

Auszug aus der Kundeninformations- broschüre 9. Datenschutzinformationen

Der folgende Auszug aus der Kundeninformationsbroschüre bietet einen Überblick über die Sammlung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (wie nachstehend definiert). Übersetzungen dieses Abschnitts 9 der Kundeninformationsbroschüre in anderen Sprachen, inklusive der Anhänge 5 und 6 finden Sie unter <http://www.credit-suisse.com/lu/de/private-banking.html>

Inhaltsverzeichnis

9. Datenschutzinformationen	3
9.1 Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und wie können Sie sich an die jeweilige Person wenden?	4
9.2 Welche Quellen und Daten nutzen wir?	4
9.3 Wozu (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Personenbezogenen Daten?	5
9.4 Wer erhält Ihre Daten?	8
9.5 Werden Daten an ein Drittland oder eine internationale Organisation übertragen?	8
9.6 Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel	9
9.7 Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?	9
9.8 Welche Datenschutzrechte haben Sie?	9
9.9 Sind Sie verpflichtet, Daten bereitzustellen?	10
9.10 Inwiefern werden Entscheidungen automatisiert getroffen?	10
9.11 Wird Profiling stattfinden?	10
9.12 Können wir gegebenenfalls biometrische Daten von Ihnen sammeln?	10
9.13 Datenschutzhinweise für Länder außerhalb der EU	11
Anhang 5: Liste der Datenempfänger	12
Anhang 6: Zusätzliche Datenschutzinformationen für die Zweigniederlassungen der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.	19

9. Datenschutzinformationen

Mit den nachfolgenden Informationen möchten wir einen Überblick geben, wie wir Ihre Daten (wie nachstehend definiert) verarbeiten, sowie über Ihre Rechte gemäß den Datenschutzgesetzen und -vorschriften. Welche Daten wie verarbeitet werden, hängt im Einzelnen wesentlich von den beantragten oder vereinbarten Dienstleistungen ab.

In dieser Informationsbroschüre beziehen sich **«Sie»**, **«Ihnen»** und **«Ihr(e)»** auf natürliche Personen (*und/oder, ausschließlich für die Zwecke des Berufs-/Bankgeheimnisses, juristische Personen*):

- die selbst unsere Kunden sind; oder
- die gegebenenfalls an der Geschäftsbeziehung beteiligt sind, wie Zeichnungsberechtigte, Bevollmächtigte, wirtschaftlich Berechtigte, sofern nicht identisch mit dem Kunden, alle natürlichen Personen, die einen Rechtsträger beherrschen (Beherrschung wird in der Regel von einer natürlichen Person ausgeübt, die letztlich einen beherrschenden Eigentumsanteil an einem Rechtsträger besitzt, **«Beherrschende Person»**) und alle Personen, zugunsten derer der Kunde ein Konto als Beauftragter, Nominee oder in einer ähnlichen Funktion führt (Kontoinhaber für Zwecke des automatischen Informationsaustausches, **«AIA-Kontoinhaber»**) (jeweils eine **«Betroffene Person»**); oder
- zu denen wir im Rahmen unserer gewöhnlichen Geschäftstätigkeit mit Ihnen, unseren Dienstleistern oder sonstigen Geschäftspartnern oder Beteiligten an Transaktionen, zu denen unter anderem Mitarbeitende, Direktoren, leitende Mitarbeitende, wirtschaftlich Berechtigte und sonstiges Personal von diesen Kunden, Dienstleistern, Geschäftspartnern oder an Transaktionen Beteiligten gehören können, Kontakt haben oder bezüglich derer wir personenbezogene Daten erhalten und die in jedem Fall nicht zur Credit Suisse Group gehören (soweit auf Sie anwendbar, **«Ihre Organisation»**).

«Datenschutzgesetze» bezeichnet alle Gesetze und/oder Vorschriften (einschließlich Leitlinien und Verhaltenskodizes, die von anerkannten Datenschutzbeauftragten herausgegeben werden), die für die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten durch uns gelten und welche unter anderem die EU-Datenschutz-Grundverordnung (2016/679) (**«DSGVO»**) und alle relevanten nationalen Rechtsvorschriften der EU-Mitgliedstaaten zur Änderung und/oder Ergänzung der DSGVO umfassen.

9.1

Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und wie können Sie sich an die jeweilige Person wenden?

Der Datenverantwortliche (nachfolgend „**wir**“ oder „**die Bank**“) ist:
:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
5, rue Jean Monnet
L-2180 Luxembourg
Großherzogtum Luxemburg
Telefon: +352 46 00 11-1
Fax: +352 46 32 70

Bei Fragen oder Anliegen bezüglich Ihrer Personenbezogenen Daten können Sie sich an folgende Stellen wenden:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
Data Protection Office Representative
5, rue Jean Monnet
L-2180 Luxembourg
Großherzogtum Luxemburg
Telefon: +3520 46 00 11-1
E-Mail: luxembourg.data-protection@credit-suisse.com

oder

CREDIT SUISSE AG, LONDON BRANCH
Credit Suisse Group Data Protection Officer
One Cabot Square
London E14 4QJ
Großbritannien
E-Mail: data-protection@credit-suisse.com

(nachfolgend «**Data Protection Office**»)

9.2

Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Daten von Ihnen:

Wir verarbeiten **Personenbezogene Daten** (nachstehend auch «**Daten**») über Sie, wie nachstehend definiert, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen (gegebenenfalls) erhalten. Dies soll der Erleichterung, Ermöglichung und/oder Pflege dieser Beziehung und/oder der Bereitstellung von Dienstleistungen für Sie oder anderen nachstehend genannten Zwecken dienen. Darüber hinaus können bei der Ausführung unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen Informationen über Sie über andere Wege (z. B. Aufzeichnung von Telefongesprächen, E-Mail-Communication-Journaling) gesammelt werden. Unter diesen Umständen wird nicht kontinuierlich oder routinemäßig auf diese Informationen zugegriffen.

Daten aus anderen Quellen:

Wir verarbeiten zudem Personenbezogene Daten über Sie, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregistern, Presse, einschließlich Fachpresse oder kostenpflichtiger Inhalte, öffentlich zugänglichen Websites und sonstigen öffentlich zugänglichen Informationsquellen wie Sanktionslisten oder Listen von Verboten der Tätigkeit als Direktor) erhalten oder die uns rechtmäßig von anderen Unternehmen der Credit Suisse Group oder sonstigen Dritten übermittelt werden. Hierbei kann es sich um Dritte, die in keiner Beziehung zu Ihnen stehen, wie etwa Anbieter von Abwicklungsdiensten, zentrale Wertpapierverwahrgesellschaften, Börsen, zentrale Clearing-Gegenparteien und andere ähnliche Unternehmen, Datenbanken und externe Dienstleister wie Berater, Versicherer und Risikoberatungsfirmen handeln.

Arten Personenbezogener Daten:

Zu den Arten Personenbezogener Daten, die wir verarbeiten, zählen unter anderem:

- Ihre Person betreffende Identifikationsdetails (Name/Firma, Geburtsdatum und -ort/*Gründungsdatum und -ort, Nationalität, Geschlecht, Wohnsitz/Gesellschaftssitz*);
- Kontaktdaten, einschließlich privater und/oder geschäftlicher Telefonnummern sowie Post- und E-Mail-Adressen;
- Identifikationsdaten wie Pässe, Statuten und Handelsregisterauszug, nationale Sozialversicherungsnummern, Führerschein, Personalausweis, Grundbuchauszug, Benutzernamen in sozialen Netzwerken, Kundenkennungen (CIF, IBAN/BIC), Kennungen der Geschäftsbeziehung (z. B. Kundensegment und Kontowährung), Fotos;
- Authentifizierungsdaten wie Unterschriftsmuster;
- Zivilstand, Name des Ehegatten, Anzahl von Kindern (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, Leistungen, Hypothekeninformationen, Anteilsbesitz);
- Aufzeichnungen aus Videoüberwachung und Telefon-/Tonaufzeichnungen;
- 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 Verkaufsdaten (z. B. Unterlagen über Kundenbeziehungen);
- Daten bezüglich Ihrer Gewohnheiten und Vorlieben;
- Anforderungen bezüglich Ernährung und Zugang (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, Kundenbedürfnisse 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

(«**Personenbezogene Daten**» oder «**Daten**»).

