

ଆରବିଆଇ/୨୦୦୪/୨୫୯

ଡିବିଡିଏ ଏମ୍‌ଏଲ୍ ବିସି ନଂ ୧୦୧/୧୪.୦୧.୦୦୧/୨୦୦୩-୦୪

ଜୁନ୍ ୨୧, ୨୦୦୪

ସମସ୍ତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ ଗୁଡ଼ିକର ମୁଖ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ଅଧିକାରୀ ଗଣ
(କ୍ଷେତ୍ରୀୟ ଗ୍ରାମାଣ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ ସମୂହଗୁଡ଼ିକୁ ବାଦଦେଇ)

ମହାଶୟ,

KYC (ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ) ନିୟମ- ପୂର୍ବସ୍ଥିତ ଖାତା

୧. ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟଟି ଉପରେ ଦୟାକରି ଆମର ଅଧୀୟତନା ଡିବିଡିଏ ନଂ ଏଏମ୍‌ଏଲ୍ ବିସି ୧୮/୧୪.୦୧.୦୦୧/୨୦୦୨-୦୩, ଅଗଷ୍ଟ ୧୬, ୨୦୦୨କୁ ଦେଖନ୍ତୁ। ଉପରୋକ୍ତ ଅଧୀୟତନାର ପାରା ୩ରେ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା ଯେ, ପୂର୍ବସ୍ଥିତ ଖାତାରେ ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁର କାର୍ଯ୍ୟଧାରା ପାଳନ କରାନଯାଇ ଥିଲେ ସେଗୁଡ଼ିକୁ ଯେତେଶୀଘ୍ର ପୂରଣ କରାଯାଉ। ପୁନଶ୍ଚ, ଆମର ଅଧୀୟତନା ଡିବିଡିଏ ଏଏମ୍‌ଏଲ୍ ନଂ ୪୭/୧୪.୦୧. ୦୦୧/୨୦୦୩-୦୪ ଏବଂ ୧୨୯/୧୪.୦୧.୦୦୧/୨୦୦୩-୦୪ ଯଥାକ୍ରମେ ନଭେମ୍ବର ୨୪ ଏବଂ ଡିସେମ୍ବର ୧୬, ୨୦୦୩ରେ ବ୍ୟାଙ୍କ୍‌ଗୁଡ଼ିକୁ ପୂର୍ବସ୍ଥିତ ଖାତା ବିଷୟରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ହୋଇଥିବା ଅନୁସୂଚିତ ସମୟ ଅନୁସାରେ KYC (ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ) କାର୍ଯ୍ୟଧାରାକୁ ପୂରଣ କରିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା।

୨. ଏହା ସଂପର୍କରେ, ଗଭର୍ଣ୍ଣରଙ୍କର ଚିଠି ନଂ ଏମପିଡିବିସି ୨୪୯/୦୭.୦୧. ୨୭୯/୨୦୦୩-୦୪, ମେ ୧୮, ୨୦୦୪ (ପାରାଚିର ନକଲ ସଂଯୋଗୀକୃତ) ସହ ଆପଣଙ୍କୁ ପଠାଯାଇଥିବା ୨୦୦୪-୦୫ ବର୍ଷ ପାଇଁ ବର୍ଷକନୀତି ବିବରଣୀର ପାରା ନଂ ୧୨୬କୁ ଦୟାକରି ଦେଖନ୍ତୁ।

୩. ଆମେ ଆଶାକରୁଛୁ ଯେ, ଆପଣମାନେ ଆପଣମାନଙ୍କର ପରିଷଦ ସହ ବିଚାର ବିମର୍ଶ କରି ନୂଆ ଖାତା ଖୋଲିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ KYC (ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ) ନୀତି ପ୍ରଣୟନ କରିଛନ୍ତି। ପରନ୍ତୁ, KYC ନିୟମକୁ ଯଥା ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ପାଳନ କରିବାରେ ବର୍ତ୍ତମାନ ସ୍ଥିତ ଖାତା ଧାରୀ ମାନଙ୍କ ଅସୁବିଧାକୁ ଦୃଷ୍ଟିରେ ରଖି ସ୍ଥିର କରାଯାଇଛି ଯେ ବ୍ୟାଙ୍କ୍‌ଗୁଡ଼ିକ ଚଳିତ ଆର୍ଥିକ ବର୍ଷ ମାର୍ଚ୍ଚ ୩୧, ୨୦୦୩ ଶେଷ ପୃଥା କ୍ରେଡିଟ୍ ଓ ଡେବିଟ୍ ସର୍ବମୋଟ୍ ଟ. ୧୦ ଲକ୍ଷରୁ ଉର୍ଦ୍ଧ୍ୱ ହୋଇଥିବା କାରବାର ଗୁଡ଼ିକରେ ବା ଯେଉଁଠି ଅସାମାନ୍ୟ ଓ ସନ୍ଦେହ ଜନକ କାରବାର କ୍ଷେତ୍ରରେ KYC ନିୟମକୁ ସିମ୍ପାତ ରଖା ଯାଇପାରେ। ଏହି ପଦ୍ଧତି ଡିସେମ୍ବର ୩୧, ୨୦୦୪ ସୁଦ୍ଧା ଧାରା ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ ହେବ।

