

# MANUAL DE CUENTAS BANCARIAS PARA CLIENTES

## Cuenta Corriente Especial

### ÍNDICE

<b>APERTURA</b> .....	<b>2</b>
Documentación a Presentar.....	2
Documentación a Suscribir.....	3
Registro de Firmas.....	3
Comisiones y Gastos - Modificación y Notificación.....	3
Acreditación de Identidad.....	4
<b>FUNCIONAMIENTO</b> .....	<b>7</b>
Formas de operar – Uso de firmas.....	7
Movimientos de la cuenta.....	8
Saldo Mínimo.....	9
Retribución.....	9
No se reconocen intereses sobre los saldos depositados en este tipo de cuentas.....	9
Resumen de Cuenta.....	9
Servicio de Homebanking.....	10
<b>CIERRE</b> .....	<b>11</b>
Por decisión del titular.....	11
Por decisión de la entidad.....	11
Cierre Obligatorio (por no registrar movimientos).....	11
Fallecimiento.....	12
Aviso a los Titulares.....	12
Procedimiento de cierre.....	12
<b>ASPECTOS COMUNES CON OTROS TIPOS DE CUENTAS BANCARIAS</b> .....	<b>12</b>
Política: "Conocer al Cliente".....	12
Tratamiento de la información relativa a los clientes.....	14
Incorporación de cotitulares a las cuentas y/o servicios.....	14
Personas capaces de vincularse a los servicios del Banco.....	14
Garantía de los depósitos.....	15
Impuesto de sellos a la apertura de cuentas bancarias.....	16

### APERTURA

- ✓ Cuentas destinadas exclusivamente para Personas Jurídicas.

### Documentación a Presentar

#### Titulares

- **Estatuto o Contrato Social:** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria), donde conste la inscripción en el Registro Público de Comercio u otro organismo) y de todas sus modificaciones (si las hubiere). En Sociedades de Hecho se solicitará el Contrato Social solo en caso de existir el mismo y en tal caso no se exigirá la inscripción en el Registro Público de Comercio.
- **Instrumentos legales (poder, acta de directorio, acta de asamblea) que acrediten la nómina de los Representantes y Autorizados a utilizar la cuenta :** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria)
- **Constancia de CUIT:** firmada por el Representante Legal, debiendo validar la situación fiscal ante AFIP.
- **Comprobante de pago del último aporte previsional vencido o constancia de Inscripción** cuya antigüedad no supere los 45 días a la fecha de celebración de los actos originantes de la obligación de exhibición. Cuando los pagos sean efectuados mediante la modalidad de débito automático, los sujetos alcanzados deberán exhibir el original y entregar una fotocopia firmada del Certificado de Pago (Comprobante Unitario) o del Resumen Mensual emitidos por la respectiva institución bancaria en los que deberá constar el importe, concepto y período de la obligación debitada (datos que podrán referirse al último o, en su defecto, al penúltimo aporte previsional vencido).
- **Última factura paga de un servicio a nombre del Titular:** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria) de alguno de los siguientes servicios: luz, agua, telefonía fija, TV por cable o resumen de tarjeta de crédito emitida por el BCSA. En sucursal Buenos Aires adicionalmente se acepta las correspondientes a Gas y Expensas.
- **Para aquellos que llevan a cabo cualquier tipo de Act. Industrial en el país: Certificado de Cumplimiento de Inscripción en el Registro Industrial de la Nación,** original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria) del si corresponde.
- **Constancia de Inscripción en la Dirección General de Rentas:** Original y fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria).
- **Para Obras Sociales: Certificado expedido por la Administración Nacional de Seguro de Salud (ANSSAL)** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria)
- **Para Escuelas: Resolución del Ministerio de Educación autorizando la apertura de la cuenta por parte de la Escuela.** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria)
- **Para Cooperadoras: Estatuto y de la Resolución de la Dirección General de Personas Jurídicas** por la cual se le otorga personería jurídica. Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria)

#### Autorizados o Representantes Legales del Titular

- **Documento que acredite su identidad :** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria), hojas donde conste los datos identificatorios.
- **Última factura paga de un servicio a nombre del Apoderado:** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria). El servicio puede ser luz, agua, telefonía fija, TV por cable o resumen de tarjeta de crédito emitida por el BCSA. En sucursal Buenos Aires adicionalmente se acepta las correspondientes a Gas y Expensas.
- **Constancia de CUIT/CUIL/CDI firmada por el titular.** Original y Fotocopia (o Fotocopia certificada por Escribano Público o Entidad Bancaria)

## Cuenta Corriente Especial

### Documentación a Suscribir

Por el Titular de la cuenta y, en su caso, los Cotitulares que incorpore:

- Formulario N° 5672 – SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA CORRIENTE ESPECIAL
- Formulario N° 2718 – REGISTRO DE FIRMAS

Disponibles en [www.bancodecorrientes.com.ar](http://www.bancodecorrientes.com.ar)

### Registro de Firmas

El cliente se obliga a actualizar el Registro de Firmas toda vez que haya variado los rasgos de la firma o porque el Banco lo estime conveniente por haber motivos de seguridad. La falta de actualización de las firmas facultará al Banco a efectuar el bloqueo de movimientos de la cuenta o el cierre inmediato de la misma.

### Comisiones y Gastos - Modificación y Notificación

Las notificaciones de comisiones forman parte de la Solicitud del Producto, esta notificación se encuentra incluida en la solicitud correspondiente que se suscribe y una copia se entrega al cliente.

En el caso de que el Banco de Corrientes pretenda incorporar nuevos conceptos en calidad de comisiones y/o cargos que no hubiesen sido previstos en el contrato o reducir prestaciones contempladas en él, previamente se obtendrá el consentimiento expreso del usuario de servicios financieros.

