

Informativa sulla protezione dei dati personali (l'“Informativa”)

HSBC Global Asset Management (France)

Maggio 2025



HSBC Asset Management

PUBLIC

Per HSBC, la vostra privacy è importante

A chi si rivolge questa Informativa?

Per soddisfare le esigenze della propria attività, HSBC Global Asset Management (France) tratta informazioni relative alle persone fisiche (“**Dati a carattere personale**” o “**Dati personali**”) corrispondenti ai contatti dei clienti, compresi i **nostri clienti professionali attuali, passati e futuri (“voi”)**.

L'utilizzazione dei termini “voi” o “vostro/i” si riferisce a qualsiasi persona con cui siamo in contatto e, se agite per conto di una società, di un trust, di un fondo pensione, ecc., qualsiasi persona che agisca per conto di tali società, trust, fondi pensione, ecc. (in particolare amministratori esecutivi e firmatari autorizzati, rappresentanti, dirigenti, garanti, rappresentanti legali, soci, proprietari, beneficiari effettivi, o qualsiasi altra persona che sia in contatto con HSBC), nonché le corrispondenti imprese per il trattamento di un'operazione relativa al vostro programma di risparmio salariale.

Analogamente, quando utilizziamo i termini “**HSBC**”, “**noi**” o “**nostro/nostri**”, ci riferiamo a HSBC Global Asset Management (France), a tutte le entità HSBC in Francia e alle altre società del Gruppo HSBC. Per Gruppo HSBC si intende l'insieme delle società detenute e/o controllate direttamente o indirettamente da HSBC Holdings Plc. Ai fini della normativa sui dati personali, HSBC Global Asset Management (France) è il titolare del trattamento dei suoi dati personali.

Nell'ambito del nostro impegno sulla protezione dei vostri Dati personali, desideriamo informarvi in modo trasparente su:

- ◆ i dati che raccogliamo, perché e come li utilizziamo e li conserviamo;
- ◆ la base giuridica in base alla quale trattiamo i vostri Dati personali;
- ◆ i vostri diritti in merito all'utilizzo dei vostri Dati personali e come potete esercitarli.

Qual è il campo di applicazione di questa Informativa?

La presente Informativa si applica a tutti i dati personali trattati da HSBC Global Asset Management (France), che opera in qualità di titolare del trattamento nell'ambito dei prodotti e servizi forniti a clienti professionali e imprese.

L'informativa spiega quali dati vengono raccolti su di voi, come utilizziamo questi dati, con chi possiamo condividerli e quali misure prendiamo per assicurarne la riservatezza e la sicurezza.

La presente Informativa riguarda tutti i trattamenti di dati personali il cui titolare è HSBC Global Asset Management (Francia) e le sue succursali in Italia e Spagna. Se siete in contatto con altre entità di HSBC, vi verranno comunicate informazioni specifiche, se necessario.

Alcuni dei link presenti sui nostri siti web possono reindirizzarvi verso siti web che non appartengono a HSBC. Tali siti dispongono di proprie politiche o Informative sulla privacy o sulla protezione dei dati che possono differire dai nostri: si raccomanda di leggere con attenzione e comprendere tali documenti.

1. Quali tipi di dati raccogliamo?

Per i potenziali clienti con i quali non abbiamo ancora preso contatto, possiamo raccogliere (nella misura consentita dalla legge applicabile):

- ◆ informazioni di identificazione (come nome, indirizzo, genere, nazionalità), dati di contatto (come telefono, indirizzo e-mail) e dati familiari (come lo stato civile).

In qualità di contatto per la vostra azienda o corrispondente di un'azienda con cui siamo in fase precontrattuale, potremmo essere indotti a raccogliere (nella misura consentita dalla legge applicabile):

