

# Política de Protección de Datos

Última fecha de actualización: 01 de julio de 2020

En Financière des Paiements Électroniques, Sucursal en España ("Nickel") nos preocupamos por su privacidad. En particular, Nickel, con domicilio social en la calle Paseo de los Melancólicos 14A, 28005 Madrid ("nosotros"), es la entidad responsable del tratamiento de sus datos personales. El objeto de la presente política es informarle sobre los datos personales que recogemos, el tratamiento que realizamos de los mismos y la forma en que compartimos dichos datos.

El presente documento se aplica de forma uniforme a todos los productos y servicios de Nickel, pudiendo facilitarse información adicional, en aquellos casos en que resulte necesario, cuando Ud. solicite un producto o servicio en particular. El presente documento responde a las siguientes cuestiones:

1. ¿Qué información recabamos?
2. ¿Por qué y cómo tratamos dicha información?
3. ¿Con quién compartimos sus datos personales?
4. Transferencias de datos fuera del Espacio Económico Europeo
5. ¿Durante cuánto tiempo conservamos sus datos personales?
6. ¿Qué derechos tiene y cómo puede ejercitarlos?
7. ¿Cómo puede mantenerse informado sobre cualquier posible modificación de la presente política de protección de datos de carácter personal?
8. ¿Cómo puede ponerse en contacto con nosotros?

## 1. ¿Qué información recabamos?

Recopilamos y tratamos sus datos personales, es decir, cualquier información que le identifique o permita su identificación, en la medida en que resulte necesario para el ejercicio de nuestras actividades y a efectos de ofrecerle productos y servicios personalizados de calidad.

En función de, entre otros extremos, el tipo de producto o servicio que le prestemos, podremos recabar diversos tipos de datos de carácter personal sobre Ud., incluyendo en particular los siguientes:

### **Datos recabados directamente en el marco de un contrato suscrito por Ud.**

Podremos recabar diversos tipos de datos de carácter personal sobre Ud., en particular los siguientes:

- Datos identificativos (por ejemplo, nombre y apellidos, lugar y fecha de nacimiento, fotografía,

número del documento nacional de identidad, de su pasaporte o permiso de residencia, sexo, edad, firma, etc.).

- Datos de contacto privado o profesional (por ejemplo, dirección postal , correo electrónico, número de teléfono móvil, etc.)
- Situación familiar (por ejemplo, estado civil, número de hijos, etc.)
- Datos económicos, financieros y fiscales (por ejemplo, ingresos mensuales, valoración patrimonial, número de identificación fiscal, situación fiscal, país de residencia, etc.)
- Datos bancarios y financieros (por ejemplo, datos de cuentas bancarias, número y código de barras de sus tarjetas de crédito y/o débito, transferencias y domiciliaciones, datos del beneficiario o de la persona que hubiera cursado la correspondiente orden de pago, incidencias de pago, etc.)
- Datos asociados a su actividad en el entorno digital (por ejemplo, dirección IP, datos de navegación y geolocalización, etc.)
- Datos laborales y académicos (por ejemplo, categoría y sector profesional, profesión, nivel educativo, etc.)
- Datos relativos a sus interacciones con nosotros, o con nuestro servicio de atención al cliente o comercial, nuestra aplicación móvil, nuestras páginas en redes sociales (por ejemplo, mensajes, correos electrónicos, llamadas, etc.)
- Datos de geolocalización (por ejemplo, ubicaciones de retiradas de fondos o pagos por motivos de seguridad y prevención del fraude o para identificar la ubicación del establecimiento o punto de servicio Nickel más cercano a Ud.)
- Datos de conexión utilizados para acceder a su espacio personal en el sitio web de Nickel y a través de nuestra aplicación
- Datos necesarios para proceder a su incorporación a los servicios bancarios así como para luchar contra el sobreendeudamiento.

Asimismo podremos recopilar los siguientes datos de carácter sensible, si bien únicamente previo consentimiento expreso por su parte:

Datos de salud: estos datos solo podrán ser tratados si fuera estrictamente necesario y únicamente tras obtener su consentimiento expreso al respecto.

En ningún caso trataremos datos relativos a su origen étnico o racial, sus opiniones políticas, convicciones religiosas o filosóficas, afiliación sindical, datos genéticos o información relativa a su vida u orientación sexual, salvo que dicho tratamiento nos fuera exigido por la legislación aplicable.

#### **Información recogida de fuentes indirectas**

Nickel podrá recopilar información sobre Ud. aun cuando no sea cliente de Nickel, por ejemplo:

- Datos de identificación, de contacto y relativos a la actividad en el entorno digital de posibles clientes;
- Datos identificativos y de contacto de representantes legales, familiares, herederos, deudores (por ejemplo, en el caso de procedimientos concursales), directivos, accionistas personas físicas y representantes de cualquier persona jurídica que fuera cliente de Nickel;
- Datos de identificación y datos profesionales de contacto de representantes públicos o cargos electos y de periodistas;

### **Información recopilada a través de terceros**

Nickel podrá asimismo recopilar datos personales a través de socios comerciales y terceros para verificar o enriquecer sus bases de datos:

- publicaciones y bases de datos publicadas por organismos oficiales (Boletín Oficial del Estado, Boletín Oficial del Registro Mercantil),
- nuestros socios y proveedores de servicios,
- agregadores de cuentas y proveedores de servicios de iniciación de pagos,
- agencias de calificación de crédito y organismos oficiales de prevención del fraude, de conformidad con la normativa vigente en materia de protección de datos,
- sitios web o páginas de redes sociales que incluyeran información que hubiera sido publicada por Ud. mismo, así como medios y bases de datos publicadas por terceros.

## **2. ¿Por qué y cómo tratamos dicha información?**

A continuación se describen las distintas bases jurídicas que utiliza Nickel para tratar sus datos personales, así como las finalidades correspondientes.

### **A. Para cumplir nuestras obligaciones legales**

Utilizamos sus datos personales para cumplir las distintas obligaciones legales a las que estamos sujetos, en particular a efectos de:

- cumplir la legislación en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo,
- cumplir la legislación aplicable en materia de sanciones y embargos internacionales,
- luchar contra el fraude fiscal, cumplir nuestras obligaciones en materia de auditoría y declaraciones fiscales, y cumplir la normativa bancaria y financiera en cuya virtud venimos obligados a, por ejemplo:

— identificar a nuestros clientes (*know-your-customer regulations*)

- prevenir impagos
- controlar y declarar los riesgos a los que pudiéramos estar expuestos,
- contestar a cualesquiera requerimientos de autoridades administrativas o judiciales debidamente facultadas al respecto.
- cumplir cualquier otra normativa a la que estuviéramos sujetos.

#### **B. Para ejecutar cualquier contrato con Ud.**

Utilizamos sus datos personales, que nos hubiera facilitado para celebrar un contrato, a efectos de ejecutar dicho contrato con Ud. así como para cumplir las disposiciones del mismo y gestionar mejor nuestra relación con Ud., y en particular para:

- permitir la suscripción por su parte (en particular, mediante firma electrónica) de los productos y servicios ofrecidos por Nickel,
- comunicarnos con Ud.: utilizamos sus datos para responder a sus preguntas en los casos en que contacte con nosotros, para informarle de nuestros términos y condiciones generales, remitirle comunicaciones comerciales y darle a conocer nuestros servicios,
- gestionar y prestar los productos y servicios de Nickel, de forma que Ud. pueda emitir y recibir pagos,
- garantizar la seguridad de los servicios de pago que utiliza.

#### **C. Para satisfacer nuestros intereses legítimos**

Podremos utilizar sus datos personales a efectos de:

- personalizar y mejorar la calidad de los productos y servicios destinados a su atención, así como los servicios y ofertas de otras entidades del grupo BNP Paribas; dicha personalización y mejora podrá proceder mediante:
  - la segmentación de nuestros clientes y potenciales clientes,
  - el análisis de sus patrones de uso de nuestros distintos productos y servicios a través de distintos canales de comunicación (sitio web, aplicación móvil, etc.),
  - la creación de perfiles que permitan analizar sus preferencias respecto de cualesquiera nuevos productos o servicios, o medir su grado de fidelización
  - el uso compartido de sus datos con otras entidades pertenecientes al grupo BNP Paribas, en particular si Ud. fuera -o pudiera a ser- cliente de cualquiera de tales entidades, para agilizar los procedimientos de identificación y verificación de clientes,
  - la identificación de rasgos o comportamientos habituales entre nuestros clientes actuales que nos permitan enfocar mejor nuestra oferta dirigida a nuevos clientes
  - la optimización de nuestras campañas publicitarias a través de Internet,

