

De conformidad con lo previsto en la Ley 1581 de 2012 sobre Protección de Datos Personales, autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que realice el tratamiento de mis datos personales aportados a través de esta solicitud. Dicha información, será incorporada a la base de datos de titularidad de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** Mis datos serán utilizados con la finalidad de llevar a cabo la gestión administrativa y comercial de la presente solicitud así como para (i) la mejora, ofrecimiento y ampliación de los productos y/o servicios de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**; (ii) la remisión de información promocional o comercial; y, (iii) la transferencia y/o transmisión de datos personales de los titulares a terceros con quienes **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** tenga o celebre convenios iv) Cualquier otra gestión que se derive de la eventual relación contractual que se genere entre las partes. Además de los efectos vinculantes con relación a las declaraciones y cláusulas del presente documento, con la firma del presente documento autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** también para recoger, almacenar y tratar mis datos biométricos tales como huella y fotografía, con la única finalidad de verificar mi identidad, para toda clase de actos y contratos que ejecute y celebre en desarrollo de mi relación con **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** Manifiesto que autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que realice el tratamiento de mis datos personales para el cumplimiento de los fines anteriormente mencionados y en tal sentido declaro que conozco que podré ejercer los derechos de acceso, actualización, rectificación, revocatoria y supresión de mis datos personales de conformidad con lo previsto en la citada ley, a través de solicitud dirigida al Departamento de Servicio al Cliente de la entidad, al correo electrónico: servicioalcliente@girosyfinanzas.com, teléfono: 018000111999.

1. INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE

Tipo de Nacionalidad: Nacional <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/>		País de nacionalidad: País 1 País 2		Tipo de Identificación: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> C. Diplom. <input type="checkbox"/>	
No. de Identificación		Lugar de Expedición		Fecha de Expedición AAAA / MM / DD	Fecha de Nacimiento AAAA / MM / DD
Primer Apellido		Segundo Apellido		Primer Nombre	
Otros Nombres		Género F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>		Dirección Residencia / Barrio	
Estrato		Ciudad		Teléfonos Fijos	
Profesión		Celular		Correo electrónico	
Envío de Correspondencia (Extractos/Costos/Otros)		Correo electrónico <input type="checkbox"/>		Residencia <input type="checkbox"/> Oficina <input type="checkbox"/>	

2. OCUPACIÓN

Empleado <input type="checkbox"/>		Independiente sin Empresa <input type="checkbox"/>		Independiente con Empresa <input type="checkbox"/>	
Transportador <input type="checkbox"/>		Pensionado <input type="checkbox"/>		Ama de casa <input type="checkbox"/>	
Rentista de Capital <input type="checkbox"/>		Sin Ocupación con Ingresos <input type="checkbox"/>		Estudiante <input type="checkbox"/>	

2.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA (Sólo para Empleado, Empleado con negocio, Independiente con empresa)

Nombre de la Empresa		Dirección	
Teléfono		Ciudad	
Cargo (Sólo para empleado) Directivo <input type="checkbox"/> Mando Medio <input type="checkbox"/> Subalterno <input type="checkbox"/> Auxiliar <input type="checkbox"/> Operario <input type="checkbox"/>		Actividad Económica de la Empresa Agropecuaria <input type="checkbox"/> Minería <input type="checkbox"/> Industrial <input type="checkbox"/> Construcción <input type="checkbox"/> Comercial <input type="checkbox"/> Transporte <input type="checkbox"/>	
Servicios <input type="checkbox"/> Sector Químico <input type="checkbox"/> Agricultura <input type="checkbox"/> Ganadería <input type="checkbox"/> Educación <input type="checkbox"/> Fundaciones y Asociaciones <input type="checkbox"/>			

2.2 DETALLE DE OCUPACIÓN (Sólo para Independiente sin empresa y Transportador sin empresa)

Detalle Ocupación Independiente Comerciante <input type="checkbox"/> Profesional <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/>		Detalle Ocupación Transportador (marque una o más opciones, según sea caso) Transportador <input type="checkbox"/> Taxista <input type="checkbox"/> Dueño <input type="checkbox"/> Administrador <input type="checkbox"/> Conductor <input type="checkbox"/>	
Industrial/Manufacturero <input type="checkbox"/> Construcción <input type="checkbox"/> Agropecuario <input type="checkbox"/>			

Detalle Ocupación Comerciante (Si aplica)

