



Política de privacidad de datos

1. Observaciones preliminares

Rothschild Wealth Management España, A.V., S.A., Paseo de la Castellana, 40 Bis, 28046, Madrid.

("R&CoWMS") ha emitido la siguiente declaración de privacidad (la "Declaración de privacidad").

Con la siguiente información, R&CoWMS desea dar una visión general de cómo se tratarán los datos personales y de los derechos del sujeto de datos de acuerdo con las leyes de privacidad de datos. Los detalles sobre qué datos se tratarán y qué método se utilizará dependen considerablemente de los servicios solicitados o acordados. Por lo tanto, no todos los elementos de esta información pueden ser aplicables a todos los clientes y sujetos de datos (el "cliente", por ejemplo, representante autorizado, firmante autorizado, titular de un poder, director, usufructuario, posible nuevo cliente/perspectiva).

2. ¿Quién es responsable del procesamiento de datos y quién puede ponerse en contacto con el cliente?

El cliente puede llegar al departamento responsable de R&CoWMS y al/los representante(s) para asuntos de protección de datos en:

Rothschild Wealth Management España, A.V., S.A. Paseo de la Castellana, 40 Bis 28046, Madrid España

E-Mail: data.protection@rothschildandco.com

3. ¿Qué fuentes y qué datos utilizamos?

R&CoWMS procesa los datos personales que obtiene de los clientes en el contexto de la relación comercial. R&CoWMS también procesa - en la medida en que sea necesario para prestar su servicio - los datos personales que obtiene de fuentes de acceso público (por ejemplo, registros de deuda, catastros, registros comerciales y de asociaciones, prensa, Internet) o que le son transmitidos legítimamente por otras empresas del Grupo Rothschild & Co o de otros terceros (por ejemplo, una agencia de crédito).

R&CoWMS puede recopilar varios tipos de datos personales sobre los clientes, dependiendo de los servicios particulares que proporciona, incluyendo, entre otros:

- Datos de identificación (por ejemplo, nombre, tarjeta de identidad, datos de pasaporte y otros números nacionales de identificación, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, género, dirección IP);
- Datos de contacto (e.g., address and email address, phone number);
- Situación familiar (estado civil, número de hijos);

- Datos de autenticación (por ejemplo, firma del espécimen);
- Situación financiera (e.g., creditworthiness, assets);
- Comprobaciones de antecedentes;
- Situación fiscal;
- Datos bancarios, financieros y relacionados con las operaciones con respecto a los activos depositados en R&CoWMS y las inversiones realizadas a través de R&CoWMS (por ejemplo, datos de cuentas bancarias, órdenes de pago, operaciones con valores, historial de operaciones, asesoramiento en materia de inversión);
- Datos pertinentes para los préstamos (por ejemplo, ingresos y gastos);
- Datos de marketing y ventas (incluidas las puntuaciones publicitarias);
- Los datos de las interacciones entre R&CoWMS y el cliente (por ejemplo, reuniones, llamadas, correos electrónicos, documentos intercambiados);
- Datos relativos al uso por parte de los clientes de los servicios de R&CoWMS, en particular sus ID internos y externos, información sobre cómo utilizan el sitio web y las aplicaciones de R&CoWMS y las páginas que visitan, la fecha y duración del uso de los servicios de R&CoWMS, páginas web y aplicaciones, los usuarios de los servicios, páginas web y aplicaciones y la localización geográfica aproximada (ciudad, país) de sus dispositivos, los sitios web visitados por los usuarios y el tipo de servicio prestado;
- Información sobre cookies (por ejemplo, cookies y tecnologías similares en sitios web y en correos electrónicos) Para más información, consulte nuestra Política de cookies (<https://www.rothschildandco.com/en/cookies/>).
- Y otros datos similares a las categorías mencionadas.

4. ¿Qué procesa R&CoWMS los datos de los clientes (a efectos del tratamiento) y en qué base jurídica?

