

**Let's Start! / ¡Comencemos!**

**What Account would you like to apply for?:**  
*¿Qué tipo de cuenta le gustaría aplicar?:*

**Virtue Checking Account**

**Virtue Saving Account**

**Zustennials Saving Account**

**Disclaimer: Due to federal law, we collect information to identify you and any authorized signers you would like to add to your account.**

*Debido a la ley federal, recopilamos información para identificarlo a usted y a los firmantes autorizados que le gustaría agregar a su cuenta.*

**Tell Us About Yourself / Cuéntenos Sobre Usted**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>First Name</b> <i>Primer Nombre</i>	<b>Middle Name (if any)</b> <i>Segundo Nombre</i>	<b>Last Name</b> <i>Apellido</i>	<b>Email</b> <i>Correo Electrónico</i>	<b>Phone Number</b> <i>Número telefónico</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Date of birth (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	<b>Are you a US person?</b> <i>¿Es usted residente en USA?</i>	<b>Social Security Number</b> <i>Número de Seguridad Social</i>	<b>Country of Birth</b> <i>País de Nacimiento</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Primary ID Type</b> <i>Tipo de ID Principal</i>	<b>ID Number</b> <i>Número de Identificación</i>	<b>Issued By</b> <i>País de Emisión</i>	<b>Expiration Date (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Secondary ID Type</b> <i>Tipo de ID Secundario</i>	<b>ID Number</b> <i>Número de Identificación</i>	<b>Issued By</b> <i>País de Emisión</i>	<b>Expiration Date (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

**Home Address (Primary Address where the signer resides)**

*Dirección de residencia (dirección principal donde reside el firmante)*

**Street Address**  
*Calle / Edificio / Casa*

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>City</b> <i>Ciudad</i>	<b>State</b> <i>Estado / Provincia</i>	<b>Zip Code</b> <i>Código Postal</i>	<b>Country</b> <i>País</i>

**Mailing Address (if different from home address)**

*Dirección postal (si es diferente a la dirección de residencia)*

**Street Address**  
*Calle / Edificio / Casa*

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>City</b> <i>Ciudad</i>	<b>State</b> <i>Estado / Provincia</i>	<b>Zip Code</b> <i>Código Postal</i>	<b>Country</b> <i>País</i>

**Tell us what you do? / Cuéntenos a qué se dedica**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Employer</b> <i>Empleador</i>	<b>Position</b> <i>Cargo/Posición</i>	<b>Annual Income</b> <i>Ingreso Anual</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Occupation (Please select the one that best suits you)</b> <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	<b>Customer Subtype (Please select the one that best suits you)</b> <i>Subtipo de Cliente (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	

**In a few words, please describe what you do:**

*En pocas palabras, describa lo que hace:*

Would you Like to Add Another Signer to the Account?  
¿Desea añadir otro firmante a la cuenta?

Yes  
Sí

No  
No

### Tell us about her/him? / Cuéntenos Sobre él/ella

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>First Name</b> <i>Primer Nombre</i>	<b>Middle Name (if any)</b> <i>Segundo Nombre</i>	<b>Last Name</b> <i>Apellido</i>	<b>Email</b> <i>Correo Electrónico</i>	<b>Phone Number</b> <i>Número telefónico</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Date of birth (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Nacimiento (mes/día/año)</i>	<b>Are you a US person?</b> <i>¿Es usted residente en USA?</i>	<b>Social Security Number</b> <i>Número de Seguridad Social</i>	<b>Country of Birth</b> <i>País de Nacimiento</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Primary ID Type</b> <i>Tipo de ID Principal</i>	<b>ID Number</b> <i>Número de Identificación</i>	<b>Issued By</b> <i>País de Emisión</i>	<b>Expiration Date (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Secondary ID Type</b> <i>Tipo de ID Secundario</i>	<b>ID Number</b> <i>Número de Identificación</i>	<b>Issued By</b> <i>País de Emisión</i>	<b>Expiration Date (mm/dd/yyyy)</b> <i>Fecha de Expiración (mes/día/año)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

**Home Address (Primary Address where the signer resides)**  
*Dirección de residencia (dirección principal donde reside el firmante)*

**Street Address**  
*Calle / Edificio / Casa*

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>City</b> <i>Ciudad</i>	<b>State</b> <i>Estado / Provincia</i>	<b>Zip Code</b> <i>Código Postal</i>	<b>Country</b> <i>País</i>

**Mailing Address (If different from home address)**  
*Dirección postal (si es diferente a la dirección de residencia)*

**Street Address**  
*Calle / Edificio / Casa*

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>City</b> <i>Ciudad</i>	<b>State</b> <i>Estado / Provincia</i>	<b>Zip Code</b> <i>Código Postal</i>	<b>Country</b> <i>País</i>

### Tell us what she/he do / Cuéntenos a que se dedica él/ella

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Employer</b> <i>Empleador</i>	<b>Position</b> <i>Cargo/Posición</i>	<b>Annual Income</b> <i>Ingreso Anual</i>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Occupation (Please select the one that best suits you)</b> <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	<b>Customer Subtype (Please select the one that best suits you)</b> <i>Ocupación (Por favor seleccione la que mejor se ajuste a usted)</i>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

**In a few words, please describe what you do:**  
*En pocas palabras, describa lo que hace:*

Help us to serve you better! / Ayúdenos a servirle mejor

**Source of Wealth: This refers to how the applicant's global wealth or net worth is or was acquired or accumulated (Check all that apply).**

Origen de la Riqueza: Se refiere al origen de la riqueza global o el patrimonio neto del solicitante (Seleccione todas las que aplique)

- Dividends / Investment Earnings  
Dividendos / Beneficios
- Gift & Donations  
Regalos y donaciones
- Inheritance or Family Wealth  
Herencia o patrimonio familiar
- Insurance Policy Proceeds  
Ingresos de la póliza de seguro
- Lifetime Saving  
Ahorro de por vida
- Lottery or Gambling  
Lotería o juegos de azar
- Professional Fees & Commissions  
Honorarios profesionales y comisiones
- Property Sale  
Venta de propiedades
- Rental Property Income  
Ingresos por alquileres
- Retirement & Pension  
Jubilación y/o Pensión
- Salary & Wages  
Salarios

**Source of Funds: It refers specifically to the funds to be transferred to the client's account (Check all that apply).**

Origen de fondos: Se refiere a aquellos fondos que serán transferidos regularmente a la cuenta del cliente (Seleccione todas las que aplique).

- Dividends / Investment Earnings  
Dividendos / Beneficios
- Gift / Donations / Inheritance  
Regalos / Donaciones / Patrimonio
- Loan or Credit Facility  
Préstamo o crédito
- Family Allowance (Remittance)  
Asignación familiar (remesa)
- Saving  
Ahorro
- Lottery or Gambling  
Lotería o juegos de azar
- Professional Fees & Commissions  
Honorarios profesionales y comisiones
- Property Sale  
Venta de propiedades
- Rental Property Income  
Ingresos por alquileres
- Retirement & Pension  
Jubilación y/o Pensión
- Salary & Wages  
Salarios y formas

**Account Purpose:**  
Propósito de la cuenta:

- Daily Expenses  
Gastos diarios
- Loan Settlement  
Liquidación de préstamos
- Saving  
Ahorro
- Trading / Investment  
Comercio / Inversión
- Travel Expenses  
Gastos de viaje
- Other, specify:  
Otro, especifique:

**Do you have relationship with other Banks?**  
¿Tiene relación con otros Bancos?

<b>Bank Name</b> Nombre Del Banco	<b>Account Number</b> Número de cuenta	<b>Location (Country)</b> País de Ubicación
<b>Bank Name</b> Nombre Del Banco	<b>Account Number</b> Número de cuenta	<b>Location (Country)</b> País de Ubicación

**Monthly Expected Activity:**  
Actividad Mensual Esperada:

**Average Amount:**  
Monto Promedio:

**Quantity:**  
Cantidad Estimada:

<b>Incoming:</b> Entrante:		
<b>Outgoing:</b> Saliente:		
<b>Check Deposit:</b> Depósito en cheque:		

**From what countries are you expecting to RECEIVE money?**

¿De qué países espera RECIBIR dinero?

<b>Country 1</b> País 1	<b>Country 2</b> País 2	<b>Country 3</b> País 3

**From what countries are you expecting to SEND money?**

¿De qué países espera ENVIAR dinero?

<b>Country 1</b> País 1	<b>Country 2</b> País 2	<b>Country 3</b> País 3

**PEP Questionnaire**

**Do you, or any immediate family member, or any business / close associate; currently or formally, have been entrusted with a prominent public functions by a foreign or domestic government, an International Organization and/or a Government owned entity? / ¿Usted, o algún familiar inmediato, o un socio o persona cercana, está o ha desempeñado un cargo público relevante para algún gobierno local o foráneo, para alguna agencia internacional o para alguna entidad de Gobierno?**

- **An Immediate family member is defined as a parent, sibling, spouse, child or in law / Familiar inmediato se refiere a padres, hermanos, esposos, hijos, y los esposos o esposas de estos)**
- **A business / close associate are individuals who are closely connected to a PEP, either socially or professionally. / Un Socio o Persona Cercana se refiere a personas estrechamente vinculadas con la Persona Politicamente Expuesta (PEP), ya sea social o profesionalmente.**

**Yes**  
Si

**No**  
No

**If yes, please indicate the nature of the relationship, institution, official title, and time in office.**  
 En caso afirmativo, por favor detalle tipo de relación (si aplica), Posición, Institución y tiempo en el cargo.

**Important Information About Procedures For Opening A New Account**  
 (Información Importante Sobre Los Procedimientos Para Abrir Una Nueva Cuenta)

**PLEASE READ CAREFULLY**

*POR FAVOR LEA CUIDADOSAMENTE*

**To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account.**

**What does this mean for you? When you open an account, we will ask for your name, address, date of birth, and other information that will allow us to identify you. We may also ask to see your driver's license or other identifying documents. A corporation, partnership, trust or other legal entity may need to provide other information, such as its principal place of business, local office, employer identification number, certifies articles of incorporation, government-issued business license, a partnership agreement or a trust agreement.**

**What happens if the information requested is not provided or the identity can't be verified? You may not be able to open an account or carry out transactions. If the account is already opened, we may have to close it.**

*Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento al terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley federal requiere que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una cuenta.*

*¿Qué significa esto para usted? Cuando abra una cuenta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También es posible que le pidamos ver su licencia de conducir u otros documentos de identificación. Una corporación, sociedad, fideicomiso otra entidad legal puede necesitar proporcionar otra información, como su lugar principal de negocios, oficina local, número de identificación del empleador, artículos de incorporación certificados, licencia comercial emitida por el gobierno, un acuerdo de asociación o un acuerdo de fideicomiso.*

*¿Qué sucede si no se proporciona la información solicitada o no se puede verificar la identidad? Es posible que no pueda abrir una cuenta o realizar transacciones. Si la cuenta ya está abierta, es posible que tengamos que cerrarla.*

### Signature Card / Tarjeta de Firmas

Date / Fecha:

Bank and customer hereby knowingly, voluntarily, and intelligently waive the right either may have to a trial by jury with respect to any litigation based here on, or arising out of, under, or in connection with this document and any agreement contemplated to be executed in conjunction herewith, or any course of conduct, course of dealing, statements (whether written or oral), or actions of either party made before, during, or after execution of this document. This waiver applies in the event any other parties, institute, join, or defend any litigation. It is expressly agreed that no party or entity has represented that this waiver will not be enforced. This Application does not constitute the approval for the opening of any account or relationship with Multibanco International Inc.

Por la presente, el banco y el cliente renuncian a sabiendas, voluntaria y conscientemente al derecho que puedan tener un juicio por jurado con respecto a cualquier litigio basado en el presente, o que surja de, bajo o en conexión con este documento y cualquier acuerdo contemplado para ser ejecutado en conjunción con el presente, o cualquier curso de conducta, curso de trato, declaraciones (ya sean escritas u orales) o acciones de cualquiera de las partes realizadas antes, durante o después de la ejecución de este documento. Esta renuncia se aplica en caso de que otras partes inicien, se unan o defiendan cualquier litigio. Se acuerda expresamente que ninguna parte o entidad ha manifestado que esta renuncia no se hará cumplir. Esta Aplicación no constituye la aprobación para la apertura de ninguna cuenta o relación con Multibanco International Inc.

**SIGNATURE(S):** The undersigned certifies the accuracy of the information he/she has provided and acknowledges receipt of a completed copy of this form. The undersigned authorizes the financial institution to verify credit and employment history and/or have a credit reporting agency prepare a credit report on the undersigned, as individuals. The undersigned also acknowledge the receipt of a copy and agree to the terms of the following agreement(s) and/or disclosure(s):

**FIRMA(S):** El(los) abajo firmante(s) certifica(n) la exactitud de la información que ha(n) proporcionado y acusa(n) recibo de una copia completa de este formulario. El(los) abajo firmante(s) autoriza(n) a la institución financiera a verificar el historial crediticio y laboral y / o hacer que una agencia de informes crediticios prepare un informe crediticio del(los) abajo firmante(s), como individuos. El(los) abajo firmante(s) también acusa(n) recibo de una copia y acepta(n) los términos de los siguientes acuerdos y/o divulgaciones:

**Truth in Savings**  
Verdad en los ahorros

**Funds Availability**  
Disponibilidad de fondos

**Privacy Notice**  
Notificación de Privacidad

**USA Patriot Act Notice**  
Aviso de la Ley Patriota de EE. UU.

The Internal Revenue Service does not require your consent to any provision of this document other than the certifications required to avoid backup withholding.

El Servicio de Impuestos Internos no requiere su consentimiento para ninguna disposición de este documento que no sean las certificaciones requeridas para evitar la retención adicional.

1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	[ ]
	<b>Last Name</b> Apellido	<b>First Name</b> Primer Nombre	<b>ID Number</b> Número de Identificación	
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	[ ]
	<b>Last Name</b> Apellido	<b>First Name</b> Primer Nombre	<b>ID Number</b> Número de Identificación	
	<input type="checkbox"/> <b>Any One (1) of the signatures</b> Cualquiera (1) de las firmas	<input type="checkbox"/> <b>Both signatures are required</b> Ambas firmas son requeridas	<b>SIGNATURES</b> FIRMAS	

For bank use only / Solo para uso del banco

**Know your Customer (KYC) / Conozca a su Cliente (CSC)**

**Explain who is the client(s) in relation to their occupation/profession and how they have acquired their capital:**

*Explique quién(es) es/son el/los cliente(s) en relación con su ocupación o profesión y cómo ha(n) adquirido su capital.*

**I confirm and I am comfortable that this client is reputable, is involved in a legal business, derives income/wealth from legitimate sources, and that the information on contained herein and in other account documentation on is true and correct to the best of my knowledge. This customer meets the standards of Areti Bank's know Your Customer Policyguidelines.**

*Confirmo y estoy seguro que este cliente tiene buena reputación, está involucrado en un negocio legal, obtiene ingresos / riqueza de fuentes legítimas y que la información contenida en este documento y en otra documentación de la cuenta es verdadera y correcta a mi leal saber y entender. Este cliente cumple con los estándares de la Política de Conozca a su Cliente de Areti Bank.*

**Agent Name**  
*Nombre del agente*

---

**Agent Signature**  
*Firma del Agente*

**Date / Fecha:**