

Borang Permohonan Membuka Akaun untuk Perniagaan / Syarikat / Pertubuhan / Lain-lain**Jenis Akaun (Konvensional dan Islam)****1. Jenis Akaun:**

HSBC Conventional

HSBC Amanah

2. Jenis Produk:

Akaun Business Vantage*

Akaun Business Vantage-i*

Akaun Semasa Asas*

Akaun Semasa Asas-i*

Akaun Deposit Bertempoh*

Akaun Deposit Bertempoh-i*

Akaun Business Vantage Mata Wang Asing*

Akaun Business Vantage-i Asing*

Akaun Deposit Bertempoh Asing*

Akaun Deposit Bertempoh-i Asing*

*Dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 bagi setiap pendeposit

3. Matawang:**4. Keterangan** (kegunaan dalaman):**5. Tujuan Akaun:**

Operasi Perniagaan (sebagai contoh gaji)

Perdagangan (sebagai contoh pembayaran & resit)

Pelaburan

Pembiayaan/pembayaran

Lain-lain, sila nyatakan

6. Adakah anda memerlukan sebarang buku cek untuk akaun? Ya / Tidak**Maklumat Perniagaan****1. Nama Sah Entiti:****2. Nama 'Berniaga Sebagai' jika berbeza daripada Nama Sah:** **3. Nama terdahulu Entiti anda bagi 5 tahun yang lalu (jika ada):****4. Jenis Entiti:**

Perkongsian

Syarikat Awam Berhad

Syarikat Pegangan

Pertubuhan / Kelab / Persatuan

Perkongsian Liabiliti Terhadap

Syarikat Sendirian Berhad

Lain-lain, sila nyatakan:

5. No. Pendaftaran Perniagaan:**6. Negara Didaftarkan / Ditubuhkan:****7. Tarikh Pendaftaran:****8. Alamat Berdaftar:****9. Adakah Alamat Perniagaan / Pos / Surat-menyurat anda sama dengan Alamat Berdaftar?**

Ya / Tidak

Alamat Perniagaan:**Alamat Pos / Alamat Surat-menyurat:**

Maklumat Perniagaan (bersambung)

10. No. Telefon Pejabat:

11. Alamat E-mel:

12. Laman Web Perniagaan (URL):

13. Orang Untuk Dihubungi:

Nama	Jawatan	No. telefon bimbit	Alamat E-mel

14. Ciri Perniagaan:

15. Modal Berbayar (MYR):

16. Jumlah Perolehan Jualan Tahunan (tahun kewangan lepas) dalam MYR:

17. Bilangan Pekerja sepenuh masa (tahun kewangan lepas):

0	20 – 29	75 – 150	500 – 999
<5	30 – 50	151 – 200	1,000 – 4,999
5 – 19	51 – 74	201 – 499	5,000+

18. Sila beri butiran lanjut mengapa perniagaan tidak memiliki pekerja (perlu dijawab hanya apabila Tiada pekerja dipilih):

19. Adakah terdapat perubahan besar pada ciri perniagaan anda dalam 5 tahun yang lalu?

Ya / Tidak

Jika ya, sila terangkan perubahan.

20. Apakah produk dan/atau perkhidmatan utama anda?

21. Sila pilih opsyen yang menerangkan dengan jelas pangkalan pelanggan anda (pilih semua yang berkenaan):

Individu

Perniagaan

Bank dan Institusi Kewangan Lain

Pertubuhan Bukan Keuntungan

Kerajaan / Sektor Awam

Lain-lain, sila nyatakan:

22. Sila senaraikan semua negara / rantau / wilayah di mana anda memiliki premis fizikal (termasuk cawangan, subsidiari) sebagai contoh pejabat, kilang pembuatan

a.	<input type="text"/>	b.	<input type="text"/>
c.	<input type="text"/>	d.	<input type="text"/>
e.	<input type="text"/>	f.	<input type="text"/>
g.	<input type="text"/>	h.	<input type="text"/>

Maklumat Kewangan

1. Apakah anggaran jumlah yang dipindahkan ke dalam akaun HSBC (MYR):

Negara:

2. Bagaimanakah dana dipindahkan ke dalam akaun HSBC?

Negara:

3. Apakah sumber kekayaan utama bagi perniagaan?

Negara:

4. Adakah ini akan terus menjadi sumber utama kekayaan pada masa hadapan? Ya / Tidak

5. Jika tidak, sila nyatakan sumber kekayaan utama pada masa hadapan:

Negara:

6. Pilih data kewangan utama paling relevan bagi perniagaan :

Amaun:

Matawang:

7. Berapakah jangkakan nilai purata bagi setiap transaksi pindahan kawat rentas sempadan masuk dan keluar?

Amaun:

Matawang:

8. Adakah anda membuat pembayaran bagi pihak pelanggan/pembekal anda? Ya / Tidak

9. Berapakah jangkakan nilai deposit tunai tahunan?

Amaun:

Matawang:

Sila berikan butiran tentang semua negara di mana pembelian, hasil dan aset yang dipegang melebihi 20%

Negara	Peratusan hasil / jangkakan hasil	Peratusan pembelian / jangkakan pembelian	Mata wang yang digunakan	Peratusan pegangan aset	Hubungan perniagaan dengan negara	Jika anda bergantung dengan mana mana satu Pelanggan utama untuk lebih daripada 50% aktiviti perniagaan, berikan ciri perniagaan mereka

Butiran Pemegang Saham / Pemilik Benefisial / Pengarah / Rakan Kongsi Utama

1. Nama Penuh seperti dalam KP / Pasport:

2. Nama Dahulu / Lain (jika ada): (Jika ada):

3. No. KP / Pasport:

4. Peratusan Pemilikan / Hak pengundian (Jika berbeza):

5. Negara Cukai Pemastautin:

6. Adakah pemegang saham seorang ahli keluarga?

Ya / Tidak

7. Alamat Kediaman / Negara Penubuhan (bagi entiti sahaja):

8. Adakah Alamat Kediaman Tetap anda sama dengan alamat kediaman:

9. Peranan Pengurusan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

1. Nama Penuh seperti dalam KP / Pasport:

2. Nama Dahulu / Lain (jika ada): (Jika ada):

3. No. KP / Pasport:

4. Peratusan Pemilikan / Hak pengundian (Jika berbeza):

5. Negara Cukai Pemastautin:

6. Adakah pemegang saham seorang ahli keluarga?

Ya / Tidak

7. Alamat Kediaman / Negara Penubuhan (bagi entiti sahaja):

8. Adakah Alamat Kediaman Tetap anda sama dengan alamat kediaman:

9. Peranan Pengurusan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Berbilang Peranan:

Adakah terdapat Amanah/Yayasan entiti yang membuka akaun?

Ya / Tidak

e-Saluran – terpakai hanya untuk mencipta profil E-Saluran baharu

Sebelum melengkapkan seksyen ini, anda perlu baca [Definisi](#) dan Kit Penyertaan yang kami sediakan sebagai panduan.

Saluran. HSBCnet (Pendaftaran Pengguna Diringkaskan).

1. Pakej HSBCnet:

2. Kaedah Pengesahan: Peranti Keselamatan dan Peranti Mudah Alih

3. Bilangan Peranti Keselamatan:

4. Kelayakan automatik: Ya / Tidak

5. Maklumat Tambahan:

6. Sekiranya Pendaftaran Akaun Automatik:

Adakah anda (sebagai "Pemilik Profil") memberi kuasa kepada Bank (sebagai "Bank Profil") untuk menambah secara automatik semua akaun yang sedia ada dan pada masa akan datang di bawah nama Pemilik Profil dan/atau di bawah nama pemegang akaun lain kepada E-Saluran? Ya

*Menambah akaun tambahan Pemilik Profil dan/atau pemilik akaun mungkin menyebabkan yuran tambahan. Sila buang tanda opsyen 'Ya' jika anda tidak mahu 'Menyertai' Pendaftaran Akaun Automatik.

7. Perkhidmatan Tahap Profil:

Kawalan Transaksi Tunggal*

Kawalan Dwi Transaksi*

***Jika Kawalan Transaksi Tunggal dipilih**

Adakah Pemilik Profil memerlukan Kawalan Transaksi Tunggal? Ya

Jika Ya ditanda, Pemilik Profil mengakui bahawa:

- terdapat risiko yang wujud apabila menggunakan Kawalan Transaksi Tunggal termasuk (tidak terhad) risiko penyalahgunaan E-Saluran dan risiko penipuan berulang; dan
- Bank Profil berhak dengan sekurang-kurangnya notis selama 30 hari kepada Pemilik Profil untuk mengubah had harian jenis pembayaran, melaksanakan kawalan mitigasi tambahan dan/atau membatalkan ketersediaan Kawalan Transaksi Tunggal bagi menguruskan sebarang risiko tersebut.

Adakah anda mahu menetapkan had pembayaran yang lebih rendah? Ya

Had Pembayaran Harian:

8. Perkhidmatan Perdagangan: Ya / Tidak

9. Kawalan Pentadbiran Sistem:

Dwi Autoriti

Autoriti Tunggal**

****Jika Autoriti Tunggal dipilih**

Para Pentadbir Sistem amat disyorkan untuk mengendalikan HSBCnet menggunakan Dwi Autoriti. Dengan Dwi Autoriti, sebarang tindakan Pentadbir Sistem perlu diberikan kuasa oleh Pentadbir Sistem yang kedua. Sekiranya Pentadbir Sistem tidak tertakluk kepada kuasa yang kedua, Pentadbir Sistem yang tunggal itu mungkin bertindak secara bebas terhadap semua akses E-Saluran. Walau bagaimanapun, jika walaupun demikian, adalah lebih baik bagi Pentadbir Sistem untuk mengambil tindakan tanpa kuasa tambahan, tandakan kotak Autoriti Tunggal. Perlu diketahui bahawa dengan memilih fungsi Autoriti Tunggal, anda akan mengurangkan kemampuan anda untuk memantau dan mengawal akses ke E-Saluran dengan tidak lagi memerlukan dua kuasa.

Pentadbir Sistem untuk memberi kuasa kepada pengguna baru atau yang lain akses ke perkhidmatan perbankan anda, dan anda akan meningkatkan risiko penipuan. Sekiranya Autoriti Tunggal dipilih, disarankan agar sekurang-kurangnya dua Pentadbir Sistem dilantik untuk membolehkan tindakan luar jangkaan sekiranya salah seorang pengguna memerlukan penetapan semula kata laluan.

Kawalan Pentadbiran Sistem

Pemilik Profil mengakui bahawa semasa menyediakan Pentadbir Sistem, Pentadbir Sistem tersebut diberi kuasa sepenuhnya untuk mewakili Pemilik Profil dan melaksanakan pelbagai kegiatan, termasuk pengendalian akaun yang berkaitan dengan E-Saluran tersebut. Pemilik Profil menyatakan bahawa mana-mana Pentadbir Sistem atau pengguna lain tidak akan menyediakan atau mengakses E-Saluran dari negara yang dikenakan sekatan.

Setiap Pentadbir Sistem yang diwujudkan menurut aplikasi ini (atau, tertakluk kepada sebarang had kepada hak yang diberikan kepadanya, sebarang Pentadbir Sistem tambahan atau pengganti yang dilantik dari semasa ke semasa menurut terma ini) diberi kuasa oleh Pemilik Profil untuk:

- memberi arahan melalui HSBCnet kepada Bank Profil (termasuk mencipta dan/atau membenarkan arahan pembayaran,) berhubung dengan sebarang akaun atau perkhidmatan yang diakses melalui HSBCnet;
- mewakili dan/atau sub-wakil kuasa mereka dengan melantik Pentadbir Sistem lain atau pengguna lain yang boleh, kecuali Pemilik Profil memberikan notis bertulis kepada Bank Profil sebaliknya, menyediakan Pentadbir Sistem dan pengguna tambahan atau pengganti,
- menyerahkan hak kepada Pentadbir Sistem berikutnya atau pengguna lain,
- memesan Peranti Keselamatan dan menangguhkan atau menghapus Pentadbir Sistem atau pengguna lain,
- memberi kebenaran kepada individu lain untuk memberi arahan kepada Bank Profil bagi pihak Pemilik Profil berkenaan dengan sebarang akaun atau perkhidmatan yang diakses melalui HSBCnet; dan sebaliknya melakukan tindakan di bawah terma dan syarat yang terpakai bagi pihak Pemilik Profil.

Pentadbir Sistem 1

Kelayakan automatik disediakan untuk Pengguna ini? Ya / Tidak

Sekiranya Ya dipilih, Pentadbir Sistem yang dinamakan akan disediakan pada HSBCnet untuk secara automatik memiliki akses ke semua akaun dan perkhidmatan yang dimuat ke profil E-Saluran (sekarang dan pada masa akan datang), diberikan keistimewaan pentadbiran sepenuhnya (termasuk penyediaan dan hak untuk penyediaan semua pengguna lain pada profil E-Saluran).

1. Nama Penuh seperti dalam KP / Pasport

2. No. KP / Pasport

3. Tarikh Lahir

4. Alamat E-mel

5. No. Telefon Bimbit

6. No. Telefon Pejabat

7. Alamat Penghantaran Peranti Keselamatan

Pentadbir Sistem 2

Kelayakan automatik disediakan untuk Pengguna ini? Ya / Tidak

Sekiranya Ya dipilih, Pentadbir Sistem yang dinamakan akan disediakan pada HSBCnet untuk secara automatik memiliki akses ke semua akaun dan perkhidmatan yang dimuat ke profil E-Saluran (sekarang dan pada masa akan datang), diberikan keistimewaan pentadbiran sepenuhnya (termasuk penyediaan dan hak untuk penyediaan semua pengguna lain pada profil E-Saluran).

1. Nama Penuh seperti dalam KP / Pasport

2. No. KP / Pasport

3. Tarikh Lahir

4. Alamat E-mel

5. No. Telefon Bimbit

6. No. Telefon Pejabat

Borang Pengesahan Diri Pemastautin Cukai Entiti

Sila klik di [sini](#) untuk membacanya sebelum anda melengkapkan seksyen ini.

Mengenalpasti status FATCA dan CRS anda. Jika anda melengkapkan borang untuk pemegang akaun yang merupakan sebuah cawangan, sila pastikan anda melengkapkan maklumat berikut mengikut perspektif cawangan. Sebelum melengkapkan seksyen ini anda mungkin mahu membaca [Apendiks – Definisi](#) sebagai panduan.

Sila nyatakan sama ada anda menyediakan pengesahan diri ini untuk mendokumenkan status CRS dan/atau FATCA entiti dengan meletakkan tanda '✓' pada kotak di bawah: jika klasifikasi FATCA tertentu yang terpakai untuk entiti anda tidak terdapat pada gabungan pengesahan diri FATCA dan CRS ini, atau jika anda mahu mendokumenkan entiti anda bagi tujuan Bab 3, sila lengkapkan juga borang IRS W yang terdapat di laman web IRS: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-related-forms>

CRS FATCA

Bahagian 2**A. Status entiti**

Nota: Sila nyatakan status entiti anda dengan memilih salah satu butang pada seksyen A. Jika diperlukan, berikan maklumat tambahan yang diminta pada seksyen B.

A.1 – Adakah entiti sebuah Institusi Kewangan?

Tidak. [Pergi ke Seksyen A.3](#)

Ya. Sila berikan, jika ada, Global Intermediary Identification Number ("GIIN") bagi entiti dan pergi ke Seksyen A.2

• • •

Jika entiti tidak memiliki GIIN, berikan sebab:

A.2 – Adakah entiti sebuah Entiti Pelaburan yang terletak dalam Bidang Kuasa Tidak Menyertai dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain?

Tidak. [Pergi ke Bahagian 3](#)

Ya. [Senaraikan orang-orang yang mengawal entiti dalam Seksyen B.](#)

A.3 – Adakah entiti Orang Amerika Syarikat?

Tidak. [Pergi ke Seksyen A.5](#)

Ya. [Pergi ke Seksyen A.4](#)

A.4 – Adakah entiti Orang Amerika Syarikat Tertentu?

