



Copyrighted Sample
Do Not Reproduce

*La próxima
generación
de cheques*

La Check 21 Act

(La Ley de Cheques para el Siglo XXI)

¿Qué es la Check 21 Act (Ley de Cheques para el Siglo XXI)?

La Check 21 Act (Ley de Cheques para el Siglo XXI), en adelante Ley de Cheques, constituye un hito legislativo y entrará en vigencia a partir del 28 de octubre de 2004. Permitirá que cualquier persona o entidad que procese un cheque pueda crear lo que la Ley denomina un “cheque sustituto”, es decir, una reproducción en papel (frente y dorso) del cheque original. Estos cheques sustitutos contendrán toda la información del cheque original y en ellos constará la leyenda: “Ésta es una copia legal de su cheque. Puede usarlo de la misma forma que usa su cheque original.” El primer paso para crear un cheque sustituto consiste en producir una imagen electrónica del cheque original. Una vez creada la imagen electrónica, se procede a “truncar” el cheque original, es decir, se lo saca de circulación. La persona o entidad que crea la imagen electrónica es entonces responsable del truncamiento del cheque original. En función de las políticas de dicha persona o entidad, es posible que se destruya el cheque original o que se lo conserve por un período. Las instituciones podrán entonces procesar la imagen electrónica o usarla para crear una reproducción en papel (o cheque sustituto) en cualquier etapa del proceso.

¿Qué recibiré con mi estado de cuenta?

No todos los cheques que usted libre se transformarán en cheques sustitutos. No obstante, si se crea un cheque sustituto, es muy posible, de hecho altamente probable, que usted no vuelva a ver el cheque original. Si actualmente recibe los cheques procesados

junto con su estado de cuenta, es posible que comience a recibir una combinación de cheques originales y cheques sustitutos. También, si usted ve las imágenes de sus cheques por vía del internet, es posible que comience a ver una combinación de las imágenes de sus cheques originales y imágenes de cheques sustitutos. Ahora bien, si usted no recibe sus cheques procesados, su estado de cuenta no se verá afectado sino que continuará enumerando todos los cheques de la misma manera que lo hacía antes.

¿Para qué se crea un cheque sustituto?

Hay muchas buenas razones para crear cheques sustitutos. En la actualidad, el sistema de procesamiento de cheques depende del transporte físico de cheques en papel de una ubicación a otra y, en caso de mal tiempo, el sistema puede verse afectado seriamente. Además de las limitaciones de tiempo, el transporte de cheques físicos cuesta millones de dólares anuales. Mediante la autorización de los cheques sustitutos, la Ley de Cheques fomentará el procesamiento electrónico de cheques, dado que el proceso de creación de cheques sustitutos comienza con la producción de una imagen electrónica del cheque. Por su misma naturaleza, la imagen electrónica del cheque puede transferirse y procesarse por medios electrónicos, lo que redundará en la disminución de los tiempos de procesamiento y los costos de transporte, al tiempo que disminuye la probabilidad de pérdida o destrucción de efectos en tránsito. Si en alguna oportunidad se requiere de un cheque físico, la imagen electrónica puede usarse para crear una reproducción en papel (o cheque sustituto) en cualquier momento del proceso.

¿Cómo influye la Ley de Cheques ante la posibilidad de que alguien robe mi identidad o use mi cuenta para librar cheques fraudulentos?

El hecho de depender de imágenes de cheques, en lugar de cheques físicos, reduciría las probabilidades de que un ladrón de identidad pueda tener acceso a la información financiera personal que figura en su cheque. El cheque original sale del circuito de procesamiento y la seguridad de los canales electrónicos limita el contacto humano con su información financiera. Asimismo, al agilizarse el tiempo de procesamiento se reducirían las posibilidades de que alguna persona intente usar su cuenta para cometer fraude de cheques; en otras palabras, la reducción del tiempo de procesamiento debería permitirle identificar en forma temprana la existencia de efectos alterados o falsificados, lo cual aumenta las probabilidades de apresar al estafador.

¿Cómo influye la Ley de Cheques en el período en tránsito de un cheque?

La agilización del procesamiento de los cheques también implica una reducción del tiempo “en tránsito”, es decir, la cantidad de tiempo que transcurre entre librar un cheque y canjearlo por efectivo.

¿Qué sucede si se procesa el cheque original y su cheque sustituto?

Ésta es una pregunta natural. La respuesta es sencilla: para procesar un cheque sustituto, la institución financiera pertinente debe garantizar que el cheque original no será procesado. El librador del cheque podrá

presentar un reclamo en el caso improbable de que se procesen tanto el cheque original como el sustituto.

¿Qué sucede si el cheque sustituto no presenta una imagen exacta del cheque que libré y necesito el original como medio de prueba para algún reclamo?

La Ley de Cheques proporciona a los consumidores derechos específicos de reacreditación de importes. Si usted considera que el cheque sustituto no refleja correctamente la transacción realizada, comuníquese con nosotros en forma inmediata (puede pedírsele que presente el reclamo por escrito). Una vez recibido su reclamo, procederemos a investigar el reclamo y nos comunicaremos con usted para notificarle la resolución. Si se justifica, imputaremos un crédito a su cuenta.

¿Qué sucede si surge una disputa y el comercio minorista o proveedor de servicios no acepta el cheque sustituto como constancia de pago?

El cheque sustituto es equivalente al cheque original por mandato de la ley. Los tribunales, los comercios minoristas y los proveedores de servicios están obligados a aceptar el cheque sustituto como constancia de pago, de la misma manera que aceptarían el cheque original.

¿Cuál es la diferencia entre la conversión electrónica de un cheque (cheque electrónico) y un cheque sustituto?

Un cheque electrónico es una transferencia electrónica de fondos iniciada mediante un cheque. Con un cheque electrónico, la

transacción de hecho se tramita a través de la red de la Cámara de Compensación Automática (ACH por sus siglas en inglés). Normalmente, el comercio minorista toma su cheque, lo escanea para obtener la información financiera codificada y obtiene su autorización para iniciar la transferencia. Una vez que usted autoriza el pago, se estampará una leyenda en el cheque original que dice "mandado" y el cheque es devuelto. La transacción generalmente figura en su estado de cuenta junto con otras transacciones electrónicas, o bien se limitadas a través de la ACH. Un cheque sustituto, en cambio, es un reemplazo que constituye el equivalente al cheque original por mandato de la ley. Se crea a partir de una imagen electrónica del original y figura en su estado de cuenta como un cheque.

Si tiene más consultas sobre la Ley de Cheques (Check 21 Act), no dude en comunicarse con un representante de atención al cliente.

Customer Imprint Here