

AVISO DE PRIVACIDAD DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

En Towerbank International Inc., y subsidiarias, sabemos lo importante que es la privacidad para nuestros clientes. Por tal razón se ha creado este Aviso de Privacidad, de tal manera que, nos permita comunicarles a nuestros clientes cómo recolectamos, utilizamos y tratamos sus datos personales, en conformidad con la legislación vigente en materia de Protección de Datos Personales establecida según la Ley 81 del 2019 y, según el Acuerdo 01-2022 de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá y The Data Protection Law, 2017 de Isla Caimán.

Towerbank International Inc., y subsidiarias, institución financiera debidamente constituida y regulada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, cuyas oficinas principales se encuentran ubicadas en la Torre Financial Center, en Calle 50, Ciudad de Panamá, con línea de atención (800-6900), (tel.: (507) 269-6900 / Fax: (507) 269-6800 en horarios de Lunes a Viernes de 8:00am a 5:00pm, 9:00am a 12:00 (sábados) zona horaria (UTC-05:00) Bogotá, Lima, Quito, Rio Branco, en cumplimiento con la regulación vigente, reconoce el derecho que mantienen todas la personas a conocer, actualizar y rectificar la información que se almacene sobre ellas, en instancias de bases de datos o estructuras de archivos, o en canales que Towerbank International Inc., y subsidiarias, disponga. En este sentido, Towerbank International Inc., y subsidiarias, establecerá los mecanismos para que, en medida del requerimiento recibido de parte de usted, ajustado a la ley, podamos sufragarle la atención solicitada, respetando su privacidad, a través de un alto grado de compromiso sobre el manejo confidencial de la información que usted como cliente de así nos provea.

A nivel general, es importante que se dé por enterado que en Towerbank International Inc., y subsidiarias en conformidad con el acuerdo 10-2015, según artículo 10, que establece los “requisitos mínimos de debida diligencia”, y el artículo 13, que establece los “Criterios mínimos o variables para el análisis y descripción del perfil de riesgo del cliente” ya sea natural o jurídico, recolectamos todo elemento de información que nos permita su estricto cumplimiento, como el caso de *“Nacionalidad, País de nacimiento o país de constitución, País de domicilio, Profesión u oficio, Zona geográfica de las actividades del negocio del cliente, Actividad económica y financiera del cliente, Tipo de estructura jurídica utilizada (en los casos que aplique), así como también Tipo, monto y frecuencia de las transacciones (enviadas y recibidas, nacionales e internacionales), Origen de los recursos (nacionales e internacionales), Personas expuestas políticamente (PEP), Productos, servicios y canales que utiliza el cliente”*. Utilizamos y tratamos sus datos personales con la finalidad de ofrecerle productos y servicios relacionados a la actividad bancaria y financiera que realizamos, con su consentimiento previo en virtud del cumplimiento de obligaciones contractuales, legales y/o regulatorias.

Al proporcionarnos sus datos personales, podremos utilizarlos para los siguientes fines contractuales, legales y/o regulatorios necesarios propios de la naturaleza de servicio brindados a nuestros clientes, entre estos están:

- Actualización de datos.
- Realización de cobros.
- Actualización a ciertos contratos o a las condiciones de ciertos Productos y/o Servicios, dentro de lo permitido por la ley, la regulación y en virtud de lo acordado con nuestros clientes.
- Realización de encuestas relacionadas a los productos y/o servicios.
- Uso de procesos automatizados para análisis de datos.

- Cumplimiento de obligaciones contractuales, legales, normativas y/o regulatorias.

En cuanto a fines de logística relacionada a proveer un mejor servicio dirigido a nuestros clientes, los datos personales que se nos sean provistos podrán ser utilizados para los siguientes fines en virtud del consentimiento previo sobre el cumplimiento de obligaciones de los servicios contractuales ofertados:

- Publicidad relevante, incluidas las:
 - Campañas de mercadeo con anuncios personalizados.
 - Campañas de fidelización.
 - Campañas promocionales.
- Comunicaciones institucionales del Banco y/o subsidiarias
- Oferta personalizadas y recomendaciones de productos y servicios

Legitimidad del tratamiento

Towerbank International Inc., y subsidiarias, en conformidad con los artículos 6, 7, 8, 19 y 33 de la Ley de 2019 de la República de Panamá que condicionan el tratamiento de los datos personales, dispondrá de la responsabilidad de tratamiento de datos personales cuando por la naturaleza de las funciones asociadas con los servicios provistos, se cumpla alguna de las siguientes condiciones:

- Se obtenga bajo el consentimiento del titular de datos.
- Cuando el tratamiento de los datos sea necesario para la ejecución de una obligación contractual, siempre que el titular de los datos sea parte.
- Cuando el tratamiento de los datos sea necesario para el cumplimiento de una obligación legal para la cual el responsable de los datos esté sujeto.
- Cuando el tratamiento de los datos esté autorizado por una ley especial o las normativas que la desarrollan.
- El consentimiento otorgado por el titular de los datos personales tendrá una vigencia durante toda la relación contractual entre el cliente y la entidad. En caso de que la relación contractual termine, los datos personales serán tratados únicamente en la medida en que existan obligaciones legales o regulatorias que justifiquen su conservación. En caso de revocación, la entidad deberá cesar el tratamiento de los datos personales del titular, salvo que exista una obligación legal o contractual que justifique su conservación.
- Los datos personales serán conservados por un período mínimo de cinco (5) años a partir de la terminación de la relación contractual con el titular, de acuerdo con el artículo 25 del Acuerdo 10-2015 y el Acuerdo 01-2022 de la Superintendencia de Bancos de Panamá. En caso de que existan disposiciones legales o regulatorias que requieran un plazo mayor, estos se conservarán conforme a lo establecido por dichas normativas."
- El titular de los datos personales podrá revocar en cualquier momento el consentimiento otorgado para el tratamiento de sus datos, sin efectos retroactivos. La revocación deberá realizarse mediante una solicitud formal dirigida al área de Protección de Datos Personales, a través del canal habilitado por la entidad, tal como correo electrónico, La entidad responderá a la solicitud dentro de un plazo de 5 días hábiles de recibida.

El consentimiento para el tratamiento de datos personales será obtenido de manera libre, previa, informada, específica e inequívoca, conforme a la Ley 81 de 2019 de Panamá y la Data Protection Law 2017 de Islas Caimán. En el caso de datos sensibles, el consentimiento deberá ser explícito. Los titulares de los datos podrán revocar su consentimiento en cualquier momento, en cuyo caso la entidad cesará el tratamiento, salvo que exista una obligación legal que requiera su conservación.

Towerbank International Inc., y subsidiarias, en lo que acontece al tratamiento de datos personales se acogerá a lo estipulado en el artículo 8 de la Ley 81 del 2019, garantizando que los clientes tengan control sobre su información y puedan gestionar su tratamiento, dentro del lineamiento de licitud de tratamiento establecido en el artículo 33 de la Ley 81 del 2019 como sanciones y acciones correctivas en caso del incumplimiento.

Destinatarios, e intención del responsable del tratamiento

Todo tratamiento de datos personales estará sujeto al uso y gestión exclusiva por Towerbank International Inc., y subsidiarias, dentro del marco de acción exclusivo del alcance contractual de los servicios provistos, por lo que se entenderá que en caso de que Towerbank International Inc., y subsidiarias, el procesamiento de algún servicio relacionado con proveedores destinatarios (terceros) dentro o fuera del país será con la única finalidad de garantizar el alcance de los servicios actuales y futuros provistos a nuestros clientes. Por ende, Towerbank International Inc., y subsidiarias, velará por las garantías contractuales que correspondan, con el tercero, en conformidad al nivel de tratamiento confidencial establecido en el artículo 33 dentro del régimen de la Ley 81 del 2019, así como también velará por la aplicabilidad de mejores prácticas de la industria en el tratamiento seguro de información como lo son ISO 27001, o marcos referenciales como PCI DSS.

Plazos de retención de datos

Towerbank International Inc., y subsidiarias, como entidad financiera responsable y en fiel cumplimiento con los lineamientos exigidos por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, velará por el estricto cumplimiento de plazos de retención establecido en el Acuerdo 10-2015, según artículo 25, que establece los lineamientos de revisión, actualización y conservación de documentos. En consecuencia, de ello, Towerbank International Inc., y subsidiarias, mantendrá actualizados todos los registros de información y documentación obtenida en el proceso de debida diligencia. Asimismo, se conservará, por cualquier medio autorizado por la Ley, por un periodo de tiempo no inferior a cinco (5) años, contados a partir del fin de la relación contractual con el cliente, un ejemplar firmado de los formularios de debida diligencia aplicada tanto a la persona natural como jurídica, copia de los documentos obtenidos a través del proceso de debida diligencia, los documentos que sustenten la operación o transacción y cualquier otro documento que permita hacer una reconstrucción de la operación o transacción individual de sus clientes, de ser necesario.

En conformidad con la disposición los derechos ARCO, ejercicio que podrá hacer valer en todo momento, ponemos a su disposición nuestros centros de atención, por medio del cual, si así lo dispone, podrá canalizar cualquier consulta o solicitud relacionada con la Actualización, Rectificación, Cancelación, oposición o portabilidad relacionada con los datos personales que se nos ha proporcionado a través de la debida diligencia, o para su conveniencia de igual manera podrá canalizar su consulta o solicitud a través de la siguiente dirección de correo electrónico: pdp@towerbank.com. Dirección de correo, que será canal directo de contacto con el Área de Protección de Datos Personales, donde se le brindará la asistencia requerida en conformidad con los procedimientos internos establecidos, dentro de un máximo 5 días hábiles. Las solicitudes de los titulares de datos para Isla

Caimán serán atendidas en un plazo máximo de 30 días, pudiendo extenderse otros 30 días en caso de solicitudes complejas. En caso de consultas de la Office of the Ombudsman, la entidad responderá sin demora y dentro del plazo que determine la autoridad.

Towerbank International Inc., y subsidiarias, en conformidad con el artículo 19 de la Ley 81 del 2019, reconoce que el titular de los datos personales tiene derecho a no ser sujeto de una decisión basada únicamente en el tratamiento automatizado de sus datos personales, que produzca efectos jurídicos negativos o le produzca un detrimento a un derecho, cuyo objeto sea evaluar determinados aspectos de su personalidad, estado de salud, rendimiento laboral, crédito, fiabilidad, conducta, características o personalidad, entre otros. No obstante, dicha decisión será posible cuando:

1. El titular de los datos personales la haya consentido.
2. Sea necesaria para celebrar o dar cumplimiento a un contrato o relación jurídica entre el responsable del tratamiento y el titular de los datos personales.
3. Sea autorizada por leyes especiales o las normativas que las desarrollen.

Derecho a reclamos a la SBP y Office of the Ombudsman

Towerbank International Inc., y subsidiarias, en conformidad con el artículo 25, 27 del Acuerdo 1-2022 y La Data Protection Law, 2017 (DPL), reconoce que el titular de los datos personales tiene derecho a interponer cualquier reclamo a la Superintendencia de Bancos de Panamá, del cual el cliente tendrá un plazo de 30 días calendario, los cuales empezarán a contarse a partir de la fecha en que haya obtenido respuesta formal por parte del Towerbank International Inc., y subsidiarias o cuando por alguna condición no se haya cumplido con resolver la solicitud o reclamo en el plazo correspondiente.

Para mayor detalle, sobre el alcance y disposiciones relacionadas ponemos también a su discreción nuestra política de Protección de Datos Personales, la cual podrá consultar en nuestra página web accediendo al www.towerbank.com.

Vigencia:

Este aviso de privacidad entra en vigor a partir de su publicación.

Versión:

TWB-AP-2025

Periodicidad de revisión:

Este Aviso de Privacidad estará sujeto a revisión periódica, de forma anual. Posterior a su revisión, en caso de llevarse a cabo actualización sobre el mismo, Towerbank International Inc., y subsidiarias dispondrá de los medios y canales actuales y futuros que así determine para su publicación.