

Aviso de protección general de datos y consentimiento

Introducción

El Reglamento General de Protección de Datos («**GDPR**», por sus siglas en inglés), que entra en vigencia el 25 de mayo de 2018, es una ley integral de protección de datos y privacidad europea que les brinda amplios derechos y protecciones de datos a las personas dentro de la Unión Europea, incluidos los clientes del Banco Santander International con quienes comercializamos nuestros productos y servicios y que se encuentran establecidos en la Unión Europea.

Sus datos personales son aquellos datos que, solos o junto con otros datos a los que tenemos acceso, pueden usarse para identificarlo. El Banco Santander International y el Banco Santander Suisse y su sucursal (que también utiliza el nombre de la marca «**Santander Private Banking International**», y los términos «nosotros», «nuestro» y «nuestros») es el controlador de datos. Esta declaración de Aviso de protección de datos y consentimiento de acuerdo con el GDPR (de aquí en adelante llamada «**declaración**») establece la manera en que utilizaremos sus datos personales.

Si tiene alguna pregunta, puede contactarse con nuestro responsable de protección de datos (DPO):

- Para Banco Santander International:
 - o Dirección: 1401 Brickell Avenue, Suite 1500 – Miami FL 33131 USA o al
 - o Correo electrónico: privacy@bpi-gruposantander.com
 - o Teléfono: +1 (305) 530-2900
- Para Banco Santander Suisse y su sucursal:
 - o Dirección: Rue Ami-Lévrier 5-7, Geneva 1211, Switzerland
 - o Correo electrónico: privacy@bpe-gruposantander.com

Esta declaración está relacionada con el uso de datos personales obtenidos para administrar nuestra empresa y brindarle productos y servicios. Abarca el procesamiento de datos personales, independientemente de si usted se convierte en cliente o no, e incluye cualquier procesamiento de los datos personales antes de que solicite un producto o servicio. En caso de que haya dos o más personas mencionadas en este formulario, usted entiende que esta declaración se aplica a cada persona por separado.

Tipos de datos personales que obtenemos y utilizamos

Independientemente de si usted se convierte en cliente o no, nosotros utilizaremos sus datos personales para las razones establecidas a continuación y, si se convierte en cliente, los utilizaremos para administrar la cuenta, el producto o el servicio que ha solicitado.

Obtendremos la mayor parte de estos datos de manera directa durante el proceso de solicitud de una cuenta. Las fuentes para obtener datos personales de manera indirecta se mencionan en esta declaración. Sus datos personales que utilizamos pueden ser como cliente personal o empresarial, y pueden incluir:

- Nombre completo y datos personales, que incluyen la información de contacto (p. ej., domicilio de su casa o empresa y registro de domicilios anteriores, correo electrónico, números de teléfono de su casa, empresa y teléfono celular).

	<ul style="list-style-type: none"> • Fecha de nacimiento o edad (p. ej., para asegurarnos de que reúna los requisitos para una solicitud). • Datos financieros (p. ej., salario y datos de otros ingresos, y datos de cuentas con otros proveedores). • Registros de productos y servicios que ha adquirido o solicitado, cómo los utiliza y la tecnología relevante usada para acceder o administrarlos (p. ej., datos de ubicación del teléfono celular, dirección IP, dirección MAC). • Datos biométricos (p. ej., huellas digitales y grabaciones de voz para TouchID y reconocimiento de voz). • Información de agencias de referencia crediticia o prevención de fraude, padrón electoral, registros de un tribunal sobre juicios por deuda y quiebras, y otras fuentes disponibles públicamente. • Circunstancias familiares, de estilo de vida o sociales, en caso de ser relevantes para el producto o servicio (p. ej., la cantidad de personas dependientes que tenga). • Datos sobre educación y empleo/situación laboral, con fines crediticios y de prevención de fraude. • Datos personales sobre otros solicitantes mencionados. Debe tener su autorización para proporcionarnos sus datos personales y compartir esta declaración con ellos de antemano, junto con los detalles de lo que han acordado en su nombre. • Datos de contacto e información sobre su empresa, en caso de que sea un cliente potencial.
<p>Proporcionar sus datos personales</p>	<p>Le informaremos si algunos datos personales son opcionales, y le pediremos su consentimiento para procesarlos. En el resto de los casos, debe proporcionar sus datos personales para que podamos procesar su solicitud y brindarle nuestros productos y servicios (a menos que ya sea cliente y tengamos sus datos).</p>
<p>Control de comunicaciones</p>	<p>Sujetos a las leyes aplicables, controlaremos y registraremos sus llamadas, correos electrónicos, mensajes de texto, mensajes en las redes sociales y otras comunicaciones que estén relacionadas con las transacciones que realice con nosotros. Haremos esto a los fines de cumplir con la normativa, para llevar a cabo prácticas de autorregulación, para prevenir y detectar delitos, para proteger la seguridad de nuestros sistemas y procedimientos de comunicación, para revisar en busca de contenido obsceno u ofensivo, para realizar un control de calidad o una capacitación del personal, y cuando necesitemos tener un registro de lo que se ha dicho. También podremos controlar las actividades de su cuenta por dichas razones cuando sea necesario, lo cual está justificado por nuestros intereses legítimos u obligaciones jurídicas.</p>
<p>Uso de sus datos personales: fundamento jurídico y propósitos</p>	<p>Procesaremos sus datos personales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuando sea necesario para cumplir nuestro contrato con usted con respecto a la cuenta, producto o servicio relevante: <ul style="list-style-type: none"> - Para tomar las medidas que solicite antes de celebrar un contrato. - Para decidir si se celebra un contrato. - Para administrar y cumplir dicho contrato. - Para actualizar nuestros registros. - Para rastrear su ubicación y así comunicarnos sobre su cuenta y la recuperación de deuda. - Cuando sea necesario para nuestros intereses legítimos o de otras personas u organizaciones, entre ellos, los siguientes ejemplos:

- Para una buena dirección, contabilidad, gestión y auditoría de nuestras actividades empresariales.
- Para buscar agencias de referencia crediticia si usted tiene más de 18 años y solicita un crédito.
- Para controlar correos electrónicos, llamadas, otras comunicaciones y actividades en su cuenta.
- Para la investigación de mercados, el análisis y el desarrollo de estadísticas.
- Para enviarle comunicaciones de comercialización, lo que incluye la toma de decisiones automatizada relacionada con nuestros productos y servicios.

- Cuando sea necesario **para cumplir con una obligación jurídica:**

- Para el cumplimiento de los requisitos jurídicos y reglamentarios y con divulgaciones relacionadas.
- Cuando usted ejerza los derechos establecidos por la ley de protección de datos y realice solicitudes.
- Para el establecimiento y la defensa de derechos jurídicos.
- Para las actividades relacionadas con la prevención, detección e investigación de delitos.
- Para verificar su identidad, realizar controles de créditos, de prevención de fraudes y de lavado de dinero.
- Para controlar correos electrónicos, llamadas, otras comunicaciones y actividades en su cuenta.

- Según **su consentimiento:**

- Cuando procesemos alguna categoría especial de datos personales sobre usted, que usted mismo solicite (p. ej., origen racial o étnico, opiniones políticas, creencias religiosas o filosóficas, afiliación a un sindicato, datos genéticos, biométricos o relacionados con la salud, vida sexual u orientación sexual).
- Cuando solicite que divulguemos sus datos personales a otras personas u organizaciones, como una compañía que se encargue de una reclamación en su nombre, o cuando, de otra manera esté de acuerdo con la divulgación.
- Para enviarle comunicaciones de comercialización, en caso que le hayamos pedido su consentimiento para hacerlo.

Tiene el derecho de cambiar de parecer y retirar su consentimiento en cualquier momento; sin embargo, dicha acción puede impedir que le brindemos ciertos servicios.

Compartir sus datos personales

Sujetos a la ley de protección de datos vigente, podremos compartir sus datos personales con:

- El Banco Santander S.A., las compañías del grupo Santander y las compañías asociadas en las que tengamos participación accionaria, y los empleados, funcionarios, agentes o asesores profesionales de dichas compañías.
- Subcontratistas y otras personas que nos ayudan a brindar nuestros productos y servicios.
- Compañías y otras personas que nos brinden servicios.
- Nuestros asesores jurídicos y otros asesores profesionales, incluidos nuestros auditores.
- Agencias de prevención de fraude, agencias de referencia crediticia y agencias de cobro de deudas, al momento de abrir su cuenta y, de manera periódica, durante la administración de su cuenta o servicio.
- Otras organizaciones que utilizan bases de datos compartidas para verificar los ingresos y realizar controles de asequibilidad, y para administrar/cobrar moras.

- Organismos y agencias gubernamentales en los EE. UU. y en el exterior.
- Tribunales, para cumplir con los requisitos jurídicos y para la administración de la justicia.
- Terceros, cuando sea necesario, en caso de emergencia o para proteger sus intereses fundamentales.
- Terceros, cuando sea necesario para proteger la seguridad o integridad de sus actividades empresariales.
- Terceros relacionados con su cuenta, p. ej., directores, accionistas, titulares beneficiarios o cualquier otro oficial que vea sus transacciones.
- Terceros, en caso de que reestructuremos o vendamos nuestra empresa o sus activos, nos fusionemos o reorganicemos.
- Organizaciones de investigación de mercados que nos ayudan a brindar nuestros productos y servicios.
- Sistemas de pago (p. ej., American Express, Visa o MasterCard) y, si emitimos tarjetas vinculadas a su cuenta, aquellos que transfieran sus datos personales a otros, según sea necesario para utilizar su cuenta y cumplir con propósitos reglamentarios, para procesar transacciones, resolver disputas y con fines estadísticos, que incluyen el envío de sus datos personales al exterior.
- Y cualquier otra parte para la que tengamos su consentimiento o así lo requiera la ley.

Transferencias internacionales

Sus datos personales se pueden transferir fuera de los EE. UU. y del Área Económica Europea. Si bien algunos países tienen protecciones adecuadas para los datos personales según lo establecido por las leyes vigentes, en otros países es preciso tomar medidas para asegurarse de que se utilicen las protecciones apropiadas para dichos datos. Entre las medidas se encuentran: imponer obligaciones contractuales de adecuación (lo que incluye las Cláusulas estándar para la protección de datos) o solicitarle al receptor que se encuentre suscrito a un «marco internacional» de protección, o tenga su certificación (lo que incluye el Escudo de Privacidad de los EE. UU. y las normas corporativas vinculantes).

A continuación, se muestra más información sobre transferencias internacionales:

- privacyshield.gov/welcome
- La lista publicada de normas corporativas vinculantes se encuentra disponible aquí: ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/binding-corporate-rules/bcr_cooperation/index_en.htm

Corredores internacionales

En caso de que tenga necesidades empresariales internacionales, compartiremos información relacionada con su compañía, productos y cuentas, lo que incluye información comercial, con el Banco Santander S.A., las compañías del grupo Santander y otros bancos asociados que pueden encontrarse en otros países, para respaldar mejor las actividades internacionales de su compañía y decidir si le ofreceremos otros productos y servicios. Para obtener más información sobre cuáles son las otras compañías del grupo Santander o los bancos asociados, puede comunicarse con su ejecutivo bancario personal.

