Julius Bär

# Declaración de privacidad de Bank Julius Baer & Co. Ltd., Oficina de Representación y Julius Baer (Chile) SpA para clientes y asociados comerciales

La siguiente información está destinada a brindarle una visión general de cómo Bank Julius Baer & Co. Ltd., Oficina de Representación y Julius Baer (Chile) SpA (denominados en el presente documento, conjuntamente o separadamente «JB Chile») trata sus datos personales en Suiza en carácter de controlador de los datos. 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 cliente potencial de JB Chile. El término «asociados comerciales» incluye a las personas relacionadas con un cliente, como sus usufructuarios, empleados, parientes, firmantes autorizados, agentes y/o representantes.

En caso de que una o más empresas adicionales del Grupo Julius Baer participen o vayan a participar en su interacción con nosotros (por ejemplo, como oficina de asesoramiento o banco de depósito), tenga en cuenta que, además de este aviso de privacidad, se aplicará el aviso de privacidad de la empresa o empresas respectivas del Grupo Julius Baer (véase www.juliusbaer.com/en/legal/privacy-notices-for-clients).

## 1 Datos de contacto de JB Chile y del delegado de protección de datos

Julius Baer (Chile) SpA
Delegado de protección de datos
Mariano Sanchez Fontecilla 310, Piso 10, Las Condes, Santiago, Chile
juliusbaerchile@juliusbaer.com

## 2 Datos de contacto del representante de JB Chile 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 ¿Qué datos personales recopila y trata JB Chile?

Con su consentimiento, JB Chile recopila y trata los datos personales que recibe en el marco de la relación comercial que tiene 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 recibe directamente de usted, JB Chile también recopila y trata datos personales sobre usted de fuentes públicas (p. ej., Internet, redes sociales, listas de morosos, registros catastrales, registros mercantiles y de asociaciones, etc.) o recibe datos de otras compañías dentro del Grupo Julius Baer (consulte www.juliusbaer.com/en/about-us/our-locations; «compañías del Grupo Julius Baer») o de terceros.

En particular, JB Chile recopila y trata 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 que surjan 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 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 de la compañía);
- en la medida que sean necesarios para brindar los servicios: 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 usufructuarios, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes, que le hayan dado su consentimiento para el tratamiento de dicha información en el marco de la legislación vigente;
- en la medida que sean necesarios para brindar los servicios: datos personales que se transmiten y registran automáticamente al utilizar páginas web, aplicaciones móviles u otros servicios electrónicos brindados por JB Chile (servicios electrónicos), que 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.

## 4 ¿Con qué fines y sobre qué base jurídica utiliza JB Chile sus datos personales?

JB Chile trata sus datos personales sobre la base de su consentimiento o de una disposición legal que permite que JB Chile trate los datos personales respectivos. Si el tratamiento se realiza sobre la base de su consentimiento, JB Chile limita el tratamiento a los fines para los cuales se concedió dicho consentimiento. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento, pero, tal como se establece en la legislación vigente, esto no tendrá efecto retroactivo. Puede usar la información de contacto que se detalla en la sección 1 para ponerse en contacto con JB Chile a fin de informar su intención de retirar su consentimiento.

Una vez que haya dado su consentimiento, JB Chile podrá tratar sus datos personales con los siguientes fines.

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

El tratamiento de sus datos personales permite a JB Chile prestarle los servicios acordados en los contratos celebrados con usted, celebrar contratos con usted y, en el marco del comienzo de ejecución de un contrato, implementar medidas precontractuales. El tratamiento de datos tendrá su origen principalmente en productos que usted solicite. Entre

otras cosas, JB Chile utiliza sus datos personales para identificar personas y verificar documentos; para el asesoramiento, el gestión patrimonial, la planificación patrimonial, los servicios financieros y crediticios; para el comercio y la ejecución de transacciones; y para ejecutar garantías, liquidar cuentas y liquidar relaciones contractuales. En su caso, podrá encontrar detalles sobre este tema en los documentos contractuales.

### b) Para cumplir con exigencias normativas y obligaciones legales

Las actividades de JB Chile y de otras compañías del Grupo Julius Baer están sujetas a diversas obligaciones legales y normativas chilenas y extranjeras. Además, JB Chile y otras compañías del Grupo Julius Baer están sujetas a requisitos impuestos por las autoridades de supervisión de los mercados financieros en Chile y en el extranjero, así como bolsas de valores, custodios, intermediarios y/u otros bancos nacionales y extranjeros. Entre los fines del tratamiento de los datos personales están la verificación de la solvencia crediticia, la identidad y la edad; la prevención del fraude y del blanqueo de capitales; el cumplimiento de las obligaciones, incluidas las de conocimiento del cliente; el cumplimiento de las obligaciones impositivas, de control y de declaración; y la evaluación, la investigación, el análisis y la gestión de riesgos por parte de JB Chile y de otras compañías del Grupo Julius Baer.

### c) A fin de resguardar y defender los legítimos intereses de JB Chile

A fin de resguardar y defender sus legítimos intereses, JB Chile también tratará 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 de JB Chile 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 de JB Chile y de las 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 JB Chile 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 el 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 de JB Chile;
- tercerización de funciones y servicios de JB Chile a compañías del Grupo Julius Baer o a proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por JB Chile y/u otras compañías del Grupo Julius Baer;
- videovigilancia para fines de seguridad;
- medidas para la seguridad de los edificios e instalaciones (p. ej., controles de acceso).

### d) Registro y almacenamiento de comunicaciones

Con su consentimiento, JB Chile está autorizada a registrar y archivar conversaciones telefónicas y comunicaciones electrónicas entre

JB Chile y usted u otra persona que usted autorice. JB Chile garantiza que tratará estas grabaciones de acuerdo con las disposiciones de esta Declaración de privacidad. Las comunicaciones que JB Chile 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).

## 5 ¿Quién puede acceder a sus datos personales?

### a) Divulgación a otras compañías del Grupo Julius Baer

JB Chile podrá divulgar datos personales a otras personas jurídicas parte del Grupo Julius Baer, que podrán procesar tales datos, en especial para el fin de llevar adelante tareas y servicios necesarios para brindarle los servicios acordados en su contrato con JB Chile.

### b) Divulgación a asociados comerciales y otros terceros

JB Chile podrá divulgar datos personales a socios contractuales y otros terceros en la medida en que dicha divulgación se relacione con la realización de las tareas y los servicios que usted ha solicitado a JB Chile.

Tales asociados comerciales y terceros destinatarios podrían ser, entre otros, bolsas de valores y sus oficinas de presentación de informes, depositarios centrales, (sub)depositarios, 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

Con su consentimiento y en la medida en que sea necesario para la realización de las tareas y los servicios que usted ha solicitado a JB Chile, JB Chile podrá divulgar datos personales a otras compañías del Grupo Julius Baer y a terceros proveedores de servicios y sus subcontratistas («Proveedores de servicios») contratados para brindar servicios en nombre de JB Chile o a los que JB Chile haya subcontratado funciones y áreas empresariales. 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 wealth management 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 conformidad 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, JB Chile les exige 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

JB Chile podrá 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., autoridades financieras o de orden, autoridades de supervisión, tribunales u otros organismos competentes).

## 6 ¿Transfiere JB Chile sus datos personales al extranjero?

Con su consentimiento, JB Chile podrá divulgar datos personales a destinatarios fuera de Chile, incluidas las jurisdicciones en las que están constituidas o ubicadas compañías del Grupo Julius Baer (consulte www.julius-baer.com/en/ about-us/our-locations), o bien a otras jurisdicciones de distintas partes del mundo en las que se encuentre cualquiera de los terceros identificados en la sección 5 o en las que JB Chile realice transacciones o brinde servicios.

Los países específicos donde esté localizado el destinatario que reciba 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 destinatariops 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 JB Chile transmita sus datos personales tengan leyes que no protejan los datos personales en la misma medida que Chile. En estos casos, JB Chile generalmente procurará garantizar un nivel adecuado de protección de los datos personales por parte del destinatario (p. ej., mediante medidas contractuales, organizativas y técnicas).

## 7 ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán sus datos personales?

JB Chile trata y conserva sus datos personales durante el tiempo necesario para el fin específico con el cual se recopiló o para cumplir con las exigencias legales o normativas.

Si sus datos personales ya no son necesarios para dichos fines, JB Chile podría conservarlos y tratarlos de todos modos con base en su consentimiento únicamente en la medida en que las leyes o la normativa vigentes exijan dicha conservación y dicho tratamiento.

Algunos ejemplos de ello serían:

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

## 8 ¿Qué derechos tiene 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 JB Chile almacena;
- exigir la rectificación de estos datos si no son correctos;
- pedir la supresión de sus datos personales cuando JB Chile no esté autorizado a almacenarlos o no deba hacerlo;
  - si usted ha impugnado la exactitud de sus datos personales, exigir la limitación del tratamiento durante el tiempo necesario para verificar la exactitud de sus datos personales; o
  - si la exactitud de dichos datos personales no se puede determinar y la ley no exige su eliminación;
- oponerse al tratamiento por parte de JB Chile;
- exigir a JB Chile que transfiera los datos personales que usted le proporcionó a un tercero de su elección en un formato generalmente disponible, de lectura por máquina y de uso común;

- exigir, en el caso de una decisión individual automatizada, que esta sea revisada por una persona física. También tiene derecho a exponer su punto de vista.

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

## 9 ¿Qué datos personales debe proporcionar usted?

JB Chile requerirá de usted aquellos datos personales que sean necesarios para iniciar y llevar a cabo una relación comercial y cumplir con sus obligaciones contractuales o legales. Sin estos datos, JB Chile generalmente no podrá 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 a JB Chile o a las compañías del Grupo Julius Baer, 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 JB Chile pueda cumplir con estas reglas, usted debe proporcionarle la información necesaria. Si dichos datos cambian durante la relación comercial, usted está obligado a informar a JB Chile de inmediato. Si usted no proporciona a JB Chile la información necesaria, JB Chile no podrá comenzar ni continuar una relación comercial con usted.

## 10 ¿JB Chile toma decisiones automáticas?

En principio, JB Chile no toma decisiones basándose exclusivamente en un tratamiento automatizado a la hora de entablar y llevar adelante la relación comercial. Si, excepcionalmente, JB Chile utiliza dicho procedimiento en casos individuales, se lo notificará por separado si así lo exige la ley.

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

JB Chile podrá tratar sus datos personales de forma automática en ciertas zonas con el fin de evaluar determinados criterios personales. JB Chile podrá 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, JB Chile podrá 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 de JB Chile, de las compañías del Grupo Julius Baer o de Proveedores de servicios y agentes con los que JB Chile trabaja;
- 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 protegerlo a usted y para que JB Chile cumpla con sus obligaciones legales.

## 12 ¿Dónde puede encontrar el aviso de privacidad actual de JB Chile?

La versión válida en cada momento está disponible en www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy #Chile.

JB Chile se reserva el derecho de modificar esta declaración de privacidad cada cierto tiempo y le informará de tal modificación de forma adecuada. En caso de cambios sustanciales en esta política, JB Chile le pedirá su consentimiento a dichos cambios.

## 13 ¿Cómo puede ponerse en contacto con JB Chile?

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 de JB Chile mencionado en la sección 1.

Las Condes, Santiago, diciembre de 2024