

OJO: No compartas tu cuenta bancaria

escrito por Andy Garcia | 25/02/2015



Nunca he sido expulsado de ningún sitio hasta que **he sido expulsado de Openbank**, he tenido que retirar mis cuentas sin ninguna explicación...

He estado a punto de ser víctima y cómplice al mismo tiempo de un fraude que me podría haber costado varios miles de euros y responsabilidad legal, según me han informado en la comisaría nacional de la policía de Málaga, mientras interponía la denuncia correspondiente.

El error que he cometido ha sido compartir un nº de cuenta

bancaria, se trataba de una cuenta que tenía abandonada con saldo cero desde hacía tiempo, yo pensaba que no era posible robarte dinero de una cuenta bancaria y mucho menos si el saldo es cero, pero no es así, si que pueden robarte tu dinero si conocen tu número de cuenta, incluso aunque no tengas dinero en la misma.

*Hay muchas tiendas online que aceptan pagos por transferencia bancaria, sólo tienes que hacer una compra y elegir transferencia bancaria para que te manden sus datos bancarios y **no se dan cuenta que es un error**, también hay muchas webs de empresas, asociaciones e incluso obras sociales que publican su número de cuenta para recibir fondos y **no se dan cuenta que es un error**.*

Os voy a confesar la historia completa...

...pero sin mencionar datos personales, para no interferir en posibles investigaciones policiales o de otro tipo, si las hubiera, aunque mucho me temo que no las habrá, al final de la historia te cuento el porqué.

Un día recibí un e-mail, de una consultora financiera que me propone prestar un servicio profesional a cambio de los correspondientes honorarios, en un principio no me dan muchos datos pero me piden que les consulte cualquier duda, después de consultar sobre la legalidad y fiscalidad del trabajo todo parece correcto, ellos me mandan un modelo de contrato y sus abogados responden todas mis dudas, todas excepto una, ¿cómo me han conocido?

El trabajo consiste en que **para optimizar los impuestos de sus clientes** yo recibiría en mi cuenta un pago de uno de ellos y tendría que enviárselo a otro, quedándome una comisión del 10%. En principio la cantidad que recibiría son 5.000 euros y mi comisión serían 500 euros, puse mucho

empeño en asegurarme de que todo era legal y que sólo tendría que tributar por mi comisión y no por el total recibido, me aseguraron que si y quedé pendiente de recibir el dinero en mi cuenta bancaria, por si acaso les pasé una cuenta bancaria que como he comentado antes estaba con saldo cero.

Cuando examiné su web me di cuenta enseguida que estaba clonada de otra, el motivo es que observé la URL canónica definida en el código fuente con un dominio diferente, cualquier desarrollador web se hubiera dado cuenta de esto enseguida aunque para alguien ajeno a la profesión de webmaster ese detalle hubiera pasado desapercibido.

No tengo costumbre de fiarme de las buenas palabras de los desconocidos, pero la mayoría de mis potenciales clientes lo son, así que **no puedo cerrar la puerta cada vez que alguien me ofrece un trabajo**, tengo que pagar mis hipotecas y alimentar a mis hijos, ignorar propuestas de trabajo es un lujo que no me puedo permitir.

No obstante, todo esto me parecía extraño y si tengo que ser sincero no me lo terminé de creer, quiero decir, no me podía creer que fueran a enviar el dinero a mi cuenta, por ese motivo no le di mayor importancia, lo comenté con algunos amigos y familiares pero nada más, pensé que si finalmente era verdad y recibía el dinero entonces, antes de tocarlo me aseguraría consultando abogados y asesores a los que podría pagar sin problema gracias a mi comisión, pero de momento no voy a molestar a ningún profesional con una historia que seguramente acabará en nada.

Dejé pasar el tiempo sin darle mayor importancia, simplemente ya tenía una historia para iniciar conversaciones entre conocidos, prácticamente la totalidad de las personas a las que se lo conté me advertían de que

consultara bien antes de mover dinero porque podría formar parte sin saberlo de una **red de blanqueo de capitales**, por ese motivo yo no estaba dispuesto a participar sin antes asegurarme y recibir todas las facturas en regla de todas las transacciones.

Un buen día y sin previo aviso recibo un e-mail a primerísima hora de la mañana diciendo que **han enviado a mi cuenta los 5.000 euros** y que tengo que sacarlos y transferirlos hoy mismo, me mandan unas instrucciones y me piden que las siga al pié de la letras sin errores, analizo las instrucciones y presentan ambigüedades, no puedo seguir al pie de la letra instrucciones que no son precisas.

Además de eso, las prisas no me gustan, yo quería consultar a mis asesores antes de hacer nada, esperaba que me avisaran con alguna antelación antes de enviarme el dinero, el e-mail decía que o lo habría recibido ya o lo recibiría después de las 13:00 horas, perfecto porque así tengo una excusa para ganar tiempo y consultar, en realidad lo recibí a primera hora pero les respondí que lo consultaría a partir de las 13:00 horas.

En las instrucciones decían que tenía que enviar el dinero por western union y moneygram y quedarme con un 5%, el cinco por ciento restante sería enviado por otra transferencia, no me gustó que me cambiaran las condiciones de forma unilateral, también decían que si en western union o moneygram me preguntaban por el motivo del envío del dinero dijera que era «*para un amigo*» y así evitaría que me hicieran preguntas y no perdería el tiempo, yo pensé, no me importa que me hagan preguntas, **quiero perder el tiempo que sea necesario pero quiero hacerlo bien.**

Finalmente les respondí que había recibido el dinero pero lo hice pasadas las 14:00 horas para justificar que no podía hacer nada hasta el siguiente día laborable, el

dinero lo recibí un viernes así que ya hasta el lunes, además les consulté por las ambigüedades de las instrucciones y les confesé que el lunes y martes tenía otros trabajos previamente agendados y que no sabía si podría hacer la operación hasta el miércoles, me respondieron enojados pidiéndome que hiciera el trabajo lo antes posible porque «*su cliente no podía esperar*».

Llegué a pensar que quizá estaba estropeando una fructífera colaboración profesional que podía ser estable y duradera por mis miedos e inseguridades, finalmente éstos me salvaron de ser cómplice de cometer un delito y perder bastante dinero.

En este punto tenía el fin de semana por delante y quizá un par de días más para hacer la operación aún a riesgo de perder la confianza y el trabajo, pero soy demasiado prudente para hacerlo sin estar seguro, en algún momento pensé, ya he consultado a varios abogados y varios asesores y prácticamente todos me dicen, eso no me huele bien pero no me dan datos precisos ni concretos, tengo que seguir investigando.

Consulto en Internet poniendo el nombre de la supuesta empresa seguido de la palabra «*estafa*» y me salen varios post donde hay gente que confiesa haber recibido una oferta similar, a continuación los comentarios de los foreros no dejan que finalmente se resuelva el misterio, después de leer páginas y páginas de comentarios sigo sin saber si la operación es legítima o no.

Y pensé, **de perdidos al río**, las opiniones leídas hasta el momento no me valen, quizá no han sido suficientes, si consulto masivamente en las redes sociales, recibiré muchas más y con suerte alguna de ellas será de alguien que sabe de lo que está hablando y podré resolver el misterio, que

ya se ha convertido en un reto.

Después de [consultar en facebook](#) recibo mucha información útil que no me esperaba, apenas nada en otras redes sociales, lo cual demuestra una vez más que facebook es un invento genial, el consejo más recurrente es no tocar el dinero por si acaso, eso me confirma lo que ya pensaba.

Finalmente el lunes y martes me dediqué a mis tareas profesionales y al mismo tiempo seguí investigando, leyendo y consultando sin obtener la respuesta definitiva, la solución al misterio, el miércoles pensaba consultar incluso a la policía pero en realidad no sabía muy bien a quien tenía que preguntar, antes que eso observo que el dinero de mi cuenta ha desaparecido el martes, en cierto modo me siento aliviado y me alegro de no haber sufrido ninguna pérdida económica, entiendo que si hubiera sacado el dinero y enviado como me pedían ahora **tendría un agujero en mi cuenta.**

Ese mismo día recibo otro e-mail de la supuesta empresa que me había encargado el trabajo para pedirme premura en la operación, estuve a punto de responderles para decirles que el dinero había desaparecido de la cuenta pero en lugar de eso llamé al banco para preguntarles a ellos, no me supieron responder absolutamente nada, ellos decían que era una transferencia normal, pregunté por el posterior retroceso de la misma y tampoco sabían nada, les confesé que estaba preocupado por si se trataba de algún tipo de estafa, tomaron nota de mi teléfono y quedaron en hacer algunas averiguaciones y llamarme más tarde.

Posteriormente intenté hacer un traspaso interno entre 2 de mis cuentas y no pude, se salía un error que decía que mi clave de firmas no era correcta, también llamé para

consultar y tampoco sabían nada, sólo decían que yo seguramente habría escrito mal la clave.

Más tarde llamaron, pero en lugar de para responder a mi consulta, para informarme que habían bloqueado todas mis cuentas, que sólo podía hacer transferencias salientes y que debía retirar el dinero antes de 10 días, pregunté por los motivos y me respondieron que era una «*decisión comercial*».

[ironic mode on]

Gracias Openbank por negar explicaciones, información o cualquier tipo de ayuda a alguien que ha sido lo suficientemente prudente para no incurrir en ninguna ilegalidad y gracias también por obligarme a gestionar una docena de domiciliaciones de recibos en un tiempo record, gracias de corazón, gracias por querer ser mi banco.

[ironic mode off]

He consultado a todo el mundo que he podido a través de todos los medios a mi alcance, he mantenido una política de transparencia durante toda la operación y ahora si creo estar en disposición de la respuesta final, no era un negocio legítimo pero tampoco era un asunto de blanqueo de dinero como prácticamente todos los consultados defendían, era algo mucho más simple...

...lo que va a continuación es una especulación personal basada en lógica aplastante, mi lógica quiero decir, pero no ha sido confirmada ni por ninguno de los operadores del banco consultados ni por ninguno de los policías y otros cuerpos también consultados, ni tampoco por ninguno de los especialistas.

Se trata de una estafa que consiste en lo siguiente:

Alguien ha conseguido acceso a las cuentas de otra persona y quiere saquearle, si ordena una transferencia se descubriría, tiene que implicar a un tercero, transferirle el dinero y que sea éste el que lo saque para enviarlo al extranjero a través de otro medio, al otro lado del mundo alguien anónimo retira el dinero y huye.

Yo me pregunto, ¿ahora que sabemos en qué consiste la estafa porque no enviamos a la policía para que detengan al estafador infraganti? (tampoco tengo la respuesta a esta pregunta)

He puesto toda la información a disposición de la policía que amablemente han rechazado, han quedado en que no pueden hacer gran cosa, simplemente me han pedido que la conserve por si acaso en el futuro la necesitarán, también me he ofrecido al banco para facilitarles cualquier información para evitar este tipo de situaciones, pero ellos tampoco se han mostrado interesados en evitar este tipo de fraudes ni de cazar a los estafadores, al parecer los bancos tienen cosas mejores que hacer que luchar contra el fraude bancario.

El hecho de que prácticamente todo el mundo que he consultado esta errado sobre la verdadera naturaleza de la estafa y el hecho posterior de que tanto el banco como la policía rechazan mi colaboración en la lucha contra este tipo de fraude, es lo que me ha llevado a publicar este post, es importante que la gente sepa que si comparte su número de cuenta bancaria le pueden hacer un ingreso fraudulento y le pueden meter en un lío y que no basta con NO tocar el dinero que no es tuyo, que es lo que haría cualquier persona honrada, ni que decir tiene que si tocas el dinero automáticamente te conviertes en complice, es decir, si un día recibes una transferencia y no sabes de donde viene, no llames al banco a preguntar, no preguntes a

abogados, ni a especialistas fiscales, vete directamente a la policía a poner la denuncia, para lo cual te puede tocar que tengas que esperar en una sala de espera durante más de 3 horas como me pasó a mi, llévate un bocadillo, una botella de agua y un buen libro por si acaso, para que luego digan que la gente denuncia poco.

MORALEJA: No compartas tu cuenta bancaria.