



NUESTROS PRODUCTOS

CONDICIONES DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

www.pacificbank.pa



Requisitos para Persona Natural

NO. 1 DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA LA APERTURA

Copias de Cédulas claras o pasaporte vigentes.

Copia de Carnet de la C:S:S: / Copia de Otro Documento Identidad (Local).

Referencias Completas (de cada titular).

Recibo de agua, luz o teléfono (Local).

Documento que sustente ingresos mensuales: carta de trabajo, declaración de renta, credenciales de jubilado, otros.

Formularios Proporcionados por el Banco:

Reporte de apertura completo.

Perfil del Cliente completo.

Contrato de apertura de cuenta.

Convenio de firmas "O" "Y" (En caso de ser 2 o más titulares).

Tarjeta de Firma.

FATCA: Formulario W8 BEN o / W-9 (SP).

Declaración Jurada de Ingresos (No requiere notaria).

Autocertificación de domicilio fiscal.

APERTURA DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO - CLIENTE EXISTENTE

Referencias Actuales de cada titular.

Documento que sustente Procedencia de Fondos.

Documento que sustente ingreso mensual.

Requisitos para Empresas

NO. 1 DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA LA APERTURA

Referencias de firmantes, directores, accionistas y empresa.

Copias de cédula claras y vigentes de cada director.

Copias de cédula de cada firmante autorizado, accionistas, apoderados y representante legal.

Declaración jurada de accionistas.

Recibo de agua, luz o teléfono (local).

Documentos que sustente procedencia de fondos.

Formularios Proporcionados por el Banco:

Reporte de apertura completo.

Perfil del Cliente Completo.

Tarjeta de Firma.

Resolución de apertura de cuenta.

FATCA: Formulario W8-BEN-E.

Informe de visitas al cliente (cuentas extranjeras).

Declaración Jurada de Ingresos (No requiere notaria).

Autocertificación de domicilio fiscal.

Nº2 DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA EMPRESAS CONSTITUIDAS EN PANAMÁ. ADICIONAL A LOS INDICADOS EN N°1 Y CON OPERACIONES LOCALES

Escritura de constitución (Pacto Social).

Escritura de poder y enmiendas a la escritura (de existir).

Estados financieros o declaración de renta último.

Acta de autorización de apertura en la que se nombran a los firmantes.

Certificación de registro público con vigencia mínima de tres meses (nombramiento y vigencia). Adjuntar copias de cédula si los directores son personas naturales. En caso de ser personas jurídicas deben adjuntar copia de la documentación legal.

Aviso de operación.

Referencias comerciales.

Referencias bancarias.

Carta del buffet de abogados dando referencia a directores (si son miembros del buffet).

Certificación del agente residente indicando que conoce a su cliente.

N°3 DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA EMPRESAS CONSTITUIDAS EN ECUADOR. ADEMÁS DE LOS DOCUMENTOS INDICADOS EN N°1.

Escritura de constitución.

Enmienda a la escritura de constitución (en caso de existir).

RUC (actualizado).

Cumplimiento de obligaciones (actualizado).

Nombramiento de los directores actualizados o vigentes.

Nómina de accionistas: Adjuntar copias de cédula si los directores son personas naturales. En caso de ser personas jurídicas deben adjuntar copia de la documentación legal. Hasta llegar a la persona natural dueña de los fondos. (Todo depende de a nombre de quien se encuentran las acciones).

Estado financiero auditado (último) o declaración de renta interna.

N°4 DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA EMPRESAS CONSTITUIDAS EN ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS, BAHAMAS, DELAWARE, ANTILLAS, BÉLICE, ADEMÁS DE LOS DOCUMENTOS INDICADOS EN N°1.

Artículos de incorporación (Memorandum And articles of Association).

Vigencia de la Sociedad (Certificate of Good Standing).

Certificación de Incorporación (Certificate of Incorporation).

Resolución de Directores (Resolution of the sole Director).

Certificado de acciones (Share Certificate): adjuntar copias de cédula si los accionistas son personas naturales. En caso de ser personas jurídicas deben adjuntar copia de la documentación legal, hasta llegar a la persona natural dueña de los fondos (Todo depende de a nombre de quien se encuentran las acciones).

Carta indicando la actividad específica que realizan y dónde están operando con dicha actividad.

Certificación Directores Vigentes: (Certificate of Incumbency).

Si operan su actividad comercial a través de otra empresa deben presentar la documentación legal (ver punto 3).



DOCUMENTOS PARA PRÉSTAMOS

PRESTAMO PERSONA NATURAL

FORMULARIOS REQUERIDOS

- Solicitud de Crédito
- Autorización Buró de Crédito
- Declaración Patrimonial

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- Copia de cédula de identidad
- Copia de pasaporte
- Sustento de ingresos (carta de trabajo, declaración de renta o Estados Financieros personales auditados)
- Recibo de servicio público donde conste su domicilio

PRESTAMOS PERSONA JURÍDICA

FORMULARIOS REQUERIDOS

- Solicitud de Crédito
- Autorización Buró de Crédito (Persona Jurídica y de Accionistas)
- Declaración Jurada de Accionistas hasta llegar el último beneficiario final
- Declaración Patrimonial de beneficiarios finales

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- Carta solicitando la facilidad de crédito debidamente firmada e impresa en membrete de la sociedad
- Copia de documento de constitución de la sociedad
- Copia Certificado de Registro Público o el Registro Único de Contribuyente (RUC)
- Copia de cédulas de identidad y pasaportes de directores, Dignatarios, Administradores y Accionistas de la sociedad
- Estados Financieros auditados de los dos últimos períodos fiscales
- Recibo de servicio público donde conste el domicilio de la sociedad
- Acta de Junta de Accionistas autorizando la contratación de la operación de crédito



TARIFAS

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

EXTRANJERO - LOCAL

Monto de Apertura Extranjero: US\$ 5,000.00

Monto de Apertura Local: US\$ 10,000.00

Plazo	De US\$5,000.00 Hasta US\$9,999.99	De US\$10,000.00 Hasta US\$39,999.99	De US\$40,000.00 Hasta US\$69,999.99	De US\$70,000.00 Hasta US\$99,999.99	De US\$100,000.00 Hasta US\$499,999.99	De US\$500,000.00 en Adelante
30 días	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
60 días	0,50%	0,75%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%
90 días	0,75%	1,37%	1,87%	2,12%	2,37%	2,00%
120 días	0,75%	1,37%	2,12%	2,37%	2,37%	2,00%
180 días	1,00%	1,87%	2,37%	2,87%	3,12%	3,00%
270 días	1,00%	2,00%	2,50%	3,00%	3,25%	3,50%
365 días (1 año)	1,00%	2,00%	2,88%	3,13%	3,38%	3,50%
540 días	2,00%	2,00%	3,00%	3,25%	3,50%	4,25%
730 días (2 años)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,75%	4,25%
1,008 días (3 años)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,75%	4,25%
1,800 días (5 años)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	4,50%

CUENTAS DE AHORRO - EXTRANJERO

Natural y Jurídica

Monto de Apertura Extranjero: US\$ 500.00

Desde	Hasta	Tasa
US\$ 500.00	US\$ 50,000.00	0,25%
US\$ 50,001.00	en adelante	0,50%

CUENTAS DE AHORRO - LOCAL

Natural y Jurídica

Monto de Apertura Local: US\$ 100.00 / US\$ 500.00

PERSONA NATURAL		PERSONA JURÍDICA	
De US\$ 100.00 en adelante	1,25%	De US\$ 500.00 en adelante	0,50%

SERVICIOS

Cheque Certificado	B/. 15,00	
Suspensión de pago de cheque certificado	B/. 25,00	
Cancelación de suspensión de cheque certificado	B/. 25,00	
Carta de Referencia Extranjera	B/. 15,00	
Copia de cheque por imagen	B/. 5,00	
Confirmación de Saldo para Auditores	B/. 25,00	
Solicitud de Carta Referencia Cuenta Extranjera	B/. 15,00	
Retención de Estado de Cuenta	B/. 10,00	
Envío Duplicado de Estado de Cuenta	B/. 15,00	
Envío Estado de Cuenta Físico	B/. 5,00	
Estado de Cuenta Devuelto por Correo	B/. 15,00	
Suspensión de cheque (cada uno)	B/. 15,00	
Cargo mínimo mensual Cuenta Personal Extranjera	B/. 30,00	
Cargo mínimo mensual Cuenta Jurídica Extranjera	B/. 40,00	
Sobregiros casuales por falta de fondos /contra producto (Cuenta Comercial)	B/. 25,00	
Cierre de cuenta antes de cumplir 180 días de apertura Cuenta Local	B/. 10,00	
Cierre de cuenta antes de cumplir 180 días de apertura Cuenta Extranjera	B/. 25,00	
Investigación de cuenta	Hasta 6 meses	B/. 30,00
	Por más de 6 meses	B/. 50,00

RECARGO

Cheque devuelto girado por cualquier motivo	B/. 30,00
Cargo por Cuenta Corriente inactiva	B/. 15,00

CARGOS POR CUENTAS A TERCEROS

Timbre por cheque	B/. 0,10
Designación de Beneficiario (Notaria)	B/. 10,00
Chequera sin copia (25 cheques)	B/. 10,00
Chequera sin copia (50 cheques)	B/. 20,00

CHEQUES DE GERENCIA

Cheque de Gerencia	B/. 15,00
Suspensión de Cheque de Gerencia	B/. 30,00
Copia de Cheque de Gerencia	B/. 5,00

CARGOS POR TRANSFERENCIAS

Transferencia Internacional recibida	B/. 15,00
Transferencia Internacional recibida de clientes con cuentas en Banco del Pacífico Ecuador y en Pacific Bank con ordenante distinto al beneficiario	B/. 5,00
Transferencia Internacional enviada de clientes con cuentas en Pacific Bank y Banco del Pacífico Ecuador mismo ordenante y beneficiario	B/. 5,00
Solicitud de Transferencia ACH recibida en Oficina	B/. 5,00
Transferencia ACH recibida	B/. 5,00

TRANSFERENCIA INTERNACIONAL ENVIADA:

DE USD1.00 A USD5000.00	B/. 20,00
DE USD5,001 A USD20,000.00	B/. 30,00
DE USD20,001 A USD40,000.00	B/. 40,00
DE USD40,001 A USD75,000.00	B/. 50,00
DE USD75,001 en adelante	B/. 70,00

COSTOS ADICIONALES POR ENVIO DE TRANSFERENCIA:

Costo por Swift	B/. 20,00
Cargo del Banco Corresponsal	B/. 20,00
Devolución de Transferencias entrantes	B/. 25,00
Devolución de Transferencias salientes (error del cliente)	B/. 40,00
Enmiendas	B/. 25,00
Anulación de transferencias salientes	B/. 40,00

PRÉSTAMO PERSONAL

Tasas de interés	Entre 9% y 14%
------------------	----------------

PRESTAMOS PRENDARIOS

Garantía. Pignoración	DPF o Cuenta de Ahorro
Plazo máximo del Préstamo	1 año renovable
Spread en Tasa	2% - 2.75%
Gastos de Notaría	B/10.00 por cada documento
Comisión	B/15.00

Todas las comisiones estarán sujetas al pago del impuestos correspondiente al 7% de ITBMS