

HSBC Global Asset Management (France) – Charte de protection des données personnelles
(décembre 2020)

Comment vos données personnelles sont-elles collectées, conservées et traitées ?

Il est important que vous preniez le temps de lire et de comprendre cette charte afin de saisir la manière dont nous allons utiliser vos informations personnelles ainsi que vos droits sur ces informations.

Avant de commencer

La présente Charte s'applique à toutes les données à caractère personnel traitées par HSBC Global Asset Management (France) agissant en qualité de responsables de traitement dans le cadre des produits et services fournis à des clients professionnels et entreprises.

Elle explique quelles données nous sommes susceptibles de collecter vous concernant ou relatives à vos personnes liées, de quelle manière nous utilisons ces données, avec qui nous sommes susceptibles de les partager et quelles mesures nous prenons pour nous assurer de leur confidentialité et de leur sécurité.

Cette Charte couvre tous les traitements de données personnelles dont le responsable est HSBC Global Asset Management (France) et ses succursales basées en Italie, Espagne et Suède. Si vous êtes en relation avec d'autres entités HSBC, une information spécifique vous sera communiquée si cela est nécessaire.

Certains des liens présents sur nos sites Internet peuvent vous rediriger vers des sites Internet n'appartenant pas à HSBC. Ceux-ci sont dotés de leurs propres politiques ou chartes de confidentialité ou de protection des données qui peuvent différer des nôtres : il est important que vous preniez le temps de lire et comprendre ces documents.

Toutes les personnes physiques dont vous nous transmettez les données doivent être informées, notamment au travers de cette Charte de la façon dont nous sommes susceptibles de collecter et traiter leurs données. Ces personnes doivent notamment être informées de leurs droits.

Lorsque nous utilisons les termes « vous » ou « votre/vos », cela signifie toute personne en contact avec nous et, si vous agissez pour le compte d'une société, d'un trust, d'un fonds de pension, etc., toute personne agissant pour le compte de cette société, trust, fonds de pension, etc. (notamment les mandataires et signataires autorisés, les représentants, dirigeants, garants, représentants légaux, associés, propriétaires, bénéficiaires effectifs, ou toute autre personne en contact avec HSBC).

De même, lorsque nous utilisons les termes « HSBC », « nous » ou « notre/nos », cela inclut HSBC Global Asset Management (France) et toutes les entités HSBC en France et les autres sociétés du Groupe HSBC. Le Groupe HSBC désigne l'ensemble des sociétés détenues et/ou contrôlées directement ou indirectement par HSBC Holdings Plc. Aux fins de la réglementation sur les données personnelles, HSBC Global Asset Management (France) est le responsable de traitement sur vos données personnelles.

Cette charte ne s'applique qu'aux données relatives aux personnes physiques.

Quelles données collectons-nous ?

Les données que nous collectons ou détenons à votre égard peuvent provenir de diverses sources. Certaines ont été collectées directement auprès de vous, d'autres peuvent avoir été collectées dans le respect de la réglementation applicable, dans le passé ou par d'autres sociétés du Groupe HSBC. Nous pouvons également collecter des informations vous concernant lorsque vous échangez avec nous, par exemple lorsque vous visitez nos sites Internet ou que vous nous envoyez des emails, lorsque vous nous appelez ou vous rendez dans nos bureaux.

Certaines peuvent même provenir de sources accessibles au public (par exemple de la presse et de sites Internet) ou auprès de sociétés externes (agences de prévention de la fraude par exemple). Nous sommes également susceptibles de collecter des données en associant des ensembles de données.

