

KYC நெறிமுறைகள் மற்றும் ஆன்ட்டி-மணி லாண்டரிங் (ஹவாலா எதிர்ப்பு) தொடர்பாக அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

அறிமுகம்

ஹவாலா என்பது உலகளவில் ஒரு முக்கிய பிரச்சனையாக உருவாகியுள்ளது. இது தீவிரவாதிகள் நெட்வொர்க் மற்றும் சட்டத்துக்கு புரம்பாக செயல்படும் நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றிற்கு தொடர்ந்து ஆதரவளித்து, உறுதிப்படுத்தி, பல்வேறு பகுதிகளில் அமைதியையும், ஸ்திரத்தன்மையையும் குலைத்து வருகிறது. ஹவாலா, திட்டமிட்ட சட்ட விரோத செயல்கள், போதைப் பொருள் கடத்தல் மற்றும் தீவிரவாதம் ஆகியவற்றிற்கிடையே நிலவி வரும் தொடர்புகள், சர்வதேச அளவில் நிதி நிறுவனங்களுக்கு ஒரு பெரிய ஆபத்தாக இருந்து வருகிறது.

ஹவாலா மற்றும் நிதித் தீவிரவாதம் என்றால் என்ன?

சட்டவிரோதமாக பெறப்பட்ட கருப்புப் பணத்தை வெள்ளைப் பணமாக மாற்றி, அது சட்டபூர்வமான ஆதாரங்களிலிருந்து கிடைத்தது போல் தோன்றச் செய்வது தான் ஹவாலா. ஹவாலா என்பது சர்வதேச அளவில் சட்ட விரோத சக்திகளால், போதைப் பொருள் / ஆயுத கடத்தல், தீவிரவாதம் மற்றும் பணம் பறித்தல் போன்ற சட்ட விரோத செயல்களை மறைக்க மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

அனைத்து விதமான தீவிரவாதம் அல்லது தீவிரவாதத்தை ஊக்குவிக்கும், திட்டமிடும் அல்லது ஈடுபடும் நபர்களுக்கு நிதி ஆதரவு அளிப்பது தான் நிதித் தீவிரவாதம்.

ஹவாலாவில் ஈடுபடுவோர், கருப்பு பணத்தை அதன் சட்ட விரோதமான ஆதாரத்தை மறைக்க, சட்டரீதியான வழிகள் மூலம் அனுப்புவர். அதே சமயம், தீவிரவாதத்திற்கு நிதியளிப்போர், சட்ட விரோதமாக பெறப்பட்ட பணத்தை, அதன் ஆதாரம் மற்றும் உபயோகத்தை மறைக்கும் விதத்தில் இடமாற்று செய்வர், அதாவது, நிதித் தீவிரவாதத்தை ஆதரிப்பது.

KYC என்றால் என்ன?

KYC என்றால் “நோ யுவர் கஸ்டமர்”, அதாவது, உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளும் நடைமுறைக்கு பயன்படுத்தப்படும் ஒரு சொல். வாடிக்கையாளரின் உண்மையான அடையாளம் மற்றும் கணக்குகளிலிருந்து பலனடையும் கணக்கு சொந்தக்காரர்கள், நிதி ஆதாரம், வாடிக்கையாளரின் தொழிலின் தன்மை, வாடிக்கையாளர் தொழில் தொடர்பான கணக்கு இயக்கங்களில் நியாயத்தன்மை ஆகியவற்றை நிர்ணயிக்க மேற்கொள்ளப்படும் நியாயமான முயற்சி இது. இதன் உதவியுடன் வங்கிகள் தங்கள் அபாய காரணிகளை சரியான முறையில் சமாளிக்க முடிகிறது.

KYC நெறிமுறைகளின் குறிக்கோள், சட்ட விரோத செயல்களில் ஈடுபடுபவர்கள் தெரிந்தோ அல்லது தெரியாமலோ வங்கிகளை தங்கள் நடவடிக்கைகளுக்காகப் பயன்படுத்திக் கொள்வதிலிருந்து தடுப்பது.

KYC பாலிசி என்ன?

29/11/2004 தேதியிடப்பட்ட சுற்றறிக்கை வாயிலாக வழங்கப்பட்ட ஆர்பிஐ வழிமுறைகளின் படி, அனைத்து வங்கிகளும் தத்தம் மன்றங்களின் அனுமதியுடன் ஒரு KYC கொள்கையை வடிவமைக்க வேண்டும். KYC கொள்கையில் கீழ்க்கண்ட முக்கிய அம்சங்கள் இடம்பெறும்.

- 1) வாடிக்கையாளர் அங்கீகரிப்பு கொள்கை
- 2) வாடிக்கையாளர் அடையாள செயல்முறைகள்
- 3) கணக்குப் பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிப்பது
- 4) அபாய நிர்வாகம்.

KYC நெறிமுறைகள் மற்றும் ஆன்ட்டி-மணி லாண்டரிங் (ஹவாலா எதிர்ப்பு) தொடர்பாக அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

வாடிக்கையாளர் என்பவர் யார்?

KYC கொள்கையின் நோக்கத்துக்காக, “வாடிக்கையாளர்” என்பவர்:

- ஒரு வங்கிக் கணக்கை பராமரிக்கும் மற்றும் / அல்லது வங்கியுடன் தொழில்முறை உறவு வைத்திருக்கும் ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனம்;
- பராமரிக்கப்படும் கணக்கிற்கு சொந்தக்காரர் (அதாவது பலன்களை பெறும் சொந்தக்காரர்);
- சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டதற்கு ஏற்ப, பங்குத் தரர்கள், பட்டய கணக்காளர்கள், சட்ட ஆலோசகர்கள் போன்ற தொழில் வல்லுனர்கள் மேற்கொள்ளும் பரிவர்த்தனைகளின் இலாபங்களை பெறுபவர், மற்றும்
- வங்கியின் நற்பெயருக்கு பாதிப்பு அல்லது இதர பாதிப்புகளை குறிப்பிடத்தக்களவு ஏற்படுத்தக்கூடிய ஒரு நிதி பரிவர்த்தனையுடன் தொடர்புள்ள ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனம், உதாரணமாக, ஒரு ஒற்றைப் பரிவர்த்தனையாக ஒரு மின் பரிவர்த்தனை அல்லது உயர் மதிப்பு கொண்ட கேட்பு வரைவோலை அளிப்பது.

வாடிக்கையாளர் அங்கீகரிப்பு கொள்கை என்றால் என்ன?

வாடிக்கையாளர் அங்கீகரிப்புக் கொள்கை என்பது, வாடிக்கையாளர்களைத் தங்களிடம் கணக்கு திறக்க அனுமதிக்க வங்கிகள் பின்பற்றும் பொதுவான வழிமுறைகள். பொதுவாக இந்த வழிமுறைகள் எந்தக் கணக்குகளும் அடையாளம் தெரியாத அல்லது பொய்யான பெயர்களில் அல்லது தெரிந்த சட்ட விரோதமான பின்னணி அல்லது தடை செய்யப்பட்ட அமைப்புகளுடன் ஒத்திருக்கக்கூடிய அடையாளம் கொண்ட வாடிக்கையாளர் பெயரில் திறக்கப்படாமலிருப்பதை உறுதி செய்கின்றன. அதே போல், வங்கியின் கொள்கைக்கேற்ப அடையாளத்தை சரிபார்க்க முடியாவிட்டால் மற்றும்/அல்லது ஆவணங்களைப் பெற முடியாவிட்டாலும் கணக்குகள் திறக்கப்படக் கூடாது.

வாடிக்கையாளர் அடையாள செயல்முறை என்றால் என்ன?

