

Oświadczenie dotyczące polityki prywatności

Wprowadzenie

Niniejsze Oświadczenie („Oświadczenie dotyczące polityki prywatności”) zostało sporządzone w ramach ustaleń bankowych pomiędzy Klientem a spółkami z Grupy HSBC w odniesieniu do usług świadczonych na rzecz Klienta. Dokument ten reguluje kwestie związane z przetwarzaniem Danych Firmowych i Danych Osobowych (zgodnie z poniższą definicją) oraz dotyczy informacji przetwarzanych przez HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i członków Grupy HSBC występujących w charakterze administratorów danych, jak opisano poniżej.

Niniejsze Oświadczenie dotyczące polityki prywatności określa rodzaj gromadzonych przez nas danych o Kliencie lub osobach fizycznych takich jak Osoby Powiązane, oraz sposób ich wykorzystania wraz ze wskazaniem osób upoważnionych do dostępu, jak również przewidywane działania w zakresie zachowania prywatności i bezpieczeństwa tych danych.

Powyższe postanowienia mają również zastosowanie do odrębnych lub dodatkowych informacji przekazywanych przez nas Klientowi i dotyczących sposobu gromadzenia i używania danych o Kliencie na potrzeby konkretnych produktów lub usług.

Ponadto niniejsze Oświadczenie dotyczące polityki prywatności należy rozpatrywać w oparciu o obowiązujące Klienta warunki bankowe ze względu na zawarte w nich postanowienia dotyczące użytkowania i ujawniania informacji.

Niektóre z odnośników na naszych stronach internetowych mają za zadanie przekierować użytkownika na inne strony HSBC lub strony innych firm zawierające własne oświadczenia dotyczące polityki prywatności i ochrony informacji, które mogą różnić się od niniejszego dokumentu. Klient zamierzający korzystać z takich stron internetowych powinien zaznajomić się z właściwymi oświadczeniami dotyczącymi polityki prywatności.

Klient zobowiązany jest zapoznać wszystkie osoby fizyczne (w tym Osoby Powiązane), których Dane Osobowe gromadzimy i przetwarzamy z treścią niniejszego Oświadczenia dotyczącego polityki prywatności, aby – przed otrzymaniem lub uzyskaniem Danych Osobowych przez spółki z Grupy HSBC – zapewnić wykorzystanie tych Danych Osobowych zgodnie z powyższymi wymogami. Zadaniem Klienta jest również pouczenie powyższych osób o przysługujących im prawach na podstawie treści niniejszego Oświadczenia.

Wszelkie odniesienia do „Klienta” w niniejszym dokumencie oznaczają firmę Klienta, a wszelkie odniesienia do „Danych Firmowych” oznaczają dane na temat firmy Klienta, w tym jego sytuacji finansowej, działalności firmowej czy transakcji płatniczych.

Ilekoć w niniejszym dokumencie jest mowa o „Osobie Powiązanej” oznacza to osobę(-y) fizyczną(-e) działającą(-e) w powiązaniu z firmą Klienta. Powyższy termin obejmuje osoby pełniące poniższe funkcje: gwarant, członek zarządu, dyrektor lub przedstawiciel wyższej kadry kierowniczej, wspólnik spółki osobowej, każdy znaczący udziałowiec, osoba kontrolująca lub beneficjent rzeczywisty, posiadacz określonego rachunku, odbiorca określonej płatności, przedstawiciel lub pełnomocnik Klienta, osoby upoważnione, bądź każda inne osoba czy podmiot, z którą Klient utrzymuje relacje znaczące z punktu widzenia jego stosunków z Grupą HSBC.

Ilekoć w niniejszym dokumencie jest mowa o „Danych Osobowych”, rozumie się przez to wszystkie dane osobowe umożliwiające identyfikację osób fizycznych, takich jak Osoby Powiązane, w tym imię i nazwisko, poprzednie nazwisko, adres pocztowy, adres poczty elektronicznej, numer telefonu, płeć, datę i miejsce urodzenia, numer paszportu, inny dokument tożsamości ze zdjęciem, wzór podpisu czy określenie narodowości.

Wszelkie odniesienia do „Danych” w niniejszym dokumencie oznaczają łącznie Dane Firmowe i Dane Osobowe.

Stosowane w treści niniejszego dokumentu wyrażenia takie jak „my” czy „nasz” odnoszą się do spółek należących do Grupy HSBC działających w charakterze administratorów danych w odniesieniu do danych osobowych Klienta („Spółki z Grupy HSBC”). O ile nie określono inaczej, funkcję administratora danych osobowych w ramach niniejszego Oświadczenia pełni HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

Rodzaj gromadzonych danych

Stosowane przez nas procedury gromadzenia Danych podlegają odpowiednim przepisom obowiązującego prawa. Gromadzone przez nas dane pochodzą z wielu różnych źródeł. Niektóre z nich pochodzą bezpośrednio od Klienta lub Osób Powiązanych, z publicznie dostępnych źródeł, bądź też są przez nas generowane. Gromadzone przez nas informacje mogą obejmować:

Dane osobowe dotyczące osób fizycznych (w tym Osób Powiązanych), które zostały przekazane przez/lub w imieniu Klienta, w tym:

- dane osobowe, np. imię i nazwisko, poprzednie nazwisko, płeć, data i miejsce urodzenia, dokument tożsamości, numer paszportu;
- dane kontaktowe, np. adres, adres e-mail, numer telefonu stacjonarnego i komórkowego;
- badania rynkowe, np. informacje i opinie przekazywane w ramach udziału w badaniach rynkowych;
- login użytkownika i dane dotyczące subskrypcji, np. dane logowania na potrzeby bankowości internetowej i telefonicznej;
- informacje, które wykorzystujemy w celu identyfikacji i uwierzytelniania osób fizycznych działających w imieniu Klienta (np. wzór podpisu, dodatkowe informacje pozyskane przez nas z zewnętrznych źródeł uwierzytelniania w celu zapewnienia zgodności).

Gromadzone lub generowane przez nas informacje na temat Klienta lub innych podmiotów (w tym Osób Powiązanych) obejmują:

- dane finansowe o Kliencie oraz warunki współpracy między Klientem a spółkami z Grupy HSBC, w tym o posiadanych przez Klienta produktach i usługach oraz wykorzystywanych przez niego kanałach komunikacji, informacje o Kliencie dotyczące zdolności kredytowej oraz zdolności do terminowego regulowania zobowiązań kredytowych, historii płatności, zapisów z dokonanych transakcji, transakcji rynkowych, wpłat dokonywanych na konta Klienta oraz zgłaszanych reklamacji i prowadzonych sporów;
- informacje zawarte w dokumentacji Klienta;
- zapisy dotyczące realizowanych transakcji (np. poleceń płatniczych), informacje o płatnościach, w tym pełna nazwa i adres beneficjenta płatności oraz szczegółowe informacje o zawieranej transakcji i oferowanych produktach;
- informacje marketingowe i sprzedażowe, w tym szczegółowe informacje na temat preferencji Klienta i świadczonych na jego rzecz usług;
- pliki cookies i podobne rozwiązania wykorzystywane przez nas w celu identyfikacji Klienta bądź osób występujących w jego imieniu, zapisania tożsamości bądź preferencji Klienta, co prowadzi do odpowiedniego dostosowania zawartości strony. Aby zapoznać się z naszą polityką dotyczącą plików cookies, w tym sposobem ich wykorzystania, należy odwiedzić <http://www.business.hsbc.pl/pl-pl/generic/cookie-policy>;
- dane dotyczące identyfikacji ryzyka, wyniki badań *due diligence* oraz okresowych przeglądów w odniesieniu do klientów, przyznana ocena w zakresie zarządzania ryzykiem przestępczości finansowej, raporty z wywiadów zewnętrznych, wyniki badań screeningowych;
- dane z badań, w tym z zakresu *due diligence*, sankcji i kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, raportów z wywiadów zewnętrznych, treści i metadane dotyczące wymiany informacji w ramach struktur wewnętrznych Klienta, pomiędzy spółkami z Grupy HSBC a innymi organizacjami bądź osobami fizycznymi, w tym wiadomości e-mail, poczta głosowa, czaty na żywo;

- zapis korespondencji i innych komunikatów przekazywanych w ramach wymiany informacji między spółkami z Grupy HSBC a Klientem, w tym osobami fizycznymi działającymi w jego imieniu;
- informacje dotyczące skarg, w tym sporów / spraw sądowych (kwestie prawne i znaczące informacje z tego zakresu, w tym dotyczące strategii prawnych, sporządzania i składania dokumentów oraz stenogramów sądowych);
- informacje niezbędne do wypełnienia obowiązków regulacyjnych przez spółki z Grupy HSBC, np. dane na temat zawieranych transakcji, informacje dotyczące przypadków wykrycia podejranej lub nietypowej aktywności oraz informacje na temat podmiotów powiązanych z Klientem.

Informacje pozyskiwane z innych źródeł obejmują:

- informacje, o których zebranie Klient wystąpił do spółek z Grupy HSBC, np. dotyczące konta lub stanu posiadania Klienta w innych spółkach, w tym dane transakcyjne;
- informacje pozyskane od usługodawców zewnętrznych, w tym ułatwiające zwalczanie nadużyć;
- informacje dotyczące firm zewnętrznych działających w powiązaniu z Klientem (takich jak podmioty stowarzyszone) oraz prowadzonej przez nich działalności.

