

HOJA DE TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO E INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN

INVERSIONES SANTA CRUZ, S.A., en lo adelante se denominará ISC, se compromete a proteger la información financiera, personal y confidencial de su Cliente/Usuario así como la integridad de la información suministrada, ya sea a través de sus oficinas , a través de la vía telefónica, como a través de las vías electrónicas designadas por ISC, de conformidad con lo estipulado en: la Ley Orgánica sobre Protección de Datos de Carácter Personal No. 172-13 del 13 de diciembre del 2013; el Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información aprobado por la Junta Monetaria mediante su Segunda Resolución adoptada en fecha primero (1ero.) del mes de noviembre del año 2018; Artículo 362 de la Ley de Mercado de Valores y el marco legal vigente.

El Cliente/Usuario reconoce y acepta que al suministrar o completar los formularios e informaciones solicitadas por ISC, a través de la(s) vía(s) dispuestas por éste último y seleccionada(s) por El Cliente/Usuario, presupone la plena aceptación de cada uno de ellos y de la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información por ende, ISC podrá analizar, evaluar y conservar la información suministrada, con el objetivo de brindar y procesar los servicios y solicitudes formuladas a esta Entidad. De conformidad con lo anterior, el Cliente/Usuario declara, reconoce y acepta que ha leído detenidamente la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información, y que ha revisado, entendido y tiene pleno conocimiento de los términos y condiciones establecidos en el presente documento.

De acuerdo con los principios que rigen el tratamiento de datos personales, se establece que toda recolección y uso de información del Cliente/Usuario debe responder a una finalidad legítima, la cual será informada de manera clara, suficiente y anticipada a través del Manual Operativo correspondiente al canal del cual hace uso el Cliente/Usuario, los mismos se encuentran disponibles en nuestra página web (www.isc.com.do). No se admitirá la recopilación de datos del Cliente/Usuario sin una razón específica, y su tratamiento se limitará estrictamente a los fines autorizados. Asimismo, los datos personales del Cliente/Usuario serán conservados únicamente durante el tiempo que resulte razonable y necesario para cumplir con el propósito para el cual fueron recolectados, así como con las exigencias legales, contractuales o regulatorias aplicables. La permanencia de esta información en los sistemas estará sujeta a lo dispuesto por la normativa vigente según la clasificación de información que corresponda, considerando aspectos administrativos, contables, fiscales, jurídicos o históricos. Cumplida la finalidad correspondiente, los datos del Cliente/Usuario serán eliminados de manera definitiva. Por último, se reitera que está expresamente prohibido utilizar la información contenida en las bases de datos o archivos para realizar actos de discriminación en perjuicio del Cliente/Usuario.

ISC se reserva el derecho de modificar la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información periódicamente o cada vez que fuere necesario de conformidad con cambios en las normativas y legislaciones vigentes, así como cambios en las políticas internas de ISC. El Cliente/Usuario reconoce y acepta que cualquier modificación a la Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información entrará en vigencia inmediatamente luego de que EL CLIENTE/Usuario sea notificado en la última dirección física o electrónica que ha sido provista por este último a ISC, o por cualquier medio fehaciente, incluyendo, pero no limitado a, carta, correo electrónico, por medio de volantes o comunicaciones adjuntas a su estado de cuenta o incorporadas al mismo, mensajes de texto (SMS), mensajería telefónica, mensajes a través de las redes sociales, así como en las oficinas de ISC. EL CLIENTE/Usuario debe mantenerse actualizado sobre la información contenida a través de los múltiples canales que pone a su disposición ISC, como son los canales o medios digitales y plataformas que pudieren ser utilizadas y puestas a disposición de EL CLIENTE/Usuario por ISC, así como en sus oficinas.

Mediante el uso del canal habilitado, el Cliente/Usuario acepta los términos y condiciones, así como la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información. Esta aceptación queda registrada de manera automática por la herramienta, incluyendo los datos de dirección IP, fecha, hora y tipo de navegador utilizado por El Cliente/Usuario al momento de la confirmación. Dicha autorización otorgada por el Cliente/Usuario es almacenada y se mantiene como evidencia auditable, disponible para cualquier requerimiento por parte de las autoridades competentes o en cumplimiento de obligaciones contractuales o regulatorias.

En virtud de lo anterior, el Cliente/Usuario reconoce y acepta que al completar los formulario o solicitudes autoriza a ISC a acceder a su información crediticia y personal, pudiendo consultar su información en la base de datos de las Sociedades de Información Crediticia (SIC), tanto dentro, como fuera del país, a los fines de evaluación de crédito, así como para cualquier uso adicional que fuere pertinente con el objetivo de brindar los servicios solicitados, incluyendo la evaluación del perfil de riesgo actual o eventual del Cliente/Usuario, a través de los registros públicos y privados a los que ISC tuviere acceso, así como para dar cumplimiento a las disposiciones legales vigentes, especialmente, y sin que ello sea limitativo, a las disposiciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. El Cliente/Usuario declara, reconoce y acepta el uso y conservación de la información de carácter personal y crediticia obtenida por ISC, facultando a este último, a mantener dichas informaciones en sus bases de datos. El Cliente/Usuario reconoce y acepta que ISC es un sujeto obligado y tiene la obligación de a entregar toda la información que le sea requerida sobre el primero por las autoridades competentes de conformidad con la legislación y normativa aplicable.

De igual forma, El Cliente/Usuario autoriza a ISC a transmitir a las Sociedades de Información Crediticia (SIC) la información patrimonial y extrapatrimonial requerida, conforme la normativa aplicable y que fuere necesaria para los fines de evaluación del crédito por parte de otras instituciones suscriptores de dichas Sociedades de Información Crediticia (SIC), reconociendo y garantizando que la revelación de dichas informaciones por parte de ISC y/o por las Sociedades de Información Crediticia (SIC) y/o por sus respectivos empleados, funcionarios y accionistas no conllevará violación de secreto profesional a los efectos del Artículo 377 del Código Penal, ni generarán responsabilidad bajo los Artículos 1382 y siguiente del Código Civil, ni bajo ningún otro texto legal. De igual forma, El Cliente/Usuario consiente y autoriza a ISC a ceder las informaciones otorgadas, incluyendo informaciones biográficas, a empresas relacionadas con ISC y aquellas empresas que se especifican en el Formulario Conozca su Cliente (CSC), así como a las sociedades con quienes mantenga relaciones comerciales para dar cumplimiento a los fines directamente relacionados con el interés legítimo de ISC y El Cliente/Usuario, manteniendo éste la facultad de rectificar y/o suprimir los datos que demuestre sean incorrectos, incompletos, desactualizados o cuyo registro esté prohibido. ISC gestionará la información de El Cliente/Usuario conforme a lo dispuesto en la legislación y la normativa aplicable, así como conforme su Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información. De igual forma ISC requerirá al Cliente/Usuario su actualización de datos del cliente para fines de operar con su cuenta de corretaje y para ello el Cliente/Usuario contará con la disponibilidad de realizarlo a través del canal digital de Actualización de Cuenta, así también a través de las demás vías descritas en el contrato de cuenta de corretaje suscrito con ISC y a través del Manual Operativo correspondiente al canal del cual hace uso el Cliente/Usuario, los mismos se encuentran disponibles en nuestra página web (www.isc.com.do).

Cliente/Usuario podrá ejercer los derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición (ARCO) respecto a sus datos personales. En ese sentido, El derecho de Acceso, permite conocer y obtener información sobre los datos sometidos a tratamiento. El derecho de Rectificación, faculta a solicitar la corrección de datos inexactos, incompletos o desactualizados. El derecho de Cancelación, otorga la

posibilidad de solicitar la eliminación de los datos cuando no se estén tratando conforme a los principios, deberes y obligaciones legales. Por su parte, el derecho de Oposición, permite rechazar el tratamiento de los datos personales cuando existan motivos legítimos y fundados relacionados con una situación particular, o cuando se utilicen para fines publicitarios o de mercadeo. Así como de conformidad con lo estipulado en el artículo 6 de la Resolución de R-NE-SIMV-2024-01-MV sobre Vinculación (onboarding) digital, uso de medios digitales y canales no presenciales en el Mercado de Valores.

El ejercicio de los derechos Rectificación, Cancelación y Oposición se realizará conforme a los procedimientos establecidos por la normativa vigente en materia de protección de datos y las comunicaciones entre ISC y el Cliente/Usuario estarán disponibles a través de las siguientes vías: Toda instrucción o comunicación que con motivo de cualquier operación deba ser enviada por las partes, podrá ser hecha, sin limitación alguna, (i) en forma verbal, sea personal o telefónicamente, seguida de una confirmación escrita, o (ii) escrita, a través de correo público o privado, correo electrónico, mensajes SMS a o desde teléfono móvil o cualquier otro medio electrónico de comunicación. En lo que respecta a las solicitudes del Cliente en forma verbal, o en forma escrita no enviada en original, incluyendo mediante correo electrónico, ISC, a su sola discreción, podrá requerir del Cliente/Usuario una confirmación escrita a través de cualquiera de los medios previstos en esta cláusula, o una confirmación en original debidamente firmada por el Cliente/Usuario. Las notificaciones y comunicaciones entre ISC y el Cliente/Usuario se considerarán efectivas desde la fecha de envío, salvo que la notificación o comunicación sea mediante entrega del original, en cuyo caso se considerará efectiva desde la fecha del acuse de recibo. Será responsabilidad del Cliente/Usuario la revisión oportuna de su correspondencia (incluyendo correspondencia física, correo electrónico y mensajes SMS), a los fines de verificar la recepción y conformidad de las comunicaciones y confirmaciones enviadas por ISC.

ISC informa que, para los fines establecidos en la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información, no se utilizarán tecnologías de rastreo automatizado, tales como cookies, píxeles u otras herramientas similares, sin el consentimiento previo, informado y autorizado de manera expresa por el Cliente/Usuario. En caso de que sea necesario implementar dichas tecnologías en el futuro para mejorar la funcionalidad o seguridad del canal, el Cliente/Usuario será notificado de forma oportuna y clara sobre su uso, finalidad y alcance. En ese contexto, el Cliente/Usuario tendrá el derecho de aceptar o rechazar dicha utilización, pudiendo manifestar su negativa a través de las vías de comunicación descritas en la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información.

El Cliente/Usuario autoriza expresamente a ISC a consultar sus datos en el Maestro de Cedulados que mantiene la Junta Central Electoral (JCE), conforme las disposiciones del Reglamento que establece el Procedimiento para Acceder al Maestro de Cedulados y Fija las Tasas por los Servicios de Acceso de fecha 23 de julio de 2013, descargando a ISC de cualquier responsabilidad relativa a la consulta realizada en el referido Maestro, en el entendido de que dichos datos deberán ser manejados con la debida confidencialidad y no podrán ser divulgados a terceros sin el consentimiento de El Cliente/Usuario.

El Cliente/Usuario reconoce que la Ley 126-02 sobre el Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales, de fecha 4 de septiembre del 2002 (en lo adelante la Ley 126-02), establece en su artículo 13 que: “en la formación del contrato, salvo acuerdo expreso entre las partes, la oferta y su aceptación podrán ser expresadas por medio de un documento digital, un mensaje de datos o un mensaje de datos al portador de un documento digital, como fuere el caso. No se negará validez o fuerza obligatoria a un contrato por la sola razón de haberse utilizado en su formación uno o más documentos digitales o mensajes de datos”.

Queda expresamente entendido que la nulidad, invalidez o imposibilidad de ejecución de una o varias de las previsiones de la presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información no afectan la validez y fuerza vinculante y ejecutoria del resto de las disposiciones contenidas en el presente documento.

Este documento es aplicable en su totalidad a todos los canales habilitados por Inversiones Santa Cruz (ISC).

Esta Hoja de Términos y Condiciones se rige por las leyes de la República Dominicana y normativa aplicable, especialmente en lo relativo al desarrollo de políticas de protección de datos personales, privacidad y seguridad de la información así como de la confidencialidad de las informaciones. En caso de cualquier diferencia o disputa sobre la interpretación o aplicación de esta Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información, el Cliente/Usuario se somete expresamente a la jurisdicción de los tribunales competentes de la República Dominicana. La presente Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información se regirá por las leyes de la República Dominicana y supletoriamente por los usos del país y por los usos internacionales establecidos o que se establezcan a propósito de la materia y en caso de surgir alguna diferencia o litis con motivo de la interpretación o aplicación de la Hoja de Términos y Condiciones de Uso e Intercambio de Información, el Usuario se compromete y obliga a someterse a la decisión de los tribunales competentes de la República Dominicana.