

¿Cómo completar el formulario Vinculación Comercial – Persona Física?



Guía para clientes

¿Para qué me sirve esta Guía?

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

¿Cuándo debo completar el Formulario Vinculación Comercial – Persona Física?

- Alta de cliente Persona Física: aplica cuando una persona se hace cliente del BROU por primera vez.
- Actualización de datos de cliente Persona Física: aplica durante toda la relación comercial con el Banco para mantener la información actualizada.

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

Instrucciones

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

Complete con sus datos personales.



Vinculación Comercial – 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

Teléfonos		Correo electrónico
Fijo	Celular	

Nacionalidad	¿Residente en Uruguay?	País de Residencia
	-	

¿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)	
-	-	-

Ingrese su país de residencia

Complete con su nacionalidad.

Indique "SI" o "NO".

- ¿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?
- Ingrese o seleccione "SI" o "NO" en cada campo, según corresponda.

- Persona Expuesta Políticamente (PEP)** Seleccione "SI" o "NO" según la definición del Glosario.

- Test de presencia sustancial(*)** Responda "SI" o "NO" a la pregunta que figura debajo de los campos a completar (*).

En caso de responder "SI" en alguno de los campos (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.

Instrucciones

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

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.

Marque la/s opción/es que corresponda/n.

Marque esta opción si su domicilio a efectos tributarios coincide con el domicilio declarado en este formulario.

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 3ros.	Monto mensual U\$S
-		

¿La residencia fiscal coincide con el domicilio declarado?
☐

Ocupación	
Empleo	
Actividad Secundaria	
Profesión	

Productos a utilizar

Países con los que va a Operar

Ingresos líquidos mensuales en \$
Otros Ingresos mensuales en \$
Uso esperado mensual en U\$S

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

Empleo: Ingrese lugar de trabajo.

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

Profesión: Ingrese su profesión, en caso de corresponder.

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

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.).

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

Otros Ingresos mensuales en \$: Complete, 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.

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

¿Maneja Fondos de 3ros? Indique "SI" o "NO". En el caso de indicar "SI", deberá registrarse con RUT.

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.



**BANCO
REPÚBLICA**

Instrucciones



Vinculación Comercial – Persona Física

Complete con los datos del Beneficiario final, en caso de corresponder.

Beneficiario final			
Nombre	País del documento	Tipo de documento	Número de documento
		-	
Domicilio			

Motivo de relación con el Banco

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

- 1- Me comprometo a proporcionar la información que fuera menester para el proceso de aceptación y actualización 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.

Complete con sus datos.

Fecha: _____

Firma: _____

Aclaración: _____

Documento de identidad: _____

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO DE LA REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY

Cuenta-Cliente	Estado	Fecha de Alta

Propuesta del Ejecutivo: _____

Firma: _____

Firma del Ejecutivo 2: _____

Resolución del Gerente: _____

Firma del Gerente: _____

No completar, para uso exclusivo del BROU.

Glosario

- **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.

