

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## CIRCULAR No. 012 -2002-EF/90

Lima, 27 de marzo del 2002

### Ref.: Reglamento del Sistema de Custodia

El Directorio de este Banco Central ha resuelto modificar la Circular No. 012-98-EF/90, a efectos de precisar el procedimiento a seguir en el caso de imposición de sanciones así como el procedimiento para el depósito de billetes, sustituyéndola por la presente, que entrará en vigencia a los tres días de su publicación.

## CAPÍTULO I

### GENERALIDADES

#### Artículo 1°

El SISTEMA DE CUSTODIA es el mecanismo por el que el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) mantiene parte de su disponibilidad de numerario en bóvedas o espacios de bóvedas de las empresas bancarias y financieras autorizadas (en adelante EA), con la finalidad de evitar el traslado físico del dinero proveniente de los depósitos y retiros de efectivo que realizan esas empresas, contra abonos o cargos en sus cuentas corrientes en el BCRP.

El sistema de custodia funciona en la capital de la República, en las ciudades donde operan sucursales del BCRP y en aquellas que a juicio de éste tengan un movimiento financiero que lo justifique. En este último caso, la supervisión del sistema corre a cargo de la oficina más próxima del BCRP.

#### Artículo 2°

La BÓVEDA DE CUSTODIA es un recinto o un espacio físicamente delimitado, dentro de la bóveda de una EA o de una empresa de transporte, custodia y administración de numerario contratada por ella.

La bóveda de custodia es de uso exclusivo para operaciones de depósitos y retiros de efectivo provenientes de las operaciones vinculadas al Sistema de Custodia, por constituir una extensión de las bóvedas del BCRP.

#### Artículo 3°

Toda EA debe contratar una póliza de seguro que, sin costo para el BCRP, cubra todos los riesgos a que está sujeto el dinero depositado en cada una de sus bóvedas de custodia autorizadas.

En caso de que ocurra un siniestro y la reposición correspondiente por la empresa aseguradora no hubiese tenido lugar dentro de los 100 días calendario, el BCRP debitará el importe total en la cuenta corriente de la EA.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Si, como resultado del mencionado débito, la cuenta corriente de la EA arroja saldo deudor, éste deberá ser cubierto en el día por la EA.

## **Artículo 4°**

Para la autorización de una bóveda en el Sistema de Custodia es necesario que el Gerente General de la EA, o de la institución financiera que lo solicite por primera vez, remita una carta al BCRP, conforme al modelo del ANEXO No. 1, a la que acompañe fotocopia de la póliza de seguros que cubre todos los riesgos a que está expuesto el dinero depositado en su bóveda de custodia y en la que:

- a) Se comprometa a cumplir con todo lo dispuesto en este Reglamento.
- b) Autorice al BCRP para cargar en su cuenta corriente el monto de los saldos deudores que resultaren de la aplicación del artículo precedente.

Tratándose de bóvedas de custodia que han de funcionar en ciudades en las que no operan oficinas del BCRP, se requiere de un acuerdo entre éste y la EA, o la institución financiera que formule la solicitud por primera vez, sobre la forma en que una u otra cubrirán los gastos de las visitas de inspección a las mencionadas bóvedas.

## **Artículo 5°**

La autorización señalada en el artículo precedente será revocada en los siguientes casos:

- a) Sanción impuesta por el BCRP a raíz de infracciones a este Reglamento.
- b) Expiración de la póliza de seguro, sin que haya tenido lugar la renovación correspondiente o una nueva contratación.
- c) Cierre, autorizado por la Superintendencia de Banca y Seguros, de la oficina en la que se encuentra la bóveda.
- d) Solicitud de la EA, aceptada por el BCRP.
- e) Incumplimiento del acuerdo relativo a los gastos de las visitas de inspección.

## **Artículo 6°**

Son obligaciones de las EA:

- a) Aceptar y cumplir las disposiciones del presente Reglamento, así como hacerlas cumplir en el caso de que contraten el servicio de una empresa de transporte, custodia y administración de numerario.

## BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- b) Efectuar la clasificación de billetes, separando los que se encuentren en condiciones de circular de los deteriorados, de acuerdo con los criterios establecidos por el BCRP.
- c) Determinar procedimientos internos para que, en el manejo de la bóveda de custodia, la clave y la llave sean de responsabilidad de diferentes funcionarios y el ingreso se efectúe con participación de no menos de dos personas autorizadas.
- d) Implantar un sistema de registro de ingreso y salida de personas a la bóveda de custodia y llevar un libro, empastado y foliado, en el que se anote las horas de apertura y cierre de dicha bóveda.
- e) Aceptar los depósitos y facilitar los retiros de billetes o monedas que el BCRP decida realizar en la bóveda de custodia, por cuenta propia o de otras EA.
- f) Brindar facilidades para que los personeros de otras EA realicen el recuento del dinero y demás procedimientos y actividades destinadas al retiro de éste.
- g) Entregar los billetes depositados en su bóveda de custodia al BCRP, o a una empresa bancaria, financiera o de transporte, custodia y administración de numerario que haya designado el BCRP, según las indicaciones de éste.
- h) Asumir el costo de los traslados de dinero desde sus oficinas al BCRP y viceversa, excepto en los casos en que dichos traslados sean efectuados por el BCRP.
- i) Asumir, conforme al convenio de que trata el último párrafo del artículo 4°, los gastos de transporte para las visitas de inspección.
- j) Remitir a la Gerencia de Tesorería del BCRP la relación de las personas autorizadas para realizar retiros de efectivo de las bóvedas de custodia o del BCRP y para firmar los documentos relacionados con los retiros, depósitos y partes de inspección; así como la relación del personal de apoyo y de los vehículos de transporte que utilizarán para movilizar dinero desde las bóvedas de custodia y hacia ellas.

Las relaciones de que trata el inciso j) completas, deben ser entregadas en la penúltima semana de cada semestre calendario, o cada vez que ocurra alguna variación, caso éste en el que entrarán en vigencia al tercer día útil de su recepción.

Si un personero dejase de prestar servicios por falta grave, el hecho debe ser comunicado al BCRP dentro del siguiente día útil de formalizado el despido, bajo responsabilidad.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## **Artículo 7°**

Las operaciones realizadas en el Sistema de Custodia se reportan en el formato aprobado por el BCRP, el que será enviado a éste, debidamente firmado, por cualquier medio de comunicación que se hubiere acordado.

## **CAPÍTULO II**

### **DEPÓSITOS**

#### **SECCIÓN A: Billetes en general**

## **Artículo 8°**

Para efectuar el depósito de billetes en el Sistema de Custodia, las EA deben llenar un formato para cada una de las calidades de billetes que van a depositar (en condiciones de circular, deteriorados y por clasificar), con indicación del monto del depósito para cada una de las denominaciones y el total general.

## **Artículo 9°**

Una vez colocado el numerario en la bóveda de custodia, la EA depositante enviará el formulario de depósito, debidamente firmado y sellado, a la Sección Caja de la Oficina Principal del BCRP o a la Sección Operaciones de la sucursal a la que corresponda informar. Copia de este formulario será devuelta por la oficina del BCRP que lo recibió, debidamente firmada y sellada, con indicación de la hora de recepción, en señal de aceptación del depósito y de su abono en la respectiva cuenta corriente.

De comprobarse que el monto consignado en el formulario no se encuentra en la bóveda de custodia, aunque fuere sólo en parte, se dará por no efectuado el depósito, procediéndose de inmediato a debitar el importe en la correspondiente cuenta corriente, sin perjuicio de la sanción a que haya lugar.

## **Artículo 10°**

Los depósitos en custodia están sujetos a las siguientes disposiciones:

- a) El monto máximo de los depósitos en una determinada bóveda de custodia, así como sus variaciones, es fijada por el BCRP, a propuesta de la EA, en función de la cobertura de la póliza de seguros.
- b) Los depósitos que efectúe el BCRP en una bóveda de custodia no pueden exceder del 60% del monto máximo autorizado para ella.
- c) Los billetes que constituyen cada entrega deben:

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- i. Corresponder exactamente a lo señalado en el formulario del depósito, tanto en el importe cuanto en las denominaciones y calidad.
- ii. Conformar paquetes que contengan diez fajos de cien billetes cada uno, de la misma denominación. Cuando no exista la cantidad suficiente de fajos para completar un paquete, éstos podrán depositarse en fajos, siempre que no se acumule más de nueve fajos por denominación.

La agrupación de estos fajos en paquetes se realizará obligatoriamente dentro de la bóveda de custodia asignada al BCRP.

Los retiros que soliciten las EA serán atendidos con estricta sujeción a lo establecido en el artículo 23°.

