

CHEQUE ELECTRÓNICO

CONTENIDO

- 1. INTRODUCCIÓN**
- 2. ACCESO AL SISTEMA**
- 3. CONSULTA DE ECHEQ**
- 4. VER DETALLE DE ECHEQ**
- 5. RECEPCIÓN DE UN ECHEQ**
 - 5.1. ADMISIÓN DE UN ECHEQ
 - 5.2. REPUDIO DE UN ECHEQ
- 6. DEVOLUCIÓN DEL ECHEQ**
 - 6.1. SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN
 - 6.2. ANULACIÓN DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN
 - 6.3. ACEPTACIÓN DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN
 - 6.4. RECHAZO DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN
- 7. ENDOSAR ECHEQ**
- 8. CUSTODIA DE ECHEQ**
 - 8.1. PONER EN CUSTODIA UN ECHEQ
 - 8.2. QUITAR DE CUSTODIA UN ECHEQ
- 9. COMPENSACIÓN DE ECHEQ**
 - 9.1. DEPÓSITO DE ECHEQ
 - 9.2. PRESENTACIÓN DE ECHEQ
 - 9.3. PAGO DE ECHEQ
 - 9.4. RECHAZO DE PAGO DE ECHEQ
- 10. EMISIÓN DEL CERTIFICADO DE RECHAZO**
- 11. ECHEQ VENCIDO**

1. INTRODUCCIÓN

Este módulo permite la emisión y gestión de un ECHEQ por parte de los clientes a través de los Bancos. En esta primera fase el Banco de Tierra del Fuego operará con las siguientes funcionalidades:

- a). [Consulta de ECHEQ](#) (Beneficiario).
- b). [Ver detalle de ECHEQ](#) (Beneficiario).
- c). [Admisión / Repudio](#) del ECHEQ (Beneficiario con tenencia actual).
- d). [Solicitud de devolución](#) (Alguien de la cadena de endosos, NO beneficiario con tenencia actual).
- e). [Anulación de solicitud de devolución](#) (Alguien de la cadena de endosos, NO beneficiario con tenencia actual).
- f). [Aceptación / Rechazo](#) de solicitud de devolución (Beneficiario con tenencia actual).
- g). [Endoso de ECHEQ](#) (Beneficiario con tenencia actual).
- h). [Custodia / Rescate](#) (Beneficiario con tenencia actual) ⁽¹⁾.
- i). [Depósito de ECHEQ](#) (Beneficiario con tenencia actual) ⁽¹⁾.
- j). [Emisión de certificado de rechazo](#) ⁽¹⁾.

(1) Las operaciones requerirán intervención del Banco para poder completarse.

2. ACCESO AL SISTEMA

El acceso se realiza desde el Home Banking a través de la **pestaña Cuentas > Cheque Electrónico** (Figura 1) y el sistema despliega en forma automática la **pantalla de cheques recibidos** (Figura 2).



Figura 1

Figura 2

3. CONSULTA DE ECHEQ

El cliente podrá consultar los ECHEQs recibidos, pudiendo aplicar distintos filtros (Figura 3):

a). CUIT del emisor.

b). Estado: la lista de cheques se podrá filtrar por los siguientes estados:

- i). **Emitido-pendiente:** estado que posee el cheque luego de la emisión y mientras el beneficiario no lo haya [Admitido](#) o [Repudiado](#).
- ii). **Activo:** estado que posee el cheque producto de las siguientes situaciones:
 - Al [admitir](#) el cheque (después de una emisión o [endoso](#)).
 - Al [repudiar](#) un endoso.
 - Al [aceptar una devolución](#) de un cheque luego de un [endoso](#).
 - Al [no aceptar una devolución](#) de un cheque luego de un [endoso](#).
 - Al [rescatar](#) un cheque en [custodia](#).
- iii). **Custodia:** cheques que el cliente posee en [custodia](#) del BTF.
- iv). **Presentado:** estado que posee el cheque [depositado](#) y [presentado](#) a [compensación](#).
- v). **Rechazado:** estado que posee el cheque cuando se realiza el rechazo luego del proceso de [compensación](#). Los cheques en estado rechazado tendrán adicionalmente marcas que indican acciones adicionales realizadas sobre el cheque:
 - **Cheque acordado:** si/no el cheque ha sido acordado;
 - **Solicitando acuerdo:** si/no se ha solicitado un pedido de devolución de cheque rechazado;
 - **Re-presentar:** si/no el cheque fue rechazado por alguno de los motivos por los cuales se va a re-presentar.
 - **Certificado emitido:** si/no para el cheque rechazado se ha [emitido el certificado](#).
- vi). **Activo-Pendiente:** estado que posee el cheque al realizar un [endoso](#) y mientras el beneficiario no lo haya [Admitido](#) o [Repudiado](#).
- vii). **Repudiado:** estado que posee el cheque al [repudiarse](#) la emisión.
- viii). **Anulado:** estado que posee el cheque producto de las siguientes situaciones:
 - Cuando el emisor realiza la anulación de la emisión del cheque y mientras que el beneficiario no lo haya [Admitido](#) o [Repudiado](#).
 - Cuando el beneficiario de la emisión [acepta una solicitud de devolución de cheque](#).
- ix). **Depositado:** estado que posee el cheque cuando se realiza su [depósito](#).
- x). **Pagado:** estado que posee el cheque cuando se realiza el [pago](#) luego del proceso de [compensación](#).
- xi). **Vencido:** estado que posee el cheque cuando se cumplieron los plazos de presentación y el cheque no tuvo acciones activas.
- xii). **Devolución Pendiente:** estado que posee el cheque al realizar una [solicitud de devolución](#) y mientras el tenedor no la haya [aceptado](#).

c). Número de cheque.

- d). **Id Agrupador.**
- e). **Buscar por fecha de emisión** indicando fecha de inicio y fin de un período.
- f). **Buscar por fecha de pago** indicando fecha de inicio y fin de un período.

Figura 3

Definido el criterio de búsqueda, el cliente deberá presionar el **botón Consultar** (Figura 3) y el sistema automáticamente desplegará la **grilla de cheques coincidentes** con el criterio definido (Figura 4).

| <input type="checkbox"/> | ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado | |
|--------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|--------|--|
| <input type="checkbox"/> | P68NK6QEVD... | 20009726 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| <input type="checkbox"/> | W612E3D26R... | 20009723 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |

Figura 4

4. VER DETALLE DE ECHEQ

Para visualizar el detalle de un ECHEQ el cliente deberá **presionar el botón de detalle** (Figura 5) y el sistema desplegará la **pantalla de datos** (Figura 6).

| <input type="checkbox"/> | ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado | |
|--------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|--------|--|
| <input type="checkbox"/> | P68NK6QEVD... | 20009726 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| <input type="checkbox"/> | W612E3D26R... | 20009723 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |

Figura 5

Cheques Electrónicos

Consultar Solo Ver Detalle

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 20009726
ID del cheque: P68NK6QEV05HR70 4210012000200097260000000029
Estado: ACTIVO

Fecha Emisión: 17/07/2019 16:28 hs. Fecha Pago: 17/06/2019

PAGUESE A: FUNDACION MARIA AUXILIADORA
LA CANTIDAD DE PESOS: 1500.0

Nro Cuenta: 0000000000
Domicilio de pago: Sucursal
CUR: 20136059646
CBU: 431000122100000000290

ID Agrupador: 624
Repudio endoso: NO
Referencia de pago: PRUEBA BTF 12121212

TENENCIA ACTUAL:
 Tipo de documento: Número de documento: Razón social:

4310012000200097260000000029

EMISOR

Código de la entidad: 431 Razón social: GIULIANI EDGARDO EDUARDO Domicilio: San Jose 1349 Código postal: 6800
 Sucursal

Código: 0001 Nombre: Suc. Barcena Domicilio: Alga Laredo 1234 Código postal: 2000 Provincia: western

BENEFICIARIO

Tipo de documento: cuit Número de documento: 20700043400 Razón social: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

DATOS DEL CHEQUE

Número de cheque: 5 Tipo de cheque: Cheque de pago 016156 Caracter del cheque: A_LA_ORDEN Modo del cheque: NO_CROZADO
 Concepto del cheque: VARIOS destino de pago: PRUEBA HONO

ENDOSOS:

Fecha y hora de Endoso: 16/08/2019 10:07 hs. Tipo: MDM Estado: aceptado
 Tipo Documento Emisor: cuit Nro. Documento Emisor: 20700043400
 Tipo Documento Beneficiario: CUIT Nro. Documento Beneficiario: 20120799002

Imprimir
Exportar
Cerrar

Figura 6

5. RECEPCIÓN DE UN ECHEQ

El beneficiario del cheque electrónico podrá Admitir o repudiar un ECHEQ librado/endosado a su favor, que se encuentre en estado emitido pendiente/activo pendiente (Figura 7).

| | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|--|
| <input type="checkbox"/> | 6Z09WE6RV... | 20009725 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | DEPOSITADO | |
| <input type="checkbox"/> | KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| <input type="checkbox"/> | LMDN3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |
| <input type="checkbox"/> | MOX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |

Figura 7

5.1. ADMISIÓN DE UN ECHEQ

En caso de que el beneficiario admita el ECHEQ, podrá:

- a). Solicitar la acreditación en su cuenta en la fecha de pago a través de su [depósito](#), en cuyo caso el Banco procederá según corresponda, a acreditarlo o rechazarlo mediante [compensación](#) bancaria en la cuenta del beneficiario.
- b). Proceder con el [endoso](#) del ECHEQ, conforme las modalidades establecidas en la Ley de Cheques.

Para **admitir los ECHEQs** el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes y **presionar el botón Admitir** (Figura 8).

| | ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|-------------------------------------|----------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|----------------|
| <input type="checkbox"/> | EZ8NP186QG... | 20009727 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |
| <input type="checkbox"/> | GYKNXR6508... | 20009728 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |
| <input type="checkbox"/> | 40GHRVJ6PGK... | 20009730 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | REPLUDIADO |
| <input type="checkbox"/> | P68NK6QEVO... | 20009726 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |
| <input type="checkbox"/> | V8794K4EOR4... | 20009729 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |
| <input type="checkbox"/> | W612E3DZ6R... | 20009723 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |
| <input type="checkbox"/> | 6ZO9WE6RV... | 20009725 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | DEPOSITADO |
| <input type="checkbox"/> | KYZ9Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| <input checked="" type="checkbox"/> | LMDN3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |

Figura 8

A continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 9).

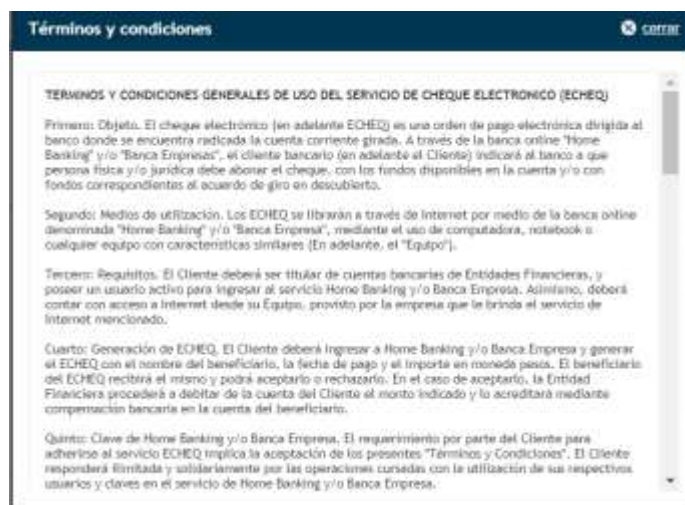


Figura 9

El cliente deberá ingresar la **clave de Home Banking** y luego presionar el **botón Aceptar para confirmar** (Figura 10).

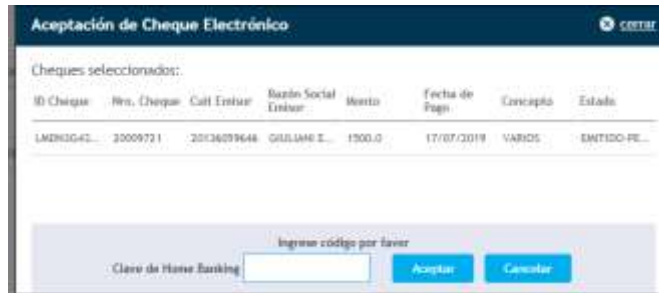


Figura 10

El sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 11).



