
Preguntas Frecuentes

Preguntas Generales Sobre el Intercambio Electrónico de Cheques

- ¿Qué es el intercambio electrónico de cheques y cómo funciona?
- ¿Es nuevo el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Se le conoce al intercambio electrónico de cheques con otro nombre?
- ¿Qué es una Conversión de Cuentas por Cobrar (ARC)?
- ¿Qué es Punto de Venta (POP)?
- ¿Qué es Conversión de Oficina (BOC)?
- ¿Cuáles son los beneficios del intercambio electrónico de cheques?
- ¿Quién beneficia del intercambio electrónico de cheques?
- ¿Qué tan común es el uso del intercambio electrónico de cheques?
- ¿Cómo se hacen los pagos con el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Cuál es el costo relativo del procesamiento con el intercambio electrónico de cheques comparado con un pago de cheque?
- ¿Cómo empezó la tendencia hacia los pagos electrónicos y el intercambio electrónico de cheques?

Familiarizarse con el Intercambio Electrónico de Cheques

- ¿Tienen negocios que notificarme de un intercambio electrónico de cheque por adelantado?
- Si un negocio utiliza el intercambio electrónico de cheques, ¿Tengo que cumplir?
- ¿Qué hacen con mi cheque después que ha sido convertido?
- ¿Qué es una imagen de cheque?
- ¿Me van a devolver el cheque original? ¿O una copia de la imagen de cheque?
- ¿Cómo reconozco el pago en mi estado de cuenta?
- ¿En dónde aparece el intercambio electrónico de cheques en mi estado de cuenta?
- ¿Cómo me puedo mantener al tanto de mis cheques que están intercambiados?
- ¿Cómo puedo comprobar que yo hice el pago?
- ¿Mi pago se presentará más rápidamente con el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Quién autorizó el negocio para intercambiar mi cheque?
- ¿Hice recientemente un pago por cheque a un negocio y el cajero paso el cheque a través de una maquina y me lo devolvió? ¿Esto es intercambio de cheque?
- Hice recientemente un pago por cheque en un negocio, pero no recibí el cheque cancelado devuelto, y aparece en mi declaración de cuenta con los pagos del Cajero Electrónico. ¿Esto es un intercambio de cheque?

Cuestiones de Privacidad y Seguridad

- ¿Es gobernado por regulaciones el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Es legal el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Es seguro y privado el intercambio electrónico de cheques?
- ¿Cuáles son las posibilidades de fraude u otras problemas con la red "ACH"?
- ¿Qué pasa si hay un débito en mi estado de cuenta que no reconozco?
- ¿Qué pasa si un débito no es autorizado?
- ¿Pueden retirar dinero adicional de mi cuenta con un intercambio de cheque?
- ¿Pueden ver cuánto dinero tengo en mi cuenta?
- ¿Qué pasa si debitan una cantidad equivocada?
- ¿Qué pasa si un pago es debitado dos veces; o sea, una vez como un cheque y otra vez como un pago electrónico?
- ¿Qué pasa si no estoy de acuerdo con la compañía de facturación, tienda u otro negocio?
- ¿Puedo cancelar un pago con el intercambio electrónico de cheques?

- [Cancelé un cheque pero el pago fue realizado. ¿Por qué ocurrió esto? ¿Me van a devolver el dinero?](#)

Preguntas Generales Sobre el Intercambio Electrónico de Cheque

[¿Qué es el intercambio electrónico de cheques y cómo funciona?](#)

El intercambio electrónico de cheques es el proceso de convertir un pago de cheque en un pago electrónico a través de la red Automated Clearing House (ACH). Cuando usted le escribe un cheque a una compañía, la compañía puede convertir el pago en un pago electrónico. Después de crear una imagen del cheque, el cheque de papel está guardado con seguridad hasta que este es destruido. Esto se hace para hacer más rápido el proceso de transacción y hacer el pago más seguro.

[¿Es nuevo el intercambio electrónico de cheques?](#)

No. El intercambio electrónico de cheques ha existido por más de cinco años utilizando la red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH), el mismo sistema ha sido utilizado por Cerca de 40 años por Depósito Directo y Pago Directo.

[¿Se le conoce al Intercambio Electrónico de cheques con otro nombre?](#)

El intercambio electrónico de cheques también se le conoce como Conversión de Cuentas por Cobrar (ARC), o Punto de Venta (POP), Conversión de Oficinas (BOC), un cheque electrónico, cheque automático, el procesamiento de cheques electrónicos, y ACH.

[¿Qué es una Conversión de Cuentas por Cobrar \(ARC\)?](#)

Los cheques convertidos tienen un código de identificación único que los distingue de otras transacciones de pago electrónico. Conversión de Cuentas por Cobrar (ARC) es el código para un intercambio electrónico de cheque que usted escribe un cheque para pagar las facturas.

[¿Qué es Punto de Venta \(POP\)?](#)

Los cheques convertidos tienen un código de identificación único que los distingue de otras transacciones de ACH. Punto de Venta (POP) es el código para un intercambio electrónico de cheque cuando usted escribe un cheque en una tienda y es convertido en la caja, anulado, devuelto al cliente, y convertido sobre la red de ACH.

[¿Qué es Conversión en Oficina \(BOC\)?](#)

Conversión en Oficina (BOC) es el código de clase estándar que se escriben en un local de pago para mercancías o servicios, e intercambio de papel a un débito electrónico luego en una localización centralizada. Los cheques intercambiados por medio de BOC están guardados con seguridad por el comerciante hasta ser destruidos.

[¿Cuáles son los beneficios del intercambio electrónico de cheques?](#)

Como otras transacciones electrónicas el intercambio de cheque, ahorra dinero para la economía estadounidense, los consumidores, las compañías que emiten facturas, y las instituciones financieras. Todo tipo de transacción electrónica resulta en menos cheques sin fondos, detección de fraude más rápida, menos errores, mayor seguridad, y menos costos de procesamiento.

[¿Cómo me mantengo al tanto de mis cheques que son convertidos?](#)

Con el intercambio electrónico de cheques es más fácil mantener archivos exactos porque el nombre de la tienda o la compañía que emitió la factura, la fecha del pago, el número del pago, y la cantidad del pago se encuentran en su estado de cuenta.

[¿Quién se beneficia del intercambio electrónico de cheques?](#)

Todos se benefician- los consumidores, las compañías y la economía estadounidense. El procesamiento de pagos electrónicos es muy sencillo y exacto, y beneficia tanto a usted como las compañías con que hace negocios.

¿Qué tan común es el uso del intercambio electrónico de cheques?

El intercambio electrónico de cheques es un proceso cada vez más común de intercambiar los cheques de papel a los pagos electrónicos. Su uso está creciendo rápidamente y continuará creciendo.

¿Cómo se hacen los pagos con el intercambio electrónico de cheques?

Los cheques son convertidos en pagos electrónicos por medio de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH), el mismo sistema seguro y exacto utilizado por cientos de miles de compañías para Depósito Directo y por el gobierno federal para pagos de beneficios tales como el Seguro Social. El sistema "ACH" es una red cerrada y privada no accesible al público general y ha existido por más de 40 años.

¿Cuál es el costo relativo del procesamiento con el intercambio electrónico de cheques comparado con un pago de cheque?

La Reserva Federal ha estimado que en este país se ahorra \$1.62 por pago electrónico comparado con los pagos de papel.

¿Cómo empezó la tendencia hacia los pagos electrónicos y el intercambio electrónico de cheques?

Los pagos electrónicos, tales como Depósito Directo, tienen una historia de seguridad de más de 30 años. Debido a los costos y riesgos asociados con el procesamiento de cheques, muchas industrias han apoyado el uso de pagos electrónicos durante muchos años.

Familiarizándose con el Intercambio Electrónico de Cheques

¿Negocios tienen que notificarme por adelantado de un intercambio electrónico de cheque?

Sí. La notificación puede ocurrir de varias maneras- si usted está en una tienda o en un negocio la notificación tiene que estar fijado en "un prominentemente y obvio sitio" y notificación tiene que estar en su recibo o 'takeaway notice'. Si Usted envía un cheque para pagar una cuenta una notificación se encontrará anexada a la factura, o Usted verá una notificación en la propia cuenta.

Si un negocio utiliza el intercambio electrónico de cheques, ¿Tengo que cumplir?

Los negocios son requeridos a ofrecerle a los consumidores otra opción. Cuando usted está en una tienda la opción más fácil sería utilizar otra forma de pago.

¿Qué hacen con el cheque después que ha sido convertido?

