

Política de privacidad de Hokodo

1. Introducción

Este documento explica cómo Hokodo (colectivamente "**Hokodo**", o "**nosotros**" o "**nos**") protege la información personal de nuestros Comerciantes, Clientes y otras partes, incluyendo cómo nos aseguramos de que la información personal se procese de acuerdo con el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) y la Ley de Protección de Datos 2018 (Reino Unido).

Ayudamos a los proveedores de bienes o servicios ("**Comerciantes**") a ofrecer condiciones de crédito a las empresas que adquieren dichos bienes o servicios ("**Clientes**"). Para ello, ofrecemos a los comerciantes una o varias de las siguientes soluciones (los "**Servicios**"):

- **Evaluación de crédito y/o fraude:** evaluamos los pedidos para determinar si a una determinada transacción le pueden ser ofrecidas condiciones de crédito. Esto puede incluir una evaluación de la solvencia del cliente, así como la probabilidad de que la transacción sea fraudulenta.
- **Protección crediticia y/o contra el fraude:** en determinadas circunstancias, protegemos a los Comercios contra las pérdidas financieras derivadas del impago de los Clientes por insolvencia, falta de voluntad de pago o fraude. Esta protección puede adoptar la forma de una póliza de seguro o de un contrato de financiación por el que adelantamos fondos al vendedor a cuenta del pago que debe efectuar el cliente, y en el que dichos fondos no son reembolsables en caso de impago por parte del cliente.
- **Financiación:** Facilitamos financiación a los Comercios para que puedan cobrar antes de que el Cliente haya liquidado la operación
- **Cobro de deudas:** Recaudamos el pago de los Clientes o, en el caso de pagos muy atrasados, nos encargamos de que una agencia de cobro de deudas a terceros recupere los saldos impagados

Nos centramos exclusivamente en las transacciones entre empresas. Como tales, los clientes de nuestros comerciantes son normalmente empresas, por lo que los datos que tratamos son en su mayoría de empresas y no de particulares. Algunas excepciones notables son cuando tratamos información relativa a:

- i) comerciantes autónomos, que operan como personas físicas y no como empresas;
- ii) datos de empleados individuales de comerciantes, clientes o nuestros socios de
- iii) personas físicas asociadas a estas empresas en registros públicos, como directores, directivos y accionistas significativos.

2. ¿Qué datos personales tratamos y por qué?

Los Datos Personales que tratamos difieren en función de nuestra relación con esa parte.

Comerciantes

Para prestar los Servicios a los Comerciantes, procesamos información como:

- **Datos de contacto** de las personas con las que interactuamos para hacer negocios, incluidos: dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico e historial de contactos.
- **El historial de transacciones** que los comerciantes comparten con nosotros, incluyendo tanto sus ventas históricas como los detalles de las ventas futuras que desean que financemos o aseguremos.
- **Nombre, dirección, fecha de nacimiento y documentos de identidad** de los propietarios efectivos y directores o de las personas que ejercen un control significativo sobre el comerciante, además de cualquier verificación por vídeo asociada, que las autoridades pertinentes nos exijan recopilar con el fin de luchar contra los delitos financieros.
- **Información sobre la solvencia financiera del Comerciante**, incluida la información que el Comerciante comparte con nosotros y la información

que obtenemos de fuentes de terceros, como registros públicos y Agencias de Referencia de Crédito ("**ACC**") y Agencias de Prevención del Fraude ("**APF**"). Para más información sobre el uso que hacemos de las ACC y las APF, consulte la sección 5.

- **Conversaciones telefónicas grabadas** si los comerciantes nos llaman o si nosotros llamamos a los comerciantes, si les informamos de ello al inicio de la llamada.

Esta información se procesa para uno de varios fines:

- Para poder prestar apoyo operativo y administrativo al comerciante
- Para permitirnos ofrecer presupuestos al Comerciante, o administrar contratos de seguro o acuerdos de financiación con el Comerciante.
- Para permitirnos gestionar nuestras exposiciones crediticias al Comerciante
- Para poder detectar distintas formas de delincuencia financiera, como el fraude, el blanqueo de capitales y el incumplimiento de las normas sobre sanciones.
- Para permitirnos entrenar nuestros algoritmos y mejorar la precisión con la que podemos calificar a las empresas y predecir el fraude.

Con su consentimiento, los datos de contacto de los comerciantes y sus empleados también pueden utilizarse para nuestros propios fines de marketing, por ejemplo, para notificar a los comerciantes un nuevo producto que pensamos que podría interesarles.

Clientes

Para prestar los Servicios a los Clientes, procesamos información como:

- **Datos de contacto** de las personas (normalmente empleados) que realizan compras en nombre de los Clientes o procesan los pagos, incluidos: nombre,

sexo, número de teléfono, dirección de correo electrónico, dirección profesional e historial de contactos.

- **Detalles de la compra** que se va a financiar o asegurar, incluidos los artículos que se compran, la dirección de envío y el número de envío o de seguimiento.
- **Historial de transacciones** del cliente, incluyendo: valor de la transacción, fecha de emisión, fecha de vencimiento, fecha de pago, etc.
- **Información sobre la solvencia financiera del Cliente**, incluida la información que el Cliente comparte con nosotros directamente o a través del Comerciante, y la información que obtenemos de fuentes de terceros, como registros públicos, CRA y FPA. Para más información sobre el uso que hacemos de las ACC y las APF, véase la sección 5.
- Cualquier **historial de impago** del Cliente, incluido el estado de cualquier cobro de deudas
- **Información sobre el dispositivo** utilizado por los clientes para realizar o confirmar una transacción, como la dirección IP, el idioma y la configuración del navegador, el sistema operativo, etc., así como información sobre el comportamiento del cliente en nuestro sitio web.
- Datos de los **administradores y accionistas significativos del cliente**, obtenidos de fuentes públicas como el Registro Mercantil.
- **Conversaciones telefónicas grabadas** si los clientes nos llaman o si nosotros llamamos a los clientes, si les informamos de ello al inicio de la llamada.
- **Información de pago**: recopilamos información de la cuenta bancaria si los clientes eligen pagar por domiciliación bancaria. No recopilamos información sobre tarjetas de crédito, ya que esta

información la gestionan directamente nuestros procesadores de pagos.

- **Documentos de identidad:** En determinadas circunstancias, podemos pedir al empleado de un Cliente que realiza un pedido o a un director del Cliente que complete una verificación de identidad como medida de prevención del fraude. En este caso, procesamos la grabación de vídeo o los documentos de identidad que cargan, como su pasaporte o un justificante de domicilio.

Esta información se procesa para uno de varios fines:

- Para permitirnos prestar apoyo operativo y administrativo al Cliente
- Para permitirnos calcular una puntuación crediticia para el Cliente o evaluar su solvencia con el fin de ofrecerle condiciones de pago.
- Para permitirnos evaluar el pedido del Cliente en cuanto al riesgo de fraude y evitar el uso fraudulento de la identidad del Cliente.
- Para poder detectar distintas formas de delincuencia financiera, como el blanqueo de capitales y el incumplimiento de las normas sobre sanciones.
- Permitirnos ofrecer presupuestos al Comerciante para que éste pueda ofrecer condiciones de pago al Cliente.
- Administrar contratos de seguro o acuerdos de financiación con el Comerciante, que a su vez permiten al Comerciante ofrecer condiciones de pago al Cliente.
- Para permitirnos entrenar nuestros algoritmos y mejorar la precisión con la que podemos calificar a las empresas y predecir el fraude.

Sujeto a su consentimiento, y a nuestro contrato con los comerciantes, los datos de contacto de los clientes también pueden ser utilizados para nuestros propios fines de marketing, por ejemplo, para notificar a los clientes de un nuevo producto que creemos que podría interesarles.

Socios comerciales

Conservamos y procesamos los datos de contacto de nuestros socios comerciales con los que interactuamos para hacer negocios. También podemos ponernos en contacto con nuestros socios comerciales para nuestros propios fines de marketing.