- iii. Estar ordenados por su anverso y por su numeración vertical.
- d) Los fajos de billetes no deben contener agrupaciones parciales y han de estar asegurados con precintos de papel con las inscripciones relativas al nombre de la EA, la fecha de su procesamiento, la denominación y el importe total.
  - e) En el caso de los depósitos realizados por el BCRP o por otra EA, el cambio de los precintos lo hará la EA receptora en su sala de recuento, previa coordinación con el BCRP, en un plazo de tres días útiles de recibido el depósito.
  - f) No está permitido el uso de grapas en los billetes, ni que éstos se sujeten con elásticos.
  - g) Para el almacenamiento de los paquetes de billetes se utilizará un sistema de anaqueles o mobiliario similar, que permita su visión total al momento de efectuar las verificaciones correspondientes.
  - h) Para los traslados a que se hace referencia en los artículos 12° y 14°, la EA solicitará previamente la autorización del BCRP.

## **SECCIÓN B: Billetes en condiciones de circular**

### **Artículo 11°**

Se considera billete en condiciones de circular aquél que se adecúa al patrón de calidad y a las condiciones establecidas por el BCRP.

Si en los muestreos que realicen los inspectores se encontrase entre los billetes clasificados como en condiciones de circular más del quince por ciento de billetes

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

deteriorados, se efectuará el débito correspondiente por el total de la suma depositada en la denominación a la que pertenece la muestra, sin perjuicio de la sanción a que haya lugar.

## **Artículo 12°**

Cuando por excepción una EA tenga que depositar billetes en condiciones de circular en las oficinas del BCRP, o trasladarlos de su bóveda de custodia hacia la bóveda del BCRP, utilizará bolsas de plástico transparente, con medidas 22" x 50" y 0,007", cada una de ellas con 30 paquetes de billetes de una misma denominación y calidad. Si las operaciones se realizasen en las sucursales del BCRP, las bolsas antes indicadas pueden contener sólo 6 paquetes.

Excepcionalmente, el BCRP podrá autorizar depósitos o traslados en bolsas con otras cantidades de paquetes.

Las bolsas estarán exentas de roturas y cerradas con precinto de seguridad numerados, formalizándose las entregas con el formulario de depósito o la suscripción de un acta firmada por funcionarios autorizados. En uno y otro caso se especificará:

- a) La fecha.
- b) El monto del numerario transferido, con mención de las denominaciones que lo conforman.
- c) La bóveda de custodia de la que provengan.
- d) La cantidad de bolsas por denominación.
- e) La numeración de los correspondientes precintos.

## **SECCIÓN C: Billetes deteriorados**

### **Artículo 13°**

Se considera billete deteriorado -y por lo tanto excluido de la circulación- aquél que no se adecúa al patrón de calidad o a las condiciones establecidas por el BCRP.

Si en los muestreos que realicen los inspectores se encontrase entre los billetes deteriorados más de quince por ciento de billetes en condiciones de circular, se efectuará el débito correspondiente por el total de la suma depositada en la denominación a la que pertenece la muestra, sin perjuicio de la sanción a que haya

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

lugar.

## **Artículo 14°**

Los billetes deteriorados serán depositados en el Sistema de Custodia. Su traslado al BCRP, con observancia del procedimiento indicado en el artículo 12°, se realizará dentro de los tres días útiles de reunidos 30 paquetes de billetes de una misma denominación en Lima, ó 6 en Provincias, si fuere el caso.

Excepcionalmente, el BCRP puede autorizar que los billetes deteriorados sean entregados directamente en sus oficinas.

## **Artículo 15°**

Las bolsas con billetes deteriorados depositadas en el BCRP no serán abiertas hasta el día y la hora programados para darles conformidad, lo que será comunicado a la EA con anticipación no menor de 24 horas, a fin de que designe a sus personeros. La inasistencia o la impuntualidad de los personeros de la EA no eximen a ésta de responsabilidad por las irregularidades que se pudiera detectar durante el proceso de recuento para dar la conformidad.

La conformidad de los depósitos de que trata este artículo será otorgada en un plazo no mayor de 5 días útiles.

## **Artículo 16°**

Si en el muestreo que se realice en forma previa al proceso de conformidad de las bolsas depositadas en el BCRP, se encontrase más de un quince por ciento de billetes en condiciones de circular, el dinero que corresponde a la bolsa de la que se extrajo la muestra deberá ser retirado por la EA, con el consiguiente débito en su cuenta corriente, sin perjuicio de la sanción a que haya lugar.

