

<b>Fecha:</b> _____	<b>Oficina:</b> <sup>1</sup> _____
---------------------	------------------------------------

**1. DATOS BÁSICOS DEL CLIENTE**

**Nombre/Razón social:** \_\_\_\_\_

**Identificación\*:** NIT  C.C.  C.E.  PAS  NIUP  T.I.  R.C.  C.D.  PEP  N° \_\_\_\_\_

\* CC: Cédula de ciudadanía; CE: Cédula de extranjería; PAS: Pasaporte; TI: Tarjeta de identidad; RC: Registro civil; CD: Carné Diplomático; PEP: Permiso Especial de Permanencia

**2. RECEPCIÓN DE REPORTE ANUAL DE COSTOS Y EXTRACTOS**

**Autorizo recibir el reporte anual de costos y extractos a través:**  
 Oficina del Banco  Correo electrónico registrado en el Banco

**3. SOLICITUD DE PRODUCTOS FINANCIEROS**

<b>CUENTA AHORROS</b> <input type="checkbox"/>			<b>CUENTA CORRIENTE</b> <input type="checkbox"/>
Cuenta Nómina <input type="checkbox"/>	Ahorro básica tradicional <input type="checkbox"/>	Ahorro rentable <input type="checkbox"/>	

**3.1 Atributos adicionales**

ATRIBUTO	SI	NO	COMENTARIO
a. ¿La Cuenta debe ser exenta del GMF 4x1000? **	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b. ¿ La Cuenta debe ser exenta de IVA?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c. ¿ La Cuenta debe ser exenta de Retención en la fuente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
d. ¿Maneja o manejará Recursos Públicos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
e. ¿Manejará en la cuenta Recursos de Naturaleza Inembargable? ***	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Origen de fondos de cuenta:</b> <sup>4</sup> _____	<b>Propósito cuenta:</b> <sup>5</sup> _____		

\*\* En caso afirmativo diligencie el formato de exención-desmarcación del Gravamen a los movimientos financieros (4x1000).

\*\*\* (Recursos provenientes del presupuesto general de la Nación, entidades territoriales, sistema general de participación, regalías o recursos de la seguridad social). En caso afirmativo, por favor diligenciar el formato Carta de certificación inembargabilidad.

**4. SOLICITUD DE SERVICIOS FINANCIEROS**

Para clientes que aún no poseen cuentas con BANCO CREDIFINANCIERA S.A.: "Número de cuenta", corresponde al asignado por el sistema, al ejecutar esta solicitud.

**4.1 TARJETA DÉBITO**

Los datos consignados en este apartado corresponderán al tarjeta habiente, es decir la persona natural a quién se asignará la tarjeta débito

**4.1.1. Perfil tarjeta débito (Exclusivo diligenciamiento Asesor de clientes)**

Por favor seleccione el tipo de perfil que debe tener la tarjeta débito del cliente:

Básico persona natural  Básico persona jurídica  Empleado Banco Credifinanciera  Cuenta de nómina   
 Preferencial persona natural  Preferencial persona jurídica  Estándar persona natural  Estándar persona jurídica

**4.1.2. Motivo solicitud tarjeta débito**

Solicitud por primera vez  Reexpedición

**4.2 SUCURSAL VIRTUAL**
**4.2.1 Usuario Administrador (Sólo aplica para persona jurídica)**

Nota: el usuario debe estar creado en el Core Bancario como apoderado de la empresa

**Nombre:** \_\_\_\_\_ **No. Identificación** \_\_\_\_\_

**5. DECLARACIONES Y MANIFESTACIONES**
**Declaración conocimiento de productos y servicios:**

I. En este documento, se recopila información general del cliente para efectos de una posible actualización y/o vinculación a otros productos o servicios. Declaro que he sido informado de las características, tarifas y condiciones de los productos y servicios que solicito, y que podré consultarlas directamente ante la entidad y/o en la página web del Banco.

II. Declaro conocimiento y aceptación de la política de tratamiento de datos personales de Banco Credifinanciera que se encuentra publicada en la página [www.credifinanciera.com.co](http://www.credifinanciera.com.co) y autorizo el tratamiento de mis datos personales.

**Tarjeta débito**

III. Una vez se me haya hecho entrega de la(s) tarjeta(s) débito, me comprometo a hacer buen uso de esta(s) en los diversos establecimientos de comercio y red de cajeros automáticos atendiendo las recomendaciones de seguridad, cumplir con la obligación de resguardar claves y datos sensibles del plástico el cual es de uso personal e intransferible.

**Sucursal virtual**

IV. Me comprometo a cumplir con las políticas de uso y seguridad con que BANCO CREDIFINANCIERA S.A. cuenta, para el uso de mi Sucursal Virtual, como son: **a)** Realizar las transacciones desde un computador seguro, en la casa u oficina. Este equipo debe contar con herramientas de seguridad como Antivirus y preferiblemente Anti-Spyware, firewall personal, etc., las cuales debo estar ejecutando y actualizando constantemente. **b)** No realizar transacciones en lugares públicos como café Internet. **c)** No hacer clic en correos electrónicos que contengan links hacia la página del Banco ni responder correos donde soliciten mis claves, así estos parezcan provenir del Banco Credifinanciera. **d)** Ingresar al sitio web siempre de forma directa, digitando la dirección en el navegador [www.credifinanciera.com.co](http://www.credifinanciera.com.co) **e)** No suministrar información personal (usuario, clave, número de cuenta o documento de identidad) a personas que lo soliciten bajo el argumento de participar en concursos, premios o cualquier otro tipo de oferta. **f)** Evitar ingresar a ventanas emergentes sospechosas que aparezcan en la pantalla de mi computador ofreciendo descuentos, promociones o premios. **g)** No aceptar ayuda de terceros que se ofrezcan a colaborar en caso de que mi clave presente fallas. Si esto sucede, la cambiaré y/o me comunicaré a las líneas de Atención al Cliente. **h)** Declaro que la única persona que conoce mi clave de acceso soy yo, que no la daré a conocer de ninguna forma a terceros pues es personal e intransferible, y que las operaciones las haré siempre personalmente. **i)** Hacer uso responsable de los elementos de seguridad asignados, mantener en absoluta reserva mi usuario y clave, no portarlos ni escribirlos. **j)** Cuando digite mi clave, asegurarme de que nadie observa y no desatenderé el computador. **k)** Cambiar inmediatamente mi clave cuando sospeche que alguien la conoce. **l)** No construir mis claves con fechas de nacimiento, número de documento de identidad o números de dirección y/o teléfono. El acceso a los equipos debe

Todos los campos de este formato son de carácter obligatorio, si no cuenta con algún dato o este no aplica para la solicitud, por favor diligenciar "No Aplica" o anularlo.

Los productos financieros Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros y CDT, están cubiertos por el Seguro de depósitos Fogafin con una cobertura de \$50.000.000 COP, por cada producto.



realizarse con usuarios personalizados y contraseñas fuertes (números, letras, caracteres especiales, mayúsculas y minúsculas con mínimo 7 caracteres). **m)** Si sospecho que alguien ha realizado transacciones en Internet utilizando mis cuentas, cambiaré inmediatamente las claves de Sucursal Virtual. **n)** Cuando haya finalizado trabajos en la página transaccional, indicar siempre la opción cerrar sesión para desconectarme de la página. Para mayor seguridad, cerrar el navegador. **o)** Actualizar el navegador de Internet para mayor seguridad en servicios de navegación. **p)** Cambiar mis claves periódicamente. **q)** Actualizar o confirmar mis datos de contacto y/o demás información y/o documentación al menos una vez al año o cada vez que un producto o servicio lo amerite. **r)** Informar al Banco cualquier cambio en la información relacionada con: **(i)** datos de contacto, **(ii)** lugar de residencia y domicilio, y **(iii)** correo electrónico, dentro de los 30 días siguientes a la fecha en que se produzca el cambio. **s)** Evitar descargar software desde sitios que no sean confiables, ya que estos pueden contener códigos maliciosos que puede afectar mi computador. **t)** Cuando esté utilizando el portal de transferencias o consultas, evitar tener de manera simultánea sesiones de mensajería instantánea o programas de telefonía en línea activos.

**Consulta y reporte de información financiera**

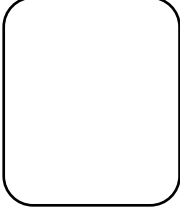
**V.** Autorizo a BANCO CREDIFINANCIERA para que consulten, soliciten, reporten, modifiquen y/o actualicen mi información financiera, comercial y crediticia ante los Operadores de Información Financiera y de Riesgos en el marco de la Ley 1266 de 2008.

**6. TERMINOS Y CONDICIONES**

Para facilitar el acceso a los diversos productos y servicios ofrecidos por BANCO CREDIFINANCIERA S.A., la utilización de la Sucursal Virtual, se regirá por los siguientes términos y condiciones, los cuales se entienden integrados a los respectivos reglamentos y contratos de los productos y servicios convenidos con el Banco: **a)** Para realizar las transacciones requeridas por el cliente, deberá cumplir previamente con las condiciones señaladas en los reglamentos y contratos respectivos de Cuenta de Ahorro y/o Corriente y contar con el usuario y clave asignados por el Banco. **b)** La clave de acceso será fijada por el cliente y podrá ser cambiada cuantas veces desee. **c)** Si el cliente no cumple con las condiciones mínimas exigidas en el procedimiento de asignación de clave de acceso y registro del sistema, BANCO CREDIFINANCIERA S.A. se reserva el derecho de rechazar la solicitud realizada por el cliente. **d)** El acceso a los productos y servicios ofrecidos por BANCO CREDIFINANCIERA S.A. es responsabilidad única del cliente. **e)** Por ningún motivo, ni bajo ninguna circunstancia BANCO CREDIFINANCIERA S.A. solicitará su clave a través de correos electrónicos, ni por ningún otro medio. **f)** La realización de las operaciones y/o transacciones por el cliente, utilizando su clave, afectarán automáticamente los productos y/o servicios, por los montos indicados por el cliente, y así éste lo autoriza con la aceptación de los términos y condiciones aquí establecidas. **g)** El Banco no procesará transacciones aprobadas por el cliente si éste no contare con los fondos suficientes y disponibles para ello. En caso de presentarse fallas en el servicio, derivadas de fuerza mayor o caso fortuito, el Banco le informará a través de los canales de comunicación establecidos. **h)** Las transacciones que realice el cliente en horarios no hábiles, serán procesadas el día hábil siguiente. **i)** BANCO CREDIFINANCIERA S.A. determinará y/o modificará los productos, servicios, las operaciones y transacciones que se pueden utilizar a través de Sucursal Virtual. **j)** BANCO CREDIFINANCIERA S.A. se reserva el derecho de modificar estos términos y condiciones de uso de Sucursal Virtual en cualquier momento los cuales serán informados a través de los canales de comunicación establecidos. **k)** Los precios de los servicios contratados se regirán de acuerdo con el tarifario establecido por BANCO CREDIFINANCIERA S.A. vigente al momento de la transacción. Si existe modificaciones a las tarifas serán informadas a través de los canales de comunicación establecidos. **l)** BANCO CREDIFINANCIERA S.A. cuenta con certificados digitales emitidos por la entidad certificadora, que permite a los clientes verificar e identificar, en cualquier momento, que están interactuando con BANCO CREDIFINANCIERA S.A. **m)** El Banco actuará conforme a la legislación vigente en materia de protección de datos personales. **n)** BANCO CREDIFINANCIERA S.A. mantendrá un registro de sus operaciones, bajo estricta confidencialidad.

**7. FIRMA Y HUELLA DEL CLIENTE**

Como constancia de haber leído, entendido, aceptado y manifestado que todo lo anteriormente informado es cierto, firmo el presente documento.

Nombre del Titular o Representante Legal	N°. Documento	
Firma del Titular o Representante Legal		Huella <span style="float: right;">Sello (Si aplica)</span>

**8. CAMPO DE EXCLUSIVO DILIGENCIAMIENTO POR ASESOR DE CLIENTES**

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

Nombre	Cargo	Firma Responsable Revisión
--------	-------	----------------------------

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA BANCO CREDIFINANCIERA S.A.

