

## **Informativa sulla privacy**

### **Modalità di raccolta e utilizzo dei dati personali dell'utente**

In qualità di investitore o potenziale investitore in un fondo d'investimento HSBC (il "Fondo"), potremmo raccogliere e utilizzare dati o informazioni personali sull'utente o su persone fisiche ad esso correlate, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i relativi amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari effettivi e azionisti.

La presente informativa spiega le modalità con le quali utilizzeremo tali dati, le entità con le quali potremmo condividerli e le misure che adotteremo per garantirne la riservatezza e la sicurezza.

Detta informativa continuerà ad essere applicata anche in caso di cessazione del contratto dell'utente con noi (e/o del suo investimento nel Fondo). La presente informativa si applica a tutti i dati personali ricevuti dall'utente (inclusi i dati personali forniti in relazione al suo conto, quali le informazioni inserite nel registro degli azionisti del Fondo), creati o ricavati da altre fonti e spiega le modalità con le quali utilizzeremo tali dati. Qualora l'utente abbia ricevuto informazioni separate o supplementari sulla modalità di raccolta e utilizzo dei dati personali dell'utente per un determinato prodotto o servizio, tali condizioni continueranno ad applicarsi a tale servizio. Qualora l'utente intrattenga rapporti con HSBC in un contesto diverso, ad esempio come cliente bancario o in un paese al di fuori dell'UE, tali rapporti saranno soggetti a condizioni separate.

È importante che l'utente legga con attenzione e comprenda la presente informativa in modo da capire come utilizzeremo i dati personali relativi all'utente, ai suoi amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari effettivi e azionisti e quali siano i diritti di cui gode in merito agli stessi.

### **Prima di iniziare**

Ogniqualvolta utilizziamo i termini "utente" o "suo/suoi", intendiamo qualsiasi persona fisica che intrattenga rapporti con noi, compresi soggetti ad essa correlati, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i relativi amministratori, dipendenti e/o agenti, rappresentanti e/o titolari effettivi e azionisti. La presente informativa si applica esclusivamente ai dati delle persone fisiche e non ai dati che sono esclusivamente correlati a persone giuridiche quali società, trust o fondi pensione.

Ogniqualvolta utilizziamo i termini "noi" o "nostro", intendiamo HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ("HIFL"), il Fondo e altre società all'interno o all'esterno del Gruppo HSBC, tra cui fornitori e consulenti per gli investimenti del Fondo e HSBC SECURITIES SERVICES (IRELAND) DAC o BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, in qualità di agente amministrativo centrale del Fondo e HSBC INSTITUTIONAL TRUST SERVICES (IRELAND) DAC o The Bank of New York Mellon SA/NV Dublin Branch, in qualità di depositario 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 contitolari del trattamento in relazione ai dati personali.

### **Quali dati raccogliamo**

I dati che raccogliamo o deteniamo a riguardo dell'utente potrebbero provenire da fonti diverse. Tali dati potrebbero includere informazioni relative a qualsiasi nostro prodotto o servizio d'investimento (compresi eventuali prodotti o servizi richiesti o detenuti in precedenza) o informazioni da noi generate per migliorare il servizio di assistenza e gestire, amministrare e adottare decisioni in merito al conto dell'utente. Alcuni dati provengono direttamente dall'utente in relazione al suo investimento

o al potenziale investimento nel Fondo. Alcuni dati potrebbero provenire da altre società HSBC. Alcuni dati potrebbero provenire da fonti accessibili al pubblico alle quali abbiamo fatto ricorso in modo lecito. Alcuni dati potrebbero provenire da terze parti o da altre organizzazioni (ad es. agenzie di prevenzione delle frodi). Alcuni dati potrebbero essere il risultato dell'associazione di diversi insiemi di dati. Inoltre, in alcuni casi registriamo le conversazioni telefoniche e monitoriamo le comunicazioni via e-mail per risolvere eventuali controversie o fornire prove delle transazioni commerciali, migliorare il nostro servizio di assistenza e ottemperare ai requisiti di legge e normativi.

Dette informazioni potrebbero comprendere:

- Informazioni fornite dall'utente. Ciò include:

- o dati riguardanti l'utente e che ci vengono forniti ogniqualvolta stipuli con noi un contratto di gestione degli investimenti, presenti richieste di sottoscrizione di azioni del Fondo compilando e restituendo il modulo di sottoscrizione del Fondo, o comunicando con noi, sia di persona, che a mezzo telefono, e-mail o altro metodo. I dati forniti dall'utente possono includere il nome, il recapito, l'indirizzo e-mail e il numero di telefono, la situazione finanziaria e fiscale dell'utente (e/o, se del caso, il suo consulente finanziario o dipendente);

- o informazioni relative all'identità dell'utente per consentirci di conformarci alla normativa in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo (ad es. passaporto o dati identificativi).

- Informazioni che raccogliamo o generiamo sull'utente. Ciò include:

- o informazioni sui rapporti con i clienti, sui pagamenti e sulle operazioni commerciali e altre informazioni finanziarie;

- o dati concernenti la localizzazione geografica;

- o dati inclusi nella documentazione pertinente (ad es. il documento rilasciato in sede di consulenza) e altri dati analoghi.

- Informazioni che otteniamo da altre fonti. Ciò include:

- o informazioni contenute nelle comunicazioni (ad es. le informazioni contenute nelle e-mail, di terzi, delle chat, dei messaggi istantanei, delle trasmissioni radiotelevisive e dei documenti societari, quelle concernenti controversie o contenziosi, la corrispondenza tra studi legali e parti interessate, le trascrizioni o i verbali); e

- o dati aggregati provenienti da fonti esterne (ad es. informazioni relative ai rapporti tra persone fisiche, organizzazioni, potenziali clienti e altre acquisite da società che raccolgono dati aggregati e informazioni provenienti da sistemi di prevenzione delle frodi).

Si veda l'Appendice 1

### **Modalità di utilizzo dei dati personali**

Come specificato nella presente informativa, raccogliamo i dati personali per fini diversi, tra cui:

- gestione e amministrazione dei conti e degli investimenti dell'utente;
- erogazione di servizi per il Fondo;
- fornitura di informazioni, prodotti e servizi su richiesta dell'utente;
- verifica dell'identità dell'utente nell'ambito del nostro processo di acquisizione dei clienti;

- individuazione e prevenzione di frodi e attività di riciclaggio di denaro, al fine di ottemperare alle leggi e normative vigenti;
- identificazione di soggetti politicamente esposti;
- esecuzione degli ordini dell'utente;
- miglioramento dei nostri prodotti e servizi;
- archiviazione delle nostre conversazioni con l'utente (telefoniche, di persona, tramite e-mail o altro mezzo di comunicazione, compreso lo screening delle e-mail);
- gestione del nostro rapporto con l'utente;
- corrispondenza con consulenti legali e intermediari indipendenti;
- gestione dei nostri requisiti operativi interni relativamente alla gestione dei rischi, a sviluppo e pianificazione di sistemi o prodotti, assicurazione, revisione e procedure amministrative;
- più in generale, ai fini del rispetto di tutti gli obblighi di legge e normativi cui siamo soggetti (compresa la conformità con i requisiti di rendicontazione fiscale (ovvero FATCA, CRS), in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo).

Il trattamento dei dati ai fini summenzionati ci consente di perseguire i nostri legittimi interessi aziendali (o quelli di una o più delle nostre affiliate). Potrebbe essere altresì necessario per altri motivi, come quelli illustrati di seguito.

Utilizzeremo i dati personali unicamente laddove sussista il fondamento giuridico per il trattamento degli stessi. Tali fondamenti giuridici sussistono nei casi in cui:

- sia necessario perseguire i nostri legittimi interessi aziendali, ad esempio facendo rispettare le condizioni di un eventuale accordo stipulato con l'utente;
- sia necessario provvedere al trattamento dei dati per adempiere ai nostri obblighi contrattuali con l'utente;
- sia necessario provvedere al trattamento dei dati per ottemperare agli obblighi legali e normativi;
- sia necessario istituire, esercitare o difendere i nostri diritti legali e/o nell'ambito di (o in relazione a) procedimenti legali (inclusa la prevenzione di frodi); e
- sia stato ottenuto il consenso dell'utente, compreso il consenso all'utilizzo dei cookie.

Si veda l'Appendice 2

Anche laddove l'utente ci chieda di non utilizzare i suoi dati personali, potremmo procedere a tale trattamento se (a) autorizzati ai sensi di legge; (b) necessario ai fini dell'esecuzione di un contratto; (c) esiste un interesse pubblico in tal senso; o (d) abbiamo un motivo aziendale legittimo.

### **Tracciamento o registrazione delle conversazioni o azioni dell'utente**

Potremmo registrare e tenere traccia delle conversazioni intrattenute con noi, comprese telefonate, riunioni faccia a faccia, lettere, e-mail, chat in tempo reale, videochat e altre tipologie di messaggistica, al fine di verificare le istruzioni impartite dall'utente o per la presentazione in quanto prove dinanzi ai tribunali, nonché per valutare, analizzare e migliorare i nostri servizi, formare il nostro personale, gestire i rischi, adempiere ai nostri obblighi di legge e normativi o prevenire e rilevare casi di frode o

altri reati. All'interno e all'esterno dei nostri uffici sono installati sistemi di videosorveglianza a circuito chiuso (CCTV) a scopo di sicurezza, pertanto potremmo raccogliere foto o filmati dell'utente o registrarne la voce tramite il suddetto sistema CCTV.

Potremmo inoltre eseguire controlli delle e-mail e di altri dati correlati per limitare i rischi (di integrità e riservatezza dei dati) relativi alle comunicazioni tramite e-mail.

### **Con chi potremmo condividere i dati personali**

Potremmo condividere i dati personali con le nostre affiliate o con entità esterne al Gruppo HSBC laddove:

- sia necessario per l'attuazione o l'applicazione delle condizioni d'uso e di altri accordi stipulati con noi dall'utente;
- sia necessario per fornire all'utente i prodotti e i servizi d'investimento richiesti (ad es. nell'ambito di un contratto di gestione degli investimenti);
- abbiamo un obbligo pubblico o legale in tal senso, ad es. per contribuire al rilevamento di frodi o di casi di evasione fiscale, nonché alla prevenzione di reati fiscali o ai fini del reporting normativo e tributario o alla risoluzione di controversie o alla difesa di diritti legali;
- abbiamo un motivo legittimo in tal senso, ad es. per gestire il rischio, verificare l'identità dell'utente o valutarne l'idoneità per determinati prodotti e servizi;
- abbiamo chiesto e ottenuto il consenso dell'utente alla condivisione dei dati;
- sia necessario garantire la sicurezza dei nostri dati; o
- sia necessario per finalità di ricerca interna e analisi statistica.

Potremmo trasferire e divulgare i dati personali a:

- altre società del Gruppo HSBC ed eventuali subappaltatori, agenti o fornitori di servizi che lavorano per o erogano servizi a noi o ad altre società del Gruppo HSBC (compresi di rispettivi dipendenti, subappaltatori, amministratori e funzionari);
- qualsiasi soggetto che interagisca con noi in relazione agli investimenti dell'utente e a un contratto sottoscritto con noi (ad es. consulenti finanziari), i destinatari dei pagamenti dell'utente, i beneficiari dell'utente, gli intermediari, le banche corrispondenti e agenti, le stanze di compensazione, i sistemi di compensazione o regolamento, le controparti di mercato, gli agenti incaricati della ritenuta, gli swap o trade repository, le borse valori e le società di cui l'utente detiene 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 valutazione del credito 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 forniamo all'utente;
- 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, autorità di regolamentazione od organismi incaricati della composizione delle controversie e anche per soddisfarne le relative richieste;

- in caso di controversia in merito a una transazione, tutti gli altri soggetti coinvolti;
- organismi di pubblica sicurezza, enti pubblici, tribunali o autorità di vigilanza; o
- agenzie di prevenzione delle frodi che utilizzeranno i dati personali al fine di prevenire frodi e riciclaggio di denaro, nonché per verificare l'identità dell'utente.

### **Condivisione di dati aggregati e resi anonimi**

Potremmo condividere dati aggregati e resi anonimi al di fuori di HSBC con partner quali associazioni di settore. Ad esempio, potremmo condividere tali dati pubblicamente per illustrare le tendenze relative all'utilizzo generale dei nostri servizi. Tuttavia, non sarà possibile identificare personalmente l'utente tramite tali dati.

### **Periodo di conservazione dei dati personali**

Il periodo di conservazione dei dati personali dell'utente può variare e sarà determinato da diversi criteri, tra cui:

- scopo del trattamento dei dati – 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 dati personali.

### **Trasferimento dei dati personali all'estero**

I dati personali potrebbero essere trasferiti verso e conservati presso una destinazione nello Spazio Economico Europeo ("SEE"), come Regno Unito, Francia, Italia, Spagna, Belgio, Germania, ma anche al di fuori dello SEE (ovvero Svizzera), compresi luoghi che potrebbero non offrire lo stesso livello di tutela dei dati personali, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, Malesia, Sri Lanka e Hong Kong. Potremmo dover trasferire i dati personali in questo modo ai fini dell'attuazione del contratto stipulato con l'utente, per adempiere a un obbligo legale, tutelare l'interesse pubblico e/o i nostri legittimi interessi aziendali.

In caso di trasferimento dei dati 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 normativa in materia di protezione dei dati.

Per maggiori dettagli sulla tutela dei dati personali durante il trasferimento al di fuori dello SEE, è possibile contattarci tramite i recapiti riportati nella sezione "Ulteriori dettagli sul trattamento dei dati personali" riportata di seguito.

### **Diritti dell'utente**

L'utente gode di una serie di diritti in relazione ai suoi dati personali in nostro possesso. Tali diritti includono:

- il diritto di ottenere informazioni relative al trattamento e all'accesso ai dati personali in nostro possesso;
- in determinate circostanze, il diritto di revocare in qualunque momento il consenso al trattamento dei dati personali, fermo restando la legittimità del trattamento dei dati effettuato prima della revoca del consenso. Si fa tuttavia presente che potremmo continuare a essere autorizzati al trattamento dei dati personali per scopi diversi da quelli oggetto del e per i quali abbiamo ottenuto il consenso dell'utente qualora sussista un motivo legittimo in tal senso;
- in determinate circostanze, il diritto a ricevere alcuni dati in formato elettronico e/o a chiedere la trasmissione dei dati a una terza parte, laddove tecnicamente fattibile. Si ricorda che questo diritto si applica esclusivamente alle informazioni forniteci direttamente da dall'utente;
- il diritto di richiedere la rettifica dei dati personali qualora risultassero errati o incompleti;
- il diritto di richiedere la cancellazione dei dati personali qualora risultassero errati in determinate circostanze. In tal senso, potrebbero sussistere casi in cui, nonostante la richiesta di cancellazione di tali dati da parte dell'utente, siamo legalmente autorizzati a conservarli;
- il diritto a opporsi al e richiedere la limitazione del trattamento dei dati personali da parte nostra in determinate circostanze. Anche in tal senso, potrebbero sussistere casi in cui, nonostante l'opposizione al o la richiesta di limitazione del trattamento dei dati personali da parte dell'utente, siamo legalmente autorizzati a proseguire tale attività e/o a respingere la richiesta dell'utente; 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 l'utente ritenga che abbiamo violato uno dei suoi diritti.

L'utente può esercitare i suoi diritti contattandoci mediante i recapiti riportati nella sezione "Ulteriori dettagli sul trattamento dei dati personali" riportata di seguito.

### **Cosa ci aspettiamo dall'utente**

L'utente è tenuto ad accertarsi che le informazioni fornite siano corrette e aggiornate. Inoltre, è tenuto a comunicarci tempestivamente eventuali variazioni. Qualora richiedessimo informazioni all'utente e queste richieste restassero prive di risposta, potremmo dover interrompere la fornitura dei prodotti e dei servizi e respingere le richieste di investimenti nel Fondo.

**Qualora fornisca dati personali che non riguardano la sua persona (ad es. dati relativi al suo consulente finanziario e/o ai suoi dipendenti o rappresentanti e/o titolari effettivi e azionisti di società, trust, fondi pensione o altre entità legali che potrebbero risultare iscritti nel registro degli azionisti del Fondo), ivi inclusi dati personali forniti in relazione al suo conto quali dati iscritti nel registro degli azionisti del Fondo, l'utente è tenuto a comunicare per iscritto ai soggetti interessati i dati che ci ha fornito e le nostre modalità di trattamento (specificate nella presente informativa) e, se del caso, ottenere il necessario consenso al trattamento di tali dati personali. L'utente è altresì tenuto a spiegare ai soggetti interessati come esercitare i diritti specificati nella presente informativa, ad es. in che modo possono appurare quale tipo di dati sia in nostro possesso e in che modo possono correggere eventuali errori.**

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

## Come garantiamo la sicurezza dei dati personali

Per garantire la sicurezza dei dati personali, adottiamo misure tecniche e organizzative interne, come sistemi di criptaggio, anonimizzazione e sicurezza fisica. Richiediamo al nostro personale e a eventuali terzi che svolgono lavori per nostro conto di rispettare opportuni standard di conformità, compreso l'obbligo di tutelare qualunque dato e applicare misure adeguate per il relativo trattamento e trasferimento.

## Ulteriori dettagli sul trattamento dei dati personali

Per ulteriori informazioni in merito a quanto sopra esposto, è possibile inviare domande, commenti e richieste a HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. all'indirizzo [hifi.gdpr.queries@hsbc.com](mailto:hifi.gdpr.queries@hsbc.com)

La presente Informativa sulla privacy può essere periodicamente aggiornata. La versione più recente è reperibile al seguente indirizzo:

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

### **Allegato 1 – I dati personali raccolti**

- **Dati di contatto**, quali nome, data e luogo di nascita, nazionalità, indirizzo postale, numero di telefono, indirizzo e-mail.
- **Dati identificativi**, quali numero di passaporto, data di nascita, fotografia, copia del documento d'identità.
- **Dati sulle operazioni di pagamento**: quali 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**: compresi dati relativi alla situazione finanziaria dell'utente (ad es. relativi allo status fiscale o all'origine del suo patrimonio).
- **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 prassi aziendali, 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 ed elementi 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**, quali 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 assolutamente non correlati ad HSBC (ad es. elenchi di marketing), che contengono dati 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 delle comunicazioni**: ovvero informazioni evinte da comunicazioni, ad es. e-mail, informazioni di terze parti, chat, messaggi istantanei, trasmissioni aziendali e multimediali, controversie/contenziosi, corrispondenza fra studi legali e parti interessate e trascrizioni o verbali.
- **Informazioni relative ai risultati di indagini investigative sulle prassi aziendali, i processi e le operazioni interne di HSCB**. Contenuti e metadati correlati allo scambio di informazioni persone fisiche, organizzazioni, lavoratori, potenziali clienti, altre parti interessate 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 od 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**, compreso controversie/contenziosi (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, navigazione nel browser, ecc.
- **Report su attività insolite degli utenti (UAR) e Report su attività sospette (SAR)**.

## Appendice 2 – Modalità di utilizzo dei dati personali

Utilizzeremo i dati personali per i seguenti scopi:

**1. Fornitura di prodotti e servizi o evasione di ordini di transazione per il conseguimento degli obiettivi di investimento dell'utente:** utilizzeremo i dati personali per fornire all'utente i nostri prodotti e servizi ed elaborare le transazioni dell'utente. In tal senso, rispetteremo i nostri interessi legittimi, obblighi legali e impegni contrattuali nei confronti dell'utente.

**2. Conformità con leggi e regolamenti:** utilizzeremo i 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 alle autorità di vigilanza e/o alle autorità competenti (comprese dichiarazioni fiscali, FATCA, CRS, ecc.) e la divulgazione di informazioni ad autorità, autorità di vigilanza od organismi governativi competenti per ottemperare ai nostri obblighi legali. Le suddette operazioni servono a garantire la conformità agli obblighi legali, in quanto è nell'interesse pubblico e nel nostro legittimo interesse.

**3. Prevenzione e individuazione di attività illecite:** utilizzeremo i 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, in quanto è nell'interesse pubblico o per valutare gli eventuali rischi per i nostri interessi legittimi. Potremmo pertanto condividere i dati personali con agenzie di prevenzione delle frodi, organismi di pubblica sicurezza e altre terze parti, nei limiti consentiti dalla legge, al fine di prevenire o individuare attività illecite. Inoltre, potremmo 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 dati personali in tal senso anche laddove l'utente ci abbia chiesto di interrompere il trattamento. Ciò potrebbe avvenire (ad esempio) per:

- screening, intercettazioni e indagini su pagamenti, istruzioni o comunicazioni inviate o ricevute dall'utente (comprese le richieste di prelievo e i moduli di sottoscrizione);
- indagini sui mittenti o destinatari dei pagamenti dell'utente, ad es. verifiche su pagamenti provenienti da e verso il conto dell'utente;
- trasmissione di informazioni alle agenzie di prevenzione delle frodi, qualora dovessimo ritenere che l'utente abbia fornito informazioni false o errate o dovessimo sospettare una frode;
- aggregazione dei dati in nostro possesso con i dati di altre società HSBC;
- controllo dell'effettiva identità dei soggetti o delle organizzazioni ai quali l'utente effettua o dai quali riceve i 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 legittimo interesse.

**5. Gestione del rischio:** utilizzeremo i 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 dette misure per ottemperare al nostro obbligo legale, ma anche perché è nel nostro legittimo interesse utilizzare i vostri dati personali a tali scopo.

**6. Miglioramento di prodotti e servizi:** utilizzeremo i 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 dal nostro legittimo interesse.

**7. Cookie:** quando l'utente utilizza applicazioni basate sul web, chiederemo il consenso all'impiego dei cookie. Il fondamento giuridico per il trattamento dei dati personali a tale scopo è dato dal consenso espresso dall'utente.

**8. Informazioni come prodotto:** qualora dovessimo raccogliere i 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 il nostro legittimo interesse in tal senso. Le informazioni potranno essere presentate sotto forma di whitepaper di ricerca, informazioni specifiche sulla clientela o feedback a determinati clienti, nonché controlli sul merito di credito e dati resi anonimi per il mercato in generale. Qualora dovessimo utilizzare i dati personali per altri scopi, provvederemo a comunicare all'utente tutti i dettagli al riguardo (e a ottenere il suo consenso, se necessario), prima di procedere a tale ulteriore trattamento dei dati.

**9. Tutela dei nostri diritti legali:** potremmo dover utilizzare i 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 contenziosi, o nel caso di ristrutturazioni aziendali o altre attività di fusione o acquisizione. Il suddetto trattamento dei dati avverrà sulla base di legittimi interessi aziendali.