Solicitud de Productos Persona Natural

Product openning form

Banco de Occidente PANAMÁ | Occidental Bank BARBADOS LTD.

Seleccione el Banco
Bank
Banco de Occidente Panamá ☐
Occidental Bank Barbados ☐

Fecha de Diligenciamiento
Filling date
Día/*Day* | Mes/*Month* | Año/*Year*

Datos Personales / *Personal data*

Nombres y apellidos /*Name* and last name	Tipo de Identificación/ *ID*	Número Identificación/ *ID*
	CC ☐ Pasaporte ☐ CE ☐ Carnet Diplomático ☐ TI ☐	

Producto / *Product*

Moneda/Currency: USD ☐ EUR ☐

Occidental Bank Barbados :	Cuenta Corriente/Current account ☐	Depósito a Plazo Fijo / Time deposit ☐		
	Cuenta Compensación ☐	Crédito/*Loan* ☐	Otro/*Other* ☐	Detalle/ *Detail* : _____
Banco de Occidente Panamá:	Cuenta Corriente/Current account ☐	Depósito a Plazo Fijo / Time deposit ☐	Tarjeta de crédito/ *Credit card* ☐	Cuenta de ahorros/ Saving account ☐
	Cuenta Compensación ☐	Crédito/*Loan* ☐	Otro/*Other* ☐	Detalle/*Detail* : _____

Perfil de la Cuenta / Account profile

Propósito de la Cuenta / *Account purpose* :

Detalle de Depósitos / *Deposit details* :

Detalle de Retiros / Withdrawal details:

Movimientos Mensuales Esperados / Expected monthly movements:

Tipo de Transacción Transaction type	Transacciones Recibidas - Depósitos/ *Deposits*		Transacciones Enviadas - Retiros/ Withdrawals	
	No. de Transacciones/ Number of transactions	Monto Total / Total amount	No. de Transacciones/ Number of transactions	Monto Total / Total amount
Transferencias / Transfer				
Cheques / Check				
Saldo Promedio Estimado / *Estimated average balance*				

Describir actividades en la cuenta que puedan generar transacciones irregulares (ordenante, beneficiario, número, monto, moneda) /
Describe the activities that can generate an irregular transaction volume (payer, payee, number, amount, currency):

Monto recibido en: / **Amount received in** — **Cheques** / **Check** ☐ — **Transferencia** / **Transfer** ☐ — **Otro**/Other ☐ — **¿Cuál?**/Which: _____

Procedencia y Concepto del Depósito Inicial / *Initial deposit's origin and purpose* :

Correo electrónico para recibir mensaje SWIFT automático*:
Email to receive automatic SWIFT message and Security Card

Incluye*: Comunicados, Estados de Cuenta, Depósitos a Plazo Fijo, Correspondencia General / Includes: Communique, Account statements, fixed deposits and general

Detalle Depósito a Plazo Fijo / *Time deposit detail*

Valor / *Value:*	Moneda/ *Currency:* USD ☐ EUR ☐ Otro, ¿cual?/ Other, ¿which?	Plazo/ *Term:*

Instrucciones para el Pago de Intereses/ Interest payment Instruction:

Instrucciones para el Pago de Capital al Vencimiento / Capital at maturity payment instructions:

Procedencia y Concepto del Depósito Inicial / *Initial deposit's origin and purpose:*

*** Renovación Automática: Vencido el plazo original y a falta de instrucciones por escrito por parte del CLIENTE con por lo menos 2 días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento, el TD se entenderá renovado por un término igual al original y devengará intereses a la tasa que en ese entonces pague el BANCO sobre TD de similar monto, plazo y frecuencia de pago de intereses./If the term of the TD is expired and there is none written intructions by the costumer with at least 2 business days prior to the expiration date, the TD shall be deemed renewed for an equal term as the original, bear interest at the rate that at that time the BANK pays over TDs with similar rate and frequency of payment.**

Tarjeta de Crédito *(Solo para Banco de Occidente Panamá)*

Límite de Crédito USD	Países a transaccionar	Promedio mensual Avance de Efectivo USD	Promedio mensual Compras Presenciales USD	Promedio mensual Compras Internet USD

Tipo de Tarjeta: **Principal** ☐ **Adicional** ☐ **Nombre de la Tarjeta** _____

Tarjeta de Crédito - Adicional *(Solo para Banco de Occidente Panamá)*

Información Solicitante Principal :

Nombre del Tarjetahabiente: _____ **No. de Cliente:** _____ **Limite asignado:** _____

No. Tarjeta: _____ **Parentesco:** _____

Anexo Póliza *Fraude (Solo para Tarjeta de Crédito Banco de Occidente Panamá)*

Manifiesto que relevo a **BANCO DE OCCIDENTE (PANAMÁ)**, S.A., su Casa Matriz, subsidiarias, filiales, Gerentes, Directivos, Apoderados y personal en general de cualquier reclamo por razón del uso indebido que se le dé a la **Tarjeta No**. de la cual soy titular, así como cualquier otra Tarjeta de Crédito adicional que sea expedida a mi requerimiento y en caso de que tales transacciones no sean cubiertas por el respectivo seguro de transacciones fraudulentas.

