

உங்களை
நன்கு அறிந்து
கொள்ள
எங்களுக்கு உதவுங்கள்

உங்கள் வாடிக்கையாளரையும்,

பணச்சலவைக்கு

எதிரான வழிமுறைகளையும் பற்றித் தெரிந்து கொள்ளுங்கள்

வாடிக்கையாளர் விழிப்புணர்வு

பணச்சலவை மற்றும் தீவிரவாத நிதியுதவி என்றால் என்ன ?

பணச்சலவை என்பது நிதிச் சொத்துக்களை மறைத்து, அவற்றை ஈட்டிய தவறான வழிமுறையை தெரியவிடாமல் நிதியை பயன்படுத்துவதாகும். பணச்சலவை முறையில் அவ்வாறு செய்பவர்கள் தீய வழியில் சம்பாதித்த பணத்தை நல்ல வழியில் சம்பாதித்தது போல மாற்றுவார்கள்.

தீவிரவாதத்திற்கு நிதியுதவி என்பது எந்தவொரு வழியிலும் தீவிரவாதத்திற்கு நிதி ஆதரவு அளிப்பதாகும். அது, நேரடியாக தீவிரவாதத்திற்கு அல்லது அதை ஊக்குவிப்பவர்களுக்கு, திட்டமிடுபவர்களுக்கு அல்லது தீவிரவாதத்தில் ஈடுபட்டவர்களுக்கு அளிக்கும் நிதியுதவி ஆகும். தீவிரவாதத்தின் நோக்கம் நியாயமாக அல்லது நியாயமற்றதாக இருக்கலாம். இந்த இரண்டு செயல்களும் இணைத்து பேசப்படுவதற்குக் காரணம், இரண்டிலும் பின்பற்றப்படும் வழி முறைகள் ஒரே மாதிரி இருக்கும். பணச்சலவையில் ஈட்டிய வழியை மறைப்பது போலவே தீவிரவாத நிதியுதவிக்கும் பயன்படுகிறது.

பணச் சலவை குற்றம் என்பது என்ன ?

பணச் சலவை தடுப்புச் சட்டம் 2002 (பிஎம்எல்ஏ)ன் கீழ் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக ஈடுபட முனைவோர் அல்லது தெரிந்தே உதவுவோர் அல்லது தெரிந்து பங்கு பெறுவோர் அல்லது நிஜமாகவே அந்த வழிமுறையில் ஈடுபடுவோர் அல்லது நேரடித் தொடர்பு கொண்டு களங்கமற்ற சொத்தாகக் காட்ட முனைவோரும் குற்றம் புரிந்தவர்களாவர்.

கேஓய்சி (KYC) என்பது என்ன ?

கேஓய்சி (KYC) என்பது உங்கள் வாடிக்கையாளரைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் Know your client/customer என்பதன் சுருக்கமாகும். இது வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண உதவும். கேஓய்சி (KYC) வங்கிகளை தங்கள் வாடிக்கையாளர்களையும், அவர்களுடைய நிதிப் பரிவர்த்தனைகளையும் பற்றி அறிந்து கொள்ளவும்/புரிந்து கொள்ளவும் உதவும். எனவே, அதில் உள்ள ரிஸ்க்குகளை திறம்பட சமாளிக்கவும், வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் சேவை புரியவும் வழி செய்யும்.

கேஓய்சி (KYC) என்பது சட்டரீதியாக செல்லுபடியாகுமா ?

ஆம். இது முறைப்படுத்தப்பட்ட ஆணை மற்றும் சட்டப்படி தேவைப்படுவதாகும். உங்கள் வாடிக்கையாளரைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) தர நிலைகள்மீது ரிசர்வ் பாங்க் ஆஃப் இந்தியா (ஆர்பிஐ) நவம்பர் 29, 2004 அன்று வெளியிட்டுள்ள வழிகாட்டுதல்களின் படி, பணச்சலவைக்கு எதிரான நடவடிக்கைகளை வங்கிகள் கேஓய்சி தர நிலைகள் மற்றும் ஏஎம்எல் வழிமுறைகள் உட்பட்ட முழுமையான பாலிசியை உருவாக்க வேண்டியது அவசியமாகும். ஜூலை 1, 2005 முதல் அமலுக்கு வந்த பிஎம்எல்ஏ வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் இடைநிறுவன அமைப்புகள் சட்டத்தில் மற்றும் விதிமுறைகளில் உள்ள கேஓய்சி (KYC) மற்றும் ஏஎம்எல் வின் நிச்சயமான குறைந்தபட்ச தரநிலைகளை பின்பற்ற வலியுறுத்தப்படும்.

வங்கிகள் எப்போது வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் ?

பிளம்எல்ஏவின்படி வங்கிகள், அக்கவுண்ட் துவக்கும்போது அல்லது ஏதேனும் பரிவர்த்தனை செய்யும்போது வாடிக்கையாளர்களின் தற்போதைய முகவரி மற்றும் நிரந்தர முகவரி, செய்யும் தொழில் மற்றும் அவருடைய நிதிநிலை ஆகியவற்றை சரிபார்க்க வேண்டியது அவசியம்.

வங்கிக்கு நான் எந்த வகையான அடையாளச் சான்றை அளிக்க வேண்டியது அவசியம் ?

அரசாங்க அதிகாரி வழங்கும் போட்டோ, முகவரி,கையொப்பத்துடன் கூடிய அடையாள அட்டைகளே சிறந்த அடையாளச் சான்றிதழ்களாகும். தனி நபருக்கு, பாஸ்போர்ட், வாக்காளர் அட்டை, டிரைவிங் லைசென்ஸ், அரசாங்க அடையாள அட்டை, ராணுவ அட்டை, போட்டோ பான் கார்டு, போட்டோ ரேஷன் கார்டு ஆகியவை வாடிக்கையாளரின் அடையாளச் சான்றுக்கு போதுமானதாகும்.

தனி நபர் அல்லாத கணக்குகளுக்கு, தனி நபர் அடையாளச் சான்றிதழ்களில் குறிப்பிட்டவற்றுடன் கீழ்க்கண்டவையும் தேவைப்படும் :

தனி நபர் உரிமை பெற்ற வர்த்தகம், கூட்டு வர்த்தகம், லிமிடெட் மற்றும் பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனங்கள், சொஸைட்டிகள், டிரஸ்ட்டுகள், ஹிந்து அன்டிவைட் ஃபேமிலி (ஹெச்யூஎஃப்) - விற்பனை / சேவை வரி / எக்ஸைஸ் பதிவு, ஷாப்ஸ் அண்ட் எஸ்டாபிளிஷ்மெண்ட்ஸ் சட்டத்தின்கீழ் பதிவு செய்தது, பான் ஐடி / ஓர் அமைப்பின் வருமான வரி ரிடர்ன், அமைப்பின் பெயரில் தண்ணீர்/மின்சார/நகராட்சி வரி, பங்குதார நிறுவனங்களுக்கு பங்கு பத்திரங்கள்.

கூடுதலாக லிமிடெட் மற்றும் பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனங்களுக்கு - மெமோரண்டம் அண்டு ஆர்ட்டிகிள்ஸ் ஆஃப் அசோசியேஷன், நிறுவிய சான்றிதழ், போர்டு ரிசொல்யூஷன், பங்கு வகையை உறுதி செய்ய கம்பெனி ரிஜிஸ்ட்ராரிடம் பதிவு செய்த ஆன்யுவல் ரிடர்ன் நகல்,சான்றிதழ் கொடுத்த பாரம் 32 கம்பெனி ரிஜிஸ்ட்ராரிடம் பதிவு செய்தது பங்கு வகையை உறுதி செய்ய வருடாந்திர பொது மீட்டிங்கிற்குப் பிறகு சமர்ப்பிக்க உள்ள வருடாந்திர ரிடர்ன்.

சொஸைட்டிக்களுக்கு - சொஸைட்டியின் வகை /அடிப்படை சட்டங்கள் / மெமோரண்டம் ஆஃப் அசோசியேஷன் / கான்ஸ்டிடியூஷனைப் பொறுத்து கோ-ஆபரேடிவ் சொஸைட்டிக்களின் ரிஜிஸ்ட்ரார் மற்றும் சப்-ரிஜிஸ்ட்ரார் ஆஃப் அஷ்யூரன்ஸஸ் ஆகியவற்றின் பதிவுச் சான்றிதழின் நகல் சான்றிதழ். நிர்வாகக் குழு/போர்டு/மெமோரண்டம் ஆஃப் அசோசியேஷனில் ஆஃபீஸ் பேரர்ஸ் லிஸ்ட்டின் படி சமர்ப்பித்த ரிசொல்யூஷன். அக்கவுண்ட் துவக்கவும், குறிப்புகளை கையொப்பமிடவும், பான் கார்டு / பான் அலாட்மெண்ட் லெட்டர் ஆகியவற்றின் விதிமுறைகளைப் பொறுத்ததுமாகும்.

டிரஸ்ட்டிகள் அக்கவுண்ட் துவக்க அவர்கள் அனுமதித்த ரிசொல்யூஷன், டிரஸ்ட் பத்திரத்தின் டிரஸ்ட் அக்கவுண்ட்ஸ் நகல், ஐடி ரிடர்ன்ஸ் சேரிட்டி கமிஷனர் வழங்கிய பதிவுச் சான்றிதழின் நகல், டிரஸ்ட் சேரிட்டி கமிஷனரிடம் சமர்ப்பித்த ரிடர்ன்ஸின் நகல்.

ஹெச்.பி. அக்கவுண்ட்டுகளுக்கு - ஹெச்.பி.பின் பான் ஐடி

மேலே கொடுத்துள்ள லிஸ்ட்டுகள் முழுமையானவை அல்ல. குறிப்புக்காக மட்டுமே. மேலும் விவரங்களுக்கு, எங்களை எங்கள் கிளைகளில் தொடர்பு கொள்ளுங்கள். போன் பேங்கிங் நம்பர்களில் அழையுங்கள். அல்லது info@hsbc.co.in க்கு எழுதுங்கள்.

கேஓய்சி தொடர்பான விஷயங்களுக்கு வங்கியில் நான் யாரைத் தொடர்பு கொள்ள வேண்டும் ?

வங்கியில் உள்ள உங்கள் ரிலேஷன்ஷிப் மானேஜரை அல்லது அக்கவுண்ட் துவக்க உதவும், உங்கள் டிரான்சாக்ஷன்களுக்காக உங்களுடன் தொடர்பில் உள்ள அதிகாரியை தொடர்பு கொள்ளவும்.

கேஓய்சி தகவலுக்கு வங்கி என்ன செய்யும் ?

வங்கிக் கணக்குத் துவக்கும்போது / ஆன்கோயிங் அடிப்படையில் வங்கி சேகரித்த வாடிக்கையாளரைப் பற்றிய தகவல்கள் ரகசியமாக வைக்கப்படும். சட்டங்கள் மற்றும் விதிமுறைகளுக்குத் தேவைப்படும் வரையில் இத்தகவல்கள் வேறு எவருக்கும் தெரிவிக்கப்பட மாட்டாது.

வங்கிக்குத் தேவையான கேஓய்சி தகவல் / பத்திரங்களை நான் அளிக்காவிட்டால் என்ன நடக்கும் ?

(நீங்கள் மதிப்புவாய்ந்த வாடிக்கையாளராக இருந்தால்) அக்கவுண்ட் துவக்க வங்கி மறுக்கலாம். அல்லது (நீங்கள் தற்போதைய வாடிக்கையாளராக இருந்தால்) கேஓய்சி தகவல்/ பத்திரங்கள் அளிக்காத காரணத்தைக்காட்டி உங்களுடனான உறவை துண்டித்துக் கொள்ளலாம். எனினும், தேவையான பத்திரங்களை அளிக்காத சில பிரிவு வாடிக்கையாளர்களுக்காக ஃப்ளெக்ஸிபிலிட்டியை பொறுத்து வங்கி கணக்கைத் துவக்கும். ஆர்பிஐ டிபிஓடி அறிக்கை எண். ஏஎம்எல். பிசி. 28/14.01.001/2005-06 ஆகஸ்டு 23, 2005படி.

HSBC 
The world's local bank