POLÍTICAS DE PRIVACIDAD DE MERCABA

1. INTRODUCCIÓN Y ALCANCE DE ESTA POLÍTICA

En Mercaba (en adelante, la “Plataforma” o “nosotros”), entendemos que la privacidad y la seguridad de la información personal de nuestros usuarios es una prioridad. Nos comprometemos a proteger la información de nuestros clientes, usuarios y terceros con quienes interactuamos, de conformidad con la normativa vigente en Chile, incluyendo la **Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada**, la reciente **Ley Fintech (Ley N° 21.521)** y todas las regulaciones aplicables en materia de protección de datos y prevención de delitos financieros.

Esta **Política de Privacidad** describe en detalle cómo recopilamos, almacenamos, utilizamos, compartimos y protegemos los datos personales que nos proporcionan los usuarios al utilizar nuestros servicios. La presente política aplica a todos los servicios ofrecidos a través de nuestra plataforma web y cualquier otra aplicación o servicio que Mercaba pueda desarrollar o habilitar en el futuro.

El uso de la Plataforma implica la aceptación de estas Políticas de Privacidad y el consentimiento expreso para el tratamiento de la información conforme a lo indicado en este documento. En caso de que el usuario no esté de acuerdo con alguna de las disposiciones aquí contenidas, se recomienda no hacer uso de nuestros servicios.

2. INFORMACIÓN QUE RECOPILAMOS

Para operar de manera segura y cumplir con los requisitos regulatorios aplicables a la industria fintech, es necesario recopilar y tratar distintos tipos de información de nuestros usuarios. Esta información puede provenir directamente de los usuarios o de terceros con quienes mantenemos acuerdos de colaboración o integración.

A continuación, se detallan los datos que podemos recopilar, clasificados por tipo:

2.1. Datos de Identificación Personal

Estos datos son esenciales para identificar a los usuarios de nuestra plataforma y asegurar el cumplimiento de las normativas KYC (**Know Your Customer**) y AML (**Anti-Money Laundering**). Entre ellos se incluyen:

- Nombre y apellidos completos.
- RUT (Rol Único Tributario) o documento de identidad equivalente en su país de residencia.
- Nacionalidad y país de residencia.
- Fecha y lugar de nacimiento.

2.2. Datos de Contacto

Para facilitar la comunicación con nuestros usuarios, podemos recopilar los siguientes datos:

- Correo electrónico.
- Número de teléfono móvil o fijo.
- Dirección física o domicilio registrado.

2.3. Información Financiera y Bancaria

En cumplimiento de las regulaciones vigentes, debemos conocer el origen y la trazabilidad de los fondos de nuestros usuarios. Para ello, recopilamos y procesamos la siguiente información:

- Cuentas bancarias registradas a nombre del usuario.
- Historial de transacciones dentro de la Plataforma.
- Información sobre ingresos y actividad económica.
- Origen de los fondos utilizados en la plataforma (DOF - Declaración de Origen de Fondos).

2.4. Datos de Seguridad y Autenticación

Con el objetivo de mejorar la seguridad de la Plataforma y prevenir fraudes, recopilamos información adicional relacionada con la autenticación y verificación de identidad, como:

- Fotografías de documentos de identidad (escaneadas o en formato digital).
- Pruebas de identidad mediante video o imágenes (prueba de liveness).
- Dirección IP y registros de actividad dentro de la plataforma.
- Huellas digitales del navegador y dispositivos utilizados.

3. USO DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA

Los datos recopilados tienen múltiples finalidades, todas enmarcadas dentro de la normativa chilena e internacional sobre protección de datos y cumplimiento financiero. Algunas de las principales finalidades incluyen:

1. **Registro y Gestión de Cuentas:** Crear y administrar la cuenta del usuario en la Plataforma, permitiendo el acceso y uso de nuestros servicios de manera segura y personalizada.
2. **Cumplimiento Regulatorio y Verificación de Identidad:** Verificar la identidad de los usuarios en cumplimiento de las normativas **KYC (Know Your Customer)** y **AML (Anti-Money Laundering)**.
3. **Procesamiento de Transacciones:** Facilitar la ejecución de operaciones financieras dentro de la Plataforma, incluyendo la compra, venta y retiro de activos digitales, criptomonedas y transferencias bancarias.
4. **Prevención de Fraudes y Actividades Ilícitas:** Implementar mecanismos de monitoreo y detección de operaciones sospechosas, minimizando el riesgo de fraude, lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
5. **Optimización y Personalización del Servicio:** Mejorar la experiencia de usuario mediante análisis de comportamiento, optimización de la interfaz y personalización de los servicios ofrecidos.
6. **Cumplimiento de Obligaciones Legales:** Responder a requerimientos de entidades reguladoras, organismos fiscales o autoridades judiciales que exijan información en el marco de investigaciones legales o regulatorias.

4. ALMACENAMIENTO Y PROTECCIÓN DE DATOS

Toda la información recopilada por Mercaba se almacena en servidores seguros en **Google Cloud Platform (GCP)**, lo que garantiza una infraestructura de almacenamiento escalable, segura y conforme con las mejores prácticas de ciberseguridad.

4.1. Medidas de Seguridad Implementadas

Para proteger la información personal de nuestros usuarios, implementamos una serie de medidas de seguridad, entre las que se incluyen:

- **Cifrado de Datos:** Utilizamos protocolos de cifrado avanzados para proteger la información en tránsito y en reposo.
- **Autenticación Multi-Factor (MFA):** Requerimos verificación adicional para prevenir accesos no autorizados.
- **Monitoreo Continuo:** Contamos con herramientas de detección de amenazas y actividades sospechosas en tiempo real.
- **Acceso Restringido:** Solo personal autorizado puede acceder a la información de los usuarios, bajo estrictos protocolos de confidencialidad.

5. COMPARTICIÓN DE DATOS CON TERCEROS

Mercaba **no vende, alquila ni comercializa** los datos personales de sus usuarios. Sin embargo, en ciertos casos podemos compartir información con terceros bajo estrictos acuerdos de confidencialidad y en cumplimiento con la legislación vigente.

Los terceros con los que podríamos compartir información incluyen:

- **Entidades Gubernamentales y Regulatorias:** Cuando la ley lo exija o ante requerimientos de organismos supervisores.
- **Proveedores de Servicios Tecnológicos:** Empresas que brindan infraestructura tecnológica, almacenamiento en la nube (GCP), análisis de datos y seguridad informática.

- **Bancos y Entidades Financieras:** Para la ejecución de transacciones y cumplimiento de regulaciones financieras.

6. DERECHOS DE LOS USUARIOS

De acuerdo con la normativa chilena sobre protección de datos, los usuarios tienen derecho a:

1. **Acceder** a su información personal.
2. **Solicitar correcciones** de datos incorrectos.
3. **Solicitar la eliminación** de datos en casos permitidos por la ley.
4. **Revocar el consentimiento** para el tratamiento de datos personales.

7. MODIFICACIONES A ESTA POLÍTICA

Nos reservamos el derecho de modificar esta Política de Privacidad en cualquier momento. Cualquier cambio será notificado oportunamente a los usuarios a través de la Plataforma.