

# ***XIII ENCUENTRO IBEROAMERICANO*** ***Lima, 6, 7 y 8 de mayo***

## ***PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES E INFORMACIÓN CREDITICIA***

**Jesús Rubí Navarrete**  
**Adjunto al Director**

- **Informaciones facilitadas o consentidas por el interesado (ficheros positivos STS 15 –julio- 2010)**
- **Tratamiento de datos relativos al cumplimiento o incumplimiento de obligaciones dinerarias facilitados por el acreedor o por quien actúe por su cuenta o interés (ficheros negativos): Habilitación legal**
- **Ficheros con datos obtenidos de registros y fuentes accesibles al público (“Incidencias judiciales”): Habilitación legal**

- **Requisitos para la inclusión de datos (art. 38)**
  - **Deuda previa, vencida, exigible e impagada**
  - **No se haya entablado reclamación judicial, arbitral o administrativa (STS de 15 de julio de 2010)**

- **Cont.**
  - **Información previa a la inclusión (arts. 39 y 40)**
    - **Celebración del contrato inicial respecto del que el impago pueda determinar la inclusión**
    - **Información sobre inclusión con el requerimiento de pago**
    - **Notificación de la inclusión**
    - **Sistema auditable de la emisión y control de devoluciones (salvo envíos rehusados)**  
**(SAN. 19-11-2008)**
    - **Dirección pactada contractualmente en requerimiento y notificación (art. 8.5 presunción de exactitud de los datos recogidos directamente del afectado)**

- **Cont.**
  - **Obtención de datos por empresas de recobro (SAN 14-5-2009)**
    - **Obtención de datos de familiares**
    - **Envío de carta y llamada telefónica**
    - **Consentimiento inicial contrato**
    - **Mismo tipo de datos**
    - **Misma finalidad**
    - **Deber de secreto (La leyenda “cobro de morosos”)**

- **La calidad de la información. (SAN 19-11-2008)**
  - **Garantizado respecto de los ficheros de la entidad acreedora sin necesidad de comunicación exterior**
  - **Garantizado en la comunicación a fichero común de solvencia**
  
- **Cesión de créditos (PS/00243/2009)**
  - **Art. 347 y ss C. de Comercio. Sólo información al deudor (acreditación de la comunicación)**
  - **Exigencia de calidad en las deudas cedidas**

- **Conservación de los datos (art. 41)**
  - **Cancelación inmediata por pago o cumplimiento (10 días. Art. 8.5)**
  - **Cancelación en el fichero común por transcurso de 6 años desde el vencimiento de la obligación o del plazo de deudas de vencimiento periódico**
  - **La liquidación anticipada de la deuda**
- **Acceso a la información (art. 42)**
  - **Adecuado para enjuiciar la solvencia económica (p<sup>o</sup> de finalidad)**
  - **Información escrita al afectado sobre el derecho a consultar (pretensión de contratar con pago aplazado o servicios de facturación periódica)**
  - **Información no escrita en contratación telefónica (prueba)**

- **Responsabilidad (art. 43)**
  - **Acreeedor, vs. Responsable del fichero común**
- **Derechos. Acceso**
  - **Ante el responsable del fichero común**
    - **Datos que obren en el fichero**
    - **Evaluaciones y apreciaciones comunicadas en los últimos seis meses (nombre y dirección de los cesionarios)**
  - **Ante las entidades participantes**
    - **Datos a los que pueda acceder**
    - **Identidad y dirección del fichero común (completar el acceso)**



- **Derechos. Rectificación o cancelación**
  - **Ante el responsable del fichero común**
    - **Traslado a la entidad informante para resolver.**
    - **Rectificación o cancelación cautelar:**
      - **7 días desde que se comuniqué a la entidad informante sin respuesta.**
      - **Con el límite máximo de 10 días desde que se ejerció el derecho**

- **Ante la entidad informante**
  - **Procedencia o improcedencia motivada**
  - **Notificación al fichero común (10 días)**
- **Ante la entidad participante**
  - **Información sobre no ser informante**
  - **Identidad y dirección del fichero común**

- **Casos AEPD**
  - **Falta de diligencia en la contratación de servicios (telefonía, suministro de agua y energía)**
  - **Comercializadores de servicios**
    - **No acreditan la identidad del contratante**
  - **Prestadores de servicios**
    - **No supervisan diligentemente la contratación por comercializadores**

## PROCEDIMIENTOS SANCIONADORES RESUELTOS

ACTIVIDAD	2012	2013	2014	% relativo	$\Delta\%$ 2013/2014
Telecomunicaciones	321	377	310	41,22	-17,77
Entidades financieras	90	74	124	16,49	67,57
Suministro y comercialización de energía/agua	32	54	63	8,38	16,67

## Resoluciones declarativas de infracción

ACTIVIDAD	2012	2013	2014	% relativo	$\Delta\%$ 2013/2014
Telecomunicaciones	289	317	270	32,65	-14,83
Entidades financieras	77	62	98	11,85	58,06
Suministro y comercialización de energía/agua	29	48	52	6,29	8,33

## Áreas con mayor importe global de sanciones

ACTIVIDAD	2012 (€)	2013 (€)	2014 (€)	% relativo del total	Δ% 2013/2014
Telecomunicaciones	15.368.938	15.035.008	10.750.502	63,23	-28,50
Entidades financieras	2.853.004	1.811.501	2.018.501	11,87	11,43
Suministro y comercialización de energía/agua	1.270.001	2.084.901	1.862.900	10,96	-10,65

## **Contratación. Indicios de existencia de contrato**

- **Grabación del verificador con respuesta afirmativa a las preguntas, aunque luego hubo indicios de que se había producido suplantación.**
- **Aportación de contrato con firma similar a la contenida en la denuncia aunque no se había aportado el DNI (prueba caligráfica)**
- **Reconocimiento por el denunciante como suya de la firma del contrato durante el contencioso**
- **Suplantación de identidad. Aportación de DNI falsificado. Ausencia de culpabilidad**

## **Contratación. Indicios de inexistencia de contrato**

- **Contrato que se afirma celebrado telefónicamente sin aportar la grabación**
- **Firma de un contrato con nombre y DNI distinto del acreditado al facilitar el producto**
- **Emisión de facturas después de que se hubiera anulado el contrato al apreciarse indicios de fraude**
- **Falta de verificación de los datos con DNI o documentos bancarios**
- **No se acreditó que la cuenta bancaria aportada al celebrar un contrato no se correspondía con la de quien lo celebraba**
- **Burofax solicitando la baja y emisión de seis recibos posteriores**

.../...



.../...

- **Llamada a la compañía en el momento de la primera domiciliación y reclamación a la OMIC, aunque se pagara el recibo por riesgo de corte en el suministro eléctrico**
- **Uso de los datos de clientes de un servicio para la contratación “fraudulenta” de otro**
- **Uso del NIE de persona que actualmente tiene nacionalidad española para la contratación de un servicio, sin que conste firma en el contrato**
- **Advertencia reiterada del denunciante de que no tiene contrato y su personalidad ha sido suplantada**
- **Póliza de seguros no firmada y falta de acreditación de un pago supuestamente realizado**
- **Mera declaración del distribuidor frente a denuncias del interesado ante la policía, la OMIC y la AEPD**
- **Falta de verificación en contratación telefónica**

- **CIRBE**
- **Marco normativo:**
  - **Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de reforma del sistema financiero**
  - **Orden ECO/697/2004, de 11 de marzo**
  - **Circular Banco España 3/1995, de 25 de septiembre. Habilitación legal sin consentimiento**
- **Finalidad**
  - **Permitir el ejercicio de las competencias de supervisión e inspección**
  - **Facilitar a entidades declarantes los datos necesarios por el ejercicio de su actividad (entidades financieras)**

.../...

.../...

- **Tipología de datos**
  - **Identificativos de las personas directa o indirectamente con riesgos de crédito**
  - **Características de las personas y riesgos**
  - **Exclusión de datos especialmente protegidos**
- **Principios**
  - **Calidad de datos: Exactos y actualizados (entidades obligadas)**
- **Información a personas físicas**
  - **LOPD (art.5): Entidades declarantes**
    - **Tratamiento, responsable**

.../...

.../...

- **Medidas de seguridad**
- **Derechos ARCO: Remisión y contestación por entidades declarantes**
  - **Acceso**
    - **Datos**
    - **Cesionarios en los últimos 6 meses**
    - **Tutela por AEPD**
    - **Diez días**
  - **Rectificación o cancelación**
  - **Comunicación por AEPD al Banco de España en orden a la suspensión de la cesión de datos a terceros**

.../...

.../...

- **Suspensión**
  - **Comunicación a cesionarios CIRBE (Cesionarios de los últimos 6 meses)**
  - **Cesación de la suspensión: Resolución AEPD**
  - **Obligación de rectificar o cancelar por la autoridad declarante**
- **Comunicación de la rectificación o cancelación a terceros cesionarios**
- **Uso y cesión de datos**
  - **Calificación como información confidencial**
  - **Limitada a entidades declarantes (financieras)**

.../...

.../...

- **Finalidades**
  - **Concesión y gestión de créditos**
  - **Cumplimiento de la normativa sobre concentración de riesgos**
  - **Otras finalidades exigidas por las obligaciones de supervisión cautelar**
  - **Cumplimiento de la normativa sobre concentración de riesgos (Ley 13/1985, de 25 de mayo)**
  - **Prohibición de cesión a terceros (salvo grupos consolidables)**

# MUCHAS GRACIAS