



ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್
ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ)

ಮತ್ತು

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ [ಎಎಂಎಲ್] ಕ್ರಮಗಳ ನೀತಿ
(ಪರಿಷ್ಕರಣೆ 08.02.2024 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ)

(ಆವೃತ್ತಿ - XI)

ಪರಿವಿಡಿ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಪುಟ ಸಂ.
1	ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ	4
2	ಅಧ್ಯಾಯ - I ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	6-11
3	ಅಧ್ಯಾಯ - II ಸಾಮಾನ್ಯ	12-13
4	ಅಧ್ಯಾಯ - III ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ	13-14
5	ಅಧ್ಯಾಯ - IV ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ	14-16
6	ಅಧ್ಯಾಯ - V ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಬಿಪಿ)	16-16
7	ಅಧ್ಯಾಯ - VI ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ: ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ)	16-21
	ಭಾಗ II- ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	21-22
	ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	22-24
	ಭಾಗ IV -ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ	24
	ಭಾಗ V - ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ	24-27
	ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	27-29
8	ಅಧ್ಯಾಯ - VII ರೆಕಾರ್ಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ	29-30
9	ಅಧ್ಯಾಯ - VIII ಹಣಕಾಸು ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು - ಭಾರತ	30-30
10	ಅಧ್ಯಾಯ - IX ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳಡಿ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು	31-34

11	ಅಧ್ಯಾಯ - X ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು	34-38
12	ಅನುಬಂಧ I ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	38-39
13	ಅನುಬಂಧ II ಪಿಐಎಸ್‌ನಡಿ ಅರ್ಹ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	39-41
14	ಅನುಬಂಧ III ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	41-42
15	ಅನುಬಂಧ IV ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ	43-44

ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಎಎಲ್) ಕ್ರಮಗಳ ನೀತಿ - (ಪರಿಷ್ಕೃತ)

1. ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ

ಕಂಪನಿ, ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ - ಈ ಹಿಂದೆ ಡಿಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ವೈಶ್ಯ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತಿತ್ತು) ಅನ್ನು 1990 ರಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ನ್ಯಾಶನಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ (ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ) ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಎಲ್ ನೀತಿ (ನೀತಿ) ಅನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ, ಹಾಗೂ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವೆನಿಸುವಂತೆ ಈ ನೀತಿಗೆ ಮಾರ್ಪಾಡು ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಕುರಿತು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ 10 ನೇ ಎಪ್ರಿಲ್ 2006 ರ ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ (ಎನ್‌ಡಿ)/ಡಿಆರ್‌ಎಸ್/ಪೋಲ್-ಸಂ. 13/2006 ಅನ್ವಯ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಅನುಸಾರ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ರೂಪಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ದಿನಾಂಕ 11 ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2010 ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಎನ್‌ಡಿ/ಡಿಆರ್‌ಎಸ್/ಪೋಲ್. ಸಂ. 33/2010-11 ಮೂಲಕ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸಾರ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಮುಂದುವರಿದು ಜುಲೈ 2, 2018 ರ ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ (ಎನ್‌ಡಿ)/ಡಿಆರ್‌ಎಸ್/ಆರ್‌ಇಜಿ/ಎಂಸಿ-04/2018 ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಮಾರ್ಚ್ 11, 2019 ರಂದು ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಎನ್‌ಡಿ/ಡಿಆರ್‌ಎಸ್/ಪಾಲಿಸಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂ. 94/2018-19 ಅನುಸಾರ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

24ನೇ ಎಪ್ರಿಲ್, 2018 ರಂದು ನಡೆಸಿದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ 30ನೇ ಎಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮುಂದುವರಿದು 18ನೇ ಆಗಸ್ಟ್ 2020 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ದಿನಾಂಕ ಮೇ 19, 2020 ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂ. ಆರ್‌ಬಿಐ/2019-20/235, ಡಿಒಆರ್.ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ (ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿ), ಸಿಸಿ ಸಂ. 111/03.10.136/2019-20 ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ ಎಪ್ರಿಲ್ 20, 2020 ರ ಸಂ. ಆರ್‌ಬಿಐ/ಡಿಬಿಆರ್/2015-16/18 ಪ್ರಧಾನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಎಎಲ್.ಬಿಸಿ.ಸಂ.81/ 14.01.001/ 2015-16 ಅನುಸಾರ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಗಳ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ") ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಲ್ಲದೇ, 28 ಮೇ 2021ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬೋರ್ಡ್ ಆಫ್ ಡೈರೆಕ್ಟರ್ಸ್ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿ ಕ್ರಮವತ್ತಾಗಿ ಸಮ್ಮತಿ ನೀಡಿತು;

ಅದನ್ನು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ [MD] ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ದಿನಾಂಕ 10 ಮೇ 2021ರ ಸರ್ಕ್ಯೂಲರ್ ನಂ. RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/2021-22 ವರೆಗೆ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. 14ನೇ ಫೆಬ್ರವರಿ 2022 ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ 09ನೇ ಆಗಸ್ಟ್ 2023 ರಂದು ನಡೆದ ತಮ್ಮ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಸಹ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ, ಇದನ್ನು ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ 2023 ರವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. RBI/2023-24/24 DOR.AML. REC.111/14.01.001/2023-24 ದಿನಾಂಕ 28ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್, 2023 ಮತ್ತು RBI/2023-24/25 DOR.AML.REC.13/14.01.001/2023-24 ದಿನಾಂಕದ 4ನೇ ಮೇ, 2023 ರ ಮುಖ್ಯ ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ KYC ನಲ್ಲಿ (MD) ಮುಂದೆ ಹೇಳಲಾದ ನೀತಿಯನ್ನು 10ನೇ ಜನವರಿ 2024 ರಂದು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಕೊನೆಯದಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ, ಇದನ್ನು ಅಕ್ಟೋಬರ್, 2023, KYC ಯಲ್ಲಿ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ (MD) ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ. ದಿನಾಂಕ 17ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 ರವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ

ಮುಂದುವರಿದು, 2002 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡುವಂತೆ) ಅನುಸಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೋ ಖಾತೆ ರಚನೆಯ ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ವಹಿವಾಟಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಕೆಲವು ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಿಸುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು 2005 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾಗುವಂತೆ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು/ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಅವರ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ವಿವೇಕದಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಅಪರಾಧಿಗಳು ಬಳಸದಂತೆ ತಡೆಯಲು ಕಂಪನಿಗೆ ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಈಗ, ದಿನಾಂಕ ಮೇ 10, 2021 ರಂದು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್‌ಬಿಐ) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.ಸಂ.81/ 14.01.001/ 2015-16 ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅನುಸಾರ, ಅಂಥ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಸೂಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ/ ಆರ್‌ಬಿಐ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು/ನಿರ್ದೇಶನಗಳು") ಇದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ನೀತಿ, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದನೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ತಕ್ಷಣವೇ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) 17ನೇ ಅಕ್ಟೋಬರ್, 2023 ದಿನಾಂಕದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 ರ ಮೂಲಕ ಪರಿಚಲನೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಯ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. 4ನೇ ಜನವರಿ, 2024 ದಿನಾಂಕದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. RBI/2023-24/107 DOR.AML.REC.66/14.01.001/2023-24 ರ ಪ್ರಕಾರ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (RBI) ಪರಿಚಲನೆ ಮಾಡಿದ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಯ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ .

ಅಧ್ಯಾಯ I

ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಪ್ರತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೂ, ಇನ್ನಷ್ಟು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಕವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಕಲಂ 3 (ಬಿ) (xiii) ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಈ ನೀತಿಯು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅತಿಥೇಯ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗದ ಹೊರತು, ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ:

- i. ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬೇಕು. ML/TF ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳ ಅನ್ವಯವೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಮತ್ತಷ್ಟು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು RBI ಸಲಹೆ ಮಾಡಬಹುದು.
- ii. ಒಂದು ವೇಳೆ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಕವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಅತಿಥೇಯ ದೇಶದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು/ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಎರಡರ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iii. ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು/ ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಎರಡರ ಪೈಕಿ, ಅಂದರೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪೈಕಿ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದುದನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ಸಾಲದ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಸಾಲದ ವಹಿವಾಟು ಎಂದು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯು ಇನ್ನು ರೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವಂತಿಲ್ಲ, ಆದರೆ ಈ ಅಗತ್ಯವು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿರುವ ಮಿತಿಯವರೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ರೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಕೂಡ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಸನ್ನಿವೇಶವು ಬೇರೆ ರೀತಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸದ ಹೊರತು, ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, ಇಲ್ಲಿರುವ ಪದಗಳು, 2002 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು 2005 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು ಇವುಗಳ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ವಿವರಣಾತ್ಮಕವಾಗಿ, ಈ ನೀತಿಯ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಈ ಮುಂದಿನ ಪದಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ (ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು):

- i. "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಎನ್ನುವುದು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 2 ರ ಕಲಂ (ಎ) ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- ii. "ಕಾಯ್ದೆ" ಮತ್ತು "ನಿಯಮಗಳು" ಅಂದರೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಮತ್ತು ಅವುಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಆಗಿರುತ್ತವೆ.
- iii. ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, "ದೃಢೀಕರಣ" ಅಂದರೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ

ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ವಿಭಾಗ 2 ರ ಉಪವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

iv. ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಬಿಒ):-

- a. ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಮೂಲಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ - ಈ ಉಪ-ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

1. "ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ 25 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಮಾಲೀಕತ್ವ/ ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
2. "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅನ್ನುವುದು ನಿರ್ದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಬಹುಸಂಖ್ಯಾತರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಹಕ್ಕು ಅಥವಾ ಷೇರು ಹೊಂದಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ವೋಟಿಂಗ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಮೂಲಕ ಸೇರಿದಂತೆ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- b. ಗ್ರಾಹಕರು ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಲಾಭದ 10 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ- ಈ ಉಪ-ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂದರೆ ಪಾಲಿಸಿ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

- c. ಗ್ರಾಹಕರು ನಿಗಮವಲ್ಲದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ನಿಗಮವಲ್ಲದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಲಾಭದ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ' ಎನ್ನುವ ಪದವು ಸೊಸೈಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ (ಎ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ) ಯಲ್ಲಿ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲ್ಪಡದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

- d. ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನ(ರ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಸ್ಥಾಪಕರು, ಟ್ರಸ್ಟೀ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ 10% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಸರಣಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

- v. "ಪ್ರಮಾಣಿತ ಪ್ರತಿ"- ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಪ್ರಮಾಣಿತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಂದರೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅದನ್ನು ಪ್ರತಿಯ ಮೇಲೆ ದಾಖಲಿಸುವುದು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2016 ರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (ಲೇವಣಿ) ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (ಎನ್‌ಆರ್‌ಐಗಳು) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಐಒಗಳು) ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನವರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಮೂಲ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು:

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿರುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ವಿದೇಶಿ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
 - ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
 - ವಿದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಪಬ್ಲಿಕ್ ನೋಟರಿ,
 - ಕೋರ್ಟ್ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್,
 - ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
 - ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ಇಂಡಿಯನ್ ಎಂಬೆಸಿ/ ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.
- vi. "ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ಅಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡಿಜಿಟಲ್ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು, ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿಡಲು ಮತ್ತು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಇರುವ ನಿಯಮಗಳ ಉಪನಿಯಮ 2(1) ರಡಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ.
- vii. "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಅಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿತನಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅಧಿಕೃತರಾಗಿರುವ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ದೇಶಕ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಣೆ - ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಮತ್ತು "ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎನ್ನುವ ಪದಗಳು 2013 ರ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.
- viii. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ" ಅಂದರೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು, ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ದಾಖಲಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- ix. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ" ಅಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ಇದರ ಕಲಂ (ಪಿ) ವಿಭಾಗ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- x. "ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆ" ಅಂದರೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ದಾಖಲೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಸ್ವರೂಪದ ದಾಖಲೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ಇದರಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ.
- xi. "ಗುಂಪು" - "ಗುಂಪು" ಎಂಬ ಪದವು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯಿದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ನ 286 ನೇ ವಿಭಾಗದ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (9) ರ ಷರತ್ತು (ಇ) ನಲ್ಲಿ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xii. "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್" ಅಂದರೆ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

xiii. "ಲಾಭ-ರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (ಎನ್‌ಜಿಒ) ಅಂದರೆ ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯಿದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಷರತ್ತು (15) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಧಾರ್ಮಿಕ ಅಥವಾ ದತ್ತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇವುಗಳು ನೋಂದಣಿ ಕಾಯ್ದೆ, 1860 ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಸೊಸೈಟಿ ಆಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 2013 (2013 ರ 18). ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

xiv. "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (ಒವಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್, ಡೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮತದಾರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವ ನರೇಗಾದಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪತ್ರ.

ಇವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು,

a. ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವಿಕೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಅವರು ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

b. ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ವಿಳಾಸ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಅದರ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒವಿಡಿಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:-

i. ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ಎರಡು ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಲ್ಲದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ಟೆಲಿಫೋನ್, ಫೋನ್‌ನಂಟ್ ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಡ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್);

ii. ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ;

iii. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು (ಪಿಪಿಒಗಳು), ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;

iv. ರಾಜ್ಯ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿಸ್ಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;

c. ಮೇಲಿನ 'ಬಿ' ಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳುಗಳ ಅವಧಿಯ ಒಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು

d. ಒಂದು ವೇಳೆ ವಿದೇಶಿ ನಾಗರಿಕ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಒವಿಡಿ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ಎಂಬಿಸಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿದ್ದರೂ ಸಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ

ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಅದು ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿರಬೇಕು.

- xv. "ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಎನ್ನುವುದು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 2 ರ ಕಲಂ (ಪಿಎ) ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xvi. "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎನ್ನುವ ಪದವು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
- ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವ್ಯಕ್ತಿ,
 - ಹಿಂದು ಅವಿಭವಿತ ಕುಟುಂಬ,
 - ಕಂಪನಿ,
 - ಸಂಸ್ಥೆ,
 - ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಅಥವಾ ಆಗದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ.
 - ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವರ್ಗಕ್ಕೆ (ಎ ಇಂದ ಇ) ಸೇರದ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತ್ರಿಮ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮತ್ತು
 - ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಎ ನಿಂದ ಎಫ್) ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.
- xvii. "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಅಂದರೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 8 ಅನುಸಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುವ, ಕಂಪನಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- xviii. "ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಅಂದರೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ ವಹಿವಾಟು ಸೇರಿ, ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಇಲ್ಲವೋ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ವರ್ತಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಮಾಡಿದ "ವಹಿವಾಟು" ಆಗಿರುತ್ತದೆ:
- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ, ಕಾಯ್ದೆಯ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಸಂದೇಹ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥದ್ದು; ಅಥವಾ
 - ಅಸಹಜ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಥಿಸಲಾಗದ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ
 - ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ವಾಸ್ತವಿಕ ಉದ್ದೇಶ ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ
 - ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎನ್ನುವ ಸಂದೇಹ ಉಂಟುಮಾಡಲು ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರ ಹೊಂದಿರುವಂಥದ್ದು.
- ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿರು, ಅಥವಾ ಬಳಸಲಾಗುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕರಿಂದ, ಭಯೋತ್ಪಾದನಾ ಸಂಘಟನೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುವ ಅಥವಾ ಒದಗಿಸುವವರು ಮಾಡುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸೇರಿವೆ.
- xix. 'ಸಣ್ಣ ಖಾತೆ' ಅಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಇದರ ಉಪನಿಯಮ (5) ಅನುಸಾರ ತೆರೆಯಲಾಗಿರುವ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಾಗಿದೆ. ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಚಲಾಯಿಸುವ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ವಿಭಾಗ 23 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

xx. "ವಹಿವಾಟು" ಅಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಅಡಮಾನ, ಉಡುಗೊರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಒಂದು ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದು;
- ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ, ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಆದೇಶಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ಮಾರ್ಗಗಳ ಮೂಲಕ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಡಿಪಾಸಿಟ್, ವಿದ್ವಾಂಸಲ್, ವಿನಿಮಯ ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ;
- ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ ಬಾಕ್ಸ್ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಾದರಿಯ ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ;
- ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು;
- ಯಾವುದೇ ಕರಾರು ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
- ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಸೃಷ್ಟಿಸುವಿಕೆ.

ಸನ್ನಿವೇಶ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸದ ಹೊರತು, ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪದಗಳು, ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.

i. "ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿಗಾರಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು" (ಸಿಆರ್‌ಎಸ್) ಅಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಸಹಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಅಧಿನಿಯಮದ ವಿಭಾಗ 6 ಆಧರಿಸಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಹಾಕಿರುವ ಬಹು ಆಯಾಮದ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವರದಿಗಾರಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿದೆ.

ii. "ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್" ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ("ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್") ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ("ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ ಬ್ಯಾಂಕ್") ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಇಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ನಗದು ನಿರ್ವಹಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ವ್ಯಾಪಕ ಶ್ರೇಣಿಯ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬಹುದು (ಉದಾ. , ವಿವಿಧ ಕರೆನ್ಸಿಗಳಲ್ಲಿನ ಬಡ್ಡಿ-ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಗಳು), ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು, ಚೆಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್, ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಸೇವೆಗಳು.

iii. "ಗ್ರಾಹಕ" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ ಮತ್ತು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುತ್ತಾನೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

iv. "ವಾಕ್-ಇನ್-ಕನ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವ ಆದರೆ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ.

v. "ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" (ಸಿಡಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸುವುದು, ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಎಂದು ಅರ್ಥ.

ವಿವರಣೆ - ಸಿಡಿಡಿ, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದರೆ, ಅಥವಾ ಯಾವುದಾದರೂ ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು, ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಎ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಹಾಗೆಯೇ ಅದಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;
- ಬಿ. ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಅದರ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;
- ಸಿ. ಗ್ರಾಹಕರು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.
- vi. "ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- vii. "ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ" ಅಂದರೆ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೆರಿಕದ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ಫಾರಿನ್ ಅಕೌಂಟ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್ ಕಂಪ್ಲಯನ್ಸ್ ಆಕ್ಟ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಮನಾರ್ಹ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಕುರಿತು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- viii. "ಐಜಿಎ" ಅಂದರೆ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಅನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕ ಸರ್ಕಾರಗಳ ನಡುವಿನ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಪ್ಪಂದವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- ix. "ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು" ಅಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗಾಗಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾದ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು ಆಗಿವೆ.
- x. "ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿಯಾಗದೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಾರೆ.
- xi. "ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ನಿಧಿಗಳು/ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಎಂದರ್ಥ.
- xii. "ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ" - ಈ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳು ತಮ್ಮ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟು ಮಾಡಲು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ನೇರವಾಗಿ ಬಳಸುವ ವರದಿಗಾರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- xiii. "ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಪ್ ಡೇಟ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.
- xiv. "ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು" (REs) ಎಂದರೆ:-

(ಎ) ಎಲ್ಲಾ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಎಸ್‌ಸಿಬಿಗಳು)/ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿ)/ ಸ್ಥಳೀಯ ಏರಿಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಎಲ್‌ಎಬಿ)/ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ನಗರ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಯುಸಿಬಿಗಳು) / ರಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಎಸ್‌ಟಿಸಿಬಿಗಳು / ಸಿಸಿಬಿಗಳು) ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಶನ್ ಆಕ್ಟ್, 1949 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 22 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪರವಾನಗಿ ಪಡೆದಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಘಟಕವನ್ನು ಒಂದು ಗುಂಪಾಗಿ 'ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು' ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ

(ಬಿ) ಅಖಿಲ ಭಾರತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (AIFI ಗಳು)

(ಸಿ) ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು (NBFC ಗಳು), ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಕಂಪನಿಗಳು (MNBCs) ಮತ್ತು ಉಳಿದ ನಾನ್-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು (RNBCs).

(ಡಿ) ಆಸ್ತಿ ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣ ಕಂಪನಿಗಳು (ARC ಗಳು)

(ಇ) ಎಲ್ಲಾ ಪಾವತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಪೂರೈಕೆದಾರರು (PSP ಗಳು)/ ಸಿಸ್ಟಮ್ ನ ಭಾಗಿಗಳು (SP ಗಳು) ಮತ್ತು ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್ ಪಾವತಿ ಉಪಕರಣ ವಿತರಕರು (PPI ವಿತರಕರು)

(ಎಫ್) ನಿಯಂತ್ರಕರಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸೇವಾ ಯೋಜನೆಯ (MTSS) ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (AP ಗಳು).

ಕಂಪನಿಯು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

xv. "ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಎಂದರೆ ಅದು ಸಂಘಟಿತವಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಪಡೆದಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಏಕೀಕೃತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಗುಂಪಿನೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಂದರ್ಥ. ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ ಎಂದರೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಮನಸ್ಸು ಮತ್ತು ದೇಶದೊಳಗೆ ಇರುವ ನಿರ್ವಹಣೆ. ಕೇವಲ ಸ್ಥಳೀಯ ಏಜೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವು ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

xvi. "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (V-CIP)": ತಡೆರಹಿತ, ಸುರಕ್ಷಿತ, ಲೈವ್, ತಿಳುವಳಿಕೆ-ಸಮ್ಮತಿ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋ-ದೃಶ್ಯ ಸಂವಹನವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ RE ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಮುಖ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನ CDD ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಆಡಿಟ್ ಜಾಡು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು. ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಈ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿ CIP ಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.

xvii. "ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು ಕೆಳಗಿದೆ-

ಎ) ಬ್ಯಾಚ್ ವರ್ಗಾವಣೆ: ಬ್ಯಾಚ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಒಂದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಹಲವಾರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಆದರೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿಸಿ / ಉದ್ದೇಶಿಸದೇ ಇರಬಹುದು.

ಬಿ) ಫಲಾನುಭವಿ: ಫಲಾನುಭವಿ ಎಂದರೆ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತದೆ, ಅವರು ವಿನಂತಿಸಿದ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವವರು ಎಂದು

ಮೂಲದವರು ಗುರುತಿಸುತ್ತಾರೆ.

- ಸಿ) ಫಲಾನುಭವಿ ಆರ್‌ಇ: ಇದು ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಆರ್‌ಇ ಮೂಲಕ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಣವನ್ನು ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- ಡಿ) ಕವರ್ ಪಾವತಿ: ಕವರ್ ಪಾವತಿಯು ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಹಣದ ಸೂಚನೆಯ (ಕವರ್) ರೂಟಿಂಗ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸುವ ತಂತಿ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- ಇ) ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ: ಕ್ರಾಸ್-ಬಾರ್ಡರ್ ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಯಾವುದೇ ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಆದೇಶ ನೀಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ವಿವಿಧ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿದೆ. ಈ ಪದವು ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಯಾವುದೇ ಸರಪಳಿಯನ್ನು ಸಹ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದಾದರೂ ಬೇರೆ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- ಎಫ್) ದೇಶೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ: ದೇಶೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಈ ಪದವು, ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಬಳಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಮತ್ತೊಂದು ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಭಾರತದ ಗಡಿಯೊಳಗೆ ನಡೆಯುವ ಯಾವುದೇ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಸರಣಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- ಜಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ: ತಂತಿ-ವರ್ಗಾವಣೆ ಸೂಚನೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದಂತೆ FATF ಶಿಫಾರಸುಗಳಲ್ಲಿ 'ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದವು ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- ಹೆಚ್) ಮಧ್ಯವರ್ತಿ RE: ಮಧ್ಯವರ್ತಿ RE ಎನ್ನುವುದು ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಘಟಕವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಅಂಶವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಸರಣಿ ಅಥವಾ ಕವರ್ ಪಾವತಿ ಸರಪಳಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪರವಾಗಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಇನ್ನೊಂದು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಆದೇಶಿಸುವುದು.
- ಐ) ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ RE: ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವುದು, ಇದು ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೂಲದವರ ಪರವಾಗಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುತ್ತದೆ.
- ಜೆ) ಮೂಲ: ಆ ಖಾತೆಯಿಂದ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಖಾತೆದಾರರನ್ನು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಆದೇಶ ನೀಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಮೂಲದವರು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತಾರೆ.
- ಕೆ) ಸರಣಿ ಪಾವತಿ: ಸರಣಿ ಪಾವತಿಯು ನೇರ ಅನುಕ್ರಮ ಪಾವತಿ ಸರಪಳಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅದರೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವು ಆರ್‌ಡಿಎಫ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು

ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ (ಉದಾ., ಸಂವಾದಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು) ಪ್ರಯಾಣಿಸುತ್ತದೆ. .

ಎಲ್) ನೇರ-ಮೂಲಕ ಸಂಸ್ಕರಣೆ: ನೇರ-ಮೂಲಕ ಸಂಸ್ಕರಣೆಯು ಹಸ್ತಚಾಲಿತ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದೇ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ನಡೆಸುವ ಪಾವತಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಮ್)ವಿಶಿಷ್ಟ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆ: ವಿಶಿಷ್ಟ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ವಸಾಹತು ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಬಳಸುವ ಸಂದೇಶ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್‌ಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪಾವತಿ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ನಿರ್ಧರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಅಕ್ಷರಗಳು, ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

ಎನ್) ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ: ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಫಲಾನುಭವಿಯ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಹಣದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಕ ಮೂಲದವರ ಪರವಾಗಿ ನಡೆಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ.

ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಹೊರತು ಎಲ್ಲ ಇತರ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, 1949, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಯ್ದೆ 1935, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಗುರಿಯಾಗಿಸಿದ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ 2016 ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಮಾರ್ಪಾಡು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ಮರುಜಾರಿ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸುವಂತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - II

ಸಾಮಾನ್ಯ

4. (ಎ) ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ನೀತಿಯನ್ನು, ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿರುವ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿರಬೇಕು.

(ಬಿ) ಈ ನೀತಿಯು ಕಂಪನಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು 2002 (2003 ರ 15) ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಕಾಯಿದೆಯ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಈ ಗುಂಪಿನ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕಂಪನಿಯು, ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯಯುಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಿ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯಯುಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರದ ವಿರುದ್ಧ ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಗುಂಪು ಕಂಪನಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಟಿಪ್ಪಿಂಗ್-ಆಫ್ ಅನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸುರಕ್ಷತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಬಳಕೆಯ ಮೇಲೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸುರಕ್ಷತೆ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ.

(ಸಿ) ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ PML ಕಾಯಿದೆ/ನಿಯಮಗಳ

ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಈ ನೀತಿಯು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್, ಭಯಯುಕ್ತ ಹಣಕಾಸು, ಪ್ರಸರಣ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಬೆದರಿಕೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆ ನೀಡುತ್ತದೆ.

5. ಈ ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- (a) ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ;
- (b) ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ;
- (c) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ); ಮತ್ತು
- (d) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

5ಎ. ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

- (a) ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಡೆಲಿವರಿ ಚಾನ್ಸೆಲ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳಿಗಾಗಿ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲು, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು 'ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಂಎಲ್)' ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು' ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನ್ವಿಯಿಸಿದ ನಿವಾರಕ ಕ್ರಮದ ವಿಧವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಎಲ್ಲ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ಕಂಪನಿಯು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ನಿಯಂತ್ರಕ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ದೌರ್ಬಲ್ಯಗಳನ್ನು ಗ್ರಹಿಕೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (b) ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಕಂಪನಿಯ ಚಟುವಟಿಕೆ/ಸಂರಚನೆಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿರಬೇಕು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವ್ಯಾಯಾಮದ ಆವರ್ತಕತೆಯನ್ನು ಬೋರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇದನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಒಂದುಬಾರಿಯಾದರೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವರಿಗಾಗಿ ಅರ್ಥ ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (c) ಈ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಮಂಡಳಿಗೆ ಅಥವಾ ಈ ದಿನೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು.

5ಬಿ) ಗುರುತಿಸಲಾದ ಅಪಾಯದ ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು ರಿಸ್ಕ್ ಬೇಸ್ಡ್ ಅಪ್ರೋಚ್ (RBA) ಅನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಪ್ರಕಾರ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಗುರುತಿಸಲಾದ ML/TF ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರದ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯು CDD ಪ್ರೋಗ್ರಾಂ ಅನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಂಪನಿಯು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ವರ್ಧಿಸುತ್ತದೆ.

6. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು

- "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಅಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸಾರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿತರಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರನ್ನು ಮಂಡಳಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಈ ನೀತಿಯಡಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ದೇಶಕ/ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎಂದು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿಐ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದೆ.
- ಹಿಂದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ, ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಒಂದು ವೇಳೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ' ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

7. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

- ಕಂಪನಿಯು "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಅನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುತ್ತದೆ (ಆದ್ಯತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಅಥವಾ ಅವರ ಕೈಕೆಳಗಿನ ತಕ್ಷಣದ ಸಿಎಂಡಿ/ಎಂಡಿ ಮಟ್ಟದವರನ್ನು) ಕಂಪನಿಯು ಈ ನೀತಿಯಡಿ ತನ್ನ ಕಂಪನಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಯನ್ನು "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿಐ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದೆ.
- ಕಾನೂನು/ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- ಹಿಂದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ, ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

8. ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ

- ಈ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಇವುಗಳ ಮೂಲಕ ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
 - ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾರು 'ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಅನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು.
 - ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ.
 - ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣಾ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.
 - ಕೆವೈಸಿ/ಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ/ ಆಂತರಿಕ ಆಡಿಟ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
 - ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿಗೆ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಡಿಟ್ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.

(b) ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ-ಕೈಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(ಗಮನಿಸಿ: ಕಂಪನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್) ಎಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಎಂದರ್ಥ.)

ಅಧ್ಯಾಯ - III

ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

9. ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ.
10. ಆಯಾಮಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳಬಹುದು, ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಇವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
 - (a) ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
 - (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯಿಲ್ಲದಿರುವ ಕಾರಣದಿಂದ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಸೂಕ್ತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
 - (c) ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
 - (d) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಕೋರಲಾಗುವ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.
 - (e) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ 'ಬಚ್ಚಿಕೆ'/ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆದ ಬಳಿಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (f) ಕಂಪನಿಯು ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಶಾಖೆ / ಯುಸಿಐಸಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು. ಹೀಗೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಇನ್ನೊಂದು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ ಪಡೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಹೊಸದಾಗಿ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯ ನಡೆಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
 - (g) ಎಲ್ಲ ಜಂಟಿ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (h) ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿರುವ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
 - (i) ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಅಧ್ಯಾಯ IX ರಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ನಿರ್ಬಂಧಿತರ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು.
 - (j) ಆರ್‌ಬಿಐ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಸರು ಇರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಾರದು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.
 - (k) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅನ್ನು ಪಡೆದಿರುವಲ್ಲಿ, ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೂಲಕ ಅದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

(l) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದಿರುವಲ್ಲಿ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

(m) ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ (GST) ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, GST ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಹುಡುಕಾಟ/ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

11. ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರನ್ನು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಅವಕಾಶವಂಚಿತರಾಗಿರುವವರನ್ನು, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯು ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಂದ ವಂಚಿತರನ್ನಾಗಿಸಬಾರದು.

11A. ಕಂಪನಿಯು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯಯುಕ್ತ ಹಣಕಾಸಿನ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸಿದರೆ, ಮತ್ತು CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅದು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತದೆ, ಅದು CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬದಲಿಗೆ FIU-IND ನೊಂದಿಗೆ STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - IV

ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ

12. ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಬೇಕು.

(a) ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಪಾಯ ಗ್ರಹಿಕೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿಂಗಡಿಸಬೇಕು.

(b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ-ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ವಿಶಾಲವಾದ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಕೆಳಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದೆ.

(c) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಅಪಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಗೂ ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಅವರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವ ಉತ್ಪನ್ನ/ಸೇವೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಉತ್ಪನ್ನ/ಸೇವೆಗಳ ವಿತರಣೆಗಾಗಿ ಬಳಸುವ ವಿತರಣಾ ಚಾನಲ್, ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಕಾರಗಳು - ನಗದು, ಚೆಕ್/ಹಣಕಾಸು ಉಪಕರಣಗಳು, ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು, ವಿದೇಶೀ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಮುಂತಾದ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಈ ಕೆಳಗೆ ನೀಡಿರುವಂತೆ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಒದಗಿಸುವ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಈ ಎಎಂಎಲ್/ಅಪಾತ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೆಳಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ	ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂದರೆ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಅಧಿಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅವರೊಂದಿಗಿನ ವಹಿವಾಟು ಬಹುತೇಕ ತಿಳಿದಿರುವ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ:
------------	---

	<ol style="list-style-type: none"> 1. ವೇತನದಾರ ಉದ್ಯೋಗಿ 2. ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿ/ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು 3. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳು 4. ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು (ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ) 5. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ (ನೋಂದಾಯಿತ ಒಪ್ಪಂದ) 6. ಎನ್‌ಆರ್‌ಐಗಳಿಗೆ, ಮರುಪಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಒ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ರೆಮಿಟೆನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಮಿತಿಯಿಲ್ಲದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಸಾಲಗಳು. 7. ಆದಾಯವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಬಳಸಿದ ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಪ್ರಕರಣಗಳು, ಉದಾ: ಕ್ಯಾಶ್ ಸ್ಯಾಲರೀಡ್, ಆದಾಯ ಪುರಾವೆಯಿಲ್ಲದ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಅನೌಪಚಾರಿಕ ಸ್ವ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು. 8. ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ರೇವಣಿಗಳು
ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> 1. ಎನ್‌ಜಿಒಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಚಾರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು 2. ಟ್ರಸ್ಟ್/ಸೊಸೈಟಿಗಳು 3. ಅಧಿಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಮೊತ್ತ ರೂ. 1.00 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು) 4. ನಿಕಟವರ್ತಿ ಕುಟುಂಬ ಷೇರು ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು 5. ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಇಲ್ಲದ 25 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳು. 6. ಎನ್‌ಆರ್‌ಐಗಳಿಗೆ, ಮರುಪಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಒ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲಗಳು. 7. ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ರೇವಣಿಗಳು.
ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> 1. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿ) 2. ಪಿಇಪಿಯ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಸಮೀಪದ ಸಂಬಂಧಿಕರು 3. ತುಂಬಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಟ್ರಾನ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು [ರೂ. 10 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು. 4. ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. 5. ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಆದಾಯದ ಮೂಲಗಳು ಗೊತ್ತಿಲ್ಲವೋ ಅಥವಾ ಅದರ ದಾಖಲಾತಿ ಪೂರ್ಣಗಾಗಿ ಕಾಯಲಾಗುತ್ತಿಲ್ಲವೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. 6. ಪರಸ್ಪರ ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿಗೆ ಸಿಗದ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ

	ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.
--	-------------

(d) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಇವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.

ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ, ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪ ಮಾಡದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಆಕ್ಷನ್ ಟಾಸ್ಕ್ ಫೋರ್ಸ್ (ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್) ಆ್ಯಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಮ್‌ಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಭಯಯುಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ (ಸಿಎಫ್‌ಟಿ) ಮಾನದಂಡಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾಡಿದ ಶಿಫಾರಸುಗಳು, ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ಸ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್ (ಐಬಿಎ) ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಸಹ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ..

ಅಧ್ಯಾಯ V

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಬಿಪಿ)

- 13.** ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:
- ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ.
 - ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾದ ನೈಜತೆ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆ ಕುರಿತು ಸಂದೇಹ ಇರುವಾಗ.
 - ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು/ಮಾರಾಟದ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್/ ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಮರುಲೋಡಿಂಗ್ ಮಾಡುವುದು.
 - ಒಂದು ವಹಿವಾಟಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧಿಸಿವೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಾಣುವ ಹಲವು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೂಲಕ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀರಿದ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತವಲ್ಲದ ಅಂದರೆ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು.
 - ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕೆಳಗೆ ಒಂದು ವಹಿವಾಟನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸರಣಿ ವಹಿವಾಟುಗಳಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಪಡಲು ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಕಾರಣವಿದ್ದಾಗ.
 - ಎಎಫ್‌ಎಲ್‌ಎಲ್‌ನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಕೋರಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- 14.** ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಆರಂಭಿಸುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ತಮ್ಮ ಇಚ್ಛೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬೇಕು.

- (a) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಎರಡು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಯಾವುದೇ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಗಾ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ.
- (d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯು ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುವ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಇರಬಾರದು.
- (e) ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಸುಧಾರಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಕಂಪನಿಯದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ VI

ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ)

15. ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಸಾಲ ಖಾತೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ರಚಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೋಲ್ಡರ್ ಆಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
 - (a) ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು)
 - (i) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 7 ರಡಿ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮ್‌ನಡಿ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್‌ಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಆಕಾಂಕ್ಷೆ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಅಥವಾ
 - (ii) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ವಿಭಾಗ 11ಎ ಇದರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯಡಿ ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆತ ಐಚ್ಛಿಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿದರೆ; ಅಥವಾ
 - (b) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ
 - (c) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಆತನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇ-ದಾಖಲೆ; ಮತ್ತು
 - (d) CKYCR ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ; ಮತ್ತು
 - (e) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ

ನಿಯಮಗಳು, 1962 ಇದರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು

- (f) ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಂಥ ಇತರ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು:

ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು:

- i) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ವಿಭಾಗ 11ಎ ಇದರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಕಂಪನಿಯು ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಒದಗಿಸಿದ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಐಡೆಂಟಿಟೀಸ್ ಡೇಟಾ ರಿಪಾಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರವಾದ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಗೆ ಅವರು ಆ ಕುರಿತು ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.
- ii) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಕಂಪನಿಯು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iii) ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ 1 ರಡಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವಂತೆ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iv) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಂತಹ ಯಾವುದೇ OVD ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಅನುಬಂಧ 1 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ KYC ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ.
- v) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (d) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಕಂಪನಿಯು CKYCR ನಿಂದ CYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೆಕ್ಷನ್ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ.

ಗಾಯ, ಕಾಯಿಲೆ ಅಥವಾ ವೃದ್ಧಾಪ್ಯದ ಕಾರಣದಿಂದ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಕಾರಣದಿಂದ ಮತ್ತು ಅದೇ ರೀತಿಯ ಕಾರಣಗಳಿಂದ, ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ವಿಭಾಗ 7 ರಡಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮ್‌ನಡಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್‌ಡಿ ಪಡೆಯಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಜೊತೆಗೆ, ಆದ್ಯತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಅನ್ನು ತಪ್ಪದೆ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಮಾಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಜೊತೆಗಿನ ಆಡಿಟ್ ಕೂಡ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಭಾಗವಾಗಿರಬೇಕು. ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಿರುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು, ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ

ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಂತರಿಕ ಆಡಿಟ್/ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 1: ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ (i) ಅನುಸಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣ ಅಗತ್ಯ ಇಲ್ಲದಿರುವಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಿದ್ದುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಕಪ್ಪುಗುರುತು ಮಾಡುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 2: ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನಿನ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಕಂಪನಿಯು ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 3: ಆಧಾರ್, ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಳಕೆಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತೆ ಅದರಡಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಇರಬೇಕು.

16. ಮುಖಾಮುಖಿಯಿಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆದ ಸಾಲಖಾತೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಕಂಪನಿ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ, ಇವು ಕೇವಲ ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿವೆ:

- i. ಒಟಿಪಿ ಮೂಲಕ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿ ಇರಬೇಕು.
- ii. ಅಂತಹ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವ ಕ್ರಮವಾಗಿ, ವಹಿವಾಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳು, OTP, ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಆಧಾರ್‌ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ (MITC) ಅಂತಹ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವ ವಿನಂತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ದೃಢವಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದೆ.
- iii. ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಮಂಜೂರಾದ ಅವಧಿಯ ಸಾಲಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದಿಂದ ಸೂಚಿಸಲಾದ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.
- iv. OTP ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಸಾಲದ ಅಕೌಂಟುಗಳು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಇರುವಂತಿಲ್ಲ; ಈ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಿಯನ್ನು ಪೂರೈಸಬೇಕು. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಳಸಲಾಗಿದ್ದರೆ, ಹೊಸದಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಓಟಿಪಿ ಅಥೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪುನಃ ಮಾಡಬೇಕು.
- v. ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸದಿದ್ದರೆ, ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
- vi. ಇತರ ಯಾವುದೇ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಿಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವಾಗ, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಸೂಚಿಸಬೇಕು. ಇತರ ವರದಿ

ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ತೆರೆದ ಖಾತೆಗಳ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿ ಆಧರಿಸಿ ಕಂಪನಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.

vii. ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ಅನುಸರಣೆ ಇಲ್ಲದಿರುವಿಕೆ/ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಸಂದರ್ಭ ಅಲರ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಿನ ನಿಗಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

17. ಕಂಪನಿಯು V-CIP ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು:

i) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕ ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ CDD, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾಲೀಕರು, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರರು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಘಟಕದ (LE) ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು (BOs).

ಒದಗಿಸಿದರೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ CDD ಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಗಳ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಬೇಕು, ಮಾಲೀಕನ CDD ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಏಕಮಾತ್ರ ಮಾಲೀಕತ್ವಕ್ಕಾಗಿ CDD ಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ.

ii) ಮೇಲಿನ ಪಾಯಿಂಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 16 ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗಳ ಪರಿವರ್ತನೆ.

iii) ಅರ್ಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ KYC ಯ ನವೀಕರಣ/ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ.

V-CIP ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಆಯ್ಕೆಮಾಡುವ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು:

(ಎ) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ

i) ಕಂಪನಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಿದಂತೆ ಮತ್ತು IT ಅಪಾಯಗಳ ಇತರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿದಂತೆ, ಕನಿಷ್ಠ ಬೇಸ್‌ಲೈನ್ ಸೈಬರ್ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸ್ಥಿತಿಸ್ಥಾಪಕತ್ವದ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಮೇಲಿನ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು. ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವಂತ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು V-CIP ಸಂಪರ್ಕ ಮತ್ತು ಸಂವಹನವು ತನ್ನದೇ ಆದ ಸುರಕ್ಷಿತ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಡೊಮೇನ್‌ನಿಂದ ಅಗತ್ಯವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಬೇಕು. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಸಂಬಂಧಿತ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ಕ್ಲೌಡ್ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಬಳಸಿದಾಗ, ಅಂತಹ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿನ ಡೇಟಾದ ಮಾಲೀಕತ್ವವು ಕಂಪನಿಯ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವೀಡಿಯೊ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ಕ್ಲೌಡ್ ಸರ್ವರ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ / ಗುತ್ತಿಗೆ ಪಡೆದ ಸರ್ವರ್ (ಗಳಿಗೆ) ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. , V-CIP ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ತಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಕ್ಲೌಡ್ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ V-CIP ಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಡೇಟಾವನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

- ii) ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಧನ ಮತ್ತು V-CIP ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನ ಹೋಸ್ಟಿಂಗ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ನ ನಡುವೆ ಡೇಟಾದ ಆರಂಭದಿಂದ ಕೊನೆಯವರೆಗೆ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟ್‌ಡ್ ಅನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಸೂಕ್ತವಾದ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟ್‌ಡ್ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ. ಗ್ರಾಹಕರ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡುವ ಪುರಾವೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.
- iii) V-CIP ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ / ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ IP ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯ IP ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ತಡೆಯುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- iv) ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಳು V-CIP ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ-ಸಮಯದ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ GPS ಕೋ-ಆರ್ದಿನೇಟ್‌ಗಳನ್ನು (ಜಿಯೋ-ಟ್ಯಾಗ್‌ಗಳು) ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲು V-CIP ಯಲ್ಲಿನ ಲೈವ್ ವೀಡಿಯೋದ ಗುಣಮಟ್ಟವು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- v) ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಕಂಪನಿಯ ಮೇಲಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಲ್ಲಿ ಮುಖದ ಲೈವ್‌ನಿಂಗ್ / ವಂಚನೆ ಪತ್ತೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದ ನಿಖರತೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದೊಂದಿಗೆ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. V-CIP ದೃಢವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ (AI) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವನ್ನು ಬಳಸಬಹುದು.
- vi) ನಕಲು ಗುರುತಿನ ಪತ್ತೆಯಾದ/ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ/ಸಮೀಪ-ತಪ್ಪಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನುಭವದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಮತ್ತು ಕೆಲಸದ ಹರಿವು ಸೇರಿದಂತೆ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. V-CIP ಮೂಲಕ ನಕಲಿ ಗುರುತಿನ ಯಾವುದೇ ಪತ್ತೆ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೈಬರ್ ಈವೆಂಟ್ ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- vii) V-CIP ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವು ಅದರ ದೃಢತೆ ಮತ್ತು ಎಂಡ್ ಟು ಎಂಡ್ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟ್‌ಡ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ದುರ್ಬಲತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ನುಗ್ಗುವ ಪರೀಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತಹ ಅಗತ್ಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಿಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂತರವನ್ನು ಅದರ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಹೊರತರುವ ಮೊದಲು ತಗ್ಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ ಟೀಮ್ (CERT-In) ನ ಎಂಪನೇಲ್ಡ್ ಆಡಿಟರ್‌ಗಳು ನಡೆಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು.
- viii) V-CIP ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ API ಗಳು / ವೆಬ್ ಸೇವೆಗಳು ಲೈವ್ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಬಳಸುವ ಮೊದಲು ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ, ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ, ನಿರ್ವಹಣೆ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಸೂಕ್ತ ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತವೆ. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ

ಅಂತರವನ್ನು ಮುಗಿಸಿದ ನಂತರವೇ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೊರತರಬೇಕು. ಅಂತಹ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು.

(ಬಿ) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

- i) ಕಂಪನಿ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಕೈಗಾರಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಗಳ ಕ್ಲಿಯರ್ ವರ್ಕ್ ಫ್ಲೋ ಮತ್ತು ಪ್ರಮಾಣಿತ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಪಾಲನೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು .ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾತ್ರ ನಡೆಸಬೇಕು .ಅಧಿಕಾರಿಯು ಲೈವ್‌ನೆಸ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಮರ್ಥನಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕನ ಯಾವುದೇ ಫರ್ಜಿಫಾಇಡ್ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಾತ್ಮಕ ಆಚರಣೆಯನ್ನು ಅನಿಶ್ಚಿತಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲೆ ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡಬೇಕು.
- ii) ವೀಡಿಯೋವನ್ನು ವಿರಾಮಗೊಳಿಸುವುದು, ಕರೆಗಳನ್ನು ಮರುಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಅಡ್ಡಿಯು ಬಹು ವೀಡಿಯೋ ಫೈಲ್‌ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಾರದು. ವಿರಾಮ ಅಥವಾ ಅಡ್ಡಿಯು ಬಹು ಫೈಲ್‌ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಹೊಸ ಸಂವಾದವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕಾಲ್ ಡ್ರಾಪ್ / ಸಂಪರ್ಕ ಕಡಿತಗೊಂಡಾಗ, ಹೊಸ ಸಂವಾದವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- iii) ಸಂವಾದಗಳು ನೈಜ-ಸಮಯ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ವೀಡಿಯೋ ಸಂವಹನಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಂವಹನದ ಜೀವಂತಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಅನುಕ್ರಮ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರವು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- iv) ಗ್ರಾಹಕರ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಾಂಪ್ಟಿಂಗ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.
- v) V-CIP ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಅಥವಾ ಹಿಂದೆ ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಕೆಲವು ಋಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಹೆಸರನ್ನು ಕೆಲಸದ ಹರಿವಿನ ಸೂಕ್ತ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಅಂಶೀಕರಿಸಬೇಕು.
- vi) V-CIP ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಡಿಯೋ-ವಿಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಗುರುತಿಗಾಗಿ ಹಾಜರಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
 - ಎ. OTP ಆಧಾರಿತ ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ
 - ಬಿ. ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ
 - ಸಿ. CKYCR ನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾದ KYC ದಾಖಲೆಗಳು, CDD ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಬಳಸಿ KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆಂಟ್ರಲ್ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (CKYCR) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು,
 - ಡಿ. ಡಿಜಿಟಲೈಸರ್ ಮೂಲಕ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ

ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ (OVD ಗಳು) ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ

ಮೇಲಿನ ಪಾಯಿಂಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 15 ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ರಿಡ್ಯಾಕ್ಟ್ ಮಾಡಲು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಕ್‌ಔಟ್ ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

XML ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸುರಕ್ಷಿತ QR ಕೋಡ್ ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, XML ಫೈಲ್ ಅಥವಾ QR ಕೋಡ್ ಉತ್ಪಾದನೆಯ ದಿನಾಂಕವು V-CIP ಅನ್ನು ನಡೆಸುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಆಧಾರ್ XML ಫೈಲ್ / ಆಧಾರ್ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್‌ನ ಬಳಕೆಗಾಗಿ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ / ಪಡೆದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ V-CIP ಯ ವೀಡಿಯೋ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. CKYCR / ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣ / ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಂದೇ ಬಾರಿಗೆ ಅಥವಾ ಮನಬಂದಂತೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

vii) ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸವು OVD ಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ವಿವರ/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ V-CIP ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

viii) ಗ್ರಾಹಕರು e-PAN ಒದಗಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲು PAN ಕಾರ್ಡ್‌ನ ಸ್ಪಷ್ಟ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ. ಡಿಜಿಟಲ್ ಸೇರಿದಂತೆ ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ix) ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿಯು ಬಳಕೆಯು ವಿ-ಸಿಐಪಿಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ.

x) ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಧಾರ್/OVD ಮತ್ತು PAN/e-PAN ನಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವು V-CIP ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್/OVD ಮತ್ತು PAN/e-PAN ನಲ್ಲಿನ ಗುರುತಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇವುಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ.

xi) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ಫಲಿತಾಂಶದ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಏಕಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿದ ನಂತರವೇ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.

xii) ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಆದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (IT) ಕಾಯಿದೆಯಂತಹ ಇತರ ಕಾನೂನುಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

(ಸಿ) V-CIP ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಡೇಟಾ ನಿರ್ವಹಣೆ

- i) V-CIP ಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ / ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಅನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾದ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಡೇಟಾ ಹುಡುಕಾಟವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಸ್ಕ್ಯಾಂಪ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. RBI KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲಿನ ಸೂಚನೆಗಳು V-CIP ಗೂ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.
- ii) V-CIP ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಯು ರುಜುವಾತುಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಈ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಲಾಗ್ ಅನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ.

18. ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗಾಗಿ (ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು:
ಒಂದು ವೇಲೆ ಸಾಲ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಸಾಲಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು:

- (a) ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಫೋಟೋವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಹೆಬ್ಬೆಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ತನ್ನ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿ ತಮ್ಮ ಸಹಿಯ ಕೆಳಗೆ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ.
- (c) ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳುಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ, ಈ ಅವಧಿಯ ಒಳಗೆ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (d) ಅವರ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಸಾಲ/ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮೀರಬಾರದು.
- (e) ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮೀರಬಾರದು.
- (f) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣ (ಡಿ) ಅನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ಮುಂದಿನ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- (g) ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನಲವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಎಂಬತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಕೆವೈಸಿ ಅನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮೇಲಿನ (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರಿದಾಗ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- (h) ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಕಂಪನಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮುಂದೆ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ.
- (i) ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ML/TF ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಸಂದೇಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ವಿಭಾಗ 15 ಅಥವಾ ವಿಭಾಗ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

19. ಕಂಪನಿಯು ಒಂದು ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಒಮ್ಮೆ ನಡೆಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅದೇ ಕಂಪನಿಯ ಇತರ

ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಾಲ ಖಾತೆಗೆ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಮಾಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳು ಬಾಕಿ ಇರಬಾರದು.

ಭಾಗ II- ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

20. ಏಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕರ) ಸಿಡಿಡಿ ಅನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

21. ಮೇಲಿನದರ ಜೊತೆಗೆ, ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಹಾರ/ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

(a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (URC) ಸೇರಿದಂತೆ

(b) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ಪರವಾನಗಿ.

(c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳು.

(d) ಸಿಎಸ್‌ಟಿ/ವ್ಯಾಟ್/ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ/ಅಂತಿಮ)

(e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ/ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ/ ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.

(f) ಡಿಜಿಎಫ್‌ಟಿ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಐಇಸಿ (ಇಂಪೋರ್ಟರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋರ್ಟರ್ ಕೋಡ್) ಅಥವಾ ಶಾಸನದಡಿ ರಚಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಪ್ರಾಕ್ಟೀಸ್ ಪರವಾನಗಿ/ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.

(g) ಆಧಾರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ /ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಆದಾಯವನ್ನು ತೋರಿಸುವ, ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಸಂಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ (ಕೇವಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮಾತ್ರ ಅಲ್ಲ).

(h) ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು, ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ಟೆಲಿಫೋನ್ ಬಿಲ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು.

22. ಅಂತ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಗೆ ಮನದಟ್ಟಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರ/ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಒಂದು ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.

ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಂತ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ವತಃ ಮನದಟ್ಟು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

23. ಕಂಪನಿಯ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- (a) ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಮೆಮೊರಾಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಕಿಟೆಕ್ಚರ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್
- (c) ಕಂಪನಿಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ
- (d) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ
- (e) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು.
- (f) ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು; ಮತ್ತು
- (g) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳ, ಒಂದುವೇಳೆ ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ

24. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಒಪ್ಪಂದ
- (c) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ
- (d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.
- (e) ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು ಮತ್ತು
- (f) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳ, ಒಂದುವೇಳೆ ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ

25. ಟ್ರಸ್ಟ್ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಟ್ರಸ್ಟ್ ಒಪ್ಪಂದ
- (c) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- (d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.
- (e) ಫಲಾನುಭವಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ವಸಾಹತುಗಾರ, ರಕ್ಷಕ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು
- (f) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ; ಮತ್ತು
- (g) ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಪಾಯಿಂಟ್ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ, ಟ್ರಸ್ಟಿಯಾಗಿ ಪಾತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವವರಿಗೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ

26. ಒಂದು ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಅಂಥ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ
- ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ
- ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು.
- ಅಂತ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.

ವಿವರಣೆ: ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು/ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗದಿರುವ ಸಂಘಟನೆ' ಪದದಡಿ ಸೇರಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ' ಎನ್ನುವ ಪದವು ಸೊಸೈಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

27. ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾನಿಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯತ್‌ಗಳಂತಹ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಂತಹ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿಲ್ಲದಿರುವವರು), ಅಥವಾ ಅಂತಹ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಅಥವಾ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ಟ್ರಸ್ಟ್, ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು:

- ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ;
- ಧಾಖಲೆಗಳು, ವಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಪಾಯಿಂಟ್ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು
- ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಆಗಿದ್ದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸೆಕ್ಷನ್‌ನ (ಬಿ), (ಇ) ಮತ್ತು (ಎಫ್) RBI KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ 13 ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ತಮ್ಮ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ IV -ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ

28. ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಕಾರ್ಯಾಚರಿಸಲು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನ(ರ)ನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (3) ಅನುಸಾರ ಆತ/ ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಸಮಂಜಸ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು (i) ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ಷೇರು ವಿನಿಮಯ ಕೇಂದ್ರದಲ್ಲಿ

ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕ, ಅಥವಾ (ii) ಇದು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ಸ್ಟಾರ್ಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಘಟಕದ ನಿವಾಸಿಯಾದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು, ಅಥವಾ (iii) ಇದು ಅಂತಹ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ; ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯವಲ್ಲ.

(b) ಟ್ರಸ್ಟ್/ ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ಫಿಡ್ಯುಸರಿ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿ /ನಾಮಿನಿ ಆಗಿ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ಸಂಪೂರ್ಣತೆ ಸಾಕ್ಷ್ಯ, ಹಾಗೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ವರೂಪದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ V - ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

29. ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಘಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲ ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತು ಕುರಿತ ತಮ್ಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ ಅವರ ವಹಿವಾಟಿನೊಂದಿಗೆ ಸಾಮ್ಯತೆ ಹೊಂದಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಆಗಾಗ ನಡೆಸುತ್ತಿರಬೇಕು.

30. ಸೂಕ್ಷ್ಮ ನಿಗಾ ವಹಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುವ ಅಂಶಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಧಗಳ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸಬೇಕು:

(a) ಬೃಹತ್ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಮತ್ತು ಅಸಹಜ ನಮೂನೆಯವು, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅಸಾಮ್ಯತೆ ಹೊಂದಿರುವಂಥವು, ಆರ್ಥಿಕ ತರ್ಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಂಥವು.

(b) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು.

(c) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಅಸಂಗತತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಅಧಿಕ ಟರ್ನೊವರ್.

(d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ನಿರಂತರ ಪರಿಶ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರ ಕಲಿಕೆ (AI ಮತ್ತು ML) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

31. ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಯ ವಿಸ್ತಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಏಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ತೀವ್ರವಾದ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು.

(ಎ) ಖಾತೆಗಳ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ನಿಯಮಿತ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಈ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸುಧಾರಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಬೇಕು.

32. KYC ಯ ನವೀಕರಣ/ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ

ಕಂಪನಿಯು KYC ಯ ಆವರ್ತಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಾಗಿ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, CDD ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ನವೀಕೃತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಹಾಗಾಗಿ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವಿರುವಲ್ಲಿ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ / KYC ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:

a) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿಲ್ಲ: ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿಲ್ಲದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಐಡಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂಥವು], ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳ ಬದಲಾವಣೆಯ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಐಡಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂಥವು], ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ವಿಳಾಸದ ಸತ್ಯಾಪನೆಯ ಪತ್ರ, ಕಾಂಟ್ರಾಕ್ಟ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ನ ಸತ್ಯಾಪನೆ, ಡೆಲಿವರಿಬಲ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಘೋಷಿಸಲಾದ ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸತ್ಯಾಪನೆಯನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಂಪನಿಯು OVD ಯ ನಕಲನ್ನು ಅಥವಾ 3 (a) (xiv) ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ OVD ಯ ನಕಲನ್ನು ಅಥವಾ ಅದರ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ವಿಭಾಗ 3(a) (x) ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದಂತೆ, ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಘೋಷಿಸಿದ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು.

ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು, ಅವರು ಮೇಜರ್ ಆದಾಗ: ಗ್ರಾಹಕರು ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದಾಗ ತೆರೆದ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಅವರು ಮೇಜರ್ ಆದಾಗ ಅವರಿಂದ ಹೊಸ ಫೋಟೋಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅವರ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ ಸ್ಕ್ಯಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಗತ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ, ಅಂದರೆ ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದಾಗ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆದ ಗ್ರಾಹಕರು ಮೇಜರ್ ಆದಾಗ, ಅವರ ಕೆವೈಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪುನಃ ನಡೆಸಬೇಕು.

ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಅನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು. ಇದನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲು, ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಮೂಲಕ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ KYC ಯ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ / ಆವರ್ತಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಪಾಯಿಂಟ್ ಸಂಖ್ಯೆ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಷರತ್ತುಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವು ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ

ಸಲುವಾಗಿ, ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವಂತೆಯೇ ಇದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

b) ಗ್ರಾಹಕರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ:

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿಲ್ಲ: ಲೀಗಲ್ ಎಂಟಿಟಿ [ಎಲ್‌ಇ] ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಐಡಿ, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂಥವು], ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಎಲ್‌ಇ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ, ಬೋರ್ಡ್‌ನ ತೀರ್ಮಾನ ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಜೊತೆಗೆ, ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನಲ್ಲಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ [BO] ಮಾಹಿತಿಯು ಸರಿಯಾದದ್ದು ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಆದಷ್ಟು ಅಪ್-ಟು-ಡೇಟ್ ಆಗಿಸಲು, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಬೇಕು.

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಾದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಹೊಸ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತಹ ಕೆವೈಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನೇ ನಡೆಸಬೇಕು.

c) ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು: ಮೇಲಿನದಲ್ಲದೆಯೇ, ಕಂಪನಿಯು ಇದನ್ನೂ ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು -

ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ ಸ್ಕ್ಯಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ತನ್ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿವೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ, ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಇರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ ಸ್ಕ್ಯಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲೂ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆಯೇ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಇರುವ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಮಾನ್ಯತೆ ಮುಗಿದುಹೋಗಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ಹೊಸ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತಹ ಕೆವೈಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನೇ ನಡೆಸಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ [PAN] ವಿವರಗಳು ಇದ್ದರೆ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ, ಪ್ಯಾನ್ ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್‌ನ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌[ಗಳು] ಸಿಕ್ಕಿರುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿರುವ ಸ್ವೀಕೃತಿ-ಪತ್ರವನ್ನು [acknowledgment] ಕೊಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆಯೇ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಲಾದ ಮಾಹಿತಿ / ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಆ ಕೂಡಲೇ ಕಂಪನಿಯ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ / ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ವಿವರಗಳ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್‌ನ ತಾರೀಖನ್ನು ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಪತ್ರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡಬೇಕು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಅದರ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಚ್‌ನಲ್ಲಿಯೂ ಲಭಿಸುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಬಹುದು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಚಾತನವನ್ನು ಸಾಬೀತುಮಾಡಲು ಖಾತೆದಾರನ/ರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕುರಿತು ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಒವಿಡಿ ಒದಗಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣ/ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಸಮ್ಮತಿ ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಅನುಸಾರ ಒತ್ತಾಯಿಸಬಹುದು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಮೇಲ್/ಪೋಸ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ

ಗ್ರಾಹಕರು ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಮಾಡಿದ ಒವಿಡಿ/ಸಮ್ಯತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ರಿಸ್ಕ್-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮೇಲಿನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಾಗೂ ಅಸಾಧಾರಣ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಫೋಟೋ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ಆಫೀಸಿನಲ್ಲಿ ಖುದ್ದು ಉಪಸ್ಥಿತರಿರುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರವೇ ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್‌ಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಕನಿಷ್ಠ ಅವಧಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವರ್ತದಲ್ಲಿ ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವೈಸಿ-ಯ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ ಇತ್ಯಾದಿ. ಈ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಆಂತರಿಕ ಕೆವೈಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಹೇಳಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಇದಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯ ಬೋರ್ಡ್ ಆಫ್ ಡೈರೆಕ್ಟರ್ಸ್ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಬೋರ್ಡ್‌ನ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಕ್ರಮವತ್ತಾಗಿ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಕೊಟ್ಟಿರಬೇಕು.

d) ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧ/ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಂತರ ಅಗತ್ಯ, ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿದ 30 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ

33. ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಇದಕ್ಕೆ ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ತನಕ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲ ಖಾತೆಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ (ಅಂದರೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಮಾನತು ಮಾಡುವುದು), ಕಂಪನಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಿಗುವಂತೆ ನೋಟೀಸ್ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅವರ ಮಾತು ಕೇಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸ ಅವಕಾಶ ನೀಡಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಗಾಯ, ಕಾಯಿಲೆ, ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಕಾರದಿಂದ ಮನೋದೈಹಿಕ ದೌರ್ಬಲ್ಯ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಇತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಸೇವೆಗಳ ಮುಂದುವರಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು(ಗಳನ್ನು) ಸೇರಿಸಬೇಕು. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತ ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧಗಳು ಸುಧಾರಿತ ನಿಗಾವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಡುತ್ತವೆ.

ಮುಂದುವರಿದು, ಪ್ರಸ್ತುತ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಲಿಖಿತ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಬೇಕು (ಅಂದರೆ ನಂತರದ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಮಾನತುಗೊಳಿಸಬೇಕು) ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸಾವಿರೇತುಪಡಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಎಲ್ಲ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ "ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ

ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ಈ ವಿಭಾಗದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಅನುಸರಿಸುವ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಅಮಾನತು ಮಾಡುವಿಕೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಂಥ ಸ್ವತ್ತು ಖಾತೆಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕೇವಲ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

A. ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

34. ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಲದ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಖಾತೆ (ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದವು) ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ, ಇನ್ನೊಂದು ಕಂಪನಿ ಜೊತೆಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ-ಅನುಸರಣೆಯ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ಮೊದಲ ಪಾವತಿ/ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ದೈಹಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ಭೇಟಿಯಾಗದೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಂತಹ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ಗಳು CKYCR, DigiLocker, ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, ಇತ್ಯಾದಿ ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ OVD ನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತಹ ಡಿಜಿಟಲ್ ಅಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. NRI ಗಳು ಮತ್ತು PIO ಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಿದಂತೆ. ಮುಖಾಮುಖಿ ಅಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ (ಪಾಯಿಂಟ್ ನಂ.16 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ EDD ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಎ) ಕಂಪನಿಯು V-CIP ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದರೆ, ರಿಮೋಟ್ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅದನ್ನು ಮೊದಲ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. RBI ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ V-CIP ಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ CIP ಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಪುನರುಚ್ಚರಿಸಲಾಗಿದೆ.
- ಬಿ) ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಪರ್ಯಾಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು CDD ನಂತರದ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟು OTP, ವಹಿವಾಟು ನವೀಕರಣಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಬಾರದು. ಸಾಲದ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಬಳಸುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ (MITC) ಅಂತಹ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವ ವಿನಂತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ದೃಢವಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದೆ.
- ಸಿ) ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಮೊದಲು ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆ, ಬಟವಾಡೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು.

- ಡಿ) ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ PAN ಅನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಇ) ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊದಲ ವಹಿವಾಟು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC-ಅನುಸರಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಿಂದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- ಎಫ್) ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ರಿಮೋಟ್ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ V-CIP ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

35. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಪಿಇಪಿಗಳ) ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು

A. ಕಂಪನಿಯು PEP ಗಳೊಂದಿಗೆ (ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ) ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ, ಅದನ್ನು ಒದಗಿಸಿದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ:

- (ಎ) ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು PEP ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಸೂಕ್ತವಾದ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ;
- (ಬಿ) ನಿಧಿ/ ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ;
- (ಸಿ) ಪಿಇಪಿ ಗಾಗಿ ಸಾಲದ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ;
- (ಡಿ) ಅಂತ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ;
- (ಇ) ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ ತದನಂತರದಲ್ಲಿ ಪಿಇಪಿ ಆಗಿ ಬದಲಾದರೆ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್‌ನ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ;
- (ಎಫ್) ನಿರಂತರ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಪಿಇಪಿ ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

B. ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಅಥವಾ PEP ಯ ನಿಕಟ ಸಹವರ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

*ವಿವರಣೆ:- ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, “ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು” (PEP ಗಳು) ರಾಜ್ಯ/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ವಿದೇಶದಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಎಂದರ್ಥ.

36. ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ತೆರೆಯಲ್ಪಟ್ಟ ಕ್ಲಯೆಂಟ್ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು:

ಕಾನೂನಿನಡಿ ಅನುಮತಿಸಿರುವಂತೆ, ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಖಾತೆಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಒಬ್ಬ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಮೂಲಕ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಾಗ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮ್ಯಾಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ವಿಧದ ಫಂಡ್‌ಗಳಂಥ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ 'ಜೊತೆಗೂಡಿಸಿದ' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- ಕಂಪನಿಗೆ ಕ್ಲಯಂಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸದಂತೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಗೌಪ್ಯತೆಯಿಂದ ಬಾಧ್ಯತೆಗೆ ಒಳಗಾಗಿರುವ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
- ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು, ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಖಾತೆಗಳು' ಇರುವಲ್ಲಿ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಬಹುದಾದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಿಗಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಡೆಸುವ 'ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ' ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬಹುದು, ಆದರೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಪರ್ಯಾಪ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

(ಗಮನಿಸಿ- * 04ನೇ ಜನವರಿ, 2024 ರ RBI ಸುತ್ತೋಲೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನದ ಷರತ್ತು 3 (xvii) - ಪ್ರಕಾರ, ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಷರತ್ತು 35 ಗೆ ವಿವರಣೆಯಾಗಿ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ- ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (PEPs) ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳು.))

(f) ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಹೊಣೆ ಕಂಪನಿಯದ್ದಾಗಿದೆ.

B. ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

37. ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳಿಗೆ) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳು

- ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಯ ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರ ಸಿಡಿಡಿ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- ಎಲ್ಲ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಸಿಡಿಡಿ ಸಾಕಾಗುತ್ತದೆ.
- ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ-ಗಳ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಲಿಂಕಿಂಗ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ-ಯ ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

38. ವಿದೇಶಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗಾಗಿ (ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಗಳು

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ಕ್ರೀಮ್‌ಗಳು (ಪಿಐಎಸ್) ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಸರ್ಕಾರ, ಆರ್‌ಬಿಐ ಮತ್ತು ಸೆಬಿ (ಸೂಕ್ತವೆನಿಸುವ ರೀತಿ) ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಅನ್ವಯಿಸುವ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೀಸ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸಾರ ಅರ್ಹವಾಗಿರುವ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳೊಂದಿಗಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳು/ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ (ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ/ ಸಿಆರ್‌ಎಸ್) ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅನುಬಂಧ II ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ನಡೆಸಬೇಕು.

ಯಾವಾಗ ಮತ್ತು ಯಾವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು ಅಥವಾ ಎಫ್‌ಪಿಐ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಡಿಯನ್‌ಗಳಿಂದ ವಾಗ್್ದಾನವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅನುಬಂಧ II ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿರುವ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

39. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಸೂಚ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ III ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ VII ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

40. ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಉಲ್ಲೇಖದೊಂದಿಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಗಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು

- ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ, ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು;
- ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ/ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಸಂದರ್ಭ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಬಳಿಕ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ ಇಡಬೇಕು;
- ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾವನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಿ;
- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005) ಇದರ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಬೇಕು;
- ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮರುರಚಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ, ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ:
 - ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸ್ವರೂಪ;
 - ವಹಿವಾಟಿನ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾಗಿರುವ ಕರೆನ್ಸಿ;
 - ವಹಿವಾಟನ್ನು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ; ಮತ್ತು
 - ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಿದ ಪಕ್ಷಗಳು.
- ಅಗತ್ಯ ಬಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ;
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹಾಗೂ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ಸಾಫ್ಟ್ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

ವಿವರಣೆ. - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಳ "ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು", "ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು", ಇತ್ಯಾದಿ, ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ, ಖಾತೆ ಫೈಲ್‌ಗಳು, ವ್ಯವಹಾರಿಕ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಕೈಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ನವೀಕರಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

40A. ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು NITI Aayog ನ DARPAN ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ ನೋಂದಾಯಿಸದಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು DARPAN ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ನಡುವಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವು ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಅಂತಹ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಯಾವುದು ನಂತರದ ದಿನಗಳು ಆಗಿರಬಹುದು

ಅಧ್ಯಾಯ VIII

ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು - ಭಾರತ

- 41.** ಪಿಎಂಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಿಸುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಅದರಲ್ಲಿನ ನಿಯಮ 7ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್ - ಭಾರತ (ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ) ಇವರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: ನಿಯಮ 7 ರ ಉಪನಿಯಮ 3 ಮತ್ತು 4 ಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22, 2015 ರಂದು ಅಧಿಸೂಚನೆಗೊಳಿಸಿದ ಮೂರನೇ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಅನುಸಾರ, ಮಾಹಿತಿ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ನಮೂನೆಯ ಕುರಿತು ಸೂಚನೆ ನೀಡಲು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಒದಗಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪನಿಯಮ (1) ರ ವಿವಿಧ ಕಲಂಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ, ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

- 42.** ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್ ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ/ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿತ ವರದಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವರದಿ ಸೃಷ್ಟಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾನ್ಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ಯಾಶ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿಗಳು (ಸಿಟಿಆರ್)/ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿಗಳು (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಅನ್ನು ಫೈಲ್ ಮಾಡಲು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಿರುವ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಲೈವ್ ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾದಿಂದ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಇನ್‌ಸ್ಟಾಲ್/ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೆ ಇರುವ ಕಂಪನಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಎಲ್ಲ ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣವಾಗದೆ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ, ಇನ್ನೂ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣಗೊಳ್ಳದ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ <http://fiuindia.gov.in> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಿರುವ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್‌ನ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್

ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫೈಲ್‌ಗೆ ಡೇಟಾವನ್ನು ಫೀಡ್ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್/ ಸಿಟಿಆರ್ ಸ್ಯಾಂಪಲ್ ಲಿಸ್ಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅನುಬಂಧ IV ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

43. ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಸಮಯ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದೆ ಇರುವ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಾಗಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಕೇವಲ STR ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ಹಾಕುವುದಿಲ್ಲ. ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವಿಷಯವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇರಿಸಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಪ್ರತಿ ಕಂಪನಿ, ಅದರ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು PML (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಸತ್ಯ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕಂಡುಬರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಮಾಸ್ಕರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ವಿಭಾಗ 4(b) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿಬಂಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

44. ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ವ್ಯವಹಾರದ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾಗಿರುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾಧ್ಯಮಗಳ ಮೂಲಕ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯು ಪರ್ಯಾಪ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ IX

ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳಡಿ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು

ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು -

ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (UAPA) ಕಾಯಿದೆ, 1967 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು:-

45. ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯ್ದೆ 1967 ಇದರ ವಿಭಾಗ 51ಎ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ವಿಶ್ವ ಸಂಸ್ಥೆ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿ (ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿ) ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸುವ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕರ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಶಂಕಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಎರಡು ಪಟ್ಟಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- (a) ಅಲ್ ಖೈದಾ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ "ಐಎಸ್‌ಐಎಲ್ (ಡಾಯಿಶ್) ಮತ್ತು ಅಲ್-ಖೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ" ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಐಎಸ್‌ಐಎಲ್ ಮತ್ತು ಅಲ್ ಖೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ

<https://scsanctions.un.org/ohz5jen-al-qaida.html>

(b) ಅವರು "ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ 1988 (2011) ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ತಾಲಿಬಾನ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಲಿಂಕ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ
<https://scsanctions.un.org/3ppp1en-taliban.htm>

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಅಂದರೆ, ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹದ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳು (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ, ಇಲ್ಲಿ ದೈನಂದಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಿಗೆ ಕಂಪನಿಯು ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

46. ದಿನಾಂಕ ಮಾರ್ಚ್ 14, 2019/ ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಪಿಎ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾಡಲಾಗುವ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅನುಸಾರ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಹೋಲುವ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು.

47. ಮೇಲಿನದರ ಜೊತೆಗೆ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಇತರ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿ/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಇತರ ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್‌ಗಳನ್ನೂ ಕೂಡ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

48. ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆ) ಕಾಯ್ದೆ 1967 ರ ವಿಭಾಗ 51ಎ ಅನುಸಾರ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಮುಖ್ಯಗೋಲು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ

ಯುಎಪಿಎ ಅಡಿ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅದರ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಪಾಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:

(i) ಆದೇಶದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳು, ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತರ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಮತ್ತು ನೀಡಲಾದ ಮಾನದಂಡಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಿ.

(ii) ಒಂದು ವೇಳೆ ತಮ್ಮ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾದರೆ, ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಂಡುಕೊಂಡ 24 ಗಂಟೆಗೆ ತಡವಾಗದಂತೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅಂಥ

ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ ಕೂಡ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಐಡಿಯಲ್ಲೂ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: jsctcr-mha@gov.in.

(iii) ಮೇಲಿನ (ii) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಸಂವಹನದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶದ ಯುಎಪಿಎ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ಇವರಿಗೆ ಕೂಡ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು.

(iv) ಒಂದು ವೇಳೆ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂದೇಹಕ್ಕೆ ಎಡೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ ಕೂಡ ತಿಳಿಸಿ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸದಂತೆ ತಡೆಯಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಐಡಿಯಲ್ಲೂ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: jsctcr-mha@gov.in.

(v) ಮೇಲಿನ (ii) ರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಿದ ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ ಖಾತೆಯ ಎಲ್ಲ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿತ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿ (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಅನ್ನು ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.

(vi) ಸೂಕ್ತವೆನಿಸುವ ರೀತಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಡೆಬಿಟ್ ಅನುಮತಿಸಬಾರದು. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಳಿಕ ತಿಳಿದಾಗ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಿಂದ ಪ್ರತಿಕೂಲವಾಗಿ ಬಾಧಿತವಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

(a) ತನ್ನ ಮಾಲೀಕತ್ವದ/ ತಾನು ಹೊಂದಿದ್ದ ಯಾವುದೇ ಠೇವಣಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಖಾತೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ, ಅಗತ್ಯ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ದೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಲಿಖಿತ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

(b) ಒಂದುವೇಳೆ ಕಂಪನಿ ಅಂಥಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಮಾಹಿತಿನೀಡಿದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಪೂರ್ಣವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಸಿಟಿಸಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಮಾಡಬೇಕು.

(c) ಎಂಎಚ್‌ಎ ಸಿಟಿಸಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ಯುಎಪಿಎ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಿರುವ ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಎಂಎಚ್‌ಎ ಅವರು, ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆ ಒದಗಿಸಿರುವ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು, ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಸಂತ್ಯಾಪ್ತರಾದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಇತರ ಪಕ್ಷಕ್ಕೆ ಸೂಚನೆಯೊಂದಿಗೆ, ಅಂತಹ ಅರ್ಜಿದಾರರ ಮಾಲೀಕತ್ವದ/ಹೊಂದಿದ್ದ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು 15 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವಂತೆ, ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸಬೇಕು. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಯಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದ 15 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವಂತೆ ಆದೇಶ ಹೊರಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಸಿಟಿಸಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ

ಯುಎಪಿಎ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

49. ವೆಪನ್ಸ್ ಆಫ್ ಮಾಸ್ ಡಿಸ್ಪ್ರೆಕ್ಷನ್ (WMD) ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯಿದೆ, 2005 (WMD ಕಾಯಿದೆ, 2005) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು:

(a) ಕಂಪನಿಯು "ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶದ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ (ಡಬ್ಲ್ಯುಎಂಡಿ) ವಿಭಾಗ 12 ಎ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯಿದೆ, 2005" ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ WMD ಆಕ್ಟ್, 2005 ರ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 01, 2023 ರಂದು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯದ ಆದೇಶವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ (RBI ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಅನುಬಂಧ III).

(b) ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 3 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯಕ್ತಿಯ / ಘಟಕದ ವಿವರಗಳು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(c) ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಯಾವುದೇ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಮೇಲೆ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು. ಅವುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತ್ಯಾದಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಬೇಕು

(d) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ತಕ್ಷಣವೇ ವ್ಯವಹಾರದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಕೇಂದ್ರ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ (CNO), ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವಾಗಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಬೇಕು. WMD ಕಾಯಿದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12A. ಸಂವಹನದ ನಕಲನ್ನು ರಾಜ್ಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿಂದ ಖಾತೆ / ವಹಿವಾಟು ಮತ್ತು RBI ಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು FIU-IND ನೊಂದಿಗೆ STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ, ಸಾಗಿಸಲಾಯಿತು ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 1 ರ ಪ್ರಕಾರ, FIU-ಭಾರತದ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು CNO ಎಂದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗಮನಿಸಬಹುದು.

(e) ಕಂಪನಿಯು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು , ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿ FIU-ಭಾರತದ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಬಹುದು.

(f) ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಡಬ್ಲ್ಯುಎಮ್‌ಡಿ ಕಾಯಿದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (2) ರ (ಎ) ಅಥವಾ (ಬಿ) ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಡುತ್ತವೆ ಎಂದು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದರೆ , CNO ಗೆ ಇಮೇಲ್, FAX ಮತ್ತು ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ತಡಮಾಡದೆ, ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದರಿಂದ ಕಂಪನಿಯು ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ.

(g) ಸೆಕ್ಷನ್ 12A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಫ್ರೀಜ್ ಮಾಡುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು CNO ನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ, ಆದೇಶವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

(h) ನಿಧಿಗಳ ಘನೀಕರಣದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗಮನಿಸಬೇಕು.

ಅಂತೆಯೇ, ಅನ್‌ಪ್ರೀಜಿಂಗ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ/ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಅರ್ಜಿಯ ನಕಲನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಫೀಜ್ ಮಾಡಿದ ಆಸ್ತಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ, ಅರ್ಜಿದಾರರಿಂದ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟಂತೆ CNO ಗೆ ಇಮೇಲ್, FAX ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ.:

50. ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿದಿನ, 'UNSCR 1718 ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು' ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು, <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm>, ಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ 'ಡೆಮಾಕ್ರಟಿಕ್ ಪೀಪಲ್ಸ್ ರಿಪಬ್ಲಿಕ್ ಆಫ್ ಕೊರಿಯಾ ಆರ್ಡರ್, 2017 ರ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಅನುಷ್ಠಾನ'ದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

50A. ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, (ಎ) ಇತರ ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು (ಬಿ) ಮೊದಲ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ನಾಲ್ಕನೇ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಯುಎಪಿಎ ಸೆಕ್ಷನ್ 51ಎ ಮತ್ತು ಡಬ್ಲ್ಯುಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 12ಎ ಇವುಗಳನ್ನು, ಕಂಪನಿಯು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ

50B. ಭಾರತವು ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಥವಾ ಅಂತರ್ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು ಕರೆ ನೀಡಿದಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

51. ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು

(a) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡದಿರುವ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡದೆ ಇರುವ ದೇಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ವಿವರದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕೊರತೆಗಳಿಂದಾಗಿ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(b) ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದಿರುವ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸದಿರುವ ದೇಶಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ (ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ನೀಡಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವುದರಿಂದ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ತಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ.

