

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
Operación de envío o recepción de giros de divisas		
GIRADOR	<p><u>Información a suministrar:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Valor o monto del giro ✓ Su nombre y documento de identificación ✓ Nombre del beneficiario ✓ Dirección, teléfono, ciudad y país donde debe ser ubicado el beneficiario ✓ La demás información que se exija en el respectivo país ✓ Si es un giro desde Colombia debe: <ul style="list-style-type: none"> ○ Diligenciar la declaración de cambio. En ella registra el valor del giro, el tipo de moneda, el numeral cambiario al que corresponde la operación y la firma bajo la gravedad de juramento que la información es veraz. ✓ La información correspondiente al conocimiento cliente en el respectivo formulario de solicitud de servicios que comprende: <ul style="list-style-type: none"> ○ Información de identidad ○ Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos) ○ Declaración voluntaria de origen de fondos ○ Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo ○ Firma y Huella ○ Suministro de fotocopia del documento de identidad <p><u>Costos:</u></p> <p>En el giro desde el exterior: Pagar los costos de remisión de giros que se cobren en el exterior</p> <p>En el giro desde Colombia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pagar el costo que tengan establecido la casas de cambio según el país de destino (En este está incluido el IVA sobre el 100% del valor del servicio) • Pagar el IVA correspondiente a la compra que hace de las divisas a enviar sobre el diferencial cambiario (Tasa de venta menos tasa promedio ponderada de compra del último día en que se hayan comprado las divisas) 	<p><u>Información a suministrar:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Valor o monto del giro ✓ Su nombre y documento de identificación ✓ Nombre del beneficiario ✓ Dirección, teléfono, ciudad y país donde debe ser ubicado el beneficiario ✓ La demás información que se exija en el respectivo país ✓ Si es un giro desde Colombia debe: <ul style="list-style-type: none"> ○ Diligenciar la declaración de cambio. En ella registra el valor del giro, el tipo de moneda, el numeral cambiario al que corresponde la operación y la firma bajo la gravedad de juramento que la información es veraz. ✓ La información correspondiente al conocimiento cliente en el respectivo formulario de solicitud de servicios que comprende: <ul style="list-style-type: none"> ○ Información de identidad ○ Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos) ○ Declaración voluntaria de origen de fondos ○ Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo ○ Firma y Huella ○ Suministro de fotocopia del documento de identidad <p><u>Costos:</u></p> <p>En el giro desde el exterior: Pagar los costos de remisión de giros que se cobren en el exterior</p> <p>En el giro desde Colombia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pagar el costo que tengan establecido según el país de destino (En este está incluido el IVA sobre el 100% del valor del servicio) • Pagar el IVA correspondiente a la compra que hace de las divisas a enviar sobre el diferencial cambiario (Tasa de venta menos tasa promedio ponderada de compra del último día en que se hayan comprado las divisas)

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
BENEFICIARIO	<p><u>Información a suministrar:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los datos relativos a la identificación, dirección, teléfono, lugar de residencia, código del giro (En las casas de cambio en que se tenga implantado este sistema). ✓ Diligenciar la declaración de cambio ✓ Diligenciar el formulario de solicitud de servicios o de conocimiento del cliente: <ul style="list-style-type: none"> • <i>Información de identidad</i> • <i>Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos)</i> • <i>Declaración voluntaria de origen de fondos</i> • <i>Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo</i> • <i>Firma y Huella</i> <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pagar el GMF mediante el descuento del monto respectivo del valor del giro ✓ Pagar mediante el descuento del monto de la retención en la fuente si es persona obligada a presentar declaración de renta y complementarios. 	<p><u>Información a suministrar:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los datos relativos a la identificación, dirección, teléfono, lugar de residencia, código del giro (En los operadores que tengan implantado este sistema.) ✓ Diligenciar la declaración de cambio ✓ Diligenciar el formulario de solicitud de servicios o de conocimiento del cliente: <ul style="list-style-type: none"> • <i>Información de identidad</i> • <i>Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos)</i> • <i>Declaración voluntaria de origen de fondos</i> • <i>Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo</i> • <i>Firma y Huella</i> <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pagar el GMF mediante el descuento del monto respectivo del valor del giro ✓ Pagar mediante el descuento del monto de la retención en la fuente si es persona obligada a presentar declaración de renta y complementarios.

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
INTERMEDIARIO DEL MERCADO CAMBIARIO	<p><u>Obligaciones:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Exigir el diligenciamiento de la Declaración de Cambio ✓ Aplicar mecanismos de control de lavado de activos: Conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, detectar operaciones inusuales, determinación de operaciones sospechosas. ✓ Practicar las retenciones en la fuente cuando el beneficiario está obligado a presentar declaración de impuesto sobre renta y complementarios ✓ Hacer los siguientes reportes a las autoridades: <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la UIAF:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones sospechosas 2. Operaciones Cambiarias de transferencia, remesa y compra y venta de divisas por ventanilla -USD 200- (Información de la reportante y de las operaciones: Sucursal, fecha, valor en divisas y en pesos, tipo transacción y de moneda, forma de pago, código municipio, número de cuenta e identificación del beneficiario -domicilio, Dpto., Mpio., Nombre e identificación del remitente, país y ciudad de origen y de destino, Nro. de cuenta y nombre e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 3. Operaciones en efectivo iguales o superiores a USD 500 (Información de la reportante, de las operaciones: Fecha, valor, moneda, oficina, tipo transacción, código municipio, número de cuenta e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 4. Operaciones múltiples que igualen o superen USD 1.500 (La misma información relacionada anteriormente) 5. Reporte de clientes exonerados del diligenciamiento del formulario de operaciones en efectivo ○ <u>Al Banco de la República:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Información contenida en las declaraciones de cambio 	<p><u>Obligaciones:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Exigir el diligenciamiento de la Declaración de Cambio ✓ Aplicar mecanismos de control de lavado de activos: Conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, detectar operaciones inusuales, determinación de operaciones sospechosas. ✓ Practicar las retenciones en la fuente cuando el beneficiario está obligado a presentar declaración de impuesto sobre renta y complementarios ✓ Hacer los siguientes reportes a las autoridades: <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la UIAF:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones sospechosas 2. Operaciones Cambiarias de transferencia, remesa y compra y venta de divisas por ventanilla -USD 200- (Información de la reportante y de las operaciones: Sucursal, fecha, valor en divisas y en pesos, tipo transacción y de moneda, forma de pago, código municipio, número de cuenta e identificación del beneficiario -domicilio, Dpto., Mpio., Nombre e identificación del remitente, país y ciudad de origen y de destino, Nro. de cuenta y nombre e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 3. Operaciones en efectivo iguales o superiores a \$ 10.000.000 o USD\$ 5.000 (Información de la reportante, de las operaciones: Fecha, valor, moneda, oficina, tipo transacción, código municipio, número de cuenta e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 4. Operaciones múltiples que igualen o superen \$ 50.000.000 o USD 50.000 (La misma información relacionada anteriormente) 5. Reporte de clientes exonerados del diligenciamiento del formulario de operaciones en efectivo

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
	<ul style="list-style-type: none"> ○ A la Superintendencia Bancaria: <ol style="list-style-type: none"> 1. Estados financieros intermedios y de fin de ejercicio 2. Operaciones de compra y venta de divisas (mensual, tasa promedio y montos) 3. Operaciones de giros pagados (mensual, tasa promedio y montos) 4. Informe de quejas 5. Operaciones de compra y venta de divisas(Semanal) ○ A la DIAN: <ol style="list-style-type: none"> 1. Información semanal sobre GMF 2. Operaciones cambiarias <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Liquidar y cobrar el IVA en la facturación de todas las operaciones de venta de divisas (Ante demás Intermediarios, en ventanilla y en conversión de divisas para sus propios gastos) ✓ Pagar el IVA en las operaciones de compra de divisas a una persona responsable de pagar dicho impuesto IVA (Inscritos en el régimen común) ✓ Recauda el GMF deduciéndolo del monto del giro y lo consigna en el Banco de la República. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Al Banco de la República: <ol style="list-style-type: none"> 1. Información contenida en las declaraciones de cambio ○ A la Superintendencia Bancaria: <ol style="list-style-type: none"> 1. Estados financieros intermedios y de fin de ejercicio 2. Operaciones de compra y venta de divisas para el cálculo de la TRM 3. Informe de quejas ○ A la DIAN: <ol style="list-style-type: none"> 1. Información sobre GMF 2. Operaciones cambiarias 3. Montos sobre relación de patrimonio y movimientos de clientes que superen determinadas cuantías <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Liquidar y cobrar el IVA en todas las operaciones de venta de divisas (Ante demás Intermediarios, en ventanilla y en conversión de divisas para sus propios gastos) ✓ Pagar el IVA en las operaciones de compra de divisas a una persona responsable de pagar dicho impuesto (Inscritos en el régimen común) ✓ Recauda el GMF deduciéndolo del monto del giro y lo consigna en el Banco de la República.

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
Compra y venta de divisas		
VENDEDOR Y/O COMPRADOR	<p><u>Información:</u> Si venta o compra por ventanilla:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Diligenciar el formulario de solicitud de servicios o de conocimiento del cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Información de identidad • Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos) • Declaración voluntaria de origen de fondos • Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo • Firma y Huella ✓ Diligenciar la declaración de cambio (Si en operaciones con otros IMC debe entregar una copia a ellos) ✓ Suministrar fotocopia del documento de identidad ✓ Presentar factura de venta si la hace una persona responsable del IVA <p>Si venta de un negociante profesional de divisas, además de requisitos anteriores:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Presentar certificación sobre el cumplimiento de las normas cambiarias, tributarias y de conocimiento del cliente en relación con la compra de las divisas que enajena. ✓ Presentar factura por la venta. <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pagar mediante descuento que hace la casa de cambio el impuesto de industria y comercio ✓ Pagar mediante descuento que hace la casa de cambio el IVA. ✓ Pagar mediante descuento la retención en la fuente por ingresos provenientes del exterior 	<p><u>Información:</u> Si venta o compra por ventanilla:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Diligenciar el formulario de solicitud de servicios o de conocimiento del cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Información de identidad • Información financiera (actividad económica, ingresos y egresos, activos y pasivos) • Declaración voluntaria de origen de fondos • Autorización para consulta y reporte a centrales de riesgo • Firma y Huella ✓ Diligenciar la declaración de cambio. (En operaciones interbancarias cada uno debe conservar el formulario sin entregarlo al comprador, salvo casas de cambio) ✓ Suministrar fotocopia del documento de identidad ✓ Presentar factura de venta si la hace una persona responsable del IVA <p>Si venta de una casa de cambio o de un profesional del cambio, además de los requisitos anteriores:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Presentar certificado del revisor fiscal o quien corresponda sobre el cumplimiento de las normas cambiarias, tributarias y de conocimiento del cliente respecto de las divisas que enajena. ✓ Presentar factura por la venta. <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pagar mediante descuento que hace el IMC el impuesto de industria y comercio ✓ Pagar mediante descuento que hace el IMC el IVA. ✓ Pagar mediante descuento del IMC la retención en la fuente por ingresos provenientes del exterior

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO	<p><u>Obligaciones:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Exigir el diligenciamiento de la Declaración de Cambio al vendedor o comprador y diligenciarla y presentarla a los demás IMC en la venta o la compra de las divisas que haga ✓ Aplicar mecanismos de control de lavado de activos: Conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, detectar operaciones inusuales, determinación de operaciones sospechosas. ✓ Hacer los siguientes reportes a las autoridades: <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la UIAF:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones sospechosas 2. Operaciones de transferencia, remesa y compra y venta de divisas por ventanilla -USD 200 - (Información de la reportante y de las operaciones: Sucursal, fecha, valor en divisas y en pesos, tipo transacción y de moneda, forma de pago, código municipio, número de cuenta e identificación del beneficiario -domicilio, Dpto., Mpio., Nombre e identificación del remitente, país y ciudad de origen y de destino, Nro. de cuenta y nombre e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 3. Operaciones en efectivo iguales o superiores a USD 500(Información de la reportante, de las operaciones: Fecha, valor, moneda, oficina, tipo transacción, código municipio, número de cuenta e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 4. Operaciones múltiples que igualen o superen USD 1.500(La misma información relacionada anteriormente) 5. Reporte de clientes exonerados del diligenciamiento del formulario de operaciones en efectivo ○ <u>Al Banco de la República:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Información contenida en las declaraciones de cambio ○ <u>A la DIAN:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informar sobre GMF 2. Operaciones cambiarias 	<p><u>Obligaciones:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Exigir el diligenciamiento de la Declaración de Cambio o diligenciarla en las operaciones con otros IMC ✓ Aplicar mecanismos de control de lavado de activos: Conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, detectar operaciones inusuales, determinación de operaciones sospechosas. ✓ Hacer los siguientes reportes a las autoridades: <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la UIAF:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones sospechosas 2. Operaciones de transferencia, remesa y compra y venta de divisas por ventanilla -USD 200-(Información de la reportante y de las operaciones: Sucursal, fecha, valor en divisas y en pesos, tipo transacción y de moneda, forma de pago, código municipio, número de cuenta e identificación del beneficiario -domicilio, Dpto., Mpio., Nombre e identificación del remitente, país y ciudad de origen y de destino, Nro. de cuenta y nombre e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 3. Operaciones en efectivo iguales o superiores a \$ 10.000.000 o USD\$ 5.000(Información de la reportante, de las operaciones: Fecha, valor, moneda, oficina, tipo transacción, código municipio, número de cuenta e identificación del titular cuando se pague mediante abono en ella) 4. Operaciones múltiples que igualen o superen \$ 50.000.000 o USD 50.000(La misma información relacionada anteriormente) 5. Reporte de clientes exonerados del diligenciamiento del formulario de operaciones en efectivo ○ <u>Al Banco de la República:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Información contenida en las declaraciones de cambio

