



FLUSSO DYNAMICS GROUP SP. Z O.O.

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

PROTECCIÓN DE DATOS Y AVISO DE PRIVACIDAD

Versión 1.0 — Marzo 2026
<https://flussogroup.com/privacy>

1. INTRODUCCIÓN Y RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO

1.1. Responsable del Tratamiento

FLUSSO DYNAMICS GROUP SP. Z O.O. (en adelante “Flusso”, “nosotros” o “nuestro/a”), con domicilio social en ul. Hoża 86, lok. 210, 00-682 Varsovia, Polonia, NIP: 7011205258, KRS: 0001105723, es el Responsable del Tratamiento de los datos personales recogidos a través de la Plataforma <https://flussogroup.com/> y en relación con los servicios de moneda virtual prestados.

Flusso está registrada como Proveedor de Servicios de Activos Virtuales (VASP) en Polonia bajo el número de registro RDWW-1317 y mantiene su sede operativa en España.

1.2. Marco Legal Aplicable

Esta Política de Privacidad se rige por la siguiente legislación:

- Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016 (Reglamento General de Protección de Datos – “RGPD”).
- Ley polaca de 10 de mayo de 2018 sobre Protección de Datos Personales (Ustawa o ochronie danych osobowych).
- Ley Orgánica española 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y Garantía de los Derechos Digitales (LOPDGDD), aplicable a las actividades operativas realizadas desde España.
- Ley de 1 de marzo de 2018 sobre Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (Ley AML polaca), en lo relativo al tratamiento de datos para el cumplimiento AML/CFT.
- Reglamento (UE) 2023/1113 sobre la información que acompaña a las transferencias de fondos y determinados criptoactivos (Reglamento Travel Rule), según sea aplicable.
- Cualquier otra legislación nacional o de la UE en materia de protección de datos aplicable.

1.3. Información de Contacto

| Propósito | Contacto |
|-------------------------------------|---|
| Consultas sobre protección de datos | compliance@flussogroup.com |
| Solicitudes de derechos RGPD | compliance@flussogroup.com |
| Consultas generales | support@flussogroup.com |
| Dirección postal | ul. Hoża 86, lok. 210, 00-682 Varsovia, Polonia |

1.4. Ámbito de Aplicación

Esta Política de Privacidad se aplica a todos los datos personales tratados por Flusso en relación con la operación de la Plataforma y la prestación de servicios de moneda virtual, incluyendo datos recogidos de Usuarios, posibles Usuarios, Agentes, visitantes del sitio web y cualquier otra persona cuyos datos personales trate Flusso.

2. DATOS PERSONALES QUE RECOPIAMOS

Flusso recoge y trata las siguientes categorías de datos personales:

2.1. Datos de Registro e Identidad

| Categoría | Datos específicos | Finalidad |
|--------------------------|--|---|
| Información de identidad | Nombre completo, fecha de nacimiento, nacionalidad | Verificación KYC, cumplimiento normativo |
| Documentos de identidad | Pasaporte, DNI, NIE/permiso de residencia | Verificación AML/KYC vía AMLBot |
| Datos biométricos | Selfie/foto en vivo para reconocimiento facial | Verificación de identidad |
| Información de contacto | Correo electrónico, número de móvil | Creación de cuenta, 2FA, comunicaciones |
| Información de dirección | Dirección residencial, país de residencia | Verificación KYC, evaluación jurisdiccional |

2.2. Datos Transaccionales

| Categoría | Datos específicos | Finalidad |
|----------------------------|--|--|
| Registros de transacciones | Detalles de órdenes, montos, monedas, marcas de tiempo, tasas de cambio | Prestación del servicio, reporte regulatorio |
| Información de pago | Datos bancarios, datos de tarjeta (procesados por PSPs externos) | Procesamiento de pagos |
| Direcciones de monedero | Direcciones de monedero blockchain | Transferencias cripto, screening KYT |
| Datos de beneficiarios | Nombres de destinatarios, datos de pago para transferencias multi-beneficiario | Prestación del servicio |

2.3. Datos Técnicos y de Dispositivo

| Categoría | Datos específicos | Finalidad |
|------------------|---|---|
| Datos de acceso | Dirección IP, agente de usuario, tipo de navegador, información del dispositivo | Seguridad, pista de auditoría, prevención de fraude |
| Datos de sesión | Marcas de tiempo de inicio de sesión, tokens de sesión | Autenticación, gestión de sesión |
| Datos de cookies | Identificadores de cookies, preferencias | Funcionalidad de la Plataforma, analítica |

