BBVA | BBVA ASSET MANAGEMENT | BBVA VALORES | BBVA Seguros

Solicitud de Vinculación y Contratación de Productos Persona Natural

Para contratación de Cuentas de Ahorro, CDT, Fondos de Inversión y Fideicomisos, diligencie solo los espacios sombreados.

Fecha de solicitud — Día ____ Mes ____ Año ____

Sucursal

Tipo de solicitud: Vinculación inicial ☐ Actualización de datos ☐

Tipo de vínculo: Titular ☐ Avalista ☐ Apoderado ☐ Firma Autorizada ☐ Representante ☐ Tutor ☐

1. PRODUCTOS A CONTRATAR

Portafolio ☐ Especifique el tipo de Portafolio ____

Cuenta Corriente ☐ Cuenta de Ahorros ☐ CDT ☐ Fondo de Inversión ☐ Crédito de Consumo ☐ Crédito de Libranza ☐ Crédito de Vehículo ☐ Crédito de Vivienda ☐ Cupo Rotativo ☐ Tarjeta de Crédito ☐ Leasing ☐ Seguro ☐ Cuenta BBVA Valores ☐ Fideicomisos ☐

2. DATOS PERSONALES

Nombres | Primer apellido | Segundo apellido | Sexo: Femenino ☐ Masculino ☐ | Fecha de nacimiento: Día ____ Mes ____ Año ____

Lugar de nacimiento: País | Departamento | Ciudad

Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál?[1] ____ | Número de identificación

Estado civil: Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐ Separado ☐ Unión libre ☐

Nivel de estudios: Ninguno ☐ Primaria ☐ Bachillerato ☐ Tecnológico ☐ Universitario ☐ Especialización ☐

Título profesional

Correo electrónico | Dirección residencia | País | Departamento | Ciudad | Estrato

Número de personas a cargo | Antigüedad en la ciudad

Tipo de vivienda y relación con el domicilio: Propia sin hipoteca ☐ Propia con hipoteca ☐ Familiar ☐ Arriendo ☐ Otro ☐ ¿Cuál? ____

Valor de la vivienda propia $

Dirección oficina | País | Departamento | Ciudad

¿Dónde desea recibir su correspondencia? Correo electrónico ☐ Residencia ☐ Oficina ☐

¿Por cuál medio le gustaría recibir información comercial del Banco? Correo electrónico ☐ Telefónicamente ☐ Mensaje de texto ☐ Impreso ☐

Reside en Colombia (espacio exclusivo para clientes vinculados a través de BBVA Valores) Sí ☐ No ☐

Teléfono residencia | Teléfono oficina | Teléfono celular | Fax oficina

Nacionalidad 1 | Nacionalidad 2 | Nacionalidad 3 | Nacionalidad 4

País de Obligación Fiscal (Residencia y/o Ciudadanía) | País 2 | País 3 | País 4

Número de Identificación fiscal 1 | Número de Identificación fiscal 2 | Número de Identificación fiscal 3 | Número de Identificación fiscal 4

3. DATOS DEL CÓNYUGE

Nombres | Primer apellido | Segundo apellido | Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál? ____ | Número de identificación

4. DATOS DEL APODERADO - REPRESENTANTE (diligencie solo en caso de requerir un apoderado o representante para su cuenta)

Nombres | Primer apellido | Segundo apellido | Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál? ____ | Número de identificación

5. ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SOLICITANTE

Situación laboral: Asalariado contrato término indefinido ☐ Pensionado ☐ Independiente ☐ Asalariado contrato temporal ☐ Otro ☐ ¿Cuál? ____

Nombre de empresa donde trabaja o entidad pensional

¿Es socio de la empresa donde trabaja? Sí ☐ No ☐

Cargo/Ocupación/Oficio | Fecha de ingreso o inicio de actividad | Actividad económica de la empresa | ¿Persona públicamente expuesta? Sí ☐ No ☐

