



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

| | |
|-----------------------|------------|
| COMUNICACIÓN "A" 7225 | 11/02/2021 |
|-----------------------|------------|

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular
OPASI 2 - 633

***Cuenta especial repatriación de fondos –
Aporte solidario y extraordinario. Ley
27.605. Reglamentación.***

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

1. Establecer que los bancos comerciales de primer grado que habiliten a sus clientes a operar con cajeros automáticos –propios o ajenos– deberán abrir la “Cuenta especial repatriación de fondos - Aporte solidario y extraordinario. Ley 27.605” a nombre y a la orden exclusivamente de las personas humanas o sucesiones indivisas alcanzadas por el referido aporte –conforme a lo dispuesto en la citada ley, el Decreto N° 42/2021 y en la Resolución General AFIP N° 4930/2021 y modificatorias–, a los fines de efectuar la correspondiente repatriación de fondos.

El monto proveniente de la repatriación de las tenencias de moneda extranjera y/o del resultado de la realización de los activos financieros situados en el exterior deberá ser acreditado en estas cuentas, las que deberán ser abiertas a ese único fin a solicitud de los sujetos obligados al pago del aporte.

2. Disponer que las acreditaciones en las cuentas a que se refiere el punto 1. de esta comunicación se realizarán y mantendrán –por el plazo establecido en los artículos 6° de la Ley 27.605 y 3° de la Resolución General AFIP N° 4930/2021 y modificatorias– en la moneda en la que se efectivice la repatriación de los fondos y deberán provenir únicamente de transferencias del exterior cuyo(s) originante(s) y destinatario(s) sea(n) titular(es) de la cuenta y declarante(s) de la repatriación.

Se admitirán también las acreditaciones que provengan de transferencias del exterior originadas en cuentas de entes constituidos en el exterior, que hayan sido declarados ante la AFIP por el titular de la cuenta de destino bajo su CUIT personal, en el marco del artículo 39 de la Ley 27.260.

En todos los casos, se permitirá más de una acreditación por esos conceptos.

Las entidades deberán conservar en el legajo de esta cuenta una copia de la documentación de las transferencias efectuadas.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

3. Establecer que las entidades financieras deberán informar a la AFIP –conforme al procedimiento y pautas que determine el citado organismo– los débitos y créditos que se efectúen en estas cuentas, sin interrumpir el cómputo de los plazos que la AFIP establezca cuando los fondos depositados se afecten a la constitución o renovación de plazos fijos o a alguno de los otros destinos establecidos en el artículo 6° del Decreto N° 42/2021 y sus modificatorios.

4. Disponer que, en cuanto no se encuentre previsto y en la medida en que no se opongan a las disposiciones previstas en los puntos 1. a 3. de esta comunicación, será de aplicación lo establecido para los depósitos en caja de ahorros –Sección 1. de las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales”.

Finalmente, les hacemos llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre “Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales”. En tal sentido, se recuerda que en la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a “Sistema Financiero - MARCO LEGAL Y NORMATIVO - Ordenamientos y resúmenes - Textos ordenados de normativa general”, se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Eduardo C. Campoliti
Subgerente de Emisión
de Normas

María D. Bossio
Subgerenta General
de Regulación Financiera

ANEXO



- Índice -

- 3.7. Caja de ahorros destinada a menores de edad autorizados.
- 3.8. Especial de inversión (Resolución N° 4/17 de la Unidad de Información Financiera).
- 3.9. Cuentas a la vista para compras en comercios.
- 3.10. Caja de ahorros destinada a menores de edad adolescentes.
- 3.11. Cuenta gratuita universal.

Sección 4. Disposiciones generales.

- 4.1. Identificación.
- 4.2. Situación fiscal.
- 4.3. Recomendaciones para el uso de cajeros automáticos.
- 4.4. Tasas de interés.
- 4.5. Devolución de depósitos.
- 4.6. Saldos inmovilizados.
- 4.7. Actos discriminatorios.
- 4.8. Cierre de cuentas no operativas.
- 4.9. Manual de procedimientos.
- 4.10. Servicio de transferencias. Cargos y/o comisiones.
- 4.11. Operaciones por ventanilla.
- 4.12. Denominación de cuentas de depósito a la vista.
- 4.13. Procedimientos especiales de identificación de clientes en materia de cooperación tributaria internacional.
- 4.14. Operaciones en cajeros automáticos del país no operados por entidades financieras.
- 4.15. Cuentas de depósito de garantías de operaciones de futuros y opciones.
- 4.16. Apertura de cuentas en forma no presencial.
- 4.17. Cierre de cuentas en forma no presencial o en cualquier sucursal.
- 4.18. Procedimientos especiales de identificación de aportes a campañas electorales. Ley 27504 –modificatoria de la Ley 26215–.
- 4.19. Caja de ahorros repatriación de fondos - Bienes Personales Ley 27541.
- 4.20. Cuenta especial repatriación de fondos - Resolución General AFIP N° 4816/2020 y modificatorias.
- 4.21. Cuenta especial repatriación de fondos - Aporte solidario y extraordinario. Ley 27605.

Sección 5. Disposiciones transitorias.

Tabla de correlaciones.



| | |
|----------|-------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
| | Sección 4. Disposiciones generales. |

4.20.4. En cuanto no se encuentre previsto y en la medida en que no se opongan a las presentes normas, serán de aplicación las disposiciones establecidas para los depósitos en caja de ahorros y cuenta corriente especial para personas jurídicas, según corresponda.

4.21. Cuenta especial repatriación de fondos – Aporte solidario y extraordinario. Ley 27605.

4.21.1. Apertura y titulares.

Estas cuentas se abrirán a nombre y a la orden exclusivamente de las personas humanas o sucesiones indivisas alcanzadas por el referido aporte –conforme a lo establecido en la Ley 27605, el Decreto N° 42/21 y en la Resolución General AFIP N° 4930/21 y modificatorias–, a los fines de efectuar la correspondiente repatriación y mantenimiento de fondos de acuerdo con las condiciones previstas en el citado marco regulatorio.

El monto proveniente de la repatriación de las tenencias de moneda extranjera y/o del resultado de la realización de los activos financieros situados en el exterior deberá ser acreditado en estas cuentas, las que –a solicitud de los sujetos obligados al pago del aporte– deberán ser abiertas a ese único fin por los bancos comerciales de primer grado que habiliten a sus clientes a operar con cajeros automáticos –propios o ajenos–.

4.21.2. Acreditaciones.

Las acreditaciones se realizarán y mantendrán –por el plazo establecido en los artículos 6° de la Ley 27605 y 3° de la Resolución General AFIP N° 4930/21 y modificatorias– en la moneda en la que se efectivice la repatriación de los fondos y deberán provenir únicamente de transferencias del exterior cuyo(s) originante(s) y destinatario(s) sea(n) titular(es) de la cuenta y declarante(s) de la repatriación.

Se admitirán también las acreditaciones que provengan de transferencias del exterior originadas en cuentas de entes constituidos en el exterior, que hayan sido declarados ante la AFIP por el titular de la cuenta de destino bajo su CUIT personal, en el marco del artículo 39 de la Ley 27260.

En todos los casos, se permitirá más de una acreditación por esos conceptos.

Las entidades deberán conservar en el legajo de esta cuenta una copia de la documentación de las transferencias efectuadas.

4.21.3. Movimientos de fondos.

Las entidades financieras deberán informar a la AFIP –conforme al procedimiento y pautas que determine el citado organismo– los débitos y créditos que se efectúen en estas cuentas, sin interrumpir el cómputo de los plazos que la AFIP establezca cuando los fondos depositados se afecten a la constitución o renovación de plazos fijos o a alguno de los otros destinos establecidos en el artículo 6° del Decreto N° 42/21 y sus modificatorios.

| | | | |
|--------------|-----------------------|------------------------|-----------|
| Versión: 2a. | COMUNICACIÓN “A” 7225 | Vigencia: 12/2/2021 | Página 15 |
|--------------|-----------------------|------------------------|-----------|



| | |
|----------|-------------------------------------------------|
| B.C.R.A. | DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES |
| | Sección 4. Disposiciones generales. |

