

## POLITICA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

La presente política será aplicable a los datos de carácter personal facilitados por los CLIENTES de BANCO INVERISIS, así como aquellos otros que pudieran generarse o conocerse durante el desarrollo de la relación negocial o contractual. A tal efecto, tendrán la consideración de CLIENTES, aquellos que figuren como intervinientes en cualquier tipo de contrato formalizado con BANCO INVERISIS.

### **1. IDENTIDAD DEL RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO**

El responsable del tratamiento de los datos personales facilitados es Banco Inversis, S. A. (en lo sucesivo, "INVERISIS"). Es una entidad bancaria sujeta a la supervisión del Banco de España y de la Comisión Nacional del Mercado de Valores e inscrita en el Registro Oficial de Bancos con el número 0232. Código BIC: INVLESM.M.INVERISIS, con CIF nº A- 83131433, está inscrita en el Registro Mercantil de Madrid en el tomo 17.018, Folio 69, Sección 8ª y Hoja M-291233. Tiene su domicilio social en edificio "Plaza Aeropuerto", avda. de la Hispanidad 6, 28042, Madrid.

### **2. DELEGADO DE PROTECCIÓN DE DATOS**

Podrá ponerse en contacto con nuestro Delegado de Protección de Datos a través de la siguiente dirección: [dpo@inversis.com](mailto:dpo@inversis.com).

### **3. FINALIDAD DEL TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES**

Los datos de carácter personal solicitados serán tratados, como finalidad principal, para la ejecución del contrato firmado en los términos previstos en sus condiciones generales y particulares, teniendo la consideración de datos obligatorios y necesarios para el buen fin del contrato marco de prestación de servicios y productos financieros.

Los datos serán conservados mientras sean necesarios para la finalidad indicada y de acuerdo con los plazos de conservación establecidos por la normativa vigente. Una vez que los datos hayan dejado de utilizarse, serán bloqueados quedando a disposición de las administraciones públicas, jueces y tribunales con el objetivo de determinar las posibles responsabilidades que pudieran derivarse de la ejecución del contrato.

Así mismo, INVERISIS tratará sus datos personales, en base a su propio interés legítimo con otros fines adicionales a los anteriormente referidos, como son los que seguidamente se detallan:



1. INVERISIS dentro de su actividad, podrá ceder sus datos a empresas del grupo a otras entidades que, actualmente o en el futuro estén vinculadas a INVERISIS, ya sea por formar parte del grupo o por existir acuerdos de colaboración comercial con aquella.
2. INVERISIS podrá tratar sus datos con la finalidad de efectuar comprobaciones para la correcta aplicación de ofertas o condiciones pre-contractuales, control del riesgo del cliente y control del fraude. INVERISIS solicitará cualquier tipo de información o consultará a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIR) así como a cualquier otra fuente de Información sobre riesgos. El titular del riesgo declarado a la CIR podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación y cancelación en los términos previstos legalmente, mediante escrito dirigido al Banco de España, calle Alcalá, 50, 28014-Madrid.

INVERISIS podrá tratar y conservar los datos personales del cliente para prevenir el fraude en la aplicación de medidas contractuales o promocionales. Los datos personales serán conservados mientras sean necesarios para realizar las comprobaciones oportunas, tras lo cual serán suprimidos.

3. Durante el proceso de contratación INVERISIS podrá tratar los datos personales facilitados por el CLIENTE para la elaboración de perfiles de acuerdo a la normativa vigente. Los datos personales serán conservados durante el tiempo necesario para la elaboración de dichos perfiles, tras los cuales serán suprimidos.
4. Los datos personales facilitados por el cliente a través de los canales de comunicación y de atención al cliente habilitados por INVERISIS serán tratados para la atención de las quejas, sugerencias y reclamaciones y se mantendrán durante los plazos legalmente establecidos, tras lo cual serán suprimidos.
5. Las órdenes cursadas de forma telefónica por LOS CLIENTES, en ejecución de un contrato en vigor suscrito con INVERISIS, serán grabadas y mantenidas durante la vigencia del contrato y durante un período mínimo de 5 años, reconociendo ambas partes la eficacia probatoria de tales grabaciones en cualquier procedimiento judicial o de cualquier otra naturaleza que entre ambas partes se pudiera plantear directa o indirectamente, sin perjuicio de cualquier otro medio de prueba admitido en Derecho.

Por otra parte, solicitamos su consentimiento para el envío de comunicaciones comerciales relacionadas con bienes y servicios de su interés, así como servicios de terceras empresas vinculadas, bien por acuerdos de colaboración comercial o por pertenencia al mismo grupo

económico. El envío de dichas comunicaciones podrá efectuarse a través de medios electrónicos, de acuerdo con la Ley de Servicios de la Sociedad de la Información y Comercio Electrónico.

Consiento al tratamiento de datos personales para el envío de comunicaciones comerciales.

#### **4. LEGITIMACIÓN DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES.**

El tratamiento de los datos personales por parte de INVERISIS responderá tanto al cumplimiento de las obligaciones legales, al interés legítimo de INVERISIS y al libre consentimiento del afectado, que deberá manifestar expresa y explícitamente a través de las vías habilitadas para ello por parte de INVERISIS. El consentimiento de los CLIENTES al tratamiento y cesión de sus datos para las finalidades que no guarden relación directa con el mantenimiento, desarrollo o control de la relación contractual, tiene carácter revocable, sin efectos retroactivos.

