



## FORMULARIO DE REGISTRO Y/O ACTUALIZACIÓN DE DATOS SOLICITUD DE PRODUCTOS BANCARIOS PARA PERSONA NATURAL

Ciudad: <input style="width: 90%;" type="text"/>	Fecha: <input style="width: 90%;" type="text"/>
Titular <input type="checkbox"/>	Codeudor <input type="checkbox"/>
Representante legal <input type="checkbox"/>	Garante <input type="checkbox"/>
Firmas Autorizadas <input type="checkbox"/>	
Vinculación de Cliente Nuevo: <input type="checkbox"/>	Actualización de Datos: <input type="checkbox"/>

### 1. DATOS PERSONALES

Cédula <input type="radio"/>	Pasaporte <input type="radio"/>	Número de identificación: <input style="width: 95%;" type="text"/>
Nombres y apellidos: <input style="width: 95%;" type="text"/>		Instrucción: <input style="width: 15%;" type="text"/> Profesión: <input style="width: 15%;" type="text"/>
Correo electrónico para notificaciones transaccionales: <input style="width: 30%;" type="text"/>		Número de celular para notificaciones: <input style="width: 20%;" type="text"/>
Estado civil:	Soltero/a <input type="radio"/>	Casado/a <input type="radio"/>
	Viudo/a <input type="radio"/>	Divorciado/a <input type="radio"/>
	Unión Libre <input type="radio"/>	
Nombres y apellidos cónyuge: <input style="width: 25%;" type="text"/>		Tipo de documento: <input style="width: 10%;" type="text"/> Número de identificación: <input style="width: 15%;" type="text"/>
Residente: <input type="checkbox"/>	Fecha de ingreso: <input style="width: 15%;" type="text"/>	Tipo de Visa: <input style="width: 15%;" type="text"/>
¿Cuál es el origen de los fondos a depositar en la cuenta?: <input style="width: 30%;" type="text"/>		¿Cuál es el propósito de la cuenta?: <input style="width: 20%;" type="text"/>

### 2. DATOS DE VIVIENDA

Dirección del domicilio (calle principal, secundaria, numeración): <input style="width: 95%;" type="text"/>	
<b>Tipo de vivienda:</b> Vivienda propia <input type="radio"/> Vivienda familiar <input type="radio"/> Arriendo <input type="radio"/>	Casa hipotecada: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/> Valor de la vivienda: <input style="width: 15%;" type="text"/> Tiempo de residencia en años: <input style="width: 10%;" type="text"/> Ciudad: <input style="width: 15%;" type="text"/>

### 3. ACTIVIDAD ECONÓMICA

Estado Laboral:	Dependiente: <input type="radio"/>	Independiente: <input type="radio"/>	Descripción de actividad económica: <input style="width: 95%;" type="text"/>
Tipo de dependencia: <input style="width: 15%;" type="text"/>	Nombre del empleador / nombre del negocio: <input style="width: 85%;" type="text"/>		
Dirección de trabajo/ negocio: <input style="width: 40%;" type="text"/>		Cargo que desempeña: <input style="width: 55%;" type="text"/>	
Tiempo de trabajo en años: <input style="width: 10%;" type="text"/>	Número de contacto: <input style="width: 15%;" type="text"/>	Ciudad: <input style="width: 15%;" type="text"/>	

#### 3.1 SITUACIÓN FINANCIERA

Ingresos mensuales <input style="width: 95%;" type="text"/>	Egresos mensuales <input style="width: 95%;" type="text"/>	Total activos o bienes <input style="width: 95%;" type="text"/>	Total pasivos o deudas <input style="width: 95%;" type="text"/>
Exento del impuesto a la salida de divisas: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>		Exento del impuesto renta de personas físicas SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	
Declara impuesto a la renta: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>		Ventas anuales declaradas en su última declaración de impuestos: <input style="width: 20%;" type="text"/>	

### 4. REFERENCIAS PERSONALES, LABORALES O COMERCIALES

<b>Referencia 1:</b> Nombre y apellido: <input style="width: 95%;" type="text"/> Tipo de relación: <input style="width: 15%;" type="text"/> Número de celular: <input style="width: 15%;" type="text"/>	<b>Referencia 2:</b> Nombre y apellido: <input style="width: 95%;" type="text"/> Tipo de relación: <input style="width: 15%;" type="text"/> Número de celular: <input style="width: 15%;" type="text"/>
--	--

## 5. INFORMACIÓN ADICIONAL DEL CLIENTE

Marque SI o NO en el casillero que corresponda:

SI NO

1. ¿Tiene nacionalidad estadounidense ?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	8. ¿Tiene residencia fiscal en otro(s) país(es)?	SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>
2. ¿Nació en Estados Unidos?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	8.1. ¿En qué país(es)?:	<input type="text"/>
3. ¿Es hijo(a) de ciudadanos de Estados Unidos?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	8.2. ¿Conoce su número de identidad tributaria?:	SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>
4. ¿Tiene residencia en Estados Unidos?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	8.3. ¿Cuál es el motivo?:	<input type="text"/>
5. ¿En el último año, estuvo más de 187 días en Estados Unidos?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	8.4 ¿Cuál es su número de identidad tributaria?:	<input type="text"/>
6. ¿Tiene ingresos en Estados Unidos?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	(1) PEP: Significa Personas Expuestas Políticamente. Es decir, que desempeñan funciones públicas destacadas en el país o en el exterior (presidente, ministro, embajador, asambleísta, vocal de Junta parroquial, alcalde, gobernador, comandante de Ejército y Policía, etc.) y hasta 5 años contados a partir de haber dejado el cargo. Aplica también para familiares o relacionados hasta el segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad.	
7. Se considera una persona expuesta políticamente PEP <sup>(1)</sup> :	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO		
7.1 Cargo:	<input type="text"/>		

## 6. PRODUCTOS FINANCIEROS INTERNACIONALES

¿Mantiene productos financieros en el exterior? SI ☐ NO ☐

País	Tipo de Producto	Saldo promedio /Monto	Moneda	Beneficiario	Motivo

¿Realiza transferencias internacionales?: SI ☐ NO ☐ ¿A qué país(es)?:

## 6.1 PRODUCTOS FINANCIEROS NACIONALES

¿Mantiene productos financieros en el Ecuador? SI ☐ NO ☐

Institución Financiera	Tipo de Producto	Saldo promedio /Monto

## 7. PRODUCTO SOLICITADO

1. Cuenta Corriente Diaria SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/> Tipo de cuenta: <input type="text"/>	2. Cuenta Ahorros Diaria SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/> Tipo de cuenta: <input type="text"/>
¿Es usted responsable del ISD por compras en el exterior con tarjeta de débito? SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	
3. Depósito Plazo Fijo SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/> Monto: <input type="text"/>	Plazo en días: <input type="text"/> <small>Los intereses serán acreditados de forma mensual en su cuenta principal.</small>
4. Plan de ahorro SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/> Depósito inicial: <input type="text"/>	Monto de Ahorro mensual: <input type="text"/> <small>Los intereses serán acreditados de forma mensual en su cuenta principal</small>
	Día de débito: <input type="text"/> <small>Se debitará todos los meses según el día indicado</small>
	Plazo en meses: <input type="text"/>

## 7.1 SOLICITUD DE CHEQUERA

Desea Chequera: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	Talonario para zurdos: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	Número Cheques: <input type="text"/>
Número de celular para notificación por cheques con insuficiencia de fondos: <input type="text"/>		Operadora: <input type="text"/>

## 7.2 SOLICITUD DE TARJETAS DE DÉBITO

Requiere tarjeta de débito: SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	Límite Transaccional Diario USD	Su tarjeta estará habilitada para compras por internet y transacciones internacionales. Si usted desea deshabilitar estos servicios, puede comunicarse con nuestra Banca Telefónica a través del correo asesoria@bancoprocredit.com.ec
Nombre que aparecerá en su tarjeta débito (Máximo 22 caracteres incluidos espacios)		
Principal	<input type="text"/>	
Adicional 1	<input type="text"/>	
Adicional 2	<input type="text"/>	

**8. SOLICITUD DE TOKEN DIGITAL**

Desea Token digital:      SI <input type="radio"/> NO <input type="radio"/>	Es un método de seguridad adicional que le permitirá realizar transferencias desde la banca web.
---	--

