

# Datenschutz- informationen

Die folgenden Datenschutzinformationen vermitteln einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten durch uns.

## Offenlegungspflichten im Rahmen der Erhebung von personenbezogenen Daten gemäß der Datenschutzgesetzgebung

Datenschutz ist wichtig – bitte lesen Sie dieses Dokument.

Die Einheiten und Niederlassungen der Credit Suisse, die in Abschnitt 12 dieses Dokuments aufgeführt sind, haben diese Datenschutzerklärung angesichts des Inkrafttretens der „Datenschutzgesetzgebung“ (s.u.) herausgegeben.

Mit den folgenden Informationen wollen wir Ihnen einen Überblick darüber vermitteln, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, sowie über Ihre Rechte, die Ihnen gemäß der Datenschutzgesetzgebung zustehen. Einzelheiten dazu, welche Daten verarbeitet werden und welches Verfahren hierzu verwendet wird, hängen im Wesentlichen von der Art Ihrer Geschäftsbeziehung mit uns ab und (wenn Sie ein Kunde sind) von den Dienstleistungen, die Sie beantragt haben oder welche mit Ihnen vereinbart wurden.

Die Verwendung von **«wir»**, **«uns»** und **«unser(e)»** in der vorliegenden Erklärung bezieht sich (je nach Kontext) auf jede einzelne und alle Einheiten und Niederlassungen der Credit Suisse, die für die Verarbeitung von Daten verantwortlich und in Abschnitt 12 der vorliegenden Erklärung aufgeführt sind.

Die Verwendung von **«Sie»** und **«Ihr(e)»** in der vorliegenden Erklärung bezieht sich auf Personen:

- zu denen wir im Rahmen unserer gewöhnlichen Geschäftstätigkeit mit unseren Kunden, Dienstleistern oder sonstigen Geschäftspartnern oder Beteiligten an Transaktionen, zu denen unter anderem Mitarbeiter, Vorstände/Geschäftsführer, leitende Angestellte, wirtschaftlich Berechtigte und sonstiges Personal dieser Kunden, Dienstleister, Geschäftspartner oder an Transaktionen Beteiligter gehören können, Kontakt haben oder bezüglich derer wir personenbezogene Daten erhalten und die in keinem Fall der Credit Suisse Group angehören (soweit auf Sie anwendbar, «Ihre Organisation»), oder
- die selbst unsere Kunden sind.

«**Datenschutzgesetzgebung**» bezeichnet alle Gesetze und/oder Vorschriften (einschließlich Leitlinien und Ausführungsvorschriften, die von befugten Datenschutzbehörden herausgegeben werden) im Vereinigten Königreich und/oder der EU, welche auf die Verarbeitung Ihrer

personenbezogenen Daten durch uns anwendbar sind und die unter anderem die EU-Datenschutz-Grundverordnung (2016/679) («DSGVO»), alle relevanten nationalen Rechtsvorschriften der EU-Mitgliedstaaten zur Änderung und/oder Ergänzung der DSGVO und des britischen Datenschutzrechts umfassen, unter anderem der britische Data Protection Act 2018 und (vorbehaltlich ihres Inkrafttretens) die britischen Data Protection, Privacy and Electronic Communications (Amendments etc.) (EU Exit) Regulations 2019 (alle in der jeweils gültigen, erweiterten, konsolidierten oder neu erlassenen Fassung).

## 1. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

### **Daten von Ihnen:**

Wir verarbeiten personenbezogene Daten über Sie, die wir von Ihnen im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen und/oder Ihrer Organisation (je nach der entsprechenden Geschäftsbeziehung) erhalten. Wir tun dies, um diese Geschäftsbeziehung, zu ermöglichen bzw. fortzuführen und/oder zu pflegen und/oder um Dienstleistungen für unsere Kunden zu erbringen, oder aus anderen weiter unten aufgeführten Gründen. Zudem können im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation Informationen über Sie indirekt durch Kontrollen oder auf anderem Wege erhoben werden (z. B. durch Aufzeichnen von Telefongesprächen und das Überwachen von E-Mails). Unter diesen Umständen wird nicht kontinuierlich oder routinemässig auf diese Daten zugegriffen; sie können jedoch mitunter zu Compliance-Zwecken verwendet werden.

### **Daten aus anderen Quellen:**

Wir verarbeiten auch personenbezogene Daten über Sie, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen erhalten (z. B. Handelsregister, Presse, einschliesslich Fachpresse oder der Nutzung kostenpflichtiger (online)Inhalte, öffentlich zugängliche Websites und sonstige öffentlich zugängliche Quellen wie Sanktionslisten) oder die uns auf rechtmässig von anderen Unternehmen der Credit Suisse Group oder von Dritten übermittelt werden. Hierbei kann es sich um Ihre Organisation selbst handeln sowie um Dritte, die in keiner Beziehung zu Ihnen oder Ihrer Organisation stehen, wie etwa Anbieter von Abwicklungsdiensten, zentrale Wertpapierverwahrstellen, Börsen, zentrale Clearing-Gegenparteien (CCP) und andere ähnliche Rechtseinheiten, Datenbanken und externe Dienstleistungsanbieter wie Berater, Versicherer und Risikoberatungsfirmen.

### **Arten von personenbezogenen Daten:**

Zu den Arten von personenbezogenen Daten, die wir verarbeiten, können folgende gehören:

- Persönliche Angaben zu Ihnen (Name, Geburtsdatum und -ort, Nationalität, Geschlecht, Wohnsitz)
- Kontaktdaten wie private und/oder berufliche Telefonnummern, Post- und E-Mail-Adressen
- Identifizierungsdaten wie Pässe, nationale Sozialversicherungsnummern, Führerschein, Personalausweis, Grundbuchauszug, Benutzernamen in sozialen Netzwerken, Kundennummern (CIF, IBAN/BIC), Kennungen der Geschäftsbeziehung (z. B. Kundensegment und Kontowährung), Fotos
- Authentifizierungsdaten wie Unterschriftenprobe
- Familienstand, Name des Ehegatten, Anzahl der Kinder (soweit zutreffend)
- Steuerstatus (z. B. Steueridentifikationsnummer)
- Auftragsdaten (z. B. Zahlungsdaten und Kontoinformationen)
- Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen
- Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Quelle von Vermögen, Einkommen, Bezüge, Informationen über Hypotheken/Grundschulden, Besitz von Beteiligungen)
- Aufzeichnungen aus Videoüberwachung und Telefon-/Tonaufnahmen
- Daten über strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten (einschließlich Auszügen aus dem Strafregister)
- Daten bezüglich Ihrer Einstufung als politisch exponierte Person (PEP) und damit verbundene Informationen
- Marketing- und Vertriebsdaten (z. B. Unterlagen über Kundenbeziehungen)
- Daten bezüglich Ihrer Gewohnheiten und Vorlieben

- Anforderungen bezüglich Ernährung und Zugangsvoraussetzungen (z. B. für die Organisation von Veranstaltungen)
- Daten aus Ihren Interaktionen mit uns, unseren Niederlassungen, unseren Websites, unseren Apps, unseren Seiten in den sozialen Netzwerken, Meetings, Anrufen, Chats, E-Mails, Interviews und Telefongesprächen
- Daten aus Dokumentationen (z. B. Aktennotizen oder Sitzungsprotokolle aus einer Beratung zu Kundenbedürfnissen und Produktnutzung)
- Daten bezüglich Ihrer aktuellen und früheren beruflichen Rollen und Beschäftigungsverhältnisse und Ihrer Ausbildung (z. B. Titel im Unternehmen, Mitgliedschaft in Berufsverbänden oder Gremien, berufliche Laufbahn und Biografien, berufliche Funktionen, Kenntnisse und Erfahrung in Anlageangelegenheiten, Qualifikationen und Fähigkeiten)
- den oben aufgeführten breit angelegten Kategorien ähnliche Daten

## 2. Wozu verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten aus einem der folgenden Gründe.

### a. Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen

Wir unterliegen verschiedenen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen; hierzu gehören unter anderem aufsichtsrechtliche Bestimmungen und Wohlverhaltensregeln für Banken und Wertpapierfirmen, je nach Fall, Regulierung der Finanzmärkte, Einhaltung von Gerichtsurteilen, Anlegerschutzbestimmungen, Wertpapiervorschriften, Gesetze zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Sanktionen und Steuergesetze.

Der Zweck der Verarbeitung dieser Daten kann einer der folgenden sein :

- Identitätsfeststellung, Verhinderung und Aufdeckung von Betrug, Finanzkriminalität und Marktmissbrauch; im Falle der Aufdeckung von Betrug können Ihrer Organisation oder mit ihr verbundenen Personen oder Ihnen bestimmte Dienstleistungen verweigert werden
- Einhaltung von Kontroll- und Berichtspflichten im Rahmen geltender Finanz- und -, Wertpapiervorschriften
- Erfüllung von Anforderungen im Zusammenhang mit unseren (Bank)Lizenzen und aufsichtsrechtlichen Zulassungen
- Einhaltung von Bestimmungen zum Anlegerschutz oder von Wohlverhaltensregeln (wie die Durchführung von Eignungs- und Angemessenheitsprüfungen)
- Erfüllung von aufsichtsrechtlichen Pflichten zum Führen von Aufzeichnungen
- Erfüllung von aufsichtsrechtlichen Pflichten in Bezug auf die Messung und das Management von Risiken innerhalb der Credit Suisse Group

### b. Für die Zwecke berechtigter Interessen

Wir können Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten zur Wahrung berechtigter Interessen, die von uns oder Dritten verfolgt werden :

- Für die Entwicklung , den Einsatz und Ausbau unserer Produkte und Dienstleistungen
- Zur Entwicklung und Förderung unserer geschäftlichen Aktivitäten und unserer Geschäftsbeziehungen mit unseren Kunden und anderen Geschäftspartnern sowie Anteilseignern
- Zum Schutz unseres Geschäftsbetriebs und der Integrität der Finanzmärkte
- Zum Managen von Risiken und zur Sicherung unserer Systeme, Vermögenswerte, Infrastruktur und Räumlichkeiten
- Zur Ausübung und Verteidigung unserer gesetzlichen Rechte weltweit
- Zur Einhaltung von gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen und Zusammenarbeit mit Aufsichts-, Justiz- und anderen Behörden und Gremien weltweit
- Zur Unterstützung anderer Unternehmen der Credit Suisse zur Wahrung der oben erwähnten berechtigten Interessen

Die Zwecke, zu denen wir Ihre personenbezogenen Daten in Verbindung mit den oben erwähnten berechtigten Interessen verarbeiten können (wobei zu einer solchen Verarbeitung der Austausch von Daten zwischen Mitgliedern der Credit Suisse Group und/oder Dritten gehört), sind folgende:

- Pflege von Geschäftsbeziehungen mit Kunden und anderen Parteien
- Erbringung von Dienstleistungen für Kunden
- Due Diligence in Bezug auf Transaktionen, an denen Unternehmen der Credit Suisse Group beteiligt sind
- Erfüllung von Verpflichtungen und Ausübung von Rechten im Rahmen von Verträgen oder Ergreifung von vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihrer Organisation oder Dritten
- Management der geschäftlichen Aktivitäten und die Weiterentwicklung der Dienstleistungen und Produkte der Credit Suisse Group
- Überprüfung und Optimierung der Verfahren für die Bedürfnisanalyse zum Zweck direkter Gespräche mit Kunden
- Marketing oder Markt- und Meinungsforschung
- Erhebung von personenbezogenen Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen zur Kundenakquisition
- Einhaltung der Bestimmungen aus (Bank) Lizenzen, Zulassungen und/oder Lizenzfreistellungen sowie von aufsichtsrechtlichen Vorgaben oder Leitlinien für diese Lizenzen, Zulassungen oder Freistellungen
- Einhaltung von anwendbaren Gesetzen, Verordnungen und richterlichen Anordnungen außerhalb des Vereinigten Königreichs und der Mitgliedstaaten der Europäischen Union
- Einhaltung von aufsichtsrechtlichen Leitlinien, Grundsatzserklärungen, bewährten Verfahren und damit verbundenen Anforderungen und Kontrollen im Zusammenhang mit unserer Geschäftstätigkeit
- Bearbeitung aufsichtsrechtlicher Anforderungen und Kontrollbesuche, Prüfungen und kooperatives Handeln gegenüber den zuständigen Aufsichtsbehörden
- Prävention und Untersuchungen im Zusammenhang mit Finanzkriminalität wie Betrug, Terrorismusfinanzierung und Geldwäsche sowie Einhaltung von Sanktionen, einschliesslich Prüfungen für Know your Customer (KYC) Zwecke sowie regelmäßigen Überprüfungen bezogen auf politisch exponierte Personen (PEP)
- Durchsetzung von Rechtsansprüchen und Verteidigung in Rechtsstreitigkeiten
- Durchführung von Interessenskonfliktprüfungen
- Bearbeiten von Kundenbeschwerden
- Speichern geeigneter Informationen in einzelnen Rechtsräumen, um die Dienstleistungen und geschäftlichen Aktivitäten der Credit Suisse Group zu koordinieren und sonstige administrative Anforderungen innerhalb der Credit Suisse Group zu erfüllen
- Ermöglichung von operativen Maßnahmen im Zusammenhang mit unseren Geschäftsbeziehungen (z. B. Verarbeitung von Zahlungen, Fakturierung)
- Prüfung der Vollmachten von Unterzeichnern (z. B. bei Abschluss von Verträgen und Transaktionen)
- Risikokontrollen innerhalb der Credit Suisse Group
- Zusammenarbeit mit Kreditauskunfteien, um Bonitäts- und Kreditrisiken zu prüfen, wenn wir ein Engagement Ihnen gegenüber eingehen
- Sicherung und Betrieb der IT-Systeme der Credit Suisse Group
- Videoüberwachung und Maßnahmen zum Schutz unserer Eigentums- und Besitzrechte an unseren Geschäftsräumen, um Unbefugte fernzuhalten und die Sicherheit des Standorts zu gewährleisten (z. B. Zugangskontrollen)

**c. Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten**

Wir können Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, um unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen gemäß der/den Vereinbarung/en mit Ihnen zu pflegen. Eine solche Verarbeitung kann erfolgen, um unsere Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen oder Rechte auszuüben, die uns gemäß der/den Vereinbarung/en mit Ihnen zustehen, um die erforderlichen Maßnahmen zum Abschluss einer rechtlichen bindenden Vereinbarung mit Ihnen zu ergreifen oder um auf Ihren Wunsch oder den Wunsch Ihres Vertreters sonstige Massnahmen zu ergreifen, bevor wir eine rechtlich verbindliche Vereinbarung mit Ihnen

treffen. Wenn Sie unser Kunde sind, werden das Ausmaß und die Art der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gemäß diesem Abschnitt wahrscheinlich von dem konkreten Produkt oder der konkreten Dienstleistung abhängen, das/die wir Ihnen bereitstellen (und kann eine Bedürfnisprüfung sowie andere Beurteilungen umfassen, um Ihnen eine angemessene Beratung und Betreuung zu geben sowie um Transaktionen durchzuführen, die Bestandteil solcher Vereinbarungen oder deren Durchführung notwendig für die Durchführung dieser Vereinbarungen sind).

**d. Aufgrund Ihrer Einwilligung**

Unter bestimmten Umständen können wir Sie um Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bitten. Solange Sie uns diese Einwilligung erteilt haben, ist diese Verarbeitung auf der Grundlage dieser Einwilligung rechtmäßig. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie sich mit unserem Data Protection Office in Verbindung setzen (siehe Abschnitt 12 weiter unten). Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung Ihrer Daten, die vor diesem Widerruf erfolgte.

### 3. Wer erhält meine Daten?

Die folgenden Absätze enthalten Erläuterungen zu den Empfängern oder Kategorien von Empfängern, denen wir Ihre personenbezogenen Daten übermitteln.

**a. Die Credit Suisse Group**

Wir werden Ihre personenbezogenen Daten in Übereinstimmung mit Abschnitt 4 dieser Erklärung an andere Einheiten der Credit Suisse Group übermitteln oder auf andere Weise verarbeiten, zum Beispiel:

- in Verbindung mit verschiedenen Dienstleistungen, die von uns oder von einem anderen Unternehmen der Credit Suisse Group angeboten oder bereitgestellt werden
- um die Geschäftstätigkeit der Credit Suisse Group zu ermöglichen und Kunden weltweit Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen
- zur Risikokontrolle in der CS Group, einschliesslich im Rahmen interner Genehmigungsprozesse
- zur Vorhaltung geeigneter Informationen in einem einzelnen Rechtsraum, um die Dienstleistungen und geschäftlichen Aktivitäten der Credit Suisse Group zu koordinieren
- um Informationen über Sie an Mitglieder der Credit Suisse Group in Bezug auf Dienstleistungen weiterzugeben, die Sie oder Ihre Organisation unserer Meinung nach interessieren könnten
- in Verbindung mit Finanz- oder aufsichtsrechtlichem Berichtswesen

