Julius Bär

Aviso de privacidad de Julius Baer International Advisory (Uruguay) S.A.

La siguiente información está destinada a proporcionarle una descripción general de la manera como Julius Baer International Advisory (Uruguay) S.A. (JBIA), en Uruguay, procesa sus datos personales en su calidad de controlador de los datos y describe sus derechos en virtud de la legislación de protección de datos.

En el presente, al hacer referencia a «usted» nos referimos a usted como cliente, socio de negocios o posible futuro cliente. El término «socios de negocios» incluye tanto a clientes, beneficiarios finales, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes.

1 Datos de contacto de JBIA y del Funcionario de protección de datos

Julius Baer International Advisory (Uruguay) S.A.
Funcionario de protección de datos
Zonamérica
Edificio M2, Local 003
Ruta 8 Km 17.500
Montevideo, Uruguay
jbiauy@juliusbaer.com

2 ¿Qué datos personales recopila y procesa JBIA?

JBIA recopila y procesa los datos personales que recibe de usted y los que genera como parte de la relación comercial con usted. Los datos personales incluyen datos que le identifican directamente (por ejemplo, nombre, dirección, número de teléfono) o que permiten la identificación cuando se utilizan en relación con otra información. Además de los datos personales que JBIA recibe directamente de usted, también recopila y procesa datos personales sobre usted de fuentes públicas (por ejemplo, Internet, redes sociales, directorios de deudores, registros de la propiedad, registros comerciales y de asociaciones), o que JBIA recibe de otras empresas del Grupo Julius Baer o de terceros.

JBIA recopila y procesa, en particular, los siguientes datos personales:

- datos personales y datos identificatorios (por ejemplo, nombre, dirección, datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, pasaporte, documentos de identidad, situación personal, ocupación, intereses y preferencias, conexiones comerciales);
- datos de autenticación (por ejemplo, firma de muestra);
- datos personales derivados de la preparación, ejecución y cumplimiento de contratos, así como del cumplimiento de obligaciones, en particular, relacionados con servicios o transacciones (por ejemplo, datos de transacciones que incluyen detalles del mandante y del destinatario, poderes, consultas y solicitudes de servicios);
- datos de publicidad y ventas;
- datos personales relacionados con contactos (por ejemplo, correspondencia, consultas, notas de contacto);
- detalles relacionados con sus antecedentes personales y su situación financiera (por ejemplo, información relativa a cumplimiento y/o a asuntos regulatorios, origen de la riqueza y los fondos, conocimiento y experiencia financieros) y/o datos relacionados con la empresa (por ejemplo, actividades comerciales, objeto social, propiedad, estructura organizativa y cantidad de empleados);
- datos personales sensibles, tales como datos biométricos, información sobre opiniones o actividades religiosas, ideológicas o políticas y relacionada con la salud, al igual que condenas o sanciones en virtud del derecho administrativo y/o penal;
- datos personales sobre terceros relacionados, tales como beneficiarios finales, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes;
- otros datos personales comparables con las categorías descritas anteriormente.

3 ¿Con qué finalidad y sobre qué base jurídica utiliza JBIA sus datos personales?

a) Para cumplir con las obligaciones contractuales o tomar medidas antes de celebrar un contrato.

El procesamiento de sus datos personales permite a JBIA proporcionarle los servicios acordados contractualmente, cumplir con los contratos celebrados con usted y tomar las medidas necesarias antes de celebrar un contrato. El procesamiento de datos está impulsado principalmente por los servicios de asesoramiento en inversiones requeridos por usted. JBIA utiliza sus datos, entre otros fines, para identificar a personas, verificar documentos, analizar necesidades, brindar asesoramiento y permitir la transmisión de las transacciones para su ejecución. Según corresponda, encontrará más detalles en los documentos de su contrato.

b) Sobre la base de requerimientos regulatorios u obligaciones legales.