El tamaño de la muestra debe ser proporcional al contenido de la bolsa.

## **SECCIÓN D: Billetes por clasificar**

### **Artículo 17°**

Se considera billete por clasificar aquél que aún no ha sido calificado como deteriorado o en condiciones de circular.

Los billetes por clasificar, con la autorización de la Gerencia de Tesorería del BCRP, pueden ser depositados en el Sistema de Custodia sólo cuando sea necesario cubrir un saldo deudor en la cuenta corriente de la EA originado en la compensación de cheques.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## **Artículo 18°**

El dinero que conforma los depósitos de billetes por clasificar no se puede poner en circulación en tanto la EA no haya efectuado la correspondiente calificación, la que se realizará en su sala de recuento, no más tarde del siguiente día útil de efectuado el depósito.

## **SECCIÓN E: Monedas**

### **Artículo 19°**

El depósito de monedas en el Sistema de Custodia sólo podrá realizarse en forma excepcional, en las denominaciones, montos y oportunidades que autorice la Gerencia de Tesorería del BCRP.

## **CAPÍTULO III**

### **RETIROS**

#### **Artículo 20°**

Los retiros de dinero que soliciten las EA serán atendidos de acuerdo con la estructura por denominaciones que establezca el BCRP, con el fin de lograr un adecuado abastecimiento de numerario al público.

En atención a los requerimientos para el servicio que se proporciona con los cajeros automáticos, podrá, por excepción, autorizarse retiros con estructura diferente.

#### **Artículo 21°**

Para determinar el numerario con el que serán atendidas las solicitudes de retiro, se seguirá el siguiente orden:

- a) El dinero que el BCRP mantiene en las bóvedas de custodia de la EA solicitante o el dinero que ésta ha trasladado de su bóveda de custodia a las oficinas del BCRP.
- b) El dinero que la EA solicitante ha depositado directamente en las oficinas del BCRP como consecuencia de lo señalado en el artículo 12°.
- c) El dinero disponible en las bóvedas de custodia de otras EA.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- d) El dinero disponible en las bóvedas del BCRP.

## **Artículo 22°**

Salvo excepciones debidamente autorizadas, para efectuar un retiro, las EA deben remitir una carta-orden al BCRP, con una antelación de un día útil, dentro del horario establecido y usando el formato del ANEXO No. 2

Las cartas-orden deben estar dirigidas al Jefe de la Sección Caja de la Oficina Principal, o al Jefe de la Sección Operaciones de la sucursal que corresponda, y pueden ser remitidas por conducto de los funcionarios autorizados de la EA, por facsímil o por medios informáticos autorizados.

La carta-orden debidamente aprobada da origen a la emisión de una o más órdenes de pago a cargo del BCRP y sustenta el respectivo débito en la cuenta corriente de la EA solicitante.

## **Artículo 23°**

El monto de los retiros debe estar conformado por múltiplos de mil billetes, y su atención se hará conforme a la estructura por denominaciones a que se refiere el artículo 20°.

Cuando no sea posible conformar un paquete de mil unidades por denominación, el importe del retiro se realizará en porcentajes que permitan aproximarse cuanto fuese posible a la referida estructura.

## **Artículo 24°**

Las órdenes de pago serán entregadas por la Sección Caja del BCRP en la Oficina Principal, o por la Sección Operaciones de la sucursal que corresponda, a un personero debidamente acreditado por la EA. También pueden ser transmitidas vía facsímil o por otro medio informático autorizado, caso en el que la EA solicitante deberá comunicar inmediatamente la conformidad de la recepción por la misma vía.

Toda orden de pago será girada a la orden de la EA solicitante y firmada en el reverso por el funcionario de ésta considerado en la relación a que se refiere el inciso j) del artículo 6°.

## **Artículo 25°**

La orden de pago debe consignar:

- a) El nombre de la EA solicitante
- b) El nombre de la EA que proveerá el dinero

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- c) El monto, registrado con máquina protectora.
- d) La estructura por denominaciones del retiro.
- e) La clave de seguridad
- f) La fecha del retiro
- g) La firma y el sello de dos funcionarios autorizados del BCRP.

## **Artículo 26°**

Las órdenes de pago deben ser hechas efectivas el mismo día de su emisión. En caso contrario, bajo responsabilidad, la respectiva EA debe comunicar inmediatamente el hecho a la Sección Caja de la Oficina Principal del BCRP, o a la Sección Operaciones de la respectiva sucursal.

## **Artículo 27°**

Si la atención del retiro se realiza con numerario depositado en una o más bóvedas de custodia, el BCRP emitirá tantas órdenes de pago cuantas EA sean designadas para ese fin.

## **Artículo 28°**

Las EA designadas para atender las órdenes de pago están obligadas a prestar inmediata atención a ellas y a otorgar a sus portadores las facilidades necesarias para el recuento del dinero y demás procedimientos y actividades destinadas al retiro de éste, bajo responsabilidad.

## **Artículo 29°**

Las EA designadas para atender las órdenes de pago emitidas por el BCRP deben verificar lo siguiente:

- a) La firma de los funcionarios del BCRP en las órdenes de pago.
- b) La identidad y la firma de los funcionarios autorizados por la EA solicitante para hacer efectiva las órdenes de pago.
- c) La exactitud de la clave de seguridad correspondiente
- d) La coincidencia total entre la orden de pago presentada por la EA solicitante y la remitida por el BCRP.

## **Artículo 30°**

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Cumplida la entrega del numerario, el funcionario de la EA o de la empresa solicitante debe firmar y sellar la orden de pago, la que permanecerá en poder de la EA que efectuó el pago.

## CAPÍTULO IV

### VISITAS DE INSPECCIÓN

#### Artículo 31°

El cumplimiento de las disposiciones del presente Reglamento será verificado por inspectores designados por dos funcionarios del BCRP, quienes visitarán las bóvedas de custodia conforme a un Programa previamente elaborado. Al concluir su trabajo, los inspectores llenarán el **Parte de Inspección** conforme al formato del Anexo No. 3.

Las inspecciones también pueden ser realizadas por funcionarios de la Oficina de Auditoría Interna del BCRP, debidamente autorizados por ésta.

#### Artículo 32°

Las inspecciones se realizan sin previo aviso, dentro del horario de trabajo vigente en la EA de que se trate, o del horario establecido por el BCRP para la recepción de los depósitos de custodia, si el primero concluyese antes.

#### Artículo 33°

Las EA están obligadas a prestar atención inmediata a los inspectores y a brindarles las facilidades que requieran para el cumplimiento de su misión.

#### Artículo 34°

En las inspecciones del Sistema de Custodia se verifica especialmente que:

- a) La EA visitada cuente con medidas de seguridad para la identificación del personal del BCRP autorizado a realizar la visita, así como para verificar la conformidad de las firmas en los documentos que se utiliza para ello.
- b) La bóveda de custodia tenga las condiciones apropiadas de iluminación y temperatura y cuente con áreas libres, que permitan la inspección.
- c) La bóveda de custodia sea de uso exclusivo para las operaciones del Sistema de Custodia y se encuentre en apropiadas condiciones de seguridad.
- d) La combinación y la llave de la bóveda de custodia no sean operadas por

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

la misma persona.

- e) Exista un registro de ingreso y salida de personas, así como un libro, empastado y foliado, en el que se anote las horas de apertura y cierre de la bóveda de custodia.
- f) La póliza de seguro se encuentre vigente.
- g) Las existencias de numerario coincidan con las registradas como depositados en la bóveda de custodia.
- h) El registro de saldos y movimientos físicos de la bóveda de custodia sea coincidente con la información procesada en el BCRP.
- i) Los billetes se encuentren debidamente clasificados y los fajos cuenten con precintos con el nombre de la EA, la denominación, la fecha de procesamiento y el importe.
- j) Los billetes no presenten grapas o estén sujetos con elástico.

## **Artículo 35°**

Los inspectores pueden ordenar el retiro inmediato del numerario que ha sido depositado en la bóveda de custodia sin observar lo dispuesto en este Reglamento, lo que dará lugar al correspondiente débito, sin perjuicio de la sanción pertinente.

## **Artículo 36°**

De detectarse falsificaciones de billetes o billetes adulterados o que no reúnan condiciones para el canje, la EA deberá proceder a su reemplazo inmediato, entregando a los inspectores los referidos billetes, bajo constancia.

## **Artículo 37°**

Toda infracción detectada se consignará en el **Parte de Inspección**, el que será firmado por los inspectores y por los representantes de la EA. Unos y otros pueden consignar en ese documento las observaciones que estimen pertinentes.

## **CAPÍTULO V**

### **SANCIONES**

## **Artículo 38°**

El incumplimiento de las disposiciones del presente Reglamento será sancionado, según la gravedad de la falta, con amonestación, suspensión o revocatoria de la autorización para operar en el Sistema de Custodia.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## **Artículo 39°**

Las faltas se clasifican en graves y leves.

Salvo en los casos de reincidencia o de reiterancia a que se refiere el artículo 44°, las sanciones que se imponga rigen únicamente respecto de la bóveda en la que la infracción haya sido detectada.

## **Artículo 40°**

Son faltas graves:

- a) Comunicar al BCRP que se ha realizado un depósito en la bóveda de custodia sin haberlo efectuado.
- b) Depositar en la bóveda de custodia sumas significativamente menores a las comunicadas al BCRP.
- c) Utilizar bóvedas o espacios de bóvedas no autorizadas.
- d) Efectuar retiros sin contar con autorización.
- e) Impedir o retrasar, de cualquier forma o por cualquier medio, el ingreso de los inspectores a los locales donde están ubicadas las bóvedas de custodia, o el inicio de los trabajos de inspección.
- f) Retirar billetes de la bóveda de custodia del BCRP para procesarlos fuera de dicho recinto.

## **Artículo 41°**

Son faltas leves:

- a) Omitir la verificación de la identidad de los inspectores, así como la conformidad de las firmas en las respectivas credenciales.
- b) Permitir que la llave y la clave de la bóveda de custodia sean operadas por la misma persona.
- c) Depositar en el Sistema de Custodia, o en las oficinas del BCRP, sumas menores a las comunicadas a éste, siempre que la diferencia no sea significativa.
- d) Efectuar depósitos de billetes que, guardando conformidad con el valor total declarado, no correspondan a las denominaciones indicadas en el respectivo formato.
- e) Depositar en el Sistema de Custodia, o en las oficinas del BCRP, billetes

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

deteriorados como si estuvieran en condiciones de circular

- f) Depositar en el Sistema de Custodia, o en las oficinas del BCRP, billetes en condiciones de circular como si fueran deteriorados.
- g) Depositar fajos de billetes asegurados con precintos de papel que no correspondan a la EA.
- h) Depositar fajos de billetes con agrupaciones parciales.
- i) Depositar fajos de billetes con inobservancia de lo establecido en el ítem iii del literal c) del artículo 10°.
- j) Poner grapas a los billetes o asegurarlos con elásticos.

## **Artículo 42°**

Las faltas graves son sancionadas con:

- a) Suspensión de quince (15) días útiles del Sistema de Custodia.
- b) Suspensión de treinta (30) días útiles del Sistema de Custodia.
- c) Suspensión de cuarenta y cinco (45) días útiles del Sistema de Custodia.
- d) Revocatoria de la autorización.

La suspensión de quince días procede a la comisión de la primera falta.

Sí, dentro de los seis meses siguientes, se incurriese en nueva infracción, se aplicará la suspensión de treinta días.

En el caso de que, dentro de los doce meses de impuesta la primera sanción se produjera una tercera falta, habrá lugar a la suspensión de cuarenta y cinco días.

Sí, dentro del anotado plazo de doce meses hubiera una cuarta infracción, corresponderá la revocatoria de la autorización.

Los plazos de seis y doce meses son extintivos para los fines de la reincidencia o reiterancia, de modo que, una vez vencidos, la nueva falta sólo da lugar a la suspensión de quince días.

## **Artículo 43°**

Las faltas leves son sancionadas con:

- a) Amonestación.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- b) Suspensión de cinco (5) días útiles del Sistema de Custodia.
- c) Suspensión de diez (10) días útiles del Sistema de Custodia.

La amonestación procede a la comisión de la primera falta.

Sí, dentro de los seis meses siguientes, se incurriese en nueva infracción, se aplicará la suspensión de cinco días.

En el caso de que, dentro de los doce meses de impuesta la primera sanción se produjera una tercera falta, habrá lugar a la suspensión de diez días.

Sí, dentro del anotado plazo de doce meses hubiera una cuarta infracción, corresponderá la sanción señalada en el artículo anterior para la primera infracción grave.

Los plazos de seis y doce meses son extintivos para los fines de la reincidencia o reiterancia, de modo que, una vez vencidos, la nueva falta sólo da lugar a amonestación.

## **Artículo 44°**

Cuando en una bóveda de custodia se cometa una cuarta infracción grave en un período de doce meses, además de la revocatoria a que se refiere el artículo 42°, la EA quedará suspendida del Sistema de Custodia por treinta (30) días calendario.

## **Artículo 45°**

La suspensión conlleva la prohibición de efectuar depósitos y retiros en el Sistema de Custodia.

Sin embargo, excepcionalmente, el BCRP puede disponer que uno o más retiros sean efectuados de la bóveda respecto de la que se ha aplicado la sanción.

## **Artículo 46°**

De revocarse la autorización para operar en el Sistema de Custodia, el dinero depositado en la bóveda de Custodia será debitado en la cuenta corriente de la respectiva EA. Si con ello se originase un saldo deudor, éste deberá ser cubierto de inmediato por la EA.

## **Artículo 47°**

El Subgerente de Custodia pondrá en conocimiento del Gerente de Operaciones de la EA infractora, o del funcionario de cargo equivalente, el Parte de Inspección en el que se registre alguna falta, dándole un plazo de tres días útiles para que efectúe el

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

descargo que viere por conveniente.

Recibido el descargo, o vencido el plazo del párrafo anterior, el Subgerente de Custodia elevará un informe con su opinión al Gerente de Tesorería, quién remitirá lo actuado al Gerente General para que, de estimarlo procedente, aplique la sanción del caso.

La Resolución emitida por el Gerente General del BCRP puede ser objeto de recurso de reconsideración por parte de la EA sancionada, el que deberá interponerse ante dicha autoridad dentro de los 15 días hábiles de notificada la resolución, sustentándose en nueva prueba instrumental y cumpliendo los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley N° 27444. El Gerente General resolverá dicho recurso dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto el recurso se entenderá denegado.

Este recurso es opcional y su no interposición no impide el ejercicio del recurso de apelación.

Contra lo resuelto por el Gerente General, puede interponerse recurso de apelación, el cual deberá presentarse dentro de los 15 días hábiles siguientes y sustentarse en diferente interpretación de las pruebas producidas o tratarse de cuestiones de puro derecho, cumpliéndose los requisitos señalados en el artículo 113° de la Ley N° 27444.

Dicho recurso se presenta ante el Gerente General y será resuelto por el Directorio dentro de los 30 días hábiles de presentado. Vencido dicho término sin que haya sido resuelto el recurso se entenderá denegado.

## **Artículo 48°**

Las EA sancionadas deben poner inmediatamente el hecho en conocimiento de su Directorio y hacerlo constar en el acta de la sesión correspondiente. Copia certificada de la parte pertinente de dicha acta debe ser remitida a la Gerencia General del BCRP, en un plazo no mayor a 10 días útiles siguientes de realizada la sesión.

## **Artículo 49°**

Transcurrido un año desde la revocatoria de la autorización para operar en el Sistema de Custodia, la EA afectada podrá solicitar su reincorporación a dicho Sistema. La decisión corresponde al Directorio del BCRP.

## **DISPOSICIONES FINALES**

### **Primera**

El monto del seguro con que cuentan las EA para cubrir los riesgos del dinero depositado en cada bóveda de custodia debe ser comunicado al BCRP, con copia de la póliza correspondiente, antes de la iniciación de cada ejercicio anual y en toda oportunidad en que se decida modificarlo.

# **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

## **Segunda**

Las EA deben remitir a la Gerencia de Tesorería del BCRP, dentro de los cinco primeros días útiles de cada mes, información sobre los saldos registrados en cada una de las bóvedas de custodia con que cuenten en el País, clasificados por denominación y calidad.

## **Tercera**

Las EA deben suministrar mensualmente al BCRP, dentro de los cinco primeros días útiles de cada mes, información sobre el saldo consolidado de las existencias de numerario propio que mantengan en sus oficinas de todo el País.

Igual obligación rige para las empresas bancarias y financieras que no operen en el Sistema de Custodia.

## **Cuarta**

Las empresas bancarias y financieras que no formen parte del Sistema de Custodia deben observar lo dispuesto en este Reglamento, en cuanto les fuere aplicable.

**Henry Barclay**  
**Gerente General**

### **ANEXO No. 1: SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN**

#### **(PAPEL MEMBRETADO DE LA EMPRESA FINANCIERA SOLICITANTE)**

Lima, de 2002

Señor  
Gerente de Tesorería  
Banco Central de Reserva del Perú  
Presente

Nos dirigimos a usted con relación a la Circular No. 12-2002-EF/90, para solicitar la inclusión en el Sistema de Custodia de la bóveda que mantenemos en el local ubicado en (colocar la dirección completa).

## **BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ**

Conforme al artículo 4° del Reglamento del Sistema de Custodia nos comprometemos a cumplir con todo lo dispuesto en el referido Reglamento y autorizamos al Banco Central de Reserva del Perú para que cargue en nuestra cuenta corriente el monto de los saldos deudores originados por la situación prevista en el artículo 3° del citado Reglamento.

Asimismo, adjuntamos copia de la Póliza de Seguros No. ...., a cargo de la Compañía ....., que hemos contratado para cubrir todos los riesgos a que está expuesto su dinero depositado en dicha bóveda, hasta por la suma de S/. .....(en letras y 00/100 nuevos soles).

En espera de su respuesta quedamos de usted,

Atentamente,

**GERENTE GENERAL**

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## ANEXO No. 2: CARTA-ORDEN DE RETIRO

### (PAPEL MEMBRETADO DE LA EMPRESA FINANCIERA SOLICITANTE)

Lima, de 2002

Señores  
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU  
Presente

Clave de seguridad:

Atención: Jefe Sección Caja (Lima) ó  
Jefe Sección Operaciones (Sucursales)

Por la presente comunicamos a usted que el día / / procederemos a retirar la suma de S/. XX XXX,XX (en letras 00/100 nuevos soles), importe que les autorizamos debitar en nuestra cuenta corriente en moneda nacional que mantenemos en ese Banco Central, en la indicada fecha.

Sin otro particular, quedamos de ustedes,

Atentamente,

.....

## ANEXO No. 3

**BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ  
DEPARTAMENTO RESERVA NUMERARIO  
SECCIÓN DESPACHO DE NUMERARIO**

### PARTE DE INSPECCIÓN CIRCULAR Nº 12-2002-EF/90

BANCO INSPECCIONADO: .....

FECHA: ..... DE ..... DEL .....

CÓDIGO: .....

HORA: DE ..... A ..... HORAS

#### I. BILLETES EN CONDICIONES DE CIRCULAR

DENOMINACIÓN	MUESTREO			MOVIMIENTO		SALDO EN CUSTODIA		SALDO EN BCRP (1) S/.
	NÚMERO DE FAJOS	% DE BILLETES EN CONDICIONES DE CIRCULAR	NÚMERO DE BILLETES FALTANTES	DEPÓSITOS S/.	RETIROS S/.	PACAS	S/.	
S/. 10								
S/. 20								
S/. 50								
S/. 100								
S/. 200								
TOTALES								

Depósito N° ..... Hora: ..... Retiro N° ..... Hora .....

Observaciones: .....

#### II: BILLETES DETERIORADOS

DENOMINACIÓN	MUESTREO			MOVIMIENTO		SALDO EN CUSTODIA		SALDO EN BCRP (1) S/.
	NÚMERO DE FAJOS	% DE BILLETES DETERIORADOS	NÚMERO DE BILLETES FALTANTES	DEPÓSITOS S/.	RETIROS S/.	PACAS	S/.	
S/. 10								
S/. 20								
S/. 50								
S/. 100								
S/. 200								
TOTALES								

Depósito N° ..... Hora: ..... Retiro N° ..... Hora .....

Observaciones: .....

#### III. BILLETES POR CLASIFICAR

DENOMINACIÓN	MUESTREO		MOVIMIENTO		SALDO EN CUSTODIA		SALDO EN BCRP (1) S/.
	NÚMERO DE FAJOS	NÚMERO DE BILLETES FALTANTES	DEPÓSITOS S/.	RETIROS S/.	PACAS	S/.	
S/. 10							
S/. 20							
S/. 50							
S/. 100							
S/. 200							
TOTALES							

Depósito N° ..... Hora: ..... Retiro N° ..... Hora .....

Observaciones: .....

(1) SE REFIERE AL SALDO DE CORTE QUE SE OBTIENE DESPUÉS DE LA VISITA DE INSPECCIÓN

.....  
Firma(s) Funcionario(s) Banco inspeccionado

.....  
Firma(s) Inspector(es) BCRP