यदि इस दस्तावेज और इसके अंगरेजी/चीनी भाषा रूपाँतर में कोई बेजोडता या विवाद है तो अंगरेजी/चीनी भाषा का रूपाँतर कायम रहेगा।

खाता खोलने के बारे में उपयोगी सूचनाएं

खाता खोलना

हाल के वर्षों में मनी लॉन्ड्रिंग, आतंकवादी वित पोषण और कर चोरी समेत अवैध गतिविधियों के खिलाफ अंतरराष्ट्रीय प्रयास तेजी से बढ़े हैं। इसने बैंकों को विभिन्न प्रतिबंधों को साथ मिलाकर, एंटी मनी लॉन्ड्रिंग और आतंकवादी वित्तपोषण के खिलाफ नियंत्रण को सामान्य तौर पर बढ़ाने के लिए प्रेरित किया है, जिसमें मौजूदा और नए ग्राहकों के लिए अधिक कठोर कस्टमर ड्यू डिलिजन्स (सीडीडी) प्रक्रिया शामिल है। इसलिए, पांच या दस साल पहले की तुलना में, खाता खोलने की प्रक्रिया अब अधिक जटिल हो गई है और ज्यादा समय की आवश्यकता पड़ती है।

स्थानीय आवश्यकताओं के अलावा, कुछ बैंकों को उनके प्रमुख कार्यालय या विदेशी अधिकारियों द्वारा अनिवार्य आवश्यकताओं या मानकों का अनुपालन करने की भी आवश्यकता है। इसलिए इन बैंकों की खाता खोलने की प्रक्रिया अलग-अलग हो सकती है। यदि आप बैंक खाता खोलना चाहते हैं, तो कई बैंकों की तुलना करने और उन सेवाओं का चयन करना उचित है जो आपकी आवश्यकताओं के अनुरूप हैं।

खाता खोलने या खाता जानकारी को अपडेट करने के बारे में आपके पास कोई राय या प्रश्न हो, तो कृपया एचकेएमए से संपर्क करें।
ईमेल: accountopening@hkma.gov.hk

1. **खाता खोलने की प्रक्रिया**

बैंक खातों को खोलने से पहले बैंकों को ग्राहकों की पृष्ठभूमि और आवश्यकताओं को समझने के लिए सीडीडी प्रक्रिया पूरी करनी होगी। इससे बैंकों को अपने ग्राहकों को उपयुक्त बैंकिंग सेवा देने में सहायता मिलेगी। इस बात पर निर्भर करते हुए कि ग्राहक ने सीडीडी प्रक्रिया शुरू करने के लिए बैंक को पर्याप्त जानकारी दी है, सामान्य मामलों में खाता खोलने की प्रक्रिया कई दिनों के भीतर पूरी की जा सकती है।

व्यक्तिगत ग्राहक	कॉरपोरेट ग्राहक (पहले से ऑनलाइन / फोन द्वारा पूछताछ करने / अपॉइंटमेंट लेने की सलाह दी जाती है)
सभी आवश्यक दस्तावेज इकट्ठा करें और शाखाओं में सीधे या इंटरनेट के माध्यम से आवेदन जमा करें	
बैंक द्वारा आंतरिक स्वीकृति	
अतिरिक्त दस्तावेज/सूचना जमा करें (यदि आवश्यक हो)	
बैंक द्वारा आवेदन परिणाम की अधिसूचना	

2. जरूरी सूचनाएं

अन्य वित्तीय केंद्रों के समान, हांगकांग में बैंक खाता खोलने के लिए आवश्यक जानकारी की एक समान चेकलिस्ट नहीं है, क्योंकि बैंक अपनी व्यावसायिक रणनीतियों और जोखिम मूल्यांकन के अनुसार नीतियां तैयार करते हैं। इसके अलावा, स्थानीय आवश्यकताओं के अतिरिक्त कुछ बैंकों को उनके मुख्य कार्यालयों या विदेशी अधिकारियों द्वारा अनिवार्य आवश्यकताओं या मानकों का पालन करने की आवश्यकता होती है। इसलिए इन बैंकों की खाता खोलने की प्रक्रिया भिन्न हो सकती है।

