SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA Y DEPÓSITOS A PLAZO EMPRESARIAL CLIENTE EXISTENTE

BAC CREDOMATIC

Tipo de Cuenta

Corriente ☐
Inversión ☐
Ahorro ☐
Deposito a Plazo ☐

Tipo de Cliente

Local ☐
Extranjero ☐

Chequera

Sí ☐ Cantidad _____ Con copia ☐
No ☐ Sin copia ☐

Sucursal de retiro de Chequera

Depósito Inicial

Efectivo	$	
Cheque	$	Banco
Transferencia	$	Banco
Debito a cuenta No.		

Origen de los fondos:

Información de la Cuenta

Nombre de la Cuenta

Contacto / Recomendado por

Propósito de la Cuenta

Perfil Financiero / Actividad Esperada

Ventas Anuales USD$):

No. de Colaboradores de la Empresa

Fuente de Ingresos

Tipo de Actividad Prevista
(Otros posibles servicios bancarios)

Movimiento esperado mensual

Ingreso/Depósitos	**Efectivo**	**Cheque**	**Transferencias**	**Total**
Cantidad de transacciones				
Monto de Transacciones				

Egreso/Retiros	**Efectivo**	**Cheque**	**Transferencias**	**Total**
Cantidad de transacciones				
Monto de Transacciones				

Si el monto estimado mensual en efectivo (Dr. o Cr.) es igual o mayor a $10M ó el monto total (Dr. O Cr.) es igual o mayor a $50M., favor explicar.

Condiciones del Depósto a Plazo Fijo

Monto de Apertura USD$

Efectivo

Cheque

Otro (Especificar)

Fecha de Apertura

Número de Días

Fecha de Vencimiento

Tasa de Interés Nominal

Tasa de Interés Efectiva

Disposición de Intereses:

Al vencimiento ☐ Mensual ☐ Trimestral ☐ Semestral ☐ Anual ☐ Capitalizables ☐

Cheque de Gerencia a Favor de ☐

Acreditar a la Cuenta No. ☐

Instrucciones al Vencimiento: Renovar Automáticamente ☐ Esperar Instrucciones ☐

Cualquier instrucción deber ser recibida por el Banco por lo menos 3 días hábiles antes de la fecha de vencimiento; en caso contrario, EL BANCO se reserva el derecho de proceder según las instrucciones anteriores, y a la tasa de interés que el Banco paga sobre depósito por igual suma, constituidos por el mismo período.

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA Y DEPÓSITOS A PLAZO EMPRESARIAL CLIENTE EXISTENTE

BAC CREDOMATIC

Informacion Personal Natural - Perfil del Firmante

(Si hay más de un firmante, favor imprimir una pagina para cada uno)

Firmante ☐ Dueño ☐

Nombre Completo:

Sexo F ☐ M ☐

Estado Civil | Ciudadanía/Nacionalidad | Fecha de Nacimiento (DD/MM/AAAA) | Dirección Completa

No. de Identificación | Tipo: Cédula ☐ Pasaporte ☐ Carnet de Refugiado ☐ | País de Emisión

Teléfonos | Email: | Profesión / Estudios | Oficio / Ocupación

Lugar de Trabajo | Dirección de la Empresa | Rango de Ingreso Anual | Teléfono

Rango de Ingreso Anual:
- ☐ Menos de $15,000
- ☐ $15,001 a $50,000
- ☐ $50,001 a $250,00
- ☐ $250,001 a $500,000
- ☐ $500,001 a $1,000,000
- ☐ Más de $1,000,001

Relación con el Cuentahabiente

¿Es o tiene relación con figura política (PEP)? Si ☐ No ☐ Explique Relación

¿Es usted considerado residente fiscal en cualquier otro país diferente a Panamá?

Si ☐ No ☐

Si la respuesta es afirmativa, favor indicar el/los país (es) aquí:

País	Dirección	ID Fiscal Correspondiente

En caso que la respuesta sea NO, el cliente acepta los términos y condiciones de la Autocertificación detallada al final de este documento

Referencias (Al Menos 1 de las 4)

Bancaria ☐ Comercial ☐ Personal ☐ APC ☐

Institución Financiera / Empresa / Nombre | Persona Contacto | Teléfono

Tiempo de Relación | Fecha de Confirmación | Comentarios sobre las Referencias

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA Y DEPÓSITOS A PLAZO EMPRESARIAL CLIENTE EXISTENTE

BAC CREDOMATIC

Contratación de Servicios Complementarios

Banca en Linea: detalle cuentas que desea agregar en sucursal electrónica / activación de transferencias a terceros

Activar Transferencias a Terceros ☐

Solicitud de Creación y/o Eliminación de Usuarios / Asignación de Dispositivo Token

Activar Usuario Master Mancomunado ☐ **Aprobadores**_____

Nombre	Apellidos	Identificación	Nacionalidad	Tipo de Usuario Master	Tipo de Usuario Operador	Tipo de Solicitud Creación	Tipo de Solicitud Eliminación	Usuario	Token
				☐	☐	☐	☐		☐
				☐	☐	☐	☐		☐
				☐	☐	☐	☐		☐
				☐	☐	☐	☐		☐
				☐	☐	☐	☐		☐

Cuenta a debitar servicio de TOKEN

Pre Registro de Cuentas

Número de Cuenta Origen	Número Cuenta Destino	USD	Otro	(crc.,qtz,lps)	PAN	CRI	HON	SAL	GUA	BAH	NIC	Nombre Cuenta Destino
		☐	☐		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
		☐	☐		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	
		☐	☐		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	

Moneda: USD ☐

Otro_____

Solicitud de Activación en Banca en Línea del Servicio para Transferencia Internacional por Plantilla

Activar el servicio de Transferencias Internacionales por Sucursal Electrónica por Banca en Línea Si ☐ No ☐

Aprobación de Plantillas En Línea ☐ Por parte del Banco ☐

Servicio de envío de confirmaciones automáticas para Transferencias Internacionales Salientes: Solicitamos bajo nuestra responsabilidad el envío de las confirmaciones de las Transferencias Internaciones de nuestra cuenta o cuentas, a los correos abajo indicados, a continuación detalle:

Personal Autorizado para Recibir las Confirmaciones Swift

Nombre	Correo Electrónico

Persona de Contacto en su Empresa (Si aplica)

Nombre: Teléfono:

Ley 8: Del 15 de Marzo de 2010: A partir del 1 de julio del 2010, las tarifas cobradas en concepto de comisiones por Servicios Bancarios, gravaran el 7% de ITBMS. BAC Panamá, no asume responsabilidad por la actualización de la información de contacto del cliente. El cliente debe informar a BAC Panamá, el cambio o la desestimación de cualquiera de los contactos indicados en este y/o otros formularios de confirmaciones automáticas desde su cuenta con la Institución. Los cargos del Servicio pueden variar según publicación del Tarifario del Banco

Firma para Contratación de Servicios Adicionales

Fecha Firma Autorizada Firma Autorizada

(Con esta firma certifico autorizo la contratación de los servicios arriba mencionados). Favor firmar como en el documento de identidad personal

Espacio Reservado para el Banco

Cod. De Firma/Sello y Firma del Gte o SubGte que aprueba la gestión:

Registro de Firmas Autorizada (Si hay más de cuatro firmantes, favor imprimir paginas adicionales)

Declaro(mos), bajo la gravedad de juramento que la información proporcionada es correcta y verdadera, y que ha sido otorgada con el propósito de calificar para la obtención de los productos y servicios que ofrece EL BANCO.

Solicito que se utilice para esta cuenta los mismos firmantes y condiciones de firma detallados en la cuenta existente bajo la siguiente numeración: _____
En caso de requerir firmantes y combinaciones de firmas especificas para esta cuenta completar los campos con la información de firmantes y la combinación deseada.

Firmante:
Nombre

Identificación

Firma Autorizada

Firmante:
Nombre

Identificación

Firma Autorizada

Firmante:
Nombre

Identificación

Firma Autorizada

Firmante:
Nombre

Identificación

Firma Autorizada

Condiciones de firma en la Cuenta: Marque una sola:

Tipo:
- ☐ Firma Individual tipo "O"
- ☐ Dos firmas en cualquier combinación
- ☐ Otro tipo de combinación (especifique):

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA Y DEPÓSITOS A PLAZO EMPRESARIAL CLIENTE EXISTENTE

BAC CREDOMATIC

Firma del Representante Legal o Apoderado General.

Declaro(mos), bajo la gravedad de juramento que la información proporcionada es correcta y verdadera, y que ha sido otorgada con el propósito de calificar para la obtención de los productos y servicios que ofrece el banco. Garantizo y declaro que he completado personalmente los datos de contacto anteriores y que he revisado cuidadosamente que los mismos no contienen errores, y los mismos obedecen a información actual y verdadera. Entiendo que dichos datos serán utilizados por las empresas del grupo BAC Credomatic para contactarme (medio de notificaciones), así como que los mismos son requisito esencial para poder tener acceso a ciertos servicios electrónicos, tales como la banca en línea, banca móvil, entre otros servicios. Además, me comprometo a mantener dichos datos actualizados y dar aviso inmediato respecto de cualquier cambio, así como cuando la integridad de ellos o el acceso a los mismos puede verse afectado, comprometido o alterado por terceros. En virtud de lo anterior, libero de toda responsabilidad a las empresas del grupo BAC Credomatic respecto a la verificación de dicha información, así como del uso que puedan hacer de ella como medio para localizarme o darme acceso a servicios electrónicos.Con esta firma (s) certifico (amos) haber Leído y Comprendido todos los términos y condiciones detallados en el Acuerdo de Servicios Bancarios vigente, que se encuentra publicado en https://www.baccredomatic.com/es-pa, y por lo tanto Acepto (amos) y Manifiesto (amos) en forma expresa mi (nuestra) conformidad con todas las cláusulas contenidas en el mismo y en todos sus anexos y adendas.

Favor firmar como en el documento de identidad personal

Fecha

Personas Expuestas Políticamente (PEP):

Se refiere a personas nacionales o extranjeras que cumplen (o han cumplido) funciones públicas destacadas de alto nivel o con mando y jurisdicción en un Estado, como (pero sin limitarse) los Jefes de Estados o de un Gobierno, los políticos de alto perfil, los funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, los altos ejecutivos de empresas o corporaciones estatales, los funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular, entre otros. También incluye a personas quienes se les ha confiado funciones importantes para una organización internacional, como Directores, Subdirectores y miembros de la Junta Directiva o funciones equivalentes.

Autocertificación - No Soy Residente Fiscal en Ningún País Diferente a Panamá

Por este medio y bajo pena de perjuicio declaro que:
(I) No soy (somos) ciudadano de Estados Unidos ni de ningún país diferente a Panamá, ni cumplo (imos) con algún criterio para ser considerado (s) contribuyente (s) a la renta interna de los Estados Unidos, ni de ningún otro país diferente a Panamá. Acepto (amos) y conozco (emos) que, en caso de llegar a adquirir esta condición, es mi (nuestra) obligación informar de inmediato dicho cambio.
(II) La información aquí consignada es exacta y veraz, los datos brindados sobre mi (nuestra) nacionalidad y ciudadanías, así, como sobre mi (nuestro) estatus de contribuyente están completos, sin omitir ninguna información.
(III) Me (Nos) comprometo(emos) a poner en conocimiento de BAC y confeccionar una nueva auto - certificación en un plazo máximo de treinta días naturales, en caso que cualquier información se vea actualizada, modificada, se incompleta o incorrecta.

Autorización para Verificar Referencias

Por este medio autorizo(amos) expresamente al BANCO 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 el BANCO., 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, al BANCO., 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.

Nota Importante

"Con esta firma autorizo expresamente a BAC INTERNATIONAL BANK, INC., para que tenga acceso y pueda consultar la información existente y/o que llegue a existir en las bases de datos de las llamadas Agencias de Información de Datos y/o de cualquiera otra entidad o institución que mantenga o maneje datos sobre historial de crédito. Libero a EL BANCO de toda responsabilidad derivada del uso del derecho de suministrar información de conformidad con esta autorización. La documentación y/o información suministrada está sujeta a revisión por parte de EL BANCO, por lo que de requerirse alguna información o documento adicional, será solicitado a EL CLIENTE, quedando obligado a suministrarlo. Si dicha información o documentación no es recibida, la cuenta no podrá ser utilizada y puede ser motivo de cierre por parte de EL BANCO."

Comentarios Adicionales - Para Uso del Ejecutivo de Cuenta (memo de visita)

Fecha de visita (DD/MM/AAAA): / /

Comentarios:

Para Uso del Banco

CIF del Cliente

No. Cuenta

Nombre del Oficial

Firma del Oficial

(Con esta firma certifico que he verificado la información suministrada por el cliente)

Procesado

Revisado