

COMUNICACION B.C.R.A. “A” 6.893

Buenos Aires, 7 de febrero de 2020

Fuente: página web B.C.R.A.

Vigencia: 7/2/20

Circ. OPASI 2-579. Solidaridad social y reactivación productiva en el marco de la emergencia pública en materia económica, financiera, fiscal, administrativa, previsional, tarifaria, energética, sanitaria y social. Implementación de las cuentas denominadas “Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales - Ley 27.541”. Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales. Adecuaciones.

A las Entidades Financieras:

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta institución adoptó la siguiente resolución:

“Disponer que –conforme con lo establecido en la Ley 27.541 y sus decretos reglamentarios– el monto proveniente de la repatriación de activos financieros situados en el exterior deberá ser acreditado en cuentas que las entidades financieras habiliten a ese único fin denominadas ‘Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541’.

Esas cuentas se abrirán a nombre y a la orden exclusivamente del declarante, manteniéndose en la moneda extranjera en la que se efectivice la repatriación de los fondos. Las acreditaciones en dicha moneda –admitiéndose más de un crédito por dicho concepto– deberán provenir únicamente de transferencias del exterior cuyo originante y destinatario sea titular de la cuenta y declarante de la repatriación.

A los fines de acreditar el cumplimiento de la aplicación de los fondos al destino señalado, las entidades deberán conservar en el legajo de esta cuenta una copia de la documentación de la transferencia efectuada.

Las entidades financieras deberán informar a la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.) – conforme el procedimiento y pautas que establezca el citado organismo– los débitos que se efectúen en esas cuentas, sin interrumpir el cómputo de los plazos que la A.F.I.P. establezca en el caso de la constitución o renovación de plazos fijos con fondos acreditados en estas cajas de ahorro”.

Asimismo, les hacemos llegar en anexo las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales” y “Depósitos e inversiones a plazo”.

Por último, se recuerda que en la página de esta institución www.bcra.gob.ar, accediendo a “Sistema financiero - Marco legal y normativo - Ordenamientos y resúmenes - Textos ordenados de normativa general”, se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. atentamente.

Darío C. Stefanelli, gerente principal de Emisión y Aplicaciones Normativas	María D. Bossio, subgerente general de Regulación Financiera a/c
-----------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------

ANEXO

B.C.R.A.	Texto ordenado de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales”
----------	-----------------------------------------------------------------------------------------

–Índice–

- 3.7. Caja de ahorros destinada a menores de edad autorizados.
- 3.8. Especial de inversión (Res. U.I.F. 4/17).
- 3.9. Cuentas a la vista para compras en comercios.
- 3.10. Caja de ahorros destinada a menores de edad adolescentes.
- 3.11. Cuenta gratuita universal.

Sección 4. Disposiciones generales

- 4.1. Identificación.
- 4.2. Situación fiscal.
- 4.3. Recomendaciones para el uso de cajeros automáticos.
- 4.4. Tasas de interés.
- 4.5. Devolución de depósitos.
- 4.6. Saldos inmovilizados.
- 4.7. Actos discriminatorios.
- 4.8. Cierre de cuentas no operativas.
- 4.9. Manual de procedimientos.
- 4.10. Servicio de transferencias. Cargos y/o comisiones.
- 4.11. Operaciones por ventanilla.
- 4.12. Denominación de cuentas de depósito a la vista.

4.13. Procedimientos especiales de identificación de clientes en materia de cooperación tributaria internacional.

4.14. Operaciones en cajeros automáticos del país no operados por entidades financieras.

4.15. Cuentas de depósito de garantías de operaciones de futuros y opciones.

4.16. Apertura de cuentas en forma no presencial.

4.17. Cierre de cuentas en forma no presencial o en cualquier sucursal.

4.18. Procedimientos especiales de identificación de aportes a campañas electorales. Ley 27.504 – modificatoria de la Ley 26.215–.

4.19. Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541.

Sección 5. Disposiciones transitorias

Tabla de correlaciones.

