



Vinculación y actualización de datos persona natural

Unificado Colombia - Panamá

I. Datos personales Todos los campos deben estar diligenciados. Si no se cuenta con la información o no aplica se deben anular los campos.

Nombre:

Primer apellido:

Segundo apellido:

Sexo:
M ☐ F ☐

Tipo de identificación:
CC ☐ CE ☐ Registro civil ☐ Pasaporte ☐ TI ☐ Carné diplomático ☐ PPT (Permiso de protección temporal) ☐

No.

Fecha expedición documento de identidad:

Fecha vencimiento documento de identidad:

Fecha de nacimiento:

Ciudad de nacimiento:

Depto. de nacimiento:

País de nacimiento:

Nacionalidad:

Grupo Étnico: (Aplica solo para Colombia)
Indígena ☐ Gitano (a) o Rrom ☐ Raizal del Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina ☐ Palenquero (a) de San Basilio ☐
Negro(a), Mulato(a), Afrodescendiente, Afrocolombiano(a) ☐ Ningún grupo étnico ☐ Prefiero no decirlo ☐

Diligencie los siguientes campos si tiene otra nacionalidad

¿Tiene usted otra nacionalidad?
Si ☐ No ☐

Segunda nacionalidad:

Número de identificación en el extranjero*

* Este número debe ser diligenciado en los casos en que el país de nacimiento y nacionalidad sean diferentes a Colombia

Teléfono celular:

Correo electrónico:

(Para envío de extractos, alertas e información)

Nivel de estudios: Bachiller ☐ Tecnólogo ☐ Universitario ☐ Especialización ☐ Título pregrado:

Ocupación/ Profesión:
Inversionista ☐ Empleado ☐ Hogar ☐ Independiente ☐ Profesional independiente ☐ Estudiante ☐ Pensionado ☐

Actividad económica código CIIU:

Empleado y pensionado 0010 - Hogar y estudiantes 0082 - Rentista de capital 0090 - Independientes: consultar RUT

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

Personas a cargo:

Tipo de vivienda: Propia con hipoteca ☐ Familiar ☐ Propia sin hipoteca ☐ arrendada ☐ Estrato:

Tiempo en vivienda actual: Años:

Meses:

*PEP (Personas expuestas políticamente) servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, al igual aquellas personas que desempeñen funciones prominentes en otro país, las cuales se denominarán Personas Expuestas Políticamente Extranjeras.

Diligencie el siguiente campo si usted es o fue en los últimos dos años PEP* nacional o extranjero Si ☐ No ☐	Tiene usted una sociedad conyugal, de hecho, o derecho o familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero afinidad y primero civil**, que sean PEP* Si ☐ No ☐
Si usted marco si deberá reportar las personas con las que tenga sociedad conyugal, de hecho o de derecho; los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero afinidad y primero civil**:	Es fideicomitente de patrimonios autónomos, fideicomisos o encargantes de encargos fiduciarios donde se administren recursos públicos Si ☐ No ☐

En caso de haber marcado afirmativamente, diligenciar el FT11380 autorización para vinculación de personas políticamente expuestas.

**Consanguinidad: padres, hijos, abuelos, nietos, hermanos.

**Afinidad: cónyuge, suegros, hijastros, cuñados, abuelos cónyuge.

**Primero civil: esposo(a).

II. Datos de contacto

Dirección residencia:

Barrio:

Teléfono residencia:

Ciudad:

Depto.

País:

Diligencie los siguientes campos si tiene dirección o residencia fiscal en el extranjero

¿Tiene usted una dirección en el extranjero? Si ☐ No ☐

Dirección:

Teléfono:

País:

¿Tiene usted residencia fiscal en un país diferente a Estados Unidos? Si ☐ No ☐

País 1:

Número de identificación tributaria en el país 1:

País 2:

Número de identificación tributaria en el país 2:

País 3:

Número de identificación tributaria en el país 3:

¿Es usted ciudadano de los EE.UU.? Si ☐ No ☐

¿Es usted residente de los EE.UU.? Si ☐ No ☐

Número de identificación tributaria en EE.UU.

1 de 7

FT1294 - (OCT 2024)

III. Datos laborales

Por favor diligenciar tal como aparece en la certificación laboral

Nombre de la empresa contratante o negocio: _____ Cargo: Auxiliar ☐ Analista ☐ Jefe ☐
Gerente ☐ Directivo ☐ Otro ☐ _____
Antigüedad en la empresa: _____ Tipo de contrato: _____
Año: _____ Mes: _____ Termino fijo: ☐ Indefinido ☐ Prestación de servicios ☐ Ciudad: _____
Departamento: _____ País: _____ Dirección: _____
Teléfono: _____ Fax: _____ Correo electrónico: _____
Página web: _____ Empresa anterior: _____
Cargo empresa anterior: _____ Antigüedad empresa anterior Año: _____ Mes: _____

IV. Información financiera

Valor en pesos colombianos (No diligenciar con ceros los campos: Total ingresos, Total egresos, Total activos y Total patrimonio). Si su ingreso es una moneda diferente a pesos, diligenciar en dólares.

