

ENTREVISTA PERSONAL

Denominación o Razón Social		Nombre comercial (en su caso)	
Domicilio visitado	Calle	Número exterior	Número interior
☐ Dónde realiza su actividad económica ☐ Fiscal			
Colonia	Alcaldía o Municipio	Ciudad o Población	
Entidad Federativa	País	Código Postal	
Nombre completo de la persona entrevistada		Puesto/Cargo	
¿Tiene flotilla de autos/camiones?	¿Tiene excedentes de tesorería?	¿Maneja algún crédito?	
☐ 1-10 ☐ 11-20 ☐ > 20	☐ Si ☐ No	☐ Si ☐ No	
Principales competidores		¿Con que otras instituciones opera el cliente?	
Información del inmueble visitado			
Tipo de inmueble:		Otro, especifique:	
☐ Casa ☐ Departamento ☐ Oficinas ☐ Nave industrial ☐ Instalaciones Operativas			
Impresión general de las instalaciones:	Descripción de las instalaciones:		
☐ Excelente ☐ Buena ☐ Regular ☐ Mala			
Comentarios de la entrevista:			
¿Existe coherencia entre el domicilio visitado y la actividad del cliente?	¿Cuenta con bodegas, sucursales, puntos de venta?	Número de oficinas (sucursales, bodegas, puntos de venta)	
☐ Si ☐ No	☐ Si ☐ No		
Describir la información de las bodegas, sucursales, puntos de venta		Domicilio de las bodegas, sucursales, puntos de venta	
Ubicación vista aérea		Vista de la fachada/vista de la calle	

 Elaboró
Asesor corporativo

 Revisó
Director de Negocios



Datos Generales del "CLIENTE"									
Denominación o Razón Social					Nombre Comercial (en su caso)				
R.F.C. (Homoclave)		Número de serie de la firma electrónica avanzada		Antigüedad del cliente en Kapital			Nacionalidad		
Domicilio Fiscal (Calle, Avenida o Vía)				Número exterior		Número interior			
Colonia o Urbanización		Alcaldía o Municipio		Ciudad o Población		Entidad federativa		País	
Código Postal		Teléfono de dicho domicilio (Incluir LADA)		Otro teléfono (Incluir LADA)		Correo Electrónico		Inicio de Operaciones	
Fecha Constitución		No. de escritura Acta Constitutiva		Nombre del Notario		Número del Notario		Plaza del notario	
País de registro		No. RPC		Fecha RPC			Alcaldía/Municipio o Ciudad RPC		
País donde mantiene residencia fiscal				Clave de identificación fiscal (RFC-EIN-Número o equivalente en cada país)					
Conocimiento General del "CLIENTE"									
Giro mercantil, Actividad u objeto social		Actividad preponderante		Coincide con el RFC		¿Por qué no coincide con el RFC?			
				☐ Si ☐ No					
Régimen Fiscal		Ventas del último año fiscal (millones de pesos)			No. de Empleados a la fecha				
1.Gravado ☐ 2.Exento ☐									
Información Financiera									
Activos \$		Pasivos				Capital Contable \$			
Procedencia de los recursos (Origen de los recursos) para la apertura									
☐ Donativos	☐ Ahorros	☐ Herencia	☐ Concesión	☐ Comercio					
☐ Premios	☐ Arrendamiento	☐ Honorarios	☐ Ventas	☐ Fondos de Ahorro					
☐ Recursos a terceros	☐ Comisión	☐ Liquidación laboral	☐ Sucesión Testamentaria	☐ Inversión					
☐ Venta de bien inmueble	☐ Cuotas	☐ Utilidades	☐ Aguinaldo	☐ Negocio					
☐ Prima vacacional	☐ Sueldos	☐ Recursos gubernamentales	☐ Bonos	☐ Pensiones					
☐ Venta de bien mueble	☐ Dote matrimonial	☐ Remesas al Extranjero	☐ Cobro de algún servicio	☐ Regalías					
☐ Becas	☐ Fideicomiso	☐ Subsidios	☐ Préstamo/crédito						
Estado de cuenta									
☐ Enviar por correo electrónico									
Referencias									
Referencias Comerciales									
Nombre		Domicilio			Teléfono				
1.									
2.									
Referencias Bancarias									
Banco			Número de Cuenta						
1.									
2.									
En caso de pertenecer a un grupo (si aplica)									
Nombre		RFC o Similar		Participación			Nacionalidad		

**CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES CAPITAL**

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

DATOS DE (LOS) REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES) Y PERSONA(S) AUTORIZADA(S) PARA FIRMAR EN LA "CUENTA"

Cuenta Moneda Nacional		Cuenta Dólares		Cuenta Euros	
☐ Apoderado	☐ Para operar la cuenta	☐ Apoderado	☐ Para operar la cuenta	☐ Apoderado	☐ Para operar la cuenta
☐ Tercero autorizado	☐ Para celebrar operaciones de divisas	☐ Tercero autorizado	☐ Para celebrar operaciones de divisas	☐ Tercero autorizado	☐ Para celebrar operaciones de divisas

I. Datos de identificación (tal como aparece en su identificación)

Nombre(s)	Primer Apellido	Segundo Apellido	Género		Tipo de firma	
			☐ Masculino ☐ Femenino		☐ "A" ☐ "B" ☐ "C"	
Ocupación, profesión, actividad	Relacionado con PEP* ☐ Si ☐ No	*PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un determinado país, en caso de señalar "si" mencione cargo: y llene formato correspondiente				
CURP (Para residentes mexicanos ciudadanos)	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento Estado o Provincia	Fecha de Nacimiento	Documento de Estatus Migratorio	Fecha de vencimiento	
Nacionalidad(es)	País de ciudadanía	País donde mantiene residencia fiscal	NIF. Número de identificación fiscal. (RFC, TIN o equivalente)			

Dirección de residencia o residencia fiscal (no utilice apartado postal)

Calle, Avenida o Vía	No. Exterior	No. Interior	Alcaldía o Municipio	Ciudad o Población	
Colonia o urbanización	Entidad Federativa	Código Postal	País de dirección de residencia fiscal		
Puesto	Actividad	Profesión	Dirección de correo electrónico		
Teléfono en que se puede localizar	No. de Poder/Escritura Pública	No. de Notario	Fecha	Nombre del Notario	

Instrucción global para las firmas:

*El "CLIENTE" describirá libremente la combinación de tipo de firma "A" "B" "C"

Notificaciones

E-mail	Teléfono

En caso de no seleccionar ningún medio de notificaciones KPTL México Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, Kapital México Grupo Financiero no estará en posibilidad de informarle las operaciones o contrataciones que se realicen en su nombre.



CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES CAPITAL

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

Conocimiento General y transaccionalidad de la cuenta									
Tipo de persona:		Tipo de cuenta:		Número de cuenta:		Clave legada de divisas:			
Transaccionalidad de la cuenta									
Su cuenta se utilizará para (DESTINO)									
	Monto Mensual en MN		Monto Anual en MN		Principales Países				
Importaciones									
Exportaciones									
Principales productos y servicios			Productos			Servicios			
Importaciones									
Exportaciones									
Realiza importaciones	No	Si	Maquinaria	Mercancías		Materia prima	Bienes de capital		
Monto anual estimado									
Moneda									
Realiza exportaciones	No	Si	Maquinaria	Mercancías		Materia prima	Bienes de capital		
Monto anual estimado									
Moneda									
Los recursos de esta cuenta son a nombre y cuenta propia:				Si ☐ No ☐		¿Realizará transacciones Internacionales (SWIFT)?			
						No ☐ Si ☐			
Perfil de Divisas									
Frecuencia de cotización									
Producto	\$	Importe			Diaria	Semanal	Mensual		
☐ Cheque	\$				☐	☐	☐		
☐ Efectivo	\$				☐	☐	☐		
☐ Mexdólar	\$				☐	☐	☐		
☐ Transfer	\$				☐	☐	☐		
☐ Otros			Especificar ¿Por qué?						
☐ Cliente esporádico			Especificar ¿Por qué?						
Transaccionalidad del contrato en MXN									
Operaciones mensuales que espera realizar:				Transaccionalidad esperada en su cuenta:					
Origen de los recursos				Destino de los recursos (su cuenta se utilizará para)					
				Concentración de fondos					
Montos MXN y número de operaciones mensuales (frecuencia)									
Monto de Retiros / Cargos mensual				Monto de Depósitos / Créditos mensual					
☐ \$0.00	\$500,000.00			☐ \$0.00	\$500,000.00				
☐ \$500,001.00	\$1,000,000.00			☐ \$500,001.00	\$1,000,000.00				
☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00			☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00				
☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00			☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00				
☐ \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99			☐ \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99				
Número de opeaciones de retiro				Número de operaciones de depósito					
Límite Inferior		Límite Superior		Límite Inferior		Límite Superior			
☐ 0	5			☐ 0	5				
☐ 6	10			☐ 6	10				
☐ 11	999			☐ 11	999				
Manejo de efectivo MXN									
Montos de Operaciones en Efectivo (Retiros)				Montos de Operaciones en Efectivo (Depósitos)					
☐ \$1.00	\$100,000.00			☐ \$1.00	\$200,000.00				
☐ \$100,001.00	\$1,000,000.00			☐ \$200,001.00	\$1,000,000.00				
☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00			☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00				
☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00			☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00				
☐ \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99			☐ \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99				
Frecuencia de Retiros				Frecuencia de Depósitos					
Límite Inferior		Límite Superior		Límite Inferior		Límite Superior			
☐ 0	10			☐ 0	20				
☐ 11	100			☐ 21	50				
☐ 101	500			☐ 51	500				



CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES KAPITAL

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

Transaccionalidad del contrato USD o MXN con servicio SPID

¿Maneja cuenta de cheques en dólares en algún Banco?

¿Maneja cuenta de cheques en pesos en algún Banco?

Monto mensual esperado en DLLS

Otros servicios que utilizará con divisas

Pago a terceros ☐ Pago de servicios ☐Otro: ☐

Propósito del uso de la cuenta.

☐ Concentración de Fondos☐ Inversiones☐ Administración de Gastos o Ingresos☐ Pago de Crédito☐ Giros y Transferencias Internacionales☐ Traspaso entre cuentas propias/Intercompañías☐ Compra Venta de divisas

Transaccionalidad de la cuenta.

Tipo de Operaciones mensuales que esperara realizar:

Destino de los recursos (uso de la cuenta):

☐ Giros y transferencia internacionales☐ Cuenta de pagos a terceros☐ Compraventa de divisas, cheques de viajero☐ Cuenta de tesorería en USD☐ Otros☐ Cuenta de Crédito en USD☐ Cuenta de inversiones en USD

Envío y Recepción de transferencias SPID.

Transferencias enviadas

Frecuencia: Diaria ☐ Semanal ☐ Mensual ☐

Número de Transferencias

☐ 0 a 10☐ 11 a 20☐ 21 a 9,999

Monto aproximado de las Transferencias

☐ 0 a 20,000☐ 20,001 a 150,000☐ 150,001 a 999,999,999

Transferencias Recibidas

Frecuencia: Diaria ☐ Semanal ☐ Mensual ☐

Número de Transferencias

Monto aproximado de las Transferencias

Vínculo o relación con las personas receptoras (Contrapartes)

☐ Cliente☐ Otorgante de Servicio Financiero☐ Otorgante de Financiamiento☐ Vínculo Empresarial☐ Proveedor

Perfil Transaccional

Propósito, declarado por el cliente, del uso que pretenda dar a la cuenta de depósito denominado en dólares o, en su caso, a la cuenta de depósito denominado pesos, las razones por las que convenga enviar y por las que convenga recibir transferencias de fondos en dólares.

Afiliación a SPID *

☐ Por este conducto acepto que mi cuenta número ***** se afilie al servicio SPID.

Tipo de cuenta:

Número de cuenta:

Devolución SPID

☐ Autorizo a "KAPITAL" la apertura de una cuenta en dólares denominada "Devoluciones SPID", la cual se utilizará únicamente para recibir la devolución de recursos en caso de no ser recibido algún envío.

Moneda: Dólares americanos

En caso de órdenes de transferencia electrónicas interbancarias denominadas en dólares devueltas y que se hayan realizado con recursos derivados de una cuenta de depósito de dinero en pesos, moneda nacional. "KAPITAL" abonará dicha devolución del monto en la misma cuenta de la que derivó la transferencia de depósito de dinero que el cliente tiene apertura en KAPITAL.

* Es el sistema de pagos electrónico en dólares SPID permite realizar trasferencias electrónicas interbancarias denominadas en dólares entre cuentas de depósito a la vista en dólares en la República Mexicana, correspondientes a personas morales constituidas y con domicilio en territorio nacional.

**CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES KAPITAL**

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

Número:	☐ Moneda Nacional	Sucursal:	Lugar y Fecha de firma:
Número:	☐ Dólares Americanos		
Número:	☐ Euros		
Legada divisas:			

ESTADO DE CUENTAEnvío Estado de cuenta a domicilio: ☐ Si ☐ No

Como "CLIENTE" podré en cualquier momento solicitar el envío del estado de cuenta a domicilio previa notificación por escrito a "KAPITAL"

DECLARATORIA

Declara el "CLIENTE", a través de su(s) representante(s) legal(es), bajo protesta de decir verdad que todos los datos arriba asentados son ciertos y correctos, autorizando a KPTL México Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, Kapital México Grupo Financiero, para comprobarlos a su entera satisfacción.

El "CLIENTE", a través de su(s) representante(s) legal(es), declara bajo protesta de decir verdad que con la firma de la presente "Solicitud-Contrato" es mi(nuestra) voluntad aceptar los términos de, y celebrar el "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES KAPITAL" con "KAPITAL" quien en este acto me(nos) hace entrega de un ejemplar del mismo, incluyendo todos sus anexos, el cual adicionalmente está a mi disposición en la página electrónica <https://kapital.com>

Al respecto, el "CLIENTE" manifiesta estar enterado del contenido y alcance legal del "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES KAPITAL", mismo que se encuentra inscrito en el Registro de Contratos de Adhesión de la CONDUSEF, bajo el número indicado en la presente "Solicitud-Contrato", y que con la(s) presente(s) firma(s) que en este acto suscribe(n) su(s) representante(s) legal(es) a entera conformidad como si en la totalidad de sus términos y condiciones aquí se transcribieren para todos los efectos legales a que haya lugar, en el lugar y fecha indicada en la presente "Solicitud-Contrato", debiendo considerar las firmas aquí plasmadas como mi(nuestro) consentimiento expreso y suscripción del "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MULTIPLES KAPITAL".

Por último, conforme a lo establecido por el artículo 78 del Código de Comercio el "CLIENTE" acepta la firma facsimilar del representante legal de "KAPITAL" plasmada en la presente "Solicitud-Contrato" y en el "Contrato" como si se tratara de una firma autógrafa.

Firma del "CLIENTE" o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s) Legal(es)


KPTL México Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, Kapital
México Grupo Financiero

Representante Legal


Mario Salazar Magadan

Representante Legal

Número de Registro de Contratos de Adhesión (RECA)

1520-999-042688/03-01463-0626

KPTL México Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, Kapital México Grupo Financiero