



**BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA**

COMUNICACIÓN "A" 5959	29/04/2016
-----------------------	------------

A LAS CASAS, AGENCIAS, OFICINAS Y CORREDORES DE CAMBIO:

Ref.: Circular

RUNOR 1 - 1192

Corredores de cambio. Texto ordenado.

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar en anexo el texto ordenado de las normas sobre "Corredores de cambio", que contempla las disposiciones vigentes dadas a conocer a través de las Comunicaciones "A" 13, 90, 584, 1854, 2744, 3190, 3695, 5248, 5408, 5485, 5785, 5806, 5863 y "C" 51372. Asimismo, les señalamos que dicho ordenamiento contiene algunas adecuaciones formales.

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de Emisión
de Normas

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

ANEXO



-Índice-

Sección 1. Actividad.

- 1.1. Definición.
- 1.2. Normas aplicables.
- 1.3. Incompatibilidades.
- 1.4. Aranceles.
- 1.5. Operaciones prohibidas.
- 1.6. Diligencia.
- 1.7. Papelería y publicidad.

Sección 2. Autorización para operar.

- 2.1. Exigencia de autorización previa.
- 2.2. Requisitos de las solicitudes.
- 2.3. Otros requerimientos.
- 2.4. Requerimientos no satisfechos.
- 2.5. Resolución.
- 2.6. Garantía.
- 2.7. Apoderados.
- 2.8. Lugar de desarrollo de la actividad.
- 2.9. Suspensión transitoria de actividades.
- 2.10. Extinción de las autorizaciones.

Sección 3. Régimen contable e informativo.

- 3.1. Registros.
- 3.2. Libros especiales.
- 3.3. Régimen informativo.
- 3.4. Otras informaciones.

Sección 4. Supervisión.

- 4.1. Requerimientos.
- 4.2. Suspensión preventiva.

Sección 5. Incumplimientos.



B.C.R.A.	TEXTO ORDENADO DE LAS NORMAS SOBRE “CORREDORES DE CAMBIO”
----------	--

Sección 6. Disposiciones comunes.

- 6.1. Antecedentes personales, manifestaciones de bienes y declaraciones sobre inhabilidades.
- 6.2. Requisitos de la documentación exigida.
- 6.3. Obligaciones.

Sección 7. Fórmulas.

- 7.1. Fórmula 1113 A.
- 7.2. Fórmula 1812.

Sección 8. Disposiciones transitorias.

Tabla de correlaciones.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 1. Actividad.

1.1. Definición.

La actividad de corredor de cambio consiste en la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de moneda extranjera, realizada por cuenta de terceros y con intervención de entidad autorizada, y los demás servicios que deriven de ello.

1.2. Normas aplicables.

El ejercicio de la actividad de corredor de cambio está sujeto a las normas específicas e instrucciones dictadas por el Banco Central de la República Argentina.

1.3. Incompatibilidades.

Se considera incompatible con la función de corredor de cambio:

1.3.1. Ser empleado, público o privado, en actividad.

1.3.2. Ejercer funciones políticas electivas.

1.3.3. Actuar como titular, director, gerente, síndico o mandatario en entidades autorizadas a operar en cambios o en firmas dedicadas a negocios de importación o exportación.

1.3.4. Desempeñarse como despachante de aduana.

1.3.5. Ser mandatario de otro corredor de cambio.

1.3.6. Actuar como corredor de cambio a título personal y simultáneamente formar parte de una sociedad de corredores de cambio, como también integrar más de una sociedad de esa clase.

1.4. Aranceles.

En las operaciones en que intervenga y por los servicios que preste vinculados al ejercicio de la actividad de corredor de cambio, se podrán aplicar los aranceles que convengan las partes.

1.5. Operaciones prohibidas.

Los corredores de cambio no podrán recibir fondos de terceros por cuenta propia o ajena o efectuar cualesquiera otras operatorias que importen intermediación entre la oferta y la demanda de recursos financieros, aun cuando sólo consistan en la realización de tratativas en tal sentido y no revistan continuidad.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 1. Actividad.

1.6. Diligencia.

Los corredores de cambio están obligados a:

- 1.6.1. Actuar con la máxima eficiencia en los pedidos que se les formulen y en las tramitaciones inherentes a sus funciones.
- 1.6.2. Mantener el secreto de las operaciones gestionadas y de las informaciones que reciban por tal motivo.
- 1.6.3. Poner de inmediato en conocimiento del comitente el resultado de las gestiones encomendadas, con debida y completa identificación de las partes intervinientes.
- 1.6.4. Desempeñar sus funciones únicamente en la oficina habilitada y permanecer en ella durante el horario cambiario. Acerca de esta última exigencia, se admite que el corredor sea reemplazado por su apoderado y, en los casos de sociedades de corredores de cambio, basta con que se halle presente uno de los socios o apoderados.

1.7. Papelería y publicidad.

Los papeles de negocio y la publicidad del corredor de cambio deben contener el texto “CORREDOR DE CAMBIO AUTORIZADO POR EL BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA” a continuación del nombre o denominación social de aquel y antepuesto a la mención de la dirección comercial.

Los corredores de cambio no deben utilizar denominaciones que ofrezcan dudas acerca de su naturaleza o carácter. La publicidad o documentación que empleen no pueden contener referencias inexactas o equívocas.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

2.1. Exigencia de autorización previa.

Sólo podrán actuar como corredores de cambio las personas humanas y las sociedades colectivas que cuenten con expresa autorización previa del Banco Central de la República Argentina para ejercer esa actividad.

Toda modificación del contrato social de las sociedades colectivas autorizadas, particularmente si se vincula a la incorporación de nuevos socios, también deberá contar con la previa conformidad de esta Institución.

