

INFORMACIÓN SOBRE EL USO DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

1. ¿Quién es el responsable del tratamiento?

El responsable del tratamiento de sus datos personales es Bankinter, S.A. (en adelante, “Bankinter”) con CIF A28157360, domicilio social en Paseo de la Castellana, 29 (28046 Madrid) y teléfono 91 657 88 00

Bankinter ha nombrado un Delegado de Protección de Datos con el que podrá contactar a través de la siguiente dirección de correo electrónico: privacidad@bankinter.com.

2. ¿Con qué finalidades tratamos sus datos?

2.1. Principales finalidades y tratamientos realizados

Bankinter trata sus datos personales con las siguientes finalidades:

a) Cumplir obligaciones legales

Bankinter podrá tratar sus datos personales para dar cumplimiento a cualquier obligación legal que le incumba, específicamente obligaciones relacionadas con la regulación del sector bancario o la normativa sobre blanqueo de capitales, entre otras.

En particular, podremos tratar sus datos para:

- Prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo:
 - Declarar mensualmente al Fichero de Titularidades Financieras del que es responsable la Secretaría del Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, sus datos identificativos, datos identificativos de los titulares reales, representantes o autorizados y cualesquiera otras personas con poder de disposición, respecto a la fecha de apertura o cancelación, de las cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de valores y depósitos a plazo.
 - Facilitar información sobre transacciones de pago a las autoridades u organismos oficiales de otros países, situados tanto dentro como fuera de la Unión Europea, en el marco de la lucha contra la financiación del terrorismo y formas graves de delincuencia organizada y la prevención de blanqueo de capitales. Las entidades financieras vienen también obligadas con carácter general a adoptar medidas adecuadas para la prevención, investigación y descubrimiento del fraude.
 - Entre otros tratamientos, el cumplimiento de estas obligaciones legales o el interés legítimo de la entidad en prevenir, investigar y descubrir el fraude puede implicar la cesión de datos personales a empresas del Grupo Bankinter con estas finalidades.

• Información a la CIRBE:

Bankinter está obligado a declarar a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) los datos necesarios para identificar a las personas con quienes se mantengan, directa o indirectamente, riesgos de crédito, así como las características de dichas personas y riesgos, incluyendo en particular, las que afecten al importe y la posibilidad de recuperación de éstos.

Asimismo, te informamos del derecho que asiste a Bankinter para obtener de la CIRBE informes sobre las posiciones de riesgo que pudieran tener registradas. El titular del riesgo

declarado a la CIRBE podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación y cancelación de acuerdo con los términos previstos legalmente dirigiéndose al Banco de España.

- Comunicación a ficheros de solvencia y de crédito y consulta de dichos ficheros:
 - En el caso de que usted tenga una deuda cierta, vencida y exigible con el Banco sin que haya sido satisfecha en el término previsto para ello, Bankinter podrá comunicar dicho impago a ficheros de información sobre solvencia patrimonial y de crédito.
 - En el caso de que sea necesario enjuiciar su solvencia económica consultaremos sus datos en los ficheros de solvencia patrimonial y de crédito, con la única finalidad de analizar la viabilidad económica de aquellos productos y/o servicios que conlleven una concesión de crédito o pago aplazado.

b) Ejecutar el contrato

Sus datos serán tratados con la finalidad de gestionar los productos y servicios que solicite o contrate con Bankinter. La normativa en materia de protección de datos nos obliga a mantener actualizados sus datos identificativos y aquellos que sean necesarios para la correcta ejecución del contrato, por lo que cuando sea necesario se podrá actualizar sus datos con información de fuentes públicas (registros públicos, catastro, etc.) y con aquellos que usted haya hecho manifiestamente públicos (redes sociales).

En el caso que actúe en nombre de una persona jurídica, sus datos serán tratados con la finalidad de gestionar los productos y servicios contratados con la persona jurídica en la que usted presta sus servicios.

c) Informarle sobre productos o servicios que pudieran ser de su interés

También se podrán realizar otros tratamientos de sus datos personales que no responden a la necesidad de ejecutar un contrato o cumplir con una obligación legal. Estos tratamientos tendrán carácter voluntario, por lo que podrá oponerse a su realización o no consentir que sean llevados a cabo.

Siempre y cuando usted no se oponga y razonablemente pueda preverlo, podrá recibir por cualquier canal de comunicación (incluidos los electrónicos) información sobre productos o servicios que pudieran ser de su interés al ser similares a los que usted tiene contratados con nosotros y que Bankinter, dentro de su actividad, comercializa. El interés legítimo del Banco respetará en todo momento sus Derechos Fundamentales. Esta autorización existirá hasta que haya transcurrido un año desde la finalización de la relación contractual con el Banco.

Podrá solicitar la oposición a cualquiera de los tratamientos basados en el interés legítimo en cualquier momento posterior dirigiéndose a Bankinter a través de cualquier de los canales recogidos en el apartado 5.

En el caso que usted actúe como apoderado de una persona jurídica, Bankinter tiene interés legítimo para tratar sus datos de contacto para su localización profesional y para mantener relaciones comerciales y de cualquier índole con la persona jurídica en la que presta sus servicios.

d) Informarle sobre otros productos y servicios

Siempre y cuando haya prestado su consentimiento por medio de las casillas habilitadas al efecto, podremos tratar sus datos con las siguientes finalidades:

- Informarle por cualquier canal de comunicación (incluidos los electrónicos), sobre otros productos o servicios que no tengan similitud alguna con los que usted tiene con nosotros, que pueden ser ofrecidos por Bankinter, cualquier empresa del Grupo Bankinter y sus filiales o participadas o aquellas entidades terceras con las que el Grupo Bankinter haya suscrito acuerdos de colaboración, cuyas actividades comprenden, entre otras, los sectores de las telecomunicaciones e Internet, los servicios financieros y seguros, equipamiento y asistencia en el hogar, automoción y afines, ocio, restauración, hostelería, viajes y electrónica. Esta autorización existirá hasta que haya transcurrido un año desde la finalización de la relación contractual con el Banco.
 - Que las empresas del Grupo Bankinter, sus filiales y participadas puedan ponerse en contacto con usted a través de cualquier canal (incluido los electrónicos) para informarle sobre productos o servicios que tales empresas comercializan, tanto de forma genérica como personalizada adecuando así las ofertas a sus necesidades, gustos y preferencias, para lo que consiente que se consulte sus datos de los que disponga cualquiera de dichas empresas. Puede obtener más información sobre las empresas que forman parte del Grupo Bankinter, en www.bankinter.com, en la opción “web Corporativa”, seleccionando primero la pestaña “Gobierno Corporativo” y luego el apartado “Participadas y Filiales”.
- e) Otros tratamientos con base al interés legítimo.

- La normativa en materia de protección de datos nos obliga a mantener actualizados sus datos identificativos y aquellos que sean necesarios para la correcta ejecución del contrato, por lo que cuando sea necesario se podrá actualizar sus datos con información de fuentes públicas (registros públicos, catastro, etc.) y con aquellos que usted haya hecho manifiestamente públicos (redes sociales).
- Realizar encuestas de satisfacción tanto por teléfono como por vía electrónica con el objeto de valorar nuestros productos y servicios.
- Que las empresas del GRUPO BANKINTER a las que usted solicite o con las que tenga cualquier tipo de producto o servicio de financiación puedan verificar y evaluar su solvencia o riesgo crediticio para la concesión de dichos productos o servicios, así como realizar el control y seguimiento de los productos y servicios de financiación que ya tenga contratados utilizando para ello los datos de cualquier otra entidad del grupo que puedan servir para dichas finalidades. Dicha consulta permitirá agilizar la contratación y gestión de tales productos y servicios, ya que nos permitirá asegurarnos que sus productos y servicios de financiación son adecuados a su capacidad de endeudamiento y a garantizar que el GRUPO BANKINTER realiza un adecuado control del riesgo.
- Servicio de Prevención del Fraude. Le informamos de que Bankinter S.A en su calidad de Proveedor de Servicios de Pago, está adherido al servicio de intercambio de información para la Prevención del Fraude proporcionado por IBERPAY, con el fin de poder evaluar anticipadamente el riesgo de fraude en los pagos recibidos de los clientes, así como comprobar que las cuentas de destino beneficiarias de los pagos no están, o no han estado, comprometidas en operaciones fraudulentas.

Le informamos que los responsables de este fichero son todas entidades financieras que nos hemos adherido a dicho fichero común, en adelante los "corresponsables del tratamiento". Puede solicitar información adicional sobre los aspectos esenciales del acuerdo de corresponsabilidad entre las Entidades en la dirección electrónica del DPD. Además, puede consultar el listado actualizado de las entidades adheridas al fichero común a través del siguiente link www.iberpay.es/Secciones/04MasServicios/Paginas/PrevencionFraude.aspx

La base legitimadora de este tratamiento es el interés legítimo, tanto de los titulares de las cuentas que pudieran resultar afectados por los fraudes cometidos por terceros, como de esta entidad para lograr la detección y prevención del fraude en las operaciones bancarias con origen o destino en su cuenta.

Los tratamientos que podrá realizar Bankinter con la finalidad de lograr la detección, investigación, control y posible denuncia de operaciones sospechas y no autorizadas, cometidas en su cuenta corriente son:

A) Comunicar operaciones no autorizadas o sospechosas de fraude al fichero común de prevención del fraude.

Le informamos de que sus datos de carácter personal podrán ser incluidos por Bankinter S.A, en un fichero común de prevención del fraude en las operaciones bancarias, gestionado por la Sociedad Española de Sistemas de Pago (IBERPAY) para la detección, investigación, control y posible denuncia de operaciones no autorizadas o sospechosas cometidas en su cuenta corriente o de ahorro.

B) Consultar operaciones no autorizadas y operaciones sospechosas de fraude al fichero común de prevención del fraude.

Sus datos personales podrán ser consultados por Bankinter S.A en el fichero común de prevención del fraude en las operaciones bancarias, gestionado por la Sociedad Española de Sistemas de Pago (IBERPAY) para la detección, investigación, control y posible denuncia de operaciones no autorizadas o sospechosas cometidas en su cuenta corriente o de ahorro.

Los datos que se incluyan o consulten por esta entidad serán los relativos al número IBAN, titular de la cuenta y, en su caso, se podrán incluir o consultar también los datos de conexión IP, geolocalización, identificación del dispositivo donde se hubiera detectado la operación sospechosa o no autorizada.

Solo tendrán acceso a esa información las entidades adheridas corresponsables podrán acceder y utilizar esta información, pero solo para las finalidades descritas relativas a detectar, prevenir y controlar el fraude

Además, le informamos de que IBERPAY, como gestor del fichero común, tiene la consideración de Encargado del tratamiento de los datos, de manera que no podrá usar los mismos al margen de la mera gestión de este fichero común. Para este fin se ha firmado un contrato entre IBERPAY y las corresponsables, con las garantías y medidas de seguridad necesarias.

Los datos serán conservados en el fichero durante un máximo de treinta días en el caso de tratarse de operaciones sospechosas, y de un año en el caso de tratarse de operaciones no autorizadas, cuando el fraude hubiera sido confirmado por el afectado.

La entidad procederá a solicitar la supresión automática de los datos incluidos en el fichero común cuando estos dejen de ser exactos o no respondan con veracidad a la situación real del afectado.

Le recordamos que puede ejercer sus derechos de acceso, rectificación, limitación del tratamiento, supresión, oposición y el derecho a la portabilidad de sus datos, o solicitar más información sobre el funcionamiento del fichero común de prevención del fraude en las operaciones bancarias, a través de los canales indicados en el apartado 5

2.2. ¿Cómo adaptamos las ofertas a sus necesidades, gustos y preferencias?

Previamente al envío de información comercial, siempre que no se oponga a ello, se analizarán los datos personales a fin de elaborar un perfil que permita que las comunicaciones comerciales se ajusten todo lo posible a sus necesidades, gustos y preferencias. En este análisis se podrán tener en cuenta, con base en el interés legítimo de Bankinter:

- Los datos que usted haya facilitado y que el Banco obtenga como consecuencia de su relación contractual.
- Sus datos demográficos.
- Datos sobre otros productos de la compañía que haya contratado.
- Sus movimientos transaccionales y/o capacidad de ahorro.
- Datos geoestadísticos calculados de forma anonimizada.

En ocasiones, y siempre que haya prestado su consentimiento al efecto, estas técnicas de perfilado serán enriquecidas con información obtenida a partir de fuentes accesibles al público o con datos que usted haya hecho manifiestamente públicos (incluidas redes sociales). También podrán utilizarse datos obtenidos de terceras empresas con el objeto de conocer su nivel de endeudamiento lo que ayuda a adecuar los servicios y productos a sus necesidades.

Tanto para el diseño de sus ofertas comerciales como para la creación y diseño de nuevos productos, Bankinter utiliza datos anonimizados para crear modelos predictivos de comportamiento.

2.3. Tesorería General de la Seguridad Social

Asimismo, le informamos de que la legislación vigente sobre Prevención de Blanqueo de Capitales 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 dicho objetivo, y siempre que tengamos su consentimiento Bankinter consultará en la Tesorería General de la Seguridad Social toda la información relativa a su actividad económica. Los datos obtenidos de la Tesorería General de la Seguridad Social serán utilizados exclusivamente para la gestión señalada anteriormente. En el caso de incumplimiento de esta obligación por parte de la Entidad Financiera y/o del personal que en ella presta servicios, se ejecutarán todas las actuaciones previstas en la normativa vigente en materia de Protección de datos de carácter personal.

2.4. ¿Durante cuánto tiempo trataremos sus datos?

Sus datos personales serán conservados mientras sean necesarios para la prestación de los servicios que hubiere contratado. En el momento en que no sean necesarios para esta finalidad, los datos serán bloqueados durante el periodo en el que puedan ser necesarios para el ejercicio o la defensa frente a acciones administrativas o judiciales, con carácter general los plazos serán conservados durante el plazo de 10 años para cumplir con la normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo y hasta 20 años para cumplir con la legislación hipotecaria. Una vez transcurridos los plazos de prescripción legal, los datos serán definitivamente cancelados.

En el caso de que tengamos su autorización conservaremos sus datos una vez finalizada la relación contractual con el Banco y por un plazo máximo de un año, para poder enviarle comunicaciones comerciales.

3. ¿Cuáles son las bases legítimas para el tratamiento de sus datos?

La base jurídica para el desarrollo de la finalidad incluida en el apartado 2.1.a) será el cumplimiento de obligaciones legales que resulten de aplicación y para la incluida en el apartado 2.1.b) será la ejecución de un contrato. Por lo tanto, la recogida de estos datos serán necesarios para cumplir con estas finalidades y la negativa a suministrar los datos personales solicitados, o la entrega de datos inexactos o incompletos, podría ocasionar la imposibilidad de prestarle los servicios contratados de forma adecuada. Los clientes se hacen responsables de la veracidad de los datos facilitados, así como de comunicar a Bankinter cualquier modificación de los mismos.

Los tratamientos que se realizan con la finalidad de remitirle comunicaciones comerciales sobre productos o servicios que pudieran ser de su interés al ser similares a los que tiene contratados y que Bankinter está interesado en comercializar tendrán como base jurídica el interés legítimo del responsable o de un tercero (apartado 2.1.c). Por este motivo, usted podrá oponerse a los mismos en el momento de facilitar los datos o en cualquier momento posterior.

Los tratamientos que se realizan con la finalidad de remitirle comunicaciones comerciales sobre otros productos o servicios que no tengan similitud alguna con los que tiene contratados, ofrecidos por Bankinter, cualquier empresa del Grupo Bankinter o aquellas entidades terceras con las que el Grupo Bankinter haya suscrito acuerdos de colaboración (apartado 2.1.d)), tendrán como base legal el consentimiento que usted pueda haber prestado.

La cesión de sus datos a empresas del Grupo Bankinter y sus filiales o participadas, incluidos los tratamientos necesarios para personalizar las correspondientes ofertas tendrán como base jurídica el consentimiento que usted pueda haber prestado.

Los tratamientos relativos al perfilado necesario para que las comunicaciones comerciales se ajusten todo lo posible a sus necesidades, gustos y preferencias, tendrán como base legitimadora las indicadas en el apartado 2.2.

El cumplimiento de las obligaciones y el ejercicio de derechos derivados de su relación contractual con Bankinter no nunca quedarán supeditados a que usted preste los consentimientos solicitados. En todo caso, le recordamos que si prestó su consentimiento tiene derecho a retirarlo en cualquier momento sin que ello tenga ninguna consecuencia en los servicios o productos que haya contratado o de los que sea beneficiario.

Por último, informarle que los tratamientos realizados en el apartado 2.1. e) se realizarán con base al interés legítimo del responsable

Si tiene cualquier duda en relación con las finalidades del tratamiento de sus datos personales o sobre su legitimidad, puede contactar con el Delegado de Protección de Datos. Encontrará sus datos de contacto en el apartado 1.

4. ¿Quiénes recibirán sus datos?

Sus datos personales podrán ser cedidos a Administraciones, Autoridades y Organismos Públicos, incluidos Juzgados y Tribunales, sociedades del Grupo Bankinter y terceros colaboradores, cuando así lo exija la normativa aplicable, o sea necesario para la prevención, investigación y descubrimiento del fraude o para la adecuada gestión de los productos y servicios contratados. De igual forma, podrán ser cedidos a entidades gestoras de sistemas de información crediticia o similares.

En caso de que usted haya prestado específicamente su consentimiento sus datos podrán ser cedidos a empresas del Grupo Bankinter y sus filiales o participadas para informarle, a través de cualquier canal (incluido los electrónicos) de productos y servicios que se adapten a sus necesidades, gustos y preferencias, para lo que podrán consultarse los datos que existan en cualquiera de dichas empresas. Puede obtener más información sobre las empresas que forman parte del Grupo Bankinter, en www.bankinter.com, en la opción “web Corporativa”, seleccionando primero la pestaña “Gobierno Corporativo” y luego en el apartado “Participadas y Filiales”.

Sus datos serán comunicados a las empresas del Grupo Bankinter a las que solicite o con las que tengan cualquier tipo de producto o servicio de financiación para que puedan verificar su solvencia o riesgo crediticio para la concesión de dichos productos o servicios, así como para que puedan realizar el control y seguimiento de los productos y servicios de financiación que ya tenga contratados utilizando para ello los datos de cualquier otra entidad del grupo que puedan servir para dichas finalidades, tal y como se le ha informado en el apartado 2.1 e).

También podrán tener acceso a sus datos personales los proveedores de servicios que Bankinter contrate o pueda contratar y que tengan la condición de encargados del tratamiento. Puede obtener más información sobre las categorías de proveedores en el siguiente enlace https://docs.bankinter.com//file_source/nbol/nav/seguridad-privacidad/categorias_servicios.pdf

Puede consultar más información sobre cómo protege los datos personales Bankinter en el siguiente enlace: <https://www.bankinter.com/banca/nav/seguridad-privacidad>

5. ¿Qué derechos le amparan en relación al tratamiento de sus datos?

Usted podrá en los casos y con el alcance que establezca la normativa aplicable en cada momento ejercer sus derechos de:

- Acceso. Derecho a conocer qué datos estamos tratando
- Rectificación. Derecho a rectificar sus datos si estos son inexactos.
- Supresión. Derecho a que se eliminen sus datos cuando ya no sean necesarios para las finalidades para que le fueron recogidos.
- Oposición. Derecho a retirar el consentimiento si lo hubiera prestado y a oponerse a los tratamientos basados en el interés legítimo
- Limitación del tratamiento. Derecho a que se limite el tratamiento de sus datos en los supuestos establecidos en la norma.
- Portabilidad de los datos. Derecho a recibir en un formato estructurado y de uso común, los datos personales que nos hayas facilitado para facilitárselo a otro responsable.

Para ejercer estos derechos podrá dirigirse a Bankinter por alguno de los siguientes canales:

- A través del servicio de Banca Telefónica (91 657 88 00).
- En su oficina habitual.

- Por escrito a Bankinter, S.A. Operaciones, Protección de Datos. Calle Pico San Pedro, 1. Tres Cantos. Madrid. 28760.
- A través de la página web: www.bankinter.com.

Se le informa, asimismo, de su derecho a presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos.

6. ¿Cómo obtenemos sus datos?

Los datos personales objeto de tratamiento por Bankinter son los facilitados por usted para la contratación de los servicios a los que se refiere el presente contrato y los derivados del uso de los servicios. Además, en el caso de que tengamos su permiso, sus podrán ser obtenidos de las empresas del Grupo Bankinter con las que tiene algún producto o servicio contratado.

La normativa en materia de protección de datos nos obliga a mantener actualizados sus datos identificativos y aquellos que sean necesarios para la correcta ejecución del contrato, por lo que cuando sea necesario se podrá actualizar sus datos con información de fuentes públicas (registros públicos, catastro, etc.) y con aquellos que usted haya hecho manifiestamente públicos (redes sociales).

Además, cuando tengamos su consentimiento, sus datos de carácter personal serán enriquecidos con datos de fuentes accesibles al público o de terceras empresas para poder elaborar y personalizar ofertas y adaptarlas a sus necesidades, gustos y preferencias.

Fecha última actualización: Diciembre 2020