

सिनकिन बैंकका ग्राहकहरूलाई

# "ग्राहकसम्बन्धी जानकारी" नियमित रूपमा जाँच गर्ने कार्यहरूका बारेमा बुझ्न र यस कार्यमा समन्वय गर्न अनुरोध

-कृपया हामीलाई पैसाको शोधन र आतङ्ककारी गतिविधिमा पैसाको वित्त व्यवस्था हुनबाट रोक्ने लडाइमा मद्दत गर्नुहोस्-

हालैका वर्षहरूमा, पैसाको शोधन र आतङ्ककारी गतिविधिमा पैसाको वित्त व्यवस्था हुने कार्यमा लड्ने कार्यको महत्त्व अन्तर्राष्ट्रिय समाजमा बढेको छ। जापानमा पनि बैंक खाताको दुरुपयोग गर्ने जस्ता भिन्न खालका जालसाजीपूर्ण वित्तीय अपराधका घटनाहरू बढिरहेका छन्।

वित्तीय संस्थाहरूले अपराधिक गतिविधिबाट आएका रकमहरूको ट्रान्सफरमा रोक लगाउन ऐन र वित्तीय सेवा एजेन्सीको "पैसाको शोधनविरुद्ध र आतङ्ककारी गतिविधिमा पैसाको वित्त व्यवस्था हुने कार्यका विरुद्ध लड्ने कार्यसम्बन्धी निर्देशिकाहरू" का आधारमा अपराधहरू हुनबाट रोक्न र ग्राहकहरूलाई कारोबारहरू गर्नका लागि भरपर्दो र सुरक्षित वातावरण सिर्जना गर्न विभिन्न उपायहरू अपनाइरहेका छन्।

यी उपायहरूको एउटा भागको रूपमा, सिनकिन बैंक सहितका वित्तीय संस्थाहरूले ग्राहकको हालको जानकारी नियमित रूपमा जाँच गर्न आफैले डिजाइन गरेका विधिहरू प्रयोग गरिरहेका छन् (\*)।

(\*) हरेक वित्तीय संस्थाले हालका ग्राहकहरूका सम्बन्धमा अपनाउने उपायहरू ग्राहकसम्बन्धी जानकारी र कारोबारका प्रयोजनहरूको नियमित जाँच उनीहरूका कारोबारहरूको सामग्री र स्थितिमा आधारित हुन्छन्

यस अनुसार ग्राहकसम्बन्धी जानकारी नियमित रूपमा पुष्टि गर्ने कार्यले बैंकिङ सेवाहरू प्रयोग गर्दा आफ्ना भेष बदलेर कानून पालना गर्ने ग्राहकहरू जस्तै बनेर सेवा लिन अभिप्रेरित हुने अपराधिक वा आतङ्ककारी संस्थाहरूद्वारा बैंक खाताहरूको अनुचित प्रयोगलाई रोक्ने लक्ष्य राख्छ। यी उपायहरूले वित्तीय संस्थाहरू प्रयोग गर्ने ग्राहकहरूलाई सुरक्षित र संरक्षित वातावरण बनाउने कार्यतर्फ पनि निम्त्याउने छ।

हामी आफ्ना ग्राहकहरूलाई यी उपायहरूका बारेमा बुझ्न र सिनकिन बैंकले "ग्राहकसम्बन्धी जानकारी" को नियमित जाँच गर्न आग्रह गर्दा समन्वय गर्न अनुरोध गर्दछौं।

जालसाजीका धेरै केसहरू हालै रिपोर्ट गरिएका छन् जसमा अपराधीहरूले विभिन्न माध्यमबाट ग्राहकसम्बन्धी जानकारी प्राप्त गर्ने प्रयास गरेका छन्। त्यसकारण, कृपया तपाईंले त्यस्तो कुनै पनि शंकास्पद अनुरोध आएको पाउनुभयो भने आफ्नो सिनकिन बैंकको शाखा कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहोस्।



The National Association of Shinkin Banks

一般社団法人  
全国信用金庫協会



Financial Services Agency