

**DECLARACIÓN JURADA SOBRE LA CONDICIÓN DEL/DE LA  
DEUDOR/A FRENTE A LAS NORMAS DE VINCULACIÓN  
ESTABLECIDAS POR EL B.C.R.A.  
CLIENTE/A NO VINCULADO/A**

\_\_\_\_\_ (1) que suscribe \_\_\_\_\_ (2),  
declara bajo juramento que los datos consignados en el presente son correctos, completos y fiel expresión de la  
verdad y que (1) \_\_\_\_\_ por las pautas de vinculación previstas en  
los puntos 1.2.2.1., 1.2.2.2., 1.2.2.3. y 1.2.2.4. de la Sección 1. de las normas sobre “Grandes exposiciones al riesgo  
de crédito”.

Asimismo, declara que conoce que, en caso de falsedad del contenido de esta presentación, la sanción aplicable  
será la que corresponda conforme a las normas sobre “Régimen disciplinario a cargo del Banco Central de la  
República Argentina, Leyes 21.526 y 25.065 y sus modificatorias”, sin perjuicio de las sanciones previstas en el  
artículo 296 del Código Penal.

Además, asume el compromiso de informar cualquier modificación que se produzca a este respecto, dentro de los  
cinco días corridos de ocurrida, mediante la presentación de una nueva declaración jurada.

Dejo constancia de haber recibido en este acto copia del presente formulario.

<b>FECHA</b>			_____		_____	
			FIRMA		ACLARACIÓN	
<b>DOCUMENTO</b>			<b>PAÍS Y AUTORIDAD DE EMISIÓN (4)</b>			
Tipo (3):		Nº:				
<b>CARÁCTER INVOCADO (5)</b>						
<b>DENOMINACIÓN DE LA PERSONA JURÍDICA (6)</b>						
<b>IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA</b>						
Nº:						

Certificamos que la firma que antecede

**POR EL BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES**

\_\_\_\_\_  
FUNCIONARIO/A AUTORIZADO/A  
(FIRMA Y SELLO)

\_\_\_\_\_  
FUNCIONARIO/A AUTORIZADO/A  
(FIRMA Y SELLO)

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- (1) Seleccionar lo que corresponda.
- (2) Integrar con el prenombre y el apellido del/de la cliente/a, en el caso de personas humanas, aún cuando en su representación firme un/a apoderado/a.
- (3) Indicar tipo de documento de identidad, conforme a las normas sobre “Documentos de identificación en vigencia”.
- (4) Integrar solo en caso de extranjeros/as que no tengan residencia en el país.
- (5) Indicar titular, representante legal, apoderado/a. Cuando se trate de apoderado/a, el poder otorgado debe ser amplio y general y estar vigente a la fecha en que se suscriba la presente declaración.
- (6) Integrar solo en los casos en que el/la firmante lo hace en carácter de apoderado/a o representante legal de una persona jurídica.

## BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

### GRANDES EXPOSICIONES AL RIESGO DE CRÉDITO - SECCIÓN 1

1.2.2. Vinculación con la entidad financiera.

1.2.2.1. Por relación de control.

- i) Se considerarán vinculadas a la entidad financiera las siguientes personas –humanas y jurídicas–:
- a) Las personas que directa o indirectamente ejerzan el control de la entidad financiera.
  - b) Las personas que, directa o indirectamente, estén controladas por quien o quienes ejercen el control directo o indirecto de la entidad financiera.
  - c) Las personas que, directa o indirectamente, estén controladas por la entidad financiera, conforme al artículo 28, inciso a), de la Ley de Entidades Financieras y a las normas sobre “Servicios complementarios de la actividad financiera y actividades permitidas” y “Graduación del crédito”.
  - d) Las entidades financieras o empresas de servicios complementarios de la actividad financiera, no comprendidas en alguno de los apartados precedentes, que estén sujetas a supervisión consolidada con la entidad financiera.
  - e) Las personas jurídicas, no comprendidas en alguno de los apartados precedentes, que tengan directores comunes con la entidad o persona jurídica que ejerce el control directo o indirecto de la entidad financiera o con la entidad financiera, siempre que esos directores conformen la mayoría simple de los órganos de administración de cada una de esas personas jurídicas o entidad financiera.  
A este fin, se considerará que reviste carácter de común el director que ejerce tal cargo en otra persona jurídica o lo hace su cónyuge o conviviente (por unión convivencial inscripta) o un pariente hasta segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad o lo hayan ejercido durante el lapso a que se refiere el acápite i) del punto 1.2.2.2.
  - f) La casa matriz y las restantes sucursales de ésta, cuando se trate de sucursales locales de entidades financieras del exterior.
  - g) Con carácter excepcional, cualquier persona que posea una relación con la entidad financiera o su controlante directo o indirecto, que pueda resultar en perjuicio patrimonial de la entidad financiera, a partir de la fecha de entrada en vigencia de la resolución en que así lo determine el Directorio del Banco Central de la República Argentina, a propuesta del Superintendente de Entidades Financieras y Cambiarias.
- ii) Se considerará que existe control por parte de una persona –humana o jurídica– sobre otra si se cumple alguna de las siguientes condiciones:
- a) La persona, directa o indirectamente, posee o controla el 25% o más del total de votos de cualquier instrumento con derecho a voto en la otra persona jurídica.
  - b) La persona, directa o indirectamente, ha contado con el 50% o más del total de los votos de los instrumentos con derecho a voto en asambleas o reuniones en las que se hayan elegido directores u otras personas que ejerzan similar función en la otra persona jurídica.
  - c) La persona, directa o indirectamente, posee participación en la otra persona jurídica por cualquier título, aun cuando sus votos resulten inferiores a lo establecido en el apartado a), de modo de contar con los votos necesarios para formar la voluntad social en las asambleas de accionistas o para adoptar decisiones en reuniones de directorio u órgano similar.
  - d) La persona, directa o indirectamente, ejerce influencia controlante sobre la dirección y/o políticas de la otra persona jurídica, a partir de la fecha de entrada en vigencia de la resolución en que así lo determine el Directorio del Banco Central de la República Argentina, a propuesta del Superintendente de Entidades Financieras y Cambiarias.

Son pautas que pueden denotar influencia controlante, entre otras, las siguientes:

- Posesión de un porcentaje del capital de la persona jurídica que otorgue los votos necesarios para influir en la aprobación de los estados financieros o contables –según corresponda– y en la distribución de resultados, para lo cual debe tenerse en cuenta la forma en que está distribuido el resto del capital.
- Representación en el directorio u órganos administrativos superiores de la persona jurídica, para lo cual debe tenerse en cuenta también la existencia de acuerdos, circunstancias o situaciones que puedan otorgar la dirección a algún grupo minoritario.
- Participación en la fijación de las políticas societarias de la persona jurídica.
- Existencia de operaciones importantes con la persona jurídica.
- Intercambio de personal directivo con la persona jurídica.

- Dependencia técnico - administrativa de la persona jurídica.
- Posesión de acceso privilegiado a la información sobre la gestión de la persona jurídica.

Se considerará que implica control indirecto de votos, entre otras situaciones, la existencia de participaciones en una misma persona jurídica pertenecientes a personas humanas relacionadas entre sí por ser cónyuges o convivientes (por unión convivencial inscripta) o parientes hasta segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad, por lo que sus participaciones deberán computarse en forma conjunta.

Cuando la posesión de los instrumentos con derecho a voto corresponda a fondos de inversión, el control directo o indirecto se determinará en función del grado de participación que tengan los inversores en los respectivos fondos.

- iii) Sin perjuicio del requerimiento de declaraciones juradas, se deberá contar con elementos de juicio suficientes para determinar la existencia o no de control directo o indirecto y, ante la insuficiencia de ellos, en situaciones dudosas se deberá presumir que dicho control existe.

#### 1.2.2.2. Por relación personal.

##### i) Vinculación directa.

Se considerarán vinculadas directamente a la entidad financiera las personas humanas que se desempeñen en los siguientes cargos:

- a) Miembros titulares del directorio, del consejo de administración y del consejo de vigilancia.
- b) Máxima autoridad local de sucursales locales de entidades financieras del exterior.
- c) Gerente general y subgerentes generales o equivalentes.
- d) Funcionarios con atribuciones para resolver en materia de crédito, hasta la categoría de gerente o equivalente, inclusive, y las demás personas que, a juicio de la propia entidad, puedan adoptar decisiones relevantes en dicha materia.
- e) Síndicos titulares.

Dichas personas mantendrán el carácter de vinculados a la entidad financiera durante tres años contados a partir del día siguiente al último en que hayan desempeñado efectivamente los respectivos cargos. En los casos de entidades públicas ese plazo será de un año.

##### ii) Vinculación indirecta.

Se considerarán vinculadas indirectamente a la entidad financiera las siguientes personas:

- a) Personas humanas que desempeñen en entidades financieras o empresas de servicios complementarios de la actividad financiera, sujetas a supervisión consolidada con la entidad financiera, los cargos mencionados en el acápite i), o los hayan desempeñado durante el lapso allí fijado.
- b) Cónyuges o convivientes (por unión convivencial inscripta) y parientes hasta segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de las personas humanas vinculadas directa o indirectamente a la entidad financiera, por relación de control o personal.
- c) Sociedades y/o empresas unipersonales controladas, directa o indirectamente, por las personas humanas vinculadas directa o indirectamente a la entidad financiera, de acuerdo con los criterios indicados en el punto 1.2.2.1., acápite i) y ii).

Se exceptúan aquellas en las que la participación estatal sea mayoritaria.

#### 1.2.2.3. Vinculación por relaciones de control y personal.

Cuando una persona reúna conjuntamente los requisitos indicados en los puntos 1.2.2.1. y 1.2.2.2., se la entenderá comprendida en el punto 1.2.2.1.

## LEY DE ENTIDADES FINANCIERAS

**Artículo 41.** Quedarán sujetas a sanción por el Banco Central de la República Argentina:

Las infracciones a la presente Ley, sus normas reglamentarias y resoluciones que dicte el Banco Central de la República Argentina en ejercicio de sus facultades.

Las sanciones serán aplicadas por el Presidente del Banco Central de la República Argentina, o la autoridad competente, a las personas o Entidades o ambas a la vez, que sean responsables de las infracciones enunciadas precedentemente, previo sumario que se instruirá con audiencia de los imputados, con sujeción a las normas de procedimiento que establezca la indicada institución, y podrá consistir en forma aislada o acumulativa en:

- 1) Llamado de atención.
- 2) Apercibimiento.
- 3) Multas.
- 4) Inhabilitación temporaria o permanente para el uso de la cuenta corriente bancaria.
- 5) Inhabilitación temporaria o permanente para desempeñarse como promotores, fundadores, directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia, síndicos, liquidadores, gerentes, auditores, socios o accionistas de las entidades comprendidas en la presente Ley.
- 6) Revocación de la autorización para funcionar.

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la aplicación de las multas, teniendo en cuenta para su fijación los siguientes factores:

- Magnitud de la infracción.
- Perjuicios ocasionados a terceros.
- Beneficio generado para el infractor.
- Volumen operativo del infractor.
- Responsabilidad patrimonial de la entidad.

Si del sumario se desprendiere la comisión de delitos, el Banco Central de la República Argentina promoverá las acciones penales que correspondieran, en cuyo caso podrá asumir la calidad de parte querellante en forma promiscua con el Ministerio Fiscal.