**b. Externe Empfänger von Daten**

Wir können personenbezogene Daten über Sie übermitteln:

- an öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichts- oder Quasi-Aufsichtsbehörden, Steuerbehörden oder sonstige Behörden, Strafvollzugsbehörden, Gerichte, Schiedsgremien, Betrugsbekämpfungsbehörden)
- an andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, um eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation fortzuführen (je nach Vertrag, z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Ratingagenturen)
- an Dritte in Verbindung mit Transaktionen, an denen Unternehmen der Credit Suisse Group beteiligt sind (z. B. Korrespondenzbanken, Broker, Börsen, zentrale Clearing-Gegenparteien, Verwahrstellen, Trustees/Treuhänder, Transaktionsregister, Verarbeitungsstellen und externe Depotstellen, Emittenten, Anleger, potenzielle Käufer und andere Transaktionsteilnehmer und ihre Vertreter)
- an potenzielle Käufer im Rahmen eines Verkaufs, einer Fusion oder einer anderen Art der Veräußerung unserer Geschäfte oder unserer Vermögenswerte an natürliche und juristische Personen, öffentliche Stellen, Aufsichtsbehörden oder -gremien, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Übermittlung Ihrer personenbezogener Daten gegeben haben
- an Berater wie Anwaltskanzleien, Treuhänder, Rechnungsprüfer und Steuerberater
- an Versicherer

- an von uns für einen bestimmten Zweck ernannte Dienstleister und Beauftragte; hierbei handelt es sich um Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Logistik, Druck, Telekommunikation, Beratung, Vertrieb und Marketing sowie Übersetzungsdienstleistungen

#### 4. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Unter bestimmten Umständen können wir Ihre Daten in ein anderes Land übermitteln. Sie nehmen zur Kenntnis, dass die Datenschutzgesetzgebung in diesen anderen Ländern mitunter nicht dasselbe Maß an Schutz bietet wie die Datenschutzgesetzgebung in dem Land, in dem Sie ansässig sind.

Bei der Übermittlung in Drittländer, in denen das Maß an Schutz gemäß der geltenden Datenschutzgesetzgebung von den britischen und/oder anderen zuständigen Behörden als nicht angemessen eingestuft wird, berufen wir uns entweder auf eine Ausnahmeregelung für die spezielle Situation (z. B. wenn die Übermittlung erforderlich ist, um unseren Vertrag mit Ihnen oder Ihrer Organisation zu erfüllen, beispielsweise beim Ausführen einer Auslandszahlung oder gesetzlich vorgeschrieben ist, z.B. steuerrechtliche Meldepflichten, oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben) oder wir verwenden von den zuständigen britischen und/oder EU-Behörden anerkannte Standardvertragsklauseln, um den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten zu gewährleisten.

Setzen Sie sich bitte mit unserem Data Protection Office in Verbindung, wenn Sie ein Exemplar der spezifischen Sicherheitsmassnahmen, die für den Export Ihrer Informationen angewendet werden, einsehen möchten. Kontaktdaten finden Sie in Abschnitt 12 weiter unten.

#### 5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir werden Ihre personenbezogenen Daten so lange verarbeiten und speichern, wie dies rechtlich zulässig ist. Dabei ist zu beachten, dass es sich bei unseren Geschäftsbeziehungen oft um langfristige Beziehungen handelt, die mit Ihnen oder Ihrer Organisation auf Jahre angelegt sind.

Wir werden Ihre Daten normalerweise mindestens zehn Jahre aufbewahren, um aufsichtsrechtliche und vertragliche Anforderungen zu erfüllen, sofern es keinen bestimmten Grund gibt, die Daten länger zu behalten, unter anderem einem behördlichen oder gerichtlichen Vernichtungsverbot, aufgrund dessen wir Aufzeichnungen auf unbestimmte Zeit aufbewahren müssen.