Ingresos mensuales	Egresos mensuales	Activos (Lo que tiene)
Ingresos fijos o salario \$ _____	Gastos personales \$ _____	Vivienda propia \$ _____
Otros ingresos \$ _____	Otros egresos \$ _____	Otros inmuebles \$ _____
Total ingresos \$ _____	Total egresos \$ _____	Otros activos \$ _____
		Total activos \$ _____
		Total pasivos (lo que debe): \$ _____
		Total patrimonio (Lo que tiene - Lo que debe) \$ _____
		Año fiscal _____

Detalle de otros ingresos originados en actividades diferentes a la principal

V. Relación de productos en moneda extranjera

Diligencie los siguientes campos si realiza transacciones en moneda extranjera

Tipo de operaciones: Importaciones ☐ Exportaciones ☐ Inversiones ☐ Crédito ☐ Pagos de servicios ☐ Otras ☐ ¿Cuál? _____

Diligencie los siguientes campos si posee productos en moneda extranjera

Tipo de producto: _____ Número de producto: _____ Entidad: _____ Monto \$ _____
País: _____ Ciudad: _____ Moneda _____

VI. Perfil transaccional | Aplica solo para Panamá

Tipo de transacción	Depósitos		Retiros	
	No. Transacciones mensuales	Total mensual	No. Transacciones mensuales	Total mensual
Transferencias				
Cheques				

VII. Recursos Inembargables | Aplica solo para Colombia

¿usted maneja recursos de carácter inembargable*? Si ☐ No ☐

si usted marco si deberá adjuntar las evidencias correspondientes y detallar la naturaleza y/o tipo de recursos que tienen este carácter de inembargabilidad en el siguiente campo

*Los recursos inembargables son aquellos bienes que no pueden ser objeto de medidas cautelares para el pago de deudas por disposición legal.

VIII. Referencias

Personales

Nombres y apellidos: _____ Teléfonos: _____ Ciudad: _____

Familiares

Nombres y apellidos: _____ Teléfonos: _____ Ciudad: _____

Referencia financiera | Aplica solo para Panamá

Nombres y apellidos: _____ Cta. No. _____ Teléfono: _____

IX. Vigilancia

EL(LOS) CLIENTE(S) entiende(n) que Itaú Colombia S.A., Sociedad Fiduciaria, Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. e Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A. son entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia; y en el caso de Itaú (Panamá) S.A., esta es supervisada y regulada por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Declaraciones Colombia

X. Declaración origen de fondos y autorizaciones

El presente contrato se suscribe entre: (i) LAS SOCIEDADES, es decir Itaú Colombia S.A. y sus filiales, matriz, vinculadas y relacionadas, entre otras Itaú Fiduciaria Colombia S.A., Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A., Itaú (Panamá) S.A., Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A., según corresponda y; (ii) EL CLIENTE, es decir, la persona o personas naturales que suscriben el presente contrato único de vinculación.

Declaración de adhesión a normas

Las cláusulas contenidas en el contrato único de vinculación para personas naturales (en adelante CUV), serán aplicables a (i) los contratos que celebren LAS PARTES como consecuencia de la contratación por parte de EL CLIENTE de los servicios ofrecidos por LAS SOCIEDADES y aceptados por EL CLIENTE y (ii) los servicios financieros que, discrecionalmente, presten LAS SOCIEDADES al CLIENTE. El CUV podrá ser consultado en www.itaucol.com.

Manifiesto que (i) he leído y declaro conocer el CUV, (ii) las inquietudes que he tenido sobre el CUV, LAS SOCIEDADES y sobre las normas de atención al consumidor han sido resueltas por LAS SOCIEDADES satisfactoriamente y (iii) entiendo y acepto que el CUV regula, en lo aplicable, todos los productos y servicios ofrecidos por LAS SOCIEDADES y aceptados por EL CLIENTE. EL CLIENTE se reserva el derecho de dar por terminado cualquiera de los contratos cuando se produzcan modificaciones al mismo por disposición de la ley, los acuerdos interbancarios o por decisión de LAS SOCIEDADES, dentro de los cuarenta y cinco (45) días calendario siguientes al envío de la comunicación mediante la cual, cualquiera de LAS SOCIEDADES notifique la modificación. Cualquiera de LAS SOCIEDADES informará a EL CLIENTE de cualquier modificación a los reglamentos de los contratos o servicios financieros, originada en leyes, reglamentos administrativos, acuerdos interbancarios o cambios realizados por ellas, mediante comunicación escrita. Las leyes de orden público económico se entienden incorporadas a los contratos a partir de su vigencia; Las restantes modificaciones se entenderán integradas una vez agotado el plazo de notificación señalado en el contrato.

Declaración origen de fondos

Quien suscribe la presente solicitud obrando en nombre propio, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realiza la siguiente declaración de fuente de fondos a LAS SOCIEDADES:

1. Declaro (amos) que los recursos, fondos, dineros y/o bienes depositados o entregados para este fin, provienen de: _____
2. Declaro que los recursos entregados y los que maneja a través de LAS SOCIEDADES no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el código penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.
3. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas o a cualquier título, entreguen fondos a mi favor provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el código penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

Declaración para operar en el mercado de valores

No estoy impedido para operar en el mercado público de valores, tengo conocimiento de las normas y reglamentos que regulan el mercado público de valores. Autorizo expresamente a LAS SOCIEDADES que bajo su objeto social estén habilitadas para ellos, para que sin previa notificación judicial o extrajudicial y de acuerdo con los procedimientos establecidos por la bolsa, venda a través de la misma los valores o títulos adquiridos por mí y otros valores mobiliarios que mantenga en su poder para aplicar el producto de la venta a las obligaciones a mi cargo no cubiertas. Autorizo igualmente a LAS SOCIEDADES para grabar todas las operaciones e instrucciones que le sean dadas sobre nuestras operaciones. Certifico que la información a quié se suministra corresponde a la realidad y puede ser verificada por cualquier medio y autorizo igualmente la inclusión de la información en las bases de datos que para el efecto se constituyan.

