

يعني العميل البنك من التزامه بالحفاظ على السرية (بما في ذلك السرية المصرفية)، عند الأقتضاء، خاصة إذا اضطر البنك الإفصاح عن بعض البيانات الشخصية أو المالية أو غيرها من البيانات المتعلقة بالعميل أو بحساب العميل أو بالمستفيد من الحساب أو بأي شخص له علاقة بالحساب (فيما بعد " البيانات الشخصية") إلى السلطات أو الوسطاء أو المودعين أو مصدرى بعض المنتجات إلخ، وفقاً للقانون المعمول به ووفقاً لقواعد السوق وللعقود الموقعة مع الطرف الثالث.

علاوة على ذلك، يبرئ العميل البنك من مسؤولية السرية (بما في ذلك السرية المصرفية) من أجل حماية المصالح المشروعة للبنك و/أو العميل. وينطبق هذا على وجه الخصوص فيما يلي:

- في حال وجود أي إجراءات قانونية متخذة من قبل العميل ضد البنك ؛
- إذا كان البنك بحاجة إلى تأمين المطالبات وتسييل الضمانات المقدمة من قبل العميل أو من قبل أطراف ثالثة ؛
- في إجراءات استرداد الديون أو أي إجراءات أخرى يجريها البنك ضد العميل ؛
- إذا اقام العميل بتوجيه إدعاء ضد البنك علناً أو أمام السلطات السويسرية أو الأجنبية ؛
- فيما يتعلق بالمدفوعات المحلية أو العابرة للحدود أو التحويلات، فإنه يحق للبنك نقل معلومات العميل بما في ذلك اسمه وعنوانه ورقم الحساب المصرفي الدولي الخاص به (IBAN) أو رقم حسابه إلى البنوك المعنية (خاصة البنوك المراسلة للبنك في سويسرا والخارج)، وإلى مشغلي أنظمة معاملات الدفع في سويسرا والخارج (مثل المقاصة بين المصارف السويسرية [SIC])، وجمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك (SWIFT) وإلى المستفيدين؛
- فيما يتعلق بالمعاملات الوطنية والعابرة للحدود وغيرها من العمليات (كجزء من إجراءات الشركات أو غير ذلك)، والمعاملات التي تُجرى من قبل SIC/SWIFT، فإنه يحق للبنك تزويد البنوك وجهات إيداع الأوراق المالية المركزية ومشغلي الأنظمة السويسرية والأجنبية المعنية باسم أو عنوان أو رقم الحساب المصرفي الدولي أو رقم حساب أو رقم حساب إيداع الأوراق المالية لصاحب الحساب المستفيد النهائي أو المساهم المسجل أو الأطراف الأخرى المشاركة في المعاملة أو العمليات الأخرى
- فيما يتعلق بالإفصاحات عن البيانات الشخصية للطرف المقابل للبنك أو السلطة المختصة أو أي طرف آخر ذي صلة كنتيجة لمعاملات العميل في الأدوات المالية التي تخضع لقواعد السوق المحلية أو الأجنبية وتكون هذه الإفصاحات ضرورية للمعاملة المذكورة أو المعاملات ذات الصلة الواجب تنفيذها وفقاً لقواعد السوق المعمول بها والتي تسمح بتجنب (أ) تجميد حساب العميل أو حساب البنك، (ب) أو إنهاء عقد البنك مع طرف مقابل، (ج) أو خضوع البنك للملاحقة القضائية أو/أو أي إجراءات أخرى، (د) أو وقوع حدث قد يكون له عواقب سلبية على البنك.

يتم تعريف الكلمات والعبارات التي تبدأ بحرف كبير في الشروط والأحكام العامة للبنك، أو إذا لزم الأمر، وفي وثيقة أخرى قد تشير إليها.

يمكنك إرسال تساؤلاتك وملاحظاتك إلى مركز خدمة العملاء حول هذا الموضوع على العنوان التالي:

Swissquote Bank SA
Customer Care Center
Schützengasse 22/24
Postfach 2017
CH - 8021 Zürich