

## Información en materia de protección de datos para clientes y otros interesados<sup>1</sup>

Mediante la presente información, nos gustaría ofrecerle un resumen del tratamiento de sus datos personales y de sus derechos de conformidad con la normativa de protección de datos. El tipo de datos que se tratarán en detalle y la forma en que se usarán vendrá determinado principalmente por los servicios que se acuerden o se soliciten. Por tanto, no todos los elementos de esta información serán aplicables a su caso particular.

### ¿Quién es el contacto responsable del tratamiento de datos?

La responsabilidad corresponde a

Commerzbank AG  
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main  
Alemania

representada por  
Sucursal Madrid  
Paseo de la Castellana 259 C, 28046 Madrid  
España  
Teléfono: +34 91 572 - 4700  
[Madrid@commerzbank.com](mailto:Madrid@commerzbank.com)

Podrá contactar con el responsable interno de protección de datos en

Commerzbank AG  
Sucursal Madrid  
Contacto de Protección de Datos  
Paseo de la Castellana 259 C, 28046 Madrid  
España  
Teléfono: +34 91 572 - 4815  
[Madrid.Protecciondatos@commerzbank.com](mailto:Madrid.Protecciondatos@commerzbank.com)

### ¿Qué fuentes y datos usamos?

Realizamos el tratamiento de los datos personales que recibimos de nuestros clientes y de otras partes implicadas en la medida en que afectan a nuestra relación comercial. Además, realizamos el tratamiento de los datos personales legítimamente obtenidos de fuentes públicamente accesibles, o que han transmitido legítimamente otras sociedades del Grupo Commerzbank o terceros, como una oficina de crédito, en la medida en que resulte necesario para prestar nuestros servicios.

Los datos personales a los que hacemos referencia son datos de carácter personal tales como nombre, dirección y otros datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento y nacionalidad, datos de legitimación como los que aparecen en los documentos de identidad, y datos de autenticación, como una muestra de firma. Además, los datos

---

<sup>1</sup> tales como representantes autorizados, potenciales clientes de productos, no clientes como garantes de terceros

personales pueden ser datos contractuales, como una orden de pago, los datos derivados del cumplimiento de nuestras obligaciones contractuales, como los datos sobre el volumen de negocio en transacciones de pago, información acerca de su situación financiera, como los datos acerca de su solvencia, datos sobre la calificación y puntuación, origen de los activos, datos para la obtención de un préstamo, como ingresos y gastos, datos relativos a documentos, como un protocolo sobre consultas, y otros datos similares a las categorías mencionadas.

### ¿Con qué fines se podrá llevar a cabo un tratamiento de datos (objeto del tratamiento de sus datos personales) y sobre qué base jurídica se fundamenta?

Llevamos a cabo el tratamiento de sus datos personales de conformidad con las disposiciones del Reglamento General de Protección de Datos de la UE ("RGPD") y con las leyes de acompañamiento oportunas

- a. para cumplir con las obligaciones contractuales (Apartado 1b del Art. 6 del RGPD)

El tratamiento de datos tiene por objeto ofrecer y negociar servicios bancarios y financieros en relación con el cumplimiento de nuestros acuerdos con clientes o de medidas precontractuales como resultado de tales consultas. Los fines del tratamiento de datos vendrán determinados principalmente por el producto específico, como una cuenta, un préstamo, planes de ahorro para compra de vivienda, títulos, depósitos, servicios de agencia, y podrán, entre otras cosas, incluir evaluaciones de necesidades, consultas, gestión de activos y administración y formalización de operaciones. Para obtener más información sobre el tratamiento de datos, consulte los documentos contractuales pertinentes y nuestras Condiciones y Términos Generales.

- b. dentro del ámbito del balance de intereses (apartado 1f del Art. 6 del RGPD)

Cuando sea necesario, llevaremos a cabo un tratamiento de datos que exceda el ámbito del cumplimiento real del contrato para proteger intereses justificados propios o de terceros. Ejemplos:

- Consulta e intercambio de datos con las oficinas de crédito para determinar la solvencia o riesgo de mora de préstamos y requisitos relativos a exenciones de embargo o a cuentas básicas,
- análisis y optimización de procesos para el análisis de necesidades a efectos de establecer un contacto directo con el cliente,
- publicidad o investigaciones de mercado y opinión, salvo en caso de que se oponga al uso de sus datos,
- interposición de demandas y de contestaciones a las demandas en litigios,
- garantizar la seguridad y funcionamiento informático del banco,
- prevención e investigación de delitos penales,

- video vigilancia para ejercitar los derechos domiciliarios, recogida de pruebas en caso de ataques, fraude o como prueba de disposiciones y depósitos, por ejemplo, en cajeros automáticos,
  - medidas para asegurar edificios y sistemas, como control de admisiones, medidas para proteger nuestro derecho al domicilio
  - medidas para la gestión de negocios y desarrollo avanzado de servicios y productos,
  - gestión del riesgo en el Grupo Commerzbank.
- c. como resultado de su consentimiento (apartado 1a, Art. 6 del RGPD)

En la medida en que haya prestado su consentimiento al tratamiento de datos personales con ciertos fines, como transmitir datos dentro del Grupo, analizar datos de transacciones de pago para actividades de marketing, fotografías tomadas en eventos, y envío de newsletters por correo, dicho tratamiento se considera legítimo. Una vez prestado el consentimiento podrá ser revocado en cualquier momento. Lo anterior también se aplicará a las declaraciones de consentimiento efectuadas antes de la fecha efectiva del RGPD, es decir, antes del 25 de mayo de 2018. La revocación del consentimiento no tendrá efecto retroactivo y no afectará a la legitimidad de los datos cuyo tratamiento se haya producido antes de la revocación.

- d. de conformidad con una obligación legal (apartado 1c del Art. 6 del RGPD) o en interés público (apartado 1e del Art. 6 del RGPD)

Asimismo, nosotros, como banco, estamos sujetos a varias obligaciones legales, como los requisitos previstos en Ley Bancaria, la Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales, la Ley de Comercio de Valores, las leyes fiscales, y los reglamentos relativos a la supervisión bancaria, (por ej. del Banco Central Europeo, la Agencia de Supervisión Bancaria Europea, el Banco Federal Alemán y la Autoridad Federal de Supervisión Financiera). Los fines del tratamiento incluyen, entre otros, la evaluación de solvencia, la comprobación de su identidad y edad, la prevención del fraude y del blanqueo de capitales, el cumplimiento de obligaciones de control y de reportar con arreglo a la legislación fiscal y la evaluación y gestión de riesgos en el banco y en el Grupo Commerzbank.

### **¿Quién recibirá mis datos?**

Dentro del banco, tendrán acceso a sus datos aquellas unidades que los necesiten para cumplir las obligaciones legales y contractuales. Los proveedores de servicios y agentes nombrados podrán asimismo recibir los datos a estos efectos con la condición de que observen el secreto bancario. Estas compañías pertenecen a las categorías de servicios bancarios, servicios informáticos, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, cobro de cuentas, consultoría, así como ventas y marketing.

Por lo que respecta a transferencias de datos a destinatarios fuera del banco, primero se tendrá en cuenta que nosotros, como banco, estamos obligados a mantener en estricta confidencialidad todos los hechos y evaluaciones de clientes de los que tengamos conocimiento (secreto bancario, de conformidad con el número 2 de nuestros Términos y Condiciones Generales, así como, derecho local y secreto bancario, en su caso). En principio, podremos transmitir información acerca de clientes solo si lo exige la ley, el cliente ha prestado consentimiento o tenemos autorización para proporcionar una referencia bancaria.

En estas circunstancias, los destinatarios de datos personales podrán ser:

- Autoridades e instituciones públicas, tales como el Organismo Supervisor Bancario Europeo, el Banco Federal Alemán, la Autoridad Federal de Supervisión Financiera, las autoridades fiscales, las autoridades que persiguen delitos penales, juzgados de familia, y autoridades del Registro de la Propiedad, así como autoridades supervisoras locales, siempre que exista una obligación legal o un decreto oficial,
- otros institutos de servicios financieros y de préstamo o institutos similares a los que podremos transmitir sus datos personales a efectos de realizar transacciones en el marco de nuestra relación comercial (dependiendo del contrato, por ejemplo, bancos, bancos depositarios, mercados de valores, oficinas de información),
- otras compañías pertenecientes al Grupo Commerzbank a fin de gestionar el riesgo sobre la base de obligaciones legales u oficiales,
- acreedores o liquidadores que planteen consultas en relación con una ejecución,
- proveedores de servicios relacionados con tarjetas de crédito, tarjetas bancarias o empresarios planteando consultas si les deniegan el pago con tarjeta,
- terceros implicados en concesiones de crédito, tales como compañías de seguros, instituciones de ahorro y de préstamo, sociedades de inversión, establecimientos de financiación, trustees, proveedores de servicios de tasación,
- socios del negocio de las tarjetas de crédito,
- proveedores de servicios a los que implicamos en relaciones de tratamiento de datos de contratos.

Otros destinatarios de datos podrán ser los organismos a los que haya prestado su consentimiento para transferir sus datos o a los que haya eximido del secreto bancario sobre la base de un contrato o consentimiento o a quien podremos transmitir sus datos personales teniendo en cuenta los intereses en juego.

### **¿Se transferirán los datos a terceros países o a organizaciones internacionales?**

La transferencia de datos a organismos situados en países fuera de la Unión Europea, los llamados terceros países, tendrá lugar en la medida en que

- sea exigible para ejecutar sus órdenes, como órdenes de pago o de valores,
- cuando esté obligado a informar con arreglo a la legislación fiscal, o
- cuando haya prestado su consentimiento.

Asimismo, se admite la transferencia a organismos en terceros países en los casos siguientes:

- Cuando sea necesario en casos particulares, sus datos personales podrán ser transmitidos a un proveedor de servicios informáticos en Estados Unidos o en cualesquiera terceros países para garantizar que el departamento informático del banco continúa operativo, observando las normas de protección de datos europeas.
- Siempre que medie el consentimiento del interesado, el tratamiento de datos personales de las partes que tienen interés en los productos bancarios podrá gestionarse a través del sistema CRM, también en Estados Unidos.
- Siempre que medie el consentimiento del interesado o como consecuencia de las disposiciones legales sobre control de prevención de blanqueo de capitales, financiación de terrorismo y otros actos delictivos y dentro de los límites de los intereses en juego, los datos personales, como los datos de legitimación, serán transmitidos observando el nivel de protección de datos de la Unión Europea.

### ¿Durante cuánto tiempo se conservarán mis datos?

El tratamiento y conservación de sus datos personales se llevará a cabo mientras sea necesario para cumplir sus obligaciones contractuales y legales. A tal efecto, tenga en cuenta que nuestra relación comercial es una obligación continuada y planteada con carácter duradero.

Si los datos dejan de ser necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contractuales o legales, serán eliminados con carácter general excepto que, temporalmente, sea necesario continuar su tratamiento a los siguientes efectos:

- El cumplimiento de obligaciones de conservación con arreglo a la normativa mercantil o fiscal que, por ejemplo, puedan derivarse de los Códigos Mercantiles, los Códigos Fiscales, Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales y Ley de Negociación de Valores aplicables en el ámbito local. Se mantendrán los registros y la documentación empresarial durante los plazos previstos en esas normativas.
- Conservación de pruebas de conformidad con las normativas locales aplicables relativas a plazos de prescripción.

### ¿Cuáles son mis derechos en materia de protección de datos?

El interesado tendrá derecho de acceso de conformidad con el Artículo 15 del RGPD, derecho de rectificación de conformidad con el Artículo 16 del RGPD, derecho de

supresión de conformidad con el Artículo 17 del RGPD, derecho a la limitación del tratamiento de conformidad con el Artículo 18 del RGPD, el derecho de oposición de conformidad con el Artículo 21 del RGPD y el derecho a la portabilidad de los datos de conformidad con el Artículo 20 del RGPD. Asimismo, serán aplicables las disposiciones legales de las leyes de acompañamiento locales del RGPD. Además, existe un derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control (Artículo 77 del RGPD).

El consentimiento al tratamiento de datos personales podrá ser revocado en cualquier momento informándonos pertinentemente. Lo anterior también se aplicará a las declaraciones de consentimiento efectuadas antes de la fecha efectiva del RGPD, es decir, antes del 25 de mayo de 2018. Tome en consideración que tal revocación no tendrá carácter retroactivo ni afectará en modo alguno al tratamiento llevado a cabo antes de la fecha de revocación.

### ¿Estoy obligado a proporcionar mis datos?

En el ámbito de nuestra relación comercial, está obligado a proporcionar los datos personales que sean necesarios para iniciar, ejecutar y terminar una relación comercial y en cumplimiento de las obligaciones contractuales asociadas o de la recogida de datos prevista por ley. Sin esos datos, no estaremos facultados, con carácter general, para firmar, ejecutar o resolver acuerdos.

En cumplimiento de las disposiciones legales en materia de prevención de blanqueo de capitales, estamos especialmente obligados a identificarle mediante un documento de identidad antes de entablar una relación comercial con Ud. y, especialmente, a solicitar y registrar su nombre, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento, nacionalidad, dirección y datos del documento de identidad. Para poder permitirnos cumplir con estas obligaciones legales, estará obligado a proporcionar la información y documentos necesarios en relación con la ley de prevención de blanqueo de capitales y reportar los cambios que puedan surgir en el curso de nuestra relación comercial. En caso de que no proporcione la información y documentos necesarios, no estaremos facultados para entablar relación comercial alguna o continuar en dicha relación.

### ¿En qué medida se automatizará la toma de decisiones?

En principio, no usamos procesos de toma de decisiones totalmente automatizados con arreglo al Artículo 22 del RGPD para entablar y desarrollar una relación comercial. En caso de que usemos esos procesos en un caso particular, por ejemplo, cuando solicitemos tarjetas de crédito, le mantendremos informado y le comunicaremos sus derechos a este respecto si lo prescribe la ley.

### ¿Tendrá lugar la elaboración de perfiles?

El tratamiento de sus datos se realizará en parte automáticamente con el fin de evaluar determinados aspectos

tos personales (elaboración de perfiles). Usaremos la elaboración de perfiles en los casos siguientes:

- Con arreglo a las leyes y reglamentos aplicables, estamos obligados a luchar contra el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los actos delictivos que pongan en peligro la propiedad. En ese sentido, se analizarán datos tales como los datos de transacciones de pago, en el marco de unas medidas que servirán también para protegerle.
- Para poder informarle selectivamente acerca de nuestros productos y prestarle asesoramiento, usamos herramientas de análisis que permiten que exista una comunicación acorde a sus necesidades y una publicidad que incluya investigaciones de mercado y de opinión.
- Usamos puntuaciones para evaluar su solvencia. La probabilidad de que un cliente cumpla sus obligaciones de pago contractuales se calcula mediante la asignación de puntuaciones. Este cálculo, por ejemplo, podrá tener en cuenta los ingresos y gastos de un cliente, obligaciones financieras existentes, profesión, empresa, tiempo de trabajo, experiencia previa a la relación comercial, amortización de préstamos, así como información de oficinas de crédito. La puntuación está basada en un método matemático-estadístico probado y reconocido. Los valores de puntuación resultantes nos ayudan a tomar decisiones relacionadas con las transacciones de productos y pasarán a formar parte de la gestión de riesgos continuada.

### **Información acerca de su derecho de oposición de conformidad con el Artículo 21 del RGPD**

#### **Derecho de oposición por motivos relacionados con su situación particular**

El interesado tendrá derecho a oponerse en cualquier momento, por motivos relacionados con su situación particular, a que datos personales que le conciernan sean objeto de un tratamiento basado en lo dispuesto en el artículo 6, apartado 1, letras e) (tratamiento para el cumplimiento de una misión realizada en interés público) o f) (tratamiento para la satisfacción de intereses legítimos), incluida la elaboración de perfiles tal y como se define en el artículo 4, apartado 4 del RGPD.

Si el interesado se opone, el responsable del tratamiento dejará de tratar los datos personales, salvo que acredite motivos legítimos imperiosos para el tratamiento que prevalezcan sobre los intereses, los derechos y las libertades del interesado, o para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones.

#### **Derecho de oposición cuando el tratamiento de datos personales tenga por objeto la mercadotecnia directa**

El interesado tendrá derecho a oponerse por motivos relacionados con su situación particular cuando el tratamiento de datos personales tenga por objeto la mercadotecnia directa. El interesado tendrá derecho a oponerse en todo momento al tratamiento de los datos personales que le conciernan, incluida la elaboración de perfiles en la medida en que esté relacionada con la citada mercadotecnia.

Cuando el interesado se oponga al tratamiento con fines de mercadotecnia directa, los datos personales dejarán de ser tratados para dichos fines.

#### **Destinatario de una oposición**

Tal oposición podrá presentarse bajo el título de "oposición", indicando su nombre, dirección y fecha de nacimiento, y deberá dirigirse a:

Commerzbank AG  
Sucursal Madrid  
Paseo de la Castellana 259 C, 28046 Madrid  
España  
Teléfono: 34 91 572 - 4700  
Madrid@commerzbank.com