


CUERPO NACIONAL DE POLICIA

COMISARÍA GENERAL DE POLICÍA JUDICIAL
Unidad Central de Delincuencia Económica y Fiscal



“TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN (TIC) EN LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE (II)”



REAL ACADEMIA ESPAÑOLA

DICCIONARIO DE LA LENGUA ESPAÑOLA - Vigésima segunda edición


á é í ó ú ñ

Escriba la palabra que desea consultar:

▶ Consultas y sugerencias acerca del Diccionario ▶ Acceso desde navegadores y dispositivos móviles ▶ Adquiera la 22.ª edición

AVISO IMPORTANTE

Esta obra está en proceso de adaptación a la *Nueva gramática de la lengua española* (2009) y a las normas de la nueva edición de la *Ortografía de la lengua española* (2010).

 **Actualización del Diccionario de la Lengua Española en CD-ROM para las últimas versiones de los sistemas operativos.**

PRESENTACIÓN

AVANCE DE LA 23.ª EDICIÓN

¿Quién hace el Diccionario?
¿Cómo se actualiza?
¿Cómo se muestran los cambios de la edición...

fraude.

(Del lat. *fraus, fraudis*).

1. m. Acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete.
2. m. Acto tendente a eludir una disposición legal en perjuicio del Estado o de terceros.
3. m. *Der.* Delito que comete el encargado de vigilar la ejecución de contratos públicos, o de algunos privados, confabulándose con la representación de los intereses opuestos.

en ~ de acreedores.

1. loc. adj. *Der.* Se dice del acto del deudor, generalmente simulado y rescindible, que deja al acreedor sin medio de cobrar lo que se le debe. **U. t. c. loc. adv.**

Real Academia Española © Todos los derechos reservados



ESTAFA

Fundamentos Jurídicos



Artículo 248.

«1. Cometan estafa los que, con **ánimo de lucro**, utilizaren **engaño bastante** para producir error en otro, induciéndolo a realizar un acto de **disposición en perjuicio propio o ajeno**.

2. También se consideran reos de estafa:

a) Los que, con ánimo de lucro y valiéndose de alguna manipulación informática o artificio semejante, consigan una transferencia no consentida de cualquier activo patrimonial en perjuicio de otro.

b) Los que fabricaren, introdujeran, poseyeran o facilitaren programas informáticos específicamente destinados a la comisión de las estafas previstas en este artículo.

c) Los que utilizando tarjetas de crédito o débito, o cheques de viaje, o los datos obrantes en cualquiera de ellos, realicen operaciones de cualquier clase en perjuicio de su titular o de un tercero.»



ESTAFA

Fundamentos Jurídicos



ÁMBITO PENAL: PENAS POR DELITO

- *Tipo básico: de prisión de 6 meses a 3 años*
- *Delito si la cuantía excediere de los 400 euros
(menos de 400 euros, falta)*



OTROS TIPOS PENALES

- *Falsedades documentales (Art. 390 y ss.)*
- *Usurpación del estado civil (Art. 401 CP).*
- *Blanqueo de capitales (Art. 301 CP), etc.*
- *Descubrimiento y revelación de secretos (Art. 197 y ss. CP).*



¿ ESTAFAR POR INTERNET ?

- *Páginas WEB*
- *Correo electrónico*
- *Portales de subastas*
- *Servicios de mensajería instantánea*
- *Mensajes a móviles*
- *Otros: IRC, ICQ, Foros, Redes Sociales...*



TIPOS FRAUDES (I)

Principales estafas investigadas:

- *Compra de productos y servicios con números de tarjetas válidos (CARDING)*
- *Subastas y ventas ficticias*
- *Transferencias electrónicas fraudulentas.(Phishing, Pharming, programas maliciosos)*
- *Cartas Nigerianas (419 Scam)*



TIPOS FRAUDES (II)

Otras estafas:

