

Aviso de Privacidad para contactos comerciales

Introducción

Este Aviso se aplica a las personas que son clientes de las entidades de SMBC ubicadas en Europa, Medio Oriente y África ("**SMBC EMEA**", "**nosotros**" o "**nos**"), tal como se enumeran en la sección 9 de este Aviso, así como a cualquier persona que haya proporcionado sus datos personales a entidades de SMBC EMEA, incluidos clientes potenciales y terceros.

El Aviso explica cómo las entidades de SMBC EMEA cumplen con las leyes y regulaciones aplicables en materia de protección de datos y privacidad, incluyendo, entre otras, el Reglamento General de Protección de Datos (UE) 2016/679 ("**RGPD**"), en todas las jurisdicciones donde se ofrecen y reciben productos y servicios.

1. Tipos de Datos Recopilados

Recopilamos diversos tipos de datos personales para poder ofrecer nuestros servicios. Las categorías de datos que recopilamos incluyen:

- **Información de contacto:** Incluye datos como su nombre, dirección, dirección de correo electrónico y número de teléfono.
- **Información de identidad:** Incluye datos como su fecha de nacimiento, nacionalidad, números de identificación (por ejemplo, pasaporte o documento nacional de identidad) y otros identificadores.
- **Información financiera:** Incluye detalles de su cuenta bancaria, historial de transacciones, historial crediticio y otros datos financieros.
- **Captura de imágenes:** Se refiere a imágenes y grabaciones de vídeo captadas por sistemas de CCTV con fines de seguridad.

- **Información de comunicaciones:** Incluye registros de sus comunicaciones con nosotros, como correos electrónicos y otra correspondencia. También puede incluir grabaciones de audio de sus interacciones con entidades de SMBC EMEA, cuando lo exijan las regulaciones (por ejemplo, MiFID II), a través de herramientas de colaboración y plataformas de comunicación, así como llamadas telefónicas o mensajes de voz.
- **Información de acceso a cuentas:** Engloba detalles relacionados con su acceso y uso de nuestros servicios en línea, incluyendo credenciales de inicio de sesión y registros de actividad.
- **Información de relación:** Incluye información sobre su relación con nosotros, como el historial de su cuenta, preferencias e interacciones con nuestros servicios.

2. Base Legal para el Procesamiento

Recopilamos y procesamos datos personales para diversos fines, cada uno alineado con bases legales específicas para garantizar el cumplimiento de las regulaciones de protección de datos. Los fines para los cuales procesamos sus datos incluyen:

Obligación Legal:

Con el objetivo de cumplir con requisitos legales y regulatorios, leyes fiscales y otros requerimientos estatutarios.

Obligaciones Contractuales:

Con el objetivo de cumplir con nuestros compromisos contractuales, incluyendo la prestación de servicios, gestión de cuentas, procesamiento de transacciones y respuesta a consultas relacionadas con contratos.

Tareas de Interés Público:

Con el objetivo de cumplir funciones de interés general o de actuar en el marco de competencias oficiales, como en el caso de medidas de salud y seguridad pública.

Intereses Legítimos:

- Con el objetivo de gestionar adecuadamente nuestros intereses comerciales legítimos, entre los que se incluyen:**Gestión Empresarial:** Promover una gestión eficiente y eficaz de nuestras operaciones.
- **Cumplimiento:** Asegurar el cumplimiento de políticas internas y regulaciones externas.
- **Auditorías:** Realizar auditorías internas y **externas** orientadas a asegurar la precisión operativa y el cumplimiento regulatorio

- **Administración del Sitio Web:** Supervisar, mantener y optimizar nuestra plataforma digital y los servicios asociados.
- **Asesoramiento Profesional:** Buscar y proporcionar asesoramiento profesional para apoyar decisiones empresariales.
- **Comunicaciones de Marketing:** Promocionar nuestros productos y servicios a clientes actuales y potenciales por correo electrónico, postal, etc. Para informarse sobre cómo darse de baja, consulte la sección **Derechos del Titular de los Datos**.
- **Gestión de Riesgos:** Identificar, evaluar y mitigar riesgos que comprometan la integridad de nuestras operaciones.

Para procesar datos personales para fines específicos cuando el titular de los datos ha proporcionado su consentimiento explícito.

Retiro del Consentimiento – consulte la sección Derechos del Titular de los Datos.

3. Compartición y Divulgación de Datos

Los datos personales podrán ser compartidos con determinadas entidades y terceros con el fin de cumplir con nuestras obligaciones y prestar servicios. Las categorías de destinatarios incluyen:

Dentro del Grupo Financiero Sumitomo Mitsui (SMFG)

Los datos personales podrán ser compartidos dentro del grupo SMFG con el fin de garantizar una gestión eficiente y eficaz de nuestras operaciones y servicios.

