

Extrait de la Brochure d'Information Client 9. Informations relatives à la protection des données.

Les Informations suivantes relatives à la protection des données donnent un aperçu de la manière dont vos Données à caractère personnel (telles que définies ci-après) sont collectées et traitées. Des traductions dans d'autres langues de cette section 9 de la Brochure d'Information Client y compris les annexes 3 et 4 sont disponibles sous: <http://www.credit-suisse.com/lu/fr/private-banking.html>



Table des matières

9. Informations relatives à la protection des données	3
9.1 Qui est responsable du traitement des données et comment pouvez-vous contacter cette personne ?	3
9.2 Quelles sources et quelles données utilisons-nous ?	4
9.3 Pourquoi traitons-nous Vos Données à caractère personnel (finalité du traitement) et sur quelles bases légales ?	6
9.4 Qui reçoit Vos Données ?	8
9.5 Les données seront-elles transférées à un pays tiers ou à une organisation internationale ?	9
9.6 Utilisation de moyens de communication électroniques	9
9.7 Combien de temps Vos données seront-elles conservées ?	9
9.8 Quels sont Vos droits en matière de confidentialité des données ?	10
9.9 Êtes-Vous obligé(e) de fournir des Données ?	10
9.10 Dans quelle mesure la prise de décision est-elle fondée sur un traitement automatisé ?	11
9.11 Pourquoi procéder à un profilage ?	11
9.12 Pouvons-nous Vous demander des données biométriques ?	12
9.13 Notices de confidentialité spécifiques aux pays hors UE	12
Annexe 3	13
Annexe 4	22

9. Informations relatives à la protection des données

Nous souhaitons, au moyen des informations ci-après, vous donner un aperçu de la manière dont nous traitons Vos Données (telles que définies ci-dessous) ainsi que de Vos droits conformément aux lois et réglementations relatives à la protection des données («**Information relatives à la protection des données**»). La Banque fait partie du Groupe UBS. En conséquence, toute référence aux termes « **GROUPE** » ou « **Entités du GROUPE** » dans le cadre de ce document inclura tant les entités Credit Suisse que les entités du Groupe UBS.

Les détails sur le point de savoir quelles données seront traitées et quelles seront les méthodes employées dans ce cadre dépendent fortement des services demandés ou convenus.

« **Vous** » et « **Votre/Vos** », tels qu'utilisés dans le cadre des présentes informations, se rapportent à des personnes physiques (et/ou à des entités juridiques mais uniquement dans ce cas pour les besoins des questions relatives au secret professionnel/bancaire) :

- qui sont elles-mêmes nos Clients ; ou
- qui sont impliquées dans la relation d'affaires, le cas échéant, en tant que représentants autorisés, titulaires d'une procuration, ayants droit économiques, s'ils diffèrent du Client, toute personne physique exerçant un contrôle sur une entité (le contrôle étant généralement exercé par toute personne physique possédant en dernier recours une participation dans le capital d'une entité permettant d'en exercer le contrôle, « **Personne détenant le contrôle** ») et toute personne au profit de laquelle le Client détient un compte en tant qu'agent, « nommée » ou similaire (titulaire de compte aux fins de l'échange automatique de renseignements, « **Titulaire de compte EAR** »), (chacun étant une « **Personne concernée** ») ; ou
- avec lesquelles nous entrons en contact, ou au sujet desquelles nous obtenons des données à caractère personnel au cours habituel de nos transactions avec Vous, nos prestataires de services et nos autres contreparties commerciales ou les participants à nos transactions, ce qui peut inclure, sans s'y limiter, les collaborateurs, gérants, cadres, ayants droit économiques et autres personnels desdits Clients, prestataires de services, contreparties commerciales ou participants aux transactions, dans tous les cas en dehors du GROUPE (s'appliquant à Vous, « **Votre Organisation** »).

La « **Législation relative à la protection des données** » se rapporte à toutes les lois et/ou réglementations (y compris les directives et codes de conduite émis par des autorités de protection des données compétentes) qui s'appliquent au traitement de Vos données à caractère personnel par nos soins, et qui incluent, mais sans s'y limiter, le Règlement général de l'UE sur la protection des données (2016/679) (« RGPD ») et les législations nationales applicables des États membres de l'UE qui amendent et/ou complètent le RGPD.

9.1

Qui est responsable du traitement des données et comment pouvez-vous contacter cette personne ?

Le Responsable du traitement (ci-après « **nous** » ou la « **Banque** ») est :

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
5, rue Jean Monnet
L-2180 Luxembourg
Grand-Duché de Luxembourg
Tél. : +352 46 00 11-1
Fax : +352 46 32 70

Pour toute question ou demande concernant Vos Données à caractère personnel, Vous pouvez contacter soit :

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.
le représentant du Délégué à la Protection des Données
5, rue Jean Monnet
L-2180 Luxembourg
Grand-Duché de Luxembourg
Tél. : +3520 46 00 11-1
E-mail : luxembourg.data-protection@credit-suisse.com

ou

CREDIT SUISSE SERVICES AG, LONDON BRANCH
Credit Suisse Group Data Protection Officer
One Cabot Square
Londres E14 4QJ
Grande-Bretagne
E-mail : data.protection@credit-suisse.com

(Ci-après le « Département de protection des données »)

9.2

Quelles sources et quelles données utilisons-nous ?

Données provenant de Vous :

Nous traitons des **Données à caractère personnel** (également qualifiées de « **Données** ») Vous concernant, telles que définies ci-dessous, que nous obtenons auprès de Vous dans le contexte de notre relation d'affaires avec Vous (le cas échéant). Nous faisons cela pour faciliter, permettre et/ou maintenir cette relation et/ou Vous fournir des services ou pour d'autres raisons spécifiées ci-dessous. En outre, en maintenant notre relation d'affaires avec Vous, des informations peuvent être collectées Vous concernant par d'autres moyens (p. ex. enregistrement d'appels téléphoniques, « **journalisation** » de communications par e-mail). Dans ces circonstances, l'accès aux informations ne se fait pas sur une base continue ou routinière.

Données provenant d'autres sources :

Nous traitons également des données à caractère personnel Vous concernant que nous obtenons de sources publiquement accessibles (p. ex. registres du commerce, presse, y compris presse commerciale ou payante, sites Internet publiquement accessibles, et autres sources d'information publiquement accessibles telles que les listes de sanctions ou les listes d'interdictions d'exercer) ou qui nous sont légitimement transmises par d'autres Entités du GROUPE ou d'autres tiers. Ceux-ci peuvent inclure des tiers non liés à Vous, tels que des fournisseurs de services de règlement-livraison, des dépositaires centraux, des bourses, des contreparties centrales de compensation et

d'autres entités similaires, bases de données et fournisseurs de services tiers tels que conseillers professionnels, assureurs et sociétés de conseil en matière de risque.

Types de données à caractère personnel :

Les types de données à caractère personnel que nous traitons peuvent inclure, sans s'y limiter :

- les données d'identification Vous concernant (nom/dénomination sociale, date et lieu de naissance/date et lieu d'enregistrement, nationalité, sexe, adresse du domicile/siège)
- les coordonnées, y compris les numéros de téléphone privés et/ou professionnels, les adresses postales et e-mail
- les données d'identification telles que passeports, statuts et extraits de registre du commerce, numéros d'assurance de sécurité sociale ou nationale, permis de conduire, cartes d'identité, les données émanant du registre de la publicité foncière, identifiants de réseaux sociaux, identifiants de client (CIF, IBAN/BIC), identifiants de relation (p. ex. segment de clientèle et monnaie de compte), photographies
- les données d'authentification telles que spécimens de signature
- statut marital, nom du/de la conjoint(e), enfants (le cas échéant)
- statut fiscal (p. ex. identifiant fiscal)
- données relatives aux instructions (p. ex. données de paiement et informations de compte)
- données résultant de l'exécution de nos obligations contractuelles
- informations concernant Votre situation financière (p. ex. source de la fortune, revenus, prestations, informations sur les hypothèques, participations)
- vidéosurveillance et enregistrements téléphoniques/audio
- données relatives à d'éventuels crimes et délits (y compris extraits de casier judiciaire)
- données relatives à la désignation de Votre statut de personne politiquement exposée (PPE) et informations liées
- données de marketing et de vente (p. ex. documentation afférente à la relation clientèle)
- données relatives à Vos habitudes et préférences
- exigences/contraintes alimentaires et d'accessibilité (p. ex. pour l'organisation d'événements) données de Vos interactions avec nous, nos succursales, nos sites Internet, nos applications, nos pages sur les réseaux sociaux, nos réunions, appels, e-mails, chats, entretiens et conversations téléphoniques
- données de documentation (p. ex. notes de fichier ou procès-verbaux de réunion relatifs à une consultation, besoins des clients et utilisation des produits)
- données concernant Vos fonctions professionnelles et emplois actuels et passés ainsi que Votre formation (p. ex. titre professionnel, adhésion à des associations ou organismes professionnels, historique de carrière ou biographie, intitulé de poste, connaissances et expérience en matière d'investissement, qualifications et compétences)
- autres données similaires aux catégories générales susmentionnées

(les « **Données à caractère personnel** » ou les « **Données** »).

Le terme « **Traitement** » désigne toute opération ou tout ensemble d'opérations, effectuées ou non à l'aide de procédés automatisés, et appliquées à des Données ou à des ensembles de Données à caractère personnel, telles que la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la conservation, l'adaptation ou la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, la communication par transmission, la diffusion ou toute autre forme de mise à disposition, le rapprochement ou l'interconnexion, la limitation, l'effacement ou la destruction.

9.3 **Pourquoi traitons-nous Vos Données à caractère personnel (finalité du traitement) et sur quelles bases légales ?**

Nous traitons les Données à caractère personnel conformément aux dispositions de la législation sur la protection des données en nous fondant sur les bases juridiques suivantes :

a) si le traitement des Données à caractère personnel est nécessaire à l'exécution d'obligations contractuelles

Nous pouvons traiter Vos Données à caractère personnel afin de **maintenir notre relation d'affaires avec Vous conformément à nos accords juridiques avec Vous**. Ce traitement peut être réalisé pour exécuter des obligations ou exercer des droits que nous pouvons avoir conformément à des accords juridiques conclus avec Vous, pour prendre les mesures requises afin de conclure un accord juridique avec Vous ou pour prendre d'autres mesures à Votre demande ou à celle de vos représentants avant de conclure un accord juridique avec Vous. Si Vous êtes notre Client(e), le niveau et la nature du traitement de Vos Données à caractère personnel que nous pouvons effectuer conformément au présent paragraphe dépendront probablement du produit ou service spécifique qui Vous est fourni (et peut inclure l'évaluation des besoins et d'autres évaluations en vue de Vous fournir des conseils et de l'assistance, ainsi que pour exécuter des transactions envisagées ou requises pour l'exécution dudit accord juridique).

Vous trouverez des informations complémentaires sur les finalités du traitement des Données dans les documents contractuels concernés et/ou dans les CG.

b) En raison d'obligations légales :

Nous sommes soumis à des **obligations légales et réglementaires** variées, ceci incluant sans s'y limiter les règles de conduite et de surveillance des banques applicables, la réglementation des marchés financiers, le respect de toute décision judiciaire, les réglementations relatives à la protection des investisseurs, les réglementations en matière de titres, les lois relatives au blanchiment d'argent, au financement du terrorisme, aux sanctions, et toutes les lois fiscales.

Les finalités du traitement peuvent inclure, sans s'y limiter :

- les vérifications d'identité, la détection et la prévention de la fraude, des crimes financiers et des abus de marché. Si une fraude est détectée, certains services peuvent être refusés
- l'exécution des obligations de contrôle et de déclaration découlant des réglementations financières applicables, y compris en matière de titres
- le respect d'exigences liées à nos agréments et autorisations réglementaires

- le respect des règles relatives à la protection des investisseurs ou à la conduite d'affaires (notamment la réalisation d'évaluations de l'adéquation et du caractère approprié)
- le respect des obligations réglementaires en matière de conservation des enregistrements
- le respect des obligations réglementaires en relation avec la mesure et la gestion des risques au sein du GROUPE.

c) Aux fins d'intérêts légitimes :

Nous pouvons traiter Vos Données à caractère personnel aux fins des **intérêts légitimes** poursuivis par la Banque, les Succursales de la Banque ou un tiers, par exemple aux fins suivantes :

- développement, déploiement et support de nos produits et services
- développement et approfondissement de nos affaires et relations commerciales, et maintien de la satisfaction de nos clients et autres parties prenantes
- protection de nos activités et de l'intégrité des marchés financiers
- évaluation, gestion et reporting efficaces et efficaces du risque
- sécurisation de nos systèmes, actifs, infrastructures et locaux
- exercice et défense de nos droits légaux et de notre position partout dans le monde
- respect des obligations légales et réglementaires et coopération avec les autorités et organismes de régulation, judiciaires et autres dans le monde entier
- support d'autres Entités du GROUPE en relation avec les intérêts susmentionnés.

Les finalités pour lesquelles nous pouvons traiter Vos Données à caractère personnel (en relation avec les intérêts susmentionnés) incluent les suivantes, sans s'y limiter :

- mise en œuvre de relations d'affaires avec des clients et d'autres parties
- offre de services aux clients
- exécution d'obligations et exercice de droits dans le cadre de contrats et pour l'exécution de contrats, ou mise en place de mesures précontractuelles avec Vous ou un tiers
- gestion des activités et approfondissement de l'offre de produits et services
- révision et optimisation de procédures pour l'évaluation des besoins aux fins de discussions directes avec les clients
- marketing ou études d'opinion et de marché
- obtention de données à caractère personnel de sources publiquement disponibles à des fins d'acquisition/évaluation de clients
- respect des exigences en matière d'agrément, autorisations et/ou exemptions d'agrément et demandes ou directives réglementaires liées à de tels agréments, autorisations ou exemptions
- respect des lois, réglementations et décisions judiciaires applicables en dehors du Luxembourg et/ou du lieu d'établissement de la succursale
- respect des orientations et directives réglementaires, déclarations de politique, meilleures pratiques et exigences et contrôles résultant des procédures afférentes en relation avec la conduite d'affaires
- facilitation (des) et réponse aux demandes réglementaires et visites de surveillance, ainsi que plus généralement des actions accomplies dans une démarche ouverte et collaborative vis-à-vis des autorités de régulation compétentes

- prévention des délits financiers et investigations à ce sujet, y compris la fraude, le financement du terrorisme et le blanchiment d'argent, et respect des sanctions, y compris les contrôles Know your customer (KYC) et les contrôles réguliers des personnes politiquement exposées (PPE)
- évaluation des prétentions juridiques et défenses en cas de litiges
- réalisation de vérifications en matière de conflits
- traitement des réclamations de clients
- facilitation des actions opérationnelles en relation avec nos relations d'affaires (p. ex. traitement d'opérations de paiement, facturation)
- validation de l'habilitation de signataires (p. ex. pour la conclusion d'accords et de transactions)
- contrôle du risque au sein du GROUPE
- consultation des agences de notation de crédit afin d'évaluer la solvabilité et les risques de crédit en cas d'exposition de crédit Vous concernant
- sécurisation et utilisation/fonctionnement des systèmes informatiques du GROUPE
- vidéosurveillance et mesures visant à protéger les droits d'un propriétaire de bâtiments ou occupant de locaux à se prémunir des intrus et à assurer la sécurité des sites (p. ex. contrôles d'accès)
- exécution de contrats y compris de contrats auxquels la Personne concernée n'est pas une partie (directe) (p. ex. en relation avec les Données de Personnes concernées ou du personnel de votre Organisation) ;
- fusions, acquisitions et réorganisations, y compris par le partage de Vos Données à caractère personnel avec des acquéreurs ou cessionnaires (futurs).

Chaque fois que nous avons l'intention de nous fonder sur des intérêts légitimes en tant que base juridique du traitement des Données à caractère personnel, nous prendrons en considération Vos droits et libertés.

d) En conséquence de Votre consentement :

Il peut y avoir des circonstances dans lesquelles nous demandons **Votre consentement** pour traiter Vos Données à caractère personnel. Aussi longtemps que Votre consentement nous est octroyé, ce traitement est légal sur la base de ce consentement. Vous pouvez retirer Votre consentement à tout moment en contactant le Département de protection des données (cf. article 9.1 ci-dessus). Le retrait du consentement n'affecte pas la légalité du traitement des Données effectué avant ledit retrait.

9.4

Qui reçoit Vos Données ?

Au sein de la Banque, toutes les unités qui requièrent Vos Données y auront accès en vue de permettre à la Banque d'atteindre les finalités décrites à la section 9.3. En ce qui concerne les Clients des Succursales de la Banque, celle-ci traite Vos Données et les partage avec les Succursales auxquelles ces Données se rapportent, et inversement, selon le principe Need to know (besoin d'en connaître). À cet égard, la Banque et la Succursale concernée agissent en tant que responsables conjoints du traitement. En ce qui concerne le traitement des Données par les Succursales de la Banque, veuillez-vous référer à l'**Annexe 4**, intitulée « **Informations supplémentaires en matière de protection des Données relatives aux succursales de CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.** ».

Les destinataires des données **en dehors de la Banque** et de ses Succursales sont ci-après désignés les « **Destinataires des Données** ». Veuillez vous référer à la vue d'ensemble de tous les Destinataires des Données hors de la Banque et des Succursales de la Banque présentée dans l'**Annexe 3**, intitulée « **Liste des Destinataires des Données** ».

9.5

Les données seront-elles transférées à un pays tiers ou à une organisation internationale ?

Dans certaines circonstances, nous pouvons transférer Vos Données à des Destinataires de Données situés **dans des pays tiers** (pays hors de l'Espace économique européen). Vous comprenez que la législation de ces pays tiers en matière de protection des données peut ne pas Vous offrir autant de protection que la législation relative à la protection des données dans le pays où Vous êtes situé(e).

Pour les transferts vers des pays tiers qui n'ont pas été déterminés par la Commission européenne comme des pays offrant un niveau adéquat de protection des données, nous nous appuyons soit sur une dérogation applicable à la situation spécifique (notamment si le transfert est requis pour exécuter notre contrat avec Vous, p. ex. pour effectuer un paiement international) ou mettons en œuvre des mesures appropriées de sauvegarde telles que des clauses contractuelles standard approuvées par la Commission européenne afin de garantir la protection de Vos Données à caractère personnel .

Veillez contacter notre Département de protection des données si vous souhaitez demander à consulter une copie des mesures spécifiques de sauvegarde appliquées à l'exportation de Vos informations, le cas échéant. Les données de contact sont fournies à l'article 9.1 ci-dessus.

9.6

Utilisation de moyens de communication électroniques

La Banque peut utiliser tout moyen de communication, y compris électronique, comme l'e-mail, en vue de partager, divulguer et/ou transférer des Données à caractère personnel pour atteindre les finalités décrites aux termes de la section 9.3. Pour de plus amples détails concernant l'utilisation de moyens de communication électroniques, veuillez-vous référer à la section intitulée « Protection des données et secret professionnel » des CG.

9.7

Combien de temps Vos données seront-elles conservées ?

Nous traiterons et conserverons Vos Données à caractère personnel **aussi longtemps que cela est légalement autorisé**. Il convient de noter ici que notre relation d'affaires est de long terme, établie sur la base de périodes de plusieurs années.

Nous conserverons normalement Vos enregistrements pour une durée minimale de dix ans afin de satisfaire aux obligations légales, réglementaires et contractuelles (p. ex. Code de commerce luxembourgeois et la loi du 5 avril 1993 relative au secteur financier, telle que modifiée), sauf s'il existe un motif particulier de conserver les enregistrements plus longtemps, y compris pour les besoins d'une interdiction de destruction¹ nous imposant de conserver les enregistrements pour une durée indéterminée.

¹ Une «interdiction de destruction» est un processus auquel une organisation a recours pour conserver toute forme d'informations pertinentes en cas de litige, d'enquête ou autre procédure judiciaire en cours ou anticipée.

9.8

Quels sont Vos droits en matière de confidentialité des données ?

En ce qui concerne Vos Données à caractère personnel, et dans la mesure autorisée par la législation relative à la protection des données, Vous avez le droit :

- de demander l'accès à Vos Données à caractère personnel
- de demander la rectification de Données à caractère personnel inexactes ou incomplètes
- de demander l'effacement de Vos Données à caractère personnel
- de demander la restriction du traitement de Vos Données à caractère personnel .
- à la portabilité des données

Outre les droits susmentionnés, vous avez également le **droit de vous opposer** à tout moment :

- au traitement de Vos Données à caractère personnel à des fins de marketing direct, et de profilage dans la mesure où il est lié au marketing direct, et
- au traitement de Vos Données à caractère personnel pour les motifs énumérés à l'article 9.3 c) (« intérêt légitime ») de la présente déclaration (y compris au profilage à ces fins), dans la mesure autorisée par la législation relative à la protection des données.

Pour exercer les droits susmentionnés, Vous n'avez pas besoin d'utiliser un formulaire particulier mais devez écrire à notre Département de protection des données conformément à l'article 9.1 de la présente déclaration. Nous examinerons alors Votre demande d'exercer Vos droits et y répondrons.

Veuillez noter que certains des droits susmentionnés sont soumis à des limitations dans certaines situations, et que l'exercice de ces droits peut affecter notre capacité à maintenir notre relation d'affaires avec Vous.

Le cas échéant, Vous avez également le droit de déposer une réclamation auprès de toute autorité de surveillance compétente.²

Vous pouvez également retirer le consentement qui nous a été donné pour le traitement de Vos Données à caractère personnel à tout moment en contactant le Département de protection des données (cf. section 9.1 ci-dessus). Veuillez également consulter la section 9.3 d) pour plus de précisions sur le consentement.

9.9

Êtes-Vous obligé(e) de fournir des Données ?

Dans le cadre de notre relation d'affaires, Vous pouvez avoir à fournir certaines Données à caractère personnel requises pour nous permettre d'accepter et de maintenir une relation d'affaires, de satisfaire à des obligations contractuelles ainsi que les Données que nous sommes légalement tenus de recueillir. **Sans ces Données, nous pouvons ne pas être en mesure de conclure un accord, de fournir des services ou d'ouvrir ou de maintenir une relation d'affaires.** La réglementation en matière de lutte contre le blanchiment d'argent peut par exemple nous imposer de Vous identifier sur la base de Vos documents d'identification avant d'établir une relation d'affaires. Pour ce faire, il nous faut recueillir et enregistrer votre nom, vos date et lieu

² p. ex. l'autorité compétente en matière de protection des données au Luxembourg: la Commission nationale pour la protection des données (CNPD) (<https://cnpd.public.lu>) ou l'autorité de protection des données de Votre pays de résidence (s'il est situé dans l'Union européenne).

de naissance, votre nationalité, votre adresse et vos éléments d'identification. Pour qu'il nous soit possible de satisfaire à ces exigences légales, Vous devez nous fournir les informations et les documents requis conformément à ces réglementations et nous communiquer immédiatement tout changement survenant au cours de la relation d'affaires. Si Vous ne nous transmettez pas les informations et les documents nécessaires, nous ne pouvons pas établir ou poursuivre la relation d'affaires que Vous souhaitez.

9.10

Dans quelle mesure la prise de décision est-elle fondée sur un traitement automatisé ?

Lorsque nous établissons et mettons en œuvre une relation d'affaires, nous ne recourons généralement pas à un traitement entièrement automatisé pour la prise de décision, conformément à la législation relative à la protection des données. Si nous devons appliquer cette procédure dans des cas particuliers, nous Vous en informerions séparément dans la mesure où nous en avons l'obligation légale.

9.11

Pourquoi procéder à un profilage ?

Nous traitons certaines de Vos Données à caractère personnel **automatiquement dans le but d'évaluer certains aspects personnels (profilage)**.

Nous avons par exemple recours au profilage de la manière suivante et/ou aux fins suivantes :

- En vertu des **prescriptions légales et réglementaires**, nous sommes tenus de lutter contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la fraude, et d'évaluer les risques et les infractions qui présentent un danger pour les actifs. Les évaluations de Données (y compris pour les opérations de paiement) sont également effectuées dans ce but. Parallèlement, ces mesures ont aussi pour objectif de Vous protéger.
- Nous sommes susceptibles de recourir au scoring dans le cadre **de l'évaluation de Votre solvabilité**. Cela nous permet de calculer la probabilité selon laquelle un Client remplira ses obligations de paiement conformément au contrat. Ce calcul peut être influencé notamment par la capacité de gain du Client, ses dépenses, ses engagements en cours, son activité professionnelle, son employeur, la durée de ses relations de travail, l'expérience tirée de la relation d'affaires jusqu'à présent, le remboursement contractuel de crédits antérieurs et des informations obtenues auprès d'organismes d'information sur les crédits par exemple. Le scoring se fonde sur un processus établi et reconnu sur les plans mathématique et statistique. Les scores définis nous aident à prendre des décisions dans le cadre de la distribution de produits et sont intégrés dans la gestion des risques courants.
- Pour poursuivre les **objectifs suivants liés au marketing** : I) marketing et conseils personnalisés adaptés au client et à sa situation, ses circonstances et ses besoins ; II) études de marché ; III) développement de produits, services et offres de la Banque, d'autres banques et Entités du GROUPE.

À ces fins, la Banque peut : i) traiter les données du client obtenues à partir de ses propres sources (notamment les données des opérations de compte et de paiement, d'autres données de transaction et d'autres données comportementales, p. ex. à partir de l'activité sur le site Internet et les applications mobiles de la Banque) et de sources accessibles au public, ainsi que de fournisseurs de données contractuellement affiliés ; ii) évaluer certains aspects personnels du client (profilage), tels que la situation

Destinataires des Données

1.

Note préalable

Le présent document vise à fournir un aperçu détaillé de la divulgation de Vos Données et/ou des Informations client³ à des **destinataires extérieurs à la Banque** (les «**Destinataires des Données**»). La présente Annexe, qui fait partie intégrante des **Informations relatives à la protection des données**, doit être lue conjointement avec l'art. 24 des CG et peut être mise à jour ultérieurement.

Le GROUPE gère et offre ses services et produits à ses clients par l'intermédiaire de filiales et de succursales dans le monde entier (chacune étant une «Entité du GROUPE» ou collectivement les «Entités du GROUPE»). Toutes détiennent les licences locales nécessaires à l'exploitation de leur activité. Une liste complète des Entités du GROUPE y compris leur adresse est disponible en ligne⁴.

En coordonnant ses activités au sein du GROUPE à l'échelle mondiale et en recourant à des services tiers, la Banque pourra mieux répondre aux besoins de ses clients et continuer à leur fournir des services de haute qualité ainsi que des évaluations et des services de conseil à l'échelle du GROUPE, tout en étant en mesure de satisfaire aux exigences et aux attentes réglementaires et de gérer les risques.

Dans cette optique, la Banque et d'autres Entités du GROUPE peuvent partager ou traiter autrement Vos Données et/ou Informations client avec d'autres Entités du GROUPE et/ou des tiers

- a) dans le cadre de l'externalisation de certaines fonctions (comme indiqué ci-après au point 2),
- b) indépendamment d'une structure d'externalisation (comme indiqué ci-après au point 3),
 - dans le but d'accroître l'efficacité opérationnelle et/ou d'utiliser au mieux les ressources et les capacités de la Banque au sein du GROUPE dans le monde entier, afin de répondre de manière efficace et globale aux besoins de nos Clients,
 - pour satisfaire aux exigences légales et/ou réglementaires,
 - pour exécuter les obligations contractuelles de la Banque dans le cadre de notre relation avec vous, et/ou
 - pour poursuivre des intérêts légitimes de la Banque et/ou du GROUPE.

³ Au sens de l'art. 24 b CG, c'est-à-dire toute information relative au client (clients personnes physiques ou non) et aux Personnes concernées (le cas échéant), y compris la documentation, confiée à la Banque

⁴ Une liste complète des Entités du GROUPE est disponible à l'adresse suivante: <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> dans le dernier rapport annuel de Credit Suisse Group S.A., à la section «Significant subsidiaries and equity method investments» (Sociétés importantes du Groupe et sociétés de participation) (en ce qui concerne les entités de Credit Suisse) et sous <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/disclosure-legal-entities.html>; <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/other-subsidiaries.html#tab-1824695174> (en ce qui concerne les entités d'UBS)). Le(s) Client(s) peut/peuvent à tout moment demander à son/leur Conseiller clientèle une liste des Entités du GROUPE.

Aux fins décrites ci-dessus, certaines personnes et/ou équipes dédiées employées par d'autres Entités du GROUPE ou au service de celles-ci et/ou de tiers, y compris leurs sous-traitants/ agents (comme décrit plus en détail ci-dessous), peuvent accéder à, ou se voir fournir, des Données et/ou des Informations client et sont donc incluses dans la définition des Destinataires des Données.

Les scénarios ci-après de partage des Données entre la Banque et les Entités du GROUPE s'appliquent également dans le cadre des **Relations de Client avec une Succursale** (telles que définies à l'**Annexe 4** séparée «**Informations supplémentaires en matière de protection des données relatives aux succursales de CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.**»), auxquels cas les Entités du GROUPE concernées sont susceptible de fournir des services aux succursales de la Banque directement ou indirectement, i.e. via la Banque. Néanmoins, les **Succursales de la Banque** (telles que définies à l'**Annexe 4**) peuvent décider, aux fins susmentionnées, de partager des Données à caractère personnel et/ou des Informations client directement avec les Entités du GROUPE concernées.

2.

Les Destinataires des Données dans le cadre de services et/ou d'activités externalisés

La Banque peut externaliser certaines opérations, services et/ou activités connexes **à d'autres Entités du GROUPE** et, dans le cadre de ces externalisations, ces autres Entités du GROUPE peuvent à leur tour externaliser des opérations, services et/ou activités connexes à d'autres Entités du GROUPE. La Banque et d'autres Entités du GROUPE peuvent également (sous) externaliser des opérations, des services et/ou des activités connexes à un/des prestataire(s) de services externes et à leurs sous-traitants (« **Prestataires de services tiers** »).

Les catégories d'opérations, de services et/ou d'activités connexes qui peuvent généralement être externalisées en conséquence sont énumérées à titre d'exemple ci-après :

- tâches et processus opérationnels, y compris activités de support liées à l'administration des relations client et de leurs actifs (y compris les événements d'entreprise, le vote, etc.)
- activités (de support) liées à la conformité et à la gestion des risques
- certaines activités et/ou certains services informatiques (de support) (incluant la plateforme informatique (IT), les services liés aux logiciels, à l'infrastructure et/ou à la plateforme ((y compris l'utilisation de la technologie cloud), la maintenance, le développement, la création de travail de concept technique, la création de conception d'interface utilisateur, le développement de logiciels, des logiciels de test, l'analyse d'erreur, l'analyse de défauts et d'incidents, les services de support à l'intégration et au déploiement, le support utilisateur, l'exploitation de systèmes informatiques et le traitement de données)
- infrastructure de messagerie électronique de la Banque (y compris la journalisation des communications, ce qui signifie que des copies inaltérables des courriers électroniques sont stockées dans un référentiel interne strictement confidentiel dit des journalisations, services d'analyse et filtrage des e-mails à des fins de sécurité et de protection contre les malware, services de criblage, etc.), messagerie instantanée et/ou services de chat

- applications de banque en ligne, de reporting, de transmission reporting (p. ex. reporting client, réglementaire, fiscal, de gestion), incluant l'évaluation individuelle des cas, la fourniture de conseils généraux et la préparation de rapports
- supervision, enquêtes internes et audit internes
- services de gestion de portefeuille discrétionnaires et services de conseil
- systèmes vocaux et enregistrement vocal/téléphonique
- administration et gestion des relations d'affaires avec des gérants de fortune externes
- gestion interne des places de travail ou gestion centrale des données
- offre des voies de communication électronique aux clients
- marketing, y compris profilage connexe, et gestion des événements clients
- gestion du cycle de vie des documents, y compris leur archivage et leur destruction
- émission, gestion et envoi des factures client
- production et préparation de la déclaration fiscale annuelle des clients
- fonction du Group Data Protection Officer et activités de support liées, etc.

Les **Entités du GROUPE** qui peuvent servir de Destinataires des Données **peuvent être établies dans le monde entier.**

Les **Prestataires de services tiers** qui peuvent servir de Destinataires des Données sont établis

- au **Luxembourg**

et/ou

- dans des **pays offrant un niveau adéquat de protection des données comme spécifié dans la liste des pays publiée par la Commission européenne (Décisions d'adéquation) | Commission européenne (europa.eu)**,, tels que, sans s'y limiter, la Suisse, le Royaume-Uni, les États membres de l'UE (p. ex., l'Allemagne, la Roumanie, les Pays-Bas, la Pologne)

et/ou

- **aux les États-Unis, en Inde et à Singapour**, pays avec lesquels la Banque ou les Entités du GROUPE et/ou les Prestataires de services tiers concernés ont conclu des accords de confidentialité afin d'assurer la mise en place de protections appropriées en matière de protection du traitement des données à caractère personnel et des obligations de secret professionnel équivalentes à celles qui découlent des normes luxembourgeoises. Dans ce contexte, la Banque et/ou les Entités du GROUPE concernées a/ont pris des mesures techniques et organisationnelles raisonnables pour assurer la confidentialité des données et/ou des informations client transmises et protéger ces données contre tout traitement non autorisé, en tenant compte du fait que le niveau de protection de ces données dans des pays tiers peut différer de celui de l'Union européenne. Les Prestataires de services tiers et/ou autres Entités du GROUPE sont soit légalement soumis à l'obligation de secret professionnel ou seront contractuellement tenus de respecter de strictes règles de confidentialité. Les Données et/ou les Informations client qui seront transférées ne seront accessibles qu'à un nombre limité de personnes chez

les Prestataires de services tiers et/ou autres Entités du GROUPE concernées, selon le principe du besoin d'en connaître.

Les Destinataires des Données susmentionnés peuvent être tenus de divulguer à leur tour Vos Données et/ou Informations client aux autorités ou à des tiers en vertu des lois et règlements en vigueur, par exemple dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent ou le financement du terrorisme, à des fins de déclaration fiscale ou d'application de la loi, etc.

Le Client reconnaît que les Prestataires de services tiers et/ou autres Entités du GROUPE ne sont pas soumis aux règles luxembourgeoises sur le secret professionnel et que le secret professionnel pouvant s'appliquer à eux est susceptible de ne pas être aussi strict que la législation luxembourgeoise sur le secret professionnel.

Si cela est possible ou faisable, les Données et/ou Informations client seront traitées sous forme masquée, cryptée ou «tokenisée».

3. Destinataires des Données et traitement des Données et/ou des Informations client, y compris le partage indépendant d'une structure d'externalisation

Les Données et/ou Informations client peuvent être traitées (y compris leur divulgation, leur stockage, etc.) par la Banque et/ou par les Destinataires Données suivants dans le monde entier, indépendamment d'une structure d'externalisation, notamment pour se conformer aux exigences légales/réglementaires, dans le contexte de l'exécution de contrats et/ou en vue de poursuivre les intérêts légitimes de la Banque et/ou (de certaines ou de toutes les)) Entités du GROUPE.

3.1 Entités du GROUPE domiciliées dans des États membres de l'UE⁵ et en Suisse

Dans le contexte de l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal en rapport avec les dispositifs transfrontières devant faire l'objet d'une déclaration («-DAC 6-»), p. ex. afin d'éviter l'établissement de plusieurs rapports dans le cadre du même dispositif transfrontière devant faire l'objet d'une déclaration, la Banque peut partager des Données et/ou des Informations relatives au Client ou à toute autre personne impliquée dans des dispositifs de ce type avec d'autres Entités du GROUPE domiciliées dans des États membres de l'UE et/ou en Suisse.

3.2 Entités du GROUPE dans le monde⁶

Vos Données et/ou Informations client peuvent être traitées par les Entités du GROUPE et échangées entre celles-ci pour se conformer aux exigences légales ou réglementaires, aux demandes d'information des autorités de surveillance étrangères ou pour des raisons liées à la conformité (p. ex. les obligations de déclaration fiscale des Entités du GROUPE et/ou de la Banque, la gestion des risques de marché et de crédit, les risques opérationnels, y compris les risques informatiques et la prévention générale

⁵ https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_en#the-27-member-countries-of-the-eu.

⁶ Une liste complète des Entités du GROUPE est disponible à l'adresse <https://www.credit-suisse.com/corporate/en/investor-relations/financial-and-regulatory-disclosures/annual-and-interim-reports/annual-reports.html> dans le dernier rapport annuel de Credit Suisse Group S.A., à la section «Significant subsidiaries and equity method investments» (Sociétés importantes du Groupe et sociétés de participation) (en ce qui concerne les entités Credit Suisse) et sous <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/disclosure-legal-entities.html> et <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/other-subsidiaries.html#tab-1824695174> (en ce qui concerne les entités UBS). Le(s) Client(s) peut/peuvent à tout moment demander au Conseiller clientèle une liste des Entités du GROUPE.

de la criminalité, l'identification et la gestion des risques de blanchiment d'argent, les conflits d'intérêts et les risques de réputation au niveau de la Banque, de la / des Entité(s) du GROUPE et/ou au niveau du GROUPE). De telles exigences et/ou demandes légales ou réglementaires ou liées à des raisons de conformité peuvent résulter d'exigences légales ou réglementaires luxembourgeoises ou étrangères applicables aux Entités du GROUPE ou appliquées par celles-ci (p. ex. sur la base de politiques internes) et/ou applicables ou liées à la relation de client et/ou à la transaction.

Vos Données et/ou Informations client peuvent également être traitées par et échangées entre les Entités du GROUPE à des fins opérationnelles, d'évaluation et de gestion de la qualité des données, de surveillance et d'enquêtes internes, de gestion de la communication de l'entreprise et/ou de défense des intérêts de la Banque, d'autres Entités du GROUPE ou du GROUPE (p. ex. dans le contexte de litiges potentiels), à des fins d'audit, de gestion des événements clients et des risques liés aux activités clients, de reporting incluant l'évaluation individuelle des cas, la fourniture de conseils généraux et la préparation de rapports (p. ex. reporting client, réglementaire, fiscal, de gestion), pour des besoins liés aux systèmes informatiques et/ou pour accroître l'efficacité opérationnelle interne et utiliser au mieux les ressources et les capacités du GROUPE dans le monde principalement pour garantir un service efficace et global à nos Clients.

Vos Données et/ou Informations client peuvent également être traitées par et partagées entre les Entités du GROUPE à des fins commerciales pour améliorer (i) la compréhension par le GROUPE de la relation globale du Client avec la Banque et d'autres Entités du GROUPE, (ii) la compréhension des besoins et préférences du Client et (iii) l'offre et le marketing, y compris le profilage, de produits et services dans leur ensemble par le GROUPE.

3.3 Tiers, y compris les autorités publiques du monde entier

3.3.1. Aux fins de l'exécution de contrats pertinents, dans le cadre de l'ouverture et de la gestion d'une relation bancaire avec Vous, de transactions que la Banque réalise pour Votre compte, de produits que la Banque Vous offre ou pour lesquelles elle agit en tant que Votre intermédiaire et/ou d'autres services que la Banque Vous fournit, y compris, sans s'y limiter, s'ils présentent un lien avec l'étranger, la Banque peut – le cas échéant via ses fournisseurs de services – transférer Vos Données et/ou Informations client à des tiers impliqués dans ces transactions et services ou autrement autorisés à accéder à des informations y afférentes, tels que **d'autres établissements financiers, des institutions similaires, des compagnies d'assurance, leurs prestataires de services et/ou des autorités**, au Luxembourg, dans les pays où les Succursales, sociétés liées et/ou les fournisseurs de services de la Banque sont établis et/ou dans d'autres pays (p. ex. en lien avec Vos opérations de paiement/autres transactions). Selon la transaction/le service concerné(e), les Destinataires des Données peuvent inclure d'autres Entités du GROUPE ou des tiers tels que d'autres banques (p. ex. les banques correspondantes), des opérateurs de systèmes de paiement, des prestataires de services de cartes de crédit, des compagnies d'assurance, des sous-dépositaires et leurs prestataires de services ou leurs unités de traitement, des émetteurs et/ou d'autres investissements cibles et leurs prestataires de services respectifs (p. ex. agents de transfert, teneurs de registre), des courtiers, des bourses (de valeurs), des unités de traitement, des fournisseurs de services de (conseil en) vote (par procuration), des

dépositaires centraux de titres, des chambres de compensation et la Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication («**SWIFT**»), etc. et leurs prestataires de services ou leurs unités de traitement.

Des divulgations sont susceptibles d'être requises à l'égard de tiers envers qui la Banque, toute Succursale ou toute Entité du GROUPE – selon le cas pour votre Compte – a une obligation de notification (p. ex. les référentiels centraux, les autorités ou les bourses (de valeurs), les registres (réglementaires) centraux, les émetteurs), conformément à la législation (de transposition) applicable (p. ex. le règlement European Market Infrastructure Regulation (EMIR), la directive et le règlement Markets in Financial Instruments Directive and Regulation («MiFID/MiFIR»), le règlement Securities Financing Transaction Regulation («SFTR»), la directive concernant les droits des actionnaires (SRD 2), les lois de transposition locales et Règlement(s) UE associés, la loi de transposition de DAC 6 et/ou fait face à des demandes de divulgation) afin de permettre l'exécution des transactions ou la fourniture des services et/ou d'assurer la conformité avec les lois, réglementations, dispositions contractuelles, et autres règles, pratiques professionnelles, pratiques commerciales et normes de conformité applicables (y compris étrangères) et/ou afin d'éviter les sanctions liées à toute non-conformité à ces demandes ou obligations. Les Données et/ou Informations client peuvent également être divulguées afin de créer des comptes ségrégués pour Votre compte auprès d'un sous-dépositaire (conformément à la législation en vigueur le cas échéant ou sur votre demande) ou pour obtenir des licences/agrément(s) fiscaux et/ou d'investisseurs. Même pour les transactions au sein du Luxembourg ou de pays dans lesquels les Succursales de la Banque sont établies, Vos Données et/ou Informations client sont susceptibles de devoir être divulguées dans d'autres pays (p. ex. si une opération de paiement nécessite l'usage de SWIFT).

Dans le cadre de DAC 6, p. ex. afin d'éviter l'établissement de plusieurs rapports dans le cadre du même dispositif transfrontière devant faire l'objet d'une déclaration, la Banque peut partager des Données et Informations relatives au Client ou à toute autre personne impliquée dans des dispositifs de ce type avec des tiers domiciliés dans des États membres de l'UE, qui sont également soumis à l'obligation de déclaration au titre de la DAC 6.

Si Vous choisissez d'utiliser Bloomberg chat pour communiquer avec la Banque, les informations transmises via Bloomberg chat peuvent également être consultées par des tiers, y compris Bloomberg dans le monde entier et des Entités du GROUPE⁷, permettant ainsi de tirer des conclusions sur l'existence d'une relation bancaire avec la Banque et quant à l'identité de l'expéditeur et/ou du Client.

Si Vous choisissez d'avoir recours aux services de signature électronique pour conclure des accords et/ou communiquer avec la Banque, les informations transmises (y compris Vos Données) peuvent être traitées par le prestataire de services tiers (p. ex. DocuSign) qui fournit l'infrastructure technique nécessaire à ces signatures électroniques.

⁷ Une liste complète des Entités du GROUPE est disponible à l'adresse <https://www.credit-suisse.com/about-us/en/reports-research/annual-reports.html> dans le dernier rapport annuel de Credit Suisse Group S.A., à la section «Significant subsidiaries and equity method investments» (Sociétés importantes du groupe et sociétés de participation) (en ce qui concerne les entités Credit Suisse) et sous <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/disclosure-legal-entities.html> et <https://www.ubs.com/global/en/investor-relations/complementary-financial-information/other-subsidiaries.html#tab-1824695174> (en ce qui concerne les entités UBS). Le(s) Client(s) peut(peuvent) à tout moment demander au conseiller clientèle une liste des Entités du GROUPE.

La Banque peut également partager Vos Données à caractère personnel et/ou Informations client avec des registres d'informations (p. ex. registres de dettes), moteurs de recherche, plateformes Internet et/ou avec des prestataires tiers dans le but d'évaluer la qualité de crédit, le risque de crédit et la solvabilité (en particulier, dans les affaires de crédit) et/ou à des fins de collecte d'information pour des raisons réglementaires. Vos Données et/ou Informations client peuvent également être traitées par et partagées avec des tiers concernés pour des fusions, acquisitions et réorganisations, y compris par le partage de Vos Données à caractère personnel à des acquéreurs ou cessionnaires (futurs).

Les Destinataires des Données susmentionnés peuvent être tenus de divulguer à leur tour Vos Données et/ou Informations client aux autorités ou à d'autres tiers en vertu des lois et règlements en vigueur, par exemple dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent ou le financement du terrorisme, à des fins de déclaration fiscale ou d'application de la loi, etc.

3.3.2.

La Banque, par l'intermédiaire d'autres Entités du GROUPE le cas échéant, peut divulguer Vos Données et/ou Informations client **aux autorités ou à d'autres tiers en vertu des lois et règlements en vigueur**, comme indiqué ci-après :

Dans certaines circonstances, la Banque peut divulguer des Données à caractère personnel et/ou des Informations client à des **entités et institutions publiques** au Luxembourg, dans les pays où les Succursales de la Banque sont établies et/ou dans d'autres pays étrangers (p. ex. autorités de surveillance du secteur financier et/ou bancaire, banques centrales, autorités fiscales, autorités de poursuite pénale, etc.) en vertu de demandes et/ou d'obligations légales et/ou réglementaires, y compris toute autorité administrative, gouvernementale ou judiciaire luxembourgeoise ou étrangère chargée d'imposer, de juger, de surveiller, d'administrer et/ou de décréter, d'administrer et/ou d'appliquer ou mettre en œuvre des **sanctions économiques ou financières, des embargos commerciaux ou d'autres mesures restrictives similaires**, telles que le gouvernement du Luxembourg, les Nations Unies (ONU), l'Union européenne (UE), le Secrétariat d'État à l'économie de la Suisse (SECO) ou la Direction suisse du droit international (DIL), l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) du Département du Trésor des États-Unis, His Majesty's Treasury du Royaume-Uni (HMT), l'Autorité monétaire de Hong Kong (HKMA), l'Autorité monétaire de Singapour (MAS).

En vertu de la loi du 18 décembre 2015 concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale dans sa version modifiée, la Banque est tenue de divulguer certaines Données à caractère personnel et/ou Informations relatives au Client, à tout **Titulaire de compte EAR** ou à toute **Personne détenant le contrôle**, le cas échéant, à l'administration fiscale du Luxembourg (l'«AFL») dans le cadre de l'échange automatique de renseignements (l'«EAR»). Il s'agit d'une déclaration annuelle et l'AFL transfèrera ensuite les Données à caractère personnel et/ou Informations client concernées aux autorités fiscales compétentes de toute juridiction soumise à déclaration, où se trouve la résidence fiscale de la personne concernée. En outre, pour les besoins dans le cadre de l'EAR, la Banque sera considérée comme responsable du traitement au sens des dispositions réglementaires applicables en matière de protection des données. Les Données à caractère personnel et/ou Informations client que la Banque est tenue de divulguer à

l'AFL comprennent: les nom(s), adresse(s), pays de résidence fiscale, numéro(s) d'identification fiscale (NIF), date(s) et lieu(x) de naissance, numéro(s) des comptes, nom de la Banque, solde(s) ou valeur(s) du/des compte(s) à la fin de l'année civile concernée ou de toute autre période sous revue appropriée si le(s) compte(s) a/ont été clôturé(s) en cours d'année, dans le cas (a) d'un/ de compte(s) titres (custodial account), le montant total des intérêts bruts, dividendes et autres revenus générés par les actifs détenus sur le(s) compte(s), le total des produits bruts des ventes ou remboursements et, dans le cas (b) d'un/de compte(s) de dépôt(s) (depository account), le total des intérêts bruts payés ou crédités au Client et/ou à la Personne concernée, le cas échéant. La non-communication par le Client à la Banque des Données à caractère personnel et/ou Informations client demandées par la Banque aux fins de l'EAR peut déclencher une déclaration auprès de juridictions multiples.

Selon la loi luxembourgeoise du 25 mars 2020 relative à l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal en rapport avec les dispositifs transfrontières devant faire l'objet d'une déclaration (loi de transposition de DAC 6), la Banque est tenue de déclarer certaines caractéristiques desdits dispositifs ainsi que des Données à caractère personnel et/ou Informations relatives au Client ou à toute autre personne impliquée dans des dispositifs transfrontières devant faire l'objet d'une déclaration à l'AFL et/ou, le cas échéant, aux autorités fiscales locales des pays dans lesquels les Succursales de la Banque sont établies, y compris les nom, date et lieu de naissance, pays de résidence fiscale, NIF du contribuable concerné, selon le cas les personnes qui sont des entreprises associées au contribuable concerné et l'identification de toute autre personne au sein d'un Etat membre de l'UE susceptible d'être concernée par le dispositif transfrontière devant faire l'objet d'une déclaration, y compris les Etats membres de l'UE auxquels cette personne est liée. Un dispositif fera l'objet d'une déclaration si (i) il porte sur une imposition/taxe concernée, (ii) il est transfrontière (c.-à-d. qu'il implique un autre Etat membre de l'UE ou un pays tiers), et (iii) il inclut une caractéristique ou fonctionnalité présentant une indication d'un risque potentiel d'évasion fiscale (appelé «marqueur»).

Par ailleurs, la Banque est soumise à différentes lois et conventions relatives à la fiscalité américaine, telles que le Foreign Account Tax Compliance Act («**FATCA**») et le régime d'intermédiaire agréé («**QI**»), exigeant que la Banque fournisse certaines informations relatives à un **Client US** (tel que défini par les lois applicables) à l'Internal Revenue Service américain (l'«**IRS**») sur une base annuelle («**Déclaration fiscale US**»). Dans le cadre du régime QI, la déclaration se rapporte aux Clients américaine détenteurs de titres américaine. En vertu de FATCA, la déclaration se rapporte à tous actifs bancaires/ comptes financiers détenus par des Clients US. En vertu de FATCA, l'obligation de Déclaration fiscale américaine existe envers l'AFL, qui transmet les informations à l'IRS. Dans le cadre du régime QI, concernant les titres US, la Déclaration fiscale américaine est effectuée auprès de des Entités du GROUPE en Suisse qui, à leur tour, transmettent les informations au sous-conservateur américaine, qui transmet lui-même ensuite les informations à l'IRS. Aux fins de Déclaration fiscale américaine, la Banque est tenue de communiquer le nom et l'adresse du Client/de toute personne détenant le contrôle, une copie de tout formulaire W-9 de «Demande de numéro d'identification fiscale et de certification» de l'IRS, le NIF, les actifs, les revenus et produits bruts, ainsi que toute autre information pouvant être requise à tout moment pour satisfaire aux obligations de Déclaration fiscale américaine auxquelles la Banque est soumise.

3.3.3.

La Banque peut divulguer des Données et/ou des Informations client aux tiers suivants au Luxembourg, dans les pays où la Banque et/ou les Entités du GROUPE sont établies et/ou dans tout autre pays:

- Conseillers juridiques, en particulier, dans le cadre de procédures juridiques (y compris les réclamations aux autorités) en cours ou raisonnablement prévisibles, le cas échéant, à l'encontre de la Banque ou initiées par la Banque
- Tribunaux et autorités judiciaires ou autres autorités publiques,
- Notaires, en particulier, concernant les transactions de crédit hypothécaire et les cas de succession,
- Autres conseillers professionnels (p. ex. conseillers fiscaux, évaluateurs externes) et organes de contrôle externes.

tous étant soumis à des obligations de confidentialité et/ou au secret professionnel.

Ces règles sont notamment applicables dans les cas où la Banque et/ou d'autres Entités du GROUPE visent à préserver leurs propres intérêts légitimes en rapport avec une procédure judiciaire et, dans ce contexte, partagent des Données et/ou Informations client avec des tiers, notamment sans s'y limiter:

- dans le cas où le Client, les Personnes concernées ou les contreparties liées aux actifs concernés menacent d'engager ou engagent, ou dans le cas où les actifs sont la cause (ou sont susceptibles d'être la cause) des mesures légales, des charges pénales ou d'autres notifications aux autorités contre la Banque et/ou d'autres Entités du GROUPE au Luxembourg et/ou à l'étranger (également en tant que tiers),
- en rapport avec les créances de la Banque envers le Client, y compris la réalisation de garanties fournies par le Client ou des tiers au Luxembourg et/ou à l'étranger,
- en cas de reproches formulés par le Client ou les Personnes concernées ou les contreparties liées aux actifs concernés ou dans le cas où les actifs sont la cause (ou sont susceptibles d'être la cause) des reproches envers la Banque et/ou d'autres Entités du GROUPE en public, vis-à-vis des médias ou vis-à-vis des autorités au Luxembourg et à l'étranger ainsi qu'avec d'autres Entités du GROUPE au Luxembourg et à l'étranger
- pour identifier et gérer les conflits d'intérêts qui peuvent survenir dans le cadre des activités quotidiennes entre les différents secteurs d'activité de la Banque et ses clients, au titre desquels les Données et/ou Informations client sont partagées avec les Entités du GROUPE au Luxembourg et à l'étranger, notamment dans le cadre de mandats de conseil en financement, en transactions sur les marchés des capitaux et en fusions et acquisitions de clients entreprises; et
- pour créer des rapports de recherche et des documents similaires qui comprennent une évaluation du Client et, dans ce contexte, pour divulguer la relation de client afin d'éviter tout conflit d'intérêts fondé sur les lois, les réglementations ou les normes sectorielles.

4. **Autres destinataires des Données à caractère personnel**

Les autres destinataires des Données à caractère personnel et/ou Informations client peuvent être tous les destinataires des Données à l'égard desquels Vous nous avez déliés du secret professionnel par le biais d'**une déclaration de consentement séparée**.

Informations supplémentaires en matière de protection des données relatives aux Succursales de CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Préambule

Les Informations relatives à la protection des données émises par la Banque, y compris l'Annexe 3 (« **Liste des Destinataires des Données** », les « **Informations relatives à la protection des données** ») s'appliquent en conséquence, sous réserve de la prise en compte des adaptations définies ci-après, aux opérations de traitement des Données à caractère personnel relatives au Client et aux autres Personnes concernées, le cas échéant, effectuées dans le cadre d'une relation d'affaires établie entre le Client et une Succursale de la Banque (« **Relations de Client avec une Succursale** »), soit:

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Succursale en France
86 boulevard Haussmann
CS 40047
75008 Paris France
Tél.: +33 (0)1 70 39 00 00
Fax: +33 (0)1 70 39 04 30
(ci-après la « **Succursale en France** »),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Succursale au Portugal
Avenida da Liberdade, n.º 180-A, 8.º andar
1250-146 Lisbonne
Tél.é: +351 21 310 92 10
Fax: +351 21 310 92 11
(ci-après la « **Succursale au Portugal** »),

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Succursale en Irlande
Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock
Dublin 1
République d'Irlande
Tél.: +353 1 523 5913
(ci-après la « **Succursale en Irlande** »),

ci-après la/les « **Succursales de la Banque** ».

Les variantes résultant des présentes sont les suivantes :

1. Dans le cadre de Relations de Client avec une Succursale, sur la base du modèle de fourniture de services établi, conformément auquel les services sont fournis conjointement par la Succursale concernée, en charge de la gestion de la relation dans son ensemble, et par la Banque responsable, en particulier, de la tenue et de la gestion des comptes de Clients, **la Succursale concernée et la Banque** agissent en qualité de **responsables conjoints du traitement** à l'égard des Données à caractère personnel du Client ou de toute Personne concernée (le cas échéant) traitées dans le cadre de ladite Relation de Client avec une Succursale.
2. La présente Annexe 4 fait **partie intégrante** des Informations relatives à la protection des données.
3. Toute référence à des obligations « légales » ou « réglementaires » figurant dans les Informations relatives à la protection des données et à l'Annexe 3 sera considérée comme incluant toutes les obligations légales et/ou réglementaires auxquelles la Succursale concernée est soumise en vertu des lois ou réglementations en vigueur dans la juridiction concernée.
4. Les Succursales transféreront, divulgueront ou partageront des Données à caractère personnel relatives aux Relations de Client avec une Succursale à/avec La Banque, selon le principe du besoin d'en connaître. Pour plus d'informations concernant les **Destinataires des Données** en dehors de la Banque et des Succursales, veuillez consulter l'Annexe 3 (« **Liste des Destinataires des Données** »).
5. Les Données à caractère personnel seront traitées par la Succursale de la Banque concernée, tant que cela s'avère nécessaire eu égard aux finalités décrites dans la section 3 des Informations relatives à la Protection des données. Indépendamment des obligations de conservation auxquelles la Banque est soumise, telles que décrites à la section 7 des Informations relatives à la Protection des données, les Succursales de la Banque peuvent être soumises aux **obligations de conservation** des Données applicables dans **les juridictions concernées**, et les Succursales de la Banque doivent se conformer aux obligations de conservation conformément au **droit civil, commercial et fiscal local ainsi qu'aux lois et réglementations du secteur financier**:
 - Pour la **Succursale en France** : Conformément aux dispositions correspondantes du Code civil et du Code de commerce français, en règle générale, la Succursale en France conserve les Données à caractère personnel relatives au Client et aux Personnes concernées pour une période maximale de 10 ans après la fin de la relation d'affaires. Cependant, dans certaines circonstances définies, conformément aux dispositions spécifiques du Code civil français, en cas de report du point de départ de la prescription, de suspension ou d'interruption de celle-ci, un délai maximal de 20 ans s'applique à compter de la date de naissance du droit concerné.
 - Pour la **Succursale au Portugal** : La législation commerciale et fiscale du Portugal en général définit l'obligation de conserver des pièces justificatives à des fins de comptabilité, d'administration et de gestion fiscale pendant une période de 10 ans. Sont concernées les Données à caractère personnel du Client et des Personnes

concernées à compter de la fin de la relation d'affaires. Dans certains cas, d'autres périodes de conservation minimale et maximale peuvent s'appliquer.

- Pour la **Succursale en Irlande** : L'obligation de conserver des pièces justificatives court sur une période minimale de cinq ans après la date à laquelle la Succursale en Irlande cesse de fournir des services au Client ou à compter de la date de la dernière transaction avec le Client (le cas échéant), la date retenue étant la plus récente. Différentes obligations légales en vertu desquelles la Succursale en Irlande est tenue de conserver des pièces justificatives pendant une période plus longue peuvent s'appliquer.

Une **interdiction de destruction** susceptible d'entraîner une obligation de conserver des pièces justificatives pendant une période plus longue, comme expliqué dans la section 7 des Informations relatives à la Protection des données, peut également s'appliquer à **la Succursale concernée** dans le cadre de Relations de Client avec une Succursale.

6.

Aux fins de l'exercice des **droits des personnes concernées** exposés dans la section 8 des Informations relatives à la Protection des données, Vous pouvez prendre contact avec les interlocuteurs mentionnés dans les Informations relatives à la Protection des données. En outre, Vous avez le droit d'introduire une réclamation auprès de l'**Autorité de protection des données compétente** :

- Au **Portugal**, la *Comissão Nacional de Protecção de Dados (CNPD)*,
<https://www.cnpd.pt>
- En **France**, la *Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL)*,
<https://www.cnil.fr>
- En **Irlande**, le *Data Protection Commissioner*,
<https://www.dataprotection.ie>

ou l'Autorité de protection des données de votre pays de résidence (si celui-ci est situé au sein de l'Union Européenne).



CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A.

Siège social: 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

R.C.S. Luxembourg B 11756

Contact:

Adresse postale: P.O. Box 40, L-2010 Luxembourg

Téléphone: +352 46 00 11-1

Fax: +352 46 32 70

Version: Octobre 2023

<http://www.credit-suisse.com>

Informations importantes

Le présent document a été élaboré par CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. (ci-après «Credit Suisse») avec le plus grand soin et exclusivement à des fins d'information. Le présent document et les informations qu'il contient sont réservés au seul usage de son destinataire. Ce document ne constitue ou ne contient ni une offre ni une incitation en vue de la conclusion de quelque transaction financière que ce soit.

Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer le présent document ou des copies de celui-ci aux États-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S du US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). Toute reproduction intégrale ou partielle du présent document est subordonnée à l'autorisation écrite du Credit Suisse.

© CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. Tous droits réservés.