

# EL INICIO DE SU NUEVA RELACIÓN CON CHASE

## INFORMACIÓN DE APERTURA DE CUENTA DE NEGOCIOS

### Organización o asociación comercial no incorporada

Gracias por elegir a Chase para todas las necesidades de su negocio. Queremos que la experiencia de apertura de su nueva cuenta sea fácil y sin problemas. Le proporcionamos la siguiente información importante para ayudarle a comenzar. Esperamos trabajar con usted.

#### Personas que deben estar presentes para la apertura de la cuenta:

**Un representante autorizado: debe estar presente el Secretario o el Secretario interino.**

- Si usted desea agregar un signatario autorizado a su cuenta, esa persona también debe estar presente.

#### Información necesaria para abrir la cuenta:

**Identificación personal:** se necesitan dos formas de identificación (ID); una de las identificaciones debe ser emitida por el gobierno.

- Ejemplos de identificaciones principales:
  - Ciudadanos estadounidenses: licencia de conducir emitida por el estado, tarjeta de ID emitida por el estado, pasaporte, etc.
  - Ciudadanos no estadounidenses: los residentes permanentes deben proporcionar su tarjeta de residencia permanente (tarjeta verde). Los ciudadanos no estadounidenses que no sean titulares de tarjeta de residencia permanente deben proporcionar su pasaporte, tarjeta de matrícula consular.
- Ejemplos de identificaciones secundarias: tarjeta de crédito o tarjeta de débito con nombre grabado, ID del empleador, factura de servicios públicos, etc.

**Número de identificación fiscal:** se necesita un Número de Identificación del Empleador (EIN).

#### Documentación del negocio

**Si la organización o asociación utiliza su propio EIN**

- Escritura de constitución
- Documento constitutivo que valide su existencia
- Confirmación de la emisión del EIN por parte del Servicio de Impuestos Internos (IRS)

**Si una organización o asociación utiliza un EIN de una organización nacional o regional**

- Carta de autorización de la oficina nacional o regional (debe incluir el EIN de la oficina nacional o regional)

**Certificado de nombre de fantasía:** es posible que sea necesario si su negocio opera conforme a un nombre de fantasía

- No necesario en AK, AL, HI, KS, MS, NM, SC, TN, WI y WY
- No necesario para organizaciones o asociaciones comerciales no incorporadas sin fines de lucro de CA
- Necesario en AR, AZ, CA, CO, CT, DE, FL, GA, IA, ID, IL, IN, KY, LA, MA, MD, ME, MI, MN, MO, MT, NC, ND, NE, NH, NJ, NV, NY, OH, OK, OR, PA, RI, SD, TX, UT, VA, VT, WA y WV

Nota: Los Certificados de nombre de fantasía también son conocidos como: Certificado de nombre comercial, Declaración de nombre comercial ficticio u Opera bajo el nombre de (DBA).

# EL INICIO DE SU NUEVA RELACIÓN CON CHASE

## INFORMACIÓN DE APERTURA DE CUENTA DE NEGOCIOS

### Organización o asociación comercial no incorporada

#### También es posible que se necesite la siguiente documentación:

**Documentación complementaria:** que enumere a los funcionarios actuales de la organización o asociación comercial no incorporada:

- Actas de reuniones

#### Personas con funciones clave en la organización o asociación comercial

- Nombre completo como aparece en la ID de los clientes emitida por el gobierno.
- Domicilio
- Cuando hay un Gerente Principal en una organización comercial no incorporada, se requiere información adicional:
  - Fecha de nacimiento
  - Número de identificación fiscal (p. ej., número del Seguro Social (SSN), número de identificación fiscal individual (ITIN), número de identificación fiscal federal (FTIN)
  - País de ciudadanía
- Ciudadanos no estadounidenses sin una tarjeta de extranjero residente permanente (tarjeta verde) únicamente: proporcione la información de identificación del pasaporte o de la tarjeta de matrícula consular (por ejemplo, número de identificación, emisión, fecha de vencimiento). No se requiere la presentación de una ID física para aquellas personas que no necesitan estar presentes.

#### Información adicional que será solicitada al abrir la cuenta:

- Dirección del negocio
- Número de teléfono
- Cantidad de sucursales del negocio
- Lugares donde se venden los productos y servicios
- Ubicación de los proveedores
- Naturaleza del negocio
- Ventas anuales
- Cantidad de empleados
- Tipos de transacciones y volúmenes que espera procesar a través de la nueva cuenta

#### Información adicional que será solicitada al abrir la cuenta:

Se necesita lo siguiente si usted desea proporcionar acceso limitado a empleados autorizados (que no sean signatarios) para que realicen transacciones en nombre de su negocio mediante el uso de una tarjeta para empleados. No es necesario que el empleado esté presente.

- Nombre completo como aparece en la ID del empleado emitida por el gobierno
- Dirección de domicilio del empleado
- Fecha de nacimiento del empleado

Su satisfacción es nuestra prioridad principal. Si tiene alguna pregunta relacionada con esta información o con cualquier tema acerca de su nueva cuenta, por favor, comuníquese con su Especialista de Negocios de Chase local. Gracias nuevamente por elegir a Chase.