

# Aviso de Privacidad aplicable a usuarios de los servicios y productos de Citi México.

En términos de lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento (en adelante, "LFPDPPP"), Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México o CBM Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, integrante del Grupo Financiero Citibanamex (indistintamente y en lo sucesivo "CITI MÉXICO") se identifica como responsable del tratamiento de los datos personales recabados a los titulares de estos.

En **CITI MÉXICO**, estamos convencidos de que nuestra prioridad es el cuidado en el manejo de los datos personales que tratamos, mediante la aplicación de lineamientos, políticas y procedimientos de privacidad y protección de datos personales.

## **I. Domicilio del responsable.**

Para efectos del presente Aviso de Privacidad, CITI MÉXICO señala como su domicilio el ubicado en Prolongación Paseo de la Reforma N° 1196, Col. Santa Fe Cuajimalpa, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, C.P. 05348.

## **II. Categorías de datos personales sujetas a tratamiento.**

Para cumplir con las finalidades del tratamiento señaladas en el presente Aviso de Privacidad, CITI MÉXICO tratará las siguientes categorías de datos personales:

- Datos de identificación
- Datos demográficos
- Datos migratorios
- Datos profesionales o laborales
- Datos de contacto
- Datos patrimoniales y/o financieros
- Datos fiscales

CITI MÉXICO no tratará datos personales sensibles.

## **III. Finalidades del tratamiento de sus datos personales.**

### **A. Finalidades primarias.**

CITI MÉXICO tratará sus datos personales previamente descritos para realizar cualquiera de las siguientes finalidades:

- Registrar a la compañía que representa como prospecto, cliente o usuario de CITI MÉXICO.
- Contactarle y dar seguimiento al proceso de contratación con CITI MÉXICO.
- Para evaluar que la compañía que representa cumpla con los requisitos establecidos por las políticas de CITI MÉXICO.
- Para elaborar contratos, convenios, facturas, recibos y documentación derivado de la relación jurídica con la compañía que usted representa.
- Solicitarle que evalúe la calidad de productos y/o servicios de CITI MÉXICO.
- Dar cumplimiento a las obligaciones derivadas del contrato celebrado con la compañía que usted representa.
- Realizar las actividades que resulten necesarias para cumplir con la relación jurídica con la compañía que representa.
- Contactarle y dar seguimiento al producto y/o servicio solicitado por la compañía que representa.

- Para realizar todas las gestiones de cobro y contratación derivadas de la relación jurídica con la compañía que represente.
- En caso de que así corresponda, realizar las gestiones necesarias para otórgale, administrar, suspender y/o cancelar alguna tarjeta corporativa que hubiese sido requerida por un cliente de CITI MEXICO para usted.
- Identificarle como cliente de nuestros productos y/o servicios.
- Acreditar, validar, verificar la identidad y veracidad de la información que nos proporcione, incluyendo de sus beneficiarios o terceros relacionados a Usted según resulte aplicable conforme al servicio o producto contratado o en cumplimiento a las disposiciones legales vigentes o bien, como medida de seguridad.
- Analizar su perfil con el propósito de determinar si usted es apto para adquirir determinados productos y servicios.
- Llevar a cabo análisis de riesgo y viabilidad de crédito.
- Realizar las investigaciones y acciones necesarias, a efecto de comprobar directamente o a través de terceros contratados para ello, dependencias, organismos autónomos o autoridades tanto federales como locales, la veracidad y autenticidad de los datos e información proporcionados, lo cual incluye validar y verificar la autenticidad de la información de Usted, sus beneficiarios, referencias o cualquier tercero relacionado a Usted, según resulte aplicable mediante el uso de distintos medios lícitos disponibles incluyendo la consulta de portales pertenecientes a Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal y/o Estatal públicamente disponibles.
- Contactarle a través de llamadas telefónicas, envío de comunicaciones a través de correos electrónicos, mensajes cortos y demás medios de comunicación físicos y/o electrónicos, así como con visitas domiciliarias para dar cumplimiento a las obligaciones derivadas de la relación jurídica con Usted.
- Para integrar y/o actualización de expedientes, bases de datos y sistemas necesarios para llevar a cabo las operaciones bancarias correspondientes.
- Realizar actividades de facturación y procesar pagos a través de las formas y mecanismos habilitados relacionadas con el uso de nuestros productos y servicios, así como de aquellos bienes y servicios proporcionados por terceros.
- Procesamiento de solicitudes de información, dudas, aclaraciones, sugerencias, quejas y dar seguimiento a las mismas. Asimismo, llevar un histórico de sus servicios.
- Elaborar análisis y estudios, así como investigaciones y monitoreo periódicos sobre su comportamiento crediticio, incluyendo proporcionar información a las sociedades de información crediticia correspondientes.
- Realizar reportes, monitoreos, predicciones y análisis en relación con el uso, experiencia y calidad de los servicios.
- Atender y dar seguimiento a investigaciones y revisiones de quejas y/o reclamaciones relacionadas con la detección, prevención y combate de conductas que pudieran contravenir lo dispuesto en la normatividad aplicable y/o con los productos y servicios que ofrecemos.
- Mantener la seguridad de las redes y servicios de comunicaciones electrónicas, detectar fallos o errores técnicos en la transmisión de las comunicaciones electrónicas, así como cualquier tratamiento que sea necesario para la correcta prestación de nuestro servicio o cualquier otra normativa sectorial que resulte de aplicación.
- Implementación de mecanismos de control para la detección y prevención de eventos y poder así identificar y detener posibles conductas ilícitas en nuestras aplicaciones y en aquella infraestructura tecnológica utilizada para la prestación de nuestros servicios, en cumplimiento a la normatividad aplicable.
- Generar reportes de carácter interno y/o requeridos de conformidad con nuestros lineamientos y procedimientos internos.
- Procesar su registro, suscripción, incorporación a programas de lealtad y de beneficios, así como gestionar los beneficios a los que usted sea acreedor.
- Gestionar la entrega de premios a los que usted o su representada sea acreedor.
- Permitirle el acceso a cualquiera de los inmuebles en los que se encuentren ubicadas nuestras oficinas.
- Para dar cumplimiento a disposiciones de conocimiento del cliente y prevención de lavado de dinero.
- Intercambio de información sobre las transferencias de fondos nacionales en moneda extranjera, así como de transferencias de fondos internacionales que envíen o reciban las instituciones de crédito, en cumplimiento de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, conforme la regla 62a Quáter, fracción II, inciso a) de las mismas así como a los

lineamientos generales, publicados en el Diario Oficial de la Federación el 27 de diciembre de 2017, que resultarán aplicables a la plataforma tecnológica que opera el Banco de México.

- Para obtener y conservar la geolocalización en tiempo real del dispositivo a través del cual haga uso de nuestros servicios para dar cumplimiento a obligaciones legales.
- Dar cumplimiento a obligaciones derivadas de la relación jurídica con usted.
- Cumplir con regulaciones, políticas y medidas de seguridad física y protección civil, tales como sistemas de video vigilancia, acceso a instalaciones y áreas restringidas.
- Dar cumplimiento a obligaciones previstas en la normatividad aplicable y atender requerimientos que formulen las autoridades competentes.
- Registrar y reconocer patrones de comportamiento y de escritura en el teclado cuando hace uso de nuestros servicios de banca electrónica para analizar y detectar posibles fraudes y/o suplantaciones de identidad.
- Realizar consultas y actividades de comprobación de información ante sociedades de información crediticia a fin de conocer su capacidad de pago, historial crediticio e ingresos.

#### **B. Finalidades secundarias.**

- Realizar actividades de mercadotecnia, publicidad y prospección comercial.
- Ofrecerle, en su caso, otros productos bancarios o financieros propios o de cualquiera de sus afiliadas, subsidiarias, sociedades controladoras, asociadas, comisionistas o sociedades integrantes del Grupo Financiero o de terceros.
- Remitirle promociones de otros bienes o servicios relacionados con los citados productos bancarios o financieros.
- Conservar los datos que nos hubiere proporcionado con el fin de contactarlo en seguimiento a las solicitudes iniciadas para contratación de nuestros productos y/o servicios de los cuales usted ha expresado interés.
- Invitarlo a participar y que pueda participar en promociones, campañas, concursos, y demás actividades organizadas por CITI MÉXICO o cualquiera de sus afiliadas, subsidiarias, sociedades controladoras, asociadas, comisionistas o sociedades o de terceros y en caso de resultar acreedor a premios, beneficios, realizar su entrega.
- Hacer de su conocimiento o invitarle a participar en nuestros eventos, así como en actividades no lucrativas de compromiso social que tengan como objetivo promover el desarrollo de las personas, a través de proyectos educativos, sociales, ecológicos y culturales.
- Realizar análisis estadístico de generación de modelos de información y/o perfiles de comportamiento actual y predictivo, y participar en encuestas, sorteos y promociones.
- Realizar tratamientos de técnicas de análisis masivo de datos para actividades de perfilamiento a partir de combinar información facilitada por usted, la obtenida de fuentes de acceso público, incluyendo redes sociales, y aquella información que se pueda inferir u obtener como resultado de la aplicación de diversas tecnologías de análisis de datos. Lo anterior para contactarle y enviarle información de carácter publicitario, promocional y/o informativo que consideramos puede resultar de su interés.
- Generar perfiles y hábitos de consumo para que nuestros socios comerciales puedan contactarle y enviarle información de carácter publicitario, promocional y/o informativo que consideren de su interés y/o para que puedan valorar, conforme a sus procedimientos internos, si usted es susceptible de obtener el servicio que hubiere solicitado ante dicho tercero.

#### **IV. Datos personales de terceros.**

Además, le informamos que CITI MÉXICO podrá tratar los datos personales que correspondan a terceros relacionados y proporcionados por Usted para:

- Cumplir con las finalidades informadas en el presente aviso de privacidad.
- Cumplir con las regulaciones legales aplicables y atender requerimientos que formulen las autoridades competentes.
- Realizar las acciones necesarias para investigar, acreditar, validar y verificar la información por Usted proporcionada con base en nuestros procedimientos y políticas internas directamente o a través de terceros.

- Para integrar y/o actualización de expedientes, bases de datos y sistemas.
- Para dar cumplimiento a disposiciones de conocimiento del cliente.

Al proporcionar esta información Usted reconoce haber informado a dichos terceros sobre el uso y tratamiento que hará de sus datos personales y haber obtenido de forma previa el consentimiento de estos últimos cumpliendo con las formalidades legales requeridas para la transferencia de los datos y su tratamiento para los fines señalados en el presente Aviso de Privacidad.

#### **V. Mecanismos para manifestar negativa.**

Usted puede manifestar su negativa al tratamiento de sus datos personales para cualquiera de las anteriores finalidades secundarias siguiendo el procedimiento indicado en el apartado de Derechos ARCO y revocación del consentimiento por medio del administrador de programa designado por la empresa que hubiere contratado algún producto o servicio con CITI MÉXICO..

#### **VI. Transferencia de datos personales.**

CITI MÉXICO podrá transferir los datos personales que nos proporcione dentro o fuera del país, en los siguientes casos:

Transferencias que no requieren de su consentimiento:

- A empresas afiliadas, subsidiarias y/o entidades controladoras, nacionales o extranjeros, que operan bajo las mismas políticas internas en materia de protección de datos personales, para los fines previstos en el presente Aviso de Privacidad.
- Con autoridades competentes ya sean locales y/o federales cuando se encuentre previsto por alguna Ley o normatividad aplicable y/o para el cumplimiento de esta.
- Cuando la transferencia sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés de Usted, entre CITI MÉXICO y un tercero.
- Cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, o para la procuración o administración de justicia.
- Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial.
- Cuando la transferencia sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de la relación jurídica existente con CITI MÉXICO.

#### **VII. Medios para ejercer los Derechos ARCO o revocación de su consentimiento**

Usted o su representante debidamente acreditado, cuando proceda, podrán ejercer los derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición (A.R.C.O.) y Revocación del consentimiento que la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares prevé, mediante el formato «SOLICITUD DE DERECHOS ARCO / REVOCACIÓN DEL CONSENTIMIENTO / LIMITACIÓN DEL USO O DIVULGACIÓN DE DATOS», que se encuentra adjunto, el cual deberá estar acompañado de los documentos que acrediten la identidad del titular de los datos personales (identificación oficial vigente con fotografía) o, en su caso, la representación legal del titular de los datos personales, en términos de la legislación común, y cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

La solicitud de Derechos ARCO debe presentarse directamente al administrador de programa de la empresa contratante, es decir, la persona encargada de gestionar la relación entre CITI MEXICO y el cliente de CITI MÉXICO a quien le proporcionó directamente sus datos personales y los hubiera compartido con CITI MÉXICO, dicho administrador de programa canalizará la solicitud a nuestro departamento de datos personales para ser atendida a través de correo electrónico a [soporte.tcorp@citi.com](mailto:soporte.tcorp@citi.com), quien dará trámite a la misma en un plazo no mayor a 20

(veinte) días hábiles contados a partir de su recepción para comunicarle la determinación adoptada. Es importante mencionar que el ejercicio de cualquiera de los derechos A.R.C.O. o de revocación del consentimiento no es requisito previo ni impide el ejercicio de otro derecho. Si resulta procedente su solicitud, esta se hará efectiva dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a la fecha en que se comunique la respuesta adoptada. Los plazos antes referidos podrían ser ampliados una sola vez por un periodo igual, si así lo justifican las circunstancias. En caso de que la información proporcionada por Usted para estos efectos sea insuficiente o errónea, o bien no se acompañen los documentos necesarios, le requeriremos por única vez, dentro de un plazo de 5 (cinco) días hábiles siguientes a la recepción de la solicitud, precise la información o documentación faltante a través del administrador de programa. Usted contará con 10 (diez) días hábiles para atender dicho requerimiento.

En el caso de solicitudes de Rectificación se deberán indicar las modificaciones a realizarse y aportar la documentación que sustente la petición.

La respuesta a las solicitudes de derechos A.R.C.O. y de Revocación de Consentimiento que cumplan por completo con los requisitos antes mencionados, le serán notificadas a Usted o a su representante a través del administrador de programa por parte de nuestro departamento de datos personales.

Por cuestiones de seguridad, no se atenderán solicitudes de ejercicio de derechos A.R.C.O. y revocación de consentimiento por una vía distinta a la señalada.

Así también, le informamos que usted tiene derecho a iniciar un Procedimiento de Protección de Derechos ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (<http://www.inai.org.mx>), dentro de los 15 días siguientes a la fecha en que reciba la respuesta o a partir de que concluya el plazo de 20 (veinte) días hábiles contados a partir de la fecha de recepción de su solicitud de ejercicio de derechos.

#### **VIII. Medios para limitar el alcance (uso o divulgación) de sus datos personales**

En el supuesto de que usted desee limitar el uso o divulgación de sus datos personales podrá hacerlo a través del procedimiento aplicable al ejercicio de los derechos ARCO y revocación del consentimiento señalado en el apartado anterior. En caso de que su solicitud resulte procedente, se le registrará en el listado de exclusión interno de CITI MÉXICO.

#### **VIII. Modificaciones al Aviso de Privacidad**

Cualquier modificación al presente Aviso de Privacidad le será notificada a través de cualquiera de los siguientes medios: [correo electrónico del/los administradores de programa asignados por la compañía y/o un mensaje en la intranet del Banco <https://www.citi.com/mexico/privacidad>].

Fecha de emisión: Agosto 2024.