

El Detective Privado como fuente de información

ayuda en la mejora del **COBRO**
y en la gestión de los departamentos de **RECOBRO**



Oscar Rosa. Socio Director. Detective T.I.P. 2249



ecofin
IV Congreso de Crédito,
Riesgo y Finanzas **ECOFIN 2011**
Jueves 9 de Junio

¿Qué hace aquí un Detective Privado?

¡ Y por qué no!



Oscar Rosa. Socio Director. Detective T.I.P. 2249

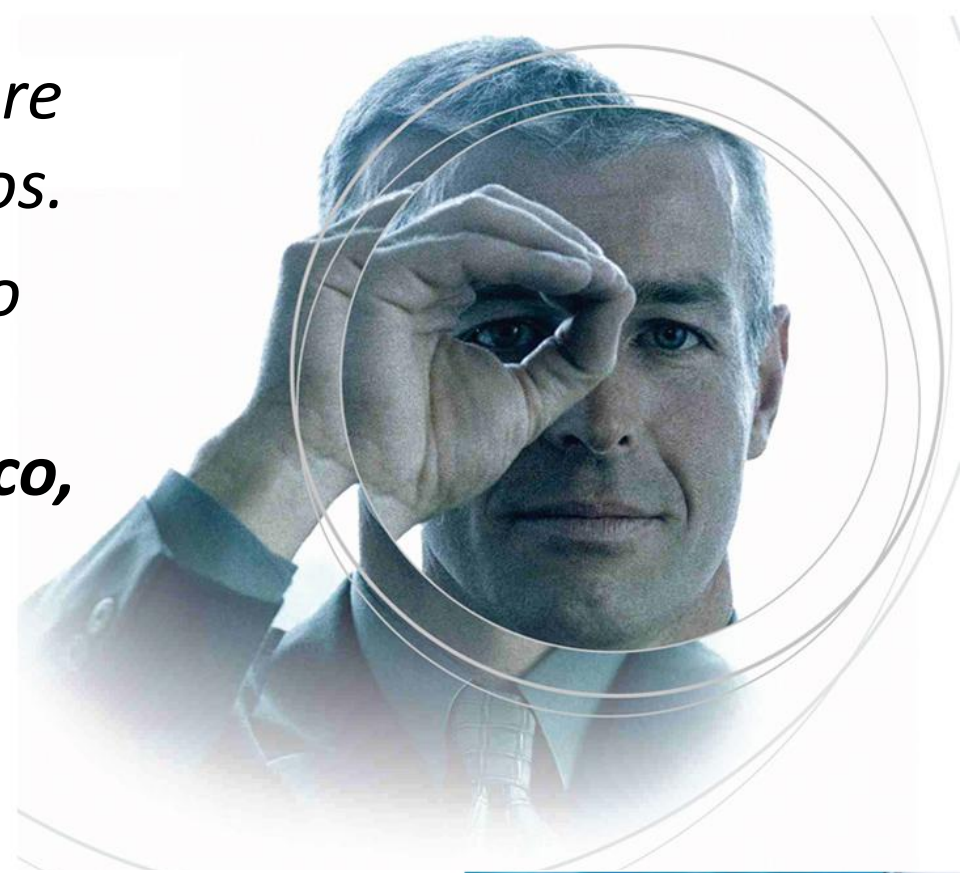


ecofin
IV Congreso de Crédito,
Riesgo y Finanzas **ECOFIN 2011**
Jueves 9 de Junio

