

FORMULARIO DE TRASLADO DE CUENTA DE AHORRO SIMPLIFICADA A REGULAR

Número de Cuenta: _____ Fecha: _____

Instrucción: El presente documento debe ser completado en letra imprenta o de forma digital. No se permiten tachones o borrones.**DATOS PERSONALES**

Apellido Paterno

Apellido Materno

Nombres

Estado civil

N° de Identificación

Fecha de expiración de identificación

Segunda Nacionalidad

¿Mantiene un familiar como persona expuesta políticamente (PEP)?

☐ Sí☐ No

¿Usted es una persona expuesta políticamente (PEP)?

☐ Sí☐ No

Detalle de su estatus de persona expuesta políticamente (PEP)

DATOS DEL CÓNYUGE. COMPLETAR SI SU ESTADO CIVIL ES DIFERENTE A SOLTERO

Nombre

Apellido

N° de Identificación

Fecha de Nacimiento

DATOS LABORALES**Actividad Económica:**☐ Estudiante ☐ Ama de casa ☐ Jubilado ☐ Empleado Privado ☐ Independiente ☐ Empleado Público

Si usted marcó la Actividad Económica INDEPENDIENTE solo completar los campos correspondientes a su actividad.

Nombre de la Empresa donde Labora
(No aplica para Estudiante)Cargo
(No aplica para Estudiante)Ingreso Mensual
(Salario, Becas o Pensión)Profesión
(No aplica para Estudiante)Actividad de la Empresa
(Solo aplica para Independiente)Fecha de Ingreso
(No aplica para Estudiante)Teléfono Laboral
(No aplica para Estudiante)Correo Electrónico Laboral
(No aplica para Estudiante)

DIRECCIONES

Trabajo: (No aplica para Estudiante e Independientes)

País	Provincia	Distrito	Corregimiento
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Barrio	Calle	Referencia	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

PERFIL TRANSACCIONAL

Ingreso Mensual	Adicional a Panamá, ¿desde qué otro país estará recibiendo o enviando fondos? (Nombrar los países en el recuadro, si no aplica, colocas N/A)
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Marcar con una X la manera en que transacciona usualmente:

☐ Cheque ☐ Efectivo ☐ ACH ☐ Tranferencias Internacionales

Banisi S.A., establecerá su perfil transaccional de acuerdo al ingreso mensual reportado. Declaro que los fondos con que se nutrirá la cuenta serán originados por salario, negocio propio, ahorro o herencia.

FATCA. SOLO APLICA PARA CIUDADANOS DE EE. UU.

¿Es usted ciudadano o residente en EE.UU.?

☐ Sí ☐ No

Número TIN/SNN (Número de indentificación en EE.UU.)

De no tener Número TIN/SNN indique el motivo

AUTOCERTIFICACIÓN FISCAL. INDIQUE LOS PAÍSES DONDE TIENE RESIDENCIA FISCAL

País 1	ID Tributario País 1
<input type="text"/>	<input type="text"/>
País 2	ID Tributario País 2
<input type="text"/>	<input type="text"/>

INFORMACIÓN DEL BENEFICIARIO. SOLO APLICA PARA CUENTA DE AHORRO Y CORRIENTE.

Nombre de Beneficiario (Igual al nombre registrado en el documento de identidad)	N° de Identificación	Teléfono	Relación o Parentesco	Porcentaje designado (%)

En caso de que el (los) beneficiario(s) fuera(n) menor(es) de edad, el tutor responsable será:

N° de Identificación:

Esta designación de beneficiario(s) por parte del titular(es) se entiende válida y de obligatorio cumplimiento por parte del Banco, salvo que la misma sea revocada de acuerdo con los procedimientos y formalidades que el Banco exija de tiempo en tiempo.

DECLARACIÓN JURADA DE AUTOCERTIFICACIÓN FISCAL

Por este medio, declaro bajo la gravedad de juramento y bajo pena de perjurio:

1. Que he examinado la información diligenciada para la Autocertificación Fiscal, y la misma es verdadera, correcta y completa al mejor de mi conocimiento
2. Que los flujos de ingresos y salidas de recursos que se efectúan desde la(s) cuenta(s) que mantengo en **Banisi S.A.**, y/o que se efectúen en una cuenta donde sea el Beneficiario Final, cumplen y cumplirán con las obligaciones tributarias de mi país(es) de residencia fiscal.
3. Que entiendo y conozco que declarar una falsedad en cualquier parte material de esta Autocertificación Fiscal es una infracción de la ley, que pudiera tener consecuencias penales en la jurisdicción del Banco, como también en la jurisdicción del Cliente y/o de los Beneficiarios Finales.
4. Que por este medio me comprometo a notificar a ustedes, en un plazo no mayor a 30 días, mediante la presentación de una nueva Declaración, cualquier cambio con respecto a la información suministrada en esta Declaración, que pudiera causar que la información en la misma fuera inexacta, incompleta o incorrecta.

La anterior declaración, la hago en cumplimiento de los Acuerdos N° 2-2019, 10-2015, de la Superintendencia de Bancos de Panamá; De la Ley No. 51 de 2016 y demás leyes, decretos o disposiciones legales que lleguen a ser aplicables a este propósito en la República de Panamá.

CONSULTA DE REFERENCIAS Y APC

Autorizo al Banco a suministrar toda aquella información sobre la cuenta(s), depósito(s) o activos en dólares de los Estados Unidos de América que mantenga con el Banco de tiempo en tiempo, que le sea requerida por cualesquiera autoridades de carácter judicial, policial o gubernamental, en cumplimiento de las leyes de la República de Panamá.

Autorizo al Banco a suministrar toda aquella información que le sea requerida por cualesquiera autoridades de carácter judicial, policial o gubernamental de los Estados Unidos de América sobre la cuenta(s), depósito(s) o activos en dólares de los Estados Unidos de América que mantenga con el Banco de tiempo en tiempo. El que suscribe, por la presente, autoriza a **BANISI S. A.** a confirmar directamente o por intermedio de cualquier persona natural o jurídica, pública o privada, la información suministrada aquí; (2) a consultar directamente o por intermedio de personas antes señaladas, centrales de datos asociaciones o entidades de crédito, tanto en Panamá como en el extranjero, con el fin de verificar en cualquier tiempo mis referencias de crédito.

Por este medio autorizo expresamente a APC BURÓ S. A., para que, de conformidad con lo expresado en el artículo 24 y demás disposición aplicables de la Ley 24 y 22 de Mayo de 2002, solicite, 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 historial de crédito así como el de la empresa que represento. APC BURÓ S. A. queda autorizada a incluir en mi reporte de historial de crédito cualquier dato personal para prevenir el fraude de identidad, incluyendo sin limitar, aquellos de los que trata el numeral 6 del Artículo 30 de la Ley 24 de 2002, así como también para aplicar los procedimientos científicos necesarios a las referencias de crédito descritas anteriormente, a fin de proporcionar el score del buro con relación a mis referencias.

Así mismo, se autoriza a APC BURÓ S.A. a consultar el Sistema de Verificación de Identidad (SVI) del Tribunal Electoral con el objetivo de validación de mis datos de identificación.

Declaro que la firma electrónica en este documento es válida y acepto su contenido conforme a la Ley N° 51 de 22 de julio de 2008, la Ley N° 82 de 9 de noviembre de 2012, sus modificaciones y reglamentos.

REGLAMENTO DE SERVICIOS BANCARIOS

Por este medio manifiesto haber leído en su totalidad el REGLAMENTO DE SERVICIOS BANCARIOS que se encuentra expuesto en la Página Web de **BANISI S. A.**, www.banisipanama.com, por el cual estoy obligado a cumplir todos los términos y condiciones acordados en el mismo.

Según indica el Reglamento de Servicios Bancarios en la Condición General No. 16 - INSTRUCCIONES, AUTORIZACIONES, ORDENES DE PAGO, SOLICITUDES Y APERTURA DE OTROS PRODUCTOS, autorizo a **BANISI S. A.** a utilizar los documentos que reposan en mi expediente y a atender dichas Instrucciones, Autorizaciones, Órdenes de Pago, Solicitudes y Apertura de Otros Productos recibidas a través de llamadas telefónicas, telégrafos, cable o por correo electrónico proporcionado por mí, en la vinculación con el Banco.

TARJETA DÉBITO - DÉBITO AUTOMÁTICO

Por este medio autorizo el Débito Automático por el pago de préstamos.
Me comprometo a pagar todos los cargos que esta genere, así como el pago del Seguro de Fraude.

RECORDATORIOS

BANISI S. A. podrá acordar con su cliente que en caso del fallecimiento del titular de una cuenta, cualquiera que sea su naturaleza, el saldo de ésta, independientemente de su monto, podrá ser pagado por el banco, directamente y sin ningún otro trámite o procedimiento judicial, a la persona o personas designadas por dicho titular como beneficiario o beneficiarios. A estos efectos, la designación del beneficiario o los beneficiarios la hará el titular o los titulares, con las formalidades que el banco determine.

REGISTRO DE FIRMA. REGISTRE SU FIRMA TAL CUAL SE ENCUENTRA EN SU DOCUMENTO DE IDENTIDAD.

DECLARACIÓN FINAL

Declaro que la información que antecede; personal, comercial, financiera y el origen de fondos declarados es cierta. Declaro que los recursos que entregue no provienen de ninguna actividad ilícita catalogada como lavado de dinero. 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 a saldar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, en el caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, eximiendo a la entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa e inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento o de la violación del mismo. Acepto que esta cuenta sea regida por el Contrato de Apertura de Cuentas vigente en **BANISI S. A.** y todas las enmiendas que en el futuro sean aplicados a dichos reglamentos.

CONFIDENCIALIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS

En cumplimiento de la normativa vigente, los datos personales proporcionados se utilizarán única y exclusivamente para los fines expresados al momento de su recolección y se conservarán mientras se mantenga la relación comercial o durante los años necesarios para cumplir con las obligaciones legales. Los datos no se cederán a terceros salvo en los casos en que exista una autorización expresa del titular, una relación contractual o una obligación legal. Para mayor información sobre la gestión y la protección de datos personales por parte de **BANISI**, consulta el Aviso de Privacidad que tenemos a su disposición en www.banisipanama.com, donde además encontrará información sobre la forma como los titulares de los datos personales pueden ejercer los Derecho ARCOP (acceso, rectificación, cancelación, oposición y Portabilidad) y sobre el procedimiento para revocar autorizaciones de tratamiento.

Para comunicarse con el Oficial de Protección De Datos puede escribir a: opdp@banisipanama.com

Firma del Cliente

Fecha