

Uittreksel van de informatiebrochure voor de klant

9. Informatie over gegevensbescherming

De volgende informatie over gegevensbescherming biedt een overzicht van het verzamelen en verwerken van uw persoonsgegevens (zoals hieronder omschreven). Vertalingen in andere talen van deze sectie 9 van de informatiebrochure voor de klant, inclusief bijlagen 5 en 6, zijn beschikbaar via:

<https://www.credit-suisse.com/lu/en/private-banking/general-information.html>

9. Informatie over gegevensbescherming	3
9.1 Wie is verantwoordelijk voor gegevensverwerking en hoe kunt u contact opnemen met deze verantwoordelijke?	4
9.2 Van welke bronnen en gegevens maken wij gebruik?	4
9.3 Waartoe verwerken wij uw persoonsgegevens (doel van verwerking) en op welke rechtsgrondslag?	6
9.4 Wie ontvangt uw gegevens?	9
9.5 Vindt er overdracht van gegevens naar een derde land of internationale organisatie plaats?	9
9.6 Gebruik van elektronische communicatiemiddelen	10
9.7 Hoe lang worden uw gegevens bewaard?	10
9.8 Welke rechten ten aanzien van gegevensprivacy hebt u?	10
9.9 Bent u verplicht tot het verstrekken van gegevens?	11
9.10 In hoeverre is er sprake van geautomatiseerde besluitvorming?	11
9.11 Wordt er geprofileerd?	11
9.12 Mogen wij uw biometrische gegevens verzamelen?	12
9.13 Landspecifieke privacyverklaringen voor landen buiten de EU	13
Bijlage 5: Gegevensontvangers	14
Bijlage 6: Aanvullende informatie over gegevensbescherming met betrekking tot de filialen van Credit Suisse (Luxembourg) S.A.	24

9. Informatie over gegevensbescherming

Met de volgende informatie geven we u een overzicht van de wijze waarop wij uw persoonsgegevens verwerken en wat uw rechten zijn op grond van wet- en regelgeving inzake gegevensbescherming (**“Informatie over gegevensbescherming”**). De exacte gegevens die worden verwerkt en de daarvoor gehanteerde methode hangen in sterke mate af van de gewenste of overeengekomen dienstverlening.

In deze informatie doelen **“u”** en **“uw”** op personen (en/of uitsluitend in het kader van het beroeps-/bankgeheim op rechtspersonen):

- die onze klant zijn, of
- die deel uitmaken van de zakelijke relatie, zoals, naar gelang wat van toepassing is, geautoriseerde vertegenwoordigers, gevolmachtigden, begunstigden indien deze een andere is/anderen zijn dan de klant, alle natuurlijke personen die zeggenschap hebben over een entiteit (doorgaans is dit elke natuurlijke persoon die uiteindelijk een controlerend belang in een entiteit heeft, **“persoon met zeggenschap”**) en alle eventuele andere personen in wiens belang de klant een rekening aanhoudt als lasthebber, aangestelde persoon of een soortgelijke functie (rekeninghouder ten behoeve van de automatische informatie-uitwisseling, **“AEI-rekeninghouder”**), (die allen afzonderlijk een **“betrokken persoon”** zijn), of
- met wie wij in contact komen of over wie wij persoonsgegevens verkrijgen bij de gebruikelijke betrekkingen met u, onze dienstverleners en andere zakelijke tegenpartijen of transactiedeelnemers, waaronder werknemers, directeuren, functionarissen, begunstigden en ander personeel van dergelijke cliënten, dienstverleners, zakelijke tegenpartijen en transactiedeelnemers, die zich allen buiten de Credit Suisse groep bevinden (**“uw organisatie”**, indien van toepassing op u).

Met **“wetgeving inzake gegevensbescherming”** wordt verwezen naar enige weten/of regelgeving (inclusief richtlijnen en praktijkcodes van bevoegde toezichthouders voor gegevensbescherming) die van toepassing is op de verwerking van uw persoonsgegevens door ons, en die onder andere bestaat uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming van de EU (2016/679) (de “AVG”) en de van toepassing zijnde nationale wetgeving van de EU-lidstaten tot wijziging of aanvulling van de AVG.

9.1

Wie is verantwoordelijk voor gegevensverwerking en hoe kunt u contact opnemen met deze verantwoordelijke?

De verwerkingsverantwoordelijke (hierna “wij” of “de Bank”) is:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
5, Rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg
Groothertogdom Luxemburg
Telefoon: +352 46 00 11-1
Fax: +352 46 32 70

Indien u vragen of verzoeken hebt met betrekking tot uw persoonsgegevens, kunt u contact opnemen met:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
Data Protection Office Representative
5, Rue Jean Monnet
L-2180 Luxemburg
Groothertogdom Luxemburg
Telefoon: +352 46 00 11-1 E-mail:
luxembourg.data-protection@credit-suisse.com

of

CREDIT SUISSE AG, LONDON BRANCH
Credit Suisse Group Data Protection Officer
One Cabot Square
London E14 4QJ
Verenigd Koninkrijk
E-mail: data-protection@credit-suisse.com
(hierna het “Data Protection Office” genoemd)

9.2

Van welke bronnen en gegevens maken wij gebruik?

Gegevens van u:

Wij verwerken **persoonsgegevens** over u (hierna ook wel “gegevens” genoemd), zoals hieronder gedefinieerd, die wij van u verkrijgen in het kader van onze zakelijke relatie met u (indien van toepassing). Dit doen we om deze relatie te faciliteren, mogelijk te maken en/of te onderhouden en/of om u diensten te leveren of om andere redenen die hieronder worden beschreven. Daarnaast kunnen er in verband met het onderhouden van onze zakelijke relatie met u ook op andere manieren gegevens worden verzameld over u (bijvoorbeeld door het opnemen van telefoongesprekken of journalisering van e-mailcommunicatie). In deze gevallen is geen sprake van continue of routinematige inzage in gegevens.

Gegevens uit andere bronnen:

Ook verwerken wij persoonsgegevens over u die afkomstig zijn uit openbaar toegankelijke bronnen (zoals handelsregisters, de pers, waaronder vakliteratuur en betaalde content, openbaar beschikbare websites en andere openbaar beschikbare

informatiebronnen zoals sanctielijsten of lijsten van onbekwaam verklaarde bestuurders) of die op legitieme wijze aan ons zijn verstrekt door andere bedrijven van de Credit Suisse groep of andere derden. Dit kunnen derden zijn die niet aan u gerelateerd zijn, zoals aanbieders van afwikkelingsdiensten, centrale effectenbewaarders, beurzen, centrale clearingtegenpartijen en andere vergelijkbare entiteiten, databases en externe dienstverleners zoals professionele adviseurs, verzekeraars en risicoadviesbureaus.

Soorten persoonsgegevens:

De soorten persoonsgegevens die wij verwerken omvatten onder meer:

- Identificatiegegevens over u (naam/*bedrijfsnaam*, geboortedatum en plaats/*datum en plaats van oprichting*, nationaliteit, geslacht, woonplaats/statutaire zetel)
- Contactgegevens, waaronder privé en/of zakelijke telefoonnummers, posten e-mail- adressen
- Identificatiegegevens zoals paspoorten, *statuten en uittreksels uit het handelsregister*, nationale verzekerings- of burgerservicenummers, rijbewijs, identiteitskaarten, identificatie in eigendomsregisters, gebruikersnamen op sociale netwerken, klantnummers (CIF, IBAN/BIC), relatiecodes (bijv. klantsegment en accountvaluta), foto's
- Authenticatiegegevens zoals kopieën van handtekeningen
- Burgerlijke staat, naam van partner, aantal kinderen (indien van toepassing)
- Belastingstatus (bijv. fiscaal nummer)
- Gegevens uit opdrachten (bijv. betalingsgegevens en rekeninggegevens)
- Gegevens uit het nakomen van onze contractuele verplichtingen
- Informatie over uw financiële situatie (bijv. herkomst van vermogen, inkomen, uitkeringen, hypotheekgegevens, deelnemingen)
- Videobewaking en telefoon-/geluidsopnamen
- Gegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten (inclusief uittreksels uit strafregisters)
- Gegevens met betrekking tot uw classificatie als politiek prominente persoon en gerelateerde informatie
- Marketing en verkoopgegevens (bijvoorbeeld documentatie over klantrelaties)
- Gegevens met betrekking tot uw gewoonten en voorkeuren
- Dieetvoorschriften en toegangsvereisten (bijv. met het oog op het organiseren van evenementen)
- Gegevens uit uw interacties met ons, onze vestigingen, onze websites, onze apps, onze social media-pagina's, vergaderingen, gesprekken, chats, e-mails en telefoongesprekken
- Documentatiegegevens (bijv. aantekeningen of verslagen over gesprekken, klantbehoeften of productgebruik)

- Gegevens met betrekking tot uw huidige en eerdere professionele rollen en dienstverbanden en opleiding (bijv. functietitel, lidmaatschap van beroepsverenigingen of -organisaties, carrièreverloop of biografieën, functie, kennis en ervaring met betrekking tot beleggingszaken, kwalificaties en vaardigheden)
- Overige gegevens die vergelijkbaar zijn met de voornoemde algemene categorieën, (“**persoonsgegevens**” of “**gegevens**”).

“**Verwerking**” duidt op elke handeling of reeks handelingen die wordt verricht ten aanzien van de persoonsgegevens of verzamelingen van persoonsgegevens, al dan niet op geautomatiseerde wijze, zoals verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, aanpassen of wijzigen, ophalen, raadplegen, gebruiken, bekendmaken via overdracht, verspreiding of andere wijze van beschikbaarstelling, in overeenstemming brengen of samenvoegen, beperken, verwijderen of vernietigen.

9.3

Waarom verwerken wij uw persoonsgegevens (doel van verwerking) en op welke rechtsgrondslag?

Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de bepalingen van de wetgeving inzake gegevensbescherming op de volgende rechtsgrondslagen:

- a) voor zover het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is **voor het nakomen van contractuele verplichtingen**

We kunnen uw persoonsgegevens verwerken om **onze zakelijke relatie met u te onderhouden in overeenstemming met de wettelijke overeenkomst(en) tussen u en ons**. Deze verwerkingsactiviteiten vinden plaats om verplichtingen of rechten uit te oefenen die kunnen voortvloeien uit onze wettelijke overeenkomst(en) met u, om de noodzakelijke stappen te nemen voorafgaand aan het sluiten van een wettelijke overeenkomst met u of om op uw verzoek of op verzoek van uw vertegenwoordiger andere stappen te ondernemen voorafgaand aan het sluiten van een wettelijke overeenkomst met u. Als u onze klant bent zijn het niveau en de aard van de verwerking van uw persoonsgegevens die we op grond van deze paragraaf kunnen uitvoeren waarschijnlijk afhankelijk van het specifieke product of de service die aan u wordt geleverd (met inbegrip van het in kaart brengen van uw behoeftes en andere evaluaties om u advies en ondersteuning te bieden, alsook het uitvoeren van transacties die genoemd zijn in een dergelijke wettelijke overeenkomst of die noodzakelijk zijn voor de nakoming daarvan).

Nadere bijzonderheden in verband met de doelstellingen van de gegevensverwerking vindt u in de betreffende contractbescheiden en/of de algemene voorwaarden en bepalingen.

- b) **als er sprake is van een wettelijke verplichting**

Wij zijn gehouden aan diverse **wettelijke verplichtingen**, waaronder, in voorkomende gevallen, vereisten voor banken inzake bedrijfsvoering en prudentie, regelgeving voor financiële markten, gerechtelijke bevelen, regelgeving voor de bescherming van investeerders, effectenregelgeving, wetten inzake witwaspraktijken, de financiering van terrorisme, sanctiewetgeving en belastingwetgeving.

De verwerking kan plaatsvinden voor onder meer de volgende doeleinden:

- Identiteitscontrole en preventie en opsporing van fraude, financiële criminaliteit en markt- misbruik. Bij vaststelling van fraude kunnen bepaalde services worden geweigerd;
- Nakomen van controle en rapportageverplichtingen op grond van toepasselijke financiële regelgeving, waaronder effectenregelgeving;
- Voldoen aan vereisten met betrekking tot onze licenties en wettelijke vergunningen
- Naleven van regelgeving inzake de bescherming van beleggers of bedrijfsvoering (zoals het uitvoeren van geschiktheidsbeoordelingen)
- Naleven van wettelijke verplichtingen tot het bewaren van administratie
- Naleven van wettelijke verplichtingen met betrekking tot het meten en beheersen van risico's binnen de Credit Suisse groep.

c) in het kader van legitieme belangen

We kunnen uw persoonsgegevens verwerken ten behoeve van de **legitieme belangen** van de bank, een filiaal van de bank of een derde, bijvoorbeeld in verband met:

- Ontwikkeling, inzet en ondersteuning van onze producten en services;
- Ontwikkeling en bevordering van onze activiteiten en zakelijke relaties en het tevreden houden van onze klanten en andere belanghebbenden;
- Bescherming van onze activiteiten en de integriteit van de financiële markten;
- Het efficiënt en effectief beoordelen, beheersen en rapporteren van risico's;
- Beveiliging van onze systemen, bedrijfsmiddelen, infrastructuur en gebouwen;
- Het waar dan ook ter wereld uitoefenen en verdedigen van onze wettelijke rechten en positie;
- Naleving van wettelijke verplichtingen en samenwerking met regelgevende, juridische en andere instanties en autoriteiten over de hele wereld;
- Ondersteuning van andere Credit Suisse-bedrijven bij het behartigen van bovenstaande belangen.

In verband met de bovenstaande belangen kunnen we uw persoonsgegevens onder meer verwerken voor de volgende doeleinden:

- Het aangaan van zakelijke relaties met klanten en andere partijen;
- Dienstverlening aan klanten;
- Het uitvoeren van contracten, waaronder het nakomen van verplichtingen en het uitoefenen van rechten op grond daarvan, of het uitvoeren van precontractuele maatregelen met u of een derde;
- Beheer van de bedrijven en verdere ontwikkeling van diensten en producten;
- Beoordelen en optimaliseren van procedures voor het in kaart brengen van behoeften ten behoeve van rechtstreeks overleg met klanten;

- Marketing of markten opinieonderzoek;
- Het verkrijgen van persoonsgegevens uit openbaar beschikbare bronnen in verband met het werven of beoordelen van klanten;
- Naleving van vereisten met betrekking tot licenties, vergunningen en/of vergunningsvrijstellingen, evenals verzoeken of richtlijnen van regelgevende instanties met betrekking tot dergelijke licenties, vergunningen of vrijstellingen;
- Naleving van toepasselijke wetten, voorschriften en juridische bevelen buiten Luxemburg en/of de plaatsen van de filialen;
- Naleving van richtlijnen van regelgevende instanties, beleidsverklaringen, best practices en bijbehorende beleidsvereisten en controles in verband met de bedrijfsvoering;
- Het faciliteren en beantwoorden van verzoeken van regelgevende instanties en bezoeken van toezichthouders, en het anderszins op open wijze samenwerken met bevoegde regelgevende instanties;
- Voorkomen van en onderzoek met betrekking tot financiële misdrijven, zoals fraude, financiering van terrorisme en witwassen, naleving van sancties, waaronder identiteitscontrole (“know your customer”) en regelmatige screening van politiek prominente personen (PEP’s);
- Indienen van rechtsvorderingen en verweer in rechtsgeschillen;
- Uitvoeren van controles op conflicten;
- Afhandelen van klachten van klanten;
- Het faciliteren van operationele processen in verband met onze zakelijke relaties (bijv. verwerking van betalingen of facturering);
- Controle van de bevoegdheid van ondertekenaars (bijv. bij het sluiten van overeenkomsten en transacties);
- Risicobeheer in de gehele Credit Suisse groep;
- Raadpleging van kredietbeoordelingsbureaus om kredietwaardigheid en kredietrisico’s te onderzoeken wanneer de bank risico loopt ten opzichte van u;
- Het beveiligen en exploiteren van de IT-systemen van de Credit Suisse groep;
- Videobewaking en maatregelen ter bescherming van het recht van de eigenaar van een pand om onbevoegden buiten te houden en terreinen te beveiligen (bijv. toegangscontroles);
- Uitvoering van contracten (bijv. met betrekking tot gegevens van betrokken personen of het personeel van uw organisatie).

