



## AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE INFORMACIÓN

Con la aceptación y/o firma de este documento autorizo al Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco), a sus aliados comerciales o a cualquiera que detente sus derechos para: **1)** Realizar el tratamiento de mi información personal suministrada a través del portal transaccional o a través de cualquier medio para las siguientes finalidades, entre otras: análisis de riesgo, gestiones comerciales y de mercadeo, ofrecimiento de productos o servicios, atención al cliente, gestión de cobranza, recaudo, actividades fiscales y de estadística, así como para cualquier otra actividad relacionada con el desarrollo del objeto social del Banco. **2)** Consultar y/o verificar la información de mi titularidad depositada o existente en cualquier organismo o entidad de cualquier naturaleza, incluyendo organismos y entidades que recopilan datos de la seguridad social y tratar dicha información con base en lo aquí autorizado. **3)** Recopilar y usar la información relacionada con mis actividades por fuera de línea como, por ejemplo, por teléfono, correo electrónico y correo directo, que han sido personalizadas para satisfacer los intereses específicos que pueda tener. Mis datos o la información de mi titularidad y toda aquella contenida en los formatos y documentos de conocimiento del cliente que sea tratada por el Banco, podrá compartirse con las empresas del grupo empresarial al que pertenece el Banco, sus aliados comerciales de negocios nacionales o extranjeros, sus proveedores, esto con finalidades comerciales o de cooperación. **4)** Conozco que he sido informado de la posibilidad de formular observaciones y reclamos en relación con el tratamiento de mi información a través de los canales de atención al cliente. Declaro que conozco mis derechos como titular de la información de conocer, actualizar, rectificar y suprimir en cualquier momento mis datos personales y revocar la autorización de los casos previstos en la ley. Declaro que he sido informado sobre la naturaleza del tratamiento y los fines para los que son recolectados mis datos personales. Adicionalmente declaro que según lo establecido en la Ley 1581 de 2012 he sido informado de la política de protección de datos personales que tiene el Banco para el tratamiento de mi información personal, la cual puede ser consultada de forma permanente en la página de internet [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com).

## AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE INFORMACIÓN SENSIBLE

Con la aceptación y/o firma de este documento autorizo al Banco y a sus aliados comerciales o a cualquiera que detente sus derechos para: **1)** Tratar mis datos sensibles tales como mis huellas dactilares o un cálculo sobre ellas, mi ubicación, datos de mis ordenadores o teléfonos celulares, mis fotografías, mis números telefónicos,

Descarga nuestra App 



[www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com)

Dirección General: KM 17 Carretera Central del Norte, Chía - Cundinamarca. NIT: 860.051.894-6  
Línea Fácil Bogotá: (601) 219 1919 Resto del País: 01 8000 912 886 e-mail: [servicioalcliente@bancofinandina.com](mailto:servicioalcliente@bancofinandina.com)



mi correo electrónico, entre otros datos biométricos o de contacto, que serán utilizados con fines de autenticación, identificación por medio de mi firma electrónica y/o digital, verificar que la persona que realiza las transacciones sea el titular de los datos. Dicha información será almacenada y utilizada para mi identificación y en general para ofrecerme seguridad en mis transacciones. **2)** Recopilar, recolectar, analizar, compartir, prospectar y usar la información relacionada con mis hábitos transaccionales, incluso aquella donde se puedan inferir datos sensibles tales como las referidas a mi estado de salud, esta información podría ser utilizada por el Banco o sus aliados comerciales para enviarme publicidad directa, a través de su sitio web o el del aliado comercial, realizar monitoreo de las transacciones y elaborar perfiles de mis hábitos de consumo. Autorizo expresamente para que esta información sensible pueda ser objeto de transmisión y/o transferencia por parte del Banco a: Terceros en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior que presenten servicios tecnológicos, logísticos, de mercadeo de productos, de cobranza, de seguridad o de apoyo y para la elaboración de perfiles de consumo, aun cuando se encuentren en países que no cuenten con un nivel adecuado de tratamiento de datos personales, garantizando que el Banco otorgará la seguridad que se requiere para el tratamiento de dichos datos. **3)** Solicitar ante cualquier médico o institución hospitalaria la información que sea necesaria incluyendo la historia clínica respectiva. **4)** Conozco que no estoy obligado a autorizar el tratamiento de datos personales sensibles a menos que sea estrictamente necesario para alguno de los fines descritos o requerido por ley.

