

# E-CHEQS

## Cheques electrónicos

### ÍNDICE

<b>CONSIDERACIONES GENERALES .....</b>	<b>1</b>
<b>SOLICITUDES.....</b>	<b>2</b>
<b>CHEQUERAS.....</b>	<b>2</b>
<b>CONSULTA .....</b>	<b>5</b>
<b>GENERAR.....</b>	<b>6</b>
<b>ENVIAR.....</b>	<b>9</b>
<b>a). Librar.....</b>	<b>9</b>
<b>b). Negociar .....</b>	<b>12</b>

### CONSIDERACIONES GENERALES

El usuario puede efectuar las siguientes operaciones:

- 1) Emisión de ECHEQs.
- 2) Gestión de ECHEQs.
- 3) Depósito de ECHEQs.

## SOLICITUDES

### CHEQUERAS

El usuario de Banca Electrónica para Empresas tendrá la posibilidad de solicitar chequeras al banco de manera online. El usuario accede seleccionando la solapa **Operar** como se puede observar a continuación:

The screenshot shows the main navigation menu of the BTF online banking system. The 'Operar' tab is selected. The menu is organized into five main categories: Consultas, Transferencias, Solicitudes, Inversiones, and Cheques. The 'Cheques' category is expanded, showing 'Cheques electrónicos' with sub-options 'Solicitudes' and 'Chequeras'. The 'Solicitudes' option is highlighted with a red border.

Operar	Pagos	Servicios AFIP	Administración	Colocaciones a plazo
<b>Consultas</b>	<b>Transferencias</b>	<b>Solicitudes</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Cheques</b>
Cuentas	Ordenes de transferencia	Extractos	Plazo Fijo	Cheques electrónicos
Saldos	A Ctas. del Mismo Banco		Consultar Plazo Fijo	Solicitudes
Movimientos	A Ctas. de Otros Bancos		Tasas y Plazos	Chequeras
CBU	Firmar transferencias		Constituir Plazo Fijo	
Extractos	Modificar fecha de imputación		Firmar	
Firmantes	Consultar		Enviar	
Posición Consolidada	Cuentas crédito			
	Adherir			
	Adherir con archivo			
	Consultar			
	Administrar			
	Aprobar			
	Transferencias inmediatas			
	A Ctas. del Mismo Banco			
	Masivas			
	Hacia Otras Cuentas			
	Firmar transferencias			
	Enviar transferencias			
	Consultar			

En esta pantalla, deberá ingresar a **Cheques >> Solicitudes >> Chequeras** para realizar el pedido de chequeras:



Presionando dicha opción se despliega la siguiente pantalla:

**Chequeras**

<input type="checkbox"/>	Tipo Cuenta	Número Cuenta	Mi Referencia	Tipo	Cant. Cheques	Cant. Chequeras	
<input type="checkbox"/>	03 - CC \$	002015000201		NORMAL	50	1	
<input type="checkbox"/>	03 - CC \$	00300002010662		NORMAL	50	1	
<input type="checkbox"/>	03 - CC \$	102016		NORMAL	50	1	
<input type="checkbox"/>	03 - CC \$	02016126	Prueba	NORMAL	50	1	

En ella podrá observar todas las cuentas corrientes que posee el usuario y que se encuentran adheridas a Banca Electrónica para Empresas. En ella se puede observar el siguiente contenido:

- Tipo Cuenta:** Indica el código del tipo de la cuenta, en este caso son todos 3 - CC \$ que corresponde a cuentas corrientes en pesos.
- Número Cuenta:** Indica el número de la cuenta corriente.
- Mi Referencia:** Un nombre breve que indica el nombre que el usuario asigno a la cuenta.
- Tipo:** corresponde a un desplegable donde el usuario deberá indicar el tipo de cheques que desea solicitar. (Normal- Diferido- Electrónico).
- Cant. Cheques:** el usuario debe seleccionar la cantidad de cheques a solicitar.
- Cant. Chequeras:** indica la cantidad de chequeras que puede seleccionar el usuario.
- checkbox:**  Permite al usuario seleccionar la/s cuenta/s para las cuales desea solicitar la/s chequera/s.
- Editar Referencia:** Al presionar este botón el usuario podrá editar la referencia de la cuenta, es decir que podrá modificar el dato del inciso **c)** precedente.

Una vez que el usuario haya completado todos los datos y seleccionado la cuenta, deberá presionar el botón **Generar Pedidos** y el sistema desplegará la siguiente pantalla:

¿Confirma el pedido de chequeras?

Segundo Factor de Autenticación

Los últimos 4 dígitos de su Tarjeta de Coordenadas son: **7078**  
Para confirmar la operación, ingrese los siguientes valores de su Tarjeta de Coordenadas:

H1  H8

EJEMPLO DE SOLICITUD DE VALORES DE COORDENADAS

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	07	45	55	85	34	20	75	78	70
2	01	48	55	44	39	90	83	89	75
3	01	55	5	65	38	99	83	89	50
4	07	48	55	85	74	69	27	87	55
5	07	35	15	25	84	25	25	59	29
6	09	43	55	85	24	24	28	80	30
7	77	25	5	15	44	23	53	39	79
8	87	42	55	80	64	19	43	83	78
9	57	15	55	105	24	29	23	29	78

Nro. de serie: xxxxxx xxxxxx

X0  X0

Ingrese los valores de su tarjeta de coordenadas

En la misma deberá confirmar el pedido de chequea/s. Para ello complete los datos que le solicita el sistema y luego según la disposición del usuario presione el botón **Aceptar** o **Cancelar**, al presionar el botón cancelar el sistema devuelve a la pantalla anterior. Si el usuario presiona el botón **Aceptar**, el sistema continuará con la solicitud de pedido de chequea.

#### Chequeras

Tipo Cuenta	Número Cuenta	Tipo	Cant. Cheques	Cant. Chequeras	N° Sec.
03 - CC \$	002015002713	NORMAL	50	1	00267373

Generar todos los Comprobantes

En esta pantalla podrá verificar el comprobante de pedido de chequeras. Podrá consultar el comprobante presionando el botón **Ver Detalle** o presionando el botón **Generar todos los Comprobantes**. Presionando cualquiera de los dos botones mencionados anteriormente el sistema desplegará la siguiente pantalla:

Cerrar

**PEDIDO DE CHEQUERAS**

TIPO CUENTA:	03 - CC \$
NÚMERO CUENTA:	002015002713
TIPO CHEQUERA	NORMAL
DETALLE:	1 CHEQUERA X 50
NÚMERO SECUENCIA:	00267373
FECHA:	13/06/2019
HORA:	11:48:31

Imprimir
Exportar

En la misma podrá observar el comprobante de la solicitud, el usuario tendrá la opción de **Imprimir** o **Exportar**, de acuerdo a las necesidades del mismo presione el botón correspondiente.

## CONSULTA

El usuario accede a **Operar** y luego selecciona la opción **Cheques**. El sistema despliega la siguiente pantalla:

**Cheques Electrónicos**

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos ● Cheques Generados ●

Por defecto el sistema despliega la primera solapa y queda seleccionada la opción **Consultar**. El usuario puede seleccionar entre los cheques que desean consultar

## GENERAR

El usuario accede a: **Operar**, luego selecciona la opción **Cheques** y por último selecciona la solapa **Generar**. El sistema despliega la siguiente pantalla:

### Cheque Electrónico

**TERMINOS Y CONDICIONES GENERALES DE USO DEL SERVICIO DE CHEQUE ELECTRONICO (ECHEQ)**

Primero: Objeto. El cheque electrónico (en adelante ECHEQ) es una orden de pago electrónica dirigida al banco donde se encuentra radicada la cuenta corriente girada. A través de la banca online "Home Banking" y/o "Banca Empresas", el cliente bancario (en adelante el Cliente) indicará al banco a que persona física y/o jurídica debe abonar el cheque, con los fondos disponibles en la cuenta y/o con fondos correspondientes al acuerdo de giro en descubierto.

Segundo: Medios de utilización. Los ECHEQ se librarán a través de Internet por medio de la banca online denominada "Home Banking" y/o "Banca Empresa", mediante el uso de computadora, notebook o cualquier equipo con características similares (En adelante, el "Equipo").

Tercero: Requisitos. El Cliente deberá ser titular de cuentas bancarias de Entidades Financieras, y poseer un usuario activo para ingresar al servicio Home Banking y/o Banca Empresa. Asimismo, deberá contar con acceso a Internet desde su Equipo, provisto por la empresa que le brinda el servicio de Internet mencionado.

Cuarto: Generación de ECHEQ. El Cliente deberá ingresar a Home Banking y/o Banca

He leído y acepto los términos y condiciones

**Cerrar** **Aceptar**

El sistema muestra los Términos y Condiciones del uso del servicio de Cheque Electrónico.

El usuario lee y acepta los términos y condiciones para poder continuar con la operatoria, presionando el check box destinado a tal fin. Luego presiona el botón **Aceptar**. El sistema despliega la siguiente pantalla:

### Cheque Electrónico

Consultar   Generar   Firmar   Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito ▼

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	CBU	Mi Referencia	↕
<input checked="" type="radio"/> 03 - CC S	00100000266	4310001322100000002661		

Beneficiario ▼

Datos del Cheque Electrónico ▼

**Finalizar**

El sistema solicita el ingreso de los datos para generar un Cheque Electrónico y lista las cuentas habilitadas para la empresa.

- a). De cada cuenta se visualizan los siguientes datos:
  - i). Tipo de cuenta
  - ii). Número de cuenta
  - iii). CBU
  - iv). Referencia
  - v). Opción para modificar la referencia

El usuario selecciona la cuenta debito correspondiente y el sistema despliega la segunda sección correspondiente al Beneficiario que se encuentra replegada por defecto.



## Cheque Electrónico

Consultar

Generar

Firmar

Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito



Beneficiario



Tipo De Doc.

CUIT



Nro De Documento

20061320726



Razon Social

LIONE RICARDO VICTOR

¿Desea enviar un email al destinatario?

No

Si

ejemplo@gmail.com

Datos del Cheque Electrónico



Finalizar



## ENVIAR

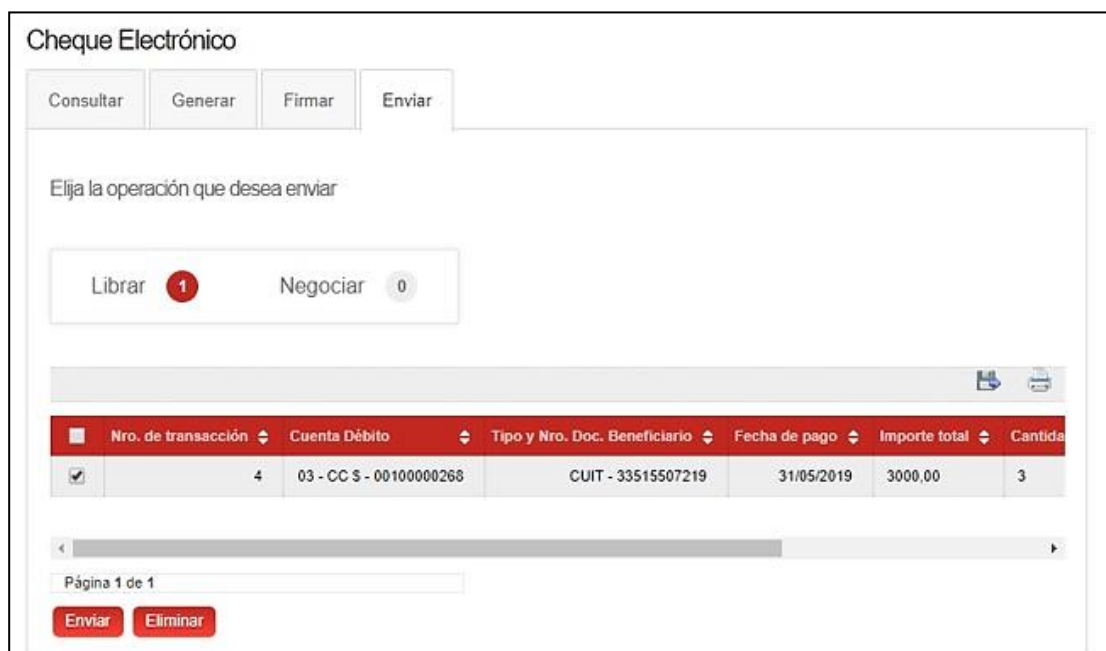
El usuario accede a **Operar**, luego selecciona la opción **Cheques** y por último selecciona la solapa **Enviar**. El sistema despliega la siguiente pantalla:



Por defecto el sistema despliega la cuarta solapa y queda seleccionada la opción **Enviar**. El usuario puede seleccionar entre los cheques que se desea consultar:

a). **Librar**

Si el usuario selecciona Librar, el sistema despliega la siguiente pantalla:



	Nro. de transacción	Cuenta Débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Importe total	Cantida
<input checked="" type="checkbox"/>	4	03 - CC \$ - 00100000268	CUIT - 33515507219	31/05/2019	3000,00	3

i). El sistema presenta una lista con los cheques electrónicos pendientes de envío. De cada cheque electrónico se muestran los siguientes datos:

- Número de transacción
- Tipo, número y moneda de la cuenta débito
- Tipo y Número de documentos del beneficiario
- Fecha de pago

- Importe total
- Cantidad de cheques
- Número de chequera

Por cada registro, el sistema presenta una opción para seleccionar la solicitud y al final del registro una opción para **Ver Detalle**.

