

നിങ്ങളുടെ
കുടുംബത്തിന്
നിങ്ങളുടെ
സഹായിയ്ക്കൂ

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയൂ

ഒപ്പം

അന്യായമായ പണമിടപാടും

ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ നിർദ്ദേശം

എന്താണ് അന്യായമായ പണമിടപാടും തീവ്രവാദ ധനസഹായവും?

പണത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ ഉറവിടം മറച്ചുവെച്ചുള്ള ധനസഹായങ്ങൾ അവ ഉൾപ്പെടുന്ന അനധികൃത പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗപ്രദമാകും വിധത്തിൽ ആരായും കണ്ടെത്തപ്പെടാതെ പോകുന്നു. ഇത്തരം പണമിടപാട് നടത്തുന്ന വ്യക്തി, കുറ്റകരമായ രീതിയിലൂടെ ആർജ്ജിച്ച പണം, ന്യായമെന്ന് തോന്നത്തക്കവിധമുള്ള പ്രവൃത്തികളിലേക്ക് അത് വ്യാപരിപ്പിക്കുന്നു. തീവ്രവാദത്തിനുള്ള ധനസഹായം, അവ ഏതു വിധത്തിലുള്ള തീവ്രവാദമാണെങ്കിലും, അഥവാ അത് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്ന, പദ്ധതി ആവിഷ്കരിക്കുന്ന, പങ്കു ചേരുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കു നൽകുന്ന ധനസഹായമാകുന്നു. തീവ്രവാദത്തിന്റെ ഉറവിടങ്ങൾ യുക്തിസഹമോ അല്ലാത്തതോ ആയിരിക്കാം. ഈ രണ്ടു പ്രവൃത്തികളും പരസ്പരം ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. കാരണം പണമിടപാട് നടത്തുന്നതിന് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന രീതി, തീവ്രവാദ ധനസഹായത്തനായി നിയോഗിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നവർ മറച്ചു വെക്കുന്ന പണത്തിന്റെ ഉറവിടം, ഉപയോഗം എന്നിവയ്ക്ക് സമാനമാണ്.

എന്താണ് അന്യായമായ പണമിടപാട് എന്ന കുറ്റകൃത്യം ?

2002 ലെ പ്രിവൻഷൻ ഓഫ് മണി ലോൺഡറിംഗ് ആക്ട് (PMLA) പ്രകാരം ഏതൊരു വ്യക്തി നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ഇടപെടാൻ ശ്രമിക്കുകയോ, അറിയാതെ സഹായിക്കുകയോ അറിഞ്ഞു കൊണ്ട് ഭാഗഭാക്കുകയോ, യഥാർത്ഥത്തിൽ ഏതെങ്കിലും രീതിയിൽ ഇടപെടുകയോ, കുറ്റകൃത്യത്തിലേക്ക് നയിക്കപ്പെടാവുന്ന പ്രവൃത്തിയിൽ ഏർപ്പെട്ട് പണത്തെ അകളകിതമെന്ന് വ്യാഖ്യാനിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നുവെന്നാൽ ആ വ്യക്തി അന്യായമായ പണമിടപാടിന് ശിക്ഷിക്കപ്പെടേണ്ടവനാകുന്നു.

KYC എന്നാൽ എന്ത് ?

KYC എന്നാൽ "KNOW YOUR CLIENT / CUSTOMER" എന്നതിന്റെ ചുരുക്കമാകുന്നു. ഇത് സാധാരണയായി ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിയായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രയോഗമാകുന്നു. KYC, ബാങ്കിന് അതിന്റെ ഉപഭോക്താവിനെക്കുറിച്ചും ആ വ്യക്തിയുടെ പണമിടപാടുകളെക്കുറിച്ചും അറിയുവാനും മനസ്സിലാക്കുവാനും സഹായിക്കുന്നു. അപ്രകാരം നഷ്ടസാധ്യതകൾ നിയന്ത്രിക്കുവാനും ഉപഭോക്താക്കളെ കൂടുതൽ നന്നായി സേവിക്കാനുള്ള അവസരവും ഒരുക്കുന്നു.

KYC നിർബന്ധമാണോ ?

അതെ. ഇത് ചട്ടം, നിയമം ഇവയ്ക്കനുസൃതമാകുന്നു. KNOW YOUR CUSTOMER (KYC), ANTI MONEY LAUNDERING (AML) നടപടികൾ എന്നിവയ്ക്കു മേലുള്ള 2004 നവംബർ 29 ലെ റിസർവ്വ് ബാങ്കിംഗ് ഓഫ് ഇൻഡ്യ (RBI) യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശാനുസാരം KYC നിലവാരം, AML നടപടിക്രമങ്ങൾ എന്നിവയുൾപ്പെടുന്ന വ്യാപകമായ ഒരു പോളിസി ചട്ടം രൂപീകരിച്ചുവാൻ ബാങ്കുകളോട് അഭ്യർത്ഥിച്ചിരുന്നു. 2005 ജൂലൈ 1 ന് നിലവിൽ വന്ന PMLA, ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, മദ്ധ്യവർത്തികൾ എന്നിവയോട് അതിന്റെ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും ബാധകമായ രീതിയിൽ KYC, AML എന്നിവയുടെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ നിലവാരം പിന്തുടരുവാനും അഭ്യർത്ഥിച്ചിരുന്നു.

ബാങ്കുകൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ തിരിച്ചറിയൽ നിർണ്ണയം നടത്തേണ്ടത് എപ്പോൾ ?

PMLA പ്രകാരം ബാങ്കുകൾ അവയുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ തിരിച്ചറിയൽ, ഇപ്പോഴത്തെ മേൽവിലാസം/വിലാസങ്ങൾ, സ്ഥിരമേൽവിലാസം /വിലാസങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയും ഒപ്പം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വേളയിലും പണമിടപാടുകൾ നടത്തുന്ന അവസരത്തിലുമുള്ള ബിസിനസ്സ്, ധനപരമായ അവസ്ഥ എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും ശേഖരിച്ചിരിക്കണം.

എന്റെ ഏത് തിരിച്ചറിയൽ രേഖയാണ് ഞാൻ ബാങ്കിന് സമർപ്പിക്കേണ്ടത് ?

ഏറ്റവും നല്ല തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ ഗവൺമെന്റിനാൽ നൽകപ്പെട്ട, ഫോട്ടോയും മേൽവിലാസവും കയ്യൊപ്പും ഉള്ളതുമാകുന്നു. വ്യക്തിയ്ക്കു വേണ്ടി ഉള്ളതെങ്കിൽ, പാസ്സ്പോർട്ട്, വോട്ടേഴ്സ് ID, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, ഗവൺമെന്റ് ID കാർഡ് പ്രതിരോധ ID കാർഡ്, ഫോട്ടോ PAN കാർഡ്, ഫോട്ടോ റേഷൻ കാർഡ് എന്നിവ ഉപഭോക്താവിന്റെ തിരിച്ചറിയൽ രേഖയായി മതിയാകും.

വ്യക്തിപരമല്ലാത്ത അക്കൗണ്ടുകൾക്ക്, വ്യക്തിപരമായ കയ്യൊപ്പോടു കൂടിയ രേഖകൾക്കു പുറമെ താഴെപ്പറയുന്നവയും ആവശ്യമാണ് :

ഏക വ്യക്തി നടത്തുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ, പങ്കാളികൾ നടത്തുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിമിറ്റഡ് & പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ, സൊസൈറ്റികൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, ഹിന്ദു അൺ ഡിവൈഡഡ് ഫാമിലി (HUF) എന്നിവയുടെ വില്പന / സേവന നികുതി / എക്സൈസ് രജിസ്ട്രേഷൻ, ഷോപ്പ് & എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ്സ് ആക്ട്സിന്റെ രജിസ്ട്രേഷൻ, PAN ID/ സ്ഥാപനത്തിന്റെ ആദായനികുതി (IT) റിട്ടേൺ, വെള്ളം / വൈദ്യുതി / സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ മുനിസിപ്പൽ കരം അടച്ച ബില്ല്, പങ്കാളിത്തമുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പങ്കാളിത്ത ഡീഡ്,

ലിമിറ്റഡ് & പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾക്ക്, മേൽപ്പറഞ്ഞതിനു പുറമെ : മെമ്മോറാണ്ടം & ആർട്ടിക്കിൾസ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ, സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് ഇൻ കോർപ്പറേഷൻ, ബോർഡ് റിസൊല്യൂഷൻ, ഓഹരി കൈവശാവകാശ സംബന്ധിയായി രജിസ്ട്രാർ ഓഫ് കമ്പനീസിന് സമർപ്പിച്ചതായ വാർഷിക റിട്ടേണിന്റെ പകർപ്പ്, ഓഹരി കൈവശാവകാശ സംബന്ധിയായി ആനുവൽ ജനറൽ മീറ്റിംഗ് (AGM) വേളയിൽ രജിസ്ട്രാർ ഓഫ് കമ്പനീസിൽ പൂരിപ്പിച്ചു നൽകിയതായ ഫോറം 32 ന്റെ അംഗീകൃത പകർപ്പ്.

സൊസൈറ്റികൾക്കായി പുറമെ : സൊസൈറ്റിയുടെ തരം അനുസരിച്ച് രജിസ്ട്രാർ ഓഫ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റീസ് അല്ലെങ്കിൽ സബ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫ് അഷ്യറൻസസ് എന്നിവയുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് രജിസ്ട്രേഷൻ ഓഫ് സൊസൈറ്റിയുടെ അംഗീകൃത സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ പകർപ്പ്.

ബൈ ലോസ്/മെമ്മോറാണ്ടം ഓഫ് അസോസിയേഷൻ / ഭരണഘടന താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്ക്, മാനേജിംഗ് കമ്മിറ്റി പാസ്സാക്കിയ പ്രമേയം / ബോർഡ് / മെമ്മോറാണ്ടം ഓഫ് അസോസിയേഷനിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഓഫീസ് അധികാരികൾ/അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ, കയ്യൊപ്പ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയടങ്ങിയ ബൈലോസ് / PAN കാർഡ് / PAN അനുവദിച്ചു കൊണ്ടുള്ള കത്ത്, ട്രസ്റ്റ് ഡീഡിന്റെ ട്രസ്റ്റ് അക്കൗണ്ട്സ് പകർപ്പ്, ചാരിറ്റി കമ്മീഷണർ പുറപ്പെടുവിച്ച രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ ഫോട്ടോ പകർപ്പ്, ട്രസ്റ്റ് ചാരിറ്റി കമ്മീഷണർക്ക് ഫയൽ ചെയ്ത റിട്ടേൺസ്, IT റിട്ടേൺസ്, അക്കൗണ്ട് തുറക്കുവാൻ ട്രസ്റ്റികൾ പാസ്സാക്കിയ പ്രമേയം.

HUF അക്കൗണ്ടിനായി - HUF ന്റെ PAN ID .

ദയവായി മുകളിൽക്കൊടുത്തിട്ടുള്ളവ വിശദമായ പട്ടികയോ വിവരമോ അല്ല മറിച്ച് ഒരു സംക്ഷിപ്ത രൂപം എന്ന് മനസ്സിലാക്കുക. കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക് ഞങ്ങളുടെ ശാഖകളുമായി ബന്ധപ്പെടുവാൻ മടിയല്ലരുത്. ഞങ്ങളുടെ ഫോൺ ബാങ്കിംഗ് നമ്പരുകളിൽ വിളിയ്ക്കുകയോ, info@hsbc.co.inൽ ഞങ്ങൾക്ക് എഴുതുകയോ ചെയ്യുക.

KYC കാര്യങ്ങൾക്കായി ശാഖയിൽ ഞാൻ ആരുമായി ബന്ധപ്പെടണം ?

ബാങ്കിൽ നിങ്ങൾ ബന്ധപ്പെടേണ്ടത് നിങ്ങളുടെ റിലേഷൻ ഷിപ്പ് മാനേജർ, അല്ലെങ്കിൽ നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ട് ഇടപാടുകളുമായി സമ്പർക്കത്തിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥൻ എന്നിവരെ ആകുന്നു.

KYC വിവരങ്ങൾ കൊണ്ട് ബാങ്ക് എന്താണ് ചെയ്യുന്നത് ?

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വേളയിൽ ബാങ്ക് ശേഖരിച്ച ഉപഭോക്തൃ സംബന്ധിയായ വിവരങ്ങൾ, നിലവിലുള്ളതായ രീതിയിൽ രഹസ്യമായി സൂക്ഷിയ്ക്കുകയും, ബാധകമായ നിയമാനുസൃതവും ചട്ടപ്പടിയുണ്ടാകാവുന്നതുമായ സാഹചര്യങ്ങളിൽ ആവശ്യമെങ്കിൽ മാത്രമല്ലാതെ ഒരു വ്യക്തിയോടും വെളിപ്പെടുത്താവുന്നതുമല്ല.

ആവശ്യമായ KYC വിവരങ്ങൾ / രേഖകൾ എന്നിവ ഞാൻ ബാങ്കിന് നൽകിയില്ലെങ്കിൽ എന്തു സംഭവിയ്ക്കും ?

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിൽ നിന്നും നിങ്ങളെ തടയുവാൻ ബാങ്കിന് അധികാരമുണ്ടായിരിയ്ക്കും (നിങ്ങൾ താല്പര്യമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവെങ്കിൽ) അല്ലെങ്കിൽ KYC വിവരങ്ങൾ / രേഖകൾ ഇവ നൽകാത്തതിനാൽ ബാങ്കുമായുള്ള നിങ്ങളുടെ ബന്ധം വേർപ്പെടുത്താം (നിങ്ങൾ നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താവെങ്കിൽ). എന്നിരിയ്ക്കിലും, ചില പ്രത്യേക കാറ്റഗറിയിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി 2005 ആഗസ്റ്റ് 23ന് പുറപ്പെടുവിച്ച RBI DBOD സർക്കുലർ നമ്പർ AML.BC.28/14.01.001/ 2005-06 കീഴ്വഴക്ക പ്രകാരം ബാങ്കിന് ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