R&CoWMS trata los datos personales de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica 3/2018 de Protección de Datos de Carácter Personal y Garantía de los Derechos Digitales (LOPD-GDD) (así como el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) de la UE y cualquier otra normativa de protección de datos aplicable) de la siguiente manera:

4.1 Cumplir con sus obligaciones contractuales

Los datos se procesan con el fin de prestar servicios bancarios y financieros en el contexto de la ejecución de los contratos R&CoWMS con clientes o para llevar a cabo medidas precontractuales que se producen como parte de una solicitud del cliente.

Los fines del procesamiento de datos se ajustan principalmente al producto específico (por ejemplo, cuenta bancaria, crédito, valores, depósitos) y pueden incluir, entre otras cosas, evaluaciones de necesidades, asesoramiento, gestión de activos y apoyo, así como la realización de transacciones.

R&CoWMS puede utilizar datos personales, *entre otras*:

- Gestionar su relación contractual con los clientes (incluyendo, entre otros: (I) gestionar la cuenta de clientes, así como los productos o servicios que los clientes hayan suscrito; (II) gestionar las comunicaciones relacionadas con los contratos con los clientes; (III) prestar servicios, incluido el pago de honorarios y/o facturación y, concretamente, el procesamiento y registro de transferencias y pagos para clientes cuyos activos estén custodiados externamente (identificando al cliente y activos correctos); y asesorar y asistir a sus clientes), así como ejecutar cualquier transacción relacionada;
- Gestionar su relación precontractual con los clientes y, posteriormente, abrir y gestionar una cuenta y/o iniciar una relación comercial con R&CoWMS, incluidas todas las formalidades relacionadas con la identificación de los clientes;
- Cumplir y hacer cumplir las condiciones contractuales aplicables;
- Enviar información administrativa (como, por ejemplo, una actualización de las condiciones generales de R&CoWMS o

cualquier informe elaborado por R&CoWMS sobre sus servicios); y

- Administrar y distribuir fondos de inversión colectiva, incluyendo cualquier servicio auxiliar relacionado con dichas actividades.

Los clientes pueden encontrar más detalles sobre los fines del procesamiento de datos en los términos y condiciones generales pertinentes y en los documentos contractuales.

4.2 Perseguir sus intereses legítimos

Cuando es necesario, R&CoWMS procesa los datos de los clientes a efectos de los intereses legítimos perseguidos por R&CoWMS o un tercero, incluyendo, *entre otras*:

- Consultar e intercambiar datos con las oficinas de información (por ejemplo, el registro de la deuda) a fin de investigar los riesgos de solvencia y de crédito en la actividad crediticia y el requisito relativo a la exención de la incautación de activos;
- Revisar y optimizar los procedimientos de evaluación de las necesidades a efectos de las conversaciones directas con los clientes;
- Con fines de comercialización o investigación de mercado y opinión, a menos que un cliente se haya opuesto al uso de sus datos;
- Establecer, hacer valer y/o defender demandas legales reales o potenciales;
- Probar transacciones;
- Garantizar la seguridad de las instalaciones e infraestructuras de R&CoWMS (como los controles de acceso);
- Prevenir, detectar e investigar delitos (en particular el fraude);
- Formar al personal de R&CoWMS (por ejemplo, grabando llamadas telefónicas);
- Mejorar la actividad de R&CoWMS, mejorar la calidad de sus servicios y seguir desarrollando sus servicios y productos;
- Desarrollar su relación con los clientes;
- Llevar a cabo análisis de datos para aprender más sobre cómo interactúan los clientes con los sitios web de R&CoWMS, sus aplicaciones y su publicidad;
- Analizar y predecir algunas de las preferencias personales, intereses y comportamientos de los clientes en base a su uso de los servicios de R&CoWMS, sitio web y aplicaciones (perfilado); y
- A efectos de gestión de riesgos dentro del Grupo Rothschild & Co.

