

## AVISO DE PRIVACIDAD

### I. RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE LOS DATOS:

BCT Bank International, S.A., y demás empresas que forman el Grupo Financiero BCT (en adelante BCT Bank), con domicilio en Avenida Nicanor de Obarrio (Calle 50), Edificio BCT Bank, Teléfono: (507)297-4200, como entidad responsable el tratamiento de los datos personales, cumplen con lo establecido en la Ley No.81 de 2019 sobre Protección de Datos Personales de la República de Panamá, su reglamentación; y el marco regulatorio de las Superintendencias que los regulan.

### II. ÁMBITO DE APLICACIÓN:

La presente política de privacidad es aplicable a todos los datos personales que hayan sido suministrados a BCT Bank de manera directa o indirecta por sus clientes y/o prospecto de clientes.

Para los efectos de esta política, se entenderá como datos personales cualquier información concerniente a personas naturales, que las identifica o las hace identificables.

Los términos detallados en este aviso de privacidad no aplican en caso de que la información provenga o se recolecte de fuentes públicas o accesibles en medios públicos.

### III. MEDIAS UTILIZADAS PARA LA PROTECCIÓN DE LOS DATOS PERSONALES:

En cumplimiento de la normativa vigente, y rigiéndose por los principios de lealtad, finalidad, proporcionalidad, veracidad y exactitud, transparencia, confidencialidad, licitud y portabilidad, BCT Bank ha implementado las siguientes medidas para garantizar un nivel de seguridad apropiado, así como para evitar la pérdida, mal uso, alteración, acceso no autorizado y robo de los datos personales facilitados por el cliente:

- Contrafuegos de bases de datos y aplicaciones, bloquea accesos no autorizados;
- Protección antivirus;
- Protección de pérdida de datos;
- Sistema de prevención de intrusos;
- Acuerdos de nivel de servicio.

Del mismo modo, BCT Bank cumple con el deber de secreto y confidencialidad respecto de los datos personales facilitados por el cliente.

### IV. TIPO DE DATOS Y FORMA EN QUE SE RECOLECTAN:

El cliente proporciona voluntariamente sus datos personales al:

- Visitar alguna de las sucursales de BCT Bank;
- Ingresar a los canales digitales (banca en línea, banca móvil, sucursal telefónica); y/o
- Completar los formularios de BCT Bank al momento de contratar algún producto o servicio.

Los datos que se recolectan son los siguientes:

- Datos personales que sean necesarios para la contratación de productos y prestación servicios. Estos datos incluyen: nombre completo, fecha de nacimiento, número de identificación, números de teléfono, dirección física y de correo electrónico, información financiera y laboral, así como cualquier otra información o dato requerido para cumplir con lo establecido en la normativa vigente referente a las disposiciones en materia de conozca a su cliente.
- Información sobre transacciones realizadas a través de los distintos canales físicos y digitales, así como a través del uso de las herramientas de gestión de cuentas y otros productos, como por ejemplo tarjetas de crédito y débito, aplicaciones móviles, sitios transaccionales.
- Datos de los dispositivos móviles. BCT Bank recolecta datos como tipo de dispositivo móvil, marca y modelo del dispositivo móvil, fecha y hora del dispositivo, el identificador exclusivo del dispositivo móvil, la dirección de IP del dispositivo móvil, el sistema operativo del dispositivo móvil, el tipo de navegador de Internet que utiliza el dispositivo móvil y otros datos de diagnóstico.
- Información sobre transacciones realizadas con terceras partes afiliadas y no afiliadas.
- Información obtenida de los burós de crédito y agencias de información nacional e internacional.
- Información suministrada por el cliente a través de promociones, encuestas o formularios promocionales en redes sociales.

