

# PNC: Aviso de privacidad internacional para clientes y contactos comerciales

Vigente a partir del 26 de julio del 2022

## 1 INTRODUCCIÓN

1.1 PNC Bank, National Association (“nosotros”, “nuestro”, “nos”) se compromete a proteger y respetar su privacidad.

1.2 Este aviso (“Aviso”) establece cómo y por qué recopilamos, usamos y divulgamos los datos personales que recibimos de usted o de otra manera obtenemos sobre usted.

1.3 Este Aviso puede ser modificado periódicamente.

## 2 CONTROLADOR DE DATOS

2.1 PNC Bank, National Association es el controlador de datos. Estamos registrados en los Estados Unidos, y nuestra dirección registrada es: PNC Bank, The Tower at PNC Plaza, 300 Fifth Avenue, PT-PTWR-12-3, Pittsburgh, PA 15222.

2.2 Las preguntas, comentarios y solicitudes relativos a este Aviso pueden enviarse por correo electrónico a [PNC\\_AMG\\_CIB\\_International\\_Privacy\\_Requests@pnc.com](mailto:PNC_AMG_CIB_International_Privacy_Requests@pnc.com) o por correo postal a la dirección mencionada anteriormente.

## 3 QUÉ DATOS PERSONALES RECOPIAMOS Y POR QUÉ

3.1 Recopilamos varios tipos de datos personales sobre nuestros clientes individuales y contactos comerciales.

3.2 Como institución financiera, tenemos la obligación legal de llevar a cabo la debida diligencia con nuestros clientes individuales y contactos comerciales en cumplimiento de diversas leyes contra el lavado de dinero, antiterrorismo, antisoborno y anticorrupción, leyes fiscales y otras leyes similares antes de proporcionar servicios bancarios a un cliente. Para ello, podemos solicitar datos personales relacionados con nuestros clientes individuales y a los funcionarios de nuestros clientes corporativos, firmantes autorizados, accionistas directos/indirectos, fideicomisarios, fideicomitentes, protectores y propietarios beneficiarios. También podemos procesar los datos personales de los directores de cualquier matriz o filial que proporcione apoyo crediticio a nuestros clientes. Esto puede incluir copias de:

- (a) un pasaporte;
- (b) un permiso de conducir;
- (c) un documento de identificación nacional;
- (d) cualquier otra forma de identificación, incluidas copias de estados de cuenta bancarios o facturas de servicios públicos; y
- (e) los resultados de las búsquedas realizadas por terceros o contra información disponible públicamente donde dichos resultados pueden incluir las siguientes categorías de datos personales: nombre, dirección, fecha de nacimiento, cargos directivos, condenas, inhabilitaciones y notificaciones de rectificación.

3.3 Consideramos que todo el procesamiento de sus datos personales descrito en el párrafo 3.2, y otros procesamientos razonablemente necesarios para la gestión de nuestra relación con usted o (si usted es un contacto comercial) el cliente corporativo con el que está asociado, o para el funcionamiento de nuestra empresa, es necesario para nuestros intereses comerciales legítimos.

3.4 Como nuestro cliente o contacto comercial actual o potencial, también consideramos que es en nuestros intereses comerciales legítimos procesar su nombre y datos de contacto, y los demás datos personales que tenemos sobre usted, para los siguientes fines:

- (a) desarrollo comercial;
- (b) mercadeo para usted; y
- (c) proporcionarle material promocional.

Sin embargo, cumpliremos con las leyes aplicables que pueden, por ejemplo, requerirnos que obtengamos su consentimiento antes de enviarle material promocional o de mercadeo en algunas circunstancias.

#### **4 CÓMO OBTENEMOS SUS DATOS PERSONALES**

4.1 Podemos obtener sus datos personales directamente de usted o de una empresa con la que usted esté asociado como funcionario o accionista al llenar cualquiera de nuestros formularios, o cualquier formulario en nuestro sitio web PNC.com.

4.2 También podemos obtener sus datos personales de fuentes disponibles públicamente, terceros o a través de su uso de nuestro sitio web.

#### **5 DIVULGACIÓN DE SUS DATOS PERSONALES**

5.1 Podemos divulgar sus datos personales a cualquier miembro de la familia de empresas de PNC Financial Services Group, Inc. para facilitar:

- (a) el proceso de apertura de la cuenta;
- (b) llevar a cabo procesos globales de antilavado de dinero/conozca a su cliente (AML/KYC por sus siglas en inglés) o
- (c) el almacenamiento de datos personales.

5.2 También podemos divulgar datos personales a terceros de confianza para permitirles:

- (a) llevar a cabo búsquedas personales sobre funcionarios de la empresa y accionistas de organismos corporativos;
- (b) realizar verificaciones con una agencia de referencia crediticia autorizada y una agencia de prevención del fraude;
- (c) proporcionamos sistemas y servicios informáticos, y
- (d) enviar material promocional e informativo en nuestro nombre.

5.3 Podemos, al igual que PNC Financial Services Group, Inc. (nuestra empresa matriz), divulgar datos personales para cumplir con cualquier obligación legal o normativa, incluida la ejecución de cualquier contrato con nosotros o con cualquier empresa de la familia de empresas PNC Financial Services Group, Inc., para cumplir con un código de conducta o para proteger los derechos, la propiedad o la seguridad de PNC Financial Services Group, y esto puede incluir la divulgación de datos personales que nos exijan las autoridades gubernamentales o policiales o una asociación comercial de la cual somos miembros.

5.4 También podemos utilizar y divulgar datos personales según lo autorizado por usted cuando nos proporciona dicha información.

5.5 En caso de que vendamos o compremos cualquier empresa o activos, podemos divulgar sus datos personales al posible vendedor o comprador de dicho negocio o activos. Si PNC Bank, National Association o sustancialmente todos sus activos, son adquiridos por un tercero, los datos personales que poseamos serán uno de los activos transferidos.

## **6 Almacenamiento INTERNACIONAL Y DIVULGACIÓN de SUS DATOS PERSONALES**

6.1 Estamos establecidos y ubicados en los Estados Unidos de América, y podemos compartir sus datos personales con las empresas de PNC Financial Services Group, nuestros proveedores de servicios externos y otras personas (como se describe en el párrafo 5 anterior) en los EE. UU. y otros países. Algunos de estos países, incluido los EE. UU., pueden no tener leyes de protección de datos tan estrictas como las de su país.

6.2 Los contactos de clientes y comerciales en el Espacio Económico Europeo o el Reino Unido deben tener en cuenta que, al realizar transferencias de sus datos personales que están sujetas a la ley de protección de datos del EEE o del Reino Unido a empresas de PNC Financial Services Group o a nuestros proveedores de servicios externos fuera del EEE y del Reino Unido, solo lo haremos utilizando una de las siguientes salvaguardas:

(a) la transferencia es a un país no perteneciente al EEE/Reino Unido que se considera que garantiza la protección adecuada de los datos personales para los fines de la ley de protección de datos del EEE/Reino Unido, o

(b) la transferencia está cubierta por un acuerdo contractual, que cubre los requisitos de la RGPD (Regulaciones generales para la protección de datos) relacionados a transferencias a terceros países y organizaciones internacionales; es posible que tenga derechos directos en virtud de dichos acuerdos y puede solicitar una copia comunicándose con nosotros utilizando los datos de contacto del párrafo 2.1 o 2.2 anteriores.

## **7 ¿POR CUÁNTO TIEMPO CONSERVAMOS SUS DATOS PERSONALES?**

7.1 Conservamos los datos personales solo por el tiempo que sea necesario para los fines para los que se recogieron, excepto cuando sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones legales (por ejemplo, en relación con los requisitos de AML) o para establecer, ejercer o defender posibles reclamaciones legales.

## **8 SUS DERECHOS**

8.1 Tiene los siguientes derechos:

(a) a obtener acceso a sus datos personales; puede solicitar información sobre cómo manejamos sus datos personales y solicitar una copia de dichos datos personales;

(b) a solicitarnos que corrijamos o actualicemos sus datos personales si son inexactos o están desactualizados;

(c) a oponerse al procesamiento de sus datos personales para los fines de nuestros intereses legítimos, a menos que:

(i) demostremos motivos legítimos convincentes que anulen su derecho a oponerse, o

(ii) el procesamiento es necesario para el establecimiento, ejercicio o la defensa de reclamaciones legales,

(pero siempre respetaremos cualquier objeción al tratamiento con fines de mercadeo directo),

(d) a la eliminación de sus datos personales en nuestro poder:

(i) que ya no sean necesarios en relación con los fines para los que se recopilaron,

(ii) al procesamiento que usted se oponga, o

(iii) que podamos haber procesado de forma ilegal;

(e) a restringir el procesamiento por nuestra parte, es decir, el procesamiento se limitará al almacenamiento únicamente:

(i) cuando se oponga a la eliminación de sus datos personales y en cambio prefiera la restricción del procesamiento, o

(ii) cuando usted se oponga al procesamiento por nuestra parte sobre la base de sus intereses legítimos (ver apdo. 8.1(c) anterior), y

(f) a transmitir los datos personales que nos envió, a usted o a otra organización en determinadas circunstancias.

8.2 El derecho a eliminar, restringir el procesamiento y transmitir los datos personales mencionados anteriormente puede no aplicarse en los casos en que el procesamiento sea necesario para el cumplimiento de nuestra obligación legal o el establecimiento, ejercicio o defensa de reclamaciones legales.

8.3 Cuando el procesamiento de sus datos personales se base en su consentimiento, usted tiene derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento, y esto no afectará la legalidad del procesamiento basado en su consentimiento antes del retiro.

8.4 Por favor, dirija cualquier solicitud para ejercer sus derechos a la dirección física o de correo electrónico especificada en el párrafo 2 anterior.

## **9 RECLAMACIONES**

9.1 Si no está satisfecho con la forma en que manejamos sus datos personales, dirija su reclamación o reclamaciones a la dirección física o de correo electrónico especificada en el párrafo 2 anterior.

9.2 Además, puede tener derecho, conforme a la ley aplicable, a presentar una reclamación ante una autoridad de control de protección de datos de su país; comuníquese con nosotros (de nuevo, en la dirección física o de correo electrónico del párrafo 2) si necesita los detalles de contacto de su autoridad de control.