

## Política de privacidad

Para procesamiento interno

Nr:

Nuestro manejo de sus datos y sus derechos

- Informaciones de conformidad con los Artículos 13, 14 y 21 del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) -

Estimado cliente,

A continuación le informamos sobre el procesamiento de sus datos personales por nuestra parte y las reclamaciones y derechos a los que tiene derecho en virtud de la normativa de protección de datos.

Qué datos se tratan en detalle y cómo se utilizan depende en gran medida de los servicios solicitados o pactados.

### 1 ¿Quién es el responsable del procesamiento de datos y con quién puedo contactar?

El organismo responsable es:

DZB BANK GmbH  
Delegado de protección de datos  
Jan Schreiber

Puede ponerse en contacto con el responsable de protección de datos de nuestra empresa en:

DZB BANK GmbH  
Delegado de protección de datos  
Jan Schreiber  
Nord-West-Ring-Straße 11  
63533 Mainhausen  
Telefon: 06182/928-4208  
E-Mail-Adresse: Datenschutz@dzbank.de

### 2 ¿Qué fuentes y datos utilizamos?

Procesamos los datos personales que recibimos de usted como parte de nuestra relación comercial. Además, procesamos, en la medida en que sea necesario para la prestación de nuestro servicio, los datos personales que obtenemos de otras empresas del grupo financiero cooperativo Volksbanken Raiffeisenbanken o de otros terceros (p. Ej., SCHUFA) de forma permitida (p. Ej. para la ejecución de pedidos, para el cumplimiento de contratos o sobre la base de su consentimiento). Por otro lado, procesamos datos personales que hemos obtenido legítimamente y que podemos procesar de fuentes de acceso público (p. Ej., registros de deudores, registros de la propiedad, registros de comercio y asociaciones, prensa, medios de comunicación).

Datos personales relevantes son los datos personales (nombre, dirección y otros datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento y nacionalidad), datos de identificación (p. Ej., datos identificativos) y datos de autenticación (p. Ej., verificación y firma de muestra). Además, esto también puede incluir datos de pedidos (p. Ej., orden de pago, orden de valores), datos del cumplimiento de nuestras obligaciones contractuales (p. Ej., datos de ventas en transacciones de pago, líneas de crédito, datos de productos [p. Ej., depósito, crédito y negocio de custodia]), Información sobre su situación financiera (p. Ej., datos de solvencia, datos de puntuación / calificación, origen de los activos), datos de publicidad y ventas (incluidas las puntuaciones de publicidad), datos de documentación (p. Ej., protocolo de asesoramiento), datos de registro, datos sobre su uso de los medios de comunicación que ofrecemos (p. Ej., hora de acceso a nuestro sitio web, aplicaciones (p. Ej., boletín informativo, páginas en las que ha hecho clic o entradas), así como otros datos comparables a las categorías mencionadas.

### 3 ¿Para qué procesamos sus datos (finalidad del procesamiento) y sobre qué base legal?

Procesamos datos personales de acuerdo con las disposiciones del Reglamento General Europeo de Protección de Datos (RGPD) y la Ley Federal de Protección de Datos (BDSG):

#### 3.1 Para cumplir con las obligaciones contractuales (Art. 6 Párr. 1b del RGPD)

El procesamiento de datos personales (Art. 4 No. 2 RGPD) tiene lugar para la provisión e intermediación de servicios bancarios, financieros, así como transacciones de seguros e inmobiliarias, en particular para la ejecución de nuestros contratos o medidas precontractuales con usted y la ejecución de sus órdenes, así como todas las actividades requeridas para la operación y administración de una institución de crédito y servicios financieros.

Los propósitos del procesamiento de datos se basan principalmente en el producto específico (p. Ej., cuenta, crédito, ahorros de crédito hipotecario, valores, depósitos, corretaje, banca en línea) y pueden incluir análisis de necesidades, asesoramiento, gestión de activos y soporte, así como la implementación de transacciones.

Se pueden encontrar más detalles sobre el propósito del procesamiento de datos en los respectivos documentos contractuales y en términos y condiciones.

### 3.2 Como parte de la ponderación de intereses (Art. 6 Párr. 1f del RGPD)

Si es necesario, procesamos sus datos más allá del cumplimiento real del contrato para salvaguardar nuestros intereses legítimos o los de terceros, como en los siguientes casos:

- › Consulta e intercambio de datos con agencias de crédito (p. Ej., SCHUFA) para determinar la solvencia crediticia o los riesgos de incumplimiento y la necesidad de una cuenta de protección contra incautaciones o cuenta básica;
- › Examen y optimización de procedimientos para análisis de necesidades y contacto directo con el cliente;
- › Publicidad o investigación de mercado y opinión, a menos que se haya opuesto al uso de sus datos;
- › Pretensión de reclamos legales y defensa en disputas legales;
- › Garantía de seguridad informática y operaciones informáticas del banco;
- › Prevención y esclarecimiento de delitos penales;
- › La videovigilancia se utiliza para recopilar pruebas en caso de delitos o para probar disposiciones y depósitos, p. Ej., en cajeros automáticos. Sirven para proteger a los clientes y empleados, así como el ejercicio de las reglas de la casa;
- › Medidas para la seguridad de edificios e instalaciones (p. Ej., controles de acceso);
- › Medidas para asegurar las reglas de la casa;
- › Medidas para la gestión empresarial y mayor desarrollo de servicios y productos.

### 3.3 Basado en su consentimiento (Art. 6 Párr. 1a del RGPD)

Si nos ha dado su consentimiento para el procesamiento de datos personales para ciertos fines (p. Ej., transferencia de datos dentro de la Asociación/Grupo, evaluación de datos de transacciones de pago con fines de marketing), la legalidad de este procesamiento se basa en su consentimiento. El consentimiento otorgado puede revocarse en cualquier momento. Esto también se aplica a la revocación de declaraciones de consentimiento que, como la cláusula SCHUFA, nos fueron entregadas antes de que entrara en vigor el RGPD, es decir, antes del 25 de mayo de 2018.

Tenga en cuenta que la revocación solo tendrá efecto a futuro. El procesamiento que tuvo lugar antes de la revocación no se ve afectado.

### 3.4 Basado en requisitos legales (Art. 6 Párr. 1c RGPD) o en interés público (Art. 6 Párr. 1e RGPD)

Además, como banco, estamos sujetos a diversas obligaciones legales, es decir, requisitos legales (p. Ej., Ley Bancaria, Ley de Lavado de Dinero, Ley de Negociación de Valores, Leyes Fiscales), así como requisitos de supervisión bancaria (p. Ej., del Banco Central Europeo, del Comité Europeo de Supervisión Bancaria, del Deutsche Bundesbank y la Autoridad Federal de Supervisión Financiera). Los propósitos del procesamiento incluyen verificación de solvencia de crédito, verificación de identidad y edad, prevención de fraude y lavado de dinero, el cumplimiento de las obligaciones de control y reporte fiscal, así como la evaluación y gestión de riesgos.

## 4 ¿Quién obtendrá mis datos?

Dentro del banco, tienen acceso a sus datos aquellos departamentos que los necesitan para cumplir con nuestras obligaciones contractuales y legales. Los procesadores empleados por nosotros (Art. 28 RGPD) también pueden recibir datos para estos fines. Se trata de empresas de las categorías de servicios crediticios, servicios informáticos, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, cobranza de deudas, asesoría y consultoría, así como ventas y marketing.

Con respecto a la transferencia de datos a destinatarios fuera del banco, primero debe tenerse en cuenta que, de acuerdo con los términos y condiciones generales de contratación acordados entre usted y nosotros, estamos obligados a mantener el secreto sobre todos los hechos y valoraciones relacionadas con el cliente de los que tengamos conocimiento (secreto bancario). Solo se nos permite transmitir información sobre usted si así lo exige la ley, si ha dado su consentimiento o si estamos autorizados a proporcionar la información bancaria. En estas condiciones, los destinatarios de datos personales pueden ser p. Ej.:

- › Organismos e instituciones públicas (p. Ej., Deutsche Bundesbank, Autoridad Federal de Supervisión Financiera, Comité Europeo de Supervisión Bancaria, Banco Central Europeo, Autoridades Financieras) si existe una obligación legal u oficial.
- › Otras instituciones de crédito y servicios financieros o instituciones comparables a las que transmitimos datos personales para llevar a cabo la relación comercial con usted (según el contrato: p. Ej., empresas del grupo financiero cooperativo Volksbanken Raiffeisenbanken, bancos corresponsales, bancos custodios, bolsas de valores, entidades de información crediticia).

Otros destinatarios de los datos pueden ser aquellos organismos para los que nos ha dado su consentimiento para transferir datos o para los que nos ha eximido del secreto bancario de acuerdo con un acuerdo o consentimiento.

## 5 ¿Cuánto tiempo se almacenan mis datos?

Si es necesario, procesamos y almacenamos sus datos personales durante la duración de nuestra relación comercial, que también incluye, por ejemplo, el inicio y procesamiento de un contrato. Cabe señalar que nuestra relación comercial es una obligación a largo plazo que se establece por años.

Además, estamos sujetos a varias obligaciones de retención y documentación derivadas del Código de Comercio Alemán (HGB), el Código Fiscal (AO), la Ley Bancaria (KWG), la Ley de Lavado de Dinero (GwG) y la Ley de Negociación de Valores (WpHG). Los períodos de almacenamiento y documentación especificados son de dos a diez años.

Finalmente, el período de almacenamiento también se evalúa de acuerdo con los períodos de prescripción legales, que, por ejemplo, de acuerdo con los §§ 195 y sigs. del Código Civil alemán (BGB) pueden ser generalmente de tres años, pero en ciertos casos pueden ser de hasta treinta años.

## 6 ¿Se transferirán los datos a un tercer país o a una organización internacional?

Los datos solo se transferirán a terceros países (países fuera del Espacio Económico Europeo - EEE) si esto es necesario para la ejecución de sus órdenes (por ejemplo, órdenes de pago y de valores), si lo exige la ley o si nos ha dado su consentimiento. Si así lo exige la ley, le informaremos por separado sobre los detalles.

## 7 ¿Qué derechos de protección de datos tengo?

Toda persona interesada tiene derecho a la información según el artículo 15 del RGPD, derecho a corrección según el artículo 16 del RGPD, derecho a la eliminación según el artículo 17 del RGPD, derecho a la restricción del procesamiento según el artículo 18 del RGPD y el derecho a la portabilidad de datos del Art. 20 RGPD. Las restricciones de acuerdo con las Secciones 34 y 35 BDSG se aplican al derecho a la información y al derecho a la eliminación. Además, existe un derecho de apelación ante una autoridad supervisora de protección de datos (Art. 77 RGPD junto con la Sección 19 BDSG).

### 8 ¿Existe la obligación de facilitar datos?

Como parte de nuestra relación comercial, solo necesita proporcionar los datos personales que sean necesarios para el establecimiento, implementación y terminación de una relación comercial o que estemos legalmente obligados a recopilar. Sin estos datos, normalmente tendremos que rechazar la celebración del contrato o la ejecución del pedido o ya no podremos ejecutar un contrato existente y es posible que tengamos que rescindirlo.

En particular, de acuerdo con la normativa sobre blanqueo de capitales, estamos obligados a identificarle antes de establecer la relación comercial, por ejemplo mediante su documento de identidad y a recopilar su nombre, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento, nacionalidad y domicilio. Para que podamos cumplir con esta obligación legal, debe proporcionarnos la información y los documentos necesarios de acuerdo con la Ley de Blanqueo de Capitales y notificarnos inmediatamente de cualquier cambio que surja en el curso de la relación comercial. Si no nos proporciona la información y los documentos necesarios, no podemos entablar la relación comercial que ha solicitado.

### 9 ¿En qué medida existe una toma de decisiones automatizada en casos individuales?

En principio, no utilizamos la toma de decisiones totalmente automatizada de acuerdo con el Art. 22 RGPD para establecer e implementar la relación comercial. Si utilizamos este procedimiento en casos individuales, le informaremos sobre esto por separado, siempre que así lo exija la ley.

### 10 ¿En qué medida se utilizarán mis datos para la elaboración de perfiles (Scoring)?

Tratamos parcialmente sus datos de forma automática con el objetivo de evaluar determinados aspectos personales (elaboración de perfiles). Por ejemplo, utilizamos la creación de perfiles en los siguientes casos:

- › Por exigencias legales y reglamentarias, estamos obligados a combatir el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los delitos que ponen en peligro los activos. También se llevan a cabo evaluaciones de datos (por ejemplo, en transacciones de pago). Estas medidas también sirven para su protección.
- › Utilizamos herramientas de evaluación para brindarle información y asesoramiento específicos sobre los productos. Estos permiten la comunicación y la publicidad basadas en las necesidades, incluida la investigación de mercado y de opinión.
- › Como parte de su evaluación de solvencia utilizamos el scoring. Se calcula la probabilidad con la que un cliente cumplirá con sus obligaciones de pago contractuales. El cálculo puede incluir, por ejemplo, ingresos, gastos, pasivos existentes, ocupación, empleador, duración del empleo, experiencia de la relación comercial anterior, reembolso contractual de préstamos anteriores e información de agencias de crédito. La puntuación se basa en un método comprobado y reconocido matemáticamente y estadísticamente. Los puntajes calculados nos apoyan en la toma de decisiones en el contexto de las ofertas de productos y se incluyen en la gestión de riesgos continua.

### Información sobre su derecho de oposición

de acuerdo con el Art. 21 del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD)

1. Tiene derecho, por motivos que surjan de su situación particular, a presentar una objeción en cualquier momento al tratamiento de los datos personales que le conciernen, que se basa en el Art. 6, Párr. 1e del RGPD (Tratamiento de datos en interés público) y el Art. 6, Párr. 1f RGPD (Procesamiento de datos sobre la base de un equilibrio de intereses); esto también se aplica a la elaboración de perfiles basada en esta disposición en el sentido del Art. 4 No. 4 RGPD, que utilizamos para evaluar la solvencia crediticia o con fines publicitarios.

Si se opone, ya no procesaremos sus datos personales a menos que podamos probar motivos legítimos imperiosos para el procesamiento que superen sus intereses, derechos y libertades, o el procesamiento sirva para hacer valer, ejercer o defender reclamaciones legales.

2. En casos individuales, procesamos sus datos personales para hacer marketing directo. Tiene derecho a oponerse en cualquier momento al procesamiento de sus datos personales con el fin de dicha publicidad; esto también se aplica a la elaboración de perfiles en la medida en que esté asociada con dicha publicidad directa.

Si se opone al procesamiento con fines de marketing directo, ya no procesaremos sus datos personales para estos fines.

La objeción puede hacerse de manera informal y debe dirigirse a:

DZB BANK GmbH  
Delegado de protección de datos  
Jan Schreiber  
Datenschutz@dzbank.de