

Boletín CIMPRA 524

24 de julio de 2020

Cheques Generados por Medios
Electrónicos / ECHEQ
“Certificación para ejercer
acciones civiles” (CAC).
Actualización.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Boletín CIMPRA 524

Cheques Generados por Medios Electrónicos / ECHEQ

“Certificación para ejercer acciones civiles” (CAC).

Actualización

1. Introducción

Mediante [Boletín CIMPRA N°521](#) se difundió el formato de la certificación para ejercer acciones civiles (CAC), incluyendo los atributos de visibilidad de cada uno de sus campos, debiendo respetar todos los aspectos de formato, tales como; datos, tipo y tamaño de letra, márgenes, títulos etc.

Adicionalmente, la [Comunicación “A” 6727](#) estableció que las sucesivas actualizaciones de los datos a mostrar en la CAC, se realizarán a través de boletines de la CIMPRA.

A esos efectos, oportunamente, mediante el [Boletín CIMPRA N°523](#), se incluyeron en el diseño de la CAC, los datos referidos a la cesión electrónica de derechos.

En ese orden, en esta ocasión, se incorporan en el formato definido, datos relacionados con el titular del derecho, para el caso particular que la presentación al cobro la realice un tercero en procuración.

2. Datos a incorporar en la CAC

Cuando el ECHEQ sea depositado por un tercero, en cumplimiento de una gestión de cobro mediante un endoso en procuración, y el mismo resulte rechazado, deberá exhibirse el beneficiario o titular del derecho.

A estos fines, en el bloque de datos de la CAC correspondientes a “**Presentación al cobro**”, en su primera línea y luego del dato “Tenedor que presenta al cobro”, se deberá exhibir el **Nombre y Apellido o Razón Social del Beneficiario**, de la siguiente manera:

- Tenedor que Presenta al Cobro: [Nombre completo / Razón Social – NombreVarRep] – **‘por el beneficiario’: [Nombre completo / Razón Social – NombreVarRep - anulable].**

Adicionalmente, deberá indicarse la identificación tributaria o de identidad del beneficiario, en la línea de datos destinada a tales fines, tal como se muestra a continuación:

- Identificación Tributaria o de Identidad: [del tenedor CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep] **[del beneficiario CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]**

Esto es a los fines de que quede perfectamente identificado, el titular del derecho para iniciar las acciones civiles correspondientes.

3. Otras Consideraciones

Cabe recordar, que la emisión de la CAC es a los efectos de su presentación ante los Tribunales, para iniciar las acciones civiles correspondientes y su impresión bloquea el ECHEQ. En dicho sentido, se destaca que el Sistema de Almacenamiento de ECHEQ prevé el registro de acuerdos de pago, utilizando diferentes funcionalidades electrónicas, tales como la “devolución” o la “cesión”, pero en todos los casos con carácter previo a la impresión de la CAC.

En otro orden, tal como fuera establecido en el primer párrafo del punto 1 del presente, las entidades deberán respetar los formatos y atributos de visibilidad requeridos normativamente. En este sentido, aquellas entidades que a la brevedad no tengan la CAC ajustada conforme la normativa vigente, alternativamente podrán imprimirla desde el sitio web puesto a disposición por COELSA <https://www.echeq.com.ar/cac/>, debiendo contar de manera previa, con el código de visualización y luego entregar la misma al cliente por única vez.

En cuanto a la Negociación del ECHEQ, conforme Anexo IV-C del [Boletín CIMPRA 519](#), se formulan las siguientes aclaraciones:

- En los casos de “depósito vía gestión de cobro”, el agente de custodia/registro cuando informa los datos del beneficiario final debe informar además de su identificación tributaria o de identidad, el nombre y apellido completo o razón social.
- En el caso que el ECHEQ presentado al cobro, resulte rechazado, el agente de custodia/registro podrá aceptar las devoluciones solicitadas por el avalista

informado o por el endosante que ingresó el cheque a negociación, o bien cederlo a su beneficiario final. A estos fines se disponibilizarán las funcionalidades “recepción/denegación de devolución” y la funcionalidad de “cesión electrónica de derechos”.

