

HSBC Private Bank (Luxembourg) S.A.

Charte de Protection des Données Personnelles

Version : Décembre 2022



Charte de Protection des Données Personnelles

Comment recueillons-nous et utilisons-nous vos données à caractère personnel ?

Étant donné que vous êtes client de HSBC Private Bank (Luxembourg) S.A., nous collecterons des données à caractère personnel vous concernant.

La présente charte explique comment nous utiliserons ces données, avec qui nous pourrions les partager, et quelles mesures nous prendrons pour s'assurer qu'elles restent privées et sécurisées. Les informations énoncées dans la présente charte continueront de s'appliquer même après la résiliation de votre contrat conclu avec nous pour les produits et services bancaires ou autres.

La présente déclaration s'applique aux données à caractère personnel (c'est-à-dire les données qui permettent de vous identifier directement ou indirectement telles que celles visées à l'**Annexe 1** de la présente charte) traitées par HSBC Private Bank (Luxembourg) S.A. Si nous vous avons fourni des informations distinctes ou complémentaires sur la manière dont nous recueillons et utilisons vos données à caractère personnel pour un produit ou un service particulier, ces conditions s'appliqueront également. Si vous interagissez avec nous dans un contexte différent, par exemple en tant que client autre que « banque privée (*private banking*) » ou dans un pays autre que le Grand-Duché de Luxembourg, des conditions distinctes peuvent s'appliquer dans ce cadre.

Avant de commencer

« Vous » ou « votre » désigne vous-même ou toute personne qui vous est liée, c'est-à-dire toute personne autorisée à agir pour votre compte, toute personne qui effectue vos opérations bancaires ou échange avec nous en votre nom (par exemple, fiduciaires ou exécuteurs, mandataires en vertu d'une procuration, gestionnaires d'actifs externes en vertu d'un pouvoir de gestion) et toute autre personne liée (y compris les signataires autorisés, associés, membres, administrateurs, personne bénéficiant d'un droit de contrôle sur votre compte, bénéficiaires effectifs des comptes, bénéficiaires de fiducies détenant des actifs sur nos livres).

« Nous » ou « notre » désigne HSBC Private Bank (Luxembourg) S.A. (18 Boulevard de Kockelscheurer L-1821 Luxembourg) l'entité qui agit en tant que responsable du traitement de vos données (c'est-à-dire l'entité responsable du traitement de vos données à caractère personnel).

Quelles données collectons-nous ?

Les données à caractère personnel que nous collectons ou que nous détenons à votre sujet peuvent provenir de différentes sources. Cela peut inclure des informations relatives à l'un de nos produits ou services que vous pourriez avoir demandé ou que vous pourriez avoir détenu précédemment. Certaines proviennent directement de vous ou d'un gestionnaire d'actifs indépendant, d'un autre

conseiller externe ou d'un apporteur d'affaires. Certaines proviennent d'autres sociétés du groupe HSBC (c'est-à-dire des sociétés sous le contrôle direct ou indirect de HSBC Holdings plc). Certaines proviennent de sources accessibles au public (par exemple, registres des débiteurs, registres électoraux, registres fonciers, presse et Internet), auxquelles nous avons légalement accès. Certaines peuvent provenir d'autres organisations (par exemple, des agences d'évaluation de crédit). Certaines données peuvent être le résultat d'une combinaison de différents ensembles de données (par exemple, *Knowledge Research Center* dans le cadre du *Global Advisory Program* de la Banque si vous disposez d'une application mobile, où vous avez autorisé la localisation). Ces données peuvent inclure :

◆ Les données que vous nous fournissez.

Il s'agit notamment :

- De données vous concernant que vous nous donnez en remplissant des formulaires ou en communiquant avec nous, en personne, par téléphone, par e-mail, en ligne ou autrement ;
- De vos coordonnées (nom, adresse et autres coordonnées telles que la date et le lieu de naissance et la nationalité) ;
- De données concernant votre identité (par exemple les informations relatives à votre passeport).

◆ Les données que nous collectons ou générons vous concernant.

Il s'agit notamment :

- De données sur la relation client, de données de paiement et de transactions commerciales et autres données financières ;
- De données relatives à votre situation financière (par exemple, données relatives à votre solvabilité) ;
- De données que nous collectons pour respecter nos obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et nos obligations déclaratives (y compris les déclarations fiscales) ;
- De données d'authentification (par exemple, spécimen de signature, numéro d'identification national officiel) ;
- De données incluses dans la documentation relative au client (par exemple, enregistrement des conseils) et d'autres données comparables ;
- De données marketing et commerciales, telles que les informations concernant les services que vous recevez ;
- De données relatives aux cookies. Nous utilisons des « cookies » et des technologies similaires sur des sites Web et dans des e-mails pour vous reconnaître, mémoriser vos préférences et vous montrer le contenu que nous pensons peut vous intéresser, et cela peut inclure la collecte de données vous concernant. Veuillez consulter notre politique en matière de cookies

<http://www.hsbc.lu/en-gb/cookie-policy> pour plus d'informations sur la manière dont nous utilisons les cookies.

◆ **Données que nous obtenons d'autres sources.**

Il s'agit notamment :

- De données de communication (par exemple, données d'e-mail, données de tiers, données de chat, messages instantanés, diffusions d'entreprise et de médias, litiges/contentieux, correspondance entre les conseillers juridiques et les parties prenantes et transcriptions ou procès-verbaux) ; et
- De données combinées provenant de sources externes (par exemple, données relatives aux interactions sociales entre des individus, des organisations, des prospects et d'autres parties prenantes acquises auprès d'entreprises qui collectent des données combinées et des données provenant de systèmes de lutte contre la fraude).

Voir l'Annexe 1 pour plus d'informations sur les données que nous collectons et traitons à votre sujet.

Comment utilisons-nous vos données ?

Nous collecterons des données vous concernant à diverses fins telles que définies dans la présente déclaration de confidentialité, y compris aux fins de :

- ◆ Fournir nos produits et services, ou traiter vos opérations ;
- ◆ Vérifier votre identité ;
- ◆ Recueillir des informations provenant des données par le biais de l'analyse des données ;
- ◆ Exécuter vos instructions ;
- ◆ Améliorer nos produits et services ;
- ◆ Conserver les enregistrements de nos conversations avec vous (par téléphone, en personne, par e-mail ou tout type de communication) ;
- ◆ Gérer notre relation avec vous - y compris (si vous êtes d'accord ou si vous ne vous y opposez pas) vous informer au sujet de nos produits, ou réaliser des études de marché ;
- ◆ Détecter et lutter contre la criminalité, y compris la fraude et la criminalité financière ;
- ◆ Échanger avec des conseillers juridiques et des intermédiaires tiers ;
- ◆ Gérer nos exigences opérationnelles internes à des fins de gestion du crédit et des risques, de développement et de planification de systèmes ou de produits, d'assurance, d'audit et d'administration.

Le traitement pour l'une des finalités ci-dessus est nécessaire afin de nous permettre de poursuivre nos intérêts commerciaux légitimes (ou les intérêts légitimes d'une ou de plusieurs de nos filiales). Cela peut également être nécessaire pour d'autres raisons, comme indiqué ci-dessous.

Nous n'utiliserons vos données que si nous disposons d'une base légale à cette fin. Ces bases légales comprennent les cas suivants :

- ◆ Nous devons poursuivre nos intérêts commerciaux légitimes ;
- ◆ Nous devons traiter les données pour exécuter notre contrat avec vous ;
- ◆ Nous devons traiter les données pour respecter une obligation légale ;
- ◆ L'utilisation de vos données telles que décrites est dans l'intérêt public, par exemple dans le but de prévenir ou de détecter la criminalité ; et
- ◆ Nous avons votre consentement.

Voir l'Annexe 2 pour plus d'informations sur la façon dont nous utilisons les données.

Même si vous nous demandez de ne pas utiliser vos données, nous pouvons continuer à utiliser vos données à caractère personnel si (a) la loi nous y oblige ; (b) nous devons le faire aux fins de l'exécution d'un contrat ; (c) nous avons un intérêt public ; ou (d) nous avons une raison commerciale légitime (ce qui peut, dans des cas exceptionnels, dépasser votre intérêt à ne plus traiter vos données à caractère personnel).

Prise de décision automatisée

Nous nous réservons le droit d'analyser et d'évaluer les données à caractère personnel de manière automatisée à l'avenir, afin d'identifier des caractéristiques personnelles importantes vous concernant ou de prédire des développements et de créer des profils clients. Celles-ci peuvent notamment être utilisées pour des vérifications liées à l'activité, une gestion individuelle, des services de conseil ou financiers et la fourniture d'offres et d'informations que nous, ou nos filiales, sommes susceptibles de mettre à votre disposition.

Dans le cadre de la fourniture de nos services, en vue de la conclusion d'un contrat avec vous, y compris lorsque nous vous fournissons un crédit hypothécaire, une carte de crédit ou des prêts personnels, nous pouvons prendre des décisions à votre sujet par des moyens automatisés. Par exemple, nous utilisons des technologies qui nous aident à identifier le niveau de risque lié à l'activité des clients ou des comptes (par exemple, pour des raisons de crédit, de fraude ou de criminalité financière, nous pouvons utiliser ces données afin d'identifier si quelqu'un d'autre utilise votre carte sans votre autorisation).