## **V. FINALIDAD Y CONDICIONES QUE LEGITIMAN EL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES:**

BCT Bank podrá recolectar y tratar sus datos personales, ya sea con su consentimiento previo al momento de contratar alguno de los productos o servicios de BCT o en virtud del cumplimiento de obligaciones contractuales, legales y/o regulatorias. Al dar su consentimiento, acepta que sus datos personales puedan ser tratados con los siguientes fines:

- Tratamiento de datos personales con fines contractuales, legales y/o regulatorios:
  - o Actualizar los datos y perfiles de los clientes;
  - o Validar la identidad de los clientes, para la ejecución, verificación y autorización de sus solicitudes y operaciones;
  - o Realizar evaluaciones de riesgo;
  - o Realizar gestiones de cobro;
  - o Cumplir de obligaciones contractuales;

- Actualizar los contratos o los y términos y condiciones de ciertos productos y/o servicios de BCT Bank;
- Realizar acciones de debida diligencia y relacionadas a la prevención del uso de los servicios bancarios para cualquier tipo de actividad ilícita, incluyendo la prevención del fraude, el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva;
- Ejercer los derechos del banco, incluyendo el proceso administrativos, judiciales y tributarios;
- Detectar movimientos o transacciones inusuales;
- Analizar el perfil de los clientes para la aprobación de facilidades crediticias;
- Transmitir datos para los efectos de reporte regulatorios a entidades del Estado;

Cuando el tratamiento de los datos personales esté basado en el consentimiento del cliente, este podrá, en cualquier momento, revocar su consentimiento, sin que ello tenga efectos retroactivos.

BCT Bank no realizará el tratamiento de datos personales basados en decisiones automatizadas.

- Tratamiento de datos personales con fines de Mercadeo, en virtud del consentimiento del cliente, el cual puede ser revocado en cualquier momento:
  - Campañas de Fidelización, Publicidad, Mercadeo;
  - Oferta de Productos y Servicios ofrecidos por BCT Bank;
  - Encuestas de satisfacción de clientes.

Cuando BCT Bank proyecte el tratamiento posterior de datos personales para un fin distinto de aquel para el que se recogieron, le proporcionaremos con anterioridad a dicho tratamiento posterior, información sobre la finalidad y cualquier información adicional pertinente a fin de obtener su consentimiento.

El cliente podrá, en cualquier momento, revocar su autorización para cualquier tratamiento de sus datos personales por parte de BCT Bank, sin que ello tenga efectos retroactivos.

## **VI. ACCESO A LA INFORMACIÓN - ¿QUIÉNES TIENEN O PODRÍAN TENER ACCESO A SU INFORMACIÓN PERSONAL?**

El acceso a los datos personales de los clientes es limitado a aquellos colaboradores de BCT Bank que por la naturaleza de sus funciones requieren acceso a la información y aquellos terceros que, en virtud de una relación contractual u obligación legal necesiten tener acceso a sus datos personales, con fines legítimos. BCT Bank cuenta con controles físicos y electrónicos, que permiten resguardar los datos personales de los clientes. Los datos personales de los clientes no serán divulgados a terceras personas, exceptuando los casos en los que la ley así lo exija.

Por lo anterior, BCT Bank está facultado para compartir su información con:

- Colaboradores de BCT Bank que por la naturaleza de sus funciones requieren acceso a la información.
- Autoridades locales o extranjeras, cuando sea requerida en el contexto de investigaciones y acciones relacionadas con la prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo, y cualquier otra actividad ilícita, basado en una norma nacional o extranjera con aplicación extraterritorial. Asimismo, cuando sea a autoridades extranjeras para el cumplimiento de tratados internacionales de prevención de defraudación fiscal (por ejemplo, FATCA, CRS), debidamente ratificados por Panamá.
- Entidades públicas y administrativas nacionales en ejercicio de funciones legales o por orden judicial.
- Auditores, asesores, consultores, contrapartes, aliados, proveedores, calificadoras y corresponsales, cuando lo requieran en el contexto de la ejecución de una transacción o la prestación de servicios financieros, de asesoría o corresponsalía a favor de BCT Bank.

BCT Bank solamente podrá transferir a terceras personas los datos personales de los clientes, bajo las siguientes condiciones:

- Si se tiene el consentimiento previo del cliente;
- Si es necesario para el mantenimiento o cumplimiento del contrato y prestación del servicio contratado;
- Por obligación legal;
- Para cumplir con las solicitudes de autoridades competentes;

En todo caso, los datos personales de los clientes sólo serán transferidos a terceros cuando se cumpla alguna de las condiciones estipuladas en el artículo 33 de la Ley 81 de 2019. Cuando sea necesaria la transferencia extrafronteriza de los datos personales, BCT Bank se asegurará que el país en donde este ubicado el destinatario tenga legislación de protección de datos personales similar o superior a la establecida en la República de Panamá.

## VII. DERECHOS DEL CLIENTE:

Todos los clientes podrán ejercer los siguientes derechos básicos e irrenunciables:

- **Acceso:** el cliente puede consultar los datos personales que BCT Bank mantenga en su base de datos, así como conocer el origen y finalidad para los cuales han sido recabados.
- **Rectificación:** el cliente puede solicitar modificar sus datos personales cuando estos sean inexactos, incorrectos, irrelevantes, incompletos, desfasados, falsos, irrelevantes hayan variado.

- **Cancelación:** el cliente puede solicitar que se eliminen sus datos personales.
- **Oposición:** el cliente puede solicitar que no se utilicen sus datos personales.
- **Portabilidad:** el cliente puede solicitar una copia de los datos personales que mantienen las subsidiarias de BCT Bank.

Los clientes podrán ejercer los citados derechos completando el formulario ARCO publicado en el sitio web [www.bctbank.com.pa](http://www.bctbank.com.pa) o presentándose personalmente en cualquiera de las sucursales de BCT Bank, y su solicitud será atendida de forma gratuita en un plazo entre 5 a 10 días hábiles. El carácter gratuito de la atención a estas solicitudes podrá tener las limitaciones que establezcan las normas aplicables a la materia.

Queda entendido que EL CLIENTE podrá ejercer estos derechos, los cuales son irrenunciables, salvo las excepciones legales establecidas en leyes especiales, en la Ley 81 de 2019, su reglamentación, el artículo 9 del Acuerdo 01-2022 emitido por la Superintendencia de Bancos y demás normas que la desarrollen.

#### **VIII. PLAZO PARA LA CONSERVACIÓN DE LOS DATOS PERSONALES:**

Por disposición legal, BCT Bank podrá conservar los datos personales recolectados hasta por un plazo de 7 años adicionales, luego de vencida la obligación legal de conservar estos datos, según lo que aplique para cada producto o servicio contratado y/o las leyes especiales.

#### **IX. OFICIAL DE PROTECCIÓN DE DATOS E INFORMACIÓN DE CONTACTO:**

BCT Bank cuenta con un Oficial de Protección de Datos, quien es la figura encargada de hacer efectivo el cumplimiento de la Ley 81 de 2019, su reglamentación y Acuerdo 01-2022 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, así como de garantizar el tratamiento adecuado de los datos en la organización y atender cualquier solicitud de parte de nuestros clientes sobre sus datos. Para contactar al Oficial de Protección de Datos, puede enviar un correo a [protecciondatos@bctbank.com.pa](mailto:protecciondatos@bctbank.com.pa).

#### **X. DERECHO DE PRESENTAR RECLAMOS ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS:**

En caso de que BCT Bank no cumpla con atender la solicitud concerniente al ejercicio de los derechos ARCO o que usted se encuentre disconforme con la decisión adoptada por BCT Bank, el cliente podrá interponer un reclamo ante la Superintendencia de Bancos de Panamá. Para tales fines, el cliente tendrá un plazo de 30 días calendario, los cuales empezarán a contarse a partir de la fecha en que obtuvo respuesta formal por parte de BCT Bank o cuando BCT Bank no haya cumplido con resolver la solicitud o reclamo en el plazo correspondiente.

#### **XI. VIGENCIA Y MODIFICACIÓN:**

Usted podrá verificar y consultar, en cualquier momento, la última versión del Aviso de Privacidad de BCT Bank International, la cual se encontrará siempre disponible en el sitio web [www.bctbank.com.pa](http://www.bctbank.com.pa)

Las condiciones detalladas en esta política estarán vigentes a partir de su publicación. BCT Bank podrá revisar, actualizar y/o modificar estas condiciones en cualquier momento y sus cambios entrarán en vigor inmediatamente después de su publicación.

Su uso continuado del Sitio web después de la publicación de la presente política significa que el cliente acepta y está de acuerdo con los cambios.