



—
NOVIEMBRE 2024



REVISTA JURÍDICA SOBRE CONSUMIDORES Y USUARIOS

Phishing y ciberestafas



v|lex

SUMARIO

► Editorial. Tribuna de actualidad

La cara B de las nuevas tecnologías

Dr. Federico Adan Domènech	5
<i>Catedrático de Derecho Procesal de la Universidad Rovira i Virgili</i>	

► Foro doctrinal

Comentario jurisprudencial de la SAP Asturias, sección 4.^a, n.º 477/2024, de 21 de marzo

Ignacio Acón Ortego	6
<i>Magistrado. Letrado del Consejo General del Poder Judicial</i>	

Los consumidores frente al *phishing*: Mecanismos para paliar las consecuencias de una estafa digital

Laura Álvarez Suárez	23
<i>Profesora de Derecho Procesal de la Universidad de Oviedo y Jueza Sustituta del TSJ de Asturias</i>	

Combatir el ciberfraude, un reto para los consumidores

Vanessa Fernández Escudero	41
<i>Abogada especializada en Derecho de los Consumidores</i>	

La protección penal de los consumidores frente a las ciberestafas

Esteban Mestre Delgado	52
<i>Catedrático de Derecho Penal. Universidad de Alcalá</i>	

Phishing bancario. Responsabilidad civil de los proveedores de servicios de pago. Análisis de riesgo. Responsabilidad objetiva. Negligencia grave. Prohibición de regreso

Miguel de Prada Rodríguez-Carrascal	73
<i>Abogado</i>	

Responsabilidad civil de las entidades bancarias frente a los fraudes bancarios. Aspectos prácticos y jurisprudenciales

Cristina Vallejo 99
Abogada

Delitos patrimoniales en los mercados del metaverso. Avatares como víctimas de ciberestafas y otros metadelitos

Silvia Verdugo Guzmán 114
Universidad Internacional de La Rioja

► Actualidad jurisprudencial y legislativa

Recopilación jurisprudencial y legislativa sobre el *phishing* y las ciberestafas a consumidores y usuarios

Marta Matamoros Llurba 130
Abogada

DIRECTOR**Federico Adan Domènech**

Catedrático de Derecho Procesal de la Universidad Rovira i Virgili

COMITÉ EDITORIAL**José Ramón de Blas Javaloyas**

Magistrado-Juez de Adscripción Territorial del Tribunal Superior de Justicia de la Comunidad Valenciana

Manuel Díaz Muyor

Magistrado de la Audiencia Provincial de Barcelona

Pablo Grgado Perandones

Profesor Titular de Derecho Mercantil de la Universidad Rovira i Virgili

Mariló Gramunt Fombuena

Profesora Titular de Derecho Civil de la Universidad de Barcelona

Presidenta Tribunal Arbitral de la Agencia de Consumo de la Generalitat de Catalunya

María Luengo Palomino

Letrada de la Administración de Justicia. Coordinadora provincial de Tarragona

Joan Perarnau Moya

Magistrado de la Audiencia Provincial de Tarragona

Guillermo Royo García

Magistrado del Juzgado de Primera Instancia n.º 2 de Palma de Mallorca

Blanca Torrubia Chalmeta

Directora del Máster Universitario en Abogacía y del Máster en Gestión y Solución de Conflictos UOC Profesora agregada de Derecho Mercantil UOC

Federico Adan Domènech

Profesor Agregado, acreditado como Catedrático de Derecho Procesal de la Universitat Rovira i Virgili Director de la Revista

DELITOS PATRIMONIALES EN LOS MERCADOS DEL METAVERSO. AVATARES COMO VÍCTIMAS DE CIBERESTAFAS Y OTROS METADELITOS

Silvia Verdugo Guzmán

Universidad Internacional de La Rioja

Resumen: El siglo XXI presenta escenarios de convivencia social totalmente virtuales donde las personas se relacionan mediante avatares en metaversos ambientados como cualquier espacio físico conocido, donde es posible realizar actividades diversas, acudir a eventos transmitidos en directo, trabajar, celebrar contratos, adquirir bienes y servicios, e incluso pagar con dinero virtual. Sin embargo, en paralelo surge la metadelincuencia, y existe porque se cometen cada vez más delitos digitales en los metaversos. Lamentablemente un foco importante de preocupación gira en torno a los avatares que habitan en un ecosistema de metaverso, ya que en no pocos casos han sido engañados o atacados por metadelincuentes diversos, causando perjuicios en el patrimonio digital del avatar y su dueño. Son cuestiones no menores de detectar, investigar y perseguir, para condenar al responsable de un metadelito, sea persona física o virtual. La expansión y conocimiento de estrategias de buena gobernanza es fundamental para una convivencia segura de quien quiera ingresar al metaverso.

Palabras clave: Metaverso, metadelincuencia, ciberdelito, ciberestafa, consumidor digital.

SUMARIO

- I. INTRODUCCIÓN: ORÍGENES DEL METAVERSO
- II. ¿AVATAR COMO PERSONA O COSA? UN PERSONAJE FICTICIO
- III. INICIOS DE LA COMUNIDAD VIRTUAL
- IV. INTERACCIÓN COMERCIAL EN PLATAFORMAS. EL AVATAR COMO CONSUMIDOR DIGITAL
- V. ACTIVIDADES DELICTIVAS EN EL METAVERSO
 1. Antecedentes
 2. Precisiones terminológicas y diferencias entre cibercrimen y metadelincuencia
 3. Avatares como víctimas de delitos patrimoniales y ciberestafas
- VI. ESTRATEGIAS Y PROPUESTAS DE BUENA GOBERNANZA
- VII. BIBLIOGRAFÍA

cesidades de nuevas respuestas jurídicas, en Derecho Penal, Ciberseguridad, ciberdelitos e inteligencia artificial, vol. 1: ciberseguridad y ciberdelitos (Dir. C. M. Romeo C. / M. A. Rueda M.), editorial Comares, Granada, 2023, p. 10.

[26] ZHOU, Y., TIWARI, M., BERNOT, A., LIN, K.: *Metacrime and Cybercrime: Exploring the Convergence and Divergence in Digital Criminality*, Asian Journal of Criminology, 19:419-439, 2024, p. 431.

[27] ROVIRA DEL CANTO, E.: *Delincuencia informática y fraudes informáticos*, editorial Comares, Granada, 2002, p. 82.

[28] MIRÓ LLINARES, F.: *El cibercrimen. Fenomenología y criminología de la delincuencia en el ciberespacio*, ed. Marcial Pons, Madrid, 2012, p. 42.

[29] ZHOU, Y., TIWARI, M., BERNOT, A., LIN, K.: ob. cit., p. 431.

[30] Es un vídeo que muestra imágenes falsas en general de una persona que ha sido modificada utilizando inteligencia artificial.

[31] ZHOU, Y., TIWARI, M., BERNOT, A., LIN, K.: ob. cit., p. 432.

[32] Hace unos años hubo un caso en que ciertos usuarios invitaron a una fiesta privada al avatar de una investigadora universitaria que llevaba a cabo un estudio sobre el tema, en la cual le pidieron que desactivara un ajuste que impedía que otros avatares de aspecto masculino se acercaran a menos de un metro de ella, y aunque el hecho ha ocurrido en una realidad virtual, "la investigadora observó que su mando vibraba cuando los avatares masculinos la tocaban, lo que provocaba una sensación física que era el resultado de lo que estaba experimentando en línea", en *Business Insider*, "Agreden sexualmente al avatar de una investigadora en el metaverso", 30.05.2022. Disponible en: <https://www.businessinsider.es/avatar-investigadora-agredido-sexualmente-plataforma-metaverso-propiedad-meta-1069081> Última consulta: 28.10.2024.

[33] PWC.COM. "Seguridad en el metaverso: estafas emergentes y riesgos de phishing", 01.12.2022. Disponible en: <https://www.pwc.com/ia/es/publicaciones/predicciones-de-activos-digitales/Seguridad-en-el>

metaverso-Estafas-emergentes-y-riesgo-de-phishing.html

Última consulta: 28.10.2024.

[34] Traducción libre de INTERPOL. Metaverse. A law enforcement Perspective. White Paper, Lyon, january 2024, p. 7.

[35] CIO México. "Cinco peligros del metaverso", 22.03.2022. Disponible en: <https://cio.com.mx/cinco-peligros-del-metaverso/> Última consulta: 28.10.2024.

[36] CIO México. "Cinco peligros del metaverso", ob. cit.

[37] VERDUGO GUZMÁN, S.: ob. cit., pp. 184-187.

[38] SERRANO ACITORES, A.: ob. cit., p. 246; SAGARDOY DE SIMÓN, I., *El Confidencial*, "El metaverso y los derechos laborales", 22.02.2022, p. 1.

[39] SANROMÁN A., R.: ob. cit., p. 65.

[40] ROMEO CASABONA, C.: ob. cit., p. 11.

[41] Existe la teoría de seguridad endógena, como una solución para dotar de seguridad integrada en un metaverso, o "mecanismos de seguridad por diseño", que tengan capacidades de autoprotección, autoevolución y autoinmunidad, que tienen en cuenta los factores de seguridad y privacidad antes del diseño del sistema, en WANG, Y., SU, Z., ZHANG, N., XING, R., LIU, D., LUAN, T., SHEN, X.: ob. cit., p. 27.

[42] Meta. Informe de aplicación de estándares comunitarios (datos de abril a junio de 2022, en traducción libre al español). Disponible en: <https://transparency.fb.com/data/community-standards-enforcement/> Última consulta: 28.10.2024.

[43] ADSUARA, B.: "El reverso perverso del metaverso: ciberdelitos e identificabilidad", 11.02.2022. Disponible en: <https://www.lainformacion.com/opinion/borja-adsuara/reverso-perverso-metaverso-ciberdelitos-identificabilidad/2859627/> Última consulta: 28.10.2024.

[44] INTERPOL. "INTERPOL launches first global police Metaverse", 20 october 2022. Disponible en: <https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2022/INTERPOL-launches-first-global-police-Metaverse>. Última consulta: 28.10.2024.