**9 . RECOLECCIÓN Y USO DE INFORMACIÓN PERSONAL**

Al firmar este documento, usted autoriza a Banco ProCredit S.A. para utilizar sus datos personales como nombre, número de identificación y datos de contacto con el fin de verificar y ejecutar este trámite de registro y solicitud de servicios; así como la celebración de un contrato a futuro. El uso de esa información se hará de conformidad con la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y las demás normativas aplicables. Su información personal sólo será transferida con su consentimiento o si las autoridades competentes nos obligan a hacerlo. Usted puede revocar su consentimiento en cualquier momento con efecto a futuro. Si requiere más información sobre protección de datos, puede consultar a través de los siguientes canales: [ecu.requerimientosprotecciondedatos@bancoprocredit.com.ec](mailto:ecu.requerimientosprotecciondedatos@bancoprocredit.com.ec) o en nuestra página Web. También puede solicitar expresamente el acceso a los datos personales que tengamos almacenados sobre usted.

☐ **He leído y consiento a BANCO PROCREDIT S.A. el uso de los datos personales conforme a lo detallado en sus políticas y acuerdos de protección de datos personales.**

**10. ACEPTACIÓN DEL CLIENTE****Declaración**

- a) Autorizo expresamente a Banco ProCredit S.A. para que obtenga y gestione la información sobre mi historial financiero: comportamiento crediticio, manejo de cuentas bancarias, etc. contenido en cualquier registro de carácter público o privado.
- b) Declaro que la información contenida en esta solicitud es correcta y me responsabilizo por su veracidad. Autorizo que la documentación allegada a este proceso sea destruida en caso de que los productos o servicios financieros sean negados
- c) Declaro que los recursos que entregaré a Banco ProCredit S.A. y las transacciones que realizaré provienen de fuentes lícitas.
- d) Declaro que conozco y acepto los costos y comisiones que genera la contratación de los servicios presentados en este formulario, así como sus actualizaciones en la Tabla de Cargos de Servicios Financieros; y, autorizo al Banco ProCredit S.A para debitarlos automáticamente de mis cuentas bancarias.

**Autorización de débitos para avalúos y garantías**

Autorizo expresamente a Banco ProCredit S.A. para que efectúe las transferencias necesarias desde mis cuentas bancarias para cubrir los avalúos de los bienes que yo proponga en garantía, a propósito de las solicitudes de servicios de crédito que yo eleve al banco. Acepto que estos costos no serán restituidos por el banco, en caso de que la solicitud de crédito no sea aprobada. Si dicha solicitud de crédito fuere aprobada, autorizo que se debite de mis cuentas bancarias el pago de los futuros avalúos necesarios, así como el pago de la Póliza de Seguro y sus renovaciones mientras el crédito esté vigente.

**11. AUTOCERTIFICACION - DECLARACIONES SOBRE LA RESIDENCIA FISCAL**

1. Certifico y que soy el titular (o persona autorizada) los productos solicitados en este formulario.
2. Me comprometo a informar a Banco ProCredit S.A. sobre cualquier cambio de mi Residencia Fiscal y a proporcionarle una auto certificación debidamente actualizada dentro de los 90 días siguientes a dicho cambio.
3. Entiendo que la información que he proporcionado está cubierta por el principio de confidencialidad. En consecuencia, autorizo a Banco ProCredit S.A. a proporcionar copia de este formulario o parte de la información contenida, y de los saldos de mis cuentas bancarias, a las autoridades fiscales del Ecuador y de las del país o países en los que yo, el titular de los productos solicitados en este formulario, sea residente fiscal. Lo anterior en el marco de las resoluciones NAC-DGERCGC 19-00000003 y NAC-DGERCGC 19-00000028; así como de los tratados internacionales ratificados por el Estado ecuatoriano acerca del intercambio automático de información sobre cuentas financieras.
4. Declaro que Banco ProCredit S.A. no es responsable por la veracidad de la información detallada en este formulario, ni del uso que hagan las autoridades fiscales de dicha información.

Nota: si desea más información respecto al Estándar para el Intercambio Automático de Información sobre cuentas Financieras, emitido por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos -Common Reporting Standard (CRS); consulte el siguiente enlace: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>, póngase en contacto con su asesor fiscal o con su autoridad fiscal local.

**12. FIRMA DEL CLIENTE****13. EXCLUSIVO DEL BANCO****Categorización del cliente:**

Institucional ☐      Privado ☐      PPE ☐      PE ☐      ME ☐

Código de actividad:

**FIRMA ASESOR**