



REGISTRO DE CLIENTE  
Persona Natural

Fecha de generación
14/09/2022

Datos Personales									
Tipo de Persona Natural:			Cédula de Identidad:			R.I.F.:		Sexo:	
NATURAL			V-30413085			V-30413085-3		MASCULINO	
Primer Apellido:					Segundo Apellido:				
URDANETA					FERNANDEZ				
Nombre(s):			Estado Civil:			País de Nacimiento:			
JOALEX			SOLTERO			VENEZUELA			
Fecha de Nacimiento:		País de Residencia:			País de Nacionalidad:		Dirección de Correo Electrónico:		
04/10/2002		VENEZUELA			VENEZUELA		joalexint@gmail.com		
Dirección de Habitación									
Estado:		Ciudad:			Municipio:		Parroquia:		
ZULIA		MARACAIBO			MUNICIPIO MARACAIBO		PARROQUIA FRANCISCO EUGENIO B		
Urbanización o Sector:			Avenida y/o Calle:			Edificio o Casa:		Piso:	
URBANIZACION SAN MIGUEL			CIRCUNVALACION 2			CASA 60-71		PISO 0	
Apto:	Zona Postal:	Teléfono de Habitación:				Teléfono de Celular:			
60-71	4001	261-799-55-33				424-600-22-86			
Datos de Empleo									
Nivel de Instrucción:		Trabaja (Si/ No):	Condición Laboral:		Ocupación/Cargo:		Profesión/Oficio:		
SECUNDARIA		SI	EMPLEADO		OPERADOR		INFORMATICO / COMPUTISTA		
Actividad Económica:					Sub-Actividad Económica:				
ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS TECNICOS					BIENES INMUEBLES, SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES EXCEPTO LOS SOCIALES Y				
Actividad Específica:					Sub-Actividad Específica:				
SERVICIOS DE COMPUTACION, SISTEMAS DE INFORMACION E INFORMATICA					PORTALES WEB - PORTALES WEB				
Dirección de Oficina o Dirección de Empleo									
Estado:		Ciudad:			Municipio:		Parroquia:		
ZULIA		MARACAIBO			MUNICIPIO MARACAIBO		PARROQUIA SANTA LUCÍA		
Urbanización o Sector:			Avenida y/o Calle:			Edificio o Casa:		Piso:	
ZONA BELLA VISTA			AVENIDA 04 BELLA VISTA			EDIFICIO DOHMI		PISO 1	
Apto:	Zona Postal:	Nombre de la Empresa para la cual trabaja:				Teléfono de Oficina:			
80-11	4002	DOHMI				261-792-90-35			
Lugar de recepción de su correspondencia y tarjeta de crédito (si posee):					HAB.		<input checked="" type="checkbox"/>		OFIC.
							<input type="checkbox"/>		
Referencias Bancarias									
Nombre del Banco		Número de Cuenta/ Tarjeta			Cifras Promedio		Antigüedad de la cuenta		
N/A									
N/A									
N/A									
Referencias Personales/Comerciales									
Nombre y Apellido/Nombre del Comercio		Cédula de Identidad/ RIF			Número de Teléfono		Antigüedad de la relación		
YENISEL SISIRUCA		V-15930128			0261-792-54-75		10 AÑOS		
ELIAN MARVAL		V-14698662			0261-799-55-65		10 AÑOS		
DOHMI		J-404920285			0261-792-90-35		3 MESES		
Entrevista Política Conozca a su Cliente									
Origen de los fondos de la apertura o mantenimiento de la cuenta:					Motivos por los cuales solicita los servicios de la institución:				
SUELDOS, SALARIOS Y HONORARIOS PROFESIONALES					RECOMENDACIÓN DE UN FAMILIAR/AMIGO				
Uso que dará a la cuenta:					Monto del Salario Mensual:			Otros Ingresos Mensuales:	
PERSONAL					130,00			0,00	
Perfil de la Cuenta									
Transacciones Mensuales		Cantidad			Monto				
Depósitos		1-10			1 - 3000				
Retiros		1-10			1 - 3000				
Operaciones Electrónicas (Retiros Cajeros Electrónicos, Compras Puntos de Venta y Transferencias)		11-20			1 - 3000				
Promedio Mensual									
Necesita enviar o recibir regularmente transferencias desde o al exterior de la República:					Listado de países donde enviará o recibirá transferencias regularmente:				
SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/>					N/A				
Razones para no aportar algún dato:					Cuentas u otros productos que posee en la Institución:				
NINGUNA					1				
Condiciones Generales de los Servicios de Cuenta									
EL CLIENTE declara que ha leído, entiende y acepta obligarse a todas y cada de las estipulaciones previstas en el Documento de CONDICIONES GENERALES DE LOS SERVICIOS DE CUENTA, el cual ha leído y serán aplicables a cada producto o servicio que obtenga de EL BANCO, ahora o en el futuro, de conformidad con lo aquí establecido. Dichos términos y condiciones serán aplicables al activar cualquiera de los servicios bancarios ofrecidos por EL BANCO y mientras perdure la prestación del servicio o vigencia del producto de que se trate, rigiendo así, el manejo de todas las cuentas identificadas en el mismo, que contrate EL CLIENTE y declara que son ciertas las informaciones generales de EL CLIENTE suministradas a EL BANCO, las cuales sirvieron de base para la prestación de los servicios correspondientes.									
Declaración de Origen de Fondos									
De conformidad con la normativa legal vigente a la Resolución 119-10 relativa a la Administración y Fiscalización de los Riesgos Relacionados con los Delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y demás leyes que regulan la materia: Declaro (amos) bajo fe de juramento que los fondos colocados en Banesco Banco Universal C.A. son de procedencia lícita y de mi (nuestro) propio peculio.									
Para Uso Exclusivo del Banco									

