

FORMULARIO TARJETA DE CRÉDITO



Persona natural

> Tipo de cliente Titular principal Codeudor/Avalista Fecha Ciudad

El producto que vas a solicitar

Subproducto Cupo solicitado \$ Fecha de corte

Tu información personal

Nombres Primer apellido Segundo apellido

Género Masculino Femenino Tipo de identificación Número de documento

Fecha de expedición de la cédula Nacionalidad Lugar de nacimiento

Fecha de nacimiento Estado civil Personas a cargo Último nivel estudios

Profesión Ocupación u Oficio

Actividad económica

Dpto. Residencia Ciudad Residencia

Dirección de residencia Teléfono Residencia

Correo electrónico personal Celular

Tipo de vivienda: Propia con hipoteca Propia sin hipoteca Familiar Arrendada

Nombre del Arrendador Valor Mensual Arriendo \$

Dpto. del Arrendador Ciudad del Arrendador Teléfono del Arrendador

¿Dónde deseas recibir tu correspondencia? Físico: Residencia Oficina Correo: Personal Oficina

Solicita el envío de tu extracto por correo electrónico, ayúdanos a conservar nuestros árboles.

Tu actividad económica

Si tienes más de una actividad económica, diligencia la sección de la actividad que te genere mayor cantidad de ingresos.

¿Eres empleado? Empresa Sector Económico

Dpto. Empresa Ciudad Empresa Teléfono Fecha de ingreso

Dirección Empresa Tipo contrato: Fijo Indefinido Carrera administrativa

Libre nombramiento y Remoción Descongestión En Propiedad Obra o labor Provisionalidad Prestación de servicios

Correo electrónico Oficina Código CIU

¿Eres independiente? ¿Tienes Empresa o Negocio propio? Si No

Nombre de la Empresa o Negocio

Dirección Empresa Dpto. Empresa o Negocio

Ciudad Empresa o Negocio Teléfono Sector Económico

Nº de empleados Código CIU Fecha de constitución cámara de comercio o RUT

Tiempo en la actividad Correo electrónico Oficina

¿Eres pensionado? Empresa pagadora (Fondo de Pensiones)

Fecha en la que te pensionaste Código CIU

Tus finanzas

Ingreso Básico Mensual \$ Ingreso Variable Mensual \$ Otros ingresos Mensuales \$

\$ TOTAL INGRESOS MENSUALES \$ Detalle Otros ingresos Mensuales

Gastos financieros Mensuales \$ Gastos personales Mensuales \$ \$ TOTAL EGRESOS MENSUALES \$

\$ TOTAL ACTIVOS \$ \$ TOTAL PASIVOS \$ ¿Declaras renta? Si No



Tu patrimonio

Terrenos y Bienes Raíces

> Tipo de inmueble: Casa Apartamento Bodega Local Lote Otro ¿Cuál?

Dirección Ciudad Valor comercial \$

> Tipo de inmueble: Casa Apartamento Bodega Local Lote Otro ¿Cuál?

Dirección Ciudad Valor comercial \$

Maquinaria Equipos y Vehículos

> Clase* Modelo Marca Placa Valor comercial \$

> Clase* Modelo Marca Placa Valor comercial \$

Clase*: maquinaria, equipo, automóvil, campero, camioneta, moto, taxi, de carga, de pasajeros, etc.



Referencias

> Familiar Personal Comercial Nombres completos

Relación (Amig@, proveedor, hermano, tío) Teléfono fijo o celular Departamento

Ciudad Dirección

> Familiar Personal Comercial Nombres completos

Relación (Amig@, proveedor, hermano, tío) Teléfono fijo o celular Departamento

Ciudad Dirección



Operaciones en moneda extranjera

1. ¿Efectúas operaciones internacionales? Si No ¿Qué tipo de operación? Selecciona una o varias opciones:

Importaciones Inversiones Recepción de giros Envío de giros Pago de servicios Exportaciones Préstamos

2. ¿Tienes patrimonio en el extranjero? Si No En caso que la respuesta sea "si"

> ¿Es tu patrimonio en Estados Unidos? Si No ¿Tu patrimonio es en otro país? Si No ¿En qué país?

3. ¿Tienes productos financieros en el exterior? Si No En caso que la respuesta sea "si", por favor diligencia los campos relacionados a continuación:

País Ciudad Entidad

Tipo de producto: Cuenta Inversiones Créditos ¿Otros?¿Cuál?

N° de producto Moneda Monto

Otras declaraciones FATCA-CRS (Cumplimiento fiscal de cuentas en el extranjero y esquema de intercambio tributario)

A. ¿Eres ciudadano o residente fiscal¹ en EE.UU? Si No

En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los tres (3) campos relacionados a continuación:

N° PTIN² Dirección de Residencia en EE.UU Teléfono

B. ¿Eres residente fiscal¹ en un país diferente a Colombia y EE.UU? Si No

En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los campos relacionados a continuación:

País 1 N° de Identificación País 2 N° de Identificación

(1) Los residentes Fiscales corresponden a aquellas personas que residen "temporalmente" en EE.UU y cuya permanencia supera los 183 días.

(2) Número de identificación del contribuyente en EE.UU.

Personas públicas o políticamente expuestas y de reconocimiento público (PEP)

A. ¿Bajo tu cargo o el de un familiar está la administración o disposición de recursos públicos? Si No

B. ¿Las decisiones de tu cargo o las de un familiar influyen en el sector político o impactan en la sociedad? Si No

C. ¿La sociedad o los medios de comunicaciones te identifican a ti o a un familiar como un personaje público? Si No

D. ¿Tu o un familiar representan legalmente un organismo económico de derecho internacional? Si No

E. ¿Eres funcionario público*? Si No

> En caso que la respuesta a la pregunta (E) sea afirmativa por favor diligencia los tres (3) campos relacionados a continuación:

Cargo Fecha de Vinculación Fecha Desvinculación

F. ¿Manejas recursos públicos? Si No

(*) Aplica también para ex-funcionarios públicos hasta dos años después del retiro.

Beneficiario final del producto

A. ¿Eres Beneficiario final de los recursos o sobre quien recaen los efectos económicos?

Si No

En caso que la respuesta sea negativa ("NO") por favor diligencia la sección relacionada a continuación con la información de los beneficiarios:

Beneficiario 1	<input type="text"/>	N° de Identificación	<input type="text"/>
Beneficiario 2	<input type="text"/>	N° de Identificación	<input type="text"/>
Beneficiario 3	<input type="text"/>	N° de Identificación	<input type="text"/>

(*) Beneficiario final: Es toda persona natural sobre quien recae los efectos económicos del producto otorgado.

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 base de datos

Autorizo de forma irrevocable para que en todo el tiempo el Banco Finandina S.A. (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 tratamiento de información

Con la aceptación y/o firma de este documento autorizo al Banco Finandina S.A. (en adelante, el Banco) 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) 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, mi correo electrónico, entre otros, que serán utilizados con fines de autenticación, identificación por medio de mi firma electrónica y/o digital, y verificar que la persona que realiza las transacciones sea mi persona. Dicha información será almacenada y utilizada para mi identificación y en general para ofrecerme seguridad en mis transacciones. 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. 3) Consultar y/o verificar la información de mi titularidad depositada o existente en cualquier organismo o entidad de cualquier naturaleza y tratar dicha información con base en lo aquí autorizado y de acuerdo con las finalidades descritas. 4) Recopilar y usar la información relacionada con mis actividades en línea, tales como: hábitos transaccionales, búsquedas que realice en el sitio web del Banco o en las páginas que visite cuando esté en el Banco. Esta información podrá ser utilizada por el Banco para enviarme publicidad directa a través de su sitio web, realizar monitoreo de las transacciones, conocer mis hábitos de consumo, entre otros. 5) 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 que sea tratada por el Banco, podrá compartirse con las empresas del grupo empresarial del Banco, sus aliados comerciales y de negocios nacionales o extranjeros, sus proveedores, esto con finalidades comerciales o de cooperación. 6) 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 en 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.

Autorización de transmisión y transferencia 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, 2) Personas naturales o jurídicas accionistas del Banco y a sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes 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. (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 vigencia de los contratos que dan origen a esta declaración no provienen ni provendrán de actividades ilícitas. 4) Que no admitiré y me cercioraré 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) Que mi 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 proceso judicial, 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.

Autorización de entrega de documentos y aceptación de tarjeta de crédito

1.) En caso que por razones propias a la Entidad, la(s) tarjeta(s) de crédito que me haya(n) sido entregada(s) no pueda(n) ser activada(s) acepto que seré responsable de la destrucción del(los) plástico(s), así como de las consecuencias que se puedan derivar por la omisión de esta obligación. 2) Declaro que conozco y acepto que la(s) tarjeta(s) de crédito entregada(s) se encuentra(n) inactiva(s) y expresamente autorizo al Banco Finandina S.A. para que, de ser el caso, realice la activación automática de la(s) misma(s). Si el Banco no hubiere procedido con su activación, podre solicitar dicho proceso de manera telefónica a través de la línea fácil de la Entidad o realizarlo directamente a través de la página web de la Entidad. 3) Declaro haber comprendido y aceptado el reglamento de la tarjeta de crédito que me ha sido aprobada el cual podré consultar en la página web www.bancofinandina.com.

Otras autorizaciones y declaraciones

Medidas de Seguridad para los Canales Transaccionales: Reconozco que la seguridad en mis transacciones es la prioridad del Banco Finandina S.A (en adelante, el Banco), por tanto, este ha puesto a mi disposición en su página 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. 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 lo 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.

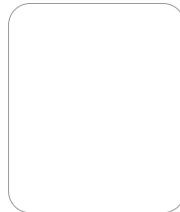
Autorización de bloqueos automáticos de cuenta: Autorizo al Banco a bloquear mi(s) cuenta(s) si se encuentra que en la(s) misma(s) ha existido movimientos u operaciones inusuales; para tal efecto se entienden como operaciones inusuales las siguientes sin limitarse a ellas: cambios inusuales del saldo, 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) 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. 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.

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



FIRMA DEL SOLICITANTE
C.C.

HUELLA

Espacio para diligenciamiento del Banco

Lugar Fecha Hora Número identificación
Nombre de quien efectuó la entrevista