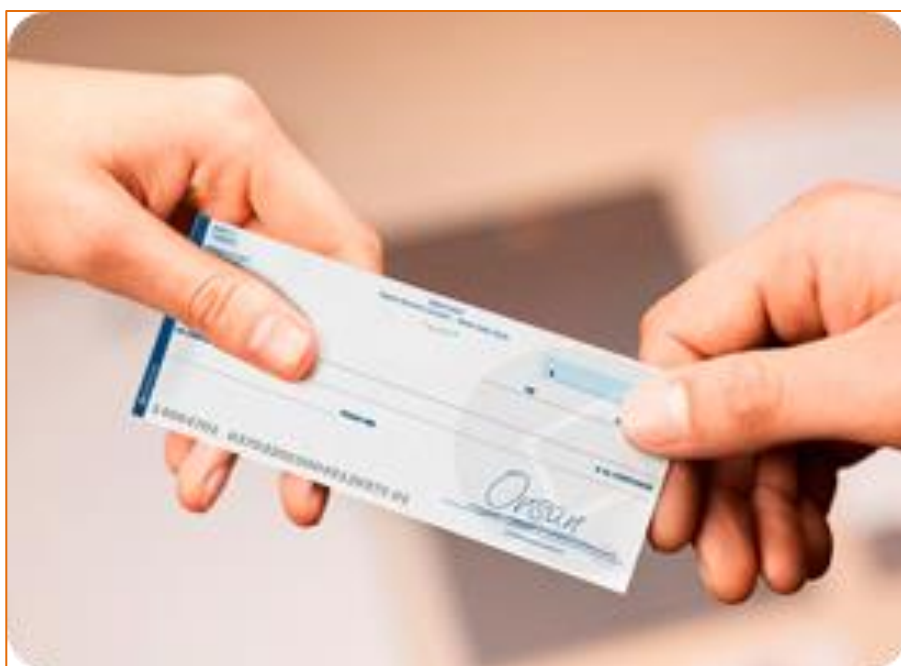


MANUAL DE CHEQUES



1. UN CLIENTE DESEA ABONAR CON CHEQUE.

2. VERIFICAR ESTADO Y DATOS.

3. SOLICITAR CÉDULA DE IDENTIDAD.

El cliente que desee abonar con cheque deberá ser titular del mismo presentando el cheque y documento de identidad.

Datos obligatorios en el cheque con ejemplos:

- ☒ Importe en números (\$1990)
- ☒ Importe en Letras (Mil Novecientos noventa)
- ☒ Lugar de emisión (Ej.: Montevideo, Canelones, etc.)
- ☒ Fecha de Emisión (10/07/17)
- ☒ Fecha de Vencimiento (en cheques diferidos ej.: 11/08/17)
- ☒ Firmas.

4. SE DEBE VERIFICAR QUE NO SEA “CHEQUE DE TERCERO”, ES DECIR QUE LA PERSONA QUE SE PRESENTA NO ES TITULAR DEL CHEQUE.

5. ÚNICAMENTE SE PUEDEN ACEPTAR CHEQUES DE TERCEROS SI EL TITULAR QUE FIGURA EN EL CHEQUE ES UNA FINANCIERA: EJEMPLO: OCA, PASS CARD, ETC.

6. DEBE SER SIEMPRE POR EL IMPORTE JUSTO DE LA COMPRA.

7. ENDOSAR CHEQUE DETRÁS, SOLICITAR AL CLIENTE TITULAR QUE DETALLE:

- NOMBRE COMPLETO
- NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD
- DOMICILIO
- FIRMA DE LA PERSONA QUE REALIZA LA COMPRA CON EL CHEQUE.

8. LUEGO DE COMPLETAR TODOS ESTOS DATOS Y VERIFICAR QUE EL CHEQUE ESTÉ EN BUENAS CONDICIONES Y SIN ERRORES SE DEBERÁ PROSEGUIR A PEDIR AUTORIZACIÓN A INFORCHECK

EJEMPLO DE CHEQUES

Comunicado en referencia al formato de los cheques.
BCU N°2021/204

*** Se deberán rechazar los documentos del formato anterior.**

*** Se deberán aceptar aquellos documentos con el formato vigente que hayan sido completados, en forma manual o automática, respetando exactamente el espacio previsto para cada dígito en los diferentes campos del documento.**

Documentos con formato anterior:



Documentos con formato vigente:



Por cualquier consulta comunicarse al 2709 5790

www.inforcheck.com.uy 091 028666 /27098666

www.inforcheck.com.uy

CHEQUE AL DÍA EN PESOS



SERIE 38 NUMERO 742238

AV. GRAL. RIVERA - AV. GRAL. RIVERA 2700

LUGAR

PAGUESE POR ESTE CHEQUE A LA SUMA DE PESOS URUGUAYOS

FECHA

901 - 198-001438-7

CYBE SOCIEDAD ANONIMA

2HQBKP

9038742238 6011980149 9010014387

***Puede estar pasado de fecha hasta 10 días corridos luego de la fecha de emisión**

Debe tener la fecha del día, o en su defecto puede darse la siguiente situación:

Ejemplo: el cliente compra el 10/07/17 y el cheque tiene fecha de emitido 03/07/17 es correcto que lo acepten (nunca puede superar 10 días entre la fecha de compra y la fecha de emitido).

El color del cheque lo determina el banco emisor.

Aceptamos: Cheques al día emitidos por quien compra o de terceros (Solo Financieras; Oca, Visa, Etc.)

CHEQUE DIFERIDO

CHEQUE DE PAGO DIFERIDO		BANCO ITAU URUGUAY S.A.		U\$S	
Serie	Número	Lugar de pago		13-011	
59	070629	AGENCIA RIVERA - AVDA. GRAL. RIVERA 2756 MONTEVIDEO		Páguese desde el	
A:		Lugar de emisión		Fecha	
La suma de dólares U.S.A.:		FIRMA 1		FIRMA 2	
Itaú		FIRMA 3		FIRMA 4	
0391617		FIRMA 5		FIRMA 6	
CYBE SA		FIRMA 7		FIRMA 8	
9259070629		9130110265		0000391617	

[illegible]

Diferidos:

Si es diferido, lo indica el mismo cheque con una leyenda en el borde superior izquierdo. En casos excepcionales se puede aceptar un cheque diferido.

No debe estar pasado más de 5 días entre la fecha de compra y la de vencimiento.

Ejemplo: Hoy (10/07/17), si el cheque dice páguese desde el 16/07/17 no podrán aceptarlo, ya que entre una fecha y otra supera los 5 días.

Se deberá controlar que entre la fecha de emisión y vencimiento no exista más de 180 días. En estos casos no aceptar.

Ejemplo: Hoy (10/07/17), si el cheque tiene fecha de emisión 01/12/16 y vencimiento 30/06/17, el mismo no se podrá aceptar dado que supera los 180 días entre una fecha y otra.

En su mayoría son de color amarillo clarito, puede haber excepciones.

- **CHEQUE CRUZADO**

Se identifican con dos líneas paralelas en la esquina superior izquierda del cheque.

Solo indica que el mismo no podrá ser cobrado por ventanilla, Por ende, deberá ser depositado.

- **CHEQUE NO A LA ORDEN**

Este cheque solo lo podrá cobrar la persona a la que fue emitido.

No podrá ser endosado para cobro por terceros.

- **CHEQUE CON ERRORES**

Ejemplo: Error en fecha, importe, remarcado, etc.

Se debe solicitar al cliente que endose atrás con la misma firma de la persona que emitió el cheque y corrija detallando atrás el error.

SOLICITAR AUTORIZACIÓN A INFORCHECK

TELÉFONO DE CONSULTAS

Línea colectiva

2709 57 90 - OPCIÓN 2 (Automático) - 091 208 666 (WHATSAPP O LLAMADAS)

DATOS SOLICITADOS

- Número de asociado (732).
- Número de sucursal (según Inforcheck, ver listado).
- Contraseña (según Inforcheck, ver listado).
- Número completo de cédula de identidad (cliente presente).
- Datos de la persona, nombre completo de cédula de identidad

Que entrega el cheque: dirección particular y teléfono de dicha persona.

- Los 30 números de la banda blanca, que aparece al pie del cheque.

En caso que estos datos no sean legibles, se deberán pasar los siguientes:

- Datos del cheque: nº de serie y nº de cheque, Número de banco y sucursal, Número completo de cuenta corriente.
 - Nombre textual impreso en el cheque.
 - Monto exacto del cheque.
 - Lugar y fecha de emisión.
 - Fecha de cobro si es cheque diferido.
 - Datos de la factura: nº de transacción.
 - Si es con Rut, el Rut y el nombre de la empresa.
- La operadora les proporcionará un código de autorización, que deberán anotar en la pestaña general y detrás del cheque.

A tener en cuenta: Inforcheck les solicitará telefónicamente **Nº de sucursal**, este número puede no coincidir con el que internamente manejamos nosotros. EJEMPLO: Para Inforcheck el número de sucursal de Paysandú Shopping es 32 y NO sucursal 1.

SUCURSAL CYBE S.A		ASOCIADO	SUCURSAL INFORCHECK	CLAVE
1	PAYSANDÚ	732	32	32 32
2	PANDO	732	22	22 22
3	CORDÓN	732	3	03 03
4	SAN JOSÉ	732	36	36 36
5	PORTONES	732	16	16 16
6	UNIÓN	732	6	06 06
7	CENTRO	732	7	07 07
8	PASO MOLINO	732	8	08 08
9	PTA CARRETAS	732	9	09 09
10	TACUAREMBÓ	732	18	18 18
11	CENTRO	732	11	11 11
12	TRES CRUCES	732	12	12 12
14	PASO MOLINO	732	13	13 13
15	MDEO SHOPPING	732	14	14 14
16	PUNTA SHOPPING	732	15	15 15
17	LAS PIEDRAS	732	29	29 29
18	MALDONADO	732	15	15 15
19	SALTO CENTRO	732	17	17 17
20	SALTO SHOPPING	732	20	20 20
21	UNIÓN	732	40	40 40
22	COSTA URBANA	732	24	24 24
23	RIVERA	732	25	25 25
24	NUEVO CENTRO	732	26	26 26
25	MERCEDES	732	27	27 27
26	CERRO	732	30	30 30
27	LAS PIEDRAS	732	29	29 29
28	LAS PIEDRAS	732	33	33 33
29	COLONIA	732	34	34 34
30	FLORIDA	732	35	35 35
31	OUTLET	732	23	23 23
32	AV. ITALIA OUTLET	732	39	3939
51	MISS CAROL	732	37	37 37
52	MISS CAROL	732	38	38 38

FORMA DE PAGO 99 - CHEQUES

- INGRESAR DATOS AL SISTEMA

EJEMPLO DE CHEQUE:

The image shows a check from Banco Republica. Red boxes highlight the following fields:

- Top right: Currency symbol (\$) and the number 01-198.
- Top left: Series 34 and Number 758239.
- Bottom left: The check number 901-198-001438-7 and the title CYBE SOCIEDAD ANONIMA.

Other visible text includes: BANCO REPUBLICA, AV. GRAL. RIVERA - AV. GRAL. RIVERA 2700, LUGAR, PAGUESE POR ESTE CHEQUE A LA SUMA DE PESOS URUGUAYOS, 2UROHC, and a barcode at the bottom.

The screenshot shows a software interface with a table and a modal window.

Forma Pago	Mon.	Monto

Buttons: F2-Tarjeta

Modal Window: Ingreso de Documentos

Caja: 90 Fecha: 10/07/2017

Formas de Pago: CHEQUES - Moneda: \$

Sucursal	Nombre	Numero	Emission	Vencimiento	NroSuc	Monto	Cuenta	Diferido	Modo	Proveedor	Titular
▶						0		<input checked="" type="checkbox"/>			
*											

Buttons: Total, 10.00, Leidos, 1, Cancelar, Aceptar

Desc. 0,00%

1. **Sucursal:** Deberán ingresar el número del Banco del cheque; Santander, Scotiabank, HSBC, etc.
(Buscar con tecla F5)

BANCO REPUBLICA

INGRESO DE DOCUMENTOS

Caja : 90 Fecha :

Formas de Pago: CHEQUES - Moneda: \$

Sucursal	Nombre	Numero	Emission	Vencimiento	NroSuc
*					

Consulta de Banco Sucursal

(F5) Exacto (F6) Comienza (F7) Contiene (F8) Filtra

Descripcion

Filtro Digitando en la Grilla : Ban Suc Contiene

Ban Suc	Descripcion
6	Abn-Amro
28	Banco Comercial
46	Banco de la Nacion Argentina
14	Banco de la Nación Argentina
13	Banco Surinvest

2. **Nombre:** Aparecerá el nombre del banco automático una vez coloquen el número anterior

Sucursal	Nombre
9	Brou

3. **Numero:** deberán completar el número del cheque; Es el número que está arriba a la izquierda.

34 758239

Forma Pago Mon. Monto F2-Tarjeta

Caja : 90 Fecha : 10/07/2017

Formas de Pago: CHEQUES - Moneda: \$

Sucursal	Nombre	Numero	Emission	Vencimiento	NroSuc	Monto	Cuenta	Diferido	Modo	Proveedor	Titular
9	Brou	758239	10/07/2017	10/07/2017		0		<input type="checkbox"/>	P		

Total 10.00 Leídos 1

Cancelar Aceptar

Emisión y vencimiento:

Si el cheque es al día, en ambos campos cargaran la misma fecha.

Si es diferido deberán cargar ambas.

Monto: El importe que indica el cheque.

Titular: Nombre de quien emite el cheque, aparece debajo a la izquierda.

Saldo F9-Pesos

15.200,00

Forma Pago

Caja : 90 Fecha : 10/07/2017

Formas de Pago: CHEQUES - Moneda: \$

Sucursal	Nombre	Numero	Emission	Vencimiento	NroSuc	Monto	Cuenta	Diferido	Modo	Proveedor	Titular
9	Brou	758239	10/07/2017	10/07/2017		15.200,0		<input type="checkbox"/>	P		Coca Cola

Los demás datos no serán necesarios completar.

FORMA DE PAGO 130 CHEQUES.

PEDIR AUTORIZACIÓN A OFICINA PARA USO DE ESTA FORMA DE PAGO.

Se factura como forma contado indicando los mismos datos en la boleta.

- No se podrá entregar la mercadería hasta tener el cheque físico.