



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7907

01/12/2023

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,
A LOS PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO,
A LOS PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE CUMPLEN LA FUNCIÓN DE INICIA-
CIÓN,
ACEPTADORES DE PAGO CON TRANSFERENCIA,
ADQUIRENTES DE PAGOS CON TARJETA,
AGREGADORES DE INSTRUMENTOS DE PAGO,
EMPRESAS DE COBRANZA EXTRABANCARIA DE IMPUESTOS Y/O SERVICIOS:

Ref.: Circular
SINAP 1-196:

***Normas sobre "Proveedores de servicios de pa-
go". Actualización.***

Nos dirigimos a Uds. a fin de hacerles llegar las hojas que, en reemplazo de las oportuna-
mente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre "Proveedores de servicios de
pago" en función de las disposiciones difundidas por las Comunicaciones "A" 7759, 7769 y "B"
12648.

Por último, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gov.ar, acce-
diendo 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 REPUBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de Sistemas de Pago

Luis A. D'Orío
Gerente Principal de Sistemas de Pago
y Cuentas Corrientes

ANEXO



B.C.R.A.

PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO

-Índice-

Sección 1. Disposiciones generales

- 1.1. Alcance. Enfoque funcional
- 1.2. Definiciones
- 1.3. Exclusiones
- 1.4. Funciones
- 1.5. Incumplimientos y sanciones

Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

- 2.1. Registro de proveedores de servicios de pago
- 2.2. Procedimiento de inscripción
- 2.3. Certificado de inscripción
- 2.4. Actualización de información
- 2.5. Cese de actividades

Sección 3. Régimen informativo y vigilancia

Sección 4. Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

- 4.1. Administración de fondos
- 4.2. Transparencia
- 4.3. Transferencias de fondos enviadas desde y recibidas en cuentas de pago
- 4.4. Prohibiciones

Sección 5. Proveedores de servicios de pago que cumplen la función de aceptación

Sección 6. Proveedores de servicios de pago que cumplen la función de iniciación

Sección 7. Disposiciones transitorias

Tabla de correlaciones



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO	
	Sección 1. Disposiciones generales	

- 1.4.1. Provisión de cuentas: tanto las entidades financieras como los PSP registrados ante el BCRA como proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago (PSPCP) pueden ofrecer cuentas para la realización de débitos y créditos dentro de un esquema de pago.

Las cuentas ofrecidas por los PSP se denominan cuentas de pago; son cuentas en pesos de libre disponibilidad que permiten ordenar y recibir pagos.

Los PSPCP podrán permitir que esas cuentas tengan más de un titular.

- 1.4.2. Administración: establecer las reglas operativas, técnicas y comerciales del esquema de pago, velar por su cumplimiento, de conformidad con el marco regulatorio, estableciendo relaciones contractuales con cada uno de los participantes del esquema de pago.

Cuando las normas específicas de un instrumento de pago requieran autorización del BCRA para cumplir con la función de administración, se tomarán en consideración el nivel de competencia existente en el mercado, la eficiencia y calidad del servicio de los administradores existentes, el riesgo sistémico y si existe la voluntad fehaciente de los potenciales participantes de contratar con el administrador bajo análisis.

- 1.4.3. Aceptación: adherir comercios a esquemas de pago con transferencia. Comprende, entre otras, las siguientes tareas: facilitar los mecanismos para iniciar los pagos, transmitir la información de la orden de pago al administrador u otros participantes del esquema de que se trate y, en caso de que sean autorizados, confirmar las operaciones.

- 1.4.4. Iniciación: remitir una instrucción de pago válida a petición de un cliente ordenante al proveedor de una cuenta –de pago o a la vista– o emisor de instrumento de pago.

- 1.4.5. Redes de cajeros automáticos: administrar transacciones ordenadas a través de cajeros automáticos.

