

# Julius Bär

## DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD DE BANK JULIUS BAER & CO. LTD.

La siguiente información proporcionada por Bank Julius Baer & Co. Ltd. («el Banco») está destinada a brindarle una visión general del tratamiento de sus datos por parte del Banco como responsable y de sus derechos según las leyes de protección de datos. Qué datos se tratan en detalle y de qué manera se utilizan depende de los servicios solicitados o contratados y de la implementación de medidas precontractuales.

### 1 Datos de contacto del Banco y de su 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 ¿Qué datos utiliza el Banco?

El Banco trata los datos que recibe en el marco de su relación comercial con usted. Se trata, entre otros, de datos personales (inclusive los datos personales sensibles), es decir, los datos que le identifican a usted directamente como cliente (p. ej., su nombre, dirección, número de teléfono, etc.) o los datos que, junto con otras informaciones, permiten dicha identificación (p. ej., número de cuenta). Además de los datos que el Banco recibe directamente de usted, también obtiene y trata datos sobre usted de fuentes de acceso público (p. ej., Internet, redes [sociales], listas de morosos, registros de la propiedad, registros mercantiles y de asociaciones, medios gráficos, etc.) o de otras compañías dentro del Grupo Julius Baer o de terceros autorizados.

En especial, el Banco trata los siguientes datos personales:

- datos personales (p. ej., nombre y apellido, dirección y otros datos de contacto, fecha/lugar de nacimiento y nacionalidad);
- datos de legitimación (p. ej., datos de identificación);
- datos de autenticación (p. ej., muestra de firma);

- datos procedentes del cumplimiento de sus obligaciones contractuales, en especial de servicios o transacciones (p. ej., datos de cuentas y transacciones de pago, inclusive especificaciones sobre el mandante y el destinatario);
- datos de publicidad y de ventas;
- datos de documentación (p. ej., actas de asesoramiento);
- información contable (p. ej., notas de contacto), información sobre sus antecedentes personales y su situación financiera (p. ej., la información de conformidad o normativa como los informes crediticios, el origen del patrimonio y los fondos, o el conocimiento y la experiencia en cuestiones financieras) o datos relacionados con compañías (como las actividades comerciales, el objeto social, los propietarios, el organigrama y la cantidad de empleados de la compañía);
- datos personales sensibles, tales como, por ejemplo, sus datos biométricos, información sobre sus creencias religiosas y filosóficas o sobre sus convicciones y actividades políticas, sobre su salud y sobre condenas o sanciones penales;
- datos personales de terceros relacionados, como usufructuarios, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes o representantes;
- datos 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, nombre del archivo consultado, la cantidad de datos transmitidos y el éxito del acceso, su navegador, el idioma de su navegador, el dominio consultante y la dirección IP. Encontrará más información a este respecto en la declaración de privacidad o el aviso legal del servicio electrónico correspondiente; y
- otros datos similares a las categorías mencionadas.

**Bank Julius Baer & Co. Ltd.**

Bahnhofstrasse 36, apartado de correos, 8010 Zúrich, Suiza

T +41 (0) 58 888 1111, F +41 (0) 58 888 1122

[www.juliusbaer.com](http://www.juliusbaer.com)

# Julius Bär

## 3 ¿Con qué fines y sobre qué base jurídica utiliza el Banco sus datos?

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

El tratamiento de sus datos permite al Banco prestarle los servicios acordados en los contratos celebrados con usted y, en el marco del comienzo de ejecución del contrato, implementar medidas precontractuales. La finalidad del tratamiento de datos depende principalmente de los productos bancarios demandados por usted (p. ej., cuentas, créditos, valores, depósitos, intermediación). Entre otras cosas, el Banco utiliza sus datos para identificar personas, verificar documentos, para el análisis de necesidades, el asesoramiento, el wealth management, la planificación patrimonial, los servicios de financiación y crédito, el comercio y la ejecución de transacciones. Podrá encontrar detalles sobre este tema en sus documentos contractuales o en las Condiciones generales de negocio.

### b) En el marco de la ponderación de intereses

Con el fin de salvaguardar sus intereses legítimos propios o los de terceros, el Banco trata sus datos también para los siguientes fines:

- prevención e investigación de delitos penales;
- examen 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;
- reclamación de derechos legales y defensa en caso de posibles litigios;
- supervisión, consolidación y mantenimiento de los datos sobre usted que el Banco y las compañías del Grupo Julius Baer tratan (vista unificada del cliente);
- consulta e intercambio de datos en o con instancias de información (p. ej., registros de ejecución) para determinar la solvencia o los riesgos de incumplimiento en el negocio crediticio, o si es necesaria una cuenta no sujeta a embargo o una cuenta básica;
- publicidad o estudios de mercado y encuestas de opinión;

- garantía de la seguridad informática y del funcionamiento informático 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 salvaguardar el buen orden de la casa o para recolectar evidencias en casos de robo y fraude;
- medidas para la seguridad de los edificios e instalaciones (p. ej., controles de acceso);
- medidas para la gestión de la empresa y el desarrollo de servicios y productos;
- recopilación de datos personales de fuentes de acceso público con el propósito de la captación de clientes.

### c) En razón de su consentimiento

En la medida en que usted haya dado al Banco el consentimiento para el tratamiento de datos personales para fines específicos (p. ej., la evaluación de datos de transacciones con fines de marketing), el Banco puede tratar legalmente tales datos sobre esta base. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento.

Tenga en cuenta que la revocación solo se aplica al futuro. El tratamiento de datos que ya hubiera tenido lugar hasta la revocación no se ve afectado por tal revocación.

Los consentimientos para el tratamiento de datos personales habituales no tienen validez para los fines del Reglamento general de protección de datos de la UE 2016/679 (RGPD UE). Para los fines del RGPD UE, en lugar de ello, el Banco se remite básicamente a los fundamentos jurídicos relativos al cumplimiento de obligaciones legales o contractuales, a la implementación de medidas precontractuales o a la salvaguarda de intereses legítimos (conforme a la presente declaración de privacidad). A fin de clarificar, rige el principio de que cualquier consentimiento que se preste por otras razones no se verá afectado por las disposiciones de este apartado. Esto comprende, por ejemplo, los consentimientos relativos a la renuncia al secreto bancario, al tratamiento de datos fuera del país o al tratamiento de datos personales conforme a la Ley federal suiza sobre la protección de datos.

# Julius Bär

## d) En razón de los requisitos legales o en el interés público

El Banco está sujeto a diversas obligaciones legales (p. ej., la Ley suiza de bancos, la Ley de servicios financieros, la Ley sobre inversiones colectivas, la Ley contra el blanqueo de capitales, la Ley 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) y a requisitos de supervisión bancaria (p. ej., del Banco Nacional Suizo y de la FINMA). Entre los fines del tratamiento están la comprobación de la solvencia, identidad y edad, la prevención del fraude y del blanqueo de capitales, el cumplimiento de las obligaciones de control y declaración fiscales, así como el análisis, examen, evaluación y gestión de riesgos en el Banco y otras compañías del Grupo Julius Baer.

## 4 ¿Quién puede acceder a sus datos?

Dentro del Banco y de otras compañías del Grupo Julius Baer, solo aquellos departamentos que necesitan sus datos para cumplir con las obligaciones contractuales y legales del Banco tendrán acceso a los datos (principio de necesidad de conocer).

Para el mismo fin, también proveedores de servicios y agentes de ejecución contratados por el Banco tratan sus datos. Esto incluye, por ejemplo, a empresas de las áreas de tecnologías de la información (p. ej., el alojamiento y tratamiento de datos, el desarrollo informático, la asistencia técnica y la operación), la administración de instrumentos financieros y otros activos financieros (p. ej., los pagos, el procesamiento de transacciones y servicios, y los servicios de generación de informes y resultados), los servicios de wealth management y las actividades relacionadas, los servicios relativos a la negociación, la ejecución y el procesamiento de instrumentos financieros y otros activos financieros, las funciones de gestión de riesgo y conformidad normativa, la contabilidad (contabilidad y control financieros), los servicios financieros y crediticios, y otras actividades administrativas y operativas.

Si se requiere que los prestadores de servicios mencionados traten sus datos en nombre del Banco, estos están contractualmente obligados a cumplir con las obligaciones de confidencialidad y con las exigencias de la protección de datos o del secreto bancario.

El Banco divulgará información sobre usted solo si esto está previsto en los acuerdos celebrados por usted con el Banco, si así lo exige la ley, si usted ha otorgado su consentimiento (p. ej., para una transacción financiera en su nombre) o si el Banco está autorizado a proporcionar información bancaria. Si se cumplen estas condiciones, los destinatarios de los datos personales pueden ser, entre otros:

- organismos e instituciones públicos (p. ej., el Banco Nacional Suizo, las autoridades fiscales, las autoridades judiciales y policiales) en el caso de una obligación legal o regulatoria;
- otras instituciones de crédito y de servicios financieros o entidades similares a las que el Banco transmite datos personales relativos a su relación comercial con usted (p. ej., bancos corresponsales, custodios, corredores de bolsa, bolsas de valores o agentes de información);
- otras compañías dentro del Grupo Julius Baer para la gestión de riesgos debido a obligaciones legales o regulatorias, así como proveedores de servicios contratados por el Banco y agentes de ejecución;
- otros destinatarios para los cuales haya prestado su consentimiento.

## 5 ¿Transfiere el Banco sus datos al extranjero?

El Banco transfiere sus datos a países fuera de Suiza

- si se transfieren los datos a compañías dentro del Grupo Julius Baer;
- si esto es necesario para ejecutar sus órdenes (p. ej., órdenes de pago y valores);
- si así lo exige la ley (p. ej., obligaciones de declaración de impuestos); o
- si esto está previsto en sus acuerdos con el Banco o en las Condiciones generales de negocio, o si usted ha dado su consentimiento de alguna otra forma.

Estas transmisiones de datos están protegidas por medio de las garantías respectivas de los destinatarios para asegurar una protección de datos adecuada.

# Julius Bär

## 6 ¿Durante cuánto tiempo se guardarán sus datos?

El Banco trata y almacena sus datos solo el tiempo necesario para el cumplimiento de sus obligaciones contractuales y legales.

Cuando los datos ya no sean necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contractuales o legales, se eliminarán a intervalos regulares, a menos que aún se requieran para un tratamiento ulterior. Este requerimiento puede deberse a las siguientes razones:

- para el cumplimiento de los deberes mercantiles y fiscales de conservación de los datos (p. ej., según el Código de Obligaciones suizo, la Ley del impuesto sobre el valor añadido, la Ley federal sobre el impuesto federal directo, la Ley federal sobre la armonización de los impuestos directos de los cantones y municipios, la Ley federal sobre el impuesto de timbre o la Ley sobre la retención fiscal);
- para el cumplimiento de normas especiales que obligan al Banco a conservar los datos;
- para la reclamación, el ejercicio o la defensa de derechos legales.

## 7 ¿Qué derechos de protección de datos tiene usted?

De acuerdo con la normativa sobre protección de datos aplicable, usted tiene los siguientes derechos: usted podrá

- solicitar información sobre sus datos personales almacenados en el Banco;
- requerir la rectificación de estos datos, si no son correctos;
- requerir la supresión de estos datos cuando el Banco no esté autorizado a almacenarlos o no deba hacerlo;
- requerir la limitación del tratamiento,
  - si usted ha impugnado la exactitud de los datos almacenados en el Banco y este aún no ha completado la comprobación; o
  - si el Banco está obligado a suprimir los datos, pero usted se opone a la supresión;

- oponerse al tratamiento por parte del Banco,
  - si el Banco trata los datos 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 procesar los datos para el ejercicio de sus derechos); o
  - en tanto el tratamiento se realice para fines de publicidad directa;
- requerir la transferencia de sus datos personales proporcionados por usted al Banco en un formato generalmente disponible, de lectura por máquina y uso común.

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

## 8 ¿Qué datos debe proporcionar usted?

El Banco requerirá de usted aquellos datos que sean necesarios para iniciar y llevar a cabo una relación comercial y cumplir con sus obligaciones contractuales o legales. Sin estos datos, el Banco generalmente no puede concluir o ejecutar el contrato con usted.

En particular, las normas contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo obligan al Banco a comprobar su identidad antes de establecer una relación comercial con usted, por medio de su documento de identidad, y a registrar su dirección, nacionalidad, nombre, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento y sus datos de identidad. Para que el Banco pueda cumplir con estas reglas, usted debe proporcionarle la información necesaria. Si dichos datos cambian en el curso de la relación comercial, usted está obligado a informar al Banco de inmediato. Si no proporciona al Banco la información necesaria, el Banco no podrá comenzar ni continuar una relación comercial con usted.

## 9 ¿Se lleva a cabo una toma de decisiones automatizada?

En principio, el Banco no toma decisiones basándose exclusivamente en un tratamiento automatizado para establecer y llevar a cabo la relación comercial. Si excepcionalmente el Banco utiliza dicho procedimiento en casos individuales, se lo notificará por separado si así lo exige la ley.

# Julius Bär

## 10 ¿Se tratan sus datos automáticamente?

El Banco trata sus datos en ciertas áreas de forma semiautomatizada, con el objetivo de evaluar ciertos criterios personales (elaboración de perfiles), por ejemplo, en los siguientes casos:

- En la lucha contra el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y los delitos contra la propiedad, el Banco también lleva a cabo evaluaciones de datos (entre otros, en las transacciones de pago). Estas medidas son para su protección.
- El Banco utiliza herramientas de evaluación para brindarle información interesante y apropiada sobre los productos. Esto le permite mantener una comunicación y una publicidad adaptadas a la demanda, incluyendo estudios de mercado y encuestas de opinión.
- Al evaluar su solvencia crediticia, 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, los ingresos, gastos, deudas existentes, profesión, empresa en la que trabaja, duración del empleo, experiencia de relaciones comerciales anteriores, devolución de préstamos anteriores conforme a las disposiciones del contrato y la información de las 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 continua del riesgo.

## 11 ¿Dónde puede examinar la declaración de privacidad actual del Banco?

La versión válida en cada momento está disponible en [www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Switzerland](http://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.

## 12 ¿Cómo puede contactar con el Banco?

Si tiene alguna pregunta sobre el manejo de sus datos, no dude en ponerse en contacto con su asesor de clientes o con el delegado de protección de datos del Banco mencionado en el punto 1.

Zúrich, noviembre de 2020