



FORMULARIO CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Datos Personales

Nombre y Apellidos _____ Estado Civil _____
 Tipo Doc. _____ Nº identificación Fiscal _____ Nº Doc Identidad _____ F. Validez _____
 F. Nacimiento _____ País Nacimiento _____ Ciudad Nacimiento _____
 Nacionalidad _____ 2ª Nacionalidad _____ Otras nacionalidades _____
 Domicilio Fiscal _____
 Número _____ Piso _____ CP _____ Ciudad _____ Provincia _____ País _____
 Teléfono Fijo _____ Teléfono Móvil _____ Email _____
 Si su residencia fiscal es diferente de España indique el TIN (Tax Identification Number) _____
 ¿Tiene alguna otra residencia fiscal diferente de España o GREEN CARD? SI NO
 En caso de respuesta afirmativa indique su otra residencia:
 Dirección Fiscal 2 _____
 País Residencia Fiscal 2 _____

Residencia postal

Marque si la información de domicilio fiscal coincide con la del domicilio postal.

Si no coinciden tendrá que completar los siguientes datos:

Domicilio Postal _____
 Número _____ Piso _____ CP _____ Ciudad _____ Provincia _____ País _____

Datos Actividad Profesional

Tipo de contrato:

Fijo Temporal Sin contrato

Ocupación:

Trabajador por cuenta propia Trabajador por cuenta ajena Sin ocupación _____

Actividad cliente: _____ Actividad Empresa: _____ Cargo: _____

Nombre de la Empresa: _____ Antigüedad en la empresa (años): _____ Ingresos anuales (€) _____

Operativa Prevista

Efectivo Tarjeta Línea Caminos
 Transf. nacionales Transf. Internacionales Domiciliación Recibos
 Depósitos Fondos Valores
 Derivados Emisión/Ingreso Cheque Pago impuestos
 Pago Nómina/Pensión Otros

Procedencia habitual de los fondos:

Nómina/Pensión/Desempleo Actividad económica sociedad Partic. empresarial (filiales/sucursales)
 Inversiones financieras Inversiones inmov. / alquileres Otros _____

Operativa con Países diferentes de España SI NO

En caso afirmativo enumerar los países _____

Tipo 1ª Operación _____ Origen fondos 1ª Operación _____

Importe 1ª Operación (€) _____ País 1ª Operación _____

Información Relevante

¿Persona con Responsabilidad Pública, familiar o allegado? SI NO Cargo: _____

¿Desea envío de publicidad? SI NO

¿Va a operar un tercero en su cuenta? SI NO

INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

RESPONSABLE	BANCO CAMINOS, S.A.	FINALIDADES	Gestión de la solicitud de contratación.
LEGITIMACIÓN	El cumplimiento de la relación precontractual y contractual.	DESTINATARIOS	Autoridades de control competentes. FAM Caminos con consentimiento.
DERECHOS	Acceso, rectificación, supresión, oposición, limitación del tratamiento y portabilidad de los datos.	+ INFO.	Si desea saber más sobre el tratamiento que realizamos de sus datos consulte el reverso o visite nuestra página web www.bancocaminos.es

Fecha _____ Firma _____

El Titular manifiesta que los datos ofrecidos son completos y reconoce la veracidad de los mismos. Asimismo, se compromete a comunicar a Banco Caminos, S.A. en un plazo máximo de 30 días cualquier variación que se produzca en los datos ofrecidos en esta declaración, a proporcionar la información y documentación que le sea requerida por Banco Caminos, S.A. o las empresas de su Grupo para verificar y facilitar la aplicación de las medidas de diligencia debida establecida por la Ley 10/2010 de 28 de abril, de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y el reglamento de desarrollo. El declarante reconoce que la falta de exactitud o de veracidad en la información y/o documentación aportada puede ser causa suficiente para la denegación por parte de Banco Caminos, S.A. del establecimiento de la relación de negocios o contratación de cualquier producto y facultará a Banco Caminos, S.A. para suspender o poner fin a la relación de negocios que se haya establecido.

El Titular ha sido informado por Banco Caminos de que la legislación vigente sobre prevención de blanqueo de capitales obliga a las entidades bancarias a obtener de sus clientes la información de su actividad económica y a realizar una comprobación de la misma, tanto en el momento de establecimiento de relaciones de negocio como periódicamente para su debida actualización. Con este exclusivo fin de verificación de la información facilitada, presta su consentimiento expreso a Banco Caminos para que en su nombre pueda solicitar ante la Tesorería General de la Seguridad Social dicha información.

