

- 1) Requisitos preliminares para el Proceso de Apertura de Cuenta no Presencial
  - Foto del DNI, de ambas caras.
  - Foto o PDF de una factura de un servicio como constancia de domicilio.
  - Constancia de CBU de las cuentas bancarias (\$/USD)
  - Los últimos 3 comprobantes de ingresos, como por ejemplo, recibos de sueldo, pagos del monotributo, IVA, IIBB, recibos de jubilación, DDJJ Bienes Personales y Ganancias, etc.
  
- 2) Proceso de Solicitud de Apertura de Cuenta Comitente

La primera pantalla permite:

- INICIAR TRAMITE: persona física / humana inicia el proceso por primera vez
  
- CONTINUAR CON UNA SOLICITUD EN PROCESO: se permite esta opción cuando ya se inició un trámite de apertura, lo guardó y desea continuar con el mismo:

PRIMERA PANTALLA:

La imagen muestra una interfaz de usuario para iniciar un trámite. En la parte superior hay dos botones: 'Iniciar trámite' (activo, azul) y 'Continuar trámite' (desactivado, gris). Debajo de los botones hay tres campos de entrada: 'N° Documento\*' (con un ícono de lupa), 'N° de trámite del DNI\*' (con un ícono de información 'i'), y un menú desplegable con el texto 'Seleccione una opción'. Debajo del menú desplegable se encuentra el texto 'Género'. En la parte inferior hay un botón azul grande con el texto 'INICIAR TRÁMITE'.

PANTALLA DATOS FILIATORIOS / PERSONALES: deberá completar los campos de las solapas con información personal relativa a su identificación:

**Apertura de cuenta para Persona Humana**

Apellido:

Apellido

Calle:

Calle

Localidad:

Localidad

Argentina

Nacionalidad

Seleccione una Opcion

Estado Civil:

Teléfono:

Teléfono

¿Llegó a nosotros recomendado por alguien?  SI  NO

Nombre:

Nombre

N°:  Piso:  Dto:

N° Piso Dto

Provincia:

Provincia

Lugar de Nacimiento:

Lugar de Nacimiento

Celular:

Celular

ddmmaaaa:

Fecha de Nacimiento

Código Postal:

Código Postal

Argentina

País de Residencia

Masculino

Género

Email:

Email

[Siguiente](#)

PANTALLA DATOS IMPOSITIVOS / TRIBUTARIOS: En la siguiente pantalla, se le solicitará introduzca datos relativos a su condición tributaria y ante la Unidad de Información Financiera (Ley N° 25.246). Asimismo, podrá consultar el contenido de la normativa respecto de la nómina de quiénes son considerados Sujetos Obligados para la UIF.

**Apertura de cuenta para Persona Humana**

D.N.I.:

D.N.I.

23361787

N° de Documento

CUIT/CUI/CDI:

CUIT/CUI/CDI

Seleccione una Opcion

Seleccione una Opcion

Ingresos Brutos:

Ingresos Brutos

N° de inscripción ingresos brutos:

N° de inscripción ingresos brutos

¿Usted es PEP?  SI  NO

¿Usted es PEP?

Es Sujeto Obligado?  SI  NO

Tiene residencia fiscal en otro país?  SI  NO

[Anterior](#) [Siguiente](#)

En caso de que declare tener residencia en otro país, deberá completar el País y su Número de Identificación Fiscal (NIF) y en caso que declare que ese otro país donde tiene residencia fiscal es EE. UU., se habilitará la DDJJ que mostramos más abajo.

Tiene residencia fiscal en otro país?  SI  NO

Alemania

Pais de Residencia Tributaria

NIF

NIF

### Declaración Jurada

Declaro bajo juramento que soy una persona estadounidense a los efectos de las leyes de los Estados Unidos de América, en particular el Foreign Account Compliance Tax Act (FATCA) y por medio de la presente manifiesto que presto consentimiento y autorizo expresamente, en los términos de la Ley N° 25.326 y su Reglamentación, y la Ley N° 26.831, a XXXXXXXX para que proporcione al Internal Revenue Service de los Estados Unidos (IRS) información respecto de mi persona y/o cuenta corriente. Asimismo, reconozco expresamente que el envío de dicha información al IRS en el marco de la presente autorización no se encuentra protegido por el secreto bancario, privacidad y protección de la información, facilitando de este modo el cumplimiento de la normativa FATCA a XXXXXXXXXXXXXXX. También autorizo a XXXXXXXX a retener un porcentaje sobre créditos impositivos que pudieran ser recibidos en mi cuenta, en el caso de que no le haya proporcionado la información que le sea requerida para documentar mi status de contribuyente estadounidense. Finalmente, reconozco que he sido previamente informado y que podré ejercer los derechos de acceso, rectificación y supresión de los datos previstos por la Ley 25.326 ante XXXXXXXXXXXXXXX. Asimismo, asumo el compromiso de informar si mi situación impositiva se modifica y dejo de ser una persona estadounidense, notificando de este hecho en un plazo máximo de 30 días de ocurrido.

