

ਕੇਵਾਈਸੀ ਸਿਧਾਂਤ ਅਤੇ ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਬਾਰੇ ਆਮ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲ

ਜਾਣ-ਪਛਾਣ

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਵਿਸ਼ਵ ਭਰ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸੰਬੰਧਤ ਸਮੱਸਿਆ ਬਣ ਚੁੱਕੀ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਅੱਤਵਾਦ ਦੇ ਨੈੱਟਵਰਕਾਂ ਅਤੇ ਅਪਰਾਧਕ ਸੰਗਠਨਾਂ ਦੇ ਸਰਗਰਮ ਸਮਰਥਨ ਨਾਲ ਵਿਭਿੰਨ ਹਲਕਿਆਂ ਦੀ ਸਥਿਰਤਾ ਲਈ ਖ਼ਤਰਾ ਪੈਦਾ ਕਰ ਰਹੀ ਹੈ। ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ, ਸੰਗਠਿਤ ਜੁਰਮ, ਨਸ਼ੀਲੇ ਪਦਾਰਥਾਂ ਦੇ ਨਾਜ਼ਾਇਜ਼ ਧੰਦੇ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਵਿੱਚ ਮੇਲ-ਜੋਲ ਵਿਸ਼ਵ ਭਰ ਵਿੱਚ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਖ਼ਤਰਾ ਪੈਦਾ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਅੱਤਵਾਦ ਤੋਂ ਕੀ ਭਾਵ ਹੈ ?

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਤੋਂ ਭਾਵ ਹੈ ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਧਨ ਦਾ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਰਿਵਰਤਨ ਕਰਨਾ ਕਿ ਇਉਂ ਜਾਪੇ ਜਿਵੇਂ ਇਹ ਜਾਇਜ਼ ਸ੍ਰੋਤ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਮਾਜ-ਵਿਰੋਧੀ ਲੋਕ ਦੁਨੀਆਂ ਭਰ ਵਿੱਚ ਇਸ ਸਾਧਨ ਨਾਲ ਐਸੀਆਂ ਅਪਰਾਧਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਉੱਤੇ ਪਰਦਾ ਪਾਕੇ ਰੱਖਦੇ ਹਨ ਜੋ ਨਸ਼ੀਲੀਆਂ ਦਵਾਈਆਂ/ਹਥਿਆਰਾਂ ਦੇ ਨਾਜ਼ਾਇਜ਼ ਧੰਦੇ, ਅੱਤਵਾਦ ਅਤੇ ਜਬਰੀ ਵਸੂਲੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਤ ਹਨ।

ਵਿੱਤੀ ਅੱਤਵਾਦ ਤੋਂ ਭਾਵ ਹੈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅੱਤਵਾਦ ਜਾਂ ਅੱਤਵਾਦ ਨੂੰ ਸ਼ਹਿ ਦੇਣ, ਇਸ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਘੜਨ ਜਾਂ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕੰਮ ਵਿੱਚ ਪੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇਣੀ।

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਲੋਕ ਨਾਜ਼ਾਇਜ਼ ਪੈਸਾ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜਦੇ ਹਨ ਤਾਂ ਕਿ ਉਸ ਦੇ ਅਪਰਾਧਕ ਮੂਲ ਨੂੰ ਲੁਕਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ, ਜਦ ਕਿ ਅੱਤਵਾਦ ਨੂੰ ਪੈਸਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਨਾਜ਼ਾਇਜ਼ ਪੈਸਾ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਅਮਲੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਦੇ ਹਨ ਕਿ ਪੈਸੇ ਦਾ ਸ੍ਰੋਤ ਅਤੇ ਅੰਤਲੇ ਉਪਯੋਗ ਨੂੰ ਲੁਕਾ ਕੇ ਰੱਖਿਆ ਜਾ ਸਕੇ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਅੱਤਵਾਦ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਕੀ ਹੈ ?

ਕੇਵਾਈਸੀ “ਨੋ ਯੂਅਰ ਕਸਟਮਰ” ਲਈ ਮੁੱਢ-ਅੱਖਰੀ ਸ਼ਬਦ ਹੈ, ਇੱਕ ਐਸਾ ਸ਼ਬਦ ਜੋ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੈ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸੱਚੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾ ਦੀ ਮਾਲਿਕੀ, ਪੈਸੇ ਦਾ ਸ੍ਰੋਤ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਪਾਰ ਦੀ ਕਿਸਮ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਪਾਰ ਦੇ ਲਿਹਾਜ਼ ਨਾਲ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਆਦਿ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣਾ ਜਿਸ ਨਾਲ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਸਮਝਦਾਰੀ ਨਾਲ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲਦੀ ਹੈ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ ਦਾ ਮਕਸਦ ਹੈ ਕਿ ਮੁਜਰਿਮਾਂ ਵਲੋਂ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਮਰਜ਼ੀ ਜਾਂ ਬਿਨਾ ਮਰਜ਼ੀ ਦੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਲਈ ਨਾ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕੇ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੀਤੀ ਕੀ ਹੈ ?

ਸਰਕੁਲਰ ਤਾਰੀਖ 29/11/2004 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ ਅਨੁਸਾਰ, ਸਭ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਸੰਬੰਧਤ ਬੋਰਡਾਂ ਦੀ ਮੰਜੂਰੀ ਨਾਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੀਤੀ ਤਿਆਰ ਕਰਨ। ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਹੇਠਲੇ ਚਾਰ ਕੁੰਜੀ ਤੱਤ ਹਨ।

- 1) ਗਾਹਕ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਨੀਤੀ
- 2) ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ
- 3) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ
- 4) ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧ



ਐਚ ਡੀ ਐਫ ਸੀ ਬੈਂਕ

ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਦੁਨੀਆਂ

ਕੇਵਾਈਸੀ ਸਿਧਾਂਤ ਅਤੇ ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਬਾਰੇ ਆਮ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲ

ਗਾਹਕ ਕੌਣ ਹੈ ?

ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਮੰਤਵ ਲਈ ਇਕ “ਗਾਹਕ” ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਇਉਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ :

- ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਹਸਤੀ ਜੋ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਰੱਖਦਾ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਕਾਰੋਬਾਰੀ/ਵਪਾਰਿਕ ਸੰਬੰਧ ਰੱਖਦਾ ਹੈ;
- ਉਹ ਜਿਸ ਦੇ ਨਮਿਤ ਇਕ ਖਾਤਾ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ (ਯਾਨੀ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾ ਮਾਲਿਕ);
- ਕਾਨੂੰਨ ਅਧੀਨ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਸਟਾਕ ਬ੍ਰੋਕਰਾਂ, ਚਾਰਟਰਡ ਅਕਾਊਂਟੈਂਟਾਂ, ਸਾਲੀਸਿਟਰਾਂ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਪੇਸ਼ਾਵਰ ਵਿਚੋਲਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾ;
- ਕੋਈ ਵੀ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਹਸਤੀ ਜੋ ਉਸ ਵਿੱਤੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਨਾਲ ਜੁੜਿਆ ਹੈ ਜੋ ਬੈਂਕ ਲਈ ਸਾਖ ਜੋਖਮ ਜਾਂ ਦੂਜੇ ਖ਼ਤਰੇ ਪੈਦਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੋਵੇ, ਜਿਵੇਂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਜਾਂ ਇਕਹਿਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਜੋਂ ਉੱਚ-ਕੀਮਤ ਦਾ ਡੀਮਾਂਡ ਡ੍ਰਾਫਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ।

ਗਾਹਕ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਨੀਤੀ ਕੀ ਹੈ ?

ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਤੋਂ ਭਾਵ ਹੈ ਉਹ ਆਮ ਸੇਧ ਜਿਸ 'ਤੇ ਚਲ ਕੇ ਬੈਂਕ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਕੋਲ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦੇਂਦੇ ਹਨ। ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ ਦੀ ਸ਼ਰਤ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਈ ਵੀ ਖਾਤਾ ਗੁੰਮਨਾਮੀ ਜਾਂ ਨਕਲੀ ਨਾਂਵਾਂ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਜਾਂ ਜਦੋਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਐਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਮਿਲਦੀ-ਜੁਲਦੀ ਹੋਵੇ ਜਿਸ ਦਾ ਪਿਛੋਕੜ ਜਾਣੇ ਜਾਂਦੇ ਮੁਜਰਮ ਜਾਂ ਪਾਬੰਦੀ ਲੱਗੀਆਂ ਹਸਤੀਆਂ ਦਾ ਹੋਵੇ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਖਾਤੇ ਦੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਾ ਕਰ ਸਕੇ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਨੀਤੀ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹਾਸਿਲ ਨਾ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਣ।

ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀ ਹੈ ?

ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨੀ ਅਤੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਸੁਤੰਤਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ, ਅੰਕੜੇ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨੀ। ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨੀ ਹੋਵੇਗੀ ਕਿ ਵਰਤਮਾਨ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਤੇ ਵਿਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੀ ਉੱਚਿਤ ਸਾਵਧਾਨੀ ਵਰਤੀ ਗਈ ਸੀ।

ਕਿਨ੍ਹਾਂ ਗੱਲਾਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਕਿਹੜੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹਾਸਿਲ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ?

ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਅਤੇ ਲਏ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ:

ਲੱਛਣ	ਦਸਤਾਵੇਜ਼
1.0 ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤੇ 2.1 ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਂ ਅਤੇ ਵਰਤੋਂ ਜਾਂਦੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਨਾਂ 1.2 ਸਹੀ ਪੱਕਾ ਪਤਾ	(i) ਪਾਸਪੋਰਟ (ii) ਪੈਨ ਕਾਰਡ (iii) ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਕਾਰਡ (iv) ਡ੍ਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੰਸ (v) ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ (ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਸੱਲੀ ਅਨੁਸਾਰ) (vi) ਕਿਸੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪਬਲਿਕ ਆਥਾਰਿਟੀ ਜਾਂ ਪਬਲਿਕ ਕਰਮਚਾਰੀ ਵੱਲੋਂ ਇਕ ਪੱਤਰ ਜੋ ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਸੱਲੀ ਮੁਤਾਬਿਕ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇ। (i) ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ (3 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ) (ii) ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ/ਪਾਸ ਬੁਕ (iii) ਕਿਸੇ ਵੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪਬਲਿਕ ਆਥਾਰਿਟੀ ਵੱਲੋਂ ਪੱਤਰ (iv) ਬਿਜਲੀ ਦਾ ਬਿੱਲ (3 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ) (v) ਰਾਸ਼ਨ ਕਾਰਡ (vi) ਰੈਜ਼ਗਾਰ ਦਾਤਾ ਵੱਲੋਂ ਪੱਤਰ (ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਸੱਲੀ ਮੁਤਾਬਿਕ)।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਸਿਧਾਂਤ ਅਤੇ ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਬਾਰੇ ਆਮ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲ

ਲੱਛਣ	ਦਸਤਾਵੇਜ਼
2.0 ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਖਾਤੇ 2.1 ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਨਾਂਅ 2.2 ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ 2.3 ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਡਾਕ ਪਤਾ 2.4 ਟੈਲੀਫੋਨ/ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ	(i) ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦਾ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਤੇ ਆਰਟੀਕਲਜ਼ (ii) ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਅਤੇ ਖਾਤਾ ਚਲਾਉਣ ਦੀ ਪਾਤਰਤਾ ਰੱਖਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ (iii) ਇਸ ਦੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਫਸਰਾਂ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਕਿ ਉਹ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰ ਸਕਣ (iv) ਪੈਨ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ ਦੀ ਕਾਪੀ (v) ਕੋਈ ਵੀ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜੋ ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਸੱਲੀ ਕਰਨ ਯੋਗ ਹੋਵੇ ਤੇ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇ (vi) ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਹੋਣ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ।
2.0 ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਖਾਤੇ 2.1 ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਨਾਂਅ 2.2 ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ 2.3 ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਡਾਕ ਪਤਾ 2.4 ਟੈਲੀਫੋਨ/ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ	(i) ਰਜਿਸਟਰੀ ਹੋਈ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ii) ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ (iii) ਫਰਮ ਦੇ ਇਕ ਪਾਰਟਨਰ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਕਿ ਫਰਮ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰ ਸਕੇ (iv) ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਪਾਰਟਨਰਾਂ ਅਤੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਵੀ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਪਤੇ (v) ਫਰਮ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ।
2.0 ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਖਾਤੇ 4.1 ਟ੍ਰਸਟੀਆਂ, ਸੈਟਲਰਾਂ, ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਂ 4.2 ਬਾਨੀ, ਮੈਨੇਜਰਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਅਤੇ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਂ ਅਤੇ ਪਤੇ 4.3 ਟੈਲੀਫੋਨ/ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ	(i) ਰਜਿਸਟਰੀ ਹੋਈ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ii) ਫਰਮ ਦੇ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ (iii) ਟ੍ਰਸਟੀਆਂ, ਸੈਟਲਰਾਂ, ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲਿਆਂ, ਬਾਨੀਆਂ/ਮੈਨੇਜਰਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਪਤੇ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (iv) ਫਾਊਂਡੇਸ਼ਨ / ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੀ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਬਾਡੀ ਦਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵ (v) ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਸੱਲੀ ਅਨੁਸਾਰ, ਹਸਤੀ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਵੀ ਅਧਿਕਾਰਤ ਜਾਵਿਜ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।

*ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਮੁਕੰਮਲ ਸੂਚੀ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਹ ਸਿਰਫ਼ ਇਕ ਸੰਕੇਤਮਈ ਸੂਚੀ ਹੈ। ਹੋਰ ਵੇਰਵੇ ਲਈ ਆਪਣੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਕੇ ਵਾਈ ਸੀ ਕਦੋਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ ?

ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਮਨ-ਲਿਖਤ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ, ਪਰ ਇਹਨਾਂ ਤਕ ਹੀ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ :

- ਨਵਾਂ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ (ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ/ਕਰਜ਼ ਲੈਣਾ)
- ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜਿੱਥੇ ਵਰਤਮਾਨ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਸਮੇਂ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ।
- ਲਾਕਰ ਸਹੂਲਤ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜਿੱਥੇ ਸਭ ਲਾਕਰ ਸਹੂਲਤ ਧਾਰਕਾਂ ਲਈ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਉਪਲਬਧ ਨਾ ਹੋਣ।
- ਜਦ ਖਾਤਾ ਚਲਾਉਣ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਇਹ ਜ਼ਰੂਰੀ ਮਹਿਸੂਸ ਹੋਵੇ ਕਿ ਵਰਤਮਾਨ ਗਾਹਕਾਂ ਕੋਲੋਂ ਜਿਆਦਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- ਆਰਬੀਆਈ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਈਆਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ।
- ਜਦ ਦਸਤਖਤ ਕਰਤਾਵਾਂ, ਆਦੇਸ਼ ਧਾਰਕਾਂ, ਲਾਭ ਮਾਲਿਕਾਂ ਆਦਿ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਵਾਪਰਨ।



ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ

ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਦੁਨੀਆਂ