

AVISO DE PROTECCIÓN DE DATOS DIRIGIDO A CLIENTES, PROVEEDORES Y AGENTES

Fecha de entrada en vigor: 22 July 2020 Versión nº: 2.0

Las entidades que forman parte de Sumitomo Mitsui Financial Group que figuran en la Sección A de este Aviso ("nosotros", "nuestro", "nos" o "SMFG") respetan la privacidad de los interesados y cumplen con todas las leyes en materia de privacidad aplicables en aquellas jurisdicciones en las que prestan y reciben servicios. En el presente Aviso se expone la forma en que las entidades indicadas en la Sección A, en calidad de responsables del tratamiento, recaban y utilizan sus datos personales.

Como se explica con más detalle a continuación, en algunos casos podemos compartir sus datos personales con otras entidades del Grupo SMFG. Esto sucede, en particular, en los casos en los que su organización contrata algún producto o servicio con otras entidades del Grupo SMFG o les presta a ellos sus servicios. Cuando esto sucede, la entidad del Grupo SMFG que tiene acceso a sus datos personales puede actuar como un responsable del tratamiento de datos con respecto a sus datos personales. En tales casos, se aplicará el aviso de privacidad de datos de esa entidad del Grupo SMFG.

Aquí puede encontrar una lista de las entidades del Grupo SMFG establecidas en la UE, así como sus políticas de privacidad: www.smbcgroup.com/emea/privacy

En todos los casos, las reclamaciones y peticiones para ejercer derechos de los interesados deberán dirigirse a la Oficina de Protección de la Privacidad, cuya información de contacto es la siguiente: DEFPRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com.

En el presente Aviso:

- Por "**Legislación de Protección de Datos**" se entenderá el conjunto de leyes y directrices sobre protección de datos de carácter personal aplicable, incluido el Reglamento General de Protección de Datos (2016/679) de la UE ("RGPD").
- Por "**Datos personales**" se entenderá cualquier información referente a una persona física identificada o identificable.
- Por "**Datos de categoría especial**" se entenderá cualquier dato personal que revele el origen racial o étnico, las opiniones de índole política, religiosa o filosófica, o la afiliación sindical, así como el tratamiento de datos genéticos o biométricos con el fin de identificar inequívocamente a una persona física, los datos sobre salud o los datos acerca de la vida u orientación sexual de una persona física.

A qué datos personales se refiere este Aviso?

El Aviso describe nuestras prácticas a la hora de utilizar datos personales en el marco de nuestras relaciones con clientes, proveedores y agentes a los que SMFG presta servicios, o de los que recibe algún producto o servicio y/o con los que SMFG formaliza cualquier transacción. Esto incluye, por ejemplo, los datos personales de los administradores, directivos, miembros del consejo, miembros del personal o accionistas de nuestros clientes corporativos.

Datos personales que recabamos

En el curso de la prestación o recepción de servicios recabamos ciertos datos personales. Podemos obtener los datos personales directamente de los interesados a través de comunicaciones, solicitudes u otros medios, independientemente de que los recibamos por escrito o de forma electrónica.

Esta información puede incluir:

- **Información de contacto** que empleamos para comunicarnos con clientes, proveedores y agentes, como nombre, cargo, dirección actual y anterior (privada y profesional), número de teléfono (privado y profesional), dirección de email;
- **Información identificativa** que utilizamos para identificar o autenticar personas, o para cumplir nuestras obligaciones legales y reglamentarias en materia de fiscalidad, prevención

del blanqueo de capitales (PBC) u otras en materia de identificación de los clientes (KYC), como nombre, dirección (privada y profesional), empleador, edad/fecha de nacimiento, nacionalidad, sexo, estado civil, fotografía, lugar de nacimiento (ciudad/país), código de identificación fiscal individual e información que nos ayude a determinar si la persona es una Persona (s) Expuesta Políticamente (PEPs), lo que también podría incluir información sobre condenas penales y número de identificación fiscal (solamente cuando estemos autorizados a usar esta información con arreglo a la Legislación de Protección de Datos aplicable). Esto podría incluir información histórica sobre los directivos, inclusive antiguos empleos y cualificaciones.

- **Información financiera** como pagos efectuados y recibidos, así como bienes y servicios ofrecidos o adquiridos;
- **Imágenes captadas**, como fotografías tomadas en eventos, vídeos y grabaciones de cámaras de seguridad;
- **Información de sitio web** que recabamos en nuestros registros web, como información sobre dispositivo, números de identificación únicos (como dirección IP o ID de dispositivo), información de navegador (p. ej, URL, tipo de navegador, páginas visitadas o fecha/hora de acceso). Podemos también incluir información obtenida mediante *cookies* y respecto a los usuarios del sitio web.
- **Información de comunicaciones**, incluidas comunicaciones por email, teléfono o correo postal realizadas en el curso de la comunicación con clientes, proveedores y agentes y de la prestación de servicios a los clientes, incluidas grabaciones de llamadas de teléfono;
- **Información de acceso a la cuenta** cuando ofrecemos acceso a la cuenta online, inicio de sesión y acreditaciones similares, e información sobre el uso de dicho acceso; e
- **Información sobre nuestra relación con la persona interesada** que nos ayude a comprender mejor la forma de realizar negocios con clientes, proveedores y agentes, así como a conocer sus necesidades de negocio y las clases de productos y servicios que podrían resultar del interés de los clientes.

De quién recabamos datos personales

El presente Aviso resulta de aplicación cuando recabamos datos personales de terceros o cuando los obtenemos directamente de los interesados. Podemos recabar datos personales de fuentes terceras, incluidos los siguientes:

- Nuestros proveedores, agentes y clientes corporativos;
- Remisiones de terceros;
- Procesos de comprobación y verificación, como análisis llevados a cabo en los procesos de due diligence;
- Sitios de redes sociales, como LinkedIn y otros sitios públicos de Internet;
- Agencias crediticias de referencia, oficinas de información sobre seguros y entidades financieras o públicas;

Podemos también recabar datos personales a partir de nuestras búsquedas de fuentes terceras en prensa, publicaciones online, registros corporativos, listas de sanciones y bases de datos de PEP), KYC y PBC.

Finalidad y forma de utilización de datos personales

Utilizamos los datos personales que recabamos para los fines siguientes:

- Facilitar la buena marcha del negocio a través de la comunicación dentro del Grupo SMFG, con proveedores, agentes y clientes corporativos, por ejemplo, para comunicarnos en relación con los bienes y servicios que recibimos de las entidades del Grupo SMFG y de nuestros proveedores;
- Verificar la identidad, comprobar transacciones con fines de PBC, colaborar en la prevención del fraude, de la financiación terrorista, del soborno y la corrupción, y de la evasión fiscal, así como para ayudarnos a no brindar servicios a personas que puedan estar sujetas a sanciones económicas o comerciales, de forma permanente, de conformidad con nuestras políticas en materia de PBC/KYC/PEP;
- Evaluación crediticia y con vistas a adoptar decisiones sobre la aceptación de un cliente, proveedor o agente;
- Cumplimiento de transacciones iniciadas por nosotros, como la compra de bienes y servicios a proveedores;
- Cumplimiento de una transacción o prestación de un servicio iniciado por un cliente;
- Colaborar con nuestros clientes y otras entidades del Grupo SMFG llevar a cabo sus obligaciones al amparo de los contratos que hayan podido suscribir entre ellos;
- Colaborar y permitir a las entidades del Grupo SMFG realizar una operación o proveer un servicio solicitado por un cliente;
- Enviar comunicaciones por varios métodos, como correo postal, email, teléfono, fax y otras vías;
- Mantener y desarrollar relaciones con clientes, con el Grupo SMFG, proveedores y agentes, así como realizar otras actividades de desarrollo de negocio;
- Llevar registros de negocio sobre servicios, pagos y otras transacciones; llevar a cabo auditorías para los fines legítimos del negocio; planificación de negocio y gestión de bases de datos;
- Gestión de eventos, incluida la invitación de personas a los mismos;
- Permitir que las personas accedan a sus cuentas online en nombre de clientes;
- Realizar estudios de mercado y análisis de producto internos para ayudarnos a desarrollar y mejorar nuestros servicios a los clientes y prestar un mejor servicio a sus cuentas;
- Mantenimiento de nuestros sistemas, resolución de reclamaciones y quejas de forma interna y rápida para permitirnos ofrecer los estándares más elevados de servicio;
- Cumplimiento de obligaciones de índole contractual, legal y regulatoria;
- Prevención o investigación de fraudes y robos, así como con otros fines de seguridad, gestión del riesgo o prevención de delitos; y

- Brindar a las personas que actúan en nombre de clientes más información y opciones sobre productos y servicios que pueden resultar del interés de nuestros clientes.

El tratamiento de los datos personales está fundamentado en las siguientes bases jurídicas:

- cumplir una obligación legal a la que estamos sujetos, lo que puede incluir ciertos requisitos legales o reglamentarios, como la obligación de grabar ciertas líneas telefónicas;
- cumplir nuestras obligaciones, o ejercer nuestros derechos, en virtud de nuestros contratos suscritos con clientes, proveedores y agentes;
- llevar a cabo tareas en bien del interés público, como por ejemplo, cuando realizamos nuestros procesos de verificación en el marco de la prevención del fraude, el blanqueo de capitales, la financiación terrorista, el soborno y la corrupción, así como para evitar la prestación de servicios financieros o de otra índole a personas sujetas a sanciones económicas o comerciales;
- recabar el consentimiento expreso de clientes, proveedores y agentes. El consentimiento expreso puede resultar necesario, por ejemplo, cuando debemos recabar y tratar datos de categoría especial o enviar comunicaciones de marketing que no estén justificadas por ninguna de las demás bases jurídicas;
- tratar de satisfacer nuestros legítimos intereses y los de terceros. El interés legítimo resultará de aplicación únicamente cuando estimemos que prima sobre los intereses o derechos de una persona que precise la protección de sus datos personales.

Hemos establecido que entre nuestros legítimos intereses se incluyen los siguientes:

Gestión de nuestro negocio y nuestra marca;

- Gestión y mejora de las relaciones en el Grupo SMFG, con nuestros clientes, proveedores y agentes;
- Cumplimiento de nuestros requisitos reglamentarios y mejora del rendimiento global del negocio;
- Realización de auditorías internas para el legítimo fin de gestionar nuestro negocio;
- Administración del sitio web, investigación de quejas, prestación de servicios al cliente y mejora del rendimiento y la experiencia de usuario de nuestro sitio web;
- Obtención de asesoramiento profesional (inclusive jurídico) para proteger nuestro negocio y nuestra marca;
- Envío de comunicaciones, inclusive de índole comercial y de otras clases, acerca de productos y servicios, cuando resulte necesario para promocionar nuestros servicios entre los clientes;
- Adopción de las medidas para gestionar nuestros riesgos crediticio y de negocio, entre otros, que resulten precisas para operar como una entidad financiera efectiva, eficiente y prudente desde el punto de vista financiero, y cuando resulte necesario para satisfacer nuestros legítimos intereses en relación con la gestión y protección de nuestro negocio.

Si alguna persona precisara información adicional sobre nuestros legítimos intereses en relación con sus datos personales, podrá utilizar los datos de contacto incluidos en la página 1 del presente Aviso.

En algunos casos específicos, como en los relativos a las comprobaciones y medidas conexas de PBC, KYC y PEP, puede resultar necesario tratar datos de categoría especial, datos de posibles condenas penales, y/o número de identificación fiscal. En estos casos, trataremos los datos personales únicamente cuando exista una base jurídica que podamos invocar o bien con arreglo a la Legislación de Protección de Datos. Esto podría incluir asimismo datos sobre condenas penales cuando estemos autorizados a usar esta información en virtud a la Legislación de Protección de Datos.

En determinadas circunstancias, cuando una persona no facilite los datos personales necesarios (por ejemplo, para que podamos llevar a cabo comprobaciones en materia de PBC, puede que no podamos ofrecer los productos y servicios previstos en nuestro contrato con clientes, y puede que no podamos

cumplir con las obligaciones legales a las que estemos sujetos. De producirse esta situación, le informaremos con claridad al respecto, y le alertaremos de las consecuencias derivadas de no facilitar los datos personales.

Comunicaciones de marketing

Mantendremos actualizados a nuestros clientes con información de nuestros servicios vía email / correo postal, etc., utilizando los datos personales que los interesados nos hayan facilitado, o que hayamos recabado sobre ellos. Los interesados podrán optar por no recibir comunicaciones de marketing según se indica más adelante.

Asimismo, nos aseguraremos de que las empresas externas que colaboren con nosotros en la promoción de nuestros productos y servicios, o con las que hayamos suscrito acuerdos de marketing, estén obligadas contractualmente a proteger la confidencialidad de los datos personales, así como a utilizarlos únicamente para prestar los servicios que les hemos solicitado.

Con quién compartimos datos personales

Divulgaremos datos personales a:

- Dentro del grupo SMFG para los fines establecidos en este Aviso (por ejemplo, para gestionar nuestra relación y la de otras entidades del Grupo SMFG con clientes, proveedores y agentes, para fines de cumplimiento y presentación de informes internos, en aquellos casos en los que las entidades del grupo nos prestan servicios);
- Agencias de referencia crediticia y otras agencias y proveedores terceros al objeto de llevar a cabo comprobaciones de prevención del blanqueo de capitales (PBC), identificación de los clientes (KYC) y Personas Expuestas Políticamente (PEP) y para cumplir nuestras obligaciones legales;
- Terceros que nos han presentado clientes, proveedores o agentes, como las entidades de nuestro grupo o proveedores de servicios financieros, a fin de tratar los datos a los efectos establecidos en este Aviso;
- Terceros que trabajan en nuestro nombre o para el cliente a fin de atender o mantener cuentas de clientes, como administradores y gestores, incluidos aquellos no pertenecientes a SMFG;
- Terceros que brindan servicios técnicos, como proveedores de aplicaciones de banca y otros sistemas de IT, y servicios de impresión que utilizamos para tratar esos datos personales;
- Terceros que gestionan nuestras instalaciones físicas;
- Terceros que atienden o mantienen nuestra base de datos de contactos comerciales, y que prestan soporte a nuestro sitio web;
- Terceros que nos ofrecen servicios, como nuestros asesores profesionales (p. ej., auditores y abogados) o servicios de vigilancia a través de las cámaras de seguridad;
- Partes que representan a un cliente, proveedor o agente (por ejemplo, en el marco de un proceso legal); y
- Autoridades competentes, como autoridades fiscales, tribunales, organismos reguladores y otros organismos públicos, autoridades de seguridad o policía, cuando así lo exija la ley o cuando lo estimemos necesario (en la medida que la ley lo permita); y
- Con arreglo a la legislación aplicable, en caso de que SMFG sea objeto de una fusión o venta, o de que se produzca una transmisión de la totalidad o una parte de nuestros activos (incluido en caso de quiebra), o de producirse otro cambio societario relacionado con dicha operación.

Donde guardamos los datos personales

Puede que transfiramos y mantengamos la información personal sobre los interesados sujetos a este Aviso en servidores o bases de datos ubicadas fuera del Espacio Económico Europeo (**EEE**), concretamente en entidades del grupo SMFG. Por ejemplo, puede que debamos enviar a empresas del grupo SMFG en Japón los nombres de aquellos administradores, directivos, miembros del consejo, miembros del personal o accionistas de sus clientes corporativos que sean ciudadanos japoneses o no japoneses (en este último caso, independientemente de que residan en Japón u otro lugar) a fin de realizar comprobaciones de control. En la mayoría de los casos, los países específicos **no pertenecientes al EEE** a los que SMFG envía los datos de las personales son los siguientes:

- Japón
- Estados Unidos

En los casos en los que necesitemos transferir datos personales a países fuera del EEE que no dispongan de un adecuado nivel de seguridad en materia de protección datos personales de acuerdo a lo establecido en la UE y/o en España, adoptaremos medidas para cerciorarnos de que sus datos personales están protegidos y permanecen a salvo una vez salgan del EEE, en concreto, mediante el uso de las Cláusulas Tipo aprobadas por la Comisión Europea y con arreglo a lo dispuesto en el artículo 46 del RGPD. Si desea obtener más información sobre dichas garantías, puede solicitarla mediante los datos de contacto incluidos en la página 1 del del presente Aviso.

Duración del mantenimiento de los datos personales

Conservaremos los datos personales de los interesados sujetos a este Aviso durante el tiempo necesario para cumplir con la finalidad para la que fueron recabados, dependiendo de la base jurídica por la que se obtuvieron los datos y/o de la existencia de obligaciones legales/regulatorias adicionales que nos obliguen a conservar los datos personales. Por regla general, esto supondrá que los datos personales se mantendrán durante la vigencia de nuestra relación con la persona y durante:

- el período exigido por las leyes y reglamentos fiscales, de sociedades y de servicios financieros; y
- el tiempo necesario para que los interesados puedan interponer una demanda contra nosotros y para que nosotros podamos defendernos frente a cualesquiera demandas. En general, este período equivaldrá a la duración de la relación más la duración de cualquier plazo de prescripción aplicable con arreglo a la legislación correspondiente.

En determinadas circunstancias, puede resultar necesario conservar los datos personales durante más tiempo, por ejemplo, cuando mantengamos una correspondencia en curso o exista una investigación o demanda pendiente.

