

Fecha: **1. PERFIL DE DATOS****1.1. INFORMACIÓN PERSONAL**

Razón Social

Número de Registro

Actividad Comercial Principal

País de Constitución

Fecha de Constitución

País de operación

Fecha inicio de operaciones

Dirección Principal (Provincia / Estado)

Corregimiento / Barrio / Parroquia / Ciudadela

Distrito, Calle / Avenida / Urbanización / Edif. / Piso.

Teléfono Oficina

Celular

Página Web (Empresa)

Tipo de Persona Jurídica

Sociedad Anónima

Sociedad Civil

Asociación

Fundación de interes privado

Fundación sin fines de lucro

Otras

Clase de Empresa

Empresa Pública

Empresa Privada

Sector Económico

Construcción

Financiero

Minero

Servicios

Transporte

Comunicaciones

Industrial

Comercio

Agropecuario

Otro

**Favor responder las siguientes preguntas:**

1. ¿Es su empresa una entidad regulada por la Superintendencia de Bancos u otro Ente Regulador?

Si

No

En caso afirmativo, indique cuál otro ente regulador: 

2. ¿Brinda servicios a terceros relacionados con captación de depósitos, servicios fiduciarios, administración de títulos de valores o administración de fondos de inversión, servicios de bolsa?

Si

No

3. ¿Su empresa presta servicios de notario, abogado, contador público autorizado, agente inmobiliario?

Si

No

**1.2. PERSONA CONTACTO**

Contacto Principal	Teléfono	Celular	Correo Electrónico

### 1.3. CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Propósito de la relación comercial:

Realiza operaciones internacionales

Si

No

Realiza operaciones con el Estado

Si

No

Cotiza en Bolsa

Si

No

### 1.4. REFERENCIAS BANCARIAS O COMERCIALES

Institución Bancaria o Comercial	Fecha de apertura o inicio de la relación comercial o bancaria	Monto en cifras	Tipo de Referencia

## 2. PERFIL FINANCIERO

Al corte del año:							
Tipo de Documento	Ingresos Mensuales	Ventas / Ingresos	Otros Ingresos	Compras / Costos	Utilidad Neta	Total Activos	Total Pasivos
Estados Financieros (Auditados o firmados certificados por una firma de auditores o un CPA)							
Declaración de Renta							
Otro documento Legal o Comercial							

### 2.1. PROVEEDORES Y CLIENTES

Principales Proveedores y Clientes:

1)	Cliente	Proveedor	País
2)	Cliente	Proveedor	País
3)	Cliente	Proveedor	País
4)	Cliente	Proveedor	País

3. DETALLE DE DIRECTORES

Detalle de Directores

Representantes Legales y Principales Ejecutivos

DIRECTORIO

¿Su empresa cuenta con Directorio?

Si

No

Justificación: (Solo si marco NO)

Nombres y Apellidos	Tipo Doc. de ID	Número de Doc. ID	Oficio u Ocupación	Nacionalidad	Dirección de Residencia	Teléfono

REPRESENTANTES LEGALES Y EJECUTIVOS PRINCIPALES

Nombres y Apellidos	Tipo Doc. de ID	Número de Doc. Id	Oficio u Ocupación	Nacionalidad	Dirección de Residencia	Teléfono

AGENTE RESIDENTE

¿Tiene Ud. un agente Residente? Si No Especifique el nombre del Agente

4. INFORMACIÓN DE FATCA Y RESIDENCIA FISCAL (CRS)

4.1. Información FATCA (FOREING ACCOUNT TAX COMPLIANCE)

1. ¿La Entidad tiene responsabilidad tributaria en Estados Unidos de América? Si No

En caso afirmativo, favor completar el formulario W9 o W-8BEN-E, que proporciona el Banco para este propósito.

2. ¿El lugar de creación o constitución de la Entidad es Estados Unidos? Si No

En caso afirmativo, seleccione una de las dos opciones indicadas a continuación:

- La entidad se considera como una Persona Especificada para fines fiscales.
- La Entidad se considera como una persona distinta a una Persona Especificada para fines fiscales. Proporcione el motivo por el cual esta entidad no es una Persona Especificada

4.2. Información de Residencia Fiscal (Estándar Común de Reporte - CRS)

Favor completar la Autocertificación de Residencia Fiscal (CRS) Persona Jurídica

## 5. PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE (PEP'S)

- |  |    |    |
|--|----|----|
| 1. ¿Se recibirán fondos de algún gobierno extranjero, partidos políticos o de funcionarios vinculados a la política? | Si | No |
| 2. ¿Se enviarán fondos a algún gobierno extranjero, partidos políticos o de funcionarios vinculados a la política?   | Si | No |

**Si respondió afirmativamente a cualesquiera de las preguntas anteriores, complete la siguiente información:**

Nombre de la entidad o Persona Políticamente Expuesta

(PEP's) Cargo Público que Desempeña o ha Desempeñado

Entidad Gubernamental del PEP's

Periodo desde

hasta:

## 6. CONVENIO CLIENTE - BANCO

- La información suministrada en el presente documento y la documentación de apertura o aprobación de los productos solicitados mediante SOLICITUD UNICA DE PRODUCTOS, está sujeta a revisión y aprobación por parte de EL BANCO, por lo que de requerirse alguna información o documentación adicional, será solicitada a EL CLIENTE, quedando este obligado a suministrarla. Si dicha información o documentación no es recibida, la cuenta o producto no podrá ser utilizado y puede ser motivo de cierre o cancelación por parte de EL BANCO.
- Para todos los efectos, de la cuenta y de las operaciones que se realizarán a través de la misma, EL CLIENTE declara que actúa por cuenta propia. Por lo tanto, EL CLIENTE no actúa como intermediario de otra persona.
- Por este medio EL CLIENTE autoriza expresamente y de manera irrevocable a AUSTROBANK OVERSEAS (Panamá) S. A., sus representantes y/o agentes para requerir, solicitar, recopilar y consultar información e investigar el historial de crédito de EL CLIENTE, en todas y cada una de las agencias de información de datos existente o agentes económicos, en cualquier momento y a su entera discreción, sin ser necesaria la autorización expresa de EL CLIENTE cada vez que sea indispensable la obtención de dichas referencias. Igualmente EL CLIENTE autoriza a intercambiar su historial de crédito con otros agentes económicos. EL CLIENTE reconoce que Austrobank Overseas (Panamá) S. A., sus representantes y/o agentes no serán responsables por errores en los datos existentes en su historial de crédito y por los daños y perjuicios que los mismos puedan ocasionar y por aquellos datos correspondientes a transacciones con otros agentes económicos diferentes a Austrobank Overseas (Panamá) S. A. Queda entendido que Austrobank Overseas (Panamá) S.A., sus representantes y/o agentes podrán requerir, consultar y recopilar información de EL CLIENTE, así como también suministrar dicha información a los agentes de información de datos, sus similares de derecho público, sin tener que requerir algún otro consentimiento que el expresado libremente por EL CLIENTE en este documento. EL CLIENTE declara que toda la información de la sociedad y crediticia de la misma, suministrada a EL BANCO, es veraz y completa. Igualmente EL CLIENTE se compromete a rectificar o ampliar oportunamente cualquier información que con motivo del presente formulario le hubiere suministrado a EL BANCO. EL BANCO QUEDA OBLIGADO A MANTENER A DISPOSICIÓN DEL INTERESADO Y LE HARÁ ENTREGAA SU REQUERIMIENTO, DE TODA INFORMACIÓN QUE RECIBA, MANTENGA O MANEJE EN BASE A LA AUTORIZACIÓN EMITIDA POR EL CLIENTE. Fundamento Legal: Ley No.24 de 22 de mayo de 2002, modificada mediante Ley No.14 de 18 de mayo de 2006 y Acuerdo No.007-2006 de la Superintendencia de Bancos de 6 de octubre de 2006.
- Bajo la gravedad de juramento, EL CLIENTE firma el presente FORMULARIO, y declara que toda la información suministrada es verdadera y así mismo, ACEPTA el CONTRATO DE SERVICIOS BANCARIOS que RECONOCE Y DECLARA haber leído, entendido y recibido el mismo por los medios que El BANCO ha puesto a su disposición y SE ADHIERE a todos los términos y condiciones contenidos en el mismo. Lo anterior sin perjuicio de aquellos productos solicitados que requieran la firma de un contrato o documento por separado.

## 7. DECLARACIÓN JURADA

Actuando en nombre y representación de la persona jurídica que represento, de manera voluntaria, declaro que la información que antecede; personal, comercial, financiera y la procedencia de los fondos son verídicos, y los mismos no provienen ni serán destinados para actividades ilícitas, tales como las previstas en las leyes, acuerdos, reglamentos y/o cualesquiera otras normas, sean de carácter nacional y/o internacional que sean o lleguen a ser aplicables en la República de Panamá, especialmente aquellas relativas al blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Autorizo expresamente a AUSTROBANK OVERSEAS (PANAMÁ), S.A., para corroborar la veracidad de la información aquí suministrada y a obtener cualquier explicación necesaria relativa a esta declaración, eximiendo a la entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta, que yo hubiere proporcionado en este documento o de la violación del mismo.

Acepto que esta cuenta sea regida por el contrato de Servicios Bancarios vigente en Austrobank Overseas (Panamá), S.A. y todas las enmiendas que en el futuro sean aplicadas a dicho reglamento.

### Firmas del Cliente

Nombre

Firma



No. de Cédula / Pasaporte

Lugar y Fecha

Nombre

Firma



No. de Cédula / Pasaporte

Lugar y Fecha

## 8. PARA USO INTERNO DEL BANCO

Confirmando que según nuestro leal saber y entender, la información anterior es verdadera y ha sido verificada. También confirmo que el Carácter, Integridad y Reputación del cliente(s) se ajustan a las normas de **Austrobank Overseas (Panamá) S.A.** y a sus políticas y procedimientos para prevenir el Blanqueo de Capitales y Financiamiento de Terrorismo y otros tipos de actividades Criminales Adicionalmente en el supuesto de que reciba información inconsistente con dichas normas, informaré de inmediato a la Gerencia del Banco.

Asesor de Referencia	Formalización / Oficial de Negocio [Panamá]	Revisión Cumplimiento
Nombre: <div></div>	Nombre: <div></div>	Nombre: <div></div>
Firma: <div></div>	Firma: <div></div>	Firma: <div></div>
Fecha: <div></div>	Fecha: <div></div>	Fecha: <div></div>

  

Aprobación Operaciones
Nombre: <div></div>
Firma: <div></div>
Fecha: <div></div>