

کے وائی سی نارمس اور اینٹی منی لانڈرنگ کے بارے میں عام پوچھے جانے والے سوالات

تعارف -

منی لانڈرنگ دنیا بھر میں ایک متعلقہ مسئلہ بن چکا ہے جو کہ دہشت گردی کے نیٹورکوں اور مجرمانہ تنظیمات کی سرگرم امداد سے مختلف حلقوں کے استحکام کے لئے خطرہ پیدا کر رہا ہے۔ منی لانڈرنگ مستحکم جرم، نشیلی دواؤں کے ناجائز دھندے اور دہشت گردی میں رشتہ دنیا بھر میں مالی اداروں کے لئے خطرہ پیدا کر رہا ہے۔

منی لانڈرنگ اور مالی دہشت گردی کا کیا مطلب ہے؟

منی لانڈرنگ سے مطلب ہے غیر قانونی طریقے سے حاصل کی گئی دولت کا اس طرح تبادلہ کرنا کہ ایسے محسوس ہو جیسے یہ جائز منبع سے حاصل کیا گیا ہے۔ منی لانڈرنگ کرنے والے سوسائٹی کے مخالف لوگ دنیا بھر میں اس طریقے سے ایسے مجرمانہ کاموں پر پردہ ڈال کر رکھتے ہیں جو نشیلی دواؤں/ ہتھیاروں کے ناجائز دھندے، دہشت گردی اور غیر قانونی جبراً پیسے وصول کرنے سے وابستہ ہیں۔

مالی دہشت گردی کا مطلب ہے، کسی بھی شکل میں دہشت گردی یا دہشت گردی کو بڑھاوا دینا، اس کا منصوبہ تیار کرنا یا اس میں لگے ہوئے لوگوں کو مالی امداد مہیا کرنا۔

منی لانڈرنگ کرنے والے لوگ ناجائز پیسہ قانونی طریقوں سے بھیجتے ہیں تاکہ اس کے مجرمانہ منبع کو چھپایا جاسکے، جب کہ دہشت گردی کو پیسہ دینے والے قانونی یا ناجائز پیسہ اس طرح عملی طور پر ٹرانسفر کرتے ہیں کہ پیسے کا منبع اور آخری استعمال چھپا کر رکھا جائے، جو کہ مالی دہشت گردی کے لئے استعمال ہوتا ہے۔

کے وائی سی کیا ہے؟

کے وائی سی ”نویورک سٹمر“ کے لئے استعمال کرتے ہیں۔ یہ ایک ایسا لفظ ہے جو گاہک کی شناخت کے کام کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ اس میں شامل ہے اکاؤنٹوں کی سچی پہچان اور فائدہ وصول کرنے والے کی مالکی، پیسے کا منبع، گاہک کے بزنس کی قسم، گاہک کے بزنس کے مطابق کھاتے کو چلانے کی قابلیت وغیرہ کا پتہ لگانا جس سے بینک کو اپنے جو کھمیں کا انتظام سمجھداری سے کرنے میں مدد ملتی ہے۔

کے وائی سی رہنمائی کا مقصد ہے کہ مجرم لوگ بینکوں کو مرضی یا بنا مرضی لانڈرنگ کے لئے استعمال نہ کر سکیں۔

کے وائی سی پالیسی کیا ہے؟

سرکلر مورخہ 29/11/2004 میں شامل آر بی آئی کی رہنمائی کے مطابق، تمام بینکوں کے لئے یہ لازمی ہے کہ وہ متعلقہ بورڈوں کی منظوری سے کے وائی سی پالیسی تیار کریں۔ کے وائی سی پالیسی میں درج ذیل چار اہم چیزیں شامل ہیں۔

(1) گاہک منظوری پالیسی

(2) گاہک کی شناخت کی کارروائی

(3) ٹرانزیکشنوں کی نگرانی

(4) جو کھمیں کا انتظام



ایچ ڈی ایف سی بینک

ہم سمجھیں آپ کی دنیا

کے وائی سی نارمس اور اینٹی منی لائڈرنگ کے بارے میں عام پوچھے جانے والے سوالات

گا ہک کون ہے؟

کے وائی سی پالیسی کے لئے ایک ”گا ہک“ کا مطلب ایسے سمجھایا جاسکتا ہے:

• وہ شخص یا ہستی جو بینک میں کھاتا رکھتا اور/یا بینک سے بزنس کا رشتہ رکھتا ہے۔

• وہ شخص جس کے لئے ایک کھاتا رکھا جاتا ہے (یعنی فائدہ وصول کرنے والا مالک)

• قانون کے تحت منظور شدہ اسٹاک بروکروں، چارٹرڈ اکاؤنٹینٹوں، سالسٹروں وغیرہ جیسے پروفیشنل پچولیوں کے ذریعے کئے گئے ٹرانزیکشنوں کے فائدے وصول کرنے والے،

• کوئی بھی وہ شخص یا ہستی جو اس مالی ٹرانزیکشن سے وابستہ ہے جو بینک کے لئے نیک نامی کے یا دیگر خطرے پیدا کر سکتا ہو، جیسے وائر ٹرانسفر یا سنگل ٹرانزیکشن کے طور پر اونچی قدر قیمت کا ڈیما نڈ رافٹ جاری کرنا۔

گا ہک منظوری پالیسی کیا ہے؟

گا ہک منظوری پالیسی کا مطلب ہے وہ عام رہنمائی جس پر چل کر بینک گا ہکوں کو اپنے پاس کھاتے کھولنے کی اجازت دیتے ہیں۔ عام طور پر رہنمائی امید رکھتی ہے کہ کوئی بھی کھاتا گمنام طریقے سے یا نقلی نام میں نہ کھولا جائے جب کہ گا ہک کی پہچان کسی ایسے شخص سے ملتی جلتی ہو جس کا بیک گراؤنڈ جانے مانے مجرم یا پابندی لگی ہوئی ہستیوں کا ہو۔ اسی طرح کھاتے نہیں کھولے جانے چاہئیں جب بینک شناخت کی تصدیق نہ کر سکے اور/یا بینک کی پالیسی کے مطابق ضروری دستاویزات حاصل نہ کئے جاسکیں۔

گا ہک کی شناخت کی کارروائی کیا ہے؟

گا ہک کی شناخت کا مطلب ہے گا ہک کی شناخت کرنی اور قابل اعتماد آزاد دستاویزات، ڈیٹا اور جانکاری سے اس شناخت کی تصدیق کرنی۔ بینک کو قابل افسران کی تسلی کرنی ہوگی کہ موجودہ قانون اور اصولوں کی ضروریات پوری کرنے کے لئے مکمل احتیاط برتی گئی تھی۔

کن باتوں کی تصدیق کرنے اور گا ہکوں سے کون سے دستاویزات حاصل کرنے کی ضرورت ہے؟

تصدیق کرنے والی باتیں اور لئے جانے والے دستاویزات گا ہکوں کی قسموں کے مطابق مختلف طرح کے ہوتے ہیں۔ جو درج ذیل ہیں:

خصوصیات	دستاویزات
1.0 افراد کے کھاتے	(i) پاسپورٹ (ii) پین کارڈ (iii) ووٹر پہچان کارڈ (iv) ڈرائیونگ لائسنس (v) پہچان کارڈ (بینک کی تسلی کے مطابق) (vi) کسی منظور شدہ پبلک اتھارٹی یا پبلک سروینٹ کی طرف سے ایک خط جو بینک کی تسلی کے تحت، گا ہک کی پہچان اور رہائش کی تصدیق کرے۔
1.1 قانونی نام اور استعمال ہونے والے دیگر نام	(i) ٹیلیفون بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہیں) (ii) بینک اکاؤنٹ سٹیٹمنٹ/پاس بک (iii) کسی بھی منظور شدہ پبلک اتھارٹی کی طرف سے خط (iv) بجلی کا بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہیں) (v) راشن کارڈ (vi) روزگار دینے والے کی طرف سے خط (بینک کی تسلی کے تحت)۔
1.2 صحیح پکا پتہ	



ایچ ڈی ایف سی بینک

ہم سمجھیں آپ کی دنیا

کے وائی سی نارمس اور اینٹی منی لائڈ رنگ کے بارے میں عام پوچھے جانے والے سوالات

خصوصیات	دستاویزات *
2.0 کمپنیوں کے کھاتے 2.1 کمپنی کا نام 2.2 بزنس کا مقام اعلیٰ 2.3 کمپنی کا میلنگ پتہ 2.4 ٹیلیفون/فیکس نمبر	(i) انکارپوریشن کا سرٹیفکیٹ اور ایسوسی ایشن کا میمورینڈم و آرٹیکلس (ii) کھاتا کھولنے کے لئے بورڈ آف ڈائریکٹرز کا پروپوزل اور کھاتا چلانے کا حق رکھنے والے کی شناخت (iii) اس کے مینیجرز، افسروں اور کارندوں کو دی گئی پاور آف اٹارنی کہ وہ کمپنی کے لئے بزنس کر سکیں (iv) بین الاقوامی خط کی کاپی (v) کوئی بھی آفیشیلی جائز دستاویز جو بینک کی تسلی کرتے ہوئے کمپنی کی موجودگی اور پتے کے ثبوت کی تصدیق کرے (vi) بزنس کی شروعات ہونے کا سرٹیفکیٹ۔
3.0 کمپنیوں کے کھاتے 3.1 کمپنی کا نام 3.2 بزنس کا مقام اعلیٰ 3.3 کمپنی کا میلنگ پتہ 3.4 ٹیلیفون/فیکس نمبر	(i) رجسٹری ہوئی ہو تو، رجسٹریشن سرٹیفکیٹ (ii) پارٹنرشپ ڈیڈ (iii) فرم کے ایک پارٹنر یا کارندے کو دی گئی پاور آف اٹارنی کہ فرم کے لئے بزنس کر سکے (iv) پاور آف اٹارنی رکھنے والے پارٹنروں اور افراد کی شناخت کرنے والا کوئی بھی آفیشیلی جائز دستاویز اور ان کے پتے (v) فرم کی موجودگی اور پتے کا ثبوت
4.0 کمپنیوں کے کھاتے 4.1 ٹرسٹیوں، سینیٹروں، فائدہ حاصل کرنے والوں اور دستخط کرنے والوں کے نام 4.2 فائونڈر، مینیجرز/ڈائریکٹروں اور فائدہ حاصل کرنے والوں کے نام اور پتے 4.3 ٹیلیفون/فیکس نمبر	(i) رجسٹری ہوئی ہو تو رجسٹریشن سرٹیفکیٹ (ii) فرم کے لئے بزنس کرنے کے لئے دی گئی پاور آف اٹارنی (iii) ٹرسٹیوں، سینیٹروں، فائدہ حاصل کرنے والوں اور پاور آف اٹارنی رکھنے والوں، فائونڈروں/مینیجرز/ڈائریکٹروں کی شناخت کرنے والے اور ان کے پتوں کا آفیشیلی جائز دستاویز (iv) فائونڈیشن/ایسوسی ایشن کی مینیجنگ باڈی کا پروپوزل (v) بینک کی تسلی کرتے ہوئے، ہستی کی موجودگی اور پتے کے ثبوت والا کوئی بھی آفیشیلی جائز دستاویز۔

* برائے مہربانی نوٹ کریں کہ یہ ایک مکمل فہرست نہیں ہے۔ یہ صرف ایک بطور اشارہ فہرست ہے۔ مزید تفصیل کے لئے اپنے بینک سے رابطہ بنائیں۔

گا ہک کون ہے؟

کے وائی سی درج ذیل کے لئے لاگو ہوگا، لیکن انہی تک محدود نہیں ہے:

- نیا کھاتا کھولنے کے لئے (جمع کرنا/قرض لینا)
- بعد کا ایک کھاتا کھولنا جہاں موجودہ معیاروں کے مطابق شروعاتی کھاتا کھولتے وقت ضروری دستاویزات فراہم نہیں کئے گئے۔
- لاکر سہولت کھولنے کے لئے جہاں تمام لاکر والوں کے لئے بینک کے پاس دستاویزات دستیاب نہ ہوں۔
- جب کھاتا چلانے کے انحصار پر، بینک کو یہ ضروری محسوس ہو کہ موجودہ گاہکوں کی طرف سے مزید جانکاری چاہئے۔
- آر بی آئی کی جانب سے ملی ہدایات کے انحصار پر وقت و وقت پر۔
- جب دستخط کرنے والوں، مینیڈیٹ ہولڈروں، فائدے کے مالکان وغیرہ میں تبدیلیاں ہوں۔



ایچ ڈی ایف سی بینک

ہم سمجھیں آپ کی دنیا