

Mengelola rekening bank Anda dengan cermat

Panduan bagi pemilik bisnis
di Hong Kong



Together we thrive

Pengantar

Pengelolaan rekening yang tepat akan mengamankan keuangan Anda serta individu di lingkungan yang lebih luas

- ◆ Nasabah bisnis kami tidak jarang juga memiliki rekening pribadi di bank kami. Saran terbaik kami adalah memastikan bahwa rekening bisnis Anda tetap khusus untuk bisnis, bukan untuk penggunaan pribadi
- ◆ Sebagai pemilik bisnis, Anda akan disibukkan dengan aktivitas harian dan waktu yang sempit, jadi dapatkan manfaat dari panduan terkait cara mengelola rekening bank Anda dengan cermat. Panduan ini berisi tips-tips untuk mengamankan bisnis Anda dari penipuan dan kejahatan keuangan – praktik-praktik yang juga dapat diterapkan pada rekening pribadi



1



Cara terbaik mengelola rekening sehari-hari

2



Memberi tahu kami tentang perubahan keorganisasian

6



Cara menghubungi kami

**Dalam panduan ini,
kami akan memberikan tips
tentang:**

3



Pertimbangan saat menerapkan perubahan pada siklus bisnis Anda

4



Apa yang mungkin terjadi jika catatan nasabah Anda tidak diperbarui

5



Bagaimana kita bisa bekerja sama memerangi kejahatan keuangan

Cara terbaik mengelola rekening sehari-hari



Tujuan dan penggunaan rekening

Gunakan rekening Anda untuk tujuan yang sah, sesuai jenis rekeningnya

Rekening pribadi hanya untuk transaksi pribadi, bukan untuk bisnis, begitu pula rekening bisnis hanya untuk bisnis, bukan untuk transaksi pribadi



Laporan, dokumen, dan catatan

Periksa rekening bank Anda secara berkala dan cocokkan semua aktivitas dengan rekening koran Anda

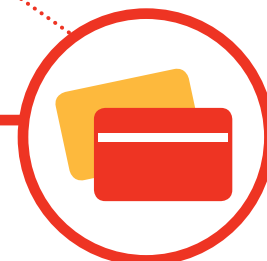
Pastikan Anda menyimpan catatan pemasukan, transfer dan pengeluaran serta nota, faktur dan dokumen pendukung

Pastikan catatan pembayaran domestik dan internasional dilengkapi rincian memadai yang menjelaskan bahwa dana tersebut telah ditransfer, diterima dan digunakan sesuai tujuan

Manfaatkan saluran pembayaran elektronik untuk transaksi seperti transfer telegrafik dan transfer bank secara elektronik, untuk mempermudah pelacakan pembayaran dan identifikasi sumber dan tujuan dana

Pahami dan patuhi kewajiban pajak Lengkapi informasi domisili pajak Anda dan simpan catatan terperinci terkait dokumentasi pajak Anda.

Tidak ada pendekatan satu solusi untuk semua masalah, namun beberapa kebiasaan dan praktik dapat membantu Anda mengelola rekening secara efektif serta terlindung dari penipuan.



Keamanan dan edukasi staf

Gunakan wewenang berlapis dan tanda tangan bertingkat untuk pembayaran – misalnya, buat matriks kewenangan dalam Internet Banking Bisnis dan tetapkan instruksi penandatanganan dengan batas transaksi yang ditetapkan untuk beberapa grup penandatanganan

Jangan membantu orang lain melakukan pembayaran atau menangani aset yang tidak termasuk dalam bisnis Anda

Ketahui pihak pembeli atau penjual – misalnya, informasi penerima pembayaran dan pembayar

Jangan biarkan orang lain yang tak memiliki wewenang mengoperasikan rekening Anda

Jangan membagi rincian pribadi, informasi rekening, perangkat keamanan, ID dan kata sandi internet banking, kartu ATM/kartu kredit, Nilai Verifikasi Kartu atau buku cek

Waspadalah terhadap scamming via telepon dan/atau phishing email yang mengaku dilakukan atas nama bank

Pastikan keamanan komputer Anda selalu diperbarui menggunakan perangkat lunak anti-virus, koneksi jaringan aman, dan perlindungan firewall

Beri edukasi pada staf Anda tentang penipuan dan risiko kejahatan keuangan. Misalnya, tekankan pentingnya verifikasi email lawan korespondensi dan lakukan verifikasi telepon sebelum melakukan pembayaran

Memberi tahu kami tentang perubahan keorganisasian



Sebagai bagian dari komitmen kami dalam memerangi penipuan dan kejahatan keuangan, kami perlu memastikan bahwa data Anda dan bisnis Anda yang kami simpan merupakan data yang benar. Selain memberi tahu tentang segala perubahan terhadap informasi kontak perusahaan Anda (misalnya, perubahan alamat, nomor telepon dan alamat email), Anda juga perlu memberi tahu kami secara berkala tentang segala perubahan terhadap siklus bisnis Anda.

Lihat bagian 'Cara menghubungi kami' untuk mengetahui cara memperbarui informasi rekening Anda.

Perubahan pada siklus bisnis Anda



Peningkatan omzet penjualan secara alami



Ekspansi ke pasar dan jenis nasabah baru



Perubahan pada sifat bisnis

Perubahan pada struktur perusahaan Anda



Personel – direktur, penanda tangan sah, pemegang saham, dan pemilik manfaat sebenarnya



Badan hukum – misalnya, dari perusahaan perorangan menjadi perseroan terbatas

Pertimbangan saat menerapkan perubahan pada siklus bisnis Anda



Mengingat siklus bisnis Anda yang dinamis, harap pertimbangkan hal berikut ini guna menghindarkan diri Anda dari penipuan atau kejahatan keuangan lain.



Melakukan riset pasar dalam pasar sasaran dan dukungan perbankan setempat guna mengidentifikasi persetujuan yang relevan



Pahami rekan bisnis Anda – contohnya pembeli, pemasok, klien dan penyedia layanan Anda – serta negara tempat mereka melakukan bisnis dan jangkauan wilayahnya



Perhatikan sumber dana Anda – misalnya, pastikan dana dari investor baru atau mitra memang sah



Selalu awasi metode pembayaran Anda, termasuk penggunaan agen dan platform pembayaran. Jangan bertransaksi via agen pengiriman uang yang tidak berlisensi

Apa yang mungkin terjadi
jika catatan nasabah Anda
tidak diperbarui



Di dunia yang saling terkoneksi seperti saat ini, kejahatan keuangan merupakan masalah global yang berkembang. Memiliki informasi akurat tentang semua nasabah Anda sangatlah penting agar kami dapat mendeteksi dan mencegah transaksi penipuan, pencucian uang, dan penghindaran pajak. Tanpa adanya informasi terbaru terkait bisnis Anda, maka kami perlu melakukan tindakan berikut:

Rekening bisnis



Meminta Anda menjelaskan transaksi rekening yang tampak tidak sesuai dengan profil bisnis terkini. Contohnya meliputi transfer antar rekening dalam jumlah besar atau setoran tunai yang tidak dapat dijelaskan dengan dokumentasi pendukung seperti faktur dan perjanjian. Transaksi tersebut cenderung menimbulkan tanda bahaya, karena dapat menyerupai aktivitas yang tidak diinginkan, termasuk pencucian uang.

Jika kami memiliki informasi terbaru tentang bisnis Anda – contohnya, ekspansi dari bisnis domestik ke internasional, transaksi tersebut dapat dijelaskan dan tanda bahaya yang tidak perlu bisa dihindari



Jika aktivitas ganjil pada rekening Anda tidak dapat dijelaskan, kami dapat menunda atau membatasi beberapa layanan perbankan seperti pengiriman uang ke luar atau mengakhiri hubungan perbankan.

Rekening pribadi



Penerimaan individu atas pembayaran yang sah pada rekening pribadi mereka yang berasal dari aktivitas bisnis bukanlah sebuah masalah, asalkan terdokumentasi dengan tepat. Contohnya, pembayaran yang berasal dari renumerasi direktur, pembayaran pinjaman direktur yang tercatat, dividen atau penjualan atau pembelian ekuitas yang bisa divalidasi dengan rekening tahunan perusahaan Anda dan/ atau tanda terima

Bagaimana kita bisa bekerja sama memerangi kejahatan keuangan



Wirausahawan seperti Anda merupakan tulang punggung perekonomian Hong Kong. Kami berkomitmen untuk mengamankan rekening Anda dari penipuan dan kejahatan keuangan agar bisnis Anda mampu berkembang, dan informasi yang kami minta dari Anda akan membantu kami dalam mewujudkannya.



Jika Anda memiliki rekening bisnis dan rekening pribadi di bank kami, pembaruan informasi yang dilakukan secara rutin kepada akan membantu kami melayani kebutuhan perbankan Anda serta mengamankan nasabah kami dan masyarakat luas dari kejahatan keuangan.



Apa yang harus dilakukan jika menerima permintaan dari kami?



Pantau selalu surat, email dan telepon dari kami



Jawab permintaan kami terkait informasi dengan tepat waktu



Pastikan informasi yang Anda berikan kepada kami telah lengkap, akurat dan terbaru



Jangan ragu untuk menghubungi kami jika Anda memiliki pertanyaan tentang pembaruan bisnis atau pribadi



Kami bertekad menyediakan lingkungan perbankan yang aman bagi Anda. Agar bank, individu dan bisnis dapat mempertahankan integritas sistem keuangan Hong Kong, penting bagi nasabah untuk selalu memperbarui informasinya.

Cara menghubungi kami



- ◆ Untuk memperbarui informasi perusahaan Anda, kunjungi HSBC Business Centre atau hubungi Hotline Layanan Perbankan Komersial (852) 2748 8288 (tekan #-0 setelah pilihan bahasa)
- ◆ Untuk perbankan pribadi, kunjungi kantor cabang HSBC di Hong Kong atau hubungi (852) 2233 3322 (HSBC nasabah HSBC Premier), (852) 2748 8333 (nasabah HSBC Advance) atau (852) 2233 3000 (nasabah lain)

Perlindungan berkelanjutan

HSBC Safeguard merupakan beberapa tindakan kami yang didesain untuk turut menjaga informasi dalam sistem global kami agar tetap diperbarui guna memberikan perlindungan yang lebih baik kepada nasabah dari penipuan dan kejahatan keuangan. Ini merupakan program berkelanjutan dan bagian dari proses yang melibatkan peninjauan berkala di mana kami akan meminta Anda mengonfirmasi atau memperbarui rincian Anda atau memberikan informasi terbaru. Anda juga bisa menghubungi kami untuk memperbarui data rekening jika ada informasi tentang Anda atau organisasi Anda yang ingin diubah. Hal ini akan membantu kami melindungi Anda serta bisnis Anda dengan memastikan bahwa transaksi yang kami lakukan atas nama Anda memang sesuai dengan permintaan Anda.

Anda juga bisa melihat informasi selengkapnya dengan mengunjungi situs HSBC Safeguard di www.hsbc.com.hk/hsbcsafeguard

Dokumen ini diterbitkan oleh The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC). Dokumen ini tidak ditujukan sebagai tawaran atau permintaan bisnis bagi siapa pun dalam yurisdiksi mana pun. Dilarang menyebarkan dokumen ini kepada siapa pun yang berada atau bermukim di yurisdiksi yang membatasi penyebaran dokumen ini. Informasi yang terkandung dalam dokumen ini hanya bersifat umum. Dokumen ini tidaklah bersifat komprehensif dan bukan merupakan saran keuangan, hukum, pajak atau saran profesional lain. Semua contoh yang ada dalam dokumen ini adalah nyata dan segala tindakan yang perlu dilakukan oleh individu akan bergantung pada keadaan. Dalam keadaan apa pun, HSBC tidak bertanggung jawab atas kerugian yang disebabkan oleh kepercayaan pada tiap opini atau pernyataan dalam dokumen ini. Dilarang menggandakan, menyimpan dalam sistem ambil-kembali, atau mentransmisikan dokumen ini dalam segala bentuk dan cara apa pun, baik elektronik, mekanis, fotokopi, perekaman, dll, tanpa izin tertulis dari The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.