

"लाभार्थी स्वामी" के लिए घोषणा पत्र (ग्राहक द्वारा भरा जाए)

बैंक की ग्राहक स्वीकृति नीति (सीएपी) के अनुसार शाखाओं को लाभार्थी स्वामी (स्वामियों) की पहचान करने और उसकी/उनकी पहचान को सत्यापित करने के लिए उचित उपाय करने चाहिए ताकि शाखा इससे संतुष्ट हो सके कि खाते का लाभार्थी स्वामी (यों) कौन है/हैं।

आरबीआई/214-15/131 डीबीओडी.एएमएल. बीसी सं. 26/14.01.401/2014-15 दिनांक 17 जुलाई, 2014 के माध्यम से भारतीय रिजर्व बैंक ने भारत सरकार की सूचना के अनुसार लाभार्थी स्वामी की पहचान के लिए प्रक्रिया जारी की है. भारत सरकार द्वारा सूचित की गई पहचान की प्रक्रिया निम्नानुसार है :

मद सं.	संगठन	लाभार्थी स्वामी
1.	जहां ग्राहक एक कंपनी है,	कोई भी व्यक्ति (यों), जो अकेले या साथ मिलकर, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्तियों के माध्यम से कार्य कर रहा है तथा उसका कंपनी के पञ्जीस प्रतिशत से अधिक शेयरों या पूंजी या लाभ पर नियंत्रित स्वामित्व हित या हकदारी है; या जो अधिकांश निदेशकों को नियुक्त करने या प्रबंधन या नीतिगत निर्णयों को नियंत्रित करने के अधिकार का उपयोग करता है, जिसमें उनकी शेयरधारिता या प्रबंधन अधिकारों या शेयरधारकों के समझौतों या मतदान समझौते भी शामिल हैं;
2.	जहां ग्राहक एक भागीदारी फर्म है,	कोई भी व्यक्ति (यों), जो अकेले या साथ मिलकर, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से कार्य कर रहा हो, जिसके पास भागीदारी की पूंजी या लाभ के पंद्रह प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व / भागीदारी है;
3.	जहां ग्राहक एक अनिगमित संघ या व्यक्तियों का निकाय है,	कोई भी व्यक्ति (यों), जो अकेले या साथ मिलकर अथवा एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से कार्य कर रहा हो, जिनके पास ऐसे संघ या व्यक्तियों के निकाय की संपत्ति या पूंजी के पंद्रह प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व या पात्रता या लाभ है;
4.	जहां उपर्युक्त (1) या (2) या (3) के अंतर्गत किसी भी व्यक्ति की पहचान नहीं की गई है,	संबंधित व्यक्ति जो प्रबंधन के वरिष्ठ अधिकारी हो;
5.	जहां ग्राहक एक न्यास है,	ट्रस्ट के प्रवर्तक, न्यासी, न्यास में पंद्रह प्रतिशत या इससे अधिक सहभागिता हो लाभार्थी और नियंत्रण या स्वामित्व की चेन के माध्यम से न्यास पर अंतिम रूप से प्रभावी नियंत्रण रखने वाला कोई अन्य व्यक्ति;

नोट - जहां ग्राहक या नियंत्रक हित का स्वामी स्टॉक एक्सचेंज पर सूचीबद्ध एक कंपनी है, या ऐसी किसी कंपनी की अनुषंगी है, ऐसी कंपनियों के किसी भी शेयरधारक या लाभार्थी स्वामी की पहचान एवं सत्यापन करना आवश्यक नहीं है.

"लाभार्थी स्वामी" के विवरण :

मद सं.	लाभार्थी स्वामी का नाम	पदनाम	पता	पहचान प्रमाण			पते का प्रमाण		
				दस्तावेज का प्रकार	जारी करने की तारीख	अंतिम तारीख	दस्तावेज का प्रकार	जारी करने की तारीख	अंतिम तारीख

दिनांक:

(प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता का हस्ताक्षर)

नाम:

खाता सं.:

स्थान :

Declaration Form for "Beneficial Owner" (To be filled by the customer)

As per bank's Customer Acceptance Policy (CAP), branches should undertake reasonable measures to identify the beneficial owner(s) and verify his/her/their identity in a manner so that branch is satisfied that it knows who the beneficial owner(S) is /are.

Vide RBI/214-15/131 DBOD. AML. BC. No. 26/14.01.001/2014-15 dated July 17, 2014, RBI has issued procedure for identification of Beneficial Ownership, as advised by Government of India. The procedure of identification as advised by Government of India is as under:

Sr. No.	Constitution	Beneficial Owner
1.	Where the client is a company,	The natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has a controlling ownership interest of or entitlement to more than twenty-five percent of shares or capital or profits of the company; or who exercises the right to appoint majority of the directors or to control the management or policy decisions including by virtue of their shareholding or management rights or shareholders agreements or voting agreements;
2.	Where the client is a partnership firm,	The natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has ownership of/entitlement to more than fifteen percent of capital or profits of the partnership;
3.	Where the client is an unincorporated association or body of individuals,	The natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has ownership of or entitlement to more than fifteen percent of the property or capital or profits of such association or body of individuals;
4.	Where no natural person is identified under (1) or (2) or (3) above,	The relevant natural person who holds the position of senior managing official;
5.	where the client is a trust,	The author of the trust, the trustee, the beneficiaries with fifteen percent or more interest in the trust and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust through a chain of control or ownership;

Note: Where the client or the owner of the controlling interest is a company listed on a stock exchange, or is a subsidiary of such a company, **It is not necessary to identify and verify the identity of any shareholder or beneficial owner of such companies.**

Details of "Beneficial Owner":

Sr. No.	Name of Beneficial Owner	Designation	Address	Identification proof			Address Proof		
				Document Type	Issue Date	Expiry Date	Document Type	Issue Date	Expiry Date

Date:

Place:

(Signature of the Authorized Signatory)

Name:

Account No.:

