



ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਇਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ

ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ [KYC]

ਅਤੇ

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਵਿਰੋਧੀ [AML] ਉਪਾਅ ਨੀਤੀ

(8 ਫ਼ਰਵਰੀ 2024 ਤੋਂ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਪ੍ਰਭਾਵੀ)

(ਵਰਜਨ - XI)

ਸਮੱਗਰੀ

ਕ੍ਰਮ- ਅੰਕ	ਵਿਵਰਣ	ਪੰਨਾ ਨੰਬਰ
1	ਜਾਣ-ਪਛਾਣ	4
2	ਇਕਾਈ -I ਉਪਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ	5-11
3	ਇਕਾਈ -II ਜਨਰਲ	12-13
4	ਇਕਾਈ -III ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ	13-14
5	ਇਕਾਈ - IV ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	14-16
6	ਇਕਾਈ -V ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (CIP)	16-16
7	ਇਕਾਈ -VI ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ: ਭਾਗ I - ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	16-21
	ਭਾਗ II- ਇਕੱਲੇ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਫਰਮਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ	21-22
	ਭਾਗ III- ਕਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ	22-24
	ਭਾਗ IV -ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ	24
	ਭਾਗ V - ਚੱਲ ਰਹੀ ਢੁੱਕਵੀਂ ਜਾਂਚ	24-27
	ਭਾਗ VI - ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਸਰਲ ਬਣਾਈ ਗਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	27-29
8	ਇਕਾਈ -VII ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	29-30
9	ਇਕਾਈ -VIII ਵਿੱਤੀ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ- ਭਾਰਤ	30-30
10	ਇਕਾਈ - IX ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ	31-34
11	ਇਕਾਈ - X ਹੋਰ ਹਦਾਇਤਾਂ	34-38
12	ਅਨੁਬੰਧ I ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	38-39
13	ਅਨੁਬੰਧ II	39-41

	ਪੀਆਈਐਸਐਥੀਨ ਯੋਗ ਐਫਪੀਆਈਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀਦਸਤਾਵੇਜ਼	
14	ਅਨੁਬੰਧ III ਵਾਧੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਜੋ ਘੱਟ ਜੇਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵਿਚਾਰੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ	41-42
15	ਅਨੁਬੰਧ IV ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ	43-44

**ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਇਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ**

**ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ [KYC] ਨੂੰ ਜਾਣੇ ਅਤੇ**

**ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਉਪਾਅ ਨੀਤੀ - (ਸੇਧ)**

**1. ਜਾਣ - ਪਛਾਣ**

ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਇਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਸਾਲ 1990 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਨੈਸ਼ਨਲ ਹਾਊਸਿੰਗ ਬੈਂਕ (ਐੱਨ.ਐੱਚ.ਬੀ) ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਵੱਲੋਂ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਐਨ.ਐਚ.ਬੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ ਅਤੇ ਏ.ਐਮ.ਐਲ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਅਪਣਾਇਆ ਹੈ, ਨਾਲ ਹੀ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਨਾਲ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਉਚਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਸੋਧਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।

ਇਹ ਨੀਤੀ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਐਨ.ਐਚ.ਬੀਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਸ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਨੰਬਰ NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 ਮਿਤੀ 10 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2006 ਅਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵਧੀਆ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਅਭਿਆਸਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਨੈਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ। ਨੀਤੀ ਨੂੰ NHBਦੁਆਰਾ ਇਸਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ NHB/ND/DRS/Pol ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸੇਧ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧਿਆ ਅਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਨੰਬਰ 33/2010 -11 ਮਿਤੀ 11 ਅਕਤੂਬਰ, 2010 ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਹੋਰ ਸੇਧਾਂਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 2 ਜੁਲਾਈ, 2018 ਅਤੇ KYC ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਤੇ ਸਰਕੂਲਰ ਅਨੁਸਾਰ NHB ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ NHB/ND/DRS/ਪਾਲਿਸੀ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. 94/2018-19, 11 ਮਾਰਚ, 2019 ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਮਾਪਦੰਡ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀ 24 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2018 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਹੋਰ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ, 30 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2019 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਅਤੇ ਵਿਧੀਵਤ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਅੱਗੇ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੇ ਵੀ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC) CC.No.111/03.10.136/2019-20 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, 18 ਅਗਸਤ, 2020 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਵਿਧੀਵਤ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ। 20 ਮਿਤੀ 19 ਮਈ, 2020 ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਨੰ. RBI/DBR/2015-16/18ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ਮਿਤੀ 20 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2020, ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2016 ("ਕੇਵਾਈਸੀ 'ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼/RBI ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼")। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੇ 28 ਮਈ, 2021 ਨੂੰ ਆਯੋਜਿਤ ਆਪਣੀ ਬੈਠਕ ਵਿੱਚ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਵਿਧੀਵਤ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਿੱਤੀ ਹੈ, ਜੋ ਕੇਵਾਈਸੀ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ (ਐਮਡੀ) ਵਿੱਚ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪਰੀਪਤਰ ਨੰ. RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.ਨੰ.15/14.01.001/2021-22 ਮਿਤੀ 10 ਮਈ, 2021 ਤੱਕ ਅੱਪਡੇਟੇਡ ਹੈ। ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਵੱਲੋਂ 14 ਫਰਵਰੀ 2022 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਉਕਤ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ 09 ਅਗਸਤ 2023 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਉਕਤ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਵੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ, ਜੋ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. RBI/2023-24/24 DOR.AML.REC.111/14.01.001/2023-24 ਮਿਤੀ 28 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2023 ਅਤੇ RBI/2023-24/25 DOR.AML.REC.13/14.01.001/2023-24

ਮਿਤੀ 4 ਮਈ, 2023 ਨੂੰ ਸੇਧ ਬਾਰੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ (MD) KYC ਤੱਕ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਉਪਰੋਕਤ ਨੀਤੀ ਦੀ ਆਖਰੀ ਵਾਰ 10 ਜਨਵਰੀ 2024 ਨੂੰ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਵੱਲੋਂ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ, ਜੋ ਕਿ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 ਮਿਤੀ 17 ਅਕਤੂਬਰ 2023 ਤੱਕ, KYC 'ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ (MD) ਵਿੱਚ ਸੇਧ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 (ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ) ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਲੋੜ ਸੀ, ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਤਾਂ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਲਈ ਕੁਝ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਸੀ। ਏ.ਐਚ.ਐਫ.ਐਲ.ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਇਹ ਨੀਤੀ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਜਾਣਨ/ਸਮਝਣ ਲਈ ਬਣਾਈ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਸਮਝਦਾਰੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਅਪਰਾਧਿਕ ਤੱਤਾਂ ਦੁਆਰਾ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਚਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗੀ।

ਇਹ ਨੀਤੀ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਵੱਲੋਂ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 ਮਿਤੀ 17 ਅਕਤੂਬਰ 2023 ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੇਧ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧੀ ਗਈ ਸੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ RBI/2023-24/107 DOR.AML.REC.66/14.01.001/2023-24 ਮਿਤੀ 4 ਜਨਵਰੀ 2024 ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਵੀਨਤਮ ਸੇਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਹੁਣ 10 ਮਈ, 2021 ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਵੀਨਤਮ ਸੇਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਸੰਚਾਲਨ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਸਮੇਤ, ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2016 ("KYC/ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼") ਦੇ ਉਪਰੋਕਤ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਇਹ ਨੀਤੀ ਬੋਰਡ ਦੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਹੋਵੇਗੀ।

## ਇਕਾਈ I

### ਉਪਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ

#### 2. ਉਪਯੋਗਤਾ

ਇਹ ਨੀਤੀ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਹਰ ਇਕਾਈ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ, ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ 3 (b) (xiii) ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਸਿਵਾਏ ਜਿੱਥੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ ਤੇ ਹੋਰ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਇਹ ਨੀਤੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਬਹੁਗਿਣਤੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ ਜੋ ਕੀਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹਨ, ਇਸ ਹੱਦ ਤੱਕ ਕਿ ਉਹ ਮੇਜ਼ਬਾਨ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਸਥਾਨਕ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਉਲਟ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਮੁਹੱਈਆ ਕਿਤੇ ਗਏ ਹਨ:

- i. ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਕਨੂੰਨ ਅਤੇ ਨਿਯਮ ਇਹਨਾਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ RBI ਦੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆਂਦਾ ਜਾਵੇਗਾ। ML/TF ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਾਧੂ ਉਪਾਵਾਂ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਸਮੇਤ RBI ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਹੋਰ ਲੋੜੀਂਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ii. ਜੇ RBI ਅਤੇ ਮੇਜ਼ਬਾਨ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲਮਾਪਦੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਅੰਤਰ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ/ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਨੂੰ ਦੋਵਾਂ ਦੇ ਵਧੇਰੇ ਸਖ਼ਤ ਨਿਯਮ ਅਪਣਾਉਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ
- iii. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਟਿਡ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ/ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਦੇ ਸਖ਼ਤ ਨਿਯਮ: ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਘਰੇਲੂ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਪਦੰਡ ਨੂੰ ਅਪਣਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਦਰਭ ਨੂੰ ਇੱਕ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਉਧਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਸਮਝਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਹੁਣ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੀ, ਹਾਲਾਂਕਿ, ਲੋੜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ, ਸਿਰਫ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੱਦ ਤੱਕ।

### 3. ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ

ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਸੰਦਰਭ ਦੀ ਹੋਰ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਇੱਥੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਦੇ ਨਾਲ ਪੜ੍ਹੇ ਗਏ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਐਕਟ, 2002 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਅਰਥ ਰੱਖਣਗੀਆਂ(ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ)ਨਿਯਮ, 2005. ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਤੌਰ ਤੇ, ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਰਥ ਹੋਣਗੇ (ਦਿਸ਼ਾ, ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ):

- i. "ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦਾ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (ਏ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ;
- ii. "ਐਕਟ" ਅਤੇ "ਨਿਯਮਾਂ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005.ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੋਧਾਂ।
- iii. ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ "ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ", ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 2 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (ਸੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ।
- iv. ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO):-
  - a. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕਇੱਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ(ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲਾ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ, ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ- ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ-

1. "ਮਾਲਕੀਅਤ ਹਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨਾ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਦੇ 25 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕਦਾਰੀ।
2. "ਨਿਯੰਤਰਣ" ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ ਕਰਨ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫੈਸਲਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਜਾਂ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਜਾਂ ਵੋਟਿੰਗ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
  - b. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ (ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਹੈ, ਜੋ ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲਾ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, ਪੂੰਜੀ ਦੇ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕ ਜਾਂ ਭਾਈਵਾਲੀ ਦੇ ਲਾਭ ਰੱਖਦਾ ਹੈ। ਵਿਆਖਿਆ- ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਨਿਯੰਤਰਣ" ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫੈਸਲੇ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ।
  - c. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਇੱਕ ਮਾਲਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਦਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, 15 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਾ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: 'ਇਕੱਲੇ ਵਿਅਕਤੀ' ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ ਸਮਾਜ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਜਿੱਥੇ ਉਪਰੋਕਤ (a), (b) ਜਾਂ (c) ਦੇ ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਅਹੁਦਾ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।

- d. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਹੈ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ (ਮਾਲਕਾਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕਨਾਲ ਕਰੇਗਾ, ਟਰੱਸਟੀ, ਟਰੱਸਟ ਵਿੱਚ 10% ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਿਲਚਸਪੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ ਅਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਜਾਂ ਮਲਕੀਅਤ ਦੀ ਲੜੀ ਦੁਆਰਾ ਟਰੱਸਟ ਉੱਤੇ ਅੰਤਮ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦਾ ਅਭਿਆਸ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ।

- v. "ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ" - ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੀਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਕਾਪੀ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਇਸ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਅਸਲੀ ਅਤੇਐਕਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕਾਪੀ ਤੇ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਨਾਲ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀਆਂ (NRIs) ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਮੂਲ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (PIOs) ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ) ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼, 2016 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ ਤੇ, ਅਸਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ, ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ:

- ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ,
  - ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਭਾਰਤੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਹਨ,
  - ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ ਵਿਦੇਸ਼,
  - ਕੋਰਟ ਮੈਜਿਸਟ੍ਰੇਟ,
  - ਜੱਜ,
  - ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤੀ ਦੂਤਾਵਾਸ/ਕੌਂਸਲੇਟ ਜਨਰਲ ਜਿੱਥੇ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਗਾਹਕ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ।
- vi. "ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ" (CKYCR) ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਨਿਯਮ 2(1) ਦੇ ਤਹਿਤ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਇਕਾਈ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ KYC ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ, ਸਟੋਰ ਕਰਨ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ।
- vii. "ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ PML ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੋਨੀਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹੋਵੇਗਾ, ਜੋ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਿਤਾ ਜਾਵੇਗਾ - ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ" ਅਤੇ "ਹੋਲ-ਟਾਈਮ ਡਾਇਰੈਕਟਰ" ਸ਼ਬਦਾਂ ਦਾ ਉਹ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ, 2013 ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- viii. "ਡਿਜੀਟਲ KYC" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ, ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਸਥਾਨ ਦੇ ਵਿਥਕਾਰ ਅਤੇ ਲੰਬਕਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ix. "ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਦੀ ਅਨੁਭਾਗ (2) ਦੀ ਉਪ ਧਾਰਾ (1) ਦੀ ਧਾਰਾ (ਪੀ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- x. "ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਮਾਨ, ਜੋ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕ ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਨਿਯਮ, 2016 (ਰੱਖਿਆ ਅਤੇ ਧਾਰਨ ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਚੋਲੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਣਕਾਰੀ) ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- xi. "ਗਰੁੱਪ" - ਸ਼ਬਦ "ਗਰੁੱਪ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਆਮਦਨ-ਕਰ ਐਕਟ, 1961 (1961 ਦਾ 43) ਦੀ ਧਾਰਾ 286 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (9) ਦੀ ਧਾਰਾ (e) ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- xii. "ਆਪਣੇ ਕਲਾਇੰਟ (KYC) ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਨੂੰ ਜਾਣੇ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਕੋਡ।
- xiii. "ਗੈਰ-ਮੁਨਾਫ਼ਾ ਸੰਗਠਨ" (NPO) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ, ਆਮਦਨ-ਟੈਕਸ ਐਕਟ, 1961 (1961 ਦਾ 43) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (15) ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਧਾਰਮਿਕ ਜਾਂ ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਗਠਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਇਕਾਈ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਜੋ ਸੁਸਾਇਟੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1860 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮਾਨ ਰਾਜ ਦੇ ਕਨੂੰਨ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ, 2013 (2013 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 8 ਦੇ ਅਧੀਨ ਰਜਿਸਟਰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਟਰੱਸਟ ਜਾਂ ਸੁਸਾਇਟੀ ਵਜੋਂ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ।

- xiv. "ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼" (OVD) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਪਾਸਪੋਰਟ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਭਾਰਤ ਦੇ ਚੋਣ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ, NREGA ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਨੈਕਰੀ ਕਾਰਡ ਜਿਸ ਤੇ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- a. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ OVD ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉਹ ਇਸਨੂੰ ਯੂਨੀਕ ਆਈਡੈਂਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਥਾਰਟੀ ਐਂਡ ਇੰਡੀਆ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- b. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ OVD ਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਸੀਮਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ OVD ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ: -
- ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦਾ ਦੋ ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਬਿਜਲੀ, ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ-ਪੇਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ, ਪਾਈਪ ਗੈਸ, ਪਾਣੀ ਦਾ ਬਿੱਲ);
  - ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਉਂਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ;
  - ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਫੈਮਿਲੀ ਪੈਨਸ਼ਨ ਪੇਮੈਂਟ ਆਰਡਰ (ਪੀਪੀਓ) ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੈ;
  - ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਨਾਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ;
- c. ਉਪਰੋਕਤ 'b' ਤੇ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੇ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਨਾਲ OVD ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ।
- d. ਜਿੱਥੇ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਾਗਰਿਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ OVD ਵਿੱਚ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਅਜਿਹੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੂਤਾਵਾਸ ਜਾਂ ਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ: ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਇੱਕ OVD ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਭਾਵੇਂ ਇਸ ਦੇ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੋਵੇ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਇਹ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਆਹ ਦੇ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਿਤ ਹੋਵੇ, ਨਾਮ ਦੀ ਤਬਦੀਲੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ।
- xv. "ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (pa) ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- xvi. "ਵਿਅਕਤੀ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੈ ਜੋ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:
- ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ,
  - ਇੱਕ ਹਿੰਦੂ ਅਣਵੰਡਿਆ ਪਰਿਵਾਰ,
  - ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ,
  - ਇੱਕ ਫਰਮ,
  - ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ, ਭਾਵੇਂ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਹੀਂ
  - ਹਰੇਕ ਨਕਲੀ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ, ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੇ ਅੰਦਰ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ (a ਤੋਂ e), ਅਤੇ
  - ਕੋਈ ਵੀ ਏਜੰਸੀ, ਦਫ਼ਤਰ ਜਾਂ ਸ਼ਾਖਾ ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਹੈ (a ਤੋਂ f)।
- xvii. "ਪ੍ਰਧਾਨ ਅਧਿਕਾਰੀ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਪੱਧਰ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਨਿਯਮ 8 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ।

xviii. "ਸੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ "ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੀਆਂ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਇੱਕ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ, ਭਾਵੇਂ ਨਕਦ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਕਿ, ਚੰਗੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ:

- a. ਸੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਆਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਐਕਟ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਅਪਰਾਧ ਦੀ ਕਮਾਈ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਮੁੱਲ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ; ਜਾਂ
- b. ਅਸਾਧਾਰਨ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਵਾਜਬ ਜਟਿਲਤਾ ਦੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਬਣਿਆ ਜਾਪਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ
- c. ਜਾਪਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸਦਾ ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਸੱਚਾ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਜਾਂ
- d. ਸੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਆਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਵਿੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ: ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਵਿੱਤ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜਾਂ ਅੱਤਵਾਦ ਲਈ ਵਰਤਿਆ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਦੁਆਰਾ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਸੰਗਠਨਾਂ ਉਹ ਜਿਹੜੇ ਅੱਤਵਾਦ ਨੂੰ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਫੰਡ ਦੇਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ ਦਾ ਸੱਕ ਹੈ।

- xix. ਇੱਕ 'ਛੋਟਾ ਖਾਤਾ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਬੱਚਤ ਖਾਤਾ ਜੋ ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮਾਂ, 2005 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (5) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਇੱਕ ਛੋਟੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ RBI ਮਾਸਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦੀ ਧਾਰਾ 23 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ।
- xx. "ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਖਰੀਦ, ਵਿਕਰੀ, ਕਰਜ਼ਾ, ਵਾਅਦਾ, ਤੋਹਫ਼ਾ, ਤਬਾਦਲਾ, ਡਿਲੀਵਰੀ ਜਾਂ ਇਸਦੀ ਵਿਵਸਥਾ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:
  - a. ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ;
  - b. ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਜਮ੍ਹਾਂ, ਕਢਵਾਉਣ, ਵਟਾਂਦਰਾ ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ, ਭਾਵੇਂ ਨਕਦ ਜਾਂ ਚੈੱਕ, ਭੁਗਤਾਨ ਆਰਡਰ ਜਾਂ ਹੋਰ ਯੰਤਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਜਾਂ ਹੋਰ ਗੈਰ-ਭੌਤਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ;
  - c. ਸੁਰੱਖਿਆ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਬਾਕਸ ਜਾਂ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰੂਪ ਦੀ ਵਰਤੋਂ;
  - d. ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਰਿਸ਼ਤੇ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣਾ;
  - e. ਕਿਸੇ ਵੀ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਨੂੰਨੀ ਜ਼ੁੰਮੇਵਾਰੀ ਲਈ, ਪੂਰੇ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਕੋਈ ਭੁਗਤਾਨ; ਜਾਂ
  - f. ਇੱਕ ਕਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨਾ ਜਾਂ ਬਣਾਉਣਾ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਰਥ ਵਾਲੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਸੰਦਰਭ ਹੋਰ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਰਥਾਂ ਨੂੰ ਸਹਿਣ ਕਰਨਗੀਆਂ:

- i. "ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਸ" (CRS) ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੀ ਟੈਕਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਆਪਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨਿਕ ਸਹਾਇਤਾ ਤੇ ਕਨਵੈਨਸ਼ਨ ਦੇ ਟੈਕਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਆਪਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨਿਕ ਸਹਾਇਤਾ ਤੇ ਕਨਵੈਨਸ਼ਨ ਦੇ ਆਰਟੀਕਲ 6 ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਆਦਾਨ-ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
- ii. "ਸੰਵਾਦਦਾਤਾ ਬੈਂਕਿੰਗ" ਸੰਵਾਦਦਾਤਾ ਬੈਂਕਿੰਗ ਇੱਕ ਬੈਂਕ ("ਸੰਵਾਦਦਾਤਾ ਬੈਂਕ") ਵੱਲੋਂ ਦੂਜੇ ਬੈਂਕ ("ਜਵਾਬ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ") ਵੱਲੋਂ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਹੈ। ਜਵਾਬਦੇਹ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਬਹੁਤ ਸਾਰੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਕਦ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਵੱਖ-ਵੱਖ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਵਿਆਜ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤੇ), ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ, ਚੈੱਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ, ਖਾਤਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਅਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ-ਵਟਾਂਦਰਾ ਸੇਵਾਵਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- iii. "ਗਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰੁੱਝਿਆ ਹੋਇਆ ਹਨ ਅਤੇ ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰੁੱਝਿਆ ਹੋਇਆ ਹੈ, ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- iv. "ਵਾਕ-ਇਨ ਗ੍ਰਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਸਦਾ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਕੋਈ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਪਰ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦਾ ਹੈ।
- v. "ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD)" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ, ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਉਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ।



ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ - CDD, ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਕਦੇ-ਕਦਾਈਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਭਾਵੇਂ ਇੱਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਜੋਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਕਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਜੁੜੇ ਜਾਪਦੇ ਹੋਣ, ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਮਨੀ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਓਪਰੇਸ਼ਨਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ:

- a. ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ, ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਇੱਛਤ ਸੁਭਾਅ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ, ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ;
  - b. ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਅਤੇ ਇਸਦੀ ਮਾਲਕੀ ਅਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਉਚਿਤ ਕਦਮ ਚੁੱਕਣਾ;
  - c. ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨਾ ਕਿ ਕੀ ਕੋਈ ਗਾਹਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- vi. "ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਸੀਡੀਡੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨਾ।
  - vii. "FATCA" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਜ ਅਮਰੀਕਾ (USA) ਦਾ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਅਨੁਪਾਲਨ ਐਕਟ, ਜੋ ਕੀ ਯੂ.ਐੱਸ. ਟੈਕਸਦਾਤਾ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਇਕਾਈਆਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਯੂ.ਐੱਸ. ਟੈਕਸਦਾਤਾਵਾਂ ਕੋਲ ਕਾਫੀ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਦੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਬਾਰੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਦਾ ਹੈ।
  - viii. "IGA" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਯੂਐਸਏਦੇ ਐਫਏਟੀਸੀਏਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਭਾਰਤ ਅਤੇ ਅਮਰੀਕਾ ਦੀਆਂ ਸਰਕਾਰਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਾ।
  - ix. "ਕੇਵਾਈਸੀ ਟੈਪਲੇਟਸ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਕਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰਨੂੰ ਜੋੜਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਟੈਪਲੇਟਸ।
  - x. "ਨਾਨ-ਟੂ-ਫੇਸ ਗ੍ਰਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਗਾਹਕ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਮਿਲੇ ਬਿਨਾਂ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ।
  - xi. "ਜਾਰੀ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ/ਦੇਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤ ਬਾਰੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਗਿਆਨ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ।
  - xii. "ਖਾਤਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ" ਖਾਤਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਦੀ ਮਿਆਦ ਉਨ੍ਹਾਂ ਪੱਤਰ ਪ੍ਰੇਰਕ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਜੋ ਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਆਪਣੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਵਪਾਰ ਦਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
  - xiii. "ਪੀਰੀਓਡਿਕ ਅੱਪਡੇਟੇਸ਼ਨ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਕੇ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਤਹਿਤ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ, ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਅੱਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸੰਗਿਕ ਰੱਖਣ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਚੁੱਕੇ ਗਏ ਕਦਮ।
  - xiv. "ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਇਕਾਈਆਂ" (REs) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ: -
    - (a) ਸਾਰੇ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕ (SCBs)/ ਖੇਤਰੀ ਗ੍ਰਾਮੀਣ ਬੈਂਕ (RRBs)/ ਸਥਾਨਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ (LABs) / ਸਾਰੇ ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ (ਸਹਿਰੀ) ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕ (UCBs) / ਰਾਜ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰੀ ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕ (StCBs / CCBs) ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਇਕਾਈ ਜਿਸਨੂੰ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949 ਦੀ ਧਾਰਾ 22 ਦੇ ਤਹਿਤ ਲਾਇਸੈਂਸ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸਮੂਹ ਵਜੋਂ 'ਬੈਂਕਾਂ' ਵਜੋਂ ਜਾਣਿਆ ਜਾਵੇਗਾ
    - (b) ਆਲ ਇੰਡੀਆ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ (AIFIs)
    - (c) ਸਾਰੀਆਂ ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤ ਕੰਪਨੀਆਂ (NBFCs), ਫੁਟਕਲ ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਕੰਪਨੀਆਂ (MNBCs) ਅਤੇ ਬਾਕੀ ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਕੰਪਨੀਆਂ (RNBCs)।
    - (d) ਸੰਪਤੀ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਕੰਪਨੀਆਂ (ARCs)
    - (e) ਸਾਰੇ ਭੁਗਤਾਨ ਸਿਸਟਮ ਪ੍ਰਦਾਤਾ (PSPs)/ ਸਿਸਟਮ ਭਾਗੀਦਾਰ (SPs) ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ ਭੁਗਤਾਨ ਸਾਧਨ ਜਾਰੀਕਰਤਾ (PPI ਜਾਰੀਕਰਤਾ)
    - (f) ਸਾਰੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ (APs) ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਉਹ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਜੋ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਮਨੀ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਸਰਵਿਸ ਸਕੀਮ (MTSS) ਦੇ ਏਜੰਟ ਹਨ।

ਨੈਸ਼ਨਲ ਹਾਊਸਿੰਗ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਕੰਪਨੀ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਇਕਾਈ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

- xv. "ਸੈੱਲ ਬੈਂਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਬੈਂਕ ਜਿਸਦੀ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਭੌਤਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸਸ਼ੁਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਇੱਕ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਵਿੱਤੀ ਸਮੂਹ ਨਾਲ ਗੈਰ-ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਏਕੀਕ੍ਰਿਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ। ਸਰੀਰਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਥਿਤ ਅਰਥਪੂਰਨ ਮਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ। ਸਿਰਫ਼ ਇੱਕ ਸਥਾਨਕ ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਹੇਠਲੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਸਟਾਫ਼ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਸਰੀਰਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਦਾ ਗਠਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ ਹੈ।
- xvi. "ਵੀਡੀਓ ਅਧਾਰਤ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (V-CIP)": RE ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਚਿਹਰੇ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਨਾਲ ਸਹਿਜ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਲਾਈਵ, ਸੂਚਿਤ-ਸਹਿਮਤੀ ਅਧਾਰਤ ਆਡੀਓ-ਵਿਡੀਓ ਇੰਟਰੈਕਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦਾ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪਿਕ ਤਰੀਕਾ। ਗਾਹਕ ਨੂੰ CDD ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ, ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਤਸਦੀਕ ਦੁਆਰਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਆਡਿਟ ਟ੍ਰੇਲ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸੱਚਾਈ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ। ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਇਸ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ CIP ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- xvii. "ਤਾਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਸੰਬੰਧੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ-
- ਬੈਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ: ਬੈਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਇੱਕ ਤਬਾਦਲਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਈ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜੋ ਇੱਕੋ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਭੇਜੇ ਜਾ ਰਹੇ ਹਨ ਪਰ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ/ਆਖਰਕਾਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਤਿਆਰ ਨਾ ਹੋਵੇ।
  - ਲਾਭਪਾਤਰੀ: ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਇੱਕ ਕੁਦਰਤੀ ਜਾਂ ਕਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਨੂੰਨੀ ਵਿਵਸਥਾ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜੋ / ਜਿਸਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੇ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੇ ਪ੍ਰਾਪਤਕਰਤਾ ਵਜੋਂ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
  - ਲਾਭਪਾਤਰੀ RE: ਇਹ RBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਸਿੱਧੇ ਜਾਂ ਇੱਕ ਵਿਚੋਲੇ RE ਦੁਆਰਾ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨੂੰ ਫੰਡ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਂਦਾ ਹੈ।
  - ਕਵਰ ਪੇਮੈਂਟ: ਕਵਰ ਕਵਰ ਪੇਮੈਂਟ ਇੱਕ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਸਿੱਧੇ ਭੇਜੇ ਗਏ ਇੱਕ ਭੁਗਤਾਨ ਸੰਦੇਸ਼ ਨੂੰ ਜੋੜਦਾ ਹੈ ਫੰਡਿੰਗ ਨਿਰਦੇਸ਼ (ਕਵਰ) ਨੂੰ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਿਚੋਲਿਆਂ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ।
  - ਕਰਾਸ-ਬਾਰਡਰ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ: ਕ੍ਰਾਸ-ਬਾਰਡਰ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹਨ। ਇਹ ਸ਼ਬਦ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲੜੀ ਨੂੰ ਵੀ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵੱਖਰੇ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹੈ।
  - ਘਰੇਲੂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ: ਘਰੇਲੂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ, ਇਹ ਸ਼ਬਦ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲੜੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਭਾਰਤ ਦੀਆਂ ਸਰਹੱਦਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵਾਪਰਦਾ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਕਿ ਭੁਗਤਾਨ ਸੰਦੇਸ਼ ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣ ਵਾਲਾ ਸਿਸਟਮ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।
  - ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ: ਵਾਇਰ-ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, 'ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ' ਸ਼ਬਦ ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ FATF ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।
  - ਵਿਚੋਲੇ RE: ਵਿਚੋਲੇ RE ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਇਕਾਈ ਨੂੰ, ਜੋ ਕਿ ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤਾਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੇ ਇੱਕ ਵਿਚੋਲੇ ਤੱਤ ਨੂੰ, ਇੱਕ ਸੀਰੀਅਲ ਜਾਂ ਕਵਰ ਪੇਮੈਂਟ ਚੇਨ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਲਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਕਿ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਇੱਕ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਚੋਲੇ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਆਦੇਸ਼ ਦੇਣਾ।
  - ਆਰਡਰਿੰਗ RE: ਆਰਡਰਿੰਗ RE RBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੂਲਕਰਤਾ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ 'ਤੇ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਦਾ ਹੈ।

- j) ਆਰਜੀਨੇਟਰ: ਓਰੀਜੀਨੇਟਰ ਉਸ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਉਸ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਜਿੱਥੇ ਕੋਈ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਕੁਦਰਤੀ ਜਾਂ ਕਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਲਈ ਆਰਡਰ ਦੇਣ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਆਰਡਰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- k) ਸੀਰੀਅਲ ਭੁਗਤਾਨ: ਸੀਰੀਅਲ ਭੁਗਤਾਨ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਇੱਕ ਸਿੱਧੀ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਲੜੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਨਾਲ ਭੁਗਤਾਨ ਸੰਦੇਸ਼ ਆਰਡਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਸਿੱਧੇ ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਿਚੋਲੇ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਪੱਤਰ ਪ੍ਰੇਰਕ ਬੈਂਕ) ਦੁਆਰਾ ਇਕੱਠੇ ਯਾਤਰਾ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- l) ਸਟ੍ਰੋਟ-ਥਰੂ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ: ਸਟ੍ਰੋਟ-ਥਰੂ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਭੁਗਤਾਨ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਦਸਤੀ ਦਖਲ ਦੀ ਲੋੜ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
- m) ਵਿਲੱਖਣ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸੰਦਰਭ ਸੰਖਿਆ: ਵਿਲੱਖਣ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸੰਦਰਭ ਸੰਖਿਆ, ਭੁਗਤਾਨ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਅੱਖਰਾਂ, ਸੰਖਿਆਵਾਂ ਜਾਂ ਚਿੰਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸੁਮੇਲ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਨਿਪਟਾਰਾ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਜਾਂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੰਦੇਸ਼ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਦੇ ਪ੍ਰੋਟੋਕੋਲ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ।
- n) ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ: ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਕਿਸੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ 'ਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਨੂੰ ਫੰਡ ਦੀ ਇੱਕ ਰਕਮ ਉਪਲਬਧ ਕਰਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਚਾਹੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਉਹੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹਨ।

ਬਾਕੀ ਸਾਰੇ ਸਮੀਕਰਨ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇੱਥੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949, ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ ਐਕਟ, 1935, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਆਫ ਰਿਕਾਰਡਜ਼) ਨਿਯਮ, 2005, ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੇਧ ਜਾਂ ਪੁਨਰ-ਨਿਯਮ ਜਾਂ ਵਪਾਰਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਵਰਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਮਾਮਲੇ ਅਨੁਸਾਰ।

## ਇਕਾਈ- II

### ਜਨਰਲ

#### 4.

- (a) ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਧਾਂ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ ਸਮੇਤ, ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਨੂੰ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ।
- (b) ਇਹ ਨੀਤੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਪੂਰੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 (2003 ਦਾ 15) ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਨਿਭਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਹਰੇਕ ਕੰਪਨੀ ਜੋ ਕਿ ਇੱਕ ਸਮੂਹ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਹੈ, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਵਿੱਤ ਦੇ ਖਿਲਾਫ ਸਮੂਹ-ਵਿਆਪੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਢੁੱਕਵੀਂ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਦਹਿਸ਼ਤੀ ਵਿੱਤ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮੂਹ-ਵਿਆਪੀ ਨੀਤੀਆਂ ਸਮੇਤ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮਾਂ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਅਤੇ ਵਟਾਂਦਰੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ 'ਤੇ ਢੁਕਵੇਂ ਸੁਰੱਖਿਆ ਉਪਾਅ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ, ਟਿਪਿੰਗ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਲਈ ਸੁਰੱਖਿਆ ਉਪਾਵਾਂ ਸਮੇਤ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਗਰੁੱਪ ਕੰਪਨੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- (c) ਨੀਤੀ ਦਾ ਉਦੇਸ਼ PML ਐਕਟ/ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਹਦਾਇਤਾਂ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਅਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਪੇਸ਼ਣ, ਪ੍ਰਸਾਰ ਵਿੱਤ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬੰਧਤ ਜੋਖਮਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਖਤਰਿਆਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਇੱਕ ਬਲਵਰਕ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ।

#### 5. ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਚਾਰ ਮੁੱਖ ਤੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ:

- (a) ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ;
- (b) ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ;
- (c) ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ (CIP); ਅਤੇ
- (d) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

#### 5A. ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਪੇਸ਼ਾ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ, ਦੇਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਲਈ ਆਪਣੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਦੇ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ 'ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ML) ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ (TF) ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ' ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਉਪਾਅ ਕਰੇਗੀ, ਉਤਪਾਦ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲ, ਆਦਿ।  
ਮੁਲਾਂਕਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਸਮੁੱਚੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਢੁਕਵੇਂ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਘਟਾਉਣ ਦੀ ਕਿਸਮ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮ ਕਾਰਕਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਅੰਦਰੂਨੀ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਿਆਰੀ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਸਮੁੱਚੀ ਸੈਕਟਰ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਮਜ਼ੋਰੀਆਂ, ਜੋ ਕੋਈ ਹੋਵੇ, ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਰੈਗੂਲੇਟਰ/ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- (b) ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਜੋਖਮ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਤੌਰ ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸੁਭਾਅ, ਆਕਾਰ, ਭੂਗੋਲਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਸੰਰਚਨਾ ਆਦਿ ਦੀ ਗੁੰਝਲਤਾ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤੀ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਮਿਆਦ ਬੋਰਡ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਸਾਰਤਾ ਵਿੱਚ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸਦੀ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਸਾਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ, ਜੋ ਕੋਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਛਿਮਾਰੀ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਅਭਿਆਸ ਦਾ ਨਤੀਜਾ ਬੋਰਡ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਨੂੰ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪਾਵਰ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ, ਅਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸਵੈ-ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

5B. ਕੰਪਨੀ ਪਛਾਣੇ ਗਏ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਇੱਕ ਜੋਖਮ ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ (RBA) ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ, ਇਸਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਨੀਤੀਆਂ, ਨਿਯੰਤਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਰਨ। ਕੰਪਨੀ ML/TF ਜੋਖਮਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਇੱਕ CDD ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਨਿਯੰਤਰਣਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾਵੇਗੀ।

