



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

## Declaración de débito no autorizado

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

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	<b>R10</b> (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	<b>R11</b> (Customer Advise Entry Not in Accordance with the Terms of the Authorization)
Revoqué la autorización con esa compañía.	PPD, TEL, WEB, POS, IAT	<b>R07</b> (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	<b>R05</b> (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	<b>R37</b> (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	<b>R51</b> (Item is Ineligible, Notice Not Provided, Signature not Genuine, Item Altered or Amount of Entry Not Accurately Obtained from Item)  <b>R53</b> (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.