



Fecha / Date MM/DD/YY

CHECK THE OPTIONS OF YOUR PREFERENCE / MARQUE LAS OPCIONES DE SU PREFERENCIA

- Time deposit / Deposito a plazo Checking account/ Cuenta corriente
 Saving account / Cuenta de ahorro Money market account /Cuenta de ahorro con intereses

Important / Importante: all fields must be filled out. If any do not apply to you, indicate "N/A" / Todos los campos son obligatorios, si alguno no le aplica, indique "N/A".

ENTITY INFORMATION / INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

Entity Name / Nombre de la Persona Jurídica			Date of Incorporation / Fecha de Constitución MM/DD/YY	
Registration Number / Número de Registro	Country of Incorporation / País de Incorporación		Identification Type / Tipo de Identificación <input type="radio"/> RIF <input type="radio"/> NIT <input type="radio"/> RUC <input type="radio"/> Otro / Other	
Issuing Country / País Emisor	ID Number / Número de ID	Issues Date / Fecha de Emisión MM/DD/YY	Expiration Date / Fecha de Expiración MM/DD/YY	
PHYSICAL ADDRESS / DIRECCIÓN FISICA				
Dirección / Address		City / Ciudad	State / Estado	Country / País
Postal Code / Código Postal	Main Phone Number / Número de Teléfono Principal	Web Site / Página Web	Business e-mail / Correo Electrónico de la Entidad	
Do you have an account at Segura Bank? <input type="radio"/> YES / SI ¿Posee una cuenta en Segura Bank? <input type="radio"/> NO	If yes, please indicate the account number / En caso de afirmativo, indique el número de cuenta			

ENTITY TYPE / TIPO DE ENTIDAD

Private Company / Compañía Privada Publicly Traded Company / Compañía que cotiza en bolsa Real Estate Companies / Empresas inmobiliarias
 Private Investment Company / Sociedad Privada de Inversión Mixed Company (Government and Private Capital) / Empresas con participación gubernamental
 Trust / Fideicomisos Financial Institution / Entidad financiera Private banking / Banca privada
 Other Entity Type / Otro tipo de entidad

Economic Activity / Actividad Económica de la Entidad	Business Line / Línea de Negocio
---	----------------------------------

FINANCIAL INFORMATION (USD) / INFORMACIÓN FINANCIERA EN DÓLARES

At the present time, is the entity operating? (If not, please complete the information of the Main Shareholder) /
¿Actualmente, la entidad está realizando operaciones? (Si la respuesta es negativa, favor completar la información del accionista principal) YES / SI NO

Total Assets / Total Activos (\$)	Total Liabilities / Total Pasivos (\$)	Total Equity / Total Patrimonio (\$)
Monthly Income / Ingreso Mensual (\$)	Monthly Expenses / Gastos Mensuales (\$)	

BANK REFERENCE / REFERENCIA BANCARIA

Bank Name / Nombre del Banco Emisor	Account Number / Número de Cuenta	Country Bank / País del Banco
-------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------

MEMBERS OF THE BOARDS OF DIRECTORS / MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA

Type of ID / Tipo de Identificación	ID Number / Número de Identificación	Name and Surname / Nombres y Apellidos
.....
.....
.....
.....
.....

DETAILS OF THE SHAREHOLDERS / DETALLES DE LOS ACCIONISTAS

Type of ID / Tipo de Identificación	ID Number / Número de Identificación	Name and Surname / Nombres y Apellidos	Share % / Participación %
.....
.....
.....
.....
.....

OPENING AMOUNT / MONTO DE APERTURA

Amount (USD)/ Monto en dólares	Payment Method / Forma de Pago (\$) Transfer / Transferencia Other / Otro	Bank of Origin of Funds / Banco de Procedencia de los Fondos
--------------------------------	---	--

SOURCE OF FUNDS / ORIGEN DE LOS FONDOS

The resources that the entity deposits, pays or transfers with the bank come from the following sources.

Los recursos que la entidad deposita, paga o transfiere al banco provienen de las siguientes fuentes.

- Rental Property Income / Ingresos por alquiler de propiedades
- Sell / Ventas
- Fondos de Clientes
- Shareholders Contribution / Aporte de accionistas
- Comissions Comisiones
- Investment Income / Ingresos por Inversión

- Dividends - Investment Earnings / Dividendos - Beneficios de inversiones
- Income From Commercial Activity / Ingresos por Actividad Comercial
- Invoice or Debt Payment / Factura o Pago de Deuda
- Donations Donaciones
- Saving / Ahorro
- Other / Otro

SOURCE OF WEALTH / ORIGEN DE LA RIQUEZA

- Family Wealth / Herencia familiar
- Government contributions and/ or funds / Contribuciones y/o fondos públicos
- Inheritance / Herencia
- Business ownership / Propiedad de empresa
- Insurance Policy / Póliza de seguro

- Rental Property Income / Ingresos por alquiler de inmuebles
- Sale of property / Venta de inmuebles
- Investments Income - Dividends / Ingresos por inversiones - Dividendos
- Other, specify/ Otro, especifique:

PURPOSE OF ACCOUNT / PROPÓSITO DE LA CUENTA

- Savings / Ahorros
- Investments / Inversión
- Operating expenses / Gastos Operativos
- Payroll Payment / Pago de Nómina
- Internal Bank Guarantee / Garantía bancaria interna
- Cash Flow / Flujo de caja
- External Bank Guarantee / Garantía bancaria externa
- Suppliers Payment / Pago a Proveedores

- Shareholders Payments or Dividends / Pago an Accionistas
- Payment of Services / Pago de Servicios
- Loan settle ment / Liquidación Préstamo
- Import / Importación
- Export / Exportación
- Bond Transactions / Transacciones con Bonos
- Guarantee or Bond / Garantía o fianza
- Others / Otros:

ESTIMATED MONTHLY ACCOUNT ACTIVITY (US\$) / ACTIVIDAD MENSUAL ESTIMADA DE LA CUENTA (US\$)

Quantity /Cantidad Amount / Monto

Number and Monthly Amount of Wires In / Número y Cantidad mensual de Transacciones Entrantes

Number and Monthly Amount of Wires Out / Número y Cantidad mensual de Transacciones Salientes

Number and Monthly Amount of Internal Transfers In / Número y Cantidad mensual de Transacciones Entrantes Internas

Number and Monthly Amount of Internal Transfers Out / Número y Cantidad mensual de Transacciones Salientes Internas

Countries where transfers will be SENT
Países donde se ENVIARÁ transferencias

Countries where transfers will be RECEIVED
Países de donde RECIBIRÁ transferencias

POLITICALLY EXPOSED PERSON (PEP) / PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE

Please state if any shareholder, signer, legal representative, board member, and/or any other person directly or indirectly involved with the business IS CONSIDERED PEP "POLITICALLY EXPOSED PERSON" (including blood relationship and affinity) "Governmental official/political person including but is not limited to, an official in the executive, the judicial or legislative branch of a government, a member of the military, an official in a public entity or an official in a political party. Related to include a parent, spouse, children, and in-law. Close associate includes a person widely and publicly known to maintain an unusually close relationship with such person."
If yes, please complete the questionnaire PEP

Indique si algún accionista, firmante, representante legal, miembro de la junta y / o cualquier otra persona directa o indirectamente involucrada en el negocio, SE CONSIDERA PEP "PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA", (incluyendo la relación de sangre y afinidad) "la persona oficial / política gubernamental incluye, pero no se limita a un funcionario en la rama ejecutiva, judicial o legislativa de un gobierno, un miembro de las fuerzas armadas, un funcionario en una empresa pública o un funcionario en un partido político. Incluye a un padre, cónyuge, hijos, cuñado. Un asociado cercano incluye a una persona ampliamente conocida y públicamente que mantiene una relación inusualmente cercana con como parientes".
Si es afirmativo, por favor completar el cuestionario PEP

YES / SI
 NO

Information for Time Deposit / Información para Depósito a Plazo

In case you have selected time deposit please include the following information / en caso se haya seleccionado deposito a plazo por favor incluir la siguiente información:

Amount / Valor	Term / Plazo	Rate / Tasa

Initial Deposit Details / Detalles del Depósito Inicial (select option/ seleccione la opción)

- External wire transfer / Transferencia externa
- Debit to Account / Debito a cuenta

If you choose debit account, please indicate the account number at Segura Bank /

En caso de escoger debito a cuenta, por favor indique el número de cuenta en Segura Bank

CLIENT ATTESTATION / DECLARACIÓN DEL CLIENTE

Is the entity or its associated involved in any activity related to Money Laundering, Terrorism Financing, Production of Weapons of Mass Destruction, Drug Trafficking, Human Trafficking, or Corruption?

¿La empresa o sus relacionados han estado vinculados en alguna actividad relacionada con Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo, Proliferación de Armas de Destrucción Masivas, Tráfico de Drogas, Trata de Personas, o Corrupción?

YES / SI
 NO

Has the entity or its associated been sanctioned by the Office of Foreign Assets Control (OFAC)

¿La empresa o sus relacionados han sido sancionados por la Oficina de Control de Activos de Extranjeros (OFAC)?

YES / SI
 NO

CLIENTE NOTICE / AVISO AL CLIENTE

Federal law requires financial institutions to obtain, verify and maintain records of information that identifies each person who establishes an account at the institution. This is for the purpose of helping the government fight the funding of terrorism and money laundering activities. What this means for you: When you open an account at THE BANK, we will ask for your name, address, date of birth, identification number and any other information that will allow us to identify you with certainty. We may also ask for your identity card, driver's license, passport or other government-issued identification documents.

La Ley Federal le requiere a las instituciones financieras que obtengan, verifiquen y mantengan récord de la información que identifica a cada persona que establece una cuenta en la institución. Esto es con el propósito de ayudar al gobierno a combatir la financiación del terrorismo y las actividades de lavado de dinero. Que significa esto para usted: Cuando usted abra una cuenta en EL BANCO, nosotros preguntaremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento, número de identificación y cualquier otra información que nos permita identificarlo con certeza. Nosotros podremos solicitar también cédula de identidad, licencia de conducir, pasaporte u otros documentos de identificación que hayan sido emitidos por el gobierno.

CORRESPONDENCE DELIVERY / ENVÍO DE CORRESPONDENCIA

E-mail / Correo electrónico

Internet Online / Internet en Línea

The Bank will use your personal email as a contact for general communications of its products and service/ El Banco utilizará el correo electrónico personal como contacto para los comunicados generales de sus productos y servicios.

DECLARATION OF ORIGIN OF WEALTH / DECLARACIÓN DE ORIGEN DE RIQUEZAS

undersigned, identified above, DECLARE under oath that I agree to the opening of this account, that such funds are from and will be used for lawful activities and that the information provided in this statement is true. I understand that it is my responsibility to immediately inform the institution of any changes in the information provided above. Likewise, I declare my responsibility for the use of the funds managed under my name, subject to all laws and regulations imposed by the Federal Law of the United States of America and its territories, including Puerto Rico, in addition to the laws of your country.

Quien suscribe, anteriormente identificado, DECLARO bajo fe de juramento que estoy de acuerdo con la apertura de esta cuenta, que dichos fondos provienen y se utilizarán para actividades lícitas y que los datos aportados en la presente declaración son verdaderos. Entiendo que es mi responsabilidad informar inmediatamente a la institución de cualquier tipo de cambio que surja en la información antes provista. De igual forma, declaro mi responsabilidad por la utilización de los fondos manejados bajo mi nombre, sujetos a todas las leyes y regulaciones impuestas por la Ley Federal de los Estados Unidos de América y sus territorios, incluido Puerto Rico, además de las leyes de su país.

DECLARATION OF ACCURACY AND UPDATING OF DATA / DECLARACIÓN DE VERACIDAD Y ACTUALIZACIÓN DE DATOS

The client hereby declares that the information provided to the Bank is correct and may be verified by the Bank when it deems it necessary. The client must inform the Bank in a timely manner about any changes in his/her contact information; tax residence; domicile; and the information related to the controller and/or the shareholders or final beneficiaries who directly or indirectly are owners of 10% or more of the stocks, as well as inform of any changes in the structure of the property of the entity.

El cliente declara que la información suministrada al Banco es correcta y podrá ser verificada por el Banco cuando este lo considere necesario. El cliente se obliga a informar oportunamente al Banco cualquier cambio en la información relacionada con: los datos de contacto, el lugar de residencia fiscal, el lugar de domicilio y la información relacionada con el controlador y/o los accionistas o socios personas naturales (beneficiarios finales) que directa o indirectamente sean propietarios del 10% o más de las acciones, así como de cualquier cambio en la estructura de propiedad de la entidad.

DECLARATION OF NON-INTERMEDIATION / DECLARACIÓN DE NO INTERMEDIACIÓN

The client hereby certifies that, in his/her relationship with the Bank, he/she acts for his/her own account and interest, and not for the account of third parties, individuals or entities, in the capacity of attorney-in-fact, agent, intermediary, commission merchant, front man or other.

El cliente por este medio certifica que, en su relacionamiento con el Banco, actúa por cuenta e interés propio, y no por cuenta de terceros individuos o entidades, en capacidad de apoderado, agente, intermediario, comisionista, testaferro u otro.

STATEMENT ON PRIVACY OF INFORMATION AND DATA PROCESSING / DECLARACIÓN SOBRE PRIVACIDAD Y TRATAMIENTO DE INFORMACIÓN

The client hereby acknowledges and agrees that the Bank, in accordance with the laws on banking confidentiality, may disclose information about the client, his related parties or his/her operations with the client's consent; or, in the absence of such consent, when the information is required by the competent authority in accordance with the law; or when on its own initiative it must provide it in compliance with laws related to the prevention of money laundering, financing of terrorism and related crimes; or in favor of rating agencies for risk analysis purposes; or in favor of data processing agencies or offices for accounting and operational purposes.

El cliente reconoce y acepta, que, el Banco, de conformidad con las normas sobre confidencialidad bancaria, podrá divulgar información acerca del cliente, sus relacionados o de sus operaciones, con el consentimiento de éste; o, en ausencia de dicho consentimiento, cuando la información les fuese requerida por autoridad competente de conformidad con la ley; o cuando por iniciativa propia deba proporcionarla en el cumplimiento de leyes relacionadas con la prevención de los delitos de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y delitos relacionados; o a favor de agencias calificadoras para fines de análisis de riesgo; o a favor de agencias u oficinas procesadoras de datos para fines contables y operativos.

The client hereby declares that it authorizes the Bank to share its information, the information of its products and services, and the information of its related parties in the following cases:

El cliente, por este medio declara que autoriza al Banco a compartir su información, la de sus productos y servicios, y la de sus relacionados en los siguientes casos:

- to consult, obtain, collect, process, share, supply, exchange or divulge the client's commercial behavior and credit history or background, before credit bureaus or information agencies.
- to share the information of the client and its related parties and that of their products and operations with third parties, such as advisors, consultants, counterparties, allies, suppliers and correspondents, when they require it in the context of the execution of a transaction or the provision of financial, advisory or correspondent services in favor of the Bank.

- Para consultar, obtener, recopilar, procesar, compartir, suministrar, intercambiar o divulgar información sobre su comportamiento comercial e historial o antecedentes de crédito, ante centrales de riesgo o agencias de información.
- Para compartir la información del cliente y sus relacionados y la de sus productos y operaciones con terceros, tales como, asesores, consultores, contrapartes, aliados, proveedores y corresponsales, cuando lo requieran en el contexto de la ejecución de una transacción o la prestación de servicios financieros, de asesoría o corresponsalía a favor del Banco.

- to share the information of the client and its related parties and that of their products and operations with foreign authorities, when required in the context of investigations and actions related to the prevention of money laundering, terrorist financing, and any other illegal activity, based on a foreign law with extraterritorial application.
- to share client information with strategic allies of the Bank, so that they can offer benefits and services associated with our products and services.
- to carry out satisfaction surveys concerning the services provided.
- to share information, at the request of the client or their authorized representative.

With the purpose of providing the products and services regulated in this agreement, the Bank obtains and processes personal data of the client and its related parties, including sensitive data. Any of the following persons are considered related parties to the client: co-owner, guarantor, director, legal representative, controller, beneficial owner, shareholder, signatories or any other person related to the client, whose information is required because it is relevant to the Bank's providing of its products and services.

By submitting the personal data of its related parties, the client declares that it has the authorizations and sufficient authority to submit such data, to act on behalf of its related parties with respect to the rights related to the processing of its personal data and that of its related parties and to authorize that such data be processed in accordance with the conditions provided by law and its regulations, as well as in accordance with the provisions of the general banking agreement and the Bank's policies on the protection of personal data. The client knows and accepts that by signing this document it adheres to the terms and conditions of its Privacy of Information and Personal Data Protection Policies, as well as its annexes and modifications. The modifications will be notified to the client through the electronic channels enabled for this purpose, which could be, without being limited to: email, the webs or the electronic channels enabled by the Bank. If the client, once notified of the modifications to the Privacy of Information and Personal Data Protection Policies, continues to use the products and services of the Bank, it will be considered as the client's acceptance of said modifications.

- Para compartir la información del cliente y sus relacionados y la de sus productos y operaciones con autoridades extranjeras, cuando sea requerida en el contexto de investigaciones y acciones relacionadas con la prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo, y cualquier otra actividad ilícita, basado en una norma extranjera con aplicación extraterritorial.
- Para compartir la información del cliente con aliados estratégicos del Banco, para que estos puedan ofrecerle beneficios y servicios asociados a nuestros productos y servicios.
- Para realizar encuestas de satisfacción concerniente a los servicios prestados.
- Para compartir información, a solicitud del cliente o su representante autorizado.

Con motivo de la prestación de los productos y servicios regulados en el presente contrato, el Banco obtiene y procesa datos personales del Cliente y sus relacionados, incluyendo datos sensibles. Se consideran relacionados del Cliente, cualquiera de las siguientes personas vinculadas al Cliente: cotitular, garante, director, representante legal, controlador, beneficiario final, accionista, firmantes o cualquier otra persona que, relacionada al Cliente, cuya información sea requerida por ser relevante para la prestación de los productos y servicios del Banco.

Con la entrega de datos personales de sus relacionados, el Cliente declara que cuenta con las autorizaciones y la autoridad suficiente para entregar dichos datos, actuar en representación de su relacionados con respecto a los derechos relacionados al procesamiento de sus datos personales y el de sus relacionados y para autorizar que los mismos sean procesados de conformidad con las condiciones previstas en ley y sus reglamentaciones, así como de conformidad con lo establecido en el contrato general bancario y en las políticas del Banco en materia de protección de datos personales. El cliente conoce y acepta que al firmar este documento se adhiere a los términos y condiciones de la Política de Privacidad de la Información y Protección de Datos Personales del Banco, como también a sus anexos y modificaciones. Las modificaciones serán notificadas al cliente a través de los medios electrónicos habilitados para este fin, los cuales pudieran ser, sin limitarse a ellos: correo electrónico, la página web o los canales electrónicos habilitados para el Banco. Si el cliente, una vez notificado de las modificaciones de la Política de Privacidad de la Información y Protección de Datos Personales continúa utilizando los productos y servicios del Banco, se considerará la aceptación del cliente de dichas modificaciones.

ACCOUNT AGREEMENT RECEIVED / CONTRATO DE LA CUENTA RECIBIDO

The Signers of the Account agree to have read and understood the terms and conditions of the financial service contract for corporation accounts, and to agree with them, they also agree to be subjected to all kinds of verification that the Institution must carry out, in compliance with the guidelines indicated in the Bank Secrecy Act.

Los Firmantes de la Cuenta acepta(n) haber leído y comprendido los términos y condiciones del contrato de servicio financiero para cuentas corporativas, y estar de acuerdo con los mismos, también aceptan ser sometido a todo tipo de verificación que la Institución deba efectuar, en cumplimiento a los lineamientos señalados en la Ley de Secreto Bancario.

YES / SI
 NO

Signature / Firma

ID No. / Número de Identificación

SIGNATORY INCLUSION / INCLUSIÓN DE FIRMANTE					
AUTHORIZED SIGNER / FIRMANTE AUTORIZADO			Order of Signers / Orden de Firmantes		
First Name / Primer Nombre		Middle Name / Segundo Nombre		Last Names / Apellidos	
Date of Birth / Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth / País de nacimiento	Nationality/ Nacionalidad	Gender / Género <input type="radio"/> Male / Hombre <input type="radio"/> Female / Mujer	Phone / Teléfono	
ID Type / Tipo de Identificación <input type="radio"/> Passport/ Pasaporte <input type="radio"/> National ID/ Cédula <input type="radio"/> Other ID / Otro ID		Issuing Country / País Emisor	Number / Número	Issues Date / Fecha de Emisión MM/DD/YY	Expiration Date / Fecha de Expiración MM/DD/YY
Do you have an account at Segura Bank? <input type="radio"/> YES / SI ¿Posee una cuenta en Segura Bank? <input type="radio"/> NO		If yes, please indicate the account number / En caso de afirmativo, indique el número de cuenta			
ADDRESS / DIRECCIÓN					
Address / Dirección		City / Ciudad	State / Estado	Country / País	Postal Code / Código Postal

AUTHORIZED SIGNER / FIRMANTE AUTORIZADO			Order of Signers / Orden de Firmantes		
First Name / Primer Nombre		Middle Name / Segundo Nombre		Last Names / Apellidos	
Date of Birth / Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth / País de nacimiento	Nationality/ Nacionalidad	Gender / Género <input type="radio"/> Male / Hombre <input type="radio"/> Female / Mujer	Phone / Teléfono	
ID Type / Tipo de Identificación <input type="radio"/> Passport/ Pasaporte <input type="radio"/> National ID/ Cédula <input type="radio"/> Other ID / Otro ID		Issuing Country / País Emisor	Number / Número	Issues Date / Fecha de Emisión MM/DD/YY	Expiration Date / Fecha de Expiración MM/DD/YY
Do you have an account at Segura Bank? <input type="radio"/> YES / SI ¿Posee una cuenta en Segura Bank? <input type="radio"/> NO		If yes, please indicate the account number / En caso de afirmativo, indique el número de cuenta			
ADDRESS / DIRECCIÓN					
Address / Dirección		City / Ciudad	State / Estado	Country / País	Postal Code / Código Postal

AUTHORIZED SIGNER / FIRMANTE AUTORIZADO			Order of Signers / Orden de Firmantes		
First Name / Primer Nombre		Middle Name / Segundo Nombre		Last Names / Apellidos	
Date of Birth / Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth / País de nacimiento	Nationality/ Nacionalidad	Gender / Género <input type="radio"/> Male / Hombre <input type="radio"/> Female / Mujer	Phone / Teléfono	
ID Type / Tipo de Identificación <input type="radio"/> Passport/ Pasaporte <input type="radio"/> National ID/ Cédula <input type="radio"/> Other ID / Otro ID		Issuing Country / País Emisor	Number / Número	Issues Date / Fecha de Emisión MM/DD/YY	Expiration Date / Fecha de Expiración MM/DD/YY
Do you have an account at Segura Bank? <input type="radio"/> YES / SI ¿Posee una cuenta en Segura Bank? <input type="radio"/> NO		If yes, please indicate the account number / En caso de afirmativo, indique el número de cuenta			
ADDRESS / DIRECCIÓN					
Address / Dirección		City / Ciudad	State / Estado	Country / País	Postal Code / Código Postal

AUTHORIZATION OF SIGNATURES / AUTORIZACIÓN DE FIRMAS	
Name and surname / Nombres y Apellidos	Signature / Firma:
Signature / Firma <input type="radio"/> Individual / Individual <input type="radio"/> Joint / Conjunta	
Limitations / Limitaciones <input type="radio"/> Yes / Si <input type="radio"/> No / No <input type="radio"/> To / Hasta	
Name and surname / Nombres y Apellidos	Signature / Firma:
Signature / Firma <input type="radio"/> Individual / Individual <input type="radio"/> Joint / Conjunta	
Limitations / Limitaciones <input type="radio"/> Yes / Si <input type="radio"/> No / No <input type="radio"/> To / Hasta	
Name and surname / Nombres y Apellidos	Signature / Firma:
Signature / Firma <input type="radio"/> Individual / Individual <input type="radio"/> Joint / Conjunta	
Limitations / Limitaciones <input type="radio"/> Yes / Si <input type="radio"/> No / No <input type="radio"/> To / Hasta	

OBSERVATIONS / OBSERVACIONES

CUENTA DE DEPÓSITO Y CONTRATO DE SERVICIOS BANCARIOS

De conformidad con lo establecido en este Contrato, Segura Bank International Corp. (el "Banco"), únicamente podrá aceptar depósitos de personas extranjeras, según dicho término es definido por la Ley Núm. 273 del 25 de septiembre de 2012, según enmendada, conocida como la Ley del Centro Financiero Internacional (la "Ley"). En virtud de las disposiciones de la Ley, el Banco no podrá aceptar depósitos de personas naturales residentes de Puerto Rico o personas jurídicas organizadas bajo las leyes de Puerto Rico o cuyo sitio principal de negocios esté localizado en Puerto Rico, o una corporación extranjera que tenga una oficina que, conforme a las disposiciones del Código de Rentas Internas de Puerto Rico se considere que esté haciendo negocios en Puerto Rico, y el Gobierno de Puerto Rico, sus agencias, instrumentalidades, subdivisiones políticas, corporaciones públicas, u otras entidades del Gobierno de Puerto Rico.

Las Cuentas Corrientes (Con Intereses y Sin Intereses), Cuentas de Ahorro, Cuentas Money Market, Certificado de Depósito y Depósitos a Plazo Fijo (la "Cuenta" o las "Cuentas") y todas las transacciones que de tiempo en tiempo se efectúen en las mismas están sujetas a los siguientes términos y condiciones que se disponen en este Contrato.

El titular de la Cuenta (el "Depositante"), y las personas autorizadas para su movilización deberán cumplir con todas las normas establecidas en este Contrato. Cuando en este documento se menciona el Depositante, se entiende que incluye tanto al titular de la Cuenta y a las personas que registradas como Firmas Autorizadas.

1. PROPÓSITO DE LA CUENTA

1.1. Este Contrato de Cuenta de Depósito y Servicios Bancarios para clientes, personas físicas y jurídicas, contiene todas las condiciones, términos, deberes y derechos que regirán su relación bancaria con Segura Bank International, Corp. El cliente puede solicitar en cualquier momento una copia de este Acuerdo y/o Reglas aplicables a la cuenta o cuentas abiertas por el cliente con el Banco en nuestra oficina ubicada en 270 Ave. Muñoz Rivera – Suite 1130 San Juan, Puerto Rico 00918

1.2. El Depositante acuerda utilizar la Cuenta y los servicios descritos a continuación para fines legítimos y conforme a los términos de este Contrato, las leyes y reglamentos aplicables, incluyendo las leyes y reglamentos sobre prevención de lavado de dinero de Estados Unidos de América.

1.3. Acorde con las disposiciones del "The Unlawful Internet Gambling Enforcement Act of 2006 (UIGEA)" y el Reglamento GG adoptado al amparo de esta, las "transacciones restringidas", según dicho término es definido en la referida ley y reglamento, están prohibidas, por lo que el Banco no procesará este tipo de transacciones en o a través de la Cuenta. Las "transacciones restringidas", incluyen y sin limitarse, transacciones de crédito, transferencias electrónicas de fondos, cheques o giros aceptados por una persona relacionadas a apuestas y juegos de azar ilegales por Internet.

1.4. PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE CASOS DE EXPLOTACIÓN FINANCIERA A PERSONAS DE EDAD AVANZADA O CON IMPEDIMIENTOS: Usted autoriza al Banco a divulgar, en casos de posible explotación financiera, información sobre su cuenta como, por ejemplo, nombre, dirección, identificación de Firmas Autorizadas en la cuenta y evidencia de patrón de transacciones. Dicha información sólo será divulgada a las agencias gubernamentales concernientes para el manejo de este tipo de casos.

2. SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA

2.1. Para abrir una Cuenta en el Banco, el Depositante deberá, entre otras cosas, completar una solicitud de apertura de cuenta y firmar una tarjeta para registrar con el Banco todas las firmas de las personas autorizadas para llevar a cabo transacciones en la Cuenta. La firma del Depositante y demás personas autorizadas cuyas firmas sean registradas, ya fuere mediante una tarjeta de firma o firma electrónica, se convertirán en Firmas Autorizadas en la Cuenta.

3. INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE PROCEDIMIENTOS PARA LA APERTURA DE UNA NUEVA CUENTA

3.1. La ley federal de los Estados Unidos de América le requiere a las instituciones financieras que obtengan, cotejen y mantengan registros de la información que identifica a cada persona que establece una cuenta en la institución. Esto es con el propósito de ayudar al gobierno de los Estados Unidos de América y sus territorios a evitar el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero o legitimación de capitales. Esto significa que, con motivo de la apertura de una cuenta, el Titular deberá informarle al Banco su nombre, dirección, fecha de nacimiento, y otra información que el Banco estime pertinente para permitirle su plena identificación. Dicho procedimiento será de aplicación tanto en la apertura de una cuenta de depósito, como en cualquier otro tipo de cuenta, solicitud de crédito u otro producto o servicio que se solicite al Banco. El Banco también tiene derecho a solicitar la presentación de documentos de identificación, suficientes, a su satisfacción, tales como pasaporte, licencia de conducir y/o cédula de identidad y la de su apoderado u otros documentos de identificación. Por todo lo cual, el Banco se reserva, entre otras cosas, la facultad de requerir cualquier documento pertinente a la identidad del titular de la Cuenta y/o la procedencia de los fondos durante el procedimiento para la apertura de una cuenta.

4. DECLARACIÓN DEL DEPOSITANTE

4.1. El Depositante representa y garantiza que durante la vigencia de este Contrato no efectuará negocios ni transacciones de forma directa o indirecta con ninguna, persona o país, entidad comercial o entidad con o sin fines de lucro o religiosa identificada en las listas de sanciones publicadas y/o administradas por el "Office of Foreign Assets Control" ("OFAC"). Si el Banco sospecha o tiene conocimiento de que en la Cuenta se están efectuando transacciones por o para beneficio directo o indirecto de una persona o entidad identificada en las referidas listas, procederá a rechazar o cancelar la transacción, a congelar los fondos objeto de estas y/o a tomar cualquier otro curso de acción requerido por las leyes y reglamentos administrados por OFAC.

5. DIVULGACIONES DE TÉRMINOS Y CONDICIONES ESPECÍFICOS DE LA CUENTA

5.1. Las Cuentas estarán sujetas a los términos y condiciones establecidos en este Contrato y en las divulgaciones correspondientes a las Cuentas, las cuales se hacen formar parte de este Contrato. Las divulgaciones de la Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorro y Certificados de Depósito incluyen, según aplique, la siguiente información: tasa de interés y porcentaje de rendimiento anual ("APY" por sus siglas en inglés, términos y cargos de las Cuentas, depósito mínimo inicial para establecer las Cuentas; balance (saldo) mínimo; método de cómputo de intereses y de balance mínimo y limitaciones al número de transacciones.

5.2. El Depositante reconoce y acepta que los términos, cargos y condiciones aplicables a la Cuenta son los que el Banco determine y están sujetos a cambios sin previo aviso y a discreción del Banco, sujeto a lo dispuesto en la legislación y reglamentación aplicable.

6. GARANTÍA

6.1. El Depositante reconoce y acepta que, todos los fondos que se encuentren en la Cuenta están gravados para garantizar el pago de todas las obligaciones presentes y futuras que el Depositante pudiera llegar a contraer para con el Banco. En consecuencia, el Depositante cede, entrega y concede en garantía al Banco todos los fondos en la Cuenta y en cualquier otra cuenta de depósito en el Banco, y por tanto acuerda ejecutar, completar y entregar los instrumentos o documentos que el Banco pueda requerir con el fin de perfeccionar y mantener dicho interés de garantía. La cesión, prenda, gravamen mobiliario e interés de garantía continuarán en plena vigencia y efecto hasta cuando se hayan pagado las obligaciones en su totalidad. Los depósitos y demás haberes que el Depositante posea en el Banco quedarán gravados hasta el límite de la deuda, si alguna, que éste mantenga con el Banco o cualquiera de sus afiliadas. Cualquier cantidad de dinero que adeude el Depositante al Banco se considerará una deuda reconocida y como tal será recobable en cualquier tribunal con jurisdicción competente.

7. NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

7.1. El Banco asignará a las Cuentas un número de identificación. El Depositante deberá incluir el número de identificación en todos y cada uno de los efectos depositados, así como en cualquier hoja de depósito, instrucción o comunicación, escrita o verbal con el Banco. El Banco se reserva la facultad de requerir cualquier información o documento pertinente a la identidad del titular de la Cuenta y de las firmas autorizadas y/o de la procedencia de los fondos.

8. APERTURA DE LA CUENTA

8.1. La Cuenta estará sujeta a la legislación y reglamentos aplicables, así como a los reglamentos del Banco que estén en vigor de tiempo en tiempo y aquellos que se adopten en el futuro. Los términos, cargos y condiciones aplicables a las Cuentas serán aquellos que el Banco determine de tiempo en tiempo sujeto a lo dispuesto por la legislación y reglamentación aplicable.

8.2. El Banco pondrá a disposición las instrucciones de giro de nuestro corresponsal o corresponsales y otros formatos y documentos necesarios para el manejo y operación de la cuenta.

8.3. El Banco se reserva el derecho de cerrar cualquier cuenta sin previo aviso cuando el titular de la cuenta no proporcione la documentación solicitada o incumple alguna de las disposiciones de este Contrato.

9. FIRMAS AUTORIZADAS

9.1. El Depositante acuerda que sólo podrán efectuar transacciones en la Cuenta aquellas personas cuyas firmas estén debidamente registradas en los documentos y/o formularios correspondientes. Dichas personas deberán cumplir con el procedimiento establecido por el Banco para el registro de firmas autorizadas y someter aquella información y/o documentos que el Banco entienda necesarios.

9.2. El Depositante y las personas cuyas firmas han sido autorizadas reconocen y aceptan que son solidariamente responsables ante el Banco por cualquier cargo u obligación incurrido en la Cuenta.

9.3. Para propósitos de este Contrato, se entenderá por persona(s) o firmas(s) autorizada(s) a aquella(s) cuyo(s) nombre(s) y firma(s) aparece(n) al final del presente Contrato, y/o en las tarjetas de firmas, o cuyo(s) nombre(s) y firma(s) aparezca(n) en aquellos contratos y/o documentos que el Depositante, de tiempo en tiempo, a su opción, suscriba ("Firmas Autorizadas"). Disponiéndose que, conforme a lo antes expuesto, las Firmas Autorizadas estarán facultadas a movilizar la Cuenta, endosar para depositar a la Cuenta, efectuar retiros de dinero contra la misma, depositar para acreditar a la Cuenta, girar o emitir instrumentos, dar instrucciones para efectuar cargos a la Cuenta y a ejercer, además, todas las facultades y derechos de un Depositante en cuenta conjunta, según lo expuesto en el presente Contrato. El Depositante exonera de toda responsabilidad al Banco por los retiros, cargos y/o movimientos de fondos que se realicen por instrucciones de alguna de las Firmas Autorizadas en esta forma contra la Cuenta, así como por los depósitos y créditos a la misma.

9.4. Todo retiro de fondos deberá llevar la firma del Depositante o de las Firmas Autorizadas, según corresponda y los pagos hechos por el Banco por razón de estos serán válidos sin que el Banco tenga que realizar investigación alguna con respecto al uso o manejo de fondos, pudiendo el Banco, a su opción, pagar o rehusar pagar dichos retiros, y/o exigir una confirmación por escrito del titular de la Cuenta, según lo estime conveniente. En ausencia de instrucciones específicas sobre este particular, el Banco podrá pagar cualquier libramiento que tenga por lo menos una firma de las autorizadas.

9.5. El Depositante indemnizará y eximira al Banco de toda responsabilidad por cualquier pérdida, obligación, pérdida, responsabilidad, costo, o gasto, incluyendo honorarios razonables de abogados, incurridos por el Banco como resultado de, o que surgieren del pago de cualquier instrumento que lleve la firma de cualquier Firma Autorizada.

9.6. El Banco tendrá discreción para aceptar cualquier efecto girado o endosado por alguna de las Firmas Autorizadas, aún en el caso de que la firma en el mismo no corresponda exactamente con la firma debidamente registrada en la tarjeta de firma de la Cuenta o documento correspondiente. No obstante, el Banco no está obligado a aceptar ningún efecto girado o endosado por alguna de las Firmas Autorizadas salvo que la firma corresponda con la firma debidamente registrada en la tarjeta de firma de la Cuenta o documento correspondiente.

9.7. Cualquier cambio o modificación para dejar sin efecto la autorización de una persona o Firma Autorizada en la Cuenta, será notificado al Banco por escrito mediante certificación, declaración jurada o cualquier otro documento requerido por el Banco, suscrito por el Titular de la Cuenta. La notificación de los cambios o modificaciones a las Firmas Autorizadas deberá hacerse en un término de tiempo razonable que le permita al Banco tomar las medidas pertinentes a la modificación o cambio. La falta de notificación oportuna y razonable implicará una renuncia por parte del Depositante de cualquier reclamación contra el Banco.

9.8. El Depositante acuerda que, después que el Banco reciba notificación escrita de cualquier modificación de las Firmas Autorizadas de la Cuenta, incluyendo el cambio o revocación de Firmas Autorizadas por un período no menor de tres (3) días laborales, el Banco continuará estando autorizado para aceptar cualquier efecto que lleve la firma de cualquiera de los anteriores autorizados en la cuenta. Sin embargo, el Banco no estará obligado a aceptar cambios en las Firmas Autorizadas de la Cuenta sino hasta cuando el Banco haya recibido las tarjetas de firmas debidamente completadas y firmadas por todas las nuevas firmas autorizadas de la Cuenta, conjuntamente con aquella información y documentación respecto a la identidad de dichas personas que el Banco entienda pertinentes. En caso de que el Depositante solicite un cambio en el Titular de la Cuenta o un cambio respecto a cualquiera de las Firmas Autorizadas, el Banco tendrá discreción para exigir el cierre de la Cuenta y la apertura de una cuenta nueva. Las Cuentas podrán establecerse como cuenta.

10. CUENTA INDIVIDUAL, INDISTINTA (y/o) O CONJUNTA (y)

10.1. INDIVIDUAL. La cuenta individual contempla a un solo titular en la cuenta.

10.2. INDISTINTA. La cuenta indistinta ("y/o") contempla dos o más titulares o depositantes. Los fondos depositados son propiedad de ambos depositantes quienes se convierten, en acreedores solidarios del Banco, con derecho individual para depositar y retirar fondos de la Cuenta. Por dicho motivo, cada uno autoriza al otro a endosar libramientos, transferencias, retiros de fondos, órdenes y otros documentos que evidencian obligaciones de pago y/o cargos contra la Cuenta. Los fondos depositados en una cuenta indistinta son propiedad de ambos titulares quienes se convierten en acreedores solidarios del Banco, por lo que éste podrá responder por la totalidad de los fondos a cualquiera de los titulares. El Depositante acuerda que cualquier notificación enviada por el Banco a uno o cualquiera de los titulares de una cuenta indistinta se entenderá válida a todos los demás.

10.3. CONJUNTA. En la cuenta conjunta ("y") se autoriza a dos o más personas a firmar en la Cuenta y a efectuar transacciones de forma conjunta. El Banco requerirá la comparecencia o firma de todos los titulares de la Cuenta, según establecidos en los documentos de apertura y la tarjeta de firma, para efectuar cualquier transacción, o para dar instrucciones al Banco sobre el manejo de la Cuenta. Los fondos depositados son propiedad de todos los depositantes quienes se convierten en acreedores solidarios del Banco. El Banco responderá a éstos conjuntamente.

10.4. SOLIDARIDAD. Los titulares de las Cuentas Indistintas y/o Conjuntas se obligan solidariamente a indemnizar al Banco por cualquier reclamación contra éste de cualesquiera titulares de la Cuenta por motivo de los pagos y/o retiros que se permitan bajo la misma. De igual forma se obligan solidariamente a reembolsar al Banco cualquiera suma pagada por éste en función de la Cuenta, y gastos incurridos por motivo de cualquiera reclamación administrativa, judicial y/o extrajudicial de los titulares relacionada a la cuenta incluyendo y sin limitarse a costas, honorarios de abogado, peritos, etc.

11. ESTADOS DE CUENTA Los Estados de Cuenta estarán a disposición de los Titulares bajo las siguientes condiciones:

11.1. El Depositante que haya suscrito el contrato para servicios de banca electrónica podrá acceder su estado de cuenta en la página electrónica del Banco, o el Banco, a solicitud del Depositante que haya cumplido con lo dispuesto en la sección 14 de este Contrato, lo enviará mensualmente a la última dirección electrónica del Depositante que aparezca en los archivos del Banco. El estado de cuenta reflejará todos los movimientos en la Cuenta por el ciclo inmediatamente precedente, no cubiertos por un estado de cuenta anterior.

11.2. El Depositante que no haya suscrito dicho contrato o no haya cumplido con lo dispuesto en la sección 13 de este Contrato, recibirá el estado de cuenta en la dirección física o postal provista al Banco, según corresponda. No se enviarán estados de cuenta periódicamente en la Cuenta de Certificado de Depósito. En caso de que cualquier estado de cuenta sea devuelto al Banco a causa de una dirección incorrecta, el Banco podrá dejar de enviar el estado de cuenta al Depositante hasta tanto el Depositante rectifique su dirección.

11.3. El Depositante será responsable de revisar detenidamente el estado de cuenta periódico enviado por el Banco, o puesto a su orden, y todos los documentos que acompañen al mismo. Excepto en el caso de transferencias electrónicas, el Depositante tendrá un periodo de treinta (30) días calendario a partir de haber recibido el estado de cuenta, para notificar por escrito al Banco de cualquier alteración a(los) cheque(s), falsificación de firma, error, irregularidad en cualquier pago, transacciones no autorizadas, transacciones omitidas, o cualquier transacción indicada en el estado de cuenta o evidenciada en cualesquiera de los documentos remitidos con el estado de cuenta. La falta de notificación en el referido plazo por parte del Depositante implicará una renuncia por parte de éste a cualquier reclamación contra el Banco.

11.4. En cualquier caso, de reclamación a tenor con lo dispuesto en la sección 11.3, el Banco se reserva el derecho de solicitar cualquier documento o declaración jurada que sea necesario para procesar la misma de conformidad con las leyes de Puerto Rico.

11.5. El Banco iniciará un proceso de investigación interno para determinar si la transacción o error reclamado es o no una transacción autorizada. El Banco informará por escrito al Depositante del resultado de la investigación y la determinación del Banco respecto a la reclamación presentada.

12. ORDENES DE SUSPENSIÓN DE PAGOS

12.1. El Depositante no podrá suspender el pago de cheques certificados, cheques de gerente o cheques que se rigen por un acuerdo de garantía de cheques.

12.2. El Banco aceptará órdenes de suspensión de pago de libramientos o débitos pre-autorizados en el formulario de solicitud de suspensión de pago que el Banco provee. En el caso de cuentas indistintas (y/o) y cuenta individual, el Banco aceptará suspensiones de pago suscritas por el Depositante y/o cualesquiera de las firmas autorizadas. En el caso de cuentas conjuntas (y) la orden de suspensión de pago deberá estar suscrita por todos los titulares de la Cuenta.

12.3. Las órdenes de suspensión de pago estarán sujetas a las siguientes condiciones:

- A. Toda orden de suspensión de pago deberá efectuarse por escrito utilizando el formulario que el Banco provee para dichos efectos. Sin embargo, el Banco tendrá la discreción de aceptar una comunicación escrita por parte del Depositante. Dicha orden escrita de suspensión de pago será efectiva a partir de las veinticuatro horas siguientes al recibo de esta por parte del Banco.
- B. La orden de suspensión de pago resultará ineficaz e inoperante si antes de la fecha de que sea efectiva, se efectúa el pago del libramiento, o de haberse acreditado el importe a cualquier cuenta perteneciente a otro Depositante del Banco;
- C. El Banco no será responsable por suspensiones de pago solicitadas después de que los libramientos hubieran sido pagados, o el débito realizado, o por errores u omisiones en la información sobre el efecto o débito, provista por el Depositante, que impidan poner en efecto la suspensión;
- D. Las órdenes de suspensión de pago estarán sujetas a un cargo por servicio, según lo establezca y notifique el Banco.

12.4. En el caso de órdenes de suspensión de pago de débitos pre-autorizados, (como por ejemplo pólizas de seguro y otros pagos), el Depositante deberá solicitar a quien origina el débito la suspensión de este, y presentar al Banco copia de dicha solicitud para que el Banco pueda proceder con la suspensión. (opcional, el Banco puede procesarla orden sin la referida evidencia).

12.5. La orden de suspensión de pago se considerará tardía si la misma se presenta con posterioridad al cierre del día bancario siguiente a aquél en el cual el Banco recibió el efecto.

12.6. Las órdenes de suspensión de débitos pre-autorizados se rigen además por la Divulgación sobre los Términos para Transferencias Electrónicas.

12.7. En caso de que el Depositante solicite la suspensión de un pago de cualquier documento girado sobre la Cuenta, el Depositante acuerda indemnizar y eximir al Banco de y contra cualquier reclamo, demandas, causas de acción, pleitos de cualquier naturaleza y de cualquier obligación, pérdida, daño, gasto, costo, incluyendo honorarios de abogado (incluyendo honorarios legales de apelación), incurridos por el Banco por honrar la suspensión de pago solicitada.

13. COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS

El 30 de junio de 2000, el Congreso de los Estados Unidos de América promulgó el "Electronic Signatures in Global and National Commerce Act (E-Sign Act)" para asegurar la legalidad de los contratos de electrónicos. A esos efectos, si el Depositante acepta utilizar los servicios de banca electrónica, el Banco remitirá estados de cuenta, divulgaciones y demás comunicaciones con el Depositante por vía electrónica, y en el caso que esto ocurra, el Depositante y las Firmas Autorizadas reconocen, aceptan y acuerdan lo siguiente:

13.1. El Depositante recibirá los estados de cuenta en la dirección de correo electrónico provista al Banco y/o acceder los estados de cuenta en la página electrónica del Banco.

13.2. Todas las divulgaciones y cualquier información que el Banco remita al Depositante serán remitidas en forma electrónica. La solicitud de dicho documento podrá estar sujeta a un cargo, a menos que esté prohibido por ley. Los cargos aplicables a dicha solicitud están incluidos en las divulgaciones de términos y condiciones.

13.3. Lo dispuesto en esta sección es aplicable a todas las transacciones que se realicen en las Cuentas.

13.4. El Depositante tendrá la obligación de proveer su dirección de correo electrónico y de notificar cualquier cambio subsiguiente a dicha dirección. Los cambios de dirección electrónica deberán notificarse vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: atencionalcliente@segurabank.com

14. CONVENIO DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS

14.1. El Banco podrá permitir al Depositante el acceso a la Cuenta mediante transferencias electrónicas y/o transferencias electrónicas de fondos le permitirá al Depositante hacer depósitos, retiros, y verificaciones de balances.

14.2. El Banco se reserva el derecho de ofrecer estos servicios sujetos a lo que la Junta de Directores del Banco de tiempo en tiempo disponga. En caso de que se permita dicho acceso aplicarán las siguientes normas establecidas en las secciones 14.3 a 14.8 de este Contrato.

14.3. El Banco debitará de la Cuenta los retiros efectuados contra las mismas y acreditará a las Cuentas los depósitos efectuados mediante transferencias electrónicas. Los retiros de fondos están sujetos a la disponibilidad de fondos que el Depositante mantenga en las Cuentas. El Depositante asume la responsabilidad de cualquier sobregiro y la penalidad correspondiente producto de débitos a las Cuentas mediante transferencias electrónicas.

14.4. El Banco podrá cobrar por el servicio de transferencias electrónicas. Dicho cargo se notificará al depositante conforme al término de tiempo dispuesto en ley, si alguno, o en su defecto, conforme se determine por el Banco de tiempo en tiempo.

14.5. El Banco no aceptará instrucciones telefónicas, telegáficas, vía facsímil o por télex respecto de la Cuenta, especialmente instrucciones sobre pagos, retiros o transferencias de fondos, salvo que el Depositante acepte y acuerde el proceso de seguridad con el Banco. El Depositante reconoce y acepta además que dicho procedimiento de seguridad está diseñado para identificar y/o prevenir transacciones no autorizadas y no detectar errores en el contenido de las instrucciones para efectuar y procesar transferencias electrónicas. El Depositante reconoce y acepta además que será responsable toda transferencia de fondos, aun cuando no la haya autorizado, siempre que el Banco haya aceptado, procesado y ejecutado las mismas conforme al proceso de seguridad establecido.

14.6. El Depositante por este medio autoriza al Banco para que actúe de conformidad con las instrucciones recibidas vía correo electrónico, ("Instrucciones Electrónicas") de cualquier persona que manifieste ser el Depositante o Firma Autorizada, que provenga de cualquiera de las direcciones de correo electrónico identificadas previamente por el Depositante, instrucciones para efectuar pagos y transferencias de dinero, depósitos y/o retiros de fondos de o a la Cuenta.

14.7. Toda Instrucción Electrónica deberá incluir la información requerida por este Contrato, incluyendo, pero sin limitarse, el nombre del Depositante, número de Cuenta, instrucciones respecto a la transacción solicitada, y cualquier otra información que pueda requerir el Banco.

14.8. Sujeto a las limitaciones dispuestas en la legislación y reglamentación aplicable, el Depositante reconoce y acepta indemnizar y relevar de toda responsabilidad al Banco, accionistas directores, funcionarios, empleados y agentes contra cualesquiera reclamaciones, obligaciones, pérdidas, daños, costos, cargos, incluyendo honorarios de abogados y otros gastos de cualquier naturaleza que el Banco haya sufrido o incurrido que surjan, directa o indirectamente, como resultado del Banco haber actuado de conformidad con las instrucciones del Depositante y del Programa de Seguridad del Banco, ya sea que dichas instrucciones fueran o no remitidas o presentadas por el Depositante y/o el Banco hubiese cometido algún error, falta u omisión sin que mediara negligencia, mala fe o conducta intencional. El Depositante asume los riesgos que conlleve la solicitud de transacciones mediante Instrucciones Electrónicas.

14.9. El Banco efectuará transferencias electrónicas solamente contra fondos disponibles. En caso de recibir peticiones posteriores a la hora límite, la transferencia se efectuará al siguiente día laborable.

14.10. El Banco efectuará las transferencias electrónicas de fondos solicitadas por el Depositante solamente si éste ha provisto al Banco con información suficiente que identifique correctamente al destinatario de los fondos, según la información requerida por el Banco. El Depositante se compromete proveerle al Banco toda aquella información que resulte necesaria para asegurar el cumplimiento cabal con las disposiciones estatutarias y reglamentarias aplicables a estas transacciones.

14.11. El Banco recibirá transferencias electrónicas de fondos para acreditar en la Cuenta del Depositante, siempre y cuando las referidas transferencias identifiquen al destinatario por nombre y número de cuenta correcta o el Depositante haya provisto al Banco instrucciones previas adecuadas que le permitan identificar correctamente la transferencia. En ausencia de dicha información o instrucciones, el Banco podrá rechazar la transferencia, sin que por ello incurra en responsabilidad alguna para con el Depositante.

14.12. Una vez el Banco ha actuado en respuesta a una petición de transferencia electrónica de fondos del Depositante, éste no podrá cancelar o modificar la referida transferencia.

14.13. Cualquier incumplimiento de los términos y condiciones de este Contrato, facultará al Banco a cancelar sin previo aviso el privilegio de tener acceso a transferencias electrónicas en las Cuentas.

14.14. El Banco se reserva el derecho de solicitar cualquier documento o declaración jurada que sea necesaria para procesar cualquier reclamación sobre transferencias electrónicas.

14.15. Las transferencias electrónicas, débitos y cualquier otra transacción efectuada por las Firmas Autorizadas en las Cuentas conforme los documentos, récords y custodia del Banco se entenderán válidas.

14.16. El Banco no será responsable de las transacciones, débitos o retiros mediante transferencias electrónicas efectuadas previo a la notificación por escrito sobre cualquier cambio o modificación en las Firmas Autorizadas en la Cuenta.

14.17. El Banco no incurrirá en ningún tipo de responsabilidad para con el Depositante si no procesa oportuna y correctamente una transferencia electrónica, en las siguientes situaciones: (a) si por cualquier razón que no fuera imputable al Banco, el Depositante no tiene fondos suficientes para efectuar la transacción; (b) si el monto de la transferencia solicitada excede de los fondos disponibles en la línea de crédito, si alguna; © si por razones fuera del control del Banco, o por causas fortuitas no se puede realizar la transacción, a pesar de los esfuerzos o precauciones que el Banco haya tomado.

14.18. AVISO IMPORTANTE: Las transacciones a efectuarse por Depositantes que sean residentes de los Estados Unidos de América mediante transferencias electrónicas están sujetas a las normas establecidas en este Contrato y en la Divulgación de los Términos para las Transferencias Electrónicas de Fondos.

15. CUENTA INACTIVA

15.1. En caso de que en la Cuenta no se efectúen depósitos, retiros o se giren documentos por un período de seis (6) meses, la Cuenta será clasificada como inactiva y como tal estará sujeta a comisiones razonables de Cuenta Inactiva, además, de los cargos que imponen en el curso ordinario de la gestión bancaria. El Banco se reserva el derecho de retener cualquier pago, retiro o transferencia de una cuenta inactiva hasta cuando, a satisfacción del Banco, se pueda establecer contacto con el Depositante de la cuenta inactiva y siempre y cuando la transacción sea solicitada por una firma Autorizada. En caso de que el Depositante no efectúe ninguna transacción, no se hubiese comunicado por escrito o no hubiese mostrado interés alguno con respecto a los dineros depositados en la Cuenta por un período de cinco (5) años, entonces se presumirán abandonados y no reclamados dichos dineros y los mismos se tratarán conforme a la legislación aplicable de Puerto Rico.

16. FALLECIMIENTO DEL DEPOSITANTE

16.1. En caso de muerte del Depositante, los herederos y/o las personas debidamente autorizadas a movilizar la Cuenta según la legislación aplicable lo notificarán inmediatamente al Banco. Los fondos en depósito no podrán ser retirados hasta tanto los sobrevivientes efectúen las gestiones legales correspondientes en el país de residencia. De ser necesario, también deberán efectuar las gestiones legales correspondientes en Puerto Rico, incluyendo aquellas relativas a contribuciones, caudales relictos y donaciones conforme se requiere por el secretario de Hacienda de Puerto Rico.

17. CUENTAS DE MENORES

17.1. Para abrir una cuenta a nombre de un menor, y para efectuar pagos o retiros de fondos en la cuenta, es necesario que la persona con custodia del menor o tutor legal o persona responsable del menor firme la documentación pertinente requerida por el Banco. Cuando el tutor es un representante legal, es necesario presentar al Banco una copia certificada de la documentación requerida por la jurisdicción donde reside el menor.

17.2. Las cuentas para menores están limitadas solo a individuos. Este menor no puede obtener esta cuenta a menos que el padre o tutor con custodia lo autorice cuando se abre. El titular de la cuenta solo puede realizar retiros contra los fondos de la cuenta mediante transferencias electrónicas.

17.3 El adulto autorizado por la cuenta acepta que al emitir dicha autorización es responsable de todos los actos realizados por el menor, el Banco quedará liberado de toda responsabilidad por aceptar y actuar en la ejecución de dichas transacciones.

18. MONEDA EXTRANJERA

18.1. El Depositante acepta que todos los fondos cobrados por el Banco que no sean en moneda de curso legal de los Estados Unidos de América podrán ser convertidos, a opción del Banco, a la moneda de curso legal de su selección. El Depositante asume la responsabilidad de la tasa de cambio que utilice el Banco en dicha conversión.

19. DISPONIBILIDAD DE FONDOS EN LA CUENTA

19.1. El crédito de los depósitos efectuados en la Cuenta estará sujeto a la reglamentación aplicable. En las divulgaciones aplicables a la Cuenta se establece la Política sobre Disponibilidad de Fondos del Banco.

20. INFORMES A TERCERAS PERSONAS CON RESPECTO A LA CUENTA

20.1. La confidencialidad de las Cuentas está sujeta a leyes aplicables de Puerto Rico y de los Estados Unidos. Sin embargo, el Banco podrá divulgar información sobre las Cuentas, sin el consentimiento previo del Depositante hasta lo que sea permisible bajo las leyes aplicables. El Depositante y las Firmas Autorizadas expresamente autorizan al Banco a divulgar información a terceros de conformidad con cualquier ley aplicable, reglamento y/u orden a entidades gubernamentales si el Banco determina que se ha incumplido con alguna ley o reglamento que amerita dicha divulgación.

20.2. Mediante la firma de este Contrato y/o una tarjeta de Firma Autorizada el Depositante reconoce y acuerda que brindará y proveerá al Banco información completa y correcta sobre su identidad y actividades.

21. FACULTADES Y DERECHOS DEL BANCO

21.1. El Banco está autorizado a debitar contra la Cuenta que el Depositante y las Firmas Autorizadas mantengan en el Banco, cualquier suma de dinero que éstos adeuden al Banco por concepto de créditos, incluyendo líneas de crédito, préstamos, pagarés, sobregiros, cheques sin fondo o cualquier otra deuda u obligación que al presente exista o se pueda contraer en el futuro con el Banco. De efectuarse algún débito por los conceptos antes mencionados, el Banco no incurrirá en responsabilidad alguna por razón de la insuficiencia de fondos que resulte con motivo de tales cargos en la Cuenta.

21.2. El Banco por la presente queda autorizado para renunciar a nombre del (los) Depositante(s), de demandas de pago, avisos de vencimiento y/o falta de pago y protesto de todos y cualesquiera efectos que reciba al cobro, o con relación a los de los depósitos del Depositante.

22. LÍMITES DE RESPONSABILIDAD

22.1. El Banco no será responsable para con el Depositante por haber efectuado un pago o transferencia de buena fe de cualquier instrumento girado, con fondos de la Cuenta, como resultado de cualquier alteración o falta de autoridad relacionada con cualquier documento, instrumento o instrumentos de transferencia o pago, en caso de que el Depositante por su propia negligencia hubiera contribuido, de cualquier manera a una alteración material del documento, instrumento o instrucciones, o a cualquier firma no autorizada de los mismos.

22.2. En caso de incumplimiento o negligencia por parte del Banco con cualquiera de las disposiciones de este Contrato, éste (el Banco) responderá solamente por los daños materiales debidamente evidenciados que sufra el Depositante. La medida de daños en el manejo de un efecto es la cantidad del efecto, reducida por aquella cantidad que no hubiese podido obtenerse aún con el ejercicio de un cuidado ordinario. El Depositante acuerda y acepta que el Banco no estará obligado a compensar por daños y angustias mentales, daños a la reputación, a los negocios y actividades del Depositante.

22.3. El Banco no será responsable por el incumplimiento de cualquier disposición de este Contrato si el mismo es causado parcial o totalmente por circunstancias ajenas al control y responsabilidad del Banco, incluyendo, pero sin limitarse a: fuego, accidentes, suspensión del servicio de energía eléctrica, fallas mecánicas en los equipos utilizados para proveer servicios, terrorismo, fallas en las comunicaciones y sistemas de comunicación, explosiones, inundaciones, huracanes, o cualquier caso fortuito o fuerza mayor.

22.4. El Banco no será responsable por transacciones que no puedan completarse por estar los fondos sujetos a reclamaciones judiciales o restricciones similares. El Banco tampoco será responsable por dilaciones que ocurran debido a errores cometidos por o imputables al depositante, tales como: errores en la identificación del depositante o de la Cuenta, errores en las hojas de retiros de fondos o instrucciones escritas o volantes de depósito o incumplimiento con los requisitos establecidos para las distintas transacciones en la Cuenta.

22.5. Los derechos del Banco bajo este Contrato se entenderán acumulativos, en lugar de ser mutuamente excluyentes, y por consiguiente la elección de un derecho por parte del Banco no afectará ni limitará ningún otro derecho o remedio al alcance del Banco.

22.6. El Depositante acuerda defender, indemnizar y librar de toda responsabilidad al Banco, así como a sus directores, oficiales, sucesores, empleados y agentes, de cualquier y toda reclamación, daño, sentencia, penalidad, costo y gasto (incluyendo aquellos gastos y honorarios de abogado) que resulten por razón del Banco haber actuado de conformidad con las cláusulas de este Contrato y de haber ejercido los derechos y prerrogativas que este Contrato le concede.

23. EMBARGOS

23.1. El Depositante acuerda y reconoce que ante el diligenciamiento de una orden o requerimiento de embargo emitido por un tribunal o autoridad competente (incluyendo sin limitación el Departamento de Hacienda y el Servicio de Rentas Internas Federal), el Banco congelará y/o entregará los fondos disponibles en la Cuenta al momento del diligenciamiento, los cuales serán aquellos no gravados por las deudas del Depositante y/o las Firmas Autorizadas con el Banco al momento de dicho diligenciamiento. La congelación y/o entrega de dichos fondos se llevará a cabo según los términos de la orden o requerimiento de embargo y sin necesidad de emitir notificación previa al Depositante.

23.2. El Banco no tendrá obligación alguna de impugnar, controvertir, o cuestionar los términos de una orden o requerimiento de embargo o de alegar cualquier defensa que pueda tener el Depositante frente a la persona o entidad promueve la orden o requerimiento de embargo. El Banco cumplirá estrictamente con los términos de cualquier orden o requerimiento de embargo hasta tanto sea diligenciado con un relevo o una resolución emitida por el tribunal o autoridad que emitió la orden o requerimiento de embargo dejando sin efecto el mismo. La presentación al Banco de evidencia del pago de la deuda o descargo de la obligación que dio lugar a la orden o requerimiento de embargo no será suficiente para que el Banco deje sin efecto el embargo o congelamiento de fondos.

23.3. Si la orden o requerimiento de embargo fuera emitida contra los fondos de cualesquiera de los titulares de una cuenta indistinta ("y/o") o de una cuenta conjunta ("y"), El Banco procederá con el congelamiento y/o entrega de los fondos según los términos de la orden o requerimiento, sin necesidad de hacer determinación alguna sobre la titularidad de los fondos o la procedencia de la orden o requerimiento.

23.4. El Depositante acepta y acuerda que cualquier causa de acción que surja o se derive de este Contrato prescribirá si éste no la ejerce o es reclamada dentro de un año de ocurrida la misma.

24. OTRAS ACCIONES LEGALES

24.1. En caso de que el Banco sea notificado o reciba cualquier proceso, citación, notificación, orden, requerimiento, ejecución, limitación, entredicho, embargo, gravamen u otro proceso legal (denominado de aquí en adelante conjunta o separadamente el "Proceso"), o cualquier forma de reclamos que a discreción del Banco afecte o pueda afectar la Cuenta, el Banco tendrá discreción, sin incurrir en responsabilidad para con el Depositante, para retener el pago, retiro o transferencia de fondos de la Cuenta hasta tanto el reclamo o proceso sea anulado o terminado a satisfacción del Banco. Con respecto al párrafo anterior, el Banco no tendrá ninguna obligación de notificación al Depositante de un proceso respecto a cualquier cuenta de éste en el Banco. El Banco podrá cargar a la Cuenta del Depositante, sin previo aviso o consentimiento del Depositante, cualquier gasto, costo, incluyendo honorarios razonables de abogado (y honorarios legales de apelación), que el Banco pueda incurrir por responder o cumplir con cualquier proceso en relación con el Depositante o cualquier cuenta con el Banco.

25. NOTIFICACIONES Y AVISOS

25.1. Todas las remisiones, estados de cuenta, documentos, avisos, comunicaciones escritas o documentos que el Banco deba dar al Depositante en relación con la Cuenta, se considerarán haber sido entregados a los Depositantes de la Cuenta al envío de estos a través de correo electrónico, correos públicos o privados de los Estados Unidos de América, según sea autorizado por el Depositante, a cualquiera de las personas o entidades depositantes a la última dirección conocida del Depositante.

25.2. El Depositante se compromete a notificar por escrito oportunamente al Banco de cualquier cambio de dirección. En ausencia de tal notificación, cualquier correspondencia enviada a la última dirección electrónica según corresponda, reflejada en los archivos del Banco, se entenderá hecha correctamente. El Depositante conviene y acepta que el Banco no incurrirá en responsabilidad por el extravío de correspondencia o documentos remitidos a éste como resultado de su incumplimiento con el requisito de notificación inmediata en caso de cambio de dirección.

25.3. El aviso de cambio de dirección del Depositante será considerado efectivo cuando sea entregado por escrito y recibido por un funcionario debidamente autorizado del Banco, en las oficinas del Banco durante el día laborable bancario.

26. TERMINACIÓN

26.1. El Banco se reserva el derecho a cerrar la Cuenta si determina que se ha cometido alguna falsificación en las Firmas Autorizadas o fraude en la Cuenta, o no se ha cumplido con los requerimientos del Banco y/o con cualesquiera de las normas de este Contrato, o si la Cuenta ha sido manejada de forma inadecuada.

26.2. El Banco se reserva el derecho de cerrar las Cuentas del Depositante en cualquier momento si determina que el Depositante ha incumplido con alguna de las disposiciones de este Contrato. Igualmente, el Banco podrá, sin previo aviso, negarse a recibir depósitos para las Cuentas del Depositante si determina que el Depositante ha incumplido con alguna de las disposiciones de este Contrato. Para cerrar dicha Cuenta, el Banco deberá enviar aviso al Depositante por correo ordinario a la última dirección del Depositante requiriéndole que retire el dinero, si alguno, de la Cuenta dentro del término que el Banco designe en la comunicación escrita. Si el Depositante no retira el balance de la Cuenta, si alguno quedare, dentro del término señalado en el aviso, el Banco podrá, sin incurrir en responsabilidad para con el Depositante, cerrar las mismas mediante envío de cheque por el balance de estas a la última dirección del Depositante conocida por el Banco.

27. ENMIENDAS

27.1. El Banco se reserva el derecho de, en cualquier momento, enmendar, modificar o revocar este Contrato, lo cual surtirá efecto en el momento establecido en la notificación al efecto que se envíe al Depositante.

28. SEPARABILIDAD

28.1. En caso de que una o más de las disposiciones de este Contrato se declarasen inválidas, ilegales o que no sean ejecutables de manera alguna, las restantes disposiciones de este se mantendrán en pleno vigor y se interpretarán como si las disposiciones inválidas, ilegales o que no sean ejecutables nunca formaron parte de este Contrato.

29. INTERPRETACIÓN

29.1. En este Contrato el uso del singular incluirá el plural; el uso del plural incluirá el singular; y el uso de los pronombres de cualquier género incluirá los otros.

29.2. Los encabezamientos de las secciones y cláusulas en este documento se incluyen para referencia y conveniencia y no constituirán parte alguna de este Contrato.

30. LEYES Y REGLAMENTOS APLICABLES

30.1. La Cuenta estará sujeta a la legislación y reglamentos aplicables, así como a los reglamentos del Banco que estén en vigor de tiempo en tiempo y que se adopten en el futuro.

30.2. Este Contrato y todos los documentos inherentes, relacionados y/o derivados del mismo serán regidos e interpretados de acuerdo con las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. El Depositante acuerda someterse a la jurisdicción y competencia del foro elegido por el Banco y renuncia expresamente a objetar la selección del foro a base de falta de conveniencia o competencia. El Depositante renuncia a cualquier derecho que tengan a juicio por jurado en cualquier acción o procedimiento para ejercer o defender sus derechos bajo, o que de alguna manera se relacionen con este Contrato.

31. DISPOSICIONES ESPECÍFICAS Y COMPLEMENTARIAS

31.1. CUENTAS DE AHORRO PERSONAL

Depósitos y Retiros - El Banco se reserva el derecho de requerir un aviso escrito con treinta (30) días de anticipación para el retiro de fondos. El Banco puede a su discreción obviar dicho requisito, sin que ello constituya una renuncia al derecho de requerir la notificación para otros retiros futuros.

31.2. CUENTAS CORRIENTES y MONEY MARKETS

A. A discreción del Banco, los documentos recibidos para depósito o cobro que sean devueltos sin pagar o que no sean aceptados podrán ser enviados por correo a la última dirección del Depositante que aparece en los récords del Banco.

B. El Banco notificará de la misma manera al Depositante sobre la desatención de cualquier efecto presentado para el cobro, según lo requiera la legislación y reglamentación aplicable.

31.3. CUENTAS DE DEPOSITO A PLAZO FIJO.

El Depositante acepta y acuerda que:

A. Las Cuentas de Depósito a Plazo Fijo ("DPF") devengarán intereses durante el término de estas conforme a la tasa y los términos descritos la Divulgación del DPF. El DPF se rige por las normas establecidas en este Contrato y en la correspondiente divulgación.

B. En caso de que el DPF se utilice para garantizar obligaciones para con el Banco, el mismo se cancele y se emita en sustitución un certificado de depósito u otro instrumento negociables, quedando autorizado el Banco a emitir el o los certificados correspondientes y retener la posesión de estos en garantía de cumplimiento con dichas obligaciones.

C. No se permiten retiros parciales antes de la fecha de vencimiento del DPF. El DPF se renovará automáticamente bajo los términos y condiciones prevalecientes a la fecha de renovación. Si el Depositante cancela el DPF previo a su fecha de vencimiento, podrá tener como resultado la imposición de una penalidad por retiro prematuro, según los términos descritos en la divulgación correspondiente.

D. El Banco podrá efectuar contra el DPF, débitos por los distintos conceptos mencionados en este Contrato sin que éste (el Banco) incurra en responsabilidad alguna por razón de la insuficiencia de fondos que resulte con motivo de tales cargos en el DPF.

E. El Banco enviará los avisos referentes a modificaciones a los cargos, vencimientos de los DPFs y enmiendas al Contrato dentro del término prescrito en ley, si alguno, y a la dirección del Depositante que obre en los récords del Banco.

ACEPTACIÓN

Todos los términos y condiciones estipulados en este Contrato se entenderán válidos y aceptados por el Depositante y la(s) persona(s) autorizada(s) mediante la firma de este Contrato o mediante la ejecución de actos afirmativos que indiquen la aceptación de este, tales como: mantener la cuenta abierta, efectuar depósitos o retiros de fondos o cualquier otra transacción en su cuenta. Tanto el Depositante, como las Firmas Autorizadas y sucesores en interés, se obligan solidariamente a cumplir con todos los términos, condiciones y obligaciones contemplados en este Contrato

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY

Firma

Nombre y Apellido

Fecha MM/DD/YY



I. GENERAL INSTRUCTIONS

WHAT IS THIS FORM? / ¿QUÉ ES ESTE FORMULARIO?

Segura Bank International Corp., (Segura) takes seriously its commitment in combating money laundering and the funding of terrorist activities. As part of this commitment and compliance with internal bank policy and regulatory requirements, Segura requires the collection, verification, and record of information of the beneficial owners and control party of legal entity customers.

Segura, se toma muy en serio su compromiso en la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación de actividades terroristas. Como parte de este compromiso y cumplimiento de la política bancaria interna y los requisitos regulatorios, Segura requiere la recopilación, verificación, y registro de información de los beneficiarios finales y quien ejerce el control de los clientes que son personas jurídicas.

WHO HAS TO COMPLETE THIS FORM AND WHEN? / ¿QUIÉN TIENE QUE COMPLETAR ESTE FORMULARIO Y CUÁNDO

This form needs to be completed on behalf of a legal entity including a corporation, limited liability company, or other entity that is created by a filing of a public document with a Secretary of State or similar office, a general 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 individuals opening accounts on their own behalf.

Este formulario debe completarse en nombre de una entidad legal, incluida una corporación, una compañía de responsabilidad limitada u otra entidad que se crea mediante la presentación de un documento público ante una Secretaría de Estado u oficina similar, una sociedad general y cualquier otra entidad comercial constituida en los Estados Unidos o en un país extranjero. La entidad legal no incluye empresas unipersonales, no incorporadas, asociaciones o personas físicas que abren cuentas por cuenta propia.

Completion of this form is required pursuant to certain events including, but not limited to, new account openings, periodic account reviews and changes to the Beneficial Owner and who is a control of Entity.

Se requiere completar este formulario de conformidad con ciertos eventos que incluyen, entre otros, aperturas de cuentas nuevas, cuentas periódicas revisiones y cambios a la información del Beneficiario Final o quien tiene el control de la Entidad.

WHAT INFORMATION DO I HAVE TO PROVIDE? / ¿QUÉ INFORMACIÓN TENGO QUE PROPORCIONAR?

This form requires you to provide the full name, date of birth, address, and Social Security number (or passport number or other similar information, in the case of foreign individuals) for the following individuals (i.e., the beneficial owners):

Este formulario requiere que proporcione el nombre completo, fecha de nacimiento, dirección y número de Seguro Social (o número de pasaporte u otra información similar, en el caso de personas extranjeras) para las siguientes personas (es decir, los beneficiarios finales):

(i) Under the Ownership Prong, each individual, if any, who owns, directly or indirectly, 10% or more of the equity interests of the legal entity customer (e.g., each natural person that owns 10% or more of the shares of a corporation); and

(i) En virtud de la cláusula de propiedad, cada individuo, si lo hubiera, que posea, directa o indirectamente, el 10% o más del capital de la entidad legal (por ejemplo, cada persona "Individuo" que posee el 10% por ciento o más de las acciones de una corporación); y

(ii) Under the Control Prong, a single individual (natural person) with significant responsibility to control, manage or direct a legal entity customer, including an executive officer or senior manager or any other individual who regularly performs similar functions. (e.g., a Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Chief Operating Officer, Managing Member, General Partner, President, Vice President or Treasurer). It is possible that in some circumstances the same individual might be identified under both sections (e.g., A controlling party may also hold a 10% equity interest).

(ii) Bajo la rama de control, un solo individuo (persona natural) con responsabilidad significativa de controlar, administrar o dirigir a la entidad legal, incluido un director ejecutivo o gerente superior o cualquier otra persona que realice funciones similares. (por ejemplo, un director ejecutivo, director financiero, director de operaciones, miembro gerente, Socio General, presidente, vicepresidente o Tesorero). Es posible que en algunas circunstancias el mismo individuo podría identificarse en ambas secciones (por ejemplo, una parte controladora también puede tener una participación del 10% en el capital social).

II. EXCLUSIONS / EXCLUSIONES

If your legal entity is subject to any of the below exclusions, please provide the legal entity name and principal business address

Si su entidad legal está sujeta a alguna de las siguientes exclusiones, proporcione el nombre de la entidad legal y la dirección comercial:

Name of Legal Entity / Nombre Legal de la Entidad

Principal Business Address of Legal Entity / Dirección principal de la entidad legal:

A. The following entities are excluded from the definition of Legal Entity Customer that requires completion of this form. If your entity meets any of the below definitions, Section III is not required.

A. Las siguientes entidades están excluidas de la definición de Cliente "Entidad legal". Si su entidad cumple con cualquiera de las siguientes definiciones, la Sección III no es requerida.

Please select the following exclusions, if applicable:

Seleccione las siguientes exclusiones, si corresponde:

- U.S. financial institutions regulated by a federal functional regulator and banks regulated by a state bank regulator.
- U.S. domestic government agencies and instrumentalities, and certain legal entities with government authority
- Any entity established under the laws of the United States, of any state, or of any political subdivision of any state, or under an interstate compact between two or more states, that exercises governmental authority on behalf of the United States or any such state or political subdivision
- Publicly held companies traded on the New York, American, or NASDAQ stock exchange and issuers of securities registered under section 12 of the Securities Exchange Act of 1934
- Securities and Exchange Commission (SEC) registered investment companies, investment advisers, exchanges and clearing agencies, and other entities registered with the SEC

- Instituciones financieras estadounidenses reguladas por un regulador funcional federal y bancos regulados por un regulador estatal;
- Agencias e instrumentos del gobierno nacional de EE. UU., y ciertas entidades legales con autoridad gubernamental;
- Cualquier entidad establecida bajo las leyes de los Estados Unidos, de cualquier estado o de cualquier subdivisión política de cualquier estado, o bajo un pacto interestatal entre dos o más estados, que ejerce
- Empresas que cotizan en bolsa cotizan en la bolsa de valores de Nueva York, América o NASDAQ y los emisores de valores registrados bajo la sección 12 de la Ley de Bolsa de Valores de 1934
- La Comisión de Bolsa y Valores "SEC" registro compañías de inversión, asesores de inversión, bolsas y agencias de compensación, y otras entidades registradas en la SEC

- Registered entities, commodity pool operators, commodity trading advisors, retail foreign exchange dealers, swap dealers, or major swap participants registered with the Commodity Futures Trading Commission
- Public accounting firms registered with the SEC
- U.S. bank holding companies and savings and loan holding companies
- Pooled investment vehicles that are operated or advised by a financial institution excluded from the definition of legal entity Customer
- U.S. Insurance companies subject to state regulation
- Certain financial market utilities
- Foreign financial institutions whose home country regulators maintain beneficial ownership public information on such institutions
- Banking account rule
- Non-US government agency engaged in US government activities only (non-commercial)
- Trusts (non-statutory)

B. Legal entities meeting one of the following legal entity definitions are subject to the Control Prong of the beneficial ownership requirements. If your company meets the following legal entity definitions, proceed with completion of Section III.

Please select the following exclusions, if applicable

- A Pooled investment vehicles operated or advised by a financial institution not excluded from the definition of legal entity customer (such as certain foreign funds); and
- Charities, non-profit organizations, and other similar entities that have filed their organizational documents with the appropriate state authority
- CHECK IF NONE OF THE ABOVE ITEMS APPLY

- Entidades registradas, operadores de productos básicos, asesores de comercio de productos básicos, comerciantes minoristas de divisas, comerciantes de intercambio o principales participantes de intercambio registrados en La Comisión de Negociación de Futuros de Productos Básicos de Estados Unidos (CFTC)
- Empresas de contabilidad pública registradas en la SEC
- Sociedades de cartera de bancos estadounidenses y sociedades de cartera de ahorro y préstamo
- Vehículos de inversión agrupados que son operados o asesorados por una institución financiera excluida de la definición de una entidad legal
- Compañías de seguros sujetas a regulación estatal en Estados Unidos
- Instituciones de Mercado Financiero
- Instituciones financieras extranjeras cuyos reguladores del país de origen mantienen información pública sobre beneficiarios finales de dichas instituciones
- Otras entidades legales que abran cuentas en banca privada sujetas a las reglas de FinCEN
- Agencia gubernamental no estadounidense que se dedica únicamente a actividades gubernamentales)
- Fideicomisos (no estatutarios)

B. Las entidades legales que cumplen con una de las siguientes definiciones de entidad legal están sujetas a la rama de control del beneficiario final. Si su empresa cumple con las siguientes definiciones de entidad legal, deberá completar la Sección III.

Seleccione las siguientes exclusiones, si corresponde:

- Vehículos de inversión del grupo de operadores o asesorados por una institución financiera no excluida de la definición de una entidad legal (como ciertos fondos extranjeros y;
- Organizaciones benéficas, organizaciones sin fines de lucro y otras entidades similares que hayan presentado sus documentos organizativos ante la autoridad estatal correspondiente
- SELECCIONE SI NO APLICA NINGUNO DE LOS ARTÍCULOS ANTERIORES

III. CERTIFICATION OF BENEFICIAL OWNER(S) / CERTIFICACIÓN DEL PROPIETARIO (S) BENEFICIARIO

Individuals authorized to act on behalf of legal entity must provide the following information

Las personas autorizadas para actuar en nombre de una persona jurídica deben proporcionar la siguiente información:

A. Provide the legal entity name and principal business address

A. Proporcione el nombre de la entidad legal y la dirección comercial principal.

Name of Legal Entity / Nombre Legal de la Entidad

Principal Business Address of Legal Entity / Dirección comercial principal de la entidad legal

Entity Identification Number / Número de identificación de la entidad

B. Provide the following information for each individual (OWNER), if any, who, directly or indirectly, through any contract, arrangement, understanding, relationship or otherwise, owns 10% or more of the equity interests of the legal entity listed above.

B. Proporcionar la siguiente información para cada individuo (PROPIETARIO), si lo hubiera, que, directa o indirectamente, a través de cualquier contrato, arreglo, entendimiento, relación o de otro modo, posee el 10% o más de las participaciones en el capital de la entidad legal mencionada anteriormente.

- If there are no owners (natural individuals) which own 10% or more of the equity interest of the legal entity listed above, please check here and proceed to Section III.C

- Si no hay propietarios (Individuos) que posean el 10% o más de la participación en el capital social de la entidad legal listada arriba, marque aquí y proceda a la Sección III.C:

Full Name Nombre Completo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento	Full Address Dirección Completa
Documento Identification Country of Issuance País de emisión del documento	For U.S. Citizens Social Security Number - Para ciudadanos estadounidenses (Número de seguro social)		
% Ownership % accionario	For Non-U.S. Citizens - Passport Number or another valid ID Para ciudadanos no estadounidenses (Número de Pasaporte)		

Full Name Nombre Completo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento	Full Address Dirección Completa
Documento Identification Country of Issuance País de emisión del documento	For U.S. Citizens Social Security Number - Para ciudadanos estadounidenses (Número de seguro social)		
% Ownership % accionario	For Non-U.S. Citizens - Passport Number or another valid ID Para ciudadanos no estadounidenses (Número de Pasaporte)		

Full Name Nombre Completo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento	Full Address Dirección Completa
Documento Identification Country of Issuance País de emisión del documento	For U.S. Citizens Social Security Number - Para ciudadanos estadounidenses (Número de seguro social)		
% Ownership % accionario	For Non-U.S. Citizens - Passport Number or another valid ID Para ciudadanos no estadounidenses (Número de Pasaporte)		

Full Name Nombre Completo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento	Full Address Dirección Completa
Documento Identification Country of Issuance País de emisión del documento	For U.S. Citizens Social Security Number - Para ciudadanos estadounidenses (Número de seguro social)		
% Ownership % accionario	For Non-U.S. Citizens - Passport Number or another valid ID Para ciudadanos no estadounidenses (Número de Pasaporte)		

Full Name Nombre Completo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento	Full Address Dirección Completa
Documento Identification Country of Issuance País de emisión del documento	For U.S. Citizens Social Security Number - Para ciudadanos estadounidenses (Número de seguro social)		
% Ownership % accionario	For Non-U.S. Citizens - Passport Number or another valid ID Para ciudadanos no estadounidenses (Número de Pasaporte)		

C. Provide the following information for one individual with significant responsibility (TAKE CONTROL), 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

/ Proporcionar la siguiente información para una persona con gran responsabilidad (QUE ASUMA EL CONTROL) para la gestión de la entidad legal que figura más arriba, tales como:

Un director ejecutivo o gerente senior (por ejemplo, director ejecutivo, director financiero, director de operaciones, Miembro gerente, socio general, presidente, vicepresidente, tesorero); o

Cualquier otra persona que desempeñe funciones similares con regularidad o ejerza control en la entidad.

Full Name Nombre Completo	Title Cargo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento
Full Address Dirección Completa	Country of issuance of the identification document País de emisión del documento de Identificación		
For U.S. Citizens Social Security Number / Para ciudadanos estadounidenses - Número de seguro social			
For Non-U.S. Citizens / Passport Number or another valid ID / Para ciudadanos no estadounidenses - Número de Pasaporte			

Full Name Nombre Completo	Title Cargo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento
Full Address Dirección Completa	Country of issuance of the identification document País de emisión del documento de Identificación		
For U.S. Citizens Social Security Number / Para ciudadanos estadounidenses - Número de seguro social			
For Non-U.S. Citizens / Passport Number or another valid ID / Para ciudadanos no estadounidenses - Número de Pasaporte			

Full Name Nombre Completo	Title Cargo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento
Full Address Dirección Completa	Country of issuance of the identification document País de emisión del documento de Identificación		
For U.S. Citizens Social Security Number / Para ciudadanos estadounidenses - Número de seguro social			
For Non-U.S. Citizens / Passport Number or another valid ID / Para ciudadanos no estadounidenses - Número de Pasaporte			

Full Name Nombre Completo	Title Cargo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento
Full Address Dirección Completa	Country of issuance of the identification document País de emisión del documento de Identificación		
For U.S. Citizens Social Security Number / Para ciudadanos estadounidenses - Número de seguro social			
For Non-U.S. Citizens / Passport Number or another valid ID / Para ciudadanos no estadounidenses - Número de Pasaporte			

Full Name Nombre Completo	Title Cargo	Date of Birth Fecha de Nacimiento MM/DD/YY	Country of Birth País de nacimiento
Full Address Dirección Completa	Country of issuance of the identification document País de emisión del documento de Identificación		
For U.S. Citizens Social Security Number / Para ciudadanos estadounidenses - Número de seguro social			
For Non-U.S. Citizens / Passport Number or another valid ID / Para ciudadanos no estadounidenses - Número de Pasaporte			

This form also requires you to provide a copy of a valid Passport, National Identificación, driver's license, or other similar identifying document for each owner and/or control party listed on this form. The identification documents will be reviewed for verification purposes only.

It is also required, a specifically identify each layer of ownership for the Company (i.e. entity name and percentage ownership) through an organizational chart illustrating the corporate structure (i.e. layers of ownership with corresponding entity names and percentages of ownership, corresponding to the entity listed above).

Indicate whether the organizational documents of the Company permit the issuance of shares of stock in the Company in bearer form (Bearer Shares)

YES NO

If yes, please confirm which there are Bearer Shares issued and outstanding and that the Company, please specifically identify that the Bearer Shares are currently in the possession of (Full Legal Name/Address)

Este formulario también requiere que proporcione una copia de pasaporte, su identificación nacional, una licencia de conducir válida, u otro documento de identificación similar para cada propietario y/o parte de control de personas listadas en este formulario. Los documentos de identificación se revisarán únicamente con fines de verificación.

También se requiere, identificar específicamente cada capa de propiedad de la Compañía (es decir, nombre de la entidad y porcentaje de propiedad) a través de un organigrama que ilustra la estructura corporativa (es decir, capas de propiedad con los nombres de las entidades correspondientes y los porcentajes de propiedad, correspondientes a la entidad arriba listada).

Indique si los documentos organizativos de la Compañía permiten la emisión de acciones al portador, e información sobre la posesión de acciones (Nombre / dirección legal completa):

YES NO

Si la respuesta es afirmativa, por favor identifique específicamente cuales son las acciones al portador, e información sobre la posesión de acciones (Nombre / dirección legal completa):

Bearer Shares issued Acciones al portador emitidas	Full Legal Name Nombre Completo	Full Address Dirección Completa
Bearer Shares issued Acciones al portador emitidas	Full Legal Name Nombre Completo	Full Address Dirección Completa
Bearer Shares issued Acciones al portador emitidas	Full Legal Name Nombre Completo	Full Address Dirección Completa
Bearer Shares issued Acciones al portador emitidas	Full Legal Name Nombre Completo	Full Address Dirección Completa

CLIENT CERTIFICATION /

I,
hereby certify, to the best of my knowledge, that the information provided above is complete and correct. In the event of changes to the information in this form, I agree to promptly notify the bank and provide the updated information.

Yo,
ingrese el nombre de la persona autorizada para actuar en nombre de la entidad legal, por la presente certifico, a mi leal saber y entender, que la información proporcionada anteriormente es completa y correcta. En caso de cambios en la información de este formulario, acepto notificar de inmediato al banco y proporcionar la información actualizada.

Signature / Firma:

Date / Fecha MM/DD/YY

Title / Título o Cargo:

BANK INTERNAL USE ONLY / SOLO PARA USO INTERNO DEL BANCO

Information verified by Account Executive / Información verificada por el Ejecutivo de Cuenta:

Date / Fecha MM/DD/YY

**Certificate of Status of Beneficial Owner for
United States Tax Withholding and Reporting (Entities)**

▶ For use by entities. Individuals must use Form W-8BEN. ▶ Section references are to the Internal Revenue Code.
▶ Go to www.irs.gov/FormW8BENE for instructions and the latest information.
▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

Do NOT use this form for:

Instead use Form:

- U.S. entity or U.S. citizen or resident W-9
- A foreign individual W-8BEN (Individual) or Form 8233
- A foreign individual or entity claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (unless claiming treaty benefits) W-8ECI
- A foreign partnership, a foreign simple trust, or a foreign grantor trust (unless claiming treaty benefits) (see instructions for exceptions) . . . W-8IMY
- A foreign government, international organization, foreign central bank of issue, foreign tax-exempt organization, foreign private foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions for other exceptions) W-8ECI or W-8EXP
- Any person acting as an intermediary (including a qualified intermediary acting as a qualified derivatives dealer) W-8IMY

Part I Identification of Beneficial Owner

1 Name of organization that is the beneficial owner	2 Country of incorporation or organization
--	---

3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)

4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):

<input type="checkbox"/> Simple trust	<input type="checkbox"/> Tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Corporation	<input type="checkbox"/> Partnership
<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/> Private foundation	<input type="checkbox"/> Complex trust	<input type="checkbox"/> Foreign Government - Controlled Entity
<input type="checkbox"/> Grantor trust	<input type="checkbox"/> Disregarded entity	<input type="checkbox"/> Estate	<input type="checkbox"/> Foreign Government - Integral Part
		<input type="checkbox"/> International organization	

If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes," complete Part III. Yes No

5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)

<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner). <input type="checkbox"/> Participating FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI. <input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI. <input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions. <input type="checkbox"/> Sponsored FFI. Complete Part IV. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII. <input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII. <input type="checkbox"/> Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX. <input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X. <input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.	<input type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII. <input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII. <input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV. <input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV. <input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI. <input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX. <input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX. <input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI. <input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII. <input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII. <input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV. <input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV. <input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI. <input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII. <input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE. <input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII. <input type="checkbox"/> Account that is not a financial account.
---	---

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address** (other than a registered address).

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
---	---------

7 Mailing address (if different from above)

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
---	---------

Part I Identification of Beneficial Owner (continued)

8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required _____

9a GIIN _____	b Foreign TIN _____	c Check if FTIN not legally required. <input type="checkbox"/>
----------------------	----------------------------	---

10 Reference number(s) (see instructions) _____

Note: Please complete remainder of the form including signing the form in Part XXX.

Part II Disregarded Entity or Branch Receiving Payment. (Complete only if a disregarded entity with a GIIN or a branch of an FFI in a country other than the FFI's country of residence. See instructions.)

11 Chapter 4 Status (FATCA status) of disregarded entity or branch receiving payment

Branch treated as nonparticipating FFI. Reporting Model 1 FFI. U.S. Branch.

Participating FFI. Reporting Model 2 FFI.

12 Address of disregarded entity or branch (street, apt. or suite no., or rural route). **Do not use a P.O. box or in-care-of address** (other than a registered address). _____

City or town, state or province. Include postal code where appropriate. _____

Country _____

13 GIIN (if any) _____

Part III Claim of Tax Treaty Benefits (if applicable). (For chapter 3 purposes only.)

14 I certify that (check all that apply):

a The beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

b The beneficial owner derives the item (or items) of income for which the treaty benefits are claimed, and, if applicable, meets the requirements of the treaty provision dealing with limitation on benefits. The following are types of limitation on benefits provisions that may be included in an applicable tax treaty (check only one; see instructions):

<input type="checkbox"/> Government	<input type="checkbox"/> Company that meets the ownership and base erosion test
<input type="checkbox"/> Tax-exempt pension trust or pension fund	<input type="checkbox"/> Company that meets the derivative benefits test
<input type="checkbox"/> Other tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Company with an item of income that meets active trade or business test
<input type="checkbox"/> Publicly traded corporation	<input type="checkbox"/> Favorable discretionary determination by the U.S. competent authority received
<input type="checkbox"/> Subsidiary of a publicly traded corporation	<input type="checkbox"/> No LOB article in treaty
	<input type="checkbox"/> Other (specify Article and paragraph): _____

c The beneficial owner is claiming treaty benefits for U.S. source dividends received from a foreign corporation or interest from a U.S. trade or business of a foreign corporation and meets qualified resident status (see instructions).

15 **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions):
 The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____ of the treaty identified on line 14a above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____
 Explain the additional conditions in the Article the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part IV Sponsored FFI

16 Name of sponsoring entity: _____

17 **Check whichever box applies.**

I certify that the entity identified in Part I:

- Is an investment entity;
- Is not a QI, WP (except to the extent permitted in the withholding foreign partnership agreement), or WT; **and**
- Has agreed with the entity identified above (that is not a nonparticipating FFI) to act as the sponsoring entity for this entity.

I certify that the entity identified in Part I:

- Is a controlled foreign corporation as defined in section 957(a);
- Is not a QI, WP, or WT;
- Is wholly owned, directly or indirectly, by the U.S. financial institution identified above that agrees to act as the sponsoring entity for this entity; **and**
- Shares a common electronic account system with the sponsoring entity (identified above) that enables the sponsoring entity to identify all account holders and payees of the entity and to access all account and customer information maintained by the entity including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to account holders or payees.

Part V Certified Deemed-Compliant Nonregistering Local Bank18 I certify that the FFI identified in Part I:

- Operates and is licensed solely as a bank or credit union (or similar cooperative credit organization operated without profit) in its country of incorporation or organization;
- Engages primarily in the business of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, retail customers unrelated to such bank and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than 5% interest in such credit union or cooperative credit organization;
- Does not solicit account holders outside its country of organization;
- Has no fixed place of business outside such country (for this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the FFI performs solely administrative support functions);
- Has no more than \$175 million in assets on its balance sheet and, if it is a member of an expanded affiliated group, the group has no more than \$500 million in total assets on its consolidated or combined balance sheets; **and**
- Does not have any member of its expanded affiliated group that is a foreign financial institution, other than a foreign financial institution that is incorporated or organized in the same country as the FFI identified in Part I and that meets the requirements set forth in this part.

Part VI Certified Deemed-Compliant FFI with Only Low-Value Accounts19 I certify that the FFI identified in Part I:

- Is not engaged primarily in the business of investing, reinvesting, or trading in securities, partnership interests, commodities, notional principal contracts, insurance or annuity contracts, or any interest (including a futures or forward contract or option) in such security, partnership interest, commodity, notional principal contract, insurance contract or annuity contract;
- No financial account maintained by the FFI or any member of its expanded affiliated group, if any, has a balance or value in excess of \$50,000 (as determined after applying applicable account aggregation rules); **and**
- Neither the FFI nor the entire expanded affiliated group, if any, of the FFI, have more than \$50 million in assets on its consolidated or combined balance sheet as of the end of its most recent accounting year.

Part VII Certified Deemed-Compliant Sponsored, Closely Held Investment Vehicle

20 Name of sponsoring entity: _____

21 I certify that the entity identified in Part I:

- Is an FFI solely because it is an investment entity described in Regulations section 1.1471-5(e)(4);
- Is not a QI, WP, or WT;
- Will have all of its due diligence, withholding, and reporting responsibilities (determined as if the FFI were a participating FFI) fulfilled by the sponsoring entity identified on line 20; **and**
- 20 or fewer individuals own all of the debt and equity interests in the entity (disregarding debt interests owned by U.S. financial institutions, participating FFIs, registered deemed-compliant FFIs, and certified deemed-compliant FFIs and equity interests owned by an entity if that entity owns 100% of the equity interests in the FFI and is itself a sponsored FFI).

Part VIII Certified Deemed-Compliant Limited Life Debt Investment Entity22 I certify that the entity identified in Part I:

- Was in existence as of January 17, 2013;
- Issued all classes of its debt or equity interests to investors on or before January 17, 2013, pursuant to a trust indenture or similar agreement; **and**
- Is certified deemed-compliant because it satisfies the requirements to be treated as a limited life debt investment entity (such as the restrictions with respect to its assets and other requirements under Regulations section 1.1471-5(f)(2)(iv)).

Part IX Certain Investment Entities that Do Not Maintain Financial Accounts23 I certify that the entity identified in Part I:

- Is a financial institution solely because it is an investment entity described in Regulations section 1.1471-5(e)(4)(i)(A), **and**
- Does not maintain financial accounts.

Part X Owner-Documented FFI

Note: This status only applies if the U.S. financial institution, participating FFI, or reporting Model 1 FFI to which this form is given has agreed that it will treat the FFI as an owner-documented FFI (see instructions for eligibility requirements). In addition, the FFI must make the certifications below.

24a (All owner-documented FFIs check here) I certify that the FFI identified in Part I:

- Does not act as an intermediary;
- Does not accept deposits in the ordinary course of a banking or similar business;
- Does not hold, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others;
- Is not an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account;
- Is not owned by or in an expanded affiliated group with an entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business, holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others, or is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account;
- Does not maintain a financial account for any nonparticipating FFI; **and**
- Does not have any specified U.S. persons that own an equity interest or debt interest (other than a debt interest that is not a financial account or that has a balance or value not exceeding \$50,000) in the FFI other than those identified on the FFI owner reporting statement.

Part X Owner-Documented FFI (continued)**Check box 24b or 24c, whichever applies.**

- b** I certify that the FFI identified in Part I:
- Has provided, or will provide, an FFI owner reporting statement that contains:
 - (i) The name, address, TIN (if any), chapter 4 status, and type of documentation provided (if required) of every individual and specified U.S. person that owns a direct or indirect equity interest in the owner-documented FFI (looking through all entities other than specified U.S. persons);
 - (ii) The name, address, TIN (if any), and chapter 4 status of every individual and specified U.S. person that owns a debt interest in the owner-documented FFI (including any indirect debt interest, which includes debt interests in any entity that directly or indirectly owns the payee or any direct or indirect equity interest in a debt holder of the payee) that constitutes a financial account in excess of \$50,000 (disregarding all such debt interests owned by participating FFIs, registered deemed-compliant FFIs, certified deemed-compliant FFIs, excepted NFFEs, exempt beneficial owners, or U.S. persons other than specified U.S. persons); **and**
 - (iii) Any additional information the withholding agent requests in order to fulfill its obligations with respect to the entity.
 - Has provided, or will provide, valid documentation meeting the requirements of Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iii) for each person identified in the FFI owner reporting statement.
- c** I certify that the FFI identified in Part I has provided, or will provide, an auditor's letter, signed within 4 years of the date of payment, from an independent accounting firm or legal representative with a location in the United States stating that the firm or representative has reviewed the FFI's documentation with respect to all of its owners and debt holders identified in Regulations section 1.1471-3(d)(6)(iv)(A)(2), and that the FFI meets all the requirements to be an owner-documented FFI. The FFI identified in Part I has also provided, or will provide, an FFI owner reporting statement of its owners that are specified U.S. persons and Form(s) W-9, with applicable waivers.

Check box 24d if applicable (optional, see instructions).

- d** I certify that the entity identified on line 1 is a trust that does not have any contingent beneficiaries or designated classes with unidentified beneficiaries.

Part XI Restricted Distributor

- 25a** (All restricted distributors check here) I certify that the entity identified in Part I:
- Operates as a distributor with respect to debt or equity interests of the restricted fund with respect to which this form is furnished;
 - Provides investment services to at least 30 customers unrelated to each other and less than half of its customers are related to each other;
 - Is required to perform AML due diligence procedures under the anti-money laundering laws of its country of organization (which is an FATF-compliant jurisdiction);
 - Operates solely in its country of incorporation or organization, has no fixed place of business outside of that country, and has the same country of incorporation or organization as all members of its affiliated group, if any;
 - Does not solicit customers outside its country of incorporation or organization;
 - Has no more than \$175 million in total assets under management and no more than \$7 million in gross revenue on its income statement for the most recent accounting year;
 - Is not a member of an expanded affiliated group that has more than \$500 million in total assets under management or more than \$20 million in gross revenue for its most recent accounting year on a combined or consolidated income statement; **and**
 - Does not distribute any debt or securities of the restricted fund to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Check box 25b or 25c, whichever applies.

I further certify that with respect to all sales of debt or equity interests in the restricted fund with respect to which this form is furnished that are made after December 31, 2011, the entity identified in Part I:

- b** Has been bound by a distribution agreement that contained a general prohibition on the sale of debt or securities to U.S. entities and U.S. resident individuals and is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition of the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI.
- c** Is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition on the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI and, for all sales made prior to the time that such a restriction was included in its distribution agreement, has reviewed all accounts related to such sales in accordance with the procedures identified in Regulations section 1.1471-4(c) applicable to preexisting accounts and has redeemed or retired any, or caused the restricted fund to transfer the securities to a distributor that is a participating FFI or reporting Model 1 FFI securities which were sold to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Part XII Nonreporting IGA FFI

- 26** I certify that the entity identified in Part I:
- Meets the requirements to be considered a nonreporting financial institution pursuant to an applicable IGA between the United States and _____ . The applicable IGA is a Model 1 IGA or a Model 2 IGA; and is treated as a _____ under the provisions of the applicable IGA or Treasury regulations (if applicable, see instructions);
 - If you are a trustee documented trust or a sponsored entity, provide the name of the trustee or sponsor _____ .
The trustee is: U.S. Foreign

Part XIII Foreign Government, Government of a U.S. Possession, or Foreign Central Bank of Issue

- 27** I certify that the entity identified in Part I is the beneficial owner of the payment, and is not engaged in commercial financial activities of a type engaged in by an insurance company, custodial institution, or depository institution with respect to the payments, accounts, or obligations for which this form is submitted (except as permitted in Regulations section 1.1471-6(h)(2)).

Part XIV International Organization

Check box 28a or 28b, whichever applies.

- 28a** I certify that the entity identified in Part I is an international organization described in section 7701(a)(18).
- b** I certify that the entity identified in Part I:
- Is comprised primarily of foreign governments;
 - Is recognized as an intergovernmental or supranational organization under a foreign law similar to the International Organizations Immunities Act or that has in effect a headquarters agreement with a foreign government;
 - The benefit of the entity's income does not inure to any private person; **and**
 - Is the beneficial owner of the payment and is not engaged in commercial financial activities of a type engaged in by an insurance company, custodial institution, or depository institution with respect to the payments, accounts, or obligations for which this form is submitted (except as permitted in Regulations section 1.1471-6(h)(2)).

Part XV Exempt Retirement Plans

Check box 29a, b, c, d, e, or f, whichever applies.

- 29a** I certify that the entity identified in Part I:
- Is established in a country with which the United States has an income tax treaty in force (see Part III if claiming treaty benefits);
 - Is operated principally to administer or provide pension or retirement benefits; **and**
 - Is entitled to treaty benefits on income that the fund derives from U.S. sources (or would be entitled to benefits if it derived any such income) as a resident of the other country which satisfies any applicable limitation on benefits requirement.
- b** I certify that the entity identified in Part I:
- Is organized for the provision of retirement, disability, or death benefits (or any combination thereof) to beneficiaries that are former employees of one or more employers in consideration for services rendered;
 - No single beneficiary has a right to more than 5% of the FFI's assets;
 - Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the country in which the fund is established or operated; **and**
 - (i) Is generally exempt from tax on investment income under the laws of the country in which it is established or operates due to its status as a retirement or pension plan;
 - (ii) Receives at least 50% of its total contributions from sponsoring employers (disregarding transfers of assets from other plans described in this part, retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, other retirement funds described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A));
 - (iii) Either does not permit or penalizes distributions or withdrawals made before the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A) (referring to retirement and pension accounts), to retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or to other retirement funds described in this part or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA); **or**
 - (iv) Limits contributions by employees to the fund by reference to earned income of the employee or may not exceed \$50,000 annually.
- c** I certify that the entity identified in Part I:
- Is organized for the provision of retirement, disability, or death benefits (or any combination thereof) to beneficiaries that are former employees of one or more employers in consideration for services rendered;
 - Has fewer than 50 participants;
 - Is sponsored by one or more employers each of which is not an investment entity or passive NFFE;
 - Employee and employer contributions to the fund (disregarding transfers of assets from other plans described in this part, retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A)) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;
 - Participants that are not residents of the country in which the fund is established or operated are not entitled to more than 20% of the fund's assets; **and**
 - Is subject to government regulation and provides annual information reporting about its beneficiaries to the relevant tax authorities in the country in which the fund is established or operates.

Part XV Exempt Retirement Plans (continued)

- d I certify that the entity identified in Part I is formed pursuant to a pension plan that would meet the requirements of section 401(a), other than the requirement that the plan be funded by a trust created or organized in the United States.
- e I certify that the entity identified in Part I is established exclusively to earn income for the benefit of one or more retirement funds described in this part or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA, or accounts described in Regulations section 1.1471-5(b)(2)(i)(A) (referring to retirement and pension accounts), or retirement and pension accounts described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA.
- f I certify that the entity identified in Part I:
- Is established and sponsored by a foreign government, international organization, central bank of issue, or government of a U.S. possession (each as defined in Regulations section 1.1471-6) or an exempt beneficial owner described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the sponsor (or persons designated by such employees); **or**
 - Is established and sponsored by a foreign government, international organization, central bank of issue, or government of a U.S. possession (each as defined in Regulations section 1.1471-6) or an exempt beneficial owner described in an applicable Model 1 or Model 2 IGA to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are not current or former employees of such sponsor, but are in consideration of personal services performed for the sponsor.

Part XVI Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners

- 30 I certify that the entity identified in Part I:
- Is an FFI solely because it is an investment entity;
 - Each direct holder of an equity interest in the investment entity is an exempt beneficial owner described in Regulations section 1.1471-6 or in an applicable Model 1 or Model 2 IGA;
 - Each direct holder of a debt interest in the investment entity is either a depository institution (with respect to a loan made to such entity) or an exempt beneficial owner described in Regulations section 1.1471-6 or an applicable Model 1 or Model 2 IGA.
 - Has provided an owner reporting statement that contains the name, address, TIN (if any), chapter 4 status, and a description of the type of documentation provided to the withholding agent for every person that owns a debt interest constituting a financial account or direct equity interest in the entity; **and**
 - Has provided documentation establishing that every owner of the entity is an entity described in Regulations section 1.1471-6(b), (c), (d), (e), (f) and/or (g) without regard to whether such owners are beneficial owners.

Part XVII Territory Financial Institution

- 31 I certify that the entity identified in Part I is a financial institution (other than an investment entity) that is incorporated or organized under the laws of a possession of the United States.

Part XVIII Excepted Nonfinancial Group Entity

- 32 I certify that the entity identified in Part I:
- Is a holding company, treasury center, or captive finance company and substantially all of the entity's activities are functions described in Regulations section 1.1471-5(e)(5)(i)(C) through (E);
 - Is a member of a nonfinancial group described in Regulations section 1.1471-5(e)(5)(i)(B);
 - Is not a depository or custodial institution (other than for members of the entity's expanded affiliated group); **and**
 - Does not function (or hold itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle with an investment strategy to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

Part XIX Excepted Nonfinancial Start-Up Company

- 33 I certify that the entity identified in Part I:
- Was formed on (or, in the case of a new line of business, the date of board resolution approving the new line of business) _____ (date must be less than 24 months prior to date of payment);
 - Is not yet operating a business and has no prior operating history or is investing capital in assets with the intent to operate a new line of business other than that of a financial institution or passive NFFE;
 - Is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a financial institution; **and**
 - Does not function (or hold itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes.

Part XX Excepted Nonfinancial Entity in Liquidation or Bankruptcy

- 34 I certify that the entity identified in Part I:
- Filed a plan of liquidation, filed a plan of reorganization, or filed for bankruptcy on _____;
 - During the past 5 years has not been engaged in business as a financial institution or acted as a passive NFFE;
 - Is either liquidating or emerging from a reorganization or bankruptcy with the intent to continue or recommence operations as a nonfinancial entity; **and**
 - Has, or will provide, documentary evidence such as a bankruptcy filing or other public documentation that supports its claim if it remains in bankruptcy or liquidation for more than 3 years.

Part XXI 501(c) Organization

35 I certify that the entity identified in Part I is a 501(c) organization that:

- Has been issued a determination letter from the IRS that is currently in effect concluding that the payee is a section 501(c) organization that is dated _____; **or**
- Has provided a copy of an opinion from U.S. counsel certifying that the payee is a section 501(c) organization (without regard to whether the payee is a foreign private foundation).

Part XXII Nonprofit Organization

36 I certify that the entity identified in Part I is a nonprofit organization that meets the following requirements.

- The entity is established and maintained in its country of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural or educational purposes;
- The entity is exempt from income tax in its country of residence;
- The entity has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
- Neither the applicable laws of the entity's country of residence nor the entity's formation documents permit any income or assets of the entity to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or noncharitable entity other than pursuant to the conduct of the entity's charitable activities or as payment of reasonable compensation for services rendered or payment representing the fair market value of property which the entity has purchased; **and**
- The applicable laws of the entity's country of residence or the entity's formation documents require that, upon the entity's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to an entity that is a foreign government, an integral part of a foreign government, a controlled entity of a foreign government, or another organization that is described in this part or escheats to the government of the entity's country of residence or any political subdivision thereof.

Part XXIII Publicly Traded NFFE or NFFE Affiliate of a Publicly Traded Corporation

Check box 37a or 37b, whichever applies.

37a I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign corporation that is not a financial institution; **and**
- The stock of such corporation is regularly traded on one or more established securities markets, including _____ (name one securities exchange upon which the stock is regularly traded).

b I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign corporation that is not a financial institution;
- The entity identified in Part I is a member of the same expanded affiliated group as an entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- The name of the entity, the stock of which is regularly traded on an established securities market, is _____; **and**
- The name of the securities market on which the stock is regularly traded is _____.

Part XXIV Excepted Territory NFFE

38 I certify that:

- The entity identified in Part I is an entity that is organized in a possession of the United States;
- The entity identified in Part I:
 - (i) Does not accept deposits in the ordinary course of a banking or similar business;
 - (ii) Does not hold, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others; **or**
 - (iii) Is not an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues or is obligated to make payments with respect to a financial account; **and**
- All of the owners of the entity identified in Part I are bona fide residents of the possession in which the NFFE is organized or incorporated.

Part XXV Active NFFE

39 I certify that:

- The entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution;
- Less than 50% of such entity's gross income for the preceding calendar year is passive income; **and**
- Less than 50% of the assets held by such entity are assets that produce or are held for the production of passive income (calculated as a weighted average of the percentage of passive assets measured quarterly) (see instructions for the definition of passive income).

Part XXVI Passive NFFE

40a I certify that the entity identified in Part I is a foreign entity that is not a financial institution (other than an investment entity organized in a possession of the United States) and is not certifying its status as a publicly traded NFFE (or affiliate), excepted territory NFFE, active NFFE, direct reporting NFFE, or sponsored direct reporting NFFE.

Check box 40b or 40c, whichever applies.

b I further certify that the entity identified in Part I has no substantial U.S. owners (or, if applicable, no controlling U.S. persons); **or**

c I further certify that the entity identified in Part I has provided the name, address, and TIN of each substantial U.S. owner (or, if applicable, controlling U.S. person) of the NFFE in Part XXIX.

Part XXVII Excepted Inter-Affiliate FFI

- 41** I certify that the entity identified in Part I:
- Is a member of an expanded affiliated group;
 - Does not maintain financial accounts (other than accounts maintained for members of its expanded affiliated group);
 - Does not make withholdable payments to any person other than to members of its expanded affiliated group;
 - Does not hold an account (other than depository accounts in the country in which the entity is operating to pay for expenses) with or receive payments from any withholding agent other than a member of its expanded affiliated group; **and**
 - Has not agreed to report under Regulations section 1.1471-4(d)(2)(ii)(C) or otherwise act as an agent for chapter 4 purposes on behalf of any financial institution, including a member of its expanded affiliated group.

Part XXVIII Sponsored Direct Reporting NFFE (see instructions for when this is permitted)

- 42** Name of sponsoring entity: _____
- 43** I certify that the entity identified in Part I is a direct reporting NFFE that is sponsored by the entity identified on line 42.

Part XXIX Substantial U.S. Owners of Passive NFFE

As required by Part XXVI, provide the name, address, and TIN of each substantial U.S. owner of the NFFE. Please see the instructions for a definition of substantial U.S. owner. If providing the form to an FFI treated as a reporting Model 1 FFI or reporting Model 2 FFI, an NFFE may also use this part for reporting its controlling U.S. persons under an applicable IGA.

Name	Address	TIN

Part XXX Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- The entity identified on line 1 of this form is the beneficial owner of all the income or proceeds to which this form relates, is using this form to certify its status for chapter 4 purposes, or is submitting this form for purposes of section 6050W or 6050Y;
- The entity identified on line 1 of this form is not a U.S. person;
- This form relates to: (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States, (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an income tax treaty, (c) the partner’s share of a partnership’s effectively connected taxable income, or (d) the partner’s amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f); **and**
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner.

I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification on this form becomes incorrect.

I certify that I have the capacity to sign for the entity identified on line 1 of this form.

Sign Here 

Signature of individual authorized to sign for beneficial owner

Print Name

Date (MM-DD-YYYY)