

AVISO DE PRIVACIDAD INTEGRAL PARA OPERACIONES DE CREDITO PRIMER PISO

El Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), con domicilio en Periférico Sur 4333, Colonia Jardines en la Montaña, Delegación Tlalpan, México, Ciudad de México, C.P. 14210, es el responsable del tratamiento de los datos personales que nos proporcione, los cuales serán protegidos conforme a lo dispuesto por la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados, la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, y la demás normatividad que resulte aplicable.

Datos personales que se recaban.

Para llevar a cabo las finalidades descritas en el presente aviso de privacidad, utilizaremos los siguientes datos personales:

Para Persona Física que participen en calidad de Cliente y Cónyuge cuando aplique, Propietario Real, Obligado Solidario y Cónyuge cuando aplique, Garante Limitado, Fiador, Beneficiario, Tercero Autorizado, Deudor Solidario): Nombre Completo, CURP, Género, Nacionalidad, Domicilio completo, Ocupación y Profesión, Número de identificación oficial, Cédula de Identificación Fiscal (RFC), Fecha y lugar de nacimiento, Estado Civil, Teléfono (Oficina, Celular), Correo electrónico, Número de serie de la firma electrónica avanzada (FIEL), Datos académicos y laborales (Currículum Vitae), Estado civil, Detalle de su patrimonio (ubicación, datos del Registro público de la propiedad, valor), Firma autógrafa, Número de Identificación oficial, Nacionalidad, Número de identificación fiscal o equivalente, Número de cuenta bancaria, Clabe bancaria, Sucursal o plaza de la cuenta bancaria, situación migratoria (en caso de ser extranjero)

Para Persona Física que participen en calidad de Contacto de la empresa, Apoderado, Prospecto de Cliente, Accionista de la empresa, Directivo de la empresa, Contacto para referencias bancarias y comerciales, Asesores Expertos (Técnico, Legal, Financiero, Social y Ambiental, Mercado, Fiscal, Seguros, Comerciales, Obra Civil, Supervisión de Obra), Fideicomisos (fiduciarios, fideicomitentes, fideicomisarios, Comité Técnico, Administrador) o Representante(s) legal(es) de: una Persona Moral, Fiduciario, Fideicomiso, Empresas Controladas o Controladoras, Bancos participantes, Intermediarios Financieros, Operadoras, Inquilinos de Naves Industriales, Proveedores: Nombre completo, CURP, Número de identificación oficial, Género, Nacionalidad, Domicilio completo, Ocupación, Cédula de Identificación Fiscal (RFC), Fecha y lugar de nacimiento, Teléfono (Oficina, Celular), Correo Electrónico, Firma Autógrafa, Cargo que desempeña en la empresa, información contenida en la identificación oficial y en la documentación que presente para acreditar su personalidad.

En general, las categorías de datos personales que le podrán ser requeridas para ser recabados y que están sujetas a tratamiento son: (i) Datos de identificación; (ii) Datos de contacto; (iii) Datos sobre características físicas; (iv) Datos biométricos, limitados a huella dactilar, reconocimiento de voz, rasgos de identificación facial; (v) Datos laborales; (vi) Datos académicos o profesionales; (vii) Datos migratorios; (viii) Datos patrimoniales y/o financieros.

En los casos señalados en los incisos (iv) y (viii) se le requerirá por separado su consentimiento expreso y/o consentimiento por escrito según corresponda.

Le informamos que no utilizamos tecnologías como Cookies y Web Beacons para la identificación de nuestros clientes, entendiéndose éstos términos como:

Definición de Cookie: Es un archivo de datos que se almacena en el disco duro del equipo de cómputo o del dispositivo de comunicaciones electrónicas de un usuario al navegar en un sitio de internet específico, el cual permite intercambiar información de estado entre dicho sitio y el navegador del usuario. La información de estado puede revelar medios de identificación de sesión, autenticación o preferencias del usuario, así como cualquier dato almacenado por el navegador respecto al sitio de internet.

Definición de Web Beacons: Imagen visible u oculta insertada dentro de un sitio web o correo electrónico, que se utiliza para monitorear el comportamiento del usuario en estos medios. A través de éstos se puede obtener información como la dirección IP de origen, navegador utilizado, sistema operativo, momento en que se accedió a la página, y en el caso del correo electrónico, la asociación de los datos anteriores con el destinatario.

Sistema de Datos Personales

Los datos personales recabados serán incorporados y tratados en los Expedientes de la Dirección General Adjunta de Banca de Empresas, específicamente en el Sistema Administración de Relación con Clientes y en el Sistema Institucional de Administración y Control de Documentos.

