



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

Revisó

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES KAPITAL



Solicitud-Contrato "Persona Moral"

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	
Domicilio Fiscal (Calle, Avenida o Vía)			Número exterior		Número interior
Colonia o Urbanización		Alcaldía o Municipio		Ciudad o Población	
Código Postal		Teléfono de dicho domicilio (Incluir LADA)		Otro teléfono (Incluir LADA)	
Fecha Constitución		No. de escritura Acta Constitutiva		Nombre del Notario	
País de registro		No. RPC		Fecha 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 MÚLTIPLES CAPITAL**

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

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

Servicio Moneda Nacional		Servicio 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"

Declaro BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD, en mi carácter de representante legal de mi representada, que las personas físicas que a continuación se mencionan ostentan un porcentaje igual o superior al 25% de la composición accionaria o del capital, por lo que son los propietarios reales de mi representada, de acuerdo a la estructura accionaria y/o de control de mi representada, en términos de la fracción II, inciso c) y fracción VI de la 4ta de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito.

DATOS GENERALES DE LOS ACCIONISTAS

Datos del (los) Accionista(s) con igual o superior del 25% del capital social

I. Datos de identificación en caso de personas Físicas

Nombre(s)	Primer Apellido	Segundo Apellido	NIF, Número de Identificación (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Nacimiento	Porcentaje de participación accionaria:	PEP*	

* PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones o cargos públicos destacados en un determinado país.

II. Datos de identificación en caso de personas Morales

Denominación o Razón Social	NIF. Número de Identificación. (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Constitución	Porcentaje de participación accionaria:

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.



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:		¿Realizará transacciones Internacionales (SPID/SWIFT)?		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 recibir transferencias de fondos en dólares.					
Si ☐ No ☐		No ☐ Si ☐							

Perfil de Divisas										
Frecuencia de cotización						¿Maneja cuenta de cheques en dólares en algún Banco?				
Producto	\$	Importe	Diaria	Semanal	Mensual	¿Maneja cuenta de cheques en pesos en algún Banco?				
☐ Cheque	\$		☐	☐	☐					
☐ Tarjeta prepagada	\$		☐	☐	☐					
☐ Efectivo	\$		☐	☐	☐					
☐ Mexdólar	\$		☐	☐	☐					
☐ Remesas	\$		☐	☐	☐					
☐ Transfer	\$		☐	☐	☐					
☐ Otros										
☐ Cliente esporádico										
Especificar ¿Por qué?						Monto mensual esperado en USD:				
Especificar ¿Por qué?						Otros servicios que utilizará con divisas				
						Pago a terceros		Pago de servicios		Otro
						especifique:				

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)				

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		☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00		
☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00		☐ \$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		☐ 11	999		
☐ 6	10		☐ 6	10		☐ 11	999		
☐ 11	999		☐ 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		☐ \$200,001.00	\$1,000,000.00		
☐ \$100,001.00	\$1,000,000.00		☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00		☐ \$3,000,001.00	\$5,000,000.00		
☐ \$1,000,001.00	\$3,000,000.00		☐ \$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		☐ 51	500		
☐ 11	100		☐ 21	50		☐ 51	500		
☐ 101	500		☐ 51	500		☐ 51	500		

Afilación a SPID *			Tipo de cuenta: Devoluciones SPID			* 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.			
☐ Por este conducto acepto que mis cuentas (MXN) estén afiliadas a la transacción SPID.			Número de cuenta:						
Devolución SPID			Moneda: Dólares americanos						
☐ Autorizo a "KAPITAL" la apertura de una "cuenta de devoluciones SPID", denominada en dólares, la cual se utilizará únicamente para este fin.			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 peso, moneda nacional. "KAPITAL" abonara el monto de la orden de transferencia en una cuenta en dólares a nombre de:						

**CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES 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 MÚLTIPLES 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 MÚLTIPLES 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 MÚLTIPLES 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

Número de Registro de Contratos de Adhesión (RECA)

1520-999-042688/02-03138-1125

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

Representante Legal