

Política de Privacidad

Marco Legal

Banesco, al recibir las informaciones de los sus clientes, deberá garantizar que el tratamiento de dichas informaciones sea conforme al marco legal establecido en la Ley No. 172-13 sobre Protección de Datos de Carácter Personal de fecha 15 de diciembre de 2013, cumpliendo con cada uno de los principios fundamentales establecidos en dicha normativa.

Principios Fundamentales para el Uso y Tratamiento de los Datos Personales de los Clientes

Principio de Licitud de los archivos de datos personales: Los datos personales suministrados por los clientes serán tratados de manera lícita, es decir, cumpliendo fielmente con la normativa aplicable en materia de protección de datos personales, y con el debido archivo y protección de dichos datos.

Calidad de los Datos: El tratamiento de los datos serán basándose en los datos suministrados por los clientes, los cuales deberán ser ciertos, adecuados y pertinentes en relación con la finalidad para los que fueron suministrados. Además, dichos datos deberán ser exactos y actualizarse siempre que sea necesario.

Derecho de Información: El cliente tendrá en todo momento derecho a conocer la finalidad para la que serán destinados sus datos y quienes pueden ser sus destinatarios, y tendrá además derecho de acceso, rectificación y supresión de sus datos.

Seguridad de los datos suministrados: Banesco velará por adoptar e implementar las medidas de índole técnica, organizativa y de seguridad necesarias para proteger los datos personales de sus clientes.

Deber de Secreto: Banesco mantendrá en estricta confidencialidad los datos suministrados por sus clientes, por lo que velará por mantener el secreto profesional de los mismos, salvo que sea relevado de su obligación de confidencialidad por resolución judicial o a requerimiento de una autoridad competente.

Finalidad de los Datos: Banesco recolectará los datos de sus clientes para el tratamiento de los mismos, apegado a las finalidades determinadas, explícitas y legítimas para los que se hayan obtenido.



Recopilación de Datos

En cumplimiento de las disposiciones vigentes para el uso y tratamiento de datos, así como la protección de los mismos, Banesco solicitará, recabará y almacenará todos los datos e informaciones compartidas por sus clientes durante la permanencia de las relaciones comerciales con Banesco.

En ese sentido, dentro de las informaciones que los clientes podrán ofrecer a Banesco se encuentran las siguientes informaciones: Datos personales, tales como nombres y apellidos, direcciones, números de teléfono, direcciones de correo electrónico, fecha de nacimiento, edad, sexo, ocupación, estado civil, entre otros.

- Información crediticia.
- Usuario BanescOnline.
- Información sobre las interacciones con nuestros canales y servicios
- Datos financieros como pueden ser números de cuentas bancarias, de tarjetas de crédito, números de préstamos, cantidad de productos, balances y saldos, etc.

Informaciones adicionales que estemos obligados o autorizados a recopilar y procesar en virtud de la legislación nacional aplicable para autenticar, identificar o verificar la información que hemos recopilado de los clientes.

Al cliente contratar los servicios y productos ofrecidos por Banesco y formalizar sus respectivos acuerdos, este otorga su total y absoluto consentimiento para que Banesco pueda recolectar, recibir, acceder, transferir, consultar y validar sus datos personales, financieros y de cualquier naturaleza vinculante a la relación que mantiene con Banesco, (a excepción de aquellos datos cuyo tratamiento está prohibido por la Ley 172- 03, o sean prohibidos por cualquier disposición o normativa futura). Esta autorización permanecerá en vigencia mientras se mantenga vigente dicha relación comercial y contractual con Banesco o durante cualquier gestión de recuperación de crédito, cobro o proceso legal iniciado por Banesco con anterioridad a la terminación de la relación contractual.

Registro de Informaciones Recopiladas a través de los Canales de Comunicación

Las informaciones recibidas por parte de los clientes pueden ser recopiladas, procesadas y conservadas en la base de datos de Banesco, siempre que estos utilicen los servicios y los diferentes canales de comunicación de Banesco (Sucursales, BanescOnline, Centro de Atención Telefónica, Cajeros Automáticos, etc.), de manera que Banesco pueda tener registro de las transacciones realizadas.

Veracidad de la Información



El cliente tendrá la responsabilidad de ofrecer a Banesco informaciones verídicas y actualizadas al momento de cualquier contratación con Banesco. En caso de producirse algún cambio, este tendrá la obligación de notificarlo a Banesco inmediatamente para que Banesco actualice las informaciones que tiene registrada en su base de datos. Las informaciones suministradas por los clientes, ya sea de carácter personal, financiera, o de cualquier otra naturaleza, que reposen en los archivos y bases de datos de Banesco, se encontrarán en todo momento sujeta al derecho de rectificación, corrección o supresión, conforme a las disposiciones contenidas en la Ley No. 172-13 sobre Protección de Datos de Carácter Personal.

Finalidades del Tratamiento de los Datos Personales

Banesco tratará los datos suministrados por sus clientes para las siguientes finalidades:

- Establecer y validar su identidad;
- Administrar el acceso a las plataformas a través de los usuarios creados por los clientes;
- Prestar servicios y asistencia solicitados por los clientes;
- Responder a preguntas y requerimiento de información;
- Para enviarle actualizaciones sobre los productos o servicios contratados;
- Para cualquier otra finalidad necesaria para la prestación de los productos y servicios.

Archivos de Datos Personales

Banesco mantendrá en sus bases de datos los datos personales suministrados por los clientes, y podrá utilizarlos para las evaluaciones de su perfil crediticio, así como para cualquier otro fin que Banesco considere necesario con la finalidad de ofrecer los productos y servicios solicitados por los clientes.

Transferencia de Datos Personales

Banesco podrá acudir y requerir a sus socios estratégicos, terceros autorizados y sus proveedores de servicios externos que gestionen o manejen información en nombre de sus clientes y brinden apoyo con diversos servicios.

En vista de lo anterior, Banesco podrá compartir o ceder a sus proveedores externos autorizados y terceros vinculados (a los cuales se les extiendan nuestra obligación de confidencialidad) los datos personales que los clientes proporcionen durante la relación comercial con Banesco, a los fines de:

- Registrar, procesar y archivar estos datos;



- Formalizar y mantener los productos o servicios contratados por los clientes;
- Ofrecer a futuro cualquier otro servicio bancario adicional solicitado por los clientes;
- Enviar mensajes de ofertas de productos y servicios ya sea de manera directa o por intermedio de un proveedor externo;
- Realización de análisis estadísticos o de mercadeo;
- Ofrecer a los clientes diferentes canales de solicitud de servicios;
- Cumplir con los requisitos legales y regulatorios aplicables;
- Colaborar a la recuperación de créditos y cumplimiento de obligaciones de las cuales Banesco sea acreedor;
- Evaluación, gestión y mitigación de riesgos para Banesco;
- Prevenir y detectar actividades fraudulentas; y
- Para cualquier otra finalidad lícita y permitida por las leyes vinculadas al desarrollo, perfeccionamiento, calidad e idoneidad de los servicios y productos ofrecidos.

Política de Privacidad de la Información

En los casos de clientes ciudadanos de los Estados Unidos de América, sean residente fiscal de dicho país o estén obligados a cumplir con lo establecido en la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (Foreign Account Tax Compliance Act) (“FATCA”), Banesco compartirá informaciones de dichos clientes con el Servicio de Rentas Internas de EEUU (IRS) o cualquier otra autoridad fiscal requerida por la ley, ya sea de forma directa o mediante cualquier organismo gubernamental local, en cumplimiento de los acuerdos multilaterales suscritos al efecto, sin que pueda considerarse el suministro de las informaciones requeridas una violación a la obligación de confidencialidad establecida en la Ley 183-02 Monetaria y Financiera, la Ley 172-13 sobre Protección Integral de Datos Personales, ni un incumplimiento de cualquier responsabilidad de Banesco frente a dichos clientes.

Derecho de los clientes respecto a sus Datos Personales

Los clientes tendrán derecho a acceder a sus datos personales y a conocer los detalles del tratamiento de los mismos (con las limitaciones establecidas por la ley), a rectificarlos en caso de ser inexacto o incompletos y a solicitar el cese del tratamiento de los datos cuando considere que ya no son necesarios para cumplir con los objetivos que justificaron su obtención. De igual forma, los clientes podrán limitar el uso y divulgación de sus datos, o bien, revocar en cualquier momento el consentimiento que hayan otorgado para su tratamiento. Para estos fines, los clientes podrán dirigirse a cualquier sucursal de Banesco y presentar la respectiva solicitud, la cual, luego de Banesco verificar y comprobar la pertinencia de la misma, procederá con lo requerido en dicha solicitud en un plazo de diez



(10) días hábiles de recibida la solicitud. J. Solicitud de Productos y Servicios

Los clientes, al solicitar Productos y Servicios ofrecidos por Banesco, otorgan su consentimiento para que Banesco pueda recopilar de las Sociedades de Información Crediticia (SIC) y el Muestreo de Cedulados de la Junta Central Electoral sus informaciones financieras, crediticias y cualquier otra información necesaria para la debida diligencia por parte de Banesco, así como compartir con terceros, tales como Sociedades de Información Crediticia (SIC), aseguradores, subsidiarias, filiales y cualquier otra persona permitida o autorizada por la ley, las informaciones relacionadas a sus productos, así como sus datos personales, crediticios y financieros.