妥善管理您的銀行戶口

香港商業客戶指引

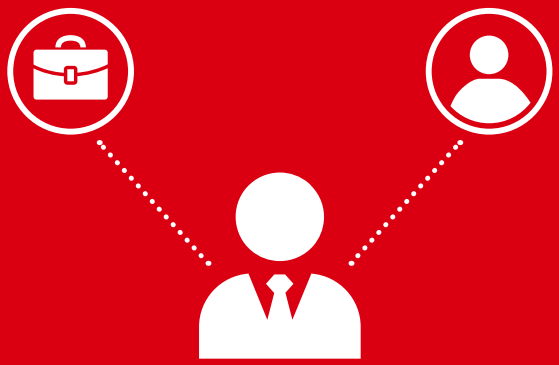
滙豐

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發

引言

妥善管理您的戶口有助保障您的財務和整體社會的利益

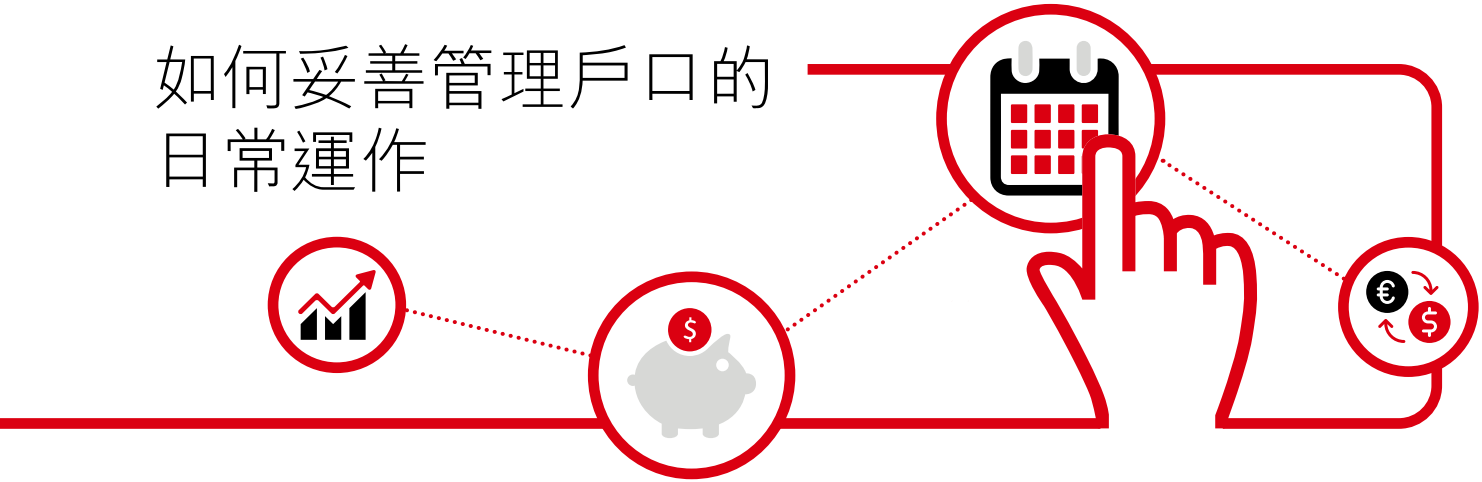
- 我們的商業客戶往往同時持有商業和個人戶口。我們建議最理想的做法是讓戶口保持「公私分明」，商業戶口只作商業而非私人用途。
- 我們明白您業務繁忙，且時間寶貴，未必能花太多時間管理您的銀行戶口。本指引提供各項協助您妥善管理銀行戶口的建議，以保障您的業務免受欺詐和金融罪案影響。指引中的建議也可應用於個人戶口管理上。



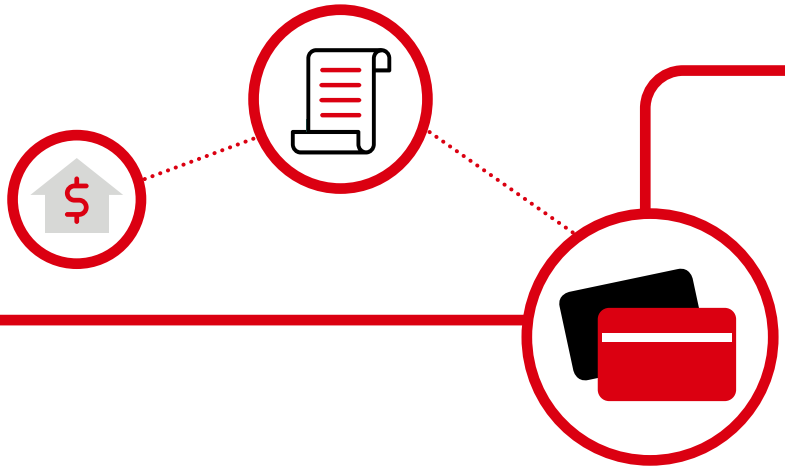
這本指引提供的建議包括：

1. 如何妥善管理戶口的日常運作
2. 主動通知我們有關業務和架構的變動
3. 業務周期轉變時應注意的事項
4. 更新客戶紀錄的重要性
5. 如何與我們攜手打擊金融罪案
6. 聯絡我們的方法

如何妥善管理戶口的日常運作



戶口的性質和用途	不同類別的戶口有不同的用途，必須正當使用
	個人戶口只應用於處理個人財務管理和交易；同樣，商業戶口也只應作商業用途
戶口結單、文件和紀錄	定期查看銀行戶口和相關的活動，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
	確保本地及跨境支付紀錄上清楚顯示該款項已按預期匯出、匯入和使用
	善用電子支付渠道進行電匯和銀行轉賬等，以便追蹤繳款紀錄、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



雖然沒有一個萬全之策去管理各類型的戶口，但您可參考以下的建議，通過採取個別措施，或改變一些現有的習慣，妥善管理戶口，保障您的業務免受欺詐。

保安措施和員工培訓	進行付款時，使用「分層授權」和簽名級別，如可以在商務「網上理財」設定授權簽署組合，以及為公司不同簽署組合設定不同預設交易限額的簽署指示
	切勿協助他人支付款項或處理與您的業務無關的資產
	了解您的買家和賣家，包括收款人和付款人的資料
	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和戶口資訊、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
	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
	培訓員工使他們了解欺詐及金融罪案的風險，例如提醒他們付款前核實對方的電郵地址和致電對方以核實身分

主動通知我們有關業務和架構的變動

為有效打擊欺詐和金融罪案，我們需要您提供有關個人和業務的準確和最新的資料。除了向我們提供公司的聯絡資料，包括地址、電話號碼和電郵地址等變更外，如您的公司業務周期出現轉變，也請您務必定時通知我們。

請參閱「聯絡我們的方法」章節，了解更新戶口資料的途徑。

業務周期的轉變			公司組織架構的變動	
現有業務的銷售增長	拓展新市場或新客戶群	改變業務性質	人事 – 董事、授權簽署人、股東、最終實益擁有人的變動	法人實體 – 例如由獨資經營轉為有限公司

業務周期轉變時應注意的事項

請注意以下事項，以免公司因為業務周期轉變而面臨欺詐和其他金融罪案的風險。

對目標市場和當地銀行的支援服務進行市場研究，以辨識當地有否受到制裁

了解您的業務合作單位，如買家、供應商、客戶和服務提供者等，以及他們的業務覆蓋哪些國家和地區

留意您的資金來源，例如須確保來自新投資者或合作夥伴資金的合法性

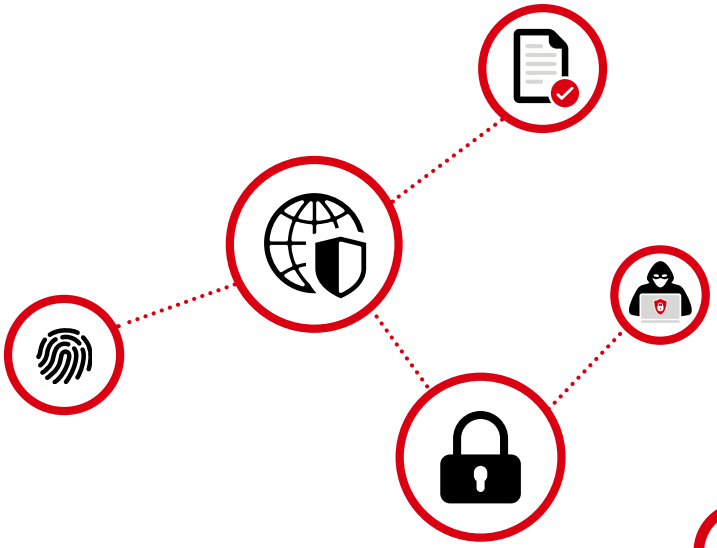
留意公司所選用的付款方式，包括付款中介機構和平台。切勿與未獲發牌的匯款代理人進行交易

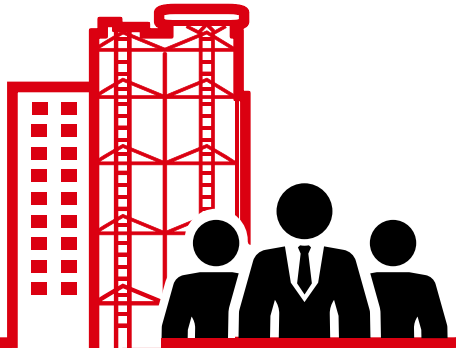
更新客戶紀錄的重要性

鑑於國際的交易聯繫日趨緊密，金融罪案對全球所構成的威脅也與日俱增。取得準確無誤的客戶資料使我們能更有效偵測及防範欺詐交易、清洗黑錢和逃稅活動。如您未能及時更新客戶紀錄，我們或會採取以下措施：

商業戶口	個人戶口
我們可能會要求您解釋一些與您現存的業務紀錄看似不相符的戶口交易，例如未能提供如發票、合同等證明文件的大額電匯或現金存款，因為這種交易模式可能與清洗黑錢等不法行為近似，所以我們會加強警覺。 如我們保存有關您的業務的最新資料，例如由本地拓展業務至國際，我們就更易理解這些戶口交易，也可避免不必要的懷疑	如有適當的紀錄證明，以個人戶口收取來自商業利益的合法付款並無問題。例如收取董事酬金、償還董事貸款、收取股息或股權買賣，都可以於公司的年度賬目報表及/或收據清楚核證
如您未能對戶口的不尋常活動作出合理解釋，我們可能需要延後或限制部分銀行服務，如匯出電匯等，甚或需要終止與您的銀行業務關係	

如何與我們攜手打擊金融罪案



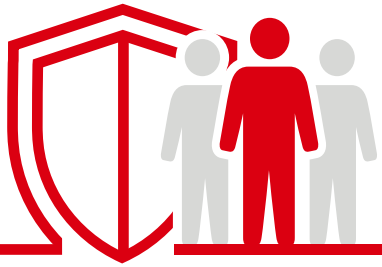


企業不論大小，都是香港經濟發展的中流砥柱。因此，我們會竭力保障您的戶口免受欺詐和金融罪案影響，使您的業務得以蓬勃發展。要達成這個目標，有賴您的合作，按照我們的要求提供相關資料。

如您同時持有我們的商業和個人戶口，請適時向我們更新您的個人和業務資料，這有助我們為您提供適切的銀行服務，同時保障我們的客戶和整體社會，免受金融罪案影響。

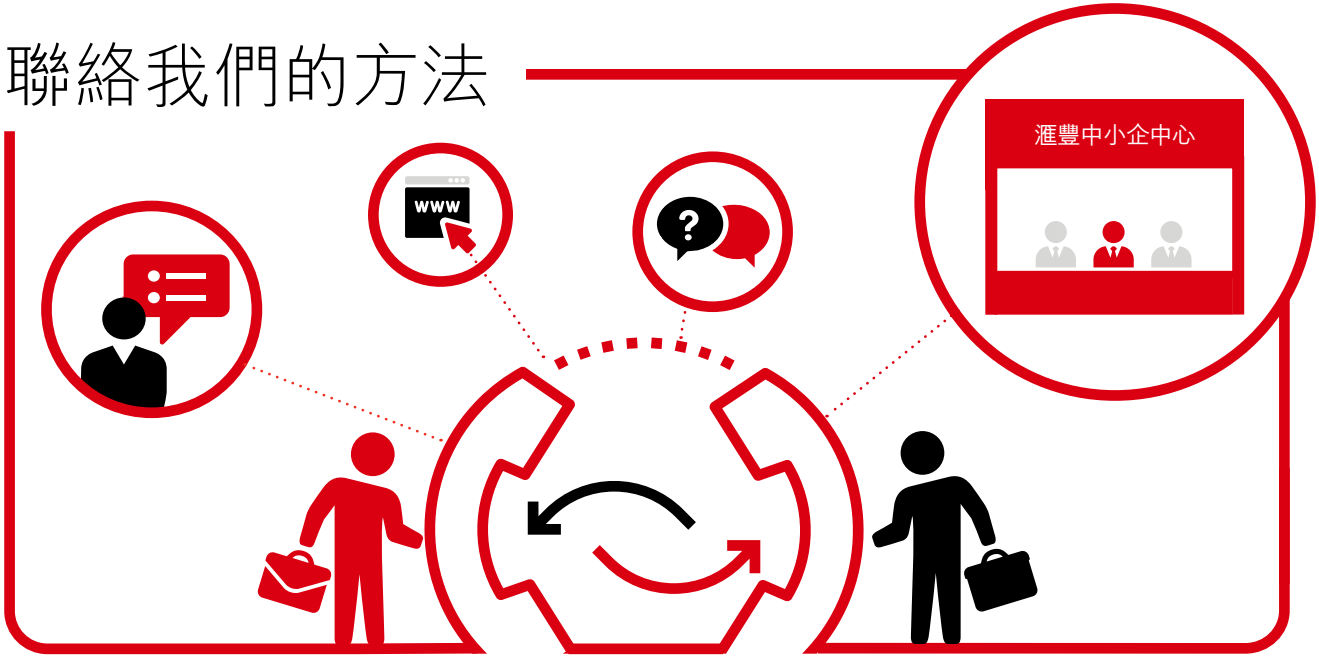
當我們要求您提交資料時，您應該怎樣做？

- 留意我們所發出的郵件、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
- 如您對更新業務和個人資料有任何疑問，請聯絡我們



滙豐致力為客戶提供安全可靠的銀行服務，讓您可以安心理財。我們鼓勵客戶適時更新相關資料，並積極確保客戶資料真確無誤，目的就是為了讓銀行、個人，以及大小企業，都能盡一分力，共同維護香港金融體系的健全。

聯絡我們的方法



- 如欲更新業務資料，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)。

- 有關個人理財服務，請親臨任何一間滙豐分行或致電 (852) 2233 3033（滙豐尚玉客戶）/ (852) 2233 3322（滙豐卓越理財客戶）/ (852) 2233 3000（其他客戶）

為您提供持續保障

「HSBC Safeguard」透過一系列的措施強化我們的環球系統，時刻更新資料以保障客戶免受欺詐及金融罪案影響。我們會定時檢視客戶紀錄，並要求您確認、更新及提供額外的資料。如您的個人或業務資料有所變動，您也可主動聯絡我們，更新您的戶口資料。此舉將協助我們確認您戶口交易指示的真確性，從而保障您的個人和業務利益。

歡迎瀏覽HSBC Safeguard 網頁，了解更多詳情www.hsbc.com.hk/hsbcsafeguard

本文件由香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐」)發布。本文件並非於任何司法管轄區內向任何人士進行要約或招攬業務之建議，亦不應向不得分發本文件之司法管轄區內之任何人士或居民分發。本文件所載之資料僅供一般閱讀和參考之用，其內容並不全面，亦不構成任何財務、法律、稅務或其他專業建議。文件所提供之例子乃基於特定事實，相關機構的負責人員需採取之任何行動視乎實際情況而定。於任何情況下，滙豐均不會就因依賴本文件之意見或聲明而導致之任何損失承擔責任。未經香港上海滙豐銀行有限公司書面許可，不得將本刊物之任何部分複製、儲存於檢索系統，或以電子、機械、影印、錄音或其他任何形式或方式傳播。