Autorización grabación de llamadas

Con la firma del presente documento, autorizo de manera expresa e irrevocable a LAS SOCIEDADES, a grabar y conservar en cintas magnetofónicas, registros digitales o en cualquier otro medio que consideren idóneo para el almacenamiento de información, las conversaciones telefónicas de la negociación, acuerdo y ejecución de operaciones, transacciones, solicitudes, quejas o cualquier otra información que resulte entre el suscrito y LAS SOCIEDADES. La información así obtenida y recopilada estará sujeta a reserva en la forma prevista por la ley, sin perjuicio de que pueda utilizarse por LAS SOCIEDADES así autorizadas con fines probatorios, de control, transparencia de operaciones, administración de información, calidad o cualquier otro propósito comercial.

Autorización destrucción de documentos

LAS SOCIEDADES estarán libremente facultados a aceptar o negar la solicitud de vinculación contenida en el presente documento. En el caso que los productos solicitados correspondan a cupos de crédito, acepto que serán revocables en cualquier momento. En caso que la presente solicitud sea negada autorizo irrevocablemente a que todos los documentos que entregue para estudio no me sean devueltos y sean destruidos después de quince (15) días de la decisión del rechazo.

Autorización débito automático

Autorizo expresamente a LAS SOCIEDADES a que el saldo pendiente de cualquiera de las obligaciones a mi cargo por concepto de los productos de los cuales sea titular, incluyendo tarjetas de crédito, credicash, cupo anexo a cuenta corriente, sobregiro, 7/0, cartera ordinaria o leasing, sea cargado a los depósitos de mi titularidad en el banco, incluyendo cuentas corrientes, de ahorros o depósitos a término o cualquier otro producto que ofrezcan o lleguen a ofrecer y del cual sea titular individual o colectivamente, conjunta o solidariamente.

Autorización para desembolso

Autorizo a LAS SOCIEDADES como comercializador de servicios financieros a descontar los valores correspondientes a comisiones, servicios bancarios, seguros e impuestos del valor del desembolso y/o utilidades de cupos de créditos a las tarifas previamente informadas.

Para desembolsos efectuados a terceros diferentes al titular del crédito y/o cupo de crédito, certifico que estos corresponden a mis comercializadores de bienes y servicios.

Si este desembolso y/o utilización de crédito es para el pago de cartera a LAS SOCIEDADES certifico que LAS SOCIEDADES son mis comercializadores de servicios financieros.

Si este desembolso y/o utilización de crédito es para la compra de divisas, autorizo a transferir estos recursos a LAS SOCIEDADES quienes son mis comercializadores de servicios financieros. Autorizo a LAS SOCIEDADES el desembolso por cualquier otra suma inferior al monto solicitado que corresponda a la aprobación de crédito que me sea concedida.

Autorización envío de información

Autorizo expresamente a LAS SOCIEDADES a enviarme mensajes sobre campañas comerciales, información financiera, movimientos de productos, extractos, cobranzas o cualquier otra información a la dirección de correo electrónico, e-mail, teléfonos, dirección física, canales electrónicos o cualquier otro dato de contacto que haya suministrado en la solicitud de vinculación o en cualquier otro medio de información.

Autorización entrega de productos

En caso de no recibir personalmente los productos del banco, autorizo expresamente a que dichos elementos sean recibidos por _____
CC No. _____ Teléfono contacto _____ Dirección envío _____.

Autorizo a LAS SOCIEDADES como comercializadores de servicios financieros a descontar los valores correspondientes a comisiones, servicios bancarios, seguros e impuestos del valor del desembolso y/o utilidades de cupos de créditos conforme a las tarifas informadas previamente.

Para desembolsos efectuados a terceros diferentes al titular del crédito y/o cupo de crédito, certifico que estos corresponden a mis comercializadores de bienes y servicios. Si este desembolso y/o utilización de crédito es para el pago de cartera a Itaú Colombia S.A., certifico que LAS SOCIEDADES son mis comercializadores de servicios financieros. Si este desembolso y/o utilización de crédito es para la compra de divisas, autorizo a transferir estos recursos a LAS SOCIEDADES quienes son mis comercializadores de servicios financieros.

Autorización exención de gravamen movimiento financiero (G.M.F.)

Solicito a LAS SOCIEDADES el beneficio de exención definido por el Inciso numeral 1 del artículo 879 del estatuto tributario para la cuenta No. _____ de la cual soy titular único y declaro bajo juramento que conozco y acepto que esta exención es aplicable a una cuenta de ahorros por persona. Hago la solicitud en razón a que no he solicitado ni solicitaré el beneficio a ninguna otra cuenta de ahorros en la misma entidad o en otro establecimiento de crédito y que en el evento en que el banco sea obligado a pagar cualquier suma de dinero, me obligo a responder con mi patrimonio por cualquier sanción perjuicio requerimiento, etc., a que se viere expuesto el banco, exonerándole de cualquier tipo de responsabilidad derivada de la marcación de la mencionada cuenta como exenta del G.M.F. (4 x mil).

Autorizo a LAS SOCIEDADES a realizar las consultas de verificación necesarias y a reportar a las autoridades competentes, mi identificación y la cuenta de ahorros que he elegido para la exención G.M.F. (4 x mil) en esta solicitud.

Actualización de información

Declaro que toda la información y/o documentación aportada y consignada en el presente formato, es cierta veraz y verificable; razón por la cual, autorizo su verificación mientras subsista alguna relación comercial o financiera con cualquiera de LAS SOCIEDADES y me comprometo actualizar o confirmar la información y/o documentación al menos una vez al año o cada vez que así lo solicite cualquiera de LAS SOCIEDADES suministrando los soportes documentales requeridos; faculto a LAS SOCIEDADES para terminar cualquiera de los contratos con ellas celebrados cuando no cumpla con este compromiso o cuando la información suministrada sea errónea, falsa o inexacta. Igualmente me obligo a informar a LAS SOCIEDADES cualquier cambio en la información relacionada con: (i) los datos de contacto, (ii) el lugar de residencia fiscal, y (iii) el lugar de domicilio, a través del formato o los canales definidos por LAS SOCIEDADES dentro de los 10 días siguientes a la fecha en que se produzca el cambio.

Autorización para compartir información y tratar mis datos personales

Para efectos de esta autorización, Itaú Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Itaú Fiduciaria Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. e Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A., se definirán de manera conjunta como "LAS SOCIEDADES":

Autorizo de manera previa e informada a LAS SOCIEDADES, o a quien en el futuro represente sus derechos u ostente la calidad de acreedor, para recolectar, almacenar, utilizar, enviar, compartir, suprimir, ofrecer, suministrar, intercambiar, transferir y/o transmitir, a los destinatarios de origen nacional y/o internacional, mi información y datos personales para los fines establecidos en esta autorización, para fines legales y/o contractuales, de acuerdo con lo siguiente:

1) fines precontractuales, contractuales y post contractuales; 2) fines administrativos, contables, financieros, legales, crediticios, estadísticos, de control, manejo de riesgos, supervisión, comerciales, y de consolidación de información y, en general, para desarrollo del objeto social de LAS SOCIEDADES; 3) verificar, confirmar y actualizar mis datos; 4) contactar y enviar información acerca de productos y servicios que ofrezcan LAS SOCIEDADES, así como las modificaciones que se presenten en desarrollo de los vínculos contractuales; 5) dar cumplimiento a la ley y a las instrucciones de las autoridades judiciales y administrativas competentes locales o extranjeras, en particular y sin limitarse a ello, LAS SOCIEDADES estarán facultadas para entregar la información que sea solicitada por autoridades nacionales o extranjeras (incluyendo aquellas ubicadas en los Estados Unidos de América), sin que ello se considere una violación a la reserva bancario o deber de confidencialidad a cargo de LAS SOCIEDADES; 6) enviar mi información a los servidores que contraten LAS SOCIEDADES, ubicados dentro o fuera del país para propósitos de almacenamiento y/o eventuales servicios de hosting o computación en la nube que se contraten o requieran; 7) para hacer análisis de datos, tendencias y mercados; 8) para compartir la información con empresas de mensajería, cobranza, seguridad, tecnología y telecomunicaciones, almacenamiento físico/ electrónico, proveedores de servicios y/o almacenamiento en la nube, fuerza de ventas, uso de red, procesamiento de operaciones, o cualquier tercero vinculado a LAS SOCIEDADES con la finalidad de cumplir las obligaciones contractuales y legales derivadas de la prestación de los productos y servicios de los cuales usted es o haya sido Titular; 9) solicitar a terceros cualquier información que ellos administren sobre mis ingresos reportados ante ellos, como aportes de seguridad social (salud/pensión), salarios u honorarios percibidos y declarados así como datos personales de contacto, sean números de teléfono fijo o celular o direcciones de correspondencia física o electrónica y cualquier información personal para realizar análisis financieros, crediticios, estadísticos, de control, supervisión, comerciales, y de actualización de datos de contacto o cumplimiento de deberes de conocimiento de cliente; 10) para efectos de seguridad, investigaciones y fines probatorios; 11) para la grabación de llamadas, destrucción de documentos y envío de información en los términos previstos con las finalidades indicadas; 12) análisis de riesgos, perfilamiento y hábitos de consumo y transaccionales; 13) para evaluar la calidad de los servicios ofrecidos, realizar encuestas de satisfacción, análisis de tendencias de mercado y en general de técnicas relacionadas con los servicios financieros que prestan todas Las Sociedades; 14) Compartir entre LAS SOCIEDADES toda mi información relacionada con aspectos jurídicos, económicos, financieros y datos personales, así como a compartir esa misma información con los propósitos indicados con entidades que cuenten con el carácter de matriz o controlante directa o indirecta, incluyendo a Itaú Chile y/o Itaú Unibanco S.A., y/o Itaú Unibanco Holding, bien sea que se encuentren domiciliadas en Colombia o en el extranjero, especialmente en Brasil, Chile u otros países. La autorización se extiende al suministro de información a las autoridades que ejercen control, supervisión o jurisdicción sobre cualquiera de las entidades con las cuales puede ser compartida la información, así como para envío de información a dichos países por motivos de contingencia o back-up de información. Igualmente autorizo para que esta autorización sea remitida a las demás SOCIEDADES y se tenga en cuenta dentro del proceso de vinculación en las demás SOCIEDADES; 15) El suscriptor declara que conoce y acepta que toda la información relacionada con el reporte de las transacciones realizadas o registradas por parte de LAS SOCIEDADES actuando por mi cuenta y toda aquella relacionada con el nacimiento, modificación o extinción de mis obligaciones surgidas en virtud de dichas operaciones, incluido su manejo y cumplimiento, se someterá a las condiciones de reporte exigidas por la Bolsa de Valores de Colombia. Esta autorización comprende la información que suministro verbalmente, por escrito, visitas o registro electrónico en páginas web o redes sociales y/o plataformas o aplicaciones tecnológicas o móviles, así como aquella que sea suministrada por terceros.

