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 ☐ Firma autorizada ☐ Avalista ☐ Representante ☐ Apoderado ☐ 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	Nacionalidad	Tipo de identificación CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____		Número de identificación
Estado civil Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐ Separado ☐ Unión libre ☐		Nivel de estudios Ninguno ☐ Primaria ☐ Tecnológico ☐ Universitario ☐		Bachillerato ☐ Especialización ☐		
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

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 ☐ Asalariado contrato temporal ☐ Independiente ☐ 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 \$ _____	Total activo (Valor de sus bienes) \$ _____
Canon de arriendo y/o cuota hipotecaria \$ _____	Total egresos mensuales \$ _____	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.			

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

Monto solicitado	Plazo	Destino	Compra Vivienda ☐	Construcción Individual ☐	Libre Inversión ☐	Compra Vehículo ☐	¿Recibe el pago de su nómina a través de BBVA? Sí ☐ No ☐
			Leasing Habitacional ☐	Compra de Cartera ☐	Cupo Rotativo ☐	Leasing de Vehículo ☐	
Plan de amortización anual	Crédito y/o Leasing de Vehículo	Marca	Clase	Modelo	Valor comercial		
12 cuotas ☐ 14 cuotas ☐	Estado vehículo	Nuevo ☐ Usado ☐					
Crédito Hipotecario	Estado del inmueble	Tipo de inmueble a hipotecar		Dirección del inmueble		Valor comercial	
Pesos ☐ UVR ☐	Nuevo ☐ Usado ☐	Casa ☐ Apartamento ☐ Otro ☐					

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)					N° obligación / Tarjeta	Valor	Plazo
	Tarjeta	Crédito	Hipotecario	Consumo	Vehículo			

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	Persona autorizada / Nombres	Primer apellido	Segundo apellido	Tipo de identificación CC ☐ CE ☐ TI ☐ Pasaporte ☐ Otro ☐ ¿Cuál?
Verbal ☐ Escrita ☐				
Número de identificación	Firma autorizada	Operaciones autorizadas Compra y venta ☐ Carruseles ☐ SWAP ☐ Operaciones a plazo ☐ Repo ☐ Otras _____		
Cuentas bancarias en Colombia Entidad	N° 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: (a) La información suministrada por EL CLIENTE y la que repose en los archivos del BANCO, sea comercial, profesional, técnica, administrativa o financiera, así como aquella a la que tenga acceso EL BANCO con ocasión o en desarrollo de las operaciones, es confidencial y se encuentra amparada por la Reserva Bancaria; (b) EL CLIENTE entregará información veraz y verificable y la actualizará por lo menos una (1) vez al año o cada vez que así se le solicite o cuando 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 contratos; (c) los documentos presentados podrán ser retirados por EL CLIENTE dentro de los 30 días siguientes a la notificación de la negativa de vinculación o autorización de productos o servicios. Después de este término podrán ser destruidos; (d) los reglamentos de los productos a contratar, así como la información sobre los productos y servicios y el Seguro de Depósitos se entregan en medio físico y podrán ser consultados en la página www.bbva.com.co donde estarán permanentemente actualizados; (e) EL CLIENTE imparte de manera expresa, permanente e irrevocable las siguientes autorizaciones: (i) al BANCO y a sus filiales, subsidiarias y/o subordinadas de su matriz, que existan o que se constituyan en el futuro, o a quien represente sus derechos, para almacenar, consultar, procesar, reportar, obtener, actualizar, compilar, tratar, intercambiar, enviar, modificar, emplear, eliminar, ofrecer, suministrar, grabar, conservar y divulgar a los operadores, centrales o bases de información y/o buró de crédito y/o cualquier otra entidad nacional o extranjera que tenga los mismos fines, la información de carácter personal, incluida la de carácter financiero, así como aquella que se derive de la relación y/u operaciones que llegue a celebrar con EL BANCO o con alguna de las entidades antes mencionadas, con fines de análisis de riesgos, estadísticos, de control, supervisión, encuestas, muestreos, pruebas de mercadeo y de actualización y verificación de información. La permanencia de la información positiva y negativa se registrará por lo dispuesto en la ley; (ii) a los operadores de información, bases de datos y/o buró de crédito, para tratar y/o administrar, dentro de los límites que disponen sus estatutos, reglamentos y la ley, la información personal suministrada en virtud de la presente autorización; (iii) al BANCO, sus filiales, subsidiarias y/o subordinadas, así como a su matriz y las filiales, subsidiarias y vinculadas en Colombia o en el exterior que existan o que se constituyan en el futuro, para que utilicen, traten, intercambien, obtengan, actualicen, compilen, procesen, envíen, modifiquen y se suministren entre sí y/o con contratistas y/o terceras personas con las cuales se establezcan relaciones comerciales, legales o contractuales, la información de carácter personal, incluida la de carácter financiero, así como aquella que se derive de la relación y/u operaciones o que llegaren a conocer, siempre que a tales compañías, contratistas y/o terceros se les exija guardar la confidencialidad de la información de acuerdo con la ley y las políticas internas del BANCO. Esta información podrá ser suministrada para el desarrollo y prestación de los servicios principales, accesorios y conexos de las entidades, para el análisis de riesgos, para el cumplimiento de obligaciones establecidas en la ley o para fines de mercadeo, estadísticos, de control, comercialización de productos, supervisión, encuestas, muestreos y de actualización y verificación de información. En todo caso, EL CLIENTE se reserva el derecho de solicitar que no se utilice la información con fines de mercadeo y/o promoción de productos o servicios, mediante los medios de contacto establecidos en la página web www.bbva.com.co. EL CLIENTE contará con los derechos que le otorgan las leyes de hábeas data y de protección de datos personales.

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 mí 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 del 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	Firma del Representante, Apoderado, Autorizado, Copartícipe
Identificación	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.

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) cuenta(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, así éstas se pacten con uno solo de los firmantes, por cuanto desde ahora accedemos a ellas expresamente; b) si se llegará 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

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

Nombres y apellidos

Tipo y número documento de identidad

Fecha de firma

Firma

Nombres y apellidos

Tipo y número documento de identidad

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) cuenta(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, así éstas se pacten con uno solo de los firmantes, por cuanto desde ahora accedemos a ellas expresamente; b) si se llegará 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

Nombres y apellidos

Tipo y número documento de identidad

Fecha de firma

Firma

Nombres y apellidos

Tipo y número documento de identidad

Fecha de firma