AVISO DE PRIVACIDAD SOBRE EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

Proceso de Captación Digital de Prospectos - Onboarding

Versión 2.0

Banco Diners Club del Ecuador S.A., en su calidad de Responsable del Tratamiento, pone a disposición de los titulares el presente Aviso de Privacidad sobre el Tratamiento de Datos Personales, elaborado en cumplimiento de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales, en adelante "LOPDP", su Reglamento General, en adelante "RLOPDP", y la normativa emitida por la Superintendencia de Protección de Datos Personales, en adelante la "Normativa de Protección de Datos Personales".
Este Aviso tiene por finalidad informar de manera clara, previa, transparente y accesible la forma en que el Banco recopila, utiliza, conserva, comunica y protege los datos personales tratados durante el proceso de captación digital de prospectos, así como los derechos que asisten a los titulares y los mecanismos habilitados para ejercerlos.
Las referencias a la Normativa de Protección de Datos Personales comprenderán sus reformas, sustituciones o normas que las reemplacen, según corresponda.

1. Responsable del tratamiento

Banco Diners Club del Ecuador S.A., con RUC 1790283380001 y domicilio social en Av. Amazonas No. 4560 y Alfonso Pereira, Edificio Banco Pichincha, Quito, Ecuador, será el Responsable del Tratamiento de los datos personales.
Teléfono: +593 2 2984 400
Correo electrónico: privacidad@dinersclub.com.ec

2. Delegado de Protección de Datos Personales

Los datos de contacto de la Delegada de Protección de Datos Personales son los siguientes:
Nombre: Mónica Sánchez
Domicilio: Av. Amazonas No. 4560 y Alfonso Pereira, Edificio Banco Pichincha, Quito, Ecuador
Teléfono: +593 2 2981 300
Correo electrónico: dpo@dinersclub.com.ec

3. Principios del tratamiento

Banco Diners Club del Ecuador S.A. tratará los datos personales conforme a los principios, derechos y obligaciones previstos en la Normativa de Protección de Datos Personales, garantizando un tratamiento lícito, leal, transparente, seguro, proporcional, pertinente y limitado a las finalidades informadas.

4. Finalidades del tratamiento

Con el propósito de facilitar la comprensión del titular, las finalidades del tratamiento se agrupan

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

conforme a las distintas actividades que Banco Diners Club del Ecuador S.A. realiza durante el proceso de captación digital, validación de identidad, evaluación de la solicitud y demás actuaciones necesarias para la gestión de la relación precontractual, la cual precede al eventual perfeccionamiento de la relación contractual.

Gestión de la solicitud

a. Gestionar la captación de datos de prospectos, el registro de su solicitud o requerimiento y su interacción en los canales habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A. para obtener información, solicitar o acceder a productos o servicios financieros dentro del marco de la relación precontractual.

b. Contactar al titular por medios habilitados para remitirle información sobre el seguimiento de su solicitud, comunicarle el estado de su proceso, ampliar información requerida o proporcionarle información relacionada con su solicitud.

Validación de identidad

c. Validar inicialmente la identidad del titular mediante el uso transitorio de los seis primeros dígitos del código dactilar constante en la cédula de identidad, como mecanismo de verificación previa dentro del flujo digital, sin que dichos dígitos sean conservados una vez realizada la validación.

d. Acceder, consultar, contrastar y registrar en los sistemas de Banco Diners Club del Ecuador S.A. los datos obtenidos de la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación, burós de información crediticia autorizados, fuentes públicas, y fuentes legalmente habilitadas, con la finalidad de verificar la consistencia de la información proporcionada durante el proceso de solicitud.

e. Autenticar biométricamente la identidad del titular para permitir la continuidad del proceso digital de solicitud, mediante biometría facial, prueba de vida y contraste con bases oficialmente habilitadas, como la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación, con la finalidad de validar su identidad y mitigar riesgos de suplantación y/o fraude dentro del flujo precontractual y previo al perfeccionamiento de la relación contractual.

f. Gestionar, cuando corresponda, la derivación del titular al proceso de firma electrónica de documentos necesarios para la formalización contractual del producto o servicio solicitado, mediante la plataforma habilitada por Banco Diners Club del Ecuador S.A. para tal efecto. El tratamiento de datos personales correspondiente a dicha etapa, incluida la autenticación biométrica que pudiera requerirse, será informado y, cuando corresponda, autorizado mediante los instrumentos específicos aplicables a ese proceso.

Evaluación comercial

g. Recopilar, registrar, organizar, verificar, validar, contrastar, actualizar y complementar la información proporcionada por el titular mediante consultas a burós de información crediticia

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

autorizados, Registro de Datos Crediticios, fuentes de acceso público, y fuentes legalmente habilitadas, con el fin de verificar su consistencia, suficiencia y veracidad, evaluar su elegibilidad respecto de los productos y servicios solicitados a Banco Diners Club del Ecuador S.A. y gestionar la relación precontractual.

Cumplimiento legal

h. Cumplir obligaciones legales y regulatorias aplicables a Banco Diners Club del Ecuador S.A., incluyendo aquellas relacionadas con prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, fraude, seguridad financiera, gestión de riesgos, reportes regulatorios, conservación documental y atención de requerimientos de autoridades competentes.

Comunicaciones comerciales y publicitarias

i. Presentar al titular ofertas de productos y/o servicios de Banco Diners Club del Ecuador S.A. a través de distintos medios, conforme a su solicitud, interés, interacción o expectativa razonable, siempre que no haya ejercido su derecho de oposición y de conformidad con la normativa aplicable.

5. Base de legitimación para el tratamiento

La base de legitimación principal para el tratamiento de los datos personales en esta fase de captación y evaluación inicial es la ejecución de medidas precontractuales solicitadas por el titular. Cuando corresponda, ciertas actividades también podrán sustentarse en el cumplimiento de obligaciones legales o regulatorias aplicables, en el consentimiento otorgado y/o en otras bases previstas en la normativa.

Actividades de tratamiento	Finalidad	Base de legitimación
Gestión de la solicitud	Registrar la solicitud, contactar al titular para informar sobre el seguimiento de la solicitud, comunicar el estado del proceso, ampliar información requerida o proporcionar información relacionada con la solicitud, y gestionar la relación precontractual.	Ejecución de medidas precontractuales solicitadas por el titular.
Validación de identidad	Validar la identidad del titular y verificar la consistencia de la información proporcionada durante el proceso de solicitud a través de consulta a la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación.	Obligación legal. Ejecución de medidas precontractuales solicitadas por el titular.

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

Autenticación biométrica en onboarding	Validar la identidad del titular dentro del Proceso Digital de solicitud, mediante reconocimiento facial, prueba de vida y contraste de identidad.	Consentimiento previo, expreso para la validación biométrica.
Evaluación comercial	Verificar la consistencia, suficiencia y veracidad de la información, así como evaluar la elegibilidad del titular respecto de los productos y servicios solicitados.	Obligación legal en materia monetaria y financiera. Ejecución de medidas precontractuales solicitadas por el titular.
Cumplimiento de obligaciones legales	Atender requerimientos de autoridades y entidades de control; prevenir y detectar lavado de activos y financiamiento del terrorismo, prevención de fraude; seguridad financiera, consultar y reportar información crediticia; conservar documentación de operaciones conforme a la normativa monetaria y financiera.	Obligación legal en materia monetaria y financiera, prevención de lavado de activos, financiamiento de delitos y demás normativa aplicable.

La base de legitimación aplicable dependerá de la naturaleza de cada actividad de tratamiento y de la etapa del proceso en la que esta se realice.

6. Categorías de datos personales

Categoría	Principales datos tratados
Datos identificativos	Nombres, apellidos, número de cédula, fecha de nacimiento y demás datos necesarios para identificar al titular.
Datos de contacto	Correo electrónico, número telefónico, dirección domiciliaria u otros medios de contacto proporcionados o registrados.
Datos biométricos	Imagen facial y video capturados en tiempo real, prueba de vida pasiva y rasgos faciales extraídos para efectuar la comparación uno a uno con la fotografía del titular registrada en la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación; así como el resultado de la validación biométrica, los registros de verificación y las evidencias asociadas al proceso de autenticación.

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

Datos financieros	Ingresos, obligaciones, capacidad de pago y demás información necesaria para la evaluación del producto o servicio solicitado.
Datos patrimoniales	Información relacionada con capacidad económica, actividad económica, bienes, u otros elementos patrimoniales, según corresponda.
Datos crediticios	Comportamiento crediticio, historial crediticio, calificación, obligaciones reportadas.
Datos derivados del proceso	Resultados de validaciones, verificaciones, autenticaciones, logs, registros técnicos y estado de la solicitud.

7. Operaciones de tratamiento

Los datos personales del titular podrán ser objeto de recolección, registro, organización, estructuración, conservación, consulta, uso, validación, verificación, contraste, complementación, actualización, análisis, autenticación biométrica, comunicación y demás operaciones estrictamente necesarias para el cumplimiento de las finalidades informadas.

