

Solicitud de Productos y Servicios del Activo



Banco del Litoral S.A.

Fecha de Solicitud:

DD | MM | AAAAA



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 <input type="checkbox"/>	Nuevo <input type="checkbox"/>	Particular <input type="checkbox"/>				
Pesado <input type="checkbox"/>	Usado <input type="checkbox"/>	Público <input type="checkbox"/>				

B.2 CREDITO DE VIVIENDA

Destino del Crédito

Compra de Dpto./Villa

Construcción

Ampliación

Remodelación

Valor de la Vivienda o Construcción

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. Concedor(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.

13. Al firmar este documento, reconozco que entrego de forma libre y voluntaria mi número de cédula, fecha de nacimiento, así como mi firma digital, entre otros datos personales de identificación, a servicios bancarios y canales electrónicos del BANCO DEL LITORAL S.A. para los propósitos financieros para los que han sido proporcionados.

14. Doy constancia de mi autorización al BANCO, para que utilice mis datos personales en la base de datos de su propiedad, para los propósitos específicos de verificar mi identidad y otorgarme servicios de crédito o bancarios, lo anterior en cumplimiento con las leyes que rigen o regirán la materia en Ecuador. Dichos datos no serán comunicados a terceros, sino únicamente para el uso de información en cualquiera de las instrucciones que se relacionen con el Banco.

15. Adicional, declaro que de forma libre y voluntaria me obligo a proporcionar datos personales reales al Banco respetando siempre los datos personales de terceros, siendo responsable exclusivo y total por el incumplimiento de esta obligación.

16. El Banco, por su parte, se obliga a utilizar siempre de forma lícita los datos personales que entrego de acuerdo con la finalidad aquí estipulada. Cualquier solicitud respecto de mis datos personales será comunicada al Banco, a través de sus canales oficiales y correo designado: atencionalcliente@bancodellitoral.com

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
