

COMUNICACION B.C.R.A. "A" 7.072

Buenos Aires, 16 de julio de 2020

Fuente: página web B.C.R.A.

Vigencia: 16/7/20

Circ. SINAP 1-109. Sistema Nacional de Pagos. Recaudos especiales sobre transferencias en moneda extranjera.

A las Entidades Financieras:

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta institución ha resuelto lo siguiente:

1. Reemplazar el pto. 2.2.2.11 de las normas sobre "Sistema Nacional de Pagos. Transferencias", por el siguiente:

"2.2.2.11. Política 'conozca a su cliente': recaudos especiales a tomar de manera previa a la efectivización de una transferencia, a los fines de continuar con la política de minimizar el riesgo, particularmente con respecto a las cuentas que presenten algunas de las siguientes características:

- Cuentas de destino que no hayan sido previamente asociadas por el originante de la transferencia a través de cajeros automáticos, en sede de la entidad financiera o por cualquier otro mecanismo que ella considere pertinente.
- Cuentas de destino que no registren una antigüedad mayor a ciento ochenta días desde su apertura.
- Cuentas que no hayan registrado depósitos o extracciones en los ciento ochenta días anteriores a la fecha en que sea ordenada la transferencia inmediata.
- Cuentas de destino nominadas en moneda extranjera a partir de una segunda transferencia recibida durante el mes calendario, las entidades receptoras deberán diferir la acreditación hasta eliminar cualquier sospecha de incumplimiento normativo en lo que refiere a la compra de moneda extranjera por parte de personas humanas residentes para la formación de activos externos. Para ello, podrán requerir al cliente receptor que justifique el motivo de la transferencia. El diferimiento previsto no podrá exceder las 13:00 horas del día hábil siguiente.

En caso de no producirse la justificación del movimiento en el término previsto, la entidad receptora deberá proceder al rechazo de la transferencia.

La entidad podrá exceptuar aquellas cuentas que por su propia actividad puedan justificar la recurrencia de esta operatoria.

Las operaciones vinculadas a comercio exterior no se encuentran alcanzadas por los recaudos especiales descriptos precedentemente".

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Luis D'Orio,
gerente principal de Sistemas
de Pago y Cuentas Corrientes

Julio César Pando,
subgerente general
de Medios de Pago