(c) ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದಿರುವ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸದಿರುವ ದೇಶಗಳ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ (ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಲಿಖಿತ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ X

ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

52. ಗುಪ್ತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ:

- (ಎ) ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (ಬಿ) ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯದೆ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.
- (ಸಿ) ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಕಂಪನಿಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿನ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಂತಹ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ತಮ್ಮನ್ನು ತಾವು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (ಡಿ) ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾದ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:
- ಎಂದಾದರೂ ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒತ್ತಡವಿದ್ದರೆ
 - ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದು ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ,
 - ಕಂಪನಿಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು
 - ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆ

52A. ವಿದೇಶಿ ಕೊಡುಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಕಾಯಿದೆ, 2010 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸರಣೆ

ಕಂಪನಿಯು ವಿದೇಶಿ ಕೊಡುಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಕಾಯಿದೆ, 2010 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯದಿಂದ ಪಡೆದ ಸಲಹೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಕುರಿತು ಯಾವುದೇ ಸೂಚನೆಗಳು / ಸಂವಹನಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

53. CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೇಂದ್ರ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (CKYCR) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

- (ಎ) ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೈಸೇಶನ್ ಅಸೆಟ್ ರಿಕನ್‌ಸ್ಟ್ರಕ್ಷನ್ ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಇಂಟರ್‌ನ್ಯಾಷನಲ್ ಇಂಡಿಯಾ (CERSAI) ನ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೋಂದಣಿ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿದೆ, ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಸಂಖ್ಯೆ S.O. 3183(E) ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 26, 2015. ರ ಮೂಲಕ CKYCR ನ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು, ಕಂಪನಿಯು ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (ಬಿ) PML ನಿಯಮಗಳ ನೀತಿ 9(1A) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆಗೆ ಆಧಾರಿಸಿದ, ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ 10 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ CKYCR ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- (ಸಿ) KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಅದಕ್ಕೆ ಬೇಕಾಗುವ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು CERSAI ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದೆ.
- (ಡಿ) ಕಂಪನಿಯು 'ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಘಟಕ' (LEs) ಗಳಿ ಗಾಗಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ KYC ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ,

ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು. CERSAI ನಿಂದ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಮತ್ತು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಬಹುದಾದಂತೆ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಬಹುದು.

(ಇ) CKYCR ನ 'ಲೈವ್ ರನ್' ಜುಲೈ 15, 2016 ರಿಂದ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಹೊಸ 'ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಂದ' ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತು. ಅಂತೆಯೇ, ಜನವರಿ 1, 2017 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (SCB ಗಳು) ಏಕರೂಪವಾಗಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಜನವರಿ 2017 ರಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು SCB ಗಳಿಗೆ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಫೆಬ್ರವರಿ 1, 2017 ರವರೆಗೆ ಸಮಯವನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಐಡಿಬಿಬಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2017 ರಿಂದ ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು SCB ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ REಗಳ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

(ಎಫ್) ಕಂಪನಿಯು ನಿಯಮಗಳ ಐಡಿಬಿಬಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2021 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ LE ಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ CERSAI ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ LE ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಪ್ರಕಾರ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕು.

(ಗ) ಒಮ್ಮೆ KYC ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು CKYCR ನಿಂದ ರಚಿಸಿದರೆ, ಅದನ್ನು ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರವಾಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿ/LE ಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

(ಹ) ಎಲ್ಲಾ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು CKYCR ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕಂಪನಿಯು (ಇ) ಮತ್ತು (ಎಫ್) ಪ್ರಕಾರ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕಗಳ ಮೊದಲು ತೆರೆಯಲಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು LE ಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವುದು/ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವುದು ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಈ ನೀತಿಯು ಪಾಯಿಂಟ್ 32 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಅದರ ಹಿಂದಿನ ನವೀಕರಿಸಿದ KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದಾಗ/ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗ.

(ಇ) ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಗುಣಮಟ್ಟದ ಮೊರೆ ಹೋಗುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

(ಜಿ) ಗ್ರಾಹಕರು, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, CKYCR ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸೃಷ್ಟವಾದ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿಗೆ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಯು KYC ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು CKYCR ನಿಂದ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಡೆಯುತ್ತದೆ. ಅದನ್ನು ಗುರುತಿಸುವವರು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದೇ KYC ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ, ಆದರೆ ಅದರ ಹೊರತು -

- (i) CKYCR ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇರಬೇಕು;
- (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ;
- (iii) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಥವಾ ಕ್ಲೈಂಟ್‌ನ ಸೂಕ್ತವಾದ ಅಪಾಯದ ಹೊಂದಿರುವ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಇದನ್ನು ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
- (iv) CKYCR ನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ಮಾನ್ಯತೆಯ ಅವಧಿಯು ಮುಗಿದಿಹೋಗಿದ್ದರೆ.

54. FATF ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಸಾಕಷ್ಟು ಅನ್ವಯಿಸದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು

ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್‌ಎಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು 114ಎಫ್, 114ಜಿ ಮತ್ತು 114ಎಚ್ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114ಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ದೇಶಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಹೌದಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡಲು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- ಈ ಕೆಳಗಿನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ಇ-ಫೈಲಿಂಗ್ ಲಿಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಆಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು: <https://incometaxindiaefiling.gov.in/post login -- < My Account - -> Register as Reporting Financial Institution>.
- ಒಂದೋ ಫಾರ್ಮ್ 61ಬಿ ಅಥವಾ 'ನಿಲ್' ವರದಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ' ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್‌ಲೈನ್ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆಗಳ ಮಂಡಳಿಗಾಗಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ತಯಾರಿಸಿರುವ ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಅನ್ನು ಗಮನಿಸಿ.

ವಿವರಣೆ: ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಡೀಲರ್‌ಗಳ ಭಾರತೀಯ ಸಂಘಟನೆ (ಎಫ್‌ಇಡಿಎಐ) ಇವರು ತಮ್ಮ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಿರುವ ಸ್ಟಾಟ್ ರೆಫರೆನ್ಸ್ ದರಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು <http://www.fedai.org.in/>

RevaluationRates.aspx ನಿಯಮ 114ಎಚ್ ಅನುಸಾರ ವರದಿ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು.

- ನಿಯಮ 114ಎಚ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ, ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಲು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಐಟಿ) ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.
- ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಾದ ನಿಯಮ 114ಎಫ್, 114ಜಿ ಮತ್ತು 114ಎಚ್ ನೊಂದಿಗೆ ಐಟಿ ಚೌಕಟ್ಟು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.
- ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರಿಗೆ ಸಮಾನರಾದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಕೈಕೆಳಗೆ "ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ನಿಗಾ ಸಮಿತಿ" ಅಥವಾ ಅಪಾಯ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿ.
- ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆ ಮಂಡಳಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿರುವ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು/ನಿಯಮಗಳು/ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು/ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು:
 - ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್‌ಎಸ್ ಕುರಿತು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ
 - ನಿಯಮ 114ಎಚ್ (8) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ 'ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ' ಕುರಿತ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ.

55. ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಧಿ

ಆದೇಶದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯ ನಂತರ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ್ದರೆ ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು/ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು/ ಬ್ಯಾಂಕರ್ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಬಾರದು.

56. ಖಾತೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು

ಎಫ್‌ಎಫ್‌ಸಿ ಆಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ, "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು" ಆಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ

ಪ್ರವೇಶ ಪಡೆಯುವ ಕ್ರಿಮಿನಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವಂಚನೆ ಸ್ಕೀಮ್‌ಗಳ ಆದಾಯಗಳನ್ನು (ಉದಾ. ಫಿಶಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಗುರುತಿನ ಕಳವು) ಅಕ್ರಮ ಚಲಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಬಳಸಲಾಗುವ "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರ" ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಕನಿಷ್ಠಗೊಳಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇರಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಬೇಕು. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು FIU-IND ಗೆ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ಶ್ರದ್ಧೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ನಿಖರವಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಈ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮುಂಜಾಗರೂಕತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

57. ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ

ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಪೇಯೀ ಹೊರತಾದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಾರದು. ಸಹಕಾರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳಾಗಿರುವ ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮೀರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕಾಗಿ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿರುವ ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು, ಆದರೆ ಅಂಥ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಪೇಯೀಗಳು ಆ ಸಹಕಾರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಯ ಭಾಗವಾಗಿರಬೇಕು.

58. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಹಾಗೂ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕೋಡ್ (ಯುಸಿಐಸಿ) ಅನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ.

59. ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯಿಸುವಿಕೆ- ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸಬಹುದಾದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ನೀಡುವಿಕೆಯ ಬೆದರಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು HFC ಯಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳು/ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ KYC ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯು ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ವಿತರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಹೊಸ ವ್ಯಾಪಾರ ಅಭ್ಯಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಉದ್ಭವಿಸಬಹುದಾದ ML/TF ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ಣಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಬಳಕೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

(ಎ) ಅಂತಹ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಥವಾ ಬಳಸುವ ಮೊದಲು ML/TF ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು; ಮತ್ತು

(ಬಿ) ಸೂಕ್ತವಾದ EDD ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

60. ಪಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುವಂತೆ, ಕಂಪನಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114ಬಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಪಾನ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

61. ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು -

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವಾಗ ಏಜೆಂಟ್ ಆಗಿ ವರ್ತಿಸುವ ಕಂಪನಿ ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಪಾಲನೆ ಮಾಡಬೇಕು:

- ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.
- ವಾಕ್ ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೇರಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಫೈಲ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ಯಾಪ್ಷರ್ ಮಾಡುವ, ಸೃಷ್ಟಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಲರ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮಾಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿರುವ ಎಎಂಎಲ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು.
- ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಮಾಡಬೇಕು:
 - ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ; ಮತ್ತು
 - ಗ್ರಾಹಕರು ನೀಡಿದ ಪಾನ್ ಅನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಕ.
- ಮೇಲಿನ 'ಡಿ' ಅಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿ/ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್ ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ರಿಲೋಡಿಂಗ್ ಮತ್ತು ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

62. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ತರಬೇತಿ

- ಅವರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ/ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಿ/ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೀತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ಪೀನಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು..
- ಕಂಪನಿಯು KYC/AML/CFT ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುವ/ನಿಯೋಜಿಸಲ್ಪಡುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು: ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ನೈತಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC/AML/CFT ಮಾನದಂಡಗಳ ಉತ್ತಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಂವಹನ ಕೌಶಲ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಮರ್ಥ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಇರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ. KYC/AML/CFT ಭೂದೃಶ್ಯವನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯವಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯವಾಗಿ ಬದಲಾಯಿಸುವುದು. ಕಂಪನಿಯು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನಡುವೆ ಮುಕ್ತ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಗ್ರತೆಯನ್ನು ಬೆಳೆಸುವ ವಾತಾವರಣವನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ
- ನಿರಂತರ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು, ಇದರಿಂದಾಗಿ KYC/AML/CFT ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯಬಹುದು. ತರಬೇತಿಯ ಗಮನ ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಭಿನ್ನವಾಗಿರಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಅರಿವಿನ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ಬಗೆಹರಿಸಲು ಫ್ರಂಟ್ ಡೆಸ್ಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ KYC/AML/CFT ನೀತಿಗಳು, ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ

ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಕುರಿತು ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಮತ್ತು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸೂಕ್ತ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ I

ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- A. ಸಾಧ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಒಂದು ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಬೇಕು, ಅದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಪಡೆಯುವ ಕಸ್ತಮರ್ ಟಚ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ, ಕಂಪನಿಯ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಎಲ್ಲ ವಿಧದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ಆರ್‌ಬಿಐ/ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಿದ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಯದ್ದು ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು,
- B. ಅರ್ಜಿಯ ಪ್ರವೇಶಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅದನ್ನು ಬಳಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಲಾಗಿನ್-ಐಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಲೈವ್ ಒಟಿಪಿ ಅಥವಾ ಟೈಮ್ ಒಟಿಪಿ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- C. ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇರುವ ಸ್ಥಳವನ್ನು ಅಥವಾ ಅದೇ ರೀತಿ ಅದಲುಬದಲಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು. ಮೂಲ ಒವಿಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು.
- D. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಅದೇ ಫೋಟೋವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಸಿಎಎಫ್) ಎಂಬೆಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಸಿಎಎಫ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಜಿಪಿಎಸ್ ಕೋಆರ್ಡಿನೇಟ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ, ವಿಶಿಷ್ಟ ಉದ್ಯೋಗಿ ಕೋಡ್ (ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವುದು) ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ (ದಿಡಿ:ತಿಂತಿಂ:ವವವವ) ಹಾಗೂ ಟೈಮ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ (ಗಂಗಂ:ನಿನಿ:ಸೆಸೆ) ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಓದಬಹುದಾದ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕ್ ಅನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಬೇಕು.
- E. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಮತ್ತು ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ವೀಡಿಯೋಗ್ರಫಿ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯದೆ ಇರುವ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಂ ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಫ್ರೇಮ್‌ನೊಳಗೆ ಬರಬಾರದು.
- F. ಅದೇ ರೀತಿ, ಮೂಲ ಒವಿಡಿಯ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ (ಸಮತಲವಾಗಿ ಇರಿಸಿ) ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮೇಲಿನಿಂದ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಓದಬಹುದಾದ ರೀತಿ ವಾಟರ್‌ಮಾರ್ಕಿಂಗ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಓರೆಯಾಗಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ವಾಲಿರುವಿಕೆ ಇರಬಾರದು.
- G. ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಬೆಳಕಿನಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು

ಅವರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.

