

## Cómo tratamos sus datos personales

Para gestionar sus relaciones con nosotros, en Credifimo necesitaremos tratar sus datos personales para cumplir diferentes finalidades.

En esta **Política de Privacidad**, a la que puede acceder en cualquier momento desde [www.credifimo.com](http://www.credifimo.com), puede **consultar** el detalle completo de **cómo utilizaremos sus datos en las relaciones que establezcamos con usted**.

Las leyes que regulan estos tratamientos son:

- > el **Reglamento (UE) 2016/679** del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016 relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (en adelante el **RGPD**)
- > la **Ley Orgánica 3/2018**, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales (en adelante **LOPD**)

## Quién trata sus datos

**Responsable del tratamiento:** El responsable del tratamiento de sus datos personales en sus relaciones contractuales y de negocio con nosotros («Relaciones Contractuales») es Credifimo, E.F.C, S.A.U. («Credifimo»), con NIF A-28371292 y domicilio en la calle Goya 77, esc. Izq, 1º Dcha. Madrid.

**Corresponsables de tratamiento:** Además, Credifimo es corresponsable del tratamiento de sus datos para:

- > gestionar la información identificativa de los clientes; y
- > cumplir las obligaciones legales de prevención de blanqueo de capitales, así como las obligaciones tributarias, de lucha contra el fraude, de aplicación de sanciones internacionales, de concesión y gestión de operaciones de crédito y de comunicación de riesgos a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE).

A continuación, le ofrecemos información detallada sobre cada tipo de tratamiento de datos que llevamos a cabo en corresponsabilidad. También puede encontrarla en: [www.credifimo.es](http://www.credifimo.es)

## Delegado de Protección de Datos

Credifimo ha nombrado un **Delegado de Protección de Datos**, que le atenderá para responder a cualquier cuestión relativa al tratamiento de sus datos personales.

Puede contactar con el Delegado de Protección de Datos para hacerle llegar sus sugerencias, dudas o reclamaciones a través de esta dirección: [www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos](http://www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos).

Credifimo, E.F.C, S.A.U es el responsable del tratamiento de sus datos personales durante el establecimiento y el mantenimiento de nuestras relaciones contractuales.

Puede contactar con el Delegado de Protección de Datos en: [www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos](http://www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos)

## Ejercicio de derechos y presentación de reclamaciones ante la Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)

**Usted puede ejercer sus derechos** de acceso, revocación del consentimiento, rectificación, oposición, supresión, limitación y portabilidad de sus datos personales, de acuerdo con la ley.

Puede solicitar ejercer estos derechos a través de los siguientes canales:

- > en nuestras oficinas de Credifimo abiertas al público;
- > mediante un escrito dirigido a C/ Goya 77, esc izq, 1º Dcha. Madrid.
- > en la dirección electrónica: [www.credifimo.com/ejerciciodederechos](http://www.credifimo.com/ejerciciodederechos);

Además, si tiene alguna reclamación derivada del tratamiento de sus datos, puede dirigirla a la Agencia Española de Protección de Datos ([www.agpd.es](http://www.agpd.es)).

## Categorías de datos

En Credifimo trataremos diferentes categorías de datos para poder gestionar las Relaciones Contractuales que establezca con nosotros, realizar el resto de los tratamientos de datos que se derivan de su condición de cliente.

Las categorías de datos que podemos tratar son las siguientes:

- > Datos que usted nos ha facilitado en el alta de sus contratos o durante su relación con nosotros. Ejemplos de estos datos son:
  - datos identificativos, como su documento identificativo (por ejemplo, su DNI), nombre y apellidos, sexo, datos de contacto o fecha de nacimiento;
  - datos socioeconómicos, como los relativos a su actividad profesional, sus ingresos o retribuciones, unidad familiar, nivel de estudios, patrimonio o datos fiscales y tributarios;

Por ley, usted tiene los derechos de acceso, revocación del consentimiento, rectificación, oposición, supresión, limitación y portabilidad de sus datos personales.

## Qué tratamientos realizamos con sus datos

Los tratamientos que realizaremos con sus datos son diversos. Responden a diferentes finalidades y bases jurídicas:

- > Tratamientos necesarios para la ejecución de las Relaciones Contractuales
- > Tratamientos necesarios para cumplir con obligaciones normativas
- > Tratamientos basados en el interés legítimo de Credifimo
- > Tratamientos basados en el interés vital del interesado o de un tercero

## > TRATAMIENTOS NECESARIOS PARA LA EJECUCIÓN DE LAS RELACIONES CONTRACTUALES

Estos tratamientos de datos tienen como base jurídica el hecho de que son necesarios para gestionar los contratos en los que usted es parte, o para aplicar, si usted lo solicita, medidas precontractuales, según se establece en el art. 6.1.b) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

Por tanto, son necesarios para que usted pueda establecer y mantener Relaciones Contractuales con nosotros. Si se opusiera a ellos, finalizaríamos esas relaciones, o no las podríamos establecer si aún no las hubiéramos iniciado.