El usuario Enviador selecciona el o los cheques electrónicos a **Enviar** y selecciona la opción correspondiente.

A continuación, se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Desea enviar el/los siguiente/s cheque/s?

Número de transacción	Cuenta débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Impo
4	03 - CC \$ - 00100000268	CUIT - 33515507219	31/05/2019	30

Clave:

**Aceptar** **Cancelar**

- ii) El sistema muestra los siguientes datos:
- Número de transacción
  - Tipo, número y moneda de la cuenta débito
  - Tipo y número de documento del beneficiario
  - Fecha de pago
  - Importe total
  - Cantidad de cheques
  - Número de chequera

El sistema solicita al usuario el ingreso de la clave para confirmar la operación.

El usuario ingresa la clave y presiona el botón **Aceptar**. Con el botón **Cancelar** el sistema vuelve a la pantalla anterior.

A continuación, se despliega la siguiente pantalla:

### Cheque Electrónico

Consultar
Generar
Firmar
Enviar

#### Cheques Electrónicos enviados

Cuenta Débito: 03 - CC 5 - 00100000268

Fecha de Pago: 31/05/2019

Numero de Chequera: 17

Beneficiario: CUIT - 33515507219

Emisor: CUIL - 20331546152

Importe Total: 3000.00

Cantidad de Cheques: 3

Resultado: El envío ha sido exitoso.

ID de Cheque	Número de Cheque	CMC7	Fecha de emisión	ID agrupador	
6DVNOG6ZK4E95J8	20000456	43100120002000045600000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e
LMDN3G4KO1W2E7R	20000457	43100120002000045700000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e
KYZ9Q460XZ82V50	20000458	43100120002000045800000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e

Volver

iii). El sistema informa el resultado del envío y se visualizan los siguientes datos:

- Cuenta débito (tipo, número y moneda de la cuenta)
- Emisor
- Fecha de pago del cheque
- Importe total
- Número de chequera
- Cantidad de cheques
- Beneficiario (Tipo y número de documento)
- Resultado del envío
- Por cada cheque se informan los siguientes datos:
  - \* ID del cheque
  - \* Número de cheque
  - \* CMC7
  - \* Fecha de emisión
  - \* ID agrupador
  - \* Tipo de cheque
  - \* Carácter de cheque
  - \* Motivo del pago
  - \* Concepto
  - \* Modo
  - \* Referencia
  - \* Valor de referencia

Presionando el botón **Volver** el usuario vuelve a la pantalla principal.

b). Negociar

Si al ingresar en la solapa Enviar, el sistema presenta la siguiente pantalla, significa que el usuario posee un cheque para negociar:

The screenshot shows a web interface titled "Cheque Electrónico". At the top, there are four tabs: "Consultar", "Generar", "Firmar", and "Enviar". The "Enviar" tab is currently selected. Below the tabs, there is a text prompt: "Elija la operación que desea enviar". Underneath this prompt, there are two radio button options: "Librar" with a "0" next to it, and "Negociar" with a "1" next to it. The "Negociar" option is selected.

i). El sistema presenta una lista con los cheques electrónicos pendientes de envío.

De cada cheque se muestran los siguientes datos:

- Número de transacción
- Tipo, número y moneda de la cuenta a acreditar seleccionada
- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago

Por cada registro, el sistema presenta una opción para seleccionar la solicitud y al final del registro una opción para **Ver Detalle**.

El usuario Enviador selecciona el o los cheques a "Enviar" y selecciona la opción correspondiente.

ii). El sistema despliega una pantalla solicitando la confirmación de la operación y se observan los siguientes datos:

- Número de transacción
- Tipo, número y moneda de la cuenta a acreditar seleccionada
- ID del cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque

- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago

El sistema solicita al usuario el ingreso de la clave para confirmar la operación.

El usuario ingresa la clave y presiona el botón **Aceptar**. Con el botón **Cancelar** el sistema vuelve a la pantalla anterior.

**iii).** El sistema informa el resultado del envío y se visualizan los siguientes datos:

- Tipo, número y moneda de la cuenta a acreditar seleccionada
- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Estado
- Resultado del envío

Presionando el botón **Volver** el usuario vuelve a la pantalla principal.