6. INFORMACIÓN FINANCIERA

Ingresos mensuales (salario, pensión o prestación de servicios) $ ____

Otros ingresos (arriendos o utilidad por otras actividades) $ ____

Total ingresos mensuales $ ____

Canon de arrendo y/o hipotecaria $ ____

Total egresos mensuales $ ____

Total activo (Valor de sus bienes) $ ____

Total pasivo (Valor de sus deudas) $ ____

Solo para independientes o propietarios de establecimientos: Valor ventas anuales $

Indique a qué corresponden los otros ingresos

Procedencia de los recursos que relaciona

¿Declara renta? Sí ☐ No ☐

7. OPERACIONES INTERNACIONALES

¿Realiza operaciones en moneda extranjera? Sí ☐ No ☐ Indique cual(es): Importaciones ☐ Exportaciones ☐ Inversiones ☐ Pagos de servicios ☐ Préstamos ☐ Otras ☐ ____

¿Posee productos en moneda extranjera? Sí ☐ No ☐	Entidad	Número de producto/contrato	País	Ciudad	Tipo de producto (cuenta, préstamo, inversión)	Moneda	Monto

8. REFERENCIAS

FAMILIARES (que no vivan con usted)

Nombres y apellidos	Parentesco	Ciudad	Teléfonos de contacto
a.			
b.			

PERSONALES / COMERCIALES

Nombres y apellidos	Relación	Ciudad	Teléfonos de contacto
a.			
b.			

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

BBVA COLOMBIA ESTABLECIMIENTO BANCARIO.

1. Indique en este campo su identificación para la Comunidad Andina de Naciones.

OFIXPRES NOV/2013 6004976 6210230

9. CRÉDITOS Y/O LEASING (diligencie solo en caso de solicitar un Crédito y/o Leasing)

Monto solicitado | Plazo | Destino: Compra Vivienda ☐ Leasing Habitacional ☐ Remodelación de Vivienda ☐ | Construcción Individual ☐ Compra de Cartera ☐ | Libre Inversión ☐ Cupo Rotativo ☐ | Compra Vehículo ☐ Leasing de Vehículo ☐ | ¿Recibe el pago de su nómina a través de BBVA? Sí ☐ No ☐

Plan de amortización anual: 12 cuotas ☐ 14 cuotas ☐ | Crédito y/o Leasing de Vehículo: Estado vehículo: Nuevo ☐ Usado ☐ | Marca | Clase | Modelo | Valor comercial

Crédito Hipotecario: Pesos ☐ UVR ☐ | Estado del inmueble: Nuevo ☐ Usado ☐ | Tipo de inmueble a hipotecar: Casa ☐ Apartamento ☐ Otro: ☐ | Dirección del inmueble | Valor comercial

10. COMPRA DE CARTERA (diligencie solo en caso de solicitar compra de cartera)

Entidad financiera	Tipo de cartera (marque con una X el producto a comprar)					No. obligación/Tarjeta	Valor	Plazo
	Tarjeta Crédito	Hipotecario	Consumo	Vehículo	Libranza			

11. DETALLE PARA TARJETA DE CRÉDITO (diligencie solo en caso de solicitar Tarjeta de Crédito)

Cupo solicitado Visa ☐ $ | Cupo solicitado Master ☐ $

Diligencie solo en caso de solicitar una Tarjeta de Crédito Amparada

Apellidos | Nombres | Tipo de identificación: CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál? | Número de identificación

Cupo solicitado $ | Teléfono | Correo electrónico

12. BBVA VALORES (diligencie solo en caso de solicitar una Cuenta en BBVA Valores)

Impartición de órdenes: Verbal ☐ Escrita ☐ | Persona autorizada / Nombres | Primer apellido | Segundo apellido | Tipo de Identificación: CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál?

Número de identificación | Firma autorizado | Operaciones autorizadas: Compra y venta ☐ Carruseles ☐ SWAP ☐ Operaciones a plazo ☐ Repo ☐ Otras

Cuentas bancarias en Colombia: Entidad | No. de cuenta | Ciudad | País | Moneda

13. BBVA FIDUCIARIA (diligencie solo en caso de solicitar un Fideicomiso de BBVA Fiduciaria)

Descripción y origen de los recursos | Tipo de bien que entrega

14. BBVA SEGUROS (diligencie solo en caso de solicitar un Seguro)

Tipo: Seguro de Vida Vital ☐ Seguro de Vida Exequias ☐ Seguro de Vehículo ☐ Seguro de Hurto ☐ Otro ☐ ¿Cuál?

