

اسٹیٹ بینک بی پی آر ڈی سرکلر ایٹر نمبر 16 ، جون 03-2019 کے مطابق بیرون ملک مقیم پاکستانیوں سمیت مختلف اسٹیک ہولڈرز کی طرف سے موصولہ نمائندوں کی بنیاد پر ، موجودہ پاکستان سے باہر موجود صارفین کی بایومیٹرک تصدیق کے بارے میں ہدایات:

بینکوں / DFIs کے ذریعہ AML / CFT رجیم کی تعمیل۔

موجودہ گاہکوں کی بایومیٹرک تصدیق

NRP کی تعریف کے تحت آنے والے صارفین کے لئے

(a) غیر مقیم پاکستانی (این آر پی) جیسا کہ انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 (باب 5 ، ڈویژن II ، سیکشن 82) میں بیان ہوا ہے۔

NRP کی تعریف کے تحت آنے والے صارفین کے لئے ، بینک / DFI گاہک سے مستقل طور پر درج ذیل پر مشتمل ایک دستخطی معاہدہ حاصل کر سکتا ہے:

ثبوت کے ساتھ کسٹمر کی NRP کی حیثیت (یعنی درست پاسپورٹ ، ویزا ، خارجی راستہ ، رہائشی اجازت نامہ ، وغیرہ

• درست شناختی دستاویز کی کاپی (CNIC / NICOP)

• صارف کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کا اکاؤنٹ نمبر (ز) جو صارف کے ریکارڈ کے مطابق بینک کے ساتھ برقرار ہیں

• رہائشی حیثیت میں کسی بھی تبدیلی سے بینک کو مطلع کرنے کے لئے گاہک کے ذریعہ کی جانے والی ذمہ داری

بینک / DFI ، اپنے ریکارڈ سے صارف کے دستخط کی تصدیق کے بعد ، اس کے مطابق گاہک کے پروفائل میں NRP کی حیثیت کو اپ ڈیٹ / ظاہر کرے گا۔

ایسے صارفین کے لئے بائیومیٹرک تصدیق کے متبادل کے طور پر ، بینک / ڈی ایف آئی گاہک کے ذریعہ فراہم کردہ معلومات کا استعمال کرتے ہوئے تازہ نادرا ورسیس کروا سکتا ہے۔

**(b)** رہائشی پاکستانی عارضی طور پر پاکستان سے باہر رہتے ہیں۔

وہ صارفین جو NRP کی تعریف کے تحت اہل نہیں ہوتے ہیں ، لیکن فی الحال / عارضی طور پر کسی بھی وجہ سے پاکستان سے باہر ہیں ، بینک / DFI ملک سے اس کی غیر موجودگی کے بارے میں گاہک سے معقول ثبوت / ثبوت حاصل کرسکتا ہے (مثلا valid پاسپورٹ کی کاپی ، ویزا ، ایگزٹ اسٹامپ ، رہائشی اجازت نامہ ، وغیرہ) اور واپسی کی متوقع تاریخ۔

ایسے صارفین کے لئے بائیو میٹرک تصدیق کے متبادل کے طور پر ، بینک / ڈی ایف آئی گاہک کے ذریعہ فراہم کردہ معلومات کا استعمال کرتے ہوئے تازہ نادرا وریسیس (Verisys) کا انتظام کرسکتا ہے۔

بینک / DFI بائیو میٹرک تصدیق کی جگہ نادرا وریسیس (Verisys) کو برقرار رکھ سکتا ہے جب تک کہ صارف واپس نہ آئے ، مناسب وقت کی حد کے تحت (چھ ماہ سے زیادہ نہیں) بینکوں / DFIs کے ذریعہ اس کی وضاحت کی جائے۔ ایسے صارفین کی بائیومیٹرک تصدیق فوری طور پر گاہک کی وطن واپسی پر کی جائے گی۔

**(c)** مشترکہ اکاؤنٹس

جہاں ایک اکاؤنٹ رکھنے والا پاکستان سے باہر ہو (NRP / عارضی طور پر)

مشترکہ اکاؤنٹ رکھنے والوں کے لئے ، بائیومیٹرک تصدیق کا طریقہ متعلقہ فرد کی حیثیت کے مطابق کیا جانا چاہئے۔ مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر جو رہائشی پاکستانی ہے کے لئے بائیو میٹرک تصدیق کی جانی چاہئے ، جبکہ دوسرے مشترکہ کھاتہ داروں کے لئے اوپر (a) اور (b) میں بیان کردہ متعلقہ طریقہ اپنایا جانا چاہئے۔