Finalidades

La información recabada, tiene por objeto llevar a cabo:

- (i) Realización de reuniones con el contacto o prospecto de cliente
- (ii) Integración de grupos de trabajo (Cliente/Entidades Públicas/Bancomext).
- (iii) Para iniciar el proceso de elaboración del estudio de crédito, obtención de los dictámenes jurídicos, obtención la Cédula de Riesgo Común, obtención del Buró de Crédito, establecer las condiciones del desembolso y cualquier otro fin destinado exclusivamente para el análisis de la empresa o proyecto a financiar.

- (iv) Formalizar la propuesta de financiamiento entre el cliente y Bancomext.
- (v) Elaboración de los Contratos del financiamiento, Fideicomiso, Prenda, Convenios de Operación de Factoraje, y cumplir con los fines establecidos en los mismos y su formalización entre el cliente y Bancomext.
- (vi) Para corroborar su identidad y veracidad de la información proporcionada, incluyendo la de sus beneficiarios, referencias, obligados solidarios, avales, según resulte aplicable;
- (vii) Para integrar expedientes, bases de datos y sistemas necesarios para llevar a cabo las operaciones bancarias correspondientes;
- (viii) Para cumplir disposiciones de conocimiento del cliente y prevención de lavado de dinero conforme lo prevé la legislación respectiva;
- (ix) Para mantener la relación jurídica que se genere;
- (x) Para llevar a cabo análisis de riesgo y viabilidad de crédito;
- (xi) Para realizar las investigaciones y acciones que consideren necesarias, a efecto de comprobar a través de terceros contratados por Bancomext, dependencia u autoridad, la veracidad de los datos que les fueron proporcionados.
- (xii) Para cumplir con regulaciones, políticas y medidas de seguridad física y protección civil, tales como sistemas de acceso a instalaciones y áreas restringidas, video vigilancia y permitirle el acceso a cualquiera de los inmuebles de Bancomext.
- (xiii) Para los procesos de cobranza que pudieran derivar de la relación jurídica;
- (xiv) Para verificar el cumplimiento de la relación contractual derivada de la solicitud y/o contratación de nuestros servicios.
- (xv) Administrar, operar y dar seguimiento a los servicios y productos contratados; (seguimiento de requisitos contractuales);
- (xvi) Comercializar los nuevos productos y servicios proporcionados por Bancomext;
- (xvii) Elaborar perfiles de clientes para el ofrecimiento de productos y servicios financieros
- (xviii) Elaboración de encuestas

La última finalidad no es necesaria para la prestación de los servicios o contratación del mismo, sin embargo nos permite recopilar información para mejorar la calidad del servicio. Usted podrá presentar su negativa para esta finalidad enviando un correo a la dirección unidadenlacelftaipg@bancomext.gob.mx en caso de no recibir la negativa correspondiente, se entenderá por consentido el uso de su información.

Fundamento para el tratamiento de datos personales:

El tratamiento de los datos personales se realiza con fundamento en lo dispuesto en las siguientes disposiciones:

Externa

- Ley de Instituciones de Crédito. Artículos 115 y 115 bis
- Ley Orgánica de BANCOMEXT. Artículo 3°
- Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia. Artículo 20
- Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, art. 15, fracción I.

Interna

- Manual para Prevenir, Detectar y Reportar Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo. Capítulo II y III (22/11-2017)
- Manual Operativo de Gestión de Promoción 1er piso y sus anexos (13/02/2017)
- Manual Operativo de Administración de Expedientes de Crédito 1er Piso y sus anexos (14/02/2018)
- Manual Operativo de Evaluación de Acreditados. Análisis de Crédito - 1er Piso y sus anexos (31/05/2018)
- Manual Operativo de Alta y liberación de líneas, autorización de disposiciones y Cartas de Crédito - 1er Piso y sus anexos (13-09-2017)
- Manual Operativo de Supervisión y Seguimiento de Acreditados y sus anexos (25-04-2018)
- Manual Operativo de Calificación de Cartera y sus anexos (31-05-2018)
- Manual Operativo de Gestión de Cobranza - 1er Piso y sus anexos (29-09-2017)
- Manual Operativo de Aplicación de Reservas Preventivas y Castigo de Créditos y sus anexos (31-05-18)
- Manual Operativo de Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) y sus anexos (05-09-2017)
- Manual Operativo de Financiamiento de Inventarios de Comercio Exterior y Addendum No. 1 (12 de marzo, 2018) y sus anexos (13-02-2017)

Transferencias de datos personales

Los datos personales proporcionados, podrán ser transferidos legalmente a las autoridades fiscalizadoras derivado de auditorías practicadas al responsable, en términos de la normatividad aplicable, asimismo podrán ser transferidos a diversos entes auditores internos y externos, que con base en la normativa aplicable y en el ámbito de su competencia deban tener a la vista documentos que contengan datos personales.

