



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7163	17/11/2020
-----------------------	------------

A LOS PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO:

Ref.: Circular  
CONAU 1 - 1442

***Régimen Informativo "Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago" (R.I. - P.S.P.)***

---

Nos dirigimos a Uds. para comunicarles las modificaciones introducidas en el régimen informativo de la referencia, de aplicación a partir de las informaciones correspondientes al mes de noviembre de 2020.

En este sentido, se incorpora una nueva partida en el Apartado A –Sección II- para informar la cantidad total de cuentas de pago de los clientes, modificándose adicionalmente la descripción del dato solicitado mediante el punto a.2. de dicha Sección. Asimismo, se efectuó una adecuación de forma en un título del último cuadro del punto III.2. de la Sección III.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Rodrigo J. Danessa  
Gerente Principal de Régimen Informativo y  
Centrales de Información

Estela M. del Pino Suárez  
Subgerente General de Régimen Informativo y  
Protección al Usuario de Servicios Financieros

ANEXO



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO
	SECCIÓN II – APARTADO A: INFORMACIÓN PARA SUPERVISIÓN

## II.1. Instrucciones particulares

Respecto de cada uno de los días del mes bajo informe, se deberán integrar los datos que se detallan en el presente Apartado. Asimismo, los inventarios de clientes, los extractos bancarios y toda documentación respaldatoria de la información solicitada sobre las cuentas de pago y los fondos comunes de dinero, deberán mantenerse a disposición del B.C.R.A.

### a. Cuentas de pago de clientes

- a.1. Saldo correspondiente a los fondos acreditados en cuentas de pago de los clientes.
- a.2. Cantidad de cuentas de pago **que cuenten con saldo** de los clientes.

### a.3. Cantidad total de cuentas de pago de los clientes.

- a.4. Por cada entidad financiera en la que se encuentren acreditados fondos de cuentas de pago de clientes, se deberá informar:
  - Clave Bancaria Uniforme (CBU)
  - Saldo en cuenta a la vista

### b. Saldos invertidos en fondos comunes de dinero informados a los clientes

- b.1. Saldo de clientes invertidos en fondos comunes de dinero.
- b.2. Cantidad de clientes con inversiones en fondos comunes de dinero.
- b.3. Por cada fondo común de dinero en el que se encuentren invertidos fondos de clientes, se deberá informar:
  - Número de registro del fondo, otorgado por la Comisión Nacional de Valores
  - Denominación o razón social del fondo común de dinero
  - Saldo del fondo común de dinero correspondiente a fondos de clientes del PSP
  - Tipo de Agente:
    - I. Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva o Sociedad Gerente
    - II. Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva o Sociedad Depositaria
    - III. Agente de Colocación y Distribución
  - Denominación o razón social del Agente
  - Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.) del Agente



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO
	SECCIÓN II – APARTADO A: INFORMACIÓN PARA SUPERVISIÓN

## II.2. Modelo de información

Cod Partida	Concepto	Saldo	Cantidad	CBU/Nro registro del Fondo
	<b>Cuentas de pago de clientes</b>			
10000dd	Sumatoria de saldos de cuentas de pago de clientes			
<b>50000dd</b>	<b>Cantidad total de cuentas de pago de los clientes</b>			
20000dd	Saldos en cuentas a la vista por entidad financiera			
	<b>Inversiones en fondos comunes de dinero</b>			
30000dd	Sumatoria de saldos invertidos en fondos comunes de dinero			
40000dd	Saldos invertidos por fondo común de dinero			



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO
	SECCIÓN III – APARTADO B: INFORMACIÓN ESTADÍSTICA – SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

### III.2. Modelo de información (continuación)

Cod Partida	Concepto	Medio de pago - Tabla 1	Esquema de Pago - Tabla 2	Cantidad de operaciones	Monto total
	<b>Transferencias</b>				
5001000	De CVU a CBU				
5002000	De CBU a CVU				
5003000	De CVU a CVU acreditadas				
5004000	De CVU a CVU debitadas				
Cod Partida	Concepto	Medio de pago - Tabla 1	Esquema de Pago - Tabla 2	Cantidad	Monto total
	<b>CLIENTES Y CUENTAS</b>				
	<b>Total de clientes involucrados en transacciones</b>				
6011000	Comercial				
6012000	Personal				
	<b>Total de clientes involucrados en transferencias</b>				
6013000	Comercial				
6014000	Personal				
	<b>Total de cuentas de pago involucrados en transacciones</b>				
6021000	Comercial				
6022000	Personal				
	<b>Total de cuentas de pago involucrados en transferencias</b>				
6023000	Comercial				
6024000	Personal				
	<b>Total de clientes</b>				
6031000	Comercial				
6032000	Personal				