

SOLICITUD PRODUCTO PERSONA NATURAL CRÉDITO FÁCIL



Código asesor:	Código promotor:	Punto de venta:	Fecha de solicitud: Día Mes Año	Producto Tarjeta de Crédito Compra de Cartera	Préstamo Personal Retanqueo	Ampliación de Cupo	Ciudad de solicitud:
DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE							
Documento de identidad: Cédula de ciudadanía Cédula de extranjería	No. ID	Fecha de expedición de la cédula Día Mes Año	País de expedición Colombia Otro Cuál		Departamento/estado expedición	Ciudad de expedición	
País de Nacionalidad Colombia Otro Cuál	¿Tiene segundo País de Nacionalidad? SI NO Cuál	Primer nombre:			Segundo nombre:		
Primer apellido:	Segundo apellido:	Número de celular:		Fecha de nacimiento: Día Mes Año	País de nacimiento Colombia Otro Cuál		
Departamento/Estado de nacimiento	Ciudad de nacimiento	Genero F M	Nivel Educativo: Ninguno Primaria Bachiller Auxiliar Técnico Técnico - Tecnólogo	Profesional - Universitario	Postgrado	Maestría - Doctorado	
Estado civil: Soltero Casado	Separado Viudo	Unión Libre	Profesión	Educación Salud	Matemáticas Religiosos	Ciencias naturales Ciencias humanas	Ciencias físicas Ciencias económicas
Número de personas que dependen económicamente del solicitante:		Correo Electrónico:		¿Tiene Usted algún tipo de Discapacidad? SI NO		De ser sí por favor indicar cuál: Otra Visual Auditiva Motriz ¿Cuál?	
LUGAR DONDE VIVE ACTUALMENTE EL SOLICITANTE							
No. de cliente CODENSA (número que aparece en la factura):		Estrato	Compañía electrificadora	País de residencia Colombia Otro Cuál		Tipo de vivienda: Propia Familiar Arrendada	
Dirección de residencia			Casa No.	Apto No.	Barrio	Ciudad/municipio de residencia	Departamento/estado de residencia
Teléfono de residencia		¿Hace cuánto vive allí? AÑOS MESES	Nombre del arrendador, si vive en casa arrendada			Teléfono arrendador	
SOBRE EL TRABAJO DEL SOLICITANTE							
Ocupación: Empleado público Empleador privado Independiente Pensionado		Código CIU		Ha sido usted víctima del conflicto armado, secuestro u otros? SI NO			
¿Usted es PEP? SI NO		PEP - Persona Expuesta Públicamente. Persona natural nacional o extranjera que es o ha sido un funcionario de alta jerarquía en cualquier rama de gobierno ejecutiva, legislativa, administrativa, militar o judicial, un alto funcionario de un partido político local o extranjero, un representante legal o alto ejecutivo de una empresa estatal, agencia gubernamental, u organización internacional; o una persona que goza de reconocimiento público.			¿Usted es familiar / asociado de una PEP? SI NO		
También son consideradas PEP's sus familiares inmediatos (cónyuge/pareja, padres, hermanos, hijos, abuelos, nietos, cuñados, suegros, yernos y nueros), o asociados cercanos (aquellos conocidos ampliamente por mantener una relación inusualmente cercana con una PEP y que tienen la facultad de llevar a cabo operaciones a nombre de la PEP, o que tienen una cuenta conjunta con una PEP).							
SI ES EMPLEADO, POR FAVOR DILIGENCIE ESTE ESPACIO:							
Nombre de la empresa				Tipo ID CC NIT CE	No. ID	Antigüedad AÑOS MESES	
Tipo de Contrato Indefinido	Fijo Labor de Obra	Temporal	Otro	Actividad económica de la empresa Comercial Industrial	Transporte Agroindustrial	Construcción Servicio	Minería Comunicaciones Educación Salud
Dirección lugar de trabajo			Barrio del lugar de trabajo		Ciudad / municipio del lugar de trabajo		
Departamento/estado del lugar de trabajo		País lugar de trabajo Colombia Otro Cuál		Teléfono oficina 1	Ext. 1	Teléfono oficina 2	Ext. 2
SI LLEVA MENOS DE 3 MESES EN EL TRABAJO ACTUAL							
Nombre de la empresa donde trabajó:		Tiempo de servicio: AÑO MESES	Ocupación	Dirección		Teléfono	Sueldo mensual \$
SI ES INDEPENDIENTE, POR FAVOR DILIGENCIE ESTE ESPACIO							
Nombre empresa		Tipo ID CC NIT CE	No. ID	Actividad económica de la empresa Comercial Industrial	Transporte Agroindustrial	Construcción Servicio	Minería Comunicaciones Educación Salud
¿Hace cuánto es independiente? AÑOS MESES		Tipo de independiente Servicios Industrial Rentista Construcción Ganadero/Agricultor Transportador Comerciante			Relación con la empresa Socio Dueño Contratista		% Participación
Dirección				Barrio			
Ciudad - Municipio		Departamento		País		Teléfono	
Nombre del proveedor:			Dirección:				
Ciudad - Municipio		Teléfono:		Actividad:			
Nombre del proveedor:			Dirección:				
Ciudad - Municipio		Teléfono:		Actividad:			
SI ES PENSIONADO, POR FAVOR DILIGENCIE ESTE ESPACIO							
Nombre de la empresa donde hizo el aporte para la pensión Cajanal Fondo de Pensiones Privados Fondo Nacional del Ahorro Fopep Colpensiones Otro (Cuál)							
INFORMACIÓN FINANCIERA DEL SOLICITANTE							
INGRESOS MENSUALES DEL SOLICITANTE				GASTOS MENSUALES DEL SOLICITANTE			
INGRESOS		\$		TOTAL GASTOS:		\$	
OTROS INGRESOS		\$		TOTAL DE ACTIVOS		\$	
TOTAL INGRESOS		\$		TOTAL PASIVOS		\$	
				TOTAL PATRIMONIO			
DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS Construcción Ganadero/Agricultor Transportador Comerciante Servicios Industrial Rentista							
OPERACIONES INTERNACIONALES							
Realiza transacciones en moneda extranjera? SI NO	País	Tipo de transacción Importaciones Prestamos Exportaciones Pago de Servicios			Inversiones Remesas Otros Cuales? Monto Remesas/Giros mensuales Número Remesas/Giros mensuales		Posee productos en moneda extranjera? SI NO
Banco	Ciudad	País Producto	Tipo producto		Moneda		Recursos mensuales (moneda extranjera) que maneja en la cuenta Efectivo \$ Cheque \$
RESIDENCIA FISCAL							
¿Declara impuestos en otro País? SI NO		País 1		TIN 1 Disponible? SI NO	Número de TIN 1	Razón no TIN 1	TIN en trámite País no emite TIN
		País 2		TIN 2 Disponible? SI NO	Número de TIN 2	Razón no TIN 2	TIN en trámite País no emite TIN
TIN (Taxpayer Identification Number o Número de Identificación del Contribuyente)							

