

Declaración de privacidad

Última actualización: 16 de febrero de 2021

Introducción

Esta *App* se ofrece a través de una asociación entre tres empresas: Pocosys, Pocopay y Entidad Acreedora (todas ellas definidas a continuación). En esta Declaración de privacidad se describe la forma en que estas tres empresas y nuestros socios recopilan y utilizan los datos cuando utilizas cualquiera de nuestros productos y servicios.

A continuación, te explicaremos quiénes somos, qué datos recopilamos y por qué, y cuáles son tus derechos.

Definiciones

Además de los términos definidos en otras partes de esta Declaración de Privacidad, los siguientes términos en mayúsculas tendrán los siguientes significados:

- **App**: aplicación móvil de la marca "DIFY" proporcionada por Pocosys.
- **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 esos datos. "Controlador de datos", "procesador de datos", "procesar", "datos personales" y términos similares tienen los significados que se indican en el artículo 4 del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).
- **Datos** se refiere a la información recopilada a través de la *App*, que puede contener datos personales, tal como se define en el RGPD.
- **Pocopay** se refiere a AS Pocopay, una empresa establecida conforme a las leyes de Estonia, código de registro 12732518, dirección Pärnu mnt 18, Tallin 10141 (Estonia). Pocopay es una institución de pago autorizada por la Autoridad de Servicios Financieros de Estonia. Pocopay proporciona servicios de cuentas de pago y emite tu tarjeta.
- **Pocosys** se refiere a OÜ Pocosys, que es también una empresa establecida en virtud de las leyes de Estonia, código de registro 12963672, dirección Pärnu mnt 18, Tallin 10141 (Estonia). Pocosys es una empresa de software y es propietaria de la *App*.
- **Entidad Acreedora** se refiere a Dify Financial Technologies Iberia S.L.U., empresa establecida en virtud de las leyes de España, inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona, con código de registro Volumen 47373, Página 204, Hoja 550013 y domicilio fiscal en calle Enrique Granados 111, 6ª2ª, 08008 (Barcelona). La Entidad Acreedora ofrece servicios de préstamo, incluido el producto "compre ahora, pague después" disponible a través de la *App*.
- **El Grupo Opera** se refiere a otras empresas en Europa que colaboran y actúan como procesadores de datos para Pocopay, Pocosys y Entidad Acreedora.
- **Tú** se refiere al ser humano que lee esta declaración y utiliza nuestros productos y servicios, con residencia permanente en España y de al menos 18 años.
- **Nosotros** se refiere conjuntamente a Pocopay, Pocosys y Entidad Acreedora.

A continuación, describiremos qué categorías de datos personales recopila cada empresa y por qué.

Quién recopila qué y por qué

Podemos procesar tus datos personales para los fines que se indican a continuación en función de los servicios que utilices. Puedes solicitar los servicios de pago ofrecidos por Pocopay a través de la

App y puedes solicitar los servicios de crédito ofrecidos por la Entidad Acreedora. Si decides solicitar servicios de crédito, tus datos personales serán tratados por la Entidad Acreedora y otros terceros que ayuden a evaluar tu solvencia. Si no utilizas determinados servicios ofrecidos en la *App*, dichos proveedores de servicios no podrán procesar tus datos personales.

Pocopay, Pocosys y la Entidad Acreedora, actúan cada uno como "controlador de datos" de diferentes tipos de datos (incluidos los datos personales) que se recopilan a través de la *App*. En concreto, Pocopay es un controlador de datos independiente, mientras que Pocosys y la Entidad Acreedora actúan como "controladores conjuntos" de otros datos.

En primer lugar, te ofrecemos un breve resumen de qué tipo de datos procesa cada una de nuestras empresas. A continuación, te ofrecemos información más detallada sobre cada categoría de datos, el objetivo de su tratamiento y la base legal para llevarlo a cabo.

Pocopay, Pocosys y la Entidad Acreedora pueden intercambiar Tus datos entre el uno y el otro para ofrecerte mejores servicios.

Pocopay

Categoría de datos	Objetivo de su tratamiento
Detalles personales	Objetivos de cumplimiento, Objetivos contractuales, Objetivos de supervisión de fraude y Objetivos de análisis
Información sobre la debida diligencia	Objetivos de cumplimiento
Datos del documento de identificación	Objetivos de cumplimiento
Información de contacto	Objetivos contractuales
Datos de transacciones	Objetivos de cumplimiento, Objetivos contractuales, Objetivos de supervisión de fraude y Objetivos de análisis
Información sobre pagos	Objetivos de cumplimiento, Objetivos contractuales y Objetivos de supervisión de fraude

Pocosys

Categoría de datos	Objetivo de su tratamiento
Información de contacto	Objetivos contractuales y Objetivos de marketing
Datos de los dispositivos	Objetivos de marketing y Objetivos de análisis

Información del servicio de atención al cliente	Objetivos contractuales
Información sobre pagos	Objetivos contractuales
Información sobre transacciones	Objetivos contractuales
Información sobre la <i>App</i>	Objetivos contractuales y Objetivos de análisis

Entidad Acreedora

Categoría de datos	Objetivo de su tratamiento
Información sobre la debida diligencia	Objetivos de cumplimiento
Detalles personales	Objetivos de cumplimiento, Objetivos de calificación de crédito, Objetivos de marketing y Objetivos contractuales
Información sobre el documento de identificación	Objetivos de cumplimiento
Información sobre la unidad familiar	Objetivos de calificación de crédito y Objetivos de análisis
Información sobre el estado financiero	Objetivos de calificación de crédito y Objetivos de análisis
Información sobre pagos	Objetivos contractuales y Objetivos de cumplimiento
Información sobre transacciones	Objetivos contractuales, Objetivos de cumplimiento, Objetivos de análisis

Categoría de datos: ¿Qué tipos de datos personales utilizamos?

En esta sección describiremos las diferentes categorías de datos que podemos recopilar cuando utilices la *App* o nuestros servicios.

Información que nos facilitas

Algunas categorías de datos que recopilamos cuando nos los proporcionas directamente (por ejemplo, cuando te registras como un nuevo usuario o solicitas servicios específicos a través de la *App*). Estos datos incluyen:

- Datos personales: nombre y apellidos, número de identificación fiscal (NIE), detalles del documento (fecha de caducidad y de emisión), fecha de nacimiento, nacionalidad, género y fotos o imágenes de ti mismo que nos hayas facilitado.
- Datos del documento de identificación: datos recuperados de tu documento de identificación que nos has remitido, incluyendo el número de documento, la fecha de emisión, la fecha de caducidad y la entidad emisora, y la foto o el vídeo de tu documento de identificación.
- Información sobre la unidad familiar: número de personas que habitan en tu hogar, estado civil, tiempo de residencia en el domicilio actual, número de hijos a cargo, nivel de educación, ocupación, idioma y país de residencia.
- Información sobre el estado financiero: tu principal fuente de ingresos, la fuente de ingresos mensuales, los ingresos netos mensuales, los gastos mensuales, el pago de deudas mensuales y el límite de crédito deseado.
- Información de contacto: tu número de teléfono, la dirección de correo electrónico, la dirección postal, el código postal, el país y la ciudad.
- Información del servicio de atención al cliente: si te pones en contacto con nuestro equipo de atención al cliente para realizar una consulta o expresar una preocupación, es posible que se conserve la comunicación entre Tú y el servicio de atención al cliente (correos electrónicos y registros de chat).

Información que recopilamos sobre ti

Recopilaremos las siguientes categorías de información sobre ti de forma indirecta, por ejemplo, a través de terceros o de la *App Dify*:

- Datos del dispositivo: información sobre el dispositivo en el que utilizas la *App*, incluyendo el modelo, el ID y el IMEI del dispositivo.
- Información de la *App*: por ejemplo, tu dirección IP, el ID de la clave de instalación, el token de autenticación y la huella dactilar del sistema.
- Información de la transacción: información sobre las transacciones que realizas con la *App* o tu tarjeta, incluyendo el nombre y el número de cuenta del pagador y del beneficiario, la fecha, la hora, la divisa, el importe y la explicación de la transacción.
- Información de pagos: por ejemplo, límites de gasto de la tarjeta, configuración de la tarjeta y algunos detalles de la tarjeta.
- Información de diligencia debida: datos que recopilamos de ti y de las bases de datos apropiadas con el objetivo de llevar a cabo la diligencia debida con respecto a los clientes según las leyes aplicables contra el blanqueo de dinero, incluyendo información sobre si has participado en alguna operación de blanqueo de dinero o de financiación del terrorismo, si has sido procesado por un delito, si has estado sujeto a alguna sanción financiera internacional, si has ocupado un cargo público o si eres un pariente cercano o asociado de alguien que ha ocupado un cargo público.

Objetivo de tratamiento: ¿Por qué necesitamos tus datos?

Cada empresa de nuestro grupo puede utilizar tus datos para diferentes objetivos, como se explica a continuación.

Objetivos de cumplimiento: para cumplir las obligaciones impuestas por las leyes aplicables, incluida la obligación de:

- evitar el blanqueo de dinero, la financiación del terrorismo y el fraude;
- garantizar el cumplimiento de las sanciones financieras internacionales;
- garantizar la seguridad de nuestros servicios de pago;
- proporcionar a las autoridades tributarias los datos que exigen las leyes de intercambio de información fiscal;
- cumplir con las investigaciones y órdenes legales de:
 - autoridades con las que estamos obligados a cooperar en virtud de las leyes aplicables, como tribunales, alguaciles, administradores de quiebra, policía, autoridades de supervisión financiera, unidades de inteligencia financiera, autoridades fiscales, etc.;
 - otras instituciones financieras con las que estamos obligados a cooperar en virtud de las leyes aplicables, incluidos, con tu autorización previa, los proveedores de servicios de información de pagos y los proveedores de servicios de iniciación de pagos.

Objetivos contractuales: para celebrar o cumplir nuestros contratos contigo, incluyendo la creación de tu cuenta y la prestación de los servicios que has solicitado. Estos objetivos también incluyen facilitarte el servicio de atención al cliente.

Objetivos de supervisión del fraude: para controlar y reducir el fraude en los pagos.

Objetivos de análisis: para comprender mejor las preferencias de nuestros clientes y cómo interactúan con la *App*, y para mejorar la *App* y nuestros servicios.

Objetivos de marketing: para enviarte información de marketing sobre nuestros productos y servicios.

Objetivos de calificación de crédito: para tomar una decisión sobre si ofrecerte un préstamo y, en caso afirmativo, de qué importe.

Base legal

Tratamos tus datos personales bajo la siguiente base legal en el marco del RGPD:

Objetivos de cumplimiento: artículo 6 (1) (c) de RGPD, ya que el tratamiento pertinente es necesario para el cumplimiento de las obligaciones estipuladas en las leyes aplicables a las que estamos sujetos.

Objetivos contractuales: artículo 6 (1) (b) del RGPD, ya que el procesamiento pertinente es necesario para la ejecución o la celebración de un contrato contigo.

Objetivos de supervisión del fraude: artículo 6 (1) (f) del RGPD, ya que tenemos intereses legítimos para vigilar y reducir el fraude en los pagos.

Objetivos de análisis: artículo 6 (1) (f) del RGPD, ya que tenemos intereses legítimos para comprender mejor las preferencias de nuestros clientes y cómo interactúan con la *App*.

Objetivos de marketing: artículo 6 (1) (f) del RGPD, ya que tenemos intereses comerciales legítimos para ofrecer a nuestros clientes servicios adicionales que puedan interesarles.

Objetivos de calificación de crédito: artículo 6 (1) (f) del RGPD, ya que tenemos intereses comerciales legítimos para decidir si prestamos fondos a nuestros clientes y cómo lo hacemos.

Conservación de los datos

Conservamos tus datos personales únicamente el tiempo que sea necesario según el objetivo del tratamiento. Los datos tratados con Objetivos de cumplimiento a menudo deben conservarse durante un período establecido por la legislación aplicable. Los datos tratados con Objetivos contractuales se conservarán durante el tiempo en que el contrato esté en vigor y, posteriormente, durante un tiempo razonable. Los datos procesados para un objetivo relacionado con la calificación

crediticia serán conservados durante un periodo de tiempo de tres meses (específicamente los datos procesados para realizar verificaciones de crédito), hasta un máximo de dos años (en el caso de datos procesados para el entrenamiento de modelos de crédito y fraude).

Compartir datos con terceros

En algunas circunstancias, es posible que tus datos se compartan con terceros que no sean Pocopay, Pocosys ni Entidad Acreedora o que estos los reciban. Estos terceros son incluirán:

- Otras compañías del Grupo Opera en Europa, incluyendo Opera Norway AS y sus subsidiarias. Las empresas del grupo Opera proporcionan diversas formas de apoyo logístico y técnico herramientas para fines de calificación de crédito y KYC, servicios de valor añadido y pueden actuar como procesadores de datos para las Partes.. Las empresas del Grupo Opera pueden recibir datos como los identificadores de usuario, los identificadores de los dispositivos o informes sobre problemas de funcionamiento para ayudar en la distribución y el desarrollo de *software*, servicios de valor añadido, así como datos pertinentes para el desarrollo de nuestro motor de crédito y herramientas KYC.
- Terceros que ofrecen servicios a quienes hemos delegado actividades para cumplir con nuestros requisitos legales y ofrecerte un mejor servicio. Entre estos, se encuentran compañías dedicadas a la verificación de identidad (como Veriff OÜ), a la gestión de la relación con el cliente, o a plataformas de computación en la nube.
- Entidades que conservan bases de datos (como Experian Bureau de Crédito, S.A. o cualquier otra entidad similar), a las cuales enviamos información para poder aplicar el principio de préstamo responsable, y también para evaluar tu solvencia y realizar comprobaciones de crédito.
- Proveedores tecnológicos (como Appsflyer, Mixpanel, Apple [Facebook SDK](#) y [Google AdMob](#)) pueden recoger cookies para recoger datos.
- Proveedores de servicios de cobro de deuda, si incumples el contrato.
- Fuerzas del orden, a quien podemos proporcionar información sobre falsificaciones de identidad y otros documentos de identidad fraudulentos, cuando lo requiera y en la cantidad que solicite la legislación aplicable.
- Servicios de mensajería que ayudan a entregar Tus correos.

Pocopay puede compartir elementos de tus datos personales con los siguientes terceros:

- Autoridades públicas y otras instituciones financieras a las que Pocopay está obligado a revelar tus datos personales en virtud de la ley.
- Los servidores que alojan los servidores de Pocopay.
- Procesadores de pago y operadores de redes de pago que procesan Tus transacciones.
- Fabricantes de tarjetas que fabrican Tu tarjeta.
- Google Pay y Apple Pay si has añadido tu tarjeta a dichos servicios.

Transferencias de datos

Por regla general, tus datos no se enviarán fuera del Espacio Económico Europeo para su procesamiento. En el caso de que tus datos fueran transferidos fuera del EEE a un tercero, este procedimiento se llevaría a cabo en virtud de lo recogido en el RGPD.

Elaboración de perfiles

Como se ha indicado anteriormente, algunos datos se utilizan en la toma de decisiones automatizada, incluida la elaboración de perfiles. En particular, algunos datos se utilizan para tomar decisiones sobre tu solvencia. Para tomar esta decisión, nuestro motor de crédito revisa la información de tu

estado financiero, la información de las transacciones y la información de los pagos, así como los recursos de información de crédito disponibles al público.

Tus derechos

Tienes todos tus derechos recogidos en el Reglamento General de Protección de Datos y en la resta de legislación aplicable, incluyendo los derechos;

a retirar tu consentimiento a procesar Tus Datos (en el caso de que nosotros necesitemos tu consentimiento para el procesamiento de Tus Datos);

a recibir Tus Datos procesados por nosotros en formato electrónico;

a solicitar información relacionada con Tus Datos;

a solicitar la rectificación de Tus Datos si han cambiado o por cualquier motivo no son precisas;

a borrar tus datos personales o pedir que su procesamiento sea restringido.

En el caso de que tengas quejas en relación con el procesamiento de tus datos personales, puedes dirigirlos a la Inspección de Protección de Datos de Estonia (Andmekaitse Inspektsioon) o ante la Autoridad de Protección de Datos del estado en el que tengas residencia permanente.

Información de contacto

Si tienes alguna pregunta sobre el procesamiento de tus datos o deseas ejercer tus derechos — incluyendo retirar tu consentimiento— puedes enviar un correo electrónico al responsable de la protección de datos a privacy@difyteam.com, o contactarnos a través de la *App Dify*.