BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

CIRCULAR No. 005 -2008-BCRP

Lima, 17 de enero de 2008

Ref: Reglamento de depósitos *overnight* y a plazo en el Banco Central de Reserva del Perú

El Directorio de este Banco Central ha resuelto incluir a los depósitos a plazo en moneda nacional dentro de los instrumentos monetarios. Con esa finalidad se emite el reglamento adjunto que incluye los depósitos *overnight* en moneda nacional y extranjera y los depósitos a plazo en moneda nacional.

Se deja sin efecto la Circular No. 004-2001-EF/90.

Renzo Rossini Miñán
Gerente General

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

REGLAMENTO DE DEPÓSITOS OVERNIGHT Y A PLAZO EN EL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

Los depósitos en moneda nacional y en moneda extranjera que constituyan los depositantes autorizados en el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) se sujetarán a las condiciones que se señalan en el presente Reglamento.

I. DEPÓSITOS *OVERNIGHT* EN MONEDA NACIONAL Y EN MONEDA EXTRANJERA

1. De los Depositantes *overnight*

Pueden efectuar depósitos *overnight* las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero a que se refiere el literal A del artículo 16 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (Ley N° 26702), así como el Banco de la Nación y la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE). Para efectos del presente reglamento a dichas entidades se les denomina Depositante Overnight. Las entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYMEs) no autorizadas a captar recursos del público mediante depósitos u otra modalidad contractual no forman parte de los Depositantes Overnight.

2. De los depósitos *overnight*

- a. Los depósitos *overnight* se efectúan en nuevos soles y en dólares de los Estados Unidos de América en el Banco Central de Reserva del Perú y no forman parte de los fondos de encaje.
- b. El plazo de los depósitos es *overnight*.
- c. El monto mínimo de los depósitos es de:
 - S/. 1 millón en moneda nacional.
 - US\$ 10 millones en moneda extranjera.
- d. Los depósitos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan la tasa de interés que fija el Banco Central.

3. Del procedimiento para la constitución y devolución de los depósitos

- a. Diariamente se autoriza un solo depósito *overnight* en moneda nacional y otro en moneda extranjera por Depositante Overnight.
- b. La constitución de los depósitos se efectúa mediante cartas órdenes con clave, mensajes SWIFT, enviadas al Departamento de Registro, Liquidación y Control de Operaciones Internas de la Gerencia de Estabilidad Financiera, en las que se instruye el débito en la cuenta corriente en moneda nacional o en moneda extranjera, según corresponda. Las instrucciones deberán haber sido enviadas al Banco Central antes de las 17:30 horas del día respectivo.
- c. La constitución del depósito está sujeta a la disponibilidad de recursos suficientes en la respectiva cuenta corriente.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- d. La devolución de los fondos depositados, incluidos los intereses devengados, tendrá lugar al vencimiento del depósito, mediante abono en la cuenta corriente del Depositante Overnight.
- e. El BCRP se reserva el derecho de rechazar, sin expresión de causa, las solicitudes de constitución de los depósitos.

II. DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL

Estas operaciones se rigen por las siguientes disposiciones:

1. De los Depositantes a plazo

Pueden efectuar depósitos a plazo las siguientes empresas autorizadas a realizar operaciones en el mercado nacional: empresas bancarias, empresas financieras, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas municipales de crédito popular y cajas rurales de ahorro y crédito a las que se refiere el artículo 282 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (Ley N° 26702) y las administradoras privadas de fondos de pensiones. Para efectos del presente reglamento a dichas entidades se les denomina Depositante a Plazo.

2. De los depósitos a plazo

- a. El BCRP anunciará cuando decida recibir depósitos a plazo.
- b. Los depósitos se constituirán con montos múltiples de S/. 100 000,00.
- c. La tasa de interés de los depósitos podrá ser determinada por subasta de acuerdo a las condiciones ofrecidas por los participantes autorizados o determinada por el BCRP.
- d. La tasa de interés de los depósitos se expresará en términos efectivos anuales y en porcentaje con dos decimales.
- e. Las condiciones para la constitución de los depósitos serán comunicadas por el BCRP a través de su portal institucional y otros medios que se encuentren disponibles.
- f. El BCRP se reserva el derecho de rechazar una o más solicitudes de ruptura anticipada de depósitos.
- g. Si una solicitud de ruptura anticipada del depósito fuera aceptada, el BCRP decidirá la tasa de interés que se aplicará a los fondos por el plazo efectivo del depósito.
- h. La presentación de las propuestas de constitución de depósitos, por medios electrónicos o físicos, implicará la autorización del débito de la cuenta corriente del Depositante a Plazo en el BCRP por el monto del depósito aceptado. Los Depositantes a Plazo que no mantengan cuentas en el BCRP, realizarán la transferencia de fondos a través de un Depositante a Plazo con cuenta corriente en el BCRP en la fecha de constitución del depósito.
- i. En la fecha de vencimiento del depósito se abonará en la cuenta corriente que el Depositante a Plazo mantiene en el BCRP, el monto del principal más los intereses devengados. Los Depositantes a Plazo que no mantengan

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

cuentas en el BCRP, deberán informar al BCRP el día previo al vencimiento del depósito, el nombre de un Depositante a Plazo con cuenta corriente en el BCRP para que reciba los fondos.

- j. Las propuestas presentadas serán irrevocables y el Depositante a Plazo será responsable de su cumplimiento si estas fueran aceptadas.
- k. El solo hecho de presentar una propuesta implica el conocimiento del presente Reglamento, su aceptación y su sometimiento expreso a éste, sin reserva alguna.
- l. El BCRP se reserva el derecho de rechazar una o más solicitudes de constitución de depósitos sin expresión de causa.

3. Del procedimiento

3.1 Anuncio

El anuncio se realizará mediante el portal institucional del BCRP y otros medios disponibles: el servicio de mensajes de Datos Técnicos S.A. (DATATEC), Reuters, BLOOMBERG y otros que el BCRP considere conveniente utilizar. En el caso de subastas, se anunciará la fecha de la subasta, el monto, el plazo y la hora límite para la recepción de las propuestas, de lo contrario el BCRP anunciará la tasa de interés a la cual recibirá los depósitos.

Cualquier información adicional relativa a una determinada subasta podrá ser requerida llamando por teléfono al Departamento de Operaciones Monetarias y Cambiarias de la Gerencia de Estabilidad Financiera.

3.2 Participación en subasta

a. Presentación de propuestas

Las propuestas deberán ser presentadas a la Gerencia de Estabilidad Financiera, mediante el Módulo de Subastas Electrónicas (MSE) de Datatec, en sobres cerrados o por facsímil con clave de seguridad.

Los participantes deberán indicar en sus propuestas el monto en Nuevos Soles y la tasa de interés en moneda nacional en términos efectivos anuales.

b. Envío de propuestas mediante el MSE

La presentación de propuestas mediante el MSE de DATATEC deberá efectuarse siguiendo el procedimiento establecido por esa empresa. El Depositante a Plazo es responsable de adoptar las medidas de seguridad que permitan un uso adecuado de las claves de acceso al MSE de DATATEC con arreglo a sus procedimientos internos, pues queda obligada a realizar la operación.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

El importe total de las propuestas de un Depositante a Plazo no debe exceder el monto a subastar.

En el caso que un Depositante a Plazo tuviera problemas para el envío de propuestas mediante el MSE de DATATEC, podrá enviar sus propuestas a través del facsímil que se indique en la convocatoria y con la clave de seguridad que corresponda. Estas propuestas deberán enviarse dentro del horario autorizado y sustituirán completamente las propuestas que se hubiesen enviado en forma electrónica.

Los participantes podrán presentar, modificar o retirar sus propuestas hasta la hora límite de recepción indicada en la convocatoria, a partir de la cual, las propuestas que aparezcan vigentes tendrán el carácter de irrevocables y serán consideradas en el proceso de adjudicación.

c. **Envío de propuestas en sobres o por facsímil con clave de seguridad**

Cada sobre o facsímil deberá contener una (1) propuesta. Las propuestas presentadas en sobre cerrado o facsímil deberán estar firmadas por funcionarios que cuenten con poderes suficientes y entregadas al Departamento de Operaciones Monetarias y Cambiarias de la Gerencia de Estabilidad Financiera.

En el caso de las propuestas enviadas por facsímil, deberá señalarse la clave de seguridad que corresponda.

3.3 Recepción de propuestas

- a. Cuando se trate de subastas, el MSE de DATATEC dará conformidad a la recepción de las propuestas enviadas por su intermedio. El BCRP no será responsable de las fallas de comunicación en el envío de propuestas ni en el envío de los resultados.
- b. La propuesta en sobre será entregada al Departamento de Operaciones Monetarias y Cambiarias de la Gerencia de Estabilidad Financiera hasta la hora límite que se haya anunciado. En el caso de subasta, el personero de la entidad participante depositará el sobre en el ánfora disponible para el efecto y recibirá un comprobante de recepción sellado, procediendo luego a firmar el Registro de Recepción de Propuestas.
- c. Los facsímiles serán recibidos hasta la hora señalada en el anuncio. La hora válida para efectos de la hora límite de presentación será la que registre el facsímil del BCRP. Los Depositantes a Plazo podrán verificar la recepción de propuestas llamando por teléfono al Departamento de Operaciones Monetarias y Cambiarias de la Gerencia de Estabilidad Financiera.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

3.4 Procedimiento de adjudicación en la subasta

- a. Las tasas de interés propuestas serán ordenadas de menor a mayor, seleccionándose, en primer lugar, aquella que presente la tasa más baja, continuando en orden ascendente, hasta cubrir el monto anunciado.
- b. En el caso que dos o más propuestas tengan la misma tasa y el remanente de la cantidad subastada fuese insuficiente para atenderlas en su totalidad, se distribuirá dicho remanente en la proporción que corresponda a cada propuesta sobre el total ofrecido a la misma tasa. Los montos así repartidos serán redondeados al múltiplo de S/. 100 000,00, superior o inferior, según corresponda.
- c. El BCRP podrá adjudicar un monto diferente al anunciado o declarar desierta la subasta.

3.5 Comunicación del resultado

- a. Realizada la adjudicación, el Departamento de Operaciones Monetarias y Cambiarias de la Gerencia de Estabilidad Financiera informará el resultado de la subasta a los Depositante a Plazo mediante el portal institucional del BCRP, el MSE de DATATEC, REUTERS, BLOOMBERG y otros medios disponibles.
- b. Cuando el BCRP anuncie la tasa de interés de los depósitos, se comunicará a cada Depositante a Plazo el monto aceptado de sus propuestas o solicitudes.
- c. Luego de conocido el resultado se procederá a los cargos en las cuentas corrientes en moneda nacional de los Depositantes a Plazo por el monto asignado.

4. DEL INCUMPLIMIENTO DE LA CONSTITUCIÓN DEL DEPÓSITO

Si no se recibiese la orden de pago por el monto total adjudicado o si la cuenta del Depositante a Plazo careciese de fondos disponibles, no se efectuará el depósito y se aplicará las sanciones que correspondan.

En el caso de que los recursos disponibles sean menores al monto total adjudicado a un Depositante a Plazo, la constitución de los depósitos comenzará con las propuestas que contengan la tasa de interés más baja, siguiéndose luego en orden ascendente, hasta completar el monto disponible.

En ambos casos el Depositante a Plazo quedará impedido de intervenir en posteriores subastas de depósitos a plazo por treinta (30) días, o por sesenta (60) días, si hubiese reincidencia en un lapso de seis (6) meses. Si volviera a ocurrir el

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

incumplimiento, el impedimento será por tiempo indefinido, correspondiendo al Directorio del BCRP su levantamiento.

III. Vigencia

El presente Reglamento rige a partir de la fecha de su publicación en el diario “El Peruano” y deja sin efecto la Circular N° 004-2001-EF/90.