

కెపైసి నిబంధనలు మరియు యాంటీ మనీ లాండరింగ్పై తరచుగా అడిగే ప్రశ్నలు

ఉపోద్ఘాతం

ఉగ్రవాద నెట్వర్క్లకు మరియు నేర సంస్థలకు క్రియాశీలకంగా మద్దతు ఇవ్వడం ద్వారా మరియు బలపరచడం ద్వారా వివిధ ప్రాంతాల స్థిరత్వానికి ముప్పు కలిగిస్తున్న మనీ లాండరింగ్ ప్రపంచవ్యాప్తంగా ఒక సమస్యగా మారింది. మనీ లాండరింగ్, వ్యవస్థీకృత నేరాలు, మాదకద్రవ్యాల అక్రమరవాణా మరియు ఉగ్రవాదం ప్రపంచవ్యాప్తంగా ఆర్థిక సంస్థలకు పెనుముప్పుగా మారాయి.

మనీ లాండరింగ్ మరియు ఆర్థిక ఉగ్రవాదం అంటే ఏమిటి?

మనీ లాండరింగ్ అంటే అక్రమంగా సంపాదించిన డబ్బును చట్టబద్ధ మార్గం నుంచి వచ్చిందన్నట్లుగా అనిపించేలా మార్పిడి చేయడమే. మాదకద్రవ్యాలు/ఆయుధాల అక్రమ రవాణా, ఉగ్రవాదం మరియు బలవంతపు వసూళ్ళు లాంటి మనీ లాండరింగ్తో ముడిపడివున్న క్రిమినల్ కార్యకలాపాలను దాచివుంచేందుకు ప్రపంచవ్యాప్తంగా అనేకమంది అనుసరిస్తున్న అనైతిక విధానం

ఆర్థిక ఉగ్రవాదం అంటే ఏదో ఒక రూపంలో ఉగ్రవాదానికి లేదా ఉగ్రవాదాన్ని ప్రోత్సహించే, ప్రణాళిక చేసే లేదా దానికి పాల్పడేవాళ్ళకు ఆర్థికంగా సహాయం చేయడమని అర్థం.

మనీ లాండరింగ్కి పాల్పడేవారు వాళ్ళ క్రిమినల్ మూలాలని దాచివుంచేందుకు చట్టబద్ధ మార్గాల ద్వారా అక్రమ సొమ్మును పంపిస్తుంటే, ఉగ్రవాదానికి నిధులు సమకూర్చేవారు ఈ డబ్బు ఎక్కడి నుంచి వస్తోంది మరియు అంతిమంగా దేనికి ఉపయోగించబడుతోంది అనే విషయాలు తెలియకుండానే, ఆర్థిక ఉగ్రవాదానికి చట్టబద్ధంగానో లేదా అక్రమంగానో పంపుతుంటారు.

కెపైసి అంటే ఏమిటి?

కెపైసి అనేది కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రక్రియ కోసం ఉపయోగించబడే పదమైన “నో యువర్ కస్టమర్”కి పర్యాయపదం. అకౌంట్ల యొక్క నిజమైన గుర్తింపును మరియు ప్రయోజనం పొందే యజమానిని, ఫండ్స్ ఎక్కడి నుంచి వస్తున్నాయి, కస్టమర్ యొక్క వ్యాపార స్వభావం, కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారానికి సంబంధించి అకౌంట్లో జరిగే కార్యకలాపాలను సహేతుకత మొదలైన విషయాలను నిర్ధారించుకునేందుకు సహేతుకంగా ప్రయత్నాలు చేయడం దీనిలో ఉంటుంది. ఇది వాటి నష్టభయాలను వివేకవంతంగా నిర్వహించడానికి ఇది బ్యాంకుకు సహాయపడతాయి.

మనీ లాండరింగ్ కోసం నేరస్తులు ఉద్దేశపూర్వకంగా లేదా ఉద్దేశరహితంగా బ్యాంకులను ఉపయోగించడాన్ని నిరోధించడం కెపైసి మార్గదర్శకాల యొక్క లక్ష్యం.

