

Julius Bär

AVISO DE PRIVACIDAD DE JULIUS BAER INTERNATIONAL ADVISORY (URUGUAY) S.A.

La siguiente información está destinada a proporcionarle una descripción general de cómo Julius Baer International Advisory (Uruguay) S.A. (JBIA) procesa sus datos como controlador de los datos y describe sus derechos en virtud de la legislación de protección de datos. Qué datos específicos se procesan y cómo se utilizan depende de los servicios solicitados o acordados y de los pasos que se tomen antes de celebrar un contrato.

1. Datos de contacto de JBIA y el Funcionario de Protección de Datos

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

2. ¿Qué datos utiliza Julius Baer?

JBIA procesa los datos que recibe de usted y que genera como parte de la relación comercial con usted. Esto incluye datos personales (incluidos datos personales confidenciales), es decir, datos que lo identifican directamente como cliente (por ejemplo, nombre, dirección, número de teléfono, etc.) o datos que permiten la identificación cuando se utilizan en relación con otra información. Además de los datos que JBIA recibe directamente de usted, también obtiene y procesa datos sobre usted de fuentes disponibles públicamente (por ejemplo, Internet, redes [sociales], directorios de deudores, registros de la propiedad, registros comerciales y de asociaciones, medios impresos, etc.) o que JBIA recibe de otras empresas del Grupo Julius Baer o de terceros autorizados.

JBIA procesa los siguientes datos personales en particular:

- datos personales (por ejemplo, nombre, dirección y otros datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento, así como nacionalidad);
- datos de identificación (por ejemplo, datos de documentación de identificación);
- datos de autenticación (por ejemplo, firma de muestra);
- datos que surgen del cumplimiento de obligaciones, en particular relacionadas con servicios o transacciones (por ejemplo, datos de transacciones que incluyen detalles del mandante y el destinatario);
- datos de publicidad y ventas;
- datos de mantenimiento de registros (por ejemplo, actas de consulta);
- datos contables (por ejemplo, notas de contacto), detalles relacionados con sus antecedentes personales y situación financiera (por ejemplo, información sobre cumplimiento y / o asuntos regulatorios como informes crediticios, origen de la riqueza y los fondos, conocimiento y experiencia financieros) y / o datos relacionados con la empresa (por ejemplo, actividades comerciales, propósito, propiedad y estructura organizativa, así como cantidad de empleados);
- datos personales confidenciales, como sus datos biométricos, información sobre sus opiniones o actividades religiosas, ideológicas o políticas y relacionadas con su salud, y condenas o sanciones en virtud del derecho penal;
- datos sobre terceros relacionados, tales como beneficiarios finales, empleados, familiares, firmantes autorizados, agentes y / o representantes;

Julius Bär

- otros datos comparables a las categorías descritas anteriormente.

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

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

El procesamiento de sus datos permite a JBIA proporcionarle los servicios acordados contractualmente y tomar las medidas necesarias antes de celebrar un contrato. JBIA utiliza sus datos, entre otros fines, para identificar personas, verificar documentos, analizar necesidades, brindar asesoramiento, gestión patrimonial, planificación patrimonial. Se pueden encontrar más detalles en los documentos de su contrato.

b) Para salvaguardar los intereses.

JBIA también procesará sus datos para los siguientes fines a los efectos de proteger sus propios intereses legítimos o los intereses de terceros:

- prevención e investigación de hechos delictivos;
- prueba y análisis de sus necesidades potenciales y optimización del contacto con el cliente;
- gestión de riesgos (por ejemplo, cálculo de capital social admisible para JBIA) dentro de JBIA y empresas del Grupo Julius Baer;
- afirmación de reclamos legales y defensa en disputas legales;
- supervisión, consolidación y actualización de los datos que le conciernen que procesan las empresas de JBIA y Julius Baer Group (vista de cliente único);
- consulta e intercambio de datos por o con las agencias de información (por ejemplo, registros de cobro de deuda) para la determinación de la solvencia o riesgos de incumplimiento en el negocio de crédito o, si es necesario, en el caso de las cuentas de protección de incautación o cuentas base;

- publicidad, estudios de mercado o encuestas;
- salvaguardar la seguridad de TI y las operaciones de TI de JBIA;
- subcontratación de funciones y servicios de JBIA a empresas del Grupo Julius Baer o proveedores de servicios y otros agentes designados por JBIA;
- videovigilancia para salvaguardar los derechos de acceso, recopilación de pruebas en caso de robos JBIA, prevención de fraudes;
- medidas para garantizar la seguridad de los edificios y los sistemas (por ejemplo, controles de entrada);
- medidas con fines de gestión empresarial para el desarrollo de nuevos servicios y productos;
- recopilación de datos personales de fuentes disponibles públicamente con fines de investigación de mercado y desarrollo empresarial.

c) Sobre la base de su consentimiento:

Siempre que se haya dado su consentimiento, JBIA está legalmente autorizado a procesar datos personales para fines específicos (por ejemplo, la evaluación de patrones de transacciones con fines de marketing, etc.). Puede dejar de prestar su consentimiento en cualquier momento. Tenga en cuenta que el hecho de dejar de prestar su consentimiento no tiene efecto retroactivo en el tratamiento de sus datos.

d) Sobre la base de requisitos legales o de interés público:

Las actividades de JBIA están sujetas a diversas normas (por ejemplo, Normas y circulares del Banco Central de Uruguay, normas de Lucha contra el Lavado de Dinero de Uruguay, normas de privacidad de datos de Uruguay), y JBIA debe cumplir requisitos establecidos por el regulador de JBIA. El tratamiento de datos se utiliza, entre otras cosas, para la verificación de identidad y edad, la prevención del fraude y blanqueo de

Julius Bär

capitales, el cumplimiento de las obligaciones de seguimiento y reporte, así como el análisis, examen, evaluación y gestión de riesgos de JBIA. y otras empresas del Grupo Julius Baer.

4. ¿Quién puede acceder a sus datos?

Dentro de JBIA y otras empresas del Grupo Julius Baer, el acceso se otorga solo al personal que requiera sus datos para el cumplimiento de las obligaciones contractuales y legales de JBIA con usted (principio de necesidad de conocimiento).

Los proveedores de servicios y otros agentes designados por JBIA procesan sus datos con el mismo propósito. Estos incluyen empresas en las áreas de TI (por ejemplo, alojamiento y procesamiento de datos, desarrollo, soporte y operación de TI), servicios de administración de patrimonio y actividades auxiliares, funciones de cumplimiento y gestión de riesgos, contabilidad (contabilidad financiera y control), así como otros servicios de respaldo. y actividades de oficina intermedia.

Si los proveedores de servicios en cuestión necesitan procesar sus datos en nombre de JBIA, están obligados contractualmente a cumplir con las obligaciones de confidencialidad y protección de datos aplicables y / o los requisitos de confidencialidad del cliente de JBIA.

La información relacionada con usted solo es reenviada por JBIA si esto está estipulado en los acuerdos que ha celebrado con JBIA, si existe un requisito legal, o si ha aceptado esto (por ejemplo, para una transacción financiera en su nombre), o si JBIA se encuentra autorizado para emitir información relacionada con los servicios prestados. Sujeto a estas condiciones, los destinatarios de los datos personales pueden incluir, entre otros:

- organismos e instituciones públicas (por ejemplo, el Banco Central de Uruguay, autoridades policiales) en caso de una obligación legal u oficial;

- otras empresas del Grupo Julius Baer con fines de gestión de riesgos como resultado de obligaciones legales o reglamentarias, así como proveedores de servicios y otros agentes designados por JBIA;
- otros destinatarios de los datos para los que haya dado su consentimiento.

5. ¿JBIA transfiere datos a través de fronteras?

JBIA transfiere sus datos a países fuera de Uruguay si:

- los datos se transfieren a otras empresas del Grupo Julius Baer;
- esto es necesario para la ejecución de sus órdenes (por ejemplo, órdenes de pago y de valores);
- es un requisito legal (por ejemplo, obligaciones de divulgación según la legislación fiscal);
- está previsto en sus acuerdos con JBIA o ha dado su consentimiento de otra manera.

Estas transferencias de datos están aseguradas a través de las garantías correspondientes por parte de los destinatarios para asegurar un nivel adecuado de protección de datos.

6. ¿Cuánto tiempo se almacenarán sus datos?

JBIA procesa y conserva sus datos solo durante el tiempo que sea necesario para cumplir con sus obligaciones contractuales y legales.

Si los datos ya no son necesarios para el cumplimiento de obligaciones contractuales o legales, se eliminarán a intervalos regulares, a menos que sean necesarios para un procesamiento posterior. Este requisito podría ser:

- para cumplir con regulaciones específicas que requieren que JBIA retenga datos;
- para hacer valer, ejercitar o defender reclamaciones legales.

Julius Bär

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

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

- solicitar que se comparta con usted la información sobre los datos personales que JBIA tiene en el registro;
- exigiendo 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 estos datos;
- exigiendo que el procesamiento de estos 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 está obligado a eliminar los datos;
- exigiendo que sus datos personales que ha proporcionado a JBIA sean transferidos en un formato convencional, legible por máquina y generalmente utilizable.

También puede 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 propios intereses o necesite procesar los datos para ejercer sus derechos, o
- el tratamiento se lleva a cabo con vistas a la publicidad directa;

Puede ejercer sus derechos en los términos y condiciones previstos en el reglamento de privacidad de datos uruguayo 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 *habeas data* previsto en la normativa vigente.

8. ¿Qué datos debe proporcionar?

JBIA requiere que proporcione los datos 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.

En virtud de la normativa sobre la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo en particular, la 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 del inicio de 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 sin demora. Si usted no proporciona a JBIA la información necesaria, 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 sea un requisito legal.

10. ¿Se procesarán sus datos automáticamente?

En áreas específicas, JBIA procesará sus datos de forma semiautomatizada, con el objetivo de evaluar criterios personales (elaboración de perfiles), por ejemplo, en los siguientes casos:

- Para combatir el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y actos delictivos, JBIA también realiza evaluaciones de datos (entre otros en transacciones de pago). El objetivo de estas medidas es protegerle.

Julius Bär

- JBIA utiliza herramientas de evaluación para brindarle información relevante y apropiada sobre sus productos y servicios. Esto le permite realizar comunicaciones y publicidad basadas en la demanda, incluida la investigación de mercado y de opinión.

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

Puede encontrar 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 tratamiento de sus datos, póngase en contacto con su responsable de relaciones o con el Funcionario de Protección de Datos mencionado en el apartado 1, que podrá atenderle.

Montevideo, setiembre de 2021

Julius Bär