

Política Global de Protección de Datos

Índice

1 Política de Protección de Datos Personales	3
2 ¿Quién es el Responsable del Tratamiento de tus Datos Personales?	3
3 ¿Quién es el Delegado de Protección de Datos de BFS y como se Puede Poner en Contacto con él?	3
4 ¿Para qué Utilizamos sus Datos Personales y Cual es la Legitimación para Ello?	3
5 ¿Durante Cuanto Tiempo Conservará Banco Finantia S.A. S.E. sus Datos?	6
6 ¿A Quién Comunicaremos sus Datos?.....	6
7 ¿Cuáles son tus Derechos Cuando nos Facilitas tus Datos?.....	7

1 Política de Protección de Datos Personales

El Banco procederá al tratamiento automatizado y archivo de los datos de carácter personal de las personas físicas que tengan la consideración de titular/es, sus autorizados y representantes en el contrato. Los datos que se tratarán serán aquellos a los que se haya tenido acceso como consecuencia de la solicitud de información previa a la contratación, formalización del presente contrato o de sus operaciones vinculadas, así como, de aquellos a los que el Banco tenga acceso como consecuencia de la ejecución de los contratos, o resulten de un proceso informático derivado de los ya registrados, que sean necesarios para el desarrollo, control y mantenimiento de la relación contractual y para la realización y gestión de las operaciones que se deriven de la misma, estando legitimado el Banco para el cumplimiento correcto de las obligaciones establecidas en la legislación española y europea.

El/los titular/es (en adelante el Cliente) garantizan la veracidad de los datos que faciliten en cada momento y se comprometen a comunicar puntualmente a la Entidad cualquier variación sobre los mismos.

Todos los datos personales solicitados con motivo de este documento son obligatorios, por lo que, de no facilitarse, el Banco podrá no ejecutar el objeto de éste y/o dar por finalizadas sus relaciones con el titular/es.

2 ¿Quién es el Responsable del Tratamiento de tus Datos Personales?

Banco Finantia, S.A. Sucursal en España (en adelante, “BFS o el Banco”), con domicilio social en Avenida Menéndez Pelayo 67, 28009, Madrid, España. Dirección de correo electrónico:

atencionalcliente@finantia.com

3 ¿Quién es el Delegado de Protección de Datos de BFS y como se Puede Poner en Contacto con él?

El Delegado de Protección de Datos es la persona encargada de proteger el derecho fundamental a la protección de datos personales de BFS y se encarga del cumplimiento de la normativa de protección de datos. Podrá contactar con el Delegado de Protección de Datos de BFS en la siguiente dirección: dpobfs@finantia.com

4 ¿Para qué Utilizamos sus Datos Personales y Cual es la Legitimación para Ello?

En base a una relación precontractual o contractual, para gestionar productos y servicios que tiene, solicite o contrate con BFS.

Asimismo, BFS podrá ceder sus datos en el ámbito del Grupo Finantia al cual pertenece, para la gestión de la relación contractual, pudiendo verificar las empresas del Grupo en la web corporativa www.finantia.com

Para el cumplimiento de una obligación legal.

