

## 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:

<http://www.credit-suisse.com/lu/en/private-banking.html>

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. De bijzonderheden met betrekking tot de exacte gegevens die worden verwerkt en de daarvoor gehanteerde methode hangen in sterke mate af van de gewenste of overeengekomen dienstverlening.

#### 1. **Wie is verantwoordelijk voor het verwerken van gegevens en hoe kan ik contact opnemen met de verantwoordelijke?**

De verantwoordelijke voor de verwerking van gegevens (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

Als u vragen of wensen hebt in verband met 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: +3520 46 00 11-1  
E-mail: [luxembourg.data-protection@credit-suisse.com](mailto: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  
Telefoon: +44 20 7888 8888  
E-mail: [data-protection@credit-suisse.com](mailto:data-protection@credit-suisse.com)

## 2. Van welke bronnen en gegevens maken wij gebruik?

Wij, als verantwoordelijke voor de verwerking van gegevens, verwerken **persoonsgegevens** (in het volgende ook wel "**gegevens**" genoemd), zoals hieronder gedefinieerd, die wij in het kader van onze zakelijke relatie rechtstreeks van onze klanten verzamelen. Ook verwerken wij - voor zover dit nodig is om onze dienstverlening te kunnen uitvoeren - persoonsgegevens die afkomstig zijn van openbaar toegankelijke informatiebronnen (bijv. schuldregisters, handelsregisters, pers, internet) of die op legitieme wijze aan ons zijn verstrekt door andere bedrijven van de Credit Suisse Group of andere derden (bijv. een kredietinstelling).

Om onze zakelijke relatie te faciliteren, mogelijk te maken en/of in stand te houden, verzamelen wij persoonsgegevens van de klant en, naargelang wat van toepassing is, alle eventuele andere personen die deel uitmaken van de zakelijke relatie, zoals geautoriseerde vertegenwoordigers, personen met volmacht, begunstigen indien deze een andere is/anderen zijn dan de klant, alle eventuele natuurlijke personen die zeggenschap hebben over een entiteit (doorgaans is dit elke natuurlijke persoon die uiteindelijk een meerderheidsbelang in een entiteit heeft, "**persoon met zeggenschap**") en alle eventuele andere personen in het belang van wie de klant een rekening aanhoudt als lasthebber, aangestelde persoon of een soortgelijke functie (rekeninghouder ten behoeve van de automatische informatieuitwisseling, "**AEI-rekeninghouder**"), die allen afzonderlijk een "**betrokken persoon**" zijn, en verwerken wij deze persoonsgegevens ook anderszins.

Tot de **relevante gegevens** die door de Bank worden verwerkt, behoren onder meer persoonlijke informatie van de klant/betrokken persoon (bijv. naam/bedrijfsnaam, woonadres/fiscaal adres, statutaire zetel en andere contactgegevens, geboortedatum en geboorteplaats, nationaliteit(en)), identificatiegegevens (bijv. gegevens op identiteitskaart), fiscaal nummer zoals burgerservicenummer (BSN), rekeningnummer, klantnummer (CIF) en authenticatiegegevens (bijv. kopie handtekening). Tot relevante gegevens kunnen verder worden gerekend: gegevens inzake opdrachten (bijv. betaalopdrachten), gegevens uit het nakomen van contractuele verplichtingen (bijv. gegevens vermeld in betalingstransacties), informatie over de financiële situatie van de klant/betrokken persoon (bijv. gegevens in verband met de kredietwaardigheid, de waarde van tot zekerheid strekkende beleggingen, kredietbeoordeling, herkomst van de activa), marketing- en verkoopgegevens, documentatiegegevens (bijv. overlegprotocol) en overige gegevens die vergelijkbaar zijn met de voornoemde categorieën waarvan de Bank kennis krijgt in het kader van de zakelijke relatie met de klant ("**persoonsgegevens**", "**gegevens**").

"**Verwerking**" duidt op elke handeling of reeks handelingen die wordt verricht ten aanzien van de persoonsgegevens of verzamelingen van persoonsgegevens, al of 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.

### 3. Waartoe verwerken wij persoonsgegevens (doel van verwerking) en op welke rechtsgrondslag?

Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de bepalingen van de algemene verordening gegevensbescherming van de Europese Unie ("GDPR"),<sup>1</sup> op de volgende rechtsgrondslagen:

- a. voor zover het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de uitvoering van de met de klant gesloten overeenkomst(en) of om op verzoek van de klant stappen te ondernemen voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst:

Gegevens worden verwerkt met als doel het verlenen van bancaire en financiële diensten uit hoofde van de **overeenkomst(en) met onze klanten** of om als voorbereiding daarop precontractuele maatregelen te treffen. Wat met de gegevensverwerking wordt beoogd, hangt overwegend af van het concrete product (bijv. bankrekening, lening, effecten, stortingen, klantverwijzing) en kan het in kaart brengen van behoeften, advisering, activabeheer en ondersteuning omvatten, evenals het uitvoeren van transacties en het doorgeven van opdrachten. Nadere bijzonderheden in verband met de doelstellingen van de gegevensverwerking vindt u in de betreffende contractbescheiden en/of de algemene voorwaarden en bepalingen.

- b. voor zover het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is in het kader van de naleving van wettelijke verplichtingen waaraan de Bank is gehouden:

Als bank zijn wij gehouden aan verschillende **wettelijke verplichtingen** of vereisten (bijv. de Wet van 5 april 1993 betreffende de financiële sector, de gewijzigde wet van 12 november 2004 inzake de bestrijding van witwaspraktijken en van financiering van terrorisme, de wet van 18 december 2015 inzake de automatische uitwisseling van informatie in verband met financiële rekeningen in belastingzaken; CSSF-voorschriften en/of andere toepasselijke wet- en regelgeving - zoals van tijd tot tijd gewijzigd).

Gegevensverwerking heeft onder meer het volgende tot doel: beoordeling van kredietwaardigheid en solvabiliteit, identiteitscontrole ("know your customer"), preventie en opsporing van fraude en witwaspraktijken, naleving van verplichtingen inzake controle en verslaglegging uit hoofde van fiscale wetgeving, verplichte verslaglegging. Ten behoeve van al deze kan de Bank persoonsgegevens verwerken met betrekking tot zowel de klant als de betrokken persoon, naargelang wat van toepassing is.

- c. voor zover het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is in het kader van de legitieme belangen die worden nagestreefd door de Bank, als verwerkingsverantwoordelijke, of een derde:

Wij verwerken meer persoonsgegevens dan minimaal vereist is voor de daadwerkelijke uitvoering van de overeenkomst of dan het wettelijke minimumvereiste, voor de toepassing van de **legitieme belangen** die worden nagestreefd door de Bank, filialen van de Bank of een derde.

Voorbeelden:

- Verbetering van producten en diensten
- Indienen van rechtsvorderingen en verweer in rechtsgeschillen

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 97/46/EG.

- Waarborgen van de veiligheid en werking van de IT-voorzieningen van de bank
- Preventie en opsporing van frauduleuze praktijken
- Videobewaking om het recht van de eigenaar van de gebouwen en terreinen te beschermen om overtreders buiten te houden, voor het verzamelen van bewijsmateriaal bij overvallen of fraude of om beschikbaarheid en stortingen te kunnen aantonen, bijv. bij geldautomaten
- Maatregelen voor de beveiliging van het gebouw en het terrein (bijv. toegangscontrole)
- Maatregelen voor zakelijk beheer en verdere ontwikkeling van diensten en producten
- Risico (waaronder kredietrisico), kredietinvordering, beheer en verslaglegging
- Compliance, intern toezicht en interne controle
- Ontwikkeling van statistische gegevens
- Marketing van onze producten en diensten (voor zover het geen profilering betreft)

Telkens 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 de rechten en vrijheden van de klant en eventuele betrokken personen.

d. voor zover het verwerken van persoonsgegevens is gebaseerd op uw toestemming:

Mits wij **toestemming** hebben verkregen om persoonsgegevens van de klant en/of eventuele betrokken personen te verwerken om bepaalde activiteiten te kunnen uitvoeren (bijv. marketing i.v.m. onze producten en/of diensten die profilering betreft), zal het verwerken van gegevens in verband met die activiteiten plaatsvinden op basis van de toestemming die is verkregen van het gegevenssubject waarop de te verwerken gegevens betrekking hebben. Toestemming die eenmaal is verleend, kan op elk gewenst moment worden ingetrokken. De mogelijkheid van intrekking geldt ook voor verklaringen van toestemming die wij hebben ontvangen voordat de algemene verordening gegevensbescherming, d.w.z. vóór 25 mei 2008, in werking trad.

