



# FORMATO ÚNICO DE VINCULACIÓN Y SOLICITUD DE SERVICIOS BANCARIOS - Persona Natural



Diligencie todos los espacios del formulario en tinta negra, en letra legible, sin tachones ni enmendaduras; si no aplica anule los espacios con una línea. (No dejar campos en blanco).

Fecha de Diligenciamiento: DD MM AAAA Oficina Radicadora: Código oficina radicadora:

## 1. SOLICITUD DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

Seleccione con una "X" el (los) producto(s) o servicio(s) con el(los) cual(es) se desea vincular.

<b>AHORRO</b> <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorros hogar (*) <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorros puro (*) <input type="checkbox"/> Cuenta de Ahorro hogar Diamante (*) <input type="checkbox"/> Cuenta de Ahorros hogar Pensionado (*) <input type="checkbox"/> Ahorro Programado (*) <input type="checkbox"/> Rentahorro (*)	<b>INVERSIÓN</b> <input type="checkbox"/> CDT (*) <input type="checkbox"/> Productos Fiduciarios	<b>SOLICITUD CRÉDITOS</b> <input type="checkbox"/> Libranza PRESTAYÁ <input type="checkbox"/> Crédito Hipotecario <input type="checkbox"/> Préstamo Personal <input type="checkbox"/> Tarjeta Crédito <input type="checkbox"/> Tarjeta Amparada (**) <input type="checkbox"/> Cupo de Crédito	<input type="checkbox"/> Bancoldex <input type="checkbox"/> Tesorería <input type="checkbox"/> Leasing	<b>OTROS PRODUCTOS</b> <input type="checkbox"/> Remesas Negociadas <input type="checkbox"/> Bancaseguros <input type="checkbox"/> Cuenta Corriente (*) <input type="checkbox"/> Sobregiro <input type="checkbox"/> Sobrecanje
--	--	---	--	--

\* Productos amparados por el seguro de depósito de Fogafin / \*\* Diligencie el Numeral 7 de este formulario

## 2. INFORMACIÓN BÁSICA

Primer Nombre: Segundo Nombre: Primer Apellido: Segundo Apellido:

Tipo de Identificación: C.C.  C.E.  T.I.  PAS  R.C.  Lugar de Expedición (Ciudad / Depto. / País): Fecha de Expedición: DD MM AAAA Sexo: M  F

Número de Identificación: Fecha de Nacimiento: DD MM AAAA Lugar de Nacimiento (Ciudad / Depto. / País): Nivel de Educación: Sin Estudios  Básico  Técnico y Tecnólogo  Profesional  Postgrado

Estado Civil: Casado  Separado  Divorciado  Soltero  Unión Libre  Viudo  Nacionalidad: Es Ciudadano o Residente de Estados Unidos? SI  NO  En caso Afirmativo indique: TIN/SSN en EE.UU.: Tiene Residencia(s) Fiscal(es) en otro(s) país(es) diferente(s) a Colombia?: SI  NO  En caso afirmativo, indique: País 1 \_\_\_\_\_ No. Identif.Fiscal: \_\_\_\_\_ País 2 \_\_\_\_\_ No. Identif.Fiscal: \_\_\_\_\_ País 3 \_\_\_\_\_ No. Identif.Fiscal: \_\_\_\_\_ País 4 \_\_\_\_\_ No. Identif.Fiscal: \_\_\_\_\_

Profesión: Afición: Personas a cargo: N. de Hijos: Tipo de Vivienda: Propia  Arrendada  Familiar  Hipotecada  Zona de Ubicación: Urbana  Rural

Dirección Residencia: Barrio: Estrato: Ciudad de Residencia: Teléfono Residencia: Hora para contactar:

Correo electrónico: Celular:

Envío Reporte anual de costos: Correo electrónico - (Contribuye con el medio ambiente)  Oficina Residencia  Envío extractos y correspondencia: Correo electrónico - (Contribuye con el medio ambiente)  Oficina Residencia

Nombre Completo del Cónyuge:

Tipo de Identificación: PAS  C.C.  C.E.  T.I.  Número de Identificación: Teléfono:

¿Tiene usted algún familiar empleado del Banco de Popular o sus filiales? SI  NO  En caso afirmativo indique el parentesco Nombre Relación con el Banco Empleado  Accionista  Empleado Filial  Miembro Junta Directiva

## 3. ACTIVIDAD ECONÓMICA (Ocupación, Oficio)

Ocupación u oficio: Empleado  Pensionado  Empleado con negocio  Independiente  Estudiante  Ama de Casa

