

SOLICITUD DE VINCULACIÓN PERSONA NATURAL Crédito de Vivienda para Residentes en el Exterior

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 a sí 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.

Ciudad: _____	Fecha: AAAA / MM / DD	Nombre del Asesor: _____
---------------	------------------------------	--------------------------

1. DESCRIPCIÓN DEL INMUEBLE	
Compra de Inmueble: Nuevo <input type="checkbox"/> Usado <input type="checkbox"/> Tipo de Inmueble: Casa <input type="checkbox"/> Apartamento <input type="checkbox"/> Fecha de Entrega: AAAA / MM / DD Valor Comercial: \$ _____	Ubicación del Inmueble (Ciudad/Dirección): _____ Destino del Inmueble: Vivienda <input type="checkbox"/> Arriendo <input type="checkbox"/>
Nombre del Vendedor: _____ Dirección y Teléfono del Vendedor: _____	¿Inmueble tiene hipoteca?: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> ¿Utiliza el crédito para liberar hipoteca?: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Hipoteca a favor de: _____

2. TIPO DE OPERACIÓN: Crédito <input type="checkbox"/> Leasing Habitacional <input type="checkbox"/>	
Monto solicitado: \$ _____	Plazo del Crédito: _____

3. INFORMACIÓN PERSONAL DEL SOLICITANTE (Residente en el Exterior)	
Primer Apellido: _____ Segundo Apellido: _____ Primer Nombre: _____ Segundo Nombre: _____	Tipo de Nacionalidad: Nacional <input type="checkbox"/> Extranjero <input type="checkbox"/> Comunidad Andina <input type="checkbox"/> Tipo de Identificación: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> Otro: _____
Nro. ID: _____ Fecha de Expedición: AAAA / MM / DD Lugar de Nacimiento: _____ Fecha de Nacimiento: AAAA / MM / DD	Sexo: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> Estado Civil: Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Nro. de Personas a Cargo: _____
Teléfono Residencia: _____ Fax: _____ Nivel de Estudios: Primaria <input type="checkbox"/> Bachiller <input type="checkbox"/> Tec/Tecnol. <input type="checkbox"/> Profesional <input type="checkbox"/> Postgrado <input type="checkbox"/>	Dirección Residencia: _____ Estado: _____ Zip Code: _____ Ciudad: _____
E-mail: _____ Celular: _____ Valor Mensual Arriendo: \$ _____	Dirección para envío de Correspondencia en Colombia: _____ Ciudad: _____ Teléfono: _____
Ocupación/Profesión: _____ Tiempo de Residencia en el Exterior (en Años): _____ Tipo de Residencia: Familiar <input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/>	Tiempo en la Residencia (Meses): _____ Nombre del Arrendador: _____ Teléfono Arrendador: _____

ACTIVIDAD ECONÓMICA	
Empleado: <input type="checkbox"/> Nombre de la Empresa: _____ Dirección Empresa: _____	Actividad de la Empresa: _____ Teléfono y Fax Empresa: _____
Cargo de ocupa: _____ Tipo de Contrato: _____ Horario de Trabajo: _____ Antigüedad: _____	Independiente: <input type="checkbox"/> Actividad: _____ Dirección, Teléfono/Fax Negocio: _____ Antigüedad: _____
Otro: <input type="checkbox"/> ¿Cuál?: _____ Dirección, Teléfono/Fax Negocio: _____ Antigüedad: _____	¿Es persona reconocida públicamente o maneja recursos públicos?: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> • ¿Ha sido víctima de hechos violentos en Colombia?: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>

4. ACTIVOS Y PASIVOS DEL SOLICITANTE (Residente del Exterior) - Los que posea en cualquier parte del Mundo					
	Entidad Financiera:	Monto Inicial:	Plazo (Meses):	Destino:	Saldo Actual:
Préstamos	Entidad Financiera:	\$	Plazo (Meses):	Destino:	\$
	Entidad Financiera:	\$	Plazo (Meses):	Destino:	\$
Tarjetas de Crédito	Entidad Financiera:	\$	Plazo (Meses):	Destino:	\$
	Entidad Financiera:	\$	Plazo (Meses):	Destino:	\$
Otras Deudas	Entidad Financiera:	\$	Plazo (Meses):	Destino:	\$
TOTAL PASIVOS:					\$

5. ACTIVOS Y PASIVOS DEL SOLICITANTE (Residente del Exterior) - Los que posea en cualquier parte del Mundo						
Vehículo	Marca y Modelo:	Placa:	Tipo de Servicio:	Prenda: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	A Favor de:	Valor Comercial: \$
Propiedad Raíz	Tipo (Lote, Casa, Apto., etc.):	Dirección:		Hipoteca: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	A Favor de:	Valor Comercial: \$
Otros	Descripción:					Valor Comercial: \$
TOTAL ACTIVOS						\$

6. ¿REALIZA TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA? (Residente en el Exterior): No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>					
En caso afirmativo, diligencia la información, de lo contrario pase al siguiente numeral.					
Cuentas o transacciones en moneda extranjera	Número de Cuenta:	Entidad Bancaria:	Ciudad:	País:	Moneda:
Operaciones Internacionales	Tipo de Operación:	Giros <input type="checkbox"/> Importación <input type="checkbox"/> Exportación <input type="checkbox"/> Inversiones Internacionales <input type="checkbox"/> Préstamos <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> ¿Cuál?: _____			
Identificación del Producto:		Tipo de Producto:	Monto Promedio Mensual:		

7. REFERENCIAS DEL SOLICITANTE (Residente en el Exterior)						
Personales	1	Nombres y Apellidos:	Dirección:	Empresa/Cargo:	Teléfono:	Ciudad:
	2	Nombres y Apellidos:	Dirección:	Empresa/Cargo:	Teléfono:	Ciudad:
Familiares	1	Nombres y Apellidos:	Dirección:	Teléfono:	Ciudad:	Parentesco:
	2	Nombres y Apellidos:	Dirección:	Teléfono:	Ciudad:	Parentesco:

8. INFORMACIÓN FINANCIERA (Ingresos y Egresos Mensuales expresados en pesos colombianos)	
INGRESOS (Residente en el Exterior) Salarios: \$ _____ Arrendamientos: \$ _____ Honorarios: \$ _____ Ingresos no operacionales: \$ _____ Otros (*): \$ _____ TOTAL INGRESOS: \$	EGRESOS (Residente en el Exterior) Gastos Familiares: \$ _____ Arriendo: \$ _____ Cuotas Créditos: \$ _____ Cuota Tarjeta de Crédito: \$ _____ Otros: \$ _____ TOTAL EGRESOS: \$
* Detalle Otros Ingresos: _____	

9. INFORMACIÓN PERSONAL DEL APODERADO (Residente en Colombia)	
Nombres y Apellidos del Apoderado: _____	
Tipo de Identificación: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Nro. ID: _____ Lugar de Expedición: _____ Fecha de Expedición: AAAA / MM / DD	
Dirección: _____ Teléfono: _____	

10. AUTORIZACIONES / DECLARACIONES DEL SOLICITADO Y DEL APODERADO
<p>10.1. 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.</p> <p>10.2. 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.</p> <p>10.3. 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 adicionen, 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.</p> <p>10.4. DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN: 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. 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. 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. En caso de que la presente solicitud sea negada, autorizo a GIROS Y FINANZAS C.F. S.A. para que destruyan todos los</p>

documentos que he aportado con la presente solicitud. Autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a registrar en el Registro Nacional de Garantías Mobiliarias la garantía mobiliaria que constituya a su favor.

10.5. 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.

10.6. DECLARACIÓN 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 productos financieros.

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), _____.

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.

10.7. SEGUROS: Manifiesto que conozco que podré contratar con una compañía de seguros escogida libremente, los seguros que amparen las obligaciones materia del contrato que celebre, así como el riesgo de muerte del deudor, los cuales estarán vigentes por el término del contrato de mutuo que se suscriba. Sin perjuicio de lo anterior **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** podrá a su sola discreción contratar y pagar por mi cuenta, las primas de los seguros a mi cargo, en caso de que yo no lo haga directamente en los términos pactados en el pagaré que se suscriba. Manifiesto que conozco que con ocasión a la revocación del seguro de que trata el Artículo 1071 del Cód. de Comercio, procede a mi favor el reintegro de la prima no devengada del contrato del seguro y/o de los saldos a favor cuando haya lugar a ello. En caso de disminución del riesgo por cambio en el valor asegurado y/o del tiempo que ha transcurrido de la vigencia del seguro.

10.8. CANCELACIÓN DE PRODUCTOS: Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que en cualquier tiempo cancele libremente las cuentas, depósitos o contratos que me vinculen, en desarrollo de su deber de prevención de actividades delictivas, ante la eventual ocurrencia de conductas que ameriten investigaciones por parte de las autoridades correspondientes, y/o 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.**

10.9. PODER ESPECIAL PARA ABONO A CRÉDITO Y/O ABONO EN CUENTA: Otorgo poder especial a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que se descuenta el valor de las cuotas o saldos de los créditos, de los dineros que en moneda legal correspondan a giros que reciban del exterior a mi nombre o de mi apoderado, una vez confirme vía telefónica con el Contact Center la existencia del correspondiente giro. Adicionalmente, instruyo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que consigne directamente en mi cuenta de ahorros en esa entidad, los dineros que en moneda legal correspondan a giros que reciban del exterior a mi nombre, una vez confirme vía telefónica con el Contact Center. Por consiguiente **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** queda facultada para efectuar todos los actos y gestiones que considere necesarias o convenientes 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 apoderada para las fechas de las respectivas liquidaciones.

10.10. 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 o específicamente a la cuenta de ahorros No. _____. 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) comprometo(mos) 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 generen en la fecha de pago.

10.11. FINANCIACIÓN Y DESCUENTOS: Solicito y autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a sumar al valor de financiación del inmueble, el valor correspondiente a los gastos de colocación de créditos por la gestión en el exterior por parte del Originador. Adicionalmente, autorizo descontar del valor total a desembolsar conceptos tales como: gastos de colocación de créditos por la gestión en el exterior y otros gastos que se deriven de la operación, causados antes y/o al momento del desembolso. En consecuencia, autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a girarlos en mi nombre, al beneficiario correspondiente.

10.12. CERTIFICACIÓN NOTIFICACIÓN PREVIA E INFORMACIÓN SOBRE EL COBRO DE LA GESTIÓN DE COBRANZA: Manifiesto y certifico que previamente conocí las condiciones del crédito las cuales incluyen la tasa de interés, el plazo, el valor de las cuotas y el valor del crédito. Conocidas las condiciones, declaro que las acepto. Certifico que fui informado previô al desembolso sobre las condiciones y políticas de la gestión de cobranza (preventiva, administrativa, prejurídica y jurídica), las cuales serán aplicables según el estado de mi obligación. Por medio del presente documento declaro que he sido debidamente informado por parte de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, y que conozco, entiendo y acepto, que en el evento de incurrir en mora en el pago de mis obligaciones para con esa Entidad Financiera, se dará aviso inmediato de tal circunstancia a las personas naturales y/o jurídicas encargadas de efectuar la cobranza de la cartera de la Entidad, con el propósito de que inicien gestiones de cobro y recuperación pertinentes, a través, entre otros, de los siguientes mecanismos: llamadas telefónicas, comunicaciones escritas, vía correo electrónico y visitas. En ese sentido, por virtud de la gestión de cobranza prejudicial que se deba adelantar, se cobrarán las siguientes sumas de dinero a cargo del cliente y a favor de las personas naturales y/o jurídicas que realicen la gestión respectiva: i) Sobre las cuotas de la operación de crédito que alcancen los dieciséis (16) días de mora, una suma equivalente al 3% del valor total en mora; ii) Sobre las cuotas de la operación de crédito que alcancen los treinta y un (31) días de mora, una suma equivalente al 4% del valor total en mora; iii) Sobre las cuotas de la operación de crédito que alcancen los cuarenta y seis (46) días de mora, una suma equivalente al 5% del valor total en mora; y iv) Sobre las cuotas de la operación de crédito que alcancen los sesenta y un (61) días de mora, una suma equivalente al 10% del valor total en mora. Los anteriores valores se incrementarán de acuerdo con el I.V.A. aplicable. A partir del día ciento veinte (120) de mora, la respectiva obligación de crédito se remitirá para cobranza judicial, siendo asimismo de cargo del cliente los honorarios que se causen a favor del abogado encargado de la recuperación de la cartera, cuyo monto se regirá por las políticas que al efecto tenga establecidas para ese momento **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** En todo caso, **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** se reserva el derecho de remitir anticipadamente la obligación para su cobro por la vía judicial, cuando en su criterio existan circunstancias que lo ameriten, en cuyo caso el cliente deberá pagar desde ese mismo momento los honorarios que genere dicha gestión. Así mismo **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** se reserva el derecho de continuar realizando gestión de cobro prejudicial de la cartera que alcance los ciento veinte (120) días de mora, en cuyo caso los honorarios que se generarán serán a cargo del cliente y a favor de las personas naturales y/o jurídicas encargadas de la gestión de cobranza, corresponderán al 15% del valor total en mora, incrementado en el I.V.A. correspondiente. Finalmente, se indica que las personas encargadas de realizar la gestión de cobranza de la cartera vencida y/o en mora de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** se encuentran autorizadas para aceptar directamente acuerdos de pago con el cliente. No obstante, cualquier pago que haga el cliente en mora, incluidos los cargos y/o honorarios por gestión de cobranza, debe efectuarlo directamente en las oficinas de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**

10.13. MEDIO DE PAGO DE LAS CUOTAS DEL CRÉDITO: Informo que en caso de ser aprobado el crédito, el pago de las cuotas se realizará por el siguiente medio:

- Giros a mi apoderado para que cancele directamente en las Cajas de Giros y Finanzas
- Quick Pay con Giros y Finanzas CF
- Débito de la Cuenta de Ahorros en Giros y Finanzas
- Otro Medio de Pago ¿Cuál? _____

No obstante lo anterior, que de no utilizar cualquiera de los medios de pago indicados, es mi deber realizar el pago oportuno de las cuotas del crédito.

10.14. APERTURA DE CUENTA DE AHORROS: Con la información de la presente solicitud, mediante poder especial, mi apoderado queda ampliamente facultado para que en mi nombre y representación y bajo mi exclusiva responsabilidad, apertura una cuenta de ahorros para, entre otras cosas, domiciliar el pago de las cuotas periódicas del crédito que me ha otorgado **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**

10.15. EXTRACTO DE CUENTA: Entiendo que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** podrá generar extractos de cuenta para ser remitidos a la dirección de envío de correspondencia en Colombia o al correo electrónico registrado en la presente Solicitud de Vinculación o la publicación del valor a pagar en la página www.girosyfinanzas.com o en cualquier otro medio que dicha entidad establezca. No obstante lo anterior, no exime mi obligación como deudor de realizar el pago oportuno de las cuotas respectivas.

10.16. 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 pagina web de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** y cualquier otro medio de comunicación.

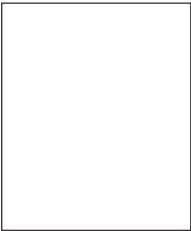
10.17. CLAUSULA FATCA: Autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** en cumplimiento de la ley de Estados Unidos denominada como Foreign Account Tx Compliance Act - FATCA ,para que en el evento de ser Cliente con nacionalidad norteamericana o la adquiera en el futuro, o ser cliente con residencia norteamericana o adquiera la residencia en el futuro, para que suministre 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.

10.18. 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 detenten 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.

Firma del Solicitante (Residente en el Exterior)



Huella Dactilar
(Índice Derecho)

ESPACIO EXCLUSIVO PARA GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.

11. ENTREVISTA Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE (Apoderado cuando es Codeudor)

Certifico que se ha realizado el procedimiento que establece **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para el conocimiento del cliente, lo cual implica que se ha efectuado la entrevista presencial, la confirmación de datos y referencias, así como la consulta en las listas de cumplimiento.

Resultado de la entrevista/ Concepto/ Recomendaciones:

.....

.....

.....

.....

.....

Fecha:	Hora:	Lugar:
Nombres del Empleado:		Cargo:

Firma del responsable