- ◆ Les données que vous nous fournissez peuvent concerner :
 - des informations relatives à votre identité telles votre nom, genre, date et lieu de naissance, les informations présentes sur vos justificatifs d'identité ;



- vos coordonnées telles que votre adresse postale, adresse de messagerie électronique, numéros de téléphone ;
 - des informations que vous nous fournissez en concluant une convention de gestion avec nous, en souscrivant des parts ou actions de fonds, ou en communiquant avec nous, que ce soit par téléphone, en présentiel, par courrier électronique ou par tout autre moyen de communication.
- ◆ Les données que nous collectons ou générons sur vous peuvent concerner :
- les informations relatives à notre relation commerciale, vos transactions et toute autre information financière ;
 - des données de localisation géographique ;
 - toute information contenue dans la documentation client ou dans les formulaires que vous pourriez compléter en tant que prospect ;
 - toute information de nature commerciale, telle que les détails des produits ou services dont vous bénéficiez ;
 - les données recueillies grâce aux cookies. Nous utilisons des «cookies» et des technologies similaires sur nos sites Internet et dans les messages électroniques afin de vous reconnaître, nous souvenir de vos préférences et vous présenter un contenu susceptible de vous intéresser. Consultez notre politique de cookies [ici](#) pour plus de détails sur la façon dont nous utilisons les cookies ;
 - des données liées à nos investigations internes, notamment les contrôles relatifs aux vérifications préalables à une entrée en relation ou tout au long de notre relation commerciale, les contrôles relatifs à l'application des règles en matière de sanctions, de gel des avoirs, à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme et toutes informations liées aux contrôles menés sur nos moyens de communications ;
 - les enregistrements de toutes les correspondances et communications entre nous, comprenant les appels téléphoniques, les messages électroniques, les messageries instantanées, les communications sur les réseaux sociaux ou tout autre type d'échanges et de communications ;
 - toute information dont nous avons besoin pour répondre à nos obligations légales et réglementaires, notamment vos données de transactions financières, les informations nécessaires à la détection de toute activité suspecte ou anormale vous concernant ou concernant les personnes avec lesquelles vous êtes en relation.
- ◆ Les données que nous obtenons d'autres sources peuvent comprendre :
- des informations de communication (par exemple, informations contenues dans les messages électroniques, informations de tiers, informations de chat, messages instantanés, informations médias, litiges et transcriptions ou procès-verbaux).

Comment utilisons-nous vos données ?

Nous n'utiliserons vos données à caractère personnel que si cette utilisation repose sur l'un des fondements juridiques prévus par la loi :

- Nous avons obtenu votre consentement pour utiliser vos données dans un ou plusieurs buts précis ;
- La protection de nos intérêts légitimes ;
- L'exécution d'un contrat conclu ou d'un engagement au titre duquel vous êtes et/ou nous sommes engagés ;
- Le respect d'une obligation légale ou réglementaire ;
- La préservation de l'intérêt public, comme la prévention ou la détection d'une fraude ou d'un délit financier ;

Nous collectons et traitons des informations vous concernant pour diverses raisons et notamment:

- ◆ assurer la défense de nos droits et le respect de nos obligations légales et réglementaires ;
- ◆ prévenir ou détecter tout risque de fraude ou délit financier ;
- ◆ vous fournir des informations, produits et services que vous nous demandez ;
- ◆ gérer notre relation avec vous – y compris (si vous y consentez ou que vous ne vous y opposez pas) vous informer sur nos produits ou réaliser des études de marché ;
- ◆ gérer nos besoins opérationnels internes en matière de gestion des risques, de développement et de planification de systèmes informatiques ou de produits, d'assurance, d'audit ou d'administration.

Respect de nos obligations légales et réglementaires

Nous utilisons vos données à caractère personnel pour respecter nos obligations, nous conformer à toute loi ou règlement applicable et le cas échéant, les partager avec un régulateur ou une autorité compétente dans le strict respect de la loi applicable. La finalité de cette utilisation est de détecter ou prévenir tout risque de délit / crime financier (y compris le financement du terrorisme, le blanchiment d'argent) et est fondée sur une obligation légale.

Marketing et études de marché :

Nous sommes susceptibles d'utiliser vos informations à des fins de marketing si cela répond à notre intérêt légitime. Avec votre consentement, obtenu sans contrainte, nous sommes susceptibles de vous envoyer des messages marketing, contenant des informations sur nos produits et services, par email, sms, téléphone ou messages sécurisés. Si vous décidez de ne pas nous donner votre consentement pour que vos données personnelles soient utilisées à des fins de marketing, cela n'aura aucune conséquence pour vous. Vous pouvez également nous contacter à tout moment, en utilisant les coordonnées renseignées dans la section « En savoir plus sur vos données » ou lorsque vous souscrivez dans un produit ou à un service, pour nous indiquer si vous souhaitez, ou ne souhaitez plus, recevoir des messages marketing. Vous pouvez également retirer votre consentement de manière sélective (par exemple en nous indiquant que vous ne voulez plus recevoir d'appels téléphoniques mais que vous voulez toujours être contactés par email, sms ou messages sécurisés). Si vous nous demandez d'arrêter de vous envoyer des informations marketing, cela peut nous prendre quelques jours pour mettre à jour nos systèmes et enregistrer votre demande. Pendant cette période, vous recevrez toujours nos informations. Même si vous nous demandez d'arrêter de vous envoyer des informations marketing, nous continuerons d'utiliser vos coordonnées pour vous faire parvenir les informations importantes relatives nos produits et services, tels que des changements de conditions générales, des reporting ou tout autre document que la réglementation nous impose de vous envoyer.

Suivi et enregistrement de nos échanges

Nous sommes susceptibles d'enregistrer et de conserver les conversations que vous (ou une Personne Liée) avez avec nous - y compris les appels téléphoniques, les réunions en face à face, les lettres, les messages électroniques, les chats en direct, les conversations vidéo et tout autre type de messagerie afin de vérifier vos instructions. Nous sommes également susceptibles d'évaluer, analyser et améliorer nos services, de former nos collaborateurs, de gérer les risques ou prévenir et détecter les fraudes et autres délits financiers à partir de ces données.

Nous utilisons un système de vidéosurveillance dans et autour de nos agences et de nos bureaux à des fins de sécurité et nous sommes donc susceptibles de collecter des images, photos ou des vidéos de vous, ou d'enregistrer votre voix via ce procédé.

Avec qui sommes-nous susceptibles de les partager ?

Nous sommes susceptibles de transférer et de divulguer vos données à :

- d'autres sociétés du Groupe HSBC, des sous-traitants, des mandataires ou des prestataires de services qui travaillent pour nous ou d'autres sociétés du Groupe HSBC (ce qui inclut leurs salariés, leurs administrateurs et leurs dirigeants) ;
- les personnes qui effectuent vos opérations pour vous, vos bénéficiaires, des banques intermédiaires, correspondantes et dépositaires, des chambres de compensation, tout intervenant ou contrepartie de marché, des places boursières ou toute société dont vous possédez des instruments financiers par notre intermédiaire (par exemple des actions ou des obligations) ;
- d'autres établissements financiers, des autorités fiscales, des associations professionnelles, des agences de contrôle de la solvabilité et des agences de recouvrement des créances ;
- des gestionnaires de fonds qui vous fournissent des services de gestion d'actifs et tous les intermédiaires distributeurs et les courtiers qui vous mettent en relation avec nous ou traitent avec nous pour votre compte ;
- toute personne, société ou autre qui possède un intérêt ou assume un risque au regard ou dans le cadre des produits ou services que nous vous fournissons ;
- toute société (nouvelle ou potentielle) du groupe HSBC (par exemple si nous procédons à une restructuration ou à l'acquisition d'autres sociétés ou fusionnons avec d'autres sociétés) ou toute société qui procède à l'acquisition de tout ou partie d'une société du groupe HSBC ;
- des commissaires aux comptes, des régulateurs, la cellule TRACFIN, la Banque de France (en cas d'inscription au Fichier Central des Chèques – FCC), la Caisse des Dépôts et Consignations, des autorités

administratives indépendantes ou des organismes de résolution des litiges et afin de se conformer à leurs demandes ;

- des sociétés qui réalisent des études commerciales ou de marché pour nous ;
- toute autre personne impliquée en cas de litige au regard d'une opération ;
- le gouvernement français, les autorités/juridictions judiciaires ou administratives ;

Transferts internationaux des données

Vos données sont susceptibles d'être transférées vers, hébergées dans ou consultées depuis un pays situé hors de l'Union européenne où la législation en matière de protection des données n'est pas équivalente à celle de la France ou de l'Union européenne. Nous procéderons à ces transferts de données uniquement pour exécuter un contrat conclu entre HSBC et vous, exécuter une obligation légale, protéger l'intérêt public et pour défendre nos intérêts légitimes.

