## 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