Versión: 25. ^a	Com. B.C.R.A. "A" 6.893	Vigencia: 8/2/20	Pág. 2
---------------------------	-------------------------	------------------	--------

B.C.R.A	Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales
	Sección 4. Disposiciones generales

c) permitir la reversión del aporte en caso de que éste no sea aceptado por el destinatario, sin necesidad de requerir la expresión de causa.

A los fines de la identificación fehaciente de quien realice donaciones o contribuciones, las entidades financieras deberán arbitrar los medios necesarios para obtener y verificar –en todos los casos y sin límite mínimo de monto– los siguientes datos: apellido y nombre completo o razón social (según corresponda), tipo y número de documento –en el caso de personas humanas– y Clave Unica de Identificación Tributaria (C.U.I.T.) o Código Unico de Identificación Laboral (C.U.I.L.) o Clave de Identificación (C.D.I.), según corresponda.

Los elementos respaldatorios y los soportes de información que contienen las reproducciones deberán ser conservados por las entidades de conformidad con las normas sobre "Instrumentación, conservación y reproducción de documentos".

Cuando la modalidad operativa por la cual se curse el aporte no prevea la posibilidad de revertir la operación –tal como en los casos de depósitos en efectivo o de cheques–, al momento de identificar al donante se deberá obtener, además, el número de Clave Bancaria Uniforme (C.B.U.) de una cuenta de depósito a la vista, abierta en cualquier entidad financiera del país a su nombre, a efectos de que, de no ser aceptado el aporte por el destinatario, la agrupación política o la Dirección nacional Electoral –según sea el caso– pueda cursar la devolución del aporte, mediante la realización de una transferencia electrónica de fondos. De no contar con una cuenta abierta a su nombre, se le deberá requerir que informe dirección de correo electrónico y/o número de teléfono.

En el caso de que el beneficiario del aporte solicite su reversión y ésta no pudiera ser efectuada –por ejemplo, transferencias devueltas por cuentas cerradas–, las entidades financieras deberán mantener esos fondos en saldos inmovilizados a disposición del aportante y notificar de tal situación al beneficiario del aporte mediante medios electrónicos de comunicación.

La información sobre la operatoria antes descripta deberá ser presentada por las entidades financieras ante requerimiento de la Justicia nacional Electoral, de acuerdo con el régimen que ese organismo establezca.

4.19. Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541:

El monto proveniente de la repatriación de activos financieros situados en el exterior deberá ser acreditado en estas cuentas, las que serán habilitadas por las entidades financieras a ese único fin.

Estas cajas de ahorro se abrirán a nombre y a la orden exclusivamente del declarante, manteniéndose en la moneda extranjera en la que se efectivice la repatriación de los fondos. Las acreditaciones en dicha moneda –admitiéndose más de un crédito por dicho concepto– deberán provenir únicamente de transferencias del exterior cuyo originante y destinatario sea titular de la cuenta y declarante de la repatriación.

Versión: 2.ª	Com. B.C.R.A. "A" 6.893	Vigencia: 8/2/20	Pág. 12
--------------	-------------------------	------------------	---------

B.C.R.A.	Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales
	Sección 4. Disposiciones generales

A los fines de acreditar el cumplimiento de la aplicación de los fondos al destino señalado, las entidades deberán conservar en el legajo de esta cuenta una copia de la documentación de la transferencia efectuada.

Las entidades financieras deberán informar a la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.) – conforme al procedimiento y pautas que establezca el citado organismo– los débitos que se efectúen en esas cuentas, sin interrumpir el cómputo de los plazos que la A.F.I.P. establezca en el caso de la constitución o renovación de plazos fijos con fondos acreditados en estas cajas de ahorro.

En cuanto no se encuentre previsto y en la medida en que no se opongan a las presentes normas, serán de aplicación las disposiciones establecidas para los depósitos en caja de ahorros.

Versión: 1.ª	Com. B.C.R.A. "A" 6.893	Vigencia: 8/2/20	Pág. 13
--------------	-------------------------	------------------	---------

Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales									
Texto ordenado			Norma de origen						Observaciones
Secc.	Pto.	Parr.	Com. B.C.R.A.	Anexo	Cap.	Secc.	Pto.	Parr.	
	4.4.2		"A" 1.199		I		5.3.2		
4	4.4.3		"A" 1.199		I		5.3.3		
	4.4.4		"A" 3.042						

4.4.5		"A" 1.199		I		5.3.4		
4.4.6		"A" 1.199		I		5.3.4.1 y 5.3.4.3		
4.4.7		"A" 627				1		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.419.
4.5		"A" 1.199		I		5.1		
4.5.1		"A" 1.199		I		5.1.1		
4.5.3		"A" 1.199		I		5.1.3		S/Com. B.C.R.A. "A" 5.990.
4.6.1		"A" 1.199		I		5.2.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.042.
4.6.2		"A" 1.199		I		5.2.2		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.042, 4.809, 5.482, 6.042 y 6.448.
4.7		"B" 6.572						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.388.
4.8		"A" 4.809				6		S/Com. B.C.R.A. "A" 5.986 y 6.249.
4.9		"A" 4.809				7		S/Com. B.C.R.A. "A" 5.164, 5.520, 5.612 y 6.639.
4.10	1.º	"A" 5.212						
4.10.1		"A" 5.127				3		S/Com. B.C.R.A. "B" 9.961 y "A" 5.164, 5.212,

								5.473, 5.718, 5.778 y 5.927.
	4.10.2	"A" 5.212						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.718.
	4.10.3	"A" 5.137						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.164 y 5.990.
	4.11	"A" 5.482						S/Com. B.C.R.A. "A" 5.928 y 6.681.
	4.12	"A" 5.482						
	4.13	"A" 5.588						
	4.13.1	"A" 5.588						
	4.13.2	"A" 5.588						
	4.14	"A" 5.928				10		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.236, 6.483, 6.639, 6.709 y 6.762.
	4.15	"B" 11.269						
	4.16	"A" 6.059						S/Com. B.C.R.A. "A" 6.273.
	4.17	"A" 6.448				2		
	4.18	"A" 6.714						
	4.19	"A" 6.893						
5	5.1	"A" 1.199		I		4.2.6		S/Com. B.C.R.A. "B"

									9.516 y 10.025 y "A" 5.410 y 5.565.
	5.2		"B" 10.567						
	5.3		"A" 6.341						

B.C.R.A.	Texto ordenado de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo"
----------	-------------------------------------------------------------------------

–Índice–

Sección 1. A plazo fijo

- 1.1. Modalidades admitidas de captación.
- 1.2. Titulares.
- 1.3. Identificación y situación fiscal del inversor.
- 1.4. Recaudos especiales.
- 1.5. Instrumentación.
- 1.6. Modalidades operativas.
- 1.7. Constitución.
- 1.8. Monedas y títulos admitidos.
- 1.9. Depósitos de unidades de valor adquisitivo y de unidades de vivienda.
- 1.10. Depósitos con incentivos o retribución –total o parcial– en bienes o servicios.
- 1.11. Retribución.
- 1.12. Plazo.
- 1.13. Cancelación de la operación.
- 1.14. Renovación automática.
- 1.15. Transmisión.
- 1.16. Negociación secundaria.
- 1.17. Prohibiciones.

1.18. Publicidad de las normas.

1.19. Imposiciones en certificados de depósitos a plazo fijo provenientes de acreditaciones en “Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541”.

Sección 2. Inversiones a plazo

2.1. Aspectos generales.

2.2. A plazo constante.

Versión: 8. ^a	Com. B.C.R.A. “A” 6.893	Vigencia: 8/2/20	Pág. 1
--------------------------	-------------------------	------------------	--------

B.C.R.A.	Depósitos e inversiones a plazo
	Sección 1. A plazo fijo

1.17.1.4. De residentes o no en el país que, bajo cualquier modalidad de concertación y mediante convenios asociados –formalizados o no–, impliquen que la devolución de los fondos impuestos se encuentre garantizada por otra entidad financiera, salvo en los casos específicamente admitidos por el Banco Central de la República Argentina.

1.17.2. Participaciones:

Las entidades financieras no podrán extender participaciones –cualquiera fuese su concepto– sobre uno o más certificados de depósito.

1.18. Publicidad de las normas:

Las entidades financieras expondrán, para conocimiento del público y en lugares que le sean visibles, las normas vigentes sobre depósitos a plazo fijo.

