

**AUTO CERTIFICACIÓN PERSONA NATURAL  
FORMULARIO DE DECLARACIÓN FATCA / CRS**

Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Apellido de Casada
No. de Cédula o Pasaporte		Fecha de Nacimiento		

**I PARTE - Complete el(los) país(es) para cada uno de los siguientes**

País de:

a) Nacimiento

b) Nacionalidades

c) Residencias Fiscales

**A. DIRECCIÓN ACTUAL**

Provincia/Estado	Ciudad	Distrito	Corregimiento
Calle	Nombre del Edificio/Local	No. Casa/Apto.	Código Postal

**B. DIRECCIÓN DE CORRESPONDENCIA (Completar si es distinta a la dirección detallada en la sección A)**

Provincia/Estado	Ciudad	Distrito	Corregimiento
Calle	Nombre del Edificio/Local	No. Casa/Apto.	Código Postal

US Person  SI  NO (Ver definición de U. S. en la IV PARTE)

**II PARTE - Información Adicional**

- a. Si para todos los países detallados arriba por usted, mencionó Panamá y usted no se clasifica como US Person, pase a la Parte III para firma.
- b. Si uno o más de los países detallados arriba por usted como residencia fiscal no es Panamá y/o se clasifica como US Person, complete su número de identificación de impuestos (TIN - Taxpayer Identification Number) o equivalente para cada país declarado en la siguiente tabla:

	TIN	País
i.		
ii.		
iii.		

- c. En caso que alguna de la información declarada en la Parte I indica que usted es un US Person, nació en EEUU o es una persona residente fuera de Panamá para fines fiscales y no posee número de identificación de impuestos (TIN - Taxpayer Identification Number) o equivalente, complete y firme la auto certificación en la Parte III del Formulario (ver nota), y presente documentación ó explicación.

**III PARTE - Declaración del Cliente (Aplicable a todos los clientes)**

1. Comprendo que el banco acepta la declaración de información para determinar el estatus fiscal del cliente arriba detallado, en cumplimiento con las normas vigentes de la República de Panamá y sus futuras modificaciones relacionadas a FATCA y CRS.
  2. Acepto en remitir un nuevo formulario en un período de 30 días, en caso de cualquier cambio con la información suministrada.
  3. Comprendo y acepto que mi información fiscal proporcionada en este formulario puede ser reportada o solicitada por la(s) autoridad(es) competente(s) a Banco Aliado, S. A. y Subsidiarias.
  4. Certifico que la información proporcionado es correcta, verdadera y que ha sido otorgada con el propósito de determinar mi residencia para propósitos fiscales.
  5. Declaro que los ingresos y salidas de recursos que se encuentran depositados en mi (s) cuenta (s) que mantengo en Banco Aliado, S. A. y subsidiarias cumplen y cumplirán con todas y cada una de las obligaciones tributarias de mi país (es) de residencia fiscal.
- La anterior declaración, la hago en cumplimiento de los acuerdos 10-2015 y sus modificaciones, de la Superintendencia de Bancos de Panamá y demás leyes, decretos o disposiciones legales que lleguen a ser aplicables a este propósito en la República de Panamá.
- En consecuencia, exonero y libero de toda responsabilidad civil y/o penal a (BANCO), sus Subsidiarias, Directores, Dignatarios, Ejecutivos, Colaboradores y Agentes, derivada del incumplimiento de dichas obligaciones tributarias, y me comprometo a mantenerlos indemnes por los daños y perjuicios que puedan surgir de dichas actuaciones u omisiones.

Firma: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Nota: En caso de no ser US Person, ni un residente para fines de impuestos en cualquier país que no sea Panamá, aunque uno o más parámetros reflejan su relación con un País distinto a Panamá, proporcione el siguiente documento como prueba de mi ciudadanía y residencia en Panamá. (Por favor presente uno de el(los) siguiente(s) documento(s))

Certificación de Renuncia de Nacionalidad       Pasaporte       Certificación o Explicación TIN no disponible

#### IV PARTE - Instrucciones y Definiciones FATCA / CRS

Estas instrucciones y definiciones son compartidas para asistirlo en como completar este formulario. Para mayor información acerca del cumplimiento de las normas FATCA y CRS en la República de Panamá puede consultar el acuerdo 10-2015 y sus modificaciones, la ley 47 de 24 de octubre de 2016, la ley 51 de 27 de octubre de 2016 y el decreto ejecutivo No. 124 de 12 de mayo de 2017.

En cumplimiento con las leyes de intercambio de información tributaria, tales como **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) y **CRS** (Common Reporting Standard), estamos obligados a buscar información personal, fiscal, beneficiarios finales, ciertas certificaciones y documentación de nuestros clientes. Dicha información podrá ser solicitada al momento de la apertura de la cuenta o en cualquier momento posterior. En algunas circunstancias (incluso si no recibimos una auto certificación), podemos estar obligados a compartir información sobre su cuenta con las autoridades competentes. Si tiene alguna pregunta sobre su residencia fiscal, comuníquese con su asesor fiscal.

Cada jurisdicción o país tiene sus reglas definidas sobre residencia fiscal, y ha presentado esta información de como es determinada la residencia fiscal en la siguiente página WEB <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Es obligatorio proporcionar un TIN (Taxpayer Identification Number), o equivalente, si el país en el que usted es residente fiscal emite dicho documento. Si no dispone de un TIN o todavía no se ha emitido, sírvase proporcionar una explicación y adjuntarla con este formulario. Tenga en cuenta que puede recibir más de una solicitud de información si tiene varias relaciones con Banco Aliado, S.A. o Subsidiarias. Por lo tanto, es importante que responda a nuestra solicitud, incluso si cree que ya ha suministrado cualquier información previamente solicitada.

#### Definición de "US Person"

-Un ciudadano de los Estados Unidos de Norteamérica o un residente en dicho país (incluye individuos nacidos en Puerto Rico o Guam o US Virgin Islands, individuos con padres nacidos en Estados Unidos de Norteamérica, con doble nacionalidad, en donde una nacionalidad es de Estados Unidos de Norteamérica, aún cuando viva fuera de los Estados Unidos de Norteamérica y no tenga intención de vivir en los Estados Unidos de Norteamérica).

- Individuo con residencia legal en los Estados Unidos de Norteamérica (poseedores de "Green Card", incluyendo aquellos no ciudadanos de los Estados Unidos de Norteamérica que poseen un "Green Card", aunque no sean residentes en los Estados Unidos de Norteamérica).

- Individuos nacidos en los Estados Unidos de Norteamérica pero residentes en otro país que no hayan renunciado a esta ciudadanía.

- Cualquier persona que de forma voluntaria haya decidido ser tratado como "US Tax Resident".

- Individuos que satisfagan la prueba de presencia sustancial.

- Cualquier "partnership", corporación, compañía, fideicomiso o asociación creada u organizada en los Estados Unidos de Norteamérica o bajo las leyes de los Estados Unidos de Norteamérica.

- Cualquier otra persona definida bajo las leyes federales de los Estados Unidos de Norteamérica.