



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 8192 | 11/02/2025 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
SINAP 1-228:

Características de los instrumentos de pago que emiten las entidades financieras. Actualización.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las hojas que corresponde incorporar en las normas de la referencia para actualizarlas con la Comunicación "B" 11067.

En la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a "Sistema Financiero – MARCO LEGAL Y NORMATIVO – Ordenamiento y resúmenes – Textos ordenados de normativa general", se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

José L. Nicolucci
Subgerente de Vigilancia
de Pagos y Valores

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de Sistemas
de Pago

ANEXO



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE "CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS" |
|----------|---|

- Índice -

- 2.19. Orden de pago oficial nominativa
- 2.20. Cheque a homologar según Comunicación "A" 4971 a partir del 01.11.09
- 2.21. Cheque de pago diferido a homologar según Comunicación "A" 4971 a partir del 01.11.09
- 2.22. Letra de cambio a la vista a homologar según Comunicación "A" 4971 a partir del 01.11.09
- 2.23. Letra de cambio a un día fijo a homologar según Comunicación "A" 4971 a partir del 01.11.09
- 2.24. Certificado de depósito a plazo fijo nominativo -frente-
 - 2.24.1. Certificado de depósito a plazo fijo nominativo en pesos
 - 2.24.2. Certificado de depósito a plazo fijo nominativo intransferible/transferible de Unidades de Valor Adquisitivo actualizables por "CER" - Ley 25.827 ("UVA") y Certificado de depósito a plazo fijo nominativo intransferible/transferible de Unidades de Vivienda actualizables por "ICC" - Ley 27.271 ("UVI")
- 2.25. Certificado de depósito a plazo fijo nominativo -dorso-
 - 2.25.1. Vigencia hasta el 07.10.14
 - 2.25.2. Vigencia entre el 08.10.14 y el 31.10.14
 - 2.25.3. Vigencia entre el 01.11.14 y el 30.04.16
 - 2.25.4. Vigencia entre el 01.05.16. y 28.02.19
 - 2.25.5. Vigencia entre el 01.03.19. y 30.04.20
 - 2.25.6. Vigencia entre el 01.05.20. y 31.12.22
 - 2.25.7. Vigencia entre el 01.01.23. y 31.03.24
 - 2.25.8. Vigencia a partir del 01.04.24

Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación

- 3.1. Disposiciones generales
- 3.2. Notas de presentación del trámite
- 3.3. Modelos de nota de presentación

Tabla de correlaciones



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación |

Metodología que deberán cumplimentar al momento de presentar las solicitudes.

3.1. Disposiciones generales

3.1.1. Definiciones

- 3.1.1.1 El “tipo de documento” hace referencia al instrumento del que se trate: cheques (comunes y de pago diferido), plazos fijos, letras de cambio, etc. Este dato debe ser especificado en las notas de presentación, que deberán ser elaboradas conforme al modelo incluido en el punto 3.3.1. o 3.3.2., según corresponda.
- 3.1.1.2. Se entiende por “clase de documento” a lo que implique la generación de algunos de los modelos vigentes en la Sección 2. Por ejemplo, en el caso de los cheques, las clases son: común y de pago diferido; mientras que en el caso de los certificados de depósito a plazo fijo nominativo, existe un único modelo, y por consiguiente “clase de documento”. La clase de documento de la que se trate, de corresponder, debe ser especificada en la nota de presentación.
- 3.1.1.3. Para los certificados de depósito a plazo fijo nominativo, se entiende por “operación” a la clasificación del documento, según lo convenido con el depositante. Por ejemplo, el modelo de certificado de depósito a plazo fijo nominativo -frente- (contemplado en el punto 2.24.) podría ser compensable o no compensable en cámara, transferible o intransferible, con o sin garantía. Este es un dato variable y, por consiguiente, no es menester indicarlo en la nota.
- 3.1.1.4. Se denomina “documento base” a aquel, de un tipo y clase específico, que se materializa en el mismo momento de su impresión, y sobre un mismo papel de seguridad. Contiene datos de la entidad, del documento en sí mismo, textos fijos y elementos gráficos de acuerdo con los modelos y normativa vigente. Todos los datos incluidos en el documento base se consideran datos fijos.

Esto implica que se deberá homologar en forma separada toda vez que, por ejemplo:

- se imprimen cheques comunes sobre papeles de diferentes tamaños;
- se produce un cambio de logo, agregado de medida de seguridad, etc.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación |

3.1.1.5. Se denomina “personalización” a la imposición por sistemas tecnológicos de impresión que se realiza en una instancia posterior a la confección de los documentos base y abarca a los restantes datos y textos requeridos en la normativa vigente para cada tipo y clase de instrumento de pago, habitualmente vinculados a la identificación del pagador, del documento, del beneficiario y la operación. En este caso, aludimos a los datos impresos como datos variables.

3.1.2. Criterios de observancia

3.1.2.1. Todo instrumento de pago compensable deberá ser presentado ante el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para su homologación.

