

COMUNICACION B.C.R.A. “A” 5.927

Buenos Aires, 21 de marzo de 2016

Fuente: página web B.C.R.A.

Vigencia: 1/4/16

Circs. OPASI 2-488 y SINAP 1-43. Transferencias de fondos. Esquemas de cargos y/o comisiones. Adecuaciones.

A las Entidades Financieras,
a las empresas administradoras de redes de cajeros automáticos,
a las cajas de crédito cooperativas (Ley 26.173):

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles que esta institución adoptó la resolución que, en su parte pertinente, dispone:

1. Sustituir, con vigencia a partir del 1/4/16, el pto. 6.11.1 de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo, cuenta gratuita universal y especiales” por el siguiente:

“6.11.1. Servicio de transferencias. Cargos y/o comisiones:

Las transferencias ordenadas o recibidas por clientes que revistan la condición de usuarios de servicios financieros, en los términos del pto. 1.1.1 de las normas sobre ‘Protección de los usuarios de servicios financieros’, no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones.

Para los clientes que no revistan esa condición no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones las transferencias ordenadas o recibidas por medios electrónicos – ej.: cajero automático, banca por Internet (‘home banking’) y terminales de autoservicio– por hasta el importe de pesos doscientos cincuenta mil (\$ 250.000) – acumulado diario–. Ello, sin perjuicio de los servicios adicionales que ofrezcan para facilitar la carga masiva de dichas transacciones en los sistemas que se ofrezcan a los clientes (y en tanto no se cobren por importes que tengan relación con los montos transferidos) y de los conceptos que deban trasladar a los clientes por tributos, retenciones, etc., según las normas legales que resulten aplicables.

Cuando se trate de transferencias cursadas en dólares estadounidenses o euros, a los fines de la aplicación de este punto, se utilizará el tipo de cambio comprador del

Banco de la Nación Argentina correspondiente a la fecha de cierre de operaciones del segundo día hábil inmediato anterior. La eventual comisión se abonará, cuando corresponda, en pesos, utilizando a ese efecto el citado tipo de cambio, debitándose la cuenta a la vista en esa moneda que el titular posea en la entidad. Cuando no posea cuenta a la vista en pesos, o su saldo sea insuficiente, abonará la comisión en la misma moneda de la transferencia, debitándose la cuenta pertinente.

No corresponderá la aplicación de ninguna comisión y/o cargo adicional por parte de la entidad financiera por otro concepto –administrativo, operativo o de cualquier otra índole–, sin perjuicio de que se podrán mantener en vigencia las comisiones que se cobraban entre entidades y a la clientela por cobertura geográfica –en los valores vigentes al 23/9/10–, en aquellos casos en que así se encuentre previsto”.

2. Sustituir, con vigencia a partir del 1/4/16, el pto. 12.7.1 de las normas sobre “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” por el siguiente:

“12.7.1. Servicio de transferencias en pesos. Cargos y/o comisiones:

Las transferencias ordenadas o recibidas por clientes que revistan la condición de usuarios de servicios financieros, en los términos del pto. 1.1.1 de las normas sobre ‘Protección de los usuarios de servicios financieros’, no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones.

Para los clientes que no revistan esa condición no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones las transferencias ordenadas o recibidas por medios electrónicos – ej.: cajero automático, banca por Internet (‘home banking’) y terminales de autoservicio– por hasta el importe de pesos doscientos cincuenta mil (\$ 250.000) – acumulado diario–. Ello, sin perjuicio de los servicios adicionales que ofrezcan para facilitar la carga masiva de dichas transacciones en los sistemas que se ofrezcan a los clientes (y en tanto no se cobren por importes que tengan relación con los montos transferidos) y de los conceptos que deban trasladar a los clientes por tributos, retenciones, etc., según las normas legales que resulten aplicables.

No corresponderá la aplicación de ninguna comisión y/o cargo adicional por parte de la entidad financiera por otro concepto –administrativo, operativo o de cualquier otra índole–, sin perjuicio de que se podrán mantener en vigencia las comisiones que se cobraban entre entidades y a la clientela por cobertura geográfica –en los valores vigentes al 23/9/10–, en aquellos casos en que así se encuentre previsto”.

3. Sustituir, con vigencia a partir del 1/4/16, el pto. 10.7.1 de las normas sobre “Cuentas a la vista abiertas en las cajas de crédito cooperativas” por el siguiente:

“10.7.1. Servicio de transferencias. Cargos y/o comisiones:

Las transferencias ordenadas o recibidas por clientes que revistan la condición de usuarios de servicios financieros, en los términos del pto. 1.1.1 de las normas sobre ‘Protección de los usuarios de servicios financieros’, no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones.

Para los clientes que no revistan esa condición no se encontrarán sujetas a cargos y/o comisiones las transferencias ordenadas o recibidas por medios electrónicos – ej.: cajero automático, banca por Internet (‘home banking’) y terminales de autoservicio– por hasta el importe de pesos doscientos cincuenta mil (\$ 250.000) – acumulado diario–. Ello, sin perjuicio de los servicios adicionales que ofrezcan para facilitar la carga masiva de dichas transacciones en los sistemas que se ofrezcan a los clientes (y en tanto no se cobren por importes que tengan relación con los montos transferidos) y de los conceptos que deban trasladar a los clientes por tributos, retenciones, etc., según las normas legales que resulten aplicables.

No corresponderá la aplicación de ninguna comisión y/o cargo adicional por parte de la entidad financiera por otro concepto –administrativo, operativo o de cualquier otra índole–, sin perjuicio de que se podrán mantener en vigencia las comisiones que se cobraban entre entidades y a la clientela por cobertura geográfica –en los valores vigentes al 23/9/10–, en aquellos casos en que así se encuentre previsto”.

4. Dejar sin efecto, con vigencia a partir del 1/4/16, el último párrafo del pto. 2.6 de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo, cuenta gratuita universal y especiales”.

5. Disponer que, a partir de los treinta días hábiles desde la fecha de difusión de la presente comunicación, las entidades financieras adopten los mecanismos que resulten necesarios a fin de que puedan cursarse transferencias inmediatas de fondos a través de Internet (“home banking”) por importes de hasta pesos cien mil (\$ 100.000), por día y por cuenta, no obstante lo cual podrán fijarse límites superiores.

Ello, sin perjuicio de la observancia de las disposiciones en materia operativa establecidas por la Com. B.C.R.A. “A” 5.194 y complementarias y de la aplicación de la Sección 6 de las normas sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas y recursos asociados para las entidades financieras”.

6. Sustituir, con vigencia a partir del 1/5/16, el pto. 2.2.2.6 de las normas sobre “Sistema Nacional de Pagos. Transferencias” por lo siguiente:

“2.2.2.6. Disponibilidad horaria y plazos de acreditación: la transferencia inmediata podrá ser cursada por el cliente durante las veinticuatro horas del día, todos los días del año. Los débitos en las cuentas de origen y los créditos en la cuenta de destino deberán ser efectuados en línea”.

Asimismo, les informamos que posteriormente les haremos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponderá incorporar en las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo, cuenta gratuita universal y especiales”, “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”, “Cuentas a la vista abiertas en las cajas de crédito cooperativas” y “Sistema Nacional de Pagos. Transferencias” como consecuencia de la medida adoptada.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Mariano E. Leguiza,
analista principal Gerencia
de Aplicaciones Normativas

Agustín Torcassi,
subgerente general
de Normas