

POLITICA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS

Introducción

La política de protección de datos personales de Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., Sucursal en España (en adelante "ICBC") tiene por objeto dar a conocer el modo en que se obtienen, tratan y protegen los datos personales que el usuario facilite, así como aquellos que sea obtenidos a través del sitio web **www.icbc.es.com**.

La presente política será aplicable a los datos de carácter personal facilitados por los usuarios de ICBC, así como aquellos otros que pudieran generarse o conocerse durante el desarrollo de la relación de negocio o contractual.

A tal efecto, tendrán la consideración de usuarios, aquellos que figuren como intervinientes en cualquier tipo de contrato formalizado con ICBC.

Identidad del responsable del tratamiento

La información y/o datos personales que nos proporcione, incluido en su caso, los de salud, se incluyen en un fichero cuyo responsable es:

- **Identidad:** Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Sucursal en España, C.I.F., W0182368A.
- **Dirección Postal:** Paseo de Recoletos nº12, 28001 Madrid
- **Teléfono:** +34902195588
- **Correo electrónico:** protecciondatos@es.icbc.com.cn

Delegado de protección de datos

Podrá ponerse en contacto con nuestro Delegado de Protección de Datos a través de la siguiente dirección: protecciondatos@es.icbc.com.cn o a través de la siguiente dirección postal: Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. 32, Boulevard Royal, L.2449 Luxembourg, Luxembourg

Categoría de datos que pueden ser potencialmente recabados por ICBC

- **Datos identificativos:** quedan incluidos en la siguiente categoría el nombre, apellidos, género, fecha de nacimiento, DNI, usuario, etc.
- **Datos de contacto:** incluye la dirección postal, email, fax y números de teléfono.

- **Datos Financieros:** incluye datos de cuenta bancaria y datos relativos a las tarjetas, préstamos, etc.
- **Datos transaccionales:** quedan incluidos en esta categoría, aquellos datos relativos a las transferencias emitidas y recibidas, así como aquellos productos y servicios adquiridos por el usuario.
- **Datos técnicos:** quedan incluidos en esta categoría los datos relativos a la dirección de "internet protocol" (IP), login, navegador utilizado (incluyendo la versión del mismo), hora local y geolocalización así como la información relativa al dispositivo por el cual se realizó el acceso a la página web.
- **Datos de perfil:** incluye usuario, contraseña, intereses, preferencias, y toda aquella información relativa a tu actividad en la página web.
- **Datos de navegación:** incluye información relativa al uso de la página web, de los productos y de los servicios contratados por el usuario.
- **Marketing y comunicación:** incluye las preferencias relativas a las comunicaciones y envíos comerciales en caso de que se haya obtenido aprobación expresa del usuario.

ICBC podrá adicionalmente recabar, usar y compartir datos agregados derivados del uso de la página Web. Esta tipología de dato incluye información relativa a los datos estadísticos y/o demográficos.

Dichos datos agregados derivan de perfil personal del usuario, pero sin embargo no son considerados datos de carácter personal, al no revelar directa o indirectamente la identidad del mismo.

Sin embargo, en aquellos casos en los que ICBC pueda identificar directa o indirectamente al usuario mediante la conexión o combinación de los datos personales almacenados con los agregados, ICBC se compromete a tratar dichos datos agregados como datos de carácter personal, aplicándoles por tanto, todo lo descrito en la presente política.

En relación con las **categorías especiales de datos**, ICBC se compromete a no recabar ningún dato de carácter personal.

Asimismo, le informamos de aquellos datos que por su naturaleza, pueden ser considerados como especiales:

- (i) Datos relativos a la raza, religión, etnia o creencias filosóficas;
- (ii) Orientación o vida sexual;
- (iii) Pertenencia a partidos políticos, opiniones políticas o pertenencia a sindicatos;

- (iv) Información sobre salud, genética o datos considerados como biométricos.

¿Cómo recaba ICBC los datos de carácter personal?

ICBC usa los siguientes métodos para recabar datos de carácter personal de los usuarios:

- **Interacción directa:** Cuando el usuario proporciona la identidad, datos de contacto, datos financieros mediante formularios, visita física o correspondencia con ICBC por correo postal, email o teléfono.
- **Interacciones automáticas:** Cuando el usuario navega por la página web de ICBC y automáticamente se recaba datos técnicos sobre el dispositivo, navegador y otras patentes. ICBC recaba estos datos personales mediante cookies. (Para más información lee y revise nuestra política de cookies)
- **Interacción con terceros (fuentes indirectas):** ICBC podrá recabar datos de carácter personal mediante fuentes externas o interacción con terceros. Dichos datos son obtenidos, tal y como se describe a continuación:
 - Datos técnicos:
 - (i) Proveedores analíticos establecidos fuera de la Unión Europea (por ejemplo: Google o Baidu)
 - (ii) Proveedores de búsqueda de información establecidos fuera de la Unión Europea (por ejemplo: Google o Baidu).
 - Datos de contacto, financieros y transaccionales de proveedores técnicos, de pago y/o de servicios, establecidos o no dentro de la Unión Europea.
 - Datos identificativos y de contacto de los bróker establecidos o no dentro de la Unión Europea.
 - Datos identificativos y de contacto de fuentes públicas.
 - Datos obtenidos a través de proveedores (e.g. Dow Jones) y consultas externas (e.g. Axesor, Informa, etc)

Seguridad

ICBC garantiza que existe una limitación de acceso a aquellos empleados, agentes o terceros que tengan una relación de negocio con ICBC, disponiendo asimismo de procedimientos fiables para la gestión de incidentes relacionados con brechas de seguridad.

Transferencia Internacional de Datos

ICBC podrá comunicar sus datos, exclusivamente para las finalidades indicadas en el apartado **“Finalidad del tratamiento de datos personales y conservación”**, a otras entidades pertenecientes al Grupo ICBC (www.icbc.com.cn), esto es, a Data Center (Shanghai) of Industrial and Commercial Bank of China Limited, que se encuentra en Número 2005 North Yanggao Road, Pudong, Shanghai (No. 80 West Tainan Road), filiales y participadas, autoridades públicas, asesores, auditores y terceras entidades con las que ICBC haya alcanzado acuerdos en el marco de prestaciones de servicios y sea necesario para el cumplimiento de las finalidades identificadas en el apartado **“Finalidad del tratamiento de datos personales y conservación ”**

Asimismo, cualquier entidad perteneciente al Grupo ICBC (www.icbc.com.cn), filiales y participadas, puede comunicar los datos personales a cualquiera de las antes indicadas entidades, con la finalidad de mantener una gestión integral y centralizada de la relación de los interesados con las distintas entidades del Grupo ICBC y que los interesados se puedan beneficiar del acceso a sus datos desde cualquier de ellas, respetando en todo caso la legislación aplicable sobre protección de datos de carácter personal y sin necesidad de que a los interesados les sea comunicada cada primera comunicación que se efectúe.

En el marco de las comunicaciones indicadas en el párrafo anterior, se podrán realizar transferencias internacionales de datos a terceros países, de conformidad con la normativa vigente en materia de protección de datos. En el marco de las citadas transferencias, se adoptarán las medidas contractuales adecuadas para garantizar que los terceros países importadores de sus datos, cumplen niveles adecuados de protección y seguridad de datos.

Las entidades de crédito y demás proveedores de servicios de pago, así como los sistemas de pago y prestadores de servicios tecnológicos relacionados a los que se transmitan datos para llevar a cabo transacciones pueden estar obligados por la legislación del Estado donde operen, o por acuerdos concluidos por este, a facilitar información sobre la transacciones del usuario a las autoridades u organismos oficiales de otros países, situados tanto dentro como fuera de la Unión Europea, en el marco de la lucha contra la financiación del terrorismo y la prevención de blanqueo de capitales.

En este contexto ICBC tiene implementados los más altos niveles de seguridad exigidos por la legislación, estableciendo un nivel de seguridad similar al que tendrían los datos dentro del territorio de la Comunidad Económica Europea.

