



Nicolás Á. Robatto

Instrumentos generados por medios electrónicos y su implementación en el sistema bancario

Cheque electrónico (Echeq).

Factura de Crédito Electrónica MiPyMEs (FCEM).

Aspectos legales, funcionales y operativos.

Prólogo de Diego C. Bunge

CORTE SUPREMA BIBLIOTECA	
SIG TOPOGRAFICA	INVENTARIO
D3781	157811





ÍNDICE

<i>Abreviaturas</i>	11
<i>Prólogo</i> , por DIEGO C. BUNGE	13 ✓
<i>Nota del autor</i>	15
<i>Presentación</i>	17
SECCIÓN I: <i>Introducción</i>	19 ✓
SECCIÓN II: <i>Instrumentos generados por medios electrónicos</i>	23 ✓
1. <i>Cheque generado por medios electrónicos - Echeq</i>	24
1.1. <i>Antecedentes</i>	26
1.1.1. Dec. 27/18 de desburocratización y simplificación	26
1.1.2. Ley 27.444 de Simplificación y Desburocratización para el Desarrollo Productivo de la Nación.	27
1.2. <i>Marco normativo</i>	27
1.3. <i>Régimen del cheque generado por medios electrónicos</i>	30
1.2.1. <i>Registro de Echeq. Sistema de almacenamiento electrónico</i>	30
1.2.2. <i>Los roles y la obligatoriedad del régimen</i>	31
1.2.3. <i>Emisión</i>	33

1.2.4. Circulación	35
1.2.5. Cobro	44
1.2.6. Rechazo.	47
2. Factura de Crédito Electrónica MiPyMEs - FCEM	53
2.1. Antecedentes	54
2.1.1. Régimen de Factura Conformada (FC)	54
2.1.2. Régimen de Factura de Crédito (FCT)	56
2.2. Marco normativo	60
2.2.1. Marco general	60
2.2.2. Autoridad de aplicación	62
2.2.3. Administración Federal de Ingresos Públicos	66
2.2.4. Comisión Nacional de Valores	67
2.2.5. Banco Central de la República Argen- tina	68
2.2.6. Unidad de Información Financiera . .	70
2.3. Régimen de FCEM	70
2.3.1. Autoridad de aplicación y otros regu- ladores	70
2.3.2. Registro de FCEM	71
2.3.3. Alcance	76
2.3.4. Exclusiones	81
2.3.5. Requisitos	83
2.3.6. Emisión de FCEM, ND y NC	87
2.3.7. Acciones habilitadas dentro del Regis- tro de FCEM	91
2.3.8. Circulación de la FCEM.	97
2.3.9. Cancelación de la FCEM	115
2.3.10. Incumplimiento de la obligación de pago por parte de la empresa deudora.	124
2.3.11. Régimen sancionatorio	138
2.3.12. Prevención de Lavado de Activos y Fi- nanciación del Terrorismo (PLAyFT)	140

2.4. Novedades en el régimen de FCEM desde la implementación del sistema de circulación abierta interbancario	142
2.4.1. Nuevas alternativas de financiamiento	143
2.4.2. Mayores facilidades para el cobro . . .	143
2.4.3. Nuevos atributos para FCEM	144
2.4.4. Gestión sencilla a través de <i>homeban-</i> <i>king</i> o plataformas web.	145
2.4.5. Gratuidad del servicio.	145
2.4.6. Seguridad del sistema.	146
3. Comparación entre <i>Echeq</i> y FCEM	147
SECCIÓN III: El sistema bancario como plataforma de gestión electrónica de instrumentos	157
1. Evolución inicial de los instrumentos electrónicos	158
1.1. <i>Echeq</i>	158
1.2. Factura de Crédito Electrónica.	162
SECCIÓN IV: Conclusiones	167
<i>Bibliografía y fuentes consultadas.</i>	173