«**Verarbeitung**» bezeichnet jeden Vorgang oder jede Reihe von Vorgängen, der/die an Personenbezogenen Daten oder Gruppen von Personenbezogenen Daten durchgeführt wird/werden, unabhängig davon, ob durch automatisierte Mittel oder nicht, wie Sammlung, Aufzeichnung, Organisation, Strukturierung, Speicherung, Anpassung oder Veränderung, Abruf, Abfrage, Nutzung, Offenlegung durch Übermittlung, Verbreitung oder anderweitige Verfügbarmachung, Abgleich oder Kombination, Beschränkung, Löschung oder Vernichtung.

9.3

Wozu (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten Personenbezogene Daten gemäß den Bestimmungen der Datenschutzgesetze auf folgender Rechtsgrundlage:

a) wenn die Verarbeitung von Personenbezogenen Daten **für die Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen erforderlich ist**

Wir können Ihre Personenbezogenen Daten verarbeiten, um **unsere Geschäftsbeziehung zu Ihnen gemäß der/den rechtlichen Vereinbarung(en) mit Ihnen zu pflegen**. Eine solche Verarbeitung kann erfolgen, um unsere Verpflichtungen zu erfüllen oder Rechte auszuüben, die wir gemäß der/den rechtlichen Vereinbarung(en) mit Ihnen haben, um die erforderlichen Maßnahmen zum Abschluss einer rechtlichen Vereinbarung mit Ihnen zu ergreifen oder um auf Ihren Wunsch oder den Wunsch Ihres Vertreters sonstige Maßnahmen zu ergreifen, bevor wir eine rechtliche 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 für Sie bereitstellen (und kann beispielsweise die Bedürfnisabklärung sowie andere Abklärungen umfassen, um Beratung und Unterstützung für Sie zu leisten und um Transaktionen durchzuführen, die in solchen rechtlichen Vereinbarungen vorgesehen oder erforderlich sind, um diese durchzuführen).

Weitere Informationen über die Zwecke der Datenverarbeitung finden Sie in den relevanten Vertragsunterlagen und/oder den AGB.

b) **Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen**

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

Zu den Zwecken der Verarbeitung können unter anderem folgende gehören:

- Prüfungen der Identität, Verhinderung oder Aufdeckung von Betrug und Finanzverbrechen und Marktmissbrauch. Bei Feststellung eines Betrugs können bestimmte Dienstleistungen verweigert werden;
- Erfüllung von Kontroll- und Meldepflichten gemäß den geltenden Finanzbestimmungen, einschließlich Wertpapiervorschriften;
- Erfüllung von Anforderungen im Zusammenhang mit unseren Lizenzen und regulatorischen 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.

c) **Zur Wahrung der berechtigten Interessen**

Wir können Ihre Personenbezogenen Daten zur Wahrung der von der Bank, von Zweigniederlassungen der Bank oder einer Drittpartei verfolgten **berechtigten Interessen** verarbeiten, zum Beispiel bei:

- der Entwicklung, dem Einsatz und der Unterstützung unserer Produkte und Dienstleistungen;
- der Entwicklung und Förderung unserer geschäftlichen Aktivitäten und unserer Geschäftsbeziehungen und der Zufriedenstellung unserer Kunden und anderer Anspruchsgruppen;
- dem Schutz unserer Unternehmen und der Integrität der Finanzmärkte;
- der effektiven und effizienten Beurteilung, Steuerung und Meldung von Risiken;

- der Sicherung unserer Systeme, Vermögenswerte, Infrastrukturen und Räumlichkeiten;
- der Ausübung und Verteidigung unserer gesetzlichen Rechte und unserer Stellung an jedem Ort der Welt;
- der Einhaltung von gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen und der Zusammenarbeit mit Aufsichts-, Justiz- und anderen Behörden und Gremien auf der ganzen Welt;
- der Unterstützung anderer Unternehmen der Credit Suisse bei der Wahrung der oben erwähnten Interessen.

Die Zwecke, zu denen wir Ihre Personenbezogenen Daten in Verbindung mit den oben erwähnten Interessen verarbeiten können, sind folgende:

- Pflege von Geschäftsbeziehungen mit Kunden und anderen Parteien;
- Erbringung von Dienstleistungen für Kunden;
- Erfüllung von Verpflichtungen und Ausübung von Rechten im Rahmen von Verträgen und deren anderweitiger Ausübung oder Ergreifung von vorvertraglichen Maßnahmen mit Ihnen oder Dritten;
- Management der geschäftlichen Aktivitäten und Weiterentwicklung der Dienstleistungen und Produkte;
- Überprüfung und Optimierung der Verfahren für die Bedürfnisanalyse zum Zweck direkter Gespräche mit dem Kunden;
- Marketing oder Markt- und Meinungsforschung;
- Einholung Personenbezogener Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen zur Kundenakquisition/Überprüfung;
- Einhaltung der Bestimmungen von Lizenzen, Zulassungen und/oder Lizenzfreistellungen und von aufsichtsrechtlichen Vorgaben oder Leitlinien für solche Lizenzen, Zulassungen oder Freistellungen;
- Einhaltung von anwendbaren Gesetzen, Verordnungen und richterlichen Anordnungen außerhalb von Luxemburg und/oder Niederlassungen;
- Einhaltung von aufsichtsrechtlichen Leitlinien, Grundsatzklärungen, bewährten Verfahren und damit verbundenen Anforderungen und Kontrollen im Zusammenhang mit der Geschäftstätigkeit;
- Ermöglichung von und Reaktion auf aufsichtsrechtliche(n) Anforderungen und Kontrollbesuche(n) und sonstiges aufgeschlossenes und kooperatives Handeln gegenüber zuständigen Aufsichtsbehörden;
- Vorbeugung und Untersuchungen im Zusammenhang mit Finanzverbrechen wie Betrug, Terrorismusfinanzierung und Geldwäsche und Einhaltung von Sanktionen, einschließlich Prüfungen bezüglich Know your Customer (KYC) und regelmäßigen Überprüfungen in Bezug auf politisch exponierte Personen (PEP);
- Durchsetzung von Rechtsansprüchen und Verteidigung bei Rechtsstreitigkeiten;
- Durchführung von Konfliktprüfungen;
- Bearbeitung von Kundenbeschwerden;
- Erleichterung von operationellen Maßnahmen im Zusammenhang mit unseren Geschäftsbeziehungen (z. B. Verarbeitung von Zahlungen, Fakturierung);
- Prüfung der Vollmacht von Unterzeichnern (z. B. wenn Verträge und Transaktionen abgeschlossen werden);
- Risikokontrolle innerhalb der Credit Suisse Group;
- Beratung mit Kreditauskunfteien, um Bonität und Kreditrisiken zu prüfen, wenn wir ein Engagement Ihnen gegenüber eingehen;
- Sicherung und Betrieb der IT-Systeme der Credit Suisse Group;

- Videoüberwachung und Maßnahmen zur Wahrung des Hausrechts und zum Schutz der Standortsicherheit (z. B. Zutrittskontrollen);
- Erfüllung von Verträgen (z. B. in Bezug auf Daten von Betroffenen Personen oder Mitarbeitende Ihrer Organisation).

Wenn wir beabsichtigen, berechnete Interessen als Rechtsgrundlage zur Verarbeitung von Personenbezogenen Daten heranzuziehen, werden wir Ihre Rechte und Freiheiten angemessen berücksichtigen.

c) **Aufgrund Ihrer Einwilligung**

Unter bestimmten Umständen werden wir 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 dem Data Protection Office in Verbindung setzen (siehe Abschnitt 9.1 oben). Der Widerruf der Einwilligung wirkt sich nicht auf die Rechtmäßigkeit der vor dem Widerruf verarbeiteten Daten aus.

