



ดูแลบัญชีและส่วนบริการของคุณให้ปลอดภัย

- ♦ อย่า ช่วยบุคคลอื่นในการชำระเงินหรือจัดการกับทรัพย์สินที่ไม่ได้เป็นของคุณ
- ♦ อย่า ให้ผู้อื่นใช้งานบัญชีของคุณโดยไม่ได้รับอนุญาตจากคุณ
- ♦ อย่าเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลบัญชี อุปกรณ์รักษาความปลอดภัย รหัสธนาคารและรหัสผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บัตร ATM/บัตรเครดิต วงเงินยืนยันบัตรหรือสมุดเช็คกับบุคคลอื่น
- ♦ อย่าให้สิทธิในการเช่าซื้อ การเช่าช่วงหรือแบ่งใช้ตู้নিরภัยของคุณกับบุคคลอื่น
- ♦ อย่าใช้ตู้ฝากনিরภัยเพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมายหรือจัดเก็บสิ่งของที่เป็นอันตรายเช่น วัตถุระเบิดหรือมีฤทธิ์กัดกร่อน ห้ามใช้งานในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความรำคาญแก่ผู้อื่น ในกรณีที่มีการละเมิดข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องเราอาจจำเป็นต้องหยุดให้บริการตู้ฝากনিরภัย
- ♦ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าไม่มีใครอื่นนอกเหนือจากคุณหรือผู้แทนที่ได้รับการแต่งตั้งของคุณได้รับอนุญาตให้เข้าถึงตู้ฝากনিরภัยของคุณ
- ♦ ระวังการหลอกลวงทางโทรศัพท์และ/หรือทางอีเมลที่อ้างว่าเป็นการดำเนินการของธนาคาร
- ♦ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าการรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ของคุณเป็นปัจจุบันโดยใช้ซอฟต์แวร์ป้องกันไวรัส, การเชื่อมต่อเครือข่ายที่ปลอดภัยและการป้องกันไฟร์วอลล์

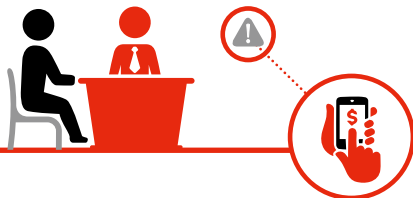


สิ่งที้อาจเกิดขึ้นหากข้อมูลลูกค้าของคุณไม่ใช่ข้อมูลล่าสุด

การมีข้อมูลที่ต้องเกี่ยวกับลูกค้าของเราเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยให้เรา
ความสามารถในการตรวจจับและหยุดยั้งกรณีการฟอกเงิน การฉ้อโกง
และการหลีกเลี่ยงภาษี



- ♦ หากไม่มีข้อมูลล่าสุด เราอาจต้องขอให้คุณ **ชี้แจงธุรกรรมทางบัญชี**ต่าง ๆ ที่ไม่ตรงกับโปรไฟล์ปัจจุบันของคุณ ตัวอย่างเช่น การฝากเงินจำนวนมากโดยไม่มีเอกสารรองรับสำหรับธุรกรรมที่ไม่ใช่รายการปกติตามโปรไฟล์บัญชีส่วนบุคคลของคุณและยากต่อการตรวจสอบ การโอนเงินหรือฝากเงินสดจำนวนมากผ่านธนาคาร
- ♦ หากไม่สามารถชี้แจงรายการที่ผิดปกติในบัญชีส่วนตัวของคุณได้ เราอาจไม่มีทางเลือกอื่นนอกจาก เราอาจต้องเลื่อนเวลาหรือจำกัดการให้บริการด้านการธนาคารบางอย่าง เช่น การส่งเงินไปต่างประเทศหรือยุติความสัมพันธ์ด้านการธนาคารกับคุณ
- ♦ **การตอบกลับเมื่อเราแจ้งขอข้อมูล** จะช่วยให้เราเข้าใจกิจกรรมทางบัญชีของคุณและช่วยให้มั่นใจได้ว่าบริการต่าง ๆ จะไม่ติดขัดหรือบัญชีถูกปิดโดยไม่คาดคิด
- ♦ ให้ข้อมูลล่าสุดกับธนาคารของคุณโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้เมื่อข้อมูลของคุณมี **การเปลี่ยนแปลง** ซึ่งอาจนำไปสู่ธุรกรรมต่าง ๆ ในบัญชีของคุณ เช่น การเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ทางครอบครัว การจ้างงานหรือประเทศ/พื้นที่ที่คุณอาศัยอยู่



เราสามารถร่วมมือกันเพื่อต่อสู้ กับอาชญากรรมทางการเงินได้ ได้อย่างไร



เรามุ่งมั่นที่จะปกป้องความสมบูรณ์ของระบบการเงินที่เราทุกคนต้องพึ่งพา
จากอาชญากรรมทางการเงิน ข้อมูลที่เราขอจากคุณจะช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายนี้ได้

คุณควรปฏิบัติอย่างไรหากได้รับการแจ้งขอข้อมูลจากเรา

- ◆ เตรียมรับจดหมาย อีเมลและโทรศัพท์จากเรา
- ◆ ตอบสนองต่อการร้องขอข้อมูลของเราในเวลาที่เหมาะสม
- ◆ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่คุณให้แก่เรานั้นเป็นข้อมูลที่สมบูรณ์ครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน
- ◆ อย่าลังเลที่จะติดต่อเรา หากคุณมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแจ้งขออัปเดตข้อมูลส่วนตัวของคุณ



ติดต่อเรา

กรุณาติดต่อสาขา HSBC ในฮ่องกงหรือ
โทร (852) 2233 3322 (ลูกค้า HSBC Premier), (852) 2748
8333 (ลูกค้า HSBC Advance) หรือ (852) 2233 3000 (ลูกค้า
อื่น ๆ)

สำหรับธุรกรรมในเชิงพาณิชย์กับธนาคารกรุณาติดต่อศูนย์ธุรกิจ HSBC (HSBC
Business Centre) หรือสายด่วน Commercial Banking
Service Hotline ที่หมายเลข (852) 2748 8288 (กด #-0 หลัง
จากเลือกภาษา)



การจัดการบัญชีธนาคารของคุณ อย่างชาญฉลาด

คู่มือสำหรับลูกค้าส่วนบุคคล
ในฮ่องกง



HSBC

คู่มือนี้

เป็นประโยชน์อย่างไรบ้าง

การจัดการบัญชีธนาคารของคุณอย่างเหมาะสม
จะช่วยป้องกันทั้งการเงินของคุณและบุคคลอื่น ๆ

เพื่อให้แน่ใจว่าการทำธุรกรรมทางธนาคารของคุณเป็นไปอย่างถูกต้อง ปลอดภัยจากการ
ขโมยหรือการกระทำผิดทางการเงิน คู่มือนี้จึงถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์
เกี่ยวกับ:



วิธีที่ดีที่สุดในการจัดการ
บัญชีของคุณในแบบวัน
ต่อวัน



สิ่งที้อาจเกิดขึ้นหา
กระเบื้องข้อมูลลูกค้าของ
คุณไม่ใช่ข้อมูลล่าสุด



เราสามารถร่วมมือกัน
เพื่อต่อสู้กับอาชญากรรม
ทางการเงินได้อย่างไร

วิธีที่ดีที่สุดในการจัดการบัญชีของคุณในแต่ละวัน

ต่อไปนี้เป็นพฤติกรรมและการดำเนินการบางอย่างที่จะช่วยให้คุณสามารถจัดการบัญชีของคุณและปกป้องคุณจากการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ:



เก็บบัญชีส่วนบุคคลเพื่อการใช้งานส่วนตัวเท่านั้น

- ♦ อย่าใช้บัญชีส่วนบุคคลของคุณเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ เช่น การจ่ายเงินให้ซัพพลายเออร์หรือรับรายได้จากการขาย เนื่องจากไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบัญชีและเป็นการยากที่จะตรวจสอบธุรกรรมเหล่านี้ อาจเป็นสัญญาณเตือนที่ต้องเฝ้าระวังสำหรับธนาคาร เนื่องจากพฤติกรรมเหล่านี้อาจตรงกับการดำเนินการใด ๆ ที่น่าสงสัย เช่น การฟอกเงิน การฉ้อโกงหรือการหลีกเลี่ยงภาษี



- ◆ การรับชำระเงินตามปกติไปยังบัญชีส่วนตัวของเจ้าของธุรกิจจากการทำธุรกิจไม่ถือเป็นเรื่องผิดแต่อย่างใด เช่น รายได้จากเงินเดือน ค่าตอบแทนกรรมการ การจ่ายคืนเงินกู้กรรมการ การจ่ายเงินปันผล การซื้อหรือขายหุ้นและการจ่ายค่าใช่จ่ายส่วนตัว หากมีเอกสารรองรับถูกต้อง



- ◆ ใช้บริการทางธุรกิจจากธนาคารสำหรับตอบสนองของความต้องการทางธุรกิจของคุณผ่านระบบการทำงาน ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ รวมทั้งคำแนะนำที่จัดไว้เป็นพิเศษซึ่งลูกค้าส่วนบุคคลทั่วไปไม่ได้รับการถ่ายโอนรายได้จากการขายผ่านบัญชีส่วนตัวของคุณอาจกระทบต่อบัญชีทางธุรกิจและการคำนวณภาษีของคุณ และส่งผลให้ การขอกู้เงินเกิดปัญหาได้
- ◆ แจ้งให้ธนาคารทราบอย่างจริงจัง หากคาดว่าจะมีการรับหรือส่งเงินเป็นจำนวนหรือปริมาณมากกว่าปกติ ผ่านบัญชีของคุณในบางช่วงเวลา เช่น แหล่งเงินทุนใหม่หรือธุรกรรมใด ๆ กับบุคคลภายนอก

เก็บรักษากระเป๋เงินข้อมูลที่เหมาะสม

- ♦ ตรวจสอบบัญชีธนาคารของคุณเป็นประจำและปรับยอดกิจกรรมทั้งหมดด้วยใบแจ้งยอดธนาคารของคุณ
- ♦ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าคุณเก็บบันทึกรายได้, การโอนและค่าใช้จ่ายตลอดจนใบเสร็จรับเงิน, ใบแจ้งหนี้และเอกสารสนับสนุน
- ♦ ใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น การโอนเงินผ่านธนาคาร (TT) หรือผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อชำระเงิน เพื่อให้สะดวกในการติดตามที่มาและปลายทางในการส่งเงินดังกล่าว
- ♦ ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามภาระด้านการจ่ายภาษีของคุณ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับภาษีของที่พักอาศัยกับเราและเก็บบันทึกเอกสารทางภาษีให้ได้อย่างชัดเจน
- ♦ หากคุณมีเอกสารประจำตัวหลายแบบ ให้ใช้เอกสารเดียวกันสำหรับธนาคาร แจ้งให้ธนาคารทราบการเปลี่ยนแปลงเอกสารประจำตัวของคุณโดยไม่ล่าช้า

