

BBVA Net Cash USA Guía de Referencia Rápida

Excepciones de Protección de Cheques



BBVA Real Time Positive Pay consolida sus excepciones en un solo tablero, donde puede ver imágenes de cheques y transacciones de ACH minutos después de que hayan sido presentadas a BBVA para su pago, a diferencia de otros bancos que informan todas las excepciones el próximo día hábil.

Para todos los tipos de transacciones, el efecto primero se registrará en su cuenta y luego será informado como una excepción si cumple los criterios específicos. **VERÁ LOS EFECTOS DE EXCEPCIONES INFORMADOS DURANTE TODO EL DÍA A MEDIDA QUE SE PRESENTAN Y SON PROCESADOS POR BBVA.**

Decisión por Defecto y Hora Límite

Sus decisiones sobre pago o devolución de efectos de Excepciones de Protección de cheques deben enviarse a más tardar a las 6:00 p.m., hora del centro del próximo día hábil posterior a la fecha en que el efecto se presenta a BBVA para su pago. Tiene un máximo de 34 horas para tomar una decisión de pago o devolución, según cuándo se le informe una excepción. Es importante tener en cuenta la fecha de pago en la lista de excepciones, ya que la hora límite para la decisión se basa en la fecha de pago. BBVA cumplirá la decisión por defecto indicada si no recibimos instrucciones sobre disposición de su parte a más tardar a la hora límite de envío de la decisión.

Todos los efectos dentro de una cuenta y el tipo de pago deben tener la misma decisión por defecto, pero usted puede tener distintas decisiones por defecto en diferentes cuentas y/o distintos tipos de pago (cheques, créditos de ACH y débitos de ACH). Para corregir su decisión por defecto:

1. Desde el menú **GESTIÓN DE RIESGOS** haga clic en **REGLAS DE NEGOCIO DE PROTECCIÓN DE CHEQUES**.
2. Las decisiones por defecto se indican por tipo de pago y por cuenta. La decisión por defecto establecida para la cuenta y el tipo de pago se lista a la derecha del encabezado de la cuenta. Haga clic en la palabra **DECISIÓN POR DEFECTO** y (según cuáles sean sus privilegios) se abrirá una ventana emergente con la indicación **EDITAR**.
3. Cambio la decisión por defecto según su preferencia. El cambio puede requerir la aprobación de uno o más usuarios designados (dependiendo de los permisos establecidos) antes de que surta efecto.

Sugerencia: El cambio de la decisión por defecto afectará las excepciones informadas después del cambio. La decisión por defecto no es retroactiva. Si su oficina cerrará en feriados no bancarios, como el día siguiente al día de Acción de Gracias o Navidad, tal vez desee cambiar su decisión por defecto si es improbable que verifique sus excepciones esos días. Puede cambiarla a su regreso.

Reglas de Negocio

Las reglas de negocio (junto con los archivos de emisión) rigen qué efectos se consideran excepciones de Protección de Cheques. Las reglas comerciales son específicas para cada cuenta y no pueden aplicarse a múltiples cuentas. No hay cargos específicos asociados a las reglas comerciales de Protección de Cheques.

Para configurar una regla comercial, elija **REGLAS DE NEGOCIO DE PROTECCIÓN DE CHEQUES** desde el menú **GESTIÓN DE RIESGOS**. Haga clic en Crear regla de negocio e introduzca los criterios que desee. Las nuevas reglas de negocio pueden requerir la aprobación de uno o más usuarios designados (dependiendo de los permisos establecidos) antes de que entren en vigor.

ACH Las transacciones que no coincidan con las reglas comerciales establecidas se informarán como excepciones. Puede tener un número ilimitado de reglas comerciales de ACH. Las reglas son muy específicas y deben coincidir con todos los campos. En otras palabras, si una transacción coincide en Identificación de compañía pero no en código de SEC o en máximo monto en dólares, se reportará como una excepción.

-
- Check**
- La configuración de cualquiera de estas reglas comerciales hará que los cheques presentados que coincidan con estos criterios sean informados como excepciones.
 - o Fecha de caducidad – Usted determina la cantidad de días en que un cheque se considera vencido o caduco. Las prácticas bancarias generalmente consideran un cheque con fecha vencida después de seis meses, pero usted puede configurar una fecha anterior o posterior según lo desee.
 - o Máximo monto en dólares – Usted determina el monto en el cual desea que un cheque sea informado a usted como excepción de Protección de cheques.
-

Tipos de Protección de Cheques

BBVA ofrece cinco tipos de Protección de Cheques:

1. Protección de Cheques Regular ^{(a) (c)}
2. Protección de cheques del Receptor de Pago ^{(a) (c)}
3. Revertir Protección de Cheques ^(b)
4. Protección de Cheques ACH ^(a)
5. Protección de Cheques de Depósitos ^(b)

^(a) La Protección de Cheques Regular o del Receptor de Pago puede usarse con la Protección de Cheques ACH en la misma cuenta bancaria.

^(b) Este servicio no puede usarse con la Protección de Cheques Regular o del Receptor de Pago.

^(c) No puede tener Protección de Cheques Regular y Protección de Cheques del Receptor de Pago en la misma cuenta bancaria.

Lo siguiente se aplica a todos los tipos de Protección de Cheques:

- Los motivos de devolución son importantes y rigen las acciones del banco del primer depósito. En cuanto al cheque, la devolución de un cheque como “Derivar al Emisor” significa que un banco puede reenviar el mismo cheque para verificar si se paga dos o veinte veces, mientras que los efectos alterados/ficticios se consideran fraudulentos y no son elegibles para ser redepositados.
- Las excepciones se indican en orden de cuenta, luego de fecha de pago, y las excepciones más recientes están en la parte superior de la lista.
- Si un efecto es una excepción por varios motivos, se mostrarán todos los motivos de excepción aplicables.
- Puede clasificar cualquiera de las columnas del informe de excepciones haciendo clic en el nombre del campo. Los campos varían en función del tipo de Protección de Cheques.
- Si tiene efectos con varias excepciones, no tiene la obligación de enviar todas las decisiones al mismo tiempo. Puede enviarlas en cualquier momento antes de la hora límite de envío de decisiones.
- Puede cambiar de parecer sobre cualquier decisión tomada antes de la hora límite haciendo clic en la pestaña Ver Decisiones en Proceso y haciendo clic en el ícono de lápiz junto al efecto. Si cambia sus instrucciones, asegúrese de hacer clic en el botón Enviar instrucciones. El botón Restablecer instrucciones cancelará cualquier cambio que haya ingresado.
- Una vez que haya pasado la hora límite para el envío de las decisiones, los efectos pasarán a la pestaña Historial de Excepciones. No puede cambiar las decisiones una vez que un efecto pasa al Historial de Excepciones.
- Decisiones de excepciones pueden requerir la aprobación de uno o más usuarios designados (dependiendo de los permisos establecidos) antes de que entren en vigor.

Protección de Cheques Regular

La Protección de Cheques Regular compara su archivo de emisión de cheque contra los cheques presentados a BBVA para el pago en cuanto a los siguientes campos: número de cuenta, número de cheque, monto en dólares y fecha de pago. Los cheques que no coinciden con el archivo de emisión se reportarán como excepciones de Protección de Cheques.

1. Revise su lista de excepciones de Protección de Cheques yendo al menú **GESTIÓN DE RIESGOS** y haciendo clic en **EXEPCIONES DE PROTECCIÓN DE CHEQUES**.
2. Haga clic en el ícono de la imagen del cheque para ver una imagen de la excepción del cheque.
3. Revise la información sobre la emisión y el motivo de la excepción como ayuda para decidir qué acción desea tomar.
4. Elija si pagará o devolverá el cheque haciendo clic en **RAZÓN DE INSTRUCCIÓN/DEVOLUCIÓN** en el menú desplegable. Si elige Pagar, no aparecerá ningún otro menú. Si elige Devolver, aparecerá una lista de motivos de devolución elegibles en un menú desplegable.
5. Una vez que elija su instrucción y (si corresponde) el motivo de devolución, aparecerá el botón Enviar Instrucciones.
6. Cuando haga clic en **ENVIAR INSTRUCCIONES**, el efecto pasará a la pestaña **EXCEPCIONES EN PROCESO** o **APROBACIÓN PENDIENTE**, dependiendo de los permisos establecidos.

Protección de Cheques del Receptor de Pago

La Protección de Cheques del Receptor del Pago difiere de la Protección de cheques Regular, ya que compara un campo adicional: nombre del beneficiario. Los cheques que no coinciden con el archivo de emisión se reportarán como excepciones de Protección de Cheques.

1. Revise su lista de excepciones de Protección de Cheques yendo al menú **GESTIÓN DE RIESGOS** y haciendo clic en **EXEPCIONES DE PROTECCIÓN DE CHEQUES**.
2. Haga clic en el ícono de la imagen del cheque para ver una imagen de la excepción del cheque.
3. Asegúrese de revisar atentamente la información sobre la emisión como ayuda para decidir qué acción desea tomar. Esto es particularmente importante si el motivo de excepción es Falta de coincidencia del nombre del receptor. El equipo de depuración de Protección de Cheques de BBVA permitirá incongruencias menores en el nombre del beneficiario, por ejemplo, un ampersand (&) en lugar de la palabra "y", pero generalmente le remitirá las faltas de coincidencia en el nombre del beneficiario (como Juan Pérez en el archivo de emisión, pero Juan Pérez y Juana López en el cheque presentado) para que tome la decisión de pago o de devolución.
4. Elija si pagará o devolverá el cheque haciendo clic en **RAZÓN DE INSTRUCCIÓN/DEVLOUCIÓN** en el menú desplegable. Si elige Pagar, no aparecerá ningún otro menú. Si elige Retornar, aparecerá una lista de motivos de devolución elegibles en un menú desplegable.
5. Una vez que elija su instrucción y (si corresponde) el motivo de devolución, aparecerá el botón (Enviar Instrucciones).
6. Cuando haga clic en **ENVIAR INSTRUCCIONES**, el efecto pasará a la pestaña **EXCEPCIONES EN PROCESO**.

Revertir Protección de Cheques

Revertir Protección de Cheques es una herramienta de vigilancia antifraude para los clientes que no proveen un archivo de emisión o una clave de Protección de Cheques en una lista de emisiones por medio del uso del tablero en línea. Por lo general se utiliza en cuentas de bajo volumen, si es que se utiliza.

Todos los cheques presentados para el pago en una cuenta con Revertir Protección de Cheques se informan como excepciones. La decisión por defecto siempre es pagar el efecto, y esta decisión no puede cambiarse.

Consulte los pasos indicados bajo Protección de Cheques Regular para saber cómo ver y disponer las excepciones de Revertir Protección de Cheques.

Protección de Cheques ACH

La Protección de Cheques ACH le permite gestionar proactivamente qué transacciones electrónicas se permite registrar en su(s) cuenta(s). A diferencia de los cheques, no hay archivo de emisión; por lo tanto, las reglas comerciales definen qué transacciones se permite registrar en su(s) cuenta(s). Si no hay una regla comercial archivada que coincida exactamente con la transacción de ACH, se reporta a usted como una excepción de Protección de Cheques ACH.

El servicio de Protección de Cheques ACH es algo diferente del de otros bancos porque llevamos las reglas comerciales un paso adelante. Además de identificar la Identificación de la compañía, usted también especifica los códigos SEC y el tipo de transacción de ACH permitidos. Incluso puede especificar un monto máximo en dólares si desea limitar el monto en dólares que permitirá para las transacciones con este socio comercial particular. Consideramos que el nivel adicional de granularidad en el entorno de las reglas comerciales refuerza la protección antifraude en su cuenta. Hemos visto estafadores pasar los controles por conocer la identificación de compañía correcta que debían usar, pero la situación es mucho más difícil cuando no solo tienen que usar la identificación de compañía correcta sino también el código SEC, el tipo de transacción y, posiblemente, el monto en dólares limitado correctos.

BBVA Net Cash Excepciones de Protección de Cheques

Usted tiene la capacidad de configurar reglas comerciales de Protección de Cheques ACH ya sea haciendo clic en **REGLAS DE NEGOCIO DE PROTECCIÓN DE CHEQUES** en el menú **GESTIÓN DE RIESGOS**, o bien generando reglas a partir de sus excepciones de Protección de Cheques ACH. Por lo general, los clientes optan por generar Reglas de Negocio de Protección de Cheques ACH a partir de excepciones cuando no conocen la Identificación de ACH usada por sus socios de cambio.

Nosotros le facilitamos la creación de reglas comerciales a partir de excepciones completando previamente la mayor parte de los datos para usted.

1. Revise su lista de excepciones de Protección de Cheques yendo al menú **GESTIÓN DE RIESGOS** y haciendo clic en **EXCEPCIONES DE PROTECCIÓN DE CHEQUES**.
2. Revise los datos registrados para determinar qué acción desea tomar.
3. Elija pagar, devolver, o pagar/crear una regla de negocio haciendo clic en el menú desplegable **RAZÓN DE INSTRUCCIÓN/DEVOLUCIÓN**.
 - a. Si elige **PAGAR**, no aparecerá ningún otro menú.
 - b. Si elige **RETORNAR**, aparecerá una lista de motivos de devolución elegibles en un menú desplegable.
 - c. Si elige **PAGAR/CREAR REGLA DE NEGOCIO**, aparecerá una ventana emergente titulada Nueva Regla de Negocio. Los campos se completarán previamente con los datos de la excepción. Tenga en cuenta que si permite a un socio comercial particular registrar transacciones en su cuenta y usted desea permitirle enviar transacciones usando varios códigos SEC (por ej., CCD, WEB, TEL, PPD, etc.), debe crear una regla comercial para cada código SEC. Las reglas son específicas para todos los campos indicados; estos deben coincidir en Identificación de compañía, código SEC, débito/crédito, número de cuenta. El Monto máximo en dólares es un campo opcional que usted puede completar si desea limitar el monto que autorizará con su socio comercial. Haga clic en el botón Crear Regla de Negocio. Recibirá un mensaje en la parte superior de la lista de excepciones que indicará que la nueva regla comercial se creó con éxito.
 - d. Debe hacer clic en **ENVIAR PARA APROBACIÓN**, incluso si creó una regla de negocio. Cuando haga clic en **ENVIAR PARA APROBACIÓN**, el efecto pasará a la pestaña **EXCEPCIONES EN PROCESO** o **APROBACIÓN PENDIENTE**, dependiendo de los permisos establecidos.

Protección de Cheques de Depósitos

La Protección de Cheques de Depósitos está específicamente diseñada para cuentas de solo depósito que supuestamente no tienen ninguna actividad de cheques. Cualquier cheque presentado para el pago en una cuenta con Protección de Cheques de Depósitos se considera una excepción. En este tipo de Protección de Cheques no se envía ningún archivo de emisión.

Los clientes que usan el servicio de Protección de Cheques de Depósitos pueden elegir una de dos opciones:

1. Protección de Cheques de Depósito sin Presentación
 - Los cheques se devuelven automáticamente y el monto se acredita en la cuenta del cliente el mismo día hábil. No se envía ninguna notificación al cliente.
 - La decisión por defecto siempre es devolver el efecto, y esta decisión no puede cambiarse.
2. Protección de Cheques de Depósitos con Presentación
 - Cualquier cheque presentado para el pago se informa a usted para que tome una decisión de pago o devolución.
 - Usted tiene la capacidad de cambiar su decisión por defecto. Consulte la sección sobre decisiones por defecto de este documento para obtener información sobre cómo corregir su decisión por defecto.
 - Consulte los pasos indicados bajo Protección de Cheques Regular para saber cómo ver y disponer las excepciones de Protección de Cheques de Depósitos con Presentación.

DECLARACIÓN ACERCA DE LA TRADUCCIÓN DE ESTE DOCUMENTO

Este documento se ha traducido al español como cortesía a nuestros clientes. La versión oficial y obligatoria de estos materiales será la versión en inglés.

BBVA y BBVA Compass son nombres comerciales de BBVA USA, un miembro del Grupo BBVA. BBVA USA, Miembro FDIC. Todas las cuentas y el crédito están sujetos a aprobación, incluida la aprobación crediticia. Todas las marcas comerciales, marcas de servicio y nombres comerciales a los que se hace referencia en este material son propiedad de sus respectivos titulares.