

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

-GERENCIA DE CONSULTAS NORMATIVAS-




PREGUNTAS FRECUENTES

-Última actualización: 22.3.04-

Reordenamiento del sistema financiero y "Régimen de reprogramación de los depósitos"


Límites a la extracción en efectivo -sin vigencia- (Visualizar )

Régimen de reprogramación de los depósitos


- **¿Cuáles son los depósitos cuyo vencimiento fue reprogramado?**
Fueron alcanzados por la reprogramación todos los depósitos a plazo fijo en pesos mayores a \$ 400 y en moneda extranjera mayores a \$1.200, vencidos y a vencer, y los saldos en caja de ahorros y en cuenta corriente en moneda extranjera.
- **¿Existió alguna posibilidad de transferir parte de los saldos reprogramados a una cuenta a la vista?**
Sí.
Las personas físicas titulares de depósitos en caja de ahorros y los titulares de depósitos a plazo fijo en moneda extranjera tuvieron la posibilidad de optar hasta el 28.2.02 por transferir hasta \$ 7.000 del total reprogramado a una cuenta a la vista en pesos en la misma entidad financiera. Dicha opción pudo ser ejercida en cualquier momento, hasta la citada fecha, por los titulares de depósitos a plazo fijo en pesos.
En el caso de cuentas corrientes en moneda extranjera abiertas a nombre de personas físicas, su titular pudo optar hasta el 28.2.02 por transferir hasta \$ 14.000 del total reprogramado a una cuenta corriente en pesos abierta en la misma entidad financiera. Dicha opción alcanzaba a la totalidad de los saldos en cuenta corriente en moneda extranjera cuyos titulares sean personas jurídicas.
En caso de no haber ejercido esta opción, o de haberla ejercido parcialmente, el saldo total o parcial quedó comprendido en la reprogramación.
Tratándose de depósitos a plazo fijo, el ejercicio de esta opción no alteró la aplicación del calendario a que se refiere el cronograma.
(puntos 2.1. y 2.2. de la Sección 2. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )
- **¿Qué sucedió en el caso de cuentas abiertas a nombre de personas físicas utilizadas en explotaciones unipersonales?**
El tratamiento de estas cuentas fue asimilado al de las cuentas corrientes abiertas a nombre de personas jurídicas, siempre que los movimientos efectuados en ellas guardaran relación con el giro normal y habitual de la actividad.
(punto 2.2. de la Sección 2. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )
- **Los depósitos efectuados por orden de la Justicia con fondos originados en las causas en que interviene ¿fueron reprogramados?**
No.
(punto 1.2.10. de la Sección 1. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )
- **Los fondos transferidos a una cuenta a la vista en pesos -hasta \$ 7.000 en el caso de cajas de ahorros en U\$S y plazos fijos y hasta \$ 14.000 en el caso de cuentas corrientes en U\$S de personas físicas- en virtud de haber ejercido su titular la opción prevista normativamente ¿afectaron el cronograma de devolución?**
Solo en el caso de los depósitos a plazo fijo, el ejercicio de esa opción, si bien no alteró el cronograma establecido, afectó a las cuotas o los certificados representativos de la reprogramación, operando en primer término sobre aquellas cuotas con vencimiento más cercano.

A modo de ejemplo, para un depósito a plazo fijo de \$ 12.000, en caso de haber ejercido la opción de transferir \$ 7.000 a una cuenta a la vista en pesos el cronograma de pago quedó de la siguiente manera:

<u>Año</u>	<u>Mes</u>	<u>Importe</u>
2003	Marzo	\$ 0
	Abril	\$ 0
	Mayo	\$ 0
	Junio	\$ 0
	Julio	\$ 0
	Agosto	\$ 0
	Septiembre	\$ 0
	Octubre	\$ 1.000
	Noviembre	\$ 1.000
	Diciembre	\$ 1.000
2004	Enero	\$ 1.000
	Febrero	\$ 1.000

Aclaración: en este ejemplo se consideró un depósito a plazo fijo originalmente nominado en dólares estadounidenses y convertido a pesos conforme a lo dispuesto por el artículo 2º del Decreto 214/02 del PEN. Para el caso de depósitos a plazo fijo en pesos el cronograma debería ajustarse a lo dispuesto por el apartado i) del punto 2.1. de la Sección 2. del "Régimen de reprogramación de depósitos" .

- ***¿En que moneda se reprogramaron los depósitos originariamente constituidos en moneda extranjera?***

El artículo 2º del Decreto 214/02 del Poder Ejecutivo Nacional dispuso la conversión a pesos de todos los depósitos en moneda extranjera a la relación U\$S 1 igual a \$ 1,4. (punto 1.1. de la Sección 1. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- ***¿A partir de cuándo operó la reprogramación?***

La reprogramación operó el día en que se produjo el primer vencimiento de un depósito a plazo fijo de un mismo titular -cualquiera fuera la moneda- sin haber excedido del 28.2.02, cancelando anticipadamente -si los hubiera habido- otros certificados con vencimiento en fecha posterior.

Para los certificados vencidos al 10.1.02, y para los casos en que hubiesen existido saldos reprogramables en cuentas a la vista en monedas extranjeras, la reprogramación operó con valor al 11.1.02.

(punto 1.3. de la Sección 1. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- ***¿Los depósitos a plazo fijo vencidos con posterioridad al plazo máximo de inicio de la reprogramación? ¿Entraron en la reprogramación? ¿Qué tasa se reconoció por estas imposiciones?***

Se canceló anticipadamente el certificado con fecha 28.2.02, fecha máxima de inicio de la reprogramación, operando ella desde esa fecha conforme el cronograma establecido.

En cuanto a la tasa que debió reconocerse por la imposición hasta el día anterior a dicha fecha, debió considerarse la tasa pactada en origen.

- **¿Cuál fue el cronograma y las condiciones de la reprogramación de los depósitos?**

Moneda			
Pesos (\$)		Dólares estadounidenses (U\$S)	
Importe en \$	Cantidad de cuotas	Importe en \$	Cantidad de cuotas
Desde 400 hasta 10.000	4 cuotas a partir de marzo de 2002	Desde 1200 hasta 7.000	12 cuotas a partir de enero de 2003
Más de 10.000 hasta 30.000	12 cuotas a partir de agosto de 2002	Más de 7.000 hasta 14.000	12 cuotas a partir de marzo de 2003
Más de 30.000	24 cuotas a partir de diciembre de 2002	Más de 14.000 hasta 42.000	18 cuotas a partir de junio de 2003
		Más de 42.000	24 cuotas a partir de septiembre de 2003
Condiciones			
<u>Cuotas de capital:</u>	Iguales, mensuales y consecutivas	Cuotas de capital: iguales -determinadas en valor nominal-, mensuales y consecutivas. Al vencimiento, cada una de ellas se multiplica por el “Coeficiente de Estabilización de Referencia” (“CER”).	
<u>Forma de pago:</u>	Efectivo		
<u>Tasa de interés:</u>	7% nominal anual	2% nominal anual sobre el capital no recalculado desde la reprogramación hasta el 3.2.02 inclusive, y a la tasa mínima de 2% (o la mayor que se pacte) sobre los saldos recalculados por aplicación del “Coeficiente de Estabilización de Referencia” (“CER”).	
<u>Pago de intereses:</u>	mensualmente en efectivo		
<u>Vencimiento:</u>	las cuotas vencen, en cada mes, el mismo día que corresponde al día de la reprogramación		
<u>Instrumentación:</u>	se admite el registro de los saldos reprogramados en cuentas habilitadas al efecto. Pueden emitirse certificados transferibles o, a requerimiento expreso del titular, intransferibles por el importe de cada vencimiento, y certificados por importes parciales correspondientes a un mismo vencimiento.		

- **¿Cómo se aplica el CER a los depósitos reprogramados originariamente constituidos en moneda extranjera?**

El importe en moneda extranjera convertido a pesos a la relación U\$S 1 = \$1,40 según lo dispuesto por el Artículo 2° del Decreto PEN 214/02, se multiplicará por el valor del CER que surja de comparar los índices correspondientes a la fecha de vencimiento de cada cuota del cronograma de reprogramación y el del 4.2.02 o de fecha posterior -sin exceder el 28.2.02- en la que la entidad financiera depositaria haya efectuado la reprogramación.

(punto 2.2. de la Sección 2. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **¿La disminución del índice CER respecto del valor del correspondiente al período inmediato anterior puede afectar el capital de un depósito a plazo fijo ajustable por ese indicador?**

Sí, en función de la magnitud de la disminución y del ajuste acumulado. En primer término, absorberá -hasta agotarlo- el ajuste acumulado y, en segundo término, afectará el capital impuesto por el importe de la diferencia resultante.

- **¿Corresponde aplicar el "Coeficiente de estabilización de referencia (CER)" a los depósitos una vez que han sido desafectados de la reprogramación por causales**

admitidas expresamente o que han quedado excluidos de ella por el ejercicio por parte de su titular de alguna de las opciones previstas normativamente, habiendo sido acreditados en cuentas a la vista ?

No.

- **¿Cómo puede consultarse el CER?**

El "Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER)" es elaborado por el Banco Central de la República Argentina y dado a conocer con periodicidad mensual a través de Comunicaciones "B".



Para consultar el CER haga click aquí o ingrese a la siguiente dirección <http://www.bcra.gov.ar/hm000000.asp>

- **¿Que tratamiento recibieron los saldos de cuentas a la vista en moneda extranjera constituidos con recursos provenientes de los fondos administrados por las Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones y los efectuados por la Justicia con fondos originados en las causas en que interviene y que fueron excluidos del régimen de reprogramación de depósitos?**

Fueron convertidos a pesos a la relación de \$ 1,40 por dólar estadounidense, sin aplicación del "Coeficiente de estabilización de referencia" ("CER").

- **Las cuentas cuya titularidad correspondía a representaciones diplomáticas, consulares u organismos similares o a los funcionarios extranjeros de esos entes ¿fueron reprogramadas? ¿En que moneda quedaron esos fondos?**

Estos depósitos fueron excluidos de la reprogramación y de la conversión a pesos, siempre que las cuentas estuvieran relacionadas con el desempeño de sus funciones. Adicionalmente se habilitaron cuentas a la vista especiales en moneda extranjera cuyos titulares pueden ser representaciones diplomáticas o consulares extranjeras u organismos o entes oficiales a cargo de la ejecución de convenios de préstamo o donación suscriptos con organismos multilaterales de crédito para el financiamiento de proyectos de inversión.

(puntos 1.2.2. de la Sección 1. del "Régimen de reprogramación de depósitos"  y 4.5. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- **¿Cuáles son los usos que se le podrá dar a los Certificados de Depósitos Reprogramados (CEDROS)?**

- Venderlos en el mercado;
- Conservarlos hasta su cancelación final;
- Suscripción de nuevas emisiones de acciones y obligaciones negociables;
- Cancelar préstamos de la entidad emisora que tengan duración igual o mayor al depósito reprogramado.


(anexo a la Comunicación "A" 3641 , Comunicaciones "A" 3690  y 3724 )

- **¿Se pueden solicitar el rescate anticipado de los certificados de depósitos reprogramados (CEDROS)?**

Sí, en los siguientes casos:


- a) Depósitos cuyos titulares, o al menos uno de ellos, cumplan 75 años de edad;
- b) Para atender gastos médicos en el país o en el exterior conforme el procedimiento previsto en la normativa;
- c) Cuando los titulares sean organismos, dependencias y cajas de previsión provinciales y municipales y cajas complementarias o fondos compensadores, cajas previsionales de profesionales -creadas o reconocidas por leyes nacionales o provinciales- y obras sociales inscriptas;
- d) Cuando los titulares sean sociedades de garantía recíproca inscriptas en el registro habilitado en la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del Banco Central;

- e) Para atender gastos de enfermos graves en situación de alto riesgo de pérdida de sus vidas conforme el procedimiento previsto en la normativa vigente;
- f) Para aplicar al pago del precio -total o parcial- de vehículos automotores 0 Km., nacionales o importados, como así también de los comandos de adaptación necesarios y de la caja de transmisión a fin de ser incorporados a vehículos de fabricación nacional, destinados a uso personal de personas con discapacidad, sea de alguno de los titulares originales de la cuenta o miembro de su grupo familiar -considerado en los términos del Decreto 1313/93-, adquiridos en el marco de la Ley 19.279, modificatorias y complementarias, siempre que en forma previa a la desafectación se haya verificado el cumplimiento de las condiciones especificadas en la normativa.

(puntos 3.1.1. a 3.1.4. y 3.1.6. a 3.1.10. de la Sección 3. y 6.4. de la Sección 6. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )


- **¿Cómo se realizan las desafectaciones de los certificados de depósitos reprogramados en el caso de enfermos graves en situación de alto riesgo de pérdida de su vida?**

Dichas desafectaciones podrán ser solicitadas para atender necesidades de alguno de los titulares originales, sus ascendientes y descendientes (hasta segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad) y cónyuge. Estas desafectaciones se realizarán en la estricta medida de las necesidades, por el valor técnico de los depósitos reprogramados "CEDROS" (capital más CER más interés devengado), siendo acreditado el importe correspondiente en una cuenta a la vista en pesos.

