

Nombre Completo:

Para comenzar su vinculación con Canalbank requerimos presente los siguientes documentos y complete la información que se solicita en este formulario.

▶ **Identificación personal**

- ▶ Cédula
- ▶ Pasaporte (si es extranjero o si tiene otra nacionalidad)
- ▶ Carné de estatus migratorio (si es extranjero con permanencia provisional)
- ▶ Carta del abogado que certifique el inicio de los trámites de migración (si es extranjero en proceso de solicitud de residencia)

▶ **Comprobante de dirección:** recibo de servicio, o contrato de alquiler, o Estado de Cuenta

▶ **Comprobante de ingresos fijos:** Ficha del seguro social, o carta de trabajo, o comprobante de recibo de pago, o declaración de renta, o contrato de trabajo u otros contratos

▶ **Comprobante de ingresos variables (si los declara):** contratos de alquiler, o carta de referencia de cuentas de inversión, o documento que compruebe participación accionaria en empresas, o papeles o títulos de inversión, o Estados Financieros, o facturas/recibos de pago o contratos de servicio.

▶ **Aviso de Operación** (\*aplica si es persona natural con patente)

▶ **Referencias** (si es extranjero):

- ▶ Si es residente en Panamá: Una (1) carta de referencia bancaria
- ▶ Si no es residente en Panamá: Dos (2) cartas de referencias bancarias, que no tengan más de noventa (90) días de emitidas, de bancos del país de su residencia, de las cuales al menos una debe ser con un banco que tenga, como mínimo, una relación mayor a un año.

▶ **Si es menor de edad:**

- ▶ Certificado de nacimiento o copia de cédula juvenil expedida por el Tribunal Electoral (si el menor es extranjero el certificado debe estar apostillado)
- ▶ Certificación de guarda y crianza registrada ante el Tribunal Electoral ( si el tutor es el padre o la madre) si el menor es extranjero la certificación debe estar apostillada)
- ▶ El tutor debe completar todos los requisitos de Persona Natural

## Datos Personales - Persona Natural

Datos Personales - Persona Natural				
Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Apellido de Casada
Fecha de Nacimiento	Género	Estado Civil		
	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado	<input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo	<input type="checkbox"/> Unión de Hecho
No. de Identificación	Fecha de Emisión	País de Emisión	Fecha de Expiración	
País de Nacimiento	Nacionalidad	País de Residencia	Otra nacionalidad	Otra residencia
Nivel de Escolaridad				Profesión
<input type="checkbox"/> Básica <input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Técnico <input type="checkbox"/> Universitaria	<input type="checkbox"/> Maestría <input type="checkbox"/> Doctorado		
Dependientes (Cantidad)	¿Depende de alguien económicamente?	¿De quién?		
	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Padres <input type="checkbox"/> Conyugue <input type="checkbox"/> Compañero <input type="checkbox"/> Hijo <input type="checkbox"/> Hermano <input type="checkbox"/> Nieto		

**Persona Natural con aviso de operación (si aplica)**

Número del Aviso de Operación	Razón Comercial (Patente)
-------------------------------	---------------------------

**Dirección Residencial y Contacto**

País	Provincia	Distrito	Corregimiento	Urbanización o Barriada
Calle	Edificio	Piso	# de Casa / Apto	Tipo de vivienda
				<input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Alquilada <input type="checkbox"/> Hipotecada
Referencia				
Teléfono residencial	Teléfono celular	Correo electrónico (1)	Correo electrónico (2)	

**Perfil Financiero – Ingresos Fijos**

Actividad económica con la que genera ingresos fijos	Sector Económico			
Principales países donde desarrolla la actividad económica que genera ingresos fijos				
Ingresos totales (US\$)	Frecuencia	Otra Frecuencia		
Forma de pago	Cuenta de origen Canalbank (si aplica)			
<b>Fuente de Ingresos Fijos</b>				
Salario (US\$)	Ventas (US\$)	Jubilación (US\$)	Comisión Fija (US\$)	Otros:
				US\$
Empresa / Persona	Cargo que ocupa	Antigüedad en la empresa		

**Dirección de la Empresa (donde se genera la fuente de ingresos fijos)**

País	Provincia	Distrito	Corregimiento	
Ciudad	Urbanización	Calle	Edificio	Piso
Teléfono 1	Teléfono 2	Página Web	Instagram	Twitter

## Perfil Financiero – Ingresos Variables (Si aplica)

Actividad Económica con la que genera ingresos variables  Sector Económico

Principales países donde desarrolla la actividad económica que genera ingresos variables

Forma de pago  Cuenta de origen Canalbank (si aplica)

### Fuente de Ingresos Variables

Salario (US\$)	Ventas (US\$)	Intereses (US\$)	Ganancia Capital(US\$)	Otros:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				US\$ <input type="text"/>

Empresa / Persona  Cargo que ocupa  Antigüedad en la empresa

### Dirección de la Empresa (donde se genera la fuente de ingresos variables)

País	Provincia	Distrito	Corregimiento	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ciudad	Urbanización	Calle	Edificio	Piso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Teléfono 1	Teléfono 2	Página Web	Instagram	Twitter
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Perfil Financiero - Egresos

Monto de egresos (mensual) US\$

País(es) destino de los fondos	Destino de los fondos
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Referencias

### Bancarias

Nombre del Banco	País	Tipo de Cuenta	Antigüedad de la cuenta
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### Personales

Nombre	Dirección	Teléfonos	Tipo de Relación
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Debida Diligencia Ampliada o Reforzada

¿Usted ocupa o ha ocupado altos cargos públicos o posición relevante en Empresas del Estado?  Si  No

¿Usted ocupa o ha ocupado altos cargos públicos o posición relevante en Partidos Políticos?  Si  No

Nombre de la Entidad o Partido Político  Posición o Cargo

¿Es usted familiar (conyugue, padres, hermanos e hijos) de alguna persona que ocupe actualmente o haya ocupado (últimos dos años) un alto cargo público o posición relevante en Partidos Políticos?  Si  No

Detalle del parentesco

¿Es usted Estrecho Colaborador de alguna persona que ocupe actualmente o haya ocupado (últimos 2 años) un alto cargo público o posición relevante en Partidos Políticos?

Detalle de la colaboración

## Firmas y Autorizaciones

Certifico que todas las respuestas que se observan en este documento, son correctas, veraces y completas, y autorizo a Canal Bank, S.A. a verificar toda la información detallada. Además me obligo a informar al Banco cualquier cambio o actualización de información que pueda afectar las respuestas anotadas en esta solicitud.

Autorizo de forma irrevocable a Canal Bank, S. A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que, por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, para recopilar, consultar y transmitir datos sobre mi historial de crédito existente a cualquier agencia de información de datos. Queda establecido que los datos sobre mi historial de crédito recopilado y consultado serán utilizados por Canal Bank, S. A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que, por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, como parte de la información requerida para evaluar la apertura y seguimiento de cuentas y dar seguimiento a facilidad(es) crediticia(s) que actualmente mantengo, trámite o tramitaré en el futuro con esta entidad bancaria.


Me comprometo a suministrar información veraz sobre mis datos personales o comerciales, de manera que Canal Bank, S. A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, pueda acceder al historial de crédito del Banco de Datos de la Agencia de Información de Datos.

Igualmente, autorizo a Canal Bank, S. A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, para que en cualquier momento, consulte mi historial de crédito a través de una agencia de información de datos, bancos e instituciones financieras públicas o privadas, nacionales o extranjeras y/o cualquier agente económico de la localidad o del exterior, así mismo consiento que se actualice la información sobre mi historial crediticio (Natural o Jurídica), en las Agencias de Información de Datos.

Asimismo, exonero de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante de solicitar o suministrar información, o por razón de cualesquiera autorizaciones contenidas en este documento a Canal Bank, S. A., sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, a sus empleados, ejecutivos, directores, dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera que adquiera los derechos de mi crédito.

Por constancia de lo anterior, certifico en la ciudad \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días del mes \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.

**Firma**


---

## Para uso exclusivo del Banco

**Entrevistado por:**

Nombre	Fecha	Firma

**Verificado por:**

Nombre	Fecha	Firma

**No. de Caso:**

**Comentarios:**

Artículo 254 DEL CODIGO PENAL. Quien, personalmente o por interpuesta persona, reciba, deposite, negocie, transfiera o convierta dineros, títulos, valores, bienes u otros recursos financieros, previendo razonablemente que proceden de actividades relacionadas con el soborno internacional, los delitos contra el Derecho de Autor y Derechos Conexos, contra los Derechos de la Propiedad Industrial o contra la Humanidad, tráfico de drogas, asociación ilícita para cometer delitos relacionados con drogas, estafa calificada, delitos financieros, tráfico ilegal de armas, tráfico de personas, secuestro, extorsión, peculado, homicidio por precio o recompensa, contra el ambiente, corrupción de servidores públicos, enriquecimiento ilícito, actos de terrorismo, financiamiento de terrorismo, pornografía y corrupción de personas menores de edad, trata y explotación sexual comercial, robo o tráfico internacional de vehículos, con el objeto de ocultar, encubrir o disimular su origen ilícito, o ayude a eludir las consecuencias jurídicas de tales hechos punibles será sancionado con pena de cinco a doce años de prisión.