3. INFORMACIÓN FINANCIERA (En pesos Colombianos y sin abreviaturas)

Ingresos Mensuales \$		Otros Ingresos \$		Origen de Otros Ingresos	
Egresos Mensuales \$		Total Activos (Bienes) \$		Total Pasivos (Deudas) \$	

4. REALIZA OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA SI No

Tipo de Operación Giros <input type="checkbox"/> Exportaciones <input type="checkbox"/> Importaciones <input type="checkbox"/> Inversiones <input type="checkbox"/> Cuentas en el Exterior <input type="checkbox"/> Créditos <input type="checkbox"/> Otros					
--	--	--	--	--	--

4.1 DETALLE DE CUENTAS O INVERSIONES EN EL EXTERIOR (No incluye giros)

Entidad		Número de Cuenta o Producto		Tipo de Producto	
Monto Promedio		Ciudad		País	

5. REFERENCIA PERSONAL

Nombres y Apellidos		Celular		Teléfono Fijo	
				Ciudad	

6. DATOS DEL REPRESENTANTE (Aplica para menores de edad y apoderados)

Tipo de Identificación: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> C. Diplom. <input type="checkbox"/>		No. de Identificación	
Nombres y Apellidos		Fecha de Nacimiento	
		Parentesco	

7. PERSONA EXPUESTA PUBLICAMENTE (Si cumple con alguno de los siguientes requisitos marque Si) SI NO

- Maneja recursos públicos
- Por su actividad ejerce algún grado de poder público
- Por su actividad goza de reconocimiento público

8. PODER AUTORIZACIONES / DECLARACIONES

1. CONSULTA Y REPORTE CENTRALES DE RIESGO. Autorizo expresa y ampliamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a las entidades crediticias con quienes **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** haya firmado convenio de comercialización de créditos, a quien en el futuro ostente la calidad de acreedor para que en forma permanente y en cualquier momento y con fines estadísticos y de información comercial, realice el reporte, divulgación, procesamiento, consulta de información relacionada con mi nivel de endeudamiento y trayectoria comercial, incluyendo el surgimiento, modificación, incumplimiento y extinción de obligaciones contraídas con anterioridad y/o posterioridad a este documento y en especial, a la existencia de deudas vencidas sin cancelar, a la utilización indebida de los servicios financieros, lo cual podrá realizar con la Asociación Bancaria, Datacrédito, Covinoc o cualquier entidad del sector financiero, y con cualquier fuente o central de información legalmente autorizada nacional o extranjera o multilateral que administre o maneje bases de datos bajo premisas iguales o similares a las colombianas, o a cualquier otra Entidad financiera de Colombia o del exterior o de carácter multilateral o de su legítimo tenedor.

2. DECLARACIÓN DE RENTA. Para efectos de los dispuesto en el Artículo 7, Decreto 2634 de 2012 emanado del Gobierno Nacional, o las normas que lo modifiquen o adicione, manifiesto a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** que por el año gravable inmediatamente anterior, Si () No (), me encuentro obligado a presentar declaración de renta.

3. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS. Obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de bienes y fondos a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** con el propósito de que se pueda dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular externa 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, Decreto 663 de 1993, Decreto 2555 de 2010, Ley 90 de 1995 (Estatuto Anticorrupción) y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados de depósito a término. 3.1. Declaro que los recursos que entrego y los bienes que figuran a mi nombre no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione. Certifico que los recursos que entrego para la operación y los bienes que poseo, provienen de (ej.: Actividad del negocio, oficio o profesión), _____.

3.2. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos 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.

4. DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN. 4.4.1. Para los fines previstos en el Artículo 83 de la Constitución Política de Colombia, declaro bajo la gravedad de juramento que los conceptos, cantidades y demás datos consignados en el presente formulario son correctos y son fiel expresión de la verdad. Me obligo a entregar información veraz y verificable. 4.4.2. Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para inhabilitar y dar por terminado unilateralmente el producto o servicio, en el evento de que la información aquí suministrada sea errónea, falsa o inexacta o que no sea posible su confirmación por motivos ajenos a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** 4.4.3. Una vez finalizado el crédito adquirido, me comprometo a dirigirme a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para reclamar el pagaré suscrito con nota de cancelado por la entidad. Si en el término de noventa (90) días no he solicitado la devolución del pagaré, autorizo a la Entidad para que proceda con la destrucción de dicho documento. 4.4.4. En caso de que la presente solicitud sea negada, autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que destruyan todos los documentos que he aportado con la presente solicitud. **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** se reserva el derecho de negarse a prestar el servicio a cualquier persona o rechazar la presente solicitud cuando no se cumplan las condiciones de seguridad establecidas por la compañía.

5. PODER ESPECIAL PARA ABONO EN CUENTA.

5.1. Otorgo poder especial a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que consigne directamente en mi Cuenta de Ahorros, los dineros que en moneda legal correspondan a giros que reciba del exterior a mi nombre, una vez confirme telefónicamente con el Contact Center la existencia del correspondiente giro. **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** queda facultada para efectuar todos los actos y gestiones que considere necesarios para el ejercicio del presente poder, tales como: diligenciar y suscribir a mi nombre la declaración de cambio y convertir a moneda legal colombiana, las sumas de dinero producto de los giros a mi nombre, a la tasa de cambio utilizada por mi apoderado a las fechas de las respectivas liquidaciones.

5.2. Por otro lado, con este poder SI () NO () autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** la consignación en mi Cuenta del valor correspondiente a los intereses generados por los CDT's que poseo en esta compañía.

6. AUTORIZACIONES / DECLARACIONES.

6.1. **DÉBITO AUTOMÁTICO.** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para debitar total o parcialmente el valor de las obligaciones a mi cargo, de la Cuenta de Ahorros a mi nombre así: a. Debitar de mi Cuenta de Ahorros y/o cualquier saldo que posea a mi favor en los productos de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, el(los) valor(es) de la(s) cuota(s) u otros cargos relacionados con productos y servicios que haya contraído con **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, en los vencimientos o fechas correspondientes. b. En caso de no poseer saldo disponible por el valor de la(s) cuota(s) o cargo(s), me (nos) comprometemos a cancelar en cualquier agencia de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** el(los) valor(es) de la(s) misma(s) más los costos por mora que se generan en la fecha de pago.

6.2. **AUTORIZACIÓN DE DÉBITO.** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para debitar total o parcialmente el valor que yo defina, para constituir un CDT con previo proceso de conocimiento y vinculación del cliente establecido por la entidad, cuando así lo solicite.

6.3. **SOLICITUD DE EXENCIÓN DEL GRAVAMEN AL MOVIMIENTO FINANCIERO** SI () NO ().

Solicito que mi Cuenta de Ahorros, esté exenta del Gravamen al Movimiento Financiero, declarando de antemano que:

a. Conozco y acepto que la exención prevista en la Ley sólo se puede aplicar a una Cuenta de Ahorros por persona y con un único titular. b. No he solicitado ni solicitaré el beneficio de exención en ninguna otra Cuenta de Ahorros en **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** o en otra entidad financiera. c. Autorizo el suministro de información relacionada con la Cuenta de Ahorros seleccionada a las autoridades correspondientes y a las demás entidades financieras, para verificar la adecuada aplicación de la exención prevista en la Ley. d. En caso que en verificación posterior, **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** detecte que ya existe una Cuenta de Ahorros exenta, entiendo que la entidad hará caso omiso a esta solicitud y la autorizo para realizar los ajustes que sean necesarios en mi Cuenta. e. Una vez cancele o salde mi Cuenta de Ahorros, ésta perderá la condición de exenta por lo que autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para desmarcarla como tal.

6.4. Autorizo a la entidad, para que el reporte anual de costos totales de que trata el Decreto 2255 de 2010, las normas que lo adicionen o modifiquen expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se me remita por los canales habitualmente usados por la entidad para el reporte de extractos mensuales.

6.5. **AUTORIZACIÓN SUMINISTRO DE INFORMACIÓN.** Autorizo suministrar información transaccional que solicite cualquier entidad o autoridad de carácter nacional o extranjera, como producto de un acuerdo de cooperación o pacto celebrado por **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** con dichas entidades.

7. **ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN.** Desde el momento de mi vinculación como cliente de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** me obligo y me comprometo con actualizar por lo menos una vez al año, cualquier cambio de dirección y/o actividad económica, suministrando los soportes documentales respectivos.

8. **AUTORIZACIÓN DE RECEPCIÓN DE INFORMACIÓN.** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para: El envío de correspondencia, estados de cuenta, extractos, avisos de cobro, mensajes y demás información que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** estime conveniente, a través de mensajes de datos, vía celular o mediante la página web de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** y cualquier otro medio de comunicación.

