FORMULARIO VINCULACIÓN PRODUCTO DE CAPTACIÓN

Banco Finandina

Hola, queremos saber más de ti para darte el producto que necesitas.
Ayúdanos con esta información:

Persona natural

Vinculación ☐ Actualización ☐

Código oficina ☐ Oficina ☐

Código comercial ☐ Nombre comercial ☐

Elige el producto que necesitas

CDT ☐ Tipo de producto ☐

Ahorro ☐ Tipo de producto ☐

Queremos conocerte

¡Empecemos! ¿Qué tipo de identificación tienes? CC ☐ CE ☐ TI ☐ PA ☐ ¿Cuál es tu número de identificación? ☐

¿Cuál es la fecha de expedición? DD MM AAAA ¿En qué ciudad se expidió tu documento de identidad? ☐

Escribe tu(s) nombre(s) ☐ Ahora tus apellidos ☐

¿Eres hombre ☐ mujer ☐ o prefieres no especificarlo ☐ ? ¿En qué fecha naciste? DD MM AAAA ¿En qué país naciste? ☐

¿En qué ciudad naciste? ☐ ¿Cuál es tu código CIIU? ☐

¿Qué ocupación tienes? Empleado ☐ Independiente ☐ Hogar ☐ Estudiante ☐ Pensionado ☐ Rentista de capital ☐

¿En qué ciudad vives? ☐ ¿En qué departamento? ☐ ¿Cuál es la dirección de dónde vives? ☐

¿Cuál es tu número telefónico fijo? ☐

¿Y celular? ☐ ¿Y tu correo electrónico? ☐

Los extractos serán enviados a la dirección de correo electrónico registrada en este formulario.

Ahora tu información financiera

Total ingresos mensuales ☐ Total activos ☐

Total egresos mensuales ☐ Total pasivos ☐

Valores expresados en pesos colombianos.

Personas políticamente expuestas

A. ¿Bajo tu cargo o el de algún familiar está la administración o disposición de recursos públicos o del Estado? Sí ☐ No ☐

B. ¿Tú o algún familiar representan legalmente un organismo económico de derecho internacional? Sí ☐ No ☐

C. ¿Eres funcionario público*? (*) Aplica también para ex-funcionarios públicos hasta dos años después del retiro.
En caso que la respuesta a la pregunta (C) sea afirmativa por favor diligencia los tres (3) campos relacionados a continuación: Sí ☐ No ☐

Cargo ☐ Fecha de vinculación DD MM AAAA Fecha de desvinculación (Si aplica) DD MM AAAA

Si respondiste SI en alguna de las tres preguntas anteriores, por favor diligenciar la siguiente información de tus familiares vivos:

Identificación ☐ Nombre ☐ Parentesco ☐

Identificación ☐ Nombre ☐ Parentesco ☐

Identificación ☐ Nombre ☐ Parentesco ☐

Identificación ☐ Nombre ☐ Parentesco ☐

Identificación ☐ Nombre ☐ Parentesco ☐

*Parentesco: Corresponde únicamente a padres, hijos, abuelos, hermanos, nietos, suegros, nuera, yerno, hijos adoptivos y cónyuge.

Otras declaraciones FATCA-CRS

A. ¿Eres ciudadano o residente fiscal[1] en EE.UU? Sí ☐ No ☐ En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los tres (3) campos relacionados a continuación: N° PTIN[2] ☐ teléfono ☐

dirección de residencia en EEUU ☐

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
VIGILADO

B. ¿Eres residente fiscal[1] en un país diferente a Colombia y EEUU? Sí ◯ No ◯ En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los campos relacionados a continuación. País 1 _____ número de identificación tributaria _____

País 2 _____ número de identificación tributaria _____

(1) Los residentes Fiscales corresponden a aquellas personas que residen "temporalmente" en otro país y cuya permanencia supera los 183 días
(2) Número de identificación del contribuyente en EE.UU

Autorizaciones

Con la firma de este formulario, autorizas al **Banco Finandina S.A. BIC** (en adelante, el Banco) o a cualquiera que detente sus derechos, para lo siguiente:
1) Realizar el tratamiento de tu información personal, que hayas suministrado a través de cualquier medio, para las siguientes finalidades: 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, fines probatorios, de control, transparencia de operaciones, administración de información, calidad, así como para cualquier otra actividad relacionada con el desarrollo de la actividad del Banco.
2) Consultar, verificar y tratar la información de tu titularidad, existente en organismos y entidades que recopilan datos de seguridad social, así como tus datos registrados ante cualquier operador de base de datos o central de riesgo, además de tus hábitos de pago y cumplimiento de tus obligaciones.
3) Informar y reportar a operadores de base de datos o centrales de riesgo el comportamiento de pago de tus obligaciones crediticias o de tus deberes legales patrimoniales, respecto a todas las operaciones que celebres con el Banco. Recuerda que, en caso de que el Banco venda o ceda las obligaciones que tienes con Finandina, de la que derivan los reportes, los terceros acreedores que adquieran los derechos como titulares de la obligación también estarán facultados para realizar las mismas actividades que estás autorizando al Banco.
4) Recopilar, analizar, usar y compartir la información relacionada con tus actividades y hábitos transaccionales para optimizar la experiencia de usuario y satisfacer tus intereses específicos.
5) Tratar tus datos sensibles, biométricos o no biométricos, incluyendo aquellos utilizados con fines de validación de identidad, conocimiento del cliente y autenticación.
6) Enviar de manera telefónica, a través de mensajes de texto a tu celular, a tu correo electrónico, a WhatsApp y/o por medios físicos, según corresponda: (i) estados de cuenta de tus productos; (ii) información relacionada con los productos y servicios que tengas con el Banco, así como la información comercial, legal o de seguridad; (iii) reporte anual de costos totales; (iv) publicidad a través del sitio web del Banco o el de aliados comerciales. Por favor recuerda que, en caso de que requieras una copia de tu estado de cuenta podrás solicitarlo a través de los canales dispuestos por el Banco en las condiciones publicadas en la página web https://www.bancofinandina.com/ servicio-al-cliente/tasas-y-tarifas.
7) Autorización para custodia y administración de títulos en DECEVAL. Con la aceptación y/o firma de este documento autorizo libre, voluntaria y expresamente a BANCO FINANDINA S.A BIC, (en adelante el BANCO) a custodiar y administrar en el depósito centralizado de valores de Colombia DECEVAL S.A. los títulos desmaterializados emitidos por el BANCO, que conformen el portafolio entregado para administración del BANCO. Como consecuencia, el BANCO queda facultado para representarme para todos los efectos ante DECEVAL S.A., pudiendo adelantar todas las gestiones que estime pertinentes en desarrollo de la presente relación de consumo financiero, las cuales incluyen, pero no se limitan, a las siguientes facultades: a) Solicitar a DECEVAL S.A. la habilitación de una subcuenta de depósito a nombre del cliente, con el objeto de que se registren y contabilicen allí los títulos desmaterializados emitidos por el BANCO; b) Endosar en administración los títulos desmaterializados emitidos por el BANCO de propiedad del cliente, en caso de que este no lo haga directamente; c) Realizar las operaciones que se puedan derivar como consecuencia del endoso en administración, pudiendo ordenar a DECEVAL S.A. el registro de las operaciones que se deriven del endoso en administración realizado al BANCO y los que le sean transferidos como resultado de las operaciones celebradas con otros depositantes vinculados a DECEVAL S.A.; d) Transferir como consecuencia de las operaciones celebradas, valores que provengan o que se encuentren dirigidos al portafolio del cliente, previa autorización por escrito; e) Recibir los pagos que haga DECEVAL S.A. de los vencimientos de los valores emitidos por el BANCO. Como consecuencia de esta autorización el BANCO se obliga a responder ante DECEVAL S.A. y ante terceros por: i) La integridad de los títulos desmaterializados emitidos por el BANCO; ii) Por la identificación del último endosante y de la autenticidad de los valores depositados, y iii) Por la validez de las operaciones que realice con dichos valores cuando haya lugar a ello; por consiguiente, recibidos los títulos desmaterializados en DECEVAL S.A., estos se consideran libres de vicios, gravámenes o embargos y el BANCO responderá de todos los perjuicios que se causen a terceros, sin perjuicio de las demás obligaciones que se puedan derivar del contrato o de las normas legales y reglamentarias de la operación, salvo fuerza mayor, caso fortuito o acto de un tercero. No obstante lo anterior, procederán contra el cliente por parte del BANCO las acciones a que hubiera lugar por los perjuicios que le cause el contrato a él o a terceros de buena fe. Igualmente, autorizo al BANCO a intercambiar información con DECEVAL S.A. en temas de prevención y control del lavado de activos y autorizo a DECEVAL S.A. para cancelar las cuentas o subcuentas que estén abiertas a mi nombre, cuando quiera que el cliente se encuentre vinculado de alguna manera a las listas de pública circulación internacionales o locales relacionadas con delitos tipificados en Colombia como lavado de activos, así en Colombia no se hubiere iniciado investigación sobre el particular.

