Julius Bär

Declaración de privacidad de Bank Julius Baer & Co. Ltd. y de la Oficina de representación de Julius Baer & Co. Ltd. en Bogotá

para clientes y asociados comerciales

La siguiente información está destinada a brindarle una visión general de cómo Bank Julius Baer & Co. Ltd. (el «Banco») y la Oficina de representación de Bank Julius Baer & Co. Ltd. en Bogotá («JB Colombia»; el Banco y JB Colombia, conjuntamente, «nosotros» o «nos») tratan sus datos personales en calidad de controladores de los mismos. También resume sus derechos en el marco de la legislación de protección de datos. En la presente, haremos referencia a «usted» como cliente, asociado comercial o potencial cliente del Banco y/o de JB Colombia. El término «asociados comerciales» incluye a las personas relacionadas con un cliente, como sus beneficiarios efectivos, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes.

En el caso de que una o más compañías del Grupo Julius Baer estén o fuesen involucradas en su interacción con nosotros (p. ej., como oficina de asesoramiento o centro contable), tenga en cuenta que, además de esta declaración de privacidad, se aplicará la declaración de privacidad de la(s) respectiva(s) compañía(s) del Grupo Julius Baer (consulte www.juliusbaer.com/en/legal/privacy-notices-for-clients).

1 Datos de contacto del Banco y del delegado de protección de datos

Bank Julius Baer & Co. Ltd.
Delegado de protección de datos
Apartado de correos
8010 Zúrich
Suiza
dataprivacy@juliusbaer.com

2 Datos de contacto del representante del Banco en la Unión Europea

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

3 Datos de contacto de la Oficina de representación de Julius Baer & Co. Ltd. en Bogotá

Oficina de representación de Julius Baer & Co. Ltd. en Bogotá
Delegado de protección de datos
Carrera 9, No. 74-08, Oficina 105
110231 Bogotá D. C.

4 ¿Qué datos personales se recopilan y tratan?

El Banco y/o JB Colombia recopilan y tratan los datos personales que reciben de usted y que generan en el marco de la relación comercial que tienen con usted. Los datos personales son aquellos que le identifican a usted directamente como individuo (p. ej., su nombre, dirección o número de teléfono) o que, junto con otras informaciones, permiten dicha identificación (p. ej., su número de cuenta). Además de los datos que reciben directamente de usted, el Banco y/o JB Colombia también recopilan y tratan datos personales sobre usted obtenidos de fuentes públicas (p. ej., internet, redes sociales, listas de morosos, registros catastrales, registros mercantiles y de asociaciones) o que reciben de otras compañías del Grupo Julius Baer o de terceros.

En especial, el Banco y/o JB Colombia recopilan y tratan los siguientes datos personales:

- detalles personales y datos que permiten la identificación (p. ej., nombre, dirección, datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, pasaporte, documentos de identificación, situación personal, profesión, intereses y preferencias, y conexiones comerciales);
- datos de autenticación (p. ej., muestra de firma);
- datos personales provenientes de la preparación, la firma y la ejecución de contratos y del cumplimiento de obligaciones, en especial aquellos relacionados con servicios o transacciones (p. ej., datos de cuentas, depósitos y transacciones, incluidos detalles sobre el mandante y el destinatario de las solicitudes de servicio, así como las propias solicitudes, los poderes y las consultas relacionadas);
- datos de publicidad y de ventas;
- datos personales relacionados con interacciones (p. ej., correspondencia, consultas, actas de consultoría y notas de contacto);
- detalles de la cuenta, datos contables, información sobre sus antecedentes personales y su situación financiera (p. ej., información de cumplimiento normativo y/o normativas, como los informes crediticios, el origen del patrimonio y de los fondos, o el conocimiento y la experiencia en cuestiones financieras) y/o datos relacionados con compañías (como las actividades comerciales, el objeto social, la propiedad, la estructura organizativa y la cantidad de empleados de la compañía);
- datos personales sensibles, como, por ejemplo, datos biométricos, información sobre creencias religiosas y filosóficas o sobre convicciones y actividades políticas, información sobre la salud e información sobre condenas o sanciones penales o administrativas;
- datos personales de terceros relacionados, como beneficiarios efectivos, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes;
- datos personales que se transmiten y registran automáticamente al utilizar páginas web, aplicaciones móviles u otros servicios electrónicos brindados por el Banco y/o por JB Colombia (servicios electrónicos). Estos comprenden datos tales como la fecha y hora del acceso al servicio, el nombre de los archivos descargados, la cantidad de datos transmitidos y el resultado del acceso, su navegador, el idioma de su navegador, el dominio consultante y la dirección IP;
- otros datos personales similares a las categorías mencionadas.

5 ¿Con qué fines y sobre qué base jurídica utilizan el Banco/JB Colombia sus datos personales?

En todos los casos, le solicitaremos su consentimiento informado y por escrito para el tratamiento de sus datos personales. Siempre que haya obtenido previamente su consentimiento, el Banco y/o JB Colombia podrán tratar sus datos personales para los fines específicos indicados. Usted podrá revocar su consentimiento en cualquier momento, a menos que tenga una obligación contractual o legal en contrario. Tenga en cuenta que la revocación solo se aplicará al futuro. El tratamiento de datos personales que ya hubiera tenido lugar hasta la revocación no se verá afectado por ella.

El Banco y/o JB Colombia podrán procesar datos personales por los siguientes motivos:

a) Para el cumplimiento de obligaciones contractuales o la implementación de medidas precontractuales

El tratamiento de sus datos personales permite al Banco y/o a JB Colombia prestarle los servicios acordados en los contratos celebrados con usted, celebrar contratos con usted e implementar medidas antes de celebrar un contrato. La finalidad del tratamiento de datos depende principalmente de los productos bancarios solicitados por usted (p. ej., cuentas, créditos, valores, depósitos y servicios de intermediación, de gestión patrimonial y de asesoramiento). El Banco y/o JB Colombia utilizan sus datos personales para, entre otras cosas, identificar a personas y verificar documentos, para el asesoramiento, la gestión y la planificación patrimonial, los servicios de financiación y crédito, el comercio y la ejecución de transacciones, así como para ejecutar garantías, liquidar cuentas y liquidar relaciones contractuales. En su caso, podrá encontrar detalles sobre este tema en los documentos contractuales o en las Condiciones generales de negocio.

b) En razón de exigencias normativas y obligaciones legales

Las actividades del Banco, de JB Colombia y de otras compañías del Grupo Julius Baer están sujetas a diversas obligaciones legales y normativas suizas y extranjeras (p. ej., la ley suiza bancaria, la ley suiza sobre los servicios financieros, la ley suiza sobre las inversiones colectivas, la ley suiza contra el blanqueo de capitales y la ley suiza sobre los valores intermediados, las disposiciones y circulares de la Autoridad Federal de Supervisión de los Mercados Financieros de Suiza [FINMA] o las leyes fiscales). Además, el Banco, JB Colombia y otras compañías del Grupo Julius Baer están sujetos a requisitos impuestos por las autoridades de supervisión

bancaria en Suiza y en el extranjero, como el Banco Nacional Suizo y la FINMA, así como bolsas de valores, custodios, intermediarios y/u otros bancos. Los fines del tratamiento de los datos personales son, entre otros, la verificación de la solvencia crediticia, la identidad y la edad; la prevención del fraude y del blanqueo de capitales; el cumplimiento normativo, incluido el conocimiento del cliente; el cumplimiento de las obligaciones impositivas, de control y de reporte; así como la evaluación, la investigación, el análisis y la gestión de riesgos por parte del Banco, de JB Colombia y de otras compañías del Grupo Julius Baer.

c) A fin de resguardar y defender intereses legítimos

A fin de resguardar y defender sus derechos y procesar las solicitudes de clientes, el Banco y/o JB Colombia también tratarán sus datos personales con los siguientes fines (ejemplos):

- comunicación con usted en relación con sus consultas o sus posibles intereses, o bien para informarle de las ofertas del Banco, de JB Colombia y de otras compañías del Grupo Julius Baer;
- inicio de una relación comercial y contacto;
- prevención e investigación de incumplimientos contractuales, actos criminales y otros incumplimientos;
- identificación y análisis de sus posibles necesidades y optimización del contacto directo con el cliente;
- gestión de riesgos (p. ej., para calcular fondos propios elegibles para bancos) dentro del Banco, de JB Colombia y de otras compañías del Grupo Julius Baer;
- ejercicio de derechos y demandas legales y defensa en disputas legales (p. ej., en relación con demandas impositivas, civiles, penales o administrativas, o con embargos de activos depositados);
- supervisión gerencial, consolidación y mantenimiento de los datos sobre usted que el Banco, JB Colombia y las compañías del Grupo Julius Baer tratan (vista unificada del cliente);
- consulta o intercambio de información con organismos de información (p. ej., registros de cobro de deudas, agencias de calificación crediticia o registros catastrales) para la determinación de la solvencia crediticia o del riesgo de incumplimiento en el sector crediticio;
- desarrollo empresarial, publicidad, marketing, investigación de mercado o encuestas;
- garantía de la seguridad informática y del funcionamiento informático del Banco y de JB Colombia;
- tercerización de funciones y servicios del Banco y/o JB Colombia a compañías del Grupo Julius Baer o a proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por el Banco y/o JB Colombia;
- videovigilancia para fines de seguridad; medidas para la seguridad de los edificios e instalaciones (p. ej., controles de acceso).

d) Grabación y almacenamiento de comunicaciones

El Banco y/o JB Colombia podrán grabar y almacenar las conversaciones telefónicas y las comunicaciones electrónicas entre el Banco y/o JB Colombia y usted o cualquier persona autorizada por usted. JB Colombia garantiza que tratará estas grabaciones de acuerdo con las disposiciones de esta Declaración de privacidad. Las comunicaciones que JB Colombia almacene de acuerdo con lo anterior podrán ser revisadas y usadas para fines de seguridad y como evidencia (p. ej., evidencia de la recepción de instrucciones, del asesoramiento y del cumplimiento de exigencias legales y normativas).

6 ¿Quién puede acceder a sus datos personales?

a) Divulgación a otras compañías del Grupo Julius Baer

El Banco y/o JB Colombia podrán divulgar datos personales a otras compañías del Grupo Julius Baer, que podrán tratar tales datos sobre todo con el fin de realizar tareas y prestar servicios asociados a la relación comercial que usted tiene con el Banco, con JB Colombia y/o con las compañías del Grupo Julius Baer, o bien para fines de supervisión y revisión internacional, de investigación o de gestión de riesgos y cumplimiento.

b) Divulgación a socios contractuales y otros terceros

El Banco y/o JB Colombia podrán divulgar datos personales a socios contractuales y a otros terceros si se considera necesario, por ejemplo, para mejorar la eficiencia o para fines de gestión interna, para ejecutar el contrato que tienen con usted y/o para liquidar transacciones (p. ej., órdenes de pago, transacciones de cambio de divisas, transacciones con metales preciosos, compra/venta/entrega/custodia de valores, fondos, garantías, materias primas, derivados o cualquier otro instrumento financiero).
Los destinatarios de los datos personales podrían ser, entre otros, bolsas de valores y sus oficinas de presentación de informes, depositarios centrales, (sub) custodios, intermediarios, agencias de compensación, bancos, plataformas de negociación, agentes de transferencia, administradores, emisores, fondos de inversión, organismos reguladores u otras autoridades.

c) Divulgación a proveedores de servicios internos del grupo y externos a él

El Banco y/o JB Colombia podrán divulgar datos personales a otras compañías del Grupo Julius Baer y a terceros proveedores de servicios y sus respectivos subcontratistas («Proveedores de servicios») que presten servicios al Banco y/o a JB Colombia o en quienes el Banco y/o JB Colombia deleguen ciertas funciones y áreas comerciales. En particular, los servicios y las funciones en cuestión podrían estar relacionados con las siguientes áreas: servicios informáticos (p. ej., alojamiento y tratamiento de datos, desarrollo informático, asistencia técnica y operaciones); el uso de servicios en línea (p. ej., registro comercial en línea); el procesamiento de transacciones y servicios (p. ej., pagos); los servicios de gestión patrimonial y otras actividades relacionadas; los servicios relacionados con la administración, la negociación, la ejecución y el procesamiento de instrumentos financieros y otros activos financieros; las funciones de cumplimiento normativo y gestión de riesgos; la contabilidad (contabilidad y control financieros); los servicios financieros y crediticios; las actividades de marketing y ventas; la generación de informes; la logística; los servicios de impresión; el cobro de deudas; y otras actividades administrativas y operativas. En los casos en los que determinados Proveedores de servicios tengan acceso a sus datos personales, el Banco y/o JB Colombia les exigirán que cumplan con requisitos adecuados en cuanto a la confidencialidad, la protección de datos y la seguridad de los datos.

d) Divulgación a autoridades y tribunales

Podremos divulgar sus datos personales a terceros en casos en los que así lo exijan las leyes o normativas vigentes o en los que sea necesario para defender sus derechos e intereses legítimos. Los destinatarios podrían incluir, entre otros, organismos públicos e instituciones (p. ej., el Banco Nacional Suizo, autoridades financieras o de orden público, autoridades de supervisión, tribunales u otros organismos competentes).

7 ¿Transferimos sus datos personales al extranjero?

El Banco y/o JB Colombia podrán divulgar datos personales a destinatarios fuera de Suiza/Colombia, incluidas jurisdicciones en las que tengan domicilio legal o real compañías del Grupo Julius Baer (véase www.juliusbaer.com/en/legal/privacy-notices-for-clients), otras jurisdicciones, incluidos los Estados miembros de la UE y el EEE y países que ofrecen un nivel adecuado de protección de datos de acuerdo con la Comisión Europea, u otras jurisdicciones del mundo en las que se encuentren cualquiera de los terceros identificados en la sección 6 o en las que el Banco y/o JB Colombia realicen transacciones o presten servicios.

Los países específicos donde estén localizados los destinatarios que reciban sus datos personales podrían variar en cada caso, dependiendo de los servicios específicos y sus respectivos fines, según se definen en esta Declaración de privacidad.

No se puede descartar que los destinatarios de sus datos personales reenvíen la información a sus sucursales o a entidades de su grupo, a proveedores de servicios u otros participantes del mercado o a autoridades dentro o fuera de su jurisdicción.

Es posible que algunos de los países a los que el Banco y/o JB Colombia transmitan sus datos personales no dispongan de leyes que protejan los datos personales en la misma medida que Suiza/Colombia. En estos casos, el Banco y/o JB Colombia generalmente garantizarán un nivel adecuado de protección de los datos, por ejemplo, mediante medidas contractuales, organizativas y técnicas. Las medidas contractuales aplicadas por el Banco incluyen acuerdos que han sido aprobados por la Comisión Europea y el Delegado Federal Suizo para la Protección de Datos y la Información (FDPIC), conocidos como cláusulas contractuales estándar. Puede ponerse en contacto con el delegado de protección de datos para solicitar un ejemplo de un contrato de transferencia de datos que el Banco suele emplear.

8 ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán sus datos personales?

El Banco y/o JB Colombia tratan y conservan sus datos personales durante el tiempo necesario según el fin específico para el cual se recopilaron, o para cumplir con las normativas o exigencias legales.
Si sus datos personales ya no son necesarios para dichos fines, el Banco y/o JB Colombia podrían conservarlos y tratarlos de todos modos si usted presta su consentimiento, si así lo exigen las leyes o las normativas vigentes o para el tratamiento ulterior.
Algunos ejemplos de ello serían:

- el cumplimiento de las exigencias de conservación impuestas por las leyes aplicables;
- el cumplimiento de normas especiales que obliguen al Banco y/o a JB Colombia a conservar los datos;
- el cumplimiento normativo o la gestión de riesgos de acuerdo con las leyes aplicables; o
- el ejercicio de los derechos del Banco y/o de JB Colombia en relación con reclamos y cualquier tipo de acción legal o normativa.

9 ¿Cuáles son sus derechos en virtud de la ley de protección de datos?

De acuerdo con la ley de protección de datos aplicable, usted tiene derecho a:

- solicitar que se comparta con usted la información sobre sus datos personales que el Banco y/o JB Colombia almacenan;
- exigir la rectificación de estos datos si no son correctos;
- pedir la supresión de sus datos personales cuando el Banco y/o JB Colombia no estén autorizados ni obligados por ley a almacenarlos;
- solicitar evidencia de haber dado su autorización o consentimiento;
- ser informado del uso que se hizo de sus datos personales;
- retirar su consentimiento;
- tener acceso gratuito (es decir, sin cargo) a los datos al menos una (1) vez al mes o siempre que se realicen modificaciones importantes en esta declaraciónde privacidad.

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

10 ¿Cómo puede ejercer sus derechos?

a) Plazos para responder a las solicitudes

Sus preguntas o solicitudes (p. ej., las solicitudes de información sobre sus datos personales almacenados en bases de datos, los métodos de procesamiento aplicados a tales datos y los fines por los cuales se usaron) deberán ser respondidas en el plazo máximo de diez (10) días hábiles desde la fecha de recepción. En el caso en que no sea posible dar una respuesta dentro de dicho plazo, el Banco y/o JB Colombia deberán informar de la situación al interesado y explicar los motivos de la demora, así como indicar la fecha en la que se responderá la pregunta o solicitud, que no podrá ser más de cinco (5) días después del vencimiento del plazo original.

b) Plazos para responder a las reclamaciones

Sus reclamaciones (p. ej., para eliminar, corregir o actualizar sus datos o retirar su consentimiento) deberán ser procesadas en el plazo de quince (15) días hábiles contados desde el día siguiente a la recepción de la reclamación. En el caso en que no sea posible dar una respuesta dentro de dicho plazo, el Banco y/o JB Colombia deberán informarle de la situación y explicarle los motivos de la demora, así como indicar la fecha en la que se responderá la reclamación, que no deberá ser más de ocho (8) días después del vencimiento del plazo original.
Si la reclamación o la documentación están incompletas, el Banco y/o JB Colombia le solicitarán que subsane el defecto dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la recepción de la reclamación. Si no envía la documentación e información solicitada dentro de los dos (2) meses siguientes a la reclamación inicial, el Banco y/o JB Colombia entenderán que ha desistido de su reclamación.

11 ¿Qué datos personales debe proporcionar usted?

El Banco y/o JB Colombia requerirán de usted aquellos datos personales que sean necesarios para iniciar y mantener una relación comercial y cumplir con sus obligaciones contractuales y/o legales. Sin estos datos, el Banco y/o JB Colombia generalmente no podrán entablar una relación contractual con usted y/o prestarle los servicios acordados.

En particular, las normas contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo obligan al Banco y/o a JB Colombia, antes de entablar una relación comercial con usted, a comprobar su identidad por medio de su documento de identidad y a registrar su dirección, nacionalidad, nombre, lugar y fecha de nacimiento, así como sus datos de identidad. Para que el Banco y/o JB Colombia puedan cumplir con estas reglas, usted debe proporcionarles la información necesaria. Si dichos datos cambian durante la relación comercial, usted está obligado a informar al Banco y/o a JB Colombia de inmediato. Si no proporciona al Banco y/o a JB Colombia la información necesaria, no será posible entablar ni continuar una relación comercial con usted.

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

Por principio, el Banco y/o JB Colombia no toman decisiones basándose exclusivamente en un tratamiento automatizado a la hora de entablar y llevar adelante la relación comercial. Si, excepcionalmente, el Banco y/o JB Colombia utilizan dicho procedimiento en casos individuales, se lo notificarán por separado si así lo exige la ley.

13 ¿Sus datos personales se tratan automáticamente y se utilizan para la caracterización?

El Banco y/o JB Colombia podrán tratar sus datos personales de forma automática en ciertas zonas con el fin de evaluar determinados criterios personales. El Banco y/o JB Colombia podrán usar sus datos personales para la caracterización. El término «caracterización»

hace referencia a cualquier forma de tratamiento automatizado de datos personales. Consiste en el uso de datos personales para evaluar ciertos aspectos personales de su persona, en particular, para analizar o predecir aspectos relacionados con su situación económica, sus preferencias personales, sus intereses, su fiabilidad, su conducta, su ubicación y sus posibles cambios de ubicación. Para este fin, el Banco y/o JB Colombia podrán usar, tratar y combinar datos disponibles públicamente y datos de terceros sobre usted. La caracterización puede utilizarse, por ejemplo:

- para cumplir con las obligaciones legales y normativas del Banco, de JB Colombia, de las compañías del Grupo Julius Baer o de Proveedores de servicios y agentes con los que el Banco y/o JB Colombia trabajan;
- para supervisar la relación con el cliente y combatir el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los delitos que amenazan activos (incluyendo transacciones de pago). Estas medidas sirven para protegerle a usted y para que el Banco cumpla con sus obligaciones legales;
- para que el Banco y/o JB Colombia puedan utilizar herramientas de evaluación y así brindarle información interesante y apropiada sobre sus productos y servicios. Esto les permite mantener una comunicación y una publicidad adaptadas a la demanda, incluyendo estudios de mercado y encuestas de opinión;
- en el contexto de la evaluación de su solvencia crediticia. Para esto, el Banco y/o JB Colombia utilizan un algoritmo basado en un proceso estadístico matemático. De esta forma, calculan la probabilidad de que los clientes cumplan con sus obligaciones de pago. El algoritmo puede incluir, por ejemplo, las ratios de ingresos y gastos, las deudas existentes, la profesión, la empresa en la que trabaja, la duración del empleo, las experiencias de relaciones comerciales anteriores, la devolución de préstamos anteriores conforme a las disposiciones del contrato y la información de agencias de información crediticia. Los resultados del análisis sirven de apoyo al Banco y/o a JB Colombia en la toma de decisiones sobre la contratación de productos y también se toman en cuenta en la gestión continua de riesgos.

14 ¿Dónde puede encontrar la Declaración de privacidad actual del Banco?

La versión válida en cada momento está disponible en www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy.
El Banco y/o JB Colombia se reservan el derecho de modificar esta Declaración de privacidad cada cierto tiempo y le informarán de tal modificación de forma adecuada.

15 ¿Cómo puede ponerse en contacto con nosotros?

Si tiene alguna pregunta sobre el tratamiento de sus datos personales, no dude en ponerse en contacto con su asesor de clientes o con el delegado de protección de datos mencionado en la sección 1.

Bogotá, junio de 2024