୪. ବ୍ୟାଙ୍କ୍ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିପାରେ ଯେ KYC ପ୍ରଣାଳି ଟ୍ରଷ୍ଟ, କଂପାନୀ/ଫର୍ମ, ଧାର୍ମିକ/ଦାତବ୍ୟ ଅନୁଷ୍ଠାନ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସଂସ୍ଥା ଇତ୍ୟାଦିର ପୂର୍ବସ୍ଥିତ ଖାତା ଗୁଡ଼ିକ କ୍ଷେତ୍ରରେ ବା ଯେଉଁଠି ଏକ ଅଧ୍ୟାଦେଶ ବା ଓକିଲ ନାମା ମାଧ୍ୟମରେ ଖାତା ଗୁଡ଼ିକ ଖୋଲାଯାଇଥିବ, ପ୍ରୟୋଗ ହେବ। KYC ପ୍ରଣାଳି ଗୁଡ଼ିକ ସ୍ଥାନୀୟ ଅବସ୍ଥାକୁ ଦୃଷ୍ଟିରେ ରଖି ପ୍ରୟୋଗ କରାଯାଇପାରେ ଏବଂ ଏହା ଡିସେମ୍ବର ୩୧, ୨୦୦୪ ସୁଦ୍ଧା ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ କରାଯିବ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ୱସ୍ତ,

ପ୍ରଶାନ୍ତ ସରଣ

ମୁଖ୍ୟ ମହା ପ୍ରବନ୍ଧକ

୨୦୦୪-୦୫ ବର୍ଷ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ନୀତି ବିବରଣୀରୁ ଅନୀତ

(୧) ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କାଣ୍ଡୁ (KYC) ଏବଂ ଗ୍ରାହକ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଗୋପନୀୟତା

ସମ୍ପ୍ରତି କଳାଧନ ବୈଧକରଣ ଏବଂ ଆତଙ୍କବାଦକୁ ଅର୍ଥଯୋଗାଣ ବିରୁଦ୍ଧରେ ପଦକ୍ଷେପ ନେବାକୁ ଅଗ୍ରାଧିକାର ଦିଆଯାଇଛି। ଆପଣ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କାଣ୍ଡୁ (KYC) ନିୟମ ଏକ୍ସେପ୍ଟରେ ଏକ ଅଗ୍ରଗାମୀ ପଦକ୍ଷେପ ବର୍ତ୍ତମାନ ଖାତାଧାରୀଙ୍କ ବିଷୟରେ ଉପଯୁକ୍ତ ଦସ୍ତାବିଜ ଦ୍ୱାରା KYC ନିୟମ ପାଳନ କରିବା ଏବଂ ଏହି ପକ୍ରିୟା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକ ମାନେ ଯେପରି ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବାରୁ ବଞ୍ଚିତ ନହୁଅନ୍ତୁ ବା ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବାରେ ବାଧ୍ୟକତା ସୃଷ୍ଟି ନକରେ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ ଅଗଷ୍ଟ ୨ ୨୦୦୭ ରେ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା। ପୁନଶ୍ଚ,

ଡିସେମ୍ବର ୨୦୦୭ରେ, ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକୁ ଅଗଷ୍ଟ ୨୦୦୭ ପୂର୍ବରୁ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଖାତାଗୁଡ଼ିକୁ KYC ମାନକ ଗୁଡ଼ିକୁ ଅନୁପାଳନ କରିବା ପାଇଁ ସମୀକ୍ଷା କରିବାକୁ ଓ ଏକ ସ୍ତର ବିଶେଷରେ ଡିସେମ୍ବର ୨୦୦୪ ସୁଦ୍ଧା ସମସ୍ତ ଖାତା ଗୁଡ଼ିକର ବିଷୟରେ କାର୍ଯ୍ୟଗୁଡ଼ିକୁ ସମାପ୍ତ କରିବାକୁ ଆବଶ୍ୟକ ପଦକ୍ଷେପକୁ ନେବା ପାଇଁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା।

ଏହି ପ୍ରସଙ୍ଗରେ, ଏହା ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଉଛି ଯେ :

. ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ସେମାନଙ୍କର ପରିଷଦ ଦ୍ୱାରା ନୂଆଖାତା ଗୁଡ଼ିକୁ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଅବଲମ୍ବନ କରାଯାଇଥିବା KYC ନିୟମ ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ଅବଲମ୍ବନ କରିବେ। ସେମାନେ ବର୍ତ୍ତମାନର ଖାତାଧିକାରୀ ମାନଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯେଉଁଠାରେ କ୍ରେଡିଟ୍ ଡେବିଟ୍ କାର୍ବାର ଗୁଡ଼ିକର ସମଷ୍ଟି ଟ ୧୦ ଲକ୍ଷରୁ ଉର୍ଦ୍ଧ୍ୱ ହୋଇଥିବ ବା କୌଣସି ଅସାମାନ୍ୟ କାର୍ବାରର ସନ୍ଦେହ ହେଉଥିବ, ସେ କ୍ଷେତ୍ରଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରତି KYC ନିୟମର ଅନୁପାଳନ ସୀମାବଦ୍ଧ ରଖିପାରିବେ।

. ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଟ୍ରଷ୍ଟ ମଧ୍ୟସ୍ଥ ମାନଙ୍କ ଖାତା ବା ଯେଉଁଠି ଏକ ଅଧ୍ୟାଦେଶ ବା ଓକିଲନାମା ମାଧ୍ୟମରେ ଖାତାଗୁଡ଼ିକ ଖୋଲାଯାଇଥିବ, ସେ ସମସ୍ତ ଖାତା ଗୁଡ଼ିକର KYC ନିଶ୍ଚିତ ଭାବେ ପରିଚାଳନା କରିବେ। KYC ପ୍ରଣାଳୀଗୁଡ଼ିକ ସ୍ଥାନୀୟ ଅବସ୍ଥା ସହ ଖାପ ଖୁଆଇ ଅଭିନିବିଷ୍ଟ ଭାବରେ ପ୍ରୟୋଗ କରାଯିବ ଏବଂ ଡିସେମ୍ବର ୨୦୦୪ ସୁଦ୍ଧା ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ ହେବା ଉଚିତ।