



अपने खाते और सेवाओं को सुरक्षित रखें

- भुगतान करने या उन संपत्तियों को संभालने में दूसरों की सहायता न करें जो आप से संबंधित नहीं हैं
- दूसरों को अपने खाते को संचालित न करने दें यदि वह आपके द्वारा अधिकृत नहीं हैं
- दूसरों के साथ अपने व्यक्तिगत विवरण खाता जानकारी, सुरक्षा उपकरण, इंटरनेट बैंकिंग ID और पासवर्ड, ATM कार्ड, क्रेडिट कार्ड, कार्ड सत्यापन मूल्य या चेक बुक को साझा न करें
- अपने सुरक्षित जमा लॉकर को पट्टेपर, आंशिक पट्टे पर न दें या इसके उपयोग को दूसरों के साथ साझा न करें
- किसी भी गैरकानूनी उद्देश्य के लिए अपने सुरक्षित जमा लॉकर का उपयोग न करें, या खतरनाक सामानों को संग्रहित न करें जैसे कि विस्फोटक या संक्षारक सामग्री। इसे ऐसे किसी भी तरह से प्रयोग न करें जो दूसरों के लिए परेशानी का कारण बनें। प्रासंगिक नियमों और शर्तों के उल्लंघन की स्थिति में, हम आपको सुरक्षित जमा लॉकर सेवाएँ देना बंद कर सकते हैं
- सुनिश्चित करें कि आपके या आपके द्वारा नियत डिप्टी के अलावा किसी को भी को आपके सुरक्षित जमा लॉकर तक पहुँचने की अनुमति नहीं है
- फोन घोटालों और फ़िशिंग ईमेल के खिलाफ सावधान रहें जो बैंकों के नाम से आने का दावा करते हैं
- सुनिश्चित करें कि आपके कंप्यूटर की सुरक्षा एंटी-वायरस सॉफ़्टवेयर, एक सुरक्षित नेटवर्क कनेक्शन और फ़ायरवॉल सुरक्षा के उपयोग से अद्यतित है

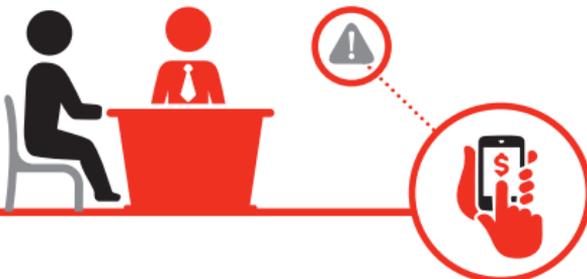


क्या हो सकता है यदि आपकी ग्राहक जानकारी अद्यतित नहीं है?

हमारे सभी ग्राहकों के बारे में सटीक जानकारी रखना धोखाधड़ी के लेन-देन, काले धन को वैध बनाने और कर चोरी का पता लगाने और रोकने की हमारी क्षमता का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है।



- ♦ आपकी अद्यतित जानकारी के बिना, हमें आपको खाते के उस लेन-देन की व्याख्या करने के लिए कहना पड़ सकता है जो आपकी वर्तमान प्रोफ़ाइल से मेल नहीं खाते हैं। उदाहरणों में समर्थक दस्तावेजों के बिना बड़ी राशि जमा करना शामिल है जो आपकी सामान्य व्यक्तिगत खाता प्रोफ़ाइल से मेल नहीं खाता है और बड़े वायर हस्तांतरण या नकद जमा को मान्य करना मुश्किल होता है
- ♦ यदि आपके खाते की असामान्य गतिविधि को समझाया नहीं जा सकता है, तो हमें कुछ बैंकिंग सेवाओं जैसे कि बाहरी धन-प्रेषण, या आपके साथ हमारे बैंकिंग संबंध समाप्त करने के अलावा हमारे पास कोई विकल्प शेष नहीं होगा
- ♦ हमारे जानकारी के लिए अनुरोधों का जवाब हमें आपके खातों की गतिविधि को समझने में सहायता करता है और यह सुनिश्चित करता है कि सेवाएँ अप्रत्याशित रूप से बाधित नहीं की जाती हैं या खाते बंद नहीं किये जाते हैं
- ♦ आपकी जानकारी में बदलाव होने पर जितनी जल्दी हो सके अपने बैंक को अद्यतित करें जो आपके खाते में अलग गतिविधि का कारण बन सकता है - उदाहरण के लिए, पारिवारिक परिस्थितियों में परिवर्तन, रोजगार या देश / क्षेत्र जिसमें आप रहते हैं



वित्तीय अपराध से लड़ने के लिए हम कैसे मिलकर काम कर सकते हैं



हम वित्तीय अपराध से वित्तीय प्रणाली की अखंडता की रक्षा के लिए प्रतिबद्ध हैं जिस पर हम सभी निर्भर हैं। हमारे द्वारा आपको अनुरोध की जाने वाली जानकारी हमें इसे प्राप्त करने में सहायता करेगी।

यदि आप हम से जानकारी के लिए अनुरोध प्राप्त करते हैं तो आपको क्या करना चाहिए?

- हम से प्राप्त पत्र, ई-मेल और कॉल के प्रति सावधान रहें
- जानकारी के लिए हमारे अनुरोधों का समय पर जवाब दें
- सुनिश्चित करें कि जो जानकारी आप हमें प्रदान करते हैं वह पूर्ण, सटीक और अद्यतित है
- यदि आपको व्यक्तिगत जानकारी को अद्यतित करने के बारे में कुछ पूछना है तो हम से संपर्क करने में संकोच न करें



हमें संपर्क करें

कृप्या हांगकांग में किसी भी HSBC शाखा पर जाएँ या (852) 2233 3322 (HSBC प्रीमियर ग्राहक), (852) 2748 8333 (HSBC उन्नत ग्राहक) या (852) 2233 3000 (अन्य ग्राहक) पर कॉल करें

वाणिज्यिक बैंकिंग के लिए, कृप्या किसी भी HSBC बिजनेस सेंटर पर जाएँ या हमारी कमर्शियल बैंकिंग सर्विस हॉटलाइन (852) 2748 8288 पर कॉल करें #- (भाषा चयन के बाद 0 दबाएँ)



आपके बैंक खाते को समझदारी से प्रबंधित करना

हांगकांग में व्यक्तिगत ग्राहकों
के लिए एक गाइड



यह गाइड कैसे मदद कर सकती है?

**आपके खाते का उचित प्रबंधन
आपके वित्त और व्यापक समुदाय
दोनों की रक्षा करेगा**

यह सुनिश्चित करने के लिए कि आपकी बैंकिंग सरल बनी रहे, इसे धोखाधड़ी और वित्तीय अपराध से सुरक्षित रखने के लिए, यह गाइड इस पर उपयोगी सुझाव प्रदान करती है:



रोजाना अपने खाते का सर्वोत्तम प्रबंधन कैसे करें



यदि आपके ग्राहक का रिकॉर्ड अद्यतित न रखा गया हो तो क्या हो सकता है



वित्तीय अपराध से लड़ने के लिए हम कैसे मिलकर काम कर सकते हैं

रोजाना अपने खाते का प्रबंधन कैसे करें

यहाँ कुछ आदतें और अभ्यास दिए गए हैं जो आपको प्रभावी ढंग से आपके खाते का प्रबंधन करने और धोखाधड़ी से बचाने और वित्तीय अपराध के खिलाफ आपकी रक्षा करने में मदद कर सकते हैं:



निजी इस्तेमाल के लिए व्यक्तिगत खाते रखें

- ♦ व्यावसायिक उद्देश्यों के लिए अपने व्यक्तिगत खाते का उपयोग न करें, जैसे कि आपूर्तिकर्ताओं का भुगतान करना या बिक्री आय प्राप्त करना, क्योंकि ये खाते के उद्देश्य से अनुरूप नहीं हैं और उन्हें सत्यापित करना मुश्किल है। इस तरह के लेन-देन बैंकों के लिए रेड-फ्लैग द्वारा चिन्हित करने का कारण बन सकते हैं क्योंकि ये शैलियाँ उन लोगों के समान हो सकती हैं जो आमतौर पर अवांछित गतिविधियाँ जैसे कि काले धन को वैध बनाने, धोखाधड़ी या कर चोरी करते हैं



- ◆ किसी व्यक्ति को उनके व्यावसायिक हितों से अपने व्यक्तिगत खातों में वैध भुगतान प्राप्त करने के बारे में कोई चिंता नहीं होनी चाहिए, जैसे कि वैतनिक आय, निदेशकों के पारिश्रमिक, लेखित निदेशकों के ऋण का वापिस भुगतान, लाभांश या इक्विटी हिस्से की बिक्री या खरीद और व्यक्तिगत खर्चों का भुगतान, बशर्ते इन्हें उचित रूप से प्रलेखित किया गया होना चाहिए।



- ◆ अपने व्यवसाय की जरूरतों विशेष सुविधाओं, उत्पादों और सलाह का आनंद लेने के लिए व्यावसायिक बैंकिंग सेवाओं का उपयोग करें जो व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए उपलब्ध नहीं है। आपके व्यक्तिगत खाते के माध्यम से बिक्री आय को चैनल करना आपके व्यापार के खातों और कर स्थिति को विकृत कर सकता है, जो संभावित रूप से क्रेडिट सुविधाओं तक पहुँच को प्रभावित कर सकता है
- ◆ यदि आप किसी विशिष्ट अवधि के दौरान अपने खाते पर असामान्य रूप से उच्च मूल्य या लेन-देन की ज्यादा मात्रा का अनुमान लगाते हैं तो अपने बैंक को सक्रिय रूप से सूचित करें - उदाहरण के लिए, नए निधि स्रोत या तृतीय पक्षों के साथ लेन-देन

अच्छे रिकॉर्ड रखें

- ♦ अपने बैंक खातों को नियमित रूप से जाँचें और अपने बैंक विवरणों के साथ सभी गतिविधियों का मिलान करें
- ♦ सुनिश्चित करें कि आप आय, स्थानान्तरण और व्यय, साथ ही साथ रसीद, चालान और सहायक दस्तावेजों के रिकॉर्ड भी रखते हैं
- ♦ भुगतान की आसान ट्रैकिंग और निधि के स्रोत और गंतव्य की पहचान के लिए टेलीग्राफिक स्थानांतरण और इलेक्ट्रॉनिक बैंक हस्तांतरण जैसे लेन-देन के लिए इलेक्ट्रॉनिक भुगतान चैनलों का उपयोग करें
- ♦ अपने कर दायित्वों को समझें और उनका पालन करें। हमें अपनी कर निवास जानकारी प्रदान करें और कर दस्तावेज़ीकरण का स्पष्ट रिकॉर्ड बनाए रखें
- ♦ यदि आपके पास एकाधिक पहचान दस्तावेज़ हैं, तो हमेशा अपने बैंक को एक ही पहचान दस्तावेज़ की जानकारी प्रदान करें। अपने पहचान दस्तावेज़ों में किए गए किसी भी बदलाव के बारे में अपने बैंक को समय पर सूचित करें

