



BANCO DE  
TIERRA DEL FUEGO

# MANUAL DEL USUARIO

## SERVICIO DE BANCA EMPRESA PARA EMPRESAS

### “BTF EMPRESAS”

## **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

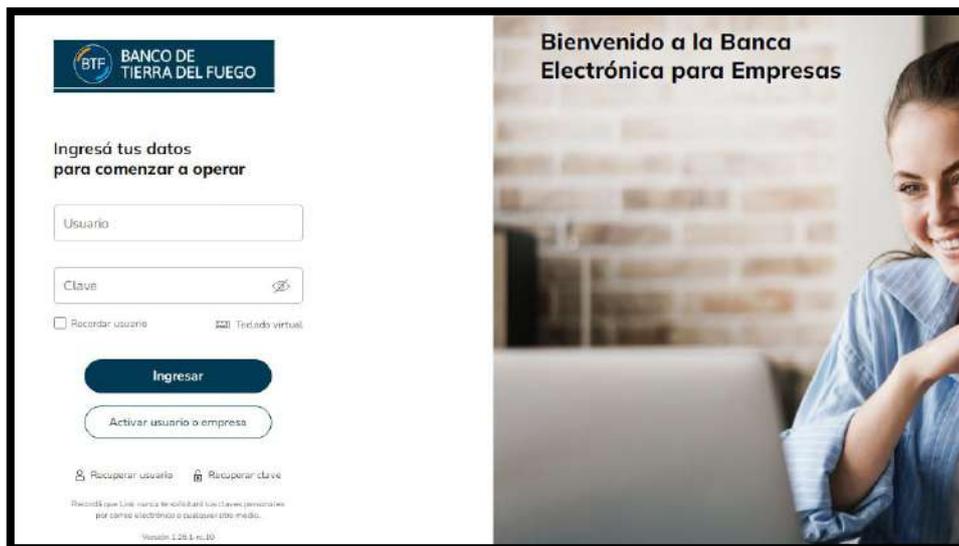
## SECCIÓN 1 – ACCESO AL SISTEMA

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

- Ingrese al sitio [www.btf.com.ar](http://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 Empresas** lo cual desplegará la siguiente pantalla:



En la misma podrá observar el siguiente contenido:

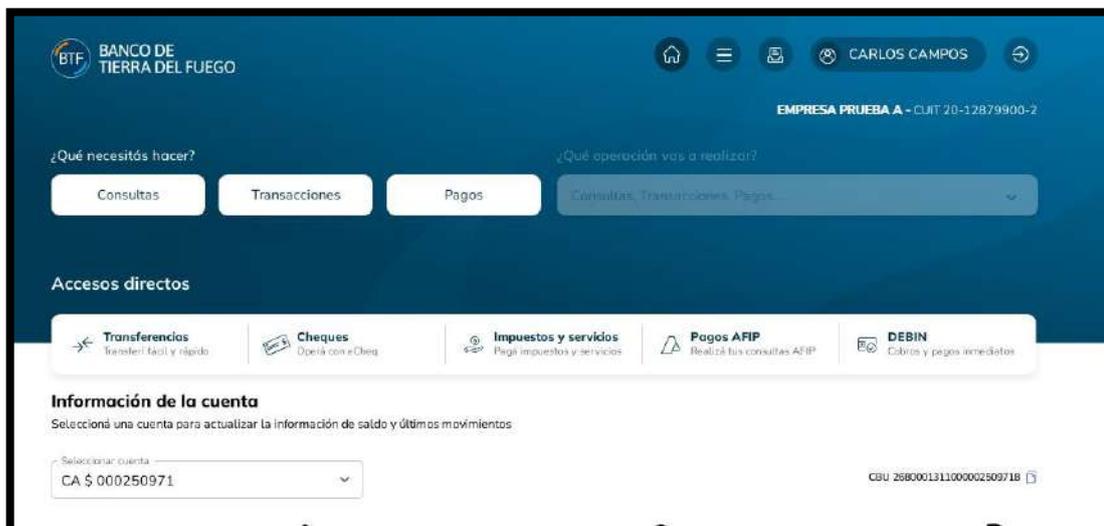
- Usuario y Clave
- Activar usuario o empresa
- Recuperar usuario o clave

