



# Argentina Regulatory Information Requirements

## Frequently Asked Questions

[Ver en Español](#)

The FAQs below will help answer some common questions you may have about Argentina regulatory requirements for payments authorizations.

<b>1. What is the legal basis of these requirements?</b>	Argentina's Central Bank (BCRA) and the Anti-Money Laundering regulator in Argentina (UIF-Unidad de Información Financiera) requires to collect and verify identification and address information for clients and any person authorized to operate accounts (OPASI). Current Accounts Regulation can be found here:  <a href="https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Textord/t-ctacte.pdf">https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Textord/t-ctacte.pdf</a>
<b>2. Are CitiDirect users subject to the regulation and required to be validated against a personal identity document?</b>	According to Argentina's regulations, users with payment approval ability in CitiDirect BE are considered as persons authorized to operate accounts (hereafter called <b>Payment Authorizer</b> ).  They are required to submit a copy of their personal Identity document and personal information in order to identify these individuals.  Please refer to question 9 for full details of acceptable identity documents.
<b>3. Does the regulation include e-authorizers from a third party company?</b>	Yes. Any Payment Authorizer from a third party who can approve transactions originated from Argentina's accounts on behalf of a client, is subject to this local regulatory requirement. These individuals are considered as persons authorized to operate accounts.
<b>4. How will Payment Authorizers be affected after February 21, 2021?</b>	<b>a. Pre-Existing Authorizers before February 21, 2021</b> Existing authorizers of Argentina's accounts will be pre-enabled and will be required to comply with documentation requirements by <b>May 31st, 2021</b> . If information is not provided by that date, users' ability to authorize Argentina's transactions will be disabled.  <b>b. New Users or existing users that become authorizers</b> will not be able to authorize payments until documentation requirements are fulfilled. Please consider that Citi may take up to <b>5 working days</b> after the documentation submission to enable the user to begin authorizing.  Users with entitlements for Inquiries, Reports, Payment Initiation (except when the payment does not have Authorization Flows) are not subject to these requirements.  All Payment Authorizers shall submit the ' <a href="#">Argentina Regulatory Information Form</a> ' completing certain personal information, such as Date of Birth, Telephone number, Marital Status, Argentina Tax ID, a Public Figure Sworn Statement and a copy of a valid identification document.
<b>5. Are there exemptions to this ID Verification requirement?</b>	No exemptions are permitted. This is a mandatory requirement under Argentina laws.

<p><b>6. What personal information is required?</b></p>	<p>Users are required to have:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Argentina Tax Id number</b> This is mandatory, and if the User does not have it, he/she has to request the issuance with the AFIP.</li> <li>- <b>Copy of ID document</b></li> <li>- <b>Provide the complete information:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Place and Date of Birth</li> <li>o Nationality</li> <li>o Marital Status</li> <li>o Home Address and Notifications Domicile</li> <li>o Telephone Number</li> <li>o Occupation</li> </ul> </li> <li>- Public Figure sworn statement</li> </ul> <p>The above information has to be completed in the '<b>Argentina Regulatory Information Form</b>'.</p>
<p><b>7. Where to obtain the Argentina Regulatory Information Form</b></p>	<p>Please download from this link:</p> <p><a href="https://citidirectonline.citidirectportal.citidirect.com/web/cda/controller.jsp?page=/cda/whatsnext/list.jsp">https://citidirectonline.citidirectportal.citidirect.com/web/cda/controller.jsp?page=/cda/whatsnext/list.jsp</a></p>
<p><b>8. How to obtain Argentina Tax ID (CDI) number</b></p>	<p>Argentina non-residents must obtain an Argentina Tax Id (CDI) number in order to be able to instruct transactions on behalf of customers. This is a mandatory data element that shall be specified in the <b>Form</b>.</p> <p>This request has to be made through a local representative of the Client in Argentina. Please contact your Argentina's subsidiary to help the Payment Authorizers to obtain a valid CDI (Identification Tax ID for Non Residents). Please consider that this governmental process might take several weeks.</p>
<p><b>9. What would be considered as an acceptable ID document?</b></p>	<p><b>For Residents in Argentina:</b> Argentina DNI (Documento Nacional de Identidad)</p> <p><b>For Non-Residents in Argentina:</b> Overseas Passport issued for the purpose of international travel are deemed acceptable.</p> <p>For those persons who do not have a Passport, National identity card issued for the purpose of identification in the user's domicile country might be acceptable, but this shall be notarized and apostilled, certifying that the document is valid in the issuance country, and if the document is not in Spanish, a translation is also required.</p>
<p><b>10. How to submit the Argentina Regulatory Information Form</b></p>	<p>You can upload the <b>Argentina Regulatory Information Form</b> via CitiDirect BE, using the option Document Based Request functionality under the Payments menu.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Access the Payments menu, option Document Based Request/Upload New</li> <li>• Choose any Argentina account number (branch 032)</li> <li>• Click on the "Choose File" button and upload PDF (with all the required information and images)</li> <li>• Select as Document Type: Argentina AML Document</li> <li>• You do not need to inform any instruction to Approver, as the documents uploaded using this Document Type are sent directly to Citi without any checker approval</li> <li>• Submit your request</li> </ul>