4.21.4. En cuanto no se encuentre previsto y en la medida en que no se opongan a las presentes normas, serán de aplicación las disposiciones establecidas para los depósitos en caja de ahorros.



| DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------|---------|-----------|-----------------|-------|------|------|------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| TEXTO ORDENADO | | | NORMA DE ORIGEN | | | | | | OBSERVACIONES |
| Sec. | Punto | Párr. | Com. | Anexo | Cap. | Sec. | Punto | Párr. | |
| 4. | 4.4.2. | | "A" 1199 | | I | | 5.3.2. | | |
| | 4.4.3. | | "A" 1199 | | I | | 5.3.3. | | |
| | 4.4.4. | | "A" 3042 | | | | | | |
| | 4.4.5. | | "A" 1199 | | I | | 5.3.4. | | |
| | 4.4.6. | | "A" 1199 | | I | | 5.3.4.1. y 5.3.4.3. | | |
| | 4.4.7. | | "A" 627 | | | | 1. | | S/Com. "A" 6419. |
| | 4.5. | | "A" 1199 | | I | | 5.1. | | |
| | 4.5.1. | | "A" 1199 | | I | | 5.1.1. | | |
| | 4.5.3. | | "A" 1199 | | I | | 5.1.3. | | S/Com. "A" 5990. |
| | 4.6.1. | | "A" 1199 | | I | | 5.2.1. | | S/Com. "A" 3042. |
| | 4.6.2. | | "A" 1199 | | I | | 5.2.2. | | S/Com. "A" 3042, 4809, 5482, 6042 y 6448. |
| | 4.7. | | "B" 6572 | | | | | | S/Com. "A" 5388. |
| | 4.8. | | "A" 4809 | | | | 6. | | S/Com. "A" 5986 y 6249. |
| | 4.9. | | "A" 4809 | | | | 7. | | S/Com. "A" 5164, 5520, 5612 y 6639. |
| | 4.10. | 1° | "A" 5212 | | | | | | |
| | 4.10.1. | | "A" 5127 | | | | 3. | | S/Com. "B" 9961, "A" 5164, 5212, 5473, 5718, 5778, 5927 y 7192. |
| | 4.10.2. | | "A" 5212 | | | | | | S/Com. "A" 5718 y 7192. |
| | 4.11. | | "A" 5482 | | | | | | S/Com. "A" 5928 y 6681. |
| | 4.12. | | "A" 5482 | | | | | | |
| | 4.13. | | "A" 5588 | | | | | | |
| | 4.13.1. | | "A" 5588 | | | | | | |
| 4.13.2. | | "A" 5588 | | | | | | | |
| 4.14. | | "A" 5928 | | | | 10. | | S/Com. "A" 6236, 6483, 6639, 6709 y 6762. | |
| 4.15. | | "B" 11269 | | | | | | | |
| 4.16. | | "A" 6059 | | | | | | S/Com. "A" 6273. | |
| 4.17. | | "A" 6448 | | | | 2. | | | |
| 4.18. | | "A" 6714 | | | | | | | |
| 4.19. | | "A" 6893 | | | | | | S/Com. "B" 11952 y "A" 6941. | |
| 4.20. | | "A" 7115 | | | | | | S/Com. "A" 7117. | |
| 4.21. | | "A" 7225 | | | | | | | |
| 5. | 5.1. | | "A" 1199 | | I | | 4.2.6. | | S/Com. "B" 9516 y 10025, "A" 5410 y 5565. |
| | 5.2. | | "B" 10567 | | | | | | |
| | 5.3. | | "A" 6341 | | | | | | |
| | 5.4. | | "A" 6945 | | | | | | S/Com. "A" 6957, 7009, 7044, 7107, 7181 y "C" 87078. |
| | 5.5. | | "A" 6976 | | | | | | |
| | 5.6. | | "A" 7105 | | | | 2. | | S/Com. "A" 7112 y 7125. |
| | 5.7. | | "A" 7181 | | | | 2. | | |