### 1.1. USUARIO Y CLAVE

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

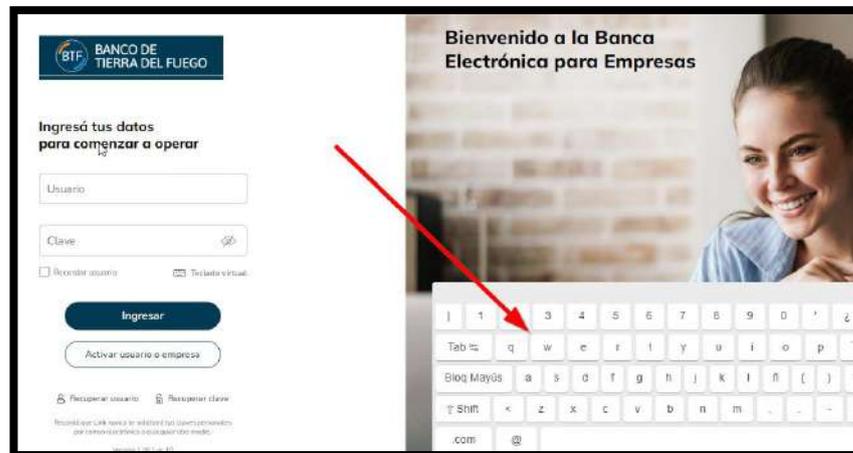


Una vez cargado el usuario y contraseña presione el botón **Ingresar** para ingresar al menú principal de la plataforma.



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 Oficial de Banca Empresa. En la pantalla principal de acceso a Banca Electrónica para Empresas 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.

**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** (Oficial de Banca Empresa) 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 clave**

Cargá tus datos y creá una nueva clave para ingresar.  
Esta operación requiere de segundo factor de autenticación activo.

1 — 2

**Ingresó tus datos**

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

CUIT de la empresa

CUIT/CUIL/CDI del usuario

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.

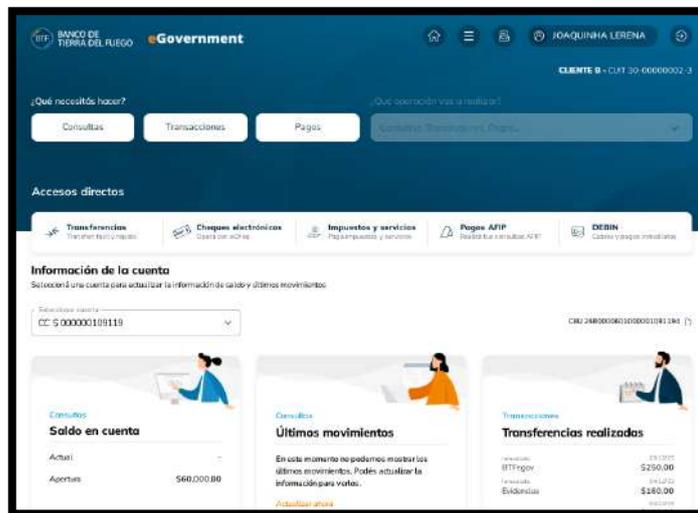
Al ingresar nuevamente a Banca Electrónica para Empresas con el nombre de usuario, el CUIT y la nueva clave, el cliente deberá indicar el Código de Rehabilitación recibido en el correo electrónico del usuario.

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

## SECCIÓN 2 – HOME Y OPERACIONES

### 2.1. HOME

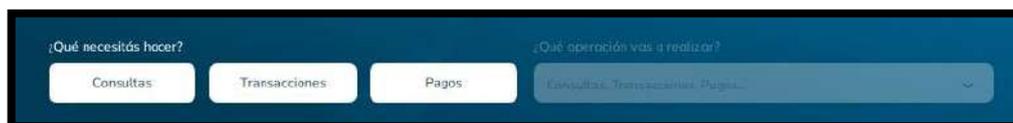
Al ingresar al sistema de Banca Electrónica para Empresas el usuario podrá visualizar el siguiente menú principal:



