

Datos del Cliente- Persona Natural



(*)Campos Mandatorios

Fecha Apertura _____ No. de Cliente _____
País de Nacimiento* _____ Nombre del Oficial* _____
 Panameño/Residente ID Panameña _____ Extranjero/No Residente ID Extranjero _____

DATOS BASICOS

Primer Nombre* _____ Segundo Nombre _____
Primer Apellido* _____ Segundo Apellido _____
Apellido Casada _____ Nivel de Educación* _____
Estado Civil* _____ Sexo* _____ Fecha de Nacimiento* _____
Profesión/Ocupación* _____ Nacionalidad* _____

DATOS DE DIRECCION DE RESIDENCIA

País de Residencia* _____ Provincia* _____
Calle _____ Distrito _____
Residencial/Edificio _____ Corregimiento _____
+Cod.País/Celular* () _____ +Cod.País/Fijo () _____
Correo Electrónico* _____

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

ID Panameña #1* _____ País * _____ Tipo de Documento* _____
ID Panameño #2 _____ País _____ Tipo de Documento _____
ID Extranjero #1* _____ País * _____ Tipo de Documento* _____
ID Extranjero #2 _____ País _____ Tipo de Documento _____

CODIGOS DE CLASIFICACION

Nivel de Ingreso* _____ Origen del Patrimonio* _____ Fuente de Ingresos* _____

DATOS DE EMPLEO

Nombre de la Empresa* _____ Dirección de la Empresa _____
Fecha de Inicio* _____ Salario* _____
Ingresos* _____ Origen de Ingresos* _____

REFERENCIAS BANCARIAS

Banco*	Tipo de Cuenta*	País*	Teléfono*	Saldo Promedio*
_____	_____	_____	_____	_____

REFERENCIAS PERSONALES

Nombre*	Dirección*	Teléfono*	Parentesco*
_____	_____	_____	_____

PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE

¿Es usted una Persona Expuesta Políticamente ? (SI/NO)* _____ (1)Tipo de Relación* _____
(En caso afirmativo, complete los campos mandatorios)

Nombre de la Persona Expuesta Políticamente* _____
Entidad Gubernamental en la que labora o laboró* _____ Cargo* _____
Fecha Ingreso en el cargo* _____ Nacionalidad* _____ País de Residencia* _____

FATCA

PREGUNTAS

1. ¿Es usted ciudadano (a) y/o residente fiscal de los Estados Unidos de América o en alguno de sus territorios? 1.1 En caso de afirmativo, especifique su número TIN _____ y firme el W9	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
2. ¿Posee Licencia de Conducir de Estados Unidos de América o de alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
3. ¿Posee Tarjeta de Extranjero No Residente de Estados Unidos de América o de alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
4. ¿Posee dirección residencial o laboral en los Estados Unidos o alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
5. ¿Posee otra dirección en los Estados Unidos o alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
6. ¿Posee dirección Postal(Po Box) en los Estados Unidos o en alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
7. ¿Posee número telefónico en los Estados Unidos o en alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
8. ¿Posee otra documentación de impuestos de los Estados Unidos o en alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
9. ¿Recibe Ingresos de los Estados Unidos de América o de alguno de sus territorios? (W8-BEN)	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
10. ¿Tiene o tendrá transferencias desde o hacia Estados Unidos de América o de alguno de sus territorios?	<input type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO

NOTA : En caso responder afirmativo a las preguntas 2,3,4,5,6,7,8 y 9, debera firmar el formulario W8-BEN.

Formularios FATCA

W9 Ingles : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

W8-BEN : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>

DECLARACIÓN JURADA, AUTORIZACIONES Y COMPROMISOS DEL CLIENTE

Declaro(amos) bajo la gravedad de juramento que: (i) he(mos) examinado y proporcionado la información que aparece en este formulario y afirmo que es verdadera, correcta y completa; (ii) ha sido otorgada con el propósito de calificar para la obtención de créditos y/o servicios que ofrece el Banco (según se define más adelante), sus afiliadas, subsidiarias y empresas relacionadas; (iii) no estoy o estamos sujetos a obligaciones pendientes distintas a las aquí indicadas, con ningún otro banco, compañía financiera o individuo; (iv) Soy (Somos) el (los) verdadero(s) dueño(s) de éstos fondos; y (v) no existe proceso judicial, civil, penal o administrativo promovido en mi (nuestra) contra. El Banco, sus afiliadas, subsidiarias y empresas relacionadas quedan por este medio autorizadas para: (i) confirmar la información declarada; (ii) solicitar información personal o comercial de cualquier fuente o persona natural o jurídica sobre mí (nosotros); y (iii) compartir con terceros y proporcionar a su entera discreción, información o cualquier documentación que resulte de cualquier transacción que haya(mos) celebrado o que vaya(mos) a celebrar con el Banco, sus afiliadas, subsidiarias o empresas relacionadas; y (iv) brindar información sobre mi (nuestra) persona y mis (nuestros) estados financieros cada vez que a su criterio resulte aplicable la Normativa de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (FATCA por sus siglas en Inglés) y las futuras reglamentaciones de la misma y Me (Nos) obligo (amos) a notificar inmediatamente al Banco, sus afiliadas, subsidiarias o empresas relacionadas, sobre cualquier cambio o condición en mi(nuestra) persona que pueda, directa o indirectamente, afectar mi (nuestra) condición de cliente con el Banco, sus afiliadas, subsidiarias o empresas relacionadas.

HISTORIAL DE CRÉDITO Y AUTORIZACION PARA UTILIZACIÓN DE INFORMACIÓN

Por este medio autorizo (amos) expresamente a UniBank, S.A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que de conformidad con lo expresado en el artículo 24 y demás disposiciones aplicables de la Ley 24 de 22 de mayo de 2002, solicite, consulte, recopile, intercambie y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos o agentes económicos informaciones relacionadas con obligaciones o transacciones crediticias que mantengo o pudiera mantener con dichos agentes económicos de la localidad, sobre mi(nuestros) historial de crédito y relaciones con acreedores. También queda facultado UniBank, S.A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que solicite y obtenga información de instituciones gubernamentales relacionadas con las obligaciones o transacciones crediticias arriba referidas. Asimismo, exonero (amos) de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información, o por razón de cualesquiera autorizaciones contenidas en la presente carta, a UniBank, S.A., a sus compañías afiliadas, subsidiarias, cesionarios y/o sucesoras, a sus empleados, ejecutivos, directores dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito.

EN FE DE LO CUAL, firmamos el presente documento aceptando todas sus condiciones, en la República de _____ a los _____ días del mes de _____ del año 20_____.

Firma del cliente _____

(1) PEP- PRINCIPAL , PEP- CONYUGE, PEP- PADRES, PEP-HERMANOS , PEP- HIJOS

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Preparado por: Oficial Relación	Revisado por: Oficial Operaciones/Gerente	Aprobado por: Oficial Op/ Gerente / VP
_____	_____	_____
Firma	Firma	Firma
Nombre _____	Nombre _____	Nombre _____