



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

EDMOND DE ROTHSCHILD (SUISSE) S.A.

**Schutz personenbezogener Daten**



## **Einleitung**

Diese Charta gilt für alle persönlichen Daten von Kunden und Interessenten (die" **Daten** "), die von Edmond de Rothschild (Suisse) S.A. in ihrer Eigenschaft als Datenverantwortlicher verarbeitet werden.

Diese Charta gilt auch für Daten anderer natürlicher Personen, wenn diese von Edmond de Rothschild (Suisse) S.A. im Rahmen der Geschäftsbeziehung mit einem Kunden verarbeitet werden (die" verwandte(n) **Person(en)** "). Eine nahe stehende Person kann ein Vertreter, ein Unterzeichner, ein Bevollmächtigter, ein Vermögensverwalter, ein wirtschaftlich Berechtigter oder ein Mehrheitsaktionär sein.

Im Falle einer Abweichung zwischen dieser Satzung und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank gehen diese vor, soweit sie anwendbar sind.

## **Welche Daten erheben wir?**

Die Daten, die wir über Sie sammeln oder speichern, können aus verschiedenen Quellen stammen. Einige wurden direkt von Ihnen gesammelt, andere wurden in der Vergangenheit oder von anderen Unternehmen der Edmond de Rothschild Gruppe gesammelt, die Private Banking-Dienstleistungen anbieten (die" **Groupe EdR** "). Wir können auch Informationen über Sie sammeln, wenn Sie mit uns interagieren, beispielsweise, wenn Sie unsere Websites besuchen oder unsere mobilen Anwendungen nutzen, uns anrufen oder unsere Büros besuchen.

Einige Daten können aus öffentlich zugänglichen Quellen stammen (z.B. öffentliche Register, Presse und Websites) oder von externen Unternehmen (z.B. Auskunftsteien oder elektronische Datenbanken).

Die von uns verarbeiteten Daten können in die unten aufgeführten Kategorien fallen:

- Angaben zu Ihrer Identität, wie Name, Geschlecht, Geburtsdatum und -ort, die Angaben auf Ihren Ausweispapieren;
- Ihre Kontaktdaten, wie Ihre Postanschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummern;
- Informationen, die Sie uns durch das Ausfüllen von Formularen oder durch die Kommunikation mit uns zur Verfügung stellen;
- Informationen über unsere Geschäftsbeziehung, Ihre Transaktionen und Anweisungen (einschliesslich Informationen über Ihre Konten oder Vermögenswerte bei anderen Finanzinstituten), die Kommunikationskanäle, die Sie mit uns nutzen, Ihre Fähigkeit zur Rückzahlung Ihrer Kredite, Ihre Kreditwürdigkeit, Ihre Transaktionsgeschichte, die auf Ihren Konten generierten Transaktionen, Ihre Forderungen;
- Informationen, die wir verwenden, um Sie zu identifizieren und zu authentifizieren, einschliesslich Informationen, die während Ihres Besuchs auf unserer Website gesammelt werden (Ihre Online-Kennung (IP-Adresse), Ihre Kontaktinformationen und Ihre Authentifizierung, wenn Sie sich in unseren Online-Services registrieren);
- alle Informationen, die in Kundenunterlagen oder Formularen enthalten sind, die Sie als Interessent ausfüllen können;
- alle Informationen kommerzieller Art, wie z.B. Angaben zu den Produkten oder Dienstleistungen, von denen Sie profitieren;



- Daten, die über *Cookies* im Internet (siehe die *Cookie Policy*, die auf unserer Website erscheint für weitere Informationen über unsere Verwendung von *Cookies* im Internet) gesammelt werden;
- Informationen über Ihr Risiko-Rating, wie z.B. Ihr Kreditrisiko-Rating oder Ihr Transaktionsverhalten;
- Daten im Zusammenhang mit unseren internen Untersuchungen, insbesondere Kontrollen im Zusammenhang mit Kontrollen vor Aufnahme einer Geschäftsbeziehung oder während der gesamten Geschäftsbeziehung, Kontrollen im Zusammenhang mit der Anwendung von Sanktionen, der Beschlagnahme von Vermögenswerten, der Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung sowie alle Informationen im Zusammenhang mit Kontrollen unserer Kommunikationsmittel;
- Aufzeichnungen über die gesamte Korrespondenz und Kommunikation zwischen uns, einschliesslich Telefonanrufe, E-Mails, Kommunikation über soziale Netzwerke oder jede andere Art von Austausch und Kommunikation;
- Aufnahmen von Fotos oder Videos von Ihnen und Ihrer Stimme während Ihres Besuchs in unseren Büros;
- alle Informationen, die wir benötigen, um unseren gesetzlichen und behördlichen Verpflichtungen nachzukommen.

