

# CONDICIONES DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

## I. PROPÓSITO, ALCANCE Y METODOS DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

- A) La empresa Cash-Expert S.L. con domicilio en Avenida Diagonal 468/8, 08006 Barcelona, inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona, con número de entrada 37125063 y NIF: B67059188 (a continuación "la Empresa") procesará los datos personales de sus Usuarios de acuerdo con lo establecido en el Reglamento General de Protección de Datos 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, del 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y la libre circulación de estos datos (en adelante, "el Reglamento") y la Ley Orgánica 15/1999, del 13 de diciembre de 1999, de Protección de Datos de Carácter Personal con sus enmiendas.
- B) El Usuario es la persona física que cumple con las condiciones para obtener el préstamo, y todo de acuerdo con las Condiciones Generales del funcionamiento de la Empresa.
- C) La Empresa procesará los datos personales del Usuario en relación con el Contrato de préstamo o cualquier otra relación que pudiera existir entre el Usuario y la Empresa.
- D) Las formas de tratamiento de datos personales son automatizadas y/o manual, en formato físico y/o electrónico.
- E) La Empresa puede, durante su tratamiento modificar el propósito de lo susodicho, con la condición de asegurar su adecuación al anterior y nuevo fin del procesamiento, la situación de su colección, la naturaleza de los mencionados datos, posibles consecuencias del tratamiento de datos personales y la existencia de las medidas de seguridad, de los datos que tienen carácter personal. De tal forma la Empresa cumplirá frente al Usuario la obligación relacionada con el tratamiento de sus datos personales de acuerdo con la legislación vigente.
- F) En caso, si para un determinado propósito, relativo al tratamiento de datos personales, pudiera ser necesario el consentimiento para el referido tratamiento, la operación se considerará voluntaria y consentida por parte del Usuario referente a sus datos personales, aunque éste último tendrá derecho a retirar el citado consentimiento. La retirada de consentimiento pudiera, sin embargo estar relacionada con otras consecuencias.

## II. REALIZACIÓN DE CONTRATOS ENTRE LA EMPRESA Y EL USUARIO

- A) El Usuario **confirma** que la Empresa puede procesar los datos personales obtenidos del Usuario, o que los mismos serán prestados por éste último, durante la vigencia de la relación contractual entre el Usuario y la Empresa, con el propósito de la realización de su relación contractual consistente en la provisión del Préstamo, es decir, la ejecución de las obligaciones de acuerdo con el Contrato del Préstamo.
- B) El tratamiento de los datos personales **es imprescindible para el propósito de la ejecución del Contrato de Préstamo**. En caso que el Usuario no estuviera de acuerdo a proporcionar sus datos personales para el citado fin, no será posible suscribir el Contrato de Préstamo. Para este propósito, serán procesados los datos del Usuario necesarios en caso de conflicto, para la corroboración de obligaciones provenientes del mismo derecho y en términos de archivo, de acuerdo con la mencionada Ley de protección de datos personales.
- C) Para este fin, se presta especial atención a esta categoría de datos personales: nombre, apellidos, número de identificación personal del ciudadano, datos sobre la nacionalidad, empleador, ocupación, domicilio de residencia, dirección postal, número de teléfono, dirección de correo electrónico.
- D) Con el fin de confirmar estos datos personales, el Usuario puede ser contactado telefónicamente por parte de la Empresa o por Encargado de Tratamiento, para confirmar que la información personal que ha proporcionado es exacta, o con el propósito de recopilar cualquier otra información personal necesaria para la ejecución del Contrato de Préstamo.
- E) Además el usuario confirma que, aparte de los datos estipulados en el punto 2.4, la Empresa con la finalidad de proteger sus derechos de propiedad realiza el tratamiento además de las siguientes categorías de datos: la dirección IP de la solicitud y creando una cuenta personal en el sitio web de la Empresa [www.cash-expert.com](http://www.cash-expert.com), detalles de todas las llamadas telefónicas, mensajes electrónicos, mensajes de texto cortos (SMS) y correspondencia con el Usuario, así como notas de comunicación con los Usuarios.
- F) Los datos personales, con el fin de implementar la relación contractual, se **procesan durante la implementación del Contrato de Préstamo** y durante un período de tiempo apropiado después de finalización del Préstamo, las cuales se pueden justificar con el fin de proteger los derechos e intereses legales de la Empresa. Después de la caducidad de los datos personales en el almacenamiento, la Empresa garantizará la destrucción de los mismos.
- G) Las cuentas personales del Usuario se procesarán a efectos de la implementación del contrato durante la ejecución del Contrato de Préstamo. Después de la implementación del Contrato de Préstamo, las cuentas del Usuario se almacenarán en un disco permanente durante un período que puede justificarse con el fin de proteger los derechos e intereses legales de la Empresa. Después de la caducidad de este período, la Empresa asegurará la eliminación de las cuentas personales y la destrucción de datos personales.

### III. PROCESAMIENTO DE DATOS PERSONALES BASADO EN LAS APROBACIONES DE CERTIFICACIÓN DEL ESTATUS DEL USUARIO

- A) El Usuario **consiente** que la Empresa puede requerir datos para estimar su capacidad para devolver el Préstamo ("estado"). Para la estimación del grado de la solvencia del Usuario, se procesan las siguientes **categorías de datos personales**: datos personales sobre ingresos/sueldos, datos sobre el empleador, datos sobre el estado patrimonial del Usuario, datos sobre el estado y movimientos de la cuenta bancaria del Usuario en los últimos dos meses, datos que describen las obligaciones financieras del Usuario y su cumplimiento.
- B) Estos datos personales se procesan en función del consentimiento del interesado. El tratamiento de datos personales **es imprescindible para la ejecución del Contrato de Préstamo**. La aprobación se refiere al tratamiento de los datos personales del Usuario con los fines de su uso para evaluar la capacidad del mismo para reembolsar el préstamo de la Empresa, también incluida la información sobre el reembolso de préstamos anteriores proporcionados al Usuario por parte de la Empresa. El cliente presta su consentimiento por un tiempo indefinido, pero con derecho a retirarlo en cualquier momento una vez terminadas todas las obligaciones con la Empresa.
- C) Estos datos se procesarán **durante la vigencia** del Contrato de Préstamo y durante el período apropiado posterior a su finalización, lo que puede justificarse con la protección de derechos e intereses legales de la Empresa. En cuanto no se llegue a la celebración del Contrato de Préstamo los datos personales se procesarán durante los 2 años desde el consentimiento del interesado.

#### **IV. CONFORMIDAD CON LOS REQUERIMIENTOS DE LA LEY ESPECIAL**

- A) En conformidad con la Directiva (UE) 2015/849 del Parlamento Europeo y del Consejo, del 20 de mayo de 2015, relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo y la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo, Gaceta Oficial 108/2017, la sociedad Cash-Expert S.L. podrá, a los efectos de identificar al Usuario, inspeccionar y procesar las copias de su documento de identidad y/o pasaporte, por un tiempo relativo a la duración del plazo del Contrato de Préstamo y durante un período apropiado después de su finalización, que puede estar justificado con la protección de derechos e intereses legales de la Empresa. En cuanto no se llegue a la suscripción del Contrato de Préstamo, los datos personales se procesarán durante los 2 años desde el consentimiento del interesado.

#### **V. USO DEL MARKETING DE LOS DATOS PERSONALES Y OBTENIENDO PUBLICIDAD BASADA EN LA ESCALA DEL CONSUMIDOR**

- A) En conformidad con el Reglamento General de Protección de Datos 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, del 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y la libre circulación de estos datos y la Ley Orgánica 15/1999, del 13 de diciembre de 1999, de Protección de Datos de Carácter Personal, de acuerdo con el consentimiento (oral o por escrito) del Usuario, la Empresa tiene el derecho a usar la dirección electrónica y el número de teléfono del Usuario con el propósito de emitir comunicaciones comerciales con respecto a sus propios productos o servicios similares a los que ya se ofrecieron al Usuario.
- B) La Empresa procesará para fines publicitarios solo los datos personales para los cuales tiene el

consentimiento del Usuario.

## **VI. GESTIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES**

- A) El Responsable de tratamiento de datos personales del Usuario es la empresa Cash-Expert S.L.
- B) El Encargado de tratamiento de datos personales para el Responsable de tratamiento de datos personales es la empresa CASH EXPERT d.o.o.
- C) La empresa encargada para almacenamiento y tratamiento de datos personales es Cash-Expert S.L.
- D) La Empresa está autorizada a ceder los datos personales a otra persona jurídica según el Contrato de tratamiento de datos personales que tenga suscrito.

## **VII. TRASLADO DE DATOS PERSONALES AL EXTRANJERO**

- A) En el momento del traslado de datos personales de Usuarios al extranjero, la Empresa asegura las condiciones para la protección de sus datos personales requeridos por la Ley de Protección de Datos Personales.
- B) Los datos personales del Usuario pueden ser transferidos al extranjero para ser procesados por los encargados exclusivamente de acuerdo con las disposiciones del Reglamento. Los datos personales no se enviarán a países donde no se haya establecido un nivel adecuado de protección de datos personales.

## **VIII. DERECHOS DEL USUARIO**

- A) La Empresa proporcionará al Usuario informaciones relacionadas con el tratamiento de datos personales, a saber: información de contacto de la Empresa, finalidad y base jurídica para el tratamiento de datos personales, destinatarios o categorías de destinatarios de datos personales, información sobre la transmisión de datos personales al extranjero e información sobre el nivel de protección adecuada, información sobre la duración de la retención de datos personales.
- B) La Empresa garantiza al Usuario el derecho de acceder a los datos personales, el derecho de corrección, el derecho a presentar queja referente al tratamiento de sus datos personales y el derecho a solicitar la eliminación de los mismos y limitar su procesamiento.
- C) El Usuario tiene derecho a solicitar de la Empresa información sobre el tratamiento de sus datos personales para cualquiera de los propósitos anteriormente mencionados. Si el interesado solicita información sobre el tratamiento de sus datos personales, la Empresa está obligada a proporcionar la referida información sin retrasos innecesarios.
- D) El Usuario tiene la posibilidad en cualquier momento retirar sus consentimientos individuales

datos a la Empresa. Debido a ello, el Usuario confirma que está consciente que la falta de consentimiento o la revocación de algunos consentimientos puede llevar consecuencias (por ejemplo, la falta de prestación de la información más actualizada sobre los servicios o productos de la Empresa), incluyendo la disminución de la posibilidad de suscribir Contrato de Préstamo.

- E) El Usuario se compromete a informar de forma activa a la Empresa o sus entidades autorizadas para el tratamiento de sus datos personales sobre los cambios, y de esta manera actualizar periódicamente su información personal.

## **IX. ENTRADA EN VIGOR**

- A) Estas Condiciones de Tratamiento de Datos Personales entrarán en vigencia y entrarán en vigor desde el momento de la constitución de la Empresa y pueden ser actualizados en cualquier momento según las condiciones de funcionamiento interno de la Empresa.