

SOLICITUD DE VINCULACIÓN / ACTUALIZACIÓN DE PERSONA NATURAL

Bancamía

Fecha de diligenciamiento 06-12-19		Ciudad Copequ		Oficina Copequ	
TIPO CLIENTE <input checked="" type="checkbox"/> Titular <input type="checkbox"/> Representante Legal/ Apoderado		TIPO DE PRODUCTO <input checked="" type="checkbox"/> Deudor <input type="checkbox"/> Codeudor <input type="checkbox"/> CDT <input type="checkbox"/> Cuenta de Ahorro <input checked="" type="checkbox"/> Crédito			
INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE					
Primer Nombre Manz		Segundo Nombre Marthe		Primer Apellido Cardugena	
Segundo Apellido Martinez		Tipo de Identificación CC		Nro. Identificación 30657179	
Fecha de Nacimiento 09-10-72		Lugar de Nacimiento Lorica		País de Nacimiento Colombia	
Sexo F		Estado Civil Casado		Nivel Educativo Bachiller	
Ciudad/ Municipio de Residencia Copequ		Barrio/Vereda Los pinos		Tipo de Vivienda donde Reside propia	
Estrato 2		Tiempo Residencia 16 años		Teléfono Residencia (Fijo) 3235823048	
Teléfono Celular 3114187570		Dirección de Residencia Los pinos cl 85B. 81-05		País de Residencia Colombia	
N° Permiso Especial de Permanencia		Fecha Emisión			
Correo Electrónico		Actividad Laboral/ Ocupación comerciante		Procedencia del cliente extranjero	
País de Obligación Fiscal (Residencia Fiscal) Colombia		País 2		País 3	
País 4 Colombia		Número de Identificación fiscal (TIN) 1 30657179		Número de Identificación fiscal (TIN) 2	
Número de Identificación fiscal (TIN) 3		Número de Identificación fiscal (TIN) 4 30657179			
DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD PRINCIPAL DEL CLIENTE (Dependiente)					
Nombre de la Empresa			Dirección de la Empresa		
Ciudad		Teléfono		Ext	
Fax		Antigüedad		Cargo	
SI ES PERSONA INDEPENDIENTE (Diligencie)					
Dirección del negocio Los pinos cl 85B. 81-05					
Ciudad/ Municipio del Negocio Copequ		Barrio/ Vereda Los pinos		Teléfono 311 418 7570	
Sector Económico (CIIU) venta de ropa ambulante		Actividad Detalle mercaderías		Fecha de experiencia en actividad 04-11-11	
Fecha de origen del negocio 04-11-11					
DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL/ APODERADO					
Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido	
Segundo Apellido		Tipo de Identificación		Nro. Identificación	
DATOS DEL CÓNYUGE / COMPAÑERO PERMANENTE					
Primer Nombre Jho		Segundo Nombre Cesar		Primer Apellido Bernal	
Segundo Apellido Jimenez		Tipo de Identificación CC		Nro. Identificación 7874 + 589	
INFORMACIÓN FINANCIERA					
Total Ingresos Mensuales 4941000		Total Egresos Mensuales 2616000		Total Activos 9932000	
Total Pasivos 9164000		Otros Ingresos (Actividad diferente principal)			
REFERENCIA PERSONAL					
Nombres Sergio		Apellidos Cardugena		Parentesco/ Relación Hermano	
Dirección Arhuas		Teléfono de Contacto 321 712 023			
REFERENCIA COMERCIAL					
Establecimiento Maidu con duba. Vendedor		Teléfono 3226949330		Ciudad Copequ	
Departamento Arhuas					
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA					
Responda a las siguientes preguntas:					
1. ¿Cuenta usted con reconocimiento público nacional o internacional, como deportista, periodista o artista?		<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO		3. ¿Es usted una persona expuesta políticamente?	
2. ¿Realiza Ud operaciones en moneda extranjera?		<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO		4. ¿Es usted representante de alguna organización internacional?	
(*) Si respondió afirmativamente diligencie la siguiente información				5. ¿Es usted abuelo(a), padre, madre, hijo(a), suegro(a), hermano(a), nieto(a), hijastro(a), cuñado(a), cónyuge, compañero permanente de una persona públicamente expuesta?	
<input type="checkbox"/> Exportaciones <input type="checkbox"/> Cartas de Crédito <input type="checkbox"/> Otros, ¿Cuál?				6. ¿Autoriza a que su crédito sea desembolsado en una cuenta de ahorros de Bancamía?	
				<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	
PRODUCTOS FINANCIEROS EN MONEDA EXTRANJERA					
Entidad		Tipo de Producto		Identificación del Producto	
Monto		Moneda		Ciudad	
País					
7. ¿Ha permanecido en Colombia, en forma continua o discontinua, incluyendo los días de entrada y salida de país, al menos 183 días durante los últimos 365 días calendario consecutivos?					
<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					
8. ¿Los recursos que depositará en su cuenta o CDT son de carácter inembargable?					
<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					
* Recuerde que son inembargables los recursos de: El Sistema de Seguridad Social, las rentas incorporadas al Presupuesto General de la Nación así como los bienes y derechos de los órganos que lo conforman, el Sistema General de Participaciones -SGP-, Regalías y los demás recursos a los que la ley le otorgue la condición de inembargables.					
INFORMACIÓN TRIBUTARIA					
Sujeto de retención		Grandes Contribuyentes			
AUTORIZACIONES					
CERTIFICACIÓN DEL DECLARANTE: Certifico que SI NO <input checked="" type="checkbox"/> estoy obligado(a) a presentar declaración de renta y complementarios, de acuerdo con lo preceptuado en las normas tributarias que regulan la materia. Nota: Cuando se marca que SI es obligado a declarar, debe adjuntar copia de la declaración de renta.					
AUTORIZACIÓN FATCA Y CRS: Me comprometo a informar a Bancamía S.A. si se produce un cambio en la información contenida en este formulario, y autorizo a Bancamía S.A. a reportarme ante la autoridad competente si cumplo las condiciones para ser reportado(a) según la normatividad FATCA y CRS. Declaro que he examinado la información contenida en este formulario, y que dicha información es cierta, completa y actualizada.					

MEDIOS PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN: Autorizo recibir información comercial, legal, de seguridad, entre otra, así como el aviso previo al reporte negativo que prevé la Ley 1266 de 2008, las normas que la modifiquen, adicionen o sustituyan, a través de mensajes de texto a mi celular, o correos electrónicos, o comunicaciones físicas, a los números y direcciones indicados en este formulario o posterior actualización de datos informada al BANCO.

Solicito que el reporte anual de costos totales en virtud del cual se consolida la información correspondiente a todos los productos que tengo contratados con el Banco; conforme a lo dispuesto en las normas aplicables sea enviado por el siguiente medio (ESCOJA UNA OPCIÓN): A Físico: Oficina Bancamía Correo Electrónico

AUTORIZACIÓN DÉBITO AUTOMÁTICO: Autorizo expresa e irrevocablemente a BANCAMIA S.A. para que proceda a realizar débitos automáticos de cualquier cuenta o depósito a la vista o a término de los que yo sea titular individual, conjunto, o alternativo en dicho Banco, hasta por la suma correspondiente al valor necesario para cubrir oportunamente el pago de las cuotas de amortización correspondientes a la(s) obligación(es) que el suscrito o el cotitular conjunto del depósito adquiera a su favor, sin que por razón de esta autorización me libere de la obligación de hacer directa y oportunamente los respectivos pagos.

Es entendido que esta autorización se otorga respecto de productos de los cuales sea titular individual; titular alternativo; o titular conjunto, siempre y cuando el cotitular en este último caso sea también deudor de la obligación a compensar con el débito o haya consentido expresamente la realización de este tipo de transacciones.

SEGURO DE DEPÓSITO: Certifico que he sido adecuada y suficientemente informado(a) por el Banco respecto al Seguro de Depósitos administrado por FOGAFIN. En ese sentido, se que BANCAMIA está inscrita en el mencionado Fondo; y que en consecuencia, en caso de contratar con ella alguno de los siguientes productos: Depósitos Simples, Cuentas de Ahorro, CDTs, y Cuentas Corrientes, estaré amparado por el seguro de depósitos hasta por el valor máximo asegurado que reconocerá FOGAFIN. Así mismo, entiendo que los créditos y demás productos que pueda ofrecer el Banco distintos a los mencionados anteriormente no se encuentran amparados por el seguro de depósitos.

SEGURO DE VIDA DEUDORES: Declaro que conozco que la obligación que llegare a adquirir ante EL BANCO estará respaldada por una póliza de seguro que, en caso que ocurra mi muerte o incapacidad total y permanente, cubrirá el saldo del crédito aprobado por EL BANCO. Entiendo que puedo contratar dicha póliza con cualquier Compañía Aseguradora debidamente autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia para operar el ramo de Vida, siempre que ella reúna como mínimo las condiciones requeridas en la póliza colectiva tomada por EL BANCO. Declaro igualmente que es mi voluntad adherirme a la Póliza de Vida Grupo Deudores que a la fecha tiene contratada BANCAMIA S.A., y manifiesto expresamente que he sido informado acerca de las condiciones de dicha Póliza, las cuales podrá consultar en el resumen de las condiciones y restricciones de la misma a través de la página www.bancamia.com.co.

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS: Dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, veraz y verificable, realizo la siguiente declaración de origen y destino de bienes y/o fondos a la entidad BANCAMIA S.A., con el propósito de dar cumplimiento a las normas legales aplicables:

1. Los bienes que poseo y los recursos que entregue provienen de: Un sueldo de un trabajo ambulatorio. Duna y caballeros.

2. Declaro que los recursos que entregue a BANCAMIA S.A., o a quien en el futuro represente a cualquier título sus derechos, no provienen ni serán destinados a ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique, adicione o sustituya.

3. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas o abonos a mis créditos, en general cualquier transacción, con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique, adicione o sustituya, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

4. Reconozco la obligación legal de actualizar esta información como mínimo una vez al año; o en caso de requerir su actualización por cambio de datos, me comprometo a reportarla oportunamente a EL BANCO; y que habiendo leído, comprendido y aceptando lo anterior, en constancia firmo el presente documento.

SOLICITUD DE MARCACIÓN EXENCIÓN DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS: Solicito la marcación de exención del GMF de la cuenta de ahorros en BANCAMIA S.A. SI NO

Si la respuesta es afirmativa, dejo constancia que en la actualidad no soy titular de ninguna cuenta exenta del GMF en BANCAMIA S.A. o en otros Establecimientos de Crédito. En el evento en el cual decida desmarcar dicha cuenta de ahorros como exenta del GMF, me obligo a informar este hecho por escrito ante EL BANCO.

Autorizo expresa e irrevocablemente a BANCAMIA S.A. para que suministre la información relacionada con la cuenta de ahorros seleccionada a las autoridades correspondientes y a los demás Establecimientos de Crédito, para verificar la adecuada aplicación de la exención prevista en las normas tributarias que regulan la materia.

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES: Autorizo expresamente a BANCAMIA S.A., o a quien en el futuro represente a cualquier título sus derechos, para:

1. Que consulte, reporte, actualice, y retire de o ante las Centrales de Información Financiera legalmente establecidas en Colombia, la información relativa a mis datos de contacto, a mi comportamiento o hábitos derivados de cualquier relación comercial o financiera que establezca con BANCAMIA S.A. Así mismo, autorizo a la entidad para que consulte y reciba de las mencionadas Centrales toda la información relacionada con los vínculos comerciales o financieros que tenga, haya tenido o llegue a tener con otras entidades financieras o no financieras que reporten información a tales entidades, incluidos mis datos de ubicación. Lo anterior, con el fin de que BANCAMIA S.A. pueda adelantar adecuadamente todos sus procesos de análisis de riesgo de crédito, de conocimiento de cliente y de cumplimiento a la normatividad relacionada con Hábeas Data Financiero. Declaro que soy consciente de que en el evento en que incumpla cualquiera de las obligaciones que adquiriera frente a Bancamía ya sea en mi calidad de titular, deudor, codeudor, de alguno de los productos de su Portafolio dicha información podrá ser interpretada como negativa, y en consecuencia podrá generar consecuencias perjudiciales para mi acceso al crédito y a otros productos o servicios ofrecidos por personas naturales o jurídicas, entidades públicas o privadas; tanto del sector real como del financiero.

2. Que obtenga, compile, intercambie, envíe, compre, divulgue, modifique, emplee, recolecte, almacene, use, ponga en circulación, ofrezca, venda, suprima y en general adelante el tratamiento de mis datos personales, recolectados u obtenidos por cualquier medio que pueda ser objeto de consulta posterior, como portal transaccional, o Bancamóvil; de conformidad con las siguientes limitaciones: a) Mis datos personales podrán ser tratados por Bancamía con el fin de administrar adecuadamente la relación comercial o financiera que tengamos; contactarme para adelantar evaluaciones de servicios, encuestas de satisfacción; invitarme a participar de la experimentación de nuevos productos y servicios; efectuar gestiones de cobranza; tratar mis datos personales registrados en el Portal Transaccional o Bancamóvil, a través de los cuales es posible que Bancamía conozca el número de ID del dispositivo móvil utilizado, información de red, información sobre las acciones por mi adelantadas en la aplicación, la fecha y hora de tales acciones, como la dirección IP y/o las coordenadas de geolocalización /GPS asignadas a mi dispositivo móvil por el tercero proveedor de acceso a Internet, a fin de conocer mi localización, detectar y/o prevenir fraudes, funciones de grabación de voz, acceso a la galería de imágenes de mi dispositivo, incluyendo aquellos que puedan llegar a ser clasificados como sensibles (datos biométricos que se requieran para el uso de la aplicación como por ejemplo mi huella dactilar o voz), correo electrónico, mi firma digital, número de móvil, mis datos económicos y financieros recolectados, entre otros. Todo lo anterior, dentro del marco de la configuración de seguridad y privacidad que como usuario le asigne a la plataforma y/o al dispositivo móvil según sea el caso. Así mismo autorizo a Bancamía para que dentro del marco del reglamento de uso de redes sociales como facebook, twitter, Instagram o cualquier otra, me contacte con el fin de administrar nuestra relación comercial, lo que incluye el ofrecimiento de nuevos productos y servicios. b) La presente autorización incluye tomar mi huella digital (dato sensible) y administrarla con el fin de facilitar mi vinculación a Bancamía; el manejo de los productos que adquiriera con el mismo; y en especial validar mi identidad en la realización de transacciones financieras. En todo caso, mi huella digital no podrá ser vendida, distribuida, transferida o cedida a terceros, salvo que medie orden de autoridad competente en ese sentido. c) BANCAMIA S.A. podrá entregar mis datos personales a entidades radicadas en Colombia o en el exterior, sean públicas o privadas, siempre y cuando: Sean empresas o entidades con las que BANCAMIA S.A. se relacione por vínculos de participación accionaria, o sean su matriz o subsidiaria; o la entrega de mis datos personales tenga como finalidad la estructuración o implementación de ofertas de productos o servicios, la prevención de conductas delictivas, o en general propuestas de valor adicionales a las que el Banco está en capacidad de ofrecerme de manera autónoma, ya sea a través de programas gubernamentales o de proyectos de carácter privado; o tenga como finalidad facilitar el desarrollo del objeto social de BANCAMIA S.A. mediante la tercerización de sus procesos, tales como archivo físico, almacenamiento de datos digitales, funcionamiento de Bancamóvil o Portal Transaccional, cobranza, gestión de riesgos, desarrollo de software, contacto de clientes, investigación de mercados, elaboración de análisis estadísticos, análisis de riesgos, elaboración de estrategias comerciales, de profundización de mercados, mercadeo, promociones, estudios de impacto social, establecimiento de nuevos canales de atención, y demás fines relacionados y conexos. Manifiesto que autorizo expresamente el tratamiento de los datos identificados en este documento como sensibles y que su tratamiento y finalidad deberán corresponder al marco de la presente autorización. Adicionalmente me comprometo frente al Banco a suministrar información cierta, y a actualizar mi información personal y de contacto con la periodicidad que él o la ley exijan, pero cuando menos una vez cada año. Finalmente, manifiesto que he sido informado que los datos de contacto de los responsables y encargados del tratamiento de mis datos los puedo encontrar en la página web www.bancamia.com.co.

FIRMA DE ACEPTACIÓN Y APROBACIÓN DE DATOS CONSIGNADOS EN EL FORMULARIO DEL CLIENTE

Hago constar que la información suministrada en el presente documento es cierta, veraz y verificable; que conozco las características, tarifas y condiciones de los productos y servicios solicitados, las cuales constan en la documentación que me ha entregado el Banco y en la página web de la Entidad; que conozco los deberes y derechos de los que soy titular, la existencia de la figura del Defensor del Consumidor Financiero, sus objetivos, la forma de acceder a la misma, así como los medios o mecanismos previstos por el Banco para la atención de reclamos y sugerencias; las medidas de seguridad que debemos atender los clientes; los servicios adicionales ofrecidos y el seguro de depósito.

En constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo la presente solicitud.

Firma del solicitante:

Nombre:

No. Identificación:



ESPACIO EXCLUSIVO PARA EL BANCO

Observaciones:

Fecha y Hora de la Entrevista

Asesor Ejecutivo

Firma

Visto Bueno Gerente Oficina

Firma

ANEXO PERSONAS EXPUESTAS PÚBLICAMENTE BancaMía

Fecha de diligenciamiento DD MM AAAA		Ciudad		Oficina	
DATOS PEP					
Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido	
Segundo Apellido		Tipo de Identificación		Nro. Identificación	
Carga					
En conformidad con lo dispuesto en las disposiciones legales aplicables en materia de Persona Expuesta Públicamente (PEP), así como sus respectivas obligaciones en el proceso de vinculación, como proporcionar la información de los familiares hasta segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad, primero civil y sociedad conyugal de hecho o de derecho; a continuación se relacionan las personas informadas por el PEP:					
FAMILIAR 1					
País		Tipo de Identificación		Nro. Identificación	
Parentesco		Primer Nombre		Segundo Nombre	
Primer Apellido		Segundo Apellido			
FAMILIAR 2					
País		Tipo de Identificación		Nro. Identificación	
Parentesco		Primer Nombre		Segundo Nombre	
Primer Apellido		Segundo Apellido			
FAMILIAR 3					
País		Tipo de Identificación		Nro. Identificación	
Parentesco		Primer Nombre		Segundo Nombre	
Primer Apellido		Segundo Apellido			
FIRMA DE ACEPTACIÓN Y APROBACIÓN DE DATOS CONSIGNADOS EN EL ANEXO PEP					

Firma PEP:

Nombre:

No. Identificación:

HUELLA
Dato Sensible