Wanneer wij voornemens zijn om ons te beroepen op het legitiem belang als rechtsgrondslag voor het verwerken van persoonsgegevens, zullen we voldoende rekening houden met uw rechten en vrijheden.

d) **als u toestemming hebt verleend**

In sommige gevallen vragen wij **toestemming** om uw persoonsgegevens te kunnen verwerken. In zulke gevallen staat de wet ons toe verwerking op basis van uw toestemming uit te voeren zolang u ons die toestemming verleent. U kunt uw toestemming op elk gewenst moment intrekken door contact op te nemen met het Data Protection Office (zie paragraaf 9.1 hierboven). Het intrekken van de toestemming heeft geen invloed op de rechtmatigheid van gegevensverwerkingen die voorafgaand aan de intrekking zijn uitgevoerd.

9.4

Wie ontvangt uw gegevens?

Binnen de bank zal elke afdeling die uw persoonsgegevens nodig heeft voor de realisatie van de doelstellingen van de Bank zoals beschreven in paragraaf 9.3, toegang hebben tot deze gegevens. Voor klanten die worden bediend door filialen van de Bank geldt dat de Bank persoonsgegevens van de klant verwerkt en deze persoonsgegevens uitwisselt met de filialen waarop de persoonsgegevens betrekking hebben, en de filialen op hun beurt met de bank, voor zover dit noodzakelijk is om de vereiste werkzaamheden te kunnen uitvoeren. In dit opzicht treden de bank en het betreffende filiaal gezamenlijk op als verwerkingsverantwoordelijke. Zie voor het verwerken van gegevens door de filialen van de bank **bijlage 6** getiteld **“Aanvullende informatie over gegevensbescherming in verband met de filialen van Credit Suisse (Luxembourg) S.A.”**.

Personen en/of entiteiten **buiten de Bank** en filialen van de Bank die gegevens ontvangen, worden hierna **“gegevensontvangers”** genoemd.

Raadpleeg het overzicht van alle gegevensontvangers buiten de Bank en de filialen van de Bank in **Bijlage 5, “Overzicht van gegevensontvangers”**.

9.5

Vindt er overdracht van gegevens naar een derde land of internationale organisatie plaats?

Onder bepaalde omstandigheden kunnen we uw gegevens overdragen aan gegevensontvangers **in derde landen** (landen buiten de Europese Economische Ruimte). U accepteert dat de wetgeving inzake gegevensbescherming in deze derde landen u mogelijk niet evenveel bescherming biedt als de wetgeving inzake gegevensbescherming in het land waar u zich bevindt.

Bij overdrachten naar derde landen die niet door de Europese Commissie erkend zijn als landen die een adequaat niveau van gegevensbescherming bieden, baseren we ons ofwel op een uitzondering die van toepassing is op de situatie in kwestie (bijvoorbeeld dat de overdracht noodzakelijk is om ons contract met u uit te voeren, zoals bij het verrichten van een internationale betaling) ofwel implementeren we passende veiligheidsmaatregelen, zoals de modelcontractbepalingen die door de Europese Commissie zijn goedgekeurd, om de bescherming van uw persoonsgegevens te waarborgen.

Neem contact op met ons Data Protection Office als u inzake wilt in de specifieke beveiligingsmaatregelen die worden toegepast bij het exporteren van uw gegevens. De contactgegevens, indien van toepassing, vindt u in paragraaf 9.3 hierboven.

9.6

Gebruik van elektronische communicatiemiddelen

Het is de Bank toegestaan om zich van elk communicatiemiddel te bedienen, met inbegrip van elektronische middelen zoals e-mail, om persoonsgegevens uit te wisselen, bekend te maken en/of over te dragen ten behoeve van het realiseren van de in paragraaf 9.3 vermelde doelstellingen. Zie voor nadere bijzonderheden over het gebruik van elektronische communicatiemiddelen de paragraaf getiteld "Gegevensbescherming en beroepsgeheim" in de Algemene voorwaarden en bepalingen.

9.7

Hoe lang worden uw gegevens bewaard?

We zullen uw persoonsgegevens verwerken en bewaren **zolang dit wettelijk is toegestaan**. Hier dient te worden opgemerkt dat onze zakelijke relatie gebaseerd is op een lange termijn verplichting, die wordt aangegaan voor een periode van meerdere jaren.

In het algemeen bewaren wij uw gegevens minstens tien jaar om te voldoen aan wettelijke en contractuele vereisten (zoals het Luxemburgse handelswetboek en de wet van 5 april 1993 inzake de financiële sector, inclusief de wijzigingen daarop), behalve als er een bijzondere reden is om de gegevens langer te bewaren, bijvoorbeeld een wettelijke verplichting tot bewaring¹, waardoor wij gegevens mogelijk voor een langere periode dienen te bewaren.

9.8

Welke rechten ten aanzien van gegevensprivacy hebt u?

Met betrekking tot uw persoonsgegevens hebt u, voor zover toegestaan op grond van de wetgeving inzake gegevensbescherming, het recht om:

- inzage in uw persoonsgegevens te vragen
- onjuiste of onvolledige persoonsgegevens te laten corrigeren
- uw persoonsgegevens te laten verwijderen
- de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken
- gegevens te laten overdragen.

In aanvulling op de bovenstaande rechten hebt u op elk moment **het recht om bezwaar te maken** tegen:

- verwerking van uw persoonsgegevens voor direct marketing en profilering, voor zover dit betrekking heeft op direct marketing, en;
- verwerking van uw persoonsgegevens voor de doeleinden zoals uiteengezet in paragraaf 9.3 c) ("legitiem belang") van deze verklaring (met inbegrip van profilering ten behoeve van deze doeleinden), in zoverre dit toegestaan is op grond van de wetgeving inzake gegevensbescherming.

Als u een van de bovenstaande rechten wilt uitoefenen, hoeft u geen specifiek formulier te gebruiken maar kunt u overeenkomstig paragraaf 9.1 van deze verklaring

¹ Deze wettelijke verplichting tot bewaring is een proces waarmee een organisatie alle vormen van relevante informatie bewaart in het geval van lopende of verwachte rechtszaken, onderzoek en andere gerechtelijke procedures.

een verzoek sturen naar ons Data Protection Office. We zullen dit verzoek tot uitoefening van uw rechten dan beoordelen en beantwoorden.

U dient er rekening mee te houden dat er in sommige situaties beperkingen gelden ten aanzien van de bovenstaande rechten en dat de uitoefening van de bovenstaande rechten kan inhouden dat wij de zakelijke relatie met u niet langer kunnen voortzetten.

In voorkomende gevallen hebt u ook het recht om een klacht in te dienen bij de bevoegde toezichthouder².

Ook kunt u op elk gewenst moment de aan ons verleende toestemming voor de verwerking van uw persoonsgegevens intrekken door contact op te nemen met het Data Protection Office (zie paragraaf 9.1 hierboven). Zie voor meer informatie over toestemming ook paragraaf 9.3 d).

9.9

Bent u verplicht tot het verstrekken van gegevens?

In het kader van onze zakelijke relatie moet u mogelijk bepaalde persoonsgegevens verstrekken die vereist zijn voor het aangaan en invullen van een zakelijke relatie, het nakomen van contractuele verplichtingen of waarvan wij bij wet verplicht zijn die te verzamelen. **Zonder deze gegevens kunnen we mogelijk geen wettelijke overeenkomst aangaan, diensten verlenen of zakelijke relatie opzetten of onderhouden.**

Zo kunnen wij op grond van regelgeving inzake witwaspraktijken verplicht zijn om uw identiteit vast te stellen aan de hand van uw identiteitsdocumenten alvorens een zakelijke relatie aan te gaan en ten behoeve hiervan uw naam, geboortedatum en geboorteplaats, nationaliteit, adres en identificatiegegevens te registreren. Om ervoor te zorgen dat wij deze wettelijke verplichtingen kunnen nakomen, dient u conform de toepasselijke wetgeving inzake witwaspraktijken de benodigde informatie en documenten aan ons te verstrekken en moet u voor de duur van de zakelijke relatie ons onmiddellijk op de hoogte te brengen van alle eventuele wijzigingen. Indien u ons niet de noodzakelijke informatie en documentatie doet toekomen, kunnen wij niet de door u gewenste zakelijke relatie met ons aangaan of voortzetten.

9.10

In hoeverre is er sprake van geautomatiseerde besluitvorming?