Las actividades de JBIA, así como de otras entidades del Grupo Julius Baer, están sometidas a leyes y regulaciones uruguayas o extranjeras. Asimismo, JBIA y otras entidades del Grupo Julius Baer deben cumplir requisitos establecidos por autoridades supervisoras uruguayas y extranjeras, como el Banco Central del Uruguay, el Banco Nacional Suizo, la FINMA, al igual que de bolsas de valores, custodios, intermediarios y/u otros bancos. El procesamiento de datos personales se utiliza, entre otras cosas, para la verificación de la identidad y la edad, la prevención del lavado de activos, el cumplimiento, incluyendo requisitos del conocimiento del cliente o «Know-your-customer», el monitoreo y las obligaciones de reporte, la evaluación, investigaciones, análisis y gestión de riesgos de JBIA y de otras entidades del Grupo Julius Baer.

c) Para salvaguardar los intereses legítimos de JBIA.

Con el fin de perseguir y proteger sus legítimos intereses, JBIA procesará sus datos personales para los siguientes fines (ejemplos):

- las comunicaciones con usted en relación con sus consultas o sus potenciales intereses, o para informarle sobre ofertas de JBIA y de otras entidades del Grupo Julius Baer;
- el inicio de las relaciones comerciales y contactos;
- la prevención e investigación de incumplimientos de contrato, hechos delictivos y otros incumplimientos;
- la identificación y el análisis de sus necesidades potenciales y la optimización del contacto con el cliente;
- la gestión de riesgos dentro de JBIA y de otras entidades del Grupo Julius Baer.;
- la afirmación de reclamos legales y defensa en disputas legales;
- la supervisión, consolidación y actualización de los datos que le conciernen procesados por las empresas de JBIA y otras entidades del Grupo Julius Baer Group (vista de cliente único);
- publicidad, marketing, estudios de mercado o encuestas;
- para salvaguardar la seguridad de las tecnologías de la información y de las operaciones de TI de JBIA;
- la subcontratación de funciones y servicios de JBIA delegados a empresas del Grupo Julius Baer o a proveedores de servicios y a otros agentes designados por JBIA;
- para tomar medidas que garanticen la seguridad de los edificios y los sistemas;

d) Sobre la base de su consentimiento.

En casos particulares se requiere su consentimiento para el procesamiento de datos personales. Siempre que haya dado su consentimiento, JBIA está legalmente autorizado a procesar sus datos personales para fines específicos. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento. Tenga en cuenta que el hecho de retirar su consentimiento no tiene efecto retroactivo en el procesamiento de sus datos personales.

e) Grabaciones de llamadas telefónicas y otras Comunicaciones Electrónicas.

JBIA podrá grabar y archivar las conversaciones telefónicas y comunicaciones entre JBIA y usted con previo aviso o sin él. Las grabaciones podrán ser usadas como evidencia (por ejemplo, en procedimientos judiciales, arbitrales o regulatorios), para cumplir obligaciones legales o regulatorias, por razones de cumplimiento o controles de rendimiento, para investigaciones internas, capacitación y con el propósito de mejorar el servicio.

4 ¿Quién puede acceder a sus datos?

a) Divulgación de datos a otras entidades del Grupo Julius Baer.

JBIA podrá divulgar sus datos personales a otras entidades del Grupo Julius Baer, las mismas que podrán procesar dichos datos con el fin de llevar a cabo las tareas y servicios relativos a la relación comercial del cliente con JBIA y/o con otras entidades del Grupo Julius Baer, de cumplir con la relación comercial entre el cliente y una entidad del Grupo Julius Baer, para la supervisión y la vigilancia internacionales, así como para investigaciones, gestión de riesgos y cumplimiento.

b) Divulgación a socios comerciales y otros terceros.
JBIA podrá revelar datos personales a socios contractuales y a otros terceros, según lo considere necesario, por ejemplo, para ganancias de eficiencia o fines de gestión interna y/o para la ejecución del contrato con usted.

Los destinatarios pueden incluir, entro otros, a organismos reguladores o a cualquier otra autoridad.

c) Divulgación intra-grupo y a terceros proveedores de servicios.
JBIA puede revelar sus datos personales a Bank Julius Baer & Co. Ltd. o a otras empresas del grupo Julius Baer, a proveedores de servicios externos y sus subcontratistas («Proveedores de servicios») contratados para proporcionar servicios a JBIA, a Bank Julius Baer & Co. Ltd. o a quienes éstas subcontraten funciones y áreas de negocio de las empresas. Los servicios o funciones relevantes pueden referirse, en particular, a las siguientes áreas: servicios de TI (por ejemplo, alojamiento y procesamiento de datos, desarrollo, soporte y operaciones de TI), el uso de servicios basados en Internet (por ejemplo, registro comercial en línea), servicios relacionados con la transmisión de instrucciones relativas a instrumentos financieros y a otros activos financieros, funciones de cumplimiento y gestión de riesgos, contabilidad (contabilidad financiera y control), actividades relacionadas con marketing y ventas, así como otras actividades de soporte. Cuando los Proveedores de servicios tienen acceso a sus datos personales, JBIA y/o Bank Julius Baer & Co. Ltd. les exigen que cumplan con los requisitos adecuados de confidencialidad, protección y seguridad de datos.

