

การจัดการบัญชีธนาคารของคุณ อย่างชาญฉลาด

คู่มือสำหรับเจ้าของธุรกิจ在香港



Together we thrive

บทนำ

การจัดการที่เหมาะสมสำหรับบัญชีของคุณจะช่วยป้องกันทั้งการเงินของคุณและบุคคลอื่น ๆ

- ♦ ลูกค้ากลุ่มธุรกิจของเรามักเปิดบัญชีส่วนบุคคลกับเราด้วย คำแนะนำที่ดีที่สุดของเราคือตรวจสอบให้แน่ใจว่าบัญชีธุรกิจของคุณมีไว้เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจจริง ๆ และไม่ใช่เพื่อการใช้งานส่วนตัว
- ♦ ในฐานะเจ้าของธุรกิจ คุณอยู่กับการทำงานในแต่ละวันและมีเวลาที่จำกัด ดังนั้นคำแนะนำที่เป็นประโยชน์นี้อาจสามารถช่วยคุณในการจัดการบัญชีธนาคารของคุณอย่างชาญฉลาด คู่มือนี้จะให้คำแนะนำเพื่อให้ธุรกิจของคุณปลอดภัยจากการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงินซึ่งอาจเกิดขึ้นกับบัญชีส่วนบุคคลของคุณได้เช่นกัน



1



วิธีที่ดีที่สุดในการจัดการบัญชีของคุณใน
แบบวันต่อวัน

2



ช่วยแจ้งให้เราทราบเกี่ยวกับการ
เปลี่ยนแปลงขององค์กร

6



วิธีการติดต่อเรา

ในคู่มือฉบับนี้
เรามีคำแนะนำเกี่ยวกับ:

5



เราสามารถร่วมมือกันเพื่อต่อสู้กับ
อาชญากรรมทางการเงินได้อย่างไร

4



สิ่งที่อาจเกิดขึ้นหากกระเป๋เงินลูกค้าของ
คุณไม่ได้รับการอัปเดต

3



ข้อควรพิจารณาเมื่อทำการเปลี่ยนแปลง
ลงเวลาทางธุรกิจของคุณ

วิธีที่ดีที่สุดในการจัดการบัญชีของคุณในแบบวันต่อวัน



วัตถุประสงค์และ การใช้บัญชี

ใช้บัญชีของคุณเพื่อวัตถุประสงค์ที่ถูกต้องตามประเภทบัญชี

บัญชีส่วนบุคคลจะใช้เฉพาะสำหรับธุรกรรมส่วนบุคคลของคุณเท่านั้นไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ส่วนบัญชีธุรกิจจะใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเท่านั้นไม่ใช่สำหรับธุรกรรมส่วนบุคคล



ใบแสดงรายการทาง บัญชี เอกสารและ ระเบียบข้อมูล

ตรวจสอบบัญชีธนาคารของคุณเป็นประจำและปรับยอดกิจกรรมทั้งหมดด้วยใบแจ้งยอดธนาคารของคุณ

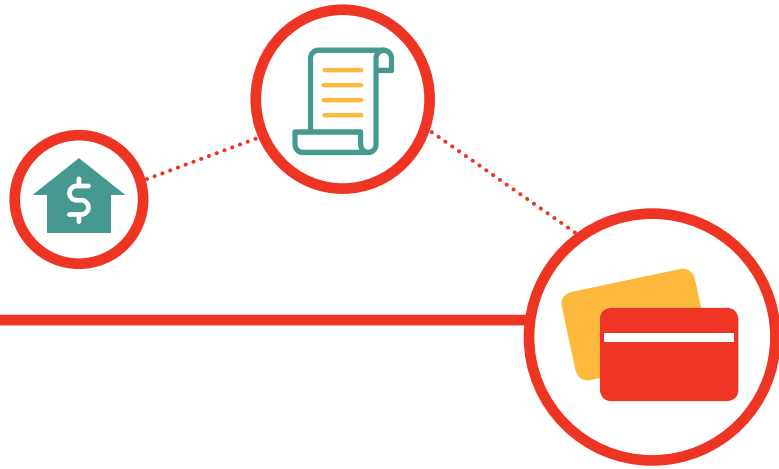
ตรวจสอบให้แน่ใจว่าคุณเก็บบันทึกรายได้, การโอนและค่าใช้จ่ายตลอดจนใบเสร็จรับเงิน, ใบแจ้งหนี้และเอกสารสนับสนุน

ตรวจสอบให้แน่ใจว่าประวัติการชำระเงินในประเทศและต่างประเทศมีรายละเอียดเพียงพอที่จะแสดงให้เห็นว่ามีการโอนเงินแล้ว ได้รับแล้วและใช้ไปตามที่ตั้งใจไว้

