

DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD DE BANK JULIUS BAER EUROPE S.A. PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES EN VIRTUD DEL REGLAMENTO GENERAL DE PROTECCIÓN DE DATOS DE LA UE (RGPD)

La siguiente información proporcionada por Bank Julius Baer Europe S.A. («el Banco») está destinada a brindarle una visión general del tratamiento de sus datos por parte del Banco y de sus derechos según las leyes de protección de datos. Qué datos se tratan en detalle y de qué manera se utilizan depende de los servicios solicitados o contratados.

1 Datos de contacto del responsable de protección de datos del banco

Bank Julius Baer Europe S.A.
Delegado de protección de datos
25, rue Edward Steichen
2540 Luxemburgo
Luxemburgo
dataprivacy.lux@juliusbaer.com

2 ¿Qué datos utiliza el banco?

El Banco trata los datos que recibe en el marco de su relación comercial con usted. Se trata, entre otros, de datos personales, es decir, datos que le identifican a usted directamente como cliente (p.ej., su nombre, dirección, número de teléfono, etc.) o datos que, junto con otras informaciones, permiten dicha identificación (p.ej., número de cuenta). Además de los datos que el Banco recibe directamente de usted, también obtiene y trata datos sobre usted de fuentes de acceso público (p.ej., Internet, redes sociales, listas de morosos, registros de la propiedad, registros mercantiles y de asociaciones, prensa, etc.) o de otras empresas dentro del Grupo Julius Baer o de terceros autorizados.

Se tratan los siguientes datos:

- datos personales (nombre y apellido, dirección y otros detalles de contacto, fecha/lugar de nacimiento y nacionalidad),
- datos de legitimación (p.ej., datos de identificación) y datos de autenticación (p.ej., muestra de firma),
- datos de órdenes (p.ej., órdenes de pago),
- datos procedentes del cumplimiento de sus obligaciones contractuales (p.ej., datos de facturación en transacciones de pago),
- información sobre su situación financiera (p.ej., datos de solvencia, datos de puntuación/calificación, origen de los activos),
- datos de mercadotecnia y de ventas,
- datos de documentación (p.ej., actas de asesoramiento),
- datos de comunicación (p.ej., grabación de conversaciones telefónicas y videoconferencias),
- otros datos comparables a las categorías anteriores.

3 ¿Con qué fines y sobre qué base jurídica utiliza el banco sus datos?

a) Para el cumplimiento de obligaciones contractuales

El tratamiento de sus datos permite al Banco prestarle los servicios acordados en los contratos celebrados con usted. La finalidad del tratamiento de datos depende principalmente de los productos bancarios demandados por usted (p.ej., cuentas, créditos, valores, depósitos, intermediación).

Sus datos se utilizan, entre otros fines, para el análisis de necesidades, el asesoramiento, la gestión y supervisión de activos y la ejecución de transacciones. Podrá encontrar detalles sobre este tema en sus documentos contractuales o en las Condiciones generales de negocio.

b) En el marco de la ponderación de intereses

Con el fin de salvaguardar sus intereses legítimos propios o los de terceros, el Banco trata sus datos también para los siguientes fines:

- prevención e investigación de delitos penales,
- examen y optimización de los procedimientos para el análisis de necesidades o del contacto directo con el cliente,
- gestión de riesgos (p.ej., para calcular fondos propios computables para bancos) dentro del Banco y del Grupo Julius Baer,
- reclamación de derechos legales y defensa en caso de posibles litigios,
- consulta e intercambio de datos con instancias de información (p.ej., registros de ejecución) para determinar la solvencia o los riesgos de incumplimiento en el negocio crediticio o si es necesaria una cuenta no sujeta a embargo o una cuenta básica,
- mercadotecnia o investigación de mercado y opinión, siempre que usted no se haya opuesto a este uso de sus datos,
- garantizar la seguridad informática y el funcionamiento informático del Banco,
- video vigilancia para salvaguardar el buen orden de las oficinas o para recolectar evidencias en casos de robo y fraude,
- medidas para la seguridad de los edificios e instalaciones (p.ej., controles de acceso),
- medidas para la gestión de la empresa y el desarrollo de servicios y productos,
- recopilación de datos personales de fuentes de acceso público con el propósito de la captación de clientes.

c) En razón de su consentimiento

En la medida en que usted haya dado al Banco el consentimiento para el tratamiento de datos personales para fines específicos (p.ej., la evaluación de datos de transacciones con fines de marketing), el Banco puede tratar legalmente tales datos sobre esta base. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento.

Tenga en cuenta que la revocación solo se aplica al futuro. El tratamiento de datos que ya hubiera tenido lugar hasta la revocación no se ve afectado por tal revocación.

d) En razón de requisitos legales o de interés público

El Banco está sujeto a diversas obligaciones legales (p.ej., la Ley del sector financiero de Luxemburgo, la Ley contra el blanqueo de capitales, las disposiciones y los circulares de la Comisión de Supervisión del Sector Financiero [CSSF], las leyes fiscales), así como a requisitos de supervisión bancaria (p.ej., del Banco Central de Luxemburgo [Banque Centrale du Luxembourg] y CSSF). Entre los fines del tratamiento están la comprobación de la solvencia, identidad y edad, la prevención del fraude y del blanqueo de capitales, el cumplimiento de las obligaciones de control y declaración fiscales, así como la evaluación y gestión de riesgos en el Banco y dentro del Grupo Julius Baer.

4 ¿Quién puede acceder a sus datos?

Dentro del Banco, solo aquellos departamentos que necesitan sus datos para cumplir las obligaciones contractuales y legales del Banco tendrán acceso a los datos (principio de necesidad de conocer). Para el mismo fin, también proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por el Banco procesan sus datos. Se trata, entre otros, de empresas de las áreas de servicios bancarios, servicios informáticos, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, asesoría, así como ventas y marketing.

Cuando el Banco transfiere datos a destinatarios externos, está obligado a mantener el secreto sobre la información relacionada con el cliente (secreto bancario de conformidad con el artículo 41 de la Ley del sector financiero de 1993). Por tanto, el Banco solo puede divulgar información sobre usted si así lo exige la ley, si usted ha otorgado su consentimiento (p.ej., para una transacción financiera en su nombre) o si el Banco está autorizado a proporcionar información bancaria. Si se cumplen estas condiciones, los destinatarios de los datos personales pueden ser, entre otros:

- organismos e instituciones públicos (p.ej., el Banco Central de Luxemburgo, las autoridades fiscales, las autoridades judiciales y policiales) en el caso de una obligación legal o reglamentaria,
- otras instituciones de crédito y de servicios financieros o entidades similares a las que el Banco transmite datos personales relativos a su relación comercial con usted (p.ej., bancos corresponsales, custodios, corredores, bolsas de valores, agentes de información),
- otras empresas dentro del Grupo Julius Baer para la gestión de riesgos debido a obligaciones legales o regulatorias.

Otros destinatarios de datos pueden ser entidades para las que usted ha eximido al Banco, mediante una declaración o su consentimiento, del secreto bancario.

5 ¿Transfiere el banco sus datos al extranjero?

El Banco transfiere sus datos a países fuera del Espacio Económico Europeo:

- si esto es necesario para ejecutar sus órdenes (p.ej., órdenes de pago y valores),
- si así se requiere por ley (p.ej., obligaciones de declaración de impuestos) o
- si usted ha dado su consentimiento.

Estas transmisiones de datos están protegidas por medio de garantías correspondientes de los destinatarios para asegurar una protección de datos adecuada.

6 ¿Durante cuánto tiempo se guardarán sus datos?

El Banco trata y almacena sus datos solo el tiempo necesario para el cumplimiento de sus obligaciones contractuales y legales.

Cuando los datos ya no son necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contractuales o legales, se suprimen a intervalos regulares, a menos que aún se requieran para un tratamiento ulterior durante un tiempo limitado. Esta situación se daría por las siguientes razones:

- para el cumplimiento de los deberes mercantiles y fiscales de conservación de los datos (p.ej., según el Código de Comercio luxemburgués,
- el Código Tributario (Abgabenordnung), la Ley de 12 de febrero de 1979 relativa al impuesto sobre el valor añadido),

- para el cumplimiento de normas especiales que obligan al Banco a conservar los datos durante un período indefinido de tiempo, por ejemplo, cuando cabe esperar litigios.

7 ¿Qué derechos de protección de datos tiene usted?

