

General Instructions / Instrucciones Generales

What is this form?

To help the government fight financial crime, Federal regulation requires certain financial institutions to obtain, verify, and record information about the beneficial owners of legal entity customers. Legal entities can be abused to disguise involvement in terrorist financing, money laundering, tax evasion, corruption, fraud, and other financial crimes. Requiring the disclosure of key individuals who own or control a legal entity (i.e., the beneficial owners) helps law enforcement investigate and prosecute these crimes.

Why am I filling out this form now?

In order to comply with these regulations, the Bank has developed a list of client actions, among other items, that constitute triggering events for which the client must provide beneficial ownership information and documentation to the Bank. These triggering events apply not only to new clients, but to existing clients and are verified at each subsequent triggering event. Triggering events include, but are not limited to, an account opening.

Who has to complete this form?

This form must be completed by the person opening a new account or maintaining business relationships on behalf of a legal entity with any of the following U.S. financial institutions: (i) a bank or credit union; (ii) a broker or dealer in securities; (iii) a mutual fund; (iv) a futures commission merchant; or (v) an introducing broker in commodities. For the purposes of this form, a legal entity includes a corporation, limited liability company, partnership, and any other similar business entity formed in the United States or a foreign country. Legal entity does not include sole proprietorships, unincorporated associations, or natural persons opening accounts on their own behalf.

What information do I have to provide?

This form requires you to provide the name, address, date of birth and social security number (or passport number or other similar information, in the case of non-U.S. persons) for the following beneficial owners:

- (i) **Beneficial Owner** - Each individual, if any, who owns, directly or indirectly, 10 percent or more of the equity interests of the legal entity customer (e.g., each natural person that owns 10 percent or more of the shares of a corporation); and
- (ii) **Controlling Person** - One individual with significant responsibility for managing the legal entity customer (e.g., a Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Chief Operating Officer, Managing Member, General Partner, President, Vice President or Treasurer).
 The financial institution may also ask to see a copy of a driver's license or another identifying document for each beneficial owner listed on this form.

¿Qué es este formulario?

Para ayudar al gobierno a combatir los delitos financieros, la regulación federal requiere que ciertas instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información sobre los beneficiarios reales de los clientes denominados entidades legales. Se puede abusar de las entidades legales para disfrazar su participación en el financiamiento del terrorismo, el lavado de dinero, la evasión de impuestos, la corrupción, el fraude y otros delitos financieros. Requerir la divulgación de personas clave que poseen o controlan una entidad legal (es decir, los beneficiarios finales) ayuda a las fuerzas del orden público a investigar y enjuiciar estos delitos.

¿Por qué estoy llenando este formulario ahora?

Para cumplir con esta normativa, el Banco ha desarrollado una lista de acciones de clientes, entre otros elementos, que constituyen eventos desencadenantes para los cuales el cliente debe proporcionar información y documentación sobre el beneficiario real al Banco. Estos eventos desencadenantes se aplican no solo a los nuevos clientes, sino también a los clientes existentes y se verifican en cada evento subsiguiente. Los eventos desencadenantes incluyen, entre otros, la apertura de una cuenta.

¿Quién debe completar este formulario?

Este formulario debe ser completado por la persona que abre una nueva cuenta o mantiene una relación comercial en nombre de una entidad legal con cualquiera de las siguientes instituciones financieras de EE. UU.: (i) un banco o cooperativa de crédito; (ii) un corredor o comerciante de valores; (iii) un fondo mutuo; (iv) un comisionista de futuros; o (v) un corredor introductor de materias primas. A los efectos de este formulario, una entidad legal incluye una corporación, una sociedad de responsabilidad limitada, una sociedad colectiva y cualquier otra entidad comercial similar formada en los Estados Unidos o en un país extranjero. La entidad legal no incluye empresas unipersonales, asociaciones no incorporadas o personas físicas que abren cuentas en su propio nombre.

¿Qué información tengo que proporcionar?

Este formulario requiere que proporcione el nombre, dirección, fecha de nacimiento y número de seguro social (o número de pasaporte u otra información similar, en el caso de personas no estadounidenses) de los siguientes beneficiarios reales:

- (i) **Beneficiario Final:** cada individuo, si lo hubiere, que posee, directa o indirectamente, el 10 por ciento o más de los intereses de capital de la persona jurídica cliente (por ejemplo, cada persona física que posee el 10 por ciento o más de las acciones de una corporación); y
- (ii) **Persona de Control:** una persona con responsabilidad significativa en la gestión del cliente de la entidad legal (por ejemplo, un director ejecutivo, director financiero, director de operaciones, miembro gerente, socio general, presidente, vicepresidente o tesorero).
 La institución financiera también puede solicitar ver una copia de una licencia de conducir u otro documento de identificación para cada beneficiario final que figura en este formulario.