2.4. Datos AML/Cumplimiento

| Categoría | Datos específicos | Finalidad |
|--------------------------------|--|----------------------------|
| Resultados de verificación KYC | Estado de verificación, validación documental, resultados de cotejo biométrico | Cumplimiento AML/CFT |
| Resultados de screening KYT | Puntuaciones de riesgo de monedero (BAJO/MEDIO/ALTO), resultados de screening de sanciones | Monitoreo de transacciones |

| Categoría | Datos específicos | Finalidad |
|----------------------|--|-----------------------------|
| Origen de fondos | Documentación del origen de ingresos/patrimonio | Diligencia debida reforzada |
| Evaluación de riesgo | Clasificación de riesgo del usuario, estatus PEP | Monitoreo continuo |

3. BASES LEGALES DEL TRATAMIENTO

Flusso trata los datos personales sobre las siguientes bases legales del artículo 6 del RGPD:

| Base legal (RGPD Art. 6) | Actividades de tratamiento |
|--------------------------------------|---|
| Art. 6(1)(a) – Consentimiento | Cookies de marketing, comunicaciones promocionales, cookies analíticas. El consentimiento se presta de forma libre, específica, informada e inequívoca. Los Usuarios pueden retirar su consentimiento en cualquier momento. |
| Art. 6(1)(b) – Ejecución de contrato | Creación de cuenta, verificación de identidad, procesamiento de transacciones, ejecución de órdenes, servicios de transferencia, soporte al cliente, acceso a la API. |
| Art. 6(1)(c) – Obligación legal | Verificación AML/KYC, screening KYT, screening de sanciones, reporte de actividad sospechosa al GIIF, conservación de datos por requisitos regulatorios, obligaciones de reporte fiscal (CARF). |
| Art. 6(1)(f) – Interés legítimo | Prevención de fraude, monitoreo de seguridad, mantenimiento de pista de auditoría, mejora de la Plataforma, seguridad de infraestructura TI, defensa de reclamaciones legales. |

3.1. Categorías Especiales de Datos

Flusso trata datos biométricos (selfie/reconocimiento facial) con fines de verificación de identidad. Este tratamiento se basa en el consentimiento explícito del Usuario (RGPD Art. 9(2)(a)) y es necesario por razones de interés público esencial (RGPD Art. 9(2)(g)) en relación con el cumplimiento de la normativa contra el blanqueo de capitales. Los Usuarios son informados y se obtiene su consentimiento antes de la recogida de datos biométricos.

4. FINALIDADES DEL TRATAMIENTO

Flusso trata datos personales para las siguientes finalidades:

- Registro de usuarios y gestión de cuentas: creación y mantenimiento de cuentas de Usuario en la Plataforma.
- Verificación de identidad (KYC): verificación de la identidad del Usuario conforme a la Ley AML polaca, mediante la API KYC de AMLBot.
- Procesamiento de transacciones: ejecución de órdenes on-ramp, off-ramp, transferencias y pagos multi-beneficiario.
- Cumplimiento AML/CFT: screening de transacciones y direcciones de monedero (KYT), monitoreo de actividad sospechosa, reporte al Inspector General de Información Financiera (GIIF).
- Prevención del fraude y seguridad: monitoreo de patrones de acceso, mantenimiento de pistas de auditoría, implementación de 2FA, prevención de accesos no autorizados.
- Comunicación: envío de notificaciones transaccionales (confirmaciones de órdenes, alertas de seguridad, códigos OTP) y, cuando se haya consentido, comunicaciones promocionales.
- Cumplimiento legal: cumplimiento de obligaciones bajo la legislación polaca, española y de la UE, incluyendo conservación de datos, reporte fiscal y cooperación regulatoria.
- Mejora de la Plataforma: análisis de patrones de uso (mediante analítica anonimizada) para mejorar la funcionalidad y experiencia del usuario.
- Defensa de reclamaciones legales: establecimiento, ejercicio o defensa de reclamaciones legales.