LEGISLACIÓN TRIBUTARIA

Conforme a lo establecido en la Ley 34/2015, de 21 de septiembre, de modificación parcial de la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria, Banco Caminos tiene la obligación de identificar la residencia fiscal de las personas que ostentan la titularidad o el control de determinadas cuentas financieras, y suministrar información a la Administración Tributaria sobre las mismas. Es por ello que las personas que ostenten la titularidad o el control de las cuentas financieras están obligadas a declarar su residencia fiscal a Banco Caminos.

Así mismo cuando el declarante titular de una cuenta financiera sea residente fiscal en alguna Jurisdicción Correspondiente, según se define abajo, Banco Caminos tiene la obligación de comunicarlo a la Administración Tributaria española para que ésta, transfiera a las autoridades fiscales de las Jurisdicciones Correspondientes la información que se detalla: nombre y apellidos, NIF, domicilio, lugar y fecha de nacimiento, país de residencia fiscal, el número de cuenta, el saldo o valor de la cuenta al final del año natural considerado y el importe bruto total sobre los conceptos recogidos en la normativa en relación con la cuenta financiera de que se trate.

Se entenderá por Jurisdicción Correspondiente, el país o jurisdicción con el que exista obligación de intercambiar información en el ámbito de la asistencia mutua. En particular: - cualquier Estado Miembro de la Unión Europea, de conformidad con la Directiva 2011/16 UE, - cualquier país o jurisdicción con el que la U.E. tenga un acuerdo de intercambio de información, - cualquier otro país o jurisdicción con el que España tenga un acuerdo de intercambio de información en materia de fiscalidad con el que exista reciprocidad en el intercambio de información, cualquier otro país con el que haya surtido efectos el Acuerdo Multilateral entre Autoridades Competentes sobre intercambio automático de información de cuentas financieras con el que existe reciprocidad en el intercambio de información.

Conforme a lo establecido en el Acuerdo entre el Reino de España y los Estados Unidos de América para la mejora del cumplimiento fiscal internacional y la implementación de la Foreign Account Tax Compliance Act FATCA y su normativa de desarrollo, Banco Caminos tiene la obligación de comunicar a la Administración Tributaria española para que ésta, transfiera a la autoridad estadounidense competente, los datos siguientes sobre el firmante que resulte titular de una cuenta financiera identificado como persona estadounidense específica por razón de residencia o ciudadanía: - nombre completo, dirección completa del domicilio, país o jurisdicción de residencia fiscal, número de identificación fiscal de cada país/jurisdicción de residencia fiscal, ciudadanía, número de cuenta, el saldo o valor de la cuenta al final del periodo considerado y el importe bruto sobre los conceptos recogidos en la normativa.

El declarante manifiesta tener obligaciones fiscales en la Jurisdicción que se detalla en el apartado de Residencia fiscal. El declarante se compromete a comunicar a Banco Caminos cualquier variación que se produzca en los datos a la mayor brevedad y en cualquier caso en un plazo máximo de 30 días hábiles a contar desde que tenga lugar el acto que produzca la variación en los datos y / o información a que se refiera esta cláusula y a proporcionar cuanta información le requiera Banco Caminos para cumplir con las obligaciones del contrato.

POLÍTICA DE PROTECCIÓN DE DATOS.

A través de esta política, Banco Caminos S.A., como responsable de los datos que Usted nos ha proporcionado, le informa del tratamiento que hace de los mismos. Banco Caminos es una entidad perteneciente al Grupo Caminos, cuyo domicilio social está en la Calle Almagro 8, 28010, Madrid (España) y su NIF es A28520666.

Para velar por el leal y transparente tratamiento de sus datos personales contamos con un Delegado de Protección de Datos, con quién podrá contactar en nuestro domicilio social o a través de correo electrónico (dpd@bancocaminos.es).

Finalidades del tratamiento de datos

- Alta y registro de los productos que le ofrecemos y en los que está interesado y/o adopción de medidas precontractuales.
- Realización de estudios y controles de fraude, impagos e incidencias.
- Resolución de sus dudas y consultas.
- Realización de manera proactiva de análisis de riesgos, aplicando sobre sus datos técnicas estadísticas y de segmentación para adaptar la oferta de productos y servicios a sus necesidades y/o preferencias, mediante el uso de decisiones automatizadas.
- Identificación y análisis de los riesgos que determinen la idoneidad de la contratación de los productos y/o servicios en los que muestre interés.
- Realización de encuestas de calidad y satisfacción.
- Enviar comunicaciones comerciales relativas a productos y servicios bancarios y financieros comercializados y sobre productos y servicios del sector asegurador, en caso de que haya dado su consentimiento.

Bases legitimadoras para tratar sus datos

La finalidad principal del tratamiento de sus datos es la gestión y el cumplimiento de la relación contractual derivada de su solicitud. Para la cual, algunos de sus datos son imprescindibles para que podamos prestarle nuestros servicios por lo que, en caso de que así se lo indiquemos, si no los facilita o lo hace de manera incorrecta no podremos ofrecérselos.

También podemos tratarlos para cumplir con las obligaciones legales impuestas por la normativa bancaria y aquella que sea de aplicación. Concretamente, para cumplir con la normativa vigente en materia de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (Ley 10/2010) estamos obligados a obtener de Usted información relativa a su actividad económica y a comprobar la misma. Como consecuencia, Banco Caminos podrá solicitar y obtener de la Tesorería General de la Seguridad Social esta información. Además, según lo regulado en la Ley 44/2002 de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, Banco Caminos podrá solicitar información sobre Usted a la Central de Riesgos del Banco de España.

Destinatarios de sus datos

Los datos personales no serán transmitidos a terceros, salvo en los siguientes supuestos:

- Nuestros proveedores de servicios cuando sea necesario para que podamos ejercer nuestra actividad. Estos proveedores nos ofrecen garantías de seguridad y confidencialidad de sus datos.
- Con la finalidad de cumplir con la normativa vigente, podremos ceder sus datos a la Agencia Tributaria, a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, al Banco de España, y/o al Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias. Asimismo, sus datos podrán ser comunicados a la Central de Riesgos del Banco de España para solicitar información sobre su capacidad económica, haciendo constar, en su caso, si se trata de un empresario individual que actúa en el ejercicio de su actividad.
- Cuando haya dado su consentimiento, cederemos sus datos al FAM CAMINOS, S.A. para que envíen comunicaciones comerciales.

Tiempo de conservación

Conservaremos sus datos para llevar a cabo las finalidades señaladas o hasta que se oponga o revoque el consentimiento que ha otorgado al efecto. En todo caso, conservaremos sus datos hasta el plazo de prescripción de las acciones que legalmente correspondan.

Derechos que puede ejercitar

Como interesado, le corresponden los siguientes derechos: acceso, rectificación, supresión, oposición, limitación y portabilidad. Banco Caminos los atenderá a través de las siguientes vías:

- Mediante correo postal: Calle Almagro N.º 8, 28010, Madrid (España).
- Mediante correo electrónico: dpd@bancocaminos.es.

Por favor, ponga como referencia "Derechos LOPD" y verifique que la comunicación contiene su nombre y apellidos y la fotocopia de su documento nacional de identidad, pasaporte u otro documento que lo identifique, ya que se trata de requisitos imprescindibles. En todo caso, tiene derecho a presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos (Calle Jorge Juan nº6, 28001, Madrid (España)).

Además, si quiere ampliar la información sobre los derechos que le asisten, puede contactar con nuestro Delegado de Protección de Datos o visitar la política de privacidad de nuestra página web (www.bancocaminos.es).

Además en el caso de que nos dé su consentimiento, marcando las casillas incluidas a continuación, procederemos al tratamiento de sus datos personales con las siguientes finalidades:

- | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| • Ceder sus datos personales a FAM CAMINOS, S.A. con el objetivo de recibir comunicaciones (incluidas ofertas y campañas promocionales) de productos y servicios del sector asegurador, ajustados a su perfil de cliente. | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |
| • Enviarle comunicaciones y ofertas personalizadas (incluidos descuentos y/o promociones) sobre productos y servicios del sector asegurador (incluidos descuentos y/o promociones). | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |
| • Elaborar, en base a la información facilitada por terceros, un perfil comercial más completo, permitiéndonos ofrecerle servicios más personalizados y mejores, mediante el uso de decisiones automatizadas. | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |

Fecha	Firma
-------	-------