

Política de Privacidad

Versión: 2.2

Vigente desde: 20.07.2026

La presente Política de Privacidad explica cómo Monefit Investments OÜ (en lo sucesivo también **"Monefit"** o **"nosotros"**) trata datos personales en relación con el sitio web de SmartSaver, la aplicación móvil (en lo sucesivo, la **"Aplicación SmartSaver"** o **"Aplicación"**) y los servicios relacionados (en lo sucesivo, conjuntamente, los **"Servicios"**). Se aplica a todas las personas físicas que (1) visitan el sitio web o la Aplicación de SmartSaver; (2) utilizan los Servicios; o (3) están asociadas a Usuarios de SmartSaver que son personas jurídicas (por ejemplo, administradores, representantes y beneficiarios efectivos).

Los términos en mayúscula utilizados en esta Política de Privacidad que no se definen en ella tendrán el significado que se les atribuye en las Condiciones de Uso de Monefit SmartSaver (las **"Condiciones de SmartSaver"**).

1. ¿Quién es el responsable y el representante del tratamiento de Protección de Datos?

- 1.1. El responsable del tratamiento de sus datos personales es Monefit Investments OÜ, código registral 11953111, domicilio social Kai tn 4, 10111 Tallinn, Estonia, teléfono +372 698 8710, correo electrónico info@monefit.com. Monefit forma parte del grupo Creditstar. La lista de sociedades pertenecientes al grupo Creditstar está disponible en el sitio web <https://creditstar.com/contacts>.
- 1.2. Hemos nombrado a un responsable de Protección de Datos (en lo sucesivo, **"DPO"**), que es responsable de las cuestiones relacionadas con la presente Política de Privacidad.
 - 1.2.1. DPO: Christian Isaksen
 - 1.2.2. Correo electrónico del DPO: dpo@monefit.com
- 1.3. Puede ponerse en contacto con nosotros o con el DPO si tiene preguntas sobre esta Política de Privacidad o desea ejercer sus derechos.
- 1.4. Tratamos datos personales de conformidad con el Reglamento (UE) 2016/679 (en lo sucesivo, **"RGPD"**) y las leyes nacionales que lo implementan en cada mercado en el que operamos.

2. ¿Qué datos personales tratamos?

Los datos personales que tratamos dependen de su relación con nosotros y de cómo utiliza los Servicios. Tratamos las siguientes categorías de datos personales:

Categoría	Datos personales procesados
Datos de identidad y verificación	Como nombre, apellidos, código de identificación personal o número de documento nacional de identidad, número de pasaporte, fecha y lugar de nacimiento, ciudadanía, país de residencia, residencia fiscal, número de identificación fiscal, datos del documento de identidad, copias o fotos de documentos de identidad, estado y resultados de la verificación.
Datos de contacto	Como dirección de correo electrónico, número de teléfono, dirección postal, domicilio.

Información de la cuenta SmartSaver y datos de inicio de sesión	Como el número de cuenta SmartSaver, estado y configuraciones, datos de autenticación, historial de inicios de sesión, rol de usuario, aceptación de las Condiciones de SmartSaver y de esta Política de Privacidad, eventos y actividad de la cuenta.
Datos de representantes y beneficiarios efectivos	Como prueba de representación, poder notarial, datos de directores o representantes, identidad y datos de titularidad de los beneficiarios efectivos.
Datos de KYC, AML, sanciones y prevención del fraude	Como condición de PEP, resultados de las comprobaciones de sanciones, origen de los fondos y del patrimonio, finalidad del uso de los Servicios, prueba de titularidad de la cuenta bancaria, indicios en medios de comunicación adversos, datos de insolvencia, investigaciones, alertas de monitorización de transacciones y registros de prevención del fraude.
Datos financieros	Como número de cuenta bancaria y nombre del titular, nombre del banco, referencias de pago, importe, divisa, fecha y estado, datos del proveedor de servicios de pago, datos tokenizados de la tarjeta (token, cuatro últimos dígitos, red de la tarjeta, caducidad, país del emisor), estado del pago, datos de devoluciones/cargos retroactivos y reclamaciones.
Uso de SmartSaver	Como fondos asignados o disponibles, adquisición y venta de derechos de crédito SmartSaver, Precio SmartSaver, valor de la cuenta SmartSaver, rendimientos, tasa de rentabilidad, comisiones, deducciones, instrucciones de transferencia.
Datos de comunicaciones y soporte	Como chats con atención al cliente, mensajes, llamadas telefónicas (grabadas cuando se notifique), reclamaciones, comentarios y reseñas.
Datos de marketing y preferencias	Como datos sobre sus preferencias, participación en campañas y decisiones relacionadas con el marketing.
Datos de dispositivo, técnicos y de seguridad	Como dirección IP, tipo de dispositivo e identificadores, sistema operativo, navegador, versión de la Aplicación SmartSaver, idioma, zona horaria, datos de red, datos de registro, datos de sesión, eventos de seguridad, registros de errores, señales de fraude, identificadores publicitarios cuando esté permitido y datos sobre cómo utiliza el sitio web y la Aplicación de SmartSaver.
Datos de permisos y funciones de la Aplicación	Como cámara, fotos y archivos (solo para KYC/carga de documentos); estado de las notificaciones push; ubicación aproximada inferida a partir de la dirección IP; datos de conectividad de red recopilados a través de permisos a nivel del sistema operativo (acceso completo a la red, acceso a internet y estado de la conexión Wi-Fi) utilizados para entregar y proteger la Aplicación y para respaldar la atribución mediante la API Play Install Referrer; elección de inicio de sesión biométrico y datos de autenticación de sesión: si habilita el inicio de sesión biométrico, la verificación se gestiona íntegramente por el sistema operativo de su dispositivo; no recibimos ni almacenamos su huella dactilar, imagen

	facial, plantilla biométrica ni el resultado de la verificación biométrica; datos de mensajería dentro de la aplicación.
--	--

2.1. Obtenemos datos personales de las siguientes fuentes:

2.1.1. **directamente del usuario** - cuando se registra, utiliza los Servicios, se comunica con nosotros o realiza elecciones, incluidos los datos proporcionados por o sobre administradores, representantes y beneficiarios efectivos;

2.1.2. **automáticamente a través del dispositivo del usuario y de nuestros sistemas técnicos** - incluso mediante SDK y tecnologías similares cuando accede al sitio web o la Aplicación de SmartSaver (para obtener información sobre cookies y tecnologías similares, consulte nuestra Política de Cookies);

2.1.3. **de terceros** - incluidos proveedores de servicios de verificación de identidad, KYC, AML, sanciones y prevención del fraude, bancos y proveedores de servicios de pago, registros públicos y oficiales, socios de analítica, atribución y marketing, asesores profesionales, autoridades y tribunales.

2.2. Cuando lo exija la ley o para prestar los Servicios, la entrega de datos personales es obligatoria; los datos opcionales se identifican como tales.

3. ¿Cómo y sobre qué base jurídica tratamos sus datos personales?

3.1. Tratamos sus datos personales para las siguientes finalidades y sobre las siguientes bases jurídicas:

Cómo tratamos sus datos personales	Base jurídica
Verificar la identidad, evaluar la Solicitud, realizar comprobaciones precontractuales (incluidos KYC, AML, PEP, sanciones, residencia fiscal, cuenta bancaria, titularidad real, insolvencia y prevención del fraude) y establecer, gestionar y dar por terminada la relación con el cliente.	Artículo 6.1.b) RGPD
Registrar a los Usuarios de SmartSaver, crear y gestionar las Cuentas SmartSaver y habilitar la autenticación, incluido el inicio de sesión biométrico a través de la Aplicación.	Artículo 6(1)(b) del RGPD
Para procesar pagos, desembolsos, retrocesiones de cargos, Comisiones de SmartSaver, deducciones, impuestos y disputas de pago.	Artículo 6(1)(b) del RGPD
Facilitar la adquisición y venta de derechos de crédito SmartSaver, lo que incluye la tramitación de ofertas públicas de adquisición, acuerdos de cesión y contratos de venta de SmartSaver, así como la gestión de la cuenta de SmartSaver y la gestión de los derechos de SmartSaver en nombre del usuario.	Artículo 6(1)(b) del RGPD
Para prevenir el fraude, el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y las infracciones de sanciones.	Artículo 6(1)(c) del RGPD Leyes aplicables en materia de prevención del

	blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, incluidas las correspondientes Directivas de la UE sobre PBC/FT y las leyes nacionales que las transpongan
Para mantener, asegurar y mejorar la página web de SmartSaver, la App y los Servicios.	Artículo 6(1)(f) del RGPD
Para prestar atención al cliente, responder a solicitudes, gestionar reclamaciones y comunicaciones.	Artículo 6(1)(b) del RGPD
Para proteger nuestros derechos, incluida la formulación, el ejercicio y la defensa de reclamaciones legales.	Artículo 6(1)(f) del RGPD
Para recopilar y tratar sus opiniones y valoraciones sobre nuestros servicios y productos.	Artículo 6(1)(f) del RGPD
Para medir la eficacia del marketing, analizar el rendimiento y la atribución de las campañas, crear segmentos de usuarios, predecir la posible interés de los usuarios en determinados Servicios u ofertas y personalizar los mensajes de marketing, las ofertas y el contenido en el SmartSaver Website, la App y otros canales.	Artículo 6(1)(f) del RGPD Artículo 6(1)(a) del RGPD cuando la legislación aplicable exija el consentimiento para tecnologías de seguimiento no esenciales (véase nuestra Política de cookies).
Para enviarle marketing directo sobre nuestros servicios o productos similares en el marco de una relación contractual ya existente.	Artículo 13(2) de la Directiva 2002/58/CE y las respectivas leyes nacionales de transposición
Para enviarle marketing directo y otras ofertas sobre nuestros servicios o productos y sobre los servicios o productos de las empresas del Grupo Creditstar o de nuestros socios, si tales ofertas pudieran ser de su interés.	Artículo 6(1)(a) del RGPD
Para cumplir con obligaciones legales, fiscales, contables, regulatorias y de presentación de informes.	Artículo 6(1)(c) del RGPD
Para fines auxiliares: administración interna, elaboración de informes, auditorías, investigación estadística, análisis del historial de clientes y de servicios, recopilación de opiniones y valoraciones, y mejora de servicios (anonimizados cuando sea posible).	Artículo 6(1)(f) del RGPD

- 3.2. Cuando nos basemos en intereses legítimos (artículo 6(1)(f) del RGPD), podrá solicitar los detalles de nuestra evaluación de ponderación dirigiéndose al DPO.
- 3.3. Tiene derecho a oponerse en cualquier momento al marketing directo y a la elaboración de perfiles relacionada con el marketing directo. Si se opone, dejaremos de tratar sus datos personales para fines de marketing directo. Cuando tratemos sus datos personales con fines de marketing sobre la base de su consentimiento, tendrá derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento. Si retira su consentimiento, dejaremos de tratar sus datos personales con fines de marketing.

4. ¿Utilizamos la elaboración de perfiles y decisiones automatizadas para tratar sus datos personales?

- 4.1. Utilizamos la elaboración de perfiles en los siguientes procesos y basándonos en la siguiente lógica:
 - 4.1.1. **Verificación de identidad y comprobaciones de KYC, AML y sanciones:** Utilizamos herramientas automatizadas para verificar su identidad, validar documentos de identidad y contrastar sus datos con listas de sanciones, bases de datos de PEP, fuentes de medios adversos y reglas de monitorización de transacciones durante el alta y a lo largo de toda la relación con el cliente. Sobre la base de esta evaluación, puede estar sujeto a una diligencia debida reforzada, a la solicitud de documentación adicional, a retrasos o bloqueos de transacciones, a restricciones, suspensión o terminación de los Servicios, o a la comunicación de datos a las autoridades cuando así lo exija la ley. Una persona cualificada revisa y confirma siempre cualquier decisión que produzca efectos jurídicos o le afecte de manera similarmente significativa antes de que surta efecto.
 - 4.1.2. **Personalización de marketing y seguimiento de atribución:** Analizamos sus datos para elaborar perfiles utilizados para personalizar los mensajes de marketing, las ofertas y el contenido en el sitio web de SmartSaver, la App y otros canales. También utilizamos herramientas de atribución, incluidas AppsFlyer, para medir qué campañas dan lugar a instalaciones de la App, registros u otras acciones, así como para detectar instalaciones fraudulentas y tráfico falso. Esta elaboración de perfiles no produce efectos jurídicos sobre usted ni le afecta de manera similarmente significativa. Usted puede oponerse en cualquier momento al marketing directo y a la elaboración de perfiles relacionada, poniéndose en contacto con nosotros o con el DPO.
- 4.2. No adoptamos decisiones basadas únicamente en el tratamiento automatizado, incluida la elaboración de perfiles, que produzcan efectos jurídicos sobre usted o le afecten de manera similarmente significativa, sin intervención humana. Tiene derecho a solicitar intervención humana, a expresar su punto de vista y a impugnar cualquier decisión. Puede ponerse en contacto con el DPO para obtener más información sobre la lógica y las garantías aplicables a las actividades de elaboración de perfiles descritas en esta sección.

5. ¿Con quién compartimos sus datos personales?

- 5.1. Compartimos datos personales únicamente cuando es necesario para los fines descritos en la presente Política de privacidad, cuando lo exija la ley o cuando contemos con otra base jurídica válida. Cuando los destinatarios actúan como nuestros encargados del tratamiento, celebramos acuerdos de tratamiento de datos con arreglo al artículo 28 del RGPD. Cuando actúan como responsables independientes, se aplica su propia política de privacidad. Algunos destinatarios pueden estar ubicados fuera del EEE; para obtener información sobre las transferencias internacionales y las garantías aplicables, consulte la

sección 6. Puede ponerse en contacto con el DPO para obtener los nombres de destinatarios concretos.

5.2. Las categorías de destinatarios pueden incluir:

- 5.2.1. Empresas del Grupo Creditstar;
- 5.2.2. Proveedores de verificación de identidad, KYC, AML, sanciones, medios adversos y prevención del fraude;
- 5.2.3. Proveedores de verificación de identidad, KYC, AML, sanciones, medios adversos y prevención del fraude;
- 5.2.4. Bancos, emisores de tarjetas, proveedores de servicios de pago e intermediarios de pago;
- 5.2.5. Proveedores de servicios de TI, alojamiento, nube, ciberseguridad, desarrollo de Apps, analítica, atribución y reporte de fallos;
- 5.2.6. Auditores, contables, asesores fiscales, asesores jurídicos, asesores de cumplimiento normativo y otros asesores profesionales;
- 5.2.7. Autoridades públicas, autoridades de supervisión, autoridades fiscales, unidades de inteligencia financiera, tribunales, fuerzas y cuerpos de seguridad y otros organismos competentes;
- 5.2.8. Plataformas de publicidad y redes sociales;
- 5.2.9. Proveedores de servicios de marketing, analítica y atribución.

6. ¿Transferimos sus datos personales fuera del Espacio Económico Europeo?

- 6.1. Como norma general, tratamos datos personales en el Espacio Económico Europeo (EEE). Algunos destinatarios, incluidos determinados proveedores de servicios en la nube, de analítica y de atribución, pueden estar ubicados fuera del EEE. Solo transferimos datos personales a países fuera del EEE cuando exista un mecanismo de transferencia válido y se hayan establecido las garantías adecuadas. Los países concretos fuera del EEE a los que transferimos datos personales pueden obtenerse del DPO previa solicitud. Cuando las transferencias se realizan a países amparados por una decisión de adecuación de la Comisión Europea, nos basamos en dicha decisión. Cuando las transferencias se realizan a países no amparados por una decisión de adecuación, nos basamos en las cláusulas contractuales tipo (SCC) de la Comisión Europea adoptadas de conformidad con el artículo 46(2)(c) del RGPD.
- 6.2. Puede ponerse en contacto con el DPO para obtener más información sobre las transferencias internacionales y, en su caso, una copia de las garantías pertinentes, incluidas las cláusulas contractuales tipo, con las supresiones que sean necesarias.

7. ¿Durante cuánto tiempo conservamos sus datos personales?

- 7.1. Conservamos sus datos personales solo durante el tiempo necesario para los fines para los que fueron recogidos y sobre la base de un fundamento jurídico válido. En consecuencia, los datos personales se conservan durante los períodos relevantes establecidos por la legislación aplicable o sobre la base del interés legítimo con el fin de proteger los intereses de Monefit, incluso en los casos en que pueda ser necesario preparar y presentar reclamaciones legales. Por ejemplo, el período legal de conservación de los registros contables y fiscales es de siete (7) años a partir del final del año financiero en el que se registró el documento contable correspondiente.
- 7.2. Cuando dejen de ser aplicables las condiciones de conservación de datos estipuladas en la Cláusula 7.1., sus datos personales serán suprimidos o anonimizados.

8. ¿Cómo protegemos sus datos personales?

- 8.1. Aplicamos medidas de seguridad técnicas y organizativas apropiadas para proteger sus datos personales contra el acceso no autorizado o ilícito, la pérdida accidental, la destrucción, la alteración o la divulgación, de conformidad con el artículo 32 del RGPD. Revisamos periódicamente nuestras medidas de seguridad y las actualizamos cuando es necesario, teniendo en cuenta la evolución tecnológica, los riesgos y las expectativas de las autoridades de control.

9. ¿Cuáles son sus derechos en relación con el tratamiento de datos personales?

- 9.1. Con sujeción a las condiciones y limitaciones establecidas en el RGPD, usted tiene derecho a:
 - 9.1.1. **recibir confirmación de si tratamos o no sus datos personales y, en caso afirmativo, acceder a esos datos personales y recibir una copia de los mismos;**
 - 9.1.2. **rectificar los datos inexactos o incompletos;**
 - 9.1.3. **solicitar la supresión de los datos** cuando ya no sean necesarios, se haya retirado el consentimiento o el tratamiento sea ilícito; no obstante, podremos denegar dicha solicitud cuando tengamos una base jurídica válida para seguir tratando los datos, por ejemplo, cuando debamos conservarlos por ley o los necesitemos para presentar reclamaciones legales;
 - 9.1.4. **solicitar la limitación del tratamiento**, cuando usted impugne la exactitud de los datos, el tratamiento sea ilícito o ya no necesitemos los datos;
 - 9.1.5. **portabilidad de los datos**, en cuyo caso usted puede solicitar recibir los datos personales que nos proporcionó en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica, si el tratamiento se basa en el consentimiento o en la ejecución de un contrato y se lleva a cabo por medios automatizados;
 - 9.1.6. **oponerse al tratamiento basado en intereses legítimos;**
 - 9.1.7. **oponerse en cualquier momento a la mercadotecnia directa y a la elaboración de perfiles relacionada con ella;**
 - 9.1.8. **retirar el consentimiento** en cualquier momento sin que ello afecte al tratamiento realizado con anterioridad;
 - 9.1.9. **solicitar intervención humana e impugnar** cualquier decisión automatizada que produzca efectos jurídicos o de importancia similar (véase la Sección 4).

10. ¿Cómo ejercer sus derechos?

- 10.1. Para ejercer sus derechos, póngase en contacto con nosotros o con el DPO en dpo@monefit.com. Responderemos en el plazo de un mes, ampliable en dos meses en el caso de solicitudes complejas. También puede gestionar directamente las preferencias de mercadotecnia y los permisos de la App en la configuración de su dispositivo o de la App.

11. ¿Cómo puede presentar una reclamación?

- 11.1. Si tiene dudas acerca de cómo tratamos sus datos personales, póngase primero en contacto con nosotros o con el DPO. Tiene derecho a presentar una reclamación ante la Inspección de Protección de Datos de Estonia (Andmekaitse Inspektsioon):
 - 11.1.1. sitio web: www.aki.ee;
 - 11.1.2. correo electrónico: info@aki.ee;
 - 11.1.3. dirección postal: Tatari 39, 10134 Tallin, Estonia;
 - 11.1.4. teléfono: +372 627 4135.

- 11.2. También puede presentar una reclamación ante la autoridad de control del Estado miembro en el que tenga su residencia habitual, su lugar de trabajo o el lugar donde se haya producido la presunta infracción.

12. Cambios en esta Política de Privacidad

- 12.1. La versión vigente de esta Política de Privacidad está disponible en el sitio web o en la App de SmartSaver. Podemos actualizar esta Política de Privacidad para reflejar cambios en los Servicios, en el tratamiento de datos o en la legislación aplicable. Si los cambios son sustanciales, le informaremos con antelación por correo electrónico, mensaje dentro de la aplicación, aviso en el sitio web de SmartSaver u otros medios adecuados cuando la ley así lo exija, para que tenga una oportunidad razonable de revisar los cambios y ejercer sus derechos antes de que entren en vigor.