Autorización Cargo de Seguros *(Solo para Tarjeta de Crédito Banco de Occidente Panamá)*

Póliza de Saldo Deudor

Por este medio acepto que se efectúe cargo a mi tarjeta de crédito MasterCard Platinum expedida por Banco de Occidente (Panamá), S.A. por la suma de **US$ 0,06*** centavos mensuales por cada millar de saldo que mantenga en concepto de póliza de saldo deudor. La misma ampara coberturas sobre fallecimiento por cualquier causa e invalidez total y permanente (período de espera de 3 meses).

Póliza de Responsabilidad Civil

Por este medio acepto que se efectúe cargo a mi tarjeta de crédito MasterCard Platinum expedida por Banco de Occidente (Panamá), S.A. por la suma de **US$ 7.75*** mensuales en concepto de Póliza de Responsabilidad Civil. La misma ampara los perjuicios que sufran los asegurados, derivados del Extravío, Hurto, Hurto calificado, Adulteración, Falsificación, Falsificación total, Falsificación Banda magnética, Montaje, Doble Imprinter o Múltiple Impresión, Tarjeta Sustraída, Suplantación de persona y uso indebido por personas no autorizadas de las tarjetas de crédito.

*Estos cargos están sujetos a cambios.

Mod. Mayo 2022

Solicitud de Productos Persona Natural

Product openning form

Banco de Occidente PANAMÁ | Occidental Bank BARBADOS LTD.

Detalle otro producto / *Other product detail*

¿Cuál?/*Which*:

Valor / *Value:*	**Moneda**/ *Currency:* USD ☐ EUR ☐ Otro, ¿cual?/ Other ¿which?	**Plazo**/*Term:*

Condiciones/*Conditions:*

Declaraciones del Cliente / Client statements

Yo(nosotros) certifico(amos) a Occidental Bank Barbados Ltd.o Banco de Occidente Panamá según corresponda, en adelante BANCO que / *I (we) certify to Occidental Bank Barbados Ltd., hereinafter BANK that:*

1. He(mos) revisado la información que contiene este formulario y que, a mi(nuestro) mejor saber y entender, toda la información y todos los documentos entregados al BANCO son verdaderos y correctos en todos sus aspectos./ *I (we) have reviewed the information within this form and to my (our) knowledge and belief, all information and documents delivered to the BANK are truthful and correct in every aspect.*
2. Yo(nosotros) informaré(mos) al BANCO inmediatamente de cualquier cambio en esa información./ *I (we) will immediately inform the BANK of any change to the information delivered above.*
3. Yo(nosotros) entiendo(emos) que los términos y condiciones del contrato de productos bancarios, están sujetos a cambios./ *I (we) understand that the terms and conditions of the Banking Products Contract are subject to change.*
4. Yo(nosotros) expreso(amos) mi(nuestro) acuerdo irrevocable de que este formulario de apertura de productos y el contrato de productos bancarios se regirán por las leyes de Barbados en donde yo(nosotros) estoy(amos) estableciendo una o más cuentas./ *I (we) express my (our) irrevocable agreement, with this form for product's opening and the banking product's contract, being governed by the laws of Barbados where I (we) am (are) establishing one or more accounts.*
5. Declaro(amos) que el desarrollo de mi(nuestra) actividad está enmarcada dentro del ámbito de la ley, igualmente que los fondos depositados o a depositar provendrán de actividades legales, motivo por el cual me(nos) responsabilizo(amos) por su legitimidad y procedencia en forma responsable. *I(we) declare that the development of my (our) activity is framed within the scope of the law, also the funds deposited or that will be deposited come from legal activities, which is why I (we) take responsibility for their legitimacy and source.*

La traducción al inglés es para su mayor entendimiento e información, ante cualquier discrepancia, prevalecerá el significado de los términos en español. *The english translation is for your better understanding and information, in case of any missunderstanding the Spanish version will prevail.*

En constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo el documento / *In evidence of having read, understood and accepted the above, I(we) sign this document.*

Firma del Cliente
Client Signature

Nombre/ *Name:*
Identificación/ *ID:*

Firma del Cliente
Client Signature

Nombre/ *Name:*
Identificación/ *ID:*

Firma Tarjetahabiente adicional
Addicional Tarjetahabiente Signature

Nombre/ *Name:*
Identificación/ *ID:*

Uso Exclusivo del Banco/ *Bank use only:*

Valor Deposito Inicial / *Initial deposit value:*

Moneda/ *Currency:* USD ☐ EUR ☐ Otro, ¿cual?/ Other, ¿which? _____

Cuenta Corriente o de compensación/ Current account	**Depósito a Plazo Fijo/** Time deposit	**Cuenta de Ahorros/** Savings account	**Fecha Recibido de Fondos/** Initial deposit date	**Fecha Apertura de la Cuenta/** Account opening date	**Tasa Interés/** Interest rate	**Plazo/** *Term:*

Comercial:

Condiciones Financieras del producto/*Financial terms of the product:*

FIRMA DEL COMERCIAL
COMMERCIAL SIGNATURE