#### 6. ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ

- (a) ਇੱਕ "ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ PML ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਆਪਣੇ "ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।
- (b) ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ ਅਤੇ ਪਤਾ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਪਹਿਲਾਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਸਮੇਤ, NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ 'ਡੈਜ਼ੀਨੇਟਿਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰ' ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

#### 7. ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਇੱਕ "ਪ੍ਰਧਾਨ ਅਧਿਕਾਰੀ" (ਤਰਜੀਹੀ ਤੌਰ ਤੇ ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰ ਦੇ ਪੱਧਰ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ CMD/MD ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਥੱਲੇ) ਨਿਯੁਕਤ ਕਰੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਆਪਣੇ ਕੰਪਨੀ ਸਕੱਤਰ ਨੂੰ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵਜੋਂ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਬਾਰੇ NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (b) ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਕਨੂੰਨ/ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ, ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।
- (c) ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ ਅਤੇ ਪਤਾ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਪਹਿਲਾਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਸਮੇਤ, ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

## 8. ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ:
  - (i) ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ 'ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ' ਕੋਲ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਇਸ ਬਾਰੇ ਦੱਸਣਾ।
  - (ii) ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਦੀ ਵੰਡ।
  - (iii) ਕਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜਾਂ ਸਮੇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਨ ਕਾਰਜਾਂ ਦਾ ਸੁਤੰਤਰ ਮੁਲਾਂਕਣ।
  - (iv) ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਕਾਲੀ/ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ ਪ੍ਰਣਾਲੀ।
  - (v) ਤਿਮਾਹੀ ਆਡਿਟ ਨੋਟਸ ਅਤੇ ਆਡਿਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਪਾਲਣਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ।
- (b) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਲੈਣ ਦੇ ਕਾਰਜ ਆਊਟਸੋਰਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।  
(ਨੋਟ: ਕੰਪਨੀ (ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ) ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦਾ ਮਤਲਬ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੂਰੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਅਤੇ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਹੋਣਗੇ।)

## ਇਕਾਈ - III

### ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ

9. ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਹੈ।
10. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦੀ ਸਾਧਾਰਨਤਾ ਪ੍ਰਤੀ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, AHFL ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ:
  - (a) ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਜਾਂ ਅਗਿਆਤ ਜਾਂ ਫਰਜ਼ੀ/ਬੇਨਾਮੀ ਨਾਮ ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂ ਸਕਦਾ।
  - (b) ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ AHFL ਚੁਕਵੇਂ CDD ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਅਸਹਿਯੋਗ ਕਾਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੈਰ-ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਕਾਰਨ। ਕੰਪਨੀ, ਜੇ ਲੋੜ ਹੋਵੇ, ਇੱਕ STAR ਦਾਇਰ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਉਹ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੰਬੰਧਿਤ CDD ਉਪਾਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।
  - (c) ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕੋਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
  - (d) ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ KYC ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਮੰਗੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
  - (e) ਵਿਕਲਪਿਕ/ਵਧੀਕ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
  - (f) ਕੰਪਨੀ ਸ਼ਾਖਾ/UCIC ਪੱਧਰ ਤੇ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ KYC ਅਨੁਕੂਲ ਗਾਹਕ ਉਸੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਇੱਕ ਹੋਰ ਲੋਨ ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂਨਵੇਂ CDD ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਕੋਈ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

- (g) ਸਾਰੇ ਸੰਯੁਕਤ ਬਿਨੈਕਾਰਾਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- (h) ਹਾਲਾਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ, ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਸਪੈਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (i) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਢੁਕਵਾਂ ਸਿਸਟਮ ਲਗਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਮੇਲ ਨਹੀਂ ਖਾਂਦੀ, ਜਿਸਦਾ ਨਾਮ RBI ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ RBI ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਚੈਪਟਰ IX ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਬੰਦੀ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਗਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- (j) ਕੋਈ ਵੀ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਜਿਸਦਾ ਨਾਮ RBI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- (k) ਜਿੱਥੇ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (PAN) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (l) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ।
- (m) ਜਿੱਥੇ ਵਸਤੂਆਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਟੈਕਸ (GST) ਵੇਰਵੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ, GST ਨੰਬਰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਖੋਜ/ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
11. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਆਮ ਜਨਤਾ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਉਹ ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ, ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਜਾਂ ਸਮਾਜਿਕ ਤੌਰ ਤੇ ਪਛੜੇ ਹੋਏ ਹਨ।

11A. ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਜਾਂ ਅੱਤਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਹ ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਦੀ ਹੈ ਕਿ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਇਹ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਪਿੱਛਾ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗੀ, ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਬਜਾਏ FIU-IND ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ STR ਦਾਇਰ ਕਰੇਗੀ।

#### ਅਧਿਆਇ - IV

#### ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

12. ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ, ਏਐਚਐਫਐਲਕੋਲ ਜੋਖਮ-ਆਧਾਰਿਤ ਪਹੁੰਚ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- (a) ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਧਾਰਨਾ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਘੱਟ, ਮੱਧਮ ਅਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮ-ਸ਼੍ਰੇਣੀਕਰਣ ਲਈ ਵਿਆਪਕ ਸਿਧਾਂਤ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੇ ਗਏ ਹਨ।
- (c) ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਸਮਾਜਿਕ/ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ, ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣ ਵਾਲਾ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲ, ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ - ਨਕਦ, ਚੈੱਕ/ਮੁਦਰਾ ਯੰਤਰ, ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ, ਫਾਰੇਕਸ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਆਦਿ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਭੂਗੋਲਿਕ ਜੋਖਮ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਔਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ: ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਇਹ AML/ਜੋਖਮ ਆਧਾਰਿਤ ਵਰਗੀਕਰਨ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:

ਘੱਟ ਜੋਖਮ	ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ (ਉੱਚ ਨੈੱਟਵਰਥ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ) ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਦੌਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਣੇ-ਪਛਾਣੇ ਪ੍ਰਫਾਈਲ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਹਨਾਂ
----------	---

	<p>ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀ</li> <li>2. ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਪ੍ਰੋਪ ਫਰਮਾਂ</li> <li>3. ਸਰਕਾਰ ਵਿਭਾਗ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ</li> <li>4. ਸੀਮਤ ਕੰਪਨੀਆਂ (ਜਨਤਕ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ)</li> <li>5. ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ (ਰਜਿ. ਡੀਡ)।</li> <li>6. NRIs ਨੂੰ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਲੋਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ NRO ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਵਿਦੇਸ਼ ਭੇਜਣ ਤੋਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕੋਈ ਸੀਮਾ ਨਹੀਂ।</li> <li>7. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ, ਜਿੱਥੇ ਆਮਦਨ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਰਸਮੀ ਆਮਦਨੀ ਸਬੂਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਸਰੋਗੇਟ ਤਰੀਕਿਆਂ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ: ਨਕਦ ਤਨਖਾਹ, ਬਿਨਾਂ ਆਮਦਨ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲੋਨ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ।</li> <li>8. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋਨ।</li> </ol>
ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. NGO, ਟਰੱਸਟ, ਚੈਰਿਟੀ ਅਤੇ ਦਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ</li> <li>2. ਟਰੱਸਟ/ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ</li> <li>3. ਉੱਚ ਜਾਇਦਾਦ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ (1.00 ਕਰੋੜ ਰੁ. ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਵੇਸ਼ਯੋਗ ਸਰਪਲੱਸ)।</li> <li>4. ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰਕ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ।</li> <li>5. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉੱਪਰ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋਨ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਸਰੋਗੇਟ ਤਰੀਕਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਜਾਂ ਰਸਮੀ ਆਮਦਨ ਸਬੂਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।</li> <li>6. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀਆਂ ਨੂੰ ਲੋਨ, ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਐਨਆਰਓਏ ਰਾਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।</li> <li>7. ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋਨ।</li> </ol>
ਬਹੁਤ ਜਿਆਦਾ ਜੋਖਮ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ਸਿਆਸੀ ਤੌਰ ਤੇ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਵਿਅਕਤੀ (PEP)</li> <li>2. ਪੀਈਪੀਏ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਅਤੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ</li> <li>3. ਬਹੁਤ ਵਧੇਰਾ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ (10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨੂੰ ਕੀਤੀ ਗਈ।)</li> <li>4. ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਆਮਦਨੀ ਦੇ ਸਰੋਤ ਅਣਜਾਣ ਹਨ ਜਾਂ ਕੋਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਨਹੀਂ ਹਨ।</li> <li>5. ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਜਾਂ ਸ਼ੱਕੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨਾਲ ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮਿਲਣਾ।</li> </ol>

(d) ਗਾਹਕ ਦਾ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੇ ਖਾਸ ਕਾਰਨਾਂ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਟਿਪਿੰਗ ਤੋਂ ਬਚਣ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਗਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਅਨੁਭਵੀ ਜੋਖਮ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਗੈਰ-ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਵਾਲੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਵੀ ਦਰਸਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿੱਤੀ ਐਕਸ਼ਨ ਟਾਸਕ ਫੋਰਸ (FATF) ਦੁਆਰਾ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਦੇ ਮਿਆਰਾਂ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ (CFT) ਦੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ 'ਤੇ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ, ਇੰਡੀਅਨ ਬੈਂਕਸ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ (IBA) ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਨੂੰ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਿੱਚ ਵੀ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।



ਅਧਿਆਇ V

ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (ਸੀਆਈਪੀ)

13. ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ:
- ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ।
  - ਜਦੋਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਡੇਟਾ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਜਾਂ ਉਚਿਤਤਾ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਸ਼ੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
  - ਏਜੰਟ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣਾ, ਆਪਣੇ ਖੁਦ ਦੇ ਉਤਪਾਦ ਵੇਚਣਾ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ/ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ/ਟਰੈਵਲ ਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਰੀਲੋਡ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਈ ਕੋਈ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ।
  - ਇੱਕ ਗੈਰ-ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਗਾਹਕ ਲਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨਾ, ਜੋ ਕਿ ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਸ਼ਾਮਲ ਰਕਮ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਇੱਕ ਸਿੰਗਲ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਜਾਂ ਕਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਜੁੜੇ ਜਾਪਦੇ ਹਨ।
  - ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸ਼ੱਕ ਕਰਨ ਦਾ ਕਾਰਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਜਾਣਬੁੱਝ ਕੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੀ ਥ੍ਰੈਸ਼ਹੋਲਡ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਲੜੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਢਾਂਚਾ ਬਣਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।
  - ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਏਐਫਐਚਐਲਤੋਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵੇਲੇ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਦੀ ਮੰਗ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।
14. ਲੋਨ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਤੇ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰੇਗੀ:
- ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਦੇ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
  - ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਕਿ ਪਛਾਣ ਤਰੀਕਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਦੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ਤੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਤੋਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।
  - ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ, ਨਿਰੀਖਣ ਜਾਂ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ PML ਐਕਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਰੱਖਣ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
  - ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਅਧਾਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
  - ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਵਧੇ ਹੋਏ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੇ ਉਪਾਅ ਕਰਨ ਦੀ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਅਧਿਆਇ VI

ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

**ਭਾਗ I - ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ**

15. ਸੀਡੀਡੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਇੱਕ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਇੱਕ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਜਾਂ ਪਾਵਰ ਐਫ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
- ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ,
    - ਉਹ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਦੂਜੀਆਂ ਛੋਟਾਂ, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾਗਤ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਟੀਚਾਗਤ ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 7 ਤਹਿਤ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਕੀਮ ਤਹਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਇਛੁੱਕ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
    - ਉਹ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਸੈਕਸ਼ਨ 11 ਏ ਦੇ ਉਪ-ਸੈਕਸ਼ਨ (1) ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਦੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ



- (b) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਂਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
- (c) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਂਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ OVD ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉਸ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ; ਅਤੇ
- (d) CKYCR ਤੋਂ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸਪਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਵਾਲਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ; ਅਤੇ
- (e) ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ (PAN) ਜਾਂ ਇਨਕਮ-ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ, 1965 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60; ਅਤੇ
- (f) ਗਾਹਕ ਦੀ ਬਿਜ਼ਨੈਸ ਦੀ ਪ੍ਰਾਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਪਛਾਣ ਦੇ ਅਜਿਹੇ ਦੂਜੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਵੇਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਾਲਿਸੀ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਰਾਹੀਂ ਲੋੜ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ:

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ:

- i) ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 11ਏ ਦੇ ਉਪ-ਸੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਵਾਧਾਨ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ, ਕੰਪਨੀ ਭਾਰਤ ਦੇ ਵਿਲੱਖਣ ਪਛਾਣ ਅਧਿਕਾਰੀ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨੂੰ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਅਜਿਹੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਸੈਂਟਰਲ ਆਇਡੈਂਟਿਟੀਜ਼ ਡੈਟਾ ਰਿਪੋਜਿਟਰੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਪਛਾਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ, ਇੱਕ ਵਰਤਮਾਨ ਪਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਹ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਉਸ ਲਈ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ii) ਆਧਾਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਕਿ ਐਂਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਐਂਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ।
- iii) ਕਿਸੇ ਵੀ OVD ਦਾ ਇੱਕ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਕੰਪਨੀ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਟੈਕਨੋਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਧਾਨ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਅੰਤਿਕਾ। ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਫੋਟੋ ਲਏਗੀ।
- iv) ਕੋਈ ਵੀ OVD ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਂਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੁਆਰਾ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਅਨੁਬੰਧ 1 ਦੇ ਅਧੀਨ ਦਰਸਾਈ ਗਈ ਹੈ,
- v) ਉਪਰੋਕਤ ਧਾਰਾ (d) ਦੇ ਤਹਿਤ KYC ਪਛਾਣਕਰਤਾ, ਕੰਪਨੀ ਸੈਕਸ਼ਨ 56 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ CKYCR ਤੋਂ KYC ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਆਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।

ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਾਂ OVD ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਅਤੇ ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਅੱਗੇ ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਜੇ ਆਧਾਰ ਐਕਟ, 2016 (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾਗਤ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕਿਸੇ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਬੁਢਾਪੇ ਜਾਂ ਸੱਟ, ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਕਮਜ਼ੋਰੀ, ਅਤੇ ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਚਾਹਵਾਨ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਐਂਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕੋਈ ਹੋਰ OVD ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀਡੀਡੀ ਹਮੇਸ਼ਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਅਜਿਹਾ ਅਪਵਾਦ ਹੈਂਡਲਿੰਗ ਵੀ ਸਮਕਾਲੀ ਆਡਿਟ ਦਾ ਇੱਕ ਹਿੱਸਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਅਪਵਾਦ ਡੈਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਹੈਂਡਲਿੰਗ ਦੇ ਕੇਸਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। ਡੈਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਦੇਣ ਦੇ ਆਧਾਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਅਪਵਾਦ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਮਨੋਨੀਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਵਾਧੂ ਵੇਰਵੇ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੋਣ, ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਡੈਟਾਬੇਸ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ/ਨਿਰੀਖਣ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰੀ ਸਮੀਖਿਆ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 1: ਕੰਪਨੀ, ਜਿੱਥੇ ਉਸ ਦਾ ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਵਾਲੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਢੁਕਵੇਂ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਰੀਡੈਕਟ ਜਾਂ ਬਲੈਕ ਆਊਟ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਜਿੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਉੱਪਰ(i) ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 2: ਬਾਇਓਮੀਟ੍ਰਿਕ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 3: ਆਧਾਰ, ਆਧਾਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਆਦਿ ਵਰਤੋਂ, ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ ਦੇ ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ

ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ।

16. ਨਾਨ-ਫੇਸ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ, ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਲੋਨ ਖਾਤੇ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਕਿਉਂਕਿ ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੀ, ਇਹ ਸਿਰਫ ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਦੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ:

- i. ਓਟੀਪੀ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਇੱਕ ਖਾਸ ਸਹਿਮਤੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- ii. ਅਜਿਹੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਜੋਖਮ ਘਟਾਉਣ ਵਾਲੇ ਉਪਾਅ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਅਲਰਟ, OTP, ਆਦਿ, ਸਿਰਫ ਆਧਾਰ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਜਾਣ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਭ ਤੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ (MITC) ਵਿੱਚ ਅਜਿਹੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਬਦਲਣ ਦੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣ ਲਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।
- iii. ਸਿਰਫ ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਹੀ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਮਿਆਦੀ ਲੋਨਾਂ ਦੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ KYC ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਕਮ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- iv. ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਲਈ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਹੈ। ਜੇ ਆਧਾਰ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ V-CIP ਦੇ ਤਹਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤਾਜ਼ਾ ਆਧਾਰ OTP ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
- v. ਜੇ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਡੀਡੀਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- vi. ਗਾਹਕ ਕੋਲੋਂ ਇਸ ਪ੍ਰਭਾਵ ਲਈ ਇੱਕ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕੋਈ ਹੋਰ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਇਕਾਈ ਦੇ ਨਾਲ ਨਾਨ-ਫੇਸ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ 'ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਪਲੋਡ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਹ ਦਰਸਾਵੇਗੀ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਇਕਾਈਆਂ ਦੁਆਰਾ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨਾਲ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇਗੀ।
- vii. ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਪਰੋਕਤ ਦੱਸੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਗੈਰ-ਪਾਲਣਾ/ਉਲੰਘਣਾ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਸਮੇਤ ਸਖਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

17. ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ V-CIP ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ:

- i) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕ ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸੀਡੀਡੀ, ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮਾਲਕ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈ (LE) ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕਾਂ (BOs)।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਕਿਸੇ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਮਲਕੀਅਤ ਫਰਮ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤਾਂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇਕੱਲੇ ਮਲਕੀਅਤ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਲੈਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ।

- ii) ਉਪਰੋਕਤ ਬਿੰਦੂ ਨੰਬਰ 16 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਗੈਰ-ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਰੂਪਾਂਤਰਨ।
- iii) ਯੋਗ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ KYC ਦਾ ਅੱਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ।  
V-CIP ਲੈਣ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ, ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ:

**(a) V-CIP ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ**

- i) ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਬੇਸਲਾਈਨ ਸਾਈਬਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਅਤੇ ਲਚਕੀਲੇਪਣ ਫਰੇਮਵਰਕ 'ਤੇ RBI ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ IT ਜੋਖਮਾਂ 'ਤੇ ਹੋਰ ਆਮ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਟੈਕਨਾਲੋਜੀ ਦਾ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਆਪਣੇ ਅਹਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ V-CIP ਕਨੈਕਸ਼ਨ ਅਤੇ ਪਰਸਪਰ ਪ੍ਰਭਾਵ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਸਦੇ ਆਪਣੇ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਨੈੱਟਵਰਕ ਡੋਮੇਨ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ

ਆਊਟਸੋਰਸਿੰਗ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕੋਈ ਵੀ ਤਕਨਾਲੋਜੀ RBI ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਜਿੱਥੇ ਕਲਾਉਡ ਤੈਨਾਤੀ ਮਾਡਲ ਵਰਤਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਮਾਡਲ ਵਿੱਚ ਡੇਟਾ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਸਿਰਫ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਹੈ ਅਤੇ ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਸਮੇਤ ਸਾਰਾ ਡਾਟਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੇ / ਲੀਜ਼ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਸਰਵਰ (ਸਰਵਰਾਂ) ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਲਾਉਡ ਸਰਵਰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ।, V-CIP ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ V-CIP ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਲਾਉਡ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਜਾਂ ਤੀਜੀ-ਧਿਰ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਕੋਈ ਡਾਟਾ ਬਰਕਰਾਰ ਨਹੀਂ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

- ii) ਕੰਪਨੀ ਢੁਕਵੇਂ ਐਨਕਿਪਸ਼ਨ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਗਾਹਕ ਡਿਵਾਈਸ ਅਤੇ V-CIP ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਹੋਸਟਿੰਗ ਪੁਆਇੰਟ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਡੇਟਾ ਦੀ ਐਂਡ-ਟੂ-ਐਂਡ ਐਨਕਿਪਸ਼ਨ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਹਿਮਤੀ ਨੂੰ ਆਡਿਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਅਤੇ ਪਰਿਵਰਤਨ ਸਬੂਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- iii) V-CIP ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ/ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਦੇ IP ਪਤਿਆਂ ਜਾਂ ਧੋਖੇ ਵਾਲੇ IP ਪਤਿਆਂ ਤੋਂ ਕਨੈਕਸ਼ਨ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਦੇ ਸਮਰੱਥ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- iv) ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗਾਂ ਵਿੱਚ V-CIP ਅਤੇ ਮਿਤੀ-ਸਮਾਂ ਸਟੈਂਪ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਲਾਈਵ GPS ਕੋਆਰਡੀਨੇਟਸ (ਜੀਓ-ਟੈਗਿੰਗ) ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। V-CIP ਵਿੱਚ ਲਾਈਵ ਵੀਡੀਓ ਦੀ ਗੁਣਵੱਤਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸ਼ੱਕ ਤੋਂ ਪਰ੍ਹੇ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋਵੇਗੀ।
- v) ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਪੱਧਰੀ ਸੁੱਧਤਾ ਦੇ ਨਾਲ ਚਿਹਰੇ ਦੀ ਲੀਨਤਾ/ਸਪੂਫ ਡਿਟੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਫੇਸ ਮੈਚਿੰਗ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ, ਭਾਵੇਂ ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਿ V-CIP ਮਜ਼ਬੂਤ ਹੈ, ਢੁਕਵੀਂ ਆਰਟੀਫਿਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ (AI) ਤਕਨੀਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- vi) ਜਾਅਲੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਖੋਜੇ ਗਏ / ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੇ / 'ਨੇੜੇ-ਗੁੰਮ ਹੋਏ' ਮਾਮਲਿਆਂ ਦੇ ਅਨੁਭਵ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਸੈਂਫਟਵੇਅਰ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕੰਮ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਹ ਸਮੇਤ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਨਿਯਮਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅੱਪਗ੍ਰੇਡ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। V-CIP ਰਾਹੀਂ ਜਾਅਲੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕੇਸ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਮੌਜੂਦਾ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਇੱਕ ਸਾਈਬਰ ਘਟਨਾ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- vii) V-CIP ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਇਸਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤੀ ਅਤੇ ਅੰਤ-ਤੋਂ-ਐਂਡ ਐਨਕਿਪਸ਼ਨ ਸਮਰੱਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਟੈਸਟਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਮਜ਼ੋਰੀ ਮੁਲਾਂਕਣ, ਪ੍ਰਵੇਸ਼ ਟੈਸਟਿੰਗ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਆਡਿਟ ਤੋਂ ਗੁਜ਼ਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਤਹਿਤ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਪਾੜੇ ਨੂੰ ਇਸ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਘਟਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਜਿਹੇ ਟੈਸਟ ਭਾਰਤੀ ਕੰਪਿਊਟਰ ਐਮਰਜੈਂਸੀ ਰਿਸਪਾਂਸ ਟੀਮ (CERT-In) ਦੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਆਡੀਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕਰਵਾਏ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਟੈਸਟ ਵੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ / ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- viii) V-CIP ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਸੈਂਫਟਵੇਅਰ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ APIs / ਵੈਬ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਈਵ ਵਾਤਾਵਰਣ ਵਿੱਚ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ, ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ, ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਦੀ ਤਾਕਤ ਦੀ ਉਚਿਤ ਜਾਂਚ ਵੀ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਟੈਸਟਾਂ ਦੌਰਾਨ ਪਾਏ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਨਾਜ਼ੁਕ ਪਾੜੇ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ, ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਰੇਲਾਊਟ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਟੈਸਟ ਵੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ/ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਰੂਪ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

**(b) V-CIP ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ**

- i) ਕੰਪਨੀ V-CIP ਲਈ ਇੱਕ ਸਪਸ਼ਟ ਕਾਰਜ ਪ੍ਰਵਾਹ ਅਤੇ ਸਟੈਂਡਰਡ ਓਪਰੇਟਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਤਿਆਰ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। V-CIP ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਹੀ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਜੀਵਤਾ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਹੋਰਾਫੇਰੀ ਜਾਂ ਸ਼ੱਕੀ ਵਿਹਾਰ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਅਤੇ ਇਸ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- ii) ਵੀਡੀਓ ਨੂੰ ਰੋਕਣਾ, ਕਾਲਾਂ ਨੂੰ ਮੁੜ ਕਨੈਕਟ ਕਰਨਾ, ਆਦਿ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਵਿਘਨ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਕੋਈ ਵੀਡੀਓ ਫਾਈਲਾਂ ਨਹੀਂ ਬਣਨੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ। ਜੇ ਵਿਰਾਮ ਜਾਂ ਰੁਕਾਵਟ ਮਲਟੀਪਲ ਫਾਈਲਾਂ ਦੀ ਸਿਰਜਣਾ ਵੱਲ ਅਗਵਾਈ ਨਹੀਂ ਕਰ ਰਹੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਨਵਾਂ ਸੈਸ਼ਨ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਦੀ ਕੋਈ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕਾਲ ਡਰਾਪ / ਡਿਸਕਨੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਤਾਜ਼ਾ ਸੈਸ਼ਨ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- iii) ਕ੍ਰਮ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਸਵਾਲਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ, ਵੀਡੀਓ ਇੰਟਰੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੌਰਾਨ, ਇੰਟਰੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਸਜੀਵਤਾ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲਾਂ ਸਮੇਤ, ਇਹ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਵੱਖੋ-ਵੱਖਰੇ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਕਿ ਪਰਸਪਰ ਕ੍ਰਿਆਵਾਂ ਅਸਲ-ਸਮੇਂ ਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਪੂਰਵ-ਰਿਕਾਰਡ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।

- iv) ਗਾਹਕ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਕੋਈ ਵੀ ਸੰਕੇਤ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਵੱਲ ਲੈ ਜਾਵੇਗਾ।
- v) V-CIP ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਜਾਂ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕ ਹੋਣ ਦਾ ਤੱਥ, ਜਾਂ ਜੇ ਇਹ ਪਹਿਲਾਂ ਰੱਦ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕੇਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ ਜਾਂ ਜੇ ਨਾਮ ਕੁਝ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕੰਮ-ਪ੍ਰਵਾਹ ਦੇ ਢੁਕਵੇਂ ਪੜਾਅ 'ਤੇ ਕਾਰਕ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- vi) V-CIP ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਆਡੀਟ-ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਪਛਾਣ ਲਈ ਮੌਜੂਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ:
- OTP ਆਧਾਰਿਤ ਆਧਾਰ ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ
  - ਪਛਾਣ ਲਈ ਆਧਾਰ ਦੀ ਐਫਲਾਈਨ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ
  - CKYCR ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ, CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਤੇ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ (CKYCR) ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ KYC ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ
  - ਡਿਜਿਟਲ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਸਮੇਤ ਅਧਿਕਾਰਤ ਡੈਸਕ 'ਤੇ ਵੈੱਬ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ (OVDs) ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ ਉਪਰੋਕਤ ਬਿੰਦੂ ਨੰਬਰ 15 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਰੀਡੈਕਟ ਜਾਂ ਬਲੈਕਆਊਟ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। XML ਫਾਈਲ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ QR ਕੋਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਆਧਾਰ ਦੀ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ XML ਫਾਈਲ ਜਾਂ QR ਕੋਡ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਮਿਤੀ V-CIP ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤਿੰਨ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੀ ਨਾ ਹੋਵੇ।  
ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਆਧਾਰ XML ਫਾਈਲ/ਆਧਾਰ QR ਕੋਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਤਿੰਨ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ V-CIP ਦੀ ਵੀਡੀਓ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ/ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਤਿੰਨ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ.ਆਰ./ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਰਨ/ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੇ ਦੁਰਲੱਭ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਸਮੁੱਚੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਾਂ ਸਹਿਜੇ ਹੀ ਪੂਰਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਇਸਦੇ ਕਾਰਨ ਕੋਈ ਵਾਧਾ ਜੋਖਮ ਨਹੀਂ ਜੋੜਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।
- vii) ਜੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਪਤਾ OVD ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਢੁਕਵੇਂ ਰਿਕਾਰਡ ਹਾਸਲ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਆਰਥਿਕ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ V-CIP ਨੂੰ ਉਚਿਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
- viii) ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਦੀ ਇੱਕ ਸਪਸ਼ਟ ਤਸਵੀਰ ਕੈਪਚਰ ਕਰੇਗੀ, ਸਿਵਾਏ ਉਨ੍ਹਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਈ-ਪੈਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਪੈਨ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੇ ਡੇਟਾਬੇਸ ਤੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡਿਜੀਟਲ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
- ix) e-PAN ਸਮੇਤ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਿੰਟ ਕੀਤੀ ਕਾਪੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ V-CIP ਲਈ ਵੈੱਬ ਨਹੀਂ ਹੈ।
- x) ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਆਧਾਰ/OVD ਅਤੇ ਪੈਨ/ਈ-ਪੈਨ ਵਿਚਲੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਫੋਟੋ V-CIP ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਆਧਾਰ/OVD ਅਤੇ ਪੈਨ/ਈ-ਪੈਨ ਵਿਚਲੇ ਪਛਾਣ ਵੇਰਵੇ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ। ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵੇਰਵੇ।
- xi) V-CIP ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮਕਾਲੀ ਆਡਿਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਚਾਲੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ ਅਤੇ ਨਤੀਜੇ ਦੀ ਇਸਦੀ ਸਵੀਕਾਰਤਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ।
- xii) ਸਾਰੇ ਮਾਮਲੇ ਪੈਰਾਗ੍ਰਾਫ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਹਨ ਪਰ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ (IT) ਐਕਟ ਅਧੀਨ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹਨ, ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਉਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

**(c) V-CIP ਰਿਕਾਰਡ ਅਤੇ ਡਾਟਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ**

- V-CIP ਦਾ ਪੂਰਾ ਡੇਟਾ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਇੱਕ ਸਿਸਟਮ / ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਸਟੋਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸਟੋਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸ 'ਤੇ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਸਮਾਂ ਸਟੈਂਪ ਹੈ ਜੋ ਆਸਾਨ ਇਤਿਹਾਸਿਕ ਡੇਟਾ ਖੋਜ ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ 'ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਨਿਰਦੇਸ਼, ਜਿਵੇਂ ਕਿ RBI KYC ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, V-CIP ਲਈ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।
- V-CIP ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਗਤੀਵਿਧੀ ਲੋਗ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

18. ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀਆਂ ਲਈ ਸੌਖੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (NBFCs): ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਲੋਨ ਲੈਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਉਹਨਿਰਧਾਰਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੀ ਹੈ:
- ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।
  - ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੋਇਆ ਅਫ਼ਸਰ ਆਪਣੇ ਦਸਤਖ਼ਤਾਂ ਹੇਠ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੇ ਉਸ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਦਸਤਖ਼ਤ ਜਾਂ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਇਆ ਹੈ।
  - ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਸ਼ੁਰੂ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨੇ ਦੀ ਅਵਧੀ ਲਈ ਚੱਲਦਾ ਰਹੇਗਾ, ਜਿਸ ਅੰਦਰ ਸੀਡੀਡੀ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ।
  - ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਕਰਜ਼ਾ/ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਰਕਮ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ।
  - ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲਿਆ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
  - ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਉਪਰੋਕਤ (ਡੀ) ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੱਕ ਕੋਈ ਹੋਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
  - ਜਦੋਂ ਬਕਾਇਆ ਚਾਲੀ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅੱਸੀ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ (d) ਅਤੇ (e) ਦਿਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕੁੱਲ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਨੂੰ ਰੋਕ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
  - ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿਣ 'ਤੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
  - ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ML/TF ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਦ੍ਰਿਸ਼ਾਂ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੈ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਧਾਰਾ 15 ਜਾਂ ਧਾਰਾ 17 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਥਾਪਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
19. ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇੱਕ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਵਾਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕੇਵਾਈਸੀਤਸਦੀਕ ਉਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਲਈ ਵੈਧ ਹੋਵੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਬੰਧਿਤ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਲਈ ਪੂਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀਤਸਦੀਕ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਚੁੱਕੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਯਮਤ ਅੱਪਡੇਟ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ।

### ਭਾਗ III-ਇਕੱਲੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਫਰਮਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀਉਪਾਅ

20. ਕਿਸੇ ਇਕੱਲੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਂ 'ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਵਿਅਕਤੀ (ਮਾਲਕ) ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
21. ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:
- ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਉਦਯਮ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (URC) ਸਮੇਤ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
  - ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮਿਉਂਸਪਲ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਲਾਇਸੈਂਸ।
  - ਸੇਲਜ਼ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨਾਂ।
  - ਸੀਐਸਟੀ/ ਵੈਟ/ ਜੀਐਸਟੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਪ੍ਰੋਵਿਜ਼ਨਲ/ਅੰਤਿਮ)
  - ਸੇਲਜ਼ ਟੈਕਸ/ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ/ਪ੍ਰੋਫੈਸ਼ਨਲ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।
  - ਆਈਈਸੀ (ਇੰਪੋਰਟਰ ਐਕਸਪੋਰਟਰ ਕੋਡ) ਡੀਜੀਐਫਟੀ ਦੇ ਦਫ਼ਤਰ ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਿਕਾਨਾਇਕਾਈ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਕਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸ਼ਾਮਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਇਕਾਈ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲਾਇਸੈਂਸ/ਪ੍ਰੋਕਟਿਸ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ।
  - ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਪੂਰੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ (ਸਿਰਫ ਰਸੀਦ ਹੀ ਨਹੀਂ) ਜਿੱਥੇ ਫਰਮ ਦੀ ਆਮਦਨ ਪ੍ਰਤੀਬਿੰਬਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਆਮਦਨ ਕਰ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ/ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
  - ਬਿਜਲੀ, ਪਾਣੀ, ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ, ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ।

22. ਉਨ੍ਹਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਹੈ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਦੋ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ਼ ਇੱਕ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਸਰਗਰਮੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।  
ਬਸ਼ਰਤ ਕੰਪਨੀ ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਇਕੱਠੀ ਕਰੇ ਜੋ ਅਜਿਹੀ ਫਰਮ ਦੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਇਕਾਈ ਦੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

### ਭਾਗ III-ਕਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

23. ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:
- ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
  - ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦਾ ਵਿਗਿਆਪਨ ਅਤੇ ਲੇਖ
  - ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ
  - ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੇ ਬੋਰਡ ਅਤੇ ਪਾਵਰ ਐਂਡ ਅਟਾਰਨੀ ਦਾ ਇੱਕ ਮਤਾ ਜੋ ਇਸਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ
  - ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ
  - ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਅਹੁਦਾ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਨਾਂ; ਅਤੇ
  - ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਸਥਾਨ, ਜੋ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ
24. ਕਿਸੇ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:
- ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
  - ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ
  - ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ
  - ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਕਿ ਸੈਕਸ਼ਨ 16 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ
  - ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਅਤੇ
  - ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ਦਾ ਪਤਾ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ, ਜੋ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ
25. ਕਿਸੇ ਟਰੱਸਟ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:
- ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
  - ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਡੀਡ
  - ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
  - ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਕਿ ਸੈਕਸ਼ਨ 16 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ
  - ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਮ, ਟਰੱਸਟੀ, ਸੈਟਲਰ, ਰੱਖਿਅਕ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ ਅਤੇ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕ
  - ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ਦਾ ਪਤਾ; ਅਤੇ
  - ਟਰੱਸਟੀਆਂ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਬਿੰਦੂ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਟਰੱਸਟੀ ਵਜੋਂ ਭੂਮਿਕਾ ਨਿਭਾਉਣ ਵਾਲੇ ਅਤੇ ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਲੋਕਾਂ ਲਈ।



26. ਕਿਸੇ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:

- ਅਜਿਹੀ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਮਤਾ
- ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
- ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਔਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ
- ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ
- ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਕਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਗੈਰ-ਰਜਿਸਟਰਡ ਟਰੱਸਟ/ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮਾਂ ਨੂੰ 'ਅਣ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ' ਸ਼ਬਦ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ' ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ ਸਮਾਜ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

27. ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜੇ ਕਿ ਇੱਕ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਹੈ, (ਪਹਿਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ), ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ, ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸਥਾਨਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਗ੍ਰਾਮ ਪੰਚਾਇਤਾਂ, ਆਦਿ, ਜਾਂ ਜੇ ਅਜਿਹੇ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦਾ ਇਰਾਦਾ ਰੱਖਦੇ ਹਨ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਇਸ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:

- ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਿਖਾਉਣ ਵਾਲਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼;
- ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਬਿੰਦੂ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ, ਜਿਸ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਹੈ ਅਤੇ
- ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ/ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਕਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਟਰੱਸਟੀ ਇੱਕ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਸੈਕਸ਼ਨ (b), (e) ਅਤੇ (f) ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਦੇ ਹਨ। RBI KYC ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਾ 13

#### ਭਾਗ IV- ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ

28. ਕਿਸੇ ਕਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜੇ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ (ਮਾਲਕਾਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉਸਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (3) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਸਾਰੇ ਵਾਜਬ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ:

