



B.C.R.A.

RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO

NORMAS DE PROCEDIMIENTO

Instrucciones generales:

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

Los importes en moneda extranjera deberán ser convertidos a pesos según el tipo de cambio vendedor de la divisa/billete, según corresponda, del Banco de la Nación Argentina, que esté vigente al último día del período bajo informe.

Para los trimestres que finalizan en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre las casas de cambio deberán enviar a esta institución el Cuadro I-A y I-B – Operaciones con corresponsales de casas de cambio-. Dicha información deberá ser remitida hasta el 30 del mes siguiente al cierre del trimestre.

Asimismo, las casas y agencias de cambio deberán remitir, hasta el 30 de enero de cada año, la información contenida en el cuadros II correspondiente al 31 de diciembre anterior, referida a empresas o entidades vinculadas.

Además, en el caso de empresas o entidades vinculadas sujetas a los organismos de control definidos en las instrucciones particulares del cuadro II, deberá enviarse a esta Institución el último balance debidamente auditado de cada una de las empresas o entidades vinculadas que se consignen en el mencionado cuadro.

Hasta que esta Institución no disponga lo contrario, los cuadros IB y II, se remitirán a este Banco Central en un archivo Excell de acuerdo con el diseño que esta disponible en el sitio de Internet en la página institucional en la solapa Novedades.

Además la información correspondiente a los Cuadros IA y II se remitirán en soporte óptico según el diseño de registro que se establezca oportunamente.

Las bases de datos con el Detalle de operaciones (Cuadro III), Detalle de operaciones cursadas al exterior pendientes de liquidación (Cuadro IV) y el Resumen de monto operado acumulado por cliente – últimos doce meses (Cuadro V), deberán ser conservadas en la entidad a disposición de la SEFyC o la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.) para ser entregada dentro de las 48 horas hábiles de requerida.

La información contenida en los cuadros detallados precedentemente deberá acompañarse por los informes requeridos en el Anexo IV de las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas que se detallan a continuación:

-Cuadro I-A y I-B: el informe deberá considerar los aspectos contenidos en el apartado 5.3. de esas Normas, detallando los procedimientos utilizados para validar la información.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 1
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

Además, el auditor deberá puntualizar las observaciones que surjan y/o incumplimientos detectados de la revisión de las bases de datos correspondientes a los cuadros III, IV y V detallados precedentemente, debiendo acreditar la integridad y exactitud de los datos que las conforman.

-Cuadro II: el informe deberá contemplar los ítems detallados en el apartado 5.2. de la citada Norma.

Los datos remitidos a través del presente régimen informativo tendrá el carácter de declaración jurada y la verificación de omisiones y/o falsedades estará considerado como falta grave sujeta al régimen del artículo 41 de la Ley de Entidades Financieras 21.526.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 2
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

CUADRO I - OPERACIONES CON CORRESPONSALES DE CASAS DE CAMBIO

Instrucciones para su integración:

Cuadro I-A (soporte óptico)

Se informarán, en relación con la operatoria con bancos y firmas corresponsales, los siguientes datos:

- Detalle de los corresponsales con los cuales opera la entidad
- Lugar de radicación de la cuenta.
- Cantidad de operaciones cursadas en el período considerado inferiores a \$ 10.000 o su equivalente en otras monedas.
- Cantidad de operaciones cursadas en el período considerado superiores a \$ 10.000 o su equivalente en otras monedas.
- Importe total correspondiente a las operaciones cursadas en el período considerado inferiores a \$ 10.000 o su equivalente en otras monedas.
- Importe total correspondiente a las operaciones cursadas en el período considerado superiores a \$ 10.000 o su equivalente en otras monedas.

Cuadro I-B (esta planilla estará disponible en el sitio de Internet de esta Institución en la solapa de Novedades)

Además de los datos detallados precedentemente se deberán informar adicionalmente:

- Porcentaje de operaciones cursadas en el período considerado respecto del total de operaciones.
- Importe promedio de operaciones cursadas en el período considerado menores y mayores a \$ 10.000 o su equivalente en otras monedas. respecto del total de operaciones.
- Totales de cantidad e importe de operaciones cursadas para el período considerado.
- Porcentaje por corresponsal del importe total operado.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 3
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
----------	---

CUADRO I-A: OPERACIONES CON CORRESPONSALES DE CASAS DE CAMBIO

Corresponsales		Cantidad de operaciones		Importe total de las operaciones	
Nombre	Lugar de radicación	Menos de \$ 10.000	Más de \$ 10.000	Menos de \$ 10.000	Más de \$ 10.000

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 4
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
----------	--

CUADRO I-B: OPERACIONES CON CORRESPONSALES DE CASAS DE CAMBIO –Modelo-

Corresponsales		Cantidad de operaciones					Importe de las operaciones								
Nombre	Lugar de radicación	Menos de \$ 10.000	%	Más de \$ 10.000	%	Total	Menos de \$ 10.000	%	Promedio	Más de \$ 10.000	%	Promedio	Total	Porcentaje por corresponsal	

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 5
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

CUADRO II - EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS A CASAS O AGENCIAS DE CAMBIO

Instrucciones para su integración:

Se integrará con los datos de las empresas o entidades del país o del exterior vinculadas económicamente a accionistas que posean el 5% o más del capital y/o del total de los votos de instrumentos con derecho a voto emitidos por la casa o agencia de cambio, directores, síndicos y gerente general, informando además, la participación en el capital social y/o del total de los instrumentos con derecho a voto en esas sociedades operen o no con la Casa o Agencia de Cambio.

Para el caso de aquellas empresas o entidades vinculadas a Accionistas que posean el 5% o más del capital y/o del total de los votos de instrumentos con derecho a voto emitidos por la casa o agencia de cambio y directores de Casas o Agencias de Cambio, que estén sujetas al control de:

- Comisión Nacional de Valores, o
- Banco Central de la Republica Argentina, u
- organismos de supervisión equivalente,

se deberá consignar la nómina de Accionistas o Directores vinculados, entidad o empresa, ente de contralor, tipo de licencia (actividad para la cual esta autorizada a funcionar), fecha de su otorgamiento, tipo de sociedad (Sociedad Anónima, Sociedad de Responsabilidad Limitada, etc.), las empresas subsidiarias o asociadas, empresa controlante del grupo, nómina de accionistas de la empresa o entidad vinculada con su correspondiente tenencia accionaria y participación en el total de los instrumentos con derecho a voto, como así también, la nómina de autoridades.

Se deberá incorporar dentro de la identificación Cuit - Cuil o CDI para el controlante como para el controlado.

Con el objeto de determinar la existencia de vinculación económica, se deberá tener en cuenta las Normas que rigen en la materia -Circular OPRAC 1-.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 6
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.

RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO

CUADRO II - EMPRESAS O ENTIDADES VINCULADAS A CASAS O AGENCIAS DE CAMBIO SUJETAS A CONTROL -
MODELO-

Nómina de Accionistas, Directores, Síndicos y Gerentes Generales de la Casa o Agencia de Cambio Cuit -Cuil o CDI	Entidad o empresas del país o del exterior vinculadas Accionistas, Directores, Síndicos y Gerentes Generales Cuit -Cuil o CDI	Participación en el capital social en las empresas o entidades del país o del exterior vinculada a accionistas, Directores, Síndicos y Gerente General de la Casa o Agencia de Cambio (en %)	Total de votos en las empresas o entidades del país o del exterior vinculada a accionistas, Directores, Síndicos y Gerente General de la Casa o Agencia de Cambio	Ente de Contralor	Tipo de Licencia	Fecha de otorgamiento de la Licencia	Tipo de Sociedad	Empresas subsidiarias o asociadas	Controlante	Nómina de Accionistas o socios	Tenencia accionaria	Porcentaje de participación en los votos	Nómina de autoridades

Versión: 1°

COMUNICACIÓN "A" 3440

Vigencia:
21/01/02

Página 7



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
----------	--

CUADRO III – DETALLE DE OPERACIONES

Instrucciones para su integración:

La información contenida en este cuadro deberá ser conservada por las casas y agencias de cambio en una base de datos en formato TXT.

Para la identificación del cliente deberá tenerse en cuenta el número de CUIT, CUIL o DNI. En el caso de residentes en el exterior se considerará el número de pasaporte o del documento habilitante para ingresar al país.

La base de datos deberá confeccionarse de acuerdo con las instrucciones particulares de la sección 2 del Texto Ordenado del Régimen Informativo de Prevención de lavado de dinero y otras actividades ilícitas, excepto en lo referido al monto de las operaciones las que deberán alcanzar a su totalidad.

Se deberán determinar los sub-totales correspondientes a la sumatoria de los montos de las operaciones (columna 11) de cada cliente, ordenándose la información de mayor a menor de acuerdo con los sub-totales mencionados

A fin de cada trimestre calendario, con los datos almacenados en el período, deberá conformarse una copia de seguridad, que además contendrá los datos correspondientes a los trimestres anteriores de los últimos 5 (cinco) años, es decir que deberá comprender como máximo 20 (veinte) períodos. Esta copia de seguridad deberá quedar a disposición del Banco Central para ser entregada dentro de las 48 horas hábiles de requerida.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 3472	Vigencia: 11/02/02	Página 8
-------------	-----------------------	-----------------------	----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

CUADRO III – DETALLE DE OPERACIONES

Identificación del cliente Cuit -Cuil o CDI	Nombre y apellido o razón social	Domicilio real y/o legal	Actividad	Tipo de cuenta u operación	Fecha de apertura	Fecha de la operación	Número de cuenta u operación	Especie transada		Monto -en pesos-	Banco corresponsal	Beneficiario/ Ordenante del exterior	País del beneficiario/ ordenante
								Cantidad	Tipo				
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

**CUADRO IV – DETALLE DE OPERACIONES CURSADAS AL EXTERIOR
PENDIENTES DE LIQUIDACION**

Instrucciones para su integración:

La información contenida en este cuadro deberá ser conservada por las casas de cambio en una base de datos en formato TXT.

Para la identificación del cliente deberá tenerse en cuenta el número de CUIT, CUIL o DNI. En el caso de residentes en el exterior se considerará el número de pasaporte o del documento habilitante para ingresar al país.

La base de datos deberá confeccionarse de acuerdo con las instrucciones particulares de la sección 2 del Texto Ordenado del Régimen Informativo de Prevención de lavado de dinero y otras actividades ilícitas, incluyendo en la base sólo las operaciones cursadas al exterior pendientes de liquidación.

A fin de cada mes, con los datos almacenados en el período, deberá conformarse una copia de seguridad que además contendrá los datos correspondientes a los cinco meses anteriores, es decir que deberá comprender como máximo 6 meses. Esta copia de seguridad deberá quedar a disposición del Banco Central para ser entregada dentro de las 48 horas hábiles de requerida.

Versión: 2°	COMUNICACIÓN "A" 3472	Vigencia: 11/02/02	Página 10
-------------	-----------------------	-----------------------	-----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

CUADRO IV – DETALLE DE OPERACIONES CURSADAS AL EXTERIOR PENDIENTES DE LIQUIDACIÓN

Fecha en la que la operac. estaba pend. de liquidación	Identificación del cliente	Nombre y apellido o razón social	Domicilio real y/o legal	Actividad	Tipo de cuenta u operación	Fecha de apertura	Fecha de la operación	Número de cuenta u operación	Especie transada		Monto -en pesos-	Banco corresponsal	Beneficiario/ Ordenante del exterior	País del beneficiario/ ordenante
									Cantidad	Tipo				
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

CUADRO V – RESUMEN DE MONTO OPERADO ACUMULADO POR CLIENTE – ÚLTIMOS
DOCE MESES

Instrucciones para su integración:

La información contenida en este cuadro deberá ser conservada por las casas y agencias de cambio en una base de datos en formato DBF.

La identificación y el nombre y apellido o razón social deberán integrarse de acuerdo con las instrucciones particulares de la sección 2 del Texto Ordenado del Régimen Informativo de Prevención de lavado de dinero y otras actividades ilícitas.

Para cada cliente se deberá informar, ordenándose de mayor a menor, el monto total acumulado de las operaciones cursadas durante los últimos doce meses.

Esta información deberá quedar a disposición del Banco Central para ser entregada dentro de las 48 horas hábiles de requerida.

Versión: 1°	COMUNICACIÓN "A" 3440	Vigencia: 21/01/02	Página 12
-------------	-----------------------	-----------------------	-----------



B.C.R.A.	RÉGIMEN INFORMATIVO PARA CASAS Y AGENCIAS DE CAMBIO
-----------------	--

**CUADRO V – RESUMEN DE MONTO OPERADO ACUMULADO POR CLIENTE – ÚLTIMOS
DOCE MESES**

Identificación del cliente	Nombre y Apellido o Razón social	Importe acumulado en los últimos doce meses