



Expediente Nº: E/01858/2015

RESOLUCIÓN DE ARCHIVO DE ACTUACIONES

De las actuaciones practicadas por la Agencia Española de Protección de Datos ante las entidades EQUIFAX IBERICA, S.L., EXPERIAN BUREAU DE CRÉDITO S.A. y VIVUS FINANCE, S.A. en virtud de denuncia presentada por **A.A.A.** y teniendo como base los siguientes

HECHOS

PRIMERO: Con fecha 20 de diciembre de 2014 tiene entrada en esta Agencia escrito de D. **A.A.A.** en el que declara que VIVUS.ES y CREDITOMAS.ES han incluido sus datos en ficheros de morosidad por el impago de unos contratos que no reconoce y que están asociados a sus datos personales de nombre, apellidos y D.N.I. pero con diferente dirección.

Aporta copia de denuncia ante la Policía Nacional donde se pone de manifiesto que le han denegado una tarjeta de crédito porque sus datos personales están incluidos en ficheros de morosidad, aun siendo la dirección que consta en estos ficheros diferente de la suya; copia del DNI, copia de inscripción en el fichero ASNEF por la entidad VIVUS FINANCE SAU y SISTEMAS FINANCIEROS y copia de la inclusión en el fichero BADEXCUG por parte de la entidad 4FINANCE.

SEGUNDO: Tras la recepción de la denuncia la Subdirección General de Inspección de Datos procedió a la realización de actuaciones previas de investigación para el esclarecimiento de los hechos denunciados, teniendo conocimiento de los siguientes extremos:

Con fecha 21/05/2015 se solicita información a EXPERIAN BUREAU DE CREDITO SA y de la respuesta facilitada se desprende:

1. Con fecha 27/05/2015 no consta ninguna información asociada al NIF del denunciante.
2. En el fichero histórico de actualizaciones del fichero BADEXCUG consta una operación impagada aportada por 4FINACE (VIVUS FINANCE) con fecha de alta el 06/07/2014 y baja el 28/12/2014 como consecuencia de un proceso automático semanal de actualización de datos.

Con fecha 21/05/2015 se solicita información a EQUIFAX sobre operaciones informadas por VIVUS FINANCE y de la respuesta facilitada se desprende:

1. Con fecha 15/06/2015 no consta ninguna información asociada al NIF del denunciante.
2. En el fichero histórico de CONSULTAS del fichero ASNEF consta una operación impagada aportada por VIVUS FINANCE SAU con fecha de alta el 02/07/2014 y baja el 23/12/2014.

Con fecha 21/05/2015 se solicita información a VIVUS FINANCE SA y de la respuesta facilitada se desprende:

- Adjuntan copia de contrato de préstamo de fecha 03/03/2014 a nombre de D. **A.A.A.** con las condiciones particulares y generales. También acompañan copia del D.N.I. así como acreditación de la titularidad de la cuenta para la realización del abono del préstamo
- Manifiestan que recibieron a través de EQUIFAX el 21/12/2014 reclamación efectuada por parte de D. **A.A.A.** en la que adjuntaba la denuncia presentada por el mismo. Aportan copia de la mencionada reclamación.
- A la vista de la reclamación el 22/12/2014 se remitió contestación a EQUIFAX para efectuar la baja del expediente y desde ese momento el expediente se gestiona como fraude.

FUNDAMENTOS DE DERECHO

I

Es competente para resolver la Directora de la Agencia Española de Protección de Datos, conforme a lo establecido en el artículo 37.d) en relación con el artículo 36, ambos de la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal (en lo sucesivo LOPD).

II

El artículo 6.1 de la LOPD que dispone que *“El tratamiento de los datos de carácter personal requerirá el consentimiento inequívoco del afectado, salvo que la Ley disponga otra cosa.*

El apartado 2 del mismo artículo añade que *“no será preciso el consentimiento cuando los datos de carácter personal se recojan para el ejercicio de las funciones propias de las Administraciones Públicas en el ámbito de sus competencias; cuando se refieran a las partes de un contrato o precontrato de una relación negocial, laboral o administrativa y sean necesarios para su mantenimiento o cumplimiento; cuando el tratamiento de los datos tenga por finalidad proteger un interés vital del interesado en*

los términos del artículo 7, apartado 6, de la presente Ley, o cuando los datos figuren en fuentes accesibles al público y su tratamiento sea necesario para la satisfacción del interés legítimo perseguido por el responsable del fichero o por el del tercero a quien se comuniquen los datos, siempre que no se vulneren los derechos y libertades fundamentales del interesado”.

El tratamiento de datos de carácter personal tiene que contar con el consentimiento del afectado o, en su defecto, debe acreditarse que los datos provienen de fuentes accesibles al público, que existe una Ley que ampara ese tratamiento o una relación contractual negocial entre el titular de los datos y el responsable del tratamiento que sea necesaria para el mantenimiento del contrato.

El tratamiento de los datos sin consentimiento de los afectados constituye un límite al derecho fundamental a la protección de datos. Este derecho, en palabras del Tribunal Constitucional en su Sentencia 292/2000, de 30 de noviembre (F.J. 7 primer párrafo) “...consiste en un poder de disposición y de control sobre los datos personales que faculta a la persona para decidir cuáles de esos datos proporcionar a un tercero, sea el Estado o un particular, o cuáles puede este tercero recabar, y que también permite el individuo saber quién posee esos datos personales y para qué, pudiendo oponerse a esa posesión o uso. Estos poderes de disposición y control sobre los datos personales, que constituyen parte del contenido del derecho fundamental a la protección de datos se concretan jurídicamente en la facultad de consentir la recogida, la obtención y el acceso a los datos personales, su posterior almacenamiento y tratamiento, así como su uso o usos posibles, por un tercero, sea el estado o un particular (...).

Son pues elementos característicos del derecho fundamental a la protección de datos personales los derechos del afectado a consentir sobre la recogida y uso de sus datos personales y a saber de los mismos.

III

En el presente caso, el tratamiento de datos realizado por la entidad denunciada fue llevado a cabo empleando una diligencia razonable. En este sentido, ha de tenerse en cuenta que VIVUS FINANCE aporta: copia de contrato de préstamo de fecha 03/03/2014 a nombre de D. **A.A.A.** con las condiciones particulares y generales, copia de su D.N.I. y copia del documento bancario que acredita la titularidad de la cuenta para la realización del abono del préstamo.

Por lo tanto, se ha de analizar el grado de culpabilidad existente en el presente caso. La jurisprudencia ha venido exigiendo a aquellas entidades que asuman en su devenir, un constante tratamiento de datos de clientes y terceros, que en la gestión de los mismos, acrediten el cumplimiento de un adecuado nivel de diligencia, debido a las cada vez mayor casuística en cuanto al fraude en la utilización de los datos personales. En este sentido se manifiesta, entre otras, la sentencia de la Audiencia Nacional de veintinueve de abril de 2010 al establecer que “La cuestión que se suscita en el presente caso, a la vista del planteamiento de la demanda, no es tanto dilucidar si la

recurrente trató los datos de carácter personal de la denunciante sin su consentimiento, como si empleó o no una diligencia razonable a la hora de tratar de identificar a la persona con la que suscribió el contrato de financiación” o como se recoge en la sentencia de la Audiencia Nacional de diez de marzo de 2015 al señalar que: “por tanto, ningún reproche cabe hacer a la actuación de Telefónica Móviles España S.A. en este ámbito sancionador, pues como ya se ha expuesto actuó con la diligencia exigible, tratando los datos del denunciante a partir de la apariencia de legitimidad de la contratación de la línea en cuestión que le otorgaba la grabación telefónica (...)

En definitiva, no cabe apreciar culpabilidad en la actuación de la entidad recurrente, por lo que no puede imputársele o ser sancionada ex artículo 130 LRJPAC por vulneración del principio de consentimiento ni tampoco, y en correlación, del principio de calidad de datos pues el requerimiento previo de pago se realizó en el domicilio que según la citada grabación telefónica correspondía al titular de la línea”.

De acuerdo a estos criterios, se puede entender que VIVUS FINANCE empleó una razonable diligencia, ya que adoptó las medidas necesarias para identificar a la persona que realizaba la contratación. Junto a ello debe resaltarse que desde el momento, concretamente el 21/12/2014, en que la entidad denunciada recibió, a través de EQUIFAX IBÉRICA, reclamación efectuada por parte de D. **A.A.A.** en la que adjuntaba la denuncia interpuesta ante la Dirección General de Policía en fecha 18/12/2014; VIVUS FINANCE excluyó los datos del denunciante del fichero ASNEF con fecha 23/12/2014 y del fichero BADEXCUG con fecha 28/12/2014. Y desde ese momento, el expediente se gestionó como fraude.

Habría que añadir que la posible falsificación de la grabación o la suplantación debe sustanciarse en los ámbitos jurisdiccionales pertinentes de la vía penal.

IV

Por todo lo cual, se ha de concluir, que tras el análisis de los hechos denunciados y de las actuaciones de investigación llevadas a cabo por esta Agencia, no se han acreditado elementos probatorios que permitan atribuir a EQUIFAX IBERICA, S.L., EXPERIAN BUREAU DE CRÉDITO S.A. y VIVUS FINANCE, S.L. una vulneración de la normativa en materia de protección de datos.

Por lo tanto, de acuerdo con lo señalado,

Por la Directora de la Agencia Española de Protección de Datos,

SE ACUERDA:

- 1. PROCEDER AL ARCHIVO** de las presentes actuaciones.
- 2. NOTIFICAR** la presente Resolución a VIVUS FINANCE, S.A. y a D. **A.A.A..**

De conformidad con lo establecido en el apartado 2 del artículo 37 de la LOPD,

en la redacción dada por el artículo 82 de la Ley 62/2003, de 30 de diciembre, de medidas fiscales, administrativas y del orden social, la presente Resolución se hará pública, una vez haya sido notificada a los interesados. La publicación se realizará conforme a lo previsto en la Instrucción 1/2004, de 22 de diciembre, de la Agencia Española de Protección de Datos sobre publicación de sus Resoluciones y con arreglo a lo dispuesto en el artículo 116 del Real Decreto 1720/2007, de 21 diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la LOPD.

Contra esta resolución, que pone fin a la vía administrativa (artículo 48.2 de la LOPD), y de conformidad con lo establecido en el artículo 116 de la Ley 30/1992, de 26 de noviembre, de Régimen Jurídico de las Administraciones Públicas y del Procedimiento Administrativo Común, los interesados podrán interponer, potestativamente, recurso de reposición ante la Directora de la Agencia Española de Protección de Datos en el plazo de un mes a contar desde el día siguiente a la notificación de esta resolución, o, directamente recurso contencioso administrativo ante la Sala de lo Contencioso-administrativo de la Audiencia Nacional, con arreglo a lo dispuesto en el artículo 25 y en el apartado 5 de la disposición adicional cuarta de la Ley 29/1998, de 13 de julio, reguladora de la Jurisdicción Contencioso-Administrativa, en el plazo de dos meses a contar desde el día siguiente a la notificación de este acto, según lo previsto en el artículo 46.1 del referido texto legal.

Mar España Martí
Directora de la Agencia Española de Protección de Datos