

AVISO DE PRIVACIDAD PARA ENVÍO Y RECEPCIÓN DE ÓRDENES DE PAGO.

LIBERTAD SERVICIOS FINANCIEROS, S. A. DE C. V., S. F. P., (**LIBERTAD**) manifiesta que su domicilio se encuentra ubicado en Heroico Colegio Militar, número 67, Colonia El Pueblito, Corregidora, Querétaro, C.P. 76900.

LIBERTAD ofrece distintos servicios financieros, entre ellos el envío y recepción de órdenes de pago, por lo anterior, los únicos datos personales a los que tendrá acceso serán aquéllos que el **ORDENANTE** facilite derivado del vínculo jurídico que exista entre ambos y los que proporcione del **DESTINATARIO (BENEFICIARIO)** de la orden de pago.

Los referidos datos personales del **BENEFICIARIO** de la orden de pago, serán utilizados para corroborar la identidad de la persona que acude a cobrar el desarrollo de las operaciones y servicios de órdenes de pago. En apuntadas condiciones **LIBERTAD** tendrá la responsabilidad de protegerlos mientras estén en su poder.

DATOS PERSONALES RECIBIDOS DEL ORDENANTE Y DEL BENEFICIARIO.

La información que proporciona el ordenante en la orden de pago puede variar derivado del producto y/o servicio contratado. Estos son los datos personales recibidos derivados del vínculo jurídico necesarios para las finalidades principales de la relación jurídica:

Información para identificarlos: el nombre completo, fecha de nacimiento, domicilio, teléfono e identificación.

Por otra parte, **LIBERTAD** tiene la obligación legal de llevar un control sobre las transacciones, utilizando métodos estandarizados para ayudar a identificar las operaciones que pueden ser de riesgo, como posibles fraudes, lavado de dinero y financiamiento al terrorismo y nexos con la delincuencia organizada. Esto implica el conocimiento que el **ORDENANTE Y/O BENEFICIARIO**, con el uso ordinario de los productos y servicios que ofrece **LIBERTAD** se pueda identificar en actividades u operaciones inusuales y relevantes. También se incluye la evaluación para detectar patrones sospechosos o conexiones inusuales.

FINALIDAD DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA.

LIBERTAD le informa de los motivos del tratamiento de sus datos personales de los beneficiarios de las órdenes de pago.

Finalidades de la relación jurídica:

Para la prestación de servicios de envío y recepción de órdenes de pago, para comprender las necesidades actuales y futuras del Titular (**ORDENANTE y/o BENEFICIARIO**) y administrar así de una mejor manera el negocio, para detectar y proteger contra errores, fraude y otras actividades ilícitas, para realizar encuestas de satisfacción, para el intercambio de información con el **BENEFICIARIO**, para verificar la correcta recepción de la orden de pago, para cumplir con los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

Tratándose de pago de Remesas Familiares Internacionales, se utilizarán los datos de operaciones relacionadas con el envío de fondos por medio de residentes en los Estados Unidos de América a sus familiares y amigos en territorio mexicano.

SE LIMITA LA DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN.

LIBERTAD no revelará información del Titular (**ORDENANTE y/o BENEFICIARIO**) de las operaciones de envío y recepción de órdenes de pago, a entidades o personas distintas a ellos, a menos que el propio **ORDENANTE y/o BENEFICIARIO**, según corresponda lo autorice al momento y bajo los mecanismos que **LIBERTAD** establezca al momento de cuestionarlo, o en su caso, se requiera por autoridades competentes de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

Los datos serán mantenidos en estricta confidencialidad de conformidad con las medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas que **LIBERTAD** implemente durante un lapso de diez años, transcurrido ese plazo, se eliminarán.

Por otra parte, **LIBERTAD** se sujetará a limitar el uso y divulgación de los datos personales que no sean indispensables para el vínculo jurídico, se garantizarán los fines y limitará el uso de la información a través de sistemas y formatos apegados a las disposiciones regulatorias aplicables a **LIBERTAD** (<https://www.cnbv.gob.mx/Paginas/NORMATIVIDAD.aspx>)



AVISO DE PRIVACIDAD PARA ENVÍO Y RECEPCIÓN DE ÓRDENES DE PAGO.

REMISIÓN Y TRANSMISIÓN.

