



Solicitud para Apertura de Cuenta - Persona Física

Fecha: / /

Solicito la apertura de servicios bancarios conforme la siguiente información:

1. Datos de la cuenta

Cierre los espacios en blanco

1. Tipo de cuenta: Cta. Cte. ☐ Ahorro ☐ **Moneda:** Gs. ☐ USD ☐ Otra moneda

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta, con validez de 5 años desde su emisión.

2. Tipo de cuenta: Cta. Cte. ☐ Ahorro ☐ **Moneda:** Gs. ☐ USD ☐ Otra moneda

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta, con validez de 5 años desde su emisión.

3. Tipo de cuenta: Cta. Cte. ☐ Ahorro ☐ **Moneda:** Gs. ☐ USD ☐ Otra moneda

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta, con validez de 5 años desde su emisión.

*** Régimen de firmas:** Individual ☐ Indistinta ☐ Conjunta ☐ Otro/especifica **Cantidad de firmantes:**

*** Con la siguiente denominación** (máximo 40 caracteres incluyendo los espacios en blanco entre los nombres)

*** Origen de los fondos** *** Propósito de la relación comercial**

*** Relación de negocios en Paraguay (aplicable solo para extranjeros No Residentes)**

2. Extractos bancarios

Solicito acceder a los extractos de mis productos o servicios así como las comunicaciones semestrales complementarias a los mismos por el siguiente medio seleccionado:

Página web del banco ☐ Extracto físico a la dirección: Particular ☐ Laboral ☐

3. Datos Personales

Escribí tus nombres y apellidos como figura en tu documento de identidad

*** Primer Nombre** Segundo Nombre Tercer Nombre

*** Primer Apellido** Segundo Apellido Apellido Cónyuge

*** N° documento** *** Tipo de documento** C.I. ☐ Ps ☐ **Carnet de admisión** Temporal ☐ Permanente ☐ *** Sexo** M ☐ F ☐ *** Fecha de Nacim.** / /

*** Estado Civil** Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐ ¿Posee separación de bienes? Sí ☐ No ☐ *** Nacionalidad** Paraguaya ☐ Otra ☐ Especifica

*** País de residencia** Paraguay ☐ Otro ☐ Especifica *** Otra nacionalidad** Sí ☐ No ☐ Especifica *** Ciudad/Estado de nacimiento**

*** Tax Payer Identification Number** *** Green Card Number** *** Employer Identification Number**

*** Social Security Number** *** Domicilio Particular (Calle principal)**

*** Número** *** Calle secundaria 1** **Calle secundaria 2**

Edificio Piso Dpto. N° *** Barrio** *** Ciudad**

Referencia *** Teléfono** **Celular**

E-mail personal Vivienda: Propia ☐ Alquilada ☐ Familiar ☐ Otra ☐ Especifica

*** Domicilio en el exterior** *** Teléfono en el exterior**

4. Datos Laborales

*** Ocupación: Obs.: Si marcaste ama de casa o estudiante deberás llenar los datos del Cónyuge / Padre/ Tutor/ Hijo (apartado N° 5 y 6.)**

Asalariado ☐ Unipersonal ☐ Jubilado ☐ Ama de casa ☐ Estudiante ☐ Otro ☐ Especificar *** Profesión**

*** Cargo** *** Lugar de trabajo** *** Antigüedad en la empresa (años)**

*** Actividad económica de la empresa** *** País/Zona Geográfica de actuación**

Empleo anterior (Si el actual es menor a 2 años) Antigüedad en el empleo anterior (años) *** Otras ocupaciones**

*** ¿Desempeñas o has desempeñado funciones públicas relevantes en nuestro país o en el exterior?** Sí ☐ No ☐ *** Cargo** *** Período**

*** Domicilio Laboral (calle principal)** *** Número** *** Calle Secundaria 1**

Calle Secundaria 2 Edificio Piso Dpto. N°

Referencia *** Barrio**

*** Ciudad** *** Teléfono laboral**

5. Datos Personales

☐ Padre/ Tutor☐ Cónyuge☐ Hijo

*Primer Nombre

Segundo Nombre

Tercer Nombre

*Primer Apellido

Segundo Apellido

Apellido Cónyuge

*N° documento

*Tipo de documento C.I. ☐ Ps ☐ Carnet de admisión

Temporal ☐ Permanente ☐

*Sexo M ☐ F ☐

*Fecha de Nacim.