Cuando se trate de modificaciones en los valores de comisiones y/o cargos debidamente aceptados por el usuario, su consentimiento al cambio podrá quedar conformado por la falta de objeción al mismo dentro del plazo establecido en el siguiente párrafo.

El usuario de servicios financieros será notificado de las modificaciones que aplicará el Banco de Corrientes con una antelación mínima de (60) sesenta días corridos a su entrada en vigencia. Las modificaciones que resulten económicamente más beneficiosas para el usuario -por una reducción de los valores pactados- no requieren notificación anticipada.

Las notificaciones por cambios de condiciones pactadas (nuevos conceptos y/o valores o reducción de prestaciones del servicio) serán en todos los casos gratuitas para el usuario de servicios financieros. Se efectuarán mediante documento escrito dirigido al domicilio real del usuario de servicios financieros -en forma separada de cualquier otra información que remita el Banco (resúmenes de cuenta, boletines informativos, etc.), aun cuando forme parte de la misma remesa o a su correo electrónico en aquellos casos en que hubiere expresamente aceptado esa forma de notificación.

En el cuerpo de estas notificaciones se incluirá una leyenda para indicar que en el caso de que el usuario de servicios financieros no acepte la modificación promovida por el Banco, podrá optar por rescindir el contrato en cualquier momento antes de la entrada en vigencia del cambio y sin cargo alguno, sin perjuicio de que deberá cumplir las obligaciones pendientes a su cargo.

Todo importe cobrado de cualquier forma al usuario de servicios financieros por tasas de interés, comisiones y/o cargos sin el cumplimiento de lo previsto en los párrafos anteriores será reintegrado dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al momento de presentación del reclamo ante el Banco y sin perjuicio de las sanciones que pudieran corresponder. En tales situaciones, corresponderá reconocer el importe de los gastos realizados para la obtención del reintegro y los intereses compensatorios pertinentes, aplicando a ese efecto dos veces la tasa promedio del último mes disponible que surja de la encuesta de tasas de interés de depósitos a plazo fijo de 30 a 59 días -de pesos o dólares, según la moneda de la operación- informada por el

## Cuenta Corriente Especial

Banco Central a la fecha de celebración del contrato –o, en caso de que no estuviera disponible, la última informada– sobre la base de la información provista por la totalidad de bancos públicos y privados.

A su vez, el cliente declara conocer y aceptar la totalidad de la normativa sobre Cuenta Básica dictada por el B.C.R.A., vigente a la fecha de formalización del contrato y que el texto correspondiente y sus eventuales modificaciones, se encuentran a su disposición en el Banco, pudiendo solicitar copia de las mismas o ser consultadas a través de internet en la siguiente dirección: [www.bcra.gov.ar](http://www.bcra.gov.ar) / [www.bancodecorrientes.com.ar](http://www.bancodecorrientes.com.ar)

### Acreditación de Identidad

Las personas que operen con las Entidades Financieras acreditarán su identidad con cualquiera de los documentos detallados a continuación:

#### Para Argentinos

**De hasta 75 años al 30-06-2015**

- Documento Nacional de Identidad (D.N.I.)

**Mayores de 75 años y los incapaces declarados judicialmente tanto no obtengan D.N.I. hasta el 30-06-2015.**

- Libreta de Enrolamiento
- Libreta Cívica.
- Documento Nacional de Identidad manual o digital (DNI-m o DNI-d).

#### Para Extranjeros

**De hasta 75 años al 30-06-2015**

##### **a) Con residencia transitoria o precaria.**

Nacidos en Estados Partes del Mercosur o Estados Asociados.

- Cédula de Identidad del Mercosur expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen.
- Documento de viaje admitido por la Decisión Mercosur N° 14/11 (Asunción, 28.06.11).

Nacidos en otros países.

- Cédula de Identidad del Mercosur expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen (de corresponder, visado por autoridad consular argentina).

##### **b) Con menos de un año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país.**

Nacidos en Estados Partes del Mercosur o Estados Asociados.

- Documento Nacional de Identidad digital (DNI-d).
- Cédula de Identidad del Mercosur expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen.
- Documento de viaje admitido por la Decisión Mercosur N° 14/11 (Asunción, 28.06.11) Nacidos en otros países.
- Documento Nacional de Identidad digital (DNI-d).
- Cédula de Identidad del MERCOSUR expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen (de corresponder, visado por autoridad consular argentina).

##### **c) A partir del año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país.**

- Documento Nacional de Identidad digital (DNI-d).
- De existir prueba en contrario del país de domicilio, aplicará lo establecido para menos de un año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país.

## Cuenta Corriente Especial

**Mayores de 75 años y los incapaces declarados judicialmente hasta el 30-06-2015.**

**a) Con residencia transitoria o precaria.**

Nacidos en Estados Partes del MERCOSUR o Estados Asociados.

- Cédula de Identidad del MERCOSUR expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen.
- Documento de viaje admitido por la Decisión MERCOSUR N° 14/11 (Asunción, 28.06.11). Nacidos en otros países.
- Cédula de Identidad del MERCOSUR expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen (de corresponder, visado por autoridad consular argentina).

**b) Con menos de un año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país.**

Nacidos en Estados Partes del MERCOSUR o Estados Asociados.

- Documento Nacional de Identidad, manual o digital (DNI-m o DNI-d).
- Cédula de Identidad del MERCOSUR expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen.
- Documento de viaje admitido por la Decisión MERCOSUR N° 14/11 (Asunción, 28.06.11). Nacidos en otros países.
- Documento Nacional de Identidad, manual o digital (DNI-m o DNI-d).
- Cédula de Identidad del MERCOSUR expedida por la Policía Federal Argentina.
- Pasaporte del país de origen (de corresponder, visado por autoridad consular argentina).