4. Nueva versión de la CAC

A continuación, se detalla el formato completo de la certificación, incluyendo los atributos de visibilidad de cada uno de los campos. Se deben respetar todos los aspectos del formato, tales como tipos de letra y tamaño, márgenes, tamaño de hoja, etc.

Para una mejor visualización e identificación se resaltan en color amarillo los cambios introducidos.

Certificación Para Ejercer Acciones Civiles Número [Número Único Registrado en el Sistema de Almacenamiento de ECHEQ - NombreVarRep]

El presente certificado se emite, conforme lo previsto en el Artículo 61 de la Ley de Cheques (Ley 24.452 y sus modificatorias) y la reglamentación dictada por el Banco Central de la República Argentina, para que el beneficiario del cheque librado por medios electrónicos (ECHEQ) rechazado cuyos datos se detallan pueda iniciar las acciones ejecutivas u otras que pueda corresponder ante los tribunales y conforme las leyes de la República Argentina.

En el mismo se expone la información disponible en el sistema de almacenamiento de cheques generados por medios electrónicos a la fecha y hora de su emisión.

Los datos de la presente certificación podrán ser cotejados con los datos del sistema de almacenamiento de cheques generados por medios electrónicos ingresando a:

[URL página de internet de consulta centralizada para todo el sistema financiero]

utilizando el siguiente código de visualización:

[código de visualización asignado por el Sistema de Almacenamiento de ECHEQ - NombreVarRep]

Fecha y hora de emisión de este certificado: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep 'HH:MM:SS' - NombreVarRep]

Tipo de cheque: ['Cheque Común' / 'Cheque de Pago Diferido' – NombreVarRep]

Entidad Financiera Girada: [NombreVarRep]

Número de Orden: [NombreVarRep] Serie: [NombreVarRep - anulable] Agrupador: [IdAgrupador - anulable]

Número de Sucursal: [NombreVarRep] Denominación de la Sucursal: [NombreVarRep - anulable]

Domicilio De Pago: [Dirección de la sucursal – NombreVarRep]

Creación: Lugar [Ciudad, Provincia, otro – NombreVarRep - anulable], Fecha 'DD/MM/AAAA,' – NombreVarRep Hora ['HH:MM:SS' – NombreVarRep]

Fecha de Exigibilidad: [Para Cheques De Pago Diferido, DD/MM/AAAA,' – NombreVarRep - anulable]

Beneficiario Original: [Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

Moneda: [NombreVarRep]

Importe a Pagar: [En números - NombreVarRep]

Importe a Pagar en Letras: [En letras - NombreVarRep]

Cuenta Corriente Número: [NombreVarRep]

Denominación de Fantasía de la Cuenta: [NombreVarRep - anulable]

['Tiene Cruzado Especial para' Entidad - NombreVarRep – anulable – 'Beneficiario que lo registra': Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

['Tiene Cruzado General' - NombreVarRep – anulable 'Beneficiario que lo registra': Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

['Para Acreditar en Cuenta' - NombreVarRep - anulable 'Beneficiario que lo registra': Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

['Tiene Cláusula No Negociable' - NombreVarRep - anulable 'Beneficiario que lo registra': Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

['No a la orden' - NombreVarRep – anulable 'Beneficiario que lo registra': Nombre completo / Razón Social y CUIT – NombreVarRep]

['Cheque Certificado.' NombreVarRep - anulable 'Entidad certificante:' NombreVarRep - anulable 'Fecha Caducidad Certificación:' NombreVarRep – anulable 'Firmante 1:' NombreVarRep – anulable 'Firmante 2:' NombreVarRep – anulable]

Modalidad de Emisión: [anulable]

['Para Su Negociación En Mercados De Valores' - NombreVarRep - anulable]

['Tiene Imputación:' campo libre - NombreVarRep - anulable]

Titular de la Cuenta [Contador de titulares 'N' - NombreVarRep]:

['Nombre/Razón Social:' del titular – NombreVarRep]

Identificación Tributaria o de Identidad: [CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]

Domicilio Registrado: [del titular de cuenta – NombreVarRep]

Firmante [Contador de firmantes 'N' – NombreVarRep]:

Nombre: [del firmante N – NombreVarRep - anulable fase 1a]

Identificación Tributaria o de Identidad: [del firmante N CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]

Carácter: [Carácter Invocado por el firmante N – NombreVarRep - anulable fase 1a]

Endosante [Contador de endosantes 'N' – NombreVarRep - anulable]:

Nombre: [del endosante N – NombreVarRep]

Identificación Tributaria o de Identidad: [del endosante N
CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]

Domicilio: [del endosante N – NombreVarRep - anulable]

Fecha y Hora del Endoso: [del endosante N 'DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep 'HH:MM:SS'
- NombreVarRep]

['En Procuración' – NombreVarRep – anulable]

['No es Garante del Pago' - NombreVarRep – anulable]

['Para Su Negociación En Mercados De Valores' - NombreVarRep - anulable]

['Prohíbe Nuevos Endosos' - NombreVarRep – anulable]

['Tiene Imputación:' campo libre - NombreVarRep - anulable]

Entidad Gestora Responsable del Endoso: [NombreVarRep]

Avalista [Contador de avalistas 'N' – NombreVarRep - anulable]:

Nombre/Razón Social: [del avalista N– NombreVarRep]

Firmante: [Si el avalista es persona jurídica, Nombre completo / Razón Social y CUIT –
NombreVarRep – anulable fase 1a]

Carácter: [Carácter Invocado por el firmante – NombreVarRep – anulable fase 1a]

Domicilio: [del avalista N – NombreVarRep]

Identificación Tributaria o de Identidad: [CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero –
NombreVarRep]

Importe Avalado: [NombreVarRep - anulable]

Sujeto Avalado: [NombreVarRep - anulable]

Fecha del Aval: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep]

Entidad Depositaria del Aval: [NombreVarRep]

Presentación al Cobro:

Tenedor que Presenta al Cobro: [Nombre completo / Razón Social – NombreVarRep] – 'por
el beneficiario': [Nombre completo / Razón Social – NombreVarRep - anulable]

Fecha y Hora de Presentación al Cobro: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep 'HH:MM:SS' -
NombreVarRep]

Entidad Financiera de Presentación al Cobro: [NombreVarRep]

Número de Sucursal: [de la presentación NombreVarRep - anulable] Denominación de la
Sucursal: [NombreVarRep - anulable]

Identificación Tributaria o de Identidad: [del tenedor CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc.
Extranjero – NombreVarRep] [del beneficiario CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc.
Extranjero – NombreVarRep]

Fecha del Rechazo: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep]

['Rechazo fue parcial.' – NombreVarRep – anulable 'Saldo impago:' [NombreVarRep - anulable]

Motivo del Rechazo: [causales de rechazo con código y descripción, puede ser más de una – NombreVarRep]

Entidad Financiera que Suscribe el Rechazo: [NombreVarRep]

Pagador [Contador de pagadores 'N' – NombreVarRep - anulable]:

Nombre/Razón Social: [del pagador N – NombreVarRep]

Fecha y Hora de Pago: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep 'HH:MM:SS' - NombreVarRep]

Identificación Tributaria o de Identidad: [del pagador CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]

Motivo del pago: ['Endosante' / 'Avalista' - anulable fase 1a]

Entidad Gestora que Informa el Pago: [NombreVarRep] - anulable fase 1a]

Cesionario [Contador de cesionario 'N' – NombreVarRep - anulable]:

Nombre/Razón Social: [del cesionario N – NombreVarRep]

Fecha y Hora de Cesión: ['DD/MM/AAAA,' - NombreVarRep 'HH:MM:SS' - NombreVarRep]

Identificación Tributaria o de Identidad: [del cesionario CUIT/CUIL/CDI/DNI/Pasaporte/Doc. Extranjero – NombreVarRep]

Domicilio: [del cesionario N – NombreVarRep]

Entidad Gestora Responsable de la Cesión: [NombreVarRep] - anulable fase 1a]

Firma 1: [anulable para consulta fase 1a]

Nombre y Apellido completo:DNI:

Cargo Desempeñado:

Número de Sucursal:

Entidad Financiera:

Firma 2: [anulable para consulta fase 1a]

Nombre y Apellido completo:DNI:

Cargo Desempeñado:

Número de Sucursal:

Entidad Financiera: