

# **SISTEMA NACIONAL DE PAGOS**

## **COMISIÓN INTERBANCARIA PARA MEDIOS DE PAGO DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (CIMPRA)**

### **BOLETÍN CIMPRA 063**

#### **NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES**

- RECOMENDACIONES Y ACLARACIONES SOBRE LA OPERATORIA DE  
TRUNCAMIENTO

**22/07/99**

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES                                     | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 2     |

## Recomendaciones y aclaraciones sobre la operatoria de Truncamiento

### 1. Introducción

El presente documento contiene una serie de recomendaciones y aclaraciones dirigidas a todas las Entidades del sistema, derivadas de distintas situaciones que las mismas han presentado con motivo de la Implementación de la operatoria de Truncamiento.

### 2. OBJETIVO

El objetivo de este Boletín es aclarar distintos aspectos relacionados con la operatoria de Truncamiento, para lograr uniformidad en los criterios a aplicar por parte de las Entidades participantes del sistema.

A continuación se describen una serie de inconvenientes detectados y los criterios que se deberían aplicar para dar solución a los mismos

### 3. PUNTOS A CONSIDERAR

#### 3.1 Códigos de rechazo. Aclaración sobre su utilización.

**R03 “Cuenta inexistente”:** Este código se utilizará cuando la cuenta sobre la que recae la transacción no pueda ser identificada, es decir cuando el número de cuenta informado en el archivo electrónico no coincida con ningún número de cuenta de los archivos de la Entidad.

**R04 “Número de cuenta inválido”:** Este código se utilizará cuando la cuenta sobre la que recae la transacción posea un error de formato, es decir cuando alguno de los datos sea inconsistente.

**R78 “Error en campo 5, Cuenta a debitar”:** Este código será utilizado por las Cámaras cuando haya un error de formato en el número de cuenta, y no debe ser utilizado por las Entidades.

**R02 “Cuenta cerrada por orden judicial”:** Este código se utilizará cuando la cuenta sobre la que recae la transacción se encuentre cerrada por orden judicial. En caso de tratarse de una cuenta cerrada, sin mediar orden judicial, corresponderá el rechazo de la misma por el motivo R10 “Insuficiencia de fondos”

#### 3.2 Rechazos de Entidad depositaria

Las Entidades en su rol de giradas están rechazando erróneamente movimientos utilizando los siguientes motivos de rechazo de Entidad depositaria:

R16 “documento no es cheque”

R83 “Irregularidad en la cadena de endosos”

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| <b>NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES</b>                              | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 3     |

R93 “Errores Entidad depositaria”

R97 “Fecha de presentación adelantada, cpd”.

Ante esta situación, se recomienda a las Entidades que efectúen la adaptación de sus sistemas, para la correcta utilización de los códigos de rechazo. Esto significa que en caso de actuar una Entidad como girada, sus procesos no deben permitir rechazos de registros utilizando motivos de Entidad depositaria, y viceversa.

### 3.3 Cheques no personalizados

Existen Entidades que presentan este tipo de documentos para su compensación, generando así una serie de inconvenientes, ya que al tratarse de documentos donde no se informan la totalidad de los datos correspondientes a un cheque, ocasionan que la Entidad depositaria no pueda completar correctamente el registro electrónico para su envío a la Entidad girada generando el rechazo del mismo por parte de esta última. En consecuencia y, por tratarse de documentos que no cumplen con los requisitos de formato establecidos en la Comunicación “A” 2902 del BCRA, del día 19/04/99, las Entidades no deben presentar este tipo de documentos para su compensación.

### 3.4 Errores de información por parte de la Entidad depositaria

Se ha detectado que Entidades, en su rol de depositarias, generan de manera incorrecta la información electrónica correspondiente a cheques truncados.

Con motivo de lo mencionado en este punto, se sugiere a las Entidades que recuerden el procedimiento descrito en el Boletín CIMPRA 30 “Validez Legal Archivos Cámaras Electrónicas”, del día 5/11/98, donde se describen los puntos a tener en cuenta para asegurar la calidad en la captura de los datos pertenecientes a los cheques que se compensarán electrónicamente.

### 3.5 Entrega de fotocopias de documentos truncados de la Entidad depositaria a la Entidad girada

Existe un gran número de Entidades que no están cumpliendo con la entrega de las fotocopias de los cheques truncados, ocasionando que las Entidades en su rol de giradas no puedan informar el número de Comunicado al BCRA para la actualización de la base de inhabilitados y el cobro de la multa correspondiente.

Debido a ésto, se aconseja la optimización de los procesos involucrados en el circuito de intercambio de fotocopias correspondiente a los documentos truncados

### 3.6 Cheques truncados que se remiten a la Entidad girada

En caso que la Entidad depositaria envíe por error cheques truncados a la Entidad girada, se propone que esta última los remita sin cargar, en la sesión de rechazados correspondiente, a la Entidad depositaria con la aclaración del motivo por el cual se está remitiendo el documento, para que la Entidad depositaria pueda identificar que se trata de cheques para ser archivados.

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES                                     | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 4     |

### 3.7 Cheques mal magnetizados

Existen casos de cheques mal magnetizados que se truncan por error, ya que el importe supera el monto de Truncamiento establecido. Ejemplo: Cheque por \$1.000, magnetizado por \$100.

Ante estos casos la Entidad depositaria que detecte el error en el día, deberá informarlo a la Entidad girada y rechazar el movimiento con código R96 "Errores Entidad depositaria" y redepositar el valor en la sesión de compensados correspondiente. De detectar el error en días posteriores, deberá informarlo a la Entidad girada y acordar bilateralmente el modo de cobrar la diferencia. En este caso la Entidad girada deberá tomar las medidas correspondientes a efectos que el cheque no sea rechazado por documento ya presentado.

## 4. TABLA DE CATEGORIZACIÓN DE MOTIVOS DE RECHAZO

**Objetivo:** esta tabla contiene el criterio a aplicar para rechazos de cheques en caso de producirse colisión, respondiendo a la predominancia de un motivo sobre el otro, y si son objeto o no de pago de multas. Asimismo se aclaran los códigos que deben utilizar las Entidades, Entidades y Cámaras y los que son de exclusivo uso de las Cámaras.

**Importante:** Las siguientes tablas actualizan a las publicadas en el Boletín CIMPRA 61 del 4/06/99.

|                                                                                                         |                  | MULTA      |            | CÓDIGO NACHA | Utilización del código de rechazo |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|--------------|-----------------------------------|
| CAUSALES DE NO CHEQUE                                                                                   | TIPO DE RECHAZO  | CON FONDOS | SIN FONDOS |              |                                   |
| FECHA INCOMPLETA                                                                                        | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FALTA FECHA                                                                                             | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FECHA INEXISTENTE                                                                                       | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FECHA ENMENDADA NO SALVADA                                                                              | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FECHA DE PAGO POSTERIOR A LA PRESENTACIÓN AL COBRO                                                      | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| REDACCIÓN EN IDIOMA DIFERENTE AL NACIONAL                                                               | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FALTA FIRMA LIBRADORA                                                                                   | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| IMPORTE NO EXPRESADO EN LETRAS Y/O NÚMEROS                                                              | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| FECHA DE PAGO INCORRECTA (cpd) = misma fecha de creación y de pago, y fecha de pago excede los 360 días | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| TEXTO DEFICIENTE = ENMIENDAS NO SALVADAS                                                                | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| PROPAGANDA INSERTA EN EL CHEQUE                                                                         | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |
| ORDEN AGREGADA/INCOMPLETA/ILEGIBLE                                                                      | NO ES CHEQUE (*) | 0%         | 0%         | R16          | ENTIDAD                           |

|                                                                    |  |  |                     |  |        |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|---------------------|--|--------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |  |  | CIMBRA 063          |  |        |
| NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES                                     |  |  | Fecha<br>22/07/1999 |  | Hoja 5 |

|                                       |             |    |    |     |         |
|---------------------------------------|-------------|----|----|-----|---------|
| DÍA NO LABORABLE                      | TRANSACCIÓN | 0% | 0% | R93 | ENTIDAD |
| FECHA DE PRESENTACIÓN ADELANTADA, CPD | TRANSACCIÓN | 0% | 0% | R97 | ENTIDAD |

