

SOLICITUD ÚNICA DE PRODUCTOS (CLIENTE NUEVO)

Persona Jurídica

Austrobank Overseas (Panamá), S.A.

1. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Cuentas / Depósito a plazo (Inversión)

Crédito

Servicios

Ahorro

Corriente

Depósito a plazo / Inversión

Back to back

Chequeras

Banca en línea

2. PERFIL DE DATOS DE LA EMPRESA

Razón Social

Registro Único de Contribuyente

3. PRODUCTOS PASIVOS

3.1. CUENTA(S) CORRIENTE / AHORRO (COMPLETAR ÚNICAMENTE SI SOLICITÓ ESTE PRODUCTO)

	Cuenta corriente		Cuenta de Ahorro	
Monto Depósito Inicial (US\$)				
Forma de Depósito				
Propósito de la Cuenta (detallar)				
Fuente / Procedencia de Fondos, indique los posible fondos que manejará en la cuenta	Transferencia	Cheque	Transferencia	Cheque
	Depósito	Otro	Depósito	Otro
	Banco:		Banco:	

¿Actúa usted como el intermediario de otra persona que es el verdadero dueño o último beneficiario de los fondos de la operación?

Si

No

En caso afirmativo, indique el nombre del (los) intermediario(s)

y proporcione el número de RUC/ID

3.1.1 PERFIL TRANSACCIONAL PROMEDIO MENSUAL

Créditos	Cuenta corriente		Cuenta de Ahorro	
	# transacciones	Monto en US\$	# transacciones	Monto en US\$
	Créditos de la cuenta			
	Transferencias internacionales recibidas			
	Depósitos en cheques			
	Depósitos en efectivo (solo ventanilla de Panamá)			
	Transferencias recibidas ACH (Panamá)			
	Transferencias entre cuentas Austrobank			
	Otros (Especifique)			
	Total Recibido en Dólares			
Débitos	Cuenta corriente		Cuenta de Ahorro	
	# transacciones	Monto en US\$	# transacciones	Monto en US\$
	Débitos a la cuenta			
	Transferencias internacionales enviadas			
	Cheques girados			
	Retiros en efectivo (solo ventanilla de Panamá)			
	Transferencias enviadas ACH (Panamá)			
	Transferencias entre cuentas Austrobank			
Retiros ATM's				
Total Enviado en Dólares				

3.1.2. INFORMACIÓN DE TRANSFERENCIAS

Finalidad envío transferencias	Salarios	Transf. a Clientes	Pago a Proveedores
	Otros		
Finalidad recepción transferencias	Transf. de Clientes		
	Transf. entre Cuentas		
	Recaudación o Facturación		
	Otros		

3.1.2.1. Personas o empresas a las que usualmente envía o de las que recibe transferencias					
Nombre	Relación	Dirección	Envía/Recibe	País	Concepto/Motivo

3.2. DEPÓSITO A PLAZO FIJO (COMPLETAR ÚNICAMENTE SI SOLICITÓ ESTE PRODUCTO)

Monto de depósito a plazo US\$ Instrucciones Especiales al Vencimiento

Plazo (Tenor)

Tasa de interés (%)

Fecha Valor

Vencimiento

Colateral

Forma de pago de interés Cuenta #:

Garantía

Propósito del depósito a plazo (inversión)

Origen/fuente Inicial de los fondos

País Procedencia de los Fondos

DETALLE DE LA DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES

Periodicidad de pago de intereses	Mensual	Bimestral	Trimestral	Semestral	Al vencimiento
Forma de pago de intereses	Cheque de gerencia	Transferencia	Crédito a cuenta	Capitalización (Solo aplica con periodicidad al vencimiento)	

3.3. PRODUCTOS DE CRÉDITO

3.3.1. BACK TO BACK (COMPLETAR ÚNICAMENTE SI SOLICITÓ ESTE PRODUCTO)

Monto US\$

Plazo

Nombre Completo del deudor

No. de Identificación/RUC

En caso de Persona Jurídica, completar los datos del Representante Legal:

Nombre

No. de Identificación

Expedida en (País)

Fecha Expiración ID

Fecha de Nacimiento

Estado civil

Nacionalidad

Sexo

Celular

Correo Electrónico

Dirección del Domicilio (País, Provincia / Estado, Corregimiento / Barrio / Distrito, Avenida, Calle, # Casa o Apartamento)

Finalidad del crédito

Monto a Prendar US\$

Forma de Pago

3.3.2. DATOS PERSONALES DEL GARANTE (SI EL GARANTE ES DISTINTO DEL DEUDOR)

Nombre Completo del garante

No. de Identificación

Expedida en (País)

Fecha Expiración ID

Fecha de Nacimiento

Estado civil

Nacionalidad

Sexo

Celular

Correo Electrónico

Dirección del Domicilio (País, Provincia / Estado, Corregimiento / Barrio / Distrito, Avenida, Calle, # Casa o Apartamento)

Nota importante: para toda solicitud del producto back to back, se requiere la firma de la documentación legal correspondiente (Pagaré, contrato de prenda) y/o cualquier otra documentación que el Banco estipule, para el debido análisis y otorgamiento del producto.

4. INSTRUCCIONES GENERALES - DESIGNACIÓN DE FIRMANTES AUTORIZADOS CUENTAS Y/O DEPÓSITO (INVERSIÓN)

4.1 INSTRUCCIONES GENERALES

Nota Importante: Todos los declarados en esta sección, deberán completar el Formulario de Perfil de Persona Física - Vinculada a Persona Jurídica y adjuntar su documento de identificación vigente, con el formulario de Registro de Firmas.

1. Seleccionar el Tipo de Firma de los designados como Firmantes del Producto, ya sean, individual o conjunta.
2. En el formulario de Registro de Firmas, deberá especificarse cualquier tipo de Restricción o Condición Especial para cada Firmante de acuerdo con lo autorizado.
3. Las firmas facsímiles de los Firmantes de la Cuenta, deberán corresponder a la que aparece en su documento de identificación (cédula o pasaporte).
4. Cada vez que se solicite un nuevo producto, EL CLIENTE deberá completar una Tarjeta de Firma para cada Cuenta /Depósito a Plazo.
5. En el caso de que EL CLIENTE, realice un cambio de nombre, la(s) tarjeta(s) de firma(s) deberán ser reemplazadas en su totalidad y comunicado inmediatamente a EL BANCO.
6. La(s) Tarjeta(s) de Firma(s) deberán ser acompañadas por el documento de identidad de cada uno de los firmantes designados.
7. Cada persona nombrada en este formulario está permitida para acreditar, debitar o de alguna otra forma operar esta Cuenta en nombre de EL CLIENTE en relación con los servicios suministrados por Austrobank Overseas (Panamá), S.A., y sujeto a la restricción y/o condición de firma para cada Firmante.

Nombre Completo	Nro. Cédula/Pasaporte	Tipo de firma	Tipo de Cta.	Restricciones / Condiciones

5. CHEQUERAS (APLICA ÚNICAMENTE PARA CUENTAS CORRIENTES Y PRIMERA CHEQUERA)

Cantidad de Chequeras

*Libreta(s) de

25 Cheques

Persona autorizada a retirar la chequera

No. de Identificación

Dirección de envío de la chequera (si aplica)

6. BANCA EN LÍNEA

6.1. PERFILES DE USUARIO

Nombre del usuario

Identificación

No. de Celular

Perfiles de usuario: Ingresador

Autorizador

Consulta

Canales: Banca en Línea

Nombre del usuario

Identificación

No. de Celular

Perfiles de usuario: Ingresador

Autorizador

Consulta

Canales: Banca en Línea

Nombre del usuario

Identificación

No. de Celular

Perfiles de usuario: Ingresador

Autorizador

Consulta

Canales: Banca en Línea

7. CONVENIO CLIENTE - BANCO

1. 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.
2. Para todos los efectos de la SOLICITUD, de la cuenta y de las operaciones que se realizarán a través de la misma, EL SUSCRITO declara que actúa por cuenta de la sociedad.
3. 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 ENTREGA A 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.

4. Bajo la gravedad de juramento, EL SUSCRITO 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 pagaré por separado.

Firma



No. de Cédula / Pasaporte

Nombre

Fecha

(*) Firmante(s) autorizado(s) designado(s) mediante Resolución General vigente de la sociedad.

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

Formalización / Oficial de Negocio [Panamá]
Nombre: <div></div>
Firma: <div></div>
Fecha: <div></div>

Revisión Cumplimiento
Nombre: <div></div>
Firma: <div></div>
Fecha: <div></div>

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

8.1. DATOS DE LA CUENTA (A COMPLETAR POR EL DEPTO. DE APERTURA DE CUENTA)

Fecha de Apertura

(DD/MM/AAAA)

No. de Cuenta Corriente

No. de Cuenta Ahorro

No. de Depósito a Plazo