

## 印度储备银行宣布将 KYC 注册平台扩展到法人实体

2020 年 12 月 23 日，Regulation Asia 网站发布文章《印度储备银行宣布将 KYC 注册平台扩展到法人实体》<sup>1</sup>，主要介绍了印度储备银行宣布将从 2021 年 4 月 1 日起将其中央“客户身份尽职审查”注册平台扩展至法人实体。文章主要内容如下：

印度储备银行 (RBI) 宣布将于 2021 年 4 月 1 日起将其中央“客户身份尽职审查”注册平台 (Central KYC Registry, CKYCR) 扩展至法人实体。

受 RBI 监管的银行、非银行和其他实体已将 2017 年 1 月 1 日之后开立的个人账户的 KYC 数据上传至 CKYCR。目前 CKYCR 已覆盖所有个人账户，RBI 决定将其扩展到法人实体。

RBI 已根据此要求修改其 KYC 指导文件<sup>2</sup>，并表示：“受监管实体应将与 2021 年 4 月 1 日及之后开立的法人账户有关的 KYC 数据上传至 CKYCR”。在 4 月 1 日之前开立的法人帐户，则应定期将 KYC 记录上传至 CKYCR。

RBI 表示，如果客户向受监管实体提交 KYC 标识符以建立账户关联关系，在获得明确同意的前提下，受监管实体可通过 CKYCR 在线检索 KYC 记录。

受监管实体不应要求客户重复提交 KYC 记录、信息或任何其他身份证明文件，除非其信息发生变化，或受监管实体认为有

---

<sup>1</sup> 文章链接：

<https://www.regulationasia.com/rbi-announces-extension-of-kyc-registry-to-legal-entities/>

<sup>2</sup> RBI KYC 指导文件链接为：[https://www.rbi.org.in/Scripts/BS\\_ViewMasDirections.aspx?id=11566](https://www.rbi.org.in/Scripts/BS_ViewMasDirections.aspx?id=11566)

必要验证客户身份或地址，或加强尽职调查等。

原文链接：

<https://www.regulationasia.com/rbi-announces-extension-of-kyc-registry-to-legal-entities/>