



Derechos Reservados ® NAICE Institute USA



CURSO:

CAJERO BANCARIO Y COMERCIAL

Temas:

- Principales transacciones y términos financieros
- Principales productos y servicios financieros

Índice
Índice
Índice



Tema 1

Principales Transacciones y
financieros

Para acceder a la clase completa
Depósitos en efectivo y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

**Depósitos de
cheques**



Pago de cheques

Ley de Títulos Valores 27287 de Jun2000, en sus artículos 172 al 216 contiene las disposiciones que se debe considerar al girar y cobrar un cheque para evitar el cierre de la cuenta corriente y las responsabilidades penales en caso no cuenten con fondos disponibles, entre otras disposiciones.

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

Es una orden de pago que hace el girador o titular de la cuenta corriente donde tiene fondos disponibles para su pago inmediato.

ADQUIERE

LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO



DELITO DE LIBRAMIENTO
INDEBIDO CON PENA
PRIVATIVA DE LA LIBERTAD



Debe ser **cobrado** dentro de los **30 días**
contados **desde** el día de **su giro**.

TIPOS DE CHEQUES

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**



Pago diferido

El cobro del cheque procede como máximo a los 30 días de emitido.



Para abono en cuenta

Solo puede ser cobrado mediante abono en cuenta corriente del beneficiario del cheque.



Intransferible

Prohíbe su libre circulación (endoso).



Certificado

El banco da la conformidad de la existencia de los fondos en la cuenta del emisor.



Garantizado

Banco de garantía de que existen fondos disponibles para el pago del cheque.



Viajero

Emitido un banco a favor de una persona para que pueda ser cobrado en el extranjero (afiliadas).



Gerencia

Emitido por el propio banco, por lo que garantiza la existencia de fondos disponibles.



Cruzado

Sólo cobrado a través de una institución bancaria.

Participantes en el giro de cheque

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

LA VERSIÓN COMPLETA DEL CURSO

02 o más personas
naturales

Solo 01 PPI

Persona o personas determinadas

Al portador

Mancunada conjunta "Y" cobro por ambos.
Mancunada indistinta "O" cobro por cualquiera.

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

Forma de cobro de un cheque

- Identificación y validación para el cobro.
- Endoso: traslado del derecho de cobro de un cheque.

Revocatoria de un cheque

- Luego de los 30 días de girado (cheque sin cobrar).
- Por robo o extravío antes de los 30 días.
- Cobrado hasta en 01 año.

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

Información a registrar en
parte posterior:

- Nombre
- Tipo y número de documento de identidad
- Firma
- Dirección y teléfono

Protesto de un cheque

A solicitud del tenedor; el banco deja constancia que el cheque fue presentado y no hay fondos disponibles.

Cierre de cuentas

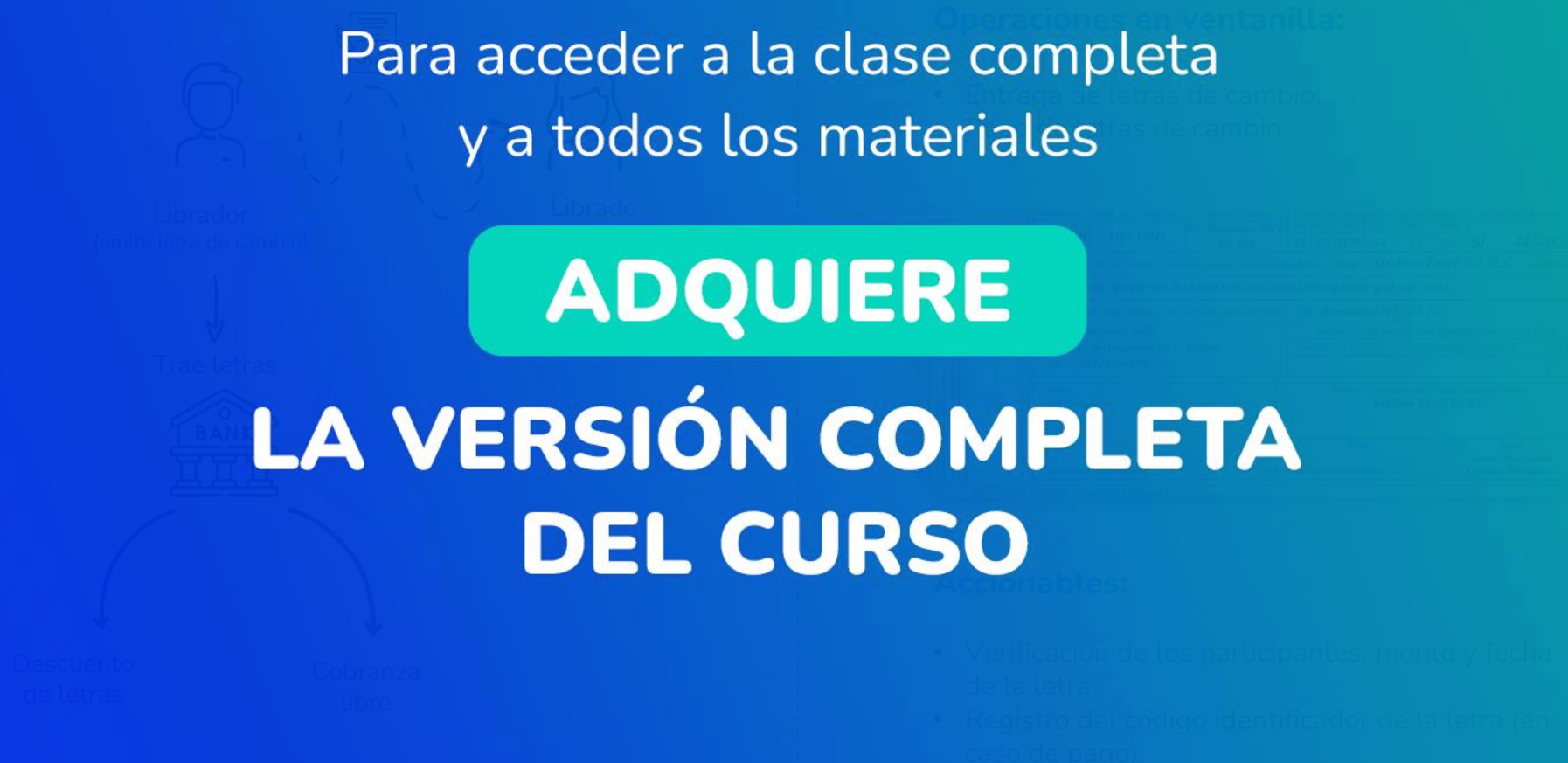
- 02 cheques protestados en 06 meses.
- 10 cheques rechazados en un año.
- Inicio del proceso penal por libramiento indebido.

Letras de cambio

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**



Tipo de cambio

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

Transferencias de fondos

Envío de dinero de una cuenta a otra.

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

- **Transferencias en un mismo banco:** requiere número de cuenta de destino.
- **Transferencias interbancarias:** requiere número de cuenta interbancario.
- **Transferencias internacionales:** requiere conocer el código SWIFT, número de cuenta de destino, nombre y dirección del banco.
- **Recepción:** abono en cuenta

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

Tema 2

Principales productos y
servicios financieros

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**

www.naiceinstitute.us

Para acceder a la clase completa
y a todos los materiales

ADQUIERE

**LA VERSIÓN COMPLETA
DEL CURSO**