Vous avez droit à certaines informations sur la façon dont nous prenons ces décisions ; vous pouvez également avoir le droit de demander une intervention humaine et d'exprimer un avis sur toute décision individuelle automatisée lorsque la loi l'exige. Veuillez consulter la section « Vos droits » ci-dessous pour plus d'informations.

Suivi ou enregistrement de ce que vous dites ou faites

Nous pouvons enregistrer et conserver une trace des conversations que vous avez avec nous - y compris les appels téléphoniques, les réunions en personne, les courriers, les e-mails, les chats en direct, les chats vidéo et tout autre type de messagerie afin d'utiliser ces enregistrements pour vérifier vos instructions, évaluer, analyser et améliorer notre service,

former nos collaborateurs, gérer les risques ou prévenir et détecter les fraudes et autres crimes. Nous utilisons un système de vidéosurveillance dans et autour de nos succursales et bureaux à des fins de sécurité. Nous pouvons donc recueillir des photos ou des vidéos de vous, ou enregistrer votre voix par l'intermédiaire de divers systèmes de téléphonie tels que la vidéosurveillance.

Respect des lois et obligations réglementaires en matière de conformité

Nous utiliserons vos données pour respecter nos obligations en matière de conformité, pour nous conformer à d'autres lois et réglementations et pour les communiquer aux autorités de réglementation et autres autorités compétentes. Il s'agit notamment de les utiliser pour détecter ou prévenir la criminalité (y compris le financement du terrorisme, le blanchiment de capitaux et d'autres crimes financiers). Nous ne le ferons que sur la base nécessaire afin de respecter une obligation légale ou si cela est dans notre intérêt légitime et celui d'autres personnes.

Marketing et études de marché

Nous pouvons utiliser vos données à des fins de marketing et nous le ferons sur la base de notre intérêt légitime. Avec votre autorisation, nous pouvons vous envoyer des messages marketing par e-mail, message texte, téléphone, sms ou des messages sécurisés avec des informations sur nos produits et services. Vous pouvez nous indiquer à tout moment si vous souhaitez ou ne souhaitez plus recevoir de messages marketing en mettant à jour vos préférences marketing en nous contactant à l'aide des coordonnées indiquées dans la section « Plus d'informations concernant vos données » ci-dessous, ou chaque fois que vous demandez des produits et services. Si vous nous demandez de ne pas vous envoyer de messages marketing, cela peut nécessiter un court délai pour que nous mettions à jour nos systèmes et nos dossiers afin de refléter votre demande, pendant ce délai vous pouvez continuer à recevoir des messages marketing. Même si vous nous dites que vous ne souhaitez pas recevoir de messages marketing, nous continuerons à utiliser vos coordonnées pour vous fournir des informations de service importantes, telles que des modifications de vos conditions générales et de vos relevés de compte, ou lorsque nous sommes tenus de le faire par la loi.

Nous pouvons utiliser vos données à des fins d'études de marché et de statistiques.

Avec qui pouvons-nous partager vos données ?

Nous pouvons partager vos données avec nos filiales ou avec des entités externes au groupe HSBC dans les cas suivants :

- ◆ Nous devons le faire pour vous fournir des produits ou services que vous avez demandés, par exemple, ouvrir un compte pour vous, ou exécuter notre contrat avec vous, ou encore pour exécuter une instruction de paiement ;
- ◆ Nous avons une obligation publique ou légale de le faire, par exemple pour aider à détecter la fraude et l'évasion fiscale, lutter contre la criminalité financière, effectuer les déclarations réglementaires, résoudre des litiges ou défendre des droits légaux ;
- ◆ Nous avons une raison légitime de le faire, par exemple pour gérer les risques, vérifier votre identité ou évaluer votre adéquation aux produits et services ; ou

- ◆ Nous vous avons demandé votre autorisation pour les partager et vous avez accepté.

Nous pouvons transférer et divulguer vos données :

- ◆ Aux autres sociétés du groupe HSBC et tous sous-traitants, mandataires ou prestataires de services qui travaillent pour nous ou nous fournissent des services, ou qui travaillent ou fournissent des services à d'autres sociétés du groupe HSBC (y compris leurs employés, sous-traitants, administrateurs et dirigeants) ;
- ◆ À tous co-titulaires, fiduciaires, bénéficiaires ou exécuteurs, le cas échéant pour les comptes en fiducie, aux personnes qui effectuent vos opérations bancaires, aux personnes à qui vous effectuez des paiements, à vos bénéficiaires, intermédiaires, correspondants et agents bancaires, aux chambres de compensation, aux systèmes de règlement-compensation, aux contreparties du marché, aux agents de retenue en amont, aux référentiels centraux ou de swaps, aux bourses et à toutes les sociétés dans lesquelles vous détenez des titres par notre intermédiaire (par exemple, actions, obligations ou options).
- ◆ À d'autres institutions financières, agences de lutte contre la fraude, autorités fiscales, associations professionnelles, agences d'évaluation de crédit et agents de recouvrement de créances ;
- ◆ À tout gestionnaire d'actifs indépendant qui vous fournit des services de gestion d'actifs ou de conseil, ainsi que tout courtier qui vous représente ou traite avec nous pour votre compte ;
- ◆ À toute personne, société ou autre entité qui a un intérêt ou assume le risque en lien avec les produits ou services que nous vous fournissons ;
- ◆ À toute société potentielle ou nouvelle de HSBC (par exemple, si nous restructurons, ou acquérons ou fusionnons avec d'autres sociétés) - ou toute entreprise qui achète tout ou partie d'une société de HSBC ;
- ◆ Aux auditeurs, régulateurs ou organismes de règlement des litiges et aux fins de se conformer à leurs demandes ;
- ◆ À d'autres sociétés qui font du marketing ou des études de marché pour nous (mais avec votre autorisation préalable) ;
- ◆ En cas de litige concernant une opération, à toute autre personne impliquée ;
- ◆ Aux organismes d'application de la loi, au gouvernement, aux tribunaux ou à nos régulateurs ;
- ◆ Aux agences de lutte contre la fraude qui les utiliseront pour prévenir la fraude et le blanchiment de capitaux et vérifier votre identité. Si une fraude est détectée, certains services, financements ou emplois pourraient vous être refusés ;
- ◆ À notre/nos fournisseur(s) de traitement des cartes pour traiter vos paiements, émettre et gérer votre carte.

Les prestataires de services sont des tiers qui traitent des données à caractère personnel pour notre compte. Si des données à caractère personnel sont divulguées à des sous-traitants, elles ne sont autorisées à traiter les données reçues que dans la mesure où nous sommes autorisés à le faire. Nous sélectionnons nos sous-traitants avec soin et nous leur demandons contractuellement de garantir la confidentialité, le

secret bancaire et la sécurité des données à caractère personnel. Selon le type de produit ou de service utilisé, les données à caractère personnel peuvent également être divulguées à des prestataires de services situés en dehors du Grand-Duché du Luxembourg. Veuillez consulter la section « Transfert de vos données hors du Grand-Duché du Luxembourg » ci-dessous pour de plus amples informations.

Partage de données agrégées ou anonymisées

Nous pouvons partager des données agrégées ou anonymisées en dehors de HSBC avec des partenaires tels que des groupes de recherche, des universités ou des annonceurs. Par exemple, nous pouvons partager ces données publiquement pour montrer les tendances concernant l'utilisation générale de nos services. Vous ne pourrez cependant pas être identifié individuellement à partir de ces données.

Combien de temps conservons-nous vos données ?

Nous conservons vos données aussi longtemps que vous avez une relation avec nous et que vous utiliserez nos plateformes (par exemple, notre site Web et nos applications mobiles). Nous continuerons à conserver des données après que vous cessiez d'utiliser nos services bancaires ou nos plateformes, par exemple, pour répondre aux demandes et réclamations, conformément à la loi et à la réglementation. Nous ne les conserverons pas plus longtemps que nécessaire et, lorsque nous n'avons plus besoin des données, nous les détruisons de manière sécurisée, ou nous les anonymisons entièrement, conformément à nos politiques internes.

Plus précisément, nous sommes soumis à diverses obligations de conservation et de documentation qui sont, entre autres, applicables en vertu des dispositions du Code de commerce et des lois en matière de lutte contre le blanchiment. Les durées de conservation prévues par ces lois vont de cinq à dix ans. Enfin, la durée de conservation sera également déterminée par les délais légaux de prescription qui peuvent être, par exemple, tel que prévus par le Code civil ou le Code de commerce, de trois ans, voire dans certains cas de trente ans.

Transfert de vos données hors du Grand-Duché du Luxembourg

Vos données peuvent être transférées et stockées dans une destination en dehors de l'espace économique européen (« EEE ») y compris vers des sites susceptibles de ne pas avoir le même niveau de protection des données à caractère personnel que le Grand-Duché du Luxembourg. Nous pouvons être amenés à transférer vos données de cette manière pour exécuter notre contrat avec vous, pour remplir une obligation légale, pour protéger l'intérêt public et/ou pour nos intérêts commerciaux légitimes, par exemple, dans le cadre d'un projet d'externalisation. Le destinataire de vos données en dehors du Grand-Duché du Luxembourg peut être une filiale du groupe HSBC ou un tiers.

Lorsque nous transférons vos données en dehors de l'EEE, nous veillons à ce qu'elles soient protégées par nos soins de la même manière qu'elles sont protégées au Grand-Duché du Luxembourg. Nous le ferons toujours d'une manière autorisée par la loi sur la protection des données.

Vous pouvez obtenir plus d'informations sur la protection accordée à vos données lorsqu'elles sont transférées en dehors de l'EEE, y compris une copie des garanties mises en place, en nous contactant conformément à la section « Plus d'informations sur vos données » ci-dessous.

Vos droits

Vous disposez d'un certain nombre de droits concernant les données que nous détenons à votre sujet. Ces droits comprennent :

- ◆ Le droit d'obtenir des informations concernant le traitement de vos données et l'accès aux données que nous détenons à votre sujet ;
- ◆ Dans certaines circonstances, le droit de retirer votre consentement au traitement de vos données à tout moment ;
- ◆ Dans certaines circonstances, le droit de recevoir certaines informations par voie électronique et/ou de demander à ce que nous transmettions les informations à un tiers lorsque cela est techniquement possible. Veuillez noter que ce droit ne s'applique qu'aux données que vous nous avez fournies ;
- ◆ Le droit de demander la rectification de vos données si elles sont inexacts ou incomplètes ;
- ◆ Le droit de demander l'effacement de vos données dans certaines circonstances. Veuillez noter qu'il peut y avoir des cas où vous nous demandez d'effacer vos données, mais où nous sommes légalement autorisés à les conserver ;
- ◆ Le droit de vous opposer au traitement et le droit de demander à ce que nous limitions le traitement de vos données dans certaines circonstances. Là encore, il peut y avoir des cas où vous opposer au traitement ou vous nous demandez de limiter le traitement de vos données, mais où nous sommes légalement autorisés à continuer à traiter vos données et/ou à refuser cette demande ; et
- ◆ Le droit d'introduire une réclamation auprès d'un régulateur européen de la protection des données, y compris le régulateur luxembourgeois (dont les coordonnées sont fournies ci-dessous) ou le régulateur du pays dans lequel vous résidez si vous pensez que nous avons violé l'un de vos droits.

Vous pouvez exercer vos droits en nous contactant à l'aide des coordonnées indiquées dans la section « Plus d'informations sur vos données » ci-dessous. Vous pouvez en savoir plus sur vos droits en contactant la Commission Nationale pour la Protection des Données du Luxembourg, ou en consultant le site Web à l'adresse <https://www.cnpd.lu/>.

Si vous nous fournissez des données à caractère personnel concernant quelqu'un d'autre (comme l'un de vos administrateurs ou employés, ou quelqu'un avec qui vous avez des relations commerciales), vous devez vous assurer que vous êtes autorisé à nous divulguer ces données à caractère personnel et que, sans prendre de mesures supplémentaires, nous pouvons collecter, utiliser et divulguer ces données à caractère personnel tel que décrit dans la présente Charte de Protection des Données Personnelles. Vous devez notamment vous assurer que la personne concernée a connaissance des diverses questions détaillées dans la présente Charte de Protection des Données Personnelles, car celles-ci concernent cette personne, y

compris notre identité, la manière dont elle peut nous contacter, nos finalités de collecte, nos pratiques de divulgation des données à caractère personnel (y compris la divulgation à des destinataires étrangers), le droit de la personne d'accéder aux données à caractère personnel et de déposer des plaintes concernant le traitement des données à caractère personnel, et les conséquences si les données à caractère personnel ne sont pas fournies (comme notre incapacité à fournir des services).

Comment garantissons-nous la sécurité de vos données ?

Nous mettons en œuvre des mesures techniques et organisationnelles internes pour préserver la sécurité de vos données, notamment des mesures de chiffrement, d'anonymisation et de sécurité physique. Nous demandons à notre personnel et à tout tiers qui réalise tout travail en notre nom de se conformer aux normes de conformité appropriées, y compris les obligations de protection des données et d'application de mesures appropriées pour l'utilisation et le transfert des données.

Mises à jour de la présente Charte de Protection des Données Personnelles

Nous sommes susceptibles de modifier cette Charte de Protection des Données Personnelles de temps à autre afin de refléter toute modification apportée à la manière dont nous

traitons vos données à caractère personnel ou toute modification des exigences légales. Nous vous informerons de toute modification par des mesures appropriées. Les modifications entreront en vigueur dès leur mise en ligne sur notre site Web et au plus tard 30 jours après leur notification.

Plus d'informations sur vos données

Si vous souhaitez obtenir de plus amples informations sur l'une des informations ci-dessus, veuillez envoyer vos questions, commentaires et demandes à votre interlocuteur habituel chez HSBC Private Bank (Luxembourg) S.A. au 18 Boulevard de Kockelscheurer L-1821 Luxembourg ou sur <http://www.hsbc.lu/>.

Notre délégué à la protection des données peut être joint à l'adresse suivante

HSBC Private Banking France

Data Protection Officer - *Délégué à la protection des données*

38 avenue Kléber 75116 Paris, France / dataprotection@hsbc.fr

La présente Charte de Protection des Données Personnelles peut être mise à jour de temps à autre, veuillez consulter la dernière version ici <http://www.hsbc.lu/>

Date de la version publiée / Dernière Mise à jour : Décembre 2022

Annexe 1 - Données que nous collectons à votre sujet

A. Données d'identification personnelles

- ◆ **Coordonnées**, telles que votre nom, date et lieu de naissance, ainsi que nationalité, adresse postale, numéro de téléphone, adresse e-mail ;
- ◆ **Données d'identification**, telles que l'identifiant du passeport, la date de naissance, la photo, la copie papier des documents d'identification, le numéro officiel d'identification national ;
- ◆ **Identification sensible** : Nous pouvons également collecter et traiter des données d'identification personnelles concernant des clients potentiels (qui peuvent inclure (ou non) des personnes ayant un lien avec vous, par exemple, une relation familiale ou commerciale). Ces données comprennent :
 - Les données d'identification personnelles listées dans les trois points ci-dessus (Coordonnées/Données d'identification/Données personnelles sensibles) ;
 - Des données sur les produits ou services potentiellement applicables, la probabilité d'acquisition du client et leur cycle de vie, ainsi que les données relatives aux pipelines de ventes, et
 - Des données à caractère personnel nécessaires à la réalisation de contrôles de base et autres vérifications avant le début de la relation d'affaires avec un client potentiel, comme l'exigent notamment le cadre réglementaire en matière de lutte contre le blanchiment d'argent qui nous est applicable.

B. Données transactionnelles

Les données transactionnelles désignent les données suivantes :

- **Données relatives à la relation client**, telles que les produits détenus et les services fournis (y compris les données sur les prix), les canaux et les modes d'interaction, les interactions avec HSBC (historique des appels, communications numériques, visites, commentaires, etc.), les arriérés de clients individuels, y compris le statut et l'historique des défauts de paiement, les pertes et antécédents individuels, l'historique des demandes de crédit individuelles, les lignes de crédit allouées, les dispositions des comptes de crédit et les mesures d'atténuation du risque de crédit (par exemple, contrats de garantie), les comptes clients, les données relatives aux succursales et à la localisation ;
- **Données relatives aux opérations de paiement**, telles que les enregistrements de nos systèmes de traitement des paiements qui contiennent les données relatives aux transactions exécutées et comprennent les données des ordres (par exemple, les ordres de paiement), les données de paiement et d'autres données issues de l'exécution de nos obligations contractuelles et légales (par exemple, les données de vente dans le traitement des paiements) ;

- **Données relatives aux opérations sur titres**, telles que les enregistrements provenant de systèmes d'opérations sur titres qui contiennent les données relatives aux transactions exécutées et comprennent les données des ordres (par exemple, un ordre d'achat ou de vente), les données de paiement et autres données découlant de l'exécution d'obligations contractuelles, des informations sur les échanges d'espèces, de titres ou d'instruments financiers entre des personnes ou des organisations par l'intermédiaire d'une bourse (par exemple, un marché organisé) ou de gré à gré (OTC), qui donnent lieu à une ou plusieurs transactions enregistrées sur le(s) compte(s) ;
- ◆ **Données de crédit**, telles que les données relatives à la solvabilité, l'historique des demandes de crédit, les variables et hypothèses relatives aux décisions de crédit, la notation de crédit, les estimations de probabilité que vous puissiez ne pas respecter l'engagement que vous avez pris, les expositions calculées, les lignes de crédit allouées et les produits de prêt, les accords de compte de crédit et les mesures d'atténuation du crédit (par exemple, les accords de garantie et les garanties fournies).

C. Données sur la gestion des risques

Les données relatives à la gestion des risques sont les suivantes :

- ◆ **Données générales sur les risques** :
 - Telles que le comportement transactionnel prévu, les résultats des contrôles préalables et des examens périodiques des clients, la notation (élevée/moyenne/faible) de la gestion du risque de criminalité financière (FCRM), les alertes de filtrage (par exemple, filtrage des transactions, filtrage des noms, données sur le blanchiment de capitaux) ;
 - Telles que les données collectées et traitées pour évaluer l'adéquation de certains produits financiers, votre profil d'investissement client (en enregistrant notamment vos objectifs d'investissement, vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement, votre appétit pour le risque et votre capacité à absorber les pertes), votre qualification possible en tant qu'investisseur qualifié (ou une qualification similaire).
- ◆ **Données fiscales**, telles que les données relatives à la source et au statut fiscal des actifs détenus sur le(s) compte(s) ou transitant par le(s) compte(s) et les données relatives à votre statut fiscal ;
- ◆ **Données relatives au risque de crédit**, telles que les notations de risque de crédit et les données d'identification des risques, les profils de risque et d'investissement, les dépréciations individuelles de crédit ;
- ◆ Les données collectées pour remplir nos obligations en vertu du cadre réglementaire en matière de lutte contre

le blanchiment de capitaux, telles que les données relatives à votre parcours personnel/éducatif/professionnel (y compris votre qualification éventuelle en tant que Personne Politiquement Exposée (PPE), les données requises pour clarifier certaines transactions, votre profil client (qui est établi pour se conformer aux règles de connaissance du client (KYC) applicables) ;