Además, R&CoWMS obtiene datos personales de fuentes públicas disponibles para la adquisición de clientes.

4.3 Cumplir con sus obligaciones legales y regulatoria

R&CoWMS está sujeta a diversas obligaciones legales y normativas y tiene que cumplir con otros procesos legales y requisitos de cumplimiento de la ley, que pueden incluir leyes fuera del país en el que se encuentra el cliente, incluyendo, *entre otras*:

- Comprobar la identidad y la edad de los clientes;
- Establecer medidas para prevenir los abusos, el fraude y el blanqueo de capitales (por ejemplo, para detectar transacciones que se aparten de las pautas habituales);
- Cumplir las normas relativas a la prevención del blanqueo de capitales, los delitos financieros, la financiación del terrorismo y el abuso de mercado;
- Cumplir las normas relativas a las sanciones y embargos;
- Cumplir las normas relativas a los mercados financieros (en particular con respecto a la protección de los inversores);
- Luchar contra el fraude fiscal y cumplir las obligaciones de supervisión e información fiscales aplicables;
- Cumplir con cualquier obligación de notificación de operaciones aplicable; y
- Cumplir las obligaciones prudenciales de R&CoWMS (por ejemplo, en términos de identificación, gestión y control de riesgos).

4.4 Como resultado del consentimiento del cliente

Cuando R&CoWMS necesite tratar datos personales con fines distintos de los enumerados en las secciones 4,1 a 4,3. Antes, informará al cliente y, en caso necesario, solicitará su consentimiento.

Además, el cliente reconoce que, mientras haya concedido el consentimiento de R&CoWMS para procesar sus datos personales para determinados fines, este procesamiento es legal sobre la base del consentimiento del cliente. El consentimiento dado puede ser retirado en cualquier momento. La retirada del consentimiento no afecta a la legalidad de los datos tratados antes de la retirada.

5. ¿Quién recibe los datos del cliente?

Dentro de R&CoWMS, cada unidad que requiere los datos del cliente para cumplir con las obligaciones contractuales y legales de R&CoWMS tendrá acceso a ella, en base a la necesidad de saber. Los proveedores de servicios y los agentes vicarios designados por R&CoWMS también podrán recibir acceso a los datos para los fines previstos en esta Declaración de Privacidad, si dichos terceros mantienen la confidencialidad bancaria. Se trata de empresas que desarrollan su actividad, principalmente, en las categorías de servicios bancarios, servicios informáticos, logística, servicios de impresión, telecomunicaciones, recogida, asesoramiento y

consultoría, y ventas y marketing.

R&CoWMS está obligada a mantener el secreto bancario con respecto a todas las cuestiones y evaluaciones relacionadas con los clientes de las que R&CoWMS adquiera conocimientos (confidencialidad bancaria de conformidad con las condiciones generales de R&CoWMS).

R&CoWMS puede transferir información sobre un cliente solamente: I) si las disposiciones legales así lo exigen (es decir, el suministro de datos personales sería obligatorio); (II) si un cliente ha dado su consentimiento (por ejemplo, para procesar una transacción financiera que un cliente ha pedido que R&CoWMS gestione); o (III) si R&CoWMS ha sido autorizada a emitir una investigación de cuentas. En estas circunstancias, los destinatarios de datos personales pueden ser, por ejemplo:

- Entidades e instituciones públicas (por ejemplo, Banco de España, Agencia Estatal de Administración Tributaria) y otras autoridades reguladoras, fiscales, fiscales o gubernamentales competentes, tribunales u otros tribunales de cualquier jurisdicción, previa solicitud y en la medida permitida por la ley;
- Otras entidades de crédito y servicios financieros o entidades comparables (incluidas las sociedades Rothschild & Co Group) a las que R&CoWMS transfiere los datos personales del cliente para llevar a cabo una relación comercial con un cliente (dependiendo del contrato, por ejemplo, bancos corresponsales, bancos depositarios, corredores, bolsas de valores, oficinas de información, proveedores que realizan actividades bancarias, pagos, gestión de inversiones para I & CoWMS);
- Los acreedores o liquidadores que presenten consultas en relación con una ejecución hipotecaria;
- Proveedores de servicios (incluidas las empresas del Grupo Rothschild & Co) que prestan servicios en nombre de R&CoWMS, como proveedores de infraestructuras de comunicación, proveedores de TI, plataformas de distribución y servicios de mensajería o proveedores de gestión de seguimiento y alerta relacionados con determinadas actividades en los sistemas de información de R&CoWMS, desarrollo y/o operación y suministro de una plataforma empresarial principal y otros programas informáticos, incluidas las interfaces de comunicación internas y externas (incluido el cliente);
- Proveedores de servicios en relación con tarjetas de crédito o bancarias;
- Determinados tipos de profesionales (por ejemplo, asesores jurídicos, contables, auditores, aseguradores y asesores fiscales);
- Facilitadores y gestores de activos externos;
- Terceros en relación con la concesión de un préstamo (como empresas del Grupo Rothschild & Co, compañías de seguros, sociedades de inversión, fideicomisarios, proveedores de servicios que realizan evaluaciones de valor);
- Otras sociedades pertenecientes al Grupo Rothschild & Co con el fin de controlar el riesgo debido a obligaciones legales u oficiales (p. ej., para la

supervisión a nivel de todo el grupo del blanqueo de capitales y otros riesgos).

Otros destinatarios de los datos pueden ser las unidades para las que un cliente haya dado su consentimiento a la transferencia de datos o para las que un cliente haya desbloqueado la confidencialidad bancaria mediante una declaración o consentimiento.

Con independencia de lo anterior, R&CoWMS se reserva el derecho de hacer accesibles los datos personales a otros destinatarios, tal y como se revelen a los clientes oportunamente o cuando así lo exija la legislación aplicable o lo solicite una autoridad competente.

Cuando la transferencia de datos personales sea obligatoria (por ejemplo, con respecto a las obligaciones legales y/o reglamentarias de R&CoWMS), el cliente entiende que, en caso de retirar o rechazar su consentimiento para dicha transferencia, R&CoWMS podría verse impedido de tener una relación comercial con el cliente y/o de prestar (total o parcialmente) sus servicios al cliente, y/o realizar determinadas operaciones.

Por último, se ofrece más información en el Aviso informativo publicado por la Asociación Suiza de Banqueros "Información de la SBA sobre la divulgación de datos de clientes y otra información sobre operaciones de pago internacionales e inversiones en valores extranjeros", que también está disponible en el siguiente enlace: [https://www.swissbanking.ch/en/financiamiento-Centro/información para clientes bancarios y empresas/información para clientes bancarios](https://www.swissbanking.ch/en/financiamiento-Centro/información%20para%20clientes%20bancarios%20y%20empresas/información%20para%20clientes%20bancarios).

6. ¿Pueden transferirse datos fuera del Espacio Económico Europeo?

El R&CoWMS podrá transferir, comunicar o almacenar datos personales a los Estados no pertenecientes al Espacio Económico Europeo ("EEE") enumerados a continuación, cuando:

- Es necesario para cumplir las obligaciones contractuales directa o indirectamente relacionadas con la relación de R&CoWMS con el cliente (por ejemplo, el pago y las órdenes de valores por parte del cliente);
- Se requiere por ley (por ejemplo, obligaciones de información en virtud de la legislación fiscal o obligaciones de información de determinadas operaciones bursátiles);
- Es necesario permitir a R&CoWMS establecerse, ejercer o defenderse frente a una reclamación presente o futura, o permitirle tramitar una investigación por parte de una autoridad pública, en Suiza o en el extranjero;
- Sea necesario proteger un interés público primordial, o
- Los clientes han concedido su consentimiento.

En el contexto de una transferencia internacional, los datos personales podrán transferirse a:

- Un Estado para el que la autoridad local competente proporciona un nivel adecuado de protección de datos (desde una perspectiva europea).
- Un Estado que no ofrece un nivel adecuado de protección de datos (desde una perspectiva europea). En tal caso, R&CoWMS (I) obtener el consentimiento del cliente, o (II) establecer salvaguardias contractuales, técnicas y/o organizativas adecuadas para garantizar la protección de los datos personales del cliente.

La lista de países de destino es Suiza, en virtud de la Decisión 2000/518/CE, de 26 de julio de 2000, y el Reino Unido, en virtud de la Decisión sobre Adecuación (UE) 2021/772, de 28 de junio de 2021.

Para obtener más detalles sobre las transferencias internacionales de datos, los clientes pueden ponerse en contacto con el Responsable de Protección de Datos, en la dirección prevista en la sección 11.

7. ¿Durante cuánto tiempo se almacenarán los datos del cliente?

R&CoWMS procesará y almacenará los datos personales de los clientes durante el tiempo que sea necesario para cumplir con sus obligaciones contractuales y legales.

Si los datos ya no son necesarios para cumplir con las obligaciones contractuales o legales, se eliminan y bloquean debidamente, a menos que se requiera un procesamiento adicional - durante un tiempo limitado - para los siguientes fines:

- Cumplimiento de las obligaciones de conservación de registros conforme a la legislación civil, mercantil y fiscal: Entre las que destacan el Código Civil, el Código de Comercio y la Ley 10/2010, de 28 de abril de 2010, de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.
- R&CoWMS puede enfrentarse a retenciones legales, lo que requiere mantener registros durante un período de tiempo definido o no definido. Una retención legal es un proceso que una organización utiliza para preservar todas las formas de información relevante cuando se anticipa razonablemente un litigio.

8. ¿Qué derechos de protección de datos tiene un cliente?

Cada cliente tiene los siguientes derechos:

- El derecho a acceder a sus datos personales: Es decir, el derecho a obtener información con respecto a los procesos de R&CoWMS de datos (artículo 13 LOP-GDD y artículo 15 GDPR);
- El derecho a oponerse en cualquier momento al tratamiento de sus datos personales por motivos relacionados con su situación particular (artículo 18 de la LOPD-GDD y artículo 21 del GDPR);
- El derecho a retirar su consentimiento: Cuando el cliente haya concedido su consentimiento para que R&CoWMS procese sus datos personales, el cliente tiene derecho a retirar su consentimiento en cualquier momento. El cliente señala que el retiro sólo se aplica al futuro. La transformación realizada antes de que la

retirada no se vea afectada por ella;

- El derecho a rectificar sus datos personales cuando estos sean inexactos o incompletos (artículo 14 de la LOPD-GDD y artículo 16 del GDPR);
- El derecho a borrar sus datos personales: Es decir, el derecho a que se borren sus datos personales en la medida permitida por la ley (artículo 15 de la LOPD-GDD y artículo 17 del GDPR);
- El derecho a restringir el procesamiento de sus datos personales (artículo 16 de la LOPD-GDD y artículo 18 del GDPR);
- Y, si procede, el derecho a la portabilidad de los datos (artículo 17 LOP-GDD y artículo 20 GDPR). Además, si es aplicable a un cliente, también existe el derecho a presentar una queja ante una autoridad reguladora de protección de datos apropiada (artículo 77 del GDPR).

R&CoWMS llama la atención del cliente sobre el hecho de que, incluso si el cliente se opone al procesamiento de sus datos personales, R&CoWMS tiene derecho a continuar el procesamiento si:

- Exigido por la ley;
- Necesarios para la ejecución de un contrato del que el cliente sea parte;
- Necesarios para la realización de una tarea de interés público, o
- Necesarios para los intereses legítimos primordiales de R&CoWMS, incluido el establecimiento, el ejercicio o la defensa de demandas legales. R&CoWMS no utilizará con fines de comercialización directa datos personales de clientes que se opongan a dicho tratamiento.

9. ¿Tiene un cliente que proporcionar datos de R&CoWMS?

En el contexto de la relación comercial de R&CoWMS con un cliente, un cliente debe proporcionar todos los datos personales necesarios para aceptar y llevar a cabo una relación comercial y cumplir las obligaciones contractuales que R&CoWMS está legalmente obligada a recopilar.

En particular, la normativa contra el blanqueo de capitales exige a R&CoWMS que identifique a los clientes sobre la base de los documentos de identificación del cliente (por ejemplo, pasaporte, tarjeta de identidad) antes de establecer una relación comercial y que recoja y deje constancia, por ejemplo, del nombre, la dirección y otros datos de contacto, el lugar y la fecha de nacimiento, la nacionalidad y los datos de identificación a tal efecto.

Para que R&CoWMS pueda cumplir con estas obligaciones legales, un cliente debe proporcionar a R&CoWMS la información y los documentos necesarios de conformidad con la Ley 10/2010, de 28 de abril de 2010, contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, y revelar inmediatamente cualquier

cambio en el curso de la relación comercial.

Si un cliente no proporciona a R&CoWMS la información y los documentos necesarios, R&CoWMS no puede entrar en o continuar la relación comercial con un cliente como se desee.

10. ¿Se realizará la elaboración de perfiles?

R&CoWMS procesa automáticamente algunos de los datos del cliente, con el objetivo de evaluar determinados aspectos personales (perfilado). R&CoWMS utiliza perfiles para los siguientes casos, por ejemplo:

- Debido a los requisitos legales y normativos, R&CoWMS está obligada a combatir el blanqueo de dinero, la financiación del terrorismo y los delitos que suponen un peligro para los activos. También se realizan evaluaciones de datos (incluidas las operaciones de pago y de valores) con este fin. Al mismo tiempo, estas medidas también sirven para proteger a los clientes.
- R&CoWMS utiliza herramientas de evaluación para poder notificar específicamente a los clientes y asesorar a aquellos en relación con los productos. Esto permite que las comunicaciones y la comercialización se adapten según sea necesario, incluida la investigación de mercado y opinión. En casos individuales, R&CoWMS procesa los datos personales de los clientes para llevar a cabo la comercialización directa. Un cliente tiene derecho a oponerse al tratamiento de datos personales a efectos de este tipo de comercialización en cualquier momento. Esto también se aplica a la elaboración de perfiles, en la medida en que esté relacionada directamente con dicha comercialización directa. Si un cliente objeta el procesamiento con fines de comercialización directa, R&CoWMS ya no procesará los datos personales de un cliente para este fin.
- R&CoWMS puede utilizar la puntuación, por ejemplo, como parte de la evaluación de la solvencia de un cliente. Esto calcula la probabilidad de que un cliente cumpla con las obligaciones de pago en virtud del contrato. Este cálculo puede estar influenciado por la capacidad de generación de ingresos, gastos, pasivos pendientes, ocupación, empleador, plazo de empleo, experiencia de la relación comercial hasta ahora, reembolso contractual de créditos anteriores, e información de oficinas de información crediticia, por ejemplo. La puntuación se basa en un proceso reconocido y establecido matemática y estadísticamente. Los puntajes calculados ayudan a R&CoWMS a tomar decisiones en el contexto de la venta de productos y se incorporan en la gestión continua del riesgo.

11. Contacto

En caso de preguntas sobre esta Declaración de Privacidad, póngase en contacto con:

Rothschild Wealth Management España, A.V., S.A.

Paseo de la Castellana, 40 Bis

28046, Madrid

España

E-Mail: data.protection@rothschildandco.com

