

AVISO INFORMATIVO A CLIENTES - ESPAÑA

PROTECCIÓN DE DATOS AL AMPARO DEL REGLAMENTO GENERAL DE PROTECCIÓN DE DATOS DE LA UE (RGPD DE LA UE)

Para el manejo de las operaciones de nuestro negocio, UBS trata información sobre individuos ("**Datos Personales**"), incluida información tanto sobre nuestros clientes actuales como pasados ("**usted**").

El respeto a su privacidad es un asunto muy serio para UBS. El presente aviso de privacidad ("**Aviso**") incluye información sobre qué Datos Personales recaban las entidades de UBS mencionadas en el apartado 10.1 ("**UBS**", "**nosotros**" o "**nuestro**") y las otras compañías del grupo al que pertenecemos (el "**Grupo UBS**"). Además, le informa sobre qué hacemos con dicha información y qué derechos tiene usted como interesado.

Como parte de nuestro compromiso de proteger sus Datos Personales, nos gustaría informarle transparentemente:

- por qué y cómo UBS recaba, utiliza y conserva sus Datos Personales;
- cuál es la base legal que nos permite el uso de sus Datos Personales; y
- cuáles son sus derechos y cómo puede ejercerlos en relación con el tratamiento de sus Datos Personales.

Contenido	
0 ¿Cuál es el ámbito de aplicación del presente Aviso?	6 ¿Durante cuánto tiempo conservamos sus datos?
02 ¿Qué tipo de Datos Personales recabamos?	7 ¿Cuáles son sus derechos y cómo puede ejercerlos?
3 ¿Para cuáles finalidades tratamos sus Datos Personales y cuál es la base legal en la que nos amparamos?	8 Cambios en sus Datos Personales
4 ¿Cómo protegemos los Datos Personales?	9 Cambios del presente Aviso
5 ¿Quién tiene acceso a los Datos Personales, y con quién compartimos dichos datos?	10 Otras disposiciones específicas para España

1 ¿Cuál es el ámbito de aplicación del presente Aviso?

Este Aviso se aplica a todo tipo de operación realizada ("**tratamiento**") sobre sus Datos Personales por nuestra parte en el Espacio Económico Europeo ("**EEA**"), si es un cliente actual, antiguo o incluso potencial. El apartado 10 se define la información específica de las entidades UBS en España.

2 ¿Qué tipo de Datos Personales recabamos?

Para clientes potenciales con los que todavía no hemos tenido contacto, es posible que nosotros recojamos (en la medida en que nos lo permita la ley):

- sus detalles de identificación personal (tales como nombre, dirección, sexo, nacionalidad), su información de contacto (tal como teléfono, dirección de correo electrónico) y detalles familiares (tales como estado civil);

- información relacionada con su perfil profesional (tales como cargos de dirección u otros cargos y participación en redes profesionales), e información relacionada con propiedad de empresas y antecedentes financieros.

Para clientes antiguos y actuales o para clientes potenciales con los que tomamos medidas precontractuales, nosotros recogemos (en la medida en que nos lo permita la ley):

- Datos Personales tales como su nombre, número de identificación, fecha de nacimiento, documentación necesaria para cumplir con las formalidades sobre identificación de clientes (incluyendo copia de su documento nacional de identidad o pasaporte), número de teléfono, dirección postal y de correo electrónico, así como información familiar, por ejemplo, el nombre de su cónyuge o pareja;
- información financiera, incluyendo registros de pagos y operaciones, e información sobre su patrimonio (incluyendo activos fijos y propiedades), estados financieros, pasivos, impuestos, ingresos, ganancias e inversiones (incluyendo sus objetivos de inversión);
- domicilio fiscal y otra documentación e información de carácter tributario;
- en su caso, información profesional sobre usted, como por ejemplo su puesto de trabajo y experiencia laboral;
- su conocimiento y experiencia en materia de inversión;
- información sobre nuestros contactos con usted y sobre los productos y servicios que usted utilice, incluyendo interacciones electrónicas a través de varios canales, como correos electrónicos y aplicaciones móviles;
- cualquier registro de llamadas telefónicas entre usted y UBS, específicamente información de registro telefónico como su número de teléfono, número del que llama, número del que recibe la llamada, números de reenvío, hora y fecha de llamadas y mensajes, duración de las llamadas, información de enrutamiento, y tipos de llamadas;
- grabación de voz y datos de comunicación;
- en su caso, información sobre las órdenes de mandato dadas por usted;
- identificadores que pudiéramos asignarle, tales como su número de cliente, número de relación o de cuenta, incluyendo identificadores a efectos contables;
- en aquellos casos en que usted accediera a páginas web de UBS o a nuestras aplicaciones, datos transmitidos por su navegador o el dispositivo que está usando y que son automáticamente registrados por nuestro servidor, incluyendo fecha y hora del acceso, nombre del fichero objeto del acceso así como volumen de datos transmitidos y calidad del acceso, su dispositivo, su navegador, idioma de su navegador y dominios solicitados así como dirección IP (únicamente recabaremos datos adicionales a través de nuestra página web si su revelación fuera voluntaria, p.ej., en el curso de un procedimiento de registro o solicitud). Cuando usted visite una página web de UBS, la página en cuestión incluirá información adicional sobre la forma en la que hacemos uso de su información mientras visita dicha página web; y
- en algunos casos (en los que así lo permitiera la ley), categorías especiales de Datos Personales, tales como su información biométrica, sus opiniones políticas o afiliación, sus creencias religiosas o filosóficas, y, en la medida en que ello estuviera legalmente permitido, información sobre posibles infracciones penales o delitos.

Puede ser que utilizemos cookies, tecnologías de seguimiento y otros métodos (p. ej., web beacons, píxeles, gifs, etiquetas, identificadores únicos) para recoger y tratar la información anterior de los diferentes canales de contacto, incluyendo el correo electrónico y los dispositivos que usted utiliza para interactuar con nosotros.

Para nuestro uso de cookies y otras tecnologías de seguimiento en relación con los sitios web de UBS, consulte también el Aviso de privacidad para usuarios del sitio web de UBS y las cookies disponibles [aquí](#).



Puede ser que utilizemos los Datos Personales para el análisis y la medición (incluido el aprendizaje automático o machine learning) para tratar la información anterior. Esto incluye la elaboración de perfiles basada en el tratamiento de sus Datos Personales, como en los casos en que observamos la información que obtenemos a través de cookies y tecnologías de seguimiento.

En algunos casos, recabamos esta información de registros públicos (lo que, dependiendo del producto o servicio que usted reciba y del país de la entidad UBS con el que usted mantenga una relación contractual, puede incluir información titularidad real y otros registros), de la Administración Pública o de otras fuentes de terceros o públicos, tales como servicios de verificación patrimonial, agencias de referencias crediticias, entidades de prevención del fraude, intermediarios que facilitan la portabilidad de datos, y otras entidades pertenecientes al Grupo UBS. Puede ser que nosotros también recabemos algunos de los tipos de Datos Personales mencionados más arriba respecto a sus relaciones, tales como los titulares de sus tarjetas adicionales o cotitulares de su cuenta, socios comerciales (incluyendo otros accionistas o beneficiarios efectivos), dependientes o familiares, representantes y apoderados o agentes.

Si usted es un cliente o inversionista institucional o corporativo, podría ser que recabemos información sobre sus directores, representantes, empleados, accionistas, o beneficiado efectivo. Antes de facilitar a UBS dicha información, deberá entregar a dicha persona copia del presente Aviso.

3 ¿Para cuáles finalidades tratamos sus Datos Personales y cuál es la base legal en la que nos amparamos?

3.1 Finalidades del tratamiento

Nosotros siempre tratamos sus Datos Personales para una finalidad específica, y únicamente tratamos aquellos Datos Personales que son relevantes a efectos de dicha finalidad. En particular, nosotros tratamos los Datos Personales, dentro de las limitaciones legales, con las siguientes finalidades:

- a) A efectos de dar de alta a los clientes:
 - para verificar su identidad y valorar su solicitud (incluyendo al objeto de valorar la necesidad de solicitar avalistas o cualesquiera otros instrumentos de garantía en aquellos casos en que nos solicitara un crédito). Para verificaciones y comprobaciones exigidas por la legislación y normativa aplicable (por ejemplo, al objeto de cumplir la normativa aplicable en materia de lucha contra el fraude y el blanqueo de capitales), consulte la letra e) a continuación.
- b) Gestión de las relaciones con los clientes:
 - para gestionar nuestra relación con usted, incluyendo a efectos de comunicarnos con usted en relación con los productos y servicios contratados con nosotros y nuestros socios comerciales, gestionar las preguntas e incidencias que pudieran tener lugar en relación con el servicio, facilitar las actividades de recuperación de impagados, adoptar decisiones en materia de crédito o su identidad, localizarle, y para cerrar su cuenta (siempre de conformidad con la legislación aplicable) en aquellos casos en que esta última careciera de actividad y nosotros no hubiésemos podido contactarle transcurridos ciertos plazos;
 - para permitirnos conocerle mejor como cliente, sus preferencias sobre los productos y servicios que contrató con nosotros, y otros productos y servicios que podrían interesarle, incluyendo al objeto de la elaboración de perfiles sobre la base del tratamiento de sus Datos Personales, por ejemplo en función de los tipos de solicitudes, plataformas, productos y servicios que usted usa con nosotros, o en función a la información que nosotros obtenemos por medio de tecnologías de seguimiento, o en función de sus preferencias en materia de forma de contacto;
 - para recopilar y analizar su actividad individualizada y personal o anónima y grupal, y sus posibles intereses en el uso de nuestros productos y servicios, de los sitios web de UBS, nuestras aplicaciones para dispositivos móviles y plataformas de UBS, portales multimedia y redes sociales.
- c) Introducción y ejecución de productos:

