

ÍNDICE

0. INTRODUCCIÓN

1. LOS FRAUDES EN INTERNET

2. TIPOS DE FRAUDES

2.1. *Phishing*

2.2. *Pharming*

2.3. *Juice jacking*

2.4. *Tabnabbing*

2.5. A través de *Bizum*

2.6. *Bluesnarfing*

2.7. *Catfishing*: estafa del amor

2.8. *Spear phishing*

2.9. *Voice hacking*

2.10. *Spoofing*

2.11. *Vishing*

2.12. *Smishing*

2.13. *Whaling*: fraude del CEO

2.14. *SIM swapping*

2.15. *Carding*

2.16. A través de compras *online*

2.17. *Malware*

2.18. *Ransoware*

2.19. Fraudes de inversión

3. ¿CÓMO PUEDO RECLAMAR TRAS HABER SIDO VÍCTIMA DE UN FRAUDE EN INTERNET?

ANEXO I. CASOS PRÁCTICOS

Caso práctico | ¿Quién debe asumir la responsabilidad por las cantidades sustraídas en un caso de «smishing»?

Caso práctico | ¿Cómo puede participar en el delito de estafa el titular de la cuenta que recibe el dinero estafado?

Caso práctico | ¿El ingreso de una cantidad estafada en una cuenta bancaria puede constituir delito de blanqueo de capitales?

ANEXO II. FORMULARIOS

Escrito de reclamación extrajudicial al banco exigiendo responsabilidad por *phishing*

Demanda por *phishing* bancario reclamando responsabilidad a la entidad bancaria por operaciones no autorizadas

Denuncia por delito de estafa informática. Art. 249.1.a) del Código Penal

Contestación por parte de entidad de crédito a la demanda por phishing bancario

Recurso de apelación frente sentencia que deniega responsabilidad bancaria (phishing)

Denuncia por sustracción y fraude con tarjeta de crédito [arts. 249.1.b) y 249.2. b) del CP]

Denuncia por estafa ante compra de teléfono por Internet

Denuncia por estafa en alquiler vacacional («pharming»)

Recurso de apelación penal frente a sentencia condenatoria por delito de estafa informática