

Términos y Condiciones Página web y Tratamiento de datos personales

El Banco Múltiple BHD, S.A., entidad de intermediación financiera constituida y organizada de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con Registro Nacional de Contribuyente (R.N.C.) número 1-01-13679-2, Registro Mercantil número 11432SD, con domicilio social y asiento principal en la avenida 27 de Febrero esquina avenida Winston Churchill, en el ensanche Evaristo Morales, en esta ciudad de Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana (en adelante el Banco) por medio del presente documento establece las condiciones mediante las cuales se registrará el uso de la página web mediante la cual el Usuario podrá inscribirse una lista de espera para ser de las primeras personas en acceder a solicitar la Tarjeta de Crédito BILLET BHD, una vez esté disponible al público, así como el tratamiento de los datos personales del Usuario que sean colocados por éste, en la presente página web.

Al acceder, consultar o utilizar la presente página web, Usted, en su calidad de Usuario acepta que ha leído los presentes Términos y Condiciones y al aceptarlos, el Usuario se obliga a cumplir con las obligaciones puestas a su cargo, las cuales obligarán a sus herederos, albaceas, administradores, sucesores, cesionarios y continuadores jurídicos en general. El Banco se reserva el derecho de actualizar los presentes Términos y Condiciones siempre que lo considere oportuno, lo cual le será oportunamente notificado a través de las vías de contacto que usted haya suministrado. Los presentes Términos y Condiciones se encuentran disponibles en la página web del Banco (www.billet.do/TarjetaCreditoBillet) (en lo adelante la “Página Web”).

1. **Objeto.** Al acceder a la presente página web, el Usuario podrá tener acceso a información sobre la nueva Tarjeta de Crédito BILLET BHD, la cual será ofertada por el Banco y está próxima a salir al mercado. Asimismo, el Usuario podrá inscribirse una lista de espera para ser de las primeras personas en solicitar la Tarjeta de Crédito BILLET BHD, una vez la misma esté disponible al público luego de agotados los procesos regulatorios pertinentes ante la Superintendencia de Bancos, así como, realizar cualquier actividad que el Banco habilite en este canal en un futuro.
2. **Requisitos.** Al acceder a la Página Web, el Usuario declara, reconoce y acepta que: a) es mayor de edad; b) cuenta con la capacidad legal requerida para aceptar los presentes Términos y Condiciones; c) Suministrará al Banco información verídica y fidedigna; quedado el Banco facultado para validar y confirmar las informaciones suministradas por el Usuario confirme se indica más adelante.

El Usuario reconoce que el Banco podrá requerir cierta información adicional del Usuario, como sus datos de contacto, datos financieros, información académica y laboral, así como requerir al Usuario documentos que sustenten dicha información, siempre que lo estime necesario. Al introducir esta información en la Página Web del Banco, el Usuario reconoce que lo realiza de manera voluntaria, por iniciativa propia y sin ningún tipo de coacción.

El Usuario reconoce y acepta que Banco se reserva el derecho de vincular o no al Usuario como cliente. En tal sentido, al acceder a la Página Web y suministrar las informaciones correspondientes, el Usuario reconoce que simplemente se está colocando en una lista de espera; por lo que para obtener la Tarjeta de Crédito BILLET emitida por el Banco, el Usuario deberá completar de forma satisfactoria el proceso de vinculación y autenticación definido por el Banco conforme sus políticas internas para acceder a este producto.

3. **Acceso a la información.** El Usuario reconoce que el Banco tendrá acceso a la información que introduzca en la Página Web, y en tal virtud este podrá almacenarla según la obligación que posee de mantener estos registros por un periodo de 10 años, contados a partir de la operación.
4. **Autorización de Uso de Información.** El Usuario reconoce que al utilizar la Página Web y al aceptar estos términos y condiciones establecidos en el presente documento acepta y autoriza al Banco, según aplique, a:

- a. Solicitar, obtener, consultar y verificar sus datos personales, crediticios y financieros en las distintas fuentes y archivos públicos y privados, lo que incluye, sin que la presente lista sea limitativa, Sociedades de Información Crediticia (en lo adelante SIC) nacionales y extranjeras, entidades y organismos públicos, entidades y organismos privados que administren ficheros o bases de datos privadas, en las listas de gobiernos u organizaciones internacionales vinculadas a la prevención del crimen, el terrorismo, el narcotráfico, el lavado de activos y otros actos ilícitos. Por igual, autorizo al Banco a procesar y custodiar las informaciones que sean obtenidas en virtud de la autorización otorgada mediante el presente documento, con la finalidad de crear, conformar y actualizar su perfil como cliente del Banco.
- b. Consultar y validar los datos personales proporcionados al Banco con las distintas entidades públicas y privadas, incluyendo telefónicas en los casos donde aplique, con el propósito de verificar y confirmar la información que suministrada y mantener actualizado su perfil e informaciones de contacto como en el Banco.
- c. Consultar, procesar y custodiar sus datos biométricos, los cuales serán empleados por el Banco a los fines de: (i) confirmar las distintas transacciones que pueda realizar como resultado de la operativa de los productos y servicios que pudiera mantener en el Banco; (ii) como mecanismos alternos de autenticación e identificación en aquellos canales que El Banco así disponga, y (iii) como evidencia probatoria y confirmación de cada una de las transacciones que pudiera realizar.
- d. Compartir sus datos biométricos y su información de carácter personal, financiera y crediticia con: (i) las Entidades reguladoras del sistema Monetario y Financiero, sujeto al cumplimiento de la normativa vigente; (ii) con los proveedores de servicios de El Banco, nacionales e internacionales, que por la naturaleza de los servicios que brindan a éste, tendrán acceso a dichas informaciones; (iii) con sus sociedades controladoras, relacionadas, filiales, subsidiarias, así como, con las sociedades que posean el mismo controlador del Banco (en adelante las Sociedades Controladas) para cumplir con las regulaciones y normativas relacionadas a la Debida Diligencia y Conozca su Cliente.
- e. Compartir su información de carácter personal, crediticia y financiera con las SIC, nacionales e internacionales, en la medida y proporción permitida por la normativa aplicable, con la finalidad de conformar y actualizar su perfil crediticio.

PÁRRAFO I: El Usuario reconoce y acepta que:

- a. Ha sido informado por el Banco de los derechos que le asisten en su calidad de titular de los datos, tales como el derecho de acceso, rectificación y, en los casos a que corresponda, supresión de mis datos; estando este último derecho limitado por la obligación legal de conservación de información prevista a cargo del Banco en la ley Monetaria y Financiera No. 183-02 y sus normativas complementarias.
- b. La custodia de los datos que son cedidos en virtud del presente documento y el resultado de la autenticación realizada contra su imagen que reposa en la Junta Central Electoral (JCE), así como, su uso, procesamiento, confirmación como evidencia probatoria de cada una de las transacciones que haya realizado y la cesión de estos datos en favor de terceros, sean éstos nacionales o internacionales y que sean realizadas de conformidad con las autorizaciones otorgadas por el Usuario mediante el presente documento no se considerará como una violación del secreto profesional a los efectos del artículo 377 del Código Penal, ni la obligación de confidencialidad prevista en el literal “b” del artículo 56 de la ley Monetaria y Financiera No. 183-02, modificado por la Ley de Mercado de Valores No. 249-17 de fecha 19 de diciembre de 2017, ni la ley orgánica sobre Protección de Datos de Carácter Personal No. 172-13, ni violación a las disposiciones de Ley No. 4-23 Orgánica de los Actos del Estado Civil u otra normativa aplicable relativa a la protección de datos personales.

PÁRRAFO II: El Banco declara y garantiza al Usuario que:

- a. Al compartir sus datos con terceros autorizados por el Usuario mediante el presente artículo, de conformidad con las disposiciones de la Ley Orgánica de los Actos del Estado Civil No. 4-23, las políticas del Banco y, en los casos que aplique, en los acuerdos suscritos con dichos terceros, éstos han sido informados sobre su obligación de tratar las informaciones del Usuario como confidenciales. Por tanto, estas informaciones serán tratadas por las personas que, en atención

al propósito de la cesión o debido al cumplimiento del mandato dado por el Banco, tengan la obligación de acceder a ella, acorde al fin para el que fue cedida. A tal efecto, El Banco al compartir la información lo hará bajo la estricta confidencialidad y en cumplimiento de las medidas establecidas en las normativas vigentes a tales fines.

- b. Durante el proceso de obtención, tratamiento, cesión y custodia de los datos personales, biométricos, crediticios y financieros del Usuario, estos serán tratados bajo estrictas medidas de seguridad cibernética y protección de la información, a fin de mitigar los riesgos relativos a la alteración, pérdida, acceso y tratamiento no autorizado, salvo causa de fuerza mayor.
 - c. El manejo de sus datos e informaciones se realizará en cumplimiento a la normativa vigente, en especial la relativa a la confidencialidad y seguridad en el manejo, tratamiento y acceso a la información de carácter personal, así como, a cualquier otra normativa aplicable que fuere aprobada en el futuro.¹
5. **Veracidad de información del Usuario.** Bajo fe de juramento, el Usuario acepta que la información que ha proporcionado al Banco es verdadera y verificable y por tanto, el Usuario autoriza al Banco a consultar, informar, reportar, procesar o divulgar a las entidades de regulación y entidades gubernamentales su información, en los casos que sea requerido, con el propósito de validarla.
 6. **Actualización de información.** El Usuario será responsable de notificar al Banco, cualquier cambio en su información personal, de modo que este último pueda contar con la información actualizada del Usuario, para realizar las validaciones de lugar.
 7. **Responsabilidad.** El Usuario será responsable del uso que le otorgue a la Página Web, así como de no compartir con terceros su información. De igual manera, el Usuario deberá contar con acceso a internet para acceder a la Página Web, debiendo esta conexión ser una conexión segura y confiable. El Usuario reconoce que en caso de acceder a la Página Web desde un dispositivo que no sea seguro o en caso de acceder desde un dispositivo de un tercero, su información personal y financiera pudiera estar en peligro, por tanto, el Banco no será responsable por cualquier fuga de información del Usuario, siempre que no le sea imputable. El Banco realizará sus mejores esfuerzos en reforzar y mantener la seguridad de la Página Web y en caso de que el Usuario entienda que esta está siendo vulnerada, deberá comunicarlo inmediatamente al Banco, el cual tomará las medidas correspondientes, según entienda. En ningún caso el Banco será responsable por daños indirectos, punitivos, incidentales, especiales, consecuentes o ejemplares, incluidos, entre otros, daños por pérdida de beneficios, buena voluntad, uso, datos, u otras pérdidas intangibles, que surjan de o estén relacionadas con el uso o la imposibilidad de utilizar el servicio. Siempre que no le sea imputable el Banco no asume responsabilidad alguna por (i) errores, errores o inexactitudes de contenido; (ii) lesiones personales o daños a la propiedad, de cualquier naturaleza que sean, como resultado de tu acceso o uso de nuestro servicio; y (iii) cualquier acceso no autorizado o uso de nuestros servidores seguros y / o toda la información personal almacenada en los mismos.
 8. **Modificación.** El Banco, se reserva el derecho de modificar los términos establecidos en el presente documento, en cualquier momento, así como suspender el acceso a la Página Web de forma provisional o definitiva, lo cual le será oportunamente al Usuario notificado a través de las vías de contacto que usted haya suministrado.
 9. **Propiedad Intelectual.** Todo el material informático, gráfico, publicitario, fotográfico, de multimedia, audiovisual y de diseño, así como todos los contenidos, textos y bases de datos puestos que se encuentran en esta Página Web están protegidos por derechos de autor y/o propiedad industrial a nombre del Banco y/o sus sociedades vinculadas o relacionadas, por tanto, queda prohibido toda copia, reproducción, modificación, creación de trabajos derivados, venta o distribución, exhibición de los contenidos de esta Página Web, de manera o por medio alguno, incluyendo, más no limitado a, medios electrónicos, mecánicos, de fotocopiado, de grabación o de cualquier otra índole, sin el permiso previo y por escrito del Banco o del titular de los respectivos derechos.

¹ Cláusula aprobada por la SB, mediante Oficio número 003388 de fecha 25 de mayo de 2023.

10. **Hechos de Fuerza Mayor.** El Banco tomará todas las medidas oportunas para asegurar la disponibilidad de la Página Web. Sin embargo, el Usuario reconoce que debido a situaciones que se encuentran fuera del control del Banco, se pueden presentar interrupciones en la Página Web y por ende en los servicios ofrecidos a través de esta. En consecuencia, el Banco no asume ninguna responsabilidad en caso de que el Usuario no pueda hacer uso de la Página Web y los servicios por causa de anomalías técnicas o cualquier causa de fuerza mayor que dificulten o impidan la disponibilidad de la Página Web. El Banco tampoco asume ninguna responsabilidad por las omisiones, errores, las pérdidas de información, la vulneración de la confidencialidad y/o el acceso indebido a la información o a datos personales, originados por problemas de comunicación o técnicos no imputables a éste, por fallos de seguridad en las redes o sistemas de comunicación no controlados por el Banco o en general, los originados por causa de fuerza mayor o casos fortuitos que impidan el normal funcionamiento de la estructura tecnológica y operativa del Banco o que afecten las redes tecnológicas de comunicación.
11. **Direcciones IP.** El Usuario reconoce que el Banco podrá recopilar información sobre la dirección IP desde la que el Usuario accede a la Página Web. El Banco podrá utilizar las direcciones IP para propósitos de administración del sistema, contestación de reclamaciones o en caso de ser requerida por cualquier Tribunal. En caso de que la dirección IP del usuario no sea personalmente identificable; el Banco iniciará las acciones establecidas en sus procesos y políticas, para poder identificarla.
12. **Disponibilidad de la Página Web.** El Banco podrá suspender temporalmente el acceso a la Página Web en cualquier momento debido a mantenimientos de la Página Web, sospecha de fraude, vulneración de acceso o suplantación de identidad. En estos últimos casos el Banco podrá notificar al Usuario, en caso de tener sus datos, por cualquier vía física o electrónica, para que este pueda tomar las medidas de lugar. En caso de ser el Usuario el que detecte cualquier inconsistencia, vulneración, sospecha de fraude o de suplantación de identidad, este deberá notificarlo al Banco de manera que este pueda tomar las medidas de lugar, con el fin de proteger al Usuario.
13. **Aceptación.** El Usuario reconoce que luego de que la Página Web le presente los presentes Términos y Condiciones, al hacer “*check*” o presionar “Aceptar”, este otorga su consentimiento y acepta los términos establecidos en el presente documento, constituyendo esto la manifestación inequívoca de su consentimiento para el uso de la Página Web del Banco y el tratamiento de sus datos. Asimismo, el Usuario reconoce que, una vez aceptado este documento en la forma antes indicada, será admisible como medio de prueba y que tendrá la misma fuerza probatoria otorgada a los actos bajo firma privada, conforme establece el Código Civil y Código Procedimiento Civil de la República Dominicana y según lo establecido en la Ley 126-02 sobre Comercio Electrónico y su Reglamento de Aplicación.
14. **Envío de publicidad.** El Usuario autoriza al Banco a enviarle publicidad relacionada a los productos y servicios que este ofrece, ya sea a su correo electrónico o a su número telefónico, indicado al momento de completar su solicitud, reconociendo, además, que en caso de que no desee recibir publicidad, tendrá la opción de discontinuar su envío, ya sea por vía electrónica o telefónica, procediendo el Banco, a detener el envío de dicha publicidad.
15. **Reclamaciones.** El Usuario podrá realizar sus reclamaciones en cualquiera de los canales que el Banco, coloca a disposición de sus clientes para tales fines.
16. **Indivisibilidad.** Queda expresamente entendido que la nulidad, invalidez o imposibilidad de ejecución de una o varias de las previsiones de este documento no afectan la validez y fuerza vinculante y ejecutoria del resto de las disposiciones contenidas en este.

- 17. Elección y cambio de domicilio.** El Banco hace elección de domicilio en su respectiva dirección mencionada en el presente documento. Por su parte, el Usuario hace elección de domicilio en la dirección registrada por este en el formulario colgado por el Banco en la Página Web, requerido para la solicitud de cualquier producto o servicio. En caso de que el Usuario modifique su domicilio, se obliga a notificarlo al Banco, de manera que este pueda actualizar su información.
- 18. Ley aplicable y resolución de conflictos.** Los presentes Términos y Condiciones se regirán por la legislación dominicana. En caso de controversia acerca de la interpretación o ejecución de estos se dirimirá todo conflicto ante los tribunales de la República Dominicana, sin perjuicio de la vía administrativa que dispone el Usuario.

En caso de estar de acuerdo con los presentes términos y condiciones, favor presionar la opción de "Aceptar".