*Estado Civil

Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐

¿Posee separación de bienes? Si ☐ No ☐

*Nacionalidad

Paraguay ☐ Otra ☐ Especifica

*País de residencia

Paraguay ☐ Otro ☐ Especifica

*Otra nacionalidad

Si ☐ No ☐ Especifica

*Ciudad/Estado de nacimiento

*Tax Payer Identification Number

*Green Card Number

*Employer Identification Number

*Social Security Number

Declaro fehacientemente que mi domicilio particular es el mismo que el manifestado en el bloque 3

(Datos Personales) Si ☐ No ☐

(Si marcaste No, detalla tu dirección a continuación)

*Domicilio Particular (calle p principal)

*Número

*Calle secundaria 1

Calle secundaria 2

Edificio

Piso

Dpto. N°

*Barrio

*Ciudad

Referencia

*Teléfono

Celular

E-mail personal

Vivienda: Propia ☐ Alquilada ☐ Familiar ☐ Otra ☐ Especifica

*Domicilio en el exterior

*Teléfono en el exterior

6. Datos Laborales

☐ Padre/ Tutor☐ Cónyuge☐ Hijo

*Ocupación

Asalariado ☐ Unipersonal ☐ Jubilado ☐ Ama de casa ☐ Estudiante ☐ Otro ☐ Especificar

*Profesión

*Cargo

*Lugar de trabajo

*Antigüedad en la empresa (años)

*Actividad económica de la empresa

*País/Zona Geográfica de actuación

Empleo anterior (Si el actual es menor a 2 años)

Antigüedad en el empleo anterior (años)

*Otras ocupaciones

*¿Desempeñas o has desempeñado funciones públicas relevantes en nuestro país o en el exterior?

Si ☐ No ☐

*Cargo

*Período

* Domicilio Laboral, (calle principal)

*Número

* Calle Secundaria 1

Calle Secundaria 2

Edificio

Piso

Dpto. N°

Referencia

*Barrio

*Ciudad

*Teléfono laboral

7. Ingresos mensuales	Egresos mensuales
Salario	Cuotas/ Préstamos / Alquileres
Honorarios rofesionales	Otros Gastos
Venta de Mercaderías	
Alquileres	
Dividendos, Acciones/Inversiones	
Otros Ingresos	
Ingresos del cónyuge / Padre / Tutor / Hijo	
*Total Ingresos	*Total Egresos

*Volumen de movimiento mensual esperado en sus productos bancarios en Gs.

8. Bienes (Activos)

Inmuebles

Ubicación

Finca N°

Distrito

Hipotecado Si ☐ No ☐ a favor de

Valor Comercial Gs.

¿Tenés otros inmuebles? ¿Cuántos?

Valor Comercial total Gs.

Vehículos

Marca

Modelo

Año

Valor Comercial Gs.

¿Tenés otros vehículos ¿Cuántos?

Valor Comercial total Gs.

Otros Activos

*Total Activos Gs.

9. Deudas (Pasivos)

Banco/Financiera/Cooperativa	Producto	Garantía	Capital inicial/Línea de crédito	Valor Cuota	Vencimiento final

*Total Pasivos Gs.

10. Referencias

*Referencias bancarias/comerciales:

*Nombre de la entidad	Producto	
*Nombre de la entidad	Producto	
*Referencias Personales: Obs.: Parientes o amigos que no vivan contigo		
*Nombre y apellido	Grado de parentesco	*Teléfono
*Nombre y apellido	Grado de parentesco	*Teléfono

11. Suscribo al pie y declaro bajo fe de juramento que

a) Reconozco y acepto ser responsable de todos los datos proveídos en este formulario, así como también de todos los documentos proporcionados por mí para los productos, cuentas y créditos que tenga con el banco. Declaro que los mismos son válidos, verdaderos y fiel reflejo de mi situación patrimonial y me obligo fehacientemente a informar inmediatamente por escrito o por los medios de comunicación habilitados por el banco cualquier alteración de los mismos, haciéndome responsable por cualquier hecho directo o indirecto por su incumplimiento y deslindo de toda responsabilidad al banco.

b) A todos los efectos legales y regulatorios correspondientes, que:

Titular

SI ☐ NO ☐ me encuentro sujeto a la ley FATCA (Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero) contra la evasión fiscal, creada con el objetivo de identificar cuentas bancarias y de inversiones realizadas por los contribuyentes de Estados Unidos de América fuera de este país, y me hago responsable por esta declaración.

SI ☐ NO ☐ soy ciudadano y/o residente de los Estados Unidos de América

SI ☐ NO ☐ soy residente fiscal de los Estados Unidos de América (Green Card o permanencia en Estados Unidos de América)

SI ☐ NO ☐ Autorizo al Banco a enviar información a Estados Unidos de América en cumplimiento a la Ley FATCA

Tutor/Padre/Cónyuge/Hijo

SI ☐ NO ☐ me encuentro sujeto a la ley FATCA (Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero) contra la evasión fiscal, creada con el objetivo de identificar cuentas bancarias y de inversiones realizadas por los contribuyentes de Estados Unidos de América fuera de este país, y me hago responsable por esta declaración.

SI ☐ NO ☐ soy ciudadano y/o residente de los Estados Unidos de América

SI ☐ NO ☐ soy residente fiscal de los Estados Unidos de América (Green Card o permanencia en Estados Unidos de América)

SI ☐ NO ☐ Autorizo al Banco a enviar información a Estados Unidos de América en cumplimiento a la Ley FATCA

En virtud a la vigencia de la ley FATCA, que faculta al gobierno de los Estados Unidos de América a solicitar de los Bancos reporten datos, operaciones sobre cuentas de ciudadanos norteamericanos y/o residentes en países extranjeros y/o cualquier otra persona que se encuentre comprendida dentro de la mencionada ley, por el presente instrumento, autorizo, expresa e irrevocablemente a **Banco Itaú Paraguay S.A.**, a brindar información sobre mi persona, cualquier movimiento bancario, crediticio, de inversión u otros; a realizar retenciones y/o pagos y/o transferencias correspondientes a impuestos, tasas y/o contribuciones, en caso de constatarse que me encuentro sujeto a la ley mencionada. Asimismo renuncio expresa e irrevocablemente a reclamar o accionar contra **Banco Itaú Paraguay S.A.** y deslindo totalmente de cualquier responsabilidad a **Banco Itaú Paraguay S.A.** derivada del cumplimiento de la referida disposición.

Condiciones Generales:

Queda entendido que se considerará aceptada por el Banco, dentro del transcurso de treinta días hábiles, contados a partir de la recepción de esta solicitud de servicios bancarios, sin que el Banco me comunique su rechazo. En caso que el Banco me comunique el rechazo de la solicitud de servicios bancarios, me obligo a retirar los depósitos realizados y a devolver toda la documentación recibida, tarjetas de débito, chequeras y demás elementos y/o instrumentos proveídos por el Banco, dentro del plazo de 48 horas de recibida la respectiva comunicación de rechazo de la solicitud de servicios bancarios. Me hago responsable solidariamente ante vuestra institución bancaria a dar aviso por escrito o por los medios de comunicación habilitados para el efecto y dentro de las 48 horas, en el caso que hubiera renovación de poderes, o inclusión de nuevos apoderados. En forma irrevocable me comprometo a no realizar reclamo alguno en forma judicial o extrajudicial contra el Banco, en caso que se diera alguna de las situaciones antes mencionadas sin que medie comunicación previa y por escrito al Banco, siendo en consecuencia válida entre las partes todas las actuaciones realizadas por apoderados registrados en el Banco, hasta que se realice la respectiva comunicación, que será efectiva luego de transcurridas las 48 horas de la comunicación.

Solicito en forma expresa que el Banco me otorgue una línea de sobregiro permanente o eventual en nuestras cuentas corrientes, conforme a la política crediticia del Banco.

En caso de solicitar inclusión de firmantes, me comprometo a entregar al Banco todas las documentaciones requeridas al momento de la solicitud de inclusión, los documentos legales exigidos deberán estar conforme a la legislación vigente, caso contrario la nueva inclusión se hará efectiva una vez que se complete la información requerida, sin responsabilidad para el Banco. La intervención directa de los titulares de la cuenta no se entenderá como exclusión de los apoderados, los cuales están autorizados para operar indistintamente.

Me comprometo a mantener y/o depositar fondos suficientes autorizando de manera irrevocable a **Banco Itaú Paraguay S.A.** a debitar en dicha cuenta, el importe de toda obligación a mi cargo generado por cualquiera de los servicios solicitados a **Banco Itaú Paraguay S.A.** tales como: sobregiro, pago de tarjeta de crédito, cuotas de seguro, de préstamos a otras operaciones de crédito o débitos de servicios por mí contratados, comisiones por excesos en la utilización de cajeros automáticos, impuestos, gastos o cualquier otro importe a mi cargo derivado de tales operaciones; asimismo cualquier producto o servicio nuevo incorporado en el portafolio de **Banco Itaú Paraguay S.A.**

Declaro bajo fe de juramento que los fondos a ser utilizados durante toda la relación comercial con este Banco, provienen y provendrán de operaciones lícitas, conforme a las reglamentaciones del Banco Central del Paraguay, relacionados a la materia. Así también, doy fe por medio de la presente, de haber recibido una copia de la Ley 805/96 y sus modificaciones.

