

Tractament per Caixa d'Enginyers de les dades personals dels seus socis

En proporcionar les seves dades a Caixa d'Enginyers, vostè es responsabilitza al fet que siguin correctes, a mantenir-les actualitzades i a comunicar com més aviat millor qualsevol modificació que s'hi produeixi. És important que així ho faci per garantir que pugui rebre les notificacions que Caixa d'Enginyers envii a l'adreça física, al correu electrònic o al telèfon que vostè ha facilitat.

Qui és el Responsable d'aquests tractaments

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO, amb domicili social al carrer Via Laietana, núm. 39, 08003 de Barcelona, és la Responsable del tractament de les seves dades personals.

Qui és el Delegat/da de Protecció de Dades

És la persona designada a vetllar per la protecció de les seves dades personals a Caixa d'Enginyers i pot contactar amb ella, si considera que no hem fet un ús adequat de les seves dades, a l'adreça dpo@caixa-enginyers.com o escrivint a "DPO - Protecció de dades", Via Laietana, núm. 39, 08003 Barcelona.

Quin és el temps de conservació de les seves dades personals

Les seves dades personals es mantenen durant la vigència de la relació contractual. Arribada la finalització dels contractes, les seves dades queden bloquejades durant els terminis de prescripció legal. Segons la normativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme, fins a 10 anys després de la finalització del contracte, i per aplicació del Codi Civil i de la legislació hipotecària, fins a 21 anys. Un cop transcorregut el temps de prescripció legal, destruïrem les seves dades.

Quan apliqui un període de conservació inferior, s'hi fa constar en el detall de cada tractament.

Quins són els seus drets

Vostè pot exercir els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació i portabilitat, i a no ser objecte d'una decisió basada únicament en el tractament automatitzat, quan concorrin les circumstàncies previstes en el Reglament (UE) 2016/679 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril del 2016, així com enretirar el consentiment prestat, sense efectes retroactius, en qualsevol moment.

Vostè pot exercir aquests drets sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'Entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÒNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a Caixa d'Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o a l'adreça dpo@caixa-enginyers.com, acompanyant-hi una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i, si considera que no s'han atès adequadament, té dret a presentar una reclamació davant d'una Autoritat de Control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Caixa d'Enginyers es compromet a complir la seva obligació de secret de les dades de caràcter personal i el deure de guardar-les, així com a adoptar les mesures necessàries per evitar la seva alteració, pèrdua, tractament o accés no autoritzat.

Com utilitza Caixa d'Enginyers les seves dades personals

Els tractaments que Caixa d'Enginyers fa de dades personals són lícits i es realitzen amb quatre bases legals:

1. [Consentiment de l'interessat per a finalitats precontractuals o contractuals](#): quan vostè firma un contracte o un document precontractual donant la seva conformitat al fet que les seves dades es tractin per a l'execució del contracte o per a l'aplicació de mesures precontractuals.
2. [Consentiment de l'interessat per a finalitats molt concretes](#): quan vostè ha signat un document (imprès, butlleta...) donant la seva conformitat o ha acceptat les condicions detallades en un mitjà telemàtic (com un formulari en la web pública) per consentir el tractament de les seves dades amb unes finalitats molt concretes.
3. [Interès legítim de l'Entitat](#): quan l'Entitat, amb la finalitat de donar compliment a interessos propis, ha valorat que fent-ho així no es perjudiquen els seus drets individuals.
4. [Compliment d'obligacions legals](#): quan les lleis obliguen l'Entitat a utilitzar les seves dades personals amb finalitats molt concretes.

A continuació, es detallen els tractaments realitzats en cada un d'aquests quatre àmbits.

CONSENTIMENT DE L'INTERESSAT PER A FINALITATS PRECONTRACTUALS O CONTRACTUALS

1. [Consentiment proporcionat en firmar el primer contracte amb l'Entitat \(el contracte de compte corrent es considera el contracte principal\)](#).

Tractament. Aquest tractament és imprescindible per poder prestar els productes o serveis contractats i inclou:

- L'estudi previ a la contractació i les activitats relacionades amb la prestació del servei, el manteniment i el seu seguiment i control.
- L'execució de les seves instruccions (relatives a contractacions, domiciliacions, pagaments, inversions o altres transaccions pròpies de la prestació de serveis financers, així com queixes i reclamacions).
- L'anàlisi de solvència patrimonial i de crèdit que permeti controlar i valorar els riscos d'impagament o les incidències que es puguin originar (consultant les seves dades a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya o CIRBE i al Sistema d'Informació Creditícia d'Experian Badexcug).
- La comunicació de dades relatives a l'impagament, en cas d'incompliment de les seves obligacions dineràries, a les entitats gestores de fitxers de solvència patrimonial, sempre que es compleixin els requisits legals que habilitin la seva inclusió:
 - Existència d'un deute cert, vençut, exigible, impagat i respecte del qual no s'ha interposat una reclamació judicial, arbitral, administrativa o davant dels serveis de reclamació del Banc d'Espanya, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
 - Que no tingui més de sis anys d'antiguitat.
 - Que se n'hagi requerit el pagament.

Aquestes comunicacions es fan als següents sistemes de solvència patrimonial: CIRBE, Experian Badexcug i RAI.

- Les comunicacions relatives a les operacions realitzades en compliment de normatives i legislació vigent.
- Registres de visites presencials a oficines de l'Entitat a efectes estadístics i de gestió de recursos per proporcionar un servei presencial de qualitat.

Finalitat. Gestionar els productes i serveis que sol·licita i té contractats amb nosaltres, tramitar les transaccions financeres que ens ordena (com ara transferències de diners, pagaments amb targetes o domiciliacions) i gestionar les seves visites a les oficines bancàries de l'Entitat.

Dades tractades. No tractem dades sensibles, com poden ser les dades d'origen ètnic, racial, opinions polítiques, opcions religioses, sindicals, orientació sexual ni de salut. Només quan sigui imprescindible per a la comercialització d'un producte d'assegurança, es tracten certes dades de salut. Quan es comercialitzi aquest tipus de producte, el responsable de les dades de salut és la companyia asseguradora, per la qual cosa l'informem que totes les companyies asseguradores amb les quals treballem respecten i compleixen rigorosament la normativa de protecció de dades.

1. Nom i cognoms.
2. Document identificatiu (DNI, passaport, NIE, TIE, CIF, targeta vermella o qualsevol altre document oficial d'identificació acceptat).
3. Codi de persona (identificador únic en els sistemes d'informació de Caixa d'Enginyers).
4. Àlies del servei Bizum (nom + primera lletra del primer cognom + primera lletra del segon cognom). Veure <https://bizum.es/politica-privacidad/> per a més informació.
5. Firma.
6. Data de naixement.
7. Nacionalitat.
8. Residència fiscal.
9. Estat civil.
10. Adreça postal.
11. Dades de contacte (telèfons i adreces d'e-mail).
12. Dades econòmiques (declaració d'ingressos).
13. Professió (CNAE).
14. Nivell d'estudis reglats.
15. Procedència (titulació d'enginyeria, col·lectiu amb conveni o prescriptor).
16. Motivació de l'alta com a soci de l'Entitat.
17. Número de soci cooperatiu.
18. Codificacions dels productes contractats (IBAN de comptes corrents, numeració de targetes i codis interns de la resta de productes contractats).
19. Relació amb els productes contractats (titular, autoritzat, apoderat o avalador).
20. Classificació MiFID II: minorista, professional o contrapart elegible i resultat del test d'idoneïtat (identificació dels productes d'inversió que pot contractar).
21. Enregistrament de trucades (servei Banca TELEFÒNICA, servei d'inversió a Mercat de Capitals o trucades d'assessorament financer).
22. Data de visita presencial a una oficina i gestions que hi realitza.
23. Dades de deutes reclamats:
 - a. Identificació del deutor (dades identificatives, dades de contacte, dades professionals, nacionalitat i adreça postal).
 - b. Identificació del producte financer afectat.
 - c. Detalls del producte originari del deute (data, compromisos adquirits i saldo pendent).
 - d. Detalls del deute exigut i no pagat (dates i imports dels impagaments).
24. Dades addicionals quan es realitza una firma remota (no es firma de manera manuscrita i presencial, sinó que es fa des d'un portal web a Internet):
 - a. Data i hora de la firma.
 - b. Adreça IP des de la qual es realitza la firma.
 - c. Navegador i dispositiu utilitzat per a la firma.
 - d. Esdeveniments de navegació sobre el document signat (visualització de la pàgina, desplaçaments pel document i zoom).

- e. Validació de l'OTP de firma enviada al telèfon mòbil.
25. Dades addicionals quan es realitza una alta a distància (el procés d'alta de la persona no es realitza presencialment en una oficina, sinó que es realitza per Internet amb un sistema de vídeo):
- a. Enregistrament en vídeo de la sessió.
 - b. Imatge d'anvers i revers del seu document d'identificació (DNI).
 - c. Validació biomètrica de la correspondència entre fotograma del vídeo i fotografia del seu DNI. Per fer-la es fa un perfil biomètric temporal que s'esborra i només deixa el resultat de la validació.
 - d. Data i hora de la sessió de vídeo.
 - e. Geolocalització de l'usuari.
 - f. Validació de les mesures de seguretat del document d'identificació (DNI) per detectar falsificacions.
 - g. Lloc de naixement (del DNI utilitzant tecnologia d'OCR sobre la seva imatge).
 - h. Aportant documents acreditatius:
 - i. Antiguitat laboral.
 - ii. Nombre de persones de la unitat familiar.
 - iii. Situació del seu habitatge.
 - iv. Despeses i ingressos mensuals.
 - v. Ciutadania dels Estats Units.
 - vi. Número TIN (Taxpayer Identification Number assignat per agències tributàries).

Temps de conservació. Aplica el [temps de conservació general](#), excepte per al registre de visita (data de visita presencial a una oficina i gestions que hi realitza). Les dades del registre de visita s'eliminen transcorreguts cinc anys.

2. Consentiment proporcionat en firmar altres contractes amb l'Entitat. Els contractes posteriors que signi amb l'Entitat es formalitzen amb les dades personals que ja té Caixa d'Enginyers i es completen amb dades addicionals que es puguin requerir per les característiques del contracte. Aquestes dades s'utilitzen únicament i exclusivament per a l'execució del contracte i s'hi aplica el mateix [temps de conservació general](#), a no ser que en el mateix contracte s'indiqui el contrari. Amb la contractació de determinats productes es requereix contractualment el consentiment a la cessió de dades a tercers per poder formalitzar la contractació. Això només passa quan són productes comercialitzats per Caixa d'Enginyers, però gestionats per altres empreses del Grup (com, per exemple, quan es contracta un fons d'inversió gestionat per Caixa Enginyers Gestió, un pla de pensions gestionat per Caixa Enginyers Vida o una assegurança de la llar gestionada per Caixa Enginyers Operador de Bancassegurances).

CONSENTIMENT DE L'INTERESSAT PER A FINALITATS MOLT CONCRETES

1. Consentiment proporcionat en firmar l'imprès "Alta de soci/sòcia: Dades control blanqueig-Declaració de dades" per sol·licitar informació davant de la Tresoreria General de la Seguretat Social.

Tractament. Aquest tractament consisteix a sol·licitar a la Tresoreria General de la Seguretat Social que faciliti la informació registrada en els seus sistemes relativa a l'activitat econòmica de la persona consultada i contrastar-la amb la proporcionada pel nou soci/sòcia. És imprescindible per poder complir amb la Llei sobre prevenció del blanqueig de capitals que obliga Caixa d'Enginyers a obtenir dels seus clients aquesta informació i a realitzar-ne una comprovació.

Finalitat. Contrastar amb la Tresoreria General de la Seguretat Social la informació proporcionada per vostè sobre la seva activitat econòmica.

Dades tractades:

1. Nom i cognoms.
2. Document identificatiu (DNI, passaport, NIE, TIE, CIF, targeta vermella o qualsevol altre document oficial d'identificació acceptat).

Temps de conservació. Aquest tractament és només per validar les dades i, per tant, un cop revisades i actualitzades, passa a ser d'aplicació el [temps de conservació general](#).

2. Consentiment proporcionat en firmar l'imprès "Sol·licitud de Tractament de Dades Personals" quan és atès en una oficina de Caixa d'Enginyers sense ser-ne soci.

Tractament. Aquest tractament consisteix a crear un registre de visites presencials a les oficines de l'Entitat i un registre de socis potencials amb les persones que han mostrat el seu interès en els productes i serveis de l'Entitat.

Finalitat. Remetre-li, tant en paper como per mitjans electrònics o telemàtics, informació sobre els productes i serveis de Caixa d'Enginyers. Fer seguiment estadístic de les visites presencials a les oficines de Caixa d'Enginyers per identificar tendències i gestionar els recursos necessaris per poder donar un servei de qualitat.

Dades tractades:

1. Nom i cognoms.
2. Document identificatiu (DNI, passaport, NIE, TIE, CIF, targeta vermella o qualsevol altre document oficial d'identificació acceptat).
3. Dades de contacte (telèfon i adreça d'e-mail).
4. Motiu de la visita.

Temps de conservació. Les dades del registre de visita i del registre de socis potencials s'eliminen transcorreguts cinc anys.

3. Consentiments puntuals proporcionats en acceptar les condicions d'ús de mitjans electrònics en els quals ha volgut realitzar una gestió o petició a l'Entitat (com, per exemple, el formulari de [Contacta](#) de la web de Caixa d'Enginyers, l'apartat Atenció Digital>Contactar per e-mail de l'app Banca MOBILE o els diferents formularis per a la

contractació de productes) i quan els utilitza perquè desitja participar en un esdeveniment o en una enquesta.

Tractament. Els tractaments, en aquests casos, són únicament i exclusivament gestionar la seva petició, donar-li accés a l'esdeveniment o registrar i analitzar els resultats de l'enquesta.

Finalitat. Les dades es tracten únicament i exclusivament per fer la gestió sol·licitada (tractar la seva petició o donar-li accés a l'esdeveniment, per exemple) o amb la finalitat amb la qual s'hagi preparat l'enquesta (conèixer el seu grau de satisfacció amb un producte concret, conèixer com valora l'Entitat, conèixer les seves preferències en la relació amb l'Entitat...). En cada cas, la finalitat concreta s'informa explícitament abans de la recollida de les dades.

Dades tractades. Són les aportades en el mateix formulari en què es formalitza el consentiment i la sol·licitud. Concretament, són dades de les tipologies següents:

1. Dades identificatives (nom, cognoms, número del document oficial d'identificació, número de persona i número de soci).
2. Dades de contacte (telèfon o adreça d'e-mail).
3. Ubicació per identificar l'oficina més adient (codi postal).
4. Detall de la sol·licitud realitzada.

Temps de conservació. Les dades es mantenen únicament catorze mesos per donar temps a realitzar les gestions sol·licitades via el formulari o per poder analitzar els resultats de les enquestes.

INTERÈS LEGÍTIM DE L'ENTITAT

Caixa d'Enginyers fa tractaments de dades personals dels seus socis basant-se en l'interès legítim (article 6.1.f del [Reglament General de Protecció de Dades UE 2016/679](#)), que es pot resumir en els punts següents:

1. Tenir la capacitat necessària per atendre millor les necessitats dels socis i així incrementar el seu grau de satisfacció amb els serveis prestats.
2. Adaptar els productes i serveis comercialitzats a les característiques de les persones que els contracten i utilitzen per tenir una oferta que sigui més valorada pels socis.
3. Oferir als socis productes i serveis que els puguin ser d'interès, optimitzant les despeses de publicitat i comunicacions.
4. Evitar la comissió de frauds en la utilització dels serveis financers prestats per l'Entitat.

A continuació, trobarà els tractaments que Caixa d'Enginyers realitza amb aquesta base legal. En cada un d'ells es mostra un enllaç que li permetrà conèixer l'avaluació detallada que Caixa d'Enginyers ha realitzat sobre l'interès legítim per garantir que és un tractament lícit.

En tot cas, vostè pot oposar-se a aquests tractaments, en qualsevol moment però sense efectes retroactius, sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'Entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÒNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a la Caixa d'Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o a l'adreça dpo@caixa-enginyers.com.

1. Donar a conèixer els productes i serveis de l'Entitat entre els socis que puguin estar interessats. En aquest enllaç pot consultar la valoració de l'interès legítim que en fa l'Entitat: [Avaluació d'interès legítim - Publicitat.](#)

Se'n fan els tractaments següents:

- **La identificació i enviament, tant en paper com per mitjans electrònics o telemàtics, de publicitat sobre aquells productes i serveis que puguin ser del seu interès,** o que considerem que pugui tenir una expectativa raonable de rebre. Només rebrà publicitat dels productes i serveis directament comercialitzats per Caixa d'Enginyers.
- **La generació de propostes de valor sobre productes similars als quals ja té contractats** en funció de les seves característiques personals. Es cerquen patrons de comportament comuns entre socis mitjançant models estadístics basats en informació personal, informació de l'ús que en fa dels nostres serveis i tinença de productes per tal d'identificar productes o serveis que han contractat altres socis amb característiques semblants a les seves.
- **L'anàlisi de les dades transaccionals que Caixa d'Enginyers utilitza en els sistemes d'intercanvi per tramitar les seves ordres de pagament o d'abonament (com en l'intercanvi de rebuts, transferències, pagament amb targetes, etc.)** amb una limitació temporal dels darrers dotze mesos. En aquesta anàlisi, que l'Entitat comença a realitzar a partir del mes de novembre de 2021, només es cerquen dades molt concretes amb l'objectiu d'identificar els destinataris adients dels enviaments de publicitat i comunicacions comercials:
 - Identificar productes i serveis contractats amb altres entitats financeres, altres gestores de fons d'inversió o altres proveïdors de serveis financers i asseguradors.
 - Pagaments que identifiquin propietats de béns (com, per exemple, pagament de l'IBI, pagament de l'import sobre vehicles de tracció mecànica, pagament d'assegurances o a l'Agència Tributària) i que identifiquin la situació laboral (pagament de quota d'autònoms, cobrament de nòmina, cobrament de pensió o ingressos recurrents).
 - Compres en establiments físics o en línia que puguin estar relacionades amb els productes i serveis de l'Entitat (com ara contractació de viatges, pagament en mitjans de transport, cura de mascotes, etc.).

Finalitat. Les dades es tracten únicament i exclusivament per identificar els destinataris més adients de publicitat i comunicacions comercials de manera que aquests enviaments s'ajustin a les seves característiques personals i siguin menys intrusius i més profitosos. En el cas concret del tractament de dades transaccionals, només s'enviaria informació relativa a productes similars als ja contractats.

Dades tractades. En aquests tractaments es tracten únicament les dades que ja té l'Entitat, sense afegir-hi dades d'altres fonts, i són les relacionades a continuació:

1. Dades identificatives (nom, cognoms, número del document oficial d'identificació, número de persona i número de soci).
2. Dades de contacte (telèfon o adreça d'e-mail).
3. Dades geogràfiques (adreça postal: població, codi postal i país de residència).

4. Dades físiques (edat i sexe).
5. Professió.
6. Nivell d'estudis.
7. Productes de Caixa d'Enginyers (tinença, volum i tipologia de productes).
8. Serveis contractats (tinença, volum i tipologia de serveis).
9. Canals utilitzats.
10. Apartats visitats en els serveis en línia.
11. Valoració MiFID II (coneixement de productes).
12. Test d'idoneïtat (respostes i valoració final).
13. Dades transaccionals:
 - a. Entitats financeres que transfereixen o reben diners en comptes amb la mateixa titularitat que a Caixa d'Enginyers: identificació de l'entitat i import.
 - b. Gestores de fons d'inversió o altres proveïdors de serveis financers i asseguradors que reben diners: import i concepte.
 - c. Domiciliació de rebuts de pagaments d'impostos o d'assegurances relacionats directament amb la tinença de béns (com ara l'IBI, pagament de l'import sobre vehicles de tracció mecànica, pagament d'assegurances o a l'Agència Tributària): entitat emissora del rebut i concepte.
 - d. Pagament de quota d'autònoms: beneficiari, data i import.
 - e. Ingressos recurrents (cobrament de nòmina, cobrament de pensions o cobrament d'ingressos recurrents): ordenant, data i import.
 - f. Compres en establiments físics o en línia relacionades amb productes i serveis de l'Entitat (com ara contractació de viatges, pagament en mitjans de transport, cura de mascotes, etc.): dades del comerç, concepte, data i import.

Temps de conservació. Aquest tractament és només per tenir la capacitat d'identificar els destinataris més adients de publicitat i de comunicacions comercials. En el cas concret de les dades transaccionals, només s'analitzen les dades dels darrers dotze mesos. Les dades obtingudes amb aquests tractaments només es conserven el temps necessari per gestionar les campanyes d'enviaments publicitaris i de comunicacions comercials (un màxim de tres mesos).

2. Evolucionar els productes i serveis de l'Entitat per donar cobertura a les necessitats presents i futures dels socis. En aquest enllaç pot consultar la valoració de l'interès legítim que en fa l'Entitat: [Avaluació d'interès legítim - Evolució de productes.](#)

Se'n fa el tractament següent:

- **L'anàlisi o estadístiques sobre l'ús de productes i serveis, així com estudis de mercat que permetin conèixer millor les característiques comunes dels socis i les seves expectatives o necessitats respecte a productes o serveis financers.** Es cerquen patrons de comportament comuns entre socis mitjançant models estadístics basats en informació personal, informació de l'ús que en fa dels nostres serveis i tinença de productes per tal d'identificar productes o serveis que són més demandats. Respecte als estudis de mercat, es recull informació qualitativa directament dels socis per copsar les seves expectatives, el nivell d'assessorament requerit, la satisfacció amb els productes, canals, serveis o amb l'Entitat en general, tinença de productes i serveis en altres entitats i la seva valoració, així com el seu grau de recomanació i opinió sobre el servei que li oferim.

Finalitat. Les dades es tracten únicament i exclusivament per poder valorar la satisfacció dels socis amb els productes i serveis comercialitzats per l'Entitat i per identificar

tendències o necessitats que es puguin cobrir amb nous productes i serveis o amb una modificació dels actuals.

Dades tractades. En aquests tractaments es tracten únicament les dades que ja té l'Entitat, sense afegir-hi dades d'altres fonts, i són les relacionades a continuació:

1. Dades identificatives (nom, cognoms, número del document oficial d'identificació, número de persona i número de soci).
2. Dades de contacte (telèfon o adreça d'e-mail).
3. Dades geogràfiques (adreça postal: població, codi postal i país de residència).
4. Dades físiques (edat i sexe).
5. Professió.
6. Nivell d'estudis.
7. Productes de Caixa d'Enginyers (tinença, volum i tipologia de productes).
8. Serveis contractats (tinença, volum i tipologia de serveis).
9. Canals utilitzats.
10. Apartats visitats en els serveis en línia.
11. Valoració MiFID II (coneixement de productes).
12. Test d'idoneïtat (respostes i valoració final).
13. Dades obtingudes de participació en enquestes:
 - a. Expectatives respecte a l'Entitat (serveis i productes, tracte comercial, vinculació...).
 - b. Nivell d'assessorament requerit.
 - c. Satisfacció actual amb els productes, canals, serveis o amb l'Entitat en general.
 - d. Tinença de productes i serveis en altres entitats.
 - e. Valoració dels productes i serveis de l'Entitat o de l'Entitat en general.
 - f. Grau de recomanació de l'Entitat a terceres persones.
 - g. Opinió sobre els productes i serveis de l'Entitat o sobre l'Entitat en general.

Temps de conservació. Aquest tractament és només per tenir la capacitat de definir l'estratègia de l'Entitat i la seva evolució a curt, mitjà i llarg termini. Les dades obtingudes amb aquests tractaments només es conserven el temps necessari per definir l'estratègia i reportar els resultats obtinguts a nivell de Direcció (un màxim de tres mesos).

3. Per lluitar contra la comissió de fraus en la utilització dels serveis financers prestats per l'Entitat. S'analitzen les transaccions realitzades per l'Entitat per identificar patrons de frau o intervinents que s'hagin identificat en transaccions fraudulentas ja realitzades amb anterioritat. Aquests tractaments es realitzen també en interès dels titulars dels productes de l'Entitat que podrien ser víctimes d'aquestes operacions fraudulentas. En aquest enllaç pot consultar la valoració de l'interès legítim que en fa l'Entitat: [Avaluació d'interès legítim - Lluita contra el frau](#).

Se'n fan els tractaments següents:

- **Comunicació de la titularitat dels comptes de l'Entitat per facilitar la verificació de les persones amb qui treballen les entitats financeres (procediment KYC, Know Your Customer, aprovat pel SEPBLAC).** Aquestes dades de titularitat de comptes s'intercanvien entre les entitats financeres adscrites al servei prestat per la Societat Espanyola de Sistemes de Pagament, SA (Iberpay). Es pot veure més informació sobre el servei en aquest [enllaç](#). Iberpay és una societat creada i regulada per la [Llei 41/1999](#), de 12 de novembre, sobre sistemes de pagament i de liquidació de valors que es troba sota la supervisió del Banc d'Espanya.

- **Consulta de les titularitats dels comptes en altres entitats en aplicació de mesures preventives de blanqueig de capitals (procediment KYC, Know Your Customer, aprovat pel [SEPBLAC](#)).** Aquestes consultes es realitzen a la Societat Espanyola de Sistemes de Pagament, SA (Iberpay), a través del servei indicat en el tractament anterior (veure aquest [enllaç](#)).
- **Anàlisi de transaccions realitzades amb els productes de l'Entitat per identificar patrons de frau.** L'Entitat, a partir de casos reals de frau o a partir de coneixement expert, dissenya casos d'estudi en els quals es caracteritzin transaccions que podrien ser fraudulentament amb una limitació temporal dels darrers dotze mesos. Aquests casos d'estudi s'apliquen a les dades de transaccions de l'Entitat, utilitzant eines de *Business Intelligence*, per identificar possibles casos de frau que requereixin una investigació detallada o un bloqueig preventiu amb l'objectiu d'evitar la comissió d'un frau i defensar els interessos dels socis de l'Entitat.

Finalitat. Les dades es tracten únicament i exclusivament per prevenir la materialització de fraus i per facilitar la seva investigació i processament policial i judicial.

Dades tractades. En aquests tractaments es tracten únicament les dades que ja té l'Entitat, sense afegir-hi dades d'altres fonts, i són les relacionades a continuació:

1. Dades identificatives (nom, cognoms, número del document oficial d'identificació, número de persona i número de soci).
2. Codificacions dels productes contractats (IBAN de comptes corrents, numeració de targetes i codis interns de la resta de productes contractats).
3. Relació amb els productes contractats (titular, autoritzat, apoderat o avalador).
4. Serveis contractats.
5. Dades transaccionals:
 - a. Dades de context de les connexions a serveis en línia:
 - i. IP.
 - ii. Geolocalització.
 - iii. Dispositiu (sistema operatiu i navegador).
 - iv. Proveïdor d'Internet.
 - b. Dades de transaccions:
 - i. Compte de càrrec.
 - ii. Compte beneficiari.
 - iii. Concepte.
 - iv. Identificació de l'ordenant.
 - v. Identificació del beneficiari.
 - vi. Comerç.
 - vii. Numeració de la targeta (PAN).
 - viii. Data i hora de la transacció.
 - ix. Canal utilitzat o oficina en què va realitzar la transacció.
 - x. Empleat que va registrar la transacció.
 - xi. Import.

Temps de conservació. Aplica el [temps de conservació general](#).

COMPLIMENT D'OBLIGACIONS LEGALS

a. Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya (CIRBE)

En compliment d'allò que estableix l'article 60 de la [Llei 44/2002, de 22 de novembre](#), de reforma del sistema financer, Caixa d'Enginyers té l'obligació de declarar a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya les dades necessàries per identificar les persones amb qui manté, directament o indirectament, riscos de crèdit, així com les característiques d'aquestes persones i riscos, incloent-hi, en particular, les característiques que afecten l'import i la seva recuperabilitat. Quan es tracti de riscos d'empresaris individuals actuant en exercici de la seva activitat empresarial, se'n fa constar aquesta condició.

b. Normativa de Seguretat Privada

En compliment d'allò que estableix la normativa de Seguretat Privada ([Llei 5/2014, de 4 de abril, de seguretat privada](#), el [Reglament de Seguretat Privada actualment vigent RD 2364/1994, de 9 de desembre](#), i l'[Ordre INT/317/2011, d'1 de febrer, sobre mesures de seguretat privada](#)), l'Entitat ha de posar en totes les seves oficines, com a mesura obligatòria de seguretat, sistemes de videovigilància. Aquests sistemes capten les imatges de totes les persones que accedeixen a les oficines i que utilitzen els caixers automàtics de l'Entitat per facilitar la seva identificació en cas de requeriment judicial. Només poden accedir a les imatges els serveis de seguretat de l'Entitat o les autoritats judicials o policials. Aquestes imatges s'eliminen abans de transcorreguts trenta dies des del seu enregistrament.

c. Donar compliment a la normativa MiFID II

En compliment d'allò que estableix l'article 16 de la [Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014](#), relativa als mercats d'instruments financers, Caixa d'Enginyers té l'obligació de registrar per escrit en actes o notes el contingut de les converses i ordres de clients formulades en reunions així com enregistrar les converses d'assessorament financer. I en compliment d'allò que estableix l'article 25 de la mateixa directiva, Caixa d'Enginyers té l'obligació d'obtenir la informació necessària sobre els coneixements, experiència i objectius dels clients en l'àmbit d'inversió per tal de recomanar els serveis d'inversió i instruments financers que siguin més idonis per a ells i que millor s'ajustin al seu nivell de tolerància al risc i a la seva capacitat per suportar pèrdues.

d. Donar compliment a la normativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i de Finançament del Terrorisme

En compliment d'allò que estableix la [Llei 10/2010 de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme](#), Caixa d'Enginyers té l'obligació de demanar la informació i documentació que permet complir amb les mesures de diligència deguda i de coneixement dels seus socis/clients; comprovar si vostè té o ha exercit càrrecs de responsabilitat pública; comprovar la informació que vostè ens faciliti, contrastant-la amb fonts externes, o bases de dades dels registres públics, butlletins oficials o empreses que presten serveis d'informació; comprovar la seva relació amb societats i, si cal, la seva posició de control en l'estructura de propietat d'aquestes; i analitzar les operacions realitzades a través de Caixa d'Enginyers quan així ho exigeix la llei.

e. Comunicació a tercers països

Caixa d'Enginyers l'informa que la legislació d'alguns països o alguns acords signats entre països obliga les entitats de crèdit a facilitar informació sobre les operacions de pagament a les autoritats o organismes oficials d'altres països, situats tant dins com fora de la Unió Europea, en el marc de la lluita contra el finançament del terrorisme i altres formes greus de delinqüència organitzada i la prevenció del blanqueig de capitals.

f. Altres comunicacions obligatòries

- i. Caixa d'Enginyers té l'obligació de comunicar al Fitxer de Titularitats Financeres del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries les obertures o modificacions en els comptes corrents, d'estalvi, de valors o dipòsits a termini, així com qualsevol modificació en aquests, amb dades identificatives de titulars, titulars reals, representants o autoritzats.
- ii. Caixa d'Enginyers té l'obligació de respondre a requeriments d'informació rebuts d'organismes administratius com ara el Banc d'Espanya, l'Agència Tributària, la Comissió Nacional del Mercat de Valors, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i/o el Servei Executiu de Prevenció del Blanqueig de Capitals.
- iii. Caixa d'Enginyers té l'obligació de respondre a qualsevol requeriment d'informació rebut d'organismes judicials, a escala nacional o de tercers països, al qual estigui legalment obligada.

A qui comuniquem les seves dades personals?

L'Entitat només permet l'accés a les dades personals de les quals és responsable si es dona un dels tres casos detallats a continuació:

1. Intercanvi d'informació comercial entre les empreses del Grup únicament per prestar els serveis que contractin els socis, com una assegurança o un fons d'inversió.
2. En aplicació d'una obligació legal (com es detalla a l'apartat [Compliment d'obligacions legals](#)).
3. Contractació de serveis prestats per tercers. Els proveïdors a qui l'Entitat contracta aquests serveis es consideren responsables o encarregats del tractament. Només poden tractar les dades per prestar els serveis contractats per l'Entitat i es troben també obligats a complir amb la legislació de protecció de dades personals.

L'informem que les empreses contractades com a encarregades del tractament compleixen el mateix nivell de seguretat i confidencialitat que ofereix Caixa d'Enginyers, ja que la contractació d'aquests serveis sempre està subjecta a clàusules específiques perquè siguin protegides de forma adient i per garantir que l'ús de les dades sigui exclusiu per a la finalitat del servei contractat, no permetent-se, en cap cas, la seva cessió, venda o explotació.

Referències legals

[REGLAMENT \(UE\) 2016/679 DEL PARLAMENT EUROPEU I DEL CONSELL, de 27 d'abril de 2016, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades](#)

[Llei orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals](#)