

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

खाते का नाम :

खाता संख्या :

क्र.सं.	लाभार्थी स्वामी का नाम	पदनाम	पता	प्रस्तुत केवाईसी दस्तावेज़	
				दस्तावेज़ का प्रकार	दस्तावेज़ संख्या
1					
2					
3					

(आवश्यक होने पर, कृपया अतिरिक्त शीट जोड़ें)

तारीख:

(प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता का हस्ताक्षर)

स्थान :

नाम :

**मार्गदर्शी नोट:** भारतीय रिज़र्व बैंक ने मास्टर निदेश डीबीआर.एएमएल.बीसी.सं. 81/14.01.001/ 2015-16 दिनांक 25 फरवरी, 2016 (04 मई, 2023 को अद्यतन) के माध्यम से लाभार्थी स्वामी के निर्धारण के लिए प्रक्रिया उपलब्ध करवाई है जिसे वित्त मंत्रालय (डीओआर) दिनांक 04.09.2023 के गज़ट अधिसूचना द्वारा बाद में निम्नानुसार संशोधित किया गया है:

क्र.सं.	कंस्टीट्यूशन	लाभार्थी स्वामी
1	जहां ग्राहक एक कंपनी है।	कोई भी नैसर्गिक व्यक्ति जो अपनी शेयरधारिता या प्रबंधन अधिकारों या शेयरधारकों के करार या मतदान करार के आधार पर अकेले या साथ मिलकर या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्तियों के माध्यम से कार्य कर रहा है तथा उसका कंपनी के 10 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।
2	जहां ग्राहक एक भागीदारी फर्म है,	कोई भी नैसर्गिक व्यक्ति 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 10 प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व/ हकदारी है या जो अन्य साधनों के माध्यम से प्रबंधन या नीतिगत निर्णय पर नियंत्रण रखता है।
3	जहां ग्राहक एक अनिगमित संघ या व्यक्तियों का निकाय है।	कोई भी नैसर्गिक व्यक्ति जो अकेले या साथ मिलकर, या 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 15 प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व या पात्रता या लाभ है; स्पष्टीकरण: व्यक्तियों का 'निकाय' शब्द में सोसाइटी शामिल है।
स्पष्टीकरण: उपर्युक्त (1) या (2) या (3) के अंतर्गत जहां नैसर्गिक व्यक्ति का निर्धारण नहीं होता है, वहां लाभार्थी स्वामी वह संबंधित नैसर्गिक व्यक्ति है जो वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी का पद धारण करता है।		
4	जहां ग्राहक एक न्यास है।	ट्रस्ट का प्रवर्तक, न्यासी, लाभार्थी, न्यास में जिसका हित 10 प्रतिशत या इससे अधिक हो और ऐसा कोई अन्य नैसर्गिक व्यक्ति जो नियंत्रण या स्वामित्व की श्रृंखला के माध्यम से न्यास पर अंतिम प्रभावी नियंत्रण रखता हो;

**शाखा के उपयोग हेतु**

यह प्रमाणित किया जाता है कि लाभार्थी स्वामी (स्वामियों) का निर्धारण करने के लिए उचित कदम उठाए गए हैं और ग्राहक द्वारा प्रस्तुत घोषणा संतोषप्रद है। लाभार्थी स्वामी से संबंधित समुचित सावधानी प्रक्रिया पूरी की गई है।

दिनांक :

(बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर)

स्थान :

नाम :

पदनाम :

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

Name of Account :

Account No. :

Sr. No.	Name of Beneficial Owner	Designation	Address	KYC Document submitted	
				Document Type	Document Number
1					
2					
3					

(Please add separate sheet, if required)

Date :

(Signature of the Authorized Signatory)

Place :

Name:

**Guiding Notes :** RBI vide their Master Direction DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16 dated February 25, 2016 (Updated as on May 04, 2023) **has provided procedure for Identification of Beneficial Ownership, which is further amended vide Gazette Notification of Ministry of Finance (DOR) dated 04.09.2023** as under:

S. No.	Constitution	Beneficial Owner
1.	Where the customer is a company,	The natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has/have a controlling ownership interest of/entitlement to <b>more than 10 percent of shares or capital or profits of the company</b> ; or who exercises the <b>right to appoint majority of the directors or to control the management or policy decisions</b> including by virtue of their shareholding or management rights or shareholders agreements or voting agreements;
2.	Where the customer is a partnership firm,	The natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has/have ownership of/entitlement to <b>more than 10 percent of capital or profits of the partnership or who exercises control on management or policy decision through other means.</b>
3.	Where the customer 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/have ownership of/entitlement to <b>more than 15 percent of the property or capital or profits of such association or body of individuals</b> ; Explanation : Term 'body of individuals' includes societies.
Explanation : Where no natural person is identified under(1) or (2) or (3)above, the beneficial owner is the relevant natural person who holds the position of senior managing official;		
4.	Where the customer is a trust,	The author of the trust, the trustee, the beneficiaries with <b>10 percent or more interest in the trust</b> and any <b>other natural person exercising ultimate effective control over the trust</b> through a chain of control or ownership;

**FOR BRANCH USE**

This is to certify that reasonable measures has been taken to identify the Beneficial Owner(s) and declaration submitted by customer has been satisfied upon. The Due-diligence of Beneficial Owner has been carried out.

Date :

(Signature of Bank Official)

Place :

Name:

Designation: