



CONOCIMIENTO DEL CLIENTE Y SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA NATURAL

(Por favor diligenciar con tinta negra, en letra imprenta sin tachones ni enmendaduras)

TODOS LOS CAMPOS DE ESTE FORMATO SON DE CARÁCTER OBLIGATORIO. SI NO CUENTAS CON ALGÚN DATO POR FAVOR

ANOTA: "NO INFORMA" O "NO APLICA" EN EL CAMPO RESPECTIVO SEGÚN SEA EL CASO

Para actualización de información. Diligencie siempre los campos Tipo de documento, N. de documento y la información que ha cambiado en el último año.

Línea de Financiación

Crédito Cupo Rotativo Leasing

Tipo de Cartera

Consumo Comercial

Tipo de Solicitud

Vinculación Actualización

Resultado Viabilidad

Código de Promoción (si aplica)	<input type="text"/>	Código de Ventas Comercial Sufi	<input type="text"/>	Canal	<input type="text"/>
Oficina Canal	<input type="text"/>	Valor a Financiar Solicitado	<input type="text"/>	Plazo (Meses)	<input type="text"/>
Regional	<input type="text"/>	Fecha de Diligenciamiento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

INFORMACIÓN PERSONAL Y DE VIVIENDA

Tipo Documento	<input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> PP <input type="checkbox"/> CD <input type="checkbox"/> RC	No. Identificación	<input type="text"/>
Primer Nombre	<input type="text"/>	Segundo Nombre	<input type="text"/>
Primer Apellido	<input type="text"/>	Segundo Apellido	<input type="text"/>
País de Residencia	<input type="text"/>	Ciudad/Municipio de Residencia	<input type="text"/>
Celular	<input type="text"/>	Correo Electrónico	<input type="text"/>
Dirección de Residencia	<input type="text"/>		
Fecha Nacimiento	<input type="text"/>	Ciudad de Nacimiento	<input type="text"/>
Estado Civil	<input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Unión Libre		
Tipo de Vivienda	<input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/> Arrendada	Tiempo en Residencia	<input type="text"/>
Nivel Académico	<input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Bachillerato <input type="checkbox"/> Tecnológico <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Postgrado <input type="checkbox"/> Otro		
Nacionalidad	<input type="checkbox"/> Colombiano <input type="checkbox"/> Estadounidense <input type="checkbox"/> Otra, ¿Cuál?	<input type="text"/>	
Profesión	<input type="text"/>		

OCUPACIÓN / OFICIO

Empleado Pensionado Ama de Casa Estudiante Ganadero Comerciante Agricultor Rentista de Capital

Independiente Desempleado Sin Ingresos Desempleado con Ingresos Profesional Independiente Socio o Empleado – Socio

Si su ocupación es independiente, profesional independiente, comerciante, ganadero, agricultor o rentista de capital, por favor diligencie esta información.

Detalle de la Actividad Económica Principal	<input type="checkbox"/> Cultivar, cosechar, criar <input type="checkbox"/> Explotar, extraer <input type="checkbox"/> Explotar el Subsuelo <input type="checkbox"/> Rentista de capital	Código CIU	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Suministrar o Prestar Servicios <input type="checkbox"/> Transportar <input type="checkbox"/> Construir	N°. Empleados	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Fabricar, manufacturar, transformar <input type="checkbox"/> Vender y/o Comprar		

Tiempo en la actividad económica	Años <input type="text"/>	Meses <input type="text"/>	Tipo de Contrato	<input type="checkbox"/> Fijo <input type="checkbox"/> Indefinido <input type="checkbox"/> Otro ¿Cuál?	<input type="text"/>	NIT Empresa sin Dígito de Verificación	<input type="text"/>
----------------------------------	---------------------------	----------------------------	------------------	--	----------------------	--	----------------------

Nombre de la Empresa	<input type="text"/>		
Dirección de la Empresa	<input type="text"/>		
Teléfono de la Empresa	<input type="text"/>		

DATOS VEHÍCULO A FINANCIAR

Nombre del Vendedor	<input type="text"/>		
Cédula Vendedor	<input type="text"/>	Categoría (vehículo nuevo o usado)	<input type="checkbox"/> Nuevo <input type="checkbox"/> Usado
Modelo	<input type="text"/>		
Marca	<input type="text"/>	Concesionario	<input type="text"/>
Valor Total del Vehículo	<input type="text"/>		

DATOS LABORALES Y FINANCIEROS**Ingresos Mensuales**

Ingreso Fijo	\$	<input type="text"/>	Otros Ingresos	\$	<input type="text"/>
Ingreso Variable	\$	<input type="text"/>	¿Cuales?	<input type="text"/>	
Arrendamientos	\$	<input type="text"/>	Total Ingresos	\$	<input type="text"/>

Egresos Mensuales

Gastos Familiares	\$	<input type="text"/>	Arrendamiento (Vivienda)	\$	<input type="text"/>	Total Egresos	\$	<input type="text"/>
-------------------	----	----------------------	--------------------------	----	----------------------	---------------	----	----------------------

Activos y Pasivos

Bienes Raíces	\$	<input type="text"/>	Vehículos	\$	<input type="text"/>
Total Activos	\$	<input type="text"/>	Total Pasivos	\$	<input type="text"/>

INFORMACIÓN TRIBUTARIA

¿Es declarante de renta? Sí No Agente retenedor Sí No Régimen de IVA Común Simplificado Ninguno

Obligado a tributar en estados unidos *Sí No

*Si su respuesta es afirmativa indique el número de ID tributario (TIN)

Si está obligado a tributar en otro país **diferente a Colombia**, indique cuál (es):

1.

2.

Nº. Id. Tributario

1.

2.

INFORMACIÓN DE OPERACIONES INTERNACIONALES

¿Realiza Operaciones en Moneda Extranjera? Sí No

¿Cuál(es) de las Sigüientes Operaciones Realiza en Moneda Extranjera?

Exportador Exportador e Importador Préstamos Envío/Recepción de Giros y Remesas
 Importador Pago de Servicios Inversiones Otra, ¿Cuál?

Descripción de los productos financieros en moneda extranjera

Nombre de la Entidad

Tipo de Producto Cuenta de Ahorro Cuenta Corriente Otra, ¿Cuál? N° de Producto

Monto Mensual Promedio \$ Moneda

Ciudad País

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES

Declaro que: **i)** El origen de mis bienes y/o fondos provienen de:

El país origen de bienes y/o fondos

La ciudad origen de bienes y/o fondos

ii) Los bienes y recursos entregados y a manejar en las cuentas, o aquel producto de giro internacional provienen de actividad lícita (salarios, pagos laborales, honorarios, comisiones, ventas netas, intereses y rendimientos financieros, dividendos y participaciones, entre otros); **iii)** No permitiré el depósito de recursos a mis cuentas o a las cuentas de mi representada, por parte de terceros producto de actividades ilícitas; **iv)** No realizaré transferencias de recursos a cuentas de personas relacionadas con actividades ilícitas; **v)** En la constitución de Negocios Fiduciarios declaro que los bienes entregados se detallaran en el contrato o documentos de apertura del producto. Todo lo anterior de acuerdo con el marco legal aplicable nacional e internacional.

REFERENCIAS FAMILIARES Y PERSONALES

Primer Nombre Segundo Nombre

Primer Apellido Segundo Apellido

Teléfono referencia familiar Celular referencia familiar Ciudad referencia familiar

REFERENCIAS PERSONALES

Primer Nombre Segundo Nombre

Primer Apellido Segundo Apellido

Teléfono referencia personal Celular referencia personal Ciudad referencia personal

INFORMACIÓN PREVIA AL OTORGAMIENTO DE OPERACIONES DE CRÉDITO O ARRENDAMIENTO FINANCIERO LEASING DE VEHÍCULOS

Con el fin de que conozcas(n) y entiendas(n) los términos y condiciones que regularán la operación crediticia y/o de leasing que quieres(n) celebrar con Bancolombia S.A. (en adelante SUFI), es preciso que tengas(n) en cuenta la siguiente información previa:

1. PRODUCTO: Los productos financieros que SUFI te(les) ha ofrecido consisten en:

Un crédito de vehículo, el cual es un mecanismo de financiación en virtud del cual SUFI te(les) presta los recursos para adquirir el vehículo que quieres(n), de tal manera que el desembolso se efectuará total o en parte al Distribuidor o Vendedor del Vehículo, o

Un arrendamiento financiero leasing, el cual es un mecanismo de financiación en virtud del cual SUFI, de acuerdo con tu(su) instrucción, adquiere la propiedad del vehículo que quieres(n) con el fin de entregarte(les) la tenencia de éste, para que así lo puedas(n) usar y disfrutar durante el plazo acordado, y a cambio deberás(n) pagar a SUFI un canon mensual. Al finalizar el plazo tienes(n) el derecho a ejercer el derecho de opción de compra, mediante la transferencia del vehículo que SUFI haga a tu(su) nombre.

Los términos de la aprobación que te(les) sean suministrados están basados en las condiciones comerciales y las políticas de riesgo de crédito establecidas por SUFI para la fecha de dicha aprobación.

La vigencia de tu(su) aprobación será de tres (3) meses. Si transcurrido este plazo, no has(n) cumplido con la totalidad de los requisitos para el desembolso, deberás(n) comenzar de nuevo tu(su) proceso de solicitud de crédito. Si tu(su) crédito no es aprobado, SUFI queda facultado para destruir el Reglamento de Crédito de Vehículo y/o Contrato de Arrendamiento Financiero Leasing, pagaré y Carta de Instrucciones que has(n) suscrito.

2. CALIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE RIESGO: Tendrás(n) el derecho de solicitar a SUFI la última calificación y clasificación de riesgo que se te(les) ha asignado juntos con los fundamentos que la justifican, y SUFI te (les) dará respuesta de acuerdo con la ley

3. DERECHOS DE SUFI EN CASO DE TU INCUMPLIMIENTO: El incumplimiento de cualquiera de tus(sus) obligaciones, facultará a SUFI para hacer efectivas las garantías otorgadas, dejar sin efecto el plazo pactado, y exigirte(les) el pago de la totalidad de lo adeudado. Igualmente, SUFI podrá exigirte(les) el cumplimiento de la obligación contenida en el pagaré en los siguientes casos: **1.** Si los bienes de cualquiera de los suscriptores son embargados o perseguidos por cualquier persona en ejercicio de cualquier acción, de tal manera que, a juicio de SUFI, pueda afectarse el cumplimiento de las obligaciones a tu(su) cargo. **2.** Muerte de cualquiera de los suscriptores tratándose de personas naturales o disolución o liquidación tratándose de personas jurídicas. **3.** Si los bienes que has(n) dado en garantía a SUFI se demeritan, dejan de ser garantía suficiente por cualquier causa o son gravados, enajenados en todo o en parte sin previo aviso por escrito a SUFI. **4.** Si cualquiera de los suscriptores incumple en el pago de cualquier obligación adquirida con SUFI. **5.** Cuando cualquiera de los suscriptores, llegare a ser: **(i)** condenado por el delito de lavado de activos, los delitos fuente de éste, incluidos los delitos contra la administración pública o el delito de financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas, **(ii)** sancionado administrativamente por violaciones a cualquier norma anticorrupción, **(iii)** incluido en listas administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera para el control de lavado de activos y/o financiación del terrorismo y/o corrupción en cualquiera de sus modalidades o, **(iv)** vinculado a cualquier tipo de investigación, proceso judicial o administrativo, adelantado por las autoridades competentes del orden nacional o extranjero, por la presunta comisión de delitos o infracciones relacionadas con el lavado de activos, delitos fuente de lavado de activos, incluidos delitos contra la administración pública y/o financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas. **6.** En los demás casos que estén consagrados y que podrás(n) encontrar en los documentos que instrumentan las operaciones de financiación.

SUFI quedará autorizado a partir de la firma del Reglamento de Crédito de Vehículo y/o Contrato de Arrendamiento Financiero Leasing, para debitar todas las sumas de dinero adeudadas, tales como capital, intereses,

impuestos, costos, y gastos de la cobranza prejudicial y judicial, etc., de tu(sus) cuenta corriente, cuenta de ahorros, o de cualquier depósito o suma de dinero existente a tu(sus) nombre(s) con SUFI.

4. TASA DE INTERÉS REMUNERATORIA Y MORATORIA: Durante la vigencia del crédito o arrendamiento financiero leasing pagarás(n) mes vencido sobre los saldos insolutos de capital, los intereses remuneratorios, que son calculados con una tasa fija o una tasa variable, según el tipo de plan que hayas(n) escogido.

Debes(n) tener en cuenta lo siguiente, si el plan que escogiste(eron) en esta solicitud de crédito o arrendamiento financiero leasing es con Tasa Variable:

① Por el primer mes de vigencia de la operación, deberás(n) pagar los intereses liquidados a la tasa DTF T.A. que esté vigente al momento del desembolso, la cual se incrementará en los puntos T.A., que sean necesarios para llegar a la tasa acordada en el documento denominado "Solicitud de Desembolso" de tu(su) crédito de vehículo y/o leasing.

② Para los siguientes meses de vigencia de la operación, se causarán y pagarás(n) intereses por mes vencido a la tasa DTF T.A. que esté vigente, para la fecha de corte informada mensualmente en cada estado de cuenta, más los puntos calculados, que te(les) comentamos anteriormente.

En caso de que hayas(n) acordado unas condiciones financieras especiales diferentes a las mencionadas para el pago del crédito y/o leasing, podrás(n) encontrar sus términos y condiciones en la carta denominada "Condición de Financiación para Crédito u Operación de Leasing" la cual firmas(n) al momento del desembolso.

En caso de mora, reconocerás(n) una tasa equivalente al máximo permitido por la ley colombiana, que se cancelará por cada día de retardo.

5. PLAZO: En tus(sus) operaciones de crédito y/o leasing, en las que se defina una modalidad con cuota fijas y tasa variable, el plazo que acordaste(aron) para pagar la deuda será estimado, debido a que, si al momento en que finalice este plazo, llegase a existir un saldo que quedo pendiente por cancelar, el plazo podrá incrementarse en una o varias cuotas residuales para que así termines(n) de pagar el total de lo adeudado. Esto se debe a que la terminación del plazo depende de la fecha en que acabes(n) de cancelar totalmente las obligaciones que están a tu(su) cargo, puesto que la imputación de los pagos que hagas(n) de las cuotas a interés y capital puede cambiar conforme la tasa de interés remuneratorio variable acordada, tal y como se encuentra informado en el numeral 4 anterior.

6. CUOTAS: Salvo que hayas(n) acordado con SUFI una forma de financiación diferente en la carta denominada "Condición Financiación para Crédito u Operación de Leasing", las cuotas iguales o variables mensuales comprenderán capital, intereses remuneratorios, intereses moratorios si hubiere lugar, cargos adicionales y cualquier otro concepto que se genere en virtud de este crédito y/o leasing. Si el crédito y/o leasing es con tasa variable y cuota fija, adicionalmente deberás(n) pagar una(s) última(s) cuota(s) residual(es), tal y como se explica en el numeral 5.

7. CARGOS ADICIONALES: Son aquellas sumas que deberás(n) pagar por conceptos diferentes a intereses y capital en las cuotas mensuales, que nacen como contraprestación distinta a la operación de crédito y/o leasing que tienes(n) con SUFI, tales como primas de seguros, impuestos, gravámenes, gastos, costos y comisiones que se originen en razón a la operación de crédito y/o leasing, los cuales puedes conocer en nuestro sitio web: www.sufi.com.co.

8. CONDICIONES DE PREPAGO: Podrás(n) realizar pagos anticipados de tu(su) obligación, en los términos establecidos en la ley 1555 de 2012, así como en las normas que la modifiquen, reglamenten o sustituyan, sin incurrir en ningún tipo de penalización. Cuando lo hagas(n), SUFI aplicará tu(su) pago anticipado a capital y disminuirá el valor de tu(su) cuota o canon, y en caso de que desees(en) que dicho pago se aplique para disminuir el plazo que has(n) acordado con SUFI, deberás(n) solicitarlo a SUFI dentro de los cinco (5) días hábiles después del pago anticipado, para que lo puedas(n) ver reflejado en tu(su) próxima facturación.

AUTORIZACIONES Y DECLARACIONES TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

Autorizo(amos) en forma permanente a BANCOLOMBIA S.A. y a cada una de las entidades que pertenezcan o llegaren a pertenecer a su Grupo Empresarial, a sus filiales y/o subsidiarias, en virtud de la presente Solicitud Única de Grupo Financiero; y a las entidades en las cuales éstas, directa o indirectamente tengan participación accionaria o sean asociados, domiciliadas en Colombia y/o en el exterior, o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, cesionario, o cualquier calidad frente a mí(nosotros) como titular(es) de la información, en adelante LAS ENTIDADES, para que realicen los tratamientos que se indican a continuación, por considerarse necesarios e inherentes para el cumplimiento de la ley, el funcionamiento de la

operación financiera, el ofrecimiento y administración de productos y/o servicios, entre otros: **I. Autorizaciones necesarias para el desarrollo de la actividad financiera:** LAS ENTIDADES están autorizadas para que: **(i)** Soliciten, almacenen, consulten, compartan, informen, reporten, rectifiquen, procesen, modifiquen, actualicen, aclaren, retiren, o divulguen, ante Operadores de Información y Riesgo, o ante cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos, en Colombia y en el exterior, todo lo referente a mí(nuestra) información financiera, comercial y crediticia (presente, pasada y futura), incluyendo mis (nuestros) datos biométricos, y aquella relacionada con mis(nuestros) derechos y obligaciones originados en virtud de cualquier contrato u

operación que haya(mos) llegado o llegare(amos) a celebrar o realizar con cualquiera de LAS ENTIDADES. **(ii)** Accedan, recolecten, procesen, actualicen, conserven, compartan y destruyan mi(nuestra) información y documentación incluso aun cuando no se haya perfeccionado una relación contractual o después de finalizada la misma. **(iii)** Suministren, consulten, verifiquen y compartan mi(nuestra) información financiera, comercial, crediticia y/o mis(nuestros) datos biométricos con contratistas o cualquier otra entidad nacional o extranjera que preste servicios de verificación o análisis de administración de riesgo; y actualice mi(nuestra) información de acuerdo con el análisis realizado. **(iv)** Compilen y remitan a las autoridades competentes, incluyendo las fiscales y los reguladores financieros, nacionales o extranjeros, la información relacionada con la titularidad de los productos y servicios contratados o que llegare(amos) a contratar, datos de contacto, movimientos y saldos, y toda aquella información mía(nuestra) que repose en la entidad que sea solicitada por normas nacionales o extranjeras. **(v)** Consulten multas y sanciones a mi(nuestro) cargo ante las diferentes autoridades administrativas y judiciales. **(vi)** Consulten, soliciten o verifiquen la información sobre mis(nuestros) activos, bienes o derechos en entidades públicas o privadas, o que conozcan personas naturales o jurídicas, o que se encuentren en buscadores públicos, redes sociales o publicaciones físicas o electrónicas, bien fuere en Colombia o en el exterior. **(vii)** Compartan, transmitan, transfieran y divulguen información y documentación mía(nuestra) aquí suministrada y cualquier información necesaria y relacionada con el presente trámite de financiación con las siguientes personas: la constructora del inmueble a financiar, la inmobiliaria, la fiduciaria que actúe como vocera y administradora del fideicomiso enajenante del inmueble, los abogados externos a cargo del estudio de títulos del inmueble, la entidad titularizadora en caso de titularización de mi crédito o leasing, y las entidades proveedores de los bienes y servicios a financiar. **(viii)** Consulten, soliciten o verifiquen mi(nuestra) información de ubicación o contacto en entidades públicas o privadas. **(ix)** Soliciten, recolecten, consulten, almacenen, compartan, actualicen, procesen, conserven y custodien mis(nuestros) datos biométricos tales como reconocimiento facial, dactilar, voice I.D., entre otros. Entendiendo que dicha información, bajo la ley de protección de datos, es considerada como un Dato Personal Sensible y que no estoy(estamos) en la obligación de autorizar su tratamiento. **II. Autorizaciones por la naturaleza del producto y/o servicio: LAS ENTIDADES están autorizadas para que:** A nivel nacional e internacional compartan, transmitan, transfieran y divulguen mi(nuestra) información y documentación, siempre que por la naturaleza del producto o servicio adquirido se requiera este tratamiento, con las siguientes personas: **(a)** quienes ofrezcan, presten o suministren bienes y/o servicios a LAS ENTIDADES para la adecuada prestación de sus productos o servicios; o a quienes en alianza con LAS ENTIDADES, ofrezcan productos o servicios que conlleven beneficios para mi(nosotros) en virtud de los productos que tengo(tenemos) con LAS ENTIDADES; o a las remesadoras con las cuales LAS ENTIDADES han celebrado convenios para la gestión y entrega de recursos enviados del exterior; **(b)** entidades con las cuales tengan celebrados o celebren a futuro contratos de uso de red; **(c)** la (s) aseguradora (s) con la (s) cual (es) LAS ENTIDADES tengan contratadas pólizas o con las cuales yo(nosotros) haya(mos) decidido tomarlas, los intermediarios de seguros o de reaseguros; **(d)** el comercializador o proveedor de los bienes o servicios financiados por LAS ENTIDADES; **(e)** los terceros contratados por LAS ENTIDADES para la cobranza y/o que realizan investigación sobre bienes y derechos; **(f)** las entidades que realizan pagos de subsidios o beneficios a mi(nuestro) favor; **(g)** los terceros contratados por LAS ENTIDADES o personas que en virtud de cualquier relación contractual con dichos terceros, llevan a cabo avalúos; **(h)** las entidades operadoras de sistemas de pago de alto y bajo valor, las Franquicias de tarjetas y demás entidades nacionales o internacionales participantes en dichos sistemas; **(i)** las entidades de corresponsalia en el exterior y/o bancos corresponsales en virtud de las operaciones realizadas a través de, o con estas entidades; **(j)** las personas que estén interesadas en la adquisición de cartera de LAS ENTIDADES o que la adquieran a cualquier título; **(k)** a las bolsas de valores, administradores de sistemas de negociación y registro, a los proveedores de precios, a los organismos de autorregulación, los depósitos de valores, representantes legales de tenedores de bonos y emisores de valores

de los cuales sea(mos) yo(nosotros) titular(es), entidades que custodian valores y demás proveedores de infraestructura del mercado de valores, para que recopilen, administren, intercambien información entre ellos y la pongan en circulación en el mercado de valores; **(l)** las entidades de rescuento en virtud de las operaciones realizadas con las mismas; **(m)** a quienes sean contratados para la realización de actividades de educación financiera; **(n)** las entidades administradoras del programa de lealtad de LAS ENTIDADES para que me(nos) contacten para ofrecer, vincular, promocionar, gestionar dicho programa, y los puntos y beneficios asociados a éste. **III. Autorizaciones para fines comerciales, el ofrecimiento y administración de productos y/o servicios: LAS ENTIDADES están autorizadas para que: a)** Me(nos) contacten vía telefónica, mensajería instantánea, correos electrónicos, redes sociales, o me(nos) envíen mensajes por cualquier medio, directamente o a través de sus proveedores o aliados; **(b)** Compartan mi(nuestra) información con proveedores o aliados; **(c)** Consulten, soliciten o verifiquen mi(nuestra) información de ubicación o contacto en entidades públicas o privadas, en Colombia o en el exterior.

Los anteriores tratamientos, además de considerar las finalidades antes señaladas, también consideran las siguientes, para que LAS ENTIDADES: (a) Conozcan mi(nuestro) comportamiento financiero, comercial y crediticio, y todo lo relacionado con la liquidación o pago de aportes al sistema de seguridad social y parafiscales, y el cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones legales; **(b)** Realicen todas las gestiones necesarias tendientes a confirmar y actualizar mi(nuestra) información; **(c)** Validen y verifiquen mi(nuestra) identidad para el ofrecimiento y administración de productos y servicios, así mismo para que se compartan la información; **(d)** Establezcan, mantengan, terminen una relación contractual, y actualicen mi(nuestra) información; **(e)** Ofrezcan y presten sus productos o servicios a través de cualquier medio o canal para mi(nuestro) beneficio y de acuerdo con mi(nuestro) perfil; **(f)** Realicen una adecuada prestación y administración de los servicios financieros, incluyendo la gestión de cobranza; **(g)** Suministren información personal, comercial, legal, financiera, de productos, de seguridad, de servicio o de cualquier otra índole; **(h)** Conozcan mi(nuestra) ubicación y datos de contacto para efectos de notificaciones con fines de seguridad y ofrecimiento de beneficios y ofertas comerciales; **(i)** Efectúen investigaciones comerciales, analítica de datos, estadísticas, análisis de riesgos, de mercado, interbancario y financiero, incluyendo la construcción de información agregada que podrá compartir con clientes y terceros. La presente finalidad incluye la posibilidad de contactarme(nos) para estos fines.

PRODUCTO, COSTOS Y TARIFAS: Declaro(amos) que he(mos) conocido las características, tarifas y condiciones de los productos y servicios para los cuales estoy(amos) solicitando la vinculación y/o actualización, las cuales podré(mos) consultar en las oficinas y en la página web de LAS ENTIDADES.

INFORMACIÓN: Declaro(amos) que: **(i)** Se me(nos) ha informado sobre mi(nuestro) derecho a conocer, actualizar y rectificar mis(nuestros) Datos Personales y conocer el carácter facultativo de mis(nuestras) respuestas a las preguntas que sean hechas cuando versen sobre datos sensibles. **(ii)** Esta información es cierta, puede ser utilizada para el proceso de actualización y es verificable en cualquier momento y me(nos) comprometo(emos) a actualizarla o confirmarla al menos una vez al año o cada vez que un producto o servicio lo amerite. Igualmente me(nos) obligo(amos) a informar a cualquier cambio relacionado con los datos de contacto, residencia fiscal, domicilio y actividad comercial, dentro de los 20 días siguientes a la fecha en que se produjo el cambio. **(iii)** Para la actualización solo diligencié(amos) la información que ha cambiado en el último año, en consecuencia, la información no diligenciada permanece vigente. **(iv)** Conozco(emos) que la presentación de esta solicitud no implica compromiso de LAS ENTIDADES para autorizar la vinculación y/o autorización. **(v)** Acepto(amos) que cualquier inexactitud detectada, cancelará el proceso de vinculación y/o actualización solicitado. **(vi)** Conozco(emos) la facultad que tengo(nemos) de negarme(nos) a entregar o autorizar el tratamiento de datos sensibles. **(vii)** Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES la destrucción y/o eliminación de los documentos soportes de la solicitud en el evento de que el proceso de vinculación y/o actualización haya sido desfavorable.

ANTILAVADO Y ANTICORRUPCIÓN.

Me(nos) obligo(amos) con LAS ENTIDADES a implementar las medidas tendientes a evitar que mis(nuestras) operaciones puedan ser utilizadas como instrumentos para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legalidad a estas actividades. En tal sentido, declaro(amos) que conozco(cemos) y acepto(amos) que LAS ENTIDADES podrán dar por terminada de manera unilateral e inmediata la relación comercial existente, sin que haya lugar al pago de indemnización alguna por parte de LAS ENTIDADES cuando en

cualquier tiempo haya(mos) sido o llegare(amos) a ser: **(i)** condenado(s) por parte de las autoridades competentes por el delito de lavado de activos, los delitos fuente de éste, incluidos los delitos contra la administración pública o el delito de financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas; **(ii)** sancionado(s) administrativamente por violaciones a cualquier norma anticorrupción; **(iii)** incluido(s) en listas administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera para el control de lavado de activos y/o financiación del terrorismo y/o corrupción en cualquiera de sus modalidades o; **(iv)** vinculado(s) a

cualquier tipo de investigación, proceso judicial o administrativo, adelantado por las autoridades competentes del orden nacional o extranjero, por la presunta comisión de delitos o infracciones relacionadas con el lavado de activos, delitos fuente de lavado de activos, incluidos delitos contra la administración pública, y/o financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas. Igualmente, cuando llegare(amos) a incumplir la obligación de actualización de información establecida por LAS ENTIDADES.

REVOCATORIAS: Sin perjuicio de las autorizaciones que he(amos) otorgado a LAS ENTIDADES para el tratamiento de datos personales, declaro(amos) que conozco(amos) el derecho que me(nos) asiste para revocar en los términos que prevé la ley, las siguientes autorizaciones: **(i)** Envío de mensajes de texto para ofertas comerciales; **(ii)** Envío de correos electrónicos para ofertas comerciales; **(iii)** Oferta comercial por televentas de productos que no poseo(amos) en LAS ENTIDADES; y **(iv)** Compartir información con terceros aliados para que estos ofrezcan sus productos, a través de los canales de las ENTIDADES.

FOGAFIN: Declaro(amos) que me(nos) ha sido suministrada la información concerniente al seguro de depósitos del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN y que la misma está a mi disposición en la página web de LAS ENTIDADES.

DÉBITO AUTOMÁTICO: Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor hasta la cancelación total de la obligación, para debitar de la cuenta designada y de cualquier depósito a mi(nuestro) nombre en LAS ENTIDADES, el valor total de las cuotas de amortización, cánones, seguros, comisiones y demás valores a mi(nuestro) cargo, de conformidad con las condiciones previamente acordadas.

COMPENSACIÓN: Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, en

forma permanente e irrevocable, para compensar de cualquier depósito a mi(nuestro) nombre, aun cuando ello genere sobregiro, las tarifas, comisiones, cánones, cuota (s) de amortización a capital, intereses, impuestos, seguros, costos y gastos de cobranza judicial y extrajudicial y, demás obligaciones a mi(nuestro) cargo por cualquier producto o servicio prestado por LAS ENTIDADES.

DECLARACIÓN DE CAMBIO, MONETIZACIÓN: Autorizo(amos) a Bancolombia S.A. a monetizar los giros recibidos a mi(nuestro) nombre desde el exterior en moneda extranjera que no correspondan a operaciones obligatoriamente canalizables y a suministrar al Banco de la República la información que yo provea a Bancolombia S.A. sobre los datos mínimos de las operaciones de cambio por servicios, transferencias y otros conceptos (Declaración de Cambio), por cada operación que sea monetizada y negociada directamente por Bancolombia S.A.; igualmente, lo autorizo(amos) para aplicar dichos recursos al pago de las cuotas, cánones y demás gastos asociados a todas las obligaciones que tenga con el Banco en general y, en especial, a mis(nuestras) obligaciones hipotecarias/leasing habitacional, con el mismo. Adicionalmente declaro(amos) que todos los giros recibidos y enviados desde y hacia el exterior corresponden a operaciones de cambio no obligatoriamente canalizables.

CORRESPONDENCIA: Autorizo(amos) que la correspondencia en general y los extractos me sean enviados a través de los medios virtuales, previamente habilitados e informados por LAS ENTIDADES.

Declaro(amos) conocer y aceptar que, si deseo(amos) recibirlos por otro medio, puedo(podemos) solicitarlo a través de la sucursal virtual/ actualización de datos, o a través de la sucursal telefónica

El Reporte Anual de Costos Totales lo deseo recibir:


Virtual Físico

MEDIDAS DE SEGURIDAD

Declaro(amos) que: i) fui(amos) informado(s) sobre las medidas y recomendaciones de seguridad que debo(amos) observar y cumplir al utilizar los diferentes instrumentos y canales que ofrecen LAS ENTIDADES para realizar transacciones dentro de las que se encuentran las siguientes: el manejo de claves, activación y bloqueos; no aceptar la ayuda de extraños; utilizar el servicio de alertas y notificaciones; personalizar las transacciones; mantener actualizados mis(nuestros) datos; el manejo de la sucursal virtual digitando en todo caso la página Web completa y no a través de enlaces, el manejo de la sucursal virtual a través de celular; mantener actualizado mi(nuestro) computador(es) y mi(nuestros) móvil(es) con herramientas de seguridad como antivirus, antispyware, firewall personal y del sistema operativo con el fin de protegernos de programas que sustraigan información; ii) conozco(amos) y comprendo(amos) que estas medidas y recomendaciones no son las únicas existentes y por ello entiendo(amos) que puedo(podemos) consultarlas y estudiarlas periódicamente y que las mismas están a mi(nuestra) disposición, entre otras, en la página Web de LAS ENTIDADES, con el fin de estar siempre informado sobre las mismas y prevenir situaciones que puedan vulnerar la seguridad de las transacciones y afectarme(nos) a mi(nosotros).

FIRMA Y HUELLA. Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES a que la firma y huella impresa en este formato puedan ser utilizadas para verificaciones/ validaciones internas y cumplimiento a los trámites que por Ley se requiera.

Se firma en señal de conformidad, entendimiento y aceptación de la información aquí consagrada, entre las que se encuentran, las Autorizaciones y Declaraciones, en especial la Autorización para el Tratamiento de Datos Personales y el derecho a la Revocatoria que me(nos) asiste en los términos de ley.

Firma del Solicitante  *** Diligenciar si actúa como representante o apoderado**
Nombre
No. Identificación
Calidad en la que Firma

*La ausencia de firma no significa renuncia de EL CLIENTE de la posibilidad de revocar en cualquier tiempo a las entidades, sobre aquellos tratamientos antes señalados que desea, sean suspendidos, en relación con sus datos personales.

PARA USO EXCLUSIVO DE LAS ENTIDADES DEL GRUPO EMPRESARIAL

Concepto Comercial

En virtud de haber participado en el proceso de conocimiento del cliente, reconozco que soy responsable del completo diligenciamiento de la información que ha sido consignada de forma libre en el presente formato y con la finalidad que LAS ENTIDADES adelanten dicho proceso.

Favorable Desfavorable

Observaciones

Firma