Tidak. [Pergi ke Seksyen A.5](#)

Ya. [Pergi ke Seksyen A.5](#)

A.5 – Sila pilih satu klasifikasi entiti bukan kewangan yang menerangkan dengan jelas perniagaan anda

- a) Syarikat di mana sahamnya didagangkan secara tetap di pasaran saham yang telah bertapak, atau syarikat yang merupakan entiti yang berkaitan dengan syarikat sedemikian.

Jika anda memilih opsyen ini, sila berikan nama pasaran saham yang telah bertapak di mana saham syarikat diniagakan secara kerap. [Pergi ke Bahagian 3](#)

Sekiranya anda merupakan entiti yang berkaitan dengan syarikat yang kerap didagangkan, sila berikan nama syarikat yang kerap didagangkan yang berkaitan dengan anda: [Pergi ke Bahagian 3](#)

- b) Entiti Kerajaan atau Bank Pusat. [Pergi ke Bahagian 3](#)
 c) Pertubuhan Antarabangsa (sebagai contoh Pertubuhan Bangsa-bangsa Bersatu, Pertubuhan Kesihatan Sedunia). [Pergi ke Bahagian 3](#)
 d) Jenis NFE/NFFE Aktif yang lain (sebagai contoh, syarikat baharu atau pertubuhan bukan keuntungan). [Pergi ke Bahagian 3](#)
 e) NFE/NFFE Pasif. [Senaraikan orang-orang yang mengawal entiti dalam Seksyen B](#)

B – Jika anda telah memilih Bahagian 2. A.2 (sebagai 'Ya') atau Bahagian 2. A.5.e) di atas, sila lengkapkan yang berikut:

- a. Masukkan nama semua orang yang mengawal entiti di bawah

Orang yang mengawal ialah orang sebenar yang mengawal entiti. Jika tiada orang yang wujud, maka orang yang mengawal entiti ialah orang(-orang) sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan. Entiti boleh memiliki lebih daripada seorang pengawal. Anda boleh mengenalpasti entiti sebagai orang yang mengawal jika pengawal tersebut (atau merupakan subsidiari milik majoriti) merupakan syarikat yang didaftarkan secara awam.

- b. Lengkapkan 'Borang Pengesahan Diri Orang yang Mengawal FATCA dan CRS' bagi setiap orang yang mengawal yang dinamakan di atas. Anda boleh menemui borang ini di www.crs.hsbc.com. Anda tidak perlu melengkapkan 'Borang Pengesahan Diri Orang yang Mengawal FATCA dan CRS' bagi orang yang mengawal sekiranya orang yang mengawal tersebut (atau merupakan subsidiari milik majoriti) merupakan syarikat yang didaftarkan secara awam. [Pergi ke Bahagian 3](#)

Bahagian 3**Negara/bidang kuasa entiti pemastautin bagi cukai dan Nombor Pengenalan Pembayar Cukai ("TIN") atau yang setara**

Sila lengkapkan jadual berikut dengan memberitahu kami:

- manakah negara/bidang kuasa entiti pemastautin cukai; dan
- TIN entiti bagi setiap negara/bidang kuasa yang dinyatakan.

Entiti bukanlah pemastautin cukai di mana-mana negara/bidang kuasa apabila telah secara fiskal, seperti sebuah perkongsian. Jika entiti bukan pemastautin cukai di mana-mana negara/bidang kuasa, sila masukkan tempat pengurusan yang efektif bagi entiti atau negara/bidang kuasa di mana terletak pejabat utama entiti dan TIN yang berkaitan.

Jika anda melengkapkan borang untuk pemegang akaun yang merupakan cawangan sebuah entiti yang sah, sila pastikan anda melengkapkan butiran pemastautin cukai untuk entiti yang sah.

Jika anda tidak memiliki TIN, sila berikan sebab yang sewajarnya, **A**, **B** atau **C**:

Sebab A	Negara/bidang kuasa di mana entiti perlu membayar tidak mengeluarkan TIN untuk pemastautin.
Sebab B	Entiti sebaliknya tidak dapat memperoleh TIN atau nombor yang serupa. (Terangkan mengapa anda tidak dapat memperoleh TIN dalam jadual di bawah jika anda memilih alasan ini) - Sekiranya anda telah memohon TIN AS, sila pilih opsi ini.
Sebab C	Undang-undang negara/bidang kuasa ini tidak memerlukan entiti untuk menyediakan TIN.

Negara/bidang kuasa pemastautin bagi tujuan cukai	TIN	Jika tiada TIN, masukkan sebab A,B atau C
1		
2		
3		

Sila sahkan bahawa anda telah menyatakan SEMUA negara/bidang kuasa di mana entiti merupakan pemastautin cukai disebabkan oleh pemastautin cukai, undang-undang atau perjanjian yang terpakai dengan meletakkan '✓' di dalam kotak ini.

Nota: Jika entiti merupakan pemastautin cukai bagi lebih tiga buah negara/bidang kuasa, sila gunakan helaian yang berlainan dan sahkan dengan meletakkan '✓' di dalam kotak.'

Jika anda memilih **Sebab B** di atas, sila terangkan dalam kotak berikut mengapa entiti tidak dapat memperoleh TIN atau sama ada anda telah memohon untuk TIN AS.

1	
2	
3	

Am

1. Saya/Kami mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan dalam aplikasi ini adalah benar, lengkap dan tidak mengelirukan, dan memberi kuasa kepada Bank untuk mengesahkan maklumat ini dari mana-mana sumber yang boleh dipilih oleh Bank. Saya/Kami akan menyediakan dokumen pengenalan diri dan/atau dokumen sokongan yang mungkin diperlukan oleh Bank untuk usaha wajarnya.
 2. Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami bukan tak mampu bayar, tiada perletakhakan statutori yang disampaikan kepada saya/kami dan tidak ada prosiding undang-undang atau penyiasatan kawal selia yang dimulakan terhadap saya/kami pada masa permohonan ini.
 3. Saya/Kami tidak pernah ada sebarang institusi kewangan yang menutup akaun saya/kami dengan mereka.
 4. Saya/Kami mempunyai akses dan membaca versi terkini dari terma dan syarat/maklumat berikut dan saya/kami bersetuju untuk terikat dengan terma dan syarat/maklumat tersebut (termasuk semua pindaan yang dibuat dari semasa ke semasa):
Bagi Perbankan Komersil, butiran Bank tentang:
 - (a) Terma & Syarat Generik
 - (i) HSBC Conventional: <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/hsbc-gen-tc-conv-eng.pdf>
 - (ii) HSBC Amanah: <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/hsbc-amanah-generic-terms-conditions-august-2019-edition.pdf>
 - (b) Terma & Syarat Khusus
 - (i) HSBC Conventional: <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/hsbc-my-berhad-specific-tncs-nov19.pdf>
 - (ii) HSBC Amanah: <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/hsbc-amanah-malaysia-berhad-specific-tncs-nov19.pdf>; dan
 - (c) maklumat berhubung dengan:
 - (i) pendaftaran DuitNow ID untuk akaun pada Pangkalan Data Maklumat Kebangsaan ("NAD") (bagi membolehkan penerimaan dana melalui DuitNow);
 - (ii) operasi perkhidmatan DuitNow;
 - (iii) terma dan syarat yang mentadbir NAD dan perkhidmatan DuitNow; dan (iv) hak dan kewajipan saya/kami di bawah skim DuitNow Duit Now: <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/duitnow-terms-and-conditions.pdf>
 - (d) Terma dan Syarat Pembayar JomPay (terdapat di <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/jompay-payer-terms.pdf>)
 5. Saya/Kami telah diberikan salinan Notis kepada Pelanggan berhubung Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 ("Notis"). Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa saya/kami telah membaca dan bersetuju dengan terma Notis. Saya/Kami faham bahawa saya/kami juga boleh memuat turun salinan Notis melalui <https://cdn.hsbc.com.my/content/dam/hsbc/my/docs/pdpa-notice.pdf>
 6. Saya/Kami memahami bahawa penerimaan permohonan ini adalah mengikut budi bicara Bank dan Bank mungkin tidak memberikan sebarang alasan untuk menolak permohonan ini.
 7. Saya/Kami memahami bahawa Bank berhak menutup akaun jika sebarang dokumen yang diminta oleh Bank tidak diterima dalam jangka waktu yang ditentukan; dan bahawa sementara menunggu dokumen tersebut, Bank bebas untuk menangguhkan/menyekat penggunaan akaun termasuk tetapi tidak terhad kepada, menyekat pemindahan wang kepada pihak ketiga; dan sekiranya berlaku penutupan, Bank bebas untuk menyerahkan wang dalam akaun kepada sumber dari mana asalnya.
 8. *(Sila pilih satu) Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa saya/kami ialah Pemastautin Bukan Pemastautin Syarikat Kawalan Bukan Pemastautin (NRCC) menurut definisi Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, mengikut mana yang berkenaan, dan berjanji untuk memberitahu Bank dengan segera jika terdapat sebarang perubahan status. Saya/Kami seterusnya berjanji untuk mematuhi peraturan pentadbiran pertukaran wang asing yang lazim dan/atau undang-undang atau peraturan lain yang serupa (termasuk semua pindaan, dari semasa ke semasa), jika terpakai, berkenaan dengan pembukaan, penggunaan dan operasi akaun dan untuk memberikan dokumen yang berkaitan yang membuktikan kepatuhan saya/kami kepada Bank sebagaimana yang diperlukan atau jika diminta oleh Bank.

