

Personal Account Requirements for US Individuals

Complete Account Opening Form (Bank's Form).

Social Security Number and (1) Valid ID for each signer.

Utility Bill within the last 60 days or bank account statement (credit card or bank account) showing the declared address; or tax identification number document (TIN, RIF or equivalent, showing the declared address), If the customer provides a valid Driver License which specifies its current address, it should be taken as a proof of address. Government ID or Certificate of Residence issued by the corresponding government agency, showing the declared address.

Completed original W-9 Form for each signer. (It does not restrict the opening of an account, the client has up to 30 days to deliver it, otherwise the account will be inactive)

Personal Account Requirements for US Individuals

Complete Account Opening Form (Bank's Form).

Passport and (1) Valid ID for each signer.

Utility bill within the last 60 days or bank account statement (credit card or bank account) showing the declared address; or tax identification number document (TIN, RIF or equivalent, showing the declared address); Government ID or Certificate of Residence issued by the corresponding government agency, showing the declared address.

Completed original W-8BEN Form for each signer. (It does not restrict the opening of an account, the client has up to 30 days to deliver it, otherwise the account will be inactive)

Note: If the individual is catalogued as Political Exposed Person (PEP), Professional Service Provider (PSP), Private Banker (PB) or reflects an adverse news exposure, bank will require review and approval by BSA area and will consider customer as "High Risk" and will require an Enhanced Due Diligence Process.

Requisitos de cuenta personal para particulares de EE. UU.

Complete el formulario de apertura de cuenta (formulario del banco).

Número de seguro social y (1) identificación válida para cada firmante.

Factura de servicios públicos dentro de los últimos 60 días o estado de cuenta bancaria (tarjeta de crédito o cuenta bancaria) que muestre la dirección declarada; o documento de número de identificación fiscal (TIN, RIF o equivalente, que muestre la dirección declarada), si el cliente proporciona una licencia de conducir válida que especifique su dirección actual, debe tomarse como comprobante de domicilio. Cédula o Certificado de Residencia emitido por la agencia gubernamental correspondiente, mostrando la dirección declarada.

Formulario W-9 original completado para cada firmante. (No restringe la apertura de una cuenta, el cliente tiene hasta 30 días para entregarla, de lo contrario la cuenta estará inactiva)

Requisitos Para Personas que No Sean Residentes de EEUU

Complete el formulario de apertura de cuenta (formulario del banco).

Pasaporte y (1) ID válida para cada firmante.

Factura de servicios públicos dentro de los últimos 60 días o estado de cuenta bancaria (tarjeta de crédito o cuenta bancaria) que muestre la dirección declarada; o documento de número de identificación fiscal (TIN, RIF o equivalente, que muestre la dirección declarada); Cédula o Certificado de Residencia emitido por la agencia gubernamental correspondiente, mostrando la dirección declarada.

Formulario W-8BEN original completado para cada firmante. (No restringe la apertura de una cuenta, el cliente tiene hasta 30 días para entregarla, de lo contrario la cuenta estará inactiva)

Nota: Si la persona está catalogada como Persona expuesta políticamente (PEP), Proveedor de servicios profesionales (PSP), Banquero privado (PB) o refleja una exposición a noticias adversas, el banco requerirá la revisión y aprobación del área de BSA y considerará al cliente como "Alto Riesgo" y requerirá un proceso de diligencia debida mejorado.

Let's Start! / ¡Comencemos!

What Account would you like to apply for?:
¿Qué tipo de cuenta le gustaría aplicar?:

Virtue Checking Account

Virtue Saving Account

Zustennials Saving Account

Disclaimer: Due to federal law, we collect information to identify you and any authorized signers you would like to add to your account.

Debido a la ley federal, recopilamos información para identificarlo a usted y a los firmantes autorizados que le gustaría agregar a su cuenta.

Tell Us About Yourself / Cuéntenos Sobre Usted

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
First Name <i>Primer Nombre</i>	Middle Name (if any) <i>Segundo Nombre</i>	Last Name <i>Apellido</i>	Email <i>Correo Electrónico</i>	Phone Number <i>Número telefónico</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Date of birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	Are you a US person? <i>¿Es usted residente en USA?</i>	Social Security Number <i>Número de Seguridad Social</i>	Country of Birth <i>País de Nacimiento</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Primary ID Type <i>Tipo de ID Principal</i>	ID Number <i>Número de Identificación</i>	Issued By <i>País de Emisión</i>	Expiration Date (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Secondary ID Type <i>Tipo de ID Secundario</i>	ID Number <i>Número de Identificación</i>	Issued By <i>País de Emisión</i>	Expiration Date (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Home Address (Primary Address where the signer resides)

Dirección de residencia (dirección principal donde reside el firmante)

Street Address
Calle / Edificio / Casa

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

Mailing Address (if different from home address)

Dirección postal (si es diferente a la dirección de residencia)

Street Address
Calle / Edificio / Casa

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

Tell us what you do? / Cuéntenos a qué se dedica

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Employer <i>Empleador</i>	Position <i>Cargo/Posición</i>	Annual Income <i>Ingreso Anual</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Occupation (Please select the one that best suits you) <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	Customer Subtype (Please select the one that best suits you) <i>Subtipo de Cliente (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	

In a few words, please describe what you do:

En pocas palabras, describa lo que hace:

Would you Like to Add Another Signer to the Account?
¿Desea añadir otro firmante a la cuenta?

Yes
Sí

No
No

Tell us about her/him? / Cuéntenos Sobre él/ella

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
First Name <i>Primer Nombre</i>	Middle Name (if any) <i>Segundo Nombre</i>	Last Name <i>Apellido</i>	Email <i>Correo Electrónico</i>	Phone Number <i>Número telefónico</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Date of birth (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	Are you a US person? <i>¿Es usted residente en USA?</i>	Social Security Number <i>Número de Seguridad Social</i>	Country of Birth <i>País de Nacimiento</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Primary ID Type <i>Tipo de ID Principal</i>	ID Number <i>Número de Identificación</i>	Issued By <i>País de Emisión</i>	Expiration Date (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Secondary ID Type <i>Tipo de ID Secundario</i>	ID Number <i>Número de Identificación</i>	Issued By <i>País de Emisión</i>	Expiration Date (mm/dd/yyyy) <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Home Address (Primary Address where the signer resides)
Dirección de residencia (dirección principal donde reside el firmante)

Street Address
Calle / Edificio / Casa

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

Mailing Address (If different from home address)
Dirección postal (si es diferente a la dirección de residencia)

Street Address
Calle / Edificio / Casa

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

Tell us what does she/he do? / Cuéntenos a que se dedica él/ella

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Employer <i>Empleador</i>	Position <i>Cargo/Posición</i>	Annual Income <i>Ingreso Anual</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Occupation (Please select the one that best suits you) <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	Customer Subtype (Please select the one that best suits you) <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	

In a few words, please describe what you do:
En pocas palabras, describa lo que hace:

Help us to serve you better! / Ayúdenos a servirle mejor

Source of Wealth: This refers to how the applicant's global wealth or net worth is or was acquired or accumulated (Check all that apply).

Origen de la Riqueza: Se refiere al origen de la riqueza global o el patrimonio neto del solicitante (Seleccione todas las que aplique)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Dividends / Investment Earnings
Dividendos / Beneficios | <input type="checkbox"/> Professional Fees & Commissions
Honorarios profesionales y comisiones |
| <input type="checkbox"/> Gift & Donations
Regalos y donaciones | <input type="checkbox"/> Property Sale
Venta de propiedades |
| <input type="checkbox"/> Inheritance or Family Wealth
Herencia o patrimonio familiar | <input type="checkbox"/> Rental Property Income
Ingresos por alquileres |
| <input type="checkbox"/> Insurance Policy Proceeds
Ingresos de la póliza de seguro | <input type="checkbox"/> Retirement & Pension
Jubilación y/o Pensión |
| <input type="checkbox"/> Lifetime Saving
Ahorro de por vida | <input type="checkbox"/> Salary & Wages
Salarios |
| <input type="checkbox"/> Lottery or Gambling
Lotería o juegos de azar | |

Source of Funds: It refers specifically to the funds to be transferred to the client's account (Check all that apply).

Origen de fondos: Se refiere a aquellos fondos que serán transferidos regularmente a la cuenta del cliente (Seleccione todas las que aplique).

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Dividends / Investment Earnings
Dividendos / Beneficios | <input type="checkbox"/> Professional Fees & Commissions
Honorarios profesionales y comisiones |
| <input type="checkbox"/> Gift / Donations / Inheritance
Regalos / Donaciones / Patrimonio | <input type="checkbox"/> Property Sale
Venta de propiedades |
| <input type="checkbox"/> Loan or Credit Facility
Préstamo o crédito | <input type="checkbox"/> Rental Property Income
Ingresos por alquileres |
| <input type="checkbox"/> Family Allowance (Remittance)
Asignación familiar (remesa) | <input type="checkbox"/> Retirement & Pension
Jubilación y/o Pensión |
| <input type="checkbox"/> Saving
Ahorro | <input type="checkbox"/> Salary & Wages
Salarios y formas |
| <input type="checkbox"/> Lottery or Gambling
Lotería o juegos de azar | |

Account Purpose:
Propósito de la cuenta:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Daily Expenses
Gastos diarios | <input type="checkbox"/> Trading / Investment
Comercio / Inversión |
| <input type="checkbox"/> Loan Settlement
Liquidación de préstamos | <input type="checkbox"/> Travel Expenses
Gastos de viaje |
| <input type="checkbox"/> Saving
Ahorro | <input type="checkbox"/> Other, specify: <input type="text"/> |

Do you have relationship with other Banks?
¿Tiene relación con otros Bancos?

<input type="text"/> Bank Name Nombre Del Banco	<input type="text"/> Account Number Número de cuenta	<input type="text"/> Location (Country) País de Ubicación
<input type="text"/> Bank Name Nombre Del Banco	<input type="text"/> Account Number Número de cuenta	<input type="text"/> Location (Country) País de Ubicación

Monthly Expected Activity:
Actividad Mensual Esperada:

Average Amount:
Monto Promedio:

Quantity:
Cantidad Estimada:

Incoming: Entrante:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Outgoing: Saliente:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Check Deposit: Depósito en cheque:	<input type="text"/>	<input type="text"/>

From what countries are you expecting to RECEIVE money?

¿De qué países espera RECIBIR dinero?

<input type="text"/> Country 1 País 1	<input type="text"/> Country 2 País 2	<input type="text"/> Country 3 País 3
--	--	--

From what countries are you expecting to SEND money?

¿De qué países espera ENVIAR dinero?

<input type="text"/> Country 1 País 1	<input type="text"/> Country 2 País 2	<input type="text"/> Country 3 País 3
--	--	--

PEP Questionnaire

Do you, or any immediate family member, or any business / close associate; currently or formally, have been entrusted with a prominent public functions by a foreign or domestic government, an International Organization and/or a Government owned entity? / ¿Usted, o algún familiar inmediato, o un socio o persona cercana, está o ha desempeñado un cargo público relevante para algún gobierno local o foráneo, para alguna agencia internacional o para alguna entidad de Gobierno?

- **An Immediate family member is defined as a parent, sibling, spouse, child or in law / Familiar inmediato se refiere a padres, hermanos, esposos, hijos, y los esposos o esposas de estos)**
- **A business / close associate are individuals who are closely connected to a PEP, either socially or professionally. / Un Socio o Persona Cercana se refiere a personas estrechamente vinculadas con la Persona Politicamente Expuesta (PEP), ya sea social o profesionalmente.**

Yes
Si

No
No

If yes, please indicate the nature of the relationship, institution, official title, and time in office.
En caso afirmativo, por favor detalle tipo de relación (si aplica), Posición, Institución y tiempo en el cargo.

Important Information About Procedures For Opening A New Account
(Información Importante Sobre Los Procedimientos Para Abrir Una Nueva Cuenta)

PLEASE READ CAREFULLY

POR FAVOR LEA CUIDADOSAMENTE

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account.

What does this mean for you? When you open an account, we will ask for your name, address, date of birth, and other information that will allow us to identify you. We may also ask to see your driver's license or other identifying documents. A corporation, partnership, trust or other legal entity may need to provide other information, such as its principal place of business, local office, employer identification number, certifies articles of incorporation, government-issued business license, a partnership agreement or a trust agreement.

What happens if the information requested is not provided or the identity can't be verified? You may not be able to open an account or carry out transactions. If the account is already opened, we may have to close it.

Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento al terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley federal requiere que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una cuenta.

¿Qué significa esto para usted? Cuando abra una cuenta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También es posible que le pidamos ver su licencia de conducir u otros documentos de identificación. Una corporación, sociedad, fideicomiso otra entidad legal puede necesitar proporcionar otra información, como su lugar principal de negocios, oficina local, número de identificación del empleador, artículos de incorporación certificados, licencia comercial emitida por el gobierno, un acuerdo de asociación o un acuerdo de fideicomiso.

¿Qué sucede si no se proporciona la información solicitada o no se puede verificar la identidad? Es posible que no pueda abrir una cuenta o realizar transacciones. Si la cuenta ya está abierta, es posible que tengamos que cerrarla.

Signature Card / Tarjeta de Firmas

Date / Fecha:

Bank and customer hereby knowingly, voluntarily, and intelligently waive the right either may have to a trial by jury with respect to any litigation based here on, or arising out of, under, or in connection with this document and any agreement contemplated to be executed in conjunction herewith, or any course of conduct, course of dealing, statements (whether written or oral), or actions of either party made before, during, or after execution of this document. This waiver applies in the event any other parties, institute, join, or defend any litigation. It is expressly agreed that no party or entity has represented that this waiver will not be enforced. This Application does not constitute the approval for the opening of any account or relationship with Multibanco International Inc.

Por la presente, el banco y el cliente renuncian a sabiendas, voluntaria y conscientemente al derecho que puedan tener un juicio por jurado con respecto a cualquier litigio basado en el presente, o que surja de, bajo o en conexión con este documento y cualquier acuerdo contemplado para ser ejecutado en conjunción con el presente, o cualquier curso de conducta, curso de trato, declaraciones (ya sean escritas u orales) o acciones de cualquiera de las partes realizadas antes, durante o después de la ejecución de este documento. Esta renuncia se aplica en caso de que otras partes inicien, se unan o defiendan cualquier litigio. Se acuerda expresamente que ninguna parte o entidad ha manifestado que esta renuncia no se hará cumplir. Esta Aplicación no constituye la aprobación para la apertura de ninguna cuenta o relación con Multibanco International Inc.

SIGNATURE(S): The undersigned certifies the accuracy of the information he/she has provided and acknowledges receipt of a completed copy of this form. The undersigned authorizes the financial institution to verify credit and employment history and/or have a credit reporting agency prepare a credit report on the undersigned, as individuals. The undersigned also acknowledge the receipt of a copy and agree to the terms of the following agreement(s) and/or disclosure(s):

FIRMA(S): El(los) abajo firmante(s) certifica(n) la exactitud de la información que ha(n) proporcionado y acusa(n) recibo de una copia completa de este formulario. El(los) abajo firmante(s) autoriza(n) a la institución financiera a verificar el historial crediticio y laboral y / o hacer que una agencia de informes crediticios prepare un informe crediticio del(los) abajo firmante(s), como individuos. El(los) abajo firmante(s) también acusa(n) recibo de una copia y acepta(n) los términos de los siguientes acuerdos y/o divulgaciones:

Truth in Savings
Verdad en los ahorros

Funds Availability
Disponibilidad de fondos

Privacy Notice
Notificación de Privacidad

USA Patriot Act Notice
Aviso de la Ley Patriota de EE. UU.

The Internal Revenue Service does not require your consent to any provision of this document other than the certifications required to avoid backup withholding.

El Servicio de Impuestos Internos no requiere su consentimiento para ninguna disposición de este documento que no sean las certificaciones requeridas para evitar la retención adicional.

1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Last Name Apellido	First Name Primer Nombre	ID Number Número de Identificación
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Last Name Apellido	First Name Primer Nombre	ID Number Número de Identificación
<input type="checkbox"/> Any One (1) of the signatures Cualquiera (1) de las firmas		<input type="checkbox"/> Both signatures are required Ambas firmas son requeridas	
SIGNATURES FIRMAS			

For bank use only / Solo para uso del banco

Know your Customer (KYC) / Conozca a su Cliente (CSC)

Explain who is the client(s) in relation to their occupation/profession and how they have acquired their capital:

Explique quién(es) es/son el/los cliente(s) en relación con su ocupación o profesión y cómo ha(n) adquirido su capital.

I confirm and I am comfortable that this client is reputable, is involved in a legal business, derives income/wealth from legitimate sources, and that the information on contained herein and in other account documentation on is true and correct to the best of my knowledge. This customer meets the standards of Areti Bank's know Your Customer Policyguidelines.

Confirmo y estoy seguro que este cliente tiene buena reputación, está involucrado en un negocio legal, obtiene ingresos / riqueza de fuentes legítimas y que la información contenida en este documento y en otra documentación de la cuenta es verdadera y correcta a mi leal saber y entender. Este cliente cumple con los estándares de la Política de Conozca a su Cliente de Areti Bank.

Agent Name
Nombre del agente

Agent Signature
Firma del Agente

Date / Fecha: