Las ciberestafas: tendencias, infractores, víctimas y prevención
Autor: Steven Kemp
Editorial Atelier /2024
www.librotecnia.cl

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS 11

PRÓLOGO 13

CAPÍTULO I
INTRODUCCIÓN A LAS (CIBER)ESTAFAS EN LA ERA DIGITAL: DEFINICIONES Y TENDENCIAS GENERALES. 19

I.1. La globalización y la industrialización de las estafas. 19
I.2. ¿Qué entendemos por ciberestafa? 22
I.3. La extensión y las tendencias en las ciberestafas 28
I.3.1. Los datos oficiales 28
I.3.2. Otras fuentes de datos. 34
I.4. Conclusión y estructura del resto del libro 37
Lecturas complementarias 38
Referencias bibliográficas 39

CAPÍTULO II
CIBERESTAFADORES: ORGANIZACIÓN, TÉCNICAS Y MOTIVACIÓN 43

II.1. Introducción 43
II.2. *Crime scripts* de ciberestafas y *phishing* 44
II.2.1. Fase I. Preparación 45
II.2.1.1. Función de mercado de los lugares de encuentro de delincuentes en línea 46
II.2.1.2. Función social 49
II.2.1.3. Función de aprendizaje 49

www.librotecnia.cl

II.2.2. Fase II. La actividad: contacto y engaño. 50
II.2.2.1. *Phishing*. 50
II.2.2.2. Anuncios fraudulentos 52
II.2.2.3. Páginas web fraudulentas. 52
II.2.2.4. Robo de identidad y uso fraudulento de datos 53
II.2.2.5. Las técnicas de los estafadores para engañar a sus víctimas: la ingeniería social 53
II.2.3. Fase III: Cobrar, huir y cubrir el rastro 58
II.3. Estructura y perfil de los grupos y redes criminales que cometen ciberestafas 60
II.4. Perfil de ciberestafadores individuales y sus motivaciones 63
II.5. Teorías de la criminalidad y los ciberestafadores 65
II.5.1. La teoría de la elección racional. 65
II.5.2. La teoría del aprendizaje social 67
II.5.3. Técnicas de neutralización y las ciberestafas. 68
II.6. Conclusión 71
Lecturas complementarias. 72
Referencias bibliográficas 72

Capítulo III
Las víctimas de ciberestafas 79
III.1. Introducción 79
III.2. Características de las víctimas de ciberestafas 80
III.2.1 Características sociodemográficas 80
III.2.2. Actividades cotidianas y estilos de vida de las víctimas de ciberestafas 85
III.2.3. La teoría general del delito y la victimización por ciberfraude 88
III.2.4. Rasgos disposicionales más allá del autocontrol 90
III.2.5. Organizaciones víctimas de estafas en línea 92
III.3. El impacto económico de las ciberestafas y factores correlacionados 96
III.3.1. Factores asociados con el impacto financiero 98
III.3.2. El impacto sobre las organizaciones 100
III.3.3. Más allá del impacto económico 103
III.3.4. Factores asociados con el impacto no financiero. 105
III.4. Miedo a las estafas en internet 106
III.5. Conclusión 108
Lecturas complementarias. 109
Referencias bibliográficas 110

Capítulo IV
Ciberestafas y el sistema penal. 121
IV.1. Introducción. 121

www.librotecnia.cl

IV.2. La denuncia del fraude informático y la cifra negra 121
IV.3. La denuncia de las ciberestafas por parte de las organizaciones. 126
IV.4. El modelo de sistema penal reactivo y las estafas en Internet 129
IV.5. Retos para las respuestas policiales al ciberfraude 132
IV.5.1. Localización de sospechosos. 133
IV.5.2. Obtención de pruebas 134
IV.5.3. Los retos de la gestión de las víctimas 135
IV.5.4. Las estafas en línea y los modelos preventivos del derecho penal 136
IV.5.5. Entonces, ¿qué se puede hacer? 137
IV.5.5.1. Cooperación policial: estudio de caso 1 139
IV.5.5.2. Cooperación policial: estudio de caso 2 139
IV.6. Respuestas pluralizadas y privatizadas al ciberfraude. 141
IV.7. Conclusiones 145
Lecturas complementarias. 146
Referencias bibliográficas 146

Capítulo V
Prevención de las ciberestafas: el factor humano y las respuestas tecnológicas 151
V.1. Introducción 151
V.2. Prevención de las ciberestafas centrada en el factor humano. 152
V.3. Comunicación de información sobre ciberseguridad y prevención de ciberestafas 154
V.3.1. Campañas de concienciación y guías dirigidas a organizaciones 154
V.3.2. Campañas de concienciación, guías y formación dirigidas a individuos 156
V.3.2.1. Campañas de concienciación y guías 157
V.3.2.2. Formación. 159
V.3.3. Dificultades para evaluar las medidas de prevención centradas en el factor humano 161
V.4. Prevención de las ciberestafas centrada en la tecnología 163
V.4.1. Medidas tecnológicas que dificultan el contacto con la víctima 163
V.4.2. Medidas tecnológicas que reducen los beneficios. 166
V.4.3. Dificultades para evaluar la eficacia de las medidas técnicas de prevención 168
V.5. Intervenciones contra las estafas en línea y el desplazamiento del delito 170
V.6. Conclusión 173
Lecturas complementarias. 174
Referencias bibliográficas 174

www.librotecnia.cl

Capítulo VI
Consideraciones finales y el futuro de las ciberestafas 181
VI.1. Introducción 181
VI.2. Medios sintéticos y ciberestafas 181
VI.3. La Comisión Europea y el papel de las empresas TIC en la lucha contra las ciberestafas 185
VI.4. El futuro de los estudios sobre las ciberestafas 187
Referencias bibliográficas 188

www.librotecnia.cl

www.librotecnia.cl