



COMUNICACIÓN "A" 3708

02/09/2002

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular

OPASI 2 - 317

Márgenes de extracción en efectivo de cuentas de disponibilidad restringida. Ofrecimiento de opciones para la libre disposición de fondos

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

- “1. Incorporar en los puntos 6.1. y 6.2. del Anexo a la Comunicación “A” 3381 (texto según la Comunicación “A” 3682), el siguiente párrafo:

“En la determinación del margen para retiros en efectivo y otros conceptos similares admitidos, se tendrá en consideración que las sumas trasladables a los períodos siguientes de los importes no utilizados no podrán superar el saldo de la cuenta al final de cada período de cómputo (semanal o mensual) según corresponda.”

Las entidades deberán adecuar sus sistemas operativos a lo establecido precedentemente antes del 16.9.02.

2. Incorporar en el punto 6.3. del Anexo a la Comunicación “A” 3381 (texto según la Comunicación “A” 3682), el siguiente punto:

“6.3.6. Cuentas a la vista especiales en moneda extranjera (punto 4.7. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales”).”

3. Establecer que, con el propósito de que los clientes puedan disponer -sin restricciones de extracción- de recursos provenientes de fuentes de libre disponibilidad, las entidades financieras deberán implementar y poner en conocimiento de los titulares de cuentas de depósito a la vista, algunas de las opciones que a continuación se enuncian:

- a) incremento de los márgenes de libre disposición en las cuentas existentes de disponibilidad restringida en medida equivalente a las imposiciones computables (punto 6. del Anexo a la Comunicación “A” 3381, texto según la Comunicación “A” 3682 y puntos 1. y 2. de la presente resolución), cuando se apliquen sistemas de procesamiento que permitan identificar debidamente las transacciones para diferenciar la distinta naturaleza de los créditos. Las entidades deberán poner a disposición de los clientes sistemas de consulta (terminales de autoservicio, cajeros automáticos, “Internet”, etc.) que les permitan conocer, en forma actualizada, los cupos de libre utilización y de disponibilidad restringida.

- b) apertura de "Cuentas especiales para depósitos en efectivo" (punto 4.5. de las normas sobre "Depósitos de ahorros, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales").
 - c) apertura de cuentas de libre disponibilidad -Decreto 905/02- (puntos 4.8. y 4.9. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorros, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" y Sección 12. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria").
4. Establecer que a partir del 1.10.02 las entidades podrán emitir "Cheques de pago financiero "L" a los interesados que los soliciten.

En el caso de que dichos intermediarios no hayan implementado la modalidad, ofrecerán como alternativa obligatoria, la posibilidad de efectuar una transferencia de fondos de libre disponibilidad cuyo costo -en tal eventualidad- no deberá superar al que rija para la venta de los citados cheques."

Por otra parte, les reiteramos lo señalado en el cuarto párrafo de la Comunicación "B" 7418 en el sentido de que la clientela deberá ser adecuadamente advertida de que las sumas de libre disponibilidad que se acrediten en cuentas que no posean tales características, salvo que se haya optado por la alternativa indicada en el apartado a) del punto 3. de la resolución precedente, quedarán sujetas a las restricciones de extracción de efectivo establecidas.

A título ilustrativo les acompañamos el texto actualizado del punto 6. del Anexo a la Comunicación "A" 3381.

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

ANEXO



B.C.R.A.	Texto actualizado del punto 6. del Anexo a la Comunicación "A" 3381	Anexo a la Com. "A" 3708
----------	---	--------------------------------

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 apoderados 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 topes.

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.

En la determinación del margen para retiros en efectivo y otros conceptos similares admitidos, se tendrá en consideración que las sumas trasladables a los períodos siguientes de los importes no utilizados no podrán superar el saldo de la cuenta al final de cada período de cómputo (semanal o mensual) según corresponda.



B.C.R.A.	Texto actualizado del punto 6. del Anexo a la Comunicación "A" 3381	Anexo a la Com. "A" 3708
----------	---	--------------------------------

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.

En la determinación del margen para retiros en efectivo y otros conceptos similares admitidos, se tendrá en consideración que las sumas trasladables a los períodos siguientes de los importes no utilizados no podrán superar el saldo de la cuenta al final de cada período de cómputo (semanal o mensual) según corresponda.

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").



B.C.R.A.	Texto actualizado del punto 6. del Anexo a la Comunicación "A" 3381	Anexo a la Com. "A" 3708
----------	---	--------------------------------

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").

6.3.6. Cuentas a la vista especiales en moneda extranjera (punto 4.7. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales").

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 de cualquier naturaleza 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.

Las entidades deberán adecuar sus sistemas operativos a lo establecido en el último párrafo de los puntos 6.1. y 6.2. antes del 16.9.02.