

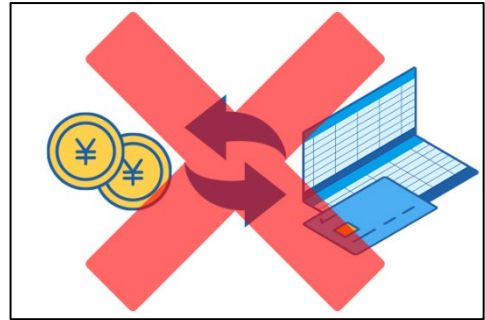
Bahasa Jepang mengikuti Bahasa Indonesia;

Kepada Nasabah Kami

Silakan merujuk ke pemberitahuan penting berikut untuk nasabah kami;

1. Menjual atau membeli rekening bank tabungan adalah pelanggaran yang dapat dihukum

- Menjual atau membeli rekening bank tabungan (yaitu menjual atau membeli buku rekening tabungan atau kartu ATM) dilarang berdasarkan hukum Jepang dan diancam hukuman bagi penjual dan pembeli.
- Jika Anda kembali ke negara asal karena berakhirnya masa tinggal, dll., untuk membantu mencegah penggunaan rekening bank Anda secara tidak sah, mohon selesaikan prosedur penutupan rekening.



2. Tindak pidana terkait jasa keuangan

Tindakan berikut juga merupakan pelanggaran yang dapat dihukum selain menjual atau membeli rekening bank tabungan yang disebutkan di atas. Perlu diketahui bahwa Anda mungkin ditindak dengan hukuman berdasarkan undang-undang atau peraturan atau tunduk pada perintah deportasi atau perintah menjauhi dalam beberapa kondisi;

- Layanan perbankan bawah tanah atau layanan pinjaman uang ilegal
Penyediaan layanan perbankan tanpa izin atau layanan transfer dana tak terdaftar (shadow banking) dan layanan peminjaman uang tak terdaftar (lintah darat) merupakan tindak pidana.
- Keterlibatan dengan pencucian uang
Pencucian uang; proses menyembunyikan asal-usul uang kriminal dengan melalui rangkaian penyetoran atau transfer bank yang rumit, merupakan tindak pidana.
- Penggunaan kartu kredit atau kartu ATM palsu

3. Anti Pencucian Uang dan Pemberantasan Pendanaan Terorisme

Dalam beberapa tahun terakhir, pentingnya anti pencucian uang dan pemberantasan pendanaan terorisme ("AML/CFT") telah berkembang sebagai isu prioritas yang perlu ditangani oleh masyarakat Jepang dan internasional. Bekerja sama dengan kementerian dan lembaga terkait, kami menerapkan langkah-langkah AML/CFT agar secara efektif dapat menindak teknik pencucian uang dan pendanaan terorisme yang menjadi semakin rumit dan canggih.

Dalam keadaan seperti itu, Lembaga Jasa Keuangan telah menyusun dan menerbitkan "Pedoman Anti Pencucian Uang dan Pemberantasan Pendanaan Terorisme" pada bulan Februari 2018 untuk menyediakan elemen penting dalam langkah-langkah AML/CFT yang efektif bagi lembaga keuangan.

Berdasarkan Panduan, kami diwajibkan untuk mengambil langkah-langkah peningkatan seperti yang dijelaskan di bawah ini, yang bergantung pada karakteristik dan keadaan spesifik dari transaksi tersebut. Terima kasih atas pengertian dan kerja sama Anda dalam masalah ini.

Permintaan kepada nasabah kami:

- Ketika langkah-langkah peningkatan diperlukan, **mungkin butuh waktu lebih lama dari pada yang diharapkan untuk memproses transaksi Anda.**
- Bergantung pada karakteristik dan keadaan transaksi, **Anda mungkin diminta melalui surat atau cara lain untuk mengonfirmasi kembali atau memperbarui informasi yang telah Anda berikan sebelumnya, seperti nama lengkap, alamat, tanggal lahir, dan tujuan transaksi.** Dalam kasus seperti itu, **Anda mungkin juga diminta dokumen pendukung yang terkait.**
- Jika informasi yang diminta tidak direspon dengan tepat, **kami dapat menolak transaksi baru.** Dalam kasus nasabah yang sedang bertransaksi, kami **mungkin harus membatasi transaksi atau mengambil tindakan lain yang diperlukan.**