

ಡಿಬಿಟಿಡಿ. ಸಂಖ್ಯೆ. ಎಎಮ್‌ಎಲ್.ಬಿಸಿ. 58/14.01.001/2004-05 ನವೆಂಬರ್ 29,2004
ಎಲ್ಲಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ

ಮಾನ್ಯರೆ,

'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' (ಕೆವೈಸಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು - ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ನಿರೋಧ ಮಾನಕಗಳು

'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' (ಕೆವೈಸಿ) ಸೂತ್ರಗಳ ಬಗೆಗಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಕುರಿತು ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿರುವ ದಿನಾಂಕ ಆಗಸ್ಟ್ 16, 2006ರ ಡಿಬಿಟಿಡಿ. ಸಂಖ್ಯೆ. ಎಎಮ್‌ಎಲ್. ಬಿಸಿ 18/14.01.001/2002-2003ರ ನಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ನೋಡಿ ಇದರಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮುಚಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅವುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕೆಲವು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ (ಎಎಎಲ್) ಮಾನಕಗಳನ್ನು ಕುರಿತ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಟ ಮಾಡುವುದರ ಕುರಿತ ಹಣಕಾಸು ಕ್ರಿಯಾ ಕಾರ್ಯತಂಡ ಮಾಡಿದ ಶಿಫಾರಸುಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಈ 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪುನರ್‌ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಿಯಂತ್ರಣ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಟದ ನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಈ ಮಾನಕಗಳು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮಟ್ಟದ ಮಾನದಂಡಗಳಾಗಿವೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ದೇಶವು ಈ ಮಾನಕಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣಕಾಸು ಸಂಬಂಧಗಳ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಪರಿಣಮಿಸಿದೆ. ಈ ವಿವರವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಹಣಕಾಸು ಕ್ರಿಯಾ ಕಾರ್ಯತಂಡದ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಕುರಿತ ಬಾಸೆಲ್ ಸಮಿತಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ 'ಗ್ರಾಹಕ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ' ಕುರಿತು ನೀಡಿದ ಲೇಖನವನ್ನು ಆಧರಿಸಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವೆನಿಸಿದ ಕಡೆಗಳಲ್ಲಿ ಇವುಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಕುರಿತು ಸಮರ್ಪಕವಾದ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಮಂಡಲಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ತರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಡಿಸೆಂಬರ್ 31, 2005ಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲು ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾಲಿಸುವಂತೆ ಸಹ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

2. ಪ್ರವರ್ತನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ದಿನಾಂಕ ಮೇ 12, 2004ರ ನಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಟಿಡಿ. ಎಎಮ್‌ಎಲ್. ಬಿಸಿ. ಸಂಖ್ಯೆ 83/14.01.001/2003-2004ರಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ರಹಸ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕೆಂದು ಮತ್ತು ಅದರ ಯಾವುದೇ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿತ್ತು. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೋರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಗೃಹಿಸಿದ ಸಂಭವನೀಯ ತೊಂದರೆಗೆ ಸುಸಂಗತವಾದುದಾಗಿರುವಂತೆ ಬಲವಂತದಿಂದ ಪಡೆದದ್ದಾಗಿರಬಾರದು ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಹೊರಡಿಸಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು, ಆತನ / ಆಕೆಯ ಸಮ್ಮತಿ ಪಡೆದು ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದ ನಂತರ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಕೋರತಕ್ಕದ್ದು.

3. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಮೇಲ್ / ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ನಿಧಿಗಳ ಯಾವುದೇ ಹಣ ರವಾನೆ ಮಾಡುವಿಕೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ

ಮೇಲ್ಕಂಡ ಮೌಲ್ಯದ ಪ್ರವಾಸಿ ಚೆಕ್‌ಗಳ ನೀಡುವಿಕೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾಡಬೇಕೇ ಹೊರತು ನಗದು ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

4. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ವಿದೇಶಿ ದೇಣಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯವಾಗುವೆಡೆಗಳಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪಾಲಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

5. ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ ಪ್ರಕರಣ 35ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದ್ದು ಅವುಗಳ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನೆಯು ಅಧಿನಿಯಮದ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಉಪಬಂಧಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡನೀಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

6. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಂದು ಸಲ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲಾಯಿತೆಂದರೆ, ಈ ಸುತ್ತೋಲೆ ಮೂಲಕ ನೀಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು, 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ಈವರೆಗೆ ನೀಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ರದ್ದುಗೊಳಿಸುತ್ತವೆ.

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,
(ಪ್ರಶಾಂತ್ ಸರಣ್)

ಲಗತ್ತು: ಮೇಲಿನಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ

**'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಕುರಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು
ಮತ್ತು
ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಕ್ರಮಗಳು**

'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಮಾನಕಗಳು

1. ಅಪರಾಧಿಕ ಶಕ್ತಿಗಳು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ನಿರುದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವುದು ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು/ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಾಧ್ಯಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತವೆ. ಇದರಿಂದ ತಮಗೆದುರಾಗುವ ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ನಿಭಾಯಿಸಲು ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಮುಂದಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಧಾನಾಂಶಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡು ತಮ್ಮ ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು; ಅವುಗಳೆಂದರೆ:

- (೧) ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿ;
- (೨) ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು;
- (೩) ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ; ಮತ್ತು
- (೪) ಸಂಭವನೀಯ ನಷ್ಟಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ 'ಗ್ರಾಹಕ' ಎಂಬುದನ್ನು ಈ ರೀತಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಬಹುದು.

- ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಮತ್ತು/ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ;
- ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಅಂದರೆ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯುವ ಮಾಲೀಕ);
- ಕಾನೂನಿನ ಮೇರೆಗೆ ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿರುವ ಷೇರುದಲ್ಲಾಳಿಗಳು, ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳು, ಸಾಲಿಸಿಟರ್‌ಗಳು ಮೊದಲಾದಂಥ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಡೆಸುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು

□ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ (ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್) ಅಥವಾ ಒಂದೇ ಸಲದ ವ್ಯವಹಾರವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟನ್ನು ನೀಡುವಂಥ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಗೌರವಕ್ಕೆ ಧಕ್ಕೆ ಆಗುವಂತಹ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಭವನೀಯ ನಷ್ಟಗಳನ್ನು ತಂದೊಡ್ಡುವ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ.

ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿ (ಸಿಎಪಿ)

2. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಮಾನದಂಡವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸುವಂಥ ಸ್ಪಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ನಿರೂಪಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವಂತೆ ವಿಚಿತ್ರಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

- (ಎ) ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಸುಳ್ಳು / ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ (ಗಳಲ್ಲಿ) ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಂತಿಲ್ಲ;
- (ಬಿ) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚು ಸಂಭವನೀಯ ಹಾನಿ ಉಂಟುಮಾಡುವವರೆಂದು ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಗ್ರಹಿಸುವ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಆತನ ಕಕ್ಷಿದಾರರ ಸ್ಥಳ, ಸಂದಾಯದ ರೀತಿ, ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಮಾಣ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಾನಮಾನ ಮೊದಲಾದವುಗಳ ಅನ್ವಯ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಬೇಕು. (ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಯಾವುದೇ ಸೂಕ್ತ ಹೆಸರನ್ನು ಅಂದರೆ ಹಂತ ಖ ಹಂತ ಖಖ ಮತ್ತು ಹಂತ ಖಖಖ ಹೀಗೆ

ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು); ಅತ್ಯುನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ, ಉದಾ:- ರಾಜಕೀಯಕ್ಕೆ ತೆರೆದುಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಂಥ (ಪಿಇಪಿಗಳು - ಅನುಬಂಧ ಖರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು, ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ, ಅದಕ್ಕೂ ಉನ್ನತಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

(ಸಿ) ಗ್ರಹಿಸಿದ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 2002ರ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ವಿವಿಧ ಪ್ರವರ್ಗಗಳ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು.

(ಡಿ) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರದಿಂದಾಗಿ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒದಗಿಸಿರುವ ದತ್ತಾಂಶ/ಮಾಹಿತಿಯ ಅವಿಶ್ವಸನೀಯತೆಯಿಂದಾಗಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯದ ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಣದ ಪ್ರಕಾರ ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುವಂತೆ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು/ ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಂಥ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಗ್ರಾಹಕಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದನ್ನಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಖಾತೆಯನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸುವುದನ್ನಾಗಲೀ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗುವ ಕಿರುಕುಳವನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಸುರಕ್ಷಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಖಾತೆಯೊಂದನ್ನು ರದ್ದುಗೊಳಿಸುವ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ಹಾಗೆ ರದ್ದುಗೊಳಿಸುವ ನಿರ್ಣಯಕ್ಕೆ ಇರುವಂಥ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುವಂಥ ಯುಕ್ತ ನೋಟೀಸನ್ನು ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ನೀಡಿದ ತರುವಾಯ ಯುಕ್ತವಾದ ಉನ್ನತಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(ಡಿ) ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಮತ್ತೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ/ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಆಜ್ಞಾಧಾರಕನೊಬ್ಬನು ಖಾತೆಯೊಂದನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಂಥ ಅಥವಾ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯೊಬ್ಬನು ನ್ಯಾಸರಕ್ಷಕನ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯೊಂದನ್ನು ತೆರೆಯುವಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಿರಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ಸ್ಥಾಪಿತ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪದ್ಧತಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು

(ಔ) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ತಿಳಿದಿರುವ ಅಪರಾಧಿಕ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಭಯೋತ್ಪಾದಕರು ಅಥವಾ ಉಗ್ರಗಾಮಿ ಸಂಘಟನೆಗಳು ಮೊದಲಾದಂಥ ನಿಷೇಧಿತ ಸಂಘಟನೆಗಳ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲವೆಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಮೊದಲು ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಂಥ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯದ ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನಾಧರಿಸಿ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಒಂದು ವ್ಯಕ್ತಿ ವಿವರಚಿತ್ರವನ್ನು (ಪ್ರೊಫೈಲ್) ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಈ ಗ್ರಾಹಕನ ವ್ಯಕ್ತಿ ವಿವರಚಿತ್ರವು ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಾನಮಾನ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ಸ್ವರೂಪ, ಆತನ ಕಕ್ಷಿದಾರರ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳ ಮೊದಲಾದವನ್ನು ಕುರಿತ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳಬಹುದು. ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಪ್ರಮಾಣವು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಕ್ತಿ ವಿವರ ಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಪಾಯದ ಪ್ರವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಮಾತ್ರ ಗ್ರಾಹಕನಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕೇ ಹೊರತು ಬಲವಂತದಿಂದ ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಾರದು. ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಕ್ತಿವಿವರ ಚಿತ್ರವು ರಹಸ್ಯ ದಸ್ತಾವೇಜಾಗಿದ್ದು, ಅದರಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಳಿಸಬಾರದು.

ಅಪಾಯದ ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಯಾರ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದೋ ಮತ್ತು ಯಾರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಬಹುಮಟ್ಟಿಗೆ ಗೊತ್ತಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ವಿವರ ಚಿತ್ರಕ್ಕೆ ಅನುರೂಪವಾಗಿರುವುವೋ ಅಂಥಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು (ಗಣ್ಯಾತಿಗಣ್ಯರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಪ್ರವರ್ಗವೆಂದು ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. ಇಂಥ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳ ನಿದರ್ಶನಾರ್ಥಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳೆಂದರೆ ಯಾರ ಸಂಬಳದ ಸ್ವರೂಪಗಳನ್ನು ಸುಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಅಂಥ ಸಂಬಳದಾರ ನೌಕರರು, ಸಣ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟು ತೋರಿಸುವ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಮಾಜದ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಒಡತನದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮೊದಲಾದವುಗಳು. ಇಂಥ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಗುರುತು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕನ

ಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವಂಥ ಮೂಲಭೂತ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಈಡೇರಿದರೆ ಸಾಕೆಂದು ನೀತಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ಅಪಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನೊಡ್ಡಬಹುದಾದಂಥ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು, ಗ್ರಾಹಕನ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಸ್ವಭಾವ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆ ಸ್ಥಳ, ಹುಟ್ಟಿದ ದೇಶ, ಹಣಕಾಸಿನ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಆತನ ಕಕ್ಷಿದಾರರ ವ್ಯಕ್ತಿವಿವರ ಚಿತ್ರ ಮೊದಲಾದವುಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರೆಂದು ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ಧರಣೆಯನ್ನಾಧರಿಸಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮೂಲಕ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಯಾರ ಹಣಕಾಸಿನ ಮೂಲಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿಲ್ಲವೋ ಅಂಥ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತೀವ್ರವಾದ 'ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ'ಯನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳ ಉದಾಹರಣೆಗಳಲ್ಲಿ (ಎ) ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು (ಬಿ) ಗಣ್ಯಾತಿಗಣ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಸಿ) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಧರ್ಮಾದಾಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ದೇಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸರ್ಕಾರೇತರ ಸಂಘಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಡಿ) ನಿಕಟ ಕೌಟುಂಬಿಕ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕರ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು (ಇ) ಸುಪ್ತ ಪಾಲುದಾರರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, (ಎಫ್) ವಿದೇಶೀ ಸಂಜಾತರಾದ ರಾಜಕೀಯ ವರ್ಚಸುಳ್ಳ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, (ಜಿ) ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿಯಾಗದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು (ಹೆಚ್) ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕಾರ ಶಂಕಿತರು ಮುಂತಾದವರು ಸೇರಬಹುದು.

ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು, ತುಂಬಾ ನಿರ್ಬಂಧಾತ್ಮಕವೂ ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಅನುಕೂಲವೆಂಬಂತಿರಬೇಕು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣೀಭೂತವಾಗುವಂಥದ್ದು ಆಗಬಾರದೆಂಬುದನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ.

ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ:

3. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಂಡಲಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ನೀತಿಯನ್ನು ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಅಂದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ, ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಈ ಮೊದಲು ಪಡೆದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಅಧಿಕೃತತೆ/ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂದೇಹವಿರುವಾಗ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾದ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಲಂಕಷವಾಗಿ ವಿವರಿಸಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಎಂದರೆ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು, ದತ್ತಾಂಶ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಆತನ/ ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುವುದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿಯತ ಅಥವಾ ಸಾಂದರ್ಭಿಕವಾದ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತನ್ನು ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧದ ಸ್ವರೂಪದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಮಗೆ ತೃಪ್ತಿಯಾಗುವಂತೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯ. ತೃಪ್ತಿಯಾಗುವುದು ಎಂದರೆ, ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಕ್ತಿ ವಿವರ ಚಿತ್ರದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಡಲು ಸಮರ್ಥವಾಗಿರಬೇಕು ಎಂದು ಅರ್ಥ. ಅಂಥ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವನ್ನಾಧರಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗಳಿಗೆ ಉಂಟಾಗುವ ಪ್ರಮಾಣಾನುಗುಣವಾಗಿರದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರಿಗುಂಟಾಗುವ ಹೊರೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವಲ್ಲದೆ, ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ / ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಸ್ವರೂಪವು ಸಹ ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗೆಯನ್ನು (ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ನಿಗಮ ಮೊದಲಾದವು) ಆಧರಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತು, ಆತನ ವಿಳಾಸ/ ಸ್ಥಳಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಆತನ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಸಹ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕಾನೂನು ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು (೧) ಸಮರ್ಪಕ ಮತ್ತು ಸುಸಂಗತ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಮೂಲಕ ಕಾನೂನುಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ / ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಥಾನಮಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು (೨) ಕಾನೂನು ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವುದಾಗಿ ಹೇಳಿಕೊಳ್ಳುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆತನನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಬೇಕು (೩) ಗ್ರಾಹಕನ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡು ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಕಾನೂನು ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಯಾರು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು. ಕೆಲವು ವಿಶಿಷ್ಟ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಕಾನೂನುಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸುವುದನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುವಂಥ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಅನುಬಂಧ - ಖರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಂತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗಿನ /ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗಿನ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದ ಅನುಭವವನ್ನು, ಬ್ಯಾಂಕರ್‌ಗಳ ಸಾಧಾರಣವಾದ ವಿವೇಕವನ್ನು ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪಿತ ಪದ್ಧತಿಗಳ ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನಾಧರಿಸಿ ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಆಂತರಿಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಹ ರೂಪಿಸಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕನ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ವಯ ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯುವ ಮಾಲೀಕ(ರು) ಯಾರು ಎಂಬುದು ತನಗೆ ತಿಳಿದಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯುವ ಮಾಲೀಕನನ್ನು (ರನ್ನು)

ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಆತನ/ ಆಕೆಯ/ ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಯುಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಲಂಬಿಸಬೇಕಾದ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು/ ಮಾಹಿತಿಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ರೀತಿಯ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದನ್ನು ಅನುಬಂಧ-ಖರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

4. ನಿರಂತರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯು ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಅತ್ಯಾವಶ್ಯಕ ಅಂಶವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಯುಕ್ತ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ತಮಗೆ ಎದುರಾಗಬಹುದಾದ ಅಪಾಯವನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನಿಯತ ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆ

ಮಾದರಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಹೊರಗೆ ಬರುವಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಧ್ಯಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂತಾಗುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಖಾತೆಯ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯದ ಸೂಕ್ಷ್ಮತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಕೀರ್ಣವಾದ ವಾಡಿಕೆಯಲ್ಲಿಲ್ಲದ ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ಪಷ್ಟ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ಸುವ್ಯಕ್ತ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಾಡಿಕೆಯವಲ್ಲದ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ನೀಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪ್ರವರ್ಗದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಆರಂಭಿಕ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಈ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗಮನ ನೀಡಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿರುವಂಥ ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ನಗದು ಹಣವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಬೇಕು. ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿರುವ ಶಿಲ್ಕಿನ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿರುವಂಥ ತುಂಬಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದ ವಹಿವಾಟು, ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ಹಣವನ್ನು ಸೆಳೆಯುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅತಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕೂ, ಮೂಲ ದೇಶ, ಹಣಕಾಸಿನ ಮೂಲಗಳು, ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿಧಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯಗಳಂಥ ಗ್ರಾಹಕನ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮುಖ್ಯ ಸೂಚಕಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಖಾತೆಗಳ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯ ಪ್ರವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯತೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯೊಂದನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 2002ರ ಪ್ರಕರಣ 12ರ ಅನ್ವಯ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿರುವ ಹಾಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿಡುವಂತೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ಮತ್ತು/ ಅಥವಾ ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 2002ರ ಪ್ರಕರಣ 12ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬಗೆಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸಮುಚಿತ ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಶಾಖೆಗಳು 10 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ (ತೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆದವುಗಳು) ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿಕೊಂಡು ಬರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು, ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಹದಿನೈದು ದಿವಸಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ನಿಯಂತ್ರಣ/ ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಆಂತರ್ಗತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವೊಂದನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ:

5. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಲಿಯು, ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ, ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಅದು ಸಮರ್ಪಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಪದ್ಧತಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು, ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ, ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಜಾರಿಗೆ ತರುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಸಲುವಾಗಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು, ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನೊಳಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಅವುಗಳ ಮಂಡಳಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ, ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ತಮ್ಮ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯದ ರೂಪುರೇಷೆಗಳನ್ನು ಸೃಜಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ವಿವಿಧ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢವಾದ ಪಾಲನೆಯಾಗುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನ ಪ್ರಕಾರ್ಯಗಳು ಬಹುಮುಖ್ಯವಾದ

