BANKARD

Banco Bolivariano

SOLICITUD MÚLTIPLE DE TARJETA DE CRÉDITO

☐ Renovación ☐ Incremento Cupo Cupo actual:_____ Cupo solicitado:_____

☐ Activación ☐ Canje Canje a tarjeta:_____ Agencia retiro:_____

_____, D D M M A A A A
Ciudad fecha

DATOS DEL TITULAR DE LA TARJETA:

Nombres y Apellidos: _____

Cédula de identidad: _____ Número de tarjeta ☐☐☐☐☐☐ X X X X X X ☐☐☐☐

Dirección: _____ Teléfonos: _____ E-mail: _____

Tipo de Vivienda:

☐ Propia hipotecada ☐ Propia no hipotecada ☐ Arrendada ☐ Vive con familiares ☐ Prestada Valor de la vivienda: _____ Tiempo de residencia: _____

Casilla Postal: _____

REFERENCIAS BANCARIAS

BANCO	Nº CUENTA	TIPO DE CUENTA	TIPO TARJETA DE CRÉDITO / BANCO	Nº TARJETA
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		

INFORMACIÓN LABORAL - ORIGEN DE INGRESOS

Relación laboral:

☐ Empleado público ☐ Empleado privado ☐ Ama de casa ☐ Rentista ☐ Jubilado o pensionista ☐ Remesas del exterior ☐ Independiente:_____

Dirección de trabajo: _____ Teléfonos: _____

Facturación o sueldo fijo mensual: _____ Otros ingresos: _____ Total de ingresos: _____ Patrimonio: _____

INFORMACIÓN CODEUDOR - GARANTE

Nombres y Apellidos: _____ C.I. / Pasaporte: _____ Nacionalidad: _____

Dirección domicilio: _____ Telf. domicilio: _____ Telf. móvil: _____

Dirección oficina: _____ Correo: _____

Estado civil:

☐ Soltero ☐ Casado ☐ Divorciado ☐ Unión libre ☐ Viudo Total ingresos: _____ Patrimonio: _____

REFERENCIAS BANCARIAS

BANCO	Nº CUENTA	TIPO DE CUENTA	TIPO TARJETA DE CRÉDITO / BANCO	Nº TARJETA
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		
		AHORROS ☐ CORRIENTE ☐		

DECLARACIONES

De acuerdo con los datos que he consignado, solicito al Banco Bolivariano C.A. (en adelante el "Banco") los productos y servicios señalados en el presente documento, para lo cual me someto a las leyes y reglamentos vigentes, en especial al Código Orgánico Monetario y Financiero, las Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, así como a los diferentes términos y condiciones que apliquen para cada uno de los productos y servicios solicitados.

Declaro conocer y aceptar que el Banco podrá incrementar el cupo asignado al Titular de la Tarjeta de Crédito Bankard conforme a lo solicitado en el presente documento, por lo que, en nuestra calidad de Tarjetahabiente y Codeudor Solidario o Garante, según corresponda, nos encontramos de acuerdo con los costos y gastos que se generarán con base en el nuevo cupo solicitado.

NOTA IMPORTANTE:
El Tarjetahabiente declara conocer y acepta, de manera expresa y señalada, que el Banco podrá, en cualquier tiempo, modificar el monto del cupo del crédito solicitado en el presente formulario, dando aviso al Tarjetahabiente previamente, facultad de la que podrá hacer uso a su sola voluntad, en el evento de que el Tarjetahabiente no hubiere utilizado el cupo asignado dentro de los sesenta días posteriores a la fecha en que se le otorgue el incremento de cupo requerido; así como también en el caso de que no hubiere actualizado los datos, entregando al Banco los soportes respectivos que evidencien su ingreso real mensual, así como los documentos que respalden su nivel de gastos. La información antes dicha es requerida por el Banco en cumplimiento de expresas disposiciones emanadas de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

AUTORIZACIÓN PARA RECOPILACIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Autorizo de manera expresa e irrevocable al Banco para que solicite y obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información, incluidos los Registros Civiles, el Registro de Datos Crediticios del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos y de cualquier otro Registro que forme parte de dicho Sistema y en general de cualquier base de datos que sea administrada por la Dirección Nacional de Registros Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgos, información relativa a mi historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas de ahorros o corrientes, tarjetas de crédito, etcétera y, en general, con relación al cumplimiento de mis obligaciones, sean éstas directas o indirectas, así como información respecto a mi patrimonio y de cualquier índole que mantenga la Dirección Nacional de Registros de Datos Públicos. De igual forma, autorizo expresamente al Banco para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis obligaciones directas o indirectas, cuantas veces lo considere necesario o aquélla que sea solicitada por o deba ser enviada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, a cualquier Registro Público administrativo por dicha Dirección o a cualquiera que corresponda enviar de acuerdo a las leyes y normas, a los Burós de Información Crediticia legalmente autorizados para operar en el Ecuador, a la Central de Riesgos, a autoridades competentes o aquella información que el Banco esté obligado a entregar; todo esto de conformidad con las leyes aplicables y sus respectivos Reglamentos, las resoluciones de la de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Igualmente autorizo al Banco para que proceda a la recopilación, registro, almacenamiento, extracción, suministro, consulta, tratamiento y uso de mis datos de identificación, mis actividades, mis ingresos económicos y las fuentes que los generen, mi patrimonio, mi domicilio, números telefónicos, correos electrónicos, y, en general, de toda la información que yo proporcione al Banco. También autorizo expresamente al Banco a: (i) usar toda esta información para ofrecerme otros productos y/o servicios y/o para que éstos sean utilizados en la evaluación de cualquier otra solicitud que efectúe al Banco incluso después del vencimiento del plazo de este contrato (ii) proporcionar esta información a terceros vinculados o no al Banco, socios estratégicos de éste para ofrecerme otros productos y/o servicios; (iii) transferir cualquier tipo de información a bancos corresponsales y procesadores de franquicias de tarjetas de débito y crédito, sean nacionales o internacionales, cuando sean necesarios para ejecutar las instrucciones que solicite al Banco.