ใช้ประโยชน์จากช่องทางการชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมต่าง ๆ เช่น การโอนเงินทางธนาคาร (TT) และการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้สะดวกในการติดตามการชำระเงินและระบุแหล่งที่มาและปลายทางของเงินได้ง่ายขึ้น

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามภาระด้านการจ่ายภาษีของคุณ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับภาษีของที่หักอาด้วยกับเราและเก็บบันทึกเอกสารทางภาษีไว้อย่างชัดเจน

ไม่มีวิธีการใดที่ “เป็นสูตรสำเร็จ” แต่ก็มีพฤติกรรม และการปฏิบัติบางอย่างอาจช่วยให้คุณจัดการ บัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพและปกป้องคุณจาก การฉ้อโกง.



การรักษาความ ปลอดภัยและ การให้ความรู้แก่ บุคลากร

กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลและระดับลายมือชื่อที่ได้รับอนุญาตสำหรับการชำระเงิน เช่น กำหนดโครงสร้างการรับรองในการทำธุรกิจ อินเทอร์เน็ตสำหรับธุรกิจของคุณ หรือในการกำหนดคำแนะนำในการลงลายมือชื่อและวงเงินในการทำรายการสำหรับกลุ่มต่าง ๆ ที่ลงนามการส่งจ่าย

อย่าช่วยบุคคลอื่นในการชำระเงินหรือจัดการกับทรัพย์สินใด ๆ ที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับธุรกิจของคุณ

รู้ว่าคุณกำลังขายหรือซื้อสินค้าจากใคร เช่น ผู้ซื้อ ผู้รับเงินและผู้จ่ายเงิน

อย่าให้ผู้อื่นใช้งานบัญชีของคุณ หากไม่ได้รับอนุญาตให้ทำเช่นนั้น

อย่าเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลบัญชี อุปกรณ์รักษาความปลอดภัย รหัสธนาคารและรหัสผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บัตร ATM/ บัตรเครดิต วงเงินสำหรับยืนยันบัตรหรือสมุดเช็ค

ระวังการหลอกลวงทางโทรศัพท์และ/หรือการหลอกลวงทางอีเมลที่อ้างว่าเป็นการดำเนินการจากธนาคาร

ตรวจสอบให้แน่ใจว่าระบบรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ของคุณเป็นเวอร์ชันล่าสุดโดยใช้ซอฟต์แวร์ป้องกันไวรัส การเชื่อมต่อกับเครือข่ายที่ปลอดภัยและการป้องกันด้วยไฟร์วอลล์

ให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ของคุณเกี่ยวกับการกระทำความผิดทางการเงินและกรณีการฉ้อโกงต่าง ๆ ตัวอย่างเช่น ให้ความสำคัญกับการยืนยันอีเมลของ ซีกฝ่ายและทำการยืนยันทางโทรศัพท์ก่อนทำการชำระเงิน

ช่วยแจ้งให้เราทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร



ภายใต้ปณิธานของเราในการป้องกันข้อมูลทางการเงิน เราจำเป็นต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เราเกี่ยวข้องกับคุณและธุรกิจของคุณเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง นอกเหนือจากการแจ้งให้เราทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงข้อมูลติดต่อของบริษัทของคุณ (เช่น การเปลี่ยนที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์และอีเมลแอตเดรส) สิ่งสำคัญคือคุณต้องแจ้งให้เราทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงวงจรกิจกรรมของคุณเป็นระยะ ๆ

ดูคำแนะนำเกี่ยวกับการอัปเดตข้อมูลบัญชีของคุณได้จากหัวข้อ 'วิธีการติดต่อเรา'

การเปลี่ยนแปลงวงจรทางธุรกิจของคุณ			การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างบริษัทของคุณ	
รายได้จากยอดขายที่เพิ่มขึ้น	การขยายสู่ตลาดและกลุ่มลูกค้าใหม่	การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ	บุคลากร - กรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม ผู้ถือหุ้นและผู้รับประโยชน์ต่าง ๆ	นิติบุคคล เช่น จากเจ้าของแต่เพียงผู้เดียวไปจนถึงบริษัทจำกัด

ข้อควรพิจารณาเมื่อทำการ เปลี่ยนแปลงวงจรทางธุรกิจ ของคุณ



หากวงจรทางธุรกิจของคุณมีการ
เปลี่ยนแปลงโปรดพิจารณาข้อมูล
ต่อไปนี้เพื่อหลีกเลี่ยงกรณีการ
ข้อโกงหรือการกระทำผิดทางการเงินอื่น ๆ