Si marcó independiente por favor seleccione el tipo: Rentista de Capital  Profesional Independiente  Técnico Independiente  Transportador  Actividades Agropecuarias  Tipo Comerciante

Describa su actividad económica: Código CIU: Dirección Oficina/Negocio: Teléfono oficina/negocio: Ciudad: Departamento:

Fecha Ingreso: DD MM AAAA Empresa donde Trabaja/Entidad pagadora de pensión/Negocio propio/(Pagaduría): Nit de la Empresa:

SI ES EMPLEADO: Cargo actual: Tipo de Contrato: Fijo  Indefinido  Tiempo en la actividad MESES AÑOS

Marque con una X si desea que abonemos a esta cuenta su: Nómima:  Mesada Pensional:  Otro: \_\_\_\_\_ No Aplica

Número de Afiliación (exclusivo para Colpensiones): Nombre de convenio:

¿Tiene a su cargo el manejo de recursos públicos? Si  No  ¿Posee reconocimiento público y/o político? Si  No  ¿Ejerce un cargo de primer o segundo nivel para el Estado? Si  No

## 4. REFERENCIAS

Referencia Personal 1. Nombres y Apellidos: Celular: Tel Fijo: Hora de contacto: Ciudad: Departamento:

Referencia Familiar 2. Nombres y Apellidos: Celular: Tel Fijo: Hora de contacto: Ciudad: Departamento:

## 5. INFORMACIÓN FINANCIERA AL ÚLTIMO CORTE DISPONIBLE (En caso de ser insuficiente el espacio asignado, por favor adjuntar hoja adicional)

Sueldo / Ingresos Brutos(mensual): \$	Gastos familiares \$	Total Activos: \$
Otros Ingresos(mensual): \$	Otros Egresos (mensual): \$	Total Pasivos(obligaciones financieras, otras deudas, etc.): \$
Total Ingresos(mensuales): \$	Total Egresos(mensuales): \$	Patrimonio: \$
Descripción otros ingresos:		

## 6. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA

¿Realiza transacciones en M/E? Si  No  En caso afirmativo indique el tipo de operaciones en M/E que normalmente realiza: Importaciones  Exportaciones  Inversiones  Giros  Préstamos  ¿Otro?  ¿Cual?

En caso de poseer productos en M/E, diligencie los siguientes campos:

Tipo de Producto: Entidad: Monto: Ciudad o Estado: N° de Cuenta: Moneda: País:

**7. INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL, APODERADO, AMPARADO O CODEUDOR**

Diligencie la siguiente información según corresponda:  INFORMACIÓN DEL AMPARADO (Si solicita Tarjeta Amparada)  CODEUDOR (Si es para la solicitud de Crédito)  INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO (Si el titular de la cuenta es menor infante, menor impúbere o Interdicto)

Primer Nombre: \_\_\_\_\_ Segundo Nombre: \_\_\_\_\_ Primer Apellido: \_\_\_\_\_ Segundo Apellido: \_\_\_\_\_

Tipo de Identificación: R.C.  C.C.  T.I.  Número de Identificación: \_\_\_\_\_ Lugar de Expedición (Ciudad / Depto. o Estado / País): \_\_\_\_\_ Fecha de Expedición: DD MM AAAA

Dirección Residencia: \_\_\_\_\_ Teléfono Residencia: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_

**8. CONDICIONES DE CRÉDITO (Diligencie en caso de solicitud de productos de Crédito/ No aplica Tarjeta de crédito).**

Monto Solicitado: \$ \_\_\_\_\_ Plazo: \_\_\_\_\_ Destino del Crédito: \_\_\_\_\_

Oficina Desembolso: \_\_\_\_\_

Código Oficina Desembolso: \_\_\_\_\_ Campaña: \_\_\_\_\_

**Seguro de Vida Deudores**  
Sin Financiación (Descontado)  Seguro en Cuotas

**Tipo de Garantía:**  
Firma Personal  Firma Solidaria  Hipotecaria  Prendaria  Firma de la empresa

**Describe la Garantía:**

Tipo de Bien	Dirección	No. Matricula	Valor Comercial	Hipotecado SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Vehículo	Modelo	Placa	Valor Comercial	Pignorado SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

**Forma de Desembolso:**  
Abono a cuenta Banco Popular Ahorros  Corriente  No. \_\_\_\_\_ Abono a través de ACH en cuenta del banco: \_\_\_\_\_  
 Ahorros  Corriente No. \_\_\_\_\_

**Si se requiere abonar el desembolso a un tercero , diligencie los siguientes campos: (aplica para credivehículo)**

Autorizo al Banco Popular para que sea abonado a la cuenta corriente  o de ahorros  No. \_\_\_\_\_ la suma de \$ \_\_\_\_\_ por la adquisición del siguiente bien o servicio \_\_\_\_\_.

**Si se requiere recoger cartera de otras entidades, diligencie los siguientes campos:**

Autorizo expresa e irrevocablemente al Banco Popular, para que se expidan los cheques de gerencia según la siguiente relación con cargo al valor efectivamente desembolsado, y para que del mismo valor se descuenten las comisiones correspondientes por la expedición de dichos títulos.

Entidad	NIT	Tipo de Producto a comprar	¿Con cual producto desea comprar cartera?	No. Obligación No. Tarjeta	Valor a Cancelar	Franquicia *	N.de Cuotas *

(\* Aplica solo para Tarjeta de Crédito). En el momento de realizar la compra de cartera el sistema confirmará el cupo disponible que usted tiene en su tarjeta de Crédito, si usted realiza utilizations antes del desembolso el valor de la compra de cartera podría verse modificado

**Acepto condiciones de Crédito por Menor Valor** Si  NO  **Monto Mínimo (Pesos):** \_\_\_\_\_ **Plazo Máximo (Meses):** \_\_\_\_\_

- EL CLIENTE autoriza a EL BANCO para descontar del valor del crédito que se desembolse en su favor, la comisión por estudio de crédito cuyo valor se encuentra publicado en la página web [www.bancopopular.com.co](http://www.bancopopular.com.co) más IVA.
- Con base en el tipo de financiación del Seguro de Vida Deudores que EL CLIENTE ha escogido en esta solicitud, autoriza a EL BANCO para aplicar dicha financiación al monto del crédito solicitado según corresponda la elección, ya sea descontando el valor del seguro en el desembolso del mismo, incrementando el valor del seguro al monto de crédito solicitado o amortizando el valor del seguro en cuotas mensuales.
- EL BANCO podrá conceder a EL CLIENTE un Período de Gracia para el pago de la primera cuota o primeras cuotas del crédito; para lo cual autoriza a EL BANCO aplicar al crédito un sistema de amortización que capitalice intereses, seguros u otros conceptos que se causen entre la fecha del desembolso y la fecha establecida para el pago de la primera cuota o primeras cuotas, de esta forma EL BANCO podrá definir el periodo de gracia, el cual será como máximo de 150 días (5 meses).
- EL CLIENTE acepta el monto y plazo aprobados por EL BANCO, como resultado del estudio de la solicitud de crédito y autoriza a EL BANCO para que en el evento de tener otro crédito contabilizado por ésta línea y con la misma pagaduría, sea cancelado con el producto del préstamo que se tramita mediante la presente solicitud. En todo caso, el valor del crédito que EL BANCO apruebe en favor de EL CLIENTE, se sujetará a las políticas de crédito de EL BANCO, especialmente, su capacidad de pago, por esta razón, el valor del crédito que se desembolse se podrá reducir hasta el monto y plazo señalados por EL CLIENTE en la celda MENOR VALOR, caso en el cual EL BANCO ajustará las condiciones de monto, plazo y tasa inicialmente señalados.
- En el evento de que el producto de éste crédito sea destinado total o parcialmente a la cancelación de créditos de EL CLIENTE con otras entidades, se mantendrá bloqueado el saldo del crédito que se desembolse en la cuenta de EL CLIENTE, hasta tanto EL CLIENTE aporte a satisfacción de EL BANCO la totalidad de los respectivos paz y salvos expedidos en favor de EL CLIENTE como constancia del pago realizado a las entidades indicadas en la presente solicitud de crédito. En todo caso, el plazo para el pago de las cuotas pactadas empieza a contarse a partir de la fecha de desembolso del crédito, razón por la cual es obligación de EL CLIENTE recoger en la oficina de EL BANCO en la cual tramitó esta solicitud de crédito, los cheques de gerencia que EL BANCO expedirá según la anterior relación de créditos, consignarlos inmediatamente en cada una de las entidades y allegar a EL BANCO las constancias de las consignaciones junto con los paz y salvos mencionados, de manera tal que EL CLIENTE no se vea obligado a continuar pagando los créditos relacionados anteriormente y pagar a EL BANCO intereses moratorios o inclusive costos de honorarios de abogado por incumplimiento en el pago de las cuotas pactadas en la presente solicitud de crédito. El valor de los respectivos cheques de gerencia serán girados por EL BANCO por los valores arriba indicados, pero es responsabilidad de EL CLIENTE asumir el pago de los saldos que los créditos arriba relacionados reflejen después de la consignación del respectivo cheque, ya sea por concepto de capital, intereses remuneratorios o moratorios, comisiones, sanciones, inexactitud de información suministrada, ajustes o errores presentados en las respectivas entidades, entre otros, de manera que los mismos queden cancelados y pueda obtener el paz y salvo correspondiente en su favor

**9. TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO**

<p><b>Tarjeta Crédito</b></p> <p>Nueva <input type="checkbox"/> Aumento de Cupo <input type="checkbox"/></p> <p>Cupo solicitado: \$ _____</p> <p>Monto máximo a utilizar por el amparado: \$ _____</p> <p>Fecha de Pago: Mitad de Mes <input type="checkbox"/> Final de Mes <input type="checkbox"/> * Exclusivo para pensionados</p> <p> <input type="checkbox"/> Visa Estándar <input type="checkbox"/> Amparado SI <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> Diamante* <input type="checkbox"/> Amparado SI <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> MasterCard Estándar <input type="checkbox"/> Amparado SI <input type="checkbox"/> </p>	<p><b>Tarjeta Débito</b> Principal <input type="checkbox"/> Débito Amparada <input type="checkbox"/></p> <p>Monto máximo a utilizar por el amparado: \$ _____</p> <p>Disponibilidad del monto máximo: Diario <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/></p>
---	---

### 10. CONSTANCIA DE ENTREGA DE PRODUCTOS Y REGLAMENTOS

POR FAVOR MARQUE CON UNA X EL PRODUCTO A ENTREGAR Y ESCRIBA EL NÚMERO

Tarjeta Débito:  No. \_\_\_\_\_

Clave Línea Verde:  No. Randómico: \_\_\_\_\_

Clave Tarjeta Débito:  No. Consecutivo: \_\_\_\_\_

Talonario:  No. Desde \_\_\_\_\_

Crédito N. \_\_\_\_\_ Cuenta Ahorros / Diamante N. \_\_\_\_\_

Mi Cuenta Pensión N. \_\_\_\_\_ Cuenta Corriente N. \_\_\_\_\_

EL CLIENTE declara haber recibido de parte de EL BANCO una copia impresa del REGLAMENTO UNIVERSAL DE PRODUCTOS Y/O SERVICIOS FINANCIEROS.

EL CLIENTE declara haber consultado o se obliga a consultar el texto del REGLAMENTO UNIVERSAL DE PRODUCTOS Y/O SERVICIOS FINANCIEROS publicado en la página web de EL BANCO.

Declaro que recibí del BANCO POPULAR S.A. en buen estado y a entera satisfacción, los productos arriba descritos, teniendo el pleno conocimiento de que mi clave es personal e intransferible. En caso de recibir Tarjeta debito, me comprometo a firmar inmediatamente la Tarjeta Débito - Visa Electrón o Amparada Banco Popular o la Tarjeta de Crédito con la misma firma que aparece en este recibo, usaré la misma firma en los comprobantes de ventas o facturas cambiarias previstas en el Reglamento Universal de Productos y/o Servicios. Así mismo, acepto las condiciones de manejo para la utilización de la(s) Claves (Pin Card) objeto de entrega.

En caso de haber recibido talonario, declaro que la he recibido numerada correctamente a entera satisfacción, incluida la capacitación por parte del Banco para su uso debido.

### 11. EXENCIÓN DEL 4\*1000

AUTORIZACIÓN DE CUENTA EXENTA DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Autorizo Manifiesto que conozco y acepto que la exención mencionada sólo se puede aplicar a una cuenta de ahorros que pertenezca a un único titular, por ende, hago la elección de esta cuenta, como exenta del Gravamen a los Movimientos Financieros, en razón a que no he solicitado ni solicitaré este beneficio en otra cuenta de ahorros diferente, abierta en EL BANCO ni en otro establecimiento de crédito.

No autorizo

### 12. AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

En calidad de titular de mi información personal y en adición y complemento de las autorizaciones previamente otorgadas a el BANCO POPULAR, autorizo de manera expresa y previa sin lugar a pagos ni retribuciones a el BANCO POPULAR y a sus filiales, subsidiarias, asociadas o vinculadas, a su matriz o controlante, a las filiales, subsidiarias, asociadas o vinculadas de su matriz (en adelante "LAS ENTIDADES AUTORIZADAS") y a sus sucesores, cesionarios o a quien represente u ostente sus derechos, para que directamente o a través de terceros, realicen el siguiente tratamiento en medios físicos, digitales o por cualquier otro, sobre mi información personal, incluyendo, pero sin limitarse a, aquella de carácter financiero, crediticio, comercial, profesional, sensible, técnico y administrativo, privada, semiprivada o de cualquier naturaleza, pasada, presente o futura, contenida en cualquier medio físico, digital o electrónico, entre otros y sin limitarse a documentos, fotos, memorias usb, grabaciones, datos biométricos, correos electrónicos, y videgrabaciones (en adelante "Datos Personales"):

1. Recolectar, consultar, recopilar, evaluar, catalogar, clasificar, ordenar, grabar, almacenar, actualizar, modificar, aclarar, reportar, informar, analizar, utilizar, compartir, circularizar, suministrar, suprimir, procesar y en general tratar los Datos Personales que le suministre por cualquier medio.
2. Solicitar, consultar, verificar, validar, recopilar, compartir, intercambiar, informar, reportar, procesar, almacenar, modificar, actualizar, aclarar, retirar o divulgar por cualquier medio mis Datos Personales ante entidades de consulta de bases de datos o ante cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los fines legalmente definidos para este tipo de entidades, domiciliadas en Colombia o en el exterior, sean personas naturales o jurídicas, colombianas o extranjeras.
3. Solicitar, consultar, recopilar, evaluar, catalogar, clasificar, ordenar, grabar, compartir, intercambiar, informar, reportar, procesar, almacenar, modificar, actualizar, aclarar, retirar o divulgar por cualquier medio mis Datos Personales ante LAS ENTIDADES AUTORIZADAS, o ante cualquier sociedad en la que éstas tengan participación accionaria directa o indirectamente, con sus proveedores de servicios, aliados comerciales, usuarios de red, redes de distribución y personas que realicen la promoción de sus productos y servicios, incluidos call centers, domiciliados en Colombia o en el exterior, sean personas naturales o jurídicas, colombianas o extranjeras.

Todo lo anterior, con el fin de que el BANCO POPULAR y LAS ENTIDADES AUTORIZADAS utilicen mis Datos Personales, a partir de la recepción de los mismos para:

