

ANEXO C

(DOF) DECLARACION DE ORIGEN DE FONDOS Y DOCUMENTOS DE SUSTENTO (PPE) DECLARACION DE PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS

El comprador deberá completar y enviar el formulario de “ **Declaración de Origen de Fondos (DOF)** ” a más tardar **15 días corridos a contar de la fecha de remate**, señalando explícitamente la procedencia de los recursos con los cuales está adquiriendo el bien, junto con la documentación de sustento, la cual deberá ser consistente con lo declarado, tanto en su naturaleza, como en el monto y oportunidad. Banco Estado indicará a Remate Industrial Limitada los documentos de sustento que se considerarán válidos para acreditar el origen de los fondos del comprador, de acuerdo a la normativa interna vigente.

DOF, Declaración de Origen de Fondos, se aplicará a los adjudicatarios cuya transacción sea igual o superior a los USD \$10.000 de los Estados Unidos de América o su equivalente en pesos chilenos.

También y previo a la firma de la escritura de compraventa de los bienes inmuebles, el comprador deberá completar el formulario de “**Declaración de Personas Políticamente Expuesta (PPE)**”.

ANTECEDENTES PARA LA ACREDITACION DE ORIGEN DE FONDOS, y como acreditar los orígenes de recursos por la compra de una propiedad o de algún otro bien, y así poder respaldar la DOF en el Banco del Estado de Chile.

DOF - ACREDITACION PERSONA NATURAL:

Si el origen de los fondos (recursos) para la adquisición de una propiedad o de cualquier otro tipo de bienes proviene de:

1.- Venta de Bienes Raíces:

Se deberá acreditar con : Copia de la escritura pública de compraventa o promesa de compraventa, en que conste el pago. La Fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador debe aparecer como vendedor de la propiedad.

2.- Venta de Vehículos:

Se deberá acreditar con : Contrato de compraventa del vehículo, debidamente firmado por el vendedor y el comprador, y autorizado ante Notario y copia del certificado de inscripción en el R.V.M. del registro civil a nombre del comprador del vehículo. La Fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador que acredita debe aparecer como propietario y vendedor del vehículo.

3.- Ahorros Personales:

Se deberá acreditar con: Copia de la liquidación de remuneraciones (3 últimas) o declaraciones de impuesto a la renta. (2 últimas) Copia de información de instituciones financieras que dan cuenta del ahorro mantenido. La Fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador que acredita los fondos, sea el indicado en la liquidación y que sus ingresos permitan la generación de los ahorros que presenta.

4.- Jubilaciones y Desahucios:

Se deberá acreditar con : Copia del certificado de jubilación, emitido por el empleador, IPS o Isapre, según corresponda. La fecha de los antecedentes no superior a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador debe aparecer como finiquitado, pensionado o montepiado.

5.- Bonos Especiales:

Se deberá acreditar con : Copia de liquidación de remuneraciones (3 ultimas). La Fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate, a nombre del comprador.

6.- Herencias:

Se deberá acreditar con : Copia de resolución del registro civil e identificación que concedió la Posesión efectiva. La fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador debe aparecer como heredero legítimo.

7.- Juegos de Azar:

Se deberá acreditar con : Copia de certificado emitido por la empresa de juegos de azar acreditando que el cliente es ganador y monto. La Fecha del documento no mayor a 6 meses desde la fecha del remate.

El comprador debe aparecer como beneficiario.

8.- Contratos de Mutuos de Dinero:

Se aceptarán los contratos de mutuos en dinero entre personas naturales personas como justificación del origen de los fondos, con las siguientes condiciones:

Personas Naturales: Contrato de Mutuo firmado y autorizado ante Notario con fecha igual o anterior a la del remate, Formulario de pago de Impuesto de Timbres y Estampillas, antecedentes de respaldo del origen de los fondos del mutuante.

Acreditación Persona Jurídica:

Esta debe tener a lo menos un año de giro comercial y presentar los siguientes antecedentes:

- Ultima declaración de impuesto a la renta (Formulario22); y
- 12 últimos IVA (formulario 29)
- Certificados de Inversiones, Certificados de Préstamos Bancarios, etc.

La información debe ser consistente con lo declarado, tanto en su naturaleza como en el monto y oportunidad.

Contratos de Mutuos de Dinero: Contrato de Mutuo firmado y autorizado ante Notario con fecha igual o anterior a la fecha del remate, Formulario de pago de Impuesto de Timbres y Estampillas, antecedentes de respaldo del origen de fondos del mutuante.

CONSIDERACIONES

- 1.- Si un mismo comprador, adquiere más de una propiedad en la Licitación Remate, y la suma total de los precios de las propiedades adjudicadas alcanzan o superan los USD \$10.000 de los Estados Unidos de América o su equivalente en pesos chilenos, será obligatorio presentar y acreditar la Declaración de Origen de Fondos, aunque el valor individual de cada bien adjudicado este exento de Declaración de Origen de Fondos.
- 2.- En el caso de los clientes que tengan cuenta corriente en Banco del Estado de Chile; sólo se requiere que indiquen esta situación en el formulario (DOF) colocando el número de cuenta corriente y nombre de su ejecutivo banco de conocerlo.
- 3.- En caso en que el comprador de la propiedad, sea más de una persona natural o jurídica, todas ellas deberán presentar DOF hasta el monto del % de la compra.

PPE PERSONAS NATURALES Y/O JURIDICAS POLITICAMENTE EXPUESTAS:

Las personas naturales denominadas “Personas Políticamente Expuestas “(PPE) así como sus cónyuges, sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad (abuelo(a), padre, madre, hijo(a), hermano(a), nieto(a)), deberán suscribir, además de la DOF, la declaración para “Personas Políticamente Expuestas “. En caso de ser persona jurídica, también deberán suscribir la misma declaración, sean representantes legales de la sociedad o con participación de más de un 10 % en ellas.

NOTA:

El Banco se reserva el derecho de solicitar información adicional, en caso de ser necesario.

FORMULARIOS DOF Y PPE



DECLARACIÓN SOBRE ORIGEN DE LOS FONDOS

Sucursal de transacción		Fecha de transacción: ___/___/___	
Sección I Identificación del cliente (titular de la cuenta o beneficiario) (1)			
Rut cliente		Teléfono	
Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres o razón social	
Sección II Identificación del tercero que realiza la operación			
Rut	Nombres y apellidos		Teléfono
Sección III Descripción de la transacción y forma de pago:			
Monto transacción en pesos \$: _____	Monto de la transacción en Dólares US\$: _____	<input type="checkbox"/> Efectivo <input type="checkbox"/> Documento	
Tipo de transacción <input type="checkbox"/> Depósito Cta. Ahorro <input type="checkbox"/> Depósito Chequera electrónica <input type="checkbox"/> Depósito a plazo <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Vale a la vista <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Orden de Pago enviada/recibida <input type="checkbox"/> Fondos Mutuos <input type="checkbox"/> Otro especificar _____			
Sección IV Origen de los Fondos:			
Los fondos provienen de (documento de sustento a presentar): <input type="checkbox"/> Venta bienes raíces (Copia escritura pública de compraventa o de promesa compraventa, en que conste su pago) <input type="checkbox"/> Venta Vehículos (Copia escritura de venta autorizada ante notario) <input type="checkbox"/> Indemnización de seguro y laboral (Copia Certificado de pago de póliza emitido por aseguradora o INP) <input type="checkbox"/> Jubilaciones y desahucios (Copia Certificado de Jubilación, Finiquito, emitido por empleador, INP o AFP) <input type="checkbox"/> Herencias (Resolución del Registro Civil e Identificación que concedió la Posesión Efectiva /Auto de Posesión Efectiva) <input type="checkbox"/> Juegos de Azar (Copia certificado de la empresa de juegos de azar acreditando que el cliente es ganador y monto) <input type="checkbox"/> Bonos especiales (Copia de liquidación de sueldo) <input type="checkbox"/> Ahorros personales (Copia de liquidación de sueldo) <input type="checkbox"/> Otro especificar _____			
Comentario adicional: _____ _____			
Posee Documentos de sustento: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Sección V Declaración del cliente:			
Declaro que la totalidad de la información proporcionada en el presente documento es veraz y completa, y que la totalidad de los fondos involucrados en esta transacción tienen su origen en actividades lícitas.			
		Firma del cliente o tercero que realiza la operación	
Sección VI Identificación del Empleado que obtiene la declaración y sustento			
Rut	Nombres y apellidos		
Cargo	Firma		
Sección VII Identificación del Agente o Jefe de Plataforma que exceptúa la D.O.F. (2)			
Rut	Nombres y apellidos		
Cargo	Firma		
Razones que fundamentan la excepción:			

Notas: (1) obtener fotocopia de cédula de identidad y anexar a este formulario.

(2) Sólo tienen atribuciones para exceptuar el llenado de este formulario los Señores Agentes y Jefes de Plataformas, amparados únicamente en el conocimiento apropiado que tengan del cliente y de la transacción que éste realiza. Es obligatorio en este caso, completar los campos (Sección I, III y VII)

**FORMULARIO DE “DECLARACION PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE (PEP)”
a completar por el cliente PEP titular(1) o relacionado al PEP(2)**

Fecha de la declaración (DD/MM/AAAA)	
---	--

I. ANTECEDENTES PERSONALES DEL CLIENTE PEP TITULAR (1) O RELACIONADO AL PEP (2).

Rut del cliente		Pasaporte del cliente	
------------------------	--	------------------------------	--

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres	
Nacionalidad:			
País de Nacimiento:		País de Residencia:	
Profesión:			
Actividades Económicas Vigentes:			

II. ANTECEDENTES DEL CARGO PÚBLICO DEL CLIENTE PEP TITULAR (1).

Cargo que desempeña como PEP:			
Organismo en donde se desempeña:			
Fecha en que asumió el cargo:			
Fecha de término del cargo (si aplica):			
Datos de la persona reemplazante en sus funciones de cargo público.	Nombre y apellidos:		
	Cargo ejercido:		

III. FUENTE DE INGRESOS DEL CLIENTE PEP TITULAR (1) O RELACIONADO AL PEP (2).

Fuente de Ingresos	Monto en \$	Monto en US\$	Detalle
Remuneración mensual			
Otros ingresos mensuales por otras actividades (indicar)			
Total ingresos mensuales			

IV. RESUMEN DE ESTADO DE SITUACIÓN DEL CLIENTE PEP TITULAR (1) O RELACIONADO AL PEP (2).

Identificar la(s) sociedad(es) en que posea participación mayor al 10% o actúe como representante legal:

Rut Sociedad	Nombre Sociedad	Indicar si es socio o representante legal	% de Participación

Normado en Circular N°49 UAF y Capítulo 1-14 SBIF

(1) PEP Titular: Chilenos o Extranjeros que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en algún país, Chile inclusive, a lo menos hasta un año de finalizado el ejercicio de las mismas.

(2) Relacionado al PEP: Cónyuges del PEP titular y sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad (abuelo(a), padre, madre, hijo(a), hermano(a), nieto(a)).

Inversiones

Tipo de Inversión	Monto en \$	Detalle
Fondos Mutuos		
Depósitos a Plazo		
Acciones		
Otros (especificar):		

Bienes Raíces

Tipo Bien	Dirección	Valor Comercial en \$

Vehículos

Tipo	Marca	Modelo	Año	Valor Comercial en \$

Préstamos

Institución	Tipo de deuda	Pago Mensual en \$	Deuda total en \$

V. DE LOS PRODUCTOS A CONTRATAR POR EL CLIENTE PEP TITULAR (1) O RELACIONADO AL PEP (2).

Producto	Producto a Contratar (marcar con x)	Indicar el Propósito del producto a contratar
Cuenta Corriente		
Cuenta Vista		
Cuenta de Ahorro		
Depósitos a plazo		
Fondos Mutuos		
Instrumentos Financieros		
Vales Vista		
Boleta de Garantía		
Créditos		
Línea de Sobregiro		
Tarjetas de crédito		
Importaciones/Exportaciones (1)		
Ordenes de pago enviadas /recibidas (1)		
Compra y Venta Mon. Extranjera		
Cajas de Seguridad		
Otros		

Si realiza operaciones bancarias desde y hacia el exterior, indicar en cuadro siguiente países con los que operará.

Indicar los países con los cuales opera:

Detalle	País 1	País 2	País 3	País 4	País 5	País 6
Importaciones						
Exportaciones						
Ordenes pago Enviadas						
Ordenes pago Recibidas						

VI. DECLARACIÓN JURADA DE PERSONA POLITICAMENTE EXPUESTA (PEP), TITULAR(1) O RELACIONADO AL PEP(2).

Declaro que los datos consignados en la presente Declaración son veraces, completos y fidedignos y que los fondos que se involucrarán en las transacciones que realizaré en BancoEstado y sus Filiales.

Firma del Cliente

DATOS A COMPLETAR EXCLUSIVAMENTE POR BANCOESTADO

Cód. Sucursal que toma la declaración		Nombre Sucursal que toma la declaración	
--	--	--	--

IDENTIFICACIÓN DEL FUNCIONARIO QUE OBTIENE LA DECLARACIÓN

Rut	Nombres y apellidos		
Cargo		Número de anexo telefónico	

Firma del funcionario que diligencia el presente formulario