

## **AVISO DE PRIVACIDAD DE DATOS PARA CLIENTES**

### **CATERPILLAR LEASING CHILE S.A**

En cumplimiento con lo dispuesto en la ley y de acuerdo con los lineamientos y políticas corporativa de Caterpillar Inc., Caterpillar Leasing Chile S.A., le comunica:

#### **1. Identidad y domicilio del responsable.**

**Caterpillar Leasing Chile S.A.** en adelante “CLC”, es una compañía constituida de conformidad con las leyes de Chile, con domicilio en Rosario Norte 407, piso 14, Las Condes, Santiago, Chile, y con dirección de correo electrónico [datapsc@cat.com](mailto:datapsc@cat.com)

#### **2. Información.**

CLC informa que en el ejercicio de su actividad obtiene datos personales de sus clientes, que son proporcionados de manera libre y voluntaria, y que son utilizados con el propósito de documentar la relación con cada uno de los clientes, en adelante los “Datos Personales”. CLC será el responsable de los datos, por consiguiente, determinará el propósito y tratamiento de los Datos Personales. Dicha información es incluida en los contratos, cartas, formatos, listados, bases de datos u otros medios físicos y/o electrónicos, según corresponda, para que CLC pueda llevar un registro adecuado de las relaciones comerciales con los clientes, y así, cumplir con políticas, procedimientos y demás obligaciones legales aplicables cuando así lo dispone la ley, los reglamentos internos y cualquier otra disposición legal que le sea vinculante.

Los Datos Personales sujetos a tratamiento por CLC son los siguientes:

- Nombres y apellidos;
- Número identificador nacional;
- Dirección del domicilio;
- Teléfono;
- Correo electrónico;
- Firma;
- Estado Civil;
- Fecha de nacimiento;
- Datos bancarios;
- Régimen Conyugal;
- Firma Electrónica,
- Domicilio de trabajo;
- Datos de familiares directos;
- Historial de financiamiento con CLC;
- Etc.

En relación con los Datos Personales de carácter sensible (antecedentes médicos, historia clínica, grupo sanguíneo, datos biométricos, etc.), se informa que la autorización para su tratamiento es completamente opcional, y en el supuesto de proporcionarlos, será necesaria la autorización expresa.

Los datos obtenidos de dos fuentes: (i) fuentes directas, esta se refiere a la información contenida en nuestras solicitudes u otros documentos que forman parte del proceso de la solicitud del financiamiento, contratos, cartas, formatos, listados, bases de datos u otros medios físicos y/o electrónicos, así como también la información incorporada al usar nuestra página web; (ii) fuente indirectas, obtenida por una tercera parte, los distribuidores de CLC, agencias de información comercial, estrategias de mercado e Internet.

### **3. Uso y tratamiento de los Datos Personales.**

Los Datos Personales proporcionados a CLC son usados para las siguientes finalidades y se distinguen:

#### **A. Finalidades Primarias.** Son finalidades primarias:

1. Ejecución y administración de contratos de financiamiento. El tratamiento de Datos Personales es necesario para la gestión de contratos y la realización de medidas precontractuales aplicables al producto o servicio financiero seleccionado, como lo son:
  - Emitir ofertas de financiamiento; Realizar evaluaciones de crédito y tomar decisiones de préstamos; o Verificaciones de crédito que impliquen la consulta de archivos de agencias de crédito externas para evaluar la calidad crediticia antes de la celebración del contrato, así como la modificación de un contrato existente o después de un incumplimiento de pago; La evaluación crediticia implica el uso de modelos estadísticos de riesgo y herramientas de calificación crediticia; sin embargo, las decisiones nunca se toman únicamente sobre la base de estos sistemas; Para llevar a cabo procedimientos administrativos contractuales, gestión financiera y contable relevante para el producto o servicio financiero seleccionado; Llevar un registro adecuado de clientes y realizar procesos de archivo, actualización de sistemas, protección y de custodia de información y operación y mantenimiento de bases de datos.
2. Administrar servicios adicionales como seguro o servicio y mantenimiento de máquinas;
3. Para responder a sus consultas y brindar atención al cliente;
4. Apoyar para solventar deficiencias y hacer cumplir nuestros derechos en caso de incumplimiento del Cliente en virtud del contrato de financiamiento, incluido el inicio de procedimientos legales;
5. Para cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias aplicables a nuestras operaciones, como lo son:
  - Cumplimiento de los requisitos de identificación del Cliente bajo la regulación de prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo;
  - Identificación y prevención del riesgo de fraude;
  - Consulta de listas restrictivas y centrales de información de riesgos financieros.
  - Documentar obligaciones legales y regulatorias adicionales (Ej. divulgación de datos a las autoridades de supervisión bancaria, autoridades fiscales u otros requisitos de información).
6. Para asegurar y proteger nuestros intereses / activos, como lo son:
  - Monitorear y evaluar nuestra exposición global al riesgo crediticio;
  - Implementar y mantener medidas de seguridad técnicas y de organización;
  - Realizar auditorías internas e investigaciones;
7. Realizar encuestas, incluso a través de medios electrónicos, para determinar su satisfacción del cliente con nuestros productos y servicios;

8. Realizar análisis y segmentación de información para elaborar estudios y estadísticas sobre preferencias de consumo;
  9. Contacto con el Cliente;
  10. Detalles de los productos o servicios ofrecidos por nosotros;
  11. Fines de comunicación de CLC con el Cliente;
  12. Al no proporcionar Datos Personales en algunos casos tendría la consecuencia de que el contrato de financiamiento no podría concluirse, tratándose de:
    - Cuando el procesamiento de los datos sea necesario para la gestión del contrato o la realización de medidas precontractuales;
    - Cuando el procesamiento sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones legales y regulatorias o para ejercer nuestros derechos legales.
- b. Finalidades Secundarias.** Que los Datos Personales proporcionados a CLC podrán ser compartidos a los Distribuidores Autorizados CLC (los “Distribuidores CLC”) y usados para compartir con los Distribuidores CLC la información de los Datos Personales y empresariales señalados en este documento para celebrar el financiamiento.

#### **4. Legitimidad.**

Para procesar los Datos Personales, CLC se basa en los siguientes preceptos legales, que incluyen sin limitar: La necesidad de llevar a cabo las medidas precontractuales; Ejecutar y gestionar los contratos; Ejercer los derechos emanados en virtud de los contratos; Cumplimiento con las obligaciones legales aplicables. La necesidad de perseguir nuestros intereses legítimos, como: Gestionar el riesgo y la exposición de la división de Productos o Servicios Financieros de CLC; Garantizar redes e información seguras; Administrar y realizar negocios de CLC; Mejorar los productos y servicios que le ofrecemos; Proporcionar información sobre los productos y servicios que ofrecemos.

Su consentimiento, confiamos en su consentimiento como base legal para procesar sus datos, el Cliente puede retirar su consentimiento en cualquier momento utilizando la información de contacto descrita anteriormente. El cliente tiene derecho a oponerse a dicho tratamiento en cualquier momento poniéndose en contacto con nosotros utilizando la información de contacto descrita anteriormente. Tenga en cuenta que esto en algunos casos puede afectar nuestra capacidad de ofrecerle financiamiento.

#### **5. Conservación y Transferencia de Datos**

Este aviso de privacidad empezará a regir a partir desde su publicación. Los Datos Personales que sean tratados permanecerán en las bases de datos de CLC, con base en el criterio de temporalidad, durante el tiempo que sea necesario para cumplir con las finalidades mencionadas en este aviso, y para las cuales fueron recolectados. De este modo, la vigencia de las bases de datos está estrechamente relacionada con las finalidades para las cuales fueron recolectados los Datos Personales.

Los datos serán conservados en forma física y/o electrónica durante la duración de la relación comercial y, una vez terminados, durante el plazo aplicable por la ley o los reglamentos a los que estamos sujetos para la retención de los datos específicos. Se aplica un período de retención legal de 6 años después de terminada la relación comercial para cumplir con los requisitos regulatorios financieros aplicables y los requisitos contra el lavado de dinero, sin embargo, podemos conservar sus

datos durante más tiempo cuando sea necesario por razones legales o regulatorias. CLC cumple con informar al cliente que, para cumplir con la finalidad propia del contrato, debe transferir los datos personales a nivel nacional a diferentes entidades, entre ellas están, las entidades financieras, centrales de riesgo, administración tributaria, asesores legales, soporte tecnológico y entidades gubernamentales en general entre otros.

Asimismo, CLC cumple con informar al cliente que, para cumplir con la finalidad de gestión de negocios, de servicios tecnológicos y de comunicación, auditoría y control interno a nivel global, transfiere los datos personales a otras sociedades vinculadas al grupo corporativo CLC ubicadas en Chile, Brasil, México, Panamá y Estados Unidos y/o terceros actuando en su nombre.

#### **6. Destinatarios de los Datos Personales:**

Serán destinatarios de los Datos Personales: Distribuidores CLC con participación en la ejecución del contrato de financiamiento; Proveedores de servicios externos que realizan funciones en nuestro nombre, como proveedores de mantenimiento de TI, almacenamiento de datos, administración de encuestas de clientes, actividades de recopilación o software de TI; Asesores y consultores profesionales, tales como firmas de abogados, asesores fiscales, auditores y contadores; Compañías de seguros y corredores con el propósito de asegurar los activos y el crédito; Tribunales en casos de acción legal; Otras empresas del grupo CLC para fines comerciales legítimos; Agencias nacionales de referencia crediticia o agencias de prevención de fraude; Los acreedores e instituciones financieras que participan en préstamos comerciales pueden acceder a esta información para respaldar la evaluación de su propio riesgo crediticio; Autoridades gubernamentales y reguladoras cuando lo exijan las leyes u obligaciones aplicables a nuestro negocio; Bancos e instituciones de ahorro para transacciones financieras derivadas del contrato; Notarios con el propósito de levantar una escritura pública, cuando sea relevante para el método contractual elegido.

#### **7. Derechos del Cliente.**

El cliente siempre podrá solicitar a CLC acceso a los Datos Personales, para efectos de rectificar, cancelar u presentar oposición al uso de estos o para obtener información adicional sobre esta declaración. Asimismo, en caso de solicitudes y/o preguntas relacionadas con el aviso de privacidad favor de contactarnos a través de: la oficina de CLC local; o al correo electrónico [datapsc@cat.com](mailto:datapsc@cat.com), misma que contendrá como mínimo la siguiente información:

- a) El nombre del titular y domicilio, u otro medio idóneo para comunicarle la respuesta a su solicitud;
- b) Los documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del titular;
- c) La descripción clara y precisa de los Datos Personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados.
- d) Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los Datos Personales, así como cualquier otro documento requerido por la regulación actual en el momento de presentar la solicitud; En caso de requerirse, CLC se reserva el derecho de solicitar documentación adicional al titular que acredite su identidad y/o demás Datos Personales que considere. El titular podrá obtener más información acerca del estado de su solicitud y los plazos de respuesta de esta mediante solicitud al correo electrónico anteriormente mencionado

## **8. Modificación al Aviso de Privacidad**

CLC se reserva el derecho de modificar en cualquier momento, este Aviso de Privacidad, en el caso de una modificación CLC comunicará el cambio mediante un aviso en los medios habituales (físicos o electrónicos) de comunicación de CLC con sus clientes.

El titular podrá revocar el presente consentimiento para el tratamiento de Datos Personales o bien limitar su uso o divulgación en cualquier momento, siempre que no tenga el deber legal o contractual de permanecer en las bases de datos de CLC. Para tal fin, deberá enviar una solicitud escrita al correo electrónico identificado en el primer apartado con atención al área correspondiente. Dicha comunicación deberá cumplir con los requisitos mencionados en el apartado de Derechos del Cliente.

El titular podrá obtener más información acerca del estado de su solicitud y los plazos de respuesta de esta mediante solicitud por escrito al correo electrónico, [datapsc@cat.com](mailto:datapsc@cat.com).

## **9. Quejas y reclamos**

Para realizar una solicitud de acceso, rectificación, cancelación u oposición de su información personal o para obtener información adicional sobre esta declaración de privacidad, comuníquese con la oficina local de CLC; o al correo electrónico [datapsc@cat.com](mailto:datapsc@cat.com).

En un plazo de 30 días hábiles CLC dará respuesta a su requerimiento, en caso de demora en esta respuesta se le dará oportuno aviso de ese retraso juntamente con comprometer un nuevo plazo de respuesta al efecto.

## **10. Información Adicional.**

Para obtener información adicional sobre el procesamiento de sus Datos Personales pueden acceder a nuestra página web o para revisar información sobre el enfoque corporativo para la protección de los datos de los clientes adoptados por las empresas del grupo Caterpillar, visite nuestro sitio web [datapsc@cat.com](http://datapsc.cat.com). Todos los cambios a este aviso se publicarán en la página web, o por medios electrónicos y en un lugar visible de sus instalaciones, por medio de avisos por escrito o por los medios habituales de contacto con clientes y se notificarán por escrito, cuando sea necesario.