Canales de comunicación con el consumidor: Autorizo de forma expresa, libre y voluntaria al Banco Finandina S.A BIC, sus aliados comerciales y/o terceros autorizados para realizar la gestión de cobro, para que con ocasión de la entrada en vigencia de la ley 2300 de 2023, puedan contactarme por los canales y horarios en la periodicidad y frecuencias que este determine según sus políticas, con el fin de mantenerme informado entre otros sobre el estado de mis productos, su información comercial, legal o de seguridad, fechas de pago, alternativas de normalización, realización y confirmación de operaciones, gestiones de cobranza prejudicial o judicial, servicios, novedades, noticias de interés o confirmación del estado de mis solicitudes. De igual forma, podrá informarme de todos los beneficios, campañas de marketing, publicidad o prospección comercial y promociones con aliados o terceros.

El consumidor financiero acepta conocer y aceptar que podrá modificar los canales y horarios de contacto cuando lo desee, para lo cual podrá comunicarse a la línea de atención del Banco Finandina S.A BIC.

Declaraciones

Con la firma de este formulario, declaras de manera libre y voluntaria que conoces, entiendes y aceptas de manera expresa e informada que:
1) Conoces y aceptas el(los) reglamentos y contrato(s) que involucran la apertura del(los) producto(s) que solicitaste, y confirmas que has sido informado de la facultad que tienes para solicitar una copia del(los) mismo(s), así como de la posibilidad de consultar en cualquier momento estos reglamento(s) y contrato(s) a través de la página de internet del Banco www.bancofinandina.com. En caso de que el Banco realice alguna modificación a los textos de los reglamentos y contratos, dichas modificaciones te serán notificadas por el medio que establece el respectivo reglamento, o en su defecto a través de la página web antes indicada.**2)** Tus datos, o la información de tu titularidad que sea tratada por el Banco, podrá ser compartida por el Banco en calidad de transmisión o transferencia con los siguientes terceros: (i) aliados comerciales o proveedores, nacionales o extranjeros; (ii) Personas naturales o jurídicas accionistas del Banco y sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes al mismo grupo empresarial.
3) Tienes la posibilidad de formular observaciones y reclamos relacionados con el tratamiento de tu información a través de los canales de atención al cliente establecidos por el Banco.
4) Tienes la facultad de conocer, actualizar, rectificar y suprimir en cualquier momento tus datos personales y revocar la autorización de tratamiento en los casos previstos en la ley.
5) Has sido informado sobre la naturaleza del tratamiento y los fines para los que son recolectados tus datos personales.
6) Has sido informado de la política de protección de datos personales que tiene el Banco para el tratamiento de tu información personal, la cual puedes consultar de forma permanente en la página de internet www.bancofinandina.com.
7) El Banco ha puesto a tu disposición en su página web www.bancofinandina.com las recomendaciones que debes tener en cuenta para la utilización de cualquiera de los canales transaccionales o de atención al cliente.
8) Tus 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 que solicitas, podrán ser grabadas, monitoreadas y conservadas en cualquier medio que se considere seguro e idóneo para el almacenamiento de tu información.
9) No estás obligado a autorizar el tratamiento de datos personales sensibles a menos que sea estrictamente necesario para alguno de los fines descritos por ley.
10) Has recibido la información sobre el Seguro de Depósitos Fogafín, la cual podrás consultar permanentemente a través de la página web o en las agencias del Banco.
11) Si solicitaste tarjeta(s) de crédito, declaras que conoces que las mismas se encuentra(n) inactiva(s) al momento de su entrega y autorizas expresamente al Banco para que, de ser el caso, realice su activación automática. Si el Banco no hubiere procedido con su activación, recuerda que podrás solicitar dicho proceso de manera telefónica a través de la línea fácil del Banco o directamente a través de la página web o de la aplicación móvil. En caso de que, por razones propias al Banco, la(s) tarjeta(s) de crédito que te hayamos entregado no pueda(n) ser activada(s), aceptas que será tu responsabilidad efectuar la destrucción del(los) plástico(s), asumiendo así las consecuencias que se puedan derivar por la omisión de esta obligación.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Origen de bienes y/o fondos

Al realizar el proceso de vinculación con el Banco Finandina S.A. BIC (en adelante, el Banco), declaras de manera voluntaria e irrevocable que:
1) Todos los recursos y/o bienes que posees han sido obtenidos conforme a la actividad económica que has relacionado en el formulario de vinculación y en la que te desempeñas, y en general de forma lícita.
2) Actualmente desarrollas las actividades comerciales y/o profesionales que indicaste en este formulario. En caso de que posteriormente desarrolles cualquier otra actividad comercial y/o profesional que conlleve ingresos adicionales, deberás comunicarlo al Banco, a través de los canales de comunicación dispuestos para ello.
3) Los dineros que estás entregando al Banco o que has recibido y/o que recibirás durante la vigencia de los contratos de los productos o servicios que solicitas, no provienen ni provendrán de actividades ilícitas.
4) No admitirás y te cerciorarás de que terceros no efectúen depósitos o abonos en tus productos con recursos provenientes de lavado de activos, financiación del terrorismo o de otras actividades ilegales, ni efectuarás transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con asuntos de esa naturaleza.
5) Aceptas 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 hayas suscrito con el Banco.
6) Certificas 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 te obligas a actualizar anualmente la información aquí consignada. Así mismo, eximes al Banco de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que hayas proporcionado en este documento o en los de actualización.
7) No estás 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) Conoces y aceptas que en caso de que llegaras 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 hayas suscrito con la entidad; de igual forma, en caso de comprobarse que tengas vínculos comerciales o personales con empresas o personas naturales incursas en investigaciones judiciales o listas públicas relacionadas con actividades ilícitas.
9) Tu nombre no está incluido en la Oficina de Control de Activos en el Exterior (OFAC), o en cualquier otra lista de similar naturaleza, o en alguna de carácter nacional y/o internacional, en la que se publiquen los datos de las personas a quienes se les haya iniciado investigaciones judiciales, actuación administrativa o que hayan sido sancionadas y/o condenadas por las autoridades nacionales o internacionales, de manera directa o indirecta, con actividades ilegales, tales como narcotráfico, terrorismo o su financiación, lavado de activos, tráfico de estupefacientes, secuestro extorsivo y trata de personas entre otras.
Terminación unilateral SARLAFT: En caso de que el nombre o razón social del cliente, 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 lo relacionen con investigaciones judiciales, actuaciones administrativas o que haya sido sancionado y/o condenado por la 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 comunicar la cancelación inmediata de los productos, sin que opere previo aviso alguno.

Habiendo leído, comprendido y aceptado lo anterior, firmo a los _____ días del mes de _____ del año _____

en la ciudad de _____

Firma del solicitante

C.C.: _____

Espacio para diligenciamiento del banco

Con mi firma certifico la aprobación del vínculo, asi como haber realizado la entrevista presencial con el cliente confirmando los datos suministrados en el lugar, fecha y hora que a continuación relaciono:

Lugar _____ Fecha DD MM AAAA Hora _____

Datos de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación

Cargo _____ Nombre y apellidos _____

Nº de Identificación _____

Oficina / Canal _____

Firma

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA