

UNIF	INSTRUCTIVO	PE-UNIF-001
	FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL	

FORMA DE LLENADO DE LOS CAMPOS

DATOS DE LA INSTITUCIÓN DEL SECTOR BANCARIO	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Lugar	Registre la ciudad donde se elaboró la ficha de identificación del cliente.
Fecha de elaboración	Indique la fecha de elaboración de la ficha de identificación del cliente bajo el formato (dd/mm/aaaa).
Número o código de cliente	Coloque de ser el caso, el número de identificación interna asignado al cliente.
Nombre de la institución del sector bancario	Registre el nombre completo de la Institución del Sector Bancario. Ejemplo: Banco de Venezuela S.A. Banco Universal.
Registro de información fiscal	Indique el número de R.I.F. suministrado por el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) a la Institución del Sector Bancario. Ejemplo: G-20009997-6 (Banco de Venezuela S.A. Banco Universal).
Sucursal o agencia	Coloque el código y nombre de la sucursal o agencia donde se registran los datos del solicitante, como cliente de la Institución del Sector Bancario.

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DATOS PERSONALES DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Documento de identidad	Registre el tipo y número del documento de identidad del cliente. Ejemplo: V-13458369.
Nombres	Indique nombres completos del cliente según los datos registrados en el documento de identidad. Ejemplo: Luis Enrique.
Apellidos	Coloque apellidos completos del cliente según los datos registrados en el documento de identidad. Ejemplo: Fernández Carrillo.
Fecha de nacimiento	Señale la fecha de nacimiento del cliente registrada en el documento de identidad, bajo el formato (dd/mm/aaaa).
Lugar de nacimiento	Seleccione en la lista desplegable el país de nacimiento del cliente. Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.03 "País" del Manual General de Tablas, del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).
Nacionalidad	Registre la nacionalidad del cliente según los datos indicados en el documento de identidad.
Otra nacionalidad	Registre de ser el caso, la segunda nacionalidad del cliente.
Género	Seleccione en la lista desplegable el género del cliente, según los siguientes valores: F = Femenino. M = Masculino. Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.59 "Género" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DATOS PERSONALES DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Profesión u oficio	<p>Seleccione en la lista desplegable la profesión u oficio del cliente.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.58 "Profesión" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Condición de la vivienda	<p>Seleccione en la lista desplegable la condición de la vivienda del cliente, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adjudicada - Alquilada. - De Familiares. - Hipotecada. - Propia.
Carga familiar	Indique el número de personas a cargo del cliente.
Estado civil	<p>Seleccione en la lista desplegable el estado civil del cliente, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Casado. - Divorciado. - Soltero. - Unión Estable de Hecho (Concubinato). - Viudo.
Nombre completo del cónyuge	Coloque el nombre completo del cónyuge del cliente, de ser el caso.
Documento de identidad del cónyuge	Registre de ser el caso, el número del documento de identidad del cónyuge del cliente.
Fuente de ingresos del cónyuge	<p>Seleccione de ser el caso, en la lista desplegable la fuente de ingresos del cónyuge del cliente.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.10 "Actividad Económica" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DATOS PERSONALES DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Dirección domicilio	Indique la dirección de domicilio principal del cliente, bajo el formato siguiente: Avenida / Calle / Casa – Edificio / Piso – Nivel / Apartamento / Parroquia / Municipio / Ciudad / Estado.
Teléfono	Coloque el número de teléfono de domicilio del cliente incluyendo el código de área. Ejemplo: (0212) 462-35-32.
Correo electrónico	Registre el correo electrónico del cliente.
Persona expuesta políticamente (PEP)	Nota: (PEP) es una persona natural que es o fue figura política de alto nivel, de confianza o afines, o sus familiares más cercanos o su círculo de colaboradores inmediatos, por ocupar cargos como funcionario o funcionaria importante de un órgano ejecutivo, legislativo, judicial o militar de un gobierno nacional o extranjero, elegido o no, un miembro de alto nivel de un partido político nacional o extranjero o un ejecutivo de alto nivel de una corporación, que sea propiedad de un gobierno extranjero.
El cliente es PEP	Seleccione en la lista desplegable, si el cliente es Persona Expuesta Políticamente, según los siguientes valores: - SI - NO
Tiene parentesco con PEP	Seleccione en la lista desplegable, si el cliente tiene parentesco familiar con una Persona Expuesta Políticamente, según los siguientes valores: - SI - NO
Es asociado cercano de PEP	Seleccione en la lista desplegable si el cliente es asociado con una Persona Expuesta Políticamente (PEP), según los siguientes valores: - SI - NO

