

ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಾವಳಿ ಮತ್ತು ಆ್ಯಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮೇಲೆ ಆಗಾಗ ಕೇಳಲಾಗುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು

ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ

ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಯ ಜಾಲವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಬೆಂಬಲಿಸುತ್ತ ಮತ್ತು ಅಪರಾಧಿ ಸಂಘಟನೆಗಳನ್ನು ಬೆಳೆಸುತ್ತ ವಿವಿಧ ಪ್ರದೇಶಗಳ ಸ್ಥಿರತೆಗೆ ಆತಂಕವನ್ನೊಡ್ಡುವ ಜಗತ್ತಿನಾದ್ಯಂತದ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಸಮಸ್ಯೆಯಾಗಿದೆ. ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್, ಸಂಘಟಿತ ಅಪರಾಧ, ಡ್ರಗ್ ಟ್ರಾಫಿಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗಳ ನಡುವಿನ ಸಮನ್ವಯದಿಂದ ಜಗತ್ತಿನಾದ್ಯಂತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಭಾರಿ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿದೆ.

ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ಎಂದರೇನು?

ಕಾನೂನು ಬಾಹೀರವಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾದ ಹಣವನ್ನು ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಮೂಲದಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವಂತೆ ಪರಿವರ್ತಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಎನಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿ ಅದರ ಸದಸ್ಯರು ಜಗತ್ತಿನಾದ್ಯಂತ ಮಾದಕ ದ್ರವ್ಯ / ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರ ಕಳ್ಳಸಾಗಾಣಿಕೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ಮತ್ತು ಸುಲಿಗೆಯಂಥಹ ಅಪರಾಧಿ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಬಚ್ಚಿಡುತ್ತಾರೆ.

ಹಣಕಾಸಿನ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ಎಂದರೆ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿರುವ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರಚೋದನೆ ನೀಡುವ ಅಥವಾ ಅದರ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವವರಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ನೆರವನ್ನು ನೀಡುವುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಮನಿ ಲಾಂಡರ್‌ಗಳು ಅದರ ಅಪರಾಧಿ ಮೂಲವನ್ನು ಮುಚ್ಚಿಡಲು ಅನ್ಯಾಯದ ಹಣವನ್ನು ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಕಳುಹಿಸುತ್ತಾರೆ, ಅದರಂತೆ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವವರು ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಾಯದ ಮೂಲದಿಂದ ಬಂದ ಹಣವನ್ನು ಅದರ ಮೂಲ ಮತ್ತು ಕೊನೆಯ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

ಕೆವೈಸಿ ಎಂದರೇನು?

ಕೆವೈಸಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವ ಶಬ್ದಸಮೂಹ “ನೊ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್” ದ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪವಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯಿಂದ ಲಾಭ ಪಡೆಯುವ ಮಾಲಿಕ ಮತ್ತು ಅವರ ನಿಜವಾದ ಗುರುತನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ, ಹಣ ಬರುವ ಮೂಲ, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಾಪಾರದ ಸ್ವರೂಪ, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಔಚಿತ್ಯ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಒಂದು ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಪ್ರಯತ್ನ ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಇದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಮ್ಮ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಚತುರತೆಯಿಂದ ನಿಭಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಾಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಉದ್ದೇಶ, ಅಪರಾಧಿ ಮನೋಭಾವದ ಸಂಘಟನೆಗಳು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ದುರುದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಅಥವಾ ಹಾಗಿಲ್ಲದೆ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ತಡೆಯುವುದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕೆವೈಸಿ ಧೋರಣೆ ಎಂದರೇನು?

ದಿ. 29/11/2004 ರಲ್ಲಿ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ಆರ್‌ಬಿಐ ನವರ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ, ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಮಂಡಳಿಗಳ ಸಮ್ಮತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಕೆವೈಸಿ ಧೋರಣೆಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ಕೆವೈಸಿ ಧೋರಣೆ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- 1) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಧೋರಣೆ
- 2) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಿ ವಿಧಾನಗಳು
- 3) ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗಾವಹಿಸುವುದು
- 4) ಅಪಾಯ ನಿಭಾವಣೆ



ಎಚ್ ಡಿ ಎಫ್ ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್

ನಾವು ನಿಮ್ಮ ವಿಶ್ವವನ್ನು ಅರಿತಿದ್ದೇವೆ

ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಾವಳಿ ಮತ್ತು ಆ್ಯಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮೇಲೆ ಆಗಾಗ ಕೇಳಲಾಗುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು

ಗ್ರಾಹಕ ಎಂದರೇನು?

ಕೆವೈಸಿ ಧೋರಣೆಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ “ಗ್ರಾಹಕ” ಶಬ್ದವನ್ನು ಹೀಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ:

- ಖಾತೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿಕೊಂಡು ಹೋಗುವ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೊಂದಿಗೆ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- ಖಾತೆಯನ್ನು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೋ ಅವರು (ಅಂದರೆ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲಿಕರು).
- ಕಾನೂನಿನಿಂದ ಅನುಮತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ಸ್, ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟಂಟ್ಸ್ ಸಾಲಿಸಿಟರ್ಸ್ ಮುಂತಾದ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಮತ್ತು
- ಒಂಟಿ ವಹಿವಾಟಾಗಿ ಹೈ ವ್ಯಾಲ್ಯೂ ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಕೊಡುವ ಅಥವಾ ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯಂಥ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರತಿಷ್ಠೆಗೆ ತರುವ ಧಕ್ಕೆ ಅಥವಾ ಅಪಾಯಗಳನ್ನೊಡ್ಡುವ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ.

ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಧೋರಣೆ ಎಂದರೇನು?

ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಧೋರಣೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಪಾಲಿಸುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳಿರುತ್ತವೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳು ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯು ನಾಮರಹಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಇರಬಾರದು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಪರಿಚಯ ಆಗಲಿ ಅಪರಾಧಿ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ನಿಶೇಧಿತ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಾರದೆಂದು ಹೇಳುತ್ತವೆ. ಅದರಂತೆ ಒಂದು ವೇಳೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಗುರುತು ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲು ವಿಫಲವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಧೋರಣೆಯ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಅವಶ್ಯಕ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ವಿಫಲವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಂಥವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಿ ವಿಧಾನಗಳು ಎಂದರೇನು?

ಕಸ್ವಮರ್ ಐಡೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಎಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ನಂಬಲರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳು, ದತ್ತಾಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯಿಂದ ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವುದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಕೆಲವು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾನೂನು ಹಾಗೂ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸೂಕ್ತ ಜಾಗೃತೆಯನ್ನು ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಪಡೆಯಲಾಗುವ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಲಕ್ಷಣಗಳೇನು?

ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುವ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳು ಮತ್ತು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಲಕ್ಷಣಗಳು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತವೆ. ಅವುಗಳನ್ನು ಕೆಳಗೆ ಕೊಡಲಾಗಿದೆ:

ಲಕ್ಷಣಗಳು	ದಸ್ತಾವೇಜಗಳು
1.0 ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳು 1.1 ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಬಳಸಲಾಗುವ ಯಾವುದೇ ಹೆಸರುಗಳು 1.2 ಸರಿಯಾದ ಶಾಶ್ವತ ವಿಳಾಸ	(i) ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್ (ii) ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ (iii) ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ (iv) ಡೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ (v) ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ (ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನೊಳಪಟ್ಟು) (vi) ಅಂಗೀಕೃತ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮ್ಮತಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಸತಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಸೇವಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಪತ್ರ. (i) ಟೆಲಿಫೋನ್ ಬಿಲ್ (3 ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರದ) (ii) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಕೌಂಟ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ / ಪಾಸ್‌ಬುಕ್ (iii) ಯಾವುದೇ ಅಂಗೀಕೃತ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಪತ್ರ (iv) ವಿದ್ಯುತ್ ಬಿಲ್ (3 ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರದ) (v) ರೇಶನ್ ಕಾರ್ಡ್ (vi) ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ಪಡೆದ ಪತ್ರ (ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನೊಳಪಟ್ಟು)



ಎಚ್ ಡಿ ಎಫ್ ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್

ನಾವು ನಿಮ್ಮ ವಿಶ್ವವನ್ನು ಅರಿತಿದ್ದೇವೆ

ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಾವಳಿ ಮತ್ತು ಆ್ಯಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮೇಲೆ ಆಗಾಗ ಕೇಳಲಾಗುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು

ಲಕ್ಷಣಗಳು	ದಸ್ತಾವೇಜಗಳು
2.0 ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಗಳು 2.1 ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರು 2.2 ವ್ಯಾಪಾರದ ಮುಖ್ಯ ಸ್ಥಳ 2.3 ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರತ್ಯವಹಾರದ ವಿಳಾಸ 2.4 ದೂರವಾಣಿ/ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ನಂಬರ್	(i) ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ಆಫ್ ಇನ್‌ಕಾರ್ಪೊರೇಶನ್ ಮತ್ತು ಮೆಮರಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್ (ii) ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಠರಾವು ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿದವರ ಗುರುತು (iii) ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ತನ್ನ ಪ್ರಬಂಧಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ (iv) ಪ್ಯಾನ್ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರದ ಪ್ರತಿ (v) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯ ವಿಳಾಸದ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಆಧಿಕಾರಿಕ ಉರ್ಜಿತ ದಸ್ತಾವೇಜ. (vi) ವ್ಯಾಪಾರ ಆರಂಭಿಸಿದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ.
3.0 ಪಾಲುದಾರರ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಗಳು 3.1 ಲೀಗಲ್ ಹೆಸರು 3.2 ವಿಳಾಸ 3.3 ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ 3.4 ಪಾಲುದಾರ ಸಂಸ್ಥೆ ಹಾಗೂ ಪಾಲುದಾರರ ದೂರವಾಣಿ ಸಂ.	(i) ನೋಂದಾಯಿಸಿದಲ್ಲಿ, ನೋಂದಾವಣಿಯ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ (ii) ಪಾಲುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದ ಪತ್ರ (iii) ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ತನ್ನ ಪಾಲುದಾರರು ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ (iv) ಪಾಲುದಾರರು ಮತ್ತು ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಆಧಿಕಾರಿಕ ಉರ್ಜಿತ ದಸ್ತಾವೇಜ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸ (v) ಕಂಪನಿಯ ವಿಳಾಸದ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಆಧಿಕಾರಿಕ ಉರ್ಜಿತ ದಸ್ತಾವೇಜ.
4.0 ನ್ಯಾಸ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಷ್ಠಾನ ಖಾತೆಗಳು 4.1 ನ್ಯಾಸಧಾರಿ, ಸೆಟಲ್ಲರ್, ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಹಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು. 4.2 ಸಂಸ್ಥಾಪಕರು, ಪ್ರಬಂಧಕರು/ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿಗಳ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ. 4.3 ದೂರವಾಣಿ ಸಂ./ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ನಂಬರ್	(i) ನೋಂದಾಯಿಸಿದಲ್ಲಿ, ನೋಂದಾವಣಿಯ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ (ii) ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ಕೊಟ್ಟ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ (iii) ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ಸೆಟಲ್ಲರ್‌ಗಳು, ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಸಂಸ್ಥಾಪಕರು/ಪ್ರಬಂಧಕರು/ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಆಧಿಕಾರಿಕ ಉರ್ಜಿತ ದಸ್ತಾವೇಜ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸ (iv) ಸಂಸ್ಥಾಪಕರ/ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್‌ರವರ ನಿರ್ವಾಹಕ ಮಂಡಳಿಯ ಠರಾವು (v) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಪ್ಪಿಗೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿಳಾಸದ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಆಧಿಕಾರಿಕ ಉರ್ಜಿತ ದಸ್ತಾವೇಜ.

*ಇದು ಸಾಂಕೇತಿಕವಾಗಿದ್ದು ಪರಿಪೂರ್ಣ ಪಟ್ಟಿಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಗಮನಿಸಿ. ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಪರ್ಸನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕರ್‌ರೊಂದಿಗೆ ಮಾತನಾಡಿ.

ಕೆವೈಸಿ ಯಾವಾಗ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ?

ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ಯನ್ನು ನೋಡಲಾಗುವುದು ಆದರೆ ಅದು ಇವುಗಳಿಗಷ್ಟೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು:

- ಹೊಸ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ (ಠೇವಣಿ/ಸಾಲ)
- ಹಿಂದಿನ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಕೆವೈಸಿ ಮಾನಕದ ಪ್ರಕಾರ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳನ್ನು ಕೊಡದೇ ಇದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಈಗ ಹೊಸ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ.
- ಎಲ್ಲ ಲಾಕರ್ ಹೊಂದಿದವರ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ದಸ್ತಾವೇಜಗಳನ್ನು ಹೊಂದದೇ ಇದ್ದು ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಈಗ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ.
- ಖಾತೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುವ ರೀತಿಯನ್ನಾಧರಿಸಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅವಶ್ಯಕವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅನಿಸಿದಲ್ಲಿ.
- ಆರ್‌ಬಿಐ ನವರ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನಾಧರಿಸಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಧ್ಯಾವಧಿಯ ನಂತರ.
- ಸಹಿ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿದವರಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಧಾರಕರಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯುಂಟಾದಲ್ಲಿ.



ಎಚ್ ಡಿ ಎಫ್ ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್

ನಾವು ನಿಮ್ಮ ವಿಶ್ವವನ್ನು ಅರಿತಿದ್ದೇವೆ