Bancomext podrá transferir sus datos personales a terceros mexicanos o extranjeros cuando la transferencia: (i) sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de la relación jurídica y contractual entre Bancomext y el cliente, y (ii) en operaciones de crédito sindicadas, estructuradas o en otros instrumentos financieros en los que Bancomext participe como

banco agente y que impliquen la participación de otras instituciones financieras nacionales o extranjeras.

Los datos personales que podrán ser transferidos son:

Para Persona Física que participen en calidad de Cliente y Cónyuge cuando aplique, Propietario Real, Obligado Solidario y Cónyuge cuando aplique, Garante Limitado, Fidor, Beneficiario, Tercero Autorizado, Deudor Solidario); Nombre Completo, CURP, Género, Nacionalidad, Domicilio completo, Ocupación y Profesión, Número de identificación oficial, Cédula de Identificación Fiscal (RFC), Fecha y lugar de nacimiento, Estado Civil, Teléfono (Oficina, Celular), Correo electrónico, Número de serie de la firma electrónica avanzada (FIEL), Datos académicos y laborales (Currículum Vitae), Estado civil, Detalle de su patrimonio (ubicación, datos del Registro público de la propiedad, valor), Firma autógrafa, Número de Identificación oficial, Nacionalidad, Número de identificación fiscal o equivalente, Número de cuenta bancaria, Clabe bancaria, Sucursal o plaza de la cuenta bancaria, situación migratoria (en caso de ser extranjero)

Para Persona Física que participen en calidad de Contacto de la empresa, Apoderado, Prospecto de Cliente, Accionista de la empresa, Directivo de la empresa, Contacto para referencias bancarias y comerciales, Asesores Expertos (Técnico, Legal, Financiero, Social y Ambiental, Mercado, Fiscal, Seguros, Comerciales, Obra Civil, Supervisión de Obra), Fideicomisos (fiduciarios, fideicomitentes, fideicomisarios, Comité Técnico, Administrador) o Representante(s) legal(es) de: una Persona Moral, Fiduciario, Fideicomiso, Empresas Controladas o Controladoras, Bancos participantes, Intermediarios Financieros, Operadoras, Inquilinos de Naves Industriales, Proveedores: Nombre completo, CURP, Número de identificación oficial, Género, Nacionalidad, Domicilio completo, Ocupación, Cédula de Identificación Fiscal (RFC), Fecha y lugar de nacimiento, Teléfono (Oficina, Celular), Correo Electrónico, Firma Autógrafa, Cargo que desempeña en la empresa, información contenida en la identificación oficial y en la documentación que presente para acreditar su personalidad.

¿Dónde puedo ejercer mis derechos ARCO?

Usted o su representante legal debidamente acreditado podrá ejercer sus derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición de sus datos personales (derechos ARCO) directamente ante la Unidad de Transparencia de BANCOMEXT, ubicada en Periférico Sur 4333, Piso 2 Oriente, Colonia Jardines en la Montaña, Delegación Tlalpan, México, Ciudad de México, CP. 14210., con número telefónico 54-49-90-00 Ext. 9409, 9359 y 9689, o bien, a través de la Plataforma Nacional de Transparencia (<http://www.plataformadetransparencia.org.mx/>) o en el correo electrónico unidadenlacelftaipg@bancomext.gob.mx. Si desea conocer el procedimiento para el

ejercicio de estos derechos, puede acudir a la Unidad de Transparencia, enviar un correo electrónico a la dirección antes señalada.

Cambios al Aviso de Privacidad

El presente Aviso de Privacidad podrá sufrir modificaciones, cambios y/o actualizaciones derivadas de nuevos requerimientos legales, de nuestras prácticas de privacidad o por otras causas. Sin embargo, nos comprometemos a mantenerlo informado sobre los cambios que pueda sufrir el presente Aviso de Privacidad a través de: <http://www.bancomext.com/transparencia/avisos-de-privacidad>

Para la atención de dudas y quejas con relación a sus datos personales podrá dirigirse de manera directa con Jorge Adrián Velázquez Ochoa, al teléfono 5449 9000 ext. 9126, Héctor Arciniega Ruíz, al teléfono 5449 9000 ext. 9434, tratándose específicamente en el Sistema Administración de Relación con Clientes y Sistema de Control o Administración de Documentos, o al correo electrónico bancaempresas@bancomext.gob.mx.

Fecha de última Actualización: 28/06/2022