உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் கொள்கை

அன்பார்ந்த வாடிக்கையாளரே,

ரிசர்வ் பேங்க் ஆஃப் இந்தியா (RBI) அனைத்து வங்கிகளுக்கும் **உங்கள் வாடிக்கையாளரை தெரிந்து கொள்ளுங்கள்** (Know Your Customer KYC) வழிறைகளை உருவாக்கியுள்ளது. அதை அனைத்து வங்கிகளும் நடைறைப் படுத்தி, அது பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்க வேண்டும்.

இந்த வழிறைகளை விளக்குவதற்காக இந்த கையேடு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

வங்கிகள்/நிதி நிறுவனங்களில் மோசடி பரிமாற்றங்களைத் தடுப்பதற்காக **உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள்** என்ற கொள்கையை ஆவணரீதியாக அமல்படுத்த வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தையும், அவரது பின்னணியையும் தெரிந்து கொள்ள இந்த கொள்கையில் பல்வேறு வழிறைகள் உள்ளன. இவை அனைத்தும் வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காணும் நடைறைகள் (Cutomer Identification Procedure CIP) ஆகும்

உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் நடைறை

இந்த நடைறையில் வாடிக்கையாளர் தரும் நம்பகமான ஆவணங்கள், விவரங்கள் மற்றும் தரவுகளின் வாயிலாக வாதிக்கையாளரின் அடையாளம் சரியானது என்று தெரிந்து கொள்ளவேண்டும். உங்கள் வாடிக்கையாளரை தெரிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) நடைறையை அனைத்து நிதி நிறுவனங்களும் கட்டாயமாகப் பின்பற்றி, பின் வருவனவற்றை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

1. எந்த ஒரு கணக்கும் பினாமி பெயரிலோ, இல்லாத ஒருவரின் பெயரிலோ தொடங்குவதை தடுக்க வேண்டும்.
2. தற்போதுள்ள சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குறைகளின் தேவைக்கு ஏற்ப நடைறைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது என்று உரிய துறைகளை திருப்திப்படுத்த வேண்டும்.
3. நிதி நிறுவனங்கள் பலன் பெறும் உரிமை கொண்டவர்களின் அடையாளத்தை பரிசீலிப்பதற்கு உரிய நடைறைகளை எடுத்து அவர்கள் உண்மையிலேயே பலன் பெறுவதற்கான உரிமை உள்ளவர்தானா என்று பார்க்க வேண்டும்.

வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காணும் நடைறை

நம்பகமான மற்றும் தனிப்பட்ட ஆவணங்களை சரிபார்ப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண வேண்டும். கடன் வழங்கும் நிதி நிறுவனங்கள் தற்போதுள்ள சட்டங்களின்படி தேவைப்படும் ஆவணங்களை

வாங்கி வாடிக்கயாளரை அடையாளம் காண வேண்டும். உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) நடைறையை போதுமான அளவு பின்பற்றியதன் அடையாளமாக நிதி நிறுவனங்கள் தமது வாடிக்கையாளர்களின் பின் வரும் அடையாள ஆதாரம் மற்றும் கவரி ஆதார ஆவணங்களைப் பெற வேண்டும்.

ஆவணம்	விவரங்கள்
அடையாள ஆதாரம் (ஏதாவது ஒன்று)	பேன் கார்டு
	பாஸ்போர்ட்
	வாக்காளர் அடையாள அட்டை
	யூஜடி கார்டு
	டிரைவிங் லைசென்ஸ்
	பணியாற்றும் நிறுவனம் வழங்கிய அடையாள அட்டை
கவரி ஆதாரம் (ஏதாவது ஒன்று)	பாஸ்போர்ட்
	மின்சார பில்
	தொலைபேசி பில்
	குடும்ப அட்டை
	வீட்டு வாடகை ஒப்பந்தம்