

Información sobre la protección de datos

La siguiente información sobre la protección de datos ofrece una visión general sobre nuestra recogida y nuestro tratamiento de sus datos.

Obligaciones de comunicación tras la recogida de datos personales de acuerdo con el Reglamento General de Protección de Datos de la UE ("GDPR", por sus siglas en inglés).

La privacidad de datos es importante. Por favor lea este documento.

Las entidades y los establecimientos de Credit Suisse enumerados en el apartado 12 de esta declaración han emitido esta Declaración de Privacidad a la luz de la promulgación del GDPR, que es el nuevo reglamento de protección y privacidad de datos de la Unión Europea (UE) y la normativa de aplicación de los correspondientes estados miembros con respecto al GDPR.

Con la siguiente información quisiéramos ofrecerle una visión general de cómo trataremos sus datos personales y de sus derechos de acuerdo con las leyes de privacidad de datos. Los detalles sobre qué datos se tratarán y qué método se utilizará dependerán en gran medida de la naturaleza de su relación comercial con nosotros y (si es usted cliente) de los servicios solicitados o acordados.

"**Nosotros**", "**nos**" y "**nuestro**", tal y como se utilizan en esta declaración, se refieren a todas y cada una de las entidades y establecimientos de Credit Suisse enumerados (según lo requiera el contexto) como encargados del tratamiento de datos en el apartado 12 de esta declaración.

"**Usted**" y "**su**", tal como se utilizan en esta declaración, se refieren a personas físicas:

- con las que tengamos contacto o de las que obtengamos datos personales en el curso normal de las relaciones con nuestros clientes, nuestros proveedores de servicios y nuestras otras contrapartes comerciales o participantes en operaciones, que pueden incluir, entre otros, a empleados, consejeros, directivos, beneficiarios efectivos y demás personal de dichos clientes, proveedores de servicios, contrapartes comerciales o participantes en operaciones, en todos los casos fuera de Credit Suisse Group (según corresponda a usted, "**Su Organización**"); o bien
- que sean clientes nuestros.

1. ¿Qué fuentes y datos utilizamos?

Datos de usted: Tratamos los datos personales sobre usted que obtenemos de usted en el marco de nuestra relación de negocio con usted y/o con Su Organización (según corresponda). Ello lo hacemos con el fin de facilitar, habilitar y/o mantener esa relación y/o proporcionar servicios a nuestros clientes o por otras razones que se especifican a continuación. Además, al mantener nuestra relación comercial con usted o Su Organización, es posible que se recoja información sobre usted de manera indirecta a través de la supervisión u otros medios (p. ej., grabación de llamadas telefónicas y correos electrónicos de supervisión). En tales casos, no se accede a la información de forma continua o rutinaria, pero puede utilizarse para fines de cumplimiento normativo.

Datos de otras fuentes: También tratamos datos personales sobre usted que obtenemos de fuentes públicas (p. ej., del Registro de Sociedades, de la prensa, incluida la prensa especializada o de pago, de sitios web de acceso público y otras fuentes de información de acceso público, como listas de sanciones o listas de inhabilitaciones de consejeros) o que nos son transferidos legítimamente por otras empresas de Credit Suisse Group o de terceros. Estos pueden incluir a Su Organización, así como a terceros no relacionados con usted o Su Organización, tales como proveedores de servicios de liquidación, depositarios centrales de valores, bolsas de valores, contrapartes de compensación central y otras entidades similares, bases de datos y terceros proveedores de servicios tales como asesores profesionales, aseguradoras y firmas de consultoría de riesgos.

Tipos de datos personales: los tipos de datos personales que tratamos pueden incluir:

- datos personales que le conciernen (nombre, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, sexo, domicilio),
- datos de contacto, incluidos los números de teléfono privados y/o profesionales, direcciones postales y de correo electrónico;
- datos de identificación, como pasaportes, números del Seguro Nacional o de la Seguridad Social, permiso de conducir, tarjetas de identificación, identificación del registro de la propiedad, nombres de usuario de redes sociales, identificadores de clientes (CIF, IBAN/BIC), identificadores de relaciones (p. ej., segmento de clientes y moneda de la cuenta), fotografías;
- datos de autenticación, como muestras de firmas;
- estado civil, nombre del cónyuge, número de hijos (en su caso);
- condición fiscal (p. ej., número de identificación fiscal);
- datos de pedidos (p. ej., datos de pago e información de la cuenta);
- datos derivados del cumplimiento de nuestras obligaciones contractuales;
- información sobre su situación financiera (p. ej., fuente del patrimonio, ingresos, beneficios, información hipotecaria, participaciones);
- videovigilancia y grabaciones telefónicas/audio;
- datos relativos a condenas y delitos penales (incluidos los extractos del registro de antecedentes penales);
- datos relacionados con la designación de su condición como persona expuesta políticamente (PEP) e información relacionada;
- datos de marketing y ventas (p. ej., documentación sobre relaciones con clientes);
- datos relativos a sus hábitos y preferencias;
- necesidades dietéticas y de acceso (p. ej., para la organización de eventos);
- datos de sus interacciones con nosotros, nuestras sucursales, nuestros sitios web, nuestras aplicaciones, nuestras páginas de redes sociales, reuniones, llamadas, chats, correos electrónicos, entrevistas y conversaciones telefónicas;
- datos de documentación (p. ej., notas de archivos o actas de reuniones de una consulta, necesidades de cliente y utilización de productos);

- datos relativos a sus funciones profesionales y empleos actuales y pasados y a su formación (p. ej., nombre de la empresa, pertenencia a asociaciones u organismos profesionales, historiales o biografías profesionales, función laboral, conocimientos y experiencia en materia de inversiones, cualificaciones y competencias);
- otros datos similares a las categorías generales mencionadas anteriormente.

2. ¿Para qué y sobre qué base legal tratamos sus datos (finalidad del tratamiento)?

Tratamos sus datos personales por una de las siguientes razones.

a. Debido a obligaciones legales

Estamos sujetos a diversas obligaciones legales y regulatorias, incluyendo, sin carácter exhaustivo, la regulación prudencial y de conducta de bancos y empresas de inversión, según corresponda, la regulación de los mercados financieros, el cumplimiento de cualquier orden judicial, las regulaciones de protección al inversor, las regulaciones de valores, las leyes relacionadas con el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, las sanciones y cualquier ley tributaria. Los fines del tratamiento pueden incluir:

- controles de identidad, fraude y delitos financieros y prevención o detección de abusos de mercado. Si se detecta fraude, podrían denegarse determinados servicios a Su Organización o las personas relacionadas con ella o a usted;
- el cumplimiento de las obligaciones de control y presentación de informes en virtud de la normativa financiera aplicable, incluida la relativa a los valores mobiliarios;
- el cumplimiento de los requisitos relacionados con nuestras licencias y permisos regulatorios;
- cumplir con la protección del inversor o la regulación de la conducta empresarial (como llevar a cabo evaluaciones de idoneidad o adecuación);
- cumplir con las obligaciones regulatorias de mantenimiento de registros;
- el cumplimiento de las obligaciones reglamentarias en materia de medición y gestión de riesgos dentro de Credit Suisse Group.

b. Por motivos de intereses legítimos

Podemos tratar sus datos personales por motivos de intereses legítimos de negocio u otros intereses perseguidos por nosotros o un tercero, al:

- desarrollar, implementar y dar soporte a nuestros productos y servicios;
- desarrollar y ampliar nuestro negocio y las relaciones de negocio y mantener satisfechos a nuestros clientes y otras partes interesadas;
- proteger nuestros negocios y la integridad de los mercados financieros;
- gestionar el riesgo y proteger nuestros sistemas, activos, infraestructuras e instalaciones;
- ejercer y defender nuestros derechos legales y nuestra posición en cualquier parte del mundo;
- cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias y cooperar con las autoridades y organismos reguladores y judiciales y otras autoridades y organismos en todo el mundo;
- apoyar a otras empresas de Credit Suisse en la consecución de los intereses antes mencionados.

