



POLÍTICA DE PRIVACIDAD

Tratamiento de Datos Personales — 3 Jurisdicciones

Versión: v1.0 — Marzo 2026

Colombia (Ley 1581/2012) · EAU (Federal Decree-Law 45/2021) · Estándar GDPR

01

RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO

Quién trata sus datos

Sentu Services opera a través de múltiples entidades jurídicas. Según la jurisdicción desde la que acceda a nuestros servicios, el responsable del tratamiento de sus datos será:

Entidad	Jurisdicción	Rol	Email DPO / Contacto
Sky OTC S.A.S.	Colombia	Responsable principal para usuarios colombianos. Gestiona el mandato, KYC y relación con clientes CO.	fa.acosta@legalnova.co
Payki S.A.S.	Colombia	Corresponsable para procesamiento de pagos en Colombia. Comparte base de datos con Sky OTC.	fa.acosta@legalnova.co
Sky Pay LLC	Montana, EE.UU.	Titular de la Plataforma Digital. Trata datos de navegación, uso de software y soporte técnico.	fa.acosta@legalnova.co
Sentu Services FZCO	Dubai, EAU	Responsable para usuarios del Golfo y datos de brokers internacionales.	fa.acosta@legalnova.co



Para ejercer sus derechos de privacidad (acceso, corrección, supresión, portabilidad), puede contactar a cualquiera de los responsables listados. El plazo de respuesta es de 15 días hábiles para Colombia (Art. 15 Ley 1581) y 30 días para EAU.

02

DATOS QUE RECOPIAMOS

Categorías de información personal

Categoría	Datos Específicos	Finalidad Principal
Datos de Identidad	Nombre completo, documento de identidad (cédula/pasaporte), fecha de nacimiento, nacionalidad, fotografía.	KYC / Verificación de identidad / AML
Datos de Contacto	Correo electrónico, número de teléfono, dirección de residencia.	Comunicaciones del servicio / Notificaciones de pago
Datos Financieros	Información bancaria (titular, banco, número de cuenta para originación de pagos), extractos bancarios, declaración de origen de fondos, declaración de renta.	KYC avanzado / Prevención LA/FT / Cumplimiento cambiario
Datos de Transacciones	Montos gestionados, planes de pagos, constructoras destinatarias, fechas de pago, estado de las operaciones.	Gestión del mandato / Reporte a autoridades / Auditoría

Categoría	Datos Específicos	Finalidad Principal
Datos PEP y Listas Restrictivas	Resultado de consulta en listas OFAC, ONU, Interpol, Policía Nacional CO, UIAF.	Cumplimiento AML/CFT obligatorio
Datos de Uso de la Plataforma	Dirección IP, tipo de dispositivo, browser, páginas visitadas, acciones en el dashboard, logs de sesión.	Seguridad / Mejora del producto / Detección de fraude
Datos de Comunicaciones	Mensajes de soporte, correos, chats en la Plataforma.	Atención al cliente / Resolución de disputas / Auditoría
Datos del Broker (si aplica)	Identidad, datos bancarios para pago de comisiones, información fiscal.	Gestión de agencia comercial / Cumplimiento tributario

03

FINALIDADES DEL TRATAMIENTO

Para qué usamos sus datos

Finalidad	Base Legal	Entidades involucradas
Verificación de identidad (KYC/KYB) y prevención de lavado de activos	Obligación legal (Ley 526/1999 CO, FATF Rec. 10, UAE AML Law)	Todas las entidades Sentu
Gestión del contrato de mandato y ejecución de instrucciones de pago	Ejecución de contrato (Art. 6.1.b GDPR referente / Art. 4 Ley 1581)	Sky OTC / Payki (CO)
Comunicaciones sobre el estado de las operaciones y alertas	Ejecución de contrato / Interés legítimo	Todas las entidades
Cumplimiento de obligaciones regulatorias (reporte UIAF, FinCEN, FIU UAE)	Obligación legal	Todas según jurisdicción
Mejora de la Plataforma y análisis de uso (analytics)	Interés legítimo de Sentu	Sky Pay LLC (Montana)
Marketing y comunicaciones comerciales (opcional)	Consentimiento expreso y revocable del Usuario	Entidades según jurisdicción
Gestión de reclamos y resolución de disputas	Interés legítimo / Defensa en juicio	Todas las entidades
Verificación del cumplimiento fiscal (retenciones, reportes tributarios)	Obligación legal (DIAN CO, IRS EE.UU., UAE Tax Authority)	Según la transacción

04

TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES

Hacia dónde fluyen sus datos

Dada la naturaleza multi-jurisdiccional de Sentu, sus datos personales pueden ser transferidos entre las entidades del grupo y a terceros en los siguientes escenarios:

Destinatario	País	Propósito	Garantía de Adecuación
Sky Pay LLC (grupo)	EE.UU. (Montana)	Gestión de la Plataforma Digital, soporte técnico, almacenamiento de logs.	Cláusulas Contractuales Tipo (CCT) intragrupo / Privacy Shield sucedáneo
Sentu Services FZCO (grupo)	EAU (Dubai)	Coordinación de operaciones Dubai, gestión de brokers, intermediación comercial.	CCT intragrupo / UAE PDPL adecuación parcial
Proveedor de Pago (ej. Global66)	Chile / Internacional	Ejecución de la transferencia internacional de fondos. Solo datos necesarios para el pago.	Contrato de procesamiento de datos / Nivel de protección equivalente
Constructoras / Developers Dubai	EAU	Confirmación de identidad del comprador y datos del pago.	Solo datos necesarios (principio de minimización)
Autoridades regulatorias	CO / EE.UU. / EAU	Reporte de operaciones sospechosas, cumplimiento de requerimientos legales.	Obligación legal. No requiere consentimiento.
Proveedores tecnológicos (cloud, KYC)	Internacional	Infraestructura de la Plataforma (ej. AWS, servicios de verificación de identidad).	Contratos DPA con garantías de adecuación GDPR/PDPL

05

RETENCIÓN DE DATOS

¿Por cuánto tiempo guardamos su información?

Categoría de Dato	Período de Retención	Justificación
Datos KYC (identidad, documentos)	10 años desde la terminación de la relación	Normativa AML: Ley 526/1999 CO + UAE AML Law + Recomendación FATF 11
Datos de transacciones	10 años	SARLAFT / BSA (EE.UU. 5 años federal) / UAE AML (5 años). Se aplica el mayor plazo.
Datos de comunicaciones / soporte	5 años	Prescripción de acciones civiles y comerciales (CO y UAE)
Datos de navegación / logs	2 años	Seguridad informática / detección de fraude
Datos de marketing	Hasta revocación del consentimiento + 1 año	Art. 9 Ley 1581 CO / Revocación es siempre gratuita
Datos de brokers	10 años desde terminación del acuerdo	Cumplimiento AML + prescripción tributaria



Sentu implementa procedimientos de eliminación segura de datos (anonimización o destrucción certificada) una vez vencidos los períodos de retención, conforme a los estándares ISO 27001.

06

DERECHOS DE LOS TITULARES

Sus derechos sobre sus datos

Derecho	Descripción	Cómo ejercerlo	Plazo de respuesta
Acceso	Conocer qué datos suyos trata Sentu, con qué finalidad y a quién se han transferido.	Email a fa.acosta@legalnova.co con asunto 'DERECHO DE ACCESO'	15 días hábiles (CO) / 30 días (EAU)
Rectificación	Corregir datos inexactos o incompletos.	Email indicando el dato erróneo y aportando prueba del dato correcto.	15 días hábiles
Supresión	Solicitar la eliminación de sus datos cuando ya no sean necesarios para la finalidad original, salvo que exista obligación legal de conservarlos (ej. AML).	Email con solicitud motivada. Sentu indicará si hay impedimento legal.	15 días hábiles
Portabilidad	Recibir sus datos en formato estructurado y legible por máquina para transmitirlos a otro proveedor.	Email indicando el formato deseado (CSV, JSON).	30 días
Oposición	Oponerse al tratamiento para fines de marketing o análisis estadístico.	Desmarcar preferencias en la Plataforma o enviar email.	Inmediato para marketing
Revocación del consentimiento	Retirar el consentimiento dado para finalidades opcionales (marketing, analytics).	Configuración de la Plataforma o email.	Inmediato para efectos futuros

Nota: Los derechos de supresión y oposición no aplican cuando el tratamiento sea necesario para el cumplimiento de obligaciones legales AML, tributarias o de reporte a autoridades.

07

SEGURIDAD

Cómo protegemos su información

Sentu implementa medidas técnicas y organizativas proporcionales al riesgo del tratamiento, incluyendo:

- Cifrado en tránsito (TLS 1.3) y en reposo (AES-256) para todos los datos personales y financieros.
- Control de acceso basado en roles (RBAC). Solo el personal con necesidad legítima accede a datos de clientes.
- Monitoreo continuo de seguridad y detección de intrusiones (SIEM).
- Autenticación multifactor (MFA) obligatoria para acceso al dashboard.
- Pruebas de penetración y auditorías de seguridad al menos una vez al año.
- Plan de respuesta a incidentes de seguridad con notificación a los afectados en máximo 72 horas (estándar GDPR referente) y a las autoridades en el plazo legalmente exigido.



En caso de una brecha de seguridad que comprometa sus datos, Sentu le notificará de forma inmediata por correo electrónico registrado, describiendo la naturaleza de la brecha, los datos afectados y las medidas adoptadas.

08

COOKIES Y TECNOLOGÍAS SIMILARES

Qué usamos y cómo gestionarlo

Tipo de Cookie	Finalidad	¿Requiere Consentimiento ?	Gestión
Estrictamente necesarias	Funcionamiento de la Plataforma (sesión, autenticación, seguridad).	No (base: interés legítimo / contrato)	No se pueden desactivar
Analíticas / Rendimiento	Entender cómo los usuarios usan la Plataforma para mejorarla (Google Analytics u equivalente anonimizado).	Sí	Desactivar en configuración de cookies
Marketing / Retargeting	Publicidad personalizada basada en el uso de la Plataforma.	Sí	Desactivar en configuración o navegador
Funcionalidad	Recordar preferencias del usuario (idioma, moneda, dashboard layout).	No (base: contrato)	Se pueden desactivar pero limitan la experiencia

Puede gestionar sus preferencias de cookies en cualquier momento desde la configuración de la Plataforma o desde los ajustes de su navegador. La desactivación de cookies no estrictamente necesarias no afectará el acceso a los servicios contratados.

09

MENORES DE EDAD

Protección especial

Los servicios de Sentu no están dirigidos a personas menores de 18 años. Sentu no recopila conscientemente datos de menores. Si detectamos que un Usuario es menor de edad, procederemos a eliminar sus datos y cancelar el servicio de inmediato. Si usted es padre, madre o

tutor y cree que un menor ha proporcionado sus datos a Sentu, contáctenos en fa.acosta@legalnova.co

10

CAMBIOS A ESTA POLÍTICA

Actualizaciones

Sentu podrá actualizar esta Política de Privacidad periódicamente. Las modificaciones materiales serán notificadas por correo electrónico con al menos 30 días de antelación. Esta política fue actualizada por última vez el 10 de marzo de 2026.

Para consultas sobre privacidad: fa.acosta@legalnova.co