DEFENSA BANCARIA · TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS

EL CRÉDITO LLEGÓ UN DÍA. AL SIGUIENTE, EL DINERO SALIÓ SIN SU PERMISO.

LOS DEFRAUDADORES CONOCEN LAS FECHAS EN QUE ENTRA EL DINERO: ATACAN CUANDO LA CUENTA ESTÁ LLENA

> **CUANDO EL DINERO DESAPARECE, EL RELOJ ES EVIDENCIA — Y CADA DÍA DE SILENCIO ES UN DÍA QUE LA CONTRAPARTE USA PARA DECIR QUE USTED CONSINTIÓ.**

La reclamación inmediata documentada es la mitad del juicio.

EL PROBLEMA

Una señora pidió un crédito a su banco para pagar una compra familiar documentada ante notario. El banco depositó el crédito en su cuenta — y veinticuatro horas después, de esa misma cuenta salió una transferencia que ella jamás autorizó. Se enteró días después, al entrar a su banca en línea y encontrar el cargo.

Su primera demanda contra un banco nació así, y es un caso modelo de cómo se pelea una transferencia no reconocida cuando el dinero desaparece justo después de que llegó.

LA INTERVENCIÓN

El patrón es de los que no necesitan perito para levantar sospecha: el dinero entró por una operación planificada, notariada y con destino conocido, y salió al día siguiente por una vía que la titular desconocía. La demanda pidió que la operación se declare sin efectos, el reembolso como suerte principal, los intereses desde el día del cargo, y la declaración de responsabilidad por los daños — porque ese dinero tenía destino y compromiso firmado.

La arquitectura del caso es la que sostiene toda la línea de defensa contra bancos: cuando se reclama que una transferencia electrónica quede sin efectos, es la institución quien debe demostrar que la operación fue confiable y consentida — no la clienta con su palabra: el banco con sus registros. Si no exhibe las bitácoras originales —quién accedió, desde qué dispositivo, con qué factores y con qué notificaciones — que la operación quede sin efectos no es una posibilidad: es la consecuencia.

Y la demanda documentó el daño colateral con precisión: el crédito seguía corriendo, las mensualidades seguían cargando y el pago a los vendedores notariados seguía existiendo — el banco no solo dejó salir el dinero: dejó a la clienta debiendo lo que le robaron.

Caso anonimizado para proteger la identidad de las partes. Los detalles técnicos se describen a nivel general.

REVISE SU CUENTA AL DÍA SIGUIENTE DE CUALQUIER DEPÓSITO GRANDE.

UN CRÉDITO, UNA VENTA, UNA LIQUIDACIÓN: LA CUENTA LLENA ES EL BLANCO

QUÉ SE LOGRÓ

Gracias a la reclamación inmediata y a la carga probatoria de la institución, la defensa se construyó con el patrón documentado: dinero entrado por vía notariada y salido por vía desconocida al día siguiente, con la exigencia de que el banco demuestre con sus registros la fiabilidad de la operación.

> **La enseñanza que todo usuario de banca en línea debería grabar: la primera demanda se gana igual que la centésima — con la carga puesta donde la ley la puso, sobre quien opera el sistema.**

POR QUÉ DURIVA ES LA MEJOR OPCIÓN

≡

EFICIENCIA

Metodología propia probada en miles de dictámenes, con equipos que trabajan en paralelo sobre la evidencia.

TIEMPO

Respuesta ágil en escenarios de urgencia procesal, con la misma calidad técnica y documentación completa.

18

TRAYECTORIA

Más de 18 años de cómputo forense en México y América Latina. Creador del primer sistema operativo forense latinoamericano, presidente del Consejo Americano de Ciberseguridad y Cómputo Forense, autor de seis libros especializados.

Si su dinero salió sin su permiso, reclame hoy: el reloj es evidencia. Somos su aliado digital.

Caso anonimizado para proteger la identidad de las partes. Los detalles técnicos se describen a nivel general.