



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

COMUNICACION " A " 2504

13/12/96

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 205.  
Prevención del lavado de dinero  
proveniente de actividades ilícitas.

Nos dirigimos a Uds. con relación a las Normas de procedimiento del régimen informativo de la referencia (Comunicación "A" 2503 del 13.12.96).

Al respecto, se acompañan en Anexo las páginas 1 a 3 de 7, con los diseños de los archivos de la información.

Asimismo, se adjuntan las hojas 4 a 7 de 7 que contienen las validaciones que deberán tener en cuenta antes de grabar el soporte a remitir a este Banco Central a los fines de asegurar la ausencia de errores formales de consistencia en su procesamiento.

Este nuevo régimen se encuentra sujeto a las disposiciones del punto 1 del Capítulo II de la Circular RUNOR 1.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Oscar A. del Río  
Gerente Técnico de  
Entidades Financieras

Miguel Angel Ortiz  
Superintendente de Entidades  
Financieras y Cambiarias

ANEXO: 7 hojas.

CON COPIA A LAS CASAS, AGENCIAS Y OFICINAS DE CAMBIO.

```

I-----I
I          I          I          I
I  B.C.R.A.  I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO I    ANEXO    I
I          I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES    I Página 1 de 7 I
I          I          ILICITAS          I          I
I-----I

```

La información se enviara en dos archivos ASCII de tipo SDF (cuyos campos mantendrán longitud fija) denominados "LAVDIN1.TXT" y "LAVDIN2.TXT" y deberán grabarse en el directorio raíz de un CD (disco compacto). Sus diseños se detallan a continuación:

ARCHIVO LAVDIN1.TXT

Campo	Tipo	Longitud	Observaciones
Código de diseño	Numérico	4	"2401"
Fecha de la información	Numérico	4	AAMM (año año mes mes) (1)
Código de entidad	Numérico	5	(2)
Numero de sucursal	Numérico	3	
Tipo de cuenta/operación	Numérico	2	Pto. 1.2.1. de las N.P.
Nro. de cuenta/operación	Alfanumer	11	Pto. 1.2.2. de las N.P.
Fecha de apertura (día día mes mes año año)	Numérico	6	DDMMAA
Número de secuencia	Numérico	1	(3)
- Titular 1			
- Identificación			Pto. 1.1.1. de las N.P.
Tipo	Numérico	2	
Número	Alfanumer	11	
- Denominación			Pto. 1.1.2. de las N.P.
Apellido o Razón Soc.	Alfanumer	30	
Nombres	Alfanumer	20	
- Domicilio			
Calle	Alfanumer	20	
Número	Alfanumer	5	
Código Postal	Numérico	4	
- Código de actividad	Numérico	2	Pto. 1.1.4. de las N.P.
- Titular 2			
- Identificación			Pto. 1.1.1. de las N.P.
Tipo	Numérico	2	
Número	Alfanumer	11	
- Denominación			Pto. 1.1.2. de las N.P.
Apellido o Razón Soc.	Alfanumer	30	
Nombres	Alfanumer	20	
- Domicilio			
Calle	Alfanumer	20	
Número	Alfanumer	5	
Código Postal	Numérico	4	
- Código de actividad	Numérico	2	Pto. 1.1.4. de las N.P.

```

I-----I
I      I      I      I      I
I  B.C.R.A.  I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO I      ANEXO      I
I      I      I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES      I Página 2 de 7 I
I      I      I      ILICITAS      I      I
I-----I

```

Campo	Tipo	Longitud	Observaciones
Monto del trimestre	Numérico	9	Pto. 1.2.3. de las N.P.
Monto Acum. en el año	Numérico	9	Pto. 1.2.4. de las N.P.

ARCHIVO LAVDIN2.TXT

Campo	Tipo	Longitud	Observaciones
Código de diseño	Numérico	4	"2402"
Fecha de la información	Numérico	4	AAMM(año año mes mes) (1)
Código de entidad	Numérico	5	(2)
Número de sucursal	Numérico	3	
Tipo de operación	Numérico	2	
Nro. de operación	Alfanumer	11	
Fecha de operación (día día mes mes año año)	Numérico	6	DDMMAA
Número de secuencia	Numérico	1	(3)
- Titular 1			
- Identificación			Pto. 1.1.1. de las N.P.
Tipo	Numérico	2	
Número	Alfanumer	11	
- Denominación			Pto. 1.1.2. de las N.P.
Apellido o Razón Soc.	Alfanumer	30	
Nombres	Alfanumer	20	
- Domicilio			
Calle	Alfanumer	20	
Número	Alfanumer	5	
Cod. Postal	Numérico	4	
- Cod. de actividad	Numérico	2	Pto. 1.1.4. de las N.P.
- Titular 2			
- Identificación			Pto. 1.1.1. de las N.P.
Tipo	Numérico	2	
Número	Alfanumer	11	
- Denominación			Pto. 1.1.2. de las N.P.
Apellido o Razón Soc.	Alfanumer	30	
Nombres	Alfanumer	20	
- Domicilio			
Calle	Alfanumer	20	
Número	Alfanumer	5	
Código Postal	Numérico	4	
- Código de actividad	Numérico	2	Pto. 1.1.4. de las N.P.

```

I-----I
I          I          I          I
I  B.C.R.A.  I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO I    ANEXO    I
I          I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES    I Página 3 de 7 I
I          I          ILÍCITAS          I          I
I-----I

```

Campo	Tipo	Longitud	Observaciones
Monto de la operación	Numérico	9	Pto. 1.3.3. de las N.P.
Especie transada			
Cantidad	Numérico	7	
Tipo	Alfanumer	10	
Banco corresponsal	Alfanumer	15	
País de origen	Alfanumer	10	
Beneficiario en el ext.	Alfanumer	20	

(1) El mes a informar debe coincidir con el último del trimestre calendario informado.

(2) El código de entidad será el de la cuenta corriente abierta en esta Institución, completando con ceros a la izquierda en el caso de entidades bancarias.

(3) Cuando se trate del primer registro de la cuenta (dos primeros titulares) consignar "1" (uno).

Si la cantidad de titulares es mayor, se grabarán registros suplementarios incrementando el número de secuencia en uno por cada registro e integrando todos los campos precedentes a este y los datos de los titulares a informar.

Se grabarán "0" ceros en los campos correspondientes a los importes en los registros con número de secuencia superiores a uno.

NP: Normas de procedimiento de Prevención del lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas.

Los campos numéricos deben ser completados con ceros a la izquierda.

El CD (disco compacto) deberá entregarse dentro de la cubierta plástica, la que llevará adherida una etiqueta con los siguientes datos: código y nombre de la entidad y período de la información.

```

I-----I
I          I          I          I
I  B.C.R.A.  I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO I    ANEXO    I
I          I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES    I Página 4 de 7 I
I          I          ILICITAS          I          I
I-----I

```

```

I-----I
ICOD.I      LEYENDA      I          CAUSA      I
I-----I
I  I          I          I          I
I 01 ICODIGO DE DISEÑO  I El código de diseño no coincide con  I
I      IINVALIDO      I ninguno de los existentes            I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 02 IFECHA ERRONEA O  I Se trata de una fecha inexistente (por I
I      IINFORMACION    I ejemplo 9713), contiene caracteres no I
I      IANTICIPADA      I numéricos o la información se refiere a I
I      I          I un período no habilitado para su      I
I      I          I procesamiento                          I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 03 IENTIDAD INEXISTENTE I El código de entidad informado no    I
I      I          I coincide con ninguno de los contenidos I
I      I          I en el maestro de entidades              I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 04 INUMERO DE SUCURSAL I El campo correspondiente contiene    I
I      IINO NUMERICO      I blancos o caracteres no numéricos    I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 05 ITIPO DE CUENTA/    I No coincide con ninguno de los      I
I      IOPERACION ERRONEO  I contenidos en el Pto. 1.2.1 de las N.P. I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 06 INO SE INFORMO      I El campo contiene blancos en toda    I
I      IINUMERO DE CUENTA/  I su extensión                          I
I      IOPERACION          I          I
I  I          I          I          I
I 07 IFECHA DE APERTURA  I No se identificó correctamente la fecha I
I      IIMAL INFORMADA    I de apertura a través del formato     I
I  I          I          I requerido (DDMMAA)                    I
I  I          I          I          I
I 08 INUMERO DE SECUENCIA I El campo correspondiente contiene    I
I      IERRONEO          I blanco o no es numérico              I
I  I          I          I          I
I  I          I          I          I
I 09 ITIPO DE            I El código del tipo de identificación  I
I      IIDENTIFICACION    I informado no corresponde a ninguno de I
I      IERRONEO          I los existentes                        I
I-----I

```

```

I-----I
I          I          I          I
I  B.C.R.A.  I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO I    ANEXO    I
I          I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES    I Página 5 de 7 I
I          I          ILICITAS          I          I
I-----I

```

```

I-----I
ICOD.I          LEYENDA          I          CAUSA          I
I-----I
I  I          I          I
I 10 INUMERO DE          IEl número de identificación es igual a I
I  IIDENTIFICACION MAL Iblancos en toda su extensión o para el I
I  IINFORMADO          Icaso del tipo de identificación 99 los I
I  I          Ilos cinco primeros dígitos no coincidenI
I  I          Icon el código de la entidad informada I
I  I          I          I
I  I          I          I
I 11 INUMERO DE          ISiendo el tipo de identificación 11, elI
I  IIDENTIFICACION NO Iprimer dígito del número informado es I
I  ICORRESPONDE A CUIT, Idistinto de 2 o 3 I
I  ICUIL O CDI          I          I
I  I          I          I
I  I          I          I
I 12 INUMERO DE          IEl dígito verificador no corresponde a I
I  IIDENTIFICACION          Ila clave de identificación asignada porI
I  IDIGITO VERIFICADORIla Dirección General Impositiva I
I  IMAL INFORMADO          I          I
I  I          I          I
I  I          I          I
I 13 INO SE INFORMO          IHabiéndose informado la identificación I
I  IDENOMINACION          Ide alguno de los titulares no fueron I
I  I          Icompletados los campos apellido o razónI
I  I          Isocial y nombres I
I  I          I          I
I  I          I          I
I 14 INO SE INFORMO          IHabiéndose informado el campo nombres I
I  IAPPELLIDO O RAZON          Ide un titular no se completo el campo I
I  ISOCIAL          IApellido o razón social correspondienteI
I  I          I          I
I  I          I          I
I 15 INO SE INFORMO CALLEISE omitió informar el campo calle de unI
I  I          Ititular para el cual se suministroo una I
I  I          Iidentificación I
I  I          I          I
I  I          I          I
I 16 INO SE INFORMO          ISe omitió informar el campo número de I
I  INUMERO          Iun titular para el cual se suministroo I
I  I          Iuna identificación I
I-----I

```

```

I-----I

```

I	I	I	I
I B.C.R.A.	I PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO	I ANEXO	I
I	I PROVENIENTE DE ACTIVIDADES	I	I
I	I ILICITAS	I	I
-----I			

-----I			
ICOD.I	LEYENDA	I	CAUSA
-----I			
I	I	I	I
I 17	ICODIGO POSTAL	I	Se informo un código postal inexistente
I	IERRONEO	I	I
I	I	I	I
I	I	I	I
I 18	ICODIGO DE ACTIVIDAD	I	No coincide con ninguno de los códigos
I	IERRONEO	I	indicados en la Fórmula 3212
I	I	I	I
I	I	I	I
I 19	IEL CAMPO MONTO DEL	I	Este error rige solo para el primer
I	ITRIMESTRE ES MENOR	I	trimestre calendario
I	IO IGUAL A 50 MILES	I	I
I	IDE PESOS	I	I
I	I	I	I
I	I	I	I
I 20	ICAMPO MONTO	I	En el campo "Monto del trimestre" se
I	IACUMULADO EN EL	I	registro un importe superior al
I	IANO INFERIOR AL	I	incluido en el campo "Monto acumulado
I	ICAMPO MONTO DEL	I	en el año"
I	ITRIMESTRE	I	I
I	I	I	I
I	I	I	I
I 21	IMONTO ACUMULADO EN	I	El campo "Monto del trimestre" es
I	IEL ANO INFERIOR O	I	inferior o igual a 50 miles de pesos y
I	IIGUAL A 200 MILES	I	al mismo tiempo el campo "Monto
I	IDE PESOS	I	acumulado en el año" es inferior o
I	I	I	igual a 200 miles de pesos
I	I	I	I
I	I	I	I
I 22	ITIPO DE OPERACION	I	No responde a ninguno de los tipos de
I	IERRONEO	I	operación establecidos en el punto
I	I	I	1.3.1. de las Normas de Procedimiento
I	I	I	I
I	I	I	I
I 23	INO SE INFORMO	I	El campo contiene blancos en toda su
I	INUMERO DE OPERACION	I	extensión
I	I	I	I
I	I	I	I
I 24	IFECHA DE OPERACION	I	No se indicó correctamente la fecha de
I	IMAL INFORMADA	I	operación a través del formato
I	I	I	requerido DDMMAA
-----I			

I	B.C.R.A.	I	PREVENCION DEL LAVADO DE DINERO	I	ANEXO	I
I		I	PROVENIENTE DE ACTIVIDADES	I	Página 7 de 7	I
I		I	ILICITAS	I		I

ICOD.I	LEYENDA	I	CAUSA	I
I	I	I		I
I 25	IMONTO DE LA	I	El campo correspondiente es inferior a	I
I	IOPERACION MAL	I	20 miles de pesos	I
I	IINFORMADO	I		I
I	I	I		I
I	I	I		I
I 26	ICODIGO DE PAIS	I	El código de país informado no	I
I	IERRONEO	I	corresponde a ninguno de los incluidos	I
I	I	I	en la RUNOR 1	I
I	I	I		I
I	I	I		I
I 27	INO CORRESPONDE	I	No se completaron los dos titulares en	I
I	I SECUENCIA X	I	el registro de secuencia X-1	I
I	I	I		I
I	I	I		I
I 28	INO SE INFORMO	I	Se omitió informar los campos	I
I	ININGUN TITULAR	I	correspondientes al titular 1 de la	I
I	I	I	secuencia 1	I
I	I	I		I