

SARANAC
PARTNERS

SARANAC PARTNERS EUROPE, AGENCIA DE VALORES, S.A.

Política de Privacidad

Índice

| | |
|--|---|
| Aviso de protección de datos para clientes | 4 |
| Delegado de protección de datos | 4 |
| Información que recopilamos | 4 |
| Información recopilada de otras fuentes | 4 |
| Periodo de conservación | 5 |
| Cómo utilizamos la información de nuestros clientes | 5 |
| Cuando comuniquemos datos personales de nuestros clientes | 6 |
| Dónde y cómo almacenamos los datos personales de nuestros clientes | 7 |
| Cookies | 8 |
| Derechos del interesado | 8 |
| Reclamaciones | 8 |
| Cambios en el aviso | 9 |
| Datos de contacto | 9 |

Aviso de protección de datos para clientes

Saranac Partners Europe es una sociedad de inversiones española (con la forma regulatoria de agencia de valores), constituida en 2022 con el único objetivo de satisfacer las necesidades de inversión de clientes privados en toda la Unión Europea.

Saranac Partners se compromete a proteger la privacidad de sus clientes y a garantizar que sean plenamente conscientes de la información que podemos tener sobre ellos y de cómo podría utilizarse dicha información durante la prestación de Servicios. Esta política explica cómo recopilamos y protegemos los datos personales de nuestros clientes.

Delegado de protección de datos

Saranac ha designado a un delegado de protección de datos con el que ponerse en contacto en DPO@Saranacpartners.com.

Al firmar nuestras Condiciones de servicio, los clientes reconocen y aceptan las prácticas descritas a continuación.

Información que recopilamos

Recopilamos datos personales como parte de nuestras medidas de diligencia debida tanto sobre clientes actuales como potenciales. Estas medidas incluyen la recopilación de información de fuentes disponibles públicamente y la recopilación de documentos de identidad y verificación de direcciones, como copias de pasaportes, permisos de conducir u otros documentos legales.

Los clientes pueden facilitar información adicional poniéndose en contacto con nosotros por teléfono, correo electrónico u otros medios, incluidos nuestro sitio web o nuestro portal de clientes al que les hemos concedido acceso.

La información que faciliten los clientes puede incluir su nombre (o el de su cliente), dirección, dirección de correo electrónico, número de teléfono, información económico-financiera u otros datos personales relevantes.

Al compartir estos datos con nosotros, los clientes confirman estar facultados para compartir información personal y, cuando actúen en nombre de un tercero, que han recibido las autorizaciones pertinentes para compartir información en nombre del cliente final.

Información recopilada de otras fuentes

Al recopilar información sobre posibles clientes o prestar servicios a nuestros clientes, colaboraremos con una serie de proveedores externos, como agencias de información crediticia y de prevención de fraude, para recopilar datos relevantes sobre nuestros clientes y sus circunstancias. Estas agencias también pueden facilitarnos detalles e información adicionales del censo electoral para ayudar a identificar la verificación.

Si un cliente ha autorizado a un tercero a ponerse en contacto con nosotros o nos ha autorizado a nosotros a contactar con un tercero en su nombre, el cliente reconoce que podemos recibir y almacenar información adicional que nos proporcione dicho tercero. Cuando tratemos con terceros en relación con los datos de nuestros clientes, siempre realizaremos una verificación exhaustiva de seguridad antes de iniciar cualquier conversación.

Periodo de conservación

Los datos personales de los clientes se tratarán mientras se mantenga la relación contractual con nosotros. En este sentido, conservaremos los datos personales una vez finalizada la relación contractual, debidamente bloqueados, durante el periodo de prescripción de las acciones que puedan derivarse de la relación mantenida, en concreto diez años en el caso de la normativa de prevención del blanqueo de capitales.

Cómo utilizamos la información de nuestros clientes

Revisaremos y evaluaremos de forma continua la calidad y la cantidad de datos personales que conservamos, y respetaremos los derechos de nuestros clientes derivados de las leyes aplicables de protección de datos. Cuando prestemos servicios de inversión, los clientes aceptan y reconocen que se compartirán datos personales con su depositario de forma continuada.

La información que los clientes nos proporcionen podrá utilizarse de las siguientes maneras:

- De acuerdo con una solicitud previa de los clientes para formalizar un contrato:
 - Trataremos la información personal necesaria para entablar una relación comercial, en aplicación de las medidas precontractuales correspondientes.
- De acuerdo con obligaciones contractuales:
 - Gestión de la solicitud de contratación: trataremos los datos de los clientes para el cumplimiento de la relación contractual y la prestación de servicios, incluido el envío de comunicaciones estrictamente vinculadas al servicio contratado, como, por ejemplo, comunicaciones relativas a cambios en nuestras tarifas o comisiones.
 - Gestión de solicitudes, reclamaciones y ejercicio de derechos.
- De acuerdo con obligaciones legales y reglamentarias:
 - Trataremos la información personal necesaria para cumplir las obligaciones legales de la normativa sobre prevención del blanqueo de capitales.
 - De conformidad con la obligación legal establecida en la Directiva de Mercados de Instrumentos Financieros (MiFID), trataremos los datos personales de nuestros clientes para: (i) registrar las conversaciones telefónicas mantenidas con nuestros clientes, así como los mensajes electrónicos que se les envíen en relación con el servicio, es decir, aquellos destinados a asesorar a nuestros clientes en materia de inversión, (ii) a efectos de contratar determinados servicios, llevar a cabo una evaluación previa de la idoneidad del servicio o del producto respecto de las necesidades de los clientes o su nivel de conocimiento y experiencia, que se llevará a cabo mediante las pruebas pertinentes, (iii) enviar comunicaciones que sean necesarias para mejorar la calidad de la información precontractual, contractual y poscontractual puesta a disposición de los clientes, (iv) la categorización del cliente, de acuerdo con los servicios de inversión prestados.
 - De conformidad con la normativa vigente, contamos con un servicio de atención al cliente al que nuestros clientes podrán remitir reclamaciones relacionadas con intereses y derechos legalmente reconocidos.

-
- De acuerdo con los intereses legítimos, en aquellos casos en que los clientes no se hayan opuesto:
 - Trataremos los datos recopilados de fuentes disponibles públicamente y documentos de identidad y verificación de direcciones, como copias de pasaportes, permisos de conducir u otros documentos legales en el marco de nuestras medidas de diligencia debida.
 - Trataremos los datos de nuestros clientes para la prevención, investigación o descubrimiento de actividades fraudulentas, incluida la posible comunicación de los datos personales a terceros.
 - En relación con los servicios acordados en este contrato, podremos registrar estas comunicaciones no impuestas por la normativa vigente a los efectos de: (i) comprobar que hemos llevado a cabo correctamente las instrucciones recibidas, (ii) resolver consultas o problemas, (iii) ayudar a mejorar la calidad de nuestros servicios, (iv) ayudar a detectar o prevenir fraudes u otros delitos, y (v) con fines de formación del personal.
 - Para investigación y desarrollo de productos y servicios.
 - Para garantizar que el contenido de nuestro sitio web o portal de clientes se presente de la manera más eficiente para usted y su ordenador.
 - Para notificar a nuestros clientes los cambios en nuestro sitio web o en nuestras políticas.
 - Para permitir que nuestros clientes participen en cualquier elemento interactivo del sitio web que podamos poner a su disposición, si así lo deciden.
 - Para proporcionar a nuestros clientes información (a través de diversos medios, entre los que pueden figurar el correo postal, el correo electrónico y el teléfono) sobre los productos y servicios que nos hayan solicitado o que razonablemente podamos creer que serían de su interés.

Para garantizar que se han tenido en cuenta las garantías necesarias para no perjudicar los derechos de nuestros clientes, hemos llevado a cabo las correspondientes evaluaciones de intereses legítimos sobre nuestro interés y los derechos de protección de datos de nuestros clientes. El resultado de estos análisis es favorable, teniendo en cuenta las circunstancias de cada caso. Si se desea conocer las conclusiones de estos análisis, se pueden solicitar a nuestro delegado de protección de datos.

- De acuerdo con el consentimiento de nuestros clientes:
 - También podemos utilizar los datos personales de nuestros clientes para proporcionarles información sobre los servicios de entidades vinculadas o afiliadas cuidadosamente seleccionadas de Saranac Partners si nuestros clientes aceptan compartir cierta información con dichas entidades. Cuando esto ocurra, dichas entidades también estarán obligadas a proteger los datos personales de nuestros clientes.

Los clientes pueden ejercer su derecho a rechazar dicho tratamiento marcando las casillas a tal efecto que aparecen en los formularios que utilizamos para recopilar sus datos. También pueden ejercer este derecho en cualquier momento poniéndose en contacto con nuestro DPO.

Cuando comuniquemos datos personales de nuestros clientes

No compartiremos datos personales con entidades externas sin el permiso previo expreso de nuestros clientes, salvo en los casos que se detallan a continuación:

- a. Para cumplir nuestras obligaciones derivadas del contrato suscrito con cada cliente;
- b. Si tenemos la obligación de divulgar o comunicar sus datos personales para cumplir cualquier obligación legal, para hacer cumplir o aplicar nuestras Condiciones Generales y otros contratos o para proteger los derechos, los bienes o la seguridad de Saranac Partners, de nuestros clientes o de terceros. Lo anterior incluye el intercambio de información con otras empresas y organizaciones a efectos de prevención del blanqueo de capitales, protección contra el fraude y reducción del riesgo crediticio, o con organismos reguladores o del orden público;

-
- c. En caso de que vendamos o compremos cualquier negocio o activo, en cuyo caso podremos divulgar los datos personales de nuestros clientes al potencial vendedor o comprador de dicho negocio o activo;
 - d. Si Saranac Partners Ltd o la práctica totalidad de sus activos son adquiridos por un tercero, ya que los datos personales que tenemos sobre nuestros clientes serán uno de los activos transmitidos;
 - e. Con nuestros auditores, asesores y nuestro organismo regulador, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) en el desempeño de sus funciones habituales.

Podremos divulgar datos personales de nuestros clientes a terceros ubicados en cualquier lugar del EEE (Espacio Económico Europeo) o Reino Unido. Se podrán divulgar los datos personales de nuestros clientes a nuestros proveedores de servicios fuera del EEE o Reino Unido o ser tratados por personal que opere fuera del EEE y que trabaje para nuestras entidades vinculadas o para alguno de nuestros proveedores. Cuando transmitamos datos personales de nuestros clientes fuera del EEE o Reino Unido, nos aseguraremos de que la protección que reciben concuerde con la protección que recibirían por nuestra parte en el EEE o Reino Unido. Lo anterior se puede hacer de varias maneras, como, por ejemplo:

- El país al que transmitamos los datos debe haber recibido la aprobación de la Comisión Europea o del gobierno del Reino Unido (según proceda); o
- El destinatario debe haber suscrito un contrato basado en las “cláusulas contractuales tipo” aprobadas por la Comisión Europea o el gobierno del Reino Unido (según proceda), en virtud del cual quede obligado a proteger dichos datos personales. En otras circunstancias, la ley nos permitirá transmitir los datos personales de nuestros clientes fuera del EEE o del Reino Unido. No obstante, en todos los casos nos aseguraremos de que cualquier transmisión de los datos personales cumpla la legislación en materia de protección de datos.

Se pueden obtener más detalles sobre la protección de los datos personales cuando se transmiten fuera del EEE o Reino Unido (incluida una copia de las cláusulas tipo de protección de datos suscritas con los destinatarios de los datos personales) poniéndose en contacto con nosotros de la forma prevista en el apartado “Datos de contacto” de este aviso.

Dónde y cómo almacenamos los datos personales de nuestros clientes

Adoptaremos todas las medidas que sean razonables y necesarias para garantizar que los datos de nuestros clientes sean tratados de forma segura y de conformidad con este aviso de protección de datos.

Mantenemos normas y procedimientos de seguridad estrictos con vistas a impedir el acceso no autorizado a los datos por parte de cualquier persona, incluido nuestro personal. Entre las tecnologías que utilizamos para proteger la seguridad de los datos de nuestros clientes figuran el cifrado de datos, los cortafuegos y la autenticación de servidores. Todo nuestro personal y terceros deben cumplir nuestras normas de protección de datos y permitirnos auditar su cumplimiento.

Una vez que hemos proporcionado acceso al portal de clientes, los clientes reconocen que la transmisión de información a través de Internet puede no ser totalmente segura. Los clientes son responsables de garantizar que las contraseñas y las credenciales de inicio de sesión se mantengan confidenciales.

Adoptaremos y cumpliremos políticas de conservación de información en relación con los datos personales de nuestros clientes y nos aseguraremos de que dichos datos se eliminen de forma segura al final del periodo de conservación pertinente.

Cookies

Nuestros sitios web utilizan *cookies* para distinguir a cada usuario y para personalizar contenidos y anuncios. Esto nos permite mejorar nuestro sitio web y ofrecer una experiencia mejorada a nuestros clientes. La instalación de *cookies* analíticas y publicitarias se encuentra bajo el control de los usuarios, quienes pueden configurar en todo momento sus opciones de configuración o retirar su consentimiento. Para obtener información detallada sobre las *cookies* que utilizamos y los fines para los que las utilizamos, consulte nuestra política de *cookies* www.saranacpartners.com/policies-and-disclaimers/.

Derechos del interesado

- **Derecho de acceso:** El derecho de acceder a la información que tenemos sobre el interesado en formato escrito o electrónico. Se puede ejercer el derecho de acceso en todo momento y es gratuito.
- **Derecho de rectificación:** Si el interesado estima que los datos de que disponemos son inexactos o incompletos, tendrá derecho a rectificarlos, normalmente en el plazo de un mes. Cuando estos datos se hayan transmitido a un tercero, la rectificación también incluirá los datos transmitidos a dicho tercero.
- **Derecho de supresión:** Cuando los datos personales del interesado ya no sean necesarios para el fin para el que se recopilaron, este podrá solicitar que se supriman, siempre que los datos ya no sean necesarios para cumplir las obligaciones legales o reglamentarias (véase el apartado Periodo de Conservación).
- **Limitación del tratamiento:** El interesado tiene derecho a solicitar que no tratemos sus datos personales en las siguientes circunstancias:
 - El interesado cree que los datos conservados son inexactos;
 - El interesado se opone al tratamiento alegando que no existe un fin legítimo;
 - El interesado cree que el tratamiento es ilegal;
 - El interesado exige que los datos se conserven para oponerse a una reclamación legal, pero exige que no se continúe su tratamiento.
- **Derecho a la portabilidad de los datos:** Si el interesado necesita transmitir sus datos personales a otro proveedor de servicios financieros, le proporcionaremos sus datos en un plazo de un mes en un formato estructurado y de lectura mecánica, siempre que el formato requerido sea compatible con nuestros sistemas.
- **Derecho de oposición:** El interesado puede solicitar en todo momento que cese cualquier actividad de marketing directo. También tendrá derecho a oponerse a cualquier otra forma de tratamiento si tiene motivos convincentes relacionados con sus circunstancias personales. No obstante, se podrán rechazar dichas solicitudes si existe una obligación normativa o si los datos son necesarios para oponerse a reclamaciones legales. El interesado debe tener en cuenta que no puede excluirse voluntariamente de recibir actualizaciones reglamentarias o legales (p. ej., información sobre un cambio en las condiciones del producto) por correo electrónico.

Reclamaciones

Si los usuarios consideran que hemos tratado sus datos de una manera que infringe el RGPD, tendrán derecho a presentar una reclamación directamente ante la Agencia Española de Protección de Datos (la autoridad de control competente) en <https://www.aepd.es> o en Calle de Jorge Juan, 6, 28001 Madrid.

De forma ocasional, nuestro sitio web puede contener enlaces a y desde los sitios web de nuestras redes asociadas, anunciantes y entidades vinculadas (“Sitios web de terceros”). Si se pincha un enlace de esos Sitios web de terceros, debe tenerse en cuenta que estos tienen sus propias políticas de protección de datos y que no aceptamos ninguna responsabilidad por dichas políticas. Consulte estas políticas antes de enviar datos personales a estos Sitios web de terceros.

Cambios en el aviso

Cualquier cambio futuro en nuestro aviso de protección de datos o en otras políticas incluidas en este sitio web se publicará en las páginas correspondientes y, cuando proceda, se notificará por correo electrónico a los clientes. Sabemos que a los clientes les preocupa cómo se tratan sus datos personales. Este aviso de protección de datos recoge nuestras políticas actuales y demuestra nuestro compromiso con su privacidad financiera. Podremos cambiar el contenido o los servicios incluidos en nuestro sitio web en cualquier momento y sin previo aviso y, por lo tanto, nuestro aviso de protección de datos puede sufrir cambios en cualquier momento en el futuro.

Datos de contacto

Los clientes pueden hacernos llegar preguntas, comentarios y solicitudes relativas a este aviso de protección de datos por correo electrónico dirigido al Responsable de Protección de Datos en DPO@Saranacpartners.com o por teléfono: +34 919 545 130.