



BANCO DE
TIERRA DEL FUEGO

MANUAL DEL USUARIO

SERVICIO DE “E- GOVERNMENT”

CONTENIDO

SECCIÓN 1 – ACCESO AL SISTEMA

- 1.1. USUARIO Y CLAVE
- 1.2. ACTIVAR USUARIO O EMPRESA
- 1.3. RECUPERAR USUARIO O CLAVE

SECCIÓN 2 – HOME Y OPERACIONES

- 2.1. HOME
- 2.2. CHEQUES ELECTRÓNICOS
 - 2.2.1. OBJETIVO
 - 2.2.2. CONSIDERACIONES GENERALES
 - 2.2.3. CONSULTA
 - 2.2.4. GENERAR
 - 2.2.5. FIRMAR
 - 2.2.6. ENVIAR
 - 2.2.7. COMPENSACIÓN DE ECHEQ
 - 2.2.8. EMISIÓN DEL CERTIFICADO DE RECHAZO

SECCIÓN 3 - ADMINISTRACIÓN

- 3.1. CAMBIO DE DATOS DEL USUARIO
 - 3.1.1. CONSIDERACIONES GENERALES
- 3.2. TOKEN EMPRESAS
- 3.3. PREGUNTAS FRECUENTES

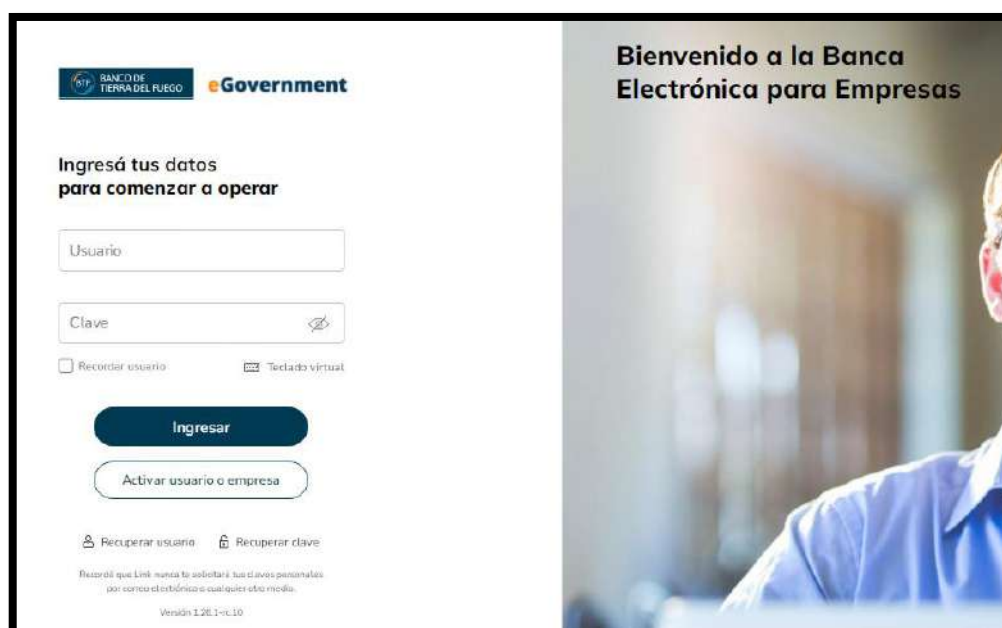
SECCIÓN 1 – ACCESO AL SISTEMA

Para poder operar Banca Electrónica para Sector Público deberá seguir los siguientes pasos:

- Ingrese al sitio www.btf.com.ar
- Ingrese a la solapa **Empresa >> Banca Electrónica>>>BEE 3.0 Y EGOVERNMENT 3.0** como se puede ver en la siguiente pantalla:



- Seleccione **Homebanking Sector Público** lo cual desplegará la siguiente pantalla:



En la misma podrá observar el siguiente contenido:

- Usuario y Clave
- Activar usuario o empresa
- Recuperar usuario o clave

1.1. USUARIO Y CLAVE

Para el ingreso normal ingrese su usuario y contraseña en la siguiente pantalla:



Government

Ingresá tus datos
para comenzar a operar

Usuario

Clave 

☐ Recordar usuario ☐ Teclado virtual

Ingresar

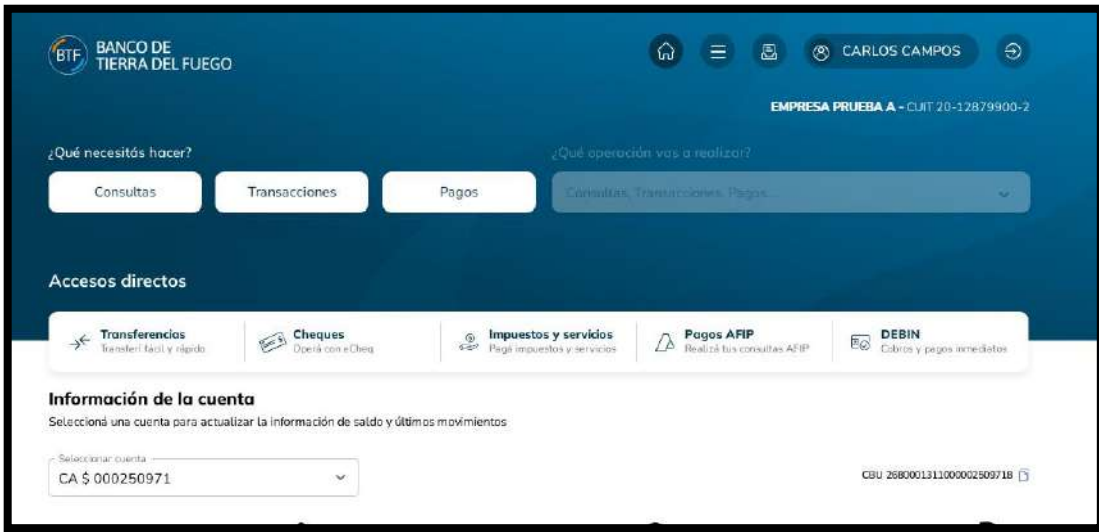
Activar usuario o empresa

 Recuperar usuario  Recuperar clave

Recordá que Link nauta te solicitará tus claves personales por correo electrónico o cualquier otro medio.

Versión 1.26.1-16.10

Una vez cargado el usuario y contraseña presione el botón **Ingresar** para ingresar al menú principal de la plataforma.



**BANCO DE
TIERRA DEL FUEGO**

   **CARLOS CAMPOS** 

EMPRESA PRUEBA A - CUIT 20-12879900-2

¿Qué necesitás hacer?

Consultas Transacciones Pagos

¿Qué operación vas a realizar?

Consultas, Transacciones, Pagos...

Accesos directos

 **Transferencias**
Transferí fácil y rápido

 **Cheques**
Operá con e-Cheq

 **Impuestos y servicios**
Pagá impuestos y servicios

 **Pagos AFIP**
Realizá tus consultas AFIP

 **DEBIN**
Cobros y pagos inmediatos

Información de la cuenta

Seleccioná una cuenta para actualizar la información de saldo y últimos movimientos

Seleccionar cuenta

CA \$ 000250971

CBU 2680001311000002509718

La pantalla de ingreso también posee la opción de utilizar el teclado virtual **para el ingreso de la clave**.

Para acceder al teclado virtual, presione el correspondiente campo de selección  **Teclado virtual**

A su vez, también se admite la opción de **Recordar Usuario** a los efectos de evitar futuros ingresos manuales de los datos identificatorios. Para activarlo se deberá tildar el checkbox ☐ Recordar usuario y confirmar los términos y condiciones correspondientes de desear proceder con esta opción.

1.2. ACTIVAR USUARIO O EMPRESA

El acceso por carga de clave CIU puede ser utilizado cuando el usuario ingresa por primera vez a fin de registrar el usuario y contraseña para ser utilizado en el sistema o cuando se encuentre bloqueado, para este último caso deberá solicitar blanqueo de CIU al Responsable del Departamento de Banca Pública. En la pantalla principal de acceso a Banca Electrónica para Sector Público presione el botón **Activar Usuario o Empresa** como se puede observar a continuación y proceder con los pasos detallados en los documentos [Ingreso por primera vez – Nuevo Usuario](#) o [Ingreso por Primera Vez – Usuario Existente](#), según corresponda.

**BTF BANCO DE
TIERRA DEL FUEGO**

Ingresa tus datos
para comenzar a operar

Usuario

Clave

☐ Recordar usuario ☐ Recordado virtual

Ingresar

Activar usuario o empresa

[Recuperar usuario](#) [Recuperar clave](#)

Recordá que Link nunca te solicitará tus claves personales por correo electrónico o cualquier otro medio.

Versión 1.26.1-er-18

IMPORTANTE: La clave CIU tiene validez única, esto significa que una vez utilizada en forma exitosa, no puede ser utilizada nuevamente.

El acceso por Carga de Claves también puede ser utilizado para modificar los datos definidos para el acceso por razones de seguridad, cuando el usuario considera que los datos definidos están comprometidos. En estos casos puede ingresar nuevamente los datos como si se ingresara por primera vez, para lo cual deberá tener una nueva clave CIU emitida por el sistema, para este caso deberá solicitar al **Supervisor** (Responsable del Departamento de Banca Pública) un blanqueo de CIU. El usuario puede volver a utilizar el “Nombre del Usuario” siempre y cuando no se encuentre bloqueado.