<b>11. How to avoid rejections related to copy quality</b>	Please follow the recommendations included in the <b>Argentina Regulatory Information Form</b> to allow the processing of the images (scan the Id, crop it to document size, image should not be rotated nor crooked).
<b>12. What happens if the user's name is different from the name on the personal identification document?</b>	The identity certification process will fail. The User's full name registered in CitiDirect BE must be the same as stated on the copy of the identification or passport.
<b>13. Can the personal identification be sent electronically?</b>	Yes. Payment Authorizers should send soft copies via CitiDirect BE Document Based Request functionality, as explained in question 10.
<b>14. Can Security Managers or other users submit the document on behalf of Payment Authorizers?</b>	No, each Payment Authorizer must submit their own documentation/information. Documentation sent by other users will be rejected.
<b>15. How will Citi handle the users' information and ID documents?</b>	Information must be kept on file for regulatory purposes and it will be stored and maintained in a secure way in accordance with Argentina privacy requirements.
<b>16. What types of CitiDirect BE entitlements identify a user as being required to provide ID documents for Argentina regulatory purposes?</b>	<p>The following are the entitlements that might trigger Argentina regulatory requirements. This is not an exhaustive list but is representative of the most common:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Authorization of Payments and Import Transactions</li> <li>• Input of transactions whereby the instruction does not require any further authorization to be processed</li> <li>• Import Transaction users with access to "Run"</li> </ul> <p>Scope: local Argentina payments (Branch 032) for all Payment Methods, as Checks, Domestic Funds Transfers (Interbank, MEP, AFIP, Banelco), Book Transfers and Instant Payments.</p>
<b>17. Is it required to notify Argentina when a person leaves the company?</b>	No, it is not required. Security Manager should just eliminate the person's user.
<b>18. Are there any other contact points for assistance?</b>	Please contact your local CitiService for assistance. For Argentina clients: Toll Free +0810 777 1500 or Local call +5411 4329 1500 Email address: <a href="mailto:argentina.citiservice@citi.com">argentina.citiservice@citi.com</a>

# Requerimientos de Información Regulatoria de Argentina

## Preguntas Frecuentes

[Go to English](#)

Las preguntas frecuentes a continuación ayudarán a responder algunas preguntas comunes que Ud. pueda tener sobre los requisitos regulatorios de Argentina para los autorizantes de pagos.

<p><b>1. ¿Cuál es la base legal de estos requerimientos?</b></p>	<p>El Banco Central de Argentina (BCRA) y el regulador de Antilavado de Dinero en Argentina (UIF-Unidad de Información Financiera) requieren recopilar y verificar la identificación y dirección de los clientes y cualquier persona autorizada para operar sus cuentas (OPASI). La regulación de cuentas corrientes se puede encontrar aquí:</p> <p><a href="https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Textord/t-ctacte.pdf">https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Textord/t-ctacte.pdf</a></p>
<p><b>2. ¿Los usuarios de CitiDirect están sujetos a la regulación y deben ser validados con un documento de identidad personal?</b></p>	<p>De acuerdo con las regulaciones de Argentina, los usuarios con capacidad de aprobación de pagos en CitiDirect BE se consideran personas autorizadas para operar las cuentas (en adelante denominado Autorizante de pagos).</p> <p>Ellos deben enviar una copia de su documento de identidad personal e información personal para poder ser identificados.</p> <p>Consulte la pregunta 9 para conocer los diferentes tipos de documentos identidad aceptables.</p>
<p><b>3. ¿La reglamentación incluye a los autorizantes de pagos de una empresa externa?</b></p>	<p>Si. Cualquier Autorizante de pagos de un tercero que pueda aprobar transacciones originadas en las cuentas de Argentina en nombre de un cliente, está sujeto a este requisito regulatorio local. Estos individuos se consideran personas autorizadas para operar cuentas.</p>
<p><b>4. ¿Cómo se verán afectados los Autorizantes de pagos después del 21 de febrero de 2021?</b></p>	<p><b>a. Autorizantes preexistentes antes del 21 de febrero de 2021</b> Los autorizantes de las cuentas de Argentina ya existentes estarán prehabilitados y deberán cumplir con los requisitos de documentación antes del <b>31 de mayo de 2021</b>. Si no proporcionan la información requerida para esa fecha, se inhabilitará la capacidad de los usuarios para autorizar las transacciones de Argentina.</p> <p><b>B. Los usuarios nuevos o los usuarios existentes que se conviertan en autorizantes</b> no podrán autorizar pagos hasta que se cumplan los requisitos de documentación. Tenga en cuenta que Citi puede demorar hasta <b>5 días hábiles</b> después de la presentación de la documentación para permitir que el usuario comience a autorizar.</p> <p>Los usuarios con derechos para Consultas, Reportes, Inicio de pagos (excepto cuando el pago no tiene Flujos de autorización) no están sujetos a estos requisitos.</p> <p>Todos los Autorizantes de Pagos deberán enviar el <b>'Formulario de Información Regulatoria de Argentina'</b> completando cierta información personal, como Fecha de Nacimiento, Número de Teléfono, Estado Civil, Identificación Fiscal de Argentina, Declaración Jurada de Figura Pública y copia de un documento de identidad válido.</p>

