Privacy Notice for The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Bangkok Branch

(version: August 2023)

How we use personal information

Before we begin

This Privacy Notice outlines how particular members of the HSBC Group, as data controllers, use the personal information of individuals connected to institutional and corporate clients of The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Bangkok Branch, in Thailand ("Client(s)") in the context of the banking relationship between us and those Clients.

Wherever we use the term "Connected Person", this means individual(s) connected to a Client and could be any guarantor, a director, officer or employee of a company, partners or members of a partnership, any substantial owner, controlling person, or beneficial owner, trustee, settlor or protector of a trust, account holder or authorised signatory of a designated account, recipient of a designated payment, a Client's attorney or representative, agent or nominee, individuals who are clients of a Client, or any other persons with whom a Client has a relationship relevant to their relationship to the HSBC Group.

This Privacy Notice is applicable to Connected Persons of Clients of The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Bangkok Branch ("we", "our" or "us").

This Privacy Notice explains what information we collect, how we will use that information, who we will share it with, the circumstances when we will share it and the steps we will take to make sure it stays private and secure. We may provide Connected Persons with separate or further information about how we collect and use information for particular products or services, in which case that information will also apply. This Privacy Notice does not apply to any other relationships a Connected Person may have with the HSBC Group, for example as a retail customer.

Clients must direct any individuals whose Personal Data we may collect and process, including Connected Persons, to this Privacy Notice and make sure they are aware, prior to providing their Personal Data to us or our obtaining their Personal Data, that we are using their Personal Data as described, relying on appropriate legal basis, and/or obtaining consents where applicable.

What Data we collect

Any personal information allowing the identification of individuals, such as Connected Persons, is "Personal Data". We only collect Personal Data in line with relevant regulations and law. We may collect it from a range of sources. Some of it will come directly from Clients or Connected Persons, or we may generate some of it or obtain it from publicly available sources.

Personal Data may include:

- personal details, e.g. name, previous names, gender, date and place of birth, photo ID, passport information, government-issued ID number, national ID card and nationality;
- contact details, e.g. address, email address, landline and mobile numbers;
- information we use to identify and authenticate individuals acting on behalf of Clients. (e.g. their signature)

Personal Data we collect or generate may include:

- information included in Client documentation (e.g. a record of instructions);
- records about executed transactions (e.g. payment order), payment information including full beneficiary name, address and details of the underlying transaction;
- marketing and sales information;
- cookies and similar technologies we use to recognise individuals, remember them or their preferences and tailor the content we provide – our cookie policy (https://www.business.hsbc.co.th/en-gb/regulations/cookie-policy) contains more details;
- customer due diligence and ongoing/renewal of due diligence, financial crime risk management rating, external intelligence reports, screening alerts;
- investigations data, e.g. due diligence checks, sanctions and anti-money laundering checks, external intelligence reports, content related to relevant exchanges of information between and among Clients and Connected Persons, us and other organisations or individuals, including emails, voicemail, live chat;
- records of correspondence and other communications between us and Clients and Connected Persons;
- information relating to complaints, including disputes/litigation (including legal strategy, document production, deposition and court transcripts);
- information that we need to support our regulatory obligations, e.g. transaction details, any suspicious and unusual activity and information about Connected Persons;
- sensitive data as shown in the identification documents (e.g., religion, racial or ethnic origin);
- information concerning biometric data (such as facial recognition, fingerprint recognition, iris recognition and voice recognition data) to be used for authentication.

If Connected Persons or Clients fail to provide Personal Data when requested, we may not be able to provide our products and services to the Clients.

Information we collect from other sources may include:

- information Clients have asked us to collect for them, e.g. about transactions, accounts or holdings with other companies;
- information including sensitive data from third party providers, e.g. information that helps us to combat fraud (such as criminal records, bankruptcy information);
- information relating to companies connected to Clients such as affiliates, their activity and business.

How we will use Personal Data

Purposes

Depending on the context of the interactions with us, Personal Data may be processed, used and stored by us and/or by third parties for the following purposes, which are carried out for our or a Client's legitimate interests, our legal obligations, contractual obligation we have with a Client, or other legal grounds permitted under applicable data protection laws. If the abovementioned legal bases are not applicable, we will rely on Connected Person's consent:

a. the provision of services and to approve, manage, administer or effect any transactions that a Client may request or authorise;

b. allowing us to undertake data analytics to gather insights on our Client's business;

c. the compliance with our legal obligations (including to perform Know-Your-Customer (KYC) and Customer Due Diligence (CDD) process);

d. the meeting of Compliance Obligations (including to report the facts required by Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA));

e. the conducting of Financial Crime Risk Management Activity and other risk management activities;

f. the enforcement or defence of our rights or those of a member of the HSBC Group;

g. the pursuit of our legitimate business interest(s) such as to ensure compliance with our internal operational requirements or those of the HSBC Group (including authentication and verification, credit and risk management, system or data base development, enhancement and planning, insurance, audit and administrative purposes);

h. the maintenance of HSBC or other members of the HSBC Group's overall relationship with Clients, telling Clients and Connected Persons about our and other members of the HSBC Group's products, or carrying out market research and marketing campaign.

To the extent consent is required, consent refusal or withdrawal by Connected Person, may result in us not being able to perform or continue to perform the contractual obligations with, and to provide or continue to provide services to, our Clients.

Automated Decision Making

We may use automated systems to help us assess credit, financial crime or fraud risk associated with the provision of products and services and to manage our marketing campaign.

Marketing and market research

We may use Personal Data for marketing purposes. We may send Connected Persons marketing messages in different ways (e.g. post, email, online and mobile banking or secure e-messages) with information about our products and services. We will ask for permission if required. If anyone whose Personal Data we hold asks us not to send them marketing materials, it may take us a short period of time to update our systems and records to reflect that request, during which time they may continue to receive marketing messages.

We may use Personal Data for market research and to identify trends. Market research agencies acting on our behalf may get in touch by post, telephone, email or other methods of communication to invite individuals to take part in research. Any responses provided whilst participating in market research will be reported back to us anonymously unless permission to share those details are given.

Tracking or recording what Connected Persons say or do

We may record and keep track of conversations anyone acting on behalf of our Clients, including Connected Persons, have with us – including phone calls, face-to-face meetings, letters, emails, live chats, video chats and any other kinds of messaging. We use these recordings to check instructions, assess, analyse and improve our service, train our people, manage risk or to prevent and detect fraud and other crimes. We may capture telephone numbers that we are called from and information about the devices or software used.

Who we might share Personal Data with

We may share Personal Data for the above purposes with the following data recipients:

a. other HSBC Group companies and any sub-contractors, agents or service providers who work for or provide services to us or other HSBC Group companies (including their employees, sub-contractors, directors and officers);

b. anyone acting on a Client's behalf, payment recipients, beneficiaries, account nominees, intermediary, correspondent and agent banks clearing houses, clearing or settlement systems, market counterparties, and any companies in which Clients have an interest in securities;

c. any party to a transaction acquiring interest in or assuming risk in or in connection with services;

d. other financial institutions, and/or credit reference agencies for the purposes of obtaining or providing credit reference and/or checks;

e. any companies where required in connection with potential or actual corporate restructuring, merger, acquisition or takeover, including any transfer or potential transfer of any of our rights or duties under our agreement with a Client;

f. law enforcement, government, courts, dispute resolution bodies, Tax Authorities, our regulators, auditors and any party appointed or requested by our regulators to carry out investigations or audits of our activities;

g. other companies who do marketing or market research for us;

h. other parties involved in any disputed transactions;

i. any professional advisors who assist in HSBC business operations such as financial advisor, legal advisor, technical consultant, and auditor;

j. fraud prevention agencies, who'll also use it to detect and prevent fraud and other financial crime and to verify identity;

k. anyone who provides instructions or operates any of a Client's accounts on their behalf;

l. anybody else that we've been instructed to share Personal Data with by a Client or anybody else who provides instructions or operates any of Client' accounts on their behalf;

m. any member of HSBC Group in connection with or arising from any reporting obligations to any competent Authorities of suspicious transactions by or involving a Client or Connected Persons or other third connected parties.

Transferring Personal Data overseas

Personal Data may be transferred to and stored in locations outside Thailand, including in countries that may not have the same level of protection. When we do this, we'll ensure it has an appropriate level of protection and that the transfer is lawful. We may need to transfer Personal Data in this way to perform our contract with a Client, to fulfil a legal obligation, to protect the public interest and/or for legitimate business interests.

In some countries the law might compel us to share certain information, e.g. with Tax Authorities. Even in these cases, we will only share information with people who have the right to see it.

More details of the protection given to Personal Data when it is transferred outside Thailand can be obtained by contacting us.

Sharing Aggregated or Anonymised Information

We may share aggregated or anonymised information outside of the HSBC Group with partners such as research groups, universities or advertisers. For example, we may share such information publicly to show trends about the general use of our services. However, it will not be possible for individuals to be individually identified from this information.

How long we will keep Personal Data

We keep Personal Data in line with our data retention policy. This enables us to comply with legal and regulatory requirements or use it where we need to for our legitimate purposes such as account management account and dealing with any disputes or concerns that may arise. For example, we'll normally keep core banking data for a period of ten years from the end of our relationship with a Client. We may need to retain Personal Data for a longer period where we need the information to comply with regulatory or legal requirements or where we may need it for our legitimate purposes, e.g. to help us respond to queries or complaints, fighting fraud and financial crime, responding to requests from regulators, etc. If we don't need to retain Personal Data information for this period of time, we may destroy, delete or anonymise it more promptly.

Rights of individuals

Individuals whose Personal Data we process, including Connected Persons, have a number of rights in relation to their Personal Data. These rights include:

- the right to access Personal Data we hold about them and to obtain information about how we process it;
- in some circumstances, the right to withdraw their consent to our processing of their Personal Data. In this case, we may continue to process Personal Data if we

have another legitimate reason for doing so, although this may impact your ability to continue to have access to our products and services;

- in some circumstances, the right to receive certain information in an electronic format and/or request we transmit it to a third party where this is technically feasible.
- the right to request that we rectify their Personal Data if it's misleading, inaccurate or incomplete;
- in some circumstances, the right to request that we erase their Personal Data. We may continue to retain Personal Data if we're entitled or required to retain it;
- the right to object to, and to request that we restrict, our processing of their Personal Data in some circumstances. Again, there may be situations where we may be entitled or required to continue processing and / or to refuse that request.

Individuals can exercise their rights by contacting us using the details set out below. Individuals may also have a right to complain to Thailand Personal Data Protection Committee.

Consequences of Processing

If we, or a fraud prevention agency, determine that a fraud or money laundering risk is posed, we may refuse to provide the services and credit requested or we may stop providing existing products and services to a Client or Connected Persons. A record of any fraud or money laundering risk will be retained by the fraud prevention agencies, and may result in others refusing to provide services.

What we expect from Clients

Clients should ensure that any Personal Data they provide to us is accurate and up-to-date, and direct relevant individuals to this Privacy Notice and make sure they understand how we use their information as described in it prior to providing their Personal Data to us, or our obtaining their Personal Data from other sources. They should also draw their attention to the section on their rights.

How we keep Personal Data secure

We use appropriate internal security measures, which cover administrative, technical and organisational measures, to keep Personal Data safe and secure and to protect confidentiality, integrity, and availability of Personal Data in compliance with the applicable laws. This may include encryption, and other forms of security measures against any accidental loss or unlawful or unauthorized access, use, alteration, correction or disclosure of Personal Data, in compliance with the applicable laws.

We have implemented measures on controlling access and use of devices for storing and processing Personal Data which are secured and suitable for our collection, use and disclosure of Personal Data. We also have measures on restricting access to Personal

Data and the use of storage and processing equipment by imposing users' access rights, users' permission rights to the authorized personnel, and users' duties and responsibilities to prevent unauthorized access, disclosure, perception or unlawful duplication of Personal Data, or theft of device used to store and process Personal Data. This includes measures on the re-examination in relation to access, alteration, erasure, or transfer of Personal Data which are in accordance with methods and channels used to collect, use or disclose Personal Data.

We require our staff and any third parties who carry out any work on our behalf to comply with appropriate compliance standards including obligations to protect any Personal Data and applying appropriate measures for the use and transfer of Personal Data.

More details about us

Individuals may request further information on any of the information above, or contact us at The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Bangkok Branch, HSBC Building, 968, Rama IV Road, Silom, Bangrak, Bangkok, 10500 or our Data Protection Officer at 02-614-4623 or dpothailand@hsbc.co.th.

Definitions

"Authorities" includes any judicial, administrative, public or regulatory body, any government, any Tax Authority, securities or futures exchange, court, central bank or law enforcement body, or any of their agents, with jurisdiction over any part of the HSBC Group.

"Compliance Obligations" means obligations of the HSBC Group to comply with: (a) Laws, or international guidance and internal policies or procedures, (b) any demand and/or requests from Authorities or reporting, regulatory trade reporting, disclosure or other obligations under Laws, and (c) Laws requiring HSBC to verify the identity of our customers and/or Connected Persons.

"Financial Crime Risk Management Activity" means any action that HSBC, and members of the HSBC Group, are required, and may take as they consider appropriate in their sole and absolute discretion, to meet Compliance Obligations in connection with the direction, investigation and prevention of Financial Crime, including but not limited to: (a) screening, intercepting and investigating any instruction, communication, drawdown request, application for services, or any payment sent to or by a Client or on their behalf, (b) investigating the source of or intended recipient of funds, (c) combining Personal Data with other related information in the possession of the HSBC Group, and/or (d) making further enquiries as to the status of a person or entity, whether they are subject to a sanction regime, or confirming a Client's or Connected Person's identity and status.

"Financial Crime" means money laundering, terrorist financing, bribery, corruption, tax evasion, fraud, evasion of economic or trade sanctions, and/or violations, or acts or attempts to circumvent or violate any Laws relating to these matters.

"Laws" means any applicable local or foreign statute, law, regulation, ordinance, rule, judgement, decree, voluntary code, directive, sanctions regime, court order, agreement between any member of the HSBC Group and an Authority, or agreement or treaty between Authorities and applicable to HSBC or a member of the HSBC Group.

"Tax Authorities" means domestic or foreign tax, revenue, fiscal or monetary authorities.

(คำแปล)

ประกาศความเป็นส่วนตัวของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

(เวอร์ชัน: สิงหาคม 2566)

เราใช้ข้อมูลส่วนบุคคลอย่างไร

บทนำ

ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้แสดงวิธีการที่สมาชิกในกลุ่มเอชเอสบีซี (HSBC Group) ในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้าสถาบันและลูกค้าองค์กรของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ในประเทศไทย ("**ลูกค้า**") ในบริบทความสัมพันธ์ทางการธนาคารระหว่างเราและลูกค้าดังกล่าว

เมื่อใดก็ตามที่เรากล่าวถึง "บุคคลที่เกี่ยวข้อง" ในที่นี้ให้หมายถึง บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า โดยอาจเป็นผู้ค้ำประกัน กรรมการ เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของบริษัท หุ้นส่วนหรือสมาชิกของห้างหุ้นส่วน เจ้าของที่มีนัยสำคัญ บุคคลที่มีอำนาจควบคุม บุคคลที่ได้รับประโยชน์ ทรัสตี ผู้ก่อตั้งหรือผู้ดูแลการทำงานของทรัสต์ เจ้าของบัญชีหรือผู้ที่มีอำนาจลงลายมือชื่อของบัญชีที่กำหนด ผู้รับเงินของการชำระเงินที่กำหนด ตัวแทน หรือผู้รับมอบอำนาจของลูกค้า ผู้แทนหรือตัวแทนอำพราง (Nominee) ของลูกค้า บุคคลธรรมดาผู้ที่เป็นลูกค้าของลูกค้า หรือบุคคลอื่นใดซึ่งลูกค้ามีความสัมพันธ์ด้วยโดยเกี่ยวเนื่องกับความสัมพันธ์ที่ลูกค้ามีอยู่กับกลุ่มเอชเอสบีซี

ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ใช้บังคับต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องของลูกค้าของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ("**เรา**" หรือ "**ของเรา**")

ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้จะอธิบายถึงข้อมูลที่เราเก็บรวบรวม วิธีการที่เราใช้ข้อมูลดังกล่าว บุคคลที่เราแบ่งปันข้อมูลร่วมด้วย สถานการณ์ที่เราจะมีการแบ่งปันข้อมูล และขั้นตอนที่เราใช้เพื่อให้มั่นใจในการรักษาความเป็นส่วนตัวและความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล เราอาจจัดเตรียมข้อมูลเพิ่มเติมหรือข้อมูลอีกฉบับหนึ่งให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่ออธิบายวิธีการเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการบางรายการ ซึ่งในกรณีดังกล่าว ให้นำข้อมูลเพิ่มเติมหรือข้อมูลอีกฉบับหนึ่งนั้นมาใช้บังคับร่วมด้วย อย่างไรก็ดี ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้จะไม่ใช้บังคับกับกรณีที่บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีความสัมพันธ์อื่น ๆ กับกลุ่มเอชเอสบีซี เช่น ในฐานะลูกค้ารายย่อย เป็นต้น

ลูกค้าจะต้องแจ้งบุคคลธรรมดาใด ๆ ก็ตามที่เราเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของเขา รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบให้แน่ใจว่า บุคคลนั้น ๆ รับทราบว่า เรากำลังใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามคำอธิบาย โดยอาศัยฐานทางกฎหมายที่เหมาะสม และ/หรือได้รับความยินยอม ในกรณีที่ต้องอาศัยความยินยอม ก่อนที่บุคคลดังกล่าวจะมอบข้อมูลส่วนบุคคลของตนให้แก่เรา หรือก่อนที่เราจะได้รับข้อมูลนั้น

(คำแปล)

ข้อมูลที่เราเก็บรวบรวม

ข้อมูลส่วนตัวใด ๆ ก็ตามที่สามารถระบุตัวบุคคลธรรมดาได้ เช่น บุคคลที่เกี่ยวข้อง ถือเป็น "ข้อมูลส่วนบุคคล" เราจะเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลเฉพาะเท่าที่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และอาจมีการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากแหล่งต่าง ๆ โดยบางส่วนอาจเป็นข้อมูลที่ได้รับมาโดยตรงจากลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือเราอาจจัดทำหรือได้รับข้อมูลดังกล่าวจากแหล่งข้อมูลสาธารณะ

ข้อมูลส่วนบุคคลอาจประกอบไปด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- ข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อ ชื่อเดิม เพศ วันเดือนปีเกิดและสถานที่เกิด รูปถ่ายยืนยันตัวตน ข้อมูลในหนังสือเดินทาง หมายเลขประจำตัวประชาชนที่รัฐบาลออกให้ บัตรประจำตัวประชาชน และสัญชาติ
- ข้อมูลสำหรับติดต่อ เช่น ที่อยู่ อีเมล หมายเลขโทรศัพท์และโทรศัพท์มือถือ
- ข้อมูลที่เราใช้ระบุและยืนยันตัวบุคคลที่กระทำการในนามของลูกค้า เช่น ลายมือชื่อ

ข้อมูลส่วนบุคคลที่เรา เก็บรวบรวมหรือจัดทำขึ้นอาจประกอบไปด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- ข้อมูลในบันทึกเอกสารของลูกค้า (เช่น บันทึกคำสั่งดำเนินการ)
- บันทึกเกี่ยวกับธุรกรรมที่ดำเนินการ เช่น คำสั่งชำระเงิน ข้อมูลการชำระเงินที่ประกอบไปด้วยชื่อและนามสกุลของผู้รับผลประโยชน์ ที่อยู่และรายละเอียดธุรกรรมอ้างอิง
- ข้อมูลการขายและการตลาด
- คุกกี้และเทคโนโลยีอื่นที่คล้ายกัน ซึ่งเราใช้ทำความรู้จักและจดจำบุคคล รวมถึงความชอบของบุคคลนั้น เพื่อปรับปรุงเนื้อหาให้ตรงความต้องการเฉพาะบุคคล โดยสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในนโยบายคุกกี้ของเรา (https://www.business.hsbc.co.th/en-gb/regulations/cookie-policy)
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า ตลอดจนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างต่อเนื่องหรือการตรวจสอบซ้ำ การจัดอันดับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน รายงานข่าวกรองจากภายนอกองค์กร การแจ้งเตือนการคัดกรอง
- ข้อมูลการตรวจสอบ เช่น การตรวจสอบสถานะ การตรวจสอบบัญชีต้องห้าม (Sanction) และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รายงานข่าวกรองจากภายนอกองค์กร เนื้อหาเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เกี่ยวข้องระหว่างลูกค้าและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เราและองค์กรหรือบุคคลอื่น ซึ่งรวมถึงอีเมล จดหมายเสียง และการสนทนาผ่านข้อความแบบสด (Live Chat)
- บันทึกการโต้ตอบและการสื่อสารอื่น ๆ ระหว่างเรา และลูกค้าและบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- ข้อมูลเกี่ยวกับคำร้อง ไม่ว่าจะเป็นกรณีพิพาทหรือการฟ้องร้องดำเนินคดี (รวมถึงกลยุทธ์ทางกฎหมาย การจัดทำเอกสาร คำให้การของพยาน และบันทึกการพิจารณาคดี)
- ข้อมูลที่เราจำเป็นต้องใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย เช่น รายละเอียดการทำธุรกรรม กิจกรรมที่มีความน่าสงสัยหรือผิดปกติ และข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- ข้อมูลที่ละเอียดอ่อน ตามที่แสดงในเอกสารระบุตัวตน เช่น ศาสนา เชื้อชาติ หรือเผ่าพันธุ์
- รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลชีวภาพ (เช่น ข้อมูลการจดจำใบหน้า การจดจำลายนิ้วมือ การจดจำม่านตา และการจดจำเสียง) ซึ่งจะใช้เพื่อการยืนยันตัวตน

หากบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือลูกค้าไม่ได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลตามคำขอ เราอาจไม่สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้าได้

ข้อมูลที่เราเก็บรวบรวมจากแหล่งข้อมูลอื่นอาจประกอบไปด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- ข้อมูลที่ลูกค้าขอให้เราเก็บรวบรวมสำหรับลูกค้า เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรม บัญชี หรือทรัพย์สินที่ถือไว้ในบริษัทอื่น
- ข้อมูล รวมถึงข้อมูลที่ละเอียดอ่อน จากผู้ให้บริการซึ่งเป็นบุคคลภายนอก เช่น ข้อมูลสนับสนุนเราในการต่อต้านการฉ้อโกง (เช่น ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการล้มละลาย เป็นต้น)
- ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า เช่น บริษัทในเครือ กิจกรรมและธุรกิจของบริษัทในเครือ

เราใช้ข้อมูลส่วนบุคคลอย่างไร

วัตถุประสงค์

ขึ้นอยู่กับบริบทของปฏิสัมพันธ์ที่มีกับเรา ข้อมูลส่วนบุคคลอาจถูกประมวลผล ใช้ หรือเก็บรักษาไว้โดยเราและ/หรือบุคคลภายนอกเพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้ ซึ่งมีขึ้นเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของเรา หรือของลูกค้า การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของเรา การปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญาที่เราทำกับลูกค้า หรือฐานกฎหมายอื่นที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องอนุญาตไว้ หากฐานทางกฎหมายที่ระบุไว้ข้างต้นใช้บังคับไม่ได้ เราจะอาศัยความยินยอมของบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ก. เพื่อให้บริการและอนุมัติ บริหาร จัดการ หรือทำให้ธุรกรรมตามที่ลูกค้าอาจมีคำขอหรือมอบหมายให้ดำเนินการมีผล

ข. เพื่อให้เราสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อรวบรวมข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับธุรกิจของลูกค้าของเราได้

ค. เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของเรา ซึ่งรวมถึงการดำเนินกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

ง. เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมาย (รวมถึงเพื่อรายงานข้อเท็จจริงตามที่ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) กำหนดไว้)

จ. เพื่อดำเนินกิจกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและกิจกรรมบริหารจัดการความเสี่ยงอื่น ๆ

ฉ. เพื่อบังคับใช้หรือปกป้องสิทธิของเรา หรือสิทธิของสมาชิกอื่นในกลุ่มเอชเอสบีซี

ช. เพื่อประโยชน์ทางธุรกิจอันชอบธรรมของเรา เช่น เพื่อให้เราสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยการดำเนินงานภายในองค์กร หรือข้อกำหนดว่าด้วยการดำเนินงานของกลุ่มเอชเอสบีซี (ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์เพื่อการตรวจ

พิสูจน์และยืนยันความถูกต้อง การบริหารเครดิตและความเสี่ยง การพัฒนาระบบและฐานข้อมูล การเพิ่มประสิทธิภาพและการวางแผน การประกันภัย การตรวจสอบและการบริหาร

ซ. เพื่อรักษาความสัมพันธ์ระหว่างเอชเอสบีซีหรือสมาชิกอื่นในกลุ่มเอชเอสบีซีกับลูกค้าในภาพรวม เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของเราและสมาชิกอื่นในกลุ่มเอชเอสบีซีต่อลูกค้าและบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อดำเนินแคมเปญทางการตลาดและการวิจัยตลาด

ในกรณีที่จำเป็นต้องได้รับความยินยอม การที่บุคคลที่เกี่ยวข้องปฏิเสธหรือเพิกถอนความยินยอมอาจส่งผลให้เราไม่สามารถปฏิบัติตามหรือยังคงปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามสัญญาที่มีกับลูกค้าต่อไปได้ และไม่สามารถให้บริการหรือให้บริการลูกค้าต่อไปได้

การตัดสินใจด้วยระบบอัตโนมัติ

เราอาจใช้ระบบอัตโนมัติช่วยในการประเมินทางด้านเครดิต อาชญากรรมทางการเงิน หรือความเสี่ยงด้านการทุจริต ที่เกี่ยวเนื่องกับการส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการ และในการบริหารจัดการแคมเปญทางการตลาดของเรา

การทำการตลาดและการวิจัยตลาด

เราอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด โดยอาจส่งข้อความทางการตลาด พร้อมด้วยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของเรา ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่าง ๆ (เช่น ทางไปรษณีย์ อีเมล ช่องทางธนาคารออนไลน์หรือบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ หรือข้อความอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความมั่นคงปลอดภัย) ซึ่งเราจะขออนุญาตก่อนในกรณีจำเป็น หากผู้ที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในความครอบครองของเรา ขอไม่ให้เราส่งสื่อการตลาดให้แก่ตน เราอาจใช้เวลาเล็กน้อยเพื่อปรับปรุงข้อมูลที่บันทึกในระบบของเราตามคำขอนั้น ซึ่งในช่วงระยะเวลาดังกล่าวยังอาจมีการส่งข้อความทางการตลาดไปยังผู้รับได้

เราอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อทำการวิจัยตลาดและกระแสแนวโน้มต่าง ๆ โดยอาจมีหน่วยงานวิจัยตลาดซึ่งปฏิบัติหน้าที่แทนเราติดต่อหาบุคคลธรรมดาทางไปรษณีย์ โทรศัพท์ อีเมล หรือช่องทางการสื่อสารอื่น ๆ เพื่อเชิญร่วมการวิจัย จากนั้นหน่วยงานวิจัยตลาดจะรวบรวมคำตอบที่ได้รับจากการวิจัยตลาดส่งเป็นรายงานกลับมายังเราโดยไม่ระบุชื่อผู้ให้คำตอบ ยกเว้นจะได้รับอนุญาต

การติดตามและจัดทำบันทึกถ้อยคำหรือกิจกรรมของบุคคลที่เกี่ยวข้อง

เราอาจบันทึกและติดตามบทสนทนาที่บุคคลใดก็ตามซึ่งกระทำการในนามของลูกค้าของเรา (รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง) มีขึ้นกับเรา ไม่ว่าจะเป็นการสนทนาทางโทรศัพท์ การพบหน้า จดหมาย อีเมล การสนทนาผ่านข้อความแบบสด (Live Chat) การสนทนาผ่านวิดีโอ และการส่งข้อความไม่ว่าจะในรูปแบบอื่นใด เราจะใช้บันทึกดังกล่าวตรวจสอบคำสั่ง ประเมิน วิเคราะห์ และปรับปรุงบริการของเรา ตลอดจนฝึกอบรมบุคลากรของเรา บริหารจัดการความเสี่ยง และป้องกันและตรวจจับเหตุทุจริตและอาชญากรรมอื่น ๆ เราอาจบันทึกหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อมายังเรา รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับอุปกรณ์หรือซอฟต์แวร์ที่ใช้ในการติดต่อกับเรา

(คำแปล)

เราแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลให้บุคคลใดบ้าง

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้างต้น เราอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่ผู้รับข้อมูลต่อไปนี้

ก. บริษัทอื่นในกลุ่มเอชเอสบีซี ตลอดจนผู้รับจ้างช่วง ตัวแทน หรือผู้ให้บริการที่ปฏิบัติงานให้แก่เราหรือให้บริการแก่เรา หรือบริษัทอื่นในกลุ่มเอชเอสบีซี (ซึ่งรวมถึงลูกจ้าง ผู้รับจ้างช่วง กรรมการ และพนักงานของบริษัทหรือบุคคลดังกล่าว)

ข. บุคคลใดก็ตามที่กระทำการในนามของลูกค้า ผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ ผู้แทนอำพรางที่มีสิทธิในบัญชีแทนเจ้าของบัญชี คนกลาง ธนาคารตัวแทนต่างประเทศและธนาคารตัวแทน สำนักหักบัญชี ระบบหักบัญชีหรือระบบชำระดุล คู่สัญญาในตลาด และบริษัทใดก็ตามที่ลูกค้ามีส่วนได้เสียในหลักทรัพย์

ค. ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งในการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นฝ่ายที่ได้มาซึ่งส่วนได้เสียหรือเป็นฝ่ายได้รับความเสี่ยงในการบริการหรือเกี่ยวกับการบริการ

ง. สถาบันการเงินอื่น ๆ และ/หรือหน่วยงานด้านข้อมูลเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ในการมอบให้หรือให้ได้มาซึ่งการอ้างอิงเครดิตและ/หรือการตรวจสอบข้อมูลเครดิต

จ. ในกรณีจำเป็น เราอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่บริษัทใดก็ตามที่เกี่ยวข้องในเรื่องการปรับโครงสร้างองค์กร การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ หรือการเข้าครอบครองกิจการ ทั้งที่เกิดขึ้นจริงหรือมีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการโอน (หรือความเป็นไปได้ที่จะมีการโอน) สิทธิหรือหน้าที่ใดก็ตามที่เรามีอยู่ภายใต้สัญญากับลูกค้า

ฉ. หน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย หน่วยงานรัฐบาล ศาล องค์กรระงับข้อพิพาท หน่วยงานที่มีอำนาจด้านภาษี หน่วยงานที่กำกับดูแลเรา ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลอื่นใดที่หน่วยงานกำกับดูแลของเราแต่งตั้งขึ้นหรือขอให้ทำการสืบสวนหรือตรวจสอบกิจกรรมต่าง ๆ ของเรา

ช. บริษัทอื่นที่ทำการตลาดหรือการวิจัยตลาดให้เรา

ซ. บุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการธุรกรรมที่มีข้อพิพาท

ฌ. ที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญซึ่งให้ความช่วยเหลือในการประกอบธุรกิจของเอชเอสบีซี เช่น ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาด้านเทคนิค และผู้สอบบัญชี

ญ. หน่วยงานป้องกันการฉ้อโกงที่อาจมีการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเพื่อตรวจจับและป้องกันการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ รวมถึงเพื่อตรวจสอบยืนยันตัวตน

ฎ. ผู้ใดก็ตามที่เป็นผู้กำหนดคำสั่งหรือบริหารบัญชีของลูกค้าในนามของลูกค้า

ฏ. ผู้ใดก็ตามที่เราได้รับคำสั่งให้แบ่งปันข้อมูลไปให้ตามคำสั่งของลูกค้าหรือผู้ที่ออกคำสั่งหรือบริหารบัญชีของลูกค้าในนามของลูกค้า

ฐ. สมาชิกใดก็ตามในกลุ่มเอชเอสบีซีที่เกี่ยวข้องหรือมีหน้าที่รายงานรายการธุรกรรมที่มีความน่าสงสัยของหรือที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ต่อหน่วยงานที่มีอำนาจ

(คำแปล)

การโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ

เราอาจโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศและจัดเก็บข้อมูลไว้นอกประเทศไทย ซึ่งรวมถึงประเทศที่อาจไม่ได้มีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในระดับที่ทัดเทียมกับประเทศไทย ในกรณีดังกล่าว เราจะตรวจสอบให้แน่ใจว่า การโอนข้อมูลส่วนบุคคลนั้นดำเนินการโดยชอบด้วยกฎหมาย และมีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ เราอาจจำเป็นต้องโอนข้อมูลส่วนบุคคลด้วยวิธีการดังกล่าวเพื่อปฏิบัติตามสัญญาที่มีอยู่กับลูกค้า เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะ และ/หรือประโยชน์ทางธุรกิจอันชอบด้วยกฎหมาย

ในบางประเทศอาจมีกฎหมายกำหนดให้เราต้องแบ่งปันข้อมูลบางประการ เช่น การแบ่งปันข้อมูลต่อหน่วยงานที่มีอำนาจด้านภาษี ซึ่งแม้ในกรณีดังกล่าว เราจะแบ่งปันข้อมูลให้กับเฉพาะผู้ที่มีสิทธิทราบข้อมูลเท่านั้น

ท่านสามารถติดต่อเราเพื่อขอรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่มีการโอนไปยังต่างประเทศได้

การแบ่งปันข้อมูลในภาพรวมหรือข้อมูลที่ไม่สามารถระตัวตนบุคคลได้

เราอาจแบ่งปันข้อมูลในภาพรวมหรือข้อมูลที่ไม่สามารถระตัวตนบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ให้กับพันธมิตรรายต่าง ๆ นอกกลุ่มเอชเอสบีซี ได้แก่ กลุ่มวิจัย มหาวิทยาลัย และนักโฆษณา ตัวอย่างเช่น เราอาจแบ่งปันข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชนเพื่อแสดงให้เห็นแนวโน้มการใช้บริการโดยทั่วไปของเรา อย่างไรก็ตาม ข้อมูลดังกล่าวจะไม่สามารถระบุตัวตนได้

ระยะเวลาเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

เราเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลของเรา เพื่อให้เราสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายหรือทางการกำกับดูแล หรือเพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ได้ในกรณีจำเป็นตามวัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมายของเรา เช่น การบริหารจัดการบัญชีและการดำเนินการต่อข้อพิพาทหรือข้อวิตกกังวลที่อาจเกิดขึ้น ตัวอย่างเช่น โดยปกติแล้ว เราจะเก็บรักษาข้อมูลด้านการธนาคารที่สำคัญไว้เป็นระยะเวลา 10 ปีหลังจากที่ความสัมพันธ์กับลูกค้านั้นสิ้นสุดลง แต่เราอาจจำเป็นต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเป็นระยะเวลานานกว่านั้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายหรือทางการกำกับดูแล หรือในกรณีจำเป็นตามวัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมายของเรา อาทิ เพื่อช่วยให้เราสามารถตอบข้อซักถามหรือข้อร้องเรียน ต่อสู้กับการฉ้อโกงหรืออาชญากรรมทางการเงิน ตอบสนองคำขอจากหน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น หากเราหมดความจำเป็นในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามระยะเวลาดังกล่าว เราอาจทำลาย ลบ หรือทำให้ข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวตนบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ทันที

สิทธิของบุคคล

ผู้ที่เราประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของเขา ซึ่งรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องด้วยนั้นมีสิทธิต่าง ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตนหลายประการด้วยกัน ได้แก่

- สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของตนที่เรามีอยู่และสิทธิในการขอรับข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการที่เราประมวลผลข้อมูลนั้น
- สิทธิในการเพิกถอนความยินยอมที่ให้เราไว้สำหรับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของตนในบางกรณี แต่เราอาจประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลต่อหากเรามีเหตุผลอันชอบด้วยกฎหมายอื่น ถึงแม้ว่าอาจจะกระทบความสามารถของท่านในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของเราต่อไป
- สิทธิในการขอรับข้อมูลบางประการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์และ/หรือขอให้เราส่งข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไปยังบุคคลภายนอกในกรณีที่สามารถทำได้ในทางเทคนิค ทั้งนี้เฉพาะในบางกรณี
- สิทธิในการขอให้เราแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง หากข้อมูลนั้นทำให้เกิดเข้าใจผิด ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน
- สิทธิในการขอให้เราลบข้อมูลส่วนบุคคลของตน ทั้งนี้เฉพาะในบางกรณี อย่างไรก็ตาม เราอาจเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลต่อไปหากเรามีสิทธิหรือมีข้อกำหนดให้ต้องเก็บรักษาข้อมูลนั้น
- สิทธิในการคัดค้านและขอให้เราระงับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลในบางกรณี แต่อาจมีบางสถานการณ์ที่เราอาจมีสิทธิหรือมีข้อกำหนดให้ต้องประมวลผลข้อมูลนั้นต่อ และ/หรือปฏิเสธคำขอดังกล่าว

โดยบุคคลดังกล่าวสามารถใช้สิทธิของตนได้โดยติดต่อเราตามรายละเอียดที่ระบุไว้ด้านล่างนี้ นอกจากนี้บุคคลดังกล่าวยังอาจมีสิทธิร้องเรียนต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของประเทศไทยด้วย

ผลของการประมวลผลข้อมูล

หากเราหรือหน่วยงานป้องกันการฉ้อโกงใดเห็นว่ามีความเสี่ยงที่จะเกิดการฉ้อโกงหรือการฟอกเงิน เราอาจปฏิเสธที่จะให้บริการหรือให้สินเชื่อตามคำขอ หรือเราอาจหยุดส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือหยุดให้บริการที่มีอยู่ในปัจจุบันแก่ลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานป้องกันการฉ้อโกงจะเก็บรักษาบันทึกความเสี่ยงที่จะเกิดการฉ้อโกงหรือการฟอกเงินดังกล่าว และอาจส่งผลให้ผู้ให้บริการรายอื่นปฏิเสธที่จะให้บริการด้วยเช่นกัน

สิ่งที่เราคาดหวังจากลูกค้า

ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่า ข้อมูลส่วนบุคคลที่ให้ไว้กับเราเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบเกี่ยวกับประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจด้วยว่าผู้เกี่ยวข้องเข้าใจวิธีการที่เราใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของพวกเขาตามคำอธิบายในประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ก่อนส่งมอบข้อมูลส่วนบุคคลของพวกเขาให้กับเรา หรือก่อนที่เราจะได้รับข้อมูลส่วนบุคคลของพวกเขามาจากแหล่งอื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้เกี่ยวข้องควรให้ความสำคัญในส่วนที่เกี่ยวกับสิทธิของตนด้วย

เราเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้มั่นคงปลอดภัยอย่างไร

เราใช้มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่มีความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงมาตรการป้องกันด้านการบริหารจัดการ มาตรการป้องกันเชิงเทคนิค และมาตรการป้องกันเชิงองค์กร เพื่อเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้มีความมั่นคงและปลอดภัย และรักษาความลับ ความถูกต้องครบถ้วน และความพร้อมของข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ โดยมาตรการดังกล่าว

อาจประกอบไปด้วยการเข้ารหัส และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อป้องกันการสูญหายโดยอุบัติเหตุ หรือการเข้าถึง การใช้ การเปลี่ยนแปลง การแก้ไข หรือการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือโดยไม่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายที่บังคับใช้

เราได้จัดให้มีมาตรการควบคุมการเข้าถึงและการใช้งานอุปกรณ์สำหรับการจัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ปลอดภัยและเหมาะสมสำหรับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของเรา โดยเราได้จำกัดการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและการใช้อุปกรณ์จัดเก็บและประมวลผลข้อมูล โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงของผู้ใช้งาน และสิทธิในการอนุญาตให้พนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงข้อมูล และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ใช้งาน เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล การเปิดเผย การล่วงรู้ข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือการลักลอบทำสำเนาข้อมูลส่วนบุคคล การลักขโมยอุปกรณ์จัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยมิชอบด้วยกฎหมาย นอกจากนี้ เรายังได้วางมาตรการสำหรับการตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับการเข้าถึง เปลี่ยนแปลง ลบ หรือถ่ายโอนข้อมูลที่ระบุตัวบุคคล ให้สอดคล้องเหมาะสมกับวิธีการและช่องทางที่ใช้ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

เรากำหนดให้พนักงานของเราและบุคคลอื่นใด ที่ทำงานในนามของเราให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสม ซึ่งรวมไปถึงหน้าที่ในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการใช้และการโอนข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรา

หากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องใด ๆ ที่เราได้กล่าวไว้ข้างต้น โปรดติดต่อเราได้ที่ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ อาคารเอชเอสบีซี 968 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเราที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-614-4623 หรือทางอีเมล dpothailand@hsbc.co.th

คำนิยาม

"**หน่วยงานที่มีอำนาจ**" มีความหมายรวมถึง หน่วยงานด้านตุลาการ หน่วยงานด้านการปกครอง หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแล รัฐบาล หน่วยงานที่มีอำนาจด้านภาษี ตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศาล ธนาคารกลาง หรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ตลอดจนผู้แทนของหน่วยงานดังกล่าว ที่มีอำนาจทางกฎหมายเหนือส่วนใดส่วนหนึ่งของกลุ่มเอชเอสบีซี

"**หน้าที่ในการปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมาย**" หมายถึง หน้าที่ของกลุ่มเอชเอสบีซีที่จะต้องปฏิบัติตาม (ก) กฎหมาย หรือแนวทางปฏิบัติระหว่างประเทศ และนโยบายหรือกระบวนการภายในองค์กร (ข) คำสั่งและ/หรือคำขอจากหน่วยงานที่มีอำนาจหรือการรายงาน การรายงานการค้าตามกฎหมาย การเปิดเผย หรือหน้าที่อื่นตามกฎหมาย และ (ค) กฎหมายที่กำหนดให้เอชเอสบีซีต้องตรวจสอบตัวตนของลูกค้าของเราและ/หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(คำแปล)

"**กิจกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน**" หมายถึง การกระทำใดก็ตามที่เอชเอสบีซี และสมาชิกในกลุ่มเอชเอสบีซีจำเป็นต้องดำเนินการ หรืออาจดำเนินการเมื่อพิจารณาตามดุลยพินิจของตนแต่เพียงผู้เดียวแล้วเห็นควรให้ดำเนินการ เพื่อให้เป็นไปตามหน้าที่ในการปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับทิศทาง การตรวจสอบ และการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (ก) การคัดกรอง การสกัดกั้น และการตรวจสอบคำสั่งดำเนินการ การสื่อสาร คำขอเบิกถอนเงิน คำขอสมัครใช้บริการใด ๆ หรือการจ่ายเงินใดให้แก่ลูกค้าหรือได้รับจากลูกค้า หรือในนามของลูกค้า (ข) การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินหรือผู้ที่ระบุไว้ให้เป็นผู้รับเงิน (ค) การรวมข้อมูลส่วนบุคคลเข้ากับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ในความครอบครองของกลุ่มเอชเอสบีซี และ/หรือ (ง) การสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับสถานะของบุคคลหรือหน่วยงานว่าบุคคลหรือหน่วยงานนั้นอยู่ภายใต้มาตรการลงโทษใด ๆ หรือไม่ หรือการยืนยันตัวตนและสถานะของลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

"**อาชญากรรมทางการเงิน**" หมายถึง การฟอกเงิน การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย การติดสินบน การทุจริต การเลี่ยงภาษี การฉ้อโกง การเลี่ยงบทลงโทษทางเศรษฐกิจหรือทางการค้า และ/หรือการฝ่าฝืน หรือการกระทำหรือความพยายามใด ๆ เพื่อหลบเลี่ยงหรือฝ่าฝืนกฎหมายใดก็ตามในเรื่องดังกล่าว

"**กฎหมาย**" หมายถึง รัฐบัญญัติ กฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ คำพิพากษา กฤษฎีกา แนวปฏิบัติโดยสมัครใจ คำสั่ง มาตรการลงโทษ คำสั่งศาล ความตกลงระหว่างสมาชิกใดก็ตามในกลุ่มเอชเอสบีซีกับหน่วยงานที่มีอำนาจ หรือสัญญาหรือสนธิสัญญาระหว่างหน่วยงานที่มีอำนาจที่ใช้บังคับต่อเอชเอสบีซีหรือสมาชิกในกลุ่มเอชเอสบีซี ทั้งในและต่างประเทศ

"**หน่วยงานที่มีอำนาจด้านภาษี**" หมายถึง หน่วยงานที่มีอำนาจด้านภาษี สรรพากร การคลังหรือการเงิน ทั้งในและต่างประเทศ