

HSBC Portfolio

Société d'investissement à capital variable
16, Boulevard d'Avranches, L-1160 Luksemburg
Wielkie Księstwo Luksemburga
Nr wpisu do rejestru W Luksemburgu B 147 223

Luxemburg, 13 lutego 2020 r.

Informacja o ochronie prywatności

W jaki sposób gromadzimy i wykorzystujemy Państwa dane osobowe

Ponieważ są Państwo inwestorem albo potencjalnym inwestorem HSBC Portfolios („Fundusz”), możemy gromadzić i wykorzystywać dane osobowe albo informacje na Państwa temat albo na temat powiązanych z Państwem osób fizycznych, w tym w szczególności Państwa członków zarządu, pracowników lub pełnomocników, przedstawicieli lub rzeczywistych właścicieli oraz wspólników.

Informacja ta wyjaśnia, w jaki sposób będziemy wykorzystywać wspomniane dane, komu możemy je udostępniać i jakie kroki podejmiemy, aby zapewnić ich poufność i bezpieczeństwo. Informacja ta będzie obowiązywać nawet wtedy, gdy Państwa umowa z nami (lub inwestycja w ramach Funduszu) wygaśnie.

Informacja ta dotyczy wszelkich danych osobowych, które od Państwa otrzymujemy (w tym wszelkich danych osobowych przekazywanych w związku z Państwa rachunkiem, takich jak dane wprowadzane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu), które tworzymy albo pozyskujemy z innych źródeł i wyjaśnia, w jaki sposób będą one przez nas wykorzystywane. W przypadku, gdy przekazemy Państwu odrębne albo bardziej szczegółowe informacje na temat tego, w jaki sposób gromadzimy i wykorzystujemy Państwa dane osobowe w odniesieniu do danego produktu albo usługi, postanowienia te nadal będą obowiązywać w odniesieniu do tej usługi. Jeżeli wchodzi Państwo w interakcje z HSBC w innym kontekście, np. jako klient banku albo w kraju spoza UE, w odniesieniu do wspomnianej interakcji zastosowanie będą miały odrębne warunki.

Ważne jest, aby uważnie i ze zrozumieniem przeczytali Państwo niniejszą informację, aby mogli Państwo zrozumieć, w jaki sposób będziemy wykorzystywać Państwa dane osobowe, dane osobowe Państwa członków zarządu, pracowników lub pełnomocników, przedstawicieli lub rzeczywistych właścicieli i wspólników oraz jakie prawa Państwu przysługują w odniesieniu do wspomnianych danych osobowych.

Zanim zaczniemy

Określenie „Państwo” i jego inne formy gramatyczne dotyczą każdej osoby fizycznej, która zawiera z nami transakcje, w tym powiązanych z Państwem osób fizycznych, w tym w szczególności Państwa członków zarządu, pracowników lub pełnomocników, przedstawicieli lub rzeczywistych właścicieli i wspólników. Informacja ta ma zastosowanie wyłącznie w przypadku danych dotyczących osób fizycznych, a nie danych dotyczących wyłącznie osób prawnych, takich jak spółki, trusty albo fundusze emerytalne.

Określenie „my” i jego inne formy gramatyczne obejmują HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. („HIFL”), Fundusz oraz inne spółki z Grupy HSBC, w tym doradców inwestycyjnych Funduszu, dystrybutorów oraz HSBC Bank plc., oddział w Luksemburgu, działający w charakterze depozytariusza Funduszu oraz centralnego agenta administracyjnego. W rozumieniu przepisów 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 oraz Fundusz są współadministratorami Państwa danych.

Zakres gromadzonych danych

Dane, które gromadzimy albo posiadamy na Państwa temat, mogą pochodzić z różnych źródeł. Mogą one obejmować dane dotyczące któregoś z naszych produktów inwestycyjnych albo usług (w tym jakichkolwiek produktów albo usług, o które Państwo wnioskowali albo które wcześniej Państwo posiadali) albo dane, które generujemy w celu doskonalenia naszych usług oraz zarządzania Państwa rachunkiem, administrowania nim i podejmowania decyzji jego dotyczących. Niektóre z nich będą pozyskiwane bezpośrednio od Państwa w związku z Państwa inwestycjami albo potencjalnymi inwestycjami w ramach Funduszu. Niektóre z nich mogą pochodzić od innych spółek HSBC. Niektóre z nich możemy znaleźć w publicznie dostępnych źródłach, do których uzyskaliśmy dostęp zgodnie z prawem. Niektóre mogą pochodzić od osób trzecich albo innych organizacji (np. agencji ds. zapobiegania oszustwom). Niektóre dane mogą wynikać z połączenia kilku zestawów danych. Niekiedy rejestrujemy również rozmowy telefoniczne i monitorujemy wiadomości e-mail, aby rozpatrzyć skargi albo zapewnić dowód przeprowadzenia transakcji handlowych, doskonaląc nasze usługi i zachować zgodność z obowiązującymi nas wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Takie informacje mogą obejmować:

- **Dane przekazywane nam przez Państwa.** Zaliczają się do nich:
 - dane, które przekazują nam Państwo w momencie zawarcia z nami umowy o zarządzanie inwestycjami; wnioski o przyznanie jednostek uczestnictwa w Funduszu poprzez wypełnienie i przesłanie nam formularza wniosku dotyczącego Funduszu albo skontaktowanie się z nami twarzą w twarz, telefonicznie, drogą elektroniczną albo w inny sposób. Dane, które Państwo nam przekazują, mogą obejmować Państwa (lub w stosownych przypadkach Państwa doradcy finansowego albo pracownika) imię i nazwisko, adres, adres e-mail i numer telefonu, informacje finansowe oraz status podatkowy;
 - dane dotyczące tożsamości umożliwiające nam przestrzeganie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobieganiu terroryzmowi (np. informacje paszportowe albo identyfikacyjne).
- **Dane, które gromadzimy albo generujemy na Państwa temat.** Zaliczają się do nich:
 - dane dotyczące relacji z klientem, płatności i transakcji handlowych oraz inne informacje finansowe;
 - dane geograficzne;
 - dane zawarte w odpowiedniej dokumentacji (np. rejestr udzielonych porad) oraz inne porównywalne informacje.
- **Dane uzyskiwane przez nas z innych źródeł.** Zaliczają się do nich:
 - dane komunikacyjne (np. dane dotyczące poczty elektronicznej, dane osób trzecich, dane pochodzące z chatów, wiadomości wysyłane za pośrednictwem komunikatorów, transmisje korporacyjne albo medialne, spory/postępowania sądowe, korespondencja pomiędzy prawnikami a interesariuszami oraz transkrypcje albo protokoły); oraz
 - dane zbiorcze pochodzące ze źródeł zewnętrznych (np. dane dotyczące interakcji pomiędzy osobami fizycznymi, organizacjami, potencjalnymi klientami i innymi interesariuszami uzyskane od spółek gromadzących dane zbiorcze oraz dane pochodzące z systemów zapobiegania oszustwom).

Zob. rozwijany Załącznik 1

W jaki sposób będziemy wykorzystywać Państwa dane

Będziemy gromadzić Państwa dane z różnych przyczyn określonych w niniejszej informacji o ochronie prywatności, w tym do celów:

- zarządzania i administrowania Państwa rachunkami i portfelami;
- świadczenia naszych usług na rzecz Funduszu;
- przekazywania Państwu danych, dostarczania zamówionych produktów i świadczenia usług;
- weryfikacji Państwa tożsamości w ramach naszych procesów podejmowania współpracy z nowymi klientami;
- wykrywania i zapobiegania oszustwom i praniu pieniędzy w celu zachowania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa;
- identyfikacji osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne;
- realizacji Państwa poleceń;
- doskonalenia naszych produktów i usług;
- śledzenia naszych rozmów z Państwem (prowadzonych przez telefon, osobiście, pocztą elektroniczną albo z wykorzystaniem innych środków komunikacji, w tym kontrola bezpieczeństwa wiadomości e-mail);
- zarządzania naszymi relacjami z Państwem;
- prowadzenia korespondencji z radcami prawnymi i pośrednikami zewnętrznymi;
- zarządzania naszymi wewnętrznymi wymogami związanymi z prowadzeniem działalności do celów związanych z zarządzaniem ryzykiem, rozwojem systemów albo produktów oraz planowaniem, ubezpieczeniami, audytami i do celów administracyjnych;
- ogólnie rzecz biorąc – do celów przestrzegania wszelkich naszych obowiązków prawnych i regulacyjnych (w tym zachowania zgodności z wymogami dotyczącymi sprawozdawczości podatkowej (tj. FATCA, CRS), przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania terroryzmowi).