Certification Of Beneficial Owner(s) / Certificación de Beneficiario(s) Final(es)

A. Legal Entity Information:

A. Información de la entidad legal:

Name: Nombre:	<input type="text"/>	EIN/TIN: Tax ID	<input type="text"/>
Address: Dirección:	<input type="text"/>		

B. Control Person Information

The Control Person section **MUST** be completed for ALL covered legal entities. Please provide information for one individual with significant responsibility for managing or directing the entity. If the Control Person is also an Equity Owner, there is no need to fill out that individual's information again in the Equity Owner Section below.

Check this box if the controlling person is also a beneficial owner with an equity interest of 10% or more and indicate the percentage of ownership.

The following information for one individual with significant responsibility for managing the legal entity listed above, such as:

- An executive officer or senior manager (e.g., Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Chief Operating Officer, Managing Member, General Partner, President, Vice President, Treasurer); or
- Any other individual who regularly performs similar functions. (If appropriate, an individual listed in the Individual Owner Section above may also be listed in the following Individual with Control section).
- For a person with a Social Security Number (SSN) or Individual Taxpayer Identification Number (ITIN), provide the SSN/ITIN and leave Primary ID Type, Description and State/Country/Province blank.
- For a non-U.S. person without a SSN/ITIN, provide a Passport Number and Country of Issuance. In lieu of a passport, non-U.S. persons may also provide a U.S. government-issued Alien ID or other foreign government-issued document evidencing nationality or residence and bearing a photograph or similar safeguard.

B. Persona de Control

La sección de Persona de control **DEBE** completarse para **TODAS** las entidades legales cubiertas. Proporcione información sobre una persona con responsabilidad significativa en la gestión o dirección de la entidad. Si la Persona de control también es un Propietario de capital, no es necesario volver a completar la información de esa persona en la Sección de Propietario de capital a continuación.

Marque esta casilla si la persona que ejerce el control también es un beneficiario real con una participación accionaria del 10% o más e indique el porcentaje de propiedad.

La siguiente información para una persona con una responsabilidad significativa en la gestión de la entidad legal mencionada anteriormente, como:

- Un funcionario ejecutivo o gerente sénior (p. ej., director ejecutivo, director financiero, director de operaciones, miembro gerente, socio general, presidente, Vicepresidente, Tesorero); o
- Cualquier otra persona que desempeñe regularmente funciones similares. (Si corresponde, una persona que figura en la Sección de propietario individual anterior también puede figurar en la siguiente sección de Individuo con control).
- Para una persona con un Número de Seguro Social (SSN) o un Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN), proporcione el SSN/ITIN y deje en blanco Tipo de ID principal, Descripción y Estado/País/Provincia.
- Para una persona que no sea de los EE. UU. sin un SSN/ITIN, proporcione un número de pasaporte y el país de emisión.

Control Person Information / Información de Persona de Control

Full Legal Name of Individual with Control Nombre Completo de la Persona de Control	Title Cargo	Date of Birth (mm/dd/yyyy) Fecha de Nacimiento (mes/día/año)	% of ownership (If Apply) % Accionario (Si aplica)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

For U.S. Persons: Social Security Number Para U.S. Person Only	For Non U.S. Persons: Passport Number Para Non -U.S. Person	Country of Issued País de Emisión
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Address (Residential or Business Address):

Dirección de Residencia o de Negocio:

Street
Calle/Edificio/Casa

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
City Ciudad	State Estado/Provincia	Zip Code Código Postal	Country País

C. Equity Owner Section (Sección de Beneficiario Final)

For each individual noted below, the Bank is required to collect documentation to substantiate Name, Address, Date of Birth and Social Security Number/Passport. Failure to provide this documentation will result in account declination and/or affect your relationship with the Bank.

The Equity Owner section **MUST** be completed for each individual who owns, directly or indirectly, 10% or more of the legal entity. Provide the following information for each individual owner, if any, who, directly or indirectly, through any contract, arrangement, understanding, relationship or otherwise, owns 10 percent or more of the equity interests of the legal entity listed above. If no individual meets this definition, please check "Beneficial Owner Not Applicable" below and skip this section.

Note: When the entity is owned by a Trust, the individual trustee must be listed in the owner section. The individual(s) who are the beneficial owner(s) must be determined. A beneficial owner is an individual (a natural person). Therefore, the beneficial owner can only be an individual, not a company or organization. There may be more than one beneficial owner associated with your legal entity. If ownership relates to another corporation, the individual(s) that match the 10% or more of the Legal Entity listed above must be included.

C. Sección de Beneficiario Final

Para cada persona que se indica a continuación, el Banco debe recopilar documentación para comprobar el nombre, la dirección, la fecha de nacimiento y el número de seguridad social y/o pasaporte. El no proporcionar esta documentación resultará en la declinación de la cuenta y/o afectará su relación con el Banco.

