



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 5983	03/06/2016
-----------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
CREFI 2 - 90
LISOL 1 - 675
RUNOR 1 - 1195
OPRAC 1 - 828

***Expansión de entidades financieras.
Adecuaciones para la apertura de
sucursales en el país. Medidas mínimas de
seguridad en entidades financieras.
Fraccionamiento del riesgo crediticio.
Graduación del crédito. Relación para los
activos inmovilizados y otros conceptos.
Capitales mínimos de las entidades
financieras. Adecuaciones***

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

- "1. Aprobar las normas sobre "Expansión de entidades financieras" que se acompañan en Anexo, y que forman parte de la presente comunicación.
2. Dejar sin efecto las disposiciones divulgadas por la Comunicación "A" 5351.
3. Sustituir el punto 5.1.3.3.6. de las normas sobre "Medidas mínimas de seguridad en entidades financieras" por lo siguiente:

"5.1.3.3.6. Los cajeros automáticos ubicados en locales comerciales podrán ser recargados por personal de la entidad financiera, de la empresa transportadora de valores y/o del local comercial -en ambos casos, en la medida que la entidad financiera asuma la responsabilidad ante los clientes y el Banco Central de la República Argentina- utilizando directamente el numerario recaudado por esos locales en tanto la recarga sea realizada fuera del horario en que el local sea accesible al público y con presencia de custodia armada."
4. Sustituir el punto 7.3.3.1. de las normas sobre "Fraccionamiento del riesgo crediticio" por lo siguiente:

"7.3.3.1. La registración de incumplimientos constituirá impedimento para la transformación de entidades financieras."



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

5. Sustituir el punto 6.5.1. de las normas sobre “Graduación del crédito” por lo siguiente:

“6.5.1. Impedimento para la transformación de entidades financieras.”

6. Sustituir el punto 5.3.1. de las normas sobre “Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos” por lo siguiente:

“5.3.1. Impedimento para la transformación de entidades financieras.”

Por otra parte, les aclaramos que mantiene vigencia el punto 3.3. de la Sección 3. del Capítulo II de la Circular CREFI - 2, que contiene el cuadro de categorizaciones de las localidades del país -Comunicación “A” 5355-.

Asimismo, les hacemos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre “Medidas mínimas de seguridad en entidades financieras”, “Fraccionamiento del riesgo crediticio”, “Graduación del crédito”, “Relación para los activos inmovilizados y otros conceptos” y “Capitales mínimos de las entidades financieras”.

Por último, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a “Marco Legal y Normativo - Textos Ordenados - Ordenamientos Normativos”, se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

Agustín Torcassi
Subgerente General
de Normas

ANEXO



B.C.R.A.	TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE “EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS”
----------	--

-Índice-

Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

- 1.1. Consideración de solicitudes.
- 1.2. Condiciones.
- 1.3. Requisitos de las solicitudes.
- 1.4. Resolución.
- 1.5. Iniciación de actividades.
- 1.6. Habilitación.
- 1.7. Sucursales de entidades financieras públicas.
- 1.8. Obligaciones de entidades financieras locales respecto de sus sucursales en el exterior.
- 1.9. Oficinas de atención transitoria.
- 1.10. Dependencias especiales de atención -agencias y oficinas-.
- 1.11. Agencias móviles.
- 1.12. Traslado de sucursales en el país.
- 1.13. Cierre de sucursales.
- 1.14. Plan de negocios.

Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

- 2.1. Exigencia de comunicación previa.
- 2.2. Dependencias destinadas a determinadas actividades.
- 2.3. Dependencias en empresas o cooperativas.
- 2.4. Dependencias automatizadas.

Sección 3. Descentralización de actividades no vinculadas con clientes en el país y en el exterior.

- 3.1. Exigencia de comunicación previa.
- 3.2. Condiciones.
- 3.3. Requisitos de la comunicación.
- 3.4. Responsabilidades.

Sección 4. Puestos permanentes de promoción.

- 4.1. Exigencia de comunicación previa.
- 4.2. Actividades admitidas.
- 4.3. Requisitos de la comunicación.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



-Índice-

Sección 5. Instalación de cajeros automáticos y de otros dispositivos de características similares.

- 5.1. Exigencia de comunicación previa.
- 5.2. Servicios admitidos.
- 5.3. Requisitos de la comunicación.
- 5.4. Otras disposiciones.

Sección 6. Oficinas de representación en el exterior.

- 6.1. Exigencia de autorización previa.
- 6.2. Condiciones básicas.
- 6.3. Requisitos de las solicitudes.
- 6.4. Resolución.
- 6.5. Iniciación de actividades.
- 6.6. Condiciones de las autorizaciones.
- 6.7. Obligaciones.
- 6.8. Régimen informativo.

Sección 7. Participación en entidades financieras del exterior.

- 7.1. Exigencia de autorización previa.
- 7.2. Condiciones básicas.
- 7.3. Requisitos de las solicitudes.
- 7.4. Resolución.
- 7.5. Condiciones de las autorizaciones.
- 7.6. Obligaciones.
- 7.7. Otras disposiciones.

Sección 8. Participación en entidades financieras del país.

Sección 9. Participación en empresas del país y del exterior.

Sección 10. Requisitos de la documentación exigida.

- 10.1. Copia de documentación.
- 10.2. Documentación del exterior.
- 10.3. Intervención de profesionales.

Tabla de correlaciones.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.1. Consideración de solicitudes.

- 1.1.1. Las entidades financieras podrán instalar sucursales en el país, en la medida que cumplan íntegramente las condiciones de los puntos 1.2. y 1.3.

La entidad estará en condiciones de proceder a la habilitación de la sucursal, previo cumplimiento de las exigencias establecidas en el punto 1.6.1.

El resto de las entidades financieras deberán contar con autorización previa del Directorio del Banco Central de la República Argentina.

- 1.1.2. Las entidades financieras podrán instalar sucursales en el exterior, a cuyo fin deberán contar con la autorización previa del Directorio del Banco Central de la República Argentina.

Para la habilitación de sucursales de las entidades financieras de provincias, municipalidades y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires en sus respectivas jurisdicciones, se aplicarán las normas contenidas en el punto 1.7. La apertura en otras jurisdicciones por parte de esas entidades estará sujeta a las normas generales.

1.2. Condiciones.

- 1.2.1. Tener calificación 1, 2 o 3 asignada por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, en todos los siguientes aspectos:

1.2.1.1. La entidad en su conjunto.

1.2.1.2. Sus sistemas informáticos.

1.2.1.3. La labor de los responsables de la evaluación de sus sistemas de control interno.

A las nuevas entidades financieras mientras no cuenten con la mencionada calificación, no se les requerirá la presente condición.

- 1.2.2. No registrar incumplimientos en la integración del capital mínimo que determinen impedimento para expandirse, conforme a las normas sobre "Capitales mínimos de las entidades financieras".

- 1.2.3. No registrar incumplimientos en la integración de efectivo mínimo que determinen impedimento para expandirse, conforme a las normas sobre "Efectivo mínimo".

- 1.2.4. No encontrarse sujetas a plan de regularización y saneamiento.

- 1.2.5. No registrar deuda por asistencia financiera del Banco Central de la República Argentina por iliquidez.

- 1.2.6. Haber presentado el "Régimen Informativo Plan de Negocios y Proyecciones e Informe de Autoevaluación del Capital" que resulte exigible.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.3. Requisitos de las solicitudes.

1.3.1. Sucursales en el país.

Las aperturas de sucursales deberán ser informadas mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

1.3.2. Sucursales en el exterior.

Las solicitudes de autorización para la apertura de sucursales en el exterior deberán ser interpuestas mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”, con las siguientes informaciones y documentación:

1.3.2.1. Régimen legal y normativo vigente del sistema financiero en el país en el cual se proyecta la apertura y el funcionamiento de la sucursal. Asimismo se deberán enunciar las medidas adoptadas en materia de prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y de otras actividades ilícitas.

1.3.2.2. Fundamentos en que se basa la iniciativa e informaciones reunidas acerca de la conveniencia de establecer la sucursal en el exterior.

1.3.2.3. Estudios de factibilidad y encuestas practicadas, datos estadísticos, etc.

1.3.2.4. Plan de acción a desarrollar, con indicación de la operativa o actividades que se prevé realizar.

1.3.2.5. Esquema funcional, administrativo y técnico contable proyectado.

1.3.2.6. Antecedentes de las personas que serían responsables de la sucursal y cantidad estimada de personal a ocupar.

1.3.2.7. Capital inicial a asignar a la sucursal.

1.3.2.8. Estimación de las inversiones que demandará la puesta en marcha de la sucursal y de los gastos mensuales previstos para el primer año de funcionamiento.

1.3.3. Solicitudes deficientes.

No se dará curso a las solicitudes de autorización que no se presenten ajustadas íntegramente a las disposiciones del punto 1.3.2., circunstancia que será puesta en conocimiento de las respectivas entidades.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.4. Resolución.

El Directorio del Banco Central de la República Argentina resolverá sobre la oportunidad y conveniencia de acceder a los pedidos de autorización para la apertura de sucursales en el exterior (punto 1.1.2.).

A tal efecto, además de verificar el cumplimiento de los requisitos establecidos en los puntos 1.2. y 1.3., tendrá en cuenta las características de cada proyecto y ponderará aspectos tales como su consistencia con el plan de negocios presentado por la entidad de acuerdo con las condiciones vigentes en esa materia y en el cual deberá estar expresamente contemplada la apertura de la casa respectiva.

1.5. Iniciación de actividades.

La entidad deberá habilitar la sucursal dentro del plazo de 12 meses, contado a partir de la fecha de la comunicación de la instalación o de su autorización, según corresponda.

El plazo dispuesto anteriormente podrá prorrogarse desde su fecha de vencimiento, por única vez, por un término máximo de 12 meses.

1.6. Habilitación.

Las habilitaciones de las sucursales estarán sujetas al previo cumplimiento de las siguientes exigencias:

1.6.1. Sucursales en el país.

1.6.1.1. La iniciación de actividades deberá comunicarse mediante la integración del régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras" con una antelación no inferior a 30 días corridos a la fecha de la pertinente habilitación.

1.6.1.2. En el local donde funcionará la sucursal deberá observarse lo dispuesto en las normas sobre "Medidas mínimas de seguridad en entidades financieras" y en las demás disposiciones legales vigentes, lo cual se informará con la integración del régimen informativo "Medidas Mínimas de Seguridad en Entidades Financieras".

1.6.1.3. A la fecha de la habilitación deberá mantenerse el cumplimiento de las condiciones establecidas en el punto 1.2.

1.6.2. Sucursales en el exterior.

1.6.2.1. Obtenido el consentimiento de las autoridades del país de radicación de la sucursal, se deberá remitir copia de la documentación correspondiente.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 3
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.6.2.2. La iniciación de actividades y el domicilio en que funcionará la sucursal deberán comunicarse mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras” con una antelación no inferior a 30 días corridos a la fecha de la pertinente habilitación.

1.6.2.3. Deberá mantenerse el cumplimiento de las condiciones básicas establecidas en el punto 1.2. En caso contrario, las actividades no podrán iniciarse.

1.7. Sucursales de entidades financieras públicas.

1.7.1. Aviso de habilitación.

Las entidades financieras públicas de provincias, municipalidades y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires podrán habilitar sucursales en sus respectivas jurisdicciones, previa comunicación cursada mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

1.7.2. Condiciones para la apertura.

Una vez recibida la comunicación de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias en el sentido de que no existen inconvenientes para la instalación de la sucursal o transcurridos 90 (noventa) días corridos de cursada la comunicación sin que la Superintendencia haya formulado oposición -a cuyo efecto se verificará el cumplimiento de las condiciones indicadas en el punto 1.2., remitiéndose en caso contrario a la consideración del Directorio del Banco Central de la República Argentina-, la iniciación de actividades deberá producirse dentro de los 12 meses contados a partir del vencimiento de dicho plazo, previo cumplimiento de las exigencias indicadas en el punto 1.6.1.

1.8. Obligaciones de entidades financieras locales respecto de sus sucursales en el exterior.

1.8.1. Comunicaciones a efectuar.

Se deberá comunicar de inmediato a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias:

1.8.1.1. Cualquier medida que adopten las autoridades del país de radicación de la sucursal capaz de afectar su desenvolvimiento.

1.8.1.2. Cualquier modificación que se produzca respecto de las informaciones proporcionadas al formularse la solicitud de autorización conforme a lo establecido en los puntos 1.3.2.1., 1.3.2.5. y 1.3.2.6.

1.8.1.3. Los cambios de domicilio de la sucursal, los que sólo podrán tener lugar dentro de los límites de la ciudad en la que haya sido autorizada su instalación.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 4
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.8.1.4. Las sanciones que sean impuestas a la sucursal por las distintas autoridades de control del país de radicación.

1.8.1.5. Cualquier otra información relacionada con el desenvolvimiento de la sucursal, que por su naturaleza pueda resultar de interés para la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

1.8.2. Gastos de supervisión.

Las entidades deberán afrontar los gastos que demande la realización de funciones de supervisión de sus sucursales, que lleve a cabo la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

1.9. Oficinas de atención transitoria.

1.9.1. Las entidades financieras podrán instalar oficinas de atención transitoria en el país en la medida que cumplan íntegramente con las condiciones dispuestas en el punto 1.9.2.

La entidad estará en condiciones de proceder a la habilitación de la oficina de atención transitoria, previo cumplimiento de las exigencias establecidas en el punto 1.6.1.

1.9.2. Condiciones.

A efectos del punto 1.9.1. las entidades financieras deberán cumplir lo siguiente:

1.9.2.1. Las exigencias de los puntos 1.2., 1.3. y 1.5.

1.9.2.2. En la comunicación deberá consignarse el domicilio, la casa operativa de la cual dependerá -que será la más cercana- y la frecuencia de la prestación -días por semana y horas de atención al público-.

En los casos en que la prestación de los servicios se efectúe únicamente por temporada turística, además de los datos citados precedentemente, deberá explicitarse los períodos del año en que operará.

1.9.3. Operaciones admitidas.

Las oficinas de atención transitoria podrán realizar todas las operaciones admitidas para las sucursales. Sin embargo, no podrán prestar el servicio de cuenta corriente bancaria, sin perjuicio de lo cual estarán habilitadas para recibir depósitos destinados a tales cuentas abiertas en otra sucursal.

1.9.4. Publicidad.

La oficina de atención transitoria deberá exhibir en forma destacada, y visible desde el exterior del local, los períodos, los días y horarios de atención, indicándose además el nombre de la entidad financiera, la dirección y teléfono de la sucursal de la que dependa operativamente.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 5
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

Cuando prevea modificar los días, horarios o períodos de atención deberá comunicarlo con 10 días corridos de antelación a sus clientes y por un indicador ubicado en un lugar visible desde el exterior del local, y a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

1.9.5. Conversión en sucursal.

Las entidades financieras podrán optar por convertir en sucursales a las oficinas de atención transitoria. Al respecto, deberán integrar el régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

1.10. Dependencias especiales de atención -agencias y oficinas-.

1.10.1. Las entidades financieras podrán instalar dependencias especiales de atención en la medida que cumplan íntegramente con las condiciones del punto 1.2., en alguna de las jurisdicciones comprendidas en las categorías II a VI -de acuerdo con la definición contenida en el punto 3.3., Sección 3., Capítulo II de la Circular CREFI - 2).

La entidad estará en condiciones de proceder a la apertura de la agencia dentro del plazo de 12 meses -prorrogable, por única vez, por un término máximo de 12 meses-, previo cumplimiento de las exigencias establecidas en el punto 1.6.1.

1.10.2. Procedimiento y requisitos para la instalación.

1.10.2.1. Agencias.

a) Requisitos.

La comunicación se efectuará mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras” indicando las actividades que proyectan desarrollar y la sucursal, o en su caso, la casa central de la cual la agencia dependerá operativamente.

b) Iniciación de actividades.

Vencido el plazo de 12 meses, o en su caso, su prórroga, sin haberse producido la iniciación de actividades de la pertinente dependencia, la comunicación quedará sin efecto archivándose las actuaciones sin más trámite.

1.10.2.2. Oficinas.

Las entidades financieras al instalar oficinas deberán integrar el régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”, debiendo consignar las actividades que proyectan desarrollar y la sucursal, o en su caso, la casa central de la cual dependerá operativamente.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 6
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.10.3. Relación operativa.

Las dependencias especiales de atención dependerán operativamente de una sucursal o, en su caso, de la casa central de la entidad financiera.

1.10.4. Actividades comprendidas.

1.10.4.1. Agencias.

- a) Recepción y tramitación de solicitudes y/o cualquier otra documentación que se estime necesaria vinculada a préstamos para personas humanas y jurídicas, cualquiera sea su destino y modalidad.

La participación de esta dependencia se limitará a identificar al solicitante y a recibir la información que demande la sucursal o, en su caso, la casa central de la cual depende operativamente, al cotejo de copias contra la documentación original -dejando constancia escrita de ello-, así como a gestionar su tramitación en la citada sucursal o casa central.

- b) Desembolso de préstamos a personas humanas en efectivo.
- c) Desembolso de financiaciones otorgadas conforme a lo dispuesto en el punto 1.1.3.4. de las normas sobre "Gestión crediticia" (Préstamos para microempreendedores y financiaciones a Instituciones de Microcrédito).
- d) Anticipos en efectivo mediante tarjetas de crédito.
- e) Apertura, funcionamiento y cierre de cuentas en pesos de cajas de ahorros, sueldo/de la seguridad social, corriente especial para personas jurídicas, y cuentas corrientes, y en el caso de cajas de crédito cooperativas, cuentas a la vista.
- f) Constitución de depósitos a plazo fijo nominativos intransferibles en pesos mediante débito en cuenta o en efectivo.
- g) Depósitos en efectivo en pesos en caja de ahorros, cuenta corriente, cuenta corriente especial para personas jurídicas y, en el caso de cajas de crédito cooperativas, cuentas a la vista.
- h) Extracciones de fondos en pesos de caja de ahorros, cuenta sueldo/de la seguridad social, corriente especial para personas jurídicas, cuenta corriente y, en el caso de cajas de crédito cooperativas, cuentas a la vista.
- i) Depósitos de cheques y letras de cambio.
- j) Pago de prestaciones previsionales y beneficios de la seguridad social.
- k) Cobranzas de servicios, impuestos, tasas, contribuciones, cuotas de préstamos, tarjetas de crédito y otros conceptos similares.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

- l) Recepción y tramitación de solicitudes de tarjetas de crédito y/o débito y su correspondiente entrega.

La participación de esta dependencia se limitará a identificar al solicitante y a recibir la información que demande la sucursal o, en su caso, la casa central de la cual depende operativamente, al cotejo de copias contra la documentación original -dejando constancia escrita de ello-, así como a gestionar su tramitación en la citada sucursal o casa central.

- m) Venta de valores fiscales y atención de la operatoria vinculada con los depósitos judiciales.

- n) Servicios de pagos y cobros a proveedores y clientes de empresas, siempre que se efectúen mediante la entrega y recepción de cheques u otros medios de pago compensables por cámaras electrónicas de compensación, y de recepción y entrega de documentos comerciales y de gestión administrativa y custodia vinculada con dichas prestaciones, por conceptos no comprendidos en k).

- ñ) Transferencias entre cuentas a la vista.

- o) Consultas de saldos y de movimientos de cuentas a la vista.

- p) Archivo y guarda de la documentación respaldatoria de las operaciones, excepto de la solicitud de crédito y de los demás documentos que instrumenten la obligación del deudor y su garante, los cuales deberán remitirse para su guarda a la sucursal o, en su caso, a la casa central de la cual depende operativamente.

- q) Otras que no impliquen movimientos de efectivo o valores (solicitudes de cancelación -parcial o total- de préstamos con débito en cuenta, certificación de firmas, intermediación de contratos de seguros generales en carácter de agentes institorios, etc.).

La descripción de estas actividades deberá estar explicitada en la presentación a que se refiere el punto 1.10.2.1.

Las cuentas para las cuales se solicite la correspondiente apertura deberán estar radicadas en la casa de la cual la agencia depende operativamente.

1.10.4.2. Oficinas.

- a) Recepción y tramitación de solicitudes y/o cualquier otra documentación que se estime necesaria vinculada a préstamos para personas humanas cualquiera sea su destino o modalidad y, en el caso de personas jurídicas, recepción de solicitudes y documentación de préstamos para su envío a la pertinente sucursal o, en su caso, a la casa central.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 8
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

La participación de esta dependencia se limitará a identificar al solicitante y a recibir la información que demande la sucursal o, en su caso, la casa central de la cual depende operativamente, al cotejo de copias contra la documentación original -dejando constancia escrita de ello-, así como a gestionar su tramitación en la citada sucursal o casa central.

- b) Recepción y tramitación de solicitudes de tarjetas de crédito y/o débito y su correspondiente entrega.

La participación de esta dependencia se limitará a identificar al solicitante y a recibir la información que demande la sucursal o, en su caso, la casa central de la cual depende operativamente, al cotejo de copias contra la documentación original -dejando constancia escrita de ello-, así como a gestionar su tramitación en la citada sucursal o casa central.

- c) Gestión de apertura y cierre de cajas de ahorros y cuentas sueldo/de la seguridad social.
- d) Otras que no impliquen movimientos de efectivo (tramitación de solicitudes de cancelación -parcial o total- de préstamos, de intermediación de contratos de seguros generales en carácter de agentes institorios).

La descripción de estas actividades deberá estar explicitada en la presentación a que se refiere el punto 1.10.2.2.

1.11. Agencias móviles.

A fin de proceder a su instalación, las entidades financieras deberán cumplir con lo dispuesto en el punto 1.1.1.

La comunicación se efectuará mediante la integración del régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras" indicando las actividades que proyectan desarrollar y la sucursal, o en su caso, la casa central de la cual la agencia dependerá operativamente.

La atención en una localidad no podrá superar diez días en el mes o, de instalarse por temporada turística, los 120 días corridos.

Además, deberán previamente acreditar el cumplimiento de las condiciones de seguridad que sean exigibles para la operatoria.

1.12. Traslado de sucursales en el país.

Las entidades financieras podrán trasladar sus sucursales en el país. Al respecto, deberán integrar el régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras".

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 9
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 1. Sucursales en el país y en el exterior y otros establecimientos operativos en el país.

