

# HSBC Global Investment Funds ("HSBC GIF")

*Société d'investissement à capital variable*  
16, Boulevard d'Avranches, L-1160 Lussemburgo  
Granducato di Lussemburgo  
R.C.S. Lussemburgo n° B 25 087

Lussemburgo, 13 febbraio 2020

## **Informativa sulla privacy**

### **Modalità di raccolta e trattamento dei dati personali**

In qualità di investitori o potenziali investitori in HSBC Global Investment Funds (il "Fondo"), possiamo raccogliere e utilizzare dati o informazioni personali sul vostro conto o di soggetti a voi correlati, inclusi a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i vostri amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari beneficiari e azionisti.

La presente informativa spiega le modalità di utilizzo e possibile condivisione di tali informazioni e le misure implementate per garantirne la riservatezza e sicurezza. L'informativa trova applicazione anche una volta terminato il vostro rapporto contrattuale con noi (e/o il vostro investimento nel Fondo).

Essa si applica a tutti i dati personali da voi forniti (compresi quelli relativi al vostro conto, come ad esempio le informazioni inserite nel registro degli azionisti del Fondo), nonché ai dati creati o ottenuti da altre fonti, e ne spiega le modalità di trattamento da parte nostra. Qualora vi avessimo fornito informazioni separate o aggiuntive riguardo alle modalità di raccolta e trattamento dei vostri dati personali per un determinato prodotto o servizio, tali termini e condizioni continueranno a valere per il prodotto/servizio in questione. Laddove interagiste con HSBC in un altro contesto, ad esempio come clienti della banca o in un paese esterno all'UE, tale rapporto sarà soggetto ad altri termini e condizioni.

È importante che vi prendiate il tempo necessario per leggere e comprendere la presente informativa e capire in che modo utilizzeremo i vostri dati personali e le informazioni relative a voi, ai vostri amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari beneficiari e azionisti, nonché i diritti applicabili in relazione a tali informazioni personali.

### **Prima di iniziare**

Qualsivoglia riferimento a "voi" o "vostro" indica un soggetto che interagisce con noi, compresi individui a voi connessi quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i vostri amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari beneficiari e azionisti. La presente informativa si applica esclusivamente ai dati personali e non alle informazioni legate solamente a soggetti giuridici, come società, trust o fondi pensione.

Ogni riferimento a "noi" o "nostro" riguarderà HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ("HIFL"), il Fondo e altre società del Gruppo HSBC, compresi i consulenti agli investimenti del Fondo, i distributori e HSBC Bank plc., Luxembourg Branch operante come depositario e agente amministrativo centrale del Fondo. Ai fini del Regolamento (UE) del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"), HIFL e il Fondo sono i responsabili congiunti del trattamento delle vostre informazioni.

### **Le informazioni raccolte**

Le informazioni che raccogliamo o possediamo sul vostro conto possono provenire da svariate fonti. Possono includere informazioni relative ai nostri prodotti o servizi d'investimento (inclusi quelli da voi richiesti o detenuti in passato) o dati generati per migliorare i nostri servizi e gestire, amministrare e decidere in merito al vostro conto. Alcune delle suddette informazioni proverranno direttamente da voi in quanto legate al vostro investimento o potenziale investimento nel Fondo.

Alcune potrebbero invece provenire da altre società HSCB. Per altre ancora potremmo attingere a fonti pubblicamente disponibili, a cui abbiamo legalmente accesso. Alcune potrebbero provenire da terze parti o altre organizzazioni (ad es. agenzie di prevenzione delle frodi), mentre altre potrebbero risultare dalla combinazione di svariati dati. Talvolta possiamo altresì registrare le conversazioni telefoniche e monitorare le comunicazioni e-mail per rispondere a reclami o fornire prove di transazioni commerciali, nonché per migliorare i nostri servizi e soddisfare requisiti legali e normativi.

Tali informazioni possono includere:

- **Informazioni fornite direttamente da voi**, ovvero:
  - informazioni sul vostro conto, che ci fornite nel momento in cui sottoscrivete un accordo di gestione degli investimenti con noi, richiedete azioni del Fondo compilando e restituendo l'apposito modulo, o comunicate con noi personalmente, telefonicamente, tramite e-mail o in altro modo. Le informazioni che ci fornite possono includere il vostro nome (e/o, ove applicabile, il nome del vostro consulente finanziario o dipendente), indirizzo postale, indirizzo e-mail e numero di telefono, stato finanziario e fiscale;
  - informazioni relative alla vostra identità, che ci permettono di adempiere ai requisiti legali antiriciclaggio e di lotta al terrorismo (ad es. dati identificativi o del passaporto);
  
- **Informazioni raccolte o generate da noi**, ovvero:
  - informazioni sul rapporto cliente, su pagamenti e transazioni commerciali, nonché altre informazioni finanziarie;
  - informazioni geografiche;
  - informazioni incluse in documenti rilevanti (ad es. registro delle consulenze) e altre informazioni simili.
  
- **Informazioni ottenute da altre fonti**, ovvero:
  - informazioni evinte da comunicazioni (ad es. e-mail, informazioni di terze parti, chat, SMS, programmi aziendali e mediatici, dispute/controversie, corrispondenza fra avvocati e stakeholder e trascrizioni o verbali); e
  - informazioni combinate da fonti esterne (ad es. relative a interazioni fra soggetti, organizzazioni, potenziali clienti e altri stakeholder, acquisite da società che raccolgono questo tipo di dati e informazioni provenienti da sistemi di prevenzione delle frodi).

*Si veda Appendice 1*

## **Modalità di trattamento delle informazioni personali**

Come specificato nella presente informativa, raccogliamo i vostri dati personali per diversi motivi, quali:

- gestione e amministrazione dei vostri conti e investimenti;
- erogazione di servizi per il Fondo;
- fornitura di informazioni, prodotti e servizi su vostra richiesta;
- verifica della vostra identità nell'ambito del processo di acquisizione dei clienti;
- individuazione e prevenzione di frodi e riciclaggio di denaro, al fine di ottemperare alle leggi e normative applicabili;
- identificazione di soggetti politicamente esposti;
- esecuzione dei vostri ordini;
- miglioramento dei nostri prodotti e servizi;
- archiviazione delle nostre conversazioni con voi (telefoniche, di persona, tramite e-mail o altro mezzo di comunicazioni, compresi screening e-mail);
- gestione della nostra relazione con voi;
- corrispondenza con consulenti legali e intermediari indipendenti;
- rispetto dei nostri requisiti operativi interni in campo di gestione dei rischi, sviluppo e pianificazione di sistemi o prodotti, assicurazione, revisione e procedure amministrative;
- più in generale, rispetto di tutti gli obblighi legali e normativi cui siamo soggetti (compresa la conformità con i requisiti di rendicontazione fiscale (ovvero FATCA, CRS), antiriciclaggio e di lotta al terrorismo).

Il trattamento dei dati ai summenzionati scopi ci consente di difendere i nostri legittimi interessi commerciali (o quelli di una o più delle nostre affiliate). Può essere altresì necessario per motivi diversi, come quelli illustrati in seguito.

Utilizzeremo le vostre informazioni personali solo se legalmente autorizzati. Tali fondamenti giuridici sussistono quando:

- dobbiamo difendere i nostri legittimi interessi commerciali (ad esempio applicare i termini e le condizioni di un eventuale accordo stipulato con voi);
- dobbiamo elaborare le informazioni per ottemperare ai nostri obblighi contrattuali con voi;
- dobbiamo elaborare le informazioni per adempiere a obblighi legali e normativi;
- dobbiamo stabilire, esercitare o difendere i nostri diritti legali e/o nell'ambito di (o in connessione a) procedimenti legali (compresa la prevenzione di frodi); e
- abbiamo ottenuto il vostro preventivo consenso, compreso il consenso all'utilizzo dei cookie.

*Si veda Appendice 2*

Anche laddove ci chiediate di non utilizzare le vostre informazioni personali, potremmo procedere a tale trattamento se (a) autorizzati ai sensi di legge; (b) necessario al fine di eseguire un contratto; (c) esiste un interesse pubblico in tal senso; o (d) abbiamo un motivo commerciale legittimo.

### **Tracciamento e registrazione delle vostre conversazioni o azioni**

Possiamo registrare e tenere traccia delle conversazioni che intrattenete con noi, comprese telefonate, conversazioni di persona, lettere, e-mail, chat in tempo reale, video chat e altre tipologie di messaggistica, al fine di verificare le istruzioni che ci avete impartito o come prove dinnanzi ai tribunali, nonché per valutare, analizzare e migliorare i nostri servizi, formare il nostro personale, gestire i rischi, adempiere ai nostri obblighi legali e normativi o prevenire e rilevare casi di frode o altri reati. All'interno e attorno ai nostri uffici sono installati sistemi di video sorveglianza (CCTV) a scopo di sicurezza e pertanto possiamo altresì raccogliere fotografie o filmati che vi ritraggono o registrare la vostra voce tramite le suddette telecamere.

Possiamo infine eseguire controlli delle e-mail e di altri dati correlati per ridurre i rischi (di integrità e riservatezza delle informazioni) relativi alle comunicazioni elettroniche.

## **Con chi possiamo condividere le vostre informazioni personali**

Possiamo condividere le vostre informazioni personali con le nostre affiliate o con entità esterne al Gruppo HSBC se:

- necessario per applicare o implementare termini e condizioni di utilizzo o altri accordi stipulati con voi;
- necessario per fornirvi i prodotti e servizi d'investimento richiesti (ad es. nell'ambito di un accordo di gestione degli investimenti);
- abbiamo un obbligo pubblico o legale in tal senso, ad esempio per contribuire al rilevamento di frodi o casi di evasione fiscale, nonché alla prevenzione di reati fiscali o a scopo di reporting normativo e tributario o per risolvere controversie o difendere diritti legali;
- abbiamo un motivo legittimo in tal senso, ad esempio per gestire il rischio, verificare la vostra identità o valutare l'idoneità di determinati prodotti e servizi alle vostre circostanze personali;
- vi abbiamo chiesto e abbiamo ottenuto il vostro permesso a condividere tali informazioni;
- necessario per garantire la sicurezza dei nostri dati; o
- necessario per finalità di ricerca interna e analisi statistica.

Possiamo trasferire e divulgare le vostre informazioni a:

- altre società del Gruppo HSBC e sub-appaltatori, agenti o fornitori di servizi che lavorano per o erogano servizi a noi o ad altre società del Gruppo HSBC (compresi i rispettivi dipendenti, sub-appaltatori, amministratori e funzionari);
- chiunque interagisca con noi in relazione ai vostri investimenti e a un contratto sottoscritto con noi (ad es. consulenti finanziari), i destinatari dei vostri pagamenti, i vostri beneficiari, intermediari, banche corrispondenti e agenti, stanze di compensazione, sistemi di compensazione o regolamento, controparti di mercato, agenti incaricati della ritenuta, swap o trade repository, borse valori e società in cui possedete partecipazioni (ad es. titoli, obbligazioni o opzioni) per nostro tramite;
- altre istituzioni finanziarie, agenzie di prevenzione delle frodi, autorità fiscali e di vigilanza, associazioni di categoria, agenzie di riferimento crediti e agenti di recupero debiti;
- qualsivoglia soggetto, società o altra entità che abbia un interesse o si assuma il rischio relativo o connesso ai prodotti o servizi che vi forniamo;
- qualsivoglia futura o nuova società HSBC (ad es. in caso di ristrutturazione o acquisizione o fusione con altre società) o azienda che acquisti la totalità o parte di una società HSBC;
- revisori contabili, regolatori o organismi incaricati della composizione delle controversie (anche per soddisfarne le relative richieste);
- in caso di disputa su una transazione, tutti gli altri soggetti coinvolti;
- organismi preposti all'applicazione della legge, governi, tribunali o nostri regolatori; o
- agenzie di prevenzione delle frodi, che utilizzeranno le suddette informazioni al fine di prevenire truffe e riciclaggio di denaro, nonché per verificare la vostra identità.

### **Condivisione di informazioni aggregate o anonimizzate**

Possiamo condividere informazioni aggregate o anonimizzate all'esterno di HSBC con partner come associazioni di settore. Ad esempio, possiamo condividere tali informazioni in modo pubblico per illustrare le tendenze relative all'utilizzo generale dei nostri servizi. Ad ogni modo, non potrete essere personalmente identificati tramite tali informazioni.

## **Periodo di archiviazione delle informazioni personali**

La durata dell'archiviazione delle vostre informazioni personali può variare. Il periodo di conservazione dipenderà da diversi criteri, come:

- Scopo del trattamento – conserveremo i dati per il tempo necessario a raggiungere tale obiettivo; e
- Obblighi legali – le leggi o le normative potrebbero imporre un periodo minimo di conservazione dei vostri dati personali.

## **Trasferimento delle vostre informazioni personali all'estero**

Le vostre informazioni potrebbero essere trasferite a e conservate presso una destinazione nello Spazio Economico Europeo ("SEE"), come Regno Unito, Francia, Italia, Spagna, Belgio, Germania, ma anche all'esterno dello SEE (ovvero Svizzera), compresi luoghi che potrebbero non offrire lo stesso livello di tutela dei dati personali (a titolo esemplificativo ma non esaustivo Malesia, Sri Lanka e Hong Kong). Potremmo dover trasferire le vostre informazioni in questo modo al fine di eseguire il contratto stipulato con voi, adempiere a un obbligo legale, tutelare l'interesse pubblico e/o i nostri interessi commerciali legittimi.

In caso di trasferimento delle vostre informazioni personali al di fuori dello SEE (compreso in paesi non soggetti a una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o che non garantiscono un livello opportuno di protezione dei dati personali), ne garantiremo la protezione in linea con le modalità di tutela da noi applicate nello SEE. Agiremo sempre nel pieno rispetto della legge sulla privacy.

Per maggiori dettagli sulla tutela dei vostri dati personali durante il trasferimento al di fuori dello SEE, potete contattarci ai riferimenti riportati nella seguente sezione "Ulteriori dettagli sul trattamento delle vostre informazioni personali".

## **I vostri diritti**

Avete una serie di diritti con riferimento alle vostre informazioni personali in nostro possesso. Essi includono:

- il diritto a ottenere informazioni sul trattamento e ad accedere ai vostri dati personali in nostro possesso;
- in determinate circostanze, il diritto di revocare in qualunque momento il consenso al trattamento dei vostri dati personali, senza comunque pregiudicare la legalità delle operazioni eseguite prima di tale revoca. Si fa tuttavia presente che potremmo continuare a elaborare i vostri dati personali per scopi diversi da quelli coperti da e per i quali abbiamo ottenuto il vostro consenso qualora sussista un motivo legittimo in tal senso;
- in determinate circostanze, il diritto a ricevere alcune informazioni in formato elettronico e/o a chiedere la trasmissione delle informazioni a una terza parte, ove tecnicamente fattibile. Si ricorda che questo diritto si applica esclusivamente alle informazioni forniteci direttamente da voi;
- il diritto a richiedere la rettifica delle vostre informazioni personali, qualora risultassero errate o incomplete;
- il diritto a richiedere la cancellazione delle vostre informazioni personali in determinate circostanze. In tal senso, potrebbero sussistere casi in cui, nonostante la vostra richiesta di cancellazione di tali informazioni, siamo legalmente autorizzati a conservarle;
- il diritto a opporsi al e richiedere la limitazione del trattamento delle vostre informazioni personali da parte nostra in determinate circostanze. Anche in tal senso, potrebbero sussistere casi in cui, nonostante la vostra opposizione al o richiesta di limitazione del trattamento delle informazioni personali, siamo legalmente autorizzati a proseguire tale attività e/o a respingere la vostra richiesta; e
- il diritto a presentare un reclamo presso il garante della privacy (in Lussemburgo la *Commission Nationale pour la Protection des Données*: <https://cnpd.public.lu/en.html>), qualora riteniate che abbiamo violato i vostri diritti.

Potete esercitare i vostri diritti contattandoci ai riferimenti indicati nella seguente sezione "Ulteriori dettagli sul trattamento delle vostre informazioni personali".

