

આરબીઆઇ/2023-24/24 DOR.AML.REC.111/14.01.001/2023-24 એપ્રિલ 28, 2023
તમામ નયિમનકારી એકમોના અધ્યક્ષ/સીઇઓ

પ્રિય સર/ મેડમ,

KYC પર માસ્ટર ડાયરેક્શન (MD)માં સુધારો

કૃપા કરીને ફેબ્રુઆરી 25, 2016 ના KYC પર માસ્ટર ડાયરેક્શન (MD) નો સંદર્ભ લો, જેમાં સમયાંતરે સુધારેલ છે, જેના સંદર્ભમાં તેમના ગ્રાહકો માટે નર્દિશરતિ પ્રક્રિયા મુજબ, નયિમનકારી એકમોને (REs) ગ્રાહક યોગ્ય ખંત (CDD) હાથ ધરવી પડશે.

2. આ સંદર્ભમાં, એક સમીક્ષા પર, કેવાયસી પર એમડીને સુધારવાનો નર્દિશરતિ લેવામાં આવ્યો છે (a) મની લૉન્ડરિંગ (રેકૉર્ડ્સની જાળવણી) નયિમો, 2005 ની રોકથામમાં હાલના સુધારાઓ સાથે સૂચનાઓને સંરેખિત કરવા માટે, (b) જાન્યુઆરી 30, 2023 ના સરકારી આદેશના સંદર્ભમાં સૂચનાઓને શામેલ કરવાનો નર્દિશરતિ લેવામાં આવ્યો છે, "માસ ડેસ્ટરક્શન (ડબ્લ્યુએમડી) અને તેમની ડિવિવિરી સસ્ટિમ્સ (ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓનું); (c) એફએટીએફની ભલામણો અનુસાર કેટલીક સૂચનાઓ અપડેટ કરો; અને (d) સમીક્ષા પછી કેટલીક હાલની સૂચનાઓને સુધારો. આ સંદર્ભમાં એમડીમાં કરવામાં આવેલા ફેરફારો જોડાણમાં આપવામાં આવે છે. 12 12 2005 2005

3. તે અનુસાર, કેવાયસી પર એમડીના સંબંધિત વભિાગોમાં પરશિષ્ટિમાં અપાયેલા ફેરફારોને પ્રતિબિબિતિ કરવા માટે સુધારો કરવામાં આવે છે. એમડીમાં સુધારેલી જોગવાઈઓ તાત્કાલિક અસર સાથે અમલમાં આવશે.

આપનો વશિવાસુ,

હેઝલ બ્રટ્ટિ

ભારતીય રઝિર્વ બેંક (RBI) અને સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ UAE (CBUAE) એ અબુ ધાબીમાં આજે બે એમઓયુ પર હસ્તાક્ષર કર્યા છે, જેમાં (i) સ્થાનકિ કરન્સીના ઉપયોગને પ્રોત્સાહન આપવા માટે એક ફરેમવર્ક સ્થાપિત કર્યું છે. ક્રોસ-બોર્ડર ટ્રાન્ઝેક્શન માટે ભારતીય રૂપિયા (INR) અને UAE દરિહામ (AED); અને (ii) તેમની યુક્વણી અને મેસેજિંગ સસ્ટિમ્સને ઇન્ટરલકિ કરવા માટે સહકાર. આ એમઓયુ પર ભારતીય રઝિર્વ બેંકના ગવર્નર, શ્રી શક્તિકિંત દાસ અને સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ યુએઇના ગવર્નર, એચ.ઈ. ખેલાડી મોહમ્મદ બલમા દ્વારા હસ્તાક્ષર કરવામાં આવ્યા હતા. ભારતના માનનીય વડાપ્રધાન, શ્રી નરેન્દ્ર મોદી અને તેની ઉચ્ચતા શેખે મોહમ્મદ બિન ઝયદ અલ નહ્યન, યુએઇના પ્રમુખની હાજરીમાં બે ગવર્નર વચ્ચે એમઓયુની વનિમિય કરવામાં આવી હતી.

2. ભારત અને યુએઇ વચ્ચેના ટ્રાન્ઝેક્શન માટે સ્થાનકિ કરન્સીના ઉપયોગ માટે એક ફરેમવર્ક સ્થાપિત કરવા પર એમઓયુનો હેતુ ₹ અને એલઇડી દ્વપિક્ષીય રીતે ઉપયોગને પ્રોત્સાહન આપવા માટે સ્થાનકિ કરન્સી સેટલમેન્ટ સસ્ટિમ (એલસીએસએસ) લગાવવાનો છે. એમઓયુ તમામ કરન્ટ એકાઉન્ટના ટ્રાન્ઝેક્શન અને મંજૂર કેપિટલ એકાઉન્ટના ટ્રાન્ઝેક્શનને કવર કરે છે. LCS ની રચના નકિસકારો અને આયાતકારોને તેમના સંબંધિત ઘરેલું કરન્સીમાં યુક્વણી કરવામાં સક્ષમ બનાવશે, જે ₹ - એઇડ ફોરેન એક્સચેન્જ માર્કેટના વકિસને સક્ષમ બનાવશે. આ વ્યવસ્થા બે દેશો વચ્ચે રોકાણ અને રેમિટન્સને પણ

પ્રોત્સાહન આપશે. લોકલ કરન્સીનો ઉપયોગ UAE માં રહેતા ભારતીયો તરફથી મોકલવાના સહિત ટ્રાન્ઝેક્શન ખર્ચ અને સેટલમેન્ટનો સમય ઓપ્ટિમાઇઝ કરશે.

૩. યુકવણી અને મેસેજિંગ સિસ્ટમ્સ' પર એમઓયુ હેઠળ, બે કેન્દ્રીય બેંકો યુએઇના ત્વરતિ યુકવણી પ્લેટફોર્મ (આઇપીએસ) સાથે ભારતની યુનફાઇડ પેમેન્ટ્સ ઇન્ટરફેસ (યૂપીઆઇ) સાથે (એ) તેમની ઝડપી યુકવણી સિસ્ટમ્સને લકિ કરવા માટે સહકાર આપવા માટે સંમત થયા છે; (બી) સંબંધિત કાર્ડ સ્વયિને લકિ કરવું (રૂપે સ્વયિ અને યુએઇએસડી); અને (સી) યુકવણી મેસેજિંગ સિસ્ટમ્સના જોડાણની શોધ કરવી એટલે કે, યુએઇમાં મેસેજિંગ સિસ્ટમ સાથે ભારતની સંરયતિ નાણાંકીય મેસેજિંગ સિસ્ટમ (એસએફએમએસ).

Evaluation Warning: The document was created with Spire.Doc for JAVA.