



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 7020 | 21/05/2020 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CREFI 2 - 121
SERVI 1 - 64

Autorización y composición del capital de entidades financieras. Adecuaciones.

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta Institución adoptó la siguiente resolución:

- "1. Disponer que los bancos comerciales de primer grado que habilitan a sus clientes a operar con cajeros automáticos –propios o ajenos– deberán prestar el servicio de pago de haberes y demás prestaciones de la seguridad social, ajustándose a los convenios que suscriban con la ANSES o correspondiente ente administrador de los pagos para la mejor prestación del servicio.

2. Sustituir los puntos 2.5., 2.7.1. y 2.7.2. de las normas sobre "Autorización y composición del capital de entidades financieras", por lo siguiente:
 - "2.5. Arancel de evaluación.

El solicitante de autorización deberá abonar \$ 510.000 en concepto de arancel de evaluación de la propuesta y acompañar a la solicitud el correspondiente comprobante de pago."

 - "2.7.1. Bancos: \$ 4.500.000.

 - 2.72. Restantes clases de entidades financieras (salvo cajas de crédito cooperativas): \$ 2.000.000."

Por otra parte, les hacemos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas de la referencia. En tal sentido, 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).



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

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. | AUTORIZACIÓN Y COMPOSICIÓN DEL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS |
| | Sección 2. Nuevas entidades financieras. |

2.4.11.3. Nota mediante la cual se describa el régimen de garantía de los depósitos existente en el país de origen y si alcanza y en qué medida a los que se constituyan en la República Argentina.

2.4.11.4. Nota mediante la cual los organismos de supervisión de la casa matriz opinen favorablemente sobre la oportunidad y conveniencia de la instalación de una sucursal en el país.

2.4.11.5. Principales regulaciones a que esté sujeta la casa matriz en su país de origen (supervisión consolidada, liquidez, solvencia, concentración del riesgo, régimen de liquidación o quiebra). La SEFYC podrá prescindir de este requisito cuando se cuente con información previa sobre el particular.

2.4.12. A los fines de verificar que la entidad solicitante del exterior no se trata de un “banco pantalla”, la entidad financiera deberá presentar certificación de la autoridad de supervisión del país de origen en la que conste que dicha entidad realiza negocios en la jurisdicción en la que está autorizada para llevar a cabo la actividad financiera, mantiene registro de operaciones en su domicilio, está sujeta a inspección por parte de la autoridad competente en materia del negocio financiero y, además, que emplea a personal directivo y administrativo a tiempo completo en su domicilio social.

2.5. Arancel de evaluación.

El solicitante de autorización deberá abonar \$ 510.000 en concepto de arancel de evaluación de la propuesta y acompañar a la solicitud el correspondiente comprobante de pago.

2.6. Resolución.

Al considerar la solicitud de autorización, el BCRA evaluará la conveniencia de la iniciativa, las características del proyecto, las condiciones generales y particulares del mercado y los antecedentes y responsabilidad de los solicitantes y su experiencia en la actividad financiera.

Si el solicitante es una entidad financiera del exterior que opera conforme a la autorización extendida por autoridad de otro país, además se tendrán particularmente en cuenta las regulaciones vigentes en ese país y los alcances del régimen de supervisión a que se encuentra sujeta.

2.7. Cánones de habilitación.

Resuelta favorablemente la solicitud de autorización, deberán abonarse los siguientes cánones de habilitación:

2.7.1. Bancos: \$ 4.500.000.

2.7.2. Restantes clases de entidades financieras (salvo cajas de crédito cooperativas): \$ 2.000.000.

| | | | |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|
| Versión: 4a. | COMUNICACIÓN “A” 7020 | Vigencia: 22/5/2020 | Página 5 |
|--------------|-----------------------|------------------------|----------|



| AUTORIZACIÓN Y COMPOSICIÓN DEL CAPITAL DE ENTIDADES FINANCIERAS | | | | | | | | | |
|---|-----------|----------|-----------------|-------|------|----------|----------------------|---------|---|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES |
| Secc. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Cap. | Secc. | Punto | Párr. | |
| 2. | 2.4.8.2. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.2.6. | | Según Com. "A" 5248, 5485, 5785, 6129 y 6304. |
| | 2.4.8.3. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.2.6. | | Según Com. "A" 5248, 5485, 5785, 6129 y 6304. |
| | 2.4.8.4. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.2.7. | 1° | Según Com. "A" 5485. |
| | 2.4.8.5. | | "A" 6290 | | | | 1. | | Según Com. "A" 6304. |
| | 2.4.9. | 1° | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.2.8. | | |
| | 2.4.10. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.2.10. | | Según Com. "A" 6304. |
| | 2.4.11. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6. | 1° | |
| | | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2. | 1° | |
| | 2.4.11.1. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2.1. | | |
| | 2.4.11.2. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2.2. | | Según Com. "A" 6129. |
| | 2.4.11.3. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2.3. | | Según Com. "A" 6129. |
| | 2.4.11.4. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2.4. | | |
| | 2.4.11.5. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.2.5. | | Según Com. "A" 6129. |
| | 2.4.12. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.1.1. | | Según Com. "A" 5006 y 5133 y 6129. |
| | 2.5. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.2.1. | | Según Com. "A" 2940 y 7020. |
| | 2.6. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.1.1. | 1° y 2° | |
| | 2.7. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.3. | 1° | Según Com. "A" 2940, 4368 y 7020. |
| | 2.8.1. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.3. | último | Según Com. "A" 2940, 4368. |
| | 2.8.2. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.3. | 1° | Según Com. "A" 2940, 4368 (pto. 4.) y 6129. |
| | 2.9. | 1° | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1. | | |
| | 2.9.1. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.1. | 1° | Según Com. "A" 4368. |
| | 2.9.2. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.1. | | Según Com. "A" 4368 y 6129. |
| | 2.9.3. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1. | | Según Com. "A" 6129. |
| | | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.6. | | |
| | 2.9.3.1. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.1. | | Según Com. "A" 6129. |
| | 2.9.3.2. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.2. | | Según Com. "A" 6129 y 6304. |
| | 2.9.3.3. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.3. y 1.4.1.6. | | Según Com. "A" 4368 y 6129. |
| | 2.9.3.4. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.3. | | Según Com. "A" 6129. |
| | 2.9.3.5. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.4. | | |
| | 2.9.3.6. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.6.3. | | |
| | 2.9.3.7. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.5. | | |
| | 2.9.3.8. | | "A" 4557 | | I | 1. | 1.4.1.8. | | Según Com. "A" 4649. |
| | 2.9.4. | 1° | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.2. | | |
| 2.9.4.1. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.2. | | | |
| 2.9.4.2. | 1° | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.2. | | | |
| | último | "A" 2241 | | I | 1. | 1.3.3. | | | |
| 2.9.5. | | "A" 2241 | | I | 1. | 1.4.1.6. | | | |