



Calificación de Riesgo Cliente

Nombre del Cliente:		Fecha(MDA):	
Número de Cliente:		Preparado Por:	
Número de Cuenta:			
Tipo de Cuenta:	<input type="checkbox"/> Individual <input type="checkbox"/> Múltiple <input type="checkbox"/> Corporativa	Tipo Relación:	<input type="checkbox"/> Internacional <input type="checkbox"/> Premier <input type="checkbox"/> Elite

I. Duración de la Relación

Por cuanto tiempo ha existido una relación entre el Cliente y compañías del Grupo StateTrust?

<input type="checkbox"/>	No Existe Ninguna Relación Anterior
<input type="checkbox"/>	Menos de 1 Año
<input type="checkbox"/>	De 1 a 2 Años
<input type="checkbox"/>	De 2 a 3 Años
<input type="checkbox"/>	De 3 a 4 Años
<input type="checkbox"/>	De 4 o mas Años

II. Productos y Servicios

¿En caso que exista una relación previa con StateTrust – Que tipo de cuentas/Productos/Servicios (ej., MMK, préstamos, créditos, inversiones, etc.)?

<input type="checkbox"/>	- Cinco a mas cuentas transaccionales (Cuenta de Efectivo, Money Market); o - Cinco o mas productos No-Depositarios (Inversiones, Prestamos, Cartas de Crédito); o - Préstamos Colateralizados
<input type="checkbox"/>	- Tres o Cuatro cuentas transaccionales; o - Tres o Cuatro productos No-Depositarios
<input type="checkbox"/>	- Dos cuentas transaccionales con Un Producto No-Depositario; o - Dos productos No-Depositarios con una cuenta transaccional
<input type="checkbox"/>	- Dos cuentas transaccionales; o - Un producto No-Depositario con una cuenta transaccional
<input type="checkbox"/>	- Una cuenta transaccional; o - Una o mas Depósitos a Plazo/Ahorros

III. Promedio Estimado de la Relación Total (Depósitos e Inversiones)

¿Cual es el promedio estimado total en dólares EUA de la relación entre el Cliente y STATETRUST INTERNATIONAL BANK & TRUST, LLC. en un período de 12-meses? Favor estimar: Depósitos + Depósitos a Plazo + Bonos + Acciones + Otras Inversiones.

<input type="checkbox"/>	USD 1,000,000 o más
<input type="checkbox"/>	750,000 a 999,999.99
<input type="checkbox"/>	500,000 a 749,999.99
<input type="checkbox"/>	250,000 a 499,999.99
<input type="checkbox"/>	Por debajo de 250,000



STATETRUST
International Bank & Trust LLC

Calificación de Riesgo Cliente

IV. Promedio Estimado de Créditos Mensuales

¿Cuál es el promedio mensual de créditos en dólares EUA (sin incluir fondos provenientes de las ventas de bonos, inversiones y renovaciones de Depósitos de Plazo) para un período de 12 meses?

Primera Cuenta		Segunda Cuenta	
<input type="checkbox"/>	USD 75,000 o más	<input type="checkbox"/>	USD 75,000 o más
<input type="checkbox"/>	40,000 a 74,999.99	<input type="checkbox"/>	40,000 a 74,999.99
<input type="checkbox"/>	20,000 a 39,999.99	<input type="checkbox"/>	20,000 a 39,999.99
<input type="checkbox"/>	10,000 a 19,999.99	<input type="checkbox"/>	10,000 a 19,999.99
<input type="checkbox"/>	Por debajo de 10,000	<input type="checkbox"/>	Por debajo de 10,000

ESCOJA LA MAYOR DE LAS DOS CUENTAS:

V. Promedio Estimado del Numero de Créditos Mensuales

¿Cuál es el promedio mensual estimado del numero de créditos en numero de transacciones (sin incluir fondos provenientes de las ventas de bonos, inversiones y renovaciones de Depósitos de Plazo) para un período de 12 meses?

Primera Cuenta		Segunda Cuenta	
<input type="checkbox"/>	20 o más	<input type="checkbox"/>	20 o más
<input type="checkbox"/>	16 a 20	<input type="checkbox"/>	16 a 20
<input type="checkbox"/>	11 a 15	<input type="checkbox"/>	11 a 15
<input type="checkbox"/>	6 a 10	<input type="checkbox"/>	6 a 10
<input type="checkbox"/>	Por debajo de 5	<input type="checkbox"/>	Por debajo de 5

ESCOJA LA MAYOR DE LAS DOS CUENTAS:

VI. País de Residencia (Individuos/País de constitución de Compañías/Beneficiarios Finales)

Indicar el país de residencia del Cliente o para cuentas corporativas - el país de constitución de la empresa. Si se trata de una vehiculo de inversión, el país de residencia del Beneficiario Final del vehículo de inversión.

Para consultas adicionales, favor referirse al siguiente sitio de Internet: www.treas.gov.ofac, www.ffiincen.gov, y www.fatf-gafi.org

<input type="checkbox"/>	Cuba, Irán, Irak, Liberia, Libia, Myanmar, Nauru, Nigeria, Corea del Norte, Serbia, Sudan, Siria, Yemen y Zimbabwe. Nota: La política interna de STIBT no permite aceptar aplicaciones de clientes provenientes de estos países de alto riesgo.
<input type="checkbox"/>	Todos los países de: Sur América, Centro América y el Caribe (Exceptuando Cuba) Países de África (exceptuando Libia, Sudan, Zimbabwe y Nigeria)
<input type="checkbox"/>	Hong Kong, Malta, Mónaco, Qatar
<input type="checkbox"/>	Unión Europea, Nueva Zelanda, Suiza, Estados Unidos de América
<input type="checkbox"/>	



Calificación de Riesgo Cliente

VII. Tipo de Cliente

Seleccione el tipo mas apropiado de Tipo de Cliente

<input type="checkbox"/>	Acciones al Portador
<input type="checkbox"/>	Fideicomiso o PIC Registrado
<input type="checkbox"/>	Agencia Gubernamental / Organización
<input type="checkbox"/>	Compañía Operativa / Negocio Comercial
<input type="checkbox"/>	Individuo

VIII. Tipo de Industria

Seleccione el Tipo de Industria a la cual pertenece el Cliente (¿A que industria se dedica el Cliente?)

<input type="checkbox"/>	A. Casas de cambio, entidades envueltas en el envío de fondos (Remesas, envíos de fondos, ventas de instrumentos monetarios, cambio de cheques), bancos extranjeros, casinos u otros establecimientos de juego (club de cartas, casinos), agencias de viaje, embajadas/Consulados, Diplomáticos, Organizaciones de Caridad, organizaciones No-Gubernamentales.
<input type="checkbox"/>	B. Corredor de Valores en instrumentos financieros o de Productos Básicos ("Commodities"), Banquero de Inversión o compañía de Inversiones, Operador de sistemas de Tarjetas de Crédito, Compañías de Seguros, Corredor de Metales Preciosos, Piedras o Joyas; Casas de Empeño; Compañías de Préstamos o Financiamientos; Compañías de Telégrafos; Empresas dedicadas a la Venta de Vehículos, incluyendo automóviles, aviones y barcos; Operadores de Futuros, Asesores en Trading de Productos Básicos (Commodities); Negocios de Efectivo intenso, Agentes de Depósitos, Proveedores Profesionales de Servicios (Abogados, Contadores, Doctores, Agentes de Seguros, Agentes de Bienes y Raíces, etc.); Distribuidor de Tarjetas pre-pagadas de Teléfonos; Empleados de Consulados (no-diplomáticos), Empleados de Otras Agencias Gubernamentales, Industrias Medicas, Telemercadeo, Importador/Exportador, Negocios de Textiles, negocios de Arte/Antigüedades (arte, estampillas, antigüedades, etc.), Subastadores, Instituciones Religiosas.
<input type="checkbox"/>	C. Bancos domésticos, Otras instituciones/negocios (no cubiertos en A o B)
<input type="checkbox"/>	D. Otros individuos no cubiertos en (A, B o E)
<input type="checkbox"/>	E. Individuos pensionados o retirados, amas de casa, menores (por debajo de los 18 años de edad), estudiantes (mayores de 18)

IX. Otras Preguntas Importantes

Otras preguntas

<input type="checkbox"/>	¿Es el Cliente una Persona Políticamente Expuesta (Politically Exposed Person - PEP)?	Alta
<input type="checkbox"/>	¿Es el Cliente parte de un Grupo Económico? si lo es, favor nombrar el Grupo:	



Calificación de Riesgo Cliente

Para Uso Exclusivo del Banco			
Código del Agente		Cliente tiene relación previa con Grupo STG	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No Lo Se
Código del Supervisor		Fecha Parte I Completada	
Código del Gerente de Sucursal		Fecha Parte I Sometida	
Código del Operador			
Código de la Sucursal			
Notas Adicionales:			
Agente		Gerente Sucursal/Supervisor	
Fecha(MDA)		Fecha(MDA)	