8. Origen de los datos personales

Los datos personales serán obtenidos principalmente de forma directa del titular, a través de los canales habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A. para la captación y gestión de solicitudes.
Cuando resulte necesario para las finalidades informadas en el presente Aviso y conforme a la normativa aplicable, Banco Diners Club del Ecuador S.A. podrá obtener, consultar, contrastar, complementar o verificar información proveniente de la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación, Burós de información crediticia autorizados, fuentes de acceso público, y demás fuentes lícitas permitidas por la legislación vigente.

9. Destinatarios de las comunicaciones y transferencias nacionales e internacionales de datos personales

Banco Diners Club del Ecuador S.A. podrá comunicar o transferir datos personales a destinatarios ubicados en el territorio nacional o, cuando corresponda, en el extranjero, siempre que ello resulte necesario para el cumplimiento de las finalidades descritas en el presente Aviso, exista una base de legitimación que lo permita o sea exigido por la normativa aplicable.
Los destinatarios de las comunicaciones o transferencias de datos personales podrán corresponder, entre otros, a:
a. Autoridades administrativas, judiciales u organismos de control, en cumplimiento de obligaciones legales o regulatorias.
b. Burós de información crediticia autorizados, para validación o contraste de información.
c. Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación, para validar la identidad del titular, verificar y contrastar la información proporcionada.

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

Las comunicaciones o transferencias de datos personales tendrán como finalidad, según corresponda, validar la identidad del titular, verificar y contrastar la información proporcionada, cumplir obligaciones legales o regulatorias, prevenir el fraude, administrar riesgos, conservar las evidencias que correspondan o viabilizar la gestión de la solicitud del producto o servicio solicitado.
En todos los casos, Banco Diners Club del Ecuador S.A. adoptará las medidas técnicas, organizativas, administrativas y jurídicas necesarias para garantizar que las comunicaciones o transferencias de datos personales se realicen conforme a la Normativa de Protección de Datos Personales. Cuando correspondan transferencias internacionales, estas se efectuarán observando, además, las garantías y mecanismos previstos por la normativa aplicable.

10. Tiempo de conservación

Los datos personales serán conservados durante el tiempo necesario para gestionar la solicitud y la relación precontractual. Si como resultado del proceso se formaliza la contratación del producto o servicio, los datos que correspondan serán conservados durante la relación contractual y posteriormente durante los plazos establecidos en la normativa aplicable.
Cuando la solicitud no concluya en una relación contractual, los datos serán conservados únicamente durante el tiempo necesario para cumplir las finalidades informadas y las obligaciones legales aplicables, así como para atender, cuando corresponda, reclamos, requerimientos de autoridad, ejercicio de derechos, auditorías o responsabilidades derivadas del proceso.
Una vez cumplidos los plazos aplicables, los datos personales serán eliminados conforme a la normativa aplicable.

11. Existencia de una base de datos

Los datos personales serán incorporados, almacenados y tratados en bases de datos, sistemas o repositorios físicos y/o digitales administrados por Banco Diners Club del Ecuador S.A. o por terceros que actúen legítimamente por cuenta del Banco, conforme a las finalidades informadas y a la normativa aplicable.

12. Otras finalidades y tratamientos ulteriores

Si Banco Diners Club del Ecuador S.A. requiriera tratar los datos personales del titular para finalidades adicionales o ulteriores, ello será informado previamente al titular y, cuando corresponda, se solicitará la autorización respectiva, de conformidad con la normativa aplicable.

13. Consecuencias de la entrega o negativa a entregar los datos

La entrega de los datos personales requeridos por Banco Diners Club del Ecuador S.A. resulta necesaria para registrar su solicitud, validar la identidad del titular, contrastar la información proporcionada, realizar la evaluación comercial inicial, autenticarlo digitalmente y viabilizar la continuidad del proceso precontractual.
La negativa a proporcionar la información necesaria para gestionar la solicitud o, cuando determinada actividad de tratamiento se sustente en el consentimiento, la decisión de no otorgarlo podrá impedir la

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

realización de dicha actividad y, cuando esta resulte necesaria para continuar por este canal, impedir el avance del Proceso Digital.

14. Efectos de suministrar datos erróneos o inexactos

La entrega de datos erróneos, inexactos, incompletos o desactualizados podrá afectar la validación de la identidad del titular, la verificación y contraste de la información registrada, la evaluación comercial inicial, la posibilidad de contacto y la adecuada gestión de la solicitud, del producto o del servicio solicitado.

15. Posibilidad de revocar el consentimiento

El titular podrá revocar, en cualquier momento, el consentimiento otorgado para aquellas actividades de tratamiento que se fundamenten en esta base de legitimación, sin efecto retroactivo respecto de los tratamientos realizados válidamente con anterioridad.
La revocatoria podrá solicitarse mediante comunicación dirigida a privacidad@dinersclub.com.ec o a través de los mecanismos habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A. para tal efecto.
La revocatoria del consentimiento no afectará los tratamientos que se sustenten en otras bases de legitimación, tales como la ejecución de medidas precontractuales, el cumplimiento de obligaciones legales o regulatorias, o la conservación de evidencias necesarias para acreditar la licitud, seguridad, trazabilidad o integridad del proceso.

16. Derechos del titular

El titular podrá ejercer los derechos reconocidos en la LOPDP, entre ellos:

a. Derecho de acceso.
b. Derecho de rectificación y actualización.
c. Derecho de eliminación.
d. Derecho de oposición.
e. Derecho de suspensión del tratamiento.
f. Derecho a la portabilidad, cuando resulte técnica y jurídicamente aplicable.
g. Derecho a solicitar la revisión de decisiones basadas exclusivamente en tratamientos automatizados, incluida la elaboración de perfiles, cuando corresponda, que produzcan efectos jurídicos o afecten de manera significativa sus derechos y libertades fundamentales.
h. Derecho a la revocatoria del consentimiento, cuando el tratamiento se sustente en dicha base de legitimación.

Para ejercer estos derechos, el titular podrá comunicarse con Banco Diners Club del Ecuador S.A. a través del correo electrónico: privacidad@dinersclub.com.ec.
Banco Diners Club del Ecuador S.A. atenderá las solicitudes conforme al procedimiento interno establecido y a los plazos previstos en la normativa aplicable.

17. Mecanismos para hacer efectivo el derecho a la portabilidad

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.

Cuando resulte aplicable conforme a la normativa vigente, el titular podrá ejercer su derecho a la portabilidad de sus datos personales mediante solicitud dirigida a privacidad@dinersclub.com.ec o a través de los canales habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A., a fin de que sus datos sean entregados en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica, cuando ello sea técnica y jurídicamente viable.

18. Dónde y cómo realizar reclamos

El titular podrá presentar consultas, peticiones o reclamos respecto del tratamiento de sus datos personales mediante solicitud dirigida a privacidad@dinersclub.com.ec o a través de los canales habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A. para la gestión de derechos y requerimientos en materia de protección de datos personales.
Sin perjuicio de ello, el titular podrá presentar los reclamos que considere pertinentes ante la Superintendencia de Protección de Datos Personales, conforme a los procedimientos y mecanismos establecidos en la normativa aplicable.

19. Existencia de valoraciones y decisiones automatizadas

Banco Diners Club del Ecuador S.A. utiliza herramientas tecnológicas de análisis, segmentación, validación y evaluación automatizada como apoyo a los procesos de gestión comercial, prevención del fraude, administración de riesgos, autenticación de identidad y cumplimiento de obligaciones legales y regulatorias.
Algunas validaciones podrán realizarse mediante procesos automatizados para verificar el cumplimiento de los requisitos necesarios para continuar con el proceso digital de solicitud. Cuando una validación requerida para este canal no resulte satisfactoria, podrá impedir la continuidad del proceso por este medio, sin que ello implique necesariamente, por sí solo, la decisión definitiva sobre la aprobación o contratación del producto o servicio financiero solicitado.
Cuando corresponda conforme a la LOPDP, el titular podrá solicitar la revisión de las decisiones basadas exclusivamente en tratamientos automatizados, incluida la elaboración de perfiles, que produzcan efectos jurídicos o afecten significativamente sus derechos y libertades fundamentales, a través de los canales habilitados por Banco Diners Club del Ecuador S.A.

20. Medidas de seguridad y confidencialidad

Banco Diners Club del Ecuador S.A. implementa medidas técnicas, organizativas, administrativas, físicas y jurídicas apropiadas y proporcionales al nivel de riesgo asociado al tratamiento, para proteger los datos personales contra pérdida, alteración, acceso no autorizado, divulgación o cualquier otra forma de tratamiento no autorizado, conforme a la Normativa de Protección de Datos Personales.

21. Actualización del Aviso

Banco Diners Club del Ecuador S.A. podrá actualizar el presente Aviso de Privacidad cuando resulte necesario por cambios en la normativa aplicable, en los procesos de tratamiento, en las finalidades informadas o en los mecanismos habilitados para la gestión de la solicitud.
Las modificaciones serán puestas en conocimiento de los titulares a través de los canales institucionales que correspondan, sin perjuicio de solicitar un nuevo consentimiento cuando la normativa aplicable así lo requiera.

Diners Club Internacional ® Ecuador. Derechos Reservados.