Julius Bär

Declaración de privacidad de Bank Julius Baer & Co. Ltd. y de la oficina de Representación de Julius Baer & Co. Ltd. en México

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 México («JB México»; el Banco y JB México, 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 México. El término «asociados comerciales» incluye a las personas relacionadas con un cliente, como sus beneficiarios efectivos, empleados, parientes, firmantes autorizados, agentes y/o representantes.

En el caso de que una u otras compañías del Grupo Julius Baer estén o fuesen involucradas en su interacción con nosotros (p. ej., oficina de asesoramiento o centro contable), tenga en cuenta que además de esta declaración de privacidad, la declaración de privacidad de la o las respectivas compañías del Grupo Julius Baer será aplicada (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 representante de Julius Baer & Co. Ltd. en México

Oficina representante de
Julius Baer & Co. Ltd. en México
Delegado de protección de datos
Torre Virreyes, Pedregal 24-601
11040 Ciudad de México, México

4 ¿Qué datos personales se recopilan y tratan?

El Banco y/o JB México 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 México 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 México 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 identidad, situación personal, profesión, intereses y preferencias, 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 poderes notariales, consultas y solicitudes de servicio);
- datos de publicidad y de ventas;
- datos personales relacionados con sus contactos (p. ej., correspondencia, consultas, actas de consulta, 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);
- 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 México (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 México sus datos personales?

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 México 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). Entre otras cosas, el Banco y/o JB México utilizan sus datos personales para 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 México 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 de servicios financieros, la Ley suiza sobre inversiones colectivas, la Ley suiza contra el blanqueo de capitales, 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 México 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 los riesgos del Banco, de JB México y de otras compañías del Grupo Julius Baer.

c) A fin de resguardar y defender nuestros derechos; para el fin necesario de entablar y mantener la relación; o para procesar solicitudes de clientes

A fin de resguardar y defender sus derechos y procesar las solicitudes de clientes, el Banco y/o JB México 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 México 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 México 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 tratados por el Banco, JB México y las compañías del Grupo Julius Baer (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 el riesgo de incumplimiento en el sector crediticio;
- garantía de la seguridad informática y de las operaciones informáticas del Banco y de JB México;
- tercerización de funciones y servicios del Banco y/o de JB México a compañías del Grupo Julius Baer o a proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por el Banco y/o por JB México;
- videovigilancia para fines de seguridad;
- medidas para garantizar la seguridad de los edificios e instalaciones (p. ej., controles de acceso).

d) En razón de su consentimiento y para fines secundarios

Siempre que hayan obtenido previamente su consentimiento (en particular para fines secundarios, como desarrollo empresarial, publicidad, marketing, investigación de mercado o encuestas), el Banco y/o JB México podrán tratar sus datos personales para los fines específicos indicados. Usted podrá revocar su consentimiento en cualquier momento. 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 la misma.

e) Grabación y almacenamiento de comunicaciones (para defender nuestros derechos y en la medida necesaria para nuestra relación comercial)

El Banco y/o JB México podrán grabar y almacenar las conversaciones telefónicas y las comunicaciones electrónicas entre el Banco y/o JB México y usted o cualquier persona autorizada por usted. JB México garantiza que tratará estas grabaciones de acuerdo con las disposiciones de esta Declaración de privacidad. Las comunicaciones que JB México 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 México 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 México 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 México podrán divulgar datos personales a socios contractuales y a otros terceros si lo consideran necesario o si usted da su consentimiento, 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, registros de operaciones, 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 México 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 México o en quienes el Banco y/o JB México deleguen ciertas funciones y áreas comerciales. En particular, los servicios y las funciones en cuestión pueden 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 complementarias; 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 México 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

