



हनुमानगढ़ केन्द्रीय सहकारी बैंक लि० Hanumangarh Kendriya Sahakari Bank Ltd.,

Head Office, Hanumangarh Jn. (Raj.)
Ph. No. 01552-261151, 261131 Fax No.01552-262188

क्रमांक :- 2025-26 / 3516

दिनांक :- 28/7/25

वरि. प्रबन्धक / प्रबन्धक,

हनुमानगढ़ केन्द्रीय सहकारी बैंक लि०,

शाखा समस्त।

विषय:- आयोजना (संस्थागत वित्त) विभाग वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशानुसार जन सुरक्षा अभियान संचालन के क्रम में।

प्रसंग:- शीर्ष बैंक पत्रांक आरएससीबी/आई एण्ड एस/सीएमएल-सैल/2025-26/5158
दिनांक 21.07.2025

उपरोक्त विषयान्तर्गत लेख है कि भारतीय रिजर्व बैंक, क्षेत्रीय कार्यालय, जयपुर द्वारा आयोजित बैठक दिनांक 08.07.2025 में जन सुरक्षा अभियान के सफल संचालन हेतु समीक्षा की जाकर जारी निर्देशों की पालना में दिनांक 01.08.2025 से 30.09.2025 तक शाखा में शिविर का आयोजन कर निम्नानुसार कार्य करना सुनिश्चित करें-

1. प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना एवं अटल पेंशन योजना के खातों की रिकेवाईसी करना सुनिश्चित करें।
2. भारतीय रिजर्व बैंक के संशोधित दिशा-निर्देश दिनांक 12.06.2025 के अनुसार शाखाओं में स्थित इनऑपरेटिव अकाउंट की रिकेवाईसी करना एवं अन्कलेम्ड डिपॉजिट के नियमितिकरण/एक्टिवेशन सम्बंधी कार्य करना सुनिश्चित करें एवं ऐसे खाते जिसको केवाईसी के अभाव में डेबिट फ्रीज किया हुआ है उक्त खातों में विशेष ध्यान देते हुए रिकेवाईसी करते हुए डिफ्रीजिंग करें।
3. उक्त अभियान के अन्तर्गत वित्तीय साक्षरता, डिजिटल फॉण्ड के सम्बंध में जागरूकता, अन्कलेम्ड डिपॉजिट की फाईलिंग एवं ग्रिवेंश रिड्रैसेल पर विशेष महत्व दिया जाना अपेक्षित है।
4. अभियान शिविर की जागरूकता हेतु सामाजिक न्यास जैसे विद्यालय, चौपाल, आंगनबाड़ी इत्यादि में पहुंचकर जागरूकता प्रदान करें एवं डिस्पले सामग्री/पोस्टर्स का उपयोग करें।

5. प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के क्लेम वितरण शिविर में करते हुए जनमानस में उक्त बीमा योजनाओं की उपयोगिता प्रोत्साहित करें।

अतः सभी शाखा प्रबन्धकों को निर्देशित किया जाता है कि आप द्वारा भिजवाई गई जून माह की केवाईसी रिपोर्ट संलग्न कर भिजवाई जा रही है जिसमें प्रदर्शित इनऑपरेटिव अकाउंट एवं डेबिट फ्रीज अकाउंट की रिकेवाईसी करते हुए उपरोक्तानुसार कार्य करना सुनिश्चित करें एवं उक्त की सूचना संलग्न प्रारूप में दैनिक आधार पर सांयः 4:00 बजे से पूर्व ई-मेल आईडी hksbmo@rajasthan.gov.in पर भिजवाना सुनिश्चित करें।
उक्त कार्य को गम्भीरता से लेवें। सूचित रहे।

दिनांक: 28/07/25
(नरेश शुक्ला)
प्रबन्ध निदेशक

कृष्ण :- 3517-19

प्रतिलिपि सूचनार्थ एवं आवश्यक कार्यवाही हेतु-

1. नोडल अधिकारी सीबीएस को पठाकर लेख है कि शाखाओं में ऐसे खाते जिनकी केवाईसी अपूर्ण है। उक्त खाताधारक के पास रिकेवाईसी हेतु एसएमएस अलर्टस की सुविधा सम्बंधित खाताधारक के मोबाईल पर संदेश भिजवाने सम्बंधी कार्यवाही करवाना सुनिश्चित करें।
2. वरि0 प्रबन्धक ऋण को पठाकर लेख है कि प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति योजना के क्लेम का वितरण शाखाओं में लगने वाले जन सुरक्षा अभियान में करवाना सुनिश्चित करें।
3. वरि0 प्रबन्धक स्टोर का पठाकर लेख है कि शाखाओं में लगने वाले जन सुरक्षा अभियान के शिविर की जागरूकता हेतु डिस्पले सामग्री/पोस्टर सम्बंधित शाखा को उपलब्ध करवाना सुनिश्चित करें।


