



Jaga keamanan rekening dan layanan Anda

- ♦ Jangan membantu orang lain menangani uang atau aset yang bukan milik Anda
- ♦ Jangan biarkan orang lain mengoperasikan rekening tanpa wewenang dari Anda
- ♦ Jangan membagi rincian pribadi, informasi rekening, perangkat keamanan, ID dan kata sandi internet banking, kartu ATM/kartu kredit, Nilai Verifikasi Kartu atau buku cek dengan orang lain
- ♦ Jangan mengalihkan sewa, melakukan sub-sewa atau berbagi penggunaan safe deposit box Anda dengan orang lain
- ♦ Jangan menggunakan safe deposit box untuk tujuan yang melanggar hukum atau menyimpan item berbahaya seperti bahan yang mudah meledak atau bersifat korosif. Jangan menggunakan safe deposit box dengan cara apa pun yang dapat menimbulkan gangguan pada orang lain. Jika terjadi pelanggaran syarat dan ketentuan yang relevan, kami mungkin perlu menghentikan penawaran layanan safe deposit box kepada Anda
- ♦ Pastikan tidak ada orang selain Anda atau pejabat yang Anda tunjuk yang dapat mengakses safe deposit box Anda.
- ♦ Waspadalah terhadap scamming via telepon dan phishing email yang mengaku dilakukan atas nama bank
- ♦ Pastikan keamanan komputer Anda selalu diperbarui menggunakan perangkat lunak anti-virus, koneksi jaringan aman, dan perlindungan firewall

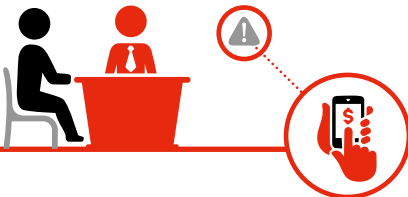


Apa yang mungkin terjadi jika informasi nasabah Anda tidak diperbarui

Memiliki informasi akurat tentang semua nasabah Anda merupakan bagian penting agar kami dapat mendeteksi dan mencegah pencucian uang, transaksi penipuan, atau penghindaran pajak.



- ♦ Jika informasi tidak diperbarui, kami akan meminta Anda untuk **menjelaskan transaksi rekening** yang tampak tidak cocok dengan profil Anda terkini. Contohnya termasuk setoran besar tanpa dokumentasi pendukung yang tidak cocok dengan profil rekening pribadi normal Anda dan sulit untuk divalidasi seperti transfer antar rekening atau setoran tunai dalam jumlah besar
- ♦ Jika tidak dapat menjelaskan aktivitas ganjil di rekening pribadi Anda, maka kami harus menunda atau membatasi beberapa layanan perbankan tertentu seperti pengiriman uang ke luar, atau mengakhiri hubungan perbankan kami dengan Anda
- ♦ **Menanggapi permintaan informasi dari kami** akan membantu kami dalam memahami aktivitas pada rekening Anda dan memastikan bahwa layanan tidak terganggu atau rekening ditutup secara tiba-tiba
- ♦ **Perbarui data perbankan Anda sesegera mungkin jika ada perubahan informasi** yang dapat menyebabkan aktivitas berbeda di rekening Anda – misalnya, perubahan keadaan keluarga, ketenagakerjaan, atau negara/wilayah tempat tinggal



Bagaimana kita bisa bekerja sama memerangi kejahatan keuangan



Kita berkomitmen untuk melindungi integritas sistem keuangan yang kita andalkan dari kejahatan keuangan. Informasi yang kami minta dari Anda akan membantu kami mewujudkan hal tersebut.

Apa yang harus dilakukan jika menerima permintaan informasi dari kami?