9. Declaro que he sido informado acerca del seguro de depósitos FOGAFIN y que cualquier información adicional sobre su funcionamiento y cubrimiento, está disponible en la página web www.girosyfinanzas.com y en las carteleras informativas de todas las oficinas a nivel nacional.

10. He sido notificado que con el diligenciamiento de este formulario puedo acceder a otros canales de servicio como internet contact center, entre otros; efecto para el cual, autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que haga uso de la información y autorización que aparecen en este formulario, cuando así yo lo solicite por cualquier medio.

11. Declaro que he sido informado sobre las características, tarifas y condiciones de los productos y servicios que solicito, las cuales podré consultar directamente en cada una de las oficinas que ofrecen el producto y en la página web de la entidad.

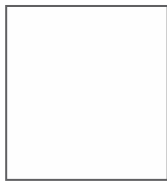
12. **CLÁUSULA FATCA.** Autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, en cumplimiento de la ley de Estados Unidos denominada como *Foreign Account Tx Compliance Act* - FATCA, para que en el evento de ser Cliente con nacionalidad norteamericana o la adquiera en el futuro, o ser cliente con residencia norteamericana o adquiera la residencia en el futuro, para que suministren información al gobierno norteamericano sobre los movimientos financieros de mis cuentas, cuando éstos sean solicitados conforme a lo regulado por Ley o convenio, en cumplimiento a la Ley.

13. **CLÁUSULA OFAC Y/O LISTA CLINTON.** El Cliente conoce, entiende y acepta de manera voluntaria e inequívoca, que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** en cumplimiento de su obligación legal de prevenir y controlar el lavado de activos y la financiación del terrorismo, y siguiendo la jurisprudencia de la Corte Constitucional sobre la materia, por considerarlo una causal objetiva, podrá terminar el presente contrato dando aplicación a los términos de la Cláusula, cuando su nombre haya sido incluido en la lista OFAC (Office of Foreign Control), comúnmente llamada lista Clinton, o en cualquier otra de igual o similar naturaleza, de carácter nacional o internacional, o cuando haya sido incluido en alguna lista como la lista ONU, lista de la contraloría, lista de la procuraduría, entre otras, en la que se publiquen los datos de las personas condenadas o vinculadas por las autoridades nacionales o internacionales, de manera directa o indirecta, con actividades ilícitas contempladas en la legislación penal Colombiana. **PARÁGRAFO PRIMERO:** Sin perjuicio de lo anterior, cuando el Cliente sea una persona jurídica, para que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** pueda terminar unilateralmente el contrato bastará con que el nombre de alguno de sus socios y/o administradores, haya sido incluido en listas restrictivas con las características mencionadas en esta cláusula.

De conformidad con lo previsto en el Artículo 22 de la Ley 222 de 1995, se entenderá por administrador: el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detentan esas funciones. **PARÁGRAFO SEGUNDO:** La vinculación formal del Cliente o, si es el caso, de cualquiera de sus socios, administradores y/o representantes legales a un proceso judicial nacional y/o internacional, relacionado con las actividades de las que trata esta cláusula, también será causal suficiente para terminar unilateralmente el contrato.

14. Yo, el abajo firmante, en calidad de titular, obrando en nombre y representación propia, por medio del presente documento, manifiesto y certifico que previamente conocí en forma comprensible y legible el reglamento, autorizaciones y declaraciones descritas en este documento y sus anexos, el cual está disponible para consulta en la página web www.girosyfinanzas.com.

Firma del Cliente



Huella Dactilar
(Índice Derecho)

Firma del Representante (Sólo si diligenció el punto 6)



Huella Dactilar
(Índice Derecho)

9. ESPACIO EXCLUSIVO PARA GIROS Y FINANZAS

Con firma certifico que se ha realizado el procedimiento que establece la entidad para el conocimiento del cliente, lo cual implica que lo entrevisté. De igual forma certifico que el documento de identificación presentado por el cliente es válido y se encuentra enrolado en el sistema o se conserva su copia en la carpeta física de dicho cliente. **Resultado de la entrevista (Observaciones):** _____

Nombres y Apellidos	No. de Identificación	Firma del empleado responsable de la vinculación y conocimiento del cliente
Nombre de la Agencia	Ciudad	