



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN “B” 10076	29/04/2011
------------------------	------------

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Régimen Informativo Cuenta gratuita universal – Titulares.

Nos dirigimos a Uds. en relación con el régimen informativo de referencia a fin de hacerles llegar, como resultado del análisis de los reclamos presentados ante este Banco Central, aclaraciones respecto de los titulares a ser informados bajo el código 04 (cliente con cuenta transaccional).

Al respecto, les recordamos que los tipos de cuenta que inhabilitan la apertura de una Cuenta gratuita universal, conforme lo establecido en el punto 4.2. difundido por la Comunicación “A” 5127, son los enumerados a continuación:

- Cuentas corrientes
- Cajas de ahorros
- Cuentas sueldo
- Cuentas básicas
- Cuentas gratuitas universales

Consecuentemente, corresponde no considerar transaccionales a los fines de este régimen informativo las cuentas que no se encuadren en las prescripciones aplicables a los tipos de cuenta enumerados (Por ejemplo: Caja de ahorros para el pago de la asignación universal por hijo para protección social-Decreto N° 1602/09 o cuentas a la vista para uso judicial, entre otras).

Asimismo, se recuerda la plena vigencia de las disposiciones relativas al cierre obligatorio de cuentas. A los fines de este régimen, aquellas cuentas inactivas en las que se configuren las causales de cierre establecidas en la normativa según su modalidad, no deberán ser informadas como cuentas transaccionales, aún cuando la entidad financiera no haya efectivizado las acciones pertinentes.

Por lo expresado, corresponderá la regularización de las situaciones que se encuadren en los párrafos precedentes mediante su información con el código 03 (baja de cuenta transaccional).



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Stella Maris Falcón
Subgerente de Regímenes Prudenciales
y Normas de Auditoría

Ricardo O. Maero
Gerente Principal de
Régimen Informativo a/c