

## IRADI 宣布将 CKYCR 扩展至全球法人实体

2021 年 1 月 26 日，印度经济时报发布文章《印度保险监管局（IRADI）宣布将中央“客户身份尽职审查”注册平台（CKYCR）扩展至全球法人实体（LE），主要介绍了 IRADI 已明确要求 4 月 1 日以后开立法人账户的 LE 必须将客户审查数据（KYC）上载至 CKYCR。主要内容如下：

根据 2005 年《反洗钱规则》的规定，报告实体（RE）已将所有个人独立账户有关的 KYC 数据上传至 CKYCR。因此 IRADI 宣布将于 2021 年 4 月 1 日起强制 LE 上载 KYC 数据至 CKYCR。寿险和一般保险公司（包括独立健康保险公司）均在要求的范围内。

RE 还应确保在下一次交易之前的定期更新过程中，将 KYC 记录上传到 CKYCR。并且 RE 必须确保在定期更新期间，将客户的 KYC 详细信息迁移到当前的客户尽职调查（CDD）系统中。

此外，如果客户向 RE 提交了“KYC 标识符”以建立账户关联关系，则 RE 可以依据标识符从 CKYCR 在线检索 KYC 记录。在这种情况下，除非 RE 要求的 KYC 信息发生更改，否则客户不应该提交新的 KYC 数据。并且在定期更新数据期间，应确保在下次交易之前将单个客户的所有现有 KYC 记录增量上传到 CKYCR。一旦 CKYCR 生成了“KYC 标识符”，则 RE 必须确保立即将其以保密的方式传达给相应的保单持有人，并视情况向个人或 LE 说明其用途。

原文链接：[https://m.economictimes.com/industry/banking/finance/insure/irdai-extends-ckyc-r-to-legal-entities/amp\\_articleshow/80466294.cms](https://m.economictimes.com/industry/banking/finance/insure/irdai-extends-ckyc-r-to-legal-entities/amp_articleshow/80466294.cms)