

إشعار الخصوصية لعملاء الخدمات المصرفية العالمية وأسواق المال في المملكة العربية السعودية
ساري المفعول اعتباراً من [01 أغسطس 2024]

تمهيد:

يسري هذا الإشعار (إشعار الخصوصية) على المعلومات التي يحتفظ بها إتش إس بي سي العربية السعودية وأعضاء آخرون في مجموعة إتش إس بي سي بصفتهم مراقبي البيانات ، كما هو موضح أدناه ، عنك وعن الأشخاص المرتبطين بك. ويوضح هذا الإشعار المعلومات التي نجمعها عنك وعن الأشخاص المرتبطين بك وكيفية استخدام تلك المعلومات ومع من سنشاركها والظروف التي سنشاركها فيها والخطوات التي سنتخذها للتأكد من أنها تظل خاصة وآمنة. ويستمر هذا الإشعار ساريًا حتى إذا انتهى اتفاقك معنا بشأن الخدمات المصرفية أو المنتجات أو الخدمات الأخرى. يتعين أيضًا قراءته جنبًا إلى جنب مع الشروط والأحكام المصرفية الخاصة بك (أو الشروط والأحكام الأخرى المطبقة على المنتج أو الخدمة) ، حيث تتضمن هذه الشروط والأحكام أقسامًا تتعلق باستخدام المعلومات والإفصاح عنها.

تؤدي بعض الروابط على مواقعنا الإلكترونية إلى مواقع إلكترونية أخرى تابعة لإتش إس بي سي أو غير تابعة لإتش إس بي سي والتي لها إشعارات الخصوصية الخاصة بها ، والتي قد تختلف عن هذا الإشعار ؛ وسوف تحتاج إلى التأكد من أنك راضٍ عن إشعارات الخصوصية الخاصة بهم عند استخدام تلك المواقع الأخرى.

أيضا ذكرنا "أنت" أو "خاصتك" ، فإن هذا يعني أنت ، أو أي شخص مصرح به لحسابك ، أو أي شخص يقوم بالخدمات المصرفية نيابة عنك أو يتعامل معنا من أجلك (مثل ؛ الأمناء أو المنفذين أو الوكلاء بموجب توكيل رسمي) والأشخاص الآخرين المرتبطين (بما في ذلك الموقعين المفوضين والشركاء والأعضاء والأمناء).

تتعلق أجزاء من هذا الإشعار بالأفراد فقط ، وقد أبرزنا ذلك عند الاقتضاء ؛ وهذا يشمل الأفراد الذين ليس لأعمالهم هوية قانونية منفصلة (مثل ؛ أصحاب الأعمال الفردية والشركاء في شراكة عامة ، ولكن باستثناء الشركات المحدودة وغيرها من أشكال الكيانات الاعتبارية).

أيضا نستخدم مصطلح "الشخص (الأشخاص) المرتبط (المرتبطين)" ، فإن هذا يعني الفرد (الأفراد) المرتبط (المرتبطين) بك ويمكن أن يكون أي ضامن أو عضو مجلس إدارة أو مسؤول أو موظف في شركة أو شركاء أو أعضاء في شراكة أو أي مالك أساسي أو شخص مُسيطر أو مالك مستفيد أو وصي أو مانح العهدة أو حامى الأمانة أو صاحب حساب أو موقع مفوض على حساب معين أو مُتلقى دفعة معينة أو مُحاميك أو مُمثلك أو وكيلك أو مُرشحك أو الأفراد الذين يعبروا عملاؤك أو أي أشخاص آخرين تربطك بهم علاقة ذات صلة بعلاقتك بمجموعة إتش إس بي سي.

يتعين عليك إبلاغ أي أفراد قد نجمع بياناتهم الشخصية ونعالجها ، بما في ذلك الأشخاص المرتبطين ، بشأن إشعار الخصوصية الحالي والتأكد من أنهم على علم بأننا نستخدم معلوماتهم كما هو موضح ، وذلك قبل تقديم معلوماتهم إلينا أو حصولنا على معلوماتهم.

عندما نذكر "نحن" ، فإننا نعني شركات مجموعة إتش إس بي سي التي تعمل كمراقب بيانات فيما يتعلق ببياناتك الشخصية ؛ وما لم يُنص على خلاف ذلك أدناه ، فإن مراقب البيانات لأغراض هذا الإشعار سيكون إتش إس بي سي العربية السعودية ، مبنى إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا ، حي المروج ، الرياض 12283-2255 ، المملكة العربية السعودية.

المعلومات التي نجمعها والمتعلقة بك وبأشخاص مرتبطين

نقوم بجمع معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين بك فقط ، وفقاً للوائح والأنظمة ذات الصلة ؛ وقد نجمعها من مجموعة من المصادر وقد تتعلق بأي من منتجاتنا أو خدماتنا التي تتقدم بطلب للحصول عليها أو التي تمتلكها حالياً أو التي كنت

تمتلكها في الماضي. وقد نجمع أيضًا معلومات عنك وعن الأشخاص المرتبطين بك عندما تتفاعل أنت أو هم معنا ؛ على سبيل المثال ، زيارة موقعنا الإلكترونية أو قنوات الهاتف المحمول أو الاتصال بنا أو زيارة أحد فروعنا أو الاستفسار عن أي من منتجاتنا وخدماتنا.

بعض هذه المعلومات تأتي مباشرة منك ومن الأشخاص المرتبطين بك ؛ على سبيل المثال ، عند تقديم الهوية لفتح حساب. ويمكن أن تأتي أيضًا من مستشارك المالي أو محاميك أو وسيطك أو غيره من الوسطاء وشركات إتش إس بي سي الأخرى. وقد نحصل أيضًا على بعضها من مصادر متاحة للجمهور.

قد تتضمن المعلومات التي نجمعها ما يلي:

- المعلومات المتعلقة بك وبأشخاص مرتبطين والتي تقدمها لنا ، أو التي يقدمها لنا الآخرون نيابة عنك ، مثل:
 - عندما تكون فردًا ؛ التفاصيل الشخصية (مثل الاسم والأسماء السابقة والجنس وتاريخ ومكان الميلاد). سنقوم أيضًا بجمع هذه المعلومات حول الأشخاص المرتبطين ؛ و
 - تفاصيل الاتصال (على سبيل المثال ؛ العنوان وعنوان البريد الإلكتروني والوظيفة في الشركة وأرقام الهاتف الثابت والمحمول) ؛ و
 - معلومات تتعلق بهويتك بما في ذلك مكان إقامتك كفرد ؛ وفي حالة الأشخاص المرتبطين ، صورة الهوية ومعلومات جواز السفر وبطاقة الهوية الوطنية والجنسية ؛ و
 - أبحاث السوق (مثل المعلومات والآراء المُعبر عنها عند المشاركة في أبحاث السوق) ؛ و
 - بيانات تسجيل الدخول للمستخدم وبيانات الاشتراك (مثل ؛ بيانات اعتماد تسجيل الدخول للهاتف والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول) ؛ و
 - معلومات أخرى عنك وعن الأشخاص المرتبطين بك والتي قدمتها لنا من خلال تعبئة النماذج أو من خلال التواصل معنا ، سواء كان ذلك وجهًا لوجه أو عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني أو عبر الإنترنت أو غير ذلك.

المعلومات التي نجمعها أو نُشئها عنك وعن الأشخاص المرتبطين بك ، مثل:

- معلوماتك المالية ومعلومات حول علاقتك بنا ؛ بما في ذلك المنتجات والخدمات التي تمتلكها والقنوات التي تستخدمها أنت والأشخاص المرتبطين بك وطرق تفاعلك معنا وقدرتك على الحصول على ائتمانك وإدارته وسجل الدفع الخاص بك وسجلات المعاملات والروابط المصرفية والأسواق التجارية ورمز الفرز وأرقام الحسابات الخاصة بحسابات العملاء والمدفوعات التي تتم في حسابك بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالشكاوى والنزاعات والاسم الكامل للمستفيد وعنوانه وتفاصيل المعاملة الأساسية ؛ و
- المعلومات التي نستخدمها لتحديد هويتك وهوية الأشخاص المرتبطين بك ومصادقتها (مثل ؛ التوقيع والمعلومات البيومترية ، مثل ؛ الصوت لمعرف الصوت ومعلومات إضافية نتلقاها من مصادر خارجية نحتاجها لأغراض الامتثال) ؛ و
- المعلومات الجغرافية (مثل ؛ المتعلقة بالفروع أو أجهزة الصراف الآلي التي تستخدمها أنت والأشخاص المرتبطين بك) ؛ و
- المعلومات المدرجة في وثائق العميل (مثل ؛ سجل النصائح التي قدمناها لك) ؛ و
- معلومات التسويق والبيعات (مثل ؛ تفاصيل الخدمات التي تتلقاها وتفضيلاتك) ؛ و
- ملفات تعريف الارتباط (كوكيز) والتقنيات المماثلة التي نستخدمها للتعرف عليك وعلى الأشخاص المرتبطين بك ؛ و
- تذكير التفضيلات وتخصيص المحتوى الذي تقدمه ؛ و
- معلومات تصنيف المخاطر (مثل ؛ تصنيف مخاطر الائتمان والسلوك المتعلق بالمعاملات ومعلومات الاكتتاب) ؛ و

- بيانات التحقيقات (مثل ؛ عمليات تحقق العناية الواجبة وعمليات التحقق من العقوبات ومكافحة غسل الأموال والتقارير الاستخباراتية الخارجية والمحتوى والبيانات الوصفية المتعلقة بتبادل المعلومات ذات الصلة بينك وبين الأفراد والمنظمات ؛ بما في ذلك ، رسائل البريد الإلكتروني والبريد الصوتي والدردشة الحية) ؛ و
- سجلات المراسلات والاتصالات الأخرى بينك وبين ممثلك وبيننا ؛ بما في ذلك البريد الإلكتروني والدردشة الحية والرسائل الفورية واتصالات وسائل التواصل الاجتماعي ؛ و
- المعلومات التي نحتاجها لدعم التزاماتنا التنظيمية (مثل ؛ المعلومات المتعلقة بتفاصيل المعاملات والكشف عن أي نشاط مشبوه وغير عادي ومعلومات حول الأطراف المرتبطين بك أو بهذه الأنشطة).

المعلومات التي نجمعها من مصادر أخرى تتعلق بك وبأشخاص مرتبطين بك ، مثل:

- المعلومات التي طلبت منا جمعها لك (مثل ؛ معلومات عن حساباتك أو ممتلكاتك لدى شركات أخرى بما في ذلك معلومات المعاملات) ؛ و
- معلومات من مقدمي خدمات الطرف الثالث (مثل ؛ المعلومات التي تُساعدنا على مكافحة الاحتيال أو التي تتعلق بالتفاعلات الاجتماعية (بما في ذلك الاتصالات عبر وسائل التواصل الاجتماعي بين الأفراد والمنظمات والعملاء المحتملين وأصحاب المصلحة الآخرين التي يتم الحصول عليها من الشركات التي تجمع المعلومات المُجمعة).

كيف نستخدم معلوماتك ومعلومات الأشخاص المرتبطين

نستخدم المعلومات المتعلقة بك وبالأشخاص المرتبطين بك فقط عندما يكون لدينا موافقة (إن وجدت) أو عندما يكون لدينا سبب قانوني آخر لاستخدامها ؛ وتشمل هذه الأسباب ما يلي:

- الحاجة إلى متابعة مصالحنا المشروعة مثل ضمان الامتثال لمتطلباتنا التشغيلية الداخلية أو متطلبات مجموعة إتش إس بي سي (بما في ذلك ؛ إدارة الائتمان والمخاطر وتطوير أو تحسين أو تخطيط النظام أو قاعدة البيانات والتأمين وأغراض التدقيق والإدارة) ؛ و/أو
- الحاجة إلى معالجة المعلومات لتنفيذ اتفاقية قائمة بيننا ؛ و/أو
- الحاجة إلى معالجة المعلومات للامتثال لالتزام قانوني ؛ و/أو
- خدمة مصالحك المهمة ؛ عندما يكون التواصل معك صعبًا أو مستحيلًا.