LEY DE SEGURIDAD PRIVADA
23/92. Artículo 19

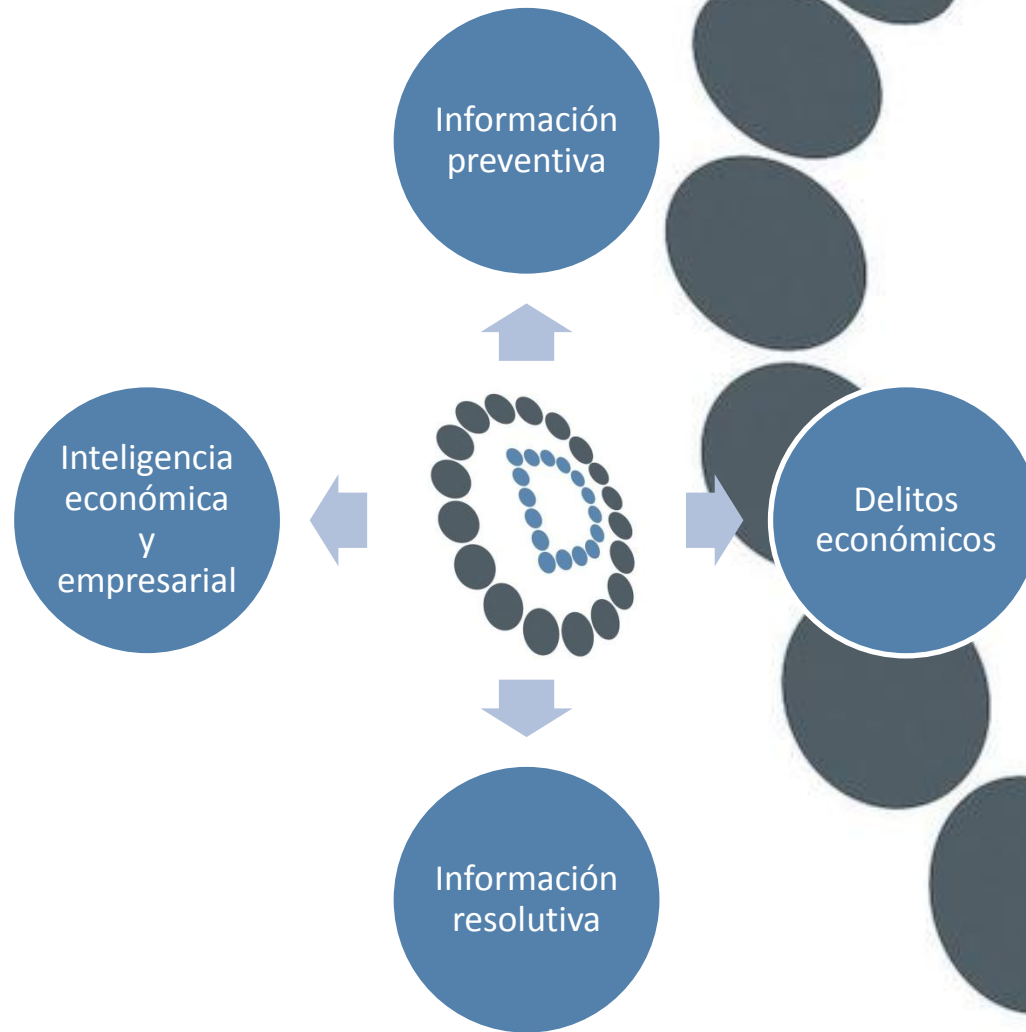
*“El Detective Privado es el
único profesional habilitado
para obtener y aportar
información y pruebas sobre
conductas o hechos privados.*

*Se consideran conductas o
hechos privados los que
afecten al ámbito económico,
laboral, mercantil y
financiero.”*



¿Qué es Detecttys?

Inteligencia aplicada a la gestión financiera



¿Qué es Inteligencia?



¿Qué aporta un Detective Privado a una **empresa**?

Datos de contacto para acciones de recobro telefónico.

Domicilios correctos para acciones de recobro (presencial o postal).

Domicilios validos e investigados para **notificaciones** o aportando para **procedimientos judiciales**.

Información preventiva **actualizada**.

Investigaciones económicas de **alto nivel**

Declaración de **insolvencias**

Alzamiento de bienes

Cierres **fraudulentos**

Desaparición del empresario

Sólo el Detective Privado puede hacerlo

Según Sentencia 1/2008 del **Tribunal Supremo**
es el **único profesional** que puede **investigar**

100% legal. Tranquilidad con la AEDPD

- Cualquier entidad puede encargar a un Detective Privado una investigación sobre los datos personales de una persona, siempre que exista un **interés legítimo**.
- Tiene que existir una **RELACIÓN CONTRACTUAL** con el investigado.
- Cuando un empresa contrata a un Detective Privado puede facilitarle los datos personales del investigado **sin el consentimiento** de este, si previamente se ha firmado un contrato de prestación de servicios (este contrato debe cumplir los requisitos del Artículo 12 de la LOPD).
- Tanto el principio de **consentimiento** como el de **información**, piezas angulares de la LOPD, ceden en beneficio de la actuación del Detective Privado, dado que esta se encuentra amparada por la Ley de Seguridad Privada.

Autorización expresa de la Audiencia Nacional

Sentencia de la Sala de Contencioso Administrativo
(Sentencia del 21/01/2010. Rec. 682/2009).

Una empresa **puede incorporar los datos nuevos aportados por los Detectives Privados**, siempre y cuando sea con un uso destinado a la **misma finalidad** por la que lo contrata (recuperación de la deuda).

Caso ADVANTIUM

INTERNACIONAL

Oscar Rosa. Socio Director. Detective T.I.P. 2249



Gracias

¿Preguntas?