

## **Información sobre protección de datos**

### **¿Quién es el Responsable del tratamiento de tus datos?**

El Responsable del Tratamiento es Banca Farmafactoring S.p.A., Sucursal en España, CIF W00560351, Paseo de la Castellana 81, 9ª planta, 28046, Madrid, teléfono 900 848 022, correo electrónico [sac@bffgroup.com](mailto:sac@bffgroup.com)

El Representante del Responsable del Tratamiento, encargado de representar a la entidad es el Representante Legal de la Sucursal.

El Banco ha designado un Delegado de Protección de Datos (o “DPO” – “Data Protection Officer”). Puedes contactar con el DPO en el siguiente correo electrónico [dpo@bffgroup.com](mailto:dpo@bffgroup.com) o mediante carta dirigida a su atención a la dirección antes mencionada.

### **¿Con qué finalidades tratamos tus datos?**

De conformidad con los art. 12 y 13 del Reglamento (UE) 2016/679 (Reglamento General de Protección de Datos), se informa al cliente de que los datos personales facilitados por este de sus representantes, apoderados, administradores, titulares reales u otras personas de contacto, son tratados por Banca Farmafactoring S.p.A. Sucursal en España para las siguientes finalidades:

- 1- Gestión de clientes para poder prestar un adecuado servicio, incluida la tramitación y gestión de la apertura de la Cuenta y el Depósito Facto y las diferentes comunicaciones operativas que fuera necesario remitir mientras se mantenga la relación contractual.
- 2- Para el cumplimiento de obligaciones legales (en particular, las requeridas por la normativa de blanqueo de capitales), contables y fiscales.
- 3- Con finalidades publicitarias o promocionales de productos, servicios o actividades de la Sucursal mediante el envío de comunicaciones comerciales (postal, email, SMS, redes sociales o cualquier otro medio electrónico o telemático disponible en cada momento), incluida la realización de encuestas de satisfacción, pero no conllevan elaboración de perfiles sobre los datos de las personas sobre las que se tengan datos.

Dependiendo del canal utilizado por el cliente para mantener relaciones con Banca Farmafactoring S.p.A. Sucursal en España, las modalidades de tratamiento pueden ser telefónicas, telemáticas o postales.

Por el hecho de usar nuestro sitio Web y aún sin ser cliente de la entidad, adicionalmente a lo establecido en este documento, te recomendamos consultes la Política de Privacidad y Cookies de nuestra página Web.

### **¿Cuál es la legitimación o base jurídica para el tratamiento de tus datos?**

Las bases jurídicas principales, de conformidad con el Reglamento (UE) 2016/679, es el inicio o ejecución de un contrato y el cumplimiento de obligaciones legales. El suministro de los datos solicitados (datos identificativos, residencia, los referentes a tu actividad profesional o laboral, datos de contacto y cualesquiera otros), tanto si se adquieren por obligación legal (legislación fiscal, de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo u otras) como si son estrictamente funcionales para la ejecución de la relación contractual o precontractual (Contrato Cuenta y Depósito Facto), es necesario y cualquier negativa a proporcionarlos implica la imposibilidad de llevar a cabo las actividades necesarias para la celebración y ejecución del contrato. Tus datos personales deben ser veraces, completos, exactos y actualizados, por lo que cualquier modificación en los mismos debes comunicarla sin dilación a [sac@bffgroup.com](mailto:sac@bffgroup.com).

En cambio, el tratamiento de datos con finalidades publicitarias o promocionales (mercadotecnia directa) de productos, servicios o actividades de la Sucursal mediante el envío de comunicaciones comerciales a clientes, que no se adaptan al perfil de la personas sobre las que se tengan datos, se considera basado en el interés legítimo, tal y como viene reconocido por el Reglamento (UE) 2016/679, existiendo en todo caso la posibilidad de oponerse al mismo simplemente solicitándolo por email en cualquier momento a través de [bajaspubli@bffgroup.com](mailto:bajaspubli@bffgroup.com), todo ello dentro de tu expectativa razonable de privacidad, previa ponderación de tu derecho a la privacidad. Además, de conformidad con el art. 21 de la Ley 34/2002 de Servicios de la Sociedad de la Información, si eres nuestro cliente y mantienes vigente una relación contractual con nosotros, estamos legalmente autorizados para enviarte comunicaciones comerciales a través de correo electrónico u otros medios electrónicos relativas a productos o servicios similares a los que hayas contratado con nosotros.

## ¿A qué destinatarios se comunicarán tus datos?

El tratamiento se lleva a cabo por personal designado y el logro de los fines en cuestión también puede tener lugar por medio de la transmisión y comunicación de datos a terceros, es decir, los terceros autorizados para procesar los mismos datos, ya que son encargados del tratamiento y llevan a cabo o prestan servicios específicos estrictamente funcionales a la ejecución de la relación contractual, tales como empresas de servicios informáticos, de backoffice, agencias de publicidad, consultores o auditores, etc., todo ello con cumplimiento de las disposiciones de seguridad de los datos. La lista de los nombres de todas las empresas pertenecientes a las categorías anteriores está disponible en la sede social de la entidad.

Los datos personales pueden ser comunicados a la Administración Tributaria y al Banco de España en cumplimiento de obligaciones legales y a Juzgados o tribunales en el marco de investigaciones penales o procedimientos judiciales.

Adicionalmente, de acuerdo con la normativa vigente las entidades financieras tenemos determinadas obligaciones de información y de diligencia debida relativas a cuentas financieras en el ámbito de la asistencia mutua (Foreign Account Tax Compliance Act –FATCA- promovida por los Estados Unidos de América, y Common Reporting Standard –CRS- promovida por la OCDE). En concreto, las instituciones financieras debemos identificar la residencia de las personas que ostenten la titularidad o el control de determinadas cuentas financieras y suministrar información a la Administración Tributaria respecto de tales cuentas conforme a lo dispuesto en la Directiva 2011/16/UE del Consejo, de 5 de febrero de 2011. Todas las instituciones financieras debemos comunicar a cada persona física sujeta a comunicación que se remitirá determinada información sobre ella a la Administración Tributaria y que será transferida al Estado miembro que corresponda.

Los datos también pueden ser comunicados al SEPBLAC u otros órganos competentes en la materia en virtud de la normativa vigente de blanqueo de capitales. En particular, el cliente queda informado de que sus datos deben ser comunicados mensualmente, en virtud de la normativa vigente de blanqueo de capitales que obliga a declarar al SEPBLAC la apertura o cancelación de cualesquiera cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de valores o depósitos a plazo, con independencia de su denominación comercial, al Fichero de Titularidades Financieras, cuyo Responsable del Fichero es la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, actuando el SEPBLAC como Encargado del Tratamiento por cuenta de aquélla.

Los datos personales también podrán ser comunicados a bancos y entidades de crédito para la gestión de pagos.

Además, los datos podrán ser comunicados a nuestra matriz en Italia (Banca Farmafactoring S.p.A. con sede en Via Domenichino 5 - 20149, Milán) con motivo del control de la gestión que como matriz debe realizar del Grupo en su conjunto. Esta comunicación de datos se basa en el interés legítimo en transmitir datos personales dentro del grupo empresarial para fines administrativos internos, tal y como viene reconocido por el Reglamento (UE) 2016/679.

Para poder realizar algunas comunicaciones operativas o publicitarias a los clientes, se podrá utilizar a un prestador de servicios establecido en Estados Unidos (“Mailchimp”, cuyo nombre real es “The Rocket Science Group LLC”) que consta en la lista de empresas americanas acogidas al sistema de EU-US Privacy Shield Framework, y, por tanto, se trata de una transferencia de datos sobre la que existe una decisión de adecuación de la Comisión Europea.

## ¿Cuáles son tus derechos cuando nos facilitas tus datos?

La legislación vigente otorga al titular de los datos una serie de derechos que te invitamos a considerar detenidamente. Así dispones de los derechos de:

1. Acceso a la siguiente información, entre otros aspectos:
  - fines del tratamiento,
  - categorías de datos personales tratados,
  - los destinatarios o categorías de destinatarios a los que se han comunicado o se comunicarán los datos personales, en particular, destinatarios en terceros países u organizaciones internacionales,
  - la existencia del derecho del titular a solicitar del responsable del tratamiento que rectifique o borre los datos personales o que limite el tratamiento de los datos personales que le conciernan o a oponerse a dicho tratamiento.
2. Rectificación, que significa:

- la rectificación de los datos personales inexactos que le conciernen sin demora justificada,
  - suplemento de datos personales incompletos, incluso mediante una declaración adicional.
3. La supresión de los datos personales que te conciernen sin demoras indebidas, si:
- Los datos personales ya no son necesarios en relación con los fines para los que fueron recogidos o tratados de otro modo,
  - el titular retira su consentimiento y no existe ningún otro fundamento jurídico para el tratamiento,
  - el titular se opone al tratamiento y no prevalecen otros motivos legítimos para el tratamiento,
  - los datos personales han sido tratados de forma ilícita,
  - los datos personales tienen que ser borrados para cumplir con una obligación legal.
4. Limitación del tratamiento:
- en caso de que se impugne la exactitud de los datos personales, durante un período que permita al responsable del tratamiento verificar la exactitud de dichos datos personales,
  - cuando el tratamiento sea ilícito y el titular se oponga a la supresión de los datos personales y solicite en su lugar la limitación de su uso,
  - cuando el responsable del tratamiento ya no necesite los datos personales para los fines del tratamiento, pero el interesado los necesite para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones,
  - si se opone al tratamiento en virtud del derecho de oposición.
5. Recibir notificación en caso de rectificación o supresión de datos personales o limitación de tratamiento.
6. Portabilidad de los datos, es decir, el derecho a recibir los datos personales que le conciernen en un formato estructurado, comúnmente utilizado y lectura mecánica, y el derecho a transmitirlos a otro responsable del tratamiento, en su caso:
- el tratamiento se basa en el consentimiento expreso del titular para una o más finalidades específicas o tiene lugar en virtud de un contrato firmado con el titular y
  - el tratamiento se lleva a cabo por medios automatizados.
7. Oponerse en cualquier momento, por motivos relacionados con su situación particular, al tratamiento de los datos personales que conciernen al cliente. Este derecho resulta de aplicación cuando la base jurídica del tratamiento sea el interés legítimo del responsable, en particular al tratamiento con finalidades de publicidad o prospección comercial (mercadotecnia directa).

Tienes derecho a presentar una queja ante la autoridad de control competente si crees que los derechos que aquí se enumeran no te han sido reconocidos.

Para ejercer los derechos antes mencionados, rogamos te pongas en contacto con Banca Farmafactoring S.p.A., Sucursal en España, enviando una carta certificada a Paseo de la Castellana 81, 9ª planta, 28046, Madrid, acompañado de fotocopia del documento oficial que te identifique o mediante un correo electrónico a la dirección [sac@bffgroup.com](mailto:sac@bffgroup.com). Si se trata únicamente de la oposición por el cliente a recibir comunicaciones publicitarias, la solicitud puede dirigirse únicamente a [bajaspubli@bffgroup.com](mailto:bajaspubli@bffgroup.com)

### ¿Cómo hemos obtenido tus datos?

Todos los datos proceden del cliente.

Tan solo en determinados casos previstos por la normativa de blanqueo de capitales, pueden obtenerse datos de terceros. Por ejemplo, de otros datos procedentes de bases de datos de sancionados (“sanction lists”), personas de responsabilidad pública y otras personas con información relevante en la materia, entre otras posibles fuentes.

### ¿Por cuánto tiempo conservaremos tus datos?

Los datos personales se conservarán de forma completa durante todo el período de ejecución del contrato; posteriormente, los datos personales se conservarán durante un período de diez años con el fin de cumplir con las obligaciones legales y, entre ellas, las obligaciones a que se refiere la normativa de blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Después los datos serán borrados.

En aquellas solicitudes o simulaciones de contratación que comiences pero que no se lleguen a finalizar mediante la firma del contrato, las conservaremos durante el plazo máximo de 6 meses con el fin de que no tengas que realizar el proceso de alta de nuevo en caso de querer retomar la contratación más adelante. Después los datos serán borrados.