

ÍNDICE

I. CONDUCTA PENAL

1. FRAUDES BANCARIOS AL CONSUMIDOR: NUEVAS TENDENCIAS
2. EL DELITO DE ESTAFA. APROXIMACIÓN A LA ESTAFA INFORMÁTICA
3. PRINCIPALES TIPOLOGÍAS DELICTIVAS
 - 3.1. PHISHING
 - 3.2. PHARMING
 - 3.3. SCAM
 - 3.4. PROGRAMA TROYANO
 - 3.5. KEYLOGGER
 - 3.6. CARDING
 - 3.7. VISHING
 - 3.8. SIM SWAPPING
 - 3.9. SMISHING Y FALSAS VENTAS
 - 3.10. FRAUDE DEL CEO
 - 3.11. INTERCEPTACIÓN DE FACTURAS U ÓRDENES DE PAGO Y MANIPULACIÓN DE CUENTAS POR TERCEROS (MAN IN THE MIDDLE - BUSINESS EMAIL COMPROMISE)
4. ACTUACIÓN DEL AFECTADO Y MEDIDAS DE PREVENCIÓN

II. DEFENSA CIVIL DEL AFECTADO

5. DILIGENCIA DEL USUARIO, DILIGENCIA DE LA ENTIDAD FINANCIERA Y EVENTUAL CORRESPONSABILIDAD
 - 5.1. DILIGENCIA DE LAS PARTES: PATER FAMILIAS Y BONUS ARGENTARIUS
 - 5.2. CORRESPONSABILIDAD
6. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDAD DEL USUARIO DE SERVICIOS DE PAGO
 - 6.1. OBLIGACIONES DEL USUARIO DE SERVICIOS DE PAGO
 - 6.2. CONSENTIMIENTO DE LA AUTORIZACIÓN DE PAGO
 - 6.3. OPERACIONES DE PAGO NO AUTORIZADAS. RESPONSABILIDAD DEL ORDENANTE. LÍMITE CUANTITATIVO DE RESPONSABILIDAD
 - 6.4. CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LA TRASLACIÓN DE OBLIGACIONES, RESPONSABILIDAD DE LAS PARTES Y PRUEBA POR LA PRESTACIÓN Y UTILIZACIÓN DE MEDIOS DE PAGO

- 6.4.1. La comunicación sin demora
- 6.4.2. Cláusulas de exoneración de responsabilidad

7. DAÑO IRROGADO Y FUNDAMENTO DE LA ACCIÓN

7.1. OBLIGACIONES DEL PROVEEDOR DE SERVICIOS DE PAGO EN RELACIÓN CON LOS INSTRUMENTOS DE PAGO

- 7.1.1. Superación del límite de disposición establecido

7.2. NOTIFICACIÓN Y RECTIFICACIÓN DE OPERACIONES DE PAGO NO AUTORIZADAS O EJECUTADAS INCORRECTAMENTE

7.3. RESPONSABILIDAD DEL PROVEEDOR DE SERVICIOS DE PAGO EN CASO DE OPERACIONES NO AUTORIZADAS

- 7.3.1. La responsabilidad cuasi objetiva de la entidad
- 7.3.2. Transferencias
- 7.3.3. Cargos por recibos no autorizados
- 7.3.4. Cargos a través de otros sistemas de pago integrados (Apple Pay; Samsung Pay; Google Pay; Amazon Pay y similares)
- 7.3.5. Cargos con Bizum

7.4. RESPONSABILIDAD POR INCLUSIÓN INDEBIDA EN UN FICHERO DE SOLVENCIA PATRIMONIAL

- 7.4.1. Los ficheros de solvencia patrimonial
- 7.4.2. Requisitos para la inclusión en un fichero de solvencia patrimonial. Especial referencia a los supuestos de víctimas de fraudes bancarios: deuda cierta, vencida y exigible
 - 7.4.2.1. Existencia de una deuda cierta, vencida y exigible
 - 7.4.2.2. Requerimiento previo de pago
 - 7.4.2.3. Pertinencia, exactitud y actualidad
 - 7.4.2.4. Comunicación al interesado
- 7.4.3. Responsabilidad por la indebida inclusión en un fichero patrimonial del afectado de un fraude bancario
- 7.4.4. Daño moral derivado de la inclusión indebida en un fichero de solvencia patrimonial

8. DESARROLLO PROCESAL DE LA ACCIÓN CIVIL EN DEFENSA DEL AFECTADO

8.1. RECLAMACIONES PREVIAS

8.2. CONCILIACIÓN

8.3. JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA

- 8.3.1. Prejudicialidad penal. Conexión entre el proceso civil y penal
- 8.3.2. Particularidad de la acción por indebida inclusión en ficheros de solvencia patrimonial

8.4. CAPACIDAD Y LEGITIMACIÓN

- 8.4.1. Inexistente litisconsorcio pasivo necesario
- 8.4.2. Responsabilidad solidaria en supuestos de duplicado indebido de tarjeta SIM (SIM Swapping)
- 8.5. POSTULACIÓN Y REPRESENTACIÓN
- 8.6. PROCEDIMIENTO. ACUMULACIÓN DE ACCIONES
- 8.7. CUANTÍA
- 8.8. PLAZO PARA EL EJERCICIO DE ACCIONES
 - 8.8.1. Acción de responsabilidad frente al proveedor de servicios de pago por operaciones no autorizadas
 - 8.8.2. Acción de responsabilidad por indebida inclusión en ficheros de solvencia patrimonial
- 8.9. PRUEBA
 - 8.9.1. Valoración de la prueba
 - 8.9.2. Código OTP
 - 8.9.3. Presentación de documentos y posición de la prueba
- 8.10. INTERESES
- 8.11. GASTOS O COMISIONES ADICIONALES
- 8.12. COSTAS
 - 8.12.1. Del vencimiento objetivo
 - 8.12.2. De la mala fe o temeridad
 - 8.12.2.1. Condena en costas en casos de allanamiento tras la reclamación previa del afectado
 - 8.12.3. De la existencia de serias dudas de hecho o de derecho

9. FORMULARIOS

- 9.1. MODELO DE SOLICITUD DE CONCILIACIÓN JUDICIAL
- 9.2. MODELO DE DEMANDA DE RESPONSABILIDAD FRENTE A ENTIDAD FINANCIERA POR DISPOSICIONES AJENAS NO AUTORIZADAS
- 9.3. ESCRITO DE OPOSICIÓN A LA EXISTENCIA DE PREJUDICIALIDAD PENAL
- 9.4. MODELO DE RECURSO DE APELACIÓN ANTE DESESTIMACIÓN DE DEMANDA DE RESPONSABILIDAD FRENTE A ENTIDAD FINANCIERA POR DISPOSICIONES NO AUTORIZADAS
- 9.5. MODELO ORIENTADOR DE RECLAMACIÓN PREVIA AL TITULAR DEL FICHERO Y CEDENTE DE LOS DATOS
- 9.6. MODELO SIMPLIFICADO DE DEMANDA JUDICIAL POR RESPONSABILIDAD DERIVADA DE LA INDEBIDA INCLUSIÓN DEL USUARIO EN UN FICHERO DE SOLVENCIA PATRIMONIAL

BIBLIOGRAFÍA