

## Política de privacidad

Esta página se actualizó por última vez el 02/10/2025.

Este documento es una traducción de un documento en lengua inglesa debidamente aprobado, y ha sido elaborado únicamente con fines informativos.

### Ámbito de aplicación de la presente Política de privacidad

1.1. La presente Política de privacidad se aplica a cada página web que comienza con la url [www.ibanfirst.com](http://www.ibanfirst.com) («Sitio»), que es propiedad de y está gestionado por el Grupo iBanFirst. Cuando utilizamos los términos «**nosotros**», «**nuestro**», «**nos**» o «**iBanFirst**» en la presente política, nos referimos a las empresas que conforman el Grupo iBanFirst. Las empresas que actualmente forman parte del Grupo iBanFirst son:

- iBanFirst SA, una entidad de pago establecida en Bélgica y bajo la supervisión prudencial del Banco Nacional de Bélgica, con domicilio social sito en 350 Avenue Louise, 1050 Bruselas, Bélgica, y con número de empresa 0849.872.824.
- iBanFirst Ltd, una entidad de dinero electrónico autorizada y supervisada por la Autoridad de Conducta Financiera, con domicilio social sito en 6th Floor Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londres, EC2M 1QS, Reino Unido, e inscrita en el Registro Mercantil con el número 06260585.

1.2. iBanFirst actúa como responsable del tratamiento de los datos personales que recopilamos de usted o que usted facilita a iBanFirst cuando visita nuestro Sitio («**Usuario del Sitio**»), cuando usted o su organización utilizan nuestros productos y servicios, cuando se pone en contacto con nosotros para obtener información o solicitar un presupuesto (por teléfono o en nuestro Sitio), cuando visita nuestras instalaciones, cuando realizamos nuestras actividades comerciales, cuando nos ponemos en contacto con usted en relación con nuestros productos o servicios o cuando usted o su organización nos proporcionan un producto o servicio.

1.3. Hacemos todo lo posible para proteger y tratar los datos personales que se nos confían de forma correcta y transparente, más concretamente de conformidad con la legislación aplicable y especialmente con el Reglamento General de Protección de Datos 2016/679 de 27 de abril de 2016 («**RGPD de la UE**») y el RGPD de la UE incorporado a la legislación nacional del Reino Unido («**RGPD del Reino Unido**»),

cuando sea aplicable, (denominados conjuntamente «**RGPD**»). Protegeremos dichos datos personales poniendo en práctica las medidas técnicas y organizativas adecuadas.

1.4. Este Sitio puede contener enlaces a otros sitios web. Aunque intentamos insertar únicamente enlaces a sitios web que comparten nuestras propias normas en materia de protección de datos, no nos hacemos responsables de los contenidos ni de la política de protección de datos de dichos sitios web. La presente Política de privacidad solo se aplica a los datos tratados por iBanFirst. Cuando haga clic en los enlaces de este Sitio, le recomendamos encarecidamente que primero lea la política de privacidad de los sitios web correspondientes antes de compartir sus datos personales.

1.5. Si nos facilita los datos personales de otra persona, usted garantiza que la otra persona ha sido informada de la presente Política de privacidad y que, en la medida en que un determinado tratamiento requiera el consentimiento del interesado, usted ha obtenido el correspondiente consentimiento del interesado para dicho tratamiento por nuestra parte.

1.6. Este Sitio puede utilizar cookies y/u otras tecnologías similares. Encontrará más información en nuestro [Aviso de cookies](#).

