

यदि यस अनुवादित कागजात र अंग्रेजी/चिनियाँ संस्करण बीच कुनै भिन्नता भएमा वा बाझिएको खण्डमा अंग्रेजी/चिनियाँ संस्करण मान्य हुनेछ ।

खाता खोल्ने र व्यवस्थापनसम्बन्धी उपयोगी जानकारीहरू

खाता खोल्ने र व्यवस्थापन

हालैका वर्षहरूमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ), आतङ्कवादी क्रियाकलापहरूमा लगानी गर्ने र कर छली लगायतका गैरकानुनी गतिविधिहरूलाई रोकथाम गर्न अन्तर्राष्ट्रिय प्रयासहरू उल्लेखनीय रूपमा वृद्धि भएका छन् । यसले लागू गरिएका विभिन्न प्रतिबन्धहरूका साथसाथै बैंकहरूलाई मौजुदा तथा नयाँ ग्राहकहरूका लागि अझ कडा ग्राहक पहिचान तथा जाँच (Customer Due Diligence, CDD) प्रक्रिया सहित समग्र रूपमा तिनीहरूको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापहरूमा वित्तीय लगानी निवारण (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing, AML/CFT) लाई वृद्धि गर्न प्रोत्साहित गरेको छ । त्यसैले, पाँच वा दश वर्ष पहिलेको तुलनामा अहिले खाता खोल्ने प्रक्रिया वास्तवमै अधिक जटिल छ र यसमा लामो समय लाग्न सक्छ ।

स्थानीय शर्तहरू बाहेक, केही बैंकहरूले तिनीहरूका मुख्य कार्यालय वा विदेशी प्राधिकरणहरूद्वारा पारित शर्त वा मापदण्डहरूलाई पालना गर्न पनि आवश्यक हुन्छ । त्यसकारण ती बैंकहरूको खाता खोल्ने शर्तहरू फरक-फरक हुन सक्नेछन् । यदि

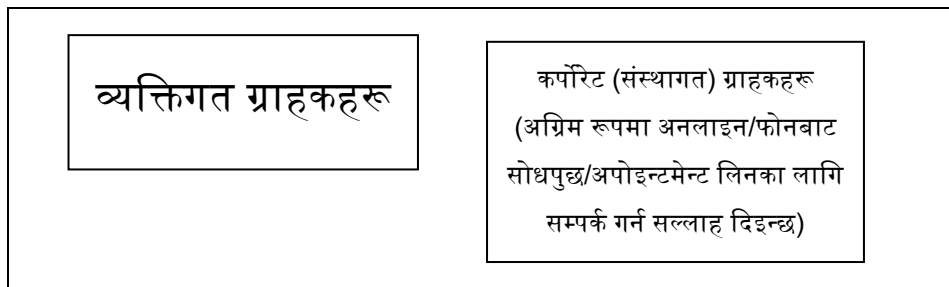
तपाईंले बैंक खाता खोलन चाहनुहुन्छ भने आफ्ना आवश्यकताहरूसँग मेल खाने सेवाहरू बीचमा तुलना गरेर छनौट गर्न धेरै बैंकहरूमा गएर बुझ्दा उचित हुन्छ । यस कागजातको उद्देश्य हङकङमा ग्राहकहरूको सन्दर्भका लागि खाता खोल्ने र व्यवस्थापन गर्ने केही जानकारी तथा सुझावहरू प्रदान गर्नु हो ।

यदि खाता खोल्ने, व्यवस्थापन गर्ने वा खाताको विवरणलाई अद्यावधिक गर्ने बारेमा तपाईंका कुनै पनि राय वा प्रश्नहरू छन् भने कृपया HKMA लाई सम्पर्क गर्नुहोस् ।

इमेल: accountopening@hkma.gov.hk

1. खाता खोल्ने प्रक्रिया

बैंकहरूले बैंक खाता खोल्नुअघि ग्राहकहरूको पृष्ठभूमि र आवश्यकताहरू बुझ्नका लागि CDD लागू गर्न आवश्यक हुन्छ । यसले बैंकहरूलाई आफ्ना ग्राहकहरूलाई उपयुक्त बैंकिङ सेवाहरू प्रदान गर्नमा मद्दत गर्छ । ग्राहकले बैंकद्वारा CDD प्रक्रिया लागू गर्नका लागि बैंकलाई पर्याप्त जानकारी दिएका छन् कि छैनन् भन्ने आधारमा खाता खोल्ने प्रक्रिया सामान्य अवस्थाहरूमा केही दिनभित्रै पूरा गर्न सकिन्छ ।



सबै आवश्यक कागजातहरूलाई जम्मा गर्नुहोस् र शाखामा सिधै वा इन्टरनेट/मोबाइल एप्लिकेसनहरू मार्फत आवेदनहरू बुझाउनुहोस् ।
बैंकद्वारा आन्तरिक स्वीकृति
थप कागजात/जानकारी बुझाउनुहोस् (यदि आवश्यक परेमा)
बैंकद्वारा खाता खोल्ने आवेदन नतिजाको सूचना

2. आवश्यक पर्ने विवरण

अन्य वित्तीय केन्द्रहरूमा जस्तै, हरेक बैंकहरूले आफ्ना व्यावसायिक रणनीतिहरू र जोखिमका मूल्याङ्कनहरू अनुसार नीतिहरू बनाउने हुँदा हड्कडमा बैंकहरूसँग खाता खोल्नका लागि आवश्यक पर्ने विवरणको समान जाँचसूची (चेकलिस्ट) छैन । यसका अतिरिक्त, स्थानीय शर्तहरू बाहेक, केही बैंकहरूले तिनीहरूको मुख्य कार्यालय वा विदेशी प्राधिकरणहरूद्वारा अनिवार्य रूपमा पालना गर्न बनाइएका शर्त वा मापदण्डहरूलाई पालना गर्नुपर्ने आवश्यक हुन्छ । त्यसैले, यी बैंकहरूको खाता खोल्नका लागि आवश्यक पर्ने जानकारीहरू फरक-फरक हुन सक्छन् ।

सामान्यतया, व्यक्तिगत वा कर्पोरेट बैंक खाताहरूको आवेदन प्रक्रियालाई अगाडि बढाउँदा बैंकहरूले निम्न जानकारी माग्न वा सम्बन्धित कागजातहरूको सक्कल प्रति माग्न सक्छन् ।

(a) व्यक्तिगत ग्राहकहरू:

(i) पहिचान खुल्ने कागजातहरू, उदाहरणका लागि:

(A) परिचयपत्र

(B) यात्रासम्बन्धी कागजात (ट्राभल डकुमेन्ट)

(ii) आवासीय ठेगानाको प्रमाणसम्बन्धी जानकारी:

शंका निवारणका लागि केही निश्चित परिस्थितिहरूमा बैंकहरूलाई अन्य प्रयोजनहरू (उदाहरणका लागि, समूहसम्बन्धी शर्तहरू, अन्य स्थानीय वा विदेशी कानुनी तथा नियामक शर्तहरू) का लागि ग्राहकहरूबाट आवासीय ठेगानाको प्रमाणीकरण (सङ्कलित कागजातहरूको सबैभन्दा माथि) आवश्यक पर्न सक्छ । त्यस्तो परिस्थितिहरूमा, बैंकहरूले ठेगानाको प्रमाणीकरण आवश्यक पर्नुका कारणहरू ग्राहकहरूलाई स्पष्ट रूपमा बताउनुपर्छ ।

कृपया ध्यान दिनुहोस् कि खाता खोल्नका लागि माथि दिइएको आवश्यक जानकारी केवल सन्दर्भका लागि मात्रै हो । वास्तविक परिस्थितिहरू (जस्तै कि आवेदकहरूको पृष्ठभूमि, अनुरोध गरिएका बैंकिङ सेवाहरू, आदि) र तिनीहरूको जोखिम मूल्याङ्कनहरू अनुसार आवेदकहरूले बैंकहरूलाई अन्य प्रकारका वा थप जानकारी तथा कागजातहरू, उदाहरणका लागि, **Foreign Account Tax**

Compliance Act (FATCA) र Automatic Exchange of Financial Account Information (AEOI) सम्बन्धी जानकारी र कागजातहरू आदि बुझाउन आवश्यक गराउन सक्नेछ । ग्राहकहरूले आवश्यक जानकारीका बारेमा बुझ्नका लागि सम्बन्धित बैंकहरूलाई सम्पर्क गर्न वा तिनीहरूको वेबसाइटहरू हेर्न सक्छन् ।

(b) कर्पोरेट ग्राहकहरू:

(i) संस्थाको पहिचान खुल्ने कागजातहरू, उदाहरणका लागि:

- (A) संस्थाको दर्ता प्रमाणपत्र
- (B) कम्पनी रजिस्ट्रीबाट जारी वा कम्पनीको रिपोर्ट
- (C) पदावधिको प्रमाणपत्र
- (D) कानुनी रूपमा सही स्थिति रहेको जनाउने प्रमाणपत्र
- (E) दर्ताको रेकर्ड
- (F) साझेदारी सम्झौताको कागजात वा
- (G) विधानसम्बन्धी कागजात

(ii) दर्ता गरिएको कार्यालय तथा व्यवसायको मुख्य स्थानसम्बन्धी

जानकारी (यदि दर्ता गरिएको कार्यालयको ठेगानाभन्दा फरक भएमा)

(iii) लाभ प्राप्त गर्ने मालिक(हरू) को जानकारी, उदाहरणका लागि:

- (A) लाभ प्राप्त गर्ने (हरू) को पहिचान खुल्ने कागजात

(B) कम्पनीको स्वामित्व तथा नियन्त्रण संरचनाको विवरण

(iv) खाताको उद्देश्य तथा अभिप्रेरित प्रकृति, उदाहरणका लागि:

(A) खाताको प्रयोजन

(B) खाताका अपेक्षित क्रियाकलापहरू

(C) व्यवसायको प्रकृति तथा सञ्चालन प्रक्रिया

(v) ग्राहकको तर्फबाट काम गर्ने व्यक्तिको जानकारी, उदाहरणका लागि:

(A) ग्राहकको तर्फबाट काम गर्ने व्यक्तिको पहिचान खुल्ने

कागजात

(B) उक्त व्यक्तिलाई अधिकार प्रदान गरिएको कागजात

कृपया ध्यान दिनुहोस् कि खाता खोल्नका लागि माथि दिइएको आवश्यक जानकारी केवल सन्दर्भका लागि मात्रै हो । वास्तविक परिस्थितिहरू (जस्तै कि आवेदकहरूको पृष्ठभूमि, अनुरोध गरिएका बैंकिङ सेवाहरू, आदि) र तिनीहरूको जोखिम मूल्याङ्कनहरू अनुसार आवेदकहरूले बैंकहरूलाई अन्य प्रकारका वा थप जानकारी तथा कागजातहरू, उदाहरणका लागि, **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** र **Automatic Exchange of Financial Account Information (AEOI)** सम्बन्धित जानकारी र कागजातहरू आदि बुझाउन आवश्यक गराउन सक्नेछ । ग्राहकहरूले आवश्यक जानकारीका बारेमा

बुझनका लागि सम्बन्धित बैंकहरूलाई सम्पर्क गर्न वा तिनीहरूको वेबसाइटहरू हेर्न सक्छन् ।

3. यदि आवेदनलाई अस्वीकृत गरियो भने के हुन्छ ?

(a) सामान्यतया, बैंकहरूले खाता खोल्ने आवेदनहरूलाई अस्वीकार गर्दा कारणहरू उपलब्ध गराउनुपर्छ । यसका अतिरिक्त, बैंकहरूले असफल आवेदनहरूका लागि पुनरावलोकन संयन्त्र स्थापना गरेका हुन्छन् । अस्वीकृत आवेदकहरूले सम्बन्धित बैंकहरूलाई आफ्नो खाता खोल्ने आवेदनहरूलाई पुनः जाँच गर्नका लागि अनुरोध गर्न सक्छन् ।

(b) खाता खोल्नका लागि अर्को बैंकमा जानुहोस् । कृपया बैंकहरूको सम्पर्क विवरण हेर्नुहोस् ।

(c) टिप्पणीहरू दिन वा सोधपूछ गर्नका लागि HKMA (इमेल: accountopening@hkma.gov.hk) लाई सम्पर्क गर्नुहोस् ।

4. खाताको विवरण अद्यावधिक गर्ने

खाता खोल्ने आवेदनहरूको प्रक्रियालाई अगाडि बढाउँदा CDD प्रक्रिया लागू गर्नुका साथै AML/CFT सम्बन्धी अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डहरू अनुसार, बैंकहरूले नियमित रूपमा मौजुदा ग्राहकहरूको जानकारी पुनरावलोकन र अद्यावधिक गर्न

आवश्यक हुन्छ । पुनरावलोकनको सङ्ख्या र सीमा सम्बन्धित ग्राहकहरूको जोखिम प्रोफाइलमा निर्भर हुनेछ । तसर्थ, बैंक खाताहरू वर्षौंदेखि कायम गरिएको भएतापनि तपाईंले बैंकहरूबाट तपाईंले ग्राहक जानकारी वा खाताको क्रियाकलापहरू अद्यावधिक गर्ने सम्बन्धमा पत्रहरू प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ । तथापि, बैंकहरूले ग्राहकहरूलाई यस प्रक्रियामा सहयोग गर्ने प्रयास गर्नुपर्छ । यदि बैंकहरूले अनुरोध गरेको जानकारी पूरा गर्न ग्राहकहरूलाई कठिनाई भएमा उनीहरूले छलफल गर्नका लागि बैंकलाई फोन गर्न सक्छन् ।

अद्यावधिक गरिएको जानकारीले बैंकहरूलाई ग्राहकहरूलाई जालसाजीको जोखिम र वित्तीय अपराधबाट सुरक्षा गर्नमा मद्दतको साथसाथै बैंकहरूलाई ग्राहकहरूका आवश्यकताहरूलाई राम्ररी बुझ्न र सबैभन्दा उपयुक्त सेवा तथा उत्पादनहरू प्रदान गर्नमा मद्दत गर्छ ।

5. बैंकहरूले गर्न नहुने कुराहरू....

1. CDD उपायहरूलाई सञ्चालन गर्दा बैंकहरूले आफ्ना ग्राहकहरूसँग अनुचित अनुरोधहरू गर्नुहुँदैन जुन जोखिम मूल्याङ्कनमा औचित्यपूर्ण हुँदैन वा अप्रासंगिक हुन्छन् । यसमा निम्न कुराहरू पर्न सक्छन्, उदाहरणका लागि:

(a) खाता खोल्ने समयमा विदेशी कर्पोरेटका सबै निर्देशक तथा लाभ प्राप्त गर्ने मालिकहरूलाई उपस्थित हुन आवश्यक बनाउनु;

- (b) हडकडमा प्रमाणकद्वारा विदेशी कर्पोरेटका सबै कागजातहरूलाई प्रमाणित गर्न अनिवार्य गराउनु;
- (c) भर्खरै स्थापना गरिएको कम्पनीलाई लामो समयदेखि स्थापित कम्पनीलाई जस्तै विगतका वर्षहरूको विस्तृत कार्य वा उपलब्धिको अभिलेख (ट्र्याक रेकर्ड), व्यवसाय योजना र राजस्व प्रक्षेपणहरू माग गर्नु;
- (d) व्यावसायिक नमुना वा सञ्चालनको तरिकालाई ध्यान नदिइकन सबै विदेशी कर्पोरेटहरूबाट हडकड व्यावसायिक दताको प्रमाणपत्र वा हडकडमै कार्यालय भएको प्रमाणको अपेक्षा गर्नु;
- (e) प्रदान गरिएको सेवा (उदाहरणका लागि, MPF खाता, थोरै ब्यालेन्स भएको आधारभूत बैंकिङ सेवाहरू) को प्रकार वा सम्बन्धले ल्याउन सक्ने जोखिममाथि विचारै नगरी धनको श्रोतका बारेमा अत्यधिक वा अति विस्तृत जानकारी माग्नु जसका लागि कहिलेकाहीं दशकौं पछाडि जानुपर्ने हुन सक्छ जुन ग्राहकका लागि उपलब्ध गराउन कठिन वा असम्भव हुन्छ; र
- (f) अपेक्षित वा वास्तविक बिक्री कारोबार जस्ता अनुचित उच्च मापदण्डहरूका आधारमा खाता खोल्न अस्वीकार गर्नु ।
2. बैंकहरूले पनि बैंकको खाता खोल्नका लागि सम्पत्ति व्यवस्थापन लगानी वा बीमा उत्पादनहरू खरिद गर्नुपर्ने वा सुरुमै ठूलो रकम डिपोजिट गर्नुपर्ने कार्यलाई शर्तको रूपमा राख्नुहुँदैन वा यी क्रियाकलापहरूलाई बैंक खाताहरू

खोल्ने सफलताको सम्भावना वा खाताहरू खोल्दा लाग्ने प्रक्रियागत समयसँग जोड्नुहुँदैन ।

6. HKMA को भूमिका

HKMA ले केही कर्पोरेट ग्राहकहरूद्वारा सामना गरिएको खाता खोल्नेसँग सम्बन्धित समस्याहरूलाई समाधान गर्नका लागि विभिन्न कदमहरू चालेको छ । हाम्रो लक्ष्य भनेको हङकङमा मजबुत AML/CFT व्यवस्था बनाइराख्ने हो जसले वैध व्यवसायी तथा आम नागरिकहरूद्वारा आधारभूत बैंकिङ सेवाहरूको पहुँचलाई कमजोर बनाउँदैन ।

(a) के हङकङमा खाता खोल्ने समस्या व्याप्त छ ?

HKMA द्वारा सङ्कलित टिप्पणीहरू तथा जानकारीका आधारमा, विदेशी साना तथा मझौला उद्यमहरू (SMEs) र भर्खरै स्थापना गरिएका कम्पनीहरूले बैंक खाताहरू खोल्न सामना गरेका कठिनाइहरू उद्योग-व्यापी समस्याको रूपमा देखा पर्दैन । यो समस्या सामान्यतया बैंक खाता खोल्न खोजिरहेका धेरै कम्पनीहरूका लागि पहिलो रोजाइ रहेका एक वा दुई अन्तर्राष्ट्रिय बैंकहरूमा छ । HKMA ले सेप्टेम्बर 2016 मा सबै बैंकहरूलाई “De-risking and Financial Inclusion” बारेमा परिपत्र जारी गरिसकेपछि यस अवस्थामा केही सुधार आएको छ ।

(b) खाता खोल्ने समस्यालाई सम्बोधन गर्नका लागि HKMA ले के गरेको छ ?

HKMA ले बैंक खाताहरू खोल्ने कठिनाइहरूसँग सम्बन्धित समस्यालाई ठूलो महत्वका साथ हेर्छ र निम्न कुराहरू सहितका विभिन्न फलोअप कार्यहरूलाई सुरु गरेको छ:

- (i) हामीले बैंक खाताहरू खोल्ने कठिनाइहरूसँग सम्बन्धित परिस्थितिका बारेमा गहिराइ तथा पूर्ण रूपमा बुझ्न, विशिष्ट घटनाहरूका बारेमा विस्तृत विवरण सङ्कलन गर्नका लागि विभिन्न विदेशी तथा स्थानीय वाणिज्य सङ्घ र SME सङ्घहरू लगायत विभिन्न सरोकारवालाहरूलाई संलग्न गरेका छौं र त्यसै अनुरूप उक्त घटनाहरूका बारेमा बैंकहरूसँग फलोअप गरिरहेका छौं ।
- (ii) HKMA ले 8 सेप्टेम्बर 2016 मा सबै बैंकहरूले खाता खोल्ने आवेदनहरू र मौजुदा ग्राहकहरूको ग्राहक पहिचान तथा जाँच प्रक्रियालाई कार्यान्वयन गर्दा “जोखिममा आधारित” अवधारणा अपनाउनुपर्छ भन्ने कुरालाई “De-risking and Financial Inclusion” नामको परिपत्र जारी गरेर दोहोराएको थियो । बैंकहरूले पनि निम्न कुराहरू सहित सबै मौजुदा तथा सम्भावित ग्राहकहरूलाई उचित र निस्पक्ष व्यवहार सुनिश्चित गर्नुपर्छ:

(A)CDD प्रक्रियाका लागि आवश्यक जानकारी तथा कागजातहरूका बारेमा स्पष्ट रूपमा उल्लेख गरेर, माग गरिएको जानकारीको औचित्यलाई व्याख्या गरेर र CDD प्रक्रियालाई पूरा गर्न कदम चाल्न

वा विकल्पहरू उपलब्ध गराउन ग्राहकहरूलाई सहायता गरेर र असफल आवेदकहरूका लागि पुनरावलोकन सयन्त्रका बारेमा जानकारी दिएर खाता खोल्ने र CDD प्रक्रियाको पारदर्शितालाई वृद्धि गर्ने;

(B) ग्राहकहरूसँगको प्रभावकारी सञ्चारलाई कायम राख्ने, उदाहरणका लागि, ग्राहकहरूको आवेदनहरूको प्रगतिका बारेमा अन्तरिम अपडेटहरू, समयमा नै उनीहरूको आवेदनको नतिजाको जानकारी र यदि आवेदन अस्वीकृत भएको छ अस्वीकार गरिनुको उचित कारण ग्राहकहरूलाई उपलब्ध गराएर; र

(C) प्रासंगिक उपायहरूको निरन्तर कार्यान्वयनलाई सुनिश्चित गर्नका लागि आफ्ना अग्रपंक्तिका कर्मचारीहरूलाई पर्याप्त तालिम प्रदान गर्ने ।

(iii) HKMA ले आम रूपमा गलत अर्थ लगाइएका CDD का केही आवश्यकताहरूका बारेमा बैंकहरूलाई स्पष्ट पार्नका लागि 29 सेप्टेम्बर 2016 र 25 मई 2017 मा “CDD का बारेमा प्रायः सोधिने प्रश्नहरू” जारी गरेको थियो । यी प्रायः सोधिने प्रश्नहरूलाई HKMA बाट प्राप्त रायहरू सहित Hong Kong Association of Banks द्वारा तयार गरिएको “Frequently Asked Questions in relation to AML/CFT” मा राखिएका छन् र यसलाई 31 अक्टोबर 2018 मा जारी गरिएको थियो (30 सेप्टेम्बर 2020 मा पछिल्लोपटक अद्यावधिक गरिएको) ।

- (iv) HKMA ले Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (आधिकारिक संस्थाहरूका लागि) सम्बन्धी निर्देशिकमा हालै व्यवस्था गरिएको ठेगानाको प्रमाणीकरणसम्बन्धी आवश्यकताहरूलाई औपचारिक रूपमा अन्दाजी सन् 2018 मा हटाइनेछ भनेर बैंकहरूलाई जानकारी गराउनका लागि 11 अक्टोबर 2017 मा Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing - Address Verification Requirements जारी गरेको थियो । त्यसपछि, निर्देशिकालाई अक्टोबर 2018 मा संशोधन गरिएको थियो र बैंकहरूले ग्राहकहरूको ठेगानासम्बन्धी जानकारी मात्र सङ्कलन गर्न आवश्यक हुन्छ ।
- (v) HKMA तथा बैंकिङ उद्योगको संगठित प्रयासहरूले, ग्राहकको अनुभवलाई बढाउने लक्ष्य राखेको टायर्ड खाता सेवाहरू – “Simple Bank Accounts” (वा “SBAs”) – केवल आधारभूत बैंकिङ सेवाहरू आवश्यक पर्ने व्यावसायिक ग्राहकहरूका लागि अतिरिक्त विकल्प प्रदान गर्न अप्रिल 2019 मा सुरु गरिएको छ । सेवाको कार्यक्षेत्र थोरै हुने भएकोले SBA हरूसँग सम्बन्धित जोखिमहरू तुलनात्मक रूपमा कम हुनेछन् र त्यसकारण खाता खोल्नका लागि कम विस्तृत CDD उपायहरू गर्नुपर्ने हुन्छ ।
- (vi) HKMA ले खाता खोल्ने र व्यवस्थापनका सम्बन्धमा टिप्पणी तथा प्रश्नहरू हेर्नका लागि एक कार्यदल गठन गरेको छ र सरोकारवालाहरूसँग सञ्चार