- 1.4.6. Redes de transferencias electrónicas de fondos (procesamiento u operación): transmitir instrucciones electrónicas de movimientos de fondos entre entidades financieras y, de corresponder, notificar al PSP que ofrece cuentas de pago de las acreditaciones en su cuenta a la vista, para que éste proceda al efectivo cumplimiento de la función de traspaso que le compete de acuerdo con lo definido en el punto 1.3.11. de las normas sobre “Sistema Nacional de Pagos – Transferencias – normas complementarias”.

- 1.4.7. Adquirencia: adherir comercios a esquemas de pago con tarjetas. Comprende, entre otras, las siguientes tareas: facilitar los mecanismos para iniciar los pagos, transmitir la información de la orden de pago al administrador u otros participantes del esquema de que se trate y, en caso de que sean autorizados, confirmar las operaciones.

- 1.4.8. Agregación o subadquirencia: proporcionar a los comercios el acceso a esquemas de pago que el agregador ha contratado con uno o más adquirentes, usando a esos fines el número identificador (ID de comercio) del agregador o subadquirente, que actúa como cliente receptor de los fondos provenientes de la liquidación de los distintos esquemas de pago.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO	
	Sección 1. Disposiciones generales	

1.4.9. Empresas de cobranza extrabancaria de impuestos y/o servicios: brindan el servicio de pagos y/o cobranzas de impuestos y/o servicios por cuenta y orden de terceros a través de redes de agentes, mediante el uso de efectivo y/o instrumentos de pago.

1.5. Incumplimientos y sanciones

Los PSP y los miembros de sus órganos de gobierno, administración y fiscalización, por los incumplimientos que se constaten respecto de las normas que dicte el BCRA para regular su actividad, se encuentran sujetos a la aplicación de sanciones conforme a lo previsto en los artículos 41 y 42 de la Ley de Entidades Financieras y disposiciones concordantes.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

2.1. Registro de proveedores de servicios de pago

Los PSP comprendidos en los puntos 1.4.1., 1.4.3., 1.4.4. –sólo si prestarán el servicio de billetera digital–, 1.4.5., 1.4.6., 1.4.7., 1.4.8. y/o 1.4.9. deberán inscribirse en el “Registro de proveedores de servicios de pago” habilitado por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (SEFyC), conforme a lo establecido en el punto 2.2.

Los PSP que desempeñen más de una función sujeta a registración deberán identificarlas en el registro en forma separada y completar los apartados correspondientes a la “Descripción operativa y comercial” de cada función, excepto que se trate de PSP que cumplan en simultáneo funciones de iniciación y provisión de cuentas de pago, en cuyo caso solo se requerirá la registración de esta última función.

2.2. Procedimiento de inscripción

Deberán ingresar a la página de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) www.afip.gob.ar –utilizando clave fiscal de la persona jurídica que realiza la inscripción– para tramitar el usuario y contraseña que le permitirá realizar la inscripción en forma electrónica a través del aplicativo habilitado por el BCRA, adjuntando la documentación e integrando la información que se detalla en los puntos 2.2.1. a 2.2.3.

2.2.1. Copia del contrato social o estatuto con constancia de su inscripción por la autoridad de contralor societario competente en el registro público de la correspondiente jurisdicción y de todas sus modificaciones (en archivo con formato “.pdf”).

El objeto social deberá contemplar de manera explícita el desarrollo de las actividades relacionadas con la provisión de servicios de pago que motivan la inscripción en el registro.

2.2.2. Datos del proveedor de servicios de pago

2.2.2.1. Denominación de la persona jurídica

2.2.2.2. Denominación o marca comercial

2.2.2.3. Clave única de identificación tributaria (CUIT)

2.2.2.4. Domicilio legal

- Calle y N°
- Localidad
- Provincia
- Código postal
- Teléfono
- E-mail: esta dirección de correo electrónico se considerará la única válida para el envío de informaciones y/o requerimientos a BCRA y la recepción de sus notificaciones.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