(artículo 4º del Decreto 1316/02 del PEN y Sección 12. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **¿En que condiciones se efectúa la liberación de los depósitos reprogramados ("CEDROS") dispuesta por el art. 4º del Decreto 1316/02?**


El rescate se efectuará por el valor técnico de los depósitos reprogramados "CEDROS" (capital más CER más interés devengado). Este monto será acreditado en una cuenta a la vista en pesos.

(punto 6.4. de la Sección 6. y Sección 12. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **Las financiaciones comprendidas cedidas por la entidad financiera acreedora a fideicomisos financieros ¿pueden cancelarse con depósitos reprogramados ("CEDROS")?**

No.

Los depósitos reprogramados solo podrán ser imputados a la cancelación de préstamos en la entidad financiera donde estén depositados tales fondos.

(artículo 7º del Decreto 905/02 del PEN y Sección 13. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **Las entidades financieras ¿pueden ofrecer mejoras en las condiciones de reprogramación?**

Sí, en la medida en que se cumpla una serie de requisitos exigidos por el Banco Central y las mejoras sean ofrecidas en forma pública a todos los titulares de igual serie de depósitos reprogramados mediante mensaje directo a los tenedores o por publicaciones en medios de comunicación masiva.

Las mejoras deben ser efectivas -no pueden sujetarse al cumplimiento de condiciones aleatorias ni otorgarse incentivos no monetarios- y pueden consistir en el adelantamiento del cronograma de pago, cancelaciones anticipadas parciales o totales, reconocimiento de mayores rendimientos o importes, u otorgamiento de garantías externas.


(Sección 11. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- ***Dichas mejoras ¿alcanzan a aquellos titulares de depósitos reprogramados que hubieran optado por recibir Bonos Optativos del Estado Nacional (BODEN)?***

Sí.

Las entidades financieras pueden efectuar mejoras que impliquen un tratamiento preferencial respecto de ese tipo de títulos, tales como el otorgamiento de garantías -sin costo- sobre el pago de sus servicios, o su adquisición -en efectivo o mediante su acreditación de los fondos en cuentas a la vista- total o parcial a precios superiores a su valor de mercado.

En el caso de que la mejora implique un desembolso -actual o futuro- de fondos, deberá darse cumplimiento a los requisitos exigidos por el Banco Central.

(punto 11.1.4. de la Sección 11. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

Operatoria de canje de Certificados de Depósitos Reprogramados ("CEDROS")

- ***Principales características de las distintas alternativas de canje -sin vigencia-***
(Visualizar )

- ***¿Cuáles son los usos que se le podrá dar a los Bonos Optativos del Estado Nacional (BODEN)?***

- Venderlos en el mercado;
- Conservarlos hasta su cancelación final;
- Cancelar cualquier préstamo -a opción de la entidad financiera-;
- Adquirir inmuebles del Estado Nacional;
- Construir nuevos inmuebles;
- Adquirir automotores 0 km;
- Suscribir títulos de fideicomisos que financien inversiones;
- Cancelar impuestos nacionales adeudados al 3 de junio de 2001, con excepciones.

(anexo a la Comunicación "A" 3641 )

Liberación de depósitos reprogramados

- ***¿Todos los depósitos que fueron reprogramados podían ser cancelados?***

Sí.

Desde el 8.4.03 y hasta el 23.5.03 inclusive, los titulares de depósitos reprogramados y de certificados de depósitos reprogramados "CEDROS", podían solicitar a la entidad financiera emisora la liberación -total o parcial- del importe calculado al valor técnico a la fecha de pago.

(Sección 15. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- ***Los depósitos excluidos del "Régimen de reprogramación de depósitos" o que hubieran sido desafectados por causales previstas normativamente (titulares mayores de 75 años de edad, para atender gastos médicos, para la adquisición de inmuebles o vehículos automotores 0 km., etc.) o por los que se hubiera ejercido alguna de las opciones de cancelación anticipada o de canje (por bonos del Estado Nacional o por Letras de Plazo Fijo) ¿fueron alcanzados por las referidas alternativas de cancelación?***

No.

- ***Para solicitar la cancelación ¿era requisito ser titular original de los depósitos reprogramados (o, en su caso, de los CEDROS)?***


No.

Tanto los titulares originales de los depósitos reprogramados (o de los CEDROS) como aquellos que los hubieran adquirido en el mercado secundario, podían solicitar su cancelación a la entidad financiera emisora.

- **¿Cuáles fueron las condiciones en que se efectuó la liberación de los saldos reprogramados?**

El ejercicio de la opción de cancelación implicó:


- a) en el caso de los depósitos reprogramados constituidos originalmente en pesos:
 - la acreditación en una cuenta a la vista indicada por el titular, del importe calculado al valor técnico (valor residual más intereses corridos) a la fecha de pago.
- b) en el caso de depósitos reprogramados constituidos originalmente en moneda extranjera y convertidos a pesos, tramos de hasta \$ 42.000 (series C, D y E):
 - la acreditación en una cuenta a la vista indicada por el titular, del importe calculado al valor técnico (valor residual más intereses corridos) a la fecha de pago;
 - la entrega de *"Bonos del Gobierno Nacional en Dólares Estadounidenses 2013"*.
- c) en el caso de depósitos reprogramados constituidos originalmente en moneda extranjera y convertidos a pesos, tramos superiores a \$ 42.000 (serie F):
 - la constitución de un depósito a plazo fijo -por el importe calculado al valor técnico (valor residual más intereses corridos) a la fecha de ejercicio de la opción- con vencimiento a 90 o 120 días contados desde la fecha de su constitución, según el depósito original sea de hasta \$ 100.000 o superior, respectivamente. La tasa de interés del nuevo depósito será de 2% anual -o la mayor que se pacte en caso de convenirse plazos mayores a los establecidos para cada tramo de depósitos- y al capital se le aplicará el "Coeficiente de estabilización de referencia" ("CER") que surja de comparar los índices del día de su constitución y del vencimiento;
 - la entrega de *"Bonos del Gobierno Nacional en Dólares Estadounidenses 2013"*.

(puntos 15.2.1. y 15.2.2. de la Sección 15. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **En los casos en que la liberación implicó la constitución de un plazo fijo -tramos superiores a \$ 42.000 (serie F)- ¿las entidades financieras podían ofrecer mejoras a las condiciones fijadas?**

Sí.

En la medida en que cumplieran una serie de requisitos exigidos por el Banco Central, las entidades financieras podían ofrecer como mejora a las condiciones fijadas, la reducción del plazo para la constitución de los depósitos, o bien la acreditación total o parcial de los correspondientes importes en cuentas a la vista y/o el reconocimiento de mayores rendimientos (siempre que se aplicaran sobre el capital actualizado por el "Coeficiente de estabilización de referencia" ("CER")).


(punto 15.2.2. de la Sección 15. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **Los titulares de depósitos reprogramados que habían iniciado acciones judiciales que se encontraban pendientes a la fecha del ejercicio de la opción de liberación, en las que se cuestionaba la normativa vigente aplicable a los depósitos en el sistema financiero ¿podían ejercer dicha opción?**

Sí.

En función del tramo a que correspondiera el depósito original, los titulares podían solicitar a la entidad financiera su cancelación total o parcial, que se realizó mediante:


- la acreditación en una cuenta a la vista indicada por el titular o la constitución de un depósito a plazo fijo a 90 o 120 días de plazo según corresponda, por el importe que surja de la diferencia entre el capital del depósito original convertido a pesos (a la relación de cambio de \$ 1,4 por cada unidad de moneda extranjera) actualizado por el "CER" hasta el 1.4.03 y las sumas percibidas por su titular con motivo de la aplicación de medidas judiciales (actualizadas por dicho coeficiente de ajuste desde el día de su percepción hasta el 1.4.03);
- la entrega de *"Bonos del Gobierno Nacional en Dólares Estadounidenses 2013"*.

(punto 15.3. de la Sección 15. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

- **En el caso de depósitos constituidos originalmente en moneda extranjera ¿cómo se determinó el importe a recibir en "Bonos del Gobierno Nacional en Dólares Estadounidenses 2013"?**

El importe a recibir en BODEN 2013 surgía de la aplicación del siguiente procedimiento:

- determinar la diferencia entre el valor técnico del depósito reprogramado (valor residual más intereses corridos) al 1.4.03 y el valor del depósito original en moneda extranjera convertido a pesos considerando el tipo de cambio de referencia a esa fecha (\$ 2,9792 por cada dólar estadounidense);
- calcular el cociente entre el valor absoluto de dicha diferencia y el tipo de cambio de referencia al 1.4.03 (\$ 2,9792 por cada dólar estadounidense), a fin de obtener el equivalente en dólares;
- determinar el valor nominal de los bonos a entregar efectuando el cociente entre el importe calculado precedentemente y 1,00725 (valor técnico del BODEN 2013). Los importes que excedan del múltiplo de la denominación mínima del bono (U\$S 100) se abonarán en efectivo en dólares estadounidenses.

(apartado b) del punto 15.2.2. de la Sección 15. del "Régimen de reprogramación de depósitos" )

VER EJEMPLOS DE APLICACIÓN 

Compra y venta de moneda extranjera y transferencia de fondos al exterior

- **¿Cuáles son los requisitos para la compra de moneda extranjera?**

En los boletos de compra y de venta de moneda extranjera debe constar la firma del cliente, quien debe presentar documento de identidad admitido para operar con entidades financieras.





Para las personas físicas radicadas en el país debe registrarse en la boleta de compra y venta el número de CUIT, o en su defecto de CUIL, o en su defecto de documento de identidad admitido para operar con entidades financieras. En el caso de turistas, debe registrarse la fecha de ingreso al país, el código de país de origen y el número de pasaporte o del documento habilitante para ingresar al país.

(puntos 6. y 7. de la Comunicación "A" 3471 )

- **¿Existen límites para la compra de moneda extranjera o de cheques de viajero?**


Las operaciones de venta de cambio en el Mercado Unico y Libre de Cambios pueden efectuarse contra pesos billetes, cheque propio del solicitante o con débito a su cuenta.

Se requerirá la conformidad previa del Banco Central cuando las compras de billetes y divisas en moneda extranjera superen, en el conjunto de las entidades autorizadas a operar en cambios y por mes calendario, el equivalente de U\$S 1.000.000.

(punto 4. de la Comunicación "A" 3471  -texto según Comunicación "A" 3826  y Comunicación "A" 3909  -texto según Comunicación "A" 4079 )

- **¿Existen restricciones para la transferencia de fondos al exterior?**

Solo pueden ordenarse transferencias al exterior a través de las entidades autorizadas por el Banco Central para operar en cambios, debiéndose cumplir en todos los casos con los requisitos y límites establecidos o que se establezcan para cada operación o concepto en particular.

(punto 2. de la Comunicación "A" 3471 )

Conversión a pesos de financiaciones en moneda extranjera

- ¿Qué sucede con las deudas en dólares estadounidenses a partir de la modificación del régimen cambiario?

Los saldos al 3.2.02 de las financiaciones en moneda extranjera -cualquiera sea su monto o naturaleza- con entidades financieras, vigentes al 5.01.02, se convierten a pesos a razón de un peso por cada dólar estadounidense o su equivalente en otras monedas extranjeras.

Se excluyen de los alcances de esa conversión a pesos los saldos por:



- liquidación de financiaciones instrumentadas mediante tarjetas de crédito correspondientes a consumos efectuados en el exterior cuyo vencimiento haya operado al 3.2.02;
- financiaciones vinculadas al comercio exterior, incluidas las responsabilidades eventuales;
- contratos para cuyo cumplimiento resulte aplicable la ley extranjera.

(punto 1. de la Comunicación "A" 3507 , texto según Comunicación "A" 4103 )

- ¿Cómo deben pagarse las deudas "pesificadas"?

Las cuotas cuyo vencimiento se produzca entre el 4 de febrero y el 3.8.02 (30.9.02 para los deudores cuyo endeudamiento en el conjunto del sistema financiero fuera menor a \$ 400.000 al 3.2.02) deben abonarse en pesos en las fechas contractualmente pactadas bajo la modalidad "pago a cuenta".

A esos efectos, el importe correspondiente a la última cuota abonada con anterioridad al 4.2.02 debe convertirse a pesos a razón de un peso por cada dólar estadounidense o su equivalente en otras monedas extranjeras.

(puntos 2.1., 2.2. y 2.3 de la Comunicación "A" 3507 , texto según Comunicación "A" 4103 )

- ¿Qué sucede a partir del 3.8.02 (o 30.9.02)?

El capital adeudado al 4 de febrero de 2002, debe recalcularse con la aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia ("CER"). Una vez recalculado, el saldo de deuda debe reestructurarse repactando las condiciones en cuanto a plazo y tasas, procurando que el importe de la primera cuota resultante no supere el importe de la última cuota abonada según las condiciones originalmente pactadas.

(punto 2.1. de la Comunicación "A" 3507 , texto según Comunicación "A" 4103 )

- ¿Todas las deudas "pesificadas" se ajustan por el Coeficiente de Estabilización de Referencia ("CER")?

No.

Están exceptuadas del ajuste por ese coeficiente los siguientes préstamos -originariamente convenidos en dólares estadounidenses u otras monedas extranjeras y convertidos a pesos- otorgados a personas físicas:

- Con garantía hipotecaria sobre la vivienda única, familiar y de ocupación permanente, originariamente convenidos hasta la suma de u\$s 250.000 u otra moneda extranjera;
- Con o sin garantía hipotecaria, originariamente convenidos hasta la suma de u\$s 12.000 u otra moneda extranjera, considerando los préstamos en forma individual;
- Con garantía prendaria, originariamente convenidos hasta la suma de u\$s 30.000 u otra moneda extranjera, considerando los préstamos en forma individual.

A partir del 1.10.02 y hasta el 31.3.04, estos préstamos se ajustan por el Coeficiente de Variación de Salarios ("CVS") elaborado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC).

(punto 2.1. de la Comunicación "A" 3762 , texto según Comunicación "A" 4103 )

- **¿Pueden cancelarse anticipadamente las deudas “pesificadas”?**

En la medida en que esté contractualmente previsto, pueden efectuarse cancelaciones anticipadas por una parte o por la totalidad de la deuda.

En el caso de que dichas cancelaciones tuvieran lugar con anterioridad al 3.8.02 (o, en su caso, al 30.9.02), el saldo de deuda debe recalcularse -entre el 4 de febrero de 2002 y la fecha de cancelación- con la aplicación, si correspondiera, del Coeficiente de Estabilización de Referencia (“CER”).

- **¿Sobre qué importes se aplican los coeficientes de ajuste (CER o CVS)?**

Los coeficientes de ajuste se aplican sobre el capital adeudado al 4.2.02 (en el caso del CER) o al 1.10.02 (en el caso del CVS), de préstamos al sector privado no financiero originariamente pactados en moneda extranjera vigentes al 5.1.02 convertidos a pesos en virtud de lo dispuesto por la Ley 25.561 y el Decreto PEN 214/02 y complementarios.





- **¿Existen límites a las tasas de interés que se aplicarán a las deudas reestructuradas?**

Si.

En el caso de préstamos ajustables por el CER, el saldo de deuda recalculado se encuentra sujeto, desde el 3.2.02, a los intereses que resulten de aplicar las tasas que libremente se pacten, las que no pueden ser superiores, en el caso de financiaciones cubiertas con garantías preferidas “A”, hipoteca sobre inmuebles, bienes en locación financiera (sobre inmuebles, vehículos automotores y maquinarias agrícolas, viales e industriales) o prenda fija con registro en primer grado, a 3,5 o 6 % nominal anual, según se trate, respectivamente, de personas físicas o jurídicas. Para las deudas cubiertas con otro tipo de garantías (incluyendo las que cuenten con las garantías preferidas admitidas cuando su valor no alcance a cubrir, como mínimo, el 75 % de la financiación concedida en origen), las tasas de interés que se pacten no pueden ser superiores a 5 u 8 % nominal anual, según se trate de personas físicas o jurídicas, respectivamente.

Las cuotas no abonadas a su vencimiento se sujetarán a los intereses compensatorios y/o punitivos que libremente se pacten.




En el caso de deudas ajustables por el CVS, durante el período 4.2/30.9.02 los intereses se calculan a la tasa de interés vigente para la operación al 2.2.02. A partir del 1 de octubre de 2002, la tasa de interés a aplicar a cada tipo de préstamo será la tasa nominal anual convenida en el contrato de origen vigente al 2.2.02, o el promedio de las tasas vigentes en el sistema financiero durante el año 2001 que publique el Banco Central, de ambas la menor.

(punto 2.1. de la Comunicación “A” 3507 , punto 2. de la Comunicación “A” 3762 , Comunicación “A” 4103  y Comunicación “B” 7541 )

- **¿Qué sucede con los saldos a pagar de los resúmenes de tarjetas de crédito?**

Estos saldos deben expresarse en pesos -sin ajustarse con la aplicación del Coeficiente de Estabilización de Referencia (“CER”)- y se pagan en esa moneda siempre que correspondan a consumos realizados en el país.

Las financiaciones correspondientes a consumos realizados en el exterior cuyo vencimiento haya operado al 3.2.02 o posteriormente, se incluyen en la liquidación de la cuenta del titular en la moneda pactada, cancelándose, a opción del cliente, en la moneda extranjera que corresponda o en pesos al tipo de cambio que se pacte libremente en la fecha de pago.

(punto 2. de la Comunicación “A” 3429  y punto 1. de la Comunicación “A” 3507 , -texto según Comunicación “A” 4103 )

- ***¿Cómo se consideran las cuotas pagadas en el período 4.2./3.8.02 (o, en su caso, 30.9.02) de existir deuda por intereses exigibles al 3.2.02?***

Se imputarán en primer término a la cancelación de tales intereses. El remanente se deducirá a los fines de la determinación del saldo recalculado a la fecha de vencimiento de cada servicio sujeto a reestructuración.

- ***¿Cuál es el cálculo para la liquidación y el pago de los préstamos convertidos a pesos?***

En el caso de deudas ajustables por el CER, al saldo adeudado al 4.2.02 se le aplicará el coeficiente que resulte de considerar el índice base del 3.2.02 y hasta el correspondiente al día anterior al vencimiento de la primer cuota posterior al 4.2.02. Para las cuotas siguientes el valor del CER estará referido al día anterior a cada vencimiento y el día anterior al del vencimiento inmediato anterior.

Al saldo recalculado en cada vencimiento se le descontará el importe de la última cuota abonada con anterioridad al 4.2.02 convertida a pesos (U\$S 1 = \$ 1).

Esta deducción se efectuará aun cuando no se cancelen las cuotas en el período 4.2./3.8.02 (o, en su caso, 30.9.02), dado que en ese caso se considera como una nueva financiación.

En el caso de deudas ajustables por el CVS, al saldo adeudado al 2.10.02 se le aplicará el coeficiente que resulte de considerar el índice base del 1.10.02 y hasta el correspondiente al día anterior al vencimiento de la primer cuota posterior al 2.10.02. Para las cuotas siguientes el valor del CVS estará referido al día anterior a cada vencimiento y el día anterior al del vencimiento inmediato anterior.

Sobre los saldos recalculados en cada vencimiento se aplicará la tasa de interés pactada, la que no podrá superar la fijada por el Banco Central a estos efectos.

- ***¿Cómo se tratarán las cuotas que no sean abonadas correspondientes a vencimientos posteriores al 3.8.02 (o, en su caso, al 30.9.02)?***

Se consideran como un nuevo préstamo, el que se cancelará en las condiciones y tasas de interés compensatorio y punitivos libremente pactadas, de acuerdo con el artículo 5° del Decreto PEN 214/02, por lo que no puede aplicarse el CER.

- ***¿Se actualizan (por CER o CVS) los préstamos originariamente concertados en pesos?***

No, conforme se desprende de los artículos 7° de la Ley 25.561 y 3° y 4° del Decreto PEN 214/02.

- ***¿Es posible la cancelación total o parcial anticipada de un préstamo en moneda extranjera vigente al 5.1.02, en cualquier momento a partir del 3.2.02?***

Si. No existen impedimentos para ello conforme a las disposiciones adoptadas por el Banco Central. A los fines de la cancelación se considerará el saldo de deuda con el recálculo y el interés a la tasa pactada de acuerdo con la nueva metodología, resultante a la fecha en que se efectivice la cancelación.

- ***¿Cuál es el tratamiento de las deudas por alquileres y otras obligaciones en moneda extranjera no instrumentadas a través de entidades financieras?***


Según lo previsto en el Artículo 8° del Decreto 214/02, también se convierten a pesos a la relación de U\$S 1 = \$ 1 y están sujetas a la aplicación del CER, salvo cuando se tratare de contratos de locación de inmuebles cuyo locatario fuere una persona física y el destino de la locación fuere el de vivienda única, familiar y de ocupación permanente, en cuyo caso será de aplicación el Coeficiente de Variación de Salarios ("CVS").

No obstante, dado que se trata de una materia ajena al Banco Central, las cuestiones que se susciten en torno a su liquidación deben resolverse entre las partes conforme a lo previsto en dicho artículo.

(artículos 1° del Decreto 214/02  y 2° del Decreto 762/02 del PEN )

- ***¿Cómo se procede para el cálculo del ajuste por el Coeficiente de Variación de Salarios (“CVS”) para la liquidación de las financiaciones convertidas a pesos por aplicación del Decreto N° 214/02 del PEN y sus modificatorios, la Ley N° 25.796, el Decreto N° 117/04 del PEN y la reglamentación dada a conocer mediante la Comunicación “A” 4103, teniendo en cuenta que desde el 1.4.04 no será de aplicación coeficiente de actualización alguno a los préstamos a que se refiere el punto 7.1. del anexo a dicha comunicación?***




De acuerdo con lo establecido en la ley y disposiciones reglamentarias, procede considerar la variación que se acumule durante el período 1.10.02/31.3.04 (18 meses de cómputo). Por lo tanto, a los fines del cálculo de la actualización, deberán tenerse en cuenta los índices que informe el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) hasta el 31.3.04 -inclusive-, con el efecto que produce el desfase en su publicación desde el inicio de la aplicación del citado coeficiente, debido a la metodología utilizada para determinar el indicador.

(punto 7. del anexo a la Comunicación “A” 4103 )

Distintas modalidades de captación de depósitos

- **¿Qué tipos de cuentas de depósitos pueden abrirse con carácter general?**

- Cuenta corriente bancaria;
- Caja de ahorros;
- Cuenta corriente especial para personas jurídicas;
- A plazo fijo.

(“Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” , normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales”  y normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo” )

- **¿Qué documentación exigen las entidades financieras para la apertura de una cuenta?**

- a) Ciudadanos argentinos:
 - Documento Nacional de Identidad, Libreta Cívica o Libreta de Enrolamiento.
- b) Ciudadanos extranjeros radicados en el país a partir del 1/1/70:
 - Documento Nacional de Identidad - Extranjeros.
- c) Ciudadanos extranjeros ingresados al país con plazo de permanencia mayor de tres meses y aun no radicados:
 - Pasaporte de países limítrofes o Cédula de identidad otorgada por autoridad competente de los respectivos países limítrofes.
- d) Ciudadanos extranjeros con menos de tres meses de permanencia en el país:
 - Permiso de ingreso a la República, otorgado por la Dirección Nacional de Migraciones o por funcionario consular argentino o
 - Pasaporte; o tarjeta individual expedida por la Dirección Nacional de Migraciones o
 - Cédula de Identidad o cualquier otro documento identificador otorgado por autoridad competente de los respectivos países limítrofes.
- e) Ciudadanos extranjeros que sean funcionarios internacionales y representantes y funcionarios diplomáticos:
 - Documento de identificación correspondiente otorgado por el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto.

(normas sobre “Documentos de identificación en vigencia” )

- **Las personas cuya situación en materia de identificación personal no se ajusta a las normas legales vigentes en la materia ¿pueden abrir cuentas de depósito?**

No.

Para la apertura de cuentas de depósito, las entidades financieras deben ajustarse a las disposiciones de las normas sobre “Documentos de identificación en vigencia”.



(normas sobre “Documentos de identificación en vigencia” )



- **¿Es necesario contar con una clave de identificación fiscal (CUIT, CUIL o CDI) para la apertura de una cuenta?**

Las personas jurídicas o físicas titulares o a cuya orden se abra una cuenta, representantes legales, etc. deben informar su situación ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), proporcionando, según corresponda, su CUIT, CUIL o CDI.

En el caso de los depósitos de ahorro y a plazo, las entidades depositarias gestionarán la CDI ante la AFIP mediante el proceso que a tales efectos genere dicho organismo. En el caso de la cuenta corriente bancaria, la clave de identificación fiscal debe ser gestionada por el propio interesado.

Cuando no sea posible la obtención de alguna de las identificaciones previstas, por tratarse de depositantes extranjeros no residentes en el país o que no cuenten con documentos admitidos por esa Administración, deberá dejarse constancia del motivo de su falta de inscripción.

(puntos 1.3.1.6. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” , 5.2. de la Sección 5. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales”  y 3.2. de la Sección 3.

muneraciones, caja de ahorros previsional y especiales"  y 3.2. de la Sección 3. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )




- **¿Qué recaudos deben tomarse antes de abrir una cuenta?**

- Leer atentamente las condiciones de apertura, funcionamiento y cierre propuestas por la entidad financiera.
- No firmar ningún documento si antes no esclareció todas sus dudas.
- Solicitar copia de todos los documentos que firma.

- **¿Pueden efectuarse depósitos en moneda extranjera?**

Sí.


Los depósitos en caja de ahorros o a plazo fijo o en cuentas corrientes especiales para personas jurídicas pueden efectuarse en pesos, en dólares estadounidenses o -si existiera autorización del Banco Central- en otras monedas extranjeras. La cuenta corriente bancaria opera únicamente en pesos.

(puntos 1.5. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" , 1.8. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo"  y 1.4.3. de la Sección 1. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **¿Existen límites al monto de los depósitos?**

No existen límites.

Sin perjuicio de ello, en el caso de depósitos por importes superiores a \$ 10.000 la entidad financiera está obligada a incluir a todas las personas a cuyo nombre se hallen abiertas las cuentas o se hayan registrado las operaciones, en una base de datos que mantiene a disposición del Banco Central de la República Argentina en relación con el cumplimiento del régimen de prevención de operaciones de lavado de dinero y de otras actividades ilícitas.

(punto 1.2.1. de la Sección 1. de las normas sobre "Prevención del lavado de dinero y de otras actividades ilícitas" )

- **¿Dónde pueden efectuarse consultas referidas al "Impuesto a las transacciones financieras"?**


El Banco Central no es autoridad de aplicación en materia impositiva, en razón de ello, las consultas al respecto deben ser dirigidas a la *Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP)*.

Depósitos en caja de ahorros

- **Una persona jurídica ¿Puede ser titular de una caja de ahorros?**


No.

Solo se admite la apertura de cajas de ahorro para personas físicas. Para personas jurídicas, resulta admisible -con similares requisitos de funcionamiento que los establecidos para las cajas de ahorro- el uso de cuentas corrientes especiales.

(puntos 1.2. de la Sección 1. y 4.4. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- **¿Qué sucede en el caso de sociedades de hecho o empresas unipersonales que desarrollan actividades comerciales?**


No les alcanza la prohibición mencionada dado que no son consideradas personas jurídicas, por ende las cuentas quedan abiertas a nombre y a la orden de los integrantes de la sociedad o el titular de la empresa unipersonal.

(punto 1.2. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- **¿Está obligada la entidad financiera a emitir un extracto de la cuenta? ¿Con qué frecuencia?**

Si.

Como mínimo trimestralmente y dentro de los 10 días corridos desde la fecha de cierre establecida, las entidades deben enviar al titular un resumen de la cuenta con el detalle de los débitos y créditos -por cualquier concepto- y los saldos registrados en el período que comprende.


(punto 1.11. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- **¿Es posible formular reclamos por discrepancias con el saldo informado por la entidad?**

Sí.

Dentro de los 60 días corridos de vencido el respectivo período puede formularse el pertinente reclamo a la entidad financiera.

De lo contrario, se presumirá conformidad con el movimiento registrado por la entidad.


(punto 1.11. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- **¿Está obligada la entidad financiera a informar los débitos -por comisiones u otros cargos a favor de la entidad- efectuados en la cuenta?**

Si.

Los débitos a que estará sujeto el funcionamiento de la caja de ahorros deben especificarse entre las condiciones a las que se sujete su apertura. El detalle debe constar en el resumen de cuenta que las entidades financieras envían a su titular.

Además, en dicho resumen deberá especificarse el importe total debitado en el período en concepto de "Impuesto a las transacciones financieras".

(punto 1.11. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )


- **¿Está obligada la entidad financiera a informar las modificaciones en las condiciones pactadas con sus clientes para efectuar débitos en la cuenta?**

Si.

Cualquier modificación que implique un aumento de las comisiones o gastos cuyo débito hubiere sido aceptado debe ser comunicada al titular y obtener su consentimiento con por lo menos cinco días hábiles de anticipación.

Si no mediara rechazo expreso del cliente, las nuevas condiciones podrán aplicarse luego de transcurrido un lapso no inferior a 30 días corridos, contados desde la fecha de vencimiento del plazo que se haya establecido para el envío o puesta a disposición de los resúmenes, salvo que se opte por la notificación fehaciente al cliente, en cuyo caso dicho lapso se reduce a 5 días.


En el caso de cambios que signifiquen disminuciones en las comisiones o gastos, los nuevos importes podrán ser aplicados sin necesidad de aguardar el transcurso de los plazos citados.

(punto 1.9.4. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Qué debe hacerse en caso de que la entidad financiera cobre comisiones o gastos no autorizados por el titular de la cuenta?**

Debe formularse el pertinente reclamo a la entidad financiera.


Dentro de los 5 días hábiles siguientes, la entidad deberá reintegrar la totalidad de los fondos debitados por comisiones o gastos sin el previo conocimiento del cliente. Además deberá reconocer el importe de los gastos realizados para la obtención del reintegro y los intereses compensatorios pertinentes hasta el límite equivalente al 100% de los débitos observados.

(punto 1.9.4. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Está obligada la entidad financiera a extender un comprobante de los depósitos realizados?**


Si.

La boleta de depósito sellada por la entidad financiera es la constancia del depósito efectuado. En el caso de que el depósito se efectúe por cajero automático se expedirá mecánicamente la pertinente constancia.

(punto 1.6. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Puede una entidad financiera establecer que los depósitos se efectúen exclusivamente a través de cajeros automáticos?**


Puede hacerlo, pero solo cuando se hubiera pactado expresamente con los clientes esa modalidad operativa.

(punto 1.6. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Existen límites para el depósito de cheques en caja de ahorros?**

No existen limitaciones.


No obstante ello, cabe tener en cuenta que a fin de dar curso al depósito de cheques, los bancos deben -cuando no se tengan suficientes referencias sobre el cliente- considerar aspectos tales como la antigüedad de la cuenta, su movimiento, permanencia de las imposiciones y todo otro recaudo que la práctica haga aconsejable, sin llegar a perjudicar los legítimos intereses de los clientes que actúan honestamente.

(punto 1.4. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Cuáles son los costos de mantenimiento de una cuenta?**


No existe ninguna regulación en la materia. Estos costos son concertados entre el titular de la cuenta y la entidad financiera.

Es requisito que cuando se trate de gastos incurridos por la entidad la compensación responda a la reposición de una erogación efectuada y las comisiones a la real prestación de un servicio.

(punto 1.9. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Qué debe hacer una persona para cerrar una caja de ahorros?**

El titular debe manifestar a la entidad su decisión de cerrar la cuenta mediante una presentación formal y debe retirar el saldo total (capital e intereses). La entidad proporcionará constancia del respectivo cierre.


(punto 1.12. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Puede la entidad financiera cerrar una cuenta por decisión propia?**

Si.

Puede hacerlo pero debe comunicar a los titulares por correo mediante pieza certificada, otorgándose un plazo no inferior a 30 días corridos antes de proceder al cierre de dicha cuenta y traslado de los fondos a saldos inmovilizados.


En los casos de cuentas que registren saldos inferiores a 20 veces el valor de la pieza postal certificada del Correo Argentino, la comunicación del cierre de la cuenta puede efectuarse mediante una publicación de carácter general, por una vez, en dos diarios de circulación en las localidades en las que se hallan ubicadas las casas de la entidad respectiva.

(punto 1.12.2. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Puede la entidad financiera cobrar comisiones sobre esos saldos inmovilizados?**

Si.

Puede hacerlo pero solo en la medida que ello se hubiera convenido al momento de la apertura de la cuenta o, posteriormente, siempre que se observen las condiciones requeridas para efectuar modificaciones que afecten el funcionamiento de la cuenta.

(punto 1.9.3. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Pueden efectuarse sobregiros en una caja de ahorros?**

La posibilidad de efectuar sobregiros está exclusivamente reservada a la cuenta corriente bancaria, por lo que la extracción de fondos de una caja de ahorros está limitada al saldo disponible en cuenta.


No obstante ello, no existen impedimentos para que mediante acuerdo previo entre el titular de la cuenta y el banco depositario de los fondos, éste suministre financiación bajo la figura de un préstamo cuya cancelación operaría mediante débito en la caja de ahorros en la medida en que la disponibilidad de fondos en la cuenta lo permita.

Cuentas para pago de remuneraciones

- **¿Es obligatorio el pago de remuneraciones a través de cuentas abiertas en entidades financieras?**

Si.


A partir del mes de agosto de 2001, todos los empleadores deben abonar las remuneraciones en dinero de su personal permanente y contratado en cuentas abiertas a nombre de cada trabajador.

(Resolución 360/01 del Ministerio de Trabajo, Empleo y Formación de Recursos Humanos )

- **¿Existen cargos de mantenimiento de una caja de ahorros abierta para el pago de remuneraciones?**


El servicio debe prestarse gratuitamente a los trabajadores y empleadores.

Ello siempre que los fondos depositados deriven de la relación laboral y las extracciones se ajusten a lo acordado con el trabajador (a través de cajeros automáticos -hasta cuatro extracciones mensuales sin límite de importe-, a través de comercios con los cuales la entidad hubiera suscripto acuerdos, por compras efectuadas con tarjeta de débito, o mediante el sistema de débito automático).

(punto 2.7. de la Sección 2. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Quiénes pueden realizar depósitos en una cuenta de este tipo?**

Solo el empleador está autorizado a realizar depósitos en este tipo de cuentas.


(punto 2.3. de la Sección 2. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Puede el trabajador elegir la entidad financiera en la que serán depositados sus haberes?**

Si, puede hacerlo.

El trámite de traspaso de cuenta debe ser efectuado -a solicitud del trabajador- por el empleador en el banco en el cual se acreditan en origen las remuneraciones de todo el personal.


Este trámite y la transferencia de fondos a la cuenta elegida por el empleado es gratuito pero el trabajador que decida cambiar de entidad deberá soportar los costos de mantenimiento de la cuenta por él elegida para que se depositen sus haberes.

(Comunicación “A” 2956 )

- **Concluido el vínculo laboral ¿continúan abiertas las cuentas?**

No.

El cierre de las cuentas debe ser comunicado a la entidad financiera por el empleador con motivo del cese de la relación laboral con el trabajador.

(punto 2.9. de la Sección 2. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Pueden efectuarse sobregiros en una caja de ahorros para el pago de remuneraciones?**

La posibilidad de efectuar sobregiros está exclusivamente reservada a la cuenta corriente bancaria, por lo que la extracción de fondos de una caja de ahorros está limitada al saldo disponible en cuenta.

No obstante ello, no existen impedimentos para que mediante acuerdo previo entre el titular de la cuenta y el banco depositario de los fondos, éste suministre financiación bajo la figura de un préstamo cuya cancelación operaría mediante débito en la caja de ahorros en la medida en que la disponibilidad de fondos en la cuenta lo permita.

Caja de ahorros previsional

- **¿Es obligatorio el pago de las jubilaciones y pensiones a través de cuentas abiertas en entidades financieras?**


Si.

Las prestaciones previsionales cuyo pago se encuentra a cargo de la ANSeS deben hacerse efectivas mediante su depósito en cajas de ahorro previsional abiertas a nombre de sus respectivos beneficiarios.

(artículo 1 del Decreto 895/01 del PEN )

- **¿Qué sucede en los casos en que un mismo beneficiario perciba más de un haber previsional (p.e. jubilación y pensión)?**


En esos casos, la ANSeS puede disponer la apertura de una sola cuenta en la cual se acreditarán todos los beneficios.

(punto 3.2. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Puede el beneficiario elegir la entidad financiera en la que serán depositados sus haberes previsionales?**

No.


Las cuentas son abiertas en la casa, filial o dependencia en que cada beneficiario reciba los haberes previsionales de acuerdo con la información que suministre la ANSeS a cada entidad financiera que participa del servicio de pago de estas prestaciones.

(punto 3.2. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Qué alternativas de apertura de cuenta posee el beneficiario?**


Las cajas de ahorro previsionales pueden abrirse:

- a nombre y a la orden del beneficiario;
- a nombre del beneficiario y a la orden del beneficiario y del apoderado para el cobro de haberes ante la ANSeS -si lo hubiere-, en forma indistinta;
- a nombre del beneficiario y a la orden de su tutor o curador.

(punto 3.2. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )


- **Además de la acreditación de prestaciones previsionales ¿Pueden efectuarse otros depósitos en estas cuentas?**

Solo en el caso de cuentas abiertas a nombre y a la orden del beneficiario se admiten -a opción de la entidad- otras imposiciones (propias o de terceros).

(punto 3.3.1. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Qué sucede cuando los cajeros automáticos solo permiten extraer fondos por sumas redondas (p.e. múltiplos de \$5 o de \$10)?**

En esos casos, se admite la utilización del redondeo de la suma a pagar por el sistema de cajeros automáticos, anticipando a tal efecto fondos por hasta \$ 9,99.


(punto 3.3.1. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Cómo pueden extraerse los fondos?**

Los fondos pueden extraerse -a opción de las personas habilitadas para operar la cuenta- mediante cualquiera de las siguientes alternativas:


- a través de cajeros automáticos: hasta tres extracciones mensuales con los límites diarios de seguridad adoptados por la entidad financiera;

- por ventanilla: una extracción mensual con carácter general o hasta cuatro extracciones mensuales en los casos en que la entidad no pueda prestar el servicio de cajero automático, en ambos casos sin límite de importe;
- a través de comercios con los cuales la entidad hubiera suscripto acuerdos;
- por compras efectuadas con tarjeta de débito;
- por pago de impuestos, servicios y otros conceptos a su vencimiento por cajero automático de la entidad o mediante el sistema de débito automático.

(punto 3.3. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Existen cargos de mantenimiento de este tipo de cuenta?**


Las entidades no pueden cobrar cargos o comisiones por concepto alguno al beneficiario ni a la ANSeS siempre que los fondos depositados deriven de prestaciones previsionales u otros conceptos derivados del Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones y las extracciones se ajusten a lo dispuesto en esa materia.

(punto 3.3.5. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Pueden cobrarse cargos o comisiones en caso de no existir fondos al momento de producirse el débito en cuenta?**

Sí.


En ese caso, las entidades pueden establecer una comisión para compensar los costos administrativos que ocasione el rechazo de los débitos.

(punto 3.3.5. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Tiene algún costo la solicitud de la tarjeta de débito?**

No.


La entidad financiera debe poner a disposición del titular de la cuenta que así lo solicite expresamente una tarjeta que le permita operar con los cajeros automáticos y realizar las demás operaciones previstas (compras, pagos de impuestos o servicios, etc.). La emisión de tarjetas adicionales exclusivamente para los apoderados para el cobro de haberes, en la medida que lo requieran expresamente, puede tener costo si así lo determina la entidad.

(punto 3.3.3. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Pueden pagarse intereses por estas imposiciones?**

Sí.


Las entidades financieras pueden convenir el pago de intereses sobre los saldos que registren las cuentas, pudiendo pactarse su liquidación cuando los saldos superen determinado importe.

(punto 3.3.6. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- **¿Está obligada la entidad financiera a extender un comprobante de las operaciones realizadas?**


Sí.

El sistema de cajeros automáticos de la entidad debe prever la provisión -sin cargo- de un talón en el que figuren el saldo y los últimos diez movimientos operados.

(punto 3.3.4. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- ***¿Qué sucede en los casos de entidades que no prestan el servicio de cajeros automáticos o cuando el titular de la cuenta no hubiera solicitado su tarjeta de débito?***

En esos casos, los resúmenes con el detalle de los movimientos registrados en las cuentas deben ser puestos a disposición del titular en la casa donde se encuentra radicada la cuenta o ser remitidos por correo, a opción de la entidad.


(punto 3.3.4. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

- ***¿Por qué causas puede cerrarse este tipo de cuenta?***

La entidad debe proceder al cierre de las cuentas cuando la ANSeS le comunique:

- la transferencia del beneficiario a otra entidad financiera;
- el cese del pago del haber previsional;
- el fallecimiento del beneficiario;
- otras circunstancias que ameriten el cierre de la cuenta.


Las cuentas serán cerradas también cuando hubieran transcurrido más de 3 meses consecutivos sin que reciban liquidaciones de haberes previsionales.

(punto 3.4. de la Sección 3. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales” )

Cuentas especiales de depósito "Fondo de Desempleo para los Trabajadores de la Industria de la Construcción - Ley 22.250"

- ***¿Están obligadas las entidades a abrir este tipo de cuenta?***


Los bancos comerciales minoristas tienen la obligación de abrir estas cuentas especiales de depósitos cuando lo soliciten las personas alcanzadas por la exigencia de realizar los aportes al "Fondo de Desempleo para los Trabajadores de la Industria de la Construcción - Ley 22.250".

(punto 4.1.1. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- ***¿Cuál es el procedimiento para abrir este tipo de cuenta especial?***

El empleador debe tramitar, a simple requerimiento del trabajador para el cual se efectúan los depósitos, la apertura de una cuenta a su nombre, aun cuando este no posea la correspondiente libreta de aportes.


Se deberá consignar y dejar constancia de su código único de identificación laboral (CUIL).

(punto 4.1.2. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- ***¿Existe algún costo de mantenimiento?***

No.


El mantenimiento de estas cuentas no genera comisiones ni gastos de ninguna índole para el beneficiario.

(punto 4.1.2. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

- ***¿Cómo puede el trabajador disponer de los fondos depositados?***

El retiro de los fondos solo podrá realizarse por el saldo total de la cuenta. Para ello deben utilizarse instrumentos que reúnan las características propias de un recibo, quedando prohibido el uso de cheques, vales, órdenes de pago u otros documentos distintos de aquél.

A solicitud del empleador que efectuó los depósitos y mientras se mantenga el vínculo laboral, se admite también la transferencia de los fondos a una cuenta especial de igual carácter habilitada en otro banco a nombre del mismo trabajador.

(punto 4.1.6. de la Sección 4. de las normas sobre "Depósitos de ahorro, pago de remuneraciones, caja de ahorros previsional y especiales" )

Cuenta corriente y cheques

Apertura y cierre

- ***¿Puede una entidad financiera negar la apertura de una cuenta corriente? ¿Puede disponer su cierre?***

Si.

Las condiciones para la apertura, funcionamiento y cierre de las cuentas corrientes son decididas por los bancos y deben ser explicitadas en un manual de procedimientos que regirá para cada entidad en esos aspectos. Dicho manual debe basarse en criterios objetivos y no puede fijar pautas preferenciales para personas o empresas vinculadas.

Además, el detalle de las causales y/o situaciones que pueden motivar el cierre de la cuenta, incluidos los dispuestos por decisión judicial u otros motivos legales, así como los requisitos que cada una de las partes deberán observar en esa ocasión, debe explicitarse en el contrato de apertura de la cuenta.

Toda modificación de estas condiciones debe ser notificada en forma fehaciente al cuentacorrentista.

(punto 1.1. y 1.5.6. de la Sección 1. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- ***¿Cuál es el procedimiento para cerrar una cuenta corriente?***

El cuentacorrentista debe concurrir a la entidad en la que tiene abierta la cuenta y requerir su cierre por escrito mediante nota por duplicado, conservando este último con sello y firma del receptor. Dentro de los 5 días de la fecha de haber recibido la comunicación de cierre o suspensión del servicio de pago de cheques, debe informar la nómina de los cheques librados y aún no presentados al cobro con indicación de sus correspondientes importes, informar los anulados, y devolver a la entidad financiera todos los cheques no utilizados que conserve, dando la entidad recibo en el que constarán la numeración de tales fórmulas.

Además, deberá mantener acreditados los fondos por el importe correspondiente al total de los cheques comunes y de pago diferido (con fecha de vencimiento cumplida), aún no presentados al cobro y que conserven su validez legal.

(puntos 9.1. y 9.2. de la Sección 9. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

Obligaciones de la entidad


- ***¿Está obligada la entidad financiera a informar los débitos efectuados en la cuenta corriente?***

Si.

El detalle de las comisiones y gastos con mención de los importes, porcentajes, etc. deben estar establecidos en el contrato de apertura de la cuenta corriente.

Cualquier modificación que implique un aumento del costo de mantenimiento de la cuenta debe ser comunicada al cuentacorrentista con por lo menos cinco días de anticipación a su aplicación, para que este último otorgue su consentimiento. Las nuevas condiciones podrán aplicarse luego de transcurrido un lapso no inferior a 30 días corridos contados desde la fecha de vencimiento del plazo que se haya establecido para el envío o puesta a disposición de los resúmenes, salvo que se opte por la notificación fehaciente al cliente, en cuyo caso dicho lapso se reduce a 5 días corridos.


En el caso de cambios que signifiquen disminuciones en las comisiones o gastos, los nuevos importes podrán ser aplicados sin necesidad de aguardar el transcurso de los plazos citados.

(punto 1.5.2.3. y 1.5.2.10. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿Está obligada la entidad financiera a extender un comprobante de los depósitos realizados?**


Si, la boleta de depósito con el sello de la entidad obra como comprobante de los depósitos realizados.

Para los depósitos realizados a través de cajeros automáticos se expedirá la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.

(punto 2.1.1. de la Sección 2. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿Está obligada la entidad financiera a otorgar el extracto de la cuenta? ¿Con qué frecuencia?**

La entidad financiera conviene con el titular de la cuenta la frecuencia del envío del extracto, pero como máximo deberá enviarlo dentro de los 8 días después de finalizado cada mes y/o el período menor que se establezca.


(punto 1.5.2.3. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

Funcionamiento de las cuentas

- **¿Cuáles son los costos de mantenimiento de una cuenta corriente?**


No existe ninguna regulación que establezca cuáles deben ser estos costos y comisiones, ellos son pactados libremente entre el titular de la cuenta y la entidad financiera.

El contrato de apertura de la cuenta debe contener -entre otros requisitos- el detalle de las comisiones y gastos, cualquiera sea su concepto, con mención de importes, porcentajes, etc., por los servicios a prestar por la entidad, vinculados al funcionamiento de las cuentas, así como las fechas y/o periodicidad de esos débitos.

(punto 1.5.3. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )


- **¿Qué tipos de cheques existen?**

Existen dos clases de cheques: los cheques comunes que son pagaderos el día de su presentación (no puede exceder de 30 días contados desde su emisión), y los cheques de pago diferido que constituyen una orden de pago librada por un plazo de entre 1 y 360 días desde su emisión (en este caso también hay un plazo máximo de 30 días para presentar el cheque desde la fecha de vencimiento fijada por el librador para el pago).

(puntos 3.1. de la Sección 3. y 4.1. de la Sección 4. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )


- **¿Quién puede emitir un cheque?**

Cualquier titular de una cuenta corriente o su apoderado autorizado que tenga firma registrada en el banco puede emitir cheques, en tanto no hayan sido notificados por el girado del cierre o suspensión del servicio de pago de cheques.

(punto 11.3. de la Sección 11. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿Existe por parte de la entidad financiera obligación de pagar los cheques comunes y los de pago diferido a partir del vencimiento de la fecha de pago?**


Si, en la medida que el mismo esté regularmente librado y además existan fondos disponibles en cuenta o el cuentacorrentista cuente con autorización escrita para girar en descubierto.

(punto 1.5.2.6. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)

- **¿Cuáles son los mecanismos para cobrar un cheque?**


Puede depositarse en una cuenta bancaria o bien cobrarse por ventanilla mediante la presentación de un documento que identifique al beneficiario.

Los cheques con cruzamiento general o especial podrán ser pagados directamente a los clientes (titulares de cuentas corrientes y/o de cajas de ahorros de la entidad girada). Los cheques librados con la cláusula “para acreditar en cuenta” solo pueden efectivizarse mediante el depósito en una cuenta bancaria.

(puntos 1.5.2.6. de la Sección 1., 5.2 y 5.3. de la Sección 5. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)


- **¿Existe límite al importe de los cheques que pueden cobrarse por ventanilla?**

No pueden cobrarse por ventanilla cheques por importes superiores a \$50.000, salvo que se trate de cheques librados a favor de los titulares de las cuentas sobre las que se giren o de valores a favor de terceros destinados al pago de sueldos y otras retribuciones de carácter habitual por importes que comprendan la nómina salarial en forma global.

(punto 1.5.2.8. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)

- **¿Puede el banco exigir la presentación del DNI para acreditar la identidad del presentante de un cheque?**

La entidad financiera debe identificar a la persona que presenta el cheque en ventanilla, inclusive cuando estuviere librado al portador. Para ello deberá requerir la presentación del Documento Nacional de Identidad, o en su defecto, Libretas de Enrolamiento o Cívica.

(punto 1.5.2.8. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)


- **¿Están las personas obligadas a aceptar un cheque?**

No, el cheque es un medio de pago pero carece de curso forzoso.

- **¿Que pasa si un cheque de pago diferido es presentado al cobro antes de su vencimiento?**


Los cheques de pago diferido podrán ser presentados en la entidad financiera antes de su vencimiento para el pago solo para su registración (verificación del cumplimiento de los requisitos formales) pero no para su cobro.

En caso de que la presentación al cobro sea anterior al vencimiento de la fecha de pago, el cheque será devuelto al presentante quien deberá esperar hasta la fecha de pago para efectuar una nueva presentación.

(punto 1.5.2.3. de la Sección 1. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)


- **¿Que pasa si un cheque de pago diferido es presentado al cobro luego de su vencimiento?**

La entidad tiene la obligación de pagarlo siempre que no tenga defectos formales y cuente con fondos suficientes o autorización por escrito para girar en descubierto, y no hayan transcurrido más de 30 días desde la fecha de vencimiento de pago.

(punto 6.2.5. de la Sección 6. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)

- **¿Qué pasa si la cantidad escrita en letras en un cheque es diferente de la cantidad expresada en números?**

En ese caso se tendrá por válida la cantidad expresada en letras.

(punto 6.2.1. de la Sección 6. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)

- **¿Qué es el truncamiento de cheques?**

Es una modalidad operativa mediante la cual las entidades financieras retienen en su poder (sin traslado físico de los documentos para su compensación) los cheques depositados -pertenecientes a cuentas radicadas en otros bancos- cuyos importes alcanzan hasta \$ 1000, acreditándolos directamente en cuentas de su propia clientela. Solo se efectúa el traslado físico de aquellos documentos que superan el citado importe.

(punto 2.4. de la Sección 2. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿Puede la entidad cancelar o disminuir el monto previamente acordado para efectuar sobregiros en cuenta corriente?**

Sí, en la medida que en el contrato respectivo se hubiera previsto expresamente la posibilidad de que en cualquier momento la entidad cancele -total o parcialmente- por propia decisión el acuerdo.

Rechazo de cheques

- **¿Por qué causas puede ser rechazado un cheque?**


Las causas por las que puede ser rechazo un cheque son:

- Insuficiencia de fondos;
- Defectos formales: aquellos defectos verificados en la creación del cheque no advertidos por el beneficiario por su mera apariencia;
- Otros motivos: aquellos que generan la imposibilidad de proceder al pago de un cheque o que no existían o eran desconocidos por el librador al momento de su emisión (taxativamente definidos por la reglamentación).

(punto 6.1. de la Sección 6. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿El banco está obligado a comunicar el rechazo de un cheque?**

Si, el banco debe comunicarlo de inmediato al cuentacorrentista (dejando constancia en su legajo) y al Banco Central para su cómputo y -en los casos que corresponda- posterior inclusión dentro de la "Central de cheques rechazados" que administra.


(punto 6.4.3. de la Sección 6. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria”
)

- **¿Cómo puede demostrarse la cancelación de un cheque rechazado?**

La cancelación de los cheques rechazados puede demostrarse con cualquiera de las siguientes alternativas:

- presentación de los cartulares ante el girado;
- constancia de cobro extendida por el acreedor cuya firma se encuentre certificada por escribano público o por la entidad girada;
- depósito en la casa girada -en la cuenta corriente del cliente separando los importes respectivos o en una cuenta especial a la vista- de los importes de los pertinentes cheques con más intereses calculados desde la fecha de rechazo hasta la fecha de la imposición de los fondos; o
- consignación judicial del importe de los cheques con más intereses calculados desde la fecha de rechazo hasta la fecha de depósito.

La tasa a aplicar para estas dos últimas alternativas es la que aplica el Banco de la Nación Argentina para descubiertos en cuenta corriente no solicitados previamente.

(punto 8.3. de la Sección 8. de la “Reglamentación de la cuenta corriente bancaria” )

- **¿Es obligatorio que los bancos reciban las solicitudes de sus clientes para demostrar la cancelación de cheques?**

En la medida en que el cuentacorrentista cumpla el procedimiento especificado los bancos deben dar curso a estas solicitudes.

(punto 8.3. de la Sección 8. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **El rechazo de un cheque ¿da lugar a la aplicación de algún tipo de multa?**

Sí.

El rechazo de cheques por defectos formales y por insuficiencia de fondos, ambos de cheques comunes o de pago diferido no registrados y el rechazo a la registración de cheques de pago diferido, da lugar a una multa equivalente al 4% del valor del cheque rechazado con un mínimo de \$ 100 y un máximo de \$ 50.000.

Dicho importe se reducirá al 2% con un mínimo de \$ 50 y un máximo de \$ 25.000, cuando se cancele el cheque motivo de la sanción dentro de los 30 días corridos desde el rechazo.

(punto 6.5.1. de la Sección 6. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **¿Que sucede si dicha multa no es cancelada?**

La falta de pago de la correspondiente multa dentro de los 30 días corridos de la notificación fehaciente del rechazo del cheque, da lugar a la inclusión de las personas responsables de tal rechazo en la "Central de cuentacorrentistas inhabilitados", la cual refleja el listado de las personas físicas y jurídicas del sector privado inhabilitadas para operar en cuenta corriente.

(puntos 8.1. y 8.2. de la Sección 8. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **¿Pueden cancelarse las multas una vez vencido el plazo legalmente establecido?**

Sí.

Dicha circunstancia puede demostrarse mediante el depósito en el banco girado de los importes pertinentes (con expresa constancia de los datos identificatorios a los que deban imputarse) o mediante la consignación judicial del importe de la multa.

(punto 8.4. de la Sección 8. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **¿Cuando cesan las inhabilitaciones originadas en la falta de pago de las multas por rechazo de cheques?**

Dichas inhabilitaciones cesan a los 30 días corridos contados desde la fecha en que se compruebe y demuestre la cancelación de la totalidad de las multas o, en caso de no cancelarse, a los 24 meses contados a partir de la inclusión en la "Central de cuentacorrentistas inhabilitados".

(punto 8.8.1.1. de la Sección 8. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

Transmisión de cheques

- **¿Cómo se transmite un cheque?**

El cheque extendido a favor de una persona es transmisible por endoso siempre que no haya sido librado con cláusula "no a la orden" seguida del beneficiario designado por el librador.

(punto 5.1. de la Sección 5. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

- **¿Existen límites a la cantidad de endosos?**

Si.

El límite es de un endoso para los cheques comunes y de dos para los cheques de pago diferido. Cuando la cantidad de endosos exceda la admitida, los cheques presentados al cobro serán rechazados por la causal "otros motivos".

La firma insertada en el cheque al solo efecto de su cobro o depósito no constituye endoso, sirviendo a los fines de identificación del presentante y como recibo.

Se encuentran exceptuados de dicho límite los endosos que las entidades financieras realicen para la obtención de financiación, a favor de una entidad financiera o de un fiduciario de un fideicomiso financiero, en ambos casos comprendidos en la Ley de Entidades Financieras y las sucesivas transmisiones a favor de otros sujetos de la misma naturaleza, así como cuando los cheques se depositen en la Caja de Valores S.A. para ser negociados en las Bolsas de Comercio y Mercados de Valores autorregulados del país, en cuyo caso los endosos deberán ser extendidos con la cláusula "... para su negociación en Mercados de Valores".

(punto 5.1. de la Sección 5. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

Pérdida o sustracción de cheques

- **¿Cuál es el procedimiento que debe seguirse en caso de pérdida o sustracción de un cheque?**


La pérdida o sustracción de certificados de depósitos o cheques debe comunicarse inmediatamente en forma telefónica o por otro medio apropiado a la entidad financiera; dicha comunicación debe ratificarse en el mismo día mediante una nota que contenga los siguientes datos mínimos:

- Denominación de la entidad y de la casa en la que está abierta la cuenta;
- Número y denominación de la cuenta;
- Motivo de la denuncia;
- Tipo y número de los documentos afectados;
- Nombres y apellidos completos de los denunciantes y tipo y número de documento que presentan.

Dentro de las cuarenta y ocho horas hábiles posteriores a la presentación de la nota debe agregarse el acta de la correspondiente denuncia policial (para los casos de pérdida del cheque) o penal (para los casos de sustracción o adulteración).

Cuando un cheque presentado al cobro fuera rechazado por existir "orden de no pagar" debe acreditarse la formulación de la pertinente denuncia ante el Juez competente mediante presentación de copia autenticada dentro del término de diez días corridos contados desde la fecha del rechazo.

Cuando el cuentacorrentista no acredite la formulación de la denuncia judicial será informado al Banco Central, a los efectos de que cada rechazo sea incluido en la "Central de cheques rechazados" como cheque sin suficiente provisión de fondos.


(puntos 7.2. y 7.3.3.2. de la Sección 7. y 8.2. de la Sección 8. de la "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" )

Depósitos a plazo fijo

- ***¿Pueden constituirse depósitos a plazo fijo en moneda extranjera?***

Si.

Los depósitos a plazo pueden constituirse en pesos, dólares estadounidenses o euros, o en otras monedas cuando para ello la entidad financiera cuente con expresa autorización del Banco Central.


(punto 1.8. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo” )

- ***¿En que moneda deben cancelarse los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera?***

Para las imposiciones liquidables en la misma especie, las cancelaciones totales o parciales que se efectúen deberán efectivizarse en la misma clase de activos (billetes o transferencias) en que se hayan impuesto los fondos.


Cuando el depósito se hubiera efectuado en efectivo, el depositante podrá optar, en oportunidad del retiro total o parcial, por recibir billetes o transferencias.

Para las imposiciones liquidables en pesos, la cancelación -incluyendo los intereses pactados- se efectuará en pesos considerando el “Tipo de cambio de referencia” que informe el Banco Central para el día hábil anterior al vencimiento.

(punto 1.8.2. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo” )


- ***¿Puede constituirse un depósito a plazo fijo en títulos valores?***

Si, pero solo los bancos y las compañías financieras pueden captar este tipo de depósitos a plazo, los cuales pueden ser tanto de títulos públicos como privados, que cuenten con cotización normal y habitual en el país o en el exterior, de amplia difusión y acceso al público y deben contar con oferta pública autorizada por la Comisión Nacional de Valores.

(punto 1.8.4. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo” )

- ***¿Cómo debe instrumentarse un depósito a plazo fijo?***

A través de certificados nominativos transferibles o intransferibles emitidos por las entidades financieras. Bajo la modalidad de nominativos intransferibles podrán también ser instrumentados mediante la acreditación de los fondos respectivos en cuentas específicas abiertas con esa única finalidad.

(punto 1.6.1. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo” )

- ***¿Qué información debe constar en el certificado de depósito a plazo fijo?***

- Numeración correlativa;
- Denominación de cada tipo de operación;
- Nombre y domicilio de la entidad receptora;
- Lugar y fecha de emisión,
- Nombre, apellido, domicilio, documento de identidad, número de identificación tributaria (CUIT, CUIL o CDI) de los titulares del depósito, sus representantes legales y de las personas a cuya orden quedará la operación, así como la razón social y número de inscripción en la Inspección General de Justicia u otros organismos correspondientes, en el caso de las personas jurídicas;
- Denominación y serie de los títulos valores depositados, de corresponder;
- Importe depositado o valor nominal total de los títulos depositados, según corresponda;
- Plazo de la operación ;
- Tasa de interés nominal y efectiva anuales y período de liquidación de los intereses;

- Coeficiente de Estabilización de Referencia ("CER") correspondiente al día hábil bancario anterior a la fecha de constitución de la imposición, utilizable como base para el cálculo de la actualización, cuando corresponda.
- Fecha de vencimiento;
- Lugar de pago;
- Dos firmas autorizadas de la entidad depositaria, debidamente identificadas;
- Leyenda respecto de los alcances del Régimen de Garantía que deberá constar en forma visible e impresa.


(punto 1.5. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )

- **¿Cuáles son los plazos mínimos para los depósitos a plazo fijo?**

El plazo mínimo es de 30 días para los depósitos a plazo a tasa de interés fija y de 120 días para los depósitos a plazo a tasa de interés variable.


Para depósitos con cláusula CER, el plazo mínimo es de 90 días.

En el caso de depósitos de títulos valores, el plazo es convenido libremente entre las partes.

(punto 1.11. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )

- **¿Pueden los depósitos a plazo fijo ser retirados antes de vencido su plazo?**


No, deben respetarse los plazos fijados para el depósito siendo posible su retiro sólo una vez vencido ese plazo. Ante casos de urgencia justificada la entidad financiera puede otorgar un crédito al titular del depósito manteniendo como garantía el certificado del depósito.

(punto 1.12.2. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )

- **¿Cuál es el procedimiento para la transmisión de estos depósitos?**

Los certificados nominativos transferibles son transmisibles por vía del endoso, el cual debe indicar en forma precisa al beneficiario y la fecha en que tiene lugar la transmisión.

Los certificados nominativos intransferibles requieren formalizar la transmisión mediante una cesión de crédito.

(punto 1.14. de la Sección 1. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )

- **Los certificados de depósito a plazo fijo transferibles ¿Pueden endosarse en más de una oportunidad?**


Si.

No existen límites a la endosabilidad de esos certificados.

- **¿Qué sucede si un depósito a plazo fijo no es retirado o renovado a su vencimiento?**

Los depósitos a plazo fijo no retirados o renovados a su vencimiento son transferidos a cuentas a la vista denominadas "Salos inmovilizados". Los titulares podrán retirar la suma del capital y los intereses devengados hasta la fecha de vencimiento del depósito, neta de las comisiones aplicadas por el mantenimiento de los fondos en "Salos inmovilizados".


Tanto la transferencia de los fondos como el importe de las comisiones por el mantenimiento de tales salos deben notificarse a sus titulares por correo certificado.

(punto 3.8. de la Sección 3. de las normas sobre "Depósitos e inversiones a plazo" )

- ***¿Qué debe hacerse en caso de extravío o sustracción de un certificado de depósito a plazo fijo?***

En ese caso, el titular del certificado debe comunicar el hecho a la entidad financiera emisora y realizar la correspondiente denuncia judicial indicando los requisitos esenciales del título.


El Juez, previo examen de los antecedentes que se le proporcionen acerca de la veracidad de los hechos invocados y del derecho del denunciante, dictará a la brevedad un auto indicando todos los datos necesarios para individualizar el título, y autorizará su pago una vez transcurridos sesenta días contados desde la última publicación del auto respectivo (si el certificado ya hubiera vencido) o desde el vencimiento (si éste fuese posterior a aquella fecha) siempre que en el intervalo el tenedor no dedujese oposición.

*(punto 1.6.1.7. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo”
)*

- ***¿Puede pactarse el pago de la retribución por las imposiciones a plazo fijo en forma adelantada?***

No.


El pago de la retribución por estas imposiciones únicamente puede efectuarse en forma vencida, ya se trate de depósitos por plazos menores o mayores a 180 días, admitiéndose el pago periódico de intereses en este último caso.

*(punto 1.10.5. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo”
)*

- ***¿Puede pactarse el pago de la retribución en especies distintas del dinero?***

No.

La reglamentación para este tipo de depósito solo ha contemplado la liquidación y el pago íntegro o periódico de la retribución por el capital impuesto en función del interés resultante de aplicar al importe depositado la tasa pactada con el depositante.

*(punto 1.10.5. de la Sección 1. de las normas sobre “Depósitos e inversiones a plazo”
)*


- ***¿La disminución del índice CER respecto del valor del correspondiente al período inmediato anterior puede afectar el capital de un depósito a plazo fijo ajustable por ese indicador?***

Sí, en función de la magnitud de la disminución y del ajuste acumulado. En primer término, absorberá -hasta agotarlo- el ajuste acumulado y, en segundo término, afectará el capital impuesto por el importe de la diferencia resultante.

Seguro de Garantía de los Depósitos


- **¿Qué depósitos están garantizados?**

Desde 1995 existe en Argentina un sistema de garantía que cubre los depósitos en cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, pago de remuneraciones y especiales, inversiones a plazo y saldos inmovilizados provenientes de los conceptos precedentes, hasta la suma de \$30.000.

(punto 5.3.1. de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos" )

- **¿Qué depósitos están excluidos de la garantía?**

Están excluidos de la garantía aquellos depósitos que cuenten con incentivos o estímulos adicionales a la tasa de interés convenida, tales como sorteos, premios, etc.; los que se convengan a tasas de interés superiores en más de 2 puntos porcentuales a la publicada por el Banco Central (ver en esta página dentro de "Información Financiera y Tasas"; "Tasas de Interés"; "de referencia Seguro de Depósitos"); los depósitos a plazo fijo transferibles adquiridos mediante endoso; los depósitos a plazo fijo de títulos valores, aceptaciones o garantías; y los saldos inmovilizados provenientes de depósitos y otras operaciones excluidas.


(punto 5.2. de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos" )

- **¿Cómo se sabe si un depósito está garantizado o no?**

En todos los documentos representativos de depósito (certificados, boletas de depósito, resúmenes de cuenta, etc.) debe constar, en forma visible e impresa al frente o al dorso de ellos, la leyenda: "Los depósitos en pesos y en moneda extranjera cuentan con la garantía de \$ 30.000. En las operaciones a nombre de dos o más personas, la garantía se prorrateará entre sus titulares. En ningún caso, el total de garantía por persona podrá exceder de \$ 30.000, cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos. Ley 24.485, Decreto 540/95 y Com. "A" 2337 y sus modificatorios y complementarios. Se encuentran excluidos los captados a tasas superiores a la de referencia y los que hayan contado con incentivos o estímulos especiales adicionales a la tasa de interés."


En caso de que se presente alguna de las situaciones citadas en último lugar, corresponderá colocar en forma visible en el frente de los documentos la siguiente leyenda: "Depósito sin garantía".

Dicha exigencia no es aplicable cuando las operaciones se efectúen a través de cajeros automáticos pertenecientes a redes que posibiliten la interconexión operativa de las entidades financieras.

(punto 6. de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos" )


- **¿Qué conceptos quedan incluidos dentro de la garantía?**

La garantía cubre el capital depositado y los intereses devengados hasta la revocación de la autorización para funcionar o hasta la fecha de suspensión de la entidad financiera, sin exceder -por ambos conceptos- de \$30.000.

(punto 5.3.1. de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos" )


- **¿Qué sucede cuando hay más de un titular por depósito?**

El seguro cubre sólo \$30.000 por depósito, sin tomar en cuenta la cantidad de titulares. El monto que corresponda por la garantía se distribuirá proporcionalmente entre los titulares del depósito.

(punto 5.3.2. de las normas sobre "Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos" )


- ***¿Qué sucede cuando una persona posee más de un depósito (en una misma entidad financiera o en otra diferente)?***

El total garantizado a una persona determinada, por acumulación de cuentas y depósitos alcanzados por la cobertura, no puede superar el límite de \$30.000 por entidad financiera.

(punto 5.3.3. de las normas sobre “Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos” )


- ***¿Cuándo se efectiviza la garantía?***

La garantía se efectivizará cuando sea revocada la autorización para funcionar a la entidad financiera y en la oportunidad y forma en que lo determine el Banco Central de la República Argentina.

(punto 5.3.5. de las normas sobre “Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos” )

- ***¿De dónde provienen los fondos para hacer frente al seguro?***

Del fondo administrado por Seguro de Depósitos S.A. (SEDESA) que, entre otros recursos, se integra con los aportes que deben efectuar las entidades financieras.

(punto 2. de las normas sobre “Aplicación del sistema de seguro de garantía de los depósitos” )

Fondos Comunes de Inversión

- ***¿Qué es un fondo común de inversión?***

Es un fondo administrado por una sociedad sujeta a la regulación y supervisión de la Comisión Nacional de Valores que invierte en distintas clases de activos (plazos fijos, títulos, acciones, etc.). Los inversores participan del resultado -ganancias o pérdidas- por la tenencia de activos del fondo.

- ***¿Están garantizadas las inversiones en los fondos comunes?***

No.

Dado que no constituyen depósitos en los términos de las reglamentaciones dictadas por el Banco Central.


- ***¿Cuál es el plazo mínimo de una inversión en un fondo común?***

Los fondos comunes no poseen plazos mínimos, pero es usual que se solicite un pre-aviso para el retiro de los fondos.

Préstamos

- ***¿Qué documentación puede requerir un banco para otorgar un préstamo?***

Cada entidad financiera puede solicitar al cliente cualquier elemento que considere necesario para la evaluación de la capacidad de repago del préstamo, como por ejemplo información sobre el patrimonio, ingresos, rentabilidad del proyecto a financiar, cumplimiento de las obligaciones previsionales (si se trata de empleadores), etc.

(Sección 1. de las normas sobre "Gestión crediticia" )

- ***¿Se puede cancelar anticipadamente un préstamo? ¿Puede cobrarse algún costo por esta operación?***

El Banco Central admite la posibilidad de cancelación anticipada sólo en el caso de los préstamos hipotecarios a individuos otorgados conforme a las pautas establecidas por el "Manual de originación y administración de préstamos hipotecarios", siempre que esa posibilidad hubiera sido prevista en el contrato.

Sin embargo, este régimen es optativo para las entidades financieras.



El costo de esta operatoria debe estar previsto en el contrato de préstamo.

Para el resto de los préstamos, cada entidad financiera establece su propia política respecto a la posibilidad de cancelación anticipada.

- ***¿Cuál es la tasa de interés máxima que puede cobrar un banco?***

No existe ninguna regulación que establezca límites máximos a las tasas de interés o a las comisiones por préstamos. Ellas son pactadas libremente entre el cliente y la entidad financiera.


En el caso de financiaciones vinculadas a tarjetas de crédito, existen límites fijados en la Ley N° 25.065 en función de las tasas de interés cobradas por préstamos personales sin garantía.

(puntos 1.1. de la Sección 1. y 2.1. y 2.2. de la Sección 2. de las normas sobre "Tasas de interés en las operaciones de crédito"  y Ley N° 25.065 )

- ***¿Qué otros costos tiene un préstamo además de la tasa de interés?***

Los que integran el "Costo Financiero Total" que incluye, además de la tasa de interés, todos aquellos cargos asociados, cualquiera sea su concepto, en la medida que no impliquen la retribución de un servicio efectivamente prestado o un genuino reintegro de gastos.

Las entidades financieras no pueden cobrar costos que no hayan sido incluidos en el contrato firmado con el cliente.


(punto 3.4. de la Sección 3. de las normas sobre "Tasas de interés en las operaciones de crédito" )

- ***¿Es obligatoria la contratación de seguros para obtener un préstamo hipotecario?***

Para el caso de los préstamos hipotecarios con garantía de vivienda otorgados conforme a las pautas establecidas por el "Manual de originación y administración de préstamos hipotecarios", el Banco Central exige la contratación -durante la totalidad de su vigencia- de un seguro de vida igual a su saldo impago en todo momento y que, en caso de siniestro, sea cancelatorio del mismo.

Además, la propiedad debe estar cubierta por un seguro de daños que cubra a la propiedad durante la totalidad de la vigencia del préstamo hipotecario de los riesgos de incendio, destrucción total o parcial, vandalismo y otro tipo de siniestros habituales. En caso de que la propiedad esté ubicada en zonas sísmicas, dicho riesgo también deberá ser cubierto. El monto cubierto debe ser igual al saldo impago en todo momento del préstamo hipotecario, y en caso de siniestro será cancelatorio del mismo si la destrucción es total; en caso de destrucciones parciales puede aceptarse que la indemnización se destine a la reconstrucción del inmueble.

En ambos casos la póliza debe ser emitida o endosable a favor de la entidad financiera o de quien en el futuro resulte ser el acreedor del préstamo hipotecario.

(punto 1.1.10. de la Sección 1. del “Manual de originación y administración de préstamos hipotecarios” )

- **En el caso de las financiaciones que no hubieran sido otorgadas conforme a las pautas establecidas en el referido manual de originación de préstamos ¿es obligatoria la contratación de seguros?**

No existen disposiciones emanadas del Banco Central que exijan la contratación de seguros en ese tipo de casos.

- **¿Tiene el banco obligación de refinanciar la deuda al tomador de un préstamo que presenta dificultades para afrontar sus obligaciones?**

No, la decisión de refinanciar o no una deuda es exclusiva del banco acreedor.

- **¿Existe algún régimen especial de refinanciación de deudas para deudores vinculados a actividades económicas comprendidas en las zonas declaradas en desastre?**

Sí.

La Ley 22.913 (Emergencia Agropecuaria) contempla, entre otras medidas crediticias, el otorgamiento de esperas y refinanciaciones a los deudores de entidades financieras oficiales y mixtas comprendidos con el alcance establecido en la Ley 24.459 (Zonas de desastre). Tales refinanciaciones pueden ser otorgadas en las condiciones de tasa de interés, plazos, garantías, etc., que cada entidad acuerde con sus deudores.

En el marco de esas disposiciones, las normas del Banco Central establecen para los deudores comprendidos en la cartera comercial conforme a las definiciones aplicables en la materia, que la refinanciación de las obligaciones otorgadas con ajuste a dicho régimen no impliquen un empeoramiento de su clasificación crediticia, aunque tampoco pueden significar un mejoramiento.

Dicho tratamiento especial se mantendrá hasta la finalización de la vigencia de la emergencia, a cuyo efecto debe considerarse el análisis del flujo de fondos que se proyecte para cuando ello concluya, en el entendimiento de que la explotación se recuperará económicamente.

Además, tanto los productores agropecuarios como el resto de las unidades económicas afectadas por emergencia agropecuaria o desastre por factores climáticos, así como los no comprendidos en tales situaciones, cuentan con la posibilidad de acceder -en las condiciones que pacten con las entidades financieras- a los mecanismos de asistencia crediticia y refinanciaciones que dan lugar al tratamiento de carácter general previsto para ese tipo de facilidades.



(punto 6.5. de la Sección 6. de las normas sobre “Clasificación de deudores” )

- **¿Existe algún régimen crediticio especial para personas físicas?**

Sí.

Con el objeto de canalizar hacia el sistema financiero institucionalizado la atención de las necesidades de financiamiento de las personas físicas, el Banco Central admite que las entidades financieras otorguen préstamos personales sin la necesidad de observar las normas de carácter general sobre evaluación de la capacidad de pago. En tal caso, solo se exigirá que el legajo del solicitante cuente con los datos que permitan su identificación, de acuerdo con las normas sobre “Documentos de identificación en vigencia”.

Cuando el plazo de la financiación sea de hasta 24 meses, la cuota fija mensual no podrá superar los \$200. En el caso de otorgarse por un plazo mayor, el monto del préstamo no podrá superar la suma de \$15.000, requiriéndose, además, la constitución de una hipoteca en primer grado sobre inmuebles para la vivienda.

(punto 1.1.3.3. de la Sección 1. de las normas sobre “Gestión crediticia”  y punto 7.1. de la Sección 7. de las normas sobre “Clasificación de deudores” )

Central de deudores

- ***¿Qué es la Central de Deudores?***

La Central de Deudores es una base de datos que registra a las personas (físicas y jurídicas) que tengan deudas mayores a \$50 con entidades financieras (en funcionamiento o en proceso de liquidación), empresas emisoras de tarjetas de crédito o fideicomisos financieros comprendidos en la Ley de Entidades Financieras. Esta información es enviada mensualmente por las entidades mencionadas al Banco Central.

- ***¿Cómo se accede a la Central de Deudores?***

Puede consultarse directamente en las entidades con las que se opera o a través de esta página institucional (ingresando su CUIT/CUIL/CDI o, en el caso de personas jurídicas, la identificación con la cual se haya registrado en la entidad financiera).
(*Central de deudores*)

- ***¿Qué información brinda la Central de Deudores?***

La Central de Deudores brinda información sobre el monto de la deuda (en miles de pesos) y la entidad acreedora.

Para obtener más información sobre las categorías de clasificación haga *click aquí*.


- ***¿Cómo corregir los errores en la Central de Deudores?***

La Central de Deudores recoge la información que brindan las entidades financieras. Por lo tanto, para subsanar cualquier error se debe recurrir a la entidad acreedora.

Servicios bancarios

- **¿Tienen las entidades financieras la obligación de proveer cambio de billetes al público?**

Los bancos comerciales minoristas tienen la obligación de proveer de cambio al público, al menos un importe de \$ 50, en monedas a requerimiento del público en general, en caso contrario serán pasibles de la aplicación de una multa de \$1.000.

(punto 3.2.6. de la Sección 3. de las normas sobre "Circulación monetaria" )

- **¿Es condición ser cliente de la entidad para acceder a ese servicio?**

Estos servicios son prestados por bancos comerciales minoristas con carácter irrenunciable, en el horario habitual de atención al público y sin discriminar si el presentante es o no cliente de la entidad.

(punto 3.1.1. de la Sección 3. de las normas sobre "Circulación monetaria" )

- **¿Es máximo el plazo de 72 hs. para la efectivización de un cheque cancelatorio?**

El plazo máximo de 72 hs. es para que el Banco Central acredite la cuenta corriente de la entidad.

(punto 8. de la Comunicación "A" 3201 )

- **¿Existen restricciones para el endoso del cheque cancelatorio?**

Los cheques cancelatorios permiten hasta dos endosos.

La firma insertada en el cheque al solo efecto de su cobro no constituye endoso, sirviendo a los fines de identificación del presentante y pudiendo valer, en su caso, como recibo.

(punto 15. de la Comunicación "A" 3201 )

- **¿Qué penalidad tiene una operación por más de \$1.000 que no se hiciera con cheque, cheque cancelatorio u otros instrumentos de pago descriptos en la Ley de Prevención de la Evasión Fiscal N° 25.345?**


En estas situaciones es de aplicación el artículo 1° de la Ley 25.345 de Prevención de la Evasión Fiscal, cuya autoridad de aplicación es la *Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP)*.

- **¿El Banco Central opera en compraventa de divisas billetes dólares?**

El Banco Central no opera en compraventa de divisas al público.

- **¿El Banco Central canjea billetes deteriorados?**

El Banco Central puede canjear un billete accidentalmente deteriorado, que no reúna el sesenta por ciento del billete completo, si los fragmentos presentados y la prueba que se acompañe justifican plena y fehacientemente, a su juicio, el carácter accidental del hecho y que el resto del billete es inutilizable.


(punto 3.2.5. de la Sección 3. de las normas sobre "Circulación monetaria" )

- **¿El Banco Central canjea billetes dólares deteriorados?**

El Banco Central no canjea billetes dólares deteriorados porque no es agente emisor de esa moneda.

- **¿El Banco Central paga los cupones de Bonex '89 de cuyo vencimiento hayan transcurrido mas de tres años?**


Los servicios financieros de todos los empréstitos oportunamente emitidos por el Banco Central, por cuenta y orden del Gobierno Nacional, prescriben pasado tres años de su vencimiento.

- ***¿Es posible canjear billetes de líneas monetarias anteriores?***
No se canjean esos billetes.
- ***¿Dónde se puede conseguir información acerca de líneas monetarias anteriores y vigentes y sus características?***
Esa información puede consultarse en esta página institucional ingresando en “Menú”, “Otros temas”, “Billetes y monedas”.
- ***¿Es posible reproducir billetes o monedas con fines publicitarios o educativos?***
La reproducción es factible siempre y cuando el tamaño sea lo suficientemente menor o mayor respecto del tamaño real de los billetes.
- ***¿El Banco Central compra billetes y monedas con valor numismático?***
No. Para ello deben contactarse con los operadores especializados en la materia.
- ***Las entidades financieras ¿pueden intervenir en la actividad aseguradora?***
Sí, pueden realizar intermediación de contratos de seguros generales, en carácter de agentes institorios -con ajuste a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes- y comercialización masiva de seguros, en la medida que ello no implique la asunción de responsabilidades hacia terceros y no se vea afectado su patrimonio o solvencia.
(punto 3.1.2. de la Sección 3. de las normas sobre “Servicios complementarios de la actividad financiera y actividades permitidas” )
- ***¿Pueden una sociedad (nacional o extranjera) no comprendida en la Ley de Entidades Financieras prestar en el país servicios de remisión de fondos al exterior?***
Sí.
Pero esta operatoria debe sujetarse a que los fondos resultantes que se mantengan disponibles estén depositados en entidades institucionalizadas hasta su efectiva liquidación a sus beneficiarios; asimismo, los giros y transferencias deben cursarse a través de algún banco comercial y demás entidades financieras y cambiarias o del Correo Argentino y demás prestadores de servicios postales habilitados por la autoridad competente en la materia.
Además, para la prestación de este servicio deben adoptarse los recaudos necesarios a los efectos de prevenir la realización de eventuales maniobras vinculadas con el lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas, conforme a la legislación de carácter general aplicable en la materia.
- ***¿Dónde pueden efectuarse consultas referidas a los impuestos relacionados con tarjetas de crédito?***
El Banco Central no es autoridad de aplicación en materia impositiva, en razón de ello, las consultas al respecto deben ser dirigidas a la *Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP)* ó, en su caso, a la Dirección General de Rentas u organismo similar de la jurisdicción a la que corresponda el domicilio del titular.

Horario de las entidades financieras

- **¿Cuál es el horario de atención al público de las entidades financieras?**


El horario de atención al público es de 10 a 15.

(punto 1.3. de la Sección 1. de las normas sobre "Horario de las entidades financieras" )

- **¿Pueden implementarse otros horarios?**


Si.

El Banco Central puede admitir la habilitación de horarios especiales de atención al público en días hábiles e inhábiles con el objeto de brindar una mejor atención a los clientes.

Además, puede autorizar, con carácter de excepción y con criterio restrictivo en casos debidamente justificados, que en determinados establecimientos habilitados en la Capital Federal las entidades cumplan horarios de atención al público de menor duración. (puntos 2.1. y 2.2. de la Sección 2. de las normas sobre "Horario de las entidades financieras" )

- **¿Qué horario pueden realizar las entidades financieras en las provincias?**

En las provincias, sus respectivos gobiernos pueden disponer, cuando las necesidades locales lo hagan imprescindible, la implantación de horarios de ocupación para el personal y de atención al público distintos de los fijados (jornada de lunes a viernes en el horario de 9,45 a 17,15, para la atención al público de 10 a 15), siempre que se mantenga la jornada de 7.30 horas para el personal y el lapso de 5 horas para la atención al público.

(punto 1.4. de la Sección 1. de las normas sobre "Horario de las entidades financieras" )

- **¿Cuáles son los feriados que observarán las entidades financieras?**

Feriados		Disposición legal
1 de enero	Circuncisión de Nuestro Señor Jesucristo	21.329 del 9.6.76
Jueves Santo	Día no laborable	21.329 del 9.6.76
Viernes Santo		21.329 del 9.6.76
2 de abril	Día del Veterano y de los Caídos en la guerra en Malvinas	25.370 del 21.12.00
1 de mayo	Fiesta del Trabajo	21.329 del 9.6.76
25 de mayo	Día de la Libertad	21.329 del 9.6.76
20 de junio	Día de la Bandera	21.329 del 9.6.76. Se traslada conforme lo establece la Ley 24.445 del 23.12.94.
9 de Julio	Día de la Independencia	21.329 del 9.6.76
17 de Agosto	Aniversario del fallecimiento del Libertador General San Martín	21.329 del 9.6.76. Se traslada conforme lo establece la Ley 24.445 del 23.12.94
12 de Octubre	Día de la Raza	21.329 del 9.6.76. Se traslada conforme lo establece la Ley 23.555 del 18.5.88
8 de diciembre	Inmaculada Concepción de María	24.445 del 23.12.94 (lo incorpora como feriado nacional)
25 de diciembre	Natividad de Nuestro Señor Jesucristo	21.329 del 9.6.76

Representantes de bancos del exterior

- ***¿Cuáles son las operaciones permitidas a los representantes de un banco del exterior?***

Les compete el asesoramiento, estudio y gestión de financiaciones, garantías, asistencia técnica y demás negocios que puedan resultar de interés para las vinculaciones con el exterior de las actividades locales, privadas y oficiales.

No les está permitido realizar forma alguna de intermediación financiera en los términos de la Ley N° 21.526 como tampoco concertar ni operar en cambios.

Las gestiones de representación no deben dar lugar a que los terceros contratantes queden obligados con los representantes, ya que no es función de éstos operar como parte en las transacciones.

Tampoco pueden intervenir o facilitar la gestión de operaciones que conlleven la concreción de ardidés o acciones que impliquen desnaturalizar o disimular el verdadero carácter o alcance de ellas, tanto en gestiones vinculadas con el otorgamiento de préstamos a entidades financieras como la suscripción de acciones de ellas o aportes de capital. Igualmente deberán poner en conocimiento de las entidades que representen que el Banco Central considera falta grave la realización de ese tipo de transacciones.

(Secciones 7. y 8. del Capítulo VI de la Comunicación "A" 2241, Comunicación "A" 2607 )

Casas, Agencias, Oficinas y Corredores de Cambios

- ***¿Se puede presentar nuevas solicitudes para obtener la autorización para operar como casa, agencia, oficina o corredor de cambio?***



No existe ninguna restricción en ese sentido.

- ***¿Que operaciones pueden realizar las casas de cambio?***

Las casas de cambio pueden realizar las siguientes actividades:

- Compra y venta de monedas y billetes extranjeros;
- Compra, venta y emisión de cheques;
- Transferencias postales, telegráficas y telefónicas;
- Emisión de vales postales, giros y cheques de viajero, en moneda extranjera;
- Compra y venta de oro amonedado y en barras de "buena entrega";
- Ingreso y egreso del país de billetes extranjeros y oro amonedado y en barras de "buena entrega";
- Intervención en la negociación de títulos en el marco del régimen de oferta pública;
- Arbitrajes con residentes.

Les está prohibido a las casas de cambio la realización de operaciones vinculadas al comercio exterior, así como también las que se relacionen con la intermediación entre la oferta y demanda de recursos financieros y con la aceptación de depósitos y otorgamiento de préstamos, avales y otras garantías en moneda nacional o extranjera.



(punto 1.13.1. del Capítulo XVI de la Comunicación "A" 422  y artículo 3° del Decreto 62/71 )

- ***¿Que operaciones pueden realizar las agencias de cambio?***

Las agencias de cambio pueden realizar las siguientes actividades:


- Compra y venta de monedas y billetes extranjeros;
- Compra de cheques de viajero, que deberán ser vendidos únicamente a las entidades financieras autorizadas para operar en cambios; y
- Compra y venta de oro amonedado y en barras de "buena entrega" (para la atención de sus operaciones deben aplicar, exclusivamente, las tenencias locales que resulten de transacciones realizadas con sus clientes, con entidades financieras autorizadas para operar en cambios y con Casas y Agencias de Cambio).

Les está prohibido a las agencias de cambio la realización de operaciones vinculadas al comercio exterior, así como también las que se relacionen con la intermediación entre la oferta y demanda de recursos financieros y con la aceptación de depósitos y otorgamiento de préstamos, avales y otras garantías en moneda nacional o extranjera.

(punto 1.13.2. del Capítulo XVI de la Comunicación "A" 422  y artículo 3° del Decreto 62/71 )

- ***¿Qué operaciones pueden realizar las oficinas de cambio?***

Las oficinas de cambio pueden comprar monedas, billetes y cheques de viajero en divisas extranjeras (estos valores deben ser vendidos únicamente a las entidades financieras autorizadas para operar en cambios y Casas de Cambio).

(punto 1.13.3. del Capítulo XVI de la Comunicación "A" 422 )

- ***¿Qué actividad pueden realizar los corredores de cambio?***

Con autorización expresa del Banco Central de la República Argentina, por cuenta de terceros y con intervención de entidad autorizada, actúan en la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de moneda extranjera y los demás servicios que deriven de su actividad.

(punto 2.1. del Capítulo XVI de la Comunicación "A" 422 )

- ***¿Quiénes pueden desempeñarse como corredores de cambio?***

Solo pueden desempeñarse como corredores de cambio aquellas personas que no estén alcanzadas por las inhabilidades establecidas en el artículo 4° de la Ley N° 18.924 y por las siguientes incompatibilidades:

- Ser empleado, público o privado, en actividad;
- Ejercer funciones política electivas;
- Actuar como titular, director, gerente, síndico o mandatario en entidades autorizadas a operar en cambios o en firmas dedicadas a negocios de importación o exportación;
- Desempeñarse como despachante de aduana;
- Ser mandatario de otro corredor de cambio;
- Actuar simultáneamente como corredor de cambio a título personal y formar parte de una sociedad que desarrolle tales actividades, como también integrar distintas sociedades de corredores de cambio.

(puntos 2.9. y 2.10. del Capítulo XVI de la Comunicación "A" 422 )

Letras de Cancelación de Obligaciones Provinciales (LECOP) y
Letras de Tesorería para Cancelación de Obligaciones de la
Provincia de Buenos Aires (Patacón)

Sin vigencia -Visualizar 

Reclamos por inconvenientes con las entidades financieras

Las cuestiones que se susciten entre las entidades financieras y su clientela deben ser dirimidas entre las partes, sin intervención del Banco Central.

En caso de que se verifiquen apartamientos a las normas legales y reglamentarias vigentes, la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias tomará intervención a los fines de aplicar las disposiciones de la Ley de Entidades Financieras.

- *¿Dónde se pueden realizar denuncias por incumplimiento de la Ley de Entidades Financieras y sus normas reglamentarias?*

Las denuncias deben radicarse ante la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (Reconquista 266 - PB - Buenos Aires, de 10 a 15) citando nombre, apellido, domicilio, oficina, teléfono, correo electrónico, etc. y toda la información necesaria para identificar la situación (entidad financiera, sucursal, tipo de operación, titulares, etc.).

Los reclamos relacionados con la información disponible en la "Central de deudores" y en la "Central de cheques rechazados" deben ser canalizados a través de las entidades financieras correspondientes.

Generalidades

- ***¿De qué manera pueden consultarse las normas dictadas por el Banco Central de la República Argentina para las entidades financieras?***

Pueden consultarse mediante las siguientes opciones:

- a) Por Internet en la página institucional del Banco Central (www.bcra.gov.ar), ingresando en “normativa” y -según la información que se desea consultar- en “comunicaciones” (contiene los textos de todas las comunicaciones “A” emitidas hasta la fecha y los textos de las comunicaciones “B” emitidas desde septiembre de 1999 a la fecha) o en “textos ordenados” (contiene las normas agrupadas temáticamente).
 - b) En la Biblioteca Dr. Prebisch del Banco Central, San Martín 216 - PB - Buenos Aires, mencionando el número de comunicación que se desea consultar.
 - c) Mediante un ejemplar de la norma requerida (en estos casos debe mencionarse específicamente el número de la comunicación que contiene dicha norma) adquirido en el Sector Distribución, Reconquista 266 - PB - Buenos Aires.
- ***¿De qué manera pueden solicitarse aclaraciones sobre las normas dictadas por el Banco Central de la República Argentina para las entidades financieras?***
- a) Concurriendo personalmente al sector de una entidad financiera involucrado directamente en la operatoria sobre la cual se requieren aclaraciones.
 - b) Efectuando la consulta mediante nota dirigida al Banco Central (Reconquista 266 - PB - Buenos Aires, C1003ABF).