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹਿੱਤ ਦਾ ਮਾਲਕ (i) ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਇਕਾਈ ਹੈ, ਜਾਂ (ii) ਇਹ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਸਨੀਕ ਇਕਾਈ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਵਿੱਚ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਹੈ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ, ਜਾਂ (iii) ਇਹ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੂਚੀਬੱਧ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ; ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ
- ਟਰੱਸਟ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਟਰੱਸਟੀ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਚੋਲੇ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਸਾਲਸੀ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਸਬੂਤ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਉਹ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਨਾਲ ਹੀ ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਜਾਂ ਥਾਂ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਹੋਰ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

#### ਭਾਗ V-ਚੱਲ ਰਹੀ ਢੁਕਵੀਂ ਜਾਂਚ

29. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਾਰੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਗਿਆਨ ਨਾਲ ਇਕਸਾਰ ਹੋਣ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਨਿਰੰਤਰ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਧਿਆਨ ਰੱਖੇਗੀ; ਅਤੇ ਫੰਡ/ਸੰਪਤੀ ਦਾ ਸਰੋਤ।
30. ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੀ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਾਰਕਾਂ ਦੀ ਸਾਧਾਰਨਤਾ ਨਾਲ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ:
- ਵੱਡੇ ਅਤੇ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਅਤੇ ਉਹ ਅਸਾਧਾਰਨ ਪੈਟਰਨਾਂ ਵਾਲੇ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਆਮ ਅਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਨਾਲ ਅਸੰਗਤ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਸਪੱਸ਼ਟ ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਜਾਇਜ਼ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇ।
  - ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਨ।
  - ਉੱਚ ਖਾਤਾ ਟਰਨਓਵਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਨੁਸਾਰ ਨਾ-ਮੁਨਾਸਿਬ ਹੈ।
  - ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਚੈੱਕ, ਡਰਾਫਟ, ਆਦਿ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ। ਚੱਲ ਰਹੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਲਈ ਆਰਟੀਫਿਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਅਤੇ ਮਸ਼ੀਨ ਲਰਨਿੰਗ (AI & ML) ਤਕਨਾਲੋਜੀਆਂ ਸਮੇਤ ਢੁਕਵੀਆਂ ਕਾਢਾਂ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।
31. ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੀ ਸੀਮਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਨਾਲ ਅਲਾਇਨ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।  
ਵਿਆਖਿਆ: ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਤੀਬਰ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- (a) ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸਮੀਖਿਆ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ, ਜਿਸ ਦੀ ਮਿਆਦ ਛੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਵਧੇਰੇ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤੀ ਉਪਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
32. **KYC ਦਾ ਅੱਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ**  
ਕੰਪਨੀ KYC ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਜੋਖਮ-ਆਧਾਰਿਤ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਏਗੀ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗੀ ਕਿ ਸੀਡੀਡੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਅੱਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਢੁਕਵਾਂ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਿੱਥੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਮਿਤੀ/ਆਖਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਅੱਠ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਦਸ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ:
- a) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗ੍ਰਾਹਕ:
- ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ : ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗ੍ਰਾਹਕ ਤੋਂ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਈਮੇਲ-ਆਈਡੀ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦਾ ਮੇਬਾਈਲ ਨੰਬਰ, ਡਿਜੀਟਲ ਚੈਨਲਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆੱਨਲਾਇਨ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ, ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਮੇਬਾਈਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ) ਪੱਤਰ ਆਦਿ ਦੇ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ।
- ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ : ਸਿਰਫ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੇ ਪਤੇ ਦੇ ਬਦਲਾਅ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਨਵੇਂ ਪੱਤੇ ਦੀ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਗ੍ਰਾਹਕ ਤੋਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਈਮੇਲ-ਆਈਡੀ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦਾ ਮੇਬਾਈਲ ਨੰਬਰ, ਡਿਜੀਟਲ ਚੈਨਲਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆੱਨਲਾਇਨ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ, ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਮੇਬਾਈਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ) ਪੱਤਰ ਆਦਿ ਦੇ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ਅਤੇ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਿਤ ਪਤੇ ਨੂੰ ਦੋ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੇ ਰਾਹੀਂ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਪੱਤਾ ਤਸਦੀਕ ਪੱਤਰ, ਸੰਪਰਕ ਤਸਦੀਕ ਦੇ ਪੁਆਇੰਟ, ਡਿਲੀਵਰੇਬਲ ਆਦਿ।



ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ 3 (a) (xiv) ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ OVD ਜਾਂ ਸਮਝੀ OVD ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 3(a) (x) ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਿਤ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ।

ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ, ਜੋ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਨਾਬਾਲਗ ਸੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਬਾਲਗ ਹੋਣ ਤੇ : ਉਨ੍ਹਾਂ ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਾਬਾਲਗ ਹੋਣ ਤੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਸੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਬਾਲਗ ਹੋਣ ਤੇ ਤਾਜ਼ਾ ਤਸਵੀਰਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀ ਅਤੇ ਉਹ ਸਮੇਂ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੋਲ ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹਨ। ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਵੇਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਭਾਵ ਉਹ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਨਾਬਾਲਗ ਹੋਣ ਤੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਸੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਬਾਲਗ ਹੋਣ ਤੇ।

ਨਾਨ-ਫੇਸ ਟੂ ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਸਪੱਸ਼ਟ ਕਰਨ ਲਈ, ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬਿੰਦੂ ਨੰਬਰ 16 ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸ਼ਰਤਾਂ ਗੈਰ-ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੁਆਰਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਅਪਡੇਟ / ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ, ਜੇਕਰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਆਧਾਰ ਦੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਈ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਉਹੀ ਹੈ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

b) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਗ੍ਰਾਹਕ :

ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ : ਕਨੂੰਨੀ ਹਸਤੀ (ਐਲਈ) ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਐਲਈ ਗ੍ਰਾਹਕ ਤੋਂ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਉਸਦੀ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ, ਡਿਜੀਟਲ ਚੈਨਲਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆੱਨਲਾਇਨ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ, ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ) ਦੇ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਐਲਈ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਿਸੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਪੱਤਰ, ਬੋਰਡ ਦਾ ਮਤਾ ਆਦਿ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ (ਬੀਓ) ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਇਸਨੂੰ ਜਿੰਨਾ ਸੰਭਵ ਹੋ ਸਕੇ ਅੱਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਰੱਖਣ ਲਈ ਇਸਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰੇਗੀ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ : ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਨਵੇਂ ਐਲਈ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੇ ਆੱਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ।

c) ਅਤਿਰਿਕਤ ਉਪਾਅ : ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ,

ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਇਸਦੇ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹਨ। ਇਹ ਤਦੋਂ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਪਰ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਵੈਧਤਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਸਮਾਪਤ ਹੋ ਗਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਨਵੇਂ ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਆੱਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰੇਗੀ।

ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੇ ਪੈਨ ਵੇਰਵਾ, ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਸਮੇਂ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੇ ਡੇਟਾਬੇਸ ਤੋਂ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਗ੍ਰਾਹਕ ਤੋਂ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਸਮੇਤ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ) ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਇੱਕ ਰਸੀਦ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ

ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ/ਡੈਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਤੁਰੰਤ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸੂਚਨਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਗ੍ਰਾਹਕ ਸੁਵਿਧਾ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਸੁਵਿਧਾ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਵਿਕਲਪ 'ਤੇ OVD ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ/ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਕੋਈ ਕਾਰਨ ਹਨ ਕਿ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ/ਖਾਤਾ ਧਾਰਕਾਂ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ। ਸੱਚਮੁੱਚ. ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਮੇਲ/ਪੇਸਟ ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਅੱਗੇ ਭੇਜੀ ਗਈ OVD/ਸਹਿਮਤੀ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ।

ਕੰਪਨੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਏਗੀ। ਕੋਈ ਅਤਿਰਿਕਤ ਅਤੇ ਅਸਧਾਰਨ ਉਪਾਅ, ਜੋ ਕਿ ਉਪਰੋਕਤ ਹਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਜ਼ਮੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਪਣਾਇਆ ਗਿਆ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ, ਗ੍ਰਾਹਕ ਦੀ ਸਰੀਰਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ, ਸਿਰਫ਼ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਕੇਵੀਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਜਿੱਥੇ ਖਾਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਨਿਮਨਤਮ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਮਿਆਦ ਆਦਿ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ ਦੀ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਾਰ-ਵਾਰ ਆਵਧੀ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਅੰਦਰੂਨੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਨੂੰ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ।

D) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਵੇਗੀ ਕਿ PML ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧ/ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਪਡੇਟ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ; ਗਾਹਕ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਅਪਡੇਟ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਗੇ। ਇਹ ਗਾਹਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅੰਤ 'ਤੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਆਪਣੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

33. ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰ. 60, ਅਜਿਹੀ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਅਜਿਹਾ ਨਾ ਕਰਨ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60 ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਲਈ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਮ ਬੰਦ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਨੂੰ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ), ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪਹੁੰਚਯੋਗ ਨੋਟਿਸ ਅਤੇ ਸੁਣਨ ਦਾ ਉਚਿਤ ਮੌਕਾ ਦੇਵੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੀ ਅੰਦਰੂਨੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਨਿਰੰਤਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਛੋਟੇ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਸੱਟ, ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਕਮਜ਼ੋਰੀ, ਬੁਢਾਪਾ ਜਾਂ ਹੋਰ ਅਜਿਹੇ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60 ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਸਬੰਧ, ਹਾਲਾਂਕਿ, ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣਗੇ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ-ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਰੱਖਣ ਵਾਲਾ ਗਾਹਕ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਆਪਣਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰ. 60 ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗੀ। ਲੋਨ ਖਾਤਾ (ਭਾਵ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਨੂੰ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ) ਅਤੇ ਗਾਹਕ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦਾ ਉਚਿਤ ਨਿਪਟਾਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ - ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ "ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਅਸਥਾਈ ਬੰਦਸ਼" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ। ਸੰਪਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਸਿਰਫ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟਾਂ ਦੀ ਆਗਿਆ ਹੋਵੇਗੀ।

### ਭਾਗ VI-ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਸਰਲ ਬਣਾਈ ਗਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

**A. ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ**

34. **ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ (ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ):** ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਵਧੀ ਹੋਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ, ਪਹਿਲੀ ਅਦਾਇਗੀ/ਵੰਡ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ-ਅਨੁਪੂਰਤ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਰੀਰਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂ V-CIP ਦੁਆਰਾ ਮਿਲੇ ਬਿਨਾਂ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਅਜਿਹੇ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੋਡਾਂ ਵਿੱਚ ਡਿਜੀਟਲ ਚੈਨਲਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ CKYCR, DigiLocker, ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਆਦਿ, ਅਤੇ ਗੈਰ-ਡਿਜੀਟਲ ਮੋਡ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ OVD ਦੀ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ। ਜਿਵੇਂ ਕਿ NRIs ਅਤੇ PIOs ਲਈ ਆਗਿਆ ਹੈ। ਨਿਮਨਲਿਖਤ EDD ਉਪਾਅ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ ਲਈ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ (ਪੁਆਇੰਟ ਨੰਬਰ 16 ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ):

- a) ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਨੇ V-CIP ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਰਿਮੋਟ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ ਲਈ ਪਹਿਲੇ ਵਿਕਲਪ ਵਜੋਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਹ ਦੁਹਰਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ V-CIP ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ RBI ਮਾਸਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ CIP ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- b) ਧੋਖਾਧੜੀ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਲਈ, ਬਦਲਵੇਂ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰਾਂ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ OTP, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅੱਪਡੇਟ ਆਦਿ ਲਈ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ CDD ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਿੰਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਸਿਰਫ਼ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਵਰਤੇ ਗਏ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਤੋਂ ਹੀ ਹੋਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਭ ਤੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ (MITC) ਵਿੱਚ ਅਜਿਹੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਬਦਲਣ ਦੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣ ਲਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।
- c) ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦੇਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੁਆਰਾ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ। ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਣ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਪੱਤਰ, ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਤਸਦੀਕ, ਡਿਲੀਵਰੇਬਲ, ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- d) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪੈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਪੈਨ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- e) ਅਜਿਹੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਕੇਵਾਈਸੀ-ਪੂਰਾ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੋਵੇਗਾ।
- f) ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਨਾਨ-ਫੇਸ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਜਾਂ V-CIP ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਨਹੀਂ ਹੋ ਜਾਂਦੀ।

**35. ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (PEPs) ਦੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ**

A. ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ PEPs (ਭਾਵੇਂ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਵਜੋਂ) ਨਾਲ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ, ਆਮ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ:

- (a) ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਇੱਕ PEP ਹੈ;
- (b) ਫੰਡਾਂ/ਦੈਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਵਾਜਬ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ;
- (c) PEP ਲਈ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਸੀਨੀਅਰ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
- (d) ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਨਿਰੰਤਰ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ;
- (e) ਮੌਜੂਦਾ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ PEP ਬਣਨ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
- (f) CDD ਉਪਾਅ ਜਿਵੇਂ ਕਿ PEPs 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।

B. ਇਹ ਹਦਾਇਤਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰਾਂ ਜਾਂ PEP ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

\*ਵਿਆਖਿਆ:- ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਪਰਸਨਜ਼" (ਪੀ.ਈ.ਪੀ.) ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਜਨਤਕ ਕਾਰਜ ਸੌਂਪੇ ਗਏ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਰਾਜਾਂ/ਸਰਕਾਰਾਂ ਦੇ ਮੁਖੀਆਂ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਿਆਸਤਦਾਨ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਨਿਆਂਇਕ ਜਾਂ ਫੌਜੀ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਸਰਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਪਾਰਟੀਆਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ

**36. ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਲੋਨ ਖਾਤੇ:**

ਕੰਪਨੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜੇ ਕਿ:

- (a) ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਉਦੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਦੋਂ ਇੱਕ ਇੱਕਲੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
  - (b) ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ, ਪੈਨਸ਼ਨ ਫੰਡ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸਮ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਵਰਗੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਲੋਂ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ 'ਪੂਲਡ' ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਹੋਲਡ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ।
  - (c) ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇਗੀ ਜੋ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਗੁਪਤਤਾ ਨਾਲ ਬੱਝੇ ਹੋਏ ਹਨ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਕਰਦਾ ਹੈ।
  - (d) ਸਾਰੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਗਏ ਫੰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ 'ਉਪ-ਖਾਤੇ' ਮੌਜੂਦ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰ ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੇ ਫੰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਲੈਵਲ 'ਤੇ ਆਪਸ ਵਿੱਚ ਇਕੱਠੇ ਕਰੇਗੀ, ਕੰਪਨੀ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਭਾਲ ਕਰੇਗੀ।
  - (e) ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ, ਕਿਸੇ ਸਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ 'ਗਾਹਕ ਕਾਰਨ ਮਿਹਨਤ' (CDD) 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਾਲਸੀ ਇੱਕ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਵਾਲੀ ਇਕਾਈ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਕੇਵਾਈਸੀਲੇਟਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਸ ਕੋਲ ਦੁਕਵੇਂ ਸਿਸਟਮ ਹਨ।
- (ਨੋਟ-\* 04 ਜਨਵਰੀ, 2024 ਦੇ ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਧਾਰਾ 3 (xvii)- ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਪਰਸਨਜ਼ ਨੂੰ ਹਟਾ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਧਾਰਾ 35- ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਪਰਸਨਜ਼ (PEPs) ਦੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਵਜੋਂ ਜੋੜਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।)
- (f) ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣਨ ਦੀ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

## B. ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਬਕਾਇਆ ਮਿਹਨਤ

37. ਸਵੈ-ਸਹਾਇਤਾ ਸਮੂਹਾਂ (SHGs) ਲਈ ਸਰਲ ਮਾਪਦੰਡ ਸਰਲ ਬਕਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ
  - (a) ਐਸਐਚਜੀਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਐਸਐਚਜੀਦੇ ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
  - (b) ਸਾਰੇ ਅਹੁਦੇਦਾਰਾਂ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਕਾਫੀ ਹੋਵੇਗੀ।
  - (c) ਐਸਐਚਜੀ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰ ਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਐਸਐਚਜੀ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿੰਕਿੰਗ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲਿਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
38. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ (FPIs) ਲਈ ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤਕੇਵਾਈਸੀਨਿਯਮ
 

ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਕੀਮ (PIS) ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਸਰਕਾਰ, RBI ਅਤੇ ਐਸਈਬੀਆਈ (ਜਿਵੇਂ ਦੁਕਵਾਂ ਹੋਵੇ) ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਲਾਗੂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਮਾਰਕਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਯੋਗ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਐਫਪੀਆਈਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ/ਸੰਬੰਧ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ (FATCA/CRS) ਦੇ ਨਿਯਮਾਂਅਨੁਸਾਰ ਅੰਤਿਕਾ ॥ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਕੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਐਫਪੀਆਈਵਲੋਂ ਜਾਂ ਐਫਪੀਆਈਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਤੋਂ ਵਚਨਬੱਧਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਹੋਵੇਇਹ ਜਿਵੇਂ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ਲੋੜ ਹੋਵੇ, ਅੰਤਿਕਾ ॥ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵੇ ਅਨੁਸਾਰ ਛੋਟ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।
39. ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਕ ਸੂਚੀ ਅੰਤਿਕਾ ॥ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।

## ਅਧਿਆਇ VII

### ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

40. ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ, ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਕੰਮ ਕਰੇਗੀ,
  - (a) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਲਈ, ਘਰੇਲੂ ਅਤੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ, ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਵਿਚਕਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ;

- (b) ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ/ ਸਬੰਧ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧ ਖਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ **ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ** ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪਤੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਣਾ;
- (c) ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣ ਰਿਕਾਰਡ ਅਤੇ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਡੇਟਾ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣਾ;
- (d) ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 (ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. ਨਿਯਮ, 2005) ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਹੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨਾ;
- (e) ਪੀਐਮਐਲਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ ਤਾਂ ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ:
  - (i) ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ;
  - (ii) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਮੁਦਰਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸਨੂੰ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ;
  - (iii) ਉਹ ਮਿਤੀ ਜਿਸ 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ; ਅਤੇ
  - (iv) ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਪਾਰਟੀਆਂ।
- (f) ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸਹੀ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਅਤੇ ਸੰਭਾਲ ਲਈ ਇੱਕ ਸਿਸਟਮ ਨੂੰ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਵਿਕਸਤ ਕਰਨਾ ਜੋ ਕਿ ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ ਤਾਂ ਡੇਟਾ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ;
- (g) ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ, ਅਤੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਹਾਰਡ ਜਾਂ ਸਾਫਟ ਫਾਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ।

ਵਿਆਖਿਆ. - ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਪਛਾਣ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਰਿਕਾਰਡ", "ਪਛਾਣ ਰਿਕਾਰਡ", ਆਦਿ, ਸਮੀਕਰਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪਛਾਣ ਡੇਟਾ, ਖਾਤਾ ਫਾਈਲਾਂ, ਵਪਾਰਕ ਪੱਤਰ-ਵਿਹਾਰ ਅਤੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਦੇ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ।

- 40A. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਜਿਹੜੇ ਗਾਹਕ ਗੈਰ-ਲਾਭਕਾਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਹਨ, ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਨੀਤੀ ਆਯੋਗ ਦੇ ਦਰਪਣ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ। ਜੇਕਰ ਉਹ ਰਜਿਸਟਰਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦਰਪਣ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਵਿਚਕਾਰ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਖਤਮ ਹੋਣ ਜਾਂ ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੋ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਰੱਖੇਗੀ।

## ਅਧਿਆਇ VIII

### ਵਿੱਤੀ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ- ਭਾਰਤ

41. ਕੰਪਨੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਫਾਈਨਾਂਸੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (FIU-IND) ਨੂੰ ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. (ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਹਵਾਲੇ ਵਾਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਸ ਦੇ ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਉਪ ਨਿਯਮ 3 ਅਤੇ 4 ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ 22 ਸਤੰਬਰ, 2015 ਨੂੰ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਤੀਜੇ ਸੋਧ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀਕੋਲ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੇ ਰੂਪ ਬਾਰੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਢੰਗ ਨੂੰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ(1) ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਧਾਰਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਸ਼ਕਤੀਆਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

42. ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਅਤੇ ਵਿਆਪਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਗਾਈਡ, ਐਫਆਈਯੂ- ਆਈਐਨਡੀਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ/ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਜਨਰੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਉਪਯੋਗਤਾ ਜੋ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਦੀ ਤਿਆਰੀ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਕਸਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਇਨ੍ਹਾਂਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਕੈਸ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (CTR) / ਸੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (STAR) ਨੂੰ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਪਾਦਿਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਜੋ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀਨੇ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਰੱਖੀਆਂ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਉਸ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਅਜੇ ਤੱਕ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲਾਈਵ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਡੇਟਾ ਤੋਂ ਸੀ.ਟੀ.ਆਰ/ ਐਸ.ਟੀ.ਆਰ. ਨੂੰ ਕੱਢਣ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਤਕਨੀਕੀ ਟੂਲਜ਼ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨੇ/ ਅਪਣਾਉਣੇ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂਕੋਲ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਤੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕੱਢਣ ਲਈ ਅਤੇ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਇੱਕ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਫੀਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰ ਸੰਪਾਦਿਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਦੀ ਮਦਦ ਨਾਲ ਢੁਕਵੇਂ ਪ੍ਰਬੰਧ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਅਜੇ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ

ਜਿਵੇਂ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://fiuindia.gov.in> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਗਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਐਸਟੀਆਰ/ਸੀਟੀਆਰਦੀ ਨਮੂਨਾ ਸੂਚੀ ਪਛਾਣ ਲਈ ਅਨੁਬੰਧ - IV ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

43. ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੰਦੇ ਸਮੇਂ, ਨਿਯਮ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਨਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ-ਪ੍ਰਤੀਨਿਧਿਤ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਨੂੰ ਠੀਕ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵੱਖਰੀ ਉਲੰਘਣਾ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਸਿਰਫ਼ STR ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ 'ਤੇ ਕੋਈ ਪਾਬੰਦੀ ਨਹੀਂ ਲਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਐਸਟੀਆਰਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਤੱਥ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਗੁਪਤ ਰੱਖੇਗੀ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਘੱਟ ਅਹਿਮੀਅਤ ਨਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇ।
- ਹਰ ਕੰਪਨੀ, ਇਸਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ, ਅਧਿਕਾਰੀ, ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਗੇ ਕਿ ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. (ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦਾ ਤੱਥ ਗੁਪਤ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਅਜਿਹੀ ਗੋਪਨੀਯਤਾ ਦੀ ਲੋੜ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 4(b) ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਨਹੀਂ ਰੋਕੇਗੀ, ਜੇਕਰ ਅਜਿਹਾ ਕੋਈ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਅਸਧਾਰਨ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
44. ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਉਚਿਤ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਸਮੇਤ ਢੁਕਵੇਂ ਸਿਸਟਮ, ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

### ਅਧਿਆਇ IX ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ

#### ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ

ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਵਲੋਂ ਸੰਚਾਰ –

ਗੈਰਕਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) (ਯੂ.ਏ.ਪੀ.ਏ.) ਐਕਟ, 1967 ਅਧੀਨ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ:-

45. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਗੈਰ-ਕਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) (UAPA) ਐਕਟ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51ਏਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੇਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਸ਼ਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ (UNSC) ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅੱਤਵਾਦੀ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੈ। ਦੋ ਸੂਚੀਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹਨ:
- (a) “ਆਈਐਸਆਈਐਲ (Da'esh) ਅਤੇ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਦੀਆਂ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ”, ਜਿਹੜੀ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਨਾਮ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਆਈਐਸਆਈਐਲ ਅਤੇ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਇੱਥੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ
- <https://scsanctions.un.org/ohz5jen-al-qaida.html>
- (b) ਉਹ “ਤਾਲਿਬਾਨ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ”, ਜੋ ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤੇ 1988 (2011) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਥਾਪਿਤ ਅਤੇ ਬਣਾਈ ਰੱਖੀ ਗਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤਾਲਿਬਾਨ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ <https://scsanctions.un.org/3ppp1entaliban> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। .htm
- ਕੰਪਨੀ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਮਨ (ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਸੰਕਲਪਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ) ਆਰਡਰ, 2007 ਦੀਆਂ ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਸੂਚੀਆਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਣ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੇਧ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਸੂਚੀਆਂ, ਅਰਥਾਤ, UNSC ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਸੂਚੀਆਂ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਮਨ (ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਸੰਕਲਪਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ) ਆਰਡਰ, 2007 ਦੀਆਂ ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਸੂਚੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੇਧੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਧ ਦੀ। ਸੂਚੀਆਂ ਨੂੰ ਜੋੜਨ, ਮਿਟਾਉਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
46. 14 ਮਾਰਚ, 2019/2 ਫ਼ਰਵਰੀ, 2021 ਦੇ ਯੂਏਪੀਏ ਨੈਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ



ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਮਿਲਦੇ-ਜੁਲਦੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

47. ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋਰ ਯੂਐਨਐਸਸੀਆਰਨੂੰ ਵੀ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
48. **ਗੈਰਕਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) ਐਕਟ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51ਏ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨਾ**  
ਯੂਏਪੀਏਦੇ ਤਹਿਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੋਵੇ, ਉਸ ਦੀ ਸਾਵਧਾਨੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਕੰਪਨੀ ਲਾਗੂ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਇਸਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ:

- (i) ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀਆਂ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀਆਂ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਕਰੇ ਅਤੇ ਇਹ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇ ਕਿ ਕੀ ਆਦੇਸ਼ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਵਜੋਂ ਜਾਣੇ ਜਾਂਦਿਆਂ ਕੋਲ ਕੋਈ ਫੰਡ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਬੈਂਕ ਖਾਤਿਆਂ, ਸਟਾਕਾਂ ਜਾਂ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਆਦਿ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਆਰਥਕ ਸਰੋਤ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।
- (ii) ਜੇ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ 24 ਘੰਟਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅੰਦਰ, ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕਤਾ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ 'ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਰੱਖੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਬਾਰੇ ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (ਸੀ.ਟੀ.ਸੀ.ਆਰ.), ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ, ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ 011-23092569 'ਤੇ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਜਾਂ 011-23092736 'ਤੇ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਇਹ ਵੇਰਵੇ ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ: jsctcr-mha@gov.in 'ਤੇ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- (iii) ਕੰਪਨੀ ਉਪਰੋਕਤ (ii) ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਰਾਜ/ਯੂਟੀ ਦੇ ਯੂਏਪੀਏਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਵੀ ਭੇਜੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਅਤੇ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਹੋਣ, ਜਿਹੇ ਜਿਹੀ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ।
- (iv) ਜੇ, ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦਾ ਮੇਲ ਸੱਕ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ 011-23092569 'ਤੇ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਦੇ ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (ਸੀਟੀਸੀਆਰ) ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਰੋਕੇਗੀ। ਅਤੇ 011-23092736 'ਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਰਾਹੀਂ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਵੇਰਵੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ: jsctcr-mha@gov.in 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- (v) ਕੰਪਨੀ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ (STAR) ਦਾਇਰ ਕਰੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਪੈਰਾ (ii) ਦੁਆਰਾ ਵਰਣ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ, ਨਿਰਧਾਰਤ ਫਾਰਮੈਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਜਾਂ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।
- (vi) ਫ੍ਰੀਜ਼ ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ। ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਦੀ ਆਗਿਆ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਮੌਜੂਦਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਫੰਡ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

**ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸੰਸਾਧਨਾਂ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੀਆਂ ਸਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ਿੰਗ ਮਕੈਨਿਜ਼ਮ ਤੋਂ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਹੈ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਇੱਕ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।**

- (a) ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ, ਜੇ ਇਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਇਹ ਸਿੱਧ ਕਰਨ ਲਈ ਸਬੂਤ ਹੋਵੇ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਮਾਲਿਕਾਨਾ/ ਰੱਖੇ ਗਏ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦਾ ਸਬੂਤ ਦਿੰਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਅਰਜੀ ਦੇਣਗੇ।
- (b) ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀ ਕੋਈ ਅਰਜੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਬੰਧਿਤ ਸੰਪਤੀਆਂ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਦੋ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਐਮਐਚਏ ਦੇ ਸੀਟੀਸੀਆਰਡਿਵੀਜ਼ਨ ਦੇ ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਅਰਜੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਅੱਗੇ ਭੇਜੇਗੀ।
- (c) ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (CTCR), MHA, MHA ਦੇ CTCR ਡਿਵੀਜ਼ਨ ਲਈ UAPA ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਹੋਣ ਦੇ ਨਾਤੇ ਅਜਿਹੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਵਿਅਕਤੀ/ਇਕਾਈ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਬੂਤ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਵੇ, ਅਤੇ, ਜੇ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਸਮੇਤ ਹੋਰ

ਧਿਰਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਤਹਿਤ, ਅਜਿਹੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਨਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਉਹ 15 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇੱਕ ਆਦੇਸ਼ ਪਾਸ ਕਰੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇ ਕਿਸੇ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ 15 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਅਨਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਆਰਡਰ ਪਾਸ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਸੀਟੀਸੀਆਰਡੀਵੀਜ਼ਨ ਦਾ ਯੂਏਪੀਏਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਬਿਨੈਕਾਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ।

**49. ਸਮੂਹਿਕ ਵਿਨਾਸ਼ ਦੇ ਹਥਿਆਰ (WMD) ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਡਿਲਿਵਰੀ ਸਿਸਟਮ (ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਮਨਾਹੀ) ਐਕਟ, 2005 (WMD ਐਕਟ, 2005) ਦੇ ਅਧੀਨ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ:**

- (a) ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਧਾਰਾ 12A ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ "ਵਿਆਪਕ ਵਿਨਾਸ਼ ਦੇ ਹਥਿਆਰਾਂ (WMD) ਦੀ ਧਾਰਾ 12A ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ (ਗੈਰ-ਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਮਨਾਹੀ) ਐਕਟ, 2005" ਦੀ ਬਾਰੀਕੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿੱਤ ਮੰਤਰਾਲੇ ਦੁਆਰਾ 01 ਸਤੰਬਰ, 2023 ਦੇ ਆਰਡਰ ਦੇ ਤਹਿਤ WMD ਐਕਟ, 2005 (ਆਰਬੀਆਈ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦਾ ਅਨੁਬੰਧ III)।
- (b) ਉਪਰੋਕਤ ਆਦੇਸ਼ ਦੇ ਪੈਰਾ 3 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ।
- (c) ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਮਾਪਦੰਡਾਂ 'ਤੇ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਕੀ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਵਿਚਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਕੋਲ ਕੋਈ ਫੰਡ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ ਹੈ, ਆਦਿ, ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ, ਆਦਿ।
- (d) ਉਪਰੋਕਤ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਕੇਂਦਰੀ ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ (ਸੀਐਨਓ) ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਅਧੀਨ ਸ਼ਕਤੀਆਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਲਈ ਅਥਾਰਟੀ ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਹੈ। WMD ਐਕਟ, 2005 ਦੀ ਧਾਰਾ 12A. ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਰਾਜ ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਭੇਜੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿੱਥੇ ਖਾਤਾ / ਲੈਣ-ਦੇਣ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਆਰ.ਬੀ.ਆਈ. ਕੰਪਨੀ FIU-IND ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ STR ਦਾਇਰ ਕਰੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ, ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਜਾਂ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।  
ਇਹ ਨੋਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਆਦੇਸ਼ ਦੇ ਪੈਰਾਗ੍ਰਾਫ 1 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ, FIU-ਇੰਡੀਆ ਨੂੰ CNO ਵਜੋਂ ਮਨੋਨੀਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (e) ਕੰਪਨੀ FIU-India ਦੇ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ, ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ, ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- (f) ਜੇ ਸ਼ੱਕ ਤੋਂ ਪਰੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਹਨ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਫੰਡ ਜਾਂ ਸੰਪਤੀਆਂ WMD ਐਕਟ, 2005 ਦੀ ਧਾਰਾ 12A ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (2) ਦੀ ਧਾਰਾ (a) ਜਾਂ (b) ਦੇ ਦਾਇਰੇ ਵਿੱਚ ਆਉਣਗੀਆਂ, ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਦੇ, ਈਮੇਲ, FAX ਅਤੇ ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ CNO ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਰੋਕੇਗੀ।
- (g) ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ CNO ਤੋਂ ਧਾਰਾ 12A ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਆਦੇਸ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਕੀਤੇ, ਆਦੇਸ਼ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੇਗੀ।
- (h) ਆਰਡਰ ਦੇ ਪੈਰਾ 7 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਫੰਡਾਂ ਆਦਿ ਨੂੰ ਅਣਫਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਦੇਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਅਨਫ੍ਰੀਜ਼ਿੰਗ ਸੰਬੰਧੀ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਈ ਬਿਨੈ-ਪੱਤਰ ਦੀ ਕਾਪੀ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਈਮੇਲ, FAX ਅਤੇ ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ ਸੀਐਨਓ ਨੂੰ ਦੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਭੇਜੀ ਜਾਵੇਗੀ।

**50.** ਕੰਪਨੀ ਹਰ ਰੋਜ਼, 'ਯੂ.ਐੱਨ.ਐੱਸ.ਸੀ.ਆਰ. 1718 ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਸੂਚੀ' ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਜੇੜਾਂ, ਮਿਟਾਉਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੋਧ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ 'ਡੈਮੋਕ੍ਰੇਟਿਕ ਪੀਪਲਜ਼ ਰਿਪਬਲਿਕ ਆਫ ਕੋਰੀਆ ਆਰਡਰ, 2017' 'ਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਕੌਂਸਲ ਦੇ ਮਤੇ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ।

**50A.** ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ - (a) ਹੋਰ UNSCRs ਅਤੇ (b) UAPA, 1967 ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਅਤੇ ਚੌਥੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਆਂ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਨ 'ਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਆਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਸੋਧਾਂ। UAPA ਦੀ ਧਾਰਾ 51A ਅਤੇ WMD ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 12A.