**c) A partir del año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país.**

- Documento Nacional de Identidad, manual o digital (DNI-m o DNI-d).
- De existir prueba en contrario del país de domicilio, aplicará el punto (b-Con menos de un año de otorgada la residencia permanente o temporaria en el país)

En todos los casos deberá acreditarse la categoría de residencia, su vigencia y el tiempo de radicación a partir de documentación emitida por la Dirección Nacional de Migraciones.

**Funcionarios internacionales y representantes y Funcionarios Diplomáticos**

Documentos de identificación correspondientes otorgados el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto.

**Para personas nacidas en las Islas Malvinas**

- Certificado Provisorio instituido por la Declaración Conjunta Argentino - Británica del 01/JUL/1971 y reconocido por la Ley 19.529.
- Pasaporte británico.
- Pasaporte otorgado por alguno de los países integrantes de la Unión Europea.

**Nuevo DNI**

A partir de los documentos emitidos en el año 2010 se implementó una nueva modalidad de emisión del Documento Nacional de Identidad consistente en una libreta de material plástico color celeste acompañada de una tarjeta de identidad de características similares a la de la Cédula de la Policía Federal.

Ambos elementos son conocidos como DNI LIBRETA y DNI TARJETA y sirven para la realización de cualquier trámite bancario en forma indistinta.

*Por Resolución del Registro Nacional de las Personas N° 500/2010 se estableció que en el caso de DNI expedidos a extranjeros con radicación temporaria, la fecha de vencimiento de dichos documentos quedará asentada en la tercera página y que las eventuales prórrogas que se concedan a su validez estarán asentadas en la sexta página.*

## Cuenta Corriente Especial

### Régimen de Trabajadores Autónomos

#### Alcances

Por RG 167/98, la AFIP ha establecido un "Régimen de Información y Control de Pagos de Aportes Correspondientes al Régimen de Trabajadores Autónomos", que está en vigencia para los actos, operaciones y gestiones que ocurran o se inicien a partir del 01/09/98.

El incumplimiento de la obligación de exhibición por parte de los sujetos alcanzados no impide la prosecución de los actos originantes de tal obligación.

#### Operaciones Alcanzadas

Las operaciones alcanzadas son las siguientes:

- La Adhesión de comerciantes al Sistema de Tarjetas de Crédito, Compra y/o Pago, en tanto la misma se haga respecto de sus Comercios.
- La apertura de Cuentas Corrientes o Cajas de Ahorros (con relación a cada Solicitud) en tanto no se trate de aquellas destinadas al pago de haberes del personal dependiente.
- Acreditación o pago de honorarios u otros conceptos remuneratorios dispuestos por Asamblea, Reunión de Socios u otra decisión societaria, efectuada a los Directores, Síndicos, Mandatarios y Socios Administradores, Colectivos, Solidarios o Socios Gerentes de Sociedades regularmente constituidas (artículo 7 de la Ley de Sociedades Comerciales).

Cuando las 2 primeras operaciones sean efectuadas simultáneamente se considerará que se trata de un solo acto. Es decir, se pedirá una sola vez la exhibición y/o entrega de la documentación correspondiente.

#### Oportunidad en que corresponde el Cumplimiento de la Obligación de Exhibición

El cumplimiento de la obligación de exhibición deberá solicitarse cuando se realicen las operaciones alcanzadas y en el caso específico de las dos primeras Operaciones Alcanzadas se requerirá en el momento en que se presente la solicitud (de adhesión y/o apertura) correspondiente.

#### Sujetos Alcanzados

Los Sujetos Alcanzados son las personas obligadas a efectuar aportes al Régimen de Trabajadores Autónomos que realicen las operaciones alcanzadas.

Las personas que efectúen las dos primeras Operaciones Alcanzadas serán sujetos alcanzados solo si revisten en el IVA la calidad de Responsables Inscriptos, No Inscriptos, Exentos, No Alcanzados o Inscriptos en el Régimen Simplificado (Monotributo).

#### Sujetos Excluidos

Los siguientes son los sujetos que no tienen que cumplir con la obligación de exhibición si presentan la documentación que justifica tal situación:

- Quienes trabajen en relación de dependencia, siempre que no desarrollen otra actividad simultánea que implique su afiliación obligatoria como trabajador autónomo.
- Los beneficiarios de regímenes de jubilación, siempre que no se encuentren obligados a efectuar aportes al régimen de trabajadores autónomos.
- Los contribuyentes y/o responsables a quienes se les otorgó el "Certificado Fiscal para Contratar" y siempre que el mismo estuviera vigente (Vigencia del Certificado Fiscal para Contratar: 120 días corridos contados a partir del día de su publicación en el Boletín Oficial inclusive).
- Quienes pudiendo optar por la afiliación o incorporación voluntaria al régimen de trabajadores autónomos, no hubieran hecho uso de esa opción.

#### Documentación a Exhibir y/o Presentar

##### Sujetos Alcanzados

Los sujetos alcanzados deberán exhibir el original y entregar una fotocopia firmada de:

- El comprobante de pago del último aporte previsional vencido o

## Cuenta Corriente Especial

- Constancia de Inscripción cuya antigüedad no supere los 45 días a la fecha de celebración de los actos originantes de la obligación de exhibición.

Cuando los pagos sean efectuados mediante la modalidad de débito automático, los sujetos alcanzados deberán exhibir el original y entregar una fotocopia firmada del Certificado de Pago (Comprobante Unitario) o del Resumen Mensual emitidos por la respectiva institución bancaria en los que deberá constar el importe, concepto y período de la obligación debitada (datos que podrán referirse al último o, en su defecto, al penúltimo aporte previsional vencido).