- ♦ Pantau selalu surat, email dan telepon dari kami
- ♦ Jawab permintaan kami terkait informasi dengan tepat waktu
- ♦ Pastikan informasi yang Anda berikan kepada kami telah lengkap, akurat dan terbaru
- ♦ Jangan ragu untuk menghubungi kami jika Anda memiliki pertanyaan tentang memperbarui informasi pribadi



Hubungi kami

Kunjungi kantor cabang HSBC di Hong Kong atau hubungi (852) 2233 3322 (Nasabah HSBC Premier), (852) 2748 8333 (Nasabah HSBC Advance) atau (852) 2233 3000 (Nasabah pribadi lain)

Untuk perbankan komersial, kunjungi HSBC Business Centre atau hubungi Hotline Layanan Perbankan Komersial (852) 2748 8288 (tekan #-0 setelah pilihan bahasa)



Mengelola rekening bank Anda dengan cermat

Panduan untuk nasabah pribadi di Hong Kong



Mengapa panduan ini membantu?

Pengelolaan rekening dan aktivitas bank Anda dengan tepat akan mengamankan keuangan Anda serta individu di lingkungan yang lebih luas

Untuk memastikan bahwa perbankan Anda tetap berada di jalurnya serta mengamankannya dari penipuan dan kejahatan keuangan, panduan ini berisi berbagai tips bermanfaat tentang:



Cara terbaik mengelola rekening sehari-hari



Apa yang mungkin terjadi jika informasi nasabah Anda tidak diperbarui



Bagaimana kita bisa bekerja sama memerangi kejahatan keuangan

Cara terbaik mengelola rekening sehari-hari

Berikut ini beberapa kebiasaan dan praktik dapat membantu Anda mengelola rekening secara efektif serta terlindung dari penipuan dan kejahatan keuangan:



Gunakan rekening pribadi hanya untuk penggunaan pribadi

- ♦ **Jangan gunakan rekening pribadi untuk tujuan bisnis**, seperti membayar pemasok atau menerima pendapatan penjualan, karena hal tersebut tidak sejalan dengan tujuan rekening dan sulit untuk divalidasi. Transaksi tersebut juga dapat menimbulkan tanda bahaya bagi bank karena pola tersebut dapat menyerupai aktivitas yang tidak diinginkan seperti pencucian uang, penipuan, atau penghindaran pajak



- ♦ Tidak ada yang salah bagi pemilik bisnis untuk menerima pembayaran yang sah ke rekening pribadinya dari kepentingan bisnisnya, seperti pendapatan gaji, remunerasi direktur, pembayaran pinjaman direktur yang tercatat, dividen atau penjualan atau pembelian ekuitas dan pembayaran pengeluaran pribadi, asalkan semuanya terdokumentasi dengan tepat.



- ♦ **Manfaatkan layanan perbankan bisnis untuk kebutuhan bisnis Anda** guna menikmati fasilitas, produk, dan saran khusus yang tidak tersedia pada nasabah pribadi. Mengarahkan pendapatan penjualan ke rekening pribadi dapat menyamarkan rekening bisnis dan posisi pajak Anda, sehingga berpotensi memengaruhi aksesnya ke fasilitas kredit
- ♦ **Beri tahu bank secara proaktif jika Anda mengharapkan transaksi bernilai atau bervolume tinggi yang tidak umum** pada rekening Anda dalam jangka waktu tertentu – contohnya, sumber pendanaan baru atau transaksi dengan pihak ketiga

Lakukan pencatatan yang baik

- ♦ Periksa rekening bank Anda secara berkala dan cocokkan semua aktivitas dengan rekening koran Anda
- ♦ Pastikan Anda menyimpan catatan pemasukan, transfer dan pengeluaran serta nota, faktur dan dokumen pendukung
- ♦ Gunakan saluran elektronik seperti transfer telegrafik dan transfer bank elektronik untuk transaksi pembayaran, guna mempermudah pelacakan sumber dan tujuan dana
- ♦ Pahami dan patuhi kewajiban pajak Lengkapi informasi domisili pajak Anda dan simpan catatan terperinci terkait dokumentasi pajak Anda.
- ♦ Jika Anda memiliki beberapa dokumen identitas, tunjukkan selalu informasi dokumen identitas yang sama kepada bank. Perbarui informasi perbankan Anda terkait perubahan dokumen identitas secara tepat waktu

