

POLÍTICA DE USO, PRIVACIDAD Y MANEJO DE DATOS

La privacidad de los clientes y relacionados de Banco Múltiple BDI, S. A. (en lo adelante “Banco BDI”), es importante para Banco BDI y es su intención que los clientes y relacionados se sientan cómodos en la forma como Banco BDI usa y comparte la información personal de clientes y relacionados. Esta Política de Uso, Privacidad y Manejo de Datos (en lo adelante la “Política”), describe las políticas de Banco BDI, S. A. y los procedimientos sobre la recopilación, transmisión, manipulación, almacenamiento, divulgación y tratamiento de la información personal cuando se accede a la página web y/o los Canales Digitales habilitados por Banco BDI.

1. OBJETO.

1.1. La presente Política tiene por objeto establecer los mecanismos a través de los cuales Banco BDI desea mantener y proteger la privacidad de las personas que acceden a la página web de Banco BDI y/o utilizan sus Canales Digitales (en lo adelante el (los) “Usuario(s)”). La presente Política se aplica a la página web de Banco BDI, la cual, en lo adelante, será denominada como “la aplicación” y/o los Canales Digitales habilitados por Banco BDI (en lo adelante los “Canales Digitales”), los cuales se rigen por un Convenio suscrito por separado (en lo adelante el “Convenio”).

2. DATOS SOLICITADOS Y ALMACENADOS. USO DE LOS DATOS.

2.1. Banco BDI solicita, recaba y/o almacena una serie de datos e informaciones que el (los) Usuario(s) introduce(n) en la aplicación o en los Canales Digitales, ya sea durante el proceso de registro o durante la creación de una transacción, en cuyo caso será necesario completar los datos requeridos para poder obtener la prestación del servicio.

2.2. Para tener el acceso a la aplicación y/o los Canales Digitales, el (los) Usuario(s) deberá(n) suministrar los elementos de autenticación y seguridad que sean requeridos.

2.3. Al visitar la página web o hacer contacto con Banco BDI a través de la aplicación o los Canales Digitales el (los) Usuario(s) aceptan y consienten las prácticas descritas en esta Política. Para los fines de esta Política el controlador de la información es Banco BDI, quien será responsable del tratamiento de dicha información, a los efectos de la Ley No. 172-13 del 15 de diciembre de 2013 (en lo adelante “Ley 172-13”). La Ley 172-13, a la que el (los) Usuario(s) tiene(n) acceso a través de la aplicación, tiene por objeto la protección integral de los datos personales asentados en archivos, registros públicos, bancos de datos u otros medios técnicos de tratamiento de datos destinados a dar informes, sean estos públicos o privados.

2.4. Esta Política podrá ser objeto de cambios, los cuales serán informadas en su debido momento a través de cualquier medio fehaciente.

2.5. Entre la información que puede recopilar, manejar, utilizar o almacenar Banco BDI cuando el (los) Usuario(s) accede(n) a la aplicación y/o los Canales Digitales se encuentran:

- a) Información que el (los) Usuario(s) proporciona(n): El (los) Usuario(s) proporciona(n) información cuando se registra(n) y abre(n) una cuenta con Banco BDI o se comunica(n) con su equipo de atención al cliente a través de cualquier vía, incluyendo, pero no limitado a la aplicación, Canales Digitales, redes sociales, aplicaciones de mensajería, correo electrónico, chats de asistencia, etc. Como resultado de esas acciones, es posible que el (los) Usuario(s) proporcionen a Banco BDI informaciones tales como: nombre; datos de contacto (números telefónicos, direcciones de correo electrónico, domicilio, estado civil, entre otras).
- b) Información Automática: La información que Banco BDI recopila y analiza incluye: información del dispositivo (dirección de Protocolo de Internet -IP utilizada para conexión a Internet; sistema operativo y/o plataforma, nombre y versión del navegador, los Localizadores Uniformes de Recursos - URL a través y desde la página web de Banco BDI y/o los Canales Digitales [incluyendo fecha y hora de la visita]; número de cookies, etc. Información del (los) Usuario(s) (datos de inicio de sesión [usuario y clave], dirección de correo electrónico; cualquier número de teléfono utilizado para llamar al número de servicio al cliente. Al utilizar el

(los) Usuario(s) su(s) dispositivo(s) móvil(es) o electrónico(s) para contactar al Banco BDI o usar sus servicios, Banco BDI podría, adicionalmente, capturar su ubicación, la dirección IP que está asignada a los citados dispositivo(s), el número de teléfono e información que directamente el (los) Usuario(s) suministre(n), entre otras. También Banco BDI podrá utilizar los datos del navegador como cookies o datos similares en ciertas partes de la página web para la prevención de fraudes y otros fines. Durante algunas visitas Banco BDI podrá utilizar herramientas de software como JavaScript para medir y recopilar información de la sesión, incluyendo los tiempos de respuesta de la página, errores de descarga, la duración de las visitas a ciertas páginas, información de interacción con páginas (como el desplazamiento y los clics, entre otras).

- c) Información de otras fuentes: como por ejemplo: Entidades de Intermediación Financiera, Sociedades de Información Crediticia, la Superintendencia de Bancos, la Oficina de Control de Activos Extranjeros de los Estados Unidos de América, Entidades que ofrecen los servicios de Depósito Centralizado de Valores, Bolsas de Valores, Administradoras de Fondos de Inversión, Administradoras de Fondos de Pensiones, Sociedades Fiduciarias, Compañías Titularizadoras, Superintendencia de Valores, Registro Mercantil, la Junta Central Electoral, entre otras que permita la regulación vigente.

2.6. Los propósitos para los cuales Banco BDI utiliza la información personal del (los) Usuario(s), así como el uso legal amparado en las distintas leyes y normas de protección de datos personales, se detallan a continuación:

- a) Para personalizar y mejorar continuamente la experiencia del (los) Usuario(s) en Banco BDI: Banco BDI utiliza la información para conocer a sus clientes, procesar los pagos, comunicarse con sus clientes acerca de cualquier orden o instrucción relacionadas con los valores, productos y servicios transaccionados u ofrecidos por Banco BDI, actualización de registros y en general para dar mantenimiento a las cuentas y productos de los clientes del Banco BDI, así como recomendar productos y servicios que puedan ser de su interés. También se utiliza esta información para mejorar la página web del Banco BDI, así como los Canales Digitales, prevenir o detectar fraudes o abusos a la página web o los Canales Digitales y permitir a terceros para llevar a cabo funciones técnicas, logísticas o de otro tipo a nombre de Banco BDI.
- b) Para ejecutar los contratos o convenios que mantiene(n) el (los) Usuario(s) con Banco BDI o ir avanzando en los procesos internos para la obtención de nuevos servicios.
- c) Para el interés legítimo del Banco BDI;
- d) Para identificar al (los) Usuario(s) cuando haga(n) contacto con Banco BDI y para Banco BDI poder comunicarse con el (los) Usuario(s).
- e) Para realizar estudios de mercado para la mejora continua de los productos y servicios de Banco BDI y/o sus proveedores e intermediarios para beneficio del (los) Usuario(s).
- f) Para verificar la certeza de la data que almacenamos del (los) Usuario(s) para tener un mejor entendimiento del (los) Usuario(s) como cliente o visitante.
- g) Para contactar al (los) Usuario(s) para ofrecer nuevos productos, mejoras a productos ya contratados o para estudios de mercado o de satisfacción y su análisis.
- h) Para crear un perfil del (los) Usuario(s) que permita a Banco BDI personalizar su(s) servicios y ofrecer productos o servicios de interés del (los) Usuario(s) o con propósitos mercadológicos.
- i) Para administrar la página web del Banco BDI y/o los Canales Digitales, para su análisis y operaciones internas, incluyendo corrección de errores, pruebas y para fines estadísticos. Para fortalecer la seguridad de la red y de la información con el objetivo de proteger la información del (los) Usuario(s) de pérdidas o daños, entre otras.

- j) Para eficiencia, certeza y mejora de las bases de datos y sistemas de Banco BDI para, entre otras cosas, consolidar las informaciones del (los) Usuario(s).
- k) Para ejecutar o proteger derechos legales o contractuales de Banco BDI, o hacer valer los mismos en justicia.
- l) Para el cumplimiento de obligaciones legales de Banco BDI, incluyendo, pero no limitado a, prevención de fraudes, prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, el cumplimiento de normas tributarias locales o extranjeras y el cumplimiento de otras normativas incluyendo las relativas a discapacidad, entre otras.

2.7. Banco BDI ha implementado políticas de seguridad cibernética y de la información, normas y medidas técnicas para proteger los datos personales del (los) Usuario(s) contra la suplantación de identidad, acceso no autorizado o modificación, uso indebido o divulgación, destrucción ilegal o pérdida accidental, fraude y robo de información. Para proteger los datos que almacena Banco BDI regularmente realiza auditorías de sus sistemas para detectar posibles vulnerabilidades y ataques. Sin embargo, puesto que el internet no es un entorno completamente seguro, Banco BDI no puede asegurar o garantizar la seguridad de ninguna información que el (los) Usuario(s) transmita(n) a Banco BDI o la garantía de que dicha información en los servicios y sistemas no se pueden acceder, revelar, alterar o destruir por la violación de cualquiera de las medidas de seguridad físicas, técnicas o de gestión adoptadas por Banco BDI. En caso de que información personal del (los) Usuario(s) se vea comprometida como consecuencia de una violación de la seguridad, Banco BDI notificará, tan pronto tenga conocimiento de la misma, a las personas cuya información personal haya sido comprometida. Los procedimientos de seguridad de Banco BDI implican que Banco BDI, ocasionalmente, pueda solicitar una prueba de identidad antes de revelar información personal al (los) Usuario(s). Es importante para el (los) Usuario(s) protegerse contra el acceso no autorizado a sus códigos de acceso y a sus dispositivos electrónicos, por lo que el (los) Usuario(s) debe(n) asegurarse de cerrar las sesiones cuando termine(n) de usar un dispositivo electrónico. Los empleados de Banco BDI que tienen acceso a la información del (los) Usuario(s), y están asociados con el tratamiento de la información personal, están obligados a respetar la privacidad y confidencialidad del (los) Usuario(s).

2.8. Banco BDI comparte información a terceros en las siguientes circunstancias:

- a) Terceros actuando por cuenta de Banco BDI (tales como proveedores, agentes o subcontratistas) con el propósito de recibir servicios prestados al Banco DBI o servicios prestados al (los) Usuario(s) por cuenta de Banco BDI, los que pueden incluir: proveedores de servidores, hosting, back-ups, proveedores de software de TI y su mantenimiento, entidades de verificación de ingresos, sociedades de información crediticia, servicios de comunicación, agencias publicitarias y de mercadeo, así como de inteligencia analíticas, entre otras.
- b) Para los fines de ejecutar los compromisos contratados con el (los) Usuario(s) a comercios, procesadores de datos, registros públicos, así como cualquier entidad que deba tener conocimiento para fin de ejecutar los servicios solicitados y consentidos por el (los) Usuario(s).
- c) A la Junta Monetaria, al Banco Central de la República Dominicana, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Superintendencia de Valores de la República Dominicana, la Dirección General de Impuestos Internos y cualquier entidad administrativa local o extranjera que la requiera sujeto a la obligación de confidencialidad puesta a cargo de las entidades de intermediación financiera conforme a la Ley 183-02 Monetaria y Financiera (el (los) Usuario(s) tiene(n) acceso a esta Ley en la página web del Banco BDI).
- d) Sujeto a las disposiciones legales que rigen la materia, a las distintas entidades que preservan el orden público incluyendo la Procuraduría General de la República Dominicana, la Unidad de Análisis Financiero y cualquier otra autorizada por ley.

- e) A los tribunales de la República Dominicana o de cualquier jurisdicción en el cumplimiento de una orden legal, para la administración de justicia, o para proteger los derechos e intereses vitales del Banco BDI en la protección de la seguridad e integridad de sus operaciones.
- f) Oficinas de abogados o agencias de colección de deudas para la recuperación de dinero que sea adeudado al Banco BDI.
- g) A cualquier tercero al que Banco BDI transfiera o ceda los productos o servicios contratados y/o mantenidos por el (los) Usuario(s). Cuando esto sea realizado, será informado al (los) Usuario(s) y el tercero pasaría a ser el administrador de los datos personales.

2.9. Los datos del (los) Usuario(s) podrán ser anonimizados para fines estadísticos y de manera agregada de forma tal que sus datos no puedan ser identificados ni sean identificables. La data agregada no es rastreable al (los) Usuario(s). Esta información podrá ser utilizada para investigación y análisis estadístico.

2.10. El tiempo por el que Banco BDI conserve la información del (los) Usuario(s) está determinado por múltiples factores incluyendo el propósito para el cual es usada la misma. Banco BDI no conserva información personal identificable por más tiempo de lo estrictamente necesario y requerido por la regulación y legislación vigente.

2.11. Por requerimientos legal y normativo, Banco BDI conserva información del (los) Usuario(s) por hasta diez (10) años luego de finalizada la relación contractual.

2.12. Banco BDI podría conservar información por períodos menores y mayores a los indicados anteriormente en las siguientes circunstancias:

- a) Cuando la ley exija conservar la información por un período mayor, o a eliminarla con antelación.
- b) Cuando el (los) Usuario(s) haga(n) valer su derecho a que la información sea borrada, cuando el mismo sea aplicable, siempre y cuando Banco BDI no tengamos la obligación legal de conservar dicha información.
- c) En aquellos casos que la ley permita a Banco BDI conservar la información por tiempo indefinido, dando a la misma las protecciones adecuadas para su conservación y seguridad.

2.13. La página web del Banco BDI: (i) utiliza cookies para distinguir el (los) Usuario(s) de otros usuarios; (ii) utiliza cookies y otros archivos de registro web para rastrear el uso del sitio y las tendencias, para mejorar la calidad de sus servicios, personalizar la experiencia del (los) Usuario(s) con Banco BDI, así como para ofrecer publicidad de terceros al (los) Usuario(s) tanto dentro como fuera de la página web de Banco BDI. Cuando se utiliza la aplicación y/o los Canales Digitales, Banco BDI utiliza cookies de sesión y persistentes y otras tecnologías de seguimiento para: (a) analizar el uso de los servicios; (b) personalizar el servicio según las preferencias del (los) Usuario(s); y, (c) controlar la publicidad mostrada por los servicios. Una cookie persistente permanece en el (los) equipo(s) después de cerrar el navegador de manera que pueda ser utilizado por el navegador en visitas posteriores al servicio. Las cookies persistentes pueden ser eliminadas siguiendo las instrucciones del navegador de internet utilizado. Una cookie de sesión es temporal y desaparece después de que cierre del navegador. El (los) Usuario(s) puede(n) configurar su(s) navegador(es) para rechazar todas las cookies o para indicar cuando una cookie está siendo enviada. Sin embargo, algunas características de los servicios pueden no funcionar correctamente si la capacidad de aceptar cookies está desactivada. Banco BDI podrá utilizar otras tecnologías de internet y otros métodos para recopilar información adicional. A fin de optimizar los servicios al (los) Usuario(s), Banco BDI podrá permitir que terceros autorizados coloquen o reconozcan una cookie única en su navegador. Cualquier información proporcionada a terceros a través de cookies no será identificada personalmente, pero puede proporcionar información por segmentos en general (por ejemplo, sobre ubicación geográfica, preferencias, etc.) para la mejora de la experiencia del (los) Usuario(s) al proporcionar publicidad más relevante. Si el (los) Usuario(s) desea(n) encontrar más información acerca de las cookies puede(n) acceder al sitio: www.allaboutcookies.org.

3. SEGURIDAD DEL DISPOSITIVO PARA LA INSTALACIÓN Y USO DE LA APLICACIÓN MÓVIL.

3.1 Debido a que el (los) “Usuario(s)” utiliza(n) dispositivo(s) de su uso personal para instalar la aplicación y acceder a su(s) cuenta(s) a través de los Canales Digitales, el (los) “Usuario(s)” es (son) responsable(s) de adquirir, implementar, mantener y garantizar medidas de seguridad y control mínimos en su(s) dispositivo(s).

4. CONSENTIMIENTO SOBRE LA INCORPORACIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL.

4.1. El (los) “Usuario(s)” reconoce(n) y acepta(n) haber tenido acceso a través de la página web del Banco BDI el acceso a la ley orgánica sobre Protección de Datos de Carácter Personal, No. 172-13, promulgada en fecha 13 de diciembre del año 2013 (en lo adelante la “Ley 172-13”), a fin de otorgar expresamente la autorización al Banco BDI para la utilización de sus datos en cumplimiento a la referida Ley.

5. VERACIDAD DE LOS DATOS FACILITADOS PARA EL ACCESO A LA APLICACIÓN.

5.1. El (los) “Usuario(s)” manifiesta(n) que todos los datos suministrados por durante el proceso de registro en la aplicación y/o los Canales Digitales son ciertos y correctos, por lo que se compromete(n) a comunicar al Banco BDI los cambios que se produzcan de tiempo en tiempo en sus informaciones, los cuales le(s) permitirá(n) el uso del canal para las transacciones que realizará(n) a través de la aplicación y los Canales Digitales.

6. DERECHOS DEL USUARIO.

6.1. El (los) “Usuario(s)” tiene(n) derecho a oponerse al uso de cualquiera de sus datos que no sean imprescindibles para la utilización de la aplicación y/o los Canales Digitales y/o que sean requeridos por la normativa vigente. Sí el (los) “Usuario(s)” no estuviere(n) de acuerdo con alguno de los tratamientos indicados en la presente Política, podrá(n) dirigirse al Banco BDI para realizar su reclamación al respecto.

6.2. El (los) “Usuario(s)” tiene(n) derecho a modificar toda la información de registro de la aplicación (por ejemplo, su dirección de correo electrónico, clave de acceso e imagen de seguridad) en cualquier momento.

6.3. El (los) “Usuario(s)” tiene(n) derecho a terminar el Convenio y renunciar al uso de la aplicación y los Canales Digitales, de conformidad con las condiciones establecidas en el Convenio.

7. ACCESO A PROGRAMAS O SOFTWARES AJENOS AL BANCO MÚLTIPLE BDI, S. A.

7.1. Cualquier actividad que el (los) “Usuario(s)” lleve(n) a cabo en sitios o productos ajenos a Banco BDI deberá(n) regirse por los términos, condiciones, avisos legales y política de privacidad de los mismos, de las que Banco BDI no se hace responsable.

8. DE LA LEY 126-02 SOBRE EL COMERCIO ELECTRÓNICO, DOCUMENTOS Y FIRMAS DIGITALES.

8.1 El (los) “Usuario(s)” reconoce que la Ley 126-02 sobre el Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales, de fecha 4 de septiembre del 2002 (en lo adelante la “Ley 126-02”), a la que el (los) Usuario(s) puede(n) acceder en la página web, establece en su artículo 13 que: “en la formación del contrato, salvo acuerdo expreso entre las partes, la oferta y su aceptación podrán ser expresadas por medio de un documento digital, un mensaje de datos o un mensaje de datos al portador de un documento digital, como fuere el caso. No se negará validez o fuerza obligatoria a un contrato por la sola razón de haberse utilizado en su formación uno o más documentos digitales o mensajes de datos”.

9. INDIVISIBILIDAD.

9.1. Queda expresamente entendido que la nulidad, invalidez o imposibilidad de ejecución de una o varias de las disposiciones de la presente Política no afectará la validez y fuerza vinculante y ejecutoria del resto de las disposiciones contenidas en el Convenio y/o en la presente Política.

10. LEY APLICABLE Y JURISDICCIÓN COMPETENTE.

10.1. La presente Política se regirá por las leyes de la República Dominicana y supletoriamente por los usos del país y por los usos internacionales establecidos o que se establezcan a propósito de la materia y en caso de surgir alguna diferencia o litis con motivo de la interpretación o aplicación de la presente Política, el (los) Usuario(s) se compromete(n) y obliga(n) a someterse a la decisión de los tribunales competentes de la República Dominicana.

11. MEDIDAS DE SEGURIDAD.

11.1 Banco BDI informa al (los) Usuario(s) que:

- NUNCA le solicitará la validación ni sincronización de clave.
- NUNCA le pedirá al mismo tiempo los 40 códigos de la Tarjeta de Claves.
- Para cada transacción, solo le pedirá una clave una vez.
- NUNCA le pedirá el número de la Tarjeta de Claves que se encuentra en el reverso de la misma. Tampoco le contactará para solicitar información de este dispositivo.
- NUNCA solicitará información personal por correo electrónico.
- NUNCA enviará a su(s) correo(s) electrónico mensajes, desactivaciones o bloqueos de sus productos o cuentas.
- El (los) Usuario(s) no debe(n) facilitar sus credenciales de acceso a ninguna persona, por correo electrónico, vía telefónica u otro medio digital.
- El (los) Usuario(s) no deben acceder a enlaces o links recibidos por correo electrónico, donde se solicite información personal, de sus cuentas o credenciales.
- El (los) Usuario(s) no debe(n) abrir correos electrónicos sospechosos, ni descargar archivos desconocidos.
- El (los) Usuario(s) no debe(n) responder a ningún correo electrónico donde se le(s) solicite información de códigos de acceso o de la Tarjeta de Claves.
- El (los) Usuario(s) debe(n) validar que al acceder a la página web del Banco BDI, tenga el candado en la barra del navegador, dado que esa es la certificación de que la página es auténtica.