

CARTERA DE CONSUMO CARTERA COMERCIAL

DECLARACIÓN JURADA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

Ciudad de _____, de _____ de 20_____.

Señores
Banco Hipotecario SA
Presente

Por medio de la presente [_____]
con CUIT/CUIL N° [_____] declaro lo siguiente:

1. Persona políticamente expuesta (PEP) SI NO

En caso afirmativo indicar detalladamente el motivo _____

Declaro bajo juramento que los datos consignados en la presente son correctos, completos y fiel expresión de la verdad y conocer y aceptar la "Nómina de Personas Expuestas Políticamente" de la Unidad de Información Financiera. (Res. UIF 134/2018, modificatorias y complementarias).

Adicionalmente me comprometo a informar cualquier modificación que se produzca al respecto, dentro de los 30 días de ocurrida, mediante presentación de una nueva declaración jurada.

2. Sujeto obligado SI NO

En caso afirmativo se debe presentar la correspondiente constancia de inscripción ante la Unidad de Información Financiera junto a la firma de la presente en cualquier sucursal de Banco Hipotecario S.A.

Completar en caso de ser Sujeto Obligado:

- Me encuentro debidamente inscripto ante la Unidad de Información Financiera en la categoría _____ cuya constancia adjunto.
- Declaro conocer el alcance de la ley N° 25.246, modificatorias y complementarias, y de las resoluciones emitidas por la Unidad de Información Financiera.
- Declaro bajo juramento haber adoptado una política de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo acorde a la normativa vigente, y de la responsabilidad como sujeto obligado a informar a la Unidad de Información Financiera la existencia de operaciones sospechosas.

3. Origen y Licitud de Fondos:

En cumplimiento de lo establecido en la Ley 25.246 y las Resoluciones de la Unidad de Información Financiera 30/E-2017 y 156/2018, normas complementarias y concordantes (en adelante la normativa) declaro bajo juramento que los fondos utilizados para las operaciones que se realicen con Banco Hipotecario S.A. provienen de las actividades lícitas y tienen su origen en el desarrollo de las actividades económicas indicadas a continuación (detallar actividades económicas/ingresos extraordinarios/otros):

Principal actividad económica/oficio/ocupación/sector/industria: _____

Fecha desde que se realiza la actividad: _____ Por el presente acepto que la información y documentación presentada ante Banco Hipotecario S.A. podrá ser compartida con sus subsidiarias (BACS, BHN Seguros Generales S.A.) respetando estrictas medidas de seguridad y confidencialidad conforme lo autoriza la Res. UIF 30/E2017, art. 21 último párrafo y complementarias

4. FATCA

El Cliente declara y garantiza que **NO** es una persona estadounidense bajo la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras -FATCA (por sus siglas en inglés) y que no está actuando en nombre y representación de una persona estadounidense. Una declaración falsa en este sentido puede ser pasible de penas en virtud de las leyes de los E.E.U.U. Si la situación impositiva del Cliente se modifica y se convierte

en ciudadano o residente de los E.E.U.U. deberá notificar al Banco de este hecho en un plazo no mayor a 30 días de haberse producido el mismo.

El Cliente declara y garantiza que **SI** es una persona estadounidense a los efectos indicados en el apartado A precedente, adjuntando el Formulario W-9 correctamente completado. El Cliente por la presente manifiesta que presta consentimiento, en los términos de los artículos 5º, 6º y concordantes de la Ley 25.326 y su decreto reglamentario 1558/01 para que el Banco proporcione información respecto de su persona y/o bienes, expresando que declina al secreto bancario, privacidad y protección de la información, facilitando de este modo el cumplimiento de la normativa de la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras -FATCA (por sus siglas en inglés) y reconoce que ha sido previamente informado que podrá ejercer los derechos de acceso, rectificación y supresión de los datos previstos por la Ley 25.326. El cliente autoriza al Banco a retener un treinta por ciento (30%) sobre créditos impositivos que puedan ser recibidos en su cuenta, en el caso de que no suministrase al Banco la información que le sea requerida para documentar su condición de contribuyente estadounidense.

Contribuyente en E.E.U.U. – TIN (solo personas consideradas estadounidenses): Nº _____

5. OCDE

A los efectos del intercambio de información de cuentas financieras de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico –OCDE, el Cliente declara tener residencia fiscal en el (los) país(es) detallados a continuación:

País de residencia fiscal 1: Argentina

CUIL N°1: _____

País de residencia fiscal 2: _____

Nº identificación Tributaria –TIN-1: _____

País de residencia fiscal 3: _____

Nº identificación Tributaria –TIN-1: _____

¹Para residencia fiscal norteamericana, ingrese Social Security Number. Para otra residencia fiscal, ingrese el número de identificación tributaria que aplique.

Persona Estadounidense para la Ley FATCA: es un Individuo que reúne alguna de las siguientes características:

- Ciudadano estadounidense con Pasaporte estadounidense,
- Residente estadounidense con Tarjeta de Residencia (Green Card) y
- Residente Parcial (183 días en 1 año calendario, o 122 días en promedio en los últimos 3 años calendario).

Nota: Si es una Persona Estadounidense deberá además firmar el Form. W-9.

FIRMA	NOMBRE/S Y APELLIDO/S COMPLETOS (SIN ABREVIATURAS NI INICIALES)	DOCUMENTO: TIPO Y Nº

Para uso exclusivo del Banco. **A MODO DE RECEPCIÓN, SIN QUE ELLO IMPLIQUE CONFORMIDAD NI ACEPTACIÓN DE LA PRESENTE SOLICITUD**

Usó BHSA		
	Revisó: Firma	Sello del funcionario BHSA

DATOS INTERNOS (USO EXCLUSIVO DEL BANCO)

Cumplió con política "conozca a su cliente" Fecha: ____/____/____

Firma y Sello:

encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo) o la norma que la reemplace en el futuro y resoluciones complementarias de la Unidad de Información Financiera).

3. Notificaciones. Correo Electrónico. Domicilio y Jurisdicción: **3.1.** El Cliente solicita en este acto y presta expresa conformidad a fin de que el Banco emita, sin cargo, el respectivo resumen de movimientos y saldos de la Caja de Ahorros/Cuenta Corriente y/o de la tarjeta de crédito de su titularidad y le sea enviado a la dirección de correo electrónico consignada por el Cliente en el encabezamiento de la presente Solicitud, o a la que en el futuro sea fehacientemente notificada por el Cliente a tales fines, o mediante un aviso de disponibilidad de dicho resumen a través de Home Banking. El Cliente se compromete por la presente a tener por cumplido el deber del Banco con el envío por correo electrónico y/o la notificación de su disponibilidad dirigida a su correo electrónico. No obstante, el Cliente podrá requerir al Banco, en cualquier momento por medio fehaciente, que el resumen le sea remitido al domicilio especial fijado por el mismo, en soporte papel. **3.2.** El Cliente manifiesta y presta expresa conformidad para que toda comunicación, extracto, resumen, aviso de débito y/o cualquier otra notificación y/o documentación, a todos los efectos que correspondan bajo la presente Solicitud, se realice por correo electrónico o aviso de disponibilidad en Home Banking a la dirección de correo electrónico indicada por el Cliente a tal fin. El Cliente se compromete a notificar al Banco, al menos con cinco (5) días de anticipación, cualquier modificación de la dirección de correo electrónico suministrada y asimismo, asume bajo su responsabilidad la obligación de configurar el respectivo correo electrónico para que las notificaciones no sean rechazadas o consideradas correo no deseado y a consultar dicho correo electrónico en forma regular. **3.3.** El Cliente constituye domicilio especial en el indicado en el apartado Datos Personales, que forma parte integrante de la presente Solicitud, a todos los efectos derivados de la presente Solicitud, lugar en donde se tendrán por válida las notificaciones que a él se cursen aun cuando no subsista, salvo que mediare previa notificación fehaciente de su modificación. Asimismo, el Banco y el Cliente se someten con exclusividad a los Tribunales Ordinarios con jurisdicción y competencia en el ámbito de la sucursal del Banco donde se encuentre radicada la cuenta principal del Cliente.

4. Modificaciones. Toda modificación, sea comisiones, cargos, y/o términos y condiciones del producto y/o servicio contratado por el Cliente, efectuada por parámetros objetivos o condiciones del mercado financiero y de conformidad con los criterios establecidos en la normativa vigente del BCRA, será previamente notificada al Cliente con una antelación mínima de sesenta (60) días en relación a la entrada en vigor de las modificaciones, en cuyo caso el Cliente podrá optar por continuar con el uso del producto bajo las nuevas condiciones o rescindir el contrato; en este último caso deberá notificar al Banco por escrito su decisión. En el Anexo "Comisiones, cargos y tasas para personas físicas", el cual forma parte integrante de la presente Solicitud, se consigna la nómina completa de los conceptos sobre los cuales el Banco percibe comisiones con los valores vigentes a la fecha. Cualquier modificación del citado anexo será informada al Cliente en la forma prevista en esta Solicitud. El incumplimiento de pago generará la mora de pleno derecho.

[ANEXO DE COMISIONES CARGOS Y TASAS]

EL CLIENTE TOMA EXPRESO CONOCIMIENTO QUE LA CONTRATACIÓN DE UN PRODUCTO NO IMPLICA NI SE ENCUENTRA CONDICIONADA A LA OBLIGATORIEDAD DE LA CONTRATACIÓN DE OTRO PRODUCTO Y QUE CADA PRODUCTO PUEDE SER CONTRATADO EN FORMA INDIVIDUAL.

Aceptación y firma de los productos contratados.

Acepto términos y condiciones del contrato de Caja de ahorro en pesos.

Acepto términos y condiciones de los productos contratados: _____

"Usted puede consultar el "Régimen de Transparencia" elaborado por el Banco Central sobre la base de la información proporcionada por los sujetos obligados a fin de comparar los costos, características y requisitos de los productos y servicios financieros, ingresando a http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Regimen_de_transparencia.asp."

"El titular de los datos personales tiene la facultad de ejercer el derecho de acceso a los mismos en forma gratuita a intervalos no inferiores a seis meses, salvo que se acredite un interés legítimo al efecto conforme lo establecido en el artículo 14, inciso 3 de la Ley N° 25.326". "La DIRECCIÓN NACIONAL DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES, Órgano de Control de la Ley N° 25.326, tiene la atribución de atender las denuncias y reclamos que se interpongan con relación al incumplimiento de las normas sobre protección de datos personales".

BANCO HIPOTECARIO S.A. AGENTE INSTITORIO INSCRIPTO EN EL REGISTRO DE AGENTES INSTITORIOS BAJO EL N° 114, DE CONFORMIDAD CON LA RESOLUCIÓN SSNN N° 38052 DEL 20/12/2013. SERVICIO TELEFÓNICO SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACION 0-800-666-8400, PÁGINA WEB WWW.ARGENTINA.GOB.AR/SSNN.

BANCO HIPOTECARIO S.A. AGENTE DE LIQUIDACIÓN Y COMPENSACIÓN – AGENTE DE NEGOCIACIÓN INTEGRAL N° 40 INSCRIPTO ANTE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES MEDIANTE RESOLUCION N° 2122. AGENTE MERCADO ABIERTO ELECTRONICO S.A. N° 606 – AGENTE MERCADO DE VALORES DE BUENOS AIRES N° 139 – AGENTE ROFEX N° 315 Y AGENTE DE COLOCACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN N° 12 INSCRIPTO ANTE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES MEDIANTE RESOLUCION N° 3042."

Los abajo firmantes declaramos haber leído en su totalidad y recibido copia íntegra de los términos y condiciones de los productos previamente seleccionados en la presente Solicitud y anexos correspondientes que rigen los productos solicitados, aceptando los mismos de conformidad. Manifestamos que el Banco ha hecho entrega del texto completo de las normas vigentes del B.C.R.A. a la fecha de apertura de la presente caja de ahorro (punto 1.16 del T.O. de Depósitos de Ahorro, Cuenta Sueldo y Especiales). Afirmamos que los datos consignados en la presente Solicitud son correctos y completos, y que no hemos omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad. Asimismo, nos comprometemos a informar de inmediato todo cambio y modificación que se produzca en los datos mencionados.

Me notifico de la posibilidad de requerir los datos de la última clasificación asignada, junto con los fundamentos que la justifican, según la evaluación realizada por ese Banco, el importe total de deudas con el sistema financiero y las clasificaciones asignadas que surjan de la última información disponible en la "Central de deudores del sistema financiero", atento lo dispuesto por el punto 8.1 del T.O. sobre Clasificación de Deudores. En tal sentido, el Banco deberá comunicarme dicha clasificación dentro de los diez (10) días corridos de requerida.

Firma del Titular:

Firma del Co titular/ Cónyuge/
Conviviente:

Firma del Apoderado 1:

Firma del Apoderado 2:

*

Apellido/s y Nombre/s Completos (sin abreviaturas ni iniciales):	Apellido/s y Nombre/s Completos (sin abreviaturas ni iniciales):	Apellido/s y Nombre/s Completos (sin abreviaturas ni iniciales):	Apellido/s y Nombre/s Completos (sin abreviaturas ni iniciales):
x			
Documento: tipo y Nro.	Documento: tipo y Nro.	Documento: tipo y Nro.	Documento: tipo y Nro.
x			

Para uso exclusivo del Banco. A modo de recepción, sin que ello implique conformidad ni aceptación de la presente solicitud

Verif. de firma:

Datos internos (uso exclusivo del banco)

Cumplió con política "Conozca a su cliente" Fecha: ___ / ___ / _____

Firma y sello: _____

EL CLIENTE TOMA EXPRESO CONOCIMIENTO QUE LA CONTRATACIÓN DE UN PRODUCTO NO IMPLICA NI SE ENCUENTRA CONDICIONADA A LA OBLIGATORIEDAD DE LA CONTRATACIÓN DE OTRO PRODUCTO Y QUE CADA PRODUCTO PUEDE SER CONTRATADO EN FORMA INDIVIDUAL.

Acepto términos y condiciones y anexo de precios del contrato de tarjeta de crédito.

El abajo firmante declara haber leído en su totalidad y recibido copia íntegra de los Términos y Condiciones Generales de Tarjetas de Crédito y Anexo – Tabla de comisiones, cargos y tasas en pesos correspondientes, aceptando los mismos de conformidad.
 Afirmo que los datos consignados en el presente son correctos y completos, y que no he omitido ni falseado dato alguno, siendo fiel expresión de la verdad. Asimismo, me comprometo a informar de inmediato todo cambio y modificación que se produzca en los datos mencionados.
 Declaro que los fondos a cursar por mis cuentas y/u operaciones son lícitos y provienen de las actividades declaradas.

Lugar y Fecha: _____

FIRMA DEL TITULAR:

APELLIDO/S Y PRENOMBRE/S COMPLETOS (SIN ABREVIATURAS NI INICIALES)

DOCUMENTO: TIPO Y N°

Me notifico de la posibilidad de requerir los datos de la última clasificación asignada, junto con los fundamentos que la justifican, según la evaluación realizada por ese Banco, el importe total de deudas con el sistema financiero y las clasificaciones asignadas que surjan de la última información disponible en la "Central de deudores del sistema financiero", atento lo dispuesto por el punto 8.1 del T.O. sobre Clasificación de Deudores. En tal sentido, el Banco deberá comunicarme dicha clasificación dentro de los diez (10) días corridos de requerida.

FIRMA DEL TITULAR:

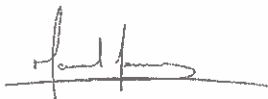
APELLIDO/S Y PRENOMBRE/S COMPLETOS (SIN ABREVIATURAS NI INICIALES)

DOCUMENTO: TIPO Y N°

Para uso exclusivo del Banco. A modo de recepción, sin que ello implique conformidad ni aceptación de la presente solicitud

Verif. de firma:

Apoderado del Banco:



Apoderado del Banco:



Aclaración: Manuel Herrera

Aclaración: Andrés Ocampo

La firma y las facultades del apoderado del BANCO han sido certificadas por Escribano Público.

TARJETA DE REGISTRO DE FIRMAS

Sucursal: _____

Fecha de Alta:/...../.....

Cuenta N°: _____ Tipo de Cta: _____ \$ U\$s

Producto: _____

Denominación/Cuenta a la Orden de: _____

(La firma debe quedar registrada dentro del recuadro)

Firma

Orden de la Cuenta: Unipersonal Indistinta
Conjunta A la orden de la persona

Verif. de firma:

Digitalizado por: _____

Fecha Digitalización : __/__/20__

Numero de Solicitud: _____

Apellido y Nombres del Firmante: _____

Sexo: F M Fecha de nacimiento: ____/____/____ Carácter: Titular Autorizado⁽¹⁾ Apoderado

Tipo de documento: DNI LC LE PAS N° ____/____/____ Versión: Original Otra N° _____

⁽¹⁾ Autorizado a la Caja de Seguridad.