5. DESTINATARIOS DE LOS DATOS

Flusso puede compartir datos personales con las siguientes categorías de destinatarios, exclusivamente en la medida necesaria para las finalidades indicadas:

| Categoría | Entidad/Servicio | Finalidad | Datos compartidos |
|--------------------------|--------------------------------|---|---|
| Proveedor KYC/KYT | AMLBot (Silenca Tech) | Verificación de identidad y screening de transacciones | Documentos de identidad, selfie, direcciones de monedero |
| Custodio | Depasify | Custodia de criptoactivos, gestión de monederos, retiros | Direcciones de monedero, montos, identificadores de usuario |
| Proveedores de pago | Easy Payment, Chinchin, PMI | Procesamiento de pagos fiat (SEPA, Pago Móvil) | Datos de pago, montos, información de beneficiario |
| Proveedor de pago | Depasify | Procesamiento de pagos con tarjeta/PSD2 | Datos de tarjeta (tokenizados), montos |
| Proveedor 2FA | Twilio | Entrega de OTP vía SMS | Número de teléfono, código OTP |
| Monitoreo de errores | Sentry | Seguimiento de errores de aplicación | Logs técnicos (anonimizados cuando es posible) |
| Alertas | Telegram (interno) | Alertas del sistema en tiempo real | Datos de eventos del sistema (sin datos personales) |
| Alojamiento | Laravel Cloud (AWS Fráncfort) | Alojamiento de aplicación y base de datos | Todos los datos de la Plataforma (cifrados en reposo) |
| Autoridades regulatorias | GIIF, KNF, AEPD, UODO | Cumplimiento regulatorio, reporte de actividad sospechosa | Según lo requiera la ley aplicable |
| Fuerzas del orden | Policía, tribunales, fiscalías | Obligaciones legales, órdenes judiciales | Según lo requiera la ley aplicable |

Flusso exige a todos los proveedores de servicios externos que mantengan medidas de seguridad técnicas y organizativas apropiadas y que traten los datos personales únicamente conforme a las instrucciones de Flusso y la legislación de protección de datos aplicable. Se han suscrito acuerdos de encargo de tratamiento (DPA) con todos los encargados relevantes.

6. TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES DE DATOS

Toda la infraestructura de la Plataforma está alojada dentro de la Unión Europea (región UE Central, Fráncfort, Alemania). Las actividades principales de tratamiento de datos de Flusso tienen lugar dentro del EEE.

Ciertos proveedores de servicios externos pueden tratar datos fuera del EEE. En tales casos, Flusso garantiza que existen salvaguardas apropiadas conforme al Capítulo V del RGPD, incluyendo:

- Cláusulas Contractuales Tipo (CCT) aprobadas por la Comisión Europea.
- Decisiones de adecuación de la Comisión Europea, cuando sea aplicable.
- Normas Corporativas Vinculantes (BCR), cuando sea aplicable.

Los Usuarios pueden solicitar información sobre las salvaguardas específicas aplicadas a las transferencias internacionales contactando a compliance@flussogroup.com.

7. CONSERVACIÓN DE DATOS

Flusso conserva los datos personales durante el período mínimo necesario para cumplir las finalidades para las que fueron recogidos, sujeto a las obligaciones legales de conservación aplicables:

| Categoría de datos | Período de conservación | Base legal |
|--|--|--|
| Datos de verificación KYC/identidad | 5 años tras el fin de la relación comercial | Ley AML polaca (Art. 49) |
| Registros de transacciones | 5 años tras el fin de la relación comercial | Ley AML polaca (Art. 49) |
| Resultados de screening KYT | 5 años tras la transacción | Ley AML polaca |
| Reportes de actividad sospechosa | 5 años tras su presentación (o según requiera el GIIF) | Ley AML polaca |
| Registros fiscales y de facturación | 5 años (Polonia) / 4 años (España) | Código Fiscal polaco / Legislación fiscal española |
| Pista de auditoría (logs de seguridad) | 3 años | Interés legítimo / Seguridad |
| Registros de consentimiento de cookies | Duración del consentimiento + 1 año | Responsabilidad proactiva RGPD |
| Registros de consentimiento de marketing | Duración del consentimiento + 3 años | Responsabilidad proactiva RGPD |
| Datos de cuenta (cuentas inactivas) | 1 año tras declaración de inactividad, luego anonimizados o eliminados | Contractual / Interés legítimo |

Transcurrido el período de conservación, los datos personales serán eliminados de forma segura o anonimizados irreversiblemente, salvo que su conservación ulterior sea requerida por ley o necesaria para la defensa de reclamaciones legales.

