



ΔΗΛΩΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ Πώς χρησιμοποιούμε τις προσωπικές σας πληροφορίες

Πριν ξεκινήσουμε

Η παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούμε με προσωπικές πληροφορίες φυσικών προσώπων συνδεδεμένων με εταιρικούς και θεσμικούς πελάτες της HSBC στην Ελλάδα («Πελάτης(ες)») στο πλαίσιο της τραπεζικής μας σχέσης με αυτούς τους Πελάτες.

Οποτεδήποτε χρησιμοποιούμε τον όρο «Συνδεδεμένο Πρόσωπο», αυτό σημαίνει το φυσικό(ά) πρόσωπο(α) που συνδέεται(ονται) με τον Πελάτη, το οποίο θα μπορούσε να είναι οποιοσδήποτε εγγυητής, μέλος διοικητικού συμβουλίου, στέλεχος ή υπάλληλος εταιρείας, εταίρος ή μέλος εταιρείας, βασικός κύριος, φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί της εταιρείας, βασικός μέτοχος, διαχειριστής ή προστάτης καταπιστεύματος, κάτοχος λογαριασμού, λήπτης ορισμένης πληρωμής, πληρεξούσιος ή εκπρόσωπος του Πελάτη, αντιπρόσωπος ή εξουσιοδοτημένος, φυσικά πρόσωπα που αποτελούν πελάτες του Πελάτη, ή οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα με τα οποία ο Πελάτης διατηρεί σχέση που σχετίζεται με την τραπεζική σχέση του με τον Όμιλο της HSBC.

Η παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας εφαρμόζεται σε Συνδεδεμένα Πρόσωπα των Πελατών της HSBC Europe Continental, στην Ελλάδα (εφεξής «εμείς» ή «μας»)

Η παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας επεξηγεί το είδος των πληροφοριών που συλλέγουμε, τον τρόπο χρήσης των πληροφοριών αυτών, τους αποδέκτες στους οποίους κοινοποιούμε τις πληροφορίες αυτές, τις περιστάσεις ανταλλαγής των πληροφοριών αυτών καθώς και τα μέτρα που λαμβάνουμε προκειμένου οι πληροφορίες αυτές να παραμείνουν εμπιστευτικές (ή «ιδιωτικές») και ασφαλείς. Ενδέχεται να παρέχουμε στα Συνδεδεμένα Πρόσωπα χωριστά (ή «αυτοτελώς») επιπλέον πληροφορίες για τον τρόπο που συλλέγουμε και χρησιμοποιούμε πληροφορίες για συγκεκριμένα προϊόντα ή υπηρεσίες, οπότε σε αυτήν την περίπτωση οι πληροφορίες αυτές επίσης θα ισχύουν. Η παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας δεν ισχύει για άλλες τραπεζικές σχέσεις του Συνδεδεμένου Προσώπου με τον Όμιλο της HSBC, για παράδειγμα ως πελάτη λιανικής τραπεζικής.

Οι Πελάτες θα πρέπει να φέρουν την παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας σε προσοχή οποιωνδήποτε φυσικών προσώπων των οποίων συλλέγουμε και επεξεργαζόμαστε τα Προσωπικά Δεδομένα τους και να διασφαλίσουν ότι τα φυσικά πρόσωπα αυτά έλαβαν γνώση, προτού μας παρέχουν τα Προσωπικά τους Δεδομένα ή εμείς αποκτήσουμε Προσωπικά τους Δεδομένα, ότι χρησιμοποιούμε τα Προσωπικά τους Δεδομένα όπως περιγράφεται.