## ACUERDO DE FIRMA ELECTRÓNICA

En adelante acepto realizar transacciones, firmar contratos, pactos, documentos, títulos valores y acuerdos con el Banco de forma electrónica. El método de firma electrónica que utilizaré podrá ser un nombre de usuario y una contraseña. Luego de haberme enrolado o registrado en el Portal Transaccional del Banco, todo lo que acepte se entenderá consentido y firmado electrónica y/o digitalmente; de igual forma el Banco podrá identificarme mediante preguntas de seguridad, un código enviado mediante un mensaje a mi teléfono móvil registrado en el Banco, un código enviado a mi correo electrónico registrado en el Banco, a través de mi ubicación, de mi dirección IP, de mi huella digital, o la foto de ella, los datos de mi ordenador, los datos de mi teléfono móvil, o mediante un cálculo sobre cualquiera de mis datos, mi fotografía, un clic en una casilla o la mezcla de dos o más de ellas.





## AUTORIZACIÓN DE CONSULTA Y REPORTE A OPERADORES DE BASES DE DATOS

Autorizo de forma irrevocable para que en todo el tiempo el Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco) o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, para consultar mis datos personales, crediticios, comerciales ante cualquier operador de base de datos o central de riesgo, además de mis hábitos de pago y cumplimiento de mis obligaciones. Así mismo, para que informe y reporte a dichas entidades el comportamiento de pago de mis obligaciones crediticias, o de mis deberes legales de contenido patrimonial, respecto a todas las operaciones que bajo cualquier modalidad haya celebrado o llegue a celebrar con el Banco o respecto de obligaciones a mi cargo cuyo acreedor sea el Banco, de tal forma que aquellas entidades presenten una información veraz, pertinente, completa actualizada y exacta de mi desempeño como deudor, codeudor o avalista.

## AUTORIZACIÓN DE TRANSMISIÓN Y TRANSFERENCIAS DE INFORMACIÓN

Autorizo que mi información personal, comercial y financiera sea transmitida y/o transferida para que sea conocida y tratada por: **1)** Terceros que en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, presten servicios tecnológicos, logísticos, operativos, de mercadeo de productos, de cobranza, de seguridad o de apoyo, aun cuando se encuentren en países que no cuenten con un nivel adecuado de tratamiento de datos personales, garantizando que el Banco otorgará la seguridad que se requiere para el tratamiento de dichos datos. **2)** Personas naturales o jurídicas accionistas del Banco y a sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o que pertenezcan al mismo grupo empresarial, y a cualquier aliado comercial del Banco.

## DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS

Al realizar el proceso de vinculación con el Banco Finandina S.A. BIC (en adelante, el Banco) declaro de manera voluntaria e irrevocable que: **1)** Todos los recursos y/o bienes que poseo han sido obtenidos conforme a la actividad económica que he relacionado en el formulario de vinculación y en la que me desempeño, y en general de forma lícita. **2)** Actualmente desarrollo las actividades comerciales y/o profesionales que indiqué en el formulario de vinculación. En caso que posteriormente desarrolle cualquier otra actividad comercial y/o profesional que conlleve ingresos adicionales, lo comunicaré de manera inmediata al Banco por los canales de comunicación dispuestos por él. **3)** Los dineros que estoy entregando al Banco o que he recibido y/o que recibiré durante la

Descarga nuestra App 



[www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com)

Dirección General: KM 17 Carretera Central del Norte, Chía - Cundinamarca. NIT: 860.051.894-6  
Línea Fácil Bogotá: (601) 219 1919 Resto del País: 01 8000 912 886 e-mail: [servicioalcliente@bancofinandina](mailto:servicioalcliente@bancofinandina)



vigencia de los contratos que dan origen a esta declaración no provienen ni provendrán de actividades ilícitas. **4)** Que no admitiré y me cerciore que terceros no efectúen depósitos o abonos en mis productos con recursos provenientes de lavado de activos o de otras actividades ilegales, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con asuntos de esa naturaleza. **5)** Acepto que de haber incurrido en alguna inexactitud o reticencia en la presente declaración o en cualquier otra declaración, entrevista sostenida o documentos suscritos con el Banco, ello será causal suficiente para dar por terminado unilateralmente, el o los contratos que haya suscrito con el Banco. **6)** Certifico que la información suministrada en esta solicitud y en los documentos adjuntos es exacta y verídica, y podrá ser verificada en cualquier momento por el Banco, con quien me obligo a actualizar anualmente la información aquí consignada. Así mismo, eximo al Banco de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento o en los de actualización. **7)** Declaro que no estoy siendo objeto de investigaciones judiciales y administrativas en el país o en el extranjero derivadas de delitos relacionados con Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y conexos. **8)** Conozco y acepto que en caso de que llegare a ser objeto de investigación judicial y/o actuación administrativa por parte de autoridades nacionales o internacionales, el Banco podrá unilateral y discrecionalmente dar por terminado el o los contratos que dieron origen a esta declaración; de igual forma, en caso de comprobarse que tengo vínculos comerciales o personales con empresas o personas incurso en investigaciones judiciales o listas públicas relacionadas con actividades ilícitas. **9)** En caso de que tu nombre resulte incluido en listas internacionales tales como ONU, FINCEN y/u OFAC (Office of Foreign Assets Control), o en cualquier otra, de igual o similar naturaleza, de carácter nacional o internacional, o en cualquier otra lista en la que se publiquen los datos que te relacionen con investigaciones judiciales, actuaciones administrativas o que hayas sido sancionado y/o condenado por autoridades nacionales o internacionales, de manera directa o indirecta, relacionadas con actividades ilícitas, y/o relacionadas con el lavado de activos, la financiación del terrorismo y/o cualquiera de los delitos conexos de los que trata el Código Penal Colombiano y/o las normas que lo modifiquen, adicionen o complementen, se considera causal objetiva para que el Banco, en cumplimiento de su obligación legal de prevenir y controlar el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva; procederá a comunicarte la cancelación inmediata de los productos, sin que opere previo aviso alguno.





## OTRAS AUTORIZACIONES

### Medidas de seguridad para los canales Transaccionales:

Reconozco que la seguridad en mis transacciones es la prioridad del Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco), por tanto, este ha puesto a mi disposición en su página [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com) las recomendaciones que debo tener en cuenta para la utilización de cualquiera de los canales transaccionales o de atención de los consumidores financieros. Conozco y acepto los términos y condiciones de uso del portal transaccional y de la app que se encuentran publicadas en [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com). Conozco y acepto que mis conversaciones telefónicas con el Banco acerca de la negociación, acuerdo y ejecución de operaciones, transacciones, solicitudes, quejas y/o cualquier aspecto relacionado con el desarrollo de la relación contractual respecto del producto o servicio solicitado, podrán ser grabadas y conservadas en cintas magnetofónicas, registros digitales, o en cualquier otro medio que se considere idóneo para el almacenamiento de la información. Para que el Banco me mantenga informado los autorizo para enviarme información relacionada con los productos y servicios que tenga con el Banco, así como la información comercial, legal, de seguridad, o de cualquier otra índole de manera telefónica y/o a través de mensajes a mi celular y/o a través de correos electrónicos. De la misma forma autorizo para que me envíen el reporte anual de costos totales a través del mismo medio por el que recibiré los extractos y/o estados de cuenta de mis productos o servicios. Autorizo al Banco para utilizar mi información con fines probatorios, de control, transparencia de operaciones, administración de información, calidad o cualquier otro propósito legítimo.

**Compensación de obligaciones:** Autorizo expresamente al Banco o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, de manera permanente e irrevocable, para debitar de cualquier depósito a mi nombre, incluyendo pero sin limitarse a depósitos a término, cuentas de ahorro y/o corrientes, las cuotas, comisiones y demás obligaciones a mi cargo, por concepto de pago de créditos, tarjetas de crédito, cánones de contratos de leasing y en general cualquier producto o servicio prestado por el Banco. **Autorización de bloqueos automáticos de cuenta:** Autorizo al Banco a bloquear mi(s) cuenta(s) si se encuentra que en la(s) misma(s) ha existido movimientos u operaciones inusuales; para tal efecto se entienden como operaciones inusuales las siguientes sin limitarse a ellas: cambios inusuales del saldo, transacciones inusuales y la no actualización anual de documentos y de mi información al Banco. **Aceptación de contratos y reglamentos:** Declaro que conozco y acepto en su integridad el(los) reglamentos y contrato(s) que involucran la apertura del(los)

Descarga nuestra App 



[www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com)