2.2. Requisitos de las solicitudes.

Las solicitudes de autorización deberán contener las siguientes informaciones:

2.2.1. Domicilio.

2.2.1.1. Ubicación prevista para la instalación de su oficina, con la indicación del sistema de comunicaciones existentes o a instalar.

2.2.1.2. Domicilio especial constituido a los efectos de las tramitaciones ante el Banco Central de la República Argentina, debiendo mantenerlo actualizado mientras realice la actividad.

Este domicilio resultará válido a los efectos de las notificaciones en materia de sumarios financieros y en actuaciones regidas por la Ley de Régimen Penal Cambiario y subsistirá hasta que se notifique un nuevo domicilio al BCRA.

2.2.2. Requisitos.

2.2.2.1. Inhabilidades, idoneidad, probidad y experiencia.

No pueden desempeñarse como corredores de cambio las personas humanas o jurídicas afectadas por las inhabilidades establecidas en el artículo 4° de la Ley 18.924, ni aquellas que figuran en las listas de terroristas y asociaciones terroristas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas o en las resoluciones sobre financiamiento del terrorismo comunicadas por la Unidad de Información Financiera.

Además se ponderará el nivel de probidad e integridad moral de la persona, teniendo en consideración si ha transgredido normas, si ha estado vinculada a prácticas comerciales deshonestas, si ha sido condenada por delitos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo y si ha sido sancionada con multa, inhabilitación, suspensión, prohibición o revocación por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), la Unidad de Información Financiera (UIF), la Comisión Nacional de Valores (CNV) y/o la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

A tales efectos, se presentarán constancias emitidas por la CNV y la SSN respecto de la existencia o inexistencia de sanciones. Dichas constancias deberán tener una antigüedad no mayor a 6 (seis) meses a los fines de la tramitación. Vencido dicho plazo los interesados deberán presentar su actualización.

También se tendrán en consideración las informaciones y/o sanciones que sean comunicadas por entes o autoridades del exterior con facultades equivalentes.

Para la ponderación de las sanciones se considerará su antigüedad, el tipo, motivo y -en su caso- el monto de la sanción aplicada, el grado de participación de las personas involucradas en los hechos y su cargo o función ejercida, la posible alteración del orden económico y/o los perjuicios ocasionados a terceros, el beneficio generado para el sancionado, el volumen operativo de la entidad y su responsabilidad patrimonial.

2.2.2.2. Manifestación de bienes.

2.2.2.3. Antecedentes sobre idoneidad y experiencia en materia cambiaria.

2.2.2.4. Constancia de inscripción en el organismo que lleve el Registro Público en la correspondiente jurisdicción, al único efecto de desarrollar la actividad de corredor de cambio.

2.2.2.5. "Declaración Jurada sobre la condición de Persona Expuesta Políticamente", ajustándose a los lineamientos formales, la periodicidad y las exigencias de conservación que establece la Unidad de Información Financiera (UIF).

2.2.2.6. Certificados de antecedentes penales, conforme a lo previsto en el punto 6.2.1.

2.2.2.7. Respecto de sociedades colectivas.

- i) Copia del contrato social con la constancia de su inscripción en el organismo que lleve el Registro Público en la correspondiente jurisdicción.
- ii) Cada uno de los socios deberá obtener previa o contemporáneamente la autorización individual como corredor de cambio.

2.3. Otros requerimientos.

El Banco Central podrá requerir los elementos de juicio adicionales que estime necesarios para completar el examen de las solicitudes de autorización.

Asimismo, luego de concedida la autorización, el corredor de cambio deberá actualizar su manifestación de bienes toda vez que el Banco Central lo solicite.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

2.4. Requerimientos no satisfechos.

Cuando los postulantes no presenten la documentación que les solicite el Banco Central dentro de los 10 días hábiles siguientes a la fecha en que tomen conocimiento del respectivo requerimiento, se considerarán desistidos sus pedidos de autorización y se archivarán las correspondientes actuaciones.

En tal caso, no se dará curso a ninguna nueva solicitud de autorización hasta transcurridos 180 días contados a partir de la fecha de vencimiento del plazo mencionado.

2.5. Resolución.

El acuerdo de la autorización estará condicionado al análisis y ponderación que se realice de los antecedentes y responsabilidades del peticionante.

Asimismo, se evaluarán sus conocimientos acerca de las reglamentaciones, normas y distintos aspectos vinculados a la actividad de corredor de cambio.

2.6. Garantía.

Previamente a la iniciación de su actividad, los corredores de cambio deberán constituir una garantía a fin de responder por el cumplimiento de las disposiciones que reglamentan su actividad, conforme a las siguientes condiciones:

2.6.1. Importes mínimos.

Los corredores de cambio, ya sea que se trate de personas humanas o jurídicas, deberán constituir una garantía a favor del Banco Central de la República Argentina de \$ 500.000 y \$ 1.000.000, respectivamente, la que responderá por el cumplimiento de las disposiciones que reglamentan su ejercicio.

Se deberá constituir además una garantía equivalente al 50 % del importe que corresponda por cada uno de los apoderados designados.

2.6.2. Constitución.

La garantía deberá ser integrada en títulos públicos nacionales -que consten en el listado de volatilidades publicado por el Banco Central de la República Argentina- o en sus instrumentos de regulación monetaria, para lo cual deberá optarse por una sola especie.