Según el Reglamento general de protección de datos de la UE, usted tiene los siguientes derechos: usted podrá

- solicitar información sobre sus datos personales almacenados en el Banco;
- requerir la rectificación de estos datos si no son correctos;
- requerir la supresión de estos datos cuando el Banco no esté autorizado a almacenarlos o no deba hacerlo;
- requerir la limitación del tratamiento
 - si usted ha impugnado la exactitud de los datos almacenados en el Banco y este aún no ha completado la comprobación,
 - si el Banco está obligado a suprimir los datos, pero usted se opone a la supresión o
 - si usted ha objetado el tratamiento, pero aún no se ha determinado si los motivos del Banco para tratar sus datos prevalecen;
- oponerse al tratamiento por parte del Banco
 - si el Banco trata los datos solo sobre la base de los intereses legítimos del Banco; en este caso, dejará de tratar los datos, a menos que prevalezcan dichos intereses o que deba procesar los datos para el ejercicio de sus derechos, o
 - en tanto el tratamiento se realice para fines de mercadotecnia directa;
- requerir la transferencia de sus datos personales proporcionados por usted al Banco en un formato generalmente disponible, de lectura automatizada y uso común.

Además, existe (si corresponde en su caso) el derecho de apelación ante la autoridad competente de supervisión de la protección de datos.

8 ¿Qué datos debe proporcionar usted?

El Banco requerirá de usted aquellos datos que son necesarios para iniciar y llevar a cabo una relación comercial y cumplir sus obligaciones contractuales y/o reglamentarias. Sin estos datos, el Banco generalmente no puede concluir o ejecutar el contrato con usted.

En particular, las normas contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo obligan al Banco a comprobar su identidad antes de establecer una relación comercial con usted, por medio de su documento de identidad, y a registrar su dirección, nacionalidad, nombre, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento y sus datos de identidad. Para que el Banco pueda cumplir estas reglas, usted debe proporcionarle la información necesaria. Si dichos datos cambian en el curso de la relación comercial, usted está obligado a informar al Banco de inmediato. Si no proporciona al Banco la información necesaria, el Banco no podrá comenzar ni continuar una relación comercial con usted.

9 ¿Se lleva a cabo una toma de decisiones automatizada?

En principio, el Banco no toma decisiones basándose exclusivamente en un tratamiento automatizado para establecer y llevar

Julius Bär

a cabo la relación comercial. Si excepcionalmente el Banco utiliza dicho procedimiento en casos individuales, se lo notificará por separado si así lo exige la ley.

10 ¿Se tratan sus datos automáticamente?

El Banco trata sus datos en ciertas áreas de forma semi-automatizada, con el objetivo de evaluar ciertos criterios personales (elaboración de perfiles), por ejemplo, en los siguientes casos:

En la lucha contra el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los delitos contra la propiedad, el Banco también lleva a cabo evaluaciones de datos (entre otros, en las transacciones de pago). Estas medidas son para su protección.

El Banco utiliza herramientas de evaluación para brindarle a usted información interesante y apropiada sobre los productos. Estas herramientas le permiten mantener una comunicación y una mercadotecnia adaptadas a la demanda, incluyendo estudios de mercado y encuestas de opinión.

Al evaluar su solvencia crediticia, el Banco utiliza un algoritmo basado en un proceso estadístico matemático. De esta forma, calcula la probabilidad de que los clientes cumplan sus obligaciones

de pago. El algoritmo puede incluir, por ejemplo, los ingresos, gastos, deudas existentes, profesión, empresa en la que trabaja, duración del empleo, experiencia de relaciones comerciales anteriores, devolución de préstamos anteriores conforme a las disposiciones del contrato y la información

de las agencias de información crediticia. Los resultados del análisis sirven de apoyo al Banco en la toma de decisiones sobre la contratación de productos y también se toman en cuenta en la gestión continua del riesgo

11 ¿Se utilizan sus datos biométricos?

Los datos biométricos son datos personales particularmente confidenciales. Por tanto, si es necesario, el Banco obtendrá un consentimiento explícito por separado, por ejemplo, antes de utilizar su huella digital u otra característica de identificación biométrica para acceder a ciertas aplicaciones o aplicaciones móviles.

12 ¿Dónde puede examinar la declaración de privacidad actual?

Esta declaración de privacidad puede ser modificada en cualquier momento de acuerdo con las regulaciones aplicables. La versión válida en cada momento está disponible en www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Luxembourg.

13 ¿Cómo puede contactar con el banco?

Si tiene alguna pregunta sobre el manejo de sus datos, no dude en ponerse en contacto con su asesor de clientes o el delegado de protección de datos del Banco.

Luxemburgo, abril de 2020