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DATOS PERSONALES DEL CLIENTE

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Nombre del ente adscripción	<ul style="list-style-type: none"> - Si "El cliente es PEP", registre el nombre del Ente de Adscripción donde desempeña sus funciones o actividad. - Si el cliente "Tiene Parentesco con PEP", indique el nombre del Ente de Adscripción donde la Persona Expuesta Políticamente desempeña sus funciones o actividad. - Si el cliente "Es Asociado Cercano de PEP", coloque el nombre del Ente de Adscripción donde la Persona Expuesta Políticamente desempeña sus funciones o actividad.
Cargo que desempeña	<ul style="list-style-type: none"> - Si "El cliente es PEP", registre el nombre del cargo que desempeña en el Ente de Adscripción. - Si el cliente "Tiene Parentesco con PEP", indique el nombre del cargo que desempeña la Persona Expuesta Políticamente en el Ente de Adscripción. - Si el cliente "Es Asociado Cercano de PEP", coloque el nombre del cargo que desempeña en el Ente de Adscripción.
País	<ul style="list-style-type: none"> - Si "El cliente es PEP", registre el País donde desempeña el cargo en el Ente de Adscripción. - Si el cliente "Tiene Parentesco con PEP", indique el nombre del País donde la Persona Expuesta Políticamente desempeña el cargo en el Ente de Adscripción. - Si el cliente "Es Asociado Cercano de PEP", coloque el nombre del País donde la Persona Expuesta Políticamente desempeña el cargo en el Ente de Adscripción. <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.03 "País" del Manual General de Tablas, del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Identificación del relacionado	<ul style="list-style-type: none"> - Si el cliente "Tiene Parentesco con PEP", indique el nombre de la Persona Expuesta Políticamente. - Si el cliente "Es Asociado Cercano de PEP", coloque el nombre de la Persona Expuesta Políticamente.

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DATOS PERSONALES DEL CLIENTE

CAMPO	DESCRIPCIÓN
En caso de actuación de Representante Legal, Apoderado y/o Autorizado Documento de identidad	Registre de ser el caso, el número del documento identidad del apoderado, representante y/o autorizado del cliente. Ejemplo: V-13458369.
Nombre completo	Indique de ser el caso, el nombre completo del apoderado, representante y/o autorizado del cliente, según los datos registrados en el documento de identidad.
Lugar y fecha de nacimiento	Coloque el lugar y fecha de nacimiento del apoderado, representante y/o autorizado del cliente bajo el formato (dd/mm/aaaa).
Teléfono contacto	Registre el número de teléfono contacto del apoderado, representante y/o autorizado del cliente, incluyendo el código de área.
Datos del documento	Indique el número del poder notariado en caso de actuación de un apoderado, representante y/o autorizado del cliente.

REFERENCIAS DEL CLIENTE

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Referencias bancarias	Registre la información de las referencias bancarias del cliente en los siguientes campos: <ul style="list-style-type: none"> - Institución del Sector Bancario: registre el nombre de la Institución del Sector Bancario que emite la referencia bancaria presentada por el cliente. - Nombre del Producto: indique el nombre del instrumento financiero indicado en la referencia bancaria del cliente. - Número del Producto: coloque el número del instrumento financiero indicado en la referencia bancaria del cliente. - Cifras Promedio: registre el número de cifras promedio que se indica en la referencia bancaria del cliente.