Figura 11

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Activo** (Figura 12), esto quiere decir que se puede [Endosar](#) o [Custodiar](#) / [Depositar](#) de acuerdo a la fecha de pago del cheque.

| ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|---------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|----------------|
| 6Z0FW68V... | 20009725 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | DEPOSITADO |
| KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| LMDK3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| MKX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |

Figura 12

5.2. REPUDIO DE UN ECHEQ

En el caso de que el beneficiario opte por el repudio del ECHEQ, el mismo volverá al librador o al último endosante, según corresponda.

Una vez repudiado el ECHEQ, de acuerdo a las condiciones que aquí se describan y a lo que establezcan las regulaciones vigentes en la materia, el beneficiario no podrá desconocer tal acción ni solicitar su anulación.

Para repudiar los ECHEQs el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes y **presionar el botón Repudiar** (Figura 13).



Figura 13

A continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 14).



Figura 14

El cliente deberá **ingresar el motivo del repudio**, la **clave de Home Banking** y luego presionar el **botón Aceptar para confirmar** (Figura 15).



Figura 15

El sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 16).



Figura 16

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Repudiado** (Figura 17).

| ID Cheque | Nro. Cheque | Cult Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|---------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|----------------|
| EZBNF186QG... | 20009727 | 20136059646 | GRULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VIARIOS | EMITIDO-PEN... |
| GYVNXR650B... | 20009728 | 20136059646 | GRULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VIARIOS | EMITIDO-PEN... |
| 40GNYJ8PGK... | 20009730 | 20136059646 | GRULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VIARIOS | REPUDIADO |
| P6BNK6QEVO... | 20009726 | 20136059646 | GRULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VIARIOS | EMITIDO-PEN... |

Figura 17

6. DEVOLUCIÓN DEL ECHEQ

El librador o cualquier poseedor del ECHEQ por vía de endoso, puede solicitar su devolución, la cual deberá ser aceptada por el beneficiario.

6.1. SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN

La solicitud de devolución es generada por el emisor o el anterior en la cadena de endoso y se envía siempre al beneficiario de un cheque que se encuentra tanto activo como rechazado (Solicitud de acuerdo).

Mientras la solicitud de devolución no sea [aceptada](#) ni [rechazada](#), la misma podrá ser anulada por quién la generó.

Si la **solicitud es enviada por el librador** y la misma es [aceptada](#) por el beneficiario, el ECHEQ quedará anulado.

Si la **solicitud es enviada por alguien en la cadena de endoso**, al ser [aceptada](#), la tenencia vuelve a quién generó la solicitud, el cheque queda en estado activo y el último endoso es eliminado.

Si la **solicitud de devolución sobre un cheque rechazado la hace el anterior en la cadena de endoso** el cheque sigue en estado Rechazado con la marca de solicitando_acuerdo, si el beneficiario la acepta, cambia la tenencia del cheque y se borra la marca de solicitando_acuerdo para que pueda el emisor o el anterior de la cadena de endoso volver a realizar la solicitud de la devolución. Solo quedara el cheque como acordado cuando la solicitud de devolución la realice el emisor del cheque y sea [aceptada](#).

Si la **solicitud de devolución sobre un cheque rechazado la hace el emisor y el beneficiario la acepta**, el cheque queda como rechazado con una marca de acordado.

Cuando el **ECHEQ se encuentra con la marca de solicitando acuerdo**, mientras no se haya aceptado el mismo, el tenedor podrá realizar **sólo una [emisión de certificado](#)**.

Para solicitar la devolución de ECHEQs el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes y **presionar el botón Solicitar devolución** (Figura 18).

Cheques Electrónicos

Consultar Emitir

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 20009729

ID del cheque: VB784620R4NPEY 4100120002000131900000000000

Estado: RECHAZADO

Fecha Emisor: 17/07/2019 10:28 hs. Fecha Pago: 17/08/2019

PAGUESE a: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

LA CANTIDAD DE PESOS: 1500.0

Nro cuenta: 000000000

Beneficiario de pago: Juanito

CUIT: 23136059646

CBU: 41000132100000000000

Motivo Rechazo:

Código Rechazo:

Cheque acordado: NO

Solicitando acuerdo: NO

Volver a presentar: NO

Certificado emitido: NO

Referencia de pago: PRUEBA BTF 12121212

TEHENDR ACTUAL: Tipo de documento: Número de documento: Razon social:

A LOS INTERESADOS EN CONSULTAR

Solicitar Devolución

Figura 18

A continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 19).

Figura 19

El cliente deberá **ingresar el motivo de la devolución**, la **clave de Home Banking** y luego presionar el **botón Aceptar para confirmar** (Figura 20).

Figura 20

El sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 21).

Figura 21

6.2. ANULACIÓN DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN

Una vez que se haya realizado una [solicitud de devolución](#) y hasta tanto ésta no se haya [aceptado](#) o [rechazado](#), el solicitante puede anular su pedido.

Si la **anulación se realiza cuando el cheque se encuentra con estado Devolución-Pendiente**, dicho estado se modificará a Activo.

Si la **anulación de la devolución se realiza cuando el ECHEQ tiene como estado Rechazado**, el mismo continuará con dicho estado y se borrará la marca de Solicitando_Acuerdo.

Para realizar la anulación de la devolución de ECHEQs el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes y **presionar el botón Solicitar devolución** (Figura 22).

