



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 6500

03/05/2018

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,  
A LAS CÁMARAS ELECTRÓNICAS DE COMPENSACIÓN,  
A LAS EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE REDES DE CAJEROS AUTOMÁTICOS,  
A LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS (LEY 26.173):

Ref.: Circular  
OPASI 2 - 547

**Comunicación "A" 6483. Actualización de  
textos ordenados.**

---

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre "Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales", "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" y "Cuentas a la vista abiertas en las cajas de crédito cooperativas", en función de la resolución difundida mediante la Comunicación "A" 6483.

Se recuerda que en la página de esta Institución [www.bcra.gob.ar](http://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 REPÚBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault  
Gerente de Emisión  
de Normas

Darío C. Stefanelli  
Gerente Principal de Emisión  
y Aplicaciones Normativas

ANEXO



|          |                                                 |
|----------|-------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
|          | Sección 4. Disposiciones generales.             |

La información sobre los clientes alcanzados deberá ser presentada ante la Administración Federal de Ingresos Públicos, de acuerdo con el régimen que esa Administración establezca.

Los alcances y las definiciones referidas a sujetos alcanzados, cuentas y datos a suministrar, así como los procedimientos de debida diligencia deberán entenderse conforme a los términos del documento “Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information-Common Reporting Standard” aprobado por la OCDE.

#### 4.14. Operaciones en cajeros automáticos del país no operados por entidades financieras.

Las entidades financieras que ofrezcan cuentas a la vista deberán permitir que sus clientes realicen operaciones a través de cajeros automáticos instalados en el país y operados por empresas no financieras.

Esos dispositivos deberán informar previamente al cliente las operaciones admitidas y el precio de su utilización –aclarando que ese precio será el mismo independientemente de la cantidad y tipo de transacciones a realizar y consignando la leyenda “Esta operación en una entidad financiera podría no tener costo”– y permitirle que pueda desistir de su uso sin costo alguno. La entidad financiera emisora de la tarjeta de débito no podrá percibir de sus clientes ningún tipo de comisión adicional a la informada por estos dispositivos.

Las entidades financieras no podrán tener ningún tipo de participación ni vinculación –en este último caso, de acuerdo con lo previsto en el punto 2.2. de las normas sobre “Fraccionamiento del riesgo crediticio”– con las empresas no financieras que exploten y/o administren estos cajeros automáticos.

En los casos en que empresas no financieras operen sus propios cajeros automáticos y designen a una entidad financiera como administradora, deberán cumplirse los siguientes aspectos:

##### 4.14.1. La entidad financiera administradora deberá:

- Representar a dicha empresa ante la cámara electrónica de compensación que corresponda.
- Asumir la responsabilidad del cumplimiento por parte de la empresa no financiera de las obligaciones establecidas para interactuar con la red de cajeros automáticos.

4.14.2. Las empresas administradoras de las redes de cajeros automáticos, y las entidades financieras participantes en lo que corresponda, serán responsables de arbitrar los medios necesarios, cumpliendo los “Principios para las Infraestructuras del Mercado Financiero” (Comunicación “A” 5775 y complementarias), para que la empresa no financiera pueda participar en dichas redes en igualdad de condiciones con respecto al resto de las entidades financieras participantes.

|              |                       |                         |          |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión:13a. | COMUNICACIÓN “A” 6500 | Vigencia:<br>11/04/2018 | Página 8 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



|          |                                                 |
|----------|-------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
|          | Sección 4. Disposiciones generales.             |

#### 4.15. Cuentas de depósito de garantías de operaciones de futuros y opciones.

Cuando estas cuentas sean utilizadas por mercados o cámaras compensadoras de capitales exclusivamente para el depósito de garantías de terceros, su denominación deberá llevar el aditamento "Garantía de terceros".

#### 4.16. Apertura de cuentas en forma no presencial.

4.16.1. Cuando las entidades financieras admitan la apertura no presencial de cuentas a través de medios electrónicos y/o de comunicación deberán cumplir los siguientes requisitos:

4.16.1.1. Asegurarse de que tales medios les permitan dar total cumplimiento a la normativa en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo —especialmente en lo referido a la identificación y conocimiento del cliente—, así como a las restantes disposiciones que sean de aplicación.

4.16.1.2. Los procedimientos, tecnologías y controles utilizados para la apertura en forma no presencial de las citadas cuentas deberán asegurar el cumplimiento de las disposiciones en materia de canales electrónicos y las relacionadas con la conservación, integridad, autenticidad y confidencialidad de las informaciones y documentos empleados, al efecto de protegerlos contra su alteración o destrucción, así como del acceso o uso indebidos.

4.16.1.3. En el caso de cuentas a nombre de personas jurídicas también deberá cumplirse lo siguiente:

- i. Las entidades financieras deberán adoptar procedimientos, tecnologías y controles que permitan verificar la identidad de la persona humana que solicita la apertura en carácter de representante legal o apoderado, la autenticidad de los instrumentos que acreditan la personería invocada y los datos identificatorios de la persona jurídica, los cuales podrán incluir el requerimiento de información de bases de datos públicas y/o privadas para su comparación con los datos recibidos de la solicitante.
- ii. La persona jurídica deberá presentar en la casa en la cual esté radicada la cuenta, dentro de los 60 días corridos de realizada la solicitud de apertura, copia certificada del estatuto o contrato social con constancia de su inscripción por la autoridad de contralor societario competente en el Registro Público de la correspondiente jurisdicción, excepto cuando la entidad lo obtenga en forma electrónica o digital conforme a lo previsto en el punto 4.1.2.



|          |                                                 |
|----------|-------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
|          | Sección 4. Disposiciones generales.             |

4.16.2. Cuando sea requerido por otra entidad financiera autorizada para operar en el país al efecto de tramitar una solicitud de apertura de cuenta en las condiciones del punto 4.16.1., las entidades financieras podrán –de conformidad con lo previsto en el artículo 39 inciso d) de la Ley 21.526– suministrar información relativa a sus clientes que permita:

- i. establecer su identidad y datos personales, cuando se trate de personas humanas;
- ii. establecer los atributos de personalidad jurídica y perfil así como la identidad y datos personales de los representantes legales o apoderados, cuando se trate de personas jurídicas.

A tales fines, las entidades deberán recabar previamente el consentimiento del respectivo cliente y cumplimentar los requisitos previstos en la Ley 25.326 de Protección de Datos Personales (y modificatorias).

#### 4.17. Cierre de cuentas en forma no presencial o en cualquier sucursal.

Las entidades deberán facilitar el cierre de cuentas en forma eficiente para los clientes.

Cuando el titular revista la condición de usuario de servicios financieros, las entidades financieras deberán admitir el cierre de cuentas tanto en cualquier sucursal –no necesariamente en la de radicación de la cuenta– como a través de la utilización de mecanismos electrónicos de comunicación simples, eficaces e inmediatos que permitan el cierre de la cuenta en un solo acto (tales como correo electrónico, telefonía, banca por Internet –“home banking”–, cajeros automáticos y terminales de autoservicio).

A tal efecto, las entidades financieras deberán habilitar como mínimo la utilización de la banca por Internet –“home banking”–.

En el caso de que la cuenta posea fondos, el usuario deberá proceder al retiro total del saldo. Sin perjuicio de ello, a opción de este último, se procederá al cierre de la cuenta transfiriéndose dichos fondos a saldos inmovilizados de acuerdo con el procedimiento establecido con carácter general para el tratamiento de dichos saldos (punto 4.6.).

En todos los casos, la entidad deberá proporcionar –en ese mismo acto– constancia del respectivo trámite de cierre, no pudiendo devengar ningún tipo de comisión y/o cargo desde la fecha de presentación de la correspondiente solicitud.

