

# MW

**POLÍTICA DE PRIVACITAT  
DELS CLIENTS DE MORAWEALTH**

Mora Wealth Management España, AV, SAU (en endavant, indistintament «AV», l'«entitat» o «Mora Wealth Management»), amb domicili a l'avinguda Diagonal, 640, planta 2, local C, 08017 Barcelona, i amb adreça electrònica a l'efecte de protecció de dades <rgpd@morawealth.es>, informa l'interessat, en qualitat de responsable del tractament, que les seves dades personals seran tractades de conformitat amb la legislació en matèria de protecció de dades personals.

Mora Wealth Management té designat un delegat de Protecció de Dades encarregat de controlar el compliment en matèria de protecció de dades. Sempre hi podeu contactar a través de l'adreça <rgpd@morawealth.es>. Així mateix, l'entitat compleix amb les mesures jurídiques, tècniques i organitzatives apropiades per garantir la confidencialitat, la integritat, la disponibilitat, la verificació, l'avaluació i la resiliència dels sistemes i serveis de tractament de les vostres dades.

## (I) Origen de les dades personals

Atès que Mora Wealth Management tractarà dades personals en diferents fases del procés de contractació o bé durant la prestació del servei, a continuació s'indica l'origen de l'obtenció de dades personals: :

- Formulari *Know Your Customer* (en endavant, «KYC»).
- Formularis dels tests derivats de la normativa MiFID.
- Condicions precontractuals de Mora Wealth Management.
- Condicions contractuals de Mora Wealth Management.
- Entrevistes amb Mora Wealth Management.
- Altres formularis de l'entitat.
- Terceres empreses, com són: fitxers de solvència patrimonial, entitats financeres i de crèdit, entitats asseguradores, entre d'altres.

Les dades de caràcter personal que l'AV pot tractar són dades identificatives de l'intervinent, o bé dels seus representants legals, apoderats, tercers autoritzats, administradors o familiars, si escau (en endavant, indistintament, l'«interessat» o els «interessats»). Així mateix, com a conseqüència de la present relació contractual, Mora Wealth Management pot arribar a tractar dades socioeconòmiques, de reputació, de solvència i risc, frau i de compliment o incompliment d'obligacions dineràries.

## (II) Finalitats i legitimació

A continuació, s'indiquen les finalitats del tractament que corresponen a persones físiques o representants/apoderats de persones jurídiques, així com la base jurídica que legitima aquests tractaments:

### Gestió precontractual:

- Gestió de la sol·licitud de la contractació: Mora Wealth Management tracta aquella informació personal que sigui necessària per establir una relació de negoci, en aplicació de les mesures precontractuals corresponents.

### Gestió contractual:

- Gestió de la sol·licitud de la contractació: Mora Wealth Management tracta les vostres dades per al manteniment de la relació contractual i la prestació dels serveis, incloent-hi l'enviament de comunicacions que estiguin vinculades estrictament amb el servei contractat, com, per exemple, les comunicacions relatives a les modificacions sobre el fullet de tarifes o les despeses transferibles que afectin el servei contractat.
- Gestió de sol·licituds, reclamacions i exercici de drets.

### Compliment d'obligacions legals:

- Mora Wealth Management tracta la informació personal que sigui necessària per al compliment dels requisits legals exigits per les normatives que s'indiquen, de manera orientativa, a continuació: Normativa FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*), Normativa CRS (*Common Reporting Standard*) i Llei de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme i el seu reglament. Com a conseqüència de la normativa esmentada en matèria de prevenció del blanqueig de capitals, l'AV pot compartir dades dels seus clients amb Mora Banc Grup, SA, tant de l'AV

al banc com viceversa, amb la finalitat de poder verificar la informació proporcionada.

- Enregistrament de converses: L'AV, en compliment de l'obligació legal establerta per la normativa MiFID, pot enregistrar les converses telefòniques o comunicacions electròniques que es mantinguin, tant amb la finalitat de facilitar informació dels serveis d'inversió prestats per l'AV com durant la utilització dels serveis prestats per l'entitat.
- Servei d'Atenció al Client: En compliment de la normativa vigent, Mora Wealth Management disposa d'un Servei d'Atenció al Client, al qual els clients poden dirigir les reclamacions relacionades amb interessos i drets reconeguts legalment al seu favor.
- Classificació del client: Com a resultat de l'aplicació pràctica de la Directiva MiFID, l'entitat tracta les dades personals dels interessats per a la seva classificació com a clients, segons els serveis d'inversió que els presti, tenint en compte les categories següents: (i) detallista, (ii) professional o (iii) contrapart elegible.
- Avaluació prèvia: En compliment del que disposa la normativa MiFID, per a la contractació de determinats serveis que presta l'AV, cal fer una avaluació prèvia per verificar que el servei i/o el producte és idoni respecte a les necessitats del client i/o adequat al seu nivell de coneixements i experiència a través dels tests pertinents.
- Enviament de comunicacions als interessats en compliment de la normativa MiFID: Aquest tractament el duu a terme l'entitat, en compliment de la normativa MiFID, amb l'objectiu de millorar la qualitat de la informació que, amb caràcter precontractual, contractual i postcontractual es posa a la disposició dels clients.