Πληροφορίες που συλλέγουμε

Οποιοσδήποτε προσωπικές πληροφορίες οι οποίες επιτρέπουν την ταυτοποίηση φυσικών προσώπων, όπως των Συνδεδεμένων Προσώπων, αποτελούν «Προσωπικά Δεδομένα». Συλλέγουμε Προσωπικά Δεδομένα μόνον σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο. Ενδέχεται να συλλέγουμε Προσωπικά Δεδομένα από μία σειρά πηγών. Κάποια από αυτά θα προέρχονται απευθείας από Πελάτες ή Συνδεδεμένα Πρόσωπα, και κάποια άλλα δύναται να τα παράξουμε ή να τα αποκτήσουμε από πηγές δημόσια προσβάσιμες.

Προσωπικά Δεδομένα που συλλέγουμε ή παράγουμε ενδέχεται να περιλαμβάνουν:

- πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε έγγραφα του Πελάτη (για παράδειγμα ένα αρχείο εντολών του Πελάτη)
- αρχεία σχετικά με πραγματοποιηθείσες συναλλαγές (για παράδειγμα εντολή πληρωμής), πληροφορίες πληρωμών συμπεριλαμβανομένου του πλήρους ονοματεπωνύμου και διεύθυνσης του δικαιούχου και λεπτομέρειες της υποκείμενης συναλλαγής
- πληροφορίες πωλήσεων και marketing
- τεχνολογίες τύπου cookies και παρόμοιες τεχνολογίες που χρησιμοποιούμε για την αναγνώριση και υπενθύμιση φυσικών προσώπων ή των προτιμήσεών τους, και προκειμένου για την εξατομίκευση του περιεχομένου που παρέχουμε – η πολιτική

cookie της Τράπεζας (<http://www.business.hsbc.gr/en-gb/gr/generic/cookies>) παρέχει περισσότερες πληροφορίες

- αποτελέσματα εφαρμογής δέουσας επιμέλειας ως προς τον Πελάτη και αποτελέσματα περιοδικής επανεξέτασης, αξιολόγηση διαχείρισης κινδύνου οικονομικού εγκλήματος, εξωτερικές εκθέσεις στοιχείων και πληροφοριών (intelligence), προειδοποιήσεις ελέγχων (screening alerts)
- πορίσματα ερευνών, λόγου χάριν έλεγχοι δέουσας επιμέλειας, έλεγχοι στο πλαίσιο κυρώσεων και καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εξωτερικές εκθέσεις στοιχείων και πληροφοριών (intelligence), περιεχόμενο και μεταδεδομένα (metadata) που σχετίζονται με ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ Πελατών και Συνδεδεμένων Προσώπων, της Τράπεζας και άλλων οργανισμών ή φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένων των μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνυμάτων φωνητικού ταχυδρομείου, ζωντανής δικτυακής συζήτησης
- αρχεία αλληλογραφίας και άλλης επικοινωνίας μεταξύ της Τράπεζας και των Πελατών και Συνδεδεμένων Προσώπων
- πληροφορίες σχετικές με παράπονα, συμπεριλαμβανομένων των εξώδικων/ένδικων διαφορών (οι οποίες περιλαμβάνουν την νομική στρατηγική, έγγραφα που παρήχθησαν, καταθέσεις και δικαστικά έγγραφα)
- πληροφορίες απαραίτητες για την υποστήριξη της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές μας υποχρεώσεις, για παράδειγμα λεπτομέρειες συναλλαγής, οποιαδήποτε ύποπτη και ασυνήθη δραστηριότητα καθώς και πληροφορίες σχετικά με Συνδεδεμένα Πρόσωπα

Πληροφορίες που συλλέγουμε από άλλες πηγές δύναται να περιλαμβάνουν:

- πληροφορίες που οι Πελάτες μας ζήτησαν να συλλέξουμε για λογαριασμό τους, για παράδειγμα σχετικά με συναλλαγές, λογαριασμούς ή συμμετοχές σε άλλες εταιρείες
- πληροφορίες από τρίτα μέρη παρόχους, για παράδειγμα πληροφορίες που μας βοηθούν στην καταπολέμηση της απάτης
- πληροφορίες σχετικά με εταιρίες που συνδέονται με Πελάτες για παράδειγμα θυγατρικές, και την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών

Πώς θα χρησιμοποιήσουμε τα Προσωπικά σας Δεδομένα

Σκοποί

Τα Προσωπικά Δεδομένα δύναται να τύχουν επεξεργασίας, χρήσης και αποθήκευσης εκ μέρους μας και/ή από τρίτα μέρη για τους ακόλουθους σκοπούς, που διενεργούνται προς έννομο συμφέρον του Πελάτη μας, εκτός εάν άλλως ορίζεται:

- α. για την παροχή υπηρεσιών και την έγκριση, διαχείριση, ή πραγματοποίηση οποιασδήποτε συναλλαγής που δύναται να αιτηθεί ή εξουσιοδοτήσει ο Πελάτης β. προκειμένου να μας επιτραπεί η ανάλυση δεδομένων για την συλλογή στοιχείων της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Πελάτη μας
- γ. για την συμμόρφωσή μας με τις νομικές μας υποχρεώσεις
- δ. για την συμμόρφωσή μας με τις Κανονιστικές μας υποχρεώσεις
- ε. την διενέργεια Δραστηριότητας Διαχείρισης του Κινδύνου Οικονομικού Εγκλήματος και άλλων δραστηριοτήτων διαχείρισης κινδύνων
- στ. την προστασία και υπεράσπιση των δικαιωμάτων μας ή των δικαιωμάτων μέλους του Ομίλου της HSBC
- ζ. την ενάσκηση των εννόμων επιχειρηματικών μας συμφερόντων προκειμένου για την διασφάλιση της συμμόρφωσής μας με τις εσωτερικές λειτουργικές μας απαιτήσεις ή τις απαιτήσεις μέλους του Ομίλου της HSBC (συμπεριλαμβανομένων των σκοπών της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, της ανάπτυξης πληροφορικών συστημάτων ή δεδομένων, της διεύρυνσης και σχεδιασμού, της ασφάλισης, καθώς και ελεγκτικών και διαχειριστικών σκοπών) η. την διατήρηση της συνολικής σχέσης της HSBC ή άλλων μελών του Ομίλου HSBC με Πελάτες, πληροφορώντας τους Πελάτες και τα Συνδεδεμένα Πρόσωπα για τα προϊόντα μας, ή διενεργώντας έρευνες αγοράς.

Ενδέχεται να χρησιμοποιούμε αυτοματοποιημένα συστήματα με σκοπό την υποβοήθησή μας στην αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου οικονομικού εγκλήματος ή του κινδύνου απάτης που σχετίζονται με την παροχή προϊόντων ή υπηρεσιών.

Εμπορική Προώθηση (Marketing) και έρευνες αγοράς

Ενδέχεται να χρησιμοποιήσουμε Προσωπικά Δεδομένα για σκοπούς marketing. Ενδέχεται να απευθύνουμε σε Συνδεδεμένα Πρόσωπα προωθητικά μηνύματα με διάφορους τρόπους (λόγου χάριν μέσω απλού ταχυδρομείου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μέσω συστήμα των επιγραμμικών (online) ή φορητών τραπεζικών συναλλαγών ή μέσω κρυπτογραφημένων ηλεκτρονικών μηνυμάτων) με πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας. Θα αιτηθούμε την σχετική άδεια εφόσον αυτή απαιτείται. Σε περίπτωση που οποιοδήποτε πρόσωπο, του οποίου κατέχουμε Προσωπικά Δεδομένα, μας ζητήσει να μην του αποστέλλουμε προωθητικό υλικό, ενδέχεται να απαιτηθεί ένα σύντομο χρονικό διάστημα για την επικαιροποίηση των συστημάτων και αρχείων μας για την καταχώριση του αιτήματος αυτού, κατά τη διάρκεια του οποίου δύναται το πρόσωπο αυτό να συνεχίσει να λαμβάνει προωθητικά μηνύματα.

