



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN A 8092

22/08/2024

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
OPASI 2-724:

Depósitos de Ahorro, Cuenta Sueldo y Especiales. Reglamentación de la Cuenta Corriente Bancaria. Adecuaciones.

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

- “- Establecer que las entidades financieras deberán arbitrar los medios para que, en todos los cajeros automáticos habilitados y operados en el país por ellas, las personas humanas y jurídicas puedan extraer, por día y en una única extracción, al menos hasta \$60.000 (pesos sesenta mil), sin distinción alguna entre clientes y no clientes, independientemente del tipo de cuenta a la vista sobre la cual se efectúe la correspondiente operación y de la entidad financiera y/o la red de cajeros automáticos a la cual pertenezca.”

Al respecto, les hacemos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en los TO 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).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Enrique C. Martín
Gerente de Emisión
de Normas

Marina Ongaro
Subgerenta General
de Regulación Financiera

ANEXO



| | |
|----------|---|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
| | Sección 5. Disposiciones transitorias. |

5.1. Suplemento Excepcional - Damnificados por Inundaciones.

Las acreditaciones en cuentas a la vista que respondan al concepto “Suplemento Excepcional - Damnificados por Inundaciones” –en cumplimiento de lo previsto por el Decreto 390/13– deberán identificarse en los resúmenes de cuenta (o en los comprobantes de movimientos que emitan a través de cajeros automáticos) de los respectivos beneficiarios, mediante la leyenda “EF - SUP.EXCEPCIONAL” durante la vigencia de tales prestaciones.

5.2. Las entidades financieras deberán arbitrar los medios para que, en todos los cajeros automáticos habilitados y operados en el país por ellas, las personas humanas y jurídicas puedan extraer, por día y en una única extracción, al menos hasta \$60.000 (pesos sesenta mil), sin distinción alguna entre clientes y no clientes, independientemente del tipo de cuenta a la vista sobre la cual se efectúe la correspondiente operación y de la entidad financiera y/o la red de cajeros automáticos a la cual pertenezca.

5.3. Las entidades financieras obligadas en el marco del proceso de debida diligencia que deben cumplimentar conforme al Estándar de la OCDE para el Intercambio Automático de Información sobre cuentas financieras –y de las disposiciones de la AFIP en la materia–, deberán solicitar a sus clientes titulares de cuentas declarables que sean personas declarables la presentación de la declaración jurada prevista en el punto 4.13.1.1., respecto de nuevas cuentas que abran a partir del 18/04/22 y si se tratara de cuentas preexistentes al 31/03/22 a partir del 30/06/22.



| DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES | | | | | | | | | |
|---|-------|-------|-----------------|-------|------|------|-------|------------|---|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES |
| Sec. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Cap. | Sec. | Punto | Párr. | |
| 4. | 4.15. | | B 11269 | | | | | | |
| | 4.16. | | A 6059 | | | | | | S/Com. A 6273. |
| | 4.17. | | A 6448 | | | | 2. | | |
| | 4.18. | | A 6714 | | | | | | |
| | 4.19. | | A 6893 | | | | | | S/Com. B 11952, A 6941 y 7478. |
| | 4.20. | | A 7115 | | | | | | S/Com. A 7117. |
| | 4.21. | | A 7225 | | | | | | |
| | 4.22. | | A 7269 | | | | | | S/Com. A 7589 y 7675. Incluye aclaración normativa. |
| | 4.23. | | A 7675 | | | | | 2.,3. y 4. | |
| | 4.24. | | A 7260 | | | | | | |
| 5. | 5.1. | | B 10567 | | | | | | |
| | 5.2. | | A 7181 | | | | 2. | | S/Com. A 8092. |
| | 5.3. | | A 7484 | | | | 2. | | |



| | |
|----------|--|
| B.C.R.A. | REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA |
| | Sección 13. Disposiciones transitorias. |

- 13.1. Las entidades financieras deberán arbitrar los medios para que, en todos los cajeros automáticos habilitados y operados en el país por ellas, las personas humanas y jurídicas puedan extraer, por día y en una única extracción, al menos hasta \$60.000 (pesos sesenta mil), sin distinción alguna entre clientes y no clientes, independientemente del tipo de cuenta a la vista sobre la cual se efectúe la correspondiente operación y de la entidad financiera y/o la red de cajeros automáticos a la cual pertenezca.
- 13.2. Las entidades financieras obligadas en el marco del proceso de debida diligencia que deben cumplimentar conforme al Estándar de la OCDE para el Intercambio Automático de Información sobre cuentas financieras –y de las disposiciones de la AFIP en la materia–, deberán solicitar a sus clientes titulares de cuentas declarables que sean personas declarables la presentación de la declaración jurada prevista en el punto 12.7.1.1., respecto de nuevas cuentas que abran a partir del 18/04/22 y si se tratara de cuentas preexistentes al 31/03/22 a partir del 30/06/22.



| REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA | | | | | | | | | |
|--|---------|-------|-----------------|-------|------|-------|-------|-------|--|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES |
| Secc. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Cap. | Secc. | Punto | Párr. | |
| 12. | 12.6.1. | | A 5127 | | | | 3. | | S/Com. B 9961 y A 5164, 5212, 5473, 5718, 5927 y 7192. |
| | 12.6.2. | | A 5212 | | | | | | S/Com. A 5718 y 7192. |
| | 12.7. | | A 5588 | | | | | | S/Com. A 7337. |
| | 12.7.1. | | A 5588 | | | | | | S/Com. A 7337, 7484, 7509 y 8075. Incluye aclaración interpretativa. |
| | 12.7.2. | | A 7337 | | | | | | |
| | 12.8. | | A 5928 | | | | 10. | | S/Com. A 6236, 6483, 6639, 6709 y 6762. |
| | 12.9. | | B 11269 | | | | | | |
| | 12.10. | | A 6273 | | | | | | |
| | 12.11. | | A 6714 | | | | | | |
| | 12.12. | | A 7260 | | | | | | |
| 13. | 13.1. | | A 7181 | | | | 2. | | S/Com. A 8092. |
| | 13.2. | | A 7484 | | | | 2. | | |