પ્રકરણ – I

પ્રારંભકિ

1. લઘુ શીર્ષક અને પ્રારંભ

(એ) આ દિશા નિર્દેશો રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (તમારા ગ્રાહકને જાણો) {KYC} દિશા નિર્દેશો, 2016 કહેવાશે.

(બી) આ દિશા નિર્દેશો રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાની સત્તાવાર વેબસાઈટ પર મૂકવામાં આવે તે દિવસથી અમલમાં આવશે.

2. પ્રયોજ્યતા

(એ) આ દિશા નિર્દેશોની જોગવાઈઓ રિઝર્વ બૅન્ક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયમન થતી, અન્યથા ખાસ રીતે ઉલ્લેખિત કર્યા સિવાય દરેક એન્ટીટી (સંસ્થા), ખાસ કરીને નીચે 3 (b) (xiii) માં વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવેલ, ને લાગુ પડશે,.

(બી) આ દિશા નિર્દેશો એ શાખાઓ અને વિદેશમાં સ્થિત આરઈએસ(REs)ની બહુમતી માલિકીની પેટાકંપનીઓ માટે પણ, એ હદ સુધી કે તેઓ યજમાન રાષ્ટ્રમાં સ્થાનિક કાયદાઓ થી વિરોધાભાસી નથી, લાગુ થશે, શરત એ કે :

(i) જ્યાં લાગુ પડતા કાયદા અને નિયમનો આ દિશાનિર્દેશો ને અમલમાં મૂકવા પર પ્રતિબંધ મૂકે છે, તો તે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાના ધ્યાનમાં લાવવામાં આવશે.

(ii) જો રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા અને યજમાન રાષ્ટ્ર નિયમનકારો દ્વારા સૂચવવામાં આવેલા કેવાયસી /એએમએલ ધોરણોમાં તફાવત છે, તો આરઈએસ(REs)ની શાખાઓ / પેટાકંપનીઓએ આ બે પૈકીનું વધારે કડક નિયમન અપનાવવાની જરૂર છે.

iii. વિદેશમાં સંસ્થાપિત બૅન્કોની શાખાઓ / પેટાકંપનીઓ આ બેમાંથી વધુ કડક, એટલે કે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા અને તેમના દેશના નિયમનકર્તાઓ દ્વારા સુચવેલા ધોરણો માંથી વધું કડક નિયમનો અપનાવી શકે છે.

એ શરતે કે આ નિયમ પ્રકરણ VI ના વિભાગ 23 માં ઉલ્લેખિત 'નાના ખાતાંઓ' પર લાગુ નહીં થાય.

3. વ્યાખ્યાઓ

આ દિશાનિર્દેશોમાં, જ્યાં સુધી અન્યથા સંદર્ભ જરૂરી ન હોય, અહિયાં શરતો તેમનો નીચે મુજબનો અર્થ મુકર્રર કરશે:

(એ) પ્રિવેન્શન ઓફ મની -લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002 અને મની-લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ જાળવણી) નિયમો, 2005 ની શરતોમાં મુકર્રર કરેલ અર્થ:

i 2 "આધાર નંબર", *જે આધાર (નાણાંકીય અને અન્ય સબસીડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 ની કલમ 2 ના પેટા કલમ (એ) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવી છે, હવે પછીથી 'આધાર અધિનિયમ' એટલે આધાર (નાણાંકીય અને અન્ય સહાયક, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 ની જોગવાઈ મુજબ* જનસંખ્યાકીય માહિતી અને બાયોમેટ્રિક માહિતીની પ્રાપ્તિ પર યુનિક આઈડેન્ટિફિકેશન ઓથોરિટી ઓફ ઈન્ડિયા (યુઆઇડીએઆઇ) દ્વારા વ્યક્તિને જારી કરવામાં આવેલ એક ઓળખ નંબર.

સ્પષ્ટીકરણ 1: આધાર અધિનિયમની શરતો અનુસાર , દરેક નિવાસી આધાર નંબર મેળવવા માટે પાત્ર રહેશે.

સ્પષ્ટીકરણ 2: આધાર એ ઓળખ અને સરનામા માટેનો એક દસ્તાવેજ હશે.

II. "અધિનિયમ (એક્ટ)" અને "નિયમો" (rules) એટલે અનુક્રમે પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002 અને મની-લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ જાળવણી) નિયમો, 2005, અને તેમાં થયેલા સુધારાઓ.

iii. આધાર અધિનિયમના વિભાગ 2 ની પેટા કલમ (સી) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત થયેલ "પ્રમાણીકરણ" એટલે એ પ્રક્રિયા કે જેનાથી વ્યક્તિની વસ્તી વિષયક અથવા બાયોમેટ્રિક માહિતી સહિત આધાર નંબર તેની ચકાસણી માટે કેન્દ્રીય ઓળખ ડેટા રીપોઝીટરી (સીઆઈડીઆર) ને મોકલવામાં આવે છે અને આવી રીપોઝીટરી તેની પાસે ઉપલબ્ધ માહિતીના આધારે તેની ખરાઈ, અથવા તેની ખામીની ચકાસણી કરે છે;

iv. લાભાર્થી માલિક (બીઓ-beneficial owners)

a. જ્યાં **ગ્રાહક એ એક કંપની છે**, લાભાર્થી માલિક એ એક કુદરતી વ્યક્તિ (ઓ) છે, જે, એકલા અથવા એકસાથે કાર્યરત છે, અથવા એક કે વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિઓ દ્વારા, તેનો નિયંત્રિત માલિકી હિત ધરાવે છે અથવા જે અન્ય માધ્યમથી નિયંત્રણ કરે છે.

સ્પષ્ટતા- આ ઉપ-કલમ માટે -

1. "માલિકીના હિતનું નિયંત્રણ" એટલે કંપનીના 25 ટકા શેર્સ અથવા મૂડી અથવા નફામાં માલિકી / અધિકાર.
2. "નિયંત્રણ" માં મોટાભાગના ડિરેક્ટરોની નિમાણુંક કરવાનો અથવા તેમના શેરહોલ્ડિંગ અથવા મેનેજમેન્ટ હકો અથવા શેરહોલ્ડર્સ કરાર અથવા મતદાન કરાર સહિતના મેનેજમેન્ટ અથવા નીતિ નિર્ણયોને નિયંત્રિત કરવાનો અધિકાર શામેલ હશે.

બી. જ્યાં **ગ્રાહક એક ભાગીદારી પેઢી છે**, લાભાર્થી માલિક એ કુદરતી વ્યક્તિઓ છે, જે, એકલા અથવા સાથે મળીને કામ કરતાં હોય , અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, તે /તેઓ ભાગીદારી પેઢીની મૂડી/ નફામાં 15 ટકાથી વધુ માલિકી / અધિકાર ધરાવે છે.

સી. **જ્યાં ગ્રાહક એક અસંગઠતિ મંડળ અથવા વ્યક્તિઓનું જૂથ છે,** લાભાર્થી માલિક એ કુદરતી વ્યક્તિ(ઓ) છે, જે, એકલા અથવા એકસાથે કાર્યરત છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, તેની પાસે અસંગઠિત મંડળ અથવા વ્યક્તિઓના જૂથના મિલકતો અથવા મૂડી અથવા નફાના 15 ટકાથી વધુ માલિકી / અધિકાર ધરાવે છે.

સમજૂતી: શબ્દ 'વ્યક્તિઓનું જૂથ' માં મંડળીઓ (સોસાયટીઓ) નો સમાવેશ થાય છે. ઉપર જ્યાં (એ), (બી) અથવા (સી) હેઠળ કોઈ કુદરતી વ્યક્તિ નક્કી થતો નથી, ત્યારે લાભાર્થી માલિક એ સંબંધિત કુદરતી વ્યક્તિ છે જે વરિષ્ઠ મેનેજિંગ અધિકારીનું સ્થાન ધરાવે છે.

ડી. જ્યાં ગ્રાહક એક ટ્રસ્ટ છે, ત્યાં લાભાર્થી માલિક(ઓ) ની ઓળખમાં ટ્રસ્ટના લેખક, ટ્રસ્ટી, ટ્રસ્ટમાં 15% કે તેથી વધુ રસ ધરાવતા લાભાર્થીઓ અને કોઈપણ અન્ય કુદરતી વ્યક્તિ કે જે માલિકી અથવા નિયંત્રણની શ્રૃંખલા દ્વારા ટ્રસ્ટ પર અંતિમ અસરકારક નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે તેનો સમાવેશ થશે.

v. આધાર અધિનિયમની કલમ 2 (જી) માં વ્યાખ્યાયિત "બાયોમેટ્રિક માહિતી", એટલે ફોટોગ્રાફ, આંગળીના છાપ, આઈરિસ સ્કેન, અથવા વ્યક્તિની આધાર (પ્રમાણીકરણ) નિયમનો દ્વારા નિર્દિષ્ટ આવી અન્ય બાયોલોજિકલ વિશેષતાઓ;

vi. 3 આધાર અધિનિયમની કલમ 2 (એચ) માં વ્યાખ્યાયિત કરાયેલ "સેન્ટ્રલ આઈડેન્ટિટીઝ ડેટા રીપોઝીટરી" (સીઆઈડીઆર) એટલે એક અથવા વધુ સ્થળોએ કેન્દ્રીકૃત માહિતી કે જેમાં આધાર નંબર ધારકોને જારી કરવામાં આવેલ તમામ આધાર નંબરો છે, જેમાં આવી વ્યક્તિઓની વસ્તી વિષયક અને બાયોમેટ્રિક માહિતી તથા તેની સાથે સંબંધિત અન્ય માહિતી સમાવિષ્ટ હોય છે.

vii. "કેન્દ્રીય કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી" (CKYCR) એટલે ડિજિટલ સ્વરૂપમાં ગ્રાહકના કેવાયસી રેકોર્ડ્સ મેળવવા, સ્ટોર કરવા, સલામત રાખવા અને પુનઃપ્રાપ્ત કરવા માટે નિયમોના નિયમ 2 (1) (એએ) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત એક એન્ટીટી.

viii. આધાર નંબર જારી કરવાના હેતુ માટે, નિયમનો દ્વારા નિર્દિષ્ટ કર્યા મુજબ, આધાર અધિનિયમની કલમ 2 (કે) માં 3"વસ્તીવિષયક માહિતી", વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવે છે, જેમાં વ્યક્તિના નામ, જન્મ તારીખ, સરનામા અને અન્ય સંબંધિત વિગતોને લગતી માહિતીનો સમાવેશ થાય છે, જે આધાર નંબર અદા કરવાના હેતુસર નિયમન દ્વારા નિર્દિષ્ટ કરી શકાય છે. પરંતુ તેમાં વર્ણ, ધર્મ, જાતિ, જનજાતિ, વંશીયતા, ભાષા, હકદારનો રેકોર્ડ્સ, આવક અથવા તબીબી ઈતિહાસનો સમાવેશ થતો નથી;

ix. "નિયુક્ત નિયામક" (Designated Officer) એટલે પી.એમ.એલ. અધિનિયમ અને નિયમોના પ્રકરણ 4 અંતર્ગત લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓના સંપૂર્ણ પાલનની ખાતરી કરવા માટે આરઈ (RE) દ્વારા નિયુક્ત વ્યક્તિ અને તેમાં સમાવેશ થાય છે: -

એ. જો આરઈ (RE) કંપની હોય તો, મેનેજિંગ ડિરેક્ટર અથવા સંપૂર્ણ સમયના નિયામક, જે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા યોગ્ય રીતે સત્તાધિકારિત છે,

બી. જો RE એ ભાગીદારી પેઢી હોય તો મેનેજિંગ પાર્ટનર,

સી. જો RE એ માલિકીનો વ્યવસાય છે તો માલિક,

ડી. જો RE એ ટ્રસ્ટ છે, તો મેનેજિંગ ટ્રસ્ટી,

ઈ. જો RE એ અસંગઠિત વ્યક્તિઓનું મંડળ અથવા જૂથ છે તો જે વ્યક્તિ અથવા વ્યક્તિગત, જે હોય તે, કે જે RE ની બાબતોને નિયંત્રિત કરે છે અને તેનું સંચાલન કરે છે,

એફ. સહકારી બેંકો અને પ્રાદેશિક ગ્રામીણ બેંકોના સંદર્ભમાં, એક વ્યક્તિ જે 'નિયુક્ત નિયામક' તરીકે નિયુક્ત થયેલ વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ અથવા સમકક્ષ હોદ્દો ધરાવે છે.

સમજૂતી - આ કલમના હેતુ માટે, "મેનેજિંગ ડિરેક્ટર" અને "હોલ-ટાઈમ ડિરેક્ટર" શબ્દોનો અર્થ કંપની એક્ટ, 2013 માં મુકર્રર થયેલ છે તે રહેશે.

x. 3"એનરોલમેન્ટ નંબર" એટલે આધાર (નામાંકન અને સુધારા) રેગ્યુલેશન, 2016 ની કલમ 2 (1) (j) માં વ્યાખ્યાયિત, "એનરોલમેન્ટ આઈડી" જેનો અર્થ છે કે 28 અંકોનો નોંધણી ઓળખ નંબર, જે નિવાસીઓને આધાર નોંધણી સમયે આપવામાં આવે છે.

xi. આધાર (પ્રમાણીકરણ) રેગ્યુલેશન્સ, 2016 માં વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવેલી 3"ઈ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ સુવિધા", એટલે કે એવી પ્રમાણીકરણ સુવિધા જેમાં વિનંતી કરનાર સંસ્થા (એન્ટીટી) મારફતે આધાર નંબર ધારકની

સંમતિથી સુરક્ષિત રીતે મોકલેલ બાયોમેટ્રિક માહિતી અને / અથવા OTP તથા આધાર નંબર ને સીઆઈડીઆર (CIDR) માં ઉપલબ્ધ ડેટા સાથે સરખાવામાં આવે છે અને ઓથોરિટી ડિજિટલ સહી કરેલ પ્રતિક્રિયા આપે છે જેમાં પ્રમાણીકરણ વ્યવહારો સંબંધિત અન્ય તકનીકી વિગતો સાથે ઈ-કેવાયસી ડેટા સામેલ છે;

xii આધાર અધિનિયમની કલમ 2 ની પેટા કલમ (એન) માં વ્યાખ્યાયિત, વ્યક્તિના સંદર્ભમાં ૩"ઓળખ માહિતી", જેમાં વ્યક્તિગત આધાર નંબર, બાયોમેટ્રિક માહિતી તથા વસ્તીવિષયક માહિતીનો સમાવેશ થાય છે.

xiii "બિન નફાકારક સંસ્થાઓ" (એનપીઓ) એટલે કોઈ એન્ટીટી (સંસ્થા) અથવા સંગઠન કે જે સોસાયટીઝ રજિસ્ટ્રેશન એક્ટ, 1860 અથવા કોઈપણ સમાન રાજ્યના કાયદા હેઠળ ટ્રસ્ટ અથવા સોસાયટી તરીકે અથવા કંપની એક્ટ 2013 ની કલમ 8 હેઠળ નોંધાયેલી કંપની તરીકે રજીસ્ટર થયેલ છે.

xiv. ૩"સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ" ઓવીડી (OVD) એટલે પાસપોર્ટ, ડ્રાઈવિંગ લાઈસન્સ, ભારતના ચૂંટણી પંચ દ્વારા આપવામાં આવેલ મતદારનું ઓળખપત્ર, રાજ્ય સરકારના અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે હસ્તાક્ષરિત નરેગા દ્વારા જારી કરાયેલ જોબ કાર્ડ, નામ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતો નેશનલ પોપ્યુલેશન રજિસ્ટર દ્વારા આપવામાં આવેલ પત્ર.

સ્પષ્ટતા 1.- આ કલમના ઉદ્દેશ્ય માટે, ફાળવણી પછી તેના નામમાં કોઈ ફેરફાર થયો હોય તો પણ તે દસ્તાવેજને ઓવીડી હોવાનું માનવામાં આવે છે, જો નામમાં આવા ફેરફાર સૂચવતા રાજ્ય સરકાર અથવા ગેઝેટની સૂચના દ્વારા જારી કરવામાં આવેલ લગ્નનાં પ્રમાણપત્ર દ્વારા તે સમર્થિત હોય તો.

xv. "પર્સન" નો અર્થ એ થાય છે કે જે અધિનિયમમાં મુકર્રર થયેલ છે અને તેમાં નીચેનાનો સમાવેશ થાય છે:

એ. વ્યક્તિ,

બી. હિન્દુ અવિભક્ત કુટુંબ,

સી. કંપની,

ડી. પેઢી,

ઈ. વ્યકિતઓનું એક સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓની એક સંસ્થા, સંસ્થાપિત હોય કે ના હોય,

એફ. ઉપરોક્ત વ્યક્તિઓ (એ થી ઈ) ની અંદર જે આવતા નથી તે દરેક કૃત્રિમ જ્યુરિડીકલ વ્યક્તિ, અને

જી. જે કોઈ ઉપરના વ્યકિતઓ (એ થી એફ) દ્વારા માલિકી ધરાવતા અથવા નિયંત્રિત છે, એવી કોઈ પણ એજન્સી, કાર્યાલય અથવા શાખા.

xvi "પ્રિન્સિપાલ ઓફિસર" નો અર્થ એ કે આરઈ (RE) દ્વારા નામાંકિત અધિકારી, જે નિયમોના નિયમ 8 મુજબ માહિતી રજૂ કરવા માટે જવાબદાર છે.

xvii ૩"રહીશ" (resident), જે આધાર અધિનિયમની કલમ 2 ની પેટા કલમ (વી) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત છે, એનો અર્થ એવો થાય છે કે જે વ્યક્તિ ભારતમાં આધાર માટે નોંધણી માટેની અરજીની તારીખથી તુરતના અગાઉના, બધુ થઈને 182 દિવસ કે તેથી વધુ સમયના ગાળા માટે રહ્યો હોય;

xviii "શંકાસ્પદ વ્યવહાર (ટ્રાંઝેક્શન)" નો અર્થ થાય છે "ટ્રાન્ઝેક્શન" જે નીચે વ્યાખ્યાયિત છે, જેમાં 'પ્રયાસ કરેલ ટ્રાન્ઝેક્શન'નો સમાવેશ થાય છે, ભલે પછી તે રોકડમાં થયો હોય, કે જે, સદ્ભાવનાથી (in good faith) કામ કરનાર વ્યક્તિને:

એ. શંકાનો વાજબી આધાર ઉભો કરે છે કે જેમાં સામેલ મૂલ્યને ધ્યાનમાં લીધા વગર, ધારાની સૂચિમાં ઉલ્લેખિત ગુનાઓની આવક સામેલ થઈ શકે છે; અથવા

બી. અસામાન્ય અથવા અનુચિત જટિલતાના સંજોગોમાં થયું હોવાનું જણાય છે; અથવા

સી. આર્થિક તર્ક અથવા શુધ્ધ હેતુ ન હોવાનું જણાય છે; અથવા

ડી. શંકાનો વાજબી આધાર ઉભો કરે છે કે તેમાં આતંકવાદ સંબંધિત પ્રવૃત્તિઓના ધિરાણનો સમાવેશ થઈ શકે છે.

સમજૂતી: આતંકવાદ સંબંધિત પ્રવૃત્તિઓના ધિરાણનો સમાવેશ કરતા વ્યવહારમાં આતંકવાદ, આતંકવાદી કૃત્યો અથવા આતંકવાદી, આતંકવાદી સંગઠન અથવા આતંકવાદના નાણાં માટે નાણાંકીય અથવા નાણાંકીય યોજનાઓનો ઉપયોગ કરવા માટે અથવા તેનો ઉપયોગ કરવા અંગેના સંલગ્ન ભંડોળનો સમાવેશ થાય છે.

xix 'નાનું ખાતું ' એટલે બચત ખાતું કે જેમાં:

એ. નાણાંકીય વર્ષમાં તમામ ક્રેડીટ (credits) વ્યવહારો એક લાખ રૂપિયા કરતાં વધી જતાં નથી;

બી. એક મહિનામાં તમામ ઉપાડ અને ટ્રાન્સફરનો સરવાળો રૂપિયા દસ હજાર કરતાં વધુ ન હોય; અને

સી. કોઈ પણ સમયે પચાસ હજાર રૂપિયા કરતાં બેલેન્સ વધી જતું નથી, 4એ શરતે કે બેલેન્સ પરની આ મર્યાદા પૂરા પાડવામાં આવેલ સરકારી અનુદાન, કલ્યાણ લાભો અને 'પ્રાપ્તિની સામે ચુકવણી' દ્વારા થાપણ બનાવતી વખતે ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે નહીં.

xx "વ્યવહાર (ટ્રાન્ઝેક્શન)" એટલે ખરીદ, વેચાણ, લોન, પ્લેજ, ભેટ, ટ્રાન્સફર, ડિલિવરી અથવા તેની વ્યવસ્થા અને તેમાં સમાવેશ થાય છે:

એ. ખાતું ખોલાવવું;

બી. કોઈપણ ચલણમાં, રોકડમાં અથવા ચેક દ્વારા, ચુકવણી (પે) ઑર્ડર અથવા અન્ય સાધનો અથવા ઈલેક્ટ્રોનિક અથવા અન્ય બિન-ભૌતિક માધ્યમ દ્વારા ભંડોળના ડિપોઝિટ, ઉપાડ, વિનિમય અથવા સ્થાનાંતરણ;

સી. સેફ્ટી ડિપોઝિટ બોક્સ અથવા સેઈફ ડિપોઝિટના અન્ય કોઇ સ્વરૂપનો ઉપયોગ;

ડી. કોઈ વિશ્વાસુ સંબંધ (fiduciary relationship) માં પ્રવેશવું;

ઈ. કોઈપણ કરાર અથવા અન્ય કાનૂની જવાબદારી માટે, સંપૂર્ણ અથવા અમુક ભાગમાં, કરેલ કોઈ પણ ચુકવણી અથવા પ્રાપ્તિ; અથવા

એફ. કાનૂની વ્યક્તિ અથવા કાનૂની વ્યવસ્થા ઊભી કરવી અથવા સ્થાપવી.

xxi. આધાર (પ્રમાણીકરણ) રેગ્યુલેશન્સ, 2016 માં વ્યાખ્યાયિત થયેલ 3"હા / ના પ્રમાણીકરણ સુવિધા", એ એક પ્રકારની પ્રમાણીકરણ સુવિધા છે જેમાં વિનંતી કરનાર એન્ટીટી મારફતે આધાર નંબર ધારકની સંમતિથી ઓળખની માહિતી અને આધાર નંબર સુરક્ષિત રીતે સબમિટ કરવામાં આવે છે. પછી સીઆઈડીઆર (CIDR) માં ઉપલબ્ધ ડેટા

સામે મેળવવામાં આવે છે, અને ઓથોરિટી પ્રમાણીકરણ વ્યવહારથી સંબંધિત અન્ય તકનીકી વિગતો સાથે, પરંતુ કોઈ ઓળખની માહિતી નહી, "હા" અથવા "ના" ધરાવતા ડિજીટલ સહીવાળા પ્રતિસાદ સાથે પ્રતિક્રિયા આપે છે.

(બી) "આ દિશા નિર્દેશોમાં મુકર્રર કરેલ શરતો(Term)નો અર્થ જ્યાં સુધી અન્ય કોઈ સંદર્ભમાં જરૂરી નથી, તે નીચે મુકર્રર કરેલા અર્થ ધરાવશે:

i. "કોમન રિપોર્ટીંગ સ્ટાન્ડર્ડ્સ" (સીઆરએસ) એટલે કે 'કરવેરાની બાબતોમાં પારસ્પરિક (મ્યુચ્યુઅલ) વહીવટી સહાય પરની કન્વેન્શનની કલમ 6 પર આધારિત આપમેળે આપ-લે કરવાની બહુપક્ષીય સમજૂતીના અમલીકરણ માટે નક્કી કરેલા માપદંડો.

II. "ગ્રાહક" એટલે એવી વ્યકિત જે રેગ્યુલેટેડ એન્ટિટી (આરઈ (RE)) સાથે એક નાણાંકીય વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં જોડાયેલો હોય અને તેમાં વ્યક્તિ અથવા જેના વતી વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં રોકાયેલ હોય તે વ્યકિતનો સમાવેશ થાય છે.

iii. "વોક-ઈન કસ્ટમર" એટલે એવી વ્યક્તિ જેનો આરઈ (RE) સાથે કોઈ એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ નથી પરંતુ આરઈ (RE) સાથે વ્યવહાર હાથ ધરે છે.

iv. ક"કસ્ટમર ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી)" એટલે ગ્રાહક અને લાભાર્થી માલિક (beneficiary owner) ની ઓળખ અને ચકાસણી.

v. "ગ્રાહક ઓળખ" એટલે સીડીડી.ની પ્રક્રિયા હાથ ધરવી.

vi. "ફટકા (FATCA)" એટલે યુનાઈટેડ સ્ટેટ્સ ઓફ અમેરિકા (યુએસએ) નો વિદેશી એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ અધિનિયમ, જેમાં અન્ય બાબતોની સાથે, યુએસ કરદાતાઓ અથવા વિદેશી સંસ્થાઓ દ્વારા ધરાવાતા નાણાંકીય એકાઉન્ટ્સની જાણ કરવી એ વિદેશી નાણાંકીય સંસ્થાઓ માટે જરૂરી છે જેમાં યુએસ કરદાતાઓ નોંધપાત્ર માલિકી હિત ધરાવે છે.

vii. "આઈજીએ" (IGA) એટલે આંતરરાષ્ટ્રીય કર અનુપાલન સુધારવા અને યુએસએ (USA) ના એફએટીસીએ (FATCA) ને અમલમાં મૂકવા માટે ભારત અને યુએસએ સરકારો વચ્ચે આંતર સરકારી કરાર.

viii. "કેવાયસી ટેમ્પ્લેટસ" એટલે કે વ્યક્તિઓ અને કાયદાકીય સંસ્થાઓ (એન્ટીટી) માટે સીકેવાયસીઆર ને કેવાયસી ડેટાને ક્રમ વાર ગોઠવીને રીપોર્ટ કરવાની સરળ બનાવવા માટે તૈયાર કરવામાં આવેલા નમૂના (templates).

ix. "નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ કસ્ટમર્સ" એટલે એવા ગ્રાહકો કે જેઓ આરઈ (RE) (RE) ની શાખા / કચેરીઓની મુલાકાત લીધા વગર અથવા આરઈએસ (REs) ના અધિકારીઓને મળ્યા વગર ખાતાં ખોલાવે છે.

x. "ઓન ગોઈંગ ડ્યુ ડીલીજંસ" એટલે કે ગ્રાહકોની રૂપરેખા (profile) અને ભંડોળના સ્ત્રોત સાથે સુસંગત છે તેની ખાતરી કરવા માટે ખાતાંના વ્યવહારોની નિયમિત દેખરેખ.

xi."સામયિક અપડેશન" નો અર્થ એ થાય છે કે સીડીડી પ્રક્રિયા હેઠળ એકત્રિત કરવામાં આવેલા દસ્તાવેજો, ડેટા અથવા માહિતી રિઝર્વ બેન્ક દ્વારા નિર્ધારિત સમયાંતરે હાલના રેકોર્ડની સમીક્ષા કરીને અપડેટ અને સુસંગત કરવામાં આવે છે તે સુનિશ્ચિત કરવું.

xii. "રાજકીય રીતે જાહેર વ્યક્તિઓ" (પીઈપી) એટલે એવી વ્યક્તિઓ, કે જેઓ/જેઓને વિદેશી રાષ્ટ્રોમાં અગ્રણી જાહેર કાર્યો સાથે છે/ સોંપી દેવામાં આવ્યા છે, દા.ત. રાજ્યો/ સરકારોના વરિષ્ઠ રાજકારણીઓ, વરિષ્ઠ સરકારી /

ન્યાયિક / લશ્કરી અધિકારીઓ, રાજ્ય સંચાલિત કોર્પોરેશનના વરિષ્ઠ અધિકારીઓ, રાજકીય પક્ષના મહત્વપૂર્ણ અધિકારીઓ, વગેરે.

xiii."નિયમન થતાં સાહસો" (REs) એટલે:

એ. તમામ અનુસૂચિત કોમર્શિયલ બેંકો (એસસીબી) / પ્રાદેશિક ગ્રામીણ બેંકો (આરઆરબી) / લોકલ એરિયા બેંક્સ (એલએબી) / તમામ પ્રાથમિક (શહેરી) સહકારી બેન્કો (યુસીબી) / રાજ્ય અને કેન્દ્રિય સહકારી બેંકો (એસટીસીબી / સીસીબી) અને અન્ય કોઈ પણ એન્ટિટી, જેને બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949 ની કલમ 22 હેઠળ લાઈસન્સ આપવામાં આવ્યું છે, જેને એક જૂથ તરીકે 'બેંક' તરીકે ઓળખવામાં આવશે.

બી. ઓલ ઈન્ડિયા ફાઈનાન્સિયલ ઈન્સ્ટિટ્યુશન્સ (એઆઈએફઆઈ)

સી. તમામ નોન-બેન્કિંગ ફાઈનાન્સ કંપનીઓ (એનબીએફસીસ), અન્ય (Miscellaneous) નોન-બેન્કિંગ કંપનીઓ (એમએનબીસીસ) અને શેષ (રેસીડ્યુઅરી) નોન-બેન્કિંગ કંપનીઓ (આરએનબીસી).

ડી. બધા પેમેન્ટ સિસ્ટમ પૂરી પાડનારા (PSPs) / સિસ્ટમ સહભાગીઓ (એસપીસ) અને પ્રીપેડ પેમેન્ટ ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટ ઈસ્યુઅર્સ (પીપીઆઈ ઈશ્યુઅર્સ).

ઈ. રેગ્યુલેટર દ્વારા નિયમન થતી મની ટ્રાંસફર સેવા યોજના (એમટીએસએસ) ના એજન્ટો સહિત તમામ અધિકૃત વ્યક્તિઓ (એ.પી.),

xiv. "શેલ બેંક" (Shell Bank) એટલે કોઈ બેંક કે જે એવા કોઈ દેશમાં સ્થપાયેલી હોય છે જ્યાં તેની કોઈ ભૌતિક હાજરી નથી અને તે કોઈ પણ નિયમનકારી નાણાંકીય જૂથથી અસંબંધિત છે.

xv. "વાયર ટ્રાન્સફર" એટલે એક બેંક પર લાભાર્થી વ્યક્તિને નાણાંની રકમ ઉપલબ્ધ કરાવવાના દૃષ્ટિકોણથી ઈલેક્ટ્રોનિક માધ્યમથી બેંક દ્વારા પ્રાયોજક વ્યક્તિ (પ્રાકૃતિક અને કાનૂની બન્ને) વતી સીધી અથવા ટ્રાન્સફરની શ્રૃંખલા દ્વારા કરવામાં આવેલા વ્યવહાર.

xvi "ડોમેસ્ટિક એન્ડ ક્રોસ બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફર": જ્યારે પ્રાયોજક બેંક અને લાભાર્થી બૅન્ક એ એક જ વ્યક્તિ છે અથવા તે જ દેશમાં સ્થિત અલગ વ્યક્તિ છે, તો આવા વ્યવહાર એક 'સ્થાનિક વાયર ટ્રાન્સફર' છે, અને જો 'પ્રાયોજક બેંક' અથવા 'લાભાર્થી બેન્ક' અલગ દેશોમાં સ્થિત છે તો આવા વ્યવહાર 'ક્રોસ-બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફર' છે.

(સી) અહીં વ્યાખ્યાયિત ન કરેલા અન્ય તમામ અભિવ્યક્તિઓનો અર્થ એ જ છે કે જે તેમને બેન્કિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ અથવા રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા એક્ટ અથવા મની લોન્ડરિંગ એક્ટ, ધ પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ અને પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો, કોઈ પણ વૈધાનિક ફેરફાર અથવા તેના પુનઃ-અધિનિયમ હેઠળ મુકર્રર કરેલ છે અથવા જે વ્યાપારી બોલચાલમાં ઉપયોગમાં લેવાય છે, યથા પ્રસંગ જે હોય તે.

પ્રકરણ-II
સામાન્ય

4. આરઈએસ (REs) ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અથવા જેને અધિકાર આપવામાં આવ્યા છે તે બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ દ્વારા યોગ્ય રીતે મંજૂર થયેલ 'તમારા ગ્રાહક ને જાણો (કેવાયસી)' ની નીતિ હશે.

5. કેવાયસી નીતિમાં નીચેના ચાર ચાવીરૂપ ઘટકોનો સમાવેશ થવો જોઈએ:

(એ) ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ;

(બી) જોખમ સંચાલન ;

(સી) ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (સીઆઈપી); અને

(ડી) વ્યવહારોની દેખરેખ

6. નિર્દિષ્ટ નિયામક:

(એ) "નિર્દિષ્ટ નિયામક" એટલે પી.એમ.એલ. અધિનિયમ અને નિયમોના પ્રકરણ-4 હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓના સંપૂર્ણ પાલનની ખાતરી કરવા માટે આરઈ (RE) દ્વારા નિયુક્ત વ્યક્તિ અને તે બોર્ડ દ્વારા નોમિનેટ થશે.

(બી) નિર્દિષ્ટ થયેલ નિયામકનું નામ, હોદ્દો અને સરનામું એફઆઈયુ-આઈએનડીને મોકલવામાં આવશે.

(સી) કોઈ પણ કિસ્સામાં, મુખ્ય અધિકારી (પ્રિન્સિપાલ ઓફિસર) ને 'નિર્દિષ્ટ નિયામક' તરીકે નામાંકિત કરવામાં આવશે નહી.

7. મુખ્ય અધિકારી:

(એ) કાયદા / નિયમનો હેઠળ આવશ્યકતા મુજબ પાલન, વ્યવહારોની દેખરેખ અને માહિતીના સહયોગ અને જાણ કરવાનું સુનિશ્ચિત કરવા માટે મુખ્ય અધિકારી જવાબદાર રહેશે.

(બી) પ્રિન્સીપલ ઓફિસરનું નામ, હોદ્દો અને સરનામું એફઆઈયુ-આઈએનડીને મોકલવામાં આવશે.

8. કેવાયસી નીતિનું પાલન

(એ) આરઈસ (REs) કેવાયસી નીતિના પાલનની ખાતરી કરશે: મારફતે

(i) કેવાયસી પાલન માટેના હેતુ માટે 'સિનિયર મેનેજમેન્ટ' માં કોણ સમાવિષ્ટ હશે તેનો ઉલ્લેખ.

(ii) નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના અસરકારક અમલીકરણ માટેની જવાબદારીની ફાળવણી

(iii) કાનૂની અને નિયમનકારી આવશ્યકતાઓ સહિત આરઈ (RE) ની નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના પાલન કાર્યોનું સ્વતંત્ર મૂલ્યાંકન.

(iv) કેવાયસી / એએમએલ નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના પાલનને ચકાસવા માટે સમવર્તી / આંતરિક ઓડિટ સિસ્ટમ.

(v) ત્રિમાસિક ઓડિટ નોંધો અને પાલનની ઑડિટ કમિટીને રજૂઆત.

(બી) 6REs એ સુનિશ્ચિત કરશે કે કેવાયસીના ધોરણોનું પાલન કરવાના નિર્ણયો નક્કી કરવાનું કાર્ય આઉટસોર્સિંગ કરવામાં આવ્યું નથી.

પ્રકરણ - III

ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ

9. આરઈસ (REs) એક 'ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ' બનાવશે.

10. ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિમાં સમાવિષ્ટ કરાયેલા પાસાની સામાન્યતા પર પૂર્વગ્રહ વિના, આરઈસ (REs) એ ખાતરી કરશે કે:

(એ) અનામી કે બનાવટી / બેનામી નામે કોઈ ખાતું ખોલાતું નથી.

(બી) જો ગ્રાહકના અસહકાર અથવા ગ્રાહક દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલ દસ્તાવેજો / માહિતીની બિન-વિશ્વસનીયતાને કારણે આરઈ (RE) યોગ્ય સીડીડી પગલાં લાગુ કરવામાં અસમર્થ હોય તો કોઈ ખાતું ખોલવામાં નહિ આવે.

(સી) સીડીડી પ્રક્રિયાને અનુસર્યા વિના કોઈ વ્યવહાર અથવા એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ હાથ ધરવામાં આવશે નહી.

(ડી) ખાતું ખોલાવતી વખતે અને સામયિક સુધારણા દરમિયાન કેવાયસી હેતુ માટે માગણી કરાયેલી ફરજિયાત માહિતી, સ્પષ્ટ થયેલ છે.

(ઈ) એકાઉન્ટ ખોલવામાં આવે તે પછી, ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિથી 'વૈકલ્પિક' / વધારાની માહિતી મેળવવી જોઈએ.

(એફ) 7REs યુસીઆઈસી સ્તર પર સીડીડી પ્રક્રિયા લાગુ કરશે. આમ, જો કોઈ આરઈ (RE) ની હાલના કેવાયસી સુસંગત ગ્રાહક એ જ આરઈ (RE) સાથે બીજું ખાતું ખોલાવવા ઈચ્છે, તો નવા સીડીડી અમલ (compliance) ની જરૂર નથી.

(જી) સંયુક્ત ખાતું ખોલાવતી વખતે તમામ સંયુક્ત ખાતાંધારકો માટે સીડીડી કાર્યવાહી કરવામાં આવે છે.

(એચ) કયા સંજોગોમાં, એક ગ્રાહકને અન્ય વ્યક્તિ / એન્ટિટી વતી કાર્ય કરવાની પરવાનગી છે, તે સ્પષ્ટપણે ઉચ્ચારાય છે.

(i) 'ગ્રાહકની ઓળખ' રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા પરિચાલિત કરાયેલ પ્રતિબંધોની સૂચિ સાથે કોઈ પણ વ્યક્તિ કે એન્ટિટીની ઓળખ સાથે મેળ ખાતી નથી તે સુનિશ્ચિત કરવા માટે યોગ્ય પ્રણાલી મૂકવામાં આવે છે.

11. ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ સામાન્ય જનતાના સભ્યો, ખાસ કરીને જે નાણાંકીય અથવા સામાજિક રીતે વંચિત છે, તેમને બેન્કિંગ / નાણાંકીય સુવિધા નકારવામાં પરિણમશે નહીં.

પ્રકરણ - IV

જોખમ સંચાલન

12. જોખમ સંચાલન માટે, આરઈસ (REs) પાસે જોખમ આધારિત અભિગમ હશે જેમાં નીચેનાનો સમાવેશ થાય છે.

(એ) આરઈ (RE) ના મૂલ્યાંકન અને જોખમની ધારણાના આધારે ગ્રાહકોને ઓછા, મધ્યમ અને ઉચ્ચ જોખમની શ્રેણીમાં વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

(બી) જોખમનું વર્ગીકરણ ગ્રાહકની ઓળખ, સામાજિક / નાણાંકીય સ્થિતિ, બિઝનેસ પ્રવૃત્તિનો પ્રકાર અને ગ્રાહકના વ્યવસાય અને તેમના સ્થાન વિશેની માહિતી વગેરે માપદંડો ના આધારે કરવામાં આવશે. ગ્રાહકની

ઓળખ ધ્યાનમાં લેતી વખતે, જારી કરનાર સત્તાવાળાઓ દ્વારા ઑફર કરવામાં આવતી ઓનલાઈન અથવા અન્ય સેવાઓ મારફતે ઓળખ દસ્તાવેજોની પુષ્ટિ કરવાની ક્ષમતા પણ આમાં એક પરિબળ હોવું જોઈએ.

એ શરતે કે ધારેલ જોખમ સંબંધિત ગ્રાહકોના વિવિધ વર્ગોમાંથી એકત્રિત કરવામાં આવેલી અન્ય માહિતી, બિન-અનિચ્છનીય (non-intrusive) છે અને તે કેવાયસી નીતિમાં સ્પષ્ટ થયેલ છે.

સમજૂતી: જોખમ આકારણીમાં એફએટીએફ (FATF) જાહેર નિવેદન, ભારતીય બેંક એસોસિયેશન (આઈબીએ) દ્વારા જારી કરાયેલ કેવાયસી / એએમએલ પરના અહેવાલો અને માર્ગદર્શન, આરબીઆઈ દ્વારા તમામ સહકારી બેંકોને પરિચાલિત કરેલ માર્ગદર્શક નોટ, વગેરેનો પણ ઉપયોગ કરી શકાય છે.

પ્રકરણ -V
ગ્રાહક ઓળખ કાર્યવાહી (સીઆઈપી)

13. આરઈસ (REs) એ નીચેના કિસ્સાઓમાં ગ્રાહકોની ઓળખ કરવાની રહેશે:

(એ) ગ્રાહક સાથે ખાતાં -આધારિત સંબંધની શરૂઆત કરતી વખતે.

(બી) કોઈ એવી વ્યક્તિ કે જે બેન્કની ખાતાંધારક નથી તેને માટે આંતરરાષ્ટ્રીય મની ટ્રાન્સફરની કામગીરી કરવી.

(સી) જ્યારે તેણે મેળવેલ ગ્રાહક ઓળખ માહિતીની પ્રમાણ ભૂતતા અથવા પર્યાપ્તતા અંગે કોઈ શંકા હોય .

(ડી) એજન્ટો તરીકે તૃત્તીય પક્ષની પ્રોડક્ટ્સનું વેચાણ કરવું, પોતાની પ્રોડક્ટ્સ વેચવી, ક્રેડિટ કાર્ડના લેણાંની ચુકવણી / પ્રિપેઇડ / ટ્રાવેલ્સ કાર્ડ્સનું વેચાણ અને ફરીથી લોડ કરવા અને કોઈપણ અન્ય ઉત્પાદન જે રૂપિયા પચાસ હજાર કરતાં વધુ છે.

(ઈ) બિન-ખાતાં આધારિત ગ્રાહક માટે લેવડદેવડ હાથ ધરવી, જે વોક-ઇન ગ્રાહક છે, જેમાં સામેલ રકમ રૂપિયા પચાસ હજાર જેટલી અથવા તેથી વધારે છે, ભલે પછી તે એક હોય કે વધારે ટ્રાન્ઝેક્શન તરીકે થયા હોય જે સંકળાયેલા હોય તેમ દેખાય છે.

(એફ) જ્યારે આરઈસ (REs) પાસે એવું માનવાને કારણ છે કે ગ્રાહક (ખાતાં આધારિત અથવા વોક-ઇન) ઈરાદાપૂર્વક કોઈ વ્યવહારની શ્રેણીબદ્ધ વ્યવહારમાં ગોઠવણી કરે છે જે રૂપિયા પચાસ હજારની પ્રવેશ (થ્રેશોલ્ડ) મર્યાદાની નીચે હોય.

14. ખાતાં-આધારિત સંબંધ શરૂ કરતી વખતે ગ્રાહકોની ઓળખની ચકાસણી કરવાના હેતુસર, આરઈએસ (REs), તેમના વિકલ્પ પર, ત્રીજા પક્ષ દ્વારા કરાયેલી ગ્રાહકની યોગ્ય સંનિષ્ઠા (ડ્યુ ડીલીજંસ) પર આધાર રાખી શકશે, જે નીચેની શરતોને આધીન છે :

(એ) 8તૃતીય પક્ષ દ્વારા કરવામાં આવેલ ગ્રાહકની યોગ્ય સંનિષ્ઠા (ડ્યુ ડીલીજંસ) નો રેકોર્ડ કે માહિતી તૃતીય પક્ષ અથવા કેન્દ્રીય કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રીમાંથી બે દિવસની અંદર પ્રાપ્ત થાય છે.

(બી) ગ્રાહકની યોગ્ય સંનિષ્ઠા (ડ્યુ ડીલીજંસ) ની આવશ્યકતાઓ ને લગતા સંબંધિત દસ્તાવેજો તથા ઓળખની માહિતીની નકલો તૃત્તીય પક્ષ પાસેથી વિનંતિ પર વિના વિલંબે ઉપલબ્ધ કરવામાં આવે તે માટે પોતે ખાતરી કરવા આરઈએસ (REs), દ્વારા પર્યાપ્ત પગલાંઓ લેવાય છે.

(સી) તૃત્તીય પક્ષનું નિયમન કરવામાં આવે છે, તેનું નિરીક્ષણ અથવા નિયંત્રણ કરવામાં આવે છે, અને પીએમએલ અધિનિયમ હેઠળની જરૂરીયાતો અને જવાબદારીની સાથે ગ્રાહકની યોગ્ય સંનિષ્ઠા (ડ્યુ ડીલીજંસ) અને રેકોર્ડ રાખવાની આવશ્યકતાઓ ના અનુપાલન માટે માટેના પગલાં લેવાય છે.

(ડી) તૃત્તીય પક્ષ ઊંચા જોખમ તરીકે મૂલ્યાંકન થયેલા કોઈ દેશ અથવા અધિકારક્ષેત્રમાં સ્થાયી થયેલો હોવી જોઈએ નહીં.

(ઈ) લાગુ પડતી ગ્રાહક તથા ઉન્નત યોગ્ય સંનિષ્ઠા પગલાંની અંતિમ જવાબદારી RE સાથે રહેશે.

પ્રકરણ -VI

કસ્ટમર ડ્યુ ડલિજિન્સ (સીડીડી) પ્રોસિજર

15. ૭ ઓળખ માહતિી મેળવવા માટે પ્રક્રયિા

સીડીડી હાથ ધરવા માટે, આરઈસ) (REs), જ્યારે ખાતાં આધારિત સંબંધ સ્થાપતી વખતે વ્યક્તિ અથવા એવી કોઇ વ્યક્તિ કે જે લાભાર્થી માલિક, અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા અથવા કોઈપણ કાનૂની સંસ્થા સાથે સંબંધિત પાવર ઓફ એટોર્ની ધરાવનાર છે, પાસેથી નીચે જણાવેલી માહિતી મેળવશે:

એ) એક વ્યક્તિ, જે આધારની નોંધણી માટે પાત્ર છે, તેની પાસેથી આધાર નંબર; કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (પાન) અથવા ફોર્મ નં. 60, જે સમયાંતરે સુધારેલા આવકવેરા નિયમો, 1962 માં વ્યાખ્યાયિત છે;

એ શરતે કે, જ્યાં કોઈ વ્યક્તિને આધાર નંબર આપવામાં આવ્યો નથી, આધાર માટે એનરોલમેન્ટ માટેની અરજીનો પુરાવો મેળવશે, જેમાં પ્રવેશ (એનરોલમેન્ટ) 6 મહિના કરતા જૂનો ન હોય અને જો પાન રજૂ ન હોય તો, ઓવીડીની પ્રમાણિત નકલ જેમાં ઓળખ અને સરનામાંની વિગતો છે અને એક તાજેતરનો ફોટોગ્રાફ મેળવાશે.

"સમજૂતી- રીપોર્ટીંગ એન્ટિટીની પ્રમાણિત નકલ મેળવવી એટલે આ રીતે ક્લાઈન્ટ દ્વારા રજૂ થતી સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજની નકલની મૂળ સાથે સરખામણી કરવી અને રિપોર્ટિંગ એન્ટીટીના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા નકલ પર તે રેકોર્ડ કરવી ".

વધુમાં, વ્યક્તિ દ્વારા, કે જે જમ્મુ અને કાશ્મીર અથવા આસામ અથવા મેઘાલય રાજ્યનો નિવાસી છે, અને જે આધાર અથવા આધાર માટે પ્રવેશ માટેની અરજીનો પુરાવો પ્રસ્તુત કરતો નથી, નીચે મુજબ મેળવવામાં આવશે:

i. ઓવીડીની પ્રમાણિત નકલ જેમાં ઓળખ અને સરનામાંની વિગતો છે અને

II. એક તાજેતરનો ફોટોગ્રાફ

બી) જે વ્યક્તિ આધાર નંબર માટે પ્રવેશ મેળવવા પાત્ર ન હોય અથવા જે નિવાસી ન હોય તેની પાસેથી નીચે મુજબ મેળવાશે

i. આવકવેરા નિયમો, 1962 માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા પ્રમાણે પાન અથવા ફોર્મ નં. 60, સમયાંતરે સુધારા થયા મુજબ.

II. એક તાજેતરનો ફોટોગ્રાફ અને

iii. ઓળખ અને સરનામાંની વિગતો ધરાવતા OVD ની પ્રમાણિત નકલ.

એ શરતે કે, જો કોઈ વિદેશી રાષ્ટ્રવાસી દ્વારા રજૂ કરાયેલ OVD માં સરનામાની વિગતોનો સમાવેશ ન થતો હોય, તો આવા કિસ્સામાં વિદેશી ન્યાયક્ષેત્રના સરકારી વિભાગો અને ભારતમાં વિદેશી દૂતાવાસ અથવા મિશન જારી કરવામાં આવેલ પત્ર દ્વારા આપવામાં આવેલા દસ્તાવેજો સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકારવામાં આવશે.

વધુ સ્પષ્ટતા મુજબ, આ માસ્ટર દિશાનિર્દેશના ભાગ III માં સૂચવ્યા મુજબ, કાનૂની એન્ટીટીના ખાતાં ખોલવામાં આવે ત્યારે, જો અધિકૃત હસ્તાક્ષર કરનાર અથવા પાવર ઓફ્ એટોર્ની ધારકના PAN રજૂ કરવામાં ન આવે તો અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા અથવા પાવર ઓફ્ એટોર્ની ધારકના ઓવીડીની પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે, તે ઓવીડીમાં સરનામું ન હોય તો પણ.

સમજૂતી 1: આ દિશા નિર્દેશો હેઠળ વ્યાખ્યાયિત 'નિવાસીઓ' ન હોય તેવી વ્યક્તિઓ પાસેથી આધાર નંબર માંગવામાં આવશે નહીં.

સમજૂતી 2: આરઈસ(REs) દ્વારા કોઈ વ્યક્તિ આધારની નોંધણી માટે પાત્ર ન હોય તે મતલબની ઘોષણા મેળવી શકાય છે.

સમજૂતી 3: ગ્રાહકો, તેમના વિકલ્પ પર, પાંચ OVDs પૈકી એક રજૂ કરશે.

(સી) જો કોઈ કિસ્સામાં ગ્રાહક દ્વારા સુપરત કરવામાં આવેલા આધાર નંબર અથવા કાયમી ખાતાં ક્રમાંક(પાન) સાથેની ઓળખની માહિતીમાં વર્તમાન સરનામું ન હોય, તો આ હેતુ માટે ગ્રાહક પાસેથી OVD તરીકે કલમ 3 (એ) (xiv) માં વ્યાખ્યાયિત મુજબ મેળવી શકાશે.

"એ શરતે કે જો તે કિસ્સામાં ગ્રાહક દ્વારા રજૂ કરાયેલ OVD માં સુધારાયેલ સરનામું ન હોય, તો નીચેના દસ્તાવેજો સરનામાંના પુરાવાના મર્યાદિત હેતુ માટે ઓવીડી ગણવામાં આવશે.

i. કોઈ પણ સેવા પ્રદાતાનું (વીજળી, ટેલિફોન, પોસ્ટ-પેઇડ મોબાઇલ ફોન, પાઈપ ગેસ, પાણી બિલ) ઉપયોગિતા બિલ જે બે મહિના કરતાં વધુ જૂનું નથી;

II. મિલકત અથવા મ્યુનિસિપલ ટેક્સ રસીદ;

iii. સરકારી વિભાગો અથવા જાહેર ક્ષેત્રના સાહસો દ્વારા નિવૃત્ત કર્મચારીઓને આપવામાં આવેલા પેન્શન અથવા ફેમીલી પેન્શન પેમેન્ટ ઓર્ડર્સ (પીપીઓ), જો તેમાં સરનામું સામેલ હોય તો.

iv. નોકરીદાતા પાસેથી રાજ્ય સરકાર અથવા કેન્દ્ર સરકારના વિભાગો, વૈધાનિક અથવા નિયમનકારી સંસ્થાઓ, જાહેર ક્ષેત્રના સાહસો, અનુસૂચિત વાણિજ્ય બેંકો, નાણાંકીય સંસ્થાઓ અને લિસ્ટેડ કંપનીઓ દ્વારા જારી કરાયેલો રહેઠાણની ફાળવણીનો પત્ર, અને આવા નોકરીદાતાઓ પાસેથી સત્તાવાર આવાસની ફાળવણી કરતા 'લીવ એન્ડ અને લાયસન્સ' કરાર;

આ ઉપરાંત ગ્રાહક ઉપરોક્ત દસ્તાવેજો સુપરત કરવાના ત્રણ મહિનાની અંદર હાલના સરનામાં સાથે અપડેટ કરેલ આધાર અથવા ઓવીડી રજૂ કરશે "

(ડી) આરઈ (RE) આધાર નંબર મેળવતી વખતે, ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિથી, ઈ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ (બાયોમેટ્રિક અથવા ઓ.ટી.પી. આધારિત) અથવા 'હા / ના પ્રમાણીકરણ' હાથ ધરશે.

એ શરતે કે,

i. ખાતાં આધારિત સંબંધની સ્થાપના કરતી વખતે કોઈ હા / ના પ્રમાણીકરણ હાથ ધરવામાં નહીં આવે.

II. જો હાલના ખાતાંના કિસ્સામાં હા / ના પ્રમાણીકરણ હાથ ધરવામાં આવે તો, આરઈ (RE) એ હા / ના પ્રમાણીકરણ હાથ ધરવાના છ મહિનાની અંદર બાયોમેટ્રિક અથવા OTP આધારિત ઈ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ હાથ ધરવાનું રહેશે.

iii. હાલના ખાતાંના કિસ્સામાં અથવા ખાતાં-આધારિત સંબંધ સ્થાપવા માટે કાનૂની એન્ટીટીના લાભાર્થી માલિકોના સંદર્ભમાં હા/ના પ્રમાણીકરણ પૂરતું રહેશે.

iv. જ્યાં નવા એકાઉન્ટ્સ ખોલવા માટે OTP આધારિત પ્રમાણીકરણ 'નોન ફેસ ટુ ફેસ' પ્રકારે કરવામાં આવે છે, ત્યાં વિભાગ 17 માં ઉલ્લેખિત મર્યાદાઓ લાગુ થશે.

v. બેંક અધિકારી / વ્યવસાય સંવાદદાતાઓ / વ્યવસાય સુવિધાકર્તાઓ / બાયોમેટ્રિક સક્ષમ એટીએમ દ્વારા બાયોમેટ્રિક આધારિત ઈ-કેવાયસી પ્રમાણિતતા કરી શકાય છે.

સમજુતી 1: ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિ માંગવામાં આવે ત્યારે, આધાર (પ્રમાણીકરણ) રેગ્યુલેશન્સ, 2016 ની કલમ 5 અને 6 માં ઉલ્લેખિત સંમતિ અંગેની જોગવાઈઓનું પાલન કરવામાં આવશે.

સમજુતી 2: આરઈએસ (REs) તેમની શાખાઓમાંની કોઈપણ શાખાએ સત્તાધિકરણની પરવાનગી આપશે.

(ઈ) જો ઉપર મુજબ ખાતાં આધારિત સંબંધોના આરંભ કરવાના સમયે જો આધાર માટે નોંધણી કરાવવા અને ઉપરની કલમ 15 (એ) માં ઉલ્લેખિત કાયમી એકાઉન્ટ નંબર મેળવવા માટે પાત્ર ગ્રાહક, આરઈ (RE) સાથે, આધાર નંબર અથવા કાયમી ખાતાં નંબર / ફોર્મ 60 સબમિટ કરતો નથી, તો ગ્રાહક ખાતાં આધારિત સંબંધના પ્રારંભની તારીખથી છ મહિનાની અંદર તેને રજૂ કરશે. જો ઉપરોક્ત છ મહિનાની અંદર ગ્રાહક આધાર નંબર અથવા કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (PAN) / ફોર્મ 60 સબમિટ કરવામાં નિષ્ફળ જાય તો, તે ગ્રાહક દ્વારા આધાર નંબર અને કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (PAN) / ફોર્મ 60 આપવાના ઉપરોક્ત સમય સુધી તે ખાતું કાર્યરત રહેશે નહીં.

સમજુતી : લોન ખાતાં જેવા એસેટ ખાતાંની કામગીરીને ને અટકાવવાના હેતુસર આવા કિસ્સામાં, માત્ર ક્રેડિટ ને જ મંજૂરી આપવામાં આવશે.

(એફ) ખાતાં ખોલતી વખતે આરઈસ(REs) આ જોગવાઈ વિશે ગ્રાહકને યોગ્ય રીતે જાણ કરશે.

(જી) જે જમ્મુ અને કાશ્મીર અથવા આસામ અથવા મેઘાલય રાજ્યનો નિવાસી છે તે સિવાયના આધાર નોંધણી કરાવવા માટે અને કાયમી એકાઉન્ટ નંબર મેળવવા માટે પાત્ર ગ્રાહક છે અને જે પહેલેથી આરઈસ(REs) સાથે ખાતાં આધારિત સંબંધ ધરાવે છે, તે ગ્રાહકે કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કરવામાં આવે તે તારીખ સુધીમાં આધાર નંબર અને કાયમી ખાતાં નંબર / ફોર્મ 60 પ્રસ્તુત કરવા પડશે. જો કોઈ ગ્રાહક આ તારીખ સુધી આધાર નંબર અને કાયમી એકાઉન્ટ નંબર / ફોર્મ 60 સુપરત કરવામાં નિષ્ફળ જાય તો, ગ્રાહક દ્વારા આધાર નંબર અને કાયમી એકાઉન્ટ નંબર / ફોર્મ 60 આપવાના સમય સુધી સદરહુ ખાતાંની કાર્યવાહી ચાલુ રહેશે નહી.

એ શરતે કે આ અનુપાલન માટે આ તારીખ પહેલાં RE એ ઓછામાં ઓછી બે નોટિસ આપવી પડશે.

(એચ) આરઈ(RE) એ ખાતરી કરશે કે ખાતાં ખોલતી વખતે પરિચય (introduction) કરવાની જરૂર નથી

ભાગ I- વ્યક્તિઓના કિસ્સામાં સીડીડી (CDD) કાર્યવાહી

16. 10એક વ્યક્તિ સાથે ખાતાં આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે REs નીચેની પ્રક્રિયાને લાગુ કરશે:

(એ) કલમ 15 હેઠળ આપેલ માહિતી મેળવવી; અને

(બી) REs દ્વારા તેમની કેવાયસી નીતિમાં ઉલ્લેખિત વ્યવસાય અથવા નાણાંકીય સ્થિતિના સંદર્ભમાં આવા અન્ય દસ્તાવેજો.

એ શરતે કે ખાતું ખોલાવવાના હેતુસર ગ્રાહકો પાસેથી એકત્ર કરવામાં આવેલી માહિતીને ગુપ્ત ગણવામાં આવશે અને ક્રોસ સેલિંગના હેતુ માટે, અથવા અન્ય કોઇ હેતુ માટે ગ્રાહકની સ્પષ્ટ પરવાનગી વગર તેની વિગતો જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.

સમજૂતી: તમામ સંયુક્ત ખાતાંધારકો માટે સીડીડી પ્રક્રિયા, જેમાં આધાર પ્રમાણીકરણ અને પાન / ફોર્મ 60 જે લાગુ પડતું હોય તે મેળવવાનો સમાવેશ થાય છે, તે હાથ ધરવામાં આવશે.

17. 11નોન-ફેસ ટુ ફેસ મોડમાં ઈ-કેવાયસી આધારિત ઓટીપી નો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવેલા ખાતાં, નીચેની શરતોને આધીન છે:

(i) OTP દ્વારા પ્રમાણીકરણ માટે ગ્રાહક તરફથી ચોક્કસ સંમતિ હોવી જોઈએ

(ii) ગ્રાહકના તમામ ડિપોઝિટ ખાતાંઓનું એકંદર બેલેન્સ એક લાખ રૂપિયા કરતાં વધશે નહીં. જો થ્રેશોલ્ડ (પ્રવેશ) મર્યાદા કરતાં બેલેન્સ વધી જાય, તો નીચે (v) માં જણાવ્યા મુજબ સીડીડી પૂર્ણ થાય ત્યાં સુધી ખાતું કાર્યરત થવાનું બંધ થઈ જશે.

(iii) તમામ થાપણ ખાતાંઓ સાથે ગણતા નાણાંકીય વર્ષમાં એકંદર જમા રકમનો કુલ આંક, બે લાખ રૂપિયા કરતાં વધશે નહીં.

(iv) બોરોઅલ ખાતાંના સંદર્ભમાં, માત્ર મુદ્દત(ટર્મ)ની લોન મંજૂર કરવામાં આવશે. મંજૂર કરવામાં આવેલી કુલ લોનની રકમ એક વર્ષમાં રૂપિયા 60 હજાર કરતાં વધશે નહીં.

(v) 12OTP આધારિત ઈ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવેલા થાપણ અને ઋણ ખાતાં, બંને માટે, એક વર્ષથી વધુ સમય માટે મંજૂરી નહીં આપવામાં આવે, કે જે દરમ્યાન બાયોમેટ્રિક આધારિત ઈ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ પૂર્ણ થવું જોઈએ.

(vi) 17ડિપોઝિટ ખાતાંના સંદર્ભમાં જો ઉપર જણાવેલ સીડીડીની પ્રક્રિયા એક વર્ષમાં પૂર્ણ થતી નથી, તો તે તરત બંધ થઈ જશે. ઋણ ખાતાંના સંદર્ભમાં કોઈ વધુ ડેબિટની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.

(vii) આરઈસ(REs) એ સુનિશ્ચિત કરશે કે નોન ફેસ ટુ ફેસ પ્રકારે OTP આધારિત કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને માત્ર એક જ ખાતું ખોલવામાં આવે અને નોન ફેસ ટુ ફેસ પ્રકારે ઓટીપી આધારિત કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને કોઈ અન્ય ખાતું ખોલવામાં આવ્યું નથી અથવા ખોલવામાં નહિ આવે આવે તે અંગેનું ગ્રાહક પાસેથી નિવેદન લેવામાં આવે. વધુમાં, કેવાયસી માહિતીને સી.કે.વાય.સી.આર માં અપલોડ કરતી વખતે, આરઈસ(REs) સ્પષ્ટપણે દર્શાવશે કે આવા ખાતાંઓ ઓટીપી આધારિત ઈ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવ્યા છે અને અન્ય આરઈસ(REs) નોન ફેસ ટુ ફેસ પ્રકારે OTP આધારિત ઈ-કેવાયસી પ્રક્રિયા થી ખોલેલા ખાતાંઓની માહિતી ના આધારે ખાતાંઓ ખોલશે નહી.

(viii) આરઈ(RE) પાસે ઉપરોક્ત શરતોનું પાલન કરવા માટે કોઈપણ બિન-અનુપાલન / ઉલ્લંઘનની બાબતમાં ચેતવણીઓ પ્રદર્શિત કરવા માટેની સિસ્ટમ્સ સહિત ચુસ્ત દેખરેખની કાર્યવાહી હશે.

18. 13 કાઢી નાંખ્યા (દુર કર્યું)

19. 14 કાઢી નાંખ્યા (દુર કર્યું)

20. 15 કાઢી નાંખ્યા (દુર કર્યું)

21. 16 કાઢી નાંખ્યા (દુર કર્યું)

22. 17 કાઢી નાંખ્યા (દુર કર્યું)

23. 18 જો કોઈ કિસ્સામાં વ્યક્તિગત ગ્રાહક કે જેની પાસે આધાર / નોંધણી નંબર અને PAN નથી અને બેન્ક એકાઉન્ટ ખોલવાની ઈચ્છા હોય, તો બેંકો 'નાના એકાઉન્ટ' ખોલશે, જે નીચેની શરતો મુજબ હશે:

(એ) બેંક ગ્રાહક પાસેથી સ્વ-પ્રમાણિત ફોટોગ્રાફ મેળવશે.

(બી) બેંકના નિયુક્ત અધિકારી તેમના હસ્તાક્ષર હેઠળ સર્ટિફિકેટ આપશે કે એકાઉન્ટ ખોલનાર વ્યક્તિએ તેની હાજરીમાં તેની સહી અથવા અંગૂઠાની છાપ મૂકી છે.

(સી) આવા એકાઉન્ટ્સ માત્ર કોર બેકીંગ સોલ્યુશન (સીબીએસ) સાથે સંકળાયેલી શાખાઓ અથવા એવી શાખામાં ખોલવામાં આવે છે જ્યાં તે જાતે મોનીટર કરી શકે છે અને તેની ખાતરી કરે છે કે ખાતાંમાં વિદેશી રેમિટન્સ જમા કરવામાં આવતું નથી.

(ડી) બૅન્કો તેની ખાતરી કરશે કે ટ્રાન્ઝેક્શન કરવાની મંજુરી આપવામાં આવે તે પહેલાં આવા એકાઉન્ટ્સમાં ટ્રાન્ઝેક્શન્સ અને બેલેન્સની આવશ્યકતાઓની કરાયેલી કુલ માસિક અને વાર્ષિક મર્યાદાઓનો ભંગ થતો નથી.

(ઈ) પ્રારંભિક રીતે એકાઉન્ટ 12 માસના સમયગાળા માટે ચાલુ રહેશે, જે વધુ બાર મહિનાના સમય માટે લંબાવી શકાય છે, એ શરતે કે ખાતાં ધારક ઉક્ત ખાતું ખોલવાના પ્રથમ બાર માસ દરમ્યાન કોઈપણ OVD માટે અરજી કર્યાના પુરાવા પ્રસ્તુત કરે છે.

(એફ) ચોવીસ મહિના પછી સંપૂર્ણ છૂટછાટોની જોગવાઈઓની સમીક્ષા કરવામાં આવશે.

(જી) એકાઉન્ટનું નિરીક્ષણ કરવામાં આવશે અને જ્યારે મની લોન્ડરિંગ અથવા આતંકવાદ પ્રવૃત્તિઓના ધિરાણની અથવા અન્ય ઉચ્ચ જોખમના દૃશ્યોની શંકા હોય, ત્યારે ગ્રાહકની ઓળખ ઓવીડી અને આધાર નંબર મારફતે અથવા જ્યાં ગ્રાહકને આધાર નંબર આપવામાં આવ્યો નથી ત્યાં આધારની નોંધણી માટેની અરજીની રજૂઆતની સાબિતી દ્વારા સ્થાપિત થશે, જે ઓવીડી (OVD) સહિત, છ મહિના કરતાં વધુ જૂની નથી.

વધુમાં, જો ગ્રાહક આધાર નંબર માટે નોંધણી કરાવવા પાત્ર નથી, તો ગ્રાહકની ઓળખ ઓવીડીની પ્રસ્તુતિ દ્વારા સ્થાપિત કરવામાં આવશે.

(એચ) જ્યાં સુધી ગ્રાહકની ઓળખ ઓવીડી અને આધાર નંબર અથવા નોંધણી નંબર જે છ મહિના કરતાં જૂની નથી તે પ્રસ્તુત કરીને સંપૂર્ણ રીતે સ્થાપિત થતી નથી, જ્યાં આધાર નંબર માટે નોંધણી કરવાને પાત્ર વ્યક્તિ ને આધાર નંબર આપવામાં આવ્યો નથી, ત્યાં ખાતાંમાં વિદેશી રેમિટન્સ જમા કરવાની પરવાનગી નહીં આપવામાં આવે

એ શરતે કે જો ક્લાઈન્ટ આધાર નંબર માટે નોંધણી કરવા પાત્ર નથી, તો ક્લાઈન્ટની ઓળખ OVDની રજૂઆત દ્વારા કરવામાં આવશે.

24. 19**નોન-બેન્કિંગ ફાઈનાન્સ કંપનીઓ (એનબીએફસીસ) દ્વારા એકાઉન્ટ્સ ખોલવા માટેની સરળ પ્રક્રિયા:** જો કોઈ વ્યક્તિ,જે ખાતું ખોલાવવા ઇચ્છે છે, તે કલમ 15 હેઠળ આપેલ ઓળખની માહિતી રજૂ કરી શકતી નથી, એન.બી.એફ.સી. તેની મુનસફી પ્રમાણે એકાઉન્ટ્સ ખોલી શકે છે જે નીચેની શરતોને આધીન રહેશે:

(એ) એનબીએફસી ગ્રાહક પાસેથી સ્વયં-પ્રમાણિત ફોટોગ્રાફ મેળવશે.

(બી) એનબીએફસીના નિયુક્ત અધિકારી તેના હસ્તાક્ષર હેઠળ સર્ટિફિકેટ આપશે કે એકાઉન્ટ ખોલનાર વ્યક્તિએ તેની હાજરીમાં તેની સહી અથવા અંગૂઠાની છાપ કરી છે.

(સી) એકાઉન્ટ પ્રારંભમાં બાર મહિનાના સમયગાળા માટે કાર્યરત રહેશે, જે દરમ્યાન ગ્રાહકે કલમ 15 હેઠળ ઉલ્લેખિત ઓળખની માહિતી આપવી પડશે.

(ડી) અગાઉ પરિચયના આધારે ખોલેલા કલમ 15 મુજબના તમામ વર્તમાન ખાતાંઓ માટેની ઓળખ પ્રક્રિયા છ મહિનાની અંદર પૂર્ણ કરવાની રહે છે.

(ઈ) કોઈ પણ સમયે તેમના તમામ ખાતાંઓમાં એકસાથે લેવાયેલ બેલેન્સ રૂપિયા પચાસ હજાર કરતાં વધુ નહીં હોય.

(એફ) તમામ ખાતાંઓમાં એક વર્ષમાં બધી જમા રકમ રૂપિયા એક લાખ કરતાં વધુ નહીં હોય.

(જી) ગ્રાહકને જાણ કરવામાં આવશે કે જો ઉપરના દિશા નિર્દેશો (ઈ) અને (એફ) નો તેના દ્વારા ભંગ કરવામાં આવશે તો જ્યાં સુધી પૂર્ણ કેવાયસીની પ્રક્રિયા પૂરી ન થાય ત્યાં સુધી કોઈ ટ્રાન્ઝેક્શનની મંજુરી આપવામાં નહિ આવે.

(એચ) જ્યારે બેલેન્સ રૂપિયા ચાલીસ હજાર અથવા એક વર્ષમાં કુલ જમા રૂપિયા. એંસી હજાર પહોંચે ત્યારે કેવાયસીના સંચાલન માટેના યોગ્ય દસ્તાવેજો અવશ્ય રજૂ કરવા માટે ગ્રાહકને સૂચિત કરવામાં આવશે , અન્યથા જયારે ઉપરના દિશાનિર્દેશો (ઈ) અને (એફ) માં સૂચવાયેલ મર્યાદાઓ કરતાં તમામ એકાઉન્ટસમાં કુલ બેલેન્સ વધી જશે તો ખાતાંની કામગીરી બંધ કરવામાં આવશે.

25. 20 કાઢી નાંખ્યું.

26. 21આરઈ(RE) ની એક શાખા/કચેરી દ્વારા કરવામાં આવેલ KYC ચકાસણી, એ જ આરઈ (RE) ની કોઈ પણ અન્ય શાખા / કચેરીમાં એકાઉન્ટ ટ્રાન્સફર કરવા માટે માન્ય રહેશે, એ શરતે કે સંબંધિત ખાતાં માટે સંપૂર્ણ કેવાયસી ચકાસણી પહેલેથી જ કરી દેવામાં આવી છે અને તે સમયાંતરે અપડેટ માટે ડ્યુ નથી..

ભાગ II - એકલ માલકીની કંપનીઓ (Sole Proprietory Firms) માટે સીડીડી પગલાં

27. 22એકલ માલિકીની કંપનીના નામે એક એકાઉન્ટ ખોલવા માટે, વ્યક્તિ (Proprietory) ના સંદર્ભમાં કલમ 15 હેઠળ ઉલ્લેખિત ઓળખની માહિતી મેળવવી જોઈએ

28. ઉપરોક્ત ઉપરાંત, માલિકીની કંપનીના નામ પરના વેપાર / પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે નીચેનામાંથી કોઈ પણ બે દસ્તાવેજો પણ લેવામાં આવશે:

(એ) નોંધણી પ્રમાણપત્ર

(બી) શોપ્સ એન્ડ એસ્ટાબ્લીશમેન્ટ અધિનિયમ હેઠળ મ્યુનિસિપલ સત્તાવાળાઓ દ્વારા જારી કરાયેલા પ્રમાણપત્ર / લાયસન્સ.

(સી) સેલ્સ અને ઇન્કમ ટેક્સ રિટર્ન.

(ડી) 23સીએસટી / વેટ / જીએસટી પ્રમાણપત્ર (કામચલાઉ / અંતિમ).

(ઈ) સેલ્સ ટેક્સ / સર્વિસ ટેક્સ / વ્યવસાયિક ટેક્સ સત્તાવાળાઓ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા પ્રમાણપત્ર / નોંધણી દસ્તાવેજ.

(એફ) ડીજીએફટી / લાયસન્સ / પ્રેક્ટીસના પ્રમાણપત્ર દ્વારા માલિકીની પેઢીને જારી કરવામાં આવેલ આઈઈસી (ઈમ્પોર્ટ એક્ષપોર્ટ કોડ), કાનૂન હેઠળ સંસ્થાપિત વ્યાવસાયિક બોડી દ્વારા માલીકી પેઢીના નામે જારી કરાયેલ

(જી) એકલ માલિકના નામ પર આવકવેરા સત્તાવાળાઓ દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત / સ્વીકાર્ય સંપૂર્ણ આવકવેરા રીટર્ન (માત્ર સ્વીકૃતિ નહિ) જ્યાં પેઢીની આવક પ્રતિબિંબિત થાય છે.

(એચ) વીજળી, પાણી અને લેન્ડલાઇન ટેલિફોન બીલ જેવા ઉપયોગિતાનાં બીલ.

29. એવા કિસ્સાઓમાં જ્યાં આરઈએસ (REs) સંતુષ્ટ છે કે ત્યાં આવા બે દસ્તાવેજો પ્રસ્તુત કરવા શક્ય નથી, આરઈએસ (REs). તેમની વિવેકબુદ્ધિથી, ધંધા / પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે તે દસ્તાવેજોમાંથી માત્ર એક જ સ્વીકારી શકે છે.

એ શરતે કે આરઈસ (REs) સંપર્ક બિંદુની ચકાસણી હાથ ધરે છે અને એવી અન્ય માહિતી અને સ્પષ્ટતા એકત્રિત કરે છે, જે પેઢીનું અસ્તિત્વ સ્થાપિત કરવા માટે જરૂરી છે, અને તે પોતે પુષ્ટિ અને સંતુષ્ટ કરશે કે માલિકી પેઢીના સરનામા પરથી વ્યવસાયની પ્રવૃત્તિની ચકાસણી કરવામાં આવી છે.

ભાગ III- કાનૂની સંસ્થાઓ માટે સીડીડી પગલાં

30. 24 એક કંપનીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો મેળવી શકાશે:

(એ) સંસ્થાપનનું પ્રમાણપત્ર.

(બી) મેમોરેન્ડમ અને આર્ટિકલ ઓફ્ એસોસિએશન.

(સી) બોર્ડ ઓફ્ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા ઠરાવ અને તેના વતી વ્યવહાર કરવા તેના મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓને મંજૂર કરવામાં આવેલ પાવર ઓફ્ એટર્ની

(ડી) તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની ધરાવતા મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓના સંદર્ભમાં કલમ 15 હેઠળ ઉલ્લેખિત ઓળખની માહિતી.

31. 25ભાગીદારી પેઢીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો મેળવવામાં આવશે:

(એ) નોંધણી પ્રમાણપત્ર.

(બી) ભાગીદારી દસ્તાવેજ

(સી) કલમ 15 હેઠળ જણાવાયેલી તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની ધરાવનાર વ્યક્તિની ઓળખની માહિતી.

32. 26ટ્રસ્ટનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો મેળવવામાં આવશે.:

(એ) નોંધણી પ્રમાણપત્ર.

(બી) ટ્રસ્ટ દસ્તાવેજ (ટ્રસ્ટ ડીડ).

(સી) તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે કલમ 15 હેઠળ ઉલ્લેખિત માહિતી મુજબ પાવર ઓફ્ એટર્ની ધરાવનાર વ્યક્તિની ઓળખની માહિતી.

33. 27બિનસંગઠિત સંઘ અથવા 'વ્યક્તિઓના જૂથ' માટે ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો મેળવવામાં આવશે:

(એ) આવા સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના જૂથના મેનેજીંગ બોડીનો ઠરાવ;

(બી) તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે મંજૂર કરાયેલ પાવર ઓફ એટોર્ની;

(સી) તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની ધરાવતી વ્યક્તિના સંદર્ભમાં કલમ 15 હેઠળ ઉલ્લેખિત ઓળખની માહિતી.

(ડી) આવા સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓની સંસ્થાના કાયદેસર અસ્તિત્વને સ્થાપિત કરવા માટે જરૂરી હોઇ શકે એવી માહિતી જે આરઈ (RE) માટે આવશ્યક હોઈ શકે છે

સમજુતિ: બિન નોંધાયેલ ટ્રસ્ટ / ભાગીદારી કંપનીઓ 'બિનસંસ્થાપિત સંગઠન' શબ્દ હેઠળ સમાવવામાં આવશે.

સમજુતિ: ટર્મ 'બોડી ઓફ ઈન્ડીવીડ્યુઅલસ' માં સોસાયટીઓ સમાવેશ થાય છે.

33A. આગળના ભાગમાં ખાસ કરીને સરકાર અથવા તેના વિભાગો, મંડળીઓ (societies), યુનિવર્સિટીઓ અને સ્થાનિક સંસ્થાઓ જેવી કે ગ્રામ પંચાયતો, જેવા ન આવરી લેવાયેલા જુરીડીકલ વ્યક્તિઓના ખાતાં ખોલવા માટે, નીચેના દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો મેળવવામાં આવશે.

(એ) એન્ટીટી વતી કાર્ય કરવા માટે અધિકૃત વ્યક્તિનું નામ દર્શાવતો દસ્તાવેજ;

(બી) 28તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની ધરાવતા વ્યક્તિનો આધાર / પાન / ઓળખ અને સરનામાના પુરાવા માટે સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજો અને

(સી) એવા દસ્તાવેજો કે જે એક એન્ટિટી / જ્યુરિડીકલ વ્યક્તિની કાયદેસરના અસ્તિત્વને સ્થાપિત કરવા RE માટે જરૂરી હોય છે.

ભાગ IV – લાભારૂથી માલકિની ઓળખ

34. એક કાનૂની વ્યક્તિ કે જે કુદરતી વ્યક્તિ નથી, તેનું ખાતું ખોલવા માટે લાભાર્થી માલિક (ઓ) ની ઓળખ કરવામાં આવશે અને 'નિયમોના નિયમ' 9 (3) ની દ્રષ્ટિએ તેની/તેણી ની ઓળખને ચકાસવા માટે નીચે મુજબ તમામ વ્યાજબી પગલાંઓ લેવામાં આવશે:

(એ) જ્યાં ગ્રાહક અથવા નિયંત્રણ હિત (controlling interest) ના માલિક સ્ટોક એક્સચેન્જમાં લીસ્ટેડ કંપની અથવા આવી કંપનીની પેટાકંપની છે, તો આવી કંપનીઓના કોઈ પણ શેરહોલ્ડર અથવા લાભાર્થી માલિકની વ્યક્તિની આઈડેન્ટિટીને ઓળખવાની અને ચકાસવાની જરૂર નથી.

(બી) ટ્રસ્ટ / નોમિની અથવા ફિડ્યુશિયરી એકાઉન્ટ્સના કિસ્સામાં ગ્રાહક અન્ય વ્યક્તિ વતી ટ્રસ્ટી / નોમિની અથવા અન્ય કોઈ મધ્યસ્થી તરીકે કાર્ય કરે છે કે નહિ તે નક્કી કરવામાં આવશે, એવા કિસ્સાઓમાં, મધ્યસ્થીઓ અને તેમના વતી જે લોકો કાર્યરત છે તે વ્યક્તિઓની ઓળખના સંતોષકારક પુરાવા, તથા ટ્રસ્ટના પ્રકાર અથવા કાર્યરત બીજી કોઈ વ્યવસ્થાઓની વિગતો પ્રાપ્ત કરાશે.

ભાગ V – પૂરવર્તમાન (ongoing) ડ્યુ ડીલીજંસ

35. REs તેમના ગ્રાહકો વિશેના જ્ઞાન, ગ્રાહકોના વ્યવસાય અને રિસ્ક પ્રોફાઈલ અને ભંડોળના સ્રોત સાથે તેમના વ્યવહારો સુસંગત છે તે સુનિશ્ચિત કરવા ગ્રાહકોની સતત (ongoing) ડ્યુ ડીલીજંસ હાથ ધરશે.

36. પરિબળોની વ્યાપકતાના પૂર્વગ્રહ વિના, જે વ્યવહારોનું નિરીક્ષણ કરવું જરૂરી છે એમ સૂચવતા હોય, નીચેના પ્રકારના વ્યવહારોનું આવશ્યકપણે નિરીક્ષણ કરવામાં આવશે.

એ) અસામાન્ય પેટર્ન વાળા, અને જે ગ્રાહકની સામાન્ય અને અપેક્ષિત પ્રવૃત્તિ સાથે અસંગત છે, એવા આરટીજીએસ વ્યવહારો સહિતના મોટા અને જટિલ વ્યવહારો જેનો કોઈ સ્પષ્ટ આર્થિક તર્ક અથવા કાયદેસર હેતુ નથી.

બી) ચોક્કસ શ્રેણીના એકાઉન્ટ્સ માટે વ્યવહારો કે જે નિર્ધારિત થ્રેશોલ્ડ કરતાં વધી જાય છે.

સી) ખુબ વધુ એકાઉન્ટ ટર્નઓવર, જે જળવાતા બેલેન્સના કદ સાથે અસંગત છે.

ડી) હાલના અને નવા ખુલેલા એકાઉન્ટ્સમાં તૃતીય પક્ષના ચેક, ડ્રાફ્ટ્સ, વગેરે જમા કર્યા બાદ મોટા પ્રમાણમાં રોકડ ઉપાડ.

37. મોનીટરીંગની હદ ને ગ્રાહકના જોખમની શ્રેણી સાથે સાંકળવામાં આવશે.
સમજુતિ: હાઈ રિસ્ક એકાઉન્ટ્સ ને વધુ તીવ્રતાવાળું મોનીટરીંગ લાગુ પડશે.

(એ) છ મહિનામાં ઓછામાં ઓછું એક વખત, આવી સામયિકતા સાથે, એકાઉન્ટ્સ ના જોખમના વર્ગીકરણની સામયિક સમીક્ષાની પદ્ધતિ, અને ઉન્નત (enhanced) ડ્યુ ડિલિજન્સ પગલાં અમલમાં મુકવામાં આવશે.

(બી) માર્કેટિંગ કંપનીઓના ખાતાંનાં વ્યવહારો, ખાસ કરીને મલ્ટિ લેવલ માર્કેટિંગ (એમએલએમ) કંપનીઓનું, ઝીણવટથી નિરીક્ષણ કરવામાં આવશે.

સમજુતિ: જ્યાં કંપની દ્વારા મોટી સંખ્યામાં ચેકબુક્સની માંગણી કરવામાં આવે છે અને / અથવા એક બેંક ખાતાંમાં સમગ્ર દેશમાં બહુવિધ નાની થાપણો (સામાન્ય રીતે રોકડ), અને / અથવા સમાન રકમો/ તારીખો ધરાવતા મોટી સંખ્યામાં ચેક્સ જારી કરવામાં આવે છે, એવા કેસોની ભારતીય રિઝર્વ બેંક અને FIU-IND જેવા અન્ય યોગ્ય સત્તાધિશોને તાત્કાલિક જાણ કરવામાં આવશે.

38. ₂₉**સામયકિ (પીરીયોડીક) અપડેશન**

ઉચ્ચ જોખમવાળા ગ્રાહકો માટે દર બે વર્ષે ઓછામાં ઓછું એક વખત, મધ્યમ જોખમવાળા ગ્રાહકો માટે દર આઠ અને નીચા જોખમવાળા ગ્રાહકો માટે દર દસ વર્ષમાં નીચે મુજબની પ્રક્રિયા મુજબ 'સમયાંતર અપડેશન' હાથ ધરવામાં આવશે.

(એ) આરઈસ (REs) દ્વારા હાથ ધરાશે :

i. જારી કરનાર સત્તા પાસે ઉપલબ્ધ 'ચકાસણી સુવિધા' થી પૅન (PAN) ની ચકાસણી અને

ii. લાગુ કિસ્સાઓમાં ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિ સાથે આરઈ (RE)(RE) પાસે પહેલેથી ઉપલબ્ધ આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ.

iii. આધાર પાસે ઉલબ્ધ ઓળખ માહિતીમાં હાલનું સરનામું ન હોય તેવા કિસ્સામાં વર્તમાન સરનામું સામેલ હોય એવું ઓવીડી (OVD) મેળવી શકાય છે.

iv. 'ઓછા જોખમ' તરીકે વર્ગીકૃત કરાયેલા વ્યક્તિઓ સિવાય, જે વ્યક્તિઓ આધાર પ્રાપ્ત કરવા માટે પાત્ર નથી, તેવી વ્યક્તિઓ પાસેથી સમયાંતર અપડેશન સમયે ઓળખ અને સરનામાં ધરાવતી ઓવીડીની પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે. ઓછા જોખમી ગ્રાહકોના કિસ્સામાં જ્યારે તેમની ઓળખ અને સરનામાંના સંદર્ભમાં સ્થિતિમાં કોઈ ફેરફાર થતો નથી, તો તે મતલબનું સ્વ-પ્રમાણપત્ર મેળવાશે.

v. આરઈ (RE), કાનૂની સંસ્થાઓના કિસ્સામાં, એકાઉન્ટ ખોલતી વખતે મળેલા દસ્તાવેજોની સમીક્ષા કરશે અને તાજી(fresh) પ્રમાણિત નકલો મેળવશે.

(બી) આરઈએસ (REs) એ ઓવીડી રજૂ કરવા અથવા આધારના પ્રમાણીકરણ માટે ગ્રાહકની ભૌતિક હાજરી માટે આગ્રહ ન રાખવો જોઈએ, સિવાય કે તેની પાસે પૂરતા કારણો હોય કે જ્યાં ખાતાંધારક / ધારકોને તેમના બોના-ફાઈડ્સને સ્થાપિત કરવા માટે ભૌતિક હાજરી જરૂરી છે. સામાન્ય રીતે, ગ્રાહક દ્વારા મેલ / પોસ્ટ દ્વારા રવાના કરેલા ઓવીડી / સંમતિ સ્વીકાર્ય હશે.

(સી) આરઈસ (REs) કેવાયસી અપડેટ કર્યાની તારીખ સાથે સ્વીકૃતિ પૂરી પાડવાનું સુનિશ્ચિત કરશે.

(ડી) ઉપરોક્ત સૂચિત સમય મર્યાદા ખાતું ખોલાવવાની તારીખ / કેવાયસી ચકાસણીની છેલ્લી તારીખ થી લાગુ પડશે.

39. 30 કાઢી નાખ્યું (દુર કર્યું)

ભાગ VI – ઉન્નત (enhanced) અને સરળીકૃત ડ્યુ ડીલીજંસ કાર્યવાહી

એ. ઉન્નત (enhanced) ડ્યુ ડીલીજંસ કાર્યવાહી

40. 31 **નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ગ્રાહકોના ખાતાં**: નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ગ્રાહકોના ઉન્નત ડ્યુ ડીલીજંસ માટે આરઈસ (REs) એ સુનિશ્ચિત કરશે કે અન્ય આરઈ (RE) સાથે ગ્રાહકના કેવાયસી-પાલન થયેલાં ખાતાં દ્વારા પ્રથમ ચુકવણી કરવામાં આવે છે.

41. પોલિટિકલી એક્સ્પોઝ્ડ વ્યક્તિઓ (પીઈપી) નાં ખાતાં

A. આરઈઝ (REs) પાસે PEPs સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરવાનો વિકલ્પ હશે, જો:

(એ) PEP વિષે, ભંડોળના સ્રોતો ,પરિવારના સભ્યો અને નજીકના સંબંધીઓના ખાતાં વિશેની માહિતી સહિત, પર્યાપ્ત માહિતી એકત્ર કરવામાં આવી હોય;

(બી) PEP ને ગ્રાહક તરીકે સ્વીકારતા પહેલા વ્યક્તિની ઓળખ ચકાસવામાં આવશે;

(સી) PEP માટે ખાતું ખોલાવવાનો નિર્ણય આરઈ (RE) ની 'ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ' મુજબ વરિષ્ઠ સ્તરે લેવામાં આવે છે;

(ડી) આવા બધા એકાઉન્ટ્સ સતત (ઓનગોઈંગ) ધોરણે વિસ્તૃત દેખરેખ હેઠળ આવે છે;

(ઈ) હાલના ગ્રાહક અથવા હાલના ખાતાંના 'લાભાર્થી માલિક'ના કિસ્સામાં, પછીથી પીઈપી બનવાથી, વ્યાવસાયિક સંબંધો ચાલુ રાખવા વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટની મંજૂરી મેળવવામાં આવે છે;

(એફ) સીડીડી (CDD) માપદંડ જે PEP પર લાગુ પડે છે તે 'સતત (ઓનગોઈંગ) ધોરણે ઉન્નત દેખરેખ સહિત' લાગુ પડે છે.

B. જ્યાં PEP 'લાભાર્થી માલિક' છે તે ખાતાંઓ પર પણ આ સૂચનો લાગુ થશે.

42. વ્યાવસાયિક મધ્યસ્થીઓ દ્વારા ખોલવામાં આવેલ ક્લાઈન્ટ એકાઉન્ટ્સ:

વ્યાવસાયિક મધ્યસ્થીઓ દ્વારા ક્લાઈન્ટ એકાઉન્ટ્સ ખોલતી વખતે આરઈસ (REs) ખાતરી કરશે, કે:

એ) સિંગલ ક્લાઈન્ટ વતી એક વ્યાવસાયિક મધ્યસ્થી દ્વારા ક્લાઈન્ટ એકાઉન્ટ ખોલવામાં આવે છે જ્યારે ક્લાઈન્ટોની ઓળખ કરવામાં આવશે.

બી) આરઈસ (REs) પાસે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ, પેન્શન ફંડો અથવા અન્ય પ્રકારના ફંડ જેવી એન્ટીટીઝ વતી વ્યવસાયિક મધ્યસ્થી દ્વારા સંચાલિત 'pooled' એકાઉન્ટ્સ રાખવાનો વિકલ્પ હશે.

સી) આરઈસ (REસ) એવા વ્યાવસાયિક મધ્યસ્થીઓના એકાઉન્ટ ખોલશે નહીં જે ક્લાઈન્ટની કોઈ ગોપનીયતા દ્વારા બંધાયેલા છે જે આરઇ (RE) ને ક્લાઈન્ટની વિગતો જાહેર કરવા માટે પ્રતિબંધિત કરે છે.

ડી) જ્યાં આરઈ (RE)ના સ્તરે મધ્યસ્થીઓ દ્વારા રખાયેલા ફંડ સહ-જોડાયેલા નથી અને 'સબ-એકાઉન્ટ્સ' છે, જેમાંના પ્રત્યેક લાભાર્થી માલિકને લગતા છે, ત્યાં બધા લાભાર્થી માલિકોની ઓળખ કરવામાં આવશે. અથવા જ્યાં આવા ભંડોળ આરઈ (RE) ના સ્તરે સહ-જોડાયેલા છે, આરઈ (RE) એ લાભાર્થી માલિકોની તપાસ કરવી પડશે.

ઈ) આરઈસ (REs) તેમના વિવેકબુદ્ધિથી, મધ્યસ્થી દ્વારા કરાયેલી 'ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ' (સીડીડી) પર આધાર રાખશે, જો મધ્યસ્થી નું નિયમન થતું હોય, દેખરેખ રખાતી હોય અને તેની પાસે ગ્રાહકોની કેવાયસી જરૂરિયાતોને અનુસરવા માટે પૂરતી પ્રણાલીઓ હોય.

એફ) ગ્રાહકને જાણવાની અંતિમ જવાબદારી આરઈ (RE) પાસે છે.

બી. સરળીકૃત ડ્યુ ડીલીજન્સ (Simplified Due Diligence)

43. 32 સૂવયં સહાયક જૂથો (એસએચજી) માટેના સરળીકૃત ધોરણો

(એ) એસએચજીના બચત ખાતાં ખોલાવતી વખતે MD એ કલમ 15 માં દર્શાવેલ સીડીડી પદ્ધતિ મુજબ એસએચજી ના તમામ સભ્યોની સીડીડી જરૂરી નથી.

(બી) MDની કલમ 15 માં ઉલ્લેખિત સીડીડી પદ્ધતિ મુજબ તમામ પદાધિકારીઓના સીડીડી પૂરતા રહેશે.

(સી) એસએચજીના ક્રેડિટ લિન્કેજ સમયે MDની કલમ 15 માં ઉલ્લેખિત સીડીડી પદ્ધતિ મુજબ સભ્યો કે પદાધિકારીઓના કોઈ અલગ સીડીડી જરૂરી નથી.

44. વદિશી વદ્યાિર્થીઓના ખાતાં ખોલતી વખતે બેન્કો દ્વારા અનુસરવાની પ્રક્રયિા

(એ) બેંકો, તેમના વિકલ્પ પર, ભારતની શૈક્ષણિક સંસ્થામાં પ્રવેશ આપતા પત્ર અને ફોટોગ્રાફ સાથે સ્વદેશનું સરનામું અને ઓળખના પુરાવા ધરાવતા તેના / તેણીના પાસપોર્ટ (વિઝા અને ઈમિગ્રેશન સમર્થન (endorsement) સાથે)ના આધારે વિદેશી વિદ્યાર્થીનું નોન રેસિડેન્ટ ઓર્ડિનરી (એનઆરઓ) બેંક ખાતું ખોલશે.

i. એ શરતે કે સ્થાનિક સરનામા વિષેની ઘોષણા એકાઉન્ટ ખોલ્યાના 30 દિવસની અંદર મેળવી લેશે અને આ સ્થાનિક સરનામું ચકાસવામાં આવશે.

II. વધુ એ શરતે કે સરનામાંના ચકાસણીની બાકી રાખીને, તે ખાતાંમાં વિદેશમાંથી મોકલાવેલા નાણાં એકંદરે 1,000 યુએસ ડોલર અથવા સમકક્ષ અને તથા 30-દિવસના સમયગાળા દરમિયાન, પચાસ હજાર રૂપિયાની મર્યાદા સુધી મંજૂરી આપવાની શરત સાથે સંચાલિત કરવામાં આવશે.

(બી) ખાતાંને સામાન્ય એનઆરઓ એકાઉન્ટ તરીકે ગણવામાં આવશે, અને નોન-રેસિડેન્ટ સામાન્ય રૂપી (એનઆરઓ) એકાઉન્ટ પરની રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના પ્રમાણે અને FEMA 1999 ની જોગવાઈઓ મુજબ સંચાલિત કરવામાં આવશે.

(સી) પાકિસ્તાની નાગરિકતાવાળા વિદ્યાર્થીઓએ એકાઉન્ટ ખોલવા માટે રિઝર્વ બેન્કની પૂર્વ મંજૂરીની જરૂર રહેશે.

45. ફોરેન પોર્ટફોલિયો ઈન્વેસ્ટર (એફપીઆઈ) માટે સરળીકૃત કેવાયસી ધોરણો

પોર્ટફોલિયો ઈન્વેસ્ટમેન્ટ સ્કીમ (પીઆઈએસ) હેઠળ રોકાણના હેતુ માટે સેબીની માર્ગદર્શિકાઓ મુજબ પાત્ર/ નોંધાયેલા એફપીઆઈના એકાઉન્ટ્સ, ઈન્કમ ટેક્સ {એફએટીસીએ (FATCA) / સીઆરએસ (CRS)} નિયમોને આધારે જોડાણ (annexure) II માં જણાવ્યા મુજબ, કેવાયસી દસ્તાવેજો સ્વીકારીને ખોલવામાં આવશે.

એ શરતે કે બૅન્કો એફપીઆઈ અથવા એફપીઆઈ વતી કાર્યરત ગ્લોબલ કસ્ટોડિયન પાસેથી એ બાંયધરી મેળવશે, કે જરૂરી હોય ત્યારે, જોડાણ (annexure) II માં જણાવ્યા મુજબ મુક્તિપાત્ર (exempted) દસ્તાવેજો રજૂ કરવામાં આવશે.

પ્રકરણ VII

રેકોર્ડ મેનેજમેન્ટ

46. પીએમએલ અધિનિયમ અને નિયમોની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં ગ્રાહક ખાતાંની માહિતીની જાળવણી, સાચવણી અને રિપોર્ટિંગ અંગે નીચેના પગલાં લેવામાં આવશે. આરઈસ (REસ),

(એ) આરઈ (RE) અને ગ્રાહક વચ્ચેના સ્થાનિક અને આંતરરાષ્ટ્રીય બન્ને,વ્યવહારોના બધા જરૂરી રેકોર્ડ્સ, વ્યવહારોની તારીખથી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ માટે જાળવશે;

(બી) ખાતાં ખોલાવતી વખતે અને વ્યવસાયી સંબંધોના સમયગાળા દરમિયાન, ગ્રાહકોની ઓળખ અને તેમના સરનામાની ઓળખ ને લગતા રેકોર્ડ્સ વ્યવસાયી સંબંધો પૂરા થયા પછી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી જાળવી રાખશે;

(સી) અરજી કર્યા પર સક્ષમ અધિકારીઓને ઓળખના રેકોર્ડ અને ટ્રાન્ઝેક્શન ડેટા ઉપલબ્ધ કરાવશે;

(ડી) પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ્સ જાળવણી) નિયમો, 2005 (પીએમએલ નિયમો, 2005), નિયમ 3 હેઠળ નિયત કરાયેલા વ્યવહારોનો યોગ્ય રેકોર્ડ જાળવવાની એક પદ્ધતિ શરુ કરશે

(ઈ) પીએમએલ, નિયમ 3 હેઠળ નિયત વ્યવહારોના સંદર્ભમાં તમામ જરૂરી માહિતી જાળવી રાખશે જેથી વ્યક્તિગત ટ્રાન્ઝેકશનના પુનર્નિર્માણની પરવાનગી આપી શકાય, જેમાં નીચેનાનો સમાવેશ થાય છેઃ

(i) વ્યવહારોના પ્રકાર

(ii) વ્યવહારની રકમ અને ચલણ (denomination) જેમાં તે ઓળખાયેલ હતી;

(iii) જે તારીખે વ્યવહાર હાથ ધરવામાં આવ્યો હતો તે; અને

(iv) ટ્રાન્ઝેક્શન માટેના પક્ષો.

(એફ) યોગ્ય જાળવણી અને એકાઉન્ટની માહિતીની સાચવણી માટે એક સિસ્ટમ વિકસાવવી, કે જેથી જ્યારે જરૂર હોય ત્યારે અથવા સક્ષમ અધિકારીઓ દ્વારા વિનંતી કરવામાં આવે ત્યારે ડેટાને સરળતા અને ઝડપથી પાછો આપી શકાય;

(જી) હાર્ડ અથવા સોફ્ટ ફોર્મેટમાં નિયમ-3 માં ઉલ્લેખિત વ્યવહારોના સંબંધમાં રેકોર્ડ્સ અને ગ્રાહકની ઓળખ અને સરનામાંનો રેકોર્ડ્સ જાળવશે.

ફાઈનાન્સિયલ ઈન્ટેલજિન્સ યુનટિ – ભારતની રીપોર્ટીગ ને લગતી આવશયકતાઓ

47. આરઈસ (Res) ડિરેક્ટર, ફાઇનાન્સિયલ ઇન્ટેલિજન્સ યુનિટ-ઈન્ડિયા (એફઆઈયુ-આઈએનડી), ને પીએમએલ (રેકર્ડ્સ જાળવણી) નિયમો, 2005 ના નિયમ 3 ની ઉલ્લેખિત માહિતી નિયમ 7 ના સંદભમારું પ્રસ્તુત કરશે.

સમજૂતિ: સપ્ટેમ્બર 22, 2015 ના રોજ સૂચિત સુધારાના નિયમોમાં નિયમ 7 ના ઉપિનયમ 3 અને 4 ના સુધારા અંગે નિયામક, FIU-IND પાસે નિયમ 3 ના પેટા-નિયમ (1) ની વિવિધ કલમોમાં ઉલ્લેખિત વ્યવહારો શોધવા માહિતી રજૂકરવાની રીત અને પદ્ધિત તથા માહિતી રજૂકરવાના સ્વરૂપ (forms) વિશે નિર્દિષ્ટ કરવા માટે આરઈ (RE)ને માગદર્શિકાઓ જારી કરવાનો અધિકાર છે.

48. FIU-IND દ્વારા નિયત/પ્રકાશિત રીપોર્ટીંગ ફોર્મેટ અને વ્યાપક રિપોર્ટિંગ ફોર્મેટ માગદર્શિકા તથા નિયત રીપોર્ટીંગ કરતી એન્ટીટીઓને અહેવાલોની તૈયારીમાં સહાય કરવા માટે વિકસાવવામાં આવેલી રિપોર્ટ જનરેશન યુટીલીટી તથા રિપોર્ટ વેલિડેશન યુટીલીટીની નોંધ લેવામાં આવશે. FIU-IND એ તેની વેબસાઇટ પર ઇલેક્ટ્રોનિક કેશ ટ્રાન્ઝેકશન રિપોર્ટ્સ (સીટીઆર) / શંકાસ્પદ ટ્રાન્ઝેકશન રિપોર્ટ્સ (એસટીઆર) ને ફાઈલ કરવા માટે જે એડીટેબલ ઈલેક્ટ્રોનિક ઉપયોગિતાઓ મૂકી છે તેનો એ આરઈસ (REs) દ્વારા ઉપયોગ કરવામાં આવશે, કે જેમને હજી સુધી તેમના લાઈવ (જીવંત) ટ્રાન્ઝેકશન ડેટામાંથી CTR /STR કાઢવા માટે યોગ્ય તકનીકી સાધનો ઈન્સ્ટોલ કરવાના/ અપનાવાના બાકી છે. જેની બધી શાખાઓ સંપૂર્ણ રીતે કોમ્પ્યુટરાઈઝડ નથી તે આરઈસ (REs). ના મુખ્ય અધિકારી પાસે તેની શાખાઓમાંથી વ્યવહારની વિગતોને બહાર કાઢવા અને FIU-IND દ્વારા તેની વેબસાઈટ http://fiuindia.gov.in. પર ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવી છે તે મુજબ CTR /STR ની એડીટેબલ ઈલેક્ટ્રોનિક ઉપયોગિતાઓની મદદથી ઈલેક્ટ્રોનિક ફાઇલમાં ડેટા ને ફીડ (feed) કરવા માટે યોગ્ય વ્યવસ્થા હોવી જોઈએ.

49. ડિરેક્ટર, એફઆઈયુ-આઈએનડીને માહિતી પૂરી પાડતી વખતે, ટ્રાન્ઝેકશન રીપોર્ટ નહી કરવામાં કે ગેર-રજૂઆત થયેલ ટ્રાન્ઝેકશનને સુધારવામાં, નિયમમાં નિર્દિષ્ટ કરેલ સમય મયાદાની બહાર થતા પ્રત્યેક દિવસના વિલંબને એક અલગ ઉલ્લંઘન તરીકે ગણવામાં આવશે. જ્યાં એસટીઆર ફાઈલ થઈ ગયું છે એવા ખાતાંની કામગીરી પર આરઈસ (REs) કોઈ પ્રતિબંધ મુકશે નહી.. આરઈ (RE) STR ની રજૂઆતની હકીકતને ચુસ્તપણે ગોપનીય રાખશે. કોઈ પણ સ્તરે ગ્રાહકને તેની કોઈ સુચના ના મળે એ સુનિશ્ચિત થવું જોઈએ.

50. જ્યારે વ્યવહારો ગ્રાહકોની અપડેટ કરેલી પ્રોફાઇલ્સ અને રિસ્ક કેટેગરાઇઝેશન સાથે સુસંગત ના હોય ત્યારે ચેતવણીઓ મોકલે એવા સમર્થ સૉફ્ટવેર ને અસરકારક ઓળખ અને શંકાસ્પદ વ્યવહારોને રીપોર્ટ કરવાના ભાગ તરીકે ઉપયોગમાં લેવું જોઈએ

પ્રકરણ-IX
આંતરરાષ્ટ્રીય કરાર હેઠળ આવશ્યક્તાઓ/ જવાબદારીઓ
આંતરિક એજન્સીઓ તરફથી માહિતી મોકલવી-

51.આરઈસ(REs) એ ખાતરી કરશે કે તેમની પાસે ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) (યુએપીએ) અધિનિયમ, 1967 ની કલમ 51-A અનુસાર સંયુક્ત રાષ્ટ્રોની સુરક્ષા કાઉન્સિલ (યુએનએસસી) દ્વારા મંજૂર થયેલા અને સમયાંતરે પરિચાલિત કરવામાં આવે છે તેવી આતંકવાદી સાથે લિંક્સની શંકાસ્પદ સૂચિમાં દેખાય એવી કોઈ વ્યક્તિઓ અને એન્ટીટીઓના નામે કોઈ ખાતું નથી. બે યાદીઓની વિગતો નીચે પ્રમાણે છે:

(એ) **"આઈએસઆઈએલ (Da'esh) અને અલ-કાયદાની પ્રતિબંધની યાદી"**, જેમાં અલ-કાયદાની સાથે સંકળાયેલી વ્યક્તિઓ અને એન્ટીટીઓના નામો સામેલ છે. અપડેટ થયેલા આઈએસઆઈએલ અને અલ-કાયદા પ્રતિબંધો ની સૂચિ
https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl પર ઉપલબ્ધ છે.

(બી) **"1988 ની પ્રતિબંધની સૂચિ"**, તાલિબાન સાથે સંકળાયેલી વ્યકિતઓ (એકત્રિત યાદીની કલમ A) અને એન્ટીટીઓ (વિભાગ બી) નો સમાવેશ થાય છે જે, https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/taliban-r.xsl. પર ઉપલબ્ધ છે.

52. ઓગસ્ટ 27, 2009 ની UAPA ની સૂચના હેઠળ જરૂરી ગૃહ મંત્રાલયને સૂચિત કરવા ઉપરાંત સૂચિની કોઈ વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓની સાથે સામ્યતા ધરાવતા એકાઉન્ટ્સની વિગતો FIU-IND ને જાણ કરાશે.

53. ઉપરોક્ત ઉપરાંત, અન્ય કોઈપણ ન્યાયક્ષેત્ર / એન્ટીટીઓના સંદર્ભમાં રિઝર્વ બૅન્ક દ્વારા સમયાંતરે પરિચાલિત કરાતા અન્ય યુએનએસસીઆરએસ (UNSCRs) ની પણ નોંધ લેવામાં આવશે.

54. ગેરકાયદે પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ, 1967 ની કલમ 51-એ હેઠળ અસ્ક્યામતોના ફ્રીઝિંગની (freezing) પ્રક્રિયા

27 ઓગસ્ટ, 2009 ના યુએપીએ ના આદેશમાં ઠરાવેલી {આ માસ્ટર ડિરેક્શનનું જોડાણ (annex) -1} પ્રક્રિયાનું ચુસ્તપણે પાલન કરવામાં આવશે અને સરકાર દ્વારા બહાર પાડવામાં આવેલ ઓર્ડરનું ચોકસાઈપૂર્વક પાલન કરવામાં આવશે .

55. ન્યાયક્ષેત્રો જે એફએટીએફ ભલામણો ને લાગુ પડતાં નથી અથવા અપૂરતાં લાગુ પડે છે.

(એ) જે દેશો ને એફએટીએફ ભલામણો લાગુ પડતી નથી અથવા અપૂરતી રીતે લાગુ પડે છે તેમને ઓળખવા માટે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા સમયાંતરે પરિચાલિત કરાતા એફએટીએફના નિવેદનો અને જાહેરમાં ઉપલબ્ધ માહિતી, ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે. એફએટીએફના નિવેદનમાં શામેલ કરવામાં આવતા ન્યાયક્ષેત્રના એએમએલ /સીએફટી ના અમલની ખામીઓમાંથી ઉદભવતા જોખમ ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે.

(બી) એફએટીએફના નિવેદનોમાં સમાવિષ્ટ ન્યાયક્ષેત્ર અને એફએટીએફ ભલામણો લાગુ પડતી નથી કે અપૂરતી લાગુ પડે છે, તે દેશોમાંથી અથવા તે દેશોમાંની વ્યક્તિઓ (કાનૂની વ્યક્તિઓ અને અન્ય નાણાંકીય સંસ્થાઓ સહિત) સાથે થતા વ્યવસાય સંબંધો અને વ્યવહારો પર ખાસ ધ્યાન આપવું જોઈએ.

સમજુતિ: વિભાગ 55 (એ) અને (બી) માં ઉલ્લેખિત પ્રક્રિયા, આરઈસ (REs) ને એફએટીએફ (FATF) ના નિવેદનમાં જણાવાયેલા દેશો અને ન્યાયક્ષેત્ર સાથે કાયદેસરના વેપાર અને વ્યવસાયોના વ્યવહારોથી રોકતા નથી.

(સી) એફએટીએફનાં નિવેદનો અને દેશો કે જેમને એફએટીએફ ભલામણો લાગુ પડતી નથી અથવા અપૂરતી રીતે લાગુ પડે છે તેમાં સમાવિષ્ટ ન્યાયક્ષેત્રની વ્યક્તિઓ (કાનૂની વ્યક્તિઓ અને અન્ય નાણાંકીય સંસ્થાઓ સહિત), સાથેના વ્યવહારોના હેતુ અને પૃષ્ઠભુમિ તપાસવામાં આવશે અને અને તમામ દસ્તાવેજો સાથે લેખિત તારણો જાળવી રાખવામાં આવશે અને રિઝર્વ બેન્ક / અન્ય સંબંધિત સત્તાધિકારીઓને વિનંતિ પર ઉપલબ્ધ કરવામાં આવશે.

પ્રકરણ- X

અન્ય સૂચનાઓ

56. ગુપ્તતાની ફરજો અને માહિતી શેરીંગ(વહેંચણી):

(એ) બેન્કર અને ગ્રાહક વચ્ચેના કરારને લગતાં સંબંધમાંથી ઉદભવે છે તે ગ્રાહકની માહિતી અંગે બૅન્કો ગુપ્તતા જાળવશે.

(બી) સરકાર અને અન્ય એજન્સીઓ પાસેથી ડેટા/ માહિતીની વિનંતીઓ પર વિચાર કરતી વખતે, બેંકો પોતાને સંતુષ્ટ કરશે કે માંગવામાં આવેલી માહિતી એ પ્રકારની નથી કે જે બૅન્કિંગ વ્યવહારોમાં ગુપ્તતાને લગતા કાયદાઓની જોગવાઈઓનું ઉલ્લંઘન કરે છે.

(સી) આ નિયમના અપવાદો નીચે પ્રમાણે રહેશે:

i. જ્યાં જાહેરાત (disclosure) કાયદા હેઠળ ફરજીયાત છે.

ii. જ્યાં જાહેર જનતાને જાહેર કરવાની ફરજ છે.

iii. બેન્કના હિતમાં જાહેર કરવાની જરૂર છે અને

iv. જ્યાં જાહેરાત ગ્રાહકની સ્પષ્ટ અથવા ગર્ભિત સંમતિથી થાય છે.

(ડી) એનબીએફસીઓઆરબીઆઈ અધિનિયમ, 1934ના સેક્શન 45NB માંની જોગવાઈ મુજબ માહિતીની ગુપ્તતા જાળવી રાખશે.

57. સીડીડી કાર્યવાહી અને કેન્દ્રીય કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજીસ્ટ્રી (સીકેવાયસીઆર-CKYCR) સાથે કેવાયસી માહિતી શેર કરવી

આરઈસ (REs), '<u>વ્યક્તિઓ</u>' અને 'કાનુની સંસ્થાઓ', જે હોય તે, માટે તૈયાર કરેલા સુધારેલા કેવાયસી ટેમ્પ્લેટો દ્વારા આવશ્યકતા મુજબ નિયમોમાં ઉલ્લેખિત રીતે સીકેવાયસીઆર સાથે શેર કરવાની કેવાયસી માહિતી કેપ્ચર કરશે. તારીખ 26 મી નવેમ્બર, 2015ના ગેઝેટ જાહેરનામાં નંબર એસ.ઓ. 3183 (ઈ) મુજબ ભારત સરકારે 'સેન્ટ્રલ રજીસ્ટ્રી ઓફ સિક્યોરિટાઈઝેશન એસેટ રિકન્સ્ટ્રક્શન એન્ડ સિક્યોરિટી ઈન્ટરેસ્ટ ઓફ ઈન્ડિયા (સીઈઆરએસએઆઈ-CERSAI)' ને સી.કે.વાય.સી.આર. તરીકે અને તેના કાર્યો કરવા માટે અધિકૃત કરી છે. સીકેવાયસીઆરની 'લાઈવ રન' નવા 'વ્યક્તિગત એકાઉન્ટ્સ' થી તબક્કાવાર રીતે 15 જુલાઈ, 2016 થી શરુ થશે. તદનુસાર, આરઈસ (REs) નીચેના પગલાં લેશે:

(i) અનુસૂચિત કોમર્શિયલ બેંકો (એસસીબી) 1 જાન્યુઆરી 2017 ના રોજ અથવા તે પછી ખોલવામાં આવેલા તમામ નવા વ્યક્તિગત એકાઉન્ટ્સને લગતાં કેવાયસી ડેટાને સીઈઆરએસએઆઇ સાથે પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ (રેકોડ્ર્સની જાળવણી) નિયમો, 2005 ની જોગવાઇઓના સંદર્ભમાં અનિવાર્યપણે અપલોડ કરશે. જોકે એસસીબીને, જાન્યુઆરી 2017 દરમિયાન ખોલવામાં આવેલા એકાઉન્ટ્સના ડેટા સંબંધમાં તારીખ 1 ફેબ્રુઆરી, 2017 સુધીમાં અપલોડ કરવા માટે માન્ય કરવામાં આવી છે.

(ii) પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ (રેકોડ્ર્સની જાળવણી) નિયમો, 2005 ની જોગવાઇઓના સંદર્ભમાં એસસીબી સિવાયની આરઈસ (RE) એપ્રિલ 1, 2017 ના રોજ/ થી ખોલેલા બધા નવા ખાતાંઓને લગતા કેવાયસી ડેટા સીઈઆરએસએઆઇ સાથે અપલોડ કરશે.

(iii) CERSAI દ્વારા કેવાયસી ડેટા અપલોડ કરવા માટેની ઓપરેશનલ માર્ગદર્શિકા (આવૃત્તિ/ version 1.1) પ્રકાશિત કરવામાં આવી છે. વધુમાં, સીઈઆરએસએઆઇ (CERSAI) દ્વારા આરઈસ (REs) ના ઉપયોગ માટે 'ટેસ્ટ એનવાયર્નમેન્ટ' પણ ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવી છે.

58. ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ (એફએટીસીએ) અને કોમન રીપોર્ટીંગ સ્ટાન્ડર્ડસ (સીઆરએસ) હેઠળ રપિોર્ટગિ ની જરૂરયિાત

એફએટીસીએ અને સીઆરએસ હેઠળ આરઈસ (REs) આવકવેરાના નિયમો 114એફ, 114જી અને 114એચ ની જોગવાઈઓનું પાલન કરશે અને તે નક્કી કરશે કે શું તેઓ આવકવેરા નિયમ 114F માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ રિપોર્ટિંગ ફાઇનાન્સિયલ સંસ્થા છે; અને જો આમ હોય, તો રિપોર્ટિંગ જરૂરિયાતોને અનુસરવા માટે નીચેના પગલાં લેશે:

(એ) આવકવેરા વિભાગની સંબંધિત ઈ-ફાઈલિંગ પોર્ટલ પર https://incometaxindiaefiling.gov.in/post login-> My Account-> Register લીંક પર રીપોર્ટિંગ ફાઈનાન્સિયલ ઈન્સ્ટિટ્યુશન તરીકે રજીસ્ટર કરશે,

(બી) ફોર્મ '61 બી' અથવા 'Nil' રિપોર્ટ અપલોડ કરીને 'નિયુક્ત નિયામક'ના 'ડિજિટલ હસ્તાક્ષર'નો ઉપયોગ કરીને ઓનલાઇન રિપોર્ટ્સ સબમિટ કરશે જેના માટે, સેન્ટ્રલ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટ ટેક્સ (CBDT) દ્વારા તૈયાર કરવામાં આવેલી યોજનાનો સંદર્ભ લેવામાં આવશે.

સમજુતિ: આરઈ (RE) નિયમ 114 એચ ની શરતો અનુસાર અહેવાલ યોગ્ય (રિપોર્ટેબલ) એકાઉન્ટ્સને ઓળખવા માટે નાં હેતુઓ માટે ડ્યુ ડીલીજંસ પ્રક્રિયા હાથ ધરવા માટે ફોરેન એક્સ્ચેન્જ ડીલર્સ એસોસિયેશન ઓફ ઈન્ડિયા (એફઈડીએઆઈ) (FEDAI) દ્વારા તેમની વેબસાઈટ http://www.fedai.org.in/RevaluationRates.aspx દ્વારા પ્રકાશિત કરાયેલા સ્પોટ રેફરન્સ રેટ્સ નો સંદર્ભ લેશે.

(સી) નિયમ 114 એચ ની જોગવાઈઓ હેઠળ ડ્યુ ડીલીજંસ પ્રક્રિયાને અમલમાં મૂકવા માટે અને તેને રેકોર્ડ કરવા અને જાળવવા માટેની માહિતી ટેકનોલોજી (આઈટી) નું માળખું વિકસાવવું

(ડી) આઈટી માળખાના ઑડિટ અને આવકવેરા નિયમોના નિયમો 114એફ, 114જી અને 114એચ ના અનુપાલન માટેની પદ્ધતિ વિકસાવવી.

(ઈ) નિયુક્ત નિયામક અથવા અન્ય કોઈ સમકક્ષ અધિકારી હેઠળ "હાઈ લેવલ મોનીટરીંગ કમિટી" રચવી.

(એફ) આ વિષય પર સેન્ટ્રલ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટ ટેક્સ(સીબીડીટી) દ્વારા સમય સમય પર જારી કરવામાં આવેલ અને વેબસાઈટ http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx પર ઉપલબ્ધ અપડેટ કરાયેલી સૂચનાઓ/ નિયમો/ માર્ગદર્શક નોંધો/ પ્રેસ રિલિઝના અનુપાલનને સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે. આરઈઝ (REs) નીચેની બાબતોની નોંધ લેશે.

(a) FATCA અને CRS પર અપડેટ કરાયેલી માગદર્શકર નોંધ

(b) નયમ 114 એચ (8) હેઠળ 'ક્લોઝર ઓફ ફાઈનાન્સિયલ એકાઉન્ટ્સ' પર પ્રેસ રિલીઝ.

59. ચુકવણી ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટ્સ રજૂ કરવાનો સમય

ચેક / ડ્રાફ્ટ / પે ઓર્ડર / બેન્કરના ચેક, જો આવા સાધનોની તારીખથી તેઓ ત્રણ મહિનાના સમય પછી રજૂ કરવામાં આવશે તો, તેમની ચુકવણી કરવામાં નહીં આવે.

60. બેંક ખાતાંઓ અને "મની મુલ્સ" (Money Mules) ની કામગીરી

"મની મુલ્સ" તરીકે કામ કરતા ત્રાહિત પક્ષોને ભરતી કરીને ડીપોઝીટ ખાતાની એક્સેસ મેળવવા માટે ગેરકાયદેસર પ્રવેશ મેળવે છે તે ગુનેગારો દ્વારા છેતરપિંડી યોજનાઓ (દા.ત. ફિશીંગ અને ઓળખની ચોરીના) ની આવકને શુદ્ધ (લોન્ડર) કરવા થતી "મની મુલ્સ" ની કામગીરીને ઘટાડવા માટે એકાઉન્ટ ખોલવાની અને વ્યવહારોની દેખરેખ પરની સૂચનાઓનું કડક પાલન કરવામાં આવશે. જો એ સિદ્ધ થાય કે જે એકાઉન્ટ ખોલ્યું છે અને ઓપરેટ થાય છે તે "મની મુલ્સ" નું છે, તો એમ માનવામાં આવશે કે બેંકે આ દિશાનિર્દેશોનું પાલન કર્યું નથી.

61. એકાઉન્ટ પેઈ ચેક્સની ઉઘરાણી (કલેક્શન)

મૂળભૂત(constituent) 'પેયી' સિવાય કોઈ પણ વ્યક્તિ માટે 'એકાઉન્ટ પેયી' ચેકો કલેક્ટ કરવામાં આવશે નહી. બેંકો, તેમના વિકલ્પ પર, સહકારી ધિરાણ મંડળીઓ હોય તેવા તેમના ગ્રાહકોના ખાતાંમાં રૂપિયા પચાસ હજારથી વધારે ન હોય તેટલી રકમ માટેના એકાઉન્ટ પેઈ ચેક્સ કલેક્ટ કરી શકશે, જો આવા ચેકના 'પેયી' આવી સહકારી ધિરાણ મંડળીના સભ્યો (constituent) છે.

62. (એ) બૅન્કો અને એનબીએફસી દ્વારા હાલના ગ્રાહકો તથા વ્યક્તિગત ગ્રાહકો સાથે નવા સંબંધો શરુ કરતી વખતે એક અનન્ય ગ્રાહક ઓળખ કોડ (યુસીઆઈસી) ફાળવવામાં આવશે.

(બી) બેન્કો / એનબીએફસી તેમના વિકલ્પ પર, પ્રિ-પેઈડ ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટ્સ ખરીદદારો / થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સના ખરીદદારો જેવા તમામ વોક-ઈન / પ્રસંગોપાત ગ્રાહકોને યુસીઆઈસીને જારી કરશે નહી, જો એમ ખાતરી થાય કે આવા વોક-ઈન ગ્રાહકો કે જેઓ તેમની સાથે વારંવાર લેવડદેવડ કરે છે, તેમને ઓળખવા માટે યોગ્ય પધ્ધતિ છે અને ખાતરી કરે છે કે તેઓને UCIC ફાળવવામાં આવે છે.

63. નવી તકનીકોની રજૂઆત - ક્રેડિટ કાર્ડ્સ / ડેબિટ કાર્ડ્સ / સ્માર્ટકાર્ડ્સ / ગિફ્ટ કાર્ડ્સ / મોબાઈલ વૉલેટ / નેટ બેંકિંગ / મોબાઈલ બેન્કિંગ / આરટીજીએસ / એનઈએફટી / ઈસીએસ / આઈએમપીએસ વગેરે.

નવી અથવા વિકસતી જતી તકનીકીઓમાંથી ઊભી થઈ શકે તેવી આતંકવાદના ધિરાણ અને મની લોન્ડરિંગના જોખમો પ્રત્યે આરઈ (RE) દ્વારા પુરતું ધ્યાન અપાવું જોઈએ અને તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે નવી પ્રોડક્ટ્સ / સેવાઓ / તકનીકોની રજૂઆત કરતાં પહેલાં સમયાંતરે જારી કરવામાં આવેલી યોગ્ય કેવાયસીની કાર્યવાહી લાગુ કરવામાં આવે છે. ક્રેડિટ કાર્ડના માર્કેટિંગ માટે ઉપયોગમાં લેવાતા એજન્ટ્સ પણ ડ્યુ ડિલિજન્સ અને કેવાયસીના માપદંડોને આધિન કરવામાં આવશે.

64. કોરસ્પોન્ડન્ટ બેંકો:

નીચેની શરતોને આધીન, કોરસ્પોન્ડન્ટ બૅન્કિંગ સંબંધો મંજૂર કરવા પરિમાણો મૂકવા માટે બેંકો પાસે તેમના બોર્ડ દ્વારા અથવા અધ્યક્ષ / સીઈઓ / એમડી દ્વારા સંચાલિત એક સમિતિ દ્વારા મંજૂર થયેલી નીતિ હશે:

(એ) મેનેજમેન્ટ અંગેની માહિતી સહિત બેન્કના વ્યવસાયનો પ્રકાર, મુખ્ય બિઝનેસ પ્રવૃત્તિઓ, એએમએલ / સીએફટી અનુપાલનનું સ્તર, ખાતું ખોલાવવાનો હેતુ, કોઈપણ તૃતીય પક્ષની ઓળખ માહિતી કે જે કોરસર્પોન્ડન્ટ બૅન્કિંગ સેવાઓનો ઉપયોગ કરશે, અને બેન્કના સ્વદેશમાં નિયમનકારી / સુપરવાઈઝરી માળખા ને સંબંધિત પુરતી માહિતી સહિત એકત્ર કરવામાં આવશે.

(બી) સમિતિ દ્વારા મંજૂર કરેલી દરખાસ્તો માટે તેની આગામી મીટિંગમાં બોર્ડની 'પોસ્ટ ફેક્ટો' મંજૂરી મેળવી લેવાશે.

(સી) પ્રત્યેક બૅન્કની જવાબદારીઓ જેની સાથે કોરસ્પોન્ડન્ટ બૅન્કિંગ સંબંધ સ્થાપિત થાય છે તે સ્પષ્ટ રીતે દસ્તાવેજીકૃત કરવામાં આવશે.

(ડી) 'એકાઉન્ટ્સ દ્વારા ચૂકવવાપાત્ર' ના કિસ્સામાં, કોરસ્પોન્ડન્ટ બેંક સંતુષ્ટ થશે કે ઉત્તરદાયી (respondent) બેંકે એકાઉન્ટ્સની સીધી પહોંચ ધરાવતા ગ્રાહકોની ઓળખની ચકાસણી કરી છે અને તેઓ પર ઓન્ગોઇન્ગ (સતત) 'ડ્યુ ડીલીજંસ' હાથ ધરવામાં આવે છે.

(ઈ) કોરસ્પોન્ડન્ટ બેંક ખાતરી કરશે કે વિનંતિ પર તાત્કાલિક 'ગ્રાહક ઓળખ માહિતી' પ્રદાન કરવા માટે ઉત્તરદાતા બેંક સક્ષમ છે.

(એફ) 'શેલ (Shell) બેંક' સાથે કોરસપોન્ડન્ટ સંબંધ સ્થાપિત કરવામાં આવશે નહી.

(જી) તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે કોરસ્પોન્ડન્ટ બેંકો તેમના ખાતાંઓને શેલ બેંકો દ્વારા ઉપયોગ કરવા માટે મંજુરી આપતી નથી.

(એચ) જેમાં વ્યૂહાત્મક ખામીઓ હોય અથવા જેમણે એફએટીએફની ભલામણોના અમલીકરણમાં પૂરતી પ્રગતિ ન કરી હોય તે અધિકારક્ષેત્રમાં સ્થિત કોરસ્પોન્ડન્ટ બેંકો સાથે બેન્કો સાવચેત રહેશે.

(આઈ) બેન્કો એ ખાતરી કરશે કે ઉત્તરદાયી (respondent) બેન્કો પાસે કેવાયસી / એએમએલ નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓ અમલમાં છે. અને કોરસ્પોન્ડન્ટ ખાતાંઓ મારફતે હાથ ધરાયેલા વ્યવહારો માટે ઉન્નત (enhanced) 'ડ્યુ ડીલીજંસ' પધ્ધતિ લાગુ કરે છે.

65. વાયર ટ્રાન્સફર

વાયર ટ્રાન્સફર અમલમાં મુકતી વખતે આરઈસ (REs) નીચેની ખાતરી કરશે:

(એ) ક્રેડીટ અથવા ડેબિટ કાર્ડનો ઉપયોગ કરતા વ્યવહારો સહિત તમામ ક્રોસ બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફરની સાથે નામ, સરનામું અને એકાઉન્ટ નંબર અથવા એક અનન્ય સંદર્ભ નંબર કે જે એકાઉન્ટની ગેરહાજરીમાં સંબંધિત દેશમાં પ્રચલિત છે, જેવી અર્થપૂર્ણ અને ચોક્કસ પ્રવર્તક માહિતી હશે.

અપવાદ: ઈન્ટરબેંક સ્થાનાંતરો અને પતાવટો જ્યાં બન્ને, ઓરીજીનેટર પ્રોપરેટર્સ અને લાભાર્થી બેન્કો અથવા નાણાંકીય સંસ્થાઓ છે, તેમને ઉપરની આવશ્યકતામાંથી મુક્તિ આપવામાં આવશે.

(બી) રૂપિયા પચાસ હજાર અને તેથી ઉપરની ઘરેલું વાયર ટ્રાન્સફર સાથે નામ, સરનામું અને એકાઉન્ટ નંબર જેવી પ્રવર્તક માહિતી(originator) હશે.

(સી) જો ગ્રાહક રીપોર્ટિંગ અથવા મોનીટરીંગ ટાળવા વાયર ટ્રાન્સફરનું ઈરાદાપૂર્વક રૂપિયા પચાસ હજારની નીચેનું આયોજન કરે તો 'ગ્રાહક ઓળખ' કરવામાં આવશે. ગ્રાહકના અસહકારના કિસ્સામાં, તેની ઓળખ સ્થાપિત કરવા માટે પ્રયત્નો કરવામાં આવશે અને એફઆઈયુ-ઈન્ડ (FIU-IND) ને STR કરવામાં આવશે.

(ડી) ઓર્ડરિંગ બૅન્ક દ્વારા ક્વોલિફાઈંગ વાયર ટ્રાન્સફર સંબંધિત સંપૂર્ણ માહિતી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ માટે સાચવી રાખવામાં આવશે..

(ઈ) વાયર ટ્રાન્સફરની ચેઈનના મધ્યસ્થી તંત્ર તરીકે પ્રોસેસિંગ કરતી બેન્ક એ સુનિશ્ચિત કરશે કે વાયર ટ્રાન્સફરની સાથેની તમામ પ્રવર્તક માહિતી ટ્રાન્સફર સાથે જાળવી રાખવામાં આવે છે.

(એફ) રીસીવિંગ મધ્યસ્થી બેંક ક્રોસ-બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફર સાથી સંપૂર્ણ પ્રવર્તક માહિતી સાથે ટ્રાન્સફર કરશે અને તે ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી જાળવી રાખશે, જો તકનીકી મર્યાદાઓને લીધે સંબંધિત સ્થાનિક વાયર ટ્રાન્સફર સાથે તે મોકલવામાં ન આવે તો.

(જી) વિનંતી પ્રાપ્ત થયા પર, વાયર ટ્રાન્સફરના પ્રવર્તક પરની બધી માહિતી ઉચિત કાયદાના અમલીકરણ (enforcement) અને / અથવા કાર્યવાહક અધિકારીઓને તરત જ ઉપલબ્ધ કરાશે.

(એચ) સંપૂર્ણ પ્રવર્તક માહિતીની ખામી ધરાવતી વાયર ટ્રાન્સફરને ઓળખવા માટે લાભાર્થી બૅન્કમાં અસરકારક જોખમ આધારિત કાર્યવાહીઓ અમલમાં રાખવામાં આવશે.

(આઇ) લાભાર્થી બૅંક સંપૂર્ણ પ્રવર્તક માહિતીની ખામીવાળા વ્યવહારોને 'શંકાસ્પદ વ્યવહાર' તરીકે એફઆઈયુ-આઈએનડીને રીપોર્ટ કરશે.

(જે) લાભાર્થી બૅન્ક ઓર્ડરિંગ બેંક પાસેથી ફંડ રેમિટરની વિગતવાર માહિતી મેળવશે અને જો ઓર્ડરિંગ બૅન્ક રેમિટર બેન્ક વિષે માહિતી આપવામાં નિષ્ફળ જાય, તો લાભાર્થી બૅન્ક ઓર્ડરિંગ બેંક સાથેનાં તેના બિઝનેસ સંબંધોને અટકાવશે અથવા બંધ કરશે.

66 ડમિાનૂડ ડ્રાફ્ટસ વગેરે જારી / ચુકવણી કરવા

રૂપિયા પચાસ હજાર અને તેનાથી ઉપરના મૂલ્ય માટે ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટસ/ મેલ / ટેલીગ્રાફિક ટ્રાન્સફર / એનઈએફટી / આઈએમપીસ અથવા અન્ય કોઈ પધ્ધતિ દ્વારા ભંડોળ પ્રેષણ અથવા ટ્રાવેલર્સ ચેક્સ જારી કરવાનું ગ્રાહકના ખાતાંમાં ડેબીટ કરીને અથવા ચેક સામે કરવામાં આવશે અને નહિ કે રોકડ ચુકવણી સામે.

67. પાન (PAN) રજૂ કરવો

બૅન્કોને લાગુ પડતા આવકવેરા નિયમ <u>114 બી</u>, અને સમય સમય પર ફેરફાર કરવામાં આવે, તે અનુસાર તેની જોગવાઈઓ મુજબ જે વ્યવહારો કરવામાં આવે ત્યારે ગ્રાહકોના પરમેનેન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (પૅન) મેળવાશે અને ચકાસવામાં આવશે. જેમની પાસે PAN ન હોય તેવા લોકો પાસેથી ફોર્મ 60 મેળવી શકાશે.

68. થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સ નું વેચાણ

એજન્ટ્સ તરીકે કાર્ય કરતી આરઈઝ (RE)સ થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સનું વેચાણ કરતી વખતે સમયાંતરે અમલમાં આવેલા નિયમો મુજબ આ દિશા નિર્દેશોના હેતુસર નીચેના પાસાઓનું અનુપાલન કરશે :

(એ) આ દિશાનિર્દેશોની કલમ 13 (ઈ) હેઠળ રૂપિયા પચાસ હજારથી ઉપરના વ્યવહારો માટે વોક-ઈન ગ્રાહકની ઓળખ અને સરનામું ચકાસવામાં આવશે.

(બી) પ્રકરણ VII ના વિભાગ 46 અનુસાર થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સના વેચાણની વિગતો અને સંબંધિત રેકર્ડ જાળવવામાં આવશે.

(સી) વોક-ઈન ગ્રાહકો સહિતના ગ્રાહકો સાથે થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટસ સંબંધિત વ્યવહારોના સંદર્ભમાં CTR / STR ફાઈલ કરવાના હેતુસર ચેતવણીઓને કેપ્ચર, જનરેટ અને વિશ્લેષણ કરવા માટેનું સક્ષમ AML સોફ્ટવેર ઉપલબ્ધ હશે.

(ડી) રૂપિયા પચાસ હજાર અને તેથી વધુ ધરાવતા વ્યવહારો માત્ર નીચેના દ્વારા જ હાથ ધરવામાં આવશે:

- ગ્રાહકોના ખાતાંમાં ડેબિટ અથવા ચેક સામે;
- એકાઉન્ટ આધારિત અને વોક-ઈન ગ્રાહકો દ્વારા આપવામાં આવેલા પેન (PAN) ને મેળવીને અને તેની ચકાસણી કરીને.

(ઈ) ઉપરોક્ત 'ડી' ના સૂચનો રૂપિયા પચાસ હજાર અને તેથી ઉપરની અન્ય કોઈ પણ પ્રોડક્ટ્સ તથા આરઈ (RE) ની પોતાની પ્રોડક્ટના વેચાણ, ક્રેડિટ કાર્ડની બાકી રકમની ચુકવણી / પ્રીપેઈડ / ટ્રાવેલ કાર્ડનાં વેચાણ ને પણ લાગુ પડશે.

69. સહકારી બૅન્કો દ્વારા લેવામાં આવતી 'એટ પાર'(At par) સુવિધા

(એ) સહકારી બેન્કોને વ્યાપારી બેંકો દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી 'એટ પાર " ચેક સુવિધા પર દેખરેખ રાખવામાં આવશે અને આ પ્રકારની વ્યવસ્થાની તેમાંથી ઉદભવતા ક્રેડિટ રિસ્ક અને ઓપરેશનલ રિસ્ક સહિતના જોખમોનું મૂલ્યાંકન કરવા માટે સમીક્ષા કરવામાં આવશે.

(બી) કેવાયસી અને એએમએલ પરના વર્તમાન સૂચનોના પાલન માટે આવી વ્યવસ્થા હેઠળ ગ્રાહક સહકારી બેંકો / સોસાયટીઓ દ્વારા જાળવવામાં આવેલા રેકોર્ડની ચકાસણી કરવાનો અધિકાર બેન્કો દ્વારા જાળવી રાખવામાં આવશે.

(સી) સહકારી બેંકો :

(i) ખાતરી કરશે કે 'એટ પાર' ચેક સુવિધા ફક્ત ઉપયોગમાં લેવાય છે:

a. પોતાના ઉપયોગ માટે,

b. કેવાયસી અનુપાલન ધરાવતા તેમના એકાઉન્ટ ધારકો માટે, જો રૂપિયા પચાસ હજાર કે તેથી વધુના તમામ વ્યવહારો ગ્રાહકના ખાતાંમાં ચુસ્તપણે ડેબિટ થતા હોય,

c. વોક-ઈન ગ્રાહકો માટે વ્યક્તિ દીઠ રૂપિયા પચાસ હજાર કરતાં ઓછી રોકડ રકમ માટે.

(ii) નીચેનાંઓને જાળવી રાખો:

a. અન્ય બાબતોની સાથે અરજદારનું નામ અને એકાઉન્ટ નંબર, લાભાર્થીની વિગતો, 'એટ પાર' ચેકની જારી કર્યાની તારીખને આવરી લેતાં 'એટ પાર' ચેકને જારી કારવા સંબંધિત રેકોર્ડ્સ

b. આવાં સાધનો સ્વીકારવા આવી સુવિધા પ્રદાન કરતી વ્યાપારી બેંકો સાથે પુરતી બેલેન્સ/ ડ્રોઈંગ વ્યવસ્થા

(iii) શામેલ રકમ ગમે તે હોય, ખાતરી કરાશે કે જારી કરવામાં આવેલ 'એટ પાર' ચેક 'એકાઉન્ટ પેઈ' ક્રોસ કરેલા છે.

70. પ્રીપેડ પેમેન્ટ ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટ્સ (પીપીઆઈ) જારી કરવાં:

પીપીઆઈ જારી કરનારાં તેની ખાતરી કરશે કે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાના તેમના 'ડીપાર્ટમેન્ટ ઓફ પેમેન્ટ એન્ડ સેટલમેન્ટ સિસ્ટમ' ના માસ્ટર ડિરેક્શન દ્વારા જારી કરાયેલ સૂચનાઓનું કડક પાલન કરવામાં આવે છે .

71. કર્મચારીઓની ભરતી અને કર્મચારીની તાલીમ

(a) તેમના કર્મચારીઓની ભરતી / હાયર કરવાની પ્રક્રિયાના એક અભિન્ન ભાગ તરીકે પૂરતું સ્ક્રીનીંગ મિકેનિઝમ અમલમાં મૂકવામાં આવશે.

(બી) સતત (ongoing) કર્મચારી તાલીમ કાર્યક્રમ અમલમાં રાખવામાં આવશે જેથી સ્ટાફના સભ્યોને એએમએલ / સીએફટી નીતિમાં પર્યાપ્ત તાલીમ આપવામાં આવે. તાલીમનું ફોકસ ફ્રન્ટલાઈન સ્ટાફ, અનુપાલન સ્ટાફ અને નવા ગ્રાહકો સાથે વ્યવહાર કરતા સ્ટાફ માટે અલગ અલગ રહેશે. ગ્રાહક શિક્ષણના અભાવથી ઉદ્ભવતા મુદ્દાઓ સંભાળવા માટે ફ્રન્ટ ડેસ્ક સ્ટાફને ખાસ તાલીમ આપવામાં આવશે. ઓડિટ કાર્યવાહીના કામકાજ માટે આરઈ (RE) ની એએમએલ / સીએફટી નીતિઓથી સારી રીતે વાકેફ અને પર્યાપ્ત તાલીમ પામેલ વ્યક્તિઓનો યોગ્ય સ્ટાફ પૂરો પાડીને, નિયમન અને સંબંધિત મુદ્દાઓની ખાતરી કરવામાં આવશે.

72. બ્રોકર્સ / એજન્ટો વગેરે સહિત એનબીએફસીસ / આરએનબીસીસ દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ અને એનબીએફસી / આરએનબીસી દ્વારા 'તમારા ગ્રાહક ને જાણો (કેવાયસી)' માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન

(એ) થાપણો એકત્રિત કરવા એનબીએફસી / આરએનબીસી દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ અને તેમના બ્રોકર્સ / એજન્ટો અથવા તેના જેવાઓ, એનબીએફસી / આરએનબીસીને લાગુ કરાયેલી કેવાયસી માર્ગદર્શિકાઓઓનું અનુપાલન કરશે.

(બી) KYC માર્ગદર્શિકાઓ સાથે અનુપાલનની ચકાસણી કરવા માટે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાને તમામ માહિતી ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે અને બ્રોકર્સ / એજન્ટ વગેરે સહિત એનબીએફસીસ / આરએનબીસીસ દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ, જે તેમના વતી કાર્યરત છે, તેમના દ્વારા કોઈપણ ઉલ્લંઘનનાં સંપૂર્ણ પરિણામો સ્વીકારાશે.

(સી) દલાલો (બ્રોકર્સ) / એજન્ટો અથવા તેમના જેવા, NBFCs / RNBCs દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓના ખાતાંના હિસાબી ચોપડા, જ્યાં સુધી તેઓ કંપનીના બ્રોકરેજ કાર્યો સાથે સંકળાયેલા હોય, જ્યારે જરૂરી હોય ત્યારે ઓડિટ અને નિરીક્ષણ માટે ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે.

પ્રકરણ XI

રદ્દ કરેલી જોગવાઈઓ

73. આ દિશા નિર્દેશો જારી કરવાની સાથે, <u>પરિશિષ્ઠ</u> માં ઉલ્લેખ કરેલ રિઝર્વ બેન્ક દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા પરિપત્રોમાં સમાવિષ્ટ સૂચનાઓ / માર્ગદર્શિકાઓ રદ કરવામાં આવે છે.

74. ઉપરના પરિપત્રો હેઠળ આપવામાં આવેલી તમામ મંજૂરીઓ / સ્વીકૃતિઓ આ દિશા નિર્દેશો હેઠળ આપવામાં આવી છે એમ ગણાશે.

75. તમામ રદ્ થયેલા પરિપત્રો આ દિશા નિર્દેશોના અમલમાં આવતા પહેલાં અમલમાં હોવાનું મનાય છે

અનુબંધ (Annex) –I

ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ, 1967 ની કલમ 51A ના અમલીકરણ માટેની કાર્યવાહી પર સરકારી આદેશ

ફાઈલ નં. 17015/10/2002-આઈએસ-VI

ભારત સરકાર

ગૃહ મંત્રાલય

આંતરિક સુરક્ષા- I વિભાગ

નવી દિલ્હી, તારીખ 27 ઓગસ્ટ, 2009

પ્રતિ,

1. ગવર્નર, રિઝર્વ બેન્ક ઑફ ઈન્ડિયા, મુંબઈ
2. ચેરમેન, સિક્યુરિટીઝ એન્ડ એક્સચેન્જ બોર્ડ ઓફ ઈન્ડિયા, મુંબઈ
3. ચેરમેન, વીમા રેગ્યુલેટરી એન્ડ ડેવલપમેન્ટ ઓથોરિટી, હૈદરાબાદ
4. વિદેશ સચિવ, વિદેશ મંત્રાલય, નવી દિલ્હી
5. ફાઇનાન્સ સેક્રેટરી, નાણાં મંત્રાલય, નવી દિલ્હી
6. મહેસૂલ સચિવ, મહેસૂલ વિભાગ, નાણાં મંત્રાલય, નવી દિલ્હી
7. ડિરેક્ટર, ઇન્ટેલિજન્સ બ્યૂરો, નવી દિલ્હી
8. અતિરિક્ત સચિવશ્રી, નાણાંકીય સેવા વિભાગ, નાણાં મંત્રાલય, નવી દિલ્હી
9. તમામ રાજ્યો / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશોના મુખ્ય સચિવો

ઓર્ડર (આદેશ)

<u>ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ, 1967 ના સેક્શન 51A ના અમલીકરણની કાર્યવાહી</u>

ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ, 1967 (યુએપીએ) માં સુધારો કરવામાં આવ્યો અને 31.12.2008 ના રોજ સૂચિત કરવામાં આવ્યો, જેમાં, અન્ય બાબતો સાથે, કલમ 51-A દાખલ કરાઈ. વિભાગ 51A નીચે પ્રમાણે વંચાય છે:

"51 A. આતંકવાદી પ્રવૃતિઓ પર પ્રતિબંધ અને તેનો સામનો કરવા માટે, કેન્દ્ર સરકાર પાસે સત્તા હશે -

(એ) ઓર્ડર ની સૂચિમાં સૂચિબદ્ધ વ્યક્તિઓ અથવા એન્ટીટીઓ અથવા આતંકવાદમાં સામેલ અથવા સામેલ હોય એવી શંકાસ્પદ વ્યક્તિના માર્ગદર્શનથી, ના વતી, અથવા દ્વારા ધરાવાતા આર્થિક સ્ત્રોતો અન્ય કોઈ નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા ફંડ ને ફ્રીઝ, સીઝ કે એટેચ કરવા માટે;

(બી) ઓર્ડરની સૂચિમાં સૂચિબદ્ધ વ્યક્તિઓ અથવા એન્ટીટીઓ અથવા આતંકવાદમાં સામેલ અથવા સામેલ હોય એવી અન્ય કોઈ શંકાસ્પદ વ્યક્તિના લાભ માટે ઉપલબ્ધ સંબંધિત સેવાઓ અથવા આર્થિક સ્ત્રોતો અથવા નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા કોઈપણ ફંડ બનાવવા પર પ્રતિબંધ મૂકવા માટે ;

(સી) ઓર્ડરની સૂચિમાં સૂચિબદ્ધ વ્યક્તિઓ અથવા આતંકવાદમાં સામેલ અથવા સામેલ હોય એવી અન્ય કોઈ શંકાસ્પદ વ્યક્તિના ભારતમાં પ્રવેશ અથવા ભારતમાં થઈને પસાર થવા પર પ્રતિબંધ મુકવા માટે :

ગેરકાયદે પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ નીચે મુજબ "ઓર્ડર" ને વ્યાખ્યાયિત કરે છે:

"ઓર્ડર" એટલે આતંકવાદનાં નિવારણ અને દમન (સિક્યુરિટી કાઉન્સીલ રિઝોલ્યુશન ના અમલીકરણ) ઓર્ડર, 2007, જે સમયાંતરે સુધારવામાં આવે તે પ્રમાણે .

વિભાગ 51A ની જોગવાઈઓનો ઝડપી અને અસરકારક રીતે અમલ કરવા માટે નીચેની કાર્યવાહી અનુસરવામાં આવશે: -

યુએપીએ નોડલ ઓફિસિર્સની નમિણૂંક અને વગિતોના સંચાર

2. UAPA નોડલ અધિકારીઓની નિમાણૂક અને વિગતોનાં સંચાર અંગે

(i) IS-I વિભાગ માટેના UAPA નોડલ અધિકારી ગૃહ મંત્રાલય ના સંયુક્ત સચિવ (આઇએસ.I)હશે. તેમની સંપર્ક વિગતો છે 011-23092736 (ટેલી), 011-23092569 (ફેક્સ) અને jsis@nic.in (ઈ-મેલ આઈડી).

(ii) વિદેશી બાબતોના મંત્રાલય, આર્થિક બાબતોનો વિભાગ, એમએચએના વિદેશ વિભાગ, એફઆઈયુ-ઈન્ડ; અને આરબીઆઇ, સેબી, આઇઆરડીએ (હવે પછીથી રેગ્યુલેટર તરીકે ઓળખાય છે), યુએપીએ નોડલ ઓફિસરની નિમાણૂક કરશે અને નામ તથા સંપર્કની વિગતો એમએચએના આઇએસ -1 વિભાગમાં મોકલશે.

(iii) રાજ્યો અને યુ.ટી.એ પ્રાધાન્યપણે મુખ્ય સચિવ / સચિવ, ગૃહ વિભાગની રેન્કના યુએપીએ નોડલ અધિકારીની નિમાણૂક કરશે અને નામ તથા સંપર્કની વિગતો એમએચએના આઇએસ -1 વિભાગમાં મોકલશે

(iv) એમએચએના આઇએસ-I વિભાગ તમામ યુએપીએ નોડલ અધિકારીઓની એકત્રિત (consolidated) યાદી જાળવી રાખશે અને અન્ય તમામ યુએપીએ નોડલ અધિકારીઓને યાદી રવાના કરશે.

(v) આરબીઆઇ, સેબી, આઇઆરડીએ એ યુએપીએ નોડલ અધિકારીઓની એકત્રિત યાદીને બેંકો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓને રવાના કરવી જોઈએ.

(vi) દર વર્ષે જુલાઈ મહિનામાં અને દરેક ફેરફાર વખતે યુએપીએ નોડલ અધિકારીઓની એકત્રિત યાદી એમએચએના આઇએસ -1 વિભાગના નોડલ અધિકારીને પરિચાલિત કરવી જોઈએ અને સંયુક્ત સચિવ (આઇએસ-I), જે એમએચએના આઇએસ-I વિભાગના નોડલ અધિકારી છે, તે સુધારેલી યુએપીએના નોડલ અધિકારીઓની યાદી, વિદેશી બાબતોના મંત્રાલયના નોડલ અધિકારીઓ, આર્થિક બાબતોના વિભાગો, એમએચએ, આરબીઆઈ, સેબી, ઈરડા અને એફઆઈયુ-આઈએનડી ના વિદેશી વિભાગોને પરિચાલિત કરશે.

નયિુક્ત વ્યક્ત/િ સંસ્થાઓની સૂચનિું સંચાર (communication)

3. નિયુક્ત વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓની યાદીના સંચાર અંગે

(i) યુએનના પ્રતિબંધ પગલાંને આધીન, વિદેશી બાબતોનું મંત્રાલય નિયમિત ધોરણે વ્યકિતઓ અને કંપનીઓની સૂચિને અપડેટ કરશે. કોઈ પણ સુધારા પર, વિદેશ મંત્રાલય આ યાદીને રેગ્યુલેટર્સ, એફઆઈયુ-આઈએનડી, આઈએસ-1 વિભાગ અને એમએચએના ફોરેનર્સ વિભાગમાં નોડલ ઓફિસરોને ઈલેક્ટ્રોનિકલી મોકલશે.

(ii) રેગ્યુલેટર્સ બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઓ, સેબી દ્વારા નિયમન કરનાર મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓમાં ઉપર મુજબ (i) માં જણાવેલ યાદી (designated list) ને (નિયુક્ત યાદીઓ તરીકે ઓળખવામાં આવે છે) અનુક્રમે રવાના કરશે.

(iii) એમએચએનો આઈએસ-I વિભાગ તમામ રાજ્યો અને કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના યુએપીએ નોડલ અધિકારીને નિયુક્ત સુચિઓ રવાના કરશે.

(iv) એમએચએના વિદેશી વિભાગો નિયુક્ત સૂચિને ઈમિગ્રેશન સત્તાવાળાઓ અને સુરક્ષા એજન્સીઓને મોકલશે.

ફંડ, નાણાંકીય અસ્ક્યામતો અથવા બૅન્ક એકાઉન્ટ્સ, સ્ટોક્સ અથવા વીમા પૉલસિી વગેરેના સ્વરૂપમાં રાખેલા આર્થકિ સ્રોતો અથવા સંબંધતિ સેવાઓ અંગે.

4. ફંડ, નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા બૅન્ક એકાઉન્ટ્સ, સ્ટોક્સ અગર વીમા પૉલિસી વગેરેના સ્વરૂપમાં રાખેલા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓ અંગે રેગ્યુલેટર્સ, નિયમનકારી સૂચિ બેંકો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયંત્રિત મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ અનુક્રમે, ને રવાના કરશે

આરબીઆઇ, સેબી અને ઈરડા બેંકો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓને આ કરવા માટે આવશ્યક દિશાનિર્દેશો આપશે -

(i) ઈલેક્ટ્રોનિક સ્વરૂપે નિયુક્ત યાદીઓને અપડેટ કરો અને ઓર્ડરની સુચિમાં સૂચિબદ્ધ વ્યક્તિઓ અથવા એન્ટીટીઓ જે અહીં નિયુક્ત વ્યક્તિ / એન્ટીટીઓ તરીકે ઓળખાય છે, તે કોઈ પણ ભંડોળ, નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત બેંક ખાતાંઓ, શેરો અગર વીમા પૉલિસી વગેરે જેવા સ્વરૂપમાં રાખવામાં આવતી સેવાઓ ધરાવે છે તે નિયમિત ધોરણે ચકાસવા માટે આપેલ પરિમાણો પર ચેક રન(run) કરો.

(ii) જો કોઈ કિસ્સામાં, તેમના કોઈ ગ્રાહકોની વિગતો નિયુક્ત વ્યક્તિ / સંસ્થાઓ, બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતી મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ સાથે મળતી આવે તો તરત જ, આવા ગ્રાહકને શોધ્યાના 24 કલાકના સમયની અંદર તેમના હિસાબી ચોપડાઓમાં આવા ગ્રાહક દ્વારા ધરાવાતી ભંડોળ, નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત બેંક ખાતાંઓ, શેરો અથવા વીમા પૉલિસી વગેરે જેવા સ્વરૂપમાં રાખવામાં આવતી સેવાઓની સંપૂર્ણ વિગતો સંયુક્ત સચિવ (આઈએસ.-I), ગૃહ મંત્રાલય, ફેક્સ નં .101-23092569 પર અને ટેલિફોન 011-23092736 પર પહોંચાડો. પોસ્ટ દ્વારા વિગતો મોકલવા ઉપરાંત આ વિગતોને ઈ-મેલ આઈડી: jsis@nic.in પર આવશ્યકપણે પહોંચાડવી જોઈએ

(iii) બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ ઉપરના (ii) માં દર્શાવેલ સંચારની એક નકલ જ્યાં એકાઉન્ટ રાખવામાં આવે છે તે રાજ્ય / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના યુએપીએ નોડલ અધિકારીને તથા અને રેગ્યુલેટર્સ અને FIU-IND, જે હોય એને, મોકલશે.

(iv) જો કોઈ કિસ્સામાં કોઈ ગ્રાહકની સમાનતા નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓ સાથે શંકા વગર હોય તો, બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરી, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ, સંયુક્ત સચિવ (આઈએસ.I.), ગૃહ મંત્રાલયને ફેક્સ નંબર 011-23092569 પર જાણ કરવા સાથે નિયુક્ત વ્યક્તિઓને નાણાંકીય વ્યવહારો કરવાથી અટકાવશે તથા ટેલિફોન 011- 23092736 પર પણ સૂચિત કરશે. પોસ્ટ દ્વારા વિગતો મોકલવા ઉપરાંત આ વિગતોને ઈ-મેલ આઈડી: jsis@nic.in પર આવશ્યકપણે પહોંચાડવી જોઈએ.

(v) બેંકો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરી, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ, એફઆઈયુ-આઈએનડી સાથે નિયત ફોર્મેટ મુજબ શંકાસ્પદ ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ (એસટીઆર) ફાઈલ કરશે જે ઉપરોક્ત ફકરા (ii) દ્વારા આવરેલા એકાઉન્ટ્સના તમામ વ્યવહારો, કે જે થયા છે અથવા જેને માટે પ્રયત્ન થયો છે, તેમનો સમાવેશ કરે છે.

5. ઉપરોક્ત ફકરા 3 (ii) માં જણાવ્યા મુજબની વિગતો મળ્યા બાદ, એમએચએના આઈએસ -1 વિભાગ રાજ્ય પોલીસ અને / અથવા કેન્દ્રીય એજન્સીઓ દ્વારા ચકાસણી હાથ ધરાવશે જેથી એ ખાતરી થાય કે બેન્કો, સ્ટોક

એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઓ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ દ્વારા ઓળખાયેલ વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓ એ જ છે કે જે નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/ એન્ટીટીઓ દ્વારા ધરાવાતી સૂચીબદ્ધ નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓ તથા બેન્કો દ્વારા રીપોર્ટ કરાયેલ ફંડ, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઓ, સેબી દ્વારા નિયમન થતી મધ્યસ્થીઓ અને વીમા કંપનીઓ છે. આ ચકાસણી આવી વિગતો મેળવવાની તારીખથી કામકાજના પાંચ (5) દિવસથી વધુ સમય નહિ, એમ પૂર્ણ થશે.

6. જો ચકાસણીના પરિણામો સૂચવે છે કે નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓ ના લાભાર્થે મિલકતની માલિકી છે અથવા ધરાવાય છે, તો UAPA ના સેક્શન 51 A હેઠળ આ અસ્ક્યામતોને 24 કલાકની અંદર જ ફ્રીઝ કરવાના આદેશ આપવામાં આવશે અને સંબંધિત રેગ્યુલેટર અને FIU-IND ને જાણ કરવા સહિત સંબંધિત બેંક શાખા, ડિપોઝિટરી, વીમા કંપની શાખાની શાખાને ઈલેક્ટ્રોનિક રૂપે જાણ કરવામાં આવશે. એમએચએના IS-I વિભાગના UAPA નોડલ ઓફિસર તેની એક પ્રતિ રાજ્ય /કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશોના ગૃહ વિભાગના મુખ્ય સચિવ/ સચિવને પણ રવાના કરશે, જેથી આતંકવાદમાં જોડાયેલ શંકાસ્પદ વ્યક્તિ અથવા જોડાયેલ નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓના લાભ માટે ઉપલબ્ધ કોઈ ફંડ, નાણાંકીય અસ્કયામતો, આર્થિક સ્ત્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓનો ઉપયોગ કરતાં અટકાવી શકાય. ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) ની જોગવાઈઓ હેઠળ કાર્યવાહી કરવા માટે એમએચએના IS-I વિભાગના UAPA નોડલ ઓફિસર કલમ 51-A હેઠળના આદેશની નકલ, તમામ રાજ્યો / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના તમામ ડિરેક્ટર જનરલ ઓફ પોલીસ / પોલીસ કમિશનર ને પણ મોકલશે.

આ આદેશ નિયુક્ત વ્યકિતઓ / સંસ્થાઓ માટે પૂર્વ નોટિસ વિના સ્થાન લેશે.

નાણાંકીય એસેટ્સ અથવા સ્થાવર પ્રૉપર્ટીસના પ્રકારના આર્થિક સંસાધનો વશિ

7. એમએચએના આઈએસ-I વિભાગ તેમના સંબંધિત ન્યાયક્ષેત્રમા સ્થાવર મિલકતોના નોંધણીના કાર્ય કરતાં રજીસ્ટ્રારની ઓફીસના રેકોર્ડ્સમાંથી ચકાસણી કરવા આપેલ માપદંડો પર નિયુક્ત વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓના નામો મેળવવા વિનંતી સાથે તમામ રાજ્યો અને કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના યુએપીએ નોડલ અધિકારીને ઈલેક્ટ્રોનિક રીતે નિયુક્ત સૂચિઓ (યાદીઓ) રવાના કરશે.

8. જો, નિયુક્ત વ્યકિતઓ / એન્ટીટીઓ સ્થાવર મિલકતોના પ્રકારના આર્થિક સ્ત્રોતો અથવા નાણાંકીય સંપત્તિઓ ધરાવે છે અને તે જો કોઈ નિયુક્ત વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓ સાથે મેચ થતી હોય, તો તેની સંપૂર્ણ માહિતી સહિત આવી વ્યકિતઓ / એન્ટીટીઓ ની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે, તુરંત જ 24 કલાકની અંદર સંયુક્ત સચિવશ્રી (આઈએસ-I.), ગૃહ મંત્રાલયને ફેક્સ નં -101-23092569 તથા ટેલિફોન નં. 011-23092736 પર સંચાર કરશે. આ વિગતોને પોસ્ટ દ્વારા મોકલવા ઉપરાંત ઈ-મેલ આઈડી: jsis@nic.in પર આવશ્યકપણે પહોંચાડવામાં આવશે.

9. સ્થાવર મિલકતને રજીસ્ટર કરવાની કામગીરી કરતાં રજિસ્ટ્રાર દ્વારા મોકલવામાં આવેલી વિગતો ખરેખર આવી નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓ ની છે તે ખાતરી કરવા માટે રાજ્ય / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના યુએપીએ નોડલ અધિકારી રાજ્ય પોલીસ દ્વારા આ પ્રકારની તપાસ કરાવી શકે છે. આ ચકાસણી મહત્તમ 5 કામકાજના દિવસની અંદર પૂર્ણ થઈ જશે, અને જો તે નિયુક્ત વ્યક્તિ / સંસ્થાના ડેટા સાથે મેચ થાય તો ચકાસણીના 24 કલાકની અંદર સંયુક્ત સચિવ (આઈએસ-I), ગૃહ બાબતો મંત્રાલયના ફેક્સ, ટેલિફોન નંબર અને નીચે આપેલા ઈ-મેલ આઈડી પર પણ પહોંચાડવામાં આવશે.

10. આ સંદર્ભની એક નકલ સંયુક્ત સચિવ (આઈએસ.I), ગૃહ મંત્રાલય ને ફેક્સ નંબર -101-23092569 પર મોકલવી જોઈએ અને ટેલિફોન ઉપર 011-23092736 પર પણ પહોંચાડવી જોઈએ. પોસ્ટ દ્વારા વિગતો મોકલવા ઉપરાંત આ વિગતોને ઈ-મેલ આઈડી: jsis@nic.in પર આવશ્યકપણે પહોંચાડવી જોઈએ. એમએચએ મધ્યસ્થ એજન્સીઓ દ્વારા પણ ચકાસણી કરાવી શકે છે. આ ચકાસણી મહત્તમ 5 કામકાજના દિવસની અંદર પૂર્ણ થશે.

11. જો ચકાસણીના પરિણામો સૂચવે છે કે વિગતો નિયુક્ત વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓની સાથે મેચ થાય છે, તો UAPA ની કલમ 51 A હેઠળ 24 કલાકની અંદર, એમએચએના આઈએસ -1 વિભાગના નોડલ અધિકારી દ્વારા આદેશ જારી કરવામાં આવશે અને રાજ્ય / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના સંબંધિત યુએપીએ નોડલ અધિકારીને જાણ હેઠળ, સ્થાવર મિલકત રજીસ્ટર કરવાની કામગીરી કરતાં સંબંધિત રજિસ્ટ્રાર તથા એફઆઈયુ-આઈએનડીને સૂચિત કરવામાં આવશે.

આ આદેશ નિયુક્ત વ્યકિતઓ / એન્ટીટીઓ માટે પૂર્વ નોટિસ વિના સ્થાન લેશે.

12. વધુમાં, રાજ્ય / યુ.ટી.ના યુએપીએ નોડલ અધિકારી નિયુક્ત વ્યક્તિ / એન્ટીટીઓના વ્યવહારો / હિસાબો પર દેખરેખ રાખશે જેથી કોઈ પણ વ્યક્તિ કે એન્ટીટી ને આતંકવાદમાં જોડાયેલ શંકાસ્પદ વ્યક્તિ અથવા જોડાયેલ નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટીટીઓના લાભ માટે ઉપલબ્ધ કોઈ ફંડ, નાણાંકીય અસ્કયામતો, આર્થિક સ્ત્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓ પ્રાપ્ત કરાવતા અટકાવી શકાય. ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) ની જોગવાઈઓ હેઠળ પગલાં લેવા માટે રાજ્ય / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના UAPA નોડલ ઓફિસર થર્ડ પાર્ટી દ્વારા વ્યવહારો અને પ્રયત્નો તેમના ધ્યાન પર આવ્યા પછી તુરંત જ રાજ્ય / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના પ્રદેશના ડિરેક્ટર જનરલ ઓફ પોલીસ / પોલીસ કમિશનરના ધ્યાન પર લાવશે .

2001 ના યુએન સક્યિોરટિી કાઉન્સીલ રઝિોલ્યુશન 1373 હેઠળ વદિશી રાષ્ટ્રો પાસેથી મળેલી અરજીઓનું અમલીકરણ

13. યુ.એન. સિક્યુરિટી કાઉન્સીલ ઠરાવ 1373, જે લોકો આતંકવાદી કૃત્ય કરે છે અથવા કરવા પ્રયત્ન કરે છે, કરવા અથવા આતંકવાદી કૃત્યમાં ભાગ લેવા અથવા તે સરળ બનાવવા આવા લોકો દ્વારા સીધા કે પરોક્ષ રીતે નિયંત્રિત થતી અથવા માલિકી ધરાવતી એન્ટીટીઓ, માંથી પેદા કરેલી કે ઉત્પન્ન કરેલી અન્ય મિલકતો કે ફંડ સહિત અથવા આવી વ્યક્તિઓ અને એન્ટીટીઓના નિર્દેશોથી અથવા જે વ્યક્તિઓ તથા એન્ટીટીઓ વતી કામ કરે છે તેમના ફંડ અથવા અન્ય મિલકતો, વિલંબ કર્યા વિના ફ્રીઝ કરવા માટે દેશોને ફરજ પાડે છે; દરેક વ્યક્તિગત દેશને જે વ્યકિતઓ અને એન્ટીટીઓ કે જેમના ભંડોળ અથવા અન્ય મિલકતો ફ્રિઝ કરવા જોઈએ તે નિયુક્ત કરવાની સત્તા છે. વધુમાં, દેશો વચ્ચે કાર્યક્ષમ સહકાર વિકસાવવામાં આવે તે સુનિશ્ચિત કરવા માટે દેશોએ, પરિક્ષણ કરવું જોઈએ અને જો યોગ્ય હોય તો, અન્ય દેશોની ફ્રીઝીંગ પદ્ધતિઓ હેઠળ કાર્યવાહી કરવામાં આવવી જોઈએ અને તેનો અમલ થવો જોઇએ.

14. યુએન સિક્યુરિટી કાઉન્સીલ ઠરાવ 1373 હેઠળ વિદેશી રાષ્ટ્રોની વિનંતીઓનો અમલ કરવા માટે, વિદેશી બાબતોનું મંત્રાલય, વિદેશી રાષ્ટ્રો દ્વારા કરેલી અરજીઓની તપાસ કરશે અને તેમની ટિપ્પણીઓ સાથે આઈએએસ-I વિભાગના યુએપીએ નોડલ ઓફિસરને ભંડોળ અથવા અન્ય મિલકતો ફ્રીઝ કરવા માટે ઈલેક્ટ્રોનિકલી રવાના કરશે.

15. એમએચએના આઈએસ-I વિભાગના યુએપીએ નોડલ અધિકારી, 5 કાર્યકારી દિવસની અંદર, વિનંતીની ચકાસણી કરી લેશે, જેથી પોતાને સંતોષ થાય કે લાગુ કાયદાકીય સિદ્ધાંતોના આધારે, વિનંતી કરેલ હોદ્દો (designation) વાજબી આધાર દ્વારા આધારભૂત છે, અથવા વાજબી ધોરણે એ શંકા કરવા કે માનવા માટે કે રજૂઆત કરેલ હોદ્દો એક આતંકવાદી અથવા આતંકવાદી સંસ્થાને ધિરાણ કરે છે, અને તેના સંતોષ પર, અરજીને ઈલેક્ટ્રોનિક રીતે નિયમનકારો, એફઆઈયુ-આઈએનડી માં નોડલ ઓફિસરો અને અને રાજ્યો / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના નોડલ ઓફિસરોને રવાના કરશે. ઉપરોક્ત સૂચિત હોદ્દાકારને નિયુક્ત વ્યક્તિઓ / એન્ટીટીઓ તરીકે ગણવામાં આવશે.

16. આઈ.એસ.-1 વિભાગના યુએપીએના નોડલ અધિકારી પાસેથી આ નોડલ અધિકારીઓની અરજીઓ મળ્યા પછી, ઉપરોકત 4 થી 12 ફકરા માં દર્શાવેલી પ્રક્રિયા અનુસરવામાં આવશે.

ફ્રીઝીન્ગના હુકમો સંડોવાયેલા નિયુક્ત વ્યક્તિઓ માટે અગાઉથી નોટિસ વગર અમલમાં આવશે

વ્યક્તિ અથવા એન્ટટિી નયિુક્ત વ્યક્તિ નથી તેની ચકાસણી થયા પર ફ્રીઝીંગ પધ્ધતથી અજાણપણે અસરગ્રસ્ત વ્યક્તિઓ/એન્ટટિીઓ ની સંબંધતિ સુવધિાઓ અથવા ફંડ્ઝ, નાણાંકીય મલિકતો અથવા આર્થકિ સ્ત્રોતો ને અન-ફ્રીઝીંગ કરવાની પ્રક્રયિા

17. જો કોઈ પણ વ્યક્તિ અથવા એન્ટિટી પાસે એ સાબિત કરવા માટે પુરાવા છે કે તેમના દ્વારા માલિકીના કે ધરાવાતા ભંડોળ, નાણાંકીય સંપત્તિ અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓ, અજાણતા ફ્રીઝ કરવામાં આવી છે, તેઓ સંબંધિત બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ, વીમા કંપનીઓ, સ્થાવર મિલકતના રજિસ્ટ્રાર અને રાજ્ય / યુટી ના નોડલ અધિકારીઓને જરૂરી પુરાવા સાથે લેખિતમાં અરજી આપશે.

18. બેન્કો, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઝ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ, વીમા કંપનીઓ, સ્થાવર મિલકતના રજિસ્ટ્રાર અને રાજ્ય / યુટી ના નોડલ અધિકારીઓ ભંડોળ, નાણાંકીય સંપત્તિ અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓ, અજાણતા ફ્રીઝ કરવામાં આવી છે એવી જાણ કરતી વ્યક્તિ અથવા એન્ટીટી દ્વારા આપવામાં આવેલ અરજીની એક નકલ ફ્રીઝ કરેલી મિલકતોની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે ઉપરના ફકરા 4 (ii) માં આપવામાં આવેલી સંપર્કોની વિગતો અનુસાર, એમએચએના આઈએસ -1 વિભાગના નોડલ અધિકારીને, બે કાર્યકારી દિવસોમાં, રવાના કરશે.

19. એમએચએના આઈએસ -1 વિભાગ માટે નોડલ ઓફિસર તરીકે સંયુક્ત સચિવ (આઈએસ-I), એમએચએ દ્વારા વ્યક્તિગત / એન્ટિટી દ્વારા આપવામાં આવેલા પુરાવાના આધારે આવશ્યક ચકાસણી કરવામાં આવશે અને જો તે સંતુષ્ટ હોય તો, તે 15 દિવસની અંદર અરજદાર દ્વારા માલિકી / ધરાવતા ભંડોળ, નાણાંકીય સંપત્તિ અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓ ને અનફ્રીઝ કરવા માટે, સંબંધિત બેંક, સ્ટોક એક્સચેન્જો / ડિપોઝિટરીઓ, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ, વીમા કંપનીઓ અને રાજ્યો / કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશના નોડલ અધિકારીઓની જાણ હેઠળ ઓર્ડર પસાર કરશે. જો કે, કોઈ પણ કારણોસર 15 કાર્યકારી દિવસની અંદર મિલકતોને અન ફ્રીઝ કરવાનો ઓર્ડર પસાર કરવાનું શક્ય ન હોય તો આઈ.એસ.-I વિભાગના નોડલ અધિકારી અરજદારને જાણ કરશે.

ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમની કલમ 51-A હેઠળ ઓર્ડર્સનો સંચાર

20. ભંડોળ, નાણાંકીય અસ્કયામતો અથવા આર્થિક સંસાધનો અથવા સંબંધિત સેવાઓ સંબંધિત ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમની કલમ 51-A હેઠળના તમામ ઓર્ડર્સની, તમામ બૅંકો, ડિપોઝિટરીઝ / સ્ટોક એક્સચેન્જો, સેબી દ્વારા નિયમન થતા મધ્યસ્થીઓ, સંબંધિત નિયમનકારો દ્વારા વીમા કંપનીઓ અને સ્થાવર મિલકતો રજીસ્ટર કરવાના કાર્યને અમલમાં મુકનાર રજીસ્ટ્રારને એમએચએના આઈએસ -1 વિભાગ દ્વારા જાણ કરવામાં આવશે

ભારત માં પ્રવેશ અથવા મારફતે ટ્રાન્ઝિટના નિવારણ અંગે

21. નિયુક્ત વ્યક્તિઓના ભારતમાં પ્રવેશ અથવા મારફતે ટ્રાન્ઝિટના નિવારણ અંગે એમએચએનો વિદેશ વિભાગ, નિયુક્ત સૂચિ ઈમિગ્રેશન સત્તાવાળાઓ અને સુરક્ષા એજન્સીઓને ભારત મારફતે પ્રવેશ અથવા પરિવહનને અટકાવવાની વિનંતી સાથે મોકલશે. આ આદેશ નિયુક્ત વ્યકિતઓ / એન્ટીટીઓને પૂર્વ નોટિસ વિના સ્થાન લેશે.

22. ઈમીગ્રેશન સત્તાવાળાઓ ઓર્ડર્સના ચુસ્ત અનુપાલનની ખાતરી કરશે અને તેમના દ્વારા અટકાવવામાં આવેલ નિયુક્ત વ્યક્તિઓના ભારતમાં પ્રવેશ અથવા મારફતે ટ્રાન્ઝીટ વિગતો એમએચએના ફોરેનર્સ વિભાગમાં મોકલશે.

સેક્શન 51 A હેઠળ કરવામાં આવતી કાર્યવાહીના સંચાર માટેની કાર્યવાહી

23. આઈએસ-1 વિભાગના નોડલ અધિકારીઓ અને એમએચએના વિદેશ વિભાગ, નિયુક્ત વ્યક્તિઓ/ એન્ટીટીઓની ઓર્ડર દ્વારા ફ્રીઝ કરેલી ફંડ, નાણાંકીય મિલકતો અથવા આર્થિક સ્રોતો અથવા સંબંધિત સ્રોતો અથવા સંબંધિત સેવાઓની વિગતો તથા જે વ્યક્તિઓની ભારતમાં પ્રવેશ અથવા ભારત મારફતે ટ્રાન્ઝિટ અટકાવવામાં આવી હતી તેની વિગતો અનુક્રમે વિદેશ મંત્રાલયને, સંયુક્ત રાષ્ટ્રોને આગળના સંચાર માટે પૂરી પાડશે.

24. બધા સંબંધિતને આ આદેશનું ચુસ્ત પાલનની ખાતરી કરવા વિનંતી છે.

એસડી / -

(ડી. દપ્તિીવલિાસા)
ભારત સરકારના સંયુક્ત સચિવ

અનુબંધ II
પીઆઈએસ હેઠળ લાયક એફ્પીઆઇસ માટે કેવાયસી દસ્તાવેજો

		FPI પ્રકાર		
દસ્તાવેજ પ્રકાર		કેટેગરી I	કેટેગરી II	કેટેગરી III
એન્ટિટી સ્તર	કોન્સ્ટીટ્યુટીવ ડોક્યુમેન્ટ્સ (મેમોરેન્ડમ એન્ડ આર્ટીકલ્સ ઓફ એસોસિએશન, સર્ટિફિકેટ ઓફ ઈનકોર્પોરેશન વગેરે.)	ફરજિયાત	ફરજિયાત	ફરજિયાત
	સરનામાનો પુરાવો	ફરજિયાત (સરનામાનો ઉલ્લેખ કરતા પાવર ઓફ એટર્ની (પીઓએ) સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકાર્ય છે)	ફરજિયાત (સરનામાનો ઉલ્લેખ કરતા પાવર ઓફ એટર્ની સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકાર્ય છે)	અનિવાર્ય (પાવર ઓફ એટર્ની સિવાય)
	પાન (PAN) 33	ફરજિયાત	ફરજિયાત	ફરજિયાત
	નાણાંકીય ડેટા	મુકિત *	મુકિત *	ફરજિયાત
	સેબી નોંધણી પ્રમાણપત્ર	ફરજિયાત	ફરજિયાત	ફરજિયાત
	બોર્ડ ઠરાવ @@	મુકિત *	ફરજિયાત	ફરજિયાત
સિનિયર મેનેજમેન્ટ (સંપૂર્ણ સમયના ડિરેક્ટર્સ / ભાગીદારો / ટ્રસ્ટી / વગેરે)	યાદી	ફરજિયાત	ફરજિયાત	ફરજિયાત
	ઓળખનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	એન્ટીટી ઘોષણા * લેટરહેડ પર સંપૂર્ણ નામ, રાષ્ટ્રીયતા, જન્મ તારીખ જાહેર કરે છે અથવા ફોટો ઓળખનો

				પુરાવો રજૂ કરે છે
	સરનામાનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	લેટર હેડ પર ઘોષણા *
	ફોટોગ્રાફ્સ	મુકિત	મુકિત	મુકિત
અધિકૃત હસ્તાક્ષર કરનારા	સૂચિ અને સહીઓ	ફરજિયાત - ગ્લોબલ કસ્ટોડિયનને પીઓએના કિસ્સામાં વૈશ્વિક કસ્ટોડિયનના સિગ્નેટરીઝની યાદી આપી શકાય છે	ફરજિયાત - ગ્લોબલ કસ્ટોડિયનને પીઓએના કિસ્સામાં વૈશ્વિક કસ્ટોડિયનના સિગ્નેટરીઝની યાદી આપી શકાય છે	ફરજિયાત
	ઓળખનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	ફરજિયાત
	સરનામાનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	લેટર હેડ પર ઘોષણા *
	ફોટોગ્રાફ્સ	મુકિત	મુકિત	મુકિત *
અંતિમ લાભાર્થી માલિક (UBO)	સુચિ	મુકિત *	ફરજિયાત છે ("25% થી ઉપર કોઈ UBO નહીં" જાહેર કરી શકે છો)	ફરજિયાત
	ઓળખનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	ફરજિયાત
	સરનામાનો પુરાવો	મુકિત *	મુકિત *	લેટર હેડ પર ઘોષણા *
	ફોટોગ્રાફ્સ	મુકિત	મુકિત	મુકિત *

* બેંક ખાતું ખોલાવતી વખતે જરૂરી નથી. જો કે, સંબંધિત એફપીઆઈ એવું વચન (undertaking) સબમિટ કરી શકે છે કે નિયમનકારો / કાયદા અમલીકરણ એજન્સીઓ દ્વારા માંગ થવા પર સંબંધિત દસ્તાવેજો બેંકને સુપરત કરવામાં આવશે.