Cheques intercambiados en el punto de venta usando POP son anulados y devueltos a los clientes. Cheques intercambiados usando BOC o ARC serán copiados y guardados con seguridad hasta que sean destruidos.

¿Cómo reconozco el pago en mi estado de cuenta?

El nombre del beneficiario en su estado de cuenta debe ser el mismo que el nombre al cual usted escribió el cheque. El número del cheque será incluido en los detalles de la transacción en su estado de cuenta.

¿En dónde aparece el intercambio electrónico de cheque en mi estado de cuenta?

Un intercambio electrónico de cheque puede aparecer en la misma sección que los retiros de cajero automático (ATM), Pagos Directos, y otros pagos electrónicos o puede aparecer en la lista de cheques escritos. El nombre de la compañía que recibe el pago, el número del cheque, y la cantidad y fecha del pago se encuentran en el estado de cuenta de su banco.

¿Qué es una imagen de cheque?

Una imagen de cheque es una "foto" o una "copia" de su cheque y consiste en digitalizar su cheque para que su institución financiera pueda almacenarlo de una manera segura.

¿Me van a devolver el cheque original? ¿O una copia de la imagen de cheque?

Si usted escribió un cheque en una tienda, el original tal vez será devuelto a usted. En otros casos, cuando la tienda está procesando los cheques en una localidad centralizada, usted está mandando un cheque a una compañía de facturación, su cheque original será guardado con seguridad hasta que sea destruido. Una imagen del cheque es creada para su seguridad, y las compañías son requeridas a proveerle una copia si usted la pide. Sin embargo, toda la información relevante para localizar comprobando pagos se encontrará en su estado de cuenta, incluyendo el nombre de la compañía que emitió la factura, el número del cheque, y la fecha y cantidad del pago.

Cuestiones de Privacidad y Seguridad

¿Es gobernado por regulaciones el intercambio electrónico de cheques?

La Regulación E de la Junta de la Reserva Federal y las Reglas de Operación ACH regulan los pagos electrónicos. Debido a la Regulación E y las Reglas de Operación de NACHA, los consumidores tienen mayor protección de cuenta cuando sus cheques son convertidos.

¿Es legal el intercambio electrónico de cheques?

El intercambio electrónico de cheques, uno de varios métodos utilizados para el pago electrónico, es legal.

¿Es seguro y asegurado el intercambio electrónico de cheques?

Sí. Los pagos electrónicos son seguros y asegurados- una red de computadoras hace todo el trabajo. El cifrado, códigos de autenticación de mensajes, y otras medidas de seguridad protegen su información.

¿Quién autorizó a la compañía a convertir el cheque?

La compañía que emitió la factura tiene que notificarle a usted si utilizan el proceso de intercambio electrónico de cheques, normalmente con una nota en su factura o anexada a ésta. Cuando usted envía un pago, usted autoriza que el pago sea convertido de un cheque de papel en una transacción electrónica. En la tienda o negocio la compañía tiene que notificarle por medio de un aviso fijado en un sitio prominente o en su recibo, que su cheque se está intercambiando con el proceso ACH. Cuando usted paga por cheque después de haber sido notificado, usted está autorizando el intercambio.

Recientemente hice un pago por medio de cheque a un negocio. El cajero pasó el cheque por una máquina y me lo devolvió. ¿Esto es un intercambio de cheque?

Sí, está es una manera de hacer intercambios de cheques. Esta transacción es referida como POP (punto de venta), esto permite a los negocios obtener información de pago por medio de su cheque, que luego es procesado electrónicamente por la red de ACH. El cheque en papel original es anulado y devuelto a usted.

Recientemente hice un pago a través de un cheque en un negocio, pero no recibí el cheque cancelado de vuelta, y ahora aparece en mi estado de cuenta con los pagos de ATM. ¿Esto es un intercambio de cheque?

Sí, el cheque seguramente fue intercambiado por el negocio en "conversión de oficina" (BOC). Esta aplicación de intercambio de cheque es una forma en que los negocios pueden procesar cheques de papel. Una vez que la información del pago del cheque ha sido obtenida, el pago está procesado electrónicamente a través de la red de ACH. Su cheque original está guardado con seguridad hasta ser destruido.

¿Cuáles son las posibilidades de fraude u otros problemas con la red "ACH"?

En más de 30 años ha habido muy pocos casos de fraude en el sistema y toda ocurrencia ha sido resuelta rápidamente. El sistema es muy seguro y los bancos lo utilizan todos los días para transferir miles de millones de dólares. Los pagos electrónicos son protegidos por La Regulación E de la Junta de la Reserva Federal, la cual les proporciona a los consumidores 60 días -a partir de la fecha en que se le

envió el estado de cuenta- para cuestionar una transacción electrónica en su cuenta.

¿Qué pasa si hay un débito en mi estado de cuenta que no reconozco?

Es posible que el débito sea de una compañía donde Usted hizo una compra o a la cual usted hizo un pago recientemente. Vea si la cantidad corresponde a la suma de un cheque usted escribió. Si no, comuníquese con la compañía o su institución financiera y pida aclaración.

¿Qué pasa si un débito no es autorizado?

Es extremadamente improbable. En el poco probable caso de que esto haya ocurrido, usted tiene que firmar una declaración jurando que usted no autorizó la transacción. Su institución financiera le devolverá la transacción a la compañía y el dinero será ingresado en su cuenta. Usted debe ponerse en contacto con la compañía que emitió la factura para discutir esta medida.

¿Pueden retirar dinero adicional de mi cuenta con un intercambio electrónico de cheque?

No. Bajo la Regulación E y las Reglas de Operación de NACHA, sólo la cantidad del cheque puede ser retirada de su cuenta. Las Reglas de Operación de NACHA y la Regulación E le proporcionan protección si hay un débito no autorizado en su cuenta.

¿Pueden ver cuánto dinero tengo en mi cuenta?

No. Su institución financiera protege su información financiera. Aunque la compañía que emitió la factura debita su cuenta, esa compañía no tiene acceso a su cuenta. Usted tiene mayor privacidad con el intercambio electrónico de cheques.

¿Qué pasa si debitan una cantidad equivocada?

Los problemas con el intercambio electrónico de cheques son raros. Los pagos electrónicos, por lo general, tienen menos errores y los pocos errores son resueltos más rápido que con los cheques. Si usted tiene un problema, comuníquese inmediatamente con la compañía que emitió la factura.

¿Qué pasa si el pago es debitado dos veces; o sea, una vez como un cheque y otra vez como un pago electrónico?

El sistema fue diseñado con protecciones para evitar este problema. Sin embargo, en el poco probable caso de que esto ocurra, comuníquese con la compañía que emitió la factura o su institución financiera. Cuando el cheque es convertido en un pago electrónico, usted tiene protección bajo la Regulación E, la misma regulación que le brinda protección contra el uso no autorizado de una tarjeta de cajero automático o de débito.

¿Qué hago para cuestionar un pago?

Primero que nada, llame a la compañía que emitió la factura, hable con un representante de servicio para avisarle del problema. Si eso no resulta satisfactorio, llame a su institución financiera para explicarle la situación. Con los pagos electrónicos, la Regulación E le brinda protección contra los pagos no autorizados.

¿Puedo cancelar el proceso de un pago con la conversión de cheques?

Sí. Así como los cheques de papel, usted puede cancelar un pago en proceso antes de que éste sea debitado de su cuenta.

Cancelé un cheque en proceso pero el pago fue realizado. ¿Por qué ocurrió? ¿Me van a devolver el dinero?

Usted tiene que cancelar el cheque en proceso antes que sea convertido en un pago electrónico. Usted tiene que informarle a su institución financiera de errores dentro de 60 días de la fecha de envío de su estado de cuenta.

¿Se compensa mi pago más rápido con el intercambio electrónico de cheques? ¿Qué le pasa a un cheque que se encuentra en período de compensación?

Por lo general, los pagos se compensan más rápido cuando una compañía convierte un cheque en un pago electrónico. Esto puede tener un impacto mínimo en el período entre el cual se escribe el cheque y

éste se compensa; a la vez que reduce la posibilidad de fraude. Los consumidores deben asegurarse de que hay fondos suficientes en sus cuentas de cheques para cubrir la cantidad de los cheques que escriben.

[Si mi cheque es destruido, ¿cómo compruebo que hice el pago?](#)

La fecha, el número del cheque, el nombre de la compañía que emitió la factura y la cantidad del pago aparecerán en el estado de cuenta de su banco. Por lo general, los estados de cuenta se aceptan como prueba de pago.