

## Política de protección de datos

**Requisitos de información durante la recogida de datos personales de la persona en cuestión de conformidad con los artículos 19 y ss. de la Ley de protección de datos suiza (DSG, por sus siglas en alemán) y de conformidad con el artículo 13, apartados 1, 2 y 4, y el artículo 21, apartado 4, del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) europeo.**

La sociedad FINAD AG (en adelante, «FINAD») ha publicado la presente política de protección de datos con base en el texto revisado de la Ley de protección de datos suiza (DSG) y la entrada en vigor del RGPD, la nueva regulación sobre la protección de datos y su confidencialidad de la Unión Europea (UE). El RGPD es relevante para FINAD por diferentes motivos, entre los que se encuentran:

La legislación sobre la protección de datos en Suiza ha estado históricamente ligada a la normativa de la UE y los cambios que cabe esperar que vaya a sufrir la Ley de protección de datos suiza están claramente influenciados por el RGPD. A su vez, el RGPD establece unos altos estándares de protección de datos con efectos extraterritoriales y también las sociedades de fuera de la Unión Europea están sujetas a estas normativas bajo determinadas circunstancias.

La tramitación responsable de sus datos personales es para FINAD un criterio fundamental. Nos vemos especialmente obligados a salvaguardar y proteger su privacidad. Por esta razón, queremos informarle a continuación sobre el tratamiento de sus datos personales. Por ello le rogamos que lea detenidamente la siguiente información con respecto a la protección de datos.

Con la siguiente información pretendemos ofrecerle una visión general sobre el tratamiento que realizamos de sus datos personales y sus derechos derivados de la legislación de protección de datos. Qué datos se tratan en concreto y cómo se utilizan depende fundamentalmente de los servicios solicitados o acordados.

### 1. ¿Quién es el responsable del tratamiento de datos y con quién puedo ponerme en contacto?

**En caso de dudas o comentarios sobre la protección de datos, se puede poner en contacto con el o la responsable de la protección de datos (según la DSG) o el delegado o la delegada de protección de datos del responsable para el tratamiento de datos (según el RGPD) en:**

FINAD AG  
Talstrasse 58  
CH-8001 Zúrich  
Suiza  
Tel.: +41 44 209 70 00  
Fax: +41 44 209 70 11  
Correo electrónico: zurich@finad.com

### 2. ¿Qué fuentes y datos utilizamos?

Tratamos los datos personales que nuestros clientes nos proporcionan dentro del marco de nuestra relación comercial. En primer lugar, siempre y cuando sea necesario para la prestación de nuestros servicios, tratamos los datos personales que hemos obtenido legítimamente a través de fuentes públicas o que nos han proporcionado otras empresas dentro del Grupo FINAD (entre ellas se encuentran empresas FINAD de Suiza, Austria y Alemania) o terceros (por ejemplo: registro de ejecución de deudas o de antecedentes penales) dentro de los límites establecidos por la Ley.

Los datos personales relevantes son los datos referidos a su persona (nombre, dirección y otros datos de contacto, fecha y lugar de nacimiento y nacionalidad), los datos de identificación (por ejemplo: los datos de su documento de identidad) y los datos de autenticación (por ejemplo: la muestra de su firma). Además, también se incluyen datos procedentes del cumplimiento de nuestras obligaciones contractuales (por ejemplo: datos de las transacciones de los bancos custodios, comprobaciones de antecedentes en KYC Spider), información sobre su situación financiera (por ejemplo: origen de los activos), datos sobre la documentación (por ejemplo: protocolo de asesoramiento), así como otros datos similares a las categorías anteriormente mencionadas.

### **3. ¿Para qué tratamos sus datos (finalidad del tratamiento) y con qué base jurídica se hace?**

Tratamos los datos personales en consonancia con las disposiciones del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) europeo y la Ley de protección de datos suiza (DSG):

#### **a) Sobre la ejecución de las obligaciones contractuales (artículo 6, apartado 3, DSG; artículo 6, apartado 1, letra b, RGPD)**

El tratamiento de datos se lleva a cabo para la prestación de servicios financieros dentro del marco de ejecución de los contratos celebrados con nuestros clientes o para la realización de las medidas precontractuales derivadas de cada solicitud. Los fines del tratamiento de datos están dirigidos, en primer lugar, a un producto concreto (por ejemplo: contrato de gestión de patrimonio, contrato de asesoramiento en inversiones, contratos exclusivos de ejecución) y pueden incluir también, entre otros, análisis de necesidades, asesoramiento, gestión y supervisión de patrimonio, así como la realización de transacciones. En los documentos contractuales aportados y las condiciones generales podrá encontrar todos los detalles sobre los fines del tratamiento de datos.

#### **b) Dentro del marco de la ponderación de intereses (artículo 31, apartado 2, DSG; artículo 6, apartado 1, letra f, RGPD)**

Siempre que sea necesario, tratamos sus datos fuera de los límites establecidos por el propio cumplimiento del contrato con el fin de guardar nuestros propios intereses o los de terceros. Ejemplos:

- consulta e intercambio de datos con centros de información (por ejemplo: registro de ejecución de deudas, comprobación de antecedentes),
- publicidad, siempre y cuando usted no se haya opuesto al uso de sus datos,
- presentación de reclamaciones judiciales y defensa en litigios legales,
- garantía de la seguridad de las TI y el funcionamiento de las TI de la sociedad,
- prevención y esclarecimiento de hechos punibles,
- medidas para la gestión comercial y el desarrollo de servicios y productos,
- gestión de riesgos de la sociedad.

A su vez, recogemos datos personales procedentes de fuentes públicas con el fin de captar clientes.

#### **c) Con base en su consentimiento (artículo 31, apartado 1 DSG; artículo 6, apartado 1, letra a, RGPD)**

Una vez nos haya otorgado su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales para determinados fines, la legalidad de este tratamiento se fundamentará en el alcance de su consentimiento. Podrá revocar el consentimiento otorgado en cualquier momento.

Todo ello también será aplicable para el caso de la revocación de las declaraciones de consentimiento que se nos hubiesen otorgado con anterioridad a la entrada en vigor del RGPD, es decir, con anterioridad al 25 de mayo de 2018. La revocación del consentimiento no afectará a la legalidad de los datos tratados hasta ese momento.

**d) Con base en las normas legales aplicables (artículo 31, apartado 1, DSG; artículo 6, apartado 1, letra c, RGPD) o el interés público (artículo 31, apartado 1, DSG; artículo 6, apartado 1, letra e, RGPD)**

Además, como gestores de patrimonio, estamos sujetos a diversas obligaciones legales, es decir, a las exigencias establecidas por la legislación (por ejemplo: Ley suiza de servicios financieros, la organización de supervisión interna, Ley suiza contra el blanqueo de capitales, reglamentos y circulares de FINMA, legislación fiscal).

Los fines del tratamiento incluyen, entre otros, la verificación de la identidad y la edad, la prevención del fraude y del blanqueo de capitales, el cumplimiento de las obligaciones de control y de información previstas en la legislación fiscal, así como la evaluación y la gestión de los riesgos dentro de la sociedad y del propio grupo.

#### **4. ¿Quién recibirá mis datos?**

Dentro de la sociedad, el acceso a sus datos se garantiza a aquellos puestos que lo necesitan para cumplir con nuestras obligaciones contractuales y legales. A su vez, los prestadores de servicios y agentes indirectos que empleamos también pueden recibir datos para dichos fines, siempre y cuando estos protejan el secreto profesional. Se trata de empresas en los sectores de los servicios bancarios, servicios de TI, servicios de impresión, telecomunicaciones, asesoramiento y consultoría, así como de cotización y mercadotecnia.

Con respecto a la transmisión de datos a terceros fuera de nuestro propio grupo, se debe tener en cuenta en primer lugar que, como gestores de patrimonio, de conformidad con el artículo 69 de la Ley suiza sobre entidades financieras, estamos obligados a mantener la confidencialidad de todos los hechos y valoraciones referidos a nuestros clientes de los cuales hayamos tenido conocimiento. A su vez, estos principios también son vinculantes para terceros, de conformidad con los artículos 6 y 8 DSG. Asimismo, también se deben respetar los principios establecidos en el artículo 5 RGPD. A su vez, en la Ley de protección de datos suiza también se establecen sanciones con respecto a la obligación de mantener el secreto profesional, de conformidad con su artículo 62 DSG. Las sanciones de la UE se encuentran en el artículo 83 RGPD.

Por lo tanto, los datos personales solo se pueden transmitir si así lo permiten las disposiciones legales, si usted ha dado su consentimiento (por ejemplo: para llevar a cabo una transacción financiera que nos haya encomendado) o si estamos autorizados a proporcionar información. Dentro de estos requisitos, los destinatarios de los datos personales pueden ser, por ejemplo:

- Organismos e instituciones públicos (por ejemplo: autoridades financieras, autoridades responsables del enjuiciamiento criminal), en el caso de existir obligaciones legales u oficiales.
- Otras instituciones de servicios financieros o instituciones similares, a las cuales transmitimos datos personales para cumplir con nuestra relación comercial (en función del contrato, por ejemplo, bancos corresponsales, bancos custodios, corredores de bolsa, bolsas, centros de información, prestadores de servicios de TI, etc.).
- Otras empresas dentro del grupo para gestionar los riesgos, según nuestras obligaciones legales u oficiales.

Otros destinatarios de los datos pueden ser aquellos organismos para los que usted nos haya dado su consentimiento para la transmisión de datos, o para aquellos frente a los que usted nos haya liberado de nuestro secreto profesional de acuerdo con una declaración o un consentimiento.

## 5. ¿Se transmitirán los datos a un tercer estado o a una organización internacional?

**La transferencia de datos a organizaciones en países fuera de Suiza (los denominados terceros estados) solo se produce cuando**

- sea necesaria para la ejecución de sus encargos (por ejemplo: encargos sobre pagos o títulos-valor),
- sea una exigencia legal (por ejemplo: las obligaciones de informar según la legislación fiscal),  
o
- nos haya otorgado su consentimiento para ello.

Solo transferimos datos personales al extranjero en la medida en que podamos garantizar el cumplimiento de los artículos 16 y 9 DSG y los terceros implicados cumplan los principios establecidos en los mismos. Asimismo, regulamos la relación jurídica con un encargado del tratamiento de conformidad con el artículo 28 RGPD.

## 6. ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán mis datos?

Tramitamos y almacenamos sus datos personales durante el tiempo necesario para el cumplimiento con nuestras obligaciones contractuales y legales. En este caso es necesario tener en cuenta que nuestra relación comercial es una obligación de tracto sucesivo, creada para mantenerse en el tiempo.

Si los datos dejan de ser necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contractuales o legales, estos se eliminarán regularmente, a menos que su tratamiento posterior (pero siempre sujeto a un límite temporal) sea necesario para los siguientes fines:

- Cumplimiento de las obligaciones de retención según el Derecho mercantil y fiscal: caben mencionar, en particular, el Derecho suizo de obligaciones, la Ley suiza sobre el impuesto sobre el valor añadido, la Ley federal sobre los impuestos federales directos, la Ley federal sobre la armonización de los impuestos directos de los cantones y municipios, la Ley federal sobre el impuesto sobre el timbre y la Ley suiza sobre la retención fiscal.
- Como gestores de patrimonio, estamos sujetos también a requisitos especiales de conservación (*Legal Holds* en inglés<sup>1</sup>) que nos obligan a almacenar la información durante un periodo de tiempo indefinido.

