

妥善管理 您的銀行戶口

香港個人客戶指引

引言

妥善管理您的銀行戶口和交易活動有助保障您的財務和整體社會的利益。

本指引提供下列建議，助您簡單直接地使用銀行服務，並保障您免受詐騙及金融罪案影響：



妥善管理戶口的日常運作



及時更新客戶紀錄的重要性



與我們攜手打擊金融罪案

妥善管理 戶口的日常運作

以下建議有助您妥善管理戶口，保障您免受詐騙及金融罪案影響：



個人戶口只作私人用途

- 切勿把個人戶口用作商業用途。一般的商業活動，如向供應商付款或接收銷售收益等都與個人戶口的正常用途不符，亦難以驗證。由於這種交易與清洗黑錢、詐騙或逃稅等不法行為的模式相似，所以銀行需要予以跟進



- 只要有適當的紀錄證明，客戶能以個人戶口收取來自商業活動的合法收益，如薪金、董事酬金、股息、償還董事貸款，以及進行股權買賣和支付個人開支等



- 善用商務理財服務亦能滿足您的業務需要。透過商務理財服務，您可享受銀行專為商業客戶而設的信貨、產品和諮詢服務。同時，使用個人戶口來處理銷售收益可能會導致您的業務賬目不清，影響稅務評估，甚或會影響公司的信貸額度
- 如您預料在某段時間內，您的戶口會因新的資金來源或與第三方的交易而出現異常頻繁或大額的交易，請主動通知我們

妥善保存戶口紀錄

- ◆ 定期查看銀行戶口和相關的交易，以及核對戶口結單賬目
- ◆ 妥善保管入賬、轉賬和支賬紀錄，並保存相關的收據、發票和證明文件
- ◆ 善用電子支付渠道進行電匯和銀行轉賬等交易，以便追蹤資金來源和最終流向
- ◆ 了解和履行您的稅務責任。向我們提供您的稅務居住地資料，並妥善保存稅務文件
- ◆ 如您持有多種身分證明文件，請確保您只向我們提供同一種身分證明。如您的身分證明文件資料有所變更，請盡快通知我們



安全使用銀行戶口及服務

- ◆ 切勿協助他人處理不屬於您的資金或資產
- ◆ 切勿讓未經授權人士操作您的戶口
- ◆ 切勿向他人透露您的個人資料、戶口資訊、網上理財用戶名稱和密碼、信用卡安全碼，或共用保安編碼器、自動櫃員機卡、信用卡或支票簿
- ◆ 切勿轉讓保管箱租約、分租保管箱予他人或與他人共用保管箱
- ◆ 切勿使用保管箱作任何違法用途或儲存危險品，如爆炸或腐蝕性物品，也不應在使用保管箱時對他人作出任何滋擾。如有違反相關條款，我們或可能需要終止您的保管箱服務
- ◆ 除了您本人和您委任的代理人以外，不應容許其他人開啟或使用您的保管箱
- ◆ 時刻保持警覺，提防偽冒銀行的電話騙案或偽冒電郵
- ◆ 確保您已安裝最新的防毒軟件，並使用安全的網絡連線和防火牆，以保障個人電腦安全

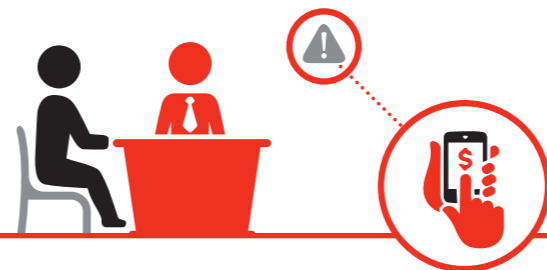


為何需要及時更新客戶紀錄？

取得客戶的準確資料有助我們更有效偵測及防範清洗黑錢、詐騙或逃稅活動。



- ◆ 如您未能及時更新客戶紀錄，我們可能會要求您**解釋某些與您的客戶紀錄不相符的戶口交易**，例如無法提供合適證明文件的大額存款，以及未能提供發票證明的電匯，因為這些活動均不符合個人戶口的正常活動，也難以驗證為商業收入
- ◆ 如您未能對個人戶口的異常活動作出合理解釋，我們可能需要延遲或限制您部分的銀行服務，如匯出電匯，甚或需要終止與您的銀行業務關係
- ◆ 當我們向您索取資料時，務請**及時回覆**。這樣有助我們了解您的戶口活動，並確保您不會因服務突然受阻或戶口被註銷而造成不便
- ◆ 如您的**個人資料有變動**而將影響您的戶口活動，如家庭狀況、就業或居住地改變，**請盡快通知我們**



與我們攜手打擊金融罪案

我們竭力保障銀行體系免受金融罪案影響。要達成這個目標，有賴您的合作，及時向我們提供所需資料。



當我們向您索取資料時，您應該怎樣做？

- ◆ 留意我們發出的郵件、電郵及來電
- ◆ 我們向您索取資料時，請盡快回覆
- ◆ 向我們提供最新及最準確齊全的資料
- ◆ 如您對更新個人資料有任何疑问，請聯絡我們



聯絡我們

請親臨任何一間滙豐分行或致電 (852) 2233 3322 (滙豐卓越理財客戶)/(852) 2748 8333(滙豐運籌理財客戶)/(852) 2233 3000(其他客戶)

有關工商金融服務，請親臨任何一間滙豐中小企中心或致電工商金融服務熱線 (852) 2748 8288(選擇語言後按# - 0)