

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



COMUNICACIÓN "A" 2857

03/02/99

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular CAMCO 1 - 120

Sistema Nacional de Pagos. Instrucciones para la compensación electrónica de débitos directos y cheques. Modificaciones.

Nos dirigimos a Uds. A fin de acompañarles, en anexo, las modificaciones introducidas en las instrucciones operativas para la compensación electrónica de débito directo y cheques.

Se acompañan las hojas que reemplazan las oportunamente provistas mediante la Comunicación "A" 2559 que contienen las siguientes instrucciones:

- Débito Directo.

Registro Individual de Adhesiones, Bajas, Notificaciones de Cambio y Rechazos de Adhesiones, Bajas, Notificaciones de Cambio: se modificaron los campos y las descripciones de los campos 6 y 7, página 14.

- Cheques

Registro individual de Presentación de Cheques y Rechazos: se incluyó el código de transacción "Rejects de Rechazo de Depositaria, Código 21", página 7.

Registro Individual de Reclamos: se modificaron las descripciones de los campos 7, 8 y 9, página 14.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Héctor O. Biondo
Subgerente General
de Operaciones

Alejandro L. Saravia
Subgerente General de Informática
y Organización

Registro Individual de Preferencia de Cheques y Rechazos

Cheque	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Nombre	Identificador de registro	Código de transacción	Entidad a debitar	Reservado	Cuenta a debitar	Importe	Tipo de documento/ Numero de cheque	Código Penal	Punto de Intercambio/rechazo de depositario	Información adicional de transacción	Registros adicionales	Contador de registro
Requerimiento de campo	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
Tipo	6	Numérico	Numérico	"0"	Numérico	\$\$\$\$\$\$\$cc	Numérico	Alfanum.	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	3	1	17	10	13	6	16	2	1	15
Posición	01-01	02-00	04-11	12-17	13-29	30-39	40-54	55-60	61-76	77-78	79-90	90-94

Descripción de los campos

1. Identificación de registro

6 Registro individual

2. Código de transacción

Este código indica el tipo de transacción

Presentación	27
Rechazo depositario	22
Ajuste	27
Rechazo por reclamo insatisfecho	27
Aviso valores al cobro	27
Rechazos	26
Registro de rechazo depositario	21

B.C.R.A.	CHEQUES
	Sección 7, Diseño de Registros

6. Importe

Este campo indica el importe del cheque que se esta reclamando.

7. Numero de cheque / Fecha de presentación de transacción original

Este campo identifica el numero del cheque al que se refiere la transacción (9 primeras posiciones).

Este campo indica la fecha de presentación del documento que se reclama (AAMMDD, posiciones 10 a 15).

8. Datos del reclamo/ Código postal

Este campo se completará con los datos del reclamo y el Código Postal según la siguiente descripción:

El motivo que genera el reclamo (1ra posición)

- 0 Presunto robo / extravío
- 1 Presunto documento irregular
- 2 Pedido judicial
- 3 Posible error de captura
- 4 Otros motivos

El tipo de reclamo (2da posición)

- 0 Original
- 1 Copia

En las ultimas 4 (cuatro) posiciones se indica el código postal de la Entidad destino, mediante el cual se identifica la plaza destino.

9. Punto de intercambio

Este campo contiene la identificación del punto de intercambio en que se presenta el documento físico, y se completará de la siguiente manera: las primeras 4 posiciones se completarán con el código identificador del punto de intercambio (caso 1: con dos ceros y el código de Cámara -dos posiciones-, caso 2: con el código postal del punto de intercambio -cuatro posiciones-). Las restantes 12 posiciones a derecha se completarán con blancos.

10. Información adicional de transacción

Este campo permite identificar la moneda de la cuenta afectada y el tipo de transacción que se esta informando. La primera posición de este campo contendrá el tipo de moneda de la cuenta afectada:

0 Pesos

1 Dólares

B.C.R.A.	DEBITO DIRECTO										
	Sección 7, Diseño de Registros										

Registro Individual de Adhesiones, Bajas, Notificaciones de Cambio y Rechazo de Adhesiones, Bajas y Notificaciones de Cambio

Código	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	Identificación de registro	Código de transacción	Entidad Destino	Dígito Verificador	Cuenta a debitar	Reservado	Identificación de la entidad a modificar	Identificación del cliente pagador	Información adicional de la transacción	Registros adicionales	Contador de registros
Requerimiento de campo	M	M	M	M	M	O	M	M	M	M	M
Tipo	"6"	Numérico	Numérico	"O"	Numérico	Numérico	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Numérico
Longitud	1	2	3	1	17	10	15	22	2	2	15
Posición	01-01	02-00	04-11	12-17	13-29	30-39	40-54	55-60	61-76	77-78	79-90

Descripción de los campos:

1. Identificador de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro:

6 Registro individual

2. Código de Transacción

Este código indica el tipo de transacciones informadas
Adhesión/Baja/Notificación de Cambio Rechazos 38 36

3. Entidad Destino

Cuando las Adhesiones o las Notificaciones de Cambio las inicie la Entidad originante este campo contiene el numero identificador de la Entidad receptora de la transacción informada, informando en 4 posiciones la Entidad y en 4 posiciones la sucursal de la misma. Para el caso en que se traten de Adhesiones, Bajas o Notificaciones de Cambio iniciadas en la Entidad Receptora, este campo deberá completarse con nueves ("9"), siendo la cámara quien rutea la transacción a la Entidad originante correspondiente

4. Reservado

Este campo deberá ser completado con un "0".

5. Cuenta a debitar

Este campo indica la cuenta a debitar y debe contener los datos informados en la bloque 2 de la CBU incluyendo su dígito verificador.

6. Reservado

Este campo queda reservado para usos futuros. Momentáneamente se completará con ceros en sus 10 (diez) posiciones.

7. Identificación de la Entidad a modificar

En caso de ser una Notificación de Cambio enviada por la Entidad que a partir de ahora actuará como receptora de débitos Directos, se completará de la siguiente manera:

- En las primeras 8 (ocho) posiciones alineadas a izquierda, el bloque I de la CBU de la Entidad anterior
- En las restantes siete posiciones con blancos

En caso de ser una Notificación de Cambio enviada por la Entidad que anteriormente actuaba como receptora de los Débitos Directos se completará con ceros en sus 15 (quince) posiciones