



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN “A” 5352 | 12/09/2012 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,  
A LAS CASAS, AGENCIAS, OFICINAS Y CORREDORES DE CAMBIO,  
A LAS EMPRESAS NO FINANCIERAS EMISORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO,  
A LOS FIDUCIARIOS DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS COMPRENDIDOS EN LA LEY DE ENTIDADES FINANCIERAS,  
A LOS REPRESENTANTES DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR NO AUTORIZADAS A OPERAR EN EL PAÍS:

Ref.: Circular  
RUNOR 1 - 1001

***“Prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas”. Actualización normativa***

---

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar la actualización del texto ordenado de las disposiciones vinculadas con las normas de la referencia (puntos 1.1. y 1.2. de la Sección 1.).

En tal sentido, les aclaramos que las citadas adecuaciones no introducen modificaciones a la normativa vigente en la materia.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault  
Gerente de Emisión  
de Normas

Alfredo A. Besio  
Subgerente General  
de Normas

ANEXO



|          |  |
|----------|--|
| B.C.R.A. | PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS, DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTRAS ACTIVIDADES ILÍCITAS           |
|          | Sección 1. Normas complementarias de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo. |

### 1.1. Normativa aplicable.

Las entidades financieras y cambiarias deberán observar lo establecido en la legislación vigente en estas materias (leyes y decretos reglamentarios), en las normas relacionadas emitidas por la Unidad de Información Financiera (UIF) y en la presente reglamentación. Ello incluye los decretos del Poder Ejecutivo Nacional con referencia a las decisiones adoptadas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas en la lucha contra el terrorismo y dar cumplimiento a las Resoluciones (con sus respectivos Anexos) dictadas por el Ministerio de Relaciones Exteriores y Culto.

Tales disposiciones también deberán ser observadas por los corredores de cambio y los representantes de entidades financieras del exterior no autorizadas para operar en el país, según lo que corresponda de acuerdo con su actividad.

### 1.2. Información al Banco Central.

Se deberá remitir a la Gerencia Principal de Cumplimiento ante la UIF del Banco Central de la República Argentina copia certificada de la designación del Oficial de Cumplimiento titular y suplente si lo hubiera, efectuada de acuerdo con las condiciones y dentro de los plazos establecidos en las normas emitidas por la UIF.

### 1.3. Mantenimiento de una base de datos.

#### 1.3.1. Operaciones alcanzadas.

Las entidades financieras y cambiarias deberán mantener en una base de datos la información correspondiente a los clientes que realicen operaciones -consideradas individualmente- por importes iguales o superiores a \$ 40.000 (o su equivalente en otras monedas), por los siguientes conceptos:

- 1.3.1.1. Depósitos en efectivo: en cuenta corriente, en caja de ahorros, a plazo fijo y en otras modalidades a plazo.
- 1.3.1.2. Depósitos constituidos con títulos valores, computados según su valor de cotización al cierre del día anterior a la imposición.
- 1.3.1.3. Colocación de obligaciones negociables y otros títulos valores de deuda emitidos por la propia entidad.
- 1.3.1.4. Pases (activos y pasivos).
- 1.3.1.5. Compraventa de títulos valores -públicos o privados- o colocación de cuotas partes de fondos comunes de inversión.

|               |                       |                         |          |
|---------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| Versión: 11a. | COMUNICACIÓN "A" 5352 | Vigencia:<br>12/09/2012 | Página 1 |
|---------------|-----------------------|-------------------------|----------|



|          |   |
|----------|---|
| B.C.R.A. | ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES INCLUIDAS EN EL TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE "PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS, DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTRAS ACTIVIDADES ILÍCITAS" |
|----------|---|

| TEXTO ORDENADO |           |                      | NORMA DE ORIGEN |          |   | Observaciones                     |
|----------------|-----------|----------------------|-----------------|----------|---|-----------------------------------|
| Sección        | Punto     | Párrafo              | Comunic.        | Punto    | Párrafo                                 |                                   |
| 1.             | 1.1.      |                      | "A" 5218        |          |   | Según Com. "A" 5352               |
|                | 1.2.      |                      | "A" 5218        |          |   | Según Com. "A" 5352               |
|                | 1.3.1.    |                      | "A" 2627        | 2.       | 1°                                      | Según Com. "A" 3037, 4353 y 5218. |
|                | 1.3.1.1.  |                      | "A" 2627        | 2.1.     |   | Según Com. "A" 3037.              |
|                | 1.3.1.2.  |                      | "A" 3037        |          |   |                                   |
|                | 1.3.1.3.  |                      | "A" 2627        | 2.2.     |   |                                   |
|                | 1.3.1.4.  |                      | "A" 2627        | 2.3.     |   | Según Com. "A" 3037.              |
|                | 1.3.1.5.  |                      | "A" 2627        | 2.4.     |   | Según Com. "A" 3037, 4353.        |
|                | 1.3.1.6.  |                      | "A" 2627        | 2.5.     |   | Según Com. "A" 3037.              |
|                | 1.3.1.7.  |                      | "A" 3037        |          |   |                                   |
|                | 1.3.1.8.  |                      | "A" 2627        | 2.6.     |   | Según Com. "A" 3037 y 4353.       |
|                | 1.3.1.9.  |                      | "A" 2627        | 2.7.     |   | Según Com. "A" 3037.              |
|                | 1.3.1.10. |                      | "A" 2627        | 2.8.     |   |                                   |
|                | 1.3.1.11. |                      | "A" 3037        |          |   |                                   |
|                | 1.3.1.12. |                      | "A" 2627        | 2.9.     |   |                                   |
|                | 1.3.1.13. |                      | "A" 2627        | 2.10.    |   |                                   |
|                | 1.3.1.14. |                      | "A" 2627        | 2.11.    |   |                                   |
|                | 1.3.1.15. |                      | "A" 2627        | 2.12.    |   |                                   |
|                | 1.3.1.16. |                      | "A" 3217        | 1.       |   |                                   |
|                | 1.3.1.17. |                      | "A" 3249        | 3.       |   |                                   |
| 1.3.1.18.      |           | "A" 4954             |                 |          | Según Com. "A" 5218.                    |                                   |
| 1.3.2.         |           | "A" 2627             | 3.              |          | Según Com. "A" 3037, 4353, 4424 y 5218. |                                   |
| 1.3.3.         |           | "A" 2627             | 5.              |          | Según Com. "A" 4353 y 5218.             |                                   |
| 1.3.4.         |           | "A" 2627             | 4.              |          | Según Com. "A" 5162.                    |                                   |
| 2.             | 2.1.      | 1°                   | "A" 2543        | 1.       | 1°                                      | Según Com. "A" 3059 y 3831        |
|                |           | 2°                   | "A" 4713        |          |   |                                   |
|                | 2.2.1.    |                      | "A" 2543        | 1.       | 2°                                      | Según Com. "A" 3061 y 4713        |
|                | 2.2.2.    |                      | "A" 2543        | 1.       | 2°                                      |                                   |
|                | 2.2.3.    |                      | "A" 5130        |          |   |                                   |
|                | 2.2.4.    |                      | "A" 5162        |          | 2.                                      |                                   |
| 2.3.           |           | "A" 2543             | 2.              |          |   |                                   |
| 3.             | 3.1.      | 1°                   | "A" 2213        |          | 1°                                      |                                   |
|                |           | 2°                   | "A" 2213        |          | 3°                                      |                                   |
|                | 3.2.1.    |                      | "B" 5672        |          | 5°                                      |                                   |
|                | 3.2.1.1.  |                      | "B" 5672        |          | 5°                                      |                                   |
|                | 3.2.1.2.  |                      |                 |          |   | Incluye aclaración interpretativa |
|                | 3.2.2.    |                      | "B" 5672        |          | 4°                                      |                                   |
|                | 3.2.3.    |                      | "B" 5672        |          | 6°                                      |                                   |
|                | 3.3.1.    |                      | "B" 5672        |          | 2°                                      |                                   |
| 3.3.2.         |           | "A" 2213<br>"B" 5672 |                 | 2°<br>3° |   |                                   |