



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

COMUNICACION " A " 3201 I 15/12/00

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CIRMO 2 - 41.
Cheque Cancelatorio - Ley 25345
Reglamentación

Nos dirigimos a Uds. con relación a la Ley 25345 por la que se dispuso la creación del Cheque Cancelatorio, un nuevo instrumento bancario, que posibilitará la cancelación de obligaciones sin el uso del dinero en efectivo.

La referida Ley establece al respecto, que el Banco Central de la República Argentina fijará las condiciones de la reglamentación, la que entrará en vigencia a los quince días de su publicación en el Boletín Oficial.

La comunicación de la referencia se distribuirá en forma impresa.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ismael A. Salvatore
Gerente del Tesoro

Héctor O. Biondo
Subgerente General del
Area de Operaciones

--	--	--	--

REGLAMENTACION

Emisión y Distribución de Cheques Cancelatorios- Ley 25345-.

1. Las entidades financieras participantes de la operatoria de compra y venta de cheques cancelatorios (en adelante CHC) recibirán del Banco Central de la República Argentina (en adelante BCRA), CHC en consignación, los que tendrán las características indicadas en el punto 1 del Anexo.
2. La distribución de los CHC a las entidades financieras con calificación CAMEL 1 ó 2 y entidades cuyos pasivos están garantizados por el gobierno nacional, los gobiernos provinciales o el gobierno de la ciudad autónoma de Buenos Aires, se hará de acuerdo con su requerimiento. La entrega se hará mediante recibo firmado por personas autorizadas con firma registrada en este BCRA.
3. La distribución de los CHC a las entidades financieras que no se encuadran en el punto 2, se efectuará de acuerdo a su requerimiento afectando en garantía los Requisitos Mínimos de Liquidez (en adelante RML) por el monto total de los CHC en su poder, formalizándose la entrega de acuerdo con lo establecido precedentemente.

Vigencia.

4. Los CHC tendrán vigencia a partir del día siguiente al de su venta al público, salvo los casos en que la operación de compra y de venta se realice en la misma casa bancaria en el mismo día.

A los treinta (30) días de la fecha de venta no podrán efectuarse nuevos endosos. La gestión de cobro de los CHC con más de 30 días de emitidos se efectuará en las mismas condiciones que para los CHC no vencidos.

Venta de CHC por parte de las entidades financieras.

5. Las entidades participantes recibirán las solicitudes de compra de CHC. Las personas físicas deberán presentar la documentación que acredite su identidad según las normas sobre documentos de identificación en vigencia, y las personas jurídicas, además de los elementos precitados correspondientes a la persona que las represente, el poder o copia de estatutos y resolución del órgano pertinente de los que surja su capacidad para efectuar la operación a nombre de aquellas.
6. Las solicitudes de venta deberán resolverse en un plazo no mayor de 48 hs. desde su presentación.
7. Aceptada la operación, las entidades deberán integrar el CHC con los datos que se detallan a continuación, lo habilitarán con dos firmas autorizadas, aclaración y sello de caja (al dorso del documento) y lo entregarán al comprador contra el pago. Los datos a integrar son:

- Identidad del comprador (persona física: apellido y nombres completos
persona jurídica: denominación de la firma)
- Tipo y Nro. de documento (persona física: DNI, LE ó LC, y
CUIT, CUIL ó CDI
persona jurídica: CUIT)
- Fecha de venta

<p><u>Compra de CHC y/o envío al cobro</u></p> <p>8. Las entidades financieras participantes deberán recibir los CHC para su pago. Si los CHC son vendidos y comprados por la misma casa bancaria en la misma fecha, la entidad debe efectuar el pago de aquéllos en el día. En las situaciones restantes las entidades podrán optar por comprar los CHC sin abrir legajo de crédito al depositante o recibirlos para gestionar su cobro ante el BCRA dentro de las 72 hs.</p> <p>9. El CHC deberá estar acompañado de su correspondiente talón (el que quedará en poder del presentante debidamente intervenido; alternatively la entidad financiera entregará un recibo) y presentación de documento de identidad. De existir endosos, los que no pueden ser más de dos, la entidad verificará que se mantenga adjunta la documentación respaldatoria pertinente.</p> <p>10. Las entidades podrán constatar, en el archivo que el BCRA mantendrá disponible por vía STAF, que el CHC no tenga impedimento de pago y figure dentro de los valores que puedan ser comercializados. Además, las entidades y el público podrán acceder a la misma información en el sitio Internet de esta institución.</p> <p>A esos fines se efectuará la consulta indicando serie y número de CHC, número de documento del comprador y código de la entidad vendedora.</p> <p>11. La entidad integrará en el frente del CHC el nombre del tenedor o beneficiario, recabando su firma en el reverso del CHC, e interviniéndolo con firma de funcionario autorizado al efecto, aclaración y sello de caja.</p> <p><u>Validación y registración de las operaciones de compra-venta.</u></p> <p>12. Las entidades financieras participantes recibirán de sus sucursales de todo el país (de acuerdo con lo normado en sus procedimientos internos) el detalle de los CHC vendidos y comprados y/o enviados al cobro en la fecha, según el procedimiento que se indica en el punto 4 del anexo.</p> <p><u>Rescate de CHC</u></p> <p>13. Las entidades financieras participantes deberán remitir dentro de las 48 hs. a la Gerencia del Tesoro del BCRA los CHC comprados y/o enviados a su cobro.</p> <p><u>CHC con oposición.</u></p> <p>14. Las denuncias que se formulen de acuerdo con los puntos 14.1, 14.2 y 14.3 tendrán vigencia a partir del día siguiente a su recepción en el BCRA, después de haberse constatado que los valores no han sido cobrados.</p> <p>14.1 Ante pérdida, sustracción o destrucción de un CHC sin nominar, en existencia en una entidad financiera, ésta deberá formalizar la denuncia por escrito y será responsable ante cualquier acción judicial que el/los tenedor/es de buena fe pudieran realizar.</p> <p>14.2. Detectado por la entidad financiera un CHC con oposición, retendrá el documento, entregando recibo y copia de la pantalla STAF o Internet, debidamente firmada y</p>			

<p>con sello de la entidad, al presentante, el que retendrá el talón correspondiente. Posteriormente, dentro de las 48hs hábiles siguientes, remitirá el CHC en cuestión al BCRA (Gerencia del Tesoro) para verificarlo con sus propios archivos y analizar los aspectos físicos del documento.</p> <p>La Gerencia del Tesoro remitirá copia del resultado de la pericia realizada juntamente con el CHC a la entidad financiera a efectos de que ésta realice, de corresponder, la denuncia pertinente.</p> <p>14.3 En situaciones de extravío, sustracción o destrucción de CHC por parte del público, se adoptará el siguiente procedimiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> -El tenedor deberá dar aviso inmediato a la entidad financiera vendedora del CHC. -La entidad financiera dará aviso inmediato al BCRA. -El beneficiario deberá ratificar la denuncia por escrito acompañada de la denuncia judicial o policial pertinente ante la entidad vendedora (si se tratara de un CHC con endoso, deberá acompañar elemento fehaciente expedido por la autoridad certificante). -El BCRA informará a través de su página en Internet los valores desposeídos y se hará cargo de efectuar en forma directa, a su vencimiento, el pago de los valores a su tenedor. -Al vencimiento del CHC extraviado o destruido, la entidad indicará al presentante que se comunique con la Gerencia del Tesoro (BCRA). <p><u>Endoso.</u></p> <p>15. Puede haber hasta dos endosos, los que deberán ser efectuados ante escribano público, autoridad judicial o entidad bancaria.</p> <p>En todos los casos deberán figurar los mismos datos requeridos en el punto 7 para los endosantes y endosatarios.</p> <p>Los endosos efectuados ante escribano público deberán estar confeccionados de acuerdo con los usos notariales habituales.</p> <p>Los endosos efectuados ante autoridad judicial deberán reunir los requisitos procesales pertinentes.</p> <p>Los endosos en que intervengan las entidades financieras deberán ser acompañados con certificación en papel con membrete de la entidad y firmados por un responsable con firma autorizada.</p> <p>Las entidades que compren CHC o los reciban al cobro deberán integrar en el frente del documento el nombre del vendedor y su identificación con los mismos datos requeridos en el punto 7 y verificar la presencia de la totalidad de los comprobantes relacionados con los endosos, si los hubiere, quedando bajo su responsabilidad la falta de alguno de ellos.</p> <p><u>Sanciones</u></p> <p>16. La falta de declaración de operaciones por parte de las entidades financieras, o su declaración tardía, implicará su registración con fecha valor a la fecha efectiva de venta, haciéndose pasibles de las sanciones previstas en el art. 41 de la Ley de Entidades Financieras. Asimismo, serán responsables por los perjuicios que le ocasione al tenedor del</p>			