Derechos de los interesados en relación con los datos personales

Los interesados tendrán ciertos derechos en relación con sus datos personales, si bien algunos de ellos se aplican exclusivamente en determinadas circunstancias. Cuando un interesado desee ejercer o abordar cualquiera de estos derechos, deberá remitir una solicitud por escrito o mandar un email a la Oficina de Protección de la Privacidad (DEFPrivacyOffice@de.smbcgroup.com) incluyendo información suficiente para que podamos entender el objeto de la solicitud.

- **Consentimiento:** cuando nuestro tratamiento esté basado en el consentimiento, los interesados podrán retirarlo en cualquier momento poniéndose en contacto con la Oficina de Protección de la Privacidad.
- **Acceso:** los interesados podrán preguntarnos si estamos tratando sus datos personales y, en caso afirmativo, pueden solicitar el acceso a los mismos. De este modo, podrán recibir una copia de los datos personales que mantenemos sobre ellos y cierta información al respecto.

- **Rectificación:** los interesados podrán solicitar la rectificación de cualquier dato personal incompleto o inexacto que mantengamos sobre ellos.
- **Supresión:** los interesados podrán solicitarnos el borrado o supresión de datos personales en determinadas circunstancias. Asimismo, existen excepciones en las que podríamos denegar una solicitud de supresión, por ejemplo, cuando la conservación de los datos personales sea necesaria para cumplir con la ley o en relación con una demanda.
- **Limitación:** los interesados podrán solicitarnos la suspensión del tratamiento de sus datos personales, por ejemplo, si desean que determinemos su exactitud o el motivo de su tratamiento.
- **Transferencia:** los interesados podrán solicitar la transferencia de sus datos personales a otro tercero en ciertos casos limitados.
- **Oposición:** cuando tratamos sus datos personales basándonos en intereses legítimos (o en los de un tercero), los interesados podrán oponerse a ello. Con todo, puede que podamos continuar tratando sus datos personales atendiendo a nuestros intereses legítimos imperiosos o cuando resulte pertinente frente a cualesquiera demandas. Los interesados también tienen derecho a oponerse al tratamiento de sus datos personales con fines de marketing directo.
- **Decisiones automatizadas:** los interesados podrán impugnar cualquier decisión automatizada adoptada sobre ellos cuando exista una repercusión legal o de otra índole igualmente significativa, así como solicitar su reconsideración.
- **Autoridad de control:** los interesados tienen derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control, en concreto en el Estado miembro de la Unión Europea en el que residan habitualmente, en el que trabajen o en el que se haya producido la supuesta vulneración de la Legislación de Protección de Datos.

Modificaciones en este Aviso

Podemos modificar y/o actualizar este Aviso ocasionalmente. Cuando realicemos algún cambio en el Aviso, publicaremos la versión actualizada en nuestro sitio web.

En caso de modificar algún apartado importante del presente Aviso (los datos personales que recabamos, la forma en que los utilizamos o los motivos para hacerlo), resaltaremos estos cambios en la parte superior del Aviso, e incluiremos un enlace visible a la misma durante un período de tiempo razonable antes de su modificación.

Le recomendamos que consulte periódicamente este sitio web a fin de cerciorarse de que conoce nuestra operativa en materia de datos y está al corriente de cualesquiera modificaciones al respecto. Las modificaciones introducidas en este Aviso surtirán efectos en el momento de su publicación en este sitio web.

SECCIÓN A - DATOS DE SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP Y CÓMO CONTACTARNOS

SMFG y todas las entidades de su Grupo que se enumeran a continuación tendrán acceso a datos personales de las personas afectadas por este Aviso. Sin embargo, solo aquellos responsables del tratamiento de los datos que reciben o brindan servicios relevantes de clientes, proveedores o agentes tendrán acceso a datos relevantes de individuos.

Cómo contactarnos

Cuando un interesado desee ejercer sus derechos, o plantear alguna pregunta, duda o queja en relación a este Aviso o a nuestras prácticas en materia de datos, podrá contactarnos en la dirección que se indica más adelante, o bien podrá ponerse en contacto con nuestra Oficina de Protección de la Privacidad en: DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com.

Empresas de SMFG sujetas a este Aviso	Dirección	Teléfono	Datos registrales	Número de Identificación Fiscal
SMBC Bank EU AG, Sucursal en España	Calle Pedro Teixeira, 8, Edificio Iberia Mart 1, Planta 4a, 28020 Madrid, España	Tfno.: +34 (91) 312 7300	Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 38.915, folio 90, sección 8, hoja M-691611 - Registrada en el Banco de España con el código 1551.	W2765841H