Agencias de Referencia Crediticia y Terceros

Los datos personales podrán ser compartidos con agencias externas para fines como la prevención del lavado de dinero (AML), verificación de

identidad (KYC) y comprobaciones de Personas Políticamente Expuestas (PEP).

Terceros que Presentaron Clientes, Proveedores o Agentes

Los datos personales podrán ser compartidos con terceros que hayan facilitado la relación con clientes, proveedores o agentes, con el fin de facilitar relaciones y actividades comerciales.

Proveedores de Servicios

Podemos contratar proveedores de servicios para que nos asistan en diversas funciones, incluyendo:

- Sistemas de TI
- Servicios de impresión

Asesores Profesionales

Los datos personales podrán ser compartidos con asesores profesionales como auditores y abogados para obtener asesoramiento experto y garantizar el cumplimiento de requisitos legales y regulatorios.

Autoridades Públicas

Los datos personales podrán ser compartidos con autoridades competentes, incluyendo:

- Autoridades fiscales
- Tribunales
- Organismos reguladores
- Agencias gubernamentales

En Caso de Cambios Corporativos

En caso de cambios corporativos como fusiones, ventas o transferencias de activos, los datos personales pueden divulgarse a las partes relevantes involucradas en la transacción.

DRAFT

4. Transferencias transfronterizas de su información personal

Cuando transferimos su información personal entre jurisdicciones, nos aseguramos de que dichas transferencias cumplan con todas las leyes y regulaciones de protección de datos pertinentes. Por ejemplo, al transferir su información personal desde o hacia un tercero en otra jurisdicción, estamos obligados a verificar y garantizar que la jurisdicción a la que se transfiere para fines de procesamiento proporcione un nivel adecuado de protección de datos. De lo contrario, debemos implementar medidas de protección para salvaguardar su información personal.

Estas medidas de protección pueden incluir cláusulas contractuales estándar aprobadas por las autoridades locales de protección de datos.

5. Retención de Datos

Conservamos los datos personales durante el tiempo necesario para cumplir con los fines para los cuales fueron recopilados. Específicamente:

- **Duración de la Relación:**
Los datos personales se conservan durante la duración de la relación con el titular de los datos, incluyendo la prestación de servicios, la gestión de cuentas y el cumplimiento de obligaciones contractuales.
- **Requisitos Legales y Regulatorios:**
Una vez finalizada la relación, los datos personales pueden conservarse durante el período requerido por las leyes y regulaciones aplicables, tales como las normativas fiscales, mercantiles y de servicios financieros.
- **Correspondencia, Reclamaciones o Investigaciones en Curso:**
Cuando exista correspondencia, reclamaciones o investigaciones en curso, los datos personales pueden conservarse por un período más prolongado para abordar y resolver estos asuntos de manera efectiva.

Revisamos periódicamente nuestras políticas de retención de datos para garantizar que los datos personales no se conserven más tiempo del necesario y que se eliminen o anonimicen de forma segura cuando ya no sean requeridos.

DRAFT

6. Derechos del Titular de los Datos

Según las regulaciones de protección de datos en la región EMEA, los individuos tienen diversos derechos respecto a sus datos personales. Estos derechos garantizan transparencia y control sobre cómo se procesan los datos personales. Dichos derechos incluyen:

Derecho de Acceso

El derecho a solicitar acceso a sus datos personales que poseemos. Esto incluye información sobre cómo se procesan sus datos y los fines del procesamiento.

Derecho de Rectificación

Si considera que sus datos personales son inexactos o están incompletos, tiene derecho a solicitar su corrección o actualización.

Derecho de Supresión (Derecho al Olvido)

Tiene derecho a solicitar la eliminación de sus datos personales en ciertas circunstancias, como cuando los datos ya no son necesarios para los fines para los que fueron recopilados o si retira su consentimiento.

Derecho a la Limitación del Procesamiento

Tiene derecho a solicitar la restricción del procesamiento de sus datos personales en situaciones específicas, como cuando impugna la exactitud de los datos o se opone al procesamiento.

Derecho a la Portabilidad de los Datos

Tiene derecho a recibir sus datos personales en un formato estructurado, de uso común y lectura mecánica, y a solicitar la transferencia de sus datos a otro responsable del tratamiento.

Derecho de Oposición

Tiene derecho a oponerse al procesamiento de sus datos personales basado en intereses legítimos, tareas de interés público o fines de marketing directo.

Derecho a Retirar el Consentimiento

Si ha proporcionado consentimiento expreso para el procesamiento de sus datos personales, tiene derecho a retirarlo en cualquier momento. Para retirar su consentimiento, por favor contáctenos utilizando la información proporcionada en la sección “Información de Contacto para Quejas y Derechos del Titular de los Datos” de este Aviso de Privacidad.

Derecho a Presentar una Reclamación

Tiene derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control si considera que sus derechos bajo las leyes de protección de datos han sido vulnerados.

Derecho a Ser Informado

Tiene derecho a ser informado sobre la recopilación y uso de sus datos personales, incluyendo los fines del procesamiento, los períodos de retención y con quién se compartirán los datos.

Derecho a No Ser Objeto de Decisiones Automatizadas y Perfilado

Tiene derecho a no ser objeto de decisiones basadas únicamente en el procesamiento automatizado, incluyendo el perfilado, que produzcan efectos legales o le afecten significativamente.

Para ejercer cualquiera de estos derechos, por favor contáctenos utilizando la información proporcionada en la sección “Información de Contacto para Quejas y Derechos del Titular de los Datos” de este Aviso de Privacidad. Responderemos a su solicitud conforme a las leyes de protección de datos aplicables.

7. Medidas de Seguridad

Tomamos la protección de sus datos personales muy en serio e implementamos una variedad de medidas de seguridad para salvaguardarlos contra el acceso no autorizado, divulgación, alteración o destrucción. Como parte de este compromiso, cumplimos con los principios de Protección de Datos desde el Diseño y por Defecto, y hemos implementado medidas técnicas y organizativas para proteger su información personal.

Realizamos Evaluaciones de Impacto en la Protección de Datos (DPIA) si cualquier procesamiento propuesto de datos personales pudiera resultar en un alto riesgo para los derechos e intereses de los titulares de los datos. Esto incluye, entre otros:

- Procesamiento automatizado, incluyendo la elaboración de perfiles, que conduce a decisiones con efectos legales.
- Procesamiento de datos sensibles.
- Procesamiento de datos a gran escala.

Nuestras medidas de seguridad incluyen:

Controles de Acceso

Restringimos el acceso a los datos personales únicamente al personal autorizado. El acceso se concede según el principio de privilegio mínimo, asegurando que las personas solo tengan acceso a los datos necesarios para su función.

Cifrado

Utilizamos tecnologías de cifrado para proteger los datos personales tanto en tránsito como en reposo. Esto garantiza que los datos se transmitan y almacenen de forma segura, reduciendo el riesgo de acceso no autorizado.

Cortafuegos y Sistemas de Detección de Intrusos

Nuestra red está protegida por cortafuegos y sistemas de detección de intrusos que monitorean y previenen intentos de acceso no autorizado.

Auditorías de Seguridad Regulares

Realizamos auditorías y evaluaciones de seguridad periódicas para identificar y abordar posibles vulnerabilidades en nuestros sistemas y procesos.

Anonimización y Seudonimización de Datos

Cuando es apropiado, anonimizamos o seudonimizamos los datos personales para proteger aún más la privacidad de los individuos.

Seguridad Física

Nuestras instalaciones cuentan con medidas de seguridad física, como controles de acceso, sistemas de vigilancia y áreas de almacenamiento seguras, para proteger los datos personales contra amenazas físicas.

Capacitación de Empleados

Proporcionamos formación continua a nuestros empleados sobre prácticas óptimas de protección de datos y seguridad para garantizar que comprendan sus responsabilidades en la salvaguarda de los datos personales.

Plan de Respuesta ante Incidentes

Contamos con un plan de respuesta ante incidentes para responder rápida y eficazmente a cualquier violación de datos o incidente de seguridad. Esto incluye la notificación a los individuos afectados y a las autoridades regulatorias según lo exige la ley o regulación.

Al implementar estas medidas de seguridad, nuestro objetivo es proteger sus datos personales contra el acceso no autorizado, divulgación,

alteración o destrucción, asegurando su confidencialidad, integridad y disponibilidad.

8. Cambios en el Aviso de Privacidad

Este Aviso de Privacidad podrá actualizarse periódicamente para reflejar cambios en nuestras prácticas, requisitos legales o regulatorios, u otros factores. El Aviso de Privacidad actualizado entrará en vigor en la fecha especificada en el aviso correspondiente.

Le recomendamos revisar este Aviso de Privacidad regularmente para mantenerse informado sobre cómo protegemos sus datos personales.

