

**THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED  
OFFSHORE BANKING UNIT LABUAN (LICENSED LABUAN BANK, LICENCE NO. 910004C) ("the Bank")**

1. The Bank views your personal data and privacy seriously. This Notice is issued pursuant to the requirements of the Personal Data Protection Act 2010.
2. Individuals may have supplied and may continue from time to time, to supply the Bank with their personal data and information ("**data**") in connection with the opening or continuation of accounts and the establishment or continuation of banking facilities or provision of banking services or compliance with any laws, guidelines or requests issued by regulatory or other authorities. The Bank may also verify or source personal information about you from third party sources (both public and private) such as your employers, credit reporting agencies, Companies Commission, Labuan Financial Services Authority and Insolvency Department. Your visit to our public website may be recorded for analysis on the number of visitors to the site and general usage patterns. Some of this information will be gathered through the use of "cookies".
3. Such data (including sensitive data) may include information concerning your personal details (such as name, age, gender, identity card number, passport number, date of birth, education, race, ethnic origin, nationality, citizenship), contact details (such as address, email, phone numbers), family information (such as marital status, name of spouse or child or immediate family), occupation details (such as employer name, income range, job title, job responsibilities, employer's contact information and address) and other information such as financial reference (in respect of other bank facilities used by you). In addition, the Bank may from time to time request for certain other personal information that may be relevant for the Bank to consider your request for any other products or banking facility of the Bank.
4. Failure to supply such data may result in the Bank being unable to open, establish, continue or provide the banking accounts, services or facilities or comply with any laws or guidelines issued by regulatory or other authorities.
5. It is also the case that data are collected from (i) customers and other sources in the ordinary course of the continuation of the banking relationship, for example, when customers write cheques, deposit money or apply for credit, (ii) a person acting on behalf of the individual whose data are provided, and (iii) other sources (for example, information obtained from any bureaus or agencies established or to be established by Labuan Financial Services Authority or any of its subsidiaries, or by any other authorities, the Association of Labuan Banks (ALB), any registered credit reporting agencies, any insolvency department or any debt collection agencies that may be appointed by the Bank, and with any authority, central depository or depository agent in relation to the securities industry). Data may also be generated or combined with other information available to the Bank or any member of the HSBC Group ("**HSBC Group**" means HSBC Holdings plc, its affiliates, subsidiaries, associated entities and any of their branches and offices (together or individually) and "**member of the HSBC Group**" has the same meaning).
6. The purposes for which data may be used, processed, transferred and disclosed by the Bank and/or members of the HSBC Group are as follows ("**the Purposes**"):
  - a) assessing the suitability for products and services and the processing of applications for banking accounts, products and/or services provided to customers;
  - b) the provision of any accounts, products and/or services (including electronic banking services) and to approve, manage, administer or effect any transactions requested or authorized by our customers;
  - c) obtaining or providing credit references and conducting credit checks (including but not limited to checks done upon application for credit and during periodic or special credit review which normally will take place one or more times each year);
  - d) creating and maintaining the Bank's credit and risk related models and/or any purpose relating to risk management functions;
  - e) assisting other financial institutions to conduct credit checks, disputes or fraud investigation, and collect debts;
  - f) updating and maintaining customers' records;
  - g) ensuring ongoing credit worthiness of customers;
  - h) designing financial services or related products for customers' use (including market research and statistical analysis and surveys with the aim of improving our products and services);
  - i) marketing services or products of the Bank and HSBC Group and/or selected companies (in respect of which the Bank may or may not be remunerated) *including but not limited to*:
    - i. financial, insurance / takaful, credit card, banking, wealth management and related services and products;
    - ii. reward, loyalty or privileges programmes and related services and products;
    - iii. services and products offered by the Bank's co-branding partners (the names of such co-branding partners will be provided during the application of the relevant services and products, as the case may be);
  - j) improving and furthering the provision of accounts, products and/or services by the Bank and any member of the HSBC Group to the customers generally;
  - k) determining the amount of indebtedness owed to or by customers;
  - l) collection of amounts outstanding from customers and those providing security for customers' obligations;
  - m) for fraud or crime prevention and investigation, transaction disputes, data analytics, audit and debt collection and in order that services may be processed by the Bank;
  - n) for conducting Financial Crime Risk Management Activity (as defined in the Generic Terms and Conditions which is available at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)), investigating, reporting, preventing or otherwise in relation to breach of banking secrecy / confidential information, fraud, money laundering, terrorist financing and criminal activities generally;
  - o) meeting obligations, requirements or arrangements, whether compulsory or voluntary, of the Bank or any of its branches and any member of the HSBC Group to comply with, or in connection with:
    - i. any law, regulation, judgment, court order, voluntary code, sanctions regime, within or outside Malaysia existing currently and in the future ("**Laws**");
    - ii. any guidelines, guidance or requests given or issued by any legal, regulatory, governmental, tax, law enforcement or other authorities, or self-regulatory or industry bodies or associations of financial services providers within or outside Malaysia existing currently and in the future and any international guidance, internal policies or procedures;
    - iii. any present or future contractual or other commitment with local or foreign legal, regulatory, judicial, administrative, public or law enforcement body, or governmental, tax, revenue, monetary, securities or futures exchange, court, central bank or other authorities, or self-regulatory or industry bodies or associations of financial service providers or any of their agents with jurisdiction over all or any part of the HSBC Group (together the "**Authorities**" and each an "**Authority**") that is assumed by, imposed on or applicable to the Bank or any of its branches or any member of the HSBC Group; or
    - iv. any agreement or treaty between Authorities;
  - p) complying with any obligations, requirements, policies, procedures, measures or arrangements for sharing data and information within the HSBC Group and/or any other use of data and information in accordance with any programmes for compliance with sanctions or prevention or detection of money laundering, terrorist financing or other unlawful activities;
  - q) conducting any action to meet obligations of the Bank or any member of the HSBC Group to comply with Laws or international guidance or regulatory requests relating to or in connection with the detection, investigation and prevention of money laundering,

