Banco Central de Nicaragua
Emitiendo confianza y estabilidad

SOLICITUD DE LICENCIA DE OPERACIÓN Y/O REGISTRO DE PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE SERVICIOS DE PAGO Y PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES

I. DATOS DE LA PERSONA JURÍDICA

Nombre de la empresa: _____
Nombre comercial: _____
Objeto social: _____
Número RUC: _____
Dirección: _____
Ciudad: _____
Teléfono: _____
Correo electrónico: _____
Descripción de la actividad de la entidad: _____

Años de antigüedad del negocio: _____
País: _____
Apartado postal: _____
Sitio web: _____

CONSTITUCIÓN Y REGISTRO
Fecha de constitución: _____
País de constitución: _____
No. Escritura de constitución: _____
Tipo de Sociedad: _____

Datos de Inscripción
Fecha de inscripción en Registro Público: _____
Número: _____
Folios: _____
Tomo: _____
Libro: _____
Número único de folio personal: _____
Registro Público de la ciudad de: _____

REFORMAS A CONSTITUCIÓN Y REGISTRO (EN CASO DE APLICAR)
Fecha de reforma: _____
No. Escritura: _____

Fecha de inscripción en Registro Público: _____
Número: _____
Folios: _____
Tomo: _____
Libro: _____
Número único de folio personal: _____
Registro Público de la ciudad de: _____

II. DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO

REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO
Primer nombre: _____
Primer apellido: _____
Estado civil: _____

Segundo nombre: _____
Segundo apellido: _____
Sexo: Masculino: ☐ Femenino: ☐

Fecha de nacimiento: _____
Nacional — No. Cédula: _____
Extranjero residente — No. Cédula residencia: _____
Extranjero no residente — No. Pasaporte: _____
País de nacionalidad: _____
Dirección actual donde reside: _____
Ciudad: _____
Apartado postal: _____
No. Teléfono oficina: _____
No. Teléfono residencia: _____

País de nacimiento: _____
Fecha de expiración: _____
Fecha de expiración: _____
Fecha de expiración: _____
Ciudad de nacimiento: _____
País: _____
No. Celular: _____
Correo electrónico institucional: _____
Correo electrónico personal: _____

ACTIVIDAD QUE DESEMPEÑA EL REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO
Cargo o puesto que desempeña: _____
Profesión u Oficio: _____
Antigüedad en el Puesto: _____
Documento que le acredita como representante legal:
Limitantes del instrumento: _____
Fecha de escritura: _____
No. Escritura de constitución: _____
Tipo de Poder o Mandato: _____

Datos de Inscripción del Poder
Fecha de inscripción en Registro Público: _____
Número: _____
Folios: _____
Tomo: _____
Libro: _____
Número único de folio personal: _____
Registro Público de la ciudad de: _____

III. DATOS DEL RESPONSABLE DE SEGURIDAD INFORMÁTICA

Primer nombre: _____
Primer apellido: _____
Estado civil: _____

Segundo nombre: _____
Segundo apellido: _____
Sexo: Masculino: ☐ Femenino: ☐

Fecha de nacimiento: _____
Nacional — No. Cédula: _____
Extranjero residente — No. Cédula residencia: _____
Extranjero no residente — No. Pasaporte: _____
País de nacionalidad: _____
Dirección actual donde reside: _____
Ciudad: _____
Apartado postal: _____
No. Teléfono oficina: _____
No. Teléfono residencia: _____

País de nacimiento: _____
Fecha de expiración: _____
Fecha de expiración: _____
Fecha de expiración: _____
Ciudad de nacimiento: _____
País: _____
No. Celular: _____
Correo electrónico institucional: _____
Correo electrónico personal: _____

ACTIVIDAD QUE DESEMPEÑA EL RESPONSABLE DE SEGURIDAD INFORMÁTICA O SU EQUIVALENTE
Cargo o puesto que desempeña: _____
Profesión u Oficio: _____
Antigüedad en el Puesto: _____

IV. JUNTA DIRECTIVA (Conforme certificación del Órgano Societario correspondiente, que refiera a los integrantes de la Junta Directiva Vigente)

Nombres y apellidos	Cargo	N° de identificación	Nacionalidad

Banco Central de Nicaragua
Emitiendo confianza y estabilidad

SOLICITUD DE LICENCIA DE OPERACIÓN Y/O REGISTRO DE PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE SERVICIOS DE PAGO Y PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES

V. LISTA DE ACCIONISTAS O PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL O DEL CONTROL MÍNIMO DEL 5% DEL CAPITAL Y DE LOS BENEFICIARIOS FINALES (BENEFICIARIO FINAL: Persona Natural)

Nombres y Apellidos	Nacionalidad	N° de identificación	Nombres y Apellidos del Representante legal	Nacionalidad del Representante legal	N° de identificación de representante legal	Participación (%)

VI. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Nombres y apellidos	Cargo/Puesto	N° de identificación	Nacionalidad

VII. LISTADO DE BANCOS CORRESPONSALES EN EL EXTRANJERO CON LOS QUE TENGA RELACIÓN DE CORRESPONSALÍA O MANTENGA CUENTAS

Nombre de la institución	Dirección	Código BIC

VIII. DATOS FINANCIEROS DE LA INSTITUCIÓN

INFORMACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS

Información del último Estado de Resultados disponible (en córdobas)

Período:	
Ingresos anuales:	C$
Egresos anuales:	C$
Total (Ingresos-Egresos):	C$

Información del último Balance General disponible (en córdobas)

Al corte del:	
Activos:	C$
Pasivos:	C$
Patrimonio:	C$

IX. SERVICIOS PARA LOS QUE SOLICITA LICENCIA O REGISTRO

Servicios para los que solicita Licencia o Registro:

Proveedores de Tecnología Financiera de Servicios de Pago.

Carteras Digitales: ☐ Puntos de Venta Móvil: ☐ Dinero Electrónico: ☐ Compraventa e Intercambio de Divisas de Forma Electrónica: ☐ Transferencias de Fondos: ☐ Pasarelas de pago online: ☐

Proveedores de Servicios de Activos Virtuales

Activos Virtuales ☐

Descripción de los servicios y operaciones (incluir anexos si es necesario):

X. INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES EN LAS QUE MANTIENE DEPÓSITOS

Nombre de la institución financiera	Moneda de la cuenta (córdoba / dólar/ euro)	Saldo de la cuenta al cierre del último mes

Banco Central de Nicaragua
Emitiendo confianza y estabilidad

SOLICITUD DE LICENCIA DE OPERACIÓN Y/O REGISTRO DE PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE SERVICIOS DE PAGO Y PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES

XI. PARIENTES QUE LABORAN EN EL BCN O FORMAN PARTE DE LA DIRECCIÓN SUPERIOR (de los socios, miembros de la junta directiva y del representante legal, si aplica)

Nombre y apellidos	Grado de parentesco	Área o dependencia en el BCN en la que labora

XII. DATOS DE APERTURA

Declaro que es cierta y verídica toda la información suministrada en esta solicitud y sus anexos, destacándose la responsabilidad del suscrito sobre la veracidad de la misma, a fin de no aducir desconocimiento sobre las implicaciones o consecuencias en caso contrario o los alcances en materia de prevención y gestión de los riesgos de LA/FT/FP, y autorizo a la entidad para verificarla por cualquier medio legal, cuando se considere pertinente.

Nota: Esta solicitud debe ser entregada a la Gerencia de Servicios Financieros (GSF) del Banco Central de Nicaragua (BCN) debidamente completada, firmada y sellada. El BCN se reserva el derecho de aprobar o desestimar la solicitud, así como de requerir información o documentación adicional.

Esta solicitud debe indicar su fecha y ser firmado por el solicitante, conservando el original el expediente físico del cliente.

Llenado en la Ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____

_____
Representante legal

_____
Funcionario que atiende en el BCN

_____
Gerente autorizado BCN

Fecha de ingreso de datos e información al BCN (a ser llenado por el BCN): _____

XIII. DOCUMENTOS REQUERIDOS

A. Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago que sea Persona Jurídica distinta a bancos supervisados por la SIBOIF e instituciones de microfinanzas supervisadas por la CONAMI
/Proveedor de servicio de activos virtuales que sea Persona Jurídica distinta a bancos supervisados por la SIBOIF

1. Carta de solicitud dirigida a la División de Operaciones Financieras del BCN

2. Copia certificada notarialmente de la Escritura y/o documento de Constitución, Estatutos y Reformas, en caso de que aplique, debidamente inscritos ante el Registro Público correspondiente.

3. Para las sociedades por acciones, certificación del órgano societario correspondiente, que denote la lista de accionistas inscritos en el libro de registro de acciones con un porcentaje igual o mayor al 5% del capital, y la información sobre los beneficiarios finales de estos. Para el caso de personas jurídicas que no fueren sociedades por acciones, deberá remitirse certificación del órgano societario correspondiente con la información de sus socios con participación con un porcentaje igual o mayor al 5% del patrimonio, y la información sobre los beneficiarios finales de estos. En el caso de sociedades mercantiles, deberán adjuntar el certificado de declaración de beneficiarios finales extendido por el Registro Público Mercantil correspondiente.

4. Copia certificada notarialmente de la Hoja de Inscripción de la Junta Directiva vigente u órgano equivalente, inscrita en el Registro correspondiente.

5. Copia certificada notarialmente de identificación del representante legal y del poder otorgado a este, el cual debe estar debidamente inscrito en el Registro Público correspondiente.

6. Certificado de antecedentes judiciales y policiales del representante legal y miembros de la Junta Directiva o del órgano de dirección de la entidad, según sea el caso, en el que conste que no poseen antecedentes penales o policiales en los tres (3) años anteriores a dicha solicitud. Estos certificados deben tener como máximo sesenta (60) días de haber sido emitidos con respecto a la fecha de la recepción de la solicitud de la licencia. Cuando se trate de personas que en los últimos tres (3) años hayan sido residentes en el exterior, el certificado de antecedentes judiciales y/o policiales deberá ser expedido por las instancias y/o por los organismos competentes extranjeros, del país o países en que haya residido, con la correspondiente autenticación o apostilla.

7. Copia certificada notarialmente del Certificado de Registro ante la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Están exentos del presente requisito los PSP y/o PSAV de reciente constitución o que a la fecha de inicio del trámite ante el BCN no se encuentren registrados como sujeto obligado ante la UAF, sin embargo, una vez que su solicitud de registro o licencia sea autorizada, deberán presentar al BCN copia certificada notarialmente del certificado de registro ante la UAF, en un plazo no mayor a 15 días hábiles posteriores a la emisión de este.

8. Plan de negocio, conforme el artículo 7 del reglamento.

9. Copia certificada notarialmente de los borradores de contratos a suscribir, o acuerdos de negocios, y de las licencias de empresas de servicios de activos virtuales extranjeras, con las cuales realizará operaciones, cuando aplique.

B. Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago que sea Banco supervisado por la SIBOIF o institución de microfinanzas supervisada por la CONAMI
/Proveedor de servicio de activos virtuales que sea Banco supervisado por la SIBOIF

1. Carta de solicitud dirigida a la División de Operaciones Financieras del BCN.

2. Secciones I, II, III y IX debidamente llenadas del presente formato de solicitud, el cual debe ser firmado y sellado.

3. Copia certificada notarialmente de identificación del representante legal y del poder otorgado a este, el cual debe estar debidamente inscrito en el Registro Público correspondiente.

4. Copia certificada de autorización para operar emitida por la SIBOIF.

5. Copia certificada del registro ante la CONAMI.

Notas:

- En el caso de documentos legales de personas extranjeras deberán ser presentados con auténticas o apostillas de ley correspondientes.
- En el caso de que se presente más de una Reforma a la Constitución, deberán anexarlas a la presente solicitud.