#### **Interès legítim de Mora Wealth Management:**

- Prevenció del frau: Mora Wealth Management tracta les vostres dades per a la prevenció, la investigació i/o el descobriment d'activitats fraudulentas, incloent-hi eventualment la comunicació de les dades dels interessats a tercers, siguin empreses del grup MoraBanc o no.
- Consulta de fonts d'informació externes: L'AV pot consultar, a tall d'exemple, diaris i butlletins oficials, registres públics, guies telefòniques, llistes oficials per a la prevenció del frau, xarxes socials i Internet, i terceres empreses a les quals els interessats hagin donat el seu consentiment per a la cessió de les seves dades a entitats de crèdit, financeres o d'assegurances, amb la finalitat de fer-ne les comprovacions oportunes des d'un punt de vista de frau.
- Enregistrament de trucades: A part de donar compliment a l'obligació d'enregistrar trucades derivada de la normativa específica en matèria d'inversió, Mora Wealth Management enregistra les converses telefòniques amb finalitats de control i seguiment, sense que això suposi cap perjudici als subjectes afectats, atès que són informats d'aquests enregistraments i amb àmplia possibilitat perquè hi puguin exercir els drets de protecció de dades.
- Màrqueting directe: L'entitat pot tractar, sobre la base del seu interès legítim, i sempre que no s'hagi oposat a aquest tractament, les dades personals dels interessats per enviar-los comunicacions comercials, tant generals com ajustades al seu perfil comercial, per oferir-los productes o serveis de l'entitat similars als que ja tinguin contractats. Les accions comercials poden ser per qualsevol mitjà, inclosos els electrònics (correu electrònic, fax, SMS, xarxes socials, aplicacions mòbils, etc.).

#### **Consentiment:**

Sempre que el client n'hagi donat el consentiment, a través de la casella establerta a aquest efecte en el contracte marc de prestació de serveis d'inversió, Mora Wealth Management pot sol·licitar, en nom de l'interessat, a la Tresoreria General de la Seguretat Social, informació de la seva activitat econòmica. Les dades obtingudes de la Tresoreria General de la Seguretat Social s'utilitzen exclusivament per a la gestió assenyalada anteriorment.

L'interessat pot revocar el consentiment atorgat en qualsevol moment a l'adreça electrònica <rgpd@morawealth.es>.

### **(III) Conservació de les dades personals**

Addicionalment, es fa saber que les dades personals dels interessats a les quals es tingui accés es tracten mentre es mantingui la relació contractual amb ells. En aquest sentit, Mora Wealth Management conserva les dades personals una vegada acabada la relació contractual, degudament bloquejades, durant el termini de prescripció de les accions que es puguin derivar de la relació mantinguda amb els interessats, en concret, deu (10) anys.

## (IV) Destinataris de les dades personals

S'informa que Mora Wealth Management ha de comunicar les dades personals en les circumstàncies següents:

- a)** Per a finalitats administratives internes i serveis d'assistència, l'AV té el suport de Mora Banc Grup, SA, la qual cosa implica que es pot produir una transferència internacional de dades, emparada en la Decisió 2010/625/UE de la Comissió, de 19 d'octubre de 2010, emesa per la Comissió Europea.
- b)** Per a finalitats de prevenció, investigació i/o descobriment d'activitats fraudulentament, es pot arribar a comunicar dades dels interessats a tercers, siguin empreses del grup MoraBanc o no.
- c)** Als tercers, els organismes i les institucions públiques de l'Administració General de l'Estat, de les administracions autonòmiques i locals, inclosos els òrgans jurisdiccionals als quals estigui obligat legalment a facilitar-les.
- d)** L'entitat, en compliment de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, pot cedir les dades personals dels interessats al regulador competent, si escau.
- e)** Addicionalment, per dur a terme totes les finalitats descrites anteriorment, l'entitat pot comptar amb la col·laboració de tercers proveïdors de serveis, que poden tenir accés a les dades personals com a conseqüència de l'execució dels serveis contractats. Aquests tercers presten serveis administratius, tecnològics, jurídics, financers o de consultoria. En qualsevol cas, Mora Wealth Management segueix uns criteris estrictes de selecció d'aquests tercers amb la finalitat de donar compliment a les seves obligacions sobre protecció de dades, i signa amb ells el contracte corresponent de protecció de dades. En aquest contracte, aquests tercers s'obliguen a complir amb les seves obligacions sobre protecció de dades i, en concret, a complir amb les mesures jurídiques, tècniques i organitzatives sobre el tractament de les dades personals per a les finalitats pactades, i la prohibició de tractar aquestes dades personals per a altres finalitats o la cessió a tercers.

## (V) Drets en matèria de protecció de dades

Els interessats tenen dret a accedir a les seves dades personals, rectificar-les, suprimir-les, oposar-se al tractament i limitar-lo, sol·licitar-ne la portabilitat, revocar el seu consentiment i no ser objecte de decisions individuals automatitzades en els termes especificats en la normativa aplicable en matèria de protecció de dades, mitjançant una comunicació dirigida al delegat de Protecció de Dades a l'adreça de correu electrònic <rgpd@morawealth.es> o a l'adreça postal indicada en el primer apartat, acreditant la seva identitat i especificant el dret que desitgen exercir.

Els interessats tenen dret, en qualsevol cas, a formular una queixa davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades (<www.agpd.es>), especialment quan no hagin obtingut satisfacció en l'exercici dels seus drets.

