

REQUISITOS PARA APERTURA DE CUENTA PERSONA JURÍDICA

Denominación de la empresa (s):	Tipo de Identificación:	No. de Identificación:
---------------------------------	-------------------------	------------------------

DE LA EMPRESA SOLICITANTE

- ☐ Fotocopia legible de un (1) recibo de servicio público o privado: luz, agua, teléfono, gas, televisión por cable, con antigüedad no mayor a 90 días. En caso de no estar a nombre de la empresa, presentar: Contrato de arrendamiento si fuere el caso, más cédula arrendador que firma el contrato o carta explicativa firmada por el dueño del inmueble más cédula de identidad del firmante y dirigida a quien pueda interesar.
- ☐ Dos (2) Referencias Bancarias ó una (1) Referencia Bancaria y una (1) comercial dirigidas a quien pueda interesar, con fecha de emisión no mayor a 90 días .La referencia comercial debe incluir los datos de contacto para la verificación.
- ☐ Documento constitutivo/estatutos sociales vigentes.
- ☐ Últimas actas de asamblea donde se verifiquen modificaciones de capital y régimen administrativo.

SEGÚN EL CASO:

- ☐ Certificado de Registro Publico Vigente (menos de 1 año de emitido) en el caso de Sociedades Panameñas
 - ☐ Copia del Reglamento interno (Solo para Fundaciones de Interés Privado)
- ☐ Fotocopia del último Balance de cierre económico firmado por un contador público

SEGÚN EL CASO:

- ☐ Empresas nuevas: (fecha de constitución menor o igual a un año): presentar balance de apertura de la empresa y anexar balance personal de los socios del último año.
- ☐ Empresas mayores a un año que no se encuentran operativas: presentar último balance antes de la paralización, y carta explicativa emitida por el cliente indicando las razones por las cuales la empresa no se encuentra operativa, anexar de los socios: balance personal del último ejercicio.
- ☐ Empresas de Patrimonio Personal (Pasivas): presentar balance personal de los socios del último año

DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ACCIONISTAS DE LA EMPRESA SOLICITANTE:

- ☐ Documento constitutivo/estatutos sociales vigentes.
- ☐ Últimas actas de asamblea donde se verifiquen modificaciones de capital y régimen administrativo.

SEGÚN EL CASO:

- ☐ Certificado de Registro Publico Vigente (menos de 1 año de emitido) en el caso de Sociedades Panameñas
- ☐ Copia del Reglamento interno (Solo para Fundaciones de Interés Privado)

DE LAS PERSONAS NATURALES ACCIONISTAS (BENEFICIARIOS FINALES CON MÁS DEL 10% DE LAS ACCIONES):

- ☐ Fotocopia vigente y legible de la Cédula de Identidad laminada.
- ☐ Fotocopia vigente y legible de todas las páginas del Pasaporte
- ☐ Fotocopia legible de un recibo de servicio público o privado: luz, agua, teléfono, gas, televisión por cable, con antigüedad no mayor a 90 días, en caso de no estar a nombre del titular, presentar: Contrato de arrendamiento si fuere el caso, más cédula arrendador que firma el contrato o constancia de residencia expedida por la autoridad civil correspondiente (jefatura civil, consejo comunal) o acta de matrimonio si el recibo está a nombre del cónyuge o carta explicativa firmada por el dueño del inmueble o carta explicativa firmada por el dueño del inmueble más cédula de identidad del firmante y dirigida a quien pueda interesar.
- ☐ Dos (2) Referencias Bancarias ó una (1) Referencia Bancaria y una (1) comercial dirigidas a quien pueda interesar, con fecha de emisión no mayor a 90 días.

DE LOS DIRECTORES DE LA EMPRESA SOLICITANTE Y DE LOS DIRECTORES DE TODAS LAS EMPRESAS ACCIONISTAS, EN LA CADENA ACCIONARIA:

- ☐ Fotocopia vigente y legible de la Cédula de Identidad laminada.
- ☐ Fotocopia vigente y legible de todas las páginas del Pasaporte

DE LOS ACCIONISTAS BENEFICIARIOS FINALES CON MENOS DEL 10% DE LAS ACCIONES Y DE LOS ACCIONISTAS DE TODAS LAS EMPRESAS EN LA CADENA ACCIONARIA:

- ☐ Fotocopia vigente y legible de la Cédula de Identidad laminada.
- ☐ Fotocopia vigente y legible de todas las páginas del Pasaporte

DE LOS FIRMANTES:

- ☐ Fotocopia vigente y legible de la Cédula de Identidad laminada.
- ☐ Fotocopia vigente y legible de todas las páginas del Pasaporte
- ☐ Fotocopia legible de un recibo de servicio público o privado: luz, agua, teléfono, gas, televisión por cable, con antigüedad no mayor a 90 días, en caso de no estar a nombre del titular, presentar: Contrato de arrendamiento si fuere el caso, más cédula arrendador que firma el contrato o constancia de residencia expedida por la autoridad civil correspondiente (jefatura civil, consejo comunal) o acta de matrimonio si el recibo está a nombre del cónyuge o carta explicativa firmada por el dueño del inmueble más cédula de identidad del firmante y dirigida a quien pueda interesar.

DEL APODERADO O MANDATARIO

- ☐ Fotocopia vigente y legible de la Cédula de Identidad laminada.
- ☐ Fotocopia vigente y legible de todas las páginas del Pasaporte Vigente
- ☐ Fotocopia del instrumento mediante el cual se acredite el mismo. (Poder)



Por favor indicar en el correo electrónico:

- ☐ Dos números de teléfono
- ☐ Dirección de correo electrónico

LISTA DE CHEQUEO PARA USO INTERNO

FORMATOS DE LA EMPRESA

- ☐ Ficha de Persona Jurídica
- ☐ Tarjeta de registro de Firmas
- ☐ Formularios W-8BEN-E o W-9
- ☐ Contrato de Cuenta de Corretaje Bursátil.
- ☐ Formato de Instrucciones Permanentes, si el cliente lo desea
- ☐ Formato por firma diferente, si el cliente firma diferente en el documento de identificación (si aplica).
- ☐ Formato Beneficiarios finales
- ☐ Formato de Instrucciones Permanentes, si el cliente lo desea

FORMATOS DE (LOS) BENEFICIARIO(S) FINALES CON MAS DEL 10% DE LAS ACCIONES:

- ☐ Ficha de Persona Natural
- ☐ Formularios W-8BEN o W-9

FORMATO DEL EJECUTIVO

- ☐ Verificación de conocimiento del cliente

Área comercial:		Unidad de Revisión:	
Área comercial:	Fecha : (DD/MM/AAAA)	Unidad de Revisión:	Fecha : (DD/MM/AAAA)