

Solicitud para Apertura de Cuenta

Solicito la apertura de servicios bancarios conforme la siguiente información:

Fecha: ____ / ____ / ____

1. Datos de la cuenta (Cierre los espacios en blanco)

1. Tipo de cuenta: Cta. Cte. Ahorro **Moneda:** Gs. USD Otra moneda _____

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta.

2. Tipo de cuenta: Cta. Cte. Ahorro **Moneda:** Gs. USD Otra moneda _____

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta.

3. Tipo de cuenta: Cta. Cte. Ahorro **Moneda:** Gs. USD Otra moneda _____

En caso que corresponda, solicito que el banco me otorgue una tarjeta de débito vinculada a la cuenta.

***Régimen de firmas:** Individual Indistinta Conjunta Otro, especificar _____

Cantidad de firmantes: _____

***Con la siguiente denominación (máximo 40 caracteres incluyendo los espacios en blanco entre los nombres)**

***Origen de los fondos** _____ ***Propósito de la relación comercial**

_____ ***Relación de negocios en Paraguay** (aplicable solo para extranjeros

No Residentes) _____

2. Solicitud de productos y servicios

Extractos bancarios

Solicito acceder a los extractos de mis productos o servicios así como las comunicaciones semestrales complementarias a los mismos por el siguiente medio seleccionado

Página web del banco Extracto físico a la dirección: Particular Laboral

Línea de Sobregiro

Acepto la emisión de una línea de sobregiro en mi cuenta corriente SI NO

3. Datos Personales (Escriba sus nombres y apellidos como figura en su documento de identidad)

***Primer nombre** _____ Segundo nombre _____ Tercer nombre _____

***Primer apellido** _____ Segundo apellido _____

_____ **Apellido conyuge** _____ ***N° documento** _____

***Tipo de documento:** C.I. Ps. **Carnet de admisión:** Temporal Permanente ***Sexo:** M F ***Fecha de**

Nacim. ____ / ____ / ____ ***Estado civil:** Soltero Casado Viudo Divorciado ¿Posee separación de bienes? Si No

***Nacionalidad:** Paraguaya Otra (Especificar) _____ ***País de residencia:** Paraguay Otro (Especificar) _____

_____ ***Otra nacionalidad** No Si (Especificar) _____ ***Ciudad/Estado de nacimiento** _____

***Tax payer identification number** _____ ***Green card number** _____ ***Employer**

identification number _____ ***Social Security Number** _____ ***Domicilio particular**

(calle principal) _____ ***Número** _____ ***Calle secundaria 1**

_____ **Calle secundaria 2** _____

Edificio _____ **Piso** _____ **Dpto. N°** _____ ***Barrio** _____ ***Ciudad**

_____ **Referencia** _____ ***Teléfono**

_____ **Celular** _____ **E-mail personal**

_____ **Vivienda:** Propia Alquilada Familia Otra (Especificar)

_____ ***Domicilio en el exterior** _____

***Teléfono en el exterior** _____

4. Datos Laborales

***Ocupación: Obs.: Si marcó ama de casa o estudiante debe llenar los datos del Cónyuge / Padre / Tutor / Hijo (apartados 5 y 6.)**

Asalariado Unipersonal Profesional liberal Jubilado Ama de casa Estudiante Otro (Especificar)

_____ ***Profesión** _____ ***Cargo** _____ ***Lugar de trabajo**

_____ ***Antigüedad en la empresa** (años) _____ ***Actividad económica de la empresa**

_____ ***País/zona geográfica de actuación** _____

Empleo anterior (Si el actual es menor a 2 años) _____ **Antigüedad en el empleo anterior** (años) _____

***Otras ocupaciones** _____ ***¿Desempeña o ha desempeñado funciones públicas relevantes en nuestro país o**

en el exterior? Si No ***Cargo** _____ ***Periodo** _____ ***¿Posee vínculo o afinidad con una**

persona expuesta políticamente? Si No ***Cargo** _____ ***Periodo** _____ ***Nombre del**

PEP _____ ***Describe el vínculo** _____ ***Domicilio laboral** (calle principal)

_____ ***Número** _____ ***Calle secundaria 1** _____

Calle secundaria 2 _____ **Edificio** _____ **Piso** _____

Dpto. N° _____ **Referencia** _____ ***Barrio** _____

***Ciudad** _____ ***Teléfono laboral** _____

5. Datos Personales Padre / Tutor Cónyuge Hijo

*Primer nombre _____ Segundo nombre _____ Tercer nombre _____
*Primer apellido _____ Segundo apellido _____
_____ Apellido conyuge _____ *N° documento _____
*Tipo de documento: C.I. Ps Carnet de admisión: Temporal Permanente *Sexo: M F *Fecha de Nacim. ____/____/____
*Estado civil: Soltero Casado Viudo Divorciado ¿Posee separación de bienes? Si No
*Nacionalidad: Paraguaya Otra (Especificar _____) *País de residencia: Paraguay Otro (Especificar _____)
*Otra nacionalidad No Si (Especificar _____) *Ciudad/Estado de nacimiento _____ *Tax payer identification number _____ *Green card number _____ *Employer identification number _____ *Social Security Number _____ Declaro fehacientemente que mi domicilio particular es el mismo que el manifestado en el bloque 3 (Datos Personales) Si No (Si marcó la opción No, detalle su dirección a continuación) *Domicilio Particular (calle principal) _____
*Número _____ *Calle secundaria 1 _____ Calle secundaria 2 _____
Edificio _____ Piso _____ Dpto. N° _____ *Barrio _____ *Ciudad _____ Referencia _____ *Teléfono _____
Celular _____ E-mail personal _____ Vivienda: Propia Alquilada
 Familia Otra (Especificar _____) *Domicilio en el exterior _____
_____ *Teléfono en el exterior _____

6. Datos Laborales Padre / Tutor Cónyuge Hijo

*Ocupación: Asalariado Unipersonal Profesional liberal Jubilado Ama de casa Estudiante Otro (Especificar _____) *Profesión _____ *Cargo _____ *Lugar de trabajo _____ *Antigüedad en la empresa (años) _____ *Actividad económica de la empresa _____ *País/zona geográfica de actuación _____
Empleo anterior (Si el actual es menor a 2 años) _____ Antigüedad en el empleo anterior (años) _____
*Otras ocupaciones _____ *¿Desempeña o ha desempeñado funciones públicas relevantes en nuestro país o en el exterior? Si No *Cargo _____ *Periodo _____ *Domicilio laboral (calle principal) _____
*Número _____ *Calle Secundaria 1 _____
Calle Secundaria 2 _____ Edificio _____ Piso _____
Dpto. N° _____ Referencia _____ *Barrio _____
*Ciudad _____ *Teléfono laboral _____

7. Ingresos mensuales

Egresos mensuales

Salario: _____ Cuotas / Préstamos / Alquileres: _____
Honorarios profesionales: _____ Otros gastos: _____
Venta de mercaderías: _____
Alquileres: _____
Dividendos, acciones / inversiones: _____
Otros ingresos: _____
Ingresos cónyuge/Padre/Tutor/Hijo: _____
*Total Ingresos: _____ *Total Egresos: _____

*Volumen de movimiento mensual esperado en sus productos bancarios en Gs. : _____

8. Bienes (Activos)

Inmuebles

Ubicación _____ Finca N° _____
Distrito _____
Hipotecado No Si (a favor de _____)
Valor comercial Gs. _____
¿Tiene otros inmuebles? ¿Cuántos? _____
Valor comercial total Gs. _____

Vehículos

Marca _____ Modelo _____ Año _____
Valor comercial Gs. _____
¿Tiene otros vehículos? ¿Cuántos? _____ Valor comercial total Gs. _____

Otros activos: _____
*Total activos Gs. _____

9. Deudas (Pasivos)

Banco/Financiera/ Cooperativa	Producto	Garantía	Capital inicial/ Línea de crédito	Valor cuota	Vencimiento final
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

*Total pasivos Gs. _____

10. Referencias

*Referencias bancarias / comerciales:

- Nombre de la entidad _____ Producto _____
- Nombre de la entidad _____ Producto _____

*Referencias Personales: (Obs.: Parientes o amigos que no vivan con usted)

1. *Nombre y apellido _____ Grado de parentesco _____

*Teléfono _____

2. *Nombre y apellido _____ Grado de parentesco _____

*Teléfono _____

11. Suscribo al pie y declaro bajo fe de juramento

a) Reconozco y acepto ser responsable de todos los datos proveídos en este formulario, así como también de todos los documentos proporcionados por mí para los productos, cuentas y créditos que tenga con el banco. Declaro que los mismos son válidos, verdaderos y fiel reflejo de mi situación patrimonial y me obligo fehacientemente a informar inmediatamente por escrito o por los medios de comunicación habilitados por el banco cualquier alteración de los mismos, haciéndome responsable por cualquier hecho directo o indirecto por su incumplimiento y deslindo de toda responsabilidad al banco.

b) A todos los efectos legales y regulatorios, que:

Titular:

SI NO Me encuentro sujeto a la ley FATCA (Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero) contra la evasión fiscal, creada con el objetivo de identificar cuentas bancarias y de inversiones realizadas por los contribuyentes de Estados Unidos de América fuera de este país, y me hago responsable por esta declaración.

SI NO Soy ciudadano y/o residente de los Estados Unidos de América

SI NO Soy residente fiscal de los Estados Unidos de América (Green Card o permanencia en Estados Unidos de América)

SI NO Autorizo al Banco a enviar información a Estados Unidos de América en cumplimiento a la Ley FATCA.

Tutor/ Padre/ Cónyuge/ Hijo:

SI NO Me encuentro sujeto a la ley FATCA (Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero) contra la evasión fiscal, creada con el objetivo de identificar cuentas bancarias y de inversiones realizadas por los contribuyentes de Estados Unidos de América fuera de este país, y me hago responsable por esta declaración.

SI NO Soy ciudadano y/o residente de los Estados Unidos de América

SI NO Soy residente fiscal de los Estados Unidos de América (Green Card o permanencia en Estados Unidos de América)

SI NO Autorizo al Banco a enviar información a Estados Unidos de América en cumplimiento a la Ley FATCA.

En virtud a la vigencia de la ley FATCA, que faculta al gobierno de los Estados Unidos de América a solicitar de los Bancos reporten datos, operaciones sobre cuentas de ciudadanos norteamericanos y/o residentes en países extranjeros y/o cualquier otra persona que se encuentre comprendida dentro de la mencionada ley, por el presente instrumento, autorizo, expresa e irrevocablemente a

Banco Itaú Paraguay S.A., a brindar información sobre mi persona, cualquier movimiento bancario, crediticio, de inversión u otros; a realizar retenciones y/o pagos, y/o transferencias correspondientes a impuestos, tasas y/o contribuciones, en caso de constatarse que me encuentro sujeto a la ley mencionada. Asimismo renuncio expresa e irrevocablemente a reclamar o accionar contra **Banco Itaú Paraguay S.A.** y deslindo totalmente de cualquier responsabilidad a **Banco Itaú Paraguay S.A.** derivada del cumplimiento de la referida disposición.

Condiciones Generales:

Queda entendido que se considerará aceptada por el Banco, dentro del transcurso de treinta días hábiles, contados a partir de la recepción de esta solicitud de servicios bancarios, sin que el Banco me comunique su rechazo. En caso que el Banco me comunique el rechazo de la solicitud de servicios bancarios, me obligo a retirar los depósitos realizados y a devolver toda la documentación recibida, tarjetas de débito, chequeras y demás elementos y/o instrumentos proveídos por el banco, dentro del plazo de 48 horas de recibida la respectiva comunicación de rechazo de la solicitud de servicios bancarios. Me hago responsable solidariamente ante vuestra institución bancaria a dar aviso por escrito o por los medios de comunicación habilitados para el efecto y dentro de las 48 horas, en el caso que hubiera renovación de poderes, o inclusión de nuevos apoderados. En forma irrevocable me comprometo a no realizar reclamo alguno en forma judicial o extrajudicial contra el Banco, en caso que se diera alguna de las situaciones antes mencionadas sin que medie comunicación previa y por escrito al Banco, siendo en consecuencia válida entre las partes todas las actuaciones realizadas por apoderados registrados en el Banco, hasta que se realice la respectiva comunicación, que será efectiva luego de transcurridas las 48 horas de la comunicación. En caso de solicitar inclusión de firmantes, me comprometo a entregar al Banco todas las comunicaciones requeridas al momento de la solicitud de inclusión, los documentos legales exigidos deberán estar conforme a la legislación vigente, caso contrario la nueva inclusión se hará efectiva una vez que se complete la información requerida, sin responsabilidad para el Banco. La intervención directa de los titulares de la cuenta no se entenderá como exclusión de los apoderados, los cuales están autorizados para operar indistintamente. Me comprometo a mantener y/o depositar fondos suficientes autorizando de manera irrevocable a **Banco Itaú Paraguay S.A.** a debitar en dicha cuenta, el importe de toda obligación a mi cargo

generado por cualquiera de los servicios solicitados a **Banco Itaú Paraguay S.A.** tales como: sobregiro, pago de tarjeta de crédito, cuotas de seguro, de préstamos a otras operaciones de crédito o débitos, de servicios por mí contratados, comisiones por excesos en la utilización de cajeros automáticos, impuestos, gastos, o cualquier otro importe a mi cargo derivado de tales operaciones; asimismo cualquier producto o servicio nuevo incorporado en el portafolio de **Banco Itaú Paraguay S.A.** Declaro bajo fe de juramento que los fondos a ser utilizados durante toda la relación comercial con este Banco, provienen y provendrán de operaciones lícitas, conforme a las reglamentaciones del Banco Central del Paraguay, relacionados a la materia. Así también, doy fe por medio de la presente, de haber recibido una copia de la Ley 805/96 y sus modificaciones.

Fondo de garantía: Protección de los depósitos:

de conformidad a lo establecido en los incisos c) e) y g) del artículo 1º de la Ley 2334 de fecha 12 de diciembre del 2003, los depósitos sujetos a protección, estarán constituidos por el conjunto de imposiciones de dinero, bajo cualquier modalidad y denominación de las entidades privadas del sistema financiero nacional, hasta el equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales establecidos para actividades no especificadas en la Capital y se aplicarán por persona física o jurídica. Cuando el depósito garantizado permanezca a más de una persona, la garantía establecida en la Ley Nº 2334/03 se prorrateará en partes iguales entre los titulares. La porción prorrateada formará parte del cálculo del monto máximo de la cobertura. En ningún caso, el pago de la garantía a un depositante, aun cuando posea más de un depósito en la entidad, dará derecho a un pago superior a 75 salarios mínimos. Declaro que por este medio tomo conocimiento de lo establecido en la Ley citada con referencia a fondos de garantía, conforme a la resolución Nº 64 de fecha 11 de septiembre de 2015. Declaro conocer y aceptar las cláusulas del Contrato Único de Servicios Bancarios, y que he recibido una copia del mismo, con sus anexos y cuadro de tarifas y tasas vigentes. Así también declaro saber que el contrato, sus anexos y cuadros de tasas y tarifas vigentes y las eventuales modificaciones se encuentran disponibles en la página web oficial del Banco www.itaub.com.py.

Autorizo suficientemente al banco en forma irrevocable a:

Informar el número de mi documento de identidad en los cheques de las Cuentas Corrientes de vuestra entidad, deslindando de toda responsabilidad al Banco a dicho respecto. Acceder y/u obtener directamente de la Subsecretaría de Estado de Tributación (S.E.T.) el Certificado de Cumplimiento Tributario, Certificado de Cumplimiento Tributario en Controversia, o Constancia de No ser Contribuyente, todas las veces que el Banco estimare conveniente. En el caso de emisión de un Certificado de Cumplimiento Tributario en Controversia, exonerar de cualquier responsabilidad al Banco, asumiendo exclusivamente la responsabilidad y obligación de resolver lo que corresponda ante la autoridad tributaria que conforme los términos del Art. 917 Inc. "a" del Código Civil, por propia cuenta o a través de empresas especializadas pueda recabar información en plaza referente a datos personales, mi situación patrimonial, solvencia económica, o cumplimiento de cualquier obligación comercial que pudiera tener. Igualmente, el Banco podrá verificar, confirmar y/o certificar los datos que suministre a los efectos de contar con los elementos de juicio y análisis necesarios para conceder y mantener los servicios bancarios y/o créditos que pudiera gestionar ante el Banco. Asimismo, el Banco podrá incluir mi nombre en los registros o empresas que tengan base de datos e informaciones sobre clientes morosos, cuando surjan atrasos de pagos conforme se establezcan en la legislación nacional. De igual forma, es decir, si surgen los atrasos de pagos en uno de los periodos mencionados, el Banco podrá proporcionar dichas informaciones a terceros. Además autorizo al Banco Central del Paraguay a través de la Superintendencia de Bancos a brindar información sobre mi persona, contenida en la Central de Riesgo de Créditos. Banco Itaú Paraguay S.A. podrá solicitar en cualquier momento la actualización de mi declaración de bienes, obligándome a proveer la actualización solicitada dentro del plazo de 5 días hábiles. En caso de que el banco tome conocimiento o constate que los datos proveídos no son auténticos o veraces podrá optar por la rescisión del vínculo contractual con el cliente.

*Campo de llenado obligatorio

12. Firma de aceptación del cliente / Registro de firma (No traspasar la línea de puntos)

<p>Aclaración Nombre: _____ Tipo de documento: <input type="checkbox"/> C.I. <input type="checkbox"/> P.S. <input type="checkbox"/> C.R.P. Nº _____</p>	<p>Aclaración Nombre: _____ Tipo de documento: <input type="checkbox"/> C.I. <input type="checkbox"/> P.S. <input type="checkbox"/> C.R.P. Nº _____</p>
---	---

Nro. de cuentas abiertas:

Uso Interno

*Número de cliente: _____ Comentarios: _____

*Número de cliente/ Cónyuge/Tutor/Padre/Hijo: _____

Me responsabilizo por la razonabilidad de las informaciones expuestas en el presente formulario, por la identificación del cliente y sus actividades económicas principales mediante la verificación de los documentos originales respaldatorios presentados, conforme a las políticas internas de Banco Itaú Paraguay S.A. y en cumplimiento a lo dispuesto en las leyes y reglamentos vigentes.