تشمل أسباب استخدامنا لمعلوماتك ومعلومات الأشخاص المرتبطين ما يلي:

- تقديم منتجاتنا وخدماتنا ؛ و
- تنفيذ تعليماتك (على سبيل المثال ؛ تلبية طلب دفع أو إجراء تغيير على بوليصة التأمين الخاصة بك) ؛ و
- إجراء عمليات تحقق تتعلق بجدارتك الائتمانية وإدارة علاقتنا بك ؛ بما في ذلك (ما لم نُخبرنا بخلاف ذلك) إخبارك بالمنتجات والخدمات التي نعتقد أنها قد تكون ذات صلة بك ؛ و
- فهم كيفية استخدامك لحساباتك وخدماتك ؛ و
- توفير الدعم للعمليات المصرفية ؛ و
- منع أو الكشف عن الجريمة بما في ذلك الاحتيال والجريمة المالية (مثل تمويل الإرهاب والاتجار بالبشر) ؛ و
- التحقيق في الشكاوى وحلها ؛ و
- توفير الأمن واستمرارية الأعمال ؛ و
- إدارة المخاطر ؛ و
- توفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول ومنصات المنتجات الأخرى عبر الإنترنت ؛ و

- تحسين المنتج والخدمة ؛ و
- إجراء تحليلات البيانات لفهم ظروفك وتفضيلاتك بشكل أفضل حتى تتمكن من التأكد من أننا نقدم لك أفضل نصيحة ونقدم لك خدمة مصممة خصيصاً لك ؛ و
- حماية حقوقنا القانونية والامتثال لالتزاماتنا القانونية ؛ و
- التواصل مع المحامين والمساحين والمقيمين والمقرضين الآخرين وناقلي الملكية والوسطاء الخارجيين ؛ و
- تطوير أو تخطيط النظام أو المنتج والتأمين والتدقيق والأغراض الإدارية ؛ و
- استرداد الأموال التي تدين بها.

يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل حول كيفية استخدامنا لمعلوماتك في الصفحة 9 من الملحق.

كيف نتخذ القرارات بشأنك

قد نستخدم أنظمة آلية لمساعدتنا في اتخاذ القرارات (على سبيل المثال ؛ عند التقدم بطلب للحصول على منتجات وخدمات ، لاتخاذ قرارات ائتمانية وإجراء عمليات التحقق من الاحتيال وغسل الأموال). قد نستخدم تقنية تساعدنا في تحديد مستوى المخاطر التي ينطوي عليها نشاط العميل أو الحساب (على سبيل المثال ؛ لأسباب تتعلق بالائتمان أو الاحتيال أو الجريمة المالية أو لتحديد ما إذا كان شخص آخر يستخدم بطاقتك دون إذنك).

قد يكون للأفراد الحق في الحصول على معلومات معينة بشأن القرارات الآلية التي نتخذها بشأنهم. يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في قسم "حقوق الأفراد" أدناه.

تتبع أو تسجيل ما تقوله أو تفعله

للمساعدة في الحفاظ على سلامتك وأموالك ، قد نسجل تفاصيل تفاعلاتك (وتفاعلات الأشخاص المرتبطين) معنا. يجوز لنا تسجيل ومتابعة المحادثات معنا بما في ذلك المكالمات الهاتفية والاجتماعات وجهاً لوجه والرسائل ورسائل البريد الإلكتروني والدرشات الحية والدرشات المرئية وأي أنواع أخرى من الاتصالات.

قد نستخدم هذه التسجيلات للتحقق من تعليماتك لنا وتقييم وتحليل وتحسين خدماتنا وتدريب موظفينا وإدارة المخاطر أو لمنع الاحتيال والجرائم الأخرى واكتشافها. قد نقوم أيضاً بجمع معلومات إضافية حول هذه التفاعلات (مثل ؛ أرقام الهواتف التي يتم الاتصال بنا منها ومعلومات حول الأجهزة أو البرامج المستخدمة). ونستخدم دائرة تلفزيونية مغلقة (CCTV) في مواقعنا وحولها؛ وقد تجمع هذه الدوائر صور أو مقاطع فيديو أو تسجيلات صوتية لك وللأشخاص المرتبطين.

الامتثال للأنظمة والتزامات الامتثال التنظيمي

سنستخدم معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين للوفاء بالتزاماتنا بالامتثال والامتثال للأنظمة واللوائح التي تخضع لها شركات مجموعة إتش إس بي سي ولمشاركتها مع الجهات التنظيمية وغيرها من الجهات والسلطات التنظيمية. وقد يشمل ذلك استخدام المعلومات للمساعدة في الكشف عن الجريمة أو منعها (بما في ذلك ؛ تمويل الإرهاب وغسل الأموال والجرائم المالية الأخرى). لن نفعل ذلك إلا على أساس أنه ضرورياً للامتثال للالتزام قانوني أو أنه يصب في مصلحتنا المشروعة ومصلحة الغير.

التسويق وأبحاث السوق

قد نستخدم معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين لتقديم معلومات حول منتجات وخدمات إتش إس بي سي ، وأيضاً منتجات وخدمات من شركائنا وأطراف ثالثة أخرى ذات صلة. وقد نرسل رسائل تسويقية عن طريق البريد أو البريد الإلكتروني

أو الهاتف أو الرسائل النصية أو الرسائل الآمنة. إذا كنت أنت أو شخص مرتبط ترغب (يرغب) في تغيير كيفية إرسال الرسائل التسويقية أو ترغب (يرغب) في التوقف عن تلقيها ، يُرجى الاتصال بنا بالطريقة المعتادة.

قد يستغرق الأمر منا فترة زمنية قصيرة لتحديث أنظمتنا وسجلتنا لتعكس طلبات التوقف عن تلقي الرسائل التسويقية ، وخلال هذه الفترة قد تستمر أنت والأشخاص المرتبطين في تلقي الرسائل التسويقية. وحتى إذا طلبت منا عدم إرسال رسائل تسويقية ، سنستمر في استخدام تفاصيل الاتصال لتدويك بمعلومات مهمة ؛ مثل التغييرات في الشروط والأحكام الخاصة بك أو إذا احتجنا إلى إبلاغك أنت أو شخص مُرتبط بك بشيء ما للامتثال لالتزاماتنا التنظيمية.

قد نستخدم معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين لأبحاث السوق ولتحديد الاتجاهات. وقد نتواصل وكالات أبحاث السوق التي تعمل نيابة عنا معك أو مع الأشخاص المرتبطين بك عن طريق البريد أو الهاتف أو البريد الإلكتروني أو طرق الاتصال الأخرى لدعوتك أنت أو الأشخاص المرتبطين بك للمشاركة في البحث. لن ندعوك أنت أو الأشخاص المرتبطين بك للمشاركة في البحث باستخدام طريقة اتصال إذا طلبت أنت أو الأشخاص المرتبطين بك عدم الاتصال بهذه الطريقة. يتم إبلاغنا بأي ردود تُقدم أثناء المشاركة في أبحاث السوق دون الكشف عن هويتك ما لم تمنح أنت أو الشخص المُرتبط لنا الإذن بمشاركة التفاصيل ذات الصلة.

مع من قد نشارك المعلومات

قد نشارك معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين مع الغير عندما يكون ذلك قانونيًا ، بما في ذلك عندما نكون نحن أو هم:

- بحاجة إلى ذلك لتزويدك بالمنتجات أو الخدمات التي طلبتها (مثل ؛ الوفاء بطلب دفع) ؛ و
- لدينا واجب عام أو قانوني للقيام بذلك (على سبيل المثال ؛ للمساعدة في الكشف عن الاحتيال والتهرب الضريبي والجرائم المالية ومنعها) ؛ و
- بحاجة إلى ذلك فيما يتعلق بالإبلاغ للجهات التنظيمية أو التقاضي أو تأكيد أو الدفاع عن الحقوق والمصالح القانونية ؛ و
- لدينا سبب تجاري مشروع للقيام بذلك (على سبيل المثال ؛ لإدارة المخاطر والتحقق من الهوية وتمكين شركة أخرى من تزويدك بالخدمات التي طلبتها أو تقييم مدى ملاءمتك للمنتجات والخدمات) ؛ و
- طلبنا منك أو من شخص مرتبط إذنك (إذنه) لمشاركتها ، وقد قمت أنت (أو هو) بالموافقة على ذلك.

يجوز لنا مشاركة معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين لهذه الأغراض مع الغير ؛ بما في ذلك:

- شركات مجموعة إتش إس بي سي الأخرى وأي متعاقدين من الباطن أو وكلاء أو مقدمي خدمات يعملون لدينا أو يقدمون خدمات لنا أو لشركات مجموعة إتش إس بي سي الأخرى (بما في ذلك موظفيهم والمتعاقدين من الباطن معم ومقدمي الخدمات وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين) ؛ و
- أي أمناء أو مستفيدين أو مديرين أو منفذين ؛ و
- الأشخاص الذين يقدمون ضمانات أو غيرها الضمانات لأي مبالغ تدين لنا بها ؛ و
- الأشخاص الذين تدفع لهم وتتلقى مدفوعات منهم ؛ و
- المستفيدون التابعون لك والوسطاء والمصارف والمراسلة والوكيلة ومراكز المقاصة وأنظمة المقاصة أو التسوية والأطراف المقابلة في السوق وأي شركات تحتفظ فيها بأوراق مالية من خلالنا (مثل الأسهم أو السندات أو الخيارات) ؛ و
- المؤسسات المالية الأخرى والمقرضين وحائزي الأوراق المالية على أي ممتلكات أو أصول تحملها لنا ، والسلطات الضريبية والجمعيات التجارية ووكالات مرجعية الائتمان ومقدمي خدمات الدفع ووكلاء استرداد الديون ؛ و

- أي مديري صناديق يقدمون لك خدمات إدارة الأصول وأي وسطاء يقدمونك إلينا أو يتعاملون معنا نيابة عنك ؛ و
- أي كيان له مصلحة في المنتجات أو الخدمات التي نقدمها لك ، بما في ذلك إذا كان يتحمل المخاطر المتعلقة بها ؛ و
- أي أشخاص أو شركات عند الاقتضاء فيما يتعلق بإعادة الهيكلة أو الاندماج أو الاستحواذ أو التملك الفعلي أو المحتمل للشركة ؛ بما في ذلك أي نقل أو نقل محتمل لأي من حقوقنا أو واجباتنا بموجب اتفاقيتنا معك ؛ و
- جهات إنفاذ النظام والحكومة والمحاكم وهيئات حل النزاعات والهيئات التنظيمية والمراجعين لدينا وأي طرف تعيينه أو تطلبه الهيئات التنظيمية لإجراء تحقيقات أو عمليات تدقيق لأنشطتنا ؛ و
- الأطراف الأخرى المشاركة في أي نزاعات ، بما في ذلك المعاملات المتنازع عليها ؛ و
- وكالات منع الاحتيال التي ستستخدمها أيضًا للكشف عن الاحتيال والجرائم المالية الأخرى ومنعها والتحقق من هويتك ؛ و
- أي شخص يقدم تعليمات بشأن أو يُشغّل أيًا من حساباتك أو منتجاتك أو خدماتك نيابة عنك (على سبيل المثال ؛ بموجب توكيل رسمي والمحامون والوسطاء وغير ذلك) ؛ و
- أي شخص آخر تأمرنا بمشاركة معلوماتك معه ، أو أي شخص آخر يقدم تعليمات بشأن أو يُشغّل أيًا من حساباتك نيابة عنك ؛ و
- مورد (موردي) معالجة بطاقتنا لإجراء عمليات تحقق بخصوص الائتمان والاحتيال والمخاطر ومعالجة مدفوعاتك وإصدار بطاقتك وإدارتها.