## NOTICE RELATING TO THE PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 (THE "PDPA")

- terrorist financing, bribery, corruption, tax evasion, fraud, evasion of economic or trade sanctions and/or any acts or attempts to circumvent or violate any Laws relating to these matters;
- r) meeting any obligations of the Bank or any member of the HSBC Group to comply with any demand or request from the Authorities;
  - s) enabling an actual or proposed assignee of the Bank, or participant or sub-participant of the Bank's rights in respect of the customer to evaluate the transaction intended to be the subject of the assignment, participation or sub-participation;
  - t) for any purpose required by law or regulation;
  - u) for the purpose of enforcing its legal rights and/or obtaining legal advice and/or any legal process (whether by way of judicial proceedings or any other form of proceedings recognised in law) initiated by or served on, the Bank (whether or not the Bank is a party);
  - v) for making enquiries or investigations as to whether or not the customer or person whose data is collected, used and/or processed by the Bank is actually a sanctioned person, or is otherwise howsoever related to, or associated with, a sanctioned person or entity; and also for the reporting or the taking of any remedial or preventive action in relation thereto;
  - w) for all ancillary purposes relating to the provision of facilities including the provision of computer, telecommunications and technology services;
  - x) for business planning and decision making or internal operational requirements of the Bank or the HSBC Group (including, without limitation, financial, credit and risk analysis and management, system or product development and planning, insurance/takaful, reporting, audit and administrative purposes);
  - y) maintaining the Bank's and HSBC Group's overall relationship with the customer (including, if the customer has not objected, marketing or promoting financial services or related products, market research, insurance/takaful, audit and administrative purposes); and/or
  - z) any activity related or incidental to any abovementioned Purposes.
7. Data collected and held by the Bank or a member of the HSBC Group relating to an individual will be kept confidential but the Bank or a member of the HSBC Group may, as necessary, provide or disclose such information to the following parties (whether within or outside Malaysia) for the purposes set out in paragraph 6 (who may also subsequently process, transfer and disclose such data for the purposes set out in paragraph 6) subject at all times to any laws (including regulations, standards, industry code of practice, guidelines, obligations and/or directives from any regulatory authorities) applicable to the financial institution:
- a) any member of the HSBC Group (including any officer, employee, agent or director);
  - b) any agent, contractor, sub-contractors, service providers, lawyers, auctioneers, valuers or associates of the HSBC Group (including their employees, directors, officers, interns, agents, contractors, service providers and professional advisers);
  - c) our business alliance or partners who may provide their product or services to us and/or to you and any third party service provider who provides administrative, telecommunications, computer, storage, payment or securities clearing or other services to the Bank in connection with the operation of its business (including their employees, directors and officers);
  - d) any Authorities;
  - e) any other person under a duty of confidentiality to the Bank including any member of the HSBC Group which has undertaken to keep such information confidential or any parties which are necessary in disputes or fraud investigation for the purposes of paragraph 6(m), including card payment network providers;
  - f) the drawee bank providing a copy of a paid cheque (which may contain information about the payee) to the drawer;
  - g) any person acting on behalf of an individual whose data are provided, payment recipients, beneficiaries, account nominees, intermediary, correspondent and agent banks, clearing houses, clearing or settlement systems, market counterparties, upstream withholding agents, swap or trade repositories, stock exchanges, securities central depositories or depository agents, companies in which the customer has an interest in securities (where such securities are held by the Bank or any member of the HSBC Group) or a person making any payment into the customer's account;
  - h) any person to whom the Bank or any of its branches or any member of the HSBC Group is under an obligation or required or expected to make disclosure for the purposes of any guidelines set out, or in connection with paragraphs 6 (n), (o), (p), (q) & (r);
  - i) any actual or proposed assignee of the Bank or participant or sub-participant or transferee of the Bank's rights in respect of the customer;
  - j) any party acquiring interest in, or assuming risk in, or in connection with, the accounts, products and/or Services provided by the Bank;
  - k) any third party fund manager who provides asset management services to the customers;
  - l) third party financial institutions, insurers/ takaful operators, credit card companies, securities and investment services providers, lead generators or aggregators;
  - m) third party reward, loyalty, co-branding and privileges programme providers;
  - n) co-branding partners of the Bank or any member of the HSBC Group (the name of such co-branding partners will be provided during the application of the relevant services and products, as the case may be);
  - o) external service providers (including but not limited to mailing houses, telecommunication companies, telemarketing and direct sales agents, call centres, data processing companies and information technology companies) that the Bank engages for the purposes set out in paragraph 6 (i);
  - p) other financial institutions, credit reference agencies, credit reporting agencies registered under the Credit Reporting Agencies Act 2010 (as listed on the Bank's website at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)) or credit bureaus (including those established by Labuan Financial Services Authority or any of its subsidiaries, or by any other Authority), the Association of Labuan Banks (ALB); any authority, central depository or depository agent in relation to the securities industry; the police; any other governmental or regulatory authority or body, Cagamas Berhad and/or Credit Guarantee Corporation Berhad, any insolvency department and in the event of default, to debt collection agencies;
  - q) any present or prospective guarantors or security providers for the facilities;
  - r) any person the Bank believes in good faith to be tendering payment on the customer's behalf; and/or
  - s) any Connected Person (as defined in the Generic Terms and Conditions which is available at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)) of the customer;

wherever located, including in jurisdictions which do not have data protection laws that provide the same level of protection as Malaysia. Whether it is processed in Malaysia or overseas, in accordance with data protection legislation, customer's data will be protected by a strict code of secrecy and security which all members of the HSBC Group, their staff and third parties are subject to. The customer understands that the Bank or any of the recipients will be obliged to disclose data if legally compelled to do so by any Laws.

8. In connection with 7 (p) above, in the event of any default in payment where the amount in default is not fully paid on or before the due date, the individual is liable to have his/her/its account data shared with, disclosed to and/or retained by the registered credit reporting agency.
9. If the customer has a joint account, the Bank may also disclose any of the co-account holders, data provided to the Bank in relation to the account.

## NOTICE RELATING TO THE PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 (THE "PDPA")

10. If the customer is a company, limited liability partnership, conventional partnership, association or society, the Bank is authorised to provide in its sole discretion, any data on or relating to the customer's account or any such services provided to the customer, to any Connected Person (as defined in the Generic Terms and Conditions which is available at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)) or such other persons of whom the Bank is satisfied as being members of the governing body of the customer as the case may be irrespective of whether such persons are the authorised signatories and if they are, irrespective of their signing authority under the customer's account or any services provided to the customer.
11. The Bank may use, analyse and assess data held about the customer and the customer's account, including the nature of the customer's transactions and/or the counterparties the customer deals with, to give the customer and/or its counterparties, information about products and services from members of the HSBC Group and those of selected third parties which the Bank thinks may interest the customer and/or its counterparties via telephone, mobile phone, electronic media, post or other means. The Bank may pass this information to other members of the HSBC Group so that they may do the same unless the customer has objected to such disclosure for purposes of cross-selling to the customer or its counterparties.
12. Under and in accordance with the provisions of the PDPA and the Code of Practice approved and issued under the PDPA, any individual may:-
  - a) check whether the Bank holds data about him/her and of access to such data;
  - b) request the Bank to correct any data relating to him/her which is inaccurate;
  - c) request clarification on the Bank's policies and practices in relation to data and to be informed of the kind of personal data held by the Bank;
  - d) in relation to facilities, to request to be informed which items of data are routinely disclosed to registered credit reporting agencies or debt collection agencies.
13. In accordance with the terms of the PDPA, the Bank has the right to charge a fee for the processing of any data access request.
14. The individual can request for access to data, correction of data and types of data held by the Bank. This request should be made in person via any of the Bank's branches. You will be asked to complete a data access / correction form and a fee is chargeable as provided in the PDPA. Alternatively, you may contact the Bank's branch (the number is available at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)).
15. If you have any queries or complaints relating to this Notice or otherwise relating to misuse or suspected misuse of your personal information, customer may contact the Bank's branch (the number is available at [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)).
16. If you do not want us to further disclose your name, contact particulars and/or non-financial information to any company within the HSBC Group Member or the said third parties for the purposes of cross-selling and/or if you do not want to be contacted by the Bank or the said third parties for the sale or promotion of any products or services via the posting of any promotional and/or marketing materials, please write to:  
  
**Direct Mailing Exclusion Coordinator**  
**The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Offshore Banking Unit Labuan**  
Level 11(B1), Main Office Tower  
Financial Park Labuan  
Jalan Merdeka  
87000 Wilayah Persekutuan Labuan
17. The Bank reserves the right to amend this Notice at any time and will place notice of such amendments on the Bank's website or the Bank's branches or via any other mode the Bank views suitable.
18. Nothing in this Notice shall limit the rights of customers or the Bank under the Personal Data Protection Act 2010.
19. If you are reading this as a partner or on behalf of a body corporate or business enterprise which is a customer of the Bank, the giving of this Notice addressed to the partnership, body corporate or business enterprise shall be deemed as notice given to all the partners or office-bearers (as the case may be) of such customer whose data are collected and/or processed by the Bank for the purposes as stated herein. In this regard, the customer warrants that the customer has obtained the consent of all such individuals to the provision of their data to the Bank for the foregoing purposes and for disclosure to such parties as stipulated above and the customer undertakes to extend a copy of this Notice to all such individuals, which expression shall include all such existing and new partners or office-bearers (as the case may be) of the customer from time to time.
20. Aside from customers, this Notice shall also apply (as the context shall require) in relation to the usage, processing and disclosure of the data of any other individual who is not a customer but whose data is required to be collected by the Bank by reason of, or incidental to, the provision of any banking accounts, services and/or facilities by the Bank to its customers, whether the customer concerned is another individual(s) or is a company, business entity or organisation. In this regard, the customer confirms and warrants that the customer has (a) obtained the consent of such individuals to the provision of such data to the Bank for the foregoing purposes and for disclosure to such parties as stipulated above; and (b) has informed such individuals that the Bank is not required to obtain consent from such individuals.

**Your continued usage of the banking accounts, services and/or facilities is deemed consent for the Bank to collect, process and store the data in accordance with the above. Failure to consent to the above may result in the Bank being unable to open, establish, continue or provide the banking accounts, services or facilities to you.**

**THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED  
UNIT PERBANKAN LUAR PESISIR LABUAN (BANK LABUAN BERLESEN, LESEN NO.910004C) ("Bank")**

1. Bank memandang serius data peribadi dan privasi anda. Notis ini dikeluarkan selaras dengan keperluan-keperluan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010.
2. Individu-individu mungkin telah membekalkan dan boleh terus dari semasa ke semasa, membekalkan Bank dengan data peribadi dan maklumat mereka ("**data**") berkaitan dengan pembukaan atau menyambung akaun dan penubuhan atau berterusan dengan kemudahan perbankan atau memperuntukan perkhidmatan perbankan atau mematuhi dengan mana-mana undang-undang, garis panduan atau permintaan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kawal selia atau lain-lain pihak berkuasa. Bank juga boleh mengesahkan atau mencari sumber maklumat peribadi mengenai anda daripada sumber pihak ketiga (awam dan swasta) seperti majikan anda, agensi pelapor kredit, Suruhanjaya Syarikat, Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan dan Jabatan Insolvensi. Lawatan anda ke laman web kami mungkin akan direkod untuk analisa bilangan pelawat ke laman tersebut dan corak penggunaan umum. Sebahagian daripada maklumat ini akan dikumpul melalui penggunaan "cookies".
3. Data tersebut (merangkumi data sensitif) termasuklah maklumat berkenaan dengan butir-butir peribadi anda (seperti nama, umur, jantina, nombor kad pengenalan, nombor pasport, tarikh lahir, pendidikan, bangsa, keturunan, warganegara, kerakyatan), butir-butir hubungan (seperti alamat, e-mel, nombor telefon) maklumat keluarga (seperti status perkahwinan, nama suami isteri atau anak atau keluarga terdekat), butir-butir pekerjaan (seperti nama majikan, lingkungan pendapatan, jawatan, tanggungjawab kerja, maklumat hubungan dan alamat majikan) dan maklumat-maklumat lain seperti rujukan kewangan (berkenaan kemudahan-kemudahan perbankan lain yang digunakan oleh anda). Sebagai tambahan, Bank boleh dari semasa ke semasa meminta maklumat peribadi tertentu yang lain yang mungkin berkaitan bagi Bank mempertimbangkan permintaan anda untuk mana-mana produk atau kemudahan perbankan oleh Bank.
4. Kegagalan untuk membekalkan data-data tersebut boleh menyebabkan Bank tidak boleh membuka, menubuhkan, meneruskan atau menyediakan akaun-akaun perbankan, perkhidmatan-perkhidmatan atau kemudahan-kemudahan atau mematuhi dengan mana-mana undang-undang atau garis panduan yang dikeluarkan oleh pengatur atau pihak-pihak berkuasa lain.
5. Ianya juga menjadi kes bahawa data yang dikumpulkan daripada (i) pelanggan dan mana-mana sumber dalam keadaan biasa bagi meneruskan hubungan perbankan, sebagai contoh, apabila pelanggan menulis cek-cek, wang deposit atau memohon untuk kredit, (ii) seseorang yang bertindak bagi pihak individu yang mana data disediakan, dan (iii) sumber-sumber lain (sebagai contoh, maklumat yang diperolehi daripada mana-mana biro atau agensi yang ditubuhkan atau akan ditubuhkan oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan atau mana-mana anak syarikatnya, atau oleh mana-mana pihak berkuasa lain, Persatuan Bank-bank Labuan (ALB), mana-mana agensi pelapor kredit berdaftar, mana-mana jabatan insolvensi atau agensi kutipan hutang yang boleh dilantik oleh Bank, dan dengan mana-mana pihak berkuasa, tempat simpanan pusat atau agen tempat simpanan berkaitan dengan industri sekuriti). Data boleh juga dihasilkan atau digabungkan dengan maklumat lain yang sedia ada kepada Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC ("**Kumpulan HSBC**" bermaksud HSBC Holdings plc, syarikat sekutunya, anak-anak syarikatnya, entiti-entiti berkaitan dan mana-mana cawangan dan pejabatnya (bersama-sama atau perseorangan) dan "**ahli Kumpulan HSBC**" mempunyai pengertian yang sama).
6. Tujuan-tujuan data yang boleh digunakan, diproses, dikumpul dan dikongsi oleh Bank dan/atau ahli-ahli Kumpulan HSBC adalah seperti berikut ("**Tujuan-tujuan**"):-
  - a) penilaian kesesuaian untuk produk dan perkhidmatan dan memproses permohonan untuk akaun-akaun perbankan, produk-produk dan/atau perkhidmatan-perkhidmatan yang disediakan kepada pelanggan;
  - b) menyediakan apa-apa akaun, produk dan/atau perkhidmatan (termasuk perkhidmatan pembekalan elektronik) dan untuk meluluskan, menguruskan, mentadbir atau melaksanakan apa-apa transaksi yang diminta atau dibenarkan oleh pelanggan;
  - c) memperolehi atau menyediakan rujukan kredit dan membuat pemeriksaan kredit (termasuklah tetapi tidak terhad kepada pemeriksaan semasa permohonan untuk kredit dan semasa kajian semula berkala atau khusus untuk kajian kredit yang biasanya akan berlaku sekali atau beberapa kali setiap tahun);
  - d) mewujudkan dan mengekalkan kredit Bank dan model-model berkaitan risiko dan/atau apa-apa tujuan berkaitan dengan fungsi-fungsi pengurusan risiko;
  - e) membantu institusi-institusi kewangan lain untuk membuat pemeriksaan kredit, pertikaian atau siasatan penipuan, dan memungut hutang-hutang;
  - f) mengemaskini dan penjagaan rekod-rekod pelanggan;
  - g) memastikan kepercayaan kredit berterusan oleh pelanggan;
  - h) merekabentuk perkhidmatan kewangan atau produk berkaitan untuk kegunaan pelanggan (termasuk penyelidikan pasaran dan analisis statistik dan tinjauan bertujuan untuk memperbaiki produk dan perkhidmatan kami);
  - i) memasarkan perkhidmatan atau produk-produk Bank dan Kumpulan HSBC dan/atau syarikat-syarikat terpilih (berkenaan di mana Bank boleh atau tidak boleh diupah) *termasuklah tetapi tidak terhad kepada:*
    - i. kewangan, insurans / takaful, kad kredit, perbankan, pengurusan kekayaan dan perkhidmatan-perkhidmatan dan produk-produk berkaitan;
    - ii. ganjaran, ketaatan atau program-program hak keistimewaan dan perkhidmatan-perkhidmatan dan produk-produk berkaitan;
    - iii. perkhidmatan-perkhidmatan dan produk-produk yang ditawarkan oleh rakan kongsi jenama bersama Bank (nama-nama rakan kongsi jenama bersama akan diberikan semasa permohonan untuk perkhidmatan-perkhidmatan dan produk-produk berkaitan, mengikut mana-mana yang berkenaan);
  - j) meningkatkan dan melanjutkan penyediaan akaun, produk dan/atau perkhidmatan oleh Bank dan mana-mana ahli Kumpulan HSBC kepada pelanggan secara amnya;
  - k) menentukan jumlah keberhutangan yang dihutang kepada atau oleh pelanggan;
  - l) memungut jumlah-jumlah yang terhutang daripada pelanggan dan mereka yang memberikan sekuriti untuk obligasi pelanggan.
  - m) bagi pencegahan dan siasatan penipuan atau jenayah, pertikaian transaksi, analisis data, audit atau kutipan hutang dan bagi membolehkan perkhidmatan-perkhidmatan boleh diproses oleh Bank;
  - n) bagi menjalankan Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan (seperti yang didefinisikan dalam Terma-terma dan Syarat-syarat Generik yang boleh didapati di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)), siasatan, laporan, pencegahan atau selainnya berkenaan pelanggaran kerahsiaan perbankan/maklumat sulit, penipuan, pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan kegiatan-kegiatan jenayah secara amnya;
  - o) memenuhi kewajipan, keperluan atau pengaturan, sama ada secara wajib atau sukarela, untuk Bank atau mana-mana cawangannya dan mana-mana ahli Kumpulan HSBC untuk mematuhi dengan, atau berkaitan dengan:
    - i. mana-mana undang-undang, peraturan, penghakiman, perintah mahkamah, kod sukarela, rejim sekatan, di dalam atau di luar Malaysia yang sedia ada pada masa kini dan pada masa akan datang ("**Undang-Undang**");
    - ii. apa-apa garis panduan, panduan atau permintaan diberikan atau dikeluarkan oleh mana-mana badan perundangan, peraturan, kerajaan, cukai, penguatkuasaan undang-undang atau pihak berkuasa lain, atau badan-badan kawal selia sendiri atau industri atau persatuan-persatuan pembekal perkhidmatan kewangan di dalam atau di luar Malaysia yang sedia ada pada masa kini dan pada masa akan datang dan apa-apa panduan antarabangsa, dasar atau prosedur dalaman;

- iii. apa-apa kontrak masa kini atau masa akan datang atau komitmen lain dengan undang-undang tempatan atau asing, peraturan, kehakiman, pentadbiran, awam atau badan penguatkuasaan undang-undang, atau pihak berkuasa kerajaan, cukai, hasil, kewangan, sekuriti atau pertukaran hadapan, mahkamah, bank pusat atau pihak-pihak berkuasa lain, atau badan-badan kawal selia sendiri atau industri atau persatuan-persatuan pembekal perkhidmatan kewangan atau mana-mana ejen mereka yang mempunyai bidang kuasa ke atas semua atau mana-mana bahagian Kumpulan HSBC (bersama-sama "**Pihak-Pihak Berkuasa**") dan setiap satu "**Pihak Berkuasa**") yang diambil alih oleh, dikenakan ke atas atau terpakai kepada Bank atau mana-mana cawangannya atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC; atau
  - iv. mana-mana perjanjian atau ketaatsetiaan antara Pihak Berkuasa;
- p) mematuhi apa-apa kewajipan, keperluan, dasar, prosedur, langkah-langkah atau perkiraan bagi perkongsian data dan maklumat di dalam Kumpulan HSBC dan/atau mana-mana kegunaan lain data dan maklumat mengikut apa-apa program untuk mematuhi dengan sekatan atau pencegahan atau pengesanan perubahan wang haram, pembiayaan kegunaan atau lain-lain aktiviti yang menyalahi undang-undang;
  - q) menjalankan apa-apa tindakan bagi memenuhi tanggungjawab Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC untuk mematuhi Undang-Undang atau panduan antarabangsa atau permintaan-permintaan peraturan yang berhubungan dengan atau berkaitan dengan pengesanan, penyiasatan dan pencegahan perubahan wang haram, pembiayaan kegunaan, sogokan, rasuah, pengelakan cukai, penipuan, pengelakan sekatan ekonomi atau perdagangan dan / atau apa-apa tindakan atau percubaan untuk memintas atau melanggar mana-mana Undang-Undang yang berkaitan dengan perkara ini;
  - r) memenuhi mana-mana obligasi Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC untuk mematuhi apa-apa permintaan atau permohonan dari Pihak Berkuasa;
  - s) membolehkan pemegang serahhak sebenar atau yang dicadangkan Bank, atau peserta atau sub-peserta berkenaan hak Bank atas pelanggan untuk menilai transaksi yang bertujuan menjadi subjek kepada serahan hak, penyertaan atau sub-penyertaan;
  - t) bagi apa-apa tujuan yang dikehendaki oleh undang-undang dan peraturan;
  - u) bagi tujuan menguatkuasakan hak-hak perundangan dan/atau mendapatkan nasihat undang-undang (sama ada melalui prosiding kehakiman atau apa-apa bentuk prosiding yang diiktiraf dalam undang-undang) yang dimulakan oleh atau disampaikan ke atas Bank (sama ada atau tidak Bank adalah satu pihak);
  - v) untuk membuat pertanyaan atau siasatan sama ada atau tidak data pelanggan atau seseorang yang dipungut, diguna dan/atau diproses oleh Bank itu adalah sebenarnya orang yang dibenarkan, atau sebaliknya walau apa jua pertalian, atau kaitan dengan, orang atau entiti yang dibenarkan; dan juga bagi melapor atau mengambil apa-apa remedi atau tindakan pencegahan berkenaan dengannya;
  - w) bagi semua tujuan sampingan berkaitan penyediaan kemudahan-kemudahan termasuk penyediaan komputer, telekomunikasi dan perkhidmatan-perkhidmatan berteknologi;
  - x) untuk perancangan perniagaan dan membuat keputusan atau keperluan operasi dalaman Bank atau Kumpulan HSBC (termasuk, tanpa had kepada, analisis dan pengurusan kewangan, kredit dan risiko, pembangunan dan perancangan sistem atau produk, insurans / takaful, laporan, audit dan tujuan pentadbiran);
  - y) mengekalkan sepenuhnya hubungan Bank dan Kumpulan HSBC dengan pelanggan (termasuklah, sekiranya pelanggan tidak membantah, pemasaran atau mempromosikan perkhidmatan kewangan atau produk-produk berkaitan, penyelidikan pasaran, insurans / takaful, audit dan tujuan pentadbiran); dan/atau
  - z) apa-apa aktiviti yang berkaitan atau sehubungan dengan tujuan-tujuan yang dinamakan di atas.
7. Data yang dikumpul dan dipegang oleh Bank atau ahli Kumpulan HSBC berkaitan dengan seseorang individu akan dirahsiakan atau disimpan secara sulit tetapi Bank atau ahli Kumpulan HSBC boleh, jika perlu, memberikan atau mendedahkan maklumat-maklumat tertentu kepada pihak-pihak berikut (sama ada di dalam atau di luar Malaysia) bagi tujuan-tujuan yang dinyatakan di perenggan 6 (yang boleh juga kemudiannya akan memproses, memindah atau mendedahkan data sedemikian untuk tujuan-tujuan yang dinyatakan di perenggan 6) tertakluk pada setiap masa kepada mana-mana undang-undang (termasuk peraturan-peraturan, tatacara, kod amalan industri, obligasi dan/atau arahan dari mana-mana garis panduan yang dikeluarkan oleh mana-mana pihak berkuasa kawal selia) yang terpakai kepada Bank:-
- a) mana-mana Ahli Kumpulan HSBC (termasuk mana-mana pekerja, pegawai, ejen atau pengarah);
  - b) mana-mana ejen, kontraktor, sub-kontraktor, pembekal perkhidmatan, peguam, pelelong, penilai atau syarikat bersekutu Kumpulan HSBC (termasuk pekerja, pengarah, pegawai, pelatih, ejen, kontraktor, pembekal perkhidmatan dan penasihat profesional mereka);
  - c) pakatan perniagaan atau rakan niaga yang menyediakan produk atau perkhidmatan kepada kami dan/atau anda dan mana-mana pembekal perkhidmatan pihak ketiga yang membekalkan, tadbir, telekomunikasi, komputer, penyimpanan, pembayaran atau penyelesaian sekuriti atau perkhidmatan-perkhidmatan lain kepada Bank berhubung dengan operasi perniagaannya (termasuk pekerja, pengarah dan pegawai mereka);
  - d) mana-mana Pihak Berkuasa;
  - e) mana-mana orang lain yang mempunyai kewajipan untuk merahsiakan kepada Bank termasuklah mana-mana Ahli Kumpulan HSBC yang telah mengakujani untuk merahsiakan maklumat tersebut atau mana-mana pihak yang perlu di dalam pertikaian atau siasatan penipuan untuk tujuan-tujuan yang dinyatakan di perenggan 6(m), termasuk penyedia rangkaian pembayaran kad;
  - f) bank pembayar menyediakan sesalanan cek berbayar (yang mungkin mengandungi maklumat berkenaan penerima) kepada pembayar;
  - g) mana-mana orang yang bertindak bagi pihak seseorang individu yang mana data telah disediakan, penerima pembayaran, waris, penama akaun, perantara, wartawan dan ejen bank, rumah penjelasan, sistem penjelasan atau penyelesaian, rakan niaga pasaran, ejen pegangan hulu, swap atau perdagangan repositori, bursa saham, pusat depository sekuriti atau ejen depository, syarikat-syarikat di mana pelanggan mempunyai kepentingan dalam sekuriti (di mana sekuriti tersebut dipegang oleh Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC) atau seseorang yang membuat apa-apa bayaran ke dalam akaun pelanggan;
  - h) mana-mana orang yang mana Bank atau mana-mana cawangannya atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC yang berkewajipan atau dikehendaki atau dijangka untuk membuat pendedahan bagi maksud mana-mana garis panduan yang ditetapkan, atau berkaitan dengan perenggan 6 (n), (o), (p), (q) & (r);
  - i) mana-mana pemegang serah hak sebenar atau yang dicadangkan Bank atau peserta atau sub-peserta atau penerima pindahan hak-hak Bank berkenaan pelanggan;
  - j) mana-mana pihak keatas sesuatu transaksi yang memperoleh kepentingan, atau menjangkan risiko atau berkaitan dengan, akaun, produk dan/atau perkhidmatan yang disediakan oleh Bank;
  - k) mana-mana pengurus dana pihak ketiga yang menyediakan perkhidmatan pengurusan aset kepada pelanggan;
  - l) institusi-institusi kewangan pihak ketiga, penanggung-penanggung insurans/ pengendali takaful, syarikat-syarikat kad kredit, pembekal-pembekal perkhidmatan sekuriti dan pelaburan, penjana prospek atau pengagregat;
  - m) ganjaran pihak ketiga, kesetiaan, penjenamaan bersama dan hak istimewa penyedia program;
  - n) rakan kongsi penjenamaan bersama Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC (nama-nama rakan kongsi jenama bersama akan diberikan semasa permohonan untuk perkhidmatan-perkhidmatan dan produk-produk berkaitan, mengikut mana-mana berkenaan);
  - o) pembekal-pembekal perkhidmatan luar (termasuklah tetapi tidak terhad kepada pusat-pusat penghantaran, syarikat-syarikat telekomunikasi, telepemasaran dan ejen-ejen jualan langsung, pusat-pusat panggilan, syarikat-syarikat pemprosesan data dan syarikat-syarikat teknologi maklumat) yang diupah oleh Bank bagi tujuan-tujuan yang dinyatakan di perenggan 6 (i);
  - p) institusi-institusi kewangan lain, agensi rujukan kredit, agensi pelaporan kredit yang didaftarkan di bawah Akta Agensi Pelaporan

Kredit 2010 (seperti yang disenaraikan di laman web Bank di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)) atau biro kredit (termasuk yang ditubuhkan oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan atau mana-mana subsidiari-subsidiarinya, atau oleh mana-mana Pihak Berkuasa); Persatuan Bank-bank Labuan; mana-mana pihak berkuasa, pusat simpanan atau ejen simpanan berkaitan dengan industri sekuriti, polis, mana-mana badan kerajaan atau pihak berkuasa kawal selia yang lain, Cagamas Berhad dan/atau Syarikat Jaminan Kredit Berhad, mana-mana jabatan insolvensi dan jika ingkar, dibawa ke agensi-agensi pengutipan hutang;

- q) mana-mana penjamin atau pembekal sekuriti masa kini atau prospektif bagi kemudahan-kemudahan tersebut;
- r) mana-mana orang yang Bank percaya dengan suci hati yang akan membuat bayaran bagi pihak pelanggan; dan/atau
- s) mana-mana Orang yang Berhubungkait pelanggan tersebut (sepertimana yang didefinisikan dalam Terma-terma dan Syarat-syarat Generik yang boleh didapati di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore));

di mana sahaja berada, termasuklah dalam bidangkuasa yang tidak mempunyai undang-undang perlindungan data yang menyediakan tahap perlindungan yang setaraf seperti di Malaysia. Sama ada ianya diproses di Malaysia atau di luar negara, selaras dengan undang-undang perlindungan data, data pelanggan akan dilindungi oleh satu kod kerahsiaan yang ketat dan keselamatan yang mana semua ahli Kumpulan HSBC, kakitangan mereka dan pihak ketiga adalah tertakluk. Pelanggan memahami bahawa Bank atau mana-mana penerima berkewajipan untuk mendedahkan data pelanggan sekiranya dipaksa di bawah perundangan untuk berbuat demikian oleh mana-mana Undang-Undang.

- 8. Berkenaan dengan 7 (p) di atas, jika terdapat sebarang keingkaran dalam pembayaran di mana jumlah yang diingkar tidak dibayar sepenuhnya pada atau sebelum tarikh luput, individu tersebut bertanggungjawab untuk membolehkan data akaunnya dikongsi bersama, didedahkan kepada dan/atau disimpan oleh agensi pelapor kredit berdaftar.
- 9. Jika pelanggan mempunyai akaun bersama, Bank juga boleh mendedahkan kepada mana-mana pemegang akaun bersama, data pelanggan yang diberikan kepada Bank berkenaan akaun tersebut.
- 10. Jika pelanggan adalah sebuah syarikat, perkongsian liabiliti terhad, perkongsian konvensional, persatuan atau pertubuhan, Bank diberikuasa untuk memberikan atas budi bicara mutlakannya, apa-apa maklumat pelanggan berkenaan atau berkaitan dengan akaun pelanggan atau apa-apa perkhidmatan yang diberikan kepada pelanggan sedemikian, kepada mana-mana Orang yang Berhubungkait (sepertimana yang didefinisikan dalam Terma-terma dan Syarat-syarat Generik yang boleh didapati di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)) atau kepada mana-mana orang lain yang mana Bank berpuas hati merupakan anggota badan pengelola pelanggan yang mana berkenaan tidak kira sama ada orang-orang tersebut merupakan penandatanganan yang diberikuasa dan jika ya, tidak kira apa kuasa mereka untuk menandatangani di bawah akaun pelanggan atau mana-mana perkhidmatan yang diberikan kepada pelanggan.
- 11. Bank boleh mengguna, menganalisis dan menilai data pelanggan yang dipegang mengenai pelanggan dan akaun pelanggan, termasuk jenis transaksi pelanggan dan/atau rakanniaganya, untuk memberikan kepada pelanggan dan/atau rakanniaganya, maklumat tentang produk dan perkhidmatan daripada ahli Kumpulan HSBC dan juga pihak-pihak ketiga yang terpilih yang Bank anggap boleh menarik minat pelanggan dan/atau rakanniaganya melalui telefon, telefon mudah alih, media elektronik, pos atau cara-cara lain. Bank boleh memberikan maklumat ini kepada ahli Kumpulan HSBC yang lain supaya mereka dapat melakukan yang sama melainkan pelanggan telah membantah pendedahan sedemikian untuk tujuan penjualan silang kepada pelanggan dan/atau rakanniaganya.
- 12. Di bawah dan selaras dengan peruntukan-peruntukan PDPA dan Kod Amalan yang diluluskan dan dikeluarkan di bawah PDPA, mana-mana individu boleh:-
  - a) memeriksa sama ada Bank memegang datanya dan mempunyai akses kepada data tersebut;
  - b) meminta Bank untuk membetulkan apa-apa data yang berkaitan dengannya yang tidak tepat;
  - c) meminta penjelasan berkenaan polisi-polisi dan amalan-amalan Bank berkenaan data dan untuk dimaklumkan berkenaan jenis data peribadi yang dipegang oleh Bank;
  - d) berkenaan dengan kemudahan-kemudahan, meminta untuk dimaklumkan perkara data yang manakah yang biasanya didedahkan kepada agensi pelapor kredit berdaftar atau agensi kutipan hutang.
- 13. Menurut terma-terma PDPA, Bank berhak untuk mengenakan bayaran bagi permintaan untuk pemrosesan apa-apa akses data.
- 14. Individu boleh meminta akses kepada data, pembetulan data dan jenis data yang disimpan oleh Bank. Permintaan boleh dibuat secara Kediri di mana-mana cawangan Bank. Anda akan diminta untuk melengkapkan boring akses / pembetulan dan satu fi sepertimana diperuntukkan dalam PDPA akan dikenakan. Secara alternatif, anda boleh menghubungi cawangan Bank (nombor talian boleh didapati di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)).
- 15. Jika anda mempunyai apa-apa pertanyaan atau aduan berkenaan dengan Notis ini atau sebaliknya berkenaan dengan penyalahgunaan atau mensyaki penyalahgunaan maklumat-maklumat peribadi anda, anda boleh menghubungi cawangan Bank (nombor talian boleh didapati di [www.hsbc.com.my/1/2/offshore](http://www.hsbc.com.my/1/2/offshore)).
- 16. Jika anda tidak mahu kami terus mendedahkan nama, butir-butir hubungan dan/atau maklumat bukan kewangan anda kepada mana-mana syarikat dalam Ahli Kumpulan HSBC atau pihak ketiga tersebut bagi tujuan jualan silang dan/atau jika anda tidak mahu dihubungi oleh kami atau pihak ketiga tersebut untuk jualan atau promosi apa-apa produk atau perkhidmatan melalui penyiaran apa-apa bahan promosi dan/atau bahan pemasaran, sila menulis kepada:

**Direct Mailing Exclusion Coordinator**  
**The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Offshore Banking Unit Labuan**  
Level 11(B1), Main Office Tower  
Financial Park Labuan  
Jalan Merdeka  
87000 Wilayah Persekutuan Labuan

- 17. Bank merizabkan hak untuk meminda Notis ini pada bila-bila masa dan akan meletakkan notis pindaan tersebut di laman sesawang Bank atau cawangan-cawangan Bank atau melalui apa-apa cara lain yang Bank anggap sesuai.
- 18. Tiada apa-apa dalam Notis ini akan menghadkan hak-hak pelanggan atau Bank di bawah Akta Perlindungan Data Peribadi 2010.
- 19. Jika anda membaca Notis ini sebagai seorang rakan kongsi atau bagi pihak badan korporat atau syarikat perniagaan yang merupakan pelanggan Bank, pemberian Notis ini yang dialamatkan kepada perkongsian, badan korporat atau syarikat perniagaan adalah dianggap sebagai notis yang diberikan kepada semua rakan kongsi atau pemegang jawatan (mengikut mana berkenaan) pelanggan tersebut yang mana data dikumpul dan/atau diproses oleh Bank bagi tujuan-tujuan yang dinyatakan di sini. Dalam hal ini, pelanggan menjamin bahawa pelanggan telah mendapat persetujuan semua individu tersebut tentang penyediaan data mereka kepada Bank untuk tujuan-tujuan yang disebutkan sebelum ini dan untuk mendedahkan kepada pihak-pihak tersebut sebagaimana yang dinyatakan di atas dan pelanggan

mengakujanji untuk memberikan sesalinan Notis ini kepada semua individu tersebut, di mana ungkapan hendaklah termasuk semua rakan kongsi atau pemegang jawatan yang sedia ada (mengikut mana yang berkenaan) pelanggan dari semasa ke semasa.

20. Di samping pelanggan, Notis ini hendaklah juga terpakai (sebagaimana yang dikehendaki konteks) berkenaan dengan penggunaan, pemprosesan dan pendedahan data mana-mana individu lain yang bukan pelanggan tetapi yang mana data diperlukan untuk dikumpulkan oleh Bank atas sebab, atau sampingan kepada penyediaan apa-apa akaun perbankan, perkhidmatan-perkhidmatan dan/atau kemudahan-kemudahan oleh Bank kepada pelanggannya, sama ada pelanggan tersebut merupakan individu yang lain atau sebuah syarikat, entiti perniagaan atau organisasi. Dalam hal ini, pelanggan mengesahkan dan menjamin bahawa pelanggan telah (a) mendapatkan persetujuan individu-individu tersebut untuk penyediaan data tersebut kepada Bank bagi tujuan-tujuan yang dinyatakan sebelum ini serta untuk pendedahan kepada pihak-pihak tersebut sepertimana yang dinyatakan di atas, dan (b) telah memaklumkan individu-individu tersebut bahawa Bank tidak memerlukan persetujuan daripada individu-individu tersebut.

**Penggunaan berterusan akaun-akaun perbankan anda, perkhidmatan-perkhidmatan dan/atau kemudahan-kemudahan dianggap kebenaran kepada Bank untuk mengumpul, memproses dan menyimpan data selaras dengan di atas. Kegagalan untuk bersetuju kepada di atas boleh menyebabkan Bank tidak berupaya untuk membuka, menubuhkan, meneruskan atau menyediakan akaun-akaun perbankan, perkhidmatan-perkhidmatan atau kemudahan-kemudahan kepada anda.**