POLÍTICA DE PRIVACIDAD DE CLIENTES

La presente política de privacidad tiene por finalidad informar las directrices y procedimientos que aplicará ALTI, plataforma tecnológica de cambio de divisas y transferencias internacionales, en el tratamiento de los datos personales de sus clientes, usuarios, potenciales clientes y destinatarios de fondos, en el marco de la prestación de sus servicios digitales.

Para efectos de esta Política, ALTI será responsable del tratamiento de los datos personales que recopile directamente a través de su plataforma, sitio web, aplicación, formularios, canales de atención y demás medios habilitados.

Esta Política se emite en cumplimiento de la Ley N.° 29733, Ley de Protección de Datos Personales del Perú, su Reglamento aprobado por Decreto Supremo N.° 016-2024-JUS y, en lo que resulte aplicable por el origen de las operaciones en Chile, la Ley N.° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada y la normativa chilena que la modifique o sustituya.

1. Lineamientos

El tratamiento de datos personales se realizará de acuerdo con los Términos y Condiciones de Uso del Servicio de ALTI.

2. Datos personales materia de tratamiento

Para llevar a cabo las finalidades descritas en la sección 3, ALTI podrá tratar los siguientes datos personales, según corresponda:

2.1. Datos del usuario u ordenante

- Nombres y apellidos.
- Documento nacional de identidad, pasaporte, carnet de extranjería, RUT u otro documento equivalente.
- Fecha de nacimiento, nacionalidad y demás datos necesarios para validar la mayoría de edad y la capacidad legal.
- Fotografías del documento de identidad por ambas caras.
- Imagen de rostro, selfie, prueba de vida u otros datos biométricos estrictamente necesarios para validar la identidad.
- Domicilio, país de residencia u otros datos de ubicación cuando sean requeridos por validaciones de cumplimiento.
- Correo electrónico y número de teléfono.
- Datos del medio de pago utilizado, en la medida necesaria para validar titularidad, prevenir fraude y ejecutar la operación. La captura y procesamiento técnico del pago podrá ser gestionada por el procesador autorizado correspondiente.
- Historial de operaciones, montos, moneda, tipo de cambio, comisiones, estado de la operación, comprobantes, incidencias y reclamos.
- Información sobre origen de fondos, actividad económica, ocupación, condición de Persona Expuesta Políticamente, listas restrictivas, alertas de riesgo o documentación de sustento, cuando sea requerida por las políticas de cumplimiento.

2.2. Datos del destinatario o beneficiario

- Nombres y apellidos del destinatario.
- Número de documento de identidad, cuando sea necesario para validar identidad, prevenir fraude o cumplir obligaciones legales.
- Número de cuenta bancaria, Código de Cuenta Interbancaria, número de teléfono asociado a billetera digital, identificador de billetera u otro dato necesario para la acreditación de fondos.

- Banco, entidad financiera, proveedor de billetera digital o medio de abono.
- Relación con el usuario, motivo de envío o información adicional, cuando sea requerida por validaciones de riesgo, fraude, sanciones o prevención de lavado de activos.

2.3. Datos técnicos y de navegación

- Dirección IP, identificadores de dispositivo, navegador, sistema operativo, registros de acceso y eventos de seguridad.
- Cookies, tecnologías similares y datos de uso de la plataforma, conforme a la configuración disponible para el usuario.
- Ubicación aproximada o datos de geolocalización cuando sean necesarios para seguridad, prevención de fraude o cumplimiento normativo, y siempre que el usuario lo permita o la ley lo autorice.

ALTI no recopilará datos personales sensibles, salvo aquellos estrictamente necesarios para la verificación de identidad, autenticación, prevención de fraude, cumplimiento regulatorio o seguridad de la operación. Los datos biométricos serán tratados con medidas de seguridad reforzadas y bajo criterios de necesidad, proporcionalidad y finalidad.

3. Finalidades necesarias del tratamiento de los datos personales

Según corresponda, ALTI podrá tratar los datos personales descritos en la sección 2 para las siguientes finalidades necesarias:

- Crear, administrar, autenticar y mantener la cuenta o perfil del usuario en la plataforma.
- Verificar la identidad del usuario u ordenante, validar la titularidad del medio de pago y prevenir suplantaciones, fraude o uso no autorizado.
- Validar, procesar, ejecutar, liquidar y documentar operaciones de cambio de divisas y transferencias internacionales en el corredor Chile - Perú u otros corredores que ALTI habilite en el futuro.
- Identificar al destinatario o beneficiario indicado por el usuario y acreditar los fondos en la cuenta bancaria, billetera digital o medio de abono autorizado.
- Calcular y comunicar el tipo de cambio aplicable, comisiones, monto enviado, monto a recibir, estado de operación y comprobantes.
- Gestionar límites operativos por usuario, beneficiario, operación, periodo, medio de pago, dispositivo, cuenta bancaria, billetera digital u otros parámetros de riesgo.
- Realizar monitoreo transaccional, evaluación de riesgo, conocimiento del cliente, validaciones de listas restrictivas, prevención de fraude, prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Atender consultas, requerimientos, reclamos, solicitudes de soporte, incidencias operativas, contracargos, devoluciones o reembolsos.
- Cumplir obligaciones legales, contractuales, regulatorias, tributarias, contables, bancarias, de auditoría, de seguridad de la información y de conservación de registros.
- Atender requerimientos de autoridades administrativas, regulatorias, judiciales, policiales, fiscales o de inteligencia financiera competentes.
- Gestionar la relación contractual, comunicación operativa y contacto con usuarios, clientes, proveedores y aliados necesarios para prestar el servicio.

3.1. Finalidades adicionales sujetas a consentimiento

De manera separada y únicamente cuando el usuario otorgue su consentimiento, ALTI.IO podrá tratar sus datos personales para enviar comunicaciones comerciales, promociones, encuestas, novedades, campañas de fidelización, información sobre nuevas funcionalidades o contenidos similares. El usuario podrá revocar este consentimiento en cualquier momento mediante los mecanismos de desuscripción habilitados o a través de los canales oficiales de ALTI.

4. Base legal o habilitación para el tratamiento

El tratamiento de datos personales se sustenta, según corresponda, en las siguientes bases o habilitaciones:

- Ejecución de la relación contractual o precontractual entre ALTI y el usuario.
- Consentimiento libre, previo, informado, expreso e inequívoco del titular, cuando la normativa aplicable lo exija.
- Cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias, tributarias, contables, de seguridad, prevención de fraude y prevención de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- Interés legítimo en mantener la seguridad de la plataforma, prevenir fraudes, proteger a los usuarios y administrar riesgos operativos, siempre que no se afecten indebidamente los derechos del titular.
- Atención de requerimientos de autoridades competentes o defensa de derechos de ALTI, sus usuarios o terceros.

5. Identificación del banco de datos

Los datos personales serán almacenados en bancos de datos de administración privada de titularidad de ALTI, entre ellos el banco de datos denominado “Clientes y Usuarios”, cuya inscripción se realizará en el registro pertinente de la autoridad competente.

6. Identidad de quienes son o pueden ser destinatarios de los datos

ALTI podrá compartir datos personales con los siguientes destinatarios, únicamente en la medida necesaria para cumplir las finalidades informadas, bajo obligaciones de confidencialidad, seguridad y tratamiento adecuado:

Destinatario / categoría	Identificación (NIT/RUC)	País de ubicación	Finalidad de transferencia o encargo
Proveedor de infraestructura de pagos que lo sustituya		Perú	Recaudación, procesamiento del pago, dispersión de fondos, conciliación, soporte operativo y prevención de fraude.

ALTI no venderá, alquilará ni comercializará datos personales con terceros para fines ajenos a la prestación del servicio o al cumplimiento de obligaciones legales. Cualquier transferencia internacional de datos se realizará conforme a las garantías exigidas por la normativa aplicable y a los contratos con los destinatarios o encargados correspondientes.

7. Las consecuencias de proporcionar los datos personales y la negativa a hacerlo

La entrega de los datos personales requeridos para las finalidades necesarias es obligatoria para utilizar la plataforma y ejecutar operaciones. Si el usuario no proporciona dichos datos, los proporciona de forma incompleta, inexacta o desactualizada, o se niega a entregar documentación adicional razonablemente requerida, ALTI podrá no crear la cuenta, no procesar la operación, suspenderla, bloquearla, rechazarla, solicitar subsanación, efectuar devoluciones cuando correspondan o restringir el acceso al servicio.

La entrega de datos para finalidades adicionales de marketing es facultativa y su negativa no afectará la prestación del servicio principal.

8. Tiempo de conservación de los datos personales

Los datos personales serán conservados durante el tiempo necesario para cumplir las finalidades descritas en esta Política y para atender obligaciones legales, regulatorias, contables, tributarias, de auditoría, prevención de fraude, prevención de lavado de activos y defensa frente a reclamos.

Como criterio general, los datos asociados a usuarios, operaciones y controles de cumplimiento se conservarán por un plazo de cinco (5) años contados desde la conclusión de la relación contractual o desde la última operación, salvo que una norma aplicable, una autoridad competente, una investigación, una auditoría, una controversia o una obligación contractual exija conservarlos por un plazo mayor. Vencido el plazo aplicable, los datos serán eliminados, anonimizados o bloqueados de forma segura, según corresponda.

9. Seguridad de los datos personales

ALTI implementará medidas técnicas, legales y organizativas razonables para proteger los datos personales frente al acceso no autorizado, pérdida, alteración, uso indebido, divulgación o destrucción. Dichas medidas podrán incluir, entre otras:

- Cifrado de datos en tránsito y en reposo, cuando resulte aplicable.
- Controles de acceso, autenticación, segregación de funciones y registro de actividades.
- Evaluación de proveedores y contratos con obligaciones de confidencialidad, seguridad y tratamiento de datos.
- Procedimientos de gestión de incidentes, continuidad operativa y respuesta frente a brechas de seguridad.
- Capacitación del personal y controles internos de cumplimiento.

10. Derechos de los titulares y medios previstos para ejercerlos

Los titulares de datos personales podrán ejercer los derechos previstos por la normativa aplicable, incluyendo los derechos de acceso, rectificación, cancelación, oposición, información, revocación del consentimiento y los demás que correspondan. Para ejercerlos, el titular podrá presentar una solicitud a través de:

- Los canales oficiales disponibles en ALTI
- El correo electrónico de privacidad de ALTI: Contacto@alti.lat

La solicitud deberá incluir, como mínimo, identificación del titular, derecho que desea ejercer, descripción clara del pedido, domicilio o correo de respuesta y documentación que acredite identidad o representación, según corresponda. ALTI atenderá la solicitud dentro de los plazos establecidos por la normativa aplicable.

Si el titular considera que no ha sido atendido debidamente en el ejercicio de sus derechos, podrá presentar una reclamación ante la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales del Perú, a través de la Mesa de Partes del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, con sede principal en Calle Scipión Llona 350, Miraflores, Lima, Perú, o mediante los canales oficiales disponibles en gob.pe, para lo cual deberá de completar la información prevista en el siguiente enlace:

https://www.gob.pe/institucion/anpd/informes-publicaciones/1254946-formulario-para-iniciar-procedimiento-para-el-ejercicio-de-los-derechos-arco-anpd