LIBERTAD no remitirá los datos personales del Titular (ORDENANTE y/o BENEFICIARIO) a ninguna persona, tampoco transmitirá información de estos, esto último con la salvedad que exista autorización expresa del mismo, o bien, en los casos siguientes:

- I. Cuando la transferencia esté prevista en una Ley o Tratado en los que México sea parte;
- II. Cuando la transferencia sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés del titular, por el responsable y un tercero;
- III. Cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, o para la procuración o administración de justicia;
- IV. Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial, y
- V. Cuando la transferencia sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre el responsable y el titular.

MEDIOS PARA EJERCER LOS DERECHOS DE ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACIÓN Y OPOSICIÓN (ARCO) DE LOS DATOS PERSONALES.

El ORDENANTE y/o BENEFICIARIO tiene acceso a su información en el curso ordinario de la relación jurídica que los une con LIBERTAD. El ORDENANTE y/o BENEFICIARIO de las órdenes de pago pueden corregir la información que es inexacta o incompleta. **LIBERTAD** responderá a la petición de forma gratuita y sin ningún costo para el beneficiario u ordenante.

El ORDENANTE y/o BENEFICIARIO pueden ejercer su derecho al acceso, rectificación, cancelación u oposición (ARCO) de sus datos personales, a través del Formato de Recepción de Solicitud de Derechos ARCO FONO0101 (formato que puede obtener en cualquier sucursal de LIBERTAD, el directorio de las sucursales se puede encontrar en la página web: www.libertad.com.mx), o bien, dirigir un escrito al Departamento de Protección de Datos Personales de **LIBERTAD** a la siguiente dirección: Boulevard Bernardo Quintana, número 9791, colonia

Centro Sur, Querétaro, Querétaro o al correo electrónico: datospersonales@libertad.com.mx.

El escrito de solicitud deberá contener:

- I. El nombre completo y fecha de nacimiento del TITULAR para evitar cualquier homonimia, así como el correo electrónico, u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud;
- II. Los documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del titular;
- III. La descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados, y
- IV. Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.

De igual forma para el ejercicio de tales derechos, el ORDENANTE y/o BENEFICIARIO pueden optar el realizarlo en cualquier sucursal de **LIBERTAD**, mediante el formato proporcionado por el gerente de sucursal para tal efecto y la respuesta será comunicada por los medios que designe el titular, en los plazos establecidos en la legislación de datos personales aplicable.

LIBERTAD responderá a la solicitud de ejercicio de derechos ARCO, en un plazo máximo de 20 días hábiles, mismo que podrá duplicarse si las particularidades del caso lo ameritan, conforme a lo establecido en el artículo 32 de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, por escrito, a través del medio que al efecto designe el solicitante.

Para el caso de que la solicitud sea presentada por una persona distinta al beneficiario, deberá exhibir el documento legal que lo acredite como tal, anexando copia simple de su identificación oficial así como la del beneficiario.

REVOCACIÓN.

Por otra parte, el ORDENANTE y/o BENEFICIARIO podrá revocar el consentimiento que ha otorgado a LIBERTAD para el tratamiento de sus datos personales para finalidades no necesarias según el vínculo jurídico que une al Titular con LIBERTAD, a fin de que LIBERTAD deje de hacer uso de los mismos. Para ello, el



AVISO DE PRIVACIDAD PARA ENVÍO Y RECEPCIÓN DE ÓRDENES DE PAGO.

ORDENANTE Y/O BENEFICIARIO deberá solicitarlo en el correo electrónico: datospersonales@libertad.com.mx.

LEGALES.

En los términos del presente Aviso, se le informa que para la interpretación y/o cumplimiento de los anteriores términos y condiciones de seguridad, privacidad y legalidad, tanto el ORDENANTE y/o BENEFICIARIO como LIBERTAD estarán a lo regulado por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y sus normas complementarias, adicionalmente se señala que la autoridad competente para resolver cualquier conflicto derivado de este Aviso de Privacidad es el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI) en los términos que la ley señalada preceptúa, la cual se puede consultar en la página:

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/lfpdppp.htm>

CAMBIOS AL AVISO DE PRIVACIDAD.

El presente Aviso de Privacidad podrá ser actualizado por LIBERTAD y la versión más reciente estará disponible en www.libertad.com.mx Los cambios en su caso, serán notificados a través de cualquiera de los siguientes medios de difusión como folletos, circulares, carteles, correo electrónico o correo postal. Para mayor información favor de comunicarse al Departamento de Protección de Datos Personales 8007140274 y/o al correo electrónico datospersonales@libertad.com.mx.

15 de marzo de 2023.

ATENTAMENTE.

LIBERTAD SERVICIOS FINANCIEROS, S. A. DE C. V., S. F. P.

