

આર.બી.આઈ. 2004 /259

ડીબીઓડી. એએમએલ. બીસી. નં. 101/14-1-2001/2003-04

21 જુન, 2004

તમામ કોમર્શિયલ બેંકોના ચીફ એક્ઝ્યુક્યુટીવ્સ
(આર.આર.આર. બી સિવાય)
માનનીય સાહેબ

કેવાયસી નિયમોની માર્ગદર્શિકા વર્તમાન એકાઉન્ટસ.

1. કૃપા કરીને 16 ઓગસ્ટ-2002નો અમારો પરીપત્ર ડીબીઓડી. એએમએલ. બીસી. નં.18/14-1-2001/2003-04 જુઓ જે ઉપરના વિષય પર છે. ઉપરના પરિપત્રના પેરા - 3માં સલાહ આપવામાં આવી છે કે વર્તમાન એકાઉન્ટ અંગે કોઈ ખામી રહી ગઈ હોય તો કેવાયસી પ્રક્રિયા વહેલામાં વહેલી તકે પુરી કરી શકાય. ઉપરાંત 24 મી જાન્યુઆરી અને 16 ડિસેમ્બર 2003ના પરિપત્રો અનુક્રમે ડીબીઓડી. એએમએલ. બીસી. નં. 47/14-1-2001/2003-04 અને 129/14-01-2001 / 2003-04 હેઠળ બેંકોને વર્તમાન એકાઉન્ટ અંગે કેવાયસી પ્રક્રિયામાં તેમાં જણાવેલ સમય મર્યાદા મુજબ પુરી કરવા સલાહ અપાય છે.
2. આ અંગે 18 મે, 2004ના ગવર્નરના પત્ર ક્રમાંક એમપીડી.બીસી 249/7-1-279/2003-04 સાથે આપને મોકલેલ 2004-05નું વાર્ષિક નીતિ નિવેદનનો ફકરો 126 જુઓ (ફકરાની નકલ સાથે જોડવામાં આવી છે.)
3. અમે માનીએ છીએ કે તમે તમારા બોર્ડ સાથે કન્સલ્ટેશન કરીને કે વાપસી નીતિ ઘડી લીધી છે. જેનું તમામ નાણા એકાઉન્ટ ખોલતી વખતે પાલન થવું જરૂરી છે જે કે અત્યારના નાના એકાઉન્ટ ધારકોને કોઈ આવડત ન પડે અને કેવાયસીની પ્રક્રિયા સમય મર્યાદામાં પુરી થાય તે માટે એવું નક્કી કરવામાં આવ્યું કેવાયસી ની અમલ વર્તમાન ખાતામાં બેંકો મર્યાદિત કરી દે અને જ્યાં 31, માર્ચ 2003ના સમાપ્ત થતા નાણાકીય વર્ષમા કેડીટ અથવા ડેબીટ રૂ. 10 લાખ થી વધારે હોય અથવા જ્યાં અસાધારણ વ્યવહારની શંકા હોય ત્યાં આ પ્રક્રિયા કરવી. આ પ્રક્રિયા 31, ડિસેમ્બર-2004 સુધીમાં પુરી કરી શકાય છે.
4. બેંકો જે કે આ બાબતની કાળજી રાખી શકે છે કે કેવાયસી પ્રક્રિયા ટ્રસ્ટ, કંપનીઓ/પેઢીઓ, ધાર્મિક / ચેરીટેબલ સંસ્થાઓ અને તમામ સંસ્થાઓના તમામ એકાઉન્ટને લાગુ પડે અથવા એવા એકાઉન્ટને લાગુ પડે જેમાં એકાઉન્ટ મેન્ટેટ અથવા પાવર ઓફ એટર્ની થી ખોલવામાં આવ્યા હોય કેવાયસી પ્રક્રિયા ખંતપૂર્ણ સ્થાનિક પરિસ્થિતિને જાણે તે રીતે લાગુ પાડવાની રહેશે કે જે 31, ડિસેમ્બર, 2004 સુધીમાં પુરી થવી જોઈએ

આપનો વિશ્વાસુ

(પ્રશાંત ચારણ)
મૂખ્ય મહાપ્રબંધક

2004-05 માટે એન્યુઅલ પોલીસી સ્ટેટમેન્ટનો સાર

1. કેવાયસી અને ગ્રાહક સંબંધોની ગોપનીયતા -
126- તાજેતરના વર્ષોમાં નાણાકીય છેતરપીંડી રોકાણનું વધારે મહત્વ છે આ દિશામાં બેંકો દ્વારાનો યોર કસ્ટમર (કે વાપસી) સિધ્ધાંત નાણાકીય છેતરપિંડી સામે લડવાને અને ત્રાસવાદના ફાઇનાન્સને અટકાવવાનો સારો ઉપાય છે. ઓગસ્ટ 2002માં બેંકોની યોગ્ય દસ્તાવેજોની મદદથી કેવાયસી પ્રક્રિયા પુરી કરવાની સલાહ આપવામાં આવી હતી જેથી આવી પ્રક્રિયા સામાન્ય જનતાને ઉપયોગી સાબિત થાય અને તેમાં તેમને બેંકની સર્વિસનો ઇન્કાર કરવામાં ન આવે આ ઉપરાંત ડિસેમ્બર, 2002માં બેંકોની એવા ખાતાઓની સમિક્ષા કરવા જણાવ્યું હતું જે ઓગસ્ટ 2002 પહેલાં ખોલવામાં આવ્યા હોય અને તેના કે વાપસી પ્રક્રિયાની ચકાસણી કરવા જણાવ્યું હતું તમામ એકાઉન્ટના સંબંધમાં કાર્યવાહી ડિસેમ્બર 2004 સુધીમાં પુરી કરવાની હતી આના અનુસંધાનને સલાહ આપવામાં આવે છે કે
2. બેંકો નવા એકાઉન્ટ ખોલવા માટે તેમના બેંક દ્વારા મંજૂર કરાયેલ કેવાયસી નિતીને સંપૂર્ણ પણે વળગી રહે તેઓ તેની અરજી વર્તમાન ખાતાઓમાં મર્યાદિત કરી શકે છે અને જ્યાં બેંકોને કોઈશંકાસ્પદ વ્યવહાર થયો હોય એવું લાગતુ હોય અથવા રૂ.10 લાખ કે વધુ રકમનું કેડિટ / ડેબિટ ટ્રાન્ઝેક્શન થયું હોય એવા એકાઉન્ટની તપાસ થઈ શકે છે.
3. બેંકો, ટ્રસ્ટ, ઇન્ટરમીડીયેટરી અથવા જ્યાં મેન્ટેટ અથવા પાવર ઓફ એટર્નીથી સંચાલન થતું હોય તેવા તમામ એકાઉન્ટ સમા કેવાપસી પ્રક્રિયા હાથ ધરી શકે છે. કેવાયસી પ્રક્રિયા સ્થાનિક પરિસ્થિતી ને અનુરૂપ હોવી જોઈએ અને ડિસેમ્બર 2004 સુધીમાં પૂર્ણ થવી જોઈએ.