

Aviso de privacidad para clientes

MORGAN STANLEY MÉXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., sus afiliadas y subsidiarias (en lo sucesivo el "Responsable" y/o "Morgan Stanley"), con domicilio ubicado en Avenida Paseo de los Tamarindos 90, Torre 1, piso 29, Colonia Bosques de las Lomas, Alcaldía Cuajimalpa de Morelos, C.P.05120, Ciudad de México, México, en cumplimiento de lo establecido en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares ("Ley") y en el Reglamento de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares publicado en el Diario Oficial de la Federación el 21 de diciembre de 2011 ("Reglamento"), hace de su conocimiento el presente Aviso de Privacidad ("Aviso de Privacidad") el cual tiene como objeto dar a conocer que Morgan Stanley recaba o recabará directa o indirectamente, los datos personales necesarios, con motivo de la relación jurídica que se pretende y/o llegue establecer con usted y/o con la persona de la cual los recaba.

El Aviso de Privacidad, también es aplicable en el caso de los datos personales proporcionados por prospectos, que sean entregados a Morgan Stanley en virtud de una posible relación comercial.

Datos personales sometidos a tratamiento

Los datos personales que podemos recabar y tratar son:

- Datos de identificación
- Datos de contacto
- Datos migratorios
- Datos académicos
- Datos laborales
- Datos patrimoniales y/o financieros
- Datos transaccionales
- Datos de referencias

Para el tratamiento de sus datos patrimoniales y/o financieros se recabará su consentimiento expreso, en tanto que para sus datos sensibles, se recabará su consentimiento expreso y por escrito.

Cuando los datos personales de terceras personas sean facilitados por usted al Responsable para el cumplimiento de las finalidades que se identifican en este Aviso de Privacidad, usted deberá informar a las terceras personas sobre la existencia del tratamiento de sus datos personales y el contenido del presente Aviso de Privacidad.

Los datos personales antes mencionados, podrán ser obtenidos directamente de usted, ya sea personalmente o a través de cualquier medio electrónico, óptico, sonoro, visual o a través de cualquier otra tecnología, así como a través de terceros y de otras fuentes permitidas por las disposiciones legales aplicables.

Finalidades del Tratamiento

Finalidades Primarias

Morgan Stanley hace de su conocimiento que los datos personales que posee, recaba, recabará o recibiría de usted, los utilizaremos para las siguientes finalidades que son necesarias para el servicio y/o producto que proporciona:

- Para corroborar su identidad y veracidad de la información proporcionada, incluyendo la de sus beneficiarios, referencias, obligados solidarios, avales o fiadores, según resulte aplicable.
- Para integrar expedientes, bases de datos y sistemas necesarios para llevar a cabo las operaciones correspondientes.
- Para cumplimentar disposiciones de conocimiento del cliente y prevención de lavado de dinero, ya sea para Morgan Stanley o para sus filiales o subsidiarias, conforme lo prevé la legislación respectiva.
- Para mantener la relación jurídica que se genere.
- Permitirle el acceso a cualquiera de los inmuebles en los que se encuentren ubicadas sus oficinas o sucursales.
- Para realizar las investigaciones y acciones que se consideran necesarias, a efecto de comprobar a través de terceros contratados para ello, dependencia u autoridad, la veracidad de los datos personales que les fueron proporcionados.
- Organismos Públicos; Administraciones públicas federales, estatales o municipales; Comisiones; Institutos y/o Entidades Reguladoras, para el cumplimiento de obligaciones informativas, de transparencia y de prevención de actividades ilícitas; así como para el cumplimiento de requerimientos judiciales o administrativos emitidos por autoridades competentes.

Las transferencias de datos personales a que se refieren los incisos anteriores no requieren de su consentimiento para realizarse, conforme a lo dispuesto por el artículo 37 de la LFPD. Cualquier otra transferencia de sus datos no será llevada a cabo sin su consentimiento y previa información al respecto.

Asimismo, le informamos que sus datos personales podrán ser utilizados para el cumplimiento de requisitos legales y de las políticas internas de Morgan Stanley, y otras solicitudes de autoridades públicas.

Finalidades Secundarias

Sus datos personales podrán utilizarse para las finalidades no necesarias o secundarias siguientes:

- Mercadotecnia, publicidad y prospección comercial.
- Ofrecerle, en su caso, la contratación de productos o servicios financieros (incluyendo servicios de inversión) propios o prestados por cualquiera de sus afiliadas, subsidiarias, sociedades controladoras, asociadas o comisionistas y, en caso de que el cliente manifieste su consentimiento para la contratación de los mismos.

- Remitirle promociones de otros bienes o servicios relacionados con los citados productos financieros (incluyendo servicios de inversión) propios o prestados de por cualquiera de sus afiliadas, subsidiarias, sociedades controladoras, asociadas o comisionistas.
- Hacer de su conocimiento o invitarle a participar en nuestras actividades no lucrativas de compromiso social que tengan como objetivo promover el desarrollo de las personas, a través de proyectos educativos, sociales, ecológicos y culturales.
- Para realizar análisis estadístico, de generación de modelos de información y/o perfiles de comportamiento actual y predictivo, y participar en encuestas.

En caso de que no desee que sus datos personales sean tratados para las Finalidades Secundarias, usted puede en el momento que lo considere conveniente ejercer sus derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición (“Derechos ARCO”), en específico en relación con el tratamiento de sus datos personales para finalidades secundarias para lo cual deberá seguir el procedimiento que para ello se señala en el presente Aviso de Privacidad.

Transferencia de datos personales

El Responsable hace de su conocimiento que podrá transferir sus datos personales a terceros en el entendido de que estos están obligados, a mantener la confidencialidad de los datos personales suministrados y a observar el cumplimiento de los términos y condiciones del presente Aviso de Privacidad.

Asimismo, le informamos que sus datos personales podrán ser transferidos a terceros dentro y fuera del país cuando:

- a) La transferencia esté prevista en una ley o tratado de los que México sea parte.
- b) Sea efectuada a sociedades controladoras, subsidiarias o afiliadas bajo el control común del Responsable, o a una sociedad matriz o cualquier sociedad integrante del grupo al que pertenezca el Responsable, que opere bajo los mismos procesos y políticas internas.
- c) Sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés del titular, por el Responsable y un tercero.
- d) Sea necesaria para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre el Responsable y el titular.
- e) Sea legalmente exigida para la procuración o administración de justicia.

Además de los supuestos antes mencionados, con fines de prospección comercial y actividades relacionadas, Morgan Stanley podrá transferir sus datos personales y en su caso sensibles a asociados de negocio que tienen contratos con la entidad financiera previo su consentimiento.

Medios y Procedimientos para ejercer los derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición (“Derechos ARCO”)

Si usted tiene alguna pregunta o inquietud acerca de cómo el Responsable procesa sus datos personales, o si usted desea acceder, rectificar, suprimir, copiar, limitar, cancelar el uso o eliminar datos personales sobre usted o solicita que Morgan Stanley deje de utilizarlos de acuerdo a lo permitido por la Ley, su Reglamento o las disposiciones relativas, usted podrá ejercer dichos derechos ya sea directamente, o a través de su representante legal, a través del correo electrónico: datospersonales@morganstanley.com o mediante escrito dirigido al Departamento de Datos

Personales de Morgan Stanley ubicado en Paseo de los Tamarindos 90, Torre 1, Piso 29, Colonia Bosques de las Lomas, Alcaldía Cuajimalpa de Morelos, C.P. 05120, Ciudad de México, México, especificando: (i) nombre y dirección, (ii) documentos que acreditan su identidad, (iii) la descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los Derechos ARCO y (iv) cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales. De ser necesario el Responsable solicitará vía correo electrónico información adicional para la atención de la solicitud.

Una vez que el Responsable reciba dicha petición, llevará a cabo un análisis de ella conforme a la Ley, su Reglamento y las políticas internas de privacidad de Morgan Stanley. El Responsable dará respuesta a su petición a más tardar dentro de veinte días hábiles posteriores al día en que la haya recibido.

