



195 O'Neill Street San Juan PR, 00918 | 787-474-5151 | caribefederal.com

Declaración de débito no autorizado

Nombre socio	Cuenta #
Fecha de débito (MM/DD/AA)	Cantidad del débito
Nombre de Compañía	Teléfono socio

Las reglas de ACH (Automated Clearing House) establecen que una declaración escrita de débito no autorizado debe obtenerse antes de que un débito no autorizado pueda ser devuelto.

Sección I: Declaración de débito no autorizado

He examinado el estado de cuenta u otra notificación enviada por Caribe Federal Credit Union donde indica que una transacción de débito ACH se registró en mi cuenta y el débito no estaba autorizado, se ha revocado, es inadecuado o incompleto.

Seleccione **solo una** razón apropiada para su solicitud de crédito:

El débito ACH no fue autorizado. (R10) o (R05 para CCD o CTX)

La autorización para el débito ACH fue revocada en _____. (Usted autorizó el débito pero revocó dicha autorización, de acuerdo al contrato entre usted y la compañía arriba mencionada, antes de la fecha en que el débito se registrara en su cuenta.) (R07) o (R05 para CCD o CTX)

(Si solicita una suspensión de pago, complete la Orden de Suspensión de Pago)

Transacción incompleta (Usted autorizó el débito, pero el beneficiario no recibió los fondos.) (R11)

Mi cuenta fue debitada antes de la fecha autorizada. (R11) o (R05 para CCD o CTX)

Mi cuenta fue debitada por una cantidad diferente de la autorizada (R11) o (R05 para CCD o CTX)

Sección II: Transacciones Incorrectas / Inapropiadas

Pago en cheque enviado por correo (ARC) o pago en cheque en persona convertido en ACH (BOC):

- originador no provecho notificación de acuerdo a los requerimientos. (R10);
- el documento original y las entradas ARC o BOC a las cuales se relaciona fueron presentadas al cobro (R37); o
- la cantidad de las entradas ARC y BOC no fueron correctamente obtenidas del documento original (R11); o
- documento original inapropiado (R10);

Cheques convertidos en ACH en persona (POP):

- el débito no fue autorizado (R10);
- el documento utilizado para el débito es inapropiado (R10); o
- ambos el documento original y la transacción de ACH POP fueron presentadas al cobro. (R37).

Cheque Re-presentado-NSF-Devuelto (RCK):

- el cheque para la cual la entrada está relacionada no es elegible para una entrada RCK (R51);
- el originador no provecho notificación con los términos de la política para cheques representados de acuerdo con los requerimientos. (R51);
- las firmas del cheque para la cual la entrada RCK se relaciona no son auténticas o autorizadas o el cheque fue alterado. (R51);
- la cantidad de la entrada RCK es diferente al cheque original (R51); o
- ambos el RCK y el cheque para la cual la entrada RCK se relaciona fueron presentados al cobro (R53).

Certifico que esta declaración de débito no autorizado es cierta y correcta; que soy un firmante autorizado, o de otra manera tengo autoridad para actuar en la cuenta identificada en este formulario; que la transacción de débito no fue originada con intención fraudulenta por mí o cualquier persona actuando en conjunto conmigo; y que la firma a continuación es mi firma apropiada.

Fecha

Firma socio/Autorizada

Fecha

Firma & código de usuario FSP-Representante CFCU

NOTE: Favor esperar dos días laborales para el proceso. Pagos con fecha mayor de 60 días no son recuperables.

UNAUTHORIZED ENTRIES

Reason for dispute	SEC Entry Types	Return Code
Nunca he autorizado...	ARC, BOC, IAT, POP, POS, PPD, TEL, WEB	R10 (Customer Advise Originator is Not Known to Receiver and/or IS Not Authorized by Receiver to Debit Receivers Account)
Yo autoricé... pero el importe o la fecha de débito es incorrecto o forma parte de una transacción incompleta. <i>En este caso, el Originador (Compañía) puede corregir el error y enviar una entrada dentro de los 60 días de la fecha de liquidación de la entrada de devolución R11.</i>	ARC, BOC, IAT, POP, POS, PPD, TEL, WEB	R11 (Customer Advise Entry Not in Accordance with the Terms of the Authorization)
Revoqué la autorización con esa compañía.	PPD, TEL, WEB, POS, IAT	R07 (Se puede utilizar para WEB única o recurrente, TEL) (No se puede utilizar para ARC, BOC, POP, RCK)

UNAUTHORIZED BUSINESS ENTRIES TO A CONSUMER ACCOUNT

Reason for dispute	SEC Entry Types	Return Code
Nunca he autorizado... Yo autoricé... pero la fecha de monto o débito es incorrecta.	CCD, CTX	R05 (Unauthorized Debit to Consumer Account Using Corporate SEC Code)

IMPROPER ENTRIES

Reason for dispute	SEC Entry Types	Return Code
Documento fuente presentado para Pago	ARC, POP, BOC	R37 (Source Document Presented for Payment)
El artículo relacionado con la entrada RCK es inelegible o la entrada RCK es incorrecta Artículo Entrada RCK Presentada para Pago	RCK	R51 (Item is Ineligible, Notice Not Provided, Signature not Genuine, Item Altered or Amount of Entry Not Accurately Obtained from Item) R53 (Both the paper check and ACH entry were presented for payment)

La Declaración Escrita de Débito No Autorizado siempre debe ser firmada y fechada por el titular de la cuenta.