## **2. Datos personales tratados por iBanFirst**

2.1. Los datos personales que recopilamos y tratamos pueden incluir los siguientes elementos:

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Usuarios del Sitio</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• información de identificación electrónica, incluidas direcciones IP, tipo de navegador;</li><li>• características personales (p.ej., idioma, etc.);</li><li>• la información que haya proporcionado en formularios (p. ej., comentarios o formularios de contacto), a los servicios de atención al cliente y a través de cualquier otro servicio y canal de comunicación que ofrezcamos;</li><li>• información sobre cómo utiliza nuestros productos, servicios y el Sitio, incluido el número de veces que ha visitado el Sitio, las fechas en las que lo ha visitado y el tiempo que ha pasado consultándolo, las páginas visitadas, la</li></ul> |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                        | <p>secuencia de clics en la URL, la interacción con la página;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• información sobre cómo interactúa con nosotros y otra información similar;</li> <li>• información técnica, incluida la información de comunicación (móvil), información sobre el dispositivo que utiliza para acceder a nuestro Sitio, el tipo de navegador y el tipo de complemento del navegador, el sistema operativo, la dirección IP, el nombre de dominio, la fecha y la hora de una solicitud en línea y los códigos de error generados mientras su navegador está en contacto con nuestro Sitio.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Clientes actuales y potenciales</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• información estándar de identificación y contacto, incluidos el nombre, la dirección, el número de teléfono, la dirección de correo electrónico, el país de residencia, la fecha y el lugar de nacimiento;</li> <li>• número de IVA o número de identificación fiscal (TIN);</li> <li>• características personales (p.ej. idioma, etc.);</li> <li>• información financiera, incluido el número de cuenta bancaria;</li> <li>• información sobre transacciones monetarias, incluida la moneda utilizada;</li> <li>• profesión y cargo;</li> <li>• información profesional de las redes sociales (LinkedIn), si tenemos acceso a ella;</li> <li>• información que facilite en formularios (p. ej., comentarios o formularios de contacto), al servicio de atención al cliente y a través de cualquier otro servicio y canal de comunicación que ofrezcamos;</li> <li>• información sobre cómo utiliza nuestros productos y servicios;</li> <li>• grabaciones de llamadas telefónicas en relación con la existencia, el contenido y/o las condiciones de las transacciones;</li> </ul> |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>información que necesite facilitarnos sobre sus partes relacionadas —como directores, accionistas, beneficiarios efectivos finales—, que puede incluir su nombre, dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico e información financiera. Es su responsabilidad obtener el consentimiento de dichas partes relacionadas antes de proporcionarnos su información.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Proveedores y Socios</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>información estándar de identificación y contacto, incluidos el nombre, la dirección, el número de teléfono profesional, la dirección de correo electrónico profesional, el país de residencia, la fecha y el lugar de nacimiento;</li> <li>número de IVA o número de identificación fiscal (TIN);</li> <li>características personales (p.ej. idioma, etc.);</li> <li>información financiera, incluido el número de cuenta bancaria;</li> <li>profesión y cargo;</li> <li>información profesional de las redes sociales (LinkedIn), si tenemos acceso a ella;</li> <li>información que facilite en formularios (p. ej., comentarios o formularios de contacto), al servicio de atención al cliente y a través de cualquier otro servicio y canal de comunicación que ofrezcamos;</li> <li>Información y detalles sobre cómo utiliza nuestros productos y servicios;</li> <li>información sobre partes relacionadas —como directores, accionistas, beneficiarios efectivos finales—, que puede incluir su nombre, dirección, número de teléfono, dirección de correo electrónico e información financiera. Es su responsabilidad obtener el consentimiento de dichas partes relacionadas.</li> </ul> |

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Visitantes a nuestras instalaciones</b>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>información estándar de identificación y contacto, incluidos el nombre y la dirección de correo electrónico;</li> <li>fecha y duración de su visita a nuestras instalaciones;</li> <li>imágenes de la cámara.</li> </ul> |
| <b>Otras partes interesadas</b> (véase más detalles en el apartado 3) | <ul style="list-style-type: none"> <li>información estándar de identificación y contacto, incluidos el nombre, la dirección, el número de teléfono, la dirección de correo electrónico y el país de residencia.</li> </ul>                                      |

2.2. Podemos obtener dichos datos personales tanto directamente, porque usted nos los ha proporcionado (p. ej., a través de un formulario en el Sitio, poniéndose en contacto con nosotros), como indirectamente, porque otros nos los han proporcionado (en el caso de Usuarios del Sitio: a través de nuestro uso de cookies y tecnologías similares en el Sitio; en el caso de Proveedores, Clientes actuales y potenciales: de su organización o de terceros proveedores de servicios (p. ej., a través de brokers de introducción, herramientas de detección de sanciones, agencias de crédito, etc.); a través de la compra de una empresa o de los activos de una empresa; o en el caso de Clientes: a partir de determinada información de las redes sociales) o porque están disponibles públicamente. También podemos obtener sus datos personales a través de la forma en que interactúa con nosotros.

