



یہ ہکر ظوف ح م وک ت امدخ روا سٹن واکا اے ن پ ا

- ♦ نا کریں دوسروں کو اُنکے پیسے یا اثاثے کو سنبھالنے میں مدد، جو آپ سے تعلق نہیں رکھتے
- ♦ نا کریں دوسروں کو آپ کی اجازت کے بغیر آپکے اکاؤنٹ کو چلانا
- ♦ اپنی ذاتی تفصیلات، اکاؤنٹ کی معلومات، سیکورٹی ڈیوائس، انٹرنیٹ بینکنگ کی آئی ڈی اور پاس ورڈ، اے ٹی ایم کارڈ، کریڈٹ کارڈ، کارڈ کی توثیقی قیمت یا چیک بُک کو دوسروں کے ساتھ شیئر نا کریں
- ♦ دوسروں کو لیز نہ کرنے سے، ذیلی لیز کو فراہم کرنے سے یا اپنے محفوظ ڈیپازٹ لاکر کا استعمال شیئر کرنے سے گریز کریں
- ♦ کسی بھی غیر قانونی مقصد کے لئے اپنے محفوظ ڈیپازٹ لاکر کا استعمال نہ کریں، یا خطرناک اشیاء جیسے دھماکہ خیز مواد یا تباہ کن مواد محفوظ نا کریں۔ اس کو کسی بھی ایسے انداز میں استعمال نا کریں جس سے دوسروں کو پریشانی کا سامنا کرنا پڑے۔ متعلقہ شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی کی صورت میں، ہمیں آپ کو محفوظ ڈیپازٹ لاکر کی خدمات کی پیشکش کو روکنا پڑ سکتا ہے
- ♦ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ یا آپ کے مقرر کردہ ڈپٹی کے علاوہ کوئی بھی اور آپ کے محفوظ ڈومین لاکر تک رسائی حاصل کرنے کی اجازت نا رکھتا ہو
- ♦ جعلی فون کالز اور فریب دہی والے ای میلز جو کہ بینکوں کی جانب سے ہونے کا دعوی کرتے ہیں کے خلاف محتاط رہیں
- ♦ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ کے کمپیوٹر کی سیکورٹی اینٹی وائرس سافٹ ویئر، محفوظ نیٹ ورک کنیکشن اور فائر وال کے استعمال کے ذریعے جدید ترین ہو

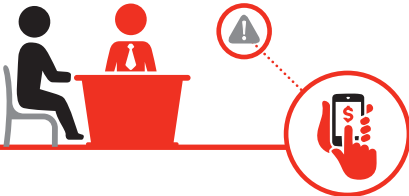


اگر آپ کی گاہک کی معلومات جدید ترین نا رکھی جائیں تو کیا پیش ہو سکتا ہے؟



ہمارے تمام گاہکوں کے بارے میں درست معلومات رکھنا ہمیں
مٹی لائڈنگ، فریبی ٹرانزیکشنز، یا ٹیکس چوری کا پتہ لگانے اور
ان کی روک تھام کرنے کی ہماری صلاحیت میں ایک اہم کردار
ادا کرتا ہے۔

- ♦ آپ کی معلومات تازہ ترین نہ ہونے کی صورت میں، ہمیں آپ سے آپ کے
ان اکاؤنٹ ٹرانزیکشنز کی وضاحت کے بارے میں رابطہ کرنا پڑے گا جو
کہ ظاہراً آپ کے موجودہ پروفائل سے ہم آہنگ نہیں مثال کے طور پر بغیر
دستاویزات کے جمع کی ہوئی بڑی رقم جو آپ کے عام ذاتی اکاؤنٹس کی
پروفائل سے ہم آہنگ نہیں ہوتیں اور ان کی توثیق کرنا مشکل ہوتا ہے
جیسے کہ بڑی وائر ٹرانسفرز یا نقد رقم
- ♦ اگر آپ کے ذاتی اکاؤنٹ پر غیر معمولی سرگرمی کی وضاحت نہیں کی
جاسکتی، تو ہمارے پاس کوئی انتخاب نہیں ہوگا سوائے اس کے کہ کچھ
بینکی خدمات کی تاخیر یا محدود کی جائیں جیسے کہ باہر کی سمت
ترسیلات، یا آپ کے ساتھ ہمارے بینکنگ تعلقات کا ختم کر دینا
- ♦ معلومات کے حصول کے لئے ہماری درخواستوں کا جواب دینا آپ کے اکاؤنٹس
کی سرگرمی کو سمجھنے میں ہماری مدد کرتا ہے اور یہ یقینی بناتا ہے
کہ خدمات غیر متوقع طور پر رکاوٹ کا شکار نا ہوں اور اکاؤنٹس بند نا
ہوجائیں
- ♦ اپنی معلومات میں تبدیلیوں پر جلد از جلد اپنے بینک کو اپ ڈیٹ کریں ایسی
معلومات جو آپ کے اکاؤنٹ میں کسی اور تبدیلی کا باعث بن سکتی ہے -
مثال کے طور پر، خاندان کے حالات، روزگار یا ملک/علاقہ جس میں آپ رہتے
ہیں، میں تبدیلیاں