- > BFS debe cumplir también con las obligaciones legales impuestas por las leyes y entre ellas, por la Ley 10/2010 de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo; la Ley 44/2002, de Reforma del Sistema Financiero; la Ley 10/2014 de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades de Crédito, Normativa relativa a MIFID y FATCA, así como la normativa en materia de protección de datos de carácter personal vigente.
- > Información a la CIRBE: El Banco comunicará y recabará información de los riesgos de las operaciones bancarias con sus clientes a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE), junto con sus datos personales.
- > Fichero de Titularidades Financieras: La Entidad tiene la obligación de declarar mensualmente al Fichero de Titularidades Financieras la apertura o cancelación de cualesquiera cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de valores o depósitos a plazo, así como cualquier modificación en las mismas, por lo que sus datos identificativos formarán parte de ese fichero. El responsable de este fichero es la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa
- > El Banco podrá solicitar a otras entidades de crédito de las cuales provengan los fondos que deposite en la Entidad en cualquier momento, la confirmación de datos sobre titularidad de cuenta a efectos de poder realizar la diligencia debida establecida en la Ley 10/2010 de 28 de abril de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo, así como de cualquier otra cuenta que pueda designar el cliente a la Entidad de forma expresa para este fin en el transcurso de la relación comercial, así como la consulta al fichero de titularidades reales del Consejo General del Notariado.
- > Tesorería General de la Seguridad Social: Al objeto de poder realizar la diligencia debida por parte de la Entidad la legislación vigente obliga a las entidades bancarias a obtener de sus clientes la información de su actividad económica y a realizar una comprobación de la misma. Con este exclusivo fin el Banco solicitará dicha confirmación e información a la TGSS.
- > El Banco procederá a la grabación, registro y conservación, en registro informático u cualquier otro soporte adecuado, de todas las instrucciones enviadas o comunicaciones que mantenga el Cliente con el Banco (telefónicas, electrónicas, email, servicios on line, por SMS o las que en el futuro pudieran establecerse) con el fin de registro interno y comprobaciones de las operaciones efectuadas, así como de las instrucciones recibidas, y en su caso por obligación legal, que podrán ser utilizadas como medio de prueba en juicio en caso de ser necesario. Por el interés legítimo de Banco Finantia S.A. Sucursal en España:
- > En BFS trataremos sus datos para el desarrollo de acciones comerciales, tanto generales como ajustadas a su perfil comercial, para ofrecerle productos o servicios del Banco similares a los que ya tenga contratados. Las acciones comerciales podrán ser por cualquier medio, incluidos los electrónicos (correo electrónico, fax, SMS, aplicaciones móviles, etc.).
- > En el caso de producirse impagos por su parte, los mismos podrán ser comunicados a empresas de solvencia patrimonial (ASNEF-EQUIFAX), cumpliendo los procedimientos y garantías que en cada momento establezca y le reconozca la legislación vigente. El interés legítimo de BFS es cumplir con un adecuado control y prevención de situaciones de impago, colaborando a la salvaguarda del sistema financiero y de la economía en

general, en tanto permite el acceso a la información de solvencia a terceras entidades que requieran analizar la solvencia de los solicitantes de operaciones de riesgo.

- > En BFS trataremos y/o comunicaremos sus datos a terceros, sean o no empresas del Grupo, para prevenir, investigar y/o descubrir el fraude. El interés legítimo de BFS es conocer e identificar a los participantes en actividades fraudulentas para llevar a cabo las acciones que sean necesarias.
- > Gestión y control de expedientes judiciales, prejudiciales, administrativos o arbitrales que afectan al Banco, incluyendo gestión y control de oficios y requerimientos (p.ej embargos) de Autoridades Públicas, así como de los procedimientos interpuestas contra un Cliente del Banco o interpuestas contra el Banco. BFS podrá ceder sus datos en el ámbito del Grupo Finantia al cual pertenece, para finalidades propias de obligaciones legales, supervisión y gestión administrativa, fiscal u organizativa.
- > Comprobación sobre la declaración del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (IRPF): En su caso, BFS podrá consultar en la web de la Agencia Tributaria para en su caso comprobar que su declaración coincide con la auténtica.
- > Comprobación Vida Laboral: Con motivo de alguna solicitud la Entidad puede pedir que acredite su vida laboral. Los datos obtenidos de la Tesorería General de la Seguridad Social serán utilizados exclusivamente para la gestión anteriormente señalada.

Estos intereses legítimos respetan tu derecho a la protección de datos personales, al honor y a la intimidad personal y familiar. En BFS consideramos que el fundamento del interés legítimo empresarial para la promoción y crecimiento de la actividad mediante el ofrecimiento de nuevos productos o servicios bancarios que la Entidad comercialice en cada momento, nunca podrá prevalecer sobre tus derechos en todo caso.

Podrá solicitar la oposición a cualquiera de los tratamientos anteriores basados en el interés legítimo y, en su caso, ejercer su derecho a no ser objeto de una decisión basada únicamente en el tratamiento automatizado. Para ello, debe dirigirse al Delegado de Protección de Datos explicando el motivo por el que se opone.

En base a su consentimiento expreso:

- > BFS tratará sus datos para el envío de comunicaciones comerciales incluso por medios electrónicos acerca de nuestros productos y/o servicios, incluso con posterioridad a la extinción de la relación comercial.
- > BFS tratará los datos facilitados por potenciales clientes para tramitar las solicitudes de información o contratación de productos de manera adecuada y evitar duplicidad de gestiones ante nuevos planteamientos.
- > En BFS trataremos sus datos con la finalidad de participar en un proceso de selección con nosotros cuando usted así nos autorice.
- > En BFS trataremos su imagen para ser objeto de un procedimiento de reconocimiento facial cuando opte por un proceso de apertura de cuenta online (onboarding).