### 3. Finalidad del tratamiento

3.1. A continuación encontrará las finalidades de estas actividades de tratamiento y las bases jurídicas correspondientes:

| Finalidad                                                                                                                                                                                                   | Base jurídica                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Categoría de interesados |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Presentar nuestro Sitio y proporcionarle información</b> sobre nuestros productos, servicios y prestarle la asistencia que nos solicite, por ejemplo, a través del formulario de contacto de este Sitio. | Cuando obtengamos su consentimiento antes de tratar dicha información, nos ampararemos en dicho <i>consentimiento</i> como base para el tratamiento. En otros casos, este tratamiento es necesario para nuestro <i>interés legítimo</i> en construir y mantener una buena relación comercial y | Usuarios del Sitio       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | proporcionar respuestas adecuadas a las consultas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                 |
| <b>Proporcionar nuestros productos y nuestros servicios:</b> cumplir con nuestras obligaciones y hacer valer nuestros derechos derivados de cualesquiera contratos con usted o su organización, incluso para proporcionar los productos y servicios que usted solicitó o a los que se suscribió, en el contexto de la entrega del producto y/o servicio, la logística, el envío de comunicaciones transaccionales, así como la contabilidad y la facturación. Cumplir nuestras obligaciones legales para con usted o su organización en relación con las obligaciones precontractuales. | <p>Cuando este tratamiento sea necesario para cumplir con una <i>obligación legal</i>, nos basaremos en dicha obligación legal para este tratamiento.</p> <p>Cuando el contrato haya sido suscrito directamente por usted, el tratamiento también podrá ser <i>necesario para la celebración de un contrato</i> entre usted e iBanFirst.</p> <p>En otros casos, el tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo de iBanFirst</i> en el tratamiento de datos de particulares en el contexto de nuestros contratos con su organización.</p> | Clientes actuales y potenciales |
| <b>Para crear su cuenta en el Sitio:</b> utilizamos sus datos personales para crear su cuenta en el Sitio, lo que le permite acceder a determinadas páginas del Sitio, realizar un pedido y hacer uso de algunas de las funciones del Sitio.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>Cuando usted haya suscrito directamente un contrato, el tratamiento también podrá ser <i>necesario para la celebración de un contrato</i> entre usted e iBanFirst.</p> <p>En otros casos, el tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo de iBanFirst</i> en el tratamiento de datos de particulares en el contexto de nuestros contratos con su organización o nuestro <i>interés legítimo</i> en desarrollar nuestra relación</p>                                                                                                   | Clientes                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | comercial y permitirle crear una cuenta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                    |
| <b>Gestión de clientes:</b> con el fin de proporcionar una experiencia óptima al cliente, tratamos determinados datos personales con fines de gestión de clientes.                                                                                                                                                                                                                               | Este tratamiento se basa en nuestro <i>interés legítimo</i> en conocer a nuestro cliente y mantener nuestra relación con usted, con vistas a proporcionarle una excelente experiencia de cliente.                                                                                                                                                                                                        | Clientes                           |
| <b>Para comunicarnos con usted:</b> en relación con nuestros productos y servicios, consultas y/o reclamaciones sobre nuestro Sitio, productos o servicios, tratamos datos personales para responder a dichas solicitudes.<br>Cuando se pone en contacto con nosotros por teléfono, podemos grabar estas llamadas en algunas circunstancias, incluyendo (véase más detalles en el apartado 3.2). | El tratamiento será necesario para nuestros <i>intereses legítimos</i> en el tratamiento de datos personales para responder a preguntas o solicitudes y/o comunicarnos con usted de manera general para así mejorar nuestra relación con usted.<br>Consulte el apartado 3.2 relativo a la grabación de llamadas telefónicas.                                                                             | Clientes actuales y potenciales    |
| <b>Gestión de Proveedores y Socios:</b> gestión de los pedidos realizados y pago a los proveedores.<br>Prospección y evaluación de proveedores potenciales.                                                                                                                                                                                                                                      | Este tratamiento es necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst en el tratamiento de datos de particulares en el contexto de nuestros contratos con su organización. Cuando el contrato se haya celebrado directamente con usted, el tratamiento también podrá ser <i>necesario para la ejecución de un contrato</i> entre usted y iBanFirst.<br>En relación con los proveedores potenciales, | Proveedores y socios (potenciales) |

|                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                        | llevamos a cabo este tratamiento sobre la base de nuestro <i>interés legítimo</i> en establecer nuevas relaciones comerciales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                            |
| <b>Cumplir con las obligaciones legales</b> en virtud de la legislación aplicable en relación con las actividades de iBanFirst.                                                                                                                        | Este tratamiento es necesario para cualquier obligación legal a la que iBanFirst esté sujeta, como la Directiva UE 2015/849 y/o el Reglamento sobre blanqueo de capitales de 2019 (MLR 2019) sobre la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o para la financiación del terrorismo, en su versión modificada y/o derogada periódicamente y sus transposiciones aplicables, los reglamentos de control de sanciones aplicables y los requisitos reglamentarios de presentación de informes. Al responder a sus solicitudes como interesado en virtud del RGPD, el tratamiento es necesario para cumplir con una <i>obligación legal</i> impuesta a iBanFirst. | Clientes actuales y potenciales, Proveedores, Socios y otras partes interesadas (como partes relacionadas) |
| <b>Enviarle información comercial o de marketing (personalizada)</b> a través del Sitio, por correo postal o electrónico y, cuando sea pertinente, remitirle a socios comerciales seleccionados para servicios u ofertas que puedan ser de su interés. | Este tratamiento es necesario para nuestro <i>interés legítimo</i> en garantizar que nuestros clientes estén al día en cuanto a la información sobre nuestros servicios, comprender sus intereses, personalizar nuestras interacciones con usted y desarrollar nuestras relaciones comerciales. Remitirle a socios de confianza también nos permite ofrecer servicios complementarios, reforzar colaboraciones y preservar o                                                                                                                                                                                                                                                                            | Usuarios del Sitio, Clientes actuales y potenciales                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                         | <p>hacer crecer nuestro negocio (también llamado «opt-in suave»).</p> <p>Cuando la ley nos exija obtener su consentimiento antes de tratar dicha información, nos ampararemos en su <i>consentimiento</i> como base para el tratamiento.</p>                                                                                                  |                                                                                 |
| <p><b>Detectar, prevenir y combatir el fraude y los usos ilegales</b>, el abuso, el spam, los incidentes de seguridad y otras actividades perjudiciales o para cumplir <b>órdenes gubernamentales o judiciales</b>.</p> | <p>Este tratamiento es necesario para cumplir con una <i>obligación legal</i> a la que iBanFirst esté sujeta. Si no se aplica dicha obligación legal, el tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst de hacer frente al fraude, la delincuencia y los abusos.</p>                                                 | <p>Usuarios del Sitio, clientes actuales y potenciales, Proveedores, Socios</p> |
| <p><b>Gestión de litigios</b>, incluida la devolución de los importes adeudados.</p>                                                                                                                                    | <p>El tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst de defenderse dentro y fuera de los tribunales y para presentar y tramitar demandas legales.</p>                                                                                                                                                                | <p>Usuarios del Sitio, clientes actuales y potenciales, Proveedores, Socios</p> |
| <p><b>Relaciones públicas y relaciones con las partes interesadas</b>.</p>                                                                                                                                              | <p>El tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst en establecer y mantener buenas relaciones comerciales con todas las partes interesadas que sean pertinentes para llevar a cabo sus actividades.</p>                                                                                                            | <p>Partes interesadas pertinentes</p>                                           |
| <p>Registro de visitantes con fines de <b>control de acceso</b> cuando visite las instalaciones de iBanFirst.</p>                                                                                                       | <p>El tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst en establecer y mantener buenas relaciones comerciales con todas las partes interesadas que sean pertinentes para llevar a cabo sus actividades. Cuando este tratamiento sea necesario para cumplir con una <i>obligación legal</i>, nos basaremos en dicha</p> | <p>Visitantes</p>                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                   | obligación legal para este tratamiento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |
| Prevención de robos y protección de los bienes de iBanFirst mediante la vigilancia por cámaras de las instalaciones de iBanFirst.                                                                                                                                                 | El tratamiento será necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst de proteger sus intereses comerciales y financieros, garantizar la confidencialidad de su información comercial y asegurar sus instalaciones. Cuando este tratamiento sea necesario para cumplir con una <i>obligación legal</i> , nos basaremos en dicha obligación legal para este tratamiento. | Visitantes         |
| <b>Administrar nuestro Sitio</b> y llevar a cabo operaciones internas, incluso con fines de resolución de problemas, análisis de datos, pruebas, investigación, estadísticas y encuestas, por ejemplo, mediante el uso de cookies o tecnologías similares.                        | Obtendremos su <i>consentimiento</i> antes de tratar dicha información cuando sea necesario. En otros casos, este tratamiento es necesario para nuestro interés legítimo de mantener y administrar nuestro Sitio.                                                                                                                                                            | Usuarios del Sitio |
| Garantizar que <b>presentamos el contenido de nuestro Sitio</b> de la manera más eficaz para usted y para su ordenador, en particular, mediante el uso de cookies o tecnologías similares.                                                                                        | Obtendremos su <i>consentimiento</i> antes de tratar dicha información.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Usuarios del Sitio |
| <b>Mejorar</b> nuestro Sitio, nuestros productos o servicios, nuestro marketing o nuestras relaciones y experiencias con los clientes, en particular, mediante el uso de cookies o tecnologías similares para tratar estadísticas que puedan servir de base para esta evaluación. | Este tratamiento es necesario para nuestro <i>interés legítimo</i> de mejorar nuestros productos o servicios y su experiencia al utilizar el Sitio, ya que esto nos ayuda a mantener nuestras operaciones comerciales o hacer crecer nuestro negocio.                                                                                                                        | Usuarios del Sitio |

|                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                | Cuando la ley nos exija obtener su consentimiento antes de tratar dicha información, nos ampararemos en su consentimiento como base para el tratamiento.                                                                               |                                                                              |
| Evaluar y llevar a cabo fusiones, adquisiciones, reorganizaciones u otras <b>transacciones empresariales</b> . | El tratamiento para estos fines es necesario para el <i>interés legítimo</i> de iBanFirst de llevar a cabo dichas transacciones comerciales con el fin de implementar nuestras estrategias comerciales o hacer crecer nuestro negocio. | Usuarios del Sitio, clientes actuales y potenciales, Proveedores, Visitantes |

3.2. En la medida en que grabamos las llamadas telefónicas con los Clientes, debe tenerse en cuenta que lo hacemos con diversos fines y basándonos en diferentes fundamentos jurídicos, tal y como se especifica a continuación:

#### 3.2.1 Europa

- Las llamadas telefónicas de nuestros gestores de cuentas y distribuidores siempre serán grabadas. Grabamos estas llamadas telefónicas con fines probatorios en el marco de una transacción comercial, tal y como se especifica al inicio de nuestra relación comercial. Este tratamiento es necesario para nuestro interés legítimo de recopilar pruebas relativas a las transacciones comerciales. Estas grabaciones se conservan durante 10 años a partir del cese de la relación contractual.
- Las llamadas telefónicas entre los Clientes y otro personal de iBanFirst (p. ej., departamento de ventas o atención al cliente) solo se grabarán después de que haya sido informado de ello antes del inicio de la grabación y tras obtener su consentimiento para la misma. La finalidad de la grabación de estas llamadas telefónicas es permitirnos proporcionar formación interna que nos ayude a mejorar nuestros servicios y la experiencia del cliente, así como cualquier otra finalidad específica de la que se le pueda informar antes del inicio de la grabación. Estas grabaciones se almacenan durante un periodo máximo de 130 días a partir de la fecha de grabación.