ACEPTACIÓN DE CARGOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

Declaro conocer los cargos por servicios financieros establecidos por el Banco. Acepto que los cargos por servicios financieros, los cuales constan en el tarifario recibido, pueden sufrir modificaciones en el tiempo, y el Banco lo informa y divulga a través de cualquier medio de comunicación colectiva, en las pizarras del Banco, en su portal web o en el portal web de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. La misma declaración la realizo, respecto de las tasas de interés que el Banco ha fijado para las diferentes operaciones de crédito, sobregiros ocasionales y operaciones contingentes, incluyendo las de la tarjeta de crédito que se emita, cumpliendo con las disposiciones de la ley respecto a los topes máximos que deben ser aplicados.

SE SOLICITA ADJUNTAR A ESTE FORMULARIO LOS SIGUIENTES SOPORTES

- Copia de cédula.

Personas Independientes y Dependientes obligados a tributar
- Declaraciones de impuesto a la renta 3 últimos años.
- 3 últimas declaraciones mensuales de IVA.

Rentistas
- Contrato de arriendo Notariado.

Personas Dependientes no obligados a tributar
- Certificado laboral o roles de pago de 3 últimos meses.

Jubilados
- Soporte (rol) de la pensión recibida.

En general, el solicitante debe acompañar todos los soportes necesarios para justificar su nivel de ingresos, tales como copias de certificados de inversión, contratos de arrendamientos de bienes propios u otros contratos que le generen rentas no originadas en actividades laborales, etc.; así como también soportes que justifiquen sus niveles de gasto mensual, tales como estados de cuenta de tarjetas de crédito, copias de facturas de servicios básicos, copias de facturas por gastos médicos, copias de facturas por gastos de educación propios o de dependientes, etc.

ORIGEN Y LICITUD DE FONDOS

Declaro bajo juramento que todos los fondos con los que realice el pago a la Tarjeta de Crédito Bankard tienen un origen lícito; y, conocedor de las penas contenidas en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, igualmente declaro bajo juramento que dichos fondos y los que obtuviere de financiamientos concedidos por el Banco, no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. Eximo al Banco de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si la presente declaración fuere falsa o errónea.

Conocedor de las disposiciones de la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, autorizo expresamente al Banco a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios y en caso de que me sean solicitados soportes de transacciones que realice, estoy en la obligación de proporcionarlos de manera inmediata. Asimismo, autorizo al Banco a informar de manera inmediata a las autoridades competentes en casos de investigación o cuando se llegare a determinar la existencia de transacciones y/u operaciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo anterior, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de Banco Bolivariano C.A.

COMUNICACIONES

Declaro que para la recepción y envío de cualquier comunicación, notificación o información que el BANCO deba hacerme llegar, he proporcionado mi número de teléfono celular y dirección de domicilio y correo electrónico. Acepto y autorizo al BANCO que envíe al número de teléfono celular y/o correo electrónico proporcionados, mensajes de datos con los códigos de seguridad para validar el ingreso, transacciones y/o aceptación de condiciones de productos, servicios y operaciones bancarias. Acepto y autorizo además que, a través de comunicaciones por redes electrónicas, vía telefónica, SMS, internet, banca celular u otro canal disponible, se remita información, entre otras, de publicidad, comercial o de ventas, o que le permita realizar o acceder a productos, servicios y operaciones bancarias, aceptando los cargos autorizados por el organismo de control aplicable en cada caso.

Declaro que la información contenida en esta solicitud es completa y verdadera y autorizo al Banco Bolivariano C.A. a verificar y solicitar cualquier tipo de ampliación y/o aclaración de la información que he proporcionado. Asumo la responsabilidad de actualizar la misma e informar al Banco cuando varíe algún dato proporcionando en el presente documento dentro de un período máximo de 30 días calendario desde que se produjo el cambio. Autorizo expresamente al Banco, para proporcionar a las autoridades fiscales o reguladores financieros nacionales o extranjeros, información relacionada con la titularidad de cualquiera de los productos que tengo con el Banco, datos de contacto, movimientos, saldos y cualquier otra información que sea requerida en cumplimiento de las leyes nacionales o extranjeras que le apliquen.

Las declaraciones que anteceden son realizadas por todos y cada uno de los firmantes de la presente solicitud, por sus propios derechos o por los de la persona o entidad que representan, en lo que sea aplicable. Para constancia de lo anterior, suscribo la presente en el lugar y fecha indicados más adelante.

FIRMAS

TARJETAHABIENTE

CODEUDOR - GARANTE

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

No. de Cuenta: _____ Referido por: _____ Fecha de recepción: _____

Cupo: _____ Cupo en letras: _____ Aprobado ☐ Negado ☐

Firmas aprobatorias:

Nombre	Firma

Comentarios: