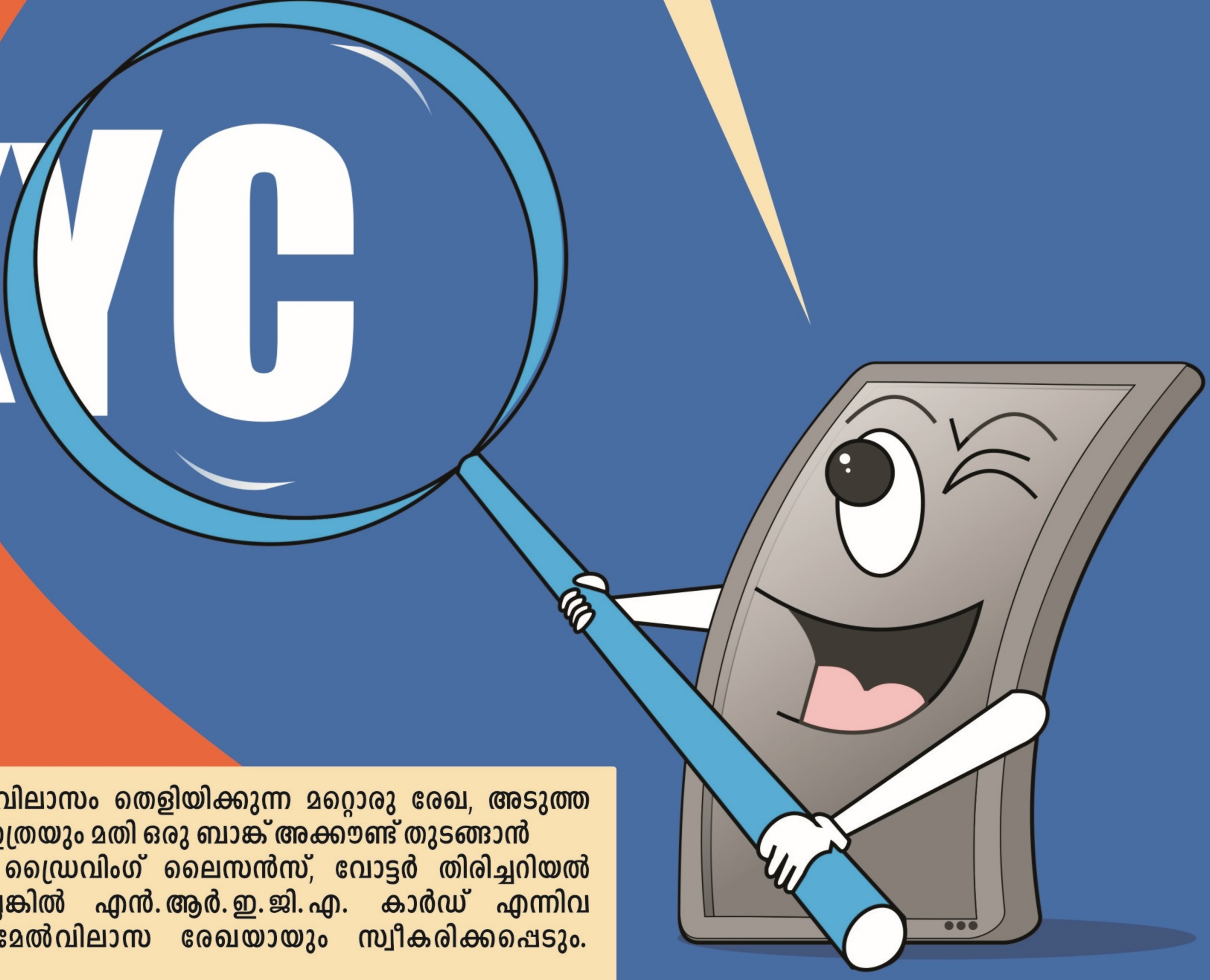
നിങ്ങളുടെ ഇടപാടുകാരനെ തിരിച്ചറിയുക

ധനകാര്യ സാക്ഷരതാ വാരം
ജൂൺ 5 – 9, 2017

കെവൈസി (KYC) അല്ലെങ്കിൽ നിങ്ങളുടെ ഇടപാടുകാരനെ തിരിച്ചറിയൂ (Know your Customer) ബാങ്കിൽ ഒരക്കൗണ്ട് തുടങ്ങാനും പരിപാലിക്കാനും അനിവാര്യമാണ്. എന്നാൽ ലളിതവും.

KYC



- ഒരു തിരിച്ചറിയൽ രേഖ, മേൽവിലാസം തെളിയിക്കുന്ന മറ്റൊരു രേഖ, അടുത്ത കാലത്തെടുത്ത ഒരു ഫോട്ടോ ഇത്രയും മതി ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങാൻ
  - നിങ്ങളുടെ ആധാർ കാർഡ്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വോട്ടർ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്, പാസ്പോർട്ട് അല്ലെങ്കിൽ എൻ. ആർ. ഇ. ജി. എ. കാർഡ് എന്നിവ തിരിച്ചറിയൽ രേഖയായും മേൽവിലാസ രേഖയായും സ്വീകരിക്കപ്പെടും. ഇവയിലേതെങ്കിലും ഒന്നുമതി
  - പാൻ കാർഡ് തിരിച്ചറിയൽ രേഖ മാത്രമേ ആകുന്നുള്ളു

- നിങ്ങളുടെ ഇപ്പോഴുള്ള മേൽവിലാസവും, നൽകിയ രേഖയിലുള്ള മേൽവിലാസവും ഒന്നുതന്നെയല്ല എന്നരിക്കട്ടേ, ഇപ്പോഴുളള മേൽവിലാസം രേഖപ്പെടുത്തിയ ഒരു പ്രസ്താവന കൂടെ നൽകിയാൽ മതിയാകും

- തിരിച്ചറിയൽ / മേൽവിലാസ രേഖകൾ ഇല്ലെങ്കിലോ? അടുത്തകാലത്തെടുത്ത ഒരു ഫോട്ടോയും, കയ്യൊപ്പും നൽകി ഒരു സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് 'സ്മാൾ അക്കൗണ്ട്' തുടങ്ങാം. ഒരു സമയം 50,000 രൂപ വരെ നീക്കിയിരുപ്പാകാം പ്രതിമാസം 10,000 രൂപ പിൻവലിക്കാൻ അനുവാദമുണ്ട്. മൊത്തം പണമടവ് വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപ വരെമാത്രം

- നഷ്ടസാദ്ധ്യതയുടെ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ കണക്കാക്കി 2, 8 അല്ലെങ്കിൽ 10 വർഷത്തിൽ ഒരിക്കൽ മാത്രം ബാങ്കുകൾ കെവൈസി വിവരങ്ങൾ പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പു വരുത്തുന്നു

- കെവൈസി പ്രക്രിയ സംബന്ധിച്ച് എന്തെങ്കിലും പരാതിയുണ്ടെങ്കിൽ നിങ്ങളുടെ ബാങ്കിനെ സമീപിക്കാം. ബാങ്കിന്റെ പ്രതികരണം തൃപ്തികരമല്ലെങ്കിൽ ആർബിഐ യുടെ ബാങ്കിംഗ് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകാം

കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക്
www.rbi.org.in/KYCFAQ
സന്ദർശിക്കുക.

Design: Anupam Sharma01/17-04

ധനകാര്യ സാക്ഷരത ● സമൃദ്ധിയിലേക്കുള്ള പാത

KYC

ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻക്ലൂഷൻ & ഡെവലപ്മെന്റ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്
www.rbi.org.in