### 3.2.2 Reino Unido

- Las llamadas telefónicas de nuestros gestores de cuentas y distribuidores siempre serán grabadas. Grabamos estas llamadas telefónicas con fines probatorios en el marco de una transacción comercial, tal y como se especifica al inicio de nuestra relación comercial. Este tratamiento es necesario para nuestro interés legítimo de recopilar pruebas relativas a las transacciones comerciales. Estas grabaciones se conservan durante 6 años a partir del cese de la relación contractual.
- Las llamadas telefónicas entre los Clientes y otro personal de iBanFirst (p. ej., departamento de ventas o atención al cliente) solo se grabarán después de que haya sido informado de ello antes del inicio de la grabación y tras obtener su consentimiento para la misma. La finalidad de la grabación de estas llamadas telefónicas es permitirnos proporcionar formación interna que nos ayude a mejorar nuestros servicios y la experiencia del cliente, así como cualquier otra finalidad específica de la que se le pueda informar antes del inicio de la grabación. Estas grabaciones se almacenan durante un periodo máximo de 130 días a partir de la fecha de grabación.

3.3. Asimismo, si utilizamos sus datos para fines distintos de los mencionados anteriormente, le notificaremos dichos fines antes de utilizar su información y obtendremos su consentimiento (cuando sea necesario).

3.4. 3A menos que se indique lo contrario, el suministro de datos personales a iBanFirst no es un requisito legal o contractual y usted no está obligado a facilitarnos sus datos personales. Si decide no facilitarnos sus datos personales, es posible que, en algunos casos, no podamos proporcionarle todas las funcionalidades del Sitio o un producto o servicio. La cumplimentación de cualquier formulario o encuesta es totalmente voluntaria, aunque es posible que se le pida que facilite determinados datos personales a iBanFirst para que podamos atender adecuadamente sus consultas o solicitudes.

## 4. Divulgación de datos personales a terceros

4.1. Podremos divulgar algunos de sus datos personales a las siguientes terceras partes que razonablemente necesiten acceder a dichos datos con vistas a la consecución de uno o varios de los fines anteriormente mencionados:

- proveedores de servicios externos, subcontratistas de terceros o socios para llevar a cabo la verificación de su identidad tal y como exige la legislación aplicable, en el marco de la ejecución de contratos con clientes para apoyar la prestación de productos y servicios de iBanFirst y/o la aplicación de medidas para cumplir el RGPD (incluyendo, entre otros, la lucha contra el fraude, la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, proveedores de servicios informáticos, agencias de traducción, empresas de seguridad, agencias de marketing, etc.);
- autoridades policiales y públicas, en el contexto de las solicitudes de las autoridades policiales y competentes de conformidad con la legislación aplicable;
- compradores potenciales o futuros de iBanFirst (o de cualquier activo de iBanFirst);
- asesores profesionales externos (p. ej., auditores, abogados o consultores de iBanFirst);
- cualquier empresa del grupo iBanFirst, es decir, nuestras filiales, nuestras oficinas de representación, nuestras subsidiarias, nuestro holding final y sus subsidiarias.

4.2. Sus datos personales recopilados por iBanFirst pueden ser almacenados y transferidos fuera del EEE/RU. Algunos terceros que reciban sus datos personales pueden estar ubicados en un país fuera del EEE/RU cuya legislación no proporcione el mismo nivel de protección de datos. Nos aseguraremos de que sus datos personales solo se transfieran a partes que apliquen un nivel adecuado de protección de datos (p. ej., para el RGPD de la UE, en el que la Comisión Europea haya emitido una decisión de adecuación o mediante la inclusión de las denominadas cláusulas contractuales tipo de la UE en el acuerdo con el destinatario y con sujeción a una evaluación adecuada del impacto de la transferencia de datos; en el caso del RGPD del Reino Unido, cuando el Secretario de Estado del Reino Unido haya emitido un reglamento de adecuación o mediante la inclusión del acuerdo de transferencia internacional de datos de la autoridad supervisora del Reino Unido o de la adenda sobre la transferencia internacional de datos a las cláusulas contractuales tipo de la UE en el acuerdo con el destinatario y con sujeción a una evaluación adecuada del impacto de la transferencia de datos). Puede

ponerse en contacto con nosotros para recibir una copia de, o solicitar información sobre, las salvaguardias adecuadas o el mecanismo de transferencia que se aplican a la transferencia de sus datos personales utilizando los datos de contacto del apartado 7.

## **5. Duración del tratamiento**

5.1. iBanFirst almacena sus datos personales únicamente durante el tiempo necesario para lograr la finalidad antes mencionada, teniendo en cuenta la aplicación de las obligaciones legales, la limitación estatutaria o los periodos de conservación (incluso en el contexto de la aplicación de la Directiva UE 2015/849 y/o el MLR 2019 sobre la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o para la financiación del terrorismo, en su versión modificada y/o derogada periódicamente y sus transposiciones aplicables, así como cualquier dato personal necesario para que iBanFirst establezca, ejerza o defienda demandas legales).

5.2. En el caso de que sus datos personales se recopilen sobre la base de su consentimiento, los utilizaremos únicamente durante el periodo de tiempo para el que se haya dado su consentimiento. En cuanto se retire su consentimiento, sus datos personales se conservarán durante el periodo mínimo necesario para el cumplimiento de las medidas necesarias para la implementación de su derecho.

5.3. Para conocer los periodos de conservación aplicables a las grabaciones de llamadas telefónicas con los Clientes, consulte el apartado 3.2 anterior.

5.4. El periodo de conservación aplicable a los datos personales recopilados a través de cookies o tecnologías similares en este Sitio puede consultarse en nuestro [Aviso de cookies](#).

5.5. Las grabaciones de las cámaras se conservan durante un mes como máximo, salvo que sea necesario conservarlas durante más tiempo, por ejemplo, cuando se requieran como prueba para demostrar un delito, daños o molestias o para identificar a un delincuente, una alteración del orden público, un testigo o una víctima.

## **6. Sus derechos como interesado**

6.1. Dispone de varios derechos en relación con los datos personales que tratamos. Si se cumplen las condiciones pertinentes del RGPD, tiene derecho a:

### **a. Retirar su consentimiento**

En la medida en que la actividad de tratamiento se base en su consentimiento, usted tiene derecho a retirar su consentimiento para dicha actividad de tratamiento en cualquier momento. No obstante, su retirada no afectará a la licitud del tratamiento de sus datos personales durante el periodo anterior al momento de dicha retirada ni a las actividades de tratamiento basadas en otro fundamento jurídico.

### **b. Acceder a sus datos personales**

Tiene derecho a acceder a los datos personales que iBanFirst posee sobre usted, a la información sobre el tratamiento de estos datos personales y a recibir una copia de los mismos. Tiene derecho a solicitar toda la información que tenemos sobre usted, lo que se conoce como solicitud de acceso del interesado. Si desea realizar una solicitud de acceso del interesado, póngase en contacto con nosotros por escrito, por teléfono o por correo electrónico utilizando los datos de contacto que figuran al final de la presente política de privacidad y le proporcionaremos nuestro formulario de acceso del interesado. Una vez recibido el formulario cumplimentado y un documento de identidad (necesario para garantizar que no divulgamos su información a personas no autorizadas), tramitaremos su solicitud sin demoras indebidas o en el plazo de un mes, con una prórroga de hasta dos meses más, cuando lo exijan y lo permitan las leyes aplicables. Esta información será gratuita, a menos que su solicitud sea claramente infundada o excesiva, en cuyo caso se le podrá cobrar una tasa antes de divulgar su información o podremos negarnos a cumplir con la solicitud.

