



संदर्भ। सं। NBI DoS / POL / 2896 / J-1 / 2019-20

अध्यक्ष, सभी आरआरबी
प्रबंध निदेशक, सभी राज्य सहकारी बैंक
प्रबंध निदेशक / मुख्य कार्यकारी अधिकारी,
सभी जिला केंद्रीय सहकारी बैंक

श्रीमान,

नो योर कस्टमर (केवाईसी) दिशा-निर्देश, 2016

कृपया ऊपर दिया गया विषय पर दिनांक 21 मार्च 2016 का नाबार्ड परिपत्र सं। राबैं.प्रका.डॉस.पॉल / 4302 / जे -1 / 2019-20 (परिपत्र सं.51 / डॉस-7/2016) का उल्लेख करें। इस में बैंकों को सलाह दी गई थी की बी आर अधिनियम 1949/ 1949 (ए ए सी एस) की धारा 35 ए के प्रावधानों के तहत भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी अपने नो योर कस्टमर (केवाईसी) निर्देशों, 2016 (DBR.AML.BC.No.81 / 14.01.001 / 2015-16 (RBI / DBR / 2015-16 / 18) के दिनांक 25 फरवरी 2016 को RBI द्वारा जारी किया गया) जो आपके बैंक सहित RBI द्वारा विनियमित हर इकाई पर लागू होता है, को कड़ाई से पालन करें।

2. इस संबंध में, यह सलाह दी जाती है कि भारतीय रिज़र्व बैंक समय-समय पर उक्त दिशा-निर्देशों में संशोधन कर रहा है और संशोधित नो योर कस्टमर (केवाईसी) निर्देशों, 2016 को अपनी वेबसाइट यानी www.rbi.org.in पर जारी कर रहा है, जिसे अद्यतन आवश्यकताओं के तत्काल पालन के लिए अपने बोर्ड के समक्ष रखा जाना चाहिए।

3. बैंकों को सलाह दी जाती है कि 29 मई 2019 का आरबीआई अधिसूचना के अंतर्गत अपने नो योर कस्टमर (केवाईसी) दिशा-निर्देश, 2016 के आरबीआई के संशोधित मास्टर निर्देशों के अपने सख्त अनुपालन की पुष्टि करें।

4. बैंक इस परिपत्र की प्राप्ति की सूचना दें, संलग्न प्रति के अनुसार अपने अतिरिक्त अनुपालन का स्व-मूल्यांकन भी करें और एक प्रति dos@nabard.org पर ई-मेल करें।

भवदीय
के.एस. रघुपति

(के एस रघुपति)
मुख्य महाप्रबंधक
संलग्नक : एक शीट

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

National Bank for Agriculture and Rural Development

पर्यवेक्षण विभाग

प्लॉट नं. सी-24, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा - कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051 • टेलि. : +91 22 2653 0017 • फैक्स : +91 22 2653 0103 • ई-मेल : dos@nabard.org

Department of Supervision

Plot No. C-24, 'G' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400 051 • Tel. : +91 22 2653 0017 • Fax : +91 22 2653 0103 • E-mail : dos@nabard.org

Know Your Customer (KYC) Directions - Status of compliance (as on _____)

Name of the Bank :		State :	
Sl. No.	Particulars	Status/Comments of the Bank	Remarks
1	KYC Policy		
	(i) Whether the Bank has KYC Policy duly approved by the Board of Directors	Yes / No	
	(ii) If yes, Date of Board Meeting approving the Policy		
2	The approved policy contains the following key elements		
	(i) Customer Acceptance Policy	Yes / No	
	(ii) Risk Management	Yes / No	
	(iii) Customer Identification Procedure	Yes / No	
	(iv) Monitoring of Transactions	Yes / No	
3	Designated Director		
	Whether 'Designated Director' has been nominated by Board & is in place	Yes / No	
	(i) Name/ Designation /Address of the present Designated Director		
	(ii) Date of appointment		
	(iii) Date of Board Meeting nominating the Designated Director		
4	Principal Officer		
	Whether Principal Officer has been nominated & is in place	Yes / No	
	(i) Name, Designation & Address of present Principal Officer		
	(ii) Date of appointment		
	(iii) Date of Board Meeting nominating the Principal Officer		
5	Risk Categorisation		
	Whether the Bank has the system in place of risk categorisation of customers as 'low', 'medium' and 'high' risk	Yes / No	
	If yes, then when such categorisation last completed		
6	Whether Risk Categorisation is reviewed and updated periodically?	Yes / No	
	(i) Low Risk Category	(Indicate periodicity like annual, half-	
	(ii) Medium Risk Category	Indicate Periodicity	
	(iii) High Risk Category	Indicate Periodicity	
7	Record Management System - Whether necessary record management system has been introduced?	Yes / No	
	Details of existing instructions issued (Date/Ref. No. and important features)		
8	Whether the bank is registered with FIU-IND?	Yes / No	
	(ii) If yes, furnish registration number		
	(iii) If no, reasons for non-registration.		
9	Whether the bank has necessary software throwing alerts for transactions inconsistent with risk categorisation	Yes / No	
	If Yes, details (name of software, if any, date of acquiring, date of operationalising etc.) thereof		

Know Your Customer (KYC) Directions - Status of compliance (as on _____)

Name of the Bank : _____

State : _____

Sl. No.	Particulars	Status/Comments of the Bank			Remarks
	Whether necessary parameterisation therefor has been approved by the Board?	Yes / No			
	If yes, details of Board Meeting approving such parameterisation				
	Whether the bank is getting alerts?	Yes / No			
	Whether the alerts are being examined further to decide whether the transactions can be considered as 'suspicious transactions' or not	Yes / No			
10	Whether following Reports are being furnished to FIU-IND electronically?	Yes / No	Periodicity	Date of last report furnished to FIU-IND	
	CTR				
	STR				
	CCR				
	NTR				
11	Total Number of Staff				
12	No. of staff trained in AML/CFT policy.				