- a. Promocionar, comercializar u ofrecer, de manera individual o conjunta, sus productos y/o servicios o productos y servicios ofrecidos en alianza comercial, a través de cualquier medio o canal, o para complementar, optimizar o profundizar el portafolio de productos y/o servicios actualmente ofrecidos,
- b. Como elemento de análisis en etapas pre-contractuales, contractuales y post-contractuales para establecer y/o mantener cualquier relación contractual, incluyendo como parte de ello, los siguientes propósitos: i. Actualizar bases de datos y tramitar la apertura y/o vinculación de productos y/o servicios en el BANCO POPULAR o en cualquiera de LAS ENTIDADES AUTORIZADAS, ii. Evaluar riesgos derivados de la relación contractual potencial, vigente o concluida, iii. Realizar, validar, autorizar o verificar transacciones incluyendo, cuando sea requerido, la consulta y reproducción de datos sensibles tales como la huella, imagen o voz, iv. Obtener conocimiento del perfil comercial o transaccional del titular, el nacimiento, modificación, celebración y/o extinción de obligaciones directas, contingentes o indirectas, el incumplimiento de las obligaciones que adquiera con el BANCO POPULAR o con cualquier tercero, así como cualquier novedad en relación con tales obligaciones, hábitos de pago y comportamiento crediticio con el BANCO POPULAR y/o terceros, v. Conocer el estado de las operaciones vigentes activas o pasivas o de cualquier naturaleza o las que en el futuro lleguen a celebrarse con el BANCO POPULAR, con otras entidades financieras o comerciales, con cualquier operador de información o administrador de bases de datos o cualquier otra entidad similar que en un futuro se establezca y que tenga por objeto cualquiera de las anteriores actividades, vi. Conocer información acerca de mi manejo de cuentas corrientes, ahorros, depósitos, tarjetas de crédito, comportamiento comercial, laboral y demás productos o servicios y, en general, del cumplimiento y manejo de mis créditos y obligaciones, cualquiera que sea su naturaleza. Esta autorización comprende información referente al manejo, estado, cumplimiento de las relaciones, contratos y servicios, hábitos de pago, incluyendo aportes al sistema de seguridad social, obligaciones y las deudas vigentes, vencidas sin cancelar, procesos, o la utilización indebida de servicios financieros, vii. Prevenir el lavado de activos, la financiación del terrorismo, así como detectar el fraude y otras actividades ilegales, viii. Dar cumplimiento a sus obligaciones legales y contractuales, ix. Ejercer sus derechos, incluyendo los referentes a actividades de cobranza judicial y extrajudicial y las gestiones conexas para obtener el pago de las obligaciones a cargo del titular o de su empleador, si es del caso, x. Implementación de software y servicios tecnológicos.
- c. Realizar ventas cruzadas de productos y/o servicios ofrecidos por el BANCO POPULAR o por cualquiera de LAS ENTIDADES AUTORIZADAS o sus aliados comerciales, incluyendo la celebración de convenios de marca compartida,
- d. Elaborar y reportar información estadística, encuestas de satisfacción, estudios y análisis de mercado, incluyendo la posibilidad de contactarme para dichos propósitos,
- e. Enviar mensajes, notificaciones o alertas a través de cualquier medio para remitir extractos, divulgar información legal, de seguridad, promociones, campañas comerciales, publicitarias, de mercadeo, institucionales o de educación financiera, sorteos, eventos u otros beneficios e informar al titular acerca de las innovaciones efectuadas en sus productos y/o servicios, dar a conocer las mejoras o cambios en sus canales de atención, así como dar a conocer otros servicios y/o productos ofrecidos por el BANCO POPULAR; LAS ENTIDADES AUTORIZADAS o sus aliados comerciales,
- f. Llevar a cabo las gestiones pertinentes, incluyendo la recolección y entrega de información ante autoridades públicas o privadas, nacionales o extranjeras con competencia sobre el BANCO POPULAR, LAS ENTIDADES AUTORIZADAS o sobre sus actividades, productos y/o servicios, cuando se requiera para dar cumplimiento a sus deberes legales o reglamentarios, incluyendo dentro de éstos, aquellos referentes a la prevención de la evasión fiscal, lavado de activos y financiación del terrorismo u otros propósitos similares emitidas por autoridades competentes,
- g. Cruzar la información con las diferentes bases de datos de el BANCO POPULAR, de LAS ENTIDADES AUTORIZADAS, de autoridades y/o entidades estatales y de terceros tales como la Registraduría Nacional del Estado Civil y sus aliados tecnológicos certificados, operadores de información y demás entidades que formen parte del Sistema de Seguridad Social Integral, empresas prestadoras de servicios públicos y de telefonía móvil, entre otras, para desarrollar las actividades propias de su objeto social principal y conexas, y/o cumplir con obligaciones legales,
- h. Para que mis Datos Personales puedan ser utilizados como medio de prueba.

Los Datos Personales suministrados podrán circular y transferirse a la totalidad de las áreas de el BANCO POPULAR incluyendo a su fuerza comercial, red de distribución, equipos de telemarketing y proveedores de servicios y/o procesadores de datos que trabajen en nombre de el BANCO POPULAR, incluyendo pero sin limitarse, contratistas, delegados, outsourcing, tercerización, red de oficinas o aliados, con el objeto de desarrollar servicios de alojamiento de sistemas, de mantenimiento, servicios de análisis, servicios de mensajería por e-mail o correo físico, servicios de entrega, gestión de transacciones de pago, cobranza, entre otros. En consecuencia, el titular entiende y acepta que mediante la presente autorización concede a estos terceros, autorización para acceder a sus Datos Personales en la medida en que así lo requieran para la prestación de los servicios para los cuales fueron contratados. Igualmente, autorizo a el BANCO POPULAR para compartir mis Datos Personales con las entidades gremiales a las que pertenezca la entidad, para fines comerciales, estadísticos y de estudio y análisis de mercadeo.

Adicionalmente, mediante el otorgamiento de la presente autorización, manifiesto que los Datos Personales suministrados son veraces, verificables y completos y haber sido informado sobre mi derecho a conocer, actualizar y rectificar mis Datos Personales, conocer el carácter facultativo de mis respuestas a las preguntas que sean hechas cuando versen sobre datos sensibles o sobre datos de los niños, niñas o adolescentes, solicitar prueba de la autorización otorgada para su tratamiento, ser informado sobre el uso que se ha dado a los mismos, presentar quejas ante la autoridad competente por infracción a la ley una vez haya agotado el trámite de consulta o reclamo ante el BANCO POPULAR, revocar la autorización, solicitar la supresión de sus datos cuando en el tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales, en los casos en que sea procedente y acceder en forma gratuita a los mismos.

El BANCO POPULAR informa que el tratamiento de sus Datos Personales se efectuará de acuerdo con la política de la entidad en esta materia, la cual puede ser consultada en la página web [www.bancopopular.com.co](http://www.bancopopular.com.co). Para el ejercicio de sus derechos y la atención de consultas y reclamos, puede acercarse a la Gerencia de Servicio al Cliente de EL BANCO, en la dirección: Calle 17 No. 7-35 piso 12, de Bogotá D.C., Colombia, usar la línea de servicio al cliente: (571) 6063456 y en el resto del país, 018000523456, opción 4 (paso a asesor), opción 2 (información sobre productos y servicios) o al correo electrónico: [asesor@bancopopular.com.co](mailto:asesor@bancopopular.com.co) y a la Defensoría del Consumidor Financiero Laguardo Giraldo, ubicado en la Calle 70A No. 11 - 83 en Bogotá, teléfonos 5439850 - 2351604, página web [www.defensorialg.com.co](http://www.defensorialg.com.co) y correos electrónicos [reclamaciones@defensorialg.com.co](mailto:reclamaciones@defensorialg.com.co) y [laguardo@defensorialg.com.co](mailto:laguardo@defensorialg.com.co)

De conformidad con lo anterior, autorizo para que EL BANCO de TRATAMIENTO de mis datos personales: SI  NO

### 13. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES GENERALES

Las presentes DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES GENERALES se constituyen como una manifestación expresa de quien ha diligenciado el presente FORMATO, en caso de que después de haber cumplido con el proceso de conocimiento del cliente estipulado por EL BANCO de acuerdo con lo establecido en la ley, sea aceptada su solicitud, y adquiera para tales efectos, la calidad de cliente, en adelante EL CLIENTE: 1. En las operaciones fiduciarias que se realicen a través de la red de oficinas de EL BANCO, este actúa en nombre y por cuenta de LA FIDUCIARIA POPULAR S.A. (LA FIDUCIARIA) y por ende, EL BANCO no asume responsabilidad en la gestión fiduciaria encomendada por EL CLIENTE a ella; sus obligaciones se limitan al correcto cumplimiento de las instrucciones impartidas por LA FIDUCIARIA para la prestación del servicio de dicha red. Sobre los recursos que las sociedades fiduciarias reciben, directamente o a través del uso de las redes de oficinas de establecimientos de crédito, la ley no contempla amparo del seguro de depósito. 2. Para todos los efectos EL CLIENTE señala como su domicilio el indicado en el presente FORMATO. Mientras no notifique a la oficina de EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA en la que radicó esta solicitud, por escrito, el cambio de su domicilio, las notificaciones se practicarán en el domicilio señalado. 3. Para efectos de que EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA suministren a EL CLIENTE una debida prestación de los servicios y productos financieros, EL CLIENTE faculta en forma expresa e irrevocable a EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA para realizar las siguientes actividades: a). En mi calidad de titular de información, actuando libre y voluntariamente autorizo de manera expresa e irrevocable a EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA o a quien ostente en el futuro la calidad de acreedor, para consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar toda la información pasada, presente y futura que se refiere a mi comportamiento crediticio financiero, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países a la Central de Información – CIFIN o a DATA CREDITO y/o a cualquier otro operador de bancos de datos de información financiera o crediticia. Conozco que el alcance de esta autorización implica que el comportamiento frente a mis obligaciones será registrado con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis obligaciones financieras, comerciales, crediticias y de servicios y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza. En consecuencia, quienes se encuentran afiliados y/o tengan acceso a tales operaciones de información, podrán conocer esta información, de conformidad con la legislación y jurisprudencia aplicable. La información podrá ser igualmente utilizada para efectos estadísticos. Mis derechos y obligaciones así como los términos de permanencia de mi información en las bases de datos, se encuentran consignados en la ley 1266 de 2008 y demás normas aplicables, las cuales conozco por ser de carácter público. De igual manera, autorizo a EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA para recaudar la información necesaria que les permita evidenciar si estoy sujeto a reportar información a autoridades extranjeras tributarias o de cualquier otro orden, por lo que me obligo a suministrar a EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA la información y documentación que requieran para los propósitos aquí mencionados, de acuerdo con la normatividad al respecto y bajo la interpretación de buena fe que de la misma hagan EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA. Dicha autorización se extiende al procesamiento de la información y documentación relacionada con mis productos, estados de cuenta, saldos y movimientos, información financiera y comercial, comportamiento financiero y manejo de productos, ingresos, deducciones, origen de recursos, accionistas y personas relacionadas o vinculadas, administradores y directivos, a su consolidación con la información de otras instituciones financieras nacionales o extranjeras vinculadas o no con EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA y a su reporte o suministro a las autoridades y agencias nacionales y extranjeras, para fines legales y/o fiscales, de inspección, supervisión, cumplimiento y verificación de acuerdos internacionales gubernamentales o acuerdos suscritos por EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA b) EL CLIENTE declara haber recibido de parte de EL BANCO una clara, cierta y adecuada ilustración sobre la POLÍTICA DE PRIVACIDAD de EL BANCO publicada en la página web, y el registro de sus datos personales en las bases de datos del EL BANCO, dada su calidad de cliente, lo cual conlleva de manera implícita el manejo de sus Datos Personales por parte de EL BANCO para las finalidades relacionadas con la prestación directa de sus productos y servicios. c) Autorizo a EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA para que me contacten telefónicamente o a través del envío de mensajes de texto o notificaciones de alerta a mi terminal móvil de telecomunicaciones y/o a través de correo electrónico y/o redes sociales a las cuales esté inscrito, con el fin de suministrarme información relacionada con los productos y/o servicios ofrecidos por EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA. d) Bajo la gravedad del juramento manifiesto que los datos consignados en este formulario son ciertos, los conozco, estoy de acuerdo con el contenido de todo lo allí consignado y son verificables. Por lo tanto y son verificables. Por lo tanto, autorizo a EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA para que los verifiquen ante cualquier persona, nacional o extranjera mientras subsista mi calidad de cliente. Así mismo, me comprometo a actualizarla o confirmar la información que he suministrado en el presente formulario por lo menos una vez cada año contado a partir de mi fecha de vinculación a EL BANCO y/o LA FIDUCIARIA, o cada vez que EL BANCO Y/O LA FIDUCIARIA lo requieran. En caso de cambios relacionados con mis datos de contacto, lugar de residencia fiscal o lugar de domicilio consignados en este formulario, me obligo actualizarlos ante el BANCO y/o a la FIDUCIARIA dentro de los siguientes quince (15) días comunes siguientes contados a partir de la fecha en que se produzca el cambio.

Declaro que el origen de los recursos que entrego para la apertura de Productos y Servicios que estoy solicitando provienen de actividades lícitas que relaciono a continuación \_\_\_\_\_ y no admitiré que terceros efectúen depósitos a mi(s) cuenta(s) con dineros provenientes de actividades ilícitas contempladas en el código penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades a favor de personas relacionadas con las mismas. En constancia de lo anterior, firmo con huella y cédula de ciudadanía.

Como consecuencia de las anteriores declaraciones autorizo al Banco y/o la Fiduciaria Popular S.A. para que, en cumplimiento de normas nacionales o extranjeras, acuerdos intergubernamentales o interinstitucionales, tratados internacionales o similares, aplique las consecuencias que se deriven de dicho cumplimiento tales como reporte y suministro de información a agencias nacionales o extranjeras con fines legales y/o fiscales, retención sobre ingresos provenientes del exterior o de fuentes extranjeras o giro de las mencionadas retenciones. De esta manera declaro libre de cualquier responsabilidad al Banco Popular y/o la Fiduciaria Popular S.A. por la información que se entregue a tales autoridades a efectos del cumplimiento de FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) u otras normas aplicables.

Firma: \_\_\_\_\_

N° Documento de Identidad: \_\_\_\_\_

Huella



### 14. ESPACIO PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO POPULAR Y/O LA FIDUCIARIA POPULAR S.A.

Nombre de quien realizó la entrevista o venta al cliente		Cargo de quien realizó la entrevista o venta al cliente:		Lugar y Dirección de la entrevista o venta									
Documento de Identidad/Código Vendedor Externo:													
Opinión de la entrevista:		Satisfactorio <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Fecha de entrevista:		DD		MM		AAAA		Hora de la entrevista:	
CONFIRMACIÓN REFERENCIA				Nombre de quien realizó la confirmación de referencias:				Firma:					
Fecha de Cofirmacion de Referencia		DD		MM		AAAA		Confirmado por:				Parentesco o Relación Personal:	
Nombre de quien realiza los controles reglamentados en la Oficina:				Fecha de Controles:		Nombre de quien realiza los controles reglamentados en Centro Operativo:				Fecha de Controles:			
Nombre, Cargo y Firma de quien autoriza (vinculación o reserva o apertura):						Oficina Radicadora (Aplica para fuerza de ventas externas):							
Campo exclusivo Fiduciaria						Encargo Fiduciario N.						Contrato N.	
Nombre, cargo y firma de quien autoriza (Apertura)*Fiduciaria													

F 1.10.4.03243 MOD VII - 2016