Untuk *Perantara sahaja, Sila pilih jenis klien anda yang disediakan dalam kotak berikut:
Klien pemastautin Klien bukan pemastauti
- *Nota
"Perantara" bermaksud syarikat pengurusan, syarikat amanah, firma undang-undang, penjaga, Syarikat Pembrokeran Saham atau mana-mana entiti serupa yang melakukan pelaburan atau mengurus dana bagi pihak pelanggan.
9. Sekiranya saya/kami telah menyatakan dalam aplikasi ini bahawa saya/kami bertindak bagi pihak ketiga, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami diberi kuasa yang sewajarnya oleh prinsipal kami untuk berbuat demikian bagi permohonan ini.
 10. Kecuali dinyatakan sebaliknya dalam aplikasi ini, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami tidak bertindak atas nama pihak ketiga yang tidak didedahkan.
 11. Saya/Kami mengesahkan bahawa semua dokumen yang diberikan kepada Bank untuk menyokong aplikasi ini adalah yang terkini, betul, benar dan sah berdasarkan undang-undang yang terpakai dan mematuhi semua dokumen perlembagaan yang relevan.
 12. Saya/Kami telah dimaklumkan bahawa permohonan akaun ini dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 untuk setiap pendeposit dan telah menerima salinan Brosur PIDM.
 13. *Sekiranya kami atau mana-mana pemegang saham kami memiliki atau berhak mendapat 10% atau lebih modal saham terbitan kami (sama ada secara langsung atau tidak langsung, sah atau benefisial) merupakan syarikat yang diperbadankan di negara yang membenarkan penerbitan saham pemegang saham, kami mengesahkan dan menjamin bahawa kami atau pemegang saham tersebut tidak mengeluarkan sebarang saham pemegang saham dan kami seterusnya berjanji bahawa sekiranya kami atau pemegang saham tersebut menerbitkan atau menukar mana-mana saham kami atau saham pemegang saham tersebut (mengikut mana yang berkenaan) ke bentuk pembawa, kami akan segera memaklumkan kepada Bank dan akan mematuhi syarat Bank berkenaan dengan saham tersebut, dan sekiranya gagal, Bank berhak untuk menamatkan hubungan perbankan dengan kami.
*Terpakai kepada syarikat berhad sahaja.

Pengakuan (bersambung)

14. Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing ("FEA") ialah peraturan yang ditadbir oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") bagi melindungi nilai mata wang Malaysia. Pemastautin yang berurusan dalam mata wang asing dan bukan pemastautin yang berurusan menggunakan Ringgit Malaysia perlu mematuhi Peraturan FEA ketika melakukan transaksi pengiriman wang, melabur dalam aset mata wang asing atau melaksanakan transaksi melalui Akaun Luaran atau Akaun Mata Wang Asing. Penalti boleh dikenakan sekiranya Peraturan FEA tidak dipatuhi. Sila dapatkan Peraturan FEA yang terkini dari laman web BNM di <http://www.bnm.gov.my>.

Cukai

15. Saya/Kami memahami bahawa maklumat yang saya/kami berikan, termasuk maklumat tentang pemegang akaun (entiti) berkenaan dengan semua akaun yang berkaitan dengan aplikasi ini ("Pemohon"), maklumat peribadi saya/kami dan bahawa individu yang berkaitan dengan perniagaan Pemohon, dilindungi oleh Notis dan terma dan syarat yang mentadbir hubungan Pemohon dengan Bank, khususnya bagaimana Bank boleh menggunakan dan berkongsi maklumat ini.
16. Saya/Kami mengakui bahawa Bank boleh berkongsi maklumat ini dengan pihak berkuasa cukai negara/bidang kuasa di mana akaun tersebut dibuka, dan pihak berkuasa cukai tersebut boleh bertukar-tukar maklumat ini di antara mereka sebagai sebahagian daripada perjanjian antara kerajaan untuk menukar maklumat Akaun Kewangan.
17. Sekiranya saya/kami telah memberikan perincian bagi pihak Pemohon (termasuk di mana Pemohon ialah Orang yang Mengawal) saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami mendapat kebenaran mereka dan bahawa semua individu yang relevan telah dimaklumkan tentang Notis tersebut, dan hak-hak individu tersebut serta maklumat yang ditetapkan. Saya/Kami akan memberitahu Pemohon, dalam masa 30 hari setelah menandatangani permohonan ini, bahawa saya/kami telah memberikan maklumat ini kepada Bank dan bahawa maklumat boleh diserahkan kepada pihak berkuasa cukai semua negara/bidang kuasa di mana Pemohon menyimpan akaun.
18. Saya/Kami mengakui bahawa semua kenyataan yang dibuat dalam perakuan ini adalah, sepanjang pengetahuan dan kepercayaan saya/kami adalah betul dan lengkap.
19. Saya/Kami bersetuju untuk memaklumkan Bank dalam masa 30 hari tentang sebarang perubahan keadaan yang mempengaruhi status pemastautin cukai entiti yang dinamakan dalam Bahagian 1 (rujuk Maklumat Perniagaan) permohonan ini, atau bermaksud bahawa maklumat yang terkandung dalam borang tersebut sudah ketinggalan. Saya/Kami bersetuju untuk memberikan borang pengesahan diri yang dikemas kini kepada Bank dalam masa 90 hari selepas sebarang perubahan tersebut.

E-Saluran (terpakai hanya untuk mencipta Profil E-Saluran baharu)

20. Saya/Kami mempunyai akses dan telah membaca versi terkini Terma dan Syarat E-Saluran ("E-Terma"), Syarat-syarat Negara dan Langkah Keselamatan yang berkaitan (terdapat di <https://www.business.hsbc.com.my/-/media/library/markets-selective/malaysia/pdfs/e-channel-tnc.pdf>) dan saya/kami bersetuju untuk terikat dengan terma yang sama (termasuk semua pindaan yang berkaitan dari semasa ke semasa).
21. Melainkan saya/kami secara khusus memberitahu Bank sebaliknya, saya/kami bersetuju bahawa semua akaun yang telah dibuka menurut aplikasi ini akan dimuat ke Profil E-Saluran yang dibuat dalam aplikasi ini.
22. Saya/Kami memahami dan mengakui bahawa apa-apa perubahan yang disampaikan kepada Bank (berkenaan penyelenggaraan dan pengendalian akaun yang dibuka melalui aplikasi ini) tidak akan terpakai untuk E-Saluran. Dalam persekitaran E-Saluran, Pentadbir Sistem adalah satu-satunya yang bertanggungjawab sepenuhnya untuk menetapkan kelayakan dan had yang sesuai (jika relevan untuk akaun dan/atau perkhidmatan yang diakses melalui E-Saluran dan untuk menentukan sama ada kelayakan dan had menggambarkan mandat dan kawalan dalaman pemohon yang berkaitan).

Tandatangan Pemohon

Tandatangan Orang Diberi Kuasa

(Sila baca Nota 1 sebelum menurunkan tandatangan)

Nama Penuh

No. KP / Pasport

Tarikh

Tandatangan Orang Diberi Kuasa

(Sila baca Nota 1 sebelum menurunkan tandatangan)

Nama Penuh

No. KP / Pasport

Tarikh

Tandatangan Orang Diberi Kuasa

(Sila baca Nota 1 sebelum menurunkan tandatangan)

Nama Penuh

No. KP / Pasport

Tarikh

Tandatangan Orang Diberi Kuasa

(Sila baca Nota 1 sebelum menurunkan tandatangan)

Nama Penuh

No. KP / Pasport

Tarikh

Nota 1: Dengan menurunkan tandatangan saya (termasuk dalam bentuk elektronik, digital atau sebaliknya) di sini, saya dengan ini mengesahkan, mewakili dan menjamin bahawa:

- (a) Saya diberi kuasa untuk menandatangani bagi pihak pemegang akaun (entiti) berkenaan dengan semua akaun yang berkaitan dengan permohonan ini;
- (b) Saya adalah orang yang diberi kuasa untuk menjalankan tindakan seperti yang dinyatakan pada permohonan ini; dan
- (c) Saya mempunyai kuasa undang-undang dan korporat sepenuhnya untuk memberikan persetujuan dan kebenaran yang terdapat dalam permohonan ini.

Definisi

1. “bukan pemastautin” bermaksud
 - a) mana-mana orang selain pemastautin;
 - b) cawangan luar negeri, subsidiari, pejabat serantau, pejabat penjualan atau pejabat perwakilan pemastautin/syarikat
 - c) Kedutaan, Konsulat, Suruhanjaya Tinggi, organisasi supranasional atau antarabangsa; atau
 - d) Warganegara Malaysia yang telah memperoleh status pemastautin tetap negara atau wilayah di luar Malaysia dan tinggal di luar Malaysia.
2. “pemastautin” bermaksud
 - a) Warganegara Malaysia, kecuali warganegara yang telah memperoleh status pemastautin tetap negara atau wilayah di luar Malaysia dan tinggal di luar Malaysia;
 - b) seorang bukan warganegara Malaysia yang telah memperoleh status pemastautin tetap di Malaysia dan biasanya menetap di Malaysia;
 - c) badan korporat/diperbadankan atau ditubuhkan atau didaftarkan dengan atau diluluskan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia;
 - d) badan tidak diperbadankan yang didaftarkan dengan atau diluluskan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia; atau
 - e) Kerajaan atau mana-mana Kerajaan Negeri.
3. “Syarikat Kawalan Bukan Pemastautin” / “NRCC” bermaksud Syarikat yang bermastautin di Malaysia dianggap sebagai bukan pemastautin yang dikawal (iaitu dikawal, secara langsung atau tidak langsung, oleh bukan pemastautin) di mana:
 - Lebih daripada 50% pegangan sahamnya dipegang oleh bukan pemastautin dan/atau NRCC;
 - Syarikat merupakan cabang syarikat yang diperbadankan di luar Malaysia;
 - emegang saham majoriti dipegang oleh pemastautin, tetapi hak kawalan muktamad dipegang oleh bukan pemastautin dan atau NRCC; atau
 - Walaupun hak kawalan muktamad dipegang oleh pemastautin, pegangan saham majoriti dipegang oleh bukan pemastautin dan atau NRCC.
4. “Peranan Pengurusan” bermaksud
 - a) **Pengawal Utama (KC)** – Seseorang yang dipilih atau dilantik untuk melaksanakan kawalan langsung ke atas entiti tersebut, dengan mengambil bahagian dalam tadbir urus atau aktiviti eksekutif kanan perniagaan. Pengawal Utama biasanya menetapkan arah tuju strategik entiti. Jawatan yang diberikan kepada Pengawal Utama berbeza-beza menurut jenis entiti, negara operasi, dan negara penubuhan/pendaftaran/pembentukan. Pengawal Utama biasanya termasuklah Ketua Pegawai Eksekutif (CEO), Ketua Pegawai Kewangan (CFO), Rakan Urusan dan Pengerusi Lembaga. Biasanya, kawalan dilaksanakan secara bersama dengan Pengarah pengurusan eksekutif kanan yang lain.
 - b) **Lantikan Langsung** – Lantikan Langsung ialah orang yang diberi kuasa di bawah instrumen perniagaan yang dilaksanakan untuk bertindak bagi pihaknya berhubung dengan hubungan perbankan dan juga untuk mewakili kuasa kepada orang lain sebagai wakil dalam keadaan yang lebih terhad, sebagai contoh Setiausaha Syarikat. Lantikan Langsung boleh melantik Penandatanganan Sah. Para Lantikan Langsung mungkin bukan Pengawal Utama tetapi biasanya dilantik oleh Pengawal Utama atau Lembaga Pengarah. Mereka sendiri mungkin atau mungkin bukan Penandatanganan Sah.
 - c) **Penandatanganan Sah** – Merupakan anggota staf pelanggan yang menerima kuasa yang diwakilkan untuk produk dan perkhidmatan HSBC Conventional atau HSBC Amanah pelanggan.
 - d) **Surat Kuasa Wakil** – Individu diberi kuasa untuk bertindak bagi pihak pemegang akaun (entiti) berkenaan dengan semua akaun yang berkaitan dengan permohonan ini.
 - e) **Pengarah** – Pengarah ialah anggota Lembaga Pengarah yang dilantik untuk pemegang akaun (entiti) berkenaan dengan semua akaun yang berkaitan dengan permohonan ini, dan mungkin sebagai eksekutif atau bukan eksekutif. Peranan dan tanggungjawab Lembaga Pengarah akan berbeza mengikut jenis entiti. Pengarah mungkin atau mungkin bukan Pengawal Utama. Bagi entiti, Pengarah dan pengurus tertentu akan diklasifikasikan sebagai Pengawal Utama disebabkan kemampuan mereka untuk menjalankan kawalan yang signifikan terhadap entiti dan mempunyai pengaruh yang besar terhadap pengurusan perniagaan hari ke hari.
5. Nota Panduan Utama Pilihan Masuk Default Pendaftaran Automatik: Perkhidmatan ini secara automatik menambahkan mana-mana akaun yang layak atas nama Pemilik Profil (sama ada yang sedia ada atau dibuka pada masa akan datang) ke E-Saluran, termasuk mana-mana pemegang akaun yang ditandai dengan Pemilik Profil. Hanya akaun yang layak yang dipegang di negara/wilayah di mana perkhidmatan tersedia akan ditambahkan secara automatik. Bayaran dan/atau tarif tambahan mungkin dikenakan jika perkhidmatan ini dipilih. “Layak” dalam konteks ini merujuk kepada jenis akaun yang layak untuk perkhidmatan ini seperti yang ditentukan oleh Bank Profil.
6. Nota Panduan Utama Autoriti Tunggal: Para Pentadbir Sistem amat disyorkan untuk mengendalikan HSBCnet menggunakan Dwi Autoriti. Dengan Dwi Autoriti, sebarang tindakan Pentadbir Sistem perlu diberikan kuasa oleh Pentadbir Sistem yang kedua. Sekiranya Pentadbir Sistem tidak tertakluk kepada kuasa yang kedua, Pentadbir Sistem yang tunggal itu mungkin bertindak secara bebas terhadap semua akses E-Saluran. Walau bagaimanapun, jika walaupun demikian, adalah lebih baik bagi Pentadbir Sistem untuk mengambil tindakan tanpa kuasa tambahan, tandakan kotak Autoriti Tunggal. Perlu diketahui bahawa dengan memilih fungsi Autoriti Tunggal, anda akan mengurangkan kemampuan anda untuk memantau dan mengawal akses ke E-Saluran dengan tidak lagi memerlukan dua Pentadbir Sistem untuk memberi kuasa kepada pengguna baru atau yang lain akses ke perkhidmatan perbankan anda, dan anda akan meningkatkan risiko penipuan. Sekiranya Autoriti Tunggal dipilih, disarankan agar sekurang-kurangnya dua Pentadbir Sistem dilantik untuk membolehkan tindakan luar jangkaan sekiranya salah seorang pengguna memerlukan penetapan semula kata laluan.
7. **“Kumpulan”** bermaksud HSBC Holdings plc, anak syarikatnya, badan korporat yang berkait, entiti dan usaha yang berkaitan dan mana-mana cawangannya
8. **“Bank Profil”** bermaksud anggota Kumpulan yang menyediakan E-Saluran kepada Pemilik Profil..
9. **“Pemilik Profil”** bermaksud pihak yang disediakan akses E-Saluran oleh Bank Profil.
10. **“Perkhidmatan”** bermaksud sebarang perkhidmatan perbankan atau yang berkaitan yang disediakan dan diakses melalui E-Saluran.
11. **“Pemegang Saham”** bermaksud orang yang disenaraikan atau dikenalpasti sebagai pemegang Akaun Kewangan. Orang, selain Institusi Kewangan, memegang Akaun Kewangan untuk kepentingan orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatanganan, penasihat pelaburan atau perantara, tidak dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam keadaan ini orang lain tersebut adalah Pemegang Akaun.
12. **“Bank”** bermaksud HSBC Bank Malaysia Berhad atau HSBC Amanah Malaysia Berhad, bank yang menyediakan akaun untuk anda.

Apendiks – Definisi

Nota: Nota: Berikut ialah definisi terpilih yang disediakan untuk membantu anda mengisi borang ini. Definisi ini bergantung pada standard dan definisi yang paling umum untuk aplikasi am FATCA dan CRS. Walau bagaimanapun, peraturan tempatan mungkin berbeza. Sila rujuk undang-undang tempatan yang terpakai dan sebarang panduan yang disertakan untuk memastikan bahawa anda menggunakan versi yang terpakai bagi mana-mana syarat ini.

“Pemegang Saham” Terma “Pemegang Saham” bermaksud orang yang disenaraikan atau dikenalpasti sebagai pemegang Akaun Kewangan. Orang, selain Institusi Kewangan, memegang Akaun Kewangan untuk kepentingan orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatangani, penasihat pelaburan atau perantara, tidak dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam keadaan ini orang lain tersebut adalah Pemegang Akaun.

“NFE Aktif (CRS) / NFFE Aktif (FATCA)” NFE / NFFE ialah NFE / NFFE Aktif jika memenuhi mana-mana kriteria yang tersenarai di bawah. Secara ringkas, kriteria tersebut merujuk kepada:

- NFE / NFFE aktif disebabkan pendapatan dan aset; kurang daripada 50% daripada pendapatan kasar NFE untuk tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya adalah pendapatan pasif dan kurang daripada 50% daripada aset yang dipegang oleh NFE pada tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya adalah aset yang menghasilkan atau dipegang untuk menghasilkan pendapatan pasif;
- NFE / NFFE yang diniagakan di pasaran awam; saham NFE / NFFE diniagakan secara tetap di pasaran saham yang terkenal atau NFE / NFFE adalah Entiti Berkaitan dengan Entiti yang sahamnya diniagakan secara tetap di pasaran saham yang terkenal;
- NFE / NFFE adalah Entiti Kerajaan, Organisasi Antarabangsa, Bank Pusat, atau Entiti yang dimiliki sepenuhnya oleh satu atau lebih daripada berikut;
- NFE / NFFE pegangan yang merupakan anggota kumpulan bukan kewangan. Pada dasarnya semua aktiviti NFE / NFFE terdiri daripada memegang (secara keseluruhan atau sebahagian) saham tertunggak, atau menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kepada, satu atau lebih anak syarikat yang terlibat dalam perdagangan atau perniagaan selain perniagaan Institusi Kewangan, kecuali Entiti tidak memenuhi syarat untuk status ini jika Entiti berfungsi (atau berperanan) sebagai dana pelaburan, seperti dana ekuiti persendirian, dana modal teroka, dana beli habis leveraj, atau syarikat pelaburan yang tujuannya adalah untuk membeli atau membiayai syarikat dan kemudian memiliki kepentingan dalam syarikat tersebut sebagai aset modal untuk tujuan pelaburan;
- NFE / NFFE syarikat permulaan; NFE / NFFE masih belum menjalankan perniagaan dan tidak mempunyai sejarah operasi terdahulu, tetapi melabur modal ke dalam aset dengan tujuan untuk mengendalikan perniagaan selain daripada Institusi Kewangan, dengan syarat NFE / NFFE tidak memenuhi syarat untuk pengecualian ini selepas tarikh 24 bulan selepas tarikh penubuhan awal NFE / NFFE;
- NFE / NFFE yang menjalani pembubaran atau keluar daripada kebankrapan; NFE / NFFE bukanlah Institusi Kewangan dalam lima tahun yang lalu, dan sedang dalam proses mencairkan asetnya atau melakukan penyusunan semula dengan tujuan untuk meneruskan atau memulakan semula operasi dalam perniagaan selain daripada Institusi Kewangan;
- Pusat perbendaharaan yang merupakan anggota kumpulan bukan kewangan; NFE / NFFE terlibat terutamanya dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan, atau untuk, Entiti Berkaitan yang bukan Institusi Kewangan, dan tidak menyediakan perkhidmatan pembiayaan atau lindung nilai kepada Entiti yang bukan Entiti Berkaitan, dengan syarat kumpulan Entiti Berkaitan tersebut terutamanya terlibat dalam perniagaan selain daripada Institusi Kewangan; atau
- NFE / NFFE bukan keuntungan; NFE / NFFE memenuhi semua syarat berikut:
 - Ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa kediamannya secara eksklusif untuk tujuan keagamaan, amal, saintifik, seni, budaya, sukan atau pendidikan; atau ia ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa kediamannya dan merupakan organisasi profesional, liga perniagaan, dewan perdagangan, pertubuhan buruh, pertubuhan pertanian atau hortikultur, liga sivik atau pertubuhan yang dikendalikan secara eksklusif untuk menggalakkan kebajikan sosial;
 - Dikecualikan daripada cukai pendapatan di bidang kuasa kediaman
 - Tidak mempunyai pemegang saham atau anggota yang mempunyai kepentingan propertari atau benefisial dalam pendapatan atau asetnya;
 - Undang-undang yang terpakai bagi bidang kuasa kediaman NFE / NFFE atau dokumen pembentukan NFE / NFFE tidak membenarkan sebarang pendapatan atau aset NFE / NFFE diagihkan, atau digunakan untuk manfaat, orang persendirian atau Entiti bukan kebajikan selain daripada menurut perjalanan aktiviti kebajikan NFE / NFFE atau sebagai bayaran upah yang munasabah bagi perkhidmatan yang disediakan atau bayaran yang mewakili nilai pasaran saksama bagi hartanah yang dibeli oleh NFE / NFFE; dan
 - Undang-undang yang terpakai bagi bidang kuasa kediaman NFE / NFFE atau dokumen pembentukan NFE / NFFE mensyaratkan bahawa, selepas pembubaran NFE / NFFE, semua asetnya diagihkan kepada Entiti Kerajaan atau pertubuhan bukan keuntungan lain, atau dikembalikan kepada kerajaan bidang kuasa kediaman NFE / NFFE atau mana-mana sub bahagian politik.

“Cawangan” dang kuasa atau yang sebaliknya dikawalselia berdasarkan undang-undang bidang kuasa yang berbeza daripada pejabat, unit atau cawangan lain Entiti.

“Kawalan” ke atas Entiti secara amnya dilaksanakan oleh orang sebenar yang memiliki kepentingan pemilikan yang mengawal (biasanya berdasarkan peratusan tertentu (sebagai contoh 25%)) dalam Entiti. Sekiranya tidak ada orang sebenar yang melaksanakan kawalan melalui kepentingan pemilikan, Orang yang Mengawal Entiti ialah orang sebenar yang melaksanakan kawalan Entiti dengan cara lain. Sekiranya tidak ada orang sebenar yang dikenal pasti sebagai melaksanakan kawalan Entiti melalui kepentingan pemilikan, Orang yang Mengawal Entiti dianggap sebagai orang sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan.

“Orang Yang Mengawal” Orang sebenar, kecuali jika ia sebuah syarikat yang diniagakan secara awam atau anak syarikat milik majoriti, yang melaksanakan kawalan ke atas suatu entiti. Sekiranya entiti tersebut dianggap sebagai Entiti Bukan Kewangan Pasif (“NFE Pasif”) di bawah CRS atau Entiti Bukan Kewangan Asing Pasif (“NFFE Pasif”) di bawah FATCA, maka sebuah Institusi Kewangan mesti menentukan sama ada Orang yang Mengawal ialah Orang yang Melaporkan. Definisi ini sepadan dengan istilah “pemilik benefisial” seperti yang dijelaskan dalam Syor 10 dari Saranan Petugas Tindakan Kewangan (seperti yang diterima pada bulan Februari 2012).

“Entiti” Istilah “Entiti” bermaksud orang di sisi undang-undang atau aturan undang-undang, seperti syarikat, pertubuhan, perkongsian, amanah atau yayasan.

“Akaun Kewangan” Akaun Kewangan adalah akaun yang dikendalikan oleh Institusi Kewangan dan merangkumi: Akaun Depositori; Akaun Penjagaan; kepentingan Ekuiti dan Hutang dalam Entiti Pelaburan tertentu; Kontrak Insurans Nilai Tunai; dan Kontrak Anuiti.

“Aset Kewangan” Termasuk sekuriti (misalnya, bahagian saham dalam syarikat; perkongsian atau kepentingan pemilikan benefisiasi dalam perkongsian atau amanah yang dipegang atau diniagakan secara awam; nota, bon, debentur, atau bukti hutang lain), kepentingan perkongsian, komoditi, swap (sebagai contoh swap kadar faedah, swap mata wang, swap basis, kadar faedah siling, kadar faedah lantai, swap komoditi, swap ekuiti, swap indeks ekuiti dan perjanjian yang serupa), Kontrak Insurans atau Kontrak Anuiti, atau sebarang faedah (termasuk kontrak atau opsyen hadapan) dalam sekuriti, kepentingan perkongsian, komoditi, swap, Kontrak Insurans, atau Kontrak Anuiti. Istilah “Aset Kewangan” tidak termasuk kepentingan langsung, bukan hutang dalam harta tanah; atau komoditi yang merupakan barangan fizikal, seperti gandum.

“Institusi Kewangan” bermaksud “Institusi Penjagaan”, “Institusi Pendeposit”, “Entiti Pelaburan”, atau “Syarikat Insurans Tertentu”. Sila lihat panduan domestik yang berkaitan dan CRS untuk definisi klasifikasi lebih lanjut yang terpakai untuk Institusi Kewangan.

“Ujian Pendapatan Kasar” Pendapatan kasar Entiti yang berpunca terutamanya daripada pelaburan, pelaburan semula atau perdagangan Aset Kewangan, jika pendapatan kasar Entiti berpunca daripada aktiviti yang berkaitan bersamaan dengan atau melebihi 50% daripada pendapatan kasar Entiti selama kurang daripada:

- pendapatan tiga tahun yang berakhir pada 31 Disember (atau hari terakhir tempoh perakaunan tahun bukan kalendar) tahun sebelum di mana penentuan dibuat; atau
- tempoh di mana Entiti itu telah wujud.

“Organisasi Antarabangsa” bermaksud mana-mana organisasi antarabangsa atau agensi atau instrumen milik penuhnya. Kategori ini merangkumi mana-mana organisasi antara kerajaan (termasuk organisasi supranasional) (1) yang terdiri terutamanya dari kerajaan; (2) yang memiliki ibu pejabat atau perjanjian yang serupa dengan bidang kuasa; dan (3) pendapatan yang tidak masuk (pergi) untuk faedah orang persendirian.

“Entiti Pelaburan” bermaksud sebarang Entiti:

- a. yang terutamanya menjalankan perniagaan dengan satu atau lebih aktiviti atau operasi berikut untuk atau bagi pihak pelanggan:
 - i. perdagangan instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif, dan lain-lain); pertukaran asing; instrumen pertukaran, kadar faedah dan indeks; sekuriti boleh pindah milik; atau pasaran hadapan komoditi;
 - ii. pengurusan portfolio individu dan kolektif; atau
 - iii. sebaliknya melabur, mentadbir, atau mengurus Aset Kewangan atau wang bagi pihak orang lain; atau
- b. pendapatan kasar yang terutama berpunca daripada pelaburan, pelaburan semula, atau perdagangan Aset Kewangan, jika Entiti tersebut diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan Institusi Pendeposit, Institusi Penjagaan, Syarikat Insurans Tertentu, atau Entiti Pelaburan yang dijelaskan dalam subperenggan a) di atas.

“Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Tidak Menyertai dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain” Mana-mana Entiti yang pendapatan kasarnya terutama berpunca daripada pelaburan, pelaburan semula, atau perdagangan Aset Kewangan jika Entiti tersebut (i) diuruskan oleh Institusi Kewangan dan (ii) tidak bermastautin, atau cawangan yang tidak terletak di Bidang Kuasa yang Menyertai.

“Entiti Pelaburan Terurus” Entiti diuruskan oleh Institusi Kewangan jika Institusi Kewangan tersebut melaksanakan, sama ada secara langsung atau melalui penyedia perkhidmatan lain, salah satu aktiviti yang dijelaskan dalam perenggan (a) definisi Entiti Pelaburan (di atas) bagi pihak entiti. Entiti tidak dianggap sebagai diuruskan oleh institusi kewangan jika Institusi Kewangan tersebut tidak mempunyai kuasa budi bicara untuk menguruskan aset entiti sama ada secara keseluruhan atau sebahagian. Entiti boleh diuruskan oleh gabungan entiti dan individu. Sekiranya salah satu entiti yang terlibat dalam pengurusan entiti tersebut adalah Institusi Kewangan dalam erti perjanjian, maka entiti tersebut memenuhi syarat sebagai dikendalikan oleh Institusi Kewangan.

“NFE” / “NFFE” ialah sebarang Entiti yang bukan Institusi Kewangan.

“Bidang Kuasa yang Menyertai” Bidang Kuasa yang Menyertai ialah bidang kuasa di mana perjanjian disediakan yang akan menyediakan maklumat yang terdapat dalam Standard Pelaporan Bersama.

“NFE / NFFE Pasif” Di bawah FATCA dan CRS, “NFE / NFFE Pasif” bermaksud NFE / NFFE yang bukan NFE / NFFE Aktif. Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Tidak Menyertai dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain juga dianggap sebagai NFE Pasif untuk tujuan CRS.

“Akaun Boleh Laporkan” Istilah “Akaun Boleh Laporkan” bermaksud akaun yang dipegang oleh satu atau lebih Orang yang Melaporkan atau oleh NFE / NFFE Pasif dengan satu atau lebih Orang yang Mengawal yang merupakan Orang Boleh Laporkan.

“Bidang Kuasa Boleh Laporkan” Bidang Kuasa Boleh Laporkan ialah bidang kuasa dengan kewajipan yang ada untuk menyediakan maklumat akaun kewangan.

“Orang Boleh Laporkan” Orang Boleh Laporkan ialah individu atau entiti yang merupakan pemastautin cukai dalam Bidang Kuasa Boleh Laporkan berdasarkan undang-undang bidang kuasa tersebut. Pemegang Akaun biasanya akan menjadi “Orang Boleh Laporkan”; namun, dalam kes Pemegang Akaun yang merupakan NFE / NFFE Pasif, Orang Boleh Laporkan juga termasuk setiap Orang yang Mengawal yang merupakan pemastautin cukai dalam Bidang Kuasa Boleh Laporkan. Individu dwi pemastautin boleh bergantung kepada peraturan pemecah seri yang terkandung dalam konvensyen cukai (jika ada) untuk menyelesaikan kes pemastautin berganda bagi tujuan menentukan pemastautin cukai mereka.

