

# Política de Privacidad

*Tratamiento de datos en la plataforma, cambio de divisas y productos prestados por socios comerciales*

|                      |                                                                       |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Titular              | AKI SERVICE S.A.C.                                                    |
| RUC                  | 20611929049                                                           |
| Última actualización | 16 de julio de 2026                                                   |
| Sitio                | <a href="https://www.tucambio.app/pe">https://www.tucambio.app/pe</a> |

## 1. Responsable y alcance

AKI SERVICE S.A.C., RUC N.° 20611929049, con domicilio en Edificio Schreiber Business Center, Germán Schreiber 276, San Isidro, Lima, Perú, correo contacto@tucambio.app y teléfonos (+51) 1 707 5665 y (+51) 9 3326 6899, es titular o responsable de los bancos de datos personales asociados al Sitio Web, la Cuenta TuCambio, la relación comercial y los servicios de cambio de divisas que presta directamente.

Esta Política se aplica a usuarios, clientes, prospectos, representantes, beneficiarios finales, contactos, pagadores, beneficiarios y otras personas vinculadas a las operaciones.

En los productos prestados por Socios Comerciales, estos pueden actuar como responsables independientes o encargados del tratamiento, según su rol. La identidad y política aplicable serán informadas antes de la activación.

## 2. Marco normativo

AKI trata datos conforme a la Ley N.° 29733, Ley de Protección de Datos Personales, y su Reglamento aprobado por Decreto Supremo N.° 016-2024-JUS, vigente desde el 31 de marzo de 2025, así como las normas sobre seguridad digital, protección al consumidor, prevención del lavado de activos y demás disposiciones aplicables.

## 3. Bancos de datos personales

AKI organiza la información en bancos de datos personales que deberán mantenerse inscritos o declarados ante la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales cuando la normativa lo exija. La información de inscripción vigente podrá solicitarse a través del correo de privacidad.

| Banco de datos             | Finalidad principal                                                                                                          |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Clientes y Usuarios        | Registro, verificación, contratación, cambio de divisas, soporte, cumplimiento, prevención de fraude y gestión de productos. |
| Prospectos y Marketing     | Atender solicitudes de información, seguimiento comercial y envío de comunicaciones autorizadas.                             |
| Proveedores y Contrapartes | Gestión contractual, pagos, seguridad, cumplimiento y auditoría de proveedores y socios.                                     |

## 4. Datos que podemos tratar

- identificación: nombre, DNI, carné de extranjería, pasaporte, nacionalidad, fecha de nacimiento, firma y fotografía;
- contacto: domicilio, correo electrónico, teléfono y preferencias de comunicación;
- datos empresariales: razón social, RUC, constitución, vigencia, actividad, representantes, estructura de propiedad y beneficiarios finales;
- datos financieros y transaccionales: cuentas, medios de pago, montos, monedas, pagadores, beneficiarios, referencias, saldos y movimientos;
- información económica y de cumplimiento: actividad, ingresos, origen y destino de fondos, contratos, facturas, propósito de la relación, condición PEP y coincidencias en listas;
- datos de productos de terceros: identificadores de cuenta virtual, wallet, tarjeta, límites, eventos y estado de solicitudes;
- datos biométricos o prueba de vida, cuando sean necesarios y exista la base jurídica correspondiente;
- datos técnicos: IP, dispositivo, navegador, logs, geolocalización aproximada, cookies, eventos y señales de seguridad;
- comunicaciones y soporte: correos, chats, llamadas, grabaciones autorizadas, reclamos y documentos enviados.

## 5. Fuentes de los datos

- el propio titular o la empresa que representa;
- pagadores, beneficiarios, representantes y personas vinculadas a una operación;
- registros públicos y fuentes legalmente accesibles, incluyendo SUNAT, RENIEC y registros empresariales cuando corresponda;
- proveedores de identidad, biometría, prevención de fraude y cumplimiento;
- bancos, procesadores, sociedades relacionadas, Socios Comerciales y otros participantes de una operación;
- cookies, dispositivos y uso de la Plataforma.

## 6. Finalidades necesarias

- crear y administrar la Cuenta TuCambio;
- verificar identidad, representación, beneficiarios finales y elegibilidad;
- cotizar y ejecutar operaciones de cambio de divisas, conciliar y emitir comprobantes;
- mostrar, solicitar y habilitar productos prestados por Socios Comerciales;
- transmitir datos e instrucciones a quienes deban ejecutar un producto u operación;
- prevenir fraude, lavado de activos, financiamiento del terrorismo, sanciones y riesgos de seguridad;
- cumplir obligaciones legales, regulatorias, tributarias, contables y de auditoría;
- gestionar atención, reclamos, controversias y recuperación de fondos;
- mantener la seguridad, continuidad y mejora de la Plataforma.

## 7. Finalidades opcionales y marketing

Con consentimiento o cuando exista otra base legal válida, AKI puede enviar información sobre productos, promociones, beneficios, encuestas y contenidos de TuCambio o de sociedades relacionadas. El titular puede retirar su consentimiento mediante el enlace de baja o contactando a AKI.

La negativa a aceptar marketing no afecta la prestación de servicios contratados. Los mensajes contractuales, operativos, de seguridad o cumplimiento no se consideran publicidad.

## 8. Bases jurídicas y consentimiento

Según la naturaleza del dato y la finalidad, el tratamiento puede sustentarse en el consentimiento del titular, la ejecución de un contrato o medidas precontractuales, el cumplimiento de obligaciones legales, la formulación o defensa de derechos, la seguridad y otras bases admitidas por la legislación.

Cuando se requiera consentimiento, este se solicitará de forma libre, previa, expresa, informada e inequívoca. El consentimiento para datos sensibles, biometría, marketing o cookies no esenciales se solicitará de manera específica cuando corresponda.

## 9. Comunicación a sociedades relacionadas y socios comerciales

Para prestar el servicio de cambio de divisas y habilitar remesas u otros servicios prestados por terceros, AKI puede comunicar datos a sociedades relacionadas y a Socios Comerciales, incluyendo entidades financieras, instituciones de pago, emisores de tarjetas, custodios, proveedores de wallets y activos digitales, bancos, procesadores y otros participantes necesarios.

Esta Política describe categorías de destinatarios porque la identidad del proveedor puede variar según país, moneda, producto, disponibilidad y evaluación de riesgo. Antes de activar un producto, la Plataforma informará la identidad del prestador material y pondrá a disposición del Usuario sus términos y política de privacidad.

La negativa a proporcionar datos o aceptar la política del Socio Comercial puede impedir la activación del producto correspondiente, sin afectar necesariamente otros servicios disponibles.

## 10. Otros destinatarios

- proveedores de nube, alojamiento, seguridad, mensajería, CRM y soporte;
- proveedores de verificación documental, biometría, prevención de fraude, listas y monitoreo;
- bancos, corresponsales, procesadores de pago y redes de transferencia;
- asesores legales, contables, auditores, aseguradores y consultores sujetos a confidencialidad;
- SBS, UIF-Perú, SUNAT, Indecopi, Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales, tribunales y otras autoridades cuando exista obligación o facultad legal;
- sociedades relacionadas, sucesores o adquirentes en una reorganización, bajo medidas apropiadas.

## 11. Transferencias internacionales

Los servicios internacionales requieren que ciertos datos sean alojados, tratados o accedidos desde otros países. AKI puede transferir datos a sociedades relacionadas y Socios Comerciales ubicados en Chile, Estados Unidos, países del Espacio Económico Europeo, Reino Unido, México, Brasil, Colombia u otras jurisdicciones relacionadas con el producto u operación.

AKI aplicará las garantías, comunicaciones, consentimientos, cláusulas contractuales y medidas de seguridad exigidas por la Ley N.º 29733 y su Reglamento. Los destinatarios pueden estar sujetos a leyes extranjeras y requerimientos de sus autoridades.

## 12. Datos biométricos y sensibles

Cuando se utilice reconocimiento facial, prueba de vida u otra biometría, AKI informará la finalidad, el proveedor o categoría de proveedor, el plazo de conservación y la base jurídica. Estos datos se emplearán principalmente para verificar identidad, prevenir suplantación y cumplir obligaciones de seguridad y debida diligencia.

