

Oświadczenie o ochronie prywatności

W jaki sposób gromadzimy i wykorzystujemy Twoje dane osobowe

Ponieważ jesteś inwestorem lub potencjalnym inwestorem w funduszu inwestycyjnym HSBC („Fundusz”), możemy gromadzić i wykorzystywać dane osobowe lub informacje dotyczące Ciebie lub osób powiązanych z Tobą, w tym m.in. dyrektorów, pracowników i/lub agentów, przedstawicieli i/lub faktycznych właścicieli i posiadaczy jednostek uczestnictwa.

W niniejszym oświadczeniu wyjaśniamy, w jaki sposób będziemy wykorzystywać te informacje, komu możemy je udostępniać, oraz jakie kroki podejmujemy, aby zapewnić ich poufność i bezpieczeństwo.

Nawet jeśli Twoja umowa z nami (i/lub Twoja inwestycja w Fundusz) zostanie zakończona, niniejsze oświadczenie będzie nadal miało zastosowanie. Niniejsze oświadczenie dotyczy wszelkich danych osobowych, które od Ciebie otrzymujemy (w tym wszelkich danych osobowych, które są dostarczane w związku z Twoim kontem, takich jak informacje wpisane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu), które tworzymy, lub które uzyskujemy z innych źródeł. Wyjaśniamy w nim, w jaki sposób informacje te będą przez nas wykorzystywane. Jeśli przekazaliśmy Ci odrębne lub dodatkowe informacje na temat sposobu gromadzenia i wykorzystywania Twoich danych osobowych w odniesieniu do określonego produktu lub usługi, warunki te będą nadal miały zastosowanie do tej usługi. Jeśli prowadzisz interakcje z HSBC w innym kontekście, np. w charakterze klienta bankowego lub w kraju spoza UE, do tych interakcji będą miały zastosowanie oddzielne warunki.

Zapoznaj się dokładnie z niniejszym oświadczeniem, aby zrozumieć, w jaki sposób będziemy wykorzystywać dane osobowe dotyczące Ciebie, Twoich dyrektorów, pracowników i/lub agentów, przedstawicieli i/lub faktycznych właścicieli i posiadaczy jednostek uczestnictwa, oraz jakie prawa mają zastosowanie w odniesieniu do tych danych osobowych.

Zanim zaczniemy

Gdy tylko używamy terminu „Ty” lub „Twój”, oznacza to każdą osobę, która prowadzi z nami interakcje, w tym osoby powiązane z Tobą, takie jak m.in. Twój dyrektorzy, pracownicy i/lub agenci, przedstawiciele i/lub faktyczni właściciele i posiadacze jednostek uczestnictwa. Niniejsze oświadczenie ma zastosowanie wyłącznie do informacji o osobach fizycznych, a nie do informacji, które dotyczą wyłącznie osób prawnych, takich jak spółki, fundusze powiernicze lub fundusze emerytalne.

Gdy tylko używamy terminu „my” lub „nasz”, obejmuje to spółkę HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. („HIFL”), Fundusz i inne spółki z grupy HSBC, w tym doradców inwestycyjnych Funduszu, dystrybutorów oraz spółkę HSBC Continental Europe, Luxembourg, działającą jako depozytariusz Funduszu i centralny agent administracyjny. Na potrzeby rozporządzenia (UE) z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych („RODO”) HIFL i Fundusz są wspólnymi administratorami danych w odniesieniu do Twoich danych.

Jakiego rodzaju dane zbieramy

Informacje, które zbieramy lub posiadamy na Twój temat, mogą pochodzić z różnych źródeł. Mogą one obejmować informacje dotyczące jakichkolwiek naszych produktów lub usług inwestycyjnych (w tym jakichkolwiek wnioskowanych lub posiadanych wcześniej przez Ciebie produktów lub usług) lub informacje, które generujemy w celu usprawnienia naszych usług oraz zarządzania Twoim kontem i podejmowania decyzji z nim związanych. Niektóre informacje są dostarczane bezpośrednio od Ciebie w związku z Twoją inwestycją lub potencjalną inwestycją w Fundusz. Niektóre informacje mogą

pochodzić od innych spółek HSBC. Niektóre informacje możemy znaleźć w publicznie dostępnych źródłach, do których uzyskaliśmy dostęp zgodnie z prawem. Niektóre informacje mogą pochodzić od osób trzecich lub innych organizacji (np. agencji ds. zapobiegania oszustwom finansowym). Niektóre informacje mogą być wynikiem połączenia różnych zestawów informacji. Czasami również nagrywamy rozmowy telefoniczne i monitorujemy wiadomości e-mail w celu rozpatrywania reklamacji lub przedstawiania dowodów transakcji handlowych, poprawy jakości naszych usług oraz spełnienia obowiązujących nas wymogów prawnych i regulacyjnych.

Informacje te mogą obejmować:

- Informacje, które nam przekazujesz. Obejmują one:
 - o informacje na Twój temat, które przekazujesz nam podczas zawierania z nami umowy zarządzania inwestycjami, ubiegania się o jednostki uczestnictwa Funduszu poprzez wypełnienie i odesłanie nam formularza zgłoszenia do Funduszu lub poprzez kontakt telefoniczny, e-mailowy lub inny. Przekazane przez Ciebie informacje mogą obejmować Twoje imię i nazwisko, adres pocztowy, adres e-mail i numer telefonu, status finansowy i podatkowy (i/lub, w stosownych przypadkach, wyżej wymienione dane Twojego doradcy finansowego lub pracownika);
 - o informacje dotyczące Twojej tożsamości, które umożliwiają nam przestrzeganie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i terroryzmowi (np. dane paszportowe lub identyfikacyjne).
- Informacje, które zbieramy lub generujemy na Twój temat. Obejmują one:
 - o informacje o relacjach z klientami, informacje o transakcjach płatniczych i transakcjach handlowych oraz inne informacje finansowe;
 - o informacje geograficzne;
 - o informacje zawarte w odpowiedniej dokumentacji (np. w zarejestrowanej poradzie) oraz inne porównywalne informacje.
- Informacje, które uzyskujemy z innych źródeł. Obejmują one:
 - o informacje związane z komunikacją (np. informacje z poczty e-mail, informacje osób trzecich, informacje z czatu, wiadomości błyskawiczne, transmisje korporacyjne i multimedialne, spory/postępowania sądowe, korespondencja między prawnikami i interesariuszami oraz skrypty lub protokoły); oraz
 - o połączone informacje ze źródeł zewnętrznych (np. informacje dotyczące interakcji między osobami, organizacjami, potencjalnymi klientami i innymi interesariuszami pozyskane od firm, które gromadzą połączone informacje, oraz informacje z systemów unikania oszustw finansowych).

Patrz rozwijany Załącznik nr 1

W jaki sposób będziemy wykorzystywać Twoje dane

Będziemy zbierać informacje na Twój temat z różnych powodów określonych w niniejszym oświadczeniu o ochronie prywatności, w tym w celu:

- zarządzania Twoimi kontami i posiadanymi tytułami uczestnictwa;

- świadczenia naszych usług dla Funduszu;
- dostarczania Ci informacji, produktów i usług, których możesz od nas zażądać;
- weryfikowania Twojej tożsamości w ramach procesu wprowadzenia klienta;
- wykrywania i powstrzymywania oszustw i prania brudnych pieniędzy w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i uregulowaniami;
- identyfikowania osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne;
- wykonywania Twoich poleceń;
- usprawniania naszych produktów i usług;
- śledzenia naszych rozmów z Tobą (telefonicznych, osobistych, mailowych lub wszelkiego rodzaju komunikacji, w tym sprawdzanie poczty e-mail);
- zarządzania naszymi relacjami z Tobą;
- prowadzenia korespondencji z doradcami prawnymi i zewnętrznymi pośrednikami;
- zarządzania naszymi wewnętrznymi wymaganiami operacyjnymi w zakresie zarządzania ryzykiem, rozwoju systemów lub produktów oraz do celów związanych z planowaniem, ubezpieczeniem, audytem i administracją;
- mówiąc bardziej ogólnie, w celu spełnienia wszystkich mających do nas zastosowanie zobowiązań prawnych i regulacyjnych (w tym przestrzeganie przepisów podatkowych (tj. FATCA, CRS) oraz wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i terroryzmu).

Przetwarzanie w którymkolwiek z powyższych celów jest konieczne, aby umożliwić nam realizację naszych uzasadnionych interesów biznesowych (lub uzasadnionych interesów jednej lub kilku naszych spółek powiązanych). Może być również konieczne z innych powodów, jak opisano poniżej.

Będziemy korzystać z Twoich danych wyłącznie w przypadku, gdy mamy podstawy prawne do ich wykorzystania. Te podstawy prawne istnieją w przypadku, gdy:

- musimy realizować nasze uzasadnione interesy biznesowe, takie jak egzekwowanie warunków wszelkich umów, które łączą nas z Tobą;
- musimy przetwarzać informacje, aby wykonać nasze obowiązki wynikające z naszej umowy z Tobą;
- musimy przetwarzać informacje, aby spełnić wymogi prawne i regulacyjne;
- musimy ustalić, wykonać lub obronić nasze prawa i/lub na potrzeby postępowania sądowego (lub w związku z nim) (w tym w celu zapobiegania oszustwom); oraz
- mamy na to Twoją zgodę, w tym zgodę na korzystanie z plików cookie.

Patrz rozwijany Załącznik nr 2

Nawet jeśli poprosisz nas o niewykorzystywanie Twoich danych, możemy nadal z nich korzystać w okolicznościach, gdy (a) jesteśmy do tego zmuszeni przez prawo; (b) jesteśmy do tego zmuszeni w celu realizacji umowy; (c) mamy w tym interes publiczny; lub (d) mamy w tym uzasadnioną przyczynę biznesową.

Śledzenie lub nagrywanie tego, co mówisz lub robisz

Możemy nagrywać i śledzić Twoje rozmowy z nami – w tym rozmowy telefoniczne, spotkania osobiste, listy, wiadomości e-mail, rozmowy na żywo, rozmowy wideo i wszelkie inne rodzaje wiadomości w celu wykorzystania tych nagrań do sprawdzenia Twoich poleceń dla nas i jako dowód w sądzie, a także w celu oceny, analizy i usprawnienia naszych usług, szkolenia naszego personelu, zarządzania ryzykiem, przestrzegania naszych zobowiązań prawnych i regulacyjnych oraz w celu powstrzymywania i wykrywania oszustw i innych przestępstw. Korzystamy z telewizji przemysłowej (CCTV) w naszych biurach i wokół nich w celach związanych z bezpieczeństwem, dlatego możemy gromadzić zdjęcia lub nagrania przedstawiające Cię lub nagrywać Twój głos za pośrednictwem CCTV.

Możemy również przeprowadzać kontrolę poczty e-mail i powiązane z nią kontrole danych, aby zmniejszyć ryzyko (dotyczące integralności i poufności danych) związane z komunikacją za pośrednictwem poczty e-mail.

Komu możemy udostępniać Twoje dane

Możemy udostępniać Twoje dane osobowe naszym spółkom powiązanym lub podmiotom zewnętrznym wobec Grupy HSBC, jeżeli:

- potrzebujemy tego do egzekwowania lub stosowania warunków użytkowania i innych umów, które łączą Cię z nami;
- potrzebujemy tego do dostarczania Ci żądanych produktów i usług inwestycyjnych (np. na podstawie umowy o zarządzaniu inwestycjami);
- mamy taki obowiązek publiczny lub prawny, np. w celu pomocy w wykrywaniu oszustw i uchylania się od podatku, zapobiegania przestępczości finansowej, prowadzenia sprawozdawczości regulacyjnej i podatkowej, sporów sądowych lub obrony praw;
- mamy uzasadniony powód, aby to zrobić, np. w celu zarządzania ryzykiem, weryfikacji Twojej tożsamości lub oceny, czy kwalifikujesz się do otrzymania określonych produktów i usług;
- poprosiliśmy Cię o zgodę na ich udostępnienie i uzyskaliśmy taką zgodę;
- potrzebujemy tego do zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony naszych danych; lub
- potrzebujemy tego do prowadzenia wewnętrznych badań i analiz statystycznych.

Możemy przekazywać i ujawniać Twoje dane:

- innym spółkom należącym do grupy HSBC oraz wszelkim podwykonawcom, agentom lub usługodawcom, którzy pracują lub świadczą usługi dla nas lub dla innych spółek należących do grupy HSBC (w tym ich pracownikom, podwykonawcom, dyrektorom i członkom wyższego kierownictwa);
- każdemu, kto wchodzi z nami w interakcje w związku z Twoją inwestycją i umową z nami (np. doradca finansowy), osobom, na rzecz których dokonujesz płatności, Twoim beneficjentem, pośrednikiem, bankom korespondentom i bankom reprezentantom, izbom rozliczeniowym, systemom rozliczeniowym, kontrahentom rynkowym, agentom inkasowym wyższego szczebla, repozytoriom transakcji lub swapów, giełdom oraz wszelkim spółkom, w których posiadasz papiery wartościowe z naszym pośrednictwem (np. akcje, obligacje lub opcje);

- innym instytucjom finansowym, agencjom ds. zapobiegania oszustwom, organom podatkowym i nadzorczym, stowarzyszeniom handlowym, agencjom informacji kredytowej i podmiotom zajmującym się działalnością windykacyjną;
- dowolnej osobie, firmie lub innemu podmiotowi, który ma interes lub przejmuje ryzyko w odniesieniu do produktów lub usług, które Ci dostarczamy, lub w związku z nimi;
- jakimkolwiek przyszłym lub nowym spółkom HSBC (np. w przypadku restrukturyzacji, przejęcia lub fuzji z innymi spółkami) – lub jakimkolwiek firmom, które kupią część lub całość jakiejkolwiek spółki HSBC;
- audytorom, organom regulacyjnym lub instytucjom zajmującym się rozstrzyganiem sporów oraz w celu spełnienia ich żądań;
- w przypadku sporu związanego z transakcją – wszelkim innym zaangażowanym osobom;
- organom ścigania, rządowi, sądom lub naszym organom regulacyjnym; lub
- agencjom ds. zapobiegania oszustwom, które będą używać ich do zapobiegania oszustwom i praniu brudnych pieniędzy oraz do weryfikacji Twojej tożsamości.

Udostępnianie zagregowanych lub zanonimizowanych danych

Możemy udostępniać zagregowane lub zanonimizowane dane poza HSBC partnerom takim jak stowarzyszenia branżowe. Możemy na przykład udostępniać takie informacje publicznie, aby pokazywać trendy dotyczące ogólnego korzystania z naszych usług. Jednak nie będzie można zidentyfikować Cię indywidualnie na podstawie tych danych.

Jak długo będziemy przechowywać Twoje dane

Czas przechowywania Twoich danych osobowych może być różny. Okres przechowywania zostanie określony na podstawie różnych kryteriów, w tym:

- cel, do którego wykorzystujemy Twoje dane – będziemy musieli przechowywać je tak długo, jak będzie to konieczne w tym celu; oraz
- obowiązki prawne – przepisy lub uregulowania mogą wyznaczać minimalny okres przechowywania Twoich danych osobowych.

Przekazywanie Twoich danych za granicę

Twoje dane mogą być przekazywane do przechowywania w miejscu w Europejskim Obszarze Gospodarczym („EOG”), takim jak Wielka Brytania, Francja, Włochy, Hiszpania, Belgia, Niemcy, a także poza EOG (tj. Szwajcaria, w tym do miejsc, które mogą nie mieć takiego samego poziomu ochrony danych osobowych, jak m.in. Malezja, Sri Lanka i Hongkong. Przekazanie Twoich danych w ten sposób może być konieczne do wykonania naszej umowy z Tobą, wypełnienia obowiązku prawnego, ochrony interesu publicznego i/lub naszych uzasadnionych interesów biznesowych.

W przypadku przekazywania Twoich danych poza EOG (w tym w krajach, które nie są objęte decyzjami Komisji Europejskiej stwierdzającymi odpowiedni poziom ochrony danych lub które nie zapewniają odpowiedniego poziomu ochrony danych), zapewnimy, aby były one chronione przez nas w sposób zgodny z tym, w jaki Twoje dane będą chronione przez nas w EOG. Zawsze będziemy to robić w sposób dopuszczalny na mocy prawa o ochronie danych.

Więcej informacji na temat ochrony danych osobowych przekazywanych poza EOG można uzyskać, kontaktując się z nami zgodnie z ustępem „Więcej informacji na temat Twoich danych” poniżej.

Twoje prawa

Masz szereg praw w odniesieniu do informacji, które posiadamy na Twój temat. Prawa te obejmują:

- prawo do uzyskania informacji dotyczących przetwarzania Twoich informacji oraz dostępu do informacji, które posiadamy na Twój temat;
- w pewnych okolicznościach prawo do wycofania Twojej zgody na przetwarzanie przez nas Twoich danych w dowolnym momencie, bez uszczerbku dla zgodności z prawem przetwarzania danych dokonanego przed wycofaniem takiej zgody. Pamiętaj jednak, że nadal możemy być uprawnieni do przetwarzania Twoich danych w celach innych niż te, których dotyczy Twoja zgoda i dla których ją uzyskaliśmy, jeśli mamy inny uzasadniony powód, aby to zrobić;
- w niektórych okolicznościach prawo do otrzymywania niektórych informacji drogą elektroniczną i/lub do żądania ich przekazania osobie trzeciej, jeżeli jest to technicznie wykonalne. Pamiętaj jednak, że to prawo dotyczy wyłącznie informacji, które zostały nam przez Ciebie przekazane;
- prawo do żądania sprostowania Twoich informacji, jeśli są one niedokładne lub niekompletne;
- prawo do żądania usunięcia Twoich danych w pewnych okolicznościach. Pamiętaj jednak, że mogą wystąpić okoliczności, w których poprosisz nas o usunięcie Twoich danych, ale jesteśmy prawnie upoważnieni do ich zachowania;
- prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych lub do ograniczenia ich przetwarzania w pewnych okolicznościach. Również w tym przypadku mogą zaistnieć okoliczności, w których sprzeciwisz się przetwarzaniu Twoich danych lub zażądasz ograniczenia ich przetwarzania, jednak będziemy prawnie upoważnieni do dalszego przetwarzania Twoich danych i/lub odmowy spełnienia tego żądania; oraz
- prawo do wniesienia skargi do organu regulacyjnego ds. ochrony danych (w Luksemburgu jest to Commission Nationale pour la Protection des Données: <https://cnpd.public.lu/en.html>), jeśli sądzisz, że którekolwiek z Twoich praw zostało przez nas naruszone.

Możesz skorzystać z przysługujących Ci praw, kontaktując się z nami za pomocą danych zawartych w sekcji „Więcej informacji na temat Twoich danych” poniżej.

Czego od Ciebie oczekujemy

Twoim obowiązkiem jest upewnienie się, że przekazane nam przez Ciebie dane są dokładne i aktualne. Musisz również powiadomić nas, gdy tylko coś się zmieni, tak szybko, jak to możliwe. Jeśli poprosimy Cię o podanie jakichkolwiek danych, a nie przekazesz ich nam, możemy być zmuszeni zaprzestać dostarczania Ci produktów i usług oraz odmówić przyjmowania inwestycji w Fundusz.

Jeżeli przekażesz nam jakiegokolwiek dane osobowe, które nie odnoszą się do Ciebie (np. informacje na temat Twojego doradcy finansowego i/lub jego pracowników lub przedstawicieli i/lub faktycznych właścicieli i akcjonariuszy spółek, funduszy powierniczych, funduszy emerytalnych lub innych podmiotów prawnych, które mogą być wpisane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu), w tym jakiegokolwiek dane osobowe przekazane w związku z Twoim kontem, takie jak informacje wpisane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu, musisz pisemnie poinformować odpowiednie osoby o tym, jakie informacje zostały nam przez Ciebie

przekazane i w jaki sposób je przetwarzamy (jak określono w niniejszym oświadczeniu), a w stosownych przypadkach także uzyskać niezbędną zgodę na przetwarzanie takich danych osobowych. Musisz także poinformować te osoby, w jaki sposób mogą korzystać z praw określonych w niniejszym oświadczeniu, na przykład w jaki sposób mogą zobaczyć, jakie informacje posiadamy i jak mogą skorygować wszelkie błędy.

Niektóre łącza w naszych witrynach internetowych prowadzą do innych witryn należących do HSBC lub nie, które mają swoje własne zasady dotyczące prywatności i ochrony danych, które mogą różnić się od niniejszego oświadczenia.

W jaki sposób zapewniamy bezpieczeństwo Twoich danych

Wdrażamy wewnętrzne środki techniczne i organizacyjne w celu zapewnienia bezpieczeństwa Twoich danych, które to środki mogą obejmować szyfrowanie, anonimizowanie oraz zabezpieczenia fizyczne. Wymagamy od naszego personelu i wszelkich osób trzecich, które wykonują jakiegokolwiek prace w naszym imieniu, przestrzegania odpowiednich standardów zgodności, w tym zobowiązań w zakresie ochrony wszelkich informacji i stosowania odpowiednich środków w ramach wykorzystywania i przekazywania informacji.

Więcej informacji na temat Twoich danych

Aby uzyskać więcej informacji na temat powyższych kwestii, należy kierować swoje pytania, uwagi i prośby do HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. na adres hifl.gdpr.queries@hsbc.com

Niniejsze oświadczenie o ochronie prywatności może być od czasu do czasu aktualizowane. Najnowszą wersję znajdziesz tutaj:

<https://www.assetmanagement.hsbc.lu/en/professional-clients/privacy-notice>

Załącznik nr 1 – Informacje, które o Tobie zbieramy

- **Dane kontaktowe**, takie jak imię i nazwisko, data i miejsce urodzenia oraz narodowość, adres pocztowy, numer telefonu, adres e-mail;
- **Dane identyfikacyjne**, takie jak numer paszportu, data urodzenia, fotografia, papierowa kopia dokumentu tożsamości;
- **Dane dotyczące transakcji płatniczych**, takie jak zapisy z naszych systemów przetwarzania płatności, które zawierają informacje o zrealizowanych transakcjach oraz informacje o poleceniach (np. polecenie zapłaty), informacje o płatnościach i inne informacje dotyczące realizacji naszych zobowiązań umownych (np. informacje o sprzedaży w procesie przetwarzania płatności);
- **Inne dane finansowe**: w tym informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej (np. informacje dotyczące Twojego statusu podatkowego lub źródła aktywów);
- **Dane związane z ryzykiem / Ocena ryzyka**: informacje dotyczące identyfikacji ryzyka (w tym rejestracja w danym kraju), zachowania związane z transakcjami, wyniki badania due diligence i okresowego przeglądu, ocena zarządzania ryzykiem związanym z przestępczością finansową (FCRM) (wysoka/średnia/niska), zewnętrzne raporty analityczne, ostrzeżenia z kontroli (np. kontrola transakcji, sprawdzenie imienia i nazwiska, AML), informacje o nietypowej działalności (raporty SAR i/lub UAR).

- **Dane dotyczące dochodzeń** (informacje na temat wyników dochodzeń dotyczących wewnętrznych praktyk biznesowych, procesów i operacji HSBC). Tak zwane „szare informacje” (np. zarzuty popełnienia wykroczenia uznane za niesprawdzone, wysoce wrażliwe, mogą być ustrukturyzowane lub nieustrukturyzowane).
- Dane dotyczące znanego lub podejrzanego ryzyka związanego z klientami, uzyskane z zewnętrznych list kontrolnych i wewnętrznych systemów analizy ryzyka (np. zarządzanie ryzykiem / danymi przypadkami).
- Dane i artefakty wymagane do wspierania zgodności z przepisami, które wymagają kontroli klientów i ich transakcji oraz wykrywania podejrzanego i nietypowej działalności.
- **Dane profilowe do celów KYC**, takie jak tożsamość indywidualna i informacje referencyjne, informacje publikowane w Internecie lub otrzymane od zewnętrznych dostawców; publicznie dostępne lub gromadzone wewnętrznie informacje na temat tożsamości i danych demograficznych osób, które mogą być klientami HSBC, powiązanymi stronami, potencjalnymi klientami, interesariuszami lub osobami kompletnie niezwiązanymi z HSBC (np. listy marketingowe), które zawierają dane osobowe.
- **Dane dotyczące ryzyka związanego z bezpieczeństwem informacji:** informacje zewnętrzne wykorzystywane do zarządzania środowiskiem ryzyka związanego z bezpieczeństwem informacji, w tym listy kontrolne, listy nieprawidłowych adresów URL i znanych nieprawidłowych adresów IP, alarmy o zagrożeniach i lukach oraz raporty i wiadomości o naruszeniach bezpieczeństwa informacji. Znani uczestnicy (cyberprzestępcy), zewnętrzne adresy e-mail, nieszczelne listy informacyjne (np. naruszenia zewnętrzne, w które zaangażowani są pracownicy), uzyskane dane karty kredytowej / konta; • Dane komunikacyjne: np. informacje zawarte w poczcie e-mail, informacje osób trzecich, informacje na czacie, wiadomości błyskawiczne, transmisje korporacyjne i multimedialne, spory/postępowania sądowe, korespondencja między prawnikami a interesariuszami oraz skrypty lub protokoły. • Informacje na temat wyników dochodzeń dotyczących wewnętrznych praktyk biznesowych, procesów i operacji HSBC. Treści i metadane związane z wymianą informacji między poszczególnymi osobami, organizacjami, pracownikami, potencjalnymi lub obecnymi klientami, innymi zainteresowanymi stronami i HSBC. Elektronicznie nagrana komunikacja w formie głosu, poczty e-mail lub czatu; komunikacja firmowa w mediach, komunikacja operacyjna między dwiema lub większą liczbą osób lub organizacji w odniesieniu do wszelkich działań HSBC, które bezpośrednio lub pośrednio wspierają obsługę klienta, relacje z osobami trzecimi i realizację zamówień. • Informacje o reklamacjach; w tym spory/postępowania sądowe (informacje dotyczące spraw i kwestii prawnych, w tym strategia prawna, sporządzanie dokumentów, zeznania i skrypty sądowe, informacje dotyczące rozliczeń prawnych i rezerwacji czasu).
- **Informacje o plikach cookie:** Adres IP, przeglądane strony itp.
- **Raporty o nietypowych działaniach (UAR) i raporty o podejrzanym działaniu (SAR).**

Załącznik nr 2 – W jaki sposób wykorzystujemy Twoje dane

Będziemy wykorzystywać Twoje dane do następujących celów:

1. Dostarczanie naszych produktów i usług lub przetwarzanie Twoich transakcji, aby zrealizować Twoje cele inwestycyjne: Twoje dane zostaną użyte do dostarczenia Ci naszych produktów i usług oraz do przetworzenia Twoich transakcji. Odbędzie się to zgodnie z naszymi uzasadnionymi interesami i zobowiązaniami prawnymi, w celu wykonania naszej umowy z Tobą.

2. Zgodność z przepisami i uregulowaniami: zgodność z przepisami lub odpowiednimi zasadami lub uregulowaniami. Może to obejmować pomoc w wykrywaniu przestępstw lub zapobieganiu im (w tym terroryzm, pranie pieniędzy i inne przestępstwa finansowe), sporządzanie odpowiednich sprawozdań dla organów regulacyjnych i/lub urzędów (w tym sprawozdania podatkowe, FATCA, CRS itp.), ujawnianie informacji urzędowi, organom regulacyjnym lub agencjom rządowym w celu wypełnienia naszych zobowiązań prawnych. Odbywa się to w celu wypełnienia zobowiązań prawnych, ponieważ leży to w interesie publicznym i dlatego, że mamy w tym uzasadniony interes.

3. Powstrzymywanie i wykrywanie przestępczości: Będziemy wykorzystywać Twoje dane w celu podejmowania działań mających na celu zapobieganie przestępstwom, w tym monitorowanie oszustw i ograniczanie ich występowania oraz zarządzanie ryzykiem związanych z oszustwami, przeprowadzanie analizy due diligence klienta, sprawdzanie imienia i nazwiska, sprawdzanie transakcji i identyfikacja ryzyka związanego z klientem, w celu spełnienia naszych zobowiązań prawnych, ponieważ leży to w interesie publicznym, aby prowadzić ocenę ryzyka w naszym uzasadnionym interesie. Możemy udostępniać Twoje dane agencjom ds. zapobiegania oszustwom, organom ścigania i innym osobom trzecim w przypadku, gdy prawo nam na to zezwala w celu zapobiegania przestępstwom lub ich wykrywania. Ponadto możemy podjąć kroki wraz z innymi instytucjami finansowymi w celu zapobiegania przestępstwom finansowym i zarządzania ryzykiem w przypadku, gdy mamy do czynienia z uzasadnionym interesem biznesowym lub interesem publicznym, na przykład tam, gdzie ważne jest zapobieganie przestępstwom lub ich wykrywanie. Możemy być zobowiązani do wykorzystania Twoich danych w tym celu, nawet jeśli otrzymaliśmy od Ciebie prośbę o zaprzestanie korzystania z Twoich danych. Może to obejmować między innymi:

- kontrolę, przechwytywanie i badanie jakichkolwiek płatności, poleceń lub komunikatów wysyłanych lub odbieranych przez Ciebie (w tym poleceń wypłaty i formularzy zgłoszeniowych);
- badanie, komu płacisz lub kto opłaca np. Twoje czek w ramach płatności dokonywanych na Twoje konto i z Twojego konta;
- przekazywanie informacji agencjom ds. zapobiegania oszustwom, jeśli sądzimy, że podane nam przez Ciebie informacje są fałszywe lub nieprawidłowe, lub podejrzewamy oszustwo;
- połączenie informacji o Tobie z informacjami od innych spółek HSBC;
- sprawdzenie, czy ludzie lub organizacje, którym płacisz lub od których otrzymujesz płatności są tym, za kogo się podają, i nie podlegają żadnym sankcjom.

4. Bezpieczeństwo i ciągłość biznesowa: podejmujemy działania mające na celu zapewnienie ciągłości biznesowej i bezpieczeństwa informacji oraz działania w zakresie bezpieczeństwa fizycznego w celu wypełnienia naszych zobowiązań prawnych i realizacji wewnętrznych strategii ryzyka, zgodnie z wymogami w ramach naszego uzasadnionego interesu.

5. **Zarządzanie ryzykiem:** Będziemy wykorzystywać Twoje dane do mierzenia, wykrywania i powstrzymywania możliwości poniesienia szkód związanych z finansami, reputacją, prawem, zgodnością lub klientami. Obejmuje to ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne i ryzyko ubezpieczeniowe. Zrobimy to w celu wypełnienia naszego zobowiązania prawnego, a także dlatego, że mamy uzasadniony interes w wykorzystaniu Twoich danych do tych celów.

6. **Usprawnienia produktów i usług:** Będziemy wykorzystywać Twoje dane do identyfikowania potencjalnych usprawnień usług i produktów (w tym rentowności) poprzez analizowanie danych. Podstawą prawną przetwarzania Twoich danych w tym celu są nasze uzasadnione interesy.

7. **Pliki cookie:** Gdy korzystasz z jakichkolwiek aplikacji internetowych, prosimy Cię o wyrażenie zgody na wykorzystanie plików cookie. Podstawą prawną przetwarzania Twoich danych w tym celu jest Twoja zgoda.

8. **Informacje jako produkt:** W przypadku, gdy gromadzimy Twoje dane w innym celu, np. w celu wprowadzenia klienta, możemy udostępniać takie dane lub wyniki analiz osobom trzecim, w tym innym podmiotom HSBC, jeżeli mamy w tym uzasadniony interes. Dane te mogą być przedstawiane w formie dokumentacji badawczej, dostarczania danych lub analiz specyficznych dla klienta do tego samego klienta, kontroli kredytowej i anonimizowania informacji na szerszym rynku. Jeśli będziemy musieli przetwarzać Twoje dane w innym celu, przed dalszym przetwarzaniem poinformujemy Cię o nowym celu (i uzyskamy Twoją zgodę, jeśli będzie to wymagane).

9. **Ochrona naszych interesów prawnych:** Możemy potrzebować skorzystać z Twoich danych w celu ochrony naszych interesów prawnych, jak w przypadku obrony lub ochrony naszych tytułów i interesów prawnych (np. dochodzenie należności, ochrona praw własności intelektualnej), postępowania sądowego, zarządzania reklamacjami lub sporami, lub w przypadku restrukturyzacji spółek lub innych fuzji lub przejęć. Wykorzystamy wtedy Twoje dane na podstawie naszych uzasadnionych interesów.