

Principios de tratamiento de datos de clientes

Valoramos a todos nuestros clientes y respetamos su derecho a la intimidad y a la protección de sus datos. En el presente documento, les informamos de los motivos y la forma en que usamos sus datos, cuáles son sus derechos y la manera en que pueden ejercerlos.

1. Términos y definiciones. Disposiciones generales.

- 1.1. **Cliente**, para los fines de los presentes Principios de tratamiento de datos de clientes (en lo sucesivo, los "**Principios**"), es una persona física o jurídica que manifiesta el deseo de usar, está usando o ha usado los servicios de MAINSTON o que está relacionada de otra forma con los servicios prestados por MAINSTON.
- 1.2. **Datos de clientes** se refiere a cualquier tipo de información, incluidos los datos cifrados y personales, de la que MAINSTON tenga conocimiento con respecto a un Cliente.
- 1.3. **Tratamiento** se refiere a cualquier procedimiento realizado con los Datos de clientes, tales como la recopilación, conservación, uso y envío de estos.
- 1.4. **Datos personales** se refieren a cualquier información sobre clientes que sean personas físicas que han sido o están siendo identificados.
- 1.5. **Tercero** es cualquier persona que no sea Cliente, MAINSTON ni un empleado de MAINSTON y que, bien en solitario o junto a una segunda persona, define los fines y medios para el Tratamiento de Datos de clientes.
- 1.6. **MAINSTON** se refiere a Mainston International OÜ y a otras personas jurídicas en las que Mainston International OÜ posee, de forma directa o a través de filiales, más del 50 % de las acciones.
- 1.7. Los presentes Principios serán aplicables en la medida en que no contradigan las Condiciones.

La instauración de una relación de cliente con MAINSTON o la manifestación del deseo de hacerlo implica la conformidad del Cliente con respecto al Tratamiento de Datos de clientes en las condiciones y de acuerdo con el procedimiento que se establece en estos Principios.

2. Principios generales

- 2.1. El Tratamiento de Datos de clientes en MAINSTON se lleva a cabo de conformidad con los requisitos establecidos en el Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo (**Reglamento General de Protección de Datos**), la Ley de Protección de Datos de Carácter Personal, otras disposiciones jurídicas relevantes y los requisitos establecidos en los presentes Principios. Los contratos y otra documentación relacionada con los servicios de MAINSTON también podrán recoger condiciones para el Tratamiento de Datos de clientes.
- 2.2. En función de los requisitos de las disposiciones jurídicas y de acuerdo con los contratos de trabajo y otros acuerdos suscritos basados en ellos, MAINSTON y sus empleados están obligados a conservar Datos de clientes de forma confidencial e indefinida y son responsables del incumplimiento de dichas obligaciones. MAINSTON permitirá el acceso a los Datos de clientes únicamente a los empleados que cuenten con la formación correspondiente. Un empleado tendrá derecho a tratar Datos de

clientes solo en la medida que sea necesaria para desempeñar las funciones del trabajo que le ha sido asignado.

- 2.3. MAINSTON utilizará encargados autorizados para el Tratamiento de Datos de clientes. A este respecto, MAINSTON se asegurará de que dichos encargados traten los Datos de clientes únicamente de conformidad con las instrucciones de MAINSTON y de acuerdo con los requisitos relevantes en materia de protección de datos.

3. Categorías de datos de clientes tratados por MAINSTON, objetivos del Tratamiento y bases jurídicas de este

- 3.1. MAINSTON recopila Datos de clientes principalmente por la información que proporciona el mismo Cliente (p. ej., solicitudes y órdenes, durante la interacción con el Cliente), así como en el transcurso del uso de los servicios que este realiza (p. ej., realización de pagos y transferencias, intercambio de criptomonedas y monedas fiduciarias, ejecución de contratos).
- 3.2. Asimismo, MAINSTON obtiene Datos de clientes de Terceros, tales como: registros públicos y privados (p. ej., censos de población, registros centrales de valores, sistemas automatizados de información, registros de sujetos pasivos de impuestos). MAINSTON utiliza dichos datos principalmente para la verificación y actualización de los Datos de clientes, así como para la evaluación de la conducta financiera de estos; OÜ Krediidiregister y Creditinfo Eesti AS. MAINSTON utiliza estos datos sobre todo para verificar y actualizar la información sobre la conducta financiera del Cliente y gestión de riesgos, incluido el cumplimiento de las obligaciones derivadas de las normas contables (IFRS 9); bancos, corredores extranjeros, proveedores de servicios de pago y proveedores de otros servicios financieros, así como otros socios empresariales, si el Cliente ha prestado su consentimiento a nuestro socio empresarial para dicho fin o el envío de datos está permitido por las disposiciones legales. MAINSTON utiliza esta información principalmente para permitir la prestación de servicios a los Clientes.
- 3.3. MAINSTON trata los Datos de clientes para el cumplimiento de las obligaciones legales derivadas de las disposiciones jurídicas aplicables (legislación nacional, directrices de supervisión, reglamentos y disposiciones jurídicas de la UE), cumplimiento de contratos con Clientes y preparación para la suscripción de contratos p. ej., para el procesamiento de solicitudes presentadas por los Clientes, atendiendo al consentimiento de estos y para la protección de los intereses legítimos de MAINSTON.
- 3.4. Los intereses legítimos de MAINSTON se manifiestan en el apoyo de su actividad operativa, la oferta de los mejores servicios y productos a los Clientes, el desarrollo de sus productos, la garantía de la seguridad de los datos y la información y el cumplimiento de las obligaciones legales generales recogidas en las disposiciones jurídicas.
- 3.5. Basándose en el consentimiento para el Tratamiento de Datos de clientes, MAINSTON solicitará dicho consentimiento, p. ej., en solicitudes relevantes, y permitirá al Cliente prestarlo de forma voluntaria.
- 3.6. Solo se modificarán los Principios debido a cambios en las disposiciones legales, incluido con el fin de adaptarlos a los requisitos exigidos en dichas disposiciones, o

únicamente si las enmiendas no afectan al Tratamiento de los datos de Clientes ya existentes (p. ej., tras el lanzamiento al mercado de un nuevo producto).

3.7. MAINSTON también trata Datos de clientes para los fines siguientes:

- 3.7.1. administrar la relación con el Cliente, inspeccionar y, si es necesario, corregir los datos proporcionados por el Cliente y permitir el acceso a productos y servicios. El Tratamiento se efectúa para ejecutar el contrato o adoptar medidas antes de la conclusión de este;
- 3.7.2. ejercer los derechos de MAINSTON en relación con los requisitos legales, fundamentación y defensa de derechos en los tribunales o de forma extrajudicial, así como en procedimientos sobre deudas. El Tratamiento se produce basándose en el interés legítimo de MAINSTON y para los fines de ejecución de contratos;
- 3.7.3. prestar servicios, incluida la realización de pagos, transferencias y operaciones de cambio. El Tratamiento tiene lugar para los fines de ejecución de contratos;
- 3.7.4. garantizar la seguridad física y la de los datos y la información, incluido el registro de las interacciones con los Clientes y el uso de cámaras de seguridad. El Tratamiento se efectúa para el cumplimiento de una obligación legal recogida en diferentes disposiciones jurídicas, como la Ley de entidades de crédito (*Credit Institutions Act*), las directrices de la Autoridad de Supervisión Financiera y la Ley de prestamistas e intermediarios de crédito (*Creditors and Credit Intermediaries Act*), así como basándose en el interés legítimo de MAINSTON;
- 3.7.5. llevar a cabo encuestas de Clientes, estudiar hábitos de consumo. El Tratamiento de dichos datos se produce basándose en el interés legítimo de MAINSTON de informarse de las opiniones de los Clientes sobre su satisfacción con los servicios y productos ofrecidos y poder así desarrollar productos y servicios actuales y nuevos.

4. Envío de datos de clientes

4.1. MAINSTON tiene derecho a enviar Datos de clientes (excluyendo los tipos especiales de Datos personales) a los siguientes Terceros, y el Cliente no lo considerará un incumplimiento de la obligación de confidencialidad (incluidos secretos comerciales):

- 4.1.1. otras empresas MAINSTON, que pueden tratar los Datos de clientes, entre otras cosas, para evaluar los conocimientos de los Clientes, llevar a cabo gestión de riesgos y cobertura de riesgos y cumplir los reglamentos en materia fiduciaria;
- 4.1.2. personas y organizaciones relacionadas con la prestación de servicios y la ejecución de contratos celebrados con el Cliente;
- 4.1.3. instituciones financieras y de crédito, proveedores de servicios de pago, intermediarios de servicios financieros y foros de negociación, situados tanto en Estonia como en el extranjero, sobre la base de consultas procedentes de dichas instituciones, para la prestación del servicio que desee el Cliente o para la evaluación de la fiabilidad y el riesgo del Cliente o la persona relacionada con él;
- 4.1.4. terceros proveedores de servicios en los que MAINSTON ha delegado alguna actividad (p. ej., empresas dedicadas a actividades de venta y negociación en

relación con la venta de servicios de MAINSTON y establecimiento de identidad;

- 4.1.5. asesores de MAINSTON u otros proveedores de servicios (p. ej., auditores), en el caso de que necesiten los Datos de clientes para prestar un servicio de calidad a MAINSTON;
 - 4.1.6. a otros terceros, si el Cliente incumple el contrato (p. ej., proveedor de servicios de cobro de deudas).
- 4.2. MAINSTON está obligado a revelar y transmitir Datos de clientes para los fines de cumplir obligaciones dimanantes de disposiciones jurídicas y asistencia jurídica internacional y mutua (p. ej., envío de datos a organismos de investigación, notarías, síndicos de quiebras, la Dirección General de Impuestos y Aduanas, la Unidad de Inteligencia Financiera, la Autoridad de Supervisión Financiera).

5. Envío de datos personales de clientes fuera del Espacio Económico Europeo

- 5.1. Como regla general, en MAINSTON no se envían Datos personales de Clientes fuera del Espacio Económico Europeo (EEE), pero, en el caso de que se haga, antes de efectuar dicho envío, se verifican de forma exhaustiva los antecedentes del Tercero y se adoptan medidas para garantizar la seguridad en la transmisión de los datos, incluidas, medidas para acordar una protección de los Datos personales que sea equivalente a la que existe en el EEE.
- 5.2. Cuando se envían Datos personales de Clientes fuera del EEE, se adoptan medidas de protección adecuadas, p. ej., envío de datos a un país que, en opinión de la Comisión Europea, ofrezca un nivel suficiente de protección de datos o envío a un Tercero situado en Estados Unidos que cuente con un certificado basado en el marco de protección de datos del Escudo de Privacidad y el uso de cláusulas tipo sobre protección de datos elaboradas por la Comisión.
- 5.3. En ausencia de medidas de protección adecuadas, MAINSTON tiene derecho a enviar Datos personales de Clientes fuera del EEE en situaciones en las que dicho envío sea necesario, por ejemplo, para la ejecución de un contrato entre el Cliente y MAINSTON o para la implantación de medidas adoptadas conforme a la solicitud del Cliente.

6. Derechos de los clientes en relación con el tratamiento de sus datos

- 6.1. El Cliente tiene derecho a:
 - 6.1.1. recibir información sobre si MAINSTON realizará el Tratamiento de sus Datos personales y, en caso positivo, derecho a obtener una copia de dichos datos y a solicitar la corrección de estos si han sido objeto de alguna modificación o no son exactos por algún otro motivo. El Cliente puede consultar sus Datos personales, por ejemplo, en el sitio web de MAINSTON. El derecho del Cliente a consultar sus Datos personales puede estar limitado por ley, por el derecho a la intimidad de otras personas y por los derechos de MAINSTON (entre otros, la protección de secretos empresariales);
 - 6.1.2. prohibir el uso de sus datos de contacto para el envío de ofertas. Para tal fin, se garantiza al Cliente el derecho a darse de baja para dejar de recibir comunicaciones de marketing; asimismo, el Cliente, antes de recibir ofertas, también puede ponerse en contacto con la empresa MAINSTON de la que sea cliente;

- 6.1.3. retirar el consentimiento dado a MAINSTON para el Tratamiento de sus Datos personales. Tras retirar el consentimiento, MAINSTON dejará de tratar dichos datos para el fin para el que había dado anteriormente su consentimiento el Cliente;
 - 6.1.4. formular objeciones al Tratamiento de sus Datos personales, incluida la realización de análisis de perfiles por parte de MAINSTON, en el caso de que MAINSTON trate los datos atendiendo a su interés legítimo. En tal caso, MAINSTON no tiene derecho a tratar los Datos personales del Cliente a menos que los intereses de MAINSTON prevalezcan sobre la posible restricción de los derechos de aquel (p. ej., cumplimiento de obligaciones legales generales);
 - 6.1.5. exigir el cese del Tratamiento de sus Datos personales si este se realiza de manera ilícita, es decir, si el Tratamiento por parte de MAINSTON carece de fundamento jurídico;
 - 6.1.6. exigir la cancelación de sus Datos personales, p. ej., si MAINSTON no tiene derecho a tratarlos o los trata basándose en el consentimiento del Cliente y este lo retira. No podrá solicitarse la cancelación de los datos en la medida en que MAINSTON tenga derecho u obligación de tratarlos (p. ej., en cumplimiento de obligaciones legales, para ejecutar un contrato o de acuerdo con su interés legítimo);
 - 6.1.7. exigir la restricción del Tratamiento de sus Datos personales, p. ej., cuando MAINSTON esté evaluando si el Cliente tiene derecho a cancelar sus Datos personales;
 - 6.1.8. recibir una copia de los Datos personales que ha proporcionado a MAINSTON y que están siendo tratados de acuerdo con su consentimiento o para la ejecución de un contrato, en un formato universal legible en formato electrónico y, si es técnicamente posible, enviar los datos a otro proveedor de servicios.
- 6.2. El Cliente puede ejercer sus derechos poniéndose en contacto con MAINSTON con los datos especificados en la cláusula 7.3. MAINSTON atenderá la solicitud sin retraso injustificado y como máximo en el plazo de un mes tras la recepción de la solicitud. Si, antes de atender a la solicitud, es necesario cerciorarse de determinadas circunstancias, solicitar información adicional o realizar alguna otra comprobación, MAINSTON podrá ampliar el plazo para atender la solicitud, comunicándolo por adelantado al Cliente.

7. Protección de los derechos del cliente

- 7.1. MAINSTON será el responsable del Tratamiento de los Datos del Cliente.
- 7.2. Los Clientes podrán ponerse en contacto con MAINSTON para efectuar consultas y cancelaciones de consentimiento. Asimismo, los Clientes que sean personas físicas, con respecto al Tratamiento de sus Datos personales, podrán solicitar el ejercicio de sus derechos y presentar quejas con respecto a dicho Tratamiento.
- 7.3. Datos de contacto de MAINSTON: dirección Viru Väljak 2, 10111 Tallin, correo electrónico support@mainston.com.
- 7.4. Datos de contacto del experto designado en materia de protección de datos para clientes particulares (personas físicas): dirección: Tartu mnt 2, 10145 Tallin, Correo electrónico compliance@mainston.com.

7.5. Asimismo, el Cliente tiene derecho a ponerse en contacto con la Inspección de Protección de Datos (sitio web: www.aki.ee) o un tribunal de su jurisdicción en caso de violación de sus derechos.

8. Modificación y aplicación de los principios

- 8.1. MAINSTON tiene derecho a modificar los Principios de forma unilateral en cualquier momento fundamentándose en las disposiciones jurídicas aplicables.
- 8.2. MAINSTON comunicará al Cliente la modificación de los Principios en el sitio web www.mainston.com o mediante el sistema de comunicación que acuerde con el Cliente como mínimo con 1 (un) mes de antelación, a menos que la modificación se efectúe únicamente debido a cambios derivados de la legislación, incluido para los fines de adaptarlos a los requisitos exigidos por la ley o solo si dicha modificación no afecta al tratamiento de los datos de Clientes ya existentes (p. ej., tras el lanzamiento al mercado de un nuevo producto).
- 8.3. Los Principios serán de aplicación al Tratamiento de los Datos de todos los Clientes, incluidas las relaciones que se iniciaron antes de la entrada en vigor de dichos Principios.