9.4

Wer erhält Ihre Daten?

Innerhalb der Bank erhält jede Einheit, die Ihre Daten benötigt, damit die Bank die in Abschnitt 9.3 beschriebenen Zwecke umsetzen kann, Zugriff darauf. In Bezug auf von den Zweigniederlassungen der Bank betreute Kunden verarbeitet die Bank Ihre Daten und teilt solche Daten in dem Umfang, der zur Ausübung der Tätigkeit erforderlich ist, mit den Zweigniederlassungen, auf die sich die Daten beziehen, und umgekehrt. In diesem Zusammenhang fungieren die Bank und ihre jeweilige Zweigniederlassung als gemeinsame Datenverantwortliche. Im Hinblick auf die Verarbeitung von Daten durch die Zweigniederlassungen der Bank, siehe **Anhang 6** mit dem Titel **«Zusätzliche Datenschutzinformationen in Bezug auf die Zweigniederlassungen der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.»**.

Die Datenempfänger **außerhalb der Bank** und ihrer Zweigniederlassungen werden nachfolgend als **«Datenempfänger»** bezeichnet.

Im Hinblick auf die Weitergabe von Personenbezogenen Daten an Datenempfänger ist zu beachten, dass wir als Finanzinstitut in Bezug auf alle kundenbezogenen Angelegenheiten, von denen wir Kenntnis erlangen, einer Geheimhaltungsverpflichtung (**Berufsgeheimnis** im Sinne des Abschnitts «Datenschutz und Geheimhaltung» unserer AGB) unterliegen. Wir dürfen Personenbezogene Daten nur dann weiterleiten, wenn rechtliche Bestimmungen dies verlangen oder autorisieren, oder bei Zustimmung des Kunden (z. B. zur Bearbeitung einer Finanztransaktion). Bitte beachten Sie unter Berücksichtigung dieser Anforderungen die Übersicht über alle Datenempfänger außerhalb der Bank und der Zweigniederlassungen der Bank in **Anhang 5** mit dem Titel **«Liste der Datenempfänger»**.

9.5

Werden Daten an ein Drittland oder eine internationale Organisation übertragen?

Wir können Ihre Daten unter gewissen Umständen an Datenempfänger **in Drittländern** (Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums) übertragen. Sie nehmen zur Kenntnis, dass die Datenschutzgesetzgebung in solchen Drittländern Ihnen 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 von der EU-Kommission 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 zu erfüllen, beispielsweise beim Ausführen einer Auslandszahlung) oder verwenden von der EU-Kommission 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 Daten angewendet werden, einsehen möchten. Kontaktdaten finden Sie in Abschnitt 9.3 oben.

- 9.6 Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel**
Die Bank kann zur Weitergabe, Offenlegung und/oder Übertragung von Personenbezogenen Daten jegliche Kommunikationsmittel, auch in elektronischer Form, wie z. B. E-Mail, verwenden, um die in Ziff. 3 genannten Zwecke zu erreichen. Weitere Einzelheiten bezüglich der Nutzung von elektronischen Kommunikationsmitteln entnehmen Sie bitte dem Abschnitt «Datenschutz und Berufsgeheimnis» in den AGB.
- 9.7 Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**
Wir verarbeiten und speichern Ihre Personenbezogenen Daten, **solange dies rechtlich zulässig ist**. Es ist hier anzumerken, dass unsere Geschäftsbeziehung auf einen langjährigen Zeitraum ausgelegt ist.
- Wir werden Ihre Daten normalerweise mindestens zehn Jahre aufbewahren, um (aufsichts) rechtliche und vertragliche Anforderungen zu erfüllen (z. B. Luxemburger Handelsgesetzbuch und Gesetz vom 5. April 1993 über den Finanzsektor in der jeweils gültigen Fassung), sofern es keinen bestimmten Grund gibt, die Daten länger zu behalten, unter anderem ein Vernichtungsverbot¹, aufgrund dessen wir Aufzeichnungen auf unbestimmte Zeit aufbewahren müssen.
- 9.8 Welche Datenschutzrechte haben Sie?**
In Bezug auf Ihre Personenbezogenen Daten und in dem gemäß Datenschutzgesetzen zulässigen Umfang haben Sie das Recht:
- Auskunft über Ihre Personenbezogenen Daten zu verlangen;
 - die Berichtigung unrichtiger oder unvollständiger Personenbezogener Daten zu verlangen;
 - die Löschung Ihrer Personenbezogenen Daten zu verlangen;
 - die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten zu verlangen, auf 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 Datenschutzgesetzen zulässigen Umfang gegen die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten für die in Abschnitt 9.3 c. («legitimes Interesse») 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 9.1 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 Fähigkeit beeinträchtigen könnte, eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen weiterzuführen.
- Soweit einschlägig, haben Sie zudem das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen².
- Sie können jederzeit eine eingeräumte Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten durch uns entziehen, indem Sie sich mit dem Data Protection Office in Verbindung setzen (siehe Abschnitt 9.1 oben). Zu weiteren Einzelheiten zur Einwilligung siehe auch Abschnitt 9.3 d.

¹ Ein Legal Hold (Vernichtungsverbot) ist ein Prozess, den eine Organisation zur Sicherung aller Arten von relevanten Informationen bei anhängigen oder erwarteten Rechtsstreitigkeiten, Untersuchungen und anderen rechtlichen Verfahren einsetzt.

² Luxemburger Datenschutzbehörde: Nationale Kommission für den Datenschutz (CNPD) (<https://cnpd.public.lu>).

9.9 Sind Sie verpflichtet, Daten bereitzustellen?
Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie gegebenenfalls bestimmte Personenbezogene Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Ausführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung von vertraglichen Verpflichtungen erforderlich sind oder zu deren Einholung wir gesetzlich verpflichtet sind. **Ohne diese Daten sind wir gegebenenfalls nicht in der Lage, eine rechtsverbindliche Vereinbarung einzugehen, Dienstleistungen bereitzustellen oder eine Geschäftsbeziehung zu eröffnen oder zu pflegen.** Beispielsweise können Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche erfordern, dass wir Sie auf der Basis Ihrer Identifikationsdokumente vor der Aufnahme einer Geschäftsbeziehung identifizieren und für diesen Zweck Namen, Geburtsdatum und -ort, Nationalität, Adresse und Identifikationsdetails erheben und zu den Akten nehmen. Damit wir diese gesetzlichen Verpflichtungen erfüllen können, müssen Sie uns die erforderlichen Informationen und Dokumente in Übereinstimmung mit diesen Vorschriften bereitstellen und uns umgehend allfällige Änderungen im Laufe der Geschäftsbeziehung melden. Sollten Sie uns die erforderlichen Informationen und Dokumente nicht bereitstellen, können wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht eingehen oder fortführen.

9.10 Inwiefern werden Entscheidungen automatisiert getroffen?
Wir nutzen bei der Einrichtung und Ausführung einer Geschäftsbeziehung gemäß den Datenschutzgesetzen in der Regel keine vollständig automatisierte Entscheidungsfindung. Wenn wir in Einzelfällen dieses Verfahren nutzen, informieren wir Sie separat darüber, sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

9.11 Wird Profiling stattfinden?
Wir bearbeiten einige Ihrer Personenbezogenen Daten **automatisch, mit dem Ziel der Beurteilung bestimmter persönlicher Aspekte** (Profiling). Wir verwenden Profiling beispielsweise in den folgenden Formen:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug, Beurteilung von Risiken und Straftaten, die eine Gefahr für Vermögenswerte darstellen, verpflichtet. Zu diesem Zweck erfolgen auch Datenauswertungen (einschließlich zu Zahlungsgeschäften). Gleichzeitig dienen diese Maßnahmen auch Ihrem Schutz.
- Wir verwenden gegebenenfalls Beurteilungstools, um Sie spezifisch informieren und zu Produkten beraten zu können. Diese ermöglichen maßgeschneiderte Kommunikation und entsprechendes Marketing, einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Wir nutzen Scoring als Teil der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, dass ein Kunde die Zahlungsverpflichtungen gemäß dem Vertrag erfüllen wird. Diese Berechnung kann beispielsweise von der Erwerbsfähigkeit, den Ausgaben, den bestehenden Verbindlichkeiten, dem Beruf, dem Arbeitgeber, der Dauer des Arbeitsverhältnisses, der Erfahrung aus der Geschäftsbeziehung bisher und der vertragsgemäßen Rückzahlung bisheriger Kredite des Kunden sowie Informationen von Kreditinformationsstellen beeinflusst werden. Das Scoring basiert auf einem mathematisch und statistisch anerkannten und etablierten Prozess. Die berechneten Werte helfen uns dabei, Entscheidungen im Zusammenhang mit dem Produktvertrieb zu treffen und sind in das laufende Risikomanagement integriert.

9.12 Können wir gegebenenfalls biometrische Daten von Ihnen sammeln?
Biometrische Daten sind als sensible personenbezogene Daten eingestuft. Daher ist zur Nutzung Ihrer Touch ID oder anderer Identifikation durch biometrische Merkmale für den Zugriff auf bestimmte Applikationen Ihre ausdrückliche Einwilligung in einem separaten Prozess erforderlich.

Hinweise für im US-Bundesstaat Kalifornien ansässige Personen

Weiterführende Informationen finden Sie online in unseren anderweitig geltenden Datenschutzerklärungen (einschließlich der zusätzlichen Informationen zum kalifornischen Verbraucherschutzgesetz für Kunden der Credit Suisse mit Wohnsitz in Kalifornien, gültig seit dem 1. Januar 2020 und abrufbar unter:

<https://www.credit-suisse.com/us/en/legal/privacy-statement.html>).

Bitte kontaktieren Sie uns per Email für alle weiteren Fragen:

us.data-protection@credit-suisse.com

Auszug aus der Kundeninformationsbroschüre

Anhang 5

Liste der Datenempfänger

1. **Einleitende Anmerkung**

Der Zweck dieses Dokuments besteht darin, einen detaillierten Überblick über die Weitergabe Ihrer Daten an **Empfänger außerhalb der Bank («Datenempfänger»)** zu geben. Dieser Anhang ist ein integraler Bestandteil der **Datenschutzinformationen**, die von der Bank herausgegeben werden und von Zeit zu Zeit aktualisiert werden können.
2. **Datenempfänger außerhalb der Bank**
 - 2.1 **Innerhalb der Credit Suisse Group**

In Zusammenhang mit der Auslagerung von bestimmten Funktionen, zur Gewährleistung eines effizienten Service für unsere Kunden, zur Erfüllung rechtlicher und/oder aufsichtsrechtlicher Anforderungen und/oder zur Verfolgung legitimer Interessen der Bank und/oder der Credit Suisse Group werden wir Ihre Daten – soweit praktikabel nur in verfremdeter Form – mit anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group³ teilen oder auf sonstige Weise verarbeiten, wohingegen Daten in nicht verfremdeter Form insbesondere mit den folgenden Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group geteilt werden können (siehe hierzu nachfolgenden Abschnitt 2.1.1).

Die nachfolgend aufgeführten Datenaustausch-Szenarien zwischen der Bank und Unternehmen der Credit Suisse Group gelten auch für die Zweigniederlassungs-Kundenbeziehungen (wie im separaten Anhang 6 «Zusätzliche Datenschutzinformationen in Bezug auf die Zweigniederlassungen der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.» definiert), wobei die jeweiligen Unternehmen der Credit Suisse Group indirekt, d. h. über die Bank Dienstleistungen für die Zweigniederlassungen der Bank erbringen kann. Dennoch können sich die Zweigniederlassungen der Bank (gemäß separatem Anhang 6) für dieselben Zwecke wie oben angegeben dazu entscheiden, Personenbezogene Daten direkt an die jeweiligen Unternehmen der Credit Suisse Group weiterzugeben.
 - 2.1.1. **Die Credit Suisse AG, die Credit Suisse (Schweiz) AG, die Credit Suisse Services AG («CREDIT SUISSE CH»)**
 - a) Datenverarbeitung im Rahmen der Auslagerung bestimmter Funktionen und Support-Aktivitäten

Die Bank verwendet gegebenenfalls die Informationstechnologie-Plattform (IT-Plattform) der CREDIT SUISSE CH in der Schweiz («Schweizer IT-Plattform») für bestimmte operative Aktivitäten, einschließlich Online-Banking-Dienstleistungen, Sprachsysteme und Sprachaufzeichnungsdienstleistungen usw., welche die Verarbeitung Ihrer Daten (z. B. Speicherung) auf der Schweizer IT-Plattform zur Folge hat.

Die Bank kann zudem bestimmte operative und/oder Support-Aktivitäten in Verbindung mit den folgenden Zwecken und/oder Funktionen an Einheiten der CREDIT SUISSE CH auslagern, wie beispielsweise:

³ Eine umfassende Liste der Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group ist abrufbar unter: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html>, und zwar im letzten Jahresbericht der Credit Suisse Group AG unter dem Abschnitt «Wesentliche Tochtergesellschaften und Beteiligungen». Der/die Kunde(n) kann/können vom Credit Suisse Kundenberater jederzeit eine Liste der Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group anfordern.

- operative Aufgaben und Prozesse (z.B. in Zusammenhang mit der Verwaltung und/oder Verwahrung Ihrer Vermögenswerte);
- Compliance (z. B. Verhinderung von Geldwäsche) (einschließlich Überprüfung der Datenqualität);
- Risikobeurteilung und/oder Risikomanagement (z. B. Kreditrisikomanagement);
- Berichterstattung (z. B. Kunden-, aufsichtsrechtliche, steuerliche und Managementberichterstattung), darunter auch die Bewertung von Einzelfällen, die Erteilung allgemeiner Beratung und die Ausarbeitung von Berichten;
- Innerbetriebliche Kontrolle, innerbetriebliche Untersuchungen und Revision;
- Vermögensverwaltung- und Beratungsdienstleistungen;
- Marketing und Kundeneventmanagement;
- Sprachsysteme und Sprach-/Telefonaufzeichnungen;
- einschliesslich der zugehörigen Verwendung der Schweizer IT-Plattform (einschliesslich «hosting» und Wartung etc.).

Dementsprechend haben bestimmte Personen und/oder Teams welche für die oder im Dienste der CREDIT SUISSE CH tätig sind Zugriff auf Ihre Daten auf der Schweizer IT-Plattform und verarbeiten diese Daten in dem Umfang, der zur Ausübung ihrer Tätigkeit erforderlich ist. Es kann auch erforderlich sein, dass die Bank Ihre Daten auf anderem Wege als über die Schweizer IT-Plattform an die CREDIT SUISSE CH übermittelt.

Des Weiteren werden die E-Mail-Infrastruktur und die Online-Banking-Applikationen der Bank von der CREDIT SUISSE CH betrieben. Daher können Ihre Daten von Mitarbeitenden der CREDIT SUISSE CH für Wartungszwecke eingesehen werden. Von der Bank gesendete und empfangene E-Mails (z. B. E-Mails an und von Kunden oder an Datenempfänger gesendete E-Mails) werden über einen die maximale gesetzliche Aufbewahrungsfrist für Geschäftskorrespondenz nicht übersteigenden Zeitraum mittels eines automatischen Verfahrens, bekannt als «Communication Journaling», von der CREDIT SUISSE CH in der Schweiz gespeichert. «Communication Journaling» bedeutet, dass unveränderliche Kopien von E-Mails in einem streng vertraulichen internen «Journaling Repository» gespeichert werden.

Die Bank kann die Funktion des Group Data Protection Officer und zugehörige Support-Aktivitäten an Einheiten der CREDIT SUISSE CH auslagern.

- b) Datenverarbeitung zur Erfüllung rechtlicher/aufsichtsrechtlicher Anforderungen und/oder zur Verfolgung legitimer Interessen der Bank und/oder der Credit Suisse Group

Ihre Daten werden darüber hinaus von der CREDIT SUISSE CH verarbeitet (z. B. gespeichert), soweit dies erforderlich ist, damit die CREDIT SUISSE CH und/oder die Bank aufsichtsrechtliche Anforderungen (einschließlich Berichterstattung) erfüllen können, und/oder für operative Zwecke, Überprüfung der Datenqualität, Risikobeurteilung und/oder -management (z. B. Kreditrisiko), innerbetriebliche Kontrolle und Nachforschungen, Revision, Compliance (z. B. Verhinderung von Geldwäsche), Kundenevent- und betriebliches (Risiko-)Management, Berichterstattung einschliesslich der Einschätzung von Einzelfällen, Erteilung allgemeiner Beratung in Bezug auf und Ausarbeitung von Berichten (z. B. Kunden-, aufsichtsrechtliche, steuerliche und Managementberichterstattung) und/oder für IT-Zwecke. Dementsprechend haben bestimmte Personen und/oder Teams welche für die oder im Dienste der CREDIT SUISSE CH tätig sind Zugriff auf Personenbezogene Daten und verarbeiten diese Personenbezogenen Daten in dem Umfang, der zur Ausübung ihrer Tätigkeit erforderlich ist.

2.1.2. **Credit Suisse Services AG, Zweigniederlassung London**

Die Bank kann die Funktion des Group Data Protection Officer und zugehörige Support-Aktivitäten an Credit Suisse Services AG, Zweigniederlassung London auslagern.

Darüber hinaus nutzt die Bank gegebenenfalls Dienstleistungen der Credit Suisse Services AG, Zweigniederlassung London für Zwecke innerbetrieblicher Kontrolle und Untersuchungen.

Dementsprechend haben bestimmte Personen und/oder Teams welche für die oder im Dienste der Credit Suisse Services AG, Zweigniederlassung London tätig sind Zugriff auf Personenbezogene Daten und verarbeiten diese Personenbezogenen Daten in dem Umfang, der zur Ausübung ihrer Tätigkeit erforderlich ist.

2.1.3. **Credit Suisse (Poland) Sp. z o.o.**

Bei einer weiteren Auslagerung von bestimmten Aufgaben durch die CREDIT SUISSE CH an die Credit Suisse Poland Sp. z o.o. oder gegebenenfalls eine andere Gesellschaft der Credit Suisse in Polen (im Folgenden «**CREDIT SUISSE Polen**») muss die CREDIT SUISSE CH unter Umständen Ihre Daten gegenüber der CREDIT SUISSE Polen offenlegen. In solchen Fällen werden Ihre Daten unter Umständen von der CREDIT SUISSE Polen verarbeitet.

Die Bank kann auch bestimmte Aktivitäten an die CREDIT SUISSE Polen auslagern (z. B. in Bezug auf betriebliche Prozesse, Compliance [z. B. Verhinderung von Geldwäsche], Risikobeurteilung und/oder -management [z. B. Kreditrisikomanagement], innerbetriebliche Kontrolle, Berichterstattung, Audits und/oder IT). Im Rahmen dieser Auslagerung benötigen bestimmte Personen und/oder Teams welche für die oder im Dienste der CREDIT SUISSE Polen tätig sind gegebenenfalls Zugriff auf die von der Bank verwendeten IT-Systeme und/oder Kundendaten Systeme in Luxemburg, einschließlich Zugriff auf Ihre Daten in dem Umfang, der zur Ausübung der Tätigkeit erforderlich ist.

2.1.4. **Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group mit Sitz in den EU-Mitgliedstaaten⁴ und der Schweiz**

In Zusammenhang mit dem verpflichtenden automatischen Informationsaustausch im Bereich der Besteuerung über meldepflichtige, grenzüberschreitende Gestaltungen («**DAC 6**»), wie zur Vermeidung mehrerer Meldungen derselben grenzüberschreitenden Gestaltung, kann die Bank Daten, die sich auf den Kunden oder andere Personen beziehen, die in meldepflichtige grenzüberschreitende Gestaltungen involviert sind, an Unternehmen der Credit Suisse Group mit Sitz in EU-Mitgliedstaaten und/oder der Schweiz weitergeben⁵.

2.2 **Externe Empfänger (Datenempfänger außerhalb der Credit Suisse Group)**

2.2.1. In Zusammenhang mit Transaktionen, die wir für Sie ausführen, oder anderen Leistungen, die wir Ihnen erbringen, oder in Fällen, in denen die Bank als Depotstelle und/oder Broker in Bezug auf Finanzinstrumente (insbesondere mit Auslandsbezug) fungiert, kann die Bank – bei Bedarf über ihre Dienstleister – Ihre Daten an ausländische Drittparteien übertragen, die in diese Transaktionen und Leistungen eingebunden sind, darunter andere Finanzdienstleistungsinstitute, vergleichbare Institutionen, deren Dienstleister und/oder Behörden, und zwar in Luxemburg, in Ländern, in denen Zweigniederlassungen, verbundene Unternehmen und/oder Dienstleister der Bank bestehen, und/oder in sonstigen Ländern (d. h. in Verbindung mit Ihrer Transaktion). Je nach Transaktion/Dienstleistung können die Datenempfänger weitere Unternehmen der Credit Suisse Group oder Dritte wie andere Banken (z. B. Korrespondenzbanken), Betreiber von Zahlungssystemen, Kreditkartenanbieter, Unterverwahrestellen und ihre Dienstleister oder Abwicklungsstellen, Emittenten und/oder Zielanlagen und deren jeweilige Dienstleister (wie Transfer- und Registrierstellen), Broker, (Aktien-)Börsen, Abwicklungsstellen, Anbieter von Stimmrechtsdienstleistungen (Stimmrechtsvertretungsdienstleistungen und entsprechenden Beratungsleistungen), Zentralverwahrer, Clearingstellen und die Society for Worldwide Interbank Financial

⁴ https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_de#die-27-mitgliedstaaten-der-eu.

⁵ Eine umfassende Liste der Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group ist abrufbar unter: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html>, und zwar im letzten Jahresbericht der Credit Suisse Group AG unter dem Abschnitt «Wesentliche Tochtergesellschaften und Beteiligungen». Der/die Kunde(n) kann/können vom Credit Suisse Kundenberater jederzeit eine Liste der Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group anfordern.

Telecommunication («SWIFT») umfassen. Eine solche Offenlegung kann unter Umständen gegenüber Dritten erforderlich sein, gegenüber denen die Bank oder eine Zweigniederlassung der Bank – gegebenenfalls in Ihrem Namen – im Einklang mit geltenden (Umsetzungs-) Gesetzen (z. B. European Market Infrastructure Regulation (EMIR), Richtlinie und Verordnung über Märkte für Finanzinstrumente («MiFID/MiFIR»), Verordnung über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung («SFTR»), Aktionärsrechterichtlinie (ARUG II), verbundene lokale Umsetzungsgesetze und EU-Verordnungen, das Gesetz über die Umsetzung von DAC 6 einer Meldepflicht unterliegt (z. B. Transaktionsregister, Behörden oder [Aktien-]Börsen, zentrale [aufsichtsrechtliche] Register, Emittenten), um für Sie getrennt verwahrte Konten bei einer Unterverwahrstelle einzurichten (sofern gesetzlich vorgeschrieben) oder um Anleger- und/oder Steuerlizenzen/-registrierungen oder Ähnliches zu erhalten, um diese Transaktionen oder Leistungen durchführen zu können und die Einhaltung von Gesetzen, Verordnungen, Vertragsbestimmungen und sonstigen Vorschriften, Geschäfts- und Handelspraktiken sowie Compliance-Standards sicherzustellen. Die Bank kann in Zusammenhang mit DAC 6 – beispielsweise um die mehrfache Meldung derselben meldepflichtigen, grenzüberschreitenden Gestaltung zu vermeiden – Daten, die sich auf den Kunden oder andere Personen mit Einbindung in meldepflichtige, grenzüberschreitende Gestaltung beziehen, an in EU-Mitgliedstaaten ansässige Dritte weitergeben, die ebenfalls der Meldepflicht gemäß DAC 6 unterliegen.

