

## REQUISITOS DE SOLICITUD DEL PRODUCTO

### **Cliente Individual**

- Matriz de Riesgo
- Solicitud de apertura
- Contrato BAC Bank Inc.
- Tarjeta de registro de firmas
- Carta de referencia comercial, bancaria o personal de titular + firmantes
- Memorándum de cliente existente para titular y firmantes
- Formulario IVE-IR-01 (Para titulares)
- Anexo A.I (Anexo de productos y servicios)
- Anexo A.II (Anexo de otros firmantes)
- Anexo A.III (Anexo de personas expuestas políticamente - PEP) (Si Aplica)
- Formulario de Indicios FATCA
- Auto-Certificación FATCA Individual
- Fotocopia completa, legible y vigente del documento de identificación del titular y de cada uno de los firmantes: Para personas Guatemaltecas: DPI. Para personas extranjeras: Pasaporte
- Fotocopia de recibo de agua, luz o telefono de la residencia de cada uno de los titulares
- Designación de beneficiarios + Bridger de cada beneficiario
- Bridger del titular y de cada uno de los firmantes.
- Fotocopia legible de Patente de Comercio de Empresa ( Para comerciante Individual)
- Fotocopia de Carné de NIT, Constancia de RTU o validación de NIT en sistema SAT ( Para comerciante Individual)
- Carné de colegiado activo, constancia de colegiado activo o fotocopia del título que acredite profesión ( Para Profesional Independiente)

### **Cliente Jurídico**

- Matriz de Riesgo
- Solicitud de apertura
- Contrato BAC Bank Inc.
- Tarjeta de registro de firmas (con bolígrafo color negro, no se debe aceptar corrector ni tachones).
- Carta de "No Referencias" + Carta de referencia bancaria, personal o comercial del Representante Legal o Beneficiario Mayoritario
- Memorándum de cliente existente de titular y firmantes
- Carta de referencia comercial o bancaria de la empresa + Carta de referencia comercial, bancaria o personal de firmantes
- Resolución de Junta Directiva
- Declaración Jurada de Acciones
- Formulario IVE-IR-02



- Anexo A.I (Anexo de productos y servicios)
- Anexo A.II (Anexo de otros firmantes)
- Anexo A.III (Anexo de personas expuestas políticamente - PEP) (Si Aplica)
- Formulario de Indicios FATCA
- Auto-Certificación FATCA Jurídica
- Fotocopia completa, legible y vigente del documento de identificación del Representante Legal, Firmantes, Accionistas, Apoderados Legales y Directores (Presidente y Secretario): Para personas Guatemaltecas: DPI. Para personas extranjeras: Pasaporte
- Fotocopia de recibo de agua, luz o teléfono de la empresa
- Bridger de la Empresa, Representante Legal, Firmantes, Accionistas, Apoderados Legales y Directores (Presidente y Secretario)

#### **Empresas Guatemaltecas**

- Fotocopia legible de Patente de Comercio de Empresa y de Patente de Sociedad
- Fotocopia de Carné de NIT, Constancia de RTU o validación de NIT en sistema SAT
- Fotocopia legible de la Escritura Constitutiva y sus modificaciones debidamente inscritas en el Registro respectivo
- Fotocopia legible de Nombramiento vigente del Representante Legal inscrito en el Registro correspondiente

#### **Empresas Panameñas**

- Pacto Social debidamente inscrito en el Registro Público de Panamá
- Certificado del Registro Público de Panamá
- Nombramiento de Apoderado General inscrito en el Registro Público de Panamá (Si no es el Presidente quien abre la cuenta)
- Declaración Jurada (No operaciones en Panamá)

#### **Cuentas: Belice, BVI, Bahamas e Islas Caimán**

- Certificado de Incorporación (Certificate of Incorporation)
- Certificado de Vigencia reciente (Certificate of Good Standing)
- Certificado de Incumbencia reciente (Certificate of Incumbency) o Registro de Directores
- Memorándum and Articles of Incorporation / Bylaws (Pacto social o estatutos)
- Amendments (Modificaciones al pacto social o estatutos)
- Nombramiento de Director único (aplica solo cuando el Certificado de Incumbencia indica que son varios directores)