

## INFORMACION ADICIONAL SOBRE EL USO DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL.

Bankinter, S.A. garantiza que en todo momento los tratamientos de datos de carácter personal llevados a cabo por el Banco se realizarán de forma transparente, respetando la normativa vigente en cada momento relativa a la protección del derecho a la privacidad. y a la protección de datos y, más concretamente, con el **Reglamento (UE) 2016/679, del Parlamento Europeo** y del Consejo, de 27 de abril del 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 (en adelante, Reglamento General de Protección de datos o RGPD) y la **Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre**, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales (en adelante, la LOPDyGDD), así como el resto de normativa de desarrollo.

### 1. ¿Quién es el Responsable del Tratamiento?

El responsable del tratamiento de sus datos personales es Bankinter, S.A. (en adelante, "Bankinter" o el "Banco") con C.I.F. A28157360, domicilio social en Paseo de la Castellana, 29 (28046 Madrid) y teléfono 91 657 88 00.

### 2. ¿Cómo puedes ponerte en contacto con el Delegado de Protección de Datos de Bankinter S.A?

Bankinter ha nombrado un Delegado de Protección de Datos (en adelante, el DPD) con el que podrá contactar a través de la siguiente dirección de correo electrónico: [privacidad@bankinter.com](mailto:privacidad@bankinter.com).

### 3. ¿Cuáles de las finalidades previstas en el apartado cuarto, se le aplican según su grado de intervención?

Si usted mantiene una relación contractual con Bankinter (bien como titular, bien como autorizado o avalista), le serán de aplicación todas las finalidades descritas en el siguiente apartado.

Si usted es apoderado o representante de una persona jurídica, tan sólo le aplicarán las finalidades de los puntos **A), B)**, del punto **C)** las relativas a: *II) Prevención del fraude, III) Informarle sobre productos o servicios similares a los contratados* (en estos casos se le informará sobre productos o servicios similares a los contratados por la entidad que representa) y *V) Realizar encuestas de satisfacción* y del punto **D)** las relativas a: *II) Identificación de clientes por video-identificación III) firma de documentación mediante uso de biometría.*

Si usted actúa como tutor o representante legal de un menor o incapaz, solo le aplicarán las finalidades de los puntos **A), B)**, del punto **C)** las relativas a: *III) Informarle sobre productos o servicios similares a los contratados* (en estos casos se le informará sobre productos o servicios similares a los contratados en nombre del menor o incapaz), *IV) Elaboración de perfiles con datos propios* y *V) Realizar encuestas de satisfacción* y del punto **D)** la relativa a *III) firma de documentación mediante uso de biometría.*

Si usted actúa como un potencial cliente, trataremos sus datos para las finalidades que se le hayan informado en el formulario de recogida de datos de carácter personal específico para potenciales clientes, que le hayamos facilitado en cada caso.

### 4. ¿Con qué finalidades tratará Bankinter sus datos y cuáles son las bases legitimadoras?

Bankinter tratará sus datos con las siguientes finalidades:

#### A) TRATAMIENTOS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES LEGALES.

De acuerdo con el artículo 6.1 c) del Reglamento General de Protección de Datos, un tratamiento de datos personales es lícito cuando es necesario para el cumplimiento de una obligación legal. Bankinter tratará sus datos personales para el cumplimiento de las obligaciones que le son impuestas por la normativa actual vigente y la que en un futuro pueda sustituirla.

A título identificativo, pero no limitativo, se señalan las siguientes disposiciones normativas:

- 1) La normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBC y FT):

**Finalidad:** Bankinter tratará sus datos para detectar y prevenir el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, tal y como establece la normativa vigente en dicha materia.

Las principales actividades del tratamiento que realizará el Banco para esta finalidad son:

- Llevar a cabo la identificación de las personas con las que entablezca una relación de negocio y todas las actuaciones y medidas de diligencia debida, así como el seguimiento continuo de la relación de negocio.
- Declarar mensualmente al Fichero de Titularidades Financieras del que es responsable la Secretaría del Estado de Economía y Apoyo a la Empresa o el órgano que sea competente en cada momento en esta materia, sus datos identificativos, datos identificativos de los titulares reales, representantes o autorizados y cualesquiera otras personas con poder de disposición, fecha de apertura o cancelación de las cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de pago, depósitos a plazo y cajas de seguridad.
- Verificar su relación con sociedades mercantiles, así como su posición de control en la estructura de la misma.
- Verificar si desempeña o ha desempeñado cargos de responsabilidad pública.

**Base legitimadora:** Cumplimiento de las obligaciones impuestas en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos obtenidos de las empresas del Grupo Bankinter de conformidad con la normativa vigente.
- Datos identificativos y relativos a su actividad profesional obtenidos de la Tesorería General de la Seguridad Social en el caso de que tengamos su consentimiento.
- Datos obtenidos a través de las consultas realizadas al Consejo General del Notariado utilizando la Agencia Notarial de Certificación (ANCERT).
- Datos de las listas consolidadas de personas y entidades sujetas a sanciones y contramedidas financieras internacionales establecidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU), el Consejo de la Unión Europea, el Reino de España, la Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of Her Majesty's Treasury (HTM) del Reino Unido y/o el U. S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC).

**Categoría de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad, Número de Identificación de Extranjero (NIE), NIF provisional.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos profesionales y socioeconómicos, incluidos su actividad profesional y la entidad en la que trabaja.
- Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento, residencia fiscal.
- Datos de los distintos productos o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, tutor o representante legal de un menor o incapaz, apoderado o representante de una persona jurídica.).
- Datos de los apuntes y movimientos relativos a la entrada y salida de fondos realizadas en relación con el funcionamiento de los productos y/o servicios que contrate con Bankinter.
- Imagen, cuando usted utilice el procedimiento de identificación a través de la video-identificación.

**Destinatario:** Sus datos personales podrán ser cedidos a administraciones, autoridades y organismos públicos nacionales, incluidos juzgados y tribunales, Fichero de Titularidades Financieras del que es responsable la Secretaría del Estado de Economía y Apoyo a la Empresa o el órgano que sea competente en cada momento en esta materia y sociedades del Grupo Bankinter.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad mientras sean necesarios para la formalización y desarrollo de la relación contractual y una vez extinguida la misma durante el plazo de 10 años, tal y como establece la normativa de prevención de blanqueo de capitales.

*II) La normativa en materia tributaria:*

**Finalidad:** Bankinter tratará sus datos para contribuir con las obligaciones de notificación y control fiscal (incluyendo el cumplimiento de los requerimientos de FACTA y Common Reporting Standard CRS) y cumplir con las obligaciones de información previstas en la normativa fiscal y tributaria.

**Base legitimadora:** La normativa tributaria impone a las entidades financieras y bancarias, en su condición de entidad colaboradora, la obligación de suministrar a la Administración tributaria información de sus clientes relativa a sus operaciones financieras y de inversión.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categoría de datos:** Las categorías de datos que puede tratar Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique, Número de Identificación Fiscal en USA (TIN).
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos relativos a sus características personales: nacionalidad, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento, residencia fiscal.
- Datos financieros y de inversión, que sean necesarios para la determinación de obligaciones fiscales: inversiones realizadas, cobro de dividendos e importes de los mismos, amortizaciones.

**Destinatarios:** Para cumplir esta obligación legal, Bankinter comunicará sus datos a la administración tributaria española, quien, a su vez, podrá remitir la información a la administración tributaria estadounidense y de aquellos países con los que España tenga acuerdos de intercambios de información en materia fiscal.

III) La normativa en materia de mercados de instrumentos financieros:

**Finalidad:** Llevar a cabo una evaluación de la idoneidad o la adecuación para proporcionar servicios de inversión a cada cliente de conformidad con la normativa sobre mercados de instrumentos financieros (MIFID I y MIFID II), así como su normativa de desarrollo y complementaria.

**Base legitimadora:** Las Directivas MIFID I y MIFID II establecen la obligatoriedad de tratar los datos para realizar los correspondientes cuestionarios de conveniencia y de idoneidad.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios, incluyendo los necesarios que debe proporcionar en los mencionados cuestionarios previamente a la contratación de cualquier producto y/o servicio de inversión.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categoría de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos financieros y de inversión que obren en la entidad, que permitan tener conocimiento del cliente en materia de inversión: el volumen de inversiones realizadas previamente, los productos de inversión adquiridos, los importes invertidos, datos relativos al nivel de formación, profesión del cliente.
- Voz. Cuando utilice el Servicio de Banca Telefónica o cuando se le facilite información precontractual sobre instrumentos financieros o contrate algún producto de inversión a través del teléfono, el Banco grabará sus conversaciones para cumplir con nuestras obligaciones legales en materia de comercialización de productos financieros.

**Destinatarios:** Bankinter no comunicará sus datos a terceros, salvo para cumplir sus obligaciones legales. Los datos podrán ser cedidos, en caso de requerimientos de organismos supervisores y reguladores, así como de autoridades judiciales, de conformidad con las obligaciones previstas en el punto A) del presente documento.

IV) La normativa de Reforma del Sistema Financiero:

**Finalidad:** La finalidad de este tratamiento es comunicar sus datos e informaciones sobre los riesgos de crédito a la Central de Información de Riesgos de Banco de España (CIRBE).

Dicha comunicación se realizará para:

- Facilitar a las entidades declarantes datos necesarios para el ejercicio de su actividad.
- Permitir a las autoridades competentes, el adecuado ejercicio de sus competencias de supervisión e inspección.

- Contribuir al correcto desarrollo de las restantes funciones que el Banco de España tiene legalmente atribuidas.

**Base legitimadora:** Obligación impuesta por la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categoría de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal.
- Datos relativos a sus características personales: género, fecha de nacimiento, país de nacimiento, país de residencia.
- Datos financieros, que permitan tener conocimiento del cliente en materia de riesgos de financiaciones: riesgo del crédito, importe y posibilidad de recuperación del crédito.

**Destinatario:** Banco de España, en concreto la Central de Información de Riesgos.

V) La normativa de crédito y préstamo responsable:

**Finalidad:** Cuando solicite o tengas algún producto y/o servicio que suponga financiación y, por tanto, devolución de la cantidad adelantada o el pago aplazado, Bankinter está obligado a: (i) evaluar su solvencia económica, con la finalidad de analizar la viabilidad financiera de dichos productos y/o servicios, (ii) y/o realizar una correcta gestión del riesgo financiero concedido en todas sus fases (admisión, seguimiento y recuperación).

Las principales actividades del tratamiento que realizará el Banco para esta finalidad son:

- Evaluar su solvencia o riesgo crediticio para la concesión de productos o servicios de financiación.
- Realizar el control y seguimiento de los productos y/o servicios de financiación contratados con la finalidad de asegurar una eficaz gestión del riesgo crediticio que le ha sido concedido.
- Elaboración de perfiles y modelos internos de comportamiento, realizar estadísticas y clasificaciones de riesgo crediticio ("scoring").

**Base legitimadora:** La normativa española y comunitaria (entre otras, la Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo, la Ley 2/2011, de 4 de marzo, de Economía Sostenible y las directrices sectoriales aplicables a las entidades financieras emitidas por el Banco Central Europeo, la Autoridad Bancaria Europea y/o Banco de España) obliga a las entidades financieras a realizar una valoración exhaustiva de la solvencia y riesgo financiero de sus clientes para una correcta gestión del riesgo en todas sus fases (admisión, seguimiento y recuperación) y prevenir las prácticas de préstamo irresponsable y/o endeudamiento excesivo de los consumidores.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos de solvencia que dispongan las entidades del Grupo Bankinter que presten servicios bancarios o financieros, ya que de acuerdo con la normativa vigente sobre requisitos prudenciales de las entidades de crédito y de inversión, las entidades financieras están obligadas a valorar el riesgo sobre la base de información suficiente, incluyendo información del resto de empresas pertenecientes a su grupo empresarial.
- Datos obtenidos de los sistemas comunes de información crediticia ASNEF-EQUIFAX SERVICIOS DE INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA Y CRÉDITO S.L, EXPERIAN BUREAU DE CRÉDITO, S.A – FICHERO BADEXCUG y REGISTRO DE ACEPTACIONES IMPAGADAS (RAI), ya que facilitan información sobre su solvencia patrimonial. Estos datos se consultarán con base en el interés legítimo solo cuando sea usted quien solicite un producto y/o servicio que suponga financiación, pago aplazado o facturación periódica.
- Datos obtenidos de la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) para verificar si tiene endeudamiento en otra entidad.

**Categoría de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos financieros y de inversión, incluidos los patrimoniales y los relativos al riesgo de crédito o al incumplimiento de obligaciones dinerarios, financieras o de crédito, que permitan a la entidad acometer una correcta evaluación y seguimiento.
- Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, apoderado o representante persona jurídica).
- Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, retribuciones, nivel de estudios.
- Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
- Datos de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter, salvo en aquellos casos en los que en los movimientos y apuntes incluyan datos especialmente protegidos (raza, opiniones políticas o religiosas, afiliación sindical, salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).
- Dato de la evaluación del riesgo o de "scoring" .

**Destinatarios:** Sus datos personales podrán ser cedidos a administraciones, autoridades, órganos supervisores y organismos públicos, incluidos juzgados y tribunales y sociedades del Grupo Bankinter, cuando así lo exija la normativa sectorial aplicable relacionada con la concesión y gestión del riesgo crediticio y préstamo responsable.

**Lógica aplicada:** Bankinter analizará los datos de clientes para evaluar la solvencia económica, la potencial evolución del riesgo de crédito, la estimación de potenciales pérdidas esperadas e inesperadas, la probabilidad de impago de los clientes que contraten o soliciten productos y/o

servicios que suponga financiación. Este análisis permite a Bankinter tomar decisiones de manera objetiva sobre la concesión préstamos y créditos y la evolución de las posiciones de riesgo que los clientes tienen contratados con Bankinter, asegurando igualmente la solvencia del sistema financiero. En el análisis indicado se aplicará la siguiente lógica, en donde valoraremos: (i) el comportamiento observado con otros clientes de características o patrones similares a los suyos; (ii) su capacidad para poder cumplir sus obligaciones crediticias con base en datos propios de la Entidad ("scoring"), de otras empresas del Grupo Bankinter y de terceros (ASNEF-EQUIFAX, BADEXCUG y RAI); y (iii) sus características personales y económicas.

VI) El cumplimiento de requerimientos y oficios judiciales:

**Finalidad:** La finalidad de este tratamiento es cumplir con el deber de colaboración con los organismos judiciales nacionales e internacionales.

**Base legitimadora:** Bankinter debe cumplir, entre otra normativa, la Ley 1/2000, de 7 de enero, de Enjuiciamiento Civil, la Ley 29/2015, de 30 de julio, de cooperación jurídica internacional en materia civil, así como la extensa normativa de cooperación y auxilio judicial tanto europea como internacional.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categoría de datos:** Las categorías de datos tratados dependerán del requerimiento o solicitud del organismo judicial, estando delimitado su contenido por el propio organismo.

**Destinatarios:** Sus datos de carácter personal serán comunicados a los organismos judiciales nacionales e internacionales cuando les sean requeridos a Bankinter.

B) TRATAMIENTOS NECESARIOS PARA LA EJECUCIÓN DE LA RELACIÓN CONTRACTUAL O PARA LA APLICACIÓN DE MEDIDAS PRECONTRACTUALES.

Tal y como establece el artículo 6.1 b) del Reglamento General de Protección de Datos, estos tratamientos son necesarios para la correcta ejecución de la relación contractual o para la aplicación de medidas precontractuales. Por tanto, su oposición al tratamiento de sus datos personales con esta finalidad conllevaría la necesidad de finalizar su relación contractual con el Banco o no poder iniciarla.

Bankinter tratará sus datos con las siguientes finalidades:

I) Formalización y desarrollo de la relación contractual o precontractual:

**Finalidad:** Bankinter tratará los datos necesarios para la formalización y el desarrollo de la relación contractual que mantenga el Banco con usted. Esta finalidad también incluye el tratamiento de los datos previos a la formalización de la relación contractual.

Cuando para la formalización y desarrollo de la relación contractual de los productos y/o servicios que usted haya solicitado, el Banco tenga que verificar su identidad, realizar una evaluación de la idoneidad y conveniencia de dichos productos y/o servicios o analizar su solvencia patrimonial,

trataremos sus datos conforme a lo indicado en los puntos I), III) y V) del punto A) ("Tratamientos para el cumplimiento de obligaciones legales").

Las principales actividades del tratamiento que realizará el Banco para esta finalidad son:

- Recopilar e incorporar en los sistemas del Banco todos los datos necesarios para la formalización de la relación contractual o precontractual.
- Gestionar de forma adecuada los productos y/o servicios que contrate con el Banco.
- Atender sus consultas a través de los distintos canales que el banco pone a su disposición.
- Contactar con usted para informarle de forma adecuada sobre los productos y/o servicios que tiene usted contratados con Bankinter. En ningún momento estas comunicaciones tendrán un carácter comercial.
- Gestionar su acceso a los distintos canales que el Banco pueda tener a su disposición como el alta en la web de Bankinter, banca telefónica, app bankinter o blog.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos de comunicaciones mantenidas con usted a través de distintos medios como llamadas telefónicas, chats, videollamadas.
- Datos obtenidos de redes sociales u otros entornos virtuales cuando usted utilice estos canales para dirigirse al Banco y exclusivamente relacionados con las comunicaciones realizadas por usted en esos entornos.
- Datos obtenidos de las empresas del Grupo Bankinter y de terceros colaboradores que tengan algún tipo de intervención en los productos y/o servicios que contrates, siempre que esa comunicación sea necesaria para la correcta ejecución y desarrollo de éstos.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, retribuciones, nivel de estudios.
- Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
- Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, tutor o representante legal de un menor o incapaz, apoderado o representante de una persona jurídica).
- Datos de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter cuando sea necesario para la contratación de un nuevo producto y/o servicio o la ejecución de los que ya tenga contratados.
- Datos biométricos, cuando el Banco tenga su consentimiento: firma.
- Voz: cuando utilice el Servicio de Banca Telefónica o contrate algún producto y/o servicio a través del teléfono, el Banco grabará sus conversaciones.



- Datos sobre sus preferencias de comunicación que haya informado al banco para permitir la accesibilidad a la interlocución o la gestión de la operativa diaria.
- Datos sobre su capacidad jurídica: datos sobre la facultad de obrar de una persona, señalada en una sentencia judicial.
- Imagen: cuando tengamos su consentimiento.
- Datos relativos a situaciones de vulnerabilidad. El Banco únicamente tratará estos datos cuando sean necesarios para la adopción de medidas establecidas en el Real Decreto Ley 6/2012, de medidas urgentes de protección de dueños hipotecarios sin recursos.

**Destinatarios:** Sus datos personales podrán ser cedidos a administraciones, autoridades y organismos públicos, incluidos juzgados y tribunales, sociedades del Grupo Bankinter y terceros colaboradores que tengan algún tipo de intervención en los productos y/o servicios que contrate y siempre que esa comunicación sea necesaria para la correcta ejecución y desarrollo de estos.

### **C) TRATAMIENTOS BASADOS EN EL INTERÉS LEGÍTIMO DEL RESPONSABLE.**

Bankinter, como responsable del tratamiento, puede tratar sus datos con base en el interés legítimo, de acuerdo con el artículo 6.1 f) del Reglamento General de Protección de Datos. En estos casos, Bankinter, siempre antes de realizar dicho tratamiento, realizará una prueba de proporcionalidad entre el interés del Banco para tratar sus datos con una finalidad y sus intereses, derechos y libertades.

El interés legítimo de Bankinter respetará, en todo momento, los derechos fundamentales de sus clientes. No obstante, usted siempre podrá oponerse a los tratamientos basados en el interés legítimo a través de los distintos canales que el Banco pone a su disposición y que podrá consultar en el apartado **5. ¿Cuáles son sus derechos en materia de protección de datos?**

Además, usted podrá consultar la información relativa al informe de ponderación realizado por Bankinter a través de la dirección de correo electrónico [privacidad@bankinter.com](mailto:privacidad@bankinter.com).

Bankinter tratará sus datos con las siguientes finalidades:

#### *1) Consulta y comunicación de sus datos a los sistemas comunes de información crediticia:*

**Finalidad:** Bankinter podrá consultar sus datos en los sistemas comunes de información crediticia en los que participa con la finalidad de evaluar su solvencia, cuando solicite productos y/o servicios que conlleven una financiación o ya haya contratado uno de esos productos y/o compartir los mismos con dichos sistemas cuando usted tenga una deuda cierta, vencida y exigible con el Banco que no haya sido satisfecha y para evitar situaciones de impago.

Las principales actividades del tratamiento que realizará el Banco para esta finalidad son:

- Consultar sus datos. Cuando solicite o tenga contratado un servicio y/o producto que conlleve financiación o pago aplazado, se consultarán sus datos en los sistemas comunes de información crediticia en los que participe (ASNEF-EQUIFAX SERVICIOS DE INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA Y CRÉDITO, EXPERIAN, BUREAU DE CRÉDITO – FICHERO BADEXCUG y REGISTRO DE ACEPTACIONES IMPAGADAS (RAI).
- Comunicar sus datos. 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 comunicará dicho impago a los sistemas comunes de información crediticia en los que participe. El Banco procederá a solicitar la rectificación o supresión automática de los datos incluidos en los sistemas cuando estos dejen de ser exactos o no respondan con veracidad a la situación real del afectado.

**Base legitimadora:** El interés legítimo, tanto de Bankinter como del resto de entidades participantes en los sistemas comunes de información crediticia, de compartir las situaciones de incumplimiento de obligaciones dinerarias, financieras o de crédito en que aquellos pudieran estar inmersos, con el objetivo de permitir una adecuada evaluación, gestión y control del riesgo crediticio por parte de las entidades participantes cuando reciban solicitudes de servicios y/o productos de financiación y, por tanto, evitar daños económicos a todo el sistema financiero.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos derivados de los productos y/o servicios asociados a la deuda, obtenidos por Bankinter como consecuencia de la relación contractual de ambas partes.
- Datos obtenidos de los sistemas de información crediticia ASNEF-EQUIFAX SERVICIOS DE INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA Y CRÉDITO, EXPERIAN BUREAU DE CRÉDITO – FICHERO BADEXCUG y REGISTRO DE ACEPTACIONES IMPAGADAS (RAI).

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal.
- Datos financieros relativos al incumplimiento de obligaciones dinerarias, financieras o de crédito.

**Destinatarios:** Para la consecución de la presente finalidad, Bankinter podrá comunicar sus datos personales a los siguientes sistemas comunes de información crediticia: ASNEF-EQUIFAX SERVICIOS DE INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA Y CRÉDITO, EXPERIAN, BUREAU DE CRÉDITO – FICHERO BADEXCUG y REGISTRO DE ACEPTACIONES IMPAGADAS (RAI).

**Duración del tratamiento:** Los datos serán tratados y conservados en los sistemas comunes de información crediticia con el límite máximo de cinco (5) años desde la fecha de vencimiento de la obligación dineraria, financiera o de crédito, tal y como establece la LOPD y GDD.

No obstante lo anterior, el Banco procederá a solicitar la rectificación o supresión automática de los datos incluidos en los sistemas comunes de información crediticia cuando estos dejen de ser exactos o no respondan con veracidad a la situación real del afectado

**Otra información relevante:**

Corresponsabilidad: Bankinter y las entidades que mantengan dichos sistemas tendrán la consideración de corresponsables del tratamiento, conforme a lo dispuesto en el art. 20.2 de la LOPDGDD. Puede solicitar información adicional sobre los aspectos esenciales del acuerdo de corresponsabilidad entre las entidades en la dirección de correo electrónico del DPD.

II) Prevención del fraude:

**Finalidad:** Bankinter tratará sus datos para prevenir situaciones de fraude en la contratación y operativa de nuestros productos y/o servicios que puedan suponer daños reputacionales o económicos tanto para el Banco como para sus clientes.

En particular, Bankinter, en su calidad de proveedor de servicios de pago, está adherido al servicio de intercambio de información para la prevención del fraude proporcionado por la Sociedad

Española de Sistemas de Pago (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. Los tratamientos que podrá realizar Bankinter con la finalidad de lograr la detección, investigación, control y posible denuncia de operaciones sospechosas y no autorizadas, cometidas en su cuenta corriente serán:

- Comunicar operaciones no autorizadas o sospechosas de fraude al fichero común de prevención del fraude.
- Consultar, operaciones no autorizadas y operaciones sospechosas de fraude al fichero común de prevención del fraude.

**Base legitimadora:** El interés legítimo, tanto de los titulares de los productos y/o servicios que pudieran resultar afectados por los fraudes cometidos por terceros, como de Bankinter para lograr la detección y prevención del fraude en las operaciones bancarias con origen o destino en su cuenta.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos relacionados con la operación sospechosa o no autorizada, obtenidos por Bankinter como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos contenidos en el fichero común de prevención del fraude gestionado por IBERPAY, y que han sido facilitados por las entidades adheridas.
- Datos de comunicaciones mantenidas con usted a través de distintos medios como llamadas telefónicas, chats, videollamadas.
- Datos de operaciones sospechosas y o fraudulentas de que dispongan las entidades del Grupo Bankinter.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- A) Para la prevención del fraude relativa al fichero común proporcionado por la Sociedad Española de Sistemas de Pago (IBERPAY).
  - Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
  - Datos económicos y financieros: número IBAN de las cuentas.
- B) Para la prevención del fraude:
  - Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
  - Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
  - Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, nivel de estudios.
  - Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
  - Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, apoderado o representante de un persona jurídica).
  - Datos de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter que sean necesarios para la prevención

del fraude. En ningún momento Bankinter tratará datos especialmente protegidos (raza, opiniones políticas o religiosas, afiliación sindical, salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).

- Datos biométricos, cuando el Banco tenga su consentimiento: firma.
- Datos de dirección IP, ID del dispositivo e historial de navegación. Además, si ha aceptado el uso de cookies, el Banco puede tratar los datos obtenidos de su navegación de páginas web propias o de terceros.

**Destinatarios:** Tendrán acceso a sus datos personales las entidades adheridas al fichero común de prevención del fraude, quienes podrán acceder y utilizar esta información exclusivamente para las finalidades descritas relativas a detectar, prevenir y controlar el fraude; además de IBERPAY como gestor del fichero.

Además, Bankinter le informa de que IBERPAY 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 entidades adheridas, con las garantías y medidas de seguridad necesarias.

Finalmente, sus datos personales podrán ser comunicados a las empresas del Grupo Bankinter, así como a aquellas entidades terceras que pertenezcan o gestionen sistemas, ficheros y/o servicios de características similares con la finalidad de prevenir el fraude a los que se encuentre adherido Bankinter. En este caso de que Bankinter se adhiera a dichos sistemas, ficheros y/o servicios con la finalidad de prevenir el fraude, éstos serán informados oportunamente.

**Duración del tratamiento:** Los datos serán tratados para esta finalidad mientras usted mantenga una relación contractual con Bankinter y, en el caso de que dejase de ser cliente, hasta que prescriban las acciones que pudieran ejercitarse para la defensa o intereses legítimos del Banco o sus clientes o para atender a posibles reclamaciones.

Sin perjuicio de lo anterior, sus datos serán conservados en el fichero común de prevención del fraude durante un máximo de treinta (30) días en el caso de tratarse de operaciones sospechosas, y de un (1) año en el caso de tratarse de operaciones no autorizadas, cuando el fraude hubiera sido confirmado por el afectado. El Banco procederá a solicitar la rectificación o 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.

**Otra información relevante:** Las entidades adheridas al servicio de intercambio de información para la prevención del fraude proporcionado por la Sociedad Española de Sistemas de Pago (IBERPAY), actúan como corresponsables del tratamiento. Puede solicitar información adicional sobre los aspectos esenciales del acuerdo de corresponsabilidad entre las entidades en la dirección electrónica del DPD.

*III) Informarle sobre productos y/o servicios similares a los contratados:*

**Finalidad:** Siempre y cuando usted no se haya opuesto, Bankinter podrá remitirle por cualquier canal de comunicación (incluido los electrónicos) información sobre productos y/o servicios que pudieran ser de su interés al ser similares a los que ya tiene contratados con nosotros y que el Banco está interesado en comercializar.

**Base legitimadora:** El interés legítimo de Bankinter es seguir realizando acciones comerciales de productos y/o servicios similares a los previamente contratados por los clientes, con el objetivo no sólo de incrementar el volumen de negocio de la compañía, sino también de mejorar el servicio prestado a sus clientes, de forma que éstos dispongan de información y alternativas útiles para la mejor gestión de sus necesidades económicas y financieras; servicio que el propio cliente exige que

una entidad financiera le preste y que, por lo tanto, entran dentro de su expectativa razonable de privacidad.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con el Banco.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos sobre sus preferencias de comunicación que haya comunicado al banco para permitir la accesibilidad a la interlocución o la gestión de la operativa diaria.

**Destinatarios:** Este tratamiento no conlleva la cesión de sus datos de carácter personal a terceras empresas. Las comunicaciones comerciales siempre las realizará Bankinter.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad siempre que no se haya opuesto a este tratamiento. En el caso de que usted deje de ser cliente, el Banco tratará sus datos con esta finalidad hasta que haya transcurrido un (1) año desde la finalización de la relación contractual salvo que se haya opuesto al tratamiento antes de transcurrido dicho plazo.

#### *IV) Elaboración de perfiles comerciales con datos propios*

**Finalidad:** Siempre y cuando usted no se haya opuesto, Bankinter tratará los datos que se identifican a continuación con la finalidad de evaluar aspectos personales sobre usted, para tener un mayor conocimiento o hacer predicciones sobre su situación económica, preferencias personales, intereses o comportamientos y, con base en ese análisis, crear un perfil comercial que permita: conocer su interés sobre productos y/o servicios que el Banco esté interesado en comercializar, establecer la periodicidad para el envío de comunicaciones comerciales sobre los mismos, crear nuevos productos y/o servicios y/o mejorar las características de los productos y/o servicios que le ofrecemos.

**Base legitimadora:** El interés legítimo de Bankinter en conocer las preferencias de sus clientes para: (i) personalizar mejor las acciones comerciales sobre productos y/o servicios de tal forma que respondan mejor a las necesidades e intereses de sus clientes; (ii) limitar el número de contactos con los clientes, de tal manera que las comunicaciones recibidas por aquellos no sean repetitivas o no se adecuen a sus necesidades, gustos o preferencias; (iii) crear nuevos productos y/o mejorar las características de los productos y/o servicios que le ofrecemos, lo que entra dentro de la expectativa razonable de privacidad de los clientes.

Así pues, la necesidad de realizar este perfilado no reside sólo en garantizar la eficacia de las campañas, sino sobre todo en la necesidad de mejorar la oferta de nuestros productos y/o servicios y de acotar al máximo el público objetivo de las campañas con vistas a minimizar el impacto sobre los clientes, lo que permite ofrecer un servicio más personalizado y, por tanto, de mayor calidad.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos obtenidos por Bankinter como consecuencia de la relación contractual de ambas partes, entre ellos los derivados de la utilización de la página web y App del Banco por el usuario en su relación/operativa con Bankinter."
- Datos obtenidos de eventos organizados por el Banco a los que usted haya asistido.
- Datos de las comunicaciones mantenidas con usted a través de distintos medios como llamadas telefónicas, chats o videollamadas.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos demográficos: datos estadísticos asociados a zonas geográficas, sectores de actividad.
- Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, retribuciones, nivel de estudios.
- Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
- Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, tutor o representante legal de un menor o incapaz).
- Datos financieros y de inversión que tenga contratados con el Banco.
- Datos de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter con una antigüedad de menos de (1) año. En ningún momento Bankinter tratará datos especialmente protegidos (raza, opiniones políticas o religiosas, afiliación sindical, salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).
- Datos de dirección IP, ID del dispositivo e historial de navegación. Además, si ha aceptado el uso de cookies, el Banco puede tratar los datos obtenidos de su navegación de páginas web propias o de terceros.
- Datos de geolocalización: si ha dado el consentimiento a través de los distintos dispositivos.
- Datos de su condición de accionista de Bankinter.
- Datos de las encuestas de satisfacción.
- Datos sobre sus preferencias de comunicación que haya informado al banco para permitir la accesibilidad a la interlocución o la gestión de la operativa diaria.
- Dato de la evaluación de riesgo o de "scoring"

**Destinatarios:** Este tratamiento no conlleva la cesión de sus datos de carácter personal a terceras empresas.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad siempre que no se haya opuesto a este tratamiento. En el caso de que usted deje de ser cliente, el Banco tratará sus datos con esta finalidad hasta que haya transcurrido un (1) año desde la finalización de la relación contractual, salvo que se haya opuesto a este tratamiento antes de transcurrido dicho plazo.

**Lógica aplicada para el análisis:** Bankinter realizará un análisis de sus circunstancias tanto personales como económicas, con el fin de elaborar un perfil sobre usted que nos permita predecir qué servicios y/o productos que podrían ser de su interés o se ajusten a sus necesidades, gustos o preferencias, así como determinar cuál sería su predisposición a contratar dichos productos y/o servicios y la probabilidad de que aquellos le sean concedidos cuando conlleven una financiación o pago aplazado. De este modo, podemos ajustar a tú perfil la oferta de productos y/o servicios y establecer la periodicidad adecuada de las comunicaciones a remitir. Este análisis también nos permite detectar la necesidad de mejorar los productos y/o servicios que comercializamos e incluso crear nuevos productos y/o servicios para prestarle un mejor servicio. La creación del perfil será el resultado de aplicar métodos y algoritmos matemáticos en los que se tendrán en cuenta las siguientes variables: (i) sus circunstancias personales y económicas; (ii) sus preferencias y necesidades, que se calculan con base en la experiencia que tenemos con usted; (iii) su capacidad de pago, con base en la información interna que tenemos sobre usted conforme a lo indicado anteriormente; y (iv) la propensión de clientes, con similares características a las suyas, de contratar productos y/o servicios.

V) Realizar y analizar encuestas de satisfacción:

**Finalidad:** Bankinter podrá realizar encuestas de satisfacción, tanto por teléfono como por vía electrónica, con el fin de valorar los productos y/o servicios de los ofrecidos por el Banco que usted haya adquirido y medir la calidad de su atención.

**Base legitimadora:** Interés legítimo de Bankinter en conocer la opinión y el grado de satisfacción de sus clientes respecto de sus productos y/o servicios con el objetivo de poder ofrecer un mejor servicio a sus clientes.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, nivel de estudios.
- Datos relativos a sus características personales: sexo, estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
- Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular, apoderado o representante de una persona jurídica, tutor o representante legal de un menor o incapaz).

**Destinatarios:** Este tratamiento no conlleva la cesión de sus datos de carácter personal a terceras empresas.

#### D) TRATAMIENTOS BASADOS EN EL CONSENTIMIENTO DEL CLIENTE.

De conformidad con el artículo 6.1.a) del Reglamento General de Protección de Datos, Bankinter realizará los siguientes tratamientos siempre y cuando usted haya otorgado su consentimiento expreso.

Bankinter le recuerda que puede revocar su consentimiento en cualquier momento a través de los distintos canales que Bankinter pone a su disposición y que puede consultar en el apartado 5. **¿Cuáles son sus derechos en materia de protección de datos?**

##### I) Consulta ante la Tesorería General de la Seguridad Social de la información relativa a su actividad económica:

**Finalidad:** Bankinter podrá consultar sus datos sobre su actividad económica a la Tesorería General de la Seguridad Social, cuando necesite realizar una comprobación de la misma. Dicho tratamiento se realiza para cumplir unas de las obligaciones establecidas en la normativa vigente en materia de prevención del blanqueo de capitales financiación del terrorismo, la cual obliga a las entidades financieras obtener de sus clientes la información de su actividad económica y a realizar una comprobación.

**Base legitimadora:** La base legitimadora para que Bankinter pueda consultar los datos de su actividad económica a la Tesorería General de la Seguridad Social, es el consentimiento prestado por usted, tal y como establece el artículo 6.1 a) del Reglamento General de Protección de Datos.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco.
- Datos obtenidos de la Tesorería General de la Seguridad Social.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos. Documento Nacional de Identidad.
- Datos profesionales y socioeconómicos: actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, nivel de estudios.

**Otra información relevante:**

Los datos obtenidos de la Tesorería General de la Seguridad Social serán utilizados exclusivamente para la finalidad señalada anteriormente. En caso de incumplimiento de esta obligación por parte de la Entidad financiera y/o de su personal, se ejecutarán todas las actuaciones previstas en la normativa vigente en materia de protección de datos de carácter personal.

##### II) Identificación de clientes por video-identificación:

**Finalidad:** Cuando usted así lo consienta, utilizaremos sistemas de video-identificación para verificar su identidad.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos como consecuencia de la utilización del sistema de video-identificación



**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad y fecha de expedición o documento análogo que lo identifique.
- Datos relativos a sus características personales: fecha nacimiento, nacionalidad.
- Imagen.
- Voz a efectos de comprobar la integridad de la identificación.

**Destinatarios:** Bankinter no comunicará sus datos a terceros, salvo para cumplir con sus obligaciones legales. Los datos podrán ser cedidos, en caso de requerimientos de organismos supervisores y reguladores, así como de autoridades judiciales, de conformidad con las obligaciones previstas en el apartado **3. A)** ("Tratamientos para el cumplimiento de obligaciones legales") del presente documento.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad mientras sean necesarios para la formalización y desarrollo de la relación contractual. Una vez finalizada la relación contractual, Bankinter conservará los datos hasta que prescriban las acciones que pudieran ejercitarse para la defensa de los intereses de la Entidad o sus clientes, o para atender a posibles reclamaciones y/o eventuales responsabilidades.

*III) Firma de documentación mediante biometría:*

**Finalidad:** Trataremos el dato biométrico consistente en su firma para la formalización de contratos y operaciones que realice con el Banco.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos biométricos: firma.

**Destinatarios:** Bankinter no comunicará sus datos a terceros, salvo para cumplir sus obligaciones legales. Los datos podrán ser cedidos, en caso de requerimientos de organismos supervisores y reguladores, así como de autoridades judiciales, de conformidad con las obligaciones previstas en el apartado **3. A)** ("Tratamientos para el cumplimiento de obligaciones legales") del presente documento.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad mientras sean necesarios para la formalización y desarrollo de la relación contractual. Una vez finalizada la relación contractual Bankinter conservará los datos hasta que prescriban las acciones que pudieran ejercitarse para la defensa de los intereses de la Entidad o sus clientes, o para atender a posibles reclamaciones y/o eventuales responsabilidades

*IV) Informarle sobre productos y/o servicios no similares a los contratados:*

**Finalidad:** Bankinter tratará sus datos para poder enviarle comunicaciones comerciales, sobre productos y/o servicios distintos a los que usted tiene con el Banco. Por tanto, Bankinter se pondrá en contacto con usted a través de cualquier canal (incluido los electrónicos) para informarle de productos y/o servicios que comercializa Bankinter, cualquier empresa del Grupo Bankinter y sus participadas o aquellas terceras empresas con las que el Banco tenga suscritos acuerdos de

colaboración y 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.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes:

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos sobre sus preferencias de comunicación que haya comunicado al banco para permitir la accesibilidad a la interlocución o la gestión de la operativa diaria.

**Destinatarios:** Este tratamiento no conlleva la cesión de sus datos de carácter personal a terceras empresas. Las comunicaciones comerciales siempre las realizará Bankinter.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad siempre que haya otorgado su consentimiento. En el caso de que usted deje de ser cliente el Banco tratará sus datos con esta finalidad hasta que haya transcurrido un (1) año desde la finalización de la relación contractual, salvo que retire su consentimiento antes de transcurrido dicho plazo

*V) Elaboración de perfiles comerciales con datos propios y externos*

**Finalidad:** Bankinter incorporará en sus ficheros y/o analizará los datos que se identifican a continuación, con la finalidad de evaluar aspectos personales sobre usted, para tener un mayor conocimiento o hacer predicciones sobre su situación económica, preferencias personales, intereses o comportamiento y, con base en ese análisis, crear un perfil comercial que nos permita: conocer su interés sobre productos y/o servicios que la Entidad esté interesada en comercializar; establecer la periodicidad para el envío de comunicaciones comerciales sobre los mismos; crear nuevos productos y/o servicios; y/o mejorar las características de los productos y/o servicios que le ofrecemos.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes

- Datos facilitados por usted para el alta como cliente en el Banco y los que haya proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos obtenidos por Bankinter como consecuencia de la relación contractual de ambas partes, entre ellos los derivados de la utilización de la página web y App del Banco por el usuario en su relación/operativa con Bankinter."
- Datos obtenidos de eventos organizados por el Banco a los que usted haya asistido.
- Datos de las comunicaciones mantenidas con usted a través de distintos medios como llamadas telefónicas, chats o videollamadas.
- Datos de las liquidaciones de impuestos o tasas que haya presentado a través del Banco. En ningún momento Bankinter tratará datos especialmente protegidos (raza, opiniones

políticas o religiosas, afiliación sindical, salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).

- Datos obtenidos de los sistemas comunes de información crediticia cuando el Banco considere oportuno enjuiciar su solvencia: ASNEF-EQUIFAX SERVICIOS DE INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA Y CRÉDITO y EXPERIAN, BUREAU DE CRÉDITO – FICHERO BADEXCUG.
- Datos de la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) para comprobar si tiene riesgos financieros con otras entidades financieras cuando el Banco considere oportuno enjuiciar su solvencia.
- Datos de empresas del Grupo Bankinter y/o sus participadas, siempre que usted sea cliente de alguna empresa del Grupo, y/o participada, y haya dado el consentimiento para la cesión de sus datos.
- Datos de registros públicos, tales como: Informa, Boletín Oficial del Estado, Registro Mercantil, Registro de la Propiedad, Catastro, Registro de Bienes Muebles, AEMET, Registro Público Concursal o Portales Inmobiliarios.
- Datos del servicio de agregación financiera, siempre que haya dado el consentimiento.
- Datos del servicio de patrimonio financiero, siempre que haya dado el consentimiento para ello.
- Datos obtenidos de redes sociales u otros entornos virtuales, siempre que haya dado el consentimiento.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
- Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- Datos demográficos: datos estadísticos asociados a zonas geográficas, sectores de actividad.
- Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, retribuciones, nivel de estudios.
- Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
- Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular).
- Datos de la información de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter con una antigüedad de más de (1) un año. En ningún momento Bankinter tratará datos especialmente protegidos (raza, opiniones políticas o religiosas, afiliación sindical salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).
- Datos de dirección IP, ID del dispositivo e historial de navegación. Además, si ha aceptado el uso de cookies, el Banco puede tratar los datos obtenidos de su navegación de páginas web propias o de terceros.
- Datos de geolocalización: si ha dado el consentimiento a través de los distintos dispositivos, Bankinter tratará los datos de su geolocalización.
- Datos de su condición de accionista de Bankinter.
- Datos de las encuestas de satisfacción.
- Datos sobre sus preferencias de comunicación que haya comunicado al Banco para permitir la accesibilidad a la interlocución o la gestión de la operativa diaria.

- Dato de la evaluación de riesgo o de "scoring".
- Datos financieros relativos al riesgo de crédito y al incumplimiento de obligaciones dinerarias, financieras o de crédito.

**Destinatarios:** Este tratamiento no conlleva la cesión de sus datos de carácter personal a terceras empresas.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad siempre que haya otorgado su consentimiento. En el caso de que usted deje de ser cliente el Banco tratará sus datos con esta finalidad hasta que haya transcurrido un (1) año desde la finalización de la relación contractual, salvo que retire su consentimiento antes de transcurrido dicho plazo.

**Lógica aplicada para el análisis:** Bankinter realizará un análisis de sus características, tanto personales como económicas, con el fin de elaborar un perfil sobre usted que nos permita predecir qué servicios y/o productos podrían ser de su interés o se ajustan a sus necesidades, gustos o preferencias, así como determinar cuál sería su predisposición a contratar dichos productos y/o servicios y la probabilidad de que aquellos le sean concedidos cuando conlleven una financiación o pago aplazado. De este modo, podemos ajustar a su perfil la oferta de productos y/o servicios y establecer la periodicidad adecuada de las comunicaciones a remitir. Este análisis también nos permite detectar la necesidad de mejorar los productos y/o servicios que comercializamos e incluso crear nuevos productos y/o servicios para prestarle un mejor servicio. La creación del perfil será el resultado de aplicar métodos y algoritmos matemáticos en los que se tendrán en cuenta las siguientes variables: (i) sus circunstancias personales y económicas; (ii) sus preferencias y necesidades, que se calculan con base en la experiencia que tenemos con usted; (iii) su capacidad de pago, con base en la información interna y externa que tenemos sobre usted conforme a lo indicado anteriormente; y (iv) la propensión de clientes, con similares características a las suyas, de contratar productos y/o servicios.

*VI) Cesión de sus datos al Grupo Bankinter y/o participadas:*

**Finalidad:** Cuando usted autorice a realizar este tratamiento, Bankinter comunicará sus datos a las empresas del Grupo Bankinter y/o participadas indicadas en el siguiente enlace: [https://www.bankinter.com/file\\_source/nbol/estaticos/plataformas/banca\\_online/area\\_publica/proteccion\\_datos/empresas-del-grupo-bankinter.pdf](https://www.bankinter.com/file_source/nbol/estaticos/plataformas/banca_online/area_publica/proteccion_datos/empresas-del-grupo-bankinter.pdf). Estas empresas utilizarán su información con dos finalidades:

- Enviarle a través de cualquier canal (incluido los electrónicos) comunicaciones comerciales de sus productos y/o servicios.
- Evaluar sus aspectos personales y tener un mayor conocimiento o hacer predicciones sobre su situación económica, preferencias personales, intereses y comportamientos y con la finalidad de elaborar un perfil comercial sobre usted.

**Origen de los datos:** Los datos tratados para esta finalidad provendrán de las siguientes fuentes

- Datos facilitados por usted cuando se ha dado de alta como cliente en el Banco y los que ha proporcionado para la contratación de distintos productos y/o servicios.
- Datos obtenidos y generados como consecuencia del desarrollo de los distintos productos y/o servicios que tenga contratados con Bankinter.
- Datos del servicio de agregación financiera, siempre que haya dado el consentimiento.

**Categorías de datos:** Las categorías de datos que tratará Bankinter para esta finalidad serán las siguientes:

- A) Cesión de sus datos al Grupo Bankinter para que le informen de sus productos y/o servicios
- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
  - Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
- B) Cesión de tus datos personales al Grupo Bankinter y/o sus participadas para evaluar sus aspectos personales, intereses y preferencias, con la finalidad de elaborar un perfil comercial sobre usted:
- Datos identificativos: nombre y apellidos, Documento Nacional de Identidad o documento análogo que lo identifique.
  - Datos de contacto: domicilio postal, correo electrónico, teléfono.
  - Datos profesionales y socioeconómicos: su actividad profesional, entidad en la que trabaja, antigüedad en la empresa, nivel de estudios.
  - Datos relativos a sus características personales: estado civil, edad, nacionalidad, unidad familiar, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento.
  - Datos de los distintos productos y/o servicios que haya contratado con el Banco o que tenga algún tipo de intervención (autorizado, avalista, titular).
  - Datos de la información de los apuntes y movimientos derivados del funcionamiento de los productos y/o servicios que ha contratado con Bankinter. En ningún momento Bankinter tratará datos especialmente protegidos (raza, opiniones políticas o religiosas, afiliación sindical salud, datos relativos a la vida u orientación sexuales, y datos genéticos y biométricos dirigidos a identificar de manera unívoca a una persona física).

**Destinatarios:** Este tratamiento conlleva la cesión de sus datos a empresas del Grupo Bankinter.

**Duración del tratamiento:** Bankinter tratará sus datos con esta finalidad siempre que haya otorgado su consentimiento. En el caso de que usted deje de ser cliente el Banco tratará sus datos con esta finalidad hasta que haya transcurrido un (1) año desde la finalización de la relación contractual, salvo que retire su consentimiento antes de transcurrido dicho plazo

## 5. ¿Cuáles son sus derechos en materia de protección de 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 si Bankinter está tratando su información personal y, en su caso, cuáles son esos datos y de qué manera se están tratando.
- Rectificación. Derecho a obtener la rectificación de sus datos personales que sean inexactos.
- Supresión. Derecho a obtener la eliminación de los datos personales que le conciernan, cuando ya no sean necesarios para las finalidades para las que han sido recabados.
- Oposición. Derecho a oponerse a que se realice el tratamiento de sus datos personales cuando el tratamiento se base en el interés legítimo o cuando el tratamiento tenga como finalidad la mercadotecnia o la elaboración de perfiles.
- Limitación del tratamiento. Derecho a instar al responsable del tratamiento a que limite el tratamiento de sus datos personales cuando concurra alguna de las circunstancias previstas, como, por ejemplo, impugnar la exactitud de los datos personales o que no se borren cuando se ha producido un tratamiento ilícito.
- Portabilidad de los datos. Derecho a recibir en un formato estructurado y de uso común, los datos personales que haya facilitado para facilitárselo a otro responsable.

- Decisiones individuales automatizadas. Derecho a no ser objeto de una decisión basada únicamente en el tratamiento automatizado de tus datos, incluida la elaboración de perfiles, que produzca efectos jurídicos sobre ti o te afecte significativamente de forma similar

Asimismo, Bankinter le informa del derecho a revocar el consentimiento en cualquier momento.

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](http://www.bankinter.com).
- A través de la dirección de correo web [www.privacidad.com](http://www.privacidad.com).

Se le informa, asimismo, de su derecho a presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos. Puedes obtener más información de como formular dicha reclamación en la página web de la Agencia Española de Protección de Datos: [www.aepd.es](http://www.aepd.es).

## **6. ¿Lleva Bankinter a cabo decisiones automatizadas?**

Con carácter general Bankinter no realizará decisiones individuales automatizadas. No obstante, si para la celebración o ejecución de los contratos de nuestros productos y/o servicios fuese necesario adoptar decisiones basadas únicamente en el tratamiento automatizado de sus datos, es decir, sin ninguna intervención humana, que produzca efectos jurídicos sobre usted o le afecte significativamente (como, por ejemplo, la denegación de un crédito que usted haya solicitado), Bankinter le informará sobre este tratamiento durante la tramitación del producto o servicio que haya solicitado y/o en la documentación contractual relativa al mismo, así como de la lógica aplicada en la decisión que se haya adoptado. En estos casos, Bankinter le garantiza que adoptará las medidas adecuadas para salvaguardar sus derechos y libertades, otorgándole el derecho a solicitar una intervención humana por parte de Bankinter, a expresar su punto de vista, a obtener una explicación acerca de la decisión tomada con base en el tratamiento automatizado y a impugnar la decisión adoptada por el Banco.

## **7. ¿Bankinter anonimiza sus datos personales?**

Bankinter, con base en su interés legítimo, podrá anonimizar los datos personales facilitados por sus clientes u obtenidos como consecuencia de la prestación de los productos y/o servicios contratados por aquellos, con el objetivo de analizar los patrones de consumo o de uso de los servicios de forma anonimizada y, con base en los mismos, crear modelos analíticos, de solvencia patrimonial o de comportamiento que permitan al Banco determinar, por ejemplo, a quien podría otorgársele un nuevo producto de financiación o, incluso, detectar comportamientos que puedan considerarse fraudulentos.

Mediante la anonimización, Bankinter consigue mantener la veracidad de los resultados del tratamiento de los datos personales, evitando que los mismos puedan ser vinculados, de forma directa o indirecta, a un cliente concreto. De este modo, se ofrecen mayores garantías de privacidad a las personas.

## **8. ¿Durante cuánto tiempo se conservan sus datos?**

Bankinter conservará sus datos personales mientras sean necesarios para la correcta gestión de los productos y/o servicios contratados. Una vez finalizada la relación contractual, Bankinter durante el plazo de un (1) año, tratará sus datos para:

- a) Si nos ha dado el consentimiento: (i) enviarle comunicaciones comerciales sobre productos y/o servicios del Grupo Bankinter y sus participadas o de terceros distintos a los contratados, (ii) elaborar perfiles con datos propios y/o de terceros y/o (iii) ceder sus datos a las empresas del Grupo y/o sus participadas.
- b) Si no se ha opuesto al interés legítimo: (i) enviarle comunicaciones de productos y/o servicios del Grupo Bankinter y sus participadas similares a los contratados y/o (ii) elaborar perfiles con datos propios; que estén basados en interés legítimo.

Una vez transcurrido el plazo de un (1) año, o se oponga y/o revoque su consentimiento para las finalidades descritas en el párrafo anterior, Bankinter conservará sus datos bloqueados y serán tratados únicamente en los siguientes supuestos:

- a) Cumplir con las obligaciones legales. La normativa de prevención de Blanqueo de capitales obliga a mantener los datos durante el plazo de diez (10) años.
- b) Para ejercer aquellas acciones que sean necesarias para la defensa de los intereses de la Entidad o sus clientes, o atender a posibles reclamaciones y/o eventuales responsabilidades durante los plazos de prescripción legal establecidas para las mismas..
- c) En el caso de los sistemas comunes de información crediticia: sus datos serán conservados en dichos sistemas mientras exista una deuda cierta, líquida, vencida y exigible con Bankinter y durante el plazo máximo de cinco (5) años desde la fecha de vencimiento de la obligación dineraria.
- d) En el caso del fichero común de prevención del fraude: sus datos serán conservados durante un plazo máximo de treinta (30) días, en caso de tratarse de operaciones sospechosas, y un (1) año, en caso de operaciones no autorizadas, cuando el fraude hubiera sido confirmado por el afectado.

Transcurridos estos plazos sus datos personales serán definitivamente suprimidos.

## **9. ¿A quién se comunican sus datos de carácter personal?**

Conforme a lo indicado para cada uno de distintos tratamientos descritos en los apartados anteriores, Bankinter podrá comunicar sus datos personales a terceros, tales como, administraciones, autoridades y organismos públicos (incluidos juzgados y tribunales), empresas del Grupo Bankinter, ficheros o sistemas de prevención del fraude, la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE), sistemas comunes de información crediticia o terceros colaboradores. Si quiere más información sobre los destinatarios de sus datos personales, puede consultarlo en el apartado específico de cada uno de los tratamientos.

Adicionalmente, 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 consultar la relación de categorías de proveedores en el siguiente enlace: [https://www.bankinter.com/file\\_source/nbol/nav/seguridad-privacidad/categorias\\_servicios.pdf](https://www.bankinter.com/file_source/nbol/nav/seguridad-privacidad/categorias_servicios.pdf)

## **10. ¿Se comunican sus datos fuera de la Unión Europea?**

Con carácter general, Bankinter solo tratará sus datos personales dentro del Espacio Económico Europeo (países de la Unión Europea más Liechtenstein, Islandia y Noruega). Fuera de este Espacio el nivel de protección que reciben los datos personales puede no ser el mismo, por lo que para poder llevar a cabo transferencias internacionales es necesario contar con las garantías suficientes que puedan asegurar un nivel de protección adecuado. En este sentido, Bankinter lleva a cabo dos tipos de transferencias:

- a) Las transferencias internacionales a autoridades y organismos oficiales internacionales con motivo de un requerimiento en cumplimiento de la normativa contra el crimen organizado y la delincuencia grave, la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación al terrorismo o de prevención del fraude. En cada uno de estos casos, Bankinter le informará debidamente de la transferencia concreta realizada, así como de las garantías que serán de aplicación.
- b) Las transferencias a proveedores internacionales que prestan algún servicio a Bankinter, siempre que la transferencia se realice: a) a países con un nivel de protección equiparable al de la Unión Europea (decisiones de adecuación de la Comisión Europea); b) bajo cláusulas tipo de protección de datos adoptadas por una autoridad de control y/o la Comisión Europea; o c) en base en cualquier otra garantía adecuada conforme a la normativa vigente.

Fecha última actualización Enero 2023