Wenn Sie nicht über bestimmte Sie betreffende Daten verfügen (oder wenn Sie von Ihrem Recht Gebrauch machen, einer Datenverarbeitung zu widersprechen oder eine Einschränkung der Datenverarbeitung zu verlangen (siehe Abschnitt "Ihre Rechte" unten), können wir Ihnen möglicherweise nicht die Dienstleistung oder das Produkt anbieten, für die die Datenverarbeitung erforderlich ist.

### **Wie verwenden wir Ihre Daten?**

Wir verwenden Ihre Daten nur, wenn Sie eingewilligt haben oder wenn eine solche Nutzung auf einem der in den geltenden Vorschriften vorgesehenen Rechtsgrundlagen beruht:

- Die Ausführung eines abgeschlossenen Vertrages, einer Verpflichtung, unter der Sie und/oder wir stehen, oder einer vorvertraglichen Massnahme;
- Einhaltung einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung;
- Wahrung des öffentlichen Interesses, wie die Verhütung oder Aufdeckung von Betrug oder Finanzkriminalität; und
- die Verfolgung unserer berechtigten Interessen (z.B. (i) das Interesse an der Entwicklung der Geschäftsbeziehung und der Bereitstellung von Informationen über die von der Bank, von mit der Bank verbundenen Unternehmen oder von Dritten angebotenen Dienstleistungen und Produkte, (ii) das Interesse an der Verbesserung der Organisation und der internen Prozesse der Bank, (iii) das Interesse der Bank an der Risikobeurteilung und der Entscheidungsfindung im Risikomanagement und (iv) das Interesse der Bank an der Wahrung ihrer Interessen, der Verteidigung oder Ausübung von Rechten und der Mitarbeit an Untersuchungen, die von Behörden in der Schweiz oder im Ausland eingeleitet werden.

Wir erheben und verarbeiten Daten über Sie für verschiedene Zwecke, einschliesslich, aber nicht beschränkt auf das Folgende:

1. Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen, Abwicklung Ihrer Transaktionen und Ausführung Ihrer Aufträge;



2. Unterstützung im Bankgeschäft;
3. Insbesondere die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften:
  - (i) Überwachung der Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen im Bereich der Rechnungslegung und Finanzmarktregulierung;
  - (ii) jede Form der Zusammenarbeit mit Behörden, insbesondere Aufsichtsbehörden, Behörden, die für die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung zuständig sind, und Behörden, die am automatischen Informationsaustausch in Steuersachen beteiligt sind (einschliesslich des *Fremdkontosteuer-Compliance-Gesetzes*); und
  - (iii) alle Massnahmen zur Durchführung internationaler Sanktionen gemäss den von der Bank festgelegten Verfahren, einschliesslich der Verarbeitung von Daten zu Verifizierungszwecken (*Screening*).
4. Verhütung und Aufdeckung von Betrug oder anderen Straftaten (auch durch Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation);
5. Sicherheit und Kontinuität unserer Aktivitäten;
6. Risikomanagement, einschliesslich Marktrisiko, Kreditrisiko, operationelles Risiko, Liquiditätsrisiko, Rechtsrisiko und Reputationsrisiko;
7. Bereitstellung von Online-Banking-Diensten, mobilen Anwendungen und anderen Online-Produktplattformen;
8. Verbesserung der Produkte, Dienstleistungen, der Organisation und der internen Prozesse der Bank;
9. *Cookies* im Internet, bei Verwendung von Online-Anwendungen (siehe *Cookie Policy*, die auf unserer Website für weitere Informationen über unseren Gebrauch von *Cookies* im Internet);
10. Datenanalyse zur Kundenansprache, einschliesslich automatisierter Datenverarbeitung ("Profiling");
11. *Marketing* und Geschäftsbeziehungen, insbesondere um Sie über die Produkte und Dienstleistungen der EdR Gruppe sowie über die Produkte und Dienstleistungen unserer Partner und anderer Dritter zu informieren, es sei denn, Sie haben der Nutzung Ihrer Daten zu diesem Zweck widersprochen.
12. Organisation von Veranstaltungen, um Sie einzuladen und Ihre Teilnahme an speziellen Veranstaltungen zu ermöglichen, die insbesondere dazu dienen, unsere Produkte und Dienstleistungen bei aktuellen oder potenziellen Kunden zu bewerben;
13. Übermittlung von Daten an mit der Bank verbundene Unternehmen, insbesondere um eine effiziente und harmonisierte Dienstleistung zu gewährleisten und Sie über die Dienstleistungen der mit der Bank verbundenen Unternehmen zu informieren; und
14. Jede Behandlung, die erforderlich ist, um die Bank in die Lage zu versetzen, eine gegenwärtige oder zukünftige Forderung zu begründen, auszuüben oder zu verteidigen oder eine Untersuchung durch eine Behörde in der Schweiz oder im Ausland durchzuführen.