Lorsque des données vous concernant sont transférées vers un pays hors de l'Union européenne, nous nous assurons toujours qu'elles sont protégées. Pour cela, nous soumettons tous les transferts de vos données à des mesures de protection appropriées et pertinentes (telles qu'un chiffrement et des engagements contractuels, ce qui inclut la conclusion des clauses contractuelles types approuvées par l'UE).

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur la façon dont nous transférons vos données personnelles hors de l'Union européenne en nous contactant directement : voir la section « Plus de détails concernant vos données ».

Combien de temps les conservons-nous ?

Nous conserverons vos données tant que vous utiliserez nos services et nos plateformes (par exemple notre site Internet ou nos applications mobiles). Nous sommes également susceptibles de les conserver même si vous décidez de ne plus utiliser nos services ou nos plateformes, notamment pour nous conformer à la législation applicable, pour défendre nos intérêts ou faire valoir nos droits. Nous ne les conserverons pas plus longtemps que nécessaire et, conformément à la législation applicable, lorsque nous n'en aurons plus besoin, nous les détruirons en toute sécurité conformément à notre politique interne ou nous les rendrons totalement anonymes.

Certaines données pourront être conservées pour une durée supplémentaire pour la gestion de réclamations et/ou contentieuses ainsi que pour répondre à nos obligations légales ou réglementaires ou encore pour répondre à des demandes d'autorités habilitées.

Vos droits

Vous disposez de droits sur les données personnelles vous concernant :

- le droit d'obtenir des informations sur les données que nous détenons sur vous et les traitements mis en œuvre ;
- dans certaines circonstances, le droit de recevoir des données sous forme électronique et /ou de nous demander de transmettre ces informations à un tiers lorsque cela est techniquement possible (veuillez noter que ce droit n'est applicable qu'aux données que vous nous avez fournies) ;
- le droit de modifier ou corriger vos données ;
- le droit de nous demander la suppression de vos données dans certaines circonstances (veuillez noter que des dispositions légales ou réglementaires ou des raisons légitimes peuvent nous imposer de conserver vos données ;

Vous avez également le droit de nous demander de restreindre ou de vous opposer au traitement de vos données, dans certaines circonstances (veuillez noter que nous sommes susceptibles de continuer à traiter vos données personnelles si nous avons une raison légitime de le faire) ;

Vous pouvez exercer vos droits en nous contactant. Pour cela, veuillez-vous reporter à la rubrique « Plus de détails concernant vos données ». Vous trouverez de plus amples informations à propos de vos droits sur le site Internet de la CNIL : <https://www.cnil.fr/>. Vous avez également le droit de déposer une réclamation dans votre Etat Membre de résidence habituelle, où se situe votre lieu de travail ou où a eu lieu la violation prétendue de votre droit.

En France, vous pouvez déposer une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (merci de [cliquer ici](#) ou d'adresser un courrier à l'adresse suivante : CNIL - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris - Cedex 07).

En Italie, vous pouvez déposer une réclamation auprès de la Garante per la protezione dei dati personali (merci de [cliquer ici](#) ou d'adresser un courrier à l'adresse suivante : GPDP - Piazza di Monte Citorio, 121 – 00186 Roma - Italie).

En Espagne vous pouvez déposer une réclamation auprès de l'Agencia Española de Protección de Datos (merci de [cliquer ici](#) ou d'adresser un courrier à l'adresse suivante : AEPD - C/ Jorge Juan, 6 28001- Madrid - Espagne).

En Suède vous pouvez déposer une réclamation auprès de la Datainspektionen (merci de [cliquer ici](#) ou d'adresser un courrier à l'adresse suivante : Datainspektionen, Box 8114, SE-104 20 Stockholm, Suède – Adresse des bureaux : Drottninggatan 29, 5th floor, Stockholm, Suède).

Qu'attendons-nous de vous ?

Vous devez vous assurer que les informations que vous nous avez transmises sont pertinentes et à jour. Vous devez également nous informer sans délai, de tout changement significatif dans votre situation.

Si vous nous fournissez des informations sur un tiers (par exemple, sur votre conseiller financier ou un de vos collaborateurs), vous devez obtenir le consentement de cette personne pour transmettre ses informations personnelles, lui indiquer les informations que vous nous avez communiquées et vous assurer que nous pouvons les utiliser tel que décrit dans cette charte. Vous devez également leur indiquer de quelle manière ils peuvent obtenir l'information que nous détenons sur eux et nous demander de corriger les éventuelles erreurs.

Comment assurons-nous la sécurité de vos données ?

Nous mettons en œuvre des mesures techniques et organisationnelles afin de protéger vos données, notamment le chiffrement, l'anonymisation et la mise en place de procédures de sécurité physique. Nous imposons à notre personnel et tous les tiers travaillant pour HSBC de respecter des normes strictes en matière de sécurité et de protection de l'information, y compris des obligations contractuelles aux termes desquelles ils s'engagent à protéger toutes les données et appliquer des mesures strictes en matière de transfert de données.

En savoir plus sur vos données

Si vous souhaitez en savoir plus sur les dispositions de cette Charte de Protection des Données, ou exercer vos droits, vous pouvez nous écrire à l'adresse suivante :

HSBC Global Asset Management (France)

Service Client

Immeuble Coeur Défense, 110 esplanade du Général de Gaulle, 92400 Courbevoie, France

Si vous souhaitez contacter notre Délégué à la Protection des Données, vous pouvez lui écrire à l'adresse suivante:

HSBC Continental Europe – Délégué à la Protection des Données

38 avenue Kléber 75116 Paris

Cette Charte de Protection des Données est susceptible d'être modifiée et la dernière version applicable est consultable à l'adresse suivante : <http://www.assetmanagement.hsbc.com/fr/footer/charte-protection-donnees.html>

ANNEXE 1: A QUELLES FINS UTILISONS-NOUS VOS DONNEES ?

