



Formato de Declaración de Privacidad para Clientes

©RaboFinance, 2020

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida en forma alguna por medios impresos, fotográficos, microfilm o cualquier otro medio sin el permiso escrito de RabobaFinance.

Table of Contents

Introducción.....	3
¿Qué significa el procesamiento de datos personales?	3
1. ¿De quién son los datos personales que se procesan en RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA?	3
2. ¿Qué espera RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA de las empresas y organizaciones?	3
3. ¿Quién es responsable del procesamiento (tratamiento) de sus datos personales?	3
4. ¿Cuáles son los datos personales que procesamos?	4
5. ¿Cómo reciben RaboFinance Perú S.A.C y CRUA sus datos personales?.....	7
6. ¿Con qué fines y con qué fundamentos RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA procesan sus datos personales?	7
7. ¿Durante cuánto tiempo conserva RaboFinance Perú y CRUA sus datos personales?	14
8. ¿RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA también procesa categorías especiales de datos personales e información sobre antecedentes penales?	14
10. ¿Qué personas cuentan con acceso a sus datos?	15
11. ¿Usamos datos personales con algún otro propósito?.....	15
12. ¿CRUA transfiere sus datos personales a terceros y a otros países fuera de la UE?.....	15
13. ¿Qué derechos tiene usted en relación con los datos personales conservados por nosotros?	17
14. ¿Cómo puede usted ejercer sus derechos?	18
15. ¿Tiene usted un reclamo acerca del procesamiento de sus datos personales?	19
16. ¿Con qué objetivo puedo contactar al Oficial de Protección de Datos?.....	19
17. ¿Podemos modificar esta Declaración de Privacidad?.....	19

Introducción

Usted comparte todo tipo de datos personales con RaboFinance Perú S.A.C y Coöperatieve Rabobank U.A. (CRUA) actuando a través de su representante autorizado en el Perú sin darse cuenta. Esta Declaración entrega información sobre cómo éstas compañías abordan el procesamiento de sus datos personales en Perú y en los Países Bajos.

¿Qué significa el procesamiento de datos personales?

Datos personales

Toda información que dice algo directa o indirectamente sobre usted se denomina datos personales. Ejemplos de ellos pueden ser su nombre y dirección, y también información de sus ingresos. Los antecedentes relativos a un comerciante individual, una sociedad comercial o una sociedad profesional también se consideran datos personales. La información relativa a una entidad jurídica no se considera que sea de datos personales, pero la información relativa a la persona de contacto o representante de una entidad jurídica sí se considera como datos personales.

Procesamiento

El procesamiento significa cualquier cosa que se pueda hacer con los datos personales. Esto incluye la recopilación, almacenamiento, uso, transferencia y eliminación de datos.

1. ¿De quién son los datos personales que se procesan en RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA?

Procesamos datos personales cuando tenemos, queremos tener o hemos tenido una relación comercial con usted, o si hemos tenido contacto con usted y/o sus representantes.

Las personas cuyos datos personales procesamos incluyen:

- personas que manifiestan un interés en RaboFinance Perú S.A.C. o en CRUA, o en nuestros productos y servicios;
- personas que están relacionadas de otra manera con una empresa u organización con la que tenemos, queremos tener, o hemos tenido una relación comercial (por ejemplo, empleados, representantes legales, directores o propietarios beneficiarios finales);
- proveedores de garantías y avalistas.

2. ¿Qué espera RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA de las empresas y organizaciones?

Si su empresa u organización nos transfiere cualquier dato personal relativo a empleados, representantes legales, directores o propietarios beneficiarios finales (UBO, por sus siglas en inglés), esperamos que su empresa u organización les informe al respecto. También recopilamos datos personales de empleados, representantes legales, directores o propietarios beneficiarios finales, que no son proporcionados por su empresa u organización sino obtenidos de otras fuentes públicas.

Puede entregarles esta Declaración de privacidad para que sepan cómo tratamos sus datos personales.

3. ¿Quién es responsable del procesamiento (tratamiento) de sus datos personales?

Esta Declaración de Privacidad describe cómo manejamos el procesamiento de datos personales por parte de RaboFinance Perú S.A.C Coöperatieve Rabobank U.A, todos miembros del Grupo Rabobank. Los datos personales pueden ser compartidos dentro del Grupo Rabobank en la medida en que lo permita la ley. Al compartir los datos en dicho Grupo, cumplimos con las reglas que hemos acordado y con los respectivos Códigos de Privacidad de Rabobank.

4. ¿Cuáles son los datos personales que procesamos?

<i>Tipos de datos</i>	<i>¿Qué tipos de datos podrían estar involucrados?</i>	<i>Ejemplos de cómo RaboFinance Peru S.A.C o CRUA usa los datos</i>
Información que permite que una persona sea identificada directa o indirectamente	Nombre, dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico, información proporcionada en su documento de identidad.	Para fines de identificación, para preparar un contrato o para contactarnos con usted.
Información relacionada con o utilizada en contratos	Información sobre su situación financiera y antecedentes utilizados para obtener financiamiento.	Para evaluar si un producto es adecuado para usted.
Datos de pagos y operaciones	Cuando se realiza un pago, información sobre la persona a la que pagó o que le pagó a usted y cuándo se realizó el pago.	<ul style="list-style-type: none">• Para ejecutar un pago para usted.• Para poder comprobar si el número de cuenta bancaria informado coincide con el nombre que se especifica en una instrucción de pago.• Por su seguridad y la nuestra.• Para garantizar que el procesamiento de fondos se realiza de manera correcta/oportuna.• Para evitar el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y supervisar sanciones.

<i>Tipos de datos</i>	<i>¿Qué tipos de datos podrían estar involucrados?</i>	<i>Ejemplos de cómo RaboFinance Peru S.A.C o CRUA usa los datos</i>
Categorías especiales de datos personales y número de identificación nacional.	Información relativa a su número de identificación nacional.	En el contexto de la lucha contra el terrorismo, estamos obligados a registrar información sobre su país de nacimiento. También estamos obligados a hacerlo para efectos tributarios.
Llamadas grabadas, conversaciones con empleados de RaboFinance Perú S.A.C y CRUA, grabaciones de video chat y sesiones de chat en línea, vigilancia por video, documentación de correos electrónicos y redes sociales	<p>Conversaciones que tenemos con usted, y usted con nosotros, por teléfono, chat en línea y sesiones de vídeo.</p> <p>Conversaciones que tenemos con usted en persona.</p> <p>Correos electrónicos que nos envíe y que nosotros recibimos de usted.</p> <p>Imágenes de cámara que tomamos en nuestras oficinas.</p> <p>Comentarios, videos, fotografías, gustos, mensajes públicos que usted publique en nuestras redes sociales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Podemos utilizar las llamadas grabadas, los correos electrónicos y las conversaciones de chat y vídeo en línea para combatir el fraude, cumplir con obligaciones legales, control de calidad, proporcionar evidencia y mejorar nuestros servicios. - La vigilancia por cámara se utiliza para combatir e investigar el fraude y generar evidencia. - Utilizamos comentarios, vídeos, fotografías, gustos, y las publicaciones que usted efectúa en nuestras redes sociales para responder a las preguntas y compartir información.

<i>Tipos de datos</i>	<i>¿Qué tipos de datos podrían estar involucrados?</i>	<i>Ejemplos de cómo RaboFinance Peru S.A.C o CRUA usa los datos</i>
<p>Datos que dicen algo sobre el uso de nuestro sitio web y aplicación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cookies • Dirección IP • Datos relacionados con el dispositivo por el cual utiliza nuestro sitio web 	<ul style="list-style-type: none"> • Para monitorear su comportamiento en nuestro sitio web • Para combatir el fraude. • Para mejorar nuestro sitio web.
<p>Datos que recibimos de otras partes</p>	<p>Datos obtenidos de empresas a las que usted ha permitido compartir sus datos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Utilizamos esta información para comprobar si se le puede otorgar un crédito, o para comprobar el valor de una propiedad. • Si recibimos información porque usted ha dado su consentimiento para ello, podemos utilizarla para fines comerciales. Por ejemplo, si recibimos información relacionada con usted de un proveedor de cajas de regalo para bebés, podemos ofrecerle una cuenta bancaria para su hijo.
<p>Datos que compartimos con otras partes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Información financiera • Información sobre una asesoría. • Información sobre garantías. • Datos que proporcionamos a otras partes que contratamos para ayudarnos a proporcionar servicios. • Datos que usted nos ha pedido que compartamos con otra parte. • Datos que tenemos que compartir con nuestros reguladores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Estamos obligados a proporcionar datos específicos a la Unidad de Análisis Financiero y a cualquier otra autoridad competente que de acuerdo a sus facultades lo requiera. • Otras partes que procesan datos en nuestro nombre porque participan en la prestación de nuestros servicios. • También puede pedirnos que compartamos datos específicos con un tercero. • En el contexto de la supervisión conjunta de transacciones, podemos compartir datos con otros bancos y otros miembros del Grupo Rabobank para combatir el fraude, el blanqueo de dinero y el financiamiento del terrorismo.

<i>Tipos de datos</i>	<i>¿Qué tipos de datos podrían estar involucrados?</i>	<i>Ejemplos de cómo RaboFinance Perú S.A.C o CRUA usa los datos</i>
Datos que necesitamos para combatir el fraude, para garantizar su seguridad y la nuestra, y para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo	<ul style="list-style-type: none"> Los datos que guardamos en nuestros registros de referencia internos y externos, listas de sanciones, información de localización, datos de transacciones, información de identidad, imágenes de cámaras, cookies y dirección IP. 	<ul style="list-style-type: none"> Para cumplir con las obligaciones legales y evitar que usted, el sector financiero, RaboFinance Perú S.A.C y CRUA o nuestros empleados sean víctimas de fraude, comprobamos si usted figura en nuestros registros de referencia externos o internos, y además tenemos que comprobar si su nombre figura en las listas de sanciones. Utilizamos la información de localización y los datos de las operaciones para supervisar los pagos, a fin de prevenir el fraude, el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

5. ¿Cómo reciben RaboFinance Perú S.A.C y CRUA sus datos personales?

Recibimos sus datos personales porque usted mismo nos los proporciona. Por ejemplo, usted nos entrega datos cuando firma un contrato con nosotros, o cuando introduce datos en nuestro sitio web para que podamos contactarlo, y los datos que surgen de los servicios que le proporcionamos.

También podemos recibir sus datos de:

- A. Unidades de negocio de RaboFinance Perú S.A.C., CRUA o de otra entidad del Grupo Rabobank, como por ejemplo:
 - en el contexto de la lucha contra el fraude, el lavado de activos o el terrorismo
 - procesos administrativos internos
 - crear y ejecutar modelos de riesgo
 - para mejorar nuestros servicios
 - en el contexto de nuestro deber de cuidado.
- B. proveedores u otras partes con las que trabajamos.
- C. fuentes públicas como diarios, registros públicos, sitios web y fuentes públicas de redes sociales.
- D. otra parte, en caso de que usted le haya permitido compartir sus datos con nosotros.

6. ¿Con qué fines y con qué fundamentos RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA procesan sus datos personales?

Los fines con los que Procesamos sus datos se establecen a continuación y además indicamos los fundamentos sobre la que se realiza este Procesamiento. Por disposición legal, el tratamiento de datos personales debe tener un interés legítimo.

a. Para establecer una relación comercial y un acuerdo con usted

Fines (o finalidades)

Necesitamos tener sus datos personales si la empresa a la que usted representa desea convertirse en cliente nuestro, o si desea utilizar un nuevo producto o servicio, o ponerse en contacto con nosotros.

Por ejemplo, tenemos que llevar a cabo una evaluación para determinar si podemos aceptar a su empresa como cliente. Cuando se convierte en cliente, tenemos que determinar su identidad para todos nuestros productos con el objeto de cumplir con nuestras obligaciones legales. Como parte de esto, podemos fotocopiar su cédula de identidad para fines de identificación y verificación.

Si desea convertirse en cliente, o si ya lo es, la legislación y las Políticas internas nos exigen que investiguemos su nombre en listas de sanciones nacionales o internacionales y listas de advertencia internas del Grupo Rabobank.

Evaluamos si el producto o servicio solicitado es adecuado para usted. Por ejemplo, evaluamos si podemos ofrecerle un crédito.

Fundamento legal

Generalmente, procesamos sus datos personales porque tenemos la obligación legal de hacerlo. Sin embargo, si esta obligación legal no se aplica directamente a RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA, también tenemos un fundamento jurídico en el tratamiento de sus datos personales para los fines mencionados. En tal caso, debemos ser capaces de demostrar que nuestro interés en utilizar sus datos personales es superior a su derecho a la privacidad. También podemos procesar dichos datos cuando sea necesario para formalizar un contrato.

b. Para cumplir con nuestros contratos y llevar a cabo las instrucciones

Fines (o finalidades)

Como representante de un cliente nuestro, queremos estar a su servicio. Ejecutamos las instrucciones que recibimos de usted y cumplimos las obligaciones que hemos formalizado. Esto es lo que hemos acordado con usted. Procesamos los datos personales para este propósito.

Si usted solicita desembolsos, es posible que tengamos que transferir sus datos a otro banco. Tanto la persona que emite la instrucción de desembolso como el beneficiario pueden preguntar sobre datos específicos relacionados con la cuenta de la otra parte.

Realizamos grabaciones de conversaciones telefónicas, mensajes de correo electrónico, imágenes de cámaras, sesiones de chat en línea y sesiones de video llamadas, por ejemplo, y podemos documentar estas grabaciones. Los propósitos para los que se hace esto incluyen poder probar que usted emitió una instrucción en particular. También podemos hacerlo si se nos exige legalmente, o para proporcionar pruebas y controlar la calidad, investigar fraudes y otras materias, y para fines de capacitación, entrenamiento y evaluación.

También le proporcionamos información sobre sus créditos o financiamientos, o, si corre el riesgo de atrasarse en los pagos, nos pondremos en contacto con usted para buscar una solución.

También puede solicitarnos que divulguemos sus datos personales a un tercero, en cuyo caso le transferiremos sus datos personales.

Fundamento legal

Procesamos los datos personales porque es necesario para cumplir con nuestros acuerdos/contratos y también porque tenemos la obligación legal de hacerlo. Si no nos proporciona cierta información, no podremos cumplir los acuerdos/contratos. En algunos casos, tenemos un interés legítimo en el tratamiento de sus datos personales, por ejemplo, cuando se realizan grabaciones de llamadas telefónicas.

c. Para garantizar su seguridad e integridad, así como la seguridad e integridad de RaboFinance Perú S.A.C., CRUA y del sector financiero

Fines (o finalidades)

Procesamos sus datos personales para garantizar su seguridad y la nuestra, y también la seguridad del sector financiero. También lo hacemos con el propósito de prevenir fraudes, el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Diligencia debida del cliente

Debemos evaluar si podemos aceptarlo como nuestro cliente cuando iniciamos una relación comercial con su empresa, y también durante la vigencia de nuestra relación comercial. Por ejemplo, los datos de las transacciones podrían ser un motivo para realizar una comprobación adicional. O las personas con las que hace negocios.

Registros de incidentes y sistemas de alerta

Si su empresa desea convertirse en cliente, o ya lo es, la legislación y la Política interna nos exigen que investiguemos su nombre con respecto a las listas de sanciones nacionales e internacionales y listas de advertencia internas del Grupo Rabobank.

Además, las autoridades públicas nos podrían enviar listas de personas con las que las entidades financieras no deben hacer negocios, o a las que el sector financiero debe prestar una atención especial.

Podemos consultar los registros de incidentes y los sistemas de alerta. Si registramos información relativa a usted en estos registros, se lo notificaremos a menos que no estemos autorizados para hacerlo. Si no está de acuerdo con el registro de sus datos personales, puede oponerse a ello o pedir que sus datos sean corregidos o eliminados.

No obstante, es un delito que una persona en el sector regulado ponga sobre aviso (es decir, que informe) a una persona sospechosa de blanqueo de capitales, salvo que se aplique una exención, por lo que ni confirmaremos ni negaremos si se ha realizado un Informe de Actividad Sospechosa o si la policía nos pide que no se le notifiquemos en interés de su investigación.

Fuentes de acceso público

Consultamos fuentes de acceso público, como registros públicos, periódicos e Internet y perfiles públicos de sus redes sociales, en un esfuerzo por combatir el fraude y protegernos.

Fraude y lavado de activos

Podemos ejecutar análisis destinados a prevenir el fraude y el lavado de activos, protegiéndolo a usted y a nosotros.

Es posible que utilicemos información que usted no nos haya facilitado en el contexto de la lucha contra el fraude. También podemos utilizar los datos de las transacciones para combatir el blanqueo de dinero y el financiamiento del terrorismo. El regulador en esta materia también nos exige que lo hagamos.

Hacemos grabaciones de conversaciones telefónicas, mensajes de correo electrónico, imágenes de cámaras y sesiones de chat en línea, por ejemplo, y podemos documentar estas grabaciones. Hacemos esto en el contexto de la investigación del fraude. También podemos hacerlo si se nos exige legalmente, o para proporcionar pruebas y controlar la calidad, y con fines de capacitación, entrenamiento y evaluación.

Fundamento jurídico

Procesamos sus datos porque es necesario para cumplir con una obligación legal. Si no estamos bajo una obligación legal directa de procesar sus datos, los procesamos en base a un interés legítimo RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA, del sector financiero, o de nuestros clientes y empleados.

d. Ayudar a desarrollar y mejorar los productos y servicios

Fines (o finalidades)

Para poder atenderlo e innovar, estamos constantemente desarrollando y mejorando nuestros productos y servicios. Lo hacemos para nosotros mismos, nuestros clientes y terceros.

En ocasiones combinamos fuentes de datos, como información sobre los productos que usted recibe de nosotros. Realizamos evaluaciones comparativas para nuestros clientes, lo que les proporciona información adicional sobre su desempeño en comparación con otras empresas. Los resultados de este estudio se refieren a un grupo de clientes, y nunca a un cliente en particular (esto se conoce como datos agregados).

También llevamos a cabo investigación con el fin de mejorar nuestros productos y servicios. Por ejemplo, es posible que le pidamos su reacción ante un producto, o bien que califique uno de nuestros productos. No es obligatorio que usted colabore en dichos estudios.

Asimismo, recurrimos a terceros para que procesen sus datos personales con este fin; por ejemplo, con el fin de medir o consultarle cómo podemos mejorar nuestros servicios. En ese caso, estos terceros actúan en virtud de las instrucciones de RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA.

Fundamento Legal

Procesamos sus datos porque tenemos un interés legítimo en ello. Es posible que también le pidamos su consentimiento para procesar sus datos con el fin de desarrollar y mejorar nuestros productos y servicios. Si usted no nos otorga su consentimiento para ello, esto no afectará los servicios que le prestamos a usted. Usted tendrá el derecho de retractarse de su consentimiento en cualquier momento.

e. Para fines promocionales y de marketing

Fines (o finalidades)

Procesamos sus datos personales con fines promocionales, y de marketing. Durante dicho procesamiento, usamos datos que hemos obtenido directamente de parte de usted o bien información que no ha sido obtenida directamente de parte suya, como son registros públicos y de fuentes públicamente disponibles (como Internet).

Si usted desea que sus datos no sean usados por nosotros con el fin de efectuar marketing directo, o mediante correo, e-mail o vía telefónica, nos lo puede informar.

Fundamento Legal

Procesamos sus datos porque tenemos un interés legítimo en ello. Es posible que también le pidamos su consentimiento para procesar sus datos con fines promocionales y de marketing. Si usted no nos otorga su consentimiento, ello no afectará los servicios que le brindamos a usted. Usted siempre tendrá el derecho de retractarse de su consentimiento.

f. Para formalizar y cumplir contratos con proveedores y otras partes con las que trabajamos

Fines (o finalidades)

Si usted nos ha contactado por motivos relacionados a temas laborales, es posible que procesemos sus datos personales.

Por ejemplo, para que podamos dilucidar si usted está autorizado a representar a su empresa, o para que podamos otorgarle acceso a nuestras oficinas. Cuando ello sea necesario, podemos consultar registros de incidentes y sistemas de alerta antes de celebrar el contrato respectivo, y también mientras el contrato ya se encuentre vigente, durante el contexto de verificaciones o chequeos.

Fundamento Legal

Procesamos sus datos para que podamos cumplir con los contratos que hemos celebrados, porque así nos lo exige la ley, o bien porque tenemos un interés legítimo en esto.

g. Para cumplir con las obligaciones legales

Fines (o finalidades)

Legislación

En virtud de diversas leyes y regulaciones nacionales y extranjeras, debemos recolectar y analizar una gran cantidad de datos referidos a usted y, en ocasiones, debemos transferir dicha información a autoridades locales y de otros países. Debemos cumplir con determinadas leyes para poder ofrecerle productos y servicios financieros. También procesamos datos personales para poder cumplir con nuestro deber de cuidado.

Además, debemos cumplir con las leyes para combatir fraudes, la delincuencia, y el terrorismo. Por ejemplo, debemos realizar un proceso de Debida Diligencia de clientes y efectuar investigaciones adicionales si se detecta una operación inusual. Si detectamos una operación inusual, es nuestro deber notificar a las autoridades competentes. En virtud de la regulación, debemos establecer quién es el propietario beneficiario final (*ultimate beneficial owner* o "UBO") del negocio u organización con el cual mantenemos una relación comercial.

Es posible que recibamos solicitudes de datos de parte de una Autoridad Competente, así como de algún regulador. Si recibimos una solicitud semejante, estamos obligados por ley a cooperar con la investigación y a transferir los datos que digan relación con usted. También es posible que celebremos convenios con, por ejemplo, la policía o las fiscalías para combatir fraudes (de gran escala), el lavado de activos, y el financiamiento del terrorismo.

Modelos de riesgo

La normativa europea nos exige el desarrollo de modelos de riesgo, los cuales tiene como función última cuantificar el riesgo de cada transacción y los niveles de protección que debemos asignar para mantener una operación sustentable en el tiempo.

Su información personal no es solo utilizada para nutrir dichos modelos, sino que también nos permite determinar las mejores condiciones crediticias que podríamos llegar a ofrecerle, así como asesorarlo en términos de estructura de una forma responsable para prevenir situaciones en las cuales no pueda pagar a tiempo o en su totalidad los productos ofrecidos. Si bien algunos modelos nos permiten un mayor grado de customización, también contamos con otras técnicas tales como la utilización de perfiles para la toma de decisiones que pueden ser parcial o totalmente automatizadas.

Otro beneficio de utilizar su información personal en estos modelos es que nos permiten estimar la probabilidad de que se retrase en sus pagos. Esto nos da la ventaja de actuar conjuntamente de manera anticipadamente y obtener soluciones alternativas con la debida anticipación. Cabe destacar que las formas de operar antes descritas son una práctica de la industria, ya que es requerido por ley.

Entrega de datos al gobierno

Las leyes y regulaciones pueden requerir que transfiramos datos (analizados o no) que digan relación con usted, a una institución gubernamental, a una autoridad tributaria, o a un regulador, que puede estar dentro o fuera de Perú/Países Bajos.

Realización y documentación de grabaciones

Grabamos conversaciones telefónicas, mensajes de e-mail, y sesiones online de chats, y es posible que documentemos dichas grabaciones. Esto lo hacemos para cumplir con nuestras obligaciones legales. Además, puede que esto lo hagamos con el fin de conservar pruebas, de monitorear la calidad, para combatir e investigar fraudes, y para enseñar, capacitar y evaluar a nuestros empleados.

Fundamento Legal

Procesamos sus datos debido a que así nos lo exige la ley, o bien porque, de otro modo, no se nos permitiría celebrar un contrato con usted, o bien ya que tenemos un interés legítimo en procesar sus datos para así poder cumplir con una obligación regulatoria o legal.

h. Para llevar a cabo procesos de negocios y para preparar informes de gestión y para fines de gestión interna

Fines (o finalidades)

Conozca a su Cliente

Como prestador de servicios, creemos que es importante y necesario que tengamos una imagen clara de nuestros clientes, lo cual incluye saber con quién estamos trabajando.

Determinación del riesgo crediticio asociado con préstamos

Prestar dinero implica un riesgo crediticio. Es nuestro deber determinar cuál es ese riesgo, para que podamos calcular qué tipo de protecciones debemos mantener. En relación a este punto, procesamos sus datos relacionados con sus préstamos.

Transferencia de Créditos

Puede ocurrir que transfiramos a otra parte los créditos que le hemos otorgado a usted. Si ocurre una transferencia semejante, sus datos personales serán procesados. Es posible que necesitemos divulgar sus datos personales durante el transcurso de una operación con un potencial comprador o adquirente, para facilitar tanto la transferencia potencial como la efectiva. Una vez que los créditos hayan sido transferidos, la otra parte también procesará sus datos personales. Nosotros acordaremos con la otra parte que esta última deberá cumplir con las leyes y regulaciones acerca de protección de datos personales. También hacemos esto cuando un contrato es cedido, o bien en caso de una fusión o división societaria.

Auditorías e Investigaciones

Usamos sus datos para realizar nuestras auditorías e investigaciones – tanto internas como externas – o bien se los divulgamos a un tercero contratado por nosotros, por ejemplo, con el objetivo de examinar qué tan bien se han implementado normas nuevas y procesos, o para identificar riesgos.

Mejoramiento de nuestros propios procesos de negocios

Utilizamos los datos para analizar y mejorar nuestros procesos de negocios, para que así podamos ayudarlo de manera más efectiva, o bien para lograr que nuestros procesos sean más eficientes, y para preparar informes de gestión. Además, tenemos que validar los modelos que empleamos. Cuando ello sea posible, anonimizaremos (datos que no pueden vincular a una persona de ningún modo) sus datos primero.

Fundamento Legal

Procesaremos sus datos porque así lo exige la ley, o bien porque tenemos un interés legítimo en ello. Asimismo, el procesamiento de sus datos personales también podría ser necesario para que podamos cumplir el contrato que hemos celebrado con usted.

i. Para fines de archivo, para fines de investigación científica o histórica, o para fines estadísticos

Es posible que también procesemos sus datos personales si ello es necesario para fines de archivo en aras del interés público, con fines de investigación científica o histórica, o con fines estadísticos. A veces, esto lo hacemos conjuntamente con institutos o universidades de investigación. Cuando ello sea posible, anonimizaremos sus datos primero.

Fundamento Legal

Cuando procesamos datos personales con fines de archivo, con fines de investigación científica o histórica, o con fines estadísticos, procesamos la fecha en base al legítimo interés de RaboFinance Perú S.A.C., CRUA, del sector financiero, o de nuestros clientes y empleados.

7. ¿Durante cuánto tiempo conserva RaboFinance Perú y CRUA sus datos personales?

No conservamos sus datos más tiempo del necesario para cumplir con los fines para los cuales hemos recolectado, o para los fines para los cuales los datos son reutilizados. [Hemos adoptado una política de retención de datos que indica durante cuánto tiempo conservamos los datos]. A veces, los datos son conservados durante periodos de tiempo más extensos.

En situaciones específicas, podemos también conservar datos durante un plazo más largo que aquel exigido por el periodo de retención establecido por nosotros. Haremos esto, por ejemplo, cuándo las autoridades judiciales soliciten imágenes de cámaras o bien si usted ha presentado un reclamo, retendremos los datos subyacentes durante un plazo más extenso.

Una vez que ya no necesitemos los datos para los fines descritos en las secciones 6ª a 6i, es posible que de todos modos los conservemos para fines de archivo, para usarlos en caso de procedimientos legales, para fines de investigación histórica o científica, o para fines estadísticos, en la medida que ello esté permitido por la legislación aplicable.

8. ¿RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA también procesa categorías especiales de datos personales e información sobre antecedentes penales?

Las categorías especiales de datos personales y la información sobre antecedentes penales, son datos sensibles. Entre las categorías especiales de datos personales se incluyen los datos relativos a la salud, datos biométricos, y datos que revelen el origen racial o étnico.

Es posible que usemos los datos biométricos, tales como su huella digital o un escaneo de reconocimiento facial, para fines de identificación y autenticación.

Participamos en registros de incidentes y sistemas de alerta para el sector financiero, y es posible que procesemos información sobre antecedentes penales en este contexto. El objetivo de estos registros de incidentes y sistemas de alerta es proteger nuestros intereses y los de las instituciones financieras y sus clientes, por ejemplo, mediante la detección y registro de casos de fraude.

Adicionalmente, procesamos categorías especiales de datos personales cuando así lo permite la ley, cuando dicha información ha sido hecha pública por usted o con su autorización. Por ejemplo, ello ocurre si usted nos solicita dejar establecido que usted tiene una discapacidad visual. Le pediremos su consentimiento para dejar registrada esta información.

Si usted nos otorga su consentimiento para que registremos categorías especiales de datos personales relacionados con usted, o si usted mismo ha hecho pública esta información, solamente procesaremos la información si ello es necesario para poder prestarle nuestros servicios. Si usted nos ha otorgado su consentimiento para registrar categorías especiales de datos personales, usted podrá retractarse de dicho consentimiento en cualquier momento.

9. ¿RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA emplean un proceso automatizado de toma de decisiones individuales, incluyendo la elaboración de perfiles?

Las decisiones individuales automatizadas son decisiones que son adoptadas en relación a usted, por computadores y no por seres humanos. Si dicha decisión produce efectos legales en relación a usted, o si

dicha decisión lo afecta a usted de otra manera semejante, entonces no se nos permite usar un proceso automatizado de toma de decisiones, salvo que ello sea necesario para celebrar o cumplir con un contrato, que esté autorizado por la ley, o que usted nos haya otorgado expresamente su consentimiento. En ese caso, usted tendrá el derecho de solicitar la intervención humana y de expresar su punto de vista y objetar la decisión en cuestión.

En las siguientes situaciones, es posible que usemos un proceso automatizado de toma de decisiones, que podría afectarlo:

- En caso de ser necesario, calcularemos un puntaje crediticio para usted. Estamos obligados a usar estos puntajes crediticios al momento de decidir si le podemos o no otorgar un crédito. Este puntaje posteriormente es usado por el personal autorizado para determinar si usted puede o no obtener un crédito. La decisión acerca de si otorgarle o no un crédito no está completamente automatizada.
- Cuando se ha realizado una transacción que no se ajuste a su patrón habitual, es posible que usemos un proceso automatizado de toma de decisiones para detener temporalmente la transacción. Esto lo hacemos con el fin de prevenir fraudes, lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Si esto ocurre, le informaremos esta decisión tan pronto como sea posible.

10. ¿Qué personas cuentan con acceso a sus datos?

Dentro de RaboFinance Perú S.A.C., CRUA y otras entidades del Grupo Rabobank, solo podrán acceder a sus datos personales aquellas personas que necesitan acceder a los mismos, en consideración de sus funciones. Todas estas personas están sujetas a un deber de confidencialidad.

11. ¿Usamos datos personales con algún otro propósito?

Si deseamos ocupar datos con fines distintos a los cuales fueron obtenidos, podremos hacerlo, en la medida en que los dos fines estén estrechamente relacionados y la legislación local así lo permita.

Si no existe una conexión lo suficientemente fuerte entre el propósito para el cual obtuvimos los datos, y el nuevo propósito, o bien, si la legislación local no permitiera el uso de sus datos con otro propósito al originalmente otorgado, le pediremos su consentimiento si todavía deseamos usar estos datos. Usted siempre podrá retractarse de su consentimiento, para ello contáctenos.

12. ¿CRUA transfiere sus datos personales a terceros y a otros países fuera de la UE?

a. Dentro de CRUA

Sus datos personales pueden ser compartidos por divisiones de CRUA, por ejemplo, en caso que usted nos solicite que lo hagamos, o bien porque usted también ha solicitado un producto a una división distinta de CRUA. La información que ha sido usada para verificar su identidad también podría, por ejemplo, ser usada por otra división con la cual usted desee realizar negocios. Por ejemplo, podríamos también intercambiar sus datos para combatir fraudes, para prevenir el lavado de activos, para gestionar riesgos, para fines de administración interna, para mejorar los servicios que le prestamos, y en el contexto del deber de cuidado.

Estas divisiones de CRUA también pueden estar ubicadas en países fuera de la Unión Europea, que emplean reglas sobre protección de datos menos exigentes. Nosotros compartimos sus datos con divisiones del Grupo de CRUA, en que CRUA detenta una participación mayoritaria, pero solamente si las divisiones cumplen con las normas de CRUA, establecidas en el Código de Privacidad de CRUA. El Código de Privacidad de Rabobank

describe las reglas que todas estas divisiones del Grupo de deben cumplir. El Código de Privacidad de garantiza una protección apropiada de los datos personales.

b. Fuera de CRUA

Sus datos también son transferidos a otras partes fuera de CRUA, cuando así nos lo exige la ley, cuando debemos cumplir un contrato celebrado con usted, o cuando contratamos a otro prestador de servicios. Nosotros transferimos sus datos personales a terceros si así se nos exige. Algunos ejemplos de tales terceros incluyen reguladores de los Países Bajos y europeos.

Asimismo, transferiremos datos si ello es necesario para poder cumplir los contratos celebrados con usted. Cuando se efectúa un pago a otro banco o a través de otro banco dentro de la Unión Europea (UE), o bien fuera de la UE, ellos podrían solicitar sus datos porque se encuentran (legalmente) obligados a hacerlo. En esos casos, además de los datos habituales que entregamos cuando se efectúa un pago, podríamos además transferir datos adicionales, tales como su fecha de nacimiento y su lugar de residencia.]

Estos terceros y otros bancos se encuentran sujetos a supervisión por parte de sus reguladores locales. Ello podría significar que sus datos sobre pagos y operaciones sean transferidos a otras partes en países que no cuentan con el mismo nivel de protección de datos personales que el existente en la Unión Europea. Si sus datos personales son procesados en un país con un nivel de protección de datos distinto, ello podría significar que sus datos personales queden sujetos a investigaciones por parte de autoridades nacionales competentes en los países donde se almacene la información relevante.

Si nosotros actuamos como intermediario, compartiremos sus datos personales.

Además, también le proporcionamos sus datos a otras partes a las cuales necesitamos involucrar en el contexto de la prestación de nuestros servicios, tales como agentes judiciales, contadores, empresas de cobranza, funcionarios administrativos, consultores, y abogados.

En ocasiones, contratamos a otras partes/socios comerciales que procesan datos personales bajo instrucciones nuestras. Ejemplos de ello son imprentas que administran campañas publicitarias para clientes a nombre nuestro e imprimen nombres y domicilios en sobres, partes que llevan a cabo estudios de mercado a nombre de CRUA, y partes que almacenan datos por nosotros. También sería el caso de un proveedor de IT. Antes de la contratación de dichas partes, debemos primero asegurarnos que las mismas son lo suficientemente confiables. Solamente podemos contratar a estas partes externas si ello es consistente con el objetivo para el cual hemos procesado sus datos personales, tal como, por ejemplo, para fines promocionales y de marketing. A mayor abundamiento, estas partes externas solamente podrán ser contratadas por nosotros si han celebrado un contrato con nosotros, y si han implementado de manera verificada medidas de seguridad y garantías adecuadas de que sus datos personales seguirán siendo confidenciales. Puede que sus datos personales también sean compartidos con otras partes a las que contratamos durante el transcurso de nuestros negocios, o durante la prestación de nuestros servicios.

Si transferimos sus datos a otras partes fuera de la Unión Europea, adoptaremos medidas adicionales para proteger sus datos. En algunos países fuera de la Unión Europea, las normas para proteger sus datos son distintas de aquellas que se aplican dentro de Europa. Si recurrimos a un tercero ubicado fuera de la Unión Europea, y si la Comisión Europea estima que el país donde se ubica dicho tercero no ofrece una protección adecuada en materia de procesamiento de datos personales, entonces solamente transferiremos sus datos si se han ofrecido garantías adicionales y apropiadas, tales como un acuerdo o contrato aprobado por la Comisión Europea, o en base a la *Privacy Shield* (Estados Unidos).

13. ¿Qué derechos tiene usted en relación con los datos personales conservados por nosotros?

a. Derecho a la información

Esta Declaración de Privacidad describe qué hace RaboFinance Perú S.A.C. y CRUA con sus datos. En algunos casos, entregamos información adicional o distinta. También procederemos de esta forma si existen otros motivos para entregarle información, además de lo dispuesto en la Declaración de Privacidad. Puede que hagamos esto mediante una carta, dejándole un mensaje en su correo electrónico, o de otra forma que determinemos.

b. Derecho de acceso a y de rectificación de datos personales

Usted puede preguntarnos si estamos procesando datos relacionados con usted y en caso afirmativo, de qué datos se trata. En este caso, podemos presentarle los datos procesados por nosotros que se relacionan con usted. Si usted cree que sus datos personales han sido procesados incorrectamente o incompletamente, usted podrá pedirnos que modifiquemos o complementemos los datos (rectificación).

c. Derecho de eliminación ('derecho al olvido')

Usted puede pedirnos que eliminemos datos relacionados con usted que mantenemos registrados, por ejemplo, si usted tiene objeciones contra el procesamiento de sus datos personales. No siempre estamos obligados a acceder a su solicitud. Además, a veces no se nos permite eliminar dichos datos. Ello ocurre, por ejemplo, si debemos almacenar sus datos debido a obligaciones legales.

d. Derecho a la restricción de procesamiento

Usted podrá pedirnos que restrinjamos temporalmente los datos relacionados con usted que nosotros procesamos. Esto significa que, temporalmente, procesaremos menos datos personales relacionados con usted.

e. Derecho a la portabilidad de datos

Usted tiene el derecho a solicitar que le proporcionemos los datos que usted haya previamente entregado a RaboFinance Perú S.A.C y CRUA, en el contexto de un contrato celebrado con nosotros o con su consentimiento, en un formato estructurado y legible por máquina, o bien que nosotros le transfiramos dichos datos a un tercero. Si usted nos pide transferir los datos directamente a un tercero, solamente podemos acceder a tal solicitud si cumplir con ella es técnicamente factible.

f. Derecho a objetar el procesamiento

Si procesamos sus datos es porque tenemos un interés legítimo para ello, por ejemplo, si grabamos conversaciones telefónicas, aun cuando esto no es exigido por la ley – entonces usted podrá objetar dicho procesamiento. En tal caso, reevaluaremos si es efectivo que sus datos ya no puedan ser usados para tal propósito. Dejaremos de procesar sus datos si sus intereses prevalecen sobre los nuestros. Le informaremos acerca de nuestra decisión, explicando los motivos de la misma.

g. Derecho a objetar al marketing directo

Usted tiene el derecho de solicitar que dejemos de usar sus datos para fines de marketing directo. Podría ocurrir que su objeción solamente diga relación con ser contactado a través de un canal específico; por ejemplo, si usted no desea ser contactado por teléfono, pero sigue queriendo recibir nuestras newsletters.

Entonces, adoptaremos las medidas correspondientes para asegurar que usted ya no sea contactado por el canal en cuestión.

Si usted ha presentado una de las solicitudes descritas, entonces su pregunta será respondida dentro de los siguientes plazos:

- En caso de presentar una solicitud de información, el plazo de respuesta será de 8 días hábiles desde recibida la misma.
- En caso de presentar una solicitud de acceso, el plazo de respuesta será de 20 días hábiles desde recibida la misma.
- En caso de presentar una solicitud de otra naturaleza, el plazo de respuesta será de 10 días hábiles desde recibida la misma.

En el caso que la información proporcionada en la solicitud sea insuficiente o errónea de forma que no permita su atención, se le podrá requerir dentro de los 7 días hábiles siguientes de recibida la solicitud, documentación adicional para atenderla. En un plazo de diez (10) días de recibido el requerimiento, contado desde el día siguiente de la recepción del mismo, usted deberá acompañar la documentación adicional que estime pertinente para fundamentar su solicitud. En caso contrario, se tendrá por no presentada dicha solicitud. Salvo el plazo establecido para responder la solicitud de información, los plazos que correspondan para la respuesta o la atención de las demás solicitudes podrán ser ampliados una sola vez, y por un plazo igual, como máximo, siempre y cuando las circunstancias lo justifiquen. La justificación de la ampliación del plazo le será comunicada dentro del plazo que se pretenda ampliar.

Es posible que le pidamos que explique en mayor detalle su solicitud de acceso. Por ejemplo, si usted pide acceso a llamadas grabadas, es posible que le pidamos que nos entregue claves de búsqueda, tales como la hora en que la llamada fue realizada y el número desde el cual se efectuó. En casos muy específicos, podríamos extender este plazo que tenemos para responder a un máximo de tres meses. En ese caso, lo mantendremos informado acerca del avance que se ha logrado con su solicitud.

Si usted efectúa una solicitud, es posible que le pidamos una prueba de su identidad. Por ejemplo, si usted presenta una solicitud para ejercer su derecho de acceso o su derecho a la portabilidad de datos, nos gustaría asegurarnos que le estamos entregando sus datos personales a la persona correcta. En dicho caso, le pediremos que acuda a nuestras oficinas para que usted pueda dar a conocer su identidad y nosotros podamos verificarla. Es posible que en algunos casos existan dudas sobre si podemos enviarle los datos de manera segura. Si ese fuese el caso, podríamos pedirle que acuda al banco a recoger sus datos.

En ciertos casos, es posible que no podamos cumplir con su solicitud, por ejemplo, cuando cumplir con su solicitud implicase infringir derechos de terceros, una violación de ley, o contravenir una prohibición de la policía, la Fiscalía, u otra autoridad competente, o bien cuando, habiendo sopesado los intereses en juego, hayamos decidido que los intereses de RaboFinance Perú S.A.C y CRUA u otros en procesar los datos deben prevalecer. En estos casos, le informaremos de ello.

Si ajustamos sus datos o eliminamos sus datos a solicitud suya, le notificaremos de ello y también notificaremos a los receptores de sus datos, cuando ello sea posible.

14. ¿Cómo puede usted ejercer sus derechos?

¿Ha presentado una solicitud ante nosotros? Entonces, le responderemos dentro de un plazo de un mes, contado desde nuestra recepción de su solicitud.

15. ¿Tiene usted un reclamo acerca del procesamiento de sus datos personales?

Si tiene alguna pregunta general acerca del procesamiento de datos personales o tiene algún reclamo acerca de este tema, por favor contáctenos al siguiente correo electrónico l.cl.santiago.reclamos@rabobank.com

16. ¿Con qué objetivo puedo contactar al Oficial de Protección de Datos?

Si usted está disconforme con la forma en que su consulta o reclamo ha sido gestionado por nosotros, puede contactar al oficial de protección de datos al siguiente correo electrónico l.cl.cumplimiento@rabobank.com. Usted también puede hacer preguntas o presentar reclamos ante la Autoridad Competente en la materia de Protección de Datos.

17. ¿Podemos modificar esta Declaración de Privacidad?

Sí, nuestra Declaración de Privacidad podría cambiar periódicamente. Ello puede ocurrir si existen nuevos procesos de datos y estos cambios son de alta importancia para usted. Por supuesto, lo mantendremos informado. Usted siempre podrá hallar la versión más actualizada de la Declaración de Privacidad en nuestra página web.