

بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود
شروط العلاقة التجارية - الإمارات العربية المتحدة



© حقوق النشر لبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود لعام ٢٠٢٢ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز إعادة إنتاج أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي نظام استرجاع أو نقله بأي شكل أو بأي وسيلة سواء كانت إلكترونية أو ميكانيكية أو عن طريق التصوير أو التسجيل أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من قبل بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب. ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخاضع للتنظيم من قبل بنك الإمارات العربية المتحدة المركزي والخاضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN XXXXXX.

شروط العلاقة التجارية - الإمارات العربية المتحدة

١. شروط التعامل التجاري

١-١ ستحكم شروط التعامل التجاري الماثلة («شروط التعامل التجاري»)، مع أي شروط أخرى يتم إبرامها في أي وقت (سواء قبل أو بعد شروط التعامل التجاري الماثلة، سواء كانت صريحة أو ضمنية، وحسبما يطرأ عليها من تعديل أو تكملة) («الشروط الأخرى»)، علاقتك المصرفية مع بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود («إتش إس بي سي» أو «نحن») والخدمات التي تلتاها من إتش إس بي سي.

٢-١ تحكم شروط التعامل التجاري الماثلة كيف يستخدم إتش إس بي سي معلوماتك ومعلومات الأشخاص المرتبطين.

٣-١ شروط التعامل التجاري الماثلة (١) ستكمل أي شروط أخرى و (٢) ستلغي ويكون لها الأسبقية على أي شروط أخرى متعلقة بالموضوع الذي تغطيه شروط التعامل التجاري الماثلة، بالقدر الذي يوجد به أي تعارض أو تضارب.

٤-١ التفسير

الإشارة إلى «العميل» أو «أنت» تعني الكيان القانوني الذي تلقى شروط التعامل التجاري الماثلة.

٢. جمع معلومات العملاء ومعالجتها ومشاركتها

باستخدام الخدمات، توافق على أنه يجوز لنا وأعضاء مجموعة إتش إس بي سي جمع معلومات العميل أو معالجتها أو استخدامها أو مشاركتها أو الإفصاح عنها أو نقلها وفقاً لشروط التعامل التجاري الماثلة.

١-٢. لن يتم الإفصاح عن معلومات العميل إلى أي شخص، إلا في الحالات التالية:

(أ) عندما يكون إتش إس بي سي ملزماً بموجب القانون بالإفصاح.

(ب) عندما يقع على عاتق إتش إس بي سي واجب عام للإفصاح.

(ج) عندما تتطلب أغراض العمل المشروعة لبنك إتش إس بي سي، أو، رهنأً بالقوانين واللوائح السارية في الدولة، تتطلب الإفصاح؛ أو

(د) عندما يتم الإفصاح وفقاً لشروط التعامل التجاري الماثلة أو بموجب أي موافقة أخرى من العميل.

٢-٢ الجمع

يجوز لبنك إتش إس بي سي والأعضاء الآخرين في مجموعة إتش إس بي سي جمع معلومات العميل واستخدامها ومشاركتها (بما في ذلك المعلومات المتصلة بك ومعاملاتك واستخدامك لمنتجات وخدمات إتش إس بي سي وعلاقاتك مع مجموعة إتش إس بي سي). يجوز طلب معلومات العميل منك (أو من شخص ينوب عنك)، أو يجوز جمعها أيضاً بواسطة أو نيابةً عن إتش إس بي سي أو أعضاء مجموعة إتش إس بي سي، من مصادر عامة أو خاصة أخرى أو دمجها مع المعلومات الأخرى المتاحة لبنك إتش إس بي سي أو أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي.

٣-٢ المعالجة

سيقوم إتش إس بي سي وأعضاء مجموعة إتش إس بي سي بمعالجة معلومات العميل ونقلها والإفصاح عنها للأغراض التالية: (أ) تقديم الخدمات وبشأن أي معاملات مطلوبة أو حسب أي تعليمات أو موافقات صادرة منك، (ب) الوفاء بالتزامات الامتثال، (ج) إجراء نشاط إدارة مخاطر الجرائم المالية، (د) تحصيل أي مبالغ مستحقة منك، (هـ) إجراء اختبارات الجدارة الائتمانية والحصول على مراجع ائتمانية أو توفيرها، (و) إنفاذ حقوق إتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إتش إس بي سي أو الدفاع عنها، (ز) للمتطلبات التشغيلية الداخلية لبنك إتش إس بي سي أو مجموعة إتش إس بي سي (بما في ذلك، على سبيل المثال لآ الحصر، للأغراض إدارة الائتمان والمخاطر، وتطوير النظام أو المنتجات والتخطيط والتأمين والتدقيق وللأغراض الإدارية)، (ح) المحافظة على علاقة إتش إس بي سي الشاملة معك (بما في ذلك التسويق أو الترويج للخدمات المالية أو المنتجات ذات الصلة بك وبحوث السوق)، («الأغراض»).

٤-٢ المشاركة

باستخدام الخدمات، توافق على أنه يجوز لبنك إتش إس بي سي أن تنقل وتفصح عن أي معلومات خاصة بالعميل إلى المستلمين التاليين (الذين قد يقومون أيضاً بمعالجة معلومات العميل ونقلها والإفصاح عنها)، حسبما يكون ضرورياً ومناسباً للأغراض:

(أ) أي عضو في مجموعة إنتش إس بي سي.

(ب) أي مقاولين من الباطن أو وكلاء أو مقدمي خدمات أو شركاء في مجموعة إنتش إس بي سي (بما في ذلك موظفيهم ومديريهم ومسؤوليهم).

(ج) أي سلطة.

(د) أي شخص بنوب عنك، أو مستلمي المدفوعات، أو المستفيدين، أو المعينين للحسابات، أو البنوك الوسيطة، أو البنوك المراسلة والوكيلة، أو غرف المقاصة، أو أنظمة المقاصة أو التسوية، أو الأطراف المقابلة في السوق، أو وكلاء خصم الضرائب عند المنبع، أو وكالات حفظ التداولات أو المبادلات، أو البورصات أو الشركات التي يكون لك مصلحة في أوراقها المالية (عندما يحتفظ إنتش إس بي سي بهذه الأوراق المالية نيابة عنك).

(هـ) أي طرف يستحوذ على مصلحة أو يتحمل مخاطر فيما يتعلق بالخدمات.

(و) أي مؤسسات مالية أو وكالات المعلومات الائتمانية أو شركات المراجع الائتمانية أخرى للحصول على أو تقديم المراجع الائتمانية.

(ز) أي مدير صندوق من الغير يقدم إليك خدمات إدارة الأصول.

(ح) أي وسيط معرّف يقدم إنتش إس بي سي إليه إحالات.

(ط) فيما يتعلق بأي نقل للأعمال إنتش إس بي سي أو تصرف فيها أو أي اندماج أو استحواذ؛

أيضا كان، بما في ذلك الولايات القضائية التي لا تطبق قوانين حماية البيانات التي توفر نفس مستوى الحماية مثل الولاية القضائية التي يتم توفير الخدمات فيها.

٣. التزامات العميل

٣-١ توافق على إبلاغ إنتش إس بي سي كتابياً وعلى الفور، وفي جميع الأحوال خلال ٣٠ يوماً، إذا طرأت أي تغييرات على معلومات العميل المقدمة إلى إنتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي وأن ترد على الفور على أي طلب من إنتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي للحصول على معلومات محدثة أو إضافية.

٣-٢ تؤكد أن كل شخص مرتبط تم تقديم معلومات العميل الخاصة به إلى إنتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي قد تم تبليغه وأن وافق على معالجة معلوماته والإفصاح عنها ونقلها على النحو المنصوص عليه في شروط التعامل التجاري الماثلة. يتعين عليك إبلاغ الأشخاص المرتبطين بأنهم يتمتعون بالحق في الوصول إلى بياناتهم الشخصية وتصحيحها.

٣-٣ في حالة:

(أ) أخفقت في تقديم معلومات العميل التي يطلبها إنتش إس بي سي بشكل معقول، أو

(ب) حجبت أو سحبت أي موافقات قد يحتاجها إنتش إس بي سي لمعالجة معلومات العميل أو نقلها أو الإفصاح عنها للأغراض، أو

(ج) كان لدى إنتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي شكوك بشأن احتمال ارتكاب جريمة مالية أو أنك تعرض أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي لخطر محتمل يتعلق بجرائم مالية،

يجوز لبنك إنتش إس بي سي:

(١) الامتناع عن تقديم خدمات جديدة أو الاستمرار في توفير كافة أو بعض الخدمات إليك ويحتفظ بالحق في إنهاء علاقته التجارية معك؛

(٢) اتخاذ الإجراءات اللازمة لتمكين إنتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي من الوفاء بالتزامات الامتثال؛ و/أو

(٣) حظر أو نقل أو إغلاق حسابك (حساباتك).

بالإضافة إلى ذلك، قد يترتب على إخفاق العميل في تقديم المعلومات الضريبية الخاصة به أو بالشخص المرتبط والبيانات والتنازلات والموافقات المرفقة إلى اتخاذ إنتش إس بي سي قراره الخاص فيما يتعلق بوضعك، بما في ذلك ما إذا كان يجب إبلاغ هيئة الضرائب عن ذلك العميل، وقد يتطلب ذلك من إنتش إس بي سي أو أشخاص آخرين استقطاع المبالغ التي قد تكون مطلوبة قانوناً من قبل أي هيئة ضرائب ودفع تلك المبالغ إلى أي هيئة ضرائب.

٤. حماية البيانات

سوف تتم حماية معلومات العميل من خلال قواعد صارمة للسرية والأمن يخضع لها جميع أعضاء مجموعة إنتش إس بي سي وموظفيهم والغير.

٥. نشاط إدارة مخاطر الجرائم المالية

٥-١ يلتزم إنتش إس بي سي وأعضاء مجموعة إنتش إس بي سي، ويجوز لهم اتخاذ أي إجراء يعتبرونه مناسباً حسب تقديرهم المنفرد والمطلق، للوفاء بالتزامات الامتثال والتزامات الامتثال لمكافحة الجرائم المالية فيما يتعلق بالكشف عن الجرائم المالية والتحقيق فيها والوقاية منها («نشاط إدارة مخاطر الجرائم المالية»).

قد يشمل هذا الإجراء، على سبيل المثال لا الحصر: (أ) فحص، واعتراض، والتحقيق في أي تعليمات، أو اتصال، أو طلب سحب، أو طلب خدمات، أو أي دفعة مرسلة إليك أو بواسطة بنك، أو نيابة عنك، (ب) التحقيق في مصدر الأموال أو المستلم المقصود للأموال، (ج) دمج معلومات العميل مع المعلومات الأخرى ذات الصلة الموجودة في حوزة مجموعة إتش إس بي سي، و/أو (د) إجراء مزيد من الاستفسارات بشأن أو تأكيد وضع أو هوية أي شخص أو كيان أو ما إذا كانوا يخضعون لأي نظام عقوبات.

٢-٥ بالقدر الجائز قانوناً، لن يتحمل إتش إس بي سي أو أي عضو آخر في مجموعة إتش إس بي سي المسؤولية تجاهك أو تجاه أي طرف ثالث فيما يتعلق بأي خسارة تتحملها أو طرف ثالث فيما يتعلق بتأخير أو حظر أو رفض أي مدفوعات أو توفير جميع أو بعض الخدمات أو غير ذلك نتيجة لنشاط إدارة مخاطر الجرائم المالية.

٣-٥ باستخدام الخدمات، تؤكد ما يلي:

(أ) أنك تطبق أنظمة مناسبة للكشف عن أنشطة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبتها والإبلاغ عنها.

(ب) أنك تطبق سياسات وإجراءات داخلية فيما يتعلق بعملائك تتطلب منك بذل العناية الواجبة فيما يتعلق بعملائك وعلاقاتك المصرفية.

(ج) أنك تحتفظ بوثائق «اعرف عميلك» فيما يتعلق بجميع العملاء والعلاقات المصرفية وفقاً لالتزامات الامتثال لمكافحة الجرائم المالية المنطبقة عليك.

(د) أنك تجري فحوصات العناية الواجبة المناسبة على موظفيك والمتعهدين والوكلاء وغيرهم من الموظفين وكذلك عملائك وممثليهم بالمستوى الذي يتوافق مع التزامات الامتثال لمكافحة الجرائم المالية المنطبقة عليك.

(هـ) أنك لم تتلق أي اتصال مكتوب يشير أو يزعم أنك أو أي من أعضاء مجموعتك يخالف أو قد يكون خاضعاً لأي تحقيق أو إجراء تأديبي أو استعلام بموجب أمر أو مرسوم أو قرار أو حكم قضائي لأي سلطة فيما يتعلق بالجرائم المالية، إذا تلقيت مثل هذا الاتصال الكتابي، تتعهد بتقديم تفاصيل تلك الاتصالات الكتابية إلى إتش إس بي سي في أقرب وقت ممكن عملياً.

٦. الامتثال الضريبي

تقر أنت وكل شخص مرتبط يعمل بصفته شخصاً مرتبطاً (وليس بصفته الشخصية) بأنهم يتحملون المسؤولية المنفردة عن فهم الالتزامات الضريبية والامتثال لها (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، دفع الضرائب أو تقديم الإقرارات أو المستندات الأخرى المطلوبة المتعلقة بدفع جميع الضرائب ذات الصلة) في جميع الولايات القضائية التي تنشأ فيها تلك الالتزامات والمتعلقة بفتح واستخدام الحساب (الحسابات) و/أو الخدمات التي يقدمها إتش إس بي سي و/أو أعضاء مجموعة إتش إس بي سي. قد تفرض بعض البلدان تشريعات ضريبية تمتد تأثيرها خارج حدودها الإقليمية بغض النظر عن مكان السكن أو محل الإقامة أو الجنسية أو محل التأسيس الخاص بك أو بأي شخص مرتبط. لا يقدم إتش إس بي سي ولا أي عضو آخر في مجموعة إتش إس بي سي المشورة الضريبية. نوصيك بالتماس المشورة القانونية و/أو الضريبية المستقلة. لا يتحمل إتش إس بي سي و/أو أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي أي مسؤولية فيما يتعلق بالالتزامات الضريبية للعميل في أي ولاية قضائية قد تنشأ بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق على وجه التحديد بفتح واستخدام الحساب (الحسابات) و/أو الخدمات التي يقدمها إتش إس بي سي و/أو أعضاء مجموعة إتش إس بي سي.

٧. أحكام متنوعة

٧-١ استمرار السريان عند الإنهاء

يستمر العمل بشروط التعامل التجاري الماثلة بعد إنهاء إتش إس بي سي أو أحد أعضاء مجموعة إتش إس بي سي لتوفير أي خدمات إليك أو إغلاق حساباتك.

٧-٢ التغيير

يجوز لبنك إتش إس بي سي إجراء تعديلات على شروط التعامل التجاري الماثلة والتي تدخل حيز النفاذ بتقديم إشعار مدته ٣٠ يوماً إليك. يجوز إرسال أي إشعار من هذا القبيل إليك كتابياً أو عن طريق نشر تلك التعديلات على موقعنا الإلكتروني على الرابط: <http://www.business.hsbc.ae/en-gb>. ومع ذلك، يجوز لنا، في ظروف استثنائية، إجراء تعديلات على شروط التعامل التجاري الماثلة في أي وقت من أجل الامتثال لأي قانون أو لائحة، والتي ستدخل حيز النفاذ فور إخطارك بها.

٧-٣ الحوالة

تكون الالتزامات بموجب شروط التعامل التجاري الماثلة ملازمة لك ولخلفائك المعنيين والمحال إليهم والممثلين الشخصيين حسب الاقتضاء. لا يجوز لك الدخول في أي حوالة أو إحالة أي من حقوقك و/أو التزاماتك بموجب شروط التعامل التجاري الماثلة دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة منا.

٧-٤ الإشعار

لإثبات التبليغ أو تسليم الإشعار ذي الصلة إليك بموجب شروط التعامل التجاري الماثلة، يكفي أن يثبت إتش إس بي سي أنه قد قام بعنونه بشكل صحيح وأنه تم إرساله بالبريد أو تسليمه أو إيفاده على آخر عنوان أخطرت به إتش إس بي سي.

تؤكد أنه لديك، لهذا الغرض، وصول منتظم إلى الإنترنت وتوافق على أن يقوم إتش إس بي سي بتزويدك بالمعلومات عن طريق نشر هذه المعلومات على موقع إتش إس بي سي الإلكتروني على الرابط: <http://www.hsbc.com>.

0-7 التنازل

في حال أُخفق أي طرف، أو تأخر، في ممارسة أي حق بموجب شروط التعامل التجاري الماثلة، لا يزال بإمكان ذلك الطرف ممارسة ذلك الحق مستقبلاً. يشترط في أي تنازل عن أي حق أن يكون كتابياً وأن يقتصر على الظروف المحددة.

7-7 استقلالية الأحكام

كل بند من شروط التعامل التجاري الماثلة مستقل بذاته، فإذا كان أو أصبح أي بند غير قانوني أو باطلاً أو غير نافذ في أي ولاية قضائية، يتم فصل ذلك الحكم فقط في تلك الولاية القضائية المعينة. ويجب أن يستمر سريان جميع الأحكام الأخرى.

7-7 الضمانات الأخرى

يتعين عليك من وقت لآخر توقيع تلك المستندات وتنفيذ تلك الأفعال والأشياء التي قد نطلبها بشكل معقول لإضفاء التأثير الكامل على شروط التعامل التجاري الماثلة.

8. القانون الحاكم والاختصاص القضائي

1-8 تخضع شروط التعامل التجاري الماثلة وأي التزامات غير تعاقدية تنشأ عنها أو تتعلق بها لقوانين إمارة دبي، وبالقدر المنطبق فيها، للقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة ويخضع الأطراف للاختصاص القضائي الحصري لمحاكم دبي (باستثناء محاكم مركز دبي المالي العالمي).

2-8 لا يحق لأي شخص ليس طرفاً في شروط التعامل التجاري الماثلة أن يفرض إنفاذ أي شرط من شروط التعامل التجاري.

قبول العميل

ستدخل شروط التعامل التجاري حيز النفاذ بعد 30 يوماً من تاريخ استلامك لإشعارك بها.

الجدول - التعريفات

السلطة تعني أي هيئة قضائية أو إدارية أو تنظيمية، أو أي حكومة، أو وكالة عامة أو حكومية، أو جهاز أو جهة، أو أي هيئة ضريبية، أو هيئة أوراق مالية أو بورصة للعقود الآجلة، أو محكمة، أو بنك مركزي، أو هيئة إنفاذ للقانون، أو أي وكلاء لهم، والذين يكون لهم اختصاص قضائي على أي جزء من مجموعة إتش إس بي سي.

التزامات الامتثال تعني التزامات أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي بالامتثال لما يلي: (أ) أي قوانين أو إرشادات دولية وسياسات أو إجراءات داخلية، (ب) أي طلب ساري صادر من سلطة أو أي التزامات بإعداد التقارير أو التقارير التنظيمية التجارية أو الإفصاح أو أي التزامات أخرى بموجب أي قانون و (ج) القوانين التي تلزم إتش إس بي سي بالتحقق من هوية عملائنا.

الشخص المرتبط يعني أي شخص أو كيان يطلب إتش إس بي سي معلوماته (بما في ذلك البيانات الشخصية أو المعلومات الضريبية) أو يتم توفيرها بواسطتك أو نيابة عنك إلى أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي أو يتلقاها أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي بخلاف ذلك فيما يتصل بتقديم الخدمات. فيما يتعلق بك، قد يشمل الشخص المرتبط، على سبيل المثال لا الحصر، الضامن التابع لك، أو عضو مجلس إدارة أو مسؤول بشركة، أو الشركاء أو أعضاء الشراكة، أو أي مالك جوهري، أو شخص مسيطر، أو مالك حقيقي، أو أمين عهدة، أو منشئ العهدة أو حامى صندوق العهدة، أو صاحب حساب معين، أو المستفيد من مبلغ معين، أو ممثل، أو وكيلك أو من ينوب عنه، أو أي أشخاص أو كيانات أخرى لها علاقة بك ذات صلة بعلاقتك المصرفية مع مجموعة إتش إس بي سي.

الأشخاص المسيطرون يقصد بهم عموماً الأفراد الذين يمارسون السيطرة على الكيان (بالنسبة لصندوق عهدة، منشئ العهدة، وأمناء العهدة، والحامي، والمستفيدين أو فئة المستفيدين، وأي فرد آخر يمارس سيطرة فعلية نهائية على صندوق العهدة، وفي حالة الكيان القانوني بخلاف صندوق العهدة، يعني هذا المصطلح الأشخاص الذين يشغلون مناصب لها مستوى معادل أو مماثل من السيطرة).

معلومات العميل تعني البيانات الشخصية والمعلومات السرية و/أو المعلومات الضريبية الخاصة بك أو بالشخص المرتبط (بما في ذلك البيانات المرفقة والتنازلات والموافقات).

قانون العقوبات الاقتصادية يعني أي قانون أو أنظمة أو لوائح أو مراسيم أو أوامر أو قرارات أو قواعد أو إرشادات دولية أو سياسات وإجراءات داخلية و/أو طلبات من الهيئات العامة أو التنظيمية أو الصناعية أو المحاكم على اختلاف أنواعها أو على اختلاف طبيعة متطلباتها والتي تتعلق بالعقوبات الاقتصادية أو المالية أو التدابير التقييدية التي يتم إدارتها من وقت لآخر من قبل الجهة التنظيمية المختصة في أي ولاية قضائية تعمل فيها مجموعة إتش إس بي سي فرعاً في الشرق الأوسط، أو من قبل الأمم المتحدة، أو مكتب الولايات المتحدة لمراقبة الأصول الأجنبية، أو وزارة الخارجية الأمريكية، أو الاتحاد الأوروبي أو أي دولة عضو فيه، أو دولة الإمارات العربية المتحدة، أو سلطة النقد في هونغ كونغ، أو وحدة تجميد الأصول بخزانة صاحبة الجلالة، أو أي سلطة عقوبات اقتصادية وطنية أو فوق وطنية تنظم سلوك مجموعة إتش إس بي سي.

الجريمة المالية تعني غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والرشوة، والفساد، والتهرب الضريبي، والاحتيال، والتهرب من العقوبات الاقتصادية أو التجارية، و/أو المخالفات، أو محاولات التحايل أو مخالفة أي قوانين أو لوائح تتعلق بهذه الأمور.

التزامات الامتثال لمكافحة الجرائم المالية تعني (1) أي قانون عقوبات اقتصادية أو (2) أي قانون أو لائحة سارية في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الرشوة والفساد في أي بلد.

نشاط إدارة مخاطر الجرائم المالية يكون له المعنى المسند له في البند 0-1.

إتش إس بي سي يعني بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.

مجموعة إتش إس بي سي تعني إتش إس بي سي هولدينغز بي إل سي و/أو أي من شركاتها التابعة والزميلة والكيانات المرتبطة بها وأي من فروعها ومكاتبها، ويكون للفظ «أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي» نفس المعنى.

الخسارة تعني أي مطالبة أو رسوم أو تكلفة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي تكلفة قانونية أو مهنية أخرى)، والأضرار، والديون، والمصروفات، والضرائب، والمسؤولية عن الخسارة، والالتزام، والادعاء، والقضية، والإجراء، والطلب، وسبب التقاضي، والدعوى أو الحكم القضائي، কিفما تم احتسابه أو كيفما كان سببه، وسواء كان مباشراً أو غير مباشر، أو تبعياً، أو عقابياً، أو عرضياً.

البيانات الشخصية تعني أي بيانات تتعلق بالفرد (والكيانات المؤسسية، في تلك البلدان التي ينطبق فيها قانون خصوصية البيانات على الشركات)، والتي يمكن تحديد هوية الفرد منها، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، البيانات الشخصية الحساسة، والاسم (الأسماء)، وعنوان (عناوين) السكن، ومعلومات الاتصال، والعمر، وتاريخ الميلاد، ومكان الميلاد، والجنسية، والمواطنة، الحالة الشخصية والاجتماعية.

الخدمات تعني، على سبيل المثال لا الحصر، (أ) فتح حساباتك البنكية وإدارتها وإغلاقها، (ب) توفير التسهيلات الائتمانية وغير ذلك من المنتجات والخدمات البنكية إليك (بما في ذلك، على سبيل المثال، التعامل في الأوراق المالية، والاستشارات الاستثمارية، وخدمات الوسيط، وخدمات الوكالة أو أمين الحفظ أو المقاصة أو توفير التكنولوجيا)، وتجهيز الطلبات، وتقييم الائتمان الإضافي وتقييم أهلية الحصول على المنتجات، و (ج) الحفاظ على علاقة إتش إس بي سي الشاملة معك، بما في ذلك لأغراض التسويق أو الترويج للخدمات المالية أو المنتجات ذات الصلة إليك، وإجراء أبحاث السوق، والتأمين والتدقيق والأغراض الإدارية.

المالك الجوهري يعني أي فرد يحق له الحصول على أكثر من 10٪ من الأرباح أو بفائدة تتجاوز 10٪ في أي كيان سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

السلطات الضريبية تعني السلطات الضريبية أو سلطات الإيرادات أو الهيئات المالية أو النقدية المحلية أو الأجنبية.

نماذج الشهادات الضريبية تعني أي نماذج أو مستندات أخرى قد تصدرها أو تطلبها هيئة الضرائب أو إتش إس بي سي من وقت لآخر لتأكيد الحالة الضريبية لصاحب الحساب أو الشخص المرتبط.

المعلومات الضريبية تعني أي مستندات أو معلومات (بما في ذلك البيانات ذات الصلة، والتنازلات والموافقات) المتعلقة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بالحالة الضريبية للعميل (بغض النظر عما إذا كان هذا العميل فرداً أو شركة، أو كياناً غير ربحي أو شركة أخرى) وأي شخص مرتبط يعتبره إتش إس بي سي، بشكل معقول، مطلوباً للائتمان (أو إثبات الائتمان، أو تجنب عدم الائتمان) للالتزامات أي عضو في مجموعة إتش إس بي سي تجاه أي سلطة ضريبية ويتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، معلومات حول: الإقامة الضريبية و/أو مكان المؤسسة (حسب الاقتضاء)، والموطن الضريبي، ورقم التعريف الضريبي، ونماذج الشهادات الضريبية، وبيانات شخصية معينة (بما في ذلك الاسم (الأسماء)، وعنوان (عناوين) السكن، والعمر، وتاريخ الميلاد، ومكان الميلاد، والجنسية، والمواطنة).