

ENTREVISTA PERSONAL

Denominación o Razón Social		Nombre comercial (en su caso)	
Domicilio visitado		Calle	Número exterior
<input type="radio"/> Dónde realiza su actividad económica <input type="radio"/> Fiscal		Número interior	
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?	
<input type="radio"/> 1-10 <input type="radio"/> 11-20 <input type="radio"/> > 20	<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	
Principales competidores		¿Con que otras instituciones opera el cliente?	
Información del inmueble visitado			
Tipo de inmueble:		Otro, especifique:	
<input type="checkbox"/> Casa <input type="checkbox"/> Departamento <input type="checkbox"/> Oficinas <input type="checkbox"/> Nave industrial <input type="checkbox"/> Instalaciones Operativas			
Impresión general de las instalaciones:	Descripción de las instalaciones:		
<input type="radio"/> Excelente <input type="radio"/> Buena <input type="radio"/> Regular <input type="radio"/> 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)	
<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> 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

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	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?
		<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	
Régimen Fiscal	Ventas del último año fiscal (millones de pesos)	No. de Empleados a la fecha	
1.Gravado <input type="radio"/> 2.Exento <input type="radio"/>			

Información Financiera		
Activos \$	Pasivos \$	Capital Contable \$

Procedencia de los recursos (Origen de los recursos) para la apertura

- | | | | | |
|--|--|--|---|--|
| <input type="radio"/> Donativos | <input type="radio"/> Ahorros | <input type="radio"/> Herencia | <input type="radio"/> Concesión | <input type="radio"/> Comercio |
| <input type="radio"/> Premios | <input type="radio"/> Arrendamiento | <input type="radio"/> Honorarios | <input type="radio"/> Ventas | <input type="radio"/> Fondos de Ahorro |
| <input type="radio"/> Recursos a terceros | <input type="radio"/> Comisión | <input type="radio"/> Liquidación laboral | <input type="radio"/> Sucesión Testamentaria | <input type="radio"/> Inversión |
| <input type="radio"/> Venta de bien inmueble | <input type="radio"/> Cuotas | <input type="radio"/> Utilidades | <input type="radio"/> Aguinaldo | <input type="radio"/> Negocio |
| <input type="radio"/> Prima vacacional | <input type="radio"/> Sueldos | <input type="radio"/> Recursos gubernamentales | <input type="radio"/> Bonos | <input type="radio"/> Pensiones |
| <input type="radio"/> Venta de bien mueble | <input type="radio"/> Dote matrimonial | <input type="radio"/> Remesas al Extranjero | <input type="radio"/> Cobro de algún servicio | <input type="radio"/> Regalías |
| <input type="radio"/> Becas | <input type="radio"/> Fideicomiso | <input type="radio"/> Subsidios | <input type="radio"/> 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 KAPITAL**

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	
<input type="radio"/> Apoderado	<input type="radio"/> Para operar la cuenta	<input type="radio"/> Apoderado	<input type="radio"/> Para operar la cuenta	<input type="radio"/> Apoderado	<input type="radio"/> Para operar la cuenta
<input type="radio"/> Tercero autorizado	<input type="radio"/> Para celebrar operaciones de divisas	<input type="radio"/> Tercero autorizado	<input type="radio"/> Para celebrar operaciones de divisas	<input type="radio"/> Tercero autorizado	<input type="radio"/> 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
			<input type="radio"/> Masculino <input type="radio"/> Femenino		<input type="radio"/> "A" <input type="radio"/> "B" <input type="radio"/> "C"
Ocupación, profesión, actividad	Relacionado con PEP* <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> 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.



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	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Exportaciones	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Principales productos y servicios			
Importaciones	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Exportaciones	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Realiza importaciones	No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Monto anual estimado	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Moneda	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Realiza exportaciones	No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Monto anual estimado	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Moneda	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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
<input type="checkbox"/> Cheque	\$	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="checkbox"/> Efectivo	\$	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="checkbox"/> Mexdólar	\$	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="checkbox"/> Transfer	\$	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="checkbox"/> Otros		Especificar ¿Por qué?		
<input type="checkbox"/> 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)

Montos MXN y número de operaciones mensuales (frecuencia)

Monto de Retiros / Cargos mensual		Monto de Depósitos / Créditos mensual	
<input type="radio"/> \$0.00	\$500,000.00	<input type="radio"/> \$0.00	\$500,000.00
<input type="radio"/> \$500,001.00	\$1,000,000.00	<input type="radio"/> \$500,001.00	\$1,000,000.00
<input type="radio"/> \$1,000,001.00	\$3,000,000.00	<input type="radio"/> \$1,000,001.00	\$3,000,000.00
<input type="radio"/> \$3,000,001.00	\$5,000,000.00	<input type="radio"/> \$3,000,001.00	\$5,000,000.00
<input type="radio"/> \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99	<input type="radio"/> \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99
Número de operaciones de retiro		Número de operaciones de depósito	
Límite Inferior	Límite Superior	Límite Inferior	Límite Superior
<input type="radio"/> 0	5	<input type="radio"/> 0	5
<input type="radio"/> 6	10	<input type="radio"/> 6	10
<input type="radio"/> 11	999	<input type="radio"/> 11	999

Manejo de efectivo MXN

Montos de Operaciones en Efectivo (Retiros)		Montos de Operaciones en Efectivo (Depósitos)	
<input type="radio"/> \$1.00	\$100,000.00	<input type="radio"/> \$1.00	\$200,000.00
<input type="radio"/> \$100,001.00	\$1,000,000.00	<input type="radio"/> \$200,001.00	\$1,000,000.00
<input type="radio"/> \$1,000,001.00	\$3,000,000.00	<input type="radio"/> \$1,000,001.00	\$3,000,000.00
<input type="radio"/> \$3,000,001.00	\$5,000,000.00	<input type="radio"/> \$3,000,001.00	\$5,000,000.00
<input type="radio"/> \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99	<input type="radio"/> \$5,000,001.00	\$9,999,999,999.99
Frecuencia de Retiros		Frecuencia de Depósitos	
Límite Inferior	Límite Superior	Límite Inferior	Límite Superior
<input type="radio"/> 0	10	<input type="radio"/> 0	20
<input type="radio"/> 11	100	<input type="radio"/> 21	50
<input type="radio"/> 101	500	<input type="radio"/> 51	500



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

Transaccionalidad de la cuenta.

Tipo de Operaciones mensuales que esperara realizar:

Destino de los recursos (uso de la cuenta):

- Giros y transferencia internacionales
- Compraventa de divisas, cheques de viajero
- Otros

- Cuenta de pagos a terceros
- Cuenta de tesorería en USD
- Cuenta de Crédito en USA
- 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
- Vinculo Empresarial
- Otorgante de Servicio Financiero
- Proveedor
- Otorgante de Financiamiento

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 mis cuentas (MXN) estén afiliadas a la transacción SPID.

Tipo de cuenta: Devoluciones SPID *

Número de cuenta:

Devolución SPID

Autorizo a "KAPITAL" la apertura de una "cuenta de devoluciones SPID", denominada en dólares, la cual se utilizará únicamente para este fin.

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 con 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 MÚLTIPLES KAPITAL**

Solicitud-Contrato "Persona Moral"

Número: Número: Número: Legada divisas:	<input type="radio"/> Moneda Nacional <input type="radio"/> Dólares Americanos <input type="radio"/> Euros	Sucursal:	Lugar y Fecha de firma:
--	--	-----------	-------------------------

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

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