

## **COMUNICACION B.C.R.A. "A" 6.318**

**Buenos Aires, 8 de setiembre de 2017**

**Fuente: página web B.C.R.A.**

**Vigencia: 8/9/17**

**Circ. RUNOR 1-1315. Régimen disciplinario a cargo del Banco Central de la República Argentina. Leyes 21.526 y 25.065 y sus modificatorias. Com. B.C.R.A. "A" 6.167.**

**Adecuaciones.**

*Nota: publicación textual del B.C.R.A.*

A las Entidades Financieras,  
a las casas, agencias y oficinas de cambio,  
a las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito,  
a los administradores de carteras crediticias de ex entidades financieras,  
a los fiduciarios de fideicomisos financieros comprendidos en la Ley de Entidades Financieras,  
a las Cámaras Electrónicas de Compensación,  
a los representantes de entidades financieras del exterior no autorizadas a operar en el país,  
a las empresas no financieras emisoras de tarjetas de compra, a las transportadoras de valores:

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

1. Sustituir el pto. 3.1 "Forma y plazo para el pago de las sanciones de multa. Ejecución" de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. "A" 6.167, por el siguiente:

"3.1. Forma y plazo para el pago de las sanciones de multa. Ejecución:

Cuando se impusiera sanción de multa, el importe deberá ser abonado en su totalidad al B.C.R.A. en la cuenta que a ese efecto se indique dentro del término de cinco días hábiles siguientes al de la fecha de notificación de la resolución, o a través del régimen de facilidades de pago cuyas modalidades se describen en los puntos subsiguientes.

En los términos de la presente norma, todos los pagos deben ser efectuados mediante transferencia bancaria.

Para el caso de no darse cumplimiento a la cancelación de las multas del modo que se indica en la presente norma, se perseguirá su cobro por la vía prevista en el Libro III, Tít. III del Código Procesal Civil y Comercial de la Nación (Ley 17.454).

La ejecución judicial será promovida a base de la copia de la resolución o sentencia que aplique la multa, suscripta por dos firmas autorizadas de la SEFYC”.

2. Sustituir el pto. 3.4 “Presentación de la solicitud de concesión de plazos” de la Sección 3, del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.4. Presentación de la solicitud de concesión de plazos:

3.4.1. Deberá realizarse dentro del término de cinco días hábiles desde la notificación fehaciente de la multa impuesta, bajo el apercibimiento previsto en el anterior pto. 3.1.

3.4.2. Acreditar con la presentación de la solicitud el depósito del diez por ciento (10%) del monto de la sanción a través de transferencia bancaria. El depósito será imputado al pago de las últimas cuotas y, en los casos de desistimiento posterior de la solicitud o de no concretarse el acuerdo de facilidades, a reducir el monto adeudado.

3.4.3. Acreditar con la presentación de la solicitud el pago del cargo por gastos administrativos, que será equivalente al un medio por ciento (0,5%) del monto de la sanción.

3.4.4. Estará a cargo de la Gerencia Principal de Administración de Activos y Control de Fideicomisos todo tipo de comunicación o requerimiento al interesado relacionada con las cuestiones que se planteen y fijará, en cada caso, un plazo cuyo incumplimiento significará el desistimiento automático de la petición de pago en cuotas, debiendo procederse al inmediato inicio de la ejecución judicial de la multa impuesta”.

3. Derogar el pto. 3.5 “Condiciones inexcusables para el otorgamiento de facilidades” de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167.

4. Sustituir el pto. 3.6 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.5. La Subgerencia de Control de Fideicomisos instrumentará el compromiso de pago del interesado, el que deberá ser aprobado por la Gerencia Principal de Administración de Activos y Control de Fideicomisos. Si existieren acciones judiciales para el cobro de la multa en trámite, el acuerdo deberá ser presentado para su homologación judicial”.

5. Sustituir el pto. 3.7 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.6. Se otorgarán facilidades en hasta treinta y seis cuotas mensuales, iguales y consecutivas y, salvo expreso reconocimiento de la obligación con aptitud para interrumpir la prescripción en los términos del art. 2545 del Código Civil y Comercial de la Nación, en ningún caso se podrá otorgar facilidades por un número de cuotas que superen el plazo de

tres años para la prescripción de las multas previsto en el art. 42 de la ley de entidades financieras”.

6. Sustituir el pto. 3.8 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.7. Durante el tiempo que transcurra desde la fecha de notificación de la resolución que impone la multa y hasta su íntegro pago se devengará un interés compensatorio equivalente a la tasa de interés por pasivos que se divulga a través del Boletín Estadístico del B.C.R.A., incrementada en cinco puntos porcentuales, vigente al día hábil inmediato anterior a la fecha de firma del convenio de pago”.

7. Sustituir el pto. 3.9 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.8. El procedimiento previsto en este marco normativo es facultativo e instituido en beneficio del sancionado, a efectos de facilitarle el cumplimiento de la pena pecuniaria impuesta, siendo el primer efecto en caso de haberse iniciado la ejecución fiscal, su suspensión, para lo cual el sancionado deberá concurrir en el momento que se le indicará a los fines de firmar un escrito en el que se solicitará la suspensión de los plazos procesales. Se entenderá conferida la autorización de este cuerpo para tal suspensión de plazos, en los términos del art. 157 del Código Procesal Civil y Comercial de la Nación, a los representantes del B.C.R.A. que actúen en cada proceso.

Por ello todos los plazos que se fijan serán perentorios, todas las providencias que se dicten serán irrecurribles y toda petición no proveída dentro de los diez días hábiles de su presentación se considerará tácitamente denegada.

El impulso procesal queda a cargo del sancionado, quien deberá instar el procedimiento de forma tal que el acuerdo se concrete dentro de los cuarenta y cinco días hábiles de su presentación originaria”.

8. Derogar el pto. 3.10 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167.

9. Sustituir el pto. 3.9 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.9. Cuando el sancionado no diere cumplimiento a lo indicado en los ptos. 3.1, 3.4.1, 3.4.2, 3.4.3, o 3.8 (último párrafo) se dará intervención a la Gerencia Principal de Asuntos Legales a los fines del inmediato inicio o en su caso prosecución de las acciones judiciales para la ejecución de la multa con más sus intereses”.

10. Sustituir el pto. 3.11 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.10. La falta de pago de cualquiera de las cuotas en término importará, sin necesidad de interpelación previa, la caducidad automática del plan de facilidades otorgado y hará inmediatamente exigible el saldo adeudado, más sus intereses, que no serán susceptibles de nuevas facilidades. El sancionado será intimado a depositar esas sumas dentro de los cinco días hábiles. Vencido ese plazo sin que se verificase la cancelación total de la multa, sus intereses y gastos, se dará intervención a la Gerencia Principal de Asuntos Legales a los fines del inicio de acciones tendientes a la ejecución de la obligación”.

11. Derogar el pto. 3.12 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167.

12. Sustituir el pto. 3.17 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167, por el siguiente:

“3.15. Al notificarse la resolución sancionatoria o sentencia, se pondrá en conocimiento de los sancionados la existencia del presente régimen de facilidades de pago”.

13. Derogar el pto. 3.19 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167.

14. Derogar el pto. 3.21 de la Sección 3 del anexo a la Com. B.C.R.A. “A” 6.167.

Por último, les informamos que posteriormente les haremos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponderá incorporar en las normas de la referencia.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Cecilia A. Tunstall,  
subgerente de Control  
de Fideicomisos

Ricardo A. Mazzarone,  
gerente principal de  
Administración  
de Activos y Control de  
Fideicomisos