- 1. Sécurité et poursuite de nos activités** : nous prenons des mesures pour faciliter la poursuite de nos activités et assurer la sécurité des données que nous conservons (dont des mesures de sécurité physique) afin d'exécuter nos obligations légales, définir et mettre en pratique notre stratégie interne en matière de risque relevant de notre intérêt légitime. Nous mettons également en place des mesures de sécurité visant à protéger notre personnel et nos locaux (notamment un dispositif de vidéosurveillance et un suivi des incivilités constatées).
- 2. Gestion du risque** : nous utilisons vos données à caractère personnel pour mesurer, détecter et réduire la probabilité (i) de la survenance d'une perte financière, (ii) d'une atteinte à notre réputation, (iii) de la commission d'une infraction, (iv) d'un problème de conformité ou (v) de perte pour un client. Cela inclut les risques de crédit, commerciaux, opérationnels et d'assurances (impliquant la collecte et l'utilisation de données de santé). Selon les produits et services dont vous bénéficiez, vos données pourront être utilisées afin de détecter tout risque d'abus de marché.
Nous les utilisons également afin d'exécuter nos obligations légales et si nous y avons un intérêt légitime.
- 3. Banque en ligne, applications mobiles et autres plateformes de produits en ligne** : lorsque vous utilisez des plateformes en ligne et des applications mobiles de HSBC, nous utilisons vos données afin de les mettre à votre disposition. Ces plateformes peuvent également vous permettre de communiquer avec HSBC.
Le fondement juridique de l'utilisation de vos données à caractère personnel à cette fin est contractuel.
- 4. Amélioration des produits et des services** : nous utiliserons l'analyse de vos données pour identifier de possibles améliorations de nos produits et services (notamment leur efficacité et leur rentabilité).
Le fondement juridique du traitement de vos données à cette fin est notre intérêt légitime.
- 5. Analyse des données** : nous sommes susceptibles d'utiliser vos données en procédant à leur analyse afin d'identifier les possibilités de promouvoir nos produits et services auprès de clients actuels ou potentiels. Cela peut inclure l'analyse de l'historique des opérations d'un client afin de lui proposer des produits et services adaptés et personnalisés.
Cette utilisation des données est fondée sur notre intérêt légitime.
- 6. Marketing** : nous utilisons vos données pour fournir des informations concernant les produits et services HSBC ainsi que les produits et services de nos partenaires et autres parties tierces. Cette utilisation de vos données repose sur notre intérêt légitime.
- 7. Protection de nos droits** : nous sommes susceptibles d'utiliser vos données afin de protéger nos droits notamment dans le cadre de la défense ou de la protection de droits et d'intérêts légaux (par exemple le recouvrement de sommes dues, la cession des créances, la défense de nos droits de propriété intellectuelle), d'actions en justice, la gestion de réclamations ou de litiges, en cas de restructuration de sociétés ou autres opérations de fusion ou acquisition. Nous les utiliserons sur la base de nos intérêts légitimes.
- 8. Assistance dans le cadre des opérations bancaires** : nous utilisons vos données pour permettre et simplifier la fourniture de nos produits et services bancaires conformément aux réglementations et législations en vigueur et aux droits et intérêts de nos clients. Nous les utilisons dans le cadre de la fourniture de services administratifs, de la comptabilité, de la gestion des activités et de l'infrastructure informatiques et pour évaluer l'efficacité de ces services conformément aux réglementations et législations en vigueur et aux droits et intérêts de nos clients.
Ce traitement peut se fonder sur notre intérêt légitime, une obligation légale et/ou l'exécution de tout contrat conclu avec vous.
- 9. Respect des législations et des réglementations** : nous nous assurons du respect de toute législation ou réglementation en vigueur. Cela pourra inclure notamment l'identification des comptes et coffres forts des personnes décédées ou la prévention du surendettement.
Ce traitement peut se fonder sur le respect d'une obligation légale, l'intérêt public ou notre intérêt légitime.
- 10. Prévention et détection des délits** : nous utilisons vos données à caractère personnel pour prendre des mesures et ainsi prévenir les délits et autres infractions dont le suivi et la gestion du risque de fraude, les contrôles réalisés à l'égard des clients, le filtrage des noms et des opérations ainsi que l'identification du risque potentiel présenté par un client. Ce traitement d'évaluation du risque se fonde sur le respect de nos obligations légales, l'intérêt public et/ou notre intérêt légitime. Nous sommes également susceptibles de partager vos données avec les autorités judiciaires compétentes et tout autre tiers si la loi nous y autorise expressément,

aux fins de la prévention ou de la détection des délits. En outre, nous sommes susceptibles de prendre, conjointement à d'autres établissements financiers, des mesures afin de faciliter la prévention des délits financiers et la gestion des risques si l'intérêt public l'exige ou si HSBC y a un intérêt légitime.

Nous restons susceptibles d'utiliser vos données personnelles aux fins décrites ci-dessus même si vous exercez votre droit à restriction ou d'opposition. Cela pourrait notamment concerner :

- Le filtrage, le blocage et l'analyse des paiements, instructions ou communications que vous envoyez ou recevez;
- Le contrôle du bénéficiaire d'un paiement ou de l'émetteur d'un paiement à votre intention ;
- Le croisement des données personnelles vous concernant que nous détenons avec des données détenues par d'autres entités HSBC ;
- La vérification du fait que l'identité des personnes ou des sociétés à qui vous effectuez des paiements ou qui effectuent des paiements à votre intention est exacte et que ces personnes et ces sociétés ne font pas l'objet de sanctions.

- 11. Cookies :** lors de l'utilisation d'applications en ligne, nous vous demanderons de consentir à l'utilisation de cookies. Le fondement juridique du traitement de vos données à cette fin est votre consentement. Merci de cliquer [ici](#) pour en savoir plus sur les cookies