Dirección General: KM 17 Carretera Central del Norte, Chía - Cundinamarca. NIT: 860.051.894-6  
Línea Fácil Bogotá: (601) 219 1919 Resto del País: 01 8000 912 886 e-mail: [servicioalcliente@bancofinandina.com](mailto:servicioalcliente@bancofinandina.com)



producto(s) solicitado(s), y confirmo que he sido informado de la facultad con que cuento de solicitar una copia del(los) mismo(s), así como de la posibilidad de consultar en cualquier momento dicho(s) reglamento(s) y contrato(s) a través de la página de internet [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com). En caso que el Banco realice alguna modificación a los textos de sus reglamentos y contratos, dichas modificaciones me serán notificadas por el medio que establece el respectivo reglamento, o en su defecto a través de la página web del Banco. **Entrega de cheques y otros documentos:** En caso de que solicite la entrega de cheques y/o documentos en mi domicilio, así como de recoger títulos y/o documentos, asumo la responsabilidad y el riesgo que se deriva de dichos trámites. **Autorización de destrucción y borrado de documentos:** Autorizo expresamente al Banco para que, en el evento en el que cualquier solicitud de productos sea negada, elimine todos los documentos que hubiere aportado para el estudio y análisis realizado por el Banco, incluyendo el pagaré en blanco y la carta de instrucciones, si hubiere lugar a ello. **Veracidad de la información y/o documentos suministrados:** Manifiesto que entiendo que cualquier falta de veracidad, en la información y documentos suministrados que son parte integral de la solicitud de crédito y/o producto financiero, para su análisis de riesgo crediticio, generará un incumplimiento contractual, que facultará a el Banco para proceder con la terminación del contrato, o del plazo pactado y/o exigir el pago inmediato judicial o extrajudicialmente del valor de la(s) obligación(es) pendiente(s), así como para interponer la denuncia penal respectiva por la vulneración del tipo penal de falsedad en documento privado (Artículo 289, Ley 599 de 2000), o el que corresponda. **Estados de cuenta:** Autorizo al Banco para enviarme los estados de cuenta de mis productos a mi correo electrónico y/o a mi número celular registrado en el Banco. Conozco que, en caso de requerir una copia de mi estado de cuenta, este tendrá costo y podré solicitarlo a través de los canales dispuestos por el Banco. Para tal efecto, los costos asociados se encuentran publicados en la página web <https://www.bancofinandina.com>.

#### **Canales de comunicación con el consumidor financiero:**

Autorizo al Banco y a sus aliados comerciales para que realice el envío de las notificaciones y/o comunicaciones por medios virtuales tales como: correo electrónico, Whatsapp y físicos.

#### **Condiciones de uso de portal y del APP**

Acepto los términos y condiciones de uso del portal transaccional y del APP que se encuentran publicadas en [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com). **Política de cookies:** Además de aquellas cookies estrictamente necesarias para la navegación web, este

Descarga nuestra App 



[www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com)

Dirección General: KM 17 Carretera Central del Norte, Chía - Cundinamarca. NIT: 860.051.894-6  
Línea Fácil Bogotá: (601) 219 1919 Resto del País: 01 8000 912 886 e-mail: [servicioalcliente@bancofinandina.com](mailto:servicioalcliente@bancofinandina.com)



sitio web utiliza las cookies analíticas de Google (Google Analytics). Google Analytics almacena información en el navegador del usuario que puede ser recuperada en visitas posteriores con la finalidad de medir y analizar las visitas y los accesos al sitio web. Los datos obtenidos serán tratados por Google conforme a la Política de Privacidad de Google Analytics [http://www.google.es/intl/es\\_ALL/analytics/learn/privacy.html](http://www.google.es/intl/es_ALL/analytics/learn/privacy.html). Las cookies no serán instaladas hasta que el usuario interactúe con el sitio web de una de las siguientes formas: Desplazarse verticalmente por la web, hacer clic en cualquier punto de la web o en cualquier momento, el usuario podrá borrar las cookies e impedir su instalación a través de la configuración de su navegador. **Política de privacidad:** Los datos personales obtenidos a través del APP y/o el portal transaccional de BANCO FINANDINA S.A BIC, incluyendo la dirección IP de los usuarios que accedan al mismo, datos de registro y metadatos extraídos, serán incorporados a un archivo cuya responsabilidad es del BANCO FINANDINA S.A BIC, entidad con domicilio en Chía, Colombia, con la finalidad de gestionar y controlar el acceso al sitio web, así como prestar los servicios solicitados por el usuario. El usuario podrá ejercer sus derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición, dirigiendo una comunicación al BANCO FINANDINA S.A BIC a través de los canales dispuestos para tal fin y que podrán ser consultados en [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com).

