RBI/2004/227

UBD No. B.PD. P.C.D. Cir 48/09.161.00/2003-04

چیف ایگزیکٹیوافسران

تمام پرائمری (شہری) کوآپریٹیو بینک

محترم جناب!

''اپنے کسٹمرکوجانئے'' گائڈ لائنس کی تعمیل''

بحوالہ ہمارے سرکلر نمبر UBD NO. D.S. P.C.B. Cir 17/13.01.00/2002-03 مورخہ ۱۸ر ستمبر ۲۰۰۲ء بسلسلہ ''نو یورکسٹمر'' گائڈ لائنس کی اکاؤنٹ کھولتے وقت شہری کوآپریٹیو بینکوں کے ذریعہ تعمیل ہونی چاہئے۔ مذکورہ بالا ضرورت کی تعمیل کرتے وقت یوسی بی ایس بھی بہت سی مزید ذاتی معلومات جمع کیا کریں۔

۲۔ پبلک سروسیز کے سلسلہ کارکردگی اور عمل درآمد جانچنے کے شری ایس ایس تاراپور کی صدارت میں منعقدہ کمیٹی نے **5** حظہ کیا ہے کہ۔ کسٹمروں سے اکٹھا کی گئی معلومات کا استعمال بینکوں کے ذریعہ مختلف پروڈکٹس کی سروسیز کی کراس سیلنگ کے لئے کیا جارہا ہے۔ بعض اوقات ایسی معلومات دوسری ایجنسیوں کو بھی مہیا کی جاتی ہیں۔ اکاؤنٹ کھولتے وقت کسٹمر کے ذریعہ فراہم شدہ جانکاری جو کہ کے وائی سی کے سلسلہ میں ہوتی بالکل مخفی ہوتی ہے۔ کراس سیلنگ یا دوسرے مقاصد کے لئے اس جانکاری کا افشاء کسٹمر کے مخفی رازوں میں بے اعتمادی کا ثبوت ہوگا۔ شہری کوآپریٹیو بینکوں کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنی انچوں کو اس سلسلہ میں کسٹمروں کے تئیں اپنے فرائض کی تعمیل کو یقینی بنانے کی سختی سے ہدایت جاری کریں۔

۳۔ بینکوں کو کے وائی سی ضرورت کے علاوہ کسی دوسرے مقصد کے لئے کسٹمروں کے بارے میں کوئی بھی اطلاع یا جانکاری یا معلومات جمع کرنے کی خواہش ہو، تو وہ معلومات یا جانکاری اکاؤنٹ فارم کا حصہ نہیں چاہئے۔ ایسی اطلاع یا جانکاری کسٹمر کو مقصد کی وضاحت کرنے اور اس استعمال کے لئے جس کے لئے اس کا استعمال کیا جائے گا اس سے منظوری حاصل کرنے کے بعد خالص رضا کارانہ طورپر علاحدہ جمع کی جاسکتی ہے۔

۴۔ بینکوں کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اس سلسلہ میں بورڈ/ایڈمنسٹریٹر کے ذریعہ اپنے موجودہ طریقہ کار اور کارکردگی کا جائزہ کرائیں اور اپنی انچوں، منا & ہدایت جاری کریں اور تعمیل احکام کو یقینی بنائیں۔

۵۔ براہ کرم اس کی ہمارے سرکلر کی موصول شدہ کاپی ہمارے ریجنل آفس میں ارسال کریں۔

آپ کا مخلص

ایس کارتک سوامی

چیف جنرل منیجر انچارج