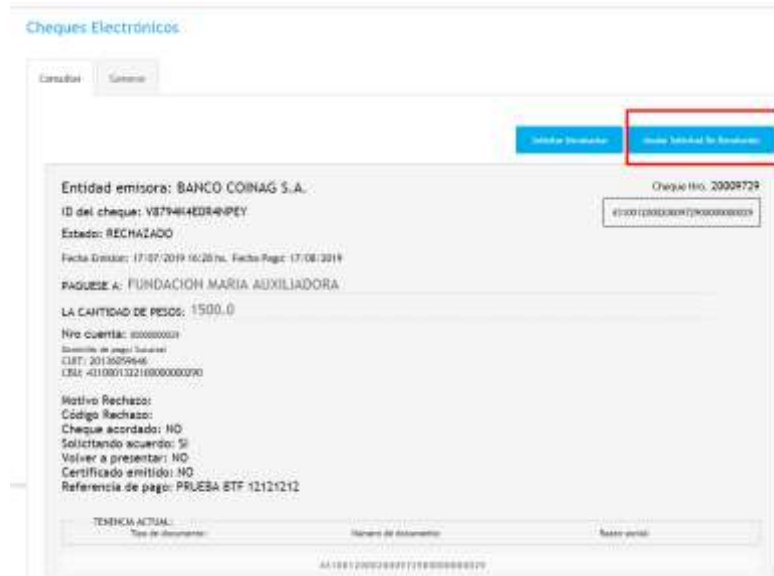


Figura 22

A continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 23).

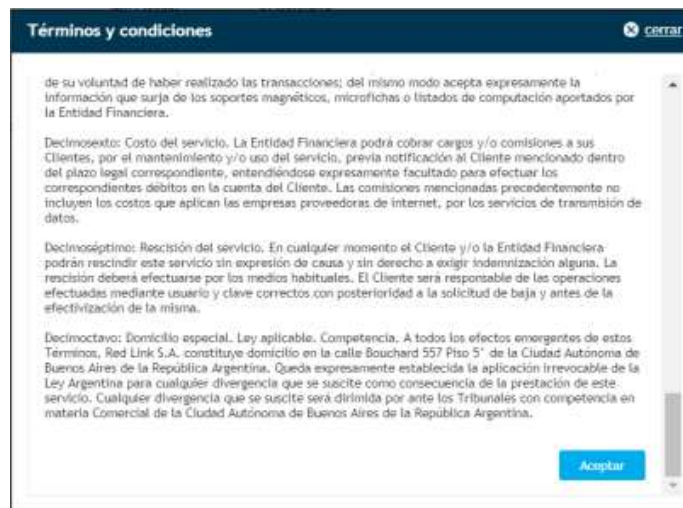


Figura 23

El cliente deberá **ingresar la clave de Home Banking** y luego presionar el **botón Aceptar para confirmar** (Figura 24).

Anular solicitud de devolución de Cheque Electrónico

Usted está solicitando anular la devolución del siguiente cheque. ¿Desea continuar?

| | | | | |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------|------------|
| Fecha de pago | ID de cheque | Nro. de cheque | Importe | Carácter |
| 17/08/2019 | V8794K4E0R4NPEY | 20009729 | 1500.0 | A_LA_ORDEN |
| Tipo | Modo | Motivo | Concepto | |
| Cheque de pago diferido | NO_CRUZADO | PRUEBA HOMO | VARIOS | |

Ingrese código por favor

Clave de Home Banking

Figura 24

El sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 25).

Comprobante Cheque Electrónico

Constancia de comprobante:

| | |
|---------------------|-------------------------|
| ID del cheque | V8794K4E0R4NPEY |
| Nro de cheque | 20009729 |
| Importe | \$ 1500.0 |
| Fecha de pago | 17/08/2019 |
| Concepto | VARIOS |
| Carácter del cheque | A_LA_ORDEN |
| Tipo de cheque | Cheque de pago diferido |
| Modo | NO_CRUZADO |
| Motivo de pago | PRUEBA HOMO |

Figura 25

6.3. ACEPTACIÓN DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN

Una vez que se acepta la devolución el cheque cambia la tenencia. En el caso que la devolución sea al librador, el cheque ya no puede ser utilizado y queda Rechazado con la marca de Acordado (en este estado no se puede solicitar certificado).

En el caso en que la devolución de un cheque activo sea al endosante anterior (no emisor) el último endoso es marcado como devuelto y el cheque vuelve al endosante.

IMPORTANTE: el cliente debe tener presente que, una vez aceptada la devolución del ECHEQ con estado Rechazado, el beneficiario perderá la tenencia y por consiguiente el derecho a reclamo alguno, ya que se dá por entendido que hubo un acuerdo previo a la devolución.

6.4. RECHAZO DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCIÓN

A través de esta opción el beneficiario de un cheque podrá rechazar una [solicitud de devolución](#).

7. ENDOSAR ECHEQ

Los ECHEQs activos serán transferibles por Endoso, el cual será nominativo a favor de un CUIT/CUIL. El número máximo de endosos permitido será el que se establezca en la regulación vigente.

Para endosar los ECHEQs el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes, **presionar el botón de detalle** (Figura 26) y el sistema desplegará la **pantalla de datos** (Figura 27).

| | | | | | | | |
|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|---------|----------------|
| 6Z09WEARV... | 20009725 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VIARIOS | DEPOSITADO |
| KVZ9Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VIARIOS | ACTIVO |
| LMDKJG43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VIARIOS | ACTIVO |
| MKQYR16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VIARIOS | EMITIDO-FEN... |

Figura 26

Cheques Electrónicos

Consultar Generar

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 20009729
ID del cheque: V8794K4E0R4NPEY -431001320020097290000000029
Estado: ACTIVO
 Fecha Emisión: 17/07/2019 16:28 hs. Fecha Pago: 17/08/2019
PAGUESE A: FUNDACION MARIA AUXILIADORA
LA CANTIDAD DE PESOS: 1500,0
Nro cuenta: 0000000029
Domicilio de pago: General
CBU: 20136059646
CBU: 4310001322100000000290
ID Agrupador: 624
 Repudio endoso: NO
 Referencia de pago: PRUEBA BTF 12121212

TENDENCIA ACTUAL:
 Tipo de documento: cuit Número de documento: 2018791002 Razón social: WALLNER DANIEL ANTONIO
 431001320020097290000000029

Figura 27

Luego presionar el botón **Endosar** (Figura 27) y a continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el botón **Aceptar** para continuar (Figura 28).

Términos y condiciones ✕ cerrar

de su voluntad de haber realizado las transacciones; del mismo modo acepta expresamente la información que surge de los soportes magnéticos, microfichas o listados de computación aportados por la Entidad Financiera.

Decimosexto: Costo del servicio. La Entidad Financiera podrá cobrar cargos y/o comisiones a sus Clientes, por el mantenimiento y/o uso del servicio, previa notificación al Cliente mencionado dentro del plazo legal correspondiente, entendiéndose expresamente facultado para efectuar los correspondientes débitos en la cuenta del Cliente. Las comisiones mencionadas precedentemente no incluyen los costos que aplican las empresas proveedoras de internet, por los servicios de transmisión de datos.

Decimoséptimo: Rescisión del servicio. En cualquier momento el Cliente y/o la Entidad Financiera podrán rescindir este servicio sin expresión de causa y sin derecho a exigir indemnización alguna. La rescisión deberá efectuarse por los medios habituales. El Cliente será responsable de las operaciones efectuadas mediante usuario y clave correctos con posterioridad a la solicitud de baja y antes de la efectivización de la misma.

Decimooctavo: Domicilio especial. Ley aplicable. Competencia. A todos los efectos emergentes de estos Términos, Red Link S.A. constituye domicilio en la calle Bouchard 557 Pto 5° de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires de la República Argentina. Queda expresamente establecida la aplicación irrevocable de la Ley Argentina para cualquier divergencia que se suscite como consecuencia de la prestación de este servicio. Cualquier divergencia que se suscite será dirimida por ante los Tribunales con competencia en materia Comercial de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires de la República Argentina.

Figura 28

El cliente deberá **indicar el tipo de endoso, el tipo y número de documento**, presionar el botón **Validar** (Figura 29).

Solicitud de Endoso de Cheque Electrónico

Usted está realizando la operación de endoso para el siguiente Cheque.

| | | | | |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------|------------|
| Fecha de pago | ID de cheque | Nro. de cheque | Importe | Carácter |
| 17/08/2019 | V8794K4E0R4NPEY | 20009729 | 1500.0 | A_LA_ORDEN |
| Tipo | Modo | Motivo | Concepto | |
| Cheque de pago diferido | NO_CRUZADO | PRUEBA HOMO | VARIOS | |

Tipo Endoso: Tipo Doc:

Figura 29

Si el tipo y número de documento existe en la base el sistema cambiará el estado en el botón **Validar por Habilitar** (Figura 30).

Solicitud de Endoso de Cheque Electrónico

Usted está realizando la operación de endoso para el siguiente Cheque.

| | | | | |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------|------------|
| Fecha de pago | ID de cheque | Nro. de cheque | Importe | Carácter |
| 17/08/2019 | V8794K4E0R4NPEY | 20009729 | 1500.0 | A_LA_ORDEN |
| Tipo | Modo | Motivo | Concepto | |
| Cheque de pago diferido | NO_CRUZADO | PRUEBA HOMO | VARIOS | |

Tipo Endoso: Tipo Doc:

Razon Social: WALLNER DANIEL ANTONIO

Referencia: Valor:

Ingrese código por favor

Clave de Home Banking:

Figura 30

El cliente deberá **presionar el botón Habilitar**, ingresar una **referencia y valor**, la **clave de Home Banking** y presionando el **botón Aceptar** (Figura 30) el sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 31).

Comprobante Cheque Electrónico

BANCO DE TIERRA DEL FUEGO

Constancia de comprobante:

| | |
|---------------------|-------------------------|
| ID del cheque | V8794K4E0R4NPEY |
| Nro de cheque | 20009729 |
| Importe | \$ 1500.0 |
| Fecha de pago | 17/08/2019 |
| Concepto | VARIOS |
| Carácter del cheque | A_LA_ORDEN |
| Tipo de cheque | Cheque de pago diferido |
| Modo | NO_CRUZADO |
| Motivo de pago | PRUEBA HOMO |
| Tipo de endoso | Nominal |
| Número destinatario | CUIT 20128799002 |

Figura 31

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Activo-Pendiente** hasta que el **beneficiario que recibe el endoso lo admite o repudia** (Figura 32).

| <input type="checkbox"/> | ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|-------------------------------------|----------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|----------------|
| <input type="checkbox"/> | P68HK9QEV0... | 20009726 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO-PEND... |
| <input checked="" type="checkbox"/> | V8794K4E0R4... | 20009729 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO-PEND... |

Figura 32

8. CUSTODIA DE ECHEQ

8.1. PONER EN CUSTODIA UN ECHEQ

El sistema permitirá a un beneficiario solicitar la custodia de un ECHEQ activo al Banco, antes que se cumpla la fecha de pago del mismo.

Esta acción activará el depósito automático en la fecha de vencimiento, por lo cual, el usuario deberá seleccionar la cuenta de depósito.

Para poner en custodia los ECHEQs el cliente debe **seleccionarlos marcando el check** del/los registros correspondientes, **presionar el botón de detalle** (Figura 33) y el sistema desplegará la **pantalla de datos** (Figura 34).

| <input type="checkbox"/> | ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|-------------------------------------|---------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|----------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | EZBNP186QG... | 20009727 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| <input type="checkbox"/> | GYYOXR6508... | 20009728 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |

Figura 33

Consultar
Generar

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 20009727

ID del cheque: EZBNP186QG424KV 431001200020007200000000029

Estado: ACTIVO

Fecha Emisión: 17/07/2019 16:28 hs, Fecha Pago: 17/08/2019

PAGUESE A: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

LA CANTIDAD DE PESOS: 1500.0

Nro cuenta: 0000000000

Beneficiario de pago: Sucesora
 CUIT: 20136059646
 CBU: 4310001221000000000290

ID Agrupador: 624

TENENCIA ACTUAL: Tipo de documento: cuit, Número de documento: 20136059646, Razón social: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

Figura 34

Luego **presionar el botón Custodiar** (Figura 34) y a continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 35).

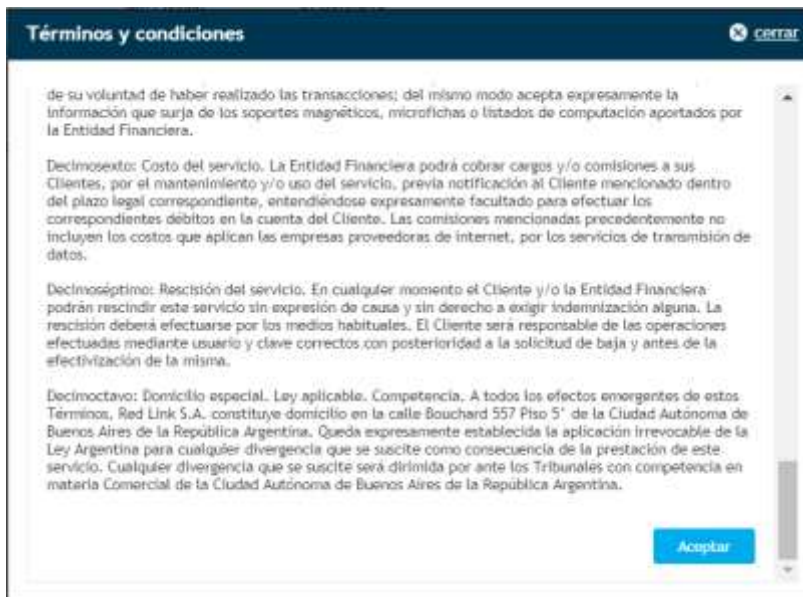


Figura 35

El cliente deberá **indicar la cuenta en la que se acreditará el cheque**, la **clave de Home Banking** y presionando el **botón Aceptar** (Figura 36) el sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 37).

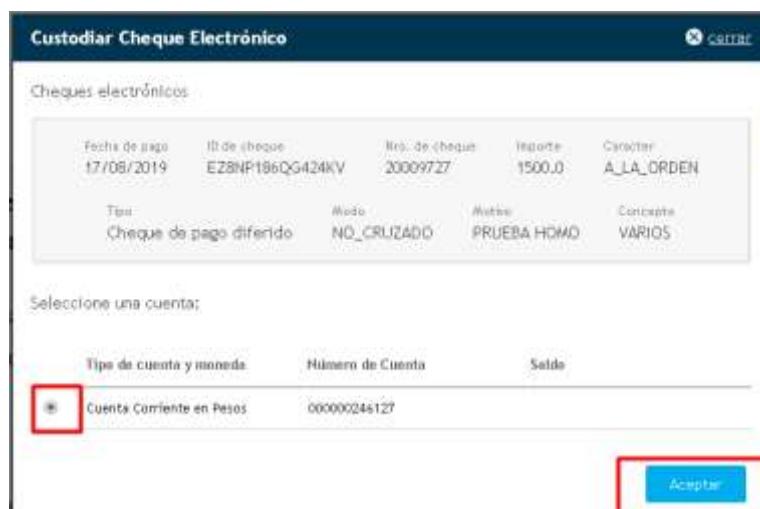


Figura 36



Figura 37

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Custodia** y podrá solicitar el [Rescate](#) que implicará la desactivación del depósito automático (Figura 38).

| Fecha de Emisión | | Fecha de Pago | | | | | | | Consultar |
|------------------|-------------|---------------|---------------------|--------|---------------|----------|-----------------|--|-----------|
| 01/07/2019 | 18/07/2019 | Desde | Hasta | | | | | | |
| ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado | | |
| EZBNP186QG4 | 20009727 | 20136059646 | GIULIANI EDG. | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | CUSTODIA | | |
| GKKNR6508Q | 20009728 | 20136059646 | GIULIANI EDG. | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO | | |

Figura 38

8.2. QUITAR DE CUSTODIA UN ECHEQ

El beneficiario podrá solicitar el rescate que implicará la desactivación del depósito automático.

Para **quitar de custodia un ECHEQ** el cliente debe **seleccionarlo marcando el check** del registro correspondiente, **presionar el botón de detalle** (Figura 39) y el sistema desplegará la **pantalla de datos** (Figura 40).

| Fecha de Emisión | | Fecha de Pago | | | | | | | Consultar |
|------------------|-------------|---------------|---------------------|--------|---------------|----------|-----------------|--|-----------|
| 01/07/2019 | 18/07/2019 | Desde | Hasta | | | | | | |
| ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado | | |
| EZBNP186QG4 | 20009727 | 20136059646 | GIULIANI EDG. | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | CUSTODIA | | |
| GKKNR6508Q | 20009728 | 20136059646 | GIULIANI EDG. | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO | | |

Figura 39

Consultar
Generar

Rescate De Custodia

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. **20009727**

ID del cheque: EZBNP186QG424KV 43100120002509972700000000029

Estado: CUSTODIA

Fecha Emisión: 17/07/2019 16:28 hs. Fecha Pago: 17/08/2019

PAGUESE A: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

LA CANTIDAD DE PESOS: 1500.0

Nro cuenta: 080808025

Dirección de pago: Sucursal
CUIT: 20136059646
CBU: 431001322100000000290

CBU Custodia: 2680000601000002461273

TENENCIA ACTUAL:

Tipo de documento: cuit
Número de documento: 307884248
Razón social: FUNDACION MARIA AUXILIADORA

43100120002509972700000000029

Figura 40

Luego presionar el botón **Rescate de Custodia** (Figura 40) y a continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el botón **Aceptar** para continuar (Figura 41).

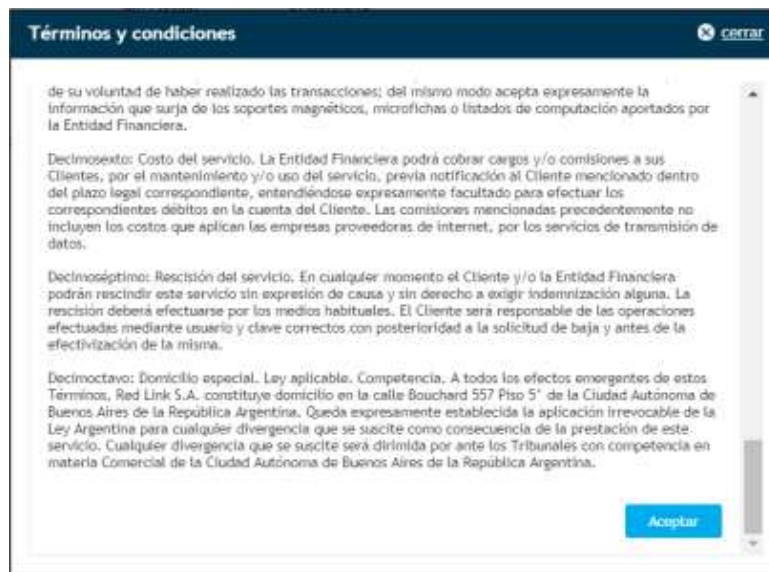


Figura 41

El cliente deberá ingresar la **clave de Home Banking** y presionando el botón **Aceptar** (Figura 42) el sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 43).

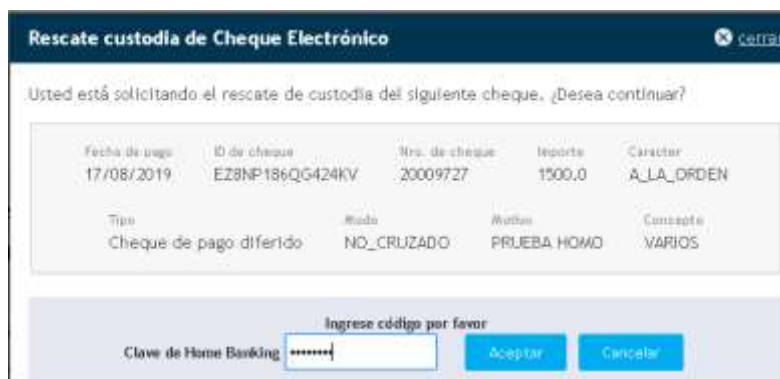


Figura 42



Figura 43

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Activo** (Figura 44).

| ID Cheque | Nro. Cheque | Cuit Emisor | Razón Social Emisor | Monto | Fecha de Pago | Concepto | Estado |
|-------------|-------------|-------------|---------------------|--------|---------------|----------|--------|
| EZSNP184Q54 | 20009727 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/08/2019 | VARIOS | ACTIVO |

Figura 44

9. COMPENSACIÓN DE ECHEQ

9.1. DEPÓSITO DE ECHEQ

El sistema permitirá el depósito de cheques electrónicos en estado Activo a pedido del beneficiario. Esta opción estará disponible solo a partir de la fecha de pago del mismo.

El plazo será el mismo que se establece en la Ley de Cheques por lo que el beneficiario contará con la posibilidad de depositarlo hasta 30 días con posterioridad a la fecha de pago que figure en el valor del mismo.

Para **depositar un ECHEQ** el cliente debe **seleccionarlo marcando el check** del registro correspondiente, **presionar el botón de detalle** (Figura 45) y el sistema desplegará la **pantalla de datos** (Figura 46).

| | | | | | | | |
|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|
| 6Z09WE6RV... | 20009725 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | DEPOSITADO |
| KYZ9Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| LMDR3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO |
| MK09R16JX0... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... |

Figura 45

Cheques Electrónicos

Consultar Generar

Entidad emisora: BANCO COINAG S.A. Cheque Nro: 20009722
 ID del cheque: KYZ9Q46VQ7P2V50 4310012000200097220000000029
 Estado: ACTIVO
 Fecha Emisión: 17/07/2019 15:57 hs. Fecha Pago: 17/07/2019
 PAGUESE A: FUNDACION MARIA AUXILIADORA
 LA CANTIDAD DE PESOS: 1500.0
 Nro cuenta: 0000000029
 Domicilio de pago: Sucursal
 CUIT: 20136059646
 CBU: 431000122200000000290
 ID Agrupador: 623

TENENCIA ACTUAL:
 Tipo de documento: null Número de documento: 1070000200 Razón social: FUNDACION MARIA AUXILIADORA
 4310012000200097220000000029

Figura 46

Luego **presionar el botón Depósito Manual** (Figura 46) y a continuación visualizará la **pantalla de términos y condiciones**, en la que deberá presionar el **botón Aceptar** para continuar (Figura 47).



Figura 47

El cliente deberá **seleccionar la cuenta de depósito**, ingresar la **clave de Home Banking** y presionando el **botón Aceptar** (Figura 48) el sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 49).



Figura 48



Figura 49

Finalmente el cliente visualizará en la grilla el **ECHEQ en estado Depositado** (Figura 50).

| | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|--|
| | KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | DEPOSITADO | |
| | LMDH3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| | MKX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |

1 > 10

Figura 50

9.2. PRESENTACIÓN DE ECHEQ

Cuando el Banco presente a compensación el ECHEQ el cliente podrá visualizar el estado en Presentado y el sistema solo admitirá el pago o rechazo (Figura 51).

| | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|--|
| | KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | Presentado | |
| | LMDH3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| | MKX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |

1 > 10

Figura 51

9.3. PAGO DE ECHEQ

Cuando el Banco reciba la aceptación del pago por parte del Banco girado se acreditarán los fondos en la cuenta de depósito y el cliente podrá visualizar el estado en Pagado (Figura 52).

| | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|--|
| | KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | Pagado | |
| | LMDH3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| | MKX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |

1 > 10

Figura 52

9.4. RECHAZO DE PAGO DE ECHEQ

Cuando el Banco reciba el rechazo de pago por parte del Banco girado el cliente podrá visualizar el ECHEQ en estado en Rechazado (Figura 53).

| | | | | | | | | | |
|--|---------------|----------|-------------|-----------------|--------|------------|--------|----------------|--|
| | KY29Q46VQ7... | 20009722 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | Rechazado | |
| | LMDH3G43VE... | 20009721 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | ACTIVO | |
| | MKX9R16JXD... | 20009724 | 20136059646 | GIULIANI EDG... | 1500.0 | 17/07/2019 | VARIOS | EMITIDO-PEN... | |

1 > 10

Figura 53

10. EMISIÓN DEL CERTIFICADO DE RECHAZO

El beneficiario actual del cheque (tenencia) puede solicitar la emisión del certificado siempre y cuando el cheque se encuentre en estado rechazado y no haya sido devuelto a su librador.

Una vez solicitada la emisión el cheque pasa a un estado final (con una marca de certificado emitido) y no puede volver a modificarse. Sólo queda habilitado para consultas.

Aunque el librador haya solicitado una devolución sobre el ECHEQ en cuestión, se podrá emitir un certificado siempre y cuando el tenedor del cheque no haya aceptado dicha devolución.

A solicitud del beneficiario el Banco emitirá un certificado sobre un cheque rechazado que permitirá a su tenedor imprimirlo por Home Banking.

Para solicitar la emisión del certificado de rechazo, el tenedor deberá presentar una nota en el Banco que deberá contener el **ID del cheque** por el cual se solicita la emisión del certificado (Figura 54).

Posición Consolidada | Cuentas | Pagos | Compras | Inversiones | Tarjetas de Crédito | Préstamos | Servicio AFP | Comparación de comisiones | Colocaciones a Plazo/Comprador

Cuentas | Cheques Electrónicos

Cheques Electrónicos

Consultar | Generar

Ver Certificado De Rechazo

Entidad emisora: BANCO DE CORRIENTES S.A. | Cheque Nro. 00023781

ID del cheque: MKX9R1YR5E4906W | 09400134700002378100001601001

Estado: RECHAZADO

Fecha Emisión: 17/09/2019 12:59 hs. Fecha Pago: 20/09/2019

PAGUESE A: WALLNER DANIEL ANTONIO

LA CANTIDAD DE PESOS: 1000.0

Figura 54

Realizada la emisión por el personal del Banco, podrá verificar si la misma se encuentra disponible consultando el cheque involucrado (Figura 55).

Posición Consolidada | Cuentas | Pagos | Compras | Inversiones | Tarjetas de Crédito | Préstamos | Servicio AFP | Comparación de comisiones | Colocaciones a Plazo/Comprador

Cuentas | Cheques Electrónicos

Cheques Electrónicos

Consultar | Generar

Ver Certificado De Rechazo

Entidad emisora: BANCO DE CORRIENTES S.A. | Cheque Nro. 00023781

ID del cheque: MKX9R1YR5E4906W | 09400134700002378100001601001

Estado: RECHAZADO

Fecha Emisión: 17/09/2019 12:59 hs. Fecha Pago: 20/09/2019

PAGUESE A: WALLNER DANIEL ANTONIO

LA CANTIDAD DE PESOS: 1000.0

Nro cuenta: 0001601001

Domicilio de pago: Sucursal

CUIT: 20045137393

CEB: 094000161000016010012

Motivo Rechazo:

Código Rechazo:

Cheque acordado: NO

Solicitando acuerdo: NO

Volver a presentar: NO

Certificado emitido: SI

Código de Emisión de Certificado:

Referencia de pago: FACTURA 12121212

TENEDECIA ACTUAL:

Tipo de documento: null | Número de documento: 201212120001 | Razon social: WALLNER DANIEL ANTONIO

Figura 55

Para imprimir el certificado presionar el **botón ver certificado de rechazo** (Figura 55) y el sistema emitirá el **comprobante de la operación** (Figura 56).



Figura 56

Presionar el **botón Imprimir** (Figura 56) y el sistema emitirá el **certificado de rechazo** (Figura 57).



Figura 57

11. ECHEQ VENCIDO

El ECHEQ sólo se podrá cambiar a estado Vencido cuando opere su vencimiento y siempre que se encuentre en estado Emitido_Pendiente, Activo, Activo_Pendiente y Devolución-Pendiente. A partir de ese momento, solo admitirá su impresión (Figura 58).

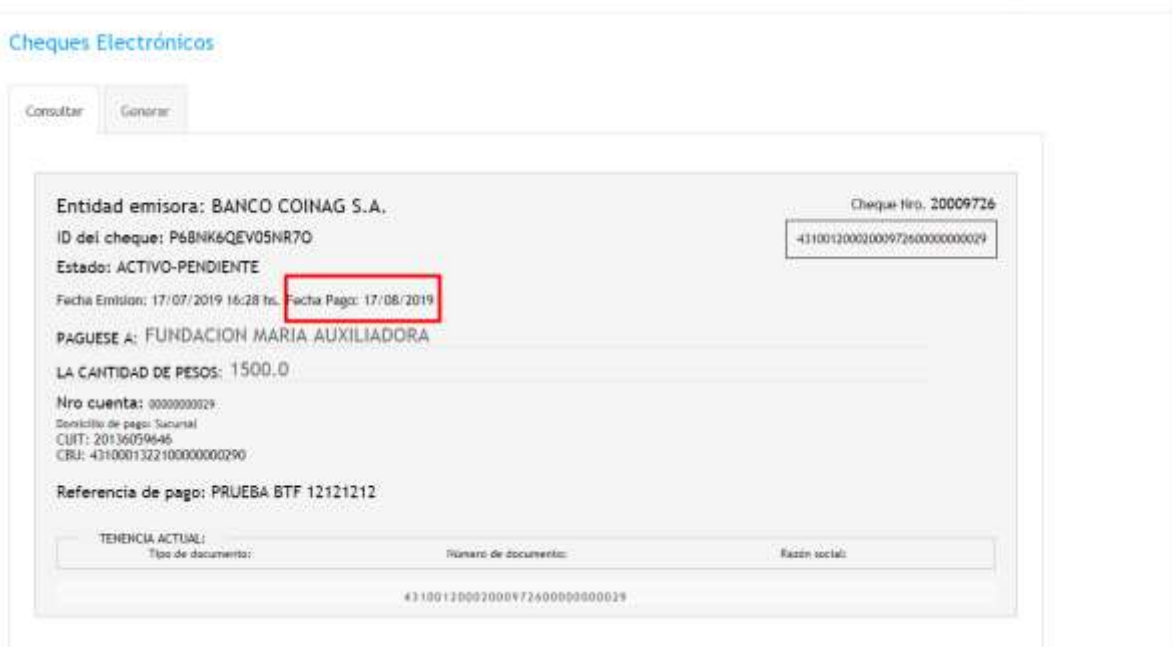


Figura 58