

# Política de Tratamiento de Datos Personales Clientes, Usuarios y Potenciales Clientes Scotia Securities

## Cómo Protegemos su Privacidad

Su privacidad es importante para Scotiabank. Esta Política de Tratamiento de datos Personales ("Política"), la cual puede ser modificada regularmente, establece las prácticas observadas por el Grupo de Empresas de Scotiabank, incluyendo qué tipo de información es recopilada, su uso, y con quien compartimos dicha información.

Esta Política reemplaza todos los acuerdos previos, ya sean verbales o escritos, entre Usted y nosotros con respecto a la recopilación, uso y divulgación de su información personal, comercial o financiera.

En esta Política:

"Nosotros", "Nuestro", "Scotiabank", "Grupo de Empresas de Scotiabank" y Scotia Securities S.A., significa, según sea el caso, Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista De Bolsa, su matriz The Bank of Nova Scotia, incluyendo sin limitación a, sucursales, agencias, subsidiarias, empresas conjuntas y filiales, a nivel global. Scotiabank cuenta con empresas dedicadas a los siguientes servicios: depósitos, préstamos y otros servicios financieros personales; servicios de tarjetas de crédito, débito y cargo, pago; préstamos hipotecarios; servicios de seguros; y servicios de inversión de fondos mutuos; y servicios relacionados con los anteriores como los programas de fidelidad.

"Usted" y "su" significa, según sea el caso, toda persona natural que ha solicitado, firmado una aplicación, registrado en, o utilice una cuenta personal o de negocios, seguro, o servicios o productos financieros ofrecidos por nosotros ("servicio(s)"), incluyendo co-solicitantes, codeudor, representantes legales o apoderados o individuos que participen en un concurso de Scotiabank, encuesta, evento o que de alguna manera haya proporcionado información personal a Scotiabank.

"Información personal" o "información" incluye información sobre un individuo identificable, tal como información de contacto, financiera, comercial y la información de cuenta, edad y género, los números de identificación, información de ingresos y empleo e información sensible tal como información biométrica. Esto puede incluir información proporcionada por Usted o recopilada por Scotiabank a través el uso de sus productos y servicios, terceros o fuentes públicas e incluye información en cualquier formato, incluyendo formatos digitales.

## Principios

Scotia Securities desarrolla el Tratamiento de los Datos Personales respetando las normas generales y especiales sobre la materia y aplicando de manera armónica e integral los siguientes principios:

1. **Principio de legalidad:** Al Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por **Scotia Securities**, le será aplicable en lo pertinente, lo establecido en la Ley 1581 de 2012, Ley 1266 de 2008 y las demás disposiciones que la desarrollen, modifiquen y/o complementen.
2. **Principio de finalidad:** El Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por **Scotia Securities** obedece a una finalidad legítima de acuerdo con la Constitución y la Ley, y los fines informados en forma previa al cliente.
3. **Principio de libertad:** El Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por **Scotia Securities** sólo podrá ejercerse cuando se cuente con el consentimiento libre, previo, expreso e informado del cliente.
4. **Principio de veracidad o calidad:** La información sujeta al Tratamiento por parte de **Scotia Securities** será veraz, completa, exacta, actualizada, comprobable y comprensible. No serán objeto de Tratamiento datos parciales, incompletos, fraccionados o que induzcan al error.
5. **Principio de transparencia:** **Scotia Securities** garantiza el derecho del cliente a obtener en cualquier momento y sin restricciones, información acerca de la existencia de datos que le conciernen.
6. **Principio de acceso y circulación restringida:** El Tratamiento de la información privada sólo puede ser consultado y accedido por el cliente y/o por las personas autorizadas por el mismo, o las personas que conforme a la ley detenten una legitimación.

Las actividades de recolección, procesamiento y divulgación de información personal están sometidas a los límites específicos determinados por el objeto de

la base de datos, por la autorización del cliente y por el principio de finalidad.

7. **Principio de seguridad:** La información sujeta a Tratamiento a que se refiere la Ley 1581 de 2012, se manejará con las medidas técnicas, humanas y administrativas que sean necesarias para otorgar seguridad a los registros evitando su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento.
8. **Principio de confidencialidad:** Todas las personas que intervengan en el Tratamiento de Datos Personales que no tengan la naturaleza de públicos estarán obligados a garantizar la reserva de la información, inclusive después de finalizada su relación con alguna de las labores que comprende el Tratamiento.
9. **Principio de Temporalidad:** El periodo de conservación de los Datos Personales será el necesario para alcanzar la finalidad para la cual se ha recolectado y/o mientras el cliente tenga obligaciones pendientes, o por el tiempo adicional que exijan normas especiales o generales.

#### Derechos Del Titular De La Información

- I. Conocer, actualizar y rectificar sus Datos Personales.
- II. Solicitar prueba de la autorización otorgada a **Scotia Securities**, salvo cuando expresamente se exceptúe como requisito para el Tratamiento, de conformidad con lo previsto en el artículo 10 de la ley 1581 de 2012.
- III. Ser informado por **Scotia Securities** del Tratamiento, previa solicitud, respecto del uso que le da a sus Datos Personales.
- IV. Presentar ante la Superintendencia de Industria y Comercio quejas por infracciones a lo dispuesto en la ley 1581 de 2012 y las demás normas que la modifiquen, adicionen o complementen.
- V. Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato cuando en el Tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales. La revocatoria y/o supresión procederá cuando la Superintendencia de Industria y Comercio haya determinado que en el Tratamiento **Scotia Securities** han incurrido en conductas contrarias a esta ley y a la Constitución.

## Recopilación, uso y divulgación de su información

Scotiabank es una organización global con entidades legales, procesos comerciales, estructuras de gestión y sistemas técnicos que traspasan fronteras. Nuestras prácticas de privacidad están diseñadas para proporcionar protección a su información personal, en todas las jurisdicciones en las que operamos.

### *La información que recopilamos de Usted*

- Cuando Usted solicita un servicio o producto, presenta una garantía, se inscribe en un estudio, promoción o concurso con Scotia Securities, o usa cualquier servicio o producto o de alguna manera haya proporcionado información personal a Scotia Securities y mientras Usted es nuestro cliente, Usted acepta que podemos recopilar cierta información personal, financiera y de y acerca de Usted, como por ejemplo: El nombre completo, documento de identificación (según corresponda), la dirección, la fecha de nacimiento y la naturaleza y tipo de negocio que Usted opera (según corresponda), lo cual puede ser un requerimiento legal en muchas de las jurisdicciones en las que opera Scotiabank;
- Un documento de identificación emitido por un ente gubernamental, como por ejemplo, un pasaporte, cédula de ciudadanía, tarjeta de identidad, o licencia para conducir, así como cualquier otro documento, o medio aceptable con el cual Scotia Securities pueda verificar su identidad. También podemos solicitar documentos tales como un recibo reciente de una empresa de servicios públicos con el propósito de verificar su nombre y dirección;
- Su educación, ingreso anual, patrimonio, pasivos e historial crediticio, declaración de renta;
- Información sobre sus transacciones, incluidos sus antecedentes de pago, la actividad de su(s) Cuenta(s), los fines con que utilizará la(s) misma(s) y la procedencia de los fondos o activos que ingresen en ella(s), así como los activos que conforman su patrimonio;

Información que podamos requerir para prestarle un Servicio, tal y como información relativa a su salud, en el caso que Usted este aplicando a un producto de seguros. La entrega de esta información es opcional; sin embargo, en algunos casos es necesaria para la prestación del servicio ofrecido;

- Información acerca de beneficiarios, intermediarios y otros terceros, donde la recopilación de dicha información este autorizada por la ley; e
- Información biométrica para verificación de identidad o cuando sea requerido por la ley.

Para entidades legales como sociedades, corporaciones, asociaciones, fideicomisos, patrimonios, consorcios, uniones temporales, asociaciones colaborativas o clubes de inversión, Usted acepta que podemos recopilar la información mencionada para cada persona autorizada, incluyendo, sin limitación: representantes legales, socios, asociados, miembros, administradores y ejecutores, según corresponda.

Además, al solicitar, inscribirse, utilizar un servicio, participar en cualquier concurso, encuesta o evento a través de un canal digital (tales como banca móvil o en línea), podemos recopilar información sobre su ordenador o dispositivo, sistema operativo, conexión a internet o cuenta de teléfono, configuración, dirección IP y datos de localización del dispositivo, información del navegador y datos de la transacción, así como información personal como se describe anteriormente. Podemos recopilar, usar, divulgar y conservar esta información para los fines descritos a continuación, así como para determinar qué ajustes son apropiados para su sistema informático, para proporcionar o mejorar la funcionalidad digital y las opciones bancarias y para fines de seguridad, análisis interno y presentación de informes. Usted puede retirar el consentimiento para la recopilación, uso y divulgación de esta información. Sin embargo, en algunos casos dicha revocatoria puede afectar el uso del canal digital, la solicitud o utilización de un servicio, su comunicación con nosotros, o reducir la funcionalidad de dicho canal digital.

Scotia Securities o sus proveedores de servicios también pueden utilizar varias herramientas de la web incluyendo Cookies Web Beacons y Tagging en nuestros sitios web y anuncios, con el propósito de evaluar y mejorar nuestros sitios web y otras ofertas electrónicas, adaptar nuestros servicios, mejorar la experiencia del cliente y comunicarnos con Usted acerca de productos y servicios que puedan ser de su interés.

Tagging: es un código personalizado en nuestros sitios web que proporciona la capacidad para monitorear la actividad del usuario en páginas web de Scotia Securities. Este software puede utilizarse para capturar la actividad del usuario la cual puede ser utilizada por nosotros o terceros para análisis con el propósito de entender y mejorar nuestra experiencia de usuario y proporcionar más controles de seguridad.

Web Beacons: son pequeñas imágenes incrustadas en nuestros sitios web que, al combinarse con las Cookies, nos proporciona información sobre el uso y la efectividad de nuestro sitio Web.

Scotiabank puede usar video vigilancia en los alrededores y dentro de nuestras oficinas, cajeros automáticos y otros lugares con el fin de salvaguardar a nuestros clientes y empleados, así como para proporcionar protección contra robo, fraude y vandalismo. Cualquier video o imagen grabada será destruida cuando ya no sea necesaria o al cumplirse el término establecido por las normas vigentes, dicha información personal está protegida conforme a esta Política.

Scotia Securities entiende que los datos biométricos y los datos de salud, son considerados datos sensibles y los de menores de edad, tienen especial protección razón por la cual serán tratados de manera que se asegure el respeto a sus derechos prevalentes. Dichos datos, serán usados para dar

cumplimiento a los deberes legales y reglamentarios relacionados con el proceso de conocimiento, vinculación de productos y/o servicios e identificación.

En consecuencia de lo anterior, Scotia Securities informará al Titular o su representante legal o tutor y obtendrá previamente su autorización, así como informará la posibilidad que tiene el Titular de no suministrarlos; en este evento, para el caso de datos biométricos, Scotia Securities podrá por cualquier medio razonable, acorde a los mecanismos que tenga habilitados, garantizar el conocimiento de la identidad del(os) Titular(es); para los datos de menores de edad, Scotia Securities no podrá continuar con el proceso de vinculación, teniendo en cuenta la necesidad de contar con dicha información para el cumplimiento de sus deberes y para el caso de los datos de salud se deberá tener presente que el asegurado está obligado a declarar el estado del riesgo (Artículo 1058, Código de Comercio).

#### *Como usamos y divulgamos su información*

Usted acepta que mientras esté vinculado con Scotia Securities en una relación de negocios, este estará facultado para recopilar, usar y comunicar su información personal, corporativa, al interior de Scotia Securities. Así como utilizar dicha información y transmitirla o transferirla a cualquier tercero u organización con los fines señalados a continuación:

- Verificar su identidad;
- Entender sus necesidades;
- Determinar la idoneidad de nuestros Servicios para Usted;
- Determinar su elegibilidad para recibir nuestros servicios;
- Configurar, gestionar y ofrecer Servicios que cumplan sus necesidades;
- Continuar brindándole Servicios;
- Proveerle varias opciones para solicitar y acceder a los Servicios;
- Satisfacer requisitos legales y reglamentarios que nos son aplicables, incluyendo los requisitos de cualquier organización autorregulada a la que pertenecemos;
- Ayudarnos a cobrar una deuda o cumplir una obligación que se deba a Scotiabank;
- Responder a una orden judicial de allanamiento o inspección, demanda, petición tanto local como extranjera que sea válida legalmente, o para cumplir con las instrucciones proferidas por autoridad competente nacional o extranjero;
- Gestionar y evaluar riesgos para Scotiabank;
- Investigar y adjudicar las reclamaciones o quejas; y
- Para prevenir o detectar fraudes o actividades delictivas o para gestionar y resolver cualquier pérdida real o potencial en relación con un delito o fraude.

Cuando recopilamos su información médica con el fin de brindar un servicio de seguro, utilizaremos esa información estrictamente para dicho propósito. (Véase abajo para más información).

#### *Política Terceros*

No todos los servicios vinculados a su relación con Scotia Securities son prestados directamente por Scotia Securities. Es posible que Scotia Securities recurra a proveedores de servicios externos (incluyendo la matriz, sus filiales y subordinadas) para que tramiten o manejen información en su nombre y brinden apoyo con diversos servicios, como impresión, distribución de correspondencia, procesamiento de datos, mercadeo (incluyendo mercadeo telefónico y por medios electrónicos), prestación de asistencia al cliente o ejecución de análisis estadísticos sobre los servicios ofrecidos por Scotia Securities, entre otras actividades y operaciones de Scotia Securities, por lo que Usted reconoce y autoriza a Scotia Securities para que pueda compartir su información con dichos proveedores para los propósitos descritos anteriormente.

Cuando se proporciona información personal, financiero y / o comercial a nuestros proveedores de servicios, Scotia Securities requerirá que dichos proveedores protejan la información de una manera que sea consistente con las prácticas y políticas de tratamiento de datos personales de Scotia Securities, y que la información sea utilizada únicamente para propósitos previamente identificados.

#### *Transferencia y transmisión internacional y nacional de Información Personal,*

Nuestra matriz, sus filiales y subordinadas, así como los proveedores de servicios pueden estar ubicados en distintas jurisdicciones. Su información personal comercial y financiera puede ser transferida o transmitida para cualquiera de los propósitos descritos anteriormente con terceros, proveedores de servicios, dentro de Scotia Securities, incluyendo nuestra matriz, sus filiales, subordinadas, sucursales, agencias, y empresas conjuntas que operan dentro o fuera del territorio nacional. Por lo tanto, su información personal, financiera y comercial puede encontrarse accesible a autoridades competentes en concordancia con las leyes y regulaciones locales.

Su información personal puede ser recopilada, utilizada, divulgada y almacenada, transferida y transmitida a jurisdicciones fuera del territorio nacional.

#### **Verificación de su identidad**

Scotia Securities podrá recopilar, utilizar y divulgar su número de identificación nacional o tributaria u otra información de identificación personal emitida por el gobierno, dentro del marco establecido por la normativa vigente, para fines de reportes tributarios, y cumplir con otros requisitos reglamentarios, como exige la ley. Además, podemos utilizar esta información con el fin de verificar y reportar información a centrales de riesgo de crédito y otros operadores de información, así como para confirmar su identidad. Esto nos permite mantener su información personal y financiera separada de otros clientes, en particular aquellos cuyos nombres son similares, también nos ayuda a mantener la integridad y la exactitud de su información personal. Usted puede negarse a autorizar la recopilación, uso y la divulgación de su información para fines no requeridos por la ley. Sin embargo esto puede resultar en la denegación de un Servicio o producto.

Además, la información también puede ser compartida con autoridades fiscales extranjeras tales como el servicio de rentas internas de Estados Unidos o a cualquier autoridad de impuestos locales como exige la U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) o legislación similar de otros países o en la legislación local.

Scotia Securities podrá verificar la información pertinente que Usted nos proporcione con quienes haya citado como referencia u otras fuentes independientes confiables usando su información. Así mismo, Usted autoriza a cualquier persona con la que Scotia Securities entre en contacto usando su información para verificar la información correspondiente a Usted Si Usted solicita o se inscribe en un servicio, y durante el tiempo que tenga el servicio, podemos consultar varias bases de datos de la industria de servicios financieros, terceros mantenida en relación al tipo de servicio que ha solicitado, tiene o tendrá. Usted también nos autoriza a divulgar información sobre Usted a estas bases de datos.

## **Mercadeo**

Podemos analizar y utilizar su información para entender mejor el uso de nuestros servicios y para identificar otros productos, servicios u ofertas de Scotia Securities o terceros que pueden ser de interés para Usted, y podemos compartir su información dentro de Scotiabank para estos propósitos. A menos que Usted opte por no participar, también podemos utilizar y compartir su información de contacto dentro de Scotiabank para que nosotros y nuestros afiliados puedan contactarlo directamente para informarle sobre productos, servicios, ofertas, promociones, eventos y otra información valiosa de Scotiabank y terceros, a través de correo, teléfono, correo electrónico entre otros. El consentimiento que usted otorgue aplicará también a las empresas que formen parte de Scotiabank en el futuro.

Si Usted tiene un servicio con Nosotros, Usted acepta que podemos utilizar, divulgar y recopilar de las centrales de riesgo bases de datos de la industria de servicios financieros de crédito (cuando corresponda), de crédito u otros, información sobre usted para ofrecerle la pre-aprobación de productos de crédito o facilidades de préstamo. Podremos continuar con el uso y divulgación de sus datos aun después de la terminación de la relación derivada de la prestación del servicio o producto.

Puede revocar su consentimiento para el uso y divulgación de su información personal, para los fines de mercadeo mencionados anteriormente en cualquier momento (véase abajo).

## **Grabación y Monitoreo**

Scotia Securities estará facultado para monitorear la(s) Cuenta(s) y Servicios del Cliente con el fin de dar cumplimiento a sus obligaciones legales y reglamentarias locales e internacionales, para lo cual empleará, por ejemplo, sistemas de vigilancia automatizados destinados a prevenir o detectar fraudes o delitos como lavado de dinero o financiamiento de actividades terroristas. También podemos compartir su información dentro de Scotia Securities, sus sucursales, subordinadas, subsidiarias, empresas conjuntas y filiales para los fines antes mencionados y otras actividades de la



cuenta, que incluyen: investigar actividades inusuales o sospechosas y, si es necesario, informar dicha actividad a las entidades competentes.

Scotia Securities puede monitorear, grabar y conservar llamadas telefónicas o cualquier otra comunicación electrónica sostenidas con Usted, con el objetivo de llevar un registro exacto de la información que el Cliente proporcione, garantizar que sus instrucciones sean atendidas correctamente, los niveles adecuados de servicio, para resolver quejas, reclamos y controversias, y para propósitos de capacitación. .

Los registros de llamadas y comunicaciones electrónicas están protegidos con arreglo a esta Política y serán destruidos de acuerdo a períodos de retención establecidos por la normativa vigente, así como procesos internos.

Igualmente, usted acepta que los documentos originales o las copias suministradas por usted que se encuentren en nuestro poder de manera permanente (en cualquier forma, incluyendo microfilmación, fotocopia, CD ROM o imágenes) o cualquier grabación de una comunicación entablada con usted, incluyendo comunicaciones verbales, podrán ser usadas en los parámetros establecidos en la normativa vigente como prueba en cualquier proceso judicial o administrativo.

### **Uso y Divulgación de la Información para Productos y Servicios Específicos**

*Tarjetas de Crédito, Hipotecas, Préstamos y Otros Productos de Crédito (aplicable para Empresas del Grupo Scotiabank que ofrezcan los mencionados productos)*

Cuando solicita, acepta, garantiza un préstamo o crédito, o si por el contrario adquiere obligaciones con nosotros, y constantemente durante la vigencia del préstamo o crédito, Scotiabank podrá utilizar, obtener, comprobar, compartir e intercambiar información crediticia y cualquier otra información sobre Usted con terceras partes, incluyendo: las centrales de riesgo, aseguradoras, oficinas de registro, nuestras sucursales, subsidiarias, subordinadas y demás afiliados y otras entidades con quien Usted tenga relaciones financieras, así como cualquier otra entidad permitida o exigida por la ley. Scotiabank puede hacer esto durante la vigencia de la relación que tenemos con Usted, y que podemos continuar divulgando su información con centrales de riesgo incluso luego de que el préstamo o crédito haya sido retirado, dentro de los límites establecidos por la ley. Usted no podrá retirar su consentimiento a dicha divulgación.

Si tiene un servicio con nosotros como un una tarjeta de crédito, o un producto de línea de crédito, Scotiabank puede divulgar su información (excepto la información de salud) a los proveedores de servicios electrónicos de pago, crédito o asociaciones de tarjetas de crédito, socios del programa de fidelidad y sus empleados y agentes para fines de procesamiento, autorización y autenticación de sus transacciones (el caso que fuera) , con el propósito de proporcionarle servicios de asistencia al cliente y para otros fines relacionados con sus servicios. También podemos dar esta información con respecto a su participación en concursos y promociones administrados por proveedores de servicios

de pago electrónico, crédito o asociaciones de tarjetas de crédito y a los socios del programa de fidelidad en nuestro nombre.

Si Usted tiene un crédito hipotecario con Nosotros, de ser aplicable podemos dar su información, incluyendo información de crédito, a las aseguradoras relacionadas con el seguro de crédito hipotecario. Información retenida por las compañías de seguros hipotecarios gubernamentales puede ser objeto de acceso a la información de acuerdo a legislación relevante de privacidad.

### *Productos de Seguros*

Sujeto a requisitos legales aplicables, al solicitar, o firmar una solicitud respecto de, o aceptar un servicio de seguro ofrecido a través o en relación con productos y servicios de Scotiabank, Usted autoriza expresamente que podemos usar, divulgar, recopilar, verificar, compartir e intercambiar información sobre Usted con terceros, incluyendo sin limitación: hospitales, clínicas y profesionales de la salud, de planes de seguro de salud del gobierno, de otros aseguradores, de oficinas de servicio de seguro y su información médica, de oficiales de cumplimiento de la ley, de investigadores privados y de otros grupos o empresas donde es necesario suscribir o por lo contrario administrar el servicio solicitado, incluyendo la evaluación de las reclamaciones. Usted también autoriza a cualquier persona que contactemos en este sentido a que nos proporciona dicha información.

Si acepta un servicio de seguro con nosotros, o si se emite un servicio de seguro de vida, Usted acepta que sólo puede retirar su consentimiento, como se indica más adelante, siempre y cuando el consentimiento no se refiera a la suscripción o reclamos donde Scotiabank debe recopilar y reportar información a oficinas de servicio de seguro después de la aplicación ha sido suscrita o la reclamación ha sido adjudicada. Esto es necesario para mantener la integridad de los sistemas de suscripción y reclamaciones.

### **Divulgación en Caso de una Venta**

Si vendemos una empresa o una parte del negocio o activos de The Bank of Nova Scotia o cualquier afiliado, subordinada, asociada, sucursal, filial, Scotia Securities podrá divulgar su información al comprador en cualquier momento, incluyendo el momento antes de la venta. En todo caso le exigiremos a cualquier comprador proteger la información que compartimos y utilizarla de una manera que sea consistente con las prácticas y políticas de tratamiento de datos Personales.

### **Salvaguardar de Información Personal**

La información que recolectamos se utiliza estrictamente para propósitos financieros. El acceso de nuestros empleados a su información es restringido y limitado únicamente a aquellos que tengan autorización y entrenamiento en el manejo adecuado de la información del cliente.

Hemos adoptado y aplicado salvaguardias físicas, electrónicas, procedimentales y prácticas de seguridad para garantizar que su información se mantenga confidencial y segura como lo requiere la ley y nuestros procedimientos internos y prácticas.

### **Conservación de la Información**

Usted acepta que podemos mantener y utilizar información sobre Usted en nuestros registros para los fines descritos en esta Política, incluso si deja de ser un cliente, sujeto a las leyes aplicables.

### **Exactitud de la Información Personal**

Mientras exista una relación de negocios con Scotia Securities, usted deberá en todo momento suministrar y mantener actualizada toda la información personal, y deberá notificar Scotia Securities tan pronto se produzcan cambios a la misma para que Scotia Securities actualice sus registros.

### **Negación o revocatoria de su consentimiento**

Sujeto a requisitos legales, reglamentarios y contractuales, Usted puede negarse a autorizar la recolección, uso o divulgación de información acerca de Usted por parte de Scotia Securities, o Usted puede revocar su autorización para recolectar, usar o divulgar su información en cualquier momento dándonos aviso razonable. Sin embargo, dependiendo de las circunstancias, la negación o revocatoria de su autorización puede impedir que le proporcionemos, o podamos seguir brindando, algunos de los servicios o productos, medios de acceso a los servicios o información que puede ser de su interés.

Scotia Securities atenderá sus instrucciones tan pronto como le resulte posible, pero puede haber ciertos casos en que no será posible dejar de usar su información de manera inmediata.

No puede revocar su autorización en el caso de las siguientes finalidades:

- Para cumplir con los requisitos legales y reglamentarios que son aplicables a nosotros, incluyendo los requisitos de cualquier organización autorregulada a la que pertenecemos;
- Para cumplir con una orden de autoridad competente nacional o extranjera que cumpla con los requisitos legales, orden de allanamiento o inspección o para responder acciones legales o administrativas
- Para prevenir o detectar fraudes o actividades delictivas o para gestionar y resolver cualquier pérdida real o potencial en relación con fraude o actividad criminal.
- Para realizar actividades de cobranza en virtud de obligaciones adquiridas con el nosotros.

Usted puede notificarnos en cualquier momento que dejemos de utilizar información sobre Usted para promover nuestros servicios o los productos y servicios de terceros, si desea no brindar su autorización o revocar su autorización, como se indica en esta Política, puede hacerlo a través de los canales indicados en la sección “Contáctenos” de esta política.

### **Modificaciones a esta Política**

Usted reconoce y acepta que podemos modificar, cambiar o sustituir esta Política en cualquier momento para tomar en consideración los cambios en las leyes y reglamentos, u otra situación que pueda surgir. Conforme a la normativa vigente, le notificaremos las modificaciones, cambios a sustituciones relacionadas con las finalidades del tratamiento de datos. Publicaremos la Política de tratamiento de datos personales actualizada en nuestro sitio web. También podemos notificarle cualquier modificación según la ley aplicable, que puede ser en cualquiera de las siguientes maneras:

- Un aviso dirigido a Usted a su última dirección en nuestros registros;
- Un anuncio a través de la unidad de respuesta de voz (VRU);
- Un aviso en nuestro sitio web;
- Un aviso en nuestras oficinas;
- Un aviso en su estado de cuenta;
- Un aviso prominentemente en nuestros cajeros automáticos o en las pantallas de los cajeros automáticos;
- Aviso en periódico local.

El continuo uso de su cuenta, certificado de depósito, depósito a plazo o cualquier otra cuenta, producto o servicio, o si Usted tiene fondos en depósito con nosotros en la cuenta de negocios, en un certificado de depósito o depósito a plazo o cualquier otra cuenta después del aviso de dicho cambio, significa que Usted acepta los nuevos términos y condiciones de la Política actualizada. Si Usted no está de acuerdo con cualquiera de los cambios realizados, inmediatamente debe dejar de usar su cuenta, certificado de depósito, depósito a plazo o cuenta, producto o servicios y notificarnos que Usted está dando por terminado su contrato con nosotros y deberá cerrar sus cuentas, certificados de depósito o plazo consecuente (cuando está permitido).

Si Usted tiene una pregunta general sobre la Política de tratamiento de datos personales, por favor póngase en contacto con los canales indicados en la sección “Contáctenos” de esta política.