1.3. RECUPERAR USUARIO O CLAVE

En caso de que el usuario haya bloqueado u olvidado sus datos deberá presionar los botones **Recuperar usuario** o **Recuperar clave**, según corresponda.

Recuperar usuario

Cargá tus datos y recuperá tu usuario para ingresar.

Ingresa tus datos

Si operás con más de una empresa podrás ingresar con cualquier CUIT asociado.

CUIT de la empresa

CUIT/CUIL/CDI del usuario

Continuar

Volver

En ellas deberán ingresar los datos solicitados para cada una. Según la necesidad del usuario presione los siguientes botones:

a). **Volver**: se retorna a la pantalla anterior.

b). **Continuar**: se continúa con el ingreso.

Al presionar el botón **Continuar** se solicitará la aprobación a través del doble factor de autenticación (token).

A continuación el sistema solicitará el ingreso de los nuevos datos (usuario o contraseña según corresponda).

Luego de ingresar todos los datos solicitados y presionar el botón **Enviar**, el sistema validará los datos ingresados. Si son correctos, enviará un código de rehabilitación a la casilla de correo electrónico que el usuario declaró al activar el Segundo Factor de Autenticación.

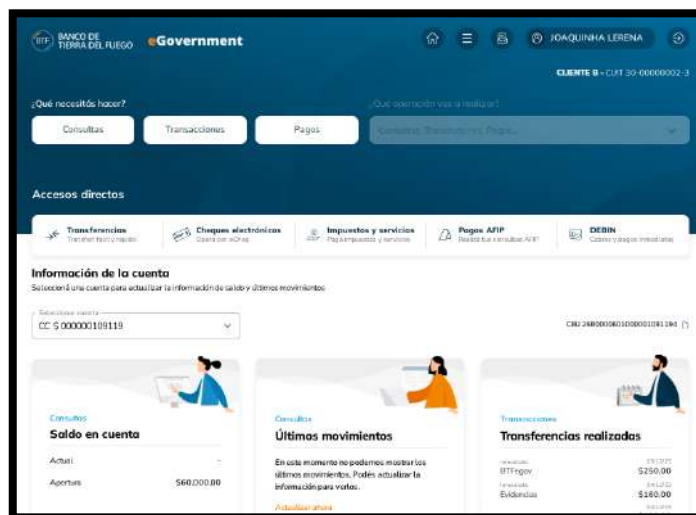
Al ingresar nuevamente a Banca Electrónica para Sector Público con el nombre de usuario, el CUIT y la nueva clave, el cliente deberá indicar el Código de Rehabilitación recibido en el correo electrónico del usuario.

Completado el campo deberá presionar el botón **Continuar** para ingresar al menú principal de Banca Electrónica para Sector Público o presionar el botón **Cancelar** para volver a la pantalla de bienvenida.

SECCIÓN 2 – HOME Y OPERACIONES

2.1. HOME

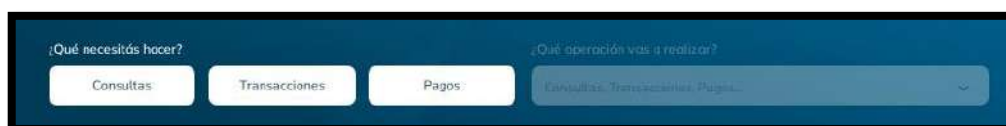
Al ingresar al sistema de Banca Electrónica para Sector Público el usuario podrá visualizar el siguiente menú principal:



IMPORTANTE: El Banco estableció que a partir del **25/08/2022** la validez de las claves será de 365 días.

El menú principal estará conformado por las siguientes opciones:

- Opciones de operación:** Conforman las diferentes operaciones que se pueden realizar con el sistema de Banca Electrónica para Sector Público. Al seleccionar cada una, se habilitará un menú desplegable para seleccionar la operación en particular.



- Accesos Directos:** Banner con los accesos a las operaciones de mayor uso.



- c). **Información de la cuenta:** Información general de interés para el cliente sobre la cuenta seleccionada en el desplegable

- d). **Otros accesos:** Conformar esta sección las siguientes opciones:



- i). **Home:** Acceso directo para el menú principal del sistema.
 ii). **Menú:** Desplegable con los diferentes accesos del sistema.

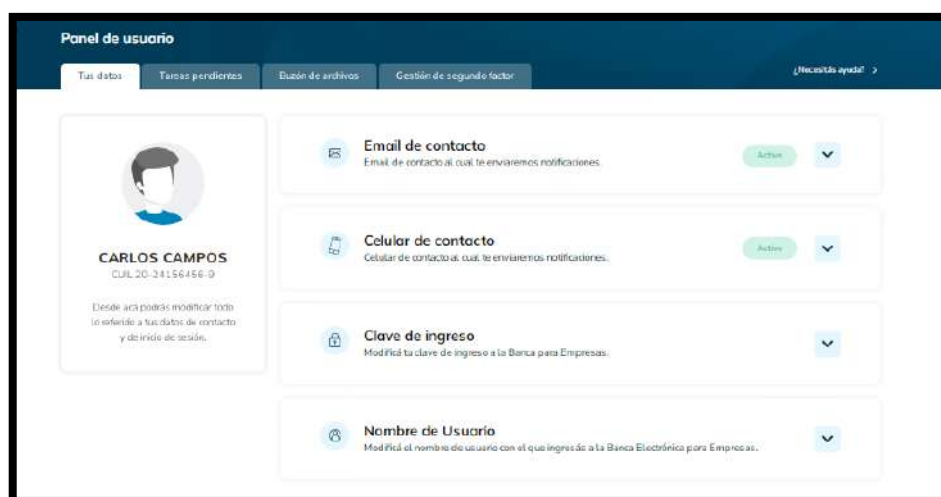
- iii). **Buzón de archivos:** Acceso directo al menú donde se encontrarán los diferentes archivos para descargar conforme se realicen operaciones en el sistema.



- iv). **Panel de usuarios:** Acceso directo al menú de opciones de usuario dentro del cual se podrán visualizar las siguientes acciones:



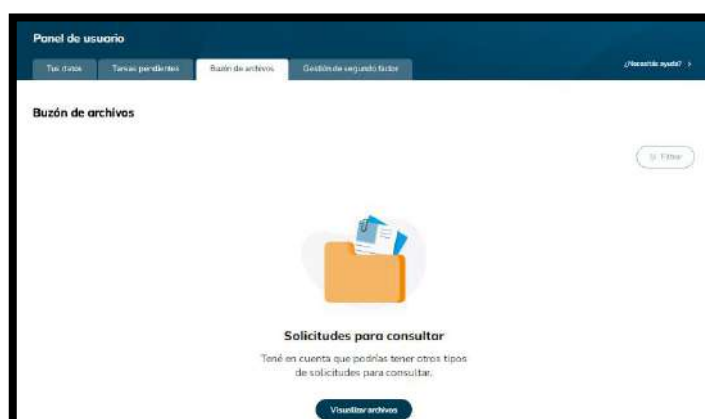
- **Tus Datos:** Consultar y modificar los **datos personales** (excepto Email de contacto y celular de contacto los cuales se deben solicitar al Responsable del Departamento de Banca Pública),



- **Tareas Pendientes:** Consultar y gestionar las tareas pendientes (firmar operaciones por ejemplo),



- **Buzón de archivos:** Consulta y descarga de los archivos que generan las diferentes opciones del sistema.



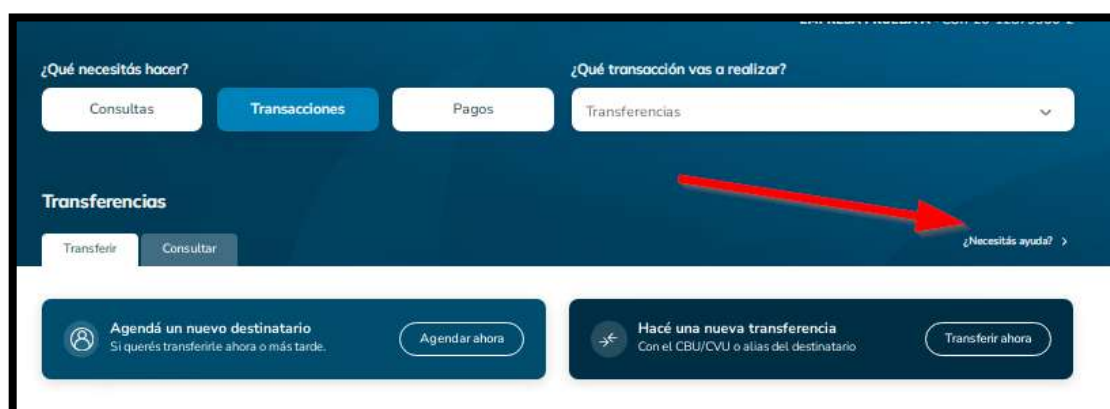
- **Gestión de Segundo Factor:** Consultar y generar el correspondiente segundo factor de autenticación (Token) necesario para realizar las operaciones con el sistema.



- **Centro de ayuda:** Consultar las instrucciones de uso para cada una de las operaciones que se pueden realizar en el sistema.



