

¿Cómo completar el formulario Vinculación Comercial – Empresas Unipersonales?



Guía para clientes



¿Para qué me sirve esta Guía?

En esta Guía encontrarás definiciones e instrucciones para el correcto llenado del formulario **Vinculación Comercial – Empresas Unipersonales**.

¿Cuándo debo completar el Formulario de Vinculación Comercial – Empresas Unipersonales?

- **Alta de cliente Unipersonal:** aplica cuando una Unipersonal se hace cliente del Brou por primera vez, incluyendo el alta de la empresa y su titular.
- **Actualización de datos de cliente Unipersonal:** aplica durante toda la relación comercial con el Banco para mantener la información actualizada tanto del titular como de la empresa.

Al final de esta Guía puedes consultar el Glosario con las principales definiciones.

Instrucciones

Para completar el formulario *Vinculación Comercial – Empresas Unipersonales*, tenga en cuenta las siguientes consideraciones:

COMPLETE CON LOS DATOS DE LA PERSONA FÍSICA



**BANCO
REPÚBLICA**

Vinculación Comercial – Empresas Unipersonales

DATOS DE LA PERSONA FÍSICA					
Documentos					
País		Tipo		Número	
		-			
		-			
1er. Apellido		2do. Apellido		Fecha Nacimiento	
1er. Nombre		2do. Nombre		Lugar Nacimiento	
Direcciones personales					
Domicilio					
C. Postal	País		Departamento		Localidad
Complemento - Domicilio rural					
Ruta	Km	Nro. de sección judicial		Nro. de sección policial	Paraje
Teléfonos					Correo electrónico
Fijo		Celular			

Nacionalidad	¿Residente en Uruguay?	País de Residencia
	-	

Complete con sus datos personales

Nacionalidad: Indique su nacionalidad.
¿Residente en Uruguay?: Indique SI o NO.
País de Residencia: Ingrese su país de residencia.



**BANCO
REPÚBLICA**

Instrucciones

- ¿Tiene domicilio en EEUU? / ¿Tiene pasaporte de EEUU? / ¿Tiene Nacionalidad de EEUU? / ¿Tiene Permiso de trabajo en EEUU? / ¿Está sujeto al cumplimiento de obligaciones tributarias en EEUU? / ¿Tiene residencia en EEUU?: Indique SI o NO en cada campo, según corresponda.
- **Test de presencia sustancial(*)**: Responda SI o NO a la pregunta que figura debajo de los campos a completar (*).
- **Persona Expuesta Políticamente (PEP)**: Indique SI o NO.

Importante: En caso de responder "SI" en alguno de los campos anteriores (excepto en el campo PEP), deberá completar adicionalmente los siguientes formularios:

- FATCA - Relevamiento del secreto bancario
- FATCA - Personas Físicas W-9 para US PERSON o W-8BEN, según corresponda.

Indique el que corresponda

En caso de tener Personas a Cargo (menores a cargo, personas con discapacidad a cargo en forma legal), complete la cantidad.

Complete con los datos personales de su cónyuge, solamente si ingresó "Casado/a" o "Concubino/a" en el campo "Estado Civil".

Marque la/s opciones que correspondan.

¿Tiene domicilio en EEUU?	-	Test de presencia sustancial(*)	-	¿Tiene pasaporte de EEUU?	-
¿Tiene Nacionalidad de EEUU?	-	¿Tiene residencia en EEUU?	-	¿Tiene Permiso de trabajo en EEUU?	-
¿Está sujeto al cumplimiento de obligaciones tributarias en EEUU?	-	Persona Expuesta Políticamente(PEP)	-		

(*) ¿Ha estado físicamente presente en EEUU por lo menos 31 días durante el año en curso y 183 días durante el período de 3 años (año en curso y los 2 años inmediatos anteriores)?

Estado Civil	Personas a Cargo	Capitulación Matrimonial
-		Separación de Bienes

Cónyuge			
Nombre	País del documento	Tipo de documento	Número de documento
		-	

¿Maneja Fondos de 3ros.?	Motivo Fondos de 3ros.	Monto Mensual US\$	¿La residencia fiscal coincide c/el domicilio declarado?
-			-

¿Maneja Fondos de 3ros? Indique "SI" o "NO". En caso de indicar "SI", los fondos deberán ser ingresados a través de la Unipersonal.

Motivo Fondos 3ros: En caso de haber seleccionado "SI", indique el motivo por el cual entiende que maneja fondos de terceros.

Monto mensual US\$: Ingrese el monto mensual estimado que espera se acredite en sus cuentas por manejo de fondos de terceros.

Indique "SI" en caso de que su domicilio a efectos tributarios coincida con su domicilio declarado en este formulario. De lo contrario, indique "NO". En todos los casos, deberá completar adicionalmente el formulario Residencia Fiscal para Personas Físicas.



**BANCO
REPÚBLICA**

Instrucciones

Ocupación: Ingrese su ocupación (Empleado/a público, Empleado/a privado, Trabajador independiente, Estudiante, etc.).

Profesión: Ingrese su profesión, en caso de corresponder.

Actividad secundaria: Complete en caso de tener una segunda actividad.

Ingresos mensuales en \$: Complete con su ingreso líquido promedio mensual en pesos uruguayos.

Otros Ingresos mensuales en \$: Indique, en caso de corresponder, su ingreso líquido promedio mensual en pesos uruguayos por otras actividades. Por ejemplo: por fondos de familiares u otras terceras personas en sus cuentas por motivos no profesionales o no vinculados a su actividad principal.

Productos a utilizar: Ingrese los productos que contratará o ya tiene en el BROU (caja de ahorros, cuenta corriente, plazo fijo, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, etc.).

Países con los que va a Operar: Ingrese los países con los que tenga operativa en el exterior.

Ocupación		Ingresos Mensuales en \$ Promedio	
Profesión			
Actividad Secundaria		Otros Ingresos Promedio mensual en \$	
Productos a utilizar		Uso esperado mensual en U\$S	
Beneficiario final			
Nombre	País del documento	Tipo de documento	Número de documento
		-	
Domicilio			
Motivo de relación con el Banco			

CONFIDENCIAL
Ley 18.381 Art. 10º

Detalle el motivo de su relación con el BROU referente al uso de los productos que contratará o tiene contratados como persona física.

En caso de existir persona/s física/s, distintas al solicitante, que son la/s propietaria/s final/es o tienen el control final de la operativa a realizar, o en cuyo nombre se efectuará la operativa, complete los campos con sus datos.

Uso esperado mensual en U\$S:
Ingrese el monto mensual estimado, equivalente en dólares americanos, que espera recibir en sus cuentas como persona física.

Página 1 de 3



**BANCO
REPÚBLICA**

Instrucciones

A PARTIR DE AQUÍ COMPLETE CON LOS DATOS DE LA UNIPERSONAL



Vinculación Comercial - Empresas Unipersonales

DATOS DE LA UNIPERSONAL

Denominación	
Razón Social	

Actividad Principal	
Actividad Secundaria	

Documentos		
País	Tipo	Número
	RUT	
	DICOSE (Si corresponde)	

Nro. de B.P.S	País de origen del capital	Ventas anuales U\$S	Otros Ingresos U\$S anuales	Motivo otros ingresos

Declaro que presento ante el BROU comprobantes que justifican los ingresos declarados (SI/NO)				-
---	--	--	--	---

¿Maneja Fondos de 3ros? (*)	Motivo Fondos de 3ros.	Monto Mensual U\$S	¿Residente en Uruguay?	País de Residencia
-			-	

(*) Manejo habitual y profesional de fondo de terceros.

Uso esperado mensual en U\$S	
Declaro que más del 50% de los ingresos de la Unipersonal provienen de activos financieros.	-

Indique SI o NO.

¿Maneja Fondos de 3ros? Indique "SI" o "NO".

Motivo Fondos 3ros: En caso de haber seleccionado "SI", indique el motivo por el cual entiende que maneja fondos de terceros.

Monto mensual U\$S: Ingrese el monto mensual estimado que espera se acredite en sus cuentas por manejo de fondos de terceros.

¿Residente en Uruguay?: Indique SI o NO.

País de Residencia: Ingrese el país de residencia de la Unipersonal.

Ingrese el monto mensual estimado, equivalente en dólares americanos, que espera recibir en las cuentas de la Unipersonal.

Complete el resto de los campos con los datos de la Unipersonal.

Instrucciones

Ingrese el/los países con los que la Unipersonal tenga operativa en el exterior.

Ingrese los productos que contratará o ya tiene contratados en el BROU a nombre de la Unipersonal.

Direcciones					
Domicilio					
C. Postal	País		Departamento		Localidad
Complemento - Domicilio rural					
Ruta	Km	Nro. de sección judicial	Nro. de sección policial		Paraje
Teléfonos					
Fijo	Celular		Fax		
Correo electrónico			Sitio web		
Países donde va a Operar			Productos a utilizar		Propietario/Accionista EEUU mayor a 10%
Beneficiario final					
Nombre	País del documento		Tipo de documento	Número de documento	
Domicilio					
Motivo de relación con el Banco					
Contacto principal					
Nombre	Teléfono		Correo electrónico		

Ingrese los datos del Beneficiario final de la Unipersonal.

Detalle el motivo de su relación con el BROU referente al uso de los productos que contratará o tiene contratados como Unipersonal.

Ingrese los datos de la persona que actuará como contacto principal de la Unipersonal.

Complete el resto de los campos con los datos de la Unipersonal.

