



Si es un cliente de Cuenta de Ahorros regular y desea utilizar esta cuenta para recibir sus depósitos complete este formulario



Datos del Cliente y Activación de la Cuenta - Persona Natural

Datos Generales			
Nombre completo: <input type="text"/>			Sexo: <input type="text"/>
No. de identificación personal: <input type="text"/>	Fecha de nacimiento: (/ /)(dd/mm/aa)	Estado civil: <input type="text"/>	
País de nacimiento: <input type="text"/>		Nacionalidad(es): <input type="text"/>	
Dirección residencial completa: <input type="text"/> <small>(Distrito, corregimiento, barrio o edificio, calle, casa o apartamento)</small>			
Teléfono residencial: <input type="text"/>	Celular: <input type="text"/>	Apartado postal: <input type="text"/>	
Correo electrónico: <input type="text"/>		Educación: <input type="text"/>	
Profesión: <input type="text"/>	Cargo: <input type="text"/>		
Actividad económica (aplica si es independiente): <input type="text"/>			
Lugar de trabajo: <input type="text"/>			
Dirección de trabajo: <input type="text"/>			
Teléfono de trabajo: <input type="text"/>	Correo electrónico de trabajo: <input type="text"/>	Fecha de ingreso: / /	
Ingreso mensual: <input type="text"/>	Otros ingresos recurrentes: <input type="text"/>		
Origen de otros ingresos recurrentes: <input type="text"/>			
Referencias personales			
Nombre completo:	Dirección:	Teléfono:	Relación:
1. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Persona Expuesta Políticamente			
¿Es o ha sido en los últimos dos (2) años una persona expuesta políticamente (PEP)*? (*individuos nacionales o extranjeros que cumplen o han cumplido funciones públicas destacadas dentro o fuera de Panamá) Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
Cargo: <input type="text"/>	Institución: <input type="text"/>		
¿Actualmente mantiene el cargo? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
		Fecha de finalización: <input type="text"/>	
¿Tiene o ha tenido en los últimos dos (2) años relación cercana con un PEP? (Padre, Madre, Hermano(a), Hijo(a) Cónyuge, Estrecho colaborador) Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
Relación: <input type="text"/>	Nombre del PEP: <input type="text"/>		
Cargo: <input type="text"/>	Institución: <input type="text"/>		
¿Actualmente mantiene el cargo? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
		Fecha de finalización: <input type="text"/>	
Depósitos esperados			
¿Sus depósitos superarán más de US\$5,000 al mes? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
Origen de los fondos			
Indique al menos un país del cual se origina los fondos del cliente: <input type="text"/>			
Destino de los fondos			
Indique al menos un país del cual se destinan los fondos del cliente: <input type="text"/>			

El cliente deberá completar toda la información solicitada en formulario:

- ✓ Datos generales.
- ✓ Referencias personales.
- ✓ Persona expuesta políticamente.
- ✓ Depósitos esperados.
- ✓ Origen de los fondos (país).
- ✓ Destino de los fondos (país).

Información importante:

Aplica solamente para cuentas de ahorro regular con un titular, un firmante y debe mantener la tarjeta Clave activa, no aplica para clientes con Visa Débito El formulario debe ser llenado en su totalidad, de tener campos incompletos será devuelto.



Autorización para la activación de Cuentas de Planilla Salarial y para realizar débitos
<p>Autorizo a Banco General, S.A. (EL BANCO) para afiliarme a la Cuenta de Ahorro para Planilla Salarial ofrecida en la empresa donde laboro actualmente y a emitir una Tarjeta Clave para la acreditación de mi salario. Autorizo expresamente a Banco General, S.A. para que pueda cobrar este producto de Planilla Salarial con la empresa donde laboro y bajo la cual se afilia esta cuenta de planilla salarial. Exonero expresamente a Banco General, S.A. de cualquier tipo de responsabilidad resultante del ejercicio de la autorización presente. Esta autorización se mantendrá vigente hasta que expresamente le notifique a EL BANCO por escrito o en línea aquí otorgada. EL BANCO de cualquier daño o perjuicio que pueda ocasionar la utilización indebida de los servicios, facilidades y prestaciones otorgadas. Declaro que he sido previamente informado por EL BANCO de las comisiones, recargos y cargos descritos en el Plan de Cargos y Comisiones de EL BANCO, la cual se encuentra disponible y actualizada en el sitio www.bgeneral.com. Autorizo expresamente a EL BANCO para debitar el monto correspondiente de estos cargos, comisiones y gastos de cualquier cuenta de depósito que mantenga en EL BANCO y en el momento en que una de estas se dé. Declaro igualmente que la firma estampada en este documento se extiende, sin necesidad de estamparla nuevamente en el Contrato de Servicios Bancarios en lo que respecta al servicio bancario solicitado por medio de este documento. Declaro que la firma que aparece en el recuadro de firma al final de este documento es la misma que aparece en mi documento de identificación personal y es la que utilizo para el manejo de todas mis transacciones bancarias.</p>
<p>Auto-certificación de residencia fiscal y autorización de suministro de información</p> <p>¿Es Panamá su única jurisdicción fiscal? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>De tener otra jurisdicción fiscal, favor colocar el país con su respectivo Tax Identification Number (TIN): <input type="text"/> <small>(Ejemplo: País 1 TIN 1, País 2 TIN 2)</small></p> <p>¿Es ciudadano o residente de los Estados Unidos de América? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>Declaro bajo la gravedad del juramento que todo lo indicado en esta auto-certificación es verdadero, completo y correcto. Así mismo declaro que no tengo más residencias fiscales adicionales a las aquí mencionadas. Entiendo y acepto que esta información puede ser suministrada a la Dirección General de Ingresos (DGI), así como a las autoridades competentes de otros países o jurisdicciones fiscales para la implementación del intercambio automático de información Common Reporting Standard (CRS por sus siglas en inglés) en virtud del Acuerdo Multilateral de Autoridades Competentes y me comprometo a informar inmediatamente a Banco General, S.A. y subsidiarias si ocurre algún cambio en las circunstancias que ocasionen que la información contenida en el presente documento pueda convertirse en incorrecta o incompleta, dentro de los 30 días hábiles posteriores a que ocurra el cambio en dichas circunstancias.</p> <p>Declaro bajo la gravedad de juramento que los flujos de ingresos y salidas de recursos que se efectúan desde la(s) cuenta(s) que mantengo en Banco General, S.A., y subsidiarias y/o afiliadas cumplen y cumplirán con las obligaciones tributarias de mi país(es) de residencia fiscal. La anterior declaración, la hago en cumplimiento de las leyes, decretos, acuerdos, y/o a cualesquiera otras disposiciones legales de carácter nacional y/o internacional que son o lleguen a ser aplicables a BG, sus subsidiarias, y/o afiliadas. En caso de que fuere necesario, me comprometo a notificar inmediatamente al banco sobre cualquier cambio con respecto a la información indicada en el párrafo anterior y en consecuencia, exonero y libero de toda responsabilidad civil y/o penal a Banco General, S.A., sus subsidiarias y/o afiliadas, Directores, Dignatarios, Ejecutivos, Colaboradores y Agentes, derivada del incumplimiento de dichas obligaciones tributarias, y me obligo a mantenerlos indemne por los daños y perjuicios que puedan surgir de dichas actuaciones u omisiones.</p> <p>Autorizo y doy mi consentimiento expresamente a BANCO GENERAL, S.A. afiliadas y subsidiarias, recopile, transmita, suministre o consulte con cualesquiera agencias de información de datos, instituciones financieras públicas o privadas, nacionales o extranjeras, o cualesquiera agentes económicos de la localidad o del exterior, toda la información que estime conveniente sobre las obligaciones, operaciones o transacciones que he mantenido, mantengo o llegue a mantener con cualquiera de ellos y con BANCO GENERAL, S.A., afiliadas y subsidiaria.</p> <p>Igualmente, manifiesto que: a) Exonero expresamente a BANCO GENERAL, S.A., afiliadas y subsidiarias dependientes de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio que haga de esta autorización; b) HE SIDO INFORMADO QUE BANCO GENERAL, S.A. MANTENDRÁ A NUESTRA DISPOSICIÓN Y HARÁ ENTREGA A REQUERIMIENTO TODA LA INFORMACIÓN RECIBIDA EN BASE A LA AUTORIZACIÓN EMITIDA EN EL PRESENTE DOCUMENTO.</p> <p>BANCO GENERAL, S.A., sus afiliadas y subsidiarias quedan igualmente autorizadas para suministrar y/o consultar, de tiempo en tiempo, mis referencias de crédito, en APC BURO, S.A., así como en cualquier otra agencia de información existente.</p>
<p>Declaración de veracidad de la información</p> <p>Autorizo expresamente a Banco General, S.A. para corroborar la veracidad de la información aquí suministrada y a obtener, solicitar o enviar cualquier información necesaria vía telefónica o correo electrónico relativa a esta solicitud y con respecto a la información brindada por terceros para tales efectos. Declaro que la firma que aparece inserta en este documento y, en mi documento de identificación personal, es la misma. La información suministrada de forma verbal y escrita es verdadera y autorizo expresamente a Banco General, S.A. a verificar cualquier dato suministrado.</p>
<p>Firma: <input type="text"/></p>
<p>Para uso exclusivo de Banco General, S.A.</p> <p>Verificado por: <input type="text"/> No. de colaborador: <input type="text"/> Fecha: <input type="text"/></p>

El cliente debe completar:

- ✓ Número de cuenta y número de tarjeta, asignado al colaborador
- ✓ Auto certificación de residencia fiscal y autorización de suministro de información: Completar información referente a la residencia fiscal (país donde declara impuestos) y TIN (Tax Identification Number) La declaración de la residencia fiscal de cada cliente es obligatoria.
- ✓ Firma para la declaración de la veracidad de la información (idéntica al documento de identidad personal).