



റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

www.rbi.org.in

ആർ.ബി.ഐ/2019-20/40

എഫ് ഐ ഡി ഡി. സി.ഐ. എൽ ബി എസ്.ബി.സി.

നം. 09/02.01.001/2019-20

ആഗസ്റ്റ് 13, 2019

ചെയർമാൻ / മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ / സി.ഇ.ഒമാർ
ഗ്രാമീണ ബാങ്കുകൾ ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ ഷെയർഡ്
വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, സ്കാൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ,
പേമെന്റ് ബാങ്കുകൾ

മാഡം, സർ,

ഡയറക്ട് ബെനിഫിറ്റ് ട്രാൻസ്ഫർ (ഡിബിറ്റി) - പദ്ധതി - നടപ്പിലാക്കൽ

ഗുണഭോക്താക്കളുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക്, സാമൂഹ്യക്ഷേമ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നേരിട്ടു വരവുവയ്ക്കുന്നതിന് ആധാർ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനെ കുറിച്ചുള്ള 10.5.2013 ലെ സർക്കുലർ ആർ.പി.സി.ഡി. സി.ഐ. എൽബി.എസ്.ബി സി.നം.75/02.01.001/2012 -13ഉം 9.7.2013 ലെ സർക്കുലർ നമ്പർ ആർ.പി.സി.ഡി. സി.ഐ. എൽബി.എസ്.ബി.സി.നം.11/02.01.001/2013-14 ഉം പരിശോധിക്കുക

2. ഈ സന്ദർഭത്തിൽ, സാമൂഹ്യ സുരക്ഷാ പദ്ധതികളുടെ ആനുകൂല്യം നേരിട്ട് വരവു വയ്ക്കുന്നതിനായി (ഡി.ബി.റ്റി) ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ ആരംഭിക്കുന്നതും, അതിലോ, നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിലോ ആധാർ നമ്പർ ചേർക്കുന്നതും മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശം - ഇടപാടുകാരെ അറിയുക (കെ വൈ സി) നിർദ്ദേശം 2016 (2019 മേയ് 29 ന് പുതുക്കിയത്) ന്റെ 16-ാം വകുപ്പ് അനുസരിച്ചും പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (പി.എം.എൽ) ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ചും ആണെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തണമെന്ന് ബാങ്കുകളോട് നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

3. മേൽ സൂചിപ്പിച്ച മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ "ഡയറക്ട് ബെനിഫിറ്റ് ട്രാൻസ്ഫർ (ഡി.ബി.ടി) പദ്ധതി - ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ ആധാർ ബന്ധിപ്പിക്കൽ - വിശദീകരണം" സംബന്ധിച്ച് 14.1.2016 ലെ സർക്കുലർ നമ്പർ എഫ്.ഐ.ഡി.ഡി.സി.ഐ. എൽ ബി എസ് ബി.സി നം. 17/02.01.001/2015-16 നെ അപ്രസക്തമാക്കുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

(ഗൗതം പ്രസാദ് ബോറ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ - ഇൻ - ചാർജ്