प्रबन्ध निदेशक



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

www.rbi.org.in

RBI/2025-26/51

DOR.AML.REC.30/14.01.001/2025-26

June 12, 2025

**Reserve Bank of India (Know Your Customer (KYC)) (Amendment)
Directions, 2025**

Reserve Bank had issued [Reserve Bank of India \(Know Your Customer \(KYC\)\) Directions, 2016](#) (hereinafter referred to as Master Direction) in compliance of the provisions of the PML Act, 2002 and the Rules made thereunder. There is a need to further amend the same in order to enhance consumer protection and service.

2. Accordingly, in exercise of the powers conferred by sections 35A of the Banking Regulation Act, 1949, read with section 56 of the Act *ibid*, sections 45JA, 45K and 45L of the Reserve Bank of India Act, 1934, section 10(2) read with section 18 of Payment and Settlement Systems Act, 2007, section 11(1) of the Foreign Exchange Management Act, 1999, Rule 9(14) of Prevention of Money-Laundering (Maintenance of Records) Rules, 2005 and all other laws enabling the Reserve Bank in this regard, the Reserve Bank being satisfied that it is necessary and expedient in the public interest to do so, hereby issues the Amendment Directions hereinafter specified.

3. (i) These Directions shall be called the Reserve Bank of India (Know Your Customer (KYC)) (Amendment) Directions, 2025.

(ii) These directions shall come into force with immediate effect.

4. These Amendment Directions modify the [Reserve Bank of India \(Know Your Customer \(KYC\)\) Directions, 2016](#) as under:

(i) In the paragraph 38 of the Master Direction, a new clause shall be inserted before paragraph 38(a), namely:

“Notwithstanding the provisions given above, in respect of an individual customer who is categorized as **low risk**, the RE shall allow all transactions and ensure the updation of

KYC within one year of its falling due for KYC or upto June 30, 2026, whichever is later. The RE shall subject accounts of such customers to regular monitoring. This shall also be applicable to low-risk individual customers for whom periodic updation of KYC has already fallen due.”.

(ii) After paragraph 38(a)(ii), the following paragraph 38(a)(iia) shall be inserted, namely:-

“38(a)(iia) Use of Business Correspondent (BC) by banks for Updation/ Periodic Updation of KYC

Self-declaration from the customer in case of no change in KYC information or change only in the address details may be obtained through an authorized BC of the bank. The bank shall enable its BC systems for recording these self-declarations and supporting documents thereof in electronic form in the bank’s systems.

The bank shall obtain the self-declaration including the supporting documents, if required, in the electronic mode from the customer through the BC, after successful biometric based e-KYC authentication. Until an option is made available in the electronic mode, such declaration may be submitted in physical form by the customer. The BC shall authenticate the self-declaration and supporting documents submitted in person by the customer, and promptly forward the same to the concerned bank branch. The BC shall provide the customer an acknowledgment of receipt of such declaration /submission of documents.

The bank shall update the customer’s KYC records and intimate the customer once the records get updated in the system, as required under paragraph 38(c) of the Master Direction *ibid*. It is, however, reiterated that the ultimate responsibility for periodic updation of KYC remains with the bank concerned.”.

(iii) After paragraph 38(d), the following paragraph 38(e) shall be inserted, namely: -

“38(e) Due Notices for Periodic Updation of KYC

The RE shall intimate its customers, in advance, to update their KYC. Prior to the due date of periodic updation of KYC, the RE shall give at least three advance intimations,

including at least one intimation by letter, at appropriate intervals to its customers through available communication options/ channels for complying with the requirement of periodic updation of KYC. Subsequent to the due date, the RE shall give at least three reminders, including at least one reminder by letter, at appropriate intervals, to such customers who have still not complied with the requirements, despite advance intimations. The letter of intimation/ reminder may, inter alia, contain easy to understand instructions for updating KYC, escalation mechanism for seeking help, if required, and the consequences, if any, of failure to update their KYC in time. Issue of such advance intimation/ reminder shall be duly recorded in the RE's system against each customer for audit trail. The RE shall expeditiously implement the same but not later than January 01, 2026.”.

(Usha Janakiraman)
Chief General Manager-in-Charge