

# **VALETAX INTERNACIONAL LIMITADA**

## **política de privacidad**

Licencia n.º GB21026312

Regulado por:  
Comisión de Servicios Financieros de Mauricio

**AGOSTO DE 2023**

## 1. INTRODUCCIÓN

**VALETAX INTERNACIONAL LIMITADA**(en adelante, la "Compañía", "nosotros", "nuestro" o "nos"), cuyo domicilio social se encuentra en 6 St Denis Street, 1/F River Court, Port Louis, 11328, Mauricio, está autorizada y regulada por la Comisión de Servicios Financieros de Mauricio (FSC), con Licencia de Distribuidor de Inversiones (Distribuidor de servicio completo, excluida la suscripción) N.º: GB21026312.

La Compañía necesita recopilar y utilizar los datos personales de sus clientes existentes y potenciales, activos y desvinculados, y otras personas que acceden o utilizan los sitios web de la Compañía y cualquier aplicación móvil y entran en contacto con la Compañía.

Esta Política se aplica a los clientes existentes y potenciales, tanto activos como dados de baja, y a otras personas que acceden o utilizan los sitios web de la Compañía y cualquier aplicación móvil y entran en contacto con la Compañía.

Al recopilar y utilizar datos personales, la Compañía se compromete a proteger el derecho a la privacidad de las personas con respecto al procesamiento de datos personales, por lo tanto, se adopta esta Política de Privacidad (en adelante, la "Política de Privacidad") para respaldar este compromiso.

La Política de Privacidad garantiza:

- La Compañía protege los derechos de las personas relacionadas con la Compañía.
- La empresa es abierta sobre cómo recopila, usa, almacena, accede, divulga, transfiere y destruye los datos de las personas.
- La empresa toma medidas de protección contra los riesgos de violación de datos.

La Compañía respeta y valora sus derechos de privacidad de datos y se asegura de que todos los datos personales recopilados de usted se procesen de conformidad con los principios generales de protección de datos establecidos en esta Política de privacidad. De acuerdo con estos principios, los datos personales serán:

- tratados de forma lícita, justa y transparente;
- recopilados con fines determinados, explícitos y legítimos y no tratados ulteriormente de manera incompatible con dichos fines;
- adecuados, pertinentes y limitados a lo necesario en relación con los fines para los que son tratados;
- exacta y, cuando sea necesario, actualizada;
- conservados en una forma que permita la identificación de los interesados durante no más tiempo del necesario para los fines para los que se tratan los datos personales;

tratados de manera que se garantice una seguridad adecuada de los datos personales, incluida la protección contra el tratamiento no autorizado o ilícito y contra su pérdida, destrucción o daño accidental.

La Política se aplica a todos los datos personales que la Compañía posee relacionados con personas identificables..

## **2. TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES**

### **2.1 Licitud del tratamiento de datos personales**

La licitud de la recogida y tratamiento de datos personales por parte de la Compañía se basa en la siguiente base legal:

- el interesado ha dado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales para uno o varios fines específicos;
- la necesidad de cumplir con sus obligaciones legales;
- para la ejecución de un contrato en el que es parte o para tomar medidas a petición de un posible cliente antes de celebrar un contrato;
- por los intereses legítimos de la Compañía.

Al proporcionar sus datos personales durante el proceso de apertura de Cuenta o por cualquier otro medio, usted acepta que sus datos personales sean procesados, utilizados y transferidos como se describe en esta Política de Privacidad y brinda su consentimiento expreso para la recopilación, sistematización, agregación, almacenamiento, actualización, cambio, uso, anonimización, bloqueo, eliminación, distribución y transferencia de dichos datos personales a terceros de acuerdo con las condiciones establecidas en esta Política de Privacidad.

#### **2.1.1 Recopilación de datos personales de clientes y otras personas físicas**

Para recibir más información, registrarse para una cuenta demo, abrir una cuenta de operaciones con la Compañía o para cualquier otra relación comercial, se le solicita que complete el formulario de apertura de cuenta. Al completar el formulario de apertura de cuenta y proporcionar su información personal, permite que la Compañía evalúe la solicitud y cumpla con las leyes y regulaciones pertinentes que rigen la prestación de servicios financieros. La misma información será utilizada por la Compañía para comunicarse con usted en relación con los servicios ofrecidos.

La Compañía recopila evidencias e información suficientes de clientes potenciales y otras personas para su proceso de verificación de identidad, sujeto a sus obligaciones legales.

Estas evidencias e información pueden incluir:

- Nombre, apellido, dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico y número de fax si existe,
- Fecha de nacimiento,
- Género,
- Ciudadanía,
- Nacionalidad,
- Copia certificada y traducida del pasaporte, DNI u otro documento de identificación,
- Copia original o certificada y traducida del comprobante de domicilio (es decir, factura de servicios públicos y/o extracto bancario),
- Información fiscal,
- CV,
- Referencia bancaria,
- Información sobre profesión u ocupación,
- Nombre del empleador, si existe,
- Información sobre el perfil económico (por ejemplo, tamaño de la riqueza, fuente de riqueza, fuente de ingresos),
- Historial comercial,
- Información sobre sus conocimientos y experiencia en el comercio de instrumentos financieros,
- Información sobre FATCA y CRS,
- Detalles sobre cuentas bancarias, monederos electrónicos y tarjetas de crédito,
- Certificado de no quiebra,
- Antecedentes penales limpios,
- Carta constituyente,
- Referencia de empleadores anteriores,
- Dirección IP y otros datos de ubicación.

La Compañía podrá recolectar datos personales adicionales de sus clientes bajo su obligación legal, actualizar los datos personales que procesa y recolectar otros datos personales adicionales bajo cualquier nuevo requerimiento legal al que esté sujeta la Compañía, así como, información de datos personales no obtenida del titular de los datos.

En caso de que un cliente potencial no se haya convertido en cliente de la Compañía, la Compañía destruirá su Datos personales lo antes posible.

## **2.2 Uso de datos personales de clientes y otras personas físicas**

La empresa aplica medidas de seguridad para la protección de los datos personales utilizados. Las

medidas de seguridad incluyen procedimientos técnicos y organizativos.

La Compañía restringe el acceso a la información personal a los empleados que necesitan conocer la información específica para operar, desarrollar o mejorar nuestros servicios. Estas personas están obligadas a respetar la confidencialidad y estarán sujetas a sanciones si no cumplen con estas obligaciones.

Los datos personales recopilados serán utilizados por la Compañía para el proceso de verificación de identidad del cliente.

sujeto a sus obligaciones legales y a decidir sobre el establecimiento o no y la continuación de una relación comercial con el cliente.

La Compañía podrá utilizar su información personal para uno o más de los siguientes propósitos:

- para confirmar/verificar su identidad;
- para evaluar su idoneidad/adecuación a los productos y servicios que ofrecemos;
- para procesar sus transacciones;
- administrar la cuenta que el cliente mantiene con la Compañía;
- para brindarle servicios relacionados con transacciones y posteriores a las transacciones;
- para informarle sobre productos y/o servicios que puedan ser de su interés;
- para mantenerle actualizado sobre los temas que son relevantes para su relación comercial con nosotros;
- para analizar datos estadísticos que nos permitan ofrecerle mejores productos y/o servicios;
- para mejorar los controles de seguridad de las redes y sistemas de la Compañía;
- identificar, evaluar, mitigar, prevenir e investigar actividades fraudulentas de cualquier tipo que estén prohibidas por la legislación pertinente;
- para defender posibles reclamaciones legales y/o cumplir órdenes judiciales, procesos judiciales y o cualquier otro requerimiento de una autoridad competente;
- cumplir con el marco de cumplimiento antilavado de dinero pertinente;
- Para cumplir con nuestras obligaciones legales;
- para fines de gestión de riesgos.

### **2.3 Almacenamiento de datos personales**

La Compañía aplica medidas pertinentes para proteger los datos personales que procesa contra cualquier destrucción, pérdida, alteración, divulgación o acceso no autorizado accidental o ilícito, así como contra

cualquier otro procesamiento ilícito.

La Empresa conserva los datos personales físicamente/en papel y/o electrónicamente.

#### **2.4 Divulgación de datos personales**

Los datos personales que se encuentran bajo la custodia de la Compañía se divulgarán únicamente con fines legítimos y a destinatarios autorizados. Los destinatarios autorizados pueden incluir terceros con los que la Compañía tiene un acuerdo contractual para la prestación de un servicio y que se considerarán socios de la Compañía.

Los socios de la Compañía mantienen la privacidad de su información en la misma medida en que lo hace la Compañía de acuerdo con la Política de Privacidad de la Compañía. Las compañías no afiliadas que ayudan a la Compañía a brindarle servicios deben mantener la confidencialidad de dicha información y utilizar su información de manera confidencial.

información personal únicamente en el curso de la prestación de dichos servicios para los fines que dicte la Compañía y en el ámbito de cualquier Ley aplicable.

Los destinatarios de los Datos Personales podrán ser por ejemplo:

- expertos tecnológicos designados por la Compañía para apoyar el buen funcionamiento de los sistemas de la Compañía;
- proveedores de plataformas;
- Instituciones financieras/proveedores de servicios de pago/instituciones de crédito para facilitar los pagos entrantes y salientes de los Clientes;
- autoridades gubernamentales y organismos reguladores;
- agencias de prevención de fraude, proveedores de servicios de autenticación de terceros, proveedores de servicios de verificación/filtración;
- proveedores de servicios de reporte de datos para que la Compañía pueda cumplir con sus obligaciones regulatorias;
- cualquier autoridad a la que la Compañía esté obligada a revelar dicha información por Ley;
- consultores externos y proveedores de funciones subcontratadas;
- cualquier tercero cuando esto sea necesario para procesar una transacción o proporcionar servicios que usted haya solicitado;
- proveedores de servicios de autenticación para realizar comprobaciones de identidad y verificación de documentos;

- Delegado de Protección de Datos en caso de que la Empresa decida externalizar su labor.

## **2.5 Transferencia de datos personales**

La Compañía puede compartir información de clientes con socios comerciales y proveedores con los que haya subcontratado algunas de las funciones comerciales de la Compañía o con los que haya cooperado. Para brindar servicios al cliente, la Compañía puede verse obligada a transferir la información personal del cliente a terceros ubicados fuera de Mauricio, es decir, en el Espacio Económico Europeo o en países que pueden no tener un nivel equivalente de leyes de protección de datos como en la UE. Cuando este sea el caso, la Compañía tomará medidas razonables para garantizar la privacidad de la información del cliente. Al enviar información personal, el cliente acepta la transferencia, el almacenamiento y el procesamiento mencionados anteriormente de la información del cliente.

La Compañía también puede compartir información con afiliados o cualquier otra compañía del mismo grupo de la Compañía en caso de que dicha información sea razonablemente necesaria para proporcionar los productos o servicios a sus clientes. La Compañía puede compartir información con socios, afiliados y asociados para ofrecer productos y servicios similares adicionales que satisfagan las necesidades de los clientes y que se entreguen de una manera que sea útil y relevante solo cuando los clientes hayan autorizado a la Compañía a hacerlo. En los casos en que los clientes hayan sido presentados por un Introdutor de Negocios, dicho Introdutor de Negocios puede tener acceso a la información de los clientes. Por lo tanto, los clientes consienten por la presente compartir información con dichos clientes.

Introdutor de negocios.

Todos los terceros con los que la Compañía comparte información personal están obligados a proteger dicha información personal de conformidad con toda la legislación pertinente y de manera similar a la forma en que la Compañía la protege. La Compañía no compartirá información personal con terceros que considere que no brindarán a sus clientes el nivel de protección requerido.

## **2.6 Destrucción**

Una vez finalizado el período de almacenamiento, tal y como se define a continuación en el apartado “3. Durante cuánto tiempo la Compañía conserva sus datos personales”, la Compañía destruirá las copias impresas de los datos personales y los datos personales que se conserven en formato electrónico.

## **3 ¿POR CUÁNTO TIEMPO CONSERVA LA EMPRESA SUS DATOS PERSONALES?**

La Empresa conservará los datos personales durante el tiempo que no sea necesario para los fines para los que se tratan. La Empresa conservará los datos personales de los clientes durante el tiempo que dure la relación comercial.

De conformidad con las obligaciones legales de la Compañía, al momento de terminar la relación comercial de la Compañía con el cliente, la Compañía conservará los datos personales del cliente por un período de al menos siete (7) años, que se computará a partir de la terminación de la relación comercial. La Compañía podrá conservar los datos personales por más de siete (7) años en los casos en que los datos personales no puedan eliminarse por razones legales, reglamentarias o técnicas.

#### 4 SUJETO A CONSENTIMIENTO

En caso de que el tratamiento de datos personales requiera de su consentimiento, dicho consentimiento se prestará de conformidad con los términos expresos escritos que rigen la relación comercial de la Compañía con usted, modificados periódicamente, o cualquier otro contrato que la Compañía haya celebrado con usted o según se establezca en la comunicación de la Compañía con usted periódicamente.

#### 5 TRATAMIENTO POR OTRO MOTIVO

La Compañía solicitará el consentimiento del interesado en cualquier caso en que trate sus datos personales para un fin distinto de aquel para el cual fueron recogidos según se define en esta Política de Privacidad.

#### 6 DERECHOS DE LOS INTERESADOS

Todas las personas que sean titulares de datos personales en poder de la Compañía tienen derecho a lo siguiente:  
derechos:

- **Derecho de acceso.** Tiene derecho a solicitar una copia de los datos personales que la Compañía tiene sobre usted. La Compañía le proporcionará una copia de los datos personales que se estén procesando. Por cualquier copia adicional que solicite, la Compañía podrá cobrarle una tarifa razonable basada en los costos administrativos.

Puedes enviar un correo [electrónico ainfo@valetax.com](mailto:ainfo@valetax.com) solicitando una copia de sus datos personales que esen proceso de procesamiento.

- **Derecho de rectificación.** Usted tiene derecho a solicitar a la Empresa la rectificación de cualquier dato personal inexacto que le concierna.
- **Derecho de supresión.** Tiene derecho, en determinadas circunstancias, a solicitar a la Compañía la supresión de sus datos personales. En caso de que estas circunstancias se apliquen a su caso y siempre que no se aplique ninguna excepción a esta obligación, la Compañía, actuando como su

responsable del tratamiento, suprimiré sus datos personales de sus registros.

- **Derecho a la limitación del tratamiento.** Cuando exista una disputa en relación con la exactitud o el procesamiento de sus datos personales, usted tiene derecho a solicitar una restricción en el procesamiento posterior.
- **Derecho a la portabilidad de datos.** Cuando el tratamiento se base en el consentimiento o en un contrato y se realice por medios automatizados, usted tendrá derecho a recibir los datos personales y a transmitirlos a otro responsable del tratamiento.
- **Derecho a oponerse.** Tiene derecho a oponerse, por motivos relacionados con su situación específica, a determinados tipos de tratamiento, como el marketing directo, o cuando nos basamos en un interés legítimo (perseguido por nosotros o por un tercero) y hay algo en su situación específica que le hace querer 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 su información que prevalecen sobre sus derechos y libertades.
- **Derecho a no estar sujeto** a una decisión basada únicamente en el tratamiento automatizado, incluida la elaboración de perfiles.
  - En los casos en que la Compañía utilice un procesamiento automatizado (por ejemplo, a través de la elaboración automática de perfiles o pruebas de idoneidad) para tomar una decisión que le concierna o le afecte significativamente, puede solicitar no estar sujeto a dicha decisión a menos que la Compañía pueda demostrarle que dicha decisión es necesaria para celebrar o ejecutar un contrato entre usted y la Compañía. Incluso si una decisión es necesaria para celebrar o ejecutar un contrato, puede impugnarla y solicitar la intervención humana. Es posible que no podamos ofrecerle nuestros servicios o productos si aceptamos dicha solicitud (es decir, finalizar nuestra relación con usted).
- **Derecho a retirar su consentimiento.** Cuando el tratamiento se base en su consentimiento, tiene derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento. Para retirar su consentimiento, envíe un correo electrónico [ainfo@valetax.com](mailto:ainfo@valetax.com) solicitando la retirada de su consentimiento. Sin embargo, la retirada de su consentimiento
  - No afectará a la legalidad de ningún tratamiento realizado antes de que retire su consentimiento. Si retira su consentimiento, es posible que no podamos proporcionarle determinados productos o servicios. Le informaremos si este es el caso en el momento en que retire su consentimiento.
- **Derecho a presentar una reclamación** ante una autoridad competente. En tal caso, la empresa solicita al interesado que en primera instancia se ponga en contacto con la Empresa a través del correo electrónico [info@valetax.com](mailto:info@valetax.com).

