

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

www.nofraud.la

POLÍTICA DE PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS

Respetando lo establecido en la legislación vigente, **NOFRAUD** (en adelante, también **NF**) se compromete a adoptar las medidas técnicas y organizativas necesarias, según el nivel de seguridad adecuado al riesgo de los datos recogidos.

Leyes que incorpora esta política de privacidad

Esta política de privacidad está adaptada a la normativa Europea vigente en materia de protección de datos personales. En concreto, la misma respeta las siguientes normas:

- El Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos (RGPD).

Identidad del responsable del tratamiento de los datos personales

El responsable del tratamiento de los datos personales recogidos es: NOFRAUD LATAM LLC, provista de EIN: 86-1649159 cuyos managers son: Marta Cadavid Acevedo y Julian Rios Escudero (en adelante, Responsables del tratamiento). Sus datos de contacto son los siguientes:

- **Dirección:** 1216 W Augusta Boulevard, Oficina #2
- **Ciudad:** Chicago, Illinois
- **País:** Estados Unidos de América
- **Idiomas:** Inglés y Español
- **Email de contacto:** rgpd@nofraud.la

Registro de Datos de Carácter Personal

En cumplimiento de lo establecido en el RGPD, le informamos que los datos personales recabados por NOFRAUD, mediante el software The Fraud Explorer serán tratados con el fin de poder facilitar, agilizar y cumplir los compromisos establecidos entre NOFRAUD y sus clientes. Asimismo, de conformidad con lo previsto en el RGPD, salvo que sea de aplicación la excepción prevista en el artículo 30.5 del RGPD, se mantiene un registro de actividades de tratamiento que especifica, según sus finalidades, las actividades de tratamiento llevadas a cabo y las demás circunstancias establecidas en el RGPD.

Principios aplicables al tratamiento de los datos personales

El tratamiento de los datos personales se someterá a los siguientes principios recogidos en el artículo 5 del RGPD:

- **Principio de licitud, lealtad y transparencia:** se requerirá en todo momento el consentimiento, previa información completamente transparente de los fines para los cuales se recogen los datos personales.
- **Principio de limitación de la finalidad:** los datos personales serán recogidos con fines determinados, explícitos y legítimos.
- **Principio de minimización de datos:** los datos personales recogidos serán únicamente los estrictamente necesarios en relación con los fines para los que son tratados.
- **Principio de exactitud:** los datos personales deben ser exactos y estar siempre actualizados.
- **Principio de limitación del plazo de conservación:** los datos personales solo serán mantenidos de forma que se permita la identificación del usuario durante el tiempo necesario para los fines de su tratamiento.
- **Principio de integridad y confidencialidad:** los datos personales serán tratados de manera que se garantice su seguridad y confidencialidad.
- **Principio de responsabilidad proactiva:** el responsable del tratamiento será responsable de asegurar que los principios anteriores se cumplen.

Categorías de datos personales

Las categorías de datos que se tratan en NOFRAUD son tanto datos identificativos como categorías especiales de datos personales en el sentido del artículo 9 del RGPD.

Se entienden como categorías especiales de datos personales aquellos que podrían revelar el origen étnico o racial, las opiniones políticas, las convicciones religiosas o filosóficas, o la afiliación sindical, el tratamiento de datos genéticos, datos biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física, datos relativos a la salud o datos relativos a la vida sexual o la orientación sexual de una persona física.

Para el tratamiento de las categorías especiales de datos personales, será necesario en todo caso el consentimiento explícito del usuario para uno o varios fines específicos.

Base legal para el tratamiento de los datos personales

La base legal para el tratamiento de los datos personales es el consentimiento. NOFRAUD se compromete a validar que nuestros clientes recaben el consentimiento expreso y verificable del empleado para el tratamiento de sus datos personales para uno o varios fines específicos.

El empleado tendrá derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento. Será tan fácil retirar el consentimiento como darlo. En las ocasiones en las que el empleado deba o pueda facilitar sus datos se le informará en caso de que la cumplimentación de alguno de ellos sea obligatoria debido

a que los mismos sean imprescindibles para el correcto desarrollo de la actividad que realiza en función de su relación con el empleador.

Fines del tratamiento a que se destinan los datos personales

Los datos personales son recabados y gestionados por NOFRAUD con la finalidad de poder facilitar, agilizar y cumplir los compromisos establecidos con sus clientes en materia de prevención y detección del fraude interno.

En el momento en que se obtengan los datos personales, se informará al cliente acerca del fin o fines específicos del tratamiento a que se destinarán los datos personales; es decir, del uso o usos que se dará a la información recopilada.

Períodos de retención de los datos personales

Los datos personales solo serán retenidos durante el tiempo mínimo necesario para los fines de su tratamiento y, en todo caso, únicamente durante el siguiente plazo: 6 meses, o hasta que el cliente solicite su supresión.

En el momento en que se obtengan los datos personales, se informará al cliente acerca del plazo durante el cual se conservarán los datos personales o, cuando eso no sea posible, los criterios utilizados para determinar este plazo.

Destinatarios de los datos personales

Los datos personales del empleado no serán compartidos con terceros. En cualquier caso, en el momento en que se obtengan los datos personales, se informará al cliente acerca de los destinatarios o las categorías de destinatarios de los datos personales.

Datos personales de menores de edad

Respetando lo establecido en el artículo 8 del RGPD, solo los mayores de 14 años podrán otorgar su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales de forma lícita por NOFRAUD. Si se trata de un menor de 14 años, será necesario el consentimiento de los padres o tutores para el tratamiento, y este solo se considerará lícito en la medida en la que los mismos lo hayan autorizado.

Secreto y seguridad de los datos personales

NOFRAUD se compromete a adoptar las medidas técnicas y organizativas necesarias, según el nivel de seguridad adecuado al riesgo de los datos recogidos, de forma que se garantice la seguridad de los datos de carácter personal y se evite la destrucción, pérdida o alteración accidental o ilícita de datos personales transmitidos, conservados o tratados de otra forma, o la comunicación o acceso no autorizados a dichos datos.

Toda la plataforma de NOFRAUD propende porque los datos personales se transmitan de forma segura y confidencial. Sin embargo, debido a que NOFRAUD no puede garantizar la inexpugnabilidad de internet ni la ausencia total de hackers u otros que accedan de modo fraudulento a los datos personales, el responsable del tratamiento se compromete a comunicar al cliente sin dilación indebida cuando ocurra una violación de la seguridad de los datos personales que sea probable que entrañe un alto riesgo para los derechos y libertades de las personas físicas.

Siguiendo lo establecido en el artículo 4 del RGPD, se entiende por violación de la seguridad de los datos personales toda violación de la seguridad que ocasione la destrucción, pérdida o alteración accidental o ilícita de datos personales transmitidos, conservados o tratados de otra forma, o la comunicación o acceso no autorizados a dichos datos.

Los datos personales serán tratados como confidenciales por el responsable del tratamiento, quien se compromete a informar de y a garantizar por medio de una obligación legal o contractual que dicha confidencialidad sea respetada por sus empleados, asociados, y toda persona a la cual le haga accesible la información.

Derechos derivados del tratamiento de los datos personales

El cliente podrá ejercer frente al responsable del tratamiento los siguientes derechos reconocidos en el RGPD:

- *Derecho de acceso:* Es el derecho del usuario a obtener confirmación de si NOFRAUD está tratando o no sus datos personales y, en caso afirmativo, obtener información sobre sus datos concretos de carácter personal y del tratamiento que NOFRAUD haya realizado o realice, así como, entre otra, de la información disponible sobre el origen de dichos datos y los destinatarios de las comunicaciones realizadas o previstas de los mismos.
- *Derecho de rectificación:* Es el derecho del usuario a que se modifiquen sus datos personales que resulten ser inexactos o, teniendo en cuenta los fines del tratamiento, incompletos.
- *Derecho de supresión ("el derecho al olvido"):* Es el derecho del usuario, siempre que la legislación vigente no establezca lo contrario, a obtener la supresión de sus datos personales cuando estos ya no sean necesarios para los fines para los cuales fueron recogidos o tratados; el usuario haya retirado su consentimiento al tratamiento y este no cuente con otra base legal; el usuario se oponga al tratamiento y no exista otro motivo legítimo para continuar con el mismo; los datos personales hayan sido tratados ilícitamente; los datos personales deban suprimirse en cumplimiento de una obligación legal; o los datos personales hayan sido obtenidos producto de una oferta directa de servicios de la sociedad de la información a un menor de 14 años. Además de suprimir los datos, el responsable del tratamiento, teniendo en cuenta la tecnología disponible y el coste de su aplicación, deberá adoptar medidas razonables para informar a los responsables que estén tratando los datos personales de la solicitud del interesado de supresión de cualquier enlace a esos datos personales.
- *Derecho a la limitación del tratamiento:* Es el derecho del usuario a limitar el tratamiento de sus datos personales. El usuario tiene derecho a obtener la limitación del tratamiento cuando impugne la exactitud de sus datos personales; el tratamiento sea ilícito; el

