



COMUNICACIÓN "A" 3682

02/08/2002

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
OPASI 2 - 312
LISOL 1 - 386

Nuevas cuentas corrientes, cajas de ahorros y otras cuentas a la vista (Decreto 905/02, art. 26). Su implementación.

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

"1. Incorporar como Sección 12. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria", la que se acompaña en ANEXO I.

Esta disposición entrará en vigencia a partir de la fecha que oportunamente establezca el Banco Central.

2. Incorporar, con vigencia a partir del 1.10.02, en las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" los puntos 4.8. y 4.9. cuyos textos se incluyen como ANEXOS II y III, respectivamente.

3. Disponer que las cuentas -en pesos y en dólares estadounidenses- a que se refieren los puntos 1. y 2. de la presente resolución quedan comprendidos, según corresponde en cada caso, en las siguientes normas:

- "Efectivo Mínimo".

No serán computables para determinar la exigencia por incremento de depósitos.

- "Aplicación mínima de recursos provenientes de obligaciones a la vista y a plazo en pesos".

- "Aplicación de la capacidad de préstamo de depósitos en moneda extranjera".

4. Sustituir el punto 1. de la resolución difundida mediante la Comunicación "A" 3467 (punto 6. del Anexo a la Comunicación "A" 3381, texto según Comunicaciones "C" 33411 y "A" 3426 y 3442), por el siguiente:

"6. Extracciones en efectivo.

6.1. Disposiciones generales.

Los retiros de efectivo de las cuentas de depósito -cualquiera sea su clase, excepto las cuentas para acreditar remuneraciones o haberes previsionales y de depósitos a plazo fijo- podrán efectuarse por importes que en cada semana no superen \$ 300, sin exceder \$ 1.200 por mes calendario.



Los límites operarán para la totalidad de las mencionadas cuentas en cada entidad, en las que figure un mismo titular, se trate de cuentas unipersonales o de cuentas a la orden conjunta o indistinta, por lo cual todas esas cuentas de depósitos, excepto cuentas o imposiciones a plazo, se computarán de manera unificada. No se considerarán para aquel fin, las personas físicas -no titulares- que actúan como apoderadosos o representantes para operar las cuentas de otras personas, incluyendo las personas jurídicas y las cuentas oficiales. La existencia de más de un titular no modifica los toques.

Las sumas no retiradas en un período (semana o mes) podrán ser extraídas en cualquiera de los períodos siguientes, por lo que serán acumulativas. A modo de ejemplo, cuando no se haya hecho uso de la opción de extraer efectivo -\$1.200 mensuales- durante dos meses consecutivos, podrá retirarse en el tercer mes siguiente un total equivalente a \$ 3.600.

A los fines de los límites que se establecen, se computarán las extracciones efectuadas desde el 1.1.02.

No constituirán retiros de efectivo las operaciones en ventanilla que impliquen extracciones de sumas para su aplicación simultánea por igual cantidad al pago de impuestos, tasas, contribuciones, servicios y otros conceptos similares, cualquiera sea el importe, por lo cual son equivalentes a débitos para efectuar transferencias a otras cuentas o por la emisión de cheques de pago financiero, operaciones que no se encuentran sujetas a limitaciones.

Tampoco se encuentran alcanzadas por las restricciones a que se refiere este punto, las extracciones de los saldos sin utilizar correspondientes a los depósitos en efectivo, los cheques "L" y las transferencias de fondos de libre disponibilidad, debidamente identificadas.

Asimismo, los titulares podrán ordenar transferencias a otras cuentas en la misma u otra entidad, con imputación a márgenes de libre disponibilidad y que conserven esa calidad para el destinatario, en la medida en que las entidades se encuentren en condiciones de identificar debidamente la transacción.

6.2. Cuentas utilizadas para acreditar remuneraciones y haberes previsionales.

Los retiros en efectivo de las cuentas en las que se acrediten remuneraciones o haberes previsionales o de las cajas de ahorro previsional, podrán alcanzar hasta el importe acreditado por dicho concepto o hasta \$ 1.200 si los haberes fueran inferiores a esa cantidad, sin restricción alguna.

Los haberes que no sean retirados en un determinado mes calendario podrán ser extraídos en cualquier otro mes, con la salvedad de que el importe acumulado de retiros en efectivo no deberá exceder la suma de los haberes acreditados o, en su caso, \$ 1.200 mensuales, conforme al criterio previsto en el tercer párrafo del punto 6.1.

También es aplicable lo establecido en el quinto párrafo del punto precedente.



Esta disposición regirá a partir de febrero de 2002, considerando los haberes devengados correspondientes a enero de 2002 y meses siguientes.

Cuando en enero de 2002 no se haya hecho uso de la opción de retirar hasta \$ 1.500, el saldo no extraído se acumulará a la suma disponible en febrero o a los meses siguientes, según lo establecido en el segundo párrafo de este punto.

Tampoco se encuentran alcanzadas por las restricciones a que se refiere este punto, las extracciones de los saldos sin utilizar correspondientes a los depósitos en efectivo, los cheques "L" y las transferencias de fondos de libre disponibilidad, debidamente identificadas, siendo aplicable asimismo lo previsto en el último párrafo del punto precedente.

6.3. Exclusión.

La limitación para el retiro en efectivo no alcanza a:

- 6.3.1. Depósitos a plazo fijo constituidos a partir del 3.12.01 con dinero en efectivo o con transferencias ingresadas del exterior. (Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e Inversiones a plazo").
- 6.3.2. Cuentas especiales para depósitos en efectivo, abiertas a partir del 14.12.01 (punto 4.5. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorro previsional y especiales").
- 6.3.3. Cajas de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02) (punto 4.8. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales").
- 6.3.4. Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02) (punto 4.9. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales").
- 6.3.5. Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02) (Sección 12. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria").

El reintegro de los depósitos en moneda extranjera se efectuará en la misma especie o en pesos al tipo de cambio que se convenga, a opción del depositante.

También están fuera del alcance de estas limitaciones las cuentas corrientes, las de cajas de ahorros y de depósitos a plazo fijo cuya titularidad corresponda a representaciones diplomáticas o consulares extranjeras, organismos internacionales, misiones especiales y comisiones u órganos bilaterales o multilaterales establecidos por tratados en los cuales la República Argentina sea parte, y a los funcionarios extranjeros de esos entes, acreditados ante el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto, siempre que las cuentas estén relacionadas con el desempeño de sus funciones.

Tampoco alcanza a las cuentas de entidades financieras abiertas en otras entidades."



La disposición a que se refiere el último párrafo del punto 6.1. tendrá vigencia a partir del 2.9.02.

5. Sustituir el punto 2. de la resolución difundida mediante Comunicación "A" 3467 (texto según punto 2. de la Comunicación "A" 3583) por el siguiente:

"Nuevas imposiciones en moneda extranjera.

Las entidades financieras no podrán abrir cuentas de depósito en monedas extranjeras, con excepción de las "Cuentas a la vista especiales en moneda extranjera", de las "Cuentas especiales para garantías de operaciones de futuro y opciones" y de otras que expresamente autorice el Banco Central de la República Argentina.

Solo podrán recibirse imposiciones en moneda extranjera para dichas cuentas y para constituir "Depósitos a plazo fijo".

No se admitirán nuevas imposiciones ni acreditaciones -salvo intereses- en moneda extranjera en las cuentas de depósito existentes cuyos saldos hayan sido excluidos de la transformación a pesos.

Las extracciones en efectivo de cuentas a la vista en monedas extranjeras sólo podrán efectuarse por ventanilla, salvo en el caso de dólares estadounidenses cuyo retiro también se admitirá a través de cajeros automáticos."

6. Sustituir el punto 4. de la resolución difundida por Comunicación "A" 3467, por el siguiente:

"4. Determinar que las entidades financieras no podrán entregar moneda extranjera -con excepción de dólares estadounidenses- a través de los cajeros automáticos.

Consecuentemente, para atender extracciones de cuentas en otras monedas extranjeras abiertas en bancos del exterior o adelantos admitidos sobre tarjetas de crédito radicadas en el exterior se deberá efectuar su conversión a moneda nacional aplicando el tipo de cambio que se pacte."

7. Reemplazar el texto del punto incorporado en el Anexo a la Comunicación "A" 3381 por el punto 3. de la resolución difundida mediante Comunicación "A" 3426 (texto según Comunicación "A" 3467 - punto 6.), por el siguiente:

"... Las transferencias entre cuentas que ordenen los clientes, sea a otras cuentas de la misma entidad o a cuentas radicadas en otras entidades financieras, incluidas las mencionadas en el punto 14., sólo podrán cursarse en pesos o en dólares estadounidenses para cuentas abiertas en esas mismas monedas."

8. Reemplazar el punto 5. del Anexo a la Comunicación "A" 3381, por el siguiente:

"5. Los desembolsos por las financiaciones que se otorguen a partir del 3.12.01 deberán ser efectivizados mediante su acreditación en cuenta corriente o caja de ahorros de los prestatarios, de disponibilidad restringida, cualquiera sea el importe acordado.



Se exceptúan de tal requisito los desembolsos por descuento de cheques de pago diferido "L", que podrán acreditarse en cuentas de libre disponibilidad y los márgenes de sobregiro otorgados en "Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02)".

En los demás aspectos, continúan siendo de aplicación las disposiciones contenidas en la Sección 3. Efectivización de créditos en cuentas de depósitos, de las normas sobre "Prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas", excepto los puntos 3.3.2., 3.3.3. y 3.3.5. que se dejan sin efecto."

9. Reemplazar el texto del punto incorporado en el Anexo a la Comunicación "A" 3381 por el punto 2. de la resolución difundida mediante Comunicación "A" 3443 (texto según punto 7. de la resolución difundida por Comunicación "A" 3467), por el siguiente:

".... No se admitirán débitos en cuentas corrientes o de caja de ahorros para la venta, por parte de entidades financieras, de moneda extranjera -en efectivo, cheques de viajero, cheques, transferencias, etc.- en el mercado de cambios y de oro y otros metales preciosos, amonedados y en barras de buena entrega, salvo que impliquen la utilización de los márgenes de retiro en efectivo, o que se refieran a operaciones autorizadas por el Banco Central, o que se trate de cuentas de libre disponibilidad.

Las entidades financieras tampoco podrán realizar esas transacciones contra la entrega de cheques girados u órdenes de débito mediante transferencia sobre cuentas de la misma u otra entidad, que no sean de libre disponibilidad, salvo que se refieran a operaciones autorizadas por el Banco Central."

10. Sustituir el punto 1.8.2. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo", por el siguiente:

"1.8.2. Dólares estadounidenses y euros.

1.8.2.1. Liquidables en la misma especie.

- i) Las cancelaciones totales o parciales deberán efectivizarse en la misma clase de activo (billetes o transferencias) en que se hayan impuesto los fondos.
- ii) Cuando el depósito se haya efectuado en billetes, el depositante podrá optar, en oportunidad del retiro total o parcial, por recibir billetes o transferencias, o acreditación en cuentas en dólares de libre disponibilidad.

1.8.2.2. Liquidables en pesos.

La efectivización de los depósitos y su cancelación -incluyendo los intereses pactados- se efectuará en pesos considerando el "Tipo de cambio de



referencia" que informe el Banco Central de la República Argentina para el día hábil anterior al de imposición y al de vencimiento, respectivamente."

11. Sustituir el punto 1.11.1.1. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo", por el siguiente:

"1.11.1.1. En pesos o moneda extranjera:

i) Intransferibles.

Mínimo: 7 días.

Los depósitos en pesos a menos de 14 días de plazo solo podrán constituirse con dinero en efectivo, con cheques "L", con débito contra fondos de libre disponibilidad o producto de la conversión en el mercado de cambios de transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

También se admitirá la constitución de depósitos a plazo fijo en pesos con fondos provenientes de cuentas corrientes y de cajas de ahorros en pesos respecto de saldos no disponibles en efectivo, a un plazo mínimo de 14 días. A su vencimiento, los certificados solo podrán ser renovados o depositados en esa cuentas, aspecto que deberá constar en el documento.

ii) Transferibles.

Mínimo 30 días.

Los depósitos en pesos deberán constituirse con dinero en efectivo, con cheques "L", con débito contra fondos de libre disponibilidad, producto de la conversión en el mercado de cambios provenientes de transferencia ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

Los depósitos en moneda extranjera solo podrán constituirse con efectivo, con débito contra cuentas de libre disponibilidad de esa misma especie o con transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

Las imposiciones en dólares estadounidenses liquidables en pesos deberán constituirse a 14 o más días de plazo con ingreso de efectivo o con débito contra fondos de libre disponibilidad."

12. Sustituir el punto 4.5.5. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales", por el siguiente:

"4.5.5. Depósitos y otros créditos.

4.5.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques "L", por ventanilla o cajeros automáticos.



Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido del titular y número de cuenta.
- iii) Importe depositado.
- iv) Lugar y fecha.
- v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.5.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

- i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.
- ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.
- iii) Las retribuciones pactadas.
- iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.”

13. Sustituir el punto 1.6. de las normas sobre “Efectivo mínimo”, por el siguiente:

“1.6. Exigencia por incremento de depósitos.

Se deberá observar una exigencia de efectivo mínimo de 75% sobre el promedio mensual (considerando solamente los saldos positivos) del incremento diario que se registre en los depósitos a partir del 1.3.02, respecto del saldo verificado el 30.11.01.

Adicionalmente corresponderá observar una exigencia de efectivo mínimo de 25% sobre el promedio mensual (considerando solamente los saldos positivos) del incremento diario que se registre en los depósitos a partir del 1.3.02, respecto del saldo verificado el 4.1.02.



A tales efectos serán computables los depósitos a la vista y a plazo, comprendiendo todas las obligaciones sujetas a exigencia de efectivo mínimo, excepto las obligaciones con bancos del exterior -incluidas las casas matrices y controlantes de entidades locales y sus sucursales- por líneas que no tengan como destino la financiación de operaciones de comercio exterior, las obligaciones negociables, los saldos sin utilizar de adelantos en cuenta corriente computables y los saldos de las cuentas especiales para garantías de operaciones de futuros y opciones y de otras cuentas a la vista de los mercados autorregulados sujetos al control de la Comisión Nacional de Valores, hasta su liquidación, respecto de importes vinculados con esta operatoria por contratos concertados con anterioridad a la fecha de difusión de la presente resolución.

Respecto de los saldos verificados al 30.11.01 y 4.1.02, se considerarán las obligaciones computables según el detalle precedente incluyendo las que hubieran estado sujetas a requisitos mínimos de liquidez.

En la determinación de tales exigencias no se considerarán, a todos los fines, los siguientes depósitos:

- oficiales,
- a plazo fijo constituidos con dinero en efectivo a partir del 3.12.01, con débito contra fondos de libre disponibilidad, o con transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas a operaciones de comercio exterior,
- en cuentas especiales para depósitos en efectivo,
- en cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02),
- en cuentas de caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02),
- en cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02),
- correspondientes a representaciones diplomáticas o consulares extranjeras, organismos internacionales, misiones especiales y comisiones u órganos bilaterales o multilaterales establecidos por tratados en los cuales la República Argentina sea parte, y a los funcionarios extranjeros de esos entes, acreditados ante el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto, siempre que las cuentas estén relacionadas con el desempeño de sus funciones,
- saldos reprogramados que sean cedidos por otras entidades financieras, mantenidos como depósito en la entidad receptora bajo las condiciones de reprogramación, con motivo de la realización de una operación prevista en el punto 5. del "Régimen de reprogramación de depósitos",
- efectuados por orden de la Justicia en las causas en que interviene cuando su recepción por la entidad depositaria sea obligatoria de acuerdo con la legislación de la jurisdicción.

Tampoco se considerarán las obligaciones por "aceptaciones" si media el ingreso de dinero en efectivo, o débito contra fondos de libre disponibilidad o transferencias in-



gresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas a operaciones de comercio exterior.

A los efectos de determinar el crecimiento computable, las obligaciones comprendidas en moneda extranjera y la respectiva base de comparación se convertirán a pesos a razón de un peso con cuarenta centavos por cada dólar estadounidense (\$ 1,40 = US\$ 1) o su equivalente.”

14. Sustituir el punto 1.3. de la resolución difundida mediante Comunicación “A” 3249 (texto según Comunicación “C” 30441), por el siguiente:

“1.3. El monto del cheque podrá ser cancelado mediante efectivo (por caja) por el solicitante, mediante transferencia a favor de la entidad emisora o a través de débito en cuenta si se tratara de clientes de la entidad.

Las entidades financieras podrán -a requerimiento de sus clientes- emitir cheques de pago financiero “L”, en cuyo caso la cancelación mediante transferencia o débito en cuenta deberá realizarse contra fondos de libre disponibilidad.”

Asimismo, les hacemos llegar las hojas que corresponde reemplazar en los respectivos textos ordenados de las normas sobre “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”, “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales”, “Depósitos e inversiones a plazo” y “Efectivo mínimo”.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Alfredo A. Besio
Gerente de Emisión
de Normas

José Rutman
Gerente Principal de
Normas y Autorizaciones

ANEXOS



B.C.R.A.	Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02).	Anexo I a la Com. "A" 3682
----------	---	----------------------------------

Sección 12. Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

12.1. Generalidades.

Los bancos comerciales podrán abrir cuentas corrientes de libre disponibilidad, a las que les serán de aplicación con carácter general, las normas contenidas en las Secciones 1. a 11.

12.2. Disposiciones especiales.

El aludido régimen deberá ajustarse -además- a las normas particularmente establecidas en los siguientes aspectos:

12.2.1. Moneda.

Pesos.

12.2.2. Cheques.

A los fines de establecer una adecuada distinción de estos papeles, respecto de los correspondientes a las cuentas corrientes existentes con anterioridad, y facilitar su identificación por los usuarios, su diseño contendrá una letra "L" en el ángulo superior derecho.

12.2.3. Créditos.

Solo se efectuarán a través de alguna de las siguientes modalidades:

12.2.3.1. Depósitos en efectivo o cheques "L".

No se admitirá el depósito de cheques girados sobre cuentas corrientes de disponibilidad restringida.

12.2.3.2. Transferencias de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio.

Las recibidas del exterior no deberán estar vinculadas a operaciones de comercio exterior.

12.3. Financiaciones vinculadas con el sistema.

12.3.1. Solo se admitirán -con crédito en estas cuentas- las originadas en el descuento de cheques de pago diferido "L" y el otorgamiento de sobregiros.



12.3.2. La cancelación de algunas de las operaciones canalizadas en estas nuevas cuentas, expresamente admitidas según se establece el punto 12.3.1. se efectuará exclusivamente con fondos de libre disponibilidad.

12.4. Contabilización.

La registración de los movimientos y saldos de las cuentas del presente régimen será efectuada a todos los efectos en forma separada de las cuentas corrientes bancarias de disponibilidad restringida.

12.5. Disposición transitoria.

Las transferencias entre cuentas de distintos bancos, inicialmente, no podrán cursarse a través de cajeros automáticos.



B.C.R.A.	Caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02).	Anexo II a la Com. "A" 3682
----------	--	-----------------------------------

4.8. Caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

4.8.1. Entidades intervinientes.

Las entidades financieras podrán abrir "Cuentas de caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02)", con ajuste a la presente reglamentación.

4.8.2. Titulares.

Personas físicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes para la apertura de cuentas de caja de ahorros.

4.8.3. Apertura y funcionamiento. Recaudos.

Se deberán extremar los recaudos a fin de prevenir la apertura de cuentas a personas inexistentes debido a la presentación de documentación no auténtica.

Las entidades prestarán atención al funcionamiento de las cuentas con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

Deberán adoptarse normas y procedimientos internos a efectos de verificar que el movimiento que se registre en las cuentas guarde razonabilidad con las actividades declaradas por los clientes.

4.8.4. Monedas.

4.8.4.1. Pesos.

4.8.4.2. Dólares estadounidenses.

4.8.5. Depósitos y otros créditos.

4.8.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques "L", por ventanilla o cajeros automáticos.

Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido del titular y número de cuenta.
- iii) Importe depositado.
- iv) Lugar y fecha.



- v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.8.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

- i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.
- ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.
- iii) Las retribuciones pactadas.
- iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.

4.8.6. Débitos.

- 4.8.6.1. Por ventanilla, en las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.

Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.

Podrán contemplarse los débitos por la venta de "cheques de pago financiero", emitidos por la entidad y de "cheques cancelatorios".

- 4.8.6.2. Transferencias, cualquiera sea su forma -personal, electrónica, telefónica, vía "Internet", etc.-.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones realizadas en forma no personal.

- 4.8.6.3. Débitos internos, automáticos para el pago de impuestos y servicios, comisiones y otros conceptos, en las condiciones convenidas.



4.8.6.4. Extracciones a través de cajeros automáticos y operaciones realizadas a través de terminales en puntos de venta.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de éstas.

4.8.6.5. Los movimientos -cualquiera sea su naturaleza- no podrán generar saldo deudor.

4.8.7. Otras disposiciones.

En materia de retribuciones, convenios para formular débitos, reversión de débitos automáticos, resúmenes y cierre de cuenta, garantía de los depósitos, recomendaciones para el uso de cajeros automáticos, constancia de entrega de información al cliente, y cualquier otro aspecto no expresamente previsto en las presentes normas será de aplicación el temperamento que en cada caso rija para las cuentas de caja de ahorros.



B.C.R.A.	Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad (Decreto 905/02).	Anexo III a la Com. "A" 3682
----------	--	------------------------------------

4.9. Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02).

4.9.1. Entidades intervinientes.

Las entidades financieras podrán abrir "Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02)", con ajuste a la presente reglamentación.

4.9.2. Titulares.

Personas jurídicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes insertas en el punto 4.4.2.

4.9.3. Apertura y funcionamiento. Recaudos.

Se deberán extremar los recaudos a fin de prevenir la apertura de cuentas a personas inexistentes debido a la presentación de documentación no auténtica.

Las entidades prestarán atención al funcionamiento de las cuentas con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

Deberán adoptarse normas y procedimientos internos a efectos de verificar que el movimiento que se registre en las cuentas guarde razonabilidad con las actividades declaradas por los clientes.

4.9.4. Monedas.

4.9.4.1. Pesos.

4.9.4.2. Dólares estadounidenses.

4.9.5. Depósitos y otros créditos.

4.9.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques "L", por ventanilla o cajeros automáticos.

Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido o razón social del titular y número de cuenta.
- iii) Importe depositado.



iv) Lugar y fecha.

v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.9.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.

ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.

iii) Las retribuciones pactadas.

iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.

4.9.6. Débitos.

4.9.6.1. Por ventanilla, en las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.

Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.

Podrán contemplarse los débitos por la venta de "cheques de pago financiero" emitidos por la entidad y de "cheques cancelatorios".

4.9.6.2. Transferencias, cualquiera sea su forma -personal, electrónica, telefónica, vía "Internet", etc.-, las que, las que deberán ser ordenadas por alguna de las personas físicas incluida en la nómina a que se refiere el punto 4.4.2.5.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones realizadas en forma no personal.



4.9.6.3. Débitos internos, automáticos para el pago de impuestos y servicios, comisiones y otros conceptos, en las condiciones convenidas, todos vinculados con la operatoria de financiación de operaciones de comercio exterior.

4.9.6.4. Extracciones a través de cajeros automáticos y operaciones realizadas a través de terminales en puntos de venta.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de éstas.

4.9.6.5. Los movimientos -cualquiera sea su naturaleza- no podrán generar saldo deudor.

4.9.7. Otras disposiciones.

En materia de retribuciones, convenios para formular débitos, reversión de débitos automáticos, resúmenes y cierre de cuenta, garantía de los depósitos, recomendaciones para el uso de cajeros automáticos y constancia de entrega de información al cliente, será de aplicación un temperamento similar al establecido en los puntos 4.4.7. a 4.4.14., para las cuentas corrientes especiales para personas jurídicas, respectivamente.



B.C.R.A.	TEXTO ORDENADO DE LA REGLAMENTACION DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA
	Índice

Sección 11. Disposiciones generales.

- 11.1. Recomendaciones para el uso de cajeros automáticos.
- 11.2. Garantía de los depósitos.
- 11.3. Libramiento de cheques y devolución de depósitos.
- 11.4. Devolución de cheques a los libradores.
- 11.5. Actos discriminatorios.
- 11.6. Forma de computar los plazos.

Sección 12. Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

- 12.1. Generalidades.
- 12.2. Disposiciones especiales.
- 12.3. Financiaciones vinculadas con el sistema.
- 12.4. Contabilización.
- 12.5. Disposición transitoria.



B.C.R.A.	REGLAMENTACION DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA
	Sección 12. Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02). (Esta Sección entrará en vigencia a partir de la fecha que oportunamente establezca el Banco Central de la República Argentina.)

12.1. Generalidades.

Los bancos comerciales podrán abrir cuentas corrientes de libre disponibilidad, a las que les serán de aplicación con carácter general, las normas contenidas en las Secciones 1. a 11.

12.2. Disposiciones especiales.

El aludido régimen deberá ajustarse -además- a las normas particularmente establecidas en los siguientes aspectos:

12.2.1. Moneda.

Pesos.

12.2.2. Cheques.

A los fines de establecer una adecuada distinción de estos papeles, respecto de los correspondientes a las cuentas corrientes existentes con anterioridad, y facilitar su identificación por los usuarios, su diseño contendrá una letra "L" en el ángulo superior derecho.

12.2.3. Créditos.

Solo se efectuarán a través de alguna de las siguientes modalidades:

12.2.3.1. Depósitos en efectivo o cheques "L".

No se admitirá el depósito de cheques girados sobre cuentas corrientes de disponibilidad restringida.

12.2.3.2. Transferencias de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio.

Las recibidas del exterior no deberán estar vinculadas a operaciones de comercio exterior.

12.3. Financiaciones vinculadas con el sistema.

12.3.1. Solo se admitirán -con crédito en estas cuentas- las originadas en el descuento de cheques de pago diferido "L" y el otorgamiento de sobregiros.

12.3.2. La cancelación de algunas de las operaciones canalizadas en estas nuevas cuentas, expresamente admitidas según se establece el punto 12.3.1. se efectuará exclusivamente con fondos de libre disponibilidad.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página1
--------------	-----------------------	-------------------------	---------



B.C.R.A.	REGLAMENTACION DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA
	Sección 12. Cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

12.4. Contabilización.

La registración de los movimientos y saldos de las cuentas del presente régimen será efectuada a todos los efectos en forma separada de las cuentas corrientes bancarias de disponibilidad restringida.

12.5. Disposición transitoria.

Las transferencias entre cuentas de distintos bancos, inicialmente, no podrán cursarse a través de cajeros automáticos.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



REGLAMENTACION DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
	9.1.4.		"A" 3075						S/Com. "A" 3169 y "A" 3244
	9.2.		"A" 2514	único			1.5.2.	1º	S/Com. "A" 3075, "A" 3169 y "A" 3244
	9.3.		"A" 3075				9.2. y 9.1.1.		S/Com. "A" 3244
	9.4.		"A" 2514	único			1.5.		
	9.4.1.	1º	"A" 2514	único			1.5.3.3.	1º y 2º	S/Com. "A" 3244
		2º	"A" 2514	único			1.5.2.	2º y 5º	S/Com. "A" 3244
	9.4.2.		"A" 2514	único			1.5.3.3.	3º	S/Com. "A" 3075 y "A" 3244
	9.5.		"A" 2514	único			1.7.		
10.			"A" 3075						
	10.1.	1º	"A" 2514	único			1.6.3.	3º	S/Com. "A" 3075
		2º	"A" 2514	único			1.6.3.	4º	S/Com. "A" 3075 y "A" 3244
	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, "A" 3235 y "A" 3244
11.			"A" 3075						
	11.1.		"A" 2530						
	11.1.1.	1º	"A" 2530					1º	S/Com. "A" 3075
		2º	"A" 2530					3º y 4º	
		3º	"A" 2530					5º	
	11.1.2.		"A" 2530					2º	
	11.2.		"A" 3075						
	11.2.1.		"A" 1199		I		6.3.		S/Com. "A" 3068, pto. 7. – 1º y 2º párr. y "A" 3235
	11.2.2.		"A" 2807				6.	3º	
	11.2.3.	1º	"A" 2807				6.	5º	S/Com. "A" 3075
		2º	"A" 2807				6.	4º	S/Com. "A" 3075
	11.3.		"A" 1199		I		5.1.		
	11.3.1.		"A" 1199		I		5.1.1.		
	11.3.2.		"A" 1199		I		5.1.2.		
	11.3.3.		"A" 1199		I		5.1.3.		
	11.4.		"A" 2514	único			1.13.2.		S/Com. "A" 3075
	11.5.		"B" 6572						
11.6.		"A" 3235							
12.	12.1.		"A" 3682	I			12.1.		
	12.2.		"A" 3682	I			12.2.		
	12.3.		"A" 3682	I			12.3.		
	12.4.		"A" 3682	I			12.4.		
	12.5.		"A" 3682	I			12.5.		



B.C.R.A.	TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Índice

4.8. Caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

4.9. Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02).

Sección 5. Disposiciones generales.

5.1. Identificación.

5.2. Situación fiscal.

5.3. Recomendaciones para el uso de cajeros automáticos.

5.4. Garantía de los depósitos.

5.5. Tasas de interés.

5.6. Devolución de depósitos.

5.7. Saldos inmovilizados.

5.8. Actos discriminatorios.

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 3
--------------	-----------------------	------------------------	----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

4.5. Cuentas especiales para depósitos en efectivo.

4.5.1. Entidades intervinientes.

Todas las entidades financieras podrán abrir “Cuentas especiales para depósitos en efectivo”, con ajuste a la presente reglamentación.

4.5.2. Titulares.

4.5.2.1. Personas físicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes para la apertura de cuentas en caja de ahorros.

4.5.2.2. Personas jurídicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes para la apertura de cuentas corrientes especiales para personas jurídicas.

4.5.3. Apertura y funcionamiento. Recaudos.

Se deberán extremar los recaudos a fin de prevenir la apertura de cuentas a personas inexistentes debido a la presentación de documentación no auténtica.

Las entidades prestarán atención al funcionamiento de las cuentas con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

Deberán adoptarse normas y procedimientos internos a efectos de verificar que el movimiento que se registre en las cuentas guarde razonabilidad con las actividades declaradas por los clientes.

4.5.4. Moneda.

Pesos.

4.5.5. Depósitos y otros créditos.

4.5.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques “L”, por ventanilla o cajeros automáticos.

Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido del titular y número de cuenta.

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN “A” 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 15
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

iii) Importe depositado.

iv) Lugar y fecha.

v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.5.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

- i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.
- ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.
- iii) Las retribuciones pactadas.
- iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.

4.5.6. Débitos.

4.5.6.1. Por ventanilla, en las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.

Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.

Podrán contemplarse los débitos por la venta de "cheques de mostrador" y "cheques de pago financiero" emitidos por la entidad y de "cheques cancelatorios".

Versión: 2a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 16
--------------	-----------------------	-------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

4.8. Caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02).

4.8.1. Entidades intervinientes.

Las entidades financieras podrán abrir "Cuentas de caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02)", con ajuste a la presente reglamentación.

4.8.2. Titulares.

Personas físicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes para la apertura de cuentas de caja de ahorros.

4.8.3. Apertura y funcionamiento. Recaudos.

Se deberán extremar los recaudos a fin de prevenir la apertura de cuentas a personas inexistentes debido a la presentación de documentación no auténtica.

Las entidades prestarán atención al funcionamiento de las cuentas con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

Deberán adoptarse normas y procedimientos internos a efectos de verificar que el movimiento que se registre en las cuentas guarde razonabilidad con las actividades declaradas por los clientes.

4.8.4. Monedas.

4.8.4.1. Pesos.

4.8.4.2. Dólares estadounidenses.

4.8.5. Depósitos y otros créditos.

4.8.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques "L", por ventanilla o cajeros automáticos.

Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido del titular y número de cuenta.
- iii) Importe depositado.
- iv) Lugar y fecha.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 21
--------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.8.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

- i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.
- ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.
- iii) Las retribuciones pactadas.
- iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.

4.8.6. Débitos.

- 4.8.6.1. Por ventanilla, en las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.

Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.

Podrán contemplarse los débitos por la venta de "cheques de pago financiero", emitidos por la entidad y de "cheques cancelatorios".

- 4.8.6.2. Transferencias, cualquiera sea su forma -personal, electrónica, telefónica, vía "Internet", etc.-.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 22
--------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones realizadas en forma no personal.

4.8.6.3. Débitos internos, automáticos para el pago de impuestos y servicios, comisiones y otros conceptos, en las condiciones convenidas.

4.8.6.4. Extracciones a través de cajeros automáticos y operaciones realizadas a través de terminales en puntos de venta.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de éstas.

4.8.6.5. Los movimientos -cualquiera sea su naturaleza- no podrán generar saldo deudor.

4.8.7. Otras disposiciones.

En materia de retribuciones, convenios para formular débitos, reversión de débitos automáticos, resúmenes y cierre de cuenta, garantía de los depósitos, recomendaciones para el uso de cajeros automáticos, constancia de entrega de información al cliente, y cualquier otro aspecto no expresamente previsto en las presentes normas será de aplicación el temperamento que en cada caso rija para las cuentas de caja de ahorros.

4.9. Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02).

4.9.1. Entidades intervinientes.

Las entidades financieras podrán abrir "Cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02)", con ajuste a la presente reglamentación.

4.9.2. Titulares.

Personas jurídicas.

Para su identificación y situación fiscal se aplicarán las disposiciones vigentes insertas en el punto 4.4.2.

4.9.3. Apertura y funcionamiento. Recaudos.

Se deberán extremar los recaudos a fin de prevenir la apertura de cuentas a personas inexistentes debido a la presentación de documentación no auténtica.

Versión:1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 23
-------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

Las entidades prestarán atención al funcionamiento de las cuentas con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

Deberán adoptarse normas y procedimientos internos a efectos de verificar que el movimiento que se registre en las cuentas guarde razonabilidad con las actividades declaradas por los clientes.

4.9.4. Monedas.

4.9.4.1. Pesos.

4.9.4.2. Dólares estadounidenses.

4.9.5. Depósitos y otros créditos.

4.9.5.1. Depósitos en efectivo y/o cheques "L", por ventanilla o cajeros automáticos.

Cuando se empleen boletas, éstas deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:

- i) Denominación de la entidad financiera.
- ii) Nombre y apellido o razón social del titular y número de cuenta.
- iii) Importe depositado.
- iv) Lugar y fecha.
- v) Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.

