

Principios relativos al tratamiento de Datos Personales de clientes

Estos principios relativos al tratamiento de Datos Personales de clientes (en lo sucesivo también denominados **principios**) describen la forma en que Ferratum procesa los Datos Personales de sus clientes y de cualquier otro Interesado (en lo sucesivo también denominados **usted**) en relación con los servicios que ofrece Ferratum. Los principios se aplican si el Cliente usa, ha usado o ha expresado su intención de usar los productos o servicios de Ferratum, o el Cliente o cualquier otro Interesado están relacionados de cualquier otra forma con los mismos, incluso antes de que estos principios entraran en vigor.

1. Definiciones

- 1.1. **Cliente:** Persona física que usa, ha usado o ha expresado su intención de usar los productos y servicios que ofrece Ferratum o de celebrar un contrato de garantía.
- 1.2. **Contrato:** Contrato celebrado entre Ferratum y el Cliente.
- 1.3. **Reglamentos sobre Protección de Datos:** Cualquier normativa y reglamento que regule el tratamiento de los Datos Personales, incluido, sin carácter exhaustivo, el GDPR.
- 1.4. **Ferratum:** Ferratum Bank p.l.c., inscrita en Registro Mercantil de Malta con el número C 56251, con domicilio social en Tagliaferro Business Centre Level 6, 14 High Street 1551 Sliema, Malta, teléfono: 91 267 02 60, correo electrónico: atencionalcliente@ferratum.es.
- 1.5. **Grupo Ferratum:** Ferratum junto con las sociedades de las que el accionista mayoritario sea directa o indirectamente la matriz de aquella, Ferratum Oyj (inscrita en el Registro Mercantil finlandés con el número 1950969-1, domicilio social Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, República de Finlandia).
- 1.6. **RGPD:** Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por la que se deroga la Directiva 95/46/CE (Reglamento General de Protección de Datos).
- 1.7. **Datos Personales:** Cualquier información relativa a una persona física identificada o identificable (**Interesado**). Los datos sujetos al secreto bancario podrán incluir también Datos Personales.
- 1.8. **Tratamiento:** Cualquier operación o conjunto de operaciones que se lleve a cabo con Datos Personales o conjuntos de Datos Personales, ya sea o no por medios automatizados, como la recopilación, registro, almacenamiento, modificación, concesión de acceso, consultas, transferencia, visualización, etc.

2. Responsable del tratamiento de datos

- 2.1. Ferratum es responsable del tratamiento de sus Datos Personales y, en calidad de tal, debe considerarse un responsable de tratamiento de datos personales con arreglo al RGPD.
- 2.2. El tratamiento de sus Datos Personales se regirá por la legislación de Malta.

3. Recopilación de sus Datos Personales

- 3.1. Ferratum recopila sus Datos Personales de las siguientes formas:
 - 3.1.1. Si es usted el Cliente, o bien proporciona a Ferratum sus Datos Personales directamente o bien Ferratum los ha recopilado del uso anterior que haya hecho de sus servicios cuando solicita un préstamo u otros servicios de Ferratum o de fuentes externas cuando solicita un préstamo u otros servicios de Ferratum. Dichas fuentes externas incluyen, sin carácter exhaustivo, registros públicos y privados (p. ej., entidades de crédito, concretamente Equifax Ibérica sl., Deyde Calidad de datos sl., Instantor AB, Technoactivity sl., Adrianext) que Ferratum utiliza con el fin de identificarle, comprobar su identidad y realizar evaluaciones de créditos y riesgos. Los Datos Personales necesarios dependerán de los servicios que haya solicitado, por ejemplo, cuando solicita un préstamo.
 - 3.1.2. Si es usted el Cliente y ha celebrado un contrato de garantía, el Cliente es quien nos facilita normalmente sus Datos Personales y quien solicita el préstamo.

3.1.3. También recopilamos Datos Personales por medios automáticos cuando utiliza la página web de Ferratum. Dicho tratamiento se explica de forma más detallada en nuestra Política de cookies disponible en <https://www.ferratum.es/pol%C3%ADtica-de-cookies>.

3.2. Los Datos Personales recopilados son necesarios a los efectos que se indican a continuación, teniendo en cuenta la naturaleza de los servicios y productos ofrecidos por Ferratum y la necesidad de identificar de forma suficiente a los Clientes y garantizar su credibilidad y solvencia.

4. Datos Personales tratados

4.1. Ferratum trata los Datos Personales del Cliente a efectos de **celebrar y ejecutar el Contrato con el Cliente**. Esto incluye identificar adecuadamente al Cliente y realizar comprobaciones y evaluaciones de crédito y riesgo del Cliente con el fin de determinar si se celebra el Contrato con el Cliente y con arreglo a qué condiciones. La base jurídica para dicho Tratamiento es la celebración y ejecución del Contrato con el Cliente, los **intereses legítimos** de Ferratum para garantizar que el Cliente sea fiable y solvente y para cobrar importes adeudados, así como las **obligaciones legales y normativas** de Ferratum derivadas de la legislación y la normativa aplicables, incluidas las que regulan a las entidades de crédito/prestamistas, como la obligación de informar a los reguladores, las normas y reglamentos contra el blanqueo de capitales (AML, por sus siglas en inglés) y la financiación del terrorismo con el fin de identificar debidamente al Cliente (KYC) y garantizar su fiabilidad y su solvencia.

4.2. A efectos de lo que antecede, Ferratum trata los siguientes Datos Personales:

4.2.1. datos identificativos (p. ej., nombre, código de identificación personal, fecha de nacimiento, lugar de nacimiento, nacionalidad, información y copias del documento de identidad, resultados del reconocimiento facial/ID, fotografía, firma, dirección);

4.2.2. datos de contacto (p. ej., dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico, idioma de comunicación);

4.2.3. datos bancarios (p. ej., nombre del banco, titular de la cuenta, número de la cuenta, datos de transacción de su cuenta bancaria, si ha dado su consentimiento para ello);

4.2.4. datos financieros (p. ej., salario, ingresos, activos, obligaciones, bienes);

4.2.5. datos relativos al origen de los activos (p. ej., datos relativos al empleador, socios de operaciones, actividades comerciales y beneficiarios reales, datos relativos a la fuente de ingresos y riqueza);

4.2.6. datos relativos a la solvencia/fiabilidad (p. ej., datos relativos al comportamiento de pago, daños causados a Ferratum u otras personas, datos que permiten a Ferratum cumplir las medidas de debida diligencia para evitar el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y garantizar el cumplimiento de sanciones internacionales, incluido el objeto de la relación comercial y si el Cliente es una persona políticamente expuesta);

4.2.7. datos obtenidos al cumplir una obligación derivada de la legislación (p. ej., información recibida de consultas remitidas por organismos de investigación, notarios, autoridades tributarias, órganos jurisdiccionales y jueces);

4.2.8. datos de comunicación (p. ej., correos electrónicos, grabación de llamadas telefónicas);

4.2.9. datos de inicio de sesión en la página web de Ferratum;

4.2.10. datos relativos a los servicios (p. ej., ejecución o incumplimiento del contrato, historial de transacciones, solicitudes enviadas, peticiones y quejas).

4.3. Ferratum trata asimismo los Datos Personales recopilados a los siguientes efectos:

4.3.1. cumplimiento de las obligaciones de Ferratum derivadas de la legislación (p. ej., las normas y reglamentos contra el blanqueo de capitales -AML, por sus siglas en inglés- y la financiación del terrorismo con el fin de identificar debidamente al Cliente (KYC) y garantizar su fiabilidad y su solvencia);

4.3.2. protección de los derechos de Ferratum (reconocimiento, ejercicio y defensa de demandas judiciales). La base legal para dicho Tratamiento son los intereses legítimos de Ferratum;

4.3.3. evaluación de la calidad de los servicios de Ferratum, incluido el servicio de atención al cliente y el servicio de garantía de calidad. La base legal para dicho tratamiento son los intereses legítimos de

Ferratum para evaluar y desarrollar la calidad de su servicio de atención al cliente.

5. Tratamiento basado en el consentimiento

- 5.1. Ferratum trata asimismo los Datos Personales basándose en el consentimiento (p. ej., con fines de marketing directo y de realización de investigaciones de mercado, preparación de estudios estadísticos y análisis de grupos de clientes, cuotas de mercado de productos y servicios y otros indicadores financieros, así como notificación y gestión de riesgos con el fin de entender mejor las expectativas de los clientes y desarrollar los modelos, productos, servicios y procesos de Ferratum).
- 5.2. Cuando el Tratamiento se basa en el consentimiento, puede revocarlo en cualquier momento poniéndose en contacto con Ferratum con los datos de contacto indicados a continuación o iniciando sesión en su cuenta Ferratum. Tenga en cuenta que la revocación del consentimiento no afecta a la legitimidad del Tratamiento basado en el consentimiento antes de la revocación.
- 5.3. Respecto a los mensajes de marketing directo recibidos por correo electrónico, también puede revocar el consentimiento y dejar de recibir más correos electrónicos haciendo clic en el vínculo “darse de baja” (*unsubscribe*) situado al final de cada correo electrónico.
- 5.4. Consulte asimismo los siguientes apartados.