@@ એફપીએઆઈ ચોક્કસ અધિકારક્ષેત્રોમાંથી કે જ્યાં બેંક એકાઉન્ટ વગેરે ખોલવાના હેતુસર બોર્ડનો ઠરાવ પસાર કરવાની પ્રથા પ્રચલિત નથી, તે બોર્ડ રિઝોલ્યુશનને બદલે ગ્લોબલ કસ્ટોડિયન / સ્થાનિક કસ્ટોડિયનને આપવામાં આવતો ‘પાવર ઓફ એટર્ની’ સબમિટ કરી શકે છે.

કેટેગરી	યોગ્ય વિદેશી રોકાણકારો
I.	સરકાર અને સરકાર સંબંધિત વિદેશી રોકાણકારો જેવાકે વિદેશી કેન્દ્રીય બેંકો, સરકારી એજન્સીઓ, સાર્વભૌમ સંપત્તિ ફંડો, આંતરરાષ્ટ્રીય / બહુપક્ષીય સંગઠનો / એજન્સીઓ.
II.	એ) મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ, ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ટ્રસ્ટ્સ, વીમા / રિઈન્શ્યોરન્સ કંપનીઓ, અન્ય વ્યાપક ફંડ વગેરે જેવા યોગ્ય રીતે નિયમન કરવામાં આવતા વ્યાપક ફંડ્સ બી) બેંકો, એસેટ મેનેજમેન્ટ કંપનીઓ, ઈન્વેસ્ટમેન્ટ મેનેજર્સ / એડવાઈઝર્સ, પોર્ટફોલિયો મેનેજર વગેરે જેવી યોગ્ય રીતે નિયમન કરાતી કંપનીઓ. સી) વ્યાપક ફંડ્સ કે જેમના રોકાણ મેનેજરનું યોગ્ય રીતે નિયમન કરવામાં આવે છે. ડી) યુનિવર્સિટી ફંડો અને પેન્શન ફંડો ઈ) એફઆઈઆઈ / સબ એકાઉન્ટ તરીકે સેબી સાથે પહેલાથી જ નોંધાયેલા યુનિવર્સિટી સંબંધિત એન્ડોવમેન્ટ્સ.
III.	પીઆઈએસ રૂટ (route) હેઠળ ભારતમાં રોકાણ કરતા અન્ય તમામ લાયક વિદેશી રોકાણકારો કે જે કેટેગરી I અને II હેઠળ લાયક નથી, જેવા કે એન્ડોવમેન્ટ્સ, ચેરીટેબલ સોસાયટીઝ / ટ્રસ્ટ, ફાઉન્ડેશન્સ, કોર્પોરેટ સંસ્થાઓ, ટ્રસ્ટ, વ્યક્તિઓ, કૌટુંબિક કચેરીઓ,વગેરે

પરશિષ્ટિ

માસ્ટર ડરિફ્શનના જારી કરવાની સાથે રદ કરવામાં આવેલા પરપિત્રો અથવા તેના ભાગની સૂચિ

ક્રમ.	પરપિત્ર નં.	તારીખ
1	ડીબીઓડી.બીપી..બીસી.92 / સી.469-76	ઓગસ્ટ 12, 1976
2.	ડીબીઓડી.જીસી.બીસી.62 / સી.408 (એ) / 87	નવેમ્બર 11, 1987
3	ડીબીઓડી.બીપી.બીસી.114 / સી .466 (81) -91	એપ્રિલ 19, 1991
4.	ડીબી.ઓડી.એફએમસી .1553 / 27.01.003 / 93-94	સપ્ટેમ્બર 1, 1993
5	ડીબીઓડી.જીસી.બીસી.193 / 17.04.001 / 93	નવેમ્બર 18, 1993
6	ડીબીઓડી.જીસી.બીસી.202 / 17.04.001 / 93	ડિસેમ્બર 6, 1993
7.	ડીબીઓડી ના.જીસી.બીસી.46 / 17.04.001	એપ્રિલ 22, 1994
8.	ડીબીઓડી.બી.પી.બીસી.106 / 21.01.001 / 94	સપ્ટેમ્બર 23,1994
9.	ડીબીઓડી.બીપી.બીસી.102 / 21.01.001 / 95	સપ્ટેમ્બર 20, 1995
10.	ડીબીઓડી.બી.પી.બીસી.42 / 21.01.001 / 96	એપ્રિલ 6, 1996
11	ડીબીઓડી.નં.બી.પી.બી.બી .12 / 21.01.023 / 98	ફેબ્રુઆરી 11, 1998
12	ડીબીઓડી.બી.પી. 52 / 21.01.001 / 2001-02	ડિસેમ્બર 5, 2001
13	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી..89 / 14.01.001 / 2001-02	એપ્રિલ 15, 2002
14.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી નં .102/14.01.001/ 2001-02	મે 10, 2002
15.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી.18 / 14.01.001 / 2002-03	ઓગસ્ટ 16, 2002
16.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી.58 / 14.01.001 / 2004-05	નવેમ્બર 29, 2004
17.	ડીબીઓડી.નં.એએમએલ.બીસી.28 /14.01.001/2005-06	ઓગસ્ટ 23, 2005
18.	ડીબીઓડી.નં.એએમએલ.બીસી. / 14.01.001 / 2005-06	15 ફેબ્રુઆરી, 2006
19	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .77 / 14.01.001 / 2006-07	13 એપ્રિલ, 2007
20	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. ના. 63 / 14.01.001 / 2007-08	ફેબ્રુઆરી 18, 2008

21	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. ના. 85 / 14.01.001 / 2007 -08	મે 22, 2008
22	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી નં .12 / 1401.001 / 2008-09	જુલાઇ 1, 2008
23	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી નં .2 / 14.01.001 / 2009-10	જુલાઈ 1, 2009
24	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.43 / 14.01.001 / 2009-10	સપ્ટેમ્બર 11, 2009
25	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.44 / 14.01.001 / 2009-10	સપ્ટેમ્બર 17, 2009
26.	ડીબી.ઓડી.એએમએલ.બીસી ના .686 / 14.01.001 / 2009-10	જાન્યુઆરી 12, 2010
27.	ડીબી.ઓડી.એએમ.એલ.બીસી. નં .80 / 14.01.001 / 2009-10	માર્ચ 26, 2010
28.	ડીબી.ઓડી.એએમ.એલ.બીસી નં. 9 .5 / 14.01.001 / 2009-10	એપ્રિલ 23, 2010
29.	ડીબી.ઓડી.એએમ.એલ.બીસી. નં .108 / 14.01.001 / 2009-10	જૂન 9, 2010
30	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી ના .109 / 14.01.001 / 2009-10	જૂન 10, 2010
31	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.111 / 14.01.001 / 2009-10	15 જૂન, 2010
32	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.113 / 14.01.001 / 2009-10	જૂન 29, 2010
33.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી.No.38 / 14.01.001 / 2010-11	ઑગસ્ટ 31, 2010
34	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી.No.50 / 14.01.001 / 2010-11	ઑક્ટોબર 26, 2010
35	ડીબી.ઓડી.એએમએલ.બીસી ના .63 / 14.01.001 / 2010-11	ડિસેમ્બર 7, 2010
36	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી.No.70 / 14.01.001 / 2010-11	ડિસેમ્બર 30, 2010
37.	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી. નં .77 / 14.01.001 / 2010-11	જાન્યુઆરી 27, 2011
38.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .366 / 14.01.001 / 2011-12	સપ્ટેમ્બર 28, 2011.
39.	ડીબી.ડી.એએમએલ બીસી. 7.47 / 14.01.001 / 2011-12	નવેમ્બર 04, 2011
40.	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. નં .65 / 14.01.001 / 2011-12	ડિસેમ્બર 19, 2011
41.	ડીબીઓડી એએમએલ બીસી નંબર 70 / 14.01.001 / 2011-12	ડિસેમ્બર 30, 2011
42	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. ના 93 / 14.01.001 / 2011-12	એપ્રિલ 17, 2012
43.	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. ના 109 / 14.01.001 / 2011-12	જૂન 08, 2012
44	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. ના 110 / 14.01.001 / 2011-12	જૂન 08, 2012
45	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં. 39 / 14.01.001 / 2012-13	સપ્ટેમ્બર 7, 2012
46	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નંબર 49 / 14.01.001 / 2012-13	સપ્ટેમ્બર 7, 2012
47.	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .65 / 14.01.001 / 2012-13	ડિસેમ્બર 10, 2012
48	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .71 / 14.01.001 / 2012-13	જાન્યુઆરી 18, 2013

49	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નંબર 78 / 14.01.001 / 2012-13	જાન્યુઆરી 29, 2013
50	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં. 87 / 14.01.001 / 2012-13	માર્ચ 28, 2013
51	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. નં .101 / 14.01.001 / 2011-12	મે 31, 2013
52	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .29 / 14.01.001 / 2013-14	જુલાઇ 12, 2013
53	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં .34 / 14.01.001 / 2013-14	જુલાઈ 23, 2013
54	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.44 / 14.01.001 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 2, 2013
55	ડીબીઓડીએએમએલ.બીસી.No.45 / 14.01.001 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 2, 2013
56	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. નં. 50 / 14.01.001 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 3, 2013
57	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી ના .63 / 14.01.001 / 2013-14	ઑક્ટોબર 29, 2013
58	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નં. 80 / 14.01.001 / 2013-14	ડિસેમ્બર 31, 2013
59	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી ના .100 / 14.01.001 / 2013-14	માર્ચ 4, 2014
60	ડીબીઓડી એએમએલ નં. 16415 / 14.01.001 / 2013-14	માર્ચ 28, 2014
61	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી ના .103 / 14.01.001 / 2013-14	3 એપ્રિલ, 2014
62	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. નંબર 119 / 14.01.001 / 2013-14	જૂન 9, 2014
63	ડીબીઓડી એએમએલ.બીસી. નં .24 / 14.01.001 / 2013-14	જૂન 26, 2014
64	ડીબી.ઓડી.એએમએલ.બીસી.No.26 / 14.01.001 / 2014-15	જુલાઈ 17, 2014
65	ડીબીઓડી.એએમએલ.બીસી. ના. 39 / 14.01.001 / 2014-15	સપ્ટેમ્બર 4, 2014
66	ડીબીઓડી એએમએલ બીસી નં .4 / 1401.001 / 2014-15	ઑક્ટોબર 21, 2014
67	ડીબીઆર.એએમએલ.બીસી.No.77 / 14.01.001 / 2014-15	માર્ચ 13, 2015
68	ડીબીઆર.એએમએલ.બીસી.No.104 / 14.01.001 / 2014-15	જૂન 11, 2015
69	ડીબીઆર.એએમએલ.બીસી.No.36 / 14.01.001 / 2015-16	ઑગસ્ટ 28, 2015
70	ડીબીઆર એએમએલ.બીસી. નં .46 / 14.01.001 / 2015-16	ઑક્ટોબર 29, 2015
71	ડીબીઆર.એએમએલ.બીસી.No.60 / 14.01.001 / 2015-16	નવેમ્બર 26, 2015
72	ડીબીઓડી.નં.બીસી .23 / 21.01.001 / 92	સપ્ટેમ્બર 9, 1992
73	ડીબીઓડી.બીપી.બીસી નં. 56 / 21.01.001 / 2005-06	જાન્યુઆરી 23, 2006
74	ડીબીઓડી.બીપી.બીસી નં.50 / 21.01.001 / 2011-12	નવેમ્બર 4, 2011
75	ડીબીઓડી.બી.પી.બીસી. નં 87 / 21.01.001 // 2013-14	જાન્યુઆરી 22, 2014
76	ડીબીઓડી.નં.બી.પી.બી.સી. 110 / 21.02.051 / 98	નવેમ્બર 18, 1998

77	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) સર્ક નં .6 9 / 14.01.062 / 2013-14	જૂન 10, 2014
78	યુબીડી.બી.પી.ડી.(પીસીબી). પરિ.નં. 9 / 14.01.062 / 2013-14	મે 26, 2014
79.	યુબીડી.બીપીડી(પીસીબી). નં. .5 .4 / 14.01.062 / 2013-14	એપ્રિલ 7, 2014
80.	યુબીડી.બી.પી.ડી. (પીસીબી) . નં. .5 .05 /14.01.062/2013-14	માર્ચ 6, 2014
81.	યુબીડી.બી.પી.ડી.(પીસીબી).નં..48/14.01.062/2013-14	ફેબ્રુઆરી 18, 2014
82	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) . નં. .3.33 / 14.01.062 / 2013-14	ઑક્ટોબર 22, 2013
83	યુબીડી.બી.પી.ડી. (પીસીબી) .નં .15 / 14.01.062 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 17, 2013
84.	યુબીડી.બીપીડી (એડી) .નં .4 / 14.01.062 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 10, 2013
85.	યુબીડી.બી.પી.ડી.(પીસીબી) . નં. 9/11 / 14.01.062 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 05, 2013
86.	યુબીડી.બી.પી.ડી.(પીસીબી).નં.214.01.062 / 2013-14	જુલાઈ 31, 2013
87.	યુબીડી. બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.) નં .54 / 14.01.062 / 2012-13	જૂન 6, 2013
88.	યુબીડી. બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.) નં .46 / 14.01.062 / 2012-13	એપ્રિલ 03, 2013
89.	યુબીડી.બી.પી.ડી. (પીસીબી) પરિ નં .3 9 / 14.01.062 / 2012-13	માર્ચ 07, 2013
90.	યુબીડી.સીઓ.પીસીબી.પરિ.નં.37 / 14.01.062 / 2012-13	ફેબ્રુઆરી 25, 2013
91.	યુબીડી. બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.) પરિ. નં .335 / 14.01.062 / 2012-13	જાન્યુઆરી 28, 2013
92.	યુબીડી. બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.).પરિ.નં. 28 / 14.01.062 / 2012-13	ડિસેમ્બર 19, 2012
93.	યુબીડી.બીપીડી. (પીસીબી) .નં .14 / 14.01.062 / 2012-13	ઑક્ટોબર 9, 2012
94.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) .નં.8 / 14.01.062 / 2012-13	સપ્ટેમ્બર 13, 2012
95.	યુબીડી.સીઓ.બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.). નં .34 / 12.05.001 / 2011-12	મે 11, 2012
96.	યુબીડી.સીઓ.બી.પી.ડી.નં..24 / 12.05.001 / 2011-12	માર્ચ 5, 2012
97	યુબીડી.બીપીડી. (પીસીબી) .નં. .20 / 14.01.062 / 2011-12	માર્ચ 01, 2012
98.	યુબીડી.સીઓ.બી.પી.ડી.નં.10 / 12.05.001 / 2011-12	નવેમ્બર 9, 2011
99.	યુબીડી..બી.પી.ડી.પીસીબી.નં..8 / 12.05.001 / 2011-12	નવેમ્બર 9, 2011
100	યુબીડી. સીઓ.બી.પી.ડી. (પીસીબી).પરિ. નં. 9 / 14.01.062 / 2010-11	મે 2, 2011
101	યુબીડી. સીઓ.બી.પી.ડી. (પીસીબી).પરિ.8 / 14.01.062 / 2010-11	મે 2, 2011
102	યુબીડી. સીઓ.બી.પી.ડી. (પીસીબી).પરિ. 7 / 14.01.062 / 2010-11	માર્ચ 17, 2011
103.	યુબીડી. સીઓ.બી.પી.ડી. (પીસીબી) પરિ .6 / 14.01.062 / 2010-11	માર્ચ 17, 2011
104.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) નં .38 / 12.05.001 / 2010-11	માર્ચ 15, 2011

105	યુ.બી.ડી.બી.પી.ડી. (પી.સી.બી.). ના .37 / 12.05.001 / 2010-11	ફેબ્રુઆરી 18, 2011
106.	યુબીડી.સીઓ.બીપીડી નં .35 / 12.05.001 / 2010-11	જાન્યુઆરી 10, 2011
107.	યુબીડી.બીપીડી. (પીસીબી) .3.32 / 12.05.001 / 2010-11	ડિસેમ્બર 28, 2010
108	યુબીડી.બીપીડી. (પીસીબી) .ક્ર. નં .17 / 14.01.062 / 2010-11	ઓક્ટોબર 25, 2010
109.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) .ક્ર નં .12 / 12.05.001 / 2010-11	સપ્ટેમ્બર 15, 2010
110	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) નં .11 / 12.05.001 / 2010-11	ઓગસ્ટ 25, 2010
111.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) .કોઈ .10 / 12.05.001 / 2010-11	ઓગસ્ટ 23, 2010
112.	યુબીડી.બીપીડી. (પીસીબી) .9.9 / 12.05.001 / 2010-11	ઓગસ્ટ 23, 2010
113.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) . નં .7 / 14.01.062 / 2010-11	ઓગસ્ટ 12, 2010
114.	યુબીડી.બીપીડી (પીસીબી) .નં .71 / 12.05.001 / 2009-10	જૂન 15, 2010
115	યુબીડી.બીપીડી.સીઓ..53 / 14.01.062 / 2009-2010	એપ્રિલ 1, 2010
116	યુબીડી બીપીડી (પીસીબી) .નં .41 / 12.05.001 / 2009-10	ફેબ્રુઆરી 3, 2010
117	યુબીડી.બીપીડી.સીઓ..એનએસબી- 1 / 38 / 1203.000 / 2009-10	ડિસેમ્બર 23, 2009
118.	યુબીડી (પીસીબી).સીઓ.બીપીડી. પરિ.નં..36 / 14.01.062 / 2009-10	ડિસેમ્બર 18, 2009
119	યુબીડી (પીસીબી) . સીઓ.બીપીડી. પરિ.નં...35 / 14.01.062 / 2009-10	ડિસેમ્બર 17, 2009
120	યુબીડી (પીસીબી).સીઓ.બીપીડી.પરિ.નં.33 /14.01.062 / 2009-10	ડિસેમ્બર 17, 2009
121.	યુબીડી..સીઓ.બી.પી.ડી..પી.સી.બી..પરિ.નં.23 / 12.05.001 / 2009-10	નવેમ્બર 16, 2009
122	યુબીડી..સીઓ.બી.પી.ડી..પી.સી.બી..પરિ.નં.21 / 12.05.001 / 2009-10	નવેમ્બર 16, 2009
123	યુબીડી.બી.પી.ડી. સીઓ../એનએસબી1/11/12.0300/2009-10	સપ્ટેમ્બર 29, 2009
124	યુબીડી..સીઓ.બી.પી.ડી..પી.સી.બી..પરિ.નં..9 / 12.05.001 / 2009-10	સપ્ટેમ્બર 16, 2009
125	યુબીડી..સીઓ.બીપીડી. (પી.સી.બી.).નં .1 / 12.05.001 / 2008-09	જુલાઈ 2, 2008
126	યુબીડી. સીઓ.બીપીડી. (પીસીબી). નં..32 / 09.39.000 / 2007-08	ફેબ્રુઆરી 25, 2008
127	યુબીડી. સીઓ.બી.પી.ડી. (પીસીબી). નં .45 / 12.05.001 / 2006-07	મે 25, 2007
128	યુબીડી.બી.પી.ડી.Cir.No.38./09.16.100/2005-06	માર્ચ 21, 2006
129.	યુબીડી.બી.પી.ડી. પીસીબી. પરિ.11 / 09.161.00 / 2005-06	ઓગસ્ટ 23, 2005
130.	યુબીડી. પીસીબી. પરિ.No.6 / 09.161.00 / 2005-06	ઓગસ્ટ 03, 2005
131	યુબીડી. પીસીબી. પરિ 30 / 09.161.00 / 2004-05	ડિસેમ્બર 15, 2004
132.	યુબીડી.બી.પી.ડી.પીસીબી. પરિ.02 / 09.161.00 / 2004-05	જુલાઈ 09, 2004

133	યુબીડી .બી.પી.ડી.પીસીબી. પરિ.48 / 09.161.00 / 2003-04	મે 29, 2004
134	યુબીડી નં.બી.પી.ડી.પીસીબી. પરિ.41 / 09.161.00 / 2003-04	માર્ચ 26, 2004
135	યુબીડી નં.ડીએસ.પીસીબી.પરિ..બી 17 / 13.01.00 / 2002-03	સપ્ટેમ્બર 18, 2002
136	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.112 /07.51.018/2013-14	જૂન 16, 2014
137	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.111/ 07.51.018 /2013-14	જૂન 12, 2014
138.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં..97/07.51.018/2013-14	એપ્રિલ 25, 2014
139	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી. એએમએલ.બીસી.નં..92 / 07.51.018 / 2013-14	માર્ચ 13, 2014
140.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી. એએમએલ.બીસી.નં..75 / 07.51.018 / 2013-14	જાન્યુઆરી 09, 2014
141.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી. બીસી.નં..48 /07.51.010 / 2013-14	ઑક્ટોબર 29, 2013
142	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી. એએમએલ.બીસી.નં..37 / 07.51.018 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 18, 2013
143.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી. એએમએલ.બીસી.નં..31 / 07.51.018 / 2013-14	સપ્ટેમ્બર 16, 2013
144	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.No.32 /07.51.018 /2013-14	સપ્ટેમ્બર 10, 2013
145.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.બીસી.No.84/07.51.018/2013-14	જુલાઈ 25, 2013
146.	આરપીસીડી.આરસીબી.આરઆરબી..એએમએલ.બીસી.નં.76/07.51.018/2012-13	જુન 4, 2013
147.	આરપીસીડી.આરસીબી.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.71/07.51.018/2012-13	એપ્રિલ 1, 2013
148.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.બીસી.નં..63/07.51.018/2012-13	30.01.2013
149.	આરપીસીડી.આરઆરબી.આરસીબી.બીસી નં .59 / 07.51.018 / 2012-13	જાન્યુઆરી 22, 2013
150.	આરપીસીડી.સીઓ આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.નં.6097/7.51.018 /2012-13	ડિસેમ્બર 13, 2012
151.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.36 /03.05.33(ઇ)/2012-13	ઓક્ટોબર 15, 2012
152.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.29/03.05.33(ઇ)/2012-13	સપ્ટેમ્બર 18, 2012
153.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.82/03.05.33(ઇ)/2011-12	જુન11, 2012
154.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.No.81/07.40.00/2011-12	જુન 11, 2012
155.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.70/07.40.00 /2011-12	એપ્રિલ 18, 2012
156.	આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.52 / 07.40.00 /2011-12	જાન્યુઆરી 04, 2012
157.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.51/ 03.05.33(ઇ)/2011-12	જાન્યુઆરી 02, 2012
158.	આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં..50/07.40.00/2011-12	ડીસેમ્બર 30, 2011
159.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.46 /03.05.33(ઇ)/2011-12	ડિસેમ્બર 21, 2011
160.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં..31/03.05.33 (ઇ)/2011-12	નવેમ્બર 16, 2011
161.	આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં..23/07.40.00/2011-12	ઓક્ટોબર 17, 2011
162.	આરપીસીડી. સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં..103.05.33/(ઇ)/2011-12	ઑક્ટોબર13, 2011

163. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.15/ 03.05.33(ઈ)/2011-12	ઓગસ્ટ 8, 2011
164. આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં..63/07.40.00/2010-11	એપ્રિલ 26, 2011
165. આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.50 /07.40.00/2010- 11	ફેબ્રુઆરી 2, 2011
166. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.46/03.05.33(ઈ)/2010-11	જાન્યુઆરી 12, 2011
167. આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી નં .3 9 / 07.40.00 / 2010-11	ડિસેમ્બર 27, 2010
168. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં..40/03.05.33(ઈ)/2010-11	ડિસેમ્બર 24, 2010
169. આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી.નં.37/07.40.00 /2010-11	ડિસેમ્બર 10, 2010
170. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં.31/03.05.33 (ઈ) /2010-11	ડિસેમ્બર 6, 2010
171. આરપીસીડી. સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી..20 / 07.40.00 / 2010-11	સપ્ટેમ્બર 13, 2010
172. આરપીસીડી. સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી નં. 9 /03.05.33 (ઈ)/2010-11	સપ્ટેમ્બર 9, 2010
173. આરપીસીડી. સીઓ.આરએફ.એએમએલ.બીસી નં .12/4007.40 .00 /2010-11	જુલાઈ 20, 2010
174 આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી નં .13/ 03.05.33 (ઈ)/ 2010-11	જુલાઈ 22, 2010
175. આરપીસીડી.સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.નં.11/ 07.40.00/ 2010-11	જુલાઈ 20, 2010
176. આરપીસીડી.સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.નં..89 /07.40.00 /2009-10	જૂન 25, 2010
177. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.નં. 87/ 03.05.33(ઈ)/2009-10	જુન 23, 2010
178. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.નં..88 / 07.40.00/2009-10	જૂન 25, 2010
179. આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી..86 /03.05.33 (ઈ) /2009-10	જૂન 21, 2010
180. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.No.84 / 07.40.00 / 2009-10	મે 14, 2010
181. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ. BC.No.83 / 07.40.00 / 2009-10	મે 12, 2010
182. આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.નં.6 /03.05.33 (ઈ) /2009-10	એપ્રિલ 9, 2010
183. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.BC.No.83 /07.40.00 /2009-10	માર્ચ 3, 2010
184. આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી નં.39/03.05.33 (ઈ)/2009-10	નવેમ્બર 5, 2009
185. આરપીસીડી. .સીઓ.આર.એફ.એએમએલ. BC.No.34 / 07.40.00 / 2009-10	ઓક્ટોબર 29, 2009
186. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.No.28 / 07.40.00 / 2009-10	સપ્ટેમ્બર 30, 2009
187. આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.બીસી. નં .27 / 03.05.33 (ઈ) / 2009-10	સપ્ટેમ્બર 29, 2009
188. આરપીસીડી.સીઓ.આરસીબી.એએમએલ.બીસી નં .81 / 07.40.00 / 2007-08	જુન 25, 2008
189. આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી.નં.બીસી .7.7 / 03.05.33 (ઈ) / 2007-08	જુન 18, 2008
190. આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી નં .51 / 07.40.00 / 2007-08	ફેબ્રુઆરી 28, 2008

191.	આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી.નં.બીસી .50 / 03.05.33 (ઇ) / 2007-08	ફેબ્રુઆરી 27, 2008
192.	આરપીસીડી..સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી નં. 98/03.05.28- એ /00007-07	મે 21, 2007
193.	આરપીસીડી..સીઓ.આર.એફ.એએમએલ.બીસી.No.96 / 07.40.00 / 2006-07	મે 18, 2007
194.	આરપીસીડી.સીઓ.આરઆરબી.એએમએલ.બીસી.66 /03.05.33 (આઇ) -2005-06	માર્ચ 9, 2006
195.	આરપીસીડી.સીઓ.આરએફ.એએમએલ.બીસી.No.65 / 07.40.00 / 2005-06	માર્ચ 3, 2006
196	આરપીસીડી નં. આરઆરબી.બીસી.33 / 03.05.33 (ઇ) / 2005-06	ઓગસ્ટ 23, 2005
197.	આરપીસીડી.આરએફ.એએમએલ.બીસી.No.30 / 07.40.00 / 2005-06	ઓગસ્ટ 23, 2005
198.	આરપીસીડી.એએમએલ.બીસી નં .80 / 07.40.00 / 2004-05	ફેબ્રુઆરી 18, 2005
199.	આરપીસીડી નં. આરઆરબી.બીસી .81 / 03.05.33 (ઇ) / 2004-05	ફેબ્રુઆરી 18, 2005
200.	ડી.એન.બી.એસ. (પી.ડી.) સીસી.No.46 / 02.02 (RNBC) / 2004-05	ડિસેમ્બર 30, 2004
201.	ડી.એન.બી.એસ. (પી.ડી.). સીસી 48 / 10.42 / 2004-05	ફેબ્રુઆરી 21, 2005
202.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.). સીસી નંબર 58 / 10.42 / 2005-06	ઓક્ટોબર 11, 2005
203.	ડીએનબીએસ.પીડી. સીસી નંબર 64 / 03.10.042 / 2005-06	માર્ચ 7, 2006
204.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.). સીસી 113 / 03.10.042 / 2007-08	એપ્રિલ 23, 2008
205.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.). સીસી 163 / 03.10.042 / 2009- 10	નવેમ્બર 13, 2009
206.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી ના 166 / 03.10.42 / 2009-10	ડિસેમ્બર 2, 2009
207.	ડીએનબીએસ. (PD) સીસી નંબર 192 / 03.10.42 / 2010-11	ઓગસ્ટ 9, 2010
208.	ડીએનબીએસ. (PD) સીસી નંબર 193 / 03.10.42 / 2010-11	ઓગસ્ટ 9, 2011
209.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 201 / 03.10.42 / 2010-11	સપ્ટેમ્બર 22, 2010
210.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 202 / 03.10.42 / 2010-11	ઓક્ટોબર 4, 2010
211.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. 209 / 03.10.42 / 2010- 11	જાન્યુઆરી 28, 2011
212.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .210 / 03.10.42 / 2010-11	ફેબ્રુઆરી 14, 2011
213.	ડીએનબીએસ. (પી.ડી.) સીસી .નં. 212 / 03.10.42 / 2010-11	માર્ચ 8, 2011
214.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. નં .1616 / 03.10.42 / 2010-11	મે 2, 2011
215.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.). સીસી. .નં. 218 / 03.10.42 / 2010-11	મે 4, 2011
216.	ડીડીબીએસ. (પી.ડી.) સીસી નં .215 / 03.10.42 / 2010-11	એપ્રિલ 5, 2011
217.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 242 / 03.10.42 / 2011-12	સપ્ટેમ્બર 15, 2011
218.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 244 / 03.10.42 / 2011-12	સપ્ટેમ્બર 22, 2011
219.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 251 / 03.10.42 / 2011-12	ડિસેમ્બર 26, 2011

220.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 257 / 03.10.42 / 2011-12	માર્ચ 14, 2012
221.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. .નં. 264 / 03.10.42 / 2011-12	માર્ચ 21, 2012
222.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી નં .70 / 03.10.42 / 2011-12	એપ્રિલ 4, 2012
223.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. .નં. 275 / 03.10.42 / 2011-12	મે 29, 2012
224.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. .નં. 294 / 03.10.42 / 2012-13	જુલાઈ 5, 2012
225.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 295 / 03.10.42 / 2012-13	જુલાઈ 11, 2012
226.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 296 / 03.10.42 / 2012-13	જુલાઈ 11, 2012
227.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 298 / 03.10.42 / 2012-13	જુલાઈ 26, 2012
228.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 302 / 03.10.42 / 2012-13	સપ્ટેમ્બર 7, 2012
229.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 304 / 03.10.42 / 2012-13	સપ્ટેમ્બર 17, 2012
230.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 305 / 03.10.42 / 2012-13	ઓક્ટોબર 3, 2012
231.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 306 / 03.10.42 / 2012-13	ઓક્ટોબર 3, 2012
232.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. .નં. 310 / 03.10.42 / 2012-13	નવેમ્બર 22, 2012
233.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી. .નં. 313 / 03.10.42 / 2012-13	ડિસેમ્બર 10, 2012
234.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 318 / 03.10.42 / 2012-13	ડિસેમ્બર 28, 2012
235.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 319 / 03.10.42 / 2012-13	ડિસેમ્બર 28, 2012
236.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી નં. 321 / 03.10.42 / 2012-13	ફેબ્રુઆરી 27, 2013
237.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 323 / 03.10.42 / 2012-13	એપ્રિલ 18, 2013
238.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી નં. 324 / 03.10.42 / 2012-13	મે 2, 2013
239.	ડીએનબીએસ(પીડી). 325 / 03.10.42 / 2012-13	મે 3, 2013
240.	ડીએનબીએસ (પીડી) .સીસી નં .351 / 03.10.42 / 2013-14	જુલાઈ 4, 2013
241.	ડીએનબીએસ (પીડી) .સીસી .નં. 352 / 03.10.42 / 2013-14	જુલાઈ 23, 2013
242.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી નં 357 / 03.10.42 / 2013-14	ઓક્ટોબર 3, 2013
243.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .નં. 358 / 03.10.42 / 2013- 14	ઓક્ટોબર 3, 2013
244.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી .364 / 03.10.42 / 2013-14	જાન્યુઆરી 1, 2014
245.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) સીસી નં .366 / 03.10.42 / 2013-14	જાન્યુઆરી 10, 2014
246.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી ના 370 / 03.10.42 / 2013-14	માર્ચ 19, 2014
247.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) સીસી નં .375 / 03.10.42 / 2013-14	એપ્રિલ 22, 2014

248.	ડીએનબીએસ (પીડી) .સીસી ના 401 / 03.10.42 / 2014-15	જુલાઈ 25, 2014
249.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.) .સીસી ના 402 / 03.10.42 / 2014-15	ઓગસ્ટ 1, 2014
250.	ડીએનબીએસ (પી.ડી.).સીસી ના 404 / 03.10.42 / 2014-15	ઓગસ્ટ 1, 2014
251	ડીએનબીઆર સીસી.પીડી.No.010 / 03.10.01 / 2014-15	જાન્યુઆરી 09, 2015
252.	ડીએનબીઆર (PD) .સીસી નં .034 / 03.10.42 / 2014-15	એપ્રિલ 30, 2015
253.	ડીબીઓડી.નં.આઈબીએસ.1816/23.67.001/98-99	ફેબ્રુઆરી 04, 1999

માસ્ટર દિશાનિર્દેશો જારી કરવાની સાથે, અંશતઃ રદ્દ કરાયેલા પરિપત્રોની યાદી

ક્રમ સં.	પરિપત્ર નં.	તારીખ
1	ડીબીઓડી. બીપી.બીસી..57/ 21.01.001/95-પેરા 2 (b)	મે 4, 1995
2	ડીબીએસ.એફ્જીવી.બીસી.56.23.04.001/98-99 પેરાગ્રાફ "(બી)" તમારા ગ્રાહકને જાણો "(પેરા 9.2)" ની ધારણા	જૂન 21, 1999

---

1. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા દ્વારા ઉમેર્યા

2. પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે 1 જૂન, 2017 ના ગેઝેટ નોટિફિકેશન જીએસઆર 538 (ઇ) દ્વારા ઉમેર્યા

3. 1 જૂન, 2017 ના રોજ ગેઝેટ નોટિફિકેશન જીએસઆર 538 (ઇ) દ્વારા પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે ઉમેર્યા. ફેરફાર પહેલાં, તે વંચાતું હતું: સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ "(ઓવીડી) એટલે પાસપોર્ટ, ડ્રાઈવિંગ લાઈસન્સ, કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (પૅન) કાર્ડ, મતદારનું ઓળખપત્ર ભારતના ચૂંટણી પંચ દ્વારા બહાર પાડવામાં આવેલ, નરેગા દ્વારા જારી કરાયેલ જોબ કાર્ડ, જે રાજ્ય સરકારના અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે હસ્તાક્ષર કરાયેલ છે, ભારતના અનન્ય ઓળખ અધિકારી દ્વારા આપવામાં આવેલા પત્ર જેમાં નામ, સરનામું અને આધાર નંબરની વિગતો છે.

સમજૂતી: ગ્રાહકો, તેમના વિકલ્પ પર, ઓળખના પુરાવા અને સરનામાના પુરાવા માટે છ ઓવીડી (OVD) માંનું એક રજૂ કરશે.

4. પીએમએલ થર્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે ઓગસ્ટ 21, 2017 ના ગેઝેટ નોટિફિકેશન, જીએસઆર 1038 (ઇ) દ્વારા ઉમેરવામાં આવ્યું

5. 1 જૂન, 2017 ના રોજ પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે ગેઝેટ નોટિફિકેશન જીએસઆર 538 (ઇ) દ્વારા સુધાર્યા. ફેરફાર પહેલાં, તે વંચાતું હતું: "કસ્ટમર ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી)" એટલે 'ઓળખાણના પુરાવા ' અને 'સરનામાના પુરાવા' તરીકે 'ઔપચારિક માન્ય દસ્તાવેજો' (OVD) નો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહક અને લાભાર્થી માલિકની ઓળખ અને ચકાસણી

6. તારીખ એપ્રિલ 20, 2018 ના ડીબીઆર. એએમએલ. બીસી. નં /14.01.001/2017-18. દ્વારા ઉમેર્યા છે. રદ્ કરાયેલ કલમ 15 (એ)માંથી સ્થળાંતર કર્યું.

7. તારીખ એપ્રિલ 20, 2018 ના ડીબીઆર. એએમએલ .બીસી./ 14.01.001/2017-18 દ્વારા ઉમેર્યું.

8, તારીખ 7 જુલાઇ, 2015 ના 'પી.એમ.એલ. સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો, 2015' સંબંધિત ગેઝેટ નોટિફિકેશન જી.એસ.આર. 544 (ઇ) દ્વારા સુધાર્યું. સુધારા પહેલાં, તે આ રીતે વંચાતું: "આરઇ (RE)સ દ્વારા આવા ગ્રાહકોની તૃતીય પક્ષ દ્વારા થતી 'ડ્યુ ડીલીજંસ' ની આવશ્યક માહિતી તાત્કાલિક મેળવવામાં આવે છે".

9. 1 જૂન, 2017 ના રોજ પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે ગેઝેટ નોટિફિકેશન જીએસઆર 538 (ઇ), 16 ઓક્ટોબર, 2017 ના રોજ પીએમએલ પાંચમાં સુધારા નિયમો, ગેઝેટ જાહેરનામું જી.એસ.આર. 1300 (ઇ) દ્વારા, અને 23 મી ઓક્ટોબર, 2017 ના પી.એમ.એલ. છઠ્ઠા સુધારાના નિયમો અંગે ગેઝેટ જાહેરનામું જી.એસ.આર. 1318 (ઇ) દ્વારા ઉમેર્યા.

10. 1 લી જૂન, 2017ના પી.એમ.એલ. બીજા સુધારાના નિયમો અંગે ગેઝેટ નોટિફિકેશન 538 (ઇ), દ્વારા સુધારેલ. ફેરફાર પહેલાં, વિભાગ આ પ્રમાણે વંચાતું હતું: "538 (ઇ), એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે આર.ઇ. વ્યક્તિ પાસેથી નીચેના દસ્તાવેજો મેળવશે:

(એ) પ્રકરણ I ના વિભાગ 3 (એ) (vi) માં ઉલ્લેખિત OVD ની એક પ્રમાણિત નકલ, જેમાં ઓળખ અને સરનામાંની વિગતો છે;

(બી) એક તાજેતરનો ફોટોગ્રાફ; અને

(સી) આરઈ(RE) દ્વારા તેની કેવાયસી નીતિમાં ઉલ્લેખિત વ્યવસાય પ્રકાર અથવા નાણાંકીય સ્થિતિને લગતા આવા અન્ય દસ્તાવેજો.

એ શરતે કે, ખાતું ખોલાવવાના હેતુથી ગ્રાહકો પાસેથી એકત્રિત કરેલી માહિતીને ગુપ્ત ગણવામાં આવશે અને ક્રોસ સેલિંગના હેતુ માટે અથવા અન્ય કોઈ હેતુ માટે ગ્રાહકની સ્પષ્ટ પરવાનગી વગર તેની વિગત જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.

સમજૂતી: ગ્રાહકો, તેમના વિકલ્પ પર, ઓળખના પુરાવા અને સરનામાના પુરાવા માટે છ OVD માંથી એક રજૂ કરશે.

11. તા. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ કરેલ ફેરફાર. ફેરફાર પહેલાં, તે આ પ્રમાણે વંચાતું હતું : "આ જોગવાઈના સંદર્ભમાં ખોલેલા ખાતાં, એટલે કે, OTP આધારિત ઈ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને , નીચેની શરતોને આધીન છે"

12. તા. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ કરેલ ફેરફાર. ફેરફાર પહેલાં, તે આ પ્રમાણે વંચાતું હતું: " ઓટીપી આધારિત ઈ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવેલ, ડિપોઝિટ અને ઋણ, બંને એકાઉન્ટ્સને , એક વર્ષથી વધુ માટે મંજૂરી નહીં આપવામાં આવે, જે દરમ્યાન મુખ્ય દિશાનિર્દેશની કલમ 17 ની પહેલી જોગવાઈ મુજબ અથવા કલમ 16 ની જોગવાઈ મુજબ ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી) પ્રક્રિયા પૂરી થવાની છે. જો ડિપોઝિટ ખાતાંના સંદર્ભમાં સીડીડીની પ્રક્રિયા એક વર્ષમાં પૂર્ણ થતી નથી, તો તે તરત જ બંધ થઈ જશે. બોરોઅલ એકાઉન્ટ્સના સંદર્ભમાં કોઈ વધુ ડેબિટની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં. "

13. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ રદ્દ્ કરવામાં આવ્યું. કાઢી નાખેલા ભાગ આ રીતે વંચાશે: "આરઆઇસએ યુઆઇડીએઆઇ પોર્ટલમાંથી સંભવિત ગ્રાહકના ઈ-આધાર પત્રને સીધી રીતે પ્રિન્ટ / ડાઉનલોડ કરશે, જો આવા ગ્રાહકને ફક્ત તેના / તેણીના આધાર નંબરની જાણ છે અથવા તો ગ્રાહક માત્ર સ્થળ / સ્રોતમાંથી અન્યત્ર

ડાઉનલોડ કરેલ આધારની એક નકલ ધરાવે છે, અને જો સંભવિત ગ્રાહક ભૌતિક રીતે આરઈની શાખામાં હાજર રહીને તે પૂરી પાડે તો ".

14. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ રદ્ કર્યો. રદ્દ્ કરેલો ભાગ આમ વંચાશે: " જે વ્યક્તિઓ લગ્નને લીધે અથવા અન્યથા તેમનું નામ બદલે છે એ વ્યક્તિઓના કિસ્સામાં સામાયિક અપડેશન કવાયત હાથ ધરતી વખતે અથવા જ્યારે એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે સરનામું અને ઓળખની સાબિતી માટે વ્યક્તિના હાલના નામ માં 'સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ' ની પ્રમાણિત નકલ સાથે નામમાં ફેરફાર સૂચવતા ગેઝેટ સુચનાપત્ર અથવા રાજ્ય સરકાર દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા લગ્નના પ્રમાણપત્રની નકલ મેળવવામાં આવશે."

15. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ રદ્ કર્યો. રદ્દ્ કરેલો ભાગ આ મુજબ વંચાશે: જો ખાતું ખોલાવવાની દરખાસ્ત કરનાર કોઈ વ્યક્તિ પાસે 'સરનામાના પુરાવા ' તરીકે કોઈ OVD ના હોય તો કંપની અધિનિયમ, 2013 ના વિભાગ 2 ના સબ સેક્શન 77 સાથે કંપની (વ્યાખ્યાઓ વિગતોના સ્પષ્ટીકરણ) નિયમો, 2014 ના નિયમ 4 ની જોગવાઈઓ મુજબ, તે જે સંબંધી સાથે રહે છે તેનું ઓવીડી (OVD) 'સરનામાના પુરાવા ' તરીકે પ્રસ્તુત કરશે.
સમજુતિ: સંબંધિત વ્યક્તિ રીલેટીવ છે અને તે તેની /તેણીની સાથે રહે છે એવું ઘોષણાપત્ર તે રીલેટીવ પાસેથી મેળવાશે.

16. તારીખ 20 મી એપ્રિલ, 2018 ના રોજ સુધારા દ્વારા રદ્ કર્યો. રદ્ કરાયેલ ભાગ આમ વંચાશે:: "એવા કિસ્સામાં કે જ્યાં 'નીચા જોખમ' (low risk) તરીકે વર્ગીકૃત ગ્રાહક કોઈ પણ કારણોસર દસ્તાવેજીકરણની આવશ્યકતાઓને પૂર્ણ કરવાની અસમર્થતા વ્યક્ત કરે છે, જેને આરઈસ (RE) વાસ્તવિક ગણે છે, અને જ્યાં વ્યવસાયની સામાન્ય કામગીરીને વિક્ષેપિત ન કરવા માટે તે જરૂરી છે, આરએસ (RES), તેમના વિકલ્પ પર, સંબંધની સ્થાપનાની તારીખથી છ મહિનાની અંદર ગ્રાહકની ઓળખની ચકાસણી પૂર્ણ કરશે.

17. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ રદ્ કરવામાં આવ્યું. રદ્ કરાયેલા ભાગને આમ વંચાશે: જે ગ્રાહક 'નીચા જોખમ' (low risk) તરીકે વર્ગીકૃત થયેલ છે અને જે પ્રકરણ 1 ના વિભાગ 3 (એ) (vi) માં ઉલ્લેખિત કોઈપણ OVD રજૂ કરવા માટે સમર્થ નથી અને જ્યાં 'સરળ પ્રક્રિયા' લાગુ કરવામાં આવે છે, આરઈસ (RE) , ઉપ-નિયમ 2 (1) (ડી) ની જોગવાઈઓ હેઠળ સૂચીબદ્ધ કરેલ બે વધારાના દસ્તાવેજો ના સેટમાંથી કોઈપણ એક દસ્તાવેજ સ્વીકારશે. *સમજૂતી: સામયિક સમીક્ષા દરમિયાન, જેને માટે 'સરળ પ્રક્રિયા' લાગુ પડે છે, તે 'નીચા જોખમ' વાળો કેટેગરી ગ્રાહક જો 'મધ્યમ' અથવા 'ઉચ્ચ' જોખમ કેટેગરી તરીકે ફરી વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે, તો પછી આરઈ(RE) , તાત્કાલિક, ઓળખના પુરાવા અને સરનામાના પુરાવા માટે આ દિશાનિર્દેશોના વિભાગ 3 (a)vi માં સૂચિબદ્ધ છ ઓવીડીમાંથી એક મેળવશે. જો આવા ગ્રાહક આવા ઓવીડી રજૂ કરવામાં નિષ્ફળ જાય તો આરઈ (RE).આ દિશા નિર્દેશોની કલમ 39 માં ધ્યાનમાં રાખેલ કાર્યવાહી શરૂ કરશે.*

18. 1 જૂન, 2017ના પી.એમ.એલ. બીજા સુધારાના નિયમો અંગે નવેમ્બર 2017ના ગેઝેટ નોટિફિકેશન જી.એસ.આર. 538 (ઇ) મુજબ સુધારવામાં આવ્યું. વિભાગ 23 (ઈ), 23 (એફ) 23 (જી) અને 23 (એચ) નાં રદ્ કરવામાં આવેલા ભાગ આમ વંચાશે:

(ઈ) એકાઉન્ટનું નિરીક્ષણ કરવામાં આવશે અને જ્યાં મની લોન્ડરિંગ અથવા આતંકવાદ પ્રવૃતિઓના ધિરાણની અથવા અન્ય ઉચ્ચ જોખમના દૃશ્યોની શંકા છે, ત્યાં ગ્રાહકની ઓળખ "સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજો" ની રજૂઆત દ્વારા કરવામાં આવશે.

(એફ) જ્યાં સુધી ગ્રાહકની ઓળખ "સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજો" ની રજૂઆત દ્વારા પૂર્ણપણે સ્થાપિત કરવામાં ન આવે ત્યાં સુધી વિદેશી રેમિટન્સને જમા કરવામાં આવશે નહીં..

(જી) એકાઉન્ટ પ્રારંભિક રીતે બાર મહિનાના સમયગાળા માટે ઓપરેશનલ રહે છે, જે વધુ બાર મહિના માટે વિસ્તૃત કરી શકાય છે, જો ઉક્ત ખાતાંના શરૂઆતના પ્રથમ બાર મહિના દરમિયાન ખાતાંધારક અરજી કરે છે અને કોઈપણ ઓવીડી માટે અરજી કર્યાના પુરાવા પ્રસ્તુત કરે છે.

(એચ) ચોવીસ મહિના પછી સમગ્ર છૂટછાટની જોગવાઈઓની સમીક્ષા કરવામાં આવશે.

19. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું. કલમ 24 (એ), 24 (બી) અને 24 (સી) ના સુધારેલા ભાગ આ પ્રમાણે વંચાશે.

(એ) અન્ય એકાઉન્ટ ધારક કે જે સંપૂર્ણ કેવાયસી પ્રક્રિયાને આધિન છે તેની પાસેથી પરિચય લેવામાં આવશે.

(બી) પરિચય આપનારનું એનબીએફસી સાથેનું ખાતું ઓછામાં ઓછું છ મહિના જુનું હશે અને તે સંતોષકારક વ્યવહારો દર્શાવતું હોવું જોઈએ.

(સી) જે ગ્રાહક ખાતું ખોલાવવાની દરખાસ્ત કરે તેનો ફોટોગ્રાફ અને તેના સરનામાંને પરિચય આપનાર દ્વારા પ્રમાણિત કરવામાં આવશે, અથવા ગ્રાહક ની ઓળખ અને સરનામાંના પુરાવા તરીકે અન્ય કોઈ પુરાવો એનબીએફસીને સંતોષ થાય એ રીતે મેળવી લેવાશે.

20. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ હટાવીને કલમ 10 માં ખસેડવામાં આવશે. કાઢી નાખેલો / સ્થાનાંતરિત ભાગ આમ વંચાશે: "જો કોઈ હાલના કેવાયસી સુસંગત ગ્રાહકને એ જ RE સાથે અન્ય ખાતું ખોલવાની ઈચ્છા હોય તો, ફરીથી (fresh) તાજા સીડીડી કવાયતની જરૂર નથી."

21. 1 લી જૂન, 2017 ના પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ નિયમો અંગે ગેઝેટ નોટિફિકેશન જીએસઆર 538 (ઇ) મુજબ સુધારો કર્યો. વિભાગ 26 નો રદ્ કરેલો ભાગ નીચે મુજબ છે: "અને આવા કિસ્સાઓમાં તેના વર્તમાન સરનામા વિશે એકાઉન્ટ ધારક પાસેથી સ્વ-ઘોષણા મેળવવામાં આવશે" .

22. 1 લી જૂન, 2017 ના રોજ પીએમએલ સેકન્ડ એમેન્ડમેન્ટ રૂલ્સ અંગે ગેઝેટ સૂચના જીએસઆર 538 (ઇ)મુજબ સુધારો કર્યો: વિભાગ 27 નો રદ્ કરેલો ભાગ આમ વંચાશે: "પ્રકરણ I ના વિભાગ 3 (એ) (vi) માં ઉલ્લેખ કરેલ ઓવીડીની પ્રમાણિત કોપીમાં ઓળખ વિગતો અને

23. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ દાખલ કર્યું.

24. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું.

25. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું.

26. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું.

27. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું.

વિભાગો 30, 31, 32 અને 33 ના રદ્ કરેલો ભાગ "અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજો" છે.

28. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ દાખલ કર્યું.

29. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધાર્યું. વિભાગ 38 નો રદ્ કરવામાં આવેલો ભાગ આમ વંચાશે: 'ઉચ્ચ જોખમ' ધરાવતા ગ્રાહકો માટે બે વર્ષે ઓછામાં ઓછું એક વખત; 'મધ્યમ જોખમ' ધરાવતા ગ્રાહકો માટે દર આઠ વર્ષમાં એક વખત અને 'નીચા જોખમ'ના ગ્રાહકો માટે દર દસ વર્ષમાં એક વખત નીચેની શરતોને આધીન સામાયિક અપડેશન કરવામાં આવશે.

(અ) જ્યારે તેમની ઓળખ અને સરનામાંના સંદર્ભમાં સ્થિતિમાં કોઈ ફેરફાર થતો નથી ત્યારે જે ગ્રાહકોને 'નીચા જોખમ' તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે તેમની પાસેથી સમયાંતરે અદ્યતન કરવાના સમયે ઓળખ અને સરનામાના તાજા પુરાવા માંગવામાં આવશે નહીં., અને તે મતલબનું સ્વ-સર્ટિફિકેટ મેળવવામાં આવશે.

(બી) સરનામું ફેરફાર થવાના કિસ્સામાં 'નીચા જોખમ' વાળા ગ્રાહકો દ્વારા મેઈલ/પોસ્ટ મારફતે રવાના થયેલ સરનામાંની સાબિતીની પ્રમાણિત નકલ સ્વીકાર્ય રહેશે.

(સી) સામયિક સુધારણા વખતે 'નીચા જોખમ' ના ગ્રાહકની પ્રત્યક્ષ હાજરી માટે આગ્રહ રાખવામાં આવશે નહીં.

(ઇ) જે ગ્રાહક માઈનોર હતાં ત્યારે ખાતાં ખોલવામાં આવ્યા હતાં, તેમના 'મેજર' થવા પર નવા ફોટોગ્રાફ્સ મેળવવામાં આવશે.

(એફ) કલમ 16 અથવા કલમ 17 માં જણાવાયું છે તે મુજબ જો ઑનબોર્ડિંગ દરમિયાન, ગ્રાહકને KYC પ્રક્રિયાને આધિન કરવામાં આવ્યો હોય તો સમયાંતરે અપડેટ કરવાના હેતુસર ઓટીપી આધારિત પ્રમાણીકરણની મદદથી ઈ-કેવાયસી પ્રક્રિયા માન્ય છે.

30. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા અનુસાર સુધારો કર્યો. વિભાગ 39 નો રદ્ કરેલો ભાગ આમ વંચાશે: આંશિક ફ્રીઝીંગ અને એકાઉન્ટ્સ બંધ કરવાં.

(એ) જ્યાં આરઈસ (REs), ઉપર ભાગ I થી V પર બતાવ્યા મુજબ, CDD જરૂરીયાતોનું પાલન કરવા માટે અસમર્થ છે, તેઓ એકાઉન્ટ્સ નહિ ખોલે, વેપારી સંબંધો શરૂ નહિ કરે અથવા વ્યવહારો કરશે નહિ. હાલના વ્યાવસાયિક સંબંધોના કિસ્સામાં, જો કેવાયસી સુસંગત ન હોય તો બેન્કો સામાન્ય નોટિસ આપ્યા પછી હાલનાં વ્યાવસાયિક સંબંધોને સમાપ્ત કરવા માટે પગલાં લેશે.

(બી) નિયમના અપવાદ તરીકે, બેન્કોને સીધા જ બિઝનેસ સંબંધો ન સમાપ્ત કરવાનું પસંદ કરવાનો વિકલ્પ હશે અને તેના બદલે નીચે વર્ણવ્યા મુજબ આ ખાતાંમાં તબક્કાવાર કામગીરી બંધ કરવાન્ય પસંદ કરવાનો વિકલ્પ હશે:

i. કેવાયસી આવશ્યકતાઓનું પાલન કરવા માટે ગ્રાહકોને ત્રણ મહિનાની ઉચિત નોટીસ આપ્યા પછી 'આંશિક ફ્રીઝીન્ગ' ના વિકલ્પનો અમલ કરવામાં આવશે.

ii વધુ ત્રણ મહિનાનો સમય આપવા માટે એક રિમાઈન્ડર પણ આપવામાં આવશે.

iii. ત્યાર બાદ, પ્રથમ નોટીસ જારી કર્યાના 6 મહિના પછી, ખાતું બિન-કેવાયસી સુસંગત હોવાના કિસ્સામાં ખાતું બંધ કરવાની સ્વતંત્રતા સાથે બધી 'ક્રેડિટ' માટે પરવાનગી અને બધી 'ડેબીટ' માટે નામંજૂરી સાથે 'આંશિક ફ્રીઝીંગ' લાદવામાં આવશે.

iv 'આંશિક ફ્રીઝીંગ' લાદવાના 6 મહિના પછી ખાતું બિન-કેવાયસી સુસંગત હોવાના કિસ્સામાં બધી ડેબીટ ર અને ક્રેડીટ ખાતાંમાંથી/ માં નામંજૂર કરવામાં આવશે,

v. ખાતેદારો પાસે કેવાયસી દસ્તાવેજો પ્રસ્તુત કરીને એકાઉન્ટ્સને પુનઃપ્રાપ્ત (revive) કરવા માટેનો વિકલ્પ રહેશે. જયારે 'આંશિક ફ્રીઝિંગ' વગર અથવા 'આંશિક ફ્રીઝિંગ' પછી એકાઉન્ટ બંધ થાય છે, ત્યારે તે માટેના કારણની એકાઉન્ટ ધારકને જાણ કરવામાં આવશે.

31. 20 એપ્રિલ, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધારો કર્યો. સુધારા પહેલા તે આમ વંચાતું:

"નોન-ફેસ ટુ ફેસ ગ્રાહકોના ખાતાંઓ": નોન-ફેસ ટુ ફેસ ગ્રાહકોના ઉન્નત(enhannced) 'ડ્યુ ડીલીજંસ' માટે આરઈસ(REs) વધારાની કાર્યવાહી સામેલ કરશે, એટલે કે, રજૂ કરાયેલા તમામ દસ્તાવેજોનું સર્ટિફિકેશન, વધારાના દસ્તાવેજો મંગાવવા અને પ્રથમ ચુકવણી અન્ય આરઈ(RE) સાથે ગ્રાહકના કેવાયસી-સુસંગત ખાતાં દ્વારા કરાશે.

32. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધારો કર્યો.

33. એપ્રિલ 20, 2018 ના સુધારા મુજબ સુધારો કર્યો: કાઢી નાખેલા ભાગને 'કાર્ડ' તરીકે વંચાશે.