



AUTORIZACIONES CRÉDITO EDUCATIVO

Código: GCF-RE-66

Versión: 01

Vigente desde: 11/05/2022

Titular _____

Codeudor _____

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

¿Realiza operaciones con moneda extranjera?

Sí ____ No ____

¿Cuál?

¿Realiza operaciones con criptomonedas?

Sí ____ No ____

¿Cuál?

¿Desarrolla actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD)(*)?

Sí ____ No ____

¿Cuál?

*Actividades APNFD (Actividades y profesiones no financieras designadas: se refiere según el GAFI: a) Casinos; b) agentes inmobiliarios; c) comerciantes de metales preciosos; d) comerciantes de piedras preciosas; e) abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes o contadores.

CLIENTES PEP

¿Es usted PEP(*)? Sí ____ No ____

¿Es familiar de un PEP? Sí ____ No ____

Personas Expuestas Públicamente (PEP)**: Son personas nacionales o extranjeras que por razón de su cargo manejan o han manejado recursos públicos, o tienen poder de disposición sobre estos o gozan o gozaron de reconocimiento público. Las PEP extranjeras son individuos que cumplen o a quienes se les han confiado funciones públicas prominentes en otro país, como por ejemplo los jefes de Estado o de Gobierno, políticos de alto nivel, funcionarios gubernamentales o judiciales de alto nivel o militares de alto rango, ejecutivos de alto nivel de corporaciones estatales, funcionarios de partidos políticos importantes. Las PEP domésticas son individuos que cumplen o a quienes se les han confiado funciones públicas internamente, a los cuales les aplica los mismos ejemplos que las PEP extranjeras mencionadas anteriormente. Las personas que cumplen o a quienes se les han confiado funciones prominentes por una organización internacional se refiere a quienes son miembros de la alta gerencia, es decir, directores, subdirectores y miembros de la Junta o funciones equivalentes. La definición de PEP no pretende cubrir a individuos en un rango medio o más subalterno en las categorías anteriores,

Persona Expuesta Públicamente (PEP):

i) Las personas expuestas políticamente - (conforme al Decreto 1674 de 2016)

ii) Los representantes legales de organizaciones internacionales y

iii) Las personas que gozan de reconocimiento público. Se entiende por persona políticamente expuesta (Decreto 1674/2016) los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas como jefes de Estado, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos (directores y gerentes) de empresas sociales, industriales y comerciales del estado y de sociedades de economía mixta, unidades administrativas especiales, y funcionarios importantes de partidos políticos.

Administradores (Ley 222 de 1995, art.22): Son administradores, el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detentan esas funciones.

Se considera para la compañía, vinculados: Las personas que tengan sociedad conyugal, de hecho, o de derecho, con las personas públicamente expuestas, los familiares hasta el primer grado de consanguinidad, primero de afinidad y primero civil de las personas públicamente expuestas.

Nota interpretativa: Recomendación 24-GAFI: Como parte del proceso para asegurar que exista una transparencia adecuada sobre las personas jurídicas, los países deben contar con mecanismos que lo identifiquen y describan los diferentes tipos, formas y características básicas de las personas jurídicas en el país o identifiquen y describan los procesos para: (i) la creación de esas personas jurídicas; y (ii) la obtención y registro de información básica y sobre el beneficiario final; o pongan a disposición del público la anterior información; y o evalúen los riesgos de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo asociados a diferentes tipos de personas jurídicas creadas en el país.

PEP: Significa personas expuestas políticamente, es decir, son los servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando en los cargos que ocupen, tengan en las funciones del área a la que pertenecen o en las de la ficha del empleo que ocupan, bajo su responsabilidad directa o por delegación, la dirección general, de formulación de políticas institucionales y de adopción de planes, programas y proyectos, el manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado. Estos pueden ser a través de ordenación de gasto, contratación pública, gerencia de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones, administración de bienes muebles e inmuebles. Incluye también a las PEP Extranjeras y las PEP de Organizaciones Internacionales.

PEP de Organizaciones Internacionales: Son aquellas personas naturales que ejercen funciones directivas en una organización internacional, entre otros (vr.gr. directores, subdirectores, miembros de junta directiva o cualquier persona que ejerza una función equivalente).

PEP Extranjeras: Son aquellas personas naturales que desempeñan funciones públicas prominentes y destacadas en otro país. En especial, las siguientes personas: (i) jefes de estado, jefes de gobierno, ministros, subsecretarios o secretarios de estado; (ii) congresistas o parlamentarios; (iii) miembros de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales; (iv) miembros de tribunales o de las juntas directivas de bancos centrales; (v) embajadores; (vi) encargados de negocios; (vii) altos funcionarios de las fuerzas armadas; (viii) miembros de los órganos administrativos, de gestión o de supervisión de empresas de propiedad estatal; (ix) miembros de familias reales reinantes; (x) dirigentes destacados de partidos o movimientos políticos; y (xi) representantes legales, directores, subdirectores, miembros de la alta gerencia y miembros de la Junta de una organización internacional (vr.gr. jefes de estado, políticos, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía y altos ejecutivos de empresas estatales).

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS

Para dar cumplimiento a la regulación aplicable en materia de prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, expedida por la Superintendencia de Sociedades como norma que deben adoptar las entidades sometidas a su vigilancia y el control.

Yo _____ identificado con el documento de identidad número _____ expedido en _____ obrando en nombre propio o en representación de: _____ declaro que: a) Los recursos provienen de las siguientes fuentes (detalle de la operación, oficio, profesión, actividad, negocio): _____

CLÁUSULA ANTICORRUPCIÓN Y ANTILAVADO

FINTRA S.A.S., sólo contratará con quienes mantengan los más altos estándares de honestidad, ética y profesionalismo en la gestión de sus negocios. En tal sentido, FINTRA, Podrá investigar cualquier indicio, denuncia, sugerencia o evidencia que pudiera llevar a suponer que EL CLIENTE esté involucrado en prácticas prohibidas o indebidas de corrupción. Las partes acuerdan que, durante la vigencia del presente contrato, cumplirán y adoptarán medidas razonables para asegurarse que sus accionistas, directivos, ejecutivos, empleados, contratistas, subcontratistas, agentes u otros terceros sujetos a su control o a su influencia determinante, cumplan con las disposiciones siguientes:

i. Con la suscripción de contratos, EL CLIENTE, se adhiere, conoce, acepta, y se compromete a cumplir el Código de Conducta y la Política para la Prevención del Delito de Corrupción, lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPDMA) de



AUTORIZACIONES CRÉDITO EDUCATIVO

Código: GCF-RE-66

Versión: 01

Vigente desde: 11/05/2022

FINTRA S.A.S., así como, no vulnerar o intentar vulnerar el sistema o modelo de prevención que se ha implementado en FINTRA S.A.S.

ii. Las partes con relación a funcionarios públicos a nivel internacional o nacional, no deberán en forma directa o indirecta o inclusive a través de terceros:

a) Dar o recibir soborno, entendiéndose como tal a cualquier oferta, regalo, pago, promesa o autorización de pago, de cualquier dinero o cualquier cosa de valor, para el uso o beneficio propio o de cualquier otra persona o entidad, con el fin de (i) influir sobre cualquier acto, omisión o decisión del funcionario público en el desarrollo de sus funciones, (ii) inducir al funcionario público a hacer o dejar de hacer cualquier acto en violación de su obligación legal, (iii) obtener cualquier ventaja indebida, o (iv) inducir al funcionario público a utilizar su influencia con algún organismo del gobierno para afectar o influir en cualquier acto o decisión de tal gobierno u organismo, con el fin de ayudar en forma indebida a obtener o retener negocios o cualquier otra ventaja indebida. La prohibición señalada en el párrafo anterior se hace extensiva a los familiares hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

b) Realizar tráfico de influencias, entendiéndose como tal al ofrecimiento o requerimiento de ejercer influencia inapropiada, real o supuesta, sobre un funcionario público, a fin de obtener un beneficio o ventaja indebida para el instigador del acto o para cualquier otra persona.

iii. EL CLIENTE, se obliga a ejecutar la Política para la Prevención de Delito de Corrupción, lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPDMA) de FINTRA S.A.S., y cumplir plenamente con todas las leyes y reglamentos aplicables.

iv. EL CLIENTE, se obliga además a que ni él, ni sus funcionarios, empleados y otras personas que trabajan directa o indirectamente, incluyendo, pero no limitado a sus contratistas y subcontratistas, realicen actos coercitivos indebidos, otorguen incentivos indebidos, presenten ofertas indebidas, practiquen chantaje o violencia; para obtener algún tipo de ventaja contractual. EL CLIENTE además se obliga a tomar todas las medidas razonables para asegurar que ni él ni las personas antes indicadas pudieran practicar los actos señalados.

v. EL CLIENTE, se obliga a informar oportunamente a FINTRA S.A.S., a través de la línea de ética de la compañía que se encuentra en la página web de la empresa, www.fintra.co, de cualquier acto indebido descrito en el presente numeral, en la medida que tome o tenga conocimiento o tenga motivos razonables para creer que ocurrió.

vi. EL CLIENTE será el único responsable de asegurar el cumplimiento de las normas anticorrupción y de las normas LA/FT/FPADM por parte de cualquiera de sus funcionarios, empleados, contratistas y subcontratistas.

AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE DATOS

Los datos personales adicionales para el estudio técnico del riesgo asegurable y reasegurable se tratarán observando las Leyes 1581 de 2012 y 1266 de 2008 según el caso.

Con la firma de este documento se entiende que el titular de los datos autoriza de manera expresa e inequívoca a FINTRA S.A.S., a Fiduciaria Corficolombiana S.A como vocera y administradora del Fideicomiso de Recaudo Fintra y al Registro Único de Entidades Operadoras de Libranza -RUNEOL- para mantener y manejar la información que se ha incorporado en las bases de datos manejadas por FINTRA S.A.S., Fiduciaria Corficolombiana S.A como vocera y administradora del Fideicomiso de Recaudo Fintra y al Registro Único de Entidades Operadoras de Libranza -RUNEOL- y especialmente para permitir su recolección, almacenamiento, uso, supresión, procesamiento, compilación, tratamiento, actualización, para compartir y disponer de dichos datos siendo tratados con la finalidad de gestión administrativa de la entidad, así como la gestión de carácter comercial o envío de comunicaciones comerciales sobre nuestros productos y/o servicios, notaría, listas OFAC y de terrorismo, abogados, etc./ Cumplimiento de decisiones judiciales, disposiciones administrativas y legales, fiscales y regulatoria/Cumplimiento de Sistema de Administración del Riesgo LA/FT, a través de medios físicos y digitales. Transferencia y Transmisión de información y datos personales en procesos de auditorías/facturación. Los datos de las personas que por virtud de un contrato adquiere FINTRA S.A.S., son compilados, almacenados, consultados y transmitidos para efectuar todas las actividades tendientes, efectuar las gestiones pertinentes para el desarrollo de la etapa precontractual, contractual y poscontractual con FINTRA S.A.S. El Titular podrá ejercer en cualquier momento los derechos que le asisten, en especial: Conocer la información, solicitar la actualización, rectificación y/o supresión o revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de datos personales, a través del correo electrónico: servicioalcliente@fintra.co, al teléfono fijo (605) 3872828, en su página web www.fintra.co.

La presente autorización se solicita en cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, reglamentada por el Decreto 1377 de 2013 y se expide para que FINTRA S.A.S. trate los datos personales recolectados de manera leal, lícita, segura y confiable para los fines señalados en el presente documento.

ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN

Desde mi vinculación como cliente a FINTRA S.A.S., me obligo y comprometo a actualizar por lo menos una vez al año o cada vez que realice algún cambio de información o cuando la entidad lo requiera, suministrando los soportes documentales respectivos. Autorizo a FINTRA S.A.S. para inhabilitar y dar por terminado unilateralmente el producto o servicio, en el evento que la información que suministro sea errónea, falsa o inexacta, o que no sea posible su confirmación por motivos ajenos a FINTRA S.A.S.

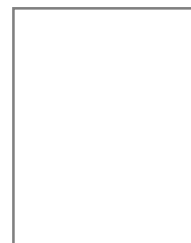
Firma: _____

Nombre: _____

Tipo de Documento: CC ____ CE ____ Número de Documento: _____

Celular: _____

Dirección: _____



Huella índice Derecho