

**HSBC Global Investment Funds**  
**("HSBC GIF")**  
*Société d'investissement à capital variable*  
16, Boulevard d'Avranches, L-1160 Luxembourg  
Großherzogtum Luxemburg  
R.C.S. Luxemburg Nr. B 25 087

Luxemburg, 13. Februar 2020

**Datenschutzerklärung**

## Wie wir Ihre persönlichen Informationen sammeln und nutzen

Als Anleger oder potentieller Anleger des HSBC Global Investment Funds (der „Fonds“) können wir persönliche Daten oder Informationen über Sie oder mit Ihnen verbundene natürliche Personen sammeln und nutzen, unter anderem über Ihre Direktoren, Mitarbeiter und/oder Erfüllungsgehilfen, Repräsentanten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer und Anteilhaber.

In dieser Erklärung wird erläutert, wie wir diese Informationen nutzen, an wen wir sie eventuell weitergeben und welche Schritte wir unternehmen, um ihre Vertraulichkeit und Sicherheit zu wahren. Diese Erklärung bleibt weiter gültig, selbst wenn Ihr Vertrag mit uns (und/oder Ihre Anlage in den Fonds) endet.

Diese Erklärung gilt für persönliche Daten, die wir von Ihnen erhalten (einschließlich persönlicher Daten, die in Verbindung mit Ihrem Konto zur Verfügung gestellt werden, z. B. in das Register der Anteilhaber des Fonds eingegebene Informationen), die wir aus anderen Quellen erstellen oder erhalten, und erläutert, wie sie von uns genutzt werden. Wenn wir Ihnen weitere Informationen darüber geliefert haben, wie wir Ihre persönlichen Informationen für bestimmte Produkte oder Dienstleistungen sammeln und nutzen, bleiben diese Bedingungen für diese Dienstleistung gültig. Wenn Sie mit HSBC in einem anderen Zusammenhang interagieren, z. B. als Bankkunde oder in einem Land außerhalb der EU, gelten separate Bedingungen für diese Interaktion.

Es ist wichtig, dass Sie sich die Zeit zum Lesen und Verstehen dieser Erklärung nehmen, damit Sie verstehen, wie wir Ihre persönlichen Informationen über Sie, Ihre Direktoren, Mitarbeiter und/oder Erfüllungsgehilfen, Repräsentanten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer und Anteilhaber nutzen, und die Rechte kennen, die bezüglich dieser persönlichen Informationen gelten.

### **Bevor wir beginnen**

Wenn wir die Worte „Sie“ oder „Ihr(e)“ verwenden, bezeichnet dies eine natürliche Person, die mit uns Geschäfte macht, einschließlich mit Ihnen verbundene natürliche Personen, unter anderem Ihre Direktoren, Mitarbeiter und/oder Erfüllungsgehilfen, Repräsentanten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer und Anteilhaber. Diese Erklärung gilt nur für Informationen über natürliche Personen und nicht für Informationen, die sich ausschließlich auf juristische Personen wie Unternehmen, Treuhandgesellschaften oder Pensionsfonds beziehen.

Wenn wir die Worte „wir“ oder „unser(e)“ verwenden, beinhaltet dies HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. („HIFL“), den Fonds und andere Gesellschaften der HSBC-Gruppe einschließlich der Anlageberater und Vertriebsgesellschaften des Fonds und HSBC Bank plc., Luxembourg Branch als Verwahrstelle und zentrale Verwaltungsstelle des Fonds. Im Sinne der Verordnung (EU) vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bezüglich der Verarbeitung persönlicher Daten und zur Freizügigkeit dieser Daten („GDPR“) sind HIFL und der Fonds die gemeinsamen Datenverantwortlichen für Ihre Informationen.

## **Welche Informationen wir sammeln**

Die Informationen, die wir sammeln oder über Sie haben, können aus unterschiedlichen Quellen stammen. Es können Informationen über Ihre Anlageprodukte oder Dienstleistungen (einschließlich solcher, die Sie zuvor beantragt oder gehalten haben) oder Informationen enthalten sein, die wir generieren, um unsere Dienstleistung zu verbessern und Ihr Konto zu verwalten und Entscheidungen über Ihr Konto zu treffen. Sie stammen teilweise direkt von Ihnen in Verbindung mit Ihrer Anlage oder potentiellen Anlage in den Fonds. Manche von ihnen kommen von anderen HSBC-Gesellschaften. Manche von ihnen finden wir eventuell in öffentlich verfügbaren Quellen, auf die wir rechtmäßig zugegriffen haben. Manche von ihnen können von Dritten oder anderen Organisationen stammen (z. B. Organisationen für Betrugsprävention). Manche Informationen können das Ergebnis einer Kombination verschiedener Datensätze sein. Gelegentlich zeichnen wir auch Telefonate auf und überwachen die E-Mail-Kommunikation, um Beschwerden zu bearbeiten oder Nachweise für Geschäftstransaktionen zu liefern, unsere Dienstleistung zu verbessern und um gesetzliche und regulatorische Anforderungen zu erfüllen.

Diese Informationen können umfassen:

- **Informationen, die Sie uns liefern.** Diese umfassen Folgendes:
  - Informationen über Sie, die Sie uns beim Abschluss eines Anlageverwaltungsvertrags, in einem Antrag auf Anteile des Fonds, beim Ausfüllen und Einsenden eines Antragsformulars des Fonds an uns oder in der Kommunikation mit uns persönlich, per Telefon, E-Mail oder anderweitig geben. Informationen, die Sie uns geben, können Name, Adresse, E-Mail-Adresse und Telefonnummer, Finanz- und Steuerstatus von Ihnen (und/oder gegebenenfalls von Ihrem Berater oder Mitarbeiter) enthalten;
  - Informationen zu Ihrer Identität, um uns die Einhaltung von Gesetzen zur Verhinderung von Geldwäsche und zur Terrorismusbekämpfung zu ermöglichen (z. B. Pass- oder Identifikationsdaten);
- **Informationen, die wir über Sie sammeln oder generieren.** Diese umfassen Folgendes:
  - Informationen zu Kundenbeziehungen, Zahlungen und Handelstransaktionen und sonstige Finanzinformationen;
  - geografische Informationen;
  - in entsprechenden Dokumentationen (z. B. Beratungsprotokollen) enthaltene Informationen und sonstige vergleichbare Informationen.
- **Informationen, die wir aus anderen Quellen erhalten.** Diese umfassen Folgendes:
  - Kommunikationsdaten (z. B. E-Mail-Informationen, Informationen Dritter, Chat-Informationen, Sofortnachrichten, Sendungen von Unternehmen und Medien, Rechtstreitigkeiten/Prozesse, Korrespondenz zwischen Anwälten und Interessenträgern und Transskripte oder Protokolle); und
  - kombinierte Informationen aus externen Quellen (z. B. Informationen, die Interaktionen zwischen natürlichen Personen, Organisationen, Interessenten und sonstigen Interessenträgern betreffen und von Unternehmen stammen, die kombinierte Informationen sammeln, und Informationen von Betrugsvermeidungssystemen).

*Siehe erweiterbarer Anhang 1*

## **Wie wir Ihre persönlichen Informationen nutzen**

Wir sammeln Informationen über Sie aus verschiedenen Gründen, die in dieser Datenschutzerklärung beschrieben sind, einschließlich zu folgenden Zwecken:

- Verwaltung Ihrer Konten und Bestände;
- Erbringung unserer Dienstleistungen für den Fonds;
- Lieferung der von Ihnen bei uns eventuell bestellten Informationen, Produkte und Dienstleistungen an Sie;
- Prüfung Ihrer Identität im Rahmen unseres Kunden-Onboarding-Prozesses;
- Erkennung und Verhinderung von Betrug und Geldwäsche zur Einhaltung anwendbarer Gesetze und Verordnungen;
- Identifizierung politisch exponierter Personen;
- Ausführung Ihrer Anweisungen;
- Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen;
- Überwachung unserer Konversationen mit Ihnen (persönlich, per Telefon, E-Mail oder jede andere Art der Kommunikation, einschließlich E-Mail-Screening);
- Verwaltung unserer Beziehung mit Ihnen;
- Korrespondenz mit Rechtsberatern und dritten Intermediären;
- Verwaltung unserer internen operativen Anforderungen an Risikomanagement, System- oder Produktentwicklung und -planung, Versicherungs-, Prüfungs- und administrative Zwecke.
- allgemeiner zur Einhaltung aller gesetzlichen und regulatorischen Verpflichtungen, die für uns gelten (einschließlich Erfüllung steuerlicher Berichtspflichten (z. B. FATCA, CRS) und der Anforderungen für die Verhinderung von Geldwäsche und zur Terrorismusbekämpfung)

Die Verarbeitung für vorstehende Zwecke ist erforderlich, um uns die Verfolgung unserer berechtigten Geschäftsinteressen (oder der berechtigten Interessen eines oder mehrerer unserer verbundenen Unternehmen) zu ermöglichen. Sie kann auch aus anderen Gründen erforderlich sein, wie unten beschrieben.

Wir nutzen Ihre Informationen nur, wenn wir eine gesetzliche Grundlage für deren Nutzung haben. Diese gesetzlichen Grundlagen sind unter folgenden Umständen gegeben:

- Wir müssen unsere berechtigten Geschäftsinteressen verfolgen, z. B. die Durchsetzung der Bedingungen von Verträgen, die wir mit Ihnen abgeschlossen haben;
- Wir müssen die Informationen verarbeiten, um unsere vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen;
- Wir müssen die Informationen verarbeiten, um gesetzliche und regulatorische Verpflichtungen zu erfüllen;
- Wir müssen unsere gesetzlichen Rechte wahren, ausüben oder verteidigen und/oder für Zwecke von (oder in Verbindung mit) Gerichtsverfahren (einschließlich zur Betrugsprävention); und
- Wir haben Ihre Zustimmung, einschließlich der Zustimmung für die Nutzung von Cookies.

*Siehe erweiterbarer Anhang 2*

Selbst wenn Sie uns bitten, Ihre Informationen nicht zu verwenden, nutzen wir Ihre persönlichen Informationen eventuell weiter, wenn (a) Gesetze uns hierzu verpflichten; (b) dies für uns zur Erfüllung eines Vertrags erforderlich ist; (c) wir ein öffentliches Interesse haben, dies zu tun; oder (d) wir berechnete Geschäftsgründe haben, dies zu tun.

## **Überwachung oder Aufzeichnung dessen, was Sie sagen oder tun**

Wir können Ihre Konversationen mit uns aufzeichnen und überwachen – unter anderem Telefonate, persönliche Treffen, Briefe, E-Mails, Live-Chats, Video-Chats und sonstige Arten des Nachrichtenaustauschs, um diese Aufzeichnungen zur Prüfung von Anweisungen an uns und als Beweise vor Gericht zu verwenden, um unsere Dienstleistung zu bewerten, zu analysieren und zu verbessern, unsere Mitarbeiter zu schulen, Risiken zu verwalten, unsere gesetzlichen und regulatorischen Pflichten zu erfüllen oder Betrug und sonstige Straftaten zu verhindern und zu erkennen. Wir nutzen aus Sicherheitsgründen Videoüberwachung in unseren und rund um unsere Büros, weshalb wir Fotos oder Videos von Ihnen sammeln oder Ihre Stimme durch Videoüberwachung aufzeichnen können.

Wir können auch E-Mail-Screening und verbundene Datenkontrollen durchführen, um die Risiken (für Datenintegrität und Vertraulichkeit) bezüglich der Kommunikation via E-Mail zu reduzieren.

## **An wen wir Ihre Informationen weitergeben können**

Wir können Ihre persönlichen Informationen in folgenden Fällen an unsere verbundenen Unternehmen oder Einrichtungen außerhalb der HSBC-Gruppe weitergeben:

- wenn dies erforderlich ist, um die Nutzungsbedingungen und andere Verträge, die Sie mit uns abgeschlossen haben, durchzusetzen oder anzuwenden;
- wenn dies erforderlich ist, um Ihnen Anlageprodukte und Dienstleistungen zu liefern, die Sie angefordert haben (z. B. gemäß einem Anlageverwaltungsvertrag);
- wenn wir eine öffentliche oder gesetzliche Pflicht hierzu haben, z. B. zur Unterstützung bei der Erkennung von Betrug und Steuerhinterziehung, Prävention von Wirtschaftskriminalität, regulatorischer und steuerlicher Berichtspflichten, Gerichtsverfahren oder Wahrung gesetzlicher Rechte;
- wenn wir einen berechtigten Grund dazu haben, z. B. zur Risikoverwaltung, Prüfung Ihrer Identität oder Beurteilung Ihrer Eignung für Produkte und Dienstleistungen;
- wenn wir Sie um Ihre Genehmigung gebeten haben, diese weitergeben zu dürfen, und Sie zugestimmt haben;
- wenn wir die Sicherheit Ihrer Daten gewährleisten müssen; oder
- wenn dies für interne Forschungs- und statistische Analyse Zwecke erforderlich ist.

Wir können Ihre Informationen an folgende natürlichen und juristischen Personen übermitteln und diesen gegenüber offenlegen:

andere Gesellschaften der HSBC-Gruppe und Unterauftragnehmer, Erfüllungsgehilfen oder Dienstleister, die für uns oder andere Gesellschaften der HSBC-Gruppe (einschließlich für deren Mitarbeiter, Unterauftragnehmer, Direktoren und Führungskräfte) Tätigkeiten verrichten oder Dienstleistungen erbringen;

- alle Personen, die in Verbindung mit Ihrer Anlage und Ihrem Vertrag mit uns handeln (z. B. Finanzberater), an die Sie Zahlungen leisten, Ihre Begünstigten, Intermediäre, Korrespondenzbanken, Clearinghäuser, Clearing- oder Abwicklungssysteme, Marktteilnehmer, vorgelagerte für die Quellensteuer zuständige Stellen, Swap- oder Transaktionsregister, Börsen und Unternehmen, an denen Sie Wertpapiere durch uns halten (z. B. Aktien, Anleihen oder Optionen);
- sonstige Finanzinstitute, Organisationen für Betrugsprävention, Steuer- und Aufsichtsbehörden, Fachverbände, Kreditauskunfteien und Inkassodienste;
- Personen, Unternehmen oder sonstige Einrichtungen, die ein Interesse in Verbindung mit den von uns für Sie angebotenen Produkten oder Dienstleistungen haben oder das entsprechende Risiko übernehmen;

- potenzielle oder neue HSBC-Gesellschaften (z. B., wenn wir andere Gesellschaften restrukturieren oder übernehmen oder mit diesen zusammengehen) – oder Unternehmen, die eine HSBC-Gesellschaft teilweise oder ganz übernehmen;
- Abschlussprüfer, Regulierer oder Schlichtungsinstanzen und um deren Anweisungen nachzukommen;
- bei Streitigkeiten über eine Transaktion alle involvierten Personen;
- Exekutivorgane, Regierungen, Gerichte oder unsere Regulierungsbehörden; oder
- Organisationen für Betrugsprävention, die diese zur Verhinderung von Betrug und Geldwäsche und zur Prüfung Ihrer Identität verwenden.

### **Weitergabe aggregierter oder anonymisierter Informationen**

Wir können aggregierte oder anonymisierte Informationen außerhalb von HSBC an Partner wie z. B. Branchenverbände weitergeben. Beispielsweise können wir solche Informationen öffentlich teilen, um Trends über die allgemeine Nutzung unserer Dienstleistungen darzustellen. Sie können über diese Informationen jedoch nicht individuell identifiziert werden.

### **Wie lange wir Ihre persönlichen Informationen aufbewahren**

Wie lange wir Ihre persönlichen Informationen halten, ist unterschiedlich. Die Haltedauer wird von verschiedenen Kriterien beeinflusst, unter anderem:

- vom Zweck, zu dem wir sie nutzen – wir müssen die Daten solange halten, wie dies zu diesem Zweck erforderlich ist; und
- von gesetzlichen Pflichten – Gesetze oder Verordnungen können einen Mindestzeitraum festlegen, in dem wir Ihre persönlichen Daten speichern müssen.

### **Übermittlung Ihrer Informationen ins Ausland**

Ihre Informationen können an Empfänger im Europäischen Wirtschaftsraum („EWR“), z. B. in Großbritannien, Frankreich, Italien, Spanien, Belgien, Deutschland und außerhalb des EWR (z. B. in der Schweiz) einschließlich an Orte übermittelt oder dort gespeichert werden, die nicht über dieselben Schutzniveaus für persönliche Informationen verfügen, unter anderem in Malaysia, Sri Lanka und Hongkong. Wir müssen Ihre Informationen eventuell auf diese Weise übermitteln, um unseren Vertrag mit Ihnen zu erfüllen, um gesetzliche Pflichten zu erfüllen, um das öffentliche Interesse zu schützen und/oder aufgrund unserer berechtigten Geschäftsinteressen.

Wenn wir Ihre Informationen außerhalb des EWR übermitteln (einschließlich in Länder, für die keine Angemessenheitsfeststellung der Europäischen Kommission besteht oder die kein angemessenes Schutzniveau für persönliche Daten gewährleisten), gewährleisten wir, dass sie von uns in einer Weise geschützt sind, die einem Schutz Ihrer Informationen durch uns im EWR entsprechen. Wir werden dies immer in einer Weise tun, die gemäß dem Datenschutzrecht zulässig ist.

Sie können bei einer Übermittlung Ihrer Informationen außerhalb des EWR weitere Details zum Schutz erhalten, indem Sie sich gemäß Abschnitt „Weitere Details über Ihre Informationen“ unten an uns wenden.

## Ihre Rechte

Sie haben verschiedene Rechte bezüglich der Informationen, die wir über Sie halten. Hierzu zählen:

- das Recht, Informationen über die Verarbeitung Ihrer Informationen und Zugang zu den Informationen zu erhalten, die wir über Sie halten;
- unter bestimmten Umständen das Recht auf jederzeitigen Widerruf Ihrer Zustimmung zu unserer Verarbeitung Ihrer Informationen, unbeschadet der Rechtmäßigkeit der vor dem Widerruf dieser Zustimmung durchgeführten Datenverarbeitung. Beachten Sie jedoch bitte, dass wir für andere Zwecke als jene, durch und für die wir Ihre Zustimmung erhalten haben, weiter zur Verarbeitung Ihrer Informationen berechtigt sein können, wenn wir hierfür einen anderen berechtigten Grund haben;
- unter bestimmten Umständen das Recht, manche Informationen elektronisch zu erhalten und/oder das Anliegen, dass wir die Informationen an einen Dritten übermitteln, wenn dies technisch möglich ist. Beachten Sie bitte, dass dieses Recht nur für Informationen gilt, die Sie uns geliefert haben;
- das Recht zu verlangen, dass wir Ihre Informationen korrigieren, wenn sie falsch oder unvollständig sind;
- das Recht, die Löschung Ihrer Informationen unter bestimmten Umständen zu verlangen. Beachten Sie bitte, dass Umstände bestehen können, in denen Sie die Löschung Ihrer Informationen von uns wünschen, wir jedoch gesetzlich berechtigt sind, diese aufzubewahren;
- das Recht, der Verarbeitung Ihrer Informationen durch uns in bestimmten Umständen zu widersprechen, und das Recht, die Beschränkung dieser Verarbeitung zu fordern. Auch hier können Umstände vorliegen, in denen Sie unserer Verarbeitung Ihrer Informationen widersprechen oder deren Beschränkung wünschen, wir jedoch gesetzlich berechtigt sind, die Verarbeitung Ihrer Informationen fortzusetzen und/ oder diesen Wunsch abzulehnen; und
- das Recht, Beschwerde beim Datenschutzbeauftragten einzureichen (in Luxemburg die *Commission Nationale pour la Protection des Données*: <https://cnpd.public.lu/en.html>), wenn Sie glauben, dass eines Ihrer Rechte von uns verletzt wurde.

Sie können Ihre Rechte ausüben, indem Sie sich gemäß den Angaben im Abschnitt „Weitere Details über Ihre Informationen“ unten an uns wenden.

## Was wir von Ihnen erwarten

Sie sind dafür verantwortlich, dass Ihre an uns weitergegebenen Informationen richtig und aktuell sind. Und Sie müssen uns über eventuelle Änderungen so bald wie möglich benachrichtigen. Wenn wir Sie um Informationen bitten und Sie uns diese nicht liefern, müssen wir die Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen an Sie eventuell beenden und die Annahme von Investitionen in den Fonds ablehnen.

**Wenn Sie uns persönliche Informationen geben, die sich nicht auf Sie beziehen (z. B. Informationen über Ihren Finanzberater und/oder Ihre Mitarbeiter oder Repräsentanten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer und Aktionäre von Gesellschaften, Treuhandgesellschaften, Pensionsfonds oder sonstige Rechtspersönlichkeiten, die eventuell in das Register der Anteilhaber des Fonds eingetragen werden), einschließlich persönlicher Daten, die in Verbindung mit Ihrem Konto bereitgestellt werden, z. B. in das Register der Anteilhaber des Fonds eingegebene Informationen, müssen Sie den entsprechenden Personen schriftlich mitteilen, welche Informationen Sie uns gegeben haben und wie wir sie verarbeiten (gemäß Beschreibung in dieser Erklärung) und gegebenenfalls die erforderliche Zustimmung zur Verarbeitung dieser persönlichen Informationen einholen. Sie müssen Ihnen auch mitteilen, wie sie die in dieser Erklärung beschriebenen Rechte ausüben können, beispielsweise wie sie sehen können, welche Informationen wir über sie haben, und wie sie Fehler korrigieren lassen können.**

Manche der Links auf unseren Webseiten führen zu anderen Webseiten von HSBC oder zu fremden Webseiten mit ihren eigenen Datenschutzpolitiken, die sich von dieser Erklärung unterscheiden können.

## **Wie wir Ihre persönlichen Informationen sicher aufbewahren**

Wir ergreifen interne technische und organisatorische Maßnahmen zur sicheren Aufbewahrung Ihrer Informationen, die Verschlüsselung, Anonymisierung und physische Sicherheitsmaßnahmen umfassen können. Wir fordern von unseren Mitarbeitern und Dritten, die Arbeiten in unserem Auftrag ausführen, die entsprechenden Compliance-Standards einschließlich Pflichten zum Schutz von Informationen einzuhalten und geeignete Maßnahmen für die Nutzung und Übermittlung von Informationen zu ergreifen.

## **Weitere Details über Ihre Informationen**

Wenn Sie weitere Informationen zu den vorstehenden Informationen wünschen, richten Sie Fragen, Kommentare und Anfragen bitte an HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. an [hifl.gdpr.queries@hsbc.com](mailto:hifl.gdpr.queries@hsbc.com)

Für Anleger in Österreich ist die aktuelle Fassung des Prospekts sowie die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung und der Jahres- und Halbjahresbericht auf Wunsch am Sitz der österreichischen Zahl- und Informationsstelle Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Wien, kostenlos und in Papierform erhältlich.

Diese Datenschutzerklärung kann von Zeit zu Zeit aktualisiert werden. Die jeweils neueste Version finden Sie hier:

<http://www.global.assetmanagement.hsbc.com/Luxembourg/privacy-notice>

# Anhang 1 – Informationen, die wir über Sie sammeln

- **Kontaktinformationen** wie Ihr Name, Geburtsdatum und -ort und Nationalität, Postanschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse;
- **Identifikationsdaten** wie Reisepass, Personalausweis, Geburtsdatum, Bild, Identitätsnachweis in Papierform;
- **Zahlungsverkehrsdaten:** z. B. Belege von Ihren Zahlungsverarbeitungssystemen, die Informationen über ausgeführte Transaktionen mit Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag), Zahlungsinformationen und sonstige Informationen über die Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten enthalten (z. B. Verkaufsinformationen bei Zahlungsverarbeitung);
- **Sonstige Finanzdaten:** einschließlich Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Informationen über Ihren Steuerstatus oder die Quelle Ihres Vermögens);
- **Risikodaten/Ratings:** Informationen zur Risikoerkennung (inkl. Ansässigkeitsstaat), Transaktionsverhalten, Kunden-Due-Diligence und Ergebnisse periodischer Überprüfungen, Financial Crime Risk Management (FCRM) Rating (hoch/mittel/niedrig), externe Aufklärungsberichte, Screening-Warnungen (z. B. Transaktions-Screening, Namens-Screening, AML), Informationen über ungewöhnliche Aktivitäten (zur Entwicklung von (SARs) / und UARs).
- **Untersuchungsdaten** (Informationen über Ergebnisse von Untersuchungen interner HSBC-Geschäftspraktiken, -prozesse und -tätigkeiten). Graue Informationen (z. B. als unbewiesen betrachtete Behauptungen von Fehlverhalten, hochsensibel, strukturiert oder unstrukturiert)
- Daten über bekannte oder mutmaßliche Risiken in Verbindung mit Kunden, die aus externen Watchlists und internen Risk-Intelligence-Systemen (z. B. Risiko-/Case-Management) übernommen werden.
- Daten und Artefakte, die zur Unterstützung der Einhaltung von Verordnungen erforderlich sind, die ein Screening von Kunden, ihren Transaktionen und der Erkennung verdächtiger und ungewöhnlicher Aktivitäten fordern.
- **Profildaten für KYC-Zwecke**, z. B. Identitäts- und Referenzdaten von Personen, im Internet veröffentlichte oder von externen Anbietern erhaltene Informationen; öffentlich verfügbare oder intern zusammengetragene Identitäts- und demografische Referenzdaten mit persönlich identifizierbaren Informationen über Personen, die HSBC-Kunden, verbundene Parteien, Interessenten, Interessenträger oder ohne Beziehung zu HSBC (z. B. Marketinglisten) sein können.
- **Datensicherheits-Risikodaten;** Externe Informationen, die zur Verwaltung des Gefahrenumfelds für die Datensicherheit verwendet werden, einschließlich Watchlists, Listen von URLs und bekannten IP-Adressen, die eine Bedrohung darstellen, Bedrohungs- und Gefährdungswarnungen und Aufklärungsberichte und -meldungen zu Datenverletzungen. Bekannte Akteure (Cyber-Kriminelle), externe E-Mail-Adressen, Listen mit durchgesickerten Informationen (z. B. externe Verletzungen, in die Mitarbeiter involviert sind), erworbene Kreditkarten-/Kontendetails;
- **Kommunikationsdaten:** z. B. E-Mail-Informationen, Informationen Dritter, Chat-Informationen, Sofortnachrichten, Sendungen von Unternehmen und Medien, Rechtstreitigkeiten/Prozesse, Korrespondenz zwischen Anwälten und Interessenträgern und Transskripte oder Protokolle.
- Informationen über Ergebnisse von Untersuchungen interner HSBC-Geschäftspraktiken, -prozesse und -tätigkeiten Inhalte und Metadaten in Verbindung mit dem Informationsaustausch zwischen und unter Personen, Organisationen, Arbeitern, Interessenten, Kunden, sonstigen Interessenträgern und HSBC. Elektronisch aufgezeichnete Kommunikation in Form von Stimme, E-Mail oder Chat; Unternehmenskommunikation via Medien, operative Kommunikation zwischen zwei oder mehr Personen oder Organisationen bezüglich HSBC-Aktivitäten, die die Kundenbetreuung, Beziehungen mit Dritten und die Erfüllung der Kundenanforderung direkt oder indirekt unterstützen.
- **Beschwerdeinformationen;** einschließlich Streitsachen/Gerichtsverfahren (Informationen zu Rechtssachen und -angelegenheiten, einschließlich juristischer Strategie, Dokumenterstellung, eidlicher Aussage und Gerichtsprotokoll, Rechtsabrechnung und Zeitbuchungsinformationen).



- **Cookie-Informationen:** IP-Adresse, Browserverhalten etc.
- **Berichte über ungewöhnliche Tätigkeiten (Unusual Activity Reports - UAR) und Berichte über verdächtige Aktivitäten (Suspicious Activity Reports - SARs).**

## Anhang 2 – Wie wir die Informationen nutzen

Wir nutzen Ihre Informationen zu folgenden Zwecken:

1. **Lieferung unserer Produkte und Dienstleistungen oder Bearbeitung Ihrer Transaktionen, um Ihre Anlageziele zu erreichen:** Wir nutzen Ihre Informationen, um Ihnen unsere Produkte und Dienstleistungen zu liefern und Ihre Transaktionen zu bearbeiten. Wir tun dies in Übereinstimmung mit unseren berechtigten Interessen, gesetzlichen Pflichten und zur Erfüllung unseres Vertrags mit Ihnen.
2. **Einhaltung von Gesetzen und Verordnungen:** Einhaltung von Gesetzen oder entsprechenden Vorschriften oder Verordnungen. Dies kann Unterstützung bei der Erkennung oder Verhinderung von Straftaten (einschließlich Terrorismus, Geldwäsche und sonstiger Finanzkriminalität), Einreichen entsprechender Berichte bei Regulierern und/oder Behörden (einschließlich steuerlicher Berichtspflichten, FATCA, CRS...), Offenlegung von Informationen gegenüber Behörden, Regulierern oder Regierungsbehörden zur Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten umfassen. Dies erfolgt zur Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten, weil es im öffentlichen Interesse liegt und weil es unser berechtigtes Interesse ist, dies zu tun.
3. **Verhinderung und Erkennung von Kriminalität:** Wir nutzen Ihre Informationen, um Maßnahmen zur Verhinderung von Kriminalität einschließlich Überwachung und Verringerung von Betrug und Betrugsrisiko-Management zu ergreifen, um Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden zu erfüllen, Namens-Screening, Transaktions-Screening und Kundenrisikoermittlung durchzuführen, um unsere gesetzlichen Pflichten zu erfüllen, weil die Durchführung und Risikobewertung im öffentlichen Interesse liegt und unser berechtigtes Interesse ist. Wir können Ihre Informationen mit Betrugsbehörden, Exekutivorganen und sonstigen Dritten teilen, wenn Gesetze uns dies zur Verhinderung oder Erkennung von Kriminalität erlauben. Außerdem können wir Maßnahmen zusammen mit anderen Finanzinstituten ergreifen, um zur Verhinderung von Finanzkriminalität und zum Risikomanagement beizutragen, wenn wir berechnete Geschäftsinteressen haben oder ein öffentliches Interesse daran besteht, beispielsweise wenn es wichtig ist, Kriminalität zu verhindern oder zu erkennen. Wir müssen hierzu eventuell Ihre Informationen selbst dann nutzen, wenn Sie uns gebeten haben, die Nutzung Ihrer Informationen zu beenden. Dies kann (unter anderem) Folgendes umfassen:
  - Screening, Abfangen und Untersuchung von Zahlungen, Anweisungen oder Mitteilungen, die Sie senden oder empfangen (einschließlich Auszahlungsanforderungen und Antragsformulare);
  - Untersuchung, wen Sie bezahlen oder wer Sie bezahlt, z. B. Prüfungen von Zahlungen auf Ihr und von Ihrem Konto;
  - Weitergabe von Informationen an Organisationen für Betrugsprävention, wenn wir glauben, dass Sie uns falsche und nicht zutreffende Informationen gegeben haben oder wir Betrug vermuten;
  - Kombinierung der Informationen, die wir über Sie haben, mit Informationen aus anderen HSBC-Quellen;
  - Prüfung, ob Personen oder Organisationen, an die Sie zahlen oder von denen Sie Zahlungen erhalten, diejenigen sind, die sie zu sein vorgeben und keinen Sanktionen unterliegen.
4. **Sicherheit und Geschäftskontinuität:** Wir ergreifen Maßnahmen zur Unterstützung der Geschäftskontinuität, Informationssicherheit, und wir ergreifen physische Sicherheitsmaßnahmen zur Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten und für interne Risikostrategieziele entsprechend den Erfordernissen unserer berechtigten Interessen.
5. **Risikomanagement:** Wir nutzen Ihre Informationen, um die Wahrscheinlichkeit von finanziellen, rechtlichen, Reputations-, Compliance- oder Kundenverlusten zu messen, zu erkennen und zu verhindern. Hierzu zählen Kreditrisiko, Handelsrisiko, operationelles Risiko und Versicherungsrisiko. Wir tun dies zur Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten und außerdem, weil wir ein berechtigtes Interesse an der Nutzung Ihrer Informationen für diese Zwecke haben.
6. **Verbesserung von Produkten und Dienstleistungen:** Wir nutzen Ihre Informationen, um mögliche Verbesserungen von Dienstleistungen und Produkten (einschließlich Profitabilität) zu identifizieren, indem wir die Informationen analysieren. Die gesetzliche Grundlage für die Verarbeitung Ihrer Informationen für diesen Zweck ist unser berechtigtes Interesse.

7. **Cookies:** Wenn Sie webbasierte Anwendungen nutzen, bitten wir um Ihre Zustimmung zu unserer Nutzung von Cookies. Die gesetzliche Grundlage für die Verarbeitung Ihrer Informationen für diesen Zweck ist Zustimmung.
8. **Information als Produkt:** Wenn wir Ihre Informationen für andere Zwecke sammeln, z. B. für Kunden-Onboarding, können wir diese Informationen oder Analyseergebnisse mit Dritten einschließlich anderen HSBC-Einrichtungen teilen, wenn es unser berechtigtes Interesse ist, dies zu tun. Die Informationen können als Research-Whitepapers, Lieferung kundenspezifischer Informationen oder Erkenntnisse zurück an denselben Kunden, Kreditprüfungen und Anonymisierung von Informationen für den allgemeinen Markt dargestellt werden. Wenn wir Ihre Informationen für sonstige Zwecke verarbeiten müssen, werden wir Sie vor dieser weiteren Verarbeitung mit Einzelheiten über den neuen Zweck benachrichtigen (und Zustimmung einholen, falls erforderlich).
9. **Schutz unserer gesetzlichen Rechte:** Wir müssen Ihre Informationen eventuell zum Schutz unserer gesetzlichen Rechte nutzen, beispielsweise bei der Verteidigung oder dem Schutz von gesetzlichen Rechten und Interessen (z. B. Einziehung geschuldeter Beträge; Verteidigung von Rechten an geistigem Eigentum); bei Gerichtsprozessen; bei der Verwaltung von Beschwerden oder Streitsachen; bei einer Restrukturierung von Unternehmen oder sonstigen Zusammenschlüssen oder Übernahmen. Wir würden diese auf der Basis berechtigter Geschäftsinteressen nutzen.