Julius Bär

Declaración de privacidad de Bank Julius Baer & Co. Ltd. para clientes y asociados comerciales

La siguiente información está destinada a brindarle una visión general de cómo Bank Julius Baer & Co. Ltd., Switzerland (el Banco), trata sus datos personales en su calidad 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 potencial cliente del Banco. El término «asociados comerciales» incluye a las personas relacionadas con un cliente, como sus beneficiarios efectivos, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y/o representantes.

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

Bank Julius Baer & Co. Ltd.
Asesor de protección de datos
Bahnhofstrasse 36
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 ¿Qué datos personales recopila y trata el Banco?

El Banco recopila y trata los datos personales que recibe de usted y que genera 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, el Banco también recopila y trata 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 recibe de otras compañías del Grupo Julius Baer o de terceros.

En especial, el Banco 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 en relación con servicios o transacciones (p. ej., datos de cuentas, depósitos y transacciones, incluidos detalles sobre el mandante y el destinatario, poderes y 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);

Para facilitar la lectura, los términos específicos de género utilizados en el presente documento incluyen expresamente todas las identidades de género.

- 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 (servicios electrónicos). Esto comprende 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 el Banco 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 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, servicios de intermediación y servicios de gestión patrimonial y de asesoramiento). Entre otras cosas, el Banco utiliza sus datos personales para identificar a personas y verificar documentos, para el asesoramiento, la gestión patrimonial, 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 sus documentos contractuales o en las Condiciones generales de negocio del Banco.

b) En razón de exigencias normativas y obligaciones legales

Las actividades del Banco 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 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 la FINMA, el Banco Nacional Suizo y sus contrapartes en otros países, así como bolsas de valores, custodios, intermediarios y/u otros bancos nacionales y extranjeros. 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 las evaluaciones, las investigaciones, el análisis y la gestión de riesgos por parte del Banco y de otras compañías del Grupo Julius Baer.

c) A fin de resguardar y defender los intereses legítimos del Banco

A fin de resguardar y defender sus intereses legítimos, el Banco 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 del Banco 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 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 el Banco 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 y las operaciones informáticas del Banco;

- tercerización de funciones y servicios del Banco a compañías del Grupo Julius Baer o a proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por el Banco;
- videovigilancia para fines de seguridad;
- medidas para la seguridad de los edificios e instalaciones (p. ej., controles de acceso).

d) En razón de su consentimiento

En situaciones específicas, le solicitaremos su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales. Siempre que haya obtenido previamente su consentimiento, el Banco podrá 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) Registro y almacenamiento de comunicaciones

El Banco registra y almacena:

- las llamadas telefónicas de línea fija con los empleados involucrados en la negociación de valores;
- las llamadas telefónicas de línea fija con asesores de clientes, asesores de inversión y sus asistentes que atienden a clientes alemanes (desde y hacia números de teléfono alemanes y desde números de teléfono retenidos);
- metadatos de las llamadas telefónicas, como los números de teléfono, la hora y la duración;
- las comunicaciones electrónicas (correos electrónicos, mensajes de chat, etc.).

Las comunicaciones que el Banco almacene de acuerdo con lo anterior podrían ser revisadas y usadas para fines de seguridad y como evidencia (p. ej., evidencia de la recepción de instrucciones, del asesoramiento y del cumplimiento con exigencias legales y normativas).

5 ¿Quién puede acceder a sus datos personales?

a) Divulgación a otras compañías del Grupo Julius Baer

El Banco podrá divulgar datos personales a otras compañías del Grupo Julius Baer, que podrán tratar tales datos con el fin específico de realizar tareas y prestar servicios asociados a la relación comercial del titular de la cuenta con el Banco 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 asociados comerciales y otros terceros

El Banco podrá divulgar datos personales a socios contractuales y otros terceros si lo considera necesario, por ejemplo, para mejorar la eficiencia o para fines de gestión interna, para cumplir el contrato que tiene 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 y externos del Grupo

El Banco podrá 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 o en quienes el Banco delegue 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 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 y gestión de riesgos; la contabilidad (contabilidad y control financieros); los servicios de financiación y crédito; 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 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

El Banco 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., el Banco Nacional Suizo, autoridades financieras o de orden público, autoridades de supervisión, tribunales u otros organismos competentes).

