



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 6638 | 25/01/2019 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
LISOL 1 - 822
REMON 1 - 963
OPASI 2 - 554

Tasa por incumplimientos. Adecuación.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución adoptó la resolución que, en su parte pertinente, establece:

- "- Disponer que, con vigencia 1.2.19, la tasa prevista en los puntos 3.1.1. de las normas sobre "Efectivo mínimo", 3.1. de las normas sobre "Posición global neta de moneda extranjera" y 11.3. de las normas sobre "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" será la equivalente a 1,5 veces la tasa promedio resultante de la licitación de Letras de Liquidez en pesos de menor plazo, informada para el último día hábil del pertinente período o, en su ausencia, la última disponible."

Por otra parte, les hacemos llegar en anexo las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre "Efectivo mínimo", "Posición global neta de moneda extranjera" y "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria". Asimismo, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a "Sistema Financiero – MARCO LEGAL Y NORMATIVO - Ordenamientos 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

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

Agustín Torcassi
Subgerente General
de Regulación Financiera

ANEXO



| | |
|----------|-----------------------------|
| B.C.R.A. | EFFECTIVO MÍNIMO |
| | Sección 3. Incumplimientos. |

3.1. Cargo.

3.1.1. Las deficiencias de integración del efectivo mínimo en pesos, en moneda extranjera y en títulos valores e instrumentos de regulación monetaria y de la integración mínima diaria estarán sujetas a un cargo en pesos equivalente a 1,5 veces la tasa promedio resultante de la licitación de Letras de Liquidez en pesos de menor plazo, informada para el último día hábil del pertinente período o, en su ausencia, la última disponible.

Cuando se verifiquen concurrentemente deficiencias en la posición en promedio y en la integración mínima diaria en un mismo mes, corresponderá ingresar el cargo que resulte mayor.

Para determinar las deficiencias de la posición en promedio, se considerarán:

- i) aquellas por las que no se haga uso de la opción de su traslado.
- ii) aquellas que no sean susceptibles de ser trasladadas al mes siguiente por exceder del margen admitido.

3.1.2. Los cargos podrán ser reducidos en casos excepcionales, cuando se den circunstancias atenuantes y ponderando las causales que originaron el incumplimiento.

3.1.3. Los cargos no ingresados en tiempo y forma estarán sujetos durante el período de incumplimiento a un interés equivalente a la tasa que surja de adicionar un 50 % a la aplicable a la deficiencia, según lo previsto en el punto 3.1.1.

3.1.4. El cargo se calculará con la siguiente expresión:

$$c = D \times TNA / 36500$$

Donde

c: importe del cargo.

D: deficiencia sujeta a cargo, expresada en numerales.

TNA: tasa nominal anual aplicable al incumplimiento, en tanto por ciento.



| EFECTIVO MÍNIMO | | | | | | | | |
|-----------------|--------|----------|-----------------|-------|------|----------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | OBSERVACIONES | |
| Sec. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Sec. | Punto | | Párr. |
| 2. | 2.1.6. | | "A" 4716 | | 2. | | | Según Com. "A" 6628 y "B" 9186. |
| | 2.2. | | "A" 3274 | II | 2. | 2.2. | | Según Com. "A" 3498, 4449, 4716, 5299 y 6349. |
| | 2.3. | | "A" 3365 | | | 2. | | Según Com. "A" 3387, 3470, 3498, 3549, 3597, 3732, 3824, 4016, 4449, 4716, 5152, 5299, 5373, 6288, 6349, 6575, 6616 y "B" 9186. |
| | 2.4. | | "A" 4147 | | | 3. | | Según Com. "A" 4276, 4449, 4509, 5152, 5299 y 6349. |
| | 2.5. | | "A" 4147 | | | 3. | | Según Com. "A" 4393, 4509, 4716 y 5299. |
| 3. | 3.1. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.1. | | |
| | 3.1.1. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.1.1. | | Según Com. "A" 3326, 3365, 3498, 3549, 3905, 4276, 4449, 4473, 4707, 4716, 4862, 5356, 6349, 6638 y "B" 9186. |
| | 3.1.2. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.1.2. | | |
| | 3.1.3. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.1.3. | | Según Com. "A" 3326. |
| | 3.1.4. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.1.4. | | |
| | 3.2. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.2. | | |
| | 3.2.1. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.2.2.1. | | Según Com. "A" 4449 y 6349. |
| | 3.2.2. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.2.2.2. | | Según Com. "A" 4449. |
| | 3.3. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.3. | | Según Com. "A" 3498. |
| | 3.3.1. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.3.1. | | Según Com. "A" 4771 y 6275. |
| | 3.3.2. | | "A" 3274 | II | 3. | 3.3.2. | | |
| | 4.1. | | "A" 3274 | II | 4. | 4.1. | | |
| | 5.1. | | "A" 3274 | II | 5. | 5.1. | | Según Com. "A" 3498 y 5693. |
| | 5.2. | | "A" 3905 | | | 5. | | Según Com. "A" 5356 y 5693. |
| | 5.3. | | "A" 3905 | | | 5. | | Según Com. "A" 4449 y 6167. |
| | 6.1.1. | | "A" 5246 | | | 3. | | |
| | 6.1.2. | | "A" 5312 | | | | | Según Com. "A" 5333. |
| 6.2. | | "A" 6508 | | | | | Según Com. "A" 6519 (incluye aclaración interpretativa). | |



| | |
|----------|-------------------------------------------|
| B.C.R.A. | POSICIÓN GLOBAL NETA DE MONEDA EXTRANJERA |
| | Sección 3. Incumplimientos. |

3.1. Cargos.

Los excesos a estas relaciones estarán sujetos a un cargo equivalente a 1,5 veces la tasa promedio resultante de la licitación de Letras de Liquidez en pesos de menor plazo.

Para determinar el cargo se aplicará –sobre el importe del exceso en pesos– la tasa que informe esta Institución correspondiente al último día hábil del período bajo informe o, en su ausencia, la última disponible.

Los cargos no ingresados en tiempo y forma estarán sujetos durante el período de incumplimiento a un interés equivalente a la tasa que surja de adicionar un 50 % a la aplicable a los excesos a estas relaciones.

3.2. Sanciones.

Sin perjuicio de la aplicación de lo previsto en el punto 3.1., serán de aplicación las disposiciones del artículo 41 y concordantes de la Ley de Entidades Financieras.



| | |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE "POSICIÓN GLOBAL NETA DE MONEDA EXTRANJERA" |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | OBSERVACIONES |
|----------------|--------|-------|-----------------|-------|------|-------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Secc. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Sec. | Punto | Párr. | |
| 1. | 1.1. | | "A" 3889 | | | 1. | | Según Com. "A" 4135, 4140, 4150, 4577 y 6396. |
| | 1.2. | | "A" 4350 | | | 2. | | Según Com. "A" 5834, 5847 y 5851. |
| | 1.2.1. | | "A" 4350 | | | 2. | | |
| | 1.2.2. | | "A" 5847 | | | 1. | | Según Com. "A" 5851. |
| 2. | 2.1. | | "A" 3889 | | | 1. | | Según Com. "A" 4577, 4598, 5834, 5851, 6128, 6233 y 6507. Incluye aclaración interpretativa. |
| | 2.2. | | "A" 3889 | | | 1. | | Según Com. "A" 4350, 4598, 5536, 5611, 5627, 5834, 5851, 5891, 5917, 5935, 5997, 6128, 6233, 6501, 6507 y 6526. |
| 3. | 3.1. | | "A" 3889 | | | 1. | | Según Com. "A" 4350, 5356, 5550, 6091 y 6638. |
| | 3.2. | | "A" 5550 | | | 2. | | |
| 4. | | | "A" 6526 | | | 7. | | |



| | |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA |
| | Sección 11. Procedimiento para la recepción de depósitos por las multas legalmente exigibles. |

11.1. Apertura de cuenta.

Las entidades abrirán una cuenta especial con la denominación “BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA - Ley 25.730”, en la que se registrarán los importes debitados de las cuentas corrientes pertinentes en concepto de multas por rechazos de cheques por falta de fondos o de autorización para girar en descubierto, por defectos formales y por rechazo a la registración de los cheques de pago diferido, así como las percepciones que por dichos conceptos reciban de sus clientes.

En los casos en que no sea posible realizar los débitos directamente en las cuentas corrientes de los clientes, las entidades y su clientela podrán convenir libremente la forma de cancelación (depósitos en efectivo, transferencias, etc.) debiéndose prever la emisión de las pertinentes constancias con los datos esenciales de la operación.

11.2. Información de percepciones.

La información a este Banco Central de la República Argentina (BCRA), sobre los pagos de las multas -por parte de la clientela- se ajustará a las formalidades operativas que rijan en la materia.

11.3. Transferencias de saldos.

Su realización se efectuará de conformidad con las disposiciones operativas establecidas por el BCRA.

Los importes no ingresados en tiempo y forma a esta Institución por las entidades financieras estarán sujetos a un interés equivalente a la aplicación de 1,5 veces la tasa promedio resultante de la licitación de Letras de Liquidez en pesos de menor plazo.

A tal fin se tomará en cuenta la tasa que informe esta Institución correspondiente al último día hábil del período del incumplimiento o, en su ausencia, la última disponible.



| 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. a 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. | | S/Com. "A" 6638. |
| 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 | | | | | | | |