#### **4. Wie ontvangt de persoonsgegevens?**

**Binnen de bank** zal elke afdeling die persoonsgegevens van de klant en eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) nodig heeft voor de realisatie van de doelstellingen van de Bank, zoals beschreven in paragraaf 3 toegang hebben tot deze gegevens. Voor klanten die worden bediend door filialen van de Bank geldt dat de Bank persoonsgegevens van de klant en betrokken personen verwerkt en deze persoonsgegevens uitwisselt met de filialen waarop de persoonsgegevens betrekking hebben voor zover deze gegevens noodzakelijk zijn om de vereiste werkzaamheden te kunnen uitvoeren. In dit opzicht zijn de Bank en het betreffende filiaal de gezamenlijk verantwoordelijken voor de verwerking van gegevens (verwerkingsverantwoordelijken) en zijn hiertoe onderling een overeenkomst inzake gezamenlijke verantwoordelijkheid aangegaan. 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 **van buiten de Bank** en filialen van de Bank die gegevens ontvangen, worden hierna “**ontvangers van gegevens**” genoemd.

Ten aanzien van het verstrekken van persoonsgegevens aan ontvangers van gegevens dient te worden opgemerkt dat wij, als financiële instelling, zijn gehouden aan een vertrouwelijkheidsplicht in verband met alle klantgerelateerde zaken waarvan wij kennis krijgen (beroepsgeheimhouding op grond van de paragraaf

“Gegevensbescherming en beroepsgeheimhouding” van onze Algemene voorwaarden en bepalingen). Het doorgeven van persoonsgegevens is ons uitsluitend toegestaan voor zover er wettelijke bepalingen voorliggen die dit van ons verlangen of ons daartoe bevoegd maken of indien de klant hierin heeft toegestemd (bijv. voor het verwerken van een financiële transactie). Zie, rekening houdend met deze vereisten, **bijlage 5, “Overzicht van ontvangers van gegevens”** voor een overzicht van alle ontvangers van gegevens buiten de bank en de filialen van de Bank.

De Bank zal te allen tijde toereikende organisatorische en technische voorzieningen treffen ter bescherming van de persoonsgegevens waarvoor de Bank de verwerkingsverantwoordelijke is.

## 5. Vindt er overdracht van gegevens naar een derde land plaats?

De Bank is bevoegd om persoonsgegevens over te dragen naar ontvangers van gegevens in **derde landen** (landen buiten de Europese Economische Ruimte). Dergelijke overdracht vindt plaats voor zover:

- het een land betreft dat door de Europese Commissie is erkend als een land dat een toereikende mate van gegevensbescherming waarborgt (in het bijzonder Zwitserland), of
- dit nodig is voor de uitvoering van een overeenkomst tussen de klant en de Bank of voor de uitvoering van de precontractuele maatregelen die op uw verzoek worden getroffen (bijv. om uw opdrachten te kunnen uitvoeren (bijv. opdrachten tot betaling en effectenorders), ook indien de Europese Commissie het ontvangende land niet heeft erkend als een land waar de gegevensbescherming in toereikende mate wordt gewaarborgd, of
- u uw uitdrukkelijke toestemming hebt gegeven, ook indien de Europese Commissie het ontvangende land niet heeft erkend als een land waar de gegevensbescherming in toereikende mate wordt gewaarborgd

## 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 3 vermelde doelstellingen. Zie voor nadere bijzonderheden over het gebruik van elektronische communicatiemiddelen de paragraaf getiteld “Gebruik van elektronische communicatiemiddelen” in de Algemene voorwaarden en bepalingen.

## 7. Hoe lang worden mijn gegevens bewaard?

Wij zullen persoonsgegevens van de klant en eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) verwerken **zolang dit nodig is voor het realiseren van de doelstellingen van de Bank zoals beschreven in paragraaf 3**. 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.

Indien de gegevens niet langer benodigd zijn om te voldoen aan onze contractuele of wettelijke verplichtingen, worden ze verwijderd tenzij het nodig is om deze - voor een beperkte duur - verder te verwerken voor de volgende doeleinden:

- Voldoen aan de **bewaarplicht voor documenten** overeenkomstig handels- en fiscale wetgeving en wet- en regelgeving die specifiek geldt voor de financiële sector. Hierbij vermelden wij met name de gewijzigde Luxemburgse handelswet van 5 april 1993 inzake de financiële sector. In het algemeen bewaren wij voor dit doel persoonsgegevens van de klant en eventuele betrokken personen

- (naargelang wat van toepassing is) gedurende een periode van maximaal 10 jaar na beëindiging van de zakelijke relatie.
- Als bank kunnen wij te maken krijgen met een **wettelijke verplichting tot bewaring**<sup>2</sup> waardoor wij gegevens mogelijk voor een langere periode dienen te bewaren.

## 8. Welke rechten ten aanzien van gegevensprivacy heb ik?

Elk gegevenssubject heeft het recht van **toegang**, het recht van **correctie**, het recht van **verwijdering**, het recht van **beperking van de verwerking**, het recht van **bezwaar** en - indien van toepassing - het recht van **gegevensportabiliteit**. Verder is er tevens een recht om een **klacht in te dienen** bij de relevante toezichthouder inzake gegevensbescherming van toepassing.<sup>3</sup>

Elk betrokken gegevenssubject kan een aan ons verleende toestemming voor het verwerken van persoonsgegevens op elk gewenst moment intrekken. De mogelijkheid van intrekking geldt ook voor verklaringen van toestemming die wij hebben ontvangen voordat de algemene verordening gegevensbescherming, d.w.z. vóór 25 mei 2008, in werking trad. De intrekking is niet van toepassing op gegevensverwerking die heeft plaatsgevonden voor de intrekking.

### Informatie over uw recht van bezwaar

#### 1. Recht van bezwaar tegen het gebruik van uw gegevens voor direct marketing-activiteiten

In afzonderlijke gevallen gebruiken wij uw persoonsgegevens voor direct marketing-activiteiten. U kunt op elk gewenst moment uw recht van bezwaar tegen het gebruik van uw persoonsgegevens ten behoeve van deze vorm van marketing doen gelden. Dit geldt ook voor profilering, voor zover dit rechtstreeks verband houdt met dergelijke direct marketing-activiteiten.

Indien u bezwaar maakt tegen het gebruik van uw gegevens ten behoeve van direct marketing, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer voor dit doel gebruiken.

#### 2. Individueel recht van bezwaar

U hebt op elk gewenst moment het recht van bezwaar tegen het gebruik van uw gegevens dat noodzakelijk is in het kader van de legitieme belangen die de verwerkingsverantwoordelijke of een derde nastreeft. Dit geldt ook voor profilering.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> De autoriteit gegevensbescherming van Luxemburg: de *Commission nationale pour la protection des données* (CNPD) (<https://cnpd.public.lu>).

**Indien u bezwaar maakt, zullen wij niet langer uw persoonsgegevens verwerken tenzij wij kunnen aantonen dat wij dwingende of legitieme redenen tot gegevensverwerking hebben die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of indien verwerking van uw gegevens plaatsvindt in het kader van handhaving, het instellen van of het verweer tegen rechtsvorderingen. Let wel: in dergelijke gevallen zullen wij geen diensten aan u kunnen verlenen en/of een zakelijke relatie met u kunnen onderhouden.**

## **9. Ben ik verplicht tot het verstrekken van persoonlijke gegevens?**

In het kader van onze zakelijke relatie dient u alle persoonsgegevens te verstrekken die vereist zijn voor het opzetten en het onderhouden van een zakelijke relatie en het uitvoeren van de bijbehorende contractuele plichten of waarvan wij bij wet verplicht zijn die te verzamelen. **Zonder deze gegevens zijn wij in principe niet in staat om een overeenkomst met u af te sluiten.**

Wij zijn, in het bijzonder op grond van regelgeving inzake witwaspraktijken, verplicht om uw identiteit vast te stellen aan de hand van uw identificatie documenten alvorens in een zakelijke relatie te treden en wij worden geacht om ten behoeve hiervan uw naam, geboortedatum en geboorteplaats, nationaliteit, adres en identificatiegegevens te registreren. Om te zorgen dat wij deze wettelijke verplichtingen kunnen nakomen, dient u ons de benodigde informatie over uzelf en/of over betrokken personen te verstrekken, naargelang wat van toepassing is, evenals documenten zoals bepaald in de toepasselijke wetgeving inzake witwaspraktijken, en wordt u geacht om 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.

## **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. Indien wij in afzonderlijke gevallen wel van deze procedure gebruikmaken, zullen wij u hiervan per geval op de hoogte brengen voor zover wij hiertoe wettelijk verplicht zijn.

## **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 (profilieren). Wij maken gebruik van profilering in bijvoorbeeld de volgende gevallen:

- Op grond van wet- en regelgeving wordt van ons verlangd dat wij witwaspraktijken, financiering van terrorisme en misdrijven die een gevaar vormen voor activa of de integriteit van financiële markten tegengaan. Met dit oogmerk worden ook gegevensbeoordelingen uitgevoerd (waaronder in verband met betaaltransacties). Deze maatregelen dienen tegelijkertijd om u te beschermen.
- Wij maken gebruik van beoordelingsinstrumenten om u te kunnen informeren over specifieke zaken en om u te adviseren over onze producten. Hierdoor is het mogelijk om naar behoefte mededelingen en marketingmateriaal - inclusief markt- en opinieonderzoek - op maat te verzenden.
- 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.

## **12. De mogelijkheid bestaat dat 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, tenzij anders bepaald door lokale wetgeving die uitvoering geeft aan de algemene verordening gegevensbescherming.



# Uittreksel van de informatiebrochure voor de klant

## Bijlage 5

### Overzicht van ontvangers van gegevens

#### 1. Inleidende opmerking

Het doel van dit document is om een gedetailleerd overzicht te bieden van welke persoonsgegevens van de klant en alle eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) aan **ontvangers buiten de Bank** (“**ontvangers van gegevens**”) worden bekendgemaakt. Deze bijlage vormt een onlosmakelijk onderdeel van de **informatie over gegevensbescherming** die door de Bank is verstrekt en kan van tijd tot tijd worden gewijzigd. U zult dienovereenkomstig worden geïnformeerd in het geval van eventuele wijzigingen van deze bijlage 5.

#### 2. Ontvangers van gegevens buiten de Bank

##### 2.1 Binnen de Credit Suisse Group

De door de Bank geleverde informatie over gegevensbescherming bevat informatie over de redenen waarom de Bank de persoonsgegevens van de klant en eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) verwerkt. De mogelijkheid bestaat dat de Bank, om dezelfde of gerelateerde redenen, in het kader van uitbesteding van bepaalde functies en om op efficiënte wijze te kunnen voorzien in de behoeften van klanten, uw persoonsgegevens bekendmaakt aan de volgende entiteiten binnen de Credit Suisse Group, die optreden als dienstverleners voor de Bank:

##### 2.1.1 Credit Suisse AG, Credit Suisse (Schweiz) AG, Credit Suisse Services AG (“**CS CH**”) –

Bepaalde operationele processen die verband houden met de Bank worden uitgevoerd op het informatietechnologieplatform (IT-platform) van CS CH in Zwitserland (“**Zwitsers IT-platform**”), waar persoonsgegevens worden verwerkt (bijv. opslag), voor zover dit vereist is in verband met de levering van diensten door CS CH aan de Bank, om CS CH of de Bank in staat te stellen om aan wettelijke rapportagevereisten te voldoen evenals voor operationele aspecten, risicobeheer (bijv. kredietrisicobeheer), intern toezicht, audit, naleving van wet- en regelgeving (“compliance”; bijv. tegengaan van witwaspraktijken), client event management en/of ten behoeve van IT op het niveau van de Credit Suisse Group. In verband hiermee hebben daartoe aangewezen personen en/of teams van CS CH toegang tot de persoonsgegevens via het Zwitserse IT-platform en verwerken zij persoonsgegevens voor zover dit voor de uitvoering van hun werkzaamheden noodzakelijk is. Ook is het mogelijk dat de Bank persoonsgegevens met CS CH moet delen via andere middelen dan het Zwitserse IT-platform. Bovendien kan de Bank ervoor kiezen om bepaalde processen of taken uit te besteden aan CS CH (bijv. processen die verband houden met operationele processen, compliance (bijv. tegengaan van witwaspraktijken), risicobeheer (bijv. kredietrisicobeheer), intern toezicht, verslaglegging, audit, en/of IT) waarvoor het nodig is dat daartoe aangewezen personen en/of teams van CS CH inzage moet kunnen hebben in het lokale IT-systeem of het klantgegevenssysteem van de Bank in Luxemburg, waaronder toegang tot persoonsgegevens voor zover dit voor de uitvoering van hun werkzaamheden noodzakelijk is.

Voorts wordt de e-mailinfrastructuur van de Bank beheerd door CS CH. Mogelijk kunnen werknemers van CS CH voor onderhoudsdoeleinden inzage krijgen in persoonsgegevens.

Door de Bank ontvangen en verzonden e-mails (bijv. e-mails die zijn ontvangen van en verzonden aan klanten of e-mails die aan ontvangers van gegevens zijn verzonden), zullen maximaal voor de wettelijk verplichte termijn voor bewaring van zakelijke correspondentie worden opgeslagen in Zwitserland door middel van een geautomatiseerde procedure, die door CS CH “communicatiejournalisering” wordt genoemd. Communicatiejournalisering wil zeggen dat er niet-wijzigbare kopieën van e-mails worden opgeslagen in een strikt vertrouwelijk intern “journaalarchief”.

Bovenvermelde scenario's waarin de Bank en CS CH 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 CS CH indirect diensten kan verlenen ten behoeve van filialen van de Bank via 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 persoonsgegevens rechtstreeks te delen met CS CH (in het bijzonder in het kader van het uitbesteden van bepaalde taken rechtstreeks aan CS CH).

#### 2.1.2 Credit Suisse (Polen) Sp. z o.o.

Er kan een beroep worden gedaan op de diensten van CS Polen in het geval van het onderuitbesteden van bepaalde taken aan Credit Suisse (Polen) Sp. z o.o. of andere Credit Suisse-ondernemingen in Polen, naargelang wat van toepassing is, ("**CS Polen**"), in welk geval het nodig kan zijn dat CS CH persoonsgegevens moet bekendmaken aan CS Polen. In dergelijke gevallen kan het mogelijk zijn dat persoonsgegevens worden verwerkt door CS Polen.

Ook kan de Bank ervoor kiezen om bepaalde processen of taken rechtstreeks uit te besteden aan CS Polen (bijv. processen die verband houden met operationele processen, compliance (bijv. toegang van witwaspraktijken), risicobeheer (bijv. kredietrisicobeheer), intern toezicht, verslaglegging, audit, en/of IT) waarvoor het nodig is dat daartoe aangewezen personen en/of teams van CS Polen inzage moet kunnen hebben in het lokale IT-systeem of het klantgegevenssysteem van de Bank in Luxemburg, waaronder toegang tot persoonsgegevens voor zover dit voor de uitvoering van hun werkzaamheden noodzakelijk is.

Bovenvermelde scenario's waarin de Bank en CS Polen informatie delen zijn ook van toepassing in de context van de klantrelaties van de filialen in welk geval CS Polen indirect diensten verleent aan de filialen van CS in Luxemburg via de Bank en/of CS/CH. Niettemin kunnen filialen van CS Luxemburg voor dezelfde doeleinden als hierboven beschreven ertoe besluiten om persoonsgegevens rechtstreeks te delen met CS Polen (in het bijzonder in het kader van het uitbesteden van bepaalde taken rechtstreeks aan CS Polen).

### 2.2. Externe ontvangers (ontvangers van gegevens buiten de Credit Suisse Group)

2.2.1 In verband met betalingen of andere transacties die wij voor u uitvoeren, of in die gevallen waarin de Bank optreedt als bewaarder en/of makelaar met betrekking tot financiële instrumenten, kan van de Bank worden verlangd dat de Bank persoonsgegevens van de klanten en eventuele betrokken personen (naargelang wat van toepassing is) verstrekt aan **andere financiële instellingen of vergelijkbare instellingen en/of autoriteiten**, in Luxemburg, in landen waar filialen van de Bank zijn gevestigd, of daarbuiten. Afhankelijk van de transactie/dienst kunnen ontvangers van gegevens ook andere entiteiten binnen Credit Suisse Group omvatten (bijv. correspondent banken), exploitanten van betalingssystemen, subbewaarders en hun dienstverleners of verwerkende afdelingen, emittenten en hun dienstverleners, makelaars, (aandelen)beurzen, verwerkende afdelingen, centrale effectenbewaarinstellingen, clearinginstellingen, makelaars en de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication ("**SWIFT**"). Een dergelijke bekendmaking aan derden kan vereist zijn in het geval van derden jegens welke de Bank of een filiaal van CS Luxemburg een meldingsplicht heeft (bijv. transactieregisters, autoriteiten en (aandelen) beurzen) in overeenstemming met toepasselijke wetgeving (bijv. verordening Europese marktinfrastructuur (EMIR), verordening markten in financiële instrumenten (MIFID)) om aparte rekeningen voor u op te zetten met een subbewaarder (zoals bij wet vereist kan zijn) of om belegger- en/of fiscale vergunningen/-registraties of soortgelijke te verkrijgen. Ook met betrekking tot transacties binnen Luxemburg of landen waar filialen van de Bank zijn gevestigd is het mogelijk dat er persoonsgegevens moeten worden bekendgemaakt in andere landen (bijv. indien er een betalingstransactie wordt uitgevoerd via SWIFT). Van de voornoemde ontvangers van gegevens kan worden verlangd dat zij persoonsgegevens nader bekendmaken aan autoriteiten of andere derden overeenkomstig toepasselijke wet- of regelgeving in het kader van de bestrijding van witwaspraktijken of van financiering van terrorisme.

2.2.2 Ook bestaat de mogelijkheid dat wij uw persoonsgegevens delen met **inlichtingenbureaus** (bijv. schuldregisters) en/of met dienstverlenende derden in het kader van onderzoeken naar

kredietwaardigheid, kredietrisico en solvabiliteit (met name in kredietzaken) en/of in het kader van de wettelijke meldingsplicht.

2.2.3 Onder bepaalde omstandigheden kan de Bank worden verplicht om persoonsgegevens bekend te maken aan **overheidsentiteiten en -instellingen** in Luxemburg, in de landen waar filialen van de Bank zijn gevestigd of daarbuiten (bijv. toezichhouders op banken en/of de financiële sector en belastingautoriteiten, instanties voor strafrechtelijke vervolging) op grond van een aan de Bank opgelegde wettelijke verplichting.

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, hebben wij de plicht om bepaalde persoonsgegevens 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 persoonsgegevens 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 persoonsgegevens 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 persoonsgegevens die zijn vereist voor de doeleinden van de AEI te verstrekken, kan dit aanleiding vormen voor een melding in meerdere rechtsgebieden.

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 CS 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.

2.2.4 De mogelijkheid bestaat dat wij gebruikmaken van externe dienstverleners ("**dienstverlenende derden**") die zijn gevestigd in Luxemburg of in de landen waar zich vestigingen van filialen van CS Luxemburg bevinden, ten behoeve van het **levenscyclusbeheer van fysieke documenten**, met inbegrip van archivering en vernietiging van fysieke documenten.

De mogelijkheid bestaat dat wij tot op zekere hoogte persoonsgegevens delen met dienstverlenende derden die zijn gevestigd in Luxemburg of in de landen waar filialen van CS Luxemburg zijn gevestigd en die ons ondersteunen op het gebied van de uitgifte, het beheer en het verzenden van **klantfacturen**, of waaraan wij het vervaardigen en opstellen van de jaarlijkse **fiscale klantrapportage** hebben toevertrouwd.

Dergelijke dienstverlenende derden worden door ons met de nodige zorg geselecteerd en zij zijn gehouden aan vertrouwelijkheidsverplichtingen.

2.2.5 De Bank kan worden verplicht om persoonsgegevens bekend te maken aan de volgende **derden** in Luxemburg, in de landen waar filialen van CS Luxemburg zijn gevestigd of daarbuiten:

- juridisch adviseurs - in het bijzonder in verband met lopende of redelijkerwijs te voorzienerechtsgedingen (met inbegrip van bij autoriteiten ingediende klachten), naargelang wat van toepassing is, die jegens de Bank worden ingesteld of door de Bank worden ingesteld
- notarissen - in het bijzonder voor hypotheektransacties en erfenisgerelateerde zaken
- overige professionele adviseurs en externe accountants

die alle gehouden zijn aan plichten inzake vertrouwelijkheid en beroepsgeheimhouding.

### **3. Overige ontvangers van persoonsgegevens**

Overige ontvangers van persoonsgegevens 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 ontvangers van gegevens**") ("**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., Nederlandse Vestiging  
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., Sucursal em Portugal  
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 CS, 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 wet- en regelgeving waaraan het desbetreffende filiaal van is gehouden op grond van de wet- en 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 **ontvangers van gegevens** buiten de filialen en de Bankbijlage 5 ("**Overzicht van ontvangers van gegevens**").

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 **wet- en 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 het 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** – the *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>.