வாடிக்கையாளர் அடையாளம் என்பது வாடிக்கையாளரை அடையாளப்படுத்துவது மற்றும் நம்பகமான, சுதந்திரமான ஆவணங்கள், தரவு மற்றும் தகவலின் மூலம் அவரது அடையாளத்தை சரிபார்ப்பது. தற்போது அமுலில் இருக்கும் சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் தேவைகளுக்கேற்ப உரிய முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டது என்பதை அதிகாரமுள்ள அதிகாரிகள் நம்புவதை வங்கிகள் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

சரிபார்க்க வேண்டிய அம்சங்கள் என்ன மற்றும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெற வேண்டிய ஆவணங்கள் என்ன?

சரிபார்க்கப்பட வேண்டிய அம்சங்கள் மற்றும் பெறப்பட வேண்டிய ஆவணங்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வகையைப் பொறுத்து மாறுபடும். அவை கீழே அளிக்கப்பட்டுள்ளன:

அம்சங்கள்	டாகுமென்ட்டுகள்
1.0 தனிநபர் கணக்குகள் 1.1 பயன்படுத்தப்பட்டுள்ள சட்டரீதியான பெயர் அல்லது வேறு ஏதேனும் பெயர்கள்	(i) பாஸ்போர்ட் (ii) PAN கார்டு (iii) வாக்காளர் அடையாள அட்டை (iv) ஓட்டுனர் உரிமைச் சான்று (v) அடையாள அட்டை (வங்கியின் திருப்திக்கு உட்பட்டது) (vi) வங்கியின் திருப்திக்கு ஏற்ப, அங்கீகரிக்கப்பட்ட பொதுத்துறை அதிகாரி அல்லது பொதுத்துறைப் பணியாளர் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் இருப்பிடத்தை உறுதி செய்து வழங்கிய சான்று. (i) தொலைபேசி பில் (3 மாதங்களுக்கு முந்தையதாக இருக்க கூடாது) (ii) வங்கிக் கணக்கு அறிக்கை / பாஸ் புக் (iii) ஏதேனும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பொதுத்துறை அதிகாரியின் சான்று (iv) மின் கட்டண பில் (3 மாதங்களுக்கு முந்தையதாக இருக்க கூடாது) (v) ரேஷன் கார்டு (vi) பணியிட முதலாளியின் சான்று (வங்கியின் திருப்திக்கு உட்பட்டது)

KYC நெறிமுறைகள் மற்றும் ஆன்ட்டி-மணி லாண்டரிங் (ஹவாலா எதிர்ப்பு) தொடர்பாக அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

அம்சங்கள்	ஆவணங்கள்
2.0 நிறுவன கணக்குகள் 0.1 நிறுவனத்தின் பெயர் 0.2 நிறுவனத்தின் தலைமை அலுவலக இருப்பிடம் 0.3 நிறுவனத்தின் தபால் முகவரி 0.4 தொலைபேசி / ஃபேக்ஸ் எண்	(i) சங்க அமைப்பு விதிக் குறிப்பு மற்றும் விதிகள் (ii) கணக்கு திறப்பதற்கான இயக்குனர்கள் வாரியம் எடுத்த தீர்மானம் மற்றும் கணக்கை இயக்கும் அதிகாரம் கொண்டவர்களின் நியமனம் (iii) அதன் சார்பாக வணிகப் பரிவர்த்தனைகள் செய்ய மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரப் பத்திரம் (iv) PAN ஒதுக்கீட்டுக் கடிதத்தின் நகல் (v) வங்கியின் திருப்திக்குட்பட்ட, நிறுவனம் இயங்குகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்தும் ஏதேனும் செல்லுபடியாகும் அலுவல்பூர்வ ஆவணம் மற்றும் நிறுவனத்தின் முகவரிச் சான்று (vi) தொழில் தொடங்கப்பட்டதற்கான சான்றிதழ்.
2.0 கூட்டுத் தொழில் நிறுவன கணக்குகள் 1.1 சட்டப்படி நிறுவனத்தின் பெயர் 1.2 முகவரி 1.3 கூட்டாளிகள் பெயர் மற்றும் முகவரி 1.4 தொலைபேசி / ஃபேக்ஸ் எண்	(i) பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், பதிவுச் சான்றிதழ் (ii) கூட்டுப்பத்திரம் (iii) அதன் சார்பாக வணிகப் பரிவர்த்தனைகள் செய்ய ஒரு கூட்டாளி அல்லது ஒரு பணியாளருக்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரப் பத்திரம் (iv) அதிகாரப் பத்திரம் வைத்திருக்கும் கூட்டாளிகள் மற்றும் நபர்கள் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகளை அடையாளப்படுத்தும் ஏதேனும் செல்லுபடியாகும் அலுவல்பூர்வ ஆவணம் (v) நிறுவனம் உள்ளது என்பதற்கான சான்று மற்றும் அதன் முகவரிச் சான்று.
2.0 அறக்கட்டளை சார்ந்த கணக்குகள் 4.1 அறங்காவலர்கள், குடியேறிகள், பயனாளிகள் மற்றும் கையெழுத்திட்டவர்கள் பெயர்கள் 4.2 நிறுவனர், மேலாளர்கள் / இயக்குனர்கள் மற்றும் பயனாளிகளின் பெயர் மற்றும் முகவரிகள் 4.3 தொலைபேசி / ஃபேக்ஸ் எண்கள்	(i) பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், பதிவுச் சான்றிதழ் (ii) அதன் சார்பாக வணிகப் பரிவர்த்தனைகள் செய்ய வழங்கப்பட்ட அதிகாரப் பத்திரம் (iii) அறங்காவலர்கள், குடியேறிகள், பயனாளிகள் மற்றும் அதிகாரப் பத்திரம் வைத்திருக்கும் நபர்கள், நிறுவனங்கள் / மேலாளர்கள் / இயக்குனர்கள் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகளின் அடையாளத்தை உறுதி செய்யும் ஏதேனும் செல்லுபடியாகும் அலுவல்பூர்வ ஆவணம் (iv) அறக்கட்டளை / கழகத்தின் நிர்வாக அமைப்பின் தீர்மானம் (v) வங்கியின் திருப்திக்குட்பட்ட, நிறுவனம் இயங்குகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்தும் ஏதேனும் செல்லுபடியாகும் அலுவல்பூர்வ ஆவணம் மற்றும் நிறுவனத்தின் முகவரிச் சான்று

*இது முழுமையான பட்டியல் அல்ல மற்றும் ஒரு உதாரணத்திற்கே என்பதை தயவு செய்து நினைவில் கொள்ளவும். கூடுதல் விபரங்களுக்கு, தயவு செய்து தனிப்பட்ட வங்கியின் அலுவலருடன் பேசவும்.

வாடிக்கையாளர் என்பவர் யார்?

KYC கீழ்க்கண்டவற்றிற்கு மேற்கொள்ளப்படும், ஆனால் இவைகளுக்கு மட்டுமே உட்பட்டதல்ல:

- ஒரு புதிய கணக்குத் திறப்பு (வைப்பு / கடன்)
- முதலில் கணக்கு திறக்கப்பட்ட சமயத்தில் தற்போதைய KYC நெறிமுறைகளுக்கேற்ப ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்படாத பட்சத்தில் அடுத்ததாகத் திறக்கப்படும் ஒரு கணக்கு
- பாதுகாப்புப் பெட்டக வசதி கொண்ட அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கான இந்த ஆவணங்கள் வங்கியிடம் இல்லாத பட்சத்தில் ஒரு பாதுகாப்பு பெட்டகத் திறப்பு
- கணக்கின் நடத்தையைப் பொறுத்து, தற்போதைய வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கூடுதல் தகவல் தேவை என்று வங்கி நினைக்கும் பொழுது.
- RBIயிடமிருந்து பெறப்பட்ட அறிவுரைகளின் அடிப்படையில், முறையான இடைவெளிகளுக்குப் பிறகு.
- கையெழுத்திட்டவர்கள், ஆணை வைத்திருப்பவர்கள், பயனடையும் உரிமையாளர்கள் போன்றவர்கள் மாறும் பொழுது.