d) Divulgación a autoridades y tribunales.
Cuando lo exijan la ley o las normas, o sea necesario para proteger nuestros derechos e intereses legítimos, revelaremos sus datos personales a terceros. Esto puede incluir, entre otros, a organismos e instituciones públicas (por ejemplo, el Banco Central del Uruguay, autoridades financieras o autoridades encargadas de hacer cumplir la ley, autoridades de supervisión, tribunales u otras personas competentes).

5 ¿JBIA transfiere datos personales al exterior?

JBIA y Bank Julius Baer & Co. Ltd. pueden divulgar datos personales a destinatarios fuera de Uruguay, incluidas jurisdicciones donde están establecidas o ubicadas entidades del Grupo Julius Baer (consulte www.juliusbaer.com/en/about-us/nuestras ubicaciones) o a otras jurisdicciones, incluida Suiza y los estados miembros de la UE/EEE y los países con un nivel adecuado de protección de datos según lo especificado por la Comisión de la UE, o a otras jurisdicciones alrededor del mundo en las que están ubicados cualquiera de los terceros descritos en la sección 4 anterior, o en las que JBIA o Bank Julius Baer & Co. Ltd. transmiten instrucciones o transacciones para su ejecución o prestan servicios.

Los países específicos que reciben sus datos personales pueden variar según se correspondan con los servicios aplicables y los respectivos propósitos definidos en este aviso de privacidad.

Los destinatarios de datos personales pueden enviar la información a sus sucursales o entidades del grupo, a proveedores de servicios o a otros participantes del mercado o autoridades dentro y/o fuera de su jurisdicción.

Es posible que los países individuales a los que JBIA o Bank Julius Baer & Co. Ltd. transfieran sus datos personales no tengan leyes que brinden el mismo grado de protección de los datos personales que Uruguay o Suiza. En estos casos, JBIA o Bank Julius Baer & Co. Ltd. generalmente garantizarán un nivel adecuado de protección de datos, por ejemplo, mediante medidas contractuales, organizativas y técnicas. Estas incluyen acuerdos que han sido aprobados por la Comisión Europea y el Comisionado Federal Suizo de Protección de Datos e Información (FDPIC), conocidos como cláusulas contractuales estándar. Puede solicitar un ejemplo de un acuerdo de transferencia de datos utilizado habitualmente por JBIA o Bank Julius Baer & Co. Ltd. dirigiéndose al Asesor de protección de datos de JBIA.

6 ¿Cuánto tiempo se almacenarán sus datos?

JBIA procesa y conserva sus datos personales durante el tiempo que sea necesario para la finalidad específica para la cual fueron recopilados, o para cumplir con sus requisitos contractuales y legales.

Si los datos ya no son necesarios para el cumplimiento de obligaciones contractuales o legales, JBIA podrá igualmente retener y procesar sus datos personales con base en su consentimiento, si esto es requerido por leyes o normas aplicables, o para procesamientos adicionales. Ejemplos de procesamientos adicionales podrían ser:

- el cumplimiento de obligaciones de retención de datos según normas aplicables;
- para cumplir con regulaciones específicas que exigen que JBIA retenga datos;

- por razones de cumplimiento y gestión de riesgos según lo exija la normativa aplicable;
- para el ejercicio o defensa de los derechos de JBIA en relación con reclamos y cualquier tipo de acción legal o regulatoria, o
- si es necesario para proteger un interés legítimo de JBIA.

7 ¿Cuáles son sus derechos según la ley de protección de datos?

La legislación de protección de datos aplicable le otorga ciertos derechos, entre otros:

- solicitar que se compartan con usted los datos personales que JBIA tiene en el registro;
- exigir que la información sea rectificada en caso de que sea incorrecta;
- solicitar que se eliminen sus datos si JBIA no está autorizado o no está legalmente obligado a conservar dichos datos;
- exigir que el procesamiento de dichos datos sea restringido si:
  - ha cuestionado la exactitud de los datos almacenados por JBIA y aún no ha completado su evaluación;
  - se opone a la eliminación, aunque JBIA carezca de una base legal para procesar sus datos personales;
- Oponerse al procesamiento de datos por parte de JBIA si:
  - JBIA solo procesa los datos sobre la base de sus intereses legítimos; en este caso, cesará el procesamiento a menos que esto sea superado por sus intereses legítimos o necesite procesar los datos para ejercer sus derechos, o
  - el procesamiento se lleva a cabo con su consentimiento (por ejemplo, para acciones de marketing directo);
- Exigir que los datos personales que ha proporcionado a JBIA sean transferidos en un formato convencional, legible por máquina y generalmente utilizable.

Puede ejercer sus derechos en los términos y condiciones previstos en la regulación de datos personales uruguaya comunicándose con JBIA en el domicilio o dirección de correo electrónico que se indica en el apartado 1. También tiene derecho a ejercitar el procedimiento de hábeas data previsto en la normativa vigente.

8 ¿Qué datos personales debe proporcionar?

JBIA requiere que proporcione los datos personales necesarios para la aceptación y ejecución de una relación comercial y el cumplimiento de las obligaciones contractuales y/o legales asociadas. En caso de que no obtenga estos datos, es muy probable que JBIA no pueda entablar una relación contractual con usted ni proveerle los servicios acordados.

En particular, en virtud de la normativa sobre la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, JBIA está obligado a verificar su identidad sobre la base de su documento de identidad y, en este contexto, a recopilar y almacenar su dirección, nacionalidad, nombre, fecha y lugar de nacimiento, así como los datos de identificación antes de iniciar una relación comercial. Para que JBIA cumpla con estas normas, usted debe proporcionarle la información necesaria. Si esta información cambia durante el curso de la relación comercial, está obligado a notificar a JBIA al respecto sin demora. Si usted no proporciona a JBIA la información necesaria, JBIA no podrá iniciar ni continuar una relación comercial con usted.

9 ¿Está automatizada la toma de decisiones?

Como principio básico, JBIA no utiliza la toma de decisiones totalmente automatizada para iniciar y llevar a cabo sus relaciones comerciales. Si JBIA aplica este procedimiento en casos excepcionales, le informará en consecuencia cuando ello sea un requisito legal.

10 ¿Se procesarán sus datos automáticamente?

JBIA podrá procesar sus datos personales de forma automatizada en determinadas áreas, con el objetivo de evaluar determinados criterios personales. JBIA podrá utilizar los datos personales para evaluar ciertos aspectos personales relacionados con usted, en particular, para analizar aspectos relacionados con la situación económica, preferencias personales, intereses, confiabilidad, comportamiento, ubicación o cambio de ubicación. JBIA puede utilizar, procesar y combinar datos disponibles públicamente, así como datos de terceros sobre usted para los fines señalados. El procesamiento automatizado de datos personales puede tener lugar, por ejemplo, en los siguientes casos:

- para cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias de JBIA, las empresas del Grupo Julius Baer o los proveedores de servicios y agentes contratados por éstos.
- para corroborar la relación del cliente y combatir el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otros actos delictivos que pudieran poner en riesgo

activos. El objetivo de estas medidas es protegerle y cumplir con obligaciones legales.
- JBIA utiliza herramientas de evaluación para brindarle información relevante y apropiada sobre sus productos y servicios. Esto nos permite realizar comunicaciones y publicidad basadas en la demanda, incluida la investigación de mercado y de opiniones.

11 ¿Dónde puede encontrar el aviso de privacidad actual de JBIA?

Encontrará la versión correspondiente en www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy #Uruguay.

JBIA se reserva el derecho de modificar este aviso de privacidad ocasionalmente y le informará sobre dicha modificación de manera apropiada.

12 ¿Cómo puede ponerse en contacto con JBIA?

Si tiene alguna duda sobre el procesamiento de sus datos, póngase en contacto con su responsable de relaciones o con el Funcionario de protección de datos, quienes podrán atenderle.

Montevideo, enero de 2024