

Requisitos para la Apertura Cuenta Natural

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. Esto es 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 ver su cédula de identidad y otros documentos de identificación.

Documentos a completar y firmar por el cliente

Solicitud de Cuenta Natural- completada y firmada en todas sus partes por cada firmante/autorizado en la cuenta.

Completar W8-BEN* o W9** según aplique para cada firmante de la cuenta debe estar firmada y con fecha.

Documentos a proveer por parte del cliente

Copia de dos documentos de identificación legibles y vigentes tales como: Pasaporte, Cédula, VISA y licencia de conducir.

Copia de factura de agua, luz, teléfono, gas, TV por cable, o cualquier otro servicio público reciente (que no tenga más de tres meses de emitido el documento) con la dirección de habitación/residencia. Estados financieros recientes si declara ingresos anuales y/o movimientos mensuales en cuenta mayores a \$50,000.00.

Documentos para conocimiento del cliente

Estos documentos son para conocimiento de nuestros clientes los cuales están disponibles en nuestra página web. No tienen que ser firmados ni enviados como parte del proceso de apertura de cuenta.

Contrato de Cuentas de Depósitos para Personas Natural

Divulgación de Términos y Condiciones

Divulgación para Transferencias Electrónicas de Fondos

Indemnización por Comunicaciones Electrónicas

Política de Disponibilidad de Fondos

Política de Privacidad

* El Formulario W8-BEN 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 W9 debe ser completado por residentes en los Estados Unidos.

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).

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 arribadescritos. En ausencia de estos el banco no iniciará el proceso de apertura de cuenta. Una vez completados, puede enviar los documentos digitalizados a cuentas@bnci-pr.com

Solicitud de Cuenta para Persona Natural

1. Datos de la Cuenta (puede seleccionar más de una de ser necesario)

Cuenta en:	Tipo de Cuenta:	Propósito de la Cuenta:	Fecha: _____
<input type="checkbox"/> Dólares	<input type="checkbox"/> Ahorro	<input type="checkbox"/> Pagos	dd/mm/aaaa
<input type="checkbox"/> Euros	<input type="checkbox"/> Corriente sin Chequera	<input type="checkbox"/> Operación de Crédito	
	<input type="checkbox"/> Escrow	<input type="checkbox"/> Reserva en Moneda Extranjera	
		<input type="checkbox"/> Custodia / Inversiones	
		<input type="checkbox"/> Garantía de Crédito	

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

Primer y Segundo Apellido del Titular	Primer y Segundo Nombre del Titular	Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento	Nacionalidad	País de Residencia
dd/mm/aaaa		dd/mm/aaaa
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
		Nro de Pasaporte Americano
		Número de "Green Card"
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)		
Teléfono Habitación	Teléfono Alterno	e-mail
(____) (____) _____	(____)(____) _____	_____
Profesión	Empresa para la que trabaja	Ocupación / Cargo que ocupa en la Empresa
¿Trabaja por cuenta propia? Nombre su Negocio		Webpage de su Negocio
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		_____
Describa tipo de negocio, industria y/o servicio que ofrece y detalle a que se dedica		
Dirección del Trabajo		
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas del Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
País, Agencia	Cargo que ocupó	Tiempo en el empleo
_____	_____	_____

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

Primer y Segundo Apellido del Titular	Primer y Segundo Nombre del Titular	Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento	Nacionalidad	País de Residencia
dd/mm/aaaa		dd/mm/aaaa
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
		Nro de Pasaporte Americano
		Número de "Green Card"
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)		
Teléfono Habitación	Teléfono Alterno	e-mail
(____) (____) _____	(____)(____) _____	_____
Profesión	Empresa para la que trabaja	Ocupación / Cargo que ocupa en la Empresa
¿Trabaja por cuenta propia? Nombre su Negocio		Webpage de su Negocio
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		_____
Describa tipo de negocio, industria y/o servicio que ofrece y detalle a que se dedica		
Dirección del Trabajo		
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas del Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		¿Tiene algún familiar que trabaje para alguna Agencia de Gobierno? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
País, Agencia	Cargo que ocupó	Tiempo en el empleo
_____	_____	_____

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

Primer y Segundo Apellido del Titular		Primer y Segundo Nombre del Titular		Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento		Nacionalidad	País de Residencia	
				dd/mm/aaaa
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?		Nro de Pasaporte Americano
		<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Número de "Green Card"
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				
Teléfono Habitación		Teléfono Alterno		e-mail
(____) (____) _____		(____)(____) _____		_____
Profesión		Empresa para la que trabaja		Ocupación / Cargo que ocupa en la Empresa
¿Trabaja por cuenta propia? Nombre su Negocio		Webpage de su Negocio		
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Describa tipo de negocio, industria y/o servicio que ofrece y detalle a que se dedica				
Dirección del Trabajo				
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas del 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

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

Primer y Segundo Apellido del Titular		Primer y Segundo Nombre del Titular		Fecha de Nacimiento
País de Nacimiento		Nacionalidad	País de Residencia	
				dd/mm/aaaa
Número de Cédula	Número de Pasaporte	¿Tiene pasaporte americano o "Green Card"?		Nro de Pasaporte Americano
		<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Número de "Green Card"
Dirección de Habitación (No apartado postal ni P.O. Box)				
Teléfono Habitación		Teléfono Alterno		e-mail
(____) (____) _____		(____)(____) _____		_____
Profesión		Empresa para la que trabaja		Ocupación / Cargo que ocupa en la Empresa
¿Trabaja por cuenta propia? Nombre su Negocio		Webpage de su Negocio		
<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No				
Describa tipo de negocio, industria y/o servicio que ofrece y detalle a que se dedica				
Dirección del Trabajo				
¿Ocupa usted algún cargo público o participa de la política partidista o trabaja en altas esferas del 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

6. Referencia Bancaria

Nombre del Banco

Ciudad / Estado / País

Número de Cuenta

Teléfono

7. Uso Estimado de Transacciones Mensuales a realizar en el Banco

US \$	Monto de Retiros	Cantidad de Retiros	Monto de Depósitos	Cantidad de Depósitos
Transferencias electrónicas o cablegráficas	_____	_____	_____	_____
Transferencias Internas	_____	_____	_____	_____

8. Origen de Fondos

Monto Estimado inicial del Depósito en Dólares Explique su procedencia

Banco Originador

Nombre del Originador

Ahorros

Herencia

Jubilación

Salarios

Venta de Inmueble

Préstamos de BNCI

Venta de Inversiones

Préstamos de otras Instituciones

Otros

(Indique tipo de inversión)

(especifique)

9. Fuente y Monto de Ingresos Mensuales del Titular de la cuenta

- \$1 - \$5,000
 \$10,001 - \$25,000
 \$50,001 - \$100,000
 \$150,001 - \$250,000
 Mayor a \$300,001
 \$5,001 - \$10,000
 \$25,001 - \$50,000
 \$100,001* - \$150,000
 \$250,001 - \$ 300,000

Fuente Principal de Ingreso (Indicar cantidad en \$):

Sueldo: _____ Dividendos: _____ Comisiones: _____ Alquiler _____
 Pensión: _____ Patrimonio: _____ Otros: _____

10. Transferencias esperadas

Países de donde espera **RECIBIR** depósitos por transferencias
Razón / Persona / Empresa a Recibir

Países de donde espera **ENVIAR** depósitos por transferencias
Razón / Persona / Empresa a Enviar

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 W8-BEN y W9, 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 apertura de cuenta, además haber recibido de **BNC International Banking Corporation "BNCI"** el documento titulado **Contrato de Depósito (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, Divulgación para Transferencias Electrónicas de Fondos, Política de Disponibilidad de Fondos y Política de Privacidad**, 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

12. 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.bnici-pr.com

Acceso únicamente por Internet:

Los abajo firmantes expresamente autorizan a BNC Internacional Banking Corporation a NO emitir 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 titular de la cuenta. 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 arriba indicado (*).

13. 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 titular de la cuenta.

Datos del Titular

Nombres y Apellidos:

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Firma

Firma

Única Indistinta Conjunta Compuesta

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Explique: _____

Relación con el Titular: _____

Solo para uso Interno del Banco

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

Fecha de Apertura

Firma Autorizada (Sólo para uso del Banco)

dd/mm/aaaa

Firmas Autorizadas

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

Instrucciones: Favor de utilizar esta Hoja para registrar las firmas en solicitudes de cuentas con tres (3) o mas firmantes

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Firma

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Explique: _____

Relación con el Titular: _____

Relación con el Titular: _____

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Firma

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Explique: _____

Relación con el Titular: _____

Relación con el Titular: _____

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Datos del Firmante

Nombres y Apellidos:

Firma

Firma

Indistinta Conjunta Compuesta

Indistinta Conjunta Compuesta

Explique: _____

Explique: _____

Relación con el Titular: _____

Relación con el Titular: _____

Solo para uso Interno del Banco

Fecha de Apertura

Firma Autorizada (Sólo para uso del Banco)

dd/mm/aaaa