(\*) Para estos casos se han establecido códigos de rechazo de la correspondiente información electrónica, prevaleciendo éste sobre los rechazos de documentos porque el documento queda anulado como cheque

|                                                             |                          | MULTA      |            | CÓDIGO NACHA CASO DE CUENTA CON FONDOS | Utilización del código de rechazo |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
| CAUSALES DE RECHAZO DE CHEQUES                              | TIPO DE RECHAZO          | CON FONDOS | SIN FONDOS |                                        |                                   |
| CUENTA CERRADA POR ORDEN JUDICIAL                           | CUENTA CERRADA           | 0%         | 0%         | R02                                    | ENTIDAD                           |
| DENUNCIA DE EXTRAVÍO, SUSTRACCIÓN O ADULTERACIÓN DE CHEQUE  | ORDEN DE NO PAGAR        | 0%         | 0%         | R08                                    | ENTIDAD                           |
| FORMULA DE CHEQUE DISTINTAS DE LAS ENTREGADAS POR EL GIRADO | FORMULA DISTINTA         | 0%         | 0%         | R33                                    | ENTIDAD                           |
| SIN FONDOS SUFICIENTES ACREDITADOS EN CUENTA                | INSUFICIENCIA DE FONDOS  | *****      | 4%         | R10                                    | ENTIDAD                           |
| FIRMA LIBRADORA NO COINCIDE CON NUESTROS REGISTROS          | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| FIRMANTE INHABILITADO                                       | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| MANDATO FIRMANTE EXTINGUIDO = FIRMANTE INHABILITADO         | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| FALTA UNA FIRMA LIBRADORA (MÚLTIPLES FIRMANTES)             | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| CONTRATO SOCIAL VENCIDO = FIRMANTE INHABILITADO             | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| FALTA CONFORMIDAD EN LA RECEPCIÓN DE CUADERNOS DE CHEQUES   | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| FIRMANTE SIN PODER VÁLIDO AL MOMENTO DE LA EMISIÓN          | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| GIRO SOBRE EL LIBRADOR: CHEQUE LIBRADO POR BANCO GIRADO     | FORMAL                   | 2%         | 4%         | R06                                    | ENTIDAD                           |
| CHEQUE DETERIORADO                                          | (*1)                     | (*1)       | (*1)       | (*1)                                   | ENTIDAD                           |
| DIFIERE FIRMA SALVADO AL DORSO                              | (*2)                     | (*2)       | (*2)       | (*2)                                   | ENTIDAD                           |
| CUENTA EMBARGADA                                            | (*3)                     | (*3)       | 4%         | (*3)                                   | ENTIDAD                           |
| FUERZA MAYOR                                                | Otros motivos de Rechazo | 0%         | 0%         | R81                                    | ENTIDAD                           |
| FALTA ENDOSO PARA DEPOSITO                                  | Otros motivos de Rechazo | 0%         | 4%         | R83                                    | ENTIDAD                           |
| CHEQUE NO A LA ORDEN CON MAS DE UN ENDOSO                   | Otros motivos de Rechazo | 0%         | 4%         | R83                                    | ENTIDAD                           |
| RECHAZO A LA REGISTRACION DE CPD                            | RECHAZO REGIST. CPD      | 4%         | 4%         | RXX                                    | ENTIDAD                           |

(\*1) En caso de verificarse que un cheque se encuentra deteriorado, se rechazará con la causal correspondiente a la información que no se puede identificar a causa de dicho deterioro (firma, fecha, etc.)

