FOYETO V

Kiko Banko por eksihí di un empresario riba tereno hurídiko?

MCB
MADURO & CURIEL'S BANK N.V.

INTRODUKSHON

Den un esfuerso mas pa yuda nos empresarionan chikí i mediano, bo Banko Amigu ke ofresé bo e siguiente tepnan hurídiko, ku ta mashá importante pa bo tuma na konsiderashon ora bo ke kuminsá bo empresa i tambe si bo tin un empresa kaba.

Si bo tuma e siguiente aspektonan debidamente na kuenta, bo ta fasilitá un bon desaroyo di bo empresa.

FOYETO V - Kiko Banko por eksihí di un empresario riba tereno hurídiko?

En general tur hende, independientemente di nan estado finansiero, tin di haber ku Banko pa hasi vários tipo di transakshon. Pa efektuá transakshon, mayoria di biaha mester establesé un relashon bankario ku un banko, normalmente habriendo un kuenta bankario.

Teniendo kuenta ku durante último 10 aña vários lei konserniente eksigenshanan pa bankonan a drenta na vigor, kual eksigenshanan ta enserá ku bankonan mester konosé nan klientenan bon i mester sa di unda e fondonan di e respektivo kuentanan di nan klientenan ta provení, a introdusí vários regla debí na lokual e proseso pa habri un kuenta bankario, efektuá transakshon(nan) i aprobá petishon(nan) di krédito por dura mas largu.

Sin embargo, si promé ku abo, komo empresario profeshonal, bini Banko pa hasi un petishon pa kualke servisio bankario bo pèrkurá pa bini bon prepará ku tur dokumento nesesario, esei lo fasilitá e proseso, i konsekuentemente lo por aprobá bo petishon muchu mas lihé.

E dokumentonan ku empresarionan en general i/ òf entidatnan ku personalidat hurídiko mester suministrá na Banko na momento di establesé un relashon bankario ta:

- Ekstrakto di Kámara di Komèrsio den kua ta reflehá tur dato di e empresa / kompania inskribí. Esaki no por tin fecha di mas ku 6 luna bieu;
- Kopia di estatutonan di e kompania;
- Kopia di pasaporte di e akshonista(nan), den kaso ku e (nan) mes no ta fungi komo direktor di e kompania. Den kaso ku e (nan) ta biba den eksterior, un notario na su (nan) lugá di residensia mester sertifiká e kopia;

- Kopia di pasaporte di direktor(nan) di e kompania;
- Den kaso ku e kliente / empresario tin òf tabatin relashon bankario ku otro instituto finansiero tambe ta rekerí pa e kliente suministrá un karta di referensia bankario di e instituto finansiero ku kua e ta òf tabata mantené relashonnan bankario;
- Na momento ku ke hasi e promé depósito riba e kuenta, e kliente / empresario mester yena i firma un formulario bankario yamá *"Source of Funds Declaration"*, den kua ta splika di ki manera el a yega na e fondonan ku e ta bai depositá riba e kuenta;
- Den kaso ku lo ke hasi hopi transakshon òf transakshon pa sumanan grandi, mester yena i firma un formulario bankario yamá "Transaction Profile Report", den kua e kliente / empresario ta splika ki tipo di transakshon(nan) lo bai efektuá riba e kuenta.

Otro rekisitonan ku mester tene kuenta kuné na momento di establesé un relashon bankario:

- Si pa fasilitá atministrashon di bo empresa bo ta haña nesesario pa otorgá un persona di bo konfiansa un poder pa e por hasi sierto transakshon(nan), tene kuenta ku no por revoká ningun akto ku e apoderado ehekutá na bo nòmber òf na nòmber di bo empresa, den kaso ku Banko òf kualke otro terser persona por a asumí ku e poder otorgá tabata válido na momento ku a efektuá e transakshon spesífiko. Un poder otorgá ta kaduká / ekspirá, entre otro, den kaso di fayesimentu òf deklarashon di ponementu bou di curatela òf na momento di bankarota sea di e esun ku a otorgá e poder sea di e apoderado. Un ke otro ta e kaso tambe ora e persona ku a otorgá e poder òf e apoderado mes disidí di anulá e poder otorgá.
- Na momento ku firma ku Banko kualke dokumento (for di un petishon pa habri un kuenta te ku un areglo di krédito), Banko lo verifiká kon e kompania ta wòrdu representá legalmente konforme su estatutonan. Den vários kaso sa sosodé ku e estatutonan ta limitá outoridat di e direktor(nan), den sentido ku e estatutonan por eksihí aprobashon di Hunta di Komisario òf di e akshonista(nan) pa ehekutá sierto dokumento legal. Den kaso ku bo mes no sa e manera korekto pa redaktá e dokumento(nan) nesesario pa asina Banko por konfirmá ku esun ku ta representá e kompania, nos lo asistí bo ku plaser den esaki.

- Den kaso ku bo mester pidi un fiansa òf fasilidat di krédito, mester entregá Banko kopia di e balansa i kuenta di ganashi i pèrdida mas resiente di e kompania.

E próksimo foyetonan lo kontené e siguiente temanan:

Foyeto I	Struktura di empresa
Foyeto II	Aspektonan Laboral
Foyeto III	Responsabilidat Atministrativo
Foyeto IV	Responsabilidat hurídiko di un empresario/ direktor

Lei ta kambia regularmente. Tene kuenta ku despues di sierto tempu ta posibel ku e informashon kontené den e foyeto akí no ta kuadra mas ku lei. Ademas, e informashon den e foyeto akí ta general i e no ta nesesariamente aplikabel pa kada empresario en partikular. Pa e motibunan akí Maduro & Curiel's Bank N.V. no ta garantisá ku kontenido di e foyeto akí ta korekto, kompleto ni aktualisá. Ademas nos no por aseptá ningun responsabilidat pa e informashonnan kontené den e foyeto akí.