### Sujetos Excluidos

Los sujetos excluidos deberán exhibir el original y entregar fotocopia firmada de lo siguiente, según corresponda:

- Ultimo Recibo de Sueldo.
- Ultimo Recibo de Haber Jubilatorio.
- Página del Boletín Oficial donde se publicó el "Certificado Fiscal para Contratar".
- Nota en la que se indique el motivo por el que consideran no estar obligados a efectuar aportes.

La exhibición del original de la documentación presentada se exige para constatar que la fotocopia es copia fiel del original.

### Actos Realizados a Nombre de Sociedades

Cuando las operaciones alcanzadas sean realizadas a nombre de sociedades deberá considerarse lo siguiente:

- Si se trata de Sociedades Regularmente Constituidas (art. 7 de la Ley de Sociedades Comerciales): no corresponderá solicitar el cumplimiento de la obligación de exhibición.
- Si se trata de Sociedades Irregulares y de Hecho: se solicitará el cumplimiento de la obligación de exhibición a todos los integrantes de la sociedad.

## FUNCIONAMIENTO

### Formas de operar – Uso de firmas

Las personas que estarán habilitadas para extraer los fondos depositados dependerán de la forma de operar elegida por los Titulares:

#### Unipersonal

Los fondos depositados en las cuentas de depósitos que operan bajo esta forma se entregarán (total o parcialmente) en forma exclusiva al único Titular y, en el caso de fallecimiento o incapacidad del mismo, se requerirá orden judicial para disponer del depósito.

#### A la Orden Recíproca o Indistinta

Los fondos depositados en las cuentas de depósitos que operan bajo esta forma se entregarán (total o parcialmente) a cualquiera de los Titulares, aún en el caso de fallecimiento o incapacidad sobreviniente de los demás, siempre que no medie orden judicial en contrario.

#### A la Orden Conjunta o Colectiva

Los fondos depositados en las cuentas de depósitos que operan bajo esta forma se entregarán (total o parcialmente) solo mediante comprobante firmado por todos los titulares y, en el caso de fallecimiento o incapacidad de algunos de ellos, se requerirá orden judicial para disponer del depósito.

#### A Nombre de Una o Más Personas y a la Orden de Otra

Los fondos depositados en las cuentas de depósitos que operan bajo esta forma se entregarán (total o parcialmente), en todos los casos, a la persona a cuyo orden esté la cuenta, salvo que sobreviniera el

## Cuenta Corriente Especial

fallecimiento de dicha persona, en cuyo caso el depósito se entregará a su titular o bien a la persona a la cual corresponda la administración de sus bienes conforme a lo establecido en el Código Civil.

Si el que falleciera fuera el titular de la cuenta, caducará de inmediato los "poderes" que pudiera haber otorgado para actuar en su nombre y los fondos depositados quedarán a disposición de quienes resulten ser (judicialmente determinados) sus herederos legales.

### Movimientos de la cuenta

#### Créditos

Las Cuentas se acreditarán por:

- **DEPÓSITOS POR VENTANILLA EN LAS CONDICIONES QUE SE CONVENGAN:** Las boletas que se empleen deberán contener, como mínimo, los siguientes datos:
  - Denominación del Banco.
  - Nombres y apellido del titular y número de cuenta.
  - Importe depositado.
  - Lugar y fecha.
  - Cuando se trate de depósitos de cheques, la denominación de la entidad girada, el importe de cada uno de los cheques depositados y los respectivos plazos de compensación.
  - Sello de la casa receptora, salvo que se utilicen escrituras mecanizadas de seguridad.
- **DEPÓSITOS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS Y TERMINALES DE AUTOSERVICIO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL:** Se emitirá la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.  
Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones.
- **TRANSFERENCIAS (INCLUSIVE ELECTRÓNICAS), ORDENES TELEFÓNICAS, A TRAVÉS DE "INTERNET", ETC:** Será comprobante de la operación su registro en el resumen de cuenta periódico.  
El Banco implementa mecanismos de seguridad informática que garantizan la genuinidad de las operaciones.
- **INTERESES CAPITALIZADOS Y OTROS CRÉDITOS.**

#### Débitos

Las Cuentas Corrientes Especiales se debitarán por los siguientes conceptos, **NO PUDIENDO GENERAR POR NINGÚN MOTIVO SALDO DEUDOR:**

- **VENTANILLA:** En las condiciones que se convengan, mediante documentos que reúnan las características propias de un recibo.  
Podrán emplearse otros medios alternativos tales como la tarjeta magnética o identificación por clave personal que garanticen la genuinidad de las operaciones, extendiendo la pertinente constancia de la transacción.
- **CAJEROS AUTOMÁTICOS Y TERMINALES EN PUNTOS DE VENTA DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL:** Se emitirá la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación.  
Las entidades deberán tener implementados mecanismos de seguridad informática que garanticen la genuinidad de las operaciones.
- **TRANSFERENCIAS (INCLUSIVE ELECTRÓNICAS), ORDENES TELEFÓNICAS, A TRAVÉS DE "INTERNET", ETC:** Será comprobante de la operación su registro en el resumen de cuenta.



## Cuenta Corriente Especial

- **DÉBITOS INTERNOS, AUTOMÁTICOS PARA EL PAGO DE IMPUESTOS Y SERVICIOS, COMISIONES Y OTROS CONCEPTOS** en las condiciones convenidas.
- **COMPRAS EN COMERCIOS ADHERIDOS:** efectuadas con tarjeta de debito. Se emitirá la pertinente constancia con los datos esenciales de la operación

### Saldo Mínimo

Los movimientos en las Cuentas Corrientes Especiales (cualquiera sea su naturaleza) No podrán generar saldo deudor, debiendo mantener en todo momento un saldo mínimo igual al costo de mantenimiento de la cuenta

### Retribución

No se reconocen intereses sobre los saldos depositados en este tipo de cuentas.

### Resumen de Cuenta

No será obligatoria la emisión periódica de resúmenes con el detalle de los movimientos registrados en las cuentas.

En su reemplazo, el sistema de cajeros automáticos del BANCO proveerá sin cargo para el cliente de un talón en el que figuren el saldo y los últimos 20 movimientos operados.

Cuando se hubiere registrado la adhesión al pago de impuestos, servicios y otros conceptos mediante débito automático (directo), se emitirá sin cargo para el cliente como mínimo un resumen cuatrimestral de los pagos efectuados que se pondrá a disposición del titular en las oficinas del BANCO en la Sucursal de radicación de la cuenta.

En el resumen se hará constar la clave bancaria uniforme (CBU) para que el cliente pueda formular su adhesión a servicios de débito automático (directo).

El importe total debitado en el periodo en concepto de "Impuesto a las transacciones Financieras" y los datos de hasta tres de sus titulares; cuando excedan dicho número además, se indicará la cantidad total.

De corresponder, cuando se produzcan débitos automáticos o se efectúen transferencias, se informará en el resumen de cuenta los siguientes datos como mínimo:

- Denominación de la empresa prestadora del servicio (debito automático) u originante/destinatario de la transferencia.
- Información discrecional a criterio de la empresa o individuo originante (si la empresa o individuo origina la transferencia).
- Concepto de la operación causante del débito (mes y nombre o código o cuenta, etc.)
- Número de CUIT, CUIL o DNI del originante de la transferencia (si la empresa o individuo recibe la transferencia).
- Referencia unívoca de la transferencia
- Fecha de débito/transferencia (si la empresa o individuo recibe la transferencia).
- Importe debitado/transferido

Se presumirá conformidad con el movimiento registrado en la entidad si dentro de los 60 días corridos de vencido el respectivo periodo no se encuentra en poder de la entidad la formulación de un reclamo.

## Cuenta Corriente Especial

### Servicio de Homebanking

Para utilizar el servicio Home Banking del BanCo (Red Link) el titular de la cuenta gestionará personalmente la clave de acceso, en los cajeros automáticos de dicha red, utilizando a tal fin la tarjeta de débito entregada por el Banco y el PIN, obligándose a mantener la confidencialidad de esta identificación, y haciéndose totalmente responsable por cualquier circunstancia que pueda generarse en virtud del incumplimiento.

El cliente quedará habilitado para realizar todas las operaciones que el Banco determine para cada una de las modalidades, incluida la adquisición de productos o servicios bajo condiciones particulares de cada una de ellas y de los productos afectados por las mismas. Las operaciones cursadas a través de este sistema, serán tomadas «en firme», salvo aquellas que se contrapongan con otras pactadas el mismo día o simultáneamente, o que estén pendientes de confirmación o aceptación por parte del Banco.

El ingreso del cliente a esta manera de operar, no variará ni modificará los contratos firmados con el Banco, no pudiendo ser realizada cualquier tipo de operación que pueda ser interpretada como novación, quita, espera y/o tácita reconducción de otra ya existente, además de no poder suprimir o disminuir ninguna garantía constituida, manteniendo todas ellas su vigencia. En caso de efectuar, por el mismo o distinto sistema, operaciones que se contrapongan entre sí, se entiende que la única válida es la primera procesada por el Banco.

El cliente acepta expresamente que sólo se admitirán diariamente operaciones que supongan movimientos de fondos no superiores al importe vigente en cada oportunidad, los cuales podrán aumentar o disminuir previa notificación. El cliente asume la obligación de efectuar las operaciones ajustándose estrictamente a las instrucciones dadas por el Banco.

Tanto el Cliente como el Banco quedan expresamente autorizados a suprimir, total o parcialmente este servicio cuando lo consideren conveniente, previa notificación fehaciente y con la debida antelación.

El servicio se prestará mediante la orden del solicitante al Banco, lo cual implicará un mandato irrevocable para que el banco ejecute una determinada operación. Esta orden quedará equiparada a un instrumento firmado por el titular con plenos efectos jurídicos, de manera que las partes no podrán oponer u alegar la falta de firma como excusa para incumplir o desconocer las consecuencias jurídicas de las operaciones que de ella deriven.

El Titular de la Cuenta declara tener cabal y perfecto conocimiento de los riesgos que importa la operatoria, aceptando expresamente las responsabilidades que le son impuestas en al presente solicitud. Los vicios y/o las diferencias existentes en la mercadería vendida y en los servicios prestados por el Establecimiento respecto a lo requerido por los Usuarios, son de exclusiva responsabilidad de aquél. Asimismo, el Establecimiento acepta que el pago que realice el Usuario al Banco por las operaciones realizadas en el Establecimiento lo libera al Usuario de toda responsabilidad, aún en el supuesto que el Banco Pagador no le pagase la correspondiente transacción al Establecimiento.

### Recomendaciones del B.C.R.A. para el uso de Cajeros Automáticos

- Solicitar al personal del Banco toda la información que estimen necesaria acerca del uso de los cajeros automáticos al momento de acceder por primera vez al servicio o ante cualquier duda que se les presente posteriormente.
- Cambiar el código de identificación o de acceso o clave o contraseña personal ("password", "PIN") asignada por la entidad, por uno que el usuario seleccione, el que no deberá ser su dirección personal ni su fecha de nacimiento u otro número que pueda obtenerse fácilmente de documentos que se guarden en el mismo lugar que su tarjeta.