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
	<ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la Superintendencia Bancaria:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Estados financieros intermedios y de fin de ejercicio 2. Operaciones de compra y venta de divisas (mensual, tasa promedio y montos) 3. Operaciones de giros pagados (mensual, tasa promedio y montos) 4. Informe de quejas 5. Operaciones de compra y venta de divisas <u>Costos:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Liquidar y cobrar el IVA en la facturación de las operaciones de venta ante los demás Intermediarios y en ventanilla ✓ Pagar el IVA en las operaciones de compra cuando el vendedor sea a una persona responsable del IVA ✓ Recaudar el GMF deduciéndolo del monto a pagar ✓ Retener ICA e IVA en las compras que por sus montos cumplan con la base gravable y a personas que no sean grandes contribuyentes 	<ul style="list-style-type: none"> ○ <u>A la Superintendencia Bancaria:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Estados financieros intermedios y de fin de ejercicio 2. Operaciones de compra y venta de divisas (mensual, tasa promedio y montos) 3. Operaciones de giros pagados (mensual, tasa promedio y montos) 4. Informe de quejas 5. Operaciones de compra y venta de divisas para cálculo de la TRM ○ <u>A la DIAN:</u> <ol style="list-style-type: none"> 1. Información sobre GMF 2. Operaciones cambiarias <u>Costos:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Liquidar y cobrar el IVA en la facturación de las operaciones de venta ante los demás Intermediarios y en ventanilla ✓ Pagar el IVA en las operaciones de compra cuando el vendedor sea a una persona responsable del IVA ✓ Recaudar el GMF deduciéndolo del monto a pagar ✓ Retener ICA e IVA en las compras que por sus montos cumplan con la base gravable y a personas que no sean grandes contribuyentes

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
Entrada y salidas de divisas en efectivo del territorio colombiano o remesas		
CARACTERISTICAS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ No participa ningún Intermediario del Mercado Cambiario ✓ Es una obligación cambiaria la deben cumplir todos los viajeros que salgan o entren al país de conformidad con los requisitos que fije la Aduana ✓ Está vigente desde el régimen de control de cambios del Decreto 444 de 1967 conservada en el régimen actual (Resolución Externa 8 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República) 	
PARTICULAR	<p><u>Información:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Si una cuantía inferior a USD10.000, puede sacar las divisas personalmente sin tener que diligenciar ningún documento ante Aduana ✓ Si supera USD 10.000 debe sacarlas del país a través de una compañía de transporte internacional con los requisitos que la Aduana indique ✓ Además, si una cuantía superior a USD10.000 diligencia el formulario que la Aduana indique tanto el propietario como la transportadora <p><u>Costos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No se trata de un impuesto ✓ Solo costo de la transportadora <p><u>Obligaciones:</u></p> <p>Justificar y soportar el origen de los recursos</p>	

DIFERENTES CONTROLES EN LAS OPERACIONES DE ENVIO Y RECEPCIÓN DE GIROS Y COMPRA Y VENTA DE DIVISAS DEL MERCADO LIBRE

OBLIGACIONES	CASAS DE CAMBIO	OTROS INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO
<i>Pagos de compra de divisas mediante cheque</i>		
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Es un control cambiario</i> ✓ <i>Está vigente desde el régimen de control de cambios del Decreto 444 de 1967 conservada en el régimen actual (Resolución Externa 8 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República)</i> ✓ <i>Lo deben cumplir los IMC</i> ✓ <i>No se aplica en negociaciones de divisas entre IMC</i> 	
	<u>Información:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando se trata de compra de divisas por monto superior a USD 3.000 se debe cancelar mediante cheque girado a nombre del beneficiario de las divisas con cláusula que restrinja su libre negociabilidad y “<i>para abono en cuenta</i>”. ✓ Alternativamente, podrá efectuarse el pago al vendedor mediante abono en cuenta corriente o de ahorros de la cual sea titular dicho vendedor. 	<u>Información:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuando se trata de compra de divisas por monto superior a USD 10.000 se debe cancelar mediante cheque girado a nombre del beneficiario de las divisas con cláusula que restrinja su libre negociabilidad y “<i>para abono en cuenta</i>” ✓ Alternativamente, podrá efectuarse el pago al vendedor mediante abono en cuenta corriente o de ahorros de la cual sea titular dicho vendedor.