Detallamos estos tratamientos a continuación, ordenados de la (A) a la (B).

### A. Formalización, mantenimiento y gestión de las Relaciones Contractuales

**Finalidad:** La finalidad de este tratamiento de datos es formalizar y mantener las Relaciones Contractuales que usted y nosotros establezcamos.

Esto incluye el tratamiento de sus solicitudes o mandatos y las gestiones previas a una contratación (relaciones precontractuales).

Este tratamiento de datos implica recoger la información necesaria para establecer la relación y tratar la información derivada de la ejecución de los contratos, así como las comunicaciones de estos datos a los que estemos obligados por una ley.

Ejemplos de las actividades que se pueden realizar en la formalización, mantenimiento y gestión de las Relaciones Contractuales, serían:

- > Formalizar la contratación de los productos
- > Gestionar la operativa de los productos que usted haya contratado con nosotros, lo que incluye la anotación y verificación de los apuntes contables de cobros y pagos de los productos.
- > Ajustar medidas para resolver impagos e incidencias derivadas de los productos y servicios que usted haya contratado
- > Realizar estudios y controles automáticos de fraude, impagos e incidencias
- > Registrar y digitalizar su documento oficial de identificación para comprobar su identidad
- > Realizar las comunicaciones derivadas de las Relaciones Contractuales
- > Realizar el seguimiento y la respuesta a sus quejas y/o reclamaciones

**Responsable del tratamiento:** El responsable de este tratamiento es Credifimo.

## > TRATAMIENTOS NECESARIOS PARA CUMPLIR CON OBLIGACIONES NORMATIVAS

Estos tratamientos de datos tienen como base jurídica el hecho de que son necesarios para cumplir una obligación legal, según se establece en el art. 6.1.c) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

**Tratar sus datos es necesario para gestionar sus contratos.**

Por ejemplo, para abrir un contrato de cuenta corriente y gestionar los pagos y cobros que realice a través de esa cuenta necesitaremos:

> sus datos identificativos y de contacto, y

> la información sobre usted y su actividad económica, según obligan las normas fiscales y de prevención de blanqueo de capitales.

Por tanto, son necesarios para que usted pueda establecer y mantener Relaciones Contractuales con nosotros. Si se opusiera a ellos, deberíamos finalizar esas relaciones, o no las podríamos establecer si aún no las hubiéramos iniciado.

Los tratamientos necesarios para cumplir con obligaciones normativas son los siguientes:

- > Tratamiento para la adopción de medidas en la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo
- > Tratamiento para el cumplimiento de obligaciones derivadas de la normativa fiscal
- > Tratamiento para el Cumplimiento de las obligaciones derivadas de la política de gestión de sanciones y contramedidas financieras Internacionales
- > Tratamiento para el cumplimiento de obligaciones normativas de supervisión prudencial y solvencia en materia de concesión y gestión de operaciones de crédito
- > Tratamiento para la consulta y comunicación de datos a la Central de Información de Riesgos del Banco de España

**Finalidad:** La finalidad de estos tratamientos es la adopción de las medidas impuestas por la Ley 10/2010, de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo; la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria, y demás normativas fiscales vigentes; los programas de sanciones y contramedidas financieras internacionales; la Ley 44/2002, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero; la Ley 10/2014, de 26 de junio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades de Crédito, y demás obligaciones y principios de las normativas sobre concesión de préstamo responsable y la solvencia de las entidades de crédito.

Ejemplos de las actividades que se pueden realizar para cumplir con obligaciones normativas, serían:

- > verificar si desempeña o ha desempeñado de cargos de responsabilidad pública
- > comprobar la información que usted nos facilite, contrastándola con fuentes externas, o bases de datos de los registros públicos, boletines oficiales o empresas que prestan servicios de información
- > verificar, con fuentes internas y externas, su relación con sociedades y, si es necesario, su posición de control en la estructura de propiedad de las mismas
- > clasificarlo a usted en diferentes grados de conformidad con la Política de Admisión de Clientes
- > comunicar y actualizar mensualmente en el Fichero de Titularidades Financieras
- > contrastar si usted consta en listas de personas o entidades que estén incluidas en leyes, regulaciones, directrices, resoluciones, programas o medidas restrictivas en materia de sanciones económico-financieras internacionales impuestas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, el Reino de España y/o el U. S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC).
- > proporcionar a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) los datos necesarios para identificar a las personas con quienes se mantengan riesgos de crédito
- > consultar la información de la CIRBE en relación con la concesión y gestión de créditos así como con la finalidad de asegurar el efectivo cumplimiento de la normativa sobre concentración de riesgos y supervisión cautelar.
- > Análisis de la capacidad de devolución en la solicitud de operaciones de activo
- > Análisis de la previsión de impago en el mantenimiento de las relaciones vigentes

**Corresponsables del tratamiento:** Las empresas del Grupo CaixaBank, al que pertenece Credifimo, realizan en régimen de corresponsabilidad los tratamientos para cumplir con las obligaciones normativas y regulatorias.

Estas empresas podrán compartir los datos y utilizarlos con la finalidad indicada.

Le ofrecemos la lista de las empresas que tratan sus datos, así como los detalles de los acuerdos del tratamiento en corresponsabilidad en: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo)

**Categorías de datos tratados:** Las categorías de datos que trataremos para esta finalidad serán:

- > Datos facilitados por usted por usted
- > Datos generados en la contratación y mantenimiento de los productos
- > Datos inferidos o deducidos por Credifimo
- > Datos obtenidos de fuentes externas

#### > **TRATAMIENTOS BASADOS EN EL INTERÉS LEGÍTIMO DE CREDIFIMO**

Estos tratamientos tienen como base jurídica la satisfacción de intereses legítimos perseguidos por Credifimo o por un tercero, siempre que sobre esos intereses no prevalezcan los intereses de usted, o sus derechos y libertades fundamentales, según se establece en el art. 6.1.c) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

Detallamos estos tratamientos a continuación, ordenados de la (A) a la (C).

##### **A. Perfilado básico con análisis de datos, y envío de comunicaciones comerciales**

##### **B. Gestión organizativa interna de CaixaBank**

**Finalidad:** La finalidad de este tratamiento de datos es la gestión interna que realizamos en Credifimo de nuestros propios procesos y sistemas de información, así como de las relaciones con nuestros colaboradores.

Ejemplos de las actividades que se pueden realizar en la gestión organizativa interna de Credifimo, serian:

- > La gestión de incidencias en los productos y servicios
- > Seguimiento y reporting e informes de calidad del servicio
- > Estructuración organizada de los datos de clientes en los sistemas de información para facilitar su explotación

**Responsable del tratamiento:** El responsable de este tratamiento es Credifimo.

**Categorías de datos tratados:** Las categorías de datos que trataremos para esta finalidad serán:

- > Datos facilitados por usted por usted
- > Datos generados en la contratación y mantenimiento de los productos
- > Datos inferidos o deducidos por Credifimo

##### **C. Lucha contra el fraude**

**Finalidad:** La finalidad de este tratamiento es la lucha contra el fraude que puede afectar tanto a Credifimo como a usted y al resto de nuestros clientes.

Ejemplos de las actividades que se pueden realizar en la lucha contra el fraude, serian:

- > validar que usted es el titular del documento identificativo que nos

aporta, para protegerle del fraude de suplantación (que otra persona se haga pasar por usted) mediante consulta a la base de datos de documentos identificativos robados que gestiona INTERPOL (Organización Internacional de Policía Criminal)

- > Revisión y análisis de las contrataciones y operaciones que se realizan en nuestros sistemas para proteger a nuestros clientes del fraude en canales electrónicos y prevenir ciberataques.

**Responsable del tratamiento:** El responsable de este tratamiento es Credifimo.

**Categorías de datos tratados:** Las categorías de datos que trataremos para esta finalidad serán:

- > Datos facilitados por usted por usted
- > Datos generados en la contratación y mantenimiento de los productos
- > Datos inferidos o deducidos por CaixaBank
- > Datos obtenidos de fuentes externas

#### > **TRATAMIENTOS BASADOS EN EL INTERÉS VITAL DEL INTERESADO O DE UN TERCERO**

Estos tratamientos tienen su base jurídica en la necesidad de proteger sus intereses vitales o los de otra persona física, según se establece en el art. 6.1.d) del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

**Finalidad:** En Credifimo trataremos sus datos únicamente en el caso de que, por situaciones de emergencia o extrema gravedad, sea necesario tratar la información para proteger sus intereses vitales o los de otras personas.

Por ejemplo, estos tratamientos nos permitirían analizar qué clientes han acudido a oficinas donde se hayan registrado casos de COVID19, y avisarles para que adopten las medidas oportunas.

**Responsable del tratamiento:** El responsable de este tratamiento es Credifimo.

**Categorías de datos tratados:** Las categorías de datos que trataremos para esta finalidad serán:

- > Datos facilitados por usted por usted
- > Datos generados en la contratación y mantenimiento de los productos y servicios
- > Datos inferidos o deducidos por Credifimo
- > Datos obtenidos de fuentes externas

## Destinatarios de los datos

### **Responsable y corresponsables del tratamiento de los datos**

Los datos que tratamos en su condición de cliente de Credifimo los tratamos desde Credifimo. Si los tratamientos son en corresponsabilidad, los realizan las empresas del Grupo CaixaBank, al que pertenece Credifimo, de acuerdo con lo que hemos expuesto para cada uno de los tratamientos.

### **Autoridades u organismos oficiales**

Las entidades de crédito como Credifimo y demás proveedores de servicios de pago podemos estar obligados legalmente a facilitar información sobre las transacciones que realizamos a las autoridades u organismos oficiales de otros países situados tanto dentro como fuera de la Unión Europea. Esa obligación se da en el marco de la lucha contra la

financiación del terrorismo y formas graves de delincuencia organizada y la prevención del blanqueo de capitales, así como en el marco de la supervisión prudencial de las entidades de crédito que realizan el Banco de España y el Banco Central Europeo.

También pueden estar sujetos a esta obligación los sistemas de pago y prestadores de servicios tecnológicos con los que mantenemos relaciones y a los que transmitimos los datos para llevar a cabo transacciones.

### **Ficheros de cumplimiento o incumplimiento de obligaciones dinerarias**

Si usted dejara de pagar cualquiera de las obligaciones que ha contraído con nosotros respecto de nuestras Relaciones Contractuales, podremos comunicar los datos del impago a los siguientes sistemas de información crediticia:

- > Fichero Asnef: Asnef Equifax Servicios de Información sobre Solvencia y Crédito. Apartado de correos10546, 28080 Madrid (sac@equifax.es)
- > Fichero Badexcug: Apartado de correos 1188, 28108 Alcobendas (badexcug@experian.com)

### **Comunicación de datos en la externalización de servicios**

En ocasiones, recurrimos a prestadores de servicios con acceso potencial a datos de carácter personal.

Estos prestadores aportan garantías adecuadas y suficientes en relación con el tratamiento de datos, ya que llevamos a cabo una selección responsable de prestadores de servicio que incorpora requerimientos específicos en el supuesto de que los servicios impliquen el tratamiento de datos de carácter personal.

La tipología de servicios que podemos encargar a prestadores de servicios es:

- > Servicios de backoffice financiero
- > Servicios de apoyo administrativo
- > Servicios de auditoría y consultoría
- > Servicios jurídicos y de recuperación de activos e impagados
- > Servicios de pago servicios de marketing y publicidad
- > Servicios de encuestas servicios de call center
- > Servicios logísticos servicios de seguridad física
- > Servicios informáticos (seguridad de los sistemas y de la información, ciberseguridad, sistemas de información, arquitectura, alojamiento, proceso de datos)
- > Servicios de telecomunicaciones (voz y datos)
- > Servicios de impresión, ensobrado, envíos postales y mensajería
- > Servicios de custodia y destrucción de la información (digital y física)
- > Servicios de mantenimiento de edificios, instalaciones y equipos

## **Plazos de conservación de los datos**

### **Conservación para el mantenimiento de las Relaciones Contractuales**

Trataremos sus datos mientras sigan vigentes las Relaciones Contractuales que hayamos establecido.

### **Conservación para el cumplimiento de obligaciones legales y formulación, ejercicio y defensa de reclamaciones**

Una vez finalizadas las relaciones contractuales o de negocio que haya establecido con nosotros, conservaremos sus datos únicamente para cumplir con las obligaciones legales y para permitir la formulación, ejercicio o defensa de reclamaciones durante el plazo de prescripción de las acciones

derivadas de las relaciones contractuales.

Trataremos estos datos aplicándoles las medidas técnicas y organizativas necesarias para garantizar que solo son utilizados para estas finalidades.

### **Destrucción de los datos**

Destruiremos sus datos cuando hayan transcurrido los plazos de conservación que imponen las normas que regulan la actividad de Credifimo y los plazos de prescripción de las acciones administrativas o judiciales derivadas de las relaciones establecidas entre usted y nosotros.

## **Trasferencias de datos fuera del Espacio Económico Europeo**

En Credifimo tratamos sus datos dentro del Espacio Económico Europeo y, con carácter general, contratamos prestadores de servicios ubicados también dentro del Espacio Económico Europeo o en países que han sido declarados con un nivel adecuado de protección.

Si necesitáramos utilizar proveedores de servicios que realicen tratamientos fuera del Espacio Económico Europeo o en países que no han sido declarados con un nivel adecuado de protección, nos aseguraremos de garantizar la seguridad y legitimidad del tratamiento sus datos.

Para ello, exigiríamos a esos proveedores de servicios que dispusieran de normas corporativas vinculantes que garanticen la protección de la información de manera similar a la que establecen las normas europeas, o que suscriban las cláusulas tipo de la Unión Europea.