



Examinada su solicitud de informe, remitida a este Gabinete Jurídico, referente al Proyecto de Instrucción de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, por la que se establecen los requisitos mínimos que deben cumplir las solicitudes de datos del Fichero de Titularidades Financieras, efectuadas a través de los puntos únicos de acceso, solicitado de esta Agencia Española de Protección de Datos de conformidad con lo dispuesto en los artículos 37 h) de la Ley Orgánica, de 13 de diciembre, de Protección de datos de Carácter Personal, y 5 b) del Estatuto de la Agencia, aprobado por Real Decreto 428/1993, de 26 de marzo, cúmpleme informarle lo siguiente:

El texto sometido a informe tiene por objeto el desarrollo de lo establecido en el último párrafo del artículo 52.1 del Reglamento de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, aprobado por Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, según el cual “las solicitudes de datos del Fichero de Titularidades Financieras deberán identificar a la persona, personas o número de cuenta respecto de las que requiere información, no resultando admisibles búsquedas abiertas, genéricas o por aproximación”. Añade el precepto que “mediante instrucción del Secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, previo informe de la Agencia Española de Protección de Datos, se determinarán los requisitos mínimos de información que deberán cumplir las solicitudes”.

El Proyecto diferencia entre las búsquedas referenciadas a sujetos determinados y a cuentas o depósitos concretos. Respecto de las primeras, se establece como criterio inicial de búsqueda el número de identificación fiscal español. En caso de no resultar posible la búsqueda a través de ese criterio, de lo dispuesto en el texto se señala que la búsqueda exigirá la cumplimentación de al menos tres de los siguientes datos: nombre completo, número de documento identificativo y fecha de nacimiento.

Debe tenerse en cuenta lo ya indicado por esta Agencia en su informe de 5 de diciembre de 2014, referido al entonces Proyecto de Instrucción de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, por la que se establecen los datos de identificación adicionales que deben ser declarados por las entidades de crédito al Fichero de Titularidades Financieras a fin de la adecuada identificación de intervinientes, cuentas y depósitos. En dicho informe se ponía de manifiesto que la información referida a los datos relacionados con el documento identificativo así como con la fecha de nacimiento de los interesados debían considerarse adecuados a la finalidad perseguida por el tratamiento llevado a cabo por el fichero de titularidades



financieras. Del mismo modo, se consideraba ajustada a la Ley la inclusión de la numeración de la cuenta o depósito.

El Preámbulo de la Instrucción justifica los criterios contenidos en la misma del siguiente modo:

*“Por lo que respecta a las solicitudes en las que se debe identificar a la persona o personas sobre las cuales se requiere información, la presente instrucción prevé poner a disposición de los puntos únicos de acceso los campos nombre completo/razón social, número de documento identificativo y fecha de nacimiento, que deberán cumplimentarse de la forma más completa, fiel y exacta posible, con el fin de garantizar la adecuada localización de las personas en el FTF.*

*En las solicitudes de datos en las que se debe identificar la cuenta o depósito respecto de la que se requiere información, la identificación de dicha cuenta o depósito se hará mediante un único criterio, que será la numeración de la cuenta o depósito.”*

A fin de determinar el cumplimiento de lo dispuesto en la normativa de protección de datos, será preciso que los criterios de búsqueda en el fichero de titularidades financieras impliquen el establecimiento de un sistema que excluya cualquier búsqueda que no resulte ajustada a la finalidad del propio fichero que, como se indicaba en el informe de 5 de diciembre de 2014, “consiste en la rápida identificación de las cuentas o depósitos vinculados a una determinada persona, a fin de poder adoptar las medidas que el derecho prevé en caso de que existan indicios razonables de vulneración de la Ley o conocer a quien efectivamente es titular o está vinculado con cuentas o depósitos respecto de los que se detecte su posible utilización para fines ilícitos”.

En cuanto a la búsqueda a partir del número de identificación fiscal, y teniendo en cuenta que sólo son titulares del derecho fundamental a la protección de datos las personas físicas, debe tenerse en cuenta que el artículo 19.1 del Real Decreto 1065/2007, de 27 de julio, por el que se aprueba el Reglamento General de las actuaciones y los procedimientos de gestión e inspección tributaria y de desarrollo de las normas comunes de los procedimientos de aplicación de los tributos, dispone que “para las personas físicas de nacionalidad española, el número de identificación fiscal será el número de su documento nacional de identidad seguido del correspondiente código o carácter de verificación, constituido por una letra mayúscula que habrá de constar en el propio documento nacional de identidad, de acuerdo con sus



disposiciones reguladoras”. A su vez, conforme al artículo 20.1 “para las personas físicas que carezcan de la nacionalidad española, el número de identificación fiscal será el número de identidad de extranjero que se les asigne o se les facilite de acuerdo con la Ley Orgánica 4/2000, de 11 de enero, sobre derechos y libertades de los extranjeros en España y su integración social, y su normativa de desarrollo”.

Por su parte, el artículo 2 del Real Decreto 1553/2005, de 23 de diciembre, por el que se regula la expedición del documento nacional de identidad y sus certificados de firma electrónica, establece que “dicho Documento tiene suficiente valor, por sí solo, para acreditar la identidad y los datos personales de su titular que en él se consignan, así como la nacionalidad española del mismo”

A su vez, conforme al artículo 206.2 del Reglamento de la Ley Orgánica 4/2000, sobre derechos y libertades de los extranjeros en España y su integración social, tras su reforma por Ley Orgánica 2/2009, aprobado por Real Decreto 557/2011, “el número personal será el identificador del extranjero, que deberá figurar en todos los documentos que se le expidan o tramiten, así como en las diligencias que se estampen en su pasaporte o documento análogo, salvo en los visados”.

Quiere todo ello decir que el Número de Identificación Fiscal se conforma a partir de los que identifican de forma fehaciente a la persona física, por lo que la utilización del mismo como criterio de búsqueda en el fichero de titularidades financieras, unido a los restantes controles establecidos en la legislación de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, así como en la normativa específica del propio fichero de titularidades financieras ha de considerarse adecuada para la realización de las consultas desde la perspectiva de la aplicación de las normas de protección de datos de carácter personal.

En caso de no poder utilizarse dicho número como criterio de búsqueda, el texto sometido a informe prevé la consulta a través de los campos de nombre completo, fecha de nacimiento y documento identificativo. Ciertamente, la búsqueda efectuada a partir de uno de estos criterios, especialmente los referentes al nombre completo y la fecha de nacimiento podría implicar el acceso a información que no es el verdadero objeto de la búsqueda, por cuanto cabría la posibilidad de que el sistema arrojase una pluralidad de resultados no coincidentes con el que justifica el acceso. Sin embargo, la exigencia de que sean dos los criterios de búsqueda que hayan de ser introducidos reduce el mencionado riesgo, puesto que deberá producirse la coincidencia en ambos.



En cuanto a la búsqueda a partir de los datos de las cuentas o depósitos, el sistema exigirá la inclusión íntegra de la numeración de los mismos, lo que implica igualmente una individualización de la búsqueda efectuada que puede considerarse igualmente ajustada a la normativa de protección de datos de carácter personal.

Teniendo en cuenta todo lo señalado, esta Agencia emite informe favorable al Proyecto de Instrucción sometido a su parecer.