9. Información de Contacto para Quejas y Derechos del Titular de los Datos

Si desea ejercer alguno de sus derechos como titular de los datos, o presentar una queja relacionada con el procesamiento de sus datos personales, puede ponerse en contacto con la oficina de privacidad correspondiente de SMBC EMEA. A continuación se presenta una tabla con las entidades relevantes, sus datos de contacto y las leyes de protección de datos aplicables:

Entidad de SMBC	Información de Contacto	Leyes de Protección de Datos Aplicables
SMBC Bank International ADGM Branch	SMBCADGMPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	Regulaciones de Protección de Datos de ADGM 2021
SMBC Advisory Services Saudi Arabia	kazutomo_yoshida@sa.smbcgroup.com, SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Ley de Protección de Datos de Arabia Saudita
SMBC Bank EU AG Amsterdam Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD de la UE
SMBC Bank EU AG Dublin Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD de la UE y Ley de Protección de Datos de Irlanda 2018
SMBC Bank EU AG Frankfurt/Düsseldorf	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD de la UE, BDSG y leyes locales
SMBC Bank EU AG Paris Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD de la UE y Ley francesa n°78-17
SMBC Bank International plc y SMBC London Branch	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD de la UE y Ley de Protección de Datos del

		Reino Unido 2018
SMBC EU AG Madrid Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGD de la UE
SMBC EU AG Milan Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGD de la UE y Decreto Legislativo italiano n.º 196
SMBC EU AG Prague Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGD de la UE y leyes locales de la República Checa
SMBC Leasing (UK) Limited y Frankfurt Branch	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGD de la UE y Ley de Protección de Datos del Reino Unido
SMBC Nikko Capital Markets Limited y SMBC Derivative Product Limited	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGD de la UE y Ley de Protección de Datos del Reino Unido
SMBC Nikko Bank (Luxembourg) S.A.	compliance@smbcnikko-lu.com	RGD de la UE y Ley de Luxemburgo de 1 de agosto de 2018
SMBC DIFC Branch – Dubái	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Ley de Protección de Datos del DIFC
SMBC QFC Branch – Catar	SMBCDohaPrivacyOffice@qa.smbcgroup.com	Regulaciones de Protección de Datos del QFC 2021
SMBC Brussels Branch	dataprotection@be.smbcgroup.com	RGD de la UE y regulaciones locales
SMBC Düsseldorf Branch	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGD de la UE, BDSG y leyes locales

SMBC Cairo Representative Office	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Ley de Protección de Datos de Egipto n.º 151 de 2020
SMBC Istanbul Representative Office	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Ley de Protección de Datos Personales (KVKK)
SMBC Johannesburg Representative Office	SMBCPrivacyOfficeZA@za.smbcgroup.com, dataprivacyteam@gb.smbcgroup.com	Ley POPIA y Ley PAIA de Sudáfrica
Sumitomo Mitsui Finance Dublin	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD de la UE y Ley de Protección de Datos de Irlanda 2018

10. Definiciones Clave

Término	Definición
Toma de Decisiones Automatizada	Decisiones tomadas por medios automatizados sin intervención humana, a menudo vinculadas a la elaboración de perfiles.
Evaluación de Impacto en la Protección de Datos (DPIA)	Evaluación que debe realizarse antes de cualquier uso nuevo o propuesto de datos personales.
Responsable del Tratamiento (Data Controller)	Persona física o jurídica, autoridad pública, agencia u otro organismo que, solo o conjuntamente con otros, determina los fines y medios del tratamiento de los datos personales.
Encargado del Tratamiento (Data Processor)	Persona física o jurídica, autoridad pública, agencia u otro organismo que trata datos en nombre del Responsable del Tratamiento. Aunque a menudo son proveedores externos, un Responsable también puede actuar como Encargado.
Titular de los Datos (Data Subject)	Individuo al que se refieren los datos personales.
Tratamiento de Alto Riesgo	Actividades de tratamiento que probablemente resulten en un alto riesgo para los derechos y libertades de los individuos, y que a menudo requieren una DPIA.
Tratamiento a Gran Escala	Tratamiento de datos personales que involucra un gran número de titulares, volumen de datos o alcance geográfico.
Datos Personales / Información Personal Identificable (PII)	Cualquier información relacionada con una persona física identificada o identificable. Una persona física identificable es aquella que puede ser identificada, directa o indirectamente, mediante un identificador como nombre, número de identificación, datos de ubicación u otros identificadores.

Tratamiento

Cualquier operación o conjunto de operaciones realizadas sobre datos personales, ya sea por medios automatizados o no, como recopilación, registro, organización, estructuración, almacenamiento, adaptación, recuperación, consulta, uso, divulgación, difusión, alineación, restricción, eliminación o destrucción.

Elaboración de Perfiles (Profiling)

Cualquier forma de tratamiento automatizado de datos personales que consiste en el uso de dichos datos para evaluar ciertos aspectos personales de una persona física, como analizar o predecir su rendimiento laboral, situación económica, salud, preferencias, intereses, fiabilidad, comportamiento, ubicación o movimientos.

Datos Personales Sensibles / Categorías Especiales de Datos / Información Personal Sensible (SPII)

Categorías especiales de datos personales: origen racial o étnico, opiniones políticas, creencias religiosas o filosóficas, afiliación sindical; datos relativos a la salud o vida sexual y orientación sexual; datos genéticos o biométricos; y antecedentes penales o condenas.