Instrucciones



Vinculación Comercial - Empresas Unipersonales

- 1- Me comprometo a proporcionar la información que fuera menester para el proceso de aceptación y actualización de clientes por parte del Banco, sin perjuicio de las condiciones particulares que puedan regir para cada servicio o producto.
- 2- Declaro que los fondos y/o valores utilizados y a utilizar, así como las actividades que los originan son lícitos. Asimismo, y con relación a las obligaciones impuestas por la legislación nacional y la normativa bancocentralista en materia de prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, me comprometo a proporcionar al Banco la información que éste pueda solicitarme en relación al origen de los fondos a aplicar en las transacciones que se cursen por su intermedio.
- 3- Me comprometo a remitir por las vías y con la periodicidad que el Banco disponga, la información que sea solicitada sobre los movimientos realizados por cuenta y orden de terceros.
- 4- Para el caso que el Banco requiera información o documentación complementaria, me obligo a proporcionarla.
- 5- Asimismo me comprometo a comunicar de inmediato las modificaciones que se operen en los datos enunciados en este formulario de información de clientes, así como toda otra relevante, durante la vinculación con la institución.
- 6- Para el caso de concretarse el vínculo con el Banco, sin perjuicio del cumplimiento de los plazos y otras condiciones contractuales establecidas en cada uno de los productos y/o servicios contratados, las partes podrán dar por terminada la relación, sin expresión de causa. Como cliente podré manifestar mi decisión al BROU en cualquier momento. Por su parte el Banco podrá comunicar dicha decisión con un mínimo de 10 días de anticipación, por cualquier forma de comunicación fehaciente, cursada a mi domicilio contractual o real.
- 7- La presente solicitud de vinculación comercial se encuentra sujeta a análisis, resolución y comunicación de la decisión que sobre ésta adopte el Banco. En consecuencia, no podrá interpretarse que la misma implica aceptación alguna de mi calidad de cliente hasta tanto ésta me sea comunicada por el Banco en forma fehaciente considerándose como una vía posible un correo electrónico cursado a la casilla detallada en el presente formulario.

Fecha, Firma,
Aclaración de
Firma y
Documento de
identidad del
titular de la
Unipersonal.

Firma: _____
Aclaración: _____
Documento de identidad: _____

Fecha

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO DE LA REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY

Cuenta - Cliente Persona Física	Estado
Cuenta - Cliente Unipersonal	Estado

Fecha

Propuesta del Ejecutivo: _____

Firma: _____

Propuesta del Ejecutivo 2: _____

Resolución del Gerente: _____

Firma del Gerente: _____

No completar, para uso exclusivo del BROU.



Glosario

- **Activo financiero:** Instrumentos financieros, como por ejemplo títulos, bonos, acciones u otros, que otorgan el derecho a recibir un ingreso futuro.
- **Beneficiario final:** Persona/s física/s, distintas al solicitante, que son la/s propietaria/s final/es o tienen el control final de la operativa a realizar, o en cuyo nombre se efectuará la operativa.
- **Capitulación matrimonial:** Acuerdos celebrados antes o en el acto de contraer matrimonio y que tienen por objeto regular el régimen económico de su matrimonio.
- **FATCA:** Ley que establece el requerimiento de identificar a los ciudadanos y residentes norteamericanos que mantienen fondos fuera de su país en Instituciones Financieras Extranjeras Calificadas.
- **Manejo de Fondos de Terceros:** Se considera que maneja fondos de terceros si recibe en sus cuentas fondos de un tercero (de otras personas físicas o jurídicas distintas al titular), en el marco de servicios o actividades profesionales, comerciales y/o empresariales.
- **País de Residencia:** País en el que la persona reside la mayor parte de su tiempo y tiene su domicilio habitual.
- **País de Residencia Fiscal:** El país, países o jurisdicciones donde la persona posee residencia fiscal (donde se lo trata como residente del país o jurisdicción a efectos tributarios).
- **PEP:** Se consideran Personas Expuestas Políticamente aquéllas personas que desempeñan o han desempeñado en los últimos 5 (cinco) años funciones públicas de importancia en el país o en el extranjero, tales como: Jefes de Estado o de Gobierno, políticos de jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, dirigentes destacados de partidos políticos, directores y altos ejecutivos de empresas estatales y otras entidades públicas, así como sus familiares (padres, cónyuge, hijos) y asociados cercanos.
- **Persona a cargo:** Menores a cargo, personas con discapacidad a cargo en forma legal.
- **Separación de bienes:** Régimen económico matrimonial que establece que los patrimonios de cada uno de los cónyuges estén diferenciados durante el matrimonio.
- **Test de Presencia Sustancial:** Debe responder SI o NO a la siguiente pregunta: ¿Ha estado físicamente presente en EEUU por lo menos 31 días durante el año en curso y 183 días durante el período de 3 años (año en curso y los 2 años inmediatos anteriores)?
- **Uso esperado mensual:** Monto mensual estimado, equivalente en dólares americanos, a recibir en todas sus cuentas.

