
汇丰推出一系列【HSBC Safeguard】安全措施

保障您免受欺诈和金融犯罪影响

现今世界的联系日益紧密，保障客户安全（特别是涉及银行服务）比以往时候更为重要。因此，我们推出一系列【HSBC Safeguard】安全措施，在汇丰全球银行流程和系统中加强保障客户，以避免遭受欺诈和金融犯罪的影响。

资料是保障措施的关键

我们的系统及流程必须依靠最新的客户资料运作。因此，我们将陆续要求客户提供以下其一或全部协助：

- 确认或更新现有的个人或公司资料
- 提交最新的资料，包括有关文件正本

我们明白这项新措施可能会对您构成一些不便，在此先敬请见谅。但我们将为您提供全程协助，以尽量确保流程简洁。

? 常见问题

什么是金融犯罪？

诈骗及金融犯罪均涉及非法所得的金钱或财产，及以欺骗或非法手段从中获利。在现今复杂的经济环境，金融犯罪可以多种形式进行，包括清洗黑钱、违反金融制裁、诈骗、逃税、恐怖融资、贿赂及贪污等。

什么是【HSBC Safeguard】？

【HSBC Safeguard】是汇丰在全球银行系统及流程上推出的一系列新措施，以加强保障客户免受诈骗及金融犯罪影响，当中包括提升银行打击清洗黑钱及加强制裁政策合规操作的能力，这两项均为金融犯罪的常见情形。此外，我们将不再提供一些在货币兑换过程中相对来说风险较高的产品，例如：旅行支票等。我们也会随时复查其他产品，并

作出相关措施修订产品供应。

什么是金融制裁？

金融制裁是国家政府及机构例如联合国及欧盟等实行的措施，用以限制或阻止一些潜在威胁安全的活动，或用作执行国际行动以符合公认的国际标准。金融制裁是通过限制银行与已被列入美国财政部海外资产控制办公室（OFAC）及其他制裁名单的个人、公司或国家进行业务往来，从而协助制止恐怖主义、贩毒及军火交易。

为何金融罪案突然引起银行关注？

汇丰一向关注并着力于防止全球金融犯罪。

然而，近年犯罪活动越趋复杂，诈骗及清洗黑钱等犯罪分子已经试图以全球网络如银行作为实施犯罪行为的通道。

提升我们管理和使用客户资料的业务运作模式，将有助打击金融犯罪风险。因为，汇丰肩负为客户提供安全、稳健及可靠银行服务的重任。

金融犯罪与您或您的业务有什么关系？

随着全球的联系日益紧密，资讯流通迅速，犯罪分子透过金融系统犯罪的机会大增。银行要打击清洗黑钱活动，必须先防止客户以虚假身份开户。此外，银行还需要定期核查客户资金来源，并持续追踪客户的合法资金去向，从而预防金融犯罪发生。一般而言，犯罪分子表面上与守法公民或企业无异，为此，银行会要求客户提供相关证明文件，以充分保障客户及其账户安全。

这些资料将如何保障您或您的业务？

随着愈来愈多客户在环球各国居住、旅行及做生意，我们一直致力于寻求更加好的方法，为您提供安全妥当的银行服务，而全球客户保障正是其中一项方法。我们会在全球银行系统及流程中跨境共享数据及客户资料，以侦测及防止金融犯罪。由于金融犯罪往往涉及全球性的操作，因此，即使您只是在同一个国家、地区使用本地银行服务，我们也有责任通过环球操作保护您的账户安全。

验证个人资料及确保银行存有您最新的资料记录，可防止他人盗用账户，并且协助银行确认我们收到的指令是基于您本人的真实意思表示。

我们如何处理您的资料？

我们从系统及流程中收集的资料仅用于保障客户及银行安全以预防金融犯罪。我们非常重视保护客户个人资料，因此您所提供的一切资料将严格按照汇丰集团资料及安全高级

标准处理。我们收集的资料仅用于保障客户安全，并不会提供给任何第三方作市场推广之用。

您下一步需要做什么？

客户暂时无需采取任何行动。为方便流程管理，我们会分阶段联络客户，并告知需要更新资料的详情。请根据您的联络方式注意查收最新电邮或信件。

如需更多资料，请致电您的客户经理或亲临分行查询。