

Conozca a Su Cliente

Más allá de cumplir con los requisitos regulatorios



[Ver Video](#)

Nuestro principal interés son los clientes

Manejar con éxito el programa “Conozca a Su Cliente” (Know Your Customer o KYC), es un requerimiento del sistema bancario de los Estados Unidos. Aunque los objetivos del programa están enfocados principalmente en ayudar a la institución a identificar y desalentar el uso indebido de las cuentas bancarias, nuestro programa de KYC nos permite lograr mucho más que eso, como por ejemplo ofrecerle a nuestros clientes productos y servicios que satisfagan sus necesidades financieras actuales, así como modificar la combinación de estos, a medida que las necesidades financieras de los clientes evolucionan.

El Programa KYC de Mercantil Bank es un paso importante para ayudar al gobierno de los Estados Unidos a prevenir el robo de identidad, el fraude financiero, el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo global.

Conocer mejor a nuestros clientes nos permite proteger su identidad y mantener la privacidad de sus transacciones financieras.

Documentación e información que requerimos como parte del Programa KYC de Mercantil Bank



Mantener documentación actualizada para verificación de su identidad reduce los riesgos de fraude.

Para personas, se requiere un documento de identificación con foto, emitido por un ente gubernamental, como un pasaporte o una licencia de conducir. Si el documento suministrado no incluye foto, se requerirá una segunda opción de documentación para verificar su identidad y dirección.

Para empresas, se requiere documentación que valide la constitución de la misma. De igual forma, se solicitará documentación que identifique a las personas naturales que posean acciones en la empresa y el porcentaje de participación. En el caso de que una entidad sea propiedad de otra, se requerirá la identificación de todos los individuos que ejerzan propiedad de dichas entidades.

de la misma; la ubicación, número de empleados, países de operación u otra información que nos pueda ayudar a atender sus necesidades y facilitar las transacciones provenientes de sus cuentas.



Entender cómo usted o su compañía generan ingresos es fundamental para comprender su panorama financiero.

Los ingresos pueden provenir de una sola fuente, tal como los percibidos por empleo, o ganancias por ventas, también los ingresos adicionales por inversiones en bienes raíces u otras empresas.



El buen manejo de la relación bancaria comienza con conocer mejor a nuestros clientes y saber a qué se dedican.

En el caso que su relación bancaria incluya una entidad comercial, es importante tener información sobre la naturaleza



Monitorear continuamente sus cuentas para identificar actividades sospechosas o inusuales también protege los fondos que usted nos ha confiado.

El entender sus ingresos anuales nos permite administrar los controles necesarios para monitorear el monto de fondos transferidos desde y hacia sus cuentas.

Un Perfil de Cuenta nos permite servirle mejor

Ver Video

La información anterior, combinada con un Perfil de Cuenta, nos ayuda a darle un mejor servicio. El perfil juega un rol importante en asegurar que las transacciones de su cuenta sean solo las iniciadas por usted. Es nuestra manera de protegerlo.

El perfil ayuda a establecer las expectativas de uso de su cuenta. Esto incluye los tipos de transacciones que espera efectuar, promedio aproximado de balances en las cuentas y cualquier otra información. Cuando la actividad de su cuenta se aleja del perfil establecido, se ofrece la posibilidad de nuevos productos que se ajusten mejor a sus necesidades, o modificar su perfil de acuerdo a la situación actual. Podríamos pedirle información sobre algunas transacciones y solicitar los detalles o documentación de ciertas actividades referidas al originador o al receptor de los fondos.



Agredecemos su cooperación cuando se le solicite la información. En Mercantil Bank nunca le pediremos que revele su nombre de usuario, contraseña o cualquier otra credencial confidencial que usa en la banca telefónica, en línea u otros canales similares de transacciones bancarias.



Para mayor información sobre nuestros productos y servicios, visítenos en línea en www.mercantilbank.com.

Los requerimientos de este mensaje son de naturaleza general y con intención educativa. Información y documentación adicional puede ser solicitada al momento de abrir una cuenta o durante el tiempo que la cuenta permanezca abierta.



Tel: (305) 629-1212
Sin costo: 1-888-629-0810
Sin costo desde Venezuela: 0-800-100-2600

MBNA – KYC0817spa



Miembro FDIC

www.mercantilbank.com