Los datos compartidos incluirán información sobre la posición financiera de su compañía, sus cuentas auditables, sus directores y accionistas, y cualquier información que Santander tenga sobre la compañía, como la información sobre las transacciones realizadas en sus cuentas con Santander y la información sobre cualquier otro producto o servicio que le brindemos. Haremos esto en función de nuestros intereses legítimos. **Si no desea que compartamos sus datos de esta manera, puede comunicarse con nosotros.** A menos que haya acordado otra cosa, en caso de que consideremos que puede tener necesidades empresariales internacionales, revisaremos si tiene cuentas con otras

	<p>compañías del grupo Santander. Si hay productos o servicios que nosotros, nuestro grupo de compañías o los bancos asociados consideren que pueden satisfacer sus necesidades, es posible que le enviemos información sobre dichos productos y servicios. Puede cambiar sus preferencias de comercialización en cualquier momento, comunicándose con nosotros.</p>
<p>Conservación del anonimato y agrupación de datos</p>	<p>Sus datos personales se pueden convertir en datos estadísticos o agrupados, que no pueden utilizarse para identificarlo, aunque sí para generar investigaciones e informes estadísticos. Estos datos agrupados pueden compartirse y utilizarse de todas las maneras antes descritas.</p>
<p>Verificación de identidad y controles de prevención de fraude</p>	<p>Los datos personales que hemos obtenido de usted al momento de solicitar una cuenta o en cualquier etapa pueden compartirse con agencias de prevención de fraude, que los utilizarán para prevenir fraudes y lavado de dinero y para verificar su identidad. Si se detecta un fraude, podríamos denegarle ciertos servicios, financiación o empleo en el futuro. También podremos realizar una búsqueda y utilizar nuestros registros internos para dichos propósitos. También conservaremos toda la información personal que nos proporcione (como nombre, domicilio, fecha de nacimiento, nacionalidad, etc.) para llevar a cabo controles periódicos de diligencia debida que los bancos deben realizar para cumplir con la legislación y regulación de los EE. UU.</p> <p>Los datos personales que hemos obtenido de usted al momento de solicitar una cuenta o en cualquier etapa pueden compartirse con otras instituciones financieras o agencias crediticias aplicables para llevar a cabo una investigación con respecto a su solvencia y conducta comercial. Si se realiza una investigación, usted comprende que tiene el derecho de realizar una solicitud por escrito dirigida a nosotros, dentro de un período de tiempo razonable para obtener información completa y exacta de la naturaleza, el alcance y los resultados de la investigación.</p>
<p>Toma de decisiones automatizada y procesamiento</p>	<p>La toma de decisiones automatizada implica procesar sus datos personales sin intervención humana para evaluar su situación personal, como su posición económica, preferencias personales, intereses o comportamiento, por ejemplo, en relación con las transacciones en sus cuentas, sus pagos a otros proveedores, y circunstancias desencadenantes y eventos como aniversarios de aperturas de cuentas y fechas de vencimiento.</p> <p>Podemos hacer esto para decidir qué comunicaciones de comercialización son apropiadas para usted, para analizar estadísticas y evaluar los riesgos crediticios. Toda esta actividad se realiza en función de nuestros intereses legítimos, para proteger nuestra empresa y para desarrollar y mejorar nuestros productos y servicios, excepto en el caso siguiente: cuando implementemos la toma de decisiones automatizada, incluida la actividad de establecimiento de perfiles para evaluar los riesgos crediticios, lo haremos según sea necesario para el cumplimiento de un contrato con usted o para tomar las medidas para celebrar un contrato.</p>
<p>Sus preferencias de comercialización y búsquedas</p>	<p>Utilizaremos el domicilio de su casa, dirección postal, números de teléfono, dirección de correo electrónico y otros datos personales que nos haya proporcionado para comunicarnos con usted, de acuerdo con sus preferencias. Puede cambiar sus preferencias, decidir formar parte o retirarse en cualquier momento, comunicándose con nosotros. Si tiene más de 18 años, podremos realizar una búsqueda en los archivos de las agencias de referencia crediticia antes</p>

relacionadas

de enviarle comunicaciones de comercialización sobre un crédito. **Las agencias de referencia crediticia no registran esta búsqueda en particular ni la muestran ante otros prestamistas, por lo que no afectará su calificación crediticia.** Hacemos esto como parte de nuestras obligaciones de responsabilidad bancaria y crediticias, que pertenecen a nuestros intereses legítimos.

Confirma que le han preguntado sobre sus preferencias de comercialización como parte de esta declaración; si desea cambiar las opciones, puede hacerlo en cualquier momento.

Crterios utilizados para determinar los períodos de retención (independientemente de si usted se convierte en cliente o no)

Se utilizan los siguientes criterios para determinar los períodos de retención de datos para sus datos personales:

- Retención en caso de consultas. Retendremos sus datos personales el tiempo que sea necesario para ocuparnos de sus consultas (p. ej., si su solicitud no ha sido satisfactoria).
- Retención en caso de reclamaciones. Retendremos sus datos personales durante el tiempo en que, por ley, usted podría presentar reclamaciones en nuestra contra.
- Retención de acuerdo con los requisitos jurídicos y reglamentarios. Retendremos sus datos personales luego de que su cuenta, política o servicio se haya cerrado o haya finalizado de otra manera, según nuestros requisitos jurídicos y reglamentarios.

Sus derechos según la ley de protección de datos vigente

Sus derechos son los siguientes (tenga en cuenta que estos derechos no se aplican en todas las circunstancias y que la portabilidad de datos solo es relevante desde el 25 de mayo de 2018):

- El derecho a estar informado sobre nuestro procesamiento de sus datos personales.
- El derecho a estar informado sobre nuestro procesamiento de su sobregiro para otras personas que tengan un interés jurídico o equitativo en la garantía, mientras el sobregiro esté vigente.
- El derecho a que se corrijan sus datos personales, en caso de que no sean precisos, y a que se completen aquellos datos personales incompletos («derecho a una nueva certificación»).
- El derecho a oponerse a nuestro procesamiento de sus datos personales.
- El derecho a restringir nuestro procesamiento de sus datos personales.
- El derecho a que se borren sus datos personales (el «derecho a ser olvidado»).
- El derecho a solicitar acceso a sus datos personales e información sobre la manera en que los procesamos («solicitudes de acceso a los datos del sujeto»).
- El derecho de pasar, copiar o transferir sus datos personales («portabilidad de datos»).
- Los derechos relacionados con la toma de decisiones automatizada incluyen el establecimiento de perfiles.
- Para solicitar el derecho a una nueva certificación, para formar parte o retirarse de la investigación de mercado y comercialización, para presentar una solicitud formal de acceso a los datos del sujeto o para pedirnos la reconsideración de su solicitud, puede comunicarse a:
 - privacy@pi-gruposantander.com para Banco Santander International
 - privacy@bpe-gruposantander.com para Banco Santander Suisse y su sucursal
- Procesamiento y toma de decisiones automatizados: en algunos casos, llevaremos a cabo el procesamiento y la toma de decisiones automatizados para decidir cuál de nuestros otros productos o servicios podrían interesarle. Tiene derecho a que no se tomen decisiones solo en función del procesamiento automatizado (lo

que incluye el establecimiento de perfiles) que produzcan efectos jurídicos o similares. Dicho derecho no se aplica cuando el procesamiento es necesario para el cumplimiento de un contrato, cuando está autorizado por ley o cuando usted ha otorgado su consentimiento para que se realice el procesamiento (a pesar de que luego pueda revocar su consentimiento). En caso de que se haya visto perjudicado por una decisión automatizada o usted considere que hemos cometido un error o tenga información adicional que respalde su caso, contamos con un proceso establecido de reconsideración. No podemos garantizarle que revertiremos una decisión, pero siempre nos complace reconsiderar su solicitud si considera que se la han negado por error.

- Quejas: tiene derecho a quejarse con la Agencia Española de Protección de Datos, nuestra autoridad de supervisión principal. Hay más información disponible en su sitio web en www.agdp.es. Tiene la facultad de exigir e investigar el cumplimiento de la ley de protección de datos. Usted también puede presentar una queja ante el ente regulador de protección de datos local.
- Para conocer más sobre la información antes mencionada, puede comunicarse con nuestro responsable de protección de datos (la información de contacto se detalló al comienzo de la presente declaración).