



## **OBLIGACIÓN DE EVALUACIÓN DE IMPACTO EN PROTECCIÓN DE DATOS (EIPD)**

Dirigido a Sujetos Obligados en Materia de Prevención de Blanqueo de Capitales y Cumplimiento Normativo

En virtud de la modificación de la Ley 10/2010 de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (PBCFT), introducida por el Real Decreto-Ley 7/2021, informamos que se ha incorporado una obligación para todos los sujetos obligados. Esta obligación implica la realización de una Evaluación de Impacto en la Protección de Datos (EIPD), en cumplimiento del artículo 32 bis de la ley.

A continuación, detallamos los aspectos clave de esta normativa y los nuevos requerimientos que su entidad deberá aplicar para garantizar el cumplimiento.

### **1. Contexto de la Modificación Normativa**

El Real Decreto-Ley 7/2021, en consonancia con la 5ª Directiva de PBCFT, ha introducido cambios significativos en la Ley 10/2010 que buscan reforzar la protección de datos personales en los procesos de diligencia debida. Estos cambios implican la obligación de realizar una evaluación exhaustiva de los tratamientos de datos para asegurar la integridad, confidencialidad y trazabilidad de la información en cada operación.

### **2. Obligaciones en Materia de Protección de Datos**

#### **2.1 Justificación del Tratamiento de Datos Personales**

Según el artículo 8.1 de la Ley Orgánica 3/2018 y el artículo 6.1 c) del Reglamento (UE) 2016/679 (GDPR), el tratamiento de datos personales para cumplir con las obligaciones establecidas en la ley no requiere el consentimiento del interesado. No obstante, es imprescindible que los datos recolectados se utilicen exclusivamente para los fines de prevención de blanqueo y financiación del terrorismo.

#### **2.2 Limitación de Uso de los Datos Recabados**

Los datos personales obtenidos en el contexto de las obligaciones de diligencia debida no podrán utilizarse para fines distintos sin el consentimiento explícito del interesado, salvo que sea necesario para la gestión ordinaria de la relación comercial.

#### **2.3 Información Obligatoria a los Nuevos Clientes**

Antes de formalizar cualquier relación de negocio o transacción, los sujetos obligados deberán proporcionar a los nuevos clientes la información indicada en los artículos 13 y 14 del RGPD y el artículo 11 de la Ley Orgánica 3/2018. Esta comunicación deberá incluir un



aviso general sobre las obligaciones legales en cuanto a la protección de datos, dejando claro que su tratamiento será únicamente para prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

#### 2.4 Realización de la Evaluación de Impacto en la Protección de Datos (EIPD)

Cada sujeto obligado deberá realizar una Evaluación de Impacto en la Protección de Datos para identificar y mitigar posibles riesgos asociados al tratamiento de datos en el cumplimiento de las obligaciones de diligencia debida. Esta evaluación deberá ir acompañada de medidas técnicas y organizativas reforzadas que garanticen la seguridad de los datos y la trazabilidad de los accesos y comunicaciones.

### 3. Sujetos Obligados a Cumplir con esta Evaluación de Impacto

De acuerdo con la normativa vigente, deben realizar la EIPD los siguientes sujetos obligados, entre otros:

- Promotores inmobiliarios y agentes de compraventa de bienes inmuebles.
- Auditores, contables externos y asesores fiscales.
- Notarios, registradores de la propiedad, abogados y procuradores (en transacciones específicas).
- Profesionales dedicados a la constitución y gestión de sociedades o fideicomisos.
- Intermediarios en préstamos, casinos de juego, joyeros y comerciantes de obras de arte.
- Fundaciones y asociaciones, entre otros.

### 4. Implementación y Contacto

Recomendamos a todos los sujetos obligados revisar y adaptar sus protocolos de cumplimiento en materia de protección de datos a las nuevas disposiciones de la Ley 10/2010. AUDIDAT está a su disposición para ofrecer soporte especializado en la realización de la Evaluación de Impacto en Protección de Datos y la implementación de las medidas técnicas y organizativas necesarias.

Para cualquier consulta o asistencia en el cumplimiento de esta obligación, pueden contactar a nuestro equipo de especialistas en protección de datos a través del correo electrónico o teléfono indicados.

Atentamente,

Mamen Moreno  
Especialista en Cumplimiento Normativo

655 95 80 79  
mmoreno@audidat.com