Finalidad del tratamiento de datos personales y conservación

Los datos de carácter personal solicitados serán tratados, como finalidad principal, para la ejecución del contrato firmado en los términos previstos en sus condiciones generales y particulares,

teniendo la consideración de datos obligatorios y necesarios para el buen fin del contrato de prestación de servicios.

Los datos personales proporcionados se conservarán por el plazo determinado en base los siguientes criterios: (i) obligación legal de conservación; (ii) duración de la relación contractual y atención de cualesquiera responsabilidades derivadas de dicha relación; y, (iii) solicitud de supresión por parte del interesado en los supuestos en los que proceda sin que exista ninguna otra obligación legal que impida ejercitar este derecho.

Una vez que los datos hayan dejado de utilizarse, serán bloqueados quedando a disposición de las administraciones públicas, jueces y tribunales con el objetivo de determinar las posibles responsabilidades que pudieran derivarse de la ejecución del contrato.

Así mismo, ICBC tratará sus datos personales, en base a su propio interés legítimo con otros fines adicionales a los anteriormente referidos, como son los que seguidamente se detallan:

- (i) ICBC dentro de su actividad, podrá ceder sus datos a empresas del grupo a otras entidades que, actualmente o en el futuro estén vinculadas a ICBC, ya sea por formar parte del grupo o por existir acuerdos de colaboración comercial con aquella.
- (ii) ICBC podrá tratar sus datos con la finalidad de efectuar comprobaciones para la correcta aplicación de ofertas o condiciones pre-contractuales, control del riesgo del usuario y control del fraude. ICBC solicitará cualquier tipo de información o consultará a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) así como a cualquier otra fuente de Información sobre riesgos. El titular del riesgo declarado a la CIRBE podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación y cancelación en los términos previstos legalmente, mediante escrito dirigido al Banco de España, calle Alcalá, 50, 28014 Madrid.

ICBC podrá tratar y conservar los datos personales del usuario para prevenir el fraude en la aplicación de medidas contractuales o promocionales. Los datos personales serán conservados mientras sean necesarios para realizar las comprobaciones oportunas, tras lo cual serán suprimidos.

- (iii) Los datos personales facilitados por el usuario a través de los canales de comunicación y de atención al usuario habilitados por ICBC serán tratados para la atención de las quejas, sugerencias y reclamaciones y se mantendrán durante los plazos legalmente establecidos, tras lo cual serán suprimidos.

- (iv) Las órdenes cursadas de forma telefónica por los usuarios, en ejecución de un contrato en vigor suscrito con ICBC, serán grabadas y mantenidas durante la vigencia del contrato y durante el periodo requerido por regulación, reconociendo ambas partes la eficacia probatoria de tales grabaciones en cualquier procedimiento judicial o de cualquier otra naturaleza que entre ambas partes se pudiera plantear directa o indirectamente, sin perjuicio de cualquier otro medio de prueba admitido en Derecho.

Destinatarios de los datos personales

A continuación, se informa al usuario sobre las comunicaciones y cesiones de datos personales que ICBC podrá efectuar:

- (i) Los usuarios quedan informados que en cumplimiento del Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo ICBC está obligada a declarar al Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEBPLAC) la apertura o cancelación de cualesquiera cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas de valores o depósitos a plazo, con independencia de su denominación comercial. La declaración contendrá, en todos los casos, los datos identificativos de los titulares, titulares reales, en su caso, representantes o autorizados, así como de cualesquiera otras personas con poderes de disposición, la fecha de apertura o cancelación, y el tipo de cuenta o depósito (la comunicación no incluye saldos). Dicha información le será remitida con carácter mensual, al Servicio Ejecutivo de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa.

Asimismo, el usuario queda informado de que, en cumplimiento de dicha legislación, ICBC podrá solicitar documentación acreditativa del origen y destino de los fondos con carácter previo a la realización de operaciones, en cuyo caso, si el usuario no proporciona la citada documentación, o si del análisis de la misma ICBC determinase que no se ajusta a sus políticas y procedimientos internos, ICBC podrá no ejecutar la operación de que se trate. Además de lo indicado anteriormente, cuando el usuario no facilite a ICBC, en caso de que se lo solicite, información adicional sobre su identidad, sobre la procedencia de sus ingresos o cualquier otra información relativa a las tareas de verificación asignadas a la entidad, en materia de prevención de blanqueo de capitales, ICBC procederá al bloqueo de la cuenta para nuevas operaciones y a su posterior cancelación.

- (ii) ICBC podrá comunicar a la Administración Pública y otros organismos de naturaleza jurisdiccional datos de carácter personal que así le sean requeridos para el adecuado cumplimiento de las vigentes obligaciones normativas.
- (iii) ICBC en el marco de su actividad financiera y, en cumplimiento de las obligaciones legales a tal efecto establecidas, podrá poner en conocimiento de las Autoridades de Supervisión y Control (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, AEAT, Seguridad Social, *Commission de Surveillance du Sector Financier (CSSF)*, Juzgados, etc...) información de las operaciones efectuadas por sus usuarios.
- (iv) ICBC podrá comunicar a ficheros de solvencia patrimonial información relativa al incumplimiento de las obligaciones dinerarias de sus usuarios, bajo los requerimientos y condiciones legalmente establecidos.
- (v) ICBC podrá comunicar datos de usuario a proveedores de servicios y terceros con las que se encuentra vinculado contractualmente, por razón de un contrato de prestación de servicios con el exclusivo fin de poder formalizar y llevar a término el contrato suscrito entre las partes.

Ejercicio de los derechos de las personas afectadas

Le informamos de que en cualquier momento podrá ejercer sus derechos de acceso, rectificación, supresión, portabilidad, oposición, limitación al tratamiento o a ser objeto de decisiones automatizadas por parte del Responsable del tratamiento, dirigiendo una comunicación por escrito a la siguiente dirección: protecciondatos@es.icbc.com.cn

Le recordamos que en dicha comunicación deberá indicar el derecho que quiere ejercer, los datos o conjunto de datos personales objeto de su reclamación (con documentos acreditativos de la petición formulada, en su caso), sus datos de contacto (nombre, apellidos, dirección a efectos de notificaciones, etc), y aportar documento de identidad válido del interesado o persona que lo represente (incluyendo documento acreditativo de la representación).

Para cualquier duda o reclamación respecto al tratamiento de datos personales podrá contactar con nuestro Delegado de Protección de Datos, a través de la dirección de correo electrónico: protecciondatos@es.icbc.com.cn

Por último, le informamos de que tendrá derecho a interponer una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos (www.agpd.es) como autoridad de control

DERECHO	CONTENIDO	CANAL DE ATENCIÓN
Información	Solicitud de conocer cómo serán recolectados, procesados y almacenados y con qué propósitos.	<p style="text-align: center;">protecciondatos@es.icbc.com.cn</p> <p>Recuerda acompañar a tu solicitud una copia de tu DNI o documento equivalente acreditativo de tu identidad.</p>
Acceso	Solicitud de consulta de datos personales incluidos en ficheros de ICBC.	
Rectificación	Solicitud de modificación de datos personales cuando sean inexactos.	
Portabilidad	Posibilidad de recibir, en formato electrónico, los datos personales que hayan sido facilitados, así como transmitirlos a otra entidad.	
Supresión	Solicitud de eliminación de los datos personales	
Oposición	Solicitud de que los datos personales no sean tratados	
Derecho a no ser objeto de decisiones individuales automatizadas	Solicitud de no ser objeto de una decisión basada únicamente en el tratamiento de tus datos, incluida la elaboración de perfiles, que produzca efectos jurídicos sobre el usuario.	
Limitación del tratamiento	Solicitud de limitación en el tratamiento de datos (sólo en ciertos casos): <ul style="list-style-type: none"> -Mientras se comprueba la exactitud de los datos. -Cuando el tratamiento es ilícito, y existe oposición a la supresión de los datos. -Cuando ICBC no necesite tratar datos, pero el usuario los necesite para el ejercicio o la defensa de reclamaciones. -Cuando exista oposición al tratamiento de datos para el cumplimiento de una misión en interés público o para la satisfacción de un interés legítimo, mientras se verifica si los motivos legítimos para el tratamiento prevalecen. 	