

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ " ಸೂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು "ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳು "
ಕುರಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

ಡಿಬಿಬಿಡಿ.ಎಂಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.18/14.01.001/2002-03 ಆಗಸ್ಟ್ 16, 2002

ಗೆ,

ಎಲ್ಲ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು,

ಮಾನ್ಯರೇ,

" ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ " ಸೂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು
"ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳು " ಕುರಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

" ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ " (ಕೆವೈಸಿ) ಮೂಲತತ್ವದ ಭಾಗವಾಗಿ, ಆರ್‌ಬಿಐ ಠೇವಣಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಲವಾರು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಹಾಗೂ ಭಾರೀ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು/ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ನೆರವಾಗುವಂಥ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ಮಾಡಿದೆ. ವಂಚನೆಗಳನ್ನೆಸಗುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ದುರುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳಿಗೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುವಂತಹ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಸಹಾ ಆರ್‌ಬಿಐ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ಪರಾಮರ್ಶೆಯ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಹಿಂದೆ ಹೊರಡಿಸಿರುವ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಸಾರಾಂಶವನ್ನು ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇತ್ತೀಚಿನ ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಎರಡೂ ಬಗೆಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಕುರಿತು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪುನಃ ಒತ್ತಿ ಹೇಳಲು ಮತ್ತು ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆಪರಾಧಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಯಿಂದ (ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಎರಡೂ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ) ಗಳಿಸಿದ ನಿಧಿಗಳ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಅಥವಾ ಠೇವಣಿಗೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಅನುದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ರಕ್ಷಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಹಿಂದೆ ನೀಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಈ ಮುಂದಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಬಲಪಡಿಸುತ್ತವೆ. ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ವಿದೇಶೀ ಕರೆನ್ಸಿಯ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ / ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಸಹಾ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

2. ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ " ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ" (ಕೆವೈಸಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

ಈ ಮುಂದಿನ ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ತಕ್ಷಣದಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

2.1 ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿ

(೧) " ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ " (ಕೆವೈಸಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು /ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುಖ್ಯ ಮೂಲತತ್ವವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಹಾಲಿ ಇರುವ ಖಾತೆದಾರನಿಂದ/ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಿಳಿದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಪರಿಚಯಿಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕನು ಒದಗಿಸುವ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(೨) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಲಿಯು, ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ/ ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್‌ಗಳ ಸದುದ್ದೇಶಿತ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ನೆಲೆಗೊಳಿಸುವಂತಹ ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರ್ಯನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಮಂಡಲಿಯು, ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ ವಹಿಸಿ ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವಂಥ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಲು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ನೆಲೆಗೊಳಿಸುವಂಥ ಕಾರ್ಯನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

2.2 ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತು

(೧) ಕೆವೈಸಿ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಎರಡು ಬಗೆಯಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು (೨) ಯುಕ್ತ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತನ್ನು ನಿಶ್ಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು (೩) ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾ ಇಡುವುದು. ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತನ್ನು/ ಕಾನೂನು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು, ಆದಷ್ಟು ಗ್ರಾಹಕರೇ ಸ್ವತಃ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ಎಲ್ಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಲಾಕ್ಷಣಿಕವಾಗಿ ಗುರುತನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸುಲಭವಾದ ಮಾಧ್ಯಮಗಳೆಂದರೆ ಪಾಸ್ ಪೋರ್ಟ್, ವಾಹನ ಚಾಲನಾ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಮುಂತಾದಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಖಾತೆದಾರರುಗಳಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಿಳಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಪರಿಚಯ ಸಾಕೇ ಸಾಕು. ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶದಿಂದ ವಂಚಿತರಾಗದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(೨) ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ನಿಮ್ಮ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಐಬಿಎ ಸೃಷ್ಟಿಸಿದ ಕಾರ್ಯತಂಡವು ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಕುರಿತ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸುವಂತೆ ಆಹ್ವಾನ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಐಬಿಎ ಕಾರ್ಯತಂಡವು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧದ ಬಗ್ಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡಿ ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಬಲಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಹಲವಾರು ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕನ ವಿವರಗಳು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವಿಧಾನಗಳು, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪ್ರವರ್ಗಗಳ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ನೆಲೆಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಸಹಾ ಸೂಚಿಸಿದೆ ಹಾಗೂ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿದರ್ಶನಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು.

3. ಹಾಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ" ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು

ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತಹ ನಮ್ಮ ಚಾಲ್ತಿ ಸೂಚನೆಗಳ ಅನ್ವಯ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ ವಹಿಸಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಮುಚಿತವಾದ ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರಬೇಕೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದರೆ

ಯಾವುದಾದರೂ ಲೋಪಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಇರುವ ಅಗತ್ಯ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಆದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

4. ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಗರಿಷ್ಠ ಪರಿಮಿತಿ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ಈ ವಿಷಯದ ಬಗೆಗಿನ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಚಾಲ್ತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಈ ಮುಂದಿನಂತಿವೆ:

(೧) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರವೇ 50,000 ರೂಪಾಯಿಗಳು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರವಾಸಿ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು, ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು, ಅಂಚೆವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ತಂತಿವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು ನಗದಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಅಲ್ಲ (ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಒಡಿ.ಬಿಪಿ.ಬಿಸಿ.114/ಸಿ.469 (81)-91, ದಿನಾಂಕ ಏಪ್ರಿಲ್ 19, 1991). ಅಲ್ಲದೆ, ಅರ್ಜಿದಾರರು (ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಅಲ್ಲದಿರಲಿ) 10,000 ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಮೀರಿದ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅರ್ಜಿಗಳ ಮೇಲೆ ಖಾಯಂ (ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ) ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನಮೂದಿಸಬೇಕು (ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಒಡಿ.ಬಿಪಿ.ಬಿಸಿ.92/ಸಿ 469-76, ದಿನಾಂಕ ಆಗಸ್ಟ್ 12, 1979). ಈಗ ಕೆವೈಸಿ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಬೇಕೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿರುವುದರಿಂದ ಹಾಗೂ 50,000 ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಅನ್ನು ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ನೀಡಬೇಕಾಗಿರುವುದರಿಂದ, ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಗತ್ಯತೆಯನ್ನು 50,000 ರೂ ಗಳಿಗೆ ಏಕಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

(೨) ಠೇವಣಿಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ, ನಗದು ಜಮೆ ಅಥವಾ ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ 10 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಹಣ ತೆಗೆಯುವುದರ ಮತ್ತು ಇಡುವುದರ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿಕಟ ನಿಗಾ ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿವರಗಳ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ನಲ್ಲಿಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. (ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಒಡಿ.ಬಿಪಿ.ಬಿಸಿ.57/21.01.001/95 ದಿನಾಂದ ಮೇ 4, 1995).

(೩) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು 10 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಠೇವಣಿ ಇಡುವುದನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣ ತೆಗೆಯುವುದನ್ನು ಹಾಗೂ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಪಾಕ್ಷಿಕ ವಿವರಣಾ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಚೇರಿಗಳು, ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಮ್ಮ ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. (ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಒಡಿ.ಬಿಪಿ.ಬಿಸಿ.101/21.01.001/95 ದಿನಾಂಕ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20, 1995). ಶಾಖಾ ವರದಿ ತುರ್ತು ಗಣಕೀಕರಣದಿಂದ ಅಂಥ ವರದಿಗಳನ್ನು ಕೂಡಲೇ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಸಂಭವನೀಯ ತೊಂದರೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಉಸ್ತುವಾರಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು:

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳನ್ನು ಅಕ್ರಮ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರ ವಿರೋಧಿ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ದುರುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ತಡೆಯುವ ಸಲುವಾಗಿ ಮಂಡಳಿಯು, ಮೇಲಿನ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಕಾರ್ಯನೀತಿಯೊಂದನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.1 ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

ಕಾರ್ಯನೀತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮತ್ತು ಹಾಲಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಭಾವಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳೆರಡರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಪೂರ್ಣ ಬದ್ಧವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಮತ್ತು ಆ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ನಿಶ್ಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕರ್ತವ್ಯಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ನಿಯಂತ್ರಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು ಶಾಖಾ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ವಿಧಿಸಿರುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ನಿಯತವಾಗಿ ಉಸ್ತುವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.2 ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು

ಆರ್‌ಬಿಐ, ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿರುವಂತಹ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮೂಲಕ ಕಳುಹಿಸುತ್ತದೆ. ಅದರಿಂದ, ಅಂಥ ಸಂಘಟನೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಪತ್ತೆಯಾದರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಚ್ಚರವಹಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಭಾವಿ ಅಥವಾ ಹಾಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ/ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಂಥ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತಾನೆಯೇ/ಕಂಡು ಬರುತ್ತದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಶಾಖಾ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವರೊಂದಿಗೆ ಸಂಪರ್ಕಿಸುವಂಥ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇರಬೇಕು. ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆಗಳಿಗೆ ಸೇರಿದವೆಂದು ಅನುಮಾನಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಯಾವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಸರ್ಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗುವುದು.

5.3 ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ/ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ

(೧) ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ತಂಡವು ನಿಯತ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(೨) ಸಹಗಾಮಿ/ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವುದಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿತ್ವವನ್ನು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ವಿಮರ್ಶೆಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಂಡಲಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಇದನ್ನು ನಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಒಡಿ.ಬಿಪಿ.ಬಿಸಿ.3/21.03.038/2000 ದಿನಾಂಕ 14 ಜುಲೈ 2000 ದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವ ಪರಿಶೀಲನಾ ವೇಳಾ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.4 ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.

ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಚೇರಿಗಳು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಅಂಥ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಂಥ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕಾನೂನುಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಲಾದ ಯುಕ್ತ ಕಾನೂನು ಅಮಲ್ಜಾರಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ನಿರ್ದೇಶಿಸುವಂತೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಂಥ

ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಚೇರಿಗೆ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಂಥ ಸುನಿರೂಪಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸ್ವರೂಪದ ವಿಷಯಗಳಾಗಿರುವುದರಿಂದ, ಅಂತಹ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮೂರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮಂಡಲಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಅಥವಾ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಲಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.5 ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ (ಎಫ್‌ಸಿಆರ್‌ಎ), 1976ರ ಪಾಲನೆ.

(೧) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿನಿಯಮಿತವಾಗಿರುವ ಕಾಯಿದೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿರುವ ಸಂಘದ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಂತೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಂತೆ ತಮಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ನೀಡುವಂತಹ ವಿದೇಶಿ ಕೊಡುಗೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ನೀಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಸಹಾ ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಭಾರತಸರ್ಕಾರದಲ್ಲಿ ಸಂಘವನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಂಘಗಳು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(೨) ಸೂಚನೆಗಳ ಪಾಲನೆಗೆ ಯುಕ್ತ ಗಮನ ನೀಡುವಂತೆ ಮತ್ತು ನಿಷೇದಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ನೋಂದಣಿ ಇಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

6. ದಾಖಲೆ ಇಡುವುದು

ಹಣಕಾಸು ಮಧ್ಯಸ್ಥಗಾರರು ತಮ್ಮ ಮೂಲಕ ನಡೆದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಪುನರ್ ರೂಪಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕಾನೂನುಗಳ ಮತ್ತು ವಿನಿಯಮಗಳ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧಗಳ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ದಸ್ತಾವೇಜೀಕರಣವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬರತಕ್ಕದ್ದು. ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ (ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ) ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಸಂದಾಯಗಳ ಮತ್ತು ಸಂದೇಶಗಳ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ನಮೂದುಗಳ ಸಮರ್ಥನೆಯಾಗಿ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳಂತೆಯೇ ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಎಲ್ಲಾ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆದ ನಂತರ ಕನಿಷ್ಠ ಪಕ್ಷ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಾದಾಗ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಕರ ಹಾಗೂ ನಿಯಂತ್ರಕರ ಅವಗಾಹನೆಗೆ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ದೊರೆಯುವಂತೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

7. ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ತರಬೇತಿ

ಎಲ್ಲ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರಬೇಕಾದದ್ದು ಅತ್ಯವಶ್ಯ. ಆದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿರಂತರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಅದರಿಂದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಕೂಡಲೇ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವಲ್ಲಿ ಅವರ ಅನುಕ್ರಮ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಯುಕ್ತವಾಗುವಂಥ ಅವರ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ನಿರಂತರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

8. ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿನಿಯಮನ ಕಾಯಿದೆ, 1949ರ 35 (ಎ) ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದಲ್ಲಿ ಕಾಯಿದೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಉಪಬಂಧಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡನೆಗಳಿಗೆ ಗುರಿಯಾಗಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಶಾಖೆಗಳ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಚೇರಿಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

9. ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಅಡಕವಾಗಿರುವ ವಿವಿಧ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪಾಲನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ನಿರೋಧ ಘಟಕ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಇಲಾಖೆ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು, ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, ಕೇಂದ್ರ-1. ವಿಶ್ವ ವ್ಯಾಪಾರ ಕೇಂದ್ರ, ಕಫೆ ಪರೇಡ್, ಮುಂಬೈ-400005 ಇವರಿಗೆ ಈ ಸುತ್ತೋಲೆ ತಲುಪಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಅಡಕವಾಗಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು, ಆರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯ ನಂತರ ಆರ್‌ಬಿಐ ಬ್ಯಾಂಕರುಗಳೊಂದಿಗೆ ನಡೆಸುವ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಪುನರ್ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ವಿಷಯವನ್ನು ಆನಂತರ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುವುದು.

10. ದಯವಿಟ್ಟು ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀಡಿ.

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,

(ಸಿ.ಆರ್. ಮುರಳೀಧರನ್)

ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು.