

## AVISO DE PRIVACIDAD

Banco S3 Caceis México, S.A., Institución de Banca Múltiple, (“**S3 CACEIS**”), en cumplimiento por lo dispuesto por los artículos 8, 15, 16, 17, 33 y 36 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la “**Ley**”), por los artículos 23 a 26 de su Reglamento y el Sexto a Onceavo de los Lineamientos del Aviso de Privacidad, entre otros, informa a los Titulares de los Datos Personales, lo siguiente:

### RESPONSABLE

Para todos los efectos legales a que haya lugar en términos de la regulación aplicable, Banco S3 Caceis México, S.A., Institución de Banca Múltiple, con domicilio en Prolongación Paseo de la Reforma No. 490, Planta Baja, Torre B, Colonia Lomas de Santa Fe, Alcaldía Álvaro Obregón, C.P. 01219, Ciudad México, es la persona responsable de la obtención, uso (incluyendo cualquier acción de acceso, manejo, aprovechamiento, transferencia o disposición) divulgación o almacenamiento de datos personales, por cualquier medio (en adelante el “**Tratamiento**”) para llevar a cabo las finalidades especificadas más adelante.

### DATOS PERSONALES SUJETOS A TRATAMIENTO

S3 CACEIS podrá recabar y llevar a cabo el Tratamiento de Datos Personales que son aquellos concernientes o relacionados a una persona identificada o identificable de acuerdo a las siguientes categorías: **a)** Identificación; **b)** Contacto; **c)** Patrimoniales; **d)** Financieros; **e)** Académicos; **f)** Laborales; **g)** Ubicación; **h)** Jurídicos; y **i)** Filiación.

S3 CACEIS no está exenta de solicitar la información y documentación a que está obligada en términos de la legislación en materia de prevención de lavado de dinero o de otros delitos como lo son el financiamiento al terrorismo, el soborno o la corrupción sin olvidar la regulación en materia crediticia, que hace necesarios los estudios de viabilidad de pago.

### CANALES DE RECEPCIÓN

Las formas a través de las cuales se pueden recibir los Datos Personales del Titular son de manera oral, escrita o en cualquier otro soporte material, por distintas razones como lo son, a manera de ejemplo, visitas, negocios, oferta de productos o servicios, entrevistas, procesos de selección o contratación, aclaraciones, procedimientos arbitrales, procesos legales o por cualquier otro motivo, como se describe a continuación:

- a)** Personal: Si el Titular se presenta al domicilio de S3 CACEIS indicado en este documento o personalmente tiene contacto con personal de S3 CACEIS para solicitar servicios, información, contactos, entregar currículos o para entregar o recibir información o documentación en general;
- b)** Directa: Si el Titular tiene acceso a S3 CACEIS ya sea por medio del teléfono, internet, correo tradicional, correo electrónico (dprotecciond@s3caceis.com.mx) o por cualquier medio tecnológico o electrónico;

c) Indirecta: Si S3 CACEIS recibe la información de terceros u otro tipo de fuente disponible o permitida por la regulación o por el mismo Titular.

## **FINALIDADES**

S3 CACEIS tiene como finalidades del Tratamiento de los Datos Personales ya sea de manera directa o indirecta; Cumplir con la regulación que le es o sea aplicable; llevar a cabo o dejar de realizar su operación diaria de manera normal o en casos de contingencia; contratar, modificar, facturar o terminar con la prestación de servicios, mandatos, comisiones; presupuestar, cotizar, analizar, comprar, vender o rentar productos o servicios; realizar estudios de mercado, actividades de publicidad o mercadotecnia; ofertar, colocar y/o vender productos o servicios financieros; estudiar, modificar o administrar los productos o servicios que estén a disposición del público; lograr la identificación o ubicación de personas o el contacto o comunicación con ellas; permitir el acceso o abandono de sus instalaciones; grabar, reproducir, guardar o eliminar imágenes o la voz; procurar la seguridad; buscar, investigar, comprobar, solicitar, analizar, verificar, administrar o evaluar información personal, de identificación, comportamiento, de contacto, ubicación, filial, laboral, académica, patrimonial, legal, financiera, crediticia, de mercado u operativa; elaborar, estudiar, modificar, eliminar o conservar gráficas o estadísticas, encuestas, reportes, informes o presentaciones; elaborar, estudiar, modificar o notificar convenios o cualquier otro tipo de comunicación o documentación legal o no; crear, brindar, modificar o promocionar beneficios o descuentos; cumplir con requerimientos regulatorios o de autoridades competentes, de personas del sector público o privado incluyendo organismos autorregulatorios; dar atención, seguimiento y/o conclusión a asuntos relacionados a aclaraciones, reclamaciones, quejas, demandas, denuncias, procesos, procedimientos judiciales o extrajudiciales, arbitrales o administrativos relacionados con el Titular o terceros; llevar a cabo cobranzas judiciales o extrajudiciales; registrar, conservar o destruir información o documentación; concertar, llevar a cabo o evaluar entrevistas, procesos de selección o contratación; hacer invitaciones y/o coordinar u organizar eventos educativos, sociales, ecológicos, culturales o de beneficencia; integrar expedientes o actualizarlos; realizar, registrar, evaluar o impartir capacitaciones, adiestramientos o actualizaciones; contratar, coordinar, verificar o atender asesorías, revisiones o auditorías internas o externas en distintas especialidades como legales, fiscales y/o regulatorias.

De acuerdo con la Ley, el Responsable podrá dar Tratamiento a los Datos Personales para finalidades compatibles o análogas a las mencionadas con anterioridad.

Además de las finalidades del Tratamiento de Datos Personales de cualquier persona física mencionadas en el párrafo anterior, existen finalidades de personas específicas atendiendo a su perfil:

**VISITANTES:** Las finalidades del Tratamiento de los Datos Personales son principalmente para identificar a la persona de que se trate, permitirle el acceso o salida de las instalaciones del Responsable, proporcionar seguridad en las instalaciones de S3 CACEIS. Lo anterior mediante la obtención, uso, consulta, reproducción, impresión o almacenamiento de sus Datos Personales para su identificación en los registros de entrada o salida, grabaciones, imágenes y/o voces de los Titulares para su observación, seguimiento, evaluación, investigación o procedimientos que lleve a cabo el personal administrativo, de mando o de seguridad de manera interna, para cumplir con requerimientos corporativos o regulatorios o con autoridades competentes.

**PROVEEDORES:** Las finalidades del Tratamiento de los Datos Personales son principalmente: la de llevar a cabo los procesos de selección, integración de expedientes, solicitudes de presupuestos o cotizaciones de bienes o servicios, contactos, facturación, cumplimiento de requisitos regulatorios.

**CANDIDATOS:** Las finalidades del Tratamiento de los Datos son: recibir la solicitud de empleo, curriculum vitae, cartas de recomendación, referencias personales o laborales, llevar a cabo el proceso de reclutamiento y selección, realizar la identificación, análisis, evaluación, verificación de capacidades técnicas, escolares y laborales, verificación de experiencia, honorabilidad, antecedentes financieros, crediticios, criminales, realización de entrevistas, elaboración de propuestas económicas y contratación, en su caso.

**EMPLEADOS:** Las finalidades del Tratamiento de los Datos Personales son: la integración de expedientes, firma de contratos, cumplimiento de obligaciones corporativas, análisis de desempeño, elaboración, entrega, modificación de claves de identificación, credenciales, listas de asistencia, capacitaciones, viajes, mensajería, asistencia a eventos especiales, festejos, regalos, cumplimiento de obligaciones fiscales, laborales y del seguro social, el otorgamiento de reconocimientos o estímulos.

## **NEGATIVA AL TRATAMIENTO**

El Titular de los Datos Personales cuenta con un plazo de 5 (cinco) días hábiles contados a partir del día en que se obtuvieron los mismos para que manifieste ante el Departamento Responsable de Protección de Datos su negativa para que su información sea tratada en términos de las finalidades descritas en este apartado que no sean necesarias y que no dan origen a una relación jurídica con el Responsable.

Para estos efectos, el Titular deberá manifestar su negativa al Responsable por escrito que se notifique en el domicilio del Responsable o mediante correo electrónico a la siguiente dirección: [dprotecciond@s3caceis.com.mx](mailto:dprotecciond@s3caceis.com.mx), adjuntando copia de su identificación oficial con fotografía por las dos caras.

La negativa debe indicar los Datos Personales a cuyo tratamiento se niegue el Titular y la finalidad exacta materia de la negativa.

Es importante subrayar que, al expresar esta negativa, se podría afectar el establecimiento de cualquier relación con S3 CACEIS o provocar la modificación, terminación o rescisión de aquella que ya fuera existente por impedimentos de carácter regulatorio o de políticas internas de S3 CACEIS.

## **MEDIOS PARA LIMITAR EL USO O DIVULGACIÓN**

S3 CACEIS, al ser una institución financiera, cuenta ya con la tecnología, políticas y procedimientos para mantener en estricta confidencialidad los Datos Personales que reciba.

Lo anterior es aplicable para los distintos canales por los que la información o documentación sea recibida por S3 CACEIS, es decir, de manera personal, de manera directa o a través de terceros, vía

telefónica, por internet, correo tradicional o electrónico, por escrito o por cualquier otro medio que sea soporte tecnológico para su entrega.

## **EJERCICIO DE DERECHOS ARCO**

S3 CACEIS pone a disposición de Titular o de su representante legal, un canal de atención directa de solicitudes para el ejercicio de cualquiera de sus derechos ARCO o de su derecho a revocar su consentimiento previstos en la Ley y demás regulación aplicable. El área de atención asignada es la:

### **Unidad Especializada de Atención a Usuarios**

Ubicada en Prolongación Paseo de la Reforma No. 490, Planta Baja, Torre B, Colonia Lomas de Santa Fe, Alcaldía Álvaro Obregón, C.P. 01219, Ciudad México.

En todo caso, las formalidades a seguir para la atención de solicitudes serán las siguientes:

- 1.** El Responsable deberá, en términos de la legislación común y financiera, verificar la identidad del Titular o la personalidad de su representante legal, quienes son los únicos facultados para solicitar el ejercicio de los derechos ARCO al Departamento de Protección de Datos del Responsable.
- 2.** El Titular de los Datos Personales o su representante legal podrán presentar su solicitud, en el formato proporcionado por el Responsable, mediante correo electrónico dirigido a la siguiente dirección: [dprotecciond@s3caceis.com.mx](mailto:dprotecciond@s3caceis.com.mx), o por escrito dirigido a la Unidad Especializada de Atención a Usuarios con domicilio en Prolongación Paseo de la Reforma No. 490, Planta Baja, Torre B, Colonia Lomas de Santa Fe, Alcaldía Álvaro Obregón, C.P. 01219, Ciudad México. Vale la pena señalar que las solicitudes realizadas a través de medios electrónicos serán atendidas una vez que se haya verificado el paso número 1 anterior.
- 3.** Las solicitudes respectivas serán revisadas por la Unidad Especializada de Atención a Usuarios quien las canalizará de manera inmediata al Departamento de Protección de Datos Personales el cual hará una nueva revisión para verificar que las solicitudes cuenten al menos con los siguientes elementos:
  - a)** El nombre, teléfono, domicilio físico y correo electrónico del Titular u otro medio de contacto para comunicarle la respuesta a su solicitud;
  - b)** Los documentos que acrediten la identidad del Titular o, en su caso, la personalidad de su representante legal;
  - c)** La descripción clara y precisa de los Datos Personales y/o las razones por las que se está ejerciendo alguno de los derechos ARCO;
  - d)** Cualquier otro elemento, documento o información adicional que facilite la localización de los Datos Personales; y
  - e)** Si se trata del derecho a la rectificación de Datos Personales, el Titular debe indicar las modificaciones exactas que requiera que se realicen y aportar la documentación que sustente su petición.

El Responsable tendrá derecho a rechazar la solicitud en caso de que alguno de los requisitos mencionados con anterioridad no se cumpla. Del rechazo se debe informar siempre al solicitante.

4. Se podrá negar el acceso al Titular de los Datos Personales, o a realizar la rectificación o cancelación o conceder la oposición al Tratamiento de los mismos, en los siguientes supuestos:

- a) Cuando el solicitante no sea el Titular de los Datos Personales, o cuando no sea acreditada debidamente la personalidad del representante legal;
- b) Cuando en su base de datos, no se encuentren los Datos Personales del solicitante;
- c) Cuando se lesionen los derechos de S3 CACEIS o de un tercero;
- d) Cuando exista un impedimento legal, o la resolución de una autoridad competente, que restrinja el acceso a los Datos Personales, o no permita la rectificación, cancelación u oposición de los mismos; y
- e) Cuando la rectificación, cancelación u oposición haya sido previamente realizada.

5. Si la solicitud reúne todos los requisitos, se continuará con el proceso en los términos siguientes:

- a) El Responsable, a través de su Departamento de Protección de Datos, tendrá un plazo de 20 (veinte) días hábiles contados a partir del día en que se reciba la solicitud respectiva, para comunicar al solicitante la resolución tomada;
- b) Si la solicitud resulta procedente, el Responsable debe hacerla efectiva en un lapso de 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en la que haya comunicado la respuesta al Titular.

Los plazos pueden ampliarse por una sola ocasión cuando las circunstancias del caso así lo justifiquen.

6. El Departamento de Protección de Datos Personales, se auxiliará de las personas que a nombre y por cuenta del Responsable lleven a cabo el Tratamiento de Datos Personales del Titular e implementarán conjuntamente las medidas necesarias para dar cumplimiento a la solicitud en los tiempos establecidos por la regulación.

7. El Departamento de Protección de Datos Personales deberá informar el motivo de su decisión y comunicarla al Titular, o en su caso, a su representante legal, por el mismo medio establecido en la solicitud, acompañando, en su caso, las pruebas que resulten pertinentes en los plazos establecidos para tal efecto.

## **TRANSFERENCIAS**

El Titular acepta que S3 CACEIS pueda transmitir los Datos Personales para cumplir con su objeto social, cumplir con obligaciones adquiridas, con fines informativos, operativos, estadísticos o en beneficio del Titular a:

- 1. Entidades controladoras, afiliadas, subsidiarias o que formen parte del mismo grupo al que pertenece S3 CACEIS a nivel nacional o internacional;
- 2. Proveedores de servicios a nivel nacional o internacional;
- 3. Terceros por cuestiones de movimientos corporativos estructurales tales como fusión, escisión, venta de activos, liquidación;

4. A otras personas según lo permita la Ley y la regulación aplicable.

Los terceros asumen las mismas obligaciones que se establecen para S3 CACEIS en este Aviso de Privacidad.

## **MODIFICACIONES AL AVISO DE PRIVACIDAD**

Las modificaciones que se hagan a este Aviso de Privacidad, serán notificadas a través de cualquiera de los siguientes medios: **(a)** Escrito físico; **(b)** Escrito ubicado en un lugar visible en el domicilio de S3 CACEIS; **(c)** Mensaje enviado a través de correo electrónico; **(d)** Comunicado publicado a través de la página de internet de S3 CACEIS ([www.s3caceis.com.mx](http://www.s3caceis.com.mx)); o **(e)** Periódicos de amplia circulación.

## **NOTAS ESPECIALES**

### **Derechos ARCO**

- (a)** En el derecho de Acceso. El Responsable cumple con el derecho de acceso cuando, previa acreditación de la identidad del Titular o de la personalidad de su representante, ponga a su disposición de manera gratuita, los Datos Personales en sitio o mediante la expedición de copias simples, medios magnéticos, ópticos, sonoros, visuales u holográficos o de cualquier otro medio. Inclusive puede convenirse con el Titular la forma de entrega o de reproducción si así lo considera conveniente el Responsable.

Si el Titular reitera su solicitud respecto a los mismos datos en un periodo menor a doce meses, éste deberá cubrir un monto no mayor a tres días de Salario Mínimo General Vigente en el Distrito Federal, salvo que existan modificaciones sustanciales en el tratamiento que motiven esa nueva consulta.

Si el acceso a los Datos Personales se realiza en sitio, el Responsable informará el periodo durante el cual el Titular podrá presentarse a consultarlos, el cual no podrá ser menor a 15 (quince) días hábiles. Cualquier información que se proporcione al Titular debe facilitarse en formato legible y comprensible, empleando para ello un lenguaje sencillo y claro.

- (b)** Derecho de Cancelación: En caso de resultar procedente la cancelación de los Datos Personales, el Responsable: **(i)** Notificará al Titular en su respuesta, el periodo de bloqueo de la información personal; **(ii)** Bloqueará los Datos Personales; **(iii)** Implementará las medidas de seguridad que permitan conservar los Datos Personales, deshabilitando cualquier explotación de la información; **(iv)** Dará aviso a los Encargados del Tratamiento de los Datos Personales a quienes se les hubiere comunicado los datos, a efecto de que procedan a la supresión respectiva; y **(v)** Suprimirá los Datos Personales correspondientes de tal manera que la eliminación no permita que la información pueda recuperarse de ninguna manera, transcurrido el periodo de bloqueo.

- (c)** Derecho de Oposición: El Titular deberá indicar si se opone a un Tratamiento o Tratamientos específicos haciendo referencia a cuál o cuáles Tratamientos son aquéllos con los que el Titular no está conforme. En caso de que el ejercicio sea por causa de un perjuicio, deberá explicar cuál es el perjuicio que se le ocasiona y en su caso, el Responsable pueda hacer la valoración correspondiente.

(d) **Derecho de Rectificación:** El Titular podrá ejercer el derecho de rectificación con el objeto de corregir o actualizar sus datos personales. Para este propósito, será necesario hacer la solicitud de rectificación respectiva a S3 CACEIS señalando las modificaciones a realizarse, proporcionando la documentación que sustente el cambio de datos solicitado.

**Registro Público de Usuarios:** REUS es el padrón que contiene la información de los usuarios que no desean ser molestados por las instituciones financieras con publicidad o promociones. Para los efectos anteriores basta que el Titular se registre en dicho registro a través de la página de internet siguiente: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx).

**Procedimiento ante el INAI:** El INAI cuenta con un procedimiento para la protección de los derechos del Titular quien puede iniciarlo dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en la que reciba respuesta del Responsable o partir de que concluya el plazo de 20 (veinte) días hábiles contados a partir de la recepción de su solicitud de ejercicio de derechos y no hubiese recibido respuesta alguna.