

FORMULARIO PERFIL DE CLIENTE**Persona Natural**

Austrobank Overseas (Panamá), S.A.

Titular

Cotitular

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

Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Apellido de Casada
Tipo de identificación	Nro de Identificación		Fecha Expiración ID	
Cédula	Pasaporte			
Expedida en (País)	Nacionalidad	Otra Nacionalidad	Fecha de Nacimiento	
País de Nacimiento	Sexo	Estado Civil	Profesión	Residencia
País de Residencia	Provincia / Estado	Corregimiento / Distrito / Barrio / Parroquia		
Avenida / Calle / Urbanización		# Casa / Apartamento	Teléfono Residencial	
Celular	Correo Electrónico			
Asalariado	Jubilado	Independiente	Otro	
Empresa / Institución donde Labora	Fecha de Inicio	Actividad Económica a la que se Dedicar		
Posición o Cargo que Desempeña	Ingresos Mensuales (USD)	Otros Ingresos (USD)		
Correo Electrónico del Trabajo	Fuente de Otros Ingresos			
Dirección Oficina / Negocio Particular	País			
Teléfono Oficina / Negocio con cód. país	Provincia / Estado			

1.2. DATOS DEL CONYUGUE

Nombres	Apellidos Paterno	Apellidos Materno
Nro. de identificación	Expedida en (País)	País de nacimiento
Otra Nacionalidad	Fecha de nacimiento (DD/MM/YYYY)	

1.2 CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Propósito de la relación comercial:

Realiza operaciones internacionales

Si

No

Realiza operaciones con el Estado

Si

No

2. PERFIL FINANCIERO

Tipo de Documento	Ingresos Mensuales	Ventas/Ingresos	Otros Ingresos	Activos	Pasivos	Patrimonio
Contabilidad firmada por un profesional autorizado						
Declaración de Renta						
Carta de Trabajo						
Ficha de Seguro Social						
Comprobante de Pago						
Otro Documento Legal o Contractual						

3. REFERENCIAS

REFERENCIAS BANCARIAS

Institución	Cta. Corriente No.	Cta. de Ahorros No.	Préstamo	Tarjeta de Crédito	Saldo Promedio
-------------	--------------------	---------------------	----------	--------------------	----------------

REFERENCIAS PERSONALES

Parentesco	Nombre Completo	Dirección	Celular / Teléfono
Familiar (que no viva con usted)			
Amistad (que no viva con usted)			
Comercial			

4. PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS (PEP'S)

- | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
| 1. ¿Ha sido usted o cualquier miembro de su familia inmediata, funcionario de alta jerarquía en el gobierno (Ejecutivo, legislativo, administrativo, militar y/o judicial, nacional o extranjero)? | Si | No |
| 2. ¿Ha sido usted ejecutivo de alta jerarquía en una empresa propiedad del sector público? | Si | No |
| 3. ¿Algún familiar o asociado cercano ha sido funcionario de alto perfil en algún gobierno? | Si | No |

Si respondió afirmativamente a cualesquiera de la preguntas anteriores, indique el nombre y parentesco o relación con el titular:

Cargo que desempeña o desempeñó	entidad del gobierno donde labora o laboró
periodo desde	hasta

***En caso afirmativo**, favor completar el formulario de Debida Diligencia Ampliada para Personas Políticamente Expuestas (PEP's).

CERTIFICACIÓN FATCA / CRS

¿Tiene usted otras nacionalidades?	Si	No	¿Es usted una persona de los EE.UU. o US Person?	Si	No		
En caso afirmativo, indique el país:			Identificación Tributaria-TIN				
1.-			¿Tiene obligación tributaria en otro país?			Si	No
2.-			¿Cuál?				
3.-							

Mantiene una dirección física o teléfono o dirección postal registrada en los EEUU

Si No

En caso afirmativo, favor detallar:

El término Persona de EE.UU. o "US Person" significa: A) Un ciudadano o un residente de los Estados Unidos, B) Una asociación o corporación doméstica de los EE.UU., C) Cualquier estado (de los Estados Unidos), D) Cualquier Fideicomiso si: 1) Un tribunal dentro de los Estados Unidos es capaz de ejercer supervisión primaria sobre la administración del Fideicomiso, 2) Una o más personas de los Estados Unidos tienen la autoridad para controlar todas las decisiones importantes del Fideicomiso.

5. 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 CLIENTE declara que actúa por cuenta propia. Por lo tanto, EL CLIENTE no actúa como intermediario de otra persona.

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 personal y crediticia 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.

4. 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 pagaré por separado.

6. DECLARACIÓN JURADA

Yo, _____ identificado con la cédula de identidad / Pasaporte _____ actuando de mi propio nombre, libre y voluntariamente declaro bajo la gravedad de juramento a Uds. lo siguiente:

Que todos los datos suministrados con relación a mi información personal, comercial, financiera y la procedencia de los fondos son verídicos, y que 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.

Certifico que no permitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas. Autorizo expresamente a AUSTROBANK OVERSEAS (PANAMÁ), S.A., en adelante EL BANCO, para corroborar la veracidad de la información aquí suministrada y a obtener cualquier explicación necesaria relativa a esta declaración.

Declaro que la firma que aparece en este documento y en mi documento de identificación es la misma que utilizo para el manejo de todas mis cuentas y transacciones comerciales.

Me obligo a notificar de manera inmediata a EL BANCO, cualquier cambio que ocurra en alguno de mis datos.

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



7. 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>