

No. de Cuenta: _____

Fecha: ____ / ____ / ____
 día mes año

Divisa: ☐ Dólares (\$) ☐ Euros (€)

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA Y DEBIDA DILIGENCIA (CDD)

DATOS DE LA EMPRESA

Nombre de la Empresa		Marca Comercial		Años en el Negocio	
Tipo de Identificación Tributaria <input type="checkbox"/> RIF/Tax <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> RUC <input type="checkbox"/> EIN <input type="checkbox"/> Otros _____		No. de Identificación	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	País de Constitución
Dirección Principal					
Ciudad		Estado	País	Código Postal	
Teléfono Principal ()	Teléfono Secundario ()	Página Web	Correo Electrónico		
Tipo de cuentas: <input type="checkbox"/> MSB/Banco/Institución Financieras/Inst. No Financieras <input type="checkbox"/> Asociación Civil <input type="checkbox"/> Empresa Regular o Entidad Corporativa <input type="checkbox"/> Organización Gubernamental y No Gubernamental <input type="checkbox"/> Compañía Inversión Privada <input type="checkbox"/> Proveedor de servicios Profesionales <input type="checkbox"/> Entidad sin Fines de Lucro <input type="checkbox"/> Otras _____					
Seleccione la descripción de la actividad económica que más se ajuste a su negocio <input type="checkbox"/> Construir <input type="checkbox"/> Suministrar o prestar Servicios <input type="checkbox"/> Fabricar manufacturar, transformar <input type="checkbox"/> Vender y/o Comprar <input type="checkbox"/> Cultivar, cosechar, criar <input type="checkbox"/> Explorar, extraer, explorar el suelo					
Detalles de la industria a la que pertenece					
¿Su empresa mantiene relación y/o son controladas por alguna organización de gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No ¿La compañía posee otra cuenta en Italbank International Inc.? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si – En caso de afirmativo, indique el número de cuenta: _____					

DATOS DEL FIRMANTE

Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido	
Tipo de Identificación		No. de Identificación		País de Emisión		Fecha de Emisión	
Tipo de Identificación		No. de Identificación		País de Emisión		Fecha de Emisión	
Teléfono de Residencia ()		Teléfono Móvil ()		Correo Electrónico			
Dirección de Residencia							
Ciudad		Estado		País		Código Postal	
Fecha de Nacimiento (d/m/a)		País de Nacimiento		Nacionalidad		Genero <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/> Masculino	
Estatus de Ciudadanía <input type="checkbox"/> Ciudadano de los Estados Unidos <input type="checkbox"/> Extranjero residente permanente <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/> No residente permanente							
Estado Civil <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> No Casado (Esto incluye: Viudo, Unión Libre entre otros)							
¿Posee una cuenta en Italbank International Inc.? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO							

En caso de afirmativo, indique el número de cuenta: _____

DATOS DEL FIRMANTE

Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido	
Tipo de Identificación	No. de Identificación	País de Emisión		Fecha de Emisión		Fecha de Vencimiento	
Tipo de Identificación	No. de Identificación	País de Emisión		Fecha de Emisión		Fecha de Vencimiento	
Teléfono de Residencia ()		Teléfono Móvil ()		Correo Electrónico			
Dirección de Residencia							
Ciudad		Estado		País		Código Postal	
Fecha de Nacimiento (d/m/a)		País de Nacimiento		Nacionalidad		Genero <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/> Masculino	
Estatus de Ciudadanía <input type="checkbox"/> Ciudadano de los Estados Unidos <input type="checkbox"/> Extranjero residente permanente <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/> No residente permanente							
Estado Civil <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> No Casado (Esto incluye: Viudo, Unión Libre entre otros)							
¿Posee una cuenta en Italbank International Inc.? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO En caso de afirmativo, indique el número de cuenta: _____							

DATOS DEL FIRMANTE

Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido	
Tipo de Identificación	No. de Identificación	País de Emisión		Fecha de Emisión		Fecha de Vencimiento	
Tipo de Identificación	No. de Identificación	País de Emisión		Fecha de Emisión		Fecha de Vencimiento	
Teléfono de Residencia ()		Teléfono Móvil ()		Correo Electrónico			
Dirección de Residencia							
Ciudad		Estado		País		Código Postal	
Fecha de Nacimiento (d/m/a)		País de Nacimiento		Nacionalidad		Genero <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/> Masculino	
Estatus de Ciudadanía <input type="checkbox"/> Ciudadano de los Estados Unidos <input type="checkbox"/> Extranjero residente permanente <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/> No residente permanente							
Estado Civil <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> No Casado (Esto incluye: Viudo, Unión Libre entre otros)							
¿Posee una cuenta en Italbank International Inc.? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO En caso de afirmativo, indique el número de cuenta: _____							

INFORMACION DE LOS FIRMANTES, ACCIONISTAS, BENEFICIARIOS Y OTROS EN LA CUENTA

Nombres y Apellidos de la Persona Contacto en la Empresa:				Número de Identificación Primaria:													
Accionistas y/o Beneficiarios que posean cuota de participación igual o superior al 10% <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nombres y Apellidos</th> <th>Ocupación</th> <th>Fecha de Nacimiento</th> <th>Ciudadanía</th> <th>% de Participación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> </tbody> </table>								Nombres y Apellidos	Ocupación	Fecha de Nacimiento	Ciudadanía	% de Participación	_____	_____	_____	_____	_____
Nombres y Apellidos	Ocupación	Fecha de Nacimiento	Ciudadanía	% de Participación													
_____	_____	_____	_____	_____													

Firmantes:				
Nombres y Apellidos	Ocupación	Fecha de Nacimiento	Ciudadanía	
Junta Directiva:				
Nombres y Apellidos	Cargo	Fecha de Nacimiento	Ciudadanía	
Nombre del representante legal de la empresa:				
MONTO DE APERTURA				
Monto USD/€	Forma de Pago <input type="checkbox"/> Transferencia <input type="checkbox"/> Instrumento bancario		Banco de Procedencia de los Fondos	
Nacionalidad de la Institución	Titular de la Cuenta de la cual Proviene los Fondos	Relación con el titular de la cuenta		
El depósito inicial proviene de:				
<input type="checkbox"/> Venta Inmueble <input type="checkbox"/> Ingresos de Ventas <input type="checkbox"/> Otros: _____ <input type="checkbox"/> Capitalización por parte de los socios <input type="checkbox"/> Rendimiento por Inversiones				
Especificar el origen de los fondos del depósito inicial a la cuenta:				
MOVIMIENTOS ESPERADOS				
Monto mensual aproximado en transferencia de Fondo USD/€.		Número mensual aproximado en transferencias de Fondos:		
Crédito _____ Débito _____	Crédito _____ Débito _____			
Los futuros créditos en su cuenta provienen de:		Los futuros pagos en su cuenta serán para:		
<input type="checkbox"/> Ventas <input type="checkbox"/> Inversiones <input type="checkbox"/> Fondos de Clientes <input type="checkbox"/> Otros de Ingresos		<input type="checkbox"/> Gastos operativos <input type="checkbox"/> Pagos de Proveedores <input type="checkbox"/> Clientes <input type="checkbox"/> Misma Empresa <input type="checkbox"/> Accionistas <input type="checkbox"/> Otras Empresas		
INFORMACION FINANCIERA				
Ingreso Anual (USD)	Total, Activos (USD)	Total, Pasivos (USD)	Utilidad Neta	
Saldos Promedios de Cuentas Bancarias		Balance de la última declaración de impuestos	País principal donde proviene sus ingresos	
¿Cuál es el origen de los fondos que se transaran a través de la cuenta?, La fuente de ingreso es generada por las actividades de la empresa (venta de productos, venta de activos o servicios prestados, detallar):				

La actividad esperada en la cuenta, se mantendrá, espera que aumente o disminuirá en el futuro (especificar):	
<p>Espera fluctuaciones inusuales en la actividad de las transacciones del negocio (negocios estacionales o cíclicos)</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí</p> <p>Especificar las razones de las fluctuaciones</p>	
<p>Lugar donde tiene su actividad comercial:</p> <p>_____</p> <p>Sucursales en otros países:</p> <p>No: _____</p> <p>Si: _____</p>	<p>Explique a qué dedica su actividad comercial:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
Nombre del representante legal de la empresa:	
INFORMACION DE LA EMPRESA	
Detalle y explique las razones por las que le interesa abrir la cuenta, solicitar productos y/o servicios del Banco solicitados por el Cliente (Explicar detalladamente uso y manejo de la cuenta, así como también de los demás productos solicitados)	
¿Cuál es el propósito de la cuenta en relación?	
¿Cuál es la naturaleza del negocio? (es decir, describa los productos y servicios ofrecidos, para las personas proporcione información del empleador).	
¿El individuo o empresa se encuentra físicamente en los EE. UU? En caso negativo, ¿dónde está registrada la empresa y dónde se encuentra la empresa?	
Mencione un máximo de 5 clientes o suplidores que le prestan servicios a la empresa.	
¿Cuál es la ubicación geográfica de los clientes y la actividad de estos (por ejemplo, país, etc.)?	
Si corresponde, ¿el cliente tiene más de una ubicación o residencia? ¿El negocio opera en varios países? Si es afirmativo, mencione todos:	
La empresa es nueva o ya está establecida (Si es establecida indique el tiempo que lleva operando)	
¿Cuál es el volumen esperado de las ventas mensuales del negocio?	

¿Cuál es el saldo promedio esperado de los primeros 6 meses después de la apertura de la cuenta? (solo para nuevas cuentas)

¿El cliente participa o planea participar en negocios con personas o entidades extranjeras? Si es así, por favor explique la naturaleza de la actividad anticipada.

Volumen de ventas brutas mensuales de la Empresa. (Mencione si es en \$US / \$EUR)

Complete la siguiente información sobre los depósitos recibidos mediante transferencias en la cuenta:

Cliente / Proveedores / Titular / Beneficiario Nombre y País	Banco Beneficiario (Receptor)	Banco Corresponsal	País Involucrado	Número de Transferencias	Cantidad aproximada	Frecuencia de envío y recibido

Complete la siguiente información sobre los pagos realizados mediante transferencias en la cuenta:

Cliente / Proveedores / Titular / Beneficiario Nombre y País	Banco Beneficiario (Receptor)	Banco Corresponsal	País Involucrado	Número de Transferencias	Cantidad aproximada	Frecuencia de envío y recibido

INFORMACIÓN ADICIONAL:

En caso de ser una Organización No Gubernamental (ONG), favor de elaborar un informe detallado que explique la procedencia y finalidad de la entidad, posteriormente debe ser enviando al Oficial de Cumplimiento o gerente de CIP/KYC, quien determinara si se continua o no con el proceso de vinculación.

Es un proveedor de servicios profesionales / Empresas de Servicios de Dinero con Licencia (MSB)

☐ No ☐ Sí, en caso afirmativo diligencie las casillas A y B

A. Describa lo siguiente:

1. El tipo de actividad:
2. Productos y servicios ofrecidos por el cliente:
3. Mercados y lugares que sirve o atiende el cliente:

B. Describa el perfil de los clientes a los cuales presta los servicios:

NIVEL DE RIESGO DE LA CUENTA: (DEBE SER DETERMINADO POR EL ASESOR, SEGÚN SU CONOCIMIENTO SOBRE EL CLIENTE)			
<p>A. De acuerdo a su experiencia, la entrevista inicial realizada al cliente y el conocimiento que Usted tenga del mismo, determine (según su criterio) ¿Cuál sería el nivel de riesgo para este cliente? ¹</p> <div style="margin-left: 40px;"> <input type="checkbox"/> Bajo Riesgo (Low) <input type="checkbox"/> Mediano Riesgo (Medium) <input type="checkbox"/> Alto Riesgo (High) </div> <p>B. Explique detalladamente el resultado de la clasificación de esta cuenta y ¿Por qué fue clasificada de esta forma?: (En esta pregunta Usted deberá determinar según su criterio porque la cuenta fue clasificada en el riesgo escogido)</p>			
<p>El personal del Banco o afiliado ha tenido algún inconveniente para obtener información del cliente cuando ha sido requerido</p> <div style="margin-left: 40px;"> <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí. </div> <p>Especificar:</p>			
<p>El cliente tiene alguna página Web en la que se pueda obtener información relacionada al negocio</p> <div style="margin-left: 40px;"> <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí, mencionar la página y especificar la información: </div>			
<p>Está usted al tanto de cualquier información negativa sobre el cliente</p> <div style="margin-left: 40px;"> <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si </div> <p>Especificar:</p>			
<p>Liste todas las cuentas que el negocio posee en otras entidades bancarias (Incluir cuentas de depósito, préstamos, relaciones de confianza, líneas de crédito y cuentas de valores). Indique cuales son las cuentas que el cliente tiene en otras Instituciones Bancarias:</p>			
Banco:	Tipo de cuenta:	Número de cuenta:	Propósito de la cuenta: