

CLIENTE NUEVO

 ACTUALIZACIÓN
ESTADO DE SITUACION PERSONAL

Recuerda: Para la solicitud de nuevos productos, toda información y documentación requerida debe ser proporcionada directamente por el interesado y procesada por personal del banco. Produbanco no acepta intermediarios, tramitadores o terceras personas ajenas a nuestra institución en el proceso de la solicitud de productos.

PROPÓSITO DE LA RELACIÓN COMERCIAL:

 PRODUCTO: CUENTA CREDITO TARJETA DE CREDITO POLIZA OTROS _____

1. DATOS PERSONALES

NOMBRES: Primer nombre: _____ Segundo nombre: _____

APELLIDOS: Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____

CORREO ELECTRÓNICO: _____

CELULAR: _____

Este número celular será utilizado para el envío de notificaciones y el ingreso a la web transaccional Produbanco en línea (Usuario Principal)

 NACIONALIDAD O ESTATUS MIGRATORIO: Ecuatoriana: Extranjero: Fecha de Ingreso al país: _____

*Aplica para extranjeros con pasaporte

Cédula: _____ Pasaporte No.: _____ Visa Tipo: _____

País de Nacimiento: _____ Ciudad de Nacimiento: _____

Nacionalidad 1: _____ Nacionalidad 2: _____

FECHA DE NACIMIENTO: Día: _____ Mes: _____ Año: _____

 NIVEL EDUCATIVO: Primario: Secundario: Tecnología: Universitario: Maestría:
PROFESIÓN/OCUPACIÓN: _____

 ESTADO CIVIL: Soltero(a): Casado(a): Unión Libre: Divorciado(a): Viudo(a):

 DETALLE DE HIJOS / CARGAS: Si No Número: _____

 SE CONSIDERA UNA PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE (PEP): Si No Organismo/Entidad (PEP): _____

*Si marco si, llenar formulario PEP

 SE CONSIDERA UN SUJETO OBLIGADO A REPORTAR A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO (UAFE): Si No

*Si marco si, presentar certificado de cumplimiento de obligaciones UAFE

¿ES USTED RESIDENTE FISCAL Y/O TIENE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN EL EXTRANJERO?:

 Estados Unidos de América: Si No *Si su respuesta es Si, llene el formulario **FATCA**

 Otro País: Si No *Si su respuesta es Si, llene el formulario de **AUTOCERTIFICACIÓN CRS**

 ES USTED PROVEEDOR DEL ESTADO: Si No
2. RESIDENCIA

 VIVIENDA: Arrendada: Valor de Arriendo Mensual \$: _____ Vive con Familiares:

 Propia: Está hipotecada? Si No Prestada:

DIRECCIÓN: Calle Principal: _____

Número: _____ Calle Secundaria: _____

Nombre Edificio/Condominio (si aplica): _____ Núm. Casa/Dpto.: _____

Piso: _____ Provincia: _____ Ciudad: _____ País: _____

Parroquia: _____ Sector: _____

 Ubicación: Norte: Sur: Centro: Periférico:

Referencia: _____

Tiempo de Residencia: Años: _____ Meses _____ Teléfono: Cód. Provincia: _____ Número: _____

3. ACTIVIDAD ECONÓMICA
3.1. EMPLEADO / DEPENDIENTE:

 Dependiente/Empleado: Jubilado: Q. Domésticos: Remesas del Exterior: No trabaja/Sin ingresos:

Nombre de la Empresa: _____

Cargo Actual: _____ Fecha de Ingreso: _____

La empresa se dedica a: _____

Correo de la Empresa/Negocio: _____

DIRECCIÓN DONDE TRABAJA: Calle Principal: _____

Número: _____ Calle Secundaria: _____

Sector: _____ Teléfono: Cód. Provincia: _____ Número: _____

3.2. INDEPENDIENTE:

 Comercio: Servicios: Ejercicio Profesional: Rentista:

RUC: _____

Tipo de Actividad	Tiempo en la actividad

DIRECCIÓN DEL NEGOCIO: Calle Principal: _____

Número: _____ Calle Secundaria: _____

Sector: _____ Teléfono: Cód. Provincia: _____ Número: _____

4. INFORMACIÓN ADICIONAL DEL CLIENTE

4.1. DATOS DEL CÓNYUGE

CÉDULA/PASAPORTE: _____ NOMBRES: _____

PRIMER APELLIDO: _____ SEGUNDO APELLIDO: _____

4.2. ACTIVOS Y PASIVOS

TOTAL ACTIVOS \$ _____ TOTAL PASIVOS \$ _____ PATRIMONIO \$ _____

4.3. LLENAR SI SU ACTIVIDAD TIENE TRANSACCIONES EN DIVISAS INTERNACIONALES DIFERENTES A DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

Producto o servicio que posee en moneda extranjera	Beneficiario	Monto	Justificativo	País	Moneda

5. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Para efectos del presente instrumento se entenderá que todo lo que se mencione en singular aplicará también para lo plural:

DECLARACIONES:

Declaro expresa e irrevocablemente que:

- Me responsabilizo por la veracidad y exactitud de la información consignada en el presente instrumento.
- He revisado los productos y/o servicios que oferta PRODUBANCO y voluntariamente solicito a PRODUBANCO su contratación, luego del análisis respectivo.
- Los recursos que entregaré a PRODUBANCO son lícitos y provendrán de actividades permitidas por la Ley. De igual manera, las transacciones que se realicen con PRODUBANCO tendrán fuente y origen lícitos y no provendrán de fondos obtenidos de forma ilegal o ilícita ni de actividades relacionadas al lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, ni tampoco serán destinados a actividad alguna de esta naturaleza o de cualquier otra actividad tipificada en la normativa vigente y aplicable. Eximo a PRODUBANCO de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si esta fuera falsa o errónea. Renuncio expresamente a ejecutar cualquier acción o pretensión tanto en el ámbito civil, penal o de cualquier otra índole.
- He sido informado y conozco que, en el caso de la apertura de cuentas, podré empezar a recibir transferencias de dinero provenientes de terceros, una vez que hayan transcurrido 7 días desde su fecha de aprobación
- En caso de negarse una operación activa o contingente, conozco y consiento que PRODUBANCO se encuentra plenamente facultado, para destruir y/o dar de baja la documentación y/o información proporcionada durante el proceso de calificación de la(s) operación(es), sin que ello implique responsabilidad alguna de PRODUBANCO.
- He sido informado de forma clara y precisa sobre el alcance y finalidad de la recopilación de datos personales, y autorizo su tratamiento, con el fin de canalizar los productos y/o servicios solicitados, tanto para PRODUBANCO como para sus Subsidiarias, así como la posibilidad de dirigir cualquier requerimiento de acceso, rectificación, cancelación, eliminación u oposición de dichos datos personales, mediante solicitud escrita dirigida al Oficial de Protección de Datos Personales de PRODUBANCO, a través de los canales que para el efecto se habiliten.
- Conozco que, en cumplimiento con la normativa vigente y aplicable, PRODUBANCO y/o sus Subsidiarias, como destinatario(s) de los datos consignados, ha(n) desarrollado e implementado medidas razonables para garantizar un nivel de seguridad adecuado sobre los datos personales recopilados, que procuran proteger la privacidad, evitar la pérdida, acceso no autorizado, alteración robo, y/o tratamiento ilegítimo de la información ingresada, y el pleno ejercicio de mis derechos en materia de datos personales.
- Conozco y acepto las tarifas vigentes y aplicables al(los) producto(s) y/o servicio(s) solicitado(s), según el caso, mismas que no podrán superar los costos aprobados por el organismo competente. Igualmente, he sido informado que, cualquier variación a estas tarifas, será comunicada por los medios que PRODUBANCO defina para el efecto y con la antelación que la normativa disponga. De no encontrarme conforme con la modificación al tarifario, me comprometo a notificarlo a PRODUBANCO con por lo menos 30 días, contados desde la fecha de dicha modificación.
- Que, Si No me encuentro incurso en los causales de vinculación establecidas en la normativa vigente y aplicable, así como asumo el compromiso de informar a PRODUBANCO, en plazo máximo de 24 horas, cualquier cambio respecto a los criterios de vinculación.
- Conozco que se cataloga como Personas Expuestas Políticamente (PEP) al(a los) funcionario(s) de alto nivel que ejerce(n) un cargo(s) público(s), así como quienes ostenten hasta el 2do grado de consanguinidad y/o 1er grado de afinidad con dicha(s) persona(s); y, en tal contexto, Si No me encuentro incurso en el concepto de Persona Expuesta Políticamente (PEP), por lo que asumo el compromiso de informar a PRODUBANCO, en el plazo máximo de 24 horas, cualquier cambio al respecto.

AUTORIZACIÓN:

Autorizo expresa e irrevocablemente a PRODUBANCO y a sus Subsidiarias, en tanto no medie una revocatoria formal, a:

- Recopilar, mantener, procesar las referencias e información general sobre el cumplimiento de obligaciones, manejo de cuenta(s) corriente(s), de ahorro(s), inversiones, tarjeta(s) de crédito, y demás información relativa a referencias crediticias, activos, pasivos y datos que PRODUBANCO y sus Subsidiarias obtengan de cualquier fuente de información pública, incluyendo el Registro de Datos Crediticios de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos y/o cualquier otro registro que se encuentre legal o reglamentariamente autorizado. Utilizar, transferir o entregar dicha información a autoridades competentes, organismos de control y supervisión bancaria y otras instituciones o personas jurídicas, legales o reglamentariamente facultadas, incluido transferencias internacionales, si fuera el caso, conforme la normativa vigente aplicable.
- Realizar las investigaciones que considere pertinentes e informar, proporcionando los documentos que se consideren necesarios, en caso de investigación y/o determinación de transacciones inusuales e injustificadas o sospechosas, así como para que pueda hacer público el comportamiento crediticio.
- Debitar de cuenta(s) corriente(s), de ahorro(s), inversión(es) o cualquier otro concepto registrado a mi nombre, para cubrir obligaciones, gastos y valores a pagarse a PRODUBANCO, sus Subsidiarias y/o terceros en razón del(de los) producto(s) solicitado(s), como ejemplificativamente son los honorarios de peritos valuadores, inspecciones, Registro de la Propiedad, Registro Mercantil, primas de seguros, en caso que así corresponda, honorarios por recuperaciones extrajudiciales y judiciales, honorarios de abogados, tasa judicial y en general gastos, tasas e impuestos, en los casos en los que aplique.
- Recibir llamadas con fines de venta directa, comercial o publicitaria que realice PRODUBANCO, de números previamente identificados, de conformidad con la normativa vigente y aplicable; así como comunicaciones referentes a la oferta financiera de nuestros productos y servicios, a través de cualquiera de los canales oficiales del Banco, sean estos presenciales, electrónicos y/o digitales. En caso de que el CLIENTE no desee recibir estas llamadas, o una vez dado su consentimiento desee cambiar esta autorización, deberá comunicarlo al 1700 123 123 o los canales que PRODUBANCO habilite para el efecto.

Ciudad y Fecha

Firma del Cliente

Con la firma del ejecutivo se deja constancia que se ha validado la información de listas nacionales e internacionales, así como la responsabilidad de haber cumplido con los controles establecidos y revisión de mensajes de alerta del sistema.

SITUPER/JULIO/2024

Firma del Ejecutivo

Nombre del Ejecutivo