- *Pirámides financieras.*
- *Juego y casinos virtuales.*
- *Chantajes*
- *Nazarenos*
- *etc.*



TIPOS FRAUDES (III)

Especial referencia a las estafas en campaña:

- *CAMPAÑA DE VERAÑO: Alquiler de apartamentos.*
- *INICIO DEL CURSO UNIVERSITARIO: Alquiler de pisos.*
- *CAMPAÑA NAVIDEÑA Navidades: Venta de todo tipo de productos de electrónica de consumo.*
- *CAMPAÑA DE LA RENTA: Phishing, Spam.. para la obtención de datos.*
- *SITUACIONES ECONOMICO-SOCIALES: Ofertas de empleo, solicitando pago anticipado para gestiones varias (viajes, material, gestión documental..)*

Fw: Comunicación y envío de datos fiscales - (requiere atención)

Alejandro Ibáñez [xxxxxxxxxxxxxxxxx@gmail.com]

Para: tarragona.udef@policia.es

----- Original Message -----

From: [Agencia Tributaria](#)

To: [@gmail.com](#)

Sent: Monday, June 28, 2010 11:53 AM

Subject: Comunicación y envío de datos fiscales - (requiere atención)



Agencia Tributaria

COMUNICACIÓN Y ENVÍO DE DATOS FISCALES - (REQUIERE ATENCIÓN)

IDENTIFICACIÓN DEL DOCUMENTO

Referencia: 203927491837

Concepto tributario: Datos fiscales del impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas

COMUNICACIÓN

Teniendo en cuenta la información que obra en poder de la Agencia Tributaria no ha sido posible devolverle el importe que le corresponde tras revisar su Borrador de Renta en la actual campaña de Renta 09.

Por diversas razones aun no dispongamos de la totalidad de los datos necesarios para la devolución. Para ello, han de comunicar estos datos lo antes posible siguiendo [Este Enlace](#).

Para comunicar los datos necesarios para la devolución [Entrar Aquí](#).

http://5-senses.net/_vti_bx/tributaria/sgrat.php



Agencia Tributaria

CONFIRMACIÓN DE DATOS FISCALES

Referencia: 203927491837
Concepto tributario: Confirmación de los datos fiscales del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

IDENTIFICACIÓN

A continuación es necesario facilitar la información requerida para la devolución del importe que le corresponde. Pulse ENVIAR después de rellenar el formulario.

Los campos marcados con * son obligatorios.

DATOS PERSONALES

*NIF-NIE

*Nombre y Apellidos

DATOS BANCARIOS

*Nombre del Banco

*Cuenta bancaria (Escriba los 20 dígitos con este formato: xxxxx-xxxxx-xxxxxxxxxxxxxx):

Banco	Sucursal	DC	Número de cuenta
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

DATOS TARJETA

*Tipo de tarjeta

*Número de tarjeta

*Fecha de vencimiento

*Número verificación Los 3 últimos dígitos del reverso de su tarjeta. Para AmEx, 4 últimos.
 [Ayuda para encontrar su número de verificación](#)

*PIN Clave Secreta de su Tarjeta (PIN que utiliza en los cajeros)



RANSOMWARE



La policía ESPAÑOLA



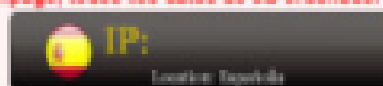
Atención!!!

Ha sido detectada actividad ilegal. Su sistema operativo ha sido bloqueado debido a una infracción de la legislación alemana!

Han sido detectadas las siguientes infracciones: Su dirección IP ha sido registrada en las webs ilegales con contenido pornografico orientadas a la difusión de la pornografía infantil, zoofilia imágenes de violencia contra menores! En su ordenador han sido detectados los archivos de video de contenido pornografico con elementos de violencia y pornografía infantil! Además, desde su ordenador se realiza un envío ilegal (SPAM) de orientación pro terrorista. El presente bloqueo ha sido realizado para prevenir la posibilidad de difusión de dichos materiales desde su ordenador en Internet.

Para desbloquear su ordenador, usted ha de pagar una multa de 100 euros! La multa ha de ser pagada antes de 24 horas desde el momento del bloqueo de su ordenador!

En el caso de impago, todos los datos de su ordenador serán eliminados!



Usted tiene dos formas de pagar la multa:

1) Usted puede adquirir un cupón Ukash por el importe de 100 euros.

El número de ese cupón Ukash, usted ha de introducir en el campo del pago y apretar el botón "OK". Si el sistema no confirma el pago realizado con éxito, usted ha de enviar el número de su voucher por e-mail: einzahlung@inter-bundeskrimialerts.eu

2) Usted puede adquirir un cupón Paysafecard por el importe de 100 euros.

El número de ese cupón Ukash, usted ha de introducir en el campo del pago y apretar el botón "OK". Si el sistema no confirma el pago realizado con éxito, usted ha de enviar el número de su voucher por e-mail: einzahlung@inter-bundeskrimialerts.eu

Donde conseguir Ukash



canalrecargas



cajamar



TELECOM
Servicios de Telecomunicaciones



MundiRecargas





Computer Crime & Intellectual Property Section United States Department of Justice



Attention!

This operating system is locked due to the violation of the federal laws of the United States of America! Following violations were detected: Your IP address was used to visit websites containing pornography, child pornography, zoophilia and child abuse. Your computer also contains video files with pornographic content, elements of violence and child pornography! Spam-messages with terrorist motives were also sent from your computer.

This computer lock is aimed to stop your illegal activity.



To unlock the computer you are obliged to pay a fine of \$ 100.

You must pay the forfeit through Paysafecard:

To do this, you should enter the 16 digits resulting code (if necessary with a password) in the payment form and press OK (if you have several codes, enter them one after the other and press OK).

If an error occurs, send the codes to address cybercrime@worldinternetpolice.net



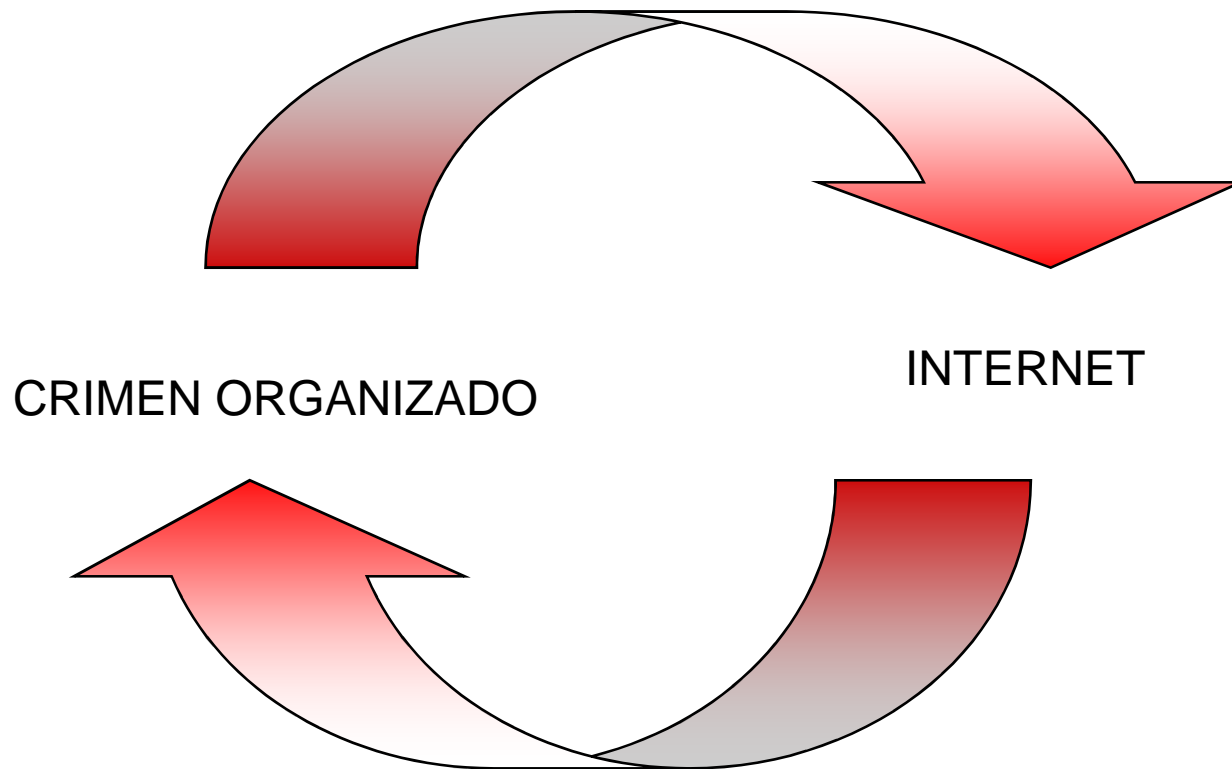
Where can I buy Paysafecard?
pay cash. pay safe.

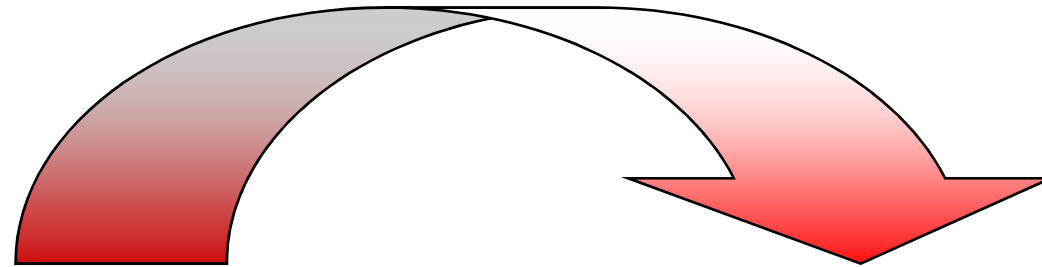
Paysafecard is available from 350,000 sales outlets worldwide, in the United States from IPP, epay, precash and blackhawk outlets.





VISIÓN GLOBAL DEL FENÓMENO :



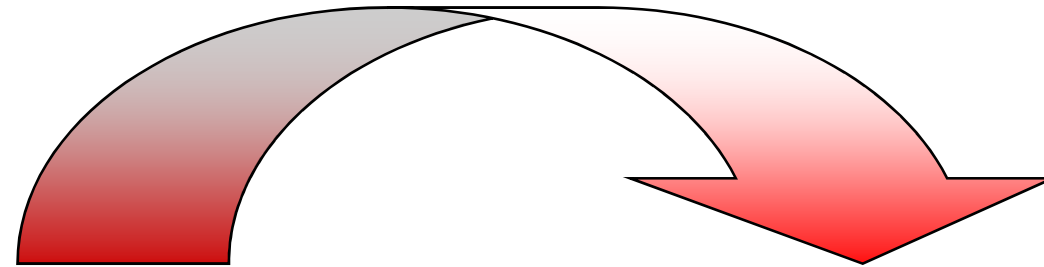


CRIMEN ORGANIZADO:

- DROGAS
- ARMAS
- PERSONAS
- ETC....

INTERNET:

UN
MEDIO/INSTRUMENTO
/SOPORTE MÁS, EN LA
EJECUCIÓN DE LA
ACTIVIDAD DELICTIVA



INTERNET :

NUEVO MARCO DE
ACTUACIÓN PARA LA
CRIMINALIDAD ORGANIZADA
(MEDIO A TRAVÉS DEL CUAL SE
COMETE EL DELITO)

CRIMEN ORGANIZADO:

DELINCUENCIA
ECONÓMICA