En caso de que la información proporcionada en su solicitud resulte errónea o insuficiente, o no se acompañen los documentos necesarios para acreditar su identidad o la representación legal correspondiente, el Responsable, dentro de los cinco días hábiles siguientes a la recepción de su solicitud, requerirá la subsanación de las deficiencias para poder dar trámite a la misma.

En virtud de lo anterior, usted contará con diez días hábiles para atender el requerimiento de subsanación, contados a partir del día siguiente en que hubiere recibido esta solicitud. La solicitud correspondiente se tendrá por no presentada si usted no responde dentro de dicho plazo.

Usted podrá obtener la información o datos personales solicitados a través de copias simples, documentos electrónicos en formatos convencionales (Word, PDF, etc.), o a través de cualquier otro medio legítimo que garantice y acredite el ejercicio efectivo del derecho solicitado.

Tenga en cuenta sin embargo, que ciertos datos personales pueden estar exentos de dicho acceso, rectificación, supresión, copia y eliminación de conformidad con las leyes de protección de datos o de otras leyes y reglamentos.

Para el Responsable es importante mantener actualizados sus datos personales, así como garantizar su veracidad, vigencia y exactitud; por lo que agradeceremos que en todo momento nos comunique cualquier cambio en los mismos.

Revocación

Usted podrá en cualquier momento revocar el consentimiento que nos ha otorgado para el tratamiento de sus datos personales, siguiendo el procedimiento para el ejercicio de los Derechos ARCO que se señala en el presente Aviso de Privacidad.

Es muy importante que tenga en cuenta que no en todos los casos se podrá atender su solicitud o concluir el uso de sus datos de forma inmediata, ya que es posible que por alguna obligación legal requiramos seguir tratando sus datos personales.

Seguridad de datos personales

Morgan Stanley tomará las medidas adecuadas para proteger sus datos personales, las cuales serán compatibles con las leyes y reglamentos sobre seguridad y privacidad de datos personales, incluyendo medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas, incluso obligando a los terceros

con quienes se tenga una relación en los términos del presente Aviso de Privacidad, a contar con las medidas apropiadas para proteger la confidencialidad y seguridad de los datos personales.

El acceso a sus datos personales, en poder del Responsable, se limitará a las personas que necesiten tener acceso a dicha información, con el propósito de llevar a cabo las finalidades identificadas en el presente Aviso de Privacidad.

Uso de cookies, web beacons y otras tecnologías

Morgan Stanley hace de su conocimiento que no utiliza “cookies”, “web beacons”, o cualquier otra tecnología similar, que le permita recabar o guardar información de datos personales en su portal web de manera automática y simultánea.

Modificaciones al Aviso de Privacidad

El presente Aviso de privacidad puede sufrir modificaciones, cambios o actualizaciones derivadas de nuevos requerimientos legales, por necesidad del Responsable por los productos o servicios que ofrece, por prácticas de privacidad del Responsable, o por otras causas.

Cualquier modificación al presente Aviso de Privacidad le será notificada a través de nuestra página de internet <https://www.morganstanley.com/about-us/global-offices/americas/mexico> o cualquier otro medio que se considere conveniente.

Consentimiento

Al poner a su disposición el presente Aviso de Privacidad, se entenderá que usted otorga a Morgan Stanley su consentimiento para llevar a cabo el tratamiento de los datos personales que sean, hubieran sido y/o los que con motivo de alguna de las finalidades establecidas en el presente Aviso de Privacidad proporcione en el futuro, ya sea personalmente o a través de terceros conforme a lo establecido en el presente Aviso de Privacidad, 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 el Responsable.

No será necesario el consentimiento expreso para el tratamiento de datos personales cuando su manejo tenga el propósito de cumplir obligaciones derivadas de una relación jurídica entre usted y Morgan Stanley, 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 que usted puede ejercer conforme al proceso comunicado en el presente Aviso de Privacidad.