

seguridad eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad **tranquilidad** seguridad eficiencia
tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad seguridad eficiencia
eficiencia **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad seguridad eficiencia
seguridad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad seguridad eficiencia
facilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad seguridad eficiencia
rapidez **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad seguridad eficiencia

Guía General

Central Directo

Conozca a su Cliente - Cumplimiento

Año: 2021

seguridad eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad **tranquilidad** seguridad eficiencia
tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
eficiencia **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
se **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
f **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
1 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
2 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
3 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
4 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
5 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
6 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
7 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
8 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
9 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
10 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
11 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
12 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
13 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
14 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
15 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
16 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
17 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
18 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
19 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
20 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia

¿Dónde se encuentra el formulario?

El formulario lo podrá encontrar en la siguiente dirección:

- Servicio de Seguridad
 - Opción: Conozca a su cliente

¿Qué información contiene el formulario?

De acuerdo con las calidades de los participantes, en el formulario encontrará la siguiente información:

Para las **personas físicas**:

- **Datos personales:** en el caso de las personas nacionales, la información se obtiene del Tribunal Supremo de Elecciones – TSE y en el caso de los residentes, se debe completar cada uno de los puntos que el sistema solicita (nombre completo, fecha de nacimiento, estado civil, nacionalidad).
- **Localización del cliente:** se solicitan datos como: Número de teléfono, domicilio exacto y correo electrónico.
- **Naturaleza de los fondos:** se debe incluir el detalle, de la procedencia de los fondos, se habilita la información según el tipo de ingreso que se incluya:
 - Asalariado
 - Negocio Propio
 - Pensionado
 - Dependiente
 - Otro
- **Estimación de inversiones:** debe incluir el monto estimado que espera invertir, negociar o movilizar en Central Directo, para lo cual, debe seleccionar el rango que se ajuste al perfil del cliente.
- **Referencias:** se solicita una referencia de otra persona física que pueda dar información general del cliente. Esta información podrá ser utilizada por el Oficial de Cumplimiento, como parte de sus labores de verificación de los datos suministrados.

seguridad eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad **tranquilidad** seguridad eficiencia
trana... a tran... **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
efic... a tran... **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
se... idad eficie... a tran... **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
f... idad tran... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
s... idad eficiencia re... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
t... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
e... ncia tran... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
se... idad eficie... a tran... **seguridad** respaldo calidad atención rapidez **facilidad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
tran... a... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez **facilidad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
facilita... a... idad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez **facilidad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo **eficiencia** tranquilidad **seguridad** eficiencia respaldo calidad atención respaldo calidad atención rapidez facilidad **tranquilidad** **seguridad** eficien

guias

Persona jurídica:

- **Datos de la empresa:** debe incluir información general de la empresa: razón social, fecha de constitución, lugar en que se encuentra ubicada, número teléfono, descripción de la actividad a la cual se dedica.
- **Naturaleza de los fondos:** debe incluir el detalle, de la procedencia de los fondos, se habilita la información según el tipo de ingreso, a saber:
 - Venta de productos y servicios.
 - Alquileres e inversiones
 - Otro
- **Estimación de inversiones:** debe incluir el monto estimado que espera invertir, negociar o movilizar en Central Directo, para lo cual debe seleccionar el rango que se ajuste al perfil del cliente.
- **Datos del representante legal:** se debe incluir la información del representante legal de la empresa.
- **Localización del representante legal:** se debe incluir los datos en donde pueda localizarse al representante legal: (domicilio, números de teléfono, correo electrónico).
- **Anexo de Documentación:** Se debe adjuntar documentación según cada caso, la cual se detalla en el siguiente apartado ¿Qué se debe adjuntar?
- **Resumen y firma:** Al finalizar, el asistente le muestra toda la información que se ha incluido, a efecto de que el interesado la pueda validar y al final el asistente le solicita que firme digitalmente dicho formulario.

¿Qué se debe adjuntar?

En el Reglamento de Central Directo, con fundamento en la Ley 8204, se solicita que cada cliente complete el formulario “Conozca a su Cliente”, ubicado en el servicio “General Básico” y el cual permite recolectar la información que la normativa en esta materia requiere.

Adicionalmente, como complemento de la información se deben adicionar una serie de documentos según el tipo de participante; a saber:

Persona física nacional:

- **Orden Patronal:** en caso de ser una persona asalariada. Este documento debe estar vigente a la fecha de registro del formulario.

guías

- **Ingresos propios:** una certificación de un Contador Público Autorizado del origen de los ingresos, con no más de un mes de emitida.
- **Certificación de pensión:** debe indicar la entidad que le otorga la pensión y el número de años de disfrutarla, con no más de un mes de emitida.
- **Otro:** en el caso de ser dependiente de otra persona, debe presentar una nota firmada por la persona aporta los fondos, así como los documentos que sustenten el origen de los fondos aportados (orden patronal, certificación de ingresos, etc.)

Persona física residente

- Fotocopia de la cédula de residencia.
- Los mismos datos requeridos para la persona física nacional.

Persona Jurídica:

- **Certificación de la personería jurídica:** incluir copia de la personería jurídica con no más de un mes de emitida.
- **Estados Financieros:** podrá anexar cualquiera de los siguientes documentos:
 - Estados financieros **debidamente certificados** por un Contador Público Autorizado.
 - En el caso de no contar con los estados financieros certificados por un contador público autorizado, debe anexar los estados financieros sin auditar, junto con el formulario de renta para el **mismo período. Ambos en formato “pdf”.**
 - En el caso de no contar con los estados financieros por ser reciente la empresa, debe adjuntar una **declaración jurada** del representante legal, con todas las formalidades del caso, en donde informa sobre la imposibilidad de incluir este anexo.
- **Autorización del Representante Legal:** en caso de que el representante legal, no sea el usuario que realiza el proceso de ingreso y firma del formulario, debe adjuntar una nota, por medio de la cual, el Representante Legal lo faculta para realizar ese proceso.
- Fotocopia de la identificación de residencia del Representante Legal, **si no es nacional.**

seguridad eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia respaldo calidad atención rapidez facilidad **tranquilidad** seguridad eficiencia
tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
eficiencia **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
se **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
f **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
1 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
2 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
3 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
4 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
5 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
6 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
7 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
8 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
9 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
10 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
11 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
12 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
13 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
14 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
15 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
16 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
17 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
18 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
19 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia
20 **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** respaldo calidad atención rapidez facilidad tranquilidad **seguridad** eficiencia

Formatos del archivo

Los archivos se pueden incluir en los siguientes formatos de almacenaje, al lado inferior se muestra el peso máximo que se puede incluir en el formulario. Es importante sugerir que en el caso de los estados financieros, al ser varias páginas deben ser incluidos en un solo archivo.

- .jpg
- .png
- .gif
- .doc / .docx
- .pdf

¿Qué sucede luego de completar el formulario?

Luego de haber completado y firmado el formulario, el Oficial de Cumplimiento, procederá a revisarlo y en caso de no estar completa la información o detectar algún error, será rechazado y deberá volver a realizar el proceso hasta que sea aprobado.

El proceso de aprobación tendrá una duración de **3 a 5 días hábiles**, luego de que se reciba el formulario en el BCCR. Este plazo podrá verse afectado ante casos excepcionales.

¿Cómo se comunica la aprobación o rechazo del formulario?

El sistema tiene diseñado una serie de notificaciones las cuales le enviarán un mensaje al correo que ha incluido en el Central Directo, en donde se le notificará tanto la aprobación como el rechazo del mismo.

Este mecanismo podría verse afectado por situaciones tales como: no actualización del correo, espacio disponible o por problemas del proveedor del servicio.

¿Cada cuánto se debe completar este formulario?

El formulario se debe completar al menos cada **2 años**; sin embargo, el Oficial de Cumplimiento, puede solicitar actualizaciones con mayor frecuencia.