A través de la opción **Centro de Ayuda** mencionada precedentemente, se podrá acceder al detalle de como operar con cada una de las opciones del sistema así como también instrucciones generales y particulares de estos. Esta opción también se podrá consultar haciendo clic en **¿Necesitas Ayuda?** Ubicado en cada una de las operaciones habilitadas del sistema



A continuación se detallarán cada una de las opciones habilitadas, dentro de las mismas se podrá visualizar el detalle de los pasos a realizar para operar con cada una. A modo de ejemplo:



- a). **Consulta:** El objetivo de la presente sección es describir los diferentes tipos de Consultas que el usuario final puede efectuar y la forma de acceso a cada una de ellas.

Esta funcionalidad está disponible para la totalidad de los Usuarios del organismo del sector público, vinculados a las cuentas, independientemente de la categoría asignada a cada uno de ellos.

En el caso de las Consultas Genéricas, los usuarios deben ser habilitados especialmente por la Entidad para acceder a las mismas, independientemente de la categoría de firma que tengan y las cuentas para las cuales estén habilitados

i). **Movimientos;**

ii). **CBU/Alias:** Permite al usuario acceder a la consulta de la Clave Bancaria Uniforme / Alias;

iii). **Saldos:** Para realizar la consulta de saldos históricos, saldos actuales y saldos proyectados;

iv). **Firmantes:** Permite al usuario acceder a la información sobre la calificación asignada a cada firmante y el esquema de firmas definido por el cliente para cada una de las cuentas relacionadas con el firmante que consulta;

v). **Posición Consolidada:** Posición consolidada al 31/30 de cada mes para su descarga o impresión.

b). **Transacciones:**

i). **Transferencias:** Para realizar Transferencias a cuentas del mismo banco, a cuentas de otros bancos, firmar transferencias, modificar fecha de imputación y consultar transferencias;

ii). **Operaciones masivas de transferencias:** Para realizar transferencias masivas y adhesión de cuentas masiva. Para conocer la estructura del archivo Excel a importar al sistema se deberá consultar el siguiente documento: [Aquí](#). **Nota:** El usuario podrá definir el nombre del archivo, esto no afecta al proceso normal;

iii). **Cheques Electrónicos:** Cheques emitidos por medios electrónicos a través de su Banca Electrónica para Sector Público. El cheque electrónico es un nuevo instrumento de pago electrónico que mantendrá las mismas funcionalidades que los cheques físicos;

El detalle particular de esta operación se encuentra detallado en el [punto 2.2](#) precedente;

iv). **Servicios AFIP:** Para acceder al sitio de AFIP, donde se podrán generar los **Volantes Electrónicos de Pago (VEP)**, presentar las **DDJJ** y consultar los pagos efectuados, entre otras operaciones habilitadas por AFIP, sin necesidad de identificarse con su clave fiscal;

v). **Chequera Solicitud:** El usuario de Banca Electrónica para Sector Publico tendrá la posibilidad de solicitar chequeras al banco de manera online.

c). **Pagos**

i). **Pagos AFIP:** Se definen los siguientes tipos de pagos que puede realizar una empresa o un organismo del sector público:

- Pago de VEP's (Volante Electrónico de Pago) generados por / para la empresa / organismo del sector público o para terceros;
- Pago de VEP's generados por terceros para la empresa / organismo del sector público;

- Pago de un número de VEP's en particular sin importar quien lo generó y quien es el contribuyente, excepto que no puede ser el de la empresa / organismo del sector público del usuario.

Para poder operar con el módulo AFIP el usuario debe tener asociada al menos una cuenta que esté habilitada para Pagos y que permita débitos.

La firma y el envío de un VEP se deben realizar el mismo día que se cargó el pago y antes de la hora de cierre.

El comprobante de pago de un VEP queda disponible para su impresión o reimpresión por el término de seis (6) meses como mínimo.

- ii). **Impuestos y Servicios:** Este servicio permite efectuar pagos de impuestos y servicios. Los entes a abonar pueden ser con base, donde la deuda la informa el mismo ente (por ejemplo: Luz Eléctrica, Gas Natural, etc.) o sin base, donde el importe a abonar lo incorpora el usuario (por ejemplo: tarjetas de crédito). Las transacciones deberán ser firmadas y enviadas por el organismo del sector público hasta la hora de cambio de día calendario.
- iii). **Pagos a Terceros:** La carga implica ingresar al sistema de Banca electrónica para sector público un archivo de pago de haberes, generado por el aplicativo **SueldosBTF.exe** u otro aplicativo de uso interno del sector público, que cumpla con las especificaciones indicadas por el Banco conforme el siguiente archivo: [Aquí](#). Este acuerdo se identifica con un número de convenio. Para que el archivo de Pago de Haberes sea enviado al Banco de manera exitosa, se deben cumplir con tres pasos:
 - Carga del archivo en el sistema (el sistema controla los datos cargados);
 - Validación del archivo (el sistema controla el contenido del archivo);
 - Firma del archivo, aprobando el envío al Banco. Se debe cumplir con el esquema de firmas establecido para la cuenta de débito;

La diferencia entre la fecha de imputación y la fecha de negocio, en días hábiles, debe ser mayor o igual a la cantidad de días configurada por el Banco para permitir el ingreso y firma de archivos. Siendo la fecha de negocio:

- Igual a la fecha de carga, si la misma se corresponde con un día hábil y se encuentra antes del horario de cierre;
- El día hábil siguiente a la fecha de carga, si la misma es un día no hábil o si excede el horario de cierre.

Los archivos pueden ser firmados hasta el horario tope indicado por el Banco. Si no se completa el esquema de firmas antes de ese momento, todo lo actuado pierde validez y el sistema no permite su firma. Para enviar el archivo debe efectuarse nuevamente el proceso de carga teniendo en cuenta que se debe ajustar la fecha de imputación de los movimientos del archivo, en caso de ser necesario.

d). Administración

- i). Tus Datos
- ii). Gestión de Segundo Factor
- iii). Buzón de Archivos
- iv). Tareas Pendientes

2.2. CHEQUES ELECTRÓNICOS

2.2.1. OBJETIVO

Presentar las generalidades y la operatoria / navegación para cheques emitidos por medios electrónicos a través de su Banca Electrónica para Sector Público.

El cheque electrónico es un nuevo instrumento de pago electrónico que mantendrá las mismas funcionalidades que los cheques físicos.

2.2.2. CONSIDERACIONES GENERALES

El usuario puede efectuar las siguientes operaciones:

- a). Emisión de ECHEQs.
- b). Gestión de ECHEQs.
- c). Depósito de ECHEQs.

2.2.3. CONSULTA

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

Por defecto el sistema despliega la primera solapa y queda seleccionada la opción **Consultar**.

El usuario puede seleccionar entre los cheques que desea consultar:

a). Cheques Recibidos

El sistema muestra los filtros correspondientes a la opción consultada:

- i). CUIT recibido de
- ii). Estado: Los valores posibles del campo son los siguientes:
 - Todos (valor por defecto)
 - Emitido-pendiente
 - Activo
 - Custodia
 - Presentado
 - Rechazado
 - Activo-pendiente
 - Repudiado
 - Anulado
 - Depositado
 - Pagado
 - Caducado
 - Devolución pendiente
- iii). Número de Cheque
- iv). ID agrupador
- v). ID de cheque
- vii). Filtro fecha: Fecha de Emisión y Fecha de Pago, ambos con fecha desde y fecha hasta.
 La fecha desde es configurable por entidad y la fecha hasta viene preconfigurada por defecto con la fecha del día. El usuario puede modificar ambas a voluntad.
 La fecha de Pago, **Fecha Hasta** mostrará por defecto la fecha actual, pero se podrá seleccionar la fecha hasta 360 días.



A su vez, el sistema ofrece un calendario , donde permite al usuario seleccionar la fecha sobre la cual requiere información.

Una vez seleccionados todos los filtros, el usuario presiona la opción **Consultar** y se desplegará el resultado de la consulta:

Cheques electrónicos

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos ☒ Cheques Generados ☐ Aval Electrónico ☐

CUIT recibido de Estado * Número de cheque ID agrupador ID de Cheque

Desde Hasta Desde Hasta

08/04/2024 08/04/2024 08/04/2024 08/04/2024

Consultar

* Datos Obligatorios

viii). El sistema muestra en pantalla el resultado de la consulta informando por cada ECHEQ los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- CUIT emisor
- Nombre/razón social del emisor del cheque
- * Monto
- * Fecha de pago
- * Concepto
- * Estado: Si los E-Cheqs se encuentran en estado **Emitido – Pendiente** o **Activo – Pendiente** el sistema permite la selección de varios registros, y la posibilidad de **Aceptar** o **Repudiar** los mismos.

De acuerdo al estado del Cheque Recibido se habilitan las siguientes acciones:

Estado	Acción
Emitido – Pendiente	Anular cheque electrónico
- Activo - Rechazado	Solicitar devolución (*)
- Devolución – Pendiente - Rechazado (con marca “solicitando acuerdo”)	Anular solicitud de devolución

(*) La solicitud de devolución también la podrá solicitar el último de la cadena de endosos.

b). Cheques Generados

El sistema muestra los filtros correspondientes a la opción consultada:

- i). CBU emisor
- ii). CUIT beneficiario
- iii). Estado: Los valores posibles del campo son los siguientes:
 - Todos (valor por defecto)
 - Emitido-pendiente
 - Activo

- Presentado
- Rechazado
- Activo-pendiente
- Repudiado
- Anulado
- Depositado
- Pagado
- Caducado
- Devolución pendiente.

iv). Número de Cheque

v). Número de chequera

vi). ID agrupador

vii). ID de Cheque

viii). Filtro fecha: Fecha de Emisión y Fecha de Pago, ambos con fecha desde y fecha hasta.