ಪಾತ್ರವಹಿಸುತ್ತವೆ. ಸಾಮಾನ್ಯ ನಿಯಮವಾಗಿ ಅನುಪಾಲನಾ ಪ್ರಕಾರ್ಯವು, ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಗತ್ಯತೆಗಳೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಸ್ವಂತ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು

ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಬಲ್ಲ ಸಾಕಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಹವರ್ತಿ/ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು, ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನ್ವಯವನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದ ಲೋಪಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ಟೀಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಪಾಲನಾ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ನಾಲ್ಕು ತಿಂಗಳ ಅಂತರದಲ್ಲಿ ಮಂಡಲಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ನೀಡುವ ಹಾಗೆ ನಿರಂತರವಾದ ನೌಕರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಇಂಥ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಪಾಲನಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವಿಧ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡಬೇಕು. ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರೆಲ್ಲರೂ ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಗಳ ಹಿಂದಿರುವ ತಾರ್ಕಿಕ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಅವುಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಬೇಕಾದದ್ದು ತುಂಬಾ ಮುಖ್ಯ.

ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ

6. ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಕೆಲವು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಗಾದೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮಾಹಿತಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ವರೂಪದ್ದಾಗಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಈ ಹಿಂದೆ ಎಂದೂ ಕೋರದಿರುವಂಥಹುದು ಆಗಿರಬಹುದು. ಇದು, ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ಇಂಥ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಗುರಿ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶ ಕುರಿತಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಅನೇಕ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಶ್ನಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿಕೊಡಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಧ್ಯೇಯೋದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳುವಳಿಕೆ ಮೂಡಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಸಾಹಿತ್ಯ/ ಕರಪತ್ರಗಳು ಮುಂತಾದವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಅಂಥ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದು - ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು/ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು / ಸ್ಮಾರ್ಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು/ ಗಿಫ್ಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು:

7. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಅಜ್ಞಾತನಾಮಕತ್ವಕ್ಕೆ ನೆರವಾಗಬಹುದಾದಂಥ ಅಂತರ್ಜಾಲ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಕಾರಣದಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಆತಂಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶೇಷ ಲಕ್ಷ್ಯ ವಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಅವಶ್ಯಕವೆನಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಹಲವಾರು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸರಕುಗಳ ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಖರೀದಿಗಾಗಿ, ಎಟಿಎಂಗಳಿಂದ ನಗದು ಹಣ ತೆಗೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸುತ್ತಿರುವಂಥ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸುಗಳ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದಾದಂಥ ವೈವಿಧ್ಯಮಯವಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕಾರ್ಡುಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡುವ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿವೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ಈ ಕಾರ್ಡುಗಳ ಮಾರಾಟವನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಏಜೆಂಟರುಗಳ ಸೇವೆ ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಈ ಕಾರ್ಡುಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಸಮುಚಿತವಾದ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಯುಕ್ತವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಏಜೆಂಟರು ಕೆವೈಸಿ ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಡುವುದು ಸಹ ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯ.

ಹಾಲಿ ಇರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ

8. ನಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಓಡಿ. ಸಂಖ್ಯೆ: ಎಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.18/14.01.01/2002-03, ದಿನಾಂಕ: ಆಗಸ್ಟ್ 16, 2002ರ ಮೂಲಕ ಹಾಲಿಯಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳಿಗೆ ಕಾಲಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ನವೆಂಬರ್ 24, 2003, ಡಿಸೆಂಬರ್ 16, 2003 ಮತ್ತು ಜೂನ್ 21, 2004ರ ನಮ್ಮ

ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಾದ ಡಿಬಿಓಡಿ. ಎಎಎಲ್.ಬಿಸಿ. 47/14.01.001/2003-04, ಡಿಬಿಓಡಿ. ಎಎಎಲ್. 129/14.01.001/2003-04 ಮತ್ತು ಡಿಬಿಓಡಿ. ಎಎಎಲ್.ಬಿಸಿ, ಸಂಖ್ಯೆ 101/14.01.001/ 2003-04 ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಪ್ರಕೃತ ಮತ್ತು ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಹಾಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಹಾಲಿಯಿರುವ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಖಾತೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಸಹಜ ಮಾದರಿ ಕಂಡುಬಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳ ಪುನರ್‌ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಖಾತೆಯ ಸ್ವರೂಪ

ಮತ್ತು ವಿಧವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಪರಿಮಿತಿಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕಂಪನಿಗಳ, ಸಂಸ್ಥೆಗಳ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳ, ಧರ್ಮದಾಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ, ಧಾರ್ಮಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಘ-ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕೆವೈಸಿ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾನಕಗಳಿಗೆ ಒಳಪಡುವಂತೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಇದರಿಂದ ಸಹಜ/ ಕಾನೂನುಸಮ್ಮತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು 'ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯುವ ಮಾಲೀಕರ' ಗುರುತು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸಾವಧಿ/ ಆವರ್ತಕ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅದೇ ಸ್ವರೂಪದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಒಳಪಡುವಂತೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

ಗ್ರಾಹಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸದಿರುವುದರಿಂದಾಗಿ ಮತ್ತು/ ಅಥವಾ ಅಸಹಕಾರ ತೋರಿದ್ದರಿಂದಾಗಿ ಸಮುಚಿತ ಕೆವೈಸಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ ಅಂಥ ಖಾತೆಯನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸುವುದರ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೊನೆಗೊಳಿಸುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ಮೊದಲ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ರೀತಿಯ ನಿರ್ಣಯ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಇರುವ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ನೋಟೀಸು ನೀಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂಥಹ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ನ್ಯಾಯವಾಗಿ ಉನ್ನತಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾರತದ ಹೊರಗಿರುವ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯತೆ

9. ಮೇಲಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿರುವ ವಿಶೇಷವಾಗಿ, ಸ್ಥಳೀಯ ಕಾನೂನು ಅನುಮತಿಸುವಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದಿರುವ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿರುವ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಬಹು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅನ್ವಯಿಸುವ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ವಿನಿಯಮನಗಳು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಂಧಿಸುವಂತಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬೇಕು.

ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೇಮಕ:

10. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಬ್ಬ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಿ ನೇಮಿಸಬಹುದು. ಈ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮುಖ್ಯ/ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿರುವಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ವಿನಿಯಮನ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಹೊಣೆಗಾರನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಆತ ಜಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದರ ವಿರುದ್ಧದ ಹೋರಾಟದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ನಿಕಟ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ಅನುಬಂಧ -೪

ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು - ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು
ಟ್ರಸ್ಟ್/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಸರಕ್ಷಕ ಖಾತೆಗಳು

ಟ್ರಸ್ಟ್/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಸರಕ್ಷಕ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಉಪಾಯವಾಗಿ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕನು ಮತ್ತೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿಯಂತೆ/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಂತೆ ಅಥವಾ ಯಾರೇ ಇತರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಂತೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವನೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಹಾಗಿದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವರೋ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ ಕುರಿತ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಬಹುದು. ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಟ್ರಸ್ಟೀಗಳು ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಆಸ್ತಿದಾತರು (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗೆ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಡುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯೂ ಸೇರಿದಂತೆ) ದಾನಿಗಳು, ಸಂರಕ್ಷಕರು, ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ರುಜುದಾರರುಗಳ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಫಲಾನುಭವಿಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಿರುವಾಗ ಅವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು. 'ಪ್ರತಿಷ್ಠಾನ'ದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಸಂಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ವಿವರಿಸಿದ್ದರೆ, ಅವರನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಗಳ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳು

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಮುಖವಾಡ'ವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಜಾಗರೂಕತೆ ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿಯಂತ್ರಣ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸಬೇಕು. ನಿಧಿಗಳ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು. ಈ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಂಪನಿಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಷೇರುದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.

ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಕಕ್ಷಿದಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು

ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ತೆರೆದಿರುವ ಕಕ್ಷಿದಾರನ ಖಾತೆಯು ಏಕೈಕ ಕಕ್ಷಿದಾರನ ಪರವಾಗಿ ತೆರೆದಿರುವಂಥಹದ್ದು ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತಿಳಿದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಹಾಗೆ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದಾಗ, ಆ ಕಕ್ಷಿದಾರನನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು. ಮ್ಯಾಚ್ಯುಅಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ನಿವೃತ್ತಿ ವೇತನ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧವಾದ ನಿಧಿಗಳಂಥ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ 'ಗುಂಪು' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊಂದಿರಬಹುದು. ಕಕ್ಷಿದಾರರ ಶ್ರೇಣಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 'ಠೇವಣಿ'ಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ 'ಭರವಸೆಯ ಒತ್ತೆಯಲ್ಲಿ' ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಕೀಲರು/ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದಲ್ಲಾಳಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ 'ಗುಂಪು' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಂದರೊಡನೊಂದನ್ನು ಬೆರೆಸಿರದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಖಾತೆ'ಗಳಿದ್ದು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಒಬ್ಬ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನಿಗೆ ಸೇರಿದ್ದೆಂದು ಹೇಳಬಹುದಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಂದರೊಡನೊಂದನ್ನು ಬೆರೆಸಿದ್ದರೂ ಸಹ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು 'ಗ್ರಾಹಕನ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ' ಮೇಲೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯಸ್ಥಗಾರನು ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟಿದ್ದಾನೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದ್ದಾನೆ ಹಾಗೂ ಕೆವೈಸಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವಂಥ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಪದ್ಧತಿಗಳು ಆಚರಣೆಯಲ್ಲಿವೆಯೆಂಬುದನ್ನು ಅವು ಸ್ವತಃ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಸೇರಿದ್ದೆಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಭಾರತದ ಹೊರಗೆ ನಿವಾಸಿಯಾಗಿರುವ ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಿಂಬಿತವಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಪಿಇಪಿಗಳು) ಖಾತೆಗಳು

ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಿಂಬಿತವಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಎಂದರೆ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಮಹತ್ವದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಪ್ರಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿರುವ ಅಥವಾ ವಹಿಸಲಾಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಉದಾಹರಣೆಗೆ ರಾಜ್ಯಗಳ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ

ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ/ ನ್ಯಾಯಿಕ/ ಸೇನಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ರಾಜ್ಯದ ಒಡತನದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳು, ಮೊದಲಾದವರು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಇಚ್ಛೆಯನ್ನುಳ್ಳ ಈ

ಪ್ರವರ್ಗದ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ರಂಗದಲ್ಲಿರುವ ಇಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕುರಿತು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಪಿಇಪಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕನನ್ನಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಇಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆತನ ಹಣಕಾಸಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೋರಬೇಕು. ಪಿಇಪಿಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ಉನ್ನತಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುವ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿರಬೇಕು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಸಹ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು. ಈ ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಿಇಪಿಗಳ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರುಗಳ ಅಥವಾ ಹತ್ತಿರದ ಬಂಧುಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು.

ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳು:

ದೂರವಾಣಿ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದ್ದರಿಂದಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಶಾಖೆಗೆ ಬರಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದೆಯೇ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುತ್ತಿವೆ. ಇಂತಹ ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಅನುಸರಿಸುವ ವಾಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಎದುರಾಗಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಮತ್ತು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಜರುಪಡಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅಗತ್ಯವೆನಿಸಿದರೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಸಹ ಕೋರಬಹುದು. ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕನ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮೊದಲ ಸಂದಾಯವನ್ನು ಮಾಡುವಂತೆ ಸಹ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಬಹುದು. ಆ ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಇದೇ ರೀತಿಯ ಕೆವೈಪಿ ಮಾನಕಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಬೇಕು. ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ದಸ್ತಾವೇಜೀಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಹೊಂದಿಸುವುದು ಇನ್ನಷ್ಟು ತ್ರಾಸದಾಯಕವಾಗಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂರನೇ ಪಕ್ಷಕಾರನ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣದ/ ಪರಿಚಯಿಸುವಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಬೇಕಾಗಬಹುದು. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮೂರನೇ ಪಕ್ಷಕಾರನು ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕೆವೈಪಿ ಪದ್ಧತಿಗಳು ಆಚರಣೆಯಲ್ಲಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್

ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಎಂದರೆ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮೂಲಕ (ಬಾತ್ತೀದಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ (ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ. ಈ ಸೇವೆಗಳಲ್ಲಿ ನಗದು/ ನಿಧಿಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳಿಗಾಗಿ ಹಣ ತೆಗೆಯುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು, ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಸಂದಾಯಗಳು, ಚೆಕ್‌ಗಳ ತೀರುವಳಿ, ಮೊದಲಾದವುಗಳು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತವೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂಪರ್ಕ/ ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು. ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಆಡಳಿತವರ್ಗ, ಪ್ರಮುಖ ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು, ಎಎಎಲ್/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ಪಾಲನೆಯ ಮಟ್ಟ, ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುತ್ತಿರುವ ಉದ್ದೇಶ, ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಯಾವುದೇ ಮೂರನೇ ಪಕ್ಷಕಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕ, ಪ್ರತಿವರ್ತಿಯ ರಾಷ್ಟ್ರದಲ್ಲಿನ ನಿಯಂತ್ರಣ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಚೌಕಟ್ಟು ಇವುಗಳ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯು ವಿಶೇಷ ಮಹತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು. ಅದೇ ರೀತಿಯಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ನೆರವು ನೀಡಿಕೆ ಕುರಿತು ತನಿಖೆಗೆ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯಿಂದ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದು ಸ್ಥಾಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯವಾದುದಾಗಿದ್ದು ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಂಡಳಿಗಳು ಒಂದು ಆಡಳಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ

ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವ ಅಪೇಕ್ಷೆ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿದರೆ ಅಂಥ ಸಂಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಾಗ ಅವು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಅಧ್ಯಕ್ಷ/ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಮುಖ್ಯಸ್ಥನಾಗಿರುವ ಸಮಿತಿಗೆ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನೀಡಬಹುದು. ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಪ್ರಸ್ತಾವಗಳನ್ನು ಘಟನೋತ್ತರ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಯ ಮುಂದೆ ಅದರ ಮುಂದಿನ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ತಪ್ಪದೇ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಯಾವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಅಂಥ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಿಡತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಹಣ ಸಂದಾಯಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕು, ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನೇರ ಪ್ರವೇಶಾವಕಾಶ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಅವರ ಬಗ್ಗೆ ನಿರಂತರವಾದ 'ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ'ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೋರಿದ ಕೂಡಲೇ ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಶಕ್ತವಾಗಿದೆಯೆಂಬುದನ್ನು ಸಹ ಸಂಪರ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು "ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್"ನೊಂದಿಗೆ (ಅಂದರೆ ತಾನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರದ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನಿಗಮಿತವಾಗಿರುವ ಹಾಗೂ ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಮೂಹದೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜನೆಗೊಂಡಿರದ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕು) ಬಾತ್ಮೀದಾರ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಲು ನಿರಾಕರಿಸಬೇಕು. ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಸುವ ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಸಹಾ ನಿಗಾ ವಹಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಕಳಪೆಮಟ್ಟದ ಕೆವೈಸಿ ಮಾನಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡಿಕೆ ವಿರುದ್ಧದ ಹೋರಾಟದಲ್ಲಿ 'ಅಸಹಕಾರಿ'ಗಳೆಂದು, ಗುರುತಿಸಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವಾಗ ಅತೀವ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ ಮತ್ತು ಬಾತ್ಮೀದಾರ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದ 'ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತಾ' ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ - ೪೪

ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು

ವಿಶಿಷ್ಟ ಅಂಶಗಳು	ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು
ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು - ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಬಳಸುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಹೆಸರುಗಳು - ಸರಿಯಾದ ಖಾಯಂ ವಿಳಾಸ	(೧) ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್ (೨) ಪ್ಯಾನ್‌ಕಾರ್ಡ್ (೩) ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ (೪) ವಾಹನ ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ (೫) ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ (ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತೃಪ್ತಿಯಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು) (೬) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಾಸಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ನೌಕರ ನೀಡಿರುವ ಪತ್ರ (೭) ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ಲು (೮) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ವಿವರ ಪಟ್ಟಿ (೯) ಯಾವುದೇ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದ ಪತ್ರ (೧೦) ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಬಿಲ್ಲು (೧೧) ಪಡಿತರ ಚೀಟಿ (೧೨) ಉದ್ಯೋಗದಾತನಿಂದ ಪಡೆದ ಪತ್ರ (ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತೃಪ್ತಿಯಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು) (ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತೃಪ್ತಿಕರವೆನಿಸುವಂಥ ಗ್ರಾಹಕನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಒಂದು ದಸ್ತಾವೇಜು ಸಾಕೇ ಸಾಕು)

<p>ಕಂಪನಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು</p> <ul style="list-style-type: none"> - ಕಂಪನಿ ಹೆಸರು - ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳ - ಕಂಪನಿಯ ಅಂಚೆ ವಿಳಾಸ - ದೂರವಾಣಿ/ ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ 	<p>(೧) ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿಗಮಿತ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥಾಪನಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಗಳು (೨) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು ಬಳಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವವರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಣಯ (೩) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿದ ಅಧಿಕಾರ ಪತ್ರ (೪) ಪ್ಯಾನ್ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರದ ಪ್ರತಿ (೫) ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ ನ ಪ್ರತಿ</p>
<p>ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳು</p> <ul style="list-style-type: none"> - ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಹೆಸರು - ವಿಳಾಸ - ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳು - ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮತ್ತು ಪಾಲುದಾರರ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು 	<p>(೧) ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿದ್ದರೆ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (೨) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ (೩) ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲು ಪಾಲುದಾರರಿಗೆ ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಮುಖ್ಯಾಂಶನಾಮ (೪) ಪಾಲುದಾರರನ್ನು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯಾಂಶನಾಮ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಿಂಧುತ್ವವುಳ್ಳ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜು (೫) ಸಂಸ್ಥೆಯ/ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ಲು</p>
<p>ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳ/ ಪ್ರತಿಷ್ಠಾನಗಳ ಖಾತೆಗಳು</p> <ul style="list-style-type: none"> - ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳ, ಸೆಟ್ಟರ್‌ಗಳ (ದಾನಿಗಳು), ಫಲಾನುಭವಿಗಳ ಮತ್ತು ರುಜುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು 	<p>(೧) ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿದ್ದರೆ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (೨) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ನೀಡಿರುವ ಅಧಿಕಾರ ಪತ್ರ (೩) ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳನ್ನು, ದಾನಿಗಳನ್ನು, ಫಲಾನುಭವಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು</p>

<ul style="list-style-type: none"> - ಸಂಸ್ಥಾಪಕರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ/ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಗಳು - ದೂರವಾಣಿ/ ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು 	<p>ಮುಖ್ಯಾಂಶನಾಮ ಹೊಂದಿರುವವರನ್ನು ಸಂಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು, ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಿಂಧುತ್ವವುಳ್ಳ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜು. (೪) ಪ್ರತಿಷ್ಠಾನದ/ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಲಿಯ ಠರಾವು (೫) ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ಲು</p>
---	--