

‘%+ ارکو پچانے’ کے اشاریے اور

‘x منتقلی’ رہنما خاکے

DBOD, AML, BC. 18/14.01.001/2002-03

16 اگست 2002

بنام

چیف ایگزیکٹو آف

جملہ کمرشیل بینک

(ی

‘%+ ارکو پچانے’ کے اشاریے اور

x منتقلی رہنما خاکے

‘%+ ارکو پچانے’ (KYC) کے اصول سے متعلق آر بی آئی نے جمع کرنے والے کی پہچان کے ضمن میں کئی رہنما خاکے جاری کئے ہیں اور بینکوں کو ہدایہ \$ دی ہے کہ مالی دھوکہ دھڑی اور مشتبہ سرمایہ کو پچانے۔ یہی رقم کی منتقلی کے لئے جانچ پڑتال کے منہا & طر i کار کو اپنا N - آر۔ پی۔ آئی کے ذریعے وقتاً فوقتاً ہدایتیں جاری کی گئی ہیں۔ بینکوں کو مشورہ دینے کے لئے نئے کسٹمر (%+ ار) کے اکاؤنڈ کھولنے کے دوران ہوشیار رہیں کہ دھوکہ دھڑی کے ارتکاب کے لئے بینکنگ سسٹم کا غلط استعمال نہ ہو۔ گذشتہ اعلانات کا ا۔ خلاصہ اس موضوع پر ضمیمہ میں جاری کیا H ہے + رول ملک اور بین الاقوامی حالیہ قی کو دھیان میں ر p ہوئے یہ طے پی کہ KYC ضابطہ اور x منتقلی کی ہدایتوں کو دہرایا جائے اور مستحکم کیا جائے۔ مندرجہ ذیل رہنما خاکے ہماری گذشتہ ہدایتوں کو مضبوط کرنے کے لئے ہے اس A یہ کے ساتھ بینکوں کو محفوظ ر p اور غلط استعمال یعنی مجرمانہ کارروائی کے تحت فنڈز کو جمع کرنا یا تبادلہ کرنا (رقم رہنما خاکے غیر ملکی کر م کھاتوں/منتقلی کے لئے بھی مستعمل ہوں گے۔

2- ‘%+ ارکو پچانے’ (KYC) رہنما خاکے نئے کھاتوں کے لئے درج ذیل (KYC) رہنما خاکے سبھی نئے کھاتوں پر فوری طور سے لاگو ہوں گے۔

2.1- (KYC) پلیسی

- (i) ‘%+ ارکو پچانے’ (KYC)۔ # کوئی فرق ادارہ اکاؤنڈ کھولنے والے تو اس کی پہچان کے لئے طر i کار کے کلیدی اصول ہونے چاہئیں۔ نئے کسٹمر کی پہچان کی تصدیق موجودہ کھاتہ دار یا ا۔ فرد جس کو بینک پہچا { ہڈی کسٹمر کے ذریعہ مہیا شدہ دستاویز کی C نہ تصدیق ہونی چاہئے۔
- (ii) بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے پاس ایسی منہا & حکمت عملی ہونی چاہئے جس کی بنیاد کسی * کھاتہ کھولنے والے فرق ادارہ کی حقیقی پہچان کی تحقیقات کر سکے۔ بورڈ کے پاس ایسی حکمت عملی بھی ہونی چاہئے جو مشتبہ منتقلی اور کارکردگی A رکھے اور ایسا طریق کار ہو چاہئے کہ ایسی کارروائی کی رپورٹنگ کر سکے۔

2.2 / اکہ کی شنا #

- (i) KYC ڈھانچے کے مقاصد و طر فہ ہونے چاہئیں: دن منہا & / اکہ کی شنا # کو یقینی * اور (ii) مشتبہ منتقلی A رکھنا۔ ہر نئے / اکہ کی پہچان اور قانونی حیثیت کا علم ر p کے لئے بینک کو ہر طرح کی جانکاری حاصل کرنی چاہئے۔ شنا # قائم کرنے کے آسان ذرائع ہیں * سپورٹ، ڈرائیو۔ لا a وغیرہ۔ اور جہاں ایسے دستاویز دستیاب نہ ہوں وہاں کسی موجودہ کھاتہ دار کی جانڈ سے وہی تفکیش کسی ایسے شخص کا تعارف جس کو بینک جا { ہو کافی ہوگا۔ اس بات کا خیال رکھا جائے کہ بینک کے ذریعے بنائے گئے لائحہ عمل عام جتنا۔۔۔ پہنچنے میں رکاوٹ نہ بنے۔