(\*2) Se rechaza por la causal que hizo necesario el salvado del documento, por lo cual dependerá de ésta su carácter de formal, no es cheque u otro

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES                                     | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 6     |

(\*3) Los rechazos por “Cuenta embargada” no se computarán, únicamente, hasta la concurrencia de sus montos con el saldo que hubiera tenido la cuenta de no haberse efectivizado o dispuesto la medida cautelar. Se rechaza la parte afectada por “Sin fondos suficientes”

|                                                                                                     |                 | MULTA      |            | CÓDIGO NACHA | Códigos utilizados por: |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|------------|--------------|-------------------------|
| CAUSALES DE RECHAZO DE TRANSACCIONES                                                                | TIPO DE RECHAZO | CON FONDOS | SIN FONDOS |              |                         |
| CUENTA INEXISTENTE                                                                                  | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R03          | ENTIDAD                 |
| NUMERO DE CUENTA INVALIDO                                                                           | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R04          | ENTIDAD                 |
| RECHAZO DE RECLAMO POR CHEQUE YA ENTREGADO                                                          | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R12          | ENTIDAD                 |
| SUCURSAL/ENTIDAD DESTINO INEXISTENTE                                                                | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R13          | ENT./CAM.               |
| ERROR DE FORMATO                                                                                    | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R17          | ENT./CAM.               |
| FECHA DE COMPENSACIÓN ERRÓNEA                                                                       | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R18          | ENT./CAM.               |
| IMPORTE ERRÓNEO                                                                                     | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R19          | CAMARA                  |
| TRANSACCIÓN DUPLICADA                                                                               | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R24          | ENTIDAD                 |
| ERROR EN REGISTRO ADICIONAL                                                                         | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R25          | ENT./CAM.               |
| ERROR POR CAMPO MANDATARIO                                                                          | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R26          | CAMARA                  |
| ERROR EN CONTADOR DE REGISTRO                                                                       | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R27          | CAMARA                  |
| VUELTA ATRÁS DE CÁMARA (UNDWINDING)                                                                 | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R31          | ENT./CAM.               |
| ERROR DE FECHA                                                                                      | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R75          | CAMARA                  |
| ERROR EN CAMPO 11 CABECERA DE LOTE: Código de origen                                                | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R76          | ENT./CAM.               |
| ERROR EN CAMPO 4 REGISTRO INDIVIDUAL: Reservado                                                     | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R77          | CAMARA                  |
| ERROR EN CAMPO 5 REGISTRO INDIVIDUAL: Cuenta a debitar                                              | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R78          | CAMARA                  |
| ERROR EN CAMPO 7 REGISTRO INDIVIDUAL: Tipo de documento/número de cheque                            | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R79          | ENT./CAM.               |
| ERROR EN CAMPO 3 REGISTRO ADICIONAL: Primer motivo de rechazo                                       | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R80          | ENT./CAM.               |
| CHEQUE FALTANTE                                                                                     | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R82          | ENTIDAD                 |
| MONEDA INVÁLIDA                                                                                     | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R87          | CAMARA                  |
| ERROR EN CAMPO 2 REGISTRO INDIVIDUAL: Código de Trx                                                 | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R88          | CAMARA                  |
| TRX NO CORRESPONDE POR NO EXISTIR TRX ORIGINAL                                                      | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R90          | ENT./CAM.               |
| CÓDIGO DE BANCO INCOMPATIBLE CON MONEDA DE TRX                                                      | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R91          | ENT./CAM.               |
| NUMERO MÁXIMO DE ORDENES DE DIFERIMIENTO EXCEDIDO                                                   | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R92          | ENT./CAM.               |
| CÓDIGO POSTAL ERRÓNEO = no corresponde Cámara                                                       | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R94          | ENTIDAD                 |
| FECHA VENCIDA = documento emitido con fecha posterior a los plazos legales (art. 25 Ley de Cheques) | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R96          | ENTIDAD                 |
| FALTA SELLO BANCO                                                                                   | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R96          | ENTIDAD                 |
| NO CORRESPONDE SEGUNDA PRESENTACIÓN                                                                 | TRANSACCIÓN     | 0%         | 0%         | R96          | ENTIDAD                 |

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| <b>NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES</b>                              | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 7     |

## 5. RECHAZOS A UTILIZAR POR LA ENTIDAD DEPOSITARIA Y LA ENTIDAD GIRADA

A continuación se acompaña una tabla que considera aquellos motivos de rechazo para Cheques truncados y Transacciones que pueden o no ser utilizados por la Entidad depositaria y la Entidad girada.

