

José María López Jiménez
Abogado

Uso ilícito de las tarjetas bancarias

[BOSCH]



Sumario

Abreviaturas	5
1. Comentario	7
I. Introducción	7
II. La generalización del uso de las tarjetas bancarias.....	9
III. Las tarjetas bancarias desde el punto de vista del Derecho Privado	10
IV. Proximidad de los delitos relacionados con el uso de tarjetas a las nuevas tecnologías	18
V. Uso ilícito de las tarjetas bancarias	19
2. Esquema procedimental.....	41
3. Legislación	43
Decisión Marco del Consejo de Ministros de la Unión Europea sobre «la lucha contra el fraude y la falsificación de medios de pago distintos del efectivo», de fecha 28 de mayo de 2001	43
Ley Orgánica 6/1985, de 1 de julio, del Poder Judicial	49
Ley de Enjuiciamiento Criminal	49
Ley Orgánica 10/1995, de 23 de noviembre, del Código Penal	49
Ley 7/1996, de 15 de enero, de Ordenación del Comercio Minorista	50
Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios y otras leyes complementarias	50
Proyecto de Ley 121/000119 Orgánica por la que se modifica la Ley Orgánica 10/1995, de 23 de noviembre, del Código Penal.....	50
4. Formularios.....	51
F1. Escrito dirigido a la entidad bancaria comunicando que determinadas operaciones adeudadas en cuenta por uso de tarjeta de crédito no han sido realizadas por el titular de la tarjeta, solicitando su retrocesión.....	51
F2. Escrito dirigido al Departamento de Atención al Cliente de una entidad de crédito, por la ocurrencia de determinadas	

incidencias derivadas de la entrega no solicitada por el cliente de una tarjeta de crédito.....	52
F3. Escrito de querrela.....	54
F4. Escrito de acusación del querellante.....	59
F5. Escrito de la defensa por el que se considera que los hechos no son constitutivos de delito.....	62
F6. Escrito de demanda dirigido por una entidad de crédito frente a un cliente titular de una cuenta a la vista, en reclamación de cantidad por el adeudo en descubierto de determinadas operaciones realizadas con una tarjeta de crédito de su titularidad, que el cliente niega haber realizado	64
5. Jurisprudencia	71
6. Bibliografía.....	93
Sobre aspectos jurídico-privados relacionados con las tarjetas bancarias.....	93
Sobre aspectos jurídico-penales relacionados con las tarjetas bancarias.....	94