مشاركة المعلومات المجهولة المصدر

قد نشارك المعلومات المجهولة المصدر داخل وخارج مجموعة إتش إس بي سي مع شركاء مثل مجموعات البحث أو الجامعات أو المعلنين. لن يتم التعرف عليك أو على الأشخاص المرتبطين به من خلال هذه المعلومات (على سبيل المثال ؛ قد نشارك معلومات حول الاتجاهات العامة للإففاق في المملكة العربية السعودية للمساعدة في البحث).

مدة الاحتفاظ بالمعلومات

سنحتفظ بالمعلومات بما يتسق مع سياسة الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بنا وفقًا للمتطلبات التنظيمية المعمول بها. يتيح لنا ذلك الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية أو استخدام معلوماتك حيث نحتاج إليها لأغراضنا المشروعة مثل إدارة حسابك والتعامل مع أي نزاعات أو مخاوف قد تنشأ.

قد نحتاج إلى الاحتفاظ بالمعلومات لفترة أطول حيث نحتاج إلى المعلومات للامتثال للمتطلبات التنظيمية أو القانونية أو حيث قد نحتاج إليها لأغراضنا المشروعة (مثل مساعدتنا في الرد على الاستفسارات أو الشكاوى ومكافحة الاحتيال والجريمة المالية والاستجابة لطلبات الجهات التنظيمية وغيرها).

إذا لم نكن بحاجة إلى الاحتفاظ بالمعلومات لهذه الفترة الزمنية ، قد نقوم بتدميرها أو حذفها أو إخفاء هويتها بشكل أسرع.

عندما تتلقى منتجات وخدمات من أطراف ثالثة قامت إتش إس بي سي بتقديمك إليهم ، يجوز لهذه الأطراف الثالثة الاحتفاظ بمعلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين وفقًا للشروط والأحكام الإضافية التي تنطبق على منتجاتهم وخدماتهم.

نقل المعلومات إلى الخارج

قد يتم نقل معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين وتخزينها في مواقع خارج المملكة العربية السعودية؛ بما في ذلك البلدان التي قد لا يكون لديها نفس المستوى من الحماية للمعلومات الشخصية. عندما تفعل ذلك، سنتأكد من أنه يتمتع بمستوى مناسب من الحماية وأن النقل قانوني. وقد نحتاج إلى نقل المعلومات بهذه الطريقة لتنفيذ عقدنا معك أو للوفاء بالتزام قانوني أو لحماية المصلحة العامة و/أو لمصالحك أو مصالحنا المشروعة. وفي بعض البلدان، قد يُلزمنا النظام بمشاركة معلومات معينة (على سبيل المثال؛ مع السلطات الضريبية). وحتى في مثل هذه الحالات، سنشارك المعلومات فقط مع الأشخاص الذين يحق لهم الاطلاع عليها.

يُمكنك الحصول على مزيد من التفاصيل حول الحماية المقدمة لمعلوماتك (والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين) عند نقلها خارج المملكة العربية السعودية عن طريق الاتصال بنا باستخدام التفاصيل الواردة في قسم "مزيد من التفاصيل حول معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين" في الصفحة 8.

حقوق الأفراد

- للأفراد عدد من الحقوق فيما يتعلق بالمعلومات التي نحتفظ بها عنهم. وتشمل هذه الحقوق ما يلي:
- الحق في الوصول إلى المعلومات التي نحتفظ بها عنهم والحصول على معلومات حول كيفية معالجتها؛ و
 - في بعض الظروف، الحق في سحب موافقتهم على معالجتنا لمعلوماتهم، وهو ما يمكنهم القيام به في أي وقت. ويجوز لنا الاستمرار في معالجة معلوماتهم إذا كان لدينا سبب مشروع آخر للقيام بذلك؛ و
 - في بعض الظروف، الحق في تلقي معلومات معينة قدموها لنا بتنسيق إلكتروني و/أو طلب أن نقلها إلى طرف ثالث؛ و
 - الحق في طلب تحديث أو تصحيح أو استكمال لمعلوماتهم إذا كانت غير دقيقة أو غير كاملة؛ وإبلاغ أي أطراف ثالثة تلقت البيانات ذات الصلة بهذا التغيير لاحقاً؛ و
 - في بعض الظروف، الحق في طلب تدمير معلوماتك لجعلها غير قابلة للقراءة أو الاسترجاع أو تحديد هويتك. ويجوز لنا الاستمرار في الاحتفاظ بمعلوماتهم إذا كان يحق لنا أو طلب منا الاحتفاظ بها؛ و
 - الحق في الاعتراض على معالجتنا لمعلوماتهم وطلب تقييدها في بعض الظروف. ومرة أخرى، قد تكون هناك حالات يعترض فيها الأفراد على معالجتنا لمعلوماتهم أو يطلبون منا تقييدها، ولكن يحق لنا الاستمرار في معالجة معلوماتهم و/أو رفض هذا الطلب؛ و
 - عندما تكون معالجتنا لبياناتك تستند إلى موافقتك، يحق لك سحب موافقتك في أي وقت. سنتوقف عن معالجة بياناتك لهذا الغرض، لكن سحب موافقتك لن يؤثر على مشروعية أي معالجة قمنا بها بناءً على موافقتك السابقة.

يستطيع الأفراد (بما في ذلك الأشخاص المرتبطين) ممارسة حقوقهم عن طريق الاتصال بنا باستخدام التفاصيل المبينة في قسم "مزيد من التفاصيل حول معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين" في الصفحة 8.

