

കൈവൈസി പ്രമാണങ്ങളെയും ആന്റിമണി ലോണ്ടറിംഗിനെയും (കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ) സംബന്ധിച്ച് സാധാരണ ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾ

ആമുഖം

ഭീകര പ്രവർത്തകരുടെ രാജ്യാന്തര ശൃംഖലകൾക്കും ക്രിമിനൽ സംഘടനകൾക്കും സജീവ പിന്തുണ നൽകുകയും അവരുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ശക്തി പകരുകയും ചെയ്തുകൊണ്ട് ലോകത്തിന്റെ വിവിധ ഭാഗങ്ങളുടെ സ്ഥിരതയ്ക്ക് ഭീഷണി ഉയർത്തുന്ന രീതിയിൽ നടക്കുന്ന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (മണി ലോണ്ടറിംഗ്) പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇന്ന് ലോകവ്യാപകമായി അങ്ങേയറ്റം പ്രസക്തമായ ഒരു പ്രശ്നമായി മാറിയിരിക്കുകയാണ്. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, സംഘടിത കുറ്റകൃത്യങ്ങൾ, ലഹരി പദാർത്ഥങ്ങൾ കടത്തൽ, ഭീകര പ്രവർത്തനങ്ങൾ (ടെററിസം) എന്നിവ തമ്മിലുള്ള അവിശുദ്ധ കുട്ടുകെട്ടുകൾ ആഗോള തലത്തിൽ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അപകടകരമായി വളർന്നിരിക്കുകയാണ്.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും സാമ്പത്തിക ഭീകരപ്രവർത്തനവും എന്താണ്?

നിയമവിധേയമല്ലാത്ത മാർഗ്ഗങ്ങളിൽ കൂടി ലഭിച്ച പണം നിയമവിധേയമായ ഒരു ഉറവിടത്തിൽ നിന്നും ലഭിച്ചതാണെന്ന് തോന്നിക്കുന്ന തരത്തിൽ മാറ്റിയെടുക്കുന്ന നടപടിയാണ് മണി ലോണ്ടറിംഗ് (കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ) എന്നതുകൊണ്ട് വിവക്ഷിക്കുന്നത്. ലഹരി പദാർത്ഥങ്ങൾ / ആയുധങ്ങൾ കടത്തൽ, ഭീകര പ്രവർത്തനങ്ങൾ, പിടിച്ചുപറ്റി തുടങ്ങിയ തരത്തിലുള്ള കുറ്റകൃത്യങ്ങൾ മറച്ചു വയ്ക്കുവാൻ ലോകവ്യാപകമായി കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുന്നവർ മണിലോണ്ടറിംഗ് നടത്തി വരുന്നു.

സാമ്പത്തിക ഭീകരവാദം (ഫൈനാൻഷ്യൽ ടെററിസം) എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് ഏതു തരത്തിലുള്ള ഭീകരവാദത്തിനും ഭീകര പ്രവർത്തനങ്ങൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയോ ആസൂത്രണം ചെയ്യുകയോ, അവയിൽ ഏർപ്പെടുകയോ ചെയ്യുന്നവർക്കു നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക പിന്തുണ എന്നാണ്.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുന്നവർ അനധികൃതമായി സമ്പാദിച്ച പണം അതിന്റെ കുറ്റകരമായ സ്രോതസ്സ് മറച്ചു വയ്ക്കുന്നതിന് വേണ്ടി നിയമവിധേയമായ ചാനലുകൾ വഴി അയക്കുന്നു. അതേസമയം ഭീകരവാദത്തിന് സാമ്പത്തിക സഹായം ചെയ്യുന്നവർ നിയമവിധേയമായോ നിയമവിരുദ്ധമായോ സമ്പാദിച്ച പണം അതിന്റെ ഉറവിടവും ആത്യന്തിക ഉപയോഗവും അതായത് സാമ്പത്തിക ഭീകരവാദത്തിന് പിന്തുണ നൽകൽ, മറച്ചു വയ്ക്കുന്ന തരത്തിൽ കൈമാറുന്നു.

എന്താണ് കൈവൈസി ?

'നോ യുവർ കസ്റ്റമർ' (നിങ്ങളുടെ കസ്റ്റമറെ അറിയുക) എന്നതിന്റെ ആദ്യക്ഷരങ്ങൾ കൂട്ടിച്ചേർത്ത ചുരുക്കരൂപം ആണ് കൈവൈസി. കസ്റ്റമറെ തിരിച്ചറിയുന്ന പ്രക്രിയയ്ക്കുവേണ്ടിയാണ് ഈ പദം ഉപയോഗിക്കുന്നത്. അക്കൗണ്ടുകളുടെ യഥാർത്ഥ തിരിച്ചറിയൽ വിവരവും ഗുണഭോക്താവായ ഉടമസ്ഥൻ ആരാണെന്ന വിവരവും അതോടൊപ്പം പണത്തിന്റെ സ്രോതസ്സ്, കസ്റ്റമറുടെ ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവം, കസ്റ്റമറുടെ ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെടുത്തി അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ യുക്തിയും ന്യായവും തുടങ്ങിയവ നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള യുക്തിസഹമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇതിലുൾപ്പെടുന്നു. തങ്ങൾ നേരിടുന്ന നഷ്ട സാധ്യതകളെ വിവേകപൂർവ്വം നിയന്ത്രിക്കുവാൻ ഇത് ബാങ്കുകളെ സഹായിക്കുന്നു.

കുറ്റവാളികൾ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ ആവശ്യങ്ങൾക്കുവേണ്ടി ബാങ്കുകളെ ബോധപൂർവ്വമോ അല്ലാതെയോ ഉപയോഗിക്കുന്നത് തടയുകയാണ് കൈവൈസി മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ലക്ഷ്യം.

എന്താണ് കൈവൈസി പോളിസി ?

29-11-2004 ലെ സർക്കുലർ പ്രകാരം പുറത്തിറക്കിയിട്ടുള്ള ആർബിഫെ എ മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് എല്ലാ ബാങ്കുകളും, അതതു ബാങ്കുകളുടെ ബോർഡിന്റെ അനുമതിയോടെ ഒരു കൈവൈസി നയത്തിന് രൂപം നൽകേണ്ടതുണ്ട്. ഈ കൈവൈസി പോളിസിയിൽ നാല് സുപ്രധാന കാര്യങ്ങളാണ് അടങ്ങിയിട്ടുള്ളത്.

- 1) കസ്റ്റമറെ സ്വീകരിക്കൽ നയം (കസ്റ്റമർ ആക്സപ്റ്റൻസ് പോളിസി)
- 2) കസ്റ്റമറെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ
- 3) ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കൽ
- 4) റിസ്ക്ക് മാനേജ്മെന്റ് (നഷ്ടസാധ്യതകൾ നിയന്ത്രിക്കൽ)



എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക്

നിങ്ങളുടെ ലോകം ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു

കെവൈസി പ്രമാണങ്ങളെയും ആന്റിമണി ലോണ്ടിംഗിനെയും (കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ) സംബന്ധിച്ച് സാധാരണ ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾ

ആരാണ് കസ്റ്റമർ

കെവൈസി പോളിസിയിലൂടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കുവേണ്ടി ഒരു കസ്റ്റമറെ താഴെ പറയുന്ന തരത്തിൽ നിർവ്വചിക്കാം.

- ബാങ്കിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കുമായി ഒരു ബിസിനസ്സ് ബന്ധം നിലനിർത്തുന്ന ആൾ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം;
- ആർക്ക് വേണ്ടിയാണോ, അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്തപ്പെടുന്നത് ആ ആൾ (ബെനിഫിഷ്യൽ ഓണർ അഥവാ, ഗുണഭോക്താവ് ആയ ഉടമസ്ഥൻ);
- സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ, ചാർട്ടേർഡ് അക്കൗണ്ടന്റുകൾ, സോളിസിറ്റർമാർ തുടങ്ങിയ പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ നിയമാനുസൃതമായി നടത്തുന്ന ഇടപാടുകളുടെ ഗുണഭോക്താക്കൾ.
- ഒരു വയർ ട്രാൻസ്ഫർ, ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ് നൽകൽ എന്നിവ പോലെ ബാങ്കിന്റെ സൽപേരിനെ ബാധിക്കുകയോ മറ്റു തരത്തിൽ നഷ്ട സാധ്യതകൾ ഉണ്ടാക്കുകയോ ചെയ്യുന്ന ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം.

എന്താണ് കസ്റ്റമർ ആക്സപ്റ്റൻസ് നയം?

ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുവാൻ കസ്റ്റമേഴ്സിനെ അനുവദിക്കുന്നതിന് ബാങ്കുകൾ പിന്തുടരുന്ന മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങളെയാണ് കസ്റ്റമർ ആക്സപ്റ്റൻസ് പോളിസി എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. പേര് വയ്ക്കാതെ കൃത്രിമ പേരുകളിൽ അല്ലെങ്കിൽ, അറിയപ്പെടുന്ന ക്രിമിനൽ പശ്ചാത്തലമുള്ള ഒരാളുടെയോ നിരോധിച്ച ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങളുമായി കസ്റ്റമറുടെ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ യോജിക്കുമ്പോൾ, അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കരുതെന്ന് പൊതുവെ ഈ മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങൾ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. അതുപോലെ തന്നെ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കുവാൻ ഒപ്പം / അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിന്റെ നയം അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ രേഖകൾ കരസ്ഥമാക്കുവാൻ ബാങ്കിന് കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുവാൻ പാടില്ല.

കസ്റ്റമറെ തിരിച്ചറിയൽ നടപടി ക്രമങ്ങൾ എന്താണ്?

കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അഥവാ കസ്റ്റമറെ തിരിച്ചറിയൽ എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് കസ്റ്റമറുടെ അനന്യ വ്യക്തിത്വം വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ രേഖകൾ, വസ്തുതകൾ, വിവരങ്ങൾ എന്നിവ വഴി പരിശോധിക്കുകയും കസ്റ്റമറെ തിരിച്ചറിയുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. നിലവിലുള്ള നിയമങ്ങളുടെയും റെഗുലേഷനുകളുടെയും ആവശ്യക ഉപാധികൾക്ക് അനുസൃതമായി വേണ്ടത്ര ശ്രദ്ധ ചെലുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ബാങ്ക് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികളെ ബോധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്.

ഒത്തു നോക്കി ബോധ്യപ്പെടേണ്ട സവിശേഷതകളും കസ്റ്റമറിൽ നിന്നും വാങ്ങേണ്ട രേഖകളും എന്തൊക്കെയാണ്?

ഒത്തു നോക്കി ബോധ്യപ്പെടേണ്ട സവിശേഷതകളും കസ്റ്റമറിൽ നിന്നും കരസ്ഥമാക്കേണ്ട രേഖകളും കസ്റ്റമേഴ്സിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് വ്യത്യാസപ്പെടും. അവ താഴെ നൽകുന്നു:

സവിശേഷതകൾ	രേഖകൾ
1.0) വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ 1.1) നിയമപരമായ പേരും ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ള മറ്റു പേരുകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവയും. 1.2) ശരിയായ സ്ഥിര മേൽവിലാസം	(i) പാസ്പോർട്ട് (ii) പാൻ കാർഡ് (iii) വോട്ടറുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ് (iv) ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് (v) തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ് (ബാങ്കിന് ബോധ്യപ്പെടുന്നതിന് വിധേയമായി). (vi) ബാങ്കിന് ബോധ്യപ്പെടുന്നതിന് വിധേയമായി, കസ്റ്റമറുടെ തിരിച്ചറിയൽ വിവരവും താമസസ്ഥലത്തിന്റെ വിവരവും സത്യമാണെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത സർക്കാർ അധികാരിയുടെയോ പൊതു സേവകന്റെയോ കത്ത്. (I) ടെലിഫോൺ ബിൽ (3 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്തത്) (ii) ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്/ പാസ്സ്ബുക്ക്. (iii) ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത സർക്കാർ അധികാരിയുടെ കത്ത്. (iv) ഇലക്ട്രിസിറ്റി ബിൽ (3 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്തത്). (v) റേഷൻ കാർഡ് (vi) തൊഴിൽ ദാതാവിന്റെ കത്ത് (ബാങ്കിന് ബോധ്യപ്പെടുന്നതിന് വിധേയമായി).



എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക്

നിങ്ങളുടെ ലോകം ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു

കെവൈസി പ്രമാണങ്ങളെയും ആന്റിമണി ലോണ്ടിംഗിനെയും (കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ) സംബന്ധിച്ച് സാധാരണ ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾ

സവിശേഷതകൾ	രേഖകൾ*
2.0) കമ്പനികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ 2.1) കമ്പനിയുടെ പേര് 2.2) കമ്പനി പ്രവർത്തിക്കുന്ന പ്രധാന സ്ഥലങ്ങൾ 2.3) കമ്പനിയുടെ മെയിലിംഗ് മേൽവിലാസം 2.4) ടെലഫോൺ / ഫാക്സ് നമ്പർ	(i) സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് ഇൻകോർപ്പറേഷൻ, മെമ്പോറാണ്ടം - ആർട്ടിക്കിൾസ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ എന്നിവ. (ii) ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ റെസല്യൂഷൻ (പ്രമേയം), അക്കൗണ്ട് ഓപറേറ്റ് ചെയ്യുന്ന അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ എന്നിവ. (iii) കമ്പനിയുടെ പേരിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിന് മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ, ജീവനക്കാർ എന്നിവർക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി. (iv) പാൻ അലോട്ട്മെന്റ് ലറ്ററിന്റെ കോപ്പി. (v) സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വത്തിന്റെയും മേൽവിലാസത്തിന്റെയും തെളിവ് ബാങ്കിന് തൃപ്തികരമായ രീതിയിൽ സ്ഥാപിക്കുന്ന ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും രേഖ. (vi) കമ്പനിയുടെ പ്രവർത്തനം തുടങ്ങുന്നതിനുള്ള സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
3.0) പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ 3.1) നിയമപരമായ പേര് 3.2) മേൽവിലാസം 3.3) എല്ലാ പാർട്ട്ണർമാരുടെയും പേരും മേൽവിലാസവും 2.4) സ്ഥാപനത്തിന്റെയും പാർട്ട്ണർമാരുടെയും ടെലഫോൺ നമ്പർ	(i) സ്ഥാപനം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്. (ii) പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് ഡീഡ്. (iii) സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും പാർട്ട്ണർക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരന് സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതിന് നൽകിയ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി. (iv) പാർട്ട്ണർമാരെയും പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉള്ള ആളുകളെയും തിരിച്ചറിയുന്നതിനും മേൽവിലാസത്തിനും ഉള്ള ഏതെങ്കിലും ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖ. (v) സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വത്തിന്റെയും മേൽവിലാസത്തിന്റെയും തെളിവ്.
2.0) ട്രസ്റ്റുകളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും അക്കൗണ്ടുകൾ 4.1) ട്രസ്റ്റികൾ, സെറ്റ്ലേഴ്സ് (വ്യവസ്ഥാപകർ), ഗുണഭോക്താക്കൾ, ഒപ്പിട്ടിട്ടുള്ള ആളുകൾ എന്നിവരുടെ പേരുകൾ. 4.2) ഫൗണ്ടർ (സ്ഥാപകൻ), മാനേജർമാർ/ ഡയറക്ടർമാർ, ഗുണഭോക്താക്കൾ എന്നിവരുടെ പേരും മേൽവിലാസവും. 4.3) ടെലഫോൺ / ഫാക്സ് നമ്പർ	(i) സ്ഥാപനം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് രജിസ്ട്രേഷൻ. (ii) സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതിന് നൽകിയ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി. (iii) ട്രസ്റ്റികൾ, സെറ്റ്ലേഴ്സ്, ഗുണഭോക്താക്കൾ, പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉള്ള ആളുകൾ, ഫൗണ്ടർ (സ്ഥാപകൻ) / മാനേജർമാർ / ഡയറക്ടർമാർ, എന്നിവരെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അവരുടെ മേൽവിലാസത്തിനും ഉള്ള ഏതെങ്കിലും ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖ. (iv) സ്ഥാപനത്തിന്റെ / അസോസിയേഷന്റെ മാനേജിംഗ് ബോഡിയുടെ പ്രമേയം. (v) സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വവും അതിന്റെ മേൽവിലാസവും തെളിയിക്കുന്നതിനു വേണ്ടിയുള്ള, ബാങ്കിന് തൃപ്തികരമായ ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള ഏതെങ്കിലും രേഖ.

*ഈ പട്ടിക സമഗ്രമല്ലെന്നും, സൂചനാർത്ഥം മാത്രമുള്ളതാണ് എന്നും ഉള്ള വസ്തുത ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക. കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക് നിങ്ങളുടെ വ്യക്തിഗത ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥരുമായി സംസാരിക്കുക.

എപ്പോഴാണ് കെവൈസിയുടെ ആവശ്യകത

താഴെ പറയുന്നവയ്ക്ക്, എന്നാൽ ഇവ മാത്രമായി പരിമിതപ്പെടുത്താതെ, കെവൈസി പരിശോധനകൾ നടത്തും:

- പുതിയ അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ (ഡിപ്പോസിറ്റ്/കടമെടുക്കൽ)
- ആദ്യ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് ഇപ്പോഴത്തെ കെവൈസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ചുള്ള രേഖകൾ സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്ത സന്ദർഭങ്ങളിൽ പിന്നീട് ഒരു അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങൽ
- ബാങ്കിന്റെ പക്കൽ കെവൈസി രേഖകൾ ലഭ്യമല്ലാത്ത എല്ലാ ലോക്കർ ഫെസിലിറ്റി ഉടമകൾക്കും പിന്നീട് ഒരു ലോക്കർ ഫെസിലിറ്റി തുടങ്ങുമ്പോൾ.
- നിലവിലുള്ള കസ്റ്റമേഴ്സിന്റെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിന്റെ പെരുമാറ്റത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കൂടുതലായി വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണെന്ന് ബാങ്കിന് തോന്നുമ്പോൾ.
- ഓരോ കാലയളവിനു ശേഷവും ആർബിട്രെയറിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ.
- ഒപ്പിടുന്ന ആളുകൾ, മാൻഡേറ്റ് (കപ്പന) ഉടമകൾ, ഗുണഫലങ്ങളുടെ ഉടമകൾ തുടങ്ങിയവരിൽ മാറ്റങ്ങൾ വരുമ്പോൾ.



എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക്

നിങ്ങളുടെ ലോകം ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു