

POLÍTICA DE PRIVACIDADE

Entrada em vigor: Maio 2018

Controlador de Dados

Small World Financial Services Group Ltd

O Grupo Small World FS (Small World) incorpora, entre outras, as seguintes entidades legais europeias:

1. LCC Trans-Sending Ltd (incluindo sucursais incorporadas na Irlanda, Alemanha, Países Baixos e Itália)
2. LCC Trans-Envio SPRL
3. Swiss Transfers GmbH
4. Small World FS, Ireland Ltd
5. Small World FS Norway AS
6. Small World FS, Spain SAU
7. Small World FS, Sweden AB
8. Small World Financial Services Spain S.A.
9. Small World Exchange Services, SLU
10. Trans-Envio, Agencia de Cambios, Unipessoal LDA

Como parte do cumprimento da Regulamentação Geral de Proteção de Dados (RGPD) a Small World publica a presente Política de Privacidade que detalha como, porquê e durante quanto tempo as informações pessoais são recolhidas e utilizadas na Área Económica Europeia.

Como a Small World recolhe as suas informações

A Small World recolhe informações pessoais sobre si a partir de uma variedade de fontes incluindo, mas não só, as abaixo indicadas. Concorde com o processamento destas informações para os propósitos e formas descritos nesta política de privacidade incluindo a transferência das suas informações pessoais para o exterior da Área Económica Europeia.

A Small World só irá recolher e processar dados pessoais sobre si quando tenha bases legais para tal. As bases legais incluem consentimento (sempre que tenha dado consentimento), contrato (sempre que seja necessário o processamento para o desempenho de um contrato consigo, por exemplo, para prestar os serviços da Small World que tenha solicitado) e «interesses legítimos».

Sempre que nos baseemos no seu consentimento para processar os seus dados pessoais, tem o direito de retirar ou declinar o seu consentimento em qualquer altura e sempre que nos basearmos em interesses legítimos, tem o direito a objetar.

Recolhemos informações pessoais que fornece quando: (a) nos solicita, a nós ou a uma das empresas afiliadas, agentes da Small World («Agentes») para enviar ou receber

dinheiro, quando utilizar ou se registar para utilizar qualquer um dos nossos produtos ou serviços; (b) envia informações pessoais nas candidaturas ou outros formulários para nós ou para os nossos Agentes; ou (c) de qualquer outra forma, envia informações pessoais para nós, para os nossos Agentes ou outros;

Recolhemos e geramos informações pessoais sobre si e sobre as suas transações connosco ou com os nossos Agentes;

Recolhemos informações pessoais sobre si a partir de uma variedade de fontes de terceiros como por exemplo, os nossos clientes empresariais, agências governamentais e agências de reporte de crédito e do consumidor e outros fornecedores de informações para nos ajudar a fornecer-lhe os produtos ou os serviços solicitados ou ajudar-nos a executar a nossa atividade.

Recolhemos informações pessoais quando somos por lei obrigados a fazê-lo e como parte de programas de *compliance*, em particular os relacionados com prevenção do branqueamento de capitais e prevenção de atividades criminosas e fraudulentas;

Recolhemos informações pessoais sobre o domínio e o dispositivo a partir dos quais acede à Internet, o endereço de IP do seu computador, navegador e software do sistema operativo, a data e a hora a que acede à nossa página web e o endereço da página a partir da qual se ligou à nossa página web quando nos visita;

Poderemos recolher informações e reter os seus dados bancários, de cartão de pagamento e outros dados de pagamento quando utilizar os nossos serviços e para utilização em futuras transações e serviços; e

Recolhemos informações pessoais sobre a sua atividade online conforme descrito no parágrafo com o título «COOKIES E TECNOLOGIA NA INTERNET».

As informações pessoais que recolhemos incluem, entre outras, nome, morada e número de telefone, informações sobre a forma de identificação utilizada para enviar ou receber uma transação (sempre que exigido por lei) incluindo a identificação e uma cópia do documento de identificação, atividade das transações, conta bancária e informações de pagamento, os produtos e serviços que tem connosco e a utilização que faz deles e o endereço de IP do seu computador e outros detalhes de atividade online.

Se tiver quaisquer questões relativas às bases legais sobre as quais recolhemos os seus dados pessoais e sobre a forma como os utilizamos, por favor, contacte o nosso Oficial de Proteção de Dados (DPO@smallworldfs.com).