6. Automatización de la adopción de decisiones y la creación de perfiles

- 6.1. Ferratum decide, en función de la creación de perfiles y/o de la adopción de decisiones automatizada, si la solicitud de préstamo del Cliente se acepta o rechaza total o parcialmente.
- 6.2. La decisión se adopta en función de la información recibida del Cliente en la solicitud, la información recibida de fuentes externas, como registros públicos y privados y otros terceros, así como el comportamiento de pago anterior del Cliente respecto a Ferratum. No se trata ninguna categoría especial de Datos Personales (p. ej., datos relativos a la salud, datos genéticos).
- 6.3. La creación de perfiles o la automatización de la adopción de decisiones son necesarias para la celebración del Contrato, así como para cumplir las obligaciones legales de Ferratum respecto a la correcta identificación del Cliente, la evaluación de la solvencia del Cliente y la prevención del fraude y el blanqueo de capitales. La adopción de decisiones automatizada ayuda a Ferratum a comprobar la identidad del Cliente y si es fiable y solvente y capaz de cumplir sus obligaciones con arreglo al Contrato. La adopción de decisiones automatizada ayuda a Ferratum a tomar decisiones justas y responsables de cara a la concesión de préstamos. Ferratum no concederá ningún préstamo y podrá rescindir un préstamo concedido al Cliente si tiene conocimiento de que el Cliente presenta irregularidades de pago o ha proporcionado a Ferratum datos falsos. La adopción de decisiones automatizada también ayuda a reducir la posibilidad de cometer errores humanos, la discriminación o el abuso de poder, y permite tomar decisiones en un plazo de tiempo más corto, teniendo en cuenta el volumen de las solicitudes recibidas por Ferratum.
- 6.4. Debido al hecho de que la adopción de decisiones está en ocasiones automatizada, es posible que el Cliente no pueda optar a un préstamo. Los métodos de calificación crediticia de Ferratum se comprueban periódicamente para garantizar que siguen siendo justos, efectivos e imparciales. No obstante, si el Cliente desea impugnar la decisión adoptada, puede ponerse en contacto con Ferratum con los datos de contacto indicados a continuación.
- 6.5. Ferratum utiliza asimismo la creación de perfiles para tomar decisiones, en función de la solvencia financiera del Cliente a la hora de usar los servicios de Ferratum, sobre si ofrecer por su propia iniciativa (por marketing directo, siempre y cuando el Cliente haya dado su consentimiento al efecto) un importe de crédito superior u otros servicios al Cliente con el que ya ha celebrado un Contrato. La base legal de dicho Tratamiento es el interés legítimo de Ferratum para comercializar sus productos. Como resultado

de ello, es posible que algunos Clientes no reciban tales ofertas. No obstante, esta creación de perfiles no tiene efectos legales sobre el Cliente ni afecta significativamente de ninguna otra forma al Cliente, ya que no influye sobre el Contrato ya existente y el Cliente tiene la posibilidad de solicitar un nuevo préstamo por iniciativa propia.

7. Encargados del tratamiento de datos

7.1. Ferratum utiliza proveedores de servicios cuidadosamente seleccionados (encargados del tratamiento de datos) a la hora de tratar los Datos Personales del Cliente. Para ello, Ferratum asume la plena responsabilidad de sus Datos Personales.

7.2. Ferratum utiliza las siguientes categorías de encargados del tratamiento de datos: asesores legales y otros, otras entidades del Grupo Ferratum, proveedores de almacenamiento de datos, proveedores de servicios de telemarketing, marketing y encuestas, proveedores de servicios de pasarelas de correo electrónico y SMS, proveedores de servicios de identificación y certificación, proveedores de servicios de gestión de tarjetas, agencias de cobro de deudas, proveedores de servicios de facturación, proveedores de servicios de pago, proveedores de servicios de comprobación crediticia, calificación y pulido de datos bancarios, proveedores de servicios de marcación por voz o intermediarios en Internet.

8. Terceros

8.1. Ferratum únicamente comparte sus Datos Personales con terceros si así se ha estipulado en la presente, y si es necesario con arreglo a la legislación aplicable (p. ej., cuando Ferratum tiene la obligación de compartir Datos Personales con las autoridades) o a su consentimiento.

8.2. Compartimos sus Datos Personales con los siguientes terceros:

8.2.1. Personas que mantengan bases de datos de impagos. La base legal para ello son los intereses legítimos de Ferratum para garantizar el cumplimiento del contrato y los intereses legítimos de terceros para poder evaluar la solvencia del Cliente.

8.2.2. Agencias y agentes judiciales de cobro de deudas. La base legal para ello son los intereses legítimos de Ferratum para garantizar el cumplimiento del contrato.

8.2.3. Auditores de Ferratum. La base legal para ello son las obligaciones legales de Ferratum.

8.2.4. Reguladores de Ferratum. La base legal para ello son las obligaciones legales a las que Ferratum está sujeta.

9. Transferencia de Datos Personales fuera del EEE

9.1. Ferratum transfiere Datos Personales a las entidades del Grupo Ferratum y otras entidades destinatarias (incluido el proporcionar acceso a los Datos Personales desde) fuera del Espacio Económico Europeo, p. ej., a los Estados Unidos, Canadá, Suiza. Esto incluye proporcionar acceso a datos personales de dichos países. No obstante, Ferratum lo hará únicamente cuando tenga una base legal para ello, incluido un destinatario que esté: i) en un país que ofrezca un nivel de protección adecuado de los Datos Personales; o ii) sujeto a un instrumento que cubra los requisitos de la UE para la transferencia de Datos Personales fuera de la UE.

9.2. Puede obtener más información sobre las transferencias de Datos Personales fuera de la UE poniéndose en contacto con Ferratum con los datos de contacto indicados a continuación.

10. Conservación de datos

10.1. Ferratum conserva sus Datos Personales de conformidad con las directrices del sector durante el periodo necesario a los efectos para los que se recopilaron, durante el tiempo necesario para proteger sus

derechos o durante el tiempo necesario exigido por la legislación aplicable. Debe tener en cuenta que si los mismos Datos Personales se tratan con diferentes finalidades, los Datos Personales se conservarán durante el periodo de conservación más largo aplicable. El periodo máximo aplicable es el periodo de limitación para las demandas derivadas de transacciones y la prevención del uso del sistema financiero a los efectos del blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo, que es de hasta 10 años desde la fecha de la última transacción o el cierre de la cuenta, lo que se tenga lugar más tarde.

11. Sus derechos

11.1. En la medida exigida por los Reglamentos de Protección de Datos vigentes, disfruta de todos los derechos de un Interesado respecto a sus Datos Personales. Esto incluye el derecho a:

11.1.1. solicitar acceso a sus Datos Personales;

11.1.2. obtener una copia de sus Datos Personales;

11.1.3. rectificar Datos Personales inexactos o incompletos relativos a usted;

11.1.4. borrar sus Datos Personales;

11.1.5. restringir el tratamiento de sus Datos Personales;

11.1.6. portabilidad de sus Datos Personales;

11.1.7. objetar al Tratamiento de sus Datos Personales basado en un interés legítimo preponderante y tratados con fines de marketing directo;

11.1.8. en caso de que crea que se han infringido sus derechos, tiene derecho a presentar una queja ante:

- el servicio de atención al cliente de Ferratum;
- el responsable de protección de datos de Ferratum;
- la Agencia de Protección de Datos;
- la oficina del Comisario de Protección de Datos e Información, dirección: Floor 2, Airways House, Triq II - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, teléfono: + 356 2328 7100, correo electrónico: idpc.info@idpc.org.mt;
- los tribunales si considera que se han infringido sus derechos.

11.2. Con el fin de ejercer sus derechos, póngase en contacto con Ferratum con los datos de contacto indicados a continuación.

11.3. Tenga en cuenta que puede ejercer algunos derechos entrando en su cuenta de Ferratum.

12. Modificación de estos principios

12.1. En caso de que las prácticas de Tratamiento de Datos Personales de Ferratum cambien o en caso de que surja la necesidad de modificar estos principios con arreglo a la legislación aplicable, la jurisprudencia o las directrices de las autoridades competentes, Ferratum tendrá derecho a modificar tales principios unilateralmente en cualquier momento. En tal caso, Ferratum se lo notificará por correo electrónico como máximo un mes antes de que entren en vigor las modificaciones.

13. Contacto

13.1. En caso de que tenga cualquier pregunta en relación con el Tratamiento de sus Datos Personales por parte de Ferratum o de que desee ejercer sus derechos como Interesado, póngase en contacto con nosotros con los datos de contacto indicados.

13.2. Ferratum ha nombrado a un responsable de protección de datos con quien también puede ponerse en contacto en relación con los mismos en los siguientes datos de contacto: dpo.es@ferratum.es