Fondo de garantía: Protección de los depósitos: De conformidad a lo establecido en los incisos c) e) y g) del artículo 1º de la Ley 2334 de fecha 12 de diciembre de 2003, los depósitos sujetos a protección estarán constituidos por el conjunto de imposiciones de dinero, bajo cualquiera modalidad y denominación de las entidades privadas del sistema financiero nacional, hasta el equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales establecidos para actividades no especificadas en la Capital y se aplicarán por persona física o jurídica. Cuando el conjunto de imposiciones de dinero pertenece a más de una persona, la garantía se pagará por partes iguales "hasta el límite fijado en esta Ley por persona física y jurídica". El pago de la garantía no excederá de este límite cuando una misma persona posea más de una imposición de dinero en la entidad financiera.

Declaro que por este medio tomo conocimiento de lo establecido en la Ley citada con referencia a fondos de garantía, conforme a la resolución N° 64 de fecha 11 de septiembre de 2015.

Declaro conocer y aceptar las cláusulas del Contrato Único de Servicios Bancarios y que he recibido una copia del mismo, con sus anexos y cuadro de tarifas y tasas vigentes. Así también declaro saber que el contrato, sus anexos y cuadros de tasas y tarifas vigentes y las eventuales modificaciones se encuentran disponibles en la página web oficial del Banco www.italu.com.py

Autorizo suficientemente al banco en forma irrevocable a:

Informar el número de mi documento de identidad en los cheques de las Cuentas Corrientes de vuestra entidad, deslindando de toda responsabilidad al Banco a dicho respecto.

Acceder y/u obtener directamente de la Subsecretaría de Estado de Tributación (S.E.T.) el Certificado de Cumplimiento Tributario, Certificado de Cumplimiento Tributario en Controversia, o Constancia de No ser Contribuyente, todas las veces que el Banco estimare conveniente. En el caso de emisión de un Certificado de Cumplimiento Tributario en Controversia, exonero de cualquier responsabilidad al Banco, asumiendo exclusivamente la responsabilidad y obligación de resolver lo que corresponda ante la autoridad tributaria que conforme los términos del Art. 917 Inc. "a" del Código Civil, por propia cuenta o a través de empresas especializadas pueda recabar información en plaza referente a datos personales, mi situación patrimonial, solvencia económica, o cumplimiento de cualquier obligación comercial que pudiera tener. Igualmente, el Banco podrá verificar, confirmar y/o certificar los datos que suministre a los efectos de contar con los elementos de juicio y análisis necesarios para conceder y mantener los servicios bancarios y/o créditos que pudiera gestionar ante el Banco. Asimismo, el Banco podrá incluir mi nombre en los registros o empresas que tengan base de datos e informaciones sobre clientes morosos, cuando surjan atrasos de pagos conforme se establezca en la legislación nacional. De igual forma, es decir, si surgen los atrasos de pagos en uno de los periodos mencionados, el Banco podrá proporcionar dichas informaciones a terceros.

Además autorizo al Banco Central del Paraguay a través de la Superintendencia de Bancos a brindar información sobre mi persona, contenida en la Central de Riesgo de Créditos.

Banco Itaú Paraguay S.A. podrá solicitar en cualquier momento la actualización de mi declaración de bienes, obligándome a proveer la actualización solicitada dentro del plazo de 5 días hábiles. En caso de que el banco tome conocimiento o constate que los datos proveídos no son auténticos o veraces podrá optar por la rescisión del vínculo contractual con el cliente.

Aclaración Nombre: _____
Tipo de documento: C.I. ☐ P.S. ☐ C.R.P. ☐ N° _____

Aclaración Nombre: _____
Tipo de documento: C.I. ☐ P.S. ☐ C.R.P. ☐ N° _____

Nro. de cuentas abiertas:

Uso interno

*Número de cliente: *Número de cliente/ Cónyuge/Tutor/Padre/Hijo

Comentarios _____

Me responsabilizo por la razonabilidad de las informaciones expuestas en el presente formulario, por la identificación del cliente y sus actividades económicas principales mediante la verificación de los documentos originales respaldatorios presentados, conforme a las políticas internas de **Banco Itau Paraguay S.A.** y en cumplimiento a lo dispuesto en las leyes y reglamentos vigentes.

Firma y sello comercial: _____

F-00110 V2 04/2016