<p>5. ¿Existen excepciones a este requisito de verificación de identidad?</p>	<p>No se permiten excepciones. Este es un requisito obligatorio según las normas argentinas.</p>
<p>6. ¿Qué información personal se requiere?</p>	<p>Los usuarios deben tener:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Número de identificación fiscal de Argentina</b></li> </ul> <p>Esto es obligatorio, y si el Usuario no lo tiene, debe solicitar su otorgamiento a la AFIP.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Copia del documento de identidad</b></li> <li>- <b>Proporcionar la información completa:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Lugar y fecha de nacimiento</li> <li>o Nacionalidad</li> <li>o Estado civil</li> <li>o Domicilio particular y para notificaciones</li> <li>o Número de teléfono</li> <li>o Ocupación</li> </ul> </li> <li>- <b>Declaración jurada de figura pública</b></li> </ul> <p>La información anterior debe completarse en el "Formulario de información regulatoria de Argentina".</p>
<p>7. ¿De dónde obtener el Formulario de información regulatoria de Argentina?</p>	<p>Podrá descargarlo desde este enlace:</p> <p><a href="https://citidirectonline.citidirectportal.citidirect.com/web/cda/controller.jsp?page=/cda/whatsnext/list.jsp">https://citidirectonline.citidirectportal.citidirect.com/web/cda/controller.jsp?page=/cda/whatsnext/list.jsp</a></p>
<p>8. ¿Cómo obtener el número de identificación fiscal de Argentina (CDI)?</p>	<p>Los no residentes deben obtener un número de identificación fiscal de Argentina (CDI) para poder realizar transacciones en nombre de los clientes. Este es un dato obligatorio que se especificará en el <b>formulario</b>.</p> <p>Su solicitud debe realizarse a través de un representante local del Cliente en Argentina. Comuníquese con la subsidiaria argentina para que ayude a los autorizantes de pagos a obtener un CDI válido (identificación fiscal para no residentes). Tenga en cuenta que este proceso gubernamental puede tardar varias semanas.</p>
<p>9. ¿Qué documentos de identidad son aceptados?</p>	<p><b>Para residentes en Argentina:</b> Argentina DNI (Documento Nacional de Identidad)</p> <p><b>Para no residentes en Argentina:</b> Los pasaportes emitidos para viajes internacionales se consideran aceptables.</p> <p>Para aquellas personas que no cuenten con Pasaporte, puede ser aceptable el Documento de Identidad emitido con el propósito de identificación en el país de domicilio del usuario, pero éste deberá estar notariado y apostillado, certificando que el documento es válido en el país de emisión, y si el documento no está en español, también se requiere una traducción.</p>
<p>10. ¿Cómo enviar el Formulario de información regulatoria de Argentina?</p>	<p>Puede enviar el <b>Formulario de información regulatoria de Argentina</b> a través de CitiDirect BE, utilizando la opción "Solicitud basada en documentos" en el menú de Pagos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceda al menú Pagos, opción Solicitud basada en documento / Cargar nuevo</li> <li>• Elija cualquier número de cuenta de Argentina (sucursal 032)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Haga clic en el botón "Elegir archivo" y cargue el PDF (con toda la información e imágenes requeridas)</li> <li>Seleccionar como tipo de documento: Documento AML de Argentina</li> <li>No necesita informar ninguna instrucción al Aprobador, ya que los documentos cargados con este Tipo de documento se envían directamente a Citi sin la aprobación de un verificador.</li> <li>Envíe su solicitud</li> </ul>
11. ¿Cómo evitar rechazos relacionados con la calidad de la copia?	Por favor, siga las recomendaciones incluidas en el <b>Formulario de información regulatoria de Argentina</b> para permitir el correcto procesamiento de las imágenes (escanee la identificación, recórtela al tamaño del documento, la imagen no debe girarse ni torcerse).
12. ¿Qué sucede si el nombre del usuario es diferente al nombre que figura en el documento de identidad personal?	El proceso de certificación de identidad fallará. El nombre completo del usuario registrado en CitiDirect BE debe ser el mismo que se indica en la copia de la identificación o pasaporte.
13. ¿Se puede enviar la identificación personal por vía electrónica?	Si. Los autorizantes de pagos deben enviar copias electrónicas a través de la función "Solicitud basada en documentos" de CitiDirect BE, como se explica en la pregunta 10.
14. ¿Pueden los administradores de seguridad u otros usuarios enviar el documento en nombre de los autorizantes de pagos?	No, cada Autorizante de pagos debe enviar su propia documentación / información. La documentación enviada por otros usuarios será rechazada.
15. ¿Cómo manejará Citi la información y los documentos de identidad de los usuarios?	La información debe mantenerse archivada con fines regulatorios y se almacenará y mantendrá de manera segura de acuerdo con los requerimientos de privacidad de Argentina.
16. ¿Qué permisos de CitiDirect BE requieren que un usuario deba proporcionar su documento de identidad para fines regulatorios de Argentina?	<p>Los siguientes son los permisos que generan requerimientos regulatorios en Argentina. Esta no es una lista exhaustiva, pero es representativa de los permisos más comunes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Autorización de pagos y transacciones de importación</li> <li>Ingreso de transacciones que no requieren ninguna autorización adicional para ser procesada</li> <li>Importación de transacciones con acceso a "Ejecutar"</li> </ul> <p>Alcance: Pagos locales en Argentina (Sucursal 032) para todos los Medios de Pago, como Cheques, Transferencias de Fondos Nacionales (Interbancarias, MEP, AFIP, Banelco), Transferencias Citi y Pagos Instantáneos.</p>
17. ¿Se requiere notificar a Citi Argentina cuando una persona deja la empresa?	No, no es obligatorio. Los administradores de seguridad deberían simplemente eliminar al usuario de la plataforma.
18. ¿Hay otros puntos de contacto para recibir asistencia?	Por favor, comuníquese con su CitiService local para obtener ayuda. Para clientes de Argentina: Número gratuito +0810 777 1500 o llamada local +5411 4329 1500 Dirección de correo electrónico: <a href="mailto:argentina.citiservice@citi.com">argentina.citiservice@citi.com</a>