- ◆ Les données relatives aux risques avérés ou suspectés liés aux clients, telles que les données acquises à partir de listes de surveillance externes ou de rapports de renseignements et de systèmes internes de renseignements sur les risques ;
- ◆ **Données d'enquêtes**, telles que les données relatives aux résultats d'enquêtes sur nos pratiques commerciales, processus et opérations, ainsi que le contenu et les métadonnées liées aux échanges de données entre les collaborateurs, les prestataires de services, les autres parties prenantes ou entités du Groupe HSBC ;
- ◆ **Données relatives aux réclamations**, telles que les données relatives aux litiges/contentieux/réclamations (par exemple, les données relatives aux affaires juridiques, la production de documents, les dépositions et les transcriptions des audiences, la facturation des frais juridiques et les données relatives à l'enregistrement du temps, la correspondance entre des conseillers juridiques et des parties prenantes, les procès-verbaux des réunions en personne).

D. Données de communication

Les données de communication désignent :

- ◆ **Les données relatives à nos interactions avec vous**, telles que les données collectées et traitées par le biais des canaux et des modes d'interaction avec nous (par exemple, conversations téléphoniques enregistrées, historique des appels, e-mails, messages de chat, communications numériques, visites et réunions en personne) ;

Les données relatives aux interactions vous concernant, telles que les données collectées et traitées par le biais des canaux et des modes d'interaction (par exemple, conversations téléphoniques enregistrées, historique des appels, e-mails, messages de chat, communications numériques, visites et réunions en personne) entre nos collaborateurs (ainsi que les employés d'autres entités du Groupe HSBC) et nos prestataires de services (ainsi que les prestataires de services d'autres entités du Groupe HSBC) vous concernant.

E. Données marketing

- ◆ **Données marketing générales**, telles que les données sur vos besoins, vos souhaits et vos préférences ;
- ◆ **Données sociales**, telles que les données acquises auprès d'agrégateurs de données externes. Les données sont généralement générées et/ou fournies par les utilisateurs et comprennent des données provenant de sources telles que LinkedIn, Facebook, Google Plus ou Twitter ;
- ◆ **Données techniques**, telles que les identifiants internes et externes, les numéros d'entreprise, les adresses IP, les registres d'accès ou les registres des modifications.

Annexe 2 - Comment utilisons-nous les données ?

Nous utiliserons vos données aux fins suivantes :

1. **Fourniture de nos produits et services, ou traitement de vos opérations** : Nous utiliserons vos données pour vous fournir nos produits et services et pour traiter vos opérations. Nous le ferons conformément à nos intérêts légitimes, à nos obligations légales et à l'exécution du contrat conclu avec vous.
2. **Assistance des opérations bancaires** : Nous utiliserons vos données pour permettre et faciliter la fourniture et la productivité de nos services bancaires conformément à la réglementation, aux lois et aux droits et intérêts des clients, par exemple, la gestion des réclamations et la gestion des sorties. Nous utiliserons vos données pour réaliser des services d'administration, de tenue des comptes, de gestion des fournisseurs, de gestion des opérations informatiques et d'infrastructure, de gestion des stocks/actifs et d'analyse, pour vous fournir des services et évaluer la performance de ces services conformément à la réglementation, aux lois et aux droits et intérêts des clients. Les bases légales de ces traitements sont l'intérêt légitime, l'obligation légale et l'exécution du contrat conclu avec vous.
3. **Plateforme de banque en ligne et autres plateformes de produits en ligne** : Dans le cadre de l'utilisation des plateformes en ligne HSBC, nous utilisons vos données pour vous fournir ces plateformes. La plateforme peut vous permettre de communiquer directement ou indirectement avec nous, comme la banque en ligne, les produits et services en ligne. La base légale de l'utilisation de vos données à cette fin est d'exécuter le contrat conclu avec vous.
4. **Respect des lois et règlements** : se conformer à la loi ou à toute règle ou réglementation pertinente. Cela peut inclure la détection ou la prévention de la criminalité (y compris le terrorisme, le blanchiment de capitaux et d'autres crimes financiers), le dépôt de rapports pertinents aux régulateurs, la divulgation de données aux autorités, aux autorités de réglementation ou aux organismes gouvernementaux afin de remplir nos obligations légales. Cela est réalisé afin de respecter les obligations légales, parce que cela est dans l'intérêt public et parce que cela est dans notre intérêt légitime.
5. **Prévention et détection de la criminalité** : Nous utiliserons vos données pour prendre des mesures afin de prévenir la criminalité, y compris la surveillance et l'atténuation de la fraude et la gestion du risque de fraude, en réalisant une vérification préalable des clients, une recherche des noms, une recherche des transactions et une identification des risques des clients, afin de nous conformer à nos obligations légales, car cela est dans l'intérêt public, et évaluer les risques est dans notre intérêt légitime. Nous pouvons partager vos données avec des agences de lutte contre la fraude, les

