

Aviso sobre Privacidad de los Datos

1. INTRODUCCIÓN

1.1 Alcance del Aviso

Conforme al Reglamento General de Protección de Datos (697/2016/UE) (el «**RGPD**»), le enviamos este aviso sobre privacidad de los datos (el «**Aviso**»), en su condición de persona física externa a CACEIS, en el contexto de las interacciones que pueden producirse en el transcurso de nuestras relaciones de negocio, donde es posible que recojamos y tratemos datos personales como responsables del tratamiento en la prestación de nuestros servicios a los clientes.

Como responsables del tratamiento, cumplimos la legislación vigente sobre protección de datos, y particularmente el RGPD, para garantizar la aplicación del estándar de protección y privacidad respecto a los datos personales que recogemos.

El propósito de este Aviso es informarle de un modo transparente sobre el tratamiento de sus datos personales, y especialmente sobre el tipo de datos personales que recogemos, los motivos por los que podemos tratar esos datos personales, el contexto reglamentario, los criterios que determinan la duración o la conservación y los derechos que le asisten como interesado de los datos conforme al RGPD, así como la forma de ejercer esos derechos.

1.2 Definiciones e interpretación

A efectos de este Aviso:

- los términos «responsable (del tratamiento)», «datos personales», «interesado», «tratamiento» y otros términos que se encuentran definidos en el artículo 4 del RGPD se utilizarán en el sentido atribuido a dichos términos en el artículo 4 del RGPD;

- las referencias a «CACEIS» y a «nosotros» se entenderán hechas al Grupo CACEIS, incluidos CACEIS, CACEIS Bank y sus filiales, subsidiarias y sucursales, en el contexto de la recogida y el tratamiento de datos personales. En el sitio web de CACEIS <https://www.caceis.com> puede consultar más información sobre las entidades, filiales, subsidiarias y sucursales de CACEIS; y
- las referencias a «usted» incluirán a empleados, trabajadores, Consejeros, directivos, representantes legales o profesionales, beneficiarios finales de clientes actuales y potenciales de CACEIS o sus filiales o agentes, otros representantes legales o profesionales o simplemente a personas que visiten nuestros sitios web u otras personas físicas que estén en contacto con CACEIS cuyos datos personales puedan ser recogidos por CACEIS, así como cualquier otra persona física cuyos datos personales sean tratados por CACEIS en el contexto de este Aviso.

2. QUÉ TIPO DE DATOS PERSONALES SE RECOGEN

Como responsables del tratamiento y en función del producto o servicio que le prestemos, es posible que recojamos y tratemos datos personales relativos a usted, que incluirán:

- datos de identificación personales como: su nombre, estado civil, documentos de identidad, nacionalidad, lugar y fecha de nacimiento, firma;
- información de contacto, como: dirección de correo electrónico, números de teléfono, dirección postal, recibo de un servicio público o equivalente para confirmar su dirección de domicilio personal en su condición, por ejemplo, de miembro del Consejo de Administración o representante de uno de nuestros clientes o de un vehículo de inversión de un cliente;
- datos profesionales, como: ocupación, cargo, dirección, teléfono y direcciones de correo electrónico o CV;
- información relativa a un poder de representación o mandato, si usted actúa como miembro del Consejo de Administración o representante legal de un cliente corporativo o de un vehículo de inversión;
- domicilio fiscal y otros documentos e información relacionados con impuestos, como: residencia fiscal, NIF, beneficiarios finales, porcentaje de participación en una entidad corporativa, especialmente en el contexto del cumplimiento de la ley estadounidense de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras («**FATCA**»), intercambio automático de información («**AEOI**») o legislación tributaria local;
- números de identificación que podamos asignarle en su condición de empleado o representante de un cliente;
- datos relacionados con su acceso a nuestros sitios web públicos y a nuestra plataforma de TI para interacciones con nuestros clientes, incluidas la fecha y la hora de acceso, el nombre del fichero al que se ha accedido y su navegador web, el idioma del navegador, identificadores de dominio y dispositivos de la solicitud, incluida la dirección IP;
- solo en algunos casos (cuando lo exija la ley), categorías especiales de datos personales; por ejemplo:

- extracto de antecedentes penales, si usted es miembro del Consejo de Administración de un cliente corporativo o un vehículo de inversión, o
- declaración de beneficiarios finales o de información sobre una posición de más del 25% del capital o los derechos de voto de un cliente corporativo o un vehículo de inversión, si usted es representante legal de un cliente corporativo o un vehículo de inversión, o
- información relativa a si usted es una «persona con presencia política».

