|  |
| --- |
| **1. IDENTIFICACIÓN Y VERIFICACIÓN DEL CLIENTE** |

|  |
| --- |
| **A. DATOS GENERALES** |
| Nombre de la Compañía |
| Tipo de Persona Jurídica[ ]  Sociedad Anónima o Compañía Anónima [ ]  Fundación de Interés Privado [ ]  Otro. Especificar:   | Tipo de Acciones[ ]  Acciones al Portador (Nombre del Custodio: \_\_\_\_\_)[ ]  Acciones Nominativas |
| ¿Cotiza la Persona Jurídica en una Bolsa de Valores? [ ]  SI [x]  NO En caso afirmativo, indique en cuál:  |
| RUC/NIT/TIN/RIF | Fecha de Constitución\_\_/\_\_/\_\_\_\_ | País de ConstituciónPanamá | # Escritura |
| Agente Residente | Notaria | Tipo de Empresa[ ]  Operativa[ ]  No Operativa | # Empleados |
| Actividad Económica de la Compañía | País/es donde opera |

|  |
| --- |
| **B. DIRECCIÓN**  |
| Dirección (Calle, Número, Edificio, Piso, Oficina…) |
| Ciudad | Provincia | País | Código Postal |

|  |
| --- |
| **C. CONTACTO** |
| Envío de Correspondencia[ ]  Oficina [ ]  Correo Electrónico Principal [ ]  Correo Electrónico Secundario [ ]  Apartado Postal (PO Box) |
| Persona de Contacto |
| Teléfono (Principal) | Teléfono (Secundario)  | Teléfono (Móvil) | Fax | Apartado Postal (PO Box) |
| Correo Electrónico (Principal) | Correo Electrónico (Secundario) | Página Web |

|  |
| --- |
| **D. REPRESENTANTE LEGAL** |
| Primer Nombre | Segundo Nombre | Primer Apellido | Segundo Apellido | Apellido de Casada |
| Fecha de Nacimiento | País de Nacimiento | Nacionalidad | Edad | Estado Civil[ ]  Soltero[ ]  Casado[ ]  Viudo[ ]  Divorciado | Sexo [ ]  M [ ]  F |
| Tipo de Documento[ ]  Cédula [ ]  Pasaporte [ ]  Carnet | Número  | Vencimiento\_\_/\_\_/\_\_\_\_ | País de Expedición  |

|  |
| --- |
| **E. JUNTA DIRECTIVA** |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Nacionalidad | Cargo[ ]  Presidente[ ]  Vicepresidente[ ]  Secretario | [ ]  Tesorero[ ]  Otro. Especificar: |

|  |
| --- |
| **F. ACCIONISTAS (debe sumar el 100%, salvo en el caso de que sea Pública)** |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |
| [ ]  P. Natural[ ]  P. Jurídica | Nombre y Apellidos / Razón Social | # Cédula o Pasaporte / TIN  | % | Observaciones |

|  |
| --- |
| **G. BENEFICIARIO/S FINAL/ES**En el caso de sociedades anónimas, identificar a los accionistas que posean un % igual o mayor al 10% de las acciones emitidas de la sociedad. Para el caso de otras personas jurídicas (fundaciones de interés privado, organizaciones sin ánimo de lucro u otras), detallar el o los beneficiarios finales con un % igual o mayor al 10%. |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | % | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | % | Observaciones |

|  |
| --- |
| **H. APODERADO/S** |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Observaciones |
| Nombre y Apellidos | # Cédula / Pasaporte  | Observaciones |

|  |
| --- |
| **2. PERFIL FINANCIERO** |

|  |
| --- |
| **A. ORIGEN DE LOS FONDOS**  |
| INGRESOS ANUALES: $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| Actividad Principal (\_\_%) | Otras Actividades (\_\_%) | Fuente de Ingresos (debe sumar el 100%) |
| [ ]  Menos de $250.000[ ]  $250.001 - $1.000.000[ ]  $1.000.000 y $10.000.000[ ]  Más de $10.000.000 | [ ]  Menos de $250.000[ ]  $250.001 - $1.000.000[ ]  $1.000.000 y $10.000.000[ ]  Más de $10.000.000 | [ ]  \_\_% Negocio[ ]  \_\_% Renta por alquileres  | [ ]  \_\_% Inversiones [ ]  \_\_% Otros. Especificar: | [ ]  \_\_% Ingresos Nacionales[ ]  \_\_% Ingresos Internacionales |

|  |
| --- |
| **B. DATOS FINANCIEROS (no completar si aporta Estados Financieros)** |
|  |
|  |  | Último Año / Proyección |  |
|  | Total de Ingresos |  |  |
|  | Total Costos |  |  |
|  | Total Gastos |  |  |
|  | Utilidad Operativa |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **3. REFERENCIAS** |

|  |
| --- |
| Tipo de la Referencia [ ]  BANCARIA [ ]  COMERCIAL [ ]  PERSONAL |
| Nombre de la Empresa | Nombre de la Persona de Contacto | Fecha de Emisión de la Referencia\_\_/\_\_/20\_\_ |
| Tiempo de la Relación \_\_ años | Teléfono | Email |
| Dirección de la Empresa |
| Dirección Residencial | Teléfono | Email |

|  |
| --- |
| **4. PEP** |
| DEFINICIÓN.- La legislación de Panamá define como Persona Expuesta Políticamente (PEP) a toda persona nacional o extranjera que desempeñe o haya desempeñado funciones públicas destacadas de alto nivel o con mando y jurisdicción en un Estado, como son: los Jefes de Estado o de un gobierno; políticos de alto perfil; funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía; los altos ejecutivos de corporaciones que pertenecen al Estado; los funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular, entre otros que ejerzan la toma de decisiones en las entidades públicas. También aquellas personas que cumplen o a quienes se les ha confiado funciones importantes por una organización internacional, como los miembros de la alta gerencia, es decir, directores, subdirectores y miembros de la junta directiva o funciones equivalentes. El concepto de PEP debe extenderse a sus familiares cercanos, entendiéndose por éstos el cónyuge, los padres, los hermanos y los hijos de la PEP; y a sus estrechos colaboradores, entendiéndose por estos, las personas conocidas por su íntima relación con respecto a la PEP, incluyendo a quienes están en posición de realizar transacciones financieras, comerciales o de cualquier naturaleza, ya sean locales e internacionales, en nombre de la PEP. Lo anteriormente expuesto no persigue cubrir personas de rango medio o más bajo que las categorías señaladas.  |
| Indique si usted, en el caso de ser persona natural, o si algún beneficiario final, director, dignatario, persona autorizada y/o apoderado, en caso de persona jurídica, es una “Persona Expuesta Políticamente” [ ]  SI [ ]  NO |

|  |
| --- |
| A. DATOS GENERALES DE LA PERSONA QUE DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO LA FUNCIÓN O CARGO PÚBLICO |
| Primer Nombre | Segundo Nombre | Primer Apellido | Segundo Apellido | Apellido de Casada |
| Nacionalidad | # Cédula / Pasaporte  | Período del Cargo\_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | País  |
| ¿Qué función o cargo público desempeña o ha desempeñado?  |
| [ ]  Jefes de Estado o de Gobierno[ ]  Ministros, miembros del Congreso o Parlamento[ ]  Magistrados o Jueces de alta jerarquía[ ]  Militares de alta jerarquía | [ ]  Ejecutivos de corporaciones públicas[ ]  Funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular[ ]  Alta gerencia de organizaciones internacionales  |

|  |
| --- |
| B. DATOS GENERALES DEL FAMILIAR O ESTRECHO COLABORADOR DE LA PERSONA QUE DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO LA FUNCIÓN O CARGO PÚBLICO (completar sólo cuando aplique) |
| Primer Nombre | Segundo Nombre | Primer Apellido | Segundo Apellido | Apellido de Casada |
| Nacionalidad | # Cédula / Pasaporte  | Parentesco /Relación  |
| ¿Qué función o cargo público desempeña o ha desempeñado el Familiar o Estrecho Colaborador?  |
| [ ]  Jefes de Estado o de Gobierno[ ]  Ministros, miembros del Congreso o Parlamento[ ]  Magistrados o Jueces de alta jerarquía[ ]  Militares de alta jerarquía | [ ]  Ejecutivos de corporaciones públicas[ ]  Funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular[ ]  Alta gerencia de organizaciones internacionales [ ]  Otros \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |
| Período del Cargo\_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_/\_\_/\_\_\_\_ | País  |

|  |
| --- |
| **5. FATCA** |

|  |
| --- |
| *En atención a la legislación estadounidense relativa al FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) las entidades financieras están en la obligación de reportar a las autoridades fiscales de los Estados Unidos de América sobre aquellos clientes de nacionalidad o titulares de pasaporte estadounidense, así como aquellos residentes en dicho país.*  |
| Indique si usted, en el caso de ser persona natural, o si algún beneficiario final, director, dignatario, persona autorizada y/o apoderado de EL CLIENTE, en caso de persona jurídica:1. ¿Tiene pasaporte o nació en los Estados Unidos de América o en alguno de sus territorios?  | [ ]  SI [ ]  NO |
| 2. ¿Tiene una *“Green Card”* , tarjeta de residente permanente o algún otro estatus migratorio en los Estados Unidos o en alguno de sus territorios?  | [ ]  SI [ ]  NO |
| 3. ¿Ha permanecido más de 183 días, durante los últimos 3 años, en los Estados Unidos de América o en alguno de sus territorios?  | [ ]  SI [ ]  NO |
| Si la respuesta ha sido SI en alguna de las anteriores, favor llenar el Formulario W9. |

|  |
| --- |
| **6. OTRA INFORMACIÓN** |

|  |
| --- |
| **A. PROPÓSITO DE LA RELACIÓN DE NEGOCIOS** |
| Indique la razón por la que ha contactado con la Empresa |
| Medio por el que ha contactado con la Empresa  |
| [ ]  Búsqueda Web[ ]  Redes Sociales | [ ]  Congreso o Evento[ ]  Formulario Web | [ ]  Referencia Interna[ ]  Referencia Externa | [ ]  Relaciones Públicas[ ]  Publicidad | [ ]  Mailing[ ]  Telemercadeo |
| Tipo de Relación de Negocios u Operación: [ ]  Presencial (el cliente está físicamente presente en el inicio de la relación de negocios u operación y se mantiene un contacto con el cliente mayoritariamente, de forma presencial). [ ]  No presencial (el cliente no está físicamente presente en el inicio de la relación de negocios u operación y la relación se lleva a cabo a través de medios telefónicos, electrónicos o telemáticos).  |

|  |
| --- |
| **6. DECLARACIÓN Y FIRMA** |

|  |
| --- |
| **A. DECLARACIÓN Y FIRMA** |
| Por la(s) presente(s) firma(s) declaro/declaramos : 1. Que la información proporcionada es correcta y verdadera y me/nos comprometemos a notificar a Central Fiduciaria, S.A. cuando haya cambios en la misma a fin de mantenerla debidamente actualizada. 2. Que ha sido otorgada con el propósito de calificar para la obtención de servicios fiduciarios (según se define más adelante). 3. Que no estoy o estamos sujetos a obligaciones pendientes distintas a las aquí indicadas, con ninguna otra fiduciaria, compañía financiera o individuo. 4. Que soy/somos el/los verdadero/s dueño/s de estos fondos. 5. Que no existe proceso judicial, civil, penal o administrativo promovido en mi/nuestra contra. 6. Que Central Fiduciaria, S.A. está debidamente facultada para requerir información relacionada con el origen de los recursos o fondos a fin de dar cumplimiento a la legislación vigente en materia de Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. 7. Que exonero/exoneramos a Central Fiduciaria, S.A. de toda responsabilidad derivada del cierre de la relación de negocios ante la imposibilidad de aplicar las medidas de debida diligencia o por la realización de operaciones inusuales o sospechosas que deben ser reportadas a las autoridades competentes, de conformidad con la legislación vigente. 9. Que la falta de actualización del expediente puede suponer el cierre de la relación de negocios.La fiduciaria, sus afiliadas, subsidiarias y empresas relacionadas quedan por este medio autorizadas para: 1. Confirmar la información declarada; 2. Solicitar información personal o comercial de cualquier fuente o persona natural o jurídica sobre mi/nosotros y, 3. Compartir con terceros y proporcionar a su entera discreción información o documentación que resulte de cualquier transacción que haya/mos celebrado o que vaya/mos a celebrar con la Fiduciaria, afiliadas, subsidiarias o empresas relacionadas. HISTORIAL DE CRÉDITO Y AUTORIZACIÓN PARA UTILIZACIÓN DE INFORMACIÓN. Por este medio autorizo/amos expresamente a Central Fiduciaria, 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 facultada Central Fiduciaria, 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 carga, a Central Fiduciaria, 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.  |

|  |  |
| --- | --- |
| NOMBRE Y APELLIDOS | FECHA |
| CARGO[ ]  Representante Legal [ ]  Apoderado  |
| FIRMA |