



B.C.R.A.

REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO
QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO

INDICE

Sección I – Instrucciones generales

Sección II – APARTADO A: Información para supervisión

II.1. Instrucciones particulares

II.2. Modelo de información

Sección III – APARTADO B: Información estadística – Sistema Nacional de Pagos

III.1. Instrucciones particulares

III.2. Modelo de información

III.3. Tablas complementarias

Sección IV – APARTADO C: Información trimestral



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO
	SECCIÓN I – INSTRUCCIONES GENERALES

El vencimiento para la presentación de las informaciones comprendidas en los Apartados A y B operará -para todos los proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago (PSPs)- el día 20 del mes siguiente al mes al que corresponden los datos, mientras que el vencimiento para la presentación del Apartado C operará el día 20 del mes subsiguiente a la finalización de cada trimestre calendario.

El primer periodo para el que deberán presentar información -mes para el caso de los Apartados A y B, trimestre calendario para el Apartado C- será aquel en que la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias haya emitido el certificado de inscripción en el “Registro de proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago”.

Los importes se registrarán en miles de pesos, sin decimales. A los fines del redondeo de las magnitudes se incrementarán los valores en una unidad cuando el primer dígito de las fracciones sea igual o mayor que 5, desechando las que resulten inferiores.

La información se presentará de acuerdo con lo establecido en las normas sobre “Presentación de informaciones al Banco Central de la República Argentina”.



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
	Cuentas de pago de clientes			
10000dd	Sumatoria de saldos de cuentas de pago de clientes			
50000dd	Cantidad total de cuentas de pago de los clientes			
20000dd	Saldos en cuentas a la vista por entidad financiera			
	Inversiones en fondos comunes de dinero			
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.1. Instrucciones particulares

Se deberán integrar los siguientes datos agrupados en forma mensual de acuerdo con los atributos detallados en los puntos a y b del presente apartado y según el “Modelo de información” del punto III.2.:

1. Cantidad de operaciones
2. Monto total

Asimismo, se deberán integrar los datos adicionales detallados en el punto c.

a. Para todas las transacciones realizadas

Se clasificarán en función de si corresponden a pagos recibidos y/o enviados por el PSP, el tipo de cuenta a acreditar y el método de iniciación, según el detalle de partidas incluido en el “Modelo de información” del punto III.2.

A su vez, cada una esas partidas se agruparán de acuerdo con el medio de pago y el esquema de pago correspondientes a las Tablas 1 y 2, respectivamente, detalladas en el punto III.3.

b. Para las transferencias

Se clasificarán en función del detalle de partidas incluido en el “Modelo de información” del punto III.2. según correspondan a:

- b.1. De CVU a CBU
- b.2. De CBU a CVU
- b.3. De CVU a CVU enviadas
- b.4. De CVU a CVU recibidas

c. Información adicional sobre clientes y cuentas

- c.1. Cantidad total de clientes involucrados en los puntos a y b del presente Apartado, desagregados por uso comercial o personal.
- c.2. Cantidad total de cuentas de pago involucradas en los puntos a y b del presente Apartado, desagregadas por uso comercial o personal.
- c.3. Cantidad total de clientes, desagregados por uso comercial o personal.



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

Cod Partida	Concepto	Medio de pago - Tabla 1	Esquema de Pago - Tabla 2	Cantidad de operaciones	Monto total
	PAGOS RECIBIDOS EN				
	Cuenta de pago propia - Comercial				
1010100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
1010200	ApMovil-QR				
1010300	ApMovil-BotonDePago				
1010400	ApWeb-BotonDePago				
1010500	TPV-Banda magnética				
1010600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
1010700	TPV-Chip				
1010800	TPVMovil-Banda magnética				
1010900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
1011000	TPVMovil-Chip				
1011100	Sucursal/Agente				
1011200	Cajero automatico				
1019900	No disponible/No conocida				
	Cuenta de pago propia - Personal				
1020100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
1020200	ApMovil-QR				
1020300	ApMovil-BotonDePago				
1020400	ApWeb-BotonDePago				
1020500	TPV-Banda magnética				
1020600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
1020700	TPV-Chip				
1020800	TPVMovil-Banda magnética				
1020900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
1021000	TPVMovil-Chip				
1021100	Sucursal/Agente				
1021200	Cajero automatico				
1029900	No disponible				



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
	PAGOS ENVIADOS A				
	Cuenta de pago propia - Comercial				
2010100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
2010200	ApMovil-QR				
2010300	ApMovil-BotonDePago				
2010400	ApWeb-BotonDePago				
2010500	TPV-Banda magnética				
2010600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
2010700	TPV-Chip				
2010800	TPVMovil-Banda magnética				
2010900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
2011000	TPVMovil-Chip				
	Cuenta de pago propia - Personal				
2020100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
2020200	ApMovil-QR				
2020300	ApMovil-BotonDePago				
2020400	ApWeb-BotonDePago				
2020500	TPV-Banda magnética				
2020600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
2020700	TPV-Chip				
2020800	TPVMovil-Banda magnética				
2020900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
2021000	TPVMovil-Chip				
	Cuenta de otro PSP				
2030100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
2030200	ApMovil-QR				
2030300	ApMovil-BotonDePago				
2030400	ApWeb-BotonDePago				
2030500	TPV-Banda magnética				
2030600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
2030700	TPV-Chip				
2030800	TPVMovil-Banda magnética				
2030900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
2031000	TPVMovil-Chip				
	Cuenta de EF				
2040100	ApMovil-Cercanía Sin Contacto				
2040200	ApMovil-QR				
2040300	ApMovil-BotonDePago				
2040400	ApWeb-BotonDePago				
2040500	TPV-Banda magnética				
2040600	TPV-Cercanía Sin Contacto				
2040700	TPV-Chip				
2040800	TPVMovil-Banda magnética				
2040900	TPVMovil-Cercanía Sin Contacto				
2041000	TPVMovil-Chip				
	Otros				
2050100	Sucursal/ Agente				
2050200	Cajero automático				



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
	Transferencias				
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
	CLIENTES Y CUENTAS				
	Total de clientes involucrados en transacciones				
6011000	Comercial				
6012000	Personal				
	Total de clientes involucrados en transferencias				
6013000	Comercial				
6014000	Personal				
	Total de cuentas de pago involucrados en transacciones				
6021000	Comercial				
6022000	Personal				
	Total de cuentas de pago involucrados en transferencias				
6023000	Comercial				
6024000	Personal				
	Total de clientes				
6031000	Comercial				
6032000	Personal				



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.3. Tablas complementarias

TABLA 1: Medios de pago

Código	Descripción
1	Tarjeta de crédito
2	Tarjeta de débito
3	Tarjeta prepaga
4	Transferencias de fondos
5	Efectivo

TABLA 2: Esquemas de pago

Código	Descripción
1	American Express
2	Cabal
3	Mastercard
4	Naranja
5	Visa
6	Otro esquema de pago de tarjetas
7	Transferencias bancarias desde/ hacia CBU
8	Transferencias bancarias desde/ hacia CVU
9	Esquema de pago propio



B.C.R.A.	REGIMEN INFORMATIVO PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO QUE OFRECEN CUENTAS DE PAGO
	SECCIÓN IV – APARTADO C: INFORMACIÓN TRIMESTRAL

Se deberá remitir un Informe especial de auditor externo que certifique el cumplimiento de las normas sobre “Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago” y la integridad de la información contenida en el Apartado A del presente régimen informativo, **con la pertinente certificación por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas en el que se encuentren matriculados.**