- Servicios de pago que serán provistos y los medios de pago que involucra.
 - Cuentas de pago que ofrezca, incluyendo sus términos y condiciones específica incluyendo la utilización de CVU.
 - Esquemas de pago en los que cumpla función de administrador, incluyendo la declaración de todos sus participantes.
 - Esquemas de pago en los que participe en una función diferente a la de administrador, especificando las funciones que asuma en cada caso.
 - Modos de restitución de fondos en caso de ser ello requerido o cesar la actividad.
 - Indicar si brindará el servicio de billetera digital. En caso afirmativo, especificar si dicho servicio de billetera digital permitirá iniciar pagos mediante la lectura de códigos QR y detallar con qué instrumentos –tales como pago con transferencia y tarjeta de crédito– esos pagos podrán ser efectuados.
- i) Para los PSP que cumplen la función de iniciación (PSI) y prestan el servicio de billetera digital:
- Especificar si dicho servicio de billetera digital permitirá iniciar pagos mediante la lectura de códigos QR y detallar con qué instrumentos –tales como pago con transferencia y tarjeta de crédito– esos pagos podrán ser efectuados.
 - Esquemas de pago en los que participa iniciando operaciones.
- ii) Para las redes de cajeros automáticos y las redes de transferencias electrónicas de fondos:
- Copia del reglamento o manual operativo que contemple las especificaciones del servicio y responsabilidades asumidas por los participantes.
 - Nómina de sus participantes, agrupados por tipo o función asumida.
- iv) Para los PSP que cumplen la función de aceptación:
- Presentar un diagrama de flujo que describa todo el proceso detrás de un pago, desde que el cliente lo ordena hasta que se acreditan los fondos en la cuenta receptora o se rechaza, según corresponda.
 - Detallar los participantes que cumplen cada función en ese proceso.
 - Indicar esquemas de pago en los que participará.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

- Indicar si ofrece terminales punto de venta (TVP). En caso afirmativo, especificar bajo qué modalidades (venta y/o comodato; por cuenta propia o a través de otra empresa).
 - Detallar estructura de comisiones.
 - Especificar las modalidades de PCT ofrecidas y los métodos de iniciación contemplados.
- v) Para los PSP que cumplen la función de adquirencia:
- Presentar diagrama de flujo que describa todo el proceso detrás de un pago, desde que el cliente lo ordena hasta que se acreditan los fondos en la cuenta receptora o se rechaza, según corresponda.
 - Detallar los participantes que cumplen cada función en ese proceso. Especificar la nómina en el caso de existir entidades financieras que realizan adquirencia por cuenta y orden del PSP.
 - Indicar esquemas de pago en los que participará.
 - Indicar si ofrece terminales punto de venta (TVP). En caso afirmativo, especificar bajo qué modalidades (venta y/o comodato; por cuenta propia o a través de otra empresa).
 - Comisiones y plazos de acreditación.
- vi) Para los PSP que cumplen la función de agregación o subadquirencia:
- Presentar un diagrama de flujo que describa todo el proceso detrás de un pago, desde que el cliente lo ordena hasta que se acreditan los fondos en la cuenta receptora o se rechaza, según corresponda.
 - Detallar los participantes que cumplen cada función en ese proceso.
 - Indicar la nómina de adquirentes con quienes mantendrá una relación contractual.
 - Indicar si ofrece terminales punto de venta (TVP). En caso afirmativo especificar bajo qué modalidades (venta y/o comodato; por cuenta propia o a través de otra empresa).
 - Comisiones y plazos de acreditación.
- vii) Para las empresas de cobranza extrabancaria de impuestos y/o servicios:
- Presentar un diagrama de flujo que describa todo el proceso detrás de un pago, desde que el cliente lo ordena hasta que se acreditan los fondos en la cuenta receptora o se rechaza, según corresponda.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

- Detallar los participantes que cumplen cada función en ese proceso.
- Indicar los servicios prestados.
- Especificar los medios de pago aceptados y sus diferentes modalidades de iniciación.

2.2.2.11. Identificación de accionistas y directivos

- Identificación de las personas humanas que posean al menos el 20 % del capital y/o votos de la persona jurídica o que por otros medios ejerzan el control final, directo o indirecto del PSP (principales integrantes del órgano de gobierno).
- Respecto de cada uno de los anteriores, y de quienes integran el órgano de administración o fiscalización: sus datos personales y declaración jurada efectuada por cada uno de ellos manifestando que no se encuentran comprendidos en alguna de las situaciones descriptas en el punto 1.3.3.

2.2.3. Declaración jurada suscripta por el representante legal de que la totalidad de la información presentada es verdadera, de que la documentación adjunta es copia fiel y que los originales están a disposición de la SEFyC (indicando el lugar donde se encuentran) y de que el PSP voluntariamente ha aceptado que está sujeto al régimen reglamentario, de fiscalización y sancionatorio del BCRA.

Los PSP que decidan gestionar la baja de su solicitud deberán hacerlo a través del aplicativo referido en este punto.

2.3. Certificado de inscripción

Al finalizar el proceso de solicitud de inscripción en el registro recibirán electrónicamente una confirmación del inicio del trámite.

Si de la presentación se detectaren deficiencias, inconsistencias o falta de cumplimiento sobre algunos de los puntos de la norma, estas serán comunicadas al solicitante dentro de los 10 días hábiles de efectuada la solicitud.

Los solicitantes deberán subsanar la presentación cumplimentando los requisitos normativos dentro de los 20 días hábiles de efectuado el requerimiento por el BCRA. El incumplimiento de la subsanación en el plazo previsto implicará la caducidad automática del trámite, considerándose al PSP como entidad no inscrita en el "Registro de proveedores de servicios de pago".

Satisfechos los requisitos, la SEFyC emitirá un certificado de inscripción y otorgará al solicitante un número en el "Registro de proveedores de servicios de pago", que será condición necesaria para poder operar.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 2. Proveedores de servicios de pago que deben registrarse ante el BCRA

Los PSP contarán con un plazo de 6 meses para el inicio de operaciones a partir de la fecha de su inscripción –contado desde el día en que se les envíe el certificado de inscripción–; el incumplimiento de este plazo implicará la baja automática del registro.

El PSP que hubiere sido dado de baja por falta de inicio de operaciones o se le hubiere declarado la caducidad del trámite de inscripción por falta de subsanación de las observaciones en los plazos establecidos no podrá iniciar un nuevo trámite de inscripción hasta transcurridos 6 meses contados desde la fecha de baja o de caducidad, respectivamente.

Los PSP deberán informar a través del aplicativo del registro la fecha de efectivo inicio de sus operaciones.

2.4. Actualización de información

Todo cambio registrado en la información requerida en esta sección deberá informarse a la SEFyC dentro de los 15 días hábiles de producido a través del aplicativo correspondiente.

2.5. Cese de actividades

Los PSP podrán decidir su baja del “Registro de proveedores de servicios de pago”, lo cual implicará la cancelación de la correspondiente inscripción, previo aviso cursado al BCRA a través del pertinente aplicativo del registro de PSP con una anticipación no inferior a 30 días corridos de la fecha en que habrá de efectivizarse.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 4. Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

4.4. Prohibiciones

Los PSPCP no podrán realizar ni facilitar a sus clientes la realización de operaciones con activos digitales –incluidos los criptoactivos y aquellos cuyos rendimientos se determinen en función de las variaciones que esos registren– que no se encuentren autorizados por una autoridad reguladora nacional competente ni por el BCRA.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 5. Proveedores de servicios de pago que cumplen la función de aceptación

5.1. Todo PSP que deba inscribirse como aceptador en el “Registro de proveedores de servicios de pago” deberá presentar –a través del aplicativo referido en el punto 2.2.–:

5.1.1. Certificación extendida por el representante legal del administrador del esquema de transferencias inmediatas en el que participa en la que afirme –en carácter de declaración jurada– que el servicio de que se trata cumplimentó exitosamente la integración con cada una de las billeteras inscriptas en el “Registro de billeteras digitales interoperables” y que los códigos QR que genera se encuentran en condiciones de ser utilizados por el público en general para efectuar pagos con transferencia.