కెపైసి పాలసీ ఏమిటి?

ఆర్బిఐ 29/11/2004 తేదీతో జారీచేసిన సర్క్యులర్ ప్రకారం, బ్యాంకులన్నీ వాటి యొక్క బోర్డుల ఆమోదంతో కెపైసి పాలసీని రూపొందించవలసి ఉంటుంది. కెపైసి పాలసీలో ఈ కింది నాలుగు ముఖ్యమైన అంశాలు ఉంటాయి:

- 1) కస్టమర్ని అంగీకరించే విధానం
- 2) కస్టమర్ని గుర్తించే ప్రక్రియలు
- 3) లావాదేవీల పర్యవేక్షణ
- 4) రిస్క్ మేనేజ్మెంట్



హెచ్ డి ఎఫ్ సి బ్యాంకు

మేము అర్థం చేసుకుంటాం మీ ప్రపంచాన్ని

కెవిసి నిబంధనలు మరియు యాంటీ మనీ లాండరింగ్పై తరచుగా అడుగుతుండే ప్రశ్నలు

కస్టమర్ అంటే ఎవరు?

కపైసి పాలసీ ఉద్దేశం కోసం, “కస్టమర్”ని ఈ కింది విధంగా నిర్వచించవచ్చు:

- బ్యాంకులో అకౌంట్ని కలిగివుండే మరియు/లేదా వ్యాపార సంబంధం కలిగివున్న ఎవరైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థ;
- ఎవరి తరపున అయితే అకౌంట్ తెరవబడిందో ఆ వ్యక్తి (అంటే ప్రయోజనం పొందే యజమాని);
- చట్ట ప్రకారం అనుమతించే స్టాక్ బ్రోకర్లు, చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్లు, సాలిసిటర్లు మొదలైనటువంటి ప్రాఫెషనల్స్ ఇంటర్మీడియరీస్చే నిర్వహించబడిన లావాదేవీల లబ్ధిదారులు, మరియు
- బ్యాంకు పేరుప్రఖ్యాతులకు గణనీయంగా నష్టం కలిగించే లేదా ఇతరత్రా నష్టభయాలు కలిగించే ఆర్థిక లావాదేవీతో ముడిపడివున్న ఎవరైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థ, ఉదాహరణకు, వైరు బ్రాన్స్ఫర్ లేదా ఒకే లావాదేవీలో అధిక విలువ గల డిమాండు డ్రాఫ్ట్ని జారీచేయుట.

కస్టమర్ని అంగీకరించే పాలసీ అంటే ఏమిటి?

కస్టమర్ని అంగీకరించే పాలసీ అంటే తమ వద్ద అకౌంట్లు తెరిచేందుకు కస్టమర్లను అనుమతించేందుకు బ్యాంకులు పాటించే సాధారణ మార్గదర్శకాలు అని అర్థం. నామరహిత లేదా కల్పిత పేర్లతో లేదా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు క్రిమినల్ నేపథ్యం ఉన్నట్లుగా తెలిసిన ఎవరైనా వ్యక్తిని లేదా నిషేధించిన సంస్థల అకౌంట్లను పోలివున్నప్పుడు తెరవకూడదనే విషయం సాధారణంగా మార్గదర్శకాలు తెలియజేస్తాయి. గుర్తింపును బ్యాంకు వెరిఫై చేయలేనప్పుడు మరియు/లేదా బ్యాంకు పాలసీ ప్రకారం డాక్యుమెంటులను పొందలేనప్పుడు కూడా అకౌంట్లు తెరవకూడదు.

కస్టమర్ని గుర్తించే ప్రక్రియ అంటే ఏమిటి?

కస్టమర్ని గుర్తించే ప్రక్రియ అంటే కస్టమర్ని గుర్తించడం మరియు నమ్మకమైన మరియు స్వతంత్ర డాక్యుమెంటులు, డేటా మరియు సమాచారం ద్వారా అతని/ఆమె గుర్తింపును గుర్తించడం అని అర్థం. ప్రస్తుత చట్టాలు మరియు రెగ్యులేషన్లకు అవసరమైన వాటికి అనుగుణంగా తగిన శ్రద్ధ తీసుకోబడిందనే విషయంలో సంబంధిత అధికారులను బ్యాంకు సంతృప్తిపరచవలసి ఉంటుంది.

వెరిఫై చేయవలసిన విశిష్టతలు మరియు కస్టమర్ల నుంచి తీసుకోవలసిన డాక్యుమెంటులు ఏమిటి?

వెరిఫై చేయవలసిన విశిష్టతలు మరియు తీసుకోవలసిన డాక్యుమెంటులు కస్టమర్ల రకంపై ఆధారపడి ఉంటాయి. ఇవి ఈ కింద ఇవ్వబడ్డాయి:

విశిష్టతలు	డాక్యుమెంటులు
1.0 వ్యక్తుల అకౌంట్లు 1.1 చట్టబద్ధ పేరు మరియు వాడే ఏవైనా ఇతర పేర్లు	(i) పాస్పార్టు (ii) పాన్ కార్డు (iii) ఓటర్ గుర్తింపు కార్డు (iv) డ్రైవింగ్ లైసెన్స్ (v) గుర్తింపు కార్డు (బ్యాంకు సంతృప్తికి లోబడి) (vi) గుర్తింపు పొందిన పబ్లిక్ అథారిటీ నుంచి లేదా బ్యాంకు సంతృప్తి మేరకు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును మరియు నివాసాన్ని వెరిఫై చేస్తున్న పబ్లిక్ సర్వెంట్ నుంచి లేఖ.
1.2 కరెక్టు శాశ్వత చిరునామా	(i) టెలిఫోన్ బిల్లు (3 నెలల కంటే పురాతనం కానిది) (ii) బ్యాంకు అకౌంట్ స్టేట్మెంట్/పాస్బుక్ (iii) గుర్తింపు పొందిన పబ్లిక్ అథారిటీ నుంచి లేఖ (iv) విద్యుత్తు బిల్లు (3 నెలల కంటే పురాతనం కానిది) (v) రేషన్ కార్డు (vi) యజమాని నుంచి లేఖ (బ్యాంకు సంతృప్తికి లోబడి).



కెవిసి నిబంధనలు మరియు యాంటి మనీ లాండరింగ్పై తరచుగా అడుగుతుండే ప్రశ్నలు

విశిష్టతలు	డాక్యుమెంటు*
2.0 కంపెనీల పేర్లు 2.1 కంపెనీ యొక్క పేరు 2.2 వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం 2.3 కంపెనీ యొక్క మెయిలింగ్ చిరునామా 2.4 టెలిఫోన్/ఫ్యాక్స్ నంబరు	(I) మెమోరాండం అండ్ ఆర్టికల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్ నమోదు సర్టిఫికేట్ (ii) అకౌంట్ని తెరవడానికి బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్ల తీర్మానం మరియు అకౌంట్ని నిర్వహించడానికి అధికారం గల వాళ్ళ గుర్తింపు. (iii) తన తరపున వ్యాపారం నిర్వహించడానికి మేనేజర్లకు, అధికారులకు లేదా ఉద్యోగులకు మంజూరు చేయబడిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ (iv) పాన్ కేటాయింపు లేఖ కాపీ (v) సంస్థ ఉన్నట్లుగా మరియు చిరునామాను బ్యాంకుకు సంతృప్తి కలిగేలా ధృవీకరించే అధికారికంగా చెల్లుబాటుయ్యే ఏదైనా డాక్యుమెంటు (vi) వ్యాపార ప్రారంభం సర్టిఫికేట్.
3.0 కంపెనీల అకౌంట్లు 3.1 కంపెనీ పేరు 3.2 వ్యాపార ప్రధాన స్థలం 3.3 కంపెనీ మెయిలింగ్ చిరునామా 3.4 టెలిఫోన్/ఫ్యాక్స్ నంబరు	(I) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్, రిజిస్టరు చేయబడితే (ii) భాగస్వామ్య ఒప్పందపత్రం (iii) తన తరపున వ్యాపారం నిర్వహించేందుకు సంస్థ ఉద్యోగికి లేదా భాగస్వామికి మంజూరు చేయబడిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ (iv) పవర్ ఆఫ్ అటార్నీని కలిగివున్న వ్యక్తులను మరియు భాగస్వాములను మరియు వాళ్ళ చిరునామాలను గుర్తించేందుకు అధికారికంగా చెల్లుబాటుయ్యే ఏదైనా డాక్యుమెంటు. (v) సంస్థ ఉన్నట్లుగా ధృవీకరణ మరియు దాని చిరునామా ధృవీకరణ
4.0 కంపెనీల అకౌంట్లు 4.1 బ్రష్టిలు, సెట్లర్స్, లబ్ధిదారులు మరియు సంతకంచేసినవాళ్ళ పేర్లు 4.2 వ్యవస్థాపకుని, మేనేజర్ల/డైరెక్టర్ల మరియు లబ్ధిదారుల పేరు మరియు చిరునామాలు 4.3 టెలిఫోన్/ఫ్యాక్స్ నంబర్లు	(I) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్, రిజిస్టరు చేయబడితే (ii) తన తరపున వ్యాపారం నిర్వహించేందుకు లావాదేవీ జరపడానికి జారీచేయబడిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ (iii) బ్రష్టిలను, సెట్లర్లను, లబ్ధిదారులను మరియు పవర్ ఆఫ్ అటార్నీని కలిగివున్నవాళ్ళు, వ్యవస్థాపకులు/మేనేజర్లు/డాక్టర్లను మరియు వాళ్ళ చిరునామాలను గుర్తించేందుకు అధికారికంగా చెల్లుబాటుయ్యే ఏదైనా డాక్యుమెంటు. (iv) ఫౌండేషన్/అసోసియేషన్ మేనేజింగ్ బాడీ యొక్క తీర్మానం (v) సంస్థ ఉన్నట్లుగా ధృవీకరించే మరియు చిరునామాను బ్యాంకుకు సంతృప్తి కలిగేలా ధృవీకరించే అధికారికంగా చెల్లుబాటుయ్యే ఏదైనా డాక్యుమెంటు.

* ఇది పూర్తి జాబితా కాదని మరియు సూచనాత్మకమైనది మాత్రమేనని దయచేసి గమనించండి. మరిన్ని వివరాలకు వ్యక్తిగత బ్యాంకరుతో మాట్లాడండి.

కస్టమర్ అంటే ఎవరు?

కెవైసిని ఈ కింది వాటికి చేయాలి, కానీ వీటికే పరిమితం కాదు:

- కొత్త అకౌంట్ని తెరవడం (డిపాజిట్/బారో)
- ప్రారంభ అకౌంట్ని తెరిచేటప్పుడు ప్రస్తుత కెవైసి ప్రమాణాల ప్రకారం డాక్యుమెంటు సమర్పించని చోట తదుపరి అకౌంట్ని తెరవడం
- లాకర్ సదుపాయం గల వాళ్ళందరికీ బ్యాంకు వద్ద ఈ పత్రాలు లభించని చోట లాకర్ సదుపాయం తెరుపుట
- అకౌంట్ నిర్వహణపై ఆధారపడి ప్రస్తుత కస్టమర్ల నుంచి అదనపు సమాచారం పొందవలసిన అవసరం ఉందని బ్యాంకు భావించినప్పుడు
- ఆర్బిఐ నుంచి పొందిన నిర్దేశనలపై ఆధారపడి ఎప్పటికప్పుడు విరామాల తరువాత
- సంతకంచేసినవాళ్ళు, మ్యాండేట్ ఉన్నవాళ్ళు, లబ్ధిదారు యజమానులు, మొదలైన వాళ్ళలో మార్పులు ఉన్నప్పుడు.