Εντοπισμός ή καταγραφή των συνομιλιών ή ενεργειών των Συνδεδεμένων Προσώπων

Ενδέχεται να καταγράψουμε συνομιλίες μεταξύ της HSBC και οποιουδήποτε ενεργεί για λογαριασμό Πελατών μας, συμπεριλαμβανομένων των Συνδεδεμένων Προσώπων – συμπεριλαμβανομένων τηλεφωνικών συνδιαλέξεων, δια ζώσης διασκέψεων, επιστολών, μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ζωντανών δικτυακών συζητήσεων, τηλεδιασκέψεων οποιοδήποτε άλλου τρόπου μηνυμάτων. Αυτό γίνεται προκειμένου για τον έλεγχο εντολών, για την αξιολόγηση, ανάλυση και βελτίωση των υπηρεσιών μας, για σκοπούς εκπαίδευσης του προσωπικού μας, για την διαχείριση κινδύνου ή την πρόληψη και εντοπισμό απάτης ή άλλων αξιόποινων πράξεων. Ενδέχεται να εντοπίσουμε τηλεφωνικούς αριθμούς από τους οποίους λαμβάνουμε κλήσεις καθώς και πληροφορίες για την συσκευή ή το λογισμικό που χρησιμοποιήθηκε.

Σε ποιούς ενδέχεται να κοινοποιήσουμε τα Προσωπικά σας Δεδομένα

α. σε άλλα μέλη του Ομίλου HSBC ή υπεργολάβους, αντιπροσώπους ή παρόχους υπηρεσιών που εργάζονται ή παρέχουν υπηρεσίες σε εμάς ή σε άλλα μέλη του Ομίλου HSBC (συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων α υτών, υπεργολάβων, μελών διοικητικών συμβουλίων και στελεχών αυτών)

β. σε οποιονδήποτε ενεργεί για λογαριασμό του Πελάτη, λήπτες πληρωμών, δικαιούχους, κατόχων λογαριασμών, μεσολαβήτριες, ανταποκρίτριες τράπεζες και γραφεία συμψηφισμού, συμψηφιστικά ή εκκαθαριστικά συστήματα, εμπορικούς αντισυμβαλλομένους, και οποιεσδήποτε εταιρείες στις οποίες ο Πελάτης διατηρεί δικαίωμα επί των τίτλων αυτών

γ. σε οποιοδήποτε μέρος συναλλαγής που αποκτά συμφέρον ή αναλαμβάνει κίνδυνο από ή σε σχέση με τις υπηρεσίες

δ. σε άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και/ή γραφεία πληροφορικών πιστοληπτικής ικανότητας για τον σκοπό κτήσης ή παροχής πιστωτικών πληροφοριών και/ή ελέγχων

ε. σε οποιασδήποτε εταιρείες ό,που απαιτείται σε σχέση με δυνητική ή πραγματική εταιρική αναδιάρθρωση, συγχώνευση, απορρόφηση ή εξαγορά, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μεταβίβασης ή δυνητικής μεταβίβασης οποιωνδήποτε δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων μας που απορρέουν από την σύμβασή μας με τον Πελάτη στ. σε αρχές επιβολής νόμου, κυβερνητικές αρχές, δικαστικές αρχές, αρχές επίλυσης διαφορών, φορολογικές αρχές, την Εποπτική μας Αρχή, ελεγκτές και οποιονδήποτε διορίζεται ή απαιτείται από τις εποπτικές μας αρχές προκειμένου για την διενέργεια ερευνών ή ελέγχων για την δραστηριότητά μας

ζ. σε άλλες εταιρείες που διεξάγουν έρευνα αγοράς ή προωθητικές ενέργειες για λογαριασμό μας

η. σε άλλα μέρη τα οποία εμπλέκονται σε αμφισβητούμενες συναλλαγές

θ. σε αρχές για την πρόληψη της απάτης, οι οποίες με την σειρά τους θα τα χρησιμοποιήσουν για τον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης και άλλων αξιόποινων πράξεων του οικονομικού εγκλήματος και για την εξακρίβωση ταυτότητας ι. σε οποιονδήποτε παρέχει οδηγίες ή λειτουργεί οποιονδήποτε λογαριασμό του Πελάτη στο όνομά του

κ. οποιονδήποτε για τον οποίο έχουμε λάβει εντολή από τον Πελάτη να κοινοποιήσου με Προσωπικά Δεδομένα ή οποιονδήποτε παρέχει οδηγίες ή λειτουργεί οποιονδήποτε λογαριασμό του Πελάτη στο όνομά του

λ. οποιοδήποτε μέλους του Ομίλου HSBC σε σχέση με ή λόγω υποχρεώσεων αναφοράς ενώπιον οποιασδήποτε αρμόδιας Αρχής για ύποπτες συναλλαγές από ή σχετιζόμενες με Πελάτη ή Συνδεδεμένο Πρόσωπο ή τρίτο συνδεδεμένο μέρος.

Μεταφορά Προσωπικών Δεδομένων στο εξωτερικό

Τα Προσωπικά Δεδομένα ενδέχεται να μεταφερθούν και να αποθηκευτούν σε τοποθεσίες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), συμπεριλαμβανομένων χωρών που ενδέχεται να μην έχουν το ίδιο επίπεδο προστασίας όσον αφορά τις προσωπικές πληροφορίες. Όταν προβούμε σε κάποια τέτοια ενέργεια, θα διασφαλίσουμε ότι υφίσταται το κατάλληλο επίπεδο προστασίας και ότι η μεταφορά είναι νόμιμη. Ενδέχεται να παραστεί ανάγκη να μεταφέρουμε Προσωπικά Δεδομένα με αυτόν τον τρόπο προκειμένου να εκπληρώσουμε υποχρεώσεις μας από τη σύμβαση με τον Πελάτη, να εκπληρώσουμε νομικές μας υποχρεώσεις, να προστατεύσουμε το δημόσιο συμφέρον και/ή προς το νόμιμο επιχειρηματικό μας συμφέρον.

Ενδέχεται η νομοθεσία κάποιων χωρών να μας υποχρεώνει να κοινοποιήσουμε συγκεκριμένες πληροφορίες, για παράδειγμα στις Φορολογικές Αρχές. Ακόμη και στις περιπτώσεις αυτές θα κοινοποιήσουμε τις πληροφορίες σε εκείνους που έχουν δικαίωμα να λάβουν γνώση αυτών.

Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με την προστασία των Προσωπικών Δεδομένων κατά τη μεταφορά τους εκτός του ΕΟΧ, επικοινωνήστε μαζί μας.

Κοινοποίηση Συγκεντρωτικών ή Ανώνυμων Πληροφοριών

Ενδέχεται να κοινοποιήσουμε συγκεντρωτικές ή ανώνυμες πληροφορίες εκτός του Ομίλου HSBC σε συνεργάτες όπως ομάδες ερευνών αγοράς, πανεπιστήμια και διαφημιστές. Για παράδειγμα, μπορεί να κοινοποιήσουμε τέτοιες πληροφορίες δημόσια προκειμένου να αναδείξουμε τάσεις σχετικά με την γενική χρήση των υπηρεσιών μας. Ωστόσο, δεν θα είναι δυνατός ο ατομικός εντοπισμός φυσικών προσώπων από τις πληροφορίες αυτές.

Για πόσο χρονικό διάστημα θα διατηρήσουμε τα Προσωπικά Δεδομένα

Διατηρούμε τα Προσωπικά Δεδομένα σύμφωνα με την πολιτική μας περί της τήρησης δεδομένων. Αυτό μας διευκολύνει να συμμορφωνόμαστε με τις νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις ή για να χρησιμοποιούμε τα δεδομένα όπου χρειάζεται για τους νόμιμους σκοπούς μας, όπως η διαχείριση λογαριασμών ή διαφορών που μπορεί να ανακύψουν. Για παράδειγμα, συνήθως θα τηρούμε τα βασικά τραπεζικά σας δεδομένα για μια περίοδο πέντε ετών από τη λήξη της σχέσης μας μαζί σας. Ενδέχεται να χρειάζεται να διατηρήσουμε τα δεδομένα για μεγαλύτερη χρονική διάρκεια σε περιπτώσεις που οι πληροφορίες αυτές μας είναι απαραίτητες για τη συμμόρφωσή μας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ή για τους νόμιμους σκοπούς μας, για παράδειγμα για την υποβολή μας σε απάντηση παραπόνων ή αιτημάτων, για την καταπολέμηση της απάτης και του οικονομικού εγκλήματος, την ανταπόκρισή μας στις εποπτικές αρχές κλπ. Εάν η διατήρηση των πληροφοριών Προσωπικών Δεδομένων για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα δεν είναι απαραίτητη, ενδέχεται να τις διαγράψουμε, να τις κρυπτογραφήσουμε ή να τις καταστήσουμε μη αναγνωρίσιμες.

Δικαιώματα φυσικών προσώπων

Τα φυσικά πρόσωπα, τα Προσωπικά Δεδομένα των οποίων επεξεργαζόμαστε, συμπεριλαμβανομένων των Συνδεδεμένων Προσώπων, διατηρούν ορισμένα δικαιώματα σε σχέση με τα Προσωπικά Δεδομένα. Στα εν λόγω δικαιώματα περιλαμβάνονται τα εξής:

- το δικαίωμα πρόσβασης σε Προσωπικά Δεδομένα που διατηρούμε για τα πρόσωπα αυτά, καθώς και η απόκτηση πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο που τις επεξεργαζόμαστε.
- υπό ορισμένες συνθήκες, το δικαίωμα να αποσύρουν τη συγκατάθεσή τους για την εκ μέρους μας επεξεργασία των Προσωπικών τους Δεδομένων. Μπορεί να συνεχίσουμε να επεξεργαζόμαστε τα Προσωπικά Δεδομένα εάν έχουμε κάποια άλλη νόμιμη αιτία για να τα πράξουμε.
- το δικαίωμα να αιτηθείτε να διορθώσουμε τα Προσωπικά σας Δεδομένα, σε περίπτωση που είναι ανακριβή ή ελλιπή.
- υπό ορισμένες συνθήκες, το δικαίωμα να αιτηθείτε τη διαγραφή των Προσωπικών σας Δεδομένων. Ενδέχεται να συνεχίσουμε να διατηρούμε τα Προσωπικά σας Δεδομένα εάν έχουμε το δικαίωμα ή μας έχει ζητηθεί να τα διατηρήσουμε.
- το δικαίωμα να αντιταχθείτε στην επεξεργασία των Προσωπικών σας Δεδομένων και να ζητήσετε να την περιορίσουμε, υπό ορισμένες συνθήκες. Μπορεί να υπάρξουν περιπτώσεις όπου έχετε αντίρρηση ή μας έχετε ζητήσει να διακόψουμε τη διαδικασία επεξεργασίας των πληροφοριών σας, αλλά εμείς να διατηρούμε το δικαίωμα να συνεχίσουμε την επεξεργασία ή/και να απορρίψουμε αυτό το αίτημα.

Συνέπειες της Επεξεργασίας

Εφόσον αποφασίσουμε ότι τίθεται κίνδυνος απάτης ή ξεπλύματος χρήματος, μπορεί να αρνηθούμε την παροχή υπηρεσιών και χρηματοδότησης ή μπορεί να σταματήσουμε να παρέχουμε υφιστάμενα προϊόντα και υπηρεσίες σε Πελάτη ή Συνδεδεμένο Πρόσωπο. Θα τηρούμε αρχείο κινδύνων τέλεσης απάτης και ξεπλύματος χρήματος, και ως αποτέλεσμα ενδέχεται τρίτοι να σταματήσουν την παροχή των υπηρεσιών τους.

Τι αναμένουμε από τους Πελάτες

Οι Πελάτες οφείλουν να διασφαλίσουν ότι οποιαδήποτε Προσωπικά Δεδομένα μας παρέχουν είναι ακριβή και επικαιροποιημένα, καθώς και να ενημερώνουν τα σχετικά φυσικά πρόσωπα για την παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας διασφαλίζοντας ότι τα πρόσωπα αυτά έχουν κατανοήσει τον τρόπο που χρησιμοποιούμε τις πληροφορίες τους όπως περιγράφεται στην παρούσα προτού παρέχουν τα Προσωπικά τους Δεδομένα σε εμάς, ή προτού αποκτήσουμε τα Προσωπικά τους Δεδομένα από άλλες πηγές. Επίσης θα πρέπει να τους εφιστήσουν την προσοχή στην παράγραφο σχετικά με τα δικαιώματά τους.

Πώς διατηρούμε ασφαλή τα Προσωπικά Δεδομένα

Χρησιμοποιούμε σειρά οργανωτικών και τεχνικών εσωτερικών μέτρων ώστε να διατηρούμε τα Προσωπικά Δεδομένα ασφαλή και προστατευμένα, τα οποία ενδέχεται να περιλαμβάνουν κρυπτογράφηση και άλλες μορφές προστασίας. Ζητούμε από το προσωπικό της εταιρείας μας και από τρίτα μέρη που πραγματοποιούν εργασίες για λογαριασμό μας να ακολουθούν τα απαιτούμενα πρότυπα συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης να προστατεύουν όλες τις πληροφορίες και να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τη χρήση και τη μεταφορά των πληροφοριών.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις πληροφορίες σας

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με οτιδήποτε έχουμε αναφέρει στην παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας ή εάν επιθυμείτε να επικοινωνήσετε με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO), μπορείτε να μας στείλετε αλληλογραφία στη διεύθυνση: HSBC Europe Continental, Ελλάδα, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 115 26, Αθήνα, Ελλάδα, με την ένδειξη "υπόψιν του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων".

Η παρούσα Δήλωση Εχεμύθειας ενδέχεται να ενημερώνεται κατά καιρούς και θα έχετε πάντα τη δυνατότητα να ανατρέχετε στην πιο πρόσφατη έκδοσή της σε αυτόν τον ιστότοπο.

Ορισμοί

«**Αρχές**» συμπεριλαμβάνει οποιαδήποτε δικαστική, διοικητική, δημόσια ή κανονιστική αρχή, οποιοδήποτε κυβερνητικό όργανο, φορολογική αρχή, όργανο διαπραγμάτευσης τίτλων ή αξιών, δικαστήριο, κεντρική τράπεζα, όργανο επιβολής του νόμου, ή οποιοδήποτε από τους εκπροσώπους αυτών, με δικαιοδοσία επί οποιουδήποτε μέρους του Ομίλου HSBC.

«**Υποχρεώσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης**» σημαίνει τις υποχρεώσεις του Ομίλου HSBC να συμμορφώνεται με (α) Νόμους, ή διεθνείς οδηγίες και εσωτερικές διαδικασίες, (β) οποιοδήποτε αίτημα και/ή απαίτηση των Αρχών ή καθήκον αναφοράς, κανονιστικής εμπορικής αναφοράς, κοινοποίησης ή άλλων υποχρεώσεων σύμφωνα με τη Νομοθεσία και (γ) Νόμους που απαιτούν από την HSBC να επαληθεύσει την ταυτότητα των πελατών και/ή των Συνδεδεμένων Προσώπων

«**Δραστηριότητα Διαχείρισης Κινδύνου Οικονομικού Εγκλήματος**» σημαίνει οποιαδήποτε δραστηριότητα της HSBC, και των μελών του Ομίλου HSBC, απαιτείται, και στην οποία δύναται να προβούν ως κατάλληλη κατά την απόλυτη διακριτική τους ευχέρεια, για την εκπλήρωση των Κανονιστικών τους Υποχρεώσεων σε σχέση με την κατεύθυνση, έρευνα και πρόληψη του Οικονομικού Εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, των παρακάτω: (α) ελέγχου, εντοπισμού και έρευνας οποιασδήποτε οδηγίας, επικοινωνίας, αιτήματος εκταμίευσης, αίτησης παροχής υπηρεσιών, πληρωμής που έστειλε ή έλαβε ο Πελάτης ή για λογαριασμό του Πελάτη, (β) έρευνας την πηγή ή του σκοπούμενου λήπτη των εσόδων, (γ) συνδυασμού των Προσωπικών Δεδομένων με άλλες σχετικές πληροφορίες που ο Όμιλος HSBC έχει στην κατοχή του, και/ή (δ) περαιτέρω διερεύνησης σε σχέση με την κατάσταση ενός φυσικού προσώπου ή μίας νομικής οντότητας, είτε έχουν τεθεί υπό καθεστώς κυρώσεων είτε επιβεβαιώνοντας την ταυτότητα και την κατάσταση του Πελάτη ή του Συνδεδεμένου Προσώπου.

«Οικονομικό Έγκλημα» σημαίνει το ξέπλυμα χρήματος, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, δωροδοκία, διαφθορά, φοροδιαφυγή, απάτη, διαφυγή οικονομικών και εμπορικών κυρώσεων, και/ή παραβιάσεις, πράξεις ή απόπειρες να παρακαμφθεί ή να παραβιασθεί οποιοσδήποτε νόμος σχετικός με τα ανωτέρω.

«Νομοθεσία» σημαίνει οποιοσδήποτε ισχύον ημεδαπός ή αλλοδαπός νόμος, συνθήκη, κανονισμός, παραγγελία, διαταγή, δικαστική πράξη, διάταγμα, κώδικας, οδηγία, καθεστώς περί κυρώσεων, δικαστική εντολή, συμφωνία μεταξύ οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου HSBC μίας Αρχής, ή συμφωνία ή συνθήκη μεταξύ Αρχών η οποία ισχύει για την HSBC ή μέλος του Ομίλου της HSBC.

«Υπηρεσίες» συμπεριλαμβάνουν, χωρίς περιορισμό, (α) το άνοιγμα, διατήρηση και κλείσιμο τραπεζικών λογαριασμών, (β) την παροχή στους Πελάτες πιστωτικών διευκολύνσεων και άλλων τραπεζικών ή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων για παράδειγμα της διαπραγμάτευσης κινητών αξιών, παροχής επενδυτικών συμβουλών, μεσιτείας, διαμεσολάβησης, θεματοφυλακής, υπηρεσιών παροχής προμηθείας εκκαθάρισης ή τεχνολογίας), επεξεργασίας αιτήσεων, δευτερεύουσας πιστοληπτικής αξιολόγησης και εκτίμησης καταλληλότητας προϊόντος, και (γ) τη διατήρηση της συνολικής σχέσης της HSBC με τους Πελάτες, συμπεριλαμβανομένης της προώθησης οικονομικών υπηρεσιών ή σχετικών προϊόντων στους Πελάτες, έρευνα αγοράς, ασφάλιση, και σκοπούς δικοικητικούς και εσωτερικού ελέγχου.

«Φορολογικές Αρχές» σημαίνει την ημεδαπή ή αλλοδαπή φορολογική, εισοδηματική, νομισματική αρχή.