

# AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL

## AVISO DE PRIVACIDAD

Fecha de última actualización:

30 de enero de 2015

### A. Identidad y domicilio del responsable.

En virtud de lo dispuesto por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la "LFPD") y resto de disposiciones aplicables, **Banco Actinver, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver** (en adelante, el "Responsable"), con domicilio para oír y recibir notificaciones en Guillermo González Camarena No. 1200, Pisos 9 y 10, Col. Centro de Ciudad Santa Fe, Del. Álvaro Obregón, C.P. 01210, México, D.F., le informa de manera expresa:

### B. Datos personales recabados y sometidos a tratamiento.

Que para el desarrollo de las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad, recabamos las siguientes categorías de datos personales:

1. Datos de identificación y contacto;
2. Datos sobre características físicas;
3. Datos biométricos;
4. Datos laborales;
5. Datos académicos;
6. Datos migratorios;
7. Datos patrimoniales y/o financieros;
8. Datos sobre pasatiempos, entretenimiento y diversión;
9. Datos legales;
10. Datos de transacciones.
11. Datos de salud: presente y futura.

Los datos personales de terceras personas facilitados por usted al Responsable para el cumplimiento de las finalidades identificadas (por

ejemplo, datos de familiares o beneficiarios), deberán serlo después de que usted les haya informado sobre la existencia del tratamiento de sus datos personales y el contenido de este Aviso de Privacidad.

### **C. Tratamiento de datos personales sensibles. Datos de salud.**

En determinados casos, el Responsable debe recabar datos personales considerados como sensibles por la legislación aplicable, relacionados con su estado de salud presente y futura.

### **D. Finalidades del tratamiento.**

#### **a. Finalidades originarias y necesarias**

1. Gestión, control, administración y actualización de la información relacionada con los clientes y con los representantes legales de clientes (personas morales) del Responsable, necesaria para celebrar y confirmar operaciones, para contratar servicios con el Responsable y para asegurar la seguridad y confidencialidad de las operaciones.
2. Análisis sobre la calidad, solvencia crediticia y capacidad de pago de los clientes del Responsable, conforme a la legislación vigente y aplicable.
3. Análisis del perfil y antecedentes personales, laborales y financieros de los clientes del Responsable, conforme a la legislación vigente y aplicable.
4. Gestión, control y administración de las comunicaciones entre el Responsable y sus clientes.
5. Monitoreo, control y evaluación de auditorías para asegurar las acciones de cumplimiento establecidas por la legislación nacional, internacional y tratados internacionales de los que México sea parte.
6. Asegurar el cumplimiento de obligaciones de confidencialidad, honorabilidad y transparencia; así como de disposiciones legales sobre prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo y otras normativas sectoriales; mediante la implementación de procedimientos administrativos y técnicos establecidos para tales efectos.
7. Gestión, control y administración del cobro judicial o extrajudicial de los servicios proporcionados por el Responsable.
8. Atención al cliente y seguimiento a quejas y/o aclaraciones a través de los medios de comunicación establecidos para tales efectos por el Responsable.

9. Envío de comunicaciones sobre ofertas y nuevos productos y/o servicios proporcionados por el Responsable.
10. Estadística y registro histórico de clientes y de los representantes legales de clientes del Responsable.

**b. Finalidades adicionales:**

1. Envío de información y ofertas comerciales (electrónicas y físicas) sobre productos y/o servicios ofrecidos o producidos por terceros.
2. Envío de información sobre eventos sociales organizados por el Responsable.
3. Envío de información sobre actividades recreativas, educacionales o culturales organizadas por el Responsable.

**E. Transferencias de datos personales.**

Sus datos personales podrán ser transferidos dentro del territorio nacional o hacia el extranjero, a las siguientes categorías de destinatarios y para las finalidades identificadas a continuación así como a las señaladas en el inciso anterior:

1. **Compañías matrices, afiliadas o subsidiarias del Responsable;** con finalidades de resguardo centralizado de la información; cumplimiento de obligaciones informativas, de transparencia y de **prevención de lavado de dinero**, así como fines estadísticos y de registro histórico de clientes y de sus representantes legales.
2. **Organismos Públicos; Administraciones públicas federales, estatales o municipales; Comisiones; Institutos y/o Entidades Reguladoras;** para el cumplimiento de obligaciones informativas, de transparencia y de **prevención de lavado de dinero**; así como para el cumplimiento de requerimientos judiciales o administrativos emitidos por autoridades competentes.

3. **Organismos, entidades o autoridades en el extranjero;** para el cumplimiento de requerimientos o solicitudes con efectos en territorio mexicano, o exigibles conforme a Tratados Internacionales de los que México sea parte.
  
4. **Entidades Financieras;** para el cumplimiento de obligaciones informativas, de transparencia, de prevención de lavado de dinero, y demás disposiciones legales.
  
5. **Prestadores de servicios;** para la finalidad de que estos asistan el Responsable en la ejecución de los servicios relacionados con su contrato; así como para atender y asegurar el cumplimiento de requerimientos judiciales o administrativos emitidos por autoridades competentes.
  
6. **Despachos de cobranza judicial o extra judicial;** con la finalidad de asistir al Responsable en el cobro de los servicios contratados.
  
7. **Terceros (alianzas comerciales):** con la única y exclusiva finalidad de proporcionarle productos y/o servicios adicionales a su contrato.

#### **F. Consentimiento para la transferencia de datos.**

Las transferencias de datos personales a que se refieren los incisos 1 a 6 anteriores no requieren de su consentimiento, conforme a lo dispuesto por el artículo 37 de la LFPD.

#### **G. Ejercicio de los derechos ARCO.**

En todos aquellos casos legalmente procedentes, usted podrá ejercer en todo momento sus derechos ARCO a través de los procedimientos que hemos implementado.

La solicitud correspondiente deberá cumplir con los requisitos establecidos en la legislación vigente, mediante escrito dirigido a nuestro Departamento de Datos Personales, con domicilio en Guillermo González Camarena No. 1200, Pisos 9 y 10, Col. Centro de Ciudad Santa Fe, Del. Álvaro Obregón, C.P. 01210, México, D.F.

La solicitud deberá contener y acompañar lo siguiente:

- I. Su nombre y domicilio u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud.
- II. Los documentos que acrediten su identidad o, en su caso, la representación legal.
- III. La descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los Derechos ARCO; y
- IV. Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

El Responsable le comunicará, en un plazo máximo de veinte días hábiles, contados desde la fecha en que aquél reciba la solicitud correspondiente, la determinación adoptada. Si la solicitud resulta procedente, ésta se hará efectiva dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha en que el Responsable comunique la respuesta. En caso de que la información proporcionada en su solicitud resulte errónea o insuficiente, o no se acompañen los documentos necesarios para acreditar su identidad o la representación legal correspondiente, el Responsable, dentro de los cinco días hábiles siguientes a la recepción de su solicitud, requerirá la subsanación de las deficiencias para poder dar trámite a la misma. En estos casos, usted contará con diez días hábiles para atender el requerimiento de subsanación, contados a partir del día siguiente en que hubiere recibido esta solicitud. La solicitud correspondiente se tendrá por no presentada si usted no responde dentro de dicho plazo.

Usted podrá obtener la información o datos personales solicitados a través de copias simples, documentos electrónicos en formatos convencionales (Word, PDF, etc.), o a través de cualquier otro medio legítimo que garantice y acredite el ejercicio efectivo del derecho solicitado.

Alternativamente, el Titular podrá dirigir su solicitud al Departamento de Datos Personales a través de la dirección electrónica [unidad@actinver.com.mx](mailto:unidad@actinver.com.mx) cumpliendo con todos los requisitos

anteriormente enumerados, estableciendo como Asunto de la comunicación “Derechos ARCO y/o Revocación del consentimiento”. Los plazos del procedimiento serán los mismos a los mencionados en este apartado.

El uso de medios electrónicos para el ejercicio de los derechos ARCO autoriza al responsable para dar respuesta a la solicitud correspondiente a través del mismo medio, salvo que el propio titular indique otro medio de forma clara y expresa.

Para el Responsable es importante mantener actualizados sus datos personales, así como garantizar su veracidad, vigencia y exactitud; por lo que agradeceremos que en todo momento nos comunique de cualquier cambio en los mismos.

#### **H. Revocación del consentimiento.**

Usted podrá revocar su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, sin efectos retroactivos, en todos aquellos casos en que dicha revocación no suponga la imposibilidad de cumplir obligaciones derivadas de una relación jurídica vigente entre usted y el Responsable.

El procedimiento para la revocación del consentimiento, en su caso, será el mismo que el establecido en el apartado inmediato anterior para el ejercicio de los derechos ARCO.

#### **I. Limitaciones sobre el uso y divulgación de sus datos personales.**

Usted podrá limitar el uso o divulgación de sus datos personales dirigiendo la solicitud correspondiente a nuestro Departamento de Datos Personales. Los requisitos para acreditar su identidad, así como el procedimiento para atender su solicitud serán los mismos que los señalados en el apartado G) del presente Aviso de Privacidad (Ejercicio de los derechos ARCO). El Responsable cuenta con medios y procedimientos para asegurar la inclusión de algunos de sus datos en listados de exclusión propios, cuando usted solicita su inclusión en ellos de forma expresa. El Responsable otorgará a los titulares registrados la constancia de inscripción correspondiente.

#### **J. Modificaciones o actualizaciones al presente Aviso de Privacidad Integral.**

El Responsable podrá modificar, actualizar, extender o de cualquier otra forma cambiar el contenido y alcance del presente Aviso de Privacidad, en cualquier momento y bajo su completa discreción. En tales casos, el Responsable comunicará dichos cambios a través de la siguiente dirección: [www.actinver.mx](http://www.actinver.mx), sección "Avisos de Privacidad".