

3 de marzo de 2006

CARTA INFORMATIVA 06-04

A TODAS LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE PUERTO RICO

Carlos Rubén Cruz Ortiz CPA, CFE
Presidente Ejecutivo

AVISO SOBRE ESQUEMA DE FRAUDE EN COOPERATIVA

Durante el pasado mes una cooperativa de ahorro y crédito ha sido víctima de un esquema de fraude el cual detallamos a continuación:

- Abre una cuenta de ahorros y acciones con efectivo y solicita una ATM.
- Luego de varios días deposita un cheque, el cual resulta ser fraudulento.
- Utiliza la ATM retirando por la misma y POS.
- El individuo presenta una tarjeta de identificación electoral con el nombre de Miguel González García.
- Presenta una tarjeta de seguro social número 584-08-7105 a nombre de Miguel A. González.
- Presenta un pasaporte con residencia de New York.
- Presenta un recibo de energía eléctrica a nombre de Blanca Fernández Montes, Urb. Santa Rita 994 calle Humacao P3 APT B San Juan, P.R 00925.

Es necesario que las cooperativas de ahorro y crédito orienten a sus oficiales de servicio al cliente sobre este esquema de fraude. De acuerdo a la información recopilada en la cooperativa afectada y de los detalles de patrón de fraude, el individuo tiene conocimiento sobre el trámite de “clearing” de los cheques.

En adición, deberán comunicarse con su banco corresponsal a cargo del “clearing” de los cheques, para que estos les comuniquen de la existencia de un cheque devuelto dentro del término que establece la Regulación CC.

Para cualquier duda al respecto o cualquier situación similar favor de comunicarse al (787) 622-0957.