La sección Beneficiario Final **DEBE** completarse para cada individuo que posee, directa o indirectamente, el 10% o más de la entidad legal. Proporcione la siguiente información para cada propietario individual, si lo hubiere, que, directa o indirectamente, a través de cualquier contrato, arreglo, entendimiento, relación o de otro modo, posea el 10 por ciento o más de las participaciones en el capital social de la entidad legal mencionada anteriormente. Si ninguna persona cumple con esta definición, marque "Propietario real no aplicable" a continuación y omita esta sección.

Nota: Cuando la entidad es propiedad de un fideicomiso, el fideicomisario individual debe figurar en la sección de propietario. Se debe determinar la(s) persona(s) que son los beneficiarios reales. Un beneficiario final es un individuo (una persona física). Por lo tanto, el beneficiario real solo puede ser un individuo, no una empresa u organización. Puede haber más de un beneficiario real asociado con su entidad legal. Si la propiedad se relaciona con otra corporación, se deben incluir las personas físicas que coincidan con el 10% o más de la Entidad legal mencionada anteriormente.

Beneficial Owner Information (1) / Información del beneficiario final (1)

Full Name of Beneficial Owner 1 <i>Nombre Completo del Beneficiario Final</i>	Title <i>Cargo</i>	Date of Birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	% of ownership <i>% Accionario</i>
<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>
For U.S. Persons: Social Security Number <i>Para U.S Person Only</i>	For Non U.S. Persons: Passport Number <i>Para Non -U.S Person</i>	Country of Issued <i>País de Emisión</i>	
<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	
Address (Residential or Business Address): <i>Dirección de Residencia o de Negocio:</i>			
Street <i>Calle/Edificio/Casa</i>			
<input style="width:95%;" type="text"/>			
<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>
City <i>Ciudad</i>	State <i>Estado/Provincia</i>	Zip Code <i>Código Postal</i>	Country <i>País</i>

Beneficial Owner Information (2) / Información del beneficiario final (2)

Full Name of Beneficial Owner 2 <i>Nombre Completo del Beneficiario Final 2</i>	Title <i>Cargo</i>	Date of Birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	% of ownership <i>% Accionario</i>
<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>
For U.S. Persons: Social Security Number <i>Para U.S Person Only</i>	For Non U.S. Persons: Passport Number <i>Para Non -U.S Person</i>	Country of Issued <i>País de Emisión</i>	
<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	<input style="width:95%;" type="text"/>	
Address (Residential or Business Address): <i>Dirección de Residencia o de Negocio:</i>			
Street <i>Calle/Edificio/Casa</i>			
<input style="width:95%;" type="text"/>			
<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>	<input style="width:25%;" type="text"/>
City <i>Ciudad</i>	State <i>Estado/Provincia</i>	Zip Code <i>Código Postal</i>	Country <i>País</i>

Beneficial Owner Information (3) / Información del beneficiario final (3)

Full Name of Beneficial Owner 3 <i>Nombre Completo del Beneficiario Final 3</i>	Title <i>Cargo</i>	Date of Birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	% of ownership <i>% Accionario</i>
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
For U.S. Persons: Social Security Number <i>Para U.S Person Only</i>	For Non U.S. Persons: Passport Number <i>Para Non -U.S Person</i>	Country of Issued <i>País de Emisión</i>	
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	
Address (Residential or Business Address): <i>Dirección de Residencia o de Negocio:</i>			
Street <i>Calle/Edificio/Casa</i>			
<input style="width:100%;" type="text"/>			
City <i>Ciudad</i>	State <i>Estado/Provincia</i>	ZipCode <i>Código Postal</i>	Country <i>País</i>
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>

Beneficial Owner Information (4) / Información del beneficiario final (4)

Full Name of Beneficial Owner 4 <i>Nombre Completo del Beneficiario Final 4</i>	Title <i>Cargo</i>	Date of Birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	% of ownership <i>% Accionario</i>
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
For U.S. Persons: Social Security Number <i>Para U.S Person Only</i>	For Non U.S. Persons: Passport Number <i>Para Non -U.S Person</i>	Country of Issued <i>País de Emisión</i>	
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	
Address (Residential or Business Address): <i>Dirección de Residencia o de Negocio:</i>			
Street <i>Calle/Edificio/Casa</i>			
<input style="width:100%;" type="text"/>			
City <i>Ciudad</i>	State <i>Estado/Provincia</i>	ZipCode <i>Código Postal</i>	Country <i>País</i>
<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>

D. Certification

I, _____
 (printed full legal name of person associated with the legal entity that is opening the account),

hereby certify, to the best of my knowledge, that the information provided above is complete and correct.

D. Certificación

Yo, _____
 (nombre completo de la persona asociada con la entidad legal que está abriendo la cuenta),

por la presente certifico, a mi leal saber y entender, que la información provista anteriormente es completa y correcta.

Signature
Firma

Date
Fecha