Auch Ihre Daten in Zusammenhang mit Transaktionen innerhalb Luxemburgs oder Ländern, in denen Zweigniederlassungen der Bank bestehen, können in anderen Ländern offengelegt werden (z. B. falls ein Zahlungsvorgang mit SWIFT durchgeführt wird). Wenn Sie für die Kommunikation mit der Bank Bloomberg-Chat verwenden, können über Bloomberg-Chat übermittelte Informationen ebenfalls von Dritten eingesehen werden, wie Bloomberg und Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group⁶ auf der ganzen Welt; dies kann zu möglichen Rückschlüssen auf das Vorhandensein einer Geschäftsbeziehung mit der Bank und die Identität des Absenders und/oder des Kunden führen.

Die oben erwähnten Datenempfänger können verpflichtet sein, Ihre Daten gegenüber Behörden oder anderen Dritten gemäß geltenden Gesetzen oder Vorschriften weiter offenzulegen, z. B. zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung oder für Zwecke der Steuerberichterstattung.

2.2.2. Wir geben Ihre Personenbezogenen Daten unter Umständen auch an **Informationsstellen** (z. B. Schuldbücher), Suchmaschinen, Internetplattformen und/oder externe Dienstleister zum Zwecke der Überprüfung der Kreditwürdigkeit, des Kreditrisikos und der Bonität (insbesondere im Kreditgeschäft) und/oder für die Sammlung von Informationen für Zwecke des regulatorischen Meldewesens weiter.

2.2.3. Unter bestimmten Umständen muss die Bank Personenbezogene Daten auf Grundlage rechtlicher Verpflichtungen **öffentlich-rechtlichen Einrichtungen und Institutionen** in Luxemburg, in Ländern, in denen Zweigniederlassungen der Bank bestehen, oder im Ausland (z. B. Aufsichtsbehörden des Bank- und/oder des Finanzsektors und Steuerbehörden, Strafverfolgungsbehörden) offenlegen.

Die Bank ist im Rahmen des Gesetzes vom 18. Dezember 2015 betreffend den automatischen Informationsaustausch bezüglich Finanzkonten in Steuerangelegenheiten (in der jeweils gültigen Fassung) verpflichtet, bestimmte Personenbezogene Daten in Bezug auf den Kunden, **AIA-Kontoinhaber** und gegebenenfalls **Beherrschende Personen** in Bezug auf den automatischen Informationsaustausch («AIA») an die Luxemburger Steuerverwaltung («**ACD**») zu melden. Diese Meldung erfolgt auf jährlicher Basis. Die ACD leitet diese personenbezogenen Daten wiederum an die zuständige Steuerbehörde jedes meldepflichtigen Staates weiter, in welchem die meldepflichtige Person steuerlich ansässig ist. Zum Zwecke des AIA gilt die Bank zudem als Datenverantwortliche im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen des Datenschutzrechts. Die von der Bank gegenüber der ACD offenzulegenden Personenbezogenen Daten umfassen: Name(n), Adresse(n), TIN(s), Staat(en)

⁶ Eine umfassende Liste der Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group ist abrufbar unter: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html>, und zwar im letzten Jahresbericht der Credit Suisse Group AG unter dem Abschnitt «Wesentliche Tochtergesellschaften und Beteiligungen». Der/die Kunde(n) kann/können vom Credit Suisse Kundenberater jederzeit eine Liste der Rechtseinheiten der Credit Suisse Group anfordern.

der steuerlichen Ansässigkeit, Steuernummer(n) (TIN(s)), Geburtsdatum/-daten und -ort(e), Kontonummer(n), den Namen der Bank, Kontosaldo/-salden oder -wert(e) zum Ende des betreffenden Kalenderjahres oder einer anderen geeigneten Berichtsperiode, wenn das Konto/die Konten im Laufe des Jahres geschlossen wurde(n), im Falle eines oder mehrerer Wertpapierdepots den Gesamtbruttobetrag der Zinsen, Dividenden und anderer Erträge aus den auf dem Konto/den Konten gehaltenen Vermögenswerten, den Gesamtbruttoerlös aus der Veräußerung oder Einlösung und im Falle eines Depotkontos den Gesamtbruttobetrag der gezahlten oder gutgeschriebenen Zinsen in Bezug auf den Kunden und/oder gegebenenfalls den Betroffenen. Das Versäumnis des Kunden, die zu Zwecken des AIA erforderlichen Personenbezogenen Daten zur Verfügung zu stellen, kann eine Meldepflicht in mehreren Rechtsordnungen auslösen.

Gemäß des luxemburgischen Gesetzes vom 25. März 2020 über den verpflichtenden automatischen Informationsaustausch im Bereich der Besteuerung **über meldepflichtige, grenzüberschreitende Gestaltung** (Gesetz über die Umsetzung von DAC 6) sind wir verpflichtet, bestimmte Einzelheiten grenzüberschreitender Gestaltungen sowie Personenbezogene Daten des Kunden oder sonstiger Personen, die in meldepflichtige grenzüberschreitende Gestaltungen involviert sind, an die ACD zu melden, darunter Name, Geburtsdatum und -ort, steuerlicher Wohnsitz und Steuernummer (TIN) des jeweiligen Steuerpflichtigen sowie gegebenenfalls die Personen, die als verbundene Unternehmen des jeweiligen Steuerpflichtigen gelten, und die Identität etwaiger anderer Personen in EU-Mitgliedstaaten, die von dem meldepflichtigen, grenzüberschreitenden Modell betroffen sein dürften, darunter auch der EU-Mitgliedstaat, mit dem diese Personen verbunden sind. Gestaltungen sind meldepflichtig, wenn sie (i) eine erfasste Steuer betreffen, (ii) grenzüberschreitend sind (d. h. ein anderer EU-Mitgliedstaat oder ein Drittland involviert ist) und (iii) ein typisches Merkmal oder eine typische Eigenschaft aufweisen, die auf ein potenzielles Risiko der Steuervermeidung hinweisen (sogenanntes «Kennzeichen»).

Darüber hinaus unterliegt die Bank verschiedenen US-Steuervorschriften und Vereinbarungen, wie z. B. dem Foreign Account Tax Compliance Act (**«FATCA»**) und dem Qualified-Intermediary-System (**«QI-System»**), wonach die Bank verpflichtet ist, bestimmte Informationen bezüglich eines **US-Kunden** (wie in den jeweiligen Rechtsvorschriften festgelegt) dem US Internal Revenue Service (**«IRS»**) auf jährlicher Basis (**«US-Steuerberichterstattung»**) bereitzustellen. Gemäß dem QI-System bezieht sich die Berichterstattung auf US-Kunden mit US-Wertschriften; gemäß FATCA bezieht sich die Berichterstattung auf sämtliche Bankvermögenswerte/Finanzkonten von US-Kunden. Gemäß FATCA besteht die Pflicht zur US-Steuerberichterstattung gegenüber der ACD, die diese Informationen an den IRS weitergibt. Gemäß dem QI-System wird die US-Steuerberichterstattung im Zusammenhang mit US-Wertschriften an die CREDIT SUISSE CH übermittelt, die diese Informationen wiederum an die US-Unterdepotbank weiterleitet, die dann ihrerseits die Informationen an den IRS weitergibt. Für US-Steuerberichterstattungszwecke muss die Bank den Namen und die Adresse, eine Kopie des IRS-Formulars W-9 («Request for Taxpayer Identification Number and Certification»), TIN, Vermögenswerte, Bruttoeinkommen und Bruttoerlöse des Kunden/gegebenenfalls Beherrschender Personen melden, sowie alle sonstigen Informationen, die für die Erfüllung der US-Steuerberichterstattungspflichten, denen die Bank unterliegt, zu jeder Zeit erforderlich sind.

2.2.4.

Im Zusammenhang mit der Auslagerung bestimmter Aktivitäten an Einheiten der CREDIT SUISSE CH können Einheiten der CREDIT SUISSE CH an externe Dienstleister (**«Externe Dienstleister»**) und/oder andere Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group bestimmte IT-Support-Aktivitäten (wie Wartung, Entwicklung, Erstellung technischer Konzepte, Erstellung von Schnittstellendesigns, Softwareentwicklung, Softwaretests, Fehleranalyse, Defekt- und Vorfallaanalyse, Support-Dienstleistungen für Integration und Umsetzung, Benutzersupport, Betrieb von IT-Systemen, Datenverarbeitung und Software) und Support-Aktivitäten für die Verwaltung von Kundenbeziehungen und ihrer Vermögenswerte (einschliesslich Unternehmensereignisse, Abstimmungen und sonstige Vermögensverwaltungsdienstleistungen) auslagern. Vor dem Hintergrund dieser Unterauftragsvergabe, und um das bestmögliche Ergebnis zu erzielen, können die Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group Zugang zu Kundendaten erhalten

oder solche zur Verfügung gestellt bekommen (darunter unter anderem Name, Anschrift, Kontaktangaben, Konto-/Depotnummer); dementsprechend sind diese Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group ebenfalls in die Definition als Datenempfänger mit einzubeziehen. Die Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmen der Credit Suisse Group sind insbesondere in der Schweiz, dem Vereinigten Königreich, EU-Mitgliedstaaten (z. B. Deutschland, Rumänien, Niederlande, Polen), Indien, Singapur und den USA niedergelassen, was ein angemessenes Schutzniveau für die Verarbeitung personenbezogener Daten und die Einhaltung des Berufsgeheimnisses gewährleistet; alternativ haben die Einheiten der CREDIT SUISSE CH einschlägige Vertraulichkeitsvereinbarungen abgeschlossen, um angemessene Schutzmechanismen für die Verarbeitung personenbezogener Daten und die Verpflichtungen aufgrund des Berufsgeheimnisses sicherzustellen, die gleichwertig mit den Luxemburger Standards sind. In diesem Zusammenhang hat die Bank angemessene technische und organisatorische Maßnahmen ergriffen, um die Vertraulichkeit übertragener Daten sicherzustellen und die Daten vor unbefugter Verarbeitung zu schützen, unter Berücksichtigung dessen, dass das Schutzniveau für personenbezogene Daten in Drittländern unter Umständen nicht mit der Europäischen Union vergleichbar ist. Die Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group unterliegen entweder von Rechts wegen einem Berufsgeheimnis oder sind vertraglich zur Einhaltung strenger Geheimhaltungsvorschriften verpflichtet. Übertragene Daten sind nur einer begrenzten Anzahl an Personen bei den jeweiligen Externen Dienstleistern und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group zugänglich, soweit dies zur Ausübung ihrer Tätigkeit erforderlich ist. Sofern nicht anderweitig gesetzlich zulässig oder erforderlich, um den Ersuchen und Anforderungen nationaler oder ausländischer Regulierungs- oder Vollzugsbehörden gerecht zu werden, werden die jeweiligen Daten nur an die Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group und keine anderen Einrichtungen übertragen. Der Kunde erkennt gleichwohl an, dass die Externen Dienstleister und/oder anderen Unternehmenseinheiten der Credit Suisse Group nicht den luxemburgischen Vorschriften zum Berufsgeheimnis unterliegen und das für diese Dienstleister geltende Berufsgeheimnis weniger streng sein kann als die einschlägigen luxemburgischen Vorschriften. Sofern möglich oder praktikabel werden Daten in verfremdeter, verschlüsselter oder in «tokenized» Form verarbeitet.

2.2.5.

In Verbindung mit bzw. unabhängig von der Auslagerung bestimmter Aktivitäten kann die Bank mit Externen Dienstleistern zusammenarbeiten oder Daten teilen,

- die ihren Sitz in Luxemburg, der Schweiz oder in Ländern, in denen Zweigniederlassungen der CREDIT SUISSE Luxembourg bestehen, haben und für physisches **Dokumenten-Lifecycle-Management**, einschließlich der Archivierung und Vernichtung solcher Dokumente, eingesetzt werden;
- die ihren Sitz in Luxemburg oder in Ländern, in denen Zweigniederlassungen der Bank bestehen, haben und uns bei der Ausstellung, der Verwaltung und dem Versand von **Kundenrechnungen** unterstützen oder die wir mit der Erstellung der jährlichen **Kundensteuerberichterstattung** beauftragt haben;
- die ihren Sitz in Luxemburg, der Schweiz, Deutschland, den Niederlanden, dem Vereinigten Königreich und/oder den USA haben und **Dienstleistungen für E-Mail-Sicherheit/ Anti-Malware-Scanning und -Filterung, Benachrichtigungs- (messaging), Weiterleitungs- (repeating) , Anonymisierungs- und/oder Telefonaufnahmefunktionen und – dienstleistungen anbieten**, um eine sichere Kommunikation mit Ihnen und/oder innerhalb der Unternehmen der Credit Suisse Group und/oder die Aufzeichnung von Gesprächen, sofern angemessen und/oder erforderlich, zu ermöglichen.

Sofern möglich oder praktikabel werden Daten in verfremdeter, verschlüsselter oder «tokenized» Form verarbeitet.

2.2.6. Diese Externen Dienstleister werden von uns mit der gebotenen Sorgfalt ausgewählt und unterliegen der entsprechenden Geheimhaltungspflicht in Einklang mit anwendbarem Recht. Der Kunde erkennt gleichwohl an, dass die Externen Dienstleister nicht den luxemburgischen Vorschriften zum Berufsgeheimnis unterliegen und das für diese Dienstleister geltende Berufsgeheimnis weniger streng sein kann als die einschlägigen luxemburgischen Vorschriften. Sofern möglich oder praktikabel werden Daten in verfremdeter, verschlüsselter oder in «tokenized» Form verarbeitet.

2.2.7. Die Bank kann dazu verpflichtet sein, Personenbezogene Daten folgenden **Dritten** in Luxemburg, in Ländern, in denen Zweigniederlassungen der Bank bestehen, oder im Ausland gegenüber offenzulegen:

- Rechtsberater – insbesondere im Kontext anhängiger oder vernünftigerweise zu erwartender Rechtsstreitigkeiten (einschließlich Beschwerden bei Behörden) gegen die Bank oder auf Initiative der Bank;
- Notare – insbesondere bei Hypothekentransaktionen und Fällen mit Erbschaftsbezug;
- andere professionelle Berater (z. B. Steuerberater, externe Gutachter) und externe Revisionsstellen Alle unterliegen der Geheimhaltungspflicht und/oder dem Berufsgeheimnis

3. **Andere Empfänger von Personenbezogenen Daten**

Andere Empfänger von Personenbezogenen Daten können alle Einheiten sein, für die Sie uns durch **eine separate Einwilligung** vom Berufsgeheimnis befreit haben.

Auszug aus der Kundeninformationsbroschüre

Anhang 6

Zusätzliche Datenschutzinformationen für die Zweigniederlassungen der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Präambel

Die von der Bank (herausgegebenen Datenschutzinformationen einschließlich Anhang 5 («**Liste der Datenempfänger**»)) («Datenschutzinformationen») gelten entsprechend, mit den nachfolgend dargelegten Abweichungen, für die Verarbeitung von personenbezogenen Daten in Bezug auf den Kunden und gegebenenfalls andere Betroffene Personen, die im Rahmen der Kundenbeziehung zwischen dem Kunden und einer Zweigniederlassung der Bank «**Zweigniederlassungs-Kundenbeziehung**») durchgeführt wird:

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Zweigstelle Frankreich
86 Boulevard Haussmann
CS 40047
75008 Paris Frankreich
Telefon: +33 (0)1 70 39 00 00
Fax: +33 (0)1 70 39 04 30
(nachfolgend «die **Zweigniederlassung in Frankreich**» genannt),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Niederlassung Niederlande
Honthorststraat 19
1071 DC, Amsterdam
Niederlande
Telefon: +31 (0) 20 606 8000
Fax: +31 (0) 20 606 8001
(nachfolgend «die **Zweigniederlassung in den Niederlanden**» genannt),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Niederlassung Portugal
Avenida da Liberdade, n. 180-A, 8. andar
1250-146 Lisboa
Portugal
Telefon: +351 21 310 92 10
Fax: +351 21 310 92 11
(nachfolgend «die **Zweigniederlassung in Portugal**» genannt),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Niederlassung Irland
Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock
Dublin 1
Republic of Ireland
Telefon: +353 1 523 5913
(nachfolgend «die **Zweigniederlassung in Irland**» genannt),

nachstehend «**Zweigniederlassung(en) (der Bank)**» genannt.

Die in diesem Dokument festgelegten Abweichungen lauten wie folgt:

1. Im Rahmen der Zweigniederlassungs-Kundenbeziehung werden auf der Grundlage des etablierten Dienstleistungserbringungsmodell, bei dem Dienstleistungen gemeinsam von der entsprechenden Zweigniederlassung, die für das gesamte Beziehungsmanagement zuständig ist, und der Bank, die insbesondere für die Pflege und das Management der Kundenkonten zuständig ist, die **jeweilige Zweigniederlassung und die Bank** in Bezug auf die Personenbezogenen Daten des Kunden oder gegebenenfalls von Betroffenen Personen, die im Rahmen einer solchen Zweigniederlassungs-Kundenbeziehung verarbeitet werden, als **gemeinsame Datenverantwortliche** fungieren.
2. Dieser Anhang 6 ist ein **wesentlicher Bestandteil** der Datenschutzinformationen.
3. Alle Verweise auf «rechtliche» oder «gesetzliche» Verpflichtungen, die in den Datenschutzinformationen und im Anhang 5 enthalten sind, umfassen alle rechtlichen, regulatorischen und/oder gesetzlichen Verpflichtungen, denen die jeweilige Zweigniederlassung der Bank gemäß den Gesetzen und Bestimmungen der jeweiligen Rechtsordnung unterliegt.
4. Die Zweigniederlassungen der Bank werden der Bank Personenbezogene Daten im Zusammenhang mit der Zweigniederlassungs-Kundenbeziehung in dem Umfang, der zur Ausübung ihrer Tätigkeit erforderlich ist, übertragen, offenlegen oder mit ihr teilen. Details bezüglich **Datenempfänger** außerhalb der Zweigniederlassungen und der Bank entnehmen Sie bitte dem Anhang 5 («**Liste der Datenempfänger**»).
5. Personenbezogene Daten werden von der entsprechenden Zweigniederlassung der Bank so lang wie notwendig für die in Ziff. 3 der Datenschutzinformationen beschriebenen Zwecke verarbeitet. Neben der Aufbewahrungspflicht, der die Bank unterliegt, wie in Ziff. 7 der Datenschutzinformationen beschrieben, können die Zweigniederlassungen der Bank **Aufbewahrungspflichten** unterliegen, die in **den jeweiligen Rechtsordnungen** gelten; und dementsprechend müssen die Zweigniederlassungen der Bank Aufbewahrungspflichten gemäß dem **lokalen Privat-, Wirtschafts- und Steuerrecht** sowie den **Gesetzen und Bestimmungen des Finanzsektors** einhalten:
 - **die Zweigniederlassung in Frankreich:** Gemäß den entsprechenden Bestimmungen des französischen Zivilgesetzbuches und des französischen Handelsgesetzbuches bewahrt die Zweigniederlassung in Frankreich im Allgemeinen die Personenbezogenen Daten des Kunden und von Betroffenen Personen für höchstens zehn Jahre nach Beendigung der Geschäftsbeziehung auf. In einigen Ausnahmefällen gilt jedoch gemäß bestimmter Bestimmungen im französischen Zivilgesetzbuch, im Falle einer Verschiebung des Beginns der Verjährung oder der Aussetzung oder Unterbrechung der Verjährung, ein Zeitraum von maximal 20 Jahren ab dem Datum der Entstehung des betreffenden Rechts.
 - **die Zweigniederlassung in Portugal:** Die Handels- und Steuergesetzgebung in Portugal sieht im Allgemeinen die Pflicht vor, Aufzeichnungen zu Buchhaltungs-, Verwaltungs- und Steuerzwecken für einen Zeitraum von zehn Jahren aufzubewahren. Dies bezieht sich auf Personenbezogene Daten des Kunden und von Betroffenen Personen nach Beendigung der Geschäftsbeziehung. Es können andere abweichende Mindest- und Höchst-Aufbewahrungszeiträume Anwendung finden.
 - **die Zweigniederlassung in den Niederlanden:** Im Einklang mit dem niederländischen Zivilgesetzbuch und den Steuergesetzen bewahrt die Niederlassung in den Niederlanden Personenbezogene Daten des Kunden und von Betroffenen Personen im Allgemeinen für einen Zeitraum von höchstens sieben Jahren nach Beendigung der Geschäftsbeziehung auf, oder ab dem Zeitpunkt, an dem die zugrundeliegende Vereinbarung ihren tatsächlichen Wert verloren hat. Es können andere abweichende Mindest- und Höchst-Aufbewahrungszeiträume Anwendung finden.

- **die Zweigniederlassung in Irland:** Es gilt eine Aufbewahrungspflicht für einen Zeitraum von nicht weniger als fünf Jahren ab dem Zeitpunkt, zu dem die Zweigniederlassung in Irland keine Dienstleistungen mehr für den Kunden erbringt, oder ggf. ab dem Datum der letzten Transaktion mit dem Kunden, je nachdem, welches dieser Ereignisse später eintritt. Sonstige abweichende rechtliche Verpflichtungen, die ggf. verlangen, dass die Zweigniederlassung in Irland Aufzeichnungen für eine längere Zeit aufbewahrt, gelten.

Die Tatsache, dass es zu Vernichtungsverboten (**Legal Holds**) kommen kann, die dazu führen können, dass Aufzeichnungen für einen längeren Zeitraum als in Ziff. 7 der Datenschutzinformationen erläutert aufbewahrt werden müssen, kann auch für **die jeweilige Zweigniederlassung** im Zusammenhang mit der Zweigniederlassungs-Kundenbeziehung Anwendung finden.

6.

Zur Ausübung der **Rechte von Datensubjekten**, wie in Abschnitt 8 der Datenschutzinformationen beschrieben, wenden Sie sich bitte an die in den Datenschutzinformationen aufgeführten Ansprechpartner. Darüber hinaus haben Sie das Recht, eine Beschwerde bei der jeweils **zuständigen Datenschutzbehörde** einzureichen:

- in **Portugal** – die *Comissão Nacional de Protecção de Dados (CNPD)*,
<https://www.cnpd.pt>
- in **Frankreich** – die *Commission Nationale de l'Informatique et des Liberté (CNIL)*,
<https://www.cnil.fr>
- in den **Niederlanden** – die *Autoriteit Persoonsgegevens*,
<https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl>
- in **Irland** – der *Data Protection Commissioner*,
<https://www.dataprotection.ie>



CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Sitz der Gesellschaft: 5,
rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg
R.C.S. Luxembourg B 11756

Kontakt:

Postanschrift: Postfach 40, L-2010 Luxemburg

Telefon: +352 46 00 11-1

Fax: +352 46 32 70

Version: 1. Juli 2020

credit-suisse.com

Wichtige Informationen

Das vorliegende Dokument wurde von der CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. («Credit Suisse») mit der größten Sorgfalt und nur zu Informationszwecken erstellt. Dieses Dokument und die in diesem Dokument bereitgestellten Informationen dienen der ausschließlichen Nutzung durch den vorgesehenen Empfänger. Das vorliegende Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar noch enthält es ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung.

Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Credit Suisse weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden.