

# OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE POLITYKI PRYWATNOŚCI

## Słowem wstępu

Niniejsze oświadczenie (Oświadczenie dotyczące polityki prywatności) ma zastosowanie do wszelkich informacji osobowych przechowywanych przez HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i innych jednostek z Grupy HSBC działających w charakterze administratorów danych, w sposób opisany poniżej. Niniejsze Oświadczenie wyjaśnia, jakie informacje na temat Klienta gromadzimy, w jaki sposób je wykorzystamy, komu je udostępnimy, w jakich okolicznościach informacje będą udostępniane oraz jakie kroki podejmiemy w celu zachowania prywatności i bezpieczeństwa tych informacji. Niniejsze Oświadczenie pozostaje wiążące nawet po zakończeniu okresu obowiązywania umowy dotyczącej produktów i usług bankowych lub innych produktów i usług między Klientem i nami. Ponadto niniejsze Oświadczenie powinno być analizowane wraz z regulaminem usług bankowych Klienta, jako że może ono zawierać fragmenty dotyczące ujawniania informacji

Niniejsze Oświadczenie dotyczące polityki prywatności obejmuje wszelkie indywidualne produkty i usługi, które Klient od nas nabył, w tym kredyty hipoteczne. W niektórych przypadkach konieczne będzie przekazanie Klientowi osobnych lub dodatkowych informacji na temat określonych produktów lub usług. Wówczas takie informacje także będą obowiązywać. Jeżeli Klient posiada powiązania z innymi podmiotami z Grupy HSBC (np. HSBC business banking, first direct, M&S Bank lub HSBC w innym kraju), przekażą one Klientowi informacje osobno (jeżeli będzie to wymagane).

Niektóre z odnośników do naszych stron internetowych stanowią przekierowanie do innych stron należących lub nie do HSBC, które posiadają swoje własne oświadczenia dotyczące polityki prywatności. Podczas korzystania z takich stron zewnętrznych, Klient powinien się upewnić, że akceptuje ich oświadczenia nt. polityki prywatności.

Używając zwrotu „Klient” lub „Klienta”, mamy na myśli bezpośrednio osobę Klienta, jak również każdą osobę przez niego upoważnioną, każdego kto w imieniu Klienta prowadzi sprawy bankowe lub interesy z nami (np. powierników lub wykonawców, pełnomocników działających na podstawie pełnomocnictwa) i tym podobne osoby (w tym, upoważnionych sygnatariuszy, partnerów).

Używając zwrotu „my”, mamy na myśli spółki z Grupy HSBC, działające w charakterze administratorów danych w odniesieniu do danych osobowych Klienta. O ile nie określono inaczej, administratorem danych dla celów niniejszego oświadczenia jest **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 1 327 915 960 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.

Dane adresowe administratora danych osobowych HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce wskazanego w niniejszym oświadczeniu to:

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

Rondo ONZ 1

01-124 Warszawa

telefon: +48 22 314 04 97

e-mail: [rodo@hsbc.com](mailto:rodo@hsbc.com)

Jeżeli Klient zechce się z nami skontaktować, dane kontaktowe znajdują się także poniżej.

### **Jakie informacje gromadzimy**

Będziemy gromadzić informacje Klienta wyłącznie zgodnie z obowiązującymi regulacjami i prawem. Informacje przez nas gromadzone mogą pochodzić z różnych źródeł i mogą dotyczyć dowolnego produktu lub usługi, o którą Klient się ubiega, aktualnie posiada lub posiadał w przeszłości. Możemy także gromadzić informacje na temat Klienta w momencie, gdy Klient wchodzi z nami w interakcję, np. odwiedzając nasze strony internetowe, dzwoniąc do nas lub odwiedzając jeden z naszych oddziałów, albo zasięgając informacji na temat naszego produktu lub usługi.

Niektóre z tych informacji będą pochodzić bezpośrednio od Klienta, np. w momencie podawania przez nich identyfikatora (ID) w celu otwarcia rachunku. Mogą one również pochodzić od pełnomocnika kredytu hipotecznego Klienta, innych spółek HSBC lub z innych źródeł, które Klient wskazał nam jako źródło informacji. Możemy także pozyskiwać część informacji z powszechnie dostępnych źródeł. Gromadzone przez nas informacje mogą obejmować:

#### **Informacje przekazywane nam przez Klienta, np.:**

- (a) dane osobowe, np. nazwisko, poprzednie nazwiska, płeć, data i miejsce urodzenia;
- (b) dane kontaktowe, np. adres, adres e-mail, numer telefonu stacjonarnego i komórkowego;
- (c) informacje dotyczące tożsamości Klienta, np. dokument identyfikacyjny, informacje o paszporcie, PESEL, krajowy dokument tożsamości i narodowość;
- (d) inne informacje na temat Klienta, które Klient przekazuje nam wypełniając formularze lub komunikując się z nami, czy to osobiście, telefonicznie, mailowo, on-line czy też w inny sposób.

#### **Informacje na temat Klienta, które gromadzimy lub generujemy, np.:**

- (a) informacje finansowe Klienta oraz informacje na temat jego relacji z nami, w tym nt. produktów i usług posiadanych przez Klienta, wykorzystywanych kanałów i sposobów komunikacji z nami, zdolności do uzyskania i obsługi kredytu, historii płatności, ewidencji transakcji, wpłat na konto, informacji o skargach i sporach;
- (b) informacje wykorzystywane przez nas w celu identyfikacji i uwierzytelniania Klienta, np. podpis Klienta oraz jego informacje biometryczne, takie jak głos na potrzeby identyfikacji głosowej, dodatkowe informacje uzyskiwane przez nas ze źródeł zewnętrznych, konieczne do celów zgodności z przepisami compliance.
- (c) informacje zawarte w dokumentacji Klienta, ;
- (d) pliki cookies i podobne technologie, które wykorzystujemy w celu rozpoznania Klienta, zapamiętania jego preferencji i dostosowania oferowanej przez nas zawartości – więcej informacji na temat sposobu korzystania przez nas z plików cookies zawiera nasza polityka cookie, dostępna pod adresem: <http://www.business.hsbc.pl/pl-pl/pl/generic/cookie-policy>;
- (e) informacje związane z oceną ryzyka, np. ocena ryzyka kredytowego;
- (f) dane z badań, np. z badania due diligence, kontroli związanych z sankcjami i przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, treści i metadane związane z wymianą odpowiednich informacji między osobami

fizycznymi, organizacjami (w tym w formie wiadomości e-mail, poczty głosowej, czatów na żywo);

- (g) rejestry korespondencji i innych wiadomości wymienianych pomiędzy nami, w tym rejestry e-maili, czatów na żywo, wiadomości z komunikatorów i mediów społecznościowych;
- (h) informacje wymagane przez nas w celu wypełnienia naszych obowiązków regulacyjnych, np. informacje o szczegółach transakcji, wykryciu podejrzanego lub nietypowej aktywności oraz informacje powiązane z Klientem lub z takimi aktywnościami.

#### **Informacje, które gromadzimy z innych źródeł, np.:**

- (a) informacje, o których zgromadzenie Klient nas poprosił, np. informacje o kontaktach lub stanie posiadania w innych spółkach, w tym informacje na temat transakcji;
- (b) informacje od usługodawców zewnętrznych, np. informacje, które ułatwiają nam zwalczanie nadużyć lub informacje związane z interakcjami społecznymi Klienta (jak np. komunikaty przekazywane przez Klienta za pośrednictwem mediów społecznościowych, pomiędzy osobami fizycznymi, organizacjami, potencjalnymi klientami i innymi interesariuszami, uzyskane od spółek gromadzących informacje zbiorcze).

#### **W jaki sposób wykorzystamy informacje Klienta**

Wykorzystamy wyłącznie te spośród informacji Klienta, w odniesieniu do których mamy jego zgodę lub istnieje inny prawnie uzasadniony powód do ich użycia. Takie powody obejmują sytuacje, w których:

- (a) musimy realizować potrzeby wynikające z naszych uzasadnionych interesów;
- (b) musimy przetwarzać te informacje w celu realizacji naszej umowy z Klientem;
- (c) musimy przetwarzać te informacje w celu wypełnienia zobowiązania prawnego;
- (d) uważamy, iż wykorzystanie informacji Klienta w sposób tu opisany leży w interesie społecznym, np. w celu zapobiegania lub wykrywania przestępstw.

Powody, dla których wykorzystujemy informacje Klienta, obejmują:

- (a) dostarczanie naszych produktów i usług;
- (b) wykonywanie dyspozycji Klienta, np. realizacja zlecenia zapłaty;
- (c) zarządzanie relacjami pomiędzy nami i Klientem
- (d) wspieranie operacji bankowych;
- (e) zapobieganie lub wykrywanie przestępstw, w tym nadużyć i przestępstw finansowych (np. finansowanie terroryzmu);
- (f) zapewnienie bezpieczeństwa i utrzymanie ciągłości działania;
- (g) zarządzanie ryzykiem;
- (h) doskonalenie produktów i usług;
- (i) analizę danych, w celu lepszego zrozumienia uwarunkowań i preferencji Klienta, co umożliwi nam dostarczenie Klientowi najlepszego doradztwa i zaoferowanie indywidualnie dostosowanych usług;
- (j) ochronę naszych praw i wypełniania zobowiązań ustawowych;

- (k) prowadzenie korespondencji z adwokatami, inspektorami, rzeczoznawcami, innymi pożyczkodawcami, notariuszami i pośrednikami zewnętrznymi;
- (l) rozwój systemów lub produktów oraz planowanie, ubezpieczenia, badania audytowe i cele administracyjne.

Szczegółowe informacje na temat sposobu wykorzystywania przez nas informacji Klienta można znaleźć w Załączniku poniżej.

### **W jaki sposób podejmujemy decyzje dotyczące Klienta**

Klient ma prawo do określonych informacji na temat sposobu, w jaki podejmujemy te decyzje. Klient ma także prawo do żądania interwencji człowieka oraz do podważenia takiej decyzji. Więcej szczegółów można znaleźć w dziale pt. „Prawa przysługujące Klientowi” poniżej.

### **Monitorowanie lub rejestracja wypowiedzi lub działań Klienta**

W celu zagwarantowania bezpieczeństwa Klienta, możemy rejestrować szczegóły komunikacji Klienta z nami. Możemy rejestrować i przechowywać zapisy konwersacji między Klientem i nami, w tym rozmowy telefoniczne, spotkania osobiste, listy, maile, czaty na żywo i inne formy komunikacji. Możemy wykorzystywać takie nagrania w celu weryfikacji dyspozycji, które Klient nam wydał, w celu oceny, analizy i doskonalenia naszej usługi, szkolenia naszego personelu, zarządzania ryzykiem lub zapobiegania albo wykrywania nadużyć i innych przestępstw. Możemy także pozyskiwać dodatkowe informacje dotyczące takich interakcji, jak np. numery telefoniczne, których Klient używa do komunikowania się z nami oraz informacje o urządzeniach lub oprogramowaniu, z którego Klient korzysta. W naszych placówkach oraz w wokół nich korzystamy z systemu monitorowania z wykorzystaniem telewizji przemysłowej, który może gromadzić fotografie lub nagrania wideo zawierające wizerunek Klienta albo rejestrować jego głos.

### **Zgodność z prawem i obowiązkami regulacyjnymi w zakresie zgodności**

Będziemy wykorzystywać informacje Klienta w celu wypełnienia naszych obowiązków regulacyjnych, zapewnienia zgodności z innymi przepisami prawa i regulacjami oraz w celu udostępnienia tych informacji organom regulacyjnym i innym, którym podlegają spółki z Grupy HSBC. Działania w tym zakresie obejmują wykorzystanie Danych do zapobiegania lub wykrywania przestępstw (w tym finansowania terroryzmu, prania pieniędzy i innych przestępstw finansowych). Powyższe działania będziemy realizować wyłącznie w zakresie wymaganym do spełnienia obowiązku prawnego oraz w zakresie wynikającym z uzasadnionych interesów naszych lub innych osób.

### **Komu możemy udostępniać informacje Klienta**

Możemy udostępniać informacje Klienta innym osobom/podmiotom w przypadkach prawnie dozwolonych, w tym jeżeli, ze strony naszej lub ze strony takich osób/podmiotów:

- (a) jest to konieczne w celu dostarczenia Klientowi zamówionych produktów lub usług, np. w celu realizacji zlecenia zapłaty;
- (b) istnieje publiczny lub prawny obowiązek takiego udostępnienia, np. w celu udzielenia wsparcia w wykrywaniu lub zapobieganiu nadużyciom, przestępstwom finansowym i uchylaniu się od zobowiązań podatkowych;
- (c) jest to konieczne w związku z wymogami sprawozdawczości, postępowaniem sądowym albo

dochodzeniem lub obroną praw i interesów ustawowych;

- (d) istnieje uzasadniony powód biznesowy takiego udostępnienia, np. w celu zarządzania ryzykiem, weryfikacji tożsamości Klienta, umożliwienia innej spółce realizacji usług zamówionych przez Klienta lub oceny Klienta pod kątem dopasowania produktów i usług;
- (e) Klient został poproszony o zgodę na udostępnienie informacji i wyraził taką zgodę.

W powyższym zakresie możemy udostępniać informacje Klienta, w tym:

- (a) innym spółkom z Grupy HSBC oraz wszelkim podwykonawcom, pełnomocnikom i usługodawcom, którzy pracują lub świadczą usługi dla nas lub na rzecz innych spółek z Grupy HSBC (w tym ich pracowników, podwykonawców, usługodawców, dyrektorów i kadry kierowniczej);
- (b) wszelkim posiadaczom rachunku wspólnego, powiernikom, beneficjentom lub wykonawcom;
- (c) osobom składającym gwarancje lub inne zabezpieczenia jakichkolwiek kwot należnych nam od Klienta;
- (d) osobom, na rzecz których Klient dokonuje płatności i od których otrzymuje płatności;
- (e) beneficjentom, pośrednikom Klienta, bankom korespondentom i bankom pośredniczącym, izmom rozliczeniowym, systemom rozrachunkowych lub rozliczeniowych, kontrahentom rynkowym;
- (f) 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;
- (g) wszelkim osobom lub spółkom, jeżeli jest to wymagana w związku potencjalną lub faktyczną restrukturyzacją, fuzją, nabyciem lub przejęciem przedsiębiorstwa, w tym w związku z każdą (potencjalną) cesją jakichkolwiek praw lub obowiązków wynikających z umowy między nami i Klientem;
- (h) organom ścigania, organom rządowym, sądowym lub 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) pozostałym stronom zaangażowanym w spory, w tym w sporne transakcje;
- (j) podmiotom, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć, które będą również wykorzystywać takie informacje w celach wykrywania i zapobiegania nadużyciom lub innym przestępstwom finansowym oraz do weryfikacji tożsamości Klienta;
- (k) każdemu, kto składa dyspozycje lub prowadzi rachunek w imieniu Klienta, np. pełnomocnikom, adwokatom, pośrednikom, itp.;
- (l) każdej innej osobie, której mamy udostępnić informacje Klienta na podstawie polecenia wydanego przez Klienta, posiadacza rachunku wspólnego lub inną osobę wydającą dyspozycje lub prowadzącą rachunek w imieniu Klienta;
- (m) ubezpieczycielom, aby mogli zapewnić ochronę ubezpieczeniową.

## Udostępnianie informacji zagregowanych lub zanonimizowanych

Możemy udostępniać informacje zagregowane lub zanonimizowane wewnątrz Grupy HSBC i poza nią, partnerom takim jak grupy badawcze, uniwersytety lub reklamodawcy. Tego typu informacje nie umożliwiają identyfikacji Klienta, np. możemy udostępniać informacje na temat ogólnych tendencji w korzystaniu z naszych usług.

### Jak długo przechowujemy informacje Klienta

Przechowujemy informacje Klienta zgodnie z naszą polityką przechowywania danych. Dla przykładu, zwyczajowo przechowujemy podstawowe dane bankowe Klienta przez okres dziesięciu lat od daty zakończenia naszych relacji z Klientem. Dzięki temu spełniamy wymogi prawne i regulacyjne, jak również możemy wykorzystywać dane do realizacji naszych uzasadnionych celów, takich jak zarządzanie rachunkiem Klienta i rozstrzygnięcie sporów lub problemów, które mogą się pojawić.

Możemy przechowywać informacje Klienta przez dłuższy okres w przypadku, gdy wymagane jest zapewnienie zgodności informacji z wymogami regulacyjnymi lub prawnymi, lub w przypadku, gdy informacje te będą nam niezbędne do realizacji naszych uzasadnionych celów, np. jako pomoc w udzielaniu odpowiedzi na zapytania lub reklamacje, zwalczaniu nadużyć i przestępstw finansowych, odpowiadaniu na wnioski organów regulacyjnych, itp.

W przypadku, gdy zatrzymywanie informacji przez ww. okres nie będzie konieczne, możemy je zniszczyć, usunąć lub zanonimizować w krótszym okresie.

### Przekazywanie informacji Klienta za granicę

Informacje Klienta mogą być przekazywane i przechowywane w lokalizacjach znajdujących się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG), w tym w krajach, które nie zapewniają takiego samego poziomu ochrony informacji osobowych. 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. Taka forma przekazywania informacji Klienta może być konieczna w celu umożliwienia nam utrzymania z kontaktu z Klientem, wypełnienia obowiązku prawnego, ochrony interesu publicznego i/lub realizacji naszych uzasadnionych interesów. Prawo obowiązujące w niektórych krajach może wymagać udostępnienia niektórych informacji np. organom podatkowym. Jednak nawet w takich przypadkach, będziemy udostępniać informacje Klienta wyłącznie osobom, które są uprawnione do uzyskania do nich dostępu.

Aby uzyskać więcej szczegółów na temat ochrony informacji Klienta podczas ich przekazywania poza EOG, prosimy o kontakt z nami na dane kontaktowe podane w dziale „Więcej szczegółów na temat informacji Klienta” poniżej.

### Prawa przysługujące Klientowi

Klientowi przysługuje szereg praw w związku z przechowaniem przez nas informacji na temat Klienta. Prawa te obejmują:

- (a) prawo dostępu do przechowywanych przez nas informacji na temat Klienta oraz prawo do uzyskania informacji o sposobie ich przetwarzania;
- (b) w niektórych okolicznościach, prawo do wycofania zgody na przetwarzanie przez nas informacji Klienta, którą to zgodę można wycofać w każdym momencie. Możemy nadal przetwarzać informacje Klienta, jeżeli będzie istniał ku temu inny uzasadniony powód;

- (c) w niektórych okolicznościach, prawo do uzyskania określonych informacji, które Klient przesłał nam w formie elektronicznej i/lub prawo żądania od nas przesłania takich informacji osobie trzeciej;
- (d) prawo żądania od nas sprostowania informacji Klienta, jeżeli są one niedokładne lub niepełne;
- (e) prawo żądania od nas usunięcia informacji Klienta. Możemy nadal zatrzymywać informacje Klienta w przypadku, gdy jesteśmy do tego upoważnieni lub istnieje taki wymóg;
- (f) w niektórych okolicznościach, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec, lub ograniczenia, przetwarzania przez nas informacji Klienta. Jak wyżej, mogą wystąpić sytuacje, w których pomimo wniesienia przez Klienta sprzeciwu wobec przetwarzania przez nas jego informacji lub wystąpienia z wnioskiem o ograniczenie takiego przetwarzania, będziemy upoważnieni do dalszego ich przetwarzania i/lub do odrzucenia takiego wniosku.

Aby skorzystać z praw przysługujących Klientowi, prosimy o kontakt z nami na dane kontaktowe podane w dziale „Więcej szczegółów na temat informacji Klienta” poniżej. Klientowi przysługuje także prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub do innego organu regulacyjnego w zakresie ochrony danych w kraju, w którym Klient mieszka lub pracuje.

## **Weryfikacja informacji kredytowych, nadużycia i pranie pieniędzy**

### **Kontrola informacji kredytowych**

W trakcie korzystania przez Klienta z naszych usług bankowych możemy przeprowadzać okresowe wyszukiwania w agencjach/biurach informacji kredytowej (AIK,) w celu zarządzania rachunkiem Klienta prowadzonym w naszym banku.

W tym celu, będziemy przekazywać informacje osobowe Klienta do AIK, a one dostarczą nam informacji na temat Klienta. Będą one zawierać informacje pochodzące z wniosku kredytowego Klienta, jak również informacje na temat jego sytuacji finansowej i historii finansowej. AIK będą dostarczać nam informacji na temat sytuacji finansowej, historii oraz zapobiegania nadużyciom.

Możemy wykorzystywać takie informacje w celu:

- (a) weryfikacji prawidłowości danych otrzymanych od Klienta;
- (b) zapobiegania działalności przestępczej, nadużyciom i praniu pieniędzy;
- (c) zarządzania rachunkiem (rachunkami) Klienta;
- (d) śledzenia i odzyskiwania długów;

Będziemy prowadzić wymianę informacji na temat Klienta z AIK w trakcie trwania relacji Klienta z nami. Będziemy również informować AIK o historii spłat Klienta. Jeżeli Klient, który zaciągnął pożyczkę nie spłaci zadłużenia w terminie i w pełnej wysokości, AIK rejestrują taką zaległość. AIK będą przekazywać taką informację innym finansowym instytucjom.

Po otrzymaniu od nas zlecenia wyszukania, AIK zamieści w rejestrze kredytowym Klienta oznaczenie wyszukiwania, które będzie widoczne dla innych kredytodawców. W przypadku składania wniosku o otwarcie rachunku bankowego lub wniosku kredytowego (np. w sytuacji, gdy Klient ubiega się o kredyt hipoteczny, pożyczkę lub kartę kredytową), udostępniemy im informacje na temat Klienta. W okresie, gdy Klient pozostaje naszym klientem,

możemy przeprowadzać także inne badania jego wiarygodności kredytowej w celu prowadzenia dokładnego i aktualnego rejestru historii kredytowej Klienta. Możemy wykorzystywać informacje Klienta w celu weryfikacji prawidłowości informacji, które Klient na przekazał, zapobiegania działalności przestępczej, nadużyciom, praniu pieniędzy oraz w celu zarządzania rachunkiem (rachunkami) Klienta, śledzenia i odzyskiwania długów.

### **Agencje informacji kredytowej:**

Biuro Informacji Kredytowej - [www.bik.pl](http://www.bik.pl)

W celu zachowania zgodności z przepisami prawa oraz w celu realizacji naszych uzasadnionych interesów, umożliwiających nam ocenę ryzyka i zarządzanie nim, możemy udostępniać szczegóły na temat sytuacji finansowej i historii finansowej Klienta do AIK oraz do innych podmiotów, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć. Powyższy zakres obejmuje informacje na temat rachunków bankowych Klienta prowadzonych w naszym banku, w tym informacji:

- (a) o sposobie zarządzania rachunkami lub kredytem przez Klienta;
- (b) na temat tego, czy Klient jest nam winny jakieś pieniądze;
- (c) na temat tego, czy mamy jakieś obawy dotyczące przestępstwa finansowego;
- (d) na temat (braku) terminowej realizacji płatności lub spłaty należnych nam długów ze strony Klienta (chyba, że istnieje uzasadniony spór co do wysokości takiego długu), albo na temat zgody Klienta na plan spłat i jego realizacji.

### **Agencje ds. zapobiegania nadużyciom**

Będziemy prowadzić kontrole w celu zapobiegania nadużyciom i praniu pieniędzy. Takie kontrole wymagają od nas przetwarzania informacji osobowych na temat Klienta.

Informacje osobowe przekazywane przez Klienta, zgromadzone przez nas od Klienta lub otrzymane od osób trzecich, będą wykorzystywane do prowadzenia takich kontroli w celu zapobiegania nadużyciom i praniu pieniędzy oraz w celu weryfikacji tożsamości Klienta.

Będziemy przetwarzać informacje osobowe, takie jak imię i nazwisko Klienta, jego adres, data urodzenia, dane kontaktowe, informacje finansowe, szczegóły dotyczące zatrudnienia, numery identyfikacyjne urządzenia, np. adres IP.

Zarówno my, jak i podmioty, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć, możemy upoważnić organy ścigania do uzyskania dostępu do i korzystania z danych osobowych Klienta w celu wykrywania, badania i zapobiegania przestępstwom.

Przetwarzamy dane osobowe Klienta na podstawie naszych uzasadnionych interesów, polegających na zapobieganiu nadużyciom i praniu pieniędzy oraz w celu weryfikacji tożsamości Klienta. Umożliwia nam to ochronę naszej linii biznesowej oraz zapewnienie zgodności z przepisami prawa, które nas obowiązują. Ponadto takie przetwarzanie stanowi umowny wymóg korzystania przez Klienta z naszych produktów lub usług.

Podmioty, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć, mogą przechowywać dane osobowe Klienta przez okresy o zróżnicowanej długości zgodnie z wymogami prawnymi.

## **Konsekwencje przetwarzania**

Jeżeli będziemy mieć, lub podmioty, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć będą miały, powody przypuszczać, że istnieje ryzyko nadużycia lub prania pieniędzy, możemy wstrzymać dostarczanie dotychczasowych produktów i usług na rzecz Klienta. Dokumentacja dotycząca ryzyk związanych z nadużyciami lub praniem pieniędzy będzie przechowywana przez podmioty, których przedmiot działalności obejmuje weryfikację nadużyć, co może skutkować tym, że inne podmioty odmówią świadczenia usług na rzecz Klienta. Przechowywane przez nas informacje na temat Klienta mogą zarówno ułatwić, jak i utrudnić Klientowi otrzymanie kredytu w przyszłości.

## **Czego potrzebujemy od Klienta**

Klient jest odpowiedzialny za zapewnianie, aby informacje, które nam przekazuje, były dokładne i aktualne oraz za możliwie jak najszybsze informowanie nas o wszelkich zmianach. W przypadku przekazywania przez Klienta informacji na temat innej osoby związanej z jego rachunkiem, Klient jest zobowiązany poinformować tę osobę o niniejszym Oświadczeniu oraz upewnić się, że zgadza się ona na wykorzystywanie przez nas jej informacji w sposób opisany w Oświadczeniu.

## **W jaki sposób zapewniamy bezpieczeństwo informacji Klienta**

Stosujemy szereg środków zapewniających bezpieczeństwo informacji Klienta, takich jak np. szyfrowanie i 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 przekazywania ich.

## **Więcej szczegółów na temat informacji Klienta**

Jeżeli Klient chciałby uzyskać więcej informacji na temat którejkolwiek z kwestii poruszonych w niniejszym Oświadczeniu nt. polityki prywatności, lub gdyby Klient chciałby skontaktować się z naszym inspektorem ochrony danych, prosimy o kontakt na adres naszej siedziby z dopiskiem „do rąk inspektora ochrony danych” lub poprzez adres email : **DPO\_Poland@hsbc.com**

Niniejsze Oświadczenie nt. polityki prywatności może być okresowo aktualizowane. Najnowsza wersja jest dostępna pod adresem <http://www.business.hsbc.pl/pl-pl/pl/generic/download-centre>.

## Załącznik – W jaki sposób przetwarzamy informacje Klienta

Będziemy wykorzystywać informacje Klienta w następujących celach:

- (a) **W celu dostarczenia naszych produktów i usług:** administrowania rachunkami Klienta lub przetwarzania transakcji Klienta. Będziemy wykonywać te czynności w celu wykonania umowy zawartej z Klientem (art. 6 ust. 1 lit. a, b RODO);
- (b) **Wspieranie operacji bankowych:** będziemy wykorzystywać informacje Klienta w celu umożliwienia świadczenia i funkcjonowania naszych usług bankowych zgodnie z regulacjami, przepisami prawa oraz prawami i interesami klienta, np. w celu zarządzania reklamacjami i zarządzania procesem wyjścia. Zgodne z prawem powody takiego przetwarzania to: uzasadniony interes, obowiązek prawny oraz wykonywanie umowy zawartej z Klientem( art. 6 ust. 1 lit. f, c i b RODO);
- (c) **W celu zapobiegania i wykrywania przestępstw, np. nadużyć, finansowania terroryzmu i prania pieniędzy:** zakres ten będzie obejmował monitorowanie, ograniczanie ryzyka i zarządzanie ryzykiem, badania due diligence Klienta, kontrolę nazwisk, kontrolę transakcji oraz identyfikację ryzyka Klienta. Prowadzimy te działania w celu wypełnienia naszych obowiązków prawnych oraz z uwagi na to, iż leży to w naszym uzasadnionym interesie. Możemy udostępniać informacje Klienta kompetentnym podmiotom, organom ścigania oraz innym osobom trzecim w sytuacji, gdy zezwala nam na to prawo, w celu przeciwdziałania i wykrywania przestępstw. Ponadto, zarówno my, jak i inne instytucje finansowe, mogą podejmować kroki w celu wspomagania zapobiegania przestępstwom finansowym i zarządzania ryzykiem. Będziemy prowadzić takie działania, gdyż leży to w naszym uzasadnionym interesie, stanowi prawny obowiązek zapobiegania i wykrywania przestępstw lub z uwagi na interes publiczny (art. art. 6 ust. 1 lit. c, e i f RODO). Być może będziemy musieli wykorzystać informacje Klienta do realizacji ww. czynności, nawet jeżeli Klient poprosił nas o zaprzestanie korzystania z jego informacji. Może to obejmować (między innymi):
  - (i) kontrole, przechwytywanie i badanie płatności, dyspozycji lub komunikatów wysyłanych lub odbieranych przez Klienta;
  - (ii) badania osób/podmiotów, od których otrzymuje płatności, np. kontrola płatności wpływających na rachunek Klienta oraz kontrola innych stron związanych z takimi płatnościami;
  - (iii) przekazywanie informacji odpowiednim agencjom, jeżeli uznamy, że Klient podał fałszywe lub nieprawidłowe informacje lub podejrzewamy działalność przestępczą;
  - (iv) zestawianie posiadanych przez nas informacji na temat Klienta z informacjami otrzymanymi od innych Spółek HSBC, co ułatwia nam lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka;
  - (v) weryfikacja, czy osoby lub organizacje, na rzecz których Klient dokonuje płatności, lub od których otrzymuje płatności, są tym za kogo się podają, oraz czy nie podlegają sankcjom.
- (d) **Zarządzanie ryzykiem:** będziemy wykorzystywać informacje Klienta w celu wykonania pomiarów, wykrywania i zapobiegania prawdopodobieństwu wystąpienia ryzyka finansowego, ryzyka utraty reputacji, ryzyka prawnego, ryzyka braku zgodności oraz ryzyka związanego z klientem. Zakres ten obejmuje ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne oraz ryzyko ubezpieczeniowe (np. celach udzielenia gwarancji lub zarządzania roszczeniami). Będziemy prowadzić takie działania, gdyż przeprowadzenie odpowiedniej oceny ryzyka w związku z udzieleniem kredytu, leży w naszym

uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

- (e) **Ochrona naszych praw ustawowych:** być może konieczne będzie wykorzystanie informacji Klienta w celu ochrony naszych praw ustawowych, np. w przypadku prowadzenia obrony lub ochrony ustawowych praw i interesów (np. windykacja należności, egzekwowanie lub ochrona naszego bezpieczeństwa lub obrona praw własności intelektualnej); postępowań sądowych, zarządzania reklamacjami lub sporami; w przypadku restrukturyzacji przedsiębiorstwa albo innych form fuzji lub przejęcia. Działania te mogą być realizowane w związku z powództwem wytoczonym przeciwko Klientowi lub innym osobom, np. współkredytobiorcom lub osobom składającym gwarancję lub inne zabezpieczenie zobowiązań Klienta wobec nas. Podstawą do realizacji powyższych działań będą nasze uzasadnione interesy związane z wykonaniem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b i f RODO).