

ANEXO B1

CUESTIONARIO INICIAL DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE PERSONA MORAL DE NACIONALIDAD MEXICANA O EXTRANJERA (FIADO, CONTRATANTE, SOLICITANTE, FIDEICOMITENTE, OBLIGADO SOLIDARIO, PROPIETARIO REAL, BENEFICIARIO Y ASEGURADO)

Fecha de entrevista y aplicación del cuestionario: ____ de ____ de 20____, en _____.

Nombre persona que entrevista y aplica cuestionario, en su caso, número de cédula: _____.

DATOS

Marque con una X, la calidad con que actúa.

FIADO____, CONTRATANTE____, SOLICITANTE____, FIDEICOMITENTE____, OBLIGADO SOLIDARIO____,

PROPIETARIO REAL____, BENEFICIARIO____ ASEGURADO ____.

1. Denominación o razón social: _____.

2. Fecha de constitución: _____ 3. Nacionalidad: _____
(dd/ mm/ aaaa)

4. Giro mercantil: _____.

5. Actividad u Objeto social: _____¹

6. Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave) y/o número de identificación fiscal y/o equivalente, el país o países que los asignaron (en caso de personas morales extranjeras, cuando cuente con ella) (en caso de personas morales de reciente constitución, señalar que se exhibe el documento que sustenta la solicitud de inscripción al Registro): _____.

7. Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (cuando cuente con ella): _____.

8. Domicilio:

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. – Int.) (Colonia/urbanización)

(Alcaldía/ Mpio./demarc. Pol.) (Ciudad/población) (Entidad federativa/ Edo.) (Código postal).

9. El inmueble señalado como domicilio es: Propio () Rentado () Vigencia del contrato de arrendamiento: _____.

10. Domicilio en su país de origen (en caso de empresas extranjeras):

(Calle/avenida/vía) (No. Ext. – Int.) (Colonia/urbanización)

(Delegación/ Mpio./demarc. Pol.) (Ciudad/población) (Entidad federativa/ Edo.) (Código postal).

11. Teléfono(s) del domicilio señalado: _____, _____, _____.

12. Correo electrónico: _____.

13. Administrador(es), director, gerente general o apoderado legal y/o representante legal que con su firma pueda (n) obligar a la persona moral en la celebración de contratos (datos sin abreviaturas):

¹ En caso de que el giro o actividad sea de los considerados como de Alto Riesgo, además de este cuestionario, se deberá aplicar cuestionario de seguimiento.

(Cargo)	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
(Cargo)	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
(Cargo)	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
(Cargo)	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
(Cargo)	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))

14.

Marque con una X el tipo de Operación(es) a realizar (Operaciones a que se refieren los artículos 118 y 144 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas):

Fianzas: ____ Seguro de Caución ____ Fideicomiso(s): ____ Otra(s) ____ (especifique): _____.

Número estimado de operaciones a realizar al: Mes: ____ Año: ____.

Monto estimado de operaciones a realizar al: Mes: ____ Año: ____.

15. Bienes.

A. Inmuebles:

i.

(Calle/avenida/vía)	(No. Ext. – Int).	(Colonia/urbanización)
(Delegación/ Mpio./demarc. Pol.)	(Ciudad/población)	(Entidad federativa/ Edo.)
(Código postal)		

Datos Registro Público de la Propiedad: _____
 Superficie terreno (m2) ____ Superficie construcción (m2) ____
 Valor del inmueble \$ ____ Libre de gravamen Sí () NO (). Monto del gravamen \$ ____
 Descripción del inmueble: _____

ii.

(Calle/avenida/vía)	(No. Ext. – Int).	(Colonia/urbanización)
(Delegación/ Mpio./demarc. Pol.)	(Ciudad/población)	(Entidad federativa/ Edo.)
(Código postal)		

Datos Registro Público de la Propiedad: _____
 Superficie terreno (m2) ____ Superficie construcción (m2) ____
 Valor del inmueble \$ ____ Libre de gravamen Sí () NO (). Monto del gravamen \$ ____
 Descripción del inmueble: _____

16. Referencias.

BANCARIAS		
INSTITUCIÓN	TIPO	NÚMERO DE CUENTA
A.		

B.		
C.		

COMERCIALES			
NOMBRE	TIPO DE RELACIÓN	DOMICILIO	TELÉFONOS
A.			
B.			
C.			

PERSONALES		
NOMBRE	DOMICILIO	TELÉFONOS
A.		
B.		
C.		

17.- Para la celebración de las Operaciones señaladas con la Institución ¿contará con Obligado(s) Solidario(s)?

SÍ ()² NO ()

En su caso, especificar tipo de persona y nombre o denominación o razón social sin abreviaturas:

Física () Moral ():

Física () Moral ():

Física () Moral ():

18.- Marque con una X según corresponda el origen y destino de los recursos involucrados para la celebración de las Operaciones.

² En caso de que la respuesta sea positiva, se deberá aplicar el cuestionario de identificación correspondiente para recabar la información de cada uno de los obligados solidarios señalados.

Origen: Nacional ____ Extranjero: ____ especifique: _____
(ciudad/país extranjero)

Destino: Nacional ____ Extranjero: ____ especifique: _____
(ciudad/país extranjero)

19.- ¿Mantiene vínculos patrimoniales con alguna(s) persona(s) que desempeña(n) o ha(n) desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero o en territorio nacional?³

SÍ () NO ().

En caso de que la respuesta sea afirmativa, especificar lo siguiente:

1.	_____	_____	_____
	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
	_____	_____	_____
	(Ciudad o país)	(Cargo)	(Periodo)
2.	_____	_____	_____
	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
	_____	_____	_____
	(Ciudad o país)	(Cargo)	(Periodo)
3.	_____	_____	_____
	(Apellido paterno)	(Apellido materno)	(Nombre(s))
	_____	_____	_____
	(Ciudad o país)	(Cargo)	(Periodo)

20.- Proveedor de recursos: Marque con una X según corresponda.

Los recursos que utilizará para la realización de las Operaciones, son del Cliente: SÍ () NO ()⁴

Facultades del representante que suscribe: Dominio () Administración ().

Descripción del documento con el que el acredita su carácter (ej. número de poder; datos del fedatario público –nombre y número -; entidad; número de registro, entre otros): _____.

DOCUMENTOS.

Para efectos de la celebración de esta entrevista, el Cliente entrega a la Institución, los documentos que se indican a continuación. Señale con una X el documento que entrega.

1)	Testimonio o copia certificada que acredite su legal existencia, inscrito en el Registro Público que corresponda, de acuerdo con la naturaleza de la persona moral o de cualquier instrumento en el que consten los datos de su constitución y los de su inscripción en dicho registro o bien del documento que de acuerdo con el régimen que resulte aplicable a la persona moral de que se trate, acredite de manera fehaciente su existencia.	
2)	En el caso de que la persona moral sea de reciente constitución, y en tal virtud no se encuentre aún inscrita en el registro público que corresponda de acuerdo con su naturaleza, la institución de que se trate deberá obtener un escrito firmado por persona legalmente facultada, en el que conste la obligación de llevar a cabo la inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad los datos correspondientes a la Institución.	
3)	Cédula de identificación Fiscal y, en su caso del documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedido por autoridad competente.	
	En caso de reciente constitución, constancia de solicitud de inscripción respectiva, debidamente sellada por la autoridad hacendaria competente.	
4)	Constancia de la Firma Electrónica Avanzada, cuando cuente con ella.	
5)	Comprobante de domicilio será requerido cuando el domicilio manifestado en el contrato celebrado por el cliente con la Institución, no coincida con el de la identificación o ésta no lo contenga, con antigüedad no mayor a tres meses contados a partir de su fecha de emisión; excepto: contrato de arrendamiento, inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes y testimonio o copia certificada que acredite que el Cliente es legítimo propietario del inmueble que señaló como domicilio actual y permanente.	Comprobante de Inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes.
		Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de presentación por el cliente y/o inscrito ante la autoridad fiscal correspondiente.
		Recibo que acredite el pago de alguno de los siguientes servicios domiciliarios
		- Suministro de energía eléctrica
		- Telefonía residencial y celular sujeto a plan de pago
		- Gas natural
- Derechos por el servicio de suministro de agua potable.		
Estados de cuenta bancarios.		
Recibo de pago del impuesto predial		
Testimonio o copia certificada que acredite que el Cliente es legítimo propietario del inmueble que señaló como domicilio actual y permanente.		
Comprobante de inscripción ante el Registro Federal de Contribuyentes.		

³ En su caso, tratándose de persona políticamente expuesta extranjera, además de este cuestionario se deberá aplicar el "Cuestionario de seguimiento"

⁴ En caso de que la respuesta sea negativa, se deberá aplicar el "Cuestionario Complementarios Proveedores de Recursos"

6)	Testimonio o copia certificada del instrumento que contenga los poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, cuando no estén contenidos en el instrumento público que acredite la legal existencia de la persona moral de que se trate, así como la identificación personal de cada uno de dichos representantes.	
7)	Documento que compruebe fehacientemente su legal existencia, así como información que permita conocer su estructura accionaria o partes sociales según corresponda. <i>(Aplica para persona moral de nacionalidad extranjera).</i>	
8)	Identificación personal del Apoderado (s) (en su caso).	
	Emitida por autoridad competente y vigentes a la fecha de su presentación, y en donde conste fotografía, domicilio y firma del portador. Respecto de personas físicas de nacionalidad extranjera, que no cuenten con pasaporte se considerarán documentos válidos de identificación personal cualquier documento oficial emitido por autoridad competente del país de origen, vigente en la fecha de su presentación, que contenga la fotografía, firma y en su caso, domicilio de la persona de que se trate. Para estos efectos se considerarán documentos válidos de identificación personal la licencia de conducir y las credenciales emitidas por autoridades del país de que se trate. La verificación de la autenticidad de los citados documentos será responsabilidad de las Instituciones.	
	Credencial para votar.	
	Pasaporte.	
	Cédula profesional	
	Cartilla del Servicio Militar Nacional	
	Certificado de Matrícula Consular	
	Credenciales y/o Carnets de afiliación al IMSS o del ISSSTE.	
	Licencia para conducir.	
Credenciales emitidas por autoridades federales, estatales o municipales.		
Tarjeta de afiliación al Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores.		
Tarjeta Única de Identidad Militar.		
9)	Documentos con los que los Apoderados de los clientes, acreditan tal carácter.	
	Carta poder firmada ante dos testigos.	
	Copia certificada del testimonio o de la escritura constitutiva en la que consten las facultades conferidas al apoderado, con o sin datos de inscripción según corresponda.	
	<p>Tratándose de instituciones de crédito, y casas de bolsa, constancia de nombramiento en términos del artículo 90 de la Ley de Instituciones de Crédito y 129 de la Ley del Mercado de Valores, respectivamente.</p> <p>Tratándose de dependencia y entidades públicas federales, estatales y municipales, así como de otras personas morales mexicanas de derecho público, para comprobar las facultades de sus representantes legales y/o apoderados deberá estarse a lo que dispongan las leyes, reglamentos, decretos o estatutos orgánicos que las creen y regulen su constitución y operación, y en su caso copia de su nombramiento o por instrumento público expedido por fedatario según corresponda.</p> <p>En los casos que los Clientes realicen operaciones a través de representantes legales, apoderados, delegados fiduciarios o titulares de firma, cuyo domicilio se encuentra fuera del territorio nacional, la Institución estará obligada a solicitarles a dichos clientes la información respecto de los domicilios fuera del territorio nacional y recabar el número de identificación fiscal y/o equivalente, así como el país o países que generaron dichos números, en su caso.</p> <p>Correo electrónico</p> <p>En su caso, número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Nacional o Extranjera autorizadas para recibir depósitos.</p> <p>Documento que contenga la identificación de la Persona Física que ejerza el control; cuando no exista una Persona Física que posea o controle, directa o indirectamente, un porcentaje igual o superior al 25% del Capital o de los derechos de voto de la Persona Moral de que se trate, o que por otros medios ejerza el control, directo o indirecto de la Persona Moral, se considerará que ejerce dicho control el Administrador o administradores de la misma, entendiéndose que ejerce la Administración, la Persona Física designada para tal efecto, por ésta.</p> <p>Cuando el administrador designado fuera una Persona Moral o Institución Fiduciaria en un Fideicomiso, se entenderá que el control es ejercido por la Persona Física nombrada como administrador por dicha Persona Moral o Fideicomiso.</p>	

Para que un documento público emitido en el extranjero surta sus efectos jurídicos en la República Mexicana, se requiere que éste se encuentre debidamente legalizado o apostillado, en el caso en que el país en donde se expidió dicho documento sea parte del Convenio Suprimiendo la Exigencia de Legalización de los Documentos Públicos Extranjeros, adoptado en "La Convención de la Haya, por la que se suprime el requisito de legalización de los documentos públicos extranjeros", bastará que dicho documento lleve fijada la apostilla a que dicha Convención se refiere.

Declaración por escrito, por medios electrónicos, ópticos o por cualquier otra tecnología de representante legal del Cliente Persona Moral de que se trate, en la que indique quiénes son sus PROPIETARIOS REALES en términos del Anexo B4.

Para los casos en que se realice la entrevista por medios no presenciales, se atenderá a lo que señala la normativa, como se indica a continuación:

DISPOSITIVOS (No presencial) cuando se trate de operaciones distintas a las que se celebren con entidades del sector público.

- a) Correo electrónico.
- b) En su caso, número de cuenta y Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) en la entidad financiera o Entidad Financiera Extranjera autorizadas para recibir depósitos, y que corresponda con el nombre señalado en los datos y documentos del Cliente.
- c) Firma Electrónica o Firma Electrónica Avanzada, del representante legal.
- d) La información a que se refiere el presente Anexo.
- e) La versión digital de los documentos de identificación a que se refieren el presente Anexo.

DECLARACIONES

- A.** El CLIENTE declara, “El origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia o en representación habré de operar u opero, proceden de actividades lícitas. Asimismo, manifiesto que los datos y documentación proporcionada en este acto son verídicos, presento original y otorgo copia fotostática de los documentos de identificación y autorizo a que se corrobore esta información de estimarse conveniente. Autorizo expresamente para utilizar la presente información a Fianzas y Caucciones Atlas, S.A., al contratar cualquier producto con ella, o con motivo de la relación que se mantiene o llegue a mantener con la misma. La autorización que se otorga implica la aceptación para que esta información se utilice por terceros distintos a Fianzas y Caucciones Atlas, S.A., con la finalidad de que se dé cumplimiento a las obligaciones estipuladas en las operaciones contratadas. Declaro que terceros no operarán con mi consentimiento o el de mi representante en los productos, cuentas, contrato o servicios donde actúo y opero, con recursos provenientes de actividades ilícitas y que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas.”

NOMBRE Y FIRMA

NOMBRE Y FIRMA DE QUIEN EFECTUÓ LA ENTREVISTA