## 7. ¿Qué derechos relacionados con la protección de datos me asisten?

Cada persona afectada tiene los siguientes derechos:

- el derecho de **acceso** de conformidad con el artículo 25 DSG (artículo 15 RGPD);
- el derecho de **rectificación** de conformidad con el artículo 32 DSG (artículo 16 RGPD);
- el derecho de **supresión** de conformidad con el artículo 6, apartado 5, o cuando el derecho de supresión esté relacionado con uno de los principios fundamentales de conformidad con el artículo 6 DSG (artículo 17 RGPD);

---

<sup>1</sup> Un *Legal Hold* es un proceso que implementa una organización para recibir todo tipo de información de cualquier naturaleza que pueda ser relevante en un posible litigio legal.

- el derecho a la **limitación del tratamiento** de conformidad con los artículos 30, 31, 32 DSG (artículo 18 RGPD);
- el derecho de **oposición** de conformidad con el artículo 30 DSG (artículo 21 RGPD);
- el derecho a la **portabilidad de los datos** de conformidad con el artículo 20 RGPD;
- el derecho a la comunicación y transferencia de datos de conformidad con el artículo 28 DSG;
- siempre y cuando la norma sea aplicable, existe un **derecho a presentar una reclamación** ante una autoridad de control para la protección de datos (artículo 77 RGPD).

En cualquier momento podrá revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de sus datos personales que nos haya otorgado. Todo ello también será aplicable para el caso de la revocación de las declaraciones de consentimiento que se nos hubiesen otorgado con anterioridad a la entrada en vigor del RGPD, es decir, con anterioridad al 25 de mayo de 2018. Tenga en cuenta que la revocación no tendrá efectos retroactivos. Los tratamientos que se hayan realizado con anterioridad a la revocación no se verán afectados.

## 8. ¿Tengo alguna obligación de poner a su disposición estos datos?

Durante nuestra relación comercial, usted debe proporcionarnos aquellos datos personales que sean necesarios para el establecimiento y la ejecución de una relación comercial, así como para el cumplimiento de las obligaciones contractuales asociadas o aquellos que legalmente estamos obligados a recoger. Sin estos datos, como regla general, no estaremos en disposición de celebrar o cumplir el contrato con usted.

Especialmente, en virtud de las normativas sobre blanqueo de capitales, estamos obligados a identificarle con su documento de identidad antes de establecer cualquier tipo de relación comercial y a recoger y almacenar su nombre, lugar de nacimiento, fecha de nacimiento, nacionalidad, dirección y otros datos de identificación. Para que podamos cumplir con esta obligación legal usted tiene la obligación de proporcionarnos toda la información y los documentos necesarios de acuerdo con la Ley suiza de blanqueo de capitales y notificarnos inmediatamente cualquier cambio que se produzca en el curso de la relación comercial. Si no nos proporciona toda la información y los documentos necesarios, no podremos establecer o continuar la relación comercial que nos haya solicitado.

## 9. ¿En qué medida se toman decisiones automatizadas?

Como regla general, no usamos ningún tipo de toma de decisiones automatizadas de conformidad con el artículo 22 RGPD para el establecimiento y el cumplimiento de la relación comercial. Le informaremos en concreto si llegamos a implementar estos procedimientos en casos individuales, en la medida en que lo exija la Ley.

## 10. ¿Se lleva a cabo algún tipo de elaboración de perfiles?

En parte, tratamos sus datos de forma automatizada para valorar diversos aspectos personales (elaboración de perfiles). Por ejemplo, elaboramos perfiles en los siguientes casos:

- Seguimientos
- Geolocalización

Herramientas de análisis y herramientas de terceros proveedores

Se podrá evaluar estadísticamente su comportamiento de navegación al visitar nuestro sitio web. Esto se lleva a cabo principalmente con *cookies* y con los denominados programas de análisis.

El análisis de su comportamiento de navegación suele ser anónimo, es decir, no se puede rastrear para volver a llegar a usted. Usted puede ejercer su derecho de oposición frente a este análisis o impedirlo no utilizando determinadas herramientas.

#### Cookies

Para diseñar de manera atractiva la visita a nuestro sitio web y permitir el uso de determinadas funciones empleamos las denominadas cookies, con base en el artículo 6, apartado 1, letra f, del RGPD. Las cookies son pequeñas unidades de información que se almacenan en la memoria de trabajo de su ordenador. En una cookie se guarda un número de identificación único generado aleatoriamente denominado identificador de sesión. Además, una cookie incluye los datos sobre su origen y el plazo de conservación. Estas cookies no pueden almacenar otros datos. Puede eliminar en cualquier momento las cookies almacenadas en los ajustes de su navegador.

Si no desea el uso de cookies, puede bloquear su uso en su navegador. No se puede excluir que, debido a esta acción, la funcionalidad de nuestro sitio web se vea afectada.

#### **11. También podemos recoger sus datos biométricos.**

De conformidad con el DSG y el RGPD, los datos biométricos son datos personales que requieren una protección especial. Por lo tanto, en la medida en que lo exija la legislación aplicable, se requerirá su consentimiento expreso, el cual se obtendrá por separado, para utilizar su huella digital o cualquier otro sistema de reconocimiento biométrico para acceder a determinadas aplicaciones.

En el caso de que FINAD AG lleve a cabo la identificación en línea o por vídeo, el chip del pasaporte solo se mostrará a través de la aplicación (en el caso de los pasaportes biométricos). Sin embargo, no se llevará a cabo la lectura de las huellas dactilares.

Muchas gracias por haber tener en cuenta esta información.

Saludos cordiales,  
FINAD AG

## **Información sobre su derecho de oposición de conformidad con el artículo 21 del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD)**

### **1. Derecho de oposición contra el tratamiento de datos que tenga por objeto la mercadotecnia directa.**

En cada caso particular tratamos sus datos personales para gestionar nuestra publicidad directa. Usted tiene el derecho de presentar su oposición contra el tratamiento de sus datos personales que tengan por objeto actividades de mercadotecnia de dicha naturaleza; esto también será de aplicación en el caso de la elaboración de perfiles, siempre y cuando esta esté relacionada con mercadotecnia directa de dicha naturaleza.

Dejaremos de tratar sus datos personales con fines de mercadotecnia directa en el caso de que se oponga al tratamiento de estos para dicho fin.

### **2. Derecho de oposición personalizado.**

En todo momento y por motivos derivados de su situación personal, tiene derecho a ejercer su derecho de oposición contra el tratamiento de sus propios datos personales que se realiza con base en el artículo 6, apartado 1, letra e, RGPD (tratamiento de datos en interés público) y en el artículo 6, apartado 1, letra f, RGPD (tratamiento de datos con base en una ponderación de intereses); esto mismo se aplica también a la elaboración de perfiles basada en esta disposición de conformidad con el artículo 4, número 4, RGPD.

En el caso de que ejercite su derecho de oposición, dejaremos de tratar sus datos personales, a menos que podamos demostrar que existen motivos legítimos imperantes para el tratamiento que prevalezcan sobre sus intereses, derechos y libertades, o que el tratamiento sirva para hacer valer, ejercer o defender reclamaciones legales. Le rogamos que comprenda que, en esos casos, ya no podremos prestarles los servicios ni mantener nuestra relación comercial.

### **El derecho de oposición se puede ejercer por escrito ante:**

FINAD AG  
Talstrasse 58  
CH-8001 Zúrich  
Suiza

Fax: +41 44 209 70 11  
Correo electrónico: [zurich@finad.com](mailto:zurich@finad.com)

**Versión: 1.9.2023**