- ◆ informazioni relative alla vostra identità, quali nome, genere, data e luogo di nascita, informazioni riportate sui documenti d'identità;
- ◆ dati come l'indirizzo postale, indirizzo e-mail, numeri di telefono;
- ◆ informazioni da voi fornite compilando moduli o comunicando con noi, sia telefonicamente, in presenza, per posta elettronica o con qualsiasi altro mezzo di comunicazione online, sia rispondendo a questionari o sondaggi di soddisfazione;
- ◆ informazioni che utilizziamo per identificarvi e autenticarvi come un esemplare di firma;
- ◆ qualsiasi informazione contenuta nella documentazione del cliente o nei moduli da completare in qualità di potenziale cliente;
- ◆ dati raccolti grazie ai "cookie". Nei nostri siti web e nei messaggi di posta elettronica, facciamo uso di "cookie" e di tecnologie simili per riconoscervi, ricordare le vostre preferenze e presentarvi contenuti che potrebbero interessarvi;
- ◆ dati legati alle nostre indagini interne, in particolare i controlli relativi alle verifiche preliminari all'onboarding o durante tutta la nostra relazione commerciale, i controlli relativi all'applicazione delle norme in materia di sanzioni, congelamento dei beni, lotta contro il riciclaggio di capitali e il finanziamento del terrorismo e tutte le informazioni relative ai controlli effettuati sui nostri mezzi di comunicazione;
- ◆ registrazioni di tutte le nostre corrispondenze e comunicazioni, comprese le telefonate, i messaggi elettronici, la messaggistica istantanea, le comunicazioni sui social network o qualsiasi altro tipo di dialogo e comunicazione;
- ◆ tutte le informazioni di cui abbiamo bisogno per adempiere ai nostri obblighi legali e normativi, in particolare i dati delle transazioni finanziarie, le informazioni necessarie alla rilevazione di attività sospette o anomale che riguardano voi o le persone con le quali siete in relazione;
- ◆ informazioni di comunicazione (ad esempio informazioni contenute in messaggi elettronici, informazioni di terzi, informazioni di "chat", messaggistica istantanea, informazioni sui media, controversie o verbali);

I dati che raccogliamo o deteniamo sul vostro conto sono stati raccolti direttamente presso di voi o presso altre persone nel rispetto della normativa applicabile, in passato o da altre società del Gruppo HSBC. Possiamo raccogliere informazioni sul vostro conto anche durante le interazioni con noi, ad esempio quando visitate i nostri siti web.

Per conoscere le nostre modalità di utilizzo dei cookie e di altre tecnologie di monitoraggio in relazione ai siti web di HSBC, vi invitiamo a consultare l'informativa sull'utilizzo dei siti web e dei cookie di HSBC, disponibile qui: la [nostra politica dei cookie](#).

2. Perché utilizziamo i vostri dati?

- ◆ Per avviare un rapporto commerciale con voi, per verificare la vostra identità ed effettuare controlli legali e altri controlli di conformità normativa (ad esempio, per ottemperare alla normativa antiriciclaggio e prevenire le frodi);
- ◆ a fini di prospezione e sviluppo commerciale e/o per proteggere e valorizzare il marchio HSBC e adottare misure per migliorare i nostri prodotti e servizi e il nostro utilizzo della tecnologia, tra cui la sperimentazione e l'aggiornamento di sistemi e processi, nonché lo svolgimento di ricerche di mercato per comprendere come migliorare i nostri prodotti e servizi esistenti o sapere di più su altri prodotti e servizi che potremmo fornire;
- ◆ per analizzare i risultati delle nostre attività di marketing al fine di misurare l'efficacia e la pertinenza delle nostre campagne.
- ◆ a fini di Compliance e Gestione dei Rischi e/o prevenzione del crimine, indagini e inchieste. Ad esempio per:

- effettuare controlli di conformità legali e regolamentari nell'ambito del processo di onboarding, anche per ottemperare alle normative antiriciclaggio e di prevenzione delle frodi;
 - rispettare i nostri obblighi normativi e di conformità (ad esempio, le leggi del settore finanziario, la lotta al riciclaggio di capitali e le leggi fiscali), anche per quanto riguarda la registrazione e la sorveglianza delle comunicazioni, l'applicazione di una classificazione dei rischi ai rapporti d'affari in corso, le divulgazioni alle autorità fiscali, agli organismi di regolamentazione dei servizi finanziari e ad altri organismi normativi, giudiziari e governativi o nell'ambito di procedure e indagini o di prevenzione della criminalità;
 - ricevere e trattare reclami e richieste da parte vostra o da parte di terzi, inviate unità dedicate all'interno di HSBC, del Gruppo HSBC o dei nostri distributori/intermediari;
 - rispondere a qualsiasi procedimento, richiesta o inchiesta reale o potenziale di un'autorità pubblica o giudiziaria e garantire la difesa dei nostri diritti e il rispetto dei nostri obblighi legali, normativi o fiscali;
 - prevenire e rilevare i crimini, comprese le frodi o le attività criminali, gli utilizzi abusivi dei nostri prodotti o servizi, nonché la sicurezza dei nostri sistemi informatici, della nostra architettura e delle nostre reti;
- ◆ consentire un trasferimento, una fusione o una cessione a un acquirente, un cessionario, un partner o un venditore potenziale e ai loro consulenti nell'ambito di un trasferimento, di una fusione o di una cessione potenziale di una parte o della totalità dell'attività o degli attivi di HSBC, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o per acquisire un'impresa o concludere una fusione con essa;
 - ◆ organizzare i consigli di sorveglianza dei nostri Fondi Comuni di Investimento Aziendali (FCPE) conformemente ai regolamenti di ogni FCPE, contattandovi in qualità di corrispondente