responsable del tratamiento ya no necesite los datos personales, pero el usuario lo necesite para hacer reclamaciones; y cuando el usuario se haya opuesto al tratamiento.

- *Derecho a la portabilidad de los datos*: En caso de que el tratamiento se efectúe por medios automatizados, el usuario tendrá derecho a recibir del responsable del tratamiento sus datos personales en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica, y a transmitirlos a otro responsable del tratamiento. Siempre que sea técnicamente posible, el responsable del tratamiento transmitirá directamente los datos a ese otro responsable.
- *Derecho de oposición*: Es el derecho del usuario a que no se lleve a cabo el tratamiento de sus datos de carácter personal o se cese el tratamiento de los mismos por parte de NOFRAUD.
- *Derecho a no ser objeto de una decisión basada únicamente en el tratamiento automatizado, incluida la elaboración de perfiles*: Es el derecho del usuario a no ser objeto de una decisión individualizada basada únicamente en el tratamiento automatizado de sus datos personales, incluida la elaboración de perfiles, existente salvo que la legislación vigente establezca lo contrario.

Así pues, el usuario podrá ejercitar sus derechos mediante comunicación escrita dirigida al responsable del tratamiento con la referencia "RGPD-NOFRAUD" en la plataforma dispuesta para ello en <https://help.nofraud.la>, especificando:

- Tipo de solicitud: Ticket de Data Privacy (tópico).
- Nombre, apellidos del usuario y copia de su identificación. En los casos en que se admita la representación, será también necesaria la identificación por el mismo medio de la persona que representa al usuario, así como el documento acreditativo de la representación. La fotocopia de su identificación podrá ser sustituida, por cualquier otro medio válido en derecho que acredite la identidad.
- Petición con los motivos específicos de la solicitud o información a la que se quiere acceder. Domicilio a efecto de notificaciones. Fecha y firma del solicitante. Todo documento que acredite la petición que formula.

Recolección de datos

Los agentes del software antifraude The Fraud Explorer analizan datos semánticos de las aplicaciones que se usan en un ambiente corporativo, esto es, analiza las comunicaciones que suceden entre los empleados.

El agente está diseñado y entrenado para que recolecte la mínima información necesaria para poder detectar y prevenir comportamientos anti éticos, como lo es la hora del evento, la aplicación usada en ese momento, la porción del texto donde se encontró el presunto comportamiento anti ético, la dirección IP pública de la empresa y el nombre de usuario del remitente.

Almacenamiento de datos

Una vez que los agentes del software antifraude The Fraud Explorer llevan los datos a la consola central para ser procesados, éstos son analizados y solo son almacenados si contienen indicios de fraude de acuerdo a los algoritmos propietarios creados por NOFRAUD en forma de alertas y se

almacenan de forma cifrada con el algoritmo AES en un motor de base de datos no estructurados, permaneciendo un máximo de 6 meses o hasta menos según los requerimientos del cliente.

Reclamaciones ante la autoridad de control

En caso de que el usuario considere que existe un problema o infracción de la normativa vigente en la forma en la que se están tratando sus datos personales, tendrá derecho a la tutela judicial efectiva y a presentar una reclamación ante una autoridad de control, en particular, en el Estado en el que tenga su residencia habitual, lugar de trabajo o lugar de la supuesta infracción.