Przetwarzanie danych w celach wymienionych powyżej jest konieczne do realizacji naszych prawnie uzasadnionych interesów biznesowych (albo prawnie uzasadnionych interesów jednej naszych jednostek stowarzyszonych albo większej ich liczby). Może to być również konieczne z innych przyczyn wskazanych poniżej.

Będziemy wykorzystywać Państwa dane jedynie wtedy, gdy będziemy mieć podstawę prawną do ich wykorzystania. Wspomniane podstawy prawne obejmują sytuacje, gdy:

- musimy realizować nasze prawnie uzasadnione interesy biznesowe, takie jak egzekwowanie postanowień wszelkich umów zawartych z Państwem;
- musimy przetwarzać dane w celu wykonania naszych obowiązków wynikających z zawartej z Państwem umowy;
- musimy przetwarzać dane w celu przestrzegania obowiązków prawnych i regulacyjnych;
- musimy określić, wykonać albo chronić nasze prawa lub do celów postępowań prawnych (albo w związku z nimi; w tym do celów zapobiegania oszustwom); oraz
- uzyskaliśmy Państwa zgodę, w tym zgodę na korzystanie z plików cookie.

Zob. rozwijany Załącznik 2

Nawet jeżeli zażądamy Państwo, abyśmy nie wykorzystywali Państwa danych, możemy nadal wykorzystywać Państwa dane osobowe w sytuacji, gdy (a) prawo od nas tego wymaga; (b) jesteśmy do tego zmuszeni w celu realizacji postanowień umowy; (c) mamy w tym interes publiczny; albo (d) mamy ku temu prawnie uzasadniony powód biznesowy.

Śledzenie albo rejestrowanie Państwa wypowiedzi albo działań

Możemy rejestrować i śledzić prowadzone przez Państwa z nami rozmowy – w tym rozmowy telefoniczne, spotkania twarzą w twarz, listy, wiadomości e-mail, chaty na żywo, chaty video oraz innego rodzaju wiadomości w celu sprawdzenia przekazywanych nam poleceń i wykorzystania ich jako dowodu w sądzie, oceny, analizy i doskonalenia naszych usług, szkolenia naszych pracowników, zarządzania ryzykiem, przestrzegania zobowiązań prawnych i regulacyjnych albo zapobiegania oszustwom i innym przestępstwom oraz wykrywania ich. Korzystamy z telewizji przemysłowej (closed circuit television, CCTV) w naszych biurach i w ich okolicach do celów związanych z bezpieczeństwem. Dlatego też możemy gromadzić przedstawiające Państwa zdjęcia albo filmy wideo albo nagrywać Państwa głos za pośrednictwem CCTV.

Możemy również przeprowadzić kontrolę bezpieczeństwa wiadomości e-mail oraz powiązane kontrole danych w celu ograniczenia ryzyka (dla integralności i poufności danych) związanego z komunikowaniem się drogą elektroniczną.

Komu możemy udostępnić Państwa dane

Możemy udostępnić Państwa dane osobowe jednostkom stowarzyszonym albo podmiotom zewnętrznym względem Grupy HSBC, jeżeli:

- jesteśmy do tego zmuszeni w celu egzekwowania i stosowania warunków korzystania oraz innych umów z Państwem zawartych;
- jesteśmy do tego zmuszeni w celu zapewnienia Państwu zamówionych produktów inwestycyjnych i usług (np. zgodnie z postanowieniami umowy o zarządzanie inwestycjami);
- jest to nasz publiczny albo prawny obowiązek, np. w celu udzielania pomocy przy wykrywaniu oszustw oraz przypadków uchylania się od zobowiązań podatkowych, zapobiegania przestępstwom finansowym, do celów związanych ze sprawozdawczością regulacyjną i podatkową, postępowaniami sądowymi albo obroną praw;
- mamy ku temu uzasadniony powód, np. zarządzanie ryzykiem, weryfikacja Państwa tożsamości albo ocena, czy produkty i usługi będą dla Państwa odpowiednie;
- poprosiliśmy Państwa o zgodę na ich udostępnienie, a Państwo ją wyrazili;
- jesteśmy do tego zmuszeni w celu zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa Państwa danych; albo
- jesteśmy do tego zmuszeni w celu przeprowadzenia badań wewnętrznych i analiz statystycznych.

Możemy przesyłać i udostępnić Państwa dane następującym osobom:

- innym spółkom z grupy HSBC oraz podwykonawcom, pełnomocnikom albo usługodawcom, którzy pracują dla nas albo świadczą usługi na naszą rzecz albo na rzecz innych spółek z grupy HSBC (w tym ich pracownikom, podwykonawcom, członkom zarządu i członkom organów);
- każdemu, kto współpracuje z nami w związku z inwestycjami i umowami z nami zawartymi (np. doradcom finansowym); osobom, na rzecz których dokonywane są płatności; beneficjentom; pośrednikom; bankom korespondentom i bankom pośredniczącym; izbom rozliczeniowym; systemom rozliczeniowym albo rozrachunkowym; kontrahentom rynkowym; nadrzędnym płatnikom podatku pobieranego u źródła; repozytoriom swapowym albo handlowym, giełdom papierów wartościowych oraz wszelkim spółkom, których papiery wartościowe uzyskali Państwo za naszym pośrednictwem (np. akcje, obligacje albo opcje);
- innym instytucjom finansowym, agencjom ds. zapobiegania oszustwom, organom podatkowym i nadzorczym, stowarzyszeniom branżowym, agencjom informacji kredytowej oraz pełnomocnikom ds. windykacji długów;
- każdej osobie, spółce albo innemu podmiotowi, który posiada interes dotyczący produktów albo usług, które Państwu zapewniamy, bądź ponosi ryzyko ich dotyczące albo z nimi związane;

- wszelkim potencjalnym albo nowym spółkom HSBC (np. jeżeli przeprowadzamy restrukturyzację, przejęcie albo fuzję z inną spółką) – albo wszelkim przedsiębiorstwom, które nabywają część albo całość jakiegokolwiek spółki HSBC;
- audytorom, organom regulacyjnym albo organom ds. rozstrzygania sporów oraz w celu realizacji ich wniosków;
- każdej osobie zaangażowanej w przypadku sporu dotyczącego danej transakcji;
- organom porządkowym, organom administracji rządowej, sądom albo właściwym dla nas organom regulacyjnym; albo
- agencjom ds. zapobiegania oszustwom, które będą je wykorzystywać w celu zapobiegania oszustwom i praniu pieniędzy oraz do weryfikacji Państwa tożsamości.

Udostępnianie zbiorczych albo zanonimizowanych danych

Możemy udostępniać zbiorcze albo zanonimizowane dane poza HSBC partnerom, takim jak stowarzyszenia branżowe. Możemy na przykład publicznie udostępnić tego rodzaju dane, aby przedstawić ogólne tendencje dotyczące korzystania z naszych usług. Jednak na podstawie tego rodzaju danych nie będzie można ustalić Państwa tożsamości.

Jak długo będziemy przechowywać Państwa dane

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

- celu, dla którego je wykorzystujemy – będziemy musieli przechowywać dane tak długo, jak to będzie konieczne, aby zrealizować wspomniany cel; oraz
- obowiązków prawnych – przepisy prawa mogą określać minimalny okres przechowywania Państwa danych osobowych.

Przekazywanie Państwa danych za granicę

Państwa dane mogą być przekazywane do miejsc docelowych znajdujących się na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”), takich jak Wielka Brytania, Francja, Włochy, Hiszpania, Belgia, Niemcy oraz poza EOG (tj. do Szwajcarii), w tym do lokalizacji, które mogą nie zapewniać takiego samego poziomu ochrony danych osobowych, w tym w szczególności Malezji, Cejlon i Hongkongu, i mogą być tam przechowywane. Możliwe, że będziemy musieli przekazać Państwa dane w ten sposób, aby wykonać postanowienia umowy zawartej z Państwem, wypełnić obowiązek prawny, chronić interes publiczny albo w celach związanych z naszymi prawnie uzasadnionymi interesami.

W przypadku, gdy będziemy przekazywać Państwa dane poza EOG (w tym do krajów, które nie podlegają decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni stopień ochrony albo które nie zapewniają odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych), zapewnimy im ochronę w sposób zgodny ze sposobem, w jaki Państwa dane będą chronione na terenie EOG. Zawsze będziemy to robić w sposób dozwolony na mocy przepisów o ochronie danych.

Mogą Państwo uzyskać więcej informacji na temat ochrony zapewnianej Państwa danym podczas przekazywania ich poza EOG, kontaktując się z nami zgodnie z informacjami podanymi w poniższym rozdziale „Więcej informacji na temat Państwa danych”.

Przysługujące Państwu prawa

Przysługuje Państwu szereg praw w związku z danymi, które przechowujemy na Państwa temat. Prawa te obejmują:

- prawo do uzyskania informacji dotyczących przetwarzania Państwa danych i dostępu do danych, które posiadamy na Państwa temat;
- w pewnych okolicznościach prawo do wycofania Państwa zgody na przetwarzanie przez nas Państwa danych w dowolnym momencie, bez uszczerbku dla zgodności z prawem przetwarzania danych przeprowadzanego przed wycofaniem tego rodzaju zgody. Należy jednak mieć na uwadze, że nadal możemy być upoważnieni do przetwarzania Państwa

danych w innych celach niż te, które obejmowała zgoda i w związku z którymi uzyskaliśmy zgodę, jeżeli posiadamy ku temu inny uzasadniony powód;

- w pewnych okolicznościach prawo do otrzymania określonych informacji drogą elektroniczną lub żądania, abyśmy przestali dane do osoby trzeciej, jeżeli jest to możliwe z technicznego punktu widzenia. Należy mieć na uwadze, że wspomniane prawo dotyczy tylko tych danych, które Państwo nam przekazali;
- prawo żądania skorygowania Państwa danych, jeżeli są niepoprawne albo niekompletne;
- prawo żądania usunięcia Państwa danych w pewnych okolicznościach. Należy mieć na uwadze, że mogą zaistnieć okoliczności, w których zażądają Państwo usunięcia Państwa danych, jednak my będziemy zgodni z prawem upoważnieni do ich zachowania;
- prawo wyrażenia sprzeciwu przeciwko przetwarzaniu i prawo żądania ograniczenia zakresu przetwarzania Państwa danych w pewnych okolicznościach. W tym przypadku również mogą zaistnieć okoliczności, w których sprzeciwia się Państwo przetwarzaniu albo zażądają od nas ograniczenia zakresu przetwarzania Państwa danych, ale będziemy zgodni z prawem upoważnieni do dalszego przetwarzania Państwa danych lub do odmowy realizacji wspomnianego żądania; oraz
- prawo złożenia 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 sądzą Państwo, że jakiegokolwiek z przysługujących Państwu praw zostały przez nas naruszone.

Mogą Państwo skorzystać z przysługujących Państwu praw, kontaktując się z nami przy użyciu danych kontaktowych podanych w poniższym rozdziale „Więcej informacji na temat Państwa danych”.

Czego od Państwa oczekujemy

Są Państwo zobowiązani zapewnić, że dane, które Państwo nam przekazują, są prawidłowe i aktualne. Muszą Państwo również poinformować nas jak najszybciej, jeżeli cokolwiek się zmieni. W przypadku, gdy poprosimy Państwa o jakiegokolwiek dane i nie przekażą nam ich Państwo, możemy być zmuszeni zaprzestać zapewniania produktów i usług i odmówić przyjęcia inwestycji w ramach Funduszu.

Jeżeli przekażą nam Państwo jakiegokolwiek dane osobowe, które nie dotyczą Państwa (np. dane dotyczące Państwa doradcy finansowego lub Państwa pracowników albo przedstawicieli albo rzeczywistych właścicieli i wspólników spółek, trustów, funduszy emerytalnych albo innych osób prawnych, które mogą zostać wpisane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu), w tym jakiegokolwiek dane osobowe przekazywane w związku z Państwa rachunkiem, takie jak dane wprowadzane do rejestru posiadaczy jednostek uczestnictwa Funduszu, należy poinformować odpowiednie osoby na piśmie, jakie dane zostały nam przekazane i w jaki sposób je przetwarzamy (jak to określono w niniejszej informacji) oraz, jeżeli dotyczy, uzyskać niezbędne zgody na przetwarzanie tego rodzaju danych osobowych. Muszą Państwo poinformować te osoby również o tym, w jaki sposób mogą skorzystać z praw określonych w niniejszej informacji, na przykład w jaki sposób mogą uzyskać wgląd w dane, które posiadamy na ich temat, i poprawić wszelkie błędy.

Niektóre łącza zamieszczone w naszych witrynach internetowych prowadzą do innych witryn internetowych HSBC albo podmiotów innych niż HSBC, na których obowiązują odrębne zasady polityki prywatności i ochrony danych, które mogą różnić się od zasad określonych w niniejszej informacji.