- para ofrecerle nuestros productos y servicios, y garantizar su correcta ejecución o prestación, por ejemplo, a efectos de hacer posible identificarle y realizar pagos en y desde sus cuentas, de conformidad con sus instrucciones y los términos y condiciones del producto o servicio contratado;
 - para ejecutar el aseguramiento (underwriting).
- d) La ejecución de actividades de prospección y desarrollo de negocios y/o actividades de protección y fomento de la marca UBS:
- para evaluar si y cómo UBS (nosotros, las entidades del Grupo UBS o nuestros socios comerciales) puede ofrecerle productos, servicios y eventos que puedan ser de su interés y de qué manera;
 - para proporcionar ofertas compatibles individualizadas y personales o anónimas y de grupo en los sitios web de UBS, en nuestras aplicaciones para dispositivos móviles, en las plataformas de UBS, en portales multimedia y redes sociales y otros productos y servicios de UBS que pueda utilizar;
 - para contactarle con fines de marketing directo sobre productos y servicios que consideremos pudieran ser de su interés, incluyendo productos y servicios que nosotros le ofrecemos, o que las entidades del Grupo UBS o nuestros socios comerciales le ofrecen, así como al objeto de la realización de la participación en concursos y ofertas.
- e) Cumplimiento y gestión de riesgos y/o prevención de delitos, su detección e investigación:
- para llevar a cabo comprobaciones como parte de las actividades de contratación, incluyendo el cumplimiento de la legislación en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y de lucha contra el fraude;
 - para cumplir con nuestras obligaciones legales y regulatorias (p. ej., aquellas derivadas de la legislación propia del sector financiero, así como en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y legislación fiscal), incluyendo obligaciones en materia de la grabación y supervisión de comunicaciones, de la aplicación de una clasificación de riesgos a las relaciones comerciales existentes, de la comunicación a autoridades fiscales, los reguladores de servicios financieros y otros órganos administrativos, judiciales y gubernamentales, o así como obligaciones en materia de procedimientos al objeto de investigar o prevenir delitos;
 - para recibir y gestionar sus quejas, solicitudes o denuncias, o en caso dado las realizadas por terceras partes, según fueren presentadas frente a una función designada para ello en UBS o en el Grupo UBS;
 - para responder a cualquier procedimiento en curso o potencial, a solicitudes o a investigaciones de una autoridad pública o judicial;
 - para prevenir y detectar delitos, incluido el fraude o actividad delictiva, uso indebido de nuestros productos o servicios, así como la seguridad de nuestros sistemas informáticos, arquitectura y redes.
- f) Apoyo, mejora y mantenimiento de la tecnología de UBS:
- para tomar medidas para mejorar nuestros productos y servicios y también nuestro uso de la tecnología, incluyendo pruebas y actualización de sistemas y procesos, así como también para la realización de estudios de mercado que nos ayuden a comprender cómo mejorar nuestros productos y servicios existentes, o a aprender sobre otros productos y servicios que podamos proporcionar;
 - para analizar los resultados de nuestras actividades de mercadeo para medir su eficacia y la relevancia de nuestras campañas.
- g) Con otros fines:
- para garantizar una gestión operativa prudente del Grupo UBS (incluyendo la gestión de riesgos y crédito, servicios de soporte tecnológico, reportes, seguros, auditoría, formación en sistemas y productos, y con fines administrativos similares);

- para permitir la transferencia, fusión o enajenación a un posible comprador, cesionario, socio de fusión o vendedor y sus asesores en relación con una transferencia, fusión o disposición real o potencial de parte o la totalidad de los negocios o activos de UBS, o de cualesquiera derechos o intereses vinculados, o al objeto de adquirir una entidad o celebrar una fusión con la misma;
- para recabar datos para preservar la seguridad en los edificios, la seguridad del personal y los visitantes, así como la seguridad de los bienes e información ubicadas o almacenadas en las instalaciones, o también para evitar o - de ser necesario - investigar el acceso físico no autorizado y así salvaguardar las instalaciones (p.ej., manteniendo registros de acceso a edificios e imágenes en el sistema de circuito cerrado de cámaras para prevenir, detectar e investigar asuntos relacionados con el robo de equipo o de activos pertenecientes a UBS, a visitantes o al personal, o asuntos relacionados con la seguridad del personal trabajando en las oficinas);
- para generar análisis de datos transaccionales y estadísticos, e investigación relacionada; o
- para ejercer nuestras obligaciones y/o derechos con relación a usted o a terceros.

Utilizamos tanto métodos automatizados (incluida la inteligencia artificial) como métodos manuales para tratar sus datos personales con esas finalidades. Nuestros métodos automatizados a menudo están relacionados y respaldados por nuestros métodos manuales. Por ejemplo, nuestros sistemas de inteligencia artificial pueden analizar sus datos para identificar patrones y tendencias, que generalmente son revisados e interpretados manualmente por humanos.

3.2 Base legal del tratamiento

Dependiendo de la finalidad del tratamiento (véase al respecto el apartado 3.1), la base legal para el tratamiento de sus Datos Personales se amparará en alguno de los siguientes supuestos:

- es necesario para llevar a cabo los pasos para la suscripción o ejecución de un contrato con usted relativo a los servicios o productos que usted solicite, o para el cumplimiento de nuestras obligaciones bajo dicho contrato, tales como en aquellos casos en los que UBS usa sus datos para alguna de las finalidades previstas en los apartados 3.1 a) y c) anteriores;
- es necesario para el cumplimiento de nuestras obligaciones legales o regulatorias, incluyendo cuando debemos llevar a cabo la realización de las comprobaciones exigidas por la legislación y normativa aplicable, así como a efectos de la remisión a las autoridades, reguladores y entidades administrativas de casos como en el de usar sus datos para alguna de las finalidades previstas en los apartados 3.1 e) y g) anteriores;
- dado el caso, cuando sea necesario para el cumplimiento de una misión realizada en interés público;
- es necesario para la satisfacción de los intereses legítimos perseguidos por UBS y ello no perjudica indebidamente sus intereses o sus derechos y libertades fundamentales, y en la medida que esos Datos Personales sean necesarios para el propósito (como por ejemplo cuando usamos sus datos para alguna de las finalidades previstas en los apartados 3.1 a), b), d), e), f) y g). Más abajo hay más ejemplos de intereses legítimos perseguidos por UBS);
- en circunstancias especiales, y si así se le solicitara ocasionalmente, cuando hayamos obtenido su consentimiento previo (por ejemplo, cuando así sea exigido por ley), o si el tratamiento tuviera lugar con su consentimiento explícito en el caso de categorías especiales de Datos Personales (tales como sus datos biométricos).

Algunos ejemplos de los “intereses legítimos” a los que aludimos anteriormente son:

- gestionar nuestra relación con usted y permitirnos conocerle mejor al como cliente, los productos y servicios que contrató con nosotros, y otros productos y servicios que podrían interesarle (véase apartado 3.1 b) anterior);
- evaluar si y cómo UBS puede ofrecerle productos, servicios y eventos que puedan ser de su interés (véase apartado 3.1 d) anterior);

- prevenir y detectar delitos, incluido el fraude o actividad delictiva, uso indebido de nuestros productos o servicios, así como la seguridad de nuestros sistemas informáticos, arquitectura y redes (véase apartado 3.1 e) y g) anterior);
- recibir y gestionar sus quejas, solicitudes o denuncias, o en caso dado las realizadas por terceras partes, según fueren presentadas frente a una función designada para ello en UBS o en el Grupo UBS (véase apartado 3.1 e) anterior);
- tomar medidas para mejorar nuestros productos y servicios y también nuestro uso de la tecnología, así como la realización de estudios de mercado (véase apartado 3.1 f) anterior);
- responder a cualquier procedimiento en curso o potencial, a solicitudes o a investigaciones de una autoridad pública o judicial (véase apartado 3.1 e) anterior);
- dado el caso, cuando comunicamos en el sentido del apartado 5 al que nos referiremos a continuación, para facilitar productos y prestar servicios y para garantizar un elevado estándar de servicio de forma uniforme a lo largo de todo el Grupo UBS, así como al objeto de mantener el grado de satisfacción de nuestros clientes, empleados y demás partes interesadas; y
- ejercer nuestros derechos derivados de los artículos 16 y 17 de la Carta de Derechos Fundamentales de la Unión Europea, incluyendo el derecho de UBS a la libertad de empresa y su derecho a la propiedad.

En todos esos casos siempre y cuando sobre dichos intereses legítimos de UBS no prevalezcan sus derechos y libertades fundamentales en materia de privacidad.

En la medida en que UBS ya hubiese obtenido en el pasado su consentimiento para tratar sus Datos Personales no sensibles en virtud de cualesquiera términos y condiciones relativas a cualquier producto exclusivamente a los efectos de la normativa aplicable en materia de protección de datos, UBS no podrá continuar utilizando dicho consentimiento como supuesto legitimador del tratamiento sino que deberá amparar dicho tratamiento ya en la necesidad de cumplir una obligación legal a la que esté sujeto, ya en la necesidad de cumplir cualquier obligación contractual, o ya en la existencia de un interés legítimo (tal y como se configuran esos supuestos en el presente Aviso), entendiéndose que la posibilidad de UBS de ampararse en tal consentimiento queda por la presente extinguida y sin efecto renunciando UBS a alegar dicho consentimiento anterior como base jurídica del tratamiento. A efectos aclaratorios y para evitar cualquier duda al respecto, los consentimientos que se hubiera podido otorgar con cualquier otra finalidad, por ejemplo (y en su caso) e-Privacy (incluyendo marketing directo), secreto bancario, o decisiones basadas en tratamiento automatizado, dichas finalidades no se entenderán afectadas por este párrafo y permanecerán vigentes.

En aquellos casos en que los Datos Personales que recogemos de usted fueran necesarios para cumplir nuestras obligaciones legales o reglamentarias o para suscribir un contrato con usted, le informamos que, si no pudiéramos recoger tales Datos Personales, existe la posibilidad de que no podamos aceptarle como cliente u ofrecerle nuestros productos o servicios (supuesto en el que le notificaríamos dicha circunstancia).

En la medida en que tratemos cualesquiera categorías especiales de datos relacionados con usted, lo haremos porque:

- el tratamiento es necesario por razones de interés público basadas en la Unión Europea o en leyes para estados miembros de la UE;
- el tratamiento es necesario para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones legales;
- el tratamiento se refiere a Datos Personales que usted ha hecho manifiestamente públicos;
- usted nos ha dado su consentimiento expreso para el tratamiento de dicha información (siempre que fuese admisible legalmente).

En la siguiente tabla, presentamos una descripción de las formas en que utilizamos sus Datos Personales y las bases legales en las que nos basamos para hacerlo. Cuando corresponda, también hemos identificado nuestros intereses legítimos en el procesamiento de sus Datos Personales:

Finalidad del Tratamiento	Categorías de Datos Personales	Base Legal del Tratamiento
Dar de alta a los clientes (Client on-boarding)	<ul style="list-style-type: none"> Fecha de nacimiento y datos de familiares Información financiera del cliente Identificadores internos Datos personales e identificación Datos de dirección física y electrónica Información del registro público 	En el contexto de la intención de concluir un contrato , o en su cumplimiento.
Gestión de las relaciones con los clientes (Client Relationship Management)	<ul style="list-style-type: none"> Fecha de nacimiento y datos de familiares Información financiera del cliente Datos personales e identificación Datos de dirección física y electrónica Perfil profesional Información del registro público Identificadores internos 	<p>Interés legítimo: Mantener / mejorar la relación, y también evaluar la elegibilidad de los productos / servicios para lograr una mayor comprensión y compromiso del cliente y un crecimiento comercial más efectivo.</p> <p>Consentimiento</p>
Introducción y ejecución de productos (Product implementation and execution)	<ul style="list-style-type: none"> Fecha de nacimiento y datos de familiares Información financiera del cliente Identificadores internos Datos personales e identificación Datos de dirección física y electrónica Información del registro público Transacciones y procedimientos 	En el contexto de la intención de concluir un contrato , o en su cumplimiento
Ejecución de actividades de prospección y desarrollo de negocios y/o actividades de protección y fomento de la marca UBS	<ul style="list-style-type: none"> Fecha de nacimiento y datos de familiares Información financiera del cliente Datos personales e identificación Datos de dirección física y electrónica Perfil profesional Identificadores internos 	<p>Interés legítimo: Participar en actividades de marketing directo / prospección, para lograr una mayor comprensión y compromiso del cliente y un crecimiento comercial más efectivo.</p> <p>Consentimiento</p>

<p>Cumplimiento y gestión de riesgos y/o prevención de delitos, su detección e investigación</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fecha de nacimiento y datos de familiares • Información financiera del cliente • Datos personales e identificación • Datos de dirección física y electrónica • Perfil profesional • Información del registro público • Identificadores internos • Transacciones y procedimientos • Opiniones políticas • Condenas e infracciones penales • Datos biométricos (solo en algunos países) • Datos relativos a la salud (solo en algunos países) • Grabación de voz y datos de comunicación 	<p>Cumplir con nuestras responsabilidades legales o regulatorias</p> <p>Consentimiento</p> <p>Interés legítimo: Para prevenir el fraude o la actividad delictiva, el uso indebido de nuestros productos o servicios y la seguridad de nuestros sistemas informáticos, arquitectura y redes, y para garantizar la eficiencia y fiabilidad del proceso de detección de fraude de pago.</p> <p>Interés legítimo: Para monitorear los financiamientos inmobiliarios de clientes privados y corporativos, y minimizar los riesgos de crédito de consumo</p>
<p>Apoyo, mejora y mantenimiento de la tecnología de UBS</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Datos personales e identificación • Datos de dirección física y electrónica • Identificadores internos 	<p>Interés legítimo: Para evitar el uso indebido de nuestros productos, recursos o servicios, y la seguridad de nuestros sistemas de TI, arquitectura y redes</p>
<p>Con otros fines</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Datos personales e identificación 	<p>Interés legítimo: Para prevenir, y si es necesario, investigar el acceso físico no autorizado y así salvaguardar las instalaciones.</p>

4 ¿Cómo protegemos los Datos Personales?

Todos los empleados de UBS que tengan acceso a sus Datos Personales deben cumplir con las normas y procesos internos en materia de tratamiento de sus Datos Personales para protegerlos y garantizar su confidencialidad.

Asimismo, en UBS y Grupo UBS hemos implementado medidas técnicas y organizativas adecuadas destinadas a proteger sus Datos Personales contra la destrucción, pérdida, alteración, uso incorrecto, divulgación o acceso no autorizados, accidentales o ilegales y contra todas las demás formas ilegales de tratamiento.

5 ¿Quién tiene acceso a los Datos Personales, y con quién compartimos dichos datos?

5.1 Dentro del Grupo UBS

Es posible que compartamos los Datos Personales con otras sociedades del Grupo UBS para los fines indicados en el apartado 3.1 al objeto de garantizar un mismo estándar de servicio en todo el grupo, así como al objeto de prestarle nuestros servicios y productos. Puede ser que otras entidades del Grupo UBS traten sus Datos Personales por cuenta y según instrucciones de UBS.

Puede encontrar más información sobre las empresas del grupo UBS que reciben sus Datos Personales en el apartado 10.

5.2 Fuera de UBS y del Grupo UBS

5.2.1 Terceros

Nosotros transferimos Datos Personales a otras entidades crediticias y de servicios financieros o con instituciones similares, con nuestros asesores y consultores profesionales, para ejecutar lo relacionado con nuestra relación comercial con usted. En particular al proporcionarle productos y servicios a usted, nosotros compartiremos Datos Personales con personas que actúen en su nombre o que participen de otro modo en la transacción (dependiendo del tipo de producto o servicio que usted reciba de nosotros), incluidos, cuando sea pertinente, los siguientes tipos de compañías:

- otras partes que adquieran participación en o asuman riesgos en, o en relación con, la operación (como una aseguradora);
- (si tiene una tarjeta de crédito con nosotros) asociaciones de tarjetas de crédito y otros proveedores y plataformas de pago con tarjeta;
- sociedades emisoras de valores (incluidos terceros designados por ellas), en cuyos valores usted hubiera invertido y esos valores se encontrasen depositados a su nombre en manos de otros bancos;
- perceptores o beneficiarios de pagos, titulares de cuentas, intermediarios y bancos corresponsales y agentes (incluidos los bancos custodios);
- cámaras de compensación y sistemas de compensación o liquidación y sociedades o entidades de pago especializadas, como SWIFT;
- contrapartes en el mercado, agentes de retención ascendentes, swaps o registros de operaciones, bolsas de valores;
- otras entidades financieras, agencias u oficinas de calificación de crédito (a efectos de obtener u otorgar referencias crediticias);
- cualquier gestor de fondos externo que le proporcione servicios de gestión de activos;
- cualquier corredor o intermediario al que facilitaremos referencias o contactos;
- abogados, auditores, contadores y aseguradores que nos prestan servicios legales, de auditoría, consultoría, contabilidad o seguros.

En el apartado 10 se pueden encontrar ejemplos de tipos de negocios relevantes para su país.

5.2.2 Proveedores de Servicios

En algunos casos, también compartimos Datos Personales con nuestros proveedores, que están vinculados a la confidencialidad por contrato, como empresas de hardware de TI, proveedores de software y servicios de externalización, proveedores de logística, correo, impresión y almacenamiento, proveedores de marketing y comunicación, empresas de gestión de instalaciones, proveedores de servicios de datos de mercado, proveedores de transporte, gestión de viajes, y otros. Cuando hacemos esto, tomamos medidas para garantizar que cumplan con nuestros estándares de seguridad de datos para que sus Datos Personales permanezcan seguros.

Cuando UBS transfiere sus datos a proveedores de servicios externos que tratan datos por cuenta de UBS, los proveedores de servicios externos están obligados a cumplir una lista de medidas de seguridad técnicas y organizativas, independientemente de su ubicación, incluidas las medidas relativas a: (i) la gestión de la seguridad de la información; (ii) evaluación de los riesgos para la seguridad de la información; y (iii) medidas de seguridad de la información (por ejemplo, controles físicos; controles de acceso lógicos; protección contra malware y piratería informática; medidas de cifrado de datos; medidas de gestión de copias de seguridad y recuperación).

Ejemplos de tipos de proveedores de servicios relevantes para su país se pueden encontrar en el apartado 10.

5.2.3 Autoridades públicas o reguladoras

Si es necesario de vez en cuando, divulgamos Datos Personales a autoridades públicas, reguladores u agencias gubernamentales, cortes o partes en procedimientos, para las que estamos obligados a revelar información por ley o regulación aplicable, bajo un código de práctica o conducta, a petición suya, o para salvaguardar nuestros intereses legítimos. En el apartado 10 se pueden encontrar ejemplos de autoridades públicas y reguladoras relevantes para su país.

5.2.4 Otros

- un posible comprador, cesionario, socio o vendedor de la fusión y sus asesores, dicha transferencia efectuada en relación con una transferencia o fusión real o potencial de parte o la totalidad del negocio o los activos de UBS, o cualquier derecho o interés asociado, o para adquirir un negocio o celebrar una fusión con él;
- cualquier destinatario legítimo requerido por las leyes o regulaciones aplicables.

5.3 Transferencias internacionales de Datos Personales

Los Datos Personales transferidos dentro o fuera de UBS y del Grupo UBS, tal como se establece en los apartados 5.1 y **Error! Reference source not found.**, en algunos casos también se tratan en otros países non EEA. Solo transferimos sus Datos Personales al extranjero si la legislación del país se considera que proporciona un nivel adecuado de protección de datos. En ausencia de dicha legislación, solo los transferimos basados en las garantías adecuadas (por ejemplo, cláusulas contractuales tipo adoptadas por la Comisión Europea).

Se puede obtener una copia de estas medidas poniéndose en contacto con la Oficina de Protección de Datos del Grupo. Si y en la medida requerida por la ley aplicable, implementamos la medida legal, operativa y técnica necesaria y / o entramos en un acuerdo con usted antes de dichas transferencias.

Una relación de los países en los que el Grupo UBS opera se puede consultar [aquí](#).

6 ¿Durante cuánto tiempo conservamos sus datos?

Solo conservaremos los Datos personales durante el tiempo que sea necesario para cumplir con el propósito para el que fueron recopilados o para cumplir con los requisitos legales, reglamentarios o de políticas internas. Para ayudarnos a hacer esto, aplicamos criterios para determinar los períodos apropiados para conservar sus Datos personales en función de su propósito.

Conservaremos sus datos personales durante el tiempo que sea nuestro cliente para permitirnos prestarle los servicios y cumplir con nuestros requisitos reglamentarios, tal y como se especifica en este documento.

Una vez finalizada nuestra relación con usted (por ejemplo, después de que su cuenta se haya cerrado o después de una transacción como un pago, se rechace su solicitud de un producto o decida no seguir adelante con una solicitud), solo conservaremos sus datos personales durante un período que sea apropiado, que en muchos casos es de hasta 10 años después del cierre de su cuenta o después de una transacción como un pago. El período durante el cual conservamos la información a menudo está vinculado a la cantidad de tiempo disponible para presentar una reclamación legal, requerida por la ley o los reglamentos, o para el cumplimiento y la gestión de riesgos.

Conservaremos sus datos personales después de este tiempo si tenemos que hacerlo por ley, si existen reclamaciones o quejas existentes que nos obliguen razonablemente a conservar su información, o por razones reglamentarias. Si necesitamos conservar su información durante un período más largo, continuaremos protegiendo esa información. Sin embargo, si desea que sus Datos personales se eliminen de nuestras bases de datos, puede realizar una solicitud como se describe a continuación, que revisaremos según lo establecido en el mismo.

7 ¿Cuáles son sus derechos y cómo puede ejercerlos?

7.1 Sus derechos

Tiene derecho a acceder y a obtener información sobre sus Datos Personales que tratamos. Si cree que cualquier información que tenemos sobre usted es incorrecta o incompleta, también puede solicitar la rectificación de sus Datos Personales.

También tiene derecho a:

- oponerse al tratamiento de sus Datos Personales;
- solicitar la supresión de sus Datos Personales;
- solicitar la limitación del tratamiento de sus Datos Personales; y/o
- retirar su consentimiento cuando UBS haya obtenido su consentimiento para tratar Datos Personales (sin que esta retirada afecte a la legalidad de cualquier tratamiento que haya tenido lugar antes de la retirada).

Cuando los Datos Personales se tratan con fines de mercadotecnia directa, su derecho a oponerse se extiende a esa actividad de mercadotecnia directa, incluyendo el fin de elaboración de perfiles en la medida en que esté relacionado con dicho marketing. Puede oponerse a la mercadotecnia directa en cualquier momento, haciendo clic en el enlace "cancelar suscripción" en cualquiera de nuestros correos electrónicos que le enviamos, o bien enviándonos un correo electrónico a la dirección indicada en el apartado 7.2.

En aquellos supuestos en los que tratáramos sus Datos Personales en base a su consentimiento, o si el tratamiento en cuestión fuera necesario a efectos de suscribir o atender al cumplimiento de nuestras obligaciones derivadas de cualquier contrato suscrito con usted, tendrá derecho a recibir los Datos Personales que le incumban, así como a exigir su transmisión (derecho a la portabilidad de los datos). Asimismo, usted podrá solicitar a UBS información sobre algunos o todos sus Datos Personales que recogemos y tratamos.

Nosotros atenderemos dichas solicitudes, revocaciones u objeciones en la forma prevista en la legislación aplicable en materia de protección de datos, si bien tales derechos no son absolutos: no siempre son aplicables y pueden existir excepciones. Con carácter general, en respuesta a su solicitud, le solicitaremos que verifique su identidad y/o facilite cualquier información adicional que nos ayude a entender mejor su solicitud. En aquellos casos en que no accedamos a su solicitud, le explicaremos los motivos.

En determinadas circunstancias UBS tratará sus Datos Personales a efectos de la adopción de decisiones de forma automatizada. En tales supuestos, le informaremos de dicha adopción de decisiones de forma automatizada que utilice sus Datos Personales y se le proporcionará información sobre los criterios y procedimientos aplicados. Puede solicitar una explicación sobre las decisiones automatizadas adoptadas y que una persona física revise la decisión relacionada cuando dicha decisión se base exclusivamente en dicho tipo de tratamiento.

7.2 Ejercicio de los derechos

Para ejercer sus derechos, póngase en contacto con la unidad responsable que aparece en el apartado 10.

Si no está satisfecho con algún aspecto del tratamiento de sus Datos Personales por parte de UBS, nos gustaría discutirlo con usted para comprender cómo podemos solucionar el problema. Si desea hablar con nosotros sobre el uso de sus Datos Personales, puede ponerse en contacto con la Oficina de Protección de Datos del Grupo como se indica en el apartado 10.

Si no estuviera satisfecho con la respuesta ofrecida por UBS, usted tiene derecho a presentar su reclamación ante la autoridad de protección de datos de su país de residencia o trabajo, o del país en el que entendiera que existe una incidencia en relación con sus Datos Personales. Los detalles de contacto de cada autoridad de protección de datos se pueden consultarse en: https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_es.

8 Cambios en sus Datos Personales

Estamos comprometidos en mantener sus Datos Personales exactos y actualizados. A tales efectos, y en el caso de que sus Datos Personales sufrieran cualquier variación, le agradeceremos que nos informe al respecto a la mayor brevedad posible.



9 Cambios del presente Aviso

El presente Aviso fue actualizado por última vez en Mayo de 2024. Nos reservamos el derecho a modificar este Aviso en cualquier momento. En tal caso, cualquier cambio o actualización en el contenido de este Aviso lo [publicaremos aquí](#). Le solicitamos que visite el sitio de web de UBS con frecuencia para comprender el Aviso actual, ya que los términos de este Aviso están estrechamente relacionados con usted.

Si tiene alguna pregunta o comentario sobre este Aviso, póngase en contacto con la Oficina de Protección de Datos del Grupo como se indica en el apartado 10.

10 Otras disposiciones específicas para España

Este apartado incluye información adicional a la información proporcionada en las secciones restantes de este Aviso.

10.1 Lista de entidades controladoras en España

Nombre de la entidad	Dirección registrada
UBS Europe SE, sucursal en España	Calle María de Molina 4, Madrid, 28006, España
UBS AG Sucursal en España	Calle ayala 42 Madrid 28001 -Spain

10.2 Delegado de Protección de Datos (DPO)

Para ponerse en contacto con el delegado de protección de datos, no dude en contactar a la Group Data Protection Office en dpo-sp@ubs.com o escribiendo a:

UBS Europe SE

Group Data Protection Office
Bockenheimer Landstrasse 2-4,
60306, Frankfurt am Main
Germany

Los datos de contacto del Delegado de Protección de Datos del Grupo se pueden encontrar [aquí](#).

10.3 Datos de contacto para el ejercicio de los derechos de los interesados

A los efectos de ejercer los derechos referidos indicados en el apartado 7.1, puede enviarnos un correo electrónico a:

- sh-wm-incidencias-comerciales@ubs.com, en caso de ser un cliente de Wealth Management UBS Europe SE, sucursal en España o de UBS Gestión Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva S.A.
- SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com en caso de ser un empleado de UBS o un candidato

Si no estuviera conforme con cualquier aspecto del tratamiento de sus Datos Personales por parte de UBS, nos gustaría conocer sus motivos a efectos de entender la mejor forma de corregir esta situación. Si desea ponerse en contacto con nosotros en relación con el uso por nuestra parte de sus Datos Personales, puede ponerse en contacto con nuestra oficina del delegado de protección de datos en la dirección de correo electrónico dpo-sp@ubs.com.

10.4 Lucha contra el blanqueo de capitales y la transferencia de Datos Personales

En determinadas circunstancias, de conformidad con las disposiciones sobre prevención del terrorismo y blanqueo de capitales (tal y como se establece en la Ley 10/2010 de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo) y los requisitos de privacidad de los datos, podemos transferir sus Datos Personales dentro y fuera del Grupo UBS, tal y como se describe en las secciones 5.1 y 5.2.

Estos son algunos ejemplos de entidades del Grupo UBS que reciben sus Datos Personales:



- sucursales de UBS AG y UBS Business Solutions AG (a efectos de gestión de riesgos, prestación de servicios de soporte tecnológico y gestión de relaciones);
- UBS Switzerland AG (a efectos de procesos de reporte, servicios de gestión de riesgos y apoyo tecnológico); y
- UBS Business Solutions Poland Sp. z.o.o. (a efectos de gestión de riesgos y servicios administrativos).

Las entidades anteriores del Grupo UBS actúan como encargados de sus Datos Personales, siendo las entidades enumeradas en 10.1 las que actúan como responsables del tratamiento y por tanto las que determinan el propósito para el cual se procesan sus Datos Personales.

Ejemplos de tipos de terceros que reciben sus Datos Personales:

- cámaras de compensación y sistemas de compensación o liquidación y sociedades o entidades de pago especializadas, como SWIFT;
- contrapartes en el mercado, agentes de retención ascendentes, swaps o registros de operaciones, bolsas de valores;
- cualquier gestor de fondos externo que le proporcione servicios de gestión de activos.

Ejemplos de tipos de proveedores de servicios que reciben sus Datos Personales:

- proveedores de equipos, programas informáticos y contratación externa de tecnología de la información;
- proveedores de servicios de logística, correo, impresión y almacenamiento;
- proveedores de marketing y comunicación.

Ejemplos de autoridades públicas o reguladoras que reciben sus Datos Personales:

- Deutsche Bundesbank;
- German Federal Financial Supervisory Authority (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – BaFin);
- Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC);
- Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV);
- Autoridad de Protección de Datos.

10.5 Marketing Directo

Antes de ponernos en contacto con usted directamente con fines de marketing a través de medios electrónicos o por teléfono, obtenemos por separado su consentimiento explícito. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento (por ejemplo, haciendo clic en el enlace "cancelar suscripción" en cualquiera de nuestros correos electrónicos o enviándonos un correo electrónico a la dirección indicada en el apartado 10.3 en cualquier momento).

10.6 Períodos de retención de datos

Tratamos y almacenamos sus Datos Personales durante el tiempo que sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones contractuales y legales sujetas a los requisitos legales y reglamentarios aplicables. Además, podemos tratar sus Datos Personales tras la rescisión de la relación o el contrato con UBS con fines de cumplimiento y gestión de riesgos de conformidad con las leyes aplicables, así como de conformidad con diversas obligaciones de retención y documentación o si son de interés legítimo para UBS.

En general, UBS conservará los Datos Personales durante el período de la relación o contrato con UBS, más 10 años, lo que refleja el tiempo durante el cual se pueden iniciar procedimientos legales después de la terminación de dichas relaciones o contrato.



Ejemplos de obligaciones legales y reglamentarias que requieren el tratamiento de Datos Personales:

- Cumplimiento de los períodos de retención de registros bajo las leyes comerciales y fiscales;
- Preservación de pruebas con alcance limitado.

10.7 Autoridad Nacional de Protección de Datos

En España, la autoridad de protección de datos pertinente es la Agencia Española de Protección de Datos (AEPD).

Puede ponerse en contacto con la autoridad en la siguiente dirección:

Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)
C/Jorge Juan, 6
28001 Madrid

phone: +34 91 266 3517
email: internacional@aepd.es