<p>CHC ante la falta de registraci3n en el Registro de CHC del BCRA.</p> <p><u>Desafectaciones</u></p> <p>17. La Superintendencia de Entidades Financieras podr3 disponer que una entidad financiera no participe en la operatoria de CHC.</p> <p>En dicha circunstancia, la entidad financiera deber3 entregar en la Gerencia del Tesoro del BCRA, dentro de las 48 hs., la totalidad de los CHC que mantenga en consignaci3n.</p> <p><u>Autoridad de aplicaci3n.</u></p> <p>18. Las situaciones de excepci3n que se pudieran presentar en la aplicaci3n de la presente normativa y que no impliquen cambios sustanciales estar3n a cargo de la Sub Gerencia General de Operaciones del BCRA.</p>			

--	--	--	--

Anexo

1. Características de los CHC

1.1. Formales

- Tipo de moneda: \$ (pesos) o US\$ (dólares estadounidenses) a elección del tenedor.
- Valor: 5000, 10000, 50000.
- Serie y numeración: constarán en el cuerpo principal y en el talón del CHC.
- Código de barras: en el cuerpo del CHC, conteniendo su serie, número y valor.
- Leyendas: “El BCRA pagará, a elección del legítimo tenedor la suma de ”
“Válido por treinta (30) días corridos a partir del día.....”
“Este cheque responde a las normas establecidas por Ley 25345.”

1.2. De seguridad

Bajo la luz ultravioleta se observan:

- Fibras de seguridad con fluorescencia azul y amarilla, al azar en todo el CHC
- Fondo fluorescente amarillo de protección al raspado (en los sectores de integración).
- Impresión fluorescente roja para protección de datos (en N° arábigo en talón y en código de barras en cuerpo del CHC)
- Numeración en tinta penetrante fluorescente, también perceptible en el reverso del CHC (número arábigo en cuerpo del CHC)
- Marca de agua continua con las expresiones “República Argentina” y “Deuda Pública Nacional”, separadas por el Escudo Nacional en forma alternada: Esta marca de agua deberá ser controlada bajo la luz ultravioleta (a un máximo de 2 cm de distancia) resultando, de ser legítima, invisible en ambas caras del CHC (anverso y reverso). La marca de agua sólo es visible observada al trasluz.

Otras medidas de seguridad:

- Imagen latente: el valor en números aparece en el extremo derecho de la guarda superior cuando el CHC es observado a la altura de los ojos con luz rasante.
- Complementación frente dorso: en el extremo derecho, debajo de la guarda, las imágenes de “La Libertad” de anverso y reverso se complementan al observarlas al trasluz.
- Tinta de variabilidad óptica: en la roseta ubicada a la izquierda del cuerpo del CHC, inmediatamente por encima de la numeración arábigo. Cambia del verde al azul al variar el ángulo de observación.
- Imagen latente en seco: en la roseta ubicada a la izquierda del CHC levemente por encima de la roseta de tinta de variabilidad óptica, la imagen de “La Libertad” aparece cuando el CHC es observado a la altura de los ojos con luz rasante.
- Impresión calcográfica: presenta relieve perceptible al tacto en las guardas, textos principales e imagen de “La Libertad”.
- Fondos de seguridad en todo el cuerpo del CHC.
- Microimpresiones: El recuadro de la fecha y las líneas para colocar los datos del comprador y el vendedor, están formadas por microletras con la expresión “Banco Central de la República Argentina”.