Puede negarse a que se utilicen sus datos para esta finalidad en el momento de contratar con el Banco o en cualquier momento posterior, mediante los canales indicados en el apartado correspondiente al ejercicio de derechos.

BFS le informa de que en el desarrollo, mantenimiento, cumplimiento y control de la relación precontractual o contractual entre el/los titular/es y el Banco, que vaya a crearse en virtud de este documento, entre otras órdenes de transferencias, proveedores de servicios de pago, prestadores de servicios tecnológicos relacionados a los que se transmitan datos para llevar a cabo la operación así como las obligaciones impuestas por Ley, puede implicar entre otros la obligación del Banco de proporcionar determinada información de trascendencia tributaria en materia de prevención de blanqueo de capitales a las autoridades u organismos oficiales de otros países, dentro o fuera de la Unión Europea (y por tanto en este último caso no contando con un nivel de protección equivalente al establecido por la legislación española en algunos casos).

5 ¿Durante Cuanto Tiempo Conservará Banco Finantia S.A. S.E. sus Datos?

Conservaremos tus datos personales durante la vigencia de la relación contractual. Las solicitudes de operaciones que no se lleguen a ejecutar, así como en procesos de selección de personal, serán conservadas por BFS durante el plazo máximo de 12 meses, salvo que en la propia solicitud de pacto otro plazo, para evitar duplicidades ante nuevas solicitudes.

En el supuesto de contar con su consentimiento expreso trataremos sus datos por el plazo de mantenimiento de los mismos de acuerdo con la normativa sobre Prevención de Blanqueo Capitales o bien hasta el ejercicio de derechos, en su caso, para la remisión de información comercial que pueda ser de su interés sobre productos y servicios bancarios comercializados por la Entidad pudiendo revocar el mismo en cualquier momento.

Una vez finalizados tus contratos, en BFS mantendremos tus datos personales bloqueados durante los plazos de prescripción legal. Con carácter general 10 años por normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. Transcurrido el plazo citado, destruiremos tus datos.

6 ¿A Quién Comunicaremos sus Datos?

No cederemos tus datos personales a terceros, salvo que estemos obligados por una ley o que tú lo hayas pactado previamente con BFS.

BFS podrá ceder sus datos en el ámbito del Grupo Finantia al cual pertenece, para finalidades propias de obligaciones legales, supervisión y gestión administrativa, fiscal u organizativa.

Para poder prestarte el servicio adecuado y gestionar la relación que mantenemos contigo como cliente, en adelante reseñamos una relación de categorías de empresas que potencialmente tratarían datos por cuenta de BFS como parte de la prestación de servicios que le hemos contratado:

Servicios

Servicios de Telecomunicaciones

Servicios Financieros, Servicios Bancarios y Parabancarios y otras actividades auxiliares de los servicios financieros.

Servicios de Auditoría y Consultoría	Servicios de Terceros de Confianza
Servicios de “Contact Center”	Servicios de “BackOffice”
Servicios de Postales, de Distribución y de Mensajería	Servicios de Publicidad y Comunicación
Servicios de Remesas de Recibos	Servicios de Gestión Recuperatoria y Judicial
Servicios de Seguridad Física	Servicios de Mantenimiento
Servicios de Impresión y Ensobrado	
Servicios de Archivo, Custodia, Almacenamiento y Digitalización	Servicios de Retirada y Destrucción de Documentación
Servicios Informáticos	Servicios de Plataformas Tecnológicas, Servicios de Hosting, Servicios de Proceso de Datos, Servicios de Arquitectura e Ingeniería, Servicios de “BackUp”, Servicios de Continuidad de Negocio, Servicios de Consultoría Informática, Servicios de Seguridad y Ciberseguridad, Otros Servicios relacionados con tecnologías de la información y la informática.

Servicios Prestados en España y en algún caso en la Unión Europea

7 ¿Cuáles son tus Derechos Cuando nos Facilitas tus Datos?

Derecho	Contenido
Acceso	Podrás consultar tus datos personales incluidos en ficheros de BFS.
Rectificación	Podrás Modificar tus datos personales cuando sean inexactos.
Supresión	Podrás solicitar la eliminación de tus datos personales en los siguientes casos: <ul style="list-style-type: none"> > No sean necesarios para los fines que fueron recogidos. > El interesado retire el consentimiento y la legislación no establezca limitación a dicha exigencia. > Los datos hayan sido tratados de forma ilícita.

- > Deban suprimirse para cumplir con una obligación legal por parte del responsable.
- > Se hayan obtenido con la oferta de servicios de la sociedad de información a menores.

Lo establecido anteriormente no será aplicable cuando sea necesario para:

- > Ejercer derecho de libertad de expresión e información.
- > Para cumplir una obligación legal.
- > Con fines de archivo en interés público, investigación histórica o fines estadísticos.
- > Para la formulación, ejercicio o defensa de reclamaciones.

Oposición

Podrás solicitar que no se traten tus datos personales, salvo que exista interés legítimo que prevalezca sobre los intereses, derechos y libertades del interesado o para formular, ejercitar o defensa de una reclamación.

Limitación del Tratamiento

Podrás solicitar la limitación del tratamiento de tus datos en los siguientes casos:

- > Mientras se comprueba la impugnación de la exactitud de tus datos.
- > Cuando el tratamiento es ilícito, pero te opongas a la supresión de tus datos.
- > Cuando BFS no necesite tratar tus datos, pero tú los necesites para el ejercicio o la defensa de reclamaciones.
- > Cuando te hayas opuesto al tratamiento de tus datos para el cumplimiento de una misión en interés público o para la satisfacción de un interés legítimo, mientras se verifica si los motivos legítimos para el tratamiento prevalecen sobre los tuyos.

Portabilidad

El interesado tendrá derecho a recibir los datos personales que haya facilitado en un formato estándar de uso común, y a transmitir a otro responsable cuando:

- > Este basado en el consentimiento del interesado (haya dado consentimiento explícito para tratar datos de categorías especiales, el tratamiento se realiza para la ejecución de un contrato en el cual es parte el interesado o aplicación de medidas precontractuales).
- > El tratamiento se realice por medios automatizados

El interesado podrá solicitar al responsable que los datos se transmitan directamente al otro responsable cuando técnicamente sea posible.

Este derecho no podrá afectar negativamente a derechos y libertades de otros.

Serán transmisibles los datos personales directamente facilitados por el cliente y los generados por la actividad del mismo en el uso del servicio.

No serán objeto de portabilidad los datos no facilitados por el cliente y hayan sido deducidos o creados por el responsable del tratamiento en base al análisis de datos en bruto.

Dicho ejercicio podrá considerarse excesivo o repetitivo cuando en el transcurso de 6 meses anteriores se ejercite este derecho en más de 3 ocasiones.

Podrá ejercitar tus derechos, acompañando a su solicitud una copia de tu DNI o documento equivalente acreditativo de su identidad a las siguientes direcciones:

- > derechosprotecciondatos@finantia.com
- > Att: Servicio de Atención al Cliente
Banco Finantia, S.A. Sucursal en Espala
Avenida Menéndez Pelayo, 67, 28009 Madrid
- > Cualquiera de las oficinas de la Entidad

En cualquier momento puedes retirar el consentimiento prestado sin que ello afecte a la licitud del tratamiento efectuado conforme al consentimiento previamente otorgado, ni a un tratamiento posterior de dichos datos sujeto a otra base de legitimación como puede ser la ejecución de un contrato o una obligación legal a la que esté sujeta BFS. Para retirar tu consentimiento, debes enviar tu solicitud por los canales indicados anteriormente acompañada de una copia de tu DNI o equivalente, excepto para comunicaciones publicitarias o promocionales que se habilitará un canal al efecto.

Si consideras que no hemos tratado tus datos de acuerdo a la normativa, puedes presentar solicitud ante el Delegado de Protección de Datos del Banco.

Delegado Protección de Datos: BANCO FINANTIA, S.A. S.E.

Contacto Correo electrónico: dpobfs@finantia.com

No obstante, podrás presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de datos.

Reclamaciones Delegado de Protección de Datos / Autoridades de Control

El cliente con carácter previo a la presentación de una reclamación ante la Agencia de Protección de Datos Autoridad Administrativa Independiente o en su caso autoridades autonómicas (Autoridad de Control) podrá presentar la misma ante el Delegado de Protección de Datos de Banco Finantia, S.A. Sucursal en España.

Agencia Española de Protección de Datos

C/ Jorge Juan nº 6

28001 Madrid