Los administradores deberán extender dicha certificación, como máximo, dentro de los 5 días hábiles a partir de la finalización de las pruebas que acrediten la referida integración.

5.1.2.. La siguiente información:

5.1.2.1. Nombres y apellidos, cargo, tipo y número de documento de identidad y dirección de correo electrónico del máximo responsable de las tareas de tecnología y sistemas de información.

5.1.2.2. Nombres y apellidos, cargo, tipo y número de documento de identidad y dirección de correo electrónico del máximo responsable de las tareas vinculadas con la seguridad de la información y protección de activos.

5.1.2.3. Ubicación de los centros de procesamiento principal y alternativo (contingencias).

5.1.2.4. Listado de los proveedores que prestan servicios de tecnología informática, sistemas y de seguridad de la información.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 6. Proveedores de servicios de pago que cumplen la función de iniciación

6.1. Todo PSI inscripto en el “Registro de proveedores de servicios de pago” para permitir iniciar transferencias inmediatas –incluyendo pagos con transferencia– deberá observar la totalidad de las disposiciones que alcanzan a esa operatoria comprendidas en las normas sobre “Sistema Nacional de Pagos – Transferencias” y “Sistema Nacional de Pagos – Transferencias – normas complementarias”.



B.C.R.A.	PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
	Sección 7. Disposiciones transitorias

- 7.1. Cuando se difunda el modelo del informe de cumplimiento a que se refiere el punto 3.3., la SEFYC indicará la fecha en que deberá efectuarse su primera presentación.
- 7.2. Aquellos PSP que al 19.05.23 se encontraban operando y, en virtud de lo dispuesto en el punto 1.4., deban inscribirse en el “Registro de proveedores de servicios de pago”, deberán tener cumplimentada la inscripción requerida antes del 17.12.23.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO”
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Sección	Punto	Párr.	Com.	Anexo/ Cap.	Pto.	Párr.	
1.	1.1.		“A” 6859				S/Com. “A” 6885, 7153 y 7495.
	1.1.1.		“A” 6859				S/Com. “A” 6885, 7153 y 7495.
	1.1.2.		“A” 6859				S/Com. “A” 6885, 7153 y 7495.
	1.1.3.		“A” 6885	Anexo			S/Com. “A” 7153 y 7495.
	1.1.4.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7153.
	1.1.5.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7153.
	1.2.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495.
	1.3.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495.
	1.4.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7153, 7328, 7462, 7495 y 7769.
	1.4.7.		“A” 7769			2.	
	1.4.8.		“A” 7769			2.	
	1.4.9.		“A” 7769			2.	
	1.5.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7367.
2.	2.1.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7462, 7495, 7769 y 0.
	2.2.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7462, 7495 y 7613.
	2.2.2. 10.	iv) a vi)	“A” 7769		7.		
	2.3.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495 y 7613.
	2.4.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495.
	2.5.		“A” 7613			4.	
3.	3.1.		“A” 6885	Anexo			S/Com. “A” 7495.
	3.2.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495.
	3.3.		“A” 7593		4.	1. y 2.	S/Com. “A” 7712. Incluye aclaración normativa.
4.	4.1.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495 y 7825.
	4.2.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7495.
	4.3.		“A” 6885	“			S/Com. “A” 7153 y 7495.
	4.4.		“A” 7759				S/Com. “A” 0.
5	5.1.		“A” 7769		4.		S/Com. “A” 0.
6.	6.1.		“A” 7769		8.		S/Com. “A” 0.
7.	7.1.		“A” 7593		4.	3.	S/Com. “A” 7712.
	7.2.		“A” 7769		3.	2.	S/Com. “B” 12648.