1.13. Cierre de sucursales.

Las entidades financieras podrán decidir el cierre de sus sucursales. Al respecto, deberán integrar el régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

1.14. Plan de negocios.

De no encontrarse prevista la apertura de la respectiva casa operativa en el plan de negocios presentado por la entidad financiera, la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias solicitará su adecuación en el régimen informativo pertinente.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

2.1. Exigencia de comunicación previa.

Las entidades financieras podrán instalar las dependencias de actividad operativa limitada a que se refieren los puntos 2.2., 2.3. y 2.4. Al respecto, deberán integrar el régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras".

2.2. Dependencias destinadas a determinadas actividades.

2.2.1. Actividades admitidas.

Sólo podrán desarrollarse las actividades que se indican a continuación.

2.2.1.1. Pago de prestaciones previsionales de la seguridad social y de planes o programas de ayuda social.

2.2.1.2. Cobro de servicios públicos, impuestos y tasas, cuotas de préstamos, tarjetas de crédito y otros servicios privados.

2.2.1.3. Recaudación de impuestos, derechos de aduana y recursos de la seguridad social a grandes contribuyentes en instalaciones que funcionen dentro de dependencias de la Administración Federal de Ingresos Públicos.

2.2.1.4. Recepción y tramitación de solicitudes y/o cualquier otra documentación que se estime necesaria vinculada a préstamos para personas humanas y jurídicas, cualquiera sea su destino y modalidad.

La participación de esta dependencia se limitará a identificar al solicitante y a recibir la información que demande la sucursal o, en su caso, la casa central de la cual depende operativamente, al cotejo de copias contra la documentación original -dejando constancia escrita de ello-, así como a gestionar su tramitación en la citada sucursal o casa central.

2.2.1.5. Desembolso de préstamos a personas humanas en efectivo.

2.2.1.6. Servicios de pagos y cobros a proveedores y clientes de empresas, siempre que se efectúen mediante la entrega y recepción de cheques u otros medios de pago compensables por cámaras electrónicas de compensación, y de recepción y entrega de documentos comerciales y de gestión administrativa y custodia vinculada con dichas prestaciones, por conceptos no comprendidos en el punto 2.2.1.2.

2.2.1.7. Las siguientes operaciones, sólo para beneficiarios de las prestaciones de la seguridad social y de planes o programas de ayuda social que perciban sus haberes o beneficios en la dependencia:

i) Apertura y funcionamiento de cajas de ahorros, cuentas sueldo/de la seguridad social y caja de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

ii) Constitución, renovación y cancelación de depósitos a plazo fijo.

En las cuentas y certificados podrán figurar como titulares, además, los respectivos apoderados para el cobro de los beneficios.

2.2.1.8. Tramitaciones vinculadas a solicitudes y entregas de tarjetas de crédito y/o débito.

2.2.1.9. Compra y venta de moneda extranjera.

2.2.1.10. Venta de valores fiscales y atención de la operatoria vinculada con los depósitos judiciales.

De modificarse las actividades admitidas, las nuevas disposiciones también resultarán aplicables a aquellas habilitadas con anterioridad a su adopción. De incorporarse actividades, las entidades interesadas en efectuarlas deberán comunicarlo conforme a lo previsto en el punto 2.2.3.1. De eliminarse actividades, las entidades deberán cesar en el desarrollo de esas operaciones.

2.2.2. Recepción de depósitos.

Con excepción de las operatorias previstas en el punto 2.2.1.7., con ajuste a las condiciones allí establecidas, en estas dependencias no podrán recibirse depósitos.

Para poder hacerlo, deberá procederse a su transformación en sucursal, con ajuste a lo establecido en la Sección 1.

2.2.3. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de apertura de la dependencia se deberá consignar:

2.2.3.1. Actividades que se proyecta desarrollar. De decidirse con posterioridad llevar a cabo actividades no incluidas en la comunicación inicial, deberá efectuarse una nueva comunicación con tal objeto.

2.2.3.2. Casa de la entidad de la cual dependerá (central o sucursal).

2.2.3.3. Acreditación del cumplimiento de las condiciones de seguridad para la operatoria, cuando sean exigibles.

2.3. Dependencias en empresas o cooperativas.

2.3.1. Ubicación de las dependencias.

Las dependencias deberán funcionar en:

2.3.1.1. Empresas o grupos de empresas que compartan un espacio físico común, para uso exclusivo de ellas y del personal que se desempeñe en el ámbito respectivo.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

2.3.1.2. Sede de cooperativas y/o de las federaciones que las nuclean, para atender exclusivamente los requerimientos de la cooperativa y/o federación, su personal y asociados.

2.3.2. Condiciones básicas.

2.3.2.1. Las entidades deberán cumplir las condiciones indicadas en los puntos 1.2.2. a 1.2.6. y las normas mínimas de seguridad correspondientes a estas dependencias.

2.3.2.2. En el ámbito en el que se instalará la dependencia deberán desarrollar sus actividades por lo menos 100 empleados, que presten servicios en forma permanente a la empresa o grupo de empresas que compartan un espacio físico común o a la cooperativa y/o federación.

Si la cantidad de empleados de cooperativas y/o federaciones fuera inferior a 100, podrán computarse los asociados a éstas, en cuyo caso será necesario que el conjunto de empleados y asociados no sea inferior a 200.

2.3.3. Operaciones admitidas.

Las dependencias podrán realizar sólo las siguientes operaciones:

2.3.3.1. Extracciones y depósitos en cuenta corriente, caja de ahorros, cuenta sueldo/de la seguridad social, cuentas especiales y a plazo fijo.

2.3.3.2. Consultas de saldos.

2.3.3.3. Transferencias de fondos entre cuentas.

2.3.3.4. Cobro de servicios públicos, impuestos y tasas, tarjetas de crédito, cuotas de préstamos y servicios privados.

2.3.3.5. Pago de cheques emitidos por las empresas, cooperativas y/o federaciones, a sus proveedores.

2.3.3.6. Compra y venta de moneda extranjera.

De modificarse las actividades admitidas, las nuevas disposiciones también resultarán aplicables a las dependencias habilitadas con anterioridad a su adopción. En consecuencia, deberán cesar en el desarrollo de las que eventualmente se eliminan.

2.3.4. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de apertura de la dependencia se deberá consignar:

2.3.4.1. Acreditación del cumplimiento de las normas mínimas de seguridad correspondientes, mencionadas en el punto 2.3.2.1.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 3
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

2.3.4.2. Acreditación del cumplimiento del requisito fijado en el punto 2.3.2.2. mediante certificación extendida por contador público.

2.3.4.3. Casa de la entidad de la cual dependerá (central o sucursal).

2.3.5. Consecuencias de los incumplimientos.

De verificarse algún incumplimiento a los requisitos establecidos, la entidad deberá proceder de inmediato al cierre de la dependencia, sin perjuicio de la aplicación de las disposiciones del artículo 41 de la Ley de Entidades Financieras.

2.4. Dependencias automatizadas.

2.4.1. Servicios admitidos.

Podrán efectuarse todas aquellas operaciones que puedan ser cursadas por intermedio de cajeros automáticos (ATMs) -excepto los de carga frontal-, terminales de autoservicio o de autoconsulta, de ser necesario con la asistencia de personal de la entidad, tal como extracción y depósito de efectivo, depósito de cheques, transferencias, consultas de saldos y movimientos, pago de servicios -ya sea en efectivo o con débito en cuenta-, y acreditación en cuenta de préstamos precalificados.

Además, se podrá brindar asesoramiento, entrega y recepción de solicitudes de los distintos servicios y operaciones que ofrecen (préstamos, cuentas corrientes, cajas de ahorro, tarjetas de débito y/o crédito, medios de autoservicio, banca telefónica, etc.). A estos efectos el personal de la entidad que preste estos servicios deberá verificar la documentación y enviarla a la sucursal centralizadora para que ésta inicie las gestiones de altas que correspondan.

2.4.2. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de instalación de estas dependencias mediante la integración del régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras" se deberá consignar:

2.4.2.1. Acreditación del cumplimiento de las condiciones de seguridad exigidas.

2.4.2.2. Casa de la entidad de la cual dependerá (central o sucursal).

2.4.2.3. Red de cajeros automáticos que integre y, de corresponder, su interconexión con otras.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 4
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Otras dependencias de actividad operativa limitada.

2.4.2.4. Condiciones operativas en las cuales funcionarán estas dependencias y los dispositivos que se instalen en ellas, detallando si su apertura podrá ser realizada por personal ajeno a la entidad financiera, si tercerizará el control de fallas técnicas, etc. En todos los casos, la entidad financiera deberá asumir la responsabilidad ante el cliente y el Banco Central de la República Argentina. Todo cambio que se realice al respecto deberá ser puesto en conocimiento de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias en los términos y plazos previstos en esta Sección.

2.4.3. Otras disposiciones.

2.4.3.1. Deberá asignarse una casa de la entidad (central o sucursal) de la cual dependerá, y el gerente de la sucursal administradora será el responsable de la actividad y desempeño de estas dependencias. Además, deberá designarse un encargado de la dependencia quien tendrá a su cargo la responsabilidad primaria de mantener en funcionamiento los dispositivos y el equipamiento y, en su caso, la comunicación a la casa operativa de la cual dependa de la necesidad de requerir el soporte técnico (propio de la entidad financiera o contratado por ésta) cuando el incidente operativo no pueda ser resuelto por el personal asignado a la dependencia.

2.4.3.2. Para su instalación deberán observarse las disposiciones que resulten aplicables de las normas sobre “Medidas mínimas de seguridad en entidades financieras” y, de las normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación, y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras”.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 3. Descentralización de actividades no vinculadas con clientes en el país y en el exterior.

3.1. Exigencia de comunicación previa.

Previa comunicación cursada mediante nota a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, con una antelación no inferior a 30 días corridos a la fecha de habilitación, las entidades financieras podrán descentralizar actividades no vinculadas con clientes (administración, centro de cómputos, archivo, imprenta, etc.) sin exteriorización al público, en:

- 3.1.1. Dependencias propias de la entidad o de terceros, en el país, y con recursos técnicos y/o humanos propios o de terceros.
- 3.1.2. Dependencias o subsidiarias de la casa matriz, en los casos de sucursales de entidades del exterior, o de la entidad financiera controlante, en los casos de subsidiarias de entidades financieras del exterior.

3.2. Condiciones.

3.2.1. Descentralización en dependencias de terceros.

- 3.2.1.1. Las actividades descentralizadas estarán sujetas a las mismas condiciones normativas y regulatorias exigibles para su realización centralizada.
- 3.2.1.2. En el contrato de descentralización o tercerización deberán estar expresamente estipulados:
 - i) La aceptación y el compromiso de cumplimiento de las condiciones a que se refiere el punto 3.2.1.1., por todas las partes intervinientes.
 - ii) La facultad de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias para auditar periódicamente, en las correspondientes dependencias, el cumplimiento de dichas condiciones.

3.2.2. Descentralización en dependencias o subsidiarias de entidades financieras del exterior.

Respecto de la descentralización prevista en el punto 3.1.2., además de lo establecido en el punto 3.2.1., deberá observarse:

- 3.2.2.1. Las actividades deberán desarrollarse en el mismo país en que esté domiciliada la casa matriz o la entidad financiera controlante del exterior.
- 3.2.2.2. Deberá contarse con un plan de continuidad de procesamiento y de negocio -según corresponda- que contemple la contingencia de la interrupción en el exterior de la actividad y/o de la información que ella origina, de manera tal que permita, en cualquier momento, continuar realizándola en la República Argentina.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 3. Descentralización de actividades no vinculadas con clientes en el país y en el exterior.

Ese plan deberá ser probado con resultados exitosos, los que serán supervisados por los auditores y/o inspectores del área de Supervisión o de la Gerencia de Auditoría Externa de Sistemas de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias cuando se refiera a sistemas de información o tecnología informática, antes de iniciarse la actividad en el exterior y por lo menos una vez al año.

3.2.2.3. Deberán mantenerse en la República Argentina:

- i) Los libros y registros contables originales establecidos por las disposiciones legales vigentes, que permitan tanto a la entidad local como a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias reconstruir y verificar las operaciones y negocios en cualquier momento.
- ii) El archivo de la información entregada y los documentos firmados por los clientes, que respalden las operaciones activas y pasivas.
- iii) Los legajos de los deudores, conforme a las normas sobre “Gestión crediticia”.
- iv) Los documentos y garantías que respalden las financiaciones vigentes otorgadas por la entidad o adquiridas, cuando la entidad compradora tenga a su cargo la administración de la cartera, y la documentación original demostrativa de la propiedad de los restantes activos.
- v) Todo resguardo de documentación original, cuando normas legales, reglamentarias y/o disposiciones del Banco Central de la República Argentina determinen cursos de acción específicos.

3.2.2.4. La casa matriz o la entidad financiera controlante del exterior deberá:

- i) Obtener del ente supervisor de su país una certificación escrita en la que conste que:
 - a) Respecto de esa casa matriz o la entidad financiera controlante:
 - Se encuentra sujeta a principios, estándares o normas sobre prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo internacionalmente aceptados, entre otros los difundidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional contra el Lavado de Dinero (FATF-GAFI) y el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.
 - El ente supervisor está en conocimiento y no objeta que la sucursal/subsidiaria argentina descentralice actividades en el exterior, y que las tareas correspondientes a dicha descentralización serán parte de su programa normal de supervisión.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 3. Descentralización de actividades no vinculadas con clientes en el país y en el exterior.

b) Respecto de la forma de supervisión:

- Ese organismo de control adhiere a los “Principios básicos para una supervisión bancaria eficaz”, divulgados por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.
- Aplica supervisión consolidada asumiendo la vigilancia de la liquidez y solvencia así como la evaluación y el control de los riesgos y situaciones patrimoniales considerados en forma consolidada.

- ii) Comprometerse a realizar auditorías internas, como mínimo con una periodicidad anual, respecto de las actividades descentralizadas, considerando en su alcance lo dispuesto en las normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación, y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras” debiendo remitir a la Gerencia de Auditoría Externa de Sistemas los informes de dichas auditorías.

Adicionalmente, deberán remitir los informes de los auditores externos efectuados con motivo de sus revisiones sobre las actividades descentralizadas.

Los informes de los auditores internos y externos deberán ser presentados en su versión original y su traducción al idioma castellano. Dicha traducción deberá ser efectuada por traductor público matriculado.

- iii) Comprometerse a permitir que la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias pueda auditar/inspeccionar las actividades descentralizadas en las instalaciones del exterior donde éstas se desarrollan, cuando lo considere conveniente. Los gastos que se incurran en las revisiones de la actividad descentralizada que se efectúen en el exterior (pasajes, alojamiento, viáticos, traductores, traslados, otros), deberán ser cubiertos en su totalidad por la entidad solicitante a través de la correspondiente transferencia de fondos y/o remisión de los comprobantes de pago pertinentes al Banco Central de la República Argentina.
- iv) Tener una modalidad de operación y un equipamiento que permita, en todo momento, acceder a la información que generen las actividades descentralizadas, desde las terminales instaladas en la República Argentina.
- v) No estar constituida en países calificados como de baja o nula tributación, según los términos del Decreto N° 589/13 y sus modificatorios.

3.3. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de descentralización de actividades se deberá consignar:

3.3.1. La naturaleza de cada actividad comprendida.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 3
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 3. Descentralización de actividades no vinculadas con clientes en el país y en el exterior.

3.3.2. El domicilio donde se desarrollarán las actividades.

3.3.3. La fecha de comienzo de la realización descentralizada de las actividades.

3.3.4. En caso de quedar la realización de las actividades a cargo de un tercero, también deberá adjuntarse copia del contrato de tercerización.

3.3.5. En caso de descentralizarse las actividades en dependencias o subsidiarias de entidades financieras del exterior, deberán agregarse las informaciones, compromisos y documentación indicados en el punto 3.2.2., firmados en todos los casos por una persona con autoridad suficiente de acuerdo con el estatuto de la entidad del exterior.

3.4. Responsabilidades.

Las entidades financieras que descentralicen actividades no estarán liberadas de sus responsabilidades presentes o futuras, que les correspondan conforme a las disposiciones legales y reglamentarias y a las normas dictadas por el Banco Central de la República Argentina.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 4. Puestos permanentes de promoción.

4.1. Exigencia de comunicación previa.

Las entidades financieras podrán instalar puestos permanentes de promoción. Al respecto, deberán integrar el régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras".

4.2. Actividades admitidas.

Los puestos de promoción deberán estar destinados a brindar asesoramiento y a entregar y recibir solicitudes de los distintos servicios y operaciones que se ofrezcan (préstamos, cuentas corrientes, cajas de ahorros, tarjetas de débito y/o crédito, medios de autoservicio, banca telefónica, etc.).

4.3. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de instalación del puesto se deberá consignar:

4.3.1. Actividades que se proyecta desarrollar.

4.3.2. Casa de la entidad de la cual dependerá (central o sucursal).

4.3.3. Declaración de que en el puesto no se manejará efectivo ni otros valores.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 5. Instalación de cajeros automáticos y de otros dispositivos de características similares.

5.1. Exigencia de comunicación previa.

Las entidades financieras podrán instalar cajeros automáticos -que reciban o no depósitos-, o terminales de autoservicio, previa integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras” con la antelación mínima a la fecha de habilitación que se indica seguidamente:

5.1.1. De 15 días corridos, si las unidades se instalarán en sus casas operativas, aun cuando también puedan accionarse desde el exterior de los locales.

5.1.2. De 30 días corridos, si las unidades se instalarán fuera de sus casas operativas.

5.2. Servicios admitidos.

Podrá efectuarse por intermedio de estas unidades toda transacción u operación financiera que sea posible, de acuerdo con las características de la unidad respectiva, sin intervención de personas humanas para su atención, dependan o no de la entidad financiera.

5.3. Requisitos de la comunicación.

En la comunicación de instalación de los pertinentes dispositivos, se deberá consignar:

5.3.1. Acreditación del cumplimiento de las condiciones de seguridad exigidas.

5.3.2. Casa de la entidad (central o sucursal) de la cual dependerán las unidades, cuando se instalen fuera de las casas operativas.

5.3.3. Red de cajeros automáticos que integre y, de corresponder, su interconexión con otras.

5.3.4. Condiciones operativas en las cuales funcionarán esos dispositivos (detallando si su apertura podrá ser realizada por personal ajeno a la entidad financiera, si tercerizará el control de fallas técnicas, etc.). En todos los casos, la entidad financiera deberá asumir la responsabilidad ante el cliente y el Banco Central de la República Argentina. Todo cambio que se realice al respecto deberá ser puesto en conocimiento de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias en los términos y plazos previstos por esta Sección, mediante la integración del régimen informativo “Unidades de Servicios de las Entidades Financieras”.

5.4. Otras disposiciones.

Para su instalación deberán observarse las disposiciones que resulten aplicables contenidas en el punto 5.1. de las normas sobre “Medidas mínimas de seguridad en entidades financieras” y, para su funcionamiento posterior se tendrán en cuenta los puntos 6.1. y 6.2. de las normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación, y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras”.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 1
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 6. Oficinas de representación en el exterior.

6.1. Exigencia de autorización previa.

Las entidades financieras podrán abrir oficinas de representación en el exterior, a cuyo fin deberán contar con la autorización previa de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

La acción de las oficinas de representación tendrá que limitarse exclusivamente al desarrollo de las actividades no operativas para las cuales sean autorizadas.

6.2. Condiciones básicas.

A fin de poder solicitar autorización para la apertura de oficinas de representación en el exterior, las entidades financieras deberán cumplir las condiciones establecidas en el punto 1.2. y no haber sido objeto de sanciones por parte del Banco Central de la República Argentina, la Unidad de Información Financiera, la Comisión Nacional de Valores ni la Superintendencia de Seguros de la Nación durante los 5 (cinco) años anteriores a la solicitud, excepto cuando se hubieran implementado medidas correctivas a satisfacción de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, previa consulta -de corresponder- al organismo que haya impuesto la sanción que sea objeto de ponderación.

Las entidades financieras deberán presentar constancias emitidas por la CNV y la SSN respecto de la existencia o inexistencia de sanciones, indicando el monto en caso de corresponder. Las constancias presentadas deberán tener una antigüedad no mayor a 6 (seis) meses a los fines de la tramitación. Vencido dicho plazo deberán presentar su actualización.

No obstante, el Banco Central podrá autorizar su apertura cuando las sanciones aplicadas sean de apercibimiento o llamado de atención.

En ningún caso corresponderá la consideración de sanciones aplicadas con posterioridad a la fecha de la autorización de la expansión.

6.3. Requisitos de las solicitudes.

Las solicitudes de autorización para la apertura de oficinas de representación en el exterior deberán ser interpuestas mediante la integración del régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras", con las informaciones y documentación indicadas en los puntos 1.3.2.1., 1.3.2.2., 1.3.2.5., 1.3.2.6. y 1.3.2.8.

No se dará curso a las solicitudes de autorización que no se presenten ajustadas íntegramente a los requisitos precedentes, circunstancia que será puesta en conocimiento de las respectivas entidades.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 6. Oficinas de representación en el exterior.

6.4. Resolución.

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias ponderará las características de cada proyecto y considerará la oportunidad y conveniencia de acceder o no a los pedidos de autorización.

En el caso en que la apertura de la oficina de representación se solicite en reemplazo de una sucursal en funcionamiento -que sea cerrada contemporáneamente- localizada en el mismo país, se considerarán las solicitudes aun cuando no se cumplan íntegramente los requisitos mencionados en el punto 6.2.

6.5. Iniciación de actividades.

Resuelta favorablemente su solicitud, la entidad deberá habilitar la oficina de representación dentro del plazo de un año, contado a partir de la fecha de autorización.

Vencido dicho plazo sin haberse producido la iniciación de actividades de la oficina, la autorización quedará sin efecto. Luego de ello, de mantener interés, la entidad deberá presentar una nueva solicitud de autorización conforme a la normativa que sea aplicable.

6.6. Condiciones de las autorizaciones.

Las habilitaciones de las oficinas de representación estarán sujetas al previo cumplimiento de las siguientes exigencias:

6.6.1. Obtenido el consentimiento de las autoridades del país de radicación de la oficina, se deberá remitir copia de la documentación correspondiente.

6.6.2. La iniciación de actividades y el domicilio en que funcionará la oficina deberán comunicarse mediante integración del régimen informativo "Unidades de Servicios de las Entidades Financieras" con una antelación no inferior a 30 días corridos a la fecha de la pertinente habilitación.

6.6.3. Deberá mantenerse el cumplimiento de las condiciones básicas establecidas en el punto 1.2.3., -con excepción de los casos contemplados en el segundo párrafo del punto 6.4.-. En caso contrario, las actividades no podrán iniciarse.

6.7. Obligaciones.

6.7.1. Comunicaciones a efectuar.

Se deberá comunicar de inmediato a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias:

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 6. Oficinas de representación en el exterior.

- 6.7.1.1. Cualquier medida que adopten las autoridades del país de radicación de la oficina capaz de afectar su desenvolvimiento.
- 6.7.1.2. Cualquier modificación que se produzca respecto de las informaciones proporcionadas al formularse la solicitud de autorización conforme a lo establecido en los puntos 1.3.2.1. y 1.3.2.6.
- 6.7.1.3. Los cambios de domicilio de la oficina, los que sólo podrán tener lugar dentro de los límites de la ciudad en la que haya sido autorizada su instalación.
- 6.7.1.4. Las sanciones que sean impuestas a la oficina por las autoridades de control del país de radicación.
- 6.7.1.5. Cualquier otra información relacionada con el desenvolvimiento de la oficina, que por su naturaleza pueda resultar de interés para la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

6.7.2. Gastos de supervisión.

Las entidades deberán afrontar los gastos que demande la realización de funciones de supervisión de sus oficinas de representación en el exterior, que lleve a cabo la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

6.8. Régimen informativo.

Junto con el balance de saldos de la entidad local correspondiente al último mes de cada trimestre calendario, deberá presentarse a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias una información detallada de las actividades desarrolladas por la oficina de representación durante el trimestre calendario inmediato anterior a aquél.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 7. Participación en entidades financieras del exterior.

7.1. Exigencia de autorización previa.

Para participar en el capital de entidades financieras del exterior, en magnitud superior al 5 % del capital o de los votos de la respectiva entidad emisora, las entidades financieras deberán contar con la autorización previa de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

7.2. Condiciones básicas.

A fin de poder solicitar autorización para incorporar participaciones, las entidades financieras deberán cumplir las condiciones establecidas en el punto 1.2. y no haber sido objeto de sanciones por parte del Banco Central de la República Argentina, la Unidad de Información Financiera, la Comisión Nacional de Valores ni la Superintendencia de Seguros de la Nación durante los 5 (cinco) años anteriores a la solicitud, excepto cuando se hubieran implementado medidas correctivas a satisfacción de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, previa consulta -de corresponder- al organismo que haya impuesto la sanción que sea objeto de ponderación.

Las entidades financieras deberán presentar constancias emitidas por la CNV y la SSN respecto de la existencia o inexistencia de sanciones, indicando el monto en caso de corresponder. Las constancias presentadas deberán tener una antigüedad no mayor a 6 (seis) meses a los fines de la tramitación. Vencido dicho plazo deberán presentar su actualización.

No obstante, el Banco Central podrá autorizar su apertura cuando las sanciones aplicadas sean de apercibimiento o llamado de atención.

En ningún caso corresponderá la consideración de sanciones aplicadas con posterioridad a la fecha de la autorización de la adquisición.

7.3. Requisitos de las solicitudes.

Las solicitudes de autorización para incorporar participaciones deberán ser interpuestas mediante nota, en la cual deberán consignarse con la mayor amplitud las siguientes informaciones y documentación:

7.3.1. Respecto de la entidad del exterior emisora de las participaciones.

7.3.1.1. Denominación y domicilio de la sede.

7.3.1.2. Capital.

7.3.1.3. Nómina y participaciones de los accionistas que individualmente tengan más del 5 % del capital.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 7. Participación en entidades financieras del exterior.

- 7.3.1.4. Copias de estatutos y demás disposiciones por los que se rige la entidad del exterior, presentando una certificación de la autoridad del país de origen que acredite que dicha entidad se encuentra sujeta a principios, estándares o normas sobre Prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo internacionalmente aceptados, entre otros los difundidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional contra el Lavado de Dinero (FATF-GAFI) y el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y, a los fines de verificar que no se trata de un “banco pantalla”, que realiza negocios en la jurisdicción en la que está autorizada para llevar a cabo la actividad financiera, mantiene registro de operaciones en su domicilio, está sujeta a inspección por parte de la autoridad competente en materia del negocio financiero y, además, que emplea a personal directivo y administrativo a tiempo completo en su domicilio social.

Adicionalmente, la entidad del exterior deberá presentar una declaración jurada mediante la cual manifieste que no ha sido sujeta a acciones criminales o sanciones en materia de prevención del lavado de activos y/o del financiamiento del terrorismo, en su defecto deberá detallarlas.

- 7.3.1.5. Domicilio donde se encontrarán radicados los libros contables y toda documentación respaldatoria de las operaciones.

- 7.3.1.6. Si se trata de una entidad ya constituida, también deberán proporcionarse sus estados contables correspondientes a los dos últimos ejercicios económicos cerrados, auditados y certificados por autoridad competente, y la nómina de los integrantes del directorio.

- 7.3.2. Importe de la inversión a efectuar y porcentajes que representaría la participación en el capital y votos.

- 7.3.3. Copia de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes en el respectivo país, para la instalación y funcionamiento de la entidad motivo de la inversión en el exterior.

- 7.3.4. Propósito de la participación.

No se dará curso a las solicitudes de autorización que no se presenten ajustadas íntegramente a los requisitos precedentes, circunstancia que será puesta en conocimiento de las respectivas entidades.

7.4. Resolución.

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias ponderará las características de cada proyecto y considerará la oportunidad y conveniencia de acceder o no a los pedidos de autorización.

Las solicitudes se considerarán conformadas una vez transcurridos 120 (ciento veinte) días desde que se verifiquen las condiciones establecidas en el punto 7.5. si la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias no manifestare oposición. No obstante dicho plazo podrá ser extendido si mediaren circunstancias que impidieran adoptar resolución.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN “A” 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 7. Participación en entidades financieras del exterior.

7.5. Condiciones de las autorizaciones.

Las autorizaciones para participar en entidades financieras del exterior estarán sujetas a las siguientes condiciones:

7.5.1. La responsabilidad de la entidad local deberá estar limitada a la participación en el capital prevista en la pertinente resolución aprobatoria.

En consecuencia, no podrá asumir obligaciones solidarias ni compromisos adicionales respecto de las operaciones o actividades que realice la entidad del exterior motivo de dicha radicación. Sólo podrá otorgar fianzas por importes determinados.

7.5.2. La autorización que se conceda no implicará compromiso alguno para aprobar eventuales requerimientos futuros en concepto de ampliaciones de capital o aportes para cubrir pérdidas operativas, los que serán objeto de consideración particular, dentro de un análisis actualizado.

7.5.3. La entidad local deberá comprometerse, para el caso de que la entidad del exterior quede sujeta a supervisión consolidada, a suministrar:

7.5.3.1. Las informaciones que sean necesarias para el ejercicio de la supervisión consolidada, conforme a lo establecido en las normas pertinentes.

7.5.3.2. Informaciones de cualquier otro tipo, incluso de naturaleza estadística, que le sean requeridas por el Banco Central de la República Argentina.

7.5.4. Dentro de los 60 días corridos siguientes a la fecha de transferencia de los fondos, la entidad autorizada deberá remitir a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias:

7.5.4.1. Copia de la documentación donde conste fehacientemente la conformidad de la operación por parte de las autoridades competentes del país receptor.

7.5.4.2. Nómina del directorio de la entidad del exterior.

7.5.5. Los valores representativos de las participaciones y de las utilidades capitalizadas que ellas generen no podrán cambiar de titularidad sin la previa conformidad de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

7.6. Obligaciones.

Se deberá comunicar de inmediato a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias:

7.6.1. Cualquier modificación que se produzca respecto de las informaciones proporcionadas al formularse la solicitud de autorización conforme a lo establecido en los puntos 7.3.1.1. a 7.3.1.4. y 7.3.3.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 3
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 7. Participación en entidades financieras del exterior.

7.6.2. Las sanciones que sean impuestas a la entidad por las autoridades de control del país de radicación.

7.6.3. Todo quebranto que no alcance a ser cubierto por los resultados acumulados en el mismo ejercicio.

7.6.4. Cualquier otra información relacionada con el desenvolvimiento de la entidad, que por su naturaleza pueda resultar de interés para la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

7.6.5. El cierre de la entidad en la que se participa, inmediatamente a tomar conocimiento de esa decisión.

7.7. Otras disposiciones.

Además de las disposiciones precedentes, deberán cumplirse las restantes normas prudenciales que resulten aplicables a las tenencias de participaciones en entidades financieras del exterior.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 8. Participación en entidades financieras del país.

- 8.1. En relación con la posibilidad de incorporar participaciones en el capital de entidades financieras del país deberá observarse el cumplimiento de otras disposiciones que resulten aplicables a las tenencias de participaciones de esa clase.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 9. Participación en empresas del país y del exterior.

- 9.1. En relación con la posibilidad de incorporar participaciones en el capital de empresas del país y del exterior, distintas de entidades financieras, deberán observarse las normas sobre “Política de crédito”, “Servicios complementarios de la actividad financiera y actividades permitidas” y “Graduación del crédito”, sin perjuicio del cumplimiento de otras disposiciones que resulten aplicables a las tenencias de participaciones de esa clase.

.



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 10. Requisitos de la documentación exigida.

10.1. Copia de documentación.

En todos los casos, la copia de la documentación requerida (contratos, disposiciones legales, etc.) deberá estar certificada por escribano público.

10.2. Documentación del exterior.

10.2.1. En todos los casos, la copia de la documentación requerida (contratos, disposiciones legales, etc.) deberá contar con certificación notarial o equivalente.

10.2.2. Las firmas de las autoridades extranjeras intervinientes deberán estar certificadas por el Consulado de la República Argentina en el respectivo país o legalización por el sistema de apostilla, en los casos de países que hayan firmado y ratificado la Convención de La Haya del 5.10.1961.

10.2.3. Cuando corresponda, la documentación en su idioma original, o en su caso la copia, deberá estar acompañada de su traducción al castellano, efectuada por traductor público matriculado y su firma legalizada por el respectivo colegio profesional.

10.3. Intervención de profesionales.

Las firmas de los profesionales cuya intervención se requiere en las disposiciones precedentes deberán estar legalizadas por los respectivos consejos o colegios profesionales.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS”
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
1.	1.1.1.		“A” 4771		II	3.	3.1.1. y 3.1.2.		Según Com. “A” 5355 y 5983.
	1.1.2.		“A” 4771		II	3.	3.1.1.		Según Com. “A” 5355 y 5983.
	1.1.	último	“A” 2241		II	10.	10.1.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.1.		“A” 2241		II	1.	1.3.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.2.		“A” 2241		II	1.	1.1.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.3.		“A” 2241		II	1.	1.2.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.4.		“A” 2241		II	1.	1.2.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.5.		“A” 3091		II		1.		Según Com. “A” 5983.
	1.2.6.		“A” 2241		II	1.	1.2.		Según Com. “A” 5983.
	1.3.1.		“A” 2241		II	1.	1.4.		Según Com. “A” 5983.
	1.3.2.		“A” 2241		II	2.		1°	Según Com. “A” 5983.
	1.3.2.1.		“A” 2241		II	2.	2.1.		Según Com. “A” 5006 y 5983.
	1.3.2.2.		“A” 2241		II	2.	2.2.		
	1.3.2.3.		“A” 2241		II	2.	2.3.		
	1.3.2.4.		“A” 2241		II	2.	2.4.		
	1.3.2.5.		“A” 2241		II	2.	2.5.		Según Com. “A” 5983.
	1.3.2.6.		“A” 2241		II	2.	2.6.		
	1.3.2.7.		“A” 2241		II	2.	2.7.		
	1.3.2.8.		“A” 2241		II	2.	2.8.		
	1.3.3.		“A” 2241		II	3.	3.2.		Según Com. “A” 4382 y 5983.
	1.4.		“A” 2241		II	3.	3.1.		Según Com. “A” 4771, 5355 y 5983.
	1.5.	1°	“A” 2241		II	4.		1°	Según Com. “A” 5983.
		2°	“A” 5167				2.		Según Com. “A” 5983.
	1.6.		“A” 2241		II	4.		1°	Según Com. “A” 5983.
	1.6.1.1.		“A” 2241		II	4.	4.1.1.		Según Com. “A” 5983.
	1.6.1.2.		“A” 2241		II	4.	4.1.2.		Según Com. “A” 5345 y 5983.
	1.6.1.3.		“A” 2241		II	4.	4.1.2.		
	1.6.2.1.		“A” 2241		II	4.	4.2.1.		
	1.6.2.2.		“A” 2241		II	4.	4.2.2.		Según Com. “A” 5983.
	1.6.2.3.		“A” 2241		II	4.	4.2.2.		
	1.7.		“A” 2241		II	10.	10.1.		Según Com. “A” 5157, 5345 y 5983.
	1.8.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.		Según Com. “A” 5983.
	1.8.1.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.	1°	
	1.8.1.1.		“A” 2241		II	4.	4.2.1.		
	1.8.1.2.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.1.		
	1.8.1.3.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.2.		
	1.8.1.4.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.3.		Según Com. “A” 5983.
	1.8.1.5.		“A” 2241		II	4.	4.2.4.4.		
	1.8.2.		“A” 2241		II	4.	4.2.3.		
	1.9.1.		“A” 4578				13.1.		Según Com. “A” 4771, 5157, 5355 y 5983.



EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
1.	1.9.2.		"A" 4578				13.2.		Según Com. "A" 5983.
	1.9.2.1.		"A" 4578				13.2.2.		Según Com. "A" 5983.
	1.9.2.2.	1°	"A" 4578				13.2.3.		Según Com. "A" 5079 y 5983.
		2°	"A" 5079				4.		
	1.9.3.		"A" 4578				13.3.		
	1.9.4.		"A" 4578				13.4.		Según Com. "A" 5079 y 5983.
	1.9.5.		"A" 4578				13.6.		Según Com. "A" 5983.
	1.10.1.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5355 y 5983.
	1.10.2.1.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5983.
	1.10.2.2.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5983.
	1.10.3.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5355 y 5983.
	1.10.4.1.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5983.
	1.10.4.2.		"A" 5079				1.		Según Com. "A" 5983.
	1.11.		"A" 2241		II	10.	10.1.		Según Com. "A" 5157 y 5983.
	1.12.		"A" 2241		II	5.	5.2. a 5.4.		Según Com. "A" 4382, 4771, 5355 y 5983.
	1.13.		"A" 2241		II	5.	5.1.		Según Com. "A" 4382 y 5983.
	1.14.		"A" 5983	único		1.	13.		
2.	2.1.		"A" 2241		II	7. y 8.		1°	Según Com. "A" 4301, 4352 y 5983.
	2.2.1.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4352 y 5983.
		último	"A" 5983	único		2.	2.2.1.		
	2.2.1.1		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4352 y 5983 y "B" 9699.
	2.2.1.2.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4649.
	2.2.1.3.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4649 y 5983.
	2.2.1.4.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4352 y 5983.
	2.2.1.5.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 5157 y 5983.
	2.2.1.6.		"A" 4649				1.		
	2.2.1.7.		"A" 4352				1.		Según Com. "A" 4649, 4809 y 5983.
	2.2.1.8.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4352.
	2.2.1.9.		"A" 4352		II	7.			Según Com. "A" 4352.
	2.2.1.10.		"A" 2241		II	7.		1°	Según Com. "A" 4352 y 5983.
	2.2.2.		"A" 2241		II	7.		último	Según Com. "A" 4352 y 5983.
	2.2.3.1.		"A" 2241		II	7.		3°	Según Com. "A" 4352 y 5983.



EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
2.	2.2.3.2.		"A" 2241		II	7.		3°	Según Com. "A" 4352.
	2.2.3.3.		"A" 2241		II	7.		3°	Según Com. "A" 4352.
	2.3.1.		"A" 4301	único	II	8.			
	2.3.1.1.		"A" 4301	único	II	8.	8.2.		
	2.3.1.2.		"A" 4301	único	II	8.		1°	Según Com. "A" 5983.
	2.3.2.1.		"A" 4301	único	II	8.	8.3.		Según Com. "A" 5983.
	2.3.2.2.		"A" 4301	único	II	8.	8.2.		
	2.3.3.		"A" 4301	único	II	8.			Según Com. "A" 5983.
		último	"A" 5983	único		2.	2.3.3.		
	2.3.4.1.		"A" 5983	único		2.	2.3.4.1.		
	2.3.4.2.		"A" 4301	único	II	8.	8.2.		
	2.3.4.3.		"A" 4301	único	II	8.	8.4.		
	2.3.5.		"A" 4301	único	II	8.		último	
	2.4.1		"A" 5983	único		2.	2.4.1.		
	2.4.2.		"A" 5983	único		2.	2.4.2.		
	2.4.3.		"A" 5983	único		2.	2.4.3.		
3.	3.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	1°	Según Com. "A" 5983.
	3.1.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.1.		
	3.1.2.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.	1°	Según Com. "A" 5983.
	3.2.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	3°	
	3.2.2.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.	1°	Según Com. "A" 5983.
	3.2.2.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.1.		Según Com. "A" 5983.
	3.2.2.2.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.2.		Según Com. "A" 5983.
	3.2.2.3.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.3.		
	3.2.2.4.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.4.		Según Com. "A" 4949, 5115 y 5983.
	3.3.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	2°	
	3.3.2.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	2°	
	3.3.3.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	2°	
	3.3.4.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.	2°	
	3.3.5.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.	último	Según Com. "A" 5983.
	3.4.		"A" 3149	I	II	6.	6.2.		
4.	4.1.		"A" 3149	I	II	6.	6.3.	1°	Según Com. "A" 5983.
	4.2.		"A" 3149	I	II	6.	6.3.	1°	Según Com. "A" 5983.
	4.3.		"A" 3149	I	II	6.	6.3.	2° y último	Según Com. "A" 5983.
5.	5.1.		"A" 2241		II	9.	9.2.		Según Com. "A" 5082 y 5983.
	5.1.1.		"A" 2241		II	9.	9.1.1.		Según Com. "A" 5082.
	5.1.2.		"A" 2241		II	9.	9.1.2.		Según Com. "A" 5082.
	5.2.		"A" 5082				9.2.		Según Com. "A" 5983.
	5.3.		"A" 5082				9.3.		
	5.3.1.		"A" 2241		II	9.	9.2. y 9.3.		Según Com. "A" 2512 y 5082.
	5.3.2.		"A" 2241		II	9.	9.3.2.		Según Com. "A" 5082.
	5.3.3.		"A" 2241		II	9.	9.4.		Según Com. "A" 5082.
	5.3.4.		"A" 5082			9.	9.3.4.		Según Com. "A" 5082 y 5983.
	5.4.		"A" 5082			9.	9.4.		



EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS								
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN					
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.
6.	6.1.	1°	"A" 2241		III	1.	1.1.	
		último	"A" 2241		III	1.	1.4.4.	
	6.2.		"A" 2241		III	1.	1.1.	Según Com. "A" 5485, 5785, 5803, 5882 y 5983.
	6.3.	1°	"A" 2241		III	1.	1.2.	Según Com. "A" 5983.
		último	"A" 2241		III	1.	1.3.2.	
	6.4.	1°	"A" 2241		III	1.	1.3.1.	Según Com. "A" 4771.
		último	"A" 4771				6.	
	6.5.	1°	"A" 2241		III	1.	1.4.1.	
		último	"A" 2241		III	1.	1.4.5.	
	6.6.	1°	"A" 2241		III	1.	1.4.	1°
	6.6.1.		"A" 2241		III	1.	1.4.2.	
	6.6.2.		"A" 2241		III	1.	1.4.3.	Según Com. "A" 5983.
	6.6.3.		"A" 2241		III	1.	1.4.3.1. y 1.4.3.2.	Según Com. "A" 4771.
	6.7.1.		"A" 2241		III	1.	1.5.2.	
	6.7.1.1.		"A" 5983			7.	7.7.1.1.	
	6.7.1.2.		"A" 2241		III	1.	1.5.2.1.	
	6.7.1.3.		"A" 2241		III	1.	1.5.2.2.	
	6.7.1.4.		"A" 2241		III	1.	1.5.2.3.	
	6.7.1.5.		"A" 2241		III	1.	1.5.2.4.	
	6.7.2.		"A" 2241		III	1.	1.4.2.	
	6.8.		"A" 2241		III	1.	1.5.1.	
7.	7.1.	1°	"A" 2241		IV	1.		1°
	7.2.		"A" 2241		IV	1.	1.1. a 1.7.	Según Com. "A" 4052 y 5485, 5785, 5803, 5882 y 5983.
	7.3.	1°	"A" 2241		IV	2.		1°
		último	"A" 2241		IV	3.	3.2.	
	7.3.1.1.		"A" 2241		IV	2.	2.1.	
	7.3.1.2.		"A" 2241		IV	2.	2.2.	
	7.3.1.3.		"A" 2241		IV	2.	2.2.	Según Com. "A" 5983.
	7.3.1.4.		"A" 2241		IV	2.	2.4.	Según Com. "A" 5006, 5133 y 5983.
	7.3.1.5.		"A" 2241		IV	2.	2.8.	
	7.3.1.6.		"A" 2241		IV	2.	2.6.	Según Com. "A" 5983.
	7.3.2.		"A" 2241		IV	2.	2.3.	
	7.3.3.		"A" 2241		IV	2.	2.5.	
	7.3.4.		"A" 2241		IV	2.	2.7.	
	7.4.		"A" 2241		IV	3.	3.1. y 3.3.	
	7.5.	1°	"A" 5983	único		8.	8.5.	
	7.5.1.		"A" 2241		IV	4.	4.1.	
	7.5.2.		"A" 2241		IV	4.	4.2.	
	7.5.3.1.		"A" 2241		IV	5.	5.2.	1°
	7.5.3.2.		"A" 2822				3.	Según Com. "A" 5983.
	7.5.4.		"A" 2241		IV	4.	4.3.	Según Com. "A" 5983.
	7.5.4.1.		"A" 2241		IV	4.	4.3.1.	
	7.5.4.2.		"A" 2241		IV	4.	4.3.2.	
	7.5.5.		"A" 2241		IV	4.	4.4.	



EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
7.	7.6.		“A” 2241		IV	5.	5.1.		
	7.6.1.		“A” 2241		IV	5.	5.1.1.		
	7.6.2.		“A” 2241		IV	5.	5.1.2.		
	7.6.3.		“A” 2241		IV	5.	5.1.3.		
	7.6.4.		“A” 2241		IV	5.	5.1.4.		Según Com. “A” 5983.
	7.6.5.		“A” 2241		IV	5.	5.1.5.		
	7.7.		“A” 5983	único		8.	8.7.		
8.	8.1.		“A” 5983	único		9.	9.1.		
9.	9.1.		“A” 5983	único		10.	10.1.		
10.	10.1.		“A” 5983	único		11.	11.1.		
	10.2.1.		“A” 5983	único		11.	11.2.1.		
	10.2.2.		“A” 5983	único		11.	11.2.2.		
	10.2.3.		“A” 3149	I	II	6.	6.1. 6.1.2.4.2.	2°	Según Com. “A” 4989 y 5115.
			“A” 2241		IV	2.	2.5.		
	10.3.		“A” 3149	I	II	6.	6.1.2.4.2.	último	Según Com. “A” 4989, 5115 y 5983.



B.C.R.A.	MEDIDAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD EN ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 5. Disposiciones particulares.

5.1.3.3.2. Sitios semi-abiertos (playa de estaciones de servicio, etc.):

Deberán poseer un recinto ("lobby") para efectuar las operaciones, por similitud a lo descrito en el primer párrafo del punto 5.1.3.2.

5.1.3.3.3. Sitios abiertos (operaciones desde móviles):

Requieren una construcción sólida para su fijación, de tal forma que impida su remoción.

5.1.3.3.4. La carga y descarga de valores se efectuará con la custodia que disponen la legislación y normas para el transporte de dinero ajustadas a lo determinado en el Decreto "R" N° 2.625/73 y sus modificatorios.

5.1.3.3.5. En todos los casos, deberán posibilitar el estacionamiento del vehículo blindado de transporte de caudales lo más cercano posible, reduciendo al mínimo el recorrido del portavalores para efectuar su carga, el que deberá desplazarse acompañado por los custodios armados que dispone el Decreto "R" N° 2.625/73 y sus modificatorios.

5.1.3.3.6. Los cajeros automáticos ubicados en locales comerciales podrán ser recargados por personal de la entidad financiera, de la empresa transportadora de valores y/o del local comercial -en ambos casos, en la medida que la entidad financiera asuma la responsabilidad ante los clientes y el Banco Central de la República Argentina- utilizando directamente el numerario recaudado por esos locales en tanto la recarga sea realizada fuera del horario en que el local sea accesible al público y con presencia de custodia armada.

5.2. Medidas mínimas de seguridad en dependencias destinadas a la prestación de determinados servicios por parte de las entidades financieras y en empresas de sus clientes.

Las entidades que instalen dependencias destinadas a la prestación de los servicios que a continuación se detallan deberán ajustarse a las especificaciones y medidas mínimas de seguridad que en cada caso se determinan.

Dichas disposiciones revisten el carácter de mínimas quedando al exclusivo criterio y responsabilidad de las entidades financieras la adopción de otros recaudos que estimen necesarios, con el objeto de asegurar la protección de los valores que se manejen y de los respectivos usuarios.

5.2.1. Las dependencias destinadas a desarrollar las actividades de:

- Recaudación de servicios públicos, impuestos y tasas,
- Cobro de impuestos en instalaciones que funcionen dentro de dependencias de la Dirección General Impositiva, y

Versión: 5a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 4
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “MEDIDAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD EN ENTIDADES FINANCIERAS”
----------	---

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Sección	Punto	Párrafo	Com.	Anexo	Punto	Párrafo	
1.	1.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	1.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
	1.3.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
2.	2.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5120, 5308, 5412 y “B” 6682.
	2.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
	2.3.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5175, 5308 y 5412.
	2.4.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5120 y 5308.
	2.5.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	2.6.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	2.7.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	2.8.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	2.9.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 4778, 5120, 5175, 5308 y 5412.
	2.10.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5120, 5175, 5308 y 5412.
	2.11.		“A” 5175				
3.	3.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5175 y 5308.
	3.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5120 y 5308.
4.	4.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	4.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	4.3.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
5.	5.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5120, 5175, 5308, 5412 y 5983. Incluye aclaración interpretativa.
	5.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5175 y 5308.
	5.3.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
6.	6.1.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308. Incluye aclaración interpretativa.
		Anexo 1	“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
		Apénd.1	“A” 2985				Según Com. “A” 3390. Incluye aclaración interpretativa.
		Anexo 2	“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
	6.2.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	6.3.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5308 y 5412.
	6.4.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	6.5.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390.
	6.6.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5308.
	6.7.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390, 5308 y 5412.
	6.8.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5120.
	6.9.		“A” 2985				Según Com. “A” 3390 y 5412.
	6.10.		“A” 5814				Según Com. “C” 69485.



B.C.R.A.	FRACCIONAMIENTO DEL RIESGO CREDITICIO
	Sección 7. Incumplimientos.

7.3.2. Incumplimientos detectados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

7.3.2.1. Descargo.

La entidad dispondrá de 30 días corridos contados desde la notificación de la determinación efectuada por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias a fin de formular su descargo, sobre el cual dicho órgano deberá expedirse dentro de los 30 días corridos siguientes a la presentación.

7.3.2.2. Determinación final.

- i) Si la entidad no presenta su descargo en el plazo indicado en el punto 7.3.2.1., la determinación se considerará firme el día de vencimiento de dicho plazo.
- ii) Si el descargo formulado es desestimado, total o parcialmente, por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, la determinación final se considerará firme en la fecha de notificación de la decisión adoptada.

7.3.2.3. Tratamiento de los incumplimientos determinados.

Los incumplimientos originarán el incremento de la exigencia de capital mínimo por riesgo de crédito a partir del mes en que quede firme la determinación de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, mientras subsistan y, adicionalmente una vez regularizados, por una cantidad de meses igual al número de períodos durante los cuales se verificaron los incumplimientos detectados por dicho órgano.

El importe del incremento equivaldrá al 150 % del mayor exceso diario, correspondiente a cada uno de los clientes involucrados, registrado en los períodos mencionados y en los siguientes, en tanto se mantengan los incumplimientos y aun cuando la información de los meses siguientes sea ingresada en tiempo y forma.

7.3.3. Otras consecuencias.

- 7.3.3.1. La registración de incumplimientos constituirá impedimento para la transformación de entidades financieras.



FRACCIONAMIENTO DEL RIESGO CREDITICIO								
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN					
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.
7.	7.1.1.	1°	"A" 2140	I			6.1.	
			"A" 2140	II			6.1.	
		último	"A" 2019				6.	
			"A" 2140	I			6.2.	
			"A" 2140	II			6.2.	
	7.1.2.	1°	"A" 2140	II			6.3.	
		último	"A" 5472					
	7.1.3.		"A" 2140	I			6.4.	
	7.2.1.		"A" 3183				2.	
	7.2.2.		"A" 4817				4.	
	7.2.3.		"A" 5472					
	7.3.1.1.		"A" 3161	único		2.	2.1.1.	
	7.3.1.2.		"A" 3161	único		2.	2.1.2.	
	7.3.1.3.	i)	"A" 3161	único		2.	2.1.3.1.	
		ii)	"A" 3161	único		2.	2.1.3.2.	
	7.3.2.1.		"A" 3161	único		2.	2.2.1.	
	7.3.2.2.	i)	"A" 3161	único		2.	2.2.2.1.	
		ii)	"A" 3161	único		2.	2.2.2.2.	
	7.3.2.3.		"A" 3161	único		2.	2.2.3.	
	7.3.3.1.		"A" 2241 CREFI-2		I		3.2.3.	
	7.3.3.2.		"A" 3161	único		2.	2.3.	
	7.3.4.		"A" 3161	único		2.	2.4.	
	7.3.5.		"A" 3161	único		2.	2.5.	
	7.4.		"A" 414 LISOL-1		V	4.	4.	
	7.5.1.		"A" 2800				4.	
	7.5.2.		"A" 2826				3.	
8.	8.1.		"A" 2140	II			7.	
	8.2.	1°	"A" 3911				12.	
		2°	"A" 4455				3.	último
		3°	"A" 5472					
		último	"A" 3911				12.	último



B.C.R.A.	GRADUACIÓN DEL CRÉDITO
	Sección 6. Incumplimientos.

El cómputo del apartamiento se efectuará considerando el mayor importe de exceso registrado en los mencionados períodos y en los siguientes, en tanto se mantenga el incumplimiento y aun cuando la información de los siguientes períodos sea ingresada en tiempo y forma.

Dicho cómputo se realizará considerando el mayor importe diario de exceso, respecto de los clientes que lo originaron, registrado en tales períodos.

6.5. Otras consecuencias.

6.5.1. Impedimento para la transformación de entidades financieras.

6.5.2. Limitaciones al crecimiento de depósitos.

Son de aplicación las disposiciones establecidas en el punto 2.3. de las normas sobre “Incumplimientos de capitales mínimos y relaciones técnicas. Criterios aplicables”.

6.6. Exposición contable.

Los incumplimientos deberán ser informados en notas a los estados contables según los criterios establecidos por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

6.7. Excesos admitidos.

6.7.1. Refinanciaciones que observen las siguientes condiciones:

- i) La financiación haya sido en su origen otorgada conforme a los límites del punto 3.1.
- ii) Se otorguen a prestatarios no vinculados a la entidad financiera incluidos al momento de la refinanciación en las categorías 3 a 5 según las normas sobre “Clasificación de deudores”, o
- iii) Se otorguen a empresas cuyo objeto social sea el desarrollo de las actividades enumeradas en los puntos 2.2.6. y 2.2.8. de las normas sobre “Servicios complementarios de la actividad financiera y actividades permitidas” en las que se mantengan participaciones societarias, directas o indirectas, superiores al 50 % del capital social y al 50 % del total de votos.
- iv) No impliquen desembolso de fondos.



B.C.R.A.	GRADUACIÓN DEL CRÉDITO
	Sección 6. Incumplimientos.

6.7.2. Financiaciones que se encuentren previsionadas al 100 %.

La admisión de estos excesos tendrá efecto a partir del mismo mes en que se hayan constituido las provisiones para alcanzar dicho porcentaje.

Los excesos admitidos no se considerarán incumplimientos, a los fines de la aplicación del tratamiento establecido en los puntos 6.3., 6.4. y 6.5.

Sólo se admitirá el otorgamiento de facilidades adicionales a los deudores comprendidos que impliquen desembolsos de fondos si la nueva asistencia concedida y la otorgada con anterioridad no excede los límites establecidos en el punto 3.1.

La no observancia de la limitación mencionada en el párrafo anterior determinará, a partir del mes en que ello tenga lugar, el cómputo del importe de cada desembolso como exceso a los fines de la aplicación del procedimiento establecido para los incumplimientos.



GRADUACIÓN DEL CRÉDITO							
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Sección	Punto	Párrafo	Com.	Anexo	Punto	Párrafo	
5.	5.1.1. excepto		“A” 467	único	6.1.	1°	
	5.1.1.1.i)	2°	“B” 1460			2°	
	5.1.1.2.		“A” 490	único	9.		
	5.1.2.		“A” 467	único	6.1.	1°	
	5.2.1.1.		“A” 467	único	6.1.	último	
			“A” 2373		2.		
	5.2.1.2.		“A” 490	único	8.		
	5.2.2.		“A” 467	único	6.1.	último	
	5.2.3.		“A” 3002				Incorpora criterio interpretativo.
	5.2.4.		“B” 5902		7.		
	5.2.5.		“A” 4725		5.		
6.	6.1.		“A” 3002		6.1.1.	2°	
	6.2.	1°	“A” 3161		1. y 2.		Según Com. “A” 3171 y 4093 (penúltimo párrafo).
		2°	“A” 2019		6.		Según Com. “A” 3161, 3171 y 5520.
	6.3.1.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	6.3.2.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (pto. 2.) y 4093 (penúltimo párrafo).
	6.3.3.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	6.4.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	6.4.1.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	6.4.2.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	6.4.3.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (pto. 3.) y 4093 (penúltimo párrafo).
	6.5.		“A” 2019		5.	último	
	6.5.1.		“A” 2019		5.	último	Según Com. “A” 5983.
	6.5.2.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (pto. 4.) y 4093 (penúltimo párrafo).
	6.6.		“A” 3161		1.		
	6.7.		“A” 3183		1.		Según Com. “A” 4093 (pto. 5.). Incluye criterio interpretativo.
7.	7.1.		“A” 2227	único	5.1.		Según Com. “A” 2649.
		y 5.2.1.			último		
	7.2.1.		“A” 2227	único	5.1.4.		Según Com. “A” 2649.
				“A” 2227	único	5.2.2.	
7.2.2.		“B” 5902		5.		Incluye aclaración interpretativa.	
8.	8.1.		“A” 467	único	1.	último	Según Com. “A” 2373.
	8.2.		“A” 467			3°	
	8.3.		“A” 490	único	17.		



B.C.R.A.	RELACIÓN PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS
	Sección 5. Incumplimientos.

5.2.2.2. Si el descargo formulado es desestimado -total o parcialmente- por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, el incumplimiento se considerará firme en la fecha de notificación de la decisión adoptada.

5.2.3. Tratamiento del incumplimiento determinado

Originará el incremento de la exigencia de capital mínimo por riesgo de crédito por un importe equivalente al 150 % del exceso a la relación a partir del mes en que quede firme, mientras subsista el incumplimiento y, adicionalmente una vez regularizado, por una cantidad de meses igual al número de períodos durante los cuales se verificó el incumplimiento detectado por la Superintendencia.

El cómputo del apartamiento se efectuará considerando el mayor importe de exceso registrado en los mencionados períodos y en los siguientes, en tanto se mantenga el incumplimiento y aun cuando la información de los siguientes períodos sea ingresada en tiempo y forma.

5.3. Otras consecuencias.

5.3.1. Impedimento para la transformación de entidades financieras.

5.3.2. Limitaciones al crecimiento de depósitos.

Son de aplicación las disposiciones establecidas en el punto 2.3. de las normas sobre "Incumplimientos de capitales mínimos y relaciones técnicas. Criterios aplicables".

5.4. Exposición contable.

Los incumplimientos deberán ser informados en notas a los estados contables según los criterios establecidos por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

5.5. Planes de regularización y saneamiento.

5.5.1. La entidad que incurra en incumplimientos durante tres meses consecutivos o cuatro alternados en un lapso de doce meses consecutivos, deberá presentar un plan de regularización y saneamiento -salvo que le sea requerido previamente por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias- dentro de los 30 días corridos siguientes al mes en que se haya producido el apartamiento que determine esa obligación, basado en el aumento de la responsabilidad patrimonial computable o en la eliminación de los excesos registrados.

5.5.2. En caso de que la Superintendencia formule observaciones al plan presentado, la entidad deberá ajustarlo conforme a ellas dentro de los diez días corridos siguientes al de la notificación.

Versión: 3a.	COMUNICACIÓN "A" 5983	Vigencia: 03/06/2016	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	RELACIÓN PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS
	Sección 5. Incumplimientos.

- 5.5.3. La no presentación del plan dentro de los términos fijados, su rechazo o incumplimiento, dará lugar a la aplicación de las disposiciones del artículo 41 de la Ley de Entidades Financieras.
- 5.5.4. No podrán distribuirse dividendos y otras retribuciones en efectivo al capital, remesarse utilidades ni efectuarse pagos de honorarios, participaciones o gratificaciones provenientes de la distribución de resultados de la entidad, en tanto el plan de regularización y saneamiento esté pendiente de presentación o, habiéndose presentado, no haya sido aprobado por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias o se incurra en su incumplimiento.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “RELACIÓN PARA LOS ACTIVOS INMOVILIZADOS Y OTROS CONCEPTOS”
----------	---

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Sección	Punto	Párrafo	Com.	Cap.	Punto	Párrafo	
1.	1.1.1.		“A” 2736	único	1.6.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	1.1.2.		“A” 2736	único	1.5.		Según Com. “A” 3131, 4093 (penúltimo párrafo) y 4296 (punto 1.).
	1.1.2.1.	ii)	“A” 2736	único	1.5.1.		Según Com. “A” 3131 y 5520.
	1.1.3. y 1.1.4.		“A” 2736	único	1.1. y 1.2.		Según Com. “A” 2753.
	1.1.5.		“A” 5496				Según Com. “A” 5626.
	1.2.1.		“A” 2753		1.		Incluye aclaración interpretativa. Según Com. “A” 2832, 3558, 4093 (penúltimo párrafo), 4502, 4817 (punto 9.), 4888 y 5183.
2.	2.1.		“A” 2736		1.	1°	Según Com. “A” 4093 (punto 6.) y 5520.
	2.2.		“A” 4093		4.		
3.	3.1.1.		“A” 2736	único	1.	último	Según Com. “A” 2966, 4093 (penúltimo párrafo), 5580 y “B” 9074.
	3.1.2.1.		“A” 2736	único	3.		Según Com. “A” 4093 (penúltimo párrafo).
	3.1.2.2.		“A” 414 LISOL-1	VII	5.2.2.		
	3.1.2.3.		“A” 2736	único	3.		
	3.2.		“A” 2736		1.	3°	Según Com. “A” 2966 (incluye aclaración interpretativa), 4093 (penúltimo párrafo), 5580 y “B” 9074.
	3.3.		“A” 2736		1.	2°	
4.	4.1.		“A” 2736		1.	1°	Según Com. “A” 4093 (punto 1.), 4838 (punto 9.), 4937 (punto 4.) y “B” 9745.
5.	5.1.1.		“A” 3161		1.		
	5.1.2.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (punto 2.).
	5.2.		“A” 3161		1.		
	5.2.1.		“A” 3161		1.		
	5.2.2.		“A” 3161		1.		
	5.2.2.1.		“A” 3161		1.		
	5.2.2.2.		“A” 3161		1.		
	5.2.3.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (punto 3.).
	5.3.1.		“A” 2241 CREFI-2	I	3.2.3.		Según Com. “A” 5983.
	5.3.2.		“A” 3161		1.		Según Com. “A” 3171 (punto 4.).



B.C.R.A.	CAPITALES MÍNIMOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 2. Capital mínimo básico.

2.1. Exigencias.

A estos efectos las entidades serán clasificadas según la jurisdicción en que se encuentre radicada su sede principal, de acuerdo con las categorías establecidas en el punto 3.3. de la Sección 3. del Capítulo II de la Circular CREFI - 2.

Según la clase y categoría, serán las siguientes exigencias:

Categoría	Bancos	Restantes entidades (salvo Cajas de Crédito)
	-En millones de pesos-	
I y II	26	12
III a VI	15	8

Las compañías financieras que realicen, en forma directa, operaciones de comercio exterior deberán observar las exigencias establecidas para los bancos en la respectiva categoría.

2.2. Bancos comerciales que actúen como custodios y/o agentes de registro.

2.2.1. Función de custodia de los títulos representativos de las inversiones del Fondo de Garantía de Sustentabilidad del Sistema Integrado Previsional Argentino (FGS).

2.2.1.1. Exigencia.

Los bancos comerciales tendrán que registrar una responsabilidad patrimonial computable igual o superior a \$ 400 millones o al equivalente al 1 % del importe de los valores totales en custodia, provenientes del Fondo de Garantía de Sustentabilidad del Sistema Integrado Previsional Argentino (FGS), el mayor de ambos.

2.2.1.2. Cómputo.

La determinación de la exigencia y verificación de su cumplimiento se efectuará sobre la base de los saldos al cierre de cada mes.

2.2.2. Función de agente de registro de letras hipotecarias escriturales.

Los bancos comerciales tendrán que registrar una responsabilidad patrimonial computable igual o superior a \$ 150 millones o al equivalente al 1 % del importe de las letras hipotecarias escriturales registradas, consideradas al valor neto de las amortizaciones efectivizadas, el mayor de ambos.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “CAPITALES MÍNIMOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS”
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Sección	Punto	Párrafo	Com.	Cap./Anexo	Punto	Párrafo	
1.	1.1.		“A” 2136		1.	1º	Según Com. “A” 2859, 3558, 5272, 5369, 5580 y 5867.
	1.2.1.		“A” 2237		b)		Según Com. “A” 2923 (punto 3.1.2.3.), 4631, 5183, 5418 y “B” 9186.
	1.2.2.		“A” 2923	3.	3.2.2.		
	1.2.3.		“A” 2923	3.	3.3.		
	1.3.		“A” 2136		2.	1º	Según Com. “A” 2223.
	1.4.1.		“A” 2136		3.1.		
	1.4.2.1.		“A” 3171				Según Com. “A” 3959.
		i)	“A” 2136		3.2.	2º	Según Com. “A” 3959.
		ii)	“A” 2136		3.2.4.		Según Com. “A” 2241 y 4771.
		iii)	“A” 414 LISOL-1	VI	6.1.		
	1.4.2.2.		“A” 3171				Según Com. “A” 3959.
2.	2.1.		“A” 2241 CREFI-2	I	1.3.1.		Según Com. “A” 4368, 4771, 5168, 5351, 5355 y 5983.
	2.2.1.		“A” 2237		a)		Según Com. “A” 2923 (punto 3.1.1.2.) y 5183.
	2.2.2.		“A” 2923	3.	3.2.1.		Según Com. “A” 5183.
	2.2.3.		“A” 2923	3.	3.3.		
3.	3.1.		“A” 2136		1.		Según Com. “A” 2541, 2736, 2938, 3039, 3307, 3959, 4598, 4702 (incorpora aclaración), 4741, 4742, 4961, 4996, 5180, 5369 (Anexo I), 5580, 5867 y “B” 9745.
	3.2.1.		“A” 2136	I			Según Com. “A” 2541 (anexo, criterios, d, 2º párrafo).
	3.2.2.		“A” 2287		5.		Según Com. “A” 5369 (Anexo I).
	3.2.3.		“A” 2412				En el segundo párrafo del punto 3.2.3.3. incorpora criterio no dado a conocer con carácter general con anterioridad. Según Com. “A” 3959, 5369 (Anexo I), 5671 y 5740.
	3.3.		“A” 2740	I	3.4.		Según Com. “A” 5369 (Anexo I).
	3.3.1.		“A” 2768		2.		Según Com. “A” 2948, 3911, 3925, 3959, 4180, 5369 (Anexo I), 5831 y “B” 9074.
	3.3.2.		“A” 2227	único	5.2.2.	3º	
	3.4.		“A” 5369	I			
		último	“A” 5580				Incluye aclaración interpretativa.
	3.4.1.		“A” 5369	I			
	3.4.2.		“A” 5369	I			