1.19. Imposiciones en certificados de depósitos a plazo fijo provenientes de acreditaciones en “Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541”:

Los montos provenientes de acreditaciones en esas cajas de ahorro podrán ser aplicados a la constitución de depósitos a plazo fijo, en la moneda extranjera de que se trate esa acreditación y cuyo titular debe ser el titular de la mencionada caja de ahorro.

A los fines de cumplir con el deber de informar a la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.), las entidades financieras deberán llevar el control de permanencia de las imposiciones – conforme al procedimiento y pautas que establezca el citado organismo– desde las fechas y por los montos originalmente depositados al momento de la repatriación de fondos, sin interrumpir el cómputo de los plazos en los casos de constitución de plazos fijos con fondos acreditados en “Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes personales Ley 27.541”, renovaciones de estos plazos fijos a su vencimiento o depósitos en esas cuentas provenientes del cobro de los citados plazos fijos.

Versión: 4. ^a	Com. B.C.R.A. “A” 6.893	Vigencia: 8/2/20	Pág. 12
--------------------------	-------------------------	------------------	---------

Texto ordenado			Norma de origen						Observaciones
Secc.	Pto.	Párr.	Com. B.C.R.A.	Anexo	Cap.	Secc.	Pto.	Párr.	
1	1.12.2		"A" 2.188				1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660 y 4.543.
	1.12.3		"A" 3.660						S/Com. B.C.R.A. "A" 4.298, 4.331, 5.945, 6.069 y 6.494.
	1.12.4		"A" 4.874				5		
	1.13.1	1.º	"A" 1.653		I		3.4.13.2		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
		2.º	"A" 3.043						
	1.13.2		"A" 1.653		I		3.4.13.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
	1.13.3		"A" 6.170						S/Com. B.C.R.A. "A" 6.645.
	1.14.1		"A" 1.653		I		3.4.13.3	1.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
	1.14.2		"A" 3.043						S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
	1.14.3	1.º	"A" 1.653		I		3.4.13.3.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
		2.º	"A" 3.043						S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
	1.14.4		"A" 1.653		I		3.4.13.3	1.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.

1.14.5		"A" 3.043						S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.14.6		"A" 1.653		I		3.4.13.3.4		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.15		"A" 1.653		I		3.3.3.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.16.1		"A" 1.653		I		3.3.3.2	1.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
		"A" 1.820	I			3.8	1.º	
		"A" 2.064					Ult.	
1.16.2		"A" 1.653		I		3.3.3.2	2.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
		"A" 1.820	I			3.8	3.º	
1.16.3		"A" 2.308						S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.17.1.1		"A" 1.653		I		3.4.3.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.17.1.2		"A" 1.653		I		3.4.3.2		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.17.1.3		"A" 1.653		I		3.4.3.3		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.17.1.4		"A" 2.383						S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.
1.17.2		"A" 1.653		I		3.4.9		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.

	1.18	"A" 1.653		I		3.4.11		S/Com. B.C.R.A. "A" 3.660.	
	1.19	"A" 6.893							
2	2.1.1	"A" 2.482				1			
	2.1.2	"A" 3.043							
	2.1.3	"A" 1.199		I		5.7			
	2.1.4		"A" 2.482				1.A.3		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.266.
							1.B.3		
							1.C.3		
							1.D.3		
	2.1.5		"A" 1.653		I		3.4.1		S/Com. B.C.R.A. "A" 6.266.
							3.4.2		
	2.1.6		"A" 1.820	I			3.2	2.º	S/Com. B.C.R.A. "A" 3.293.
			"A" 2.482				1.A.4, 1.B.4, 1.C.4 y 1.D.2		
	2.1.7		"A" 2.482				1.A.6, 1.B.6 y 1.C.6		
2.1.8.1		"A" 1.653		I		3.4.13.2			
2.1.8.2		"A" 1.653		I		3.4.13.1			
2.1.9		"A" 2.482				1	3.º		
2.1.10		"A" 2.482				1	2.º	S/Com. B.C.R.A. "A"	

								4.874.
	2.2.1		"A" 2.482				1.A.1	