- (ii) آپ کی رہنمائی کے لئے IBA کے ذریعہ تیار کردہ ورکنگ / وپ کا بڈی ہوا ا۔ رپورٹ \$ منی لٹ ر۔ مخالف رہنما خاکے ہم آپ کی توجہ مبذول کراتے ہیں اس سلسلے میں۔ یہ امر آشکارہ ہے کہ KYC ضابطوں کو مزید طاقتور بنانے کے لئے IBA ورکنگ گروپ نے بہت سی تجاویز پیش کی ہیں منی لٹ ر۔ مخالف کو اپنے * نہ ر p ہوئے۔ اور ساتھ ہی ایسے خاکے تجویز کئے ہیں جو / اکہ کی شخصیت، کھاتہ کھولنے کی کارکردگی، مخصوص / اکہوں سے رشتہ قائم کرنا اور مشتبہ کارروائیوں کی لسٹ تیار کرنے سے متعلق

ہیں۔

3- ‘%+ ارکو پچانے’ کے طریق کار۔ اے موجودہ / اکہ

4- **✗ منتقلی کی حد اور نگرانی**

اس مضمون پر دہلی 7 بی آر بی کے رہنما خا کے مندرجہ ذیل ہیں:

(i) بینکوں پر لازم ہے کہ وہ بیلنسر، ڈیٹا، ڈرافٹ اور میلٹ انسفر اور ٹیلیگراف انسفر / 5000/- روپے کا گاہک کے کھاتے میں ڈپازٹ کے ذریعے جاری کریں اور x کے عوض نہیں (سرکلر 91-81) DEOD.BP.BC 114/C469 مورخہ ۱۹ اپریل ۱۹۹۹ء۔ مزید، اس درخواست گزار (چاہے ایک ہی نہیں) اپنی دی گئی کارروائیوں کے لئے 10,000/- روپیہ سے زائد رقم کے لئے درخواست و فارم مستقل اکاؤنٹ نمبر (انٹیکس) درج کرے۔ (سرکلر DBOD. BP.BC.92/C469-76 مورخہ ۲۲ اگست ۱۹۷۱ء)۔ چوبیس KYC / ایک کی شناخت قائم کرنے کی طا ہے اور 50,000/- روپیہ سے زائد کا ڈیٹا ڈرافٹ وغیرہ جاری کرنے کے لئے کھاتہ میں ڈپازٹ کے ذریعہ مستقل اکاؤنٹ نمبر کی فراہمی وغیرہ جاری کرنے کے لئے کھاتہ میں ڈپازٹ کے ذریعہ مستقل اکاؤنٹ نمبر کی فراہمی مطلوب ہے مزید کیسا ۱۴ کے لئے 50,000/- روپیہ سے فاضل بہ بتدریج ہٹا جائے۔

(ii) بینکوں پر لازم ہے کہ وہ **x** کی نکاسی اور ڈیپازٹ جبکہ **•** لاکھ روپیہ اور اس سے زائد ہو، ڈیپازٹ، **x** کریڈٹ، اور ڈرافٹ اکاؤنٹ پر **•** ٹی گمرانی رکھیں اور یا - الگ رجسٹر میں ان **•** منتقلی کی تفصیل کا **k** رڈ رکھیں (سرکل نمبر DBOD. BC. 57/21-01-001/95 مورخہ 4 مئی 1995)۔

(iii) بینکوں کی شاخوں پر لازم ہے کہ وہ ہر قسم کی ✕ ڈیپازٹ اور نکاسی جو 10 لاکھ روپیہ* 24 کی ہو یا - رپورٹ پیش کریں۔ علاوہ ازیں مشتبہ منتقلی پر پندرہ روزہ اسٹیٹمنٹ کے ذریعہ پوری تفصیل اپنے کنفرولنگ دفتر کو بھیجیں۔ مزید، آں، کنفرولنگ دفاتر پر لازم ہے کہ وہ اپنے ہیڈ آفس کو مشتبہ منتقلی سے متعلق آگاہی فراہم کریں۔ (سرکل نمبر DBOD.BP.BC.101/21.01.001/95 مورخہ ۲۰ ستمبر ۱۹۹۵ء)۔ انچوں کے لئے ایسی رپورٹ کو فراہم کرنے میں خود ہی کمیٹی (C) مددگار ہوگا۔

5- ہنگامی انتظام اور نگرانی کے طریق عمل:

بینکنگ چینجز کے ذریعے امکانات: جائز استعمال غیر قانونی اور قوم کے خلاف کارروائی پر روک لگانے کے لئے بورڈ کو مندرجہ ذیل اقدامات پر مشتمل ای - ایسی پلیسی تیار کرنی چاہئے جو اوپر دی گئی ضرورتوں کو پورا کرے:

5.1 † رونی نگہداشت & طریق کار

فرائض اور ذمہ داریوں کو مقبول طر | سے مقرر کرو۔ چاہئے کہ* پلیسی اور کارکردگی کا پلٹا طر | سے انتظام ہونے کا یقین رہے اور موجودہ اور پیکٹڈ جمع کھاتہ دونوں سے متعلق ای۔*۔ ای۔ KYC و/ا۔ اپ پورے وثوق سے پبند ہو۔ بینکوں کے گراں دفا، کو چاہئے کہ وہ وقتاً فوقتاً، انچ لیول پ افسروں کے ذریعہ تیار کردہ طریق کار کی ائی گمرانی رکھیں۔

5.2۔ دہشت آ دی مالیات:

گورنمنٹ آف پاکستان کے ذریعہ جاری کردہ دہشتہ آ دی سے متعلق فہرہ & کو RBI کو تقسیم کر رہا ہے کہ وہ احتیاط۔ تیں ا کوئی بھی ایسی کاروائی آ میں آئے۔۔ انچ لیول پر ا۔ ایسا سٹم ہو۔ چاہئے جو کسی فرد یا تنظیم شامل ہے موجودہ امکاناتی تجارتی رشتہ میں اس کا تعلق اس لسٹ سے ہونے کے۔ رے میں یقین دلائے۔ ایسی مشتبہ کھاتہ۔ داروں پر جو دہشتہ آ دافراد سے متعلق ہوں رپورٹ اتھارٹی کو بینک دے اور انھیں گورنمنٹ سے مشورہ پر کی رائے دی جاتی ہے۔

5.3 داخلی محاسبه / معائنہ

(i) بی رقموں کی منتقلی کی نگرانی کے لئے شنا # کرنے کی خاطر بینکوں میں ا۔ خود مختار محاسبہ **AKA** انٹرنل آڈٹ کے ذریعہ* قاعدگی سے ہوتا چاہئے۔

(ii) بینکوں کے ذریعے اپنائے گئے KYC ضابطوں میں پیسوں کے استعمال کی نگرانی کے لئے اٹھائے گئے اقدامات کے سلسلے میں متوازی/داخلی محاسبہ کو اپنے مشاہدات اور مخصوص تفتیش کو قائم کرنا چاہئے۔ ایسی رپورٹ کو بورڈ آف بینک کی آڈٹ کمپنی کے سامنے ہر سہ ماہی مدت میں پیش کرنا چاہئے۔ اس رپورٹ کو کیمنڈر آف ریویو میں بھی شامل کرنا چاہئے۔ # کہ ہمارے سرکلر DBOD. No. BP.BC.3/21-03-038/2000 مورخہ ۱۴ جولائی ۲۰۰۰ء مشورہ ہے۔

5.4 مشتمیہ کاروائیوں کی شناخت اور رپورٹنگ:

بینکوں کو ایسا یقینی بنانا چاہئے کہ، انچ اور کنٹرولنگ دفتر مشترکہ رقم منتقلی کی رپورٹ قانون لاگو کرنے والی اتھارٹی کو کریں جو متعلقہ قواعد 2 کے تحت ایسی کاروائیوں پر **b̄A** ہیں۔ اس طرح کے اکاؤنٹ کو بند کرنے کا یہ منہ & طریق کار بھیجنا چاہئے۔ # کہ ایسی اتھارٹی کے ذریعے دہی کی گئی ہو۔ اور ساتھ ہی ہیڈ آفس اور کنٹرولنگ آفس میں

منا & رپورٹنگ کا طر i کارہو چاہئے۔ ایسے سنجیدہ نوعیت کے معا 5 ت کی ا۔ مکمل رپورٹ بورڈ/ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی آڈٹ کمیٹی کو پیش کرنی چاہئے۔

5.5۔ غیر ملکی تعاون ریگولیشن ضابطہ کی پبندی (FCRA) 1976

(i) بینکوں کو غیر ملکی ریگولیشن ا I 1976 کے ضابطوں پر مشتمل ہدایتوں کی پبندی کرنی چاہئے جس میں ان کو اکاؤنٹ کھولنے اور تنظیم کے حق میں پی B جمع کرنے پر آگاہ کیا جائے جو رجسٹرڈ ہیں بھارت سرکار کے ا IBID کے تحت تنظیم کا اس معاملہ میں بھارت سرکار کے ساتھ رجسٹرڈ ہونے کی سندا اکاؤنٹ کھولنے اور پی B جمع کرتے وقت طلب کرنا چاہئے۔

(ii) بینکوں کی شاخوں کو یہ ہدایہ دی جاتی ہے کہ وہ D ہدایہ کام کرنے کی یقین دہانی کریں۔ اور ممنوعہ تنظیموں کے ہم کھولے گئے کھاتے سے سد & دارہوں اور ساتھ ہی ان سے جو غیر رجسٹرڈ ہوں۔

6۔ رکارڈ رکھنا

مالیاتی اثوں کو کسٹمر پلیشن & کے کاغذات تیار اور قرار رکھنا چاہئے۔ اور علاوہ ازیں متعلقہ قواعد 2 وضابطوں کی مطلوبہ کاروائیوں پر کھرا کرنا چاہئے کہ ان کے ذریعے کی گئی کوئی بھی کاروائی موقعہ پر نہ پڑے۔ رہ کی جاسکے۔ اور منتقلی معا 5 ت کے سلسلے میں الیکٹرانک اور کارڈ اور معلومات اس طور پر تی جا N جیسے دوسرے رکارڈوں کو جمع کیا جاتا ہے کھاتے میں ڈالی گئی 4 راج کے حق میں۔ کاروائی کے بعد کم از کم پچ سال۔ ہر قسم کے مالیاتی رکارڈ پر p چاہئیں اور 7 ب ہو چاہئے۔ اے ڈی رہ استعمال اور ساتھ ہی ساتھ محاسبہ کرنے والی اکائیوں کے لئے ضرورت پڑنے پر جانچ پڑتال کی غرض سے۔

7۔ اسٹاف اور انتظامیہ کی ٹیننگ:

5 ز میں اور انتظامیہ کے لئے پوری طرح KYC ضابطوں کی پبندی کی ضرورت کو سمجھنا ضروری ہے۔ اس لئے سبھی تنظیموں کے پ س ا۔ ٹیننگ کلپ ڈا ام ہو چاہئے جس کے ذریعہ اپنے اپنے کردار اور ذمہ داریوں کے لئے صحیح طریقہ سے سبھی اسٹاف اپنے A مرا کے مطابق KYC پلیسی کو صحیح طور پر لاگو کرنے اور رقم لگانے مخالف رہنما خا کوں کی حیثیت سے مددگار ہو۔

8۔ یہ رہنما خا کے بینکنگ ریگولیشن ا I 1949 کے سیکشن 35(A) کے تحت جاری کردہ ہیں۔ اور کسی بھی قسم کی خلاف ورزی 0% مانہ اس ضابطہ کے تحت لازم ہوگا۔ بینکوں کو چاہئے کہ وہ اپنی شاخوں اور کنٹرولنگ آفیسر کی اطلاع کے ان رہنما خا کوں کو توجہ میں لا N۔

9۔ سرکلر کے تحت رہنما خا کوں کے سلسلے میں شروعاتی اقدامات کے لئے مشورہ ڈی جائے چیف جنرل منیجر، اینٹی منی 4 ر۔ سیل، ڈیپارٹمنٹ آف بینکنگ آپ c اینڈ ڈیولپمنٹ، بی۔ رو بینک آف 4، سینٹرل آفس، سینٹر 'ا' ورلڈ ٹی n، کف پی 4، ممبئی 400005 کو سرکلر ملنے کی رنج کے ا۔ مہینہ کے 4 ر۔ سرکلر میں موجود ہدایتوں کو لاگو ہونے پر اس کی ڈی رہ تفتیش ہر چھ ماہ کے دور 6 کے بعد آر۔ بی۔ آئی کے ذریعہ بینکرز کے ساتھ میٹنگ میں کی جائے گی اور اس کے بعد ہی ماسٹر سرکلر کو لاگو کیا جائے گا۔

10۔ اہ کرم وصولی نہ پنے اطلاع کریں۔

مخلص

(سی۔ آر۔ مرلی دھرن)

چیف جنرل منیجر