## **Cosa ci aspettiamo da voi**

Spetta a voi accertarvi che le informazioni che ci fornite siano corrette e aggiornate. Inoltre, dovete comunicarci tempestivamente eventuali cambiamenti. Se vi chiediamo informazioni e non riceviamo risposta, possiamo interrompere la fornitura dei prodotti e dei servizi e respingere le vostre richieste di investimento nel Fondo.

**Se ci fornite informazioni che non riguardano la vostra persona (ad es. informazioni relative al vostro consulente finanziario e/o ai vostri dipendenti o rappresentanti e/o titolari beneficiari e azionisti di società, trust, fondi pensione o altre entità legali che potrebbero risultare iscritte nel registro degli azionisti del Fondo), ivi inclusi dati personali forniti in relazione al vostro conto (come informazioni inserite nel registro degli azionisti del Fondo), dovrete comunicare per iscritto ai soggetti interessati i dati che ci avete fornito e le nostre modalità di trattamento (specificate nella presente informativa) e, ove applicabile, ottenere il necessario consenso all'elaborazione di tali dati personali. Dovete altresì spiegare ai soggetti interessati come esercitare i diritti specificati nella presente informativa (ad esempio la verifica dei loro dati in nostro possesso e la facoltà di correggere eventuali errori).**

Alcuni dei link presenti nei nostri siti web rimandano ad altri siti internet di HSBC e non, ciascuno soggetto a specifiche informative sulla privacy e politiche di tutela dei dati, che potrebbero differenziarsi da questa.

### **Come garantiamo la sicurezza delle vostre informazioni personali**

Per garantire la sicurezza delle vostre informazioni personali, adottiamo misure tecniche e organizzative interne, come sistemi di criptaggio, anonimizzazione e sicurezza fisica. Chiediamo al nostro personale e alle terze parti che eseguono lavori per nostro conto di rispettare opportuni standard di conformità, compreso l'obbligo di tutelare qualunque informazione e applicare misure adeguate per il relativo trattamento e trasferimento.

### **Ulteriori dettagli sul trattamento delle vostre informazioni personali**

Per ulteriori dettagli sulle suddette questioni, potete inviare domande, commenti e richieste a HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. all'indirizzo [hifl.gdpr.queries@hsbc.com](mailto:hifl.gdpr.queries@hsbc.com)

La presente Informativa sulla privacy può talvolta subire aggiornamenti; si raccomanda pertanto di consultare l'ultima versione qui:

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

## Appendice 1 – Le informazioni personali raccolte

- **Dettagli di contatto**, come nome, data e luogo di nascita, nazionalità, indirizzo postale, numero di telefono, indirizzo e-mail;
- **Informazioni identificative**, come numero di passaporto, data di nascita, fotografia, copia del documento d'identità;
- **Dati sulle operazioni di pagamento**, come informazioni presenti nei nostri sistemi di elaborazione dei pagamenti e relative alle transazioni eseguite e altre informazioni sugli ordini (ad es. ordini di pagamento), nonché informazioni sui pagamenti e altre informazioni relative all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali (ad es. informazioni di vendita legate all'elaborazione dei pagamenti);
- **Altri dati finanziari**, comprese informazioni relative alla vostra situazione finanziaria (ad es. stato fiscale o fonte patrimoniale);
- **Dati sui rischi/rating**, ovvero informazioni per l'individuazione di rischi (compresa la domiciliazione geografica), comportamenti transazionali, due diligence sui clienti e risultati delle revisioni periodiche, rating (alto/medio/basso) sulla gestione dei rischi di reati finanziari (FCRM), risultati di indagini di intelligence estere, allarmi generati da operazioni di screening (ad es. Transaction Screening, Name Screening, AML), informazioni su attività insolite (SAR e UAR).
- **Dati provenienti da indagini**, ovvero informazioni relative ai risultati di indagini investigative sulle best practice, i processi e le operazioni interne di HSCB. Informazioni "grigie", ovvero presunte irregolarità non comprovate, altamente sensibili, strutturate o meno.
- Dati relativi a rischi noti o sospetti legati a clienti, acquisiti da watch list esterne e sistemi di risk intelligence interni (ad es. Risk/Case Management).
- Dati e artefatti necessari a dimostrare la conformità ai regolamenti, che implicano uno screening dei clienti, delle relative transazioni e il rilevamento di attività sospette e insolite.
- **Dati del profilo per finalità KYC**, come ad esempio informazioni di riferimento o sull'identità personale dei clienti, dati pubblicati su internet o ricevuti da provider esterni; dati pubblicamente disponibili o raccolti internamente sull'identità o relativi a riferimenti demografici di potenziali clienti di HSBC, parti correlate, futuri clienti, stakeholder o soggetti per nulla correlati ad HSBC (ad es. marketing list), che contengono informazioni personali identificabili.
- **Dati sul rischio di sicurezza delle informazioni**, ovvero informazioni esterne utilizzate per gestire le minacce alla sicurezza dei dati, comprese watch list, elenchi di "bad URL" e indirizzi IP sospetti, avvisi di minacce e vulnerabilità e report e notizie sulla violazione della privacy; nominativi di criminali noti (criminali informatici), indirizzi e-mail esterni, elenchi di informazioni trafugati (ad es. violazioni esterne che abbiano coinvolto dei dipendenti), furto di dettagli di carte di credito/conti bancari;
- **Dati sulle comunicazioni**, ovvero informazioni evinte da comunicazioni (ad es. e-mail, informazioni di terze parti, chat, SMS, programmi aziendali e mediatici, dispute/controversie, corrispondenza fra avvocati e stakeholder e trascrizioni o verbali);
- Dati provenienti da risultati di indagini sulle best practice, i processi e le operazioni interne di HSCB; contenuti e meta-dati relativi allo scambio di informazioni fra individui, organizzazioni, lavoratori, potenziali clienti, clienti, altri stakeholder e HSBC; comunicazioni archiviate su supporto elettronico sotto forma di messaggi vocali, e-mail o chat; comunicazioni su media aziendali, comunicazioni operative fra due o più soggetti o organizzazioni relative all'attività di HSCB e direttamente o indirettamente finalizzate all'assistenza ai clienti, alla gestione delle relazioni con terze parti o al rispetto degli obblighi aziendali.
- **Informazioni su reclami**, comprese dispute/controversie (informazioni su vertenze e questioni legali, incluse strategie legali, produzione di documenti, deposito e trascrizioni di atti del tribunale, onorari e informazioni di "time booking").
- **Informazioni evinte dai cookie**: Indirizzo IP, browser, ecc.
- **Report sul attività insolite degli utenti (UAR) e Report su attività sospette (SAR).**

## Appendice 2 – Modalità di trattamento delle informazioni

Utilizzeremo le vostre informazioni personali ai seguenti scopi:

- 1. Fornitura di prodotti e servizi o evasione di ordini di transazione per il conseguimento dei vostri obiettivi d'investimento:** utilizzeremo i vostri dati personali per fornirvi i nostri prodotti e servizi ed evadere i vostri ordini di transazione. In tal senso, rispetteremo i nostri interessi legittimi, obblighi legali e impegni contrattuali nei vostri confronti.
- 2. Conformità con leggi e regolamenti:** utilizzeremo i vostri dati personali per adempiere alle disposizioni di legge o a qualsivoglia normativa o regolamento applicabile. Ciò potrebbe implicare anche un contributo nell'individuazione o prevenzione di reati (compresi terrorismo, riciclaggio di denaro e altri crimini finanziari), la compilazione di report da consegnare a organismi regolatori e/o autorità competenti (comprese dichiarazioni fiscali, FATCA, CRS...) e la divulgazione di informazioni ad autorità, organismi regolatori o agenzie governative competenti per ottemperare ai nostri obblighi legali. Le suddette operazioni servono a garantire la conformità agli obblighi legali, ma anche a difendere interessi pubblici o nostri interessi legittimi.
- 3. Prevenzione e individuazione di attività illecite:** utilizzeremo i vostri dati personali per adottare misure di prevenzione di attività illecite, come monitoraggio e mitigazione delle frodi, gestione del rischio di frode, esecuzione di attività di due diligence sui clienti, name screening, screening delle transazioni e identificazione del rischio cliente, al fine di adempiere ai nostri obblighi legali, per difendere l'interesse pubblico o per valutare gli eventuali rischi per i nostri interessi legittimi. Possiamo pertanto condividere le vostre informazioni personali con agenzie di prevenzione delle frodi, organismi preposti all'applicazione della legge e altre terze parti, nei limiti consentiti dalla legge, al fine di prevenire o individuare attività illecite. Inoltre, possiamo collaborare con altre istituzioni finanziarie alla prevenzione di reati finanziari e alla gestione del rischio, ove sussista un interesse commerciale legittimo o interesse pubblico in tal senso (ad es. per prevenire o individuare attività illecite). Potremmo dover utilizzare i vostri dati personali in tal senso anche laddove ci abbiate chiesto di interromperne il trattamento. Ciò potrebbe avvenire (ad esempio) per:
  - screening, intercettazioni e indagini su pagamenti, ordini e comunicazioni effettuati o ricevuti da voi (comprese domande di prelievo e moduli di richiesta);
  - indagini sui mittenti o destinatari dei vostri pagamenti, ad es. verifiche su pagamenti da e al vostro conto;
  - trasmissione di informazioni alle agenzie di prevenzione delle frodi, qualora dovessimo ritenere che ci abbiate fornito informazioni false o errate o dovessimo sospettare una truffa;
  - combinazione delle vostre informazioni in nostro possesso con dati di altre società HSBC;
  - controllo dell'effettiva identità dei soggetti o delle organizzazioni a cui effettuate o da cui ricevete pagamenti e verifica dell'assenza di sanzioni a loro carico.
- 4. Sicurezza e continuità aziendale:** adottiamo misure per garantire la continuità aziendale e la sicurezza delle informazioni e implementiamo attività di sicurezza fisica per adempiere ai nostri obblighi legali e rispettare la strategia di rischio interna, in linea con il nostro interesse legittimo.
- 5. Gestione del rischio:** utilizzeremo i vostri dati personali per valutare, rilevare e prevenire possibili perdite finanziarie o a carico dei clienti o danni reputazionali, legali e di compliance. Si intendono, in tal senso, il rischio di credito, il rischio di trading, il rischio operativo e il rischio assicurativo. Adotteremo queste misure per ottemperare al nostro obbligo legale, ma anche perché è nel nostro interesse legittimo utilizzare i vostri dati personali a tali scopi.
- 6. Miglioramento di prodotti e servizi:** utilizzeremo i vostri dati personali per migliorare prodotti e servizi (compresa la redditività), analizzando le informazioni raccolte. Il fondamento giuridico per il trattamento dei dati personali a tale scopo è dato dai nostri interessi legittimi.
- 7. Cookie:** quando utilizzerete applicazioni basate sul web, vi chiederemo il consenso all'impiego dei cookie. Il fondamento giuridico per il trattamento dei dati personali a tale scopo è il vostro consenso.



- 8. Informazioni come prodotto:** qualora dovessimo raccogliere i vostri dati personali per altri scopi (ad es. per il processo di acquisizione clienti), potremmo condividere tali informazioni o risultati analitici con terze parti, incluse altre entità HSBC, purché sussista un interesse legittimo in tal senso. Le informazioni potranno essere presentate sotto forma di whitepaper di ricerca, informazioni specifiche sulla clientela o feedback a determinati clienti, nonché estratti conto e dati anonimi per il mercato in generale. Qualora dovessimo utilizzare le vostre informazioni personali per altri scopi, provvederemo a comunicarvi tutti i dettagli al riguardo (e a ottenere il vostro consenso, se necessario), prima di procedere al trattamento.
- 9. Tutela dei nostri diritti legali:** potremmo dover utilizzare i vostri dati personali per difendere i nostri diritti legali, come in caso di tutela o protezione di diritti e interessi legali (ad es. recupero di crediti insoluti, tutela della proprietà intellettuale), controversie giuridiche, gestione di reclami o dispute, o nel caso di ristrutturazioni aziendali o altre attività di fusione o acquisizione. Il suddetto trattamento avverrà sulla base di interessi commerciali legittimi.