



## Información del Cliente

 Cliente Físico

 Cliente Jurídico

Día

Mes

Año

### REQUISITOS

#### PERSONAS FÍSICA

- 1- Fotocopia de cédula de identidad del titular por ambos lados.
- 2- Firma del cliente en la parte inferior de este documento.
- 3- Copia de recibo agua, luz o teléfono.
- 4- Documento que respalde los ingresos.

#### PERSONAS JURÍDICAS

- 1- Certificación Literal de Personería Jurídica con indicación de capital, accionario, así como representación judicial y extrajudicial.
- 2- Fotocopia de la cédula de identidad del representante legal.
- 3- Firma del apoderado en la parte inferior de este documento.
- 4- Datos del apoderado en el espacio de persona física.
- 5- Copia de recibo agua, luz o teléfono.
- 6- Documento que respalde los ingresos.

### Datos de la persona física o representante legal

1 er Apellido <input type="text"/>	2 do Apellido <input type="text"/>	Nombre <input type="text"/>
Número de Identificación <input type="text"/>	Cédula <input type="radio"/> Pasaporte <input type="radio"/>	Estado Civil: Soltero <input type="radio"/> Casado <input type="radio"/>
Vencimiento documento <input type="text"/>	Residencia <input type="radio"/> Permiso <input type="radio"/>	Divorciado <input type="radio"/> Viudo <input type="radio"/>
Profesión <input type="text"/>	Escolaridad: Sin grado académico <input type="radio"/> Primaria <input type="radio"/> Secundaria <input type="radio"/>	Otro: <input type="text"/>
Actividad <input type="text"/>	Universitaria <input type="radio"/> Posgrado universitario <input type="radio"/>	
Email <input type="text"/>	Detalle ocupación <input type="text"/>	Trabajador Independiente <input type="radio"/>
Lugar de trabajo <input type="text"/>	Teléfono domicilio <input type="text"/>	Asalariado <input type="radio"/>
Teléfono de oficina <input type="text"/>	Teléfono celular <input type="text"/>	Fax o Apartado <input type="text"/>
Fecha de nacimiento <input type="text"/>	Nacionalidad <input type="text"/>	Sexo <input type="radio"/> Masculino <input type="radio"/> Femenino
Dirección Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Distrito <input type="text"/>
Dirección exacta <input type="text"/>		
Estimado de ingreso mensual <input type="checkbox"/>	de 0 a ¢ 250.000 <input type="checkbox"/>	de ¢ 250.001 a ¢ 500.000 <input type="checkbox"/>
		de ¢ 500.001 a ¢ 999.000 <input type="checkbox"/>
		de ¢ 1 millón a ¢ 1.5 millones <input type="checkbox"/>
		Superior a ¢ 1.5 millones <input type="checkbox"/>

### Datos de la persona jurídica

Nombre de la empresa <input type="text"/>	Desarrollo actividad comercial SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>
Número de cédula jurídica <input type="text"/>	Actividad de la empresa <input type="text"/>
Detalle de la actividad <input type="text"/>	
Teléfono de oficina <input type="text"/>	Email <input type="text"/>
Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>
Dirección exacta <input type="text"/>	Fax o Apartado <input type="text"/>
	Distrito <input type="text"/>
	Cantidad empleados <input type="text"/>
Estimado de ingreso mensual <input type="checkbox"/>	de 0 a ¢ 1 millón <input type="checkbox"/>
	de ¢ 1 millón a ¢ 2.5 millones <input type="checkbox"/>
	de ¢ 2.5 millones a ¢ 5. millones <input type="checkbox"/>
	de ¢ 5 millones a ¢ 10 millones <input type="checkbox"/>
	Superior a ¢ 10 millones <input type="checkbox"/>

### PARA PERSONA FÍSICA O JURÍDICA: Envío del estado de cuenta de mi póliza a la siguiente dirección

 Domicilio  Email  Apartado  Fax  Dirección de la empresa
Cuenta Cliente Banco emisor Fuente u origen de los recursos: Es una persona públicamente expuesta SI  NO 

### NOTA: NO DEJAR ESPACIOS EN BLANCO EN ESTE FORMULARIO, EN LOS CASOS QUE NO APLIQUE, INDIQUESE N/A

Declaro que este formulario ha sido completado por mí o en mi presencia y que la información provista en el mismo es fiel y verdadera, y me comprometo a mantener informada a la entidad de cualquier cambio que se pueda presentar en el futuro a fin de mantener la información debidamente actualizada.

La firma es este documento debe ser razonablemente similar al documento de identidad.

Firma del titular o representante legal

Nombre Agente de Seguros  Oficina  Código del Agente

# LEY SOBRE ESTUPEFACIENTES, SUSTANCIAS PSICOTRÓPICAS, DROGAS DE USO NO AUTORIZADO, LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y ACTIVIDADES CONEXAS

## NORMATIVA DEL CONASSIF

- Artículo 4. Política Conozca a su cliente

Las entidades deben adoptar la política "Conozca a su Cliente" como un instrumento que permita identificar y administrar los riesgos relacionados con la legitimación de capitales tipificados en la Ley 8204, y con ello minimizar la presencia de clientes que podrían utilizarlas para propósitos ilícitos.

La identificación debe realizarse sobre todos los clientes. Para efectos de esta normativa, se entenderá como cliente lo siguiente:

- a) Una persona o entidad que mantiene una cuenta.
- b) Una persona o entidad en cuyo nombre se mantiene una cuenta (beneficiarios).
- c) Beneficiarios de transacciones realizadas por intermediarios profesionales (por ejemplo: contadores y abogados).
- d) Una persona o entidad vinculada con una transacción financiera que puede representar un riesgo importante para la entidad.

Se debe disponer como mínimo de la información que se indica a continuación:

### 1. Para personas físicas

Identificación satisfactoria del cliente mediante cédula de identidad para nacionales, pasaporte para extranjeros no residentes y cédula de residencia para extranjeros residentes en el país. En el expediente respectivo debe adjuntarse una copia de dicho documento de identificación.

Asimismo, requerir como mínimo:

Nombre completo.

Fecha y lugar de nacimiento, estado civil y profesión.

Nacionalidad.

Sexo (M) o (F).

Dirección exacta de la residencia permanente (indicada con puntos cardinales, incluyendo provincia, cantón, distrito y otras señas específicas).

Dirección electrónica si aplica.

Número de teléfono y de fax (si aplica).

Ocupación y nombre del patrono, o la naturaleza de sus negocios si trabaja en lo propio, así como el monto de los ingresos que percibe, información que siempre deberá estar respaldada documentalmente.

Fuente u origen de los fondos: En los casos que la entidad lo considere necesario, se efectuará una verificación fehaciente de la actividad que genera los recursos.

### 2. Para personas jurídicas

En el caso de cuentas o transacciones financieras realizadas por personas jurídicas, debe verificarse la identidad de las personas (ya sean socios o representantes legales) que actúan como responsable (s) de la cuenta o transacción financiera, información que debe ser actualizada. La información puede verificarse mediante certificaciones de la personería, emitida por el Registro Público o con vista en el Libro de Accionistas extendida por un notario público, según corresponda. Para ello se debe disponer como mínimo de información de los siguientes aspectos:

- a) Situación legal de la entidad cuando se da la apertura de una cuenta (por ejemplo: tipo de persona jurídica, nombre de los accionistas y porcentaje de participación para aquellos que posean más del 10% de las acciones o en su defecto, el accionista mayoritario, vigencia, cédula jurídica, o cualquier otro documento que la entidad considere pertinente).
- b) Dirección exacta del domicilio social, con identificación del teléfono, fax, correo electrónico y cualquier otro medio para comunicarse.
- c) Representación judicial y extrajudicial de la persona jurídica, así como fotocopia de la cédula de identidad y dirección exacta del lugar de habitación permanente, con indicación del teléfono, fax, y cualquier otro medio de localización del representante (s) legal (es) y del agente residente. De este último, únicamente cuando los representantes legales de la compañía no tengan su domicilio en el país.
- d) Fuente u origen de los fondos: En los casos en que la entidad lo considere necesario, hará una verificación fehaciente de la actividad que genera los recursos.
- e) Información financiera o contable, o de otro tipo que permita evaluar razonablemente el nivel estimado de las operaciones del cliente.