

PEP: Una persona, nacional o extranjera, que actualmente ocupa o anteriormente ocupó una posición oficial de alto nivel en la rama ejecutiva, legislativa, administrativa, militar o judicial de un gobierno, un cargo de alto nivel de un partido político o un ejecutivo de alto nivel de una empresa de gobierno. 2. Miembro de familia inmediata: incluye a los padres, hermanos, cónyuges, hijos de la persona que sea una figura política, según la definición anterior. 3. Estrecho colaborador: Una persona de la que se le conozca amplia y públicamente tener una estrecha relación con una figura política, según definición anterior, incluyendo aquellas personas que estén en posición de efectuar transacciones por cuenta de una figura de alto nivel.

Por este medio autorizo(amos) expresamente a la Caja de Ahorros, sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiriera los derechos de mi crédito, a que de conformidad con lo expresado en el artículo 24 y demás disposiciones aplicables de la Ley 24 del 22 de mayo de 2002, solicite, consulte, recopile, intercambie y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos o agentes económicos informaciones relacionadas con obligaciones y transacciones, crediticias que mantengo o pudiera mantener con dichos agentes económicos de la localidad, sobre mi (nuestros) historial de crédito y relaciones con acreedores; artículo 1 y demás disposiciones aplicables de la ley 18 del 2 de junio de 2005, hacer o haga uso del Servicio de Verificación de Identidad de acuerdo a la base de datos del tribunal electoral, y pueda completar información de mi persona en relación a cualquier servicio que solicitemos ya sea en el presente o en el futuro y en donde aparezca, a título personal o en representación de una persona jurídica.

También autorizo(amos) a que solicite y obtenga información de instituciones gubernamentales relacionadas con las obligaciones o transacciones crediticias arriba referidas.

Asimismo, exoneró(amos) de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información, o por razón de cualesquiera autorizaciones contenidas en la presente carta, a la Caja de Ahorros, a sus compañías afiliadas, subsidiarias, cesionarios y/o sucesores, a sus empleados, ejecutivos, directores dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiriera los derechos de mi crédito.

QUEDA ENTENDIDO QUE LA CAJA DE AHORROS SUMINISTRARÁ A REQUERIMIENTO DEL INTERESADO TODA LA INFORMACIÓN CREDITICIA RECOPIADA EN BASE A LA PRESENTE AUTORIZACIÓN.

Quienes suscriben, declaramos que si en el futuro llegamos a ser personas vinculadas con la política, nos comprometemos a notificar inmediatamente a CAJA DE AHORROS el lugar de trabajo, cargo, posición e ingresos que devengemos. Lo anterior es de conformidad a la Circular N° 001-2005 de la SBP del 11 de enero de 2005, Circular No.040-2010 de la SBP del 23 de julio de 2010 y Circular No.050-2010 de 15 de octubre de 2010 de la SBP.

Acepto(amos) que la deuda no declarada amerita la negación de este crédito. En caso de no aceptar esta solicitud, la CAJA DE AHORROS se reserva el derecho de proporcionar al cliente la razón o causa que ha motivado el rechazo.

Con la firma de esta solicitud, declaro bajo la gravedad del juramento que la información suministrada a la Caja de Ahorros es correcta, completa, verdadera y actual; y me comprometo a probar ante dicha entidad y ante cualquier autoridad de la República de Panamá cuando así se requiera.

EL CLIENTE por este medio autoriza expresamente a LA CAJA para que reciba instrucciones vía correo electrónico y/o vía telefónica. En caso de instrucciones impartidas vía correo electrónico, LA CAJA acatará las mismas, siempre y cuando el mensaje provenga de la dirección de correo electrónico de EL CLIENTE registrado en LA CAJA, aunque no sea EL CLIENTE quien haya ordenado, dispuesto o ejecutado el envío de dicho correo electrónico a LA CAJA. En caso de instrucciones impartidas vía telefónica, LA CAJA, sus empleados, representantes y/o agentes podrán monitorear o grabar cualquier conversación telefónica que mantengan con EL CLIENTE o personas autorizadas. En caso de falta de prueba escrita, se tendrá como prueba fehaciente las grabaciones que LA CAJA haya realizado de las instrucciones recibidas mediante llamadas telefónicas por EL CLIENTE y/o por las personas autorizadas por el mismo. EL CLIENTE es consciente de tales grabaciones y declara que LA CAJA no incurrirá en ninguna responsabilidad por efectuar dichas grabaciones. En caso de que LA CAJA no hiciera uso del derecho a efectuar las grabaciones o actúe en base a instrucciones recibidas mediante correo electrónico, se presumirá que las mismas son legítimas y provenientes de EL CLIENTE y que LA CAJA ha actuado de conformidad con las instrucciones recibidas. LA CAJA queda expresamente exonerada de cualquier responsabilidad que se derive de acatar las órdenes o instrucciones dadas por EL CLIENTE, aunque éstas sean equivocadas, imprecisas o incompletas. En caso de recibir instrucciones imprecisas, incompletas o confusas, LA CAJA podrá a su juicio elegir discrecionalmente la forma de ejecución de estas. EL CLIENTE se obliga a notificar a LA CAJA los cambios en su correo electrónico dentro de un término razonable luego de efectuado el cambio. LA CAJA actuará en debida forma, siempre que actúe en base a las ordenes o instrucciones provenientes del correo electrónico de EL CLIENTE registrado en LA CAJA.

Infórmate con A.N.D.R.E.A.



Consultas al: 800-CAJA (2252)

CajadeAhorrosPA

www.cajadeahorros.com.pa

Solicitud Multiproductos

Pensando en ti, te brindamos nuestra gama de **Oportunidades Financieras**



Préstamos Hipotecarios



Préstamos de Auto



Préstamos Personales



Tarjeta de Crédito



Cuentas de Ahorro



Plazo Fijo



Banca Seguros



Caja de Ahorros

El Banco de la Familia Panameña

A. PERFIL DEL CLIENTE									
Asalariado Independiente Jubilado/ Pensionado			Tipo de Producto						
La solicitud debe llenarse en su totalidad para que pueda tramitarse. Le agradecemos se sirva completar esta solicitud con letra imprenta legible.			Préstamo Personal	Préstamo Hipotecario	Préstamo de Auto	Préstamo Verde	Tarjeta de Crédito		
B. DATOS PERSONALES									
Dueño			Deudor			Codeudor			
Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido			
Apellido de Casada		Cédula	Fecha de Nacimiento			Edad	Sexo		
		Día	Mes	Año			F	M	
Nacionalidad			País de Nacimiento			Años de Residir en Panamá			
Estado Civil		Nº de Dependientes	Tiempo en Residencia Actual						
Soltero	Casado		Año		Mes				
Estatura - Mts		Peso - Lbs			Hipertensión				
					Si		No		
Casa Propia - Sin Hipoteca Vive con sus Padres		Casa Propia - Con Hipoteca Otros:		Vivienda de Alquiler - Mensualidad (B/)					
Dirección Residencial									
Barrio:		Calle:		Casa No.:	Apartamento No.:	Edificio:			
Provincia		Distrito		Corregimiento		Apartado Postal			
Teléfono Residencial		Teléfono Celular		Correo Electrónico					
Nivel de Educación									
Primaria	Secundaria		Técnico		Universidad		Postgrado	Maestría	
Profesión:									
¿Es usted directa o indirectamente una Persona Expuesta Políticamente (PEP) o cónyuge, padre, hermano, hijo o estrecho colaborador de una persona que trabaja o trabajó en funciones públicas destacadas de alto nivel o con mando y jurisdicción en un Estado o de gobierno en los últimos 2 años?				En caso de que la respuesta sea afirmativa, indique cuál es su relación:					
Si		No							
¿Usted mantiene relación directa o indirecta con algún país o territorio distinto a Panamá para fines fiscales?				En caso de que la respuesta sea afirmativa, favor indique el país de residencia fiscal o país de tributación.					
Si		No		País:		NIT:			
C. INFORMACIÓN DE SU TRABAJO									
Empresa - Institución				Cargo			Fecha de Ingreso		
						Día	Mes	Año	
Salario Mensual		Dirección del Trabajo					Teléfono		
Otros ingresos declarados		Fuente de otros ingresos declarados		Dirección			Teléfono		
Si tiene menos de dos años en el empleo actual, detalle su patrono anterior:				Fecha de Empleo		Fecha de Terminación			
Nombre:		Teléfono		Año	Mes	Año	Mes		
Dirección:									
D. REFERENCIA									
PARIENTE MÁS CERCANO QUE NO VIVA CON USTED									
Nombre Completo				Parentesco		Teléfono	Celular		
Dirección Residencial									
REFERENCIA FAMILIAR									
Nombre Completo				Parentesco		Teléfono	Celular		
Dirección Residencial									
REFERENCIA PERSONAL									
Nombre Completo		Dirección Residencial			Teléfono		Celular		
E. CONDICIONES ESPECÍFICAS PARA PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS									
TIPO DE PROPÓSITO				¿Es su primera vivienda propia?		Si	No		
Vivienda Nueva	Lote	Traslado	Traslado + Consumo						
Vivienda Usada	Consumo	Veraneo / Campo	Préstamo Interino Residencial						