W jaki sposób zapewniamy bezpieczeństwo Państwa danych

Wdrażamy wewnętrzne środki techniczne i organizacyjne, aby zapewnić bezpieczeństwo Państwa danych i zabezpieczyć je, co może obejmować szyfrowanie, anonimizację i fizyczne środki zabezpieczające. Wymagamy od naszego personelu i wszystkich osób trzecich, które wykonują jakąkolwiek pracę w naszym imieniu, przestrzegania odpowiednich standardów zgodności, w tym obowiązków ochrony wszelkich danych i stosowania odpowiednich środków w przypadku wykorzystywania i przekazywania danych.

Więcej informacji na temat Państwa danych

Jeżeli potrzebują Państwo więcej informacji dotyczących którejkolwiek z powyższych kwestii, należy przekazać zapytania, komentarze i wnioski do HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. na adres hifl.gdpr.queries@hsbc.com

Niniejsza Informacja o ochronie prywatności może być aktualizowana. Najnowszą wersję można znaleźć tutaj:

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

Załącznik 1 – Dane, które gromadzimy na Państwa temat

- **Dane kontaktowe**, takie jak Państwa imię i nazwisko, data i miejsce urodzenia, narodowość, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail.
- **Dane identyfikacyjne**, takie jak identyfikator paszportu, data urodzenia, zdjęcie, kopia papierowa dowodu tożsamości.
- **Dane transakcji płatniczych**: np. dokumentacja z naszych systemów obsługi płatności zawierająca informacje dotyczące zrealizowanych transakcji i obejmująca dane zlecenia (np. polecenie zapłaty), informacje o płatności i inne dane z realizacji naszych zobowiązań umownych (np. dane dotyczące sprzedaży przy przetwarzaniu płatności).
- **Inne dane finansowe**: w tym informacje dotyczące Państwa sytuacji finansowej (np. informacje dotyczące Państwa statusu podatkowego albo źródła Państwa majątku).
- **Dane/oceny dotyczące ryzyka**: informacje umożliwiające określenie ryzyka (w tym dotyczące państwa, w którym znajduje się siedziba); zwyczaje dotyczące transakcji; badanie due diligence klienta i wyniki okresowych ocen; ocena zarządzania ryzykiem dotyczącym przestępstw finansowych (wysokie/średnie/niskie); sprawozdania zewnętrznego wywiadu gospodarczego; ostrzeżenia z monitorowania (np. monitorowania transakcji, monitorowania nazw/nazwisk, przeciwdziałania praniu pieniędzy); informacje dotyczące nietypowych działań (w celu przygotowania (SAR) / i UAR).
- **Dane z czynności wyjaśniających** (dane obejmujące wyniki czynności wyjaśniających dotyczących wewnętrznych praktyk, procesów i działalności biznesowej HSBC). „Szare” informacje (np. oskarżenia o niewłaściwe działania uznawane za nieudowodnione, szczególnie wrażliwe, mogą mieć formę uporządkowaną albo nieuporządkowaną.)
- Dane dotyczące znanych albo przypuszczalnych zagrożeń związanych z klientami, zdobywane z zewnętrznych wykazów monitorowania i wewnętrznych systemów informacji o zagrożeniach (np. zarządzania ryzykiem/przypadkiem).
- Dane i artefakty konieczne do potwierdzenia zgodności z przepisami wymagającymi badania bezpieczeństwa klientów, ich transakcji i wykrywania podejrzanych i nietypowych działań.
- **Dane profilowania dla celów procedur „poznaj swojego klienta” (Know Your Customer, KYC)**, takie jak tożsamość osób i dane z ich referencji, informacje publikowane w Internecie albo otrzymane ze źródeł zewnętrznych; publicznie dostępne albo zebrane wewnętrznie dane dotyczące tożsamości i cech demograficznych dotyczące osób, które mogą być klientami HSBC, powiązanymi podmiotami, potencjalnymi klientami, interesariuszami albo osobami całkowicie niepowiązanymi z HSBC (np. listy marketingowe) zawierające dane umożliwiające ustalenie tożsamości.
- **Dane dotyczące zagrożeń bezpieczeństwa danych**; Zewnętrzne informacje wykorzystywane przy zarządzaniu środowiskiem zagrożeń dla bezpieczeństwa danych, w tym z list obserwacyjnych, list złych adresów URL i znanych złych adresów IP, ostrzeżeń o zagrożeniach i podatnościach na zagrożenia oraz raportów i wiadomości wywiadu gospodarczego dotyczących naruszenia bezpieczeństwa danych. Adresy e-mail znanych osób (cyberprzestępców), zewnętrzne adresy e-mail, wykazy wycieków danych (np. zewnętrznych naruszeń z udziałem pracowników), przechwycone dane kart kredytowych/kont;
- **Dane z komunikacji**: np. dane dotyczące poczty elektronicznej, dane osób trzecich, dane pochodzące z chatów, wiadomości wysyłane za pośrednictwem komunikatorów, transmisje korporacyjne albo medialne, spory/postępowania sądowe, korespondencja pomiędzy prawnikami a interesariuszami oraz transkrypcje albo protokoły.
- Dane obejmujące wyniki czynności wyjaśniających dotyczących wewnętrznych praktyk, procesów i działalności biznesowej HSBC. Treści i metadane dotyczące wymiany informacji między osobami, przedsiębiorstwami, pracownikami, potencjalnymi klientami, klientami i innymi interesariuszami a HSBC. Komunikacja rejestrowana w formie elektronicznej w postaci wiadomości poczty głosowej, e-mail, chatu; komunikacja poprzez media korporacyjne, komunikacja w ramach działalności operacyjnej pomiędzy dwoma osobami bądź organizacjami albo większą ich liczbą odnośnie do dowolnych działań HSBC bezpośrednio albo pośrednio wspierających obsługę klienta, relacje z podmiotami zewnętrznymi i zaspokojenie potrzeb klienta.

- **Dane dotyczące skarg;** w tym sporów/sporów sądowych (dotyczące danej sprawy informacje co do stanu prawnego i faktycznego, obejmujące strategię prawną, składane dokumenty, pisemne zeznania pod przysięgą i protokoły sądowe, faktury kosztów obsługi prawnej i dane rejestracji czasu).
- **Dane z plików cookie:** Adres IP, historia przeglądania stron itd.
- **Raporty o nietypowej aktywności użytkownika (Unusual Activity Report, UAR) i raporty o podejrzanych działaniach (Suspicious Activity Report, SAR).**

Załącznik 2 – Sposób, w jaki wykorzystujemy dane

Będziemy wykorzystywać Państwa dane w następujących celach:

- 1. Dostarczania naszych produktów i świadczenia usług albo obsługi Państwa transakcji w celu realizacji Państwa celów inwestycyjnych:** Będziemy wykorzystywać Państwa dane w celu dostarczania Państwu naszych produktów i świadczenia usług oraz obsługi Państwa transakcji. Będziemy to robić zgodnie z naszymi prawnie uzasadnionymi interesami, zobowiązaniami prawnymi i w celu realizacji naszej umowy z Państwem.
- 2. Przestrzeganie przepisów prawa:** Zachowanie zgodności z przepisami prawa albo wszelkimi obowiązującymi uregulowaniami. Może obejmować to wspieranie wykrywania albo zapobiegania przestępstwom (w tym terroryzmowi, praniu pieniędzy i innym przestępstwom finansowym), składanie właściwych sprawozdań do organów regulacyjnych lub władz (w tym sprawozdawczość podatkową, FATCA, CRS...), ujawnianie danych władzom, organom regulacyjnym albo agencjom rządowym w celu realizacji zobowiązań prawnych. Odbywa się to w celu zapewnienia zgodności ze zobowiązaniami prawnymi, ponieważ leży to w interesie publicznym i ponieważ leży to w naszym prawnie uzasadnionym interesie.
- 3. Zapobieganie przestępstwom i wykrywanie ich:** Będziemy wykorzystywać Państwa dane przy prowadzeniu działań zapobiegających przestępstwom, w tym do monitorowania i łagodzenia skutków oszustw i zarządzania ryzykiem oszustw, prowadzenia badań due diligence klientów, monitorowania nazw/nazwisk, monitorowania transakcji i określania ryzyka dla klienta, w celu realizacji naszych zobowiązań prawnych, ponieważ przeprowadzanie oceny ryzyka leży w interesie publicznym oraz w naszym prawnie uzasadnionym interesie. Możemy udostępniać Państwa informacje agencjom zwalczającym oszustwa, organom porządkowym i innym podmiotom, jeśli umożliwia nam to prawo, w celu zapobiegania przestępstwom i ich wykrywania. Ponadto możemy podejmować działania wraz z innymi instytucjami finansowymi w celu wspierania zapobiegania przestępczości finansowej i zarządzania ryzykiem, jeśli mamy związany z tym uzasadniony prawnie interes biznesowy albo interes publiczny, np. jeśli jest to ważne dla zapobiegania przestępstwom albo wykrywania ich. Możemy być zobowiązani do wykorzystywania Państwa danych w tym celu, nawet jeśli zwrócili się Państwo do nas o zaprzestanie ich wykorzystywania. Może to obejmować (między innymi):
 - monitorowanie, przechwytywanie i badania wszelkich płatności, poleceń czy korespondencji przesyłanych albo otrzymywanych przez Państwa (w tym poleceń wypłaty i formularzy wniosków);
 - badanie, kto przekazuje Państwu płatności albo komu przekazują Państwo płatności, np. sprawdzanie płatności przychodzących i wychodzących na Państwa koncie;
 - przekazywanie danych do agencji zajmujących się zapobieganiem oszustwom, jeśli sądzimy, że podali nam Państwo nieprawdziwe albo nieprecyzyjne dane albo gdy podejrzewamy oszustwo;
 - łączenie danych, które posiadamy na Państwa temat z danymi z innych spółek HSBC;
 - sprawdzanie, czy osoby albo organizacje którym przekazują Państwo płatności albo otrzymują od nich płatności są tym, za kogo się podają i czy nie podlegają sankcjom jakiegokolwiek rodzaju.
- 4. Bezpieczeństwo i ciągłość działalności:** Podejmujemy działania umożliwiające zachowanie ciągłości działalności, bezpieczeństwa danych i podejmujemy działania z zakresu bezpieczeństwa fizycznego w celu realizacji naszych zobowiązań prawnych oraz na potrzeby wewnętrznej strategii ryzyka, które są naszym zdaniem konieczne w naszym prawnie uzasadnionym interesie.
- 5. Zarządzanie ryzykiem:** Będziemy wykorzystywać Państwa dane w celu mierzenia prawdopodobieństwa wystąpienia, wykrywania i zapobiegania stratom finansowym, pogorszeniu reputacji, stratom prawnym, dotyczącym zgodności z przepisami albo dotyczącym klientów. Obejmuje to ryzyko kredytowe, ryzyko transakcji, ryzyko operacyjne i ryzyko ubezpieczeniowe. Będziemy prowadzić te działania w celu realizacji naszych zobowiązań prawnych oraz ponieważ mamy prawnie uzasadniony interes w wykorzystywaniu Państwa danych w takich celach.

6. **Doskonalenie produktów i usług:** Będziemy wykorzystywać Państwa dane do wskazywania potencjalnych obszarów doskonalenia usług i produktów (w tym dochodowości) poprzez analizę danych. Podstawą prawną przetwarzania Państwa danych w tym celu jest nasz prawnie uzasadniony interes.
7. **Pliki cookie:** Przy korzystaniu przez Państwa z wszelkich aplikacji internetowych będziemy prosić o zgodę na używanie przez nas plików cookie. Podstawą prawną przetwarzania Państwa danych w tym celu jest zgoda.
8. **Dane jako produkt:** Zbierając Państwa dane w innym celu, np. podejmowania współpracy z nowymi klientami, możemy udostępniać takie dane albo wyniki analiz podmiotom zewnętrznym, w tym innym podmiotom HSBC, jeśli leży to w naszym prawnie uzasadnionym interesie. Dane mogą być przedstawiane jako opracowania badawcze, dostarczane w postaci danych na temat konkretnego klienta albo obserwacji dotyczących jego indywidualnych potrzeb, sprawdzanie wiarygodności kredytowej oraz dane zanonimizowane dla ogólnego rynku. Jeśli wymagane jest przez nas przetwarzanie Państwa informacji w jakimkolwiek innym celu, zawiadomimy Państwa o szczegółach nowego celu (oraz uzyskamy zgodę, jeśli jest wymagana) przed takim dalszym przetwarzaniem.
9. **Ochrona naszych praw wynikających z obowiązujących przepisów prawa:** Może być konieczne wykorzystywanie przez nas Państwa danych w celu ochrony naszych praw wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. w przypadku obrony albo ochrony naszych praw i interesów wynikających z obowiązujących przepisów prawa (np. przy egzekucji należności pieniężnych; obronie praw własności intelektualnej); pozwach sądowych; obsłudze skarg albo sporów; w przypadku restrukturyzacji spółek albo innych połączeń czy przejęć. Będziemy wykorzystywać je na podstawie prawnie uzasadnionego interesu biznesowego.