conozco que la entrega de los datos sensibles es facultativa. De igual forma, en mi calidad de Titular de la Información manifiesto que autorizo, entiendo y acepto de manera libre y espontánea el tratamiento de la información de los datos relativos i) al origen racial y/o étnico que sean necesarios con el fin de que las SOCIEDADES realicen un análisis estadístico y realicen los reportes a entidades de vigilancia para el desarrollo contractual y pos contractual; y ii) Los datos biométricos (imágenes faciales, huellas dactilares, biometría cognitiva) con fines de seguridad, validación de información y como sistema de identificación biométrica.

Derechos del Titular del dato: He sido informado que tengo derecho a: i) conocer, actualizar y rectificar mis datos; ii) solicitar prueba de la autorización salvo cuando expresamente esté exceptuada; iii) ser informado, previa solicitud, respecto del uso que se les ha dado a sus datos; iv) presentar quejas y reclamos; v) revocar la autorización cuando LAS SOCIEDADES no cumplan sus obligaciones como responsables del tratamiento de datos siempre que así haya sido determinado por la Superintendencia de Industria y Comercio o cuando no exista una obligación legal o contractual de conservar dicha información. Así mismo he sido informado que la Política de Tratamiento de Información la puedo consultar en www.itauc.co.

Los responsables del tratamiento son LAS SOCIEDADES con las cuales tenga productos o servicios y podrán ser contactadas en la Carrera 7 Nro. 99-53 de Bogotá. e-mail: servicioalcliente@itauc.co; servicio.empresarial@itauc.co Teléfono: Bogotá: 6015818181 y en el resto del país 01 8000 512633.

Asimismo, declaro que los datos de terceros, los suministro tras haber obtenido previamente su autorización y en virtud de mi relación de parentesco o relación personal con ellos.

Con el fin de aprovechar al máximo mis productos y servicios financieros, y los beneficios que los aliados comerciales de LAS SOCIEDADES puedan ofrecerme, autorizo a compartir mis datos personales con dichos aliados comerciales.

Como titular de los datos personales, conozco que en el evento de no desear que mis datos e información sea compartida con Aliados comerciales, podré comunicarme directamente a las siguientes direcciones electrónicas: servicioalcliente@itauc.co; servicio.empresarial@itauc.co. Teléfono y/o teléfonos Bogotá: 6015818181 y en el resto del país 01 8000 512633 con el fin de que sea revocada esta autorización.

XI. Origen de fondos, fuente de los recursos o patrimonio

EL(LOS) CLIENTE(S) declara(n) bajo la gravedad de juramento que: 1) los recursos entregados y los que manejará(n) a través de EL BANCO no provienen ni provendrán de actividades ilícitas; 2) no admitirá(n) que terceros efectúen depósitos a su(s) cuenta(s) o a cualquier título provenientes de actividades ilícitas, así como también no efectuará(n) transacciones destinadas a tales actividades a favor de personas o empresas relacionadas con las mismas; 3) se obliga(n) a actualizar su información y documentación respectiva de forma periódica; 4) los fondos con los que EL(LOS) CLIENTE(S) abrió(eron) y manejará(n) la(s) cuenta(s)/depósito(s) con EL BANCO, corresponden a recursos propios, siendo EL(LOS) CLIENTE(S) el(ellos) beneficiario(s) final(es) real(es) de los fondos; 5) no efectuará(n) depósito(s) y/o transacción(es) en la(s) cuenta(s)/depósito(s) con EL BANCO en nombre de terceras personas; 6) la información suministrada por EL(LOS) CLIENTE(S) en todos los formatos de EL BANCO es y será real, exacta, correcta y verídica, y 7) EL(LOS) CLIENTE(S) ejerce(n) su ocupación u oficio, así como sus actividades, dentro de lo establecido por la ley.

Con base a lo declarado, por este medio, EL(LOS) CLIENTE(S) autoriza(n) a EL BANCO a cancelar, a su sola discreción, la(s) cuenta(s), depósito(s) y contrato(s) que EL(LOS) CLIENTE(S) mantiene(n) o llegue(n) a mantener con EL BANCO en caso de infracción o incumplimiento de lo expresado en este documento, eximiendo a EL BANCO de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que EL(LOS) CLIENTE(S) hubiere(n) proporcionado en este documento o por la violación del mismo.

XII. Declaración para fines fiscales/ obligaciones tributarias

EL(LOS) CLIENTE(S) declara(n) bajo la gravedad del juramento a favor de EL BANCO, que los flujos de ingresos y salidas de sus recursos que efectúe(n) en cualquier concepto con respecto a EL BANCO, cumplen y cumplirán con las obligaciones tributarias en su(s) país o países de residencia fiscal de acuerdo con las regulaciones establecidas en la República de Panamá. EL(LOS) CLIENTE(S) se compromete(n) a completar y diligenciar los formatos de EL BANCO y/o las auto certificaciones que EL BANCO le(s) entregue para cumplir con las obligaciones legales de intercambio de información para fines fiscales cuando EL BANCO así lo requiera. EL(LOS) CLIENTE(S) reconoce(n), acepta(n) y autoriza(n) a EL BANCO a reportar, compartir y/o suministrar toda la información y/o documentación sobre su(s) estatus fiscal(es) requerida, incluyendo, sin implicar limitación alguna, la(s) del(de los) beneficiario(s) final(es) a las autoridades fiscales de la República de Panamá para que, a su vez, dicha información sea entregada a otras autoridades fiscales relevantes, en la jurisdicción de la Residencia Fiscal de EL(LOS) CLIENTE(S) y/o de su(s) beneficiario(s) final(es), con la finalidad de cumplir con todas las obligaciones de intercambio de información tributaria contempladas por las leyes y acuerdos multilaterales que ha firmado o llegará a firmar la República de Panamá, basándose en la información contenida en el presente formulario, en los registros de EL BANCO, o cualquier otro documento que EL BANCO utilice para fines fiscales o la que se encuentre disponible públicamente, cuando no haya recibido los documentos, formatos o auto certificaciones exigidos por EL BANCO para fines fiscales.

EL(LOS) CLIENTE(S) declara(n) bajo la gravedad del juramento que conoce(n) y acepta(n) que ha(n) entregado y entregarán a EL BANCO, toda la información relevante para el cumplimiento de las normas relacionados con el intercambio de información para fines fiscales y tributarios y que dicha información es y será en todo momento verdadera, real, correcta, completa y verídica. EL(LOS) CLIENTE(S) entiende(n) y conoce(n) que declarar información falsa o incorrecta requerida por EL BANCO para fines fiscales, puede constituir una infracción de ley, la cual podrá tener consecuencias penales, civiles y/o administrativas para EL(LOS) CLIENTE(S) y para EL BANCO en la jurisdicción de EL BANCO, como también en otras jurisdicciones.

En caso de que fuere necesario, EL(LOS) CLIENTE(S) se compromete(n) a notificar inmediatamente a EL BANCO sobre cualquier cambio con respecto a la información declarada como país(es) de residencia fiscal suministrada en este o en cualquier otro formulario que EL BANCO mantenga para este fin, la cual pudiera causar que la información que haya sido entregada a EL BANCO para fines fiscales fuera inexacta, incompleta o incorrecta. Además, EL(LOS) CLIENTE(S) exonera(n) y libera(n) de toda responsabilidad civil, administrativa y/o penal a EL BANCO, así como a sus directores, dignatarios, empleados, agentes y asesores, derivada del incumplimiento de lo declarado en este documento y/o cualquier otro documento y se compromete(n) a mantenerlos indemne por los daños y perjuicios que dicho incumplimiento pueda causarles.

XIII. Protección del tratamiento de datos personales

EL(LOS) CLIENTE(S) por este medio autoriza(n) expresamente a Itaú (Panamá) S.A., en adelante "EL BANCO", de conformidad con las leyes y los reglamentos aplicables de la República de Panamá (según puedan ser modificados, reformados o reemplazados de tiempo en tiempo), para que sus datos o información se capten, obtengan, soliciten, recopilen, registren, estructuren, almacenen, conserven, adapten o modifiquen, extraigan, consulten, utilicen, comuniquen, transmitan, intercambien, compartan, difundan (en aquellos casos en los que la ley y/o su reglamentación lo permita u ordene), limiten, supriman o destruyan según lo permita u ordene la ley y/o su reglamentación, y en cualquier forma trate dichos datos con respecto de las relaciones que EL(LOS) CLIENTE(S) mantiene(n) o llegue(n) a mantener en el futuro con EL BANCO y que sirvan a los fines específicos tales como 1) ofrecerle a EL(LOS) CLIENTE(S) productos financieros, servicios de cualquier tipo, promociones o campañas con base en la información que EL(LOS) CLIENTE(S) mantiene(n) o lleguen a mantener con EL BANCO, ya sea para créditos, cuentas, depósitos o cualquier otro servicio prestado por EL BANCO; 2) realizar análisis interno de estadísticas, elaboración de perfiles/segmentaciones y auditorías internas; 3) realizar gestiones de localización directamente o con terceros para los efectos de actualización de información según políticas de "Conozca a su Cliente"; 4) transmitir los datos e información de EL(LOS) CLIENTE(S) transfronterizamente a la casa matriz de EL BANCO; 5) Enviar y/o recibir cualquier tipo de datos a la casa matriz de EL BANCO, incluyendo el envío de comunicación a través de personas o empresas subcontratadas por EL BANCO para dicho propósito. 6) Realizar gestiones de cobranzas, consultas, atención de reclamos directamente o por empresas subcontratadas por EL BANCO, incluyendo su casa matriz; 7) Transmitir y suministrar datos para los efectos de servicios prestados por proveedores externos, contadores, abogados, casa matriz, entre otros, que sean necesarios para perfeccionar o administrar los contratos de productos bancarios suscritos con EL BANCO; 8) Transmitir datos para los efectos de reportes regulatorios a entidades del estado, y 9) Utilizar los datos de EL(LOS) CLIENTE(S) para aplicación de procedimientos científicos, matemáticos, algoritmos, o de cualquier otra índole similar que sea necesario con la finalidad de proporcionar cualquier tipo de score, puntuación, índice para determinar hábitos de consumo, o comportamiento y para elaborar estudios de mercado.

EL(LOS) CLIENTE(S) entiende(n) que como Titular(es) de los datos puede(n) ejercer los derechos de acceso, rectificación, cancelación, oposición y portabilidad de los datos según lo establece la ley y su reglamento. Igualmente, EL(LOS) CLIENTE(S) entiende(n) que la presente autorización aplica para las relaciones contractuales que mantiene(n) en el presente o que llegue(n) a mantener en el futuro con EL BANCO.

XIV. Declaración de conocimiento

EL(LOS) CLIENTE(S) por este medio autoriza(n) expresamente a Itaú (Panamá) S.A., en adelante "EL BANCO", de conformidad con las leyes y los reglamentos aplicables de la República de Panamá (según puedan ser modificados, reformados o reemplazados de tiempo en tiempo), para que sus datos o información se capten, obtengan, soliciten, recopilen, registren, estructuren, almacenen, conserven, adapten o modifiquen, extraigan, consulten, utilicen, comuniquen, transmitan, intercambien, compartan, difundan (en aquellos casos en los que la ley y/o su reglamentación lo permita u ordene), limiten, supriman o destruyan según lo permita u ordene la ley y/o su reglamentación, y en cualquier forma trate dichos datos con respecto de las relaciones que EL(LOS) CLIENTE(S) mantiene(n) o llegue(n) a mantener en el futuro con EL BANCO y que sirvan a los fines específicos tales como 1) ofrecerle a EL(LOS) CLIENTE(S) productos financieros, servicios de cualquier tipo, promociones o campañas con base en la información que EL(LOS) CLIENTE(S) mantiene(n) o lleguen a mantener con EL BANCO, ya sea para créditos, cuentas, depósitos o cualquier otro servicio prestado por EL BANCO; 2) realizar análisis interno de estadísticas, elaboración de perfiles/segmentaciones y auditorías internas; 3) realizar gestiones de localización directamente o con terceros para los efectos de actualización de información según políticas de "Conozca a su Cliente"; 4) transmitir los datos e información de EL(LOS) CLIENTE(S) transfronterizamente a la casa matriz de EL BANCO; 5) Enviar y/o recibir cualquier tipo de datos a la casa matriz de EL BANCO, incluyendo el envío de comunicación a través de personas o empresas subcontratadas por EL BANCO para dicho propósito. 6) Realizar gestiones de cobranzas, consultas, atención de reclamos directamente o por empresas subcontratadas por EL BANCO, incluyendo su casa matriz; 7) Transmitir y suministrar datos para los efectos de servicios prestados por proveedores externos, contadores, abogados, casa matriz, entre otros, que sean necesarios para perfeccionar o administrar los contratos de productos bancarios suscritos con EL BANCO; 8) Transmitir datos para los efectos de reportes regulatorios a entidades del estado, y 9) Utilizar los datos de EL(LOS) CLIENTE(S) para aplicación de procedimientos científicos, matemáticos, algoritmos, o de cualquier otra índole similar que sea necesario con la finalidad de proporcionar cualquier tipo de score, puntuación, índice para determinar hábitos de consumo, o comportamiento y para elaborar estudios de mercado.

XV. Reserva Bancaria

Yo _____ (en adelante, "EL CLIENTE"), por este medio autoriza (mos) en forma expresa e irrevocable a Itaú (Panamá) S.A. (en adelante "EL BANCO") a compartir con Itaú Colombia S.A., información y documentación de toda índole referente a EL CLIENTE y a las operaciones o transacciones de EL CLIENTE con EL BANCO, lo cual incluye (sin implicar limitación alguna) la información y documentación resultante de la vinculación comercial o contractual de EL CLIENTE a los productos y servicios prestados por EL BANCO, con el propósito de que a través de Itaú Colombia S.A. y sus funcionarios autorizados (i) otorguen soporte comercial, contable y operativo principalmente para mantener, administrar, desarrollar y/o profundizar la relación comercial y/o de productos de EL CLIENTE con EL BANCO; (ii) otorguen soporte en lo referente a la administración y control de riesgos de EL BANCO; y (iii) atiendan y procesen solicitudes de EL CLIENTE.

Asimismo, EL CLIENTE autoriza en forma expresa e irrevocable a EL BANCO a compartir con Itaú Colombia S.A., con Itaú Chile y con Itaú Unibanco Holdings S.A., información y documentación referente a EL CLIENTE y a sus operaciones y/o transacciones con EL BANCO, especialmente en lo relacionado con la gestión de conocimiento y diligencia debida de EL CLIENTE con el propósito de que las entidades antes mencionadas administren en forma consolidada a nivel de grupo bancario, el riesgo de lavado de activos y nanciación del terrorismo.

