

Declaración de privacidad



La siguiente declaración de privacidad le proporcionará una visión general sobre el proceso de recogida y tratamiento de sus datos

Con la siguiente información queremos proporcionarle una visión general sobre cómo tratamos sus datos personales, así como sobre sus derechos en virtud de la legislación de protección de datos. Qué datos se tratan de forma individual y cómo se utilizan depende, en gran medida, de los servicios solicitados o acordados.

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

La siguiente unidad es la responsable del tratamiento de sus datos y puede contactar con nuestro Delegado de Protección de Datos a través de:

CREDIT SUISSE AG/CREDIT SUISSE (SWITZERLAND) LTD.
Data Protection Office Switzerland,
8070 Zúrich ZH
Suiza
Correo electrónico: switzerland.data-protection@credit-suisse.com

2. **¿Qué fuentes y datos utilizamos?**

Tratamos los datos personales que obtenemos de nuestros clientes como parte de nuestra relación de negocio. Con el fin de prestar nuestros servicios, también tratamos datos personales que obtenemos de fuentes de acceso público (p. ej., registros de impagados, registros catastrales, registros de sociedades, la prensa, Internet) o que nos son transferidos legítimamente por otras sociedades de CREDIT SUISSE¹ o por otros terceros (p. ej., una agencia de crédito).

Los datos personales relevantes incluyen la información personal (nombre, dirección y otros datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento y nacionalidad), los datos de identificación (p. ej., los datos de identidad) y los datos de autenticación (p. ej., el espécimen de firma). Además, también pueden incluir los datos de órdenes (p. ej., la orden de pago), los datos del cumplimiento de nuestras obligaciones contractuales (p. ej., los datos de ventas en las operaciones de pago), la información sobre su situación financiera (p. ej., los datos de solvencia, los datos de calificación/puntuación, el origen de los activos), los datos de marketing y ventas (incluidas las puntuaciones de la publicidad), los datos de documentación (p. ej., el protocolo de consulta) y otros datos similares a las categorías mencionadas.

3. **¿Para qué, y sobre qué base legal, tratamos sus datos personales (finalidad del tratamiento)?**

Tratamos datos personales de acuerdo con las disposiciones de la Ley federal suiza sobre protección de datos (FADP, [por sus siglas en inglés](#)):

a. Para el cumplimiento de las obligaciones contractuales

Los datos se tratan con el objeto de ofrecer servicios financieros y para negocios bancarios como parte de la ejecución de nuestros contratos con los clientes o para la ejecución de las medidas precontractuales.

¹ Se incluyen aquí las sociedades de Credit Suisse en Suiza y en el extranjero.

Los fines del tratamiento de datos se basan, ante todo, en el producto específico (p. ej., cuenta, crédito, cuenta de ahorro-vivienda, valores, depósitos, remisión de clientes) y pueden incluir, entre otras cosas, análisis de necesidades, asesoramiento, gestión y apoyo en materia de activos, así como la ejecución de operaciones. Encontrará más información sobre los fines del tratamiento de los datos en los correspondientes documentos del contrato y en los términos y condiciones.

b. En el marco del equilibrio de intereses

Si es necesario trataremos sus datos más allá de los fines de cumplimiento real del contrato, con objeto de preservar nuestros intereses legítimos o los de terceros. Ejemplos:

- Consulta e intercambio de datos con las agencias de recogida de datos (p. ej., el registro de impagados) para investigar la solvencia y los riesgos de impago en el negocio crediticio y la necesidad de una cuenta básica o una cuenta mantenida con un saldo no embargable básico;
- Revisión y optimización de procedimientos de análisis de necesidades a efectos de un contacto directo con el cliente;
- Publicidad o estudios de mercado y sondeos de opinión, siempre que no haya formulado objeción con respecto al uso de sus datos;
- Alegación de [pretensiones/reclamaciones](#) legales y defensa en caso de litigios;
- Protección de la seguridad de TI y el funcionamiento de TI del banco;
- Prevención e investigación de la actividad delictiva;
- Videovigilancia para proteger el derecho del propietario de las instalaciones de prohibir la entrada a los intrusos, para recopilar pruebas en caso de atraco o fraude, o para demostrar la disponibilidad y los depósitos, p. ej., en cajeros automáticos;
- [Medidas relacionadas con la seguridad de edificios y sistemas \(p. ej., controles de acceso\)](#);
- [Medidas para afirmar el derecho del propietario de locales a prohibir el acceso a intrusos](#);
- Medidas relacionadas con la gestión del negocio y el desarrollo adicional de servicios y productos;
- Control del riesgo en CREDIT SUISSE.

Asimismo, obtenemos datos personales de fuentes de acceso público para fines de captación de clientes.

c. Como resultado de su consentimiento

Si usted nos ha dado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales con fines específicos (p. ej., análisis de datos de operaciones para fines de marketing), la base para la legalidad de este tratamiento es su consentimiento. El consentimiento dado puede revocarse en cualquier momento. La revocación del consentimiento no afectará a la legalidad de los datos tratados hasta el momento de la revocación.

Debido a disposiciones legales o interés público

Además, como banco, estamos sujetos a diversas obligaciones legales, lo que significa que debemos cumplir requisitos legales (p. ej., la Ley bancaria suiza, la Ley sobre instituciones de inversión colectiva, la Ley sobre la prevención del blanqueo de capitales, la Ley sobre bonos hipotecarios, las ordenanzas y circulares de la FINMA, las leyes tributarias, etc.) y requisitos de regulación bancaria (p. ej., Banco Nacional de Suiza, la FINMA, etc.). Los fines del tratamiento incluyen la evaluación de la solvencia, las comprobaciones de identidad y edad, la prevención del fraude y del blanqueo de capitales, el cumplimiento de las obligaciones de control e información, y la medición y gestión de riesgos dentro de CREDIT SUISSE.

4.

¿Quién recibe mis datos?

Dentro del banco, se concede acceso a sus datos a aquellas unidades que lo necesiten para cumplir nuestras obligaciones legales y contractuales. Los proveedores de servicios y los agentes indirectos contratados por nosotros también pueden recibir datos para estos fines, siempre que mantengan el secreto bancario. Se trata de empresas en los sectores de servicios bancarios, servicios de TI, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, cobros, servicios de asesoramiento y consultoría, así como ventas y marketing.

En cuanto a la comunicación de datos a destinatarios ajenos a nuestro banco, en primer lugar cabe señalar que, como banco, tenemos una obligación de confidencialidad con respecto a todos los hechos y valoraciones de los que tengamos conocimiento relacionados con clientes (confidencialidad bancaria de acuerdo con nuestros términos y condiciones generales). Solo podemos comunicar información sobre usted si las disposiciones legales así lo exigen, si usted ha dado su consentimiento para ello (p. ej., para ejecutar una operación financiera según las instrucciones que hayamos recibido de usted) o si estamos autorizados a emitir información bancaria. Teniendo en cuenta estas condiciones, los destinatarios de los datos personales pueden ser, por ejemplo:

- Entidades e instituciones públicas (p. ej., el Banco Nacional de Suiza, las autoridades financieras, las autoridades judiciales, etc.) tras imponer una obligación legal u oficial;
- Otras entidades de crédito e instituciones de servicios financieros, o entidades similares, a quienes comunicamos los datos personales con el fin de llevar a cabo una relación de negocio con usted (dependiendo del contrato, por ejemplo, bancos corresponsales, bancos de custodia, intermediarios bursátiles, bolsas de valores, agencias de recogida de datos);
- Otras sociedades dentro de CREDIT SUISSE a efectos del control de riesgos debido a una obligación legal o reglamentaria.

Otros destinatarios de datos pueden ser las entidades para las que usted nos ha dado permiso para compartir datos o para las que usted nos ha liberado del secreto bancario de conformidad con una declaración o consentimiento.

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

a. La transferencia de datos a Estados ~~distintos de que no sean~~ Suiza y que no cuenten con un nivel de protección de datos comparable (conocidos como terceros países) tiene lugar únicamente si:

- Es necesario para la ejecución de sus órdenes (p. ej., órdenes de pago o de bolsa);
- Es requerido por ley (p. ej., obligaciones de declaración de impuestos); o
- Usted nos ha dado su consentimiento.

b. Póngase en contacto con nosotros si desea una copia de las medidas de seguridad específicas aplicadas a la transferencia de su información.

6. **¿Durante cuánto tiempo se almacenarán mis datos?**

Solo tratamos y almacenamos sus datos personales durante el tiempo necesario para el cumplimiento de nuestras obligaciones legales y contractuales. En este contexto, cabe señalar que nuestra relación de negocio es una obligación continua que se extiende a lo largo de años.

Si los datos ya no son necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contractuales o legales, estos se suprimen con regularidad, salvo que su tratamiento continuado limitado sea necesario para los propósitos siguientes:

- El cumplimiento de obligaciones de mantenimiento de registros conforme a la legislación mercantil y fiscal. Esto incluye, en particular, el Código de [Obligaciones Comercio](#) Suizo, la Ley federal sobre el impuesto del valor añadido, la Ley sobre la imposición federal directa, la Ley federal sobre la armonización de la imposición cantonal directa y la imposición comunal directa, la Ley federal sobre el impuesto de timbre y la Ley federal sobre la retención a cuenta;
- Como banco, puede que también nos veamos sujetos a deberes de conservación por obligación legal² que impliquen guardar los registros durante un período de tiempo indefinido.

7. **¿Cuáles son mis derechos de protección de datos?**

Cada individuo afectado tiene derecho de acceso a la **información** conforme al artículo 8 de la FADP ([Ley federal suiza sobre protección de datos, por sus siglas en inglés](#)), el derecho de **rectificación** conforme al artículo 5 de la FADP, el derecho de **supresión** conforme al

² Una conservación por obligación legal es un proceso que utiliza una organización para conservar todas las formas de información relevante cuando se prevé razonablemente un litigio.

artículo 5 de la FADP, el derecho de **limitación del tratamiento** conforme a los artículos 12, 13 y 15 de la FADP, el derecho de oposición conforme al artículo 4 de la FADP, y, si procede, el derecho de **portabilidad de los datos**. Además, también existe el **derecho a presentar una reclamación** ante una autoridad de control de la privacidad de los datos adecuada, si procede.

Usted puede revocar en cualquier momento el consentimiento que nos ha dado para el tratamiento de sus datos personales. Tenga en cuenta que la revocación será efectiva para el futuro, pero no afectará al tratamiento llevado a cabo antes de la revocación.

8. **¿Estoy obligado a proporcionar datos?**

Como parte de nuestra relación de negocio, debe facilitar los datos personales necesarios para la iniciación y ejecución de una relación de negocio, así como para el cumplimiento de las obligaciones contractuales asociadas, o aquellos datos personales que estamos legalmente obligados a recoger. Sin estos datos, por lo general no estaremos en condiciones de celebrar o ejecutar un contrato con usted.

En concreto, estamos obligados por las regulaciones en materia de prevención del blanqueo de capitales a identificarle antes de establecer una relación de negocio con usted sobre la base de su documento de identidad y, por tanto, a recoger y registrar su nombre, dirección, nacionalidad, fecha de nacimiento, lugar de nacimiento y la información de identidad. Para que podamos cumplir con estas obligaciones legales, usted nos debe proporcionar la información y los documentos necesarios de conformidad con la Ley de prevención del blanqueo de capitales, y también deberá notificarnos inmediatamente cualquier cambio que tenga lugar durante el transcurso de la relación de negocio. Si usted no nos facilita la información y los documentos necesarios, no estaremos autorizados a establecer o continuar la relación de negocio que usted requiere.

9. **¿En qué medida existe un proceso automatizado de toma de decisiones?**

Para establecer y ejecutar una relación de negocio, como norma general no utilizamos ningún proceso completamente automatizado para la toma de decisiones. Si utilizamos este proceso en casos individuales, se lo comunicaremos por separado, siempre y cuando sea un requisito legal.

10. **¿Se realizará una elaboración de perfiles?**

Tratamos algunos de sus datos de forma automática (elaboración de perfiles). Usamos la elaboración de perfiles en determinadas circunstancias, como, por ejemplo:

- Debido a los requisitos legales o normativos, estamos obligados a impedir el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los delitos penales que supongan una amenaza para los activos. Con este propósito, se realizan análisis de datos (incluidos en las operaciones de pago). Estas medidas sirven también para protegerle a usted;
- Utilizamos herramientas de evaluación para poder notificarle específicamente y asesorarle sobre los productos. Estas herramientas permiten que las comunicaciones y el marketing se adapten según sea necesario, incluyendo estudios de mercado y sondeos de opinión;
- Usamos la puntuación como parte de la evaluación de su solvencia. De este modo se calcula la probabilidad de que un cliente cumpla con sus obligaciones de pago conforme al contrato. Este cálculo puede verse influido, por ejemplo, por la capacidad de generación de ingresos del cliente, sus gastos, sus obligaciones pendientes, su profesión, su empleador, la duración de su empleo, la experiencia hasta la fecha con su relación de negocio, el reembolso contractual de sus créditos anteriores, así como la información facilitada por las oficinas de información crediticia. La puntuación se basa en un proceso matemático y estadístico reconocido y establecido. Las puntuaciones calculadas nos ayudan a tomar decisiones en el contexto de las ventas de productos y se incorporan en la gestión de riesgos continua.

11. **Es posible que recojamos datos biométricos de usted**

Los datos biométricos se clasifican como datos personales sensibles. Por lo tanto, cuando la ley aplicable lo exija, para utilizar su huella dactilar u otro sistema de identificación biométrica

con el fin de acceder a ciertas aplicaciones será necesario su consentimiento explícito en el marco de un proceso separado.

Muchas gracias por su atención.

Atentamente,

CREDIT SUISSE AG/CREDIT SUISSE (SWITZERLAND) LTD.

Información sobre su derecho de oposición

1. **Derecho de oposición al tratamiento de datos con fines de publicidad directa**

En casos individuales, tratamos sus datos personales con objeto de llevar a cabo acciones de publicidad directa. Tiene el derecho a oponerse en cualquier momento al tratamiento de sus datos personales a efectos de dicha publicidad.

Si se opone al tratamiento con fines de marketing directo, dejaremos de tratar sus datos personales para dichos fines.

2. **Derecho de oposición en casos concretos**

Por motivos relacionados con su situación particular, usted tendrá derecho a oponerse, en cualquier momento, al tratamiento de sus datos personales, derecho que se basa en el interés público o el equilibrio de intereses. En virtud de estas disposiciones, lo anterior también se aplica a la elaboración de perfiles.

Si ejerce su derecho a oponerse, ya no trataremos sus datos personales a menos que podamos demostrar motivos legítimos para el tratamiento que prevalezcan sobre sus intereses, derechos y libertades o el tratamiento sirva para la ~~ejecución, aplicación,~~ el ejercicio o la defensa de ~~pretensiones~~ ~~reclamaciones~~ legales. Tenga en cuenta que en tales casos no seremos capaces de prestarle servicios y mantener una relación de negocio con usted.

La oposición no está sujeta a ninguna condición de formato y, siempre que sea posible, deberá enviarse a:

CREDIT SUISSE AG/CREDIT SUISSE (SWITZERLAND) LTD.
Data Protection Office Switzerland, 8070 Zúrich ZH
Suiza
Correo electrónico: switzerland.data-protection@credit-suisse.com

Información para los residentes en California

Para más información puede consultar en línea nuestros avisos de protección de datos aplicables dado el caso (incluido nuestro Suplemento al Aviso anual sobre la Ley de privacidad de los consumidores de California para los clientes de Credit Suisse con domicilio en California, efectiva desde el 1 de enero de 2020) en: <https://www.credit-suisse.com/us/en/legal/privacy-statement.html>.

Para cualquier otra pregunta, póngase en contacto con: us.data-protección@credit-suisse.com.