8. SUS DERECHOS

Conforme al RGPD y la legislación nacional aplicable, usted tiene los siguientes derechos respecto a sus datos personales:

| Derecho | Descripción |
|-------------------------------------|---|
| Derecho de acceso (Art. 15) | Puede solicitar confirmación de si tratamos sus datos personales y obtener una copia de los mismos. |
| Derecho de rectificación (Art. 16) | Puede solicitar la corrección de datos personales inexactos o la cumplimentación de datos incompletos. |
| Derecho de supresión (Art. 17) | Puede solicitar la eliminación de sus datos personales cuando no exista obligación legal que requiera su conservación (p. ej., obligaciones de conservación AML). |
| Derecho de limitación (Art. 18) | Puede solicitar la limitación del tratamiento en determinadas circunstancias. |
| Derecho de portabilidad (Art. 20) | Puede solicitar recibir sus datos personales en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica. |
| Derecho de oposición (Art. 21) | Puede oponerse al tratamiento basado en el interés legítimo, incluyendo la elaboración de perfiles. Puede oponerse al marketing directo en cualquier momento. |
| Derecho a retirar el consentimiento | Cuando el tratamiento se base en el consentimiento, puede retirarlo en |

| Derecho | Descripción |
|-------------------------------------|--|
| (Art. 7(3)) | cualquier momento sin afectar la licitud del tratamiento previo a la retirada. |
| Derecho a presentar una reclamación | Puede presentar una reclamación ante una autoridad supervisora (UODO en Polonia o AEPD en España). |

8.1. Cómo Ejercer sus Derechos

Para ejercer cualquiera de los derechos anteriores, contáctenos en:

Email: compliance@flussogroup.com

Correo postal: Flusso Dynamics Group Sp. z o.o., ul. Hoża 86, lok. 210, 00-682 Varsovia, Polonia

Flusso responderá a su solicitud en el plazo de un (1) mes desde su recepción. Este plazo podrá prorrogarse dos (2) meses adicionales cuando sea necesario, teniendo en cuenta la complejidad y el número de solicitudes. Le informaremos de cualquier prórroga dentro del primer mes.

Flusso podrá solicitar una prueba de identidad antes de tramitar su solicitud para garantizar la seguridad de sus datos personales.

8.2. Limitaciones

Ciertos derechos pueden estar limitados cuando Flusso esté obligada por ley a conservar o tratar datos personales, en particular conforme a las obligaciones AML/CFT. En tales casos, Flusso le informará de la limitación aplicable y su base legal.

9. COOKIES Y TECNOLOGÍAS SIMILARES

La Plataforma utiliza cookies y tecnologías similares. Se utilizan las siguientes categorías:

| Categoría | Predeterminado | Descripción | Ejemplos |
|-------------|------------------------|--|--|
| Necesarias | Activas (obligatorias) | Esenciales para inicio de sesión, gestión de sesión, procesamiento de pagos y seguridad. No pueden deshabilitarse. | ID de sesión, token CSRF, tokens de autenticación |
| Funcionales | Activas | Preferencias del usuario como idioma y configuración de visualización. | Selección de idioma, preferencias de interfaz |
| Analíticas | Desactivadas | Métricas de uso de la Plataforma y monitoreo de rendimiento. | Páginas vistas, uso de funcionalidades, tasas de error |
| Marketing | Desactivadas | Comunicaciones personalizadas y publicidad. | Seguimiento de campañas, fuente de referencia |

Las cookies de sesión están configuradas como HTTP-only con atributo SameSite=Lax. Las cookies analíticas y de marketing solo se instalan previa obtención del consentimiento explícito del Usuario.

Los Usuarios pueden gestionar sus preferencias de cookies en cualquier momento a través del banner de configuración disponible en la Plataforma. La retirada del consentimiento para cookies no esenciales no afecta la licitud del tratamiento previo a la retirada.

10. MEDIDAS DE SEGURIDAD

Flusso implementa medidas técnicas y organizativas apropiadas para garantizar un nivel de seguridad adecuado al riesgo, de conformidad con el artículo 32 del RGPD. Estas medidas incluyen:

- Cifrado de datos en tránsito (TLS/HTTPS) y en reposo.
- Autenticación de dos factores (OTP vía correo electrónico y SMS) con códigos cifrados mediante bcrypt.
- Cifrado de contraseñas con bcrypt (12 rondas).
- Cabeceras de seguridad: X-Frame-Options: DENY, HSTS, X-Content-Type-Options: nosniff, Referrer-Policy estricta.
- Control de acceso basado en roles (RBAC) con cuatro roles granulares.
- Validación de firma HMAC de webhooks para todos los callbacks de proveedores de pago.
- Protección CSRF integrada vía Laravel/Sanctum.
- Limitación de tasa en endpoints de autenticación y OTP.
- Patrón de circuit breaker para resiliencia con proveedores externos.
- Puerta de verificación KYC obligatoria aplicada por middleware de la aplicación.
- Monitoreo de errores con Sentry y alertas en tiempo real vía Telegram.
- Pista de auditoría integral para todos los eventos KYC/KYT y operaciones financieras.

Toda la infraestructura está alojada dentro de la UE (Fráncfort, Alemania) en Laravel Cloud con PostgreSQL 17 Serverless y caché Redis.

11. NOTIFICACIÓN DE BRECHAS DE DATOS

En caso de brecha de datos personales, Flusso:

- Notificará a la autoridad supervisora competente (UODO en Polonia y/o AEPD en España, según corresponda) sin dilación indebida y, cuando sea factible, dentro de las setenta y dos (72) horas siguientes a tener conocimiento de la brecha, de conformidad con el artículo 33 del RGPD.
- Notificará a los Usuarios afectados sin dilación indebida cuando la brecha pueda suponer un alto riesgo para sus derechos y libertades, de conformidad con el artículo 34 del RGPD.
- Documentará todas las brechas de datos, incluyendo los hechos, efectos y medidas correctivas adoptadas, como parte de las obligaciones de responsabilidad proactiva de Flusso.

Flusso mantiene sistemas de monitoreo (Sentry, alertas Telegram y pistas de auditoría) diseñados para detectar posibles brechas de datos de forma oportuna.

12. DECISIONES AUTOMATIZADAS Y ELABORACIÓN DE PERFILES

Flusso emplea ciertos procesos automatizados en la prestación de sus servicios:

- Puntuación de riesgo KYT: el screening automatizado de direcciones de monedero blockchain asigna una clasificación de riesgo (BAJO, MEDIO, ALTO). Las transacciones que involucren direcciones de ALTO riesgo pueden ser automáticamente marcadas o suspendidas.
- Verificación KYC: verificación automatizada de documentos y datos biométricos vía AMLBot, con revisión de resultados cuando sea necesario.

Estos procesos automatizados pueden producir efectos jurídicos o afectar significativamente de forma similar a los Usuarios (p. ej., denegación del procesamiento de una transacción). De conformidad con el artículo 22 del RGPD, los Usuarios tienen derecho a:

- Obtener intervención humana en las decisiones automatizadas.
- Expresar su punto de vista.
- Impugnar la decisión.

Para ejercer estos derechos, contacte a compliance@flussogroup.com.

13. PRIVACIDAD DE MENORES

Los servicios de Flusso no están dirigidos a personas menores de dieciocho (18) años. Flusso no recoge deliberadamente datos personales de menores. Si Flusso tiene conocimiento de que se han recogido datos personales de un menor, dichos datos serán eliminados de inmediato.

14. AUTORIDADES SUPERVISORAS

Los Usuarios pueden presentar reclamaciones relativas al tratamiento de sus datos personales ante las siguientes autoridades supervisoras:

| Autoridad | Jurisdicción | Contacto |
|--|--------------|---|
| UODO (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych) | Polonia | https://uodo.gov.pl – ul. Stawki 2, 00-193 Varsovia |
| AEPD (Agencia Española de Protección de Datos) | España | https://www.aepd.es/ – C/ Jorge Juan 6, 28001 Madrid |

Los Usuarios también pueden presentar reclamaciones ante la autoridad supervisora de su residencia habitual o lugar de trabajo dentro del EEE.

15. CAMBIOS EN ESTA POLÍTICA DE PRIVACIDAD

Flusso se reserva el derecho de actualizar esta Política de Privacidad en cualquier momento. Los cambios sustanciales serán notificados a los Usuarios por correo electrónico y a través de la Plataforma con un mínimo de treinta (30) días naturales de antelación.

La Política de Privacidad actualizada se publicará en la Plataforma con la fecha de última modificación. El uso continuado de la Plataforma tras la fecha de entrada en vigor de los cambios constituye la aceptación de la Política de Privacidad actualizada.

Los Usuarios que no estén de acuerdo con los cambios pueden resolver su cuenta conforme a los Términos y Condiciones.

— Fin de la Política de Privacidad —

© 2026 Flusso Dynamics Group Sp. z o.o. — Todos los derechos reservados.
Registro VASP RDWW-1317 | Varsovia, Polonia | compliance@flussogroup.com