3. FUENTES DE DATOS PERSONALES

Podemos recoger información directamente de usted, o bien de una serie de fuentes que se especifican a continuación.

3.1 Información que usted nos proporciona:

Tratamos los datos personales que usted nos proporciona directamente, así como los datos que obtenemos en el transcurso de nuestra relación, lo que incluye:

- cuando usted se pone en contacto con nosotros (en nombre de su empresa o directamente) con motivo de nuestras actividades profesionales;
- cuando usted nos proporciona sus datos personales en el contexto de la incorporación de una empresa de la que usted es empleado, Consejero, beneficiario final o representante legal como cliente de CACEIS en aplicación de las normas «Conozca a su cliente (KYC)» o para autenticar su firma electrónica;
- cuando su nombre y sus datos figuran en cualquier oferta de servicios, documento contractual o memorando operativo, o en cualquier procedimiento o documento-plantilla, como la persona de contacto de un cliente en el contexto de la prestación de nuestros servicios;
- cuando usted nos proporciona sus datos personales en correspondencia por correo y conversaciones en el transcurso de nuestra relación de negocio; o
- cuando usted ha entrado en nuestro sitio web o ha asistido a alguno de nuestros eventos (en representación de un cliente actual o potencial).

3.2 Información que podemos obtener de fuentes externas

También podemos recoger y tratar sus datos personales recibidos de las siguientes fuentes externas, entre otras:

- bases de datos disponibles y accesibles públicamente y fuentes puestas a disposición por autoridades oficiales o terceros;
- registros de insolvencia o quiebra;
- su empleador (cuando se trate de uno de nuestros clientes o proveedores de servicios);
- administraciones públicas o autoridades tributarias;
- autoridades gubernamentales y supervisoras competentes; y
- agencias y organismos de detección y prevención del fraude (como la OFAC, la Unión Europea o entidades locales).

4. CUÁL ES LA FINALIDAD DE NUESTRO TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

CACEIS trata datos personales basándose en alguna de las finalidades / fundamentos legales siguiente:

- **Obligación legal:** sus datos personales pueden ser tratados con fines de cumplimiento de requisitos legales, fiscales o normativos aplicables que obligan a

CACEIS, lo que incluye normativa bancaria y financiera, legislación sobre prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, legislación societaria, legislación tributaria o en respuesta a una solicitud oficial de una autoridad pública o judicial;

- **Ejecución de un contrato:** sus datos personales pueden ser recogidos y tratados a efectos de establecer una relación contractual con clientes corporativos, proporcionarles productos o prestarles servicios, siendo usted empleado, accionista o beneficiario final de esas entidades;
- **Intereses legítimos:** parte del tratamiento que realizamos es necesario para atender los intereses legítimos de CACEIS con vistas a proporcionar y desarrollar nuestros productos o servicios, mejorar nuestra gestión del riesgo y/o defender nuestros derechos legales; o
- **Consentimiento:** es posible que le pidamos que confirme su consentimiento al tratamiento de los datos personales que le solicitemos para uno o varios fines específicos.

En cualquiera de los casos, tratamos sus datos personales solo en la medida necesaria y solo por una de las finalidades / bases legales aquí descritas. Ejemplos más concretos de las actividades de tratamiento son:

- procesos de incorporación de clientes, que incluyen comprobar la capacidad legal de los representantes de un cliente para entablar relaciones contractuales con CACEIS;
- firmas electrónicas o autenticación de documentos contractuales;
- prestación de los servicios conforme a nuestras condiciones contractuales;
- asistencia a nuestros clientes y respuesta a sus preguntas;
- gestión de nuestra relación con clientes actuales y potenciales, lo que incluye comunicaciones sobre nuestros productos y servicios;
- cumplimiento de obligaciones legales y normativas aplicables a CACEIS en el contexto de los servicios prestados a clientes (banco depositario, agente domiciliario, agente de transferencias, etc.);
- cumplimiento de todas las obligaciones reglamentarias y de cumplimiento (incluidas las relativas a KYC y prevención del blanqueo de capitales);
- prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y cumplimiento de la legislación relativa a sanciones y embargos;
- prevención del fraude fiscal y cumplimiento de obligaciones de control y notificación de impuestos;
- respuesta a solicitudes oficiales de una autoridad pública o judicial;
- defensa de nuestros derechos legales en caso de conflictos (conservar comprobantes de operaciones, grabar conversaciones telefónicas, etc.);
- optimización y desarrollo de nuestros productos o servicios y mejora de nuestra gestión del riesgo;
- mejora de la calidad y el rendimiento de nuestros sistemas, productos y servicios; o
- desarrollo de productos, formación y otros fines administrativos similares.

5. CON QUIÉNES COMPARTIMOS DATOS PERSONALES Y POR QUÉ MOTIVOS

5.1 Sus datos personales pueden ser compartidos, cuando es necesario, con los siguientes destinatarios:

- empresas del Grupo CACEIS, para asegurar un nivel de servicio alto y coherente en todo nuestro Grupo;
- nuestra sociedad matriz, Crédit Agricole S.A., con fines limitados, tales como obligaciones de cumplimiento o gestión de riesgos;
- autoridades públicas o reguladoras (de supervisión, tributarias o gubernamentales) o autoridades judiciales, cuando lo exigen la legislación o la normativa o cuando nos lo solicitan organismos o autoridades; y
- en algunos casos, también es posible que compartamos datos personales con nuestros proveedores, incluidas empresas del Grupo CACEIS y otros socios comerciales, como proveedores de «hosting» y TI, servicios de comunicaciones y proveedores de impresión, asesores jurídicos, auditores y consultores. Garantizamos que los proveedores cumplan nuestras normas de seguridad de los datos, por lo que sus datos personales permanecen seguros.

6. TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES FUERA DEL ESPACIO ECONÓMICO EUROPEO (EEE)

6.1 Dadas las dimensiones internacionales del Grupo CACEIS, y en circunstancias específicas y limitadas, es posible que transmitamos o tengamos que transmitir datos personales a un país de fuera del EEE al prestar nuestros servicios y realizar actividades para nuestros clientes, ya sea con vistas a cumplir normativa local o para mejorar la calidad y la celeridad de nuestros servicios.

6.2 En caso de transferencias internacionales de datos personales a un país que no sea del EEE, garantizamos que los datos transferidos se protejan con niveles adecuados de protección de datos y medidas apropiadas de acuerdo con las órdenes y directrices del RGPD y la Comisión Europea.

6.3 También es posible que debamos revelar datos personales a solicitud de organismos oficiales y autoridades administrativas o judiciales de un país situado fuera del EEE, particularmente en el contexto del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Lo hacemos cumpliendo estrictamente la legislación aplicable.

7. DURANTE CUÁNTO TIEMPO CONSERVAMOS LOS DATOS PERSONALES

7.1 Conservamos los datos personales todo el tiempo necesario para cumplir el propósito con el que se recogieron y se trataron según lo descrito anteriormente. También conservamos sus datos personales durante el periodo necesario para cumplir nuestras obligaciones legales y reglamentarias.

En particular, conservamos sus datos personales en función de las obligaciones aplicables sobre conservación de los datos y los periodos exigidos por la ley y las normas profesionales (incluidos, entre otros, periodos de almacenamiento previstos por las normas de mantenimiento de registros contables, legislación civil y comercial local, normas de KYC, prevención del uso del sistema financiero con fines de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, o reglamentos técnicos como SFTR, EMIR o MiFID 2.

7.2 Con carácter más general, conservamos datos personales, información y registros relacionados con un cliente mientras duran las relaciones contractuales con el cliente, más un número de años determinado, una vez finalizadas las relaciones contractuales, por

exigencias legales o para proteger los intereses de CACEIS frente a posibles demandas o solicitudes judiciales.

8. SUS DERECHOS EN RELACIÓN CON LOS DATOS PERSONALES

8.1 Conforme al RGPD, los derechos que le asisten en relación con sus datos personales son los siguientes:

8.1.1 El **derecho a acceder a sus datos personales**: tiene derecho a saber si mantenemos y tratamos algunos de sus datos personales y a acceder, previa solicitud, a los datos personales que mantenemos sobre usted.

8.1.2 El **derecho a rectificar** cualquier dato incompleto o inexacto: tiene derecho a solicitar que se modifiquen los datos personales que considere que son inexactos o están incompletos;

8.1.3 En circunstancias limitadas en las que el tratamiento de datos personales ya no sea necesario en relación con los fines para los que se recogieron, o cuando usted cuestione la exactitud de los datos personales:

- el **derecho a oponerse o pedir una restricción** del uso de sus datos personales por motivos relacionados con su situación particular; tiene derecho a oponerse a determinados tratamientos de sus datos personales, como el marketing directo. En esos casos, suspendemos el tratamiento siempre que no sea necesario por los motivos legítimos enumerados más arriba;
- el derecho a **rechazar («opt-out»)** cualquier **comunicación de marketing**, así como las **newsletters de contenido legal y vigilancia normativa de CACEIS**. Para comunicar su rechazo, si lo desea, puede contactar con nosotros en cualquier momento;
- el **derecho a solicitar que eliminemos** sus datos personales, siempre que no existan disposiciones reglamentarias o contractuales u otros propósitos legítimos (enumerados más arriba) por los que debemos conservar registros de sus datos personales;
- el **derecho a la portabilidad de los datos** y a transferir los datos personales a otro responsable del tratamiento cuando hacerlo sea técnicamente posible y no afecte a la prestación de nuestros servicios y la realización de nuestras actividades.

8.2 Para ejercer sus derechos, contacte con nosotros en la dirección y correo electrónico detallados en el apartado 10 «*Contactar con nosotros*». Responderemos lo antes posible de acuerdo con el RGPD.

8.3 En el contexto de la relación contractual de CACEIS con entidades corporativas, tenga en cuenta que, si desea ejercer sus derechos, es posible que el Delegado de Protección de Datos («**DPO**») deba contactar con el delegado de protección de datos de su entidad para coordinar su solicitud.

9. SU DERECHO A RECLAMAR Y PLANTEAR PREGUNTAS A LAS AUTORIDADES DE PROTECCIÓN DE DATOS

Tiene derecho a plantear preguntas o presentar quejas sobre el tratamiento de sus datos personales a la autoridad de protección de datos pertinente de su Estado miembro o del Estado miembro en el que considere que se infringieron sus derechos conforme al RGPD.

10. CONTACTAR CON NOSOTROS

10.1 Si desea más información sobre el tratamiento de sus datos personales, o si quiere ejercer sus derechos o tiene preguntas específicas sobre el tratamiento de sus datos personales, puede contactar con el DPO de Grupo CACEIS del modo siguiente:

- por correo electrónico a la dirección: caceisdpo@caceis.com
- o
- por correo postal a: DPO (Data Protection Officer) – 12 Place des États-Unis – CS 40083 – 92549 Montrouge Cedex - FRANCIA

Igualmente, puede contactar con el DPO de CACEIS España del modo siguiente:

- por correo electrónico a la dirección: dpocaceissp@caceis.com
- o
- por correo postal a: DPO (Data Protection Officer) – Parque Empresarial La Finca – Paseo del Club Deportivo 1, Edificio 4, planta 2ª – 28223 Pozuelo de Alarcón, Madrid

11. SITUACIÓN Y MODIFICACIONES DE ESTE AVISO

Este Aviso es actual a mayo de 2018 conforme al RGPD. Su objetivo es informarle, en su condición de interesado de los datos, sobre la organización de CACEIS en relación con el tratamiento de los datos personales y sus derechos conforme al RGPD. No es un documento vinculante.

Este Aviso puede ser actualizado y modificado oportunamente. Aunque podemos solicitar a nuestros clientes que le informen de dicha actualización, es posible que no podamos notificarle personalmente. Le rogamos que compruebe los posibles cambios en el sitio web de CACEIS.

*

*

*