सामान्य तौर पर, निजी या कॉर्परेट बैंक खातों के आवेदनों के समय पर बैंक निम्नलिखित सूचनाएं मांग सकते हैं या जरूरी मूल दस्तावेज की आवश्यकता हो सकती है:

(a) व्यक्तिगत ग्राहक:

(i) पहचान दस्तावेज, उदाहरण के लिए:
- (A) पहचान पत्र
- (B) यात्रा दस्तावेज

(ii) पता प्रमाण पत्र, उदाहरण के लिए:
- (A) यूटिलिटी कंपनी द्वारा जारी बिल
- (B) वित्तीय संस्था द्वारा जारी एक विवरण या पत्राचार
- (C) सरकारी विभाग या एजेंसी से पत्राचार
- (D) ग्राहक द्वारा दिए गए पते पर खाता खोलने के आवेदन की प्रक्रिया पर बैंक द्वारा भेजे गए पत्र के जवाब में ग्राहक द्वारा हस्ताक्षरित रसीद की पावती

(E) अंतर्देशीय राजस्व विभाग द्वारा मुद्रांकित एक किरायेदारी समझौता

(F) पते का कोई अन्य प्रमाण जिससे बैंक संतुष्ट है और वो इस पर विश्वास कर सके

कृपया ध्यान दें कि खाता खोलने के लिए उपरोक्त जानकारी केवल संदर्भ के लिए है। वास्तविक परिस्थितियों (जैसे कि आवेदकों की पृष्ठभूमि, अनुरोधित बैंकिंग सेवाएं आदि) और उनके जोखिम आकलन के अनुसार आवेदकों को बैंकों के पास अन्य प्रकार की या अतिरिक्त जानकारी और दस्तावेज जमा करने की आवश्यकता हो सकती है, उदाहरण के लिए, फॉरेन अकाउंट टैक्स कम्पलायंस एक्ट (एफएटीसीए) और ऑटोमेटिक एक्सचेंज ऑफ फाइनेंशियल अकाउंट इनफोर्मेशन (एईओआई) से जुड़ी जानकारी और दस्तावेज आदि। ग्राहक संबंधित बैंकों से संपर्क कर सकते हैं या आवश्यक जानकारी के लिए उनकी वेबसाइट्स पर जा सकते हैं।

(b) कॉरपोरेट ग्राहक:

(i) कॉरपोरेट पहचान दस्तावेज, उदाहरण के लिए:

(A) कंपनी के गठन का प्रमाणपत्र

(B) कंपनी रजिस्ट्री से कंपनी रिपोर्ट

(C) कंपनी के मेमोरेंडम और आर्टिकल ऑफ एसोसिएशन

(ii) लाभकारी मालिक की जानकारी, उदाहरण के लिए:

(A) लाभकारी मालिक का पहचान पत्र

(B) कंपनी के मालिकाना हक और नियंत्रण ढांचे का विवरण

(iii) उदाहरण के लिए खाते का उद्देश्य और उसकी इच्छित प्रकृति:

(A) खाते का उद्देश्य

(B) खाते की संभावित गतिविधियां

(C) व्यापार की प्रकृति और कार्य संचालन का तरीका

(iv) ग्राहक की ओर से काम करने वाले व्यक्ति की जानकारी, उदाहरण के लिए:

(A) ग्राहक की ओर से काम करने वाले व्यक्ति का पहचान दस्तावेज

(B) प्राधिकृत दस्तावेज

कृपया ध्यान दें कि खाता खोलने के लिए उपरोक्त जानकारी केवल संदर्भ के लिए है। वास्तविक परिस्थितियों (जैसे कि आवेदकों की पृष्ठभूमि, अनुरोधित बैंकिंग सेवाएं आदि) और उनके जोखिम आकलन के अनुसार आवेदकों को बैंकों के पास अन्य प्रकार की या अतिरिक्त जानकारी और दस्तावेज जमा करने की आवश्यकता हो सकती है, उदाहरण के लिए, फॉरेन अकाउंट टैक्स कम्पलायंस एक्ट (एफएटीसीए) और ऑटोमेटिक एक्सचेंज ऑफ फाइनेंशियल अकाउंट इनफोरमेशन (एईओआई) से जुड़ी जानकारी और दस्तावेज आदि। ग्राहक संबंधित बैंकों से संपर्क कर सकते हैं या आवश्यक जानकारी के लिए उनकी वेबसाइटों पर जा सकते हैं।

3. यदि आवेदन अस्वीकार कर दिया गया है तो क्या होगा?

(a) सामान्य तौर पर, बैंकों को खाता खोलने का आवेदन खारिज करने के लिए कारण बताना चाहिए। इसके अलावा, बैंकों ने असफल आवेदनों के लिए समीक्षा तंत्र की स्थापना की है [लिंक को एम्बेड करना है] (अंग्रेजी और चीनी में उपलब्ध बैंकों से संपर्क जानकारी के लिए लिंक पर क्लिक करें) अस्वीकृत आवेदक बैंकों से अपना खाता खोलने के आवेदन की फिर से जांच करने के लिए कह सकते हैं।

(b) खाता खोलने के लिए दूसरे बैंक पर जाएं। कृपया बैंकों के संपर्क विवरणों को देखें [लिंक एम्बेड करना है] (अंग्रेजी और चीनी में उपलब्ध बैंकों से संपर्क जानकारी के लिए लिंक पर क्लिक करें)।

(c) पूछताछ पर राय देने के लिए एचकेएमए से संपर्क करें (ईमेल: accountopening@hkma.gov.hk)

4. खाता सूचना को अपडेट करना

एएमएल/सीएफटी में अंतरराष्ट्रीय मानकों के मुताबिक, सीडीडी प्रक्रिया खाता खोलने के आवेदनों की जांच के दौरान सीडीडी प्रक्रिया शुरू करने के अलावा, बैंकों को नियमित आधार पर मौजूदा ग्राहकों की सूचना की समीक्षा करने और उसे अपडेट करने की आवश्यकता है। समीक्षाओं की आवृत्ति और सीमा संबंधित ग्राहकों के जोखिम प्रोफाइल पर निर्भर करेगी। इसलिए, आप बैंकों से ग्राहक सूचना या खाता गतिविधियों को अपडेट करने के लिए पत्र प्राप्त कर सकते हैं, भले ही उस बैंक में आपका खाता वर्षों से हो। फिर भी, बैंकों को इस प्रक्रिया में ग्राहकों की सहायता करने का प्रयास करना चाहिए। यदि ग्राहकों को बैंकों की सूचना अनुरोधों को पूरा करने में कठिनाइयों का सामना करना पड़ता है, तो वे बैंकों से चर्चा कर सकते हैं।

अद्यतन सूचना न केवल बैंकों को धोखाधड़ी और वित्तीय अपराध के खतरों से ग्राहकों की रक्षा करने में सहायता करती है, इससे बैंकों को ग्राहकों की आवश्यकताओं को बेहतर ढंग से समझने में मदद मिलती है और सबसे उपयुक्त सेवाएं और उत्पाद उपलब्ध कराते हैं।

5. बैंकों को नहीं करना चाहिए ...

सीडीडी उपायों का संचालन करते समय, बैंकों को ग्राहकों से अनुचित अनुरोध नहीं करना चाहिए जो कि असंगत या जोखिम मूल्यांकन के लिए अप्रासंगिक है। उदाहरण के लिए, इनमें शामिल हो सकते है,:

(a) एक विदेशी कॉरपोरेट के सभी निदेशकों और लाभकारी मालिकों को खाता खोलने के समय उपस्थित रहने की जरूरत;

(b) एक विदेशी कॉरपोरेट के सभी दस्तावेज हांगकांग में एक प्रमाणक द्वारा प्रमाणित किया जाना;

(c) स्टार्ट-अप से अनुरोध कि वो अपने ट्रैक रिकॉर्ड, व्यवसाय योजना और राजस्व अनुमानों पर वैसे ही विवरण दे, जैसे लंबे समय से स्थापित कंपनी देती है;

(d) व्यवसाय मॉडल या ऑपरेशन के तरीके पर विचार किए बिना सभी आवेदकों से हांगकांग व्यवसाय पंजीकरण प्रमाण पत्र या सभी विदेशी कॉरपोरेट से हांगकांग में कार्यालय का साक्ष्य की उम्मीद करना;

(e) धन के स्रोत पर भारी या बहुत विस्तृत जानकारी मांगना जिसके लिए कभी-कभी दशकों पीछे जाना पड़ता है, रिश्ते द्वारा जोखिम की प्रस्तुति के बावजूद या जिस प्रकार की सेवा की पेशकश की गई है (जैसे एमपीएफ अकाउंट, छोटे बैलेंस के साथ मूलभूत बैंकिंग सेवाएं) जो ग्राहक के लिए उपलब्ध कराना मुश्किल या असंभव है; तथा

(f) अप्रत्याशित रूप से उच्च मानक के आधार पर खाता खोलने को अस्वीकार करना जैसे कि अपेक्षित या वास्तविक बिक्री कारोबार

6. **एचकेएमए की भूमिका**

एचकेएमए ने कुछ कॉरपोरेट ग्राहकों के खाता खोलने में आए मसलों से निपटने के लिए कई कदम उठाए हैं। हमारा उद्देश्य हांगकांग में एक मजबूत एएमएल/सीएफटी व्यवस्था को बनाए रखना है जो मूलभूत बैंकिंग सेवाओं के लिए वैध व्यवसायों और साधारण नागरिकों तक पहुंच को कमजोर नहीं करता है।

(a) क्या हांगकांग में खाता खोलने में समस्याएं प्रचलित हैं?

एचकेएमए द्वारा एकत्र की गई टिप्पणियों और सूचनाओं के आधार पर, छोटे और मध्यम आकार के विदेशी उद्यमों (एसएमई) और स्टार्ट-अप के सामने बैंक खातों को खोलने में आने वाली कठिनाइयां उद्योग-व्यापी मसले नहीं लगते हैं। यह मसला एक या दो अंतरराष्ट्रीय बैंकों के बीच है, जो बैंक खाते खोलने की इच्छुक कई कंपनियों की पहली पसंद हैं। एचकेएमए द्वारा सितंबर 2016 में सभी बैंकों को "जोखिम रहित और वित्तीय समावेश" पर एक परिपत्र जारी किए जाने के बाद स्थिति में कुछ सुधार हुआ है।

(b) खाता खोलने का मुद्दा हल करने के लिए एचकेएमए ने क्या किया है?

एचकेएमए बैंक खातों को खोलने में कठिनाइयों से संबंधित मुद्दे को काफी महत्व देता है, और इस पर आगे की कार्यवाहियों पर काम कर रहा है, जिसमें:

(i) हमने स्थिति को गहराई और पूर्णतया समझने के लिए विभिन्न हितधारकों को शामिल किया है जिसमें विदेशी और स्थानीय चैंबर ऑफ कॉमर्स और एसएमई एसोसिएशन शामिल हैं, बैंक खातों को खोलने

में कठिनाइयों से संबंधित विशिष्ट घटनाओं के ब्योरे इकट्ठे किए गए हैं, और आगे की कार्यवाही करते हुए इन मामलों को बैंको के साथ उठाया है।

(ii) एचकेएमए ने 8 सितंबर 2016 को सभी बैंकों को "जोखिम रहित और वित्तीय समावेश" पर एक परिपत्र जारी किया, जिसमें दोहराया गया है कि खाता खोलने के आवेदनों और मौजूदा ग्राहकों के लिए बैंकों को "जोखिम-आधारित" पद्धति अपनानी चाहिए। बैंकों को सभी मौजूदा और संभावित ग्राहकों के साथ उचित और निष्पक्ष व्यवहार सुनिश्चित करना चाहिए, जिनमें शामिल हैं:

(A) खाता खोलने और सीडीडी प्रक्रिया में पारदर्शिता बढ़ाने की खातिर सीडीडी प्रक्रिया के लिए आवश्यक जानकारी और दस्तावेजों के बारे में स्पष्ट रूप से बताना चाहिए, मांगी गई जानकारी के पीछे के औचित्य को अच्छी तरह समझाना चाहिए,. ग्राहकों को आगे की कार्यवाही के लिए मदद करनी चाहिए या इसका विकल्प बताना चाहिए जो सीडीडी प्रक्रिया को पूरा करने में सहायता कर सकते हैं, और असफल आवेदकों के लिए समीक्षा तंत्र शुरू करना चाहिए;

(B) ग्राहकों के साथ प्रभावी संचार बनाए रखना, उदाहरण के लिए, उनके आवेदन की प्रगति पर समय-समय पर अपडेट देते रहना, उनके आवेदन के परिणाम का समय पर फीडबैंक देना, और जहां आवेदन खारिज किया गया है वहां इसकी वजह बताना शामिल है।

(iii) संबंधित उपायों का लगातार कार्यान्वयन सुनिश्चित करने के लिए बैंकों को अपने फ्रंटलाइन कर्मचारियों को पर्याप्त प्रशिक्षण भी प्रदान करना चाहिए।

(iv) एचकेएमए ने 29 सितंबर 2016 को "सीडीडी पर बार-बार पूछे जाने वाले प्रश्न" और 25 मई 2017 को सीडीडी की गलत व्याख्या के कुछ सामान्य मामलों को बैंकों के साथ स्पष्ट किया है।

(v) हमने खाता खोलने और खाता जानकारी को अपडेट करने में कठिनाइयों के बारे में जनता के विचार और प्रश्नों को संभालने के लिए एक टास्क फोर्स स्थापित किया है, और हितधारकों के साथ संचार के लिए एचकेएमए की वेबसाइट पर एक विशेष पेज विकसित किया है।

(vi) एचकेएमए, ग्राहकों के साथ संचार में सुधार के लिए बैंकों के उपायों की प्रभावकारिता की जांच और आकलन करने के लिए रहस्य खरीदारी कार्यक्रमों की शुरुआत करेगा और बैंकों के "जोखिम-आधारित" पद्धति के कार्यान्वयन की निगरानी के लिए विषयगत ऑन-साइट समीक्षा करेगा।

(c) खाता खोलने में "जोखिम-आधारित" पद्धति लागू करने वाले बैंकों के लिए इसका क्या अर्थ है?

"जोखिम-आधारित" का अर्थ है कि बैंकों को अलग-अलग ग्राहकों की पृष्ठभूमि और परिस्थितियों के अनुसार जोखिम के स्तर में अंतर करना चाहिए, और जोखिम कम करने और सीडीडी उपायों को लागू करने में आनुपातिक पद्धति लागू करनी चाहिए न कि स्वीकृति प्रक्रिया के दौरान सभी ग्राहकों को "एक ही खांचे में फिट" करने की पद्धति अपनानी चाहिए।

<u>राय या प्रश्न</u>

खाता खोलने या खाता जानकारी को अपडेट करने के बारे में यदि आपके पास कोई राय या प्रश्न हैं, तो कृपया एचकेएमए से संपर्क करें।

ईमेल: accountopening@hkma.gov.hk