En línea con lo anterior, los datos identificativos de los firmantes, los referentes a su actividad profesional, así como los datos de contacto cuyo carácter obligatorio se establezca expresamente y cualesquiera otros que puedan ser exigidos por la normativa aplicable, son obligatorios y la negativa a suministrarlos supondrá la imposibilidad de celebrar el contrato o de contratar un determinado producto o servicio.

Por otra parte, INVERISIS, con el objetivo de llevar a cabo un eficaz y correcto desarrollo de su actividad se reserva la facultad de tratar los datos personales de su responsabilidad para la protección de sus intereses legítimos, incluyendo en estos la determinación de las posibles responsabilidades que pudieran surgir a consecuencia de su actividad, así como garantizar una correcta atención a los interesados.

Así mismo, INVERISIS tendrá la facultad de tratar y conservar los datos personales del cliente para el cumplimiento de las obligaciones legales que le sean de aplicación.

El CLIENTE se compromete a facilitar información correcta, veraz y actualizada sobre su situación.

#### **5. DESTINATARIOS DE LOS DATOS PERSONALES.**

A continuación, se informa al cliente sobre las comunicaciones y cesiones de datos personales que INVERISIS BANCO podrá efectuar:

1. Los clientes quedan informados que en cumplimiento del Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo INVERISIS está obligada a declarar al

Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEBPLAC) la apertura o cancelación de cualesquiera cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de valores o depósitos a plazo, con independencia de su denominación comercial. La declaración contendrá, en todos los casos, los datos identificativos de los titulares, titulares reales, en su caso, representantes o autorizados, así como de cualesquiera otras personas con poderes de disposición, la fecha de apertura o cancelación, y el tipo de cuenta o depósito (la comunicación no incluye saldos). Dicha información le será remitida con carácter mensual, al Servicio Ejecutivo de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa. Asimismo, el cliente queda informado de que, en cumplimiento de dicha legislación, INVERSIS podrá solicitar documentación acreditativa del origen y destino de los fondos con carácter previo a la realización de operaciones, en cuyo caso, si el cliente no proporciona la citada documentación, o si del análisis de la misma INVERSIS determinase que no se ajusta a sus políticas y procedimientos internos, INVERSIS podrá no ejecutar la operación de que se trate. Además de lo indicado anteriormente, cuando el cliente no facilite a INVERSIS, en caso de que se lo solicite, información adicional sobre su identidad, sobre la procedencia de sus ingresos o cualquier otra información relativa a las tareas de verificación asignadas a la entidad, en materia de prevención de blanqueo de capitales, INVERSIS procederá al bloqueo de la cuenta para nuevas operaciones y a su posterior cancelación.

2. INVERSIS podrá comunicar los datos relativos a operaciones efectuadas por ciudadanos de nacionalidad norteamericana a las Autoridades de Control y/o regulador de Estados Unidos de Norteamérica, en cumplimiento de las obligaciones fiscales que se establezcan.
3. INVERSIS, podrá comunicar a la Administración Pública y otros organismos de naturaleza jurisdiccional datos de carácter personal que así le sean requeridos, el cumplimiento de las vigentes obligaciones normativas.
4. INVERSIS, en el marco de su actividad financiera y, en cumplimiento de las obligaciones legales a tal efecto establecidas, podrá poner en conocimiento de las Autoridades de Supervisión y Control (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores etc...) información de las operaciones efectuadas por sus CLIENTES.
5. INVERSIS, en cumplimiento de la normativa a tal efecto establecida, comunicará cuando así proceda, la información relativa a las operaciones de préstamo/crédito/aval formalizada por el CLIENTE, a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIR) así como a cualquier otra fuente de Información sobre riesgos. El titular del riesgo declarado a la CIR podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación y cancelación en los términos previstos legalmente, mediante escrito dirigido al Banco de España, calle Alcalá, 50, 28014-Madrid.

6. INVERSIS, podrá comunicar a ficheros de solvencia patrimonial información relativa al incumplimiento de las obligaciones dinerarias de sus CLIENTES, bajo los requerimientos y condiciones legalmente establecidos.
7. INVERSIS podrá comunicar datos de CLIENTES a proveedores de servicios y terceros con las que se encuentra vinculado contractualmente, por razón de un contrato de prestación de servicios con el exclusivo fin de poder formalizar y llevar a término el contrato marco de productos y servicios financieros.
8. Por último, en el caso de que los servicios y productos requieran de la intervención de un Presentador Independiente Regulado, INVERSIS, en su propio interés legítimo y para el control y ejecución del contrato de servicios, comunicará los datos personales necesarios al Presentador Independiente Regulado en cuestión.

## **6. EJERCICIO DE LOS DERECHOS DE LAS PERSONAS AFECTADAS.**

Le informamos de que en cualquier momento podrá ejercer sus derechos de acceso, rectificación, supresión, portabilidad, oposición, limitación al tratamiento o a ser objeto de decisiones automatizadas por parte del Responsable del tratamiento, dirigiendo una comunicación por escrito a la siguiente dirección: [protecciondedatos@inversis.com](mailto:protecciondedatos@inversis.com).

Le recordamos que en dicha comunicación deberá indicar el derecho que quiere ejercer, los datos o conjunto de datos personales objeto de su reclamación y aportar documento de identidad válido.

Para cualquier duda o reclamación respecto al tratamiento de datos personales podrá contactar con nuestro Delegado de Protección de Datos, a través de la dirección de correo electrónico:

Por último, le informamos de que tendrá derecho a interponer una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos, como autoridad de control. [www.agpd.es](http://www.agpd.es)