Firma del cliente

V-30413085

Número de cédula de identidad del cliente

Pulgar Izquierdo	Pulgar Derecho
------------------	----------------

Por el Banco

Número de Firma del Funcionario

Agencia: BELLA VISTA, AV. 4 (0086)		Fecha: 14/09/2022	
Apellidos y Nombres / Razón Social: URDANETA FERNANDEZ, JOALEX		Número de cédula de identidad / Rif: V-30413085	
<b>Cuentas Asociadas</b>			
(Indique los Números de las Cuentas que desea asociar)		Número de Tarjeta de Servicio:	
Número Asociado	Número de Cuenta	Número Asociado	Número de Cuenta
1		6	
2		7	
3		8	
4		9	
5		10	
<b>Pago de Servicios</b>			
Códigos de área	Números de telefonos CANTV a domiciliar:	Códigos de área	Números de telefonos CANTV a domiciliar:

Quien suscribe, suficientemente identificado en el presente formulario de solicitud de Tarjeta de Débito declaro estar en conocimiento que: La expedición, aceptación y utilización de la Tarjeta de Débito emitida por Banesco Banco Universa, C.A., se rige por las Condiciones Generales que regulan su emisión y uso, debidamente registradas ante el Registro Mercantil Quinto del Distrito Capital en fecha 26 de agosto de 2011, bajo el N.º 11, Tomo 262-A, las cuales declaro conocer y aceptar en todo su alcance y contenido, por cuanto me fueron entregadas previamente, asimismo, se encuentran a disposición de publico en la pagina Web [www.banesco.com](http://www.banesco.com). En tal sentido, las suscribí en señal de conformidad. Adicionalmente, he recibido el folleto explicativo correspondiente, en consecuencia, conozco las bondades y beneficios del instrumento, por lo tanto doy formal acuse de recibo.

En caso de extravió, robo, retención de su Tarjeta en un cajero automático o si su clave de identidad personal es de conocimiento de terceros, llame inmediatamente al 0500-BANC024 (0500-2262624) o al (58-212) 5011111.

---

 Firma(s) Autorizada(s)

---

 Firma del Cliente



## DECLARACIÓN JURADA

No Poseo Cuenta en Ninguna Institución Bancaria

Yo, JOALEX URDANETA FERNANDEZ, portador(a) de la Cédula de Identidad Nro. V-30413085, declaro bajo Fe de juramento que NO POSEO CUENTA EN NINGUNA OTRA INSTITUCIÓN BANCARIA y que los fondos que depositaré en Banesco Banco Universal son de origen y destino lícito, por lo tanto no provienen de ninguna de las actividades contempladas en la "Ley Orgánica de Drogas" y demás leyes Penales Vigentes en la República Bolivariana de Venezuela.

Observaciones:

---

---

---

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

V-30413085

\_\_\_\_\_  
Número de cédula de identidad del cliente

Pulgar Izquierdo

Pulgar Derecho

--	--



CHECK LIST DE APERTURA DE CUENTA

Persona Natural

Código del Check List: 3041308565392	No. de Producto: 1898
Apellidos y Nombres / Razón Social: URDANETA FERNANDEZ, JOALEX	C.I. / RIF: V-30413085
Nombre de la Agencia/Banca: BELLA VISTA, AV. 4 (0086)	Código de la Agencia/Banca: 0086

Formatos			
Marque con "X" los Formatos		¿A quien aplica?	Característica y Aspectos Importantes
<input type="checkbox"/>	1. Registro del Cliente Persona Natural	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Características del llenado del formato:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe estar firmado por el cliente, colocar su número de cédula de identidad y la huella dactilar del dedo pulgar.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	2. Solicitud Tarjeta de Débito	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Características del llenado del formato:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe estar firmada por el cliente y colocar su número de cédula de identidad.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	3. Registro de firma	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>La firma registrada debe coincidir con la firma de la cédula de identidad.</li></ul> <b>Características del llenado del formato:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe estar firmado por cada cliente, dentro del recuadro que indica su nombre y número de cédula de identidad.</li><li>El cliente debe colocar la huella dactilar del dedo pulgar.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	4. Declaración Jurada de No Poseer Cuenta en Ninguna Institución Bancaria	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Sólo aplica para los clientes que no tienen cuenta bancaria.</li></ul> <b>Características del llenado del formato:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe estar firmada por el cliente, colocar su número de cédula de identidad y la huella dactilar del dedo pulgar derecho e izquierdo.</li><li>Debe indicar ciudad y fecha.</li></ul>
Recaudos			
Marque con "X" los Recaudos		¿A quien aplica?	Característica y Aspectos Importantes
<input type="checkbox"/>	1. Cédula de identidad (Original y Copia)	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>La nacionalidad indicada en la cédula de identidad debe ser venezolano o extranjero residente/ transeunte.</li><li>La edad del cliente debe ser mayor de dieciocho (18) años, de acuerdo a la fecha de nacimiento expresada en la cédula de identidad.</li><li>La original se requiere para validar la veracidad de la fotocopia.</li><li>La fotocopia se requiere para ser archivada en el expediente de la cuenta.</li><li>La firma registrada en los documentos de apertura debe coincidir con la firma registrada en la cédula de identidad.</li></ul> <b>Características del recaudo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe estar vigente y legible, en caso de estar vencida solicitar copia del pasaporte, licencia para conducir ó carnet de afiliación a organizaciones gremiales o sociales vigente.</li><li>La fotocopia debe ser fiel al documento original presentado (foto, datos y firma)</li><li>La fotografía debe estar actualizada y visible.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	2. Recibo de un Servicio (de agua, luz, telefonía fija o celular) o Constancia de Residencia (Original con sello húmedo)	Titulares, Cotitulares y firmantes	<b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Si el cliente es extranjero transeunte le aplica solo la constancia de residencia.</li><li>No aplica para pensionados y jubilados.</li></ul> <b>Características del recaudo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>El recibo de servicio debe estar a nombre del Titular, Cotitular y/o Firmante, en caso contrario, es obligatoria la Constancia de Residencia.</li><li>El recibo de servicio debe especificar la dirección de residencia del cliente.</li><li>La fecha de emisión del recibo debe ser menor a noventa (90) días.</li><li>En caso de que el cliente presente Constancia de Residencia, debe ser emitida por: la Jefatura Civil, Junta de Condominio o Consejo Comunal, y debe poseer el sello húmedo del Organismo correspondiente.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	3. RIF Personal (Original y Copia)	Titulares Cotitulares y firmantes Independientes (Comerciantes o Profesionales) que tienen registrada una firma personal	<b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>El original debe ser utilizado para validar la veracidad de la fotocopia.</li><li>La fotocopia se requiere para ser archivada en el expediente de la cuenta.</li></ul> <b>Características del recaudo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>El Original debe estar vigente y legible.</li><li>La copia debe ser fiel del documento original presentado.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	4. Constancia de Trabajo (Original)	Titulares, Cotitulares y Firmantes asalariados	<b>Constancia de trabajo:</b> <b>Aspectos importantes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Cuando el cliente indique que manejará en la cuenta ingresos superiores a los expresados en la constancia, deberá presentar una certificación de ingresos original.</li></ul> <b>Características del recaudo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Si la constancia no es electrónica, debe ser emitida en papel con membrete de la empresa y poseer el sello húmedo, números de teléfonos (fijos) y dirección.</li><li>Si la constancia es electrónica debe poseer la firma digitalizada de la persona autorizada por la empresa.</li><li>Debe haber sido emitida en un lapso menor a noventa (90) días continuos.</li><li>Debe especificar nombre, apellido y cédula del trabajador.</li><li>Debe indicar el ingreso mensual o anual, cargo y antigüedad en el mismo.</li></ul> <b>Certificación de ingresos:</b> <b>Característica del recaudo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Debe haber sido emitida en un lapso menor a noventa (90) días continuos.</li><li>Debe estar suscrita por un Contador Público Colegiado.</li><li>Debe estar visada por el Colegio de Contadores Públicos.</li><li>Debe estar firmada por el titular, cotitular y/o firmantes.</li></ul>

Recaudos			
			<b>Aplica para cada Titular y Firmante (Asalariados e Independientes)</b>  La fecha de emisión de las referencias debe ser menor a noventa (90) días.  <b>Las referencias bancarias deberán mantener las siguientes características:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Original y emitida en papel con membrete del Banco, debe tener sello húmedo, dirección y números de teléfonos del Banco que emitió dicha referencia..</li><li>• Si la referencia es electrónica debe poseer sello y firma digitalizada de la persona autorizada por la institución bancaria.</li><li>• En caso de no mantener relación con otro banco, deberá completar el formato Declaración Jurada No Poseer Cuenta en Ninguna Institución Bancaria.</li></ul> <b>Las referencias comerciales deberán mantener las siguientes características:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Deben tener el membrete y número de R.I.F. de la empresa/comercio que la emite.</li><li>• Indicar nombre, apellido y número de cédula de identidad del cliente.</li></ul> <b>Las referencias personales deberán mantener las siguientes características</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Deben indicar nombres y apellidos completos, número de documento de identidad, números telefónicos contacto (Obligatorio indicar un número local/fijo) y copia legible del documento de identidad de la persona que la emite.</li><li>• No son consideradas referencias personales de familiares que vivan con el cliente.</li></ul>
<input type="checkbox"/>	5. Una (1) Referencia Bancaria o una (1) Comercial; y en caso de no poseer ninguna de las anteriores, una (1) Personal	Titulares, Cotitulares y Firmantes	
Revisado por:			Cód. Recibido por:
CONSIDERACIONES IMPORTANTES			
<div>1. Debe usar bolígrafo de tinta negra para completar todos los datos del formulario y para las firmas de los involucrados.</div> <div>2. Los formatos no deben tener tachaduras, ni enmendadura, ni líquido corrector, en caso contrario serán devueltos para su nueva elaboración.</div> <div>3. Los formatos deben estar firmados por el ejecutivo/promotor/asesor de negocios PYME y Premium y tener el sello de "Firma Verificada"</div> <div>4. El Check List debe estar contenido en el expediente del cliente.</div> <div>5- El Check LIst Debe estar firmado por el Sub-Gerente, como evidencia de la verificación realizada.</div> <div>6- El Ejecutivo, Promotor, Asesor, deben dejar evidencia escrita en el anexo de registro de cliente de haber realizado la verificación de datos de los respectivos documentos indicando: nombre y apellido, código de empleado, fecha de la verificación.</div>			