مالیاتی جرائم سے لڑنے کے لئے ہم کیسے مل کر کام کر سکتے ہیں

ہم مالیاتی نظام کی سالمیت کی حفاظت کے لئے پرعزم ہیں جس پر ہم سب مالیاتی جرائم سے متعلق انحصار کرتے ہیں۔ آپ سے درخواست* - شدہ معلومات سے ہمیں اسے حاصل کرنے میں مدد ملے گی۔

اگر آپ کو ہماری طرف سے معلومات کے حصول کے لئے درخواست موصول ہوئی تو آپ کو کیا کرنا چاہئے؟



♦ ہماری طرف سے موصول شدہ خطوط، ای میلز اور کالوں کے لئے چوکس رہیں

♦ معلومات کے حصول کے لئے ہماری درخواستوں کا بروقت جواب دیں



♦ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ کی طرف سے فراہم کردہ معلومات مکمل، درست اور جدید ترین ہیں

♦ اپنی ذاتی معلومات کو اپ ڈیٹ کرنے سے متعلق کوئی تحقیقات کرنے کے لئے ہم سے رابطہ کرنے سے نہ ہچکچائیں



ہم سے رابطہ کریں

بانگ کانگ میں کسی بھی ایچ ایس بی سی کی شاخ پر جائیں یا کال کریں
2233 3322 (852) پر (ایچ ایس بی سی پریمیئر گاہک)،
2748 8333 (852) (ایچ ایس بی سی ایڈوانس گاہک) یا
2233 3000 (852) (دیگر ذاتی گاہک)

اپنی کمپنی کی معلومات کو اپ ڈیٹ کرنے کے لئے، کسی بھی ایچ ایس بی سی بزنس سینٹر پر جائیں یا ہماری کمرشل بینکنگ سروس ہاٹ لائن
27488288 (852) پر کال کریں #- (زبان کے انتخاب کے بعد
#0- پریس کریں)



اپنے بینک اکاؤنٹ کی ہوشیاری سے نگرانی کرنا

ذاتی گاہکوں کے لئے گائیڈ
بانگ کانگ میں



HSBC

کیسے یہ گائیڈ آپ کی مدد کر سکتا ہے؟

آپ کے بینک اکاؤنٹ اور سرگرمی
کی مناسب نگرانی آپ کے رقوم کی
اور وسیع تر انداز میں کمیونٹی
کی حفاظت کرے گی۔

اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ آپ کی بینکنگ ٹھیک ٹھاک رہے، دھوکہ دہی اور
مالیاتی جرائم سے محفوظ رہے، یہ گائیڈ مفید تجاویز فراہم کرتا ہے:



ہر روز کیسے اپنے
اکاؤنٹ کی بہتر
نگرانی کی جائے



اگر آپ کی گاہک کی
معلومات جدید ترین
نا رکھی جائیں تو کیا
پیش ہو سکتا ہے؟



مالیاتی جرائم سے لڑنے
کے لئے ہم کیسے مل
کر کام کر سکتے ہیں

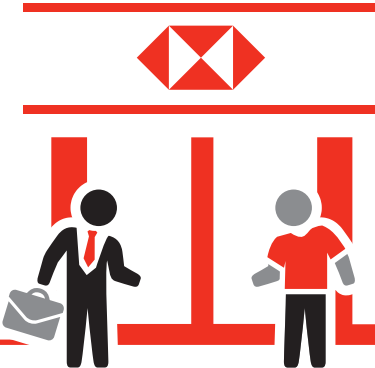
کیسے اپنے اکاؤنٹ کی بہتر نگرانی کی جائے ہر روز

ایسی کچھ عادات اور طرز
عمل جو آپ کو اپنے اکاؤنٹ
کو مؤثر طور پر نگرانی کرنے
میں مدد کرسکتے ہیں اور آپ
کو دھوکہ دہی اور مالیاتی
جرائم کے خلاف تحفظ فراہم
کرسکتے ہیں:



ذاتی اکاؤنٹس کو ذاتی استعمال کے لئے رکھیں

♦ کاروباری مقاصد کے لئے اپنے ذاتی اکاؤنٹ کا استعمال نا کریں، جیسے
کہ سپلائرز کو ادائیگی کرنا یا فروخت کی آمدنی حاصل کرنا، کیونکہ
یہ اکاؤنٹ کے مقصد کے ساتھ موافقت نہیں رکھتے اور ان کی تصدیق
کرنا مشکل ہوتا ہے۔ اس طرح کی ٹرانزیکشنز خطرے کی نشانی ہے،
کیونکہ یہ منی لانڈرنگ، دھوکہ دہی یا ٹیکس چوری جیسی ناپسندیدہ
سرگرمیوں سے مشابہت رکھتی ہیں۔



♦ کاروبار کے مالکان کا اپنے کاروباری مفادات سے ذاتی اکاؤنٹس میں رقوم وصول کرنے میں کوئی حرج نہیں، جیسے کہ تنخواہ کی رقم، ڈائریکٹر کے معاوضہ سے متعلق ادائیگیاں، حساب شدہ ڈائریکٹروں کے قرضوں، منافعوں یا ایکوٹی سٹیکس کے خرید و فروخت کی ادائیگیاں، بشرطیکہ یہ مناسب دستاویزات پر مبنی ہوں۔



♦ اپنی کاروباری ضروریات کے لئے کاروباری بینکنگ کی خدمات کا استعمال کریں ایسی خصوصی سہولیات، مصنوعات اور صلاح سے لطف اندوز ہونے کے لئے جو کہ ذاتی گاہکوں کو دستیاب نہیں۔ سیلز کی آمدنی اپنے ذاتی اکاؤنٹ سے کرتے رہنا خراب کر سکتا ہے آپ کے کاروباری اکاؤنٹس اور ٹیکس کی پوزیشن کو، قوی طور پر کریڈٹ کی سہولیات تک اس کی رسائی پر اثر انداز ہوتے ہوئے

♦ اپنے بینک کو مستعدی سے مطلع کریں اگر آپ کے اکاؤنٹ میں غیر معمولی زیادہ قیمت والی یا زیادہ حجم کی ٹرانزیکشنز متوقع ہیں ایک مخصوص مدت کے دوران - مثال کے طور پر، نئے مالیاتی ذرائع یا تیسرے فریقوں کے ساتھ ٹرانزیکشنز

اچھے ریکارڈز برقرار رکھیں

♦ اپنے بینک اکاؤنٹس کو باقاعدگی سے چیک کریں اور تمام سرگرمی کا اپنے بینک کی گوشواروں کے ساتھ موازنہ کریں



♦ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ آمدنی، ٹرانسفرز اور اخراجات کے ساتھ ساتھ رسیدوں، انوائسز اور معاون دستاویزات کا ریکارڈ رکھیں

♦ الیکٹرانک ادائیگی چینلز کا استعمال کریں جیسے کہ ٹرانزیکشنز کے لئے ٹیلیگرافک ٹرانسفرز اور الیکٹرانک بینک ٹرانسفرز کا استعمال، جس سے رقوم کے ماخذ اور منزل کی شناخت آسانی سے کی جاسکے



♦ اپنے ٹیکس کی ذمہ داریوں کو سمجھئیے اور اُن کی تعمیل کریں۔ ہمیں آپ کے ٹیکس کی رہائشی معلومات فراہم کریں اور ٹیکس دستاویزات کا واضح ریکارڈ برقرار رکھیں



♦ اگر آپ ایک سے زیادہ شناختی دستاویزات رکھتے ہیں، تو ہمیشہ ایک جیسی شناختی دستاویزات کی معلومات اپنے بینک کو فراہم کریں۔ بروقت انداز میں اپنی شناخت کی دستاویزات میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں اپنے بینک کو اپ ڈیٹ کریں