**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:

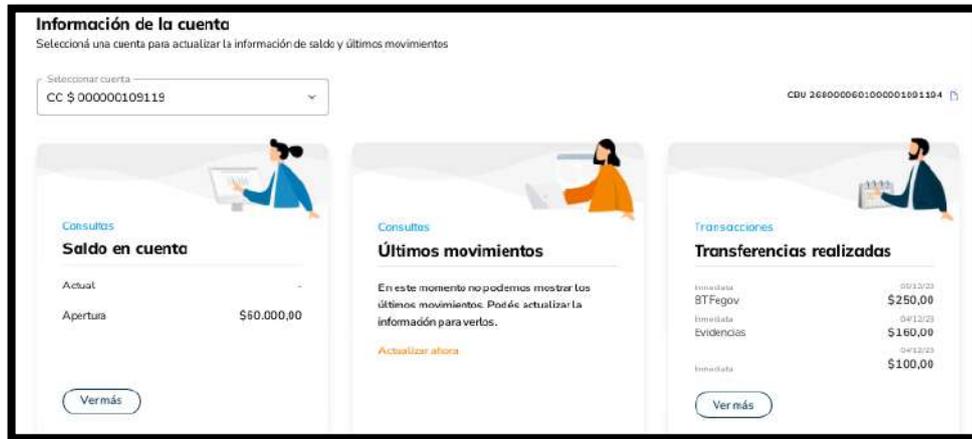
- Opciones de operación:** Conforman las diferentes operaciones que se pueden realizar con el sistema de Banca Electrónica para Empresas. Al seleccionar cada una, se habilitará un menú desplegable para seleccionar la operación en particular.



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



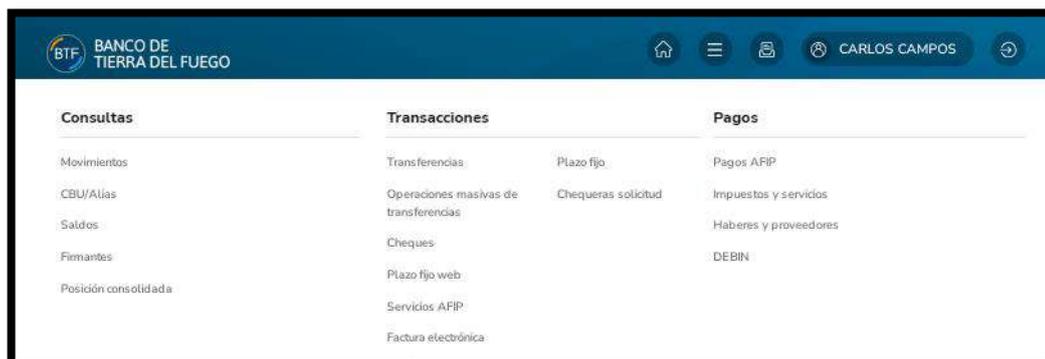
- c). **Información de la cuenta:** Información general de interés para el cliente sobre la cuenta seleccionada en el desplegable



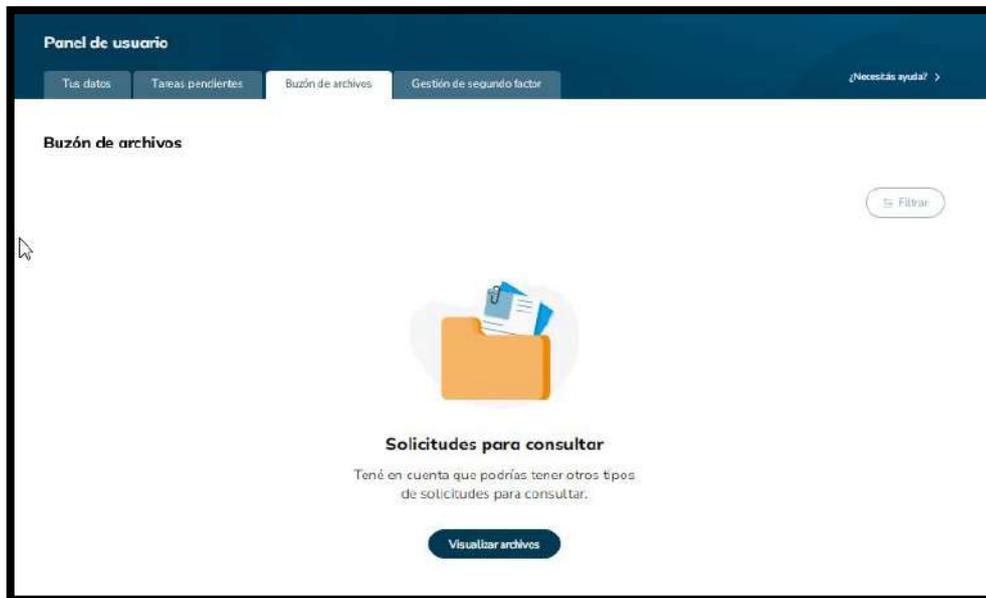
- d). **Otros accesos:** Conformar esta sección las siguientes opciones:



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



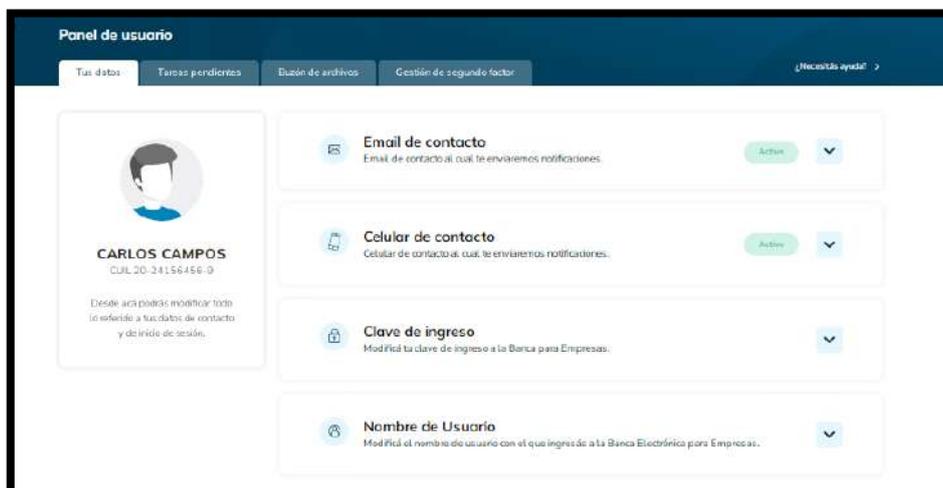
- iii). **Buzón de archivos:** Acceso directo al menú donde se encontrarán los diferentes archivos para descargar conforme se realicen operaciones en el sistema.



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 Oficial de Banca Empresa),



- **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.



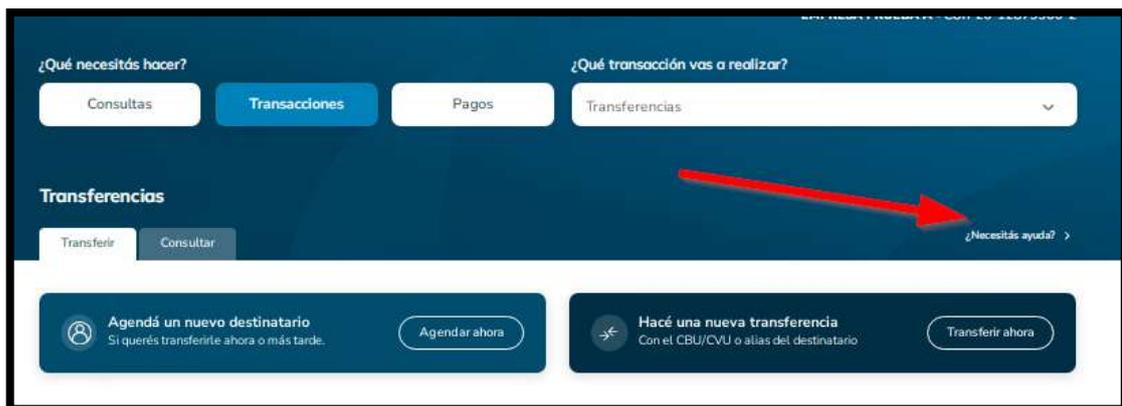
- **Gestión de Segundo Factor:** Consultar y generar el correspondiente segundo factor de autenticación (Token) necesario para realizar las operaciones con el sistema.



- **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 de la empresa, 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 Empresas. 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). **Plazo fijo web:** Para realizar consultas de Plazo Fijo, Tasas y Plazos o constituir plazo fijos;
- v). **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;
- vi). **Factura Electrónica:** El usuario de Banca Electrónica para Empresas tendrá la posibilidad de emitir y recibir facturas de crédito electrónicas de manera online;
- vii). **Chequera Solicitud:** El usuario de Banca Electrónica para Empresas 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). **Haberes y Proveedores:** Permite al usuario realizar movimientos de fondos desde una única cuenta de débito hacia varias cuentas de crédito, mediante la carga de un archivo conteniendo dicha información. El archivo debe cumplir con las especificaciones acordadas entre el Banco y la Empresa / Organismo del Sector Público conforme el siguiente archivo: [Aquí](#).

iv). **DEBIN:** DEBIN tiene por objetivo proporcionarle al usuario un mecanismo seguro y accesible que facilita la realización de operatorias que involucran créditos y débitos en línea, contribuyendo así a un sistema de pago más eficiente. Permite al usuario generar pedidos de cobros destinado a otros usuarios que utilicen el canal homebanking, los que una vez autorizados por estos últimos, generan un pago inmediato.

Estará disponible para débitos en pesos y dólares estadounidenses, entre cuenta de la misma moneda. Los débitos en las cuentas, producidos por la operatoria DEBIN, serán gratuitos. El Banco como receptor de acreditaciones podrá aplicar cargos y/o comisiones sobre estas operaciones por el servicio prestado. El Banco podrá definir límites de Debines. El usuario deberá contactarse con el Banco para un posible aumento de Límite.

En la misma podrá observar las siguientes opciones:

- **Orden de DEBIN:** Permitirá al cliente **titular de la cuenta a acreditar o vendedor** generar todos los días, las 24 hs., una solicitud de DEBIN que, para efectivizarse, deberá estar autorizada por el cliente **titular de la cuenta a debitar o comprador**;
- **Aceptación DEBIN:** Permitirá al cliente **titular de la cuenta a debitar o comprador**, autorizar todos los días, las 24 hs., la solicitud de DEBIN emitida por el cliente **titular de la cuenta a acreditar o vendedor**;
- **Pre-autorizaciones (DEBIN recurrente):** Permitirá al **titular de una cuenta de crédito o vendedor** solicitar una autorización anticipada de realizarle débitos recurrentes al **titular de una cuenta a debitar o comprador**. Esta opción le permite al usuario vendedor solicitar aprobaciones de un conjunto de Debines a realizarle al comprador sin necesidad de que este último tenga que aceptar cada solicitud de DEBIN.

Esta operación no podrá ser utilizada para el cobro de cualquiera concepto vinculado a préstamos, que solo podrán ser cursados a través de la modalidad spot (Orden de DEBIN).

**IMPORTANTE:** Las autorizaciones anticipadas de Debines presentan las siguientes características:

- La solicitud de autorización anticipada (preautorización) tendrá un plazo máximo de 72hs. para la aceptación;
- La aceptación de la preautorización brindada por el usuario comprador, no tendrá vencimiento hasta tanto éste lo revoque;
- En caso de que el usuario vendedor quiera modificar las condiciones de la preautorización, deberá realizar nuevamente la operación con las nuevas condiciones;
- El Banco podrá definir un límite único de Debines al usuario vendedor, el mismo se afectará con cada generación de DEBIN (independientemente que la preautorización haya sido aprobada o no por el comprador);
- Para el caso de que el comprador haya aprobado la preautorización y posteriormente se envía un DEBIN que supera los límites establecido al ser otorgada (fuera de los parámetros aceptados), el mismo no será rechazado por el sistema sino que quedará sujeto a aprobación del comprador durante el plazo establecido por el vendedor;
- El comprador podrá autorizar, desconocer, rechazar y eliminar las solicitudes de preautorización. Los Debines que hayan sido autorizados anticipadamente no requerirán ninguna intervención adicional del comprador para que se realice el correspondiente débito en su cuenta, excepto que excedan los montos establecidos en el punto siguiente de las características y el Banco hubiera establecido controles adicionales que requieran intervención del comprador para habilitar los débitos en exceso de dichos montos. Conforme a lo mencionado el usuario deberá comunicarse con el Banco para el aumento de dichos montos;

#### 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 Empresas.

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

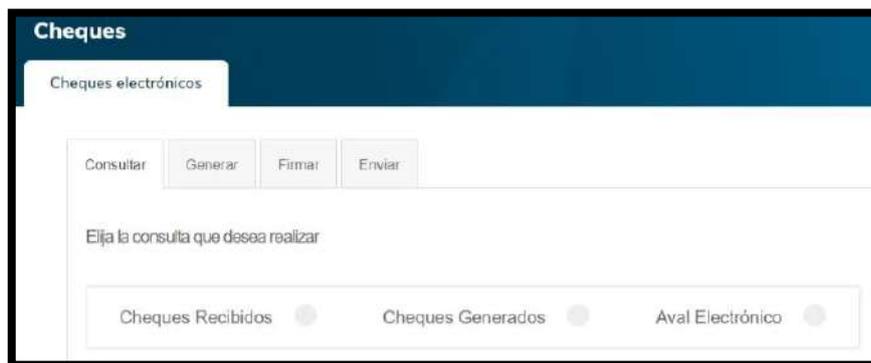
### 2.2.2. CONSIDERACIONES GENERALES

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

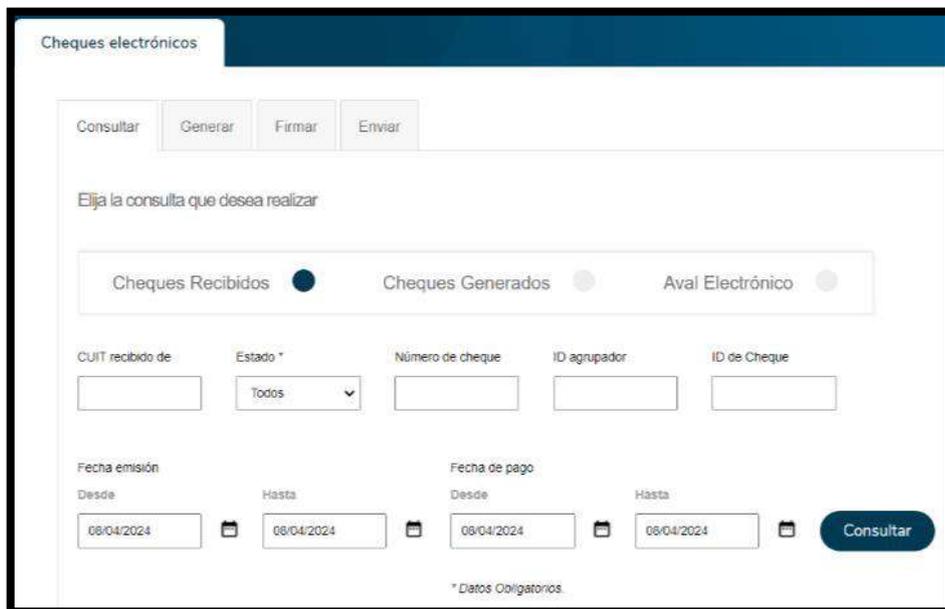
El sistema muestra los filtros correspondientes a la opción consultada:

- 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:



- 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:

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: KYZ9Q460XZ82V50  
 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:

<b>Estado</b>	<b>Acción</b>
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

**Aceptar** **Reponer**

**BANCO COINAG S.A.** Cheque Nro 20000457

EMITIDO-PENDIENTE \$ 1.000,00

Fecha De Emision: 31/05/2015 10:02  
Fecha De Pago: 31/05/2019 00:00

**Paguese a: EDECA S.A.**

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
20061320726  
431000132210000002685

4310012000200004576000000268

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)**

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. 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

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:

- Consulta de lista permitiendo seleccionar uno o varios
- Consulta por ID de cheque

El sistema despliega la siguiente pantalla:

Cheque Electrónico

Consultar    Generar    Firmar    Enviar

**Aceptar**    **Rechazar**

**BANCO COINAG S.A.**    Cheque Nro 20000456  
 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  
 20061320725  
 #310001322100000002685

431001200020000456000000002685

iii). Si el usuario presiona el botón **Rechazar** 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 desdoblado.

**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 computadores, 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

**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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
6DVNOG6ZK4E95J8	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	

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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
6DVNOG6ZK4E95J8	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	

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:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Anular emisión Seleccionar operación

BANCO COINAG S.A. Cheque Nro.20000458

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  
20061320726  
4310001322100000002685

43100120002000045800000000268

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

Recepción de Cheque Electrónico: Anular

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**. 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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
KYZ9Q460XZ82V50	20000458	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	

Motivo de anulación  
 MOTIVO ANU

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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
KYZ9Q460XZ82V50	20000458	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	

Motivo de anulación  
 MOTIVO ANU

Clave:

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.

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:

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)

**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 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 descubierto.

**Segundo.- Medio de utilización.** Los ECHEQ se llevarán 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 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 devolución cheque Electrónico

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

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
P6BNK6QXXDDNR70	10000009	1.000,00	28/06/2015 00:00	Varios
Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago	
A_LA_ORDEN	CPD	CRUZADO	MOTIVO	

Motivo de solicitud de devolución

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:

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.

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. 10000807

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  
20061320726  
431000132210000002686

43100120001000080700000000268

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	ID de cheque	Número de Cheque	Importe del cheque
28/06/2015 00:00	6209WE67JR795GP	10000007	1.000,00
Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A la orden	OPD	Cruzado	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	28/06/2010 00:00	\$ 1.000,00	10000007	6209WE67JR795GP

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:	Número de Cheque:	Importe del cheque:	Fecha de Pago:
6Z09WE67JR798GP	10000807	1.000,00	28/05/2019 00:00
Concepto:	Carácter del cheque:	Tipo de cheque:	Modo:
Varios	A la orden	CPD	Cruzado
	Motivo del pago:		MOTIVO
Descripción de Resultado:		CBU:	
Operación exitosa		431000132210000002681	

[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

Emitir Depositar Solicitar cancelación

---

**BANCO COINAG S.A.** Cheque Nro. 20000660

**ACTIVO** \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 11/06/2019 16:22  
 Fecha De Pago: 11/06/2019 00:00

Paguese a: **EDECA S.A.**

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
 20051320726  
 4310001322190000002685

4310012600209006800000000268

---

**EMISOR**

Razón social: Coinag064	Tipo y no. de cuenta: 0090009960
Sub-cuenta:0606000298	Domicilio: El diamante 1956
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 1616	Código postal: 2000
Provincia: Capital Federal	

---

**BENEFICIARIO (Emite a)**

Tipo de documento: cuit	Número de documento: 3355507219
Razón social: EDECA S.A.	

---

**TENENCIA ACTUAL**

Tipo de documento: cuit	Número de documento: 3355507219
Razón social: EDECA S.A.	

---

**DATOS DEL CHEQUE**

Número de cheque: 17	ID del cheque: 82P190ARR545E9L
Tipo de cheque: CC	Código del cheque: A la orden
Modo del cheque: Cruzado	Categoría del cheque: Varie
Método de pago: AOTIVO	ID grupador: 272
Código de validación: MBP0W0GNVW70SL6CY91R	

Emitir Emitir Emitir

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

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.

Fecha de Pago 11/06/2019	ID de cheque RZP90KWR549EGJ	Número de Cheque 20000660	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	M. Referencia
03 - CC \$	00100000266	431000132210000002661	

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 deposito 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	20000660	\$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 00000000268	Fecha de Pago 11/06/2019 00:00	ID de cheque RZF90KWRR349EGJ	Número de Cheque 20000680
Importe del cheque \$1.000,00	Carácter del cheque A la orden	Tipo de cheque CC	Modo Cruzado
	Concepto Varios	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**

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.**

Tronador: 1010 0001 Capital Federal 2000  
20051320726  
4310001322100000002685

43100120002000045700000000268

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: 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 denominada "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 descubierta.

**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.

Cuenta: Generación en 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:

**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	Medio del pago
A_LA_ORDEN	CC	CRUZADO	MOTIVO

Tipo endoso:

Tipo de documento\*:  Número de documento\*:

Razón Social:

Referencia:  Valor de referencia:

**Continuar** **Cerrar**

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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
LMDN3G4KO1W2E7R	20000457	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	

Tipo endoso  
Nominal

Tipo de documento: CLUIT      Número de documento: 29061320726

Razón Social  
L'ONE RICARDO VICTOR

Referencia: ENDOSO      Valor de referencia: VAL ENDOSO

Clave:      

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	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
LMDN3G4KO1W2E7R	20000457	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	

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   Emitir

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

BANCO COINAG S.A.   Cheque Nro 10000807

CUSTODIA   \$ 1.000,00

Fecha De Emision: 11/05/2019 09:43  
Fecha De Pago: 29/06/2019 00:00

Paguese a: EDECA S.A.

Trazador: 1010 0001 Capital Federal 2010  
20081321726  
4310001321100000005653

43100120001000000700000000258

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



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:



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	

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

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

[Consultar](#) [General](#) [Filtrar](#) [Enviar](#)

[Emitir](#) [Negociar](#) [Cancelar](#)

**BANCO COINAG S.A.** Cheque Nro. 10000831  
ACTIVO \$ 1.000,00

Fecha De Emision: 20/06/2019 10:10  
Fecha De Pago: 21/06/2019 09:00

**Paguese a: EDECA S.A.**

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
2009 1320726  
4310001322100000002685

43 10 01 20 00 10 00 08 31 00 00 00 02 68

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 encuentre 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
RFQ2GDGWVWG2GLY	10000831	\$1000	21/06/2019	Varios
Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago	
A la orden	CPD	Cruzado	MOT.CARG	

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	CBU	Mi Referencia
03 - CC \$	00100000266	431090132210000002661	

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 cheque
03 - CC \$ - 00100000266	21/06/2019	RPQ2GDGWWLG2GLY	10000831	\$1000

Clave:

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
	Motivo del pago MOT CARG	Concepto Varios	Descripción de Resultado Operación exitosa.

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.

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.

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:

Desea generar el siguiente cheque?

Cuenta débito: 03 - CC S - 00100000266	Tipo y Nro. de Doc. del Beneficiario: CUIT - 20661320726
Fecha de Pago: 30/05/2019	Concepto: VAR - Varios
Referencia: REFERENCIA	Valor de Referencia: VALREF
Cantidad de Cheques: 1	Importe Total de Cheques: 1000
Importe por Cheque: 1000	

Clave:

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 chequera	
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

Elija 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 cheque/s
03 - CC S - 0010000266	CLUT - 33515507219	30/05/2019	3000.00	3

Clave:

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

Elija la operación que desea enviar

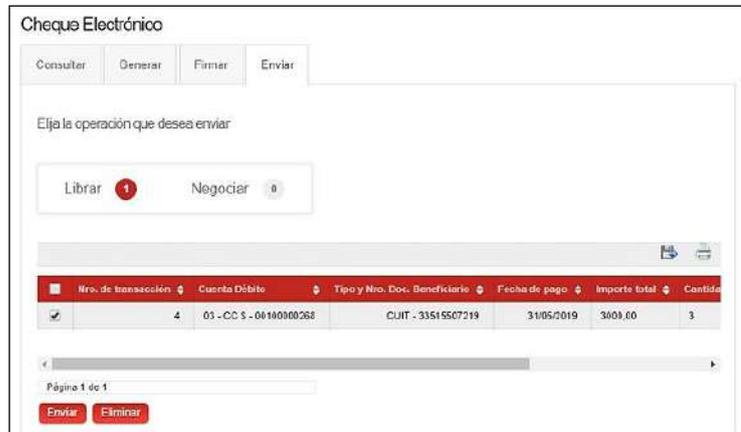
1  6

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:



**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:



**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**

---

**Cheques Electrónicos enviados**

Cuenta Débito: 63 - CD 5 - 30100000268	Emisor: CUL - 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	
6DVH0G6ZK4E95J6	20000456	4310012000260004900000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e
LMDN3G4K01WZETR	20000457	43100120002600045700000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e
KY290460XZ82V50	20000458	43100120002600045800000000268	31-05-2019 10:32:07	324	Operación e

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:

Cheque Electrónico

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la operación que desea enviar

Librar  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

**BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO** Cheque Nro. 00000143

RECHAZADO \$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 21/01/2022 12:17 Fecha De Pago: 31/02/2022

Paguese a: WALLNER DANIEL ANTONIO

San Martín 268 Ushuaia 0000 TIERRA DEL FUEGO 9410  
3027872043  
2380000001020165085393

TENENCIA ACTUAL

Tipo de documento: 448 Número de documento: 15676162701 Banco emisor: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO

208000941000000143000100000336

EMISOR  
BENEFICIARIO: (Emitido a)  
FIRMANTES  
DATOS DEL CHEQUE  
REFERENCIAS DE PAGO  
ENDOSOS  
RECHAZOS  
DESIGNACIONES 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.

Cerrar

Aceptar

**Certificado de rechazo del cheque electrónico**

Código emisión certificado: 1288	ID del cheque: LMDN3GDLZ082E7R
Número de cheque: 00000143	Estado del cheque: RECHAZADO
Banco emisor: BANCO PROVINCIA DE TIERRA DEL FUEGO	Cuenta Emisora: 00018608538
CUIT del emisor: 30875773843	Razón social del emisor: VIA@A AUTOMOTORE S & A.
Domicilio del emisor: BELGRANO 000053 U8HUAJA 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 3
Agrupador ID: 8810	

**Beneficiario**

Tipo de documento: outt	Número de documento: 20128789002
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: outt	Número de documento: 30576866731
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: 20128789002	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 000055 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 Coordenadas y quiero solicitar Soft Token?

Si el cliente posee Tarjeta de Coordenadas y desea pedir Soft Token, deberá primero dar de baja la Tarjeta de Coordenadas en Banca Electrónica para Empresas, desde el menú **Administración >> Gestión de Segundo Factor >> Tarjeta de Coordenadas >> 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**