عمليات التحقق من الائتمان والاحتيايل وغسل الأموال

عمليات التحقق من الائتمان

إذا تقدمت بطلب للحصول على منتجات أو خدمات جديدة (بما في ذلك الائتمان مثل القرض أو بطاقة الائتمان)، قد تجري عمليات تحقق ائتمانية وهوية عليك (وعلى بعض الأشخاص المرتبطين) من مكتب الائتمان السعودي ("سمة"). وعندما تستخدم خدماتنا المصرفية، قد تجري أيضاً عمليات بحث دورية لدى سمة لإدارة حسابك معنا. وللقيام بذلك، نُزود سمة بمعلوماتك (ومعلومات بعض الأشخاص المرتبطين)، وسيقدمون لنا معلومات عنك عنهم. وسيشمل ذلك معلومات من طلب الائتمان الخاص بك وحول وضعك المالي والتاريخ المالي (والوضع المالي والتاريخ المالي للأشخاص

المرتبطين بك). ستزودنا سمة بمعلومات الائتمان العامة (بما في ذلك السجل الانتخابي) ومعلومات الائتمان المشتركة والوضع المالي والتاريخ ومعلومات منع الاحتيال.

قد نستخدم هذه المعلومات من أجل:

- تقييم ما إذا كان يمكننا أن نقدم لك ائتماناً وما إذا كان يمكنك تحمل تكلفة المنتج الذي تقدمت بطلب للحصول عليه ؛ و
- التحقق من دقة البيانات التي قدمتها لنا ؛ و
- منع النشاط الإجرامي والاحتيال وغسل الأموال ؛ و
- إدارة حسابك (حساباتك) ؛ و
- تتبع الديون واستردادها ؛ و
- ضمان أن أي عروض مقدمة لك مناسبة لظروفك.

سنوات تبادل المعلومات عنك (والأشخاص المرتبطين) مع سمة طالها لديك علاقة معنا. سنبُلع سمة أيضاً بسجل السداد الخاص بك. وإذا اقتضت ولم تسدد المبلغ بالكامل وفي الوقت المحدد ، ستقوم سمة بتسجيل الدين المستحق. وقد يتم توفير هذه المعلومات للمنظمات الأخرى من قبل سمة.

عندما تتلقى سمة طلب بحث منا ، فإنها تضع بصمة بحث على ملف الائتمان الخاص بك (أو ملف الأشخاص المرتبطين) والتي قد يطلع المقرضون الآخرون. إذا تقدمت بطلب للحصول على حساب مصرفي أو ائتمان (مثل ؛ عندما تتقدم بطلب للحصول على قرض أو بطاقة ائتمانية) ، سنحصل على تفاصيل حول تاريخك الائتماني من سمة (ونشارك المعلومات الخاصة بك والأشخاص المرتبطين مع سمة) ونستخدم هذه المعلومات لمعرفة المبلغ الذي يمكنك تحمله للاقتراض أو السداد. وقد نقوم أيضاً بإجراء المزيد من عمليات التحقق الائتماني عليك وعلى الأشخاص المرتبطين بك أثناء كونك عميلاً للحفاظ على سجل دقيق ومُحدَّث لتاريخك الائتماني. قد نستخدم هذه المعلومات للتحقق من دقة المعلومات التي قدمتها إلينا لمنع النشاط الإجرامي والاحتيال وغسل الأموال وإدارة حسابك (حساباتك) وتتبع الديون واستردادها ولضمان أن أي عروض مقدمة لك مناسبة لظروفك.

إذا أخبرتنا أن لديك شريكاً مالياً (أو ، إذا كنت فرد ، زوج (زوجة)) ، سنقوم بربط سجلاتكم معاً. ويتعين عليك مناقشة ذلك معهم ومشاركة هذه المعلومات معهم قبل تقديم الطلب. ستقوم سمة أيضاً بربط سجلاتك (وسجلات الأشخاص المرتبطين) معاً وستظل هذه الروابط في ملفاتك وملفاتهم حتى تقوم أنت أو الشخص المرتبط بتقديم طلب ناجح للانفصال إلى سمة لكسر هذا الرابط.

للامتثال للنظام ولمصلحتنا المشروعة لتمكيننا من تقييم المخاطر وإدارتها ، يمكننا مشاركة التفاصيل حول وضعك المالي وتاريخك المالي والوضع والتاريخ المالي للأشخاص المرتبطين مع سمة ووكالات منع الاحتيال وغيرها. وهذا يشمل معلومات حول أي حسابات مصرفية أو ائتمانية لديك معنا ، بما في ذلك:

- كيفية إدارة حساباتك المصرفية أو الائتمانية ؛ و
- إذا كنت مدينًا لنا بالمال ؛ و
- إذا كانت لدينا مخاوف بشأن الجريمة المالية ؛ و
- إذا لم تكن منتظماً في أداء مدفوعاتك أو سددت ما تدين لنا به (ما لم يكن هناك نزاع حقيقي حول المبلغ الذي تدين لنا به) أو إذا وافقت والتزمت بخطة سداد.

وكالات منع الاحتيال

تُجرى عمليات تحقق مع وكالات منع الاحتيال لأغراض منع الاحتيال وغسل الأموال وللتحقق من هويتك وهوية الأشخاص المرتبطين قبل أن نقدم لك المنتجات والخدمات. تتطلب عمليات التحقق منا ومن هذه الوكالات معالجة المعلومات المتعلقة بك وبالأشخاص المرتبطين.

يتم استخدام المعلومات التي تقدمها أو التي جمعناها منك أو نيابة عنك ، بما في ذلك من أشخاص مرتبطين أو التي تم تلقيها من أطراف ثالثة ، لإجراء عمليات التحقق من أجل منع الاحتيال وغسل الأموال والتحقق من هويتك وهوية الأشخاص المرتبطين. وهذا يشمل معلومات مثل الاسم والعنوان وتاريخ الميلاد وتفاصيل الاتصال والمعلومات المالية وتفاصيل التوظيف ومعرفات الجهاز (مثل عنوان بروتوكول الانترنت).

قد نقوم نحن ووكالات منع الاحتيال أيضًا بتمكين وكالات إنفاذ النظام من الوصول إلى المعلومات المتعلقة بك وبأشخاص مرتبطين واستخدامها للكشف عن الجريمة والتحقيق فيها ومنعها.

نُعالج هذه المعلومات على أساس أن لدينا مصلحة مشروعة في منع الاحتيال وغسل الأموال والتحقق من هويتك وهوية الأشخاص المرتبطين. ويتيح لنا ذلك حماية أعمالنا والامتثال للأنظمة التي تنطبق علينا. وتعتبر هذه المعالجة أيضًا شرطًا تعاقديًا لأي من منتجاتنا أو خدماتنا التي نستخدمها.

عواقب المعالجة

إذا كان لدينا ، أو لدى وكالة لمنع الاحتيال ، سبب للاعتقاد بوجود خطر احتيال أو غسل أموال ، قد نرفض تقديم الخدمات والائتمان الذي طلبته. ويجوز لنا أيضًا التوقف عن تقديم المنتجات والخدمات الحالية لك و/أو للأشخاص المرتبطين. ويتم الاحتفاظ بسجل لأي خطر احتيال أو غسل أموال من قبل وكالات منع الاحتيال ، وقد يؤدي إلى قام الغير برفض تقديم خدمات لك وللأشخاص المرتبطين. وقد تجعل المعلومات التي نحتفظ بها عنك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين من السهل أو الصعب عليك أو عليهم الحصول على ائتمان في المستقبل.

ما نحتاجه منك

أنت مسؤول عن التأكد من أن المعلومات التي تقدمها إلينا ، والمعلومات التي يقدمها الأشخاص المرتبطين ، أو المعلومات التي يتم تقديمها نيابة عنك بطريقة أخرى ، دقيقة ومحدثة ، ويتعين عليك إخبارنا كتابيًا إذا تغير أي شيء في أسرع وقت ممكن ، وفي أي حال ، في غضون 30 يومًا.

في حالة إذا:

- أخفقت في تقديم معلومات العميل التي يطلبها إتش إس بي سي بشكل معقول ، أو
 - حجبت أو سحبت أي موافقات قد يحتاجها إتش إس بي سي لمعالجة معلومات العميل أو نقلها أو الإفصاح عنها للأغراض ، أو
 - كان لدى إتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إتش إس بي سي شكوك بشأن احتمال ارتكاب جريمة مالية أو أنك تعرض أحد أعضاء مجموعة إتش إس بي سي لخطر محتمل يتعلق بجرائم مالية ،
- يجوز لإتش إس بي سي
- الامتناع عن تقديم خدمات جديدة أو الاستمرار في توفير كافة أو بعض الخدمات إليك ويحتفظ بالحق في إنهاء علاقته التجارية معك ؛ و/أو
 - اتخاذ الإجراءات اللازمة لتمكين إتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إتش إس بي سي من الوفاء بالتزامات الامتثال ؛ و/أو
 - حظر أو نقل أو إغلاق حسابك (حساباتك).

بالإضافة إلى ذلك ، قد يؤدي عدم تقديم معلوماتك الضريبية أو معلومات الشخص المرتبط به إلى قيام إتش إس بي سي باتخاذ قرارها الخاص فيما يتعلق بوضعك ، بما في ذلك ما إذا كان سيتم الإبلاغ عنك إلى سلطة ضريبية ، وقد يُطلب من إتش إس بي سي أو أشخاص آخرين حجب ودفع هذه المبالغ التي قد تكون مطلوبة قانوناً من قبل أي سلطة ضريبية.

يتعين عليك إبلاغ الأشخاص المرتبطين بشأن إشعار الخصوصية الحالي والتأكد من أنهم يفهمون كيفية استخدامنا لمعلوماتهم كما هو موضح فيه قبل تقديم معلوماتهم إلينا أو حصولنا على معلوماتهم من مصادر أخرى. ويتعين عليك أيضاً لفت انتباههم إلى القسم الخاص بحقوقهم.

كيفية الحفاظ على أمن المعلومات

نستخدم مجموعة من الإجراءات للحفاظ على أمن المعلومات وأمانها والتي قد تشمل التشفير وأشكال أخرى من الأمان. ونطلب من موظفينا وأي أطراف ثالثة تقوم بأي عمل نيابة عنا الامتثال لمعايير الامتثال المناسبة بما في ذلك الالتزامات بحماية أي معلومات وتطبيق التدابير المناسبة لاستخدام المعلومات ونقلها.

مزيد من التفاصيل حول معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين للحصول على مزيد من المعلومات حول أي شيء ذكرناه في إشعار الخصوصية الحالي ، يرجى إرسال بريد إلكتروني إلى إتش إس بي سي العربية السعودية على customer.experience@hsbcsa.com.

قد يتم تحديث إشعار الخصوصية الحالي من وقت لآخر ويمكن العثور على أحدث إصدار على www.hsbcsaudi.com

الملحق - كيف نُعالج المعلومات المتعلقة بك وبالأشخاص المرتبطين
نستخدم معلوماتك ومعلومات الأشخاص المرتبطين لأغراض ، بها في ذلك :

تقديم منتجاتنا وخدماتنا: لإدارة حساباتك ومعالجة معاملاتك. سنقوم بذلك من أجل تنفيذ عقدنا معك .

تقديم الدعم للعمليات المصرفية: لتمكين توفير وتشغيل خدماتنا المصرفية بما يتماشى مع اللوائح والقوانين وحقوق ومصالح العملاء (مثل إدارة الشكاوى وإدارة الخروج). نفعل ذلك للالتزام بالتزاماتنا القانونية ولتنفيذ عقدنا معك ولأن ذلك يصب في مصلحتنا المشروعة.

منع الجرائم والكشف عنها بما في ذلك (مثل الاحتيال وتمويل الإرهاب وغسل الأموال): يشمل ذلك المراقبة والحد من المخاطر وإدارة المخاطر وإجراء العناية الواجبة للعملاء وفحص الأسماء وفحص المعاملات وتحديد مخاطر العملاء. ونحن نقوم بذلك للالتزام بالتزاماتنا القانونية ولأنه يصب في مصلحتنا المشروعة. ويجوز لنا مشاركة معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين مع الوكالات المعنية وإنفاذ النظام والأطراف الثالثة الأخرى حيث يسمح لنا النظام بذلك لغرض منع الجريمة أو الكشف عنها. وبالإضافة إلى ذلك ، قد نتخذ نحن والمؤسسات المالية الأخرى خطوات للمساعدة في منع الجريمة المالية وإدارة المخاطر. ونفعل ذلك لأن لدينا مصلحة مشروعة والتزام قانوني بمنع الجريمة أو الكشف عنها أو أنه يصب في المصلحة العامة. وقد يُطلب منا استخدام معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين للقيام بذلك ، حتى إذا طلبت أنت أو الأشخاص المرتبطين منا التوقف عن استخدام معلوماتك/معلوماتهم. وقد يشمل ذلك (من بين أمور أخرى):

- فحص وحصر والتحقيق في أي مدفوعات أو تعليمات أو مراسلات ترسلها أو تستلمها (بما في ذلك طلبات السحب ونماذج الطلبات) ؛ و
- التحقيق بشأن ن تدفع له أو من يدفع لك (مثل التحقق من المدفوعات من وإلى حسابك والأطراف الأخرى ذات الصلة بهذه المدفوعات) ؛ و
- تمرير المعلومات إلى الوكالات ذات الصلة إذا كنا نعتقد أنك أنت والأشخاص المرتبطين والآخرين الذين يتصرفون نيابة عنك قد قدموا لنا معلومات خاطئة أو غير دقيقة ، أو إذا كنا نشك في وجود نشاط إجرامي ؛ و
- الجمع بين المعلومات التي لدينا عنك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين ومعلومات من شركات إتش إس بي سي الأخرى لمساعدتنا على فهم أي مخاطر محتملة بشكل أفضل ؛ و
- التحقق مما إذا كان الأشخاص أو المؤسسات التي تدفع لها أو تتلقى مدفوعات منها هم ممن يقولون إنهم ليسوا خاضعين لأي عقوبات.

إدارة المخاطر: لقياس وكشف ومنع المخاطر المالية أو المتعلقة بالسمعة أو القانونية أو الامتثال أو العملاء ؛ وهذا يشمل مخاطر الائتمان ومخاطر التداول والمخاطر التشغيلية. سنفعل ذلك لأن لدينا مصلحة مشروعة في ضمان إجراء تقييم مناسب للمخاطر قبل تقديم الائتمان أو أي تمويل آخر.

توفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول ومنصات المنتجات الأخرى عبر الإنترنت: للسماح لنا بتزويدك (والأشخاص الذين تفوضهم) بالوصول إلى منصات إتش إس بي سي عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول. قد تسمح لك المنصة والمستخدمين المصرح لهم بالتواصل معنا بشكل مباشر أو غير مباشر والتقدم بطلب للحصول على المنتجات والخدمات عبر الإنترنت والتحقق من هوية العميل وإثبات العنوان. ويتمثل الأساس القانوني لاستخدام معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين لهذا الغرض في تنفيذ عقدنا معك أو أن المعالجة لهذا الغرض تصب في مصلحتنا المشروعة.

توفير تحسين للمنتج والخدمة: لتحديد التحسينات المحتملة للخدمة والمنتج من خلال تحليل معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين. عندما نقدم لك خدمات معلومات مجمعة ، نستخدم معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين لفهم كيفية استخدامك لهذه المنتجات والتي قد تتضمن معلوماتك المتعلقة بالمعاملات من المؤسسات المالية الأخرى للمساعدة في تحسين منتجاتنا وخدماتنا. ويتمثل الأساس القانوني لمعالجة معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين بهذا الغرض في مصلحتنا المشروعة ، ونفعل ذلك لتحسين منتجاتنا وخدماتنا لتلبية احتياجات عملائنا بشكل أفضل.

إجراء تحليلات البيانات وتقديم خدمات مصممة خصيصاً: لتحديد الفرص ذات الصلة للترويج للمنتجات والخدمات للعملاء الحاليين أو المحتملين من خلال تحليل معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين. وقد يشمل ذلك مراجعة سلوك المعاملات التاريخية للعملاء ومقارنة نشاط العملاء أو (إذا كنت تستخدم الأموال المتصلة) قد يشمل تحليل معلومات المعاملات الخاصة بك من المؤسسات المالية الأخرى. ونفعل ذلك لمساعدتنا في تزويدك بالمنتجات والخدمات التي نعتقد أنها ستكون أكثر أهمية بالنسبة لك. ويتمثل الأساس القانوني لاستخدام معلوماتك والمعلومات المتعلقة بالأشخاص المرتبطين بهذه الطريقة في مصلحتنا المشروعة.

مباشرة التسويق: لتزويدك بمعلومات حول منتجات وخدمات إتش إس بي سي ، وأيضاً منتجات وخدمات من شركائنا وأطراف ثالثة أخرى ذات صلة. ويتمثل الأساس القانوني لهذا في مصلحتنا المشروعة. وقد نحتاج إلى موافقتك (أو موافقة الأشخاص المرتبطين) للتواصل عبر قنوات معينة ، وستتأكد دائماً من حصولنا على ذلك عند الحاجة. ويمكنك أنت والأشخاص المرتبطين تغيير رأيك في كيفية تلقي الرسائل التسويقية أو اختيار التوقف عن تلقيها في أي وقت ، ولإجراء هذا التغيير ، اتصل بنا بالطريقة المعتادة.

حماية حقوقنا القانونية: لحماية حقوقنا القانونية ، على سبيل المثال في حالة الدفاع عن الحقوق والمصالح القانونية أو حمايتها (مثل ؛ تحصيل الأموال المستحقة أو إنفاذ أو حماية ضماننا أو الدفاع عن حقوق الملكية الفكرية) وإجراءات المحكمة وإدارة الشكاوى أو النزاعات وفي حالة إعادة هيكلة الشركات أو عمليات الدمج أو الاستحواذ الأخرى. وقد يكون هذا فيما يتعلق بالإجراءات المتخذة ضدك أو ضد أشخاص آخرين (مثل المقترضين المشتركين أو الأشخاص الذين يقدمون ضماناً أو غيرها من التأمينات لالتزاماتك تجاهنا). ونقوم بذلك على أساس أنه يصب في مصلحتنا المشروعة).