

BẢNG TÓM TẮT CÁC NỘI DUNG ĐIỀU CHỈNH

A. KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN - Có hiệu lực từ 16/10/2023

Nội dung màu đỏ là phần được bổ sung, điều chỉnh

PHỤ LỤC CỦA BẢN ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG

Trang 30/ 62

5. HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TỘI PHẠM TÀI CHÍNH

- 5.1. HSBC, và các thành viên của Tập Đoàn HSBC, phải, và có quyền thực hiện bất kỳ hành động nào mà HSBC, và các thành viên thuộc Tập Đoàn HSBC cho là phù hợp theo toàn quyền quyết định của mình, để đáp ứng các Nghĩa Vụ Tuân Thủ có liên quan đến việc phát hiện, điều tra và phòng chống Tội Phạm Tài Chính (“**Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính**”).

Các hành động nêu trên có thể bao gồm, ví dụ như trong phạm vi: (a) thẩm tra, can thiệp và điều tra bất kỳ chỉ thị, liên lạc, yêu cầu rút vốn, yêu cầu cung cấp Dịch Vụ, hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi bởi Khách Hàng, hoặc nhân danh Khách Hàng, (b) điều tra nguồn gốc hoặc người nhận tiền dự kiến, (c) tổng hợp Thông Tin Khách Hàng với các thông tin có liên quan khác mà Tập Đoàn HSBC đang có, và/hoặc (d) thẩm tra thêm về tình trạng của một cá nhân hoặc tổ chức cho dù họ có phải là đối tượng của một biện pháp trừng phạt nào hay không, hoặc để xác định thông tin về nhân thân và tình trạng của Khách Hàng, (e) **yêu cầu Khách Hàng cung cấp thêm thông tin, chứng từ liên quan đến nguồn gốc của bất kỳ khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi bởi Khách Hàng. Khách Hàng cũng có thể được yêu cầu ký các biểu mẫu của Ngân Hàng liên quan đến các cam kết về nguồn gốc của các khoản thanh toán này.**

- 5.2. Trong trường hợp Khách Hàng không chứng minh được các nguồn gốc của bất kỳ các khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi, Ngân Hàng có quyền từ chối việc cung cấp các Sản Phẩm hoặc Dịch Vụ cho Khách Hàng; và Ngân Hàng được miễn trừ mọi trách nhiệm có liên quan cũng như đối với bất kỳ tổn thất, thiệt hại phát sinh cho Khách Hàng hoặc bên thứ ba. Khách Hàng cần chủ động thu xếp các nguồn tiền chứng minh được nguồn gốc để đảm bảo cho các khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán để tránh xảy ra các hậu quả không mong muốn.

- 5.3. Trong trường hợp bất thường, cam kết của HSBC thực thi Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính có thể khiến HSBC phải trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối việc thực hiện thanh toán hoặc bù trừ bất kỳ khoản thanh toán nào, việc xử lý các yêu cầu của Khách Hàng hoặc hồ sơ yêu cầu cung cấp Dịch Vụ hoặc việc cung cấp toàn bộ hoặc một phần Dịch Vụ. Trong phạm vi được pháp luật cho phép, HSBC hoặc bất kỳ thành viên nào khác thuộc Tập Đoàn HSBC sẽ không chịu trách nhiệm trước Khách Hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào đối với bất kỳ Tổn Thất mà Khách Hàng hoặc bên thứ ba phải gánh chịu liên quan đến việc trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối bất kỳ khoản thanh toán nào hoặc ngừng cung cấp toàn bộ hoặc một phần các Dịch Vụ hoặc biện pháp khác phát sinh từ Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính. **Việc trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối bất kỳ khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào hoặc ngừng cung cấp toàn bộ hoặc một phần các Dịch Vụ hoặc biện pháp khác phát sinh từ Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính không làm thay đổi trách nhiệm của Khách Hàng đối với các nghĩa vụ thanh toán bất kỳ Khoản Tiền Phải Trả nào đối với Ngân Hàng hoặc các bên liên quan.**

B. KHÁCH HÀNG PREMIER

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CỦA TÀI KHOẢN CHÍNH PREMIER - Có hiệu lực từ 16/10/2023

Nội dung màu đỏ là phần được bổ sung, điều chỉnh

Trang 25/64

3. HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TỘI PHẠM TÀI CHÍNH

- 3.1. HSBC, và các thành viên của Tập Đoàn HSBC, phải, và có quyền thực hiện bất kỳ hành động nào mà HSBC, và các thành viên thuộc Tập Đoàn HSBC cho là phù hợp theo toàn quyền quyết định của mình, để đáp ứng các Nghĩa Vụ Tuân Thủ có liên quan đến việc phát hiện, điều tra và phòng chống Tội Phạm Tài Chính (“**Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính**”).

Các hành động nêu trên có thể bao gồm cả: (a) thẩm tra, can thiệp và điều tra bất kỳ chỉ thị, liên lạc, yêu cầu rút vốn, yêu cầu cung cấp Dịch Vụ, hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi bởi Khách Hàng, hoặc nhân danh Khách Hàng, (b) điều tra nguồn gốc hoặc người nhận tiền dự kiến, (c) tổng hợp Thông Tin Khách Hàng với các thông tin có liên quan khác mà Tập Đoàn HSBC đang có, và/hoặc (d) thẩm tra thêm về tình trạng của một cá nhân hoặc tổ chức cho dù họ có phải là đối tượng của một biện pháp trừng phạt nào hay không, hoặc để xác định thông tin về nhân thân và tình trạng của Khách Hàng, (e) **yêu cầu Khách Hàng cung cấp thêm thông tin, chứng từ liên quan đến nguồn gốc của bất kỳ khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi bởi Khách Hàng. Khách Hàng cũng có thể được yêu cầu ký các biểu mẫu của Ngân Hàng liên quan đến các cam kết về nguồn gốc của các khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán này.**

- 3.2. Trong trường hợp Khách Hàng không chứng minh được các nguồn gốc của bất kỳ các khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào gửi đến hoặc gửi đi, Ngân Hàng có quyền từ chối việc cung cấp các Sản Phẩm hoặc Dịch Vụ cho Khách Hàng; và Ngân Hàng được miễn trừ mọi trách nhiệm có liên quan cũng như đối với bất kỳ tổn thất, thiệt hại phát sinh cho Khách Hàng hoặc bên thứ ba. Khách Hàng cần chủ động thu xếp các nguồn tiền chứng minh được nguồn gốc để đảm bảo cho các khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán để tránh xảy ra các hậu quả không mong muốn.

- 3.3. Trong trường hợp bất thường, cam kết của HSBC thực thi Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính có thể khiến HSBC phải trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối việc thực hiện thanh toán hoặc bù trừ bất kỳ khoản thanh toán nào, việc xử lý các yêu cầu của Khách Hàng hoặc hồ sơ yêu cầu cung cấp Dịch Vụ hoặc việc cung cấp toàn bộ hoặc một phần Dịch Vụ. Trong phạm vi được pháp luật cho phép, HSBC hoặc bất kỳ thành viên nào khác thuộc Tập Đoàn HSBC sẽ không chịu trách nhiệm trước Khách Hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào đối với bất kỳ Tổn Thất mà Khách Hàng hoặc bên thứ ba phải gánh chịu liên quan đến việc trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối bất kỳ khoản thanh toán nào hoặc ngừng cung cấp toàn bộ hoặc một phần các Dịch Vụ hoặc biện pháp khác phát sinh từ Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính. **Việc trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối bất kỳ khoản tiền gửi, chuyển khoản hoặc khoản thanh toán nào hoặc ngừng cung cấp toàn bộ hoặc một phần các Dịch Vụ hoặc biện pháp khác phát sinh từ Hoạt Động Quản Lý Rủi Ro Tội Phạm Tài Chính không làm thay đổi trách nhiệm của Khách Hàng đối với các nghĩa vụ thanh toán bất kỳ Khoản Tiền Phải Trả nào đối với Ngân Hàng hoặc các bên liên quan.**