Cuando se trate de titulares que no reúnan la condición de usuario de servicios financieros, el cierre de la cuenta se efectuará en los tiempos y formas convenidos.



| DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |         |           |                 |       |      |      |        |                         |                                                           |
|-------------------------------------------------|---------|-----------|-----------------|-------|------|------|--------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|
| TEXTO ORDENADO                                  |         |           | NORMA DE ORIGEN |       |      |      |        |                         | OBSERVACIONES                                             |
| Sec.                                            | Punto   | Párr      | Com.            | Anexo | Cap. | Sec. | Punto  | Párr.                   |                                                           |
| 4.                                              | 4.5.    |           | "A" 1199        |       | I    |      | 5.1.   |                         |                                                           |
|                                                 | 4.5.1.  |           | "A" 1199        |       | I    |      | 5.1.1. |                         |                                                           |
|                                                 | 4.5.3.  |           | "A" 1199        |       | I    |      | 5.1.3. |                         | S/Com. "A" 5990.                                          |
|                                                 | 4.6.1.  |           | "A" 1199        |       | I    |      | 5.2.1. |                         | S/Com. "A" 3042.                                          |
|                                                 | 4.6.2.  |           | "A" 1199        |       | I    |      | 5.2.2. |                         | S/Com. "A" 3042, 4809, 5482, 6042 y 6448.                 |
|                                                 | 4.7.    |           | "B" 6572        |       |      |      |        |                         | S/Com. "A" 5388.                                          |
|                                                 | 4.8.    |           | "A" 4809        |       |      |      | 6.     |                         | S/Com. "A" 5986 y 6249.                                   |
|                                                 | 4.9.    |           | "A" 4809        |       |      |      | 7.     |                         | S/Com. "A" 5164, 5520 y 5612.                             |
|                                                 | 4.10.   | 1°        | "A" 5212        |       |      |      |        |                         |                                                           |
|                                                 | 4.10.1. |           | "A" 5127        |       |      |      | 3.     |                         | S/Com. "B" 9961, "A" 5164, 5212, 5473, 5718, 5778 y 5927. |
|                                                 | 4.10.2. |           | "A" 5212        |       |      |      |        |                         | S/Com. "A" 5718.                                          |
|                                                 | 4.10.3. |           | "A" 5137        |       |      |      |        |                         | S/Com. "A" 5164 y 5990.                                   |
|                                                 | 4.11.   |           | "A" 5482        |       |      |      |        |                         | S/Com. "A" 5928.                                          |
|                                                 | 4.12.   |           | "A" 5482        |       |      |      |        |                         |                                                           |
|                                                 | 4.13.   |           | "A" 5588        |       |      |      |        |                         |                                                           |
|                                                 | 4.13.1. |           | "A" 5588        |       |      |      |        |                         |                                                           |
|                                                 | 4.13.2. |           | "A" 5588        |       |      |      |        |                         |                                                           |
| 4.14.                                           |         | "A" 5928  |                 |       |      | 10.  |        | S/Com. "A" 6236 y 6483. |                                                           |
| 4.15.                                           |         | "B" 11269 |                 |       |      |      |        |                         |                                                           |
| 4.16.                                           |         | "A" 6059  |                 |       |      |      |        | S/Com. "A" 6273.        |                                                           |
| 4.17.                                           |         | "A" 6448  |                 |       |      | 2.   |        |                         |                                                           |
| 5.                                              | 5.1.    |           | "A" 1199        |       | I    |      | 4.2.6. |                         | S/Com. "B" 9516 y 10025, "A" 5410 y 5565.                 |
|                                                 | 5.2.    |           | "B" 10567       |       |      |      |        |                         |                                                           |
|                                                 | 5.3.    |           | "A" 5928        |       |      |      | 6.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.4.    |           | "A" 5531        |       |      |      |        |                         | S/Com. "A" 5547 y 6305.                                   |
|                                                 | 5.5.    |           | "A" 6022        |       |      |      | 1.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.6.    |           | "A" 6022        |       |      |      | 2.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.7.    |           | "A" 6022        |       |      |      | 3.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.8.    |           | "A" 6022        |       |      |      | 4.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.9.    |           | "A" 6022        |       |      |      | 5.     |                         |                                                           |
|                                                 | 5.10.   |           | "A" 6341        |       |      |      |        |                         |                                                           |



|          |                                                |
|----------|------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA |
|          | Sección 12. Disposiciones generales.           |

Las entidades financieras no podrán tener ningún tipo de participación ni vinculación —en este último caso, de acuerdo con lo previsto en el punto 2.2. de las normas sobre “Fraccionamiento del riesgo crediticio”— con las empresas no financieras que exploten y/o administren estos cajeros automáticos.”