“Orang Amerika Syarikat yang Ditentukan” Orang Amerika Syarikat (A.S.) yang ditentukan adalah orang A.S., selain daripada yang berikut:

- a) sebuah syarikat yang sahamnya diniagakan secara tetap di satu atau lebih pasaran saham yang terkenal.
- b) sebuah syarikat yang merupakan anggota kumpulan gabungan diperluas yang sama, seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 1471 (e) (2) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. sebagai syarikat yang dinyatakan pada a) di atas
- c) Amerika Syarikat atau mana-mana agensi atau instrumen yang dimiliki sepenuhnya oleh Amerika Syarikat
- d) sebuah negeri di Amerika Syarikat, wilayah A.S., bahagian politik dari mana-mana yang disebutkan di atas, atau agensi atau instrumen yang dimiliki sepenuhnya oleh salah satu atau lebih oleh yang berikut:
- e) organisasi yang tidak perlu membayar cukai di bawah seksyen 501 (a) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau rancangan persaraan individu seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 7701 (a) (37) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- f) bank seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 581 Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- g) amanah pelaburan harta tanah seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 856 Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- h) syarikat pelaburan yang dikawal selia seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 851 Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau entiti yang berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Bursa A.S. di bawah Akta Syarikat Pelaburan A.S. tahun 1940
- i) dana amanah bersama seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 584 (a) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- j) dana amanah yang tidak perlu membayar cukai di bawah seksyen 664 (c) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau yang dijelaskan dalam seksyen 4947 (a) (1) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- k) seorang wakil niaga dalam sekuriti, komoditi, atau instrumen kewangan derivatif (termasuk kontrak utama, niaga hadapan, hadapan, dan opsi nonasional) yang didaftarkan sedemikian di bawah undang-undang Amerika Syarikat atau salah satu negerinya
- l) broker seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 6045 (c) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.
- m) amanah yang dikecualikan cukai di bawah rancangan yang dijelaskan dalam seksyen 403 (b) atau seksyen 457 (b) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.

“Orang Amerika Syarikat” Orang Amerika Syarikat (A.S.) adalah salah satu daripada yang berikut:

- a) warganegara A.S. atau individu yang menetap di Amerika Syarikat
- b) perkongsian atau pertubuhan yang dianjurkan di Amerika Syarikat atau di bawah undang-undang Amerika Syarikat atau mana-mana Negeri di dalamnya
- c) amanah, jika
 - (i) mahkamah di Amerika Syarikat mempunyai kuasa di bawah undang-undang yang digunapakai untuk menyampaikan perintah atau penghakiman berhubung dengan hampir semua masalah tentang pentadbiran amanah, dan
 - (ii) satu atau lebih orang A.S. mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan utama amanah
- d) harta pusaka seseorang yang merupakan warganegara atau penduduk Amerika Syarikat

“TIN” (termasuk “persamaan yang berfungsi”) istilah “TIN” bermaksud Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau persamaan yang berfungsi sekiranya tiada TIN. TIN adalah gabungan huruf atau nombor unik yang diberikan oleh bidang kuasa kepada individu atau Entiti dan digunakan untuk mengenalpasti individu atau Entiti bagi tujuan mentadbir undang-undang cukai bagi bidang kuasa tersebut. Butiran lanjut tentang TIN yang diterima boleh ditemui pada pautan berikut: www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm. Sesetengah bidang kuasa tidak mengeluarkan TIN. Walau bagaimanapun, bidang kuasa ini selalunya menggunakan nombor berintegriti tinggi yang lain dengan tahap pengenalan yang sama (“persamaan yang berfungsi”). Contoh nombor jenis ini untuk entiti termasuklah kod/nombor pendaftaran perniagaan/syarikat.

Pengesahan Diri Entiti FATCA dan CRS

Kenapa kami meminta anda melengkapkan borang ini

Peraturan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing ("FATCA") dan Standard Pelaporan Bersama (CRS) memerlukan institusi kewangan seperti kami mengumpulkan dan melaporkan maklumat berhubung dengan tempat di mana pelanggan kami menjadi pemastautin cukai. Ini termasuk pelanggan entiti, seperti syarikat, pertubuhan, perkongsian atau yayasan. Di bawah peraturan ini, kami perlu meminta anda memberikan maklumat yang diminta dalam borang ini.

Tentang pemastautin cukai

Setiap negara/bidang kuasa mempunyai peraturan sendiri untuk mendefinisikan pemastautin cukai. Secara umum, entiti adalah pemastautin cukai di negara/bidang kuasa di mana mereka membayar cukai pendapatan korporat. Untuk maklumat lanjut tentang pemastautin cukai, sila dapatkan nasihat pakar atau dapatkan maklumat di laman web OECD:

www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/

Apa yang anda perlu lakukan

Sebagai pelanggan perbankan perniagaan, anda perlu melengkapkan borang ini, walaupun anda telah memberi kami maklumat mengenai status cukai perniagaan anda pada masa lalu. Secara khusus ini terpakai untuk semua perniagaan dan perkongsian, tetapi tidak untuk peniaga tunggal.

Sekiranya anda pelanggan perbankan peribadi atau peniaga tunggal, lengkapkan 'Borang Pengesahan Diri Individu' (CRS-I). Dan sekiranya anda orang yang mengawal entiti, lengkapkan 'Borang Pengesahan Diri Orang yang Mengawal' (CRS-CP). Anda boleh menemui borang ini di www.crs.hsbc.com.

Sila ambil perhatian: jika klasifikasi FATCA tertentu yang terpakai untuk entiti anda tidak terdapat pada gabungan pengesahan diri FATCA dan CRS ini, atau jika anda mahu mendokumenkan entiti anda bagi tujuan Bab 3, sila lengkapkan juga borang IRS W yang terdapat di laman web IRSwebsite: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-related-forms>

Sila beritahu kami apakah kapasiti anda dalam menandatangani Bahagian 4. Sebagai contoh, anda mungkin seorang pegawai yang diberi kuasa oleh perniagaan.

Apa yang kami akan lakukan dengan maklumat ini

Kami akan menyimpan rekod borang ini dalam fail entiti. Sekiranya entiti memegang akaun di sebuah negara/bidang kuasa, tetapi merupakan pemastautin cukai di negara/bidang kuasa yang lain, kami mungkin diwajibkan mengikut undang-undang untuk menyampaikan maklumat dalam borang ini dan butiran lain tentang akaun entiti tersebut kepada pihak berkuasa cukai di negara/bidang kuasa di mana akaun itu berada.

Penting bagi kami memiliki maklumat yang tepat mengenai entiti tersebut. Jika mana-mana bahagian maklumat ini berubah, anda perlu memberitahu kami dengan menghantar borang yang dikemaskinikan. Anda boleh muat turun borang baharu di www.crs.hsbc.com atau meminta salinan dari cawangan anda.

Sebelum anda bermula

Anda perlu mempunyai Nombor Pengenalan Pembayar Cukai (TIN) entiti atau yang setara untuk setiap negara/bidang kuasa di mana entiti itu adalah pemastautin cukai.

Jika anda melengkapkan borang untuk pemegang akaun yang merupakan cawangan sebuah entiti yang sah, sila pastikan bahawa pada Bahagian 3, anda menyediakan butiran pemastautin cukai untuk entiti yang sah.

TIN adalah gabungan huruf atau nombor yang unik yang diberikan oleh pihak berkuasa cukai untuk mengenal pasti individu dan entiti bagi tujuan cukai. TIN biasanya boleh ditemui pada mana-mana surat atau surat-menyurat yang anda terima dari pihak berkuasa cukai anda. Sesetengah pihak berkuasa tidak mengeluarkan TIN. Walau bagaimanapun, mereka sering menggunakan jenis nombor yang serupa seperti nombor Rujukan Cukai Unik (UTR), atau Nombor Pengenalan Majikan (EIN). Jika anda tidak pasti tentang TIN entiti atau yang bersamaan, butiran lanjut tentang apa yang diterima boleh didapati pada laman web OECD: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers.

Untuk mendapatkan bantuan

Jika anda ada sebarang soalan tentang maklumat yang diminta oleh borang ini, sila layari www.crs.hsbc.com, atau www.fatca.hsbc.com, hubungi Pengurus Perhubungan anda, kunjungi cawangan atau hubungi kami. Anda boleh menemui lebih banyak maklumat tentang CRS dan kerajaan yang mengambil bahagian melalui laman web OECD: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

Kami tidak dibenarkan memberi nasihat tentang percukaian. Sekiranya anda tidak pasti apakah status pemastautin cukai entiti, sila layari laman web OECD atau berbincang dengan penasihat cukai profesional. Anda boleh mendapatkan senarai definisi pada Apendiks.

Kembali