

Solicitud de Productos y Servicios del Activo



Banco del Litoral S.A.

Fecha de Solicitud:

DD | MM | AAAA



Persona Natural



Persona Jurídica



Persona Natural con Actividad Comercial

A. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Nombres Completos/Razón Social:

C.I.

Pasaporte

RUC

CREDITOS:

Exacto

Renov. Seguros

Nómina

Microcrédito

Mi Vivienda

Automotriz

Renov. Dispositivo

Back to Back

Comercial

Carta de Garantías

B. DATOS DEL CREDITO

TIPO DE CRÉDITO:

Nuevo

Renovación

Refinanciamiento

Reestructuración

Monto a Financiar USD\$:

Plazo:

Periodicidad de Pago:

Mensual

Al Vencimiento

Finalidad del Préstamo:

Garantía Propuesta:

Quirografaria

Prendaria

Detalle de la Garantía Propuesta: _____

Hipotecaria

Otros

Nombre del Garante (si aplica): _____

B.1 CREDITO DE VEHICULO

Tipo de Vehículo

Estado del Vehículo

Para Uso

Marca

Año

Modelo

Valor del Vehículo

Liviano

Nuevo

Particular

Pesado

Usado

Público

B.2 CREDITO DE VIVIENDA

Destino del Crédito

Valor de la Vivienda o Construcción

Compra de Dpto./Villa

Construcción

Ampliación

Remodelación

B.3 CREDITO BACK TO BACK

Monto del Certificado de Depósito

Fecha de Vencimiento del Certificado de Depósito

Tasa del Certificado de Depósito

C. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

1. Declaro (amos) que de acuerdo a las normas legales vigentes, no tengo (tenemos) relación de vinculación por propiedad o gestión para solicitar operaciones bancarias.

2. Declaro que la información que he detallado en este documento; es completa, fidedigna, veraz, y sí que en base a ésta información el Banco del Litoral S.A. me otorgare un crédito, será bajo mi responsabilidad ya que tengo la capacidad de pago requerida. Me obligo a actualizar por lo menos anualmente, los datos que hayan variado en relación a la información que he proporcionado, según el producto y/o servicio que mantenga en el Banco. Y autorizo(amos) adicionalmente al Banco del Litoral S.A. a verificar y pedir cualquier tipo de ampliación de la información que he(hemos) proporcionado.

3. Conocedor(a) de las penas de perjurio, el Cliente declara bajo juramento que el origen de los fondos que entregará o recibirá del Banco del Litoral S.A., no provienen o no serán destinados, según sea el caso, a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. De igual manera el Cliente, conociendo las disposiciones de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, autoriza expresamente al Banco del Litoral S.A. a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo autorizado se exime al Banco del Litoral S.A. de toda responsabilidad, inclusive respecto a terceros si esta declaración fuese falsa o errónea.

4. Autorizo (amos) de manera expresa, irrevocable e indefinidamente al Banco del Litoral S.A. para que solicite y obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información incluidos el Registro de Datos Crediticios del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos y cualquier otro Registro que forme parte de dicho Sistema y en general cualquier base de datos que sea administrada por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgo, información relativa a mi(nuestra) historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas de ahorros o corrientes, y, en general, con relación al cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones, sean estas directas o indirectas, así como información respecto a mi(nuestro) patrimonio y de cualquier índole que mantenga la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos. De igual forma, autorizo(amos) expresamente al Banco del Litoral S.A para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones directas o indirectas cuantas veces lo considere necesario o aquella que sea solicitada o deba ser enviada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, a cualquier Registro Público administrado por dicha Dirección, 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 Superintendencia de Bancos del Ecuador y de la Junta Bancaria.

5. En caso de estar incurso en lo determinado por la Ley sobre Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras – FATCA, autorizo(amos) expresamente al Banco del Litoral S.A para que pueda entregar cualquier información que me (nos) pertenezca al Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos, y a la autoridad fiscal en los Estados Unidos de América (IRS – Internal Revenue Service), información que es de mi (nuestra) exclusiva responsabilidad.

6. En cada cesión, transferencia, titularización o cualquier otra forma de transferencia, la persona natural o jurídica cesionaria queda desde ya expresamente facultada para realizar las mismas actividades establecidas en el párrafo precedente.

7. Es de mi (nuestro) conocimiento de que no se encuentran incluidos dentro de la carga financiera los Gastos a favor de Terceros, tales como: Avalúos y Re avalúos de bienes que garantizan el crédito; Pólizas de seguros y sus renovaciones; Honorarios de Abogados externos por concepto de instrumentación de hipotecas, prendas, fideicomisos y otros contratos; gastos Notariales, del Registro Mercantil, del Registro de la Propiedad, gastos por Reconocimiento de Firmas e Impuestos de Ley. Declaro(amos) haber sido informado y acepto(amos) todos los gastos a ser pagados a terceros, autorizando a que el Banco proceda a debitar dichos valores de cualquiera de las cuentas de depósito que mantengo con ustedes; y en caso de no tener fondos suficientes, autorizo al Banco a pagarlos con cargo al suscrito (o mi representada).

8. Me responsabilizo por la información tributaria, contenida en los documentos de declaración de Impuesto a la Renta, I.V.A. y otros, entregados al Banco del Litoral S.A. Y autorizo(amos) al Banco a usar dicha información para efectos crediticios y otros servicios financieros; y lo autorizamos para que verifique dicha información a través de la Página Web del SRI y de otras instituciones públicas.

9. Acepto y autorizo al Banco del Litoral S.A. el cobro del servicio financiero “Gestión de Cobranza Extrajudicial”, en caso de caer en mora en los pagos y que aún no se encuentre en proceso judicial.

10. Adicionalmente declaro que conozco y acepto lo siguiente: a) Que las gestiones de Cobranza Extrajudicial las realizará el Banco del Litoral S.A con su propio personal o a través de terceros autorizados; y dicha cobranza podrá efectuarse a través de Canales verbales: Vía telefónica; Canales escritos: mensaje de texto SMS, mensaje por email, notificaciones escritas enviadas por Courier; Canales personalizados: Visitas; b) Que en el Tarifario del Banco del Litoral S.A. que he recibido, constan las tarifas correspondientes a la “Gestión de Cobranza extrajudicial” como un servicio financiero tarifado diferenciado aprobado por la Superintendencia de Bancos

11. Cualquier modificación relacionada con la información de la Cobranza Extrajudicial estipulada en este documento, será informada al cliente por escrito, de manera oportuna a través de mecanismos idóneos

12. Adicionalmente declaro que conozco y acepto que he sido informado respecto a las tarifas y tasas de interés activas y pasivas vigentes a la fecha, generados por los productos y servicios que presta el Banco del Litoral S.A, los mismos que constan detallados en el Tarifario de la Institución que se me ha sido entregado.

Firma del Cliente / Representante Legal

Nombres y Apellidos:

Cédula / RUC:

Firma del Codeudor (si aplica)

CI:

Firma del Garante (si aplica)

CI:

Firma del Cónyuge (si aplica)

CI:

H. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Revisado por:

Aprobado por:

COMENTARIOS