

1. DATOS PERSONALES

Fecha de diligenciamiento			Nombres y Apellidos			Estado civil			Tipo de identificación			
Día ____ Mes ____ Año ____												
Número de identificación		Lugar de expedición		Fecha de expedición		Fecha de vencimiento		Fecha de nacimiento				
				Día ____ Mes ____ Año ____		Día ____ Mes ____ Año ____		Día ____ Mes ____ Año ____				
País			Nacionalidad		Otra nacionalidad			Género		Correo electrónico		
					No ☐ Sí ☐ ¿Cuál?							
Teléfono de contacto		País de residencia			Dirección de residencia				Departamento		Ciudad	

2. ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SOLICITANTE

CIIU y Actividad económica							
Situación laboral			Profesión y Ocupación				
Asalariado ☐ Independiente ☐ Pensionado ☐ Negocio propio ☐ Otro ☐ ¿Cuál?							
Nombre de la empresa (asalariado, negocio propio)		Cargo en la empresa (asalariado, negocio propio)		País de ubicación de la empresa		Teléfono de su oficina	
Dirección de Oficina		Departamento		Ciudad		Fecha de inicio de su actividad económica actual	
						Día ____ Mes ____ Año ____	

3. DATOS FINANCIEROS (Todas las cifras diligenciadas deben estar en Dólares)

TRM Utilizada para la conversión		Fecha de corte de información financiera y TRM		Monto ingreso mensual		Tiene otras fuentes de ingreso?	
		Día ____ Mes ____ Año ____				No ☐ Sí ☐ ¿Cuál?	
						Monto otros ingresos	
Total ingresos mensuales				Total valor activos			
Total gastos mensuales				Total valor pasivos			
				Total valor patrimonio			
País de donde recibe sus recursos (mayoritariamente)			País a donde envía sus recursos (mayoritariamente)				

INFORMACIÓN DE OPERACIONES NACIONALES E INTERNACIONALES

Tipo de producto		Nombre del banco		País		Tipo de moneda	

4. SOLICITUD DE PRODUCTO

Tipo de producto		A partir de la normatividad cambiaria de Colombia, ¿su cuenta será de compensación?		¿Cuál es el propósito del producto?		Origen de los fondos		Monto inicial/inversión	
Cuenta de ahorros ☐ cuenta corriente ☐ Depósito a plazo fijo ☐		No ☐ Sí ☐							

5. INSTRUCCIONES ESPECIALES PARA DEPÓSITO

Plazo (En días)		Tasa		Periodicidad pago de rendimientos		Instrucciones al vencimiento	
				Mensual ☐ Al vencimiento ☐			
Cuenta BBVA Panamá para abono de rendimientos y/o capital						Cuenta BBVA Panamá para debitar a constitución del depósito	

6. ACTIVIDAD MENSUAL ESPERADA

No. de Transacciones		Monto en USD	
Depósitos			
Retiros			
Países a donde enviará sus transferencias			
Países de donde recibirán sus transferencias			

7. DATOS REGULATORIOS

Residencia fiscal País		Número de identificación tributaria	¿Tiene residencia fiscal en otro país? No ☐ Sí ☐	País	Número de identificación tributaria
¿Tiene nacionalidad o ciudadanía Americana, tributa en EEUU o cumple con algunas de las condiciones para ser impactado por la ley FATCA? Sí ☐ No ☐			¿Persona Políticamente Expuesta? Sí ☐ No ☐ Nacional ☐ Extranjera ☐		Nombre del cargo PEP
Fecha de vinculación al cargo o inicio actividad (Si es PEP) Día ____ Mes ____ Año ____		Fecha desvinculación al cargo (Si es PEP) Día ____ Mes ____ Año ____		¿Está usted relacionado a una persona expuesta políticamente? Sí ☐ No ☐	Relación
Nombre		Nombre del cargo PEP			¿Los recursos que manejará en sus cuentas corresponden a campaña política? Sí ☐ No ☐

8. BENEFICIARIOS

¿Quiere incluir beneficiarios? No ☐ Sí ☐					
Nombres y apellidos	Tipo de Documento	Numero de documento	Parentesco	Teléfono contacto	Porcentaje destinado

La suma de porcentajes debe ser igual a 100%
Si es menor de edad designar el tutor que recibirá los fondos e incluir información del tutor

Nombre	Tipo ID	Número ID	Teléfono contacto	Correo electrónico

9. AUTORIZACIONES Y DECLARACIONES

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO FISCAL. EL CLIENTE El cliente declara bajo la gravedad de juramento, que los flujos y operaciones monetarias de ingreso y/o de salida desde y hacia su (s) cuenta (s) en el Banco, BBVA Sucursal Panamá, cumplen y cumplirán en todo momento, con la legislación tributaria y las obligaciones fiscales que le corresponden de acuerdo a su país de residencia fiscal y a cuyo cumplimiento se someten, en base a la Ley y normativa aplicable.

☐ Acepto las autorizaciones AQUÍ descritas con relación a la consulta de mi información
 ☐ Declaro que he leído y acepto las manifestaciones y autorizaciones aquí contenidas
 ☐ Acepto que conozco y estoy de acuerdo con el contrato de productos y servicios, los cuales podré consultar en www.bbva.com.co/sucursalpanamá
☐

AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE DATOS FINANCIEROS Y PERSONALES - En cumplimiento de las disposiciones de Ley Panameña No. 81 de 26 de marzo de 2019 Sobre Protección de Datos Personales, reglamentada mediante Decreto Ejecutivo No. 285 de 28 de mayo de 2021 y el Acuerdo Bancario No. 001 de 24 de febrero de 2022, "Que establece lineamientos especiales para la protección de datos personales tratados por las entidades bancarias", con la firma o aceptación del presente documento de vinculación y contratación, autorizo de manera libre, expresa previa e informada a BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA, S.A. - BBVA Colombia, sociedad extranjera inscrita en la República de Panamá, al Folio No. 155767209, como responsable del tratamiento de datos, para que los datos personales, biométricos, biográficos, sensibles, económicos, comerciales, financieros, fiscales, familiares y demás información que he suministrado al Banco, hagan parte de sus bases de datos para ser recolectados, almacenados, capturados, consultados, procesados, obtenidos, actualizados, compilados, tratados, intercambiados, enviados, modificados, empleados, utilizados, eliminados, ofrecidos, suprimidos, suministrados, grabados, compartidos, transferidos, transmitidos, conservados, divulgados, con las siguientes finalidades: a) Cumplir obligaciones legales; b) propósitos comerciales, marketing, publicidad, muestreos, encuestas y mercadeo; c) Consulta, análisis y reporte de riesgo crediticio, fines estadísticos, de consulta, evaluación; d) Verificar mi identidad personal a través de mecanismos físicos, electrónicos, biométricos y/o cualquier otro mecanismo o metodología ofrecida en el mercado; e) Adelantar procedimientos de seguridad en las instalaciones del Banco y demás compañías responsables y/o como medio probatorio ante una autoridad judicial o administrativa, cuando los datos sean obtenidos a través de grabaciones o suministrados por el titular de la empresa de vigilancia para el ingreso a las instalaciones de las compañías responsables del tratamiento; f) Prevenir y/o controlar el fraude o suplantación de identidad así como validar mi identidad en los términos y condiciones indicados a continuación: i. Capturar y tratar mis datos personales asociados a mi conexión digital como lo son: IP, lenguaje del dispositivo, zona horaria, en la que se encuentre el dispositivo, proxy de conexión, país; ii. Haga tratamiento de mis correos electrónicos, de tal forma que puedan ser procesados e identificar su antigüedad, dominio, asociación a redes sociales y reportes de actividades no usuales asociadas al correo electrónico; iii. Hacer tratamiento de mis datos de número celular para determinar si el mismo ha tenido portabilidad numérica o si sobre el mismo se ha realizado cambio de Sim; iv. Acceder a los datos de portabilidad numérica que administran los operadores de telefonía celular, administrados por ellos directamente o a través de los terceros autorizados; g) Realizar notificación y monitoreo de transacciones; h) Realizar gestiones de cobranza en los horarios laborales del Banco y/o horarios autorizados por la Ley, a través de los canales dispuestos por el Banco, salvo que en mi condición titular hubiere indicado un canal o canales específicos; i) Recibir información de salud financiera y recordatorios de fecha de pago de las obligaciones a mi cargo; j) Intercambio, transmisión y/o transferencia de información con aliados comerciales y compañías de seguros para el ofrecimiento de productos, bienes muebles e inmuebles y servicios que puedan ser objeto de financiación por parte del Banco y/o por parte de las empresas de BBVA; k) Transferir datos con las finalidades previstas en la ley, siempre que el país receptor cuente con un nivel de protección de datos personales igual o superior; l) compartir, transmitir y/o transferir información con las entidades pertenecientes a su conglomerado financiero, su matriz, vinculadas, filiales o subsidiarias que tenga o pueda tener en el futuro, en Panamá, en Colombia o en otras jurisdicciones donde el Grupo BBVA tenga presencia, especialmente con BBVA Colombia, BBVA Valores, BBVA Asset Management, BBVA Seguros y en general con los terceros y proveedores que apoyan sus operaciones de cualquier otra naturaleza, incluida la cobranza, públicos o privados, ya sea para establecer relaciones contractuales, prestación de servicios o de otro tipo, procesamiento de transacciones, entrega de mensajes, comercialización de productos o servicios derivados de alianzas comerciales; actividades académicas, eventos, capacitaciones, publicaciones y demás actividades relacionadas con el registro e inscripción y evaluación de las actividades realizadas, así como con los operadores de bases o bancos de datos de información, entre otras financiera o crediticia; y con terceros en Panamá, en Colombia o en otras jurisdicciones donde el Grupo BBVA tiene o tenga presencia siempre y cuando los terceros utilicen la información con las mismas finalidades o con finalidades relacionadas con la presente autorización; m) Reportar consultar información sobre obligaciones a los operadores de bases o bancos de datos de información, entre otras financiera o crediticia con los requisitos legales en materia de protección de datos, con el objeto de verificar la información, reportar mi comportamiento crediticio y mantener actualizada la información; n) Realizar evaluaciones de servicio, investigaciones de mercado, enviar información sobre eventos, concursos, rifas, enviar comunicaciones publicitarias, comerciales y promocionales de los productos y servicios ofrecidos por el Banco y/o las empresas de BBVA o de sus aliados comerciales para la financiación en la adquisición de los bienes y servicios ofrecidos por estos; o) Gestionar trámites relacionados con solicitudes, quejas y reclamos.

He sido previa y debidamente informado sobre el sistema biométrico como herramienta de identificación, verificación y reconocimiento de las huellas dactilares, identificación facial, voz y fotografías, videos y otros datos que puedan llegar a ser considerados como sensibles de conformidad con la ley, por lo que autorizo a BBVA Colombia como responsable del tratamiento de datos, para: a) Consultar, almacenar, procesar, obtener actualizar, compilar, tratar, intercambiar, enviar, modificar, emplear, utilizar, eliminar, ofrecer, suprimir, suministrar, grabar, conservar y divulgar, compartir mis datos biométricos, biográficos y demás datos sensibles, con terceros nacionales o extranjeros que apoyen las operaciones relacionadas con el manejo de datos sensibles, validación de identidad, entre otros, y para actuar de forma directa o bien a través de su casa matriz en Colombia, BBVA Colombia, u otras empresas financieras del Grupo BBVA, con la finalidad de: i. Validar la identidad del titular del dato personal ante las bases de datos públicas o privadas del banco o de terceros; ii. Firmar electrónicamente contratos y títulos de deuda, soporte de transacciones y demás documentos

que se requieran para la contratación y utilización de mis productos y servicios contratados con el Banco; iii. Validar la identidad del titular del dato personal ante la Base de Datos de la Registraduría Nacional del Estado Civil de Colombia, de operadores autorizados incluso los de servicios digitales y/o cualquier otro mecanismo de verificación e identificación que garanticen la identidad del titular, sea en Colombia, Panamá o en el lugar donde se encuentre disponible la información; b) Realizar el tratamiento de mis datos personales biométricos y biográficos con la finalidad de validar mi Identificación Facial ante la Registraduría Nacional del Estado Civil en Colombia, y para tal efecto he sido informado que los datos personales tratados en la Identificación Facial, son: NUIP, nombres, apellidos, así como los datos biométricos faciales, los cuales serán usados para la verificación de mi identidad contra la base de datos en la Registraduría Nacional del Estado Civil de Colombia, en el ambiente técnicamente controlado, y evaluado por la Registraduría Nacional del Estado Civil de Colombia. El Tratamiento de mis datos personales sensibles es opcional y no obligatorio y, por tanto, me han indicado que la finalidad de tratamiento de mis datos personales tendrá únicamente el alcance determinado de la validación de identidad, por lo tanto, mi información será conservada y utilizada únicamente en la ejecución de la identificación Facial. En virtud de la validación de identidad realizada contra la base de datos que dispone la Registraduría Nacional del Estado Civil de Colombia, para el proceso de autenticación biométrica los responsables del tratamiento de los datos se obligan a no revelar, divulgar, exhibir, mostrar, hacer circular, compilar, sustraer, ofrecer, vender, intercambiar, captar, interceptar, modificar, almacenar, replicar, complementar o crear bases de datos con la información puesta a disposición por la Registraduría.

Como titular del dato, manifiesto que: a) Los datos suministrados son veraces; b) Cuento con la autorización de los beneficiarios para suministrar los datos y autorizar su tratamiento para las finalidades aquí previstas, incluida la autorización del cónyuge, compañero permanente y/o del otro representante legal de los menores de edad para suministrar y autorizar el tratamiento de los datos de mis hijos menores de edad con las mismas finalidades previstas en este documento; c) He sido informado sobre: i. La finalidad de la solicitud y tratamiento de los datos; iii. El derecho que tengo a contestar o no las preguntas formuladas y a entregar o no información que verse sobre datos sensibles o de menores de edad, tales como los relacionados con origen racial o étnico, orientación política, orientación sexual, estado de salud, grupo familiar y beneficiarios, fotos, videos, imágenes, datos de identificación biométrica, identificación facial, inteligencia artificial, hosting, cloud, machine learning, big data, robots; d) Los derechos que me otorga la ley, especialmente los siguientes: i. Acceder en forma gratuita a los datos proporcionados que hayan sido objeto de tratamiento; ii. Solicitar la actualización y rectificación de su información frente a datos parciales, inexactos, incompletos, fraccionados, que induzcan a error, o a aquellos cuyo tratamiento esté prohibido o no haya sido autorizado; III. Presentar quejas por infracciones a lo dispuesto en la normatividad vigente; iv. Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato, a menos que exista un deber legal o contractual que haga imperativo conservar la información y demás derechos que le otorgan las leyes de hábeas data y de protección o tratamiento de datos personales.

He sido informado que: a) El Responsable de tratamiento de los datos es BBVA Colombia sociedad extranjera inscrita en la República de Panamá, al Folio No. 155767209; b) Que podré ejercitar mis derechos de acceso, rectificación, supresión/cancelación, oposición y portabilidad, que otorgan las leyes de habeas data y de protección o tratamiento de datos personales, mediante petición a la dirección de correo electrónico pd.colombia.co@bbva.com, así como consultar el aviso de privacidad y las políticas de tratamiento de la información disponibles en www.bbva.com.co; c) Información Sensible: Son datos sensibles que autorizo, aquellos que afectan la intimidad del titular o cuyo uso indebido puede generar discriminación, tales como aquellos que revelen el origen racial o étnico, la orientación política, la orientación sexual, las convicciones religiosas o filosóficas, organizaciones sociales, pertenencia a sindicatos; d) Finalidad: Tengo derecho a contestar o no las preguntas que me formulen y a entregar o no los datos solicitados; e) Confidencialidad y seguridad: Los datos suministrados, serán tratados con seguridad y confidencialidad, dando cumplimiento a las garantías legales y de seguridad que impone la ley; f) Derechos: El titular del dato contará con los derechos que le otorgan las leyes de hábeas data y de protección o tratamiento de datos personales, especialmente los siguientes: i. Acceder en forma gratuita a los datos proporcionados que hayan sido objeto de tratamiento; ii. Solicitar la actualización y rectificación de su información frente a datos parciales, inexactos, incompletos, fraccionados, que induzcan a error, o a aquellos cuyo tratamiento esté prohibido o no haya sido autorizado; iii. Presentar quejas por infracciones a lo dispuesto en la normatividad vigente; iv Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato, a menos que exista un deber legal o contractual que haga imperativo conservar la información; v) derecho a que los datos personales se transmitan directamente a él o que el responsable los transmita directamente a otro responsable cuando sea técnicamente posible por medios seguros e interoperables. Manifiesto que la presente autorización me fue solicitada y puesta de presente antes de entregar mis datos y que la suscribo de forma libre y voluntaria una vez leída en su totalidad. Por todo lo anterior, otorgo mi consentimiento para que se trate mi información personal de acuerdo con el Aviso de privacidad y las políticas de tratamiento de la información disponibles en www.bbva.com.co. La autorización de tratamiento de datos se entiende aceptada por: a) La firma del presente documento; b) La utilización de botones de aceptación de tipo “sí”, “aceptar” o “acepto”, y/o siguiente para aceptar y/o contratar el servicio de la Banca Móvil BBVA o en BBVA net y/o en cualquier otro canal electrónico; c) Con la descarga de la APP en su dispositivo móvil y la realización del registro en la aplicación para su habilitación mediante la creación de usuario y claves de acceso; d) Con la utilización, beneficio o contratación de cualquiera de los productos o servicios ofrecidos a través de cualquiera de los canales electrónicos de El Banco.

10. FIRMA DEL CLIENTE

Firma legal	Nombre del cliente
-------------	--------------------

11. USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Nombre del gestor comercial	Código de oficina y/o centro de costos gestor	Confirmación de identidad y autenticación del cliente ☐
-----------------------------	---	--