

FRAUDE ELECTRÓNICO

Su gestión penal y civil

Directora

CAROLINA SANCHIS CRESPO

Prólogo

ANTONIO DEL MORAL GARCÍA

Autores

SARA AGUADO LÓPEZ

BELÉN AIGE MUT

GIOVANNI BERTI DE MARINIS

AMÉRICA BREL

FERNANDO CABEDO VILLAMÓN

OLGA CASAS HERRÁIZ

PEDRO CHAPARRO MATAMOROS

EDUARD A. CHAVELI DONET

JUAN JOSÉ GONZÁLEZ LÓPEZ

PURIFICACIÓN MARTORELL ZULUETA

MARÍA PILAR MONTES RODRÍGUEZ

JOSÉ FRANCISCO ORTIZ NAVARRO

JUAN CARLOS ORTIZ PRADILLO

FRANCISCA RAMÓN FERNÁNDEZ

MARIO SÁNCHEZ LINDE

ENCARNA SORIANO HERNÁNDEZ

JUSSI TAPANI

M^a JOSÉ VAÑÓ VAÑÓ

tirant lo blanch

Valencia, 2015

Índice

PRÓLOGO	15
---------------	----

PARTE PRIMERA
**EL FRAUDE ELECTRÓNICO EN ESPAÑA: ESTADO DEL «ARTE»
Y GESTIÓN PROCESAL**

Capítulo 1

LA RESPONSABILIDAD CRIMINAL Y LA TIPIFICACIÓN DE LAS CONDUCTAS EN EL FRAUDE ELECTRÓNICO	21
AMÉRICA BREL PEDREÑO	

1. Introducción	21
2. Cuestiones de competencia	24
3. La intervención del mulero informático	28
4. El delito continuado en la estafa informática	45
5. El concurso de normas y delitos en relación a la estafa informática	49
6. La complicidad	51
7. Otras cuestiones.....	52

Capítulo 2

FRAUDE Y ANONIMATO EN LA RED: CUESTIONES CONSTITUCIONALES Y PROCESALES DE LA DESANONIMIZACIÓN DE LA RED TOR	55
JUAN CARLOS ORTIZ PRADILLO	

1. Introducción: Internet y la Deep Web.....	55
2. La anonimización de las comunicaciones en internet: la red TOR	58
3. Garantías Constitucionales y Legales afectadas en la desanonimización de usuarios TOR.....	66

Capítulo 3

INSTRUCCIÓN Y ENJUICIAMIENTO DE LOS MODERNOS FRAUDES INFORMÁTICOS.....	101
SARA AGUADO LÓPEZ JOSÉ FRANCISCO ORTIZ NAVARRO FERNANDO CABEDO VILLAMÓN	

1. Introducción general	101
2. Primera parte: calificación jurídico-penal de la conducta de phishing (fraude informático o electrónico).....	102
3. Primer caso practico	126

10	Índice	
4.	Segundo caso práctico: fraude con ramificaciones en varios estados.....	139

PARTE SEGUNDA
FRAUDE ELECTRÓNICO: HERRAMIENTAS DE PROTECCIÓN

Capítulo 4
LA UTILIZACIÓN DE INSTRUMENTOS DE PAGO Y EL FRAUDE ELECTRÓNICO: RECURSOS LEGALES DESDE UNA PERSPECTIVA CIVIL, TRAS LA ENTRADA EN VIGOR DE LA LEY 3/2014, DE 27 DE MARZO M^a PILAR MONTES RODRÍGUEZ

1.	Planteamiento General.....	163
2.	Incidencia del supuesto en diversos conjuntos normativos	165
3.	Conclusiones.....	200

Capítulo 5
PREVENCIÓN DEL FRAUDE EN LA BANCA ELECTRÓNICA CON MEDIDAS JURÍDICAS Y TECNOLÓGICAS MARÍA JOSÉ VAÑO VAÑO

1.	Introducción. Herramientas tecnológicas de apoyo a la interoperabilidad.....	202
2.	La interoperabilidad en el sector financiero.....	204
3.	Interoperabilidad y seguridad en las transacciones internacionales.....	213
4.	Valoración final.....	217

Capítulo 6
ÚLTIMAS TENDENCIAS EN LA REGULACIÓN DE LAS EVIDENCIAS ELECTRÓNICAS Y SU CONTRIBUCIÓN A LA LUCHA DEL FRAUDE ELECTRÓNICO..... EDUARD CHAVELI DONET

1.	Introducción	221
2.	Las normas iso en materia de evidencias electrónicas	223
3.	Novedades en el borrador de nuevo código procesal penal	230
4.	Un aspecto concreto: la cadena de custodia	239
5.	Conclusiones finales.....	250

Índice		11
	PARTE TERCERA	
	EL FRAUDE ELECTRÓNICO DENTRO Y FUERA DE ESPAÑA: UN ENFOQUE COMPARADO	

Capítulo 7
THREE GENERATIONS OF CYBER FRAUD. SOME REFLECTIONS FROM THE FINNISH PERSPECTIVE JUSSI TAPANI

1.	Introduction.....	255
2.	Three generations of cyber fraud	257
3.	Criminal law context	261
4.	Conclusions	265

Capítulo 8
EL USUARIO DE BANCA FRENTE AL CIBERFRAUDE: LA PERSPECTIVA ESPAÑOLA ENCARNA SORIANO HERNÁNDEZ

1.	Fraude: phishing y pharming	268
2.	Fraude online. Tarjetas: skimming o carding.....	274

PARTE CUARTA
ALGUNAS CUESTIONES CIVILES Y PENALES

Cuestión 1^a
RESPONSABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS POR EL USO FRAUDULENTO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, A TRAVÉS DE LAS RESOLUCIONES DE LOS TRIBUNALES DE LA JURISDICCIÓN CIVIL PURIFICACIÓN MARTORELL ZULUETA

1.	Introducción	283
2.	La Ley de Servicios de Pago como hito temporal.....	283
3.	El usuario titular de la tarjeta de crédito y su banco	286
4.	Comercios.....	290
5.	Conclusiones.....	291

Cuestión 2^a
EL PROBLEMA PROBATORIO ANTE EL FRAUDE ELECTRÓNICO. ALGUNAS CONSIDERACIONES A LA LUZ DE DIVERSAS RESOLUCIONES JUDICIALES EN EL ÁMBITO DE LA CONTRATACIÓN TURÍSTICA ONLINE M^a BELÉN AIGE MUT

1.	Introducción: consideración del documento electrónico en el ámbito procesal.	293
----	--	-----

12	Índice	
2. Breve repaso de la jurisprudencia actual relativa a la contratación turística <i>on-line</i>	295	
3. Aceptación de los documentos electrónicos en resoluciones recientes.....	302	
4. Conclusión.....	303	
 <i>Cuestión 3ª</i>		
LA RESPONSABILIDAD DEL BANCO EMISOR EN LOS SUPUESTOS DE AVERIGUACIÓN DEL NÚMERO SECRETO Y DE CLONACIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO	305	
PEDRO CHAPARRO MATAMOROS		
1. Consideraciones preliminares.....	305	
2. La responsabilidad del banco emisor en los casos de averiguación del número secreto de la tarjeta de crédito.....	306	
3. La responsabilidad del banco emisor en los casos de clonación de tarjetas de crédito	313	
 <i>Cuestión 4ª</i>		
LA RESPONSABILIDAD EN EL «PHISHING»: ANÁLISIS DE LA RECIENTE JURISPRUDENCIA	323	
FRANCISCA RAMÓN FERNÁNDEZ		
1. Algunas consideraciones sobre el « <i>phishing</i> ».....	323	
2. La responsabilidad en el « <i>phishing</i> »: análisis de la reciente jurisprudencia.....	328	
3. Conclusiones	331	
 <i>Cuestión 5ª</i>		
LA RESPONSABILITÀ DEL PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO PER L'UTILIZZO FRAUDOLENTO DI BANCOMAT E CARTE DI CREDITO. LA PROSPETTIVA ITALIANA	335	
GIOVANNI BERTI DE MARINIS		
 <i>Cuestión 6ª</i>		
INFILTRACIÓN DE ESCASA ENTIDAD EN LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE ELECTRÓNICO.....	353	
JUAN JOSÉ GONZÁLEZ LÓPEZ		
1. Utilidad de la infiltración policial en la investigación del fraude electrónico..	353	
2. Caracterización de la medida: infiltración de escasa entidad	359	
3. Supuesto especial: el agente encubierto en la infiltración como «mulero»	365	

Índice		13
 <i>Cuestión 7ª</i>		
«PHISHING»: ESTUDIO DE LA CALIFICACIÓN DE LA CONDUCTA DEL INTERMEDIARIO. JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO.....		367
OLGA CASAS HERRÁIZ		
1. Introducción		367
2. Dinámica comisiva.....		368
3. Calificación jurídica de los hechos cometidos por el intermediario en la jurisprudencia del Tribunal Supremo		369
4. La necesaria concurrencia del dolo		373
5. Alcance de la responsabilidad civil.....		376
6. Conclusión.....		376
 <i>Cuestión 8ª</i>		
LAS CONDUCTAS DEL ARTÍCULO 248.2.B) DEL CÓDIGO PENAL COMO DELITO DE ESTAFA INFORMÁTICA		379
MARIO SÁNCHEZ LINDE		
1. Ideas previas. El artículo 248.2 Del Código Penal y el delito de estafa informática.....		379
2. Conductas enmarcadas en el tipo penal. Fabricación, introducción, posesión o facilitación de programas destinados a la estafa informática		381
3. El concepto de programa informático a efectos del tipo penal.....		384
4. El destino específico de los programas para la comisión de una estafa informática. Actuación dolosa.....		387
5. Valoración crítica del artículo 248.2.B) del Código Penal		389