Por que motivo a Small World recolhe as suas informações

Utilizamos as informações pessoais que obtemos sobre os nossos clientes para as seguintes atividades:

Fornecer, entregar e ajudar-nos a fornecer, gerir e entregar quaisquer produtos e serviços à sua pessoa (incluindo transferências de dinheiro, serviços de pagamento e outros

produtos e serviços da Small World) e para nos ajudar a melhorar e a desenvolver estes serviços;

Enviar-lhe e mantê-lo informado sobre comunicações comerciais, sujeitas às escolhas que tenha feito, sobre os produtos e serviços da Small World ou de terceiros ou outras atualizações;

Verificar quaisquer informações que forneça de modo a efectuar, administrar e executar transações, gerir as nossas relações com o cliente, confirmar a sua elegibilidade para qualquer serviço que requirite e para manter a exatidão dos nossos registos; Cumprir com as obrigações legais e regulatórias incluindo as que têm como objetivo a prevenção do branqueamento de capitais e atividades relacionadas criminosas ou suspeitas de serem criminosas;

Se se candidatar para se tornar Agente da Small World, iremos utilizar as informações pessoais que fornece para considerar a sua candidatura e verificar a sua adequabilidade e elegibilidade para se tornar um agente;

Permitir-lhe receber a melhor experiência utilizando esta página web para guardar as suas preferências, palavras-passe e outras informações e localizar atividade na nossa página web; para melhor entender a eficácia das nossas campanhas promocionais; para determinar se veio parar à nossa página a partir de um anúncio ou de uma página web afiliada; para fornecer informações específicas sobre os seus interesses em páginas web adicionais, para determinar se agiu na sequência das nossas mensagens promocionais; e

Também iremos utilizar informações pessoais sobre si para melhorar o funcionamento desta página e para melhorar a experiência de cliente e o funcionamento do nosso negócio.

Ao fornecer o seu número de telefone de casa, morada, endereço de email e/ou telemóvel, autoriza expressamente a Small World a contactá-lo, periodicamente, via telefone, correio, email ou mensagens SMS/MMS e mensagens orientadas ou personalizadas (por exemplo, nas redes sociais e outros canais digitais) com notícias, ofertas, serviços e promoções relativamente aos Serviços da Small World. Entende e concorda que quaisquer encargos impostas pelo fornecedor de tais serviços são da sua exclusiva responsabilidade. Poderá retirar o seu consentimento em qualquer altura.

Informações divulgadas pela Small World

Poderemos divulgar informações pessoais às seguintes empresas do grupo Small World incluindo, mas não só,

LCC Trans-Sending Ltd (incluindo sucursais incorporadas na Irlanda, Alemanha, Países Baixos e Itália)

LCC Trans-Envio SPRL

Choice Money Transfer Inc

Choice Money Transfer (Canada) Ltd

Swiss Transfers GmbH

Small World FS, Africa SA

Small World FS, Ireland Ltd

Small World FS Norway AS

Small World FS, Spain SAU

Small World FS, Sweden AB

SW Brasil Services Financeiros e Turismo Ltda

Small World Exchange Services, SLU

Small World Financial Services Spain SA

Trans-Envio, Agencia de Cambios, Unipessoal LDA

Empresas que nos ajudem a funcionar ou a melhorar o funcionamento do nosso negócio ou nos ajudem a fornecer produtos e serviços à sua pessoa;

De modo a cumprir com os requisitos legais, regulatórios, de segurança e de processamento, bem como requisitos governamentais ou de governos estrangeiros que nos sejam aplicáveis, bem como aos nossos Afiliados ou fornecedores de serviços, incluindo, mas não só, legislação de prevenção do branqueamento de capitais;

A organizações que nos ajudem a processar transações, a validar informações do cliente e nos ajudem a evitar dívidas, fraudes, roubos ou perdas;

Conforme permitido ou exigido por quaisquer leis e regulamentações aplicáveis

A Small World e as nossas afiliadas poderão divulgar as suas informações pessoais, incluindo, mas não só, o seu nome, número de identificação de cliente, endereço, padrões de transação e informações da conta bancária, (i) se formos obrigados a tal pelas leis locais ou internacionais ou no âmbito de um processo judicial ou (ii) a autoridades responsáveis pela aplicação da lei ou outros funcionários governamentais (incluindo aqueles deste país, dos Estados Unidos da América ou de qualquer outro local) para fins como a deteção, investigação, acusação e prevenção de crimes, incluindo branqueamento de capitais e atividade criminosa relacionada, sendo que os destinatários poderão ainda divulgar as informações pessoais para estes e outros propósitos relacionados.