--	--	--	--

2. Registro de las operaciones: Las entidades receptoras de CHC en consignación, deberán llevar un registro especialmente habilitado al efecto, el que contendrá los siguientes datos:

- Serie y número de CHC
- Valor.
- Fecha de entrega del CHC por parte del BCRA.

3. La entidad vendedora deberá asentar en sus registros, por cada CHC, los siguientes datos del comprador:

- Comprador
- Tipo y Nro. de documento
- Fecha de venta

4. Validación y registración de las operaciones de compra-venta (punto 12 de la Comunicación).

4.1 Generarán un único archivo “.txt” con todas las operaciones de compra, envío al cobro y venta del día, ordenando por tipo de operación y colocando a cada CHC un N° de Orden.

- Nro. de lote
- Nro. de orden
- Serie y Nro. de CHC

Para venta de CHC

- Identidad del comprador (persona física: apellido y nombres completos
persona jurídica: denominación de la firma)
- Tipo y Nro. de documento (persona física: DNI, LE ó LC y
CUIT, CUIL ó CDI
persona jurídica: CUIT)
- Fecha de venta

Para compra y envío al cobro de CHC

- Nro. de documento Comprador (persona física: DNI, LE ó LC y
CUIT, CUIL ó CDI
persona jurídica: CUIT)
- Fecha de venta
- Identidad del vendedor (persona física: apellido y nombres completos
persona jurídica: denominación de la firma)
- Tipo y Nro. de documento (persona física: DNI, LE ó LC y
CUIT, CUIL ó CDI
persona jurídica: CUIT)
- Código de entidad vendedora

<p>4.2 Remitirán por STAF al BCRA, antes de las 18 hs., el archivo “.txt” generado con todas las operaciones de compra, envío al cobro y venta de CHC efectuadas en todo el país, según lo indicado precedentemente.</p> <p>4.3 Recibirán del BCRA un mensaje STAF con la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Total de registros procesados -Nómina de los registros que presentaron errores (individualizadas por número de orden y tipo de error) que deberán ser reenviados en el día. -Total a debitar de la cuenta corriente de la entidad por los CHC vendidos (correctos) -Total a acreditar en la cuenta corriente de la entidad por los CHC enviados al cobro (correctos) <p>4.4 Rectificará los errores y procederá a remitir siempre por STAF, antes de las 20 hs. un nuevo archivo con las operaciones que no superaron el proceso de validación anterior.</p> <p>4.5 Recibirá un nuevo mensaje STAF con la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Total de registros procesados -Nómina de los CHC que presentaron errores (individualizados por N° de Orden y tipo de error) que no serán registrados en la fecha -Total a debitar de la cuenta corriente de la entidad por los CHC vendidos (correctos) -Total a acreditar en la cuenta corriente de la entidad por los CHC enviados al cobro (correctos) <p>4.6 Recibirá por STAFF la información de los CHC comprados y/o enviados al cobro recibidos en el BCRA.</p> <p>4.7 Al cierre del MEP serán registrados en la cuenta corriente de la entidad financiera, los débitos y créditos informados previamente por el BCRA, con las fechas que correspondan. El proceso de validación se detendrá al detectar un error no continuando con la validación del registro. El registro será rechazado y el error informado a la entidad.</p> <p>5. Consideraciones generales</p> <p>5.1. La afectación de los RML en los casos que se requiera, se hará abriendo una cuenta de garantía en la que se depositará el importe equivalente a los CHC entregados, y se modificará con las compras y ventas operadas diariamente. Los saldos en la cuenta de garantía se computarán a los efectos de la integración de los RML.</p>			

<p>5.2. El plazo de 30 días inserto en el CHC implica que una vez vencido ese plazo no se podrán hacer más transmisiones por vía de endoso, siendo el único que puede cobrarlo el último endosatario o beneficiario. Para éste, no existe plazo de vencimiento, pudiendo presentarlo al cobro en cualquier momento.</p> <p>5.3 El comprador de un CHC lo endosa al primer beneficiario, y éste lo puede endosar a un segundo beneficiario, quien deberá cobrarlo.</p> <p>5.4. Si el comprador anota al frente del CHC el nombre del beneficiario, éste tiene el carácter de beneficiario final, por lo que no podrá endosarlo a un tercero.</p>			