ดำเนินการวิจัยตลาดในตลาดเป้าหมายและการ
สนับสนุนจากธนาคารในท้องถิ่นเพื่อพิจารณา
มาตรการกีดกันใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง



รู้จักผู้ที่คุ้นเคยต่อทางธุรกิจด้วย เช่น ผู้ซื้อ ชักพลา
เยอร์ ลูกค้าและผู้ให้บริการ รวมทั้งประเทศที่ป
ดำเนินการธุรกิจและพื้นที่ในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง



ระวังแหล่งที่มาของเงินทุนของคุณ เช่น การระดม
ทุนจากนักลงทุนรายใหม่หรือหุ้นส่วนจะถูกต้อง
ตามกฎหมาย



ติดตามวิธีการชำระเงินของคุณ รวมถึงการใช้
ตัวแทนการชำระเงินและระบบรองรับต่าง ๆ
ห้ามทำธุรกรรมผ่านตัวแทนการส่งเงินที่ไม่ได้รับ
อนุญาต

สิ่งนี้อาจเกิดขึ้นหากระเบียบลูกค้าของคุณ
ไม่ได้รับการอัปเดต



ในโลกที่เชื่อมต่อกันมากขึ้นในปัจจุบัน อาชญากรรมทางการเงินเป็นปัญหาระดับโลกที่กำลังเติบโตขึ้น การมีข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับลูกค้าของเราเป็นส่วนสำคัญของความสามารถในการตรวจจับและหยุดยั้งธุรกรรมที่เป็นการฉ้อโกง การฟอกเงินและการหลีกเลี่ยงภาษี หากไม่มี ข้อมูลอัปเดต เกี่ยวกับธุรกิจของคุณ เราอาจต้องดำเนินการต่อไปนี้

บัญชีธุรกิจ



ขอให้คุณอธิบายรายการทางบัญชีที่ไม่ตรงกับโทรไฟล์ธุรกิจในปัจจุบันของคุณ เช่น การโอนเงินผ่านธนาคารจำนวนมากหรือฝากเงินด้วยเงินสดซึ่งไม่มีเอกสารรองรับ เช่น ใบแจ้งหนี้และข้อตกลงต่าง ๆ ธุรกรรมเหล่านี้มักเป็นสัญญาณเตือนให้เฝ้าระวัง เนื่องจากใกล้เคียงกับการทำธุรกิจที่ไม่พึงประสงค์ซึ่งรวมไปถึงการฟอกเงิน

หากเรามีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับธุรกิจของคุณเช่น การขยายธุรกิจจากในประเทศไปยังธุรกิจต่างประเทศ ก็จะมีเหตุผลสนับสนุนธุรกรรมเหล่านี้และช่วยลดความเสี่ยงสัญญาณเตือนที่ไม่จำเป็น