| <u>Entidad depositaria</u>                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <u>Entidad girada</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>PUEDE generar rechazos por</u>                                                                                                                                                                                                      | <u>NO PUEDE generar rechazos por</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <u>PUEDE generar rechazos por</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <u>NO PUEDE generar rechazos por</u>                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• R16 "El documento no es cheque"</li> <li>• R83 "Irregularidad en la cadena de endosos"</li> <li>• R96 "Errores Entidad depositaria"</li> <li>• R97 "Presentación adelantada" (cpd)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• R02 "Cuenta cerrada por Orden judicial"</li> <li>• R06 "Defectos formales"</li> <li>• R08 "Denuncia de extravío, sustracción o adulteración de cheque" (orden de no pagar)</li> <li>• R10 "Insuficiencia de fondos"</li> <li>• Todos los Rechazos de transacciones, excepto R96 y R97.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• R02 "Cuenta cerrada por Orden judicial"</li> <li>• R08 "Denuncia de extravío, sustracción o adulteración de cheque" (orden de no pagar)</li> <li>• R10 "Insuficiencia de fondos"</li> <li>• R06 "Defectos formales", en los casos: "Falta conformidad chequera" y "Contrato social vencido"</li> <li>• Todos los rechazos de transacciones, excepto R96 y R97.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• R06 "Defectos formales de firma"</li> <li>• R16 "El documento no es cheque"</li> <li>• R83 "Irregularidad en la cadena de endosos"</li> <li>• R96 "Errores Entidad depositaria"</li> <li>• R97 "Fecha de presentación adelantada" (cpd)</li> </ul> |

## 6. Marco normativo a tener en cuenta para la operatoria de truncamiento

La siguiente lista incluye las Normas y recomendaciones operativas complementarias (Boletines CIMPRA) que regulan la operatoria de Rechazos de Cheques (truncados y no truncados).

|                                     |                                                                                                     |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comunicación "A" 2559 del 04/07/97  | <i>"Instrucciones para la compensación electrónica de instrumentos", y</i>                          |
| Comunicación "A" 2758 del 27/08/98: | <i>"Acuerdo sobre el Truncamiento de Cheques"</i>                                                   |
| Comunicación "A" 2779 del 22/09/98: | <i>"Reglamentación de la cuenta corriente bancaria - Pago de cheques"</i>                           |
| Comunicación "A" 2864 del 19/02/99: | <i>"Reglamentación de cuenta corriente bancaria - Rechazo de Cheques"</i>                           |
| Comunicación "A" 2874 del 05/03/99: | <i>"Instrucciones para la compensación electrónica de Cheques."</i>                                 |
| Boletín CIMPRA 28 del 16/10/98:     | <i>"Lanzamiento de la Compensación electrónica de Cheques"</i>                                      |
| Boletín CIMPRA 32 del 09/11/98:     | <i>"Esquema de rechazos de cheques truncados"</i>                                                   |
| Boletín CIMPRA 33 del 30/11/98:     | <i>"Disponibilidad Archivos Cámaras electrónicas: Contingencias: Procedimiento de excepción"</i>    |
| Boletín CIMPRA 35 del 02/12/98:     | <i>"Esquema de rechazos de cheques truncados: Circuito de intercambio de documentos rechazados"</i> |
| Boletín CIMPRA 37 del 16/12/98:     | <i>"Nº de Comunicado al BCRA: campo 5 del registro adicional de rechazos"</i>                       |

|                                                                    |                     |            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina |                     | CIMPRA 063 |
| <b>NOVEDADES DEL PRODUCTO CHEQUES</b>                              | Fecha<br>22/07/1999 | Hoja 8     |

Boletín CIMPRA 39 del 17/12/98:  
*operatoria*

Boletín CIMPRA 54 del 23/04/99:

Boletín CIMPRA 57 del 04/06/99:

Boletín CIMPRA 63 del 22/07/99:

*“Contingencias: Procedimiento de excepción. Ejemplo de de rechazos”*

*“Instructivo Motivos de Rechazo de Cheques”.*

*“Nueva Operatoria de Rechazos de Cheques”.*

*“Recomendaciones y Aclaraciones sobre la Operatoria de Truncamiento”.*

[Volver a Boletines](#)