

AVISO DE PRIVACIDAD DE DATOS - PANAMÁ

NOTIFICACIÓN A LOS CLIENTES DE UBS

Protección de datos en virtud de la Ley 81 de 2019 "Ley de Protección de Datos Personales"

Para el manejo de las operaciones de nuestro negocio, UBS procesa información sobre individuos ("**Datos Personales**"), incluida información sobre nuestros clientes actuales y anteriores ("**usted**").

El respeto a su privacidad es un asunto muy serio para UBS. Este Aviso de Privacidad ("**Aviso**") contiene información sobre qué Datos Personales recaban las entidades de UBS en Panamá en la Sección 10 ("**UBS**", "**nosotros**", "**nuestro**" o "**nos**") y otras empresas del grupo al que pertenecemos (el "**Grupo UBS**"), lo que hacemos con esa información y qué derechos tiene.

Como parte de nuestro compromiso de proteger sus Datos Personales queremos informarle de una manera transparente:

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

1. ¿Cuál es el ámbito de aplicación deste Aviso de Privacidad?

Este Aviso aplica a todas y cada una de las formas de uso de Datos Personales ("**procesamiento**") por nosotros en Panamá si usted es un cliente antiguo, actual o potencial de cualquiera de las entidades de UBS enumeradas en la sección 10.

2. ¿Qué tipos de Datos Personales recabamos?

Para clientes antiguos y actuales que recabamos (en la medida permitida por la ley aplicable):

- Datos Personales, como su nombre, número de identificación, fecha de nacimiento, documentos relacionados con la debida diligencia (incluyendo una copia de su documento de identidad nacional o pasaporte), número de teléfono, dirección y domicilio, dirección electrónica, y datos de su familia como el nombre de su cónyuge, pareja o hijos;
- información financiera, incluidos registros de pagos y transacciones e información relacionada con sus activos (incluyendo propiedades fijas), estados financieros, pasivos, impuestos, ingresos, ganancias e inversiones (incluidos sus objetivos de inversión);
- domicilio fiscal y otros documentos e información relacionados con los impuestos;
- cuando sea relevante, información profesional sobre usted, como su puesto de trabajo y experiencia laboral;
- su conocimiento y experiencia en asuntos de inversión;
- datos de nuestras interacciones con usted y los productos y servicios que utiliza, incluidas las 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 de quien llama, número de quien recibe la llamada, números de reenvío, hora y fecha de llamadas y mensajes, duración de llamadas, información de enrutamiento y tipos de llamadas;
- cuando sea relevante, detalles de su otorgamiento de un mandato;
- identificadores que le asignamos, como su cliente, relación comercial, socio o número de cuenta, incluidos los identificadores con fines contables;

- cuando accede a los sitios web de UBS o a nuestras aplicaciones, los datos transmitidos por su navegador o dispositivo que está utilizando y registrados automáticamente por nuestro servidor, incluyendo la fecha y hora del acceso, el nombre del archivo accedido, así como el volumen de datos transmitido y el rendimiento del acceso, su dispositivo, su navegador web, el idioma del navegador y el dominio solicitante, y la dirección IP (los datos adicionales solo se registrarán a través de nuestro sitio web si su divulgación se realiza voluntariamente, por ejemplo, en el transcurso de un registro o solicitud). Cuando visite un sitio web de UBS, ese sitio web contendrá información adicional sobre cómo usamos su información mientras visita ese sitio web; y
- en algunos casos, cuando sea pertinente y en la medida permitida por la ley aplicable, los Datos Personales que recabamos también incluirán datos sensibles, que se refieren a la esfera íntima de su propietario, o cuyo uso puede resultar en discriminación o conllevar un grave riesgo para él. Algunos ejemplos son los Datos Personales que pueden revelar aspectos como el origen racial o étnico; creencias o convicciones religiosas, filosóficas y morales; afiliación sindical; opiniones políticas; datos relativos a la salud, preferencia sexual u orientación; datos genéticos o datos biométricos, sujetos a regulación y destinados a identificar de forma única a una persona física. En la medida legalmente permitida, también procesaremos información relacionada con condenas penales o delitos.

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

En algunos casos, recabamos esta información de registros públicos (que, dependiendo del producto o servicio que reciba y del país de la entidad UBS con la que tenga una relación contractual, puede incluir información sobre el beneficiario final y otros registros), la administración pública u otras fuentes de terceros, como servicios de debida diligencia de patrimonio, agencias de referencia crediticia, agencias de prevención de fraudes, intermediarios que facilitan la portabilidad de datos, y otras entidades del Grupo UBS.