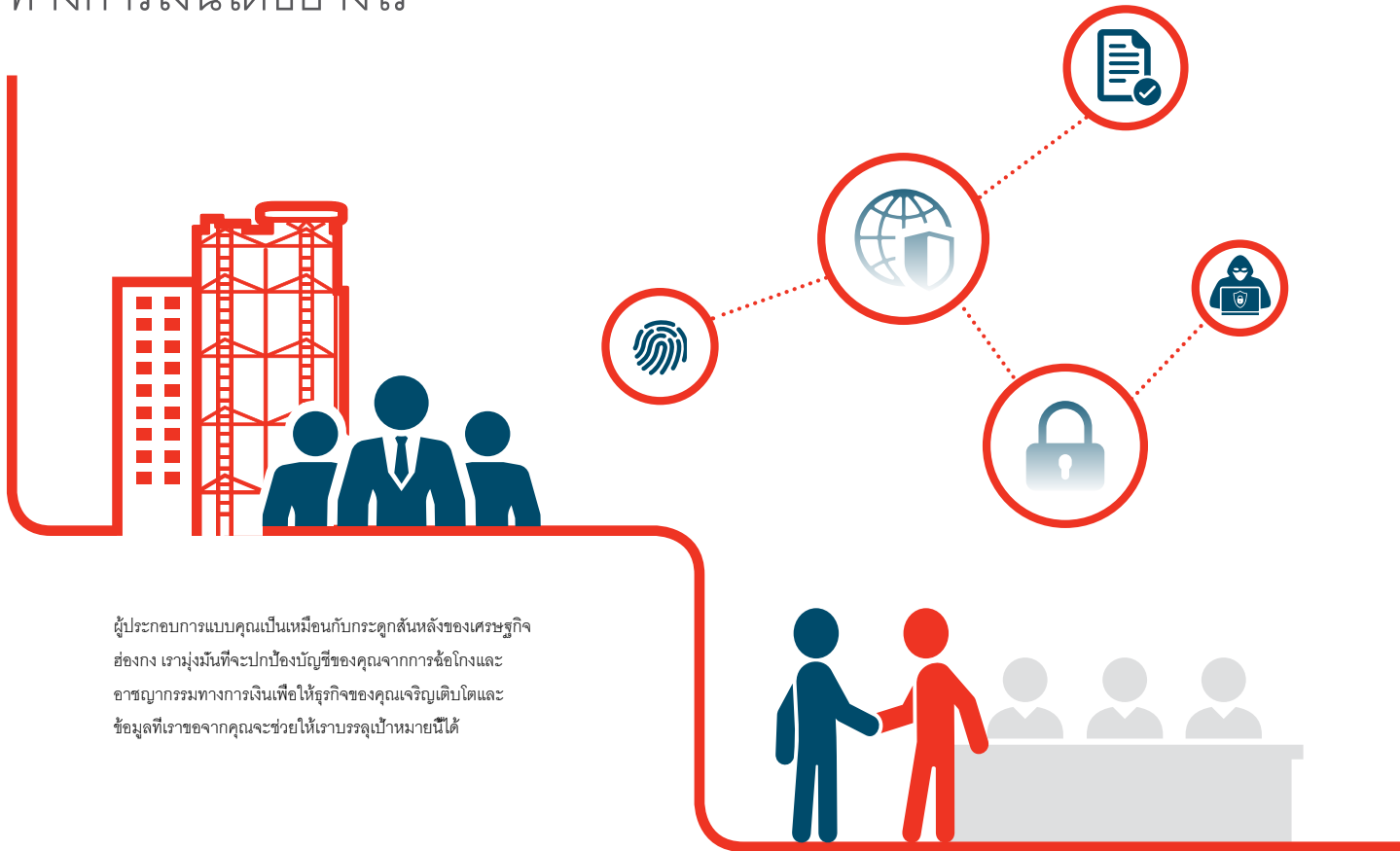
หากกิจกรรมที่ผิดปกติในบัญชีของคุณไม่สามารถอธิบายได้ เราอาจต้องเลื่อนเวลาหรือจำกัดการให้บริการด้านการธนาคารบางอย่างเช่น การส่งเงินไปต่างประเทศหรือยุติความสัมพันธ์ด้านการธนาคารกับคุณ

บัญชีส่วนบุคคล



ทั้งนี้ไม่มีการตั้งข้อกังวลใด ๆ เกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการชำระเงินอย่างถูกต้องไปยังบัญชีส่วนตัวของตนเองที่มีมาจากผลประโยชน์ทางธุรกิจหากมีเอกสารกำกับอย่างถูกต้อง ตัวอย่างเช่น การชำระเงินค่าตอบแทนของกรรมการที่เพิ่มขึ้น การชำระคืนเงินกู้ยืมจากกรรมการ การจ่ายเงินปันผลหรือการขายหรือซื้อหุ้น เงินลงทุนที่สามารถตรวจสอบได้จากบุคคลประจำปีและ/หรือใบเสร็จรับเงินของบริษัทของคุณ

เราสามารถร่วมมือกันเพื่อต่อสู้กับอาชญากรรมทางการเงินได้อย่างไร



หากคุณมีบัญชีธุรกิจและบัญชีส่วนบุคคลกับเรา การแจ้งข้อมูลล่าสุดให้
เราทราบจะช่วยให้เราตอบสนองความต้องการด้านการธนาคารของคุณ
และปกป้องลูกค้าของเราและชุมชนโดยรวมเพื่อต่อต้านอาชญากรรม
ทางการเงิน



คุณควรปฏิบัติอย่างไรหากได้รับคำขอจากเรา



เตรียมตัวรับจดหมาย อีเมลและโทรศัพท์
จากเรา



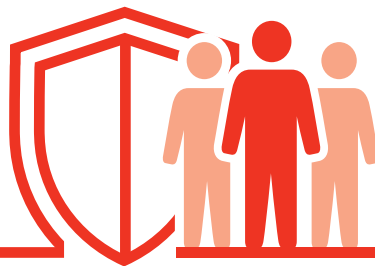
ตอบกลับการแจ้งสอบถามข้อมูลจากเรา
โดยไม่ล่าช้า



ตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่คุณแจ้งแก่
เรานั้นเป็นข้อมูลที่สมบูรณ์ครบถ้วน ถูก
ต้องและเป็นปัจจุบัน



