



POLÍTICA DE PRIVACIDAD

compliance.eu@trive.com

www.trive.com



INTRODUCCIÓN

Esta Política de privacidad (“**Política de privacidad**”) se refiere al sitio web trive.com y/o cualquier subsitio web y/o dominios asociados (y/o subdominios, en adelante denominados el “**Sitio**”) y a los servicios (que pueden incluir la venta de bienes) prestados por **Trive Financial Services Malta Limited (C 60473)**, el propietario del Sitio, (“**nosotros**”, “**nos**”, “**nuestro(s)**” “**nuestra (s)**”, “**nosotros mismos**” y/o “**Trive-Malta**”) y cualquier aplicación de software relacionada (“**Aplicaciones**”), cuando los Datos personales sean tratados por el mismo (a través del Sitio, cualquiera de nuestras Aplicaciones o de otro modo) en relación con usted. En esta Política de privacidad principal, “**usted**”, “**su**” y “**usuario**” se refieren a una persona física identificada o identificable que es el usuario del Sitio y/o cliente (o cliente potencial) de cualquiera de nuestros servicios. A continuación puede consultar todos nuestros datos, incluidos los de contacto.

Es posible que esté leyendo esta Política de privacidad como usuario o visitante del Sitio o puede que se le haya dirigido hasta aquí por parte de una (o más) de nuestras políticas de privacidad resumidas o nuestros otros avisos (digitales o de otro tipo).

Aunque esta Política de privacidad proporciona información detallada, información sobre cómo y por qué nosotros, en calidad de responsable del tratamiento de datos, tratamos *generalmente* los Datos personales (a través del Sitio, cualquiera de nuestras Aplicaciones, o de otro modo), así como información detallada sobre sus diversos derechos (como interesado), el contenido específico y personalizado de dichas políticas resumidas u otros avisos, en la mayoría de los casos, le ofrecerá información más específica y detallada sobre operaciones de tratamiento *específicas* (por ejemplo, la base jurídica específica para el tratamiento de ciertas categorías de Datos personales y el fin específico para hacerlo en función del asunto en cuestión).

Aunque nuestro objetivo es ser siempre lo más claros y transparentes posible, somos conscientes de que los documentos jurídicos a veces pueden ser difíciles de leer. No obstante, le recomendamos encarecidamente que lea con atención esta Política de privacidad (que se encuentra detallada para su comodidad). **No dude en ponerse en contacto con nosotros para cualquier aclaración que necesite.** Por ejemplo, si necesita aclaraciones sobre una base jurídica específica en la que nos basamos para tratar sus Datos personales para una operación de tratamiento específica, estaremos encantados de proporcionarle cualquier información de este tipo que necesite.

CONTENIDO DE ESTA POLÍTICA DE PRIVACIDAD PRINCIPAL

- **INTRODUCCIÓN**
- **CONTENIDO DE ESTA POLÍTICA DE PRIVACIDAD PRINCIPAL**
- **LEGISLACIÓN APLICABLE**
- **¿QUÉ SE ENTIENDE POR DATOS PERSONALES?**
- **DATOS PERSONALES QUE RECOGEMOS SOBRE USTED**
- **REDES SOCIALES**
- **CÓMO Y POR QUÉ RECOGEMOS DATOS PERSONALES**
- **DATOS PERSONALES RELATIVOS A TERCEROS**

- PARA QUÉ UTILIZAMOS SUS DATOS PERSONALES (FINALIDAD DEL TRATAMIENTO)
- NOTA ESPECIAL SOBRE EL CONSENTIMIENTO
- EXACTITUD DE LOS DATOS PERSONALES
- MARKETING DIRECTO
- TRANSFERENCIAS A TERCEROS PAÍSES
- COMUNICACIONES POR INTERNET
- DIVULGACIONES AUTORIZADAS
- COMPARTIR DATOS PERSONALES CON OTRAS CATEGORÍAS DE DESTINATARIOS
- MEDIDAS DE SEGURIDAD
- PERIODOS DE CONSERVACIÓN
- TRATAMIENTO POR MOTIVOS DE INVESTIGACIÓN Y ESTADÍSTICOS
- ENLACES A FUENTES DE TERCEROS
- COOKIES
- MENORES
- TOMA DE DECISIONES AUTOMATIZADA
- SUS DERECHOS EN VIRTUD DE LAS LEYES SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS o SU DERECHO DE ACCESO
 - SU DERECHO DE RECTIFICACIÓN
 - SU DERECHO DE SUPRESIÓN (EL DERECHO AL OLVIDO)
 - SU DERECHO A LA RESTRICCIÓN DE DATOS
 - SU DERECHO A LA PORTABILIDAD DE LOS DATOS
 - SU DERECHO A RETIRAR EL CONSENTIMIENTO
 - SU DERECHO A Oponerse a determinados tratamientos
 - SU DERECHO A PRESENTAR UNA RECLAMACIÓN
 - QUÉ PODEMOS REQUERIR DE USTED
 - LÍMITE DE TIEMPO PARA DAR RESPUESTA
- DATOS DE LA EMPRESA
- ACTUALIZACIONES

LEGISLACIÓN APLICABLE

Como entidad establecida en Malta, UE, las *principales* leyes sobre privacidad que son aplicables a nosotros en lo que respecta a usted, son las siguientes:

- La **Ley sobre Protección de Datos de Malta** (Capítulo 586 de las Leyes de Malta), así como las diversas

normas subsidiarias promulgadas en virtud de la misma: la “DPA” (por sus siglas en inglés).

- El **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, por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (**Reglamento General de Protección de Datos**), el “RGPD”.

Todo lo anterior, con sus oportunas modificaciones, se denominará conjuntamente “**Leyes sobre protección de datos**”.

¿QUÉ SE ENTIENDE POR DATOS PERSONALES?

“**DATOS PERSONALES**” se refiere a cualquier información que le identifique a usted como persona física o que esté relacionada con una persona física identificable.

Siempre que no podamos, o no sea factible, usar datos anónimos y/o anonimizados (de una manera que no se identifique a ningún usuario del Sitio ni a los clientes de nuestros servicios), nos **comprometemos a proteger su privacidad y la seguridad de sus Datos personales en todo momento**.

Recogemos Datos personales de varias formas, tanto de forma digital a través del Sitio (ya sea cuando usted decide proporcionarnos ciertos datos o, en algunos casos, automáticamente o de terceros) como de forma no digital (por ejemplo, cuando usted rellena un formulario físico para beneficiarse de uno o más de nuestros servicios).

DATOS PERSONALES QUE RECOGEMOS SOBRE USTED

Existen varias **categorías de Datos personales** que recogemos sobre usted, concretamente:

DATOS DE CONTACTO:

- Nombre
- Apellido(s)
- Dirección postal,
- Número de teléfono o móvil
- Dirección de correo electrónico

DETALLES DE IDENTIFICACIÓN Y VERIFICACIÓN

- Datos de contacto
- Información de identificación
- Capturas de pantalla de documentos nacionales de identidad (p. ej., pasaporte, permiso de conducir o equivalente)
- Detalles de facturas de servicios públicos (para verificación de la residencia)
- Identificadores en línea (incluidas las direcciones IP y la información generada a través de su navegador)

DATOS DE REGISTRO:

- Nombre de usuario
- Contraseña
- Fecha de nacimiento
- País de residencia
- Nacionalidad
- Sexo
- Número de identificación nacional
- Copia del permiso de conducir
- Copia del pasaporte

DATOS DE MARKETING:

- Nombre
- Dirección de correo electrónico
- Dirección postal
- Intereses
- Prueba del consentimiento de suscripción (cuando sea necesario)
- Objeciones al marketing
- Datos del sitio web
- Identificadores en línea (incluidas las direcciones IP y la información generada a través de su navegador)

INFORMACIÓN FINANCIERA:

- Datos de la cuenta bancaria
- Información de la tarjeta de crédito

INFORMACIÓN ADICIONAL:

En algunos casos, (por ejemplo, si usted es un cliente [o cliente potencial] de nuestros servicios, a través del Sitio, cualquier Aplicación o de otro modo) podemos solicitar Datos personales adicionales como medio para identificarle de forma segura o para otro fin legal similar (que se explicará en la tabla que figura a continuación y/o en una política resumida o un aviso que pueda haberle dirigido aquí). La información adicional que podemos solicitarle para poder proporcionarle nuestros servicios incluye:

- Métodos de identificación más seguros
- Credenciales/referencias
- Datos de su familiar más cercano

Muchas de las categorías de Datos personales anteriores se recogen directamente de usted (por ejemplo, sus datos de contacto). Sin embargo, **TAMBIÉN PODEMOS RECOGER DATOS PERSONALES DE OTRAS**

FUENTES, incluidos empresas de datos, bases de datos de acceso público, socios de marketing conjuntos, agentes de presentación, plataformas de redes sociales y otros terceros. También podemos recibir Datos personales sobre usted de terceros cuando necesitemos confirmar sus Datos de contacto o incluso cierta Información financiera. En este caso, tomaremos todas las medidas que exija la ley para informarle más sobre la fuente de dichos Datos personales, así como las categorías de Datos personales que recogemos y tratamos. Existen ciertos casos legales en los que se nos prohíbe específicamente divulgarle dicha actividad (por ejemplo, al llevar a cabo la diligencia debida para fines de lucha contra el blanqueo de capitales).

Para obtener una descripción detallada de los motivos por los que tratamos las categorías de Datos personales anteriores (y cualquier otro Dato personal específico que tratamos), así como el/los fundamento(s) jurídico(s) correspondiente(s) para hacerlo, consulte la sección “Para qué utilizamos sus Datos personales (finalidad del tratamiento)” a continuación.

Para obtener información/**Datos personales que podemos recoger automáticamente** a través del Sitio, consulte la sección de Cookies a continuación.

REDES SOCIALES

Si decide conectar una o más de sus cuentas de **redes sociales** con nuestro Sitio (si esta opción está disponible) para permitir el intercambio de Datos personales a través de plataformas de redes sociales, ciertas categorías de Datos personales relacionados con usted desde su(s) cuenta(s) de redes sociales se compartirán con nosotros.

CÓMO Y POR QUÉ RECOGEMOS DATOS PERSONALES

Como norma general, no recogemos Datos personales, que es la información que le identifica a usted como persona física, **distinta a la que usted decide proporcionarnos**, como los datos (incluidos los Datos de contacto y los Datos de registro) que proporciona al registrarse en nuestro Sitio rellenando la solicitud u otros formularios del Sitio (cuando estén disponibles), al ponerse en contacto con consultas relacionadas con nuestros bienes y/o servicios, al suscribirse a cualquier servicio que ofrezcamos nosotros o a través de nuestro Sitio, como cualquier boletín informativo que podamos emitir de manera oportuna o incluso al suscribirse a cualquier oferta que nosotros (y/o nuestras filiales y/o socios corporativos) podamos hacer de manera oportuna (consulte la sección anterior Datos personales que recogemos sobre usted).

A menos que se especifique lo contrario, y sujeto a varios controles, como norma general, **solo recogemos Datos personales (de usted o de cualquier otro lugar) que nosotros:**

- Necesitemos para poder proporcionarle los bienes y/o servicios que nos solicita.
- Estemos legalmente obligados a recoger/usar y conservar durante un periodo de tiempo predeterminado;
- Creamos que es necesario para nuestros intereses comerciales legítimos.

Para obtener una descripción detallada de los motivos por los que tratamos categorías específicas de datos personales, así como el/los fundamento(s) jurídico(s) correspondiente(s) para hacerlo, consulte la

sección “Para qué utilizamos sus Datos personales (finalidad del tratamiento)” a continuación.

DATOS PERSONALES RELATIVOS A TERCEROS

Al proporcionarnos o permitirnos acceder a Datos personales relativos a personas distintas a usted, nos está comunicando que tiene la autoridad para enviarnos esos Datos personales o la autoridad para permitirnos acceder a esos datos de la manera descrita en esta Política de privacidad.

PARA QUÉ UTILIZAMOS SUS DATOS PERSONALES (FINALIDAD DEL TRATAMIENTO)

A continuación se describe (de forma clara y sencilla) para qué utilizamos sus Datos personales y el/los fundamento(s) jurídico(s) correspondiente(s) en el/los que nos basamos para hacerlo.

Para obtener más detalles sobre lo que se entiende por términos como “**Datos de contacto**”, “**Datos de registro**” y otras categorías de Datos personales utilizados en las tablas a continuación, consulte la sección anterior relativa a los Datos personales que recogemos sobre usted.

Tenga en cuenta que, CUANDO NOS BASAMOS EN SU CONSENTIMIENTO, ESTE PUEDE RETIRARSE A VOLUNTAD (véase la nota especial sobre el consentimiento a continuación).

CLIENTES/USUARIOS POTENCIALES DEL SITIO / NUEVOS CLIENTES DE NUESTROS SERVICIOS:

| FINALIDAD DEL TRATAMIENTO | CATEGORÍAS DE DATOS PERSONALES | BASE JURÍDICA PARA EL TRATAMIENTO |
|---|--|--|
| Evaluar la(s) solicitud(es)/peticiones que usted nos envía para utilizar/recibir/suscribirse a cualquiera de nuestros servicios (como interesado). NB [véase la sección a continuación Toma de decisiones automatizada para saber cómo evaluamos determinadas solicitudes por medios exclusivamente automatizados]. | Datos de contacto Datos de registro Información financiera | Necesidad contractual Interés legítimo (detección y prevención del fraude) |
| Establecer un registro en nuestros sistemas | Datos de registro Datos de contacto | Necesidad contractual Interés legítimo (para garantizar que tengamos un registro exacto) |
| Para gestionar nuestra relación con usted | Datos de registro Datos de contacto Información financiera Datos de transacción y uso | Necesidad contractual Cumplir con nuestras obligaciones legales |
| Para llevar a cabo la diligencia debida obligatoria en cumplimiento de la legislación aplicable (incluida la legislación sobre conocimiento del cliente [KYC, por sus siglas en inglés], en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y de lucha | Datos de registro Datos de contacto Información financiera Datos de identificación y verificación Comprobación de antecedentes | Cumplir con nuestras obligaciones legales |

| | | |
|--|---|---|
| contra la financiación del terrorismo). | | |
| Establecer e investigar cualquier comportamiento sospechoso con el fin de proteger nuestro negocio de cualquier riesgo y fraude y cumplir con la ley | Datos de registro Datos de contacto Identificación y verificación Datos de inicio de sesión | Interés legítimo (detección y prevención del fraude) Cumplimiento de las obligaciones legales |
| Suscribirse a un boletín o lista de correo | Datos de registro / Datos de contacto | Su consentimiento |
| Para poder proporcionarle material de marketing que pueda habernos solicitado o que podamos estar autorizados por ley a proporcionarle | Datos de marketing | Su consentimiento (cuando lo necesitemos) Nuestros intereses legítimos (cuando no necesitemos su consentimiento) |
| Para supervisar nuestras instalaciones a través de CCTV por motivos de seguridad | Imágenes de CCTV (eliminadas después de 7 días) | Intereses legítimos |

CLIENTES ACTUALES DE NUESTROS SERVICIOS:

| FINALIDAD DEL TRATAMIENTO | CATEGORÍAS DE DATOS PERSONALES | BASE JURÍDICA PARA EL TRATAMIENTO |
|--|---|--|
| Su capacidad para participar en una encuesta o votación en línea | Datos de registro / Datos de contacto | Su consentimiento |
| Mantener registros en nuestros sistemas | Datos de registro Datos de contacto Información financiera Otros datos de comunicación | Necesidad contractual Interés legítimo (para garantizar que tengamos un registro exacto) |
| Continuar gestionando nuestra relación con usted | Datos de registro Datos de contacto Información financiera Otros datos de comunicación Datos de transacción y uso | Necesidad contractual Cumplir con nuestras obligaciones legales |
| Para procesar y gestionar transacciones de pagos (cuando corresponda) | Información financiera | Necesidad contractual |
| Para poder proporcionarle (algunos o todos) nuestros servicios, incluidos los proporcionados a través del Sitio. | Datos de registro Datos de contacto | Necesidad contractual |

| | | |
|--|--|---|
| Cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias | Datos de registro Datos de contacto Información financiera Grabaciones de conversaciones telefónicas y/o comunicaciones electrónicas | Cumplir con nuestras obligaciones legales |
| Suscribirse a un boletín o lista de correo | Datos de registro / Contacto Detalles | Su consentimiento |
| Para poder proporcionarle el material de marketing que nos haya solicitado o que la ley nos autorice a proporcionarle | Datos de marketing | Su consentimiento (cuando lo necesitemos) O BIEN Nuestros intereses legítimos (cuando no necesitemos su consentimiento) |
| Para llevar a cabo adquisiciones, fusiones o transacciones corporativas | Identificación y verificación Datos Información financiera | Nuestros intereses legítimos (para facilitar adquisiciones, fusiones o transacciones corporativas) |
| Para supervisar nuestras instalaciones a través de CCTV por motivos de seguridad | Imágenes de CCTV (eliminadas después de 7 días) | Intereses legítimos |
| Registro de llamadas con fines de formación, con el fin de investigar cualquier reclamación que usted pueda presentar o para cualquier otro fin legal o normativo, incluido como prueba en cualquier disputa real o prevista entre usted y nosotros, así como para detectar un posible fraude. | Grabaciones y/o transcripciones de conversaciones telefónicas y/u otras comunicaciones como correos electrónicos o mensajes de chat grabados | Obligación legal legítima Intereses |

Si en el futuro tuviéramos que tratar sus datos para una nueva finalidad que no guarde relación alguna con las anteriores, le informaremos de dicho tratamiento con antelación y usted podrá ejercer los derechos que le correspondan (según se explica a continuación) en relación con dicho tratamiento.

Por último, tenga en cuenta que sin determinados Datos personales relativos a usted, es posible que no estemos en condiciones de prestar algunos o todos los servicios que espera de nosotros o incluso de garantizar la plena funcionalidad de nuestro Sitio.

NOTA ESPECIAL SOBRE EL CONSENTIMIENTO

Para evitar cualquier duda, nos gustaría señalar que, en aquellos casos limitados en los que no podamos o decidamos no basarnos en otro fundamento jurídico (por ejemplo, nuestros intereses legítimos), trataremos sus Datos personales sobre la base de su consentimiento. En algunos casos, requeriremos su consentimiento explícito, por ejemplo, cuando, sobre la base de su consentimiento explícito, tratemos

categorías especiales de datos que le conciernan.

En aquellos casos en los que el tratamiento se realice sobre la base de su consentimiento (**que nunca supondremos**, sino que habremos obtenido de usted de forma clara y manifiesta), **USTED TIENE DERECHO A RETIRAR SU CONSENTIMIENTO EN CUALQUIER MOMENTO** y en la misma forma en que nos lo haya proporcionado.

En caso de que ejerza su derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento (escribiéndonos a la dirección postal o de correo electrónico indicadas a continuación), determinaremos si en esa etapa existe una base jurídica alternativa para el tratamiento de sus Datos personales (por ejemplo, sobre la base de una obligación legal a la que estemos sujetos) en la que estuviésemos legalmente autorizados (o incluso obligados) a tratar sus Datos personales sin necesidad de su consentimiento y, si es así, se lo notificaremos.

Cuando le solicitemos dichos Datos personales, siempre podrá negarse; sin embargo, si se niega a facilitarnos los datos necesarios que necesitamos para prestarle los servicios solicitados, es posible que no podamos prestarle dichos servicios (especialmente si el consentimiento es el único fundamento jurídico del que disponemos).

A modo de aclaración, el **consentimiento no es el único fundamento que nos permite tratar sus Datos personales**. En la última sección anterior hemos señalado los distintos fundamentos en los que nos basamos para tratar sus Datos personales con fines específicos.

EXACTITUD DE LOS DATOS PERSONALES

Se hacen todos los esfuerzos razonables para mantener actualizados y lo más exactos posible los Datos personales que podamos conservar sobre usted. Puede comprobar la información que tenemos sobre usted en cualquier momento poniéndose en contacto con nosotros de la forma que se explica a continuación. Si encuentra algún error, lo corregiremos y, cuando sea necesario, lo eliminaremos según sea necesario. **Consulte a continuación una lista detallada de sus derechos legales en términos de cualquier ley sobre protección de datos aplicable.**

MARKETING DIRECTO

Solo enviamos correo, mensajes y otras comunicaciones relacionadas con marketing cuando estamos autorizados a hacerlo por ley. En la mayoría de los casos, nos basamos en su consentimiento para hacerlo (especialmente cuando utilizamos comunicaciones electrónicas). Si, en cualquier momento, ya no desea recibir comunicaciones de marketing directo de nuestra parte, comuníquenoslo poniéndose en contacto con nosotros a través de los datos que figuran a continuación o actualice sus preferencias en cualquiera de nuestros Sitios o Aplicaciones (cuando corresponda).

En el caso de marketing directo enviado por comunicaciones electrónicas (cuando estemos legalmente autorizados a hacerlo), se le proporcionará una forma sencilla para excluirse (o darse de baja de la suscripción) de dichas comunicaciones.

Tenga en cuenta que incluso si usted retira cualquier consentimiento que pueda habernos dado o si usted se opone a recibir dicho material de marketing directo de nuestra parte (en aquellos casos en los que no necesitemos su consentimiento), es posible que ocasionalmente aún tengamos que enviarle

ciertas comunicaciones importantes de las que no puede darse de baja.

TRANSFERENCIAS A TERCEROS PAÍSES

Como norma general, los datos que tratamos sobre usted (recogidos a través del Sitio, de cualquiera de nuestras Aplicaciones o de otro modo) se almacenarán y tratarán dentro de la Unión Europea (UE) o del Espacio Económico Europeo (EEE), o de cualquier otro país no perteneciente al EEE que la Comisión Europea considere que ofrece un nivel adecuado de protección (los denominados países incluidos en la “lista blanca”: https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection_en).

En algunos casos, puede ser necesario que transfiramos sus Datos personales a un país no perteneciente al EEE que la Comisión Europea considere que no ofrece un nivel adecuado de protección (por ejemplo, a uno o más de nuestros encargados del tratamiento de datos ubicados allí). Por ejemplo, para la implementación de su transacción deseada, puede ser necesario que divulguemos sus Datos personales a instituciones financieras fuera del EEE.

En tales casos, aparte de todas las salvaguardas adecuadas que aplicamos, en cualquier caso, para proteger sus Datos personales, hemos adoptado medidas adicionales adecuadas. Por ejemplo, nos hemos asegurado de que el destinatario esté obligado por las Cláusulas contractuales tipo de la UE (las Cláusulas modelo de la UE) diseñadas para proteger sus Datos personales como si fueran una transferencia dentro del EEE. Tiene derecho a obtener una copia de estas medidas poniéndose en contacto con nosotros tal como se explica a continuación.

COMUNICACIONES POR INTERNET

Sabrás que los datos enviados a través de Internet pueden transmitirse a través de fronteras internacionales incluso cuando el remitente y el destinatario de la información se encuentren en el mismo país. No seremos responsables de nada que usted o un tercero haya hecho u omitido en relación con los Datos personales antes de que los recibamos, incluidas, entre otras, las transferencias de Datos personales de usted a nosotros *a través de* un país con un nivel de protección de datos inferior al de la Unión Europea, y esto mediante ningún medio tecnológico (por ejemplo, WhatsApp, Skype, Dropbox, etc.).

Además, **no aceptaremos responsabilidad alguna por la seguridad de sus datos mientras estén en tránsito por Internet, a menos que nuestra responsabilidad sea el resultado explícito de una ley que tenga efecto en Malta.**

DIVULGACIONES AUTORIZADAS

Sin perjuicio de lo contenido en esta Política de privacidad y en aras de la transparencia total, nos reservamos el derecho de divulgar (y tratar de otro modo) cualquier Dato personal relevante relativo a usted que podamos tratar (incluidas, en ciertos casos, las direcciones IP pertinentes) a terceros autorizados dentro o fuera de la UE o del EEE si dichas divulgaciones están permitidas en virtud de las Leyes sobre protección de datos (tanto si usted ha proporcionado su consentimiento como si no), incluido, entre otras cosas:

1. con el fin de prevenir, detectar o suprimir el fraude (por ejemplo, si usted proporciona información

- falsa o errónea sobre usted o intenta hacerse pasar por otra persona, podemos divulgar cualquier información que podamos tener sobre usted para ayudar a cualquier tipo de investigación sobre sus acciones);
2. en caso de que Trive-Malta participe en una fusión, venta, reestructuración, adquisición, empresa conjunta, cesión, transferencia;
 3. para proteger y defender nuestros derechos (incluido el derecho a la propiedad) y nuestra seguridad o los de nuestras filiales, los Usuarios de nuestro Sitio o incluso los suyos propios;
 4. para proteger contra el abuso, uso indebido o uso no autorizado de nuestro Sitio;
 5. para cualquier fin que pueda ser necesario para la ejecución de cualquier acuerdo que usted haya celebrado con nosotros (incluida la solicitud de prestación de servicios por parte de terceros) o para tomar medidas a petición suya antes de celebrar un contrato;
 6. para cumplir con cualquier obligación legal como la que pueda surgir por respuesta a cualquier citación u orden judicial o solicitud oficial similar de Datos personales; o
 7. según lo permita o exija específicamente cualquier ley aplicable (por ejemplo, en virtud de la legislación en materia de lucha contra el blanqueo de capitales).

COMPARTIR DATOS PERSONALES CON OTRAS CATEGORÍAS DE DESTINATARIOS

Los datos relevantes también se divulgarán o compartirán según corresponda (y en todos los casos de conformidad con las Leyes sobre protección de datos) a/con miembros y personal de Trive-Malta, a/con otras entidades dentro del Grupo Trive-Malta y/o a/con entidades afiliadas y/o subcontratistas establecidos dentro de la Unión Europea si son pertinentes para cualquiera de las finalidades enumeradas en esta Política de privacidad (incluidos nuestros proveedores de servicios que facilitan la funcionalidad del Sitio y/o cualquier servicio que usted pueda requerir). Solo compartiremos la información personal para proporcionar los servicios que nos solicite o por cualquier otro motivo legal (incluidas las divulgaciones autorizadas que no requieran su consentimiento).

Dichas divulgaciones autorizadas se realizarán de acuerdo con las leyes sobre protección de datos (por ejemplo, todos nuestros encargados del tratamiento están obligados contractualmente por los requisitos de dichas Leyes sobre protección de datos, incluida una obligación estricta de mantener la confidencialidad de cualquier información que reciban y de garantizar que sus empleados/personal también estén sujetos a obligaciones similares). Dichos proveedores de servicios (nuestros encargados del tratamiento) también están sujetos a una serie de otras obligaciones (en particular, el artículo 28 del RGPD).

SUS DATOS PERSONALES NUNCA SE COMPARTIRÁN CON TERCEROS PARA SUS FINES DE MARKETING (A MENOS QUE USTED DÉ SU CONSENTIMIENTO PARA ELLO).