La fecha desde es configurable por entidad y la fecha hasta viene preconfigurada por defecto con la fecha del día. El usuario puede modificar ambas a voluntad.

El sistema ofrece un calendario , donde permite al usuario seleccionar la fecha sobre la cual requiere información.

Una vez seleccionados todos los filtros, el usuario presiona la opción **Consultar** y se desplegará el resultado de la consulta:

The screenshot shows the 'Cheques' system interface. At the top, there's a header with the 'Cheques' logo and a tab labeled 'Cheques electrónicos'. Below the header, there are four buttons: 'Consultar', 'Generar', 'Firmar', and 'Enviar'. A section titled 'Elija la consulta que desea realizar' contains three radio buttons: 'Cheques Recibidos', 'Cheques Generados' (which is selected), and 'Aval Electrónico'. Below this, there are several input fields: 'CBU emisor' (a dropdown menu), 'CUIT beneficiario' (a text field), 'Estado' (a dropdown menu with 'Todos' selected), 'Número de cheque' (a text field), 'Número de chequera' (a text field), and 'ID agrupador' (a text field). There is also an 'ID de Cheque' text field. At the bottom, there are date pickers for 'Fecha emisión' (Desde and Hasta) and 'Fecha de pago' (Desde and Hasta). The 'Desde' date for both is set to '08/04/2024'. A 'Consultar' button is located at the bottom right. A small note at the bottom indicates '* Datos Obligatorios'.

ix). El sistema muestra en pantalla el resultado de la consulta informando por cada ECHEQ los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Número de chequera
 - * Emitido a (Tipo y número de documento del beneficiario)
 - * Nombre/razón social del beneficiario
 - * Monto
 - * Fecha de pago
 - * Concepto
 - * Estado

El usuario puede seleccionar el botón **Ver Detalle**  en uno de los Echeqs.
El sistema despliega la siguiente pantalla (a modo de ejemplo):

Cheque Electrónico

Consultar

Generar

Firmar

Enviar

Aceptar

Repudiar

BANCO COINAG S.A.

Cheque Nro. 20000458

EMITIDO-PENDIENTE

\$ 1.000,00

Fecha De Emision: 31/05/2019 10:32

Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000

20061320726

4310001322100000002685

43100120002000045800000000268

EMISOR

Razón social: Coinag006

Tipo y nro. de cuenta: 00000000268

Sub-cuenta: 00000000268

Domicilio: El domicilio 1250

Código postal: 2000

Sucursal

Código de la entidad: 431

Nombre de la entidad: BANCO COINAG S.A.

Código de la sucursal: 0001

Nombre de la sucursal: Coinag

Domicilio: Tronador 1010

Código postal: 2000

Provincia: Capital Federal

BENEFICIARIO: (Emitido a)

Tipo de documento: cuit

Número de documento: 33515507219

Razón social: EDECA S.A.

DATOS DEL CHEQUE

Número de chequera: 17

ID del cheque: KYZ9Q460XZ82V59

Tipo de cheque: CC

Carácter del cheque: A_LA_ORDEN

Modo del cheque: CRUZADO

Concepto del cheque: Varios

Orden de No Pagar: NO

Motivo de pago: MOTIVO

ID agrupador: 324

Exportar

Imprimir

Cerrar

ix). En el ejemplo como el Echeq se encuentra en estado **Emitido – Pendiente** se informan los siguientes datos:

- Nombre de la Entidad
- Número de cheque
- Estado del cheque
- Monto (moneda e importe)
- Fecha de Emisión
- Fecha de pago
- Páguese a
- Dirección
- ID del cheque
- CMC7

x). Emisor:

- Código de la Entidad
- Nombre de la Entidad
- Código de Sucursal

- Nombre de la sucursal
- Domicilio de la Sucursal
- Código Postal de la Sucursal
- Razón Social del emisor
- CBU del Emisor
- Tipo y Número de Cuenta del emisor
- Sub – cuenta del emisor
- Domicilio del Emisor
- Código Postal del Emisor

xi). Beneficiario: (Emitido a)

- Tipo de Documento
- Número de documento
- Razón Social

xii). Datos del cheque:

- Número de chequera
- ID del cheque
- Tipo de cheque
- Carácter del cheque
- Modi del cheque
- Concepto del cheque
- Orden de NO Pagar
- Motivo de pago
- ID agrupador

De acuerdo al estado del cheque **Generado** se habilitan las siguientes acciones:

Estado	Acción
Emitido – Pendiente	Aceptar / Repudiar cheque
Activo - Pendiente	Aceptar / Repudiar endoso de un cheque
Activo	Endosar
Activo	Depositar
Activo	Negociar
Rechazado	Ver certificado de rechazo
- Activo - Custodia (para el rescate)	Poner en custodia / Rescate
- Devolución – Pendiente - Rechazado (con marca “solicitando acuerdo”)	Aceptar / Repudiar solicitud de devolución

El usuario puede **Imprimir** o **Exportar** el detalle de cada cheque en el estado en que se encuentre.

Con el botón **Exportar** el sistema descarga el detalle del cheque en formato PDF.

Presionando el botón **Cerrar** el sistema vuelve a la pantalla anterior.

c). Aval Electrónico

El sistema muestra los filtros correspondientes a la opción consultada:

i). CBU recibido de

ii). Estado: Los valores posibles del campo son los siguientes:

- Todos (valor por defecto)
- Emitido-pendiente

- Activo
- Presentado
- Rechazado
- Activo-pendiente
- Repudiado
- Anulado
- Depositado
- Pagado
- Caducado
- Devolución pendiente.

iii). Número de Cheque

iv). ID agrupador

v). ID de Cheque

vii). Filtro fecha: Fecha de Emisión y Fecha de Pago, ambos con fecha desde y fecha hasta.

La fecha desde es configurable por entidad y la fecha hasta viene preconfigurada por defecto con la fecha del día. El usuario puede modificar ambas a voluntad.

El sistema ofrece un calendario , donde permite al usuario seleccionar la fecha sobre la cual requiere información.

Una vez seleccionados todos los filtros, el usuario presiona la opción **Consultar** y se desplegará el resultado de la consulta:

d). Aceptar

El beneficiario de un cheque electrónico podrá aceptarlo o rechazarlo (los que se encuentren en estado **Emitido – Pendiente** o **Activo – Pendiente**).

Si el beneficiario no realiza ninguna acción, el cheque electrónico caducará en la fecha de vencimiento.

El usuario puede obtener el cheque a aprobar a través de:

- i). Consulta de lista permitiendo seleccionar uno o varios
- ii). Consulta por ID de cheque

El sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro 20000457

EMITIDO-PENDIENTE \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 31/05/2019 10:02

Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000

20061320726

431000132210000002685

4310012000200004570000000268

Aceptar Repudiar

- iii). Si el usuario presiona el botón **Aceptar** el sistema despliega la siguiente pantalla:

Recepción de Cheque Electrónico: Aceptar

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

Primer. 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 la operatoria, presionando el check box destinado a tal fin. Luego presiona el botón **Aceptar**. A continuación, se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Usted está Aceptando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
LMDN3G4KO1W2E7R	20000457	1.000,00	31/05/2019 00:00	Varios

Caracter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A_LA_ORDEN	CC	CRUZADO	MOTIVO

Clave:

Aceptar Cancelar

- iv). El sistema muestra los siguientes datos:
 - 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.

Recepción de Cheque Electrónico: Aceptar

Resultado de la operación

ID de cheque: LMDN3G4KO1W2E7R	Nro. de cheque: 20000457	Importe: 1.000,00	Fecha de Pago: 31/05/2019 00:00	Concepto: Varios
Carácter del cheque: A_LA_ORDEN	Tipo de cheque: CC	Modo: CRUZADO	Motivo del pago: MOTIVO	

Estado:
Operación exitosa.

[Volver](#) [Ver comprobante](#)

v). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando, por cada registro los siguientes datos:

- ID del cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de Pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Estado (con el resultado de la operación)

vi). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso)

e). Repudiar

El beneficiario de un cheque electrónico podrá rechazarlo o aceptarlo (para ello el cheque debe encontrarse en estado **Emitido – Pendiente** o **Activo – Pendiente**).

Si el beneficiario no realiza ninguna acción, el cheque electrónico caducará en la fecha de vencimiento.

El usuario puede obtener el cheque a repudiar a través de:

- i). Consulta de lista permitiendo seleccionar uno o varios
- ii). Consulta por ID de cheque

El sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Aceptar Repudiar

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro 20000456
 EMITIDO-PENDIENTE \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 31/05/2019 10:32
 Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.
 Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000
 20061320725
 4310001322100000002685

431001210002000045600000000268

iii). Si el usuario presiona el botón **Repudiar** el sistema despliega la siguiente pantalla:

Recepción de Cheque Electrónico: Rechazar

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 la operatoria, presionando el check box destinado a tal fin. Luego presiona el botón **Aceptar**. A continuación, se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Recepción de Cheque Electrónico: Rechazar

Usted está Rechazando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
6DVNOG6ZK4E95J8	20000456	1.000,00	31/05/2019 00:00	Varios

Caracter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A_LA_ORDEN	CC	CRUZADO	MOTIVO

*Motivo

MOTIVO REP

Continuar Cancelar

iv). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID del cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de Pago
- Concepto

- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de repudio

El usuario debe ingresar el motivo de repudio (debe ser alfanumérico); y luego selecciona el botón **Continuar**.

Presionando el botón **Cancelar**, el sistema vuelve a la pantalla anterior.

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

Usted está Rechazando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque 6DVNOG6ZK4E95J8	Nro. de cheque 20000456	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo
MOTIVO REP

Clave:

Aceptar **Cancelar**

v). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID del cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de Pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de repudio

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.

Recepción de Cheque Electrónico: Rechazar

Resultado de la operación:

ID de cheque 6DVNOG6ZK4E95J8	Nro. de cheque 20000456	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo
MOTIVO REP

Estado
Operación exitosa.

Volver **Ver comprobante**

vi). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando, por cada registro los siguientes datos:

- ID del cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de Pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo del repudio
- Estado (con el resultado de la operación)

vii). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

f). Anular

Previo a la aceptación de un cheque electrónico por parte del beneficiario, el cheque podrá ser anulado por el librador.

Luego de la consulta de los cheques (cheques generados) el usuario selecciona el que desea anular y el sistema despliega la siguiente pantalla:

The screenshot shows a web interface titled "Cheque Electrónico". It has four tabs: "Consultar", "Generar", "Firmar", and "Enviar". Below the tabs are two red buttons: "Anular emisión" and "Solicitar devolución". The main content area displays the following information:

- BANCO COINAG S.A.** (Cheque Nro. 20000456)
- EMITIDO-PENDIENTE** (\$ 1.000,00)
- Fecha De Emisión: 31/05/2019 10:32
- Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00
- Paguese a: EDECA S.A.**
- Trazador: 1010 0001 Capital Federal 2000
- 20061320726
- 4310001322100000002685
- 43100120002000045600000000268

i). Si el usuario presiona el botón **Anular Emisión**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

The screenshot shows a web interface titled "Recepción de Cheque Electrónico: Anular". It contains the following text:

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

Primer. 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. Medio 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

At the bottom, there is a checkbox labeled "He leído y acepto los términos y condiciones" which is checked, and two red buttons: "Cerrar" and "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**.

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

Recepción de Cheque Electrónico: Anular
 Usted está Anulando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque KYZ9Q460XZ82V50	Nro. de cheque 20000458	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo de anulación
 MOTIVO ANU

Continuar **Cancelar**

ii). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de la anulación

El usuario debe ingresar el motivo de la anulación (debe ser alfanumérico); y luego selecciona el botón **Continuar**.

Presionando el botón **Cancelar**, el sistema vuelve a la pantalla anterior.

Se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Recepción de Cheque Electrónico: Anular
 Usted está Anulando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque KYZ9Q460XZ82V50	Nro. de cheque 20000458	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo de anulación
 MOTIVO ANU

Clave:

Aceptar **Cancelar**

iii). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque

- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de la anulación

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

Recepción de Cheque Electrónico: Anular

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
KY29Q460XZ82V50	20000456	1.000,00	31/05/2019 00:00	Varios
Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago	
A_LA_ORDEN	CC	CRUZADO	MOTIVO	

Resultado:
Operación exitosa

[Cerrar](#) [Ver comprobante](#)

iv). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando, por cada registro los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Estado (con el resultado de la operación)

v). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

g). Solicitar devolución

Se permite devolver un cheque electrónico previamente aceptado. El mismo debe ser informado a COELSA y devuelto por endoso sin necesidad de firma.

Luego de la consulta de los cheques el usuario selecciona el que desea solicitar devolución y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

[Consultar](#) [Generar](#) [Firmar](#) [Enviar](#)

[Solicitar devolución](#)

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 10000809
\$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 11/05/2019 09:43
Fecha De Pago: 26/06/2019 00:00

Pague a: EDECA S.A.

Tronador: 1010 0001 Capital Federal 2000
2006120726
4310001322100000002685

431001200010000000000000268

Si el usuario presiona el botón **Solicitar Devolución**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Solicitud de devolución 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 fines de la banca online "Home Banking" y/o "Banca Empresa", 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 descuento.

Segundo: Medio de utilización. Los ECHEQ se firmarán 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 equipo activo para ingresar al servicio Home Banking y/o Banca Empresa. Asimismo, deberá contar con acceso a Internet desde su Computa, provisto por la empresa que le brinda el servicio de Internet mencionado.

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

☐ He leído y acepto los términos y condiciones

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

Solicitud de devolución cheque Electrónico

Usted está solicitando la devolución del siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

ID de cheque P68N6GXXDDNR70	Nro. de cheque 10000009	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 28/06/2015 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A LA ORDEN	Tipo de cheque CPD	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo de solicitud de devolución
MOT SOL DEV

Continuar **Cancelar**

i). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de la solicitud de devolución

El usuario debe ingresar el motivo de la solicitud de devolución (debe ser alfanumérico); y luego selecciona el botón **Continuar**.

Presionando el botón **Cancelar**, el sistema vuelve a la pantalla anterior.

El sistema despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Solicitud de devolución cheque Electrónico

Usted está solicitando la devolución del siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

ID de cheque P68NK6QXXDDNR70	Nro. de cheque 10000809	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 28/06/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CPD	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo de solicitud de devolución
MOT SOL DEV

Clave:

Aceptar **Cancelar**

ii). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Motivo de solicitud de devolución

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

Solicitud de devolución cheque Electrónico

ID de cheque P68NK6QXXDDNR70	Nro. de cheque 10000809	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 28/06/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CPD	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Motivo de solicitud de devolución
MOT SOL DEV

Resultado:
Operación exitosa.

Cerrar **Ver comprobante**

iii). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando, por cada registro los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo

- Motivo del pago
- Motivo de solicitud de devolución
- Estado (con el resultado de la operación)

iv). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

h). Custodiar

Se permite poner en custodia un cheque electrónico y, el respectivo depósito automático al momento del vencimiento.

Luego de la consulta de los cheques (cheques recibidos), el usuario selecciona el que desea custodiar (debe estar en estado activo) y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Endorse Negocar Custodiar Solicitar devolución

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 10000607

ACTIVO \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 11/06/2019 09:43

Fecha De Pago: 28/06/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000

20061320725

431000132210000002685

4310012000100008070000000268

Si el usuario presiona el botón **Custodiar**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Custodia de Cheques Electrónicos

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

Solicitud de Custodia de Cheques Electrónicos
Usted está realizando la operación de custodiar para el siguiente cheque electrónico.

Fecha de Pago 28/06/2015 00:00	ID de cheque 6Z09VE67JR795QP	Número de Cheque 10000007	Importe del cheque 1.000,00
Carácter del cheque A la orden	Tipo de cheque CPD	Modo Cruzada	Motivo del pago MOTIVO
Concepto Varios			

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	Mi Referencia	
03 - CC \$	00100000266	4310001322100000002661	

Cerrar **Continuar**

- i). El sistema muestra los siguientes datos:
- Fecha de pago
 - ID de cheque
 - Número de cheque
 - Importe del cheque
 - Carácter del cheque
 - Tipo de cheque
 - Modo
 - Motivo del pago
 - Concepto
- ii). El usuario debe seleccionar la cuenta crédito para el depósito automático. El sistema despliega la lista de cuentas asociadas al usuario y habilitadas para la operatoria exhibiendo de cada una de ellas los siguientes datos:
- Tipo de cuenta y moneda
 - Número de cuenta
 - Referencia
 - Opción para modificar la referencia
- iii). El usuario selecciona una cuenta y luego presiona el botón **Confirmar**.
Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

El sistema despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Solicitud de Custodia de Cheques Electrónicos
Usted está solicitando la custodia del siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

Tipo y número de cuenta débito	Fecha de Pago	Monto	Nro. de cheque	ID de cheque
03 - CC \$ 00100000266	28/06/2015 00:00	\$ 1.000,00	10000007	6Z09VE67JR795QP

Clave: **Aceptar** **Cancelar**

- iv). El sistema muestra los siguientes datos:
- Tipo y número de cuenta débito
 - Fecha de Pago
 - Monto
 - Nro. De cheque
 - ID de cheque

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

Resultado de la solicitud de custodia

ID de cheque: 6Z09WE67JR798GP	Número de Cheque: 10000807	Importe del cheque: 1.000,00	Fecha de Pago: 28/05/2019 00:00
Concepto: Varios	Carácter del cheque: A la orden	Tipo de cheque: CPD	Modo: Cruzado
Descripción de Resultado: Operación exitosa		CBU: 4310001322100000002651	

[Volver](#) [Ver comprobante](#)

v). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando, por cada registro los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Descripción de resultado
- CBU

vi). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

i). **Depositar**

Se permite depositar un cheque electrónico a una cuenta.

Luego de la consulta de los cheques (cheques recibidos), el usuario selecciona el que desea depositar (debe estar en estado activo) y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Emitir

Emisor **Depositar** **Solicitar devolución**

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 20000660

ACTIVO \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 11/05/2019 16:22
Fecha De Pago: 11/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000
20051320726
4310001322100000002685

431001260020000000000000268

EMISOR

Razón social: Coinag004
Sub-cuenta:0680000288
Código postal: 2000

Tipo y nro. de cuenta: 0000000000
Domicilio: El diamante 1956

Sucursal

Código de la entidad: 431
Código de la sucursal: 0001
Domicilio: Tronador 1010
Provincia: Capital Federal

Nombre de la entidad: BANCO COINAG S.A.
Nombre de la sucursal: Coinag
Código postal: 2000

BENEFICIARIO (Emite a)

Tipo de documento: cuit
Razón social: EDECA S.A.

Número de documento: 3355507219

TENENCIA ACTUAL

Tipo de documento: cuit
Razón social: EDECA S.A.

Número de documento: 3355507219

DATOS DEL CHEQUE

Número de cheque: 17
Tipo de cheque: CC
Método de cheque: Cruzado
Método de pago: AUTIVO
Código de validación: MBP0W0GNYW7Y0EL6CY2R

ID del cheque: 82P5106088548501
Cantidad del cheque: A la orden
Concepto del cheque: Varie
ID agrupador: 272

Exportar **Imprimir** **Cancelar**

Si el usuario presiona el botón **Depositar**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Depositar 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

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

Solicitud de Depósito de Cheques Electrónicos
Usted está realizando la operación de depositar para el siguiente cheque electrónico.

Fecha de Pago 11/06/2019	ID de cheque RZP90KWR549EGJ	Número de Cheque 20000560	Importe del cheque \$1000
Carácter del cheque A la orden	Tipo de cheque CC	Modo Cruzado	Motivo del pago MOTIVO Concepto Varios

Tipo de Cuenta	Número Cuenta	CBU	Mi Referencia
03 - CC \$	00100000266	43 1000 1322 100000002661	

Página 1 de 1

Confirmar **Cerrar**

i). El sistema muestra los siguientes datos:

- Fecha de pago
- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Concepto

ii) El usuario debe seleccionar la cuenta crédito para el depósito automático. El sistema despliega la lista de cuentas asociadas al usuario y habilitadas para la operatoria exhibiendo de cada una de ellas los siguientes datos:

- Tipo de cuenta y moneda
- Número de cuenta
- CBU
- Referencia
- Opción para modificar la referencia

El usuario selecciona una cuenta y luego presiona el botón **Confirmar**.

Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

El sistema despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Usted está solicitando el depósito del siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque	Importe del cheque
03 - CC \$ - 00100000266	11/06/2019	RZP90KWR549EGJ	20000560	\$1000

Clave:

Aceptar **Cancelar**

iii). El sistema muestra los siguientes datos:

- Tipo, moneda y número de cuenta
- Fecha de Pago
- ID de cheque
- Nro. De cheque
- Importe del cheque
- Carácter del cheque

- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Concepto

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.

Resultado de solicitud de depósito

Tipo y Número de Cuenta 0000000268	Fecha de Pago 11/06/2019 00:00	ID de cheque RZP90KWRR349EGJ	Número de Cheque 20000680
Importe del cheque \$1.000,00	Carácter del cheque A la orden	Tipo de cheque CC	Modo Cruzado
	Concepto Varios	Motivo del pago MOTIVO	
		Descripción de Resultado Operación exitosa.	

Volver **Ver comprobante**

iv) El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando los siguientes datos:

- Tipo, moneda y número de cuenta
- Fecha de Pago
- ID de cheque
- Nro. De cheque
- Importe del cheque
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Concepto
- Descripción de Resultado

v). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

j). Endosar

Se permite endosar un cheque electrónico.

El beneficiario podrá endosar cualquier cheque electrónico del que sea titular.

Luego de la consulta de los cheques, el usuario selecciona el que desea endosar (debe estar en estado activo) y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Endosar **Depositar**

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro 20000457

ACTIVO \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 31/05/2019 10:32
Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Trenador 1010 0001 Capital Federal 2000
20051320726
4310001322100000002685

4310012000200004570000000268

Si el usuario presiona el botón **Endosar**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Endoso de Cheque Electrónico

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

Primero: Cheque. 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 Empresa", 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 descubierta.

Segundo: Medio de utilización. Los ECHEQ se utilizarán 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

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

Endoso de Cheque Electrónico

Usted está Endosando el siguiente cheque electrónico:

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
LMDN3G4K01W2E7R	20000457	1.000,00	31/05/2019 00:00	Valios

Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A_LA_ORDEN	CC	CRUZADO	MOTIVO

Tipo endoso
 Nominal

Tipo de documento*
 CUIT

Número de documento*
 20061320726

Razón Social
 LIONE RICARDO VICTOR

Referencia
 ENDOSO

Valor de referencia
 VAL ENDOSO

Confirmar Cancelar

Referencias:
 * Campo obligatorio

- i). El sistema muestra los siguientes datos:
- ID de cheque
 - Número de cheque
 - Importe del cheque
 - Fecha de pago
 - Concepto
 - Carácter del cheque
 - Tipo de cheque
 - Modo
 - Motivo del pago
 - Opción para seleccionar tipo de Endoso
 - Tipo de documento

- Número de documento
- Razón Social
- Referencia
- Valor de referencia

Los campos tipo de documento y número de documento son obligatorios.

Si el endoso del cheque electrónico es a un nuevo beneficiario el endoso es del tipo **Nominal**, caso contrario es una **Negociación Secundaria**.

El campo **Razón Social** se autocompletará luego de que el sistema valide el tipo y número de documento del beneficiario.

El sistema selecciona los datos solicitados según corresponda y luego presiona el botón **Confirmar**.

Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

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

Usted está Endosando el siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

ID de cheque LMDN3G4KO1W2E7R	Nro. de cheque 20000457	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Tipo endoso
Nominal

Tipo de documento
CUIT

Número de documento
29061320726

Razón Social
L'ONE RICHARDO VICTOR

Referencia
ENDOSO

Valor de referencia
VAL ENDOSO

Clave:

Aceptar **Cancelar**

ii)- El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Tipo de Endoso
- Tipo de documento
- Número de documento
- Razón Social
- Referencia
- Valor de referencia

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.

Endoso de Cheque Electrónico

Resultado de la operación

ID de cheque LMDN3G4KO1W2E7R	Nro. de cheque 20000457	Importe 1.000,00	Fecha de Pago 31/05/2019 00:00	Concepto Varios
Carácter del cheque A_LA_ORDEN	Tipo de cheque CC	Modo CRUZADO	Motivo del pago MOTIVO	

Estado:
Operación exitosa.

[Volver](#) [Ver comprobante](#)

iii). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando los siguientes datos:

- ID de cheque
- Nro. De cheque
- Importe del cheque
- Fecha de Pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Estado (con el resultado de la operación)

iv). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

k). Rescatar

Se permite rescatar un cheque electrónico que se encuentra en custodia.

Luego de la consulta de los cheques, el usuario selecciona el que desea rescatar de custodia (con estado en custodia) y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

[Consultar](#) [Generar](#) [Firmar](#) [Enviar](#)

[Rescatar](#) [Solicitar devolución](#)

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 10000807

CUSTODIA \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 11/05/2019 09:43
Fecha De Pago: 29/05/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Tirador: 1010 0001 Capital Federal 2010
20081320726
431000132100000002683

43100120001000000700000000268

Si el usuario presiona el botón **Rescatar**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Rescatar de custodia

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

Primer. 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 Empresas", 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 Empresas. Asimismo, deberá contar con acceso a internet desde su Equipo, provisto por la empresa que le brinde 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**. A continuación, se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Rescatar de custodia

Usted está solicitando el rescate del siguiente cheque electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto	Caracter del cheque
6ZO9WE67JR795GP	10000807	1.000,00	28/06/2019 00:00	Varios	A la orden

Clave:

Aceptar **Cancelar**

i). El sistema muestra los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- 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**.

Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

Resultado rescate de custodia

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto	Caracter del cheque	Tipo
6Z09WE67JR795GP	10000807	1.000,00	28/06/2019	Varios	A la orden	

ii). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando los siguientes datos:

- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- Fecha de pago
- Concepto
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Estado (con el resultado de la operación)

iii). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

I). **Negociar**

Se permite negociar un cheque electrónico.

Luego de la consulta de los cheques, el usuario selecciona el que desea negociar (con estado activo) y el sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro. 10000831
ACTIVO **\$ 1.000,00**
 Fecha De Emisión: 20/06/2019 10:10
 Fecha De Pago: 24/06/2019 00:00
Paguese a: EDECA S.A.
 Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000
 2000 1320726
 4310001322100000002685
 4310012000100008310000000268

Si el usuario presiona el botón **Negociar**, el sistema despliega la siguiente pantalla de Términos y Condiciones:

Negociar 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 Empresa", 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**. A continuación, se despliega la siguiente pantalla solicitando la confirmación de la operación:

Solicitud de Deposito de Cheques Electrónicos

Usted está realizando la operación de depositar para el siguiente cheque electrónico.

ID de cheque	Número de Cheque	Importe del cheque	Fecha de Pago	Concepto
RFQ2GDGVWLG2GLY	10000831	\$1000	21/06/2019	Varios

Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A la orden	CFD	Cruzado	MOT CARG

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	CBU	MI Referencia
03 - CC \$	00100000266	431040132210000002961	

Página 1 de 1

Confirmar **Cerrar**

- i). El sistema muestra los siguientes datos:
 - ID de cheque
 - Número de cheque
 - Importe del cheque
 - Fecha de pago
 - Concepto
 - Carácter del cheque
 - Tipo de cheque
 - Modo
 - Motivo del pago
- ii). El sistema despliega la lista de cuentas asociadas al usuario y habilitadas para la operatoria exhibiendo de cada una de ellas los siguientes datos:
 - Tipo de cuenta y moneda
 - Número de cuenta
 - CBU
 - Referencia
 - Opción para modificar la referencia

El usuario selecciona una cuenta y luego presiona el botón **Confirmar**.

Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

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

Usted está solicitando negociar el siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque	Importe del c
03 - CC \$ - 00100000266	21/06/2019	RPQ2GDGWWLG2GLY	10000831	\$1000

Clave:

Aceptar **Cancelar**

iii). El sistema muestra los siguientes datos:

- Tipo y número de cuenta
- Fecha de pago
- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- 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**.

Presionando el botón **Cerrar**, el sistema vuelve a la pantalla de consulta del cheque electrónico.

Resultado de solicitud de negociar

Tipo y Número de Cuenta: 00000000266	Fecha de Pago 21.06/2019 00:00	ID de cheque RPQ2GDGWWLG2GLY	Número de Cheque 10000831
Importe del cheque \$1.000,00	Carácter del cheque A la orden	Tipo de cheque CPD	Modo Cruzado
Concepto Varios		Motivo del pago MOT CARG	
Descripción de Resultado Operación exitosa.			

Firmar **Volver** **Ver comprobante**

iv). El sistema muestra en pantalla el resultado de la operación informando los siguientes datos:

- Tipo y Número de cuenta
- Fecha de pago
- ID de cheque
- Número de cheque
- Importe del cheque
- Carácter del cheque
- Tipo de cheque
- Modo
- Motivo del pago
- Concepto

- Descripción del resultado
- v). Acciones Disponibles:
 - Firmar (sólo si el usuario es firmante autorizado)
 - Volver a la pantalla anterior
 - Ver comprobante (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

2.2.4. 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)

Primer: 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** desplegándose la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito

Tipo de Cuenta	Número Cuenta	CBU	MI Referencia
03 - CC S	00100000256	43100132210000002661	

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 Año De Documento: 2016120726 Razón Social: LIONE RICARDO VICTOR

¿Desea enviar un email al destinatario?

No Si ejemplo@gmail.com

Datos del Cheque Electrónico

Finalizar

b). El sistema despliega los datos del beneficiario:

i). Tipo de documento

- CUIT
- CUIL
- CDI

ii). Número de documento

iii). Razón social

iv). Check box para indicar si se requiere enviar mail al destinatario (Si / No – En caso de que la respuesta sea “si” colocar el correo electrónico en el espacio correspondiente según formato standard).

Al momento de seleccionar la **Lupa** se validará que el CUIT pertenece a un usuario bancarizado.

El usuario ingresa los datos del beneficiario y el sistema despliega la tercera sección correspondiente a los datos del Cheque Electrónico que se encuentra replegada por defecto.

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito

Beneficiario

Datos del Cheque Electrónico

Importe Total: 1000 Fecha de Pago: 30/05/2019 Cantidad de cheques: 1

Concepto: VAR - Varios Motivo: MOTIVO Modo: Cruzado

Referencia: REFERENCIA Valor Referencia: VALREF Tipo de Cheque: Cheque Normal

Caracter: A la Orden

Finalizar

c). El sistema despliega los datos del Cheque Electrónico.

- i) Importe Total
- ii) Fecha de Pago
- iii). Cantidad de cheques
- iv). Concepto
- v). Motivo
- vi). Modo
- vii). Referencia
- viii). Valor referencia
- ix). Tipo de cheque
- x). Carácter

La **Fecha de Pago** debe ingresarse con el formato dd/mm/aaaa. El sistema ofrece un calendario



, donde permite al usuario seleccionar la fecha de pago correspondiente.

Los campos **carácter del cheque**, **modo** y **concepto** son seleccionable entre los configurados. Si solamente tiene un valor, lo muestra por defecto.

El **Tipo de Cheque** es completado automáticamente por el sistema cuando el usuario ingresa la fecha de pago.

Si la **Fecha de Pago** es igual al día de la fecha el sistema muestra en el campo tipo de cheque el valor **Normal**, caso contrario aparece el valor **Diferido**.

El usuario completa el resto de los campos y selecciona la opción para finalizar la carga presionando el botón **Finalizar**.

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

d). El sistema muestra los siguientes datos:

- i). Cuenta débito (Tipo, número y moneda de la cuenta)
- ii). Tipo y Número de documento del beneficiario
- iii). Fecha de Pago
- iv). Concepto
- v). Referencia
- vi). Valor de referencia
- vii). Cantidad de cheques
- viii). Importe total de cheques
- ix). Importe por cheque

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.

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Resultado de la carga:

Nro. Transacción: 1 Cuenta Débito: 03 - CC S - 00100000206
 Beneficiario: CUIT - 33515507219 Fecha de Pago: 30/05/2019
 Importe Total: 3.000,00 Cantidad de Cheques: 3
 Número de Chequera: 17

Número cheque	Importe	Resultado
20000451	1000	Operación exitosa
20000452	1000	Operación exitosa
20000453	1000	Operación exitosa

Firmar Volver

- e). El sistema informa el resultado de la carga y se visualizan los siguientes datos:
- i). Número de transacción
 - ii). Cuenta débito (Tipo, número y moneda de la cuenta)
 - iii). Tipo y Número de documento del beneficiario
 - iv). Fecha de Pago
 - v). Importe total
 - vi). Cantidad de cheques
 - vii). Número de chequera
- f). Y luego se listan los siguientes datos:
- i). Número de cheque
 - ii). Importe
 - iii). Resultado
- g). Acciones Disponibles:
- i). Volver a la pantalla anterior
 - ii). Firmar, si el usuario es firmante y posee la autorización correspondiente.

2.2.5. FIRMAR

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

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Elja la operación que desea firmar

Librar 1 Negociar 0

Por defecto el sistema despliega la tercera solapa y queda seleccionada la opción **Firmar**.

El usuario puede seleccionar entre los cheques que desean consultar:

a). Librar

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

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la operación que desea firmar

Librar **1** Negociar **0**

Nro. de transacción	Cuenta Débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Importe total	Cantidad
1	03 - CC S - 00100000268	CUIT - 33515507219	30/05/2019	3000,00	3

Página 1 de 1

Firmar Eliminar

i). El sistema presenta una lista con los cheques electrónicos pendientes de firma. De cada cheque se muestran 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

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

El usuario Firmante selecciona el o los cheques a **Firmar** y selecciona la opción correspondiente.

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

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

Tipo y Número de Cuenta	Beneficiario	Fecha de pago	Importe	Cantidad de cheques	N
03 - CC S - 00100000268	CUIT - 33515507219	30/05/2019	3000,00	3	

Clave:

Aceptar Cancelar

ii). El sistema muestra los siguientes datos:

- Tipo, número y moneda de la cuenta
- 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.

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Cheques Electrónicos Firmados

Tipo y Número de Cuenta	Beneficiario	Fecha de pago	Importe	Cantidad de cheques	Número de cheques	
03 - CC S - 66100800268	CUIT - 33515507219	30/05/2019	3000,00	3	17	Su

Enviar Volver

iii). El sistema informa el resultado de la firma y se visualizan los siguientes datos:

- Tipo, número y moneda de la cuenta
- Tipo y Número de documento del beneficiario
- Fecha de Pago
- Importe total
- Cantidad de cheques
- Número de chequera
- Resultado de la firma

iv). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Enviar, si el usuario es Enviador y posee la autorización correspondiente

b). Negociar

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

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Elja la operación que desea firmar:

Librar 0 Negociar 1

i). El sistema presenta una lista con los cheques electrónicos pendientes de firma. 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 Firmante selecciona el o los cheques a **Firmar** y selecciona la opción correspondiente.

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

Tipo y Número de Cuenta	Beneficiario	Fecha de pago	Importe	Cantidad de cheques
03 - CC S - 0010000266	CLUT - 33515507219	30/05/2019	3000.00	3

Clave:

Aceptar **Cancelar**

ii). El sistema muestra los siguientes datos:

- Tipo, número y moneda de la cuenta
- 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.

iii). El sistema informa el resultado de la firma y se visualizan los siguientes datos:

- Estado
- 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 de pago
- Resultado de la firma

iv). Acciones Disponibles:

- Volver a la pantalla anterior
- Enviar, si el usuario es Enviador y posee la autorización correspondiente

2.2.6. ENVIAR

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

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar **Enviar**

Elija la operación que desea enviar

Librar 1 Negociar 0

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:

The screenshot shows the 'Cheque Electrónico' interface. At the top, there are four tabs: 'Consultar', 'Generar', 'Firmar', and 'Enviar'. Below the tabs, there is a section titled 'Elija la operación que desea enviar' with two buttons: 'Librar' (highlighted with a red circle and the number 1) and 'Negociar' (with the number 0). Below this, there is a table with the following data:

Nro. de transacción	Cuenta Débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Importe total	Cantidad
4	03 - CC \$ - 00100000268	CUIT - 33515507219	31/05/2019	3009,00	3

At the bottom, there is a pagination bar showing 'Página 1 de 1' and two buttons: 'Enviar' and 'Eliminar'.

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:

The screenshot shows a confirmation screen titled 'Desea enviar el/los siguiente/s cheque/s?'. It contains a table with the same data as the previous screenshot:

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

Below the table, there is a text input field labeled 'Clave:' followed by a password mask '*****'. To the right of the input field are two buttons: 'Aceptar' and '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 - 90100000258 Emisor: CUIL - 20331546152
 Fecha de Pago: 31/05/2019 Importe Total: 3000.00
 Número de Chequera: 17 Cantidad de Cheques: 3
 Beneficiario: CUIT - 33515507219 Resultado: El envío ha sido exitoso.

ID de Cheque	Número de Cheque	CMC7	Fecha de emisión	ID agrupador	Operación
6DVH0G6ZK4E95J6	20000496	43100120002000049600000000258	31-05-2019 10:32:07	324	Operación
LMDH3G4K01W2ETR	20000457	43100120002000045700000000258	31-05-2019 10:32:07	324	Operación
KY29Q460XZ82V50	20000458	43100120002000045800000000258	31-05-2019 10:32:07	324	Operación

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:



- 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.

2.2.7. COMPENSACIÓN 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.

a). 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.

	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

b). 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.

	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

c). 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.

	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

2.2.8. 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.

El personal de Back Office interviniente realizará la emisión del certificado. Cuando se trate de cheques negociados en el Banco de Tierra del Fuego y rechazados, la emisión será realizada por el personal de Compensación del Sistema Nacional de Pagos dependiente de la Gerencia de Operaciones.

Realizada la emisión por el personal del Banco, el cliente podrá verificar si la misma se encuentra disponible consultando el cheque involucrado. Cuando se trate de cheques negociados en el Banco de Tierra del Fuego y rechazados, la emisión será realizada por el personal de Compensación del Sistema Nacional de Pagos dependiente de la Gerencia de Operaciones a través del Usuario asignado a Negociación de Valores.

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Ver certificado de rechazo

BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO

RECHAZADO

Cheque Nro. 00000143
\$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 21/01/2022 12:17 Fecha De Pago: 01/02/2022

Paguese a: WALLNER DANIEL ANTONIO

San Martín 268 Ushuaia 0000 TIERRA DEL FUEGO 9410
30878772643
2380000001620185085383

TENENCIA ACTUAL

Tipo de documento: null Número de documento: 10670166701 Fuente: banco BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO

208000941000000143000100000336

» EMISOR

» BENEFICIARIO: (Emitido a)

» FIRMANTES

» DATOS DEL CHEQUE

» REFERENCIAS DE PAGO

» ENDOSOS

» RECHAZOS

» DECISIONES DE DERECHO

» MANDATOS

Exportar Imprimir Cancelar

Para imprimir el certificado presionar el **botón ver certificado de rechazo**, aceptar los términos y condiciones y el sistema emitirá el **comprobante de la operación**.

Certificado de rechazo del 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.

☒ He leído y acepto los términos y condiciones

Cancelar

Aceptar

Certificado de rechazo del cheque electrónico

Código emisión certificado: 1288	ID del cheque: LMDN3GOLZO82E7R
Número de cheque: 00000143	Estado del cheque: RECHAZADO
Banco emisor: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO	Cuenta Emisora: 00016508538
CUIT del emisor: 30875773843	Razón social del emisor: VIA@A AUTOMOTORE S S.A.
Domicilio del emisor: BELGRANO 000053 U BHUAIA 008410 TIERRA DEL FUEGO ARGENTINA REPUBLICA	Monto del cheque: 1000.0
Monto de cheque en letras: MIL CON 00/100	Fecha de pago: 01/02/2022
Fecha de emisión: 31/01/2022 12:17:32	Fecha de presentación: 01/02/2022 17:18:24
Tipo de cheque: CPD	Carácter del cheque: A la orden
Modo del cheque: CRUZADO	Concepto del cheque: VAR
Código de rechazo: R010	Motivo de rechazo: FALTA DE FONDO S
Agrupador ID: 8810	

Beneficiario	
Tipo de documento: cuit	Número de documento: 20128798002
Razon social: WALLNER DANIEL ANTONIO	

Beneficiario Final	
Beneficiario Final Documento Tipo: N/A	Beneficiario Final Documento: N/A
Beneficiario Final Nombre: N/A	

Tenencia	
Tipo de documento: cuit	Número de documento: 30576865731
Razon social: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO	

Endosos

Fecha y hora: 31/01/2022 12:48:40	Tipo de documento: CUIT
Número de documento: 20128798002	Tipo de endoso: NOM
Motivo de repudio: N/A	Estado de endoso: ACEPTADO

Presionar el **botón Imprimir** y el sistema emitirá el **certificado de rechazo**.

Certificado de rechazo del cheque electrónico

Código emisión certificado: 1268	ID del cheque: LMDN3GDLZO62E7R
Número de cheque: 00000143	Estado del cheque: RECHAZADO
Banco emisor: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO	Cuenta Emisora: 00016506536
CUIT del emisor: 30675773943	Razón social del emisor: VIA A AUTOMOTORES S.A.
Domicilio del emisor: BELGRANO 000058 USHUAIA 009410 TIERRA DEL FUEGO ARGENTINA REPUBLICA	Monto del cheque: 1000.0
Monto de cheque en letras: MIL CON 00/100	Fecha de pago: 01/02/2022
Fecha de emisión: 31/01/2022 12:17:32	Fecha de presentación: 01/02/2022 17:16:24
Tipo de cheque: CPD	Carácter del cheque: A la orden
Modo del cheque: CRUZADO	Concepto del cheque: VAR
Código de rechazo: R010	Motivo de rechazo: FALTA DE FONDOS
Agrupador ID: 8910	

Beneficiario

Tipo de documento: cuit	Número de documento: 20128799002
Razon social: WALLNER DANIEL ANTONIO	

Beneficiario Final

Beneficiario Final Documento Tipo: N/A	Beneficiario Final Documento: N/A
Beneficiario Final Nombre: N/A	

Tenencia

Tipo de documento: cuit	Número de documento: 30575655781
Razon social: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO	

Endosos

Fecha y hora: 31/01/2022 12:49:40	Tipo de documento: CUIT
-----------------------------------	-------------------------

SECCIÓN 3 - ADMINISTRACIÓN

3.1. CAMBIO DE DATOS DEL USUARIO

3.1.1. CONSIDERACIONES GENERALES

Para la elaboración de una contraseña correcta el usuario podrá seguir los lineamientos especificados en el texto ordenado sobre [Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con la tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras](#) que posee el B.C.R.A. La cantidad de dígitos que debe poseer la contraseña debe estar entre 8 y 15 caracteres. Respecto al control de composición de contraseñas se debe tener en cuenta que se exigen como requisitos mínimos lo siguiente:

- a). Al menos una letra mayúscula.
- b). Al menos una letra minúscula.
- c). Al menos un carácter especial.
- d). Al menos un número.
- e). No permite el ingreso de escalera de caracteres.
- f). Permite como máximo una repetición del mismo carácter en forma consecutiva.
- g). No puede repetirse ninguna de las 12 contraseñas anteriores.
- h). No debe ser trivial.
- i). No puede ser igual al nombre del usuario.

3.2. TOKEN EMPRESAS

Se deberán seguir las instrucciones y pasos detallados en los documentos ["Enrolamiento de SFAToken"](#), ["Ingreso por Primera Vez – Nuevo Usuario"](#), e ["Ingreso por primera vez – Usuario Existente"](#).

3.3. PREGUNTAS FRECUENTES

a). ¿Qué debo hacer si pierdo el celular?

En caso de pérdida o hurto del dispositivo en el que se instale el Link Token Empresas, el cliente deberá solicitar la baja del segundo factor a través de la plataforma desde el menú **Administración >> Gestión Segundo Factor >> Token Empresas >> Consultar** y luego presione el botón **Baja**, el sistema solicitará la clave de usuario, una vez ingresada la misma deberá presionar el botón **Aceptar** y el sistema mostrará un mensaje donde se indica que la baja se ha realizado exitosamente. Posteriormente deberá gestionar el alta de un nuevo Soft Token conforme punto precedente.

b). ¿Quiénes pueden acceder a Link Token Empresa y solicitar Soft Token?

Sólo lo pueden solicitar los firmantes de la cuenta y debe ser utilizado por el Usuario que lo haya solicitado, nunca por un tercero.

c). ¿Qué debo hacer si tengo Tarjeta de Coordinadas y quiero solicitar Soft Token?

Si el cliente posee Tarjeta de Coordinadas y desea pedir Soft Token, deberá primero dar de baja la Tarjeta de Coordinadas en Banca Electrónica para Empresas, desde el menú **Administración >> Gestión de Segundo Factor >> Tarjeta de Coordinadas >> Consultas >> Baja** y, luego Solicitar el alta del Soft Token, desde el menú **Administración >> Gestión de Segundo Factor >> Solicitar Alta**. El cliente deberá aceptar los términos y condiciones y completar los datos que le exige el sistema.

d). ¿Dónde puedo comunicarme si tengo problemas con Link Token Empresa?

Ante un inconveniente con la aplicación, el usuario podrá comunicarse con Red Link para recibir asesoramiento al número: **011 4319 5410**