

REQUISITOS DE APERTURA PERSONA JURIDICA EXTRANJERA CUENTA EN ACOBO PUESTO DE BOLSA Y FONDOS DE INVERSIÓN

Si desea abrir una cuenta con Grupo Financiero ACOBO, deberá proporcionar al menos la siguiente documentación para iniciar el proceso de apertura de cuenta:

- **Documentación requerida:**
 1. **Certificación de personería jurídica:** con no más de un mes de emitida, (documento legal que certifique quién es el representante legal de la empresa, sus calidades y alcances), debidamente apostillada o consularizada.
 2. **Certificación notarial con vista en el libro de accionistas:** o su equivalente para figuras societarias que no contemplen la obligatoriedad de contar con el libro de accionistas, que detalle el nombre completo, número de identificación, nacionalidad y demás calidades de los socios que figuran en la estructura de la sociedad, porcentaje de participación de cada socio hasta el nivel final de persona física, en el caso de que los socios sean personas jurídicas debe suministrarse información sobre todos los socios de la estructura. Las acciones de la empresa deben estar emitidas de forma nominativa. La fecha de emisión no debe ser más de un mes de emitida y debidamente apostillada o consularizada.
 3. **Para el representante legal y personas autorizadas:** fotocopia del pasaporte vigente y legible; adicionalmente el documento identificación de su país de origen o el número de i debidamente certificado por un abogado o apostillado en la hoja principal, adicionalmente el documento identificación de su país de origen con el número de identificación Tributario (Tax Identification Number).
 4. **Documento de respaldo que certifique la procedencia de los fondos según el tipo de actividad:**
 - **Estados financieros completos:** Deben ser efectuados con corte al último periodo fiscal; debe presentar: - Estado de situación financiera, - Estado de cambios en el patrimonio, - Estado de resultados integral, - Estado de flujo de efectivo y - Notas a los estados

financieros. Este conjunto debe ser comparativo al último periodo fiscal, y emitidos por el contador de la empresa o por un Contador Privado Incorporado.

- **Certificaciones de ingresos emitidas por un Contador Público Autorizado (CPA):** La certificación debe comprender al menos un periodo de los últimos 12 meses. El documento aportado debe tener una fecha de emisión inferior a los 6 meses.
- **Constancias de ingresos emitidas por un Contador Privado Incorporado (CPI):** La certificación debe comprender al menos un periodo de los últimos 12 meses. El documento aportado debe tener una fecha de emisión inferior a los 6 meses.
- **Flujo de caja histórico o certificados por un Contador Público Autorizado:** La certificación debe comprender al menos un periodo de los últimos 12 meses. El documento aportado debe tener una fecha de emisión inferior a los 6 meses.
- **Contratos:** Cuando el documento notarial supere una antigüedad de 6 meses de emitido, se debe verificar por medios fehacientes la trazabilidad del dinero hasta la actualidad.
- **Flujos de caja proyectados:** Solo para apertura de cuentas en caso de actividades comerciales nuevas, elaborados por un CPI o por un CPA, por un periodo de al menos 12 meses, emitidos como máximo en los últimos dos meses, además "Informe examen de información financiera prospectiva emitida por un CPA".
- **Documento Notarial:** herencia, escritura de bienes muebles o inmuebles entre otros. Cuando el documento notarial supere una antigüedad de 6 meses de emitido, se debe verificar por medios fehacientes la trazabilidad del dinero hasta la actualidad.
- **Documentos legales emitidos por juzgados:** Cuando el documento notarial supere una antigüedad de 6 meses de emitido, se debe verificar por medios fehacientes la trazabilidad del dinero hasta la actualidad.
- **Documentos que respalden premios de lotería y juegos de azar:** vigencia máxima 2 meses desde la fecha de emisión.
- **Documento relacionado con indemnizaciones:** Cuando el documento notarial supere una antigüedad de 6 meses de emitido, se debe verificar por medios fehacientes la trazabilidad del dinero hasta la actualidad.
- **Informe de atestiguamiento o aseguramiento emitido por un CPA:** Periodo de los últimos 12 meses. El documento aportado debe tener una fecha de emisión inferior a los 6 meses.

- **Certificaciones de ingresos no formales emitida por un CPA:** Se les debe requerir un periodo de al menos 12 meses. Debe tener una antigüedad máxima de 6 meses.
- 5. Documento que suministre la dirección del domicilio comercial:** copia de un recibo de servicio público o privado, constancia de alguna entidad oficial gubernamental, con no más de tres meses de emitido. En caso de que los documentos no sean emitidos a nombre de la persona jurídica (titular de la cuenta) deben venir por un abogado certificando la dirección indicada.
- 6. Dos cartas de referencias bancarias:** en original o una carta de referencia bancaria y una carta de referencia comercial ambas en originales, con no más de tres meses de emitidas.
- 7. Inscripción ante la Superintendencia de su país de origen,** si maneja fondos de terceros.

Nota: Cuando se trate de documentos de orden legal u oficial, deben venir autenticados por la autoridad consular correspondiente conforme las leyes y convenios de la materia (Apostilla) y cumplir con los trámites de legalización establecidos por el Ministerio de Relaciones Extranjeras del país de origen (Consulado), para que sean válidos.

Todos los documentos aportados que hubiesen sido emitidos en el extranjero en idioma diferente al español o inglés deben venir debidamente traducidos y certificados.

La información anterior es necesaria para cumplir con todos los lineamientos de la Ley 8204.

Se debe firmar los siguientes formularios y contratos internos de Grupo Financiero ACOBO:

- **Formularios para el Conocimiento del Cliente: se deben completar y firmar:**
 1. **Formulario Conozca a su Cliente Jurídico:** en este se debe consignar los datos del titular de la cuenta (de la sociedad).
 2. **Formulario para Firmantes-Representante Legal/ Autorizados:** se debe consignar los datos de los representantes legales y personas autorizadas en la cuenta del titular.

3. **Registro de Firmas y Medios Autorizados:** se registra los medios autorizados para girar instrucciones y envío de estado de cuenta. Es importante que las firmas sean iguales a las de los documentos de identificación presentados.
 4. **Cuestionario Anti Lavado de Capitales (LC/FT):** lo deben completar solo cuando sea una entidad Financiera, Puesto de Bolsa, Fondo de Inversión, Operadora de Pensiones, Aseguradora, etc.
- **Formularios para Perfilar el Inversionista: se deben completar y firmar:**
 1. **Clasificación del Inversionista:** se clasifica el inversionista en Profesional o No Profesional.
 2. **Evaluación para el Perfilamiento del Inversionista:** se le informa el tipo de perfil de inversionista, sus riesgos y las políticas de inversión predefinidas por ACOBO.
 3. **Servicio de Ejecución de Ordenes:** aplica a los inversionistas Profesionales o inversionistas No Profesionales para la ejecución de órdenes con Asesoría y ejecución sin Asesoría.
 - **Contratos: se deben completar y firmar:**
 1. **Contrato Múltiple de Servicio con Asesoría:** se detalla la comisión para la realización de operaciones bursátiles, cambiarias y con derivados cambiarios y financieros. Servicio de Ejecución con Asesoría.
 2. **Contrato Múltiple de Servicio sin Asesoría:** se detalla la comisión para la realización de operaciones bursátiles, cambiarias y con derivados cambiarios y financieros. Servicio de Ejecución sin Asesoría.
 3. **Contrato de Compra y Venta de Participación en los Fondos de Inversión:** administrados por Vista Sociedad Fondos de Inversión S.A
 4. **Contrato de Custodia:** estipula la aceptación y entrega de valores para su custodia.
 - **Formularios para el Intercambio de Información Tributaria:** se deben completar y firmar según sea el caso:

1. **Auto certificación de Residencia Fiscal Entidad:** si es residente fiscal de un país distinto a Costa Rica.
2. **Auto certificación Residencia Fiscal- Persona que Ejerce el Control:** debe consignar los datos de las personas que ejercen el control de la sociedad.
3. **Formulario FATCA: W9 o W8 BEN-E:** sociedades constituidas en Estados Unidos, con accionistas de nacionalidad estadounidense o con indicios.