También podemos solicitarle algunos de los tipos de Datos Personales anteriores en relación con su relación comercial, como los titulares de tarjetas adicionales o los titulares de cuentas, socios comerciales (incluidos otros accionistas o propietarios), dependientes o familiares, representantes o agentes.

Cuando usted es un cliente o inversionista institucional o corporativo, también podemos pedirle información sobre sus directores, representantes, empleados, accionistas o propietario. Antes de facilitar a UBS esta información, debe entregar una copia de este Aviso a esas personas.

UBS también puede recabar algunos de los tipos de Datos Personales o información antes mencionados que usted puede decidir proporcionarnos en relación con su papel como donante al utilizar nuestros servicios, o como accionista, así como en relación con potenciales clientes. Los Datos Personales de los potenciales clientes son relevantes para establecer y construir relaciones comerciales con el fin de celebrar un acuerdo contractual con ellos.

3. ¿Cuál es la base legal y con qué finalidades realizamos dicho tratamiento de Datos Personales?

3.1. Base para el tratamiento de Datos Personales

Dependiendo de la finalidad del tratamiento (véase al respecto el apartado 3.2), el tratamiento de sus Datos Personales se amparará en alguno de los siguientes supuestos:

- necesario para tomar medidas para celebrar o ejecutar un contrato con usted para los servicios o productos que solicita, o para cumplir con nuestras obligaciones en virtud de dicho contrato, como cuando utilizamos sus datos para algunos de los fines de las Secciones 3.2 (a) (b) y (d) a continuación (así como ciertas divulgaciones de datos descritas en la Sección 5)
- responsabilidades legales o reglamentarias, incluyendo, pero no limitado a, cuando realizamos los controles mencionados en la Sección 3.2 (a) a continuación y hacemos revelaciones a las autoridades, reguladores y agencias gubernamentales mencionadas en las Secciones 3.2 (d) y 5 a continuación;
- necesario para la satisfacción de los intereses legítimos perseguidos por UBS siempre que dichos intereses no prevalezcan sobre los intereses o derechos y libertades fundamentales de los interesados;

- una ley o reglamento especial que permita tal procesamiento;
- cuando así lo exija una entidad pública mientras ejerce sus funciones jurídicas o por orden judicial;
- a efectos de estadísticas, cobro u otro beneficio general de las mismas; o
- en circunstancias limitadas, y como se le puede solicitar de vez en cuando, hemos obtenido el consentimiento previo (por ejemplo, cuando lo exija la ley), o procesado con su consentimiento explícito en el caso de Datos Personales sensibles, como su información médica.

Ejemplos de los "intereses legítimos" mencionados anteriormente son:

- perseguir algunos de los propósitos de las Secciones 3.2 a) a 3.2 (g) infra;
- cuando hacemos las revelaciones mencionadas en la Sección 5 a continuación, proporcionando productos y servicios y asegurando un estándar de servicio consistentemente alto en todo el Grupo UBS, y manteniendo satisfechos a nuestros clientes, empleados y otras partes interesadas; y
- cumplir con nuestros requisitos regulatorios y de rendición de cuentas en todo el mundo, y

en cada caso, siempre que tales intereses no sean anulados por sus intereses de privacidad.

Cuando los Datos Personales que recabamos de usted son necesarios para cumplir con nuestras obligaciones legales o reglamentarias o celebrar un acuerdo con usted, si no podemos recabar dichos Datos Personales, existe la posibilidad de que no podamos entrar en la relación con usted como cliente o proporcionarle productos o servicios (en cuyo caso, le informaremos prontamente).

3.2. Finalidades del tratamiento

Siempre tratamos sus Datos Personales para un propósito específico y solo tratamos los Datos Personales que sean relevantes para lograr ese propósito. En particular, tratamos los Datos Personales con el fin de:

- a) Gestión de relaciones con el cliente. Por ejemplo, para:
 - procesar la incorporación de clientes, incluyendo verificar su identidad y evaluar su solicitud (incluyendo la necesidad de garantías u otras herramientas de titulización) si solicita crédito, y realizar controles legales y otros controles de cumplimiento normativo (por ejemplo, para cumplir con las normas contra el lavado de dinero y prevenir el fraude);
 - gestionar nuestra relación con usted, incluyendo comunicarse con usted con respecto a los productos y servicios que obtiene de nosotros y nuestros socios comerciales, tratar con consultas y quejas relacionadas con el servicio al cliente, facilitar las actividades de recuperación de deudas, tomar decisiones de crédito o identidad, rastrear su paradero y cerrar su cuenta (de acuerdo con la ley aplicable) si permanece inactivo y no podemos contactar con usted después de un período de tiempo;
 - ayúdanos a aprender más sobre usted como cliente, los productos y servicios que recibes, y otros productos y servicios que puedas estar interesado en recibir, incluido el perfil basado en el procesamiento de tus Datos Personales, por ejemplo, mirando los tipos de productos y servicios que tienes con nosotros, cómo te gusta ser contactado y así sucesivamente.
- b) Implementación y Ejecución de Productos. Por ejemplo, para:
 - proporcionarle productos y servicios y garantizar su correcta ejecución, por ejemplo, asegurándonos de que podemos identificarlo y realizar pagos desde y hacia sus cuentas de acuerdo con sus instrucciones y términos del producto; realizar suscripciones.
- c) Participar en prospección y desarrollo de negocios y/o proteger y mejorar la marca UBS. Por ejemplo, para:
 - evaluar si UBS puede ofrecerle productos, servicios y eventos que puedan ser de su interés;
 - comunicarse con usted con respecto a productos, servicios y eventos que puedan ser de su interés;

- ponerse en contacto con usted con fines de marketing directo sobre productos y servicios que creemos que le interesan, incluidos los ofrecidos por nosotros, las entidades del Grupo UBS y nuestros otros socios comerciales, así como facilitar concursos y promociones.
- d) Cumplimiento y Gestión de Riesgos y/o Prevención, Detección e Investigación de Delitos. Por ejemplo, para:
- cumplir con nuestras obligaciones reglamentarias y de cumplimiento en curso (por ejemplo, leyes del sector financiero, antilavado de dinero y leyes fiscales), incluso en relación con el registro y monitoreo de comunicaciones, divulgaciones a autoridades fiscales, reguladores de servicios financieros y otros organismos reguladores, judiciales y gubernamentales, o en investigación criminal e investigación o prevención;
 - garantizar la seguridad de nuestros clientes, empleados y otras partes interesadas;
 - realizar análisis transaccionales y estadísticas e investigaciones relacionadas.
- e) Apoyar, mejorar y mantener la tecnología de UBS. Por ejemplo, para:
- tomar medidas para mejorar nuestros productos y servicios y nuestro uso de la tecnología, incluidos los sistemas y procesos de pruebas y actualización, y llevar a cabo investigaciones de mercado para entender cómo mejorar nuestros productos y servicios existentes o aprender sobre otros productos y servicios que podamos proporcionar.
- f) Fines de archivo y auditoría;
- g) Con otros fines. Por ejemplo:
- para la gestión operativa segura del Grupo UBS (incluyendo gestión de crédito y riesgos, servicios de soporte tecnológico, informes, seguros, auditoría, sistemas y capacitación de productos y fines administrativos);
 - permitir una transferencia, fusión o disposición a un comprador potencial, cedente, socio o vendedor en fusiones y sus asesores en relación con una transferencia, fusión o enajenación real o potencial de parte o todos los negocios o activos de UBS, o cualquier derecho o interés asociado, o adquirir un negocio o celebrar una fusión con él;
 - probar y calibrar modelos analíticos (en este caso, sólo se utilizan datos seudónimos);
 - ejercer nuestros deberes y/o derechos en relación con usted o con terceros.

4. ¿Cómo protegemos los Datos Personales?

Todos los empleados de UBS que accedan a Datos Personales deben cumplir con nuestras normas y procesos internos con respecto al procesamiento de sus Datos Personales para protegerlos y garantizar su confidencialidad.

UBS y el Grupo UBS también han implementado las medidas técnicas y organizativas adecuadas para proteger sus Datos Personales de destrucción, pérdida, alteración, uso indebido, divulgación o acceso no autorizados, accidentales o ilegales y contra todas las demás formas ilegales de procesamiento.

5. ¿Quién tiene acceso a los Datos Personales y con quién se comparten?

5.1. Dentro de UBS y el Grupo UBS

Podemos compartir Datos Personales con otras empresas del Grupo UBS con el fin de garantizar un estándar de servicio consistentemente alto en nuestro grupo y proporcionarle servicios y productos.

5.2. Fuera del Grupo UBS y UBS

Cuando le proporcione productos y servicios, compartiremos Datos Personales con personas que actúen en su nombre o participen en la transacción (dependiendo del tipo de producto o servicio que reciba de nosotros), incluidos, en su caso, los siguientes tipos de empresas:

- a) un comprador potencial, cedente, socio o vendedor en fusiones y sus asesores en relación con una transferencia o fusión real o potencial de parte o todos los negocios o activos de UBS, o cualquier derecho o interés asociado, o para adquirir un negocio o celebrar una fusión con él;
- b) proveedores de servicios externos, que están vinculados simultáneamente a la confidencialidad, como proveedores de servicios de TI o alojamiento, proveedores de servicios en la nube, proveedores de bases de datos, consultores (por ejemplo, abogados, contadores fiscales) y otros proveedores de bienes y servicios (como proveedores de alimentos);
- c) las autoridades, por ejemplo, los reguladores, los órganos de intercambio o los tribunales o partes en los procedimientos en los que estamos obligados a divulgar información por la ley o regulación aplicable o a petición suya, o para salvaguardar nuestros intereses legítimos;
- d) Otros créditos, servicios financieros, instituciones comparables u otros destinatarios a quienes transferimos Datos Personales para llevar a cabo negocios. En particular: (i) al proporcionarle productos y servicios, a personas que actúen en su nombre o participen de otro modo en la transacción (dependiendo del tipo de producto o servicio que reciba de nosotros), incluidos, cuando proceda, los siguientes tipos de empresas: una parte que adquiera intereses o se arriesgue en o en relación con la transacción (como una aseguradora); o (ii) emisores de valores (incluidos terceros designados por ellos) en los que esté interesado, cuando dichos valores estén en manos de terceros bancos para usted; (iii) beneficiarios de pagos, beneficiarios, candidatos a cuentas, intermediarios y bancos corresponsales y agentes (incluidos los bancos de custodia); (iv) cámaras de compensación y sistemas de compensación o liquidación y empresas especializadas o instituciones de pago como Swift; Otros bancos, contrapartes de mercado (incluyendo corredores con los que ejecutamos un acuerdo), agentes retenidos ascendentes, repositorios de swaps o operaciones, bolsas de valores; (v) cualquier fideicomisario de fondos de terceros o gestor de activos que le brinde servicios; (vi) otras instituciones financieras, agencias de referencia crediticia u agencias de crédito (con el fin de obtener o proporcionar referencias de crédito); y (viii) cualquier corredor introductorio al que proporcionemos presentaciones o referencias.
- e) Cualquier destinatario legítimo requerido por las leyes o regulaciones aplicables.

Cuando UBS o el Grupo UBS transfieren sus datos a proveedores de servicios externos que procesan datos en nombre de UBS, tomamos medidas para garantizar que cumplen con nuestros estándares de seguridad de datos para que sus Datos Personales permanezcan seguros. Por lo tanto, los proveedores de servicios externos están obligados a cumplir con 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 del riesgo de seguridad de la información; y (iii) medidas de seguridad de la información (por ejemplo, controles físicos; controles de acceso lógicos; protección contra malware y hackers; medidas de cifrado de datos; medidas de gestión de copia de seguridad y recuperación).

5.3. Transferencias de datos a otros países

Los Datos Personales transferidos dentro o fuera de UBS y el Grupo UBS, tal como se establecen en las secciones 5.1 y 5.2, también se procesan, en algunos casos, en otros países. Solo transferimos sus Datos Personales a países que tengan un nivel adecuado de protección de datos, o en ausencia de dicha legislación que garantice una protección adecuada, basada en las garantías adecuadas (por ejemplo, cláusulas contractuales estándar adoptadas por la Comisión Europea en la medida reconocida por la Autoridad de Protección de Datos competente u otra exención legal) previstas en la legislación local aplicable.

Puede consultarse una lista de los países en los que operan UBS y el Grupo UBS

<https://www.ubs.com/global/en/our-firm/locations.html>.

6. ¿Cuánto tiempo almacenamos sus datos?

Solo conservaremos los Datos Personales durante el tiempo que sea necesario para cumplir con la finalidad para la que fueron recabados o para cumplir con los requisitos legales, reglamentarios o de política interna. Para ayudarnos a hacerlo, aplicamos criterios para determinar los períodos apropiados para conservar sus Datos Personales, dependiendo de su propósito. En general, aunque puede haber excepciones, los datos se conservan durante el período de tiempo definido en el calendario de retención de registros de UBS.

En la medida necesaria, mantendremos sus datos durante la duración de nuestra relación bancaria sujetos a los requisitos legales y reglamentarios aplicables. Además, podemos procesar sus datos después de la terminación de nuestra relación bancaria con fines operativos de acuerdo con las leyes aplicables, así como de acuerdo con diversas obligaciones de retención y documentación.

Sin embargo, si desea que se eliminen sus Datos Personales de nuestras bases de datos, puede realizar la solicitud de acuerdo con las directrices proporcionadas en la Sección 7, que se revisarán como se describe.

7. ¿Cuáles son sus derechos y cómo puede ejercerlos?

7.1. Sus derechos

Usted tiene derecho de acceso que le permite obtener sus Datos Personales encontrados, almacenados o sujetos a tratamiento en nuestras bases de datos, o también conocer el origen y la finalidad para la que fueron recabados.

También tiene derecho a:

- rectificación, que le permite solicitar la corrección de sus datos incorrectos, irrelevantes, incompletos, obsoletos, inexactos, falsos o impertinentes;
- cancelación, que le permite solicitar la eliminación de sus datos incorrectos, irrelevantes, incompletos, obsoletos, inexactos, falsos o impertinentes;
- oposición, que le permite, por razones justas y legítimas relacionadas con una situación particular, negarse a proporcionar sus Datos Personales o estar sujeto a cierto procesamiento, así como revocar su consentimiento;
- portabilidad, que es el derecho a obtener una copia de sus datos, de forma estructurada, en un formato genérico y de uso común, lo que permite que sean operados por diferentes sistemas y/o transmitidos a otro controlador, cuando:
 - i. Usted nos ha proporcionado sus datos directamente.
 - ii. Es un volumen relevante de datos, procesados de forma automatizada.
 - iii. Usted ha dado su consentimiento para el procesamiento o es necesario para la ejecución o ejecución de un contrato.

UBS respetará dichas solicitudes según lo exijan las normas de protección de datos aplicables, pero estos derechos no son absolutos: no siempre se aplican y pueden aplicarse exenciones. Normalmente, en respuesta a una solicitud, le pedimos que proporcione su identidad y/o proporcione información que nos ayude a comprender mejor su solicitud. Si no respondemos a su solicitud, le explicaremos por qué.

En determinadas circunstancias, UBS puede procesar sus Datos Personales a través de la toma de decisiones automatizada. Cuando esto ocurra, se le informará de dicha toma de decisiones automatizada que utilice sus Datos Personales y recibirá información sobre los criterios y procedimientos aplicados. Puede solicitar una explicación de la toma de decisiones automatizada realizada y que una persona revise la decisión relacionada cuando dicha decisión se basa únicamente en dicho procesamiento.

7.2. Ejercer sus derechos

Si no está satisfecho con ningún aspecto del procesamiento de sus Datos Personales por parte de UBS, nos gustaría discutirlo con usted para entender cómo podemos abordar el asunto. Si desea hablar con nosotros sobre el uso de sus Datos Personales, puede hacerlo:

- Para ejercer los derechos anteriores, envíe su solicitud a Quality Feedback, Direktion, Postfach, 8098 Zurich, Suiza;
- ponerse en contacto con sh-hr-data-requests-snow@ubs.com si usted es un ex empleado o candidato de UBS.
- ponerse en contacto con la oficina de protección de datos enviando correos electrónicos dpo-ch@ubs.com

Si no está satisfecho con la respuesta de UBS, tiene derecho a presentar una queja ante la Autoridad Nacional de Transparencia y Acceso a la Información (ANTAI). Los datos de contacto de la Autoridad de Protección de Datos se pueden encontrar en el siguiente sitio web: <https://www.antai.gob.pa/>

8. Cambios en sus Datos Personales

Nos comprometemos a mantener sus Datos Personales precisos y actualizados. Por lo tanto, si sus Datos Personales cambian, por favor infórmenos del cambio tan pronto como sea posible.

9. Cambios en este Aviso

Este Aviso fue actualizado en Marzo de 2021. Si el Aviso ha sido actualizado, tomaremos medidas para informarle de la actualización por los medios apropiados, dependiendo de cómo nos comuniquemos normalmente con usted, por ejemplo a través de su estado de cuenta.

10. Lista de entidades de UBS contempladas por el presente Aviso:

Nombre de la entidad	Dirección registrada
UBS Asesores SA	MMG Tower, Piso 10, Avenida Paseo Del Mar, Costa del Este, Ciudad de Panamá, 0834-061, Panamá.

Si tiene alguna pregunta o comentario sobre este Aviso, póngase en contacto con la Oficina de Protección de Datos del Grupo en la siguiente dirección de correo electrónico: dpo-ch@ubs.com.