- H. ಆಬಳಿಕ, ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ (ಕ್ಯೂಆರ್) ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯ ಇರುವಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೈಯಾರೆ ಫೈಲ್ ಮಾಡುವ ಬದಲು ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂ-ಸೃಷ್ಟಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಭೌತಿಕ ಆಧಾರ್/ ಇ-ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಯುಐಎಡಿಐನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಇದ್ದರೆ, ಹೆಸರು, ಲಿಂಗ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಕೂಡ ಆಧಾರ್/ಇ-ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಸೃಷ್ಟಿಸಬಹುದು.
- I. ಒಮ್ಮೆ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ಬಳಿಕ, 'ಒಟಿಪಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ಮುನ್ನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ' ಎನ್ನುವ ಪಠ್ಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ಸಂದೇಶವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್‌ಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು. ಒಟಿಪಿಯನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಆತ/ಆಕೆಯ ಕುಟುಂಬಸದಸ್ಯರು/ಸಂಬಂಧಿಕರು/ಪರಿಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಬಳಸಬಾರದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- J. ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ಕಳುಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಯಶಸ್ವಿ ಒಟಿಪಿ ದೃಢೀಕರಣದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಘೋಷಣೆಯ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಕೂಡ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಘೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- K. ಈ ಎಲ್ಲ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಂತರ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ವಿನಂತಿ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ / ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿಯನ್ನು ಕೂಡ ಸೃಷ್ಟಿಸುತ್ತದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ/ ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- L. ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇವುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು:- (i) ದಾಖಲೆಯ ಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿರುವ ಫೋಟೋಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವೆಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.;
- M. ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಬಳಿಕ, ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಿಎಎಫ್‌ಗೆ ಡಿಜಿಟಲೈಸೇಷನ್‌ನಲ್ಲಿ ಸಹಿಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಸಿಎಎಫ್‌ನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸೂಕ್ತ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ ಹೆಬ್ಬಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಮುದ್ರಿ ತಪ್ಪಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮರಳಿಸಬಹುದು.

ಅನುಬಂಧ II

ಪಿಐಎಸ್‌ನಡಿ ಅರ್ಹ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು

1) ವರ್ಗ		ಎಫ್‌ಪಿಐ ವಿಧ		
ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ವಿಧ		ವರ್ಗ I	ವರ್ಗ II	ವರ್ಗ III
ಸಂಸ್ಥೆ /ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟ	ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ದಾಖಲೆಗಳು (ಮೆಮೊರಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್, ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ಕಡ್ಡಾಯ (ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ {ಪಿಒಎ}ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿದೆ)	ಕಡ್ಡಾಯ (ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ {ಪಿಒಎ}ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿದೆ)	ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿರುವುದು
	ಪಾನ್	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಹಣಕಾಸಿನ ಡೇಟಾ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಸೆಬಿ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯ @@	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
ಸೀನಿಯರ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ (ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ ಪಾಲುದಾರರು /ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ)	ಪಟ್ಟಿ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಸಂಸ್ಥೆ ಲೆಟರ್‌ಹೆಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯತೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಘೋಷಿಸುತ್ತಾರೆ* ಅಥವಾ ಫೋಟೋ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*

ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರರು	ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಸಹಿಗಳು	ಕಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ಪಿಒಎ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ	ಕಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ಪಿಒಎ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಫೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*
ಅಂತಿಮ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಯುಬಿಒ)	ಪಟ್ಟಿ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ(25% ಮೇಲೆ ಯುಬಿಒ ಇಲ್ಲ ಎಂದು ಘೋಷಿಸಬಹುದು)	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಫೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*

ಗಮನಿಸಿ:- ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು ನಿಯಂತ್ರಕರು/ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಯನ್ನು/ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
 @@ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕ್ರಮ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ ಕೆಲವು ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು, ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯದ ಮೇಲೆ ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್/ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ನೀಡಿರುವ ವವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

2 ವರ್ಗ	ಅರ್ಹ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು
I.	ವಿದೇಶಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾವರೇನ್ ವೆಲ್ತ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ/ಬಹುರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು/ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಂಥ ಸರ್ಕಾರಿ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು.
II.	<p>a) ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ವಿಮೆ/ ಮರುವಿಮೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇತರ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಿರುವ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು.</p> <p>b) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಆಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಂಪನಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾರರು/ಸಲಹೆಗಾರರು, ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು.</p> <p>c) ಹೂಡಿಕೆ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಅನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುವ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು.</p> <p>d) ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಪೆನ್ಷನ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು.</p> <p>e) ಸೆಬಿಯಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಎಫ್‌ಐಐ/ಉಪ ಖಾತೆ ಎಂದು ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯ ಸಂಬಂಧಿತ ಎಂಡೋಮೆಂಟ್‌ಗಳು.</p>
III.	ಎಂಡೋಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಚಾರಿಟೇಬಲ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳು/ಟ್ರಸ್ಟ್, ಫೌಂಡೇಶನ್‌ಗಳು, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಕುಟುಂಬ ಕಚೇರಿಗಳು ಮುಂತಾದ ವರ್ಗ I ಮತ್ತು II ರಡಿ ಅರ್ಹರಲ್ಲದ ಪಿಐಎಸ್‌ನಡಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಎಲ್ಲ ಇತರ ಅರ್ಹ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು

ಅನುಬಂಧ III

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು:

ಇದು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಬಹುದಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ಸೂಚ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಈ ನೀತಿ ಹಾಗೂ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.

3) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ದಾಖಲೆಗಳು	ಗುರುತು	ಮನೆಯ ವಿಳಾಸ	ಸಹಿ	ಜನ್ಮದಿನಾಂಕ
1	ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಹೌದು
2	ಆಧಾರ್ ಯುಐಡಿ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
3	ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
4	ಚಾಲಕರ ಪರವಾನಗಿ	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
5	ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ನೋಂದಣಿಯಿಂದ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಪತ್ರ.	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
6	ಮಾನ್ಯವಾದ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಹೌದು	ಹೌದು
7	ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರ ಫೋಟೋ ಹೊಂದಿರುವ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ.	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
8	ನರೇಗಾ/ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
9	ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಕಾರಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಭಾವಚಿತ್ರದೊಂದಿಗಿನ ಪತ್ರ.	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
10	ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು/ಫೋಟೋ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮಾನ್ಯವಾದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
11	ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಕೌಂಟ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ 1ನೇ ಪುಟ/ಪಾಸ್‌ಬುಕ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
12	ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು (ವಿದ್ಯುತ್, ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್‌ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್, ಪೈಪ್ಡ್ ಗ್ಯಾಸ್ ಲೈನ್, ನೀರು) 2 ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರಬಾರದು.	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
13	ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ, ನೀತಿ/ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಮೂಲ/ಅಟೆಸ್ಟ್ ಮಾಡಿರುವ ಕ್ರಯಪತ್ರ/ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಒಂದು ವೇಳೆ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ಒವಿಡಿ ದಾಖಲೆ ಅನುಸಾರ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯಲ್ಲಿನ ವಿಳಾಸ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಅಂಥ ಒವಿಡಿ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐ /ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪ್ರಯತ್ನದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಬಾಡಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದ/ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ

	ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎಫ್‌ಐ ಏಜೆನ್ಸಿ/ ಕಂಪನಿ/ಶಾಖೆ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.				
14	ಇತ್ತೀಚಿನ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
15	ರಾಜ್ಯ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿಸ್ಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
16	ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು, ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
17	ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
18	ಜನನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
19	ಶಾಲಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (10ನೇ/12ನೇ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
20	ಸಾಲಗಾರರು ಖಾತೆ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಹಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ

3.1 ಸಂಸ್ಥೆ/ಕಂಪನಿ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ (ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದು)

ಕ್ರ.ಸಂ.	ದಾಖಲೆ	ಸಂಸ್ಥೆ	ಕಂಪನಿ
1	ಸಂಸ್ಥೆಯ ಇತ್ತೀಚಿನ ವಿದ್ಯುತ್ ಅಥವಾ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ (2 ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರಬಾರದು)	ಹೌದು	ಹೌದು
2	ಬ್ಯುಸಿನೆಸ್ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ (ಜಿಎಸ್‌ಟಿ)	ಹೌದು	ಹೌದು
3	ರಾಷ್ಟ್ರೀಕೃತ/ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್	ಹೌದು	ಹೌದು
4	ಇತ್ತೀಚಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ
5	ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರದ ಪ್ರತಿ	ಹೌದು	ಹೌದು

ಅನುಬಂಧ IV

ಎ. ಬಿಲ್ಡರ್/ ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್/ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

1. ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅವರ ಕಾನೂನು ಸಂರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಬದಲಾವಣೆ);
2. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಒಟ್ಟಾರೆ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಬಿಲ್ಡರ್ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು;
3. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ನ ಫಂಡಿಂಗ್ ಮೂಲವನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಡರ್ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
4. ವಿವಿಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ಮಂಜೂರಾತಿಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಸರ್ಕಾರಿ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ ಫೈಲಿಂಗ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ಲಯಂಟ್ ಬಯಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ;

5. ಅಪರಿಚಿತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ(ಗಳ) ಸೂಚನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವಂತೆ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿದೆ;
6. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಸಂರಚನೆಯು ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಬಳಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಟರ್ನೊವರ್ ಬಹಳ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ);
7. ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಓವರ್‌ಸೈಟ್ ಇಲ್ಲದ ಬಹುನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು;
8. ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸೆಟ್ ಅಪ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಲಹೆ, ಇದನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸೆಟ್ ಅಪ್ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಸಮೂಹ ಸಂರಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಬಳಸಬಹುದು;
9. ನಗದು ಅಥವಾ ತಕ್ಷಣ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇವುಗಳ ನಡುವೆ ಅಕ್ರಮ ಘಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವಿಮಯ ಮಾಡಬಹುದು.
10. ಬೇರರ್ ಷೇರುಗಳು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು.

ಬಿ. ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಸಿಟಿಆರ್/ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ (ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು)

1. ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ನಿಯಮಿತ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ);
2. ಅನಗತ್ಯ ಸಂಕೀರ್ಣ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಸಂರಚನೆ;
3. ಬಿಸಿನೆಸ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ನಡೆಯುವ ಒಂಟಿ ಟ್ರಾನ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಷನ್ ಅಥವಾ ಟ್ರಾನ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಕ್ಲಾಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ಗೊತ್ತಿಲ್ಲದ ಟ್ರಾನ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಷನ್;
4. ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು;
5. ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ;
6. ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಗೆ ಆಧಾರವಾದ ಆದಾಯದ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೊಡಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತಾನೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಕೌಂಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದವಾಗಿವೆ ಇತ್ಯಾದಿ;
7. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿಗೆ ಹಿಂಜರಿಯುವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ/ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ;
8. ನೀಡಲಾದ ವಿಳಾಸದ ಸಮೀಪ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೂ ಸಹ, ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರದಲ್ಲಿರುವ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತಾರೆ;
9. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ/ ಬಹುಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ಮನದಟ್ಟು ಮಾಡಿಸಲು ಆಗುತ್ತಿಲ್ಲ;
10. ಹಣದ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥಕ ವಿವರಣೆ ಇಲ್ಲದೆಯೇ, ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ಪಾರ್ಟಿಯ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳಿಂದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ,
11. ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥಕ ವಿವರಣೆ ಇಲ್ಲದೆಯೇ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಎಕ್ಸಿಟಿ ಲೋನ್ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಗೆ ಅಸಮಾನವಾದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;
12. ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಆದಾಯದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು;
13. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಸಮಂಜಸವಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು;
14. ವಂಚನೆಗಳು ಪತ್ತೆಯಾಗಿದೆ; ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಖೋಟಾ ನೋಟುಗಳನ್ನು

ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆ/ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು;

15. ಅಪರಿಚಿತ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅಸಹಜ ಆರ್ಥಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳು;
16. ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಅಪರಿಚಿತ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯ ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿಧಾನವಲ್ಲದಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗಾಗಿ ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳು;
17. ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಫ್ಲಾಟ್ ಬಗ್ಗೆ ಗಂಭೀರ ಸಂಶಯಗಳಿವೆ;
18. ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ನಗದೀಕರಣ;
19. ಸಾಲ ಕೇಳಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಪ್ರಾಪರ್ಟಿಗೆ / ವಾಸದ ಯೂನಿಟ್‌ಗೆ ಈ ಮೊದಲು ಸಾಲ ಕೊಡಲಾಗಿತ್ತು ಮತ್ತು ಆ ಸಾಲದ ಹಣ ಇನ್ನೂ ಬಾಕಿಯಾಗಿ ಉಳಿದಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಮುಚ್ಚಿಟ್ಟು ಈಗ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಹಾಕಲಾಗುತ್ತಿದೆ;
20. ಮಾರಾಟದ ಕರಾರಿನಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾಗಿರುವ ಮಾರಾಟದ ಮೌಲ್ಯ ಅದನ್ನು ಖರೀದಿಸಿದ ಏರಿಯಾದಲ್ಲಿನ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಪ್ರಕಟಿತ ಚಾಲ್ತಿಯ ರೇಟ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ವಿಪರೀತ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇದೆ;
21. ಅದೇ ಸ್ವತ್ತು/ಮನೆಗಾಗಿ ಹಲವು ಕಡೆಗಳಿಂದ ಸಾಲ;
22. ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದಿರುವ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿಯ ವಿನಂತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ;
23. ಮಾರಾಟಗಾರ/ ಬಿಲ್ಡರ್/ ಡೆವಲಪರ್/ ಬ್ರೋಕರ್/ಏಜೆಂಟ್ ಮುಂತಾದವರ ಮೌನಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಬಳಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಬಳಕೆ.
24. ಎನ್‌ಜಿಒ/ ಚಾರಿಟೇಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ/ ಸಣ್ಣ/ ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು)/ ಸ್ವ ಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳು)/ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ (ಎಂಎಫ್‌ಜಿಗಳು) ಹಲವು ಫಂಡಿಂಗ್‌ಗಳು
25. ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಹಲವು ವಿನಂತಿಗಳು;
26. ಅತಿಯಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಮೊತ್ತದ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಕಂತುಗಳ ಅತಿಯಾದ ಪಾವತಿ.
27. ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಹಣಹೂಡಿಕೆಯು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಸೂಚಿತ ರೇಟ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ / ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿದೆ.