3.1.2.2. Con anterioridad a cada nuevo proceso de impresión de documentos base correspondientes a instrumentos de pago compensables, deberá gestionarse su homologación; o bien, habiendo transcurrido 2 años desde su última homologación, a requerimiento del BCRA.

3.1.2.3. Ante la presentación de un instrumento para su homologación, se verificará que la entidad financiera haya cumplimentado la firma del “Acuerdo sobre truncamiento de cheques y otros documentos compensables”, conforme a los términos previstos en la sección 8. del TO sobre Sistema Nacional de Pagos – Cheques y otros Instrumentos Compensables. Este acuerdo debe ser firmado por las entidades financieras con el fin de encontrarse habilitadas para participar en la compensación, al momento de iniciar su actividad o cuando modifiquen su razón social.

3.1.2.4. El período entre la fecha de aprobación de la primera etapa –que figura en la nota emitida por el BCRA a esos efectos– y la presentación de la segunda etapa, no deberá ser mayor a los seis meses. Transcurrido ese período, se deberá iniciar nuevamente el trámite de la primera etapa.

3.1.3. Procedimiento de homologación

3.1.3.1. La homologación tiene el objetivo de uniformar datos, formato, diseño y medidas de seguridad mínimas de los documentos, dificultando su adulteración o falsificación, y consta de dos etapas:

- i. Primera etapa: el BCRA corrobora el cumplimiento de las disposiciones en materia de diseño, ubicación y calidad de datos sobre los modelos o cromalines recibidos mediante un control sistemático, de acuerdo con lo previsto en las normas sobre “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”, “Depósitos e inversiones a plazo” y estas normas.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación |

- ii. Segunda etapa: sólo se podrá iniciar una vez recibida la notificación del BCRA de que la primera etapa fue cumplimentada. En esta etapa se controla, en primera instancia, que los ejemplares presentados se correspondan exactamente con la impresión en original del modelo aprobado en la primera etapa. Superado ese control, se controla el cumplimiento de los requisitos de papel y seguridad vigentes al momento de la presentación.

3.1.3.2. Una vez homologados los ejemplares en segunda etapa, la entidad emisora se encontrará habilitada para imprimir los documentos base que se correspondan con la presentación realizada.

3.2. Notas de presentación del trámite

Las notas de solicitud de homologación se remitirán a la Gerencia de Sistemas de Pago y se presentarán a través de la Mesa de Entradas del BCRA. Las presentaciones deberán ser emitidas y firmadas por las entidades en forma directa, por el gerente de área o autoridad equivalente. Toda presentación deberá indicar:

- la etapa a tramitar;
- los instrumentos a homologar, especificando su tipo y clase;
- los datos de contactos (apellido y nombre, teléfono, correo electrónico y área a la que pertenece el responsable de la gestión de homologaciones);
- la identificación de la imprenta interviniente (denominación y número de CUIT).

3.2.1. Primera etapa

Se deberá emplear el modelo de nota de presentación que consta en el punto 3.3.1.

3.2.1.1. Para cumplimiento de esta etapa deberá adjuntarse a la nota un cromalín por cada tipo y clase de documento a homologar. En el caso de cheques: un cromalín para cheque común, otro para cheque pago diferido.

3.2.1.2. Los modelos o cromalines deberán presentar los datos fijos y la totalidad de los datos variables tal como serán impresos a la hora de conformarse el documento. En el caso del certificado de depósito a plazo fijo nominativo, incluir en el cromalín, la operación que se registra mediante ese documento, descrita en el punto 1.1.3., a fin de verificar la ubicación que se le dará a ese dato.



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación |

3.2.2. Segunda etapa

Se deberá emplear el modelo de nota de presentación que consta en el punto 3.3.2.

- 3.2.2.1. Deberán informar el número de expediente por el que se aprobó la etapa anterior.
- 3.2.2.2. Por cada cromalín presentado en la primera etapa (ver punto 3.2.1), se adjuntarán 5 ejemplares, como mínimo, debidamente anulados, en sobre cerrado de un tamaño no mayor a A4.
- 3.2.2.3. Deberá detallarse la numeración de los documentos presentados, la que se corresponderá con la de los documentos en sí, en ningún caso con el número de las hojas de impresión.
- 3.2.2.4. Se remitirán al BCRA exclusivamente los físicos de los documentos a homologar, no incluyendo hojas de impresión completas, ni restos de papel.

3.3. Modelos de notas de presentación

3.3.1. Primera etapa

Lugar y fecha

Señores
Banco Central de la República Argentina
Gerencia de Sistemas de Pago
Reconquista 266
(C1003ABF) CABA

Nos dirigimos a ustedes a los efectos de remitir muestra de (tipo/s y clase/s de documento/s) para la aprobación de la primera etapa del proceso de homologación.

La imprenta interviniente es (denominación y número de CUIT).

Por cualquier inconveniente, comunicarse con (apellido y nombre, área en que se desempeña, correo electrónico y teléfono de contacto).

Saludo atentamente.

Firma/s de gerente de área o similar de la entidad solicitante

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 1a. | COMUNICACIÓN "A" 8192 | Vigencia: 12/02/2025 | Página 4 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 3. Presentación de solicitudes de homologación |

3.3.2. Segunda etapa

Lugar y fecha

Señores
Banco Central de la República Argentina
Gerencia de Sistemas de Pago
Reconquista 266
(C1003ABF) CABA

Ref.: (número de expediente por el que
se aprobó la primera etapa)

Nos dirigimos a ustedes a los efectos de remitir 5 (cinco) ejemplares de (tipo/s y clase/s de documento/s) debidamente anulados para la aprobación de la segunda etapa del proceso de homologación.

Se detallan a continuación los números de los documentos (detallar los números de los documentos que se acompañan para su análisis).

La imprenta interviniente es (denominación y número de CUIT).

Por cualquier inconveniente, comunicarse con (apellido y nombre, área en la que se desempeña, correo electrónico y teléfono de contacto).

Saludo atentamente.

Firma/s de gerente de área o similar de la entidad solicitante



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE "CARACTERISTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS" |
|----------|---|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | OBSERVACIONES |
|----------------|-------------|---------|-----------------|------------------|-------|---------|---|
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo o Capítulo | Punto | Párrafo | |
| | 1.1. | | "A" 2798 | V | | | Según Com. "A" 3728, 4731, 4942, 5158 y "B" 8079. |
| | 1.2. | | "A" 2798 | I | | | Según Com. "A" 3728, 3842, 4731, 4942 y 5158. Según Com. "B" 8079 y 8299. |
| | 1.3. | | "A" 2517 | II | | | |
| | 1.3.1. | | "A" 2517 | II | | | |
| | 1.3.1.1. | | "A" 2517 | II | | | |
| | 1.3.2. | | "A" 2517 | II | | | |
| | 1.3.2.1. | | "A" 2517 | II | | | |
| | 1.4. | | "A" 15 | | 15.3. | | Según Com. "A" 3728, 3842 y 5158. |
| | 1.5. | | "A" 2517 | | | | |
| | 1.5.1. | | "A" 2517 | III | | | Según Com. "A" 3728 y "B" 8079. |
| | 1.5.2. | | "A" 2517 | IV | | | Según Com. "A" 3728, 4731, 4942 y 5158. Según Com. "B" 8079 y 8299. |
| | 1.5.3. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4731, 4942, 5158 y "B" 8079. |
| | 1.5.4. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "B" 8079 y 8299. |
| | 1.5.5. | | "A" 15 | I | 15. | | |
| | 1.6. | | "A" 3728 | | | | Según Com. "B" 8079. |
| | 2.1. a 2.9. | | "A" 2798 | I | | | |
| | 2.10. | | "A" 3728 | único | 2.1. | | Según Com. "A" 3842 y "B" 8079. |
| | 2.11. | | "A" 3728 | único | 2.2. | | Según Com. "A" 3842 y "B" 8079. |
| | 2.12. | | "A" 3728 | único | 2.3. | | Según Com. "B" 7602, "A" 3842 y "B" 8079. |
| | 2.13. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "B" 7995 y "B" 8079. |
| | 2.14. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "B" 8299. |
| | 2.15. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "B" 8299. |
| | 2.16. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "B" 8299. |
| | 2.17. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4731. |
| | 2.18. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4731. |
| | 2.19. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4942. |
| | 2.20. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4977. |
| | 2.21. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4977. |



| CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO QUE EMITEN LAS ENTIDADES FINANCIERAS | | | | | | | |
|---|---------|----------|-----------------|------------------|-------|----------------------|-----------------------------------|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | OBSERVACIONES |
| Sección | Punto | Párrafo | Com. | Anexo o Capítulo | Punto | Párrafo | |
| 2. | 2.22. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4977. |
| | 2.23. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 4977. |
| | 2.24.1. | | "A" 3728 | único | | | Según Com. "A" 5158 y 5192. |
| | 2.24.2. | | "B" 11593 | | | | |
| | 2.25.1. | | "A" 3728 | | | | Según Com. "A" 5192 y "B" 10887. |
| | 2.25.2. | | "B" 10887 | | | | Según Com. "A" 5640, 5641 y 5943. |
| | 2.25.3. | | "B" 10887 | | | | Según Com. "A" 5640, 5641 y 5943. |
| | 2.25.4. | | "B" 11593 | | | | Según Com. "B" 11840. |
| | 2.25.5. | | "B" 11840 | | | | Según Com. "A" 6654. |
| | 2.25.6. | | "A" 6973 | | | | Según Com. "A" 7697. |
| | 2.25.7. | | "A" 7661 | | | | Según Com. "A" 7697 y 8044. |
| 2.25.8. | | "A" 7985 | | | | Según Com. "A" 8044. | |
| 3. | 3.1. | | "B" 11067 | único | | | Según Com. "A" 8192. |
| | 3.2. | | "B" 11067 | único | | | Según Com. "A" 8192. |
| | 3.3. | | "B" 11067 | único | | | Según Com. "A" 8192. |