**50B.** ਕਿਸੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਾਂ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਗਠਨ ਦੁਆਰਾ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਲਈ ਬੁਲਾਏ ਜਾਣ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਜਵਾਬੀ ਉਪਾਅ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਸਦਾ ਭਾਰਤ ਮੈਂਬਰ ਹੈ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

**51.** ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਜੋ FATF ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ



- (a) ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ FATF ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ, ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਜੋ FATF ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ, 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਕੁਦਰਤੀ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਦੇ ਨਾਲ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ FATF ਦੁਆਰਾ ਇਹ ਮੰਗ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਵਧੇ ਹੋਏ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤੀ ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਅਤੇ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਨ।
- (b) ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ FATF ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ FATF ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ: ਉਪਰੋਕਤ (a) ਅਤੇ (b) ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ FATF ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨਾਲ ਜਾਇਜ਼ ਵਪਾਰ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਨਹੀਂ ਰੋਕਦੀਆਂ ਹਨ।
- (c) FATF ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਤੋਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪਿਛੇਕੜ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਦੇਸ਼ ਜੋ FATF ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲਿਖਤੀ ਨਤੀਜੇ ਹੋਣਗੇ। ਨੂੰ ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ/ਹੋਰ ਸਬੰਧਤ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

## ਅਧਿਆਇ X

### ਹੋਰ ਹਿਦਾਇਤਾਂ

#### 51. ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨਾ:

- (a) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖੇਗੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੇ ਸਬੰਧਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।
- (b) ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿੱਤ ਇਜਾਜ਼ਤ ਲਏ ਬਿਨਾਂ ਕਰਾਸ ਸੇਲਿੰਗ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਪ੍ਰਕਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਤੋਂ ਡੈਟਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਾਸਤੇ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਮੰਗੀ ਜਾ ਰਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਜਿਹੀ ਕਿਸਮ ਦੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰੇਗੀ।
- (d) ਉਕਤ ਨਿਯਮ ਦੇ ਅਪਵਾਦ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਏ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ:
- ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਨੂੰਨ ਦੀ ਬੰਦਸ਼ ਤਹਿਤ ਹੋਵੇ
  - ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨਾ ਜਨਤਾ ਦਾ ਫਰਜ਼ ਹੋਵੇ,
  - ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਹਿੱਤ ਲਈ ਖੁਲਾਸੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ
  - ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪ੍ਰਤੱਖ ਜਾਂ ਅਪ੍ਰਤੱਖ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

#### 52A. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਯੋਗਦਾਨ (ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਐਕਟ, 2010 ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ

ਕੰਪਨੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਯੋਗਦਾਨ (ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਐਕਟ, 2010 ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਸਲਾਹ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ / ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਸਾਵਧਾਨੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।

#### 53. ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਸੈਂਟਰਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਜ਼ ਰਜਿਸਟਰੀ ਨਾਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨਾ (CKYCR)

- (a) ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਨੇ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ S.O. ਦੁਆਰਾ CKYCR ਦੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਅਤੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੇਂਦਰੀ ਸੁਰੱਖਿਆ ਸੰਪਤੀ

ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਹਿੱਤ (CERSAI) ਦੀ ਕੇਂਦਰੀ ਰਜਿਸਟਰੀ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। 3183(E) ਮਿਤੀ 26 ਨਵੰਬਰ, 2015। ਕੰਪਨੀ ਕਾਨੂੰਨ ਅਧੀਨ ਲੋੜੀਂਦੇ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ।

- (b) PML ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 9(1A) ਦੇ ਉਪਬੰਧ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੇ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ CKYCR ਉੱਤੇ ਅੱਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ।
- (c) ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਚਾਲਨ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ CERSAI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
- (d) ਕੰਪਨੀ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ' ਅਤੇ 'ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ' (LEs) ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ KYC ਟੈਂਪਲੇਟਾਂ ਅਨੁਸਾਰ, ਜਿਵੇਂ ਵੀ ਕੇਸ ਹੋਵੇ, ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ CKYCR ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ। ਟੈਂਪਲੇਟਾਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਅਤੇ CERSAI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- (e) CKYCR ਦੀ 'ਲਾਈਵ ਰਨ' 15 ਜੁਲਾਈ, 2016 ਤੋਂ ਪੜਾਅਵਾਰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਨਵੇਂ 'ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤਿਆਂ' ਨਾਲ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਈ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ (SCBs) ਨੂੰ CKYCR ਦੇ ਨਾਲ 1 ਜਨਵਰੀ, 2017 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਨਵੇਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਹਮੇਸ਼ਾ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। SCBs ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਜਨਵਰੀ 2017 ਦੌਰਾਨ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਡੇਟਾ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ 1 ਫਰਵਰੀ 2017 ਤੱਕ ਦਾ ਸਮਾਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। SCBs ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ REs ਨੂੰ 1 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2017 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਨਵੇਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਸੀ, CKYCR ਨਾਲ ਨਿਯਮਾਂ ibid ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ।
- (f) ਕੰਪਨੀ 1 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2021 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ LEs ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ KYC ਰਿਕਾਰਡ, CKYCR ਦੇ ਨਾਲ ਨਿਯਮਾਂ ibid ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅੱਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ। ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ CERSAI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ LE ਟੈਂਪਲੇਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਪਲੋਡ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- (g) ਇੱਕ ਵਾਰ CKYCR ਦੁਆਰਾ KYC ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ/LE ਨੂੰ ਜਿਵੇਂ ਵੀ ਕੇਸ ਹੋਵੇ, ਉਸ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।
- (h) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਿ ਸਾਰੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ CKYCR 'ਤੇ ਲਗਾਤਾਰ ਅੱਪਲੋਡ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਕੰਪਨੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ LEs ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ KYC ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਅੱਪਲੋਡ/ਅੱਪਡੇਟ ਕਰੇਗੀ (e) ਅਤੇ (e) ਅਨੁਸਾਰ ਉਪਰੋਕਤ ਮਿਤੀਆਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਖੋਲ੍ਹੀ ਗਈ f) ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਬਿੰਦੂ 32 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਜਦੋਂ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ/ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- (i) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ, ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ CDD ਸਟੈਂਡਰਡ 'ਤੇ ਮਾਈਗ੍ਰੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
- (j) ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਗਾਹਕ, ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇੱਕ KYC ਪਛਾਣਕਰਤਾ, CKYCR ਤੋਂ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ ਦੀ ਸਪਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ KYC ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ CKYCR ਤੋਂ KYC ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਆਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ। ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਹੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਾਧੂ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਵੇਰਵੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ –
  - (i) CKYCR ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਹੈ;
  - (ii) ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ;
  - (iii) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਾਂ ਵਧੀ ਹੋਈ ਢੁੱਕਵੀਂ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦਾ ਇੱਕ ਢੁਕਵਾਂ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਇਸ ਨੂੰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਦੀ ਹੈ।
  - (iv) CKYCR ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਵੈਧਤਾ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖਤਮ ਹੋ ਗਈ ਹੈ।

**54. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਅਨੁਪਲਾਣ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡ (CRS) ਦੇ ਤਹਿਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀ ਲੋੜ**

ਐਫਏਟੀਸੀਏ ਅਤੇ ਸੀਆਰਐਸ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਕੰਪਨੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ 114 ਐਫ, 114ਜੀ ਅਤੇ 114ਐਚ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕੀ ਉਹ ਆਮਦਨ ਕਰ ਨਿਯਮ 114ਐਫਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਅਜਿਹਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ:

- (a) ਲਿੰਕ <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> ਪੇਸਟ ਲੈਗਇਨ -->ਮੇਰਾ ਖਾਤਾ -->ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੋ 'ਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਜੋਂ ਆਮਦਨ ਕਰ ਵਿਭਾਗ ਦੀ ਈ-ਫਾਈਲਿੰਗ ਪੋਰਲਟ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੋ।
- (b) ਫਾਰਮ 61ਬੀਜਾਂ 'NIL' ਰਿਪੋਰਟ ਨੂੰ ਅਪਲੋਡ ਕਰਕੇ 'ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ' ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਆਨਲਾਈਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੋ, ਜਿਸ ਲਈ, ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸ (CBDT) ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਸਕੀਮਾ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤਾ

ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਕੰਪਨੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਡੀਲਰਜ਼ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (FEDAI) ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://www.fedai.org.in/> 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਸਪਾਟ ਹਵਾਲਾ ਦਰਾਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਵੇਗੀ।

ਨਿਯਮ 114ਐਚ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ [RevaluationRates.aspx](#)

(c) ਨਿਯਮ 114ਐਚ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਅਤੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਲਈ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ (IT) ਫਰੇਮਵਰਕ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇ।

(d) ਆਈਟੀਫਰੇਮਵਰਕ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰੂਲਜ਼ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ 114ਐਫ, 114ਜੀ ਅਤੇ 114ਐਚ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਆਡਿਟ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇ।

(e) ਅਨੁਪਾਲਣ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇੱਕ "ਉੱਚ ਪੱਧਰੀ ਨਿਗਰਾਨ ਕਮੇਟੀ" ਜਾਂ ਇੱਕ ਜੋਖਮ ਕਮੇਟੀ ਦਾ ਗਠਨ ਕਰੇ।

(f) ਸੈਟਰਲ ਬੋਰਡ ਐਂਡ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸਜ਼ (ਸੀਬੀਡੀਟੀ) ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਤੇ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਸੰਪਾਦਿਤ ਕੀਤੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ/ਨਿਯਮਾਂ/ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟਸ/ਪ੍ਰੈੱਸ ਰਿਲੀਜ਼ਾਂ/ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ। ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵੱਲ ਧਿਆਨ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ:

- i. ਐਫ਼ਏਟੀਸੀਏ ਅਤੇ ਸੀਆਰਅਸ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟ
- ii. ਨਿਯਮ 114ਐਚ (8) ਤਹਿ 'ਵਿੱਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ' 'ਤੇ ਇੱਕ ਪ੍ਰੈੱਸ ਰਿਲੀਜ਼।

#### 55. ਭੁਗਤਾਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਆਦ

ਚੈੱਕਾਂ/ਡਰਾਫਟਾਂ/ਪੇਅ ਆਰਡਰਾਂ/ਬੈਂਕਰ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ, ਜੇ ਉਹ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਉਹ ਨਹੀਂ ਬਣਾਏ ਜਾਣਗੇ।

#### 56. ਖਾਤਿਆਂ ਅਤੇ ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ (Mules) ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ

ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਦੀ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਤਾਂ ਜੋ ਇੱਕ ਐਚਐਫ਼ਸੀਵਜੋ ਕੰਪਨੀ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਹੱਦ ਤੱਕ, "ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ" ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਦੀ ਭਰਤੀ ਕਰਕੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਕੇ ਗੈਰ-ਕਨੂੰਨੀ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਪਰਾਧੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀਆਂ ਯੋਜਨਾਵਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਫਿਸ਼ਿੰਗ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਦੀ ਚੋਰੀ) ਦੀ ਕਮਾਈ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ "ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ" ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਨੂੰ ਘੱਟ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ। ਕੰਪਨੀ ਮਨੀ ਮਿਊਲਜ਼ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਚਲਾਏ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਸਮੇਤ ਢੁਕਵੀਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਮਿਹਨਤੀ ਉਪਾਅ ਅਤੇ ਬਾਰੀਕੀ ਨਾਲ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗੀ। ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਸਾਰੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸਾਵਧਾਨੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਜ਼ਰੂਰੀ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ, ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ।

#### 57. ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਕਲੈਕਸ਼ਨ

ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ, ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਕਲੈਕਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੇ ਵਿਕਲਪ 'ਤੇ, ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਵਾਲੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਰਕਮ ਲਈ ਕੱਢੇ ਗਏ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਇਕੱਠੇ ਕਰੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤ ਅਜਿਹੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਅਜਿਹੇ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਹੋਣ।

58. ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਵੀ ਨਵੇਂ ਸਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਸਮੇਂ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ (UCIC) ਅਲਾਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

59. ਐਚਐਫ਼ਸੀ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਹੱਦ ਤੱਕ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਵੀਆਂ ਤਕਨੀਕਾਂ ਦੀ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ -

ਨਵੀਆਂ ਜਾਂ ਵਿਕਾਸਸ਼ੀਲ ਤਕਨੀਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਦੇ ਖਤਰਿਆਂ ਦੇ ਵਿੱਤ 'ਤੇ ਢੁਕਵਾਂ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਨਵੇਂ ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ/ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਢੁਕਵੀਆਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਐਚਐਫਸੀਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੱਦ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਕੰਪਨੀ ML/TF ਜੋਖਮਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਨਵੇਂ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਵਪਾਰਕ ਅਭਿਆਸਾਂ ਦੇ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪੈਦਾ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਵੀਂ ਡਿਲੀਵਰੀ ਵਿਧੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਅਤੇ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਨਵੀਂ ਜਾਂ ਵਿਕਾਸਸ਼ੀਲ ਤਕਨਾਲੋਜੀਆਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ।

ਅੱਗੋਂ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ:

- (a) ਅਜਿਹੇ ਉਤਪਾਦਾਂ, ਅਭਿਆਸਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਤਕਨਾਲੋਜੀਆਂ ਦੇ ਲਾਂਚ ਜਾਂ ਵਰਤੋਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ML/TF ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਨ ਲਈ; ਅਤੇ
- (b) ਢੁਕਵੇਂ EDD ਉਪਾਵਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ, ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਤੇ ਘੱਟ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਿਤ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣਾ।

#### 60. ਪੈਨ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਣਾ

ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਸੋਧ ਅਨੁਸਾਰ, ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (PAN) ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 114ਬੀਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਫਾਰਮ 60 ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਪੈਨ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾ ਹੋਵੇ।

#### 61. ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿੱਕਰੀ-

ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਵੇਲੇ ਏਜੰਟ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ:

- (a) ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (b) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦਾ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਸਮੇਤ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰਫਾਈਲ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ, ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਨ ਲਈ ਏਐਮਐਲ ਸੈਂਟਰਵੇਅਰ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।
- (d) ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਿਰਫ਼ ਇਨ੍ਹਾਂ ਰਾਹੀਂ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:
  - ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਚੈਕਾਂ ਬਦਲੇ ਡੈਬਿਟ; ਅਤੇ
  - ਗਾਹਕਾਂ ਰਾਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਪੈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ।
- (e) ਉੱਪਰ 'd' ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹਦਾਇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਆਪਣੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ/ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ/ਟ੍ਰੈਵਲ ਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਰੀਲੋਡਿੰਗ ਅਤੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ।

#### 62. ਕਰਮਚਾਰੀ ਰੱਖਣੇ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਿਖਲਾਈ

- (a) ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਭਰਤੀ/ਭਾਰਤੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਇੱਕ ਅਨਿੱਖੜਵੇਂ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀ/ਸਟਾਫ਼ ਦੀ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਜਾਣੇ ਸਮੇਤ ਉੱਚਿਤ ਸਕਰੀਨਿੰਗ ਵਿਧੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ ਤਾਇਨਾਤ/ਤੈਨਾਤ ਕੀਤੇ

ਜਾ ਰਹੇ ਸਟਾਫ ਕੋਲ: ਉੱਚ ਅਖੰਡਤਾ ਅਤੇ ਨੈਤਿਕ ਮਿਆਰ, ਮੌਜੂਦਾ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਮਿਆਰਾਂ ਦੀ ਚੰਗੀ ਸਮਝ, ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਸੰਚਾਰ ਹੁਨਰ ਅਤੇ ਰੱਖਣ ਦੀ ਯੋਗਤਾ। ਬਦਲਦੇ ਹੋਏ KYC/AML/CFT ਲੈਂਡਸਕੇਪ ਦੇ ਨਾਲ, ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਅਤੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ। ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਮਾਹੌਲ ਨੂੰ ਵਿਕਸਤ ਕਰਨ ਦੀ ਵੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਸਟਾਫ ਵਿਚਕਾਰ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਸੰਚਾਰ ਅਤੇ ਉੱਚ ਅਖੰਡਤਾ ਨੂੰ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰੇ।

- (c) ਚੱਲ ਰਹੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਸਟਾਫ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਦੁਕਵੀਂ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ। ਸਿਖਲਾਈ ਦਾ ਫੋਕਸ ਫਰੰਟਲਾਈਨ ਸਟਾਫ, ਪਾਲਣਾ ਸਟਾਫ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ ਲਈ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਫਰੰਟ ਡੈਸਕ ਸਟਾਫ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਸਿੱਖਿਆ ਦੀ ਘਾਟ ਕਾਰਨ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਮੁੱਦਿਆਂ ਨੂੰ ਸੰਭਾਲਣ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਨੀਤੀਆਂ, ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸਬੰਧਤ ਮੁੱਦਿਆਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚਿਤ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਣੂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਆਡਿਟ ਫੰਕਸ਼ਨ ਦਾ ਸਹੀ ਸਟਾਫਿੰਗ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

### ਅਨੁਬੰਧ I

#### ਡਿਜਿਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

- A. ਕੰਪਨੀ ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਸੰਭਵ ਹੋਵੇ ਡਿਜਿਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਇੱਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਟੱਚ ਪੁਆਇੰਟਾਂ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਸੰਭਵ ਹੋਵੇ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸਿਰਫ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇਸ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਰਾਹੀਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਰੇ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ RBI / ਐਨਐਚਬੀਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਅਤੇ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਵੈਧ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਯੋਗ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- B. ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਣਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ। ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਸਿਰਫ ਲੋਗਇਨ-ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਲਾਈਵ ਓਟੀਪੀ ਜਾਂ ਟਾਈਮ ਓਟੀਪੀ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਵਿਧੀ ਦੁਆਰਾ ਐਕਸੈਸ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- C. ਗਾਹਕ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਉਲਟ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਸਲੀ OVD ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇਗਾ।
- D. ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਲਈ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹੀ ਫੋਟੋ ਗਾਹਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਫਾਰਮ (CAF) ਵਿੱਚ ਲਗਾਈ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਿਸਟਮ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਸੀਏਐਫਫਨਬਰ, ਜੀਪੀਐਸਕੋਆਰਡੀਨੇਟਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਵਿਲੱਖਣ ਕਰਮਚਾਰੀ ਕੋਡ (ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ) ਅਤੇ ਮਿਤੀ (DD:MM:YYYY) ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਮੁਹਰ (DD:MM:YYYY) ਵਾਲਾ ਪੜ੍ਹਨਯੋਗ ਇੱਕ ਵਾਟਰ-ਮਾਰਕ ਲਗਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- E. ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾ ਹੋਵੇਗੀ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਿਰਫ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੋਈ ਵੀ ਪ੍ਰਿੰਟਿਡ ਜਾਂ ਵੀਡੀਓ-ਗ੍ਰਾਫ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ। ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਬੈਕਗ੍ਰਾਊਂਡ ਚਿੱਟੇ ਰੰਗ ਦੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚਦੇ ਸਮੇਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਫਰੇਮ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਵੇਗਾ।
- F. ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਸਲ OVD ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਔਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ (ਲੇਟਵੇਂ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੱਖੀ ਗਈ ਹੈ), ਉੱਪਰੋਂ ਲੰਬਕਾਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪੜ੍ਹਨ ਦੇ ਯੋਗ ਵਾਟਰ-ਮਾਰਕਿੰਗ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚਦੇ ਸਮੇਂ ਮੋਬਾਈਲ ਡਿਵਾਈਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਢਾਲ ਜਾਂ ਝੁਕਾਅ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- G. ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਹੀ ਰੋਸ਼ਨੀ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪੜ੍ਹਨ ਦੇ ਯੋਗ ਅਤੇ ਪਛਾਣਨ ਯੋਗ ਹੋਣ।
- H. ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਸੀਏਐਫਫਵਿੱਚ ਸਾਰੀਆਂ ਐਂਟਰੀਆਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਭਰੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕਵਿੱਕ ਰਿਸਪਾਂਸ (QR) ਕੋਡ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ, ਅਜਿਹੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਮੈਨੂਅਲ

ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ ਕਿਊਆਰਕੋਡ ਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਯੂਆਈਡੀਏਆਈਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ ਭੌਤਿਕ ਆਧਾਰ/ਈ-ਆਧਾਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕਿਊਆਰਕੋਡ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ, ਆਧਾਰ/ਈ-ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਿਊਆਰਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਨਾਮ, ਲਿੰਗ, ਜਨਮ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਪਤੇ ਵਰਗੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਆਪ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

- I. ਇੱਕ ਵਾਰ ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਇੱਕ ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਸੁਨੇਹਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਇਹ ਕਿ 'ਓਟੀਪੀ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਭਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੋ' ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਪਣੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਓਟੀਪੀ ਦੀ ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ 'ਤੇ, ਇਸਨੂੰ ਸੀਏਐਫ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ ਵਜੋਂ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਕੋਲ ਉਸਦਾ ਆਪਣਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸਦੇ ਪਰਿਵਾਰ/ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰਾਂ/ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੀਏਐਫ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਹ ਜਾਂਚ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ ਵਿੱਚ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਾ ਹੋਵੇ।
- J. ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਮੰਤਵ ਲਈ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਨਾਲ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਉਸਦੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਓਟੀਪੀ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੇ ਸਫਲ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਇਸ ਨੂੰ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ 'ਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਵੀ ਇਸ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- K. ਇਨ੍ਹਾਂ ਸਾਰੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ-ਆਈਡੀ/ਸੰਦਰਭ-ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਵੀ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਲਈ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ-ਆਈਡੀ/ਹਵਾਲਾ-ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ।
- L. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗਾ ਕਿ:- (i) ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਤਸਵੀਰ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੀਏਐਫ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ। (ii) ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਫੋਟੋ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ। ਅਤੇ (iii) ਲਾਜ਼ਮੀ ਫੀਲਡ ਸਮੇਤ ਸੀਏਐਫ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਭਰੇ ਗਏ ਹਨ।
- M. ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਸੀਏਐਫ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ, ਜੋ ਸੀਏਐਫ ਦਾ ਇੱਕ ਪ੍ਰਿੰਟ ਲਵੇਗਾ, ਉਚਿਤ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ/ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ, ਫਿਰ ਇਸਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਅਪਲੋਡ ਕਰੇਗਾ। ਅਸਲ ਹਾਰਡ ਕਾਪੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਅਨੁਬੰਧ II

ਪੀਆਈਐਸਆਈਨ ਯੋਗ ਐਫਪੀਆਈਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀਦਸਤਾਵੇਜ਼

1) ਸ਼ ਰੇ ਈ		ਐਫਪੀਆਈ ਦੀ ਕਿਸਮ		
ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਕਿਸਮ		ਸ਼ਰੇਣੀ I	ਸ਼ਰੇਣੀ II	ਸ਼ਰੇਣੀ III
ਇਕਾਈ/ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਲੈਵਲ	ਸੰਵਿਧਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੇ ਲੇਖ, ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਆਦਿ।)	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਲਾਜ਼ਮੀ(ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਪਾਵਰ ਐਂਡ ਅਟਾਰਨੀ {POA} ਪਤਾ ਦੱਸ ਕੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੈ)	ਲਾਜ਼ਮੀ(ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਪਾਵਰ ਐਂਡ ਅਟਾਰਨੀ {POA} ਪਤਾ ਦੱਸ ਕੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੈ)	ਪਾਵਰ ਐਂਡ ਅਟਾਰਨੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪੈਨ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਵਿੱਤੀ ਡੈਟਾ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਐਸਈਬੀਆਈ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ @@	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ/ਪੂਰੇ ਸੰਵਲੇਨਿਸ਼ਟੇਸ਼ਨ/ ਪਬਲਿਕ/ਕਾਂਸਟੀ/ ਅਦਿ	ਸੂਚੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਸੰਸਥਾ ਲੈਟਰਹੈੱਡ* 'ਤੇ ਪੂਰਾ ਨਾਮ, ਰਾਸ਼ਟਰੀਅਤਾ, ਜਨਮ ਮਿਤੀ ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਫੋਟੋ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਦੀ ਹੈ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲੈਟਰ ਹੈੱਡ 'ਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ*
ਅਧੀਕ੍ਰਿਤ ਦਸਤਖਤਕਰ ਤਾ	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*
	ਸੂਚੀ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ	ਲਾਜ਼ਮੀ - ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਪੀਓਏ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ	ਲਾਜ਼ਮੀ - ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਪੀਓਏ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲੈਟਰ ਹੈੱਡ 'ਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ*
ਵਿਕਲਪਿਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*
	ਸੂਚੀ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ ("25% 'ਤੇ ਕੋਈ ਯੂਬੀਓ ਨਹੀਂ" ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ)	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ

ਮਾਲਕ(UBO )	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	Declaration on letterhead*
	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*
<p>ਨੋਟ:- * ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸਬੰਧਿਤ ਐਫਪੀਆਈ ਵਚਨਬੱਧਤਾ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ ਕਿ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ/ ਕਨੂੰਨ ਲਾਗੂਕਰਨ ਏਜੰਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਮੰਗ ਕੀਤੇ ਜਾਣ 'ਤੇ ਸਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।</p> <p>@@ ਕੁੱਝ ਕੁ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਐਫਪੀਆਈ ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਆਦਿ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਪਾਸ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਥਾ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉਹ ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੇ ਬਦਲੇ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ/ ਸਥਾਨਕ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਲਈ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਔਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।</p>				

2) ਸ਼ਰੇਣੀ	ਯੋਗ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ
I.	ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਜਿਵੇਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੈਂਟਰਲ ਬੈਂਕ, ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ, ਸਾਵਰੈਨ ਵੈਲਥ ਫੰਡ, ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ/ ਮਲਟੀਲੇਟਰਲ ਸੰਸਥਾਵਾਂ/ ਏਜੰਸੀਆਂ।
II.	<p>a) ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਵਿਆਪਕ ਅਧਾਰਤ ਫੰਡ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ, ਨਿਵੇਸ਼ ਟਰੱਸਟ, ਬੀਮਾ/ਪੁਨਰਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਹੋਰ ਵਿਆਪਕ ਅਧਾਰਤ ਫੰਡ ਆਦਿ।</p> <p>b) ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ, ਸੰਪਤੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਕ/ਸਲਾਹਕਾਰ, ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਆਦਿ।</p> <p>c) ਵਿਆਪਕ ਆਧਾਰਿਤ ਫੰਡ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਉਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਹੈ।</p> <p>d) ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀ ਫੰਡ ਅਤੇ ਪੈਨਸ਼ਨ ਫੰਡ।</p> <p>e) ਐਫਪੀਆਈਆਈ/ ਉਪ ਖਾਤੇ ਵਜੋਂ ਐਸਈਬੀਆਈ ਕੋਲ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਰਜਿਸਟਰਡ ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀ ਸਬੰਧੀ ਬੰਦੋਬਸਤੀ।</p>
III.	ਪੀਆਈਐਸਰੂਟ ਅਧੀਨ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਯੋਗ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸ਼੍ਰੇਣੀ I ਅਤੇ II ਦੇ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੰਦੋਬਸਤੀਆਂ, ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ/ਟਰੱਸਟ, ਫਾਊਂਡੇਸ਼ਨ, ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੰਗਠਨ, ਟਰੱਸਟ, ਵਿਅਕਤੀ, ਪਰਿਵਾਰਕ ਦਫ਼ਤਰ, ਆਦਿ।



ਅਨੁਬੰਧ III

ਵਾਧੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ 'ਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:

ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਮਿਕ ਸੂਚੀ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਹੋਰ ਗਾਈਡੈਂਡ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਨਾਲ ਨਾਲ ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਸਬੰਧਿਤ ਸੈਕਸ਼ਨਾਂ ਨੂੰ ਰੈਫਰ ਕਰੋ।

3) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼:

ਕ੍ਰਮ ਅੰਕ	ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਪਛਾਣ	ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦਾ ਪਤਾ	ਦਸਤਖਤ	ਜਨਮ ਮਿਤੀ
1	ਪੈਨ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
2	ਆਧਾਰ ਯੂਆਈਡੀ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
3	ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
4	ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
5	ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
6	ਵੈਧ ਪਾਸਪੋਰਟ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
7	ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕੰਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਥਾਰਟੀਆਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਜਨਤਕ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀਆਂ ਫੋਟੋਆਂ ਵਾਲਾ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ।	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
8	ਨਰੇਗਾ/ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀ/ ਉਪਕ੍ਰਮਾਂ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਜੈੱਬ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
9	ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਗਜ਼ਟਿਡ ਅਧਿਕਾਰੀ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪੱਤਰ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
10	ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ/ਫੋਟੋ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਜਨਤਕ ਅਥਾਰਟੀ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟਿਡ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵਲੋਂ ਪੱਤਰ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
11	ਪਹਿਲੇ ਸਫੇ ਵਾਲੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ/ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ ਅਤੇ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਮੁਹਰ ਵਾਲੀ ਪਾਸ ਬੁੱਕ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
12	2 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਘੱਟ ਪੁਰਾਣੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ (ਬਿਜਲੀ, ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ ਪੇਡ ਮੋਬਾਇਲ, ਪਾਈਪਨੁਮਾ ਗੈਸ ਲਾਈਨ, ਪਾਣੀ)।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
13	ਪਾਲਿਸੀ/ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੂਲ/ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾਸੇਲ ਡੀਡ/ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ। ਜੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ OVDਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਨੁਸਾਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਨਾਲੋਂ ਵੱਖਰਾ ਪਤਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੇ OVDਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇੱਕ ਵਧੀਆ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਐਫਆਈ / ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਕਿਰਾਏ ਦੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ/ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ ਜਾਂ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੰਪਨੀ/ਸ਼ਾਖਾ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਐਫਆਈਏਜੰਸੀ / ਨਿੱਜੀ ਵਿਜਟ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
14	ਹਾਲੀਆ ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਂਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ

15	ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਕੋਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤਾ।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
16	ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਪੈਨਸ਼ਨ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਆਦੇਸ਼, ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੈ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
17	ਭਾਰਤੀ ਵਿਲੱਖਣ ਪਛਾਣ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ, ਪਤਾ ਅਤੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
18	ਜਨਮ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀ)	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
19	ਸਕੂਲ ਛੱਡਣ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (10ਵੀਂ/ 12ਵੀਂ)	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
20	ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਦਸਤਖਤ ਦੇ ਤਸਦੀਕ ਵਾਲਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਿੱਥੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਾ ਖਾਤਾ ਚਲਾ ਰਿਹਾ ਹੈ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ

3.1. ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਫਰਮ/ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ (ਕੋਈ ਇੱਕ)

ਕ੍ਰਮ ਅੰਕ	ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਫਰਮ	ਕੰਪਨੀ
1	ਫਰਮ ਦਾ ਨਵਾਂ ਬਿਜਲੀ ਜਾਂ ਟੈਲੀਫੋਨ ਦਾ ਬਿੱਲ (2 ਮਹੀਨੇ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ)	ਹਾਂ	ਹਾਂ
2	ਬਿਜ਼ਨੈਸ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ (ਜੀਐਸਟੀ)	ਹਾਂ	ਹਾਂ
3	ਰਾਸ਼ਟਰੀਕ੍ਰਿਤ/ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਬੈਂਕ ਦੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
4	ਨਵੀਨਤਮ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ
5	ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ ਦੀ ਕਾਪੀ	ਹਾਂ	ਹਾਂ

ਅਨੁਬੰਧ-IV

**A. ਬਿਲਡਰ/ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ/ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਐਸਟੀਆਰਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ:**

1. ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਨੂੰਨੀ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਕਈ ਵਾਰ ਬਦਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ (ਨਾਮ ਬਦਲਣਾ, ਮਾਲਕੀ ਦਾ ਤਬਾਦਲਾ, ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੀਟ ਦੀ ਤਬਦੀਲੀ);
2. ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਦੀ ਕੁੱਲ ਲਾਗਤ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਇੱਕ ਛੋਟੇ ਲੇਨ ਲਈ ਏਐਚਐਫਐਲਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਬਿਲਡਰ;
3. ਬਿਲਡਰ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲਈ ਫੰਡਿੰਗ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ;
4. ਵੱਖ-ਵੱਖ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਤੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀਆਂ/ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਸਾਬਤ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ ਜਾਂ ਜੇ ਇਹ ਜਾਪਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਸਰਕਾਰੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀਆਂ/ਫਾਈਲਾਂ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ;
5. ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਅਣਜਾਣ ਜਾਂ ਅਣਉਚਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਪ੍ਰਤੀਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
6. ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਜਾਂ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਜਾਂ ਬਣਤਰ (ਉਦਾਹਰਣ ਲਈ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਟਰਨਓਵਰ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਅਤੇ ਵਰਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਗੈਰ-ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੈ);
7. ਬਹੁ-ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਕਾਰਜਾਂ ਵਾਲੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਢੁਕਵੀਂ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਨਿਗਰਾਨੀ ਨਹੀਂ ਹੈ;
8. ਕਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਬਾਰੇ ਸਲਾਹ, ਜਿਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਸਪਸ਼ਟ ਮਲਕੀਅਤ ਜਾਂ ਅਸਲ ਆਰਥਿਕ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ (ਟਰੱਸਟ, ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਸਮੇਤ ਜਾਂ ਨਾਮ/ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੀਟ ਜਾਂ ਹੋਰ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਸਮੂਹ ਢਾਂਚਿਆਂ ਦਾ ਨਾਮ ਬਦਲਣਾ);
9. ਉੱਚ ਪੱਧਰੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨਕਦ ਜਾਂ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਤਬਾਦਲਯੋਗ ਸੰਪਤੀਆਂ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਨਾਜਾਇਜ਼ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਅਸਪਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
10. ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜੋ ਧਾਰਕ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।

**B. ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੀਟੀਆਰ/ ਐਸਟੀਆਰਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ (ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ)**

1. ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕਈ ਵਾਰ ਬਦਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ (ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ, ਵਾਰ-ਵਾਰ ਸੁਧਾਰ ਆਦਿ);
2. ਬੇਲੋੜੀ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਗਾਹਕ ਬਣਤਰ;
3. ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਜਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵਰਗ ਜੋ ਵਪਾਰਕ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਨਾਲ ਅਸੰਬੰਧਿਤ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ ਸੰਭਾਵਿਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਲੈਣ-ਦੇਣ ਤੋਂ ਹਨ;
4. ਗਾਹਕ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਡੈਟਾ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਝਿਜਕਦਾ ਹੈ;
5. ਛੂਠੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਡੈਟਾ, ਲੋਨ ਦਾ ਉਦੇਸ਼, ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ;
6. ਆਮਦਨੀ ਦੇ ਸਰੋਤ, ਜਿਸਦੇ ਦੁਆਰਾ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਦੇ ਸਰੋਤ ਸੱਕੀ ਹਨ, ਆਦਿ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ;
7. ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਤੋਂ ਝਿਜਕਦਾ ਹੈ, ਬਿਨਾਂ ਲੋੜੀਂਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ/ਪਾਵਰ ਐਂਡ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਨੁਮਾਇੰਦਗੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
8. ਏਐਚਐਫਐਲਦੀ ਬ੍ਰਾਂਚ/ਦਫਤਰ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਲੋਨ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਦੇ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤੇ ਤੋਂ ਦੂਰ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਦਿੱਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਨੇੜੇ ਏਐਚਐਫਐਲ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫਤਰ ਹੈ;
9. ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ/ ਮਲਟੀਪਲ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ;
10. ਫੰਡ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੇ ਉਚਿਤ ਤਰਕਸੰਗਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਅਸੰਬੰਧਿਤ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ;
11. ਲੋਨ ਰਾਸ਼ੀ ਦੇ ਅੰਤਮ ਉਪਯੋਗ ਦੇ ਉਚਿਤ ਤਰਕ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਅਤੇ ਲੋਨ ਦੇ ਅੰਤਮ ਉਪਯੋਗ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਟਾੱਪ-ਅੱਪ ਲੋਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਕ੍ਰਿਟੀ ਲੋਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ;
12. ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਲਈ ਆਮਦਨ ਦੇ ਸੱਕੀ ਸਰੋਤ ਦਾ ਸੁਝਾਅ ਦੇਣਾ;
13. ਜਿੱਥੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਆਰਥਿਕ ਅਰਥ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ;
14. ਧੋਖਾਧੜੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲੱਗਿਆ; ਐਨਐਚਬੀ/RBI ਸਰਕੂਲਰ/ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਅਲੀ ਕਰੰਸੀ ਨੋਟ;
15. ਅਗਿਆਤ ਸਰੋਤ ਨਾਲ ਆਸਧਾਰਨ ਵਿੱਤੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ;
16. ਅਸੰਬੰਧਿਤ ਜਾਂ ਅਣਜਾਣ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਫੀਸਾਂ ਲਈ ਨਕਦ ਭੁਗਤਾਨ ਜਿੱਥੇ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਇੱਕ ਆਮ ਵਿਧੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
17. ਲੋਨ ਦੇ ਅਸਲ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਅਤੇ ਖਰੀਦੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਫਲੈਟ ਤੇ ਗੰਭੀਰ ਸ਼ੱਕ ਹੈ;
18. ਇੱਕ ਫਰਜ਼ੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹ ਕੇ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਨਕਦੀਕਰਨ;
19. ਲੋਨ ਲਈ ਆਵੇਦਨ ਕਰਨਾ ਇਹ ਜਾਣਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਜਿਸ ਸੰਪਤੀ/ਹਾਊਸਿੰਗ ਯੂਨਿਟ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਹੈ ਅਤੇ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਫੰਡ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਬਕਾਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਛੁਪਾ ਰਿਹਾ ਹੈ;
20. ਵਿਕਰੀ ਦੇ ਸਮਝੌਤੇ ਵਿੱਚ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਵਿਕਰੀ ਵਿਚਾਰ ਅਸਧਾਰਨ ਤੌਰ ਤੇ, ਖਰੀਦ ਦੇ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਸੂਚਿਤ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਦਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿਚ ਵੱਧ/ਘੱਟ ਹੈ;
21. ਇੱਕੋ ਸੰਪਤੀ/ਨਿਵਾਸ ਇਕਾਈ ਲਈ ਕਈ ਫੰਡਿੰਗ;
22. ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਜਿਸਦਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾਲ ਕੋਈ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ;
23. ਵਿਕਰੇਤਾ/ਬਿਲਡਰ/ਡਿਵੈਲਪਰ/ਦਲਾਲ/ਏਜੰਟ ਆਦਿ ਦੀ ਮਿਲੀਭੁਗਤ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕੰਮਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਇਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨਾ।
24. ਐਨਜੀਓ/ ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਸੰਗਠਨ/ ਲਘੂ / ਦਰਮਿਆਨੇ ਸੰਗਠਨ (SMEs) / ਸੈਲਫ ਹੈਲਪ ਗਰੁੱਪ (ਐਸਐਚਜੀ)/ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਫਾਇਨਾਂਸ ਗਰੁੱਪ (MFGs) ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਕੇ ਮਲਟੀਪਲ ਫੰਡਿੰਗ/ ਫਾਇਨਾਂਸਿੰਗ

25. ਪਤੇ ਦੇ ਬਦਲਣ ਲਈ ਲਗਾਤਾਰ ਬੇਨਤੀਆਂ;
26. ਵਾਧੂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਰਿਫੰਡ ਕਰਨ ਦੇ ਅਨੁਰੋਧ ਵਾਲੀਆਂ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦਾ ਵਾਧੂ ਭੁਗਤਾਨ।
27. ਅਚੱਲ ਸੰਪਤੀ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਉਮੀਦ ਤੋਂ ਵੱਧ/ਘੱਟ ਕੀਮਤ ਤੇ ਜਾਂ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਦਰਾਂ ਤੇ।

\*\*\*\*\*