

# 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