Sie haben vielleicht Ihren Wunsch geäussert, dass Ihre Daten nicht verwendet werden, aber wir müssen sie aus verschiedenen Gründen verwenden. In einem solchen Fall werden wir sie weiterhin verwenden (i) wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist, (ii) wenn wir eine vertragliche Verpflichtung erfüllen müssen, (iii) wenn dies im öffentlichen Interesse liegt (es sei denn, Ihre Interessen, Freiheiten oder Grundrechte haben Vorrang) oder (iv) wenn wir ein berechtigtes Interesse daran haben (es sei denn,



Ihre Interessen, Freiheiten oder Grundrechte haben Vorrang) und in allen Fällen (v) im Verhältnis zum verfolgten Zweck.

Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie der Nutzung Ihrer Daten für kommerzielle Zwecke (*Marketing*), einschliesslich der Erstellung von Profilen im Zusammenhang mit diesem Zweck, durch die Bank oder durch Dritte, jederzeit und ohne Angabe von Gründen widersprechen können, oder, wenn die Verarbeitung Ihre Einwilligung als Rechtsgrundlage hat, indem Sie uns gemäss den am Ende dieser Charta angegebenen Kontaktdaten kontaktieren.

### **Automatisierte Entscheidungsunterstützungssysteme**

Wir können automatisierte Entscheidungsunterstützungssysteme einsetzen, z.B. wenn Sie ein Produkt oder eine Dienstleistung kaufen möchten, wenn Sie einen Kredit beantragen oder wenn Sie Kontrollen durchführen, um das Risiko von Betrug, Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung zu verhindern. Wir können solche Verfahren verwenden, um festzustellen, ob die Tätigkeit eines Kunden oder Kontos ein Risiko (Kredit-, Betrugs- oder sonstiges Risiko) beinhaltet.

Im Geschäftsverkehr mit unseren Kunden verwenden wir keine "automatisierten Einzelentscheidungen". Wenn wir in Zukunft "automatisierte Einzelentscheidungen" einsetzen würden, würden wir dies im Einklang mit den geltenden gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen tun.

### **Überwachung und Aufzeichnung unserer Gespräche**

Vorbehaltlich der Einhaltung der geltenden lokalen Vorschriften können wir Gespräche und Kommunikationen, die Sie mit uns führen, aufzeichnen und aufbewahren, einschliesslich Telefonanrufe, persönliche Treffen, Briefe, E-Mails und jede andere Art von E-Mail, um Ihre Anweisungen zu überprüfen. Wir können diese Aufzeichnungen auch verwenden, um unsere Dienstleistungen zu bewerten, zu analysieren und zu verbessern, unsere Mitarbeiter zu schulen, Risiken zu managen oder um Betrug und andere Finanzdelikte auf der Grundlage dieser Daten zu verhindern und aufzudecken.

Zu Sicherheitszwecken verwenden wir ein Videoüberwachungssystem in und um unsere Büros und können daher Bilder, Fotos oder Videos von Ihnen sammeln oder Ihre Stimme über diesen Prozess aufnehmen.

### **An wen werden wir Ihre Daten weitergeben?**

Wir können Ihre Daten aus folgenden Gründen weitergeben:

- Um Ihnen Produkte oder Dienstleistungen zur Verfügung zu stellen, die Sie angefordert haben, wie z.B. die Eröffnung eines Kontos, die Beantwortung einer Abonnementanfrage oder die Ausführung Ihrer Anweisungen;
- einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung nachzukommen (z.B. zur Aufdeckung von Betrug oder Steuerhinterziehung, zur Verhinderung von Finanzkriminalität);
- auf ein Ersuchen einer Behörde zu reagieren, einen Rechtsstreit zu führen oder zu handeln, um unsere Rechte zu verteidigen;
- auf der Grundlage eines berechtigten Interesses zu handeln, beispielsweise um operationelle Risiken zu managen oder die Relevanz oder Wirksamkeit unserer Marketingkampagnen für unsere Produkte oder Dienstleistungen zu bewerten;
- in Übereinstimmung mit Ihrer zuvor eingeholten Einwilligung zu handeln.



Wir sind berechtigt, Ihre Daten zu übertragen an:

- andere Unternehmen der EdR-Gruppe;
- Subunternehmer, Agenten oder Dienstleister, die für uns oder andere Unternehmen der EdR-Gruppe tätig sind (einschliesslich deren Mitarbeiter, Direktoren und Führungskräfte);
- nahestehende Personen, Zwischenhändler, Korrespondenz- und Depotbanken, Clearingstellen, Marktteilnehmer oder Kontrahenten, Börsen oder Unternehmen, deren Finanzinstrumente Sie über uns halten (z.B. Aktien oder Anleihen);
- andere Finanzinstitute, Steuerbehörden, Berufsverbände, Kreditkontroll- und Inkassobüros;
- Fondsmanager, die Ihnen und allen Intermediären, Vertriebsträgern, unabhängigen Vermögensverwaltern und Brokern, die Sie mit uns in Verbindung bringen oder in Ihrem Namen mit uns handeln, Vermögensverwaltung anbieten;
- jede Person, Firma oder andere Einheit, die ein Interesse an oder ein Risiko in Bezug auf oder in Verbindung mit den Produkten oder Dienstleistungen, die wir Ihnen zur Verfügung stellen, hat;
- jedes Unternehmen (neu oder potentiell) der EdR Gruppe (z.B. bei Umstrukturierungen oder Fusionen und/oder Übernahmen) oder jedes Unternehmen, das ein Unternehmen der EdR Gruppe ganz oder teilweise erwirbt;
- Unternehmen, die für uns Handels- oder Marktforschung betreiben;
- unsere externe Wirtschaftsprüfungsgesellschaft;
- jede andere Person, die im Falle eines Rechtsstreits über eine Transaktion involviert ist;
- alle anderen Justiz- oder Verwaltungsbehörden und Streitbeilegungsstellen, um ihren Ersuchen nachzukommen.

### **Wie lange speichern wir Ihre Daten?**

Wir speichern Ihre Daten so lange, wie Sie unsere Dienste und Plattformen (z.B. unsere Website oder mobile Anwendungen) nutzen. Wir können sie auch dann behalten, wenn Sie sich entscheiden, unsere Dienste oder Plattformen nicht mehr zu nutzen, insbesondere um die geltenden Gesetze einzuhalten, unsere Interessen zu verteidigen oder unsere Rechte geltend zu machen. Wir behalten sie nicht länger als nötig, und wenn wir sie nicht mehr brauchen, vernichten wir sie sicher oder machen sie völlig anonym, in Übereinstimmung mit unserer internen Politik.

Die Daten werden grundsätzlich mindestens zehn (10) Jahre nach Beendigung des Kontoverhältnisses aufbewahrt.

Bestimmte Daten können für einen zusätzlichen Zeitraum für die Bearbeitung von Beschwerden und/oder Rechtsstreitigkeiten sowie zur Erfüllung unserer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtungen oder zur Beantwortung von Anfragen von Behörden aufbewahrt werden.

### **Internationale Datenübermittlung**

Grundsätzlich können Ihre Daten ausschliesslich aus einem Land der Europäischen Union oder der Schweiz übertragen, gehostet oder abgefragt werden.

Ihre Daten können jedoch auch in ein anderes Land (ausserhalb der Europäischen Union oder der Schweiz) übertragen, dort gehostet oder von dort aus abgerufen werden, wenn die zuständigen



schweizerischen oder europäischen Behörden zusichern, dass das betreffende Land ein angemessenes Schutzniveau gewährleistet.

Zudem können Ihre Daten auch ohne eine solche Anerkennung durch die zuständigen schweizerischen oder europäischen Behörden in ein Land ausserhalb der Europäischen Union übermittelt werden, wenn eine der folgenden Bedingungen erfüllt ist:

- die Übertragung durch geeignete Schutzvorkehrungen gemäss den geltenden Vorschriften geschützt ist;
- die Übertragung ist notwendig für die Erfüllung eines Vertrages zwischen Ihnen und uns oder für die Durchführung vorvertraglicher Massnahmen, die auf Ihren Wunsch hin getroffen werden;
- die Übertragung ist für den Abschluss oder die Erfüllung eines in Ihrem Interesse geschlossenen Vertrages zwischen uns und einem unserer Vertragspartner erforderlich;
- die Übertragung aus wichtigen Gründen der öffentlichen Ordnung erforderlich ist oder
- die Übertragung ist notwendig, um unsere gesetzlichen Rechte zu begründen, auszuüben oder zu verteidigen.

Weitere Informationen darüber, wie wir Ihre Daten ausserhalb der Europäischen Union oder der Schweiz übermitteln, einschliesslich Kopien der oben genannten Schutzmassnahmen, erhalten Sie direkt über die Kontaktdaten am Ende dieser Datenschutzerklärung.

### **Ihre Rechte**

Vorbehaltlich der gesetzlichen Einschränkungen haben Sie Rechte an den Sie betreffenden Daten:

- das Recht auf Auskunft über die über Sie gespeicherten Daten und die durchgeführte Verarbeitung sowie das Recht auf Zugang zu Ihren Daten;
- das Recht, Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten jederzeit zu widerrufen (bitte beachten Sie, dass wir Ihre Daten weiterverarbeiten können, wenn wir einen anderen Grund dafür haben. Darüber hinaus gilt der Widerruf der Einwilligung nur für die Zukunft und berührt nicht die Rechtmässigkeit einer auf der Einwilligung beruhenden und vor ihrem Widerruf durchgeführten Verarbeitung);
- unter bestimmten Umständen das Recht, Daten in elektronischer Form zu erhalten und/oder uns aufzufordern, diese Informationen an Dritte weiterzugeben, soweit dies technisch möglich ist (dieses "Recht auf Datenübertragbarkeit" unterliegt gewissen Einschränkungen und gilt nur für die Daten, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben);
- das Recht auf Berichtigung Ihrer Daten;
- das Recht, unter bestimmten Umständen die Löschung Ihrer Daten zu verlangen (bitte beachten Sie, dass gesetzliche oder behördliche Bestimmungen oder berechtigte Gründe die Aufbewahrung Ihrer Daten erfordern können);
- das Recht, uns aufzufordern, die Verarbeitung Ihrer Daten unter bestimmten Umständen einzuschränken oder abzulehnen (bitte beachten Sie, dass wir Ihre Daten weiterverarbeiten können, wenn wir einen Grund dazu haben).

Sie können Ihre Rechte ausüben, indem Sie sich direkt an uns wenden, indem Sie die Kontaktdaten am Ende dieser Charta verwenden. Sie haben auch das Recht, eine Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde einzureichen.

Die Ausübung der oben beschriebenen Rechte oder die Nichtbereitstellung der von Edmond de Rothschild (Suisse) S.A. angeforderten Daten kann ein Hindernis für die Aufnahme oder Fortsetzung unserer Geschäftsbeziehung darstellen.



### **Was erwarten wir von Ihnen?**

Sie müssen sicherstellen, dass die Informationen, die Sie uns gegeben haben, relevant und aktuell sind. Darüber hinaus müssen Sie uns über Änderungen, die diese Daten betreffen, informieren.

Sie müssen sicherstellen, dass die in dieser Charta enthaltenen Informationen an nahestehende Personen, wie oben definiert, weitergegeben wurden.

### **Wie gewährleisten wir die Sicherheit Ihrer Daten?**

Wir setzen technische, verfahrenstechnische und organisatorische Massnahmen ein, um einen angemessenen Schutz Ihrer Daten zu gewährleisten, z.B. in bestimmten Fällen die Verschlüsselung, Anonymisierung und die Implementierung logischer und physikalischer Sicherheitsverfahren.

Wir verlangen von unseren Mitarbeitern und allen für die EdR Gruppe tätigen Dritten die Einhaltung strenger Sicherheits- und Datenschutzstandards. Insbesondere werden vertragliche Verpflichtungen eingegangen, die bindend festlegen, alle Daten zu schützen und strenge Datenübermittlungsmassnahmen anzuwenden.

### **So kontaktieren Sie uns**

Wenn Sie mehr über die Bestimmungen dieser Charta erfahren oder Ihre oben genannten Rechte ausüben möchten, können Sie uns unter der folgenden Adresse kontaktieren: Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., Abteilung Kundenbeziehungen - 18 rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz - "contact@bper.ch".

Die Kontaktdaten unseres Datenschutzbeauftragten (Datenschutzbeauftragter) lauten wie folgt: DPO Edmond de Rothschild (Suisse) SA, 18, rue de Hesse, 1204 Genf, Schweiz - "dpo-ch@edr.com".

Darüber hinaus weisen wir Sie darauf hin, dass Sie, wenn Sie in der Europäischen Union ansässig sind, auch Anfragen bezüglich der Verarbeitung Ihrer Daten an unseren in der Europäischen Union ansässigen Vertreter unter folgender Adresse richten können: Edmond de Rothschild (France), Data Protection Officer (DPO), Faubourg Saint-Honoré 47, 75008 Paris, France - « dpo@edr.com ».

Diese Charta kann unter folgender Adresse geändert werden: <https://www.edmond-de-rothschild.com>