Sposób wykorzystania Danych

Cel

Spółki z Grupy HSBC będą przetwarzać Dane Klienta wyłącznie w prawnie uzasadnionych celach. Dane Osobowe mogą być przetwarzane w następujących przypadkach:

- jeśli istnieje ku temu uzasadniony interes biznesowy;
- w związku z realizacją postanowień umowy zawartej z Klientem;
- w celu wypełnienia naszych zobowiązań prawnych;
- jeśli wykorzystanie Danych Osobowych leży w interesie publicznym, np. może przyczynić się do wykrycia lub zapobieżenia przestępstwom;
- po uzyskaniu zgody na przetwarzanie od Klienta, w tym na wykorzystanie plików cookies.

Przedmiotowe Dane mogą być w szczególności przetwarzane, używane i przechowywane przez spółki z Grupy HSBC i/lub osoby trzecie w następujących przypadkach:

- a. w celu świadczenia Usług lub zatwierdzenia, zarządzania czy zawarcia dowolnej transakcji – zgodnie z żądaniem Klienta lub na podstawie udzielonego przez niego upoważnienia – w celu dokonania analizy danych dla lepszego zrozumienia zasad funkcjonowania firmy Klienta;
- b. aby wypełnić Obowiązki w zakresie zgodności oraz zapewnić zgodność z innymi przepisami prawnymi, które mają zastosowanie do HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Grupy HSBC;
- c. w celu realizacji Czynności w zakresie zarządzania ryzykiem przeciwdziałania przestępczości finansowej lub innych działań w zakresie zarządzania ryzykiem;
- d. w celu wyegzekwowania lub obrony praw przysługujących spółkom z Grupy HSBC bądź HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce;
- e. jeśli istnieje ku temu uzasadniony interes biznesowy, taki jak zapewnienie zgodności z naszymi wewnętrznymi wymogami operacyjnymi lub wymogami operacyjnymi Grupy HSBC (w tym z wymaganiami w zakresie: zarządzania kredytem i ryzykiem, rozwoju systemu lub bazy danych, ulepszeń i planowania, audytu i działań administracyjnych);
- f. w celu utrzymywania relacji i kontaktów między Klientem a HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce lub innymi członkami Grupy HSBC na poziomie ogólnym, w tym w celu analizy historycznych zachowań transakcyjnych klientów lub porównania ich aktywności, aby móc oferować produkty i usługi bardziej dopasowane do wymagań Klienta, informować Klienta o naszej ofercie produktowej lub przeprowadzić badania rynkowe.

Ponadto w razie niedostarczenia Danych wymaganych na podstawie obowiązujących przepisów bądź umowy, na uzasadnione żądanie HSBC, HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce lub Spółki z Grupy HSBC mogą odmówić świadczenia Usług zamówionych przez Klienta lub zawiesić Usługi obecnie świadczone na rzecz Klienta.

Więcej informacji na temat sposobów wykorzystania Danych Klienta można znaleźć w Załączniku do niniejszego dokumentu.

Zgodność z prawem i obowiązkami regulacyjnymi w zakresie zgodności

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce lub spółki z Grupy HSBC zobowiązują się wykorzystywać Dane Klienta w celu realizacji obowiązków w zakresie zgodności oraz innych przepisów ustawowych i wykonawczych, jak również w celu udostępnienia tych Danych organom regulacyjnym i innym podmiotom, którym podlegają spółki należące do Grupy HSBC. Działania w tym zakresie obejmują wykorzystanie Danych do zapobiegania lub wykrywania przestępstw (w tym finansowania terroryzmu, prania pieniędzy i innych przestępstw finansowych). Spółki z Grupy HSBC będą podejmować powyższe działania w zakresie wymaganym do spełnienia ich zobowiązań prawnych oraz realizacji uzasadnionych interesów spółek z Grupy HSBC bądź innych podmiotów.

Marketing i badania rynku

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mogą wykorzystywać Dane do celów marketingowych. Spółki z Grupy HSBC mogą przekazywać Klientowi komunikaty marketingowe przy użyciu różnych środków komunikacji (np. listownie, za pośrednictwem poczty elektronicznej, bankowości internetowej i mobilnej, lub w formie bezpiecznych wiadomości e-mail). W razie konieczności spółki z Grupy HSBC występują o odpowiednie pozwolenie od Klienta. Klient może w dowolnym momencie zmienić preferowany przez siebie sposób przekazywania komunikatów marketingowych lub całkowicie zrezygnować z tej możliwości.

W przypadku zgłoszenia przez Klienta (którego Dane Osobowe znajdują się w naszym posiadaniu) zamiaru zrezygnowania z komunikatów marketingowych może on nadal otrzymywać komunikaty marketingowe przez pewien okres od daty zgłoszenia, ze względu na konieczność aktualizacji naszych systemów i zapisów w celu uwzględnienia żądania Klienta. Spółki z Grupy HSBC mogą wykorzystywać Dane Klienta w celu przeprowadzenia badań rynku i rozpoznania trendów rynkowych. Działające w naszym imieniu agencje badań rynkowych mogą skontaktować się z Klientem listownie, telefonicznie, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub w inny sposób, aby zaprosić go do udziału w badaniu. Wszelkie odpowiedzi udzielone przez Klienta na potrzeby badań rynkowych przekazywane są spółkom z Grupy HSBC w formie anonimowej, chyba że Klient wyrazi zgodę na ich udostępnienie.

Monitorowanie lub rejestracja wypowiedzi i działań Klienta lub osób z nim związanych

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mogą rejestrować i monitorować wszystkie swoje rozmowy z Klientem bądź osobami występującymi w jego imieniu, w tym Osobami Powiązanymi, w tym: rozmowy telefoniczne, spotkania osobiste, listy, e-maile, czaty na żywo, czaty wideo oraz innego rodzaju komunikaty. Takie nagrania są następnie wykorzystywane do weryfikacji wydanych przez Klienta dyspozycji oraz do oceny, analizy i doskonalenia naszych usług, jak również w celu przeszkolenia naszego personelu, zarządzania ryzykiem lub zapobiegania bądź wykrywania nadużyć i innych przestępstw finansowych. Spółki z Grupy HSBC mogą dokonać przechwycenia numeru telefonicznego używanego przez Klienta, aby się z nami skontaktować oraz informacji na temat stosowanych przez niego urządzeń czy oprogramowania.

Kontrola informacji kredytowych

W ramach rozpatrywania wniosków od Klienta HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mogą sprawdzić zdolność kredytową oraz zweryfikować tożsamość Osób Powiązanych za pośrednictwem jednej lub większej liczby agencji/biur informacji kredytowych (AIK). W odniesieniu do Klientów korzystających z naszych usług bankowych spółki z Grupy HSBC przeprowadzają, w razie potrzeby, okresowe wyszukiwania za pośrednictwem AIK.

W tym celu przekazują one do AIK Dane Osobowe danej Osoby Powiązanej, aby uzyskać bardziej szczegółowe informacje na jej temat. AIK dostarczają spółkom z Grupy HSBC zarówno informacje w zakresie zaciągniętych kredytów, sytuacji i historii finansowej, jak również zwalczania nadużyć.

Spółki z Grupy HSBC wykorzystują następnie te informacje do następujących celów:

- ocena zdolności kredytowej Klienta;
- weryfikacja prawidłowości danych otrzymanych od Klienta;
- zapobieganie działalności przestępczej, nadużyciom i praniu pieniędzy;
- zarządzanie rachunkiem(-ami) Klienta;
- śledzenie i odzyskiwanie długów.

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC zamierzają kontynuować wymianę informacji z agencjami informacji kredytowej (AIK) na temat Osób Powiązanych w czasie trwania relacji z Klientem. Zobowiązują się one również informować AIK o rozliczonych rachunkach Klienta. Jeżeli Klient, który zaciągnął kredyt nie spłaci zadłużenia w terminie i w pełnej wysokości, AIK rejestrują taką zaległość. AIK będą przekazywać taką informację innym organizacjom.

Po otrzymaniu od nas zlecenia wyszukiwania, o którym mowa powyżej, AIK dokona stosownego wpisu w rejestrze kredytowym Klienta, który będzie widoczny dla innych kredytodawców.

Agencje ds. zapobiegania nadużyciom

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC przeprowadzają kontrolę za pośrednictwem podmiotów, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć w celu wykrycia i zapobieżenia nadużyciom finansowym i praniu pieniędzy, jak również w celu weryfikacji tożsamości Klienta przed rozpoczęciem świadczenia usług, dostarczania towarów lub finansowania na rzecz Klienta.

Powyższe kontrole wymagają przetwarzania znajdujących się w naszym posiadaniu Danych o Kliencie.

Przekazywane przez Klienta, gromadzone przez nas, bądź pozyskane od osób trzecich Dane są następnie wykorzystywane do celów powyższych kontroli, aby zapobiec nadużyciom i praniu pieniędzy oraz zweryfikować tożsamość Osób działających w powiązaniu z działalnością Klienta. Ponadto, w razie konieczności, spółki z Grupy HSBC zastrzegają możliwość przetwarzania Danych firm zewnętrznych, które działają w powiązaniu z Klientem w powyższym zakresie.

Osoby uprawnione do dostępu do Danych

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mogą udostępniać Dane Klienta w celach określonych powyżej następującym podmiotom:

- a. pozostałym spółkom z Grupy HSBC oraz wszystkim podwykonawcom, przedstawicielom i usługodawcom pracującym lub świadczącym usługi na rzecz spółek z Grupy HSBC lub innych spółek należących do Grupy HSBC (w tym ich pracowników, podwykonawców, usługodawców, dyrektorów i kadry kierowniczej);

- b. każdej osobie występującej w imieniu Klienta, odbiorcom lub beneficjentom płatności, osobom upoważnionym, pośrednikom, bankom korespondentom i pośredniczącym, izbom rozliczeniowym, systemom rozrachunkowym lub rozliczeniowym, kontrahentom rynkowym oraz innym spółkom, w których Klient posiada uprawnienia do papierów wartościowych;
- c. dowolnemu podmiotowi będącemu stroną transakcji polegającej na uzyskaniu korzyści bądź przejęciu ryzyka związanego z realizacją Usług;
- d. innym instytucjom finansowym w zakresie niezbędnym do sprawdzenia zdolności kredytowej lub udzielenia pomocy innym instytucjom finansowym w tym zakresie, bądź na rzecz agencji informacji kredytowej – w celu pozyskania lub przekazania informacji kredytowej;
- e. pozostałym instytucjom finansowym, kredytodawcom i posiadaczom zabezpieczenia na każdym mieniu powierzonym przez Klienta spółkom z Grupy HSBC, organom podatkowym, stowarzyszeniom handlowym, agencjom informacji kredytowej, dostawcom usług płatniczych oraz agencjom windykacyjnym;
- f. zarządcom funduszu świadczącym na rzecz Klienta usługi zarządzania aktywami oraz wszelkim brokerom, dzięki którym Klient nawiązał z nami relacje lub którzy prowadzą wspólnie z nami działalność na rzecz Klienta.
- g. każdej spółce – w przypadku konieczności spełnienia wymogów w zakresie potencjalnej lub faktycznej restrukturyzacji, fuzji, nabycia bądź przejęcia, w tym w związku z każdą (potencjalną) cesją praw lub obowiązków wynikających z umowy zawartej z Klientem;
- h. organom ścigania, organom rządowym, sądowym lub instytucjom ds. rozstrzygania sporów, właściwym organom regulacyjnym, audytorom oraz każdemu podmiotowi wyznaczonemu lub zgłoszonemu przez właściwe organy regulacyjne do prowadzenia postępowań lub audytów w zakresie naszej działalności;
- i. innym spółkom prowadzącym badania marketingowe lub rynkowe na nasze zlecenie (chyba, że Klient nie wyrazi na to zgody);
- j. innym podmiotom uczestniczącym w spornych transakcjach;
- k. podmiotom, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć finansowych w celu wykrywania i zapobiegania nadużyciom finansowym oraz innym przestępstwom finansowym, jak również w celu weryfikacji tożsamości Klienta;
- l. każdej osobie, która składa dyspozycję lub prowadzi rachunek w imieniu Klienta;
- m. każdej innej osobie w odniesieniu do której spółki z Grupy HSBC otrzymały polecenie udostępnienia Danych od Klienta bądź innej osoby wydającej dyspozycje, lub prowadzącej rachunek w imieniu Klienta;
- n. podmiotom, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć finansowych, aby zapobiec praniu pieniędzy oraz zweryfikować tożsamość Osób Powiązanych lub innych osób trzecich związanych z Klientem. W przypadku wykrycia nadużycia spółki z Grupy HSBC zastrzegają możliwość zawieszenia niektórych usług i form finansowania na rzecz Klienta.

Transfer Danych Osobowych za granicę

Dane Osobowe Klienta mogą być przenoszone do lub przechowywane w lokalizacjach znajdujących się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG), w tym w krajach, które nie zapewniają porównywalnego poziomu ochrony informacji. Spółki z Grupy HSBC zobowiązują się zapewnić odpowiedni poziom ochrony informacji na czas takiego transferu oraz zadbać o to, aby przebiegał on zgodnie z prawem. HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC zastrzegają możliwość transferu Danych Osobowych ze względu na konieczność realizacji postanowień umowy zawartej z Klientem, wypełnienia zobowiązań prawnych, ochrony interesu publicznego i/lub realizacji swoich uzasadnionych interesów biznesowych.

Prawo obowiązujące w niektórych krajach może wymagać udostępnienia niektórych informacji, np. organom podatkowym. W takim przypadku spółki z Grupy HSBC zadbają o to, aby informacje Klienta były udostępniane wyłącznie osobom upoważnionym.

Prosimy o kontakt z nami w celu uzyskania dalszych informacji na temat ochrony Danych Osobowych przekazywanych poza EOG.

Udostępnianie informacji zagregowanych lub zanonimizowanych

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mogą udostępniać zagregowane lub zanonimizowane dane poza Grupą HSBC na rzecz współpracujących z nami podmiotów takich jak grupy badawcze, uniwersytety czy reklamodawcy. Podawanie takich informacji do informacji publicznej pozwala na rozpoznanie ogólnych tendencji w zakresie korzystania z naszych usług. Na podstawie takich informacji nie jest możliwe ustalenie tożsamości Klienta.

Okres przechowywania Danych

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC przechowują Dane Klienta zgodnie z obowiązującą polityką dotyczącą przechowywania danych, aby zapewnić zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi, jak również zapewnić możliwość wykorzystania tych Danych do realizacji naszych uzasadnionych celów, takich jak zarządzanie rachunkiem Klienta i rozstrzyganie sporów lub problemów, które mogą się pojawić.

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC zastrzegają sobie prawo do przechowywania Danych przez okres dłuższy niż określony powyżej, jeśli są one im niezbędne dla zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi czy prawnymi, bądź gdy istnieją ku temu uzasadnione powody, np. w celu udzielenia odpowiedzi na zapytanie czy skargę, zwalczania nadużyć i przestępstw finansowych oraz ustosunkowania się do żądań organów regulacyjnych itp.

W przypadku braku konieczności zachowania Danych Osobowych przez okres podany powyżej istnieje możliwość ich zniszczenia, usunięcia lub zanonimizowania w przyspieszonym terminie.

Uprawnienia osób fizycznych

Osoby fizyczne, których Dane Osobowe przetwarzane są przez HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC, w tym Osoby Powiązane, posiadają szereg uprawnień w zakresie Danych Osobowych, w tym:

- prawo dostępu do Danych Osobowych przechowywanych przez spółki z Grupy oraz do uzyskania informacji o sposobie ich przetwarzania;
- w niektórych przypadkach – prawo do wycofania zgody na przetwarzanie Danych Osobowych przez spółki z Grupy HSBC. W takim przypadku spółki z Grupy HSBC zastrzegają możliwość kontynuowania czynności w zakresie przetwarzania Danych Osobowych, jeśli istnieją ku temu inne uzasadnione powody;
- prawo do żądania sprostowania Danych Osobowych w przypadku stwierdzenia ich nieprawidłowości lub niekompletności;
- prawo do żądania usunięcia Danych Osobowych. HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC mają prawo odmówić usunięcia Danych Osobowych, jeśli zostały upoważnione bądź zobowiązane do ich zachowania;
- w niektórych przypadkach – prawo do wniesienia sprzeciwu lub żądania ograniczenia przetwarzania Danych Osobowych. W niektórych przypadkach HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC są uprawnione lub zobowiązane do dalszego przetwarzania Danych Osobowych i/lub do odrzucenia takiego żądania.
- prawo do wniesienia skargi do właściwego krajowego organu nadzorczego jeśli przy przetwarzaniu danych osobowych Administrator narusza przepisy dotyczące ochrony danych osobowych.

Konsekwencje przetwarzania

W przypadku stwierdzenia przez HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i spółki z Grupy HSBC, że istnieje ryzyko nadużyć bądź prania pieniędzy ze strony Klienta, mogą one odmówić dalszego

świadczenia usług oraz finansowania na rzecz Klienta lub zaprzestać dostarczania dotychczasowych usług i produktów.

Oczekiwania względem Klienta

Klient obowiązany jest zadbać o to, aby przekazywane przez niego Dane były prawidłowe i aktualne oraz niezwłocznie powiadamiać spółki z Grupy HSBC o każdej zmianie w tym zakresie. Klient zobowiązany jest zapoznać daną osobę fizyczną z treścią niniejszego Oświadczenia – a w szczególności ze sposobem wykorzystania jej Danych Osobowych – przed przekazaniem przedmiotowych Danych spółkom z Grupy HSBC lub przed uzyskaniem przez te spółki tych Danych z innych źródeł. Zadaniem Klienta jest również pouczyć powyższe osoby o przysługujących im prawach na podstawie treści niniejszego Oświadczenia.

Zapewnienie bezpieczeństwa Danych

W dążeniu do zapewnienia bezpieczeństwa Danych Klienta podejmujemy odpowiednie działania techniczne i organizacyjne, np. w zakresie szyfrowania, jak również inne formy zabezpieczeń. Od naszych pracowników oraz podmiotów zewnętrznych wykonujących czynności w naszym imieniu wymagamy przestrzegania odpowiednich standardów bezpieczeństwa, w tym obowiązku ochrony wszelkich informacji i stosowania odpowiednich środków w przypadku korzystania z informacji i ich przekazywania.

Więcej informacji o nas

Dla celów niniejszego Oświadczenia wyznacza się **HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce** z siedzibą w Warszawie, przy Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000757904, o numerze NIP 107-00-41-832, będący oddziałem HSBC Continental Europe, francuskiej spółki akcyjnej (*société anonyme*) o kapitale zakładowym 491 155 980 EUR (w pełni opłaconym), z siedzibą przy 38 avenue Kléber, 75116 Paryż, Francja, zarejestrowanej w Paryskim Rejestrze Handlowym i Spółek (*Registre du Commerce et des Sociétés*) pod numerem 775 670 284, o polskim numerze NIP 107-00-41-803 do pełnienia funkcji Administratora danych osobowych. Dane kontaktowe:

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

Rondo ONZ 1

00-124 Warszawa

telefon: +48 22 314 04 97

e-mail: rodo@hsbc.com

Aby uzyskać więcej informacji na temat powyższych zagadnień lub skontaktować się z naszym Inspektorem ochrony danych, prosimy wysłać wiadomość na adres:

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

Inspektor Ochrony Danych

ul. Kapelanka 42A

30-347 Kraków

e-mail: DPO_Poland@hsbc.com

telefon: +48 12 399 36 50

Niniejsze Oświadczenie dotyczące polityki prywatności podlega okresowym aktualizacjom. Najnowsza wersja dostępna jest na naszej stronie internetowej: <http://www.business.hsbc.pl/pl-pl/pl/generic/download-centre>

Definicje

Organy – oznaczają każdy organ sądowy, administracyjny, publiczny, regulacyjny, rządowy, w tym Organ Podatkowy, giełdę papierów wartościowych lub transakcji terminowych, sąd, bank centralny lub organ ścigania – właściwe dla każdego obszaru działalności Grupy HSBC.

Obowiązki w zakresie zgodności – oznaczają zobowiązanie Grupy HSBC do przestrzegania: (a) Przepisów prawnych, międzynarodowych wytycznych oraz zasad lub procedur wewnętrznych, (b) żądań i/lub wniosków od Organów, zobowiązań sprawozdawczych, w tym z zakresu regulacyjnej sprawozdawczości transakcyjnej, obowiązków informacyjnych lub innych zobowiązań wynikających z Przepisów prawa, oraz (c) Przepisów prawa na mocy których HSBC zobowiązany jest do weryfikacji tożsamości swoich klientów.

Czynności w zakresie zarządzania ryzykiem przeciwdziałania przestępczości finansowej – oznaczają każdą czynność, do podjęcia której HSBC i członkowie Grupy HSBC są zobowiązani bądź uprawnieni według własnego wyłącznego uznania, aby wykonać Obowiązki w zakresie zgodności w ramach postępowania w sprawie Przepięstwa finansowego, w tym czynności dochodzeniowych i zapobiegawczych, polegających na: (a) weryfikacji (screening), przechwyceniu i analizie każdej dyspozycji, komunikatu czy wniosku o wypłatę bądź uruchomienie Usług, bądź każdej płatności przekazanej przez lub na rzecz Klienta, lub w jego imieniu, (b) badaniu źródła pozyskania lub zamierzonego odbiorcy środków finansowych, (c) uzupełnianiu Danych Osobowych o inne powiązane informacje będące w posiadaniu Grupy HSBC, i/lub (d) zbadaniu statusu osób lub podmiotów, niezależnie od faktu objęcia daną sankcją, bądź na potwierdzeniu tożsamości lub statusu Klienta.

Przestępstwo finansowe – oznacza pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, przekupstwo, korupcję, unikanie podatków, nadużycia finansowe, nieprzestrzeganie sankcji gospodarczych lub handlowych, i/lub bądź czyn stanowiący obejście bądź naruszenie, lub usiłowanie obejścia bądź naruszenia, Przepisów prawnych regulujących powyższe kwestie.

Przepisy prawne – oznaczają każdy obowiązujący – krajowy bądź zagraniczny – dokument prawny, przepisy ustawowe i wykonawcze, rozporządzenia, zasady, orzeczenia i wyroki sądowe, dobrowolne kodeksy postępowania, dyrektywy, systemy sankcji, postanowienia sądowe, umowy zawarte pomiędzy dowolnym członkiem Grupy HSBC a Organem, umowy lub porozumienia między Organami, które mają zastosowanie do HSBC lub członka Grupy HSBC.

Usługi – oznaczają, między innymi, następujące czynności: (a) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych, (b) dostarczanie Klientowi instrumentów kredytowych oraz innych bankowych bądź inwestycyjnych produktów i usług (w tym np. w zakresie obrotu papierami wartościowymi, doradztwa inwestycyjnego, usług brokerskich, pośrednictwa, powiernictwa, usług rozliczeniowych lub związanych z zamówieniami technologicznymi), rozpatrywanie wniosków, pomocnicza ocena kredytowa i ocena kwalifikowalności produktów, oraz (c) utrzymanie relacji i kontaktów między Klientem a HSBC na poziomie ogólnym, w tym działania promocyjne na użytek Klienta w zakresie usług finansowych lub produktów pokrewnych, badania rynku i czynności ubezpieczeniowe, audytowe i administracyjne.

Organy Podatkowe – oznaczają krajowe lub zagraniczne organy podatkowe, skarbowe lub ds. polityki monetarnej.

Załącznik – Sposób wykorzystania Danych

Niniejszy Załącznik określa cele wykorzystania Danych Osobowych. Załącznik zawiera również warunki przetwarzania Danych Osobowych dotyczących osób powiązanych z Klientem, w tym Osób Powiązanych, określone w oparciu o powyższe cele.

- 1. Bezpieczeństwo i utrzymanie ciągłości działania:** HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Spółki z Grupy HSBC podejmują działania w celu zapewnienia ciągłości działania, bezpieczeństwa informacji oraz w zakresie bezpieczeństwa fizycznego, aby wykonać zobowiązania prawne oraz w celach związanych ze strategią zarządzania ryzykiem. Powyższe działania podejmowane będą w sposób zapewniający właściwą ochronę i realizację naszych uzasadnionych interesów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
- 2. Zarządzanie ryzykiem:** HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Spółki z Grupy HSBC będą wykorzystywać Dane Klienta, aby dokonać pomiaru, rozpoznać i zapobiec następującym rodzajom zagrożeń: finansowym, utraty reputacji, prawnym, braku zgodności oraz utraty Klienta. Powyższe zagrożenia obejmują ryzyko kredytowe, ryzyko portfela transakcji skarbowych, ryzyko operacyjne oraz ryzyko ubezpieczeniowe. W odniesieniu do Danych Osobowych powyższe czynności Spółki z Grupy HSBC wykonywać będą w ramach wypełniania zobowiązań prawnych oraz realizacji swoich uzasadnionych interesów (art. 6 ust. 1 lit. c i f RODO).
- 3. Bankowość internetowa, aplikacje mobilne i inne internetowe platformy produktowe:** HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Spółki z Grupy HSBC będą wykorzystywać Dane Klienta, aby zapewnić Klientowi dostęp do internetowych platform i aplikacji mobilnych HSBC. Platformy internetowe zostały opracowane, aby umożliwić Klientowi bezpośrednią lub pośrednią komunikację ze Spółkami z Grupy HSBC za pośrednictwem aplikacji mobilnych, w tym Bankowości Internetowej lub składania zamówień na produkty lub usługi drogą internetową. Realizacja postanowień zawartej z Klientem umowy oraz uzasadnionych interesów Spółek z Grupy HSBC lub Klienta stanowią podstawę do używania Danych Osobowych w powyższym zakresie (art. 6 ust. 1 lit. b, f RODO).
- 4. Doskonalenie produktów i usług:** Dane Klienta wykorzystywane będą do ustalenia możliwości ulepszenia usług i produktów w drodze analizy danych. Uzasadniony interes Spółek z Grupy HSBC stanowi wystarczającą podstawę do przetwarzania Danych Osobowych. Spółki z Grupy HSBC będą podejmować powyższe działania w celu doskonalenia swoich produktów i usług, aby możliwie najlepiej zaspokoić potrzeby klientów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
- 5. Marketing:** Dane Klienta używane będą w celu poinformowania Klienta o produktach i usługach HSBC, jej partnerów oraz innych podmiotów zewnętrznych. W tym przypadku uzasadniony interes HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Spółki z Grupy HSBC stanowi wystarczającą podstawę do przetwarzania Danych Osobowych. Zgoda Klienta lub powiązanych z nim osób fizycznych, w tym Osób Powiązanych, może być wymagana do komunikacji za pośrednictwem określonych kanałów. Spółki z Grupy HSBC będą o nią zabiegać w razie potrzeby. Klient może w dowolnym momencie zmienić preferowany przez siebie sposób przekazywania komunikatów marketingowych lub całkowicie zrezygnować z tej usługi. Aby dokonać takiej zmiany, prosimy o kontakt przy użyciu standardowych metod (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
- 6. Ochrona praw ustawowych:** jeśli zaistnieje konieczność wykorzystania Danych Klienta w celu ochrony praw ustawowych Spółek z Grupy HSBC, np. w celu obrony lub ochrony ich praw ustawowych i interesów prawnych (np. w ramach windykacji należności, egzekwowania postanowień o zapewnieniu ochrony prawnej bądź obrony praw własności intelektualnej przysługujących Spółkom z Grupy HSBC); postępowania sądowe, zarządzanie reklamacjami lub sporami; w przypadku restrukturyzacji, fuzji czy przejmowania spółek. Działania te mogą być realizowane w związku z postępowaniem sądowym wszczętym przeciwko Klientowi lub innym osobom (np. współkredytobiorcom lub osobom udzielającym gwarancji bądź innych form zabezpieczeń w zakresie zobowiązań Klienta wobec Spółek z Grupy HSBC). Spółki z Grupy HSBC zobowiązują się używać Danych Osobowych w powyższym zakresie w celu realizacji swoich uzasadnionych interesów biznesowych (art. 6 ust. 1 lit. b i f RODO).