El Banco y/o JB México podrán 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 derechos e intereses legítimos. Los destinatarios podrían ser, 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 México podrán divulgar datos personales a destinatarios fuera de Suiza/México, incluidas jurisdicciones en las que tengan domicilio legal o real compañías del Grupo Julius Baer (véase www.juliusbaer.com/es/laempresa/nuestrassedes), 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 México 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 México transmitan sus datos personales no dispongan de leyes que protejan los datos personales en la misma medida que Suiza/México. En estos casos, el Banco y/o JB México 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 México 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 México 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 México a conservar los datos;
- el cumplimiento normativo o la gestión de riesgos de acuerdo con las leyes aplicables;
- el ejercicio de los derechos del Banco y/o de JB México en relación con reclamos y cualquier tipo de acción legal o normativa;
- si el Banco y/o JB México tienen derecho a ello en razón de su consentimiento.

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 los siguientes derechos:

- solicitar que se comparta con usted la información sobre sus datos personales que el Banco y/o JB México almacenan;

- exigir la rectificación de estos datos si no son correctos;
- pedir la supresión de sus datos personales si el Banco y/o JB México no estén autorizados ni obligados por ley a almacenarlos;
- exigir la limitación del tratamiento de estos datos personales si
  - usted ha impugnado su exactitud durante el tiempo necesario para verificar la exactitud de sus datos personales o
  - su tratamiento carece de base jurídica y usted prefiere una restricción del procesamiento a la supresión de sus datos personales;
- oponerse al tratamiento por parte del Banco y/o de JB México si no cuentan con una base jurídica suficiente para dicho tratamiento;
- exigir al Banco y/o a JB México que transfieran a un tercero de su elección los datos personales que usted les proporcionó en un formato generalmente disponible, de lectura informática y de uso común (si corresponde);
- acceder a los datos, ser notificado de los datos personales usados como parte del proceso de toma de decisiones automatizado y, si corresponde, corregir sus datos personales si estos fueran inexactos o estuvieran incompletos, a fin de que pueda solicitar una reconsideración de la decisión tomada.

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

10 ¿Qué datos personales debe proporcionar usted?

El Banco y/o JB México requerirán de usted aquellos datos personales que sean necesarios para iniciar y llevar a cabo una relación comercial y cumplir con sus obligaciones contractuales y/o legales. Sin estos datos, el Banco y/o JB México 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 México, 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 México 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 México de inmediato. Si no proporciona al Banco y/o a JB México la información necesaria, no será posible entablar ni continuar una relación comercial con usted.

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

Por principio, el Banco y/o JB México 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 México utilizan dicho procedimiento en casos individuales, se lo notificarán por separado si así lo exige la ley.

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

El Banco y/o JB México podrán tratar sus datos personales de forma automática en ciertas zonas con el fin de evaluar determinados criterios personales. El Banco y/o JB México 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 suyos, 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 México 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 México, de las compañías del Grupo Julius Baer o de proveedores de servicios y agentes con los que el Banco y/o JB México 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 México 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 México 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, la experiencia 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 México en la toma de decisiones sobre la contratación de productos y también se toman en cuenta en la gestión continua de riesgos.

13 ¿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 México se reservan el derecho de modificar esta Declaración de privacidad cada cierto tiempo y le informarán de tal modificación de forma adecuada.

14 ¿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.

15 Consentimiento

Si usted nos proporciona sus datos personales conociendo esta Declaración de privacidad (p. ej., durante el curso de la relación comercial; por el hecho de usar nuestros servicios, puntos de contacto, aplicaciones, sitio web, inicio de sesión bancario; o por el hecho de contactarnos por cualquier medio), presta su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, incluidos sus datos personales financieros y las transferencias que requieren su consentimiento, de acuerdo con las condiciones de esta Declaración de privacidad. En el caso de que tratemos – en la medida que esté permitido hacerlo – datos personales sensibles (como aquellos que revelan aspectos como el origen racial o étnico, la salud actual o futura, la información genética, las creencias religiosas, filosóficas y morales, las opiniones políticas y las preferencias sexuales), le solicitaremos su consentimiento expreso por escrito.

Ciudad de México, febrero de 2024