services de répression et d'autres tiers lorsque la loi nous y autorise aux fins de prévenir ou de détecter la criminalité. Nous pouvons, en outre, prendre des mesures avec d'autres institutions financières afin de prévenir la criminalité financière et gérer les risques lorsque nous avons un intérêt commercial légitime ou un intérêt public le justifiant, par exemple, il est important de prévenir ou de détecter le crime. Nous pouvons être amenés à utiliser vos données à cette fin, même si vous nous avez demandé de ne plus utiliser vos données. Cela peut inclure (entre autres) :

- ♦ Examiner, intercepter et enquêter sur des paiements, instructions ou communications que vous envoyez ou recevez (y compris les demandes de tirage et les formulaires de demande) ;
 - ♦ Enquêter sur la personne que vous payez ou dont vous recevez des paiements, par exemple, contrôles des paiements entrant et sortant de votre compte ;
 - ♦ Combiner les données que nous détenons vous concernant avec les données d'autres sociétés de HSBC ;
 - ♦ Vérifier si les personnes ou les organisations que vous payez ou dont vous recevez des paiements sont celles qu'elles disent être, et ne font l'objet d'aucune sanction.
6. **Gestion des risques** : Nous utiliserons vos données pour mesurer, détecter et prévenir la probabilité d'une perte financière, de réputation, juridique, de conformité ou de client. Cela inclut le risque de crédit, le risque d'investissement, le risque opérationnel et le risque d'assurance. Nous le ferons pour remplir notre obligation légale et également parce que nous avons un intérêt légitime à utiliser vos données à ces fins.
 7. **Sécurité et continuité opérationnelle** : Nous prenons des mesures pour garantir la continuité opérationnelle, la sécurité des données et nous réalisons des activités de sécurité physique afin de remplir nos obligations légales et à des fins de stratégie interne en matière de risque, conformément à notre intérêt légitime.
 8. **Amélioration des produits et services** : Nous utiliserons vos données pour identifier les améliorations possibles des services et des produits (y compris la rentabilité) en analysant les données. La base légale du traitement de vos données à cette fin est la poursuite de nos intérêts légitimes.
 9. **Marketing** : Nous utiliserons vos données pour vous fournir des données sur les produits et services HSBC, ainsi que sur les produits et services de nos partenaires et d'autres tiers pertinents. La base légale est la poursuite de notre intérêt légitime. Si vous êtes un client existant, ou si nous avons déjà eu des interactions avec vous, nous pouvons vous envoyer des messages marketing par e-mail, fax, téléphone, SMS ou messages sécurisés. Autrement, nous devons obtenir votre autorisation afin de vous envoyer des messages marketing. Nous vous donnerons toujours la possibilité de ne plus recevoir de

tels messages marketing chaque fois que vous interagissez avec nous et chaque fois que nous vous envoyons des messages. Veuillez consulter la section « Marketing » de cette politique pour plus d'informations sur le marketing et vos droits en matière de marketing.

Cookies : Lorsque nous utilisons des applications Web, nous vous demandons votre consentement pour l'utilisation de cookies. La base légale du traitement de vos données à cette fin est le consentement.

10. **Données en tant que produit** : Lorsque nous collectons vos données à d'autres fins, par exemple, pour l'intégration de nouveaux clients, nous pouvons partager ces données ou résultats d'analyse avec des tiers, y compris d'autres entités de HSBC, si cela est dans notre intérêt légitime. Les données peuvent être présentées sous forme de livres blancs de recherche, de remise d'informations ou de commentaires spécifiques au client, de vérifications de solvabilité et d'anonymisation des données pour un marché plus large. Si nous avons besoin de traiter vos données à d'autres fins, nous vous en informerons en vous précisant la nouvelle finalité (et obtiendrons votre consentement, le cas échéant) avant ce traitement ultérieur.
11. **Protection de nos droits légaux** : Nous pouvons être amenés à utiliser vos données pour protéger nos droits légaux, par exemple en cas de défense ou de protection de droits et intérêts légaux (par exemple, le recouvrement de sommes dues, la défense des droits de propriété intellectuelle), d'action en justice, de gestion de plaintes ou de litiges, en cas de restructuration de sociétés ou d'autres fusions ou acquisitions. Nous les utilisons sur la base d'intérêts commerciaux légitimes.