Podrán emplearse medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia del depósito expedida mecánicamente.

Respecto de la realización de operaciones mediante cajeros automáticos las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones y preverán la emisión de la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

4.9.5.2. Otros créditos.

Se admitirán solamente por la acreditación de:

- i) Transferencias de fondos del exterior -incluidos cheques cuando se haya confirmado su cobro- susceptibles de ser abonadas en efectivo, es decir no vinculadas a operaciones de comercio exterior.
- ii) La eventual recaudación de cobranzas en efectivo.

Versión:1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 24
-------------	-----------------------	------------------------	-----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS DE AHORROS, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES
	Sección 4. Especiales.

iii) Las retribuciones pactadas

iv) Transferencias locales de fondos de libre disponibilidad provenientes de cuentas abiertas en la misma o distinta entidad, cursadas mediante cualquier medio, excepto en la etapa inicial en la que no podrán realizarse a través de cajeros automáticos.

4.9.6. Débitos.

4.9.6.1. Por ventanilla, en las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.

Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.

Podrán contemplarse los débitos por la venta de "cheques de pago financiero" emitidos por la entidad y de "cheques cancelatorios".

4.9.6.2. Transferencias, cualquiera sea su forma -personal, electrónica, telefónica, vía "Internet", etc.-, las que, las que deberán ser ordenadas por alguna de las personas físicas incluida en la nómina a que se refiere el punto 4.4.2.5.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones realizadas en forma no personal.

4.9.6.3. Débitos internos, automáticos para el pago de impuestos y servicios, comisiones y otros conceptos, en las condiciones convenidas, todos vinculados con la operatoria de financiación de operaciones de comercio exterior.

4.9.6.4. Extracciones a través de cajeros automáticos y operaciones realizadas a través de terminales en puntos de venta.

Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de éstas.

4.9.6.5. Los movimientos -cualquiera sea su naturaleza- no podrán generar saldo deudor.

4.9.7. Otras disposiciones.

En materia de retribuciones, convenios para formular débitos, reversión de débitos automáticos, resúmenes y cierre de cuenta, garantía de los depósitos, recomendaciones para el uso de cajeros automáticos y constancia de entrega de información al cliente, será de aplicación un temperamento similar al establecido en los puntos 4.4.7. a 4.4.14., para las cuentas corrientes especiales para personas jurídicas, respectivamente.

Versión:1a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 1/10/2002	Página 25
-------------	-----------------------	------------------------	-----------



DEPOSITOS DE AHORRO, PAGO DE REMUNERACIONES, CAJA DE AHORROS PREVISIONAL Y ESPECIALES									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Sec.	Punto	Párr.	
	4.6.		"A" 3566						
	4.7.		"A" 3583				1.		
	4.8.		"A" 3682	II					
	4.9.		"A" 3682	III					
5.	5.1.		"A" 3042						
	5.1.1.		"A" 2885			1.			
	5.1.2.		"A" 2885			2.	2.2.		
	5.1.3.		"A" 2885			2.	2.3.		
	5.1.4.		"A" 2885			2.	2.4.		
	5.1.5.		"A" 2885			2.	2.5. y		
	5.1.6.		"A" 3042						
	5.2.		"A" 1891						S /Com. "A" 1922 y
	5.3.1.	1°	"A" 2530					1°	
		2°	"A" 2530					3° y 4°	
		3°	"A" 2530					5°	
	5.3.2.		"A" 2530					2°	
	5.4.1.		"A" 1199 "A" 1820	I	I		6.3. 2.6.		S/Com. "A" 2807, pto. 6 – 1° y 2° párr. y Com "A" 3270.
	5.4.2.		"A" 2807				6.	3°	
	5.4.3.1.		"A" 2807				6.	5°	
	5.4.3.2.		"A" 2807				6.	4°	
	5.5.1.		"A" 1199		I		5.3.1.		
	5.5.2.		"A" 1199		I		5.3.2.		
	5.5.3.		"A" 1199		I		5.3.3.		
	5.5.4.		"A" 3042						
	5.5.5.		"A" 1199		I		5.3.4.		
	5.5.6.		"A" 1199		I		5.3.4.1.y 5.3.4.3.		
	5.5.7.		"A" 627				1.		
	5.6.		"A" 1199		I		5.1.		
	5.6.1.		"A" 1199		I		5.1.1.		
	5.6.2.		"A" 1199		I		5.1.2		
	5.6.3.		"A" 1199		I		5.1.3.		
	5.7.1.		"A" 1199		I		5.2.1.		S/Com. "A" 3042
	5.7.2.		"A" 1199		I		5.2.2.		S/Com. "A" 3042
	5.8.		"B" 6572						



B.C.R.A.	DEPOSITOS E INVERSIONES A PLAZO
	Sección 1. A plazo fijo.

1.8.2. Dólares estadounidenses y euros.

1.8.2.1. Liquidables en la misma especie.

- i) Las cancelaciones totales o parciales deberán efectivizarse en la misma clase de activo (billetes o transferencias) en que se hayan impuesto los fondos.
- ii) Cuando el depósito se haya efectuado en billetes, el depositante podrá optar, en oportunidad del retiro total o parcial, por recibir billetes o transferencias, o acreditación en cuentas en dólares de libre disponibilidad.

1.8.2.2. Liquidables en pesos.

La efectivización de los depósitos y su cancelación -incluyendo los intereses pactados- se efectuará en pesos considerando el "Tipo de cambio de referencia" que informe el Banco Central de la República Argentina para el día hábil anterior al de imposición y al de vencimiento, respectivamente.

1.8.3. Otras monedas.

A solicitud de las entidades, el Banco Central de la República Argentina podrá autorizar la captación de depósitos a plazo fijo en otras monedas.

Para las cancelaciones regirá el criterio a que se refiere el punto 1.8.2.

1.8.4. Títulos valores públicos y privados.

- i) Solo podrán ser captados por bancos y compañías financieras.
- ii) Deberán tener cotización normal y habitual en el país o en el exterior, de amplia difusión y fácil acceso al conocimiento público.
- iii) Los títulos privados deberán contar con oferta pública autorizada por la Comisión Nacional de Valores.

1.9. Depósitos con cláusula "CER".

El importe del depósito se actualizará mediante la aplicación del valor del Coeficiente de Estabilización de Referencia ("CER") que surja de comparar los índices del día hábil bancario anterior a la fecha de constitución y el de igual antelación al día de vencimiento.

Estas imposiciones sólo podrán efectuarse en pesos y deberán constituirse con dinero en efectivo o con débito en cuentas corrientes o cajas de ahorros imputado al margen disponible en efectivo o con débito en las cuentas de libre disponibilidad de fondos o con fondos convertidos en el mercado de cambios provenientes de transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

Versión: 5a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 5
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS E INVERSIONES A PLAZO
	Sección 1. A plazo fijo.

1.10.2.2. Retribución adicional.

La cantidad de puntos que libremente las entidades depositarias convengan con los depositantes, que deberá mantenerse invariable durante el plazo total pactado.

1.10.2.3. Constancia.

En el cuerpo del documento que instrumente la imposición deberá quedar claramente determinado el parámetro básico utilizado, incluyendo los días de antelación fija por los que se haya optado en cada operación, de los puntos adicionales que la regirán, así como de la duración de los subperíodos convenidos.

1.10.3. Depósitos con cláusula "CER".

Según la tasa que libremente se convenga.

1.10.4. Liquidación.

Deberá efectuarse desde la fecha de recepción de la imposición (o del vencimiento del subperíodo de pago anterior convenido) hasta el día del vencimiento de la imposición (o de cada subperíodo).

1.10.4.1. Tratándose de depósitos de títulos, los intereses se calcularán sobre los valores nominales, abonándose en la moneda que se pacte al efectuar el depósito, al vencimiento de la operación, convertidos de acuerdo con la última cotización de cierre en pesos (contado inmediato) en el mercado de valores que coticen.

1.10.4.2. En caso de "Depósitos con cláusula CER", el interés se calculará sobre el capital actualizado, conforme lo previsto en el punto 1.9.

1.10.5. Pago.

1.10.5.1. Al vencimiento final para imposiciones a plazos inferiores a 180 días.

1.10.5.2. Se admitirá el pago periódico de los intereses devengados, antes del vencimiento de la imposición en la medida en que se efectúe en forma vencida, con periodicidad no inferior a 30 días y se refiera a imposiciones a plazos de 180 días o más.

1.11. Plazo.

1.11.1. Depósitos a tasa de interés fija.

1.11.1.1. En pesos o moneda extranjera.

i) Intransferibles.

Mínimo: 7 días.

Versión: 5a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 7
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	DEPOSITOS E INVERSIONES A PLAZO
	Sección 1. A plazo fijo.

Los depósitos en pesos a menos de 14 días de plazo solo podrán constituirse con dinero en efectivo, con cheques "L", con débito contra fondos de libre disponibilidad o producto de la conversión en el mercado de cambios de transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

También se admitirá la constitución de depósitos a plazo fijo en pesos con fondos provenientes de cuentas corrientes y de cajas de ahorros en pesos respecto de saldos no disponibles en efectivo, a un plazo mínimo de 14 días. A su vencimiento, los certificados solo podrán ser renovados o depositados en esa cuentas, aspecto que deberá constar en el documento.

ii) Transferibles.

Mínimo: 30 días.

Los depósitos en pesos deberán constituirse con dinero en efectivo, con cheques "L", con débito contra fondos de libre disponibilidad, producto de la conversión en el mercado de cambios provenientes de transferencia ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

Los depósitos en moneda extranjera solo podrán constituirse con efectivo, con débito contra cuentas de libre disponibilidad de esa misma especie o con transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas con operaciones de comercio exterior.

Las imposiciones en dólares estadounidenses liquidables en pesos deberán constituirse a 14 o más días de plazo con ingreso de efectivo o con débito contra fondos de libre disponibilidad.

1.11.1.2. De títulos valores públicos y privados.

El que libremente se convenga.

1.11.2. Depósitos con cláusulas de interés variable.

Mínimo: 120 días.

Los plazos mayores deberán ser múltiplos del subperíodo de cómputo elegido para determinar la tasa aplicable, conforme al punto 1.10.2.1.

Versión: 4a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 8
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



DEPOSITOS E INVERSIONES A PLAZO									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
	1.7.		"A" 1653		I		3.4.1.		
	1.7.1.		"A" 1653 "A" 1913		I		3.4.2. 2.	2°	
	1.7.2.		"A" 3043						
	1.8.1.		"A" 1199		I		3.		
	1.8.2.		"A" 1820	I			3.2.	2°	S/Com. "A" 3293, "A" 3527 y "A" 3682, pto. 10.
	1.8.3.		"A" 1820	I			3.2.	1°	
	1.8.4.		"A" 1465	I			2.		
	1.8.4.	i)	"A" 2275				2.	1°	
	1.8.4.	ii)	"A" 2275				2.1.		
	1.8.4.	iii)	"A" 2275				2.1.		
	1.9.		"A" 3660						
	1.10.1.		"A" 1465 "A" 1653 "A" 1820	I I I			2.1.2. 3.1.1.2. 3.3.1.2. 3.4.		Según Com. "A" 3660.
	1.10.2.1.		"A" 2188				2.1.	1°	S/Com. "A" 2962 pto. 2.1. y "A" 3660
	1.10.2.2.		"A" 2188				2.1.	2°	S/Com. "A" 2962 pto. 2.2. y "A" 3660.
	1.10.2.3.		"A" 2188				2.3.		S/Com. "A" 2962 pto. 2.2. y "A" 3660.
	1.10.3.		"A" 3660						
	1.10.4.	1°	"A" 1199		I		5.3.2.		Según Com. "A" 3660.
	1.10.4.1.		"A" 1465	I			2.1.2.	2°	Según Com. "A" 3660.
	1.10.4.2.		"A" 3660						
	1.10.5.1.		"A" 1199		I		5.3.2.		Según Com. "A" 3660.
	1.10.5.2.		"A" 2482				2.		Según Com. "A" 3660.
	1.11.1.1.	i)	"A" 1653 "A" 1820 "A" 2061		I		3.1.1.1. 3.3. 1.1.1.		S/Com. "A" 3485, "A" 3527, "A" 3660 y "A" 3682, pto. 11.
		ii)	"A" 1653 "A" 1820		I		3.3.1.1. 3.3.		S/Com. "A" 3485, "A" 3527 y "A" 3660.
	1.11.1.2.		"A" 1465 "A" 1603 "A" 2275	I			2.1.1. 5. 2.		Según Com. "A" 3660.
	1.11.2.		"A" 2188				1.		Según Com. "A" 3660.
	1.11.3.		"A" 3660						Según Com. "A" 3660.
	1.12.1.	1°	"A" 1653		I		3.4.13.2.		Según Com. "A" 3660.
		2°	"A" 3043						
	1.12.2.		"A" 1653		I		3.4.13.1.		Según Com. "A" 3660.
	1.13.1.		"A" 1653		I		3.4.13.3.	1°	Según Com. "A" 3660.



B.C.R.A.	EFFECTIVO MINIMO
	Sección 1. Exigencia.

1.5.2. Período de utilización.

El traslado admitido de la exigencia no integrada en cada mes a la posición siguiente podrá efectuarse hasta un máximo de seis meses, contados desde el primer mes -inclusive- en que se opte por su utilización conforme a lo previsto precedentemente o desde la primera posición inmediata posterior a aquélla en que se compensen los defectos trasladados o se abone cargo sobre ellos.

1.6. Exigencia por incremento de depósitos.

Se deberá observar una exigencia de efectivo mínimo de 75% sobre el promedio mensual (considerando solamente los saldos positivos) del incremento diario que se registre en los depósitos a partir del 1.3.02, respecto del saldo verificado el 30.11.01.

Adicionalmente corresponderá observar una exigencia de efectivo mínimo de 25% sobre el promedio mensual (considerando solamente los saldos positivos) del incremento diario que se registre en los depósitos a partir del 1.3.02, respecto del saldo verificado el 4.1.02.

A tales efectos serán computables los depósitos a la vista y a plazo, comprendiendo todas las obligaciones sujetas a exigencia de efectivo mínimo, excepto las obligaciones con bancos del exterior -incluidas las casas matrices y controlantes de entidades locales y sus sucursales- por líneas que no tengan como destino la financiación de operaciones de comercio exterior, las obligaciones negociables, los saldos sin utilizar de adelantos en cuenta corriente computables y los saldos de las cuentas especiales para garantías de operaciones de futuros y opciones y de otras cuentas a la vista de los mercados autorregulados sujetos al control de la Comisión Nacional de Valores, hasta su liquidación, respecto de importes vinculados con esta operatoria por contratos concertados con anterioridad a la fecha de difusión de la presente resolución.

Respecto de los saldos verificados al 30.11.01 y 4.1.02, se considerarán las obligaciones computables según el detalle precedente incluyendo las que hubieran estado sujetas a requisitos mínimos de liquidez.

En la determinación de tales exigencias no se considerarán, a todos los fines, los siguientes depósitos:

- oficiales,
- a plazo fijo constituidos con dinero en efectivo a partir del 3.12.01, con débito contra fondos de libre disponibilidad, o con transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas a operaciones de comercio exterior,
- en cuentas especiales para depósitos en efectivo,
- en cuentas corrientes de libre disponibilidad (Decreto 905/02),

Versión: 6a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 6
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EFFECTIVO MINIMO
	Sección 1. Exigencia.

- en cuentas de caja de ahorros de libre disponibilidad (Decreto 905/02),
- en cuentas corrientes especiales de libre disponibilidad para personas jurídicas (Decreto 905/02),
- correspondientes a representaciones diplomáticas o consulares extranjeras, organismos internacionales, misiones especiales y comisiones u órganos bilaterales o multilaterales establecidos por tratados en los cuales la República Argentina sea parte, y a los funcionarios extranjeros de esos entes, acreditados ante el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto, siempre que las cuentas estén relacionadas con el desempeño de sus funciones,
- saldos reprogramados que sean cedidos por otras entidades financieras, mantenidos como depósito en la entidad receptora bajo las condiciones de reprogramación, con motivo de la realización de una operación prevista en el punto 5. del "Régimen de reprogramación de depósitos",
- efectuados por orden de la Justicia en las causas en que interviene cuando su recepción por la entidad depositaria sea obligatoria de acuerdo con la legislación de la jurisdicción.

Tampoco se considerarán las obligaciones por "aceptaciones" si media el ingreso de dinero en efectivo, o débito contra fondos de libre disponibilidad o transferencias ingresadas del exterior susceptibles de ser abonadas en efectivo, no vinculadas a operaciones de comercio exterior.

A los efectos de determinar el crecimiento computable, las obligaciones comprendidas en moneda extranjera y la respectiva base de comparación se convertirán a pesos a razón de un peso con cuarenta centavos por cada dólar estadounidense (\$ 1,40 = US\$ 1) o su equivalente."

1.7. Defecto de aplicación de recursos en moneda extranjera.

El defecto de aplicación de recursos correspondientes a depósitos en moneda extranjera que se determine en un mes se computará por un importe equivalente en el cálculo de la exigencia de efectivo mínimo de ese mismo período

1.8. Defecto de aplicación de recursos en pesos

El defecto de "aplicación mínima de recursos provenientes de obligaciones a la vista y a plazo en pesos" que se determine en un mes se computará por un importe equivalente en el cálculo de la exigencia de efectivo mínimo en pesos de ese mismo período.

Versión: 4a.	COMUNICACIÓN "A" 3682	Vigencia: 02/08/2002	Página 7
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE EFECTIVO MÍNIMO
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN					OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Sec.	Punto	Párr.	
1.	1.1.		"A" 3274	II	1.	1.1.		
	1.1.1.		"A" 3274	II	1.	1.1.1.		Según Com. "A" 3498.
	1.1.2.		"A" 3274	II	1.	1.1.2.		Según Com. "A" 3597.
	1.1.3.		"A" 3274	II	1.	1.1.3.		Según Com. "A" 3498.
	1.2.		"A" 3274	II	1.	1.2.		Según Com. "A" 3304, "A" 3498 y "A" 3597.
	1.3.		"A" 3274	II	1.	1.3.		
	1.3.1.		"A" 3274	II	1.	1.3.1.		Según Com. "A" 3338, "A" 3417, "A" 3498 y "A" 3597.
	1.3.2.		"A" 3274	II	1.	1.3.2.		Según Com. "A" 3338, "A" 3417, "A" 3498, "A" 3597 y "A" 3660.
	1.3.3.		"A" 3274	II	1.	1.3.3.		Según Com. "A" 3338, "A" 3399, "A" 3417, "A" 3498 y "A" 3597.
	1.3.4.		"A" 3274	II	1.	1.3.4.		Según Com. "A" 3338, "A" 3417, "A" 3498 y "A" 3597.
	1.3.5.		"A" 3274	II	1.	1.3.5.		Según Com. "A" 3338, "A" 3417, "A" 3498 y "A" 3597.
	1.3.6.		"A" 3274	II	1.	1.3.6.		Según Com. "A" 3365 y "A" 3498.
	1.3.7.		"A" 3274	II	1.	1.3.7.		
	1.3.8.		"A" 3498	único	1.	1.3.8.		Según Com. "A" 3506 - pto. 2.- y "A" 3549.
	1.3.9.		"A" 3498	único	1.	1.3.9.		Según Com. "A" 3549.
	1.3.10.		"A" 3498	único	1.	1.3.10.		Según Com. "A" 3549.
	1.3.11.		"A" 3498	único	1.	1.3.11.		Según Com. "A" 3597.
	1.3.12.		"A" 3498	único	1.	1.3.12.		
	1.3.13.		"A" 3498	único	1.	1.3.13.		
	1.3.14.		"A" 3506			3.		
	1.3.15.		"A" 3506			3.		
	1.3.16.		"A" 3527			3.		
	1.3.17.		"A" 3549			1.		
	1.3.18.		"A" 3549			1.		
	1.3.19.		"A" 3566			5.		
	1.3.20.		"A" 3583					
	1.3.21.		"A" 3660					
	1.4.		"A" 3274	II	1.	1.5.		Según Com. "A" 3498.
	1.5.		"A" 3274	II	1.	1.6.		
	1.5.1.		"A" 3274	II	1.	1.6.1.		
	1.5.2.		"A" 3274	II	1.	1.6.2.		Según Com. "A" 3304.
	1.6.		"A" 3470			1.		Según Com. "A" 3498, "A" 3549, "A" 3566, pto. 6. y "A" 3682, punto 13.
	1.7.		"A" 3498	único	1.	1.8.		