

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

A los efectos de las normas de protección de datos, TransferPay International Ltd (en adelante TransferPay) es el "controlador de datos" de su información. Estamos ubicados en la Unit 3 1st Floor 6/7 St. Mary At Hill, London, England, EC3R 8EE. Nuestro número de registro en la Oficina del Comisionado de Información del Reino Unido (ICO) es [ZA704865](https://ico.org.uk/ESDWebPages/Entry/ZA704865) (<https://ico.org.uk/ESDWebPages/Entry/ZA704865>). Si tiene dudas adicionales sobre nuestras políticas de privacidad y como protegemos o usamos sus datos, puede enviarnos un correo electrónico a privacy@transferpay.uk

Los datos personales recopilados por TransferPay se procesan de conformidad con la Ley de Protección Legal de Datos Personales de Reino Unido y el Reglamento General de Protección de Datos (en adelante — el RGPD) y otros actos jurídicos. Todos los empleados, agentes y empleados de los agentes de TransferPay que conocen el secreto de los datos personales deben mantenerlos seguros incluso después de la terminación del empleo o la relación contractual.

TransferPay, de conformidad con los requisitos legales aplicables, garantizará la confidencialidad de los datos personales y la implementación de medidas técnicas y organizativas apropiadas para proteger los datos personales del acceso no autorizado, divulgación, pérdida accidental, alteración, destrucción u otro procesamiento ilegal.

Esta Política de privacidad establece las reglas básicas para la recopilación, almacenamiento, procesamiento y retención de sus datos personales, otra información relacionada con usted, el alcance, el propósito, las fuentes, destinatarios y otros aspectos importantes de sus datos personales cuando utiliza TransferPay como proveedor de servicios de pago.

Al acceder y / o utilizar la información en este sitio web y / o nuestros servicios, usted reconoce y confirma que ha leído, entendido y acepta esta Política de privacidad. Además, después de que se registre en el sistema y comience a usar nuestros servicios, esta Política de privacidad se convierte en un Suplemento obligatorio del Acuerdo general de los servicios de pago.

TransferPay se reserva el derecho, a su propia discreción, de modificar esta política de privacidad en cualquier momento publicando una versión actualizada de la política de privacidad en el sitio web y notificando a los usuarios registrados por correo electrónico. Una versión modificada o actualizada de esta Política de privacidad que entrará con efecto inmediato y en vigencia a partir de su publicación en el sitio web.

Si el usuario de los servicios es una entidad legal, esta Política de privacidad se aplica a las personas físicas cuyos datos nos son transmitidos por la entidad legal. El usuario informará a los interesados (gerentes, destinatarios, agentes, etc.) de la transferencia de sus datos a TransferPay de conformidad con el artículo 14 del RGPD.

Fines del Procesamiento, proveedores de datos, términos y destinatarios

El objetivo principal por el cual TransferPay recopila sus datos personales es proporcionar los servicios de pago de TransferPay a los clientes que envían y reciben pagos. Como proveedor de servicios de pago, TransferPay está obligado por ley a establecer y verificar su identidad antes de realizar transacciones de servicios financieros con usted, también, en el momento de la prestación de los servicios, a solicitar más información, así como a evaluar y almacenar esta información durante el periodo establecido por la legislación. Teniendo esto en cuenta, debe proporcionar siempre información correcta, veraz y completa.

PROPÓSITO: Identificación del cliente, prestación de servicios de pago (apertura de cuenta, transferencias de fondos, cobro de pagos y otros) o implementación de otras obligaciones legales del proveedor de servicios de pago.

Los datos personales se procesan para este fin de conformidad con los requisitos legales relacionados con:

- Determinación y verificación de la identidad del cliente.
- Conclusión y ejecución de acuerdos con el cliente o para tomar medidas a petición del cliente.
- Ejecución de transferencias de fondos y transmisión de información necesaria junto con una transferencia de conformidad con la legislación.
- Implementación de los requisitos de "Conozca a su cliente".
- Monitoreo continuo y periódico de la actividad del cliente.
- Evaluación de riesgos.
- Actualizar los datos del cliente para garantizar su precisión.
- Prevención de posible lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, prevención de fraude, detección, investigación e información de dicha actividad, determinación de personas políticamente expuestas o sanciones financieras impuestas al cliente.
- Garantizar una gestión adecuada de los riesgos y la organización.
- Para este propósito, se pueden procesar los siguientes datos personales: nombre, apellido, número de identificación nacional, dirección, fecha de nacimiento, datos de un documento de identidad y una copia del documento, una foto de rostro, transmisión directa de video (emisión directa de video) registro, ciudadanía, dirección de correo electrónico, número de teléfono, número de cuenta corriente, dirección IP, actividad actual, función pública actual y otros datos requeridos por los actos legales que rigen la prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.
- Estos datos personales se recopilan y procesan sobre la base de una obligación legal impuesta al proveedor de servicios de pago, es decir, la Ley de Pagos, la Ley de Dinero Electrónico e Instituciones de Dinero Electrónico, leyes sobre la prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, y otros actos legales aplicables, y se requiere para abrir una cuenta y/o proporcionar un servicio de pago.
- Período de retención de datos: 8 (ocho) años después de la finalización de la relación comercial con el cliente. El período de retención puede extenderse por un período que no exceda los 2 (dos) años, siempre que haya una solicitud motivada de una autoridad competente. Tal período de retención de datos es requerido por la Ley de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de Reino Unido.
- Proveedores de datos: el interesado, instituciones de crédito y otras entidades financieras y sus sucursales, registros estatales y no estatales, bases de datos para verificar los datos de documentos de identidad (bases de datos de documentos vencidos y otras bases de datos internacionales), registros de verificación de autoridad (registros de autoridad notarial) y otras bases de datos), el Registro de Personas Discapacitadas y con minusvalías, el Registro de Población, otras bases de datos, compañías que procesan archivos deudores consolidados, compañías que mantienen registros de sanciones internacionales, agencias de aplicación de la ley, agentes judiciales, entidades legales (siempre que usted sea un representante, empleado, fundador, accionista, participante, contratista o el beneficiario real de estas entidades legales), socios u otras entidades legales que nos contratan o participan en la prestación de servicios, redes sociales donde tiene un perfil vinculado a nuestro sistema y otras personas.
- Grupos de destinatarios de datos: autoridades de supervisión, instituciones de crédito, financieras, de pago y / o de dinero electrónico, instituciones de investigación previa al juicio, agencias tributarias estatales, representantes de servicios de pago o socios de TransferPay (si la transacción se realiza utilizando sus servicios), destinatarios de los fondos de la transacción que reciben la información en los extractos de pago junto con los fondos de la transacción, los proveedores y corresponsales de servicios de pago del destinatario, los participantes y / o las

partes relacionadas con los sistemas de pago nacionales, europeos e internacionales, las agencias de cobro y recuperación de deudas, las compañías procesadoras de archivos deudores consolidados, abogados, agentes judiciales, auditores, otras entidades que tienen un interés legítimo, otras personas bajo un acuerdo con TransferPay o en otras bases legales.

Gestión de la deuda

Los datos personales bajo este propósito se procesan para administrar y cobrar deudas, presentar reclamos, demandas, denuncias legales y otros documentos, y para proporcionar documentos para el cobro de deudas.

- Para este propósito, se pueden procesar los siguientes datos personales: nombre, apellido, número de identificación nacional, dirección, fecha de nacimiento, datos de un documento de identidad, dirección de correo electrónico, número de teléfono, número de cuenta corriente, dirección IP, estados de cuenta corrientes y otros datos relacionados con las circunstancias en que surgió la deuda.
- Período de retención de datos: la fecha de vencimiento de la deuda es de 10 (diez años) a partir del día en que se incurre en la deuda, y después de la apertura de los procedimientos legales, el plazo se extiende hasta que la deuda se reembolsa y por 24 (veinticuatro) meses después del reembolso. El período de retención de datos se basa en los períodos de limitación para los procedimientos establecidos por el Código Civil de Reino Unido.
- Proveedores de datos: el interesado, las instituciones de crédito, financieras, de pago y / o de dinero electrónico, los registros estatales y no estatales, las empresas que procesan archivos deudores consolidados, otras personas.
- Grupos de destinatarios de datos: empresas que procesan archivos deudores consolidados, instituciones de crédito, financieras, de pago y / o de dinero electrónico, abogados, agentes judiciales, tribunales, instituciones de investigación previa al juicio, agencias tributarias estatales, agencias de cobro y recuperación de deudas y otras entidades que tienen Interés legítimo.
- Tenga en cuenta que si tiene una deuda con TransferPay y pospone el cumplimiento de sus obligaciones por más de 30 (treinta) días, TransferPay tiene derecho a proporcionar la información sobre su identidad, datos de contacto e historial crediticio, es decir, financiero y pasivos de propiedad e información sobre su ejecución, y deudas y su pago a empresas que gestionan bases de datos de deudores, así como a empresas de cobro de deudas. Puede acceder a su historial de crédito comunicándose directamente con la oficina de crédito.

Informar al cliente sobre los servicios

Los datos personales con este propósito se procesan con el fin de informar al cliente sobre los servicios prestados por TransferPay, sus precios, detalles, cambios en los términos de los acuerdos celebrados con el cliente, y para enviar el sistema y otros mensajes relacionados con los servicios proporcionados por TransferPay.

- Los siguientes datos personales pueden procesarse para este propósito: dirección de correo electrónico, número de teléfono.
- El interesado confirma que es consciente de qué dichos mensajes son necesarios para la ejecución del Acuerdo general de servicios de pago y / o sus complementos concluidos con el cliente, y no se consideran mensajes de marketing directo.
- Período de retención de datos: 24 (veinticuatro) meses después de la finalización de la relación comercial con el cliente..
- Proveedores de datos: el interesado.
- Destinatarios de los datos: los datos para este propósito no se proporcionan a otras personas.

Marketing directo

Para este propósito, los datos personales se procesan para proporcionar al cliente ofertas sobre los servicios prestados por TransferPay.

- Los siguientes datos personales pueden procesarse para este propósito: dirección de correo electrónico, número de teléfono.
- Con este documento, confirma que es consciente del hecho de que los datos antes mencionados pueden procesarse con fines de marketing directo, y que tiene derecho a estar en desacuerdo y a objetar el uso de sus datos personales para este propósito en cualquier momento informando a TransferPay por escrito por correo electrónico a: privacy@transferpay.uk. El mensaje debe contener el nombre completo y la dirección de correo electrónico del interesado.
- Período de retención de datos: 2 (dos) años después de la finalización de la relación comercial con el cliente o hasta el día en que el cliente se opone al procesamiento de datos para este propósito.
- Proveedores de datos: el interesado.
- Destinatarios de los datos: los datos para este propósito pueden transmitirse a sistemas de búsqueda o redes sociales (los sitios web de estos sistemas garantizan la posibilidad de objetar el procesamiento de datos). Los datos no se proporcionarán a otras personas.

Prevención del mal uso del servicio y entrega adecuada del servicio

Los datos recopilados para todos los fines anteriores pueden usarse para evitar el acceso y uso no autorizados, es decir, para garantizar la privacidad y la seguridad de la información.

- Para el procesamiento de datos personales, TransferPay puede contratar procesadores de datos y / o, a su propio criterio, contratar a otras personas para realizar ciertas funciones auxiliares en nombre de TransferPay (por ejemplo, centros de datos, alojamiento, alojamiento en la nube, administración de sistemas, desarrollo de sistemas, software). desarrollo, provisión, servicios de soporte tales como mejora y desarrollo; servicios de centros de servicio al cliente; marketing, comunicación, consultoría, personal temporal o servicios similares). En tales casos, TransferPay tomará las medidas necesarias para garantizar que dichos procesadores de datos procesen datos personales de acuerdo con las instrucciones de TransferPay y las leyes aplicables, y exigirá el cumplimiento de las medidas de seguridad de datos personales apropiadas. TransferPay también se asegurará de que dichas personas estén obligadas por obligaciones de confidencialidad y no puedan usar dicha información para ningún otro propósito que no sea el desempeño de sus funciones.
- Los datos personales recopilados para los fines especificados en esta Política de privacidad no se procesarán de ninguna manera incompatible con estos fines legítimos o requisitos legales.
- Acepto que mis datos mencionados anteriormente se proporcionarán y recibirán a través de una herramienta de software utilizada por TransferPay o su agente autorizado, también por otros medios y terceros con los que TransferPay ha celebrado acuerdos de procesamiento de datos personales de acuerdo con las leyes y regulaciones.

Área geográfica de procesamiento

En general, los datos personales se procesan dentro de Reino Unido y la Unión Europea / Espacio Económico Europeo (UE / EEE), pero en ciertos casos pueden transmitirse y procesarse fuera de la UE / EEE. Los datos personales pueden transferirse y procesarse fuera de la UE / EEE cuando la transferencia sea necesaria para la celebración o ejecución de un contrato (por ejemplo, cuando se realiza un pago a un tercero o a través de un socio tercero (corresponsal)) o con el consentimiento del cliente. En todos estos casos, buscamos asegurarnos de que existan medidas técnicas y organizativas apropiadas.

Tratamiento de datos personales de menores

Un menor de 14 (catorce) años de edad, que desee utilizar los servicios de pago de TransferPay, deberá proporcionar el consentimiento por escrito de su representante (padre o tutor legal) con respecto al procesamiento de sus datos personales.

Política de cookies

TransferPay puede usar cookies en este sitio web. Las cookies son pequeños archivos enviados al navegador de Internet de una persona y almacenados en su dispositivo. Las cookies se transfieren a un ordenador personal al visitar el sitio web por primera vez. Más tarde, las cookies se utilizan para identificar a la persona. Están diseñados para mejorar la funcionalidad y el uso del sitio web, también con fines de análisis, y para agilizar el acceso al sitio web y la información contenida en el mismo.

Al igual que la mayoría de los administradores de sitios web, TransferPay monitorea el tráfico del sitio web y recopila información sobre el número de visitantes que navegan por el sitio web, el nombre de dominio de los proveedores de servicios de Internet de los visitantes, etc. Dicha información se recopila automáticamente cuando visita el sitio web. Ayuda al administrador del sitio web a comprender la forma en que los visitantes usan el sitio web y a mejorar los servicios prestados por TransferPay.

Al navegar por el sitio web y no cambiar la configuración, la persona que visita el sitio acepta el uso de cookies.

La mayoría de los navegadores web aceptan cookies, pero la persona puede cambiar la configuración del navegador para que no se acepten cookies. Sin embargo, en este caso, algunas funciones pueden no funcionar.

El derecho de acceso, rectificación, borrado de sus datos personales y restringir el procesamiento de datos.

TransferPay, le informa que tienes los siguientes Derechos:

EL DERECHO DE ACCESO A LOS DATOS: para obtener información sobre si TransferPay procesa o no sus datos personales y, en ese caso, el acceso a los datos personales procesados por TransferPay y para recibir información sobre qué datos personales y de qué fuentes son recopilados, los fines del procesamiento, los destinatarios a quienes se han proporcionado o pueden proporcionarse los datos personales; obtener de TransferPay una copia de los datos personales que se procesan de acuerdo con la ley aplicable. Una vez recibida su solicitud por escrito, TransferPay, dentro del plazo establecido en la legislación, le proporcionará los datos solicitados por escrito o especificará el motivo de la denegación. Una vez en un año calendario, los datos se pueden proporcionar de forma gratuita, pero en otros casos se puede establecer una remuneración a un nivel que no exceda el costo de la provisión de datos.

EL DERECHO DE RECTIFICACIÓN: si sus datos procesados por TransferPay son incorrectos, incompletos o inexactos, puede dirigirse a TransferPay por escrito para la rectificación de los datos incorrectos o inexactos o para completar los datos personales incompletos proporcionando una solicitud relevante;

EL DERECHO A SER OLVIDADO: solicitar la terminación del procesamiento de datos (borrar los datos), en el caso de que el interesado retire el consentimiento en el que se basa el procesamiento, o los datos personales ya no sean necesarios en relación con los fines para lo cual se recopilaron, o los datos personales se procesaron ilegalmente, o los datos personales deben borrarse para cumplir con una obligación legal. Se enviará un aviso de objeción por escrito al procesamiento de datos personales a TransferPay personalmente, por correo postal o por medios electrónicos de comunicación. Si su objeción tiene fundamentos legales, TransferPay, después de examinar la solicitud, terminará cualquier acción de procesamiento de sus datos personales, con la excepción de los casos previstos por la ley.

Cabe señalar que el derecho a exigir el borrado inmediato de sus datos personales puede ser limitado o imposible debido a la obligación de TransferPay como proveedor de servicios de pago de almacenar datos sobre la identificación de los clientes, las transacciones de pago, los acuerdos concluidos, etc. por el período establecido en la legislación;

EL DERECHO A LA RESTRICCIÓN DEL PROCESAMIENTO: solicitar restringir el procesamiento de datos personales, cuando la exactitud de los datos personales es impugnada por el interesado, por un período que permita al controlador verificar la exactitud de los datos personales; el procesamiento es ilegal y el interesado se opone a la eliminación de los datos personales y solicita la restricción de su uso; el controlador ya no necesita los datos personales para el procesamiento, pero el interesado los requiere para el establecimiento, ejercicio o defensa de reclamos legales. El responsable de los datos informará a un interesado que haya obtenido una restricción de procesamiento antes de que se levante la restricción de procesamiento;

EL DERECHO A OBJETAR: el derecho a oponerse al procesamiento de sus datos personales con fines de marketing directo;

- Para dirigirse a la autoridad supervisora con un reclamo con respecto al procesamiento de sus datos personales, si cree que los datos personales se procesan en violación de sus derechos e intereses legítimos estipulados por la legislación aplicable;
- Ponerse en contacto con el controlador de datos y / o el oficial de protección de datos con el fin de ejercer sus derechos;
- Otros derechos legales.

Puede enviar su solicitud de acceso, rectificación u objeción al procesamiento de datos por correo electrónico a: privacy@transferpay.uk. La persona que envía la solicitud debe indicar claramente su nombre completo y agregar una copia de su documento de identidad o firmar la solicitud electrónicamente.

Sitios web de terceros

TransferPay no es responsable de la protección de la privacidad del Cliente en los sitios web de terceros, incluso si el cliente accede a dichos sitios web a través de los enlaces proporcionados en este sitio web. TransferPay recomienda conocer las políticas de privacidad de cada sitio web que no pertenece a TransferPay.

El uso de logotipos

El cliente, utilizando los servicios de TransferPay para objetivos comerciales e intereses profesionales, acepta que TransferPay pueda usar su nombre y / o logotipo para fines de marketing directo (por ejemplo, al indicar que el cliente está utilizando los servicios proporcionados por TransferPay).

Garantizar la seguridad de la información

TransferPay tiene como objetivo garantizar el más alto nivel de seguridad para toda la información obtenida del Cliente y los archivos de datos públicos. Para proteger esta información del acceso no autorizado, el uso, la copia, el borrado accidental o ilegal, la alternancia o la divulgación, así como de cualquier otra forma no autorizada de procesamiento, TransferPay utiliza las medidas de seguridad legales, administrativas, técnicas y físicas apropiadas.

Provisiones finales

Estas disposiciones de política de privacidad están sujetas a la ley Reino Unido. Todas las disputas relacionadas con las disposiciones de la Política de privacidad se resolverán mediante negociación y, en caso de que no se resuelva un problema mediante negociación, la disputa se llevará a los tribunales de Reino Unido.