



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 7226 | 17/02/2021 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1646

Servicios complementarios de la actividad financiera y actividades permitidas. Actualización.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas de la referencia en función de las disposiciones difundidas mediante la Comunicación "A" 6885.

Finalmente, 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

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de
Emisión de Normas

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

ANEXO



| | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y ACTIVIDADES PERMITIDAS |
| | Sección 2. Servicios complementarios. |

Complementariamente y en la medida que cuenten con margen disponible de financiación, observando para ello el límite asignado en el precitado punto 1.1.3.4., inciso a), acápite ii), se podrá otorgar al microempresario créditos para la adquisición de bienes o servicios para consumo.

Para el otorgamiento de las financiaciones, la sociedad podrá actuar con fondos propios, con fondos obtenidos de créditos y/o donaciones y/u otros tipos de aportes y/o actuar como agente originador de préstamos por cuenta de la entidad financiera partícipe o de otra/s del sistema financiero.

- 2.2.21. Casas y agencias de cambio. En este caso su objeto deberá ser exclusivamente la operatoria prevista en el punto 1.2. de las normas sobre "Operadores de cambio".
- 2.2.22. Empresas de desarrollo y provisión de servicios para la actividad financiera basado en tecnología.
- 2.2.23. Administración de redes de agencias complementarias de servicios financieros previstas en la Sección 9. de las normas sobre "Expansión de entidades financieras".
- 2.2.24. Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago.

2.3. Información.

Las entidades deberán informar a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (SEFyC) las adquisiciones o incorporación de participaciones societarias, directas o indirectas, o la realización de aportes irrevocables de capital en empresas cuyo objeto sea el desarrollo de actividades comprendidas en el punto 2.2. que efectúen –en la medida en que superen el 12,5 % del capital social o del total de votos o porcentajes inferiores si ello es suficiente para formar la voluntad social en asambleas de accionistas o reuniones de directorio de dichas empresas–, dentro de los 15 días corridos siguientes a la fecha en que se efectivice el primer desembolso comprometido por las operaciones.

También deberán ser informadas las adquisiciones, incorporaciones o aportes irrevocables de capital que se realicen con posterioridad y superen en un período de 6 meses consecutivos, individual o conjuntamente, el 1 % de la responsabilidad patrimonial computable de la entidad financiera registrada al último día del mes anterior al que se efectúe la operación, independientemente que impliquen o no una modificación en las participaciones societarias.

Deberá acompañarse, de acuerdo con el procedimiento que al efecto se establezca, la siguiente información:

2.3.1. Denominación, objeto social y descripción de las actividades de la empresa y especificación sobre su grado de vinculación a la actividad financiera y la intención de ejercer o no el control social.

2.3.2. Estatuto social, el cual deberá prever expresamente:

2.3.2.1. Que las modificaciones del objeto social deberán ser informadas a la SEFyC.

| | | | |
|---------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 10a. | COMUNICACIÓN "A" 7226 | Vigencia: 31/01/2020 | Página 3 |
|---------------|-----------------------|-------------------------|----------|



| | |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y ACTIVIDADES PERMITIDAS” |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES | |
|----------------|-----------|----------|-----------------|-------|------|-------|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Secc. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Cap. | Secc. | Punto | Párr. | | |
| 1. | 1.1. | 1° | “A” 2384 | | | | 2. | | Incorpora aclaración interpretativa. | |
| | | 2° | “A” 2384 | | | | 2. | | | |
| | 1.2. | 1° y 2° | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 3086. | |
| | | 3° | “A” 2384 | | | | | | | |
| 2. | 2.1. | 1° | “A” 2619 | | | | | | S/ Com. “A” 2988, 3086, 5700 y 6304. | |
| | | 2° | “A” 2619 | | | | | 1° | S/ Com. “A” 2988, 3086, 4891 (punto 4.), 5691, 5700, 6094, 6164, 6304 y 6342. | |
| | | 3° | “A” 3086 | | | | | | | |
| | 2.2.1. | | “A” 2056 | | | | 2. | 1° | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.2. a | | “A” 3086 | | | | | | | |
| | 2.2.3. | | | | | | | | | |
| | 2.2.4. | | “A” 2155 | | | | | | S/ Com. “A” 5183. | |
| | 2.2.5. | | “A” 2197 | | | | | | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.6. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5700, 5853 y 6277. | |
| | 2.2.7. | | “A” 3086 | | | | | | | |
| | 2.2.8. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5067. | |
| | 2.2.9. a | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.11. | | | | | | | | | |
| | 2.2.12. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691 y 6342. | |
| | 2.2.13. y | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.14. | | | | | | | | | |
| | 2.2.15. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691 y 6218. | |
| | 2.2.16. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.17. | | “A” 3086 | | | | | | S/ Com. “A” 5691. | |
| | 2.2.18. | | “A” 2557 | Único | | | 2. | | 1° | |
| | 2.2.19. | | “A” 3086 | | | | | | | |
| | 2.2.20. | | “A” 4891 | | | | | 3. | | |
| | 2.2.21. | | “A” 6094 | | | | | 6. | | S/ Com. “A” 6304 y 6612. |
| | 2.2.22. | | “A” 6154 | | | | | | | S/ Com. “A” 6277 y 6885. |
| | 2.2.23. | | “A” 6603 | | | | | 2. | | |
| | 2.2.24. | | “A” 6885 | | | | | 2. | | |
| | 2.3. | | “A” 2619 | | | | | | 1° y 2° | S/ Com. “A” 2988, 3086, 4891 (punto 4.), 5691, 5700, 6094, 6164 y 6304. |
| | | | “A” 3086 | | | | | | | |
| | 2.3.1. | | “A” 2619 | | | | | | 2° | S/ Com. “A” 6304. |
| | 2.3.2. | | “A” 2619 | | | | | | 2° | S/ Com. “A” 3086 y 6304. |
| | 2.3.2.1. | | “A” 2619 | | | | | | 4° a) | S/ Com. “A” 6304. |
| | 2.3.2.2. | | “A” 2619 | | | | | | 4° b) | S/ Com. “A” 6304. |
| 2.3.3. | | “A” 2619 | | | | | | 2° | S/ Com. “A” 6304. | |
| 2.3.4. | | “A” 2619 | | | | | | 2° | S/ Com. “A” 6304. | |
| 2.4. | | “A” 2619 | | | | | | Últ. | S/ Com. “A” 2988, 3086 y 5700. | |