

Aviso de privacidad

Versión del 20 de diciembre de 2024

La versión en español de este aviso de privacidad se proporciona únicamente para su comodidad. En caso de cualquier inconsistencia entre las versiones en inglés y en español, la versión en inglés siempre prevalecerá.

1. Introducción

Bitvavo ofrece una plataforma en línea, la Plataforma Bitvavo, en la que se pueden intercambiar Activos Digitales contra otros Activos Digitales o E-Tokens, así como servicios auxiliares (los Servicios). Los Servicios son accesibles a través de nuestro Sitio Web (bitvavo.com) y nuestra aplicación móvil.

A continuación, se recoge nuestro Aviso de privacidad. En este documento, explicamos qué tipo de datos personales recogemos a través de nuestros Servicios. 'Datos personales' se refiere a toda información mediante la cual una persona puede ser identificada directa o indirectamente y es un término con arreglo al Reglamento general de protección de datos ('**RGPD**'). También explicamos qué función desempeñamos en el tratamiento de datos personales, durante cuánto tiempo los conservamos y qué derechos tiene como interesado.

Por favor, lea atentamente este Aviso de Privacidad. Tenga en cuenta que el Aviso de Privacidad utiliza ciertos términos que se definen en el [Acuerdo de usuario](#).

2. ¿Tiene preguntas sobre este Aviso de privacidad?

Si desea saber más sobre este Aviso de privacidad o cuando tenga preguntas o recomendaciones, envíe un correo electrónico a privacy@bitvavo.com o póngase en contacto directamente con el Responsable de Protección de Datos de Bitvavo en dpo@bitvavo.com. Bitvavo responderá a su solicitud lo antes posible.

Datos de contacto

Bitvavo B.V.

Keizersgracht 281, 1016 ED
Amsterdam, Los Países Bajos
E: privacy@bitvavo.com.
W: bitvavo.com.
Número de Cámara de
Comercio: 68743424.

Bitvavo Custody B.V.

Keizersgracht 281, 1016 ED
Amsterdam, Los Países Bajos
E: privacy@bitvavo.com.
W: bitvavo.com.
Número de Cámara de
Comercio: 80118844.

Stichting Bitvavo Payments

Keizersgracht 281, 1016 ED
Amsterdam, Los Países Bajos
E: privacy@bitvavo.com.
W: bitvavo.com.
Número de Cámara de
Comercio: 69228922.

3. ¿Quién es responsable del tratamiento de sus datos personales?

Bitvavo BV es responsable del tratamiento de sus datos personales descritos en el presente Aviso de privacidad y actúa como 'responsable del tratamiento' en virtud del RGPD (GDPR), excepto cuando el tratamiento de los datos personales descritos tiene lugar en el contexto del Servicio de Préstamo (como se explica con más detalle en el Acuerdo de usuario). En tal caso, Bitvavo Custody BV actúa como responsable del tratamiento.

Este Aviso de privacidad también resulta de aplicación al tratamiento de datos personales por Stichting Bitvavo Payments como responsable (según se explica más detalladamente en el apartado 8).

4. ¿Qué datos personales podrían tratarse y de qué fuentes?

Bitvavo puede tratar sus datos personales si usted:

1. es visitante de nuestro Sitio web
2. es usuario de nuestros Servicios (un cliente);
3. es (un representante autorizado o beneficiario efectivo (UBO) de un cliente (o su familiar o socio comercial cercano);
4. mantiene una relación comercial con Bitvavo;
5. una persona (que no sea cliente de Bitvavo) que (a) tenga un monedero de Activos Digitales con un tercer proveedor de servicios de Activos Digitales y permita una transferencia de un Activo Digital desde ese monedero a un Monedero de Activos Digitales de Bitvavo o (b) sea el destinatario previsto de dicha transferencia y/o
6. trabaja en nuestros proveedores de servicios u otras partes con las que tratamos.

En los apartados 4.1 a 4.3 se describe qué datos podrían tratarse y de qué fuentes.

4.1 Información que recogemos de usted automáticamente

Recibimos y almacenamos ciertos tipos de información de forma automática, como cuando visita nuestro Sitio Web, interactúa con la Plataforma Bitvavo o utiliza otros Servicios. Esta información nos ayuda a resolver problemas de atención al cliente, proporcionarle una experiencia ágil y personalizada, mejorar el rendimiento de la Plataforma Bitvavo y proteger su cuenta contra el fraude mediante la detección de accesos no autorizados. La información recopilada automáticamente incluye:

1. Datos de uso: Información sobre cómo se accede a nuestros Servicios y cómo se utilizan, como su dirección IP, qué páginas visita en el Sitio Web, en qué enlaces hace clic, cuándo y durante cuánto tiempo utiliza la Plataforma Bitvavo, e información técnica (por ejemplo, tipo de navegador y sistema operativo). Lea nuestra Declaración de cookies para obtener más información sobre cómo utilizamos las cookies y tecnologías similares para recopilar este tipo de información sobre usted.
<https://bitvavo.com/es/cookie-policy>.

4.2 Información que usted nos proporciona

Para establecer una cuenta y permitirle acceder a nuestros Servicios, le pediremos que nos proporcione información importante sobre usted. Esta información es obligatoria por ley (por ejemplo, para verificar su identidad) o necesaria para prestar los Servicios solicitados (por ejemplo, deberá proporcionar su número de cuenta bancaria si desea vincularla a su cuenta de Bitvavo). A continuación, encontrará una descripción general de los datos personales que generalmente recogemos de nuestros clientes (potenciales) y personas físicas relacionadas con nuestros clientes (potenciales).

1. Datos de registro: Nombre, apellido, dirección de correo electrónico, contraseña, número de teléfono, dirección, código de afiliado (opcional) y código pin.
2. Datos de identificación: Documento de Identificación expedido por el gobierno, como pasaporte, carné de conducir, documento nacional de identidad o permiso de residencia ('Documento de identidad'), incluidos su nombre completo, fecha de nacimiento, sexo, lugar de nacimiento, nacionalidad, lugar y fecha de expedición del documento, datos de caducidad del documento, tipo de documento, número de documento, firma y su fotografía. Además, le pedimos que grabe un videoclip suyo con audio para verificar su identidad. En este contexto procesamos sus imágenes faciales, voz y datos de malla poligonal. Tenga en cuenta que debe cubrir su número de la seguridad social en su Documento de Identificación antes de facilitárnoslo.
3. Datos personales incluidos en la información institucional: prueba de la constitución legal de una persona jurídica (por ejemplo, escritura de constitución y extracto de la sociedad), documentos legales adicionales (por ejemplo, registro de accionistas, organigrama, declaración del impuesto de sociedades y declaración beneficiarios efectivos (UBO) e información de identificación personal (e institucional) de todos los representantes directos e indirectos, directores y beneficiarios efectivos importantes (si procede).
4. Información de la cuenta: Información sobre la finalidad y la naturaleza prevista de la relación comercial que mantiene con nosotros.
5. Información laboral: Profesión, cargo, ubicación de la oficina, descripción de la función, contrato de trabajo y/o ingresos anuales.
6. Información financiera: Información sobre cuentas bancarias, historial de transacciones, origen de los fondos, origen del patrimonio y/o número de identificación fiscal.
7. Información sobre transacciones: Información sobre las transacciones que realiza a través de nuestros Servicios, como su nombre, su número de cuenta bancaria, el importe, el tipo de transacción (por ejemplo, depósito o retirada), el nombre del destinatario, la dirección del monedero de Activos Digitales del destinatario y las correspondientes marcas de tiempo de estas transacciones.
8. Correspondencia: Respuestas a encuestas, información proporcionada a nuestro equipo de asistencia y otra información que pueda compartir voluntariamente con nosotros.

A medida que incorporemos nuevas características y Servicios y las leyes y los reglamentos aplicables cambien, se le podría solicitar información adicional. En tal caso, le informaremos sobre las finalidades y las bases legales para dicho tratamiento adicional por separado o mediante una actualización de este Aviso de privacidad.

4.3 Información generada por nosotros

Podremos generar información sobre usted basada, por ejemplo, en la información que nos haya proporcionado. Las categorías de datos (personales) podrán incluir:

1. Información relacionada con el riesgo y el fraude: información sobre patrones de comportamiento, perfiles de riesgo, categorías de riesgo, información sobre perfiles de operaciones, información sobre patrones de operaciones e informes o inteligencia internos sobre operaciones sospechosas, derivados de información sobre las operaciones que usted realice con nuestros Servicios, como el tipo de operación (por ejemplo, operaciones de compra y/u operaciones de venta), el importe, el tipo de moneda virtual y la contraparte, y demás datos personales que obtengamos sobre usted, información de sí o no sobre personas del medio político (PMP) y listas de sanciones, o avisos a las autoridades designadas, incluidos informes/notificaciones a UIF.
2. Denuncias de irregularidades o fraudes: Podemos recibir sus datos personales si se han incluido necesariamente en informes de denuncia de miembros del personal de Bitvavo o en informes de fraude de instituciones de pago y proveedores de servicios de pago pertinentes, cuerpos de seguridad y unidades de inteligencia financiera (UIF). Podremos extraer conclusiones de tales datos personales con respecto a su clasificación de riesgo e incluirlas en nuestros sistemas.

4.4 Información recogida/recibida de terceros

Ocasionalmente, podemos obtener información sobre usted de terceras fuentes según lo exijan o permitan las leyes y normativas aplicables. Estas fuentes pueden incluir:

1. Bases de datos públicas: Obtenemos información de bases de datos públicas como registros de empresas, registros de beneficiarios efectivos (o similares), Google (Maps) y otras fuentes (fiables e independientes). También podemos recibir dicha información pública a través de terceros proveedores de servicios como Comply Advantage (comprobaciones de medios adversos) y LexisNexis (información sobre personas políticamente expuestas (PEP), sanciones y listas negras).
2. Datos de blockchain: Podemos analizar datos públicos de blockchain y obtener información sobre sus transacciones de proveedores de análisis de blockchain como Chainalysis.
3. Información sobre la transferencia de Activos Digitales: si (a) tiene un monedero de activos digitales con un proveedor de servicios de activos digitales de terceros y permite una transferencia de un activo digital desde ese monedero a un Monedero de Activos Digitales de Bitvavo (un originador) o (b) es el destinatario previsto de dicha transferencia (un beneficiario), podemos recibir información sobre usted del respectivo proveedor de servicios de activos digitales de terceros. Esto es requerido por el Reglamento (UE) 2023/1113 (el Reglamento de Transferencia de Fondos) a los efectos de la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo. Si usted es un originador, dicha información puede incluir su nombre, dirección, número de Documento

de Identificación, dirección del monedero de Activos Digitales, identificador oficial (si está disponible) y fecha y lugar de nacimiento o su número de identificación de cliente en el proveedor de servicios de activos digitales de terceros del que es cliente. Si usted es un beneficiario, dicha información puede incluir su nombre, dirección del Monedero de Activos Digitales e identificador oficial (si está disponible). Podemos recibir esta información a través de un proveedor de servicios de terceros como Notabene.

5. ¿Para qué finalidades se tratan sus datos personales?

Podemos utilizar sus datos personales para los siguientes fines:

1. Para cumplir con las leyes y regulaciones; la mayoría de nuestros Servicios están sujetos a leyes y regulaciones que nos exigen recopilar, usar y almacenar sus datos personales de determinadas maneras. Por ejemplo, Bitvavo debe identificar y verificar a los clientes que utilizan nuestros Servicios para cumplir con las leyes contra el lavado de dinero, como la Ley de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (Wwft) de los Países Bajos y el Reglamento de Transferencia de Fondos. Para verificar su identidad de forma remota, comparamos su foto con su identificación. Cuando nos proporciona su identificación, debe cubrir su número de seguro social. Conservamos su foto para verificar si es una PEP y para verificar su identidad cuando solicita la retirada de activos digitales.
2. Para hacer cumplir los Términos del Contrato del usuario y otros acuerdos con usted; Bitvavo maneja información sensible, como su identificación y datos financieros, por lo que es muy importante para nosotros y nuestros clientes que controlemos, investiguemos, prevengamos y mitiguemos activamente cualquier actividad potencialmente prohibida o ilegal o que prevengamos y detectemos infracciones del Acuerdo del usuario o acuerdos relativos a otros Servicios.
3. Para prevenir el fraude, el uso indebido de los servicios o el blanqueo de capitales; Bitvavo trata datos personales que no son estrictamente obligatorios por la ley, pero que sí son necesarios para proteger el interés legítimo de (i) garantizar la seguridad y la integridad del sector de las monedas digitales, (ii) prevenir y combatir activamente (intentos de cometer) delitos y (iii) ayudar a combatir el fraude y otros tipos de abuso. También tratamos datos personales de clientes existentes para determinar factores de riesgo potencial para nuevos clientes.
4. Para prestar los Servicios; tratamos sus datos personales para prestarle los Servicios. Por ejemplo, cuando desea almacenar fondos en nuestra plataforma, exigimos cierta información, como su identificación, información de contacto e información de pago. No podremos prestarle Servicios sin tal información.
5. Para proporcionar comunicaciones de servicio; le enviamos información administrativa o relacionada con su cuenta para mantenerle al día sobre nuestros Servicios, informarle de problemas de seguridad o actualizaciones relevantes, depósitos y retiradas, recompensas de apuestas, o proporcionarle otra información importante. Sin este tipo de comunicaciones, es posible que no esté al tanto de acontecimientos importantes relacionados con su cuenta que puedan afectar a la forma en que puede utilizar

nuestros Servicios. No puede optar por no recibir comunicaciones de servicio críticas, como correos electrónicos o notificaciones a móviles enviadas por motivos legales o de seguridad.

6. Para prestar servicio al cliente; tratamos sus datos personales cuando se pone en contacto con nosotros para resolver cualquier pregunta, disputa, cobrar comisiones o solucionar problemas. Sin tratar sus datos personales para tales fines, no podemos responder a sus solicitudes ni asegurar su uso ininterrumpido de los Servicios.
7. Para fines de investigación y desarrollo; tratamos sus datos personales para comprender mejor la forma en que utiliza los Servicios e interactúa con ellos. Además, utilizamos dicha información para personalizar, medir y mejorar los Servicios y el contenido y el diseño de nuestro Sitio web y nuestras aplicaciones, así como para desarrollar nuevos servicios. Sin dicho tratamiento, no podemos garantizarle un disfrute continuado de nuestros Servicios.
8. Para participar en actividades de marketing; según sus preferencias de comunicación, podemos enviarle comunicaciones de marketing (por ejemplo, correos electrónicos o notificaciones a dispositivos móviles) para informarle sobre nuestros productos y servicios, para entregar mensajes de marketing personalizados, y para proporcionarle ofertas promocionales y desearle un feliz cumpleaños. Nuestras actividades de marketing se llevarán a cabo con base en su perfil de cliente, incluidos su cuenta y sus datos de negociación.
9. Para establecer alertas; En función de la configuración de su cuenta, puede establecer una alerta para recibir notificaciones sobre cambios de precios, nuevos productos, transacciones u otra información configurada por usted. Le enviaremos esta notificación, en función de la configuración de su cuenta, por correo electrónico o mediante una notificación push en la aplicación.
10. Por motivos de responsabilidad; Bitvavo retiene datos personales en la medida necesaria para proteger el interés legítimo de (i) mantener una administración adecuada y (ii) fundamentar posibles reclamaciones legales. Por tanto, Bitvavo necesita mantener registros de inscripción, identificación, operaciones, disposiciones de fondos, accesos y correspondencia importante.

El siguiente gráfico resume cómo utilizamos las categorías de datos personales que recogemos de los clientes:

Categoría de datos personales según se indican en el apartado 4	Fuentes de datos personales	Finalidad de la recogida de datos personales
--	------------------------------------	---

Datos de uso	Información que recogemos de usted automáticamente	Apartados 2, 3, 4, 5, 8 *Consulte también nuestra Declaración de cookies
Datos de registro	Información que usted nos proporciona	Apartados 4, 5, 6, 8, 9, 10
Datos de identificación	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3, 10
Información institucional	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3
Información financiera	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3, 4, 10
Información laboral	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3, 4, 6
Información sobre transacciones	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10
Información de la cuenta	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3
Correspondencia	Información que usted nos proporciona	Apartados 1, 3, 4, 5, 6, 10

Información sobre riesgos y fraudes	Información que generamos nosotros	Apartados 1, 2, 3, 10
Denuncias de irregularidades o fraudes	Información recogida de terceros	Apartados 1, 2, 3, 10
Bases de datos públicas	Información recogida de terceros	Apartados 1, 3
Datos de blockchain	Información recogida de terceros	Apartados 1, 2, 3, 6, 10
Información sobre la transferencia de Activos Digitales	Información recogida de terceros	Apartados 1, 3, 10

* Para esta finalidad, tratamos su nombre, su correo electrónico, su fecha de nacimiento y su país.

6. Bases legales para tratar su información

Bitvavo solo trata sus datos personales para una finalidad específica y con una base legal, como su consentimiento o cuando sea necesario para la ejecución de un acuerdo con usted, para cumplir una obligación legal o para proteger un interés legítimo.

Apartado y finalidad del tratamiento	Bases legales para el tratamiento
1. Cumplir las leyes y los reglamentos e intereses legítimos relacionados.	Con base en nuestras obligaciones legales o en el interés legítimo de prevenir el fraude, el mal uso de los Servicios o el blanqueo de capitales.

<p>3. Prevenir el fraude, el uso indebido de los Servicios o el blanqueo de capitales.</p>	
<p>2. Hacer cumplir los términos del Contrato del usuario y otros acuerdos.</p> <p>4. Prestar Servicios.</p> <p>5. Proporcionar comunicaciones de servicio.</p> <p>6. Prestar servicio al cliente.</p>	<p>Con base en nuestro contrato con usted o para tomar medidas a petición suya antes de suscribir un contrato.</p>
<p>7. Para fines de investigación y desarrollo.</p>	<p>Basándonos en su consentimiento o en nuestro interés legítimo (véase el apartado 5, artículo 7 anterior). Cuando tratamos sus datos personales por nuestros intereses legítimos, siempre nos aseguramos de considerar y equilibrar cualquier impacto potencial para usted y sus derechos conforme a las leyes de protección de datos.</p>
<p>8. Participar en actividades de marketing.</p> <p>9. Establecer alertas.</p>	<p>Basándonos en su consentimiento o en nuestro interés legítimo. Cuando realicemos actividades de marketing dirigidas a usted sobre la base de su perfil de cliente, nos aseguraremos de hacerlo de manera justa.</p>
<p>10. Por motivos de responsabilidad.</p>	<p>Basados en nuestro interés legítimo. Cuando conservemos sus datos personales para mantener una administración adecuada y fundamentar posibles reclamaciones legales, nos aseguraremos de no conservar ningún dato personal que no sea necesario para este fin.</p>

Téngase en cuenta:

1. Si le proporcionó a Bitvavo su consentimiento para cualquier tratamiento de sus datos personales, siempre tiene derecho a revocarlo en cualquier momento enviándonos un correo electrónico a privacy@bitvavo.com. Tenga en cuenta que revocar su consentimiento no afecta a la legalidad del tratamiento de sus datos personales antes de la revocación.
2. Si le enviamos mensajes de marketing personalizados con base en un interés legítimo, siempre le ofrecemos la oportunidad de darse de baja. Si desea darse de baja, puede hacerlo (i) en nuestro Sitio web cambiando sus preferencias en la pestaña de configuración o (ii) en cada correo electrónico de marketing que le enviemos, haciendo clic en 'darse de baja'.

Categorías especiales de datos personales

Parte de sus datos de identificación se consideran datos biométricos. Tratamos estos datos porque es necesario para atender fines legales de identificación y autenticación. Además, podemos tratar datos personales relacionados con delitos o datos personales que revelen opiniones políticas para evaluar su solicitud de convertirse en cliente nuestro y cumplir nuestras obligaciones legales conforme a las leyes contra el blanqueo de capitales, como la Ley neerlandesa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (Wwft).

7. ¿Bitvavo toma decisiones de forma automatizada, incluida la elaboración de perfiles?

Bitvavo usa software para verificar y leer su Documento de identidad y comprobar si la imagen que consta en él coincide con su vídeo. Además, Bitvavo usa software para verificar su cuenta bancaria (comprobando si el nombre de la cuenta bancaria y el nombre de su Documento de identificación coinciden). Si no se identifican problemas en dicho proceso, el Documento de identidad se aprueba automáticamente. Los Documentos de identidad de menores se rechazan automáticamente ya que a los menores no se les permite usar nuestros Servicios conforme al Contrato del usuario. Todas las demás denegaciones siempre las revisa manualmente en primer lugar el equipo de integración de clientes de Bitvavo. Si su documento de identidad o cuenta bancaria se rechaza, puede solicitar (otra) revisión manual, expresar su punto de vista o impugnar dicha decisión poniéndose en contacto con el equipo de soporte de Bitvavo en support@bitvavo.com.

Bitvavo también supervisa de forma continua si alguna información nueva afectaría a su perfil de riesgo, perfil de transacción y/o categoría de riesgo y si su comportamiento y (en su caso) sus transacciones están en línea con la información que Bitvavo tiene sobre usted y su clasificación de riesgo. En este sentido, Bitvavo utiliza software que actualiza automáticamente su perfil de riesgo, su perfil de operaciones o su categoría de riesgo en función de su comportamiento y puede dar lugar a soft stops (es decir, la operación se ejecutará, pero luego será revisada manualmente por el equipo de cumplimiento) y hard stops (es decir, la operación solo se ejecutará después de la revisión manual y la aprobación del equipo de cumplimiento) de las operaciones. Además, una actualización de su perfil de riesgo podría resultar en que nuestro equipo de cumplimiento realice revisiones adicionales o más frecuentes de los datos de

su cuenta, como sus operaciones y antecedentes. Si su operación se ha detenido, puede solicitar (otra) revisión manual, explicar su operación o recurrir la detención, poniéndose en contacto con el equipo de cumplimiento de Bitvavo en compliance@bitvavo.com.

8. ¿Quién puede recibir sus datos personales?

Bitvavo solo proporciona acceso a sus datos personales al personal de Bitvavo que necesita tener acceso a sus datos personales para desempeñar sus tareas y funciones. Bitvavo asegura que el personal está obligado legalmente a mantener la confidencialidad de sus datos personales.

Encargados del tratamiento

Bitvavo ha ordenado a terceros que traten datos personales por cuenta nuestra si es necesario para que terceros desempeñen sus tareas y funciones. Tales terceros con '**Encargados del tratamiento**'. Bitvavo firma acuerdos de tratamiento de datos adecuados con todos los Encargados del tratamiento. Por medio de estos acuerdos de tratamiento de datos, los Encargados del tratamiento proporcionan al menos el mismo nivel de seguridad que Bitvavo y garantizan la confidencialidad de sus datos personales. Sin embargo, Bitvavo sigue siendo totalmente responsable de estas operaciones de tratamiento y, por tanto, tomará todas las medidas técnicas y organizativas razonables para proteger sus datos personales de su destrucción, pérdida y modificación accidentales o ilegales, así como de su divulgación o acceso no autorizados.

Bitvavo ha ordenado a las siguientes categorías de Encargados del tratamiento que traten datos personales:

1. proveedores de servicios de alojamiento, incluido Amazon Web Services, ubicado en Luxemburgo;
2. proveedores de software de asistencia al cliente, incluido Zendesk, ubicado en Estados Unidos;
3. proveedores de software de verificación de documentos de identidad y parámetros biométricos faciales, como Onfido, ubicado en Reino Unido;
4. proveedores de servicios de selección de clientes, incluido Comply Advantage, ubicado en el Reino Unido;
5. proveedores de software de implicación del cliente, incluido Braze, ubicado en Estados Unidos;
6. proveedores de software de relaciones con clientes, incluido Pipedrive, ubicado en Estonia;
7. proveedores de software de chatbots, incluido Freeday, ubicado en los Países Bajos;
8. proveedores de software para analizar opiniones de los clientes, incluido Lumoa, ubicado en Finlandia;
9. proveedores de software de contabilidad empresarial, incluido NetSuite, ubicado en el Reino Unido.

Responsables del tratamiento

Bitvavo puede compartir sus datos personales con terceros que tratan datos personales para sus propios fines (y no reúnen los requisitos para ser considerados Encargados, sino **'Responsables del tratamiento'**) en circunstancias limitadas:

1. Stichting Bitvavo Payments (en los Países Bajos) funciona como un vehículo legal remoto a efectos de insolvencia (bankruptcy remote vehicle) para salvaguardar los fondos de los usuarios de los Servicios. Para este propósito, su nombre y su número de cuenta bancaria se comparten con Stichting Bitvavo Payments, que los trata.
2. Bitvavo comparte sus datos personales cuando y en la medida en que sea necesario para poder cumplir las normas y los reglamentos aplicables (europeos o neerlandeses), por ejemplo, para asistir a las unidades de inteligencia financiera (UIF) u (otras) autoridades de supervisión competentes o cuerpos de seguridad o, si es necesario, para ayudar a combatir el fraude y otros tipos de abuso en la medida permitida por la ley.
3. Bitvavo comparte sus datos personales con Tintel: nuestro proveedor de pagos, ubicado en los Países Bajos. El aviso de privacidad de Tintel, disponible en <https://www.pay.nl/en/privacy>, describe su recogida y su uso de datos personales.
4. Bitvavo utiliza Google Maps para verificar la validez de su dirección. Google puede utilizar y conservar estos datos para proporcionar y mejorar los productos y servicios de Google, de conformidad con la Política de privacidad de Google disponible en <https://www.google.com/policies/privacy/>.
5. Estamos legalmente obligados a incluir (algunos de) sus datos personales en nuestra administración financiera, que debe compartirse con la autoridad fiscal nacional. La autoridad fiscal tratará estos datos personales de acuerdo con sus propias políticas de privacidad.
6. Si Bitvavo es objeto de una venta, fusión u otra operación, también podremos compartir sus datos personales con la organización que (tenga previsto) adquirir Bitvavo.
7. Compartimos su hash ID con Chainalysis para que Chainalysis pueda permitirnos analizar datos públicos de blockchain y obtener información sobre sus operaciones a fin de asegurar que no participe en actividades ilegales o prohibidas conforme al Contrato del usuario. Chainalysis se encuentra en Estados Unidos.
8. Si (a) usted es cliente de Bitvavo y permite la transferencia de un Activo Digital desde su Monedero de Activos Digitales de Bitvavo a un monedero de Activos Digitales de un proveedor de servicios de Activos Digitales tercero (un ordenante) o (b) es el destinatario previsto de dicha transferencia (un beneficiario), compartimos información sobre usted con el proveedor de servicios de Activos Digitales tercero correspondiente. Así lo exige el Reglamento (UE) 2023/1113 (Reglamento sobre transferencia de fondos) a efectos de la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Si usted es un ordenante, dicha información incluye su nombre, dirección, número de Documento de Identificación, dirección del Monedero de Activos Digitales Bitvavo, identificador oficial (si está disponible), y fecha y lugar de nacimiento o su número de identificación de cliente. Si usted es beneficiario, dicha información incluye su nombre, dirección del monedero de Activos Digitales e identificador oficial (si está disponible).

Podemos enviar esta información al tercero proveedor de servicios de Activos Digitales utilizando un tercero proveedor de servicios como Notabene.

Sus datos personales también se podrán compartir después de solicitar y obtener su consentimiento (explícito).

9. ¿Bitvavo transfiere datos personales a destinatarios fuera del Espacio Económico Europeo?

Podemos transferir datos personales a partes fuera del Espacio Económico Europeo, si uno de nuestros Encargados o Responsables del Tratamiento está establecido fuera del Espacio Económico Europeo (véase el párrafo 8 anterior). En este contexto, Bitvavo adopta las siguientes salvaguardias para garantizar que los datos personales estén adecuadamente protegidos de conformidad con la legislación de la UE:

1. Bitvavo transfiere datos personales a un tercero situado fuera del Espacio Económico Europeo si la Comisión Europea ha decidido que el país en el que se encuentra dicho tercero garantiza un nivel de protección adecuado («Decisión de Adecuación»). 2. Para las transferencias de datos personales a una parte en los Estados Unidos, Bitvavo también requiere que dicha parte participe en el Marco de Privacidad de Datos UE-EE.UU.
2. Bitvavo transfiere datos personales a una parte ubicada en un país para el que la Comisión Europea no ha emitido una Decisión de Adecuación - y para los Estados Unidos si esa parte no participa en el Marco de Privacidad de Datos UE-EE.UU. - sólo si esa parte proporciona garantías adicionales, tales como Cláusulas Contractuales Tipo (basadas en el Artículo 46(2)(d) RGPD (GDPR)).

Puede ponerse en contacto con nosotros si desea recibir más información o una copia de las salvaguardias que tomamos en este ámbito cuando sea necesario.

Si desea consultar cualquier salvaguardia de que Bitvavo disponga para proteger sus datos personales si transferimos sus datos personales fuera del EEE, póngase en contacto con nosotros a través de privacy@bitvavo.com.

10. Sus derechos

Si se tratan sus datos personales, le asisten derechos de privacidad y, por supuesto, Bitvavo los respeta. Más específicamente, tiene derecho de acceso, supresión y rectificación de sus datos personales, de oposición al tratamiento de sus datos personales, limitación del tratamiento de sus datos personales y el derecho de portabilidad de sus datos. Puede ejercer su derecho dirigiéndose a privacy@bitvavo.com. Podemos pedirle que proporcione más información para determinar su identidad en primer lugar, para asegurar que nadie más esté tratando de hacer valer sus derechos de privacidad.

Bitvavo responderá a su solicitud a la mayor brevedad posible, si bien el plazo puede ser de hasta un mes. Si se requiere más tiempo para completar su solicitud, Bitvavo le informará de cuánto tiempo más se necesita y las razones del retraso.

Los derechos anteriores no siempre son absolutos y en ocasiones podríamos albergar intereses apremiantes o una obligación legal para denegar su solicitud. En tal caso, le explicaremos nuestro motivo para negar su solicitud.

11. Reclamaciones

Si cree que Bitvavo ha tratado sus datos personales ilegalmente o si no está satisfecho con la respuesta de Bitvavo a su solicitud, puede enviar su reclamación a privacy@bitvavo.com. Bitvavo responderá a su reclamación a la mayor brevedad posible. También puede contactar directamente con nuestro delegado de protección de datos a través de dpo@bitvavo.com.

Siempre tiene derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control de protección de datos si considera que no estamos tratando sus datos personales de conformidad con el RGPD (GDPR). En el caso de Bitvavo, la principal autoridad de control ante la que puede presentar una reclamación es:

Autoriteit Persoonsgegevens

Sitio web: <https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl>

12. ¿Durante cuánto tiempo mantendrá Bitvavo sus datos personales?

Bitvavo no mantendrá sus datos personales durante más tiempo que el periodo de retención legal obligatorio o, si dicho periodo de retención legal obligatorio no resultara de aplicación, no durante más tiempo del estrictamente necesario para lograr los fines para los que se recogieron o trataron sus datos personales.

Crterios para la retención de datos

Bitvavo retiene datos personales tratados para ejecutar cualquier acuerdo suscrito con usted durante su periodo de vigencia. Bitvavo retiene datos personales tratados para cumplir una obligación legal, siempre que la obligación legal de que se trate resulte de aplicación a Bitvavo. Bitvavo retiene datos personales tratados para proteger cualquier interés legítimo (según se describe en este Aviso de privacidad) durante el tiempo necesario para lograr tal protección. Si Bitvavo hubiera solicitado su consentimiento (expreso) para cualquier tratamiento de sus datos personales, Bitvavo retendrá sus datos personales hasta que usted revoque su consentimiento (expreso) o hasta que su consentimiento (expreso) pueda considerarse vencido y no lo hubiera renovado.

Además de las obligaciones legales ya mencionadas en este Aviso de privacidad, Bitvavo tiene las siguientes obligaciones legales de (conservar) retener datos personales:

1. Datos personales en la medida pertinente a efectos fiscales (de conformidad con el Artículo 52 de la Ley general tributaria neerlandesa): 7 años después del último año natural pertinente;
2. Datos personales en la medida pertinente para cumplir el Artículo 33(3) de la Ley neerlandesa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (Wwft): 5 años después de la finalización de la relación comercial;
3. Datos personales en la medida pertinente para cumplir el Artículo 34 de la Ley neerlandesa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (Wwft): 5 años después de que Bitvavo presentara una notificación a la UIF.

13. Actualización del Aviso de privacidad

Bitvavo podrá actualizar este Aviso de privacidad. Cualquier actualización del Aviso de privacidad resultará de aplicación tras anunciarse la actualización en el Sitio web o en cualquier otro canal de comunicación oficial. Si el cambio en el Aviso de privacidad se refiere a un cambio fundamental en la naturaleza del tratamiento (por ejemplo, una nueva categoría de datos sensibles objeto de tratamiento) o si el cambio puede serle relevante o afectarle, Bitvavo le informará de los cambios en el Aviso de privacidad, de manera expresa y efectiva, con suficiente antelación con respecto a su entrada en vigor.

14. Contacto y preguntas sobre este Aviso de privacidad

Si desea saber más sobre el Aviso de privacidad de Bitvavo o si tiene alguna pregunta o recomendación, envíe un correo electrónico a privacy@bitvavo.com o póngase en contacto directamente con el delegado de protección de datos de Bitvavo en dpo@bitvavo.com. Bitvavo responderá a su solicitud lo más rápido posible.

Información de contacto

Bitvavo B.V.

Keizersgracht 281, 1016 ED

Ámsterdam (Países Bajos)

Correo electrónico: privacy@bitvavo.com.

Sitio web: bitvavo.com.

Número de la Cámara de Comercio: 68743424.

Bitvavo Custody B.V.

Keizersgracht 281, 1016 ED

Ámsterdam (Países Bajos)

Correo electrónico: privacy@bitvavo.com.

Sitio web: bitvavo.com.

Número de la Cámara de Comercio: 80118844.

Stichting Bitvavo Payments

Keizersgracht 281, 1016 ED

Ámsterdam (Países Bajos)

Correo electrónico: privacy@bitvavo.com.

Sitio web: bitvavo.com.

Número de la Cámara de Comercio: 69228922.