A tal fin se constituirá prenda a favor de esta Institución respecto de los citados valores depositados en cuentas especiales abiertas a nombre del corredor de cambios y a la orden del Banco Central de la República Argentina en la Central de Registro y Liquidación de Pasivos Públicos y Fideicomisos Financieros (CRyL), según el procedimiento habilitado a tal fin.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

También se computarán como garantía los servicios de renta y/o amortización de los citados instrumentos en la medida que se encuentren depositados en esas cuentas especiales y estén prendados a favor de esta Institución.

Al constituir las garantías, deberá acreditarse el origen de los fondos suministrando la información pertinente que será evaluada por esta Institución.

2.6.3. Incumplimientos.

El incumplimiento a la efectivización de la garantía dará lugar a la suspensión por 60 días corridos de la autorización para funcionar.

En caso de que tal apartamiento no se regularice mediante la correspondiente integración de la garantía durante ese lapso, una vez cumplido el plazo de 60 días corridos el Banco Central de la República Argentina iniciará el trámite para la revocación de dicha autorización manteniéndose la suspensión de la actividad.

La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias podrá extender por 30 días corridos el plazo previsto en el primer párrafo cuando lo ameriten razones debidamente fundadas.

Iniciado el trámite de revocación, no se admitirá la regularización del incumplimiento.

2.6.4. Liberación.

Las garantías se restituirán una vez transcurridos 180 días a contar desde la fecha de cancelación de la autorización para operar, salvo que medie orden judicial en contrario u oposición legítima del Banco Central de la República Argentina.

2.7. Apoderados.

2.7.1. Designación.

A los efectos de llevar adelante la actividad reglamentada por estas normas, los corredores de cambio podrán designar apoderados, conforme a las siguientes condiciones:

2.7.1.1. Los apoderados deberán cumplir los requisitos establecidos en los puntos 1.3., 2.2.2.1. a 2.2.2.3., 2.2.2.5., 2.2.2.6., 2.3. y 2.6., y aprobar el examen que se menciona en el punto 2.5.

2.7.1.2. El poder respecto a las operaciones previstas en el punto 1.1. se conferirá por escritura pública. Deberá enviarse al Banco Central un testimonio del poder, con la constancia de su inscripción en el Registro de Mandatos, si existe en la jurisdicción correspondiente.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

2.7.2. Responsabilidades.

El mandante y el mandatario serán conjunta y solidariamente responsables por la inobservancia de las disposiciones aplicables a los corredores de cambio.

2.7.3. Renuncia o revocación.

Todo acto de renuncia o revocación de poder deberá ser comunicado al Banco Central con antelación a la fecha en que habrá de efectivizarse.

2.8. Lugar de desarrollo de la actividad.

2.8.1. Exclusividad de uso de la oficina habilitada.

Los corredores deberán desempeñar sus funciones únicamente en la oficina habilitada. Ese local, las instalaciones, teléfonos y conmutador no podrán ser compartidos con personas que no revisten la condición de socio o empleado de la firma.

2.8.2. Cambios de domicilio o número telefónico.

Los cambios de domicilio o de número telefónico deberán ser comunicados al Banco Central con una antelación no inferior a 15 días.

2.9. Suspensión transitoria de actividades.

La decisión de suspender transitoriamente las actividades deberá ser comunicada al Banco Central con una antelación no inferior a 15 días.

2.10. Extinción de las autorizaciones.

2.10.1. Causas.

La autorización acordada para actuar como corredor de cambio se extinguirá en los siguientes casos:

2.10.1.1. Por decisión expresa del autorizado, se trate de personas humanas o sociedades, la cual deberá comunicarse al Banco Central con una antelación no inferior a 15 días.

2.10.1.2. Por fallecimiento del corredor autorizado.

2.10.1.3. El nivel operativo no alcance el mínimo que establezca el Banco Central de la República Argentina.

2.10.1.4. Por decisión del Banco Central de la República Argentina con arreglo a lo previsto en estas normas, entre otros motivos, cuando se modifiquen las circunstancias tenidas en cuenta para otorgarla.

Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5959	Vigencia: 30/04/2016	Página 5
--------------	-----------------------	-------------------------	----------



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 2. Autorización para operar.

2.10.2. Sociedades colectivas.

En los supuestos previstos en los puntos 2.10.1.1. y 2.10.1.2., cuando se trate de sociedades colectivas en las que no todos los socios soliciten la extinción o, en su caso, existan socios supérstites, se mantendrá la autorización durante 60 días.

Durante ese período, el o los interesados en continuar operando deberán solicitarlo, sea como sociedad colectiva, con designación o no de nuevo socio, o a título personal.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 3. Régimen contable e informativo.

3.1. Registros.

- 3.1.1. Los corredores de cambio deberán ajustar sus registros a las disposiciones del Código Civil y Comercial de la Nación y a las normas específicas establecidas por el Banco Central.
- 3.1.2. Los registros, asientos y demás comprobantes relacionados con las operaciones de cambio deberán ser llevados al día y con toda exactitud, conservando el orden progresivo, sin omisiones, enmiendas ni claros. Asimismo, en la documentación que deba ser suscripta, la o las firmas correspondientes deberán ser estampadas inmediatamente luego de formalizada la operación de que se trate.
- 3.1.3. Los corredores de cambio deberán presentar al Banco Central, dentro de los 90 (noventa) días de la fecha de cierre del ejercicio, el balance general y su cuenta de resultados certificados por un profesional inscripto en la matrícula de contador público.

3.2. Libros especiales.

Los corredores de cambio deberán llevar los libros que se indican a continuación, rubricados por la autoridad pertinente, los cuales podrán ser procesados a través de sistemas informáticos.

3.2.1. Registro de firmas de clientes.

Podrá llevarse un registro actualizable a través de hojas móviles foliadas, que deberán contener los datos mínimos relevantes de cada uno de los clientes (razón social, domicilio, fecha de alta, N° de CUIT, CUIL o CDI, N° de importador y/o exportador -si correspondiera-, apellido y nombre, DNI, cargo) y las firmas de sus directivos, representantes y/o apoderados.

3.2.2. Registro de compras y ventas de divisas cursadas por su intermedio.

3.2.3. Registro de fórmulas recibidas para ser presentadas ante el Banco Central.

3.3. Régimen informativo.

Los corredores de cambio deberán observar las normas sobre "Información de las operaciones de cambio concertadas con intervención de los corredores de cambio".

3.4. Otras informaciones.

Deberán remitir a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, en forma semestral, la Fórmula 1812 relativa a la cantidad y el volumen de las operaciones cursadas en ese período.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 4. Supervisión.

4.1. Requerimientos.

Los corredores de cambio deberán dar acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, documentación y papeles a los funcionarios que el Banco Central designe para llevar a cabo la inspección u obtención de informaciones.

4.2. Suspensión preventiva.

Si el resultado de las fiscalizaciones o inspecciones lo aconseja, el Banco Central podrá disponer como medida precautoria la suspensión de la autorización para actuar como corredor de cambio hasta que se adopte resolución con carácter definitivo sobre las actuaciones observadas.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 5. Incumplimientos.

5.1. Sin perjuicio de la aplicación de la Ley del Régimen Penal Cambiario cuando se verifiquen infracciones a las normas sobre cambios, el corredor de cambio que infrinja las disposiciones de la presente reglamentación se hará pasible, según sea la gravedad o naturaleza de los hechos, de las medidas que se indican a continuación:

- Llamado de atención.
- Apercibimiento.
- Suspensión.
- Revocación de la autorización para actuar como corredor de cambio.

5.2. Toda persona humana o de existencia ideal que no habiendo sido autorizada, haga uso de la mención a “corredor de cambio”, se hará pasible de las sanciones previstas en el punto 5.1., independientemente de las que correspondan por vía judicial.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 6. Disposiciones comunes.

6.1. Antecedentes personales, manifestaciones de bienes y declaraciones sobre inhabilidades.

Los datos y antecedentes personales, las manifestaciones de bienes y las declaraciones juradas sobre inexistencia de las inhabilidades establecidas en el artículo 4° de la Ley 18.924 y de las incompatibilidades que surgen de las restantes disposiciones legales de aplicación y de que no han sido condenados por delitos de lavado de activos y/o del financiamiento del terrorismo y/o que no figuran en las listas de terroristas y asociaciones terroristas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, se proveerán mediante la integración de la Fórmula 1113 A.

6.2. Requisitos de la documentación exigida.

6.2.1. Certificado de antecedentes penales.

Los certificados de antecedentes penales solicitados deberán haber sido expedidos por el Registro Nacional de Reincidencia dentro de los 5 días hábiles anteriores a la fecha de su presentación a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

6.2.2. Intervención de profesionales.

Las firmas de los profesionales cuya intervención se requiere deberán estar legalizadas por los respectivos consejos o colegios profesionales.

6.3. Obligaciones.

Deberán desarrollar manuales de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo que observen las particularidades propias de la actividad, de conformidad con las disposiciones de la UIF.



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 7. Fórmulas.

7.1. Fórmula 1113 A.

ANTECEDENTES PERSONALES PARA ENTIDADES CAMBIARIAS																
Código	Entidad										Día	Mes	Año			
Apellido					Nombres											
Cargo o función que ocupa u ocuparía en la entidad										Mandato/designación						
										Desde Mes Año Mes Año						
DOCUMENTO																
Tipo	Número	País de Emisión		Sexo		Nacionalidad				Años de residencia						
				Masculino <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/>												
NACIMIENTO																
Fecha		Localidad				Provincia				País						
ESTADO CIVIL		CÓNYUGE														
		Apellido					Nombres									
MADRE					PADRE											
Apellido		Nombres			Apellido		Nombres									
DOMICILIO PARTICULAR																
Dirección																
Código Postal		Localidad				Provincia				País						
DOMICILIO ESPECIAL (Según Comunicación "A" 5785)																
Dirección																
Código Postal		Localidad				Provincia				País						
PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE sí <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>																
MOTIVO (según anexo)																
CUIT / CUIL / CDI					PROFESIÓN											
-																
ESTUDIOS CURSADOS EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR																
Nivel	Institución				Localidad				País		Título obtenido					
PRIMARIO																
SECUNDARIO																
TERCIARIO NO UNIVERSITARIO																
UNIVERSITARIO																
OTROS																

Fórm. 1113 A-1/2 (PROYECTO-2015)

La provisión de este impreso deberá solicitarse mediante Fórm. 337



Versión: 1a.	COMUNICACIÓN "A" 5959	Vigencia: 30/04/2016	Página 2
--------------	-----------------------	-------------------------	----------

ANTECEDENTES EN LA ACTIVIDAD CAMBIARIA						
CARGO O FUNCIÓN	ENTIDAD	DOMICILIO - LOCALIDAD	PERÍODO			
			DESDE		HASTA	
			MES	AÑO	MES	AÑO

OTROS ANTECEDENTES LABORALES						
CARGO O FUNCIÓN	ENTIDAD	DOMICILIO - LOCALIDAD	PERÍODO			
			DESDE		HASTA	
			MES	AÑO	MES	AÑO



B.C.R.A.

CORREDORES DE CAMBIO

Sección 7. Fórmulas.

MANIFESTACIÓN DE BIENES		
ACTIVO	VALOR ⁽¹⁾	
	AL 31/12/..... ⁽²⁾	AL 31/12/..... ⁽³⁾
I. DINERO EN EFECTIVO ⁽⁴⁾		
II. DEPÓSITOS EN DINERO - En el país - En el exterior		
III. CRÉDITOS - En el país - En el exterior		
IV. VALORES MOBILIARIOS - En el país - Títulos públicos y privados - Acciones, cuotas partes F.C.I., participaciones societarias - En el exterior - Títulos, acciones y participaciones societarias		
V. PATRIMONIO DE EMPRESAS O EXPLOTACIONES UNIPERSONALES		
VI. INMUEBLES - En el país - En el exterior		
VII. OTROS BIENES - En el país - Derechos reales - Automotores - Naves - Aeronaves - Bienes muebles y registrables - Bienes personales y muebles del hogar - Otros bienes - En el exterior - Derechos reales - Automotores, naves y aeronaves - Bienes muebles y semovientes - Otros bienes		
TOTAL ACTIVO		
PASIVO		
I. DEUDAS - En el país - Con personas físicas - Con entidades financieras - Otras deudas - En el exterior - Con personas físicas - Con entidades financieras - Otras deudas		
TOTAL DEL PASIVO		
PATRIMONIO NETO		
INGRESOS ANUALES	IMPORTES	
I. RENTAS DEL SUELO (1° categoría impuesto a las ganancias)		
II. RENTAS DE CAPITALES (2° categoría Impuesto a las Ganancias)		
III. RENTAS DE EXPLOTACIONES COMERCIALES (3° categoría Impuesto a las Ganancias)		
IV. RENTAS DEL TRABAJO (4° categoría Impuesto a las Ganancias)		
V. RENTAS DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS (Impuesto a las Ganancias)		
VI. OTRAS RENTAS: GANANCIAS EXENTAS Y NO GRAVADAS (Impuesto a las Ganancias)		
TOTAL		

(1) Conforme los criterios de valuación establecidos en las leyes de Impuesto a las Ganancias y sobre los Bienes Personales. (2) Período fiscal anterior. (3) Período fiscal actual.
(4) Cuando el efectivo supere el 5% del importe individual a integrar, se deberá justificar el origen.

Fórm. 1113 A-2/3 (PROYECTO-2015)



DECLARACIÓN JURADA

Declaro bajo juramento que los datos consignados en la presente fórmula son correctos, completos y fiel expresión de la verdad y que no me alcanza ninguna de las inhabilidades que para el desempeño como promotor, fundador, titular, director, administrador, miembro del consejo de vigilancia, síndico, liquidador, socio gerente, gerente o apoderado de Casas de Cambio, Agencias de Cambio y Oficinas de Cambio, o como corredor de cambio o su apoderado, establece el artículo 4° de la Ley N° 18.924, según se detalla a continuación:

- Los que por autoridad competente hayan sido sancionados por infracciones al régimen de cambios, según la gravedad de la falta y el lapso transcurrido desde la aplicación de la penalidad, circunstancia que ponderará en cada caso el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA;
- Los condenados por delitos contra la propiedad o contra la administración pública o contra la fe pública;
- Los condenados por delitos cometidos en la constitución, funcionamiento y liquidación de entidades financieras o cambiarias;
- Los condenados con la accesoria de inhabilitación para ejercer cargos públicos mientras no haya transcurrido otro tiempo igual al doble de la inhabilitación;
- Los condenados por otros delitos comunes, excluidos los delitos culposos, con penas privativas de libertad o inhabilitación, mientras no haya transcurrido otro tiempo igual al doble de la condena;
- Los que se encuentren sometidos a prisión preventiva por los delitos enumerados en los incisos precedentes, hasta su sobreseimiento definitivo;
- Los fallidos por quiebra fraudulenta o culpable;
- Los otros fallidos y los concursados hasta cinco años después de su rehabilitación;
- Los deudores morosos de las entidades financieras;
- Los inhabilitados para el uso de cuentas corrientes bancarias y el libramiento de cheques, hasta un año después de su rehabilitación;
- Los inhabilitados por aplicación de los artículos 41, inciso 5), de la Ley de Entidades Financieras y 5° de la presente Ley, mientras dure su sanción, y
- Quiénes por autoridad competente hayan sido declarados responsables de irregularidades en el gobierno y administración de entidades financieras, casa de cambio, agencia de cambio u oficina de cambio.

Declaración adicional para los directores y gerentes, exclusivamente

Tampoco me encuentro alcanzado por las incompatibilidades no previstas en el detalle precedente que, para el desempeño como director y gerente, determina el artículo 264 de la Ley N° 19.550.

Declaración adicional para los síndicos, exclusivamente

Tampoco me encuentro alcanzado por las incompatibilidades que, para el desempeño como síndico, determina el artículo 286, incisos 2° y 3°, de la Ley N° 19.550, que se refieren respectivamente a:

- Los directores, gerentes y empleados de la misma sociedad o de otra controlada o controlante, y
- Los cónyuges, los parientes por consanguinidad en línea recta, los colaterales hasta el cuarto grado inclusive y los afines dentro del segundo, de los directores y gerentes generales.

Declaración adicional para los corredores de cambio y sus apoderados

Tampoco me encuentro alcanzado por las incompatibilidades para el ejercicio de la actividad establecidas en el punto 2.10 de las normas sobre "Corredores de Cambio" referidas a:

- Ser empleado, público o privado, en actividad.
- Ejercer funciones políticas electivas.
- Actuar como titular, director, gerente, síndico o mandatario en entidades autorizadas a operar en cambios o en firmas dedicadas a negocios de importación o exportación.
- Desempeñarse como despachante de aduana.
- Ser mandatario de otro corredor de cambio.
- Actuar como corredor de cambio a título personal y simultáneamente formar parte de una sociedad de corredores de cambio, como también integrar más de una sociedad de esa clase.

