

Aviso de Privacidad México

AVISO DE PRIVACIDAD PARA CLIENTES DE UBS

1. Protección de datos al amparo de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares

UBS se toma en serio su privacidad. UBS ASESORES MÉXICO, S.A. DE C.V., UBS CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., y UBS SERVICIOS, S.A. DE C.V. (conjunta y separadamente, en adelante, el "**Responsable**" y/o "**UBS**", o "**nosotros**"), ubicados en Avenida Pedregal No. 24 – Piso 11, Colonia Molino del Rey, Ciudad de México, México, 11040, en cumplimiento con las disposiciones de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en adelante, la "**Ley**"), le proporciona este Aviso de Privacidad (el "**Aviso**"), cuyo propósito es notificar los términos y condiciones de los derechos que tiene y el tratamiento de cualquier información concerniente a una persona física identificada o identificable, que podrían considerarse como (i) Datos personales Simples, (ii) Datos personales Financieros, y/o (iii) Datos Personales Sensibles (en adelante, conjunta y separadamente como una referencia en términos generales de los tres tipos de datos personales, "Datos Personales", en el entendido que UBS no recaba Datos Personales Sensibles de sus clientes actuales o prospectos) proporcionados por el titular de los mismos, asumiendo la responsabilidad de su uso, manejo, almacenamiento y confidencialidad.

El término "**Cliente**" y/o "**Prospecto**", significa una persona que fue, es o puede ser Cliente y/o Prospecto, o fue, es o puede ser una persona a la que UBS le proporcione o proporcionará servicios financieros.

La relación con el Cliente y/o Prospecto se documenta a través de los instrumentos que establecen dicha relación entre el Cliente y/o Prospecto y UBS.

2. ¿Qué tipo de Datos Personales se recaban?

UBS, dependiendo del producto o servicio que le prestemos (en su caso), recabará y tratará Datos Personales Simples o Financieros, incluyendo, pero no limitado a:

- información personal tal como su nombre, números de identificación como la Clave Única de Registro de Población (CURP) y el Registro Federal de Contribuyentes (RFC), fecha de nacimiento, documentación necesaria para cumplir las formalidades sobre identificación de clientes (*know-your-customer*) (incluyendo copia de su identificación oficial o pasaporte, origen de los recursos), número de teléfono, domicilio, correo electrónico, así como información relacionada con su familia, como por ejemplo el nombre de su cónyuge, pareja o hijos;
- 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 fiscal;
- cuando proceda, información profesional, como por ejemplo su puesto de trabajo y experiencia laboral;
- su conocimiento y experiencia en materia de inversión;
- información sobre la interacción de UBS con usted y sobre los productos y servicios que usted utilice;
- cualquier registro de llamadas telefónicas entre usted y UBS;

- cuando resulte aplicable, información sobre su designación de un mandatario;
- identificadores que pudiéramos asignarle, tales como su número de cliente o cuenta, incluyendo para efectos contables;
- en aquellos casos en que acceda a nuestra página web, información transmitida a través de su navegador y automáticamente almacenados en nuestro servidor, incluyendo fecha y hora del acceso, nombre del archivo al que accedió, así como volumen de datos transmitidos y calidad del acceso, su navegador, idioma de su navegador y dominios solicitados así como dirección IP (únicamente recabaremos información adicional a través de nuestra página web si usted la revela de manera 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
- como se mencionó anteriormente, UBS no recaba Datos Personales Sensibles de sus Clientes o Prospectos, tales como sus opiniones o afiliaciones políticas, información de salud, origen racial o étnico, creencias religiosas o filosóficas, y en la medida de lo legalmente posible, información relacionada con condenas penales o delitos, sin embargo, en caso de que sea necesario (permitido o requerido por la ley), UBS, tal como se establece en la Ley, solicitará su consentimiento expreso y por escrito para hacerlo.

UBS recaba algunos de los Datos Personales anteriores en relación con los Prospectos. Estos Datos Personales son relevantes para establecer y construir relaciones con el fin de celebrar un acuerdo contractual con ellos. Los Datos Personales mencionados anteriormente se recaban de:

- Información que usted proporciona directamente;
- Información que UBS recibe de las entidades que forman parte del Grupo Corporativo del Cliente y/o Prospecto.
- Información que UBS puede recibir de terceros, como proveedores de servicios.
- información que UBS puede recabar de los registros públicos (lo que, dependiendo del producto o servicio que usted reciba y del país de la entidad UBS con la que usted mantenga una relación contractual, puede incluir información del beneficiario real y otros registros), de la Administración Pública o de terceros, tales como servicios de verificación patrimonial, sociedad de información crediticia, entidades de prevención del fraude, intermediarios que facilitan la portabilidad de datos, y otras entidades pertenecientes al Grupo UBS.

Cuando la naturaleza de los productos y servicios que le prestamos lo requiera, también recabaremos información sobre 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 u agentes. Además, en caso de que usted sea un Cliente o inversionista institucional o corporativo, también recabaremos información sobre sus consejeros, empleados o accionistas. Antes de proporcionar a UBS dicha información, deberá entregar una copia del presente Aviso a dichas personas.

3. ¿Con qué finalidad tratamos Datos Personales?

UBS siempre tratará sus Datos Personales con una finalidad específica, y únicamente tratará aquellos Datos Personales que fueran relevantes para lograr dicha finalidad. Principalmente, UBS trata los Datos Personales con las siguientes finalidades:

- a) procesos para dar de alta a los clientes, incluyendo para verificar su identidad y valorar su solicitud (incluyendo la necesidad de solicitar garantías o cualquier otra herramienta o manera de garantía) en caso de que solicite un crédito, así como para llevar a cabo cualesquiera verificaciones y comprobaciones requerida por la regulación aplicable (por ejemplo, cumplir con la regulación aplicable a la prevención de lavado de dinero y fraude);

- b) ofrecerle productos y servicios y garantizar su correcta ejecución o prestación, por ejemplo a efecto de asegurarnos que nos sea 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;
- c) administrar la relación de UBS con usted, incluyendo comunicarnos con usted en relación con los productos y servicios ofrecidos por nosotros y por nuestros socios comerciales, gestionar las preguntas e incidencias que pudieran tener lugar en relación con el servicio, facilitar las actividades de recuperación de pasivos, adoptar decisiones en materia de crédito o su identidad, localizar su ubicación y cerrar su cuenta (de conformidad con la legislación aplicable) en aquellos casos de cuentas inactivas y una vez que nosotros no pudiéramos contactarlo transcurrido cierto periodo de tiempo ;
- d) conocer mejor de usted como cliente, los productos y servicios que recibe, y otros productos y servicios que pudieran ser de su interés, incluyendo la elaboración de perfiles sobre la base del tratamiento de sus Datos Personales, por ejemplo en función del tipo de productos y servicios que usted utiliza, cómo prefiere que se le contacte, etc.;
- e) adoptar medidas para mejorar nuestros productos y servicios y nuestro uso de la tecnología, incluyendo la prueba y actualización de sistemas y procesos, y realizar estudios de mercado que nos permitan entender cómo mejorar nuestros productos y servicios existentes o detectar la necesidad de nuevos productos y servicios que pudiéramos ofrecer;
- f) cumplir nuestras obligaciones legales (.p. ej., aquellas derivadas de la legislación propia del sector financiero, así como legislación fiscal y en materia prevención de lavado de dinero), incluyendo obligaciones en materia de grabación y monitoreo de comunicaciones, comunicación a autoridades fiscales, a reguladores de servicios financieros y a otros órganos administrativos, judiciales y gubernamentales, o en procedimientos, así como para investigar o prevenir delitos;
- g) garantizar la seguridad de nuestros Clientes, empleados y demás partes interesadas;
- h) realizar análisis operativos y estadísticos, y cualesquiera estudios al respecto;
- i) intermediación de valores;
- j) para garantizar una gestión operativa prudente del Grupo UBS (incluyendo la administración de riesgos y crédito, seguros, auditoría, capacitación sobre sistemas y productos, y fines administrativos similares); y
- k) cualquier otra finalidad que pudiéramos notificarle en cualquier momento.

Además, puede ser que tratemos sus Datos Personales para los siguientes fines secundarios, que no necesariamente estén relacionados con la prestación de nuestros servicios pero que nos permiten mejorarlos:

- a) contactarle con fines de comercialización sobre productos y servicios que consideramos pudieran ser de su interés, incluyendo productos y servicios ofrecidos por UBS, por cualesquiera entidades del Grupo UBS o por nuestros socios comerciales, así como ofrecerle promociones y ofertas.

Si Usted no desea que tratemos sus Datos Personales para los fines anteriormente descritos, favor de contactarnos como se indica en el apartado 6 siguiente.

4. ¿Quién tiene acceso a los Datos Personales, y con quién los compartimos?

El acceso a los Datos Personales dentro de UBS se limitará a aquellas personas que tengan la necesidad de conocer la información para los fines descritos en este Aviso, y pueden incluir a sus Promotores y sus representantes, y personal en las áreas de Cumplimiento Normativo, Legal, Finanzas y Contabilidad.

4.1. Con el Grupo UBS

Podemos transferir y compartir la información de sus Datos Personales a filiales y subsidiarias nacionales o extranjeras pertenecientes a nuestro grupo empresarial, que comparten procesos y políticas internas, para su administración corporativa y con el fin de garantizar un alto estándar de servicio consistente en nuestro Grupo, y para proporcionarle mejores servicios y productos.

4.2. Terceros

Al proporcionarle productos y servicios, compartiremos Datos Personales con personas que actúen en su nombre o que participen en la operación de cualquier manera (dependiendo del tipo de producto o servicio que reciba de nosotros), incluyendo, según sea el caso, y en la medida permitida por la legislación aplicable, y en el entendido que dichos terceros están obligados a mantener la confidencialidad de los Datos Personales proporcionados y cumplir con los términos y condiciones de este Aviso, los siguientes tipos de empresas:

- Personas que adquirieran participación en, o que asumieran riesgo en o en relación con, la operación (como por ejemplo una aseguradora);
- Sociedades emisoras de valores (incluyendo terceros designados por ellas), en cuyos valores Usted hubiera invertido, en el caso que tales valores sean custodiados por UBS a su nombre;
- Cualesquiera destinatarios o beneficiarios de cualesquiera pagos, personas designadas como titulares de las cuentas correspondientes, intermediarios y bancos corresponsales y agentes (incluyendo bancos custodios);
- Cámaras de compensación y sistemas de compensación o liquidación; y empresas o entidades de pago especializadas tales como SWIFT;
- (En aquellos casos en que Usted fuera titular de cualquier tarjeta de crédito emitida por UBS) asociaciones de tarjetas de crédito y otros proveedores de plataformas y pagos con tarjetas;
- Contrapartes en el mercado de valores;
- Personas responsables de practicar cualquier retención o deducción;
- Custodios de Registros de operaciones o swaps;
- Mercados de valores;
- Otras entidades financieras, sociedades de información crediticia o burós de crédito (con el propósito de obtener u otorgar cualesquier referencias crediticias);
- Cualquier administrador de fondos que preste servicios de administración de activos a usted; y
- Cualquier prestador de servicios a quien nosotros proporcionemos referencias o lo refiramos.

4.3. Proveedores de Servicios

En algunos casos, también compartimos Datos Personales con nuestros proveedores, incluyendo empresas del Grupo UBS y otros socios de negocio que nos prestan sus servicios, tales como proveedores de sistemas informáticos y de servicios de hosting, proveedores de servicios de comercialización, comunicación e impresión, proveedores de servicios de recuperación de pasivos, seguimiento de cuentas perdidas, prevención de fraudes, y sociedades de información crediticia, entre otros. En tales supuestos, adoptamos medidas a efectos de garantizar que tales proveedores cumplan con nuestros estándares en materia de seguridad de datos, de forma que sus Datos Personales estén seguros y sean tratados de conformidad con los términos del presente Aviso.

4.4. Autoridades gubernamentales o reguladoras

En caso de ser requerido en cualquier momento, proporcionamos Datos Personales a las autoridades gubernamentales, judiciales, reguladores u organismos gubernamentales, y en procedimientos, incluyendo en aquellos casos en que sea requerido por la legislación aplicable, por un código o práctica de conducta, o por requerimiento de dichas autoridades u organismos.

4.5. Otros

- En caso de venta o traspaso de nuestro negocio a otra entidad, o en caso de reorganización de nuestro negocio, sus Datos Personales serán compartidos con el fin de que usted pueda continuar recibiendo los productos y servicios. Por lo general, también compartiremos Datos Personales con posibles compradores en

aquellos supuestos en que estuviéramos considerando vender o transferir la totalidad o parte de cualquier negocio. En cada caso adoptaremos medidas para garantizar que dichos posibles compradores mantengan la seguridad de los Datos Personales.

- Si Usted ejercita su derecho a la portabilidad de datos, por lo general entregaremos sus Datos Personales al intermediario que preste el servicio de portabilidad de datos de conformidad con la legislación aplicable.
- Revelaremos los Datos Personales cuando fuera necesario para ejercitar o proteger derechos, incluyendo los nuestros y de nuestros empleados u otras partes interesadas, o bien a solicitud de personas físicas o de sus representantes que busquen salvaguardar sus propios derechos o los de terceros.

5. Transferencias internacionales de Datos Personales

El Responsable comunica que para cumplir con los fines establecidos en la sección 3, el Responsable puede transferir Datos Personales a terceros, en el entendido que éstos están obligados a mantener la confidencialidad de los Datos Personales transferidos y cumplir con los términos y condiciones del Aviso. El Responsable podrá transferir los Datos Personales recabados a entidades o filiales nacionales o extranjeras de UBS, las cuales comparten políticas y procesos internos para la correcta administración corporativa. Asimismo, si dichos terceros se encuentran ubicados dentro o fuera de territorio mexicano, en la medida en que se requiera su consentimiento para dicha transferencia, se entenderá que por los términos de este Aviso usted ha otorgado su consentimiento implícito sin objeción alguna a dicho consentimiento, según se determina en la sección 11 siguiente.

6. Medios y Procedimientos para el ejercicio de los Derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Objeción.

Si usted o su representante legal desea acceder, rectificar, eliminar, cancelar, copiar, limitar, suprimir u objetar sus Datos Personales o requerir que UBS ya no los utilice (en adelante, los "**Derechos ARCO**") de conformidad con la Ley, favor de contactar a la Unidad de Administración de Quejas del Cliente (CHU) en SH-DerechosARCO@UBS.com mencionando su nombre, dirección o cualquier otro medio de comunicación para enviarle la respuesta a su solicitud y el propósito de dicha solicitud, especificando qué derecho ARCO que se establece en la Ley desea ejercer. Una vez recibida dicha solicitud, UBS la revisará de conformidad con la Ley, su Reglamento y las políticas internas de privacidad de UBS y responderá a su solicitud en un plazo de veinte (20) días hábiles a partir de su recepción. Es importante considerar que determinados Datos Personales pueden no estar sujetos a derechos de acceso, rectificación, cancelación, copia y eliminación, según lo dispuesto en la regulación aplicable a la protección de datos personales y demás regulación.

Si tiene alguna pregunta o duda en relación con la forma en que UBS procesa sus Datos Personales, favor de contactar a la Oficina de Protección de Datos del Grupo enviando un correo electrónico a dpo-americas@UBS.com.

7. Limitaciones al uso o divulgación de los Datos Personales

Usted podrá en cualquier momento revocar el consentimiento que nos ha otorgado para el tratamiento de sus Datos Personales con el fin accesorio relacionado con la comercialización a usted de nuestros productos, y, limitar el uso o divulgación de los mismos. Además del procedimiento contemplado en la sección inmediata anterior, usted puede limitar el uso o divulgación accesorio de sus Datos Personales enviando un correo electrónico a SH-DerechosARCO@UBS.com con la solicitud de su inscripción al "Listado de Exclusión Publicitaria", con el propósito de no recibir información promocional respecto a nuestros productos y servicios.

Si no está satisfecho con cualquier aspecto del tratamiento de sus Datos Personales por parte de UBS, nos gustaría platicarlo con usted para entender cómo podemos aclarar el asunto. Si desea hablar con nosotros sobre el uso que hacemos de sus Datos Personales o sobre el ejercicio de sus derechos ARCO, puede ponerse en contacto con la Oficina de Protección de Datos del Grupo enviándonos un correo electrónico a dpo-americas@ubs.com o utilizando los datos de contacto que se pueden encontrar en: www.ubs.com/mexico.

8. Nota de Seguridad

Hemos implementado diversas medidas técnicas y organizacionales que han sido diseñadas para impedir el acceso ilícito o no autorizado a los Datos Personales que Usted nos ha proporcionado. Dada la imposibilidad de garantizar la absoluta seguridad de los datos transmitidos a través de correo electrónico, mensajería instantánea y medios de comunicación similares, recomendamos el envío de cualquier información especialmente confidencial a través de medios seguros alternativos.

9. Modificaciones a sus Datos Personales

Nos comprometemos a mantener sus Datos Personales precisos y actualizados. Por lo tanto, si sus Datos Personales cambian o desea realizar cualquier modificación a la información, por favor infórmenos del cambio lo antes posible.

10. Cambios en este Aviso

Este Aviso se actualizó en Julio de 2020.

UBS modificará este Aviso con la finalidad de mejorar la seguridad en el tratamiento de sus Datos Personales, incorporando nuevas medidas que sean previstas por la regulación aplicable. Cualquier modificación o actualización de este Aviso, la pondremos a su disposición a través de www.ubs.com/mexico.

11. Consentimiento

Al poner a su disposición el presente Aviso, se entenderá que usted otorga a UBS su consentimiento para llevar a cabo el tratamiento de sus Datos Personales a menos que explícitamente exprese su objeción enviando un correo electrónico a SH-DerechosARCO@UBS.com.

Su consentimiento aplica para sus Datos Personales, ya sea que el consentimiento sea proporcionado como resultado del presente Aviso, personalmente o a través de terceros, así como a través de cualquier medio electrónico, óptico, sonoro, audiovisual o a través de cualquier otra tecnología o medio con el que llegue a contar UBS. No será necesario obtener el consentimiento expreso para el tratamiento de Datos Personales cuando su tratamiento tenga el propósito de cumplir obligaciones derivadas de una relación jurídica entre Usted y UBS, ni en los casos que contempla el artículo 10 de la Ley. Lo anterior sin perjuicio de la facultad que posee Usted para el ejercicio de los Derechos ARCO en términos de la Ley y los derechos que usted puede ejercer conforme al proceso comunicado en el presente Aviso.

Asimismo, al proporcionar Datos Personales de terceros, Usted confirma que ha proporcionado a éstos una copia del presente Aviso y que ha obtenido su consentimiento para el tratamiento de sus Datos Personales por parte de UBS.