

Excerto de «Client Information Booklet»

9. Informação sobre Proteção de Dados

A seguinte informação faculta uma descrição do processo de tratamento dos seus Dados Pessoais (conforme definidos em baixo).
Traduções noutras línguas desta secção 9 do «Client Information Booklet», incluindo o Anexo 5 e 6 estão disponíveis em:
<http://www.credit-suisse.com/lu/en/private-banking.html>

Índice

9. Informação sobre Proteção de Dados	3
9.1 Quem é responsável pelo tratamento de dados e como pode entrar em contacto com esta entidade?	3
9.2 Quais as Fontes e Dados que utilizamos?	4
9.3 Para que finalidade procedemos ao tratamento dos Seus Dados Pessoais (propósito do tratamento) e mediante que base legal?	5
9.4 Quem recebe os Seus Dados?	8
9.5 Serão transferidos Dados para países terceiros ou uma organização internacional?	8
9.6 Utilização de meios de comunicação eletrónicos	8
9.7 Os Seus Dados serão conservados durante quanto tempo?	8
9.8 Que direitos de privacidade de Dados o Utilizador possui?	9
9.9 É obrigado a fornecer Dados	9
9.10 Em que medida existe uma tomada de decisões automatizada?	10
9.11 Ocorrerá a definição de perfis?	10
9.12 Poderemos recolher Dados biométricos do Utilizador?	10
9.13 Avisos de privacidade específicos para países não pertencentes à UE	10
Anexo 5: Lista de Destinatários dos Dados	11
Anexo 6: Informação adicional sobre Proteção de Dados em relação às Sucursais do CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.	18

9. Informação sobre Proteção de Dados

Com a seguinte informação, pretendemos facultar uma descrição de como procederemos ao tratamento dos Seus Dados (conforme definido abaixo) e sobre os Seus direitos em conformidade com as disposições legais e regulamentares relativas à proteção de dados. Os detalhes sobre quais os dados abrangidos pelo tratamento e qual o método utilizado dependem substancialmente dos serviços requisitados ou acordados.

As palavras «**Utilizador**» e «**Seu/Seus/Sua/ Suas**», tal como utilizadas nesta informação, referem-se a pessoas singulares (*e/ou pessoas coletivas apenas para fins de segredo profissional/ bancário*):

- que são, eles próprios, nossos Clientes; ou
- que estão envolvidos na relação comercial, conforme aplicável, tais como representantes autorizados, procuradores, beneficiários efetivos, se diferente(s) do Cliente, qualquer pessoa singular que controle uma entidade (o controlo é geralmente exercido por qualquer pessoa singular que, em última análise, seja titular de uma participação de controlo numa entidade, «**Pessoa que exerce o controlo**») e qualquer pessoa em benefício da qual o Cliente disponha de uma conta como agente, representante ou semelhante (titular de conta para fins de troca automática de informações, «**Titular de Conta de TAI**») (sendo cada um uma «Pessoa Afetada»); ou
- com quem entramos em contacto, ou a respeito de quem obtemos dados pessoais, no decurso habitual das relações de negócios com o Utilizador, os nossos prestadores de serviços e as nossas outras contrapartes de relações de negócios ou participantes em transações, que podem incluir, sem carácter limitativo, funcionários, diretores, membros dos órgãos sociais, beneficiários efetivos e outros funcionários dos clientes em questão, prestadores de serviços, contrapartes de relações de negócios ou participantes em transações, em todos os casos fora do Credit Suisse Group (tal como aplicável a Si, «**A Sua Organização**»).

«**Legislação relativa à proteção de dados**» refere-se a quaisquer leis e/ou regulamentos (incluindo orientações e códigos de boas práticas emitidos pelos reguladores de proteção de dados autorizados) aplicáveis ao tratamento que fazemos dos Seus dados pessoais e que deve incluir, sem carácter limitativo, o Regulamento Geral de Proteção de Dados da UE (2016/679) («RGPD») e a legislação nacional dos estadosmembros aplicável, que altera e/ou complementa o RGPD.

9.1

Quem é responsável pelo tratamento de dados e como pode entrar em contacto com esta entidade?

O responsável pelo tratamento de dados (doravante designado por «**nós**» ou «**o Banco**») é:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
5, Rue Jean Monnet L-2180 Luxemburgo
Grão-Ducado do Luxemburgo
Telefone: +352 46 00 11-1
Fax: +352 46 32 70

Caso tenha questões ou pedidos sobre os Seus Dados Pessoais (conforme definido abaixo), pode entrar em contacto com:

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
Representante do Gabinete de Proteção de Dados
5, Rue Jean Monnet L-2180 Luxemburgo
Grão-Ducado do Luxemburgo
Telefone: +3520 46 00 11-1 Correio eletrónico:
luxembourg.data-protection@credit-suisse.com

Ou

CREDIT SUISSE AG, SUCURSAL EM LONDRES
Responsável pela Proteção de Dados
do Credit Suisse Group
One Cabot Square

London E14 4QJ
Grã Bretanha
Correio eletrónico:
data-protection@credit-suisse.com,

(doravante referido como «**Gabinete de Proteção de Dados**»)

9.2

Quais as Fontes e Dados que utilizamos?

Dados do Utilizador:

Tratamos os **Dados Pessoais** (também referidos como «**Dados**») sobre o Utilizador, conforme definido abaixo, que obtemos do Utilizador no contexto da nossa relação comercial com o mesmo (conforme aplicável). Fazemo-lo para facilitar, permitir e/ou manter essa relação e/ou para prestar serviços ao Utilizador ou por outros motivos especificados abaixo. Além disso, ao executar atos relacionados com a nossa relação comercial com o Utilizador, as informações sobre o mesmo poderão ser recolhidas através de outros meios (por exemplo, gravação de chamadas telefónicas, registo de comunicações por correio eletrónico). Nestas circunstâncias, as informações não são acedidas de forma contínua ou de rotina.

Dados de outras fontes:

Também tratamos dados pessoais sobre o Utilizador que obtemos a partir de fontes acessíveis ao público (por exemplo, registos comerciais, imprensa, incluindo imprensa especializada ou conteúdos pagos, sítios Web disponíveis ao público e outras fontes de informação disponíveis ao público, tais como listas de sanções ou listas de desqualificações de diretores) ou que sejam transferidos de modo legítimo para nós por outras empresas do Credit Suisse Group ou por terceiros. Estas podem incluir terceiros não relacionados com o Utilizador, tais como prestadores de serviços de compensação e liquidação, centrais de registo e depósito de valores mobiliários, bolsas, contrapartes centrais de compensação e outras entidades semelhantes, bases de dados, e prestadores de serviços terceiros, como consultores profissionais, seguradoras e empresas de consultoria de riscos.

Tipos de dados pessoais:

Os tipos de dados pessoais que tratamos podem incluir, sem carácter limitativo:

- elementos de identificação relacionados com o Utilizador (*nome/nome da empresa, data e local de nascimento/data e local de constituição, nacionalidade, género, domicílio/sede social*)
- elementos de contacto, incluindo números de telefone privados e/ou profissionais, endereços postais e de correio eletrónico
- dados de identificação, tais como *passaportes, estatutos e certidão do registo comercial, números nacionais de seguro ou de segurança social, carta de condução, cartões de identificação, identificação do registo predial, nomes de utilizadores de redes sociais, identificadores de clientes (CIF, IBAN/ BIC), identificadores de relações (por exemplo, segmento do cliente e moeda da conta), fotografias*

- dados de autenticação, como amostras de assinaturas
- estado civil, nome do cônjuge, número de filhos (se aplicável)
- situação fiscal (por exemplo, identificação fiscal)
- dados de ordens (por exemplo, dados de pagamento e informações da conta)
- dados de cumprimento das nossas obrigações contratuais
- informações sobre a Sua situação financeira (por exemplo, fonte de riqueza, rendimentos, benefícios, informações sobre hipotecas, participações acionistas)
- videovigilância e gravações de telefone/áudio
- dados relativos a condenações e infrações criminais (incluindo certificados do registo criminal)
- dados relacionados com a designação do Seu estado enquanto pessoa politicamente exposta (PEP) e informações relacionadas
- dados de marketing e vendas (por exemplo, documentação sobre relação com cliente)
- dados relacionados com os Seus hábitos e preferências
- requisitos dietéticos e de acesso (por exemplo, para fins de organização de eventos)
- dados das interações do Utilizador connosco, com as nossas sucursais, através dos nossos sítios Web da Internet, das nossas aplicações e as nossas páginas de redes sociais, de reuniões, de chamadas, de conversas, de correio eletrónico, de entrevistas e de conversas telefónicas
- dados de documentação (por exemplo, notas em arquivos ou atas de reuniões de uma consulta, necessidades do cliente e utilização do produto)
- dados relacionados com as Suas funções profissionais e emprego atuais e anteriores, e a Sua educação (por exemplo, título empresarial, afiliação em associações ou organismos profissionais, historial de carreira ou biografias, função profissional, conhecimentos e experiência em matéria de investimento, qualificações e competências)
- outros dados semelhantes às categorias gerais mencionadas acima

(«Dados Pessoais» ou «Dados»).

«**Tratamento**» significa qualquer operação ou conjunto de operações realizadas sobre os Dados Pessoais ou sobre conjuntos de Dados Pessoais, através de meios automáticos ou não, como a recolha, registo, organização, estruturação, arquivo, adaptação ou alteração, recuperação, consulta, utilização, divulgação por transmissão, disseminação ou disponibilização por alguma forma, alinhamento ou combinação, restrição, eliminação ou destruição.

9.3

Para que finalidade procedemos ao tratamento dos Seus Dados Pessoais (propósito do tratamento) e mediante que base legal?

Procedemos ao tratamento de Dados Pessoais em conformidade com as disposições da Legislação relativa à proteção de dados, com as seguintes finalidades lícitas:

a) Se o tratamento de Dados Pessoais for necessário para a execução de obrigações contratuais

Poderemos processar os Seus Dados Pessoais para **manter a nossa relação comercial com o Utilizador, de acordo com o(s) nosso(s) acordo(s) legal(ais) com o Utilizador.** Este tratamento pode ocorrer para cumprir obrigações ou exercer direitos que possamos ter em conformidade com o(s) acordo(s) legal(ais) celebrado(s) com o Utilizador, para tomar as medidas necessárias para celebrar um acordo legal com o Utilizador ou para tomar outras medidas a pedido do Utilizador ou do Seu representante antes de celebrar um acordo legal com o mesmo. Se o Utilizador for nosso cliente, o nível e a natureza do tratamento dos Dados Pessoais deste que poderemos realizar de acordo com o presente parágrafo irão, provavelmente, depender do produto ou serviço específico a ser fornecido ao Utilizador (e pode incluir avaliações de necessidades e outras avaliações para fornecer aconselhamento e

apoio ao Utilizador, bem como para efetuar transações contempladas em ou necessárias para cumprir o acordo legal em questão).

Pode consultar informações adicionais sobre as finalidades do tratamento de Dados nos documentos contratuais relevantes e/ou nos Termos e Condições Gerais.

b) Devido a obrigações legais

Estamos sujeitos a várias **obrigações legais e regulamentares**, incluindo, sem carácter limitativo, regulamentos prudenciais e de conduta dos bancos, conforme aplicável, regulamentos dos mercados financeiros, cumprimento de quaisquer ordens judiciais, regulamentos de proteção de investidores, regulamentos de valores mobiliários, legislações relativas ao branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo, sanções e quaisquer legislações fiscais.

As finalidades do tratamento podem incluir, sem carácter limitativo:

- verificações de identidade, fraude e crime financeiro, e prevenção ou deteção do abuso de mercado. Se for detetada uma fraude, alguns serviços podem ser recusados
- cumprimento das obrigações de controlo e reporte ao abrigo dos regulamentos financeiros aplicáveis, incluindo regulamentos relativos a valores mobiliários
- cumprimento dos requisitos relacionados com as nossas licenças e autorizações regulamentares
- respeito das regras de proteção de investidores ou de conduta (tais como a realização de avaliações de conformidade ou adequação)
- respeito das obrigações de manutenção de registos regulamentares
- respeito das obrigações regulamentares em relação à medição e gestão de riscos no Credit Suisse Group.

c) Para efeito de interesses legítimos

Podemos processar os Seus Dados Pessoais tendo como finalidade **interesses legítimos** do Banco, Sucursais do Banco ou de terceiros, por exemplo:

- no desenvolvimento, implementação e suporte dos nossos produtos e serviços
- no desenvolvimento e na promoção dos nossos negócios e das nossas relações empresariais, e na manutenção da satisfação dos nossos clientes e outras partes interessadas
- na proteção dos nossos negócios e da integridade dos mercados financeiros
- na avaliação, gestão e comunicação de riscos de forma eficiente e eficaz
- na proteção dos nossos sistemas, ativos, infraestruturas e instalações
- no exercício e na defesa dos nossos direitos legais e da nossa posição em qualquer parte do mundo
- no respeito das obrigações legais e regulamentares e na cooperação com as autoridades, regulamentares e judiciais, e outras autoridades e organismos em todo o mundo
- no suporte a outras empresas do Credit Suisse para a prossecução dos interesses acima mencionados.

Os objetivos para os quais podemos proceder ao tratamento dos Seus Dados Pessoais (no âmbito dos interesses acima mencionados) incluem, sem carácter limitativo, as seguintes:

- desenvolvimento das relações comerciais com clientes e outras partes
- prestação de serviços aos clientes
- cumprimento de obrigações e exercício de direitos ao abrigo de contratos e execução dos mesmos ou na adoção de diligências pré-contratuais com o Utilizador ou com terceiros

- gestão dos negócios e desenvolvimento adicional de serviços e produtos
- revisão e otimização dos procedimentos para a avaliação das necessidades com o objetivo de discussões diretas com o cliente
- marketing ou pesquisa de mercado e opiniões
- obtenção de dados pessoais a partir de fontes disponíveis ao público para fins de angariação/ revisão de clientes
- cumprimento de requisitos de licenças, autorizações e/ou isenção de licenças, e pedidos regulamentares ou orientações relacionados com as mesmas licenças, autorizações ou isenções em questão
- cumprimento de legislações, regulamentos e ordens judiciais aplicáveis fora do Luxemburgo e/ou das localizações das Sucursais
- cumprimento de orientações regulatórias, declarações de políticas, melhores práticas e requisitos e controlos de políticas associadas, em relação à condução dos negócios
- facilitação de e resposta a pedidos regulatórios e visitas de supervisão, e em qualquer caso agir de forma aberta e colaborativa com autoridades reguladoras competentes
- prevenção de e investigações relacionadas com crime financeiro, incluindo fraude, financiamento do terrorismo e branqueamento de capitais, e cumprimento de sanções, incluindo avaliações de conhecimento dos seus clientes (KYC) e avaliações regulares de pessoas politicamente expostas (PEP)
- formulação de pretensões legais e defesas em litígios legais
- realização de verificações de conflito
- tratamento/resolução de reclamações de clientes
- facilitação de ações operacionais relacionadas com as nossas relações comerciais (por exemplo, processamento de pagamentos, faturação)
- validação da legitimidade dos signatários (por exemplo, ao celebrar acordos e transações)
- controlo de risco em todo o Credit Suisse Group
- consultadoria com agências de notação de risco para investigar a fiabilidade creditícia e os riscos de concessão de crédito nas situações em que possamos estar expostos ao Utilizador
- segurança e funcionamento dos sistemas de TI do Credit Suisse Group
- videovigilância e medidas para proteger os direitos de um proprietário das instalações de manter invasores no exterior e para proporcionar segurança de locais (por exemplo, controlos de acesso)
- execução de contratos (por exemplo, relativamente aos Dados de Pessoas Afetadas ou do pessoal da Sua organização).

Sempre que pretendermos depender do interesse legítimo como base legal para o tratamento de Dados Pessoais, daremos a devida consideração aos Seus direitos e às Suas liberdades.

d) Como resultado do Seu consentimento

Podem existir circunstâncias em que solicitamos **o consentimento do Utilizador** para processar os Seus Dados Pessoais. Desde que nos tenha concedido este consentimento, este tratamento é legal com base no mesmo. Pode retirar o Seu consentimento em qualquer altura, contactando o Responsável pela Proteção de Dados (consulte a secção 9.1 acima). A revogação do consentimento não afeta a legalidade dos Dados tratados antes da revogação.

9.4

Quem recebe os Seus Dados?

Dentro do Banco, qualquer unidade que necessite dos Seus Dados terá acesso aos mesmos de forma a que o Banco cumpra as finalidades descritas na secção 9.3. Em termos de Clientes servidos pelas Sucursais do Banco, o Banco trata os Seus Dados e partilha estes Dados com as Sucursais a que os Dados dizem respeito, e vice versa, com base no princípio da necessidade de ter conhecimento. Neste sentido, o Banco e as respetivas Sucursais atuam como responsáveis conjuntos pelo tratamento de dados. Em termos do tratamento de Dados por parte das Sucursais do Banco, consulte o **Anexo 6, denominado «Informação adicional sobre Proteção de Dados em relação às Sucursais do CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.»**.

Os destinatários dos dados **fora do Banco** e respetivas Sucursais são doravante designados por «**Destinatários dos Dados**».

Em relação à transferência de Dados Pessoais para Destinatários dos Dados, deve mencionarse que, enquanto instituição financeira, estamos vinculados por obrigações de confidencialidade sobre todos os assuntos relacionados com o Cliente de que obtenhamos conhecimento (**sigilo profissional** de acordo com a secção designada «Proteção de dados e sigilo profissional» dos nossos Termos e Condições Gerais).

Apenas poderemos proceder à transferência de Dados Pessoais se as disposições legais assim o exigirem ou autorizarem ou em caso de consentimento do Cliente (por exemplo, para o processamento de uma transação financeira). Tendo estes requisitos presentes, consulte a informação sobre todos os Destinatários dos Dados fora do Banco e das Sucursais do Banco descrita no **Anexo 5, denominado «Lista de Destinatários dos Dados»**.

9.5

Serão transferidos Dados para países terceiros ou uma organização internacional?

Em determinadas circunstâncias, o Banco pode transferir os Seus Dados para Destinatários dos Dados situados **em países terceiros** (países fora do Espaço Económico Europeu). O Utilizador compreende que a legislação relativa à proteção de dados nesses países terceiros pode não fornecer ao Utilizador tanta proteção quanto a legislação de proteção de dados no país onde se encontra.

Para transferências para países terceiros que não tenham sido determinados pela Comissão da UE como países que oferecem um nível adequado de proteção de dados, iremos depender de uma derrogação aplicável à situação específica (por exemplo, se a transferência for necessária para cumprimento do nosso contrato com o Utilizador, tal como ao efetuar um pagamento internacional) ou iremos implementar cláusulas contratuais padrão aprovadas pela Comissão da UE para garantir a proteção dos Seus Dados Pessoais.

Contacte o nosso Gabinete de Proteção de Dados se pretender solicitar uma cópia das salvaguardas específicas aplicadas à exportação dos Seus Dados. Os detalhes de contacto são fornecidos na secção 9.3 acima.

9.6

Utilização de meios de comunicação eletrónicos

O Banco pode utilizar quaisquer meios de comunicação, incluindo meios eletrónicos, como correio eletrónico, para partilhar, divulgar e/ou transferir Dados Pessoais para cumprir as finalidades descritas na secção 9.3. Para obter mais informações sobre a utilização de meios de comunicação eletrónicos, consulte a secção denominada «Proteção de dados e sigilo profissional», nos Termos e Condições Gerais.

9.7

Os Seus Dados serão conservados durante quanto tempo?

Iremos tratar e conservar os Seus Dados Pessoais **tanto tempo quanto for legal** fazê-lo. Deve mencionar-se aqui que a nossa relação comercial é baseada numa obrigação a longo prazo, estabelecida com base em períodos de anos.

Normalmente, conservarmos os Seus registos durante, no mínimo, dez anos para cumprir os requisitos legais, regulamentares e contratuais (por exemplo, o Código Comercial do Luxemburgo e a Lei de 5 de abril de 1993 sobre o setor financeiro, tal como alterados), exceto se existir um motivo específico para conservar os registos durante mais tempo, incluindo requisitos de obrigação de manutenção por motivos legais¹, que nos obriga a conservar registos durante um período indefinido.

9.8

Que direitos de privacidade de Dados o Utilizador possui?

Em relação aos Seus Dados Pessoais e dentro dos limites permitidos pela Legislação relativa à proteção de dados, tem o direito de:

- solicitar o acesso aos Seus Dados Pessoais
- solicitar a retificação de Dados Pessoais imprecisos ou incompletos
- solicitar a eliminação dos Seus Dados Pessoais
- solicitar a restrição do tratamento dos Seus Dados Pessoais
- portabilidade dos dados.

Além dos direitos acima mencionados, tem o **direito de se opor** em qualquer momento:

- ao tratamento dos Seus Dados Pessoais para fins de marketing direto e definição de perfis na medida em que o tratamento esteja relacionado com marketing direto e
- ao tratamento dos Seus Dados Pessoais pelos motivos definidos na secção 9.3 c) («interesse legítimo») da presente declaração (incluindo a criação de perfis para estes fins), na medida permitida ao abrigo da Legislação relativa à proteção de dados.

Para exercer qualquer um dos direitos acima, o Utilizador não precisa de utilizar um formulário específico, mas deve escrever para o nosso Gabinete de Proteção de Dados de acordo com a secção 9.1 da presente declaração. Seguidamente avaliaremos e responderemos ao Seu pedido para exercer os Seus direitos.

Tenha em atenção que alguns dos direitos mencionados acima estão sujeitos a limitações em algumas situações e que o exercício dos direitos mencionados acima pode afetar a nossa capacidade de continuar uma relação comercial consigo.

Se aplicável, também tem o direito de apresentar uma reclamação à autoridade de supervisão competente².

O Utilizador também pode retirar o consentimento que nos foi concedido para o tratamento dos Seus Dados Pessoais em qualquer altura, ao entrar em contacto com o Gabinete de Proteção de Dados (consulte a secção 9.1 acima). Consulte também a secção 9.3 d) para obter mais informações sobre o consentimento.

9.9

É obrigado a fornecer Dados

No contexto da nossa relação comercial, o Utilizador pode ter de fornecer determinados Dados Pessoais necessários para a aceitação e continuação de uma relação comercial, cumprimento de obrigações contratuais, ou que tenhamos a obrigação legal de recolher. **Sem estes Dados, podemos não nos encontrar em condições de celebrar um acordo legal, prestar serviços ou iniciar ou manter uma relação comercial.** Por exemplo, os regulamentos de combate ao branqueamento de capitais podem exigir que identifiquemos o Utilizador com base nos Seus documentos de identificação antes de estabelecermos uma relação comercial e que procedamos à recolha e ao registo de nome, local e data de nascimento, nacionalidade, endereço e detalhes de identificação para este fim. De modo a podermos respeitar estas obrigações legais, o Utilizador deve facultar-nos as informações e os documentos necessários em conformidade com os regulamentos em questão, e divulgar imediatamente quaisquer alterações que ocorram durante a relação comercial. Se o Utilizador

¹ Uma obrigação de conservação por motivos legais é um processo que uma organização utiliza para preservar todas as formas de informação relevante no caso de contencioso pendente ou antecipado, investigação e outros procedimentos legais.

² Autoridade de proteção de dados do Luxemburgo: a *Commission nationale pour la protection des données* (CNPD) (<https://cnpd.public.lu>).

não nos facultar as informações e os documentos necessários, não poderemos celebrar ou continuar a relação comercial pretendida.

9.10

Em que medida existe uma tomada de decisões automatizada?

Para estabelecer e continuar uma relação comercial, não utilizamos de modo habitual tomadas de decisões totalmente automatizadas de acordo com a Legislação relativa à proteção de dados. Se utilizarmos este procedimento em casos individuais, notificá-lo-emos desta situação, em separado, desde que se trate de um requisito legal.

9.11

Ocorrerá a definição de perfis?

Procedemos ao tratamento de alguns dos Seus Dados Pessoais **automaticamente, com o objetivo de avaliar determinados aspetos pessoais** (definição de perfis). Por exemplo, utilizamos a definição de perfis das seguintes formas:

- Devido a requisitos legais e regulamentares, somos obrigados a combater o branqueamento de capitais, o financiamento do terrorismo, a fraude, a avaliar os riscos e infrações que constituam um perigo para os ativos. As avaliações de Dados (incluindo de transações de pagamentos) também são realizadas com esta finalidade. Em simultâneo, estas medidas também servem para proteger o Utilizador.
- Poderemos utilizar ferramentas de avaliação para o podermos notificar especificamente a Si e prestarmos recomendações sobre produtos. Estas permitem que as comunicações e ações de marketing sejam personalizadas, conforme necessário, incluindo pesquisas de mercado e de opiniões.
- Poderemos utilizar um sistema de pontuação como parte da avaliação da Sua fiabilidade de crédito. Este calcula a probabilidade de um Cliente cumprir as obrigações de pagamento de acordo com o contrato. Este cálculo pode ser influenciado pela capacidade de rendimentos do Cliente, despesas, responsabilidades pendentes, profissão, empregador, duração de contrato de trabalho, experiência da relação comercial até à data, pagamento contratual de créditos anteriores e informação de gabinetes de crédito, por exemplo. O sistema de pontuação é baseado num processo estabelecido com reconhecimento matemático e estatístico.
As pontuações calculadas ajudam-nos a tomar decisões no contexto de vendas de produtos e são incorporadas na gestão contínua dos riscos.

9.12

Poderemos recolher Dados biométricos do Utilizador?

Os dados biométricos são classificados como Dados Pessoais sensíveis. Por conseguinte, é necessário o Seu consentimento explícito num processo separado para utilizar a Sua identificação táctil ou outra forma de identificação biométrica para aceder a determinadas aplicações.

9.13

Avisos de privacidade específicos para países não pertencentes à UE Informação para residentes na Califórnia

Mais informações podem ser encontradas online na nossa Informação sobre a Proteção de Dados normalmente aplicáveis (incluindo o nosso Complemento ao Aviso Anual da Lei de Privacidade do Consumidor da Califórnia para clientes do Credit Suisse domiciliado na Califórnia, aplicáveis a partir de 1 de janeiro de 2020 em <https://www.credit-suisse.com/us/en/legal/privacy-statement.html>).

Para qualquer questão adicional poderá contactar-nos através do e-mail us.data-protection@credit-suisse.com
<mailto:us.data-protection@credit-suisse.com>

Lista de Destinatários dos Dados

1. **Nota introdutória**

O objetivo deste documento é facultar uma informação pormenorizada da divulgação dos Seus Dados a **destinatários fora do Banco («Destinatários dos Dados»)**. Este Anexo constitui uma parte integrante da **Informação sobre Proteção de Dados** emitida pelo Banco e poderá ser atualizado periodicamente.
2. **Destinatários dos Dados fora do Banco**
 - 2.1 **Dentro do Credit Suisse Group**

No contexto da subcontratação de determinadas funções, para garantir uma prestação de serviços eficiente aos nossos Clientes, cumprir requisitos legais e/ou regulamentares, e/ou satisfazer interesses legítimos do Banco e/ou do Credit Suisse Group, iremos partilhar ou de outra forma tratar os Seus Dados - na medida do possível apenas de forma oculta - com outras entidades do Credit Suisse Group,³ considerando que os Dados não ocultos podem ser partilhados especialmente com as seguintes entidades do Credit Suisse Group (consulte 2.1.1). Os cenários indicados seguidamente de partilha de dados entre o Banco e as entidades do Credit Suisse Group também são aplicáveis no contexto de **Relações de Cliente de Sucursais** (conforme definido no **Anexo 6** em separado, **«Informações adicionais sobre Proteção de Dados em relação às Sucursais do CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.»**), caso em que as entidades relevantes do Credit Suisse Group podem prestar serviços às Sucursais do Banco indiretamente, ou seja, através do Banco. Não obstante, as Sucursais do Banco (conforme definido no **Anexo 6** em separado) podem também decidir, para os mesmos propósitos descritos acima, partilhar Dados Pessoais directamente com as entidades relevantes do Credit Suisse Group.
 - 2.1.1. **Credit Suisse AG, Credit Suisse (Schweiz) AG, Credit Suisse Services AG («CREDIT SUISSE CH»)**
 - a) **Tratamento dos Dados no contexto da subcontratação de determinadas funções e atividades de suporte**

O Banco pode utilizar a plataforma de tecnologias da informação (TI) do CREDIT SUISSE CH na Suíça («Plataforma de TI na Suíça») para determinadas atividades operacionais, incluindo sistemas de voz e serviços de gravação de voz, etc. e o tratamento dos Seus Dados (por exemplo, armazenamento) na Plataforma de TI na Suíça.

Além disso, o Banco pode subcontratar ao CREDIT SUISSE CH determinadas atividades operacionais e/ou de suporte relacionadas com os seguintes fins e/ou funções, tais como:

³ Pode aceder a uma lista abrangente de entidades do Credit Suisse Group em: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> no último relatório anual do Credit Suisse Group AG, na secção «Filiais e investimentos pelo método de equivalência patrimonial importantes».

Mediante solicitação ao CS Relationship, o(s) Cliente(s) pode(m) obter a qualquer momento uma lista das Entidades do CS Group.

- tarefas e processos operacionais (p. ex. relacionado com a administração e/ou custódia dos Seus ativos)
- controlo de conformidade (p. ex. combate ao branqueamento de capitais) (incluindo avaliação qualitativa de dados)
- avaliação de riscos e/ou gestão de riscos (p. ex. gestão de riscos de crédito)
- relatórios (por exemplo, de Cliente, regulamentares, fiscais, administrativos) , incluindo de avaliação de casos individuais, prestação de orientações gerais e preparação de relatórios
- supervisão interna, investigações internas e auditorias
- serviços de consultoria e gestão discricionária de carteiras
- gestão de eventos de clientes e de marketing
- sistemas de voz e gravação de voz/telefone
- incluindo a utilização relacionada da Plataforma de TI na Suíça, (incl. hospedagem, manutenção, etc.).

Assim, as pessoas e/ou equipas dedicadas do, ou ao serviço do, CREDIT SUISSE CH terão acesso aos Seus Dados na Plataforma de TI na Suíça, bem como a capacidade de tratar os Dados em questão, com base no princípio da necessidade de ter conhecimento. Também poderá ser necessário que o Banco forneça os Seus Dados ao CREDIT SUISSE CH através de outros meios que não a Plataforma de TI na Suíça.

Em acréscimo, a infraestrutura de correio eletrónico do Banco e as aplicações bancárias online são operadas pelo CREDIT SUISSE CH. Por conseguinte, os Seus Dados podem ser visualizados por funcionários do CREDIT SUISSE CH para efeitos de manutenção. As mensagens de correio eletrónico recebidas e enviadas pelo Banco (por exemplo, mensagens de correio eletrónico recebidas de e enviadas a Clientes ou enviadas a Destinatários dos Dados) serão, durante um período que não exceda o período máximo de conservação legal para a correspondência comercial, fisicamente armazenadas na Suíça por meio de um procedimento automatizado designado por «Diário de Comunicações» pelo CREDIT SUISSE CH. Diário de Comunicações significa que cópias inalteráveis das mensagens de correio eletrónico são conservadas num «Repositório Diário» interno estritamente confidencial.

O Banco pode subcontratar a função de Responsável pela Proteção de Dados do Grupo e atividades de apoio relacionadas a entidades do CREDIT SUISSE CH.

b) Tratamento dos Dados para cumprir os requisitos legais/regulamentares e/ou seguir os interesses legítimos do Banco e/ou do Credit Suisse Group

Além disso, os Seus Dados são tratados (por exemplo, armazenados) pelo CREDIT SUISSE CH, na medida do necessário, para permitir que o CREDIT SUISSE CH e/ou o Banco cumpram os requisitos regulamentares (de reporte) e/ou para fins operacionais, de avaliação de qualidade, avaliação de riscos e/ou gestão (por exemplo, risco de crédito), supervisão interna, auditoria, controlo de conformidade (por exemplo, combate ao branqueamento de capitais), gestão de eventos e de negócios (risco) do cliente, relatórios, incluindo avaliação de casos individuais, fornecimento de orientação geral e preparação de relatórios (p. ex. de Cliente, regulatórios, fiscais, gestão) e/ou para fins de TI.. Assim, pessoas e/ou equipas dedicadas do, ou ao serviço do, CREDIT SUISSE CH terão acesso a Dados Pessoais e procederão ao tratamento de tais Dados Pessoais com base no princípio da necessidade de ter conhecimento.

2.1.2.

Credit Suisse Services AG, Sucursal de Londres

O Banco pode subcontratar a função de Responsável pela Proteção de Dados do Grupo e atividades de apoio relacionadas à Credit Suisse Services AG, Sucursal de Londres.

O Banco pode ainda recorrer aos serviços da Credit Suisse Services AG, Sucursal de Londres para fins de supervisão interna e investigações.

Assim, pessoas e/ou equipas dedicadas da, ou ao serviço da, Credit Suisse Services AG, Sucursal de Londres terão acesso a Dados Pessoais e procederão ao tratamento de tais Dados Pessoais com base no princípio da necessidade de ter conhecimento.

2.1.3.

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

O CREDIT SUISSE CH pode subcontratar determinadas tarefas ao Credit Suisse (Poland) Sp. z o.o. ou a qualquer outra empresa do Credit Suisse na Polónia, conforme aplicável, («**CREDIT SUISSE Polónia**»), situação na qual o CREDIT SUISSE CH pode ser obrigado a divulgar os Seus Dados ao CREDIT SUISSE Polónia. Nestes casos, os Seus Dados poderão ser tratados pelo CREDIT SUISSE Polónia.

O Banco também pode subcontratar diretamente determinadas atividades ao CREDIT SUISSE Polónia (por exemplo, relativamente a processos operacionais, de controlo de conformidade [por exemplo, combate ao branqueamento de capitais), avaliação e/ou gestão de riscos (por exemplo, gestão de riscos de crédito), supervisão interna, reportes, auditoria e/ou TI). Esta subcontratação pode requerer que pessoas e/ou equipas dedicadas do, ou ao serviço do, CREDIT SUISSE Polónia obtenham acesso aos sistemas de TI utilizados pelo Banco e/ou aos sistemas de dados de clientes do Banco no Luxemburgo, incluindo o acesso aos Seus Dados, com base no princípio da necessidade de ter conhecimento.

2.1.4.

Entidades do Credit Suisse Group domiciliadas nos estados membros⁴ da UE e Suíça

No contexto do intercâmbio automático obrigatório de informações no âmbito da tributação em relação a acordos transfronteiriços sujeitos a reporte («CAD 6»), p. ex. com o objetivo de evitar relatórios múltiplos do mesmo acordo transfronteiriço sujeito a reporte, o Banco pode partilhar Dados sobre o Cliente ou qualquer outra pessoa envolvida em acordos transfronteiriços sujeitos a reporte com outras entidades do Credit Suisse Group domiciliadas nos estados membros da UE e/ou Suíça.⁵

2.2

Destinatários externos (Destinatários dos Dados fora do Credit Suisse Group)

2.2.1.

No que se refere a transações que executamos por Si ou outros serviços que Lhe prestamos e/ou nos casos em que o Banco atue como depositário e/ou corretor em relação a instrumentos financeiros, particularmente se apresentarem uma relação com o estrangeiro, o Banco, se aplicável através dos seus prestadores de serviços, pode transferir os Seus Dados para terceiros estrangeiros envolvidos nessas transações e serviços, como **outras instituições de serviços financeiros ou instituições comparáveis, os seus prestadores de serviços e/ou autoridades**, no Luxemburgo, nos países onde estejam sediadas Sucursais, filiais e/ou prestadores de serviços do Banco e/ou noutros países (p. ex. relacionados com o Seu pagamento/transação). Consoante a transação/o serviço, os Destinatários dos Dados podem incluir outras entidades do Credit Suisse Group, ou terceiros como, outros bancos (por exemplo, bancos correspondentes), operadores de sistemas de pagamentos, prestadores de serviços de cartões de crédito, subdepositários e os respetivos prestadores de serviços ou unidades de tratamento, emitentes e/ou outros investimentos alvo e respetivos prestadores de serviços (p. ex. agentes de transferência, agentes do registo), corretores, bolsas (de valores), unidades de tratamento, prestadores de serviço (de aconselhamento) de votação (por procuração), centrais de registo e depósito de valores mobiliários, instituições de compensação e liquidação e a Sociedade de Telecomunicações

⁴ https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_en#the-27-member-countries-of-the-eu

⁵ Pode aceder a uma lista abrangente de entidades do Credit Suisse Group em: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> no último relatório anual do Credit Suisse Group AG, na secção «Filiais e investimentos pelo método de equivalência patrimonial importantes».

Mediante solicitação ao CS Relationship, o(s) Cliente(s) pode(m) obter a qualquer momento uma lista das Entidades do CS Group.

Financieiras Interbancárias Mundiais (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – «**SWIFT**»). Esta divulgação poderá ser obrigatória para terceiros com quem o Banco ou qualquer Sucursal do CREDIT SUISSE Luxemburgo - conforme aplicável por Sua conta - tenha uma obrigação de apresentação de relatórios (por exemplo, repositórios de transações, autoridades ou bolsas de valores, centrais de registo e depósito de valores mobiliários e emitentes), em conformidade com a legislação aplicável (implementação) (por exemplo, Regulamento relativo à Infraestrutura do Mercado Europeu [«EMIR»], Diretiva e Regulamento de Instrumentos Financeiros («MiFID/MiFIR»), Regulamento de Operações de Financiamento através de Valores Mobiliários («SFTR»), Diretiva de Direitos dos Acionistas (SRD II), legislação local de implementação relacionada e Regulamento(s) da UE, legislação que implementa a CAD 6, para estabelecer contas segregadas para o Utilizador com um depositário (conforme exigido por lei) ou para obter licenças/registos de investidor e/ou fiscais ou similares, de forma a permitir que as operações ou serviços sejam prestados e garantir a conformidade com as leis, regulamentos, disposições contratuais e outras normas, práticas comerciais, práticas empresariais e padrões de conformidade.

No contexto da CAD 6, p. ex. com o objetivo de evitar relatórios múltiplos com referência ao mesmo acordo transfronteiriço sujeito a comunicação, o Banco pode partilhar Dados sobre o Cliente ou qualquer outra pessoa envolvida em acordos transfronteiriços sujeitos a comunicação com terceiros domiciliados nos estados membros da UE, os quais também estão sujeitos à obrigação de notificação nos termos da CAD 6.⁶

Mesmo em relação a transações no Luxemburgo ou nos países onde estejam sedeadas Sucursais do Banco, os Seus Dados poderão ter de ser divulgados noutros países (por exemplo, quando uma Transação de pagamento é realizada com SWIFT).

Se optar por usar o chat da Bloomberg para comunicar com o Banco, as informações transmitidas pelo chat também poderão ser visualizadas por terceiros, incluindo a Bloomberg e as entidades do CS Group⁶ localizadas em todo o mundo, permitindo tirar conclusões sobre a existência de um relacionamento bancário com o Banco e a identidade do remetente e/ou do Cliente.

Os Destinatários dos Dados mencionados anteriormente poderão ter de proceder à divulgação adicional dos Seus Dados a autoridades ou a outros terceiros em conformidade com a legislação ou regulamentos aplicáveis, por exemplo, com vista ao combate ao branqueamento de capitais ou combate ao financiamento do terrorismo, para fins de declaração fiscal.

2.2.2. Também poderemos partilhar os Seus Dados Pessoais com **gabinetes de informação** (por exemplo, listas de devedores), motores de pesquisa, plataformas da Internet e/ou com fornecedores de terceiros com vista a investigar a qualidade de crédito, o risco de crédito e a solvência (em particular, na atividade de crédito) e/ou com vista a recolher informações para fins regulamentares.

2.2.3. Em determinadas circunstâncias, o Banco poderá ser obrigado a divulgar Dados Pessoais a **instituições e entidades públicas** no Luxemburgo, nos países onde estejam sedeadas as Sucursais do Banco ou no estrangeiro (por exemplo, autoridades de supervisão do setor financeiro e/ou bancário e autoridades fiscais, autoridades responsáveis pela ação penal) com base numa obrigação legal.

Ao abrigo da Lei de 18 de dezembro de 2015 relativa à troca automática de informação sobre contas financeiras em questões fiscais, conforme alterada, estamos obrigados a comunicar determinados Dados Pessoais sobre o Cliente, qualquer **Titular de conta de TAI** ou **Pessoa que exerce o controlo**, conforme aplicável, no âmbito da Troca Automática de Informação («TAI»), à Administração Fiscal Luxemburguesa («AFL»). Este reporte é realizado anualmente e a AFL transfere, adicionalmente, tais Dados Pessoais para as autoridades tributárias competentes em qualquer jurisdição (ou jurisdições) sujeita a reporte, na qual a pessoa sujeita a comunicação reside para fins tributários. Também para os propósitos da TAI, o Banco é considerado responsável pelo tratamento de dados de acordo com o significado dos regulamentos estatutários sobre proteção de dados. Os Dados Pessoais que o Banco tem de divulgar à AFL incluem: nome(s), endereço(s), país(es) de residência para fins tributários,

⁶ Pode aceder a uma lista abrangente de entidades do Credit Suisse Group em: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> no último relatório anual do Credit Suisse Group AG, na secção «Filiais e investimentos pelo método de equivalência patrimonial importantes».

Mediante solicitação ao CS Relationship, o(s) Cliente(s) pode(m) obter a qualquer momento uma lista das Entidades do CS Group.

número(s) de identificação fiscal («NIF»), data(s) e local(is) de nascimento, número(s) de conta, o nome do Banco, saldo(s) da conta ou valor(es) no fim do ano civil relevante ou de outro período de reporte adequado caso a(s) conta(s) tenha(m) sido encerrada(s) durante o ano, no caso de (uma) conta(s) de custódia, o montante bruto total de juros, de dividendos e de outros rendimentos gerados pelos ativos detidos na(s) conta(s), a totalidade da receita bruta da venda ou resgate, e, no caso de (uma) conta(s) de depósito, o montante bruto total dos juros pagos ou creditados em relação ao Cliente e/ou a Pessoa Afetada, conforme aplicável. Se o Cliente não facultar os Dados Pessoais necessários para os propósitos da TAI ao Banco, poderá ser acionado um reporte em várias jurisdições.

Nos termos da lei luxemburguesa de 25 de março de 2020 referente ao intercâmbio automático obrigatório de informações no campo da tributação em relação a acordos transfronteiriços sujeitos a reporte (lei que implementa a CAD 6), somos obrigados a declarar certos detalhes de acordos transfronteiriços, bem como Dados Oessoais do Cliente ou quaisquer outras pessoas envolvidas em acordos transfronteiriços reportados à AFL, incluindo o nome do contribuinte, data e local de nascimento relevantes, residência para fins fiscais, NIF, quando apropriado, as pessoas que são entidades associadas ao contribuinte relevante e a identificação de qualquer outra pessoa num estado membro da UE suscetível de ser afetada pelo acordo transfronteiriço sujeito a reporte, inclusive aqueles nos estados membros da UE a que a pessoa está vinculada.

Um acordo será sujeito a reporte se (i) se referir a um imposto abrangido, (ii) for transfronteiriço (ou seja, envolver outro estado membro da UE ou de um país terceiro) e (iii) incluir uma característica ou elemento que apresenta uma indicação de risco potencial de evasão fiscal (a chamada «marca registada»).

Além disso, o Banco está sujeito a vários acordos e regulamentos fiscais dos EUA, como a Lei de Cumprimento Fiscal para Contas no Estrangeiro dos EUA (Foreign Account Tax Compliance Act – «**FATCA**») e o regime de Intermediário Qualificado (Qualified Intermediary – «**IQ**»), que requer que o Banco forneça determinadas informações sobre um **Cliente dos EUA** (conforme definido na respetiva legislação) ao Serviço da Receita Interna (Internal Revenue Service – «**IRS**») dos EUA anualmente («**Declaração Fiscal dos EUA**»). Ao abrigo do regime IQ, o reporte está relacionado com Clientes dos EUA com valores mobiliários dos EUA. Ao abrigo da FATCA, o reporte está relacionado com quaisquer contas financeiras/ativos bancários detidos por Clientes dos EUA.

Ao abrigo da FATCA, a obrigação de Declaração Fiscal dos EUA existe em relação à AFL, a qual transmite tais informações para o IRS. Ao abrigo do IQ, em ligação a valores mobiliários dos EUA, a Declaração Fiscal dos EUA é facultada ao CREDIT SUISSE CH, o qual, por sua vez, transfere tal informação para o subdepositário dos EUA, o qual, em seguida, transfere as informações para o IRS. Para fins da Declaração Fiscal dos EUA, o Banco tem de comunicar o nome e endereço do Cliente/ de qualquer Pessoa que exerce o controlo, uma cópia de qualquer formulário do IRS W-9 «Request for Taxpayer Identification Number and Certification» (Pedido de número de identificação fiscal e certificação), NIF, ativos, rendimentos e receitas brutos, bem como qualquer outra informação que possa ser obrigatória, em qualquer altura, para o cumprimento das obrigações da Declaração Fiscal dos EUA a que o Banco se encontra sujeito.

2.2.4.

Com relação à subcontratação de certas atividades a entidades CREDIT SUISSE CH, as entidades CREDIT SUISSE CH podem ainda subcontratar a prestadores de serviços externos («**Outros Prestadores de Serviços**») e/ou outras entidades do Credit Suisse Group certas atividades de suporte de TI (incluindo: manutenção, desenvolvimento, criação de trabalho técnico concetual, criação de design de interface com o utilizador, desenvolvimento de software, software de teste, análise de erros, análise de falhas e incidentes, serviços de suporte à integração e implantação, suporte ao utilizador, operação de sistemas de TI, processamento de dados e software) e atividades de suporte relacionadas com a gestão de relações com clientes e respetivos ativos (incluindo eventos corporativos, votação e outros serviços de gestão de ativos).

À luz desta subcontratação e de modo a alcançar o melhor resultado possível, os Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group podem ter acesso a, ou receber, os Dados do Cliente (incluindo, entre outros, nome, morada, dados de contacto, número de conta/depósito), pelo que esses Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group devem ser incluídos na definição de Destinatários de Dados.

Em particular, os Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group estão estabelecidos na Suíça, Reino Unido, estados membros da UE (p. ex. Alemanha, Roménia, Holanda, Polónia), Índia, Singapura, EUA, o que garante um nível adequado de proteção no processamento de dados pessoais e cumprimento das obrigações de sigilo profissional ou com as quais as entidades do CREDIT SUISSE CH celebraram acordos de confidencialidade relevantes para garantir salvaguardas adequadas em relação à proteção do tratamento de dados pessoais e ao cumprimento de obrigações de sigilo profissional equivalentes àquelas decorrentes das normas luxemburguesas.

Nesse contexto, o Banco adotou medidas técnicas e organizacionais razoáveis para garantir a confidencialidade dos dados transmitidos e proteger os dados contra qualquer tratamento não autorizado, tendo em conta que o nível de proteção de dados pessoais em países terceiros pode não ser o mesmo que na União Europeia.

Os Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group estão sujeitos por lei a uma obrigação de sigilo profissional ou estarão contratualmente obrigados a cumprir regras estritas de confidencialidade.

Os dados do cliente a transferir apenas serão acessíveis a um número limitado de pessoas no que respeita aos Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group relevantes, com base da necessidade de ter conhecimento dos dados.

A menos que de outra forma autorizado por lei ou para cumprir com requisitos e exigências de autoridades reguladoras, policiais ou judiciais nacionais ou estrangeiras, os dados relevantes não serão transferidos para outras entidades que não os Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group .

No entanto, o Cliente reconhece que os Outros Prestadores de Serviços e/ou outras entidades do Credit Suisse Group não estão sujeitos às regras de sigilo profissional vigente no Luxemburgo e que o sigilo profissional que lhes pode ser aplicável pode ser menos rigoroso que a legislação do sigilo profissional no Luxemburgo.

Sempre que possível ou praticável, os Dados serão processados de forma oculta, encriptada ou por Token.

2.2.5.

Juntamente ou independentemente da subcontratação de determinadas atividades, o Banco pode usar e partilhar Dados com Outros Prestadores de Serviços,

- situados no Luxemburgo ou em países onde as Sucursais do CREDIT SUISSE Luxemburgo, Suíça estejam sediadas, para finalidades de **gestão física do ciclo de vida de documentos**, incluindo o arquivo e destruição dos mesmos;
 - localizados no Luxemburgo ou nos países onde estejam sediadas as Sucursais do CREDIT SUISSE Luxemburgo, as quais nos apoiam com a emissão, gestão e envio **de faturas dos Clientes**, ou aos quais tenhamos adjudicado a elaboração e preparação das **declarações fiscais dos Clientes** anuais, respetivamente;
 - localizados no Luxemburgo, na Suíça, na Alemanha, na Holanda, no Reino Unido e/ou nos EUA, que prestam serviços de filtragem e segurança de email/verificação antimalware, funcionalidades e serviços de mensagens, repetição, anonimização e/ou gravação de chamadas telefónicas para permitir uma comunicação segura Consigo e/ou com entidades do Credit Suisse Group e/ou registo da comunicação, quando apropriado e/ou necessário.
- Sempre que possível ou viável, os Dados serão processados de forma oculta, encriptada ou por Token.

2.2.6.

Estes Outros Prestadores de Serviços são selecionados por nós com o devido cuidado e encontram-se sujeitos a obrigações de confidencialidade de acordo com a lei aplicável. No entanto, o Cliente reconhece que os Outros Prestadores de Serviços não estão sujeitos às regras de sigilo profissional aplicáveis no Luxemburgo e que o sigilo profissional que lhes pode ser aplicável pode ser menos rigoroso que a legislação do sigilo profissional exigível no Luxemburgo.

Sempre que possível ou praticável, os Dados serão processados de forma oculta, encriptada ou por Token.

2.2.7.

O Banco poderá ser obrigado a divulgar Dados Pessoais aos seguintes **terceiros** no Luxemburgo, nos países onde estejam sediadas as Sucursais do CREDIT SUISSE Luxemburgo ou no estrangeiro:

- consultores jurídicos – em particular, no contexto de processos jurídicos razoavelmente previstos ou pendentes (incluindo queixas às autoridades), conforme aplicável, contra o Banco ou interpostas pelo Banco
- notários públicos – em particular, para casos de transações de hipoteca e relacionados com heranças
- outros consultores profissionais (por exemplo, consultores fiscais, avaliadores externos) e auditores externos

Todos sujeitos a obrigações de confidencialidade e/ou de sigilo profissional.

3.

Outros destinatários dos Dados Pessoais

Outros destinatários de Dados Pessoais podem ser quaisquer unidades para as quais nos tenha exonerado do sigilo profissional através de **um consentimento separado**.

Excerto de «Client Information Booklet»

Anexo 6

Informação adicional sobre Proteção de Dados em relação às Sucursais do CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Preâmbulo

A Informação sobre Proteção de Dados emitida pelo Banco, incluindo o Anexo 5 («**Lista de Destinatários dos Dados**») («**Informação sobre Proteção de Dados**»), aplica-se em conformidade, com as variações referidas abaixo, a operações de tratamento de Dados Pessoais relacionadas com o Cliente e outras Pessoas Afetadas, conforme aplicável, realizadas no contexto de uma relação comercial entre o Cliente e uma Sucursal do Banco («**Relação do Cliente da Sucursal**»):

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Sucursal em França
86 Boulevard Haussmann
CS 40047
75008 Paris
França
Telefone: +33 (0)1 70 39 00 00
Fax: +33 (0)1 70 39 04 30
(doravante designada por «**Sucursal em França**»),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Sucursal nos Países Baixos
Honthorststraat 19
1071 DC, Amesterdão
Países Baixos
Telefone: +31 (0) 20 606 8000
Fax: +31 (0) 20 606 8001
(doravante designada por «**Sucursal nos Países Baixos**»),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A.,
Sucursal em Portugal Avenida da Liberdade,
n.º 180-A, 8.º andar
1250-146 Lisboa
Portugal
Telefone: +351 21 310 92 10
Fax: +351 21 310 92 11
(doravante designada por «**Sucursal em Portugal**»),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Sucursal na Irlanda
Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock
Dublin 1
República da Irlanda Telefone: +353 1 523 5913
(doravante designada por «**Sucursal na República da Irlanda**»),

doravante designadas por «**Sucursal(is) do Banco**».

As variações estipuladas no presente são as seguintes:

1. No contexto da Relação do Cliente da Sucursal, com base no modelo estabelecido de prestação de serviços, onde os serviços são fornecidos em conjunto pela respetiva Sucursal responsável pela gestão geral da relação e pelo Banco, em particular, pela manutenção e gestão de contas do Cliente, **a respetiva Sucursal e o Banco** atuam como **responsáveis conjuntos pelo tratamento de dados** em relação aos Dados Pessoais do Cliente ou de qualquer Pessoa Afetada (conforme aplicável) tratados no contexto de tal Relação do Cliente da Sucursal.
2. Este Anexo 6 constitui uma **parte integral** da Informação sobre Proteção de Dados.
3. Todas as referências a obrigações «legais» ou «estatutárias» incluídas na Informação sobre Proteção de Dados e no Anexo 5 devem ser consideradas como incluindo todas as obrigações legais, regulamentares e/ou estatutárias a que a respetiva Sucursal se encontra sujeita ao abrigo das leis ou regulamentos da jurisdição relevante.
4. As Sucursais procederão à transferência, divulgação ou partilha de Dados Pessoais relacionados com a Relação do Cliente da Sucursal para/com o Banco, quando necessário. Para mais informações sobre os **Destinatários dos Dados** fora do Banco e das Sucursais, consulte o Anexo 5 («**Lista de Destinatários dos Dados**»).
5. Os Dados Pessoais serão tratados pela respetiva Sucursal do Banco, desde que tal seja necessário para as finalidades descritas na secção 3 da Informação sobre Proteção de Dados. Em acréscimo à obrigação de preservar registos a que o Banco está sujeito, conforme descrito na secção 7 da Informação sobre Proteção de Dados, as Sucursais do Banco poderão estar sujeitas aos **requisitos de conservação** de dados aplicáveis nas **respetivas jurisdições**, e as Sucursais do Banco têm de respeitar as obrigações de preservação de registos em conformidade com a **legislação civil local, comercial e tributária**, bem como com a **legislação e regulamentos do setor financeiro:**

- **a Sucursal em França:** Em linha com as respetivas disposições do Código Civil e Código Comercial franceses, em geral, a Sucursal em França guarda os Dados Pessoais do Cliente e das Pessoas Afetadas durante um período máximo de 10 anos após a cessação da relação comercial. Contudo, em algumas situações limitadas, de acordo com disposições específicas do Código Civil francês, em caso de adiamento do prazo de partida aplicável, suspensão ou interrupção, é aplicável um período máximo de 20 anos, com início na data em que o direito foi criado.
- **a Sucursal em Portugal:** A legislação comercial e tributária portuguesa, em geral, estipula a obrigação de manutenção de registos para os propósitos de contabilidade, administração e gestão fiscal durante um período de 10 anos. Isto está relacionado com os Dados Pessoais do Cliente e das Pessoas Afetadas após a cessação da relação comercial. Poderão ser aplicáveis outros períodos mínimos e máximos de retenção.
- **a Sucursal nos Países Baixos:** Em linha com o Código Civil e Lei sobre impostos estatais dos Países Baixos, em geral, a Sucursal nos Países Baixos guarda os Dados Pessoais do Cliente e das Pessoas Afetadas durante um período máximo de 7 anos após a cessação da relação comercial, ou desde o momento em que o acordo subjacente perdeu o seu valor efetivo. Poderão ser aplicáveis outros períodos mínimos e máximos de retenção.
- **a Sucursal na Irlanda:** Existe a obrigação de reter os registos por um período não inferior a 5 anos após a data em que a Sucursal na Irlanda cessa a prestação de serviços ao Cliente ou após a data da última transação com o Cliente (se alguma), conforme o que ocorrer mais tarde. Outras obrigações legais diferentes poderão exigir que a Sucursal na Irlanda retenha os registos por um período de tempo superior.

O facto de poderem existir **obrigações legais** de retenção que podem acionar a obrigação de manter os registos por um período de tempo superior, conforme explicado na secção 7 da Informação sobre Proteção de Dados, também poderá ser aplicável à **respetiva Sucursal** no contexto da Relação do Cliente da Sucursal.

6.

De forma a exercer os **direitos dos titulares dos dados** descritos na secção 8 das Informações sobre a Proteção de Dados, poderá entrar em contacto com as pessoas de contacto indicadas nas Informações sobre a Proteção de Dados. Além disso, dispõe do direito de apresentar queixa junto da **respetiva Autoridade de Proteção de Dados**:

- em **Portugal** – a *Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD)*, <https://www.cnpd.pt>
- em **França** – a *Commission Nationale de l'Informatique et des Liberté (CNIL)*, <https://www.cnil.fr>
- nos **Países Baixos** – a *Autoriteit Persoonsgegevens*, <https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl>
- na **Irlanda** – o *Data Protection Commissioner*, <https://www.dataprotection.ie>



CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Sede social: 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo

R.C.S. Luxemburgo B 11756

Contacto:

Endereço postal: P.O. Box 40, L-2010 Luxemburgo

Telefone: +352 46 00 11-1

Fax: +352 46 32 70

Versão: 1 de Julho de 2020

credit-suisse.com

Informações Importantes

Este documento foi produzido pela CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. («Credit Suisse») com todas as precauções e apenas para fins informativos. Este documento e as informações contidas no presente destinam-se à utilização exclusiva do destinatário previsto. Este documento não constitui, nem contém, uma oferta ou um convite para participar em qualquer tipo de transação financeira.

O envio, o transporte ou a distribuição destas informações ou de cópias das mesmas nos Estados Unidos, ou a sua distribuição por cidadãos dos EUA, está proibido (ao abrigo do Regulamento S do «Securities Act» [Lei de segurança] dos EUA de 1933, tal como se encontra atualmente em vigor). Este documento não pode ser reproduzido, parcial ou totalmente, sem a autorização escrita da Credit Suisse.