



BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "C" 40646	14/01/2005
------------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Comunicación "A" 4273. Fe de erratas. Normas sobre "Prevención del financiamiento del terrorismo".

---

Nos dirigimos a Uds. con el objeto de subsanar un error de transcripción producido en el punto 5.3.1. de las normas divulgadas mediante la comunicación de referencia, ya que donde dice: "...monto menor de \$ 10.000.", debe decir: "...monto mayor de \$ 10.000.".

Consecuentemente, se acompaña la hoja que reemplaza a la oportunamente provista.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Ana María Lemmi  
Subgerente de Emisión de Normas

Alfredo A. Besio  
Gerente de Emisión de Normas

ANEXO

CON COPIA A LAS CASAS, AGENCIAS Y CORREDORES DE CAMBIO Y EMPRESAS NO FINANCIERAS EMISORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO EN LA MODALIDAD DE "SISTEMA CERRADO"



B.C.R.A.	PREVENCIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
----------	--

5.2.5. Transacciones múltiples llevadas a cabo el mismo día, en una misma casa de una entidad financiera pero mediante cajeros diferentes.

5.2.6. Estructuración de depósitos a través de diversas sucursales de la misma entidad financiera o por grupos de individuos en una sola casa al mismo tiempo.

5.2.7. Depósitos o extracciones de dinero en efectivo en cantidades por debajo de \$ 10.000.

5.2.8. La presentación de dinero en efectivo no recontado para una transacción. En el momento de recuento de los fondos, la transacción se efectúa reduciendo el monto a una cantidad por debajo de \$ 10.000.

5.2.9. Depósitos o extracciones mediante el uso de diversos instrumentos financieros en cantidades por debajo de \$ 10.000, particularmente si dichos instrumentos se encuentran numerados secuencialmente.

5.2.10. Uso de las facilidades de depósitos nocturnos o cajeros automáticos para realizar importantes transacciones en efectivo, evitando el contacto con personal del banco.

5.2.11. Incremento sustancial de los depósitos en efectivo realizados por personas físicas o jurídicas sin causa aparente, en especial si tales depósitos son rápidamente transferidos hacia un destino que no parece guardar relación con la actividad del cliente.

### 5.3. Transferencias.

5.3.1. Transferencias solicitadas en cantidades pequeñas demostrando un claro esfuerzo por evitar un monto mayor de \$ 10.000.

5.3.2. Transferencias enviadas o recibidas, en las que la información sobre el ordenante o destinatario no contiene los datos que permitan identificar claramente dicha transacción.

5.3.3. Uso de múltiples cuentas de personas físicas, jurídicas o de organizaciones sin fines de lucro para recolectar fondos, los cuales se consolidan inmediatamente o en el corto plazo en un pequeño grupo de beneficiarios extranjeros.

5.3.4. Transacciones de cambio de moneda extranjera realizadas a nombre de un cliente por una tercera persona, seguidas por transferencias de los fondos a localidades que no tienen ninguna conexión comercial clara con el cliente o a las jurisdicciones consideradas no cooperadoras.

5.3.5. Transferencias de fondos efectuadas por clientes, con entrada y salida inmediata de la cuenta, en especial si el cliente solicita que ellas no queden registradas en la cuenta.

5.3.6. Transferencias recibidas del exterior que en forma casi inmediata se aplican a la compra de instrumentos financieros para efectuar pagos a terceros.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 4273	Vigencia: 03/01/2005	Página 4
--------------	-----------------------	-------------------------	----------