Los motivos por los que podemos tratar sus datos personales (pudiendo incluir dicho tratamiento el intercambio de datos entre miembros de Credit Suisse Group y/o terceros) en relación con los intereses antes mencionados incluyen lo siguiente:

- mantener relaciones comerciales con clientes y otras partes;
- prestar servicios a los clientes;
- la ‘due diligence’ en relación con las operaciones en las que participan los miembros de Credit Suisse Group;

- el cumplimiento de obligaciones y el ejercicio de derechos en virtud de contratos y la ejecución de los mismos, o la adopción de medidas precontractuales con Su Organización o con un tercero;
- gestión de los negocios y desarrollo de los servicios y productos de Credit Suisse Group;
- revisar y optimizar los procedimientos con el fin de evaluar las necesidades para las conversaciones directas con los clientes;
- marketing o estudios de mercado y opinión;
- obtener datos personales de fuentes públicas con fines de captación de clientes;
- cumplir los requisitos de concesión de licencias, permisos o exenciones de concesión de licencias y de las solicitudes reglamentarias o de directrices relacionadas con dichas licencias, permisos o exenciones;
- el cumplimiento de las leyes, reglamentos y órdenes judiciales aplicables fuera de la Unión Europea y de los Estados miembros de la Unión Europea;
- el cumplimiento de las directrices normativas, las declaraciones políticas, las mejores prácticas y los requisitos y controles políticos asociados en relación con el desarrollo de los negocios;
- la facilitación y respuesta a las solicitudes de regulación y las visitas de supervisión, y actuar de manera abierta y colaboradora con las autoridades de regulación competentes;
- la prevención e investigación de delitos financieros, incluidos el fraude, la financiación del terrorismo y el blanqueo de capitales, así como el cumplimiento de sanciones, incluido el control según el principio de “Conozca a su cliente” (KYC) y el control periódico de las personas expuestas políticamente (PEP);
- hacer valer las reclamaciones legales y las defensas en los litigios jurídicos;
- llevar a cabo controles de conflictos de intereses;
- gestionar las reclamaciones de los clientes;
- almacenar la información adecuada en una única jurisdicción para coordinar los servicios y las actividades comerciales de Credit Suisse Group y satisfacer otras necesidades administrativas en todo el Credit Suisse Group;
- facilitar las medidas operativas en relación con nuestras relaciones comerciales (p. ej., procesamiento de pagos, facturación);
- validar la autorización de firmantes (p. ej., al celebrar acuerdos y transacciones);
- control de riesgos en todo el Credit Suisse Group;
- consultar con las agencias de calificación crediticia para investigar la solvencia y los riesgos crediticios en los casos en que podamos estar expuestos a usted;
- garantizar la seguridad y el funcionamiento de los sistemas informáticos de Credit Suisse Group;
- vídeovigilancia y medidas de protección de los derechos de los propietarios de locales para mantener alejados a los intrusos y garantizar la seguridad del lugar (p. ej., controles de acceso).

c. Para el cumplimiento de las obligaciones contractuales

Podemos tratar sus datos personales con el fin de mantener nuestra relación de negocio con usted de acuerdo con nuestro(s) acuerdo(s) legal(es) con usted. Dicho tratamiento puede producirse con el fin de cumplir con las obligaciones o ejercer los derechos que podamos tener en virtud de los acuerdos legales con usted, para tomar las medidas necesarias con objeto de celebrar un acuerdo legal con usted o para tomar otras medidas a petición de usted o de su representante antes de celebrar un acuerdo legal con usted. Si usted es nuestro cliente, el nivel y la naturaleza del tratamiento de sus datos personales que podamos llevar a cabo de conformidad con este párrafo dependerá probablemente del producto o servicio específico que se le proporcione (y puede incluir evaluaciones de necesidades y otras evaluaciones para ofrecerle asesoramiento y apoyo, así como para llevar a cabo las operaciones contempladas en, o necesarias para cumplir, dicho acuerdo legal).

d. Como resultado de su consentimiento

Puede haber circunstancias en las que le pidamos su consentimiento para procesar sus datos personales. Siempre que usted nos haya concedido tal consentimiento, ese tratamiento es legal sobre la base de dicho consentimiento. Puede retirar su consentimiento en cualquier momento poniéndose en contacto con la Oficina de Protección de Datos (véase el apartado 12). Esto también se aplica a la revocación de su consentimiento concedido antes de la entrada en vigor del GDPR, es decir, antes del 25 de mayo de 2018. La revocación del consentimiento no afecta a la legalidad del tratamiento de los datos realizado antes de la revocación.

3. ¿Quién recibe mis datos?

En los siguientes párrafos se detallan los destinatarios o categorías de destinatarios a los que transferimos sus datos personales.

a. Credit Suisse Group

Compartiremos o trataremos sus datos personales con entidades de Credit Suisse Group, por ejemplo:

- en relación con cualquier servicio ofrecido o prestado por nosotros o cualquier otro miembro de Credit Suisse Group;
- para facilitar el desarrollo de las actividades de Credit Suisse Group y la prestación de servicios a los clientes de forma global;
- para el control de riesgos, incluidos los procesos de aprobación internos;
- para almacenar la información adecuada en una sola jurisdicción con objeto de coordinar los servicios y las actividades de negocio de Credit Suisse Group;
- para comunicar información sobre usted a cualquier miembro de Credit Suisse Group en relación con cualquier servicio que consideremos que le pueda interesar a usted o a Su Organización;
- en relación con fines de información financiera o reglamentaria.

b. Destinatarios externos de los datos

Podemos transferir datos personales sobre usted:

- a entidades e instituciones públicas (p. ej., autoridades reguladoras, cuasirreglamentarias, fiscales o de otro tipo, organismos encargados de hacer cumplir la ley, tribunales, órganos de arbitraje, organismos de prevención del fraude);
- a otras instituciones de crédito y de servicios financieros o instituciones comparables con el fin de mantener una relación de negocio con usted o Su Organización (dependiendo del contrato, por ejemplo, bancos corresponsales, bancos custodios, corredores, bolsas de valores, agencias de calificación crediticia);
- a terceros en relación con operaciones en las que participen miembros de Credit Suisse Group (p. ej., bancos corresponsales, corredores, bolsas, contrapartes de compensación central, depositarios, fiduciarios, depósitos de operaciones, unidades de procesamiento y terceros custodios, emisores, inversores, posibles compradores y otros participantes en las operaciones y sus representantes);
- a posibles compradores como parte de una venta, fusión u otra disposición de cualquiera de nuestros negocios o activos;
- a una persona física o jurídica, autoridad pública, agencia reguladora u organismo para el que usted nos haya dado su consentimiento para transferir datos personales;
- a asesores profesionales, incluyendo bufetes de abogados, contadores, auditores y asesores fiscales;
- a aseguradoras;

- a proveedores y agentes de servicios designados por nosotros para los fines indicados. Se trata de empresas en los sectores de servicios de TI, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, asesoramiento y consultoría y servicios de ventas, marketing y traducción.

4. ¿Se transferirán los datos a un tercer país o a una organización internacional?

En determinadas circunstancias podemos transferir sus datos a otro país, que puede estar fuera del Espacio Económico Europeo ("EEE"). Usted entiende que la legislación de protección de datos fuera del EEE puede no proporcionarle la misma protección como la legislación de protección de datos dentro del EEE.

En el caso de transferencias a países no pertenecientes al EEE en los que la Comisión Europea no haya reconocido un nivel de protección adecuado, nos basaremos en una excepción aplicable a la situación específica (p. ej., si la transferencia es necesaria para cumplir nuestro contrato con usted, por ejemplo, al realizar un pago internacional) o aplicaremos cláusulas contractuales estándar aprobadas por la Comisión Europea para garantizar la protección de sus datos personales.

Póngase en contacto con nuestra Oficina de Protección de Datos si desea solicitar una copia de las garantías específicas aplicadas a la exportación de su información. Los datos de contacto se encuentran en el apartado 12.

5. ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán mis datos?

Trataremos y almacenaremos sus datos personales mientras sea legal para nosotros hacerlo. Cabe tener en cuenta que nuestras relaciones de negocio son a menudo relaciones a largo plazo, que se establecen con usted o con Su Organización sobre la base de periodos de años.

Normalmente conservaremos sus registros durante un mínimo de diez años para cumplir con los requisitos reglamentarios y contractuales, a menos que haya una razón particular para conservar los registros durante más tiempo, incluidos los requisitos legales de conservación, que nos obligan a conservar los registros durante un periodo de tiempo indefinido.¹

6. ¿Cuáles son mis derechos de privacidad de datos?

En relación con sus datos personales, y en la medida permitida por el GDPR, tiene usted el derecho:

- de solicitar el acceso a sus datos personales;
- de solicitar la rectificación de datos personales inexactos o incompletos;
- de solicitar la supresión de sus datos personales;
- de solicitar la limitación del tratamiento de sus datos personales;
- a la portabilidad de los datos.

Además de los derechos anteriores, tiene usted el **derecho a oponerse** en cualquier momento:

- al tratamiento de sus datos personales con fines de marketing directo y a la elaboración de perfiles en la medida en que estén relacionados con el marketing directo; y

¹ Una conservación por obligación legal es un proceso que utiliza una organización para preservar todas las formas de información relevante cuando se prevé razonablemente un litigio.

- en la medida en que lo permita el GDPR, al tratamiento de sus datos personales por las razones establecidas en el apartado 2.b de esta declaración (incluyendo la elaboración de perfiles para tales fines).

Para ejercer cualquiera de los derechos anteriores no es necesario que utilice usted un formulario en particular, pero debe dirigirse por escrito a nuestra Oficina de Protección de Datos de acuerdo con el apartado 12 de esta declaración. A continuación, evaluaremos y responderemos a su solicitud de ejercer sus derechos.

Tenga en cuenta que algunos de los derechos anteriores están sujetos a limitaciones en algunas situaciones, y que el ejercicio de los derechos anteriores puede afectar a nuestra capacidad para continuar una relación de negocio con usted o con Su Organización.

En su caso, también tiene derecho a presentar una reclamación ante la autoridad supervisora competente.

También puede revocar en cualquier momento el consentimiento que nos haya dado para el tratamiento de sus datos personales poniéndose en contacto con la Oficina de Protección de Datos (véase el apartado 12). Para más información sobre el consentimiento, consulte también el apartado 2.d de esta declaración de privacidad.

7. ¿Estoy obligado a proporcionar datos?

En el marco de nuestra relación, es posible que tenga que facilitarnos ciertos datos personales necesarios para aceptar y llevar a cabo una relación de negocio, para cumplir con las obligaciones contractuales o que estamos legalmente obligados a recoger. Sin estos datos, es posible que no estemos en condiciones de cerrar un acuerdo legal, prestar servicios o iniciar o mantener una relación de negocio.

Por ejemplo, y cuando sea aplicable a nuestra relación de negocio, las normas contra el blanqueo de capitales pueden exigirnos que lo identifiquemos sobre la base de sus documentos de identificación antes de establecer una relación de negocio y que para tal fin recojamos y registremos datos que incluyan su nombre, lugar y fecha de nacimiento, nacionalidad, dirección y datos de identificación. Para que podamos cumplir con estas obligaciones legales, debe facilitarnos usted la información y los documentos necesarios de acuerdo con dichas regulaciones y comunicar inmediatamente cualquier cambio en el transcurso de nuestra relación. Si no nos facilita usted la información y los documentos necesarios no podemos establecer o continuar la relación de negocio que usted requiere.

8. ¿En qué medida se utilizan decisiones automatizadas?

Al establecer y llevar a cabo una relación de negocio, generalmente no utilizamos decisiones completamente automatizadas, de acuerdo con el artículo 22 del GDPR. Si utilizamos este procedimiento en casos individuales se lo comunicaremos por separado, siempre y cuando sea un requisito legal.

9. ¿Se realizará una elaboración de perfiles?

Tratamos algunos de sus datos de forma automática con objeto de evaluar ciertos aspectos personales (perfiles). Por ejemplo, utilizamos la elaboración de perfiles de las siguientes maneras:

- Debido a requisitos legales y regulatorios, estamos obligados a combatir el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, el fraude, la evaluación del riesgo y los delitos que representan un peligro para los activos. Las evaluaciones de datos (incluidas las relativas a las operaciones de pago) también se llevan a cabo con este fin. Al mismo tiempo, estas medidas también sirven para protegerlo a usted o a Su Organización.
- Utilizamos herramientas de evaluación para poder notificarle específicamente y asesorarle a usted o a Su Organización sobre los productos. Ello permite que las comunicaciones y el marketing se adapten según sea necesario, incluyendo estudios de mercado y de opinión.

10. Es posible que recojamos datos biométricos de usted

Con arreglo al GDPR, los datos biométricos están clasificados como datos personales sensibles. Por lo tanto, para utilizar su 'Touch ID' u otra identificación biométrica con el fin de acceder a ciertas aplicaciones será necesario su consentimiento explícito en el marco de un proceso separado.

11. Modificaciones de esta Declaración de Privacidad

Esta declaración de privacidad entra en vigor el 25 de mayo de 2018. Es posible que en el futuro tengamos que hacer modificaciones en esta declaración. Las actualizaciones de esta declaración las publicaremos en nuestro sitio web.

12. ¿Quién es responsable del tratamiento de datos y cómo puedo ponerme en contacto con él?

Las personas jurídicas y los establecimientos responsables del tratamiento de sus datos personales y de sus datos de contacto son:

Entidad/Establecimiento	Datos de contacto
Credit Suisse International Credit Suisse Securities (Europe) Limited Credit Suisse AG, London Branch	One Cabot Square London E14 4QJ Reino Unido
Credit Suisse International, Dublin Branch Credit Suisse AG, Dublin Branch	Kilmore House Park Lane Spencer Dock Dublin 1 Irlanda
Credit Suisse International, Sucursal en España Credit Suisse Securities, Sociedad de Valores, S.A.	Ayala, 42 Planta 3B Madrid 28001 España
Credit Suisse (Deutschland) Aktiengesellschaft Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Niederlassung Frankfurt	Taunustor 1 Frankfurt am Main 60310 Alemania
Credit Suisse International, (UK) Bank Sweden Branch (filial) Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Filial Stockholm	Norrmalmstorg 12 111 46 Stockholm Suecia
Credit Suisse International, Amsterdam Branch	Honthorststraat 19 Amsterdam 1071DC Países Bajos
Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Paris Branch	86, Boulevard Haussmann CS 40047 Paris 75008 Francia
Credit Suisse Securities (Europe) Limited spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia oddzial w Polsce	Level 13 Ul. Rondo Onz 1 Warsaw 00-124 Polonia
Credit Suisse AG, Milan Branch Credit Suisse International, Italian Branch	Via Santa Margherita No. 3 Milan 20121 Italy

Para todas las personas jurídicas y establecimientos mencionados anteriormente puede ponerse en contacto con nuestro delegado de protección de datos en:

The Data Protection Office
Five Canada Square
London
E14 5AQ
United Kingdom

o por correo electrónico en las siguientes direcciones:

- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en el **Reino Unido:** uk.data-protection@credit-suisse.com
- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en **Alemania:** germany.data-protection@credit-suisse.com
- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en **Italia:** italy.data-protection@credit-suisse.com
- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en **España:** proteccion.datos@credit-suisse.com
- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en **Polonia:** poland.data-protection@credit-suisse.com
- Para personas jurídicas y establecimientos de Credit Suisse en **Francia, Irlanda, Países Bajos y Suecia:** data.protection@credit-suisse.com

Nota importante: Cuando se ponga en contacto con nuestra Oficina de Protección de Datos, asegúrese de especificar el nombre legal correcto de la entidad o establecimiento de Credit Suisse al que se refiere su consulta.