

Fecha:
Información Personal del Solicitante

Primer Apellido:		Segundo Apellido:		Primer Nombre:		Segundo Nombre:	
Los datos de la cédula deben ser llenados de forma obligatoria para clientes locales e internacionales.							
Cédula:		País emisor del documento de identidad:		Fecha de vencimiento:		Pasaporte:	
Nacionalidad 1:		Nacionalidad 2:		Género: F M		Fecha de nacimiento:	
						País de nacimiento:	
Nivel educativo:		Profesión / Ocupación:				Estado civil:	
Correo electrónico personal:				Celular (código de país, código de área):		Teléfono de contacto:	
Red Social:		Usuario:		Red Social:		Usuario:	
PEP	¿Es PEP o relacionado?		Nombre y apellido del PEP relacionado:		No. De identificación:		Parentesco:
	Nombre de la institución Ente		País:		Cargo público ocupado:		Periodo del cargo público ocupado

Dirección de Residencia

País:		Estado / Provincia:		Municipio / Distrito:	
Ciudad / Corregimiento:			Urbanización:		
Calle / Avenida:		Casa / Edificio:		No. casa / Apto:	

Datos de Empleo

Nombre de la empresa:		Cargo:	
Tipo de Negocio / Rama o Actividad		Fecha de ingreso a la empresa:	
		Teléfono de la Empresa:	
Dirección física: (País, Provincia, Corregimiento, Distrito, Urbanización, Calle, Edificio, No. de Casa):			

Perfil Financiero

Activos (USD): Actual		Hace dos años		Pasivos (USD): Actual		Hace dos años	
Ingreso mensual:		Fuente de ingresos					
Otros ingresos (USD) (si aplica):				Fuente de otros ingresos (si aplica):			
Origen de los recursos				Destino de los recursos			
País 1:				País 1:			
País 2:				País 2:			

Referencias Bancarias

Entidad emisora			
Tipo de Producto			

Autocertificación fiscal

Complete la siguiente tabla indicando en todos los países o jurisdicciones en que El Cliente tiene residencia fiscal para efectos tributarios y el número de identificación fiscal correspondiente a cada país indicado.

País de Residencia Fiscal	Número de Identificación Fiscal
1.	1.
2.	2.
3.	3.

Llenar a computador

Cuestionario FATCA	
a)	¿Tiene ciudadanía de los Estados Unidos de América? <i>En el caso de haber renunciado a la ciudadanía de los EE.UU., o al permiso de residencia a largo plazo, favor suministrar la documentación que lo evidencie.</i> ☐ Sí ☐ No
b)	¿Nació en los EE.UU. (o en un territorio de los EE.UU.)? ☐ Sí ☐ No
c)	¿Posee residencia de los EE.UU. para efectos fiscales o posee una “Green Card” (independientemente de la fecha de expiración)? ☐ Sí ☐ No
d)	¿Reúne las condiciones de Presencia Sustancial? (Ver Glosario) <i>Por favor note que no se reúne la condición de Presencia Sustancial si no se ha estado más de 183 días en los EE.UU. durante el año calendario y se conserva un domicilio tributario en un país distinto a los EE.UU. con el que mantenga una relación más estrecha a la que tiene con los EE.UU.</i> ☐ Sí ☐ No
Con base en las respuestas anteriores, el titular o beneficiario certifica que: ☐ Si es una Persona Estadounidense para efectos tributarios en los EE.UU. ☐ No es una Persona Estadounidense para efectos tributarios en los EE.UU.	
En caso de haber respondido “Sí” a alguna pregunta, por favor complete y adjunte a la presente una Forma W-9.	
Cambio de Circunstancia	
Mediante la presente, el Cliente se obliga a notificar por escrito dentro de un plazo máximo de treinta (30) días continuos si ocurriere un cambio en su estatus que pueda afectar su clasificación fiscal de conformidad con la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (FATCA, por sus siglas en inglés) y al Estándar Común de Reporte (CRS, por sus siglas en inglés) o cualquier otra Ley o normativa que le resulte aplicable. Si se presentara algún cambio en las circunstancias con respecto a las declaraciones aquí realizadas, el Cliente se compromete a remitir una nueva Declaración de Estatus Fiscal Estadounidense y /o cualquier otra documentación que sea aplicable dentro de un lapso de noventa (90) días siguientes a la fecha en que haya ocurrido el cambio. El Cliente declara conocer, entender y aceptar que la relación de negocios con el Grupo Financiero Mercantil, el cual comprende a Mercantil Banco, S.A., Mercantil Servicios de Inversión, S.A. y sus empresas relacionadas y subsidiarias puede ser terminada y/o clasificada como recalitrante en caso de ocurrir un cambio de circunstancias que no sea notificado a tiempo. La clasificación como recalitrante aplicaría en particular si el Cliente incumpliere la obligación de remitir la documentación requerida para determinar el estatus de estadounidense, en concordancia con las regulaciones tributarias de los EE.UU. y la normativa de FATCA. Asimismo, el Cliente acepta que, en caso de indicios de que su estatus pudiese ser calificado como americano conforme a las leyes fiscales, cualquiera de las empresas del Grupo Mercantil reportará al Servicio de Rentas Internas de los EEUU, conocido por sus siglas en inglés IRS, el valor agregado del saldo de los productos bancarios y financieros que mantenga con Mercantil. El Cliente autoriza expresamente a Mercantil para que entregue toda su información que sea requerida por las autoridades competentes. El Cliente autoriza expresamente a Grupo Mercantil para que comparta toda la información relativa a su estatus de domicilio fiscal con las empresas que conformen su grupo económico y con base a la misma podrán entregar toda la información que les sea requerida por las autoridades competentes.	
Glosario	
Son Persona Estadounidense según FATCA: Las personas naturales (i) que tiene la ciudadanía por haber nacido en los EE.UU. u otra causa; (ii) las que tiene la residencia en ese país por haber obtenido una Green Card y; (iii) aquellas que han tenido Presencia Sustancial en los EE.UU. Green Card: El término se refiere a una tarjeta de registro para extranjeros con residencia legal y permanente, expedida por el Servicio de Inmigración y Ciudadanía de los EE.UU., también conocido por sus siglas en inglés como USCIS. Un individuo que en cualquier momento del año calendario haya sido admitido en los EE.UU. como un residente legal permanente pasa a ser considerado como un extranjero residente a partir de ese momento. Un individuo cesa de ser un residente legal permanente si su estatus fue revocado o se ha determinado que ha sido abandonado. Presencia Sustancial: Para considerar que se ha tenido Presencia Sustancial, se debe haber estado físicamente presente en los EE.UU. al menos: 31 días durante el año en curso, y 183 días durante un periodo de 3 años que incluye el año en curso y los 2 años inmediatamente anteriores. - Para cumplir con el requisito de los 183 días, se cuentan: - Todos los días que se estuvo presente en el año en curso, y - Un tercio de los días que se estuvo presente en el primer año antes del año en curso, y - Un sexto de los días que se estuvo presente en el segundo año antes del año en curso. Territorios Estadounidenses (“U.S. Territory”): Incluye entre otros: la Mancomunidad de las islas Marianas del Norte, Guam, el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, y las Islas Vírgenes Estadounidenses.	
Certificaciones y Declaraciones	
Quien suscribe, por medio del siguiente documento bajo fe de juramento declaro: 1. EL CLIENTE declara que la información suministrada es veraz, exacta y completa y se obliga a mantenerla actualizada cada vez que se produzca un cambio en la misma. 2. El Cliente declara, bajo gravedad de juramento, que: (i) los fondos, dinero, capitales, valores o bienes, y los que pueda tener en el futuro, son de su propiedad, provienen de actividades lícitas y cumplen con las obligaciones fiscales que le correspondan según la ley que le es aplicable, por lo que no derivan ni están relacionados con actividades ilícitas, especialmente las contempladas en la normativa de prevención y control de delitos de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y/o proliferación de armas de destrucción masiva, (ii) la identificación(es) tributaria(s) aquí declarada(s) corresponde a las de su país de origen y/o a aquellas en las que declara sus ingresos, y (iii) los flujos de entrada y salida de fondos que instruya a cualquiera de los empresas que conforman el Grupo Mercantil el cual comprende a Mercantil Servicios Financieros Internacional, S.A., sus empresas subsidiarias, relacionadas, filiales directa o indirectamente y cualquier otra en la que ejerza el control de la sociedad (en lo sucesivo “Grupo Mercantil”) para recibir o transferir en su nombre, cumplen y cumplirán con todas las obligaciones tributarias que le corresponden en su país(es). 3. Por este medio autorizo(amos) expresamente al Grupo Mercantil, sus cesionarios o sucesoras, para 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 datos, bancos o agentes económicos, información relacionada con obligaciones o transacciones crediticias que mantenga(mos) o pudiera(mos) mantener con agentes económicos de la localidad, sobre mi (nuestro) historial de crédito y relaciones con acreedores, obtenga información de las obligaciones o transacciones crediticias de las que sea(mos) parte, así como para suministrar y/o actualizar mi(nuestras) referencia(s) de crédito, en la Asociación Panameña de Crédito u otra central de información existente y exonero(amos) al Grupo Mercantil de cualquier responsabilidad por el ejercicio de las autorizaciones otorgadas en el presente documento.	

Autorización de Uso de datos personales

En cumplimiento de la ley sobre protección de datos personales, por medio del presente acto el CLIENTE AUTORIZA expresa, voluntaria e inequívocamente al Grupo Mercantil para que solicite, acceda, consulte, analice, obtenga, registre, recolecte, almacene, grabe, organice, suministre, extraiga, confronte, interconecte, asocie, disocie, comunique, ceda, intercambie, comparta, reciba, transfiera o transmita nacional o internacionalmente, divulgue, cancele y para que realicen de cualquier forma el tratamiento de mi información personal, biométrica, financiera, económica, crediticia, incluyendo algún dato sensible que mantengan en sus registros con los siguientes propósitos: (i) solicitar, consultar, acceder, verificar, y/o actualizar la información personal, biométrica, financiera, económica y crediticia suministrada entre las empresas del Grupo Mercantil, agentes económicos, agencias de crédito, agencia de datos, bancos, agentes económicos y cualquier otra persona, institución u organismo público o privado; (ii) compartir mi información para cumplir las obligaciones legales y contractuales contraídas para el desarrollo de sus actividades, así como para la aplicación de sus políticas y procesos internos, incluyendo pero no limitado a: procesos de validación, auditoría, riesgos, prevención de fraudes y delitos, autorización o verificación de transacciones mediante la consulta y/o reproducción de datos sensibles tales como: mi huella, imagen o voz; (iii) promocionar, mercadear y ofrecer productos o servicios a través de cualquiera de los medios disponibles por medio de cualquiera de las empresas del Grupo Mercantil o sus aliados comerciales, sin que ello genere compromiso de adquirirlos o contratarlos; (iv) consolidar y mejorar la experiencia, productos y servicios ofrecidos por el Grupo Mercantil, quedando autorizado a compartir mi información con los proveedores involucrados en dichos procesos.

EL CLIENTE podrá obtener mayor información sobre el uso, alcance y derechos sobre sus datos personales, así como las medidas de seguridad implementadas para proteger sus datos en las políticas de privacidad publicadas en la página web de las empresas del Grupo Mercantil.

EL CLIENTE libera de toda responsabilidad a las empresas del Grupo Mercantil, sus directores y empleados por el tratamiento de sus datos personales en ejercicio de esta autorización. La presente autorización permanecerá vigente hasta que sea revocada por EL CLIENTE.

Autorizo No Autorizo

Nombre Completo del Cliente

Número de Identificación

Firma

Solo para uso interno

Para ser completado de forma obligatoria por El Oficial del Cliente / Ejecutivo de Negocios, con información adicional del Cliente y/o del Perfil financiero vs. Perfil Transaccional, para complementar el proceso de Debida Diligencia.

Sucursal:

Área de Negocio / Segmento:

Oficial Principal:

Oficial Secundario:

Oficial de Oficina de Relación:

Preparado por:

Nombre:

Cargo:

Firma

Fecha Efectiva Proceso (dd/mm/aaaa)

Aprobado por:

Nombre:

Cargo:

Firma

Fecha Efectiva Proceso (dd/mm/aaaa)

Llenar a computador