Bij het aangaan van en invulling geven aan een zakelijke relatie maken wij doorgaans geen gebruik van automatische besluitvorming op grond van de wetgeving inzake gegevensbescherming. Indien wij in afzonderlijke gevallen wel van deze procedure gebruikmaken, zullen wij u hiervan per geval op de hoogte brengen mits wij hiertoe wettelijk verplicht zijn.

9.11

Wordt er geprofileerd?

Sommige persoonsgegevens met betrekking tot u worden **automatisch** door ons verwerkt, met als doel om bepaalde persoonlijke aspecten van u te beoordelen

² De autoriteit persoonsgegevens van Luxemburg: de Commission nationale pour la protection des données (CNPD) (<https://cnpd.public.lu>).

(profileren). Wij kunnen bijvoorbeeld op de volgende manieren profileren en/of voor de volgende doeleinden:

Op grond van geldende wet- en regelgeving wordt van ons vereist dat wij witwaspraktijken, financiering van terrorisme en fraude bestrijden en risico's en misdrijven beoordelen die een gevaar vormen voor vermogen. Ook met dit oogmerk worden gegevensbeoordelingen uitgevoerd (waaronder in verband met betaaltransacties). Deze maatregelen dienen tegelijkertijd om u te beschermen.

- Voor de **beoordeling van uw kredietwaardigheid** kunnen wij eventueel gebruikmaken van een scoresysteem. Hiermee wordt berekend hoe waarschijnlijk het is dat een klant zal kunnen voldoen aan zijn betalingsverplichtingen uit hoofde van de overeenkomst. Bij deze berekening kunnen bijvoorbeeld ook factoren zoals verdien capaciteit, uitgaven, lopende schulden, beroep, werkgever, looptijd van de arbeidsovereenkomst, ervaring op grond van de zakelijke relatie tot dusverre, contractueel vastgelegde aflossing van eerdere leningen en informatie afkomstig van instanties voor kredietinformatie worden meegewogen. De scoretoekenning wordt gebaseerd op een wiskundig en statistisch erkend en geaccepteerd proces. Mede aan de hand van de berekende scores nemen wij beslissingen inzake de verkoop van producten. Ook worden deze scores meegenomen in het doorlopende risicobeheerproces.
- Voor het nastreven van de volgende **marketing gerelateerde doeleinden**:) gepersonaliseerde marketing en maatwerkadvies voor de klant, toegespitst op zijn/haar situatie, omstandigheden en behoeften; II) marktonderzoek; III) ontwikkeling van producten, diensten en aanbod van de Bank, andere banken en juridische entiteiten van de Credit Suisse groep.

Voor deze doeleinden kan de Bank: i) klantgegevens verwerken die zijn verkregen uit haar eigen bronnen (met name rekeninggegevens en betalingstransacties, andere transactiegegevens en andere gedragsgegevens, bijvoorbeeld vanuit activiteiten op de website en mobiele toepassingen van de Bank), uit openbaar toegankelijke bronnen en uit contractueel gelieerde gegevensaanbieders; ii) bepaalde persoonlijke aspecten van de klant evalueren (profileren), zoals de financiële situatie van de klant en persoonlijke interesses, en klantprofielen aanmaken en evalueren; iii) dergelijke gegevens en profielen bekendmaken aan andere banken en juridische entiteiten van de Credit Suisse groep, waaronder aan externe dienstverleners zoals in meer detail uiteengezet in het overzicht van alle gegevensontvangers buiten de Bank en de filialen van de Bank in **Bijlage 5, "Overzicht van gegevensontvangers"**.

In deze context wordt verwezen naar uw recht om bezwaar te maken, zoals beschreven in paragraaf 9.8.

9.12

Mogen wij uw biometrische gegevens verzamelen?

Biometrische gegevens worden aangemerkt als gevoelige persoonsgegevens. Derhalve is in een afzonderlijk proces uw uitdrukkelijke toestemming vereist voor het gebruik van uw Touch ID of een andere vorm van biometrische persoonsherkenning voor toegang tot bepaalde applicaties.

9.13

Landspecifieke privacyverklaringen voor landen buiten de EU

Informatie voor inwoners van Californië

Aanvullende informatie vindt u online in onze privacyverklaring (inclusief onze aanvulling op basis van de: "California Consumer Privacy Act" voor cliënten van Credit Suisse woonachtig in Californië, welke geldig is vanaf 1 januari 2020 <https://www.credit-suisse.com/us/en/legal/privacy-statement.html>).

Voor overige vragen neemt u contact op via us.data-protection@credit-suisse.com.

Gegevensontvangers

1.

Inleidende opmerking

Het doel van dit document is om een gedetailleerd overzicht te bieden van uw Persoons- en/of Klantgegevens³ die aan **ontvangers buiten de bank (“gegevensontvangers”)** worden bekendgemaakt. Deze bijlage vormt een onlosmakelijk onderdeel van de **informatie over gegevensbescherming** en moet worden gelezen in samenhang met artikel 24 van de AV die door de Bank is verstrekt en welke van tijd tot tijd kan worden gewijzigd.

Credit Suisse groep exploiteert en biedt haar diensten en producten aan haar klanten aan via dochterondernemingen en filialen over de hele wereld (elk een “Credit Suisse Entiteit” of samen de “Credit Suisse Entiteiten”). Allen beschikken over de nodige lokale licenties om hun bedrijf te runnen. Een volledige lijst van de Credit Suisse Entiteiten is online beschikbaar⁴.

Door haar activiteiten binnen Credit Suisse wereldwijd te coördineren en diensten van derden te gebruiken, zal de Bank beter kunnen voldoen aan de behoeften van haar klanten en hen hoogwaardige diensten kunnen blijven leveren, evenals groepsbrede beoordelingen en adviesdiensten, waarbij in staat is om aan wettelijke vereisten te voldoen en verwachtingen evenals risico's te beheren.

Tegen deze achtergrond kunnen de Bank en andere Credit Suisse Entiteiten uw Persoons- en/of Klantgegevens delen of anderszins verwerken met andere Credit Suisse Entiteiten en/of derden

- a) In het kader van het uitbesteden van bepaalde functies (zoals hierna uiteengezet in punt 2),
- b) onafhankelijk van een uitbestedingsopzet (zoals hierna uiteengezet in punt 3),
 - om de operationele effectiviteit te vergroten en optimaal gebruik te maken van de middelen en capaciteiten van de Bank binnen de Credit Suisse groep wereldwijd om een efficiënte en holistische dienstverlening aan onze klanten aan te bieden,
 - om te voldoen aan wettelijke en/of Iregelgevende vereisten,

³ Zoals gedefinieerd in artikel 24b van de AV: informatie gerelateerd aan de klant (natuurlijke en niet-natuurlijke klanten) en betrokken personen (indien van toepassing), inclusief documentatie, toevertrouwd aan de Bank.

⁴ Een uitgebreide lijst van de Credit Suisse Entiteiten is toegankelijk onder: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> in het meest recente jaarverslag van Credit Suisse Group AG, onder de sectie “Significant subsidiaries and equity method investments”. Op verzoek van de relatiebeheerder van Credit Suisse kunnen de klant(en) te allen tijde een lijst van de Credit Suisse Entiteiten verkrijgen.

- om de contractuele verplichtingen van de Bank na te komen in het kader van onze relatie met u, en/of
- om legitieme belangen van de Bank en/of Credit Suisse groep te behartigen.

Voor de hierboven beschreven doeleinden kunnen toegewijde personen en/of teams die in dienst zijn van of ten dienste staan van andere Credit Suisse Entiteiten en/of derden, met inbegrip van hun onderaannemers/agenten (zoals hieronder verder beschreven) toegang hebben tot of worden voorzien van Persoons- en/of Klantgegevens en worden daarom opgenomen in de definitie van gegevensontvangers.

De volgende scenario's waarin de Bank en entiteiten van de Credit Suisse Entiteiten informatie delen zijn ook van toepassing in de context van de klantrelaties van de filialen (zoals gedefinieerd in de apart bijgevoegde **bijlage 6, "Aanvullende informatie over gegevensbescherming met betrekking tot de filialen van Credit Suisse (Luxembourg) S.A."**), in welk geval de betreffende Credit Suisse Entiteiten direct of indirect diensten kunnen verlenen ten behoeve van filialen van de Bank. Niettemin kunnen de filialen van de Bank (zoals gedefinieerd in de afzonderlijk bijgevoegde **bijlage 6**) verder voor dezelfde doeleinden als hierboven beschreven ertoe besluiten om Persoons- en/of Klantgegevens rechtstreeks met Credit Suisse Entiteiten te delen.

2. **Gegevensontvangers in het kader van uitbestede diensten en/of activiteiten**

De Bank kan bepaalde activiteiten, diensten en/of aanverwante activiteiten uitbesteden aan **andere Credit Suisse Entiteiten** en in verband met dergelijke uitbestedingen kunnen dergelijke andere Credit Suisse Entiteiten activiteiten, diensten en/of gerelateerde activiteiten verder uitbesteden aan andere Credit Suisse Entiteiten. De Bank en andere Credit Suisse Entiteiten kunnen ook activiteiten, diensten en/of gerelateerde activiteiten uitbesteden aan externe dienstverlener(s) en hun onderaannemers ("**Externe Dienstverleners**").

De categorie van activiteiten, diensten en/of aanverwante activiteiten die doorgaans dienovereenkomstig kunnen worden uitbesteed, wordt hieronder op als voorbeeld vermeld:

- Compliance en risicomanagement gerelateerde (ondersteunende) activiteiten
- bepaalde IT-(support)activiteiten en/of diensten (waaronder het gebruik van het informatietechnologie (IT)-platform, diensten met betrekking tot software, infrastructuur en/of platform, onderhoud, ontwikkeling, creatie van technisch conceptwerk, creatie van user interface design, software ontwikkeling, test software, analyse van fouten, defect- en incidentanalyse, integratie en implementatie ondersteunende diensten, gebruikersondersteuning, werking van IT-systemen en gegevensverwerking)
- de e-mailinfrastructuur van de Bank (inclusief communicatiejournals, wat betekent dat onveranderlijke kopieën van e-mails worden opgeslagen in een strikt

vertrouwelijke interne zogenaamde communicatie opslagplaats), instant messaging, chatdiensten en apps voor online bankieren

- operationele taken en processen, met inbegrip van ondersteunende activiteiten met betrekking tot het beheer van klantrelaties en hun activa (inclusief bedrijfsevenementen, stemmen en andere diensten op het gebied van activabeheer), en/of (ondersteunende) activiteiten in verband met de beoordeling en/of het beheer van risico's
- markt-, krediet- en andere risico's
- verslaglegging (bijv. voor klanten, toezichthouders, belastingdienst en management), waaronder individueel casebeheer, het bieden van algemene begeleiding en opstellen van rapportages
- intern toezicht, onderzoek en interne controle
- discretionair portefeuillebeheer en adviesdiensten
- spraaksystemen en spraak-/telefoonopnames
- administratie en beheer van zakelijke relaties met externe asset managers en zakelijk beheer inzake externe asset managers
- intern werkplekbeheer of centraal gegevensbeheer
- het aanbieden van elektronische communicatiekanalen aan klantenspraaksystemen en spraak-/telefoonopnames
- marketing, inclusief gerelateerd profilering en klantbeheer
- beheer van de levenscyclus van fysieke documenten, met inbegrip van de archivering en vernietiging daarvan
- uitgifte, beheer en verzending van klantfacturen
- de productie en voorbereiding van de jaarlijkse belastingrapportage van de klant
- de rol van de Group Data Protection Officer en gerelateerde ondersteuningsactiviteiten etc.

Credit Suisse Entiteiten die als gegevensontvangers kunnen fungeren, **kunnen wereldwijd worden gevestigd.**

Externe dienstverleners die als gegevensontvangers kunnen fungeren, zijn met name gevestigd in:

- **Luxemburg**

en/of

- **landen die een passend niveau van gegevensbescherming bieden, zoals gespecificeerd in de lijst van landen die door de Europese Commissie is gepubliceerd** ([adequaatheidsbesluiten](#)|[Europese Commissie \(europa.eu\)](#)), zoals maar niet beperkt tot Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk, EU-lidstaten (bijv. Duitsland, Roemenië, Nederland, Polen)

en/of

- andere geselecteerde rechtsgebieden zoals de **VS, India en Singapore**, die ofwel een passend beschermingsniveau waarborgen voor de verwerking van persoonsgegevens en de naleving van de verplichtingen inzake het beroepsgeheim, ofwel waarmee de Bank of de betrokken Credit Suisse Entiteiten en/of Externe Dienstverleners vertrouwelijkheidsvereenkomsten hebben gesloten om passende waarborging te verstrekken met betrekking tot de bescherming van de verwerking van persoonsgegevens en van de beroepsgeheimverplichtingen die gelijkwaardig zijn aan die welke voortvloeien uit de Luxemburgse normen. In die context heeft/hebben de Bank en/of de relevante Credit Suisse Entiteiten redelijke technische en organisatorische maatregelen genomen om de vertrouwelijkheid van de verzonden Persoons- en/of Klantgegevens te waarborgen en om dergelijke gegevens te beschermen tegen ongeoorloofde verwerking, rekening houdend met het feit dat het beschermingsniveau voor dergelijke gegevens in derde landen mogelijk niet hetzelfde is als in de Europese Unie. De Externe Dienstverleners en/of andere Credit Suisse Entiteiten zijn wettelijk onderworpen aan een beroepsgeheim of zijn contractueel verplicht om strikte vertrouwelijkheidsregels na te leven. Persoons- en/of Klantgegevens die worden overgedragen, zijn alleen toegankelijk voor een beperkt aantal personen binnen de relevante Externe Dienstverleners en/of andere Credit Suisse Entiteiten op een need-to-know-basis. De gegevensontvangers waarnaar eerder is verwezen, kunnen worden verplicht om uw Persoons- en/of Klantgegevens verder aan autoriteiten of andere derden bekend te maken in overeenstemming met de toepasselijke wet- of regelgeving, bijvoorbeeld met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld of de bestrijding van terrorismefinanciering, belastingrapportagedoeleinden, wetshandhavingdoeleinden, etc.

De Klant erkent hierbij dat de Externe Dienstverleners en/of andere Credit Suisse Entiteiten niet onderworpen zijn aan de Luxemburgse regels inzake het beroepsgeheim en dat het beroepsgeheim dat op hen van toepassing kan zijn, minder streng kan zijn dan de Luxemburgse wetgeving inzake het beroepsgeheim.

Waar mogelijk of uitvoerbaar worden Persoons- en/of Klantgegevens in gemaskeerde, versleutelde of getokeniseerde vorm verwerkt.

3. Gegevensontvangers en Verwerking van Persoons- en/of Klantgegevens incl. deze onafhankelijk van een uitbestedingsopzet delen

Persoons- en/of Klantgegevens kunnen worden verwerkt (incl. openbaarmaking, opslag enz.) door de Bank en/of wereldwijde gegevensontvangers, onafhankelijk van een uitbestedingsopstelling, met name om te voldoen aan wettelijke/reglementaire vereisten, in het kader van de uitvoering van contracten en/of om legitieme belangen van de Bank en/of één of alle van de Credit Suisse Entiteiten na te leven:

3.1 Credit Suisse Entiteiten gevestigd in EU-lidstaten⁵ en Zwitserland

In het kader van de verplichte geautomatiseerde uitwisseling van informatie op het gebied van belasting in relatie tot rapporteerbare grensoverschrijdende regelingen ("**DAC 6**"), bijv. om meerdere meldingen van dezelfde rapporteerbare

⁵ https://european-union.europa.eu/principles-countries-history/country-profiles_en#the-27-member-countries-of-the-eu.

grensoverschrijdende regeling te voorkomen, kan de Bank Persoons- en/of Klantgegevens van de klant of andere personen die zijn betrokken bij de rapporteerbare grensoverschrijdende regelingen, delen met andere entiteiten van de Credit Suisse Entiteiten die zijn gevestigd in EU-lidstaten en/of Zwitserland.

3.2

Credit Suisse Entiteiten wereldwijd⁶

Uw Persoons- en/of Klantgegevens kunnen worden verwerkt door en uitgewisseld tussen Credit Suisse Entiteiten om te voldoen aan wettelijke of reglementaire vereisten, informatieverzoeken van buitenlandse toezichhoudende autoriteiten of om nalevingsgerelateerde redenen (bijv. m.b.t. de Credit Suisse Entiteiten en/of de rapportageverplichtingen van de Bank, beheer van markt- en kredietrisico's, operationele risico's inclusief IT-risico's en algemene misdaadpreventie, de identificatie en het beheer van witwasrisico's, belangenconflicten en reputatierisico's op het niveau van de Bank, Credit Suisse Entiteit(en) en/of op het niveau van Credit Suisse groep). Dergelijke wettelijke of reglementaire vereisten en/of verzoeken, of nalevingsgerelateerde redenen, kunnen verband houden met Luxemburgse of buitenlandse wet- of regelgevingsvereisten die van toepassing zijn op of worden toegepast door de Credit Suisse Entiteit (bijv. op basis van intern beleid) en/of van toepassing zijn of verband houden met de klantrelatie en/of transactie.

Uw Persoons- en/of Klantgegevens kunnen bovendien door Credit Suisse Entiteiten worden verwerkt voor operationele doeleinden, beoordeling en beheer van de gegevenskwaliteit, intern toezicht en onderzoeken, beheer van bedrijfscommunicatie en/of voor de verdediging van de belangen van de Bank, andere Credit Suisse Entiteiten of Credit Suisse groep (bijv. in het kader van mogelijke rechtszaken), voor auditdoeleinden, klantbeheer en zakelijk (risico)management, rapportage inclusief beoordeling van individuele gevallen, het verstrekken van algemene richtlijnen voor en het opstellen van rapporten (bijv. klant, regelgeving, belasting, management), voor IT-doeleinden en/of om de interne operationele effectiviteit te vergroten en om optimaal gebruik te maken van de middelen en capaciteiten binnen Credit Suisse groep wereldwijd, voornamelijk om een efficiënte en holistische dienstverlening van onze klanten te garanderen.

3.3

Derden, met inbegrip van wereldwijde overheidsinstanties

3.3.1.

Met het oog op de uitvoering van relevante opdrachten in verband met transacties die de Bank voor u uitvoert en/of andere diensten die de Bank aan u levert, met name wanneer hierin een buitenlands verband bestaat, kan de Bank – indien van toepassing via de dienstverleners – uw Persoons- en/of Klantgegevens verstrekken aan buitenlandse externe partijen die betrokken zijn bij of anderszins gerechtigd zijn om toegang te krijgen tot informatie met betrekking tot deze transacties en diensten, zoals **andere financiële instellingen, vergelijkbare instellingen, hun dienstverleners en/of autoriteiten**, in Luxemburg, in landen waarin filialen, dochterondernemingen en/of de dienstverleners van de Bank zijn gevestigd en/of

⁶ Een uitgebreide lijst van de Credit Suisse Entiteiten is toegankelijk onder: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> in het meest recente jaarverslag van Credit Suisse Group AG, onder de sectie "Significant subsidiaries and equity method investments". Op verzoek van de relatiebeheerder van Credit Suisse kunnen de klant(en) te allen tijde een lijst van de Credit Suisse Entiteiten verkrijgen.

in andere landen (bijv. gekoppeld aan uw transactie). Afhankelijk van de transactie/dienst kunnen gegevensontvangers ook andere Credit Suisse Entiteiten of externe partijen omvatten, zoals andere banken (bijv. correspondent banken), exploitanten van betalingssystemen, creditcard-dienstverleners, sub-bewaarders en hun dienstverleners of verwerkende afdelingen, emittenten en/of andere doelinvesteringen en hun respectievelijke dienstverleners (bijv. transfer agents, administrateurs), brokers, (aandelen)beurzen, verwerkende afdelingen, (proxy) stem(advies)dienstverleners, centrale effectenbewaarinstellingen, clearinginstellingen de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (“**SWIFT**”) etc. Bekendmakingen met betrekking tot derden kunnen vereist zijn in het geval de Bank of een filiaal van CREDIT SUISSE Luxemburg of een Credit Suisse Entiteit – afhankelijk van de situatie die op u van toepassing is – een meldingsplicht heeft (bijv. transactieregisters, autoriteiten en (aandelen) beurzen, centrale (regelgevende) registers, emittenten) in overeenstemming met toepasselijke (uitvoerings)wetgeving (bijv. verordening Europese marktinfrastructuur (EMIR), richtlijn en verordening markten in financiële instrumenten (MIFID/MiFIR), verordening effectenfinancieringstransacties (SFTR), richtlijn inzake rechten van aandeelhouders (SRD II), gerelateerde lokale uitvoeringswetgeving en EU-verordening(en), de wet tot uitvoering van DAC 6) en teneinde de te leveren transacties of diensten uit te voeren en/of om naleving van de relevant van toepassing zijnde (inclusief buitenlandse) wetgeving, regelgeving, contractuele bepalingen en andere regels, bedrijfspraktijken, handelspraktijken en compliance-standaarden te garanderen en/of om sancties in verband met de niet-naleving van dergelijke verzoeken of verplichtingen te vermijden. Persoons- en/of Klantgegevens moeten mogelijk ook worden bekendgemaakt om gescheiden accounts voor U aan te maken bij een subbewaarder (zoals wettelijk of op uw verzoek vereist is) of om beleggers- en/of belastinglicenties/registraties te verkrijgen. Zelfs met betrekking tot transacties binnen Luxemburg of landen waar kantoren van de Bank zijn gevestigd, moeten uw Persoons- en/of Klantgegevens mogelijk in andere landen worden bekendgemaakt (bijvoorbeeld als een betalingstransactie met SWIFT wordt uitgevoerd).

In het kader van DAC 6, bijv. om meerdere meldingen van dezelfde rapporteerbare regelingen te voorkomen, kan de Bank Persoons- en/of Klantgegevens ten aanzien van de klant of andere personen delen die zijn betrokken bij rapporteerbare grensoverschrijdende regelingen met externe partijen die zijn gevestigd in EU-lidstaten en die eveneens onderworpen zijn aan de rapportageverplichting onder DAC 6.

Wanneer u ervoor kiest om Bloomberg-chat te gebruiken om te communiceren met de Bank, kan de informatie die wordt overgedragen door Bloomberg-chat ook worden gelezen door derden, waaronder Bloomberg wereldwijd en Credit Suisse Entiteiten, waardoor de conclusie van het bestaan van een bankrelatie met de Bank kan worden getrokken en de identiteit van de afzender en/of de klant kan worden achterhaald.

De Bank kan ook Uw Persoons- en/of Klantgegevens delen met inlichtingenbureaus (bijv. schuldregisters, zoekmachines, internetplatforms) en/of met dienstverlenende derden in het kader van onderzoeken naar kredietwaardigheid, kredietrisico en solvabiliteit (met name in kredietzaken) en/of voor het verzamelen van informatie voor regelgevingsdoeleinden.

De Gegevensontvangers waarnaar eerder is verwezen, kunnen worden verplicht om uw Persoons- en/of Klantgegevens verder bekend te maken aan autoriteiten of andere derden in overeenstemming met de toepasselijke wet- of regelgeving, bijvoorbeeld met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld of de bestrijding van terrorismefinanciering, belastingrapportagedoeleinden, wetshandhavingdoeleinden, etc.

3.3.2.

De Bank kan in het bijzonder verplicht zijn om Uw Persoons- en/of Klantgegevens bekend te maken **aan autoriteiten of andere derden in overeenstemming met de toepasselijke wet- of regelgeving**, zoals hierna uiteengezet:

Onder bepaalde omstandigheden kan de Bank Persoons- en/of Klantgegevens bekend te maken aan **overheidsentiteiten en instellingen** in Luxemburg, in de landen waar filialen van de Bank zijn gevestigd of andere landen (bijv. toezichhouders op banken en/of de financiële sector, centrale banken en belastingautoriteiten, instanties voor strafrechtelijke vervolging etc.) op grond van een wettelijke en/of reglementaire verplichtingen, met inbegrip van Luxemburgse of buitenlandse administratieve, overheids- of gerechtelijke autoriteiten die belast zijn met het opleggen, berechten, controleren, administreren en/of vaststellen, administreren en/of handhaven van **economische of financiële sancties, handelsembargo's of andere soortgelijke beperkende maatregelen**, zoals de Luxemburgse regering, de Verenigde Naties (VN), de Europese Unie (EU), het Zwitserse Staatssecretariaat voor Economische Zaken (SECO) of het Zwitserse Directoraat voor Internationaal Recht (DIL), het Office of Foreign Assets Control (OFAC) van het Ministerie van Financiën van de Verenigde Staten (OFAC), Her Majesty's Treasury van het Verenigd Koninkrijk (HMT), de Hong Kong Monetary Authority (HKMA) en de Monetary Authority van Singapore (MAS).

Op grond van de wet van 18 december 2015 inzake de automatische uitwisseling van informatie met betrekking tot financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden, zoals gewijzigd, heeft de Bank de plicht om bepaalde Persoons- en/of Klantgegevens van de klant, een eventuele **AEI-rekeninghouder** of **persoon met zeggenschap**, naargelang wat van toepassing is, in verband met de automatische uitwisseling van informatie ("**AEI**") te rapporteren aan de Luxemburgse belastingdienst ("**LBD**"). Deze rapportage vindt jaarlijks plaats. De LBD draagt deze Persoons- en Klantgegevens vervolgens over aan de bevoegde belastingautoriteiten in eventuele rapporteerbare rechtsgebieden waar de te rapporteren persoon voor belastingdoeleinden is gevestigd. Eveneens in het kader van de AEI wordt de Bank geacht de verwerkingsverantwoordelijke te zijn in de betekenis van wettelijke voorschriften inzake gegevensbescherming. De Persoons- en/of Klantgegevens die de Bank aan de LBD moeten bekendmaken, omvatten: na(a)m(en), adres(sen), vestigingsland(en) voor belastingdoeleinden, fisca(a)l(e) identificatienummer(s) ("**FIN('s)**"), datum(s) en geboorteplaats(en), de naam van de Bank, banksaldo/-saldi of waarde(n) per einde van het betreffende kalenderjaar of een andere passende verslagleggingsperiode indien de rekening(en) tijdens het jaar was/waren gesloten, in het geval van (een) bewaarrekening(en), het totale brutobedrag aan rente, dividenden en andere inkomsten uit de activa op de rekening(en), de totale bruto-opbrengsten uit

verkoop of terugkoop, en in het geval van (een) depositorekening(en) het totale brutobedrag aan uitgekeerde of gecrediteerde rente ten aanzien van de klant en/of de betrokken persoon, wat van toepassing is. Indien de klant nalaat om de Bank de Persoons- en/of Klantgegevens die zijn vereist voor de doeleinden van de AEI te verstrekken, kan dit aanleiding vormen voor een melding in meerdere rechtsgebieden.

Onder de Luxemburgse wet van 25 maart 2020 inzake de verplichte automatische uitwisseling van informatie op het gebied van belastingheffing in relatie tot rapporteerbare grensoverschrijdende regelingen (wet ter uitvoering van DAC 6), is de Bank verplicht bepaalde details van grensoverschrijdende regelingen te rapporteren aan de LTA en/of, indien van toepassing, aan lokale belastingautoriteiten in de landen waar filialen van de Bank zijn gevestigd, evenals Persoons- en/of Klantgegevens van de klant of andere personen die zijn betrokken bij rapporteerbare grensoverschrijdende regelingen, waaronder de naam van de betreffende belastingbetaler, geboortedatum en -plaats, woonplaats voor belastingdoeleinden, TIN, indien van toepassing de personen die gerelateerde ondernemingen zijn voor de betreffende belastingbetaler en de identiteit van elk ander persoon in een EU-lidstaat die naar verwachting wordt beïnvloed door de rapporteerbare grensoverschrijdende regeling, inclusief de EU-lidstaten waaraan een dergelijk persoon is gekoppeld. Een regeling is rapporteerbaar wanneer het (i) een gedekte belasting betreft, (ii), deze grensoverschrijdend is (betrekking heeft op een andere lidstaat van de EU of een derde land), en (iii) een kenmerk of eigenschap bevat die een potentieel risico kan inhouden van belastingontduiking (zogenaamd "waarmerk").

Verder is de Bank gehouden aan diverse Amerikaanse belastingvoorschriften en -overeenkomsten, zoals de Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**") en de Qualified Intermediary-regeling ("**QI**"), op grond waarvan van de Bank wordt verlangd om jaarlijks bepaalde informatie aangaande een **Amerikaanse klant** (zoals gedefinieerd in de betreffende wetgeving) aan de Amerikaanse Internal Revenue Service ("**IRS**") ("**Amerikaanse belastingrapportage**") aan te leveren. In het kader van de QI-regeling heeft de rapportage betrekking op Amerikaanse klanten met Amerikaanse effecten. In het kader van FATCA heeft de rapportage betrekking op alle eventuele bankactiva/financiële rekeningen die door Amerikaanse klanten worden aangehouden. In het kader van FATCA is er een Amerikaanse fiscale meldingsplicht jegens de LBD, die deze informatie doorgeeft aan de IRS. In het kader van QI wordt in verband met Amerikaanse effecten de Amerikaanse belastingrapportage verstrekt aan CREDIT SUISSE CH, die op zijn beurt deze gegevens doorgeeft aan de Amerikaanse subbewaarder, die de gegevens weer doorgeeft aan de IRS. Ten behoeve van de Amerikaanse belastingaangifte is de Bank verplicht om melding te maken van de naam en het adres, een afschrift van een Form W-9-formulier van de IRS "Request for Taxpayer Identification Number and Certification", FIN, activa, bruto-inkomsten en bruto-opbrengsten alsmede alle eventuele overige informatie die mogelijk op enig moment vereist is voor de nakoming van de verplichtingen inzake Amerikaanse belastingaangifte waaraan de Bank is gehouden.

3.3.3.

De Bank kan Persoons- en/of Klantgegevens openbaar maken aan de volgende **derden** in Luxemburg, in de landen waar de Bank en/of Credit Suisse Luxemburg zijn gevestigd en/of in een ander land:

- juridisch adviseurs – in het bijzonder in verband met lopende of redelijkerwijs te voorziene rechtsgedingen (met inbegrip van bij autoriteiten ingediende klachten), naargelang wat van toepassing is, die jegens de Bank worden ingesteld of door de Bank worden ingesteld
- rechtbanken en gerechtelijke of andere overheidsinstanties
- notarissen – in het bijzonder voor hypotheektransacties en erfenisgerelateerde zaken
- overige professionele adviseurs (bijv. belastingadviseurs, externe beoordelaars) en externe accountants

die alle gehouden zijn aan plichten inzake vertrouwelijkheid en beroepsgeheimhouding.

Het bovenstaande is met name van toepassing in gevallen waarin de Bank en/of andere Credit Suisse Entiteiten ernaar streeft/streven haar/hun eigen legitieme belangen in verband met gerechtelijke procedures te beschermen en in dit verband Persoons- en/of Klantgegevens met derden te delen, in het bijzonder zonder beperking:

- in het geval dat de Klant of de Getroffen Personen of de activa wettelijke maatregelen, strafrechtelijke aanklachten of andere kennisgevingen aan autoriteiten dreigen te initiëren of als dit het geval tegen de Bank en/of andere Credit Suisse Entiteiten in Luxemburg en/of in het buitenland (ook als derde);
- met betrekking tot de vorderingen van de Bank op de Klant, met inbegrip van het realiseren van door de Klant verstrekte zekerheden of derden in Luxemburg en/of in het buitenland;
- in geval van verwijten van de Klant of Getroffen Personen of de activa aan het adres van de Bank en/of andere Credit Suisse Entiteiten die openbaar zijn gemaakt, ten opzichte van de media of ten opzichte van autoriteiten in Luxemburg en het buitenland;

evenals, samen met andere Credit Suisse Entiteiten in Luxemburg en in het buitenland;

- het identificeren en beheren van belangenconflicten die zich in de loop van de dagelijkse zakelijke gang van zaken kunnen voordoen tussen verschillende bedrijfsonderdelen van de Bank en haar klanten, waarvoor Persoons- en/of Klantgegevens met Credit Suisse Entiteiten in Luxemburg en het buitenland worden gedeeld, in het bijzonder in verband met financiering, kapitaalmarkttransacties en M&A-adviesmandaten van zakelijke klanten; en
- om onderzoeksrapporten en soortgelijke documenten te maken die een evaluatie van de klant in deze context bevatten om de klantrelatie bekend te maken om belangenconflicten op basis van wetten, voorschriften of industriënormen te voorkomen.

4.

Overige ontvangers van Persoons- en/of Klantgegevens

Overige ontvangers van Persoons- en/of Klantgegevens kunnen alle afdelingen omvatten waarvoor u ons via een **afzonderlijke verklaring van toestemming** hebt ontheven van onze plicht inzake beroepsgeheimhouding.

Uittreksel van de informatiebrochure voor de klant

Bijlage 6

Aanvullende informatie over gegevensbescherming met betrekking tot de filialen van Credit Suisse (Luxembourg) S.A.

Voorwoord

De door de Bank uitgegeven informatie over gegevensbescherming met inbegrip van bijlage 5 ("**Overzicht van gegevensontvangers**") ("**Informatie over gegevensbescherming**") is dienovereenkomstig van toepassing, met de hieronder vermelde wijzigingen, op handelingen in verband met de verwerking van persoonsgegevens van de klant en andere betrokken personen, naargelang wat van toepassing is, die worden verricht in het kader van een zakelijke relatie tussen de klant en een filiaal van de Bank ("**filiaal-klantrelatie**"):

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Succursale en France
86 Boulevard Haussmann
CS 40047
75008 Parijs
Frankrijk
Telefoon: +33 (0)1 70 39 00 00
Fax: +33 (0)1 70 39 04 30
(hierna: "**het Franse filiaal**"),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Netherlands Branch
Honthorststraat 19
1071 DC, Amsterdam
Nederland
Telefoon: +31 (0) 20 606 8000
Fax: +31 (0) 20 606 8001
(hierna: "**het Nederlandse filiaal**"),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Portugal Branch
Avenida da Liberdade, n.º180-A, 8.º andar
1250-146 Lissabon
Telefoon: +351 21 310 92 10
Fax: +351 21 310 92 11
(hierna: "**het Portugese filiaal**"),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Ireland Branch
Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock
Dublin 1
Ierse Republiek
Telefoon: +353 1 523 5913
(hierna: “**het Ierse filiaal**”),

allen hierna “**filiaal/filialen van de Bank**” te noemen.

De hierin voorkomende variaties zijn als volgt:

1. In het kader van de filiaal-klantrelatie treden op basis van het vastgelegde dienstverleningsmodel – waarbij diensten gezamenlijk worden verleend door het desbetreffende filiaal van CREDIT SUISSE, dat verantwoordelijk is voor het algehele relatiebeheer, en de Bank, die met name verantwoordelijk is voor het onderhoud en beheer van klantrekeningen – **het desbetreffende filiaal en de Bank** op als **gezamenlijke verantwoordelijken voor de verwerking van gegevens** in verband met de persoonsgegevens van de klant of eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) die worden verwerkt met het oog op deze filiaal-klantrelatie.
2. Deze bijlage 6 vormt een **onlosmakelijk onderdeel** van de informatie over gegevensbescherming.
3. Alle verwijzingen naar “wettelijke” verplichtingen in de informatie over gegevensbescherming en bijlage 5 bedoeld op alle verplichtingen uit weten regelgeving waaraan het desbetreffende filiaal is gehouden op grond van de weten regelgeving van het betreffende rechtsgebied.
4. De filialen zullen persoonsgegevens met betrekking tot de filiaal-klantrelatie bekendmaken aan of delen met de Bank voor zover dit nodig is voor het verrichten van de noodzakelijke werkzaamheden. Zie voor bijzonderheden aangaande **gegevensontvangers** buiten de filialen en de Bankbijlage 5 (“**Overzicht van gegevensontvangers**”).
5. Persoonsgegevens worden verwerkt door het betreffende filiaal voor de duur dat dit nodig voor de doelstellingen zoals beschreven in paragraaf 3 van de informatie over gegevensbescherming. Naast de plicht om documenten te bewaren, waaraan de Bank is gehouden – zoals beschreven in paragraaf 7 van de informatie over gegevensbescherming, kunnen de filialen van de Bank gehouden zijn aan de **vereisten inzake het bewaren van gegevens** die van toepassing zijn in **de betreffende rechtsgebieden**, en dienen de filialen van de Bank te voldoen aan de verplichtingen inzake het bewaren van documenten op grond van **lokale civielrechtelijke, handelsrechtelijke en fiscaalrechtelijke wetgeving** alsmede **weten regelgeving voor de financiële sector**.
 - het **Franse filiaal**: Overeenkomstig betreffende bepalingen in het Franse Burgerlijk Wetboek (Code Civil) en het Franse handelswetboek houdt het Franse filiaal in het algemeen persoonsgegevens van klanten en betrokken personen voor

de duur van maximaal 10 jaar na beëindiging van de zakelijke relatie in bewaring. Onder een beperkt aantal omstandigheden is echter – op grond van specifieke bepalingen in het Frans Burgerlijk wetboek - in het geval van uitstel van de start van de periode van de verjaringstermijn, opschorting of onderbreking, een maximale periode van 20 jaar van toepassing, met ingang van de datum waarop het recht is ontstaan.

- het **Portugese filiaal**: Op grond van het Portugese handelsrecht en fiscaal recht geldt er over het algemeen een verplichting tot bewaring van documenten ten behoeve van boekhouding, administratie en fiscaal beheer voor een periode van 10 jaar. Dit heeft betrekking op de persoonsgegevens van de klant en betrokken personen na beëindiging van de zakelijke relatie. Overige afwijkende minimale en maximale bewaartermijnen zijn mogelijk van toepassing.
- het **Nederlandse filiaal**: Overeenkomstig het Nederlands Burgerlijk Wetboek en de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen houdt het Nederlandse filiaal in het algemeen persoonsgegevens van klanten en betrokken personen voor de duur van maximaal 7 jaar na beëindiging van de zakelijke relatie, of vanaf het moment waarop de onderliggende overeenkomst zijn daadwerkelijke waarde heeft verloren, in bewaring. Overige afwijkende minimale en maximale bewaartermijnen zijn mogelijk van toepassing.
- het **Ierse filiaal**: Er bestaat een verplichting om documentatie te bewaren voor een periode van minimaal 5 jaar na de datum waarop het Ierse filiaal ophoudt diensten te verlenen aan de klant of de datum van de laatste transactie met de klant (indien van toepassing), welke daarvan zich het laatst voordoet. Overige afwijkende wettelijke verplichtingen kunnen van toepassing zijn waardoor van het Ierse filiaal wordt verlangd dat zij documenten gedurende langere tijd dient te bewaren.

Het feit dat er zich een situatie kan voordoen waarin een **wettelijke verplichting tot bewaring** geldt, waardoor gegevens voor langere tijd moeten worden bewaard, zoals toegelicht in paragraaf 7 van de informatie over gegevensbescherming, kan ook van toepassing zijn op het **betreffende filiaal** in het kader van een filiaal-klantrelatie.

6.

Teneinde de **rechten van de betrokken gegevenssubjecten**, zoals beschreven in paragraaf 8 van de informatie over gegevensbescherming, uit te oefenen, kunt u contact opnemen met personen die staan vermeld in de informatie over gegevensbescherming. Daarnaast hebt u een recht tot klachtindiening bij de relevante **toezichthouder inzake gegevensbescherming**:

- in **Portugal** – de *Comissão Nacional de Protecção de Dados (CNPd)*, <https://www.cnpd.pt>
- in **Frankrijk** – de *Commission Nationale de l'Informatique et des Liberté (CNIL)*, <https://www.cnil.fr>
- in **Nederland** – de *Autoriteit Persoonsgegevens*, <https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl>.
- in **Ierland** – de *Data Protection Commissioner*, <https://www.dataprotection.ie>.



CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Bezoekadres: 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

R.C.S. Luxembourg B 11756

Contact:

Post adres: P.O. Box 40, L-2010 Luxembourg

Telefoon: +352 46 00 11-1

Fax: +352 46 32 70

Versie: Mei 2022

www.credit-suisse.com

Belangrijke informatie

Dit document is met de grootste zorg opgemaakt door CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. ("Credit Suisse") en uitsluitend bedoeld voor informatiedoeleinden. Dit document en de informatie in dit document is uitsluitend bedoeld voor gebruik door de beoogde ontvanger. Dit document vormt of bevat geen aanbod of uitnodiging tot het aangaan van een financiële transactie.

Deze informatie, of een kopie hiervan, mag niet worden verzonden of meegenomen naar, of gedistribueerd in de Verenigde Staten of worden verstrekt aan een Amerikaanse ingezetene (een "US person" overeenkomstig Regulation S van de US Securities Act van 1933, zoals nadien gewijzigd). Dit document mag niet deels of volledig worden gereproduceerd zonder schriftelijke toestemming van Credit Suisse.

Copyright © CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. Alle rechten voorbehouden.