### **c. Pedirnos que rectifiquemos, borremos o restrinjamos sus datos personales**

Tiene derecho a solicitarnos que borremos sus datos personales o que los rectifiquemos si considera que son incorrectos o incompletos, en principio de forma gratuita. Usted reconoce que, en caso de solicitar la eliminación de sus datos personales, esto está sujeto a determinadas excepciones y, en caso de eliminación, es posible que determinados servicios y productos dejen de estar a su disposición. También puede solicitarnos que limitemos el tratamiento de sus datos personales, por ejemplo, cuando comprobemos la exactitud de los mismos.

#### **d. La portabilidad de los datos**

Los datos personales que usted ha facilitado a iBanFirst pueden proporcionársele en un formato claro, estructurado, legible y de uso común legible por máquina y pueden transferirse a un tercero (en la medida en que el tratamiento se base en el consentimiento o en la celebración de un contrato).

#### **e. Oponerse al tratamiento de sus datos personales**

Puede oponerse en cualquier momento a que iBanFirst trate sus datos personales con fines de marketing directo. En otros casos, tiene derecho a oponerse por motivos relacionados con su situación particular (en la medida en que el tratamiento se base en un interés legítimo o público).

#### **f. Presentar una reclamación ante una autoridad supervisora**

Si considera que iBanFirst no ha actuado de conformidad con la legislación relativa al tratamiento de sus datos personales, tiene derecho a presentar una reclamación ante la autoridad de control competente de su lugar de residencia habitual o de trabajo o del lugar donde se haya producido la presunta infracción.

| País o Región | Entidad | Domicilio social y datos de contacto | Autoridad de protección de datos |
|---------------|---------|--------------------------------------|----------------------------------|
|---------------|---------|--------------------------------------|----------------------------------|

|             |                                                   |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EEE         | Responsable del tratamiento:<br>iBanFirst SA      | IBANFIRST SA,<br>350 Avenue Louise, 1050 Bruselas, Bélgica.<br>Número de empresa: BE 0849.872.824                                                                                                                          | Autoridad belga de protección de datos<br>( <a href="http://www.dataprotectionauthority.be/">www.dataprotectionauthority.be/</a> )<br><br>Puede encontrar la lista de otras autoridades de protección de datos de la UE y sus datos de contacto en ( <a href="https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_en">https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_en</a> ) |
| Reino Unido | Responsable del tratamiento:<br>iBanFirst Limited | 6th Floor Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londres, EC2M 1QS.<br><br>Número de registro de la empresa: 06260585<br><br>Número de registro en la Oficina del Comisionado de Información del Reino Unido (ICO): Z3444720 | Oficina del Comisionado de Información (ICO) ( <a href="http://www.ico.org.uk">www.ico.org.uk</a> )                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

6.2. Si tiene alguna pregunta sobre sus derechos de protección de datos, o para ejercer sus derechos o cualquier solicitud de información adicional, escriba a [privacy@ibanfirst.com](mailto:privacy@ibanfirst.com).

## 7. Datos de contacto de iBanFirst

Si tiene alguna pregunta sobre la presente Política de privacidad o sobre este Sitio o si desea ejercer sus derechos de protección de datos, puede ponerse en contacto con nosotros de las siguientes maneras:

- **Por correo electrónico:** [dpo@ibanfirst.com](mailto:dpo@ibanfirst.com)
- **Por correo postal en el EEE:** IBANFIRST SA, att. Departamento de Privacidad y Asuntos Jurídicos 1050 Bruselas, 350 Avenue Louise.

- **Por correo postal en el Reino Unido:** iBanFirst Limited, att. Departamento de Privacidad y Asuntos Jurídicos, 6th Floor Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londres, EC2M 1QS.

#### **8. Modificaciones de la presente Política de privacidad**

Podemos modificar la presente Política de privacidad en cualquier momento. Para mantenerle informado de la última modificación de la Política de privacidad, adaptaremos la fecha de revisión en la parte superior de esta página cada vez que se modifique. La Política de privacidad modificada entrará en vigor a partir de dicha fecha.

Por favor, consulte esta página con frecuencia para mantenerse informado de cualquier modificación y/o adición.