DETERMINACIÓN DE TERCEROS (No aplica para tarjetas de crédito)

¿Existe un tercero que da instrucciones relacionadas con el producto? SI NO Si responde "SI" el tercero debe diligenciar el formato de Solicitud de producto persona natural Crédito Fácil **Definición Tercero:** Persona que, sin ser el titular del producto o persona autorizada para utilizar el producto tiene la capacidad de imponer directa o indirectamente, decisiones sobre el uso y destino de los recursos del producto aún sin obtener los beneficios del producto u Operación.

INSTRUCCIONES DE DESEMOLSO PARA PRÉSTAMO PERSONAL O RETANQUEO

DESTINO DEL CRÉDITO	ADQUISICIÓN DE BIENES DE CONSUMO	LIBRE INVERSIÓN	PROPÓSITO DEL PRODUCTO	MONTO SOLICITADO	PLAZO	No. CONVENIO	REFERENCIA	
				\$				
NUEVO	1. CUENTA EN MULTIBANCA COLPATRIA	TIPO CUENTA	<input type="checkbox"/> AHORROS <input type="checkbox"/> CORRIENTE No. DE LA CUENTA					
	NUEVA ANTIGUA	BENEFICIARIO						
		TIPO ID	C.C. C.E. NIT. No. ID			MONTO	\$	
	2. CUENTA EN OTRO BANCO (ACH)	TIPO CUENTA	<input type="checkbox"/> AHORROS <input type="checkbox"/> CORRIENTE No. DE LA CUENTA					BANCO
		BENEFICIARIO						
		TIPO ID	C.C. C.E. NIT. No. ID			MONTO	\$	

DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS/PATRIMONIO

El abajo firmante, obrando en nombre propio o en representación del titular de la cuenta o producto de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen legal de fondos a la entidad financiera SCOTIABANK COLPATRIA S.A. y/o cualquiera de sus filiales o matriz, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia Financiera, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663/93), la Ley 190/95, Ley 1474 de 2011 "Estatuto Anticorrupción" y demás normas legales concordantes, para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificados de depósito a término y certificados de depósito de ahorro a término, o cualquier otra operación financiera, comprendida dentro del giro ordinario de la misma.

- Los recursos que entregue en depósito para la apertura de la cuenta o producto y los sucesivos depósitos, inversiones o pagos a cada uno de los productos, provienen de las siguientes fuentes (Detalle de la ocupación, oficio, profesión, negocio, etc)
 **
 Ingresos por actividad económica Ocupación Otro: _____
- Declaro que mis recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de acuerdo a lo contemplado en la Ley Colombiana.
- No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas o que sean producto de tales actividades, contempladas en la Ley Colombiana, o en cualquier norma que la modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.
- No permitiré a terceras personas el uso de la(s) Cuenta(s) para la administración y/o utilización de recursos que se deriven de la actividad económica de estas, aún cuando tales actividades tengan un origen lícito. Yo confirmo que todos los fondos depositados en la(s) Cuenta(s) serán en beneficio del(los) titular(es) de la(s) misma(s) y no serán usados para el beneficio de otra(s) persona(s) que no sea(n) la(s) nombrada(s).
- Autorizo a saldar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, o a dar por terminadas las operaciones propias del giro ordinario de su actividad como entidad financiera, en el caso de infracción de cualquiera de los numerales mencionados anteriormente.

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

El Titular (ya abre como potencial cliente, cliente, o cualquier otra calidad; o como representantes legales, apoderados, socios, asociados, administradores) autoriza a Scotiabank Colpatría S.A. (El Responsable), y/o a cualquier cesionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos a tratar sus datos para las siguientes finalidades:

- Verificar su identidad por cualquier medio, incluyendo el uso de cualquier fuente externa legítima, tales como: terceros, bases de datos públicas o privadas, registros públicos, operadores de información financiera, comercial u otra índole; ii) Prospección y entender sus necesidades: Determinar la idoneidad de nuestros servicios para usted, determinar su elegibilidad para recibir nuestros servicios, así como configurar, gestionar y ofrecer servicios que cumplan sus necesidades, establecer el comportamiento de pago, efectuar el estudio de crédito; iii) Mercadeo: Estructurar, ofrecer conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros pre-aprobados o no, comerciales, realizar campañas de promoción, contactarlo con este fin y proveerle varias opciones para solicitar y acceder a los servicios; incluso con posterioridad a la terminación de la relación derivada de la prestación del servicio o producto. En todo caso, usted podrá revocar esta finalidad en cualquier momento; iv) Administrar y evaluar cualquier tipo de riesgo asociado a iniciar o continuar con una relación contractual asociada a cualquier producto financiero, incluyendo la prevención y detección de fraude o actividades delictivas o para gestionar y resolver cualquier pérdida real o potencial en relación con un delito o fraude; v) Cumplir cualquier obligación legal y contractual, tales como: atender solicitudes de servicio, atender cualquier requerimiento de autoridad judicial o administrativa competente nacional o extranjera, realizar el cobro judicial o extrajudicialmente de cualquier obligación a cargo del Titular, atender cualquier petición, queja o reclamo o demanda; vi) Grabación y Monitoreo: monitorear sus transacciones, hábitos de uso o comportamiento, operaciones inusuales o sospechosas, para prevenir o detectar fraudes o delitos como lavado de dinero o financiamiento de actividades terroristas.

Con el fin de realizar estas finalidades, autorizo a realizar los siguientes tratamientos:
 Recolectar, capturar, consultar, almacenar, actualizar, modificar o adaptar, procesar, conservar, ordenar, catalogar, clasificar, comparar, analizar, evaluar, combinar, dividir, separar, eliminar o destruir, divulgar o dar acceso a su información, suministrada por cualquier medio o canal, incluyendo, información sobre su ordenador o dispositivo, sistema operativo, conexión a internet o cuenta de teléfono, configuración, dirección IP y datos de localización del dispositivo e información del navegador.

En forma separada o en conjunto con proveedores de servicios electrónicos y de tarjetas de crédito: autorizar y autenticar sus transacciones (el caso que fuera), proporcionarle servicios de asistencia, garantizar su participación en concursos y promociones o incentivos, incluirlo en programas de fidelidad vigentes así como incluirlo en las pólizas colectivas tomadas en nombre del titular.

Acceder, consultar, comparar, monitorear y evaluar toda la información que sobre el(los) Titular(es) se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de antecedentes judiciales o de seguridad, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos financiera, comercial o de servicios legítima. Actualizar la información del(los) Titular(es) usando las bases mencionadas.

Consultar, utilizar, obtener, comprobar, compartir e intercambiar información crediticia y cualquier otra información (excepto la información de salud), así como reportar el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones contraídas por el titular con terceras personas o el Banco, ante centrales de riesgo, aseguradoras, oficinas de registro, y otras entidades con quien el titular tenga relaciones financieras, así como cualquier otra entidad permitida o exigida por la ley.

Monitorear, grabar y conservar sus llamadas telefónicas o cualquier otra comunicación electrónica sostenida con el titular, usar video vigilancia en los alrededores y dentro de nuestras oficinas, cajeros automáticos y otros lugares, o cualquier documento durante el período de conservación previsto en la normatividad vigente.

Transmitir a terceras personas, ubicadas en el territorio nacional o en el extranjero, proveedores de servicios externos (incluyendo la matriz, sus filiales y subordinadas) para que tramiten o manejen información en su nombre y brinden apoyo con diversos servicios asociados a las finalidades y tratamiento señalados en la presente autorización.

Transferir a The Bank of Nova Scotia, incluyendo sin limitación a sucursales, agencias, subsidiarias, empresas conjuntas y filiales, a nivel global, a terceras personas, ubicadas en el territorio nacional o en el extranjero, para fines comerciales, incluso con posterioridad a la terminación de la relación derivada de la prestación del servicio o producto. En todo caso, usted podrá revocar esta finalidad en cualquier momento.

Compartir en cualquier momento con un potencial comprador, absorbente, cesionario de los activos, pasivos y contratos.

La suscripción de este documento podrá comprender la recolección y tratamiento de datos biométricos (huella(s) dactilar(es)), datos de salud, los cuales son considerados datos sensibles y/o de menores de edad, los mismos serán usados para dar cumplimiento a los deberes legales y reglamentarios del Banco relacionados con el proceso de conocimiento, vinculación de productos y/o servicios e identificación del (los) Titular(es). Dada la naturaleza sensible de estos datos, el(los) Titular(es) tiene(n) el derecho de negarse al suministro de esta información, en este evento, para el caso de datos biométricos, el Banco podrá por cualquier medio razonable, acorde a los mecanismos que tenga habilitados, garantizar el conocimiento de la identidad del(los) Titular(es); para los datos de menores de edad, el Banco no podrá continuar con el proceso de vinculación, teniendo en cuenta la necesidad de contar con dicha información para el cumplimiento de sus deberes y para el caso de los datos de salud se deberá tener presente que el asegurado está obligado a declarar el estado del riesgo (Artículo 1058, Código de Comercio).

Responsable: Scotiabank Colpatría S.A. con domicilio principal en la Cr 7 No. 24- 89 de la ciudad de Bogotá D.C., PBX. 57-1- 7456300 y página corporativa www.scotiabankcolpatría.com. Canales de atención: Centros de Servicio al Cliente de Codensa, línea de atención a Servicio al Cliente 7115 115 opción 3 o la opción de contactarnos en la página web www.creditofacilcodensa.com. Derechos del titular: i) Conocer, actualizar y rectificar su información; ii) Solicitar prueba de la autorización; iii) Ser informado por el Banco respecto del uso que le ha dado a sus datos personales; iv) Presentar quejas ante la Superintendencia de Industria y Comercio; v) Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato cuando sea legalmente posible. Conozca la política de tratamiento de datos personales, así como sus actualizaciones y/o modificaciones que podrán ser consultadas en la página web www.scotiabankcolpatría.com o www.creditofacilcodensa.com

DECLARACIONES ADICIONALES

- Declaro que la información suministrada en el presente formato es veraz y corresponde a la entregada por mí en la entrevista.
- Declaro que conozco y acepto que Scotiabank Colpatría S.A. no devolverá la documentación aportada por mí como soporte de la presente solicitud.

NOMBRE _____

No. DE DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN _____

FIRMA DEL SOLICITANTE

HUELLA DACTILAR

PARA USO EXCLUSIVO DE SCOTIABANK COLPATRIA

ENTREVISTA	Lugar de la entrevista	Fecha	Año	Mes	Día	Hora	A.M. <input type="checkbox"/>	P.M. <input type="checkbox"/>	Resultado de la Entrevista	Entrevista Presencial	Funcionario	
									<input type="checkbox"/> Aceptada <input type="checkbox"/> Rechazada	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
	Conocimiento del Cliente (cumplimiento del decreto 663/93) certifico que realicé la validación y confirmación de firmas											
	Observaciones						<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 40px;"></div> <p align="center">FIRMA ASESOR</p>					
	Nombre	C.C.				Cargo						