RBI/2004/259

DBOD. AML. B.C. No. 101/14.01.001/2003-04

۲۱/جون۲۰۰۴ء

تمام کمرشیل بینک آر بی آئی سمیت

بخدمت جناب

کے وائی سی ضابطوں، موجودہ اکاؤ $ پF گائیڈ لائن

۱۔ بحوالہ سرکلر نمبر DBOD. No. AML.BC. 18/14.04.01.00/2002-03 مورخہ ۱۶/اگست ۲۰۰۲ء بسلسلہ مذکورہ موضوع مذکورہ سرکلر کے پیرا/ اف ۳ اس بات کا مشورہ دیا گیا تھا کہ موجودہ اکا $ کے وائی سی کارروائیوں کے سلسلہ میں کوئی بھی ازالہ جلد از جلد مکمل کرلیا جائے۔ مزید آر سرکلر نمبر DBOD AML No. 47/14.01.00/2003-04 اور 129/14.01.001/2003-04 مورخہ ۲۴/نومبر و ۱۶/دسمبر ۲۰۰۳ء لترتیب، بینکوں کو مشورہ دیا گیا تھا کہ وہ اس میں مذکورہ ٹائم شڈول کے مطابق موجودہ اکاؤ $ کے سلسلہ میں کے وائی سی کارروائی مکمل کریں۔

۲۔ اس سلسلہ میں ائے مہربانی آپ کے پاس گورنر کے لیٹر نمبر MPD-BC 249/07.01.279/2003-04 کے ساتھ بھیجے سالانہ پالیسی اسٹیمیٹ ۰۵-۲۰۰۴ کے پیرا/ اف ۱۲۶ کو رفر کیجئے۔ کاپی منسلک ہے

۳۔ ہمارا خیال ہے کہ آپ پہلے ہی اپنے بورڈ کے مشورے سے کے وائی سی پالیسی تشکیل دے چکے ہوں گے جس کی نئے اکاؤنٹس کھولنے کے سلسلہ میں تعمیل ہونی چاہیے۔ بہرحال اس بات کو یقینی بنانے کے مدÃ کہ موجودہ چھوٹے اکاؤ $ کھولنے والوں کے سامنے کوئی پریشانی نہیں ہے اور یہ کہ کے وائی سی پروÇ وقت پر مکمل ہو گیا ہے۔ اس بات کا فیصلہ کیا گیا ہے کہ بینک موجودہ اکاؤ $ کے سلسلہ میں کے وائی سی پروÇ کی درخوا & ان جگہوں پر محدود کر h ہیں جہاں ۲۱/مارچ ۲۰۰۳ء میں ختم ہونے والے فائنانشیل ایر کے لئے کریڈٹ ڈیبٹ مبلغ دس لاکھ روپئے سے زیادہ ہو یا جہاں نمبر عام ٹرانزیکشن مشکوک ہو جا N ۔ اس سلسلہ میں ۳۱/دسمبر ۲۰۰۴ء-- پروسیس کی تکمیل ہوسکتی ہے۔

۴۔ بینک بہرحال اس امر کو یقینی بنا N کہ کے وائی سی پروÇس ٹ &/ کمپنی/فرم، مذہبی/خیراتی تنظیموں اور اداروں کے موجودہ اکاؤنٹس کے لئے قابل عمل ہو رہے ہیں یا ان جگہوں پر جہاں اکاؤ $ پاور آف اٹارنی کے ذریعے کھولے جاتے ہوں۔ کے وائی سی پروÇس کو مقامی شرطوں کے لئے قابل عمل بنایا جاسکتا ہے اور ۳۱ دسمبر ۲۰۰۴-- مکمل کی جا h ہیں۔

آپ کا مخلص

(پرشا $ سرن)

چیف جنرل منیجر

سالانہ* پالیسی اسٹیٹمنٹ 05-2004 سے اقتباس

(ا)　　کسٹمر تعلق کی پالیسی اور کے وائی سی

۱۲۶ حالیہ برسوں میں منی لانڈرنگ کی احتیاط کی بڑی اہمیت ہے۔ اس سمت بینکوں کے ذریعہ کے وائی سی ضابطہ کا Î ذمنی لانڈرنگ اور انتہا پسندی کو مالی فراہم سے ê کی جانب $ ایک بڑا اقدم ہے۔ اگست ۲۰۰۲ء میں بینکوں کو اس بات کا مشورہ دیا H تھا کہ وہ منا & دستاویزات کے ذریعہ شناخت # کے لئے منا & کے وائی سی عمل درآمد کارروئی کو مکمل کریں اور اس بات کو یقینی بنا N کہ ایسے Ç کے استعمال سے عام پبلک کے لئے بینکنگ 5 زمتوں کے حصول میں کوئی چیز مانع نہیں ہوگی۔ مزید آں دسمبر ۲۰۰۲ء میں بینکوں کو مشورہ دیا H تھا کہ کے وائی سی ضابطوں کی تعمیل کے لئے اگست ۲۰۰۲ کے پہلے کھولے گئے اکا Š ں کا جائزہ لیں دسمبر ۲۰۰۴ء تک تمام اکاؤ Š ں کے سلسلہ میں کام مکمل کرنے کے لئے ضروری اقدام کریں۔

اس سلسلہ میں مشورہ دیا H تھا کہ:

☆　　بینک نئے اکاؤنٹ $ کھولنے کیلئے اپنے بورڈ کے ذریعہ اختیار کردہ کے وائی سی* پالیسی کی مکمل طور پر تعمیل کریں۔ وہ ایسے معا 5 ت میں موجودہ اکاؤنٹ $ کی درخواستوں کو محدود کر h ہیں۔ جہاں کریڈٹ/ڈ Ñ ٹرانزیکشن ۱۰ الاکھ روپے سے زیادہ ہو یا جہاں بینکوں کو کسی غیر عام ٹرانزیکشن میں شبہ ہو جائے۔

☆　　بینک ایسے تمام اکاؤ Š ں کو کنڈ کر h ہیں جو & ، انٹرمیڈ مبری (ثالثی) سے متعلق ہوں یا جہاں اکاؤنٹ $ کسی سرکاری حکم یا* پاور آف اٹارنی کے ذریعہ اوپر ہٹ کیا جاتا ہو۔ کے وائی سی پالیسی Ç مقامی شرطوں کے مطابق قابل عمل ہونے چاہئے اور دسمبر ۲۰۰۴ء تک مکمل ہو جانے چاہئے۔