



## **Política de Privacidad**

**Agosto de 2023**

Introducción:

**ATRIAFINANCIAL LTD** (en adelante, la "**Empresa**") es una sociedad de inversión de Vanuatu, constituida y registrada de conformidad con las leyes, normas y reglamentos de la República de Vanuatu con el número de registro 17910. La empresa está plenamente autorizada y regulada por la Comisión de Servicios Financieros de Vanuatu (en lo sucesivo, la "VFSC") con una licencia principal de negociación de valores.

Esta política se ha creado para reflejar, entre otras cosas, las obligaciones de la empresa en virtud de la Ley (de concesión de licencias) de intermediarios de valores [CAP 70] (en su versión enmendada periódicamente) y las Notas orientativas sobre prácticas de mercado y código de conducta para intermediarios financieros.

Cuando la Empresa recopile y procese datos de residentes del EEE, la Empresa también cumplirá con el Reglamento General de Protección de Datos (UE) 2016/679 (GDPR).

Para la prestación de servicios de nuestra Empresa, requerimos recopilar información personal durante el registro y durante todo el tiempo que utilice nuestros servicios. Esta Política pretende explicar cómo se utilizará y utilizará cualquier información que nos proporcione. Cualquier información personal que poseamos se regirá por la Política de Privacidad más actualizada.

## 2. Información que debe recogerse y motivos de la recogida de datos personales:

La empresa recopilará la información necesaria, entre otros datos:

- Nombres y apellidos
- Dirección de correo electrónico
- Fecha de nacimiento
- Lugar de nacimiento
- Sexo
- Dirección postal
- Profesión y datos laborales
- Datos bancarios
- Perfil económico (incluida información sobre sus ingresos, patrimonio, detalles sobre sus activos y cualquier historial comercial)
- Información sobre si es usted una Persona Políticamente Expuesta (PEP)
- Domicilio fiscal y número de identificación fiscal
- Documento de identidad con fotografía o pasaporte
- Cualquier otro dato personal requerido

El razonamiento para lo anterior es pero no limitado a:

- Identificar a los clientes y llevar a cabo la diligencia debida antes de completar el procedimiento de incorporación.
- Examinar y utilizar fuentes de terceros para comprobar la validez de la información facilitada (incluida, entre otras, la comprobación de antecedentes y la información demográfica).
- Elaborar un perfil económico durante el proceso de registro.
- Comunicarse con el cliente
- Salvaguardar los activos del cliente
- Prestar servicios al cliente
- Cumplir nuestras obligaciones legales (incluido el cumplimiento y la presentación de informes reglamentarios)
- Mejorar los servicios prestados a los clientes
- Fines de marketing
- Notificaciones legales

Toda la información que se recopila puede hacerse a través de numerosas vías, como el sitio web, la aplicación móvil, la apertura y el registro de cuentas, las inscripciones a demostraciones y cualquier información recopilada durante las comunicaciones con el servicio de atención al cliente. La información también puede recopilarse a través de cualquier medio que ponga la información a disposición del público (por ejemplo, redes sociales y otros proveedores de servicios). (por ejemplo, redes sociales y otros proveedores de servicios).

Para cumplir con otras normativas, podemos conservar registros de sus actividades y comportamientos comerciales, incluidos informes, extractos y operaciones para lo siguiente:

- Productos negociados en nuestra plataforma y su rendimiento global
- Datos históricos e inversiones que ha realizado durante el tiempo que lleva con nosotros, incluidos los importes invertidos
- Preferencia en el tipo de productos

La Empresa se reserva el derecho de grabar cualquier comunicación, ya sea electrónica, telefónica, en persona u otros métodos no limitados a los anteriormente mencionados, en relación

con los servicios prestados a usted y su relación comercial con nuestra Empresa. Estas comunicaciones constituirán propiedad de la Empresa y serán consideradas como prueba de nuestras comunicaciones entre nosotros y nuestros clientes.

### 3. Cómo se utiliza y se protege la información:

#### **Utilización de la información:**

La información de los clientes puede ser utilizada y procesada con el fin de enviar comunicaciones de marketing por los modos prescritos mencionados anteriormente (correo electrónico, teléfono y otros) o cualquier otro modo acordado de antemano. La finalidad de las comunicaciones de marketing es mantener a los clientes al día de las últimas novedades, anuncios y demás información sobre los servicios, productos y tecnologías de la Empresa.

Además, podemos procesar información del Cliente para realizar encuestas a clientes, campañas de marketing, análisis de mercado o actividades promocionales. También podemos recopilar información sobre sus preferencias para crear un perfil de usuario con el fin de personalizar y fomentar la calidad de nuestra comunicación e interacción con usted (por ejemplo, mediante el seguimiento de boletines o análisis de sitios web). Los datos de los clientes también pueden utilizarse para realizar una consulta relativa a sus reclamaciones.

De acuerdo con los requisitos legales y reglamentarios, también podemos ponernos en contacto con los clientes para informarles de cambios en productos, servicios o legislación. Estas comunicaciones continuarán independientemente de que los clientes opten por no recibir material de marketing.

Los clientes dan su consentimiento para recibir este tipo de contacto cuando aceptan nuestras condiciones de uso al registrarse en la empresa. Cualquier cliente que desee optar por no recibir más comunicaciones sobre ofertas promocionales, puede hacerlo informando a la empresa en [compliance@mena.evest.com](mailto:compliance@mena.evest.com).

#### **Protección de la Información:**

Toda la información proporcionada a la empresa se considera confidencial y se tratará como tal.

La información sólo se compartirá dentro de la Empresa y sus filiales y no se compartirá con terceros, salvo en el marco de procedimientos reglamentarios o legales o por cualquier otro motivo de divulgación exigido por la ley o la autoridad reguladora.

También podremos facilitar sus datos personales a las autoridades fiscales u organizaciones que lo requieran para cumplir las leyes contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo, o cuando sea necesario para proteger nuestros derechos o propiedad. Podemos transmitir sus datos personales a terceros proveedores de servicios de autenticación cuando utilice nuestro sistema para realizar comprobaciones de identidad y verificación de documentos; lo hacemos para cumplir con nuestras obligaciones legales.

Cuando transferimos sus datos a terceros, mantenemos la confidencialidad y seguridad de la información transferida.

### **Afiliados y Colaboradores**

La información puede compartirse con afiliados en un grado razonable, con el fin de ayudar al afiliado a proporcionar al cliente los productos y servicios de la empresa. La información puede compartirse con afiliados y socios para proporcionar ofertas y productos que satisfagan las necesidades y requisitos del cliente. Dicha información se compartirá si es útil y los clientes han autorizado a la Empresa a hacerlo.

### **Terceros no Afiliados:**

La Empresa no vende ni divulga de ningún otro modo la información de sus clientes a terceros, salvo en los casos notificados en esta Política.

### **4. Derechos adicionales de los clientes residentes en el Espacio Económico Europeo (EEE):**

Los clientes residentes en el EEE, cuya información personal sea procesada por la Empresa, tienen los siguientes derechos adicionales en relación con su información personal almacenada:

- **Derecho de acceso:** tiene derecho a solicitarnos una copia de los datos personales que tenemos sobre usted.

- **Derecho de rectificación:** tiene derecho a solicitarnos que corriamos los datos personales que tenemos sobre usted que sean inexactos o incompletos.
- **Derecho al olvido:** en determinadas circunstancias, tiene derecho a solicitarnos que borremos sus datos personales de nuestros registros. En caso de que estas circunstancias se apliquen a su caso y siempre que no se aplique ninguna excepción a esta obligación (por ejemplo, cuando estemos obligados a almacenar sus datos personales en cumplimiento de una obligación legal), la Empresa, actuando como responsable del tratamiento, borrará sus datos personales de sus registros.
- **Derecho a la restricción del tratamiento:** tiene derecho a solicitarnos, cuando se den determinadas condiciones, que restrinjamos el tratamiento de sus datos personales.
- **Derecho de portabilidad:** tiene derecho a solicitarnos, en determinadas condiciones, que los datos que tenemos sobre usted se transfieran a otra organización. Cuando se den estas condiciones, la empresa transferirá sus datos personales a otra organización.
- **Derecho de oposición:** tiene derecho a oponerse, por motivos relacionados con su situación particular, a determinados tipos de tratamiento, como la mercadotecnia directa, o cuando nos basemos en un interés legítimo (o en los de un tercero) y haya algo en su situación particular que le haga oponerse al tratamiento por este motivo, ya que considera que afecta a sus derechos y libertades fundamentales. En algunos casos, podemos demostrar que tenemos motivos legítimos imperiosos para tratar sus datos que prevalecen sobre sus derechos y libertades.
- **Solicitar la transferencia de sus datos personales** a usted o a un tercero. Le proporcionaremos a usted, o a un tercero que usted haya elegido, sus datos personales en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica. Tenga en cuenta que este derecho sólo se aplica a la información automatizada para cuyo uso usted nos haya dado inicialmente su consentimiento o cuando hayamos utilizado la información para ejecutar un contrato con usted.
- **-Derecho a retirar el consentimiento** cuando nos basemos en él para tratar sus datos personales. Sin embargo, esto no afectará a la legalidad de cualquier tratamiento realizado antes de que usted retire su consentimiento. Si retira su consentimiento, es posible que no podamos ofrecerle determinados productos o servicios. Le informaremos de ello en el momento en que retire su consentimiento.

Con respecto a los derechos mencionados, responderemos a las solicitudes de datos personales y, en su caso, corregiremos, modificaremos o suprimiremos sus datos personales. Puede enviar la

solicitud correspondiente a la siguiente dirección de correo electrónico:  
[compliance@mena.evest.com](mailto:compliance@mena.evest.com)

#### 5. Transferencia de sus datos personales fuera del Espacio Económico Europeo ("EEE") (si se aplica el GDPR)

La información/los clientes sujetos al Reglamento General de Protección de Datos (UE) 2016/679 (RGPD), pueden transferirse fuera del EEE a países que no mantengan el mismo nivel de protección de datos que las leyes de su país de origen (por ejemplo, las leyes dentro del EEE). Al hacerlo, la Empresa se asegurará de mantener los mismos niveles de protección y las salvaguardas adecuadas para cumplir con la GDPRP u otra legislación pertinente.

Cualquier información de personas cubiertas por el GDPR se transferirá utilizando un nivel adecuado de protección mediante los mecanismos apropiados establecidos para facilitar dichas transferencias.

Cuando transfiramos sus datos a terceros fuera del EEE, dichas transferencias cumplirán el RGPD, por lo que en algunos casos podremos basarnos en una Decisión de Adecuación de la Comisión, o en salvaguardias adecuadas (por ejemplo, cláusulas contractuales tipo aplicables, normas corporativas vinculantes, el Escudo de Privacidad UE-EE.UU. o cualquier otro acuerdo aplicable equivalente) u otros motivos previstos en el RGPD.

Puede ponerse en contacto con nosotros en cualquier momento si desea obtener más información sobre dichas salvaguardias.

#### 6. Mantener la información actualizada:

Si alguna de la información original proporcionada durante el registro ha cambiado, es responsabilidad y obligación del cliente actualizar a la Compañía de dichos cambios inmediatamente. El incumplimiento de esta obligación podría dar lugar a la suspensión de la cuenta del cliente o a la eliminación permanente de nuestros servicios.

#### 7. Uso de Cookies:

Utilizamos cookies para almacenar y recopilar información sobre su uso de nuestro Sitio Web. Las cookies son pequeños archivos de texto almacenados por el navegador en el disco duro de su equipo. Envían información almacenada en ellos a nuestro servidor web cuando usted accede a nuestro Sitio Web. Estas cookies nos permiten establecer ajustes personales y cargar sus

preferencias personales para mejorar su experiencia. Puede obtener más información sobre nuestras cookies en nuestra "Política de cookies" disponible en nuestro sitio web.

Podemos utilizar organizaciones externas para ayudar a gestionar, actualizar, crear y mantener nuestro sitio web, analizando todos los datos estadísticos recopilados. Estas organizaciones pueden instalar y utilizar sus propias cookies en nuestro nombre.

#### 8. Almacenamiento de Información Personal:

Mantener la seguridad de la información de los clientes y de otro tipo es de gran importancia para nuestra Empresa y cualquier información de este tipo que se posea, independientemente de cómo se haya recopilado, permanecerá en los registros de la Empresa durante todo el periodo en el que un cliente mantenga una relación comercial con nosotros.

Los registros de toda la información pueden conservarse en un almacenamiento informático seguro, en archivos en papel y en otros registros, tomando todas las medidas adecuadas para proteger dicha información personal de la pérdida, el uso indebido, la modificación o la divulgación.

Podremos conservar los registros durante el tiempo que sea necesario para cumplir los requisitos legales, reglamentarios y empresariales. Los periodos de conservación pueden ampliarse si se nos exige preservar la Información del Cliente en relación con litigios, investigaciones y procedimientos. Una vez transcurrido dicho plazo, los registros se destruirán de forma segura y dejarán de estar en nuestro poder. Las comunicaciones entre la empresa y los clientes también se conservarán durante un periodo máximo de 5 (cinco) años.

#### 9. Limitación de Responsabilidad:

La Compañía no tiene ninguna responsabilidad y no será responsable de las Políticas de Privacidad de cualquier otra empresa de terceros, o socio que pueda estar vinculado a ella. La empresa tampoco tiene ningún control sobre cómo la información del Cliente será utilizada por dichos terceros o socios.

La Empresa no será responsable de la información facilitada por el Cliente a cualquier sitio web enlazado que no sea operado por la Empresa. Tenga en cuenta que dicha información es registrada por un tercero y se registrará por la política de privacidad de dicho tercero.



#### 10. Cambios y Actualizaciones de esta Política de Privacidad:

Esta Política de Privacidad se revisa una vez al año teniendo en cuenta los cambios en la legislación local e internacional, pero también la evolución del entorno y los avances en las tecnologías. Con ello se pretende garantizar que siga siendo adecuada a la evolución del entorno.

La Empresa informará a los Clientes sobre cualquier cambio en este documento de Política de Privacidad y sobre cómo se ve afectada su información tras los cambios mencionados.