

**Tutorial para completar la solicitud de venta de cambio**  
**PAGOS AL EXTERIOR POR MERCADERIA, SERVICIOS Y OTROS**

Señor cliente, le damos una guía para completar la solicitud de **venta de cambio** para realizar pagos al exterior en concepto de mercadería, servicios y otros conceptos.

Deberá completar los siguientes pasos en la solicitud que se adjunta a continuación.

**Paso 1**

1	MONEDA <b>Elija Moneda</b> <input type="text"/> <b>Importe:</b> <input type="text"/>	2
3.4	<i>Completar sólo en caso de girar en moneda equivalente:</i>	
	<input type="checkbox"/> PESOS <b>Importe:</b> <input type="text"/> <b>en moneda equivalente a</b> <input type="text"/> Elija Moneda. <small>(indicar moneda del pago)</small>	
3	<input type="checkbox"/> CARTA DE CREDITO DE IMPORTACION N°: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> COBRANZA DOCUMENTARIA DE IMPORTACION N°: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> COBRANZA DIRECTA DE IMPORTACION <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIA	
4	Razón Social / Nombre y Apellido: <input type="text"/>	
5	Tipo y N° de Documento: <input type="text"/>	
	<i>Nos es grato dirigimos a Uds. con el objeto de solicitarles efectuar el cierre de cambio de la operación de referencia y proceder a:</i>	
6	<input type="checkbox"/> Debitar nuestra Cuenta Corriente (*) / Caja de Ahorros <input type="checkbox"/> Pesos N° <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Debitar nuestra Caja de Ahorros / Cta. Cte. Especial <input type="checkbox"/> Dólares N° <input type="text"/>	
7	<input type="checkbox"/> Autorizamos a debitar los gastos y comisiones de nuestra caja de ahorros / Cta. Cte N° <input type="text"/> (**)	
8	<input type="checkbox"/> Gastos del exterior a cargo de: <input type="checkbox"/> Ordenante <input type="checkbox"/> Compartidos	
9	<input type="checkbox"/> La operación será cancelada con los fondos de la Financiación de Importaciones solicitada a vuestro Banco por un importe de: <input type="text"/> <small>Recuerde en este caso presentar la factura de importación</small>	
	<small>(*) Aún en descubierto.          (**) Si no completa la cuenta gastos, se debitarán las comisiones de la cuenta indicada para el movimiento principal.</small>	

1 - Elija la moneda de pago en la cual desea girar en el desplegable correspondiente (**Moneda**).

**Nota importante:** En caso de querer girar el equivalente de un monto en pesos en otra moneda, opte por la segunda opción (1.a). Por ejemplo, si usted desea debitar de su cuenta \$10.000 y girar los dólares que resulten como equivalentes (según el tipo de cambio aplicable a la operación), indíquelo de la siguiente forma:

<i>Completar sólo en caso de girar en moneda equivalente:</i>		
<input checked="" type="checkbox"/> PESOS	<b>Importe:</b> 10000	<b>en moneda equivalente a</b> USD <small>(indicar moneda del pago)</small>

2 - Coloque el importe que quiere girar en números (**Importe**).

3 - Indique con un tilde el producto comercial con el que estará pagando, y en caso de tratarse de una carta de crédito o cobranza documentaria, consigne el número.

4 -Complete en letras mayúsculas, los datos del solicitante (**Razón Social /Nombre y apellido**) en el espacio correspondiente.

5 - Indique qué tipo de documento usará (**CUIT, CUIL, CDI, DNI, Pasaporte u Otro**) y complete el número (**N° de documento**).

6 - Tilde el tipo de cuenta a debitar (**Cuenta Corriente o Caja de Ahorro**) y coloque el nro de cuenta completo (**N°**). o Caja de Ahorros/Cta Cte especial en dólares y coloque el nro de cuenta.

7 - Tilde la autorización para debitar gastos y comisiones de una de sus cuentas en pesos, y coloque el nro de esa cuenta en el espacio correspondiente (**N°**).

8 - Marque a cargo de quien están los gastos del exterior (**Gastos del exterior a cargo de:**) e indique (**ordenante/compartidos**).

9 - Si se trata de un pago con una financiación otorgado por el Banco, por favor indicarlo en el espacio correspondiente e indique el monto total que quiere financiar para esta operación. (**La operación será cancelada con fondos de la Financiación...**)

## Paso 2

A continuación deberá completar el registro de venta de cambio indicando los datos de la operación (**preste suma atención a los datos sobre el beneficiario del exterior, que consigne en el boleto de venta, dado que el pago será direccionado conforme dichas instrucciones**):

### Registro de Venta de Cambio

	N° Código de Concepto y descripción Concepto de la Operación: <b>1</b> Seleccione el Concepto
<b>2</b>	Beneficiario del Exterior: <input type="text"/>
<b>3</b>	Domicilio/Localidad del Beneficiario: <input type="text"/> País: <input type="text"/>
<b>4</b>	Cuenta del beneficiario del exterior Nro: <input type="text"/> IBAN/CNAP <input type="text"/>
<b>5</b>	Banco Recibidor del exterior: <input type="text"/> <b>6</b> Código Swift <sup>(1)</sup> <input type="text"/>
<b>7</b>	Banco intermediario: <input type="text"/> <b>7</b> Código Swift <sup>(1)</sup> <input type="text"/>
	Referencia del pago: <input type="text"/>

(1) Si desconoce el dato será completado por Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A.

1 - Seleccione el concepto de la operación (**Nro código de concepto y descripción**) desde el desplegable habilitado en el formulario. Tenga en cuenta que si usted desea realizar un atesoramiento en una cuenta propia en el exterior, el concepto correcto es A07 "Depósitos de residentes en el exterior".

2 - Complete, en letras mayúsculas, el nombre del beneficiario (**Beneficiario del Exterior**)

3 - Complete, en letras mayúsculas, el Domicilio/Localidad del beneficiario (**Domicilio/Localidad del beneficiario**)

4 - Consigne el número de cuenta del beneficiario del exterior completo en (**Cuenta del beneficiario del exterior Nro.**)

En casos de transferencias a algunos de los siguientes lugares debe completar:

- *Europa: IBAN*
- *China: CNAP*
- *Canada: Nro de transit*
- *Australia: BSB*
- *Sudáfrica: Branch Code*
- *Pagos a Brasil: Branch/Agency*
- *Pagos a Gran Bretaña: IBAN o SORT CODE*
- *Pagos a Países Árabes: IBAN*
- *Si gira Coronas Danesas o coronas Suecas: IBAN*
- *Si el beneficiario recibe los fondos en un Banco Mexicano: CLABE (18 dígitos)*

5 - Indique el nombre del banco receptor en el exterior (**Banco receptor del Exterior**)

6 - Complete el código de Swift del banco beneficiario (**Código Swift 2**)

7 - Complete, en caso de corresponder, el nombre del banco intermediario (**Banco Intermediario**) y el código Swift del mismo (**Código Swift 2**)

### Paso 3

En caso de realizar su operación en moneda reales por el **mercado SML** (sólo aplicable para el pago de bienes) completar el siguiente recuadro con los datos aquí solicitados que deberá solicitarle al beneficiario del pago:

Bloque SML (completar sólo este apartado en el caso que la moneda de la cobranza de importación sea REALES)	
CPF (Cadastro de Pessoa Física): <input style="width: 100px;" type="text"/>	ó CNPJ (Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica): <input style="width: 100px;" type="text"/>
Código de entidad financiera - ISPB identificador de la entidad financiera: <input style="width: 100px;" type="text"/>	
Agencia (sucursal) de la entidad financiera: <input style="width: 100px;" type="text"/>	

*Si usted está pagando por mercaderías o bienes, diríjase al paso 5.  
Si está pagando por otros conceptos, continúe con las indicaciones del paso 4.*

## Paso 4

Bloque impositivo	
1	<p><b>Detalle en forma específica en que consistió el servicio prestado:</b> _____</p> <p><b>Señale el país donde fue prestado el servicio:</b> _____</p> <p><b>Indique dónde fue económicamente utilizado el servicio:</b> _____</p>

1 - En el bloque impositivo deberá indicar en detalle a qué corresponde el pago que desea realizar, dónde fue prestado el mismo y dónde fue económicamente utilizado.

Impuesto a las Ganancias	
2	<p><input type="checkbox"/> Operación gravada <input type="checkbox"/> No gravada Base Imponible (Importe): _____ <b>Complete la base imp si la op está gravada</b></p> <p>Porcentaje a retener: _____ (Ley 20628) A cargo del: <input type="checkbox"/> Deudor <input type="checkbox"/> Beneficiario</p>
3	<p><input type="checkbox"/> Sujetas a convenio para evitar doble imposición internacional celebrado con _____ aprobado por ley _____ *</p> <p>Se deberá adjuntar modelo de convenio de acuerdo a la RG 3497</p> <p>En este caso el porcentaje a retener es: _____ A cargo del: <input type="checkbox"/> Deudor <input type="checkbox"/> Beneficiario</p> <p>En el caso de pago de seguros al exterior detalle donde se encuentran radicados los bienes asegurados: _____</p>
<p>Declaro/amos bajo juramento que la presente transferencia responde a conceptos sujetos a retención según la Ley de impuesto a las Ganancias y disposiciones complementarias vigentes. Asumimos toda responsabilidad por cualquier diferencia que pudiera surgir en cuanto a la retención del Impuesto a las Ganancias, alícuota aplicable y/o exención del Impuesto a las Ganancias de acuerdo con lo establecido por la ley del Gravamen en relación con la presente transferencia y el concepto denunciado. Nos comprometemos a suministrar a esa entidad toda aquella documentación que estime pertinente a los fines de una adecuada acreditación del concepto declarado.</p> <p>Asimismo, autorizamos en forma expresa e irrevocable a Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A. a debitar el importe que pudiere corresponder a fin de cancelar en forma completa y adecuada el impuesto referido de cualquier cuenta de mi/nuestra titularidad abierta en dicha entidad.</p>	
2.A	<p>En el marco de la Resolución Gral. AFIP 3726/15, informo/amos lo siguiente: (completar solo en caso de operación gravada)</p> <p>Apellido y Nombre o Denominación _____</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Lugar y fecha de Nacimiento _____ / ____ / ____ (solo Persona Física).</li> <li>Clave de identificación tributaria en el país de residencia (NIF) _____</li> <li>Domicilio actual en el exterior _____</li> <li>País de residencia tributaria _____</li> </ul> <p><b>Esta información deberá ser completada si la operación se encuentra gravada</b></p>
<p>Pago ya efectuado por nosotros <input type="checkbox"/> SI (#) <input type="checkbox"/> NO</p> <p>Si la respuesta es afirmativa, se deberá adjuntar comprobante de pago (VEP) y certificado SIRE con los datos de la operación.</p> <p>(#) Por la diferencia que surja del tipo de cambio utilizado por nosotros por el pago de Impuesto a las Ganancias, en base al comprobante del SIRE presentado y el tipo de cambio fijado para la operación en el día de cierre, autorizamos el débito en nuestra cuenta.</p>	

2 - En el recuadro de Impuesto a las Ganancias, marcar con una cruz la opción que le aplique (operación gravada/operación no gravada). **Nota importante: Si la operación se encuentra gravada, por favor completar los datos relativos a la RG 3726/15 en el recuadro inferior (2.a).**

3 - Si aplica convenio para evitar la doble imposición, por favor marcar con una Cruz “sujetas a Convenio para evitar la doble imposición internacional”, completar con qué país se celebró dicho convenio, aprobado por qué Ley e indicar alícuota a retener y a cargo de quién se encuentra dicho impuesto.

Tenga en cuenta que si usted ya retuvo el impuesto, deberá presentar al Banco el Comprobante de retención SIRE y VEP (firmados por apoderado) y tildar el recuadro “Pago ya efectuado por nosotros”.

Asimismo, si aplica convenio, deberá presentar ante el banco una copia del mismo firmada por Apoderados de la empresa y con la Leyenda “es copia fiel del original que obra en mi poder”

**ACLARACIÓN:** Si el impuesto se retiene a cargo del beneficiario, la base imponible será el monto adeudado y el monto a girar va a ser neto de impuestos. Es decir, el Impuesto se deduce de la base imponible indicada y el monto del giro será el importe neto.

Por ejemplo: Si posee una factura por USD 10.000, esa será la base imponible a indicar y si se retiene el impuesto a las ganancias de 31.5% (a cargo del beneficiario), el monto a girar será USD 6.850

**IVA – Declaración Jurada (Resolución General AFIP 549/99 y 585/99)**

Operación gravada     No gravada    Base Imponible (Importe):     Alícuota

**Pago ya efectuado por nosotros**     SI (#)     NO

Si la respuesta es afirmativa, se deberá adjuntar comprobante de pago (VEP) con datos de la operación.  
 (#) Por la diferencia que surja del tipo de cambio utilizado por nosotros por el pago de Impuesto al Valor Agregado, en base al comprobante VEP presentado y el tipo de cambio fijado para la operación en el día de cierre, autorizamos el débito en nuestra cuenta.

4 - Respecto al bloque de IVA. Si usted desea que el Banco retenga IVA, complete los datos. Caso contrario, indique que no aplica o que ya fue pagado por usted. Si fue abonado, sírvase presentar el comprobante de pago VEP firmado por apoderado y tildar el recuadro “Pago ya efectuado por nosotros”.

**Paso 5**

Deberá completar la firma en la solicitud de venta de cambio de la siguiente manera. A saber:

Declaro/amos con carácter de declaración jurada que la presente operación no se cursó ni se cursará a través de otra entidad financiera ni a través de otro medio de pago, y que, los datos correspondientes a esta operación, incluyendo el concepto, son exactos y verdaderos en los términos de la Ley Penal Cambiaria.

Declaramos conocer que el banco no se responsabiliza por demoras y errores originados por causas extrañas a él, como así tampoco por disposiciones vigentes en el exterior que condicionen o impidan la operación. En tales supuestos, toda la responsabilidad del Banco se limitará a ceder a favor del tomador, y a su costa, todos los derechos que, como librador, tuviere a la provisión de fondos. Reconocemos expresamente que la operación arriba mencionada recién quedará perfeccionada con el cierre de cambio y su correspondiente liquidación.

(\*) Por medio de la presente reconocemos expresamente que la operación arriba mencionada queda en todos los casos condicionada a que (i) al momento en que se proceda al cierre cambio existan fondos suficientes en nuestra cuenta corriente/caja de ahorro para poder realizar al cierre de cambio pertinente o a que (ii) exista acuerdo para girar en descubierto o el Banco decida autorizar el giro en descubierto, lo que podrá decidir a su entera discreción sin incurrir en ningún tipo de responsabilidad para el supuesto que se decidiera no autorizar dicho descubierto.

De acuerdo con las exigencias legales y reglamentarias del régimen Anti-lavado de Dinero y Prevención de Financiamiento del terrorismo (Ley 25.246 y resoluciones de la UIF), declaro bajo juramento que los fondos que serán objeto de depósito, inversión o transacción en el Banco (incluyendo sin limitación apertura de cuentas, movimiento de fondos y transferencias locales o desde o hacia el exterior), tienen y tendrán un origen legítimo.

Asimismo, me obligo a exhibir y a hacer entrega de la documentación que justifique el origen de los fondos operados cuando el Banco lo considere necesario. Declaramos conocer y aceptar en forma expresa que el Banco no realiza control alguno sobre la documentación presentada para el proceso de la operación, siendo de nuestra exclusiva responsabilidad el control de la misma.

**1** Ante cualquier inconveniente o duda agradeceremos contactarse con:   
 Nombre de la persona a cargo de la operación   
 Teléfonos:   
 E-mail:

Sin otro particular saludamos a ustedes atentamente

**2**

\_\_\_\_\_  
 Firma del cliente  
 Aclaración y N° de Documento:

\_\_\_\_\_  
 Firma del cliente  
 Aclaración y N° de Documento:

1 - Agregar, en letras mayúsculas, el nombre de la persona autorizante a firmar la operación por parte de la empresa, su teléfono y mail para comunicarnos con usted en caso de ser necesario (primer recuadro).

2 - Firmar, aclarar la firma en letras mayúsculas y escribir el número de documento (segundo recuadro).