



Estado Libre Asociado de Puerto Rico

COSSEC

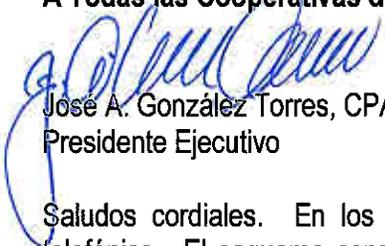
CORPORACIÓN PARA LA SUPERVISIÓN Y SEGURO DE COOPERATIVAS DE PUERTO RICO

Aseguramos sus Acciones y Depósitos hasta \$100,000.00

28 de abril de 2009

AVISO IMPORTANTE - FRAUDE TELEFÓNICO

A Todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito


José A. González Torres, CPA, CFE
Presidente Ejecutivo

Saludos cordiales. En los pasados días fuimos advertidos de un esquema de aparente fraude telefónico. El esquema consiste en descuentos no autorizados a las cuentas de clientes que están recibiendo llamadas telefónicas de compañías, las cuales le ofrecen productos y/o servicios. También en ocasiones las compañías tienen información del cliente y éstos alegan que la misma fue provista por la institución financiera.

Los cargos a las cuentas de los clientes provienen de los siguientes números de ruta y tránsito:

Número Ruta y Tránsito	Nombre Compañía
12114365	Home Auto Payment, Home Appliances, Home Auto Pay, Bus.connetc (Auto Sweet), Meech ID Theft (direct pay)
03120790	Electrocash

Es importante que las cooperativas de ahorro y crédito continúen orientando a sus clientes sobre estos esquemas y la exposición de sus cuentas a ser utilizadas para realizar transacciones no autorizadas, si las mismas no son manejadas adecuadamente. Además, sugerimos que orienten a sus socios y depositantes con respecto a que no ofrezcan información de sus cuentas de cheques o ahorros por teléfono. También recalcarles la importancia de revisar sus estados bancarios mensualmente y notificar cualquier transacción sospechosa o no identificada dentro del término dispuesto en el contrato de cuenta con la cooperativa.

De ser necesaria información adicional favor de comunicarse con el proveedor de servicio de ACH o en COSSEC con el Sr. José F. Carrasquillo Alicea al (787) 622-0957.