

Suspicious Transaction Handling

Banking, Finance & Fintech

दस्तावेज़ प्रकार : पत्र / नोटिस • तैयार किया गया 15 Oct 2026

यह गाइड बताती है कि यह टूल क्या बनाता है, उसका उपयोग कैसे करें, और किन बातों का ध्यान रखें। टूल का वास्तविक आउटपुट (ड्राफ्ट/रिपोर्ट) टूल पेज पर बनता है।

पृष्ठभूमि

संदिग्ध गतिविधि पहचानकर एसटीआर (STR) एफआईयू-इंड (FIU-IND) को देना कानूनी दायित्व है।

इस टूल और आउटपुट का उद्देश्य

यह टूल संदिग्ध-लेनदेन पहचान/रिपोर्टिंग में मार्गदर्शन देता है।

आउटपुट का उपयोग कैसे करें

संदिग्ध गतिविधि पहचानकर एसटीआर सही ढंग से दाखिल करने हेतु उपयोग करें।

यह किसे दिया जाता है

वित्तीय आसूचना इकाई-भारत (FIU-IND)[]

कैसे जमा करें / दाखिल करें

एफआईयू पोर्टल पर निर्धारित समय में एसटीआर दाखिल करें; ग्राहक को सूचित न करें।

इसकी जाँच किससे कराएँ

प्रधान/अनुपालन-अधिकारी, सीमांत मामलों में वकील सहित।

महत्वपूर्ण सावधानियाँ

रिपोर्ट गोपनीय ; ग्राहक को टिप-ऑफ करना अपराध।

साथ के दस्तावेज़

- AML / KYC Policy Builder
- KYC & CDD SOP
- Regulatory Compliance Calendar
- Internal Audit Framework
- Data Security & IT Policy
- Outsourcing Policy

यह एआई-सहायित मार्गदर्शन है। किसी भी बाध्यकारी निर्णय से पहले योग्य पेशेवर से पुष्टि करें। शुल्क, प्राधिकरण और प्रक्रियाएँ राज्य और समय के अनुसार बदलती हैं — अपने राज्य के प्राधिकरण से सत्यापित करें।