

Requisitos para la apertura de una Cuenta Comercial

Información Importante sobre el Procedimiento para la Apertura de una Cuenta en BNCI

La Ley Federal requiere que las instituciones financieras obtengan, verifiquen y mantengan registros de la información que identifica a cada persona que establece una cuenta en la institución; con el propósito de ayudar al gobierno de los Estados Unidos y sus territorios a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de blanqueo de dinero. Para abrir una cuenta, el cliente debe suministrar su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo plenamente, incluyendo su cédula de identidad y otros documentos de identificación.

BNCI por políticas internas no abrirá cuentas a Empresas con Acciones al Portador o que tenga la capacidad de emitir las. Para empresas existentes, se les solicitará información sobre su trayectoria y la relación con sus afiliadas.

Documentos que cada cliente debe completar y/o firmar

- Solicitud de Cuenta Comercial
- Certificación de Beneficiario Final
- Resolución Corporativa
- W-8BEN-E* o W-9** para la Empresa

Documento(s) a proveer por parte del cliente

- Copia del Registro de Identificación Fiscal (RIF) vigente o su equivalente
- Copia de la última Acta de Asamblea que indique la Junta Directiva Vigente
- Copia de dos documentos de identificación legibles y vigentes tales como: pasaporte, cédula, VISA y licencia de conducir de cada uno de los firmantes de la cuenta.
- Copia de un documento de identificación legible y vigente tal como: pasaporte, cédula, VISA y/o licencia de conducir de accionistas, directores y/o personas con control en la Empresa.
- Estados Financieros recientes revisados o auditados por un Contador Público "CPC". *Si la Empresa es de reciente incorporación o ha estado inactiva, la solicitud de cuenta debe incluir los Estados Financieros de sus accionistas y/o Flujo de Caja.*
- Registro Mercantil, Artículos de Incorporación o documento equivalente
- Referencia Bancaria reciente de la empresa

Documentos informativos que están a disposición por la página web

Estos documentos son para conocimiento de los clientes, los cuales están disponibles en la página web www.bnci-pr.com; no tienen que ser firmados ni enviados como parte del proceso de apertura de cuenta.

- Contrato de Cuentas de Depósito para Cuentas Comerciales
- Divulgación de Términos y Condiciones
- Indemnización por Comunicaciones Electrónicas
- Política de Privacidad de BNC Internacional Banking Corp

*El Formulario W-8BEN-E debe ser completado por no residentes en los Estados Unidos de América.

En caso de que el cliente tenga indicios de ser o sea estadounidense, el Banco podría realizar retención del 30% en cada transacción si no declara estatus tributario.

** El Formulario W-9 debe ser completado por residentes en los Estados Unidos.

Nota: El Banco se reserva el derecho de requerir información adicional según estime necesario. El solicitante deberá consignar todas las planillas debidamente completadas y firmadas así como los requisitos arriba descritos. En ausencia de éstos, el banco no iniciará el proceso de apertura de cuenta. Una vez completados, puede enviar los documentos digitalizados a cuentas@bnci-pr.com

Los fondos depositados en las cuentas, no están asegurados por el gobierno de los Estados Unidos de América. BNCI es regulado por la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras en Puerto Rico (OCIF).

Solicitud de Cuenta Comercial

1. Datos y Actividad de la Cuenta

Cuenta en: Dólares Fecha: _____
 Tipo de Cuenta: Plazo Fijo Escrow Corriente sin Chequera dd/mm/aa

2. Datos de la Empresa (escriba N/A en los campos que no apliquen)

Nombre de la Empresa Número de Identificación RIF Otro Especificar

Dirección Física (No apartado postal ni P.O. Box)

Ciudad Estado País Código Postal

Teléfono de la Empresa Fax de la Empresa Website

() () () ()

Establecida bajo las leyes de (País) Fecha de Registro Nro de Registro

dd/mm/aa

Tipo de mercado al que sirve
 (si es inversión, explique de que tipo): _____

Mencione servicio, producto(s)
 y/o cliente(s) que sirve (añada
 documento adicional de ser necesario): _____

3. Directores (en caso de ser necesario puede incluir hoja adicional)

Nombre	Nro. de Identificación	Cargo	País de Nacimiento	País de Residencia	Número de Pasaporte Americano o "Green Card"
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