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

REFERENCIAS DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Referencias personales	<p>Indique la información de las referencias personales del cliente en los siguientes campos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nombres y Apellidos: Registre los nombres y apellidos de las personas que suscriben las referencias personales presentadas por el cliente. - Documento de Identidad: Indique el número del documento de identidad de las personas que suscriben las referencias personales presentadas por el cliente. - Teléfono (Línea Fija): Coloque el número telefónico local fijo de las personas que suscriben las referencias personales presentadas por el cliente. - Celular / Móvil: Registre el número de celular de las personas que suscriben las referencias personales presentadas por el cliente.
INFORMACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DEL CLIENTE	
Actividad económica	<p>Seleccione en la lista desplegable la actividad económica genérica del cliente, que corresponda a la mayor fuente generadora de los ingresos que serán movilizadas en el instrumento de captación.</p> <p>Ejemplo: Comercio al por menor, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.10 "Actividad Económica" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Actividad específica	<p>Registre de forma detallada la actividad específica que desarrolla el cliente que corresponda a la mayor fuente generadora de los ingresos que serán movilizadas en el instrumento de captación.</p> <p>Ejemplo: Buhonería, vendedores ambulantes, puestos de ventas, entre otros.</p>
Categoría Especial	<p>Seleccione en la lista desplegable si el cliente labora o desarrolla una actividad de categoría especial en materia de prevención y control de LC/FT/FPADM.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.116 "Categoría Especial" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

INFORMACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Relación de dependencia	<p>Seleccione en la lista desplegable si el cliente mantiene una "Relación de Dependencia", en caso afirmativo deberá registrar la información de los siguientes campos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nombre de la Empresa: registre el nombre de la empresa o Institución donde el cliente presta sus servicios laborales. - R.I.F: indique el tipo y número de registro de información fiscal de la empresa o institución donde el cliente presta sus servicios laborales. - Remuneración: coloque el monto del salario o sueldo mensual devengado por el cliente en la empresa o institución. - Fecha de Ingreso: registre la fecha de ingreso del cliente a la empresa o institución donde presta sus servicios laborales. - Cargo que Ocupa: indique el cargo que ocupa el cliente en la empresa o institución. - Dirección de la Empresa: coloque la dirección de la empresa donde cliente presta sus servicios laborales. - Teléfono: registre el número telefónico de la empresa donde el cliente presta sus servicios laborales. - Ramo del Negocio: indique el ramo a que se dedica la empresa donde el cliente presta sus servicios laborales.
Negocio propio	<p>Seleccione en la lista desplegable si la fuente de ingresos del cliente procede de las actividades de un "Negocio Propio", en caso afirmativo deberá indicar los siguientes campos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nombre de la Empresa: registre el nombre del negocio del cliente donde el cliente obtiene su fuente de ingresos. - R.I.F: indique el número de registro de información fiscal del negocio del cliente, donde el cliente obtiene su fuente de ingresos. - Ingresos: coloque el monto de los ingresos mensuales del negocio del cliente. <p style="text-align: right;"><i>Continuación...</i></p>

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

INFORMACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DEL CLIENTE	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Negocio propio <i>Continuación...</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Fecha de Constitución: registre la fecha de constitución del negocio del cliente, según lo indicado en el registro mercantil correspondiente. - Datos del Registro: indique los datos básicos del registro mercantil, "nombre, número, folio y libro". - Dirección Fiscal: coloque la dirección fiscal del negocio del cliente, según los datos registrados en el R.I.F. - Teléfono: registre el número de teléfono del negocio del cliente incluyendo el código de área correspondiente. - Ramo del Negocio: indique el ramo a que se dedica el negocio del cliente. - Principales Proveedores: registre el Nombre y Ubicación (estado, país) de los principales proveedores del negocio del cliente. - Principales Clientes: registre el Nombre y Ubicación (estado, país) de los principales clientes del negocio propio.
Otros Ingresos	<p>Seleccione en la lista desplegable si la fuente de ingresos del cliente procede de actividades relacionadas con "Otros Ingresos", en caso afirmativo deberá indicar los siguientes campos:</p> <p>Actividad Generadora de Ingresos: Seleccione en la lista desplegable la actividad donde el cliente obtiene su fuente de ingresos, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Arrendamiento de bienes muebles e inmuebles - Beca - Docencia - Economía informal - Intermediario de Seguros - Operario de transporte público y privado - Prestamista - Rifas, loterías y otros sorteos - Ingresos a través de terceros - Remesas familiares - Servicios profesionales y técnicos <p>Ingresos Mensuales: indique el monto de los ingresos mensuales que obtiene el cliente de su fuente de ingresos.</p>

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

INFORMACIÓN DEL PRODUCTO O SERVICIO BANCARIO	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Nombre del producto	<p>Registre el nombre del nuevo producto que esta formalizando el cliente en la Institución del Sector Bancario.</p> <p>Ejemplo: Cuenta Corriente.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.08 "Instrumento Captación" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Número del producto	<p>Indique el número del nuevo producto que esta formalizando el cliente en la Institución del Sector Bancario.</p> <p>Ejemplo: 01020179410000014944.</p>
Moneda	<p>Coloque la moneda del nuevo producto que esta formalizando el cliente en la Institución del Sector Bancario.</p> <p>Ejemplo: Bolívares.</p> <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.15 "Moneda" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Información sobre movilización de fondos	<p>Registre la información sobre la movilización de fondos del cliente en los siguientes campos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monto Promedio Mensual: registre el monto promedio mensual estimado que movilizaría el cliente en sus transacciones financieras. - Crédito: registre el número promedio de transacciones que el cliente estima recibir. - Débito: indique el número promedio de transacciones que el cliente estima enviar. - País Origen: seleccione de ser el caso, el país de origen de las transferencias recibidas. - País Destino: seleccione de ser el caso, el país de destino de las transferencias enviadas. <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.03 "País" del Manual General de Tablas, del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

INFORMACIÓN DEL PRODUCTO O SERVICIO BANCARIO	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Información sobre movilización de fondos <i>Continuación...</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Uso moneda virtual: seleccione de ser el caso, el nombre de la moneda virtual vendida o a ser adquirida por el cliente, según los siguientes valores: <ul style="list-style-type: none"> - Bitcoin - Dogecoin - Ethereum - Litecoin - Ninguna - Petro - Ripple - Otra <p>Ejemplo: Petro.</p>
Cuentas u otros productos que posee en la institución	<p>Detalle de ser el caso, los productos e instrumentos financieros que mantenga previamente el solicitante en la Institución del Sector Bancario:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nombre del producto: Registre el nombre de otros instrumentos financieros que mantenga previamente el cliente en la Institución del Sector Bancario. - Número del producto: Indique el número de otros instrumentos financieros que mantenga previamente el cliente en la institución del Sector Bancario. - Moneda: Coloque la moneda de los instrumentos financieros que mantenga previamente el cliente en la Institución del Sector Bancario. <p>Nota: la lista desplegable se corresponde a la tabla SB.15 "Moneda" del Manual General de Tablas del Sistema Integral de Información Financiera (SIF).</p>
Motivo por los cuales solicita los servicios	<p>Seleccione en la lista desplegable el motivo por el cual el cliente solicita los servicios a la Institución del Sector Bancario, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ahorro - Emisión de cheques de gerencia - Fideicomiso - Nómina - Pago de servicios - Personal - Por afinidad con el sistema financiero - Por conocer los servicios - Por la ubicación de la oficina - Por obtener referencias bancarias adicionales - Por publicidad - Por recomendación de amigos o familiares

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

INFORMACIÓN DEL PRODUCTO O SERVICIO BANCARIO	
CAMPO	CAMPO
Motivo por los cuales solicita los servicios <i>Continuación...</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Por ser un requisito para otros productos financieros - Recibir o enviar transferencias a otros bancos - Trámite de crédito
Origen de los fondos	<p>Seleccione en la lista desplegable el origen de los fondos del cliente, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Actividad comercial de empresa propia - Alquiler de herramientas y equipos - Alquiler o venta de bienes - Comercialización de pólizas de seguros - Economía informal - Ingresos a través de terceros (ama de casa y estudiantes) - Libre ejercicio de profesión - Manejo de transporte público y privado (taxi y busetas) - Pago de préstamo - Pensión y jubilación - Retiro de otros bancos - Rifas, loterías y otros sorteos - Salario fijo - Servicios profesionales (asesores) - Venta de joyas, obras de arte y/o artículos personales - Venta de moneda virtual
Destino de los fondos	<p>Seleccione en la lista desplegable el destino de los fondos del cliente, según los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ahorro - Emisión de cheques de gerencia - Fideicomiso - Nómina - Pago de servicios - Personal - Recibir o enviar transferencias a otros bancos - Trámite de crédito - Compra de moneda virtual

FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL

DECLARACIÓN JURADA	
CAMPO	DESCRIPCIÓN
Preparado por	Registre el nombre y apellido del funcionario de la agencia o sucursal que elaboró la ficha de identificación del cliente y su fecha de emisión.
Firma del cliente	Gestione la firma del cliente y la fecha de conformación de la misma.
Huella del cliente	Gestione la huella del cliente y la fecha de colocación de la misma.