

# Política de Privacidad dirigida a Clientes

1. [Datos personales recabados por Barclays](#)
2. [Para qué utiliza Barclays los datos personales y con qué base legitimadora](#)
3. [Derechos de los interesados con respecto a sus datos personales](#)
4. [Comunicación de información](#)
5. [Agencias de referencia de crédito y agencias de prevención del fraude](#)
6. [Transferencias internacionales de datos personales](#)
7. [Conservación de los datos personales](#)
8. [Cookies](#)
9. [Contacte con nosotros](#)
10. [Cambios en la política de privacidad](#)

En la presente política de privacidad se describe cómo cada una de las empresas y sucursales de Barclays enumeradas a continuación (en conjunto, "**Barclays**") recaba y trata los datos personales, cómo utiliza y protege esta información, así como los derechos de los interesados con relación a la misma.

- Barclays Bank PLC
- Barclays Bank Ireland PLC
- Barclays Bank Ireland PLC, Sucursal en España
- Barclays Bank Ireland PLC, Sucursal de Fráncfort
- Barclays Bank Ireland PLC, Sucursal en Francia
- Barclays Bank Ireland PLC, Sucursal en Italia
- Barclays Bank Ireland PLC, Sucursal en Portugal

Esta política de privacidad es aplicable a todos los datos personales del Cliente que Barclays recaba. Los datos personales se definen como la información, o la combinación de diversas informaciones, que podría permitir de manera razonable la identificación de una persona.

## 1. **Datos personales recabados por Barclays**

- 1.1 Barclays recabará y tratará determinados datos personales que conciernen a las siguientes personas asociadas al Cliente (denominadas "**Partes Relacionadas**"):
- El propio Cliente, como por ejemplo donde opera como comerciante individual;
  - Miembros individuales de una asociación;
  - Miembros individuales de una copropiedad;
  - Consejeros individuales, secretarios de sociedades u otros beneficiarios efectivos y directivos individuales equivalentes del Cliente;
  - Garantes y terceros proveedores de garantías;
  - Personas físicas con obligaciones financieras conjuntas con consejeros y beneficiarios efectivos del Cliente;
  - Personas físicas asociadas a los consejeros y beneficiarios efectivos de la empresa del Cliente;
  - Empleados, contratistas, representantes, directivos o agentes del Cliente;

- Representantes legales y otras personas autorizadas para actuar en nombre del Cliente.
- 1.2 Barclays recaba los datos personales directamente del Cliente y de las Partes Relacionadas, así como de otras fuentes, incluidas las descritas a continuación:
- Barclays comprobará sus propios registros para consultar información sobre (i) las cuentas pertenecientes al Cliente o cualquier empresa asociada, y (ii) los accionistas del Cliente que sean beneficiarios efectivos de las empresas;
  - Barclays puede llevar a cabo búsquedas utilizando agencias de referencia de crédito y agencias de prevención contra delitos financieros para obtener información relacionada con la empresa del Cliente y las Partes Relacionadas;
  - Barclays puede buscar fuentes públicas disponibles, como reportajes en medios de comunicación, para obtener información relacionada con la empresa del Cliente y con las Partes Relacionadas.
- 1.3 Las categorías de datos que Barclays recaba sobre el Cliente y las Partes Relacionadas incluyen:
- Datos personales identificativos (p. ej., nombre, fecha de nacimiento, información sobre el pasaporte, información de identificación, información biográfica, información sobre intereses personales);
  - Datos de contacto (p. ej., número de teléfono, dirección de correo electrónico, dirección postal, número de móvil);
  - Datos relacionados con el Cliente (p. ej., relación con el Cliente o las Partes Relacionadas, información de la empresa, información sobre participaciones en sociedades, datos de contacto de la empresa);
  - Datos de carácter transaccional (p. ej., información sobre servicios, solicitudes, consultas o reclamaciones);
  - Datos financieros (p. ej., información sobre cuentas de la empresa, historial financiero, información de agencias de referencia de crédito y agencias de prevención del fraude).
- 1.4 Algunos de los datos que Barclays recaba constituyen categorías especiales de datos personales (también conocidos como datos personales sensibles). Por ejemplo, las comprobaciones de *due diligence* del Cliente que Barclays lleva a cabo pueden revelar opiniones políticas o información relativa a infracciones o condenas penales concernientes a los Clientes y a las Partes Relacionadas. Además, si se facilita información incorrecta o si se sospecha de la existencia de fraude, Barclays lo registrará. Asimismo, Barclays puede transmitir esta información a agencias de prevención de delitos financieros, donde puedan acceder a ella las fuerzas de orden público a nivel global. Cuando Barclays trate esos datos personales sensibles, normalmente lo hará con base en que dicho tratamiento es necesario por razones importantes de interés público o para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones legales. En todo caso, Barclays llevará a cabo el tratamiento de conformidad con la legislación aplicable.
- 1.5 Es posible que Barclays esté obligada a recabar determinados datos personales por disposición legal, o como consecuencia de la relación contractual establecida con sus Clientes. El hecho de no facilitar esta información puede impedir o retrasar el cumplimiento de estas obligaciones.

## 2. **Para qué utiliza Barclays los datos personales y con qué base legitimadora**

- 2.1 Barclays necesita una base legitimadora para tratar los datos personales del Cliente y las Partes Relacionadas. La siguiente tabla establece las finalidades para las que

Barclays trata los datos personales de los Clientes y las Partes Relacionadas, y su base legitimadora para hacerlo. Cuando Barclays se base en el interés legítimo, también se establecerá a continuación:

Para qué utiliza Barclays los datos personales	Base legitimadora para hacerlo
Gestión y administración del Cliente, incluida la gestión de la relación, y con fines de administración y gestión de la cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Cuando la legislación lo exija</li> <li><input type="checkbox"/> Cuando sea necesario para la ejecución de un contrato con un Cliente comerciante individual, de asociación o de copropiedad</li> <li><input type="checkbox"/> Cuando Barclays tenga interés legítimo en garantizar que las cuentas de sus Clientes estén gestionadas correctamente, de manera que sus Clientes reciban un servicio de alto nivel, para proteger sus intereses comerciales y los intereses de sus Clientes</li> </ul>
Procesamiento de transacciones, supervisión y actividades de análisis para desarrollar y gestionar los productos y servicios de Barclays	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Cuando la legislación lo exija</li> <li><input type="checkbox"/> Cuando sea necesario para la ejecución de un contrato con un Cliente comerciante individual, de asociación o de copropiedad</li> <li><input type="checkbox"/> Cuando Barclays tenga interés legítimo en desarrollar, crear, implementar y poner en marcha sistemas y modelos de negocio que protejan sus intereses comerciales y proporcionen a sus Clientes un servicio de alto nivel</li> </ul>
Comprobaciones de <i>due diligence</i> en relación con los Clientes para prevenir y detectar delitos financieros y de otro tipo, y comprobaciones, incluyendo sobre las Partes Relacionadas, relativas a verificación de identidades, comprobaciones de solicitud, lucha contra el blanqueo de capitales, cumplimiento de legislación y evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Cuando la legislación lo exija</li> <li><input type="checkbox"/> Cuando Barclays tenga interés legítimo en impedir e investigar el fraude, blanqueo de capitales y otros delitos y en verificar la identidad del Cliente con el fin de proteger su negocio y cumplir la legislación que resulte de aplicación</li> </ul>
Comunicaciones periódicas con el Cliente y las Partes Relacionadas sobre los productos, servicios y eventos ofrecidos por Barclays y/u otros miembros del Grupo Barclays, y otras comunicaciones como investigaciones y percepciones, que puedan interesar al Cliente y a las Partes Relacionadas (véase el apartado siguiente)	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Cuando Barclays tenga interés legítimo en facilitar información sobre su negocio y servicios que considere que podrían beneficiar o informar a sus Clientes</li> </ul>

sobre cómo dejar de recibir comunicaciones de esta naturaleza)	
Cumplimiento de las obligaciones legales a las que esté sometida y colaboración con los organismos reguladores y de aplicación de la legislación	<input type="checkbox"/> Cuando la legislación lo exija
Ejercicio de sus derechos legales cuando sea necesario hacerlo, por ejemplo, para proteger a Barclays contra lesiones de sus derechos y de sus intereses patrimoniales, para detectar, impedir y responder frente al fraude u otras infracciones, con fines legales y de gestión de conflictos, y para llevar a cabo recuperaciones y cobros de deudas	<input type="checkbox"/> Cuando la legislación lo exija <input type="checkbox"/> Cuando Barclays tenga interés legítimo en impedir e investigar el fraude, blanqueo de capitales y otros delitos, y en verificar la identidad del Cliente con el fin de proteger su negocio y cumplir la legislación que resulte de aplicación

- 2.2 Los destinatarios de comunicaciones comerciales pueden indicar a Barclays en cualquier momento si desean modificar sus preferencias de contacto con este fin.
- 2.3 Cuando Barclays trata los datos personales del Cliente y de las Partes Relacionadas con base en su interés legítimo, adopta sólidas garantías para asegurar que la privacidad del Cliente y las Partes Relacionadas está protegida y que su interés legítimo no se antepone a los intereses o derechos y libertades fundamentales de estos.
- 2.4 Barclays puede contactar con los garantes y proveedores de garantías del Cliente en relación con cualquier producto y servicio que proporciona al Cliente.
- 2.5 Cuando Barclays trate cualquier información sobre Clientes y Partes Relacionadas que no sean datos personales, cumplirá con sus obligaciones de confidencialidad y establecerá y mantendrá las medidas de seguridad adecuadas para proteger la información confidencial contra su acceso o uso no autorizado.

### 3. **Derechos de los interesados con respecto a sus datos personales**

Los interesados tienen determinados derechos con respecto a sus datos personales, sujetos a la legislación local. Entre ellos, se incluyen los siguientes derechos:

- acceso a sus datos personales (incluida la recepción de estos como copia electrónica);
- rectificación de la información en poder de Barclays que les concierna;
- supresión de sus datos personales;
- limitación del tratamiento de estos datos personales por parte de Barclays;
- oposición al tratamiento por parte de Barclays de estos datos personales;
- presentación de una reclamación ante la autoridad local de protección de datos.

Consulte la sección Contacte con nosotros (Sección 9) más adelante para obtener más información sobre cómo ejercer estos derechos.

#### 4. **Comunicación de información**

- 4.1 Cuando resulte necesario, Barclays puede comunicar los datos personales del Cliente y de las Partes Relacionadas:
- a otros miembros del Grupo Barclays, incluidas (i) empresas de servicios internas, y (ii) otras empresas de Barclays y entidades con las que el Cliente mantenga una relación;
  - a sus proveedores y agentes. Cuando Barclays colabore con un proveedor o agente para tratar la información del Cliente y las Partes Relacionadas en su nombre, llevará a cabo actividades de *due diligence*, supervisión y garantía para asegurarse de que la información esté protegida adecuadamente, y las partes adoptarán cláusulas contractuales para garantizar que se mantenga la confidencialidad y protección de los datos;
  - a cualquier persona como resultado de una reestructuración, venta o adquisición de un miembro del Grupo Barclays, o a cualquier persona a quien Barclays transfiera o pueda transferir sus derechos;
  - si Barclays está obligada, se le solicita o está habilitada para hacerlo por disposición de una ley, reglamento, auto judicial, o una autoridad reguladora, de supervisión o similar;
  - para pagos internacionales en los que se solicite a Barclays enviar los datos del perceptor y el beneficiario del pago a las autoridades y organismos reguladores extranjeros con relación a sus deberes legítimos.

Dado que Barclays opera como parte de un negocio global, los destinatarios mencionados anteriormente pueden estar ubicados fuera de la jurisdicción en la que usted se encuentra (o en la que Barclays presta los servicios). Para obtener más información, consulte la Sección 6 sobre “Transferencias internacionales de datos personales”, más adelante.

#### 5. **Agencias de referencia de crédito y agencias de prevención del fraude**

- 5.1 Para algunos Clientes, Barclays solicitará búsquedas a agencias de referencia de crédito (CRA, por sus siglas en inglés) para obtener información sobre (i) el Cliente o las Partes Relacionadas, (ii) las cuentas pertenecientes al Cliente o a las Partes Relacionadas. Barclays hace esto para evaluar la capacidad de crédito y la adecuación de los productos, comprobar las identidades de los Clientes y de las Partes Relacionadas, gestionar la cuenta del Cliente, rastrear y cobrar deudas, y para prevenir actividades delictivas.
- 5.2 Además, Barclays seguirá comunicando la información del Cliente y las Partes Relacionadas a agencias de referencia de crédito regularmente, incluyendo información sobre cuentas liquidadas y deudas no reembolsadas a su debido tiempo. Las agencias de referencia de crédito compartirán la información del Cliente y de las Partes Relacionadas con otras organizaciones.
- 5.3 Para obtener información adicional que describa cómo las agencias de referencia de crédito de cada país utilizan y comparten los datos personales, consulte la Guía de Información Reglamentaria sobre Banca Corporativa del país aplicable.
- 5.4 Los datos personales que Barclays obtiene del Cliente y de las Partes Relacionadas se compartirán con agencias de prevención del fraude, que los tratarán para prevenir el fraude y blanqueo de capitales, y verificar la identidad de las personas pertinentes. Si se detecta fraude, podrían denegarse determinados servicios, financiación o empleo a las

personas pertinentes. Pueden obtenerse más detalles sobre cómo Barclays y estas agencias de prevención del fraude utilizarán los datos personales, así como sobre los derechos de protección de datos de las personas, contactando con Barclays tal como se indica en la Sección 9, más adelante.

## 6. **Transferencias internacionales de datos personales**

Cuando Barclays transfiera los datos personales del Cliente y sus Partes Relacionadas a otras jurisdicciones (en el desarrollo de su actividad o, por ejemplo, a sus proveedores o agentes), se cerciorará de que se adopten las garantías oportunas para asegurar que las transferencias de datos estén sujetas a un nivel de protección adecuado. Estas garantías incluirán el uso de cláusulas contractuales tipo aprobadas por las autoridades europeas de protección de datos.

## 7. **Conservación de los datos personales**

7.1 Barclays conservará los datos personales del Cliente tras el cierre de su/s cuenta/s, o después de la realización de una transacción, durante un periodo de tiempo que se calculará en función de la categoría de datos personales y de los fines para los que Barclays los mantenga. Barclays solo conservará los datos personales del Cliente para poder:

- Mantener registros comerciales con fines de auditoría y/o análisis;
- Cumplir los requisitos de conservación de registros conforme a la legislación (por ejemplo, las exigencias de la legislación en materia de prevención, detección e investigación del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo);
- Ejercitar o defenderse de acciones legales existentes o posibles;
- Gestionar cualquier reclamación futura sobre los servicios que Barclays haya prestado.

7.2 El periodo de conservación suele estar vinculado a la cantidad de tiempo disponible para emprender acciones legales, el cual, en muchos casos, puede ser, por ejemplo, de seis o siete años a partir del cierre de la/s cuenta/s del Cliente o de una transacción. Barclays conservará los datos personales del Cliente una vez transcurrido este tiempo si resulta necesario para el cumplimiento de obligaciones legales, si existen reclamaciones o quejas pendientes que requieran conservar los datos personales del Cliente de manera razonable, o por motivos reglamentarios o técnicos. Cuando Barclays conserve estos datos, continuará asegurándose de que la privacidad de las Partes Relacionadas esté protegida.

## 8. **Cookies**

8.1 Barclays puede utilizar *cookies* y tecnologías similares en sus sitios web, aplicaciones móviles y en sus correos electrónicos. Las *cookies* son archivos de texto que mantienen pequeñas cantidades de información, que un ordenador o dispositivo móvil de una persona almacena cuando visita un sitio web o utiliza una aplicación móvil. Cuando la persona regresa a los sitios web o aplicaciones móviles (o visita sitios web y aplicaciones

móviles que utilizan las mismas *cookies*), estos reconocen estas *cookies* y, por lo tanto, el dispositivo de esa persona.

- 8.2 Barclays utiliza *cookies* con varios propósitos, como permitir a las personas navegar entre pantallas de manera eficaz, recordar las preferencias de esas personas y, en general, mejorar su experiencia *online*. Barclays utiliza *cookies* también en algunos de sus correos electrónicos para entender mejor cómo interactúan los usuarios con sus correos, y para contribuir a la mejora de las futuras comunicaciones por esta vía. Las *cookies* pueden ayudar también a garantizar que los anuncios que se muestren *online* a las personas sean más relevantes para ellas y se ajusten a sus intereses.
- 8.3 Además, Barclays utiliza tecnologías similares, como *pixel tags* y JavaScript, para llevar a cabo estas tareas.
- 8.4 Los términos y condiciones de los sitios web y las aplicaciones móviles de Barclays ofrecen más información sobre estas tecnologías, cómo y dónde las utiliza Barclays, y cómo las personas pueden controlarlas.

## 9. **Contacte con nosotros**

- 9.1 Las solicitudes de acceso a los datos personales deben enviarse a través del [modelo de solicitud de acceso a datos personales](#), disponible *online*.
- 9.2 Para cualquier otro tipo de solicitud, le rogamos que contacte en primer lugar con su equipo de Relaciones. Asimismo, puede acudir a la sección de [Contacto](#) del sitio web de Banca Corporativa de Barclays.
- 9.3 Es posible contactar con el Delegado de Protección de Datos de Barclays a través del email [dpo@barclays.com](mailto:dpo@barclays.com) o por correo físico a la siguiente dirección: The Data Protection Officer, Barclays, Leicester, LE87 2BB, UK.  
  
Por favor, tenga en cuenta que no podemos garantizar la seguridad de su información personal mientras durante el proceso de envío a nuestras direcciones de contacto. Por tanto, si usted opta por contactar con el Delegado de Protección de Datos por email, le aconsejamos enviar el mínimo de información personal posible y, en particular, que no incluya información completa sobre sus cuentas bancarias.
- 9.4 Barclays adopta el compromiso de trabajar junto a los interesados para obtener una solución justa a cualquier reclamación o preocupación de estos relativa a su privacidad. No obstante, si los interesados consideran que Barclays no ha podido dar respuesta a su reclamación o inquietud, tienen derecho a presentar una reclamación ante la autoridad de protección de datos. Los detalles de contacto de las autoridades nacionales de protección de datos en la UE están disponible en el [sitio web de la Comisión Europea](#).

## 10. **Cambios en la política de privacidad**

- 10.1 La información contenida en esta política de privacidad está actualizada a la fecha indicada más abajo, pero Barclays puede modificarla o actualizarla cada cierto tiempo. Puede solicitar a su Equipo de Relaciones la copia más reciente de esta política de privacidad en cualquier momento.
- 10.2 Cuando los cambios en esta política de privacidad ejerzan un impacto fundamental sobre la naturaleza del tratamiento o afecten considerablemente de otro modo al Cliente o a las Partes Relacionadas, Barclays lo notificará con la suficiente antelación.

**Última actualización: 01 de marzo de 2019**

Barclays Bank PLC is registered in England (Company No. 1026167) with its registered office at 1 Churchill Place, London E14 5HP. Barclays Bank PLC is authorised by the Prudential Regulation Authority, and regulated by the Financial Conduct Authority (Financial Services Register No. 122702) and the Prudential Regulation Authority. Barclays is a trading name and trade mark of Barclays PLC and its subsidiaries.

Barclays Bank Ireland PLC is registered in Ireland. Registered Office: One Molesworth Street, Dublin 2, Ireland D02 RF29. Registered Number: 396330. A list of names and personal details of every director of the company is available for inspection to the public at the company's registered office for a nominal fee. Barclays Bank Ireland PLC is regulated by the Central Bank of Ireland.