गर्नका लागि HKMA को वेबसाइटमा एक विशेष पेजको निर्माण गरिएको छ ।

(vii) SME हरू र जातीय अल्पसंख्यक ग्राहकहरूका लागि 20 खुद्रा बैंकहरूको खाता खोल्ने प्रक्रियाहरूको ग्राहक इन्टरफेस पक्षमा केन्द्रित रहेर सन् 2018 मा मिस्ट्री शपिङ प्रोग्राम (MSP) को जिम्मेवारी लिन HKMA ले एक सेवा प्रदायकलाई संलग्न गराएको थियो । MSP ले सर्वसाधारणहरूको बीचमा बैंकहरूको सुधारका उपायहरू र अभ्यासहरूको प्रभावकारिताको आँकलन गर्न HKMA का सुपरिवेक्षण क्रियाकलापहरूको कार्यलाई पूरा गर्छ । HKMA ले 14 जून 2019 मा बैंकिङ उद्योगसँग पहिचान गरिएका अवलोकनहरूलाई साझा गर्न र केही क्षेत्रहरूमा बैंकहरूद्वारा थप सुधारहरू आवश्यक रहेको परिपत्र जारी गरेको थियो । HKMA ले MSP को अवलोकनहरूका बारेमा सम्बन्धित बैंकहरूसँग फलोअप कार्यलाई सुरु गरेको छ ।

(viii) 8 सेप्टेम्बर 2016 मा जारी गरिएको HKMA को परिपत्र “De-risking and Financial Inclusion” को सम्बन्धमा फलोअप कार्यको हिस्साको रूपमा HKMA ले SME हरूका ग्राहकहरूलाई ल्याउँदा सन् 2017 तथा 2018 का बीचमा AML/CFT उपायहरूको सम्बन्धमा बैंकहरूको कार्यान्वयनका बारेमा विषयगत समीक्षा गरेको थियो । HKMA ले 14 जून 2019 मा प्रमुख अवलोकनहरू तथा उद्योगसँगको समीक्षाबाट पहिचान

गरिएका राम्रा अभ्यासहरूलाई साझा गर्नका लागि परिपत्र जारी गरेको थियो

।

(c) बैंकहरूले खाता खोल्दा “जोखिममा आधारित” प्रक्रिया लागू गर्दै छन् भन्नुको अर्थ के हुन्छ ?

“जोखिममा आधारित” भनेको बैंकहरूको सबै ग्राहकहरूको व्यक्तिगत जोखिमका स्तरहरूलाई उनीहरूको पृष्ठभूमि तथा परिस्थितिहरूका आधारमा छुट्टाउनुपर्छ र सामान्य रूपमा स्वीकृति प्रक्रियामा सबै ग्राहकहरूका लागि “सबैलाई एकै खालका शर्तहरू” रहेको अवधारणा अपनाउनुभन्दा पनि समानुपातिक जोखिम न्यूनीकरण गर्ने र CDD उपायहरूलाई अपनाउनुपर्छ ।

राय वा प्रश्नहरू

यदि खाता खोल्ने, व्यवस्थापन गर्ने वा खाताको विवरणलाई अद्यावधिक गर्ने बारेमा तपाईंका कुनै पनि राय वा प्रश्न छन् भने कृपया HKMA लाई सम्पर्क गर्नुहोस् ।

इमेल: accountopening@hkma.gov.hk