- desarrollar nuevas ofertas de productos y servicios,
- ofrecerle productos o servicios que se correspondan con su situación y perfil
- optimizar y mejorar nuestra gestión del riesgo y nuestros procedimientos de lucha contra el fraude:

recopilar pruebas suficientes, incluyendo por medios electrónicos, que permitan acreditar cualquier operación,

detectar y prevenir el fraude

identificar y controlar operaciones atípicas

- construir modelos estadísticos anonimizados;
- garantizar la defensa de nuestros derechos, en particular, derechos de cobro;
- constitución de pruebas en supuestos de procedimientos judiciales;
- garantizar nuestras funciones de I+D:
  - optimizar y automatizar nuestros procedimientos operativos;
  - crear nuevas ofertas y servicios
  - adaptar el contenido y los precios de nuestros productos y servicios
  - reforzar nuestros procedimientos de cumplimiento normativo, de gestión de riesgos y lucha contra el fraude
  - mejorar la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo
- mejorar la seguridad y el rendimiento de nuestros sistemas informáticos:
  - Gestionar nuestros servicios informáticos, garantizando la gestión de la infraestructura (por ejemplo, plataformas compartidas), la continuidad del servicio y la seguridad informática;
- mejorar la eficacia de los procesos (formar a nuestro personal mediante la grabación de llamadas a efectos de mejorar nuestra respuesta a las mismas)

En todo caso, llevamos a cabo un ejercicio de ponderación de intereses para garantizar la salvaguarda de sus intereses y derechos fundamentales. Si deseara más información al respecto, le rogamos se ponga en contacto con nosotros a través de la dirección de correo electrónico a [reclamaciones@nickel.eu](mailto:reclamaciones@nickel.eu) o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

**D. Para respetar su elección en aquellos casos en que le hubiéramos solicitado su consentimiento para un tratamiento específico:**

En determinados supuestos, necesitamos su consentimiento para poder tratar sus datos, en particular en los siguientes:

- Para llevar a cabo nuestras campañas publicitarias. Cuando navega a través de nuestras páginas

web, podremos recopilar información sobre su historial de navegación mediante el uso de *cookies* y etiquetas (*tags*). Utilizamos los datos así obtenidos para rastrear el tráfico de nuestras distintas páginas y aplicaciones, a fin de dirigir mejor nuestras campañas publicitarias y medir la audiencia y el alcance de dichas campañas.

- Para recoger su opinión. Utilizamos sus datos personales para preguntarle sobre su percepción de nuestra marca o sus expectativas en términos de ofertas y servicios.
- Para informarle sobre posibles oportunidades. Podremos utilizar, si hubiera expresado su interés al respecto, sus datos personales para informarle sobre dichas oportunidades (por ejemplo, la posibilidad de convertirse en vendedor de nuestra red) o para ponerle en contacto con otros socios comerciales que puedan ofrecerle servicios que nosotros no pudiéramos ofrecerle en ese momento.

En aquellos casos en que tratemos sus datos de carácter personal sobre la base de su consentimiento, podrá revocar dicho consentimiento en cualquier momento.

### 3. ¿Con quién compartimos sus datos personales?

#### **Con las restantes entidades del Grupo BNP Paribas.**

Somos parte del Grupo BNP Paribas. En consecuencia, compartimos sus datos dentro del Grupo en particular a efectos de cumplir nuestras obligaciones legales, observar la política del grupo en materia de lucha contra el blanqueo de capitales, el fraude y la financiación del terrorismo, y a efectos de satisfacer nuestros intereses legítimos, tales como la prevención, detección y lucha contra el fraude, actividades de I+D (en particular a efectos de cumplimiento normativo así como en materia de riesgos y comunicación y con fines publicitarios), así como la obtención de una visión compartida de la clientela del Grupo, la personalización del contenido de nuestros servicios y productos y el establecimiento de los precios que ofrecemos a nuestros clientes.

#### **Con nuestros proveedores de servicios y subcontratistas que prestan servicios en nuestro nombre.**

Compartimos cierta información con una serie de proveedores de servicios que colaboran con nosotros, en particular a efectos de la ejecución de procesos de pago; la verificación de la identidad y conformidad del expediente de los clientes con ocasión de la apertura de la cuenta correspondiente; a efectos de disponer de ciertas infraestructuras técnicas y alojar nuestros sistemas en infraestructuras de terceros; gestionar la relación con el cliente; y ofrecer un servicio de atención y soporte al cliente, así como para llevar a cabo diversas encuestas y estudios. Dichos proveedores vienen sujetos a una serie de obligaciones de confidencialidad acordes con el contenido de la presente Política de protección de datos y los contratos que el Grupo BNP Paribas ha suscrito al respecto con ellos.

#### **Con autoridades financieras, judiciales o administrativas y organismos públicos.**

Podremos compartir sus datos personales en aquellos casos en que así nos fuera requerido por tales autoridades y organismos, y siempre dentro de los límites que al respecto impone la normativa aplicable.

#### **Con ciertos profesionales sujetos a regulación, tales como abogados, notarios o auditores.**

Podremos compartir sus datos personales en aquellos casos en que fuera necesario en ciertas circunstancias específicas (por ejemplo, a efectos de cualquier procedimiento judicial o administrativo, o en el marco de cualquier auditoría o inspección, ...), y siempre dentro de los límites que al respecto impone la normativa aplicable.

**Con ciertos socios comerciales.**

Podremos compartir sus datos personales con aquellos socios comerciales con los cuales Ud. hubiera suscrito o pretendiera suscribir un contrato, siempre después de facilitarle información detallada y transparente y en base a su consentimiento expreso.

Tales socios comerciales vienen sujetos a una serie de obligaciones en materia de protección de datos personales de acuerdo con la normativa en vigor y de conformidad con los contratos que hemos suscrito al respecto con los mismos.

## 4. Transferencias de datos fuera del Espacio Económico Europeo

**En el caso de países que garantizan un nivel de protección adecuado**

Podremos transferir sus datos personales a cualquier país no perteneciente al Espacio Económico Europeo en aquellos supuestos en que la Comisión Europea hubiera emitido una decisión de adecuación, reconociendo que dicho país ofrece un nivel de protección de los datos personales equivalente al que ofrece la legislación vigente en el Espacio Económico Europeo.

**En el caso de países que no garantizaran un nivel de protección adecuado**

Aun cuando la Comisión Europea no hubiera reconocido como equivalente el nivel de protección de los datos personales que ofreciera el país destinatario de los datos, podremos, no obstante, transferir sus datos personales a dicho país:

- en virtud de cualquier exención aplicable (por ejemplo, en supuestos de pagos internacionales, si la transferencia fuera necesaria para cumplir el contrato),
- mediante la aplicación de cualesquiera garantías adecuadas que permitan efectivamente garantizar la protección de sus datos personales, por ejemplo en virtud de las cláusulas contractuales tipo aprobadas por la Comisión Europea, o normas corporativas vinculantes.

Puede solicitar copia de estos textos o información sobre cómo acceder a ellos, mediante escrito dirigido a nuestra atención en la forma prevista en el apartado 8.

## 5. ¿Durante cuánto tiempo conservamos sus datos

## personales?

Conservaremos sus datos personales durante el tiempo necesario para cumplir la normativa aplicable, o durante el plazo determinado que proceda en atención a nuestras necesidades operativas, tales como el debido mantenimiento de nuestra contabilidad, una gestión eficaz de la relación con el cliente, así como para permitir hacer valer nuestros derechos o responder a cualquier requerimiento que nos fuere dirigido por cualquier organismo regulador. Por ejemplo, conservamos la mayoría de la información de los clientes durante el plazo de vigencia de la relación contractual, y durante un plazo de 10 años una vez finalizada dicha relación. En el caso de potenciales clientes, conservamos los datos en cuestión durante un plazo de 3 años.

## 6. ¿Qué derechos tiene y cómo puede ejercerlos?

De conformidad con la normativa aplicable, como interesado (titular de los datos) dispone de los siguientes derechos:

### **De acceso**

Puede obtener información relativa al tratamiento de sus datos personales, así como una copia de los mismos.

### **De rectificación**

En aquellos casos en que entendiera que sus datos personales son inexactos o incompletos, puede solicitar la modificación de tales datos personales conforme proceda en cada caso.

### **De supresión**

Puede exigir la supresión de sus datos personales, en la medida en que así lo permitiera la legislación aplicable.

### **A la limitación del tratamiento**

Tiene derecho a solicitar y obtener la limitación del tratamiento de sus datos personales. Si es Ud. cliente, puede obtener la limitación de sus datos personales en aquellos casos en que los datos en cuestión ya no fueran necesarios para el cumplimiento del contrato previsto en las condiciones generales.

### **De oposición**

Puede oponerse al tratamiento de sus datos personales, por motivos relacionados con su situación particular. Puede oponerse en todo momento al tratamiento de sus datos personales en aquellos casos en que dicho tratamiento tuviera como objeto la comercialización directa, lo que incluye la elaboración de perfiles en la medida en que dicha elaboración estuviera relacionada con la citada comercialización.

### **A la portabilidad de los datos.**

En aquellos casos en que fuera aplicable, tiene derecho a recibir los datos personales que le incumban y nos hubiera facilitado o, en aquellos casos en que ello fuera técnicamente posible, a exigir la transmisión de dichos datos a un tercero.

## **A retirar su consentimiento**

En aquellos casos en que hubiera otorgado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, tiene derecho a retirar el consentimiento en cualquier momento.

Si desea ejercitar cualquiera de los derechos referidos anteriormente, les rogamos nos remita

- un correo electrónico a reclamaciones@nickel.eu o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a DPOdeskSpain@bnpparibas.com
- un correo postal, a la siguiente dirección :  
Ejercicio de Derechos - FPE, Sucursal en España  
Paseo de los Melancólicos 14A - 28005 Madrid, España

De conformidad con la normativa aplicable, tiene derecho asimismo a presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos en su sede electrónica: <https://sedeagpd.gob.es/> o por carta dirigida a la siguiente dirección : Agencia Española de Protección de Datos, Calle Jorge Juan 6, 28001 Madrid, España

.

## **7. ¿Cómo puede mantenerse informado sobre cualquier posible modificación de la presente política de protección de datos?**

En un mundo de constantes cambios tecnológicos, es posible que necesitemos actualizar de forma periódica este documento a través de nuestra página web, así como los avisos legales disponibles en la dirección [www.nickel.eu/es](http://www.nickel.eu/es) y en el apartado de "Centro de Ayuda". Le notificaremos cualquier modificación sustancial de la presente política a través de nuestro sitio web o de nuestros canales de comunicación habituales.

## **8. ¿Cómo puede ponerse en contacto con nosotros?**

### **Si es cliente de Nickel**

Puede ejercitar sus derechos de acceso, rectificación, supresión, portabilidad de los datos, limitación del tratamiento y control de su consentimiento directamente a través de su cuenta en nuestra página web. Los siguientes artículos, disponibles en nuestro Centro de Ayuda, detallan cómo ejercer sus derechos:

*¿Cómo solicitar la exportación de mis datos personales?*

*¿Cómo modificar mis datos personales?*

*¿Cómo limitar el tratamiento de mis datos personales?*

*¿Cómo solicitar la supresión de mis datos personales?*

Para cualquier otra pregunta en relación con la utilización de sus datos personales en la forma prevista en el presente documento, le rogamos contacte con nosotros por correo electrónico a través de la dirección [reclamaciones@nickel.eu](mailto:reclamaciones@nickel.eu) o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

**Si es vendedor, homologado como tal o en proceso de homologación**

Si desea ejercitar sus derechos de acceso, rectificación, supresión, portabilidad y limitación del tratamiento, así como retirar su consentimiento al tratamiento, o bien formular cualquier otra pregunta relativa a la utilización de sus datos personales en la forma prevista en el presente documento, le rogamos contacte con nosotros por correo electrónico a través de la dirección [reclamaciones@nickel.eu](mailto:reclamaciones@nickel.eu) o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

**Si colabora con nuestras afiliadas o proveedores**

Si desea ejercitar sus derechos de acceso, rectificación, supresión, portabilidad y limitación del tratamiento, así como retirar su consentimiento al tratamiento, o bien formular cualquier otra pregunta relativa a la utilización de sus datos personales en la forma prevista en el presente documento, le rogamos contacte con nosotros por correo electrónico a través de la dirección [reclamaciones@nickel.eu](mailto:reclamaciones@nickel.eu) o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).

**Si pertenece a cualquiera de las categorías referidas a continuación**

Si está interesado en nuestros productos y servicios como posible cliente o vendedor, o simplemente tiene alguna duda sobre los datos personales que Nickel pudiera recopilar indirectamente sobre Ud., le rogamos contacte con nosotros por correo electrónico a través de la dirección [reclamaciones@nickel.eu](mailto:reclamaciones@nickel.eu) o puede también dirigirse al Delegado de Protección de Datos en España, a [DPOdeskSpain@bnpparibas.com](mailto:DPOdeskSpain@bnpparibas.com).