Los datos sensibles recibirán medidas de protección reforzadas y no serán utilizados para finalidades incompatibles con las informadas.

## 13. Perfiles de riesgo y decisiones automatizadas

AKI, sus sociedades relacionadas y los Socios Comerciales pueden utilizar reglas y herramientas automatizadas para detectar fraude, asignar perfiles de riesgo, establecer límites o decidir si una solicitud requiere revisión adicional. Cuando la ley lo exija, el titular podrá solicitar información, intervención humana o revisión de una decisión con efectos significativos.

## 14. Conservación

Los datos se conservarán durante la relación y posteriormente por el tiempo necesario para cumplir obligaciones legales, responder auditorías, atender controversias y respetar plazos de prescripción. Los registros de operaciones y de debida diligencia se conservarán durante los plazos exigidos por la normativa aplicable a la actividad de AKI y, cuando corresponda, por los plazos establecidos en las políticas y obligaciones legales de los Socios Comerciales.

Los Socios Comerciales conservarán los datos conforme a sus políticas y obligaciones. Una solicitud de cancelación o supresión no procederá respecto de información que deba conservarse por ley, seguridad, prevención de fraude o defensa de derechos.

## 15. Seguridad

AKI aplica medidas técnicas, organizativas y legales razonables, tales como control de accesos, registros, cifrado cuando corresponde, segregación, copias de respaldo, evaluación de proveedores, capacitación y respuesta a incidentes. Ningún sistema es absolutamente invulnerable; el Usuario debe proteger sus credenciales y dispositivos.

## 16. Incidentes de seguridad

AKI gestionará los incidentes conforme a la legislación peruana y a sus procedimientos internos. Cuando un incidente pueda afectar significativamente los derechos del titular, AKI realizará las comunicaciones a la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales y a los afectados dentro de los plazos legales, incluyendo el plazo de cuarenta y ocho (48) horas cuando resulte aplicable.

## 17. Derechos de los titulares

El titular puede ejercer los derechos de información, acceso, rectificación, actualización, inclusión, cancelación, supresión y oposición, así como revocar su consentimiento sin efecto retroactivo, conforme a la Ley N.º 29733 y su Reglamento.

Las solicitudes deben enviarse a [contacto@tucambio.app](mailto:contacto@tucambio.app) o presentarse en Edificio Schreiber Business Center, Germán Schreiber 276, San Isidro, Lima, Perú, indicando nombre, documento de identidad, derecho ejercido, descripción de la solicitud, domicilio o correo para respuesta y antecedentes razonables para verificar identidad. AKI responderá dentro de los plazos legales.

Si el titular considera que su solicitud no fue atendida, puede acudir a la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales mediante los canales oficiales disponibles.

## 18. Datos de terceros

Si el Usuario entrega datos de otra persona, declara contar con una base legítima para hacerlo y haberle proporcionado la información exigida. AKI puede contactar o verificar a pagadores, beneficiarios, representantes u otras personas vinculadas a una operación.

## 19. Menores de edad

Los servicios no están dirigidos a menores de 18 años. Si AKI detecta datos de un menor recopilados sin base válida, adoptará medidas para eliminarlos o bloquearlos, salvo obligación legal de conservación.

## 20. Cookies y tecnologías similares

El Sitio Web utiliza cookies y tecnologías similares conforme a la Política de Cookies. Las tecnologías no esenciales se utilizarán de acuerdo con las preferencias del Usuario y la normativa aplicable.

## 21. Modificaciones

AKI puede actualizar esta Política por cambios legales, de producto, proveedores o prácticas de tratamiento. Las modificaciones materiales serán comunicadas por medios razonables. La versión vigente y su fecha estarán disponibles en el Sitio Web.

## 22. Contacto de privacidad

**Correo:** [contacto@tucambio.app](mailto:contacto@tucambio.app) | **Teléfono:** (+51) 1 707 5665 | **WhatsApp:** (+51) 9 3326 6899

**Domicilio:** Edificio Schreiber Business Center, Germán Schreiber 276, San Isidro, Lima, Perú | **Libro de Reclamaciones:** Disponible en <https://www.tucambio.app/pe/reclamos>.