#### 6. Welche Datenschutzrechte habe ich?

In Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten und in dem gemäß der anwendbaren Datenschutzgesetzgebung zulässigen Umfang haben Sie das Recht auf,

- Auskunft über Ihre personenbezogenen Daten
- Berichtigung unrichtiger oder unvollständiger personenbezogener Daten
- Löschung Ihrer personenbezogenen Daten
- Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten
- Datenübertragbarkeit

Neben den oben erwähnten Rechten haben Sie jederzeit das Recht, Widerspruch einzulegen:

- gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Direktwerbung und gegen das Profiling, soweit es mit Direktwerbung in Verbindung steht, und
- in dem gemäß Datenschutzgesetzgebung zulässigem Umfang gegen die Verarbeitung Ihrer

personenbezogenen Daten für die in Abschnitt 2.b der vorliegenden Erklärung genannten Zwecke (einschliesslich Profiling zu diesen Zwecken)

Um eines der oben genannten Rechte auszuüben, müssen Sie kein besonderes Formular verwenden, doch Sie sollten an unser Data Protection Office gemäss Abschnitt 12 der vorliegenden Erklärung schreiben. Wir werden dann Ihren Antrag auf die Ausübung Ihrer Rechte prüfen und entsprechend reagieren.

Beachten Sie bitte, dass einige der oben aufgeführten Rechte in einigen Situationen Einschränkungen unterliegen und dass die Ausübung der oben aufgeführten Rechte unsere Möglichkeit beeinträchtigen könnte, eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation weiterzuführen.

Soweit dies relevant ist, haben Sie zudem das **Recht, eine Beschwerde** bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen.

Sie können ausserdem Ihre uns einmal erteilte Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jederzeit widerrufen, indem Sie sich mit dem Data Protection Office in Verbindung setzen (siehe Abschnitt 12 weiter unten). Zu weiteren Einzelheiten zur Einwilligung siehe auch Abschnitt 2.d der vorliegenden Datenschutzerklärung.

## 7. Bin ich verpflichtet, Daten zur Verfügung zu stellen?

Im Zusammenhang mit unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie uns gegebenenfalls bestimmte personenbezogene Daten zur Verfügung stellen, die erforderlich sind, um eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation aufzunehmen und zu führen bzw. vertragliche Verpflichtungen zu erfüllen, oder solche Daten, zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten sind wir unter Umständen nicht in der Lage, eine rechtlich verbindliche Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation einzugehen bzw. fortzuführen oder Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen.

Sofern dies für unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation relevant ist, können wir beispielsweise durch gesetzliche Bestimmungen zur Bekämpfung von Geldwäsche verpflichtet sein, vor dem Eingehen einer Geschäftsbeziehung anhand Ihrer Identifizierungsdokumente Ihre Identität festzustellen und dabei Daten zu erheben und zu speichern, zu denen Ihr Name, Ihr Geburtsort und -datum, Ihre Nationalität, Ihre Adresse und Ausweisdaten gehören. Damit wir in der Lage sind, diese gesetzlichen Verpflichtungen zu erfüllen, müssen Sie uns die erforderlichen Informationen und Unterlagen gemäß diesen Bestimmungen zur Verfügung stellen und uns unverzüglich von Änderungen im Laufe unserer Geschäftsbeziehung in Kenntnis setzen. Wenn Sie uns diese erforderlichen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, können wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht eröffnen bzw. fortsetzen.

## 8. In welchem Umfang werden automatisierte Entscheidungen getroffen?

Bei der Eröffnung und Ausführung einer Geschäftsbeziehung nutzen wir in der Regel keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Datenschutzgesetzen. Wenn wir dieses Verfahren in Einzelfällen anwenden, werden wir Sie gesondert hiervon in Kenntnis setzen, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

1. Ein Vernichtungsverbot (Legal Hold) besteht auch dann, wenn eine Organisation alle Arten von relevanten Informationen aufbewahrt, wenn begründeterweise angenommen werden kann, dass es zu einem Rechtsstreit kommt für den Informationen benötigt werden



## 9. Erfolgt ein Profiling?

Wir verarbeiten einige Ihrer Daten automatisch, mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu beurteilen (Profiling). Wir nutzen Profiling zum Beispiel auf folgende Weise:

- Aufgrund von gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen sind wir verpflichtet, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug zu bekämpfen sowie Risiken und Straftaten einzuschätzen, die eine Gefahr für Vermögenswerte darstellen. Datenauswertungen (unter anderem bei Zahlungstransaktionen) werden ebenfalls zu diesem Zweck durchgeführt. Gleichzeitig dienen diese Maßnahmen auch Ihrem Schutz oder dem Schutz Ihrer Organisation.
- Wir nutzen Auswertungstools, um in der Lage zu sein, Sie gezielt zu informieren und Sie oder Ihre Organisation bezüglich bestimmter Produkte zu beraten. Diese ermöglichen, die Kommunikation und Werbung auf Ihre Bedürfnisse abzustimmen, einschliesslich Markt- und Meinungsforschung.

## 10. Wir können biometrische Daten von Ihnen erheben

Biometrische Daten sind gemäß der Datenschutzgesetzgebung als sensible personenbezogene Daten eingestuft. Daher ist Ihre separate ausdrückliche Einwilligung erforderlich, um Ihre Touch ID oder ein anderes biometrisches Erkennungssystem für den Zugang zu bestimmten Anwendungen zu verwenden.

## 11. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Die vorliegende Datenschutzerklärung tritt am 22. März 2019 in Kraft. Wir müssen in Zukunft unter Umständen Änderungen an ihr vornehmen. Wir werden Änderungen dieser Datenschutzerklärung auf unserer Website veröffentlichen.



## 12. Wer ist für die Verarbeitung von Daten verantwortlich und wie kann ich diese Stellen kontaktieren?

Die Rechtseinheiten und Niederlassungen, die für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich sind, sind in der folgenden Tabelle mit den entsprechenden Kontaktdaten aufgeführt:

Einheit/Niederlassung	Kontaktdaten
Credit Suisse International Credit Suisse Securities (Europe) Limited Credit Suisse AG, London Branch	One Cabot Square, London E14 4QJ <b>Vereinigtes Königreich</b>
Oakwood Homeloans Limited	The Watermill, Broughton, Skipton, North Yorkshire, BD23 3AG <b>Vereinigtes Königreich</b>
Credit Suisse AG, Dublin Branch	Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 <b>Irland</b>
Credit Suisse International, Sucursal en Espana Credit Suisse Securities, Sociedad de Valores, S.A.	Ayala, 42 Planta 3B, Madrid 28001 <b>Spanien</b>
Credit Suisse (Deutschland) Aktiengesellschaft Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Niederlassung Frankfurt	Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main <b>Deutschland</b>
Credit Suisse International, (UK) Bank Sweden Branch (filial) Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Filial Stockholm Credit Suisse Securities Sociedad de Valores, Stockholm Branch	Norrmalmstorg 12, 111 46 Stockholm <b>Schweden</b>
Credit Suisse International, Amsterdam Branch Credit Suisse Securities Sociedad de Valores, Amsterdam Branch	Honthorststraat 19, Amsterdam 1071DC <b>Niederlande</b>
Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Paris Branch Credit Suisse Securities Sociedad de Valores S.A., Paris Branch	86, Boulevard Haussmann CS 40047 Paris 75008 <b>Frankreich</b>
Credit Suisse AG, Milan Branch Credit Suisse International, Italian Branch Credit Suisse Securities Sociedad de Valores S.A., Italian Branch	Via Santa Margherita 3, 20121 Mailand <b>Italien</b>

**Sie erreichen unseren Datenschutzbeauftragten (Data Protection Officer) für alle der aufgeführten Rechtseinheiten und Niederlassungen unter:**

The Data Protection Office  
Five Canada Square, London E14 5AQ, Vereinigtes Königreich

**oder unter folgenden E-Mail-Adressen:**

- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen der Credit Suisse im **Vereinigten Königreich**:  
[uk.data-protection@credit-suisse.com](mailto:uk.data-protection@credit-suisse.com)
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen der Credit Suisse in **Deutschland**:  
[data-protection.germany@credit-suisse](mailto:data-protection.germany@credit-suisse)
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen der Credit Suisse in **Italien**:  
[italy.data-protection@credit-suisse.com](mailto:italy.data-protection@credit-suisse.com)
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen der Credit Suisse in **Spanien**:  
[proteccion.datos@credit-suisse.com](mailto:proteccion.datos@credit-suisse.com)
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen der Credit Suisse in **Polen**:  
[poland.data-protection@credit-suisse.com](mailto:poland.data-protection@credit-suisse.com)
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Frankreich, Irland, den Niederlanden und Schweden**: [data.protection@credit-suisse.com](mailto:data.protection@credit-suisse.com)

**Wichtiger Hinweis:** Wenn Sie sich mit unserem Data Protection Office in Verbindung setzen, geben Sie bitte den korrekten rechtlichen Namen der Einheit oder Niederlassung der Credit Suisse an, auf die sich Ihre Anfrage bezieht.