EL CLIENTE también autoriza al BANCO para solicitar o suministrar información o documentación relativa a EL CLIENTE y a cualquier servicio o producto suministrado por el BANCO al CLIENTE (lo cual incluye, pero no se limita a, cualquier cuenta y/o depósito que mantenga el CLIENTE en el BANCO), a bancos corresponsales del BANCO o instituciones financieras; a entidades administrativas reguladoras, judiciales o del Ministerio Público de la República de Panamá, y a autoridades de los Estados Unidos de América. Cuando EL BANCO sea requerido mediante acción exhibitoria, inspección ocular, ocio o comunicación ocial, o por otro medio que disponga la autoridad correspondiente, el CLIENTE autoriza desde ya a EL BANCO para cargar a la cuenta del CLIENTE todos los honorarios y gastos legales en que incurra el BANCO por motivo de cualquier investigación judicial y/o administrativa efectuada sobre los servicios o productos contratados por EL CLIENTE con EL BANCO. Igualmente, los funcionarios del BANCO tienen la obligación de mantener la confidencialidad y consecuente reserva en lo concerniente a toda la información que reciban por virtud de la prestación de algún servicio o el otorgamiento de algún producto bancario al CLIENTE, lo cual incluye, pero no se limita a la identidad de todas las cuentas del CLIENTE y de cualesquiera transacciones de negocios relacionados con las mismas. Esta obligación de reserva y confidencialidad de los funcionarios del BANCO será de conformidad con lo establecido en las políticas de confidencialidad del BANCO y las leyes de la República de Panamá, pero quedará sujeta a las excepciones y autorizaciones contempladas por la presente y por cualesquiera otros medios (ya sean presentes o futuros), así como a las establecidas por las leyes y los reglamentos aplicables. EL CLIENTE exonera expresamente a EL BANCO, así como a sus compañías aliadas, empleados, ejecutivos, directores, dignatarios y apoderados, de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información y documentación, o por razón de actuar conforme a cualesquiera de las autorizaciones contenidas en la presente.

Autorización para consulta, administración y reporte

Autorizo de manera irrevocable a consultar, procesar, solicitar, divulgar y reportar cualquier información sobre el nacimiento, cumplimiento, incumplimiento o extinción de obligaciones dinerarias, comerciales o crediticias, incluidas las del mercado de valores, a centrales de riesgo o burós de crédito tales como Datacredit Experian, TransUnion y a la Bolsa de Valores de Colombia o a cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos que tengan fines de información y con esos mismos fines, financieros, crediticios, estadísticos, de control, manejo de riesgos, supervisión, comerciales, y de consolidación de información, todos mis datos personales, económicos, financieros, incluyendo la información referente a mi comportamiento comercial y crediticio, tales como el nacimiento, modificación o extinción de obligaciones contraídas con anterioridad o que se llegaren a contraer con LAS SOCIEDADES en los términos y para los fines establecidos en la ley 1266 de 2008. También autorizo que mi información sea utilizada para enviarme comunicaciones sobre el reporte a las centrales. Igualmente, autorizo a LAS SOCIEDADES para consultar y acceder a mis datos personales, financieros, crediticios, económicos, comerciales, laborales, incluyendo pero no limitado a salarios, aportes a seguridad social, y cualquier otra información contenida en bases de datos de entidades que administren o manejen dicha información, incluyendo pero no limitado a empleadores, arl, cajas de compensación, pila, cesantías, Sena, salud, ICBF, administradoras de pensiones, y/o cualquier otra entidad que administre dicha información. Declaro haber recibido los formatos impresos de: cartilla de seguridad y volante depósito seguro los cuales he leído y entendido en su totalidad.

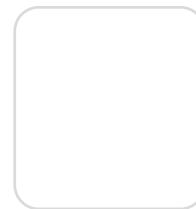
- ☐ Autorizo el manejo de mi información personal. ☐ Autorizo que se comparta información entre LAS SOCIEDADES.
- ☐ Autorizo el reporte de información a centrales de riesgo.

Declaro conocer y aceptar el contenido del presente formulario.

En constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo el documento a los _____ días del mes de _____ del año _____ en la ciudad de _____.

Firma

No. documento de identidad _____



- Índice der. ☐
Índice izq. ☐
Medio der. ☐
Medio izq. ☐
Pulgar der. ☐
Pulgar izq. ☐

Nombres y apellidos: _____

Huella registrada en el documento de identidad

XVI. Para uso exclusivo del banco

Gerente comercial / Segmento	Código	Gerente de producto	Código

Confirmando que según nuestro leal saber y entender, la información anterior es verdadera y ha sido verificada. También confirmo que el carácter, integridad y reputación del cliente se ajusta a las normas del BANCO y a sus políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiamiento de terrorismo. Adicionalmente, en el supuesto de que reciba información inconsistente con dichas normas, informaré de inmediato a la gerencia del banco. Certifico que he revisado el correcto diligenciamiento del formulario, la completitud de los documentos y tomado la firma del cliente. Recomendando al cliente y a las personas autorizadas a firmar.

Firma Gerente Comercial / Segmento o Gerente de Producto

XVII. Clasificación de riesgo

Nivel de riesgo Alto ☐ Medio ☐ Bajo ☐ Código de cliente: _____

Nombre - Revisión documentos: _____ Firma: _____ Fecha: _____

Nombre - Revisión documentos: _____ Firma: _____ Fecha: _____

XVIII. Para uso exclusivo de Itaú Colombia S.A. y filiales

Canal de vinculación

Oficina/ PAB ☐ Contact center ☐ Gerente de vehículo ☐

Fuerza de ventas ☐ Gerente de vivienda ☐ Gerente de leasing ☐

Código oficina radicación: _____ Gerente: _____

Subsegmento 340 ☐ 330 ☐ 320 ☐ 312 ☐ 310 ☐ 305 ☐

Comercial que realiza la vinculación

Nombres y apellidos: _____

No. de identificación: _____

Nombre de quien realiza la verificación de información y listas de control

Nombres y apellidos: _____

No. de identificación: _____