อย่าลังเลที่จะติดต่อเรา หากคุณมีข้อ
สงสัยเกี่ยวกับข้อมูลอัปเดตในบัญชีทาง
ธุรกิจหรือบัญชีส่วนบุคคล



เรามุ่งมั่นที่จะจัดเตรียมสภาพแวดล้อมทางการเงินที่ปลอดภัยให้แก่
คุณ เพื่อประโยชน์ในการช่วยให้ธนาคาร บุคคลและธุรกิจต่าง ๆ ปกป้อง
ความสมบูรณ์ของระบบการเงินของฮ่องกง จึงจำเป็นต้อง
แจ้งข้อมูลลูกค้าล่าสุดให้กับเราอยู่เสมอ

วิธีการติดต่อเรา



- ♦ อัปเดตข้อมูลบริษัทของคุณโดยติดต่อศูนย์ธุรกิจ HSBC (HSBC Business Centre) หรือโทรติดต่อสายด่วน Commercial Banking Service Hotline ที่หมายเลข (852) 2748 8288 (กด #-0 หลังจากเลือกภาษา)
- ♦ สำหรับบริการทางธนาคารส่วนบุคคล กรุณาติดต่อสาขาของ HSBC ในฮ่องกงหรือโทร (852) 2233 3322 (ลูกค้า HSBC Premier), (852) 2748 8333 (ลูกค้า HSBC Advance) หรือ (852) 2233 3000 (ลูกค้าอื่น ๆ)

การปกป้องอย่างต่อเนื่อง

HSBC Safeguard คือหนึ่งในมาตรการของเราเพื่อช่วยให้ข้อมูลในระบบของเราทั่วโลก อัปเดต เพื่อให้เราสามารถปกป้องลูกค้าของเราได้ดีขึ้นจากการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงิน นี่เป็นความพยายามอย่างต่อเนื่องและส่วนหนึ่งของกระบวนการที่จะต้องมีการทบทวนเป็นระยะ ๆ โดยเราจะแจ้งให้คุณยืนยันหรืออัปเดตรายละเอียดของคุณหรือแจ้งข้อมูลใหม่ ๆ ที่มี นอกจากนี้คุณยังสามารถติดต่อเราเพื่ออัปเดตรายละเอียดบัญชี หากข้อมูลเกี่ยวกับคุณหรือหน่วยงานของคุณมีการเปลี่ยนแปลง การทำเช่นนี้จะช่วยให้เราสามารถปกป้องคุณและธุรกิจของคุณได้โดยการตรวจสอบว่าธุรกรรมที่เราดำเนินการให้กับคุณเป็นคำขอที่ถูกต้อง

นอกจากนี้คุณยังสามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของ **HSBC Safeguard** ที่ www.hsbc.com.hk/hsbcsafeguard

เอกสารนี้ออกโดยธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้บैंกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด (HSBC) เอกสารนี้ไม่ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอหรือเพื่อชักชวนทางธุรกิจใด ๆ ครอบคลุมใด ๆ ไม่ว่าในเขตพื้นที่ใด ๆ เอกสารนี้ไม่ได้จัดทำขึ้นเพื่อแจกจ่ายให้กับบุคคลที่อยู่ในหรือทำมาในเขตพื้นที่ทางกฎหมายที่ห้ามไม่ให้มีการแจกจ่ายเอกสารนี้ ข้อมูลที่มีอยู่ในเอกสารฉบับนี้เป็นข้อมูลทั่วไปเท่านั้น ข้อมูลนี้เป็นรายละเอียดเพียงบางส่วนและไม่ได้เป็นการให้คำแนะนำทางอาชีพในด้านการเงิน ทางกฎหมาย ภาษีหรือหรือคำแนะนำทางวิชาชีพใด ๆ ตัวอย่างที่นำเสนอเป็นการอ้างอิงจากข้อเท็จจริง การดำเนินการใด ๆ ของบุคคลจะขึ้นอยู่กับสถานการณ์แวดล้อมเป็นสำคัญ ไม่ว่าในการนี้ก็ตาม HSBC จะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสียใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการพึ่งพาความคิดเห็นหรือคำแนะนำในเอกสารฉบับนี้ ห้ามมิให้ใช้ข้อมูลบางส่วนใดของเอกสารฉบับนี้จัดเก็บไว้ในระบบดิจิทัลหรือส่งต่อไปในรูปแบบหรือช่องทางใด ๆ ว่าเป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์ ฮาร์ดแวร์ การถ่ายเอกสาร การบันทึกหรือวิธีการอื่นใดโดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้บैंกิงคอร์ปอเรชัน