El Cliente puede ejercitar cualquiera de los derechos anteriores contactando con la Compañía a través del correo electrónico [info@valetax.com](mailto:info@valetax.com) o por correo postal a la dirección: 6St Denis Street, 1/F River Court,

Port Louis, 11328, Mauricio.

La información solicitada se facilitará de forma gratuita. La Empresa se reserva el derecho de cobrar una tarifa razonable teniendo en cuenta los costes administrativos de facilitar la información o comunicación o de llevar a cabo la acción solicitada o de negarse a actuar en relación con la solicitud, si en caso de que su solicitud sea manifiestamente infundada o excesiva.

## **7 GRABACIÓN DE CONVERSACIONES TELEFÓNICAS Y DE COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS**

La Compañía registra, monitorea y procesa todas las conversaciones telefónicas y/o comunicaciones electrónicas entre la Compañía y usted. Todas estas comunicaciones son grabadas y/o monitoreadas y/o procesadas por la Compañía, incluyendo cualquier conversación telefónica y/o comunicación electrónica que resulte o pueda resultar en transacciones o en la realización de sus pedidos de servicios, incluso si dichas conversaciones o comunicaciones no resultan en la conclusión de dichas transacciones. El contenido de las conversaciones y/o comunicaciones personales relevantes con usted puede registrarse mediante actas o notas.

## **8 ENLACES A OTROS SITIOS WEB**

El sitio web de la empresa puede proporcionar enlaces a sitios web de terceros para obtener información y servicios relacionados con los productos. Si decide acceder a esos enlaces, abandonará el sitio web de la empresa. La empresa no controla esos sitios web de terceros. Cualquier información personal que pueda proporcionar a terceros no relacionados no está cubierta por la Política de privacidad de la empresa. Debe revisar atentamente la política de privacidad de cualquier sitio web de terceros antes de enviar cualquier información personal. Algunas empresas de terceros pueden compartir sus datos personales con la empresa. Ese intercambio se rige por la política de privacidad de la empresa que divulga la información.

## **9 GALLETAS**

Las cookies son pequeños archivos de texto creados por los sitios web que visita o por ciertos correos electrónicos que abre y que se almacenan en su computadora u otros dispositivos. Las cookies se utilizan para rastrear, guardar y almacenar información sobre las interacciones del usuario y el uso del sitio web con el fin de mejorar la experiencia del usuario, habilitar la funcionalidad del sitio web, facilitar la seguridad del sitio y proporcionar a la empresa información de marketing sobre los visitantes del sitio web. Las cookies generalmente se pueden ver y eliminar fácilmente y son inofensivas y sirven para fines cruciales.

Funciones para sitios web.

El sitio web de la Compañía emite cookies al ingresar a nuestro sitio web, a menos que el usuario haya cambiado la configuración de cookies en su navegador para rechazarlas. Tenga en cuenta que si desactiva las cookies, es posible que algunas áreas de nuestro sitio web y nuestros servicios no estén disponibles

para usted.

La Compañía no utiliza cookies para recopilar información personal sobre usted: las cookies que utilizamos solo recopilan información anónima para optimizar nuestros servicios y no recopilan información personal.

Podemos contratar a organizaciones externas para que nos ayuden a administrar el sitio web y recopilar y analizar datos estadísticos. Estas organizaciones externas pueden instalar y utilizar sus propias cookies en nuestro nombre.

Para obtener más detalles sobre el uso de Cookies por parte de nuestra Empresa, consulte nuestra “Política de Cookies”.

## 10 INCIDENTES DE SEGURIDAD Y BRECHAS

La violación de la seguridad conlleva la destrucción, pérdida, alteración, divulgación no autorizada o acceso accidental o ilícito a datos personales transmitidos, almacenados o procesados de otro modo. La Compañía es responsable de garantizar la acción inmediata en caso de un incidente de seguridad o violación de datos personales.

La Compañía deberá cumplir con las disposiciones de la legislación pertinente en caso de incumplimiento. En caso de incumplimiento, la Compañía se lo notificará a usted y al regulador competente correspondiente, si corresponde, cuando la Compañía esté legalmente obligada a hacerlo.

## 11 COMUNICACIÓN CON LA EMPRESA

Para cualquier consulta relacionada con el tratamiento de datos personales y cualquier información adicional sobre la empresa

Política de Privacidad, el titular de los datos podrá contactar con la Compañía en:

Dirección: 6 St Denis Street, 1/F River Court, Port Louis,

11328, Mauricio

Correo electrónico: [info@valetax.com](mailto:info@valetax.com)

Teléfono: (230) 460

0473/4

Para cualquier tipo de consulta o reclamación, la Empresa podrá solicitar el aporte de información adicional necesaria para confirmar la identidad del titular de los datos que realiza la solicitud o reclamación.

Intentaremos responder a su consulta sin demoras indebidas y, en cualquier caso, en un plazo máximo de treinta (30) días desde la recepción de la misma. En caso de que su consulta nos lleve más de treinta (30) días, se lo notificaremos y le mantendremos informado. Cabe señalar que la información que se le proporcione como resultado del ejercicio de su derecho se le proporcionará de forma gratuita. Sin

embargo, cuando las solicitudes sean manifiestamente infundadas o excesivas, en particular por su carácter repetitivo, la Compañía podrá:

- (a) cobrar una tarifa razonable teniendo en cuenta los costes administrativos de proporcionar la información o comunicación o realización de la acción solicitada; o
- (b) negarse a actuar respecto de la solicitud.

## 12 VIGENCIA Y MODIFICACIONES DE LA POLÍTICA

Esta Política de privacidad entra en vigencia este día 12 de mayo de 2022, hasta que la Compañía la revoque o modifique.

La Compañía se reserva el derecho de cambiar o modificar esta Política de Privacidad sin previo aviso, siempre que los cambios no reduzcan significativamente sus derechos bajo esta Política de Privacidad. Si la Compañía realiza cambios materiales a esta Política de Privacidad, la Compañía se lo notificará por correo electrónico o por medio de una Política en el sitio web de la Compañía o cambiando la versión del documento, incluida la fecha de la actualización que será visible en la primera página de este documento. La versión más reciente y vigente de esta Política de Privacidad estará disponible en todo momento en [www.valetax.com](http://www.valetax.com). Toda Política de Privacidad revisada entrará en vigor inmediatamente después de su publicación en el sitio web de la Compañía. El cliente es responsable de revisar periódicamente esta Política de Privacidad y el uso de este sitio web después de que se publiquen dichos cambios constituirá una aceptación de dichos cambios.

## 13 AVISO LEGAL

La Compañía se reserva el derecho de divulgar sus datos personales según lo requiera la legislación aplicable y cuando la Compañía crea que la divulgación es necesaria para proteger nuestros derechos y/o para cumplir con un procedimiento judicial, orden judicial o proceso legal notificado. La Compañía no será responsable por el mal uso o pérdida de datos personales que resulten de las cookies en el sitio web de la Compañía, o de otro modo, a los que la Compañía no tenga acceso o control. La Compañía no será responsable por el uso ilegal o no autorizado de sus datos personales debido al mal uso o extravío de sus contraseñas, intervención negligente o maliciosa y/o de otro modo por parte de usted o debido a sus actos u omisiones o por una persona autorizada por usted (ya sea que dicha autorización esté permitida por los términos de nuestro acuerdo con usted o no).