

Datenschutz- informationen

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

Offenlegungspflichten im Rahmen der Erhebung von personenbezogenen Daten gemäss der Datenschutzgesetzgebung

Datenschutz ist wichtig – bitte lesen Sie dieses Dokument.

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

Mit den folgenden Informationen wollen wir¹ Ihnen einen Überblick darüber vermitteln, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, sowie über Ihre Rechte die Ihnen gemäss der Datenschutzgesetzgebung zustehen. Einzelheiten dazu, welche Daten verarbeitet werden und welches Verfahren hierzu verwendet wird, hängen im Wesentlichen von der Art Ihrer Geschäftsbeziehung mit uns ab und (wenn Sie ein Kunde sind) von den Dienstleistungen, die Sie beantragt haben oder welche mit Ihnen vereinbart wurden.

Die Verwendung von «**wir**», «**uns**» und «**unser(e)**» in der vorliegenden Erklärung bezieht sich (je nach Kontext) auf jede einzelne und alle Einheiten und Niederlassungen, die für die Verarbeitung von Daten verantwortlich und in Abschnitt 12 der vorliegenden Erklärung aufgeführt sind. In bestimmten Situationen können mehrere Einheiten unabhängig voneinander gleichzeitig und/oder in verschiedenen Rechtsräumen für die Datenverarbeitung verantwortlich sein (z. B. wenn Sie eine Vereinbarung mit mehreren Einheiten der UBS Group unterzeichnen).

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

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

«**Datenschutzgesetzgebung**» bezeichnet alle Gesetze und/oder Vorschriften (einschliesslich

¹ Infolge der Übernahme der Credit Suisse Group durch die UBS Group sind alle Einheiten der Credit Suisse Group Einheiten der UBS Group geworden. Entsprechend beziehen sich Verweise auf die «Credit Suisse Group» (und ähnliche Verweise, z. B. «Einheiten der Credit Suisse», «verbundene Unternehmen» usw.) auch auf die Einheiten der UBS Group.

Leitlinien und Ausführungsvorschriften, die von befugten Datenschutzbehörden herausgegeben werden) in Ländern, in denen wir tätig sind, welche auf die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns anwendbar sind und die unter anderem die in Anhang I dieser Datenschutzerklärung genannten Gesetze und Vorschriften umfassen (alle in der jeweils gültigen, erweiterten, konsolidierten oder neu erlassenen Fassung).

1) Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Daten von Ihnen:

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

Daten aus anderen Quellen:

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

Arten von personenbezogenen Daten:

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

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

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

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

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten aus einem der folgenden Gründe.

a. Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen

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

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

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

b. Für die Zwecke berechtigter Interessen

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

- Für die Entwicklung, den Einsatz und Ausbau unserer Produkte und Dienstleistungen
- Zur Entwicklung und Förderung unserer geschäftlichen Aktivitäten und unserer Geschäftsbeziehungen
- Zum Schutz unseres Geschäftsbetriebs und der Integrität der Finanzmärkte

² Falls die Credit Suisse Istanbul Menkul Degerler A.S die für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortliche Einheit ist, können Sie die exakte Auflistung der auf Sie anwendbaren Verarbeitungsaktivitäten auf folgender Seite einsehen: kvkk.gov.tr (unter Anfrage des Datenverantwortlichen von VERBIS «Credit Suisse» eingeben)

- Zum Managen von Risiken und zur Sicherung unserer Systeme, Vermögenswerte, Infrastruktur und Räumlichkeiten
- Zur Ausübung und Verteidigung unserer gesetzlichen Rechte weltweit
- Zur Einhaltung von gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen und Zusammenarbeit mit Aufsichts-, Justiz- und anderen Behörden und Gremien weltweit
- Zur Unterstützung anderer Unternehmen der UBS Group zur Wahrung der oben erwähnten berechtigten Interessen

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

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

c. Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten

Wir können Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, um unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen gemäss der/den Vereinbarung/en mit Ihnen zu pflegen. Eine solche Verarbeitung kann erfolgen, um unsere Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen oder Rechte auszuüben, die uns gemäss der/den Vereinbarung/en mit Ihnen zustehen, um die erforderlichen Massnahmen zum Abschluss einer rechtlichen bindenden Vereinbarung mit Ihnen zu ergreifen oder um auf Ihren Wunsch oder den Wunsch Ihres Vertreters sonstige Massnahmen zu ergreifen, bevor wir eine rechtlich verbindliche Vereinbarung mit Ihnen treffen. Wenn Sie unser Kunde sind, werden das Ausmass und die Art der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gemäss diesem Abschnitt wahrscheinlich von dem konkreten Produkt oder der konkreten Dienstleistung abhängen, das/die wir Ihnen bereitstellen (und kann eine Bedürfnisprüfung sowie andere Beurteilungen umfassen, um Ihnen eine angemessene Beratung und Betreuung zu geben sowie um Transaktionen durchzuführen, die Bestandteil solcher Vereinbarungen oder deren Durchführung notwendig für die Durchführung dieser Vereinbarungen sind). Sofern in diesen Transaktionsdokumenten strengere Bedingungen vorgesehen sind, sind diese massgeblich.

d. Aufgrund Ihrer Einwilligung

Unter bestimmten Umständen können wir Sie um Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bitten. An manchen Orten ist diese Einwilligung möglicherweise in der vertraglichen Dokumentation mit dem Kunden enthalten und deckt die Zwecke der oben genannten Verarbeitung und die Offenlegung gegenüber den unten genannten Einheiten ab. Solange Sie uns diese Einwilligung erteilt haben, ist diese Verarbeitung auf der Grundlage dieser Einwilligung rechtmässig. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie sich mit unserem Data Protection Office in Verbindung setzen (siehe Abschnitt 12 weiter unten). Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmässigkeit der Verarbeitung Ihrer Daten, die vor diesem Widerruf erfolgte.

e. Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, die sensibler sind

Aus bestimmten Gründen, beispielsweise in Verbindung mit einem erheblichen öffentlichen Interesse, dem Schutz wesentlicher Interessen, im Bereich der öffentlichen Gesundheit, für die Geltendmachung rechtlicher Ansprüche oder in Fällen, in denen wir Ihre ausdrückliche Einwilligung erhalten haben, können wir besondere Kategorien personenbezogener Daten, unter anderem auch sensible Daten, verarbeiten. Wir werden dies nur in Fällen tun, in denen für uns die entsprechenden rechtmässigen Grundlagen für die Verarbeitung dieser Daten gegeben sind, und im Einklang mit der anwendbaren Datenschutzgesetzgebung.

3) Wer erhält meine Daten?

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

a. Die UBS Group

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

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

b. Externe Empfänger von Daten

Wir können personenbezogene Daten über Sie übermitteln:

- an öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Aufsichts- oder Quasi-Aufsichtsbehörden, Steuerbehörden oder sonstige Behörden, Strafvollzugsbehörden, Gerichte, Schiedsgremien, Betrugsbekämpfungsbehörden)
- an andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, um eine Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation fortzuführen (je nach Vertrag, z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Broker, Börsen, Ratingagenturen)
- an Dritte in Verbindung mit Transaktionen, an denen Unternehmen der UBS Group beteiligt sind (z. B. Korrespondenzbanken, Broker, Börsen, zentrale Clearing-Gegenparteien, Verwahrstellen, Trustees/Treuhänder, Transaktionsregister, Verarbeitungsstellen und externe Depotstellen, Emittenten, Anleger, potenzielle Käufer und andere Transaktionsteilnehmer und ihre Vertreter)
- an potenzielle Käufer im Rahmen eines Verkaufs, einer Fusion oder einer anderen Art der Veräußerung unserer Geschäfte oder unserer Vermögenswerte an natürliche und juristische Personen, öffentliche Stellen, Aufsichtsbehörden oder -gremien, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Übermittlung Ihrer personenbezogener Daten gegeben haben
- an Berater wie Anwaltskanzleien, Treuhänder, Rechnungsprüfer und Steuerberater
- an Versicherer
- an von uns für einen bestimmten Zweck ernannte Dienstleister und Beauftragte; hierbei handelt es sich um Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Logistik, Druck, Telekommunikation, Beratung, Vertrieb und Marketing sowie Übersetzungsdienstleistungen

Sofern dies im Rahmen anwendbarer Gesetze und Verordnungen zulässig ist, können Ihre personenbezogenen Daten auf Cloud-Plattformen gespeichert werden, die möglicherweise von Dritten verwaltet werden, die vertraglichen Geheimhaltungs- und Datenschutzvorschriften unterliegen.

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

Unter bestimmten Umständen und sofern dies im Einklang mit der Datenschutzgesetzgebung zulässig ist, können wir Ihre Daten in ein anderes Land übermitteln. Sie nehmen zur Kenntnis, dass die Datenschutzgesetzgebung in diesen anderen Ländern mitunter nicht dasselbe Mass an Schutz bietet wie die Datenschutzgesetzgebung in dem Land, in dem Sie ansässig sind.

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

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

5) Wie lange werden meine Daten gespeichert?

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

Wir werden Ihre Daten normalerweise mindestens zehn Jahre aufbewahren, um

aufsichtsrechtliche und vertragliche Anforderungen zu erfüllen, sofern es keinen bestimmten Grund gibt, die Daten länger zu behalten, unter anderem einem behördlichen oder gerichtlichen Vernichtungsverbot³, aufgrund dessen wir Aufzeichnungen auf unbestimmte Zeit aufbewahren müssen.

6) Welche Datenschutzrechte habe ich?

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

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

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

- gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Direktwerbung und gegen das Profiling, soweit es mit Direktwerbung in Verbindung steht, und
in dem gemäss Datenschutzgesetzgebung zulässigem Umfang gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für die in Abschnitt 2.b der vorliegenden Erklärung genannten Zwecke (einschliesslich Profiling zu diesen Zwecken)

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

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

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

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

7) Bin ich verpflichtet, Daten zur Verfügung zu stellen?

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

Sofern dies für unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation relevant ist, können wir beispielsweise durch gesetzliche Bestimmungen zur Bekämpfung von

³ Ein Vernichtungsverbot (Legal Hold) besteht auch dann, wenn eine Organisation alle Arten von relevanten Informationen aufbewahrt, wenn begründeterweise angenommen werden kann, dass es zu einem Rechtsstreit kommt, für den Informationen benötigt werden.

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

8) In welchem Umfang werden automatisierte Entscheidungen getroffen?

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

9) Erfolgt ein Profiling?

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

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

10) Wir können biometrische und andere sensible personenbezogene Daten von Ihnen erheben

Biometrische Daten sind gemäss der Datenschutzgesetzgebung als sensible personenbezogene Daten eingestuft.

Wir können Ihre sensiblen personenbezogenen Daten (z. B. Touch ID oder ein anderes biometrisches Erkennungssystem für den Zugang zu bestimmten Anwendungen) zur Verhinderung von Betrug und zur Sicherheit Ihrer Daten in Erkennungs- und Authentifizierungsprozessen in elektronischen Systemen oder in Fällen verarbeiten, in denen die Verarbeitung zur Einhaltung rechtlicher und aufsichtsrechtlicher Pflichten durch uns erforderlich ist. Wir werden Ihre ausdrückliche Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer sensiblen personenbezogenen Daten einholen, sofern dies im Rahmen anwendbarer Datenschutzgesetze erforderlich ist.

11) Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Die vorliegende Datenschutzerklärung tritt am März 2024 in Kraft. Unter Umständen müssen wir in Zukunft Änderungen an unserer Datenschutzerklärung vornehmen. Wir werden diese Änderungen entsprechend auf unserer Website veröffentlichen.

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

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

Einheit/Niederlassung	Kontaktdaten
Credit Suisse International Credit Suisse Securities (Europe) Limited Credit Suisse AG, London Branch	One Cabot Square, London E14 4QJ Vereinigtes Königreich
Oakwood Homeloans Limited	The Watermill, Broughton, Skipton, North Yorkshire, BD23 3AG Vereinigtes Königreich
Credit Suisse AG, Dublin Branch	Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 Irland
Credit Suisse Bank (Europe) S.A.	Ayala, 42 Planta 3B, Madrid 28001 Spanien
Credit Suisse (Deutschland) Aktiengesellschaft	Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main Deutschland
Credit Suisse Bank (Europe) S.A., Stockholm Branch Filial	Norrmalmstorg 12, 111 46 Stockholm Schweden
Credit Suisse Bank (Europe) S.A., Amsterdam Branch	Honthorststraat 19, Amsterdam 1071DC Niederlande
Credit Suisse Bank (Europe) S.A., Paris Branch	86, Boulevard Haussmann CS 40047 Paris 75008 Frankreich
Credit Suisse AG, Milan Branch Credit Suisse International, Italian Branch Credit Suisse Bank (Europe) S.A., Italian Branch	Via Santa Margherita 3, 20121 Mailand Italien
Credit Suisse Securities (USA) LLC SCALE Aviation Management DAC	11 Madison Avenue New York, New York 10010 United States
SCALE Aviation Designated Activity Company	25 North Wall Quay Dublin 1, Dublin D01H104 Irland
SCALE Aviation Management Designated Activity Company	25 North Wall Quay Dublin 1, Dublin D01H104 Irland
SCALE Aviation Ltd.	Maples Corporate Services Limited, PO Box 309, Ugland House Grand Cayman, KY1-1104, Kaimaninseln
Credit Suisse (Qatar) LLC	Tornado Tower 32nd Floor, West Bay Doha Katar
Credit Suisse AG (DIFC Branch)	Dubai International Financial Centre The Gate, 9th Floor East P.O. Box 33660 Dubai VAE

Credit Suisse Istanbul Menkul Degerler A.S.	Levazim Mahallesi Koru Sokak No: 2 Zorlu Center Terasevler No: 61 Istanbul, 34340 Türkei
Credit Suisse Saudi Arabia	PO Box 5000 King Fahad Road Hay El Mhamadiya Office number 1 Riyadh 12361 – 6858 Königreich Saudi-Arabien
Credit Suisse AG, Nassau Branch Banco de Investimentos Credit Suisse (Brazil) S.A. (BBR) Credit Suisse Brazil (Bahamas) Limited	Credit Suisse AG, Nassau Branch LATAM IB 4th Floor The Bahamas Financial Centre Shirley and Charlotte Streets P.O. Box, Bahamas, Nassau Bahamas
Boston Re Ltd. Boston Insurance SAC Ltd. Credit Suisse Life (Bermuda) Ltd.	90 Pitts Bay Road Pembroke HM 08 Bermuda
Credit Suisse Securities (Canada), Inc. Credit Suisse AG, Toronto Branch	Suite 2900, P.O. Box 301 Toronto M5X 1C9 ON Kanada
Credit Suisse AG, Cayman Island Branch	Deputy Branch Manager, Director Eleven Madison Avenue New York, NY 10010-3629 United States Kaimaninseln
Casa de Bolsa Credit Suisse (México), S.A. de C.V., Grupo Financiero Credit Suisse (México)	Paseo de la Reforma No. 115 11000 Mexico City Mexiko

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

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

oder unter folgenden E-Mail-Adressen:

- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen im **Vereinigten Königreich:**
uk.data-protection@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Deutschland:**
data-protection.germany@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Italien:**
italy.data-protection@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Spanien:**
proteccion.datos@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Polen:**
poland.data-protection@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Frankreich, Irland, den Niederlanden, Schweden, DIFC, Katar, Türkei und KSA:**
data.protection@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in **Kanada:**
canada.data-protection@credit-suisse.com

- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen in den **USA**:
us.data-protection@credit-suisse.com
- Für Rechtseinheiten und Niederlassungen auf den **Bahamas**, in **Bermuda**, auf den **Kaimaninseln** und in **Mexiko**:
americas.data-protection@credit-suisse.com

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

Anhang I zu den Datenschutzinformationen für Kunden und andere Gegenparteien der IB

Datenschutzgesetzgebung und zuständige Datenschutzaufsichtsbehörden

1. Datenschutzgesetzgebung

Der Begriff «Datenschutzgesetzgebung» gemäss Definition in dieser Datenschutzerklärung umfasst unter anderem Folgendes:

in nord- und südamerikanischen Ländern	<ul style="list-style-type: none">• Bahamas: Data Protection (Privacy of Personal Information) Act (DPA)• Bermuda: Personal Information Protection Act 2016 (PIPA)• Kanada: Personal Information Protection and Electronic Documents Act (PIPEDA)• Kaimaninseln: Data Protection Law, 2017 (DPL)• Mexiko: Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (FLPPDHPP/LFPDPPP)
in EU/EWR-Ländern	Datenschutz-Grundverordnung der EU (2016/ 679) («DSGVO») und alle relevanten nationalen Gesetze von EU/EWR-Mitgliedstaaten zur Änderung und/oder Ergänzung der DSGVO
in MENA-Ländern	<ul style="list-style-type: none">• Dubai International Financial Centre («DIFC»): Data Protection Law No.5 of 2020, Data Protection Regulations 2022 und Amendment Law No. 2 of 2022• Qatar Financial Centre (QFC): Data Protection Regulations and Rules 2021• Königreich Saudi-Arabien (KSA): E-Commerce Law (2019) und Cloud Computing Regulatory Framework (2019), einschliesslich Basic Law of Governance 1992 und Grundsätze der Sharia, National Data Governance Policies 2021, Personal Data Protection Law 2021 und Supplementing Executive Regulations• Türkei: Law on the Protection of Personal Data No. 6698 (2016) und Supplementing Regulations
in Grossbritannien	<ul style="list-style-type: none">• UK Data Protection Act 2018 und Datenschutz-Grundverordnung 2016/679, sofern diese Teil der beibehaltenen EU-Gesetze ist (gemäss Definition im European Union (Withdrawal) Act 2018 («UK GDPR»))

2. Zuständige Datenschutzaufsichtsbehörden

LAND	BEHÖRDE	KONTAKTANGABEN
Bahamas:	Office of the Data Protection Commissioner of The Bahamas	Second Floor Cecil Wallace-Whitfield Centre Cable Beach, West Bay Street P.O. Box N-3017 Nassau, N.P. Bahamas Tel.: 242-702-1552 Fax: 242-327-7501 E-Mail: dataprotection@bahamas.gov.bs
Bermuda:	Ministry of the Cabinet Office	Department of ICT Policy and Innovation Government Administration Building, 3 rd Floor 30 Parliament Street Hamilton HM 12 Bermuda
Kanada:	Office of the Privacy Commissioner of Canada	30, Victoria Street Gatineau, Quebec K1A 1H3 Toll-free: 1-800-282-1376 Tel.: (819) 994-5444 E-Mail: webmaster-webmestre@priv.gc.ca
Kaimaninseln:	Cayman Islands Ombudsman	Cayman Islands Ombudsman PO Box 2252, Grand Cayman, Kaimaninseln KY1-1107 Tel.: 1 (345) 946 6283 E-Mail: info@ombudsman.ky
Dubai International Financial Centre (DIFC):	The Commissioner of Data Protection	The Gate, Level 14, DIFC P.O. Box 74777, Dubai, VAE https://www.difc.ae/business/operating/data-protection/
Frankreich:	Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL)	3 Place de Fontenoy, TSA 80715, 75334 PARIS CEDEX 07, Frankreich https://www.cnil.fr
Deutschland:	Der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit	Postfach 3163, 65021 Wiesbaden, Deutschland https://datenschutz.hessen.de/
Irland:	Data Protection Commissioner	21 Fitzwilliam Square South, Dublin 2, D02 RD28, Irland https://www.dataprotection.ie
Italien:	Garante per la protezione dei dati personali	Piazza Venezia 11 00187 Roma, Italien https://www.garanteprivacy.it/
Luxemburg:	Commission nationale pour la protection des données	15, Boulevard du Jazz, L-4370 Belvaux, Luxemburg https://cnpd.public.lu/

Mexiko:	Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI)	Insurgentes Sur No. 3211 Col. Insurgentes Cuicuilco, Alcaldía Coyoacán, C.P. 04530 http://inicio.ifai.org.mx/SitePages/ifai.aspx
Niederlande:	Autoriteit Persoonsgegevens	PO Box 93374, 2509 AJ DEN HAAG, Niederlande https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl
Qatar Financial Centre (QFC):	Data Protection Office	QFC Tower 1 Opposite to City Centre Mall, West Bay, Doha Katar PO Box 23245 E-Mail: dataprotection@qfc.qa
Spanien:	Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)	Calle Jorge Juan, 6, 28001- Madrid, Spanien https://www.aepd.es/
Schweden:	Datinspektionen (Swedish Data Protection Authority)	Datinspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm https://www.datinspektionen.se/other-lang/in-english/
Türkei:	Kişisel Verileri Koruma Kurumu (Personal Data Protection Authority)	Nasuh Akar Mah. Ziyabey Cad. 1407. Sok. No: 4 06520 Balgat-Çankaya/Ankara T +90 312 216 5050 http://www.kvkk.gov.tr
Grossbritannien:	Information Commissioner's Office	Wycliffe House, Water Lane, Wilmslow, Cheshire SK9 5AF, United Kingdom https://ico.org.uk/
Vereinigte Staaten:	N/A	N/A
Königreich Saudi-Arabien:	Saudi Data & Artificial Intelligence Authority (SDAIA)	RD04 Al Raidah Digital City, Al Nakheel, Saudi Arabia Riyadh, Riyadh 12382, SA SDAIA