3. In base a quali fondamenti legali trattiamo i vostri dati personali?

- ◆ L'esecuzione di un contratto stipulato o di un impegno in relazione al quale voi e/o noi ci siamo impegnati;
- ◆ il rispetto di un obbligo legale o normativo;
- ◆ la tutela dei nostri interessi legittimi;
- ◆ il consenso nella misura in cui è richiesto dalla legge.

4. Come proteggiamo i vostri dati personali?

Per proteggere i vostri dati, adottiamo misure tecniche e organizzative quali la cifratura, l'anonimizzazione e l'implementazione di procedure di sicurezza fisica.

Imponiamo al nostro personale e a tutte le terze parti che lavorano per HSBC di rispettare rigorosi standard di sicurezza e protezione delle informazioni, compresi gli obblighi contrattuali in base ai quali si impegnano a proteggere tutti i dati e ad applicare rigorose misure di trasferimento dei dati.

5. Quali sono i vostri diritti e come esercitarli?

Disponete dei seguenti diritti sui dati personali che vi riguardano:

- ◆ il diritto d'informazione, quando utilizziamo sistemi automatizzati di supporto decisionale, ad esempio quando volete sottoscrivere un prodotto o un servizio, quando chiedete un prestito o in caso di controlli volti a prevenire il rischio di frode. Avete il diritto di ottenere informazioni specifiche sul modo in cui viene presa una decisione, di chiedere un intervento umano e di contestare qualsiasi decisione presa sulla base di questo principio;
- ◆ il diritto di accedere e ottenere informazioni sui dati che deteniamo su di voi e sui trattamenti attuati;
- ◆ il diritto di modificare o correggere i vostri dati;
- ◆ in determinate circostanze, il diritto di opporvi al trattamento dei vostri dati personali (si prega di notare che potremmo continuare a trattare i vostri dati personali, se disponiamo di un motivo legittimo per farlo);
- ◆ il diritto di revocare il vostro consenso in qualsiasi momento;

- Ad esempio, potete revocare il consenso all'utilizzo dei vostri dati a fini commerciali in qualsiasi momento: la presa in considerazione della vostra richiesta e l'aggiornamento dei nostri sistemi potrebbe richiedere alcuni giorni in cui potreste ricevere sollecitazioni commerciali relative alle campagne di marketing già avviate. Per chiederci l'interruzione dell'invio di messaggi di marketing o dell'utilizzo dei dati a scopi di marketing, anche per adattare il nostro contenuto o la nostra pubblicità al vostro profilo quando utilizzate uno dei nostri siti web, consultate la sezione "Ulteriori informazioni sui vostri dati" o chiedete informazioni al vostro relationship manager.
- ◆ in determinate circostanze, il diritto di ricevere dati in formato elettronico e/o di chiederci di trasmettere tali informazioni a terzi, ove tecnicamente possibile (si prega di notare che tale diritto è applicabile solo ai dati che ci avete fornito);
- ◆ il diritto di chiederci la cancellazione dei vostri dati in determinate circostanze (si prega di notare che disposizioni legali o normative o motivi legittimi possono imporci di conservare i vostri dati);
- ◆ il diritto di chiederci di limitare il trattamento dei vostri dati, in determinate circostanze (vi preghiamo di notare che potremmo continuare a trattare i vostri dati personali se abbiamo un motivo legittimo per farlo);

Può capitare che abbiate espresso la volontà di non vedere utilizzati i vostri dati ma che, per vari motivi, siamo comunque obbligati a utilizzarli. In tal caso, continueremo ad utilizzarli (i) in caso di obbligo di legge, (ii) se dobbiamo adempiere un obbligo contrattuale, (iii) se l'utilizzo avviene nell'interesse pubblico o (iv) se abbiamo un interesse legittimo a farlo.

Potete esercitare i vostri diritti contattandoci al seguente indirizzo:

- ◆ direttamente, tramite posta elettronica sicura;
- ◆ scrivendo all'indirizzo dell'entità HSBC di cui siete clienti, ai seguenti indirizzi:

HSBC Global Asset Management (France)

Service Client

Immeuble Cœur Défense, 110 Esplanade du Général de Gaulle, 92400 Courbevoie, France

- ◆ contattando direttamente il nostro responsabile della protezione dei dati personali, tramite e-mail all'indirizzo seguente: dataprotection@hsbc.fr o per posta:

Délégué à la Protection des Données d'HSBC Global Asset Management (France)

HSBC Continental Europe

38, avenue Kléber

75116 Paris

Maggiori informazioni sui vostri diritti sono disponibili sul sito Internet della CNIL (garante francese della privacy): <https://www.cnil.fr/>

Disponete anche del diritto di presentare un reclamo presso la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (cliccare qui o inviare una lettera al seguente indirizzo: CNIL - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris - Cedex 07).

In Italia può depositare un reclamo presso il Garante per la Protezione dei Dati Personali (indirizzo: Garante per la Protezione dei Dati Personali - Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma – Italia, email: garante@gpdp.it).

6. Per quanto tempo conserviamo i vostri dati personali?

Conserviamo i vostri dati finché utilizzerete i nostri servizi e le nostre piattaforme (ad esempio il nostro sito Web). Potremmo inoltre conservarli anche qualora decidiate di non utilizzare più i nostri servizi o le nostre piattaforme, in particolare per conformarci alla legislazione applicabile, per difendere i nostri interessi o far valere i nostri diritti. Non li conserveremo più a lungo del necessario e, quando non ne avremo più bisogno, li distruggeremo in modo sicuro secondo la nostra politica interna o li renderemo completamente anonimi.

Alcuni dati potranno essere conservati per un periodo supplementare, per la gestione di reclami e/o contenziosi, nonché per adempiere ai nostri obblighi legali o normativi o ancora per rispondere a richieste da parte delle autorità abilitate.

I dati contabili potranno essere conservati per una durata di dieci (10) anni conformemente alla normativa applicabile.

7. Con chi possiamo condividere i vostri dati personali e perché?

Potremmo condividere i vostri dati personali per i motivi seguenti:

- ◆ rispettare un obbligo legale o normativo (ad esempio contribuire all'individuazione di frodi o elusioni fiscali, prevenire un reato finanziario);
- ◆ rispondere a una richiesta di rendiconti normativi, gestire un contenzioso o agire in difesa dei nostri diritti;
- ◆ agire sulla base di un interesse legittimo, ad esempio per gestire un rischio operativo o valutare la pertinenza o l'efficacia delle nostre campagne commerciali per i nostri prodotti o servizi;
- ◆ agire secondo il vostro consenso, preventivamente ottenuto.

I vostri dati possono essere trasferiti a, ospitati in o consultati da un paese/territorio situato al di fuori dell'Unione europea in cui la legislazione in materia di protezione dei dati non è equivalente a quella della Francia o dell'Unione europea. Qualora i dati che vi riguardano vengano trasferiti verso un paese/territorio al di fuori dell'Unione europea, ci assicureremo sempre che siano protetti. A tal fine, sottoponiamo tutti i trasferimenti dei vostri dati a misure di protezione adeguate e pertinenti (come la crittografia e gli impegni contrattuali, compresa la conclusione delle clausole contrattuali tipo approvate dall'UE).

Contattandoci direttamente, potrete ottenere ulteriori informazioni sulle modalità di trasferimento dei vostri dati personali al di fuori dell'Unione europea: vedere la sezione "Ulteriori dettagli sui vostri dati".

Potremmo trasferire e divulgare i vostri dati a:

- ◆ altre società del Gruppo HSBC;
- ◆ subappaltatori, mandatari o prestatori di servizi che lavorano per noi o per altre società del Gruppo HSBC (inclusi i loro dipendenti, amministratori e dirigenti);
- ◆ altri istituti finanziari, autorità fiscali;
- ◆ qualsiasi società (nuova o potenziale) del gruppo HSBC (ad esempio se effettuiamo ristrutturazioni o acquisizioni di altre società o fusioni con altre società) o qualsiasi società che acquisisca tutta o parte di una società del gruppo HSBC;
- ◆ revisori dei conti, regolatori, cellula TRACFIN, autorità amministrative indipendenti o organismi di risoluzione delle controversie e per conformarsi alle loro richieste;
- ◆ ogni altro soggetto coinvolto, in caso di controversia relativa a un'operazione;
- ◆ il governo francese, le autorità/giurisdizioni giudiziarie o amministrative.

Ulteriori informazioni sui vostri dati

Per ulteriori informazioni sulle disposizioni di questa Informativa sulla protezione dei dati o per contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati, potete scriverci al seguente indirizzo:

Délégué à la Protection des Données d'HSBC Global Asset Management (France)

HSBC Continental Europe

38, avenue Kléber

75116 Paris

