



The Federal Reserve Board

# 5 Tips for Protecting Your Checking Account

## 1. Don't give your account number and bank routing information to anyone you don't know.

Give out your account information for transactions only if you are familiar with the company you are dealing with. And if you have not done business with a company before, give out account information only if you have initiated the transaction. Criminals may ask you for your bank account number and then withdraw money from your account by creating a demand draft (sometimes called a "remotely created check") or making an electronic transfer. They may also ask for your debit or credit card number and other personal information. Don't fall for these scams and don't let yourself be pressured into "free trial offers." To be removed from telemarketing lists, sign up for the National Do Not Call Registry online ([www.donotcall.gov/default.aspx](http://www.donotcall.gov/default.aspx)) or by calling, toll-free, 1-888-382-1222.

## 2. Review your monthly statement.

Make sure all the checks, debits, automatic payments, and other withdrawals are ones you authorized. If you see a transaction you did not authorize, notify your bank immediately. If your bank has online banking, you don't have to wait until your bank statement comes—you can check your transactions at any time.

## 3. Notify your bank about any problems as soon as possible.

The sooner you alert your bank to a problem, the sooner they can get it resolved. In some cases, your bank may require you to notify them in writing. Keep copies of any documents you give the bank until the problem is resolved. If you think the problem is a result of fraud, you should also contact your state attorney general.

## 4. If you don't have enough money in your account, don't write the check or authorize the debit.

Checks are being processed more quickly these days, which means the money may be debited from your account sooner. Also, many

stores and utility, insurance, and credit card companies will convert your check to an electronic payment, which also means the money will be debited from your account sooner. If you don't have enough money in your account when you write a check or authorize a debit, you could find yourself paying a fee. For more information, see the Federal Reserve Board's publications "What You Should Know about Your Checks" ([www.federalreserve.gov/pubs/check21/should-know.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/check21/should-know.htm)) and "Protecting Yourself from Overdraft and Bounced-Check Fees" ([www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm)).

## 5. Know your rights under consumer protection laws.

If you have a problem with an electronic debit or electronic fund transfer, you have certain rights under the federal Electronic Fund Transfer Act (EFTA), as explained in the Board's "Consumer Handbook to Credit Protection Laws" ([www.federalreserve.gov/pubs/consumerhdbk/electronic.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/consumerhdbk/electronic.htm)). You also have rights under the EFTA if you have a problem with a check that has been converted, as described in the Board brochure "When Is Your Check Not a Check?" ([www.federalreserve.gov/pubs/checkconv/default.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/checkconv/default.htm)). The Federal Trade Commission's publication "Automatic Debit Scams" ([www.ftc.gov/bcp/online/pubs/tmarkg/debit.pdf](http://www.ftc.gov/bcp/online/pubs/tmarkg/debit.pdf)) explains your rights and what to do if you have a problem with a demand draft or remotely created check.





# 5 Consejos para proteger su cuenta bancaria

## 1. No entregue su número de cuenta ni su código de ruta bancaria a ninguna persona que usted no conozca.

Entregue la información de su cuenta para transacciones sólo si usted está familiarizado con la compañía con la que tiene relaciones comerciales. En caso de que usted no haya tenido ninguna relación con una compañía anteriormente, entregue la información de su cuenta sólo en el caso de que usted sea quien inicie la transacción. Algunos delincuentes pueden solicitarle que entregue información sobre su número de cuenta bancaria para luego retirar dinero de su cuenta a través de un giro a la vista (en algunas ocasiones llamado "telecheque"), o haciendo una transferencia electrónica de fondos. Ellos también pueden pedirle su número de tarjeta de débito o crédito y otra información personal. No caiga en estos actos fraudulentos y no permita que lo presionen a aceptar "ofertas de prueba gratuitas." Para eliminar su nombre de los listados de telemarketing, regístrese en el National Do Not Call Registry (Registro Nacional para no recibir llamadas), en línea ([www.donotcall.gov/default.aspx](http://www.donotcall.gov/default.aspx)), o llame al número gratuito 1-888-382-1222.

## 2. Revise su estado de cuenta mensual.

Asegúrese de que todos sus cheques, débitos, pagos automáticos y otros retiros sean los que usted haya autorizado. Si nota que hay una transacción que usted no autorizó, notifique a su banco, inmediatamente. Si su banco presta servicios a través de su sitio Web, usted no tiene que esperar a que le envíen su estado de cuenta—puede verificar sus transacciones, en línea, en cualquier momento.

## 3. Notifique a su banco sobre cualquier problema que tenga, lo más pronto posible.

Mientras usted informe a su banco, tan pronto como pueda, sobre cualquier problema que tenga, ellos podrán solucionarlo con mayor rapidez. En algunos casos, su banco puede requerir una solicitud por escrito. Guarde copias de cualquier documento que entregue a su banco hasta que su situación se resuelva. Si piensa que su problema es el resultado de fraude, deberá comunicarse con el Procurador General de su estado.

## 4. Si no tiene dinero suficiente en su cuenta, no gire cheques ni autorice pagos con su tarjeta de débito.

En la actualidad los cheques se procesan con mayor

rapidez, lo que significa que el dinero será debitado de su cuenta, prontamente. Además, muchos almacenes y compañías de servicio público, compañías de seguros y de tarjetas de crédito convertirán su cheque en un pago electrónico, lo que también significa que el dinero será debitado de su cuenta con mayor anticipación. Si usted no tiene dinero suficiente en su cuenta al girar un cheque, o al autorizar un pago con tarjeta de débito, se encontrará en la situación de pagar un costo adicional. Para más información, puede ver las publicaciones de la Junta de Reserva Federal "Lo que usted debería saber sobre sus cheques." ([www.federalreserve.gov/pubs/check21/shouldknow\\_sp.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/check21/shouldknow_sp.htm)) y "Protéjase de los cargos por cheques rebotados y sobregiros" ([www.federalreserve.gov/pubs/Bounce/bouncespanish.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/Bounce/bouncespanish.htm)).

## 5. Conozca sus derechos bajo las leyes de protección al consumidor.

Si usted tiene problemas con un débito electrónico o con una transferencia electrónica de fondos, usted cuenta con ciertos derechos bajo la Ley Federal de Transferencia Electrónica de Fondos (EFTA por sus siglas en inglés), tal como se explica en el "Folleto para el Consumidor de Leyes de Protección de Crédito" de la Junta ([www.federalreserve.gov/pubs/consumerhdbk/Electronic.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/consumerhdbk/Electronic.htm) (en Inglés)). Usted igualmente tiene derechos bajo EFTA si tiene problemas con un cheque que ha sido convertido, tal como se describe en el folleto de la Junta "¿Cuándo no es su cheque un cheque?" ([www.federalreserve.gov/pubs/checkconv/checkconvsp.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/checkconv/checkconvsp.htm)). La publicación "Fraudes por Débitos Automáticos," de la Comisión Federal de Comercio ([www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/telemarketing/tel06.shtm](http://www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/telemarketing/tel06.shtm) (en Inglés)) le explica sus derechos y qué hacer si usted tiene problemas con un giro a la vista o con un telecheque.