Empleados y solicitantes de empleo

Para facilitar el funcionamiento diario de nuestra empresa, conservamos información personal de todos nuestros empleados, como datos bancarios, documentos de identidad, datos de contacto, etc. Como parte de nuestro proceso de contratación, recibimos los currículos de los solicitantes de empleo, que incluyen datos de contacto, así como otros datos personales (por ejemplo, fecha de nacimiento).

Visitantes del sitio web

A los visitantes de nuestro sitio web público no se les recogen datos personales, a menos que decidan rellenar un formulario autorizándonos a ponernos en contacto con ellos. Sin embargo, sí procesamos algunos datos de identificación no personal, como: la dirección IP, el idioma y la configuración del navegador, el sistema operativo, etc. Para más información, consulte nuestra [Política de cookies](#).

3. Base jurídica del tratamiento de datos personales

Las bases jurídicas sobre las que procesamos y conservamos la información personal son:

- **Ejecución del contrato:** para proporcionar un presupuesto de seguro o una oferta de financiación; o para administrar un contrato de seguro o un contrato de financiación, es necesario que procesemos datos sobre Comerciantes y Clientes.
- **Interés legítimo** procesamos información personal de determinados Clientes sobre la base de un interés legítimo, por ejemplo para:
 - i) caracterizar el perfil de riesgo del

ii) cobrar el pago

iii) identificar y prevenir el fraude

Nos aseguramos de que el procesamiento realizado con este fin sea necesario para satisfacer nuestro interés legítimo, y de que nuestro interés prevalezca sobre el interés del Cliente en que no se procesen sus datos personales con este fin.

- **Consentimiento:** cuando comercializamos con asegurados o socios comerciales, obtenemos el consentimiento activo de estas partes y se les da la opción clara de excluirse en cualquier momento.
- **Obligación legal:** en ocasiones nos vemos obligados a procesar la información personal de las partes con las que interactuamos o a compartir sus datos con las autoridades reguladoras para cumplir con requisitos legales o reglamentarios, como por ejemplo para la prevención del blanqueo de capitales o la lucha contra el fraude fiscal o la financiación de actividades terroristas.

4. Periodo de conservación

A menos que se nos indique lo contrario, conservaremos la información personal durante un tiempo razonable y necesario, teniendo en cuenta los fines del tratamiento y los requisitos legales y reglamentarios. Siempre destruiremos la información personal en un plazo de diez años tras la finalización de un contrato.

Nuestros periodos estándar de conservación de datos son los siguientes:

- Información contractual y de contacto del comerciante, y detalles de las transacciones que hayamos financiado o asegurado: 10 años después de la expiración de nuestro contrato con el comerciante, o después de la fecha de la transacción.
- Detalles de las operaciones sobre las que hemos cotizado pero que no hemos asegurado o financiado: 3 años después de la fecha de cotización
- Todos los documentos y datos que confirmen/justifiquen la validez de una

transacción se conservarán durante al menos 8 (ocho) años a partir de la conclusión de la transacción.

- Datos de los administradores y accionistas efectivos de las empresas: 7 años desde el cese en el cargo de administrador o desde el registro de la participación efectiva.
- Datos de contacto de nuestros socios distribuidores: 3 años después de la finalización del acuerdo de distribución
- Datos de contacto utilizados para el cobro: 3 años si el cobro del pago se realiza con éxito, 10 años si el cobro del pago no se realiza con éxito.
- Expedientes de los empleados: 10 años desde el cese de la relación laboral
- Registros de solicitantes de empleo: 3 años a partir de la fecha de la solicitud
- Llamada grabada para control de calidad y formación interna: 6 meses después de la fecha de la llamada.

5. Cooperación con las agencias de crédito y fraude

En determinados casos, podemos compartir información sobre Clientes o Comerciantes con Agencias de Referencia de Crédito ("**ACC**"). Lo hacemos para evaluar la solvencia del cliente o comerciante.

Podemos compartir la siguiente información con agencias de calificación crediticia:

- Para clientes que sean empresas: Nombre de la empresa, dirección comercial, número de cuenta bancaria y código de clasificación.
- Para clientes que sean empresarios individuales, sociedades u otras empresas no registradas, o para empresas que no hayan publicado informes financieros: Nombre del empresario individual/socios/director, sexo, dirección, fecha de nacimiento, número de teléfono, número de cuenta bancaria y código de clasificación.

A continuación, las agencias de calificación crediticia nos facilitarán todos los datos de

solvencia relativos a los clientes y sus socios financieros que obren en su base de datos, incluidas las calificaciones crediticias calculadas con sus propias técnicas estadísticas. Además, podrán enviarnos una confirmación de la validez de la información sobre el cliente que les hayamos facilitado.

Sólo realizamos búsquedas de crédito "suaves" de los clientes, lo que significa que nuestra búsqueda nunca afecta a los registros de crédito de los clientes.

También podemos compartir información sobre el comportamiento de pago de Comerciantes o Clientes cuyas compras hayamos asegurado o financiado con CRAs. Esto puede incluir detalles de saldos pendientes, pagos realizados y cualquier impago o falta de pago a su vencimiento. Estos registros pueden permanecer en los archivos de la CRA de acuerdo con sus políticas de conservación de datos, y esta información puede afectar a futuras decisiones de crédito que tomen otros Clientes de la CRA.

En el caso de los autónomos y pequeños empresarios alemanes, podemos utilizar la información que nos facilite para realizar una comprobación de solvencia/calificación crediticia con Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss, Alemania. Creditreform nos envía sus datos personales de dirección y los datos de solvencia almacenados en sus bases de datos, incluidos los valores de puntuación calculados mediante técnicas actuariales, en la medida en que hayamos demostrado fehacientemente nuestro interés legítimo en ello. Para calcular el valor de la puntuación se utilizan, entre otros, los datos de la dirección.

Podemos compartir la información del Cliente indicada en la Sección 2 con Agencias de Prevención del Fraude ("FPA"). Lo hacemos para proteger al cliente o al comerciante frente al fraude y para prevenir actividades delictivas.

La información personal que recabamos de los clientes puede compartirse con APF que la utilizarán para prevenir el fraude y el blanqueo de dinero y para verificar la identidad de los clientes. Si se detecta un fraude, podría denegarse a los clientes determinados servicios, financiación o

empleo. [Aquí](#) encontrará más información sobre cómo utilizaremos la información de los clientes, así como los derechos de protección de datos de los clientes.

Trabajamos con las siguientes ACC y APF:

- [Experian](#)
- [Duedil](#)
- [Ellisphere](#)
- [Boniversum](#)
- [E-Informa](#)
- [Lexisnexis](#)
- [CIFAS](#)

6. Transmisión por terceros

Para llevar a cabo nuestra actividad, necesitamos compartir información sobre Comerciantes y Clientes con terceros seleccionados, como:

- Otras empresas del grupo Hokodo
- Las aseguradoras que suscriben nuestros productos de seguros y los intermediarios de seguros asociados (por ejemplo, corredores, empresas registradas en la FCA/ORIAS) y reaseguradoras,
- Los financiadores que financian el crédito que concedemos a los comerciantes,
- Agencias de cobro de deudas,
- Liquidadores de siniestros,
- Organismos jurídicos o reguladores, la policía o las autoridades fiscales, cuando se nos solicite para cumplir con diversas normativas, como la prevención del blanqueo de capitales o la financiación de actividades terroristas, y
- Proveedores de servicios, como: Plataformas informáticas, proveedores de procesamiento de pagos, abogados, otros consultores especializados y empresas de marketing y comunicación.

También es posible que tengamos que compartir determinados datos del cliente con el comerciante al que realizó la compra para que éste pueda tramitar la compra.

Limitamos estrictamente la divulgación de información personal a terceros a la necesaria para el cumplimiento de la finalidad acordada y nada más.

Los datos que procesamos pueden transferirse fuera del EEE como parte de las interacciones con estos terceros. En tales casos, contamos con salvaguardias que incluyen cláusulas contractuales para garantizar que los terceros cumplan las normas exigidas por la legislación de la UE.

Si nos transmite información personal relativa a otra persona, es su responsabilidad asegurarse de que, cuando sea necesario hacerlo

- i) ha informado a la persona de quiénes somos y qué información personal procesamos (tal y como se establece en esta Política de privacidad); y
- ii) tiene permiso de esta persona para transmitirnos su información personal (incluidos los datos personales sensibles).

7. Cómo se protegen sus datos personales

Todos los datos que obran en nuestro poder se almacenan cifrados en nuestros servidores. El acceso a la información personal sólo se concede a las personas para las que es necesario para el desempeño de sus tareas. Estas personas están obligadas contractualmente a una estricta discreción profesional. Prestamos especial atención a la protección de la privacidad y empleamos medidas técnicas y organizativas estándar del sector contra la pérdida, destrucción, acceso y alteración o distribución de información personal por parte de personas no autorizadas. No obstante, debe tenerse en cuenta que el tratamiento y la transmisión de datos están inherentemente sujetos a riesgos de seguridad.

Nuestro sitio web puede contener enlaces a sitios de terceros (por ejemplo, redes sociales) cuyas condiciones de uso no entran en el ámbito de aplicación de la presente Política de Privacidad, por lo que debe consultarlas para saber cómo respetan su privacidad.

8. Sus derechos

De conformidad con el GDPR, existen los siguientes derechos con respecto a la información de identificación personal ("PII"):

- Derecho a ser informado (de que se conservan datos personales y de lo que hacemos con ellos),
- Derecho de acceso (para ver su IIP),
- Derecho de rectificación (para pedirnos que cambiemos la IIP si cree que es incorrecta),
- Derecho de supresión (para pedirnos que eliminemos su IIP si ya no la necesitamos, si cree que hemos obtenido los datos ilegalmente o si ha retirado su consentimiento para determinadas actividades),
- Derecho de restricción (para impedir que hagamos determinadas cosas con su IIP),
- Derecho a la portabilidad (transmitir la IIP a otra parte),
- Derecho de oposición (para pedir que sus datos no se utilicen para mercadotecnia directa o por "intereses legítimos"), y
- Derechos relacionados con la toma automática de decisiones, incluida la elaboración de perfiles de riesgo (para que una persona revise cualquier decisión que hayan tomado sobre usted nuestros algoritmos de elaboración de perfiles de riesgo y fijación de precios).

Póngase en contacto con nosotros a través de support@hokodo.co si desea discutir o iniciar el proceso de ejercicio de cualquiera de los derechos mencionados.

También tiene derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control (ICO, CNIL o Inspección Estatal de Protección de Datos). Encontrará un resumen de las autoridades de protección de datos en http://ec.europa.eu/newsroom/article29/item-detail.cfm?item_id=612080.

9. Modificación de esta política de privacidad

Podemos adaptar esta Política de Privacidad en cualquier momento, y los cambios serán aplicables en el momento de su publicación en nuestro sitio web. Por lo tanto, le aconsejamos que consulte la versión más reciente de este documento.

10. Entidades

En esta política, Hokodo, como controlador de datos, se refiere a la entidad Hokodo con la que usted se comunica. De lo contrario, se refiere a la entidad que corresponde a su domicilio, que es el país de su residencia (si es un individuo) o el lugar donde está constituida (si es una empresa, corporación u otra entidad legal).

Entidad Hokodo	Si el Cliente está domiciliado en
Hokodo Services Ltd	Reino Unido
Hokodo SAS	Francia, España, Bélgica, Países Bajos
Hokodo UAB	Cualquier país o territorio fuera del Reino Unido, Francia, España, Bélgica, Países Bajos

11. Datos de contacto

Si tiene alguna pregunta sobre esta política o desea ejercer alguno de sus derechos como interesado, envíenos un correo electrónico a support@hokodo.co.