4. Accionistas

Debe informar la estructura accionaria detallada hasta llegar al beneficiario final					Beneficiario Final <small>(debe informar la persona natural o individuo beneficiario final)</small>	Número de Identificación Beneficiario Final
Nombre Completo	%	País de Nacimiento	País de Residencia			
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

De ser necesario, incluir estructura accionaria de beneficiarios finales en una hoja Anexa

5. Compañías Relacionadas (Ejemplo Sucursales, Afiliadas, Relacionadas, Subsidiarias, Matriz.)

Nombre Completo	Relación	Ciudad	País
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

De ser necesario anexar hoja con información adicional

La Empresa solicitante, Accionistas, Directores o Empresas Relacionadas mantienen o han mantenido por los pasados 5 años contratos con alguna agencia gubernamental? Sí No

De ser positiva su respuesta provea:
 Nombre de la Persona o Empresa que prestó el servicio: _____

Nombre de la Agencia de Gobierno: _____

Tipo de Servicio Prestado: _____

Solicitud de Cuenta Comercial

6. Datos de Persona Firmante (escriba N/A en los campos que no apliquen)

Primer y Segundo Apellido		Primer y Segundo Nombre		Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento	Nacionalidad	País de Residencia	dd/mm/aaaa	
Ciudad	Estado	País	Código Postal	
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?	Nro de Pasaporte Americano	Número de "Green Card"
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				
Teléfono Habitación () ()	Teléfono Alternativo () ()	e-mail		
Profesión	Ocupación y/o Cargo que ocupa en la empresa			Tiempo en el empleo
¿Trabaja por cuenta propia?	Si trabaja por cuenta propia, mencione el nombre del negocio	¿Cómo está relacionado a la Empresa?	Página Web de su negocio	
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Dirección del Trabajo				
Ciudad	Estado	País	Código Postal	
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas de algún Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
País, Agencia	Cargo que ocupó	Tiempo en el empleo	¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno?	Sí No

7. Datos de Persona Firmante (escriba N/A en los campos que no apliquen)

Primer y Segundo Apellido		Primer y Segundo Nombre		Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento	Nacionalidad	País de Residencia	dd/mm/aaaa	
Ciudad	Estado	País	Código Postal	
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?	Nro de Pasaporte Americano	Número de "Green Card"
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				
Teléfono Habitación () ()	Teléfono Alternativo () ()	e-mail		
Profesión	Ocupación y/o Cargo que ocupa en la empresa			Tiempo en el empleo
¿Trabaja por cuenta propia?	Si trabaja por cuenta propia, mencione el nombre del negocio	¿Cómo está relacionado a la Empresa?	Página web de su negocio:	
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Dirección del Trabajo				
Ciudad	Estado	País	Código Postal	
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas de algún Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
País, Agencia	Cargo que ocupó	Tiempo en el empleo	¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No

Solicitud de Cuenta Comercial

8. Datos de Persona Firmante (escriba N/A en los campos que no apliquen)

Primer y Segundo Apellido		Primer y Segundo Nombre		Fecha de Nacimiento	
País de Nacimiento		Nacionalidad		País de Residencia	
Ciudad		Estado		País	
Número de Cédula		Número de Pasaporte		¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?	
				Sí No	
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				Nro de Pasaporte Americano	
Teléfono Habitación		Teléfono Alterno		e-mail	
() ()		() ()			
Profesión		Ocupación y/o Cargo que ocupa en la empresa		Tiempo en el empleo	
¿Trabaja por cuenta propia?		Si trabaja por cuenta propia, mencione el nombre del negocio		¿Cómo está relacionado a la Empresa?	
Sí No				Página web de su negocio:	
Dirección del Trabajo					
Ciudad		Estado		País	
País, Agencia		Cargo que ocupó		Tiempo en el empleo	
				¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno?	
				Sí No	

9. Datos de Persona Firmante (escriba N/A en los campos que no apliquen)

Primer y Segundo Apellido		Primer y Segundo Nombre		Fecha de Nacimiento	
País de Nacimiento		Nacionalidad		País de Residencia	
Ciudad		Estado		País	
Número de Cédula		Número de Pasaporte		¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?	
				Sí No	
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				Nro de Pasaporte Americano	
Teléfono Habitación		Teléfono Alterno		e-mail	
() ()		() ()			
Profesión		Ocupación y/o Cargo que ocupa en la empresa		Tiempo en el empleo	
¿Trabaja por cuenta propia?		Si trabaja por cuenta propia, mencione el nombre del negocio:		¿Cómo está relacionado a la Empresa?	
Sí No				Página web de su negocio:	
Dirección del Trabajo					
Ciudad		Estado		País	
País, Agencia		Cargo que ocupó		Tiempo en el empleo	
				¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno?	
				Sí No	

Solicitud de Cuenta Comercial

10. Depósito Inicial

Monto del Depósito Inicial en US \$ _____

Flujo de caja de la Compañía

Ventas de activos de la Compañía

Aporte de capital social

Obtención de préstamos de otras instituciones financieras

Pago de Cliente

Otros (especifique) _____

¿Su negocio genera más del 25% de sus ventas en efectivo (papel billete o moneda)?

Sí No

11. Uso Estimado Transacciones Mensuales

US \$

Monto de Depósitos Mensuales

Cantidad de Transacciones

Monto de Retiros Mensuales

Cantidad de Transacciones

Transferencias Cablegráficas _____

Transferencias Internas _____

12. Transferencias Esperadas

Nombre de Personas/Empresas y País de donde espera **RECIBIR** transferencias

Propósito para recibir

Nombre de Personas/Empresas y País de donde espera **ENVIAR** transferencias

Propósito para enviar

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

13. Principales Clientes y Proveedores de la Empresa Solicitante

Principales Clientes

Principales Proveedores

Nombre Completo

País

Nombre Completo

País

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

De ser necesario anexar hoja con información adicional

14. Datos Financieros

Número de empleados directos

1 - 5

6 - 10

11 - 50

51 - 150

> 150

Si aplica, indicar períodos de ventas cíclicas

1er Trimestre

2do Trimestre

3er Trimestre

4to Trimestre

N/A

Declaración de Conocimiento del Cliente actuando en su propio nombre y por sus propios derechos quienes suscriben cada uno expresamente declaran:

1. El Banco me/nos ha informado que la Ley Federal requiere que las instituciones financieras obtengan, verifiquen y mantengan registros de la información que identifica a cada persona que establece una cuenta en la institución.
2. He/hemos sido informados que en caso de no completar los formularios W-8BEN-E y W-9, el Banco podría realizar retención del 30% en cada transacción si no declara estatus tributario.
3. **He / Hemos sido informado que los fondos depositados en las Cuentas no están asegurados por el gobierno de los Estados Unidos de América. En caso de insolvencia o cierre de la institución, la recuperación de dichos fondos no está garantizado por el gobierno federal de los Estados Unidos de América.**
4. He/Hemos sido informado(s) y estoy/estamos en conocimiento de las sanciones establecidas por OFAC y no estaré(mos) realizando transacciones con entes o países sancionados por el Gobierno de Estados Unidos de América <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>
5. Autorizo/Autorizamos al Banco a efectuar las preguntas que sean necesarias y a solicitar la información requerida para inducir al Banco a abrir la cuenta solicitada sea directamente cualquier persona, firma o agencia de reportes de crédito expresamente declaro que todas las respuestas y/o información provistas al Banco son verdaderas, exactas y correctas, y aceptamos que todos los documentos presentados y/o firmados con motivo de la solicitud de apertura de cuenta, incluyendo también la presente declaración permanezcan como propiedad del Banco.
6. Declaro/Declaramos haber completado la solicitud de cuenta, además haber recibido de **BNC International Banking Corporation "BNCI"** el documento titulado **Contrato de Cuentas de Depósito para Cuentas Comerciales (el "Contrato")** que regula la apertura y manejo de las cuentas, en ese sentido, a través de quienes suscriben, adoptan y aceptan todos los términos y condiciones del **Contrato** así como también todas las normas sobre **Divulgación de Términos y Condiciones para Cuentas de Depósitos, la Indemnización de Medios Electrónicos, Política de Disponibilidad de Fondos y Divulgación para Transferencias Electrónicas de Fondos** que rigen las cuentas y que **BNCI**, a su discreción, establezca o adopte de tiempo en tiempo.
7. Acuerdo/acordamos que los fondos depositados en **BNCI** o préstamos recibidos de **BNCI** serán utilizados únicamente en operaciones no relacionadas con actividades individuales ni comerciales en Puerto Rico, las cuales están definidas en las leyes aplicables.
8. Certifico/certificamos que la Empresa no tiene ni puede emitir Acciones al Portador. En caso de cualquier cambio en la composición accionaria de la Empresa, el o los representante(s), deberán informar al Banco y se remitirá copia de documento(s) relacionados a esos fines. Estoy/estamos conscientes de que en caso que la Empresa emita acciones al portador, el Banco podrá cerrar la cuenta.

9. Información para Envío de Correspondencia y Estados de Cuenta

Instrucciones: Debe seleccionar sólo una opción. Si usted desea que el acceso a su información sea únicamente a través de BNCI Online Banking, así como cualquier comunicación que el Banco necesite enviar, marcar la letra (b).

a. *Dirección: _____

* El servicio de envío de correspondencia conlleva un cargo. Consulte Tasas y Cargos en www.bnci-pr.com

b. Acceso únicamente por Internet:

Los abajo firmantes expresamente autorizan a BNC Internacional Banking Corporation a no remitir estados de cuenta ni correspondencia por correo regular. Además reconocen que en el caso de que el Banco requiera notificar o solicitar algún tipo de documentación o asunto relacionado a su cuenta; estos serán enviados al correo del Administrador del Online Banking. También aceptan que esta autorización quedará vigente hasta tanto no sea remitida una comunicación por escrito en la cual se debe requerir a BNCI dejar sin efecto esta autorización. El Cliente deberá proporcionar la nueva dirección postal para el envío de correspondencia y estados de cuenta. El Cliente reconoce que tiene un cargo adicional(*).

10. Autorización de Notificación de Transferencias Bancarias por Correo Electrónico

Para notificación de las transferencias bancarias procesadas, ya sean débito o crédito.

No acepto recibir notificaciones a través de correo electrónico

Acepto recibir notificaciones electrónicas sobre las transferencias procesadas, ya sean débito o crédito, a la misma dirección de correo electrónico del Administrador del Online Banking.

11. Designación de Administrador del BNCI Online

Las persona designada como Administrador, deberá ser firmante de la cuenta y tendrá la facultad a través del la herramienta BNCI Online de consultar la cuenta, cambiar la clave de acceso, realizar transferencias cablegráficas internas y externas, designar, mantener y/o modificar Usuarios; será el Principal contacto del Banco para la distribución de materiales de seguridad, actualizaciones del Sistema y cualquier otro tipo de comunicación del Banco. Será responsabilidad de los firmantes autorizados de la cuenta y/o Directores de la Empresa (según sea el caso o aparezca documentado en nuestros Registros) notificar al Banco cualquier cambio sobre esta designación y deberá estar acompañada de un Acta de Junta o carta formal firmada por personas autorizadas y/o Directores. De igual manera, los firmantes autorizados liberan al banco de cualquier responsabilidad sobre el manejo de fondos, creación de Usuarios y de sus perfiles. divulgación de las claves de acceso a terceros o no autorizados, que por acción del Administrador se haga en la cuenta

abierta en BNCI y/o BNCI Online. **Usuarios deberán ser firmantes de la cuenta.** El módulo para crear Usuarios actualmente no está disponible.

Nombre del Administrador: _____ Correo Electrónico _____

Nombres y Apellidos de Personas Autorizadas: _____ Firma: _____

Firmas Autorizadas

Nombre de la Compañía _____
 N° de Identificación Fiscal: (Si aplica) _____

Nro. de Cuenta (a ser llenado por personal del Banco:) _____

Motivo de Registro
 Nueva Reemplazo Incorporación Actualización

Nombres y Apellidos / Firmas

Tipo de Firma

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Única Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Nombres y Apellidos: _____

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Solo para uso Interno del Banco

Firma Autorizada (Sólo para uso del Banco)

Fecha de Apertura

dd/mm/aa