En los casos en que empresas no financieras operen sus propios cajeros automáticos y designen a una entidad financiera como administradora, deberán cumplirse los siguientes aspectos:

12.8.1. La entidad financiera administradora deberá:

- Representar a dicha empresa ante la cámara electrónica de compensación que corresponda.
- Asumir la responsabilidad del cumplimiento por parte de la empresa no financiera de las obligaciones establecidas para interactuar con la red de cajeros automáticos.

12.8.2. Las empresas administradoras de las redes de cajeros automáticos, y las entidades financieras participantes en lo que corresponda, serán responsables de arbitrar los medios necesarios, cumpliendo los “Principios para las Infraestructuras del Mercado Financiero” (Comunicación “A” 5775 y complementarias), para que la empresa no financiera pueda participar en dichas redes en igualdad de condiciones con respecto al resto de las entidades financieras participantes.

12.9. Cuentas de depósito de garantías de operaciones de futuros y opciones.

Cuando estas cuentas sean utilizadas por mercados o cámaras compensadoras de capitales exclusivamente para el depósito de garantías de terceros, su denominación deberá llevar el aditamento “Garantía de terceros”.

12.10. Apertura de cuentas en forma no presencial.

Cuando las entidades financieras admitan la apertura no presencial de cuentas a través de medios electrónicos y/o de comunicación deberán cumplir los siguientes requisitos:

12.10.1. Asegurarse de que tales medios les permitan dar total cumplimiento a la normativa en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo —especialmente en lo referido a la identificación y conocimiento del cliente—, así como a las restantes disposiciones que sean de aplicación.

12.10.2. Los procedimientos, tecnologías y controles utilizados para la apertura en forma no presencial de las citadas cuentas deberán asegurar el cumplimiento de las disposiciones en materia de canales electrónicos y las relacionadas con la conservación, integridad, autenticidad y confidencialidad de las informaciones y documentos empleados, al efecto de protegerlos contra su alteración o destrucción, así como del acceso o uso indebidos.



|          |                                                |
|----------|------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA |
|          | Sección 12. Disposiciones generales.           |

12.10.3. En el caso de cuentas a nombre de personas jurídicas deberá cumplirse lo siguiente:

- i) Las entidades financieras deberán adoptar procedimientos, tecnologías y controles que permitan verificar la identidad de la persona humana que solicita la apertura en carácter de representante legal o apoderado, la autenticidad de los instrumentos que acreditan la personería invocada y los datos identificatorios de la persona jurídica, los cuales podrán incluir el requerimiento de información de bases de datos públicas y/o privadas para su comparación con los datos recibidos de la solicitante.
- ii) La persona jurídica deberá presentar en la casa en la cual esté radicada la cuenta, dentro de los 60 días corridos de realizada la solicitud de apertura, copia certificada del estatuto o contrato social con constancia de su inscripción por la autoridad de contralor societario competente en el Registro Público de la correspondiente jurisdicción, excepto cuando la entidad lo obtenga en forma electrónica o digital conforme a lo previsto en el punto 1.3.2.4.

12.10.4. Cuando sea requerido por otra entidad financiera autorizada para operar en el país al efecto de tramitar una solicitud de apertura no presencial de una cuenta corriente en las condiciones precedentemente descritas, las entidades financieras podrán –de conformidad con lo previsto en el artículo 39 inciso d) de la Ley 21.526– suministrar información relativa a sus clientes que permita:

- i) establecer su identidad y datos personales, cuando se trate de personas humanas;
- ii) establecer los atributos de su personalidad jurídica y perfil así como la identidad y datos personales de los representantes legales o apoderados, cuando se trate de personas jurídicas.

A tales fines, las entidades deberán recabar previamente el consentimiento del respectivo cliente y cumplimentar los requisitos previstos en la Ley 25.326 de Protección de Datos Personales (y modificatorias).



| REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA |         |           |                 |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|------------------------------------------------|---------|-----------|-----------------|-------|------|--------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| TEXTO ORDENADO                                 |         |           | NORMA DE ORIGEN |       |      |        |          |                                                                                                          | OBSERVACIONES                                        |
| Secc.                                          | Punto   | Párr.     | Com.            | Anexo | Cap. | Secc.  | Punto    | Párr.                                                                                                    |                                                      |
| 9.                                             | 9.3.    |           | "A" 2514        | único |      |        | 1.5.     |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 9.3.1.  | 1°        | "A" 2514        | único |      |        | 1.5.3.3. | 1° y 2°                                                                                                  | S/Com. "A" 3244.                                     |
|                                                |         | 2°        | "A" 2514        | único |      |        | 1.5.2.   | 2° y 5°                                                                                                  | S/Com. "A" 3244.                                     |
|                                                | 9.3.2.  |           | "A" 2514        | único |      |        | 1.5.3.3. | 3°                                                                                                       | S/Com. "A" 3075 y 3244.                              |
| 9.4.                                           |         | "A" 2514  | único           |       |      | 1.7.   |          |                                                                                                          |                                                      |
| 10.                                            |         |           | "A" 3075        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 10.1.   | 1°        | "A" 2514        | único |      |        | 1.6.3.   | 3°                                                                                                       | S/Com. "A" 3075.                                     |
|                                                |         | 2°        | "A" 2514        | único |      |        | 1.6.3.   | 4°                                                                                                       | S/Com. "A" 3075, 3244 y 4063 (pto. 1.).              |
|                                                | 10.2.   |           | "A" 3075        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
| 10.2.1.<br>a<br>10.2.4.                        |         | "A" 2514  | único           |       |      | 1.9.4. |          | Textos que reemplazan modelos de fórmulas de avisos. S/Com. "A" 3075, 3235, 3244, 3831 y 4063 (pto. 1.). |                                                      |
| 11.                                            | 11.1.   |           | "A" 4063        |       |      |        | 4.       |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 11.2.   |           | "A" 4063        |       |      |        | 4.       |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 11.3.   |           | "A" 4063        |       |      |        | 4.       |                                                                                                          |                                                      |
| 12.                                            |         |           | "A" 3075        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.1.   |           | "A" 2530        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.1.1. | 1°        | "A" 2530        |       |      |        |          | 1°                                                                                                       | S/Com. "A" 3075.                                     |
|                                                |         | 2°        | "A" 2530        |       |      |        |          | 3° y 4°                                                                                                  |                                                      |
|                                                | 12.1.2. |           | "A" 2530        |       |      |        |          | 2°                                                                                                       |                                                      |
|                                                | 12.2.   |           | "A" 1199        |       | I    |        | 5.1.     |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.2.1. |           | "A" 1199        |       | I    |        | 5.1.1.   |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.2.2. |           | "A" 1199        |       | I    |        | 5.1.2.   |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.2.3. |           | "A" 1199        |       | I    |        | 5.1.3.   |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.3.   |           | "A" 2514        | único |      |        | 1.13.2.  |                                                                                                          | S/Com. "A" 3075.                                     |
|                                                | 12.4.   |           | "B" 6572        |       |      |        |          |                                                                                                          | S/Com. "A" 5388.                                     |
|                                                | 12.5.   |           | "A" 3235        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.6.   | 1°        | "A" 5212        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
|                                                | 12.6.1. |           | "A" 5127        |       |      |        | 3.       |                                                                                                          | S/Com. "B" 9961 y "A" 5164, 5212, 5473, 5718 y 5927. |
|                                                | 12.6.2. |           | "A" 5212        |       |      |        |          |                                                                                                          | S/Com. "A" 5718.                                     |
|                                                | 12.7.   |           | "A" 5588        |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
| 12.7.1.                                        |         | "A" 5588  |                 |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
| 12.7.2.                                        |         | "A" 5588  |                 |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
| 12.8.                                          |         | "A" 5928  |                 |       |      |        | 10.      | S/Com. "A" 6236 y 6483.                                                                                  |                                                      |
| 12.9.                                          |         | "B" 11269 |                 |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |
| 12.10.                                         |         | "A" 6273  |                 |       |      |        |          |                                                                                                          |                                                      |





|          |                                                                  |
|----------|------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | CUENTAS A LA VISTA ABIERTAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS |
|          | Sección 10. Disposiciones generales.                             |

entidad financiera podría no tener costo”– y permitirle que pueda desistir de su uso sin costo alguno. La entidad financiera emisora de la tarjeta de débito no podrá percibir de sus clientes ningún tipo de comisión adicional a la informada por estos dispositivos.

Las entidades financieras no podrán tener ningún tipo de participación ni vinculación –en este último caso, de acuerdo con lo previsto en el punto 2.2. de las normas sobre “Fraccionamiento del riesgo crediticio”– con las empresas no financieras que exploten y/o administren estos cajeros automáticos.

En los casos en que empresas no financieras operen sus propios cajeros automáticos y designen a una entidad financiera como administradora, deberán cumplirse los siguientes aspectos:

10.8.1. La entidad financiera administradora deberá:

- Representar a dicha empresa ante la cámara electrónica de compensación que corresponda.
- Asumir la responsabilidad del cumplimiento por parte de la empresa no financiera de las obligaciones establecidas para interactuar con la red de cajeros automáticos.

10.8.2. Las empresas administradoras de las redes de cajeros automáticos, y las entidades financieras participantes en lo que corresponda, serán responsables de arbitrar los medios necesarios, cumpliendo los “Principios para las Infraestructuras del Mercado Financiero” (Comunicación “A” 5775 y complementarias), para que la empresa no financiera pueda participar en dichas redes en igualdad de condiciones con respecto al resto de las entidades financieras participantes.

10.9. Apertura de cuentas en forma no presencial.

10.9.1. Cuando las cajas de crédito cooperativas admitan la apertura no presencial de cuentas a través de medios electrónicos y/o de comunicación deberán cumplir los siguientes requisitos:

10.9.1.1. Asegurarse de que tales medios les permitan dar total cumplimiento a la normativa en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo –especialmente en lo referido a la identificación y conocimiento del cliente–, así como a las restantes disposiciones que sean de aplicación.

10.9.1.2. Los procedimientos, tecnologías y controles utilizados para la apertura en forma no presencial de las citadas cuentas deberán asegurar el cumplimiento de las disposiciones en materia de canales electrónicos y las relacionadas con la conservación, integridad, autenticidad y confidencialidad de las informaciones y documentos empleados, al efecto de protegerlos contra su alteración o destrucción, así como del acceso o uso indebidos.

10.9.1.3. En el caso de cuentas a nombre de personas jurídicas deberá cumplirse lo siguiente:

|              |                       |                         |          |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 7a. | COMUNICACIÓN “A” 6500 | Vigencia:<br>11/04/2018 | Página 5 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------|



|          |                                                                                                          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | CUENTAS A LA VISTA ABIERTAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS<br>Sección 10. Disposiciones generales. |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- i) Las cajas de crédito cooperativas deberán adoptar procedimientos, tecnologías y controles que permitan verificar la identidad de la persona humana que solicita la apertura en carácter de representante legal o apoderado, la autenticidad de los instrumentos que acreditan la personería invocada y los datos identificatorios de la persona jurídica, los cuales podrán incluir el requerimiento de información de bases de datos públicas y/o privadas para su comparación con los datos recibidos de la solicitante.
- ii) La persona jurídica deberá presentar en la casa en la cual esté radicada la cuenta, dentro de los 60 días corridos de realizada la solicitud de apertura, copia certificada del estatuto o contrato social con constancia de su inscripción por la autoridad de contralor societario competente en el Registro Público de la correspondiente jurisdicción, excepto cuando la entidad lo obtenga en forma electrónica o digital conforme a lo previsto en el punto 1.3.2.4.

10.9.2. Cuando sea requerido por otra entidad financiera autorizada para operar en el país al efecto de tramitar una solicitud de apertura no presencial de una cuenta a la vista en las condiciones precedentemente descritas, las cajas de crédito cooperativas podrán –de conformidad con lo previsto en el artículo 39 inciso d) de la Ley 21.526– suministrar información relativa a sus clientes que permita:

- i. establecer su identidad y datos personales, cuando se trate de personas humanas;
- ii. establecer los atributos de su personalidad jurídica y perfil así como la identidad y datos personales de los representantes legales o apoderados, cuando se trate de personas jurídicas.

A tales fines, las entidades deberán recabar previamente el consentimiento del respectivo cliente y cumplimentar los requisitos previstos en la Ley 25.326 de Protección de Datos Personales (y modificatorias).



| CUENTAS A LA VISTA ABIERTAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS |         |          |                 |       |      |       |      |                                                                |
|------------------------------------------------------------------|---------|----------|-----------------|-------|------|-------|------|----------------------------------------------------------------|
| TEXTO ORDENADO                                                   |         |          | NORMA DE ORIGEN |       |      |       |      | OBSERVACIONES                                                  |
| Sec.                                                             | Punto   | Párr     | Com.            | Anexo | Sec. | Punto | Párr |                                                                |
| 7.                                                               | 7.8.    |          | "A" 4713        | Único | 7.   | 7.8.  |      |                                                                |
|                                                                  | 7.9.    |          | "A" 4713        | Único | 7.   | 7.9.  |      |                                                                |
| 8.                                                               | 8.1.    |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.1.  |      |                                                                |
|                                                                  | 8.2.    |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.2.  |      |                                                                |
|                                                                  | 8.2.1.  |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.2.  |      | S/Com. "A" 6042 y 6448.                                        |
|                                                                  | 8.2.2.  |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.2.  |      |                                                                |
|                                                                  | 8.3.    |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.3.  |      |                                                                |
|                                                                  | 8.4.    |          | "A" 4713        | Único | 8.   | 8.4.  |      |                                                                |
| 9.                                                               | 9.1.    |          | "A" 4713        | Único | 9.   | 9.1.  |      |                                                                |
|                                                                  | 9.2.    |          | "A" 4713        | Único | 9.   | 9.2.  |      |                                                                |
| 10.                                                              | 10.1.   |          | "A" 4713        | Único | 10.  | 10.1. |      | S/Com. "A" 6419.                                               |
|                                                                  | 10.2.   |          | "A" 4713        | Único | 10.  | 10.3. |      |                                                                |
|                                                                  | 10.3.   |          | "A" 4713        | Único | 10.  | 10.4. |      |                                                                |
|                                                                  | 10.4.   |          | "A" 4713        | Único | 10.  | 10.5. |      | S/Com. "A" 5388.                                               |
|                                                                  | 10.5.   |          | "A" 4713        | Único | 10.  | 10.6. |      |                                                                |
|                                                                  | 10.6.   | 1°       | "A" 5212        |       |      |       |      |                                                                |
|                                                                  | 10.6.1. |          | "A" 5127        |       |      | 3.    |      | S/Com. "B" 9961 y "A" 5164, 5212, 5473, 5718 y 5927 (pto. 3.). |
|                                                                  | 10.6.2. |          | "A" 5212        |       |      |       |      | S/Com. "A" 5718.                                               |
|                                                                  | 10.7.   |          | "A" 5588        |       |      |       |      |                                                                |
|                                                                  | 10.7.1. |          | "A" 5588        |       |      |       |      |                                                                |
|                                                                  | 10.7.2. |          | "A" 5588        |       |      |       |      |                                                                |
|                                                                  | 10.8.   |          | "A" 5928        |       |      | 10.   |      | S/Com. "A" 6236 y 6483.                                        |
| 10.9.                                                            |         | "A" 6273 |                 |       |      |       |      |                                                                |