Los terceros a los que podemos divulgar y/o con los que podemos compartir sus Datos personales son, en la fecha de esta Política de privacidad, los siguientes:

| CATEGORÍA DEL DESTINATARIO | FINALIDAD DEL TRATAMIENTO |
|--|--|
| Proveedores de servicios en la nube | Alojamiento de datos bajo protocolos de seguridad de última generación y nuestro control exclusivo |
| Proveedores de servicios de TI | Mantenimiento y asistencia de nuestros sistemas de TI / Sitio(s) web: con acceso restringido y bajo nuestros estrictos controles |
| Agencias de informes de crédito o de referencia y proveedores de crédito | Para poder proporcionarle los servicios solicitados, así como el cumplimiento de nuestras obligaciones legales (p. ej., obligaciones de diligencia debida) |
| Agentes de presentación | Para poder proporcionarle los servicios solicitados |
| Audidores | Cumplimiento de nuestras obligaciones de auditoría, con acceso otorgado solo a los datos personales esenciales |
| Asesores jurídicos | Cumplimiento de nuestras obligaciones legales o cuando sea necesario para el establecimiento, el ejercicio o la defensa de reclamaciones judiciales. |
| Autoridades públicas (como la Autoridad de Servicios Financieros de Malta) | Cumplimiento de las obligaciones legales y solo después de realizar las verificaciones en caso de necesidad de divulgación. |

MEDIDAS DE SEGURIDAD

La información personal que podamos conservar (y/o transferir a cualquier filial/socio/subcontratista, según sea el caso) se conservará de forma segura de acuerdo con nuestra política de seguridad interna y la ley.

Hacemos todos los esfuerzos razonables para salvaguardar la confidencialidad de todos y cada uno de los Datos personales que podemos tratar relativo a usted, y revisamos y mejoramos periódicamente nuestros procedimientos técnicos, físicos y de gestión para garantizar que sus Datos personales estén protegidos de:

- el acceso no autorizado,
- el uso o la divulgación indebidos,
- la modificación no autorizada,
- la destrucción ilegal o la pérdida accidental.

Con este fin, hemos implementado políticas de seguridad, normas y medidas técnicas y organizativas para proteger los Datos personales que podemos tener bajo nuestro control. Todos nuestros miembros, personal y encargados del tratamiento de datos (incluidos subcontratistas específicos, como los proveedores de servicios en la nube establecidos en la Unión Europea) que puedan tener acceso y estén asociados con el tratamiento de Datos personales están obligados (en virtud de un contrato) a respetar la confidencialidad de los Datos personales de nuestros usuarios o clientes, así como otras obligaciones impuestas por las Leyes sobre protección de datos.

A pesar de todo lo anterior, no podemos garantizar que una transmisión de datos o un sistema de

almacenamiento puedan ser siempre 100 % seguros. Para obtener más información sobre nuestras medidas de seguridad, póngase en contacto con nosotros de la forma descrita a continuación.

Los terceros autorizados, y los proveedores de servicios externos o de terceros, que tengan acceso permitido a su información (como se explica en esta Política de privacidad) están específicamente obligados a aplicar las medidas de seguridad técnicas y organizativas apropiadas que puedan ser necesarias para salvaguardar los Datos personales objeto de tratamiento frente a la divulgación no autorizada o accidental, la pérdida o destrucción y frente a cualquier forma ilícita de tratamiento.

Tal como se ha indicado anteriormente, dichos proveedores de servicios (nuestros encargados del tratamiento de datos) también están sujetos a una serie de otras obligaciones de conformidad con las Leyes sobre protección de datos (en particular, el artículo 28 del RGPD).

PERIODOS DE CONSERVACIÓN

Conservaremos sus Datos personales solo durante el tiempo que sea necesario (teniendo en cuenta la finalidad para la que se obtuvieron originalmente). Los criterios que utilizamos para determinar lo que es “necesario” dependen de los Datos personales concretos en cuestión y de la relación específica que tengamos con usted (incluida su duración).

Nuestra práctica habitual consiste en determinar si existe alguna ley específica de la UE y/o de Malta (por ejemplo, leyes tributarias o societarias) que nos **permita** o incluso nos **obligue** a conservar determinados Datos personales durante un determinado periodo de tiempo (en cuyo caso conservaremos los Datos personales durante el periodo máximo indicado por dicha ley). Por ejemplo, cualesquiera datos que puedan considerarse “registros contables” deberán conservarse durante diez (10 años).

También tendríamos que determinar si existen leyes y/o disposiciones contractuales que puedan ser invocadas contra nosotros por usted y/o terceros y, si fuera así, cuáles son los periodos prescriptivos para dichas acciones (suelen ser de cinco [5] años en aquellos casos en los que nuestra relación contractual con usted termina o de dos [2] años en aquellos casos en los que no existe dicha relación contractual). En este caso, conservaremos cualquier Dato personal relevante que podamos necesitar para defendernos frente a cualquier reclamación, impugnación u otra acción de usted y/o cualquier tercero durante el tiempo que sea necesario.

Cuando ya no necesitemos sus Datos personales, suprimiremos o anonimizaremos de forma segura los Datos personales en cuestión.

TRATAMIENTO POR MOTIVOS DE INVESTIGACIÓN Y ESTADÍSTICOS

La investigación y las estadísticas utilizando la información del usuario o del cliente solo se llevan a cabo para que podamos entender las necesidades de nuestros usuarios y/o clientes, para desarrollar y mejorar nuestros servicios/actividades y/o para objetivos filantrópicos representativos de la finalidad de Trive-Malta. En cualquier caso, siempre nos aseguraremos de obtener previamente cualquier consentimiento que podamos requerir legalmente de usted. Al igual que en todos los demás casos, también nos aseguraremos de implementar todas las medidas de seguridad adecuadas que puedan ser necesarias.

ENLACES A FUENTES DE TERCEROS

Los enlaces que proporcionamos a sitios web de terceros están claramente marcados y no somos de ninguna manera responsables (ni se puede considerar que respaldamos de ninguna manera) del contenido de dichos sitios web (incluidas las políticas de privacidad aplicables u operaciones de tratamiento de datos de cualquier tipo). Le sugerimos que lea las políticas de privacidad de dichos sitios web de terceros.