### **Acceso a Su Información y Procedimiento para ejercer sus derechos**

El titular de la información podrá ejercer sus derechos ante Scotia Securities realizando previa solicitud por medio de los canales mencionados posteriormente. Es necesario que la solicitud exprese de manera clara la petición, sus datos de contacto como nombres y apellidos completos, número de documento de identidad y el correo electrónico, todo ello con la finalidad de dar respuesta a su solicitud. Para procesar su consulta, podemos solicitarle información tal como la oficina de origen del

servicio o producto, número de cuenta y aclaración sobre la información específica o período de tiempo que usted está solicitando conocer. Una vez que su identidad ha sido verificada su solicitud (consulta) será atendida, dentro de los diez (10) días hábiles a partir de la fecha de recibo le proporcionaremos acceso a su información, excepto en las circunstancias que prohíba la ley. De ser necesario, se le notificará que se requiere una prórroga no mayor a cinco (5) días hábiles. Si su solicitud está relacionada con un reclamo, este será atendido en un plazo máximo de quince (15) días hábiles a partir de la fecha de del recibo del reclamo. De ser necesario, se le notificará que se requiere una prórroga no mayor a ocho (8) días hábiles.

Si usted tiene una discapacidad sensorial, puede solicitar que su información se haga disponible en un formato alternativo.

### Contáctenos

- Si Usted tiene una pregunta general sobre la política de tratamiento de datos personales, o cualquier tema relacionado con el tratamiento de sus datos por favor póngase en contacto con nosotros a través de nuestras oficinas o de los siguientes canales:

### SCOTIA SECURITIES (COLOMBIA) S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA

- **Área encargada:** Gerencia General
- **Dirección:**  
Bogotá: Centro de Negocios Scotia Wealth Management Calle 82 No. 11-75 local comercial No. 241.  
Medellin: Centro Comercial el Retiro –Oficina Milla de Oro Carrera 43A No. 1A Sur - 45  
Cali: Oficina Santa Mónica Avenida 6A Norte No. 29-1
- **Línea(s) de atención:** 3138660 o la línea nacional 018000522211
- **Correo electrónico:** scotiasecurities@Colpatria.com

### Vigencia de las bases de datos

Los datos personales permanecerán en las bases de datos de **SCOTIABANK** por el término exigido por la ley para la conservación de documentos e información y por el tiempo que fuera necesario para el desarrollo de las actividades mencionadas. En todo caso, el titular podrá revocar la autorización siempre y cuando sea posible legal y contractualmente.

### Vigencia de la política

A partir del 8 de abril de 2019.

## Datos del responsable de la información

SCOTIA SECURITIES (COLOMBIA) S.A., SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA, sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, con domicilio principal en la Carrera 7 No. 114 - 33 piso 9 de la ciudad de Bogotá D.C., Teléfonos; 57-1- 3138660 y página corporativa [www.colpatria.com/Securities](http://www.colpatria.com/Securities).

## Política de Tratamiento de Datos Personales proveedores, empleados actuales, retirados y posibles empleados Scotia Securities

SCOTIA SECURITIES (COLOMBIA) S.A., SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA, en adelante **EL RESPONSABLE** en cumplimiento de la Ley 1581 de 2012 “Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales”, y el Decreto reglamentario 1377 de 2013, así como lo dispuesto en la Ley 1266 de 2008, “Por la cual se dictan las disposiciones generales del hábeas data y se regula el manejo de la información contenida en bases de datos personales, en especial la financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones”, pone a disposición la POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES aplicable a proveedores, empleados actuales, retirados y posibles empleados, en adelante “EL TITULAR”:

El presente documento contempla los principios, finalidades del Tratamiento adoptadas por SCOTIA SECURITIES S.A., los derechos de los titulares de la información, canales dispuestos por cada responsable para la atención de solicitudes interpuestas por los titulares, y demás aspectos de Ley requeridos.

### DATOS DEL RESPONSABLE

SCOTIA SECURITIES (COLOMBIA) S.A., SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA, sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, con domicilio principal en la Carrera 7 No. 114 - 33 piso 9 de la ciudad de Bogotá D.C., Teléfonos; 57-1- 3138660 y página corporativa [www.colpatria.com/Securities](http://www.colpatria.com/Securities).

## PRINCIPIOS

EL RESPONSABLE desarrolla el Tratamiento de los Datos Personales respetando las normas generales y especiales sobre la materia y aplicando de manera armónica e integral los siguientes principios:

- i) Principio de legalidad: Al Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por SCOTIA SECURITIES S.A, le será aplicable en lo pertinente, lo establecido en la Ley 1581 de 2012, Ley 1266 de 2008 y las demás disposiciones que la desarrollen, modifiquen y/o complementen.
- ii) Principio de finalidad: El Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por SCOTIA SECURITIES S.A obedece a una finalidad legítima de acuerdo con la Constitución y la Ley, y los fines informados en forma previa al Titular.
- iii) Principio de libertad: El Tratamiento de la información contenida en las Bases de Datos custodiadas por SCOTIA SECURITIES S.A sólo se ejerce cuando se cuenta con el consentimiento libre, previo, expreso e informado del Titular.
- iv) Principio de veracidad o calidad: La información sujeta al Tratamiento por parte SCOTIA SECURITIES S.A será veraz, completa, exacta, actualizada, comprobable y comprensible. No serán objeto de Tratamiento datos parciales, incompletos, fraccionados o que induzcan al error.
- v) Principio de transparencia: SCOTIA SECURITIES S.A garantiza el derecho del Titular a obtener en cualquier momento y sin restricciones, información acerca de la existencia de datos que le conciernen.
- vi) Principio de acceso y circulación restringida: El Tratamiento de la información privada sólo puede ser consultado y accedido por el Titular y/o por las personas autorizadas por el mismo, o las personas que conforme a la ley detenten una legitimación.
- vii) Principio de seguridad: La información sujeta a Tratamiento a que se refiere la Ley 1581 de 2012, se maneja con las medidas técnicas, humanas y administrativas que sean necesarias para otorgar seguridad a los registros evitando su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento.
- viii) Principio de confidencialidad: Todas las personas que intervengan en el Tratamiento de Datos Personales que no tengan la naturaleza de públicos estarán obligados a garantizar la

reserva de la información, inclusive después de finalizada su relación con alguna de las labores que comprende el Tratamiento.

- ix) Principio de Temporalidad: el periodo de conservación de los Datos Personales será el necesario para alcanzar la finalidad para la cual se ha recolectado y/o mientras el Titular tenga obligaciones pendientes, responsabilidad directa o indirecta, por el tiempo adicional que exijan normas especiales o por los tiempos de prescripción.

#### **FINALIDADES Y TRATAMIENTOS:**

La base de datos de **proveedores** tendrá las siguientes finalidades:

- i) Llevar a cabo procesos de debida diligencia y ejercer el derecho de conocer de manera suficiente al proveedor, incluyendo revisión del pasado judicial y consulta en cualquier tiempo ante centrales de riesgos Data Crédito, Cifin o cualquier otra entidad autorizada o central de información.
- ii) Valorar el riesgo presente o futuro de la relación contractual, así como también administrar, gestionar y monitorear la misma.
- iii) Cumplir con parámetros operativos, legales, o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables, tales como registro en los sistemas de proveedores, actualizaciones y visitas de evaluación.
- iv) Dar cumplimiento a los requerimientos hechos por las autoridades, cuando sea necesario para salvaguardar el interés público, la procuración o administración de justicia.
- v) Usar, compartir o transferir los Datos Personales a otras empresas que conforman el Grupo Scotiabank o lo conformen en el futuro, así como a sus socios comerciales o terceros tanto dentro como fuera del país, nacionales o extranjeros, públicos o privados, con la finalidad de realizar las actividades mencionadas.

La base de **empleados** tendrá las siguientes finalidades:



- i. Verificar las condiciones personales, profesionales y del entorno social del empleado para determinar que estas se ajustan a las necesidades y al perfil del cargo.
- ii. Ofrecer conjunta o separadamente con terceros bienes o servicios, tendientes a mejorar el bienestar del empleado dentro y fuera del trabajo.
- iii. Hacer uso de la información suministrada para hacer análisis e investigaciones forenses directamente o con el concurso de terceros, sean de naturaleza privada o de orden judicial en aras de proteger y salvaguardar los bienes del empleado o de sus clientes.
- iv. Ofrecer conjunta o separadamente con terceros, servicios financieros, comerciales, de seguridad social y conexos, así como realizar campañas de promoción, beneficencia o servicio social directamente o en conjunto con terceros.

Atendiendo a las finalidades mencionadas, **EL RESPONSABLE** y/o los terceros contratados para desarrollar procesos internos que requiere para su operación, podrá(n) llevar a cabo las siguientes operaciones y/o actividades:

- A. Conocer, almacenar y procesar toda la información suministrada por **EL TITULAR** en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente.
- B. Conocer, almacenar, grabar, procesar y monitorear toda la información suministrada por **EL TITULAR** de manera verbal o escrita por cualquier canal establecido por **EL RESPONSABLE** lo cual podrá ser utilizado, inclusive, como prueba en cualquier queja, reclamación, conciliación o demanda.
- C. Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por el(los) Titular(es).
- D. Verificar, corroborar, comprobar, validar, monitorear, investigar o comparar la información suministrada por el(los) Titular(es), con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella conocida por su matriz, las filiales o subsidiarias de ésta, las filiales, subsidiarias y/o afiliadas de **EL RESPONSABLE** o cualquier compañía Scotiabank.
- E. Acceder, consultar, comparar, monitorear, actualizar y evaluar toda la información que sobre **EL TITULAR** se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de antecedentes judiciales o de seguridad, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios o aquella que sea suministrada por cualquier persona que haya sido indicada por **EL TITULAR** a **EL RESPONSABLE** como referencia de cualquier tipo (por ejemplo laboral, financiera o personal) o aquella que sea suministrada

por la(s) persona(s) que se encuentre(n) disponible(s) ante cualquier contacto realizado por **EL RESPONSABLE** , en uso de los datos que han sido informados a **EL RESPONSABLE** , que permita identificar el(los) Titular(es), actualizar la información o datos de contacto u otros datos personales requeridos para la ejecución del contrato o el cumplimiento de otras obligaciones legales.

- F. Analizar, procesar, evaluar, tratar o comparar la información suministrada por **EL TITULAR** o recolectada por **EL RESPONSABLE** a través de la interacción en plataformas digitales relacionadas con **EL RESPONSABLE** por parte del(los) Titular(es). A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que **EL TITULAR** otorgó).
- G. Estudiar, analizar, personalizar y utilizar la información y la documentación suministrada por **EL TITULAR** para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, administración, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercadeo, campañas, beneficios especiales y promociones de productos y servicios financieros y comerciales asociados que puedan ser de interés o que impliquen un beneficio **EL TITULAR EL RESPONSABLE** podrá compartir con su matriz, con el grupo Scotiabank, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones del presente Reglamento los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como toda la información, documentos y datos personales suministrados por el(los) Titular(es).
- H. Reportar, comunicar o permitir el acceso a la información suministrada por **EL TITULAR** o aquella que se disponga sobre el mismo a:
  - a. A las centrales de riesgo crediticio, financiero, comercial o de servicios legítimamente constituidas, o a otras entidades financieras, de acuerdo con las normas aplicables.
  - b. A los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por **EL TITULAR**.
  - c. A las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo soliciten, o ante las cuales se encuentre procedente formular denuncia, demanda, convocatoria a arbitraje, queja o reclamación.
  - d. A toda otra persona natural o jurídica a quien **EL TITULAR** autorice expresamente.

El(los) Titular(es) tendrá(n) el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria de sus datos personales y será responsable de las consecuencias de no haber advertido oportuna e integralmente a **EL RESPONSABLE** sobre cualquiera de estos.

## DERECHOS DEL TITULAR DE LA INFORMACIÓN

1. Conocer, actualizar y rectificar sus Datos Personales.
2. Solicitar prueba de la autorización otorgada a SCOTIA SECURITIES, salvo cuando expresamente se exceptúe como requisito para el Tratamiento, de conformidad con lo previsto en el artículo 10 de la ley 1581.
3. 1581.
4. Ser informado por SCOTIA SECURITIES del Tratamiento, previa solicitud, respecto del uso que le da a sus Datos Personales.
5. Presentar ante la Superintendencia de Industria y Comercio quejas por infracciones a lo dispuesto en la ley 1581 y las demás normas que la modifiquen, adicionen o complementen.
6. Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato cuando en el Tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales. La revocatoria y/o supresión procederá cuando la Superintendencia de Industria y Comercio haya determinado que en el Tratamiento SCOTIA SECURITIES han incurrido en conductas contrarias a esta ley y a la Constitución.

**\*La solicitud de supresión o revocatoria no procederá cuando el titular tenga un deber legal o contractual de permanecer en las bases de datos.**

**\*Los derechos de los niños, niñas o adolescentes se ejercerán por las personas que estén facultadas para representarlos.**

## MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS PARA EJERCER LOS DERECHOS DE CONSULTA, RECLAMO Y DEMÁS SOLICITUDES SOBRE DATOS PERSONALES.

En desarrollo de los derechos que como Titular de datos personales le asisten para conocer, actualizar, rectificar la información que sobre usted reposa en nuestros archivos y revocar su autorización, en los términos de la Ley 1581 de 2012 y Decreto 1377 de 2013 SCOTIA SECURITIES ha dispuesto los siguientes canales para **PROVEEDORES**:

**Área encargada:** Sourcing

**Dirección:** Carrera 7 No. 24 – 89 Piso 26 de la ciudad de Bogotá D.C.

**Correo Electrónico:** [Bproveedores@colpatria.com](mailto:Bproveedores@colpatria.com)

SCOTIA SECURITIES (COLOMBIA) S.A. SOCIEDAD COMISIONISTA DE BOLSA, ha dispuesto los siguientes canales para EMPLEADOS:

i. Canales para empleados actuales

Para que los empleados actuales puedan ejercer los derechos a conocer, actualizar, rectificar y/o suprimir, puede presentar la solicitud directamente por los siguientes canales:

**Área encargada:** Gestión Humana

**Dirección:** Carrera 7 No. 24 – 89 Piso 34 de la ciudad de Bogotá D.C.

**Línea(s) de atención:** 57- 1- 7456300 extensión 4300.

ii. Canales para Aspirantes

Para que los aspirantes puedan ejercer los derechos a conocer, actualizar, rectificar y/o suprimir, se han dispuesto los siguientes canales:

**Área encargada:** Gestión Humana

**Dirección:** Carrera 7 No. 24 – 89 Piso 34 de la ciudad de

Bogotá D.C.

**Correos electrónicos:**

- [recluseleccion@colpatria.com](mailto:recluseleccion@colpatria.com) – Dirección General
- [talentoretail@colpatria.com](mailto:talentoretail@colpatria.com) – Red Comercial - Operativa
- [talentosit@colpatria.com](mailto:talentosit@colpatria.com) – Tecnología y Digital

iii. Canales para empleados retirados

**Dirección:** Carrera 7 No. 24 – 89 Piso 34 de la ciudad de

Bogotá D.C

**Línea(s) de atención:** 57- 1- 7456300 extensión 4300.

El Titular podrá ejercer sus derechos ante SCOTIA SECURITIES realizando previa solicitud por medio de los canales ya mencionados. Es necesario que la solicitud exprese de manera clara sus datos de contacto como nombres y apellidos completos, número de

documento de identidad, correo electrónico y el objetivo de la solicitud, todo ello con la finalidad de dar respuesta a su solicitud.

En toda solicitud o reclamo se verificará la identidad del titular de los datos para proseguir con el tratamiento.

Cuando la solicitud tenga por objeto la rectificación o actualización, el titular deberá indicar las correcciones a realizar.

El Titular de los datos personales puede revocar la autorización concedida en cualquier momento, exceptuando de lo anterior aquellos eventos en los cuales lo impida una disposición legal o contractual.

Las consultas radicadas por **EL TITULAR** serán atendidas en un término máximo de diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha de recibo de la misma, en caso de que no fuere posible responder dentro de dicho término, SCOTIA SECURITIES, le informará al interesado, expresando los motivos de demora y señalando la fecha en que atenderá la consulta, que en ningún caso será superior a cinco (5) días hábiles siguientes al vencimiento del primer término.

Los reclamos radicados por EL TITULAR serán atendidos en un plazo máximo de quince (15) hábiles contados a partir de la fecha del recibo de la solicitud. En el evento de no ser posible atender la solicitud en dicho término, se informará dentro del mismo término, expresando los motivos que dan lugar a la imposibilidad, al igual que la fecha en que se dará respuesta, la cual no podrá ser superior a ocho (8) días hábiles siguientes al vencimiento del primer plazo.

Si la solicitud no contiene los datos de contacto suficientes, o no expongan de manera expresa los hechos que permitan a SCOTIA SECURITIES atender y dar trámite a la petición, se le comunicará tal situación al remitente dentro de los cinco (5) días siguientes al recibo de la solicitud para que haga llegar la información necesaria dentro de los dos meses siguientes a la fecha del requerimiento siguientes al recibo del requerimiento, de no hacer llegar las aclaraciones solicitadas se considerará como desistida la petición.

## **VIGENCIA DE LA BASE DE DATOS**

Los datos personales permanecerán en las bases de datos mientras SCOTIA SECURITIES requiera de los mismos para el desarrollo de las actividades mencionadas y mientras el titular no revoque la autorización, siempre y cuando la misma sea procedente.

## **VIGENCIA DE LA POLÍTICA**

A partir de la puesta a disposición y publicación.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



**Scotia Securities™**