Por quanto tempo a SMALL WORLD irá conservar as suas informações

Iremos conservar os seus dados pessoais por quanto tempo quanto aquele durante o qual mantivermos uma relação contratual consigo. Assim que a nossa relação contratual terminar (por exemplo, após uma transação), ou quando decidir cancelar e não prosseguir com uma determinada transação, iremos apenas reter os seus dados pessoais por um

período de tempo que é calculado dependendo do tipo de dados pessoais e dos propósitos para os quais retivemos tais informações.

Iremos apenas reter informações que nos permitam:

- Manter registos empresarias para propósitos de análise e/ou auditoria;
- Cumprir com requisitos de retenção de registos com base na lei (por exemplo, conforme exigido pela legislação de prevenção, detecção e investigação de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo);
- Defender ou criar quaisquer pedidos legais potenciais ou existentes;
- Manter registos de qualquer pessoa que não queira receber mensagens de marketing da nossa parte;
- Lidar com quaisquer reclamações futuras relativamente aos serviços que fornecemos;
- Ajudar com a monitorização de fraude; ou
- Avaliar a eficácia do marketing que eventualmente lhe tivermos enviado.

O período de retenção está normalmente ligado à quantidade de tempo disponível para fazer uma reclamação legal que, em muitos casos, é de seis ou sete anos após a transação. Iremos reter os seus dados pessoais após este período se tivermos de o fazer de modo a cumprir com a lei, se existirem créditos em dívida ou reclamações que exijam, razoavelmente, que os seus dados pessoais sejam retidos ou por razões técnicas ou regulatórias.

Se o fizermos, iremos continuar a certificar-nos de que a sua privacidade fica protegida.

Os seus direitos

O direito a aceder às informações que temos sobre si

Em qualquer altura pode contactar-nos para pedir as informações que temos sobre si e ainda o porquê de termos tais informações, quem tem acesso às informações e onde obtivemos as informações.

Assim que tivermos recebido o seu pedido iremos responder dentro de 30 dias. Não existem taxas ou custos para o primeiro pedido, mas pedidos adicionais para os mesmos dados poderão estar sujeitos a uma taxa administrativa de £25 por pedido. De modo a processar o seu pedido, a SMALL WORLD poderá necessitar de verificar a sua identidade para sua segurança em casos em que a sua resposta seja necessária para exercer este direito.

O direito a corrigir e atualizar as informações que temos sobre si

Se os dados que detivermos sobre si estiverem desatualizados, incompletos ou incorretos, poderá informar a SMALL WORLD e deverão ser atualizados. De modo a processar o seu

pedido, a SMALL WORLD poderá necessitar de verificar a sua identidade para sua segurança em casos em que a sua resposta seja necessária para exercer este direito.

O direito a que as suas informações sejam eliminadas

Se sentir que já não deveríamos utilizar os seus dados ou que estamos a utilizar de forma ilegal os seus dados, pode pedir que eliminemos os dados que detivermos sobre si. Quando recebermos o seu pedido iremos confirmar se os dados foram eliminados ou a razão pela qual não poderão ser eliminados. De modo a processar o seu pedido, a SMALL WORLD poderá necessitar de verificar a sua identidade para sua segurança em casos em que a sua resposta seja necessária para exercer este direito.

O direito a objectar o processamento dos seus dados

Tem o direito de pedir à SMALL WORLD para parar de processar os seus dados.

Após recebermos o pedido, iremos contactá-lo e informar se será possível aceder ao pedido ou se temos bases legítimas para manter o processamento dos dados.

Se os dados já não forem processados, a SMALL WORLD poderá continuar a reter os seus dados para cumprir com os seus outros direitos. De modo a processar o seu pedido, a SMALL WORLD poderá necessitar de verificar a sua identidade para sua segurança em casos em que a sua resposta seja necessária para exercer este direito.

O direito à portabilidade de dados

Tem o direito de pedir que procedamos à transferência dos seus dados para outro controlador. Assim que a SMALL WORLD receber o seu pedido, irá cumprir com o mesmo sempre que for possível. De modo a processar o seu pedido, a SMALL WORLD poderá necessitar de verificar a sua identidade para sua segurança em casos em que a sua resposta seja necessária para exercer este direito.

Consentimento

Nos casos em que necessitarmos do seu consentimento para retermos as suas informações, a SMALL WORLD pedir-lhe-á que assinale uma caixa em qualquer formulário solicitando o seu consentimento, ao assinalar estas caixas declara que está informado do motivo pelo qual a SMALL WORLD se encontra a recolher as informações, como as mesmas serão utilizadas, durante quanto tempo serão mantidas, quem mais terá acesso às mesmas e quais os seus direitos enquanto titular dos dados.

Partilhar as suas informações

Sempre que for necessário de modo a cumprir as nossas obrigações para consigo, a SMALL WORLD poderá divulgar os seus dados a terceiros, sendo que estes terceiros incluem entidades afiliadas do Grupo SWFS, bancos e outras entidades financeiras correspondentes que processem pagamentos a beneficiários localizados dentro ou fora do Espaço Económico Europeu.

COOKIES E TECNOLOGIA DA INTERNET

Utilizamos as tecnologias da internet como por exemplo, cookies, para uma variedade de propósitos, incluindo, mas não só, os identificados abaixo:

Para nos ajudar a fornecer-lhe serviços;

Para permitir que alterne páginas web durante a sua visita sem ter de voltar a introduzir a sua palavra-passe;

Localizar, temporariamente, a atividade na nossa página web;

Determinar se veio visitar a nossa página através de um anúncio ou através de uma página web de um Afiliado;

Fornecer informações específicas quanto aos seus interesses ou páginas web adicionais; ou

Identificá-lo quando visitar a página web, para personalizar os conteúdos da página web para si e para o ajudar a realizar transações e a aceder a informações de conta.

A Small World implementou a capacidade de o utilizador gerir cookies nas nossas páginas web. Iremos apenas ler ou gravar cookies com base no seu nível de preferência, (nota: cookies definidas antes de alterar o seu nível de preferência são mantidas no seu computador, para as remover, por favor verifique as definições do seu navegador). Se o seu navegador não suportar o JavaScript poderá saber mais sobre as cookies utilizadas nas nossas páginas e só poderá gerir a utilização de cookies através das suas definições de navegador. Note que se desativar todas as cookies no seu navegador, isto irá limitar as funcionalidades desta página e poderá ter impacto na capacidade de completar a sua transação.

Para mais informações sobre como a Small World utiliza cookies, visite a página <https://www.smallworldfs.com/small-world/esp/en-gb/cookies-policy>

RECLAMAÇÕES

Se não estiver satisfeito com os nossos serviços, poderá apresentar-nos uma reclamação por escrito através dos contactos publicados nos nossos termos e condições. Iremos dar o nosso melhor para lidar com a sua reclamação à primeira oportunidade e iremos enviar-lhe uma resposta final dentro de 15 dias úteis após a receção da sua reclamação. Em circunstâncias excecionais, iremos enviar-lhe uma resposta provisória dentro de 15 dias úteis especificando o prazo dentro do qual irá receber a nossa resposta final, não ultrapassando 2 meses a partir da data da sua reclamação inicial. Se não receber a nossa resposta final ou se estiver insatisfeito com a nossa resposta final, poderá referi-lo diretamente, na União Europeia, à principal autoridade supervisora «Secretaria do Comissário de Informações» (<https://ico.org.uk/concerns/>). Tem ainda a possibilidade de fazer cumprir os seus direitos perante os tribunais competentes de jurisdição geral. Em

alternativa, poderá utilizar o processo de Resolução de Disputa Online («ODR»). A Resolução de Disputa Online («ODR») oferece-lhe uma solução fora dos tribunais para litígios relacionados com transações online <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

No caso de querer apresentar uma reclamação através da sua Autoridade de Proteção de Dados local, por favor, verifique o link seguinte para aceder ao contacto das Autoridades Europeias de Proteção de Dados: http://ec.europa.eu/justice/article-29/structure/data-protection-authorities/index_en.htm

Contactos

Se tiver quaisquer questões sobre o presente aviso, se necessitar de informações adicionais ou desejar apresentar uma reclamação, pode utilizar os dados abaixo para contactar a parte relevante.

Contacto de Conformidade de Dados/Oficial de Proteção de Dados do Grupo

Mariano Ciriotti

DPO@smallworldfs.com

Paseo del Club Deportivo 1, Edificio 13

Pozuelo de Alarcón, Madrid – Espanha (28223)

Controlador de Dados

Small World Financial Services Group Ltd.

DPO@smallworldfs.com

Morada: Parliament House, 12 Salamanca Place

London, SE1 7 HB

Reino Unido