

1. Tội phạm tài chính là gì?

Các loại tội phạm lừa đảo và tội phạm tài chính là các hành vi chiếm đoạt tài sản. Các loại tội phạm này thường liên quan đến tiền hoặc tài sản có được một cách bất hợp pháp, và được thực hiện thông qua phương thức lừa dối hoặc bất hợp pháp để đạt được các khoản lợi ích bằng tiền. Trong nền kinh tế phức tạp như hiện nay, các loại tội phạm tài chính có thể thực hiện dưới nhiều hình thức bao gồm rửa tiền, vi phạm các biện pháp trừng phạt, lừa đảo, trốn thuế, tài trợ khủng bố, hối lộ và tham nhũng.

2. HSBC Safeguard là gì?

HSBC Safeguard là các chương trình nhằm gia tăng sự an toàn mà chúng tôi cung cấp cho khách hàng nhằm chống lại tội phạm lừa đảo và tội phạm tài chính trong các hệ thống và quy trình toàn cầu của chúng tôi. HSBC Safeguard liên quan đến việc tăng cường khả năng của chúng tôi nhằm ngăn chặn việc rửa tiền và lẩn tránh các biện pháp trừng phạt, bởi vì đây chính là các nhân tố quan trọng đằng sau các tội phạm tài chính. Ngoài ra, chúng tôi không còn cung cấp các sản phẩm như séc du lịch, bởi vì chúng tôi tin rằng các sản phẩm này không còn đủ an toàn cho các khách hàng của chúng tôi trong việc chuyển đổi tiền tệ và chúng tôi có thể rà soát các sản phẩm khác tương tự như sản phẩm này trong thời gian tới.

3. Các biện pháp trừng phạt là gì?

Các biện pháp trừng phạt là một công cụ chính sách mà chính phủ các quốc gia hoặc các tổ chức như Liên Hiệp Quốc và Liên Minh Châu Âu sử dụng để chế ngự và ngăn chặn các mối đe dọa đối với an ninh của họ, hoặc để tuân thủ quy tắc ứng xử quốc tế đối với các tiêu chuẩn quốc tế được công nhận. Các biện pháp trừng phạt này giúp ngăn chặn các tội phạm như khủng bố, buôn lậu ma túy và buôn bán vũ khí bằng cách đặt ra các hạn chế về hoạt động mà các ngân hàng có thể thực hiện với các cá nhân, doanh nghiệp hoặc quốc gia cụ thể và tên của các cá nhân, doanh nghiệp hoặc quốc gia này được liệt kê cụ thể ví dụ như danh sách trừng phạt của Văn Phòng Kiểm Soát Tài Sản Nước Ngoài (OFAC).

4. Tại sao tội phạm tài chính ngày càng trở nên đáng quan ngại?

Tại HSBC, việc giải quyết tội phạm tài chính toàn cầu từ lâu đã là một trong các vấn đề ưu tiên hàng đầu của chúng tôi.

Tuy nhiên, hoạt động tội phạm đang ngày càng trở nên phức tạp trong những năm gần đây, và những người phạm tội lừa đảo, phạm tội rửa tiền và những người phạm tội khác đã và đang cố gắng lựa chọn mục tiêu là các mạng lưới toàn cầu như các ngân hàng.

Việc cải thiện cách thức chúng tôi chia sẻ và quản lý thông tin khách hàng sẽ giúp chúng tôi chống lại các rủi ro đối với tội phạm tài chính. Trên tất cả, nhiệm vụ của chúng tôi là bảo đảm rằng Quý khách có thể thực hiện giao dịch ngân hàng với chúng tôi một cách an toàn, đảm bảo và bảo mật.

5. Tội phạm tài chính đã và đang làm gì với Quý khách hoặc công việc của Quý khách?

Thế giới ngày càng được kết nối và thông tin lan truyền với tốc độ ngày càng nhanh, và điều đáng tiếc là các loại tội phạm có nhiều cơ hội hơn trong việc lạm dụng hệ thống tài chính. Một biện pháp quan

trọng để chống lại việc rửa tiền là ngăn chặn các tài khoản được mở bằng các thông tin nhận dạng giả. Chúng tôi đôi khi cũng cần thẩm tra nguồn gốc các khoản tiền như một phần nỗ lực của chúng tôi trong việc theo dõi các khoản tiền hợp pháp của khách hàng và bảo vệ khách hàng khỏi tội phạm tài chính. Nhiều người phạm tội sẽ cố gắng tỏ ra là những công dân hoặc doanh nghiệp tuân thủ pháp luật và do đó, chúng tôi cần yêu cầu các bằng chứng bằng văn bản từ tất cả khách hàng của chúng tôi để bảo vệ một cách toàn diện cho các khách hàng và tài khoản của họ.

6. Thông tin mà chúng tôi có thể yêu cầu

Nếu Quý khách là một khách hàng cá nhân, chúng tôi có thể yêu cầu Quý khách cung cấp hai loại tài liệu: một để xác nhận thông tin nhận dạng của Quý khách và một để xác nhận địa chỉ hiện tại của Quý khách. Những tài liệu này cần phải là hai tài liệu riêng biệt và là các bản gốc mà không phải là các bản sao.

Nếu Quý khách là khách hàng doanh nghiệp, các tài liệu chúng tôi yêu cầu sẽ phụ thuộc vào quy mô và tính chất của doanh nghiệp. Tuy nhiên, chúng tôi có thể cần Quý khách xác nhận tư cách pháp nhân và các chủ sở hữu cũng như các quốc gia mà Quý khách có hoạt động kinh doanh.

7. Thông tin này sẽ bảo vệ Quý khách hoặc công việc của Quý khách như thế nào?

Bởi vì ngày càng có nhiều khách hàng của chúng tôi sống, du lịch và kinh doanh trên phạm vi toàn thế giới, nên chúng tôi luôn luôn tìm kiếm các cách thức tốt hơn để giúp Quý khách thực hiện những công việc mà Quý khách mong muốn một cách an toàn. Một phần của việc này là để bảo vệ khách hàng của chúng tôi trên toàn thế giới. Các quy trình và hệ thống toàn cầu của chúng tôi hoạt động bằng cách chia sẻ dữ liệu và thông tin khách hàng xuyên biên giới để ngăn chặn và phát hiện tội phạm tài chính. Ngay cả khi với tư cách là một khách hàng, Quý khách chỉ thực hiện giao dịch ngân hàng trong phạm vi một quốc gia, chúng tôi vẫn có nhiệm vụ bảo vệ tài khoản của Quý khách vì tội phạm tài chính là một hoạt động toàn cầu.

Bằng cách xác nhận các thông tin chi tiết của Quý khách và đảm bảo rằng tất cả thông tin chúng tôi lưu trữ về Quý khách được cập nhật, Quý khách có thể chắc chắn rằng không ai có thể lạm dụng tài khoản của Quý khách và chúng tôi chỉ hành động dựa trên các yêu cầu xác thực của Quý khách.