15. AUTORIZACIONES

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES: El cliente autoriza de manera previa, expresa e informada al Banco directa o indirectamente y a terceros contratados por éste o con quien se establezcan alianzas comerciales, o a quien represente sus derechos para: Almacenar, consultar, procesar, reportar, obtener, actualizar, compilar, tratar, intercambiar, compartir, enviar, modificar, emplear, utilizar, eliminar, ofrecer, suministrar, grabar, conservar y divulgar su información financiera y personal, así como aquella que se derive de la relación y/u operaciones que llegue a celebrar con el responsable del tratamiento o que llegaren a conocer siempre que sea para las siguientes finalidades: i) Para el cumplimiento de obligaciones establecidas en la ley, en normas extranjeras e internacionales, ii) Para análisis de riesgos, estadísticos, de control, supervisión, encuestas, muestreos, comerciales, mercadeo, pruebas de mercadeo, establecer relaciones contractuales, prestación de servicios o de otro tipo que permita el desarrollo del objeto social del Banco; así mismo, para la comercialización de otros productos o servicios derivados de alianzas comerciales. El cliente podrá solicitar en cualquier momento a través de cualquier canal dispuesto para el efecto por el Banco que no se utilice la información con fines de mercadeo y/o promoción de productos o servicios; iii) Para efectos de consulta, verificación y actualización de la información suministrada por el Cliente tanto en entidades públicas como privadas; iv) Para reporte y entrega de información a operadores, centrales o bases de información y/o buró de crédito y/o cualquier otra entidad nacional o extranjera que tenga los mismos fines; v) Para transferir o transmitir, nacional o internacionalmente, a la matriz y/o filiales y/o subsidiarias o terceros con el fin de procesar la información a efectos de la prestación de los servicios principales, accesorios y conexos del Banco directa o indirectamente, como por ejemplo procesamiento de transacciones, entrega de mensajes, curriers, etc. El cliente contará con los derechos que le otorgan las leyes de hábeas data y de protección o tratamiento de datos personales y consultará nuestro aviso de privacidad y las políticas de tratamiento de la información disponibles en los canales del Banco. BBVA COLOMBIA, garantizará el derecho a conocer, actualizar y rectificar su información. Toda información suministrada por EL CLIENTE y la que repose en los archivos del BANCO o a la que este acceda con ocasión o en desarrollo de las operaciones, es confidencial y está amparada por la Reserva Bancaria. EL CLIENTE entregará información veraz y verificable y la actualizará por lo menos una (1) vez al año o cada vez que se le solicite o que se presenten variaciones. En caso de inconsistencia de la información o falta de actualización se autoriza saldar las cuentas y/o dar por terminados los productos o servicios. En el evento de negativa de vinculación los documentos presentados podrán ser retirados dentro de los treinta (30) días siguientes a la notificación de la negativa de vinculación o autorización de productos o servicios, después de ese término podrán ser destruidos.

Los reglamentos de los productos a contratar, así como la información sobre los productos y servicios y el Seguro de Depósitos podrán ser consultados en la Página www.bbva.com.co

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS: Declaro que: (a) los fondos y bienes que poseo, así como los recursos que entrego en depósito provienen de actividades lícitas; (b) no efectuaré transacciones destinadas a actividades ilícitas, ni permitiré que terceras personas utilicen mis productos para tales fines; c) no realizaré transacciones a favor de personas relacionadas con dichas actividades.

DECLARACIÓN PARA OPERAR EN EL MERCADO DE VALORES: Manifiesto que tengo conocimiento de las normas y reglamentos del mercado de valores y no me encuentro impedido para operar. Autorizo expresamente a la Sociedad Comisionista de Valores para que según los procedimientos establecidos por la Bolsa, venda los valores o títulos adquiridos por mi y otros valores mobiliarios que mantengan en su poder, para aplicar el producto de la venta a las obligaciones a mi cargo. Suministraré la información de manera personal o por medios físicos, electrónicos y autorizo grabarla o conservarla por los medios que se determinen, en especial la relacionada con las instrucciones y operaciones realizadas.

MARCACIÓN PARA EXENCIÓN DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS (GMF): Como único titular de la cuenta de ahorro que se apertura en virtud de esta solicitud, autorizo al BANCO para marcarla como exenta del GMF. Así mismo manifiesto que: (i) conozco y acepto que la exención prevista en el numeral 1 del Art. 879 del E.T. sólo se puede aplicar a una cuenta de ahorro individual, que pertenezca a un mismo y único titular; (ii) la exención se solicita en razón a que no soy beneficiario de esta en ninguna otra cuenta de ahorro en el sector financiero; (iii) autorizo suministrar información relacionada con la cuenta de ahorro seleccionada, a las autoridades correspondientes y demás establecimientos de crédito, para dar cumplimiento al numeral 1 Art. 879 del E.T. de tratarse de una cuenta pensional manifiesto que: (i) la totalidad de mis mesadas pensionales no exceden de 41 Unidades de Valor Tributario (UVT); (ii) que en esta cuenta recibiré la totalidad de mis mesadas pensionales. Si EL CLIENTE tiene otra cuenta marcada para este fin en el sector financiero, deberá marcar con una X en el siguiente recuadro, para que no sea marcada la que se apertura con este formulario: ☐

Firma del Solicitante
Identificación

Firma del Representante, Apoderado, Autorizado, Copartícipe
Identificación

Espacio exclusivo para ser diligenciado por la empresa BBVA

Gestión comercial				
	Gestión Comercial Interna	Nombre del funcionario	Código	Identificación
	Fuerza de Ventas Externa	Nombre		Identificación
	Fuerza de Ventas Interna - FAST	Nombre		Identificación
	Coordinador Comercial	Nombre		Identificación

Entrevista personal | Ciudad | Fecha | Hora | Lugar ☐ Banco ☐ Sede cliente | Resultado ☐ Satisfactorio ☐ No satisfactorio

Realizado por | Nombre | Código

El suscrito gerente, comisionista o responsable de departamento hace constar que se ha cumplido con la ejecución de todos los procesos establecidos para conocimiento y vinculación del cliente, incluida la entrevista, en virtud de lo cual concluye que se trata de una persona que cumple los requisitos de efectividad establecidos por las Empresas de BBVA en Colombia y en constancia está autorizando su vinculación.

Aprobado gerente, comisionista o responsable de Depto. (firma)

Nombre | Código

INSTRUCCIONES PARA DILIGENCIAR EL PAGARÉ

En los términos del Artículo 622 del Código de Comercio autorizo permanente e irrevocablemente al BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., para llenar en cualquier tiempo y sin necesidad de previo aviso los espacios en blanco de este pagaré, de acuerdo con las siguientes instrucciones: (i) en el espacio del literal a) se incluirá el monto por concepto de capital de todas las obligaciones insolutas que por cualquier concepto tenga a mi cargo, conjunta o separadamente, a favor del BANCO, sus filiales o vinculadas más los valores relacionados, tales como comisiones, impuestos, honorarios, gastos de cobranza, primas de seguros, diferencias de cambio y cualquier otra suma que se deba por concepto distinto a intereses. Si alguna de las obligaciones estuviere denominada en moneda extranjera el BANCO podrá expresar su valor en la divisa estipulada o en pesos colombianos liquidados a la tasa representativa del mercado del día en que decida llenar el pagaré y podrá diligenciar los documentos que exijan las autoridades cambiarias para tal fin; (ii) en el espacio del literal b), se incluirá el valor de los intereses remuneratorios y moratorios; (iii) como fecha de vencimiento se colocará la del día en que se llene el pagaré; (iv) el lugar de cumplimiento será la ciudad donde se encuentre la oficina del BANCO donde deba hacerse el pago; (v) el pagaré podrá diligenciarse cuando exista incumplimiento, total o parcial, de cualquier obligación o cuota a mi cargo, por capital, intereses u otros conceptos, que conjunta o separadamente tenga con el BANCO, sus filiales o vinculadas o en los casos de aceleración de plazo por causas legales o convencionales, entre ellas la muerte de cualquiera de los deudores, la iniciación de procesos concursales, de reestructuración o de insolvencia, el embargo de bienes de cualquiera de los deudores o la disminución o si son perseguidos por cualquier persona en ejercicio de cualquier acción, pérdida o deterioro de garantías o si estas se enajenan o se gravan en todo o en parte sin previo permiso escrito del BANCO o se deprecian, demeritan o dejan de ser garantía suficiente. Declaro haber recibido copia de la presente carta de instrucciones.

Firma	Firma
Nombres y apellidos	Nombres y apellidos
Tipo y número documento de identidad	Tipo y número documento de identidad
Fecha de firma	Fecha de firma

PAGARÉ

Yo (nosotros) _____ ,

mayor(es) de edad e identificado(s) como aparece al pie de mi(nuestra) firma, pagaré(mos) incondicionalmente a la orden del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., en su Oficina _____

de la ciudad de _____ , el día _____ del mes de _____

del año _____ , las siguientes sumas de dinero que reconozco(emos) solidariamente deber: a). La suma de _____

_____

($ _____) moneda legal colombiana; y, b). La suma de _____

_____ ($ _____) moneda legal colombiana. A partir de la fecha de vencimiento reconoceré(mos) y pagaré(mos) intereses moratorios sobre la suma consignada en el literal a) a la tasa máxima legal permitida. Además, a partir de la fecha de la demanda judicial de cobro, reconoceré (mos) y pagaré (mos) intereses moratorios sobre la suma del literal b) de este pagaré al completarse un (1) año de mora, liquidados a la tasa máxima legal permitida. Autorizo(amos) expresa e irrevocablemente al BANCO para debitar, sin aviso previo, de la(s) cuentas(s) corriente(s) y de ahorros o de cualquier depósito que poseo(amos) conjunta o separadamente, en esa institución o en sus filiales o subsidiarias, el valor insoluto de este pagaré y sus intereses. Me(nos) acojo(gemos) expresamente al sistema de amortización que el BANCO tiene establecido para el abono de los pagos del presente pagaré. Se hace constar que la responsabilidad solidaria y las garantías reales constituidas para respaldar el pago de este título, subsisten toda vez que el BANCO hace expresa reserva a la solidaridad prevista en el Art. 1573 del Código Civil, entre otros eventos similares, en los siguientes casos: a) prórroga o cualquier modificación a lo aquí estipulado, asi éstas se pacten con uno solo de los firmantes, por cuanto desde ahora accedemos a ellas expresamente; b) si se llegaré a recibir o a cobrar todo o parte del importe de este título a alguno(s) de los suscriptores, queda entendido que toda garantía real o personal constituida conjunta o separadamente por el(los) suscriptor(es) de este título amparará las obligaciones contenidas en este título así como sus prórrogas y demás modificaciones.

Firma	Firma
Nombres y apellidos	Nombres y apellidos
Tipo y número documento de identidad	Tipo y número documento de identidad
Fecha de firma	Fecha de firma

COPIA CLIENTE

INSTRUCCIONES PARA DILIGENCIAR EL PAGARÉ

En los términos del Artículo 622 del Código de Comercio autorizo permanente e irrevocablemente al BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., para llenar en cualquier tiempo y sin necesidad de previo aviso los espacios en blanco de este pagaré, de acuerdo con las siguientes instrucciones: (i) en el espacio del literal a) se incluirá el monto por concepto de capital de todas las obligaciones insolutas que por cualquier concepto tenga a mi cargo, conjunta o separadamente, a favor del BANCO, sus filiales o vinculadas más los valores relacionados, tales como comisiones, impuestos, honorarios, gastos de cobranza, primas de seguros, diferencias de cambio y cualquier otra suma que se deba por concepto distinto a intereses. Si alguna de las obligaciones estuviere denominada en moneda extranjera el BANCO podrá expresar su valor en la divisa estipulada o en pesos colombianos liquidados a la tasa representativa del mercado del día en que decida llenar el pagaré y podrá diligenciar los documentos que exijan las autoridades cambiarias para tal fin; (ii) en el espacio del literal b), se incluirá el valor de los intereses remuneratorios y moratorios; (iii) como fecha de vencimiento se colocará la del día en que se llene el pagaré; (iv) el lugar de cumplimiento será la ciudad donde se encuentre la oficina del BANCO donde deba hacerse el pago; (v) el pagaré podrá diligenciarse cuando exista incumplimiento, total o parcial, de cualquier obligación o cuota a mi cargo, por capital, intereses u otros conceptos, que conjunta o separadamente tenga con el BANCO, sus filiales o vinculadas o en los casos de aceleración de plazo por causas legales o convencionales, entre ellas la muerte de cualquiera de los deudores, la iniciación de procesos concursales, de reestructuración o de insolvencia, el embargo de bienes de cualquiera de los deudores o la disminución o si son perseguidos por cualquier persona en ejercicio de cualquier acción, pérdida o deterioro de garantías o si estas se enajenan o se gravan en todo o en parte sin previo permiso escrito del BANCO o se deprecian, demeritan o dejan de ser garantía suficiente. Declaro haber recibido copia de la presente carta de instrucciones.

Firma	Firma
Nombres y apellidos	Nombres y apellidos
Tipo y número documento de identidad	Tipo y número documento de identidad
Fecha de firma	Fecha de firma

PAGARÉ

Yo (nosotros) _____ ,

mayor(es) de edad e identificado(s) como aparece al pie de mi(nuestra) firma, pagaré(mos) incondicionalmente a la orden del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., en su Oficina _____

de la ciudad de _____ , el día _____ del mes de _____

del año _____ , las siguientes sumas de dinero que reconozco(emos) solidariamente deber: a). La suma de _____

_____

($ _____) moneda legal colombiana; y, b). La suma de _____

_____ ($ _____) moneda legal colombiana. A partir de la fecha de vencimiento reconoceré(mos) y pagaré(mos) intereses moratorios sobre la suma consignada en el literal a) a la tasa máxima legal permitida. Además, a partir de la fecha de la demanda judicial de cobro, reconoceré (mos) y pagaré (mos) intereses moratorios sobre la suma del literal b) de este pagaré al completarse un (1) año de mora, liquidados a la tasa máxima legal permitida. Autorizo(amos) expresa e irrevocablemente al BANCO para debitar, sin aviso previo, de la(s) cuentas(s) corriente(s) y de ahorros o de cualquier depósito que poseo(amos) conjunta o separadamente, en esa institución o en sus filiales o subsidiarias, el valor insoluto de este pagaré y sus intereses. Me(nos) acojo(gemos) expresamente al sistema de amortización que el BANCO tiene establecido para el abono de los pagos del presente pagaré. Se hace constar que la responsabilidad solidaria y las garantías reales constituidas para respaldar el pago de este título, subsisten toda vez que el BANCO hace expresa reserva a la solidaridad prevista en el Art. 1573 del Código Civil, entre otros eventos similares, en los siguientes casos: a) prórroga o cualquier modificación a lo aquí estipulado, asi éstas se pacten con uno solo de los firmantes, por cuanto desde ahora accedemos a ellas expresamente; b) si se llegaré a recibir o a cobrar todo o parte del importe de este título a alguno(s) de los suscriptores, queda entendido que toda garantía real o personal constituida conjunta o separadamente por el(los) suscriptor(es) de este título amparará las obligaciones contenidas en este título así como sus prórrogas y demás modificaciones.

Firma	Firma
Nombres y apellidos	Nombres y apellidos
Tipo y número documento de identidad	Tipo y número documento de identidad
Fecha de firma	Fecha de firma

ORIGINAL BANCO