Podrá aceptar o rechazar LA MENCIONADA Declaración. En caso de que no la acepte, no podrá avanzar con la apertura de la cuenta de manera no Presencial.

Finalmente, en caso que declare ser PEP se habilitarán los campos correspondientes a su condición para ser completados de manera obligatoria.

¿Usted es PEP?  SI  NO

Parentesco

Vínculo

Tipo de Parentesco

Tipo de Parentesco

Cargo

Cargo

ddmmaaaa

ddmmaaaa

Fecha de Alta

Fecha de Baja

Una vez completos los datos de esta pantalla, podrá grabarlos hasta éste momento para continuar con su apertura de cuenta más adelante. Al hacerlo la misma página le brindará un código para poder ingresar a completar lo restante.

PANTALLA DE DATOS LABORALES / PROFESIONALES:

Apertura de cuenta para Persona Humana

Selección de Opción	Selección de Opción	Profesión
Condición laboral	Actividad	Profesión
Lugar de Trabajo	Calle	N°
Lugar de trabajo	Calle	Piso
Código Postal	Localidad	Dto
Código postal	Localidad	Piso
Argentina	Teléfono Laboral	Provincia
País	Teléfono Laboral	Provincia
		Email Laboral
		Email Laboral

Anterior Continuar Después Siguiente

PANTALLA DE DATOS BANCARIOS / INGRESOS DE FONDOS: En la siguiente pantalla, se le solicitará que ingrese el monto de sus ingresos anuales en pesos, y el monto inicial o anual que va a ingresar a su cuenta comitente una vez que esté operativa. Le aparecerán para seleccionar los rangos de montos.

Luego, se le solicitará que complete la información relacionada con su Perfil Transaccional y las cuentas bancarias con las que operará con nosotros: debe ingresar los datos de sus cuentas, una de pesos es obligatoria. La cuenta de dólares no es obligatoria.

Finalmente, para poder continuar con el trámite, deberá seleccionar que declara bajo juramento que el origen de los fondos es lícito.

SI

Manifiesto en carácter de Declaración Jurada que los fondos utilizados en las operaciones realizadas con vuestra empresa son y serán obtenidos en forma legal y genuina

Escriba el código que se muestra a continuación

NQS566

Aceptar

Una vez que ingresa todos los datos, acepta la declaración jurada del origen de los fondos y escribe correctamente el Captcha, deberá Guardar y Continuar.

Las siguientes pantallas corresponden a la aceptación de Términos y Condiciones, el perfil del inversor y la carga de documentación.

#### PANTALLA DE TERMINOS Y CONDICIONES DE APERTURA DE CUENTA

Le aparecerá una pantalla con los Términos y Condiciones de la apertura y funcionamiento de la cuenta con el Agente, para su lectura y ACEPTACION.

#### PANTALLAS DEL PERFIL DEL INVERSOR

El Test de Perfil del Inversor es una herramienta que le permitirá conocer su nivel de aversión al riesgo y así determinar el nivel de riesgo está dispuesto a asumir con sus inversiones.



Test Perfil del Inversor

¿De que se trata?

El Test de Perfil de Inversor permitirá que tanto Ud. mismo en el rol de inversor, como así también sus asesores, conozcan su nivel de aversión al riesgo. Esto determinará el tipo de productos de inversión y la ponderación de cada uno de ellos en su portafolio.

Metodología

1. Responda el cuestionario seleccionando sólo una alternativa por pregunta.
2. Cuando finalice el test le indicaremos su Perfil de Inversor.
3. Al finalizar podrá ver nuestras recomendaciones de Portafolio de acuerdo a su Perfil.

Comenzar Test

El sistema prevé que, una vez conocido el resultado, pueda no estar de acuerdo con el mismo y le da la opción de volver a realizar el test para lograr el resultado que se adapte exactamente a su perfil operativo.

Caso contrario, y estando de acuerdo con el resultado obtenido, avanzará seleccionando la opción SI, estoy de acuerdo.



**CONSERVADOR**

**Productos que puede operar**

- Obl. Negociables
- Público
- Privado
- Fdo. Com. Inv.

Volver a realizar test

SI, estoy de acuerdo

No obstante, una vez finalizado el proceso de apertura, las respuestas podrán ser modificadas y actualizadas accediendo con el usuario y contraseña a la plataforma Home Bróker de Los Tilos Bursátil S.A. Estos datos de acceso le serán enviados en un Mail de Bienvenida, una vez que se le asigne el número de Comitente.

#### PANTALLA PARA ADJUNTAR DOCUMENTACION

En primer lugar, deberá adjuntar UNA FOTO DEL FRENTE Y OTRA DEL DORSO DE SU DNI, O DE LAS PARTES PERTINENTES DE SU PASAPORTE (dependiendo el país de dónde provenga). El sistema le da las siguientes recomendaciones para poder validar su identidad correctamente:

- Que el DNI ocupe la totalidad de la foto
- Que la foto sea tomada en foco nítido y claro
- Que el formato de la imagen sea .JPG



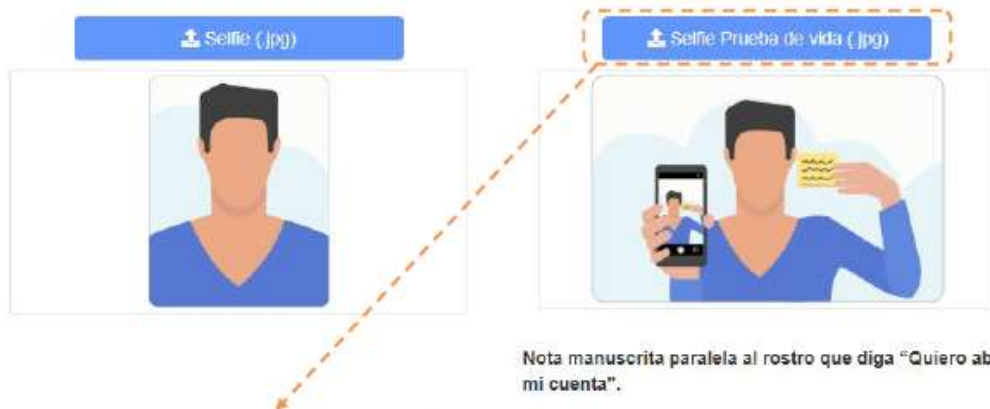
**IMPORTANTE:** En este punto es OBLIGATORIO adjuntar las fotos del DNI en formato JPG, en caso contrario, el sistema no habilitara la siguiente opción vinculada a la Prueba de Vida

Luego, el cliente deberá adjuntar UNA FOTO DE SU ROSTRO Y OTRA CON UNA PRUEBA DE VIDA.

Estas son algunas recomendaciones para tomar este tipo de fotos:

- Que el rostro ocupe el 70-80% de la fotografía y que sea tomada en foco nítido y claro.
- Que el rostro esté mirando directamente a la cámara y que la imagen no tenga filtros de imágenes aplicados
- Que mantenga los ojos abiertos y visibles, sin cabello que los cubra ni anteojos
- Que la fotografía sea capturada con un fondo liso, y muestre a la persona sola (sin otras personas visibles), mirando a la cámara con una expresión neutra y boca cerrada
- Que el formato de la imagen sea .JPG

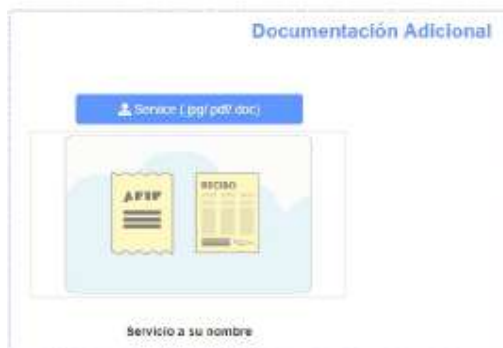
## Fotografía SELFIE y SELFIE como prueba de vida



**PRUEBA DE VIDA:** La selfie de prueba de vida, se trata de una acción que a cada persona le aparece de forma ALEATORIA, entre 9 acciones preestablecidas.

El Agente va a recibir la imagen enviada por el cliente, junto con la acción que se le solicitó efectuar a esa persona, y alguien responsable deberá chequear la coincidencia entre ambas. Cuando la persona sube la foto de la prueba de vida, la misma se guarda con el número de acción correspondiente.

**PANTALLA PARA ADJUNTAR DOCUMENTACION:** Finalmente, le aparecerá un botón para adjuntar documentación relativa al origen de los fondos a ingresar.



Ejemplos de documentación respaldatoria de ingresos por actividad:

- Empleados en relación de dependencia: Últimos 3 recibos de sueldo; o
- Jubilados y pensionados: Últimos 3 recibos de haberes; o
- Monotributistas categorías A – K: Últimos 3 VEP de pago de monotributo PF; o
- Autónomos y Responsables inscriptos: Últimas 3 Declaraciones Juradas de IVA o IIBB y constancia de presentación de las mismas ante el organismo recaudador; y/o
- Todos: En caso de no poseer las anteriores, o considerar que no representan acabadamente su situación, podrán presentar una manifestación de ingresos por contador público con Certificación del CPCE o cualquier otra documentación fiscal equivalente.



Ejemplos de documentación respaldatoria de bienes/patrimonio o ingresos excepcionales:

- Manifestación de bienes por contador público con Certificación del CPCE o cualquier documentación fiscal equivalente; o
- Fotocopia de escritura de venta o cualquier contrato mediante el cual se haya cobrado una suma de dinero o títulos valores; y/o
- Copia de recibo de gratificación extraordinaria o liquidación final; y/o
- Copia de sentencias judiciales, laudos arbitrales o acuerdos de mediación o conciliación debidamente homologados mediante los cuales se haya cobrado una suma de dinero o títulos valores; y/o
- Cualquier otra documentación que cumpla con las formalidades exigidas por ley para demostrar situaciones patrimoniales determinadas.

**En caso que no adjunte alguna de las fotos del DNI y/o la documentación que corresponda no se podrá finalizar con la apertura**

Una vez que complete todos los datos y suba la documentación correspondiente, el sistema dará la opción de agregar un Cotitular a la cuenta o Finalizar.



Apertura de Cuenta para Persona Humana

TAVELLI, FERNANDO  
23283517879  
erere@hotmail.com

Agregar Condómino Finalizar

Diagrama de flujo de 7 pasos con iconos de usuario, documento, correo, moneda, correo, correo y casa.

En ese momento, queda concluido el trámite y toda la información nos llegará para su aprobación final.



Solicitud Completa

Estimado/a  
Sus datos fueron grabados correctamente y recibimos toda su documentación.  
Contamos con toda esta información y a la brevedad lo contactaremos para terminar con el trámite de apertura de su cuenta corriente.

Finalizar

Diagrama de flujo de 7 pasos con iconos de usuario, documento, correo, moneda, correo, correo y casa.

Una vez aprobada la cuenta comitente, se le enviara un mail de bienvenida con datos importante para la operatoria de su cuenta.

#### AGREGAR CONDOMINO

Cuando termina el trámite de apertura de un titular de una cuenta comitente, la persona puede agregar otro titular o condómino para la misma cuenta.



El trámite para agregar un nuevo cotitular / condómino es similar al del primer titular, para iniciarlo se deben llenar los campos de número de documento, numero de trámite del DNI y género:

Formulario de ingreso de datos del condómino. El formulario incluye un campo de texto para el número de documento, un campo de texto para el número de trámite del DNI, un menú desplegable para seleccionar una opción y un botón de 'AGREGAR CONDÓMINO'.

Y luego completamos todas las pantallas de carga de datos, subida de fotos y documentación.

Una vez completados todos los pasos necesarios, se puede finalizar la carga, o bien seguir agregando condóminos. La cantidad de condóminos o cotitulares es ilimitada.

Agregar Condómino

Finalizar

## CONTINUAR TRAMITE

CONTINUAR CON UNA SOLICITUD EN PROCESO: cuando una persona ya inició un trámite, lo guardó y desea continuar con el mismo.



The screenshot shows a web interface with two buttons at the top: 'Iniciar trámite' (grey) and 'Continuar trámite' (blue). A green arrow points to the 'Continuar trámite' button. Below the buttons are two input fields: 'N° de CUIT\*' and 'Código de ingreso\*'. At the bottom, there is a large blue button labeled 'CONTINUAR TRÁMITE'.

Como vimos al principio, a partir de que completó la segunda pantalla (Datos impositivos / tributarios) también puede, al finalizar cada pantalla, presionar el botón CONTINUAR DESPUES, para grabar los datos ingresados hasta este momento, y continuar con su apertura de cuenta en otro momento. Al hacerlo la misma página le brindará un código para poder ingresar a completar lo restante.

A partir de la segunda pantalla, la persona puede optar por grabar la información ingresada y continuar el trámite en otro momento:



Luego de presiona CONTINUAR DESPUES, tiene que aceptar obligatoriamente los Términos y Condiciones de Apertura de Cuenta, y luego el proceso le genera un CODIGO DE SEGURIDAD, para continuar el proceso en otro momento. Además, el sistema envía un mail automáticamente a la persona, con el código generado.



### Solicitud Incompleta

Estimado/a:

Recuerde que para poder finalizar con el trámite de apertura de cuenta precisamos tener todos sus datos.

Por favor, ingrese con el n° de CUIT/CUIL/CDI del titular y el código de seguridad que se muestra a continuación

**Código de Seguridad**

VZL832

Finalizar

Para continuar, la persona debe ingresar a la opción CONTINUAR TRAMITE, y acceder con su número de CUIT y el Código de Seguridad generado oportunamente:

Iniciar trámite	Continuar trámite
<input type="text" value="N° de CUIT*"/>	
<input type="text" value="Código de ingreso*"/>	
<b>CONTINUAR TRAMITE</b>	

Una vez ingresado correctamente estos datos, podrá acceder a las pantallas de ingreso de información para continuar con la apertura de cuenta.