6 ¿Transfiere el Banco sus datos personales al extranjero?

El Banco podrá divulgar datos personales a destinatarios fuera de Suiza, incluso a jurisdicciones en las que tengan domicilio legal o real compañías del Grupo Julius Baer (véase www.juliusbaer.com/es/la-empresa/nuestras-sedes), a 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, o a otras jurisdicciones del mundo en las que se encuentre cualquiera de los terceros identificados en la sección 5 o en las que el Banco realice transacciones o preste servicios.

Los países específicos donde están localizados los destinatarios que reciban sus datos personales podrían variar en cada caso, a depender de los servicios específicos y sus respectivos fines, según se define 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 transmita sus datos personales no dispongan de leyes que protejan los datos personales en la misma medida que en Suiza. En estos casos, el Banco generalmente garantizará un nivel adecuado de protección de los datos, por ejemplo, mediante medidas contractuales, organizativas y técnicas. Estas incluyen contratos aprobados tanto por la Comisión Europea como por el Comisionado Federal de Protección de Datos e Información (FDPIC, por sus siglas en inglés), denominados cláusulas contractuales estándar. Puede ponerse en contacto con el asesor de protección de datos para solicitar un ejemplo del contrato de transferencia de datos que el Banco suele emplear.

7 ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán sus datos personales?

El Banco trata y conserva 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 podría 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 a conservar los datos;
- el cumplimiento normativo o la gestión de riesgos de acuerdo con leyes aplicables;
- el ejercicio de los derechos del Banco en relación con reclamos y cualquier tipo de acción legal o normativa;
- si esto forma parte del interés legítimo del Banco.

8 ¿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 almacena;
- exigir la rectificación de estos datos si no son correctos;
- pedir la supresión de sus datos personales cuando el Banco no esté autorizado a almacenarlos o no tenga la obligación legal de hacerlo;
- 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 si
  - el Banco trata los datos personales 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 tratar los datos para el ejercicio de sus derechos) o
  - el procesamiento se realiza en razón de su consentimiento (p. ej., para marketing directo);
- exigir al Banco 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, tiene el derecho (si corresponde en su caso) de apelar ante la autoridad competente de supervisión de la protección de datos.

9 ¿Qué datos personales debe proporcionar usted?

El Banco requerirá 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 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 al Banco, 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 pueda cumplir con estas reglas, usted debe proporcionarle la información necesaria. Si dichos datos cambian durante la relación comercial, usted está obligado a informar al Banco de inmediato. Si no proporciona al Banco la información necesaria, el Banco no podrá entablar ni continuar una relación comercial con usted.

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

Por principio, el Banco no toma decisiones basándose exclusivamente en un tratamiento automatizado a la hora de entablar y llevar adelante la relación comercial. Si, excepcionalmente, el Banco 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?

El Banco podrá tratar sus datos personales de forma automática en ciertas zonas con el fin de evaluar determinados criterios personales. El Banco 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, el Banco 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 del Banco, de las compañías del Grupo Julius Baer o de proveedores de servicios y agentes con los que el Banco 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 protegerle a usted y para que el Banco cumpla con sus obligaciones legales;
- para que el Banco pueda utilizar herramientas de evaluación y así brindarle información interesante y apropiada sobre sus productos y servicios. Esto le 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 utiliza un algoritmo basado en un proceso estadístico matemático. De esta forma, calcula 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 en la toma de decisiones sobre la contratación de productos y también se toman en cuenta en la gestión de riesgos continua.

12 ¿Dónde puede encontrar la declaración de privacidad actual del Banco?

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

El Banco se reserva el derecho de modificar esta declaración de privacidad cada cierto tiempo y le informará de tal modificación de forma adecuada.

13 ¿Cómo puede contactar con el Banco?

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 asesor de protección de datos del Banco mencionado en la sección 1.

Zúrich, enero de 2024