## Cuenta Corriente Especial

- No divulgar el número de clave personal ni escribirlo en la tarjeta magnética provista o en un papel que se guarde con ella, ya que dicho código es la llave de ingreso al sistema y por ende a sus cuentas.
- No digitar la clave personal en presencia de personas ajenas, aun cuando pretendan ayudarlo, ni facilitar la tarjeta magnética a terceros, ya que ella es de uso personal.
- Guardar la tarjeta magnética en un lugar seguro y verificar periódicamente su existencia.
- No utilizar los cajeros automáticos cuando se encuentren mensajes o situaciones de operación anormales.
- Al realizar una operación de depósito, asegurarse de introducir el sobre que contenga el efectivo o cheques conjuntamente con el primer comprobante emitido por el cajero durante el proceso de esa transacción, en la ranura específica para esa función, y retirar el comprobante que la máquina entregue al finalizar la operación, el que le servirá para un eventual reclamo posterior.
- No olvidar retirar la tarjeta magnética al finalizar las operaciones.
- Si el cajero le retiene la tarjeta o no emite el comprobante correspondiente, comunicar de inmediato esa situación al banco con el que se opera y al banco administrador del cajero automático.
- En caso de pérdida o robo de su tarjeta, denunciar de inmediato esta situación al banco que la otorgó.
- En caso de extracciones cuando existieren diferencias entre el comprobante emitido por el cajero y el importe efectivamente retirado, comunicar esa circunstancia a los bancos en el que se efectuó la operación y administrador del sistema, a efectos de solucionar el problema.

## CIERRE

Las cuentas corrientes especiales se podrán cerrar por:

- Decisión del Titular
- Decisión del Banco
- Cierre obligatorio (por falta de movimientos)

### Por decisión del titular

En este caso el cliente debe solicitar el cierre de la cuenta, si la cuenta tuviera saldo se requerirá la forma de cancelación del mismo (con acreditación en otra cuenta o en efectivo).

### Por decisión de la entidad

Procederá cuando a juicio del Banco, el cliente no haya dado cumplimiento a las condiciones operativas detalladas como ser:

- Negarse o eludir la presentación de documentación solicitada (como ser que respalden una operación en particular o que fundamenten su actividad, etc.).
- Cualquier situación que atente contra los intereses del Banco.

En este caso el cierre de las cuentas y pase a inmovilizado de los eventuales saldos se efectuará previa comunicación a los Titulares (como mínimo) de 30 días corridos.

### Cierre Obligatorio (por no registrar movimientos)

La cuenta Cuenta Corriente Especial se cerrará en caso de no haber registrado movimientos en el plazo de un año, momento a partir del cual se podrá proceder al cierre por este causal.

Se podrá cobrar comisiones hasta la concurrencia del saldo de la cuenta, no pudiéndose (bajo ninguna circunstancia) devengar ni generar saldos deudores.

## Cuenta Corriente Especial

### Fallecimiento

Las Cuentas **se deberán cerrar por el fallecimiento** (requiriéndose orden judicial para disponer de los fondos depositados) cuando el fallecido fuera:

- Único Titular de la Cuenta.
- Titular de una Cuenta de Orden Conjunta.

Todas las Cuentas **continuarán funcionando normalmente** cuando el fallecido fuera:

- Uno de los Titulares de una Cuenta de Orden Indistinta.
- Autorizado cuando la cuenta es de Orden Indistinta.

Cuando el fallecido fuera Autorizado de una Cuenta de Orden Conjunta y la firma del fallecido fuera necesaria para cumplir con las facultades de la cuenta, deberá efectuarse la incorporación de un nuevo autorizado a la cuenta.

### Aviso a los Titulares

Previo a la transferencia de fondos radicados en cuentas de depósitos a la cuenta de Saldos Inmovilizados, se comunicará a los titulares que poseen 30 días corridos para **evitar el cierre** de la misma, informándoles que los fondos se encuentran a su disposición, el monto de la comisión a cobrar y la fecha a partir de la cual se aplicará la misma.

### Procedimiento de cierre

Se comunicará a los titulares por correo mediante pieza certificada, otorgándose un plazo no inferior a 30 días corridos antes de proceder al cierre de la cuenta y traslado de los fondos a saldos inmovilizados. ("A" 5161, fe de erratas del 30/12/2010, "C" 57622) En la comunicación, se hará referencia a la comisión a aplicar sobre esos importes y a la fecha de vigencia. ("A" 5482, vigencia: 30/09/2013). Excepto en los casos de cuentas que registren saldos inferiores a 50 veces el valor de la pieza postal denominada "carta certificada plus" (servicio básico de hasta 150 grs.) del Correo Oficial de la República Argentina S.A., en cuyo caso el Banco podrá formular un aviso efectuando una publicación de carácter general, por una vez, en dos órganos periodísticos de circulación en las localidades en las que se hallan ubicadas las casas de la entidad respectiva.

## ASPECTOS COMUNES CON OTROS TIPOS DE CUENTAS BANCARIAS

### Política: "Conocer al Cliente"

**Definición de Cliente:** son todas aquellas personas físicas o jurídicas con las que se establece, de manera ocasional o permanente, una relación contractual financiera, económica o comercial.

Asimismo quedan comprendidas en este concepto las simples asociaciones del artículo 46 del Código Civil y otros entes a los cuales las leyes especiales les acuerden el tratamiento de sujeto de derecho.

En función del tipo y monto de las operaciones, los clientes serán clasificados como:

- **Habituales:** son aquellos clientes con los que se entabla una relación de permanencia (cualquiera sea el monto por el que operen) y aquellos clientes con los que si bien no se entabla una relación de permanencia, realizan operaciones por un monto anual que alcance o supere la suma de \$60.000 (pesos sesenta mil) o su equivalente en otras monedas.

## Cuenta Corriente Especial

- **Ocasionales:** son aquellos clientes con los que no se entabla una relación de permanencia y cuyas operaciones anuales no superan la suma de \$60.000 (pesos sesenta mil) o su equivalente en otras monedas.

Relacionadas a las normas sobre Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, la Política de "Conocer al Cliente" abarca no sólo la identificación formal, sino que también comprende el establecimiento de un patrón cuantitativo y cualitativo del cliente, con lo que el Banco obtendrá una idea acerca de las transacciones con que dicho cliente se manejará.

Este patrón le permitirá al Banco detectar más rápida y eficazmente cualquier tipo de desvíos en la conducta del cliente (estos desvíos se conocen como "alertas"), requiriendo una explicación al mismo y tomar las medidas posteriores que estime corresponder (por ejemplo efectuar un reporte de operaciones inusuales).

Esta pauta se refiere que tanto la apertura como el mantenimiento de cuentas debe basarse en el conocimiento de la clientela, prestando especial atención a su funcionamiento, con el propósito de evitar que puedan ser utilizadas en relación con el desarrollo de actividades ilícitas.

A los efectos de un acabado cumplimiento de la regla "CONOZCA A SU CLIENTE" se verificará con especial atención que los clientes no se encuentren incluidos en los listados de terroristas y/u organizaciones terroristas que figuren en las Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas o que la operación de que se trate no constituya una relación contractual o comercial con alguno de ellos. El "Listado de sujetos vinculados con actividades terroristas" se encuentra disponible en la página web [www.uif.gov.ar](http://www.uif.gov.ar).

El Banco tendrá en consideración -entre otros aspectos- que tanto la cantidad de cuentas en cuya titularidad figure una misma persona como el movimiento que registren, ya sea por operaciones realizadas por cuenta propia o por orden de terceros, cuando se trate de la gestión de cobro de cheques, guarde razonable relación con el desarrollo de las actividades declaradas por los respectivos clientes.

El Banco en su carácter de *sujeto obligado* observará lo siguiente, respecto del CLIENTE:

- Ante la falta de documentación o la existencia de dudas y/o por la detección de irregularidades respecto de la veracidad, precisión, coherencia o integridad de la documentación aportada, o por haberse detectado situaciones que se apartan del perfil de cliente, determinadas de conformidad con la normativa vigente, el BanCo requerirá mayor información y/o documentación, indicándole al cliente la obligación de cumplimentar la misma.

Respecto a los Nuevos Clientes:

Bajo ninguna circunstancia se podrá dar curso a relaciones con nuevos clientes hasta tanto no estén debidamente cumplidas las disposiciones de la normativa vigente referidas a la identificación y conocimiento del cliente y de gestión de riesgos.

Respecto de los Clientes Actuales:

Cuando se trate de clientes existentes respecto de los cuales no se pudiera dar cumplimiento a la identificación y conocimiento conforme a la normativa vigente, se materializará la discontinuidad operativa -cese de la relación con el cliente- dentro de los 150 días corridos de advertidas esas circunstancias. El plazo se computará a partir de la fecha de emisión de un alerta en los sistemas de monitoreo del Banco o bien desde la fecha que surja de los procedimientos de actualización de legajos, de acuerdo con el cronograma establecido por la normativa vigente.

## Cuenta Corriente Especial

### Tratamiento de la información relativa a los clientes

En todo momento, aun cuando haya cesado la relación con el Cliente, el Banco tratará su información personal con la mayor prudencia y confidencialidad, en los términos y con los alcances del secreto bancario establecido en la Ley de Entidades Financieras y conforme con la Ley de Protección de los Datos Personales.

La información confidencial sólo se dará a conocer a terceros si existe una obligación legal hacia el Banco o si existiera una autorización o un pedido expreso y por escrito del Cliente.

### Incorporación de cotitulares a las cuentas y/o servicios

Cuando el TITULAR de las Cuentas y/o Servicios incorpore COTITULARES a los mismos, la SOLICITUD respectiva deberá estar, indispensablemente, firmada también por el TITULAR que autoriza la incorporación. A partir de ese momento, los Cotitulares incorporados a las Cuentas y/o Servicios pasarán a tener los mismos derechos del TITULAR y las próximas incorporaciones deberán estar autorizadas por el TITULAR y/o los COTITULARES que corresponda de acuerdo al uso de firmas elegido.

### Personas capaces de vincularse a los servicios del Banco

Las PERSONAS FÍSICAS y JURÍDICAS pueden vincularse a los servicios del Banco pues son capaces de adquirir derechos y contraer obligaciones.

Las PERSONAS FÍSICAS CON CAPACIDAD LEGAL para contratar pueden vincularse por sí mismos y son las siguientes:

- Las Personas Físicas Mayores de Edad (a partir de los 18 años) siempre que NO sean Dementes ni Sordomudos que no sepan darse a entender por escrito.
- Los Menores Emancipados por Matrimonio (emancipación irrevocable).
- Las Personas Físicas sin capacidad legal para contratar también pueden vincularse pero no por sí mismos sino por medio de sus Representantes Legales.
- Las PERSONAS JURÍDICAS pueden vincularse por medio de sus Representantes u Apoderados.

### Capacidad de los menores para vincularse y operar en cuentas

De acuerdo a la Ley de Contrato de Trabajo, los Menores de Edad con 14 años o más podrán por sí mismo vincularse y operar en Cuentas destinadas a la Acreditación de sus Haberes y/o Cuentas de Fondos de Desempleo de acuerdo a lo siguiente:

- Menores entre los 14 y 18 años que vivan independientemente de sus padres o tutores acreditando lo siguiente:
  - Su condición de trabajador en relación de dependencia, mediante la exhibición y entrega de una fotocopia del Recibo de Sueldo.
  - Que vive independientemente de sus padres o tutores, mediante la entrega de una Declaración del menor o sus tutores hecha ante Autoridad Judicial o Autoridad Administrativa con Competencia en Materia Laboral o Información Sumaria.
- Menores entre los 14 y 18 años cuyos padres hayan fallecido acreditando lo siguiente:
  - Su condición de trabajador en relación de dependencia, mediante la exhibición y entrega de una fotocopia del Recibo de Sueldo.
  - Que sus padres fallecieron, mediante la exhibición del original y entrega de una fotocopia de la partida de nacimiento del menor y de la partida de defunción de sus Padres.

### Vinculación de personas que no saben o no pueden leer o se encuentren imposibilitadas de escribir

Las personas que no saben o se encuentran imposibilitadas de leer, no pueden por sí mismos aceptar las condiciones que se establecen en los distintos formularios vinculatorios.

## Cuenta Corriente Especial

En consecuencia, la vinculación a los servicios deberá ser realizada por un Apoderado o, de lo contrario, los formularios que se deben suscribir para la vinculación deberán contar con firma a ruego realizada bajo constancia notarial.

Las personas que se encuentren imposibilitadas de escribir tendrán el mismo tratamiento que el descrito para las personas que no saben leer. Si la imposibilidad de escribir fuera temporal, una vez desaparecida la misma el Titular del servicio deberá actualizar el Registro de Firmas para reemplazar la huella digital por su firma.

La Firma a Ruego consiste en que la persona imposibilitada o que no sepa escribir *ruega* a otra que firme en su reemplazo, haciéndolo por conducto de acta notarial y en presencia de dos testigos que suscriben la misma.

En vinculaciones de este tipo, la documentación a presentar y suscribir no difiere de la requerida a personas que pueden escribir, con la sólo diferencia que los formularios que deben suscribirse para la vinculación el Registro de Firmas deben ser suscriptos por el firmante a ruego (no los testigos) y contar con el acta notarial respectivo que será suficiente constancia de la identidad del firmante a ruego. Cuando una persona firme a ruego se indicará, en cargo o carácter invocado según corresponda, Firmante a Ruego.

### Vinculación de extranjeros no radicados en el país

Los EXTRANJEROS NO RADICADOS en el país NO pueden vincularse al Banco, excepto que se trate de:

- Ciudadanos de países limítrofes que cuenten con documentación identificatoria otorgada por autoridad competente de dichos países.
- Funcionarios Internacionales.
- Representantes y Funcionarios Diplomáticos.
- Nacidos en las Islas Malvinas.

De la normativa del BCRA, sobre acreditación de identidad, se deduce que existe la posibilidad de vincular a los extranjeros NO radicados en el país, con documentación transitoria. No obstante una vez transcurrido el plazo indicado, debería exigirse la presentación de la documentación definitiva o, de lo contrario, proceder a la desvinculación correspondiente.

En el entendimiento que este control no puede ser llevado efectivamente a la práctica, se dispuso lo indicado en el primer párrafo a fin de evitar mantener la vinculación de personas con documentos de identidad que no se correspondan con los exigidos por el BCRA.

### Garantía de los depósitos

"Los depósitos en pesos y en moneda extranjera cuentan con la garantía de hasta \$350.000.- En las operaciones a nombre de dos o más personas, la garantía se prorrateará entre sus titulares. En ningún caso, el total de la garantía por persona y por depósito podrá exceder de \$350.000.- cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos. Ley 24.485, Decreto 540/95 y Com. "A" 2337 y sus modificatorias y complementarias. Se encuentran excluidos los captados a tasas superiores a la de referencias- excepto los depósitos a plazo fijo en pesos concertados a la tasa de interés fija mínima-, los que hayan contado con incentivos o retribuciones especiales diferentes de la tasa de interés, los adquiridos por endoso y los efectuados por personas vinculadas a la entidad financiera".

En caso de que se presente alguna de las situaciones citadas en último lugar o se trate de depósito de títulos valores, corresponderá colocar en forma visible en el frente de los documentos la siguiente leyenda: "Depósito sin Garantía"

## Cuenta Corriente Especial

### Impuesto de sellos a la apertura de cuentas bancarias

En virtud del poder tributario provincial, la legislación aplicable en materia impositiva establece la gravabilidad del IMPUESTO DE SELLOS en la totalidad de las Aperturas de Cuentas Bancarias, dentro del ámbito de la Provincia de Corrientes.

El Impuesto de Sellos en la Apertura de Cuentas Bancarias se encuentra vigente desde el 01/01/2002 por el Decreto-Ley N° 216 del Poder Ejecutivo Provincial.

La percepción de dicho Tributo deberá realizarse en toda Alta de Subcuenta, aunque la misma esté asociada a una cuenta principal preexistente.

Se tributará el Impuesto de Sellos a la alícuota establecida en la Ley Tributaria para todas las Aperturas de Cuentas Bancarias, sin admitir ningún tipo de eximente ó exención.

Cuando se trate de una subcuenta en dólares, el sistema percibirá el impuesto en dicha moneda debitando el importe del mismo, al tipo de cambio vigente.

#### Aperturas de cuentas en otras provincias

NO estará alcanzada por el impuesto la apertura de cuentas realizadas en las siguiente SUCURSALES del Banco:

- Buenos Aires
- Posadas



# MANUAL DE CUENTAS BANCARIAS PARA CLIENTES

## Cuenta Corriente Especial

### HISTORIAL DE CAMBIOS

ID	FECHA	CG	TIPO DE CAMBIO	DESCRIPCIÓN
1			Creación	Versión Inicial a partir de la normativa actualmente vigente.
2				
3				