Declaración sobre antecedentes relativos a lavado de activos y financiamiento del terrorismo y sanciones

Adicionalmente, manifiesto que no he sido condenado por delitos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo y/o que no figuro en las listas de terroristas y asociaciones terroristas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas ni en las resoluciones sobre financiamiento del terrorismo comunicadas por la Unidad de Información Financiera (UIF), y que no he sido sancionado con multa, inhabilitación, suspensión, prohibición o revocación por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), la UIF, la Comisión Nacional de Valores (CNV) y/o la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

Declaración Jurada sobre la condición de Persona Expuesta Políticamente

Declaro bajo juramento que SI/NO me encuentro incluido y/o alcanzado dentro de la "Nómina de Personas Expuestas Políticamente" aprobada por la Unidad de Información Financiera, mediante Resolución UIF N° 11/11 y sus modificatorias, que he leído y de la cual surge que son Personas Expuestas Políticamente las siguientes:

- Los funcionarios públicos extranjeros: quedan comprendidas las personas que desempeñen o hayan desempeñado dichas funciones hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria, ocupando alguno de los siguientes cargos:
 - Jefes de Estado, jefes de Gobierno, gobernadores, intendentes, ministros, secretarios y subsecretarios de Estado y otros cargos gubernamentales equivalentes;
 - Miembros del Parlamento/Poder Legislativo;
 - Jueces, miembros superiores de tribunales y otras altas instancias judiciales y administrativas de ese ámbito del Poder Judicial;
 - Embajadores y cónsules.
 - Oficiales de alto rango de las fuerzas armadas (a partir de coronel o grado equivalente en la fuerza y/o país de que se trate) y de las fuerzas de seguridad pública (a partir de comisario o rango equivalente según la fuerza y/o país de que se trate);
 - Miembro de los órganos de dirección y control de empresas de propiedad estatal;
 - Directores, gobernadores, consejeros, síndicos o autoridades equivalentes de bancos centrales y otros organismos estatales de regulación y/o supervisión;
- Los cónyuges, o convivientes reconocidos legalmente, familiares en línea ascendiente o descendiente hasta el primer grado de consanguinidad y allegados cercanos de las personas a que se refieren los puntos 1 a 7 del artículo 1° inciso a), durante el plazo indicado. A estos efectos, debe entenderse como allegado cercano aquella persona pública y comúnmente conocida por su íntima asociación a la persona definida como Persona Expuesta Políticamente en los puntos precedentes, incluyendo a quienes están en posición de realizar operaciones por grandes sumas de dinero en nombre de la referida persona.
- Los funcionarios públicos nacionales que a continuación se señalan que se desempeñen o hayan desempeñado hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria:
 - El Presidente y Vicepresidente de la Nación;
 - Los Senadores y Diputados de la Nación;
 - Los magistrados del Poder Judicial de la Nación;
 - Los magistrados del Ministerio Público de la Nación;



B.C.R.A.

CORREDORES DE CAMBIO

Sección 7. Fórmulas.

DECLARACIÓN JURADA

- 5- El Defensor del Pueblo de la Nación y los adjuntos del Defensor del Pueblo;
 - 6- El Jefe de Gabinete de Ministros, los Ministros, Secretarios y Subsecretarios del Poder Ejecutivo Nacional;
 - 7- Los Interventores federales;
 - 8- El Síndico General de la Nación y los Síndicos Generales Adjuntos de la Sindicatura General de la Nación, el presidente y los auditores generales de la Auditoría General de la Nación, las autoridades superiores de los entes reguladores y los demás órganos que integran los sistemas de control del sector público nacional, y los miembros de organismos jurisdiccionales administrativos;
 - 9- Los miembros del Consejo de la Magistratura y del Jurado de Enjuiciamiento;
 - 10- Los Embajadores y Cónsules;
 - 11- El personal de las Fuerzas Armadas, de la Policía Federal Argentina, de Gendarmería Nacional, de la Prefectura Naval Argentina, del Servicio Penitenciario Federal y de la Policía de Seguridad Aeroportuaria con jerarquía no menor de coronel o grado equivalente según la fuerza;
 - 12- Los Rectores, Decanos y Secretarios de las Universidades Nacionales;
 - 13- Los funcionarios o empleados con categoría o función no inferior a la de director general o nacional, que presten servicio en la Administración Pública Nacional, centralizada o descentralizada, las entidades autárquicas, los bancos y entidades financieras del sistema oficial, las obras sociales administradas por el Estado, las empresas del Estado, las sociedades del Estado y el personal con similar categoría o función, designado a propuesta del Estado en las sociedades de economía mixta, en las sociedades anónimas con participación estatal y en otros entes del sector público;
 - 14- Todo funcionario o empleado público encargado de otorgar habilitaciones administrativas para el ejercicio de cualquier actividad, como también todo funcionario o empleado público encargado de controlar el funcionamiento de dichas actividades o de ejercer cualquier otro control en virtud de un poder de policía;
 - 15- Los funcionarios que integran los organismos de control de los servicios públicos privatizados, con categoría no inferior a la de director general o nacional;
 - 16- El personal que se desempeña en el Poder Legislativo de la Nación, con categoría no inferior a la de director;
 - 17- El personal que cumple servicios en el Poder Judicial de la Nación y en el Ministerio Público de la Nación, con categoría no inferior a Secretario;
 - 18- Todo funcionario o empleado público que integre comisiones de adjudicación de licitaciones, de compra o de recepción de bienes, o participe en la toma de decisiones de licitaciones o compras;
 - 19- Todo funcionario público que tenga por función administrar un patrimonio público o privado, o controlar o fiscalizar los ingresos públicos cualquiera fuera su naturaleza;
 - 20- Los directores y administradores de las entidades sometidas al control externo del Honorable Congreso de la Nación, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 120 de la Ley N° 24.156.
- d) Los funcionarios públicos provinciales, municipales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires que a continuación se señalan, que se desempeñen o hayan desempeñado hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria:
- 1- Gobernadores, Intendentes y Jefe de Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
 - 2- Ministros de Gobierno, Secretarios y Subsecretarios; Ministros de los Tribunales Superiores de Justicia de las provincias y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
 - 3- Jueces y Secretarios de los Poderes Judiciales Provinciales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
 - 4- Legisladores provinciales, municipales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
 - 5- Los miembros del Consejo de la Magistratura y del Jurado de Enjuiciamiento;
 - 6- Máxima autoridad de los Organismos de Control y de los entes autárquicos provinciales, municipales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
 - 7- Máxima autoridad de las sociedades de propiedad de los estados provinciales, municipales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- e) Las autoridades y apoderados de partidos políticos a nivel nacional, provincial y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, que se desempeñen o hayan desempeñado hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria.
- f) Las autoridades y representantes legales de organizaciones sindicales y empresariales (cámaras, asociaciones y otras formas de agrupación corporativa con excepción de aquellas que únicamente administren las contribuciones o participaciones efectuadas por sus socios, asociados, miembros asociados, miembros adherentes y/o las que surgen de acuerdos destinados a cumplir con sus objetivos estatutarios) que desempeñen o hayan desempeñado dichas funciones hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria. El alcance establecido se limita a aquellos rangos, jerarquías o categorías con facultades de decisión resolutoria, por lo tanto se excluye a los funcionarios de niveles intermedios o inferiores.
- g) Las autoridades y representantes legales de las obras sociales contempladas en la Ley N° 23.660, que desempeñen o hayan desempeñado dichas funciones hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria. El alcance establecido se limita a aquellos rangos, jerarquías o categorías con facultades de decisión resolutoria, por lo tanto se excluye a los funcionarios de niveles intermedios o inferiores.
- h) Las personas que desempeñen o que hayan desempeñado hasta dos años anteriores a la fecha en que fue realizada la operatoria, funciones superiores en una organización internacional y sean miembros de la alta gerencia, es decir, directores, subdirectores y miembros de la Junta o funciones equivalentes excluyéndose a los funcionarios de niveles intermedios o inferiores.
- i) Los cónyuges, o convivientes reconocidos legalmente, y familiares en línea ascendiente o descendiente hasta el primer grado de consanguinidad, de las personas a que se refieren los puntos c) d) e) f) g) y h) durante los plazos que para ellas se indican.

Por otra parte, asumo el compromiso de informar cualquier modificación que se produzca a este respecto, por intermedio de la entidad y dentro de los cinco días hábiles de ocurrida.

Lugar y fecha:

Firma del declarante

Certificación de firma

Fórm. 1113 A-3/5 (PROYECTO-2015)

Nota: En caso de querer ampliar el informe sobre antecedentes y desempeño, con los relativos a actividades financieras, u otro tipo de actividad, o ser insuficiente el espacio reservado para la manifestación de bienes, corresponde efectuar el pertinente detalle en anexo complementario.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 7. Fórmulas.

7.2. Fórmula 1812.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA Gerencia de Control de Entidades Financieras		INFORMACION SEMESTRAL SOBRE OPERATIVIDAD DE CORREDORES DE CAMBIO		A ñ o	
Nombre o Razón social:				N° de inscripción:	
Domicilio:				N° Localidad:	
Compra-venta de divisas			Fórmulas presentadas ante el B.C.R.A.		
Semestre informado		Cantidad de operaciones	Importe en australes con centavos	Cantidad de fórmulas	Importe en australes con centavos
1° <input type="checkbox"/>	2° <input type="checkbox"/>				
Enero	Julio				
Febrero	Agosto				
Marzo	Setiembre				
Abril	Octubre				
Mayo	Noviembre				
Junio	Diciembre				
OTRAS ACTIVIDADES (1)					
OBSERVACIONES (2)					
El que suscribe, en carácter de					
declara que los datos consignados en la presente fórmula, concuerdan con los registrados en los libros rubricados.					
Lugar y fecha			Firma		
(1) - Se informará sobre las demás actividades que desarrolla la firma, incluidas las que practiquen en el mismo local otras sociedades.					
(2) - En caso de no registrar movimiento en el período señalado, deberá indicarse en el cuadro Observaciones la fecha de la última operación concertada.					

La provisión de este impreso deberá solicitarse mediante Fóm. 337.-

Fóm. 1812 - (VII-86)



B.C.R.A.	CORREDORES DE CAMBIO
	Sección 8. Disposiciones transitorias.

Establecer que los requisitos de garantías previstos en el punto 2.6.1. serán exigibles a partir del cierre del semestre que finaliza el 30.6.16 inclusive.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “CORREDORES DE CAMBIO”
----------	--

Secc.	Punto	Párr.	NORMA DE ORIGEN					OBSERVACIONES
			Com.	Anexo	Sec.	Punto	Párr.	
1.	1.1.		“A” 90		XVI	2.1.		S/Com. “A” 5959.
	1.2.		“A” 90		XVI	2.11.5.		S/Com. “A” 5959.
	1.3.		“A” 90		XVI	2.10.		S/Com. “A” 5959.
	1.3.1.		“A” 90		XVI	2.10.1.		
	1.3.2.		“A” 90		XVI	2.10.2.		
	1.3.3.		“A” 90		XVI	2.10.3.		
	1.3.4.		“A” 90		XVI	2.10.4.		
	1.3.5.		“A” 90		XVI	2.10.5.		
	1.3.6.		“A” 90		XVI	2.10.6.		S/Com. “A” 5959.
	1.4.		“A” 13		V			S/Com. “A” 5959.
	1.5.		“A” 90		XVI	2.12.		S/Com. “A” 5959.
	1.6.		“A” 90		XVI	2.11.		
	1.6.1.		“A” 90		XVI	2.11.1.		S/Com. “A” 5959.
	1.6.2.		“A” 90		XVI	2.11.2.		
	1.6.3.		“A” 90		XVI	2.11.3.		
	1.6.4.		“A” 90		XVI	2.11.4. y 2.11.6.		S/Com. “A” 5959.
	1.7.	1°	“A” 90		XVI	2.15.1.		
		2°	“A” 90		XVI	2.15.3.		
2.	2.1.	1°	“A” 90		XVI	2.1. y 2.2.2.1.		S/Com. “A” 5959.
		2°	“A” 90		XVI	2.7.3.		S/Com. “A” 5959.
	2.2.1.1.		“A” 90		XVI	2.3.		
	2.2.1.2.		“A” 5785			17.		
	2.2.2.1.		“A” 90		XVI	2.9.		S/Com. “A” 5248, 5485 y 5785.
	2.2.2.2.		“A” 90		XVI	2.2.1.3.		S/Com. “A” 5959.
	2.2.2.3.		“A” 90		XVI	2.2.1.2.		S/Com. “A” 5959.
	2.2.2.4.		“A” 90		XVI	2.2.1.1.		S/Com. “A” 3695 y 5959.
	2.2.2.5.		“A” 5408			3.		S/Com. “A” 5959.
	2.2.2.6.		“A” 5408			3.		S/Com. “A” 5959.
	2.2.2.7.	i.	“A” 90		XVI	2.2.2.2.		S/Com. “A” 5959.
		ii.	“A” 90		XVI	2.2.2.3.		S/Com. “A” 5959.
	2.3.	1°	“A” 90		XVI	2.2.1.3.		S/Com. “A” 5959.
		2°	“A” 90		XVI	2.11.8.		S/Com. “A” 5959.
	2.4.		“A” 90		XVI	2.5.		S/Com. “A” 1854 y 5959.
	2.5.		“A” 90		XVI	2.4.		S/Com. “A” 5959.
	2.6.1.		“A” 90		XVI	2.6.1.		S/Com. “A” 584, 2744, 5806 y 5959.
	2.6.2.		“A” 90		XVI	2.6.2.		S/Com. “A” 584, 2744, 5806 y 5959.
	2.6.3.		“A” 5806			8.		
	2.6.4.		“A” 90		XVI	2.6.4.		S/Com. “A” 2744 y 5959.
	2.7.1.1.		“A” 90		XVI	2.8.1.		S/Com. “A” 5959.
	2.7.1.2.		“A” 90		XVI	2.8.2.		S/Com. “A” 5959.
	2.7.2.		“A” 90		XVI	2.8.3.		S/Com. “A” 5959.
	2.7.3.		“A” 90		XVI	2.8.4.		



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

CORREDORES DE CAMBIO							
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN				OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Sec.	Punto	
	2.8.1.		"A" 90		XVI	2.11.4.	S/Com. "A" 5959.
	2.8.2.		"A" 90		XVI	2.11.7.1.	S/Com. "A" 5959.
	2.9.		"A" 90		XVI	2.11.7.2.	S/Com. "A" 5959.
	2.10.1.1.		"A" 90		XVI	2.7.1.1. y 2.7.4.	S/Com. "A" 5959.
	2.10.1.2.		"A" 90		XVI	2.7.1.4.	
	2.10.1.3.		"A" 90		XVI	2.7.1.2.	
	2.10.1.4.		"A" 90		XVI	2.7.1.3. y 2.7.1.5.	S/Com. "A" 5959.
	2.10.2.		"A" 90		XVI	2.7.2.	S/Com. "A" 5959.
3.	3.1.1.		"A" 90		XVI	2.13.1.	S/Com. "A" 5959.
	3.1.2.		"A" 90		XVI	2.13.3.	
	3.1.3.		"A" 90		XVI	2.11.10.	S/Com. "A" 5959.
	3.2.		"A" 90		XVI	2.13.2.	S/Com. "A" 5959 y "C" 51372.
	3.3.		"A" 90		XVI	2.11.9.	S/Com. "A" 3190 y 5959.
	3.4.		"A" 5959				
4.	4.1.		"A" 90		XVI	2.14.1.	S/Com. "A" 5959.
	4.2.		"A" 90		XVI	2.14.2.	S/Com. "A" 5959.
5.	5.1.		"A" 90		XVI	2.16.	
	5.2.		"A" 90			2.15.2.	S/Com. "A" 5959.
6.	6.1.		"A" 90		XVI	2.2.1.3.	S/Com. "A" 5485, 5785 y 5959.
	6.2.1.		"A" 90		XVI	2.2.1.4.	S/Com. "A" 5408.
	6.2.2.		"A" 90			2.11.10.	S/Com. "A" 5959.
	6.3.		"A" 5408			4.	
7.	7.1.		"A" 90		XVI	2.2.1.3.	S/Com. "A" 5785.
	7.2.		"A" 90		II	2.1.	
8.			"A" 5863			1.	