COOKIES

Cuando visita nuestro Sitio, recogemos ciertas categorías de Datos personales automáticamente mediante el uso de cookies y tecnologías similares.

Para obtener información más detallada, incluido qué son las cookies y cómo y por qué tratamos dichos datos de esta manera (incluida la diferencia entre cookies esenciales y no esenciales), lea nuestra Política de cookies detallada pero, a su vez, comprensible.

MENORES

El Sitio y nuestros servicios no están destinados a ser utilizados por personas menores de dieciocho (18) años y, por lo tanto, nunca recogeremos intencionadamente ningún Dato personal de dichas personas, a menos que lo hagamos conforme a una exención legal específica (si la hubiera). Si es usted un menor de edad, consulte y obtenga el permiso de su padre/madre o tutor legal para utilizar el Sitio y nuestros servicios.

Consideraremos que cualquier Dato personal de personas menores de dieciocho (18) años que recibamos, se envía con la autoridad adecuada y que el remitente puede demostrar dicha autoridad en cualquier momento, a petición nuestra.

TOMA DE DECISIONES AUTOMATIZADA

Si es usted un cliente potencial que intenta registrar una cuenta con nosotros, estará sujeto a la toma de decisiones únicamente por medios automatizados (en otras palabras, sin intervención humana significativa), incluida la elaboración de perfiles. Esto se hará de la siguiente manera: formando perfiles en relación con sus características, preferencias e interacciones para que podamos tomar decisiones automatizadas en relación con nuestros servicios, marketing y anuncios.

O BIEN

No nos basamos en ninguna decisión tomada únicamente por medios automatizados (en otras palabras, sin intervención humana significativa), incluida cualquier elaboración de perfiles. Si esta situación cambiara en el futuro (y solo en la medida en que la ley nos lo permita), se le notificará en consecuencia.

SUS DERECHOS EN VIRTUD DE LAS LEYES SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS

Antes de abordar cualquier solicitud que usted no realice, es posible que primero tengamos que verificar su identidad. En todos los casos, trataremos de responder a sus solicitudes tan pronto como sea razonablemente posible.

Como se explica en la sección Periodos de conservación anterior, es posible que tengamos que conservar ciertos Datos personales para cumplir con nuestras obligaciones legales de conservación, pero también para completar las transacciones que usted solicitó antes del cambio o la supresión que solicitó.

Entre los distintos derechos que le reconoce la ley, se incluyen los siguientes:

El derecho de acceso

Usted puede, en cualquier momento, solicitarnos que confirmemos si estamos tratando o no Datos personales que le conciernen y, si lo hacemos, tendrá derecho a acceder a dichos Datos personales y a la siguiente información:

- qué Datos personales tenemos,
- por qué los tratamos,
- a quién los divulgamos,
- cuánto tiempo pensamos conservarlos (cuando sea posible),
- si los transferimos al extranjero y las salvaguardas que tomamos para protegerlos,
- cuáles son sus derechos,
- cómo puede presentar una reclamación,
- de dónde hemos obtenido sus Datos personales y
- si hemos llevado a cabo cualquier toma de decisiones automatizada (incluida la elaboración de perfiles), así como información relacionada.

Previa solicitud, le proporcionaremos (sin que ello afecte negativamente a los derechos y libertades de terceros, incluidos los nuestros) una copia de los Datos personales que son objeto de tratamiento en el plazo de un mes a partir de la recepción de la solicitud, plazo que podrá ampliarse en dos meses cuando sea necesario, teniendo en cuenta la complejidad y el número de las solicitudes. Le informaremos de dicha ampliación en el plazo de un mes desde la recepción de la solicitud, junto con los motivos del retraso.

El derecho a la rectificación

Tiene derecho a pedirnos que rectifiquemos los Datos personales incorrectos y que completemos los Datos personales incompletos sobre usted. Podemos intentar verificar la exactitud de los datos antes de rectificarlos.

El derecho de supresión (el derecho al olvido)

Tiene derecho a pedirnos que suprimamos sus Datos personales y nosotros lo cumpliremos sin demora indebida, pero solo cuando:

- los Datos personales ya no sean necesarios para los fines para los que se recogieron; o
- usted haya retirado su consentimiento (en aquellos casos en los que realizamos el tratamiento sobre la base de su consentimiento) y no tengamos ningún otro fundamento jurídico para tratar sus Datos

personales; o

- haya ejercido adecuadamente su **derecho a oponerse** (como se explica a continuación); o
- sus Datos personales hayan sido tratados ilegalmente; o
- exista una obligación legal a la que estemos sujetos; o
- existan circunstancias especiales en relación con ciertos derechos de los niños.

En cualquier caso, no estaremos legalmente obligados a cumplir con su solicitud de supresión cuando el tratamiento de sus Datos personales sea necesario:

- para el cumplimiento de una obligación legal a la que estemos sujetos (incluidas, entre otras, nuestras obligaciones de conservación de datos); o
- para el establecimiento, el ejercicio o la defensa de reclamaciones judiciales.

Existen otros fundamentos jurídicos que nos permiten rechazar las solicitudes de supresión, aunque los dos casos anteriores son los fundamentos más probables que podemos invocar para denegar dichas solicitudes.

El derecho a la restricción de datos

Tiene derecho a pedirnos que restrinjamos (es decir, que almacenemos, pero no sigamos tratando) sus Datos personales, pero solo cuando:

- se impugne la exactitud de sus Datos personales (véase el **derecho a la rectificación de datos** anterior), durante un periodo que nos permita verificar la exactitud de los Datos personales; o
- el tratamiento sea ilegal y usted se oponga a la supresión de sus Datos personales; o
- ya no necesitemos los Datos personales para los fines para los que se recogieron, pero usted necesite los Datos personales para el establecimiento, el ejercicio o la defensa de reclamaciones judiciales; o
- haya ejercido su derecho de oposición y esté pendiente la verificación de nuestros motivos legítimos para invalidar su oposición.

Tras su solicitud de restricción, excepto para el almacenamiento de sus Datos personales, solo podremos tratar sus Datos personales:

- cuando tengamos su consentimiento; o
- para el establecimiento, el ejercicio o la defensa de reclamaciones judiciales; o
- para la protección de los derechos de otra persona física o jurídica; o
- por motivos de interés público importante.

El derecho a la portabilidad de los datos

Tiene derecho a solicitarnos que le proporcionemos sus Datos personales (que usted nos haya facilitado) en un formato estructurado, de uso común y legible por máquina, o (cuando sea técnicamente factible) que los “traslademos” directamente a otro responsable del tratamiento de datos, siempre que eso no

afecte negativamente a los derechos y libertades de terceros. Este derecho solo se aplicará cuando:

- el tratamiento se base en su consentimiento o en la ejecución de un contrato con usted; y
- el tratamiento se lleve a cabo por medios automatizados.

El derecho a retirar el consentimiento (cuando nos basamos en el consentimiento)

Consulte nuestra nota especial sobre el consentimiento para obtener información detallada sobre este derecho (**que puede ejercer en cualquier momento**).

El derecho a oponerse a determinados tratamientos

En aquellos casos en los que solo tratemos sus Datos personales cuando sea 1.) necesario para la realización de una tarea realizada en interés público o 2.) cuando el tratamiento sea necesario para los fines de los intereses legítimos perseguidos por nosotros o por un tercero, usted tendrá derecho a oponerse al tratamiento de sus Datos personales por nuestra parte. Cuando se presente una oposición, el tratamiento de datos cesará, a menos que nosotros, como responsable del tratamiento de datos, proporcionemos motivos convincentes y legítimos que requieran la continuación del tratamiento de datos que superen las oposiciones que usted pueda haber planteado.

Cuando sus datos se tratan con fines de marketing directo, usted tiene el derecho de oponerse **en cualquier momento** al tratamiento de sus Datos personales, lo que incluye la elaboración de perfiles en la medida en que esté relacionada con dicho marketing directo.

Para evitar cualquier duda, cuando tratemos sus Datos personales cuando sea necesario para la ejecución de un contrato, cuando sea necesario para el cumplimiento de una obligación legal a la que estemos sujetos o cuando el tratamiento sea necesario para proteger sus intereses vitales o los de otra persona física, **no** subsistirá este derecho general de oposición.

El derecho a presentar una reclamación

También tiene derecho a presentar reclamaciones ante la Autoridad de control de protección de datos correspondiente. La autoridad competente en Malta es la Oficina del Comisionado de Protección de Datos e Información (OIDPC, por sus siglas en inglés).

Le agradecemos que intente resolver primero con nosotros cualquier problema que tenga (aunque, como se ha indicado anteriormente, tiene derecho a ponerse en contacto con la autoridad competente en cualquier momento).

QUÉ PODEMOS REQUERIR DE USTED

Como una de las medidas de seguridad que implementamos, antes de estar en posición de ayudarle a ejercer sus derechos tal como se ha descrito anteriormente, es posible que tengamos que verificar su identidad para asegurarnos de que no divulguemos ni compartimos ningún Dato personal con ninguna persona no autorizada.

LÍMITE DE TIEMPO PARA DAR RESPUESTA

Intentamos responder a todas las solicitudes legítimas en el plazo de un mes desde su recepción. En algunos casos concretos (por ejemplo, si el asunto es particularmente complejo o si nos envía varias solicitudes), puede que tardemos más de un mes. En tales casos, se lo notificaremos y le mantendremos informado.

DATOS DE LA EMPRESA

Trive Financial Services Malta Limited es una empresa registrada en **Malta** con número de registro de empresa **C 60473** y cuyo domicilio social se encuentra en **Trive Financial Services Malta Limited 5th Floor, The Penthouse, Lifestar, Testaferrata Street, Ta'Xbiex, Malta** y que es el responsable del tratamiento de datos para sus Datos personales, cuyo tratamiento tiene lugar a través del Sitio o de la forma explicada anteriormente (o en la política de privacidad resumida o en el aviso que le dirigió aquí).

Si tiene alguna pregunta/comentario sobre la privacidad o si quiere ejercer cualquiera de sus derechos individuales, póngase en contacto con nosotros en: hola@trive.com o escribiendo a **Trive-Malta Financial Services Malta Limited, 5th Floor, The Penthouse, Lifestar, Testaferrata Street, Ta'Xbiex, Malta**, o llamándonos al número de teléfono (+356) 21 33 33 88 (durante el horario de oficina normal), o poniéndose en contacto con nuestro delegado de protección de datos (DPO).

ACTUALIZACIONES

Nos reservamos el derecho, a nuestra entera discreción, de cambiar, modificar, añadir o eliminar partes de esta Política de privacidad en cualquier momento. Si es usted un cliente existente con quien tenemos una relación contractual, le informaremos de cualquier cambio realizado en esta Política de privacidad (así como otros términos y condiciones relevantes para el Sitio). También archivaremos y almacenaremos las versiones anteriores de la Política de privacidad para que usted pueda consultarlas.

Como usuario del Sitio con el que no tenemos ninguna relación contractual, ni siquiera una forma legal de localizarlo, a usted le conviene comprobar periódicamente las actualizaciones de esta Política de privacidad (que normalmente se consideran que entran en vigor en la fecha en que se publican en el Sitio), en caso de que no le lleguen nuestros intentos de informarle de ello.