



ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക

[KYC]&

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നടപടി [AML]നയം

((റിവിഷൻ 2024 ആഗസ്റ്റ് 7 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ))

(പതിപ്പ് -XII)

പതിപ്പ് നം	പ്രാബല്യത്തിൽ വന്നത്	ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച തീയതി
I	ഡിസംബർ 2010	2010 ഡിസംബർ 27
II	ഒക്ടോബർ 2015	2015 ഒക്ടോബർ 19
III	ഏപ്രിൽ 2017	2017 മാർച്ച് 28
IV	ഏപ്രിൽ 2018	2018 ഏപ്രിൽ 24
V	ഏപ്രിൽ 2019	2019 ഏപ്രിൽ 30
VI	ഓഗസ്റ്റ് 2020	2020 ഓഗസ്റ്റ് 18
VII	മെയ് 2021	2021 മെയ് 28
VIII	2022 ഫെബ്രുവരി	2022 ഫെബ്രുവരി 14
IX	2023 ഓഗസ്റ്റ്	2023 ഓഗസ്റ്റ് 09
X	ജനുവരി 2024	2024 ജനുവരി 10
XI	ഫെബ്രുവരി 2024	2024 ഫെബ്രുവരി 08
XII	ഓഗസ്റ്റ് 2024	2024 ഓഗസ്റ്റ് 7

ഉള്ളടക്കം

Sr. No.	വിശദാംശങ്ങൾ	പേജ് നമ്പർ.
1	ആമുഖം	4
2	അദ്ധ്യായം - I പ്രയോഗക്ഷമതയും നിർവചനങ്ങളും	5-11
3	അദ്ധ്യായം - II പൊതുവായത്	12-13
4	അദ്ധ്യായം -III ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം	13-14
5	അദ്ധ്യായം - IV റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണവും മാനേജ്മെന്റും	14-16
6	അദ്ധ്യായം - V ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയാനുള്ള നടപടിക്രമം (CIP)	16-16
7	അദ്ധ്യായം -VI കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം: ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം	16-21
	ഭാഗം II- സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ	21-22
	ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ	22-24
	ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ	24
	ഭാഗം V - തുടരുന്ന ജാഗ്രത	24-27
	ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതവുമായ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം	27-29
8	അദ്ധ്യായം -VII റെക്കോർഡുകളുടെ നിയന്ത്രണം	29-30
9	അദ്ധ്യായം -VIII ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്ക് റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ - ഇന്ത്യ	30-30
10	അദ്ധ്യായം - IX അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ	31-34

11	അധ്യായം - X മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ	34-38
12	അനുബന്ധം I ഡിജിറ്റൽ KYC പ്രക്രിയ	33-34
13	അനുബന്ധം II PIS-ന് കീഴിൽ യോഗ്യതയുള്ള FPI-കൾക്കുള്ള KYC രേഖകൾ	39-41
14	അനുബന്ധം III കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പരിഗണിക്കാവുന്ന അധിക KYC പ്രമാണങ്ങളുടെ പട്ടിക	41-42
15	അനുബന്ധം IV CTR/STR ഇടപാടുകളുടെ വിശദീകരണ പട്ടിക	43-44

ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക [KYC] &

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (AML) നയം

1. ആമുഖം

ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി, ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് (AHFL- മുൻ DHFL വൈശ്യ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് എന്നറിയപ്പെട്ടിരുന്നു) 1990-ൽ സംയോജിപ്പിക്കുകയും നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്കിൽ (NHB) രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുകയും കൂടാതെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയും നിയന്ത്രിക്കുന്നു. കമ്പനി RBI/ NHB യുടെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് KYC & AML പോളിസി (നയം) സ്വീകരിച്ചു, കൂടാതെ കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ ഈ നയം കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കുകയും പുനപരിശോധിക്കുകയും ചെയ്തു.

മികച്ച കോർപ്പറേറ്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി, 2006 ഏപ്രിൽ 10-ന് NHB (ND)/DRS/PoI-No.13/2006 എന്ന റഫറൻസ് അനുസരിച്ച് നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളും സംബന്ധിച്ച് NHB പുറപ്പെടുവിച്ച വിജ്ഞാപനത്തിന് അനുസരിച്ചാണ് ഈ നയം ആദ്യം രൂപീകരിച്ചത്. NHB അതിന്റെ സർക്കുലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/PoI No.പ്രകാരം പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിലെ ഭേദഗതിക്ക് അനുസൃതമായി നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. 33/2010 -11 തീയതി 11 ഒക്ടോബർ, 2010 കൂടാതെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ NHB(ND)/DRS/കമ്പനിG/MC-04/2018 ജൂലായ് 2, KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെയും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള സർക്കുലർ പ്രകാരം കാലാകാലങ്ങളിൽ കൂടുതൽ ഭേദഗതികൾ NHB വഴി പുറത്തിറക്കിയ സർക്കുലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/നയ സർക്കുലർ നമ്പർ 94/ 2018-19, മാർച്ച് 11, 2019.

ഈ നയം 2018 ഏപ്രിൽ 24-ന് നടന്ന യോഗത്തിൽ ബോർഡ് കൂടുതൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു, കൂടാതെ 2019 ഏപ്രിൽ 30-ന് നടന്ന ബോർഡ് യോഗത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും യഥാസമയം അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു, തുടർന്ന് ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അവലോകനം ചെയ്ത RBI/2019-20/235, DOR NBFC (HFC) CC No111/03.10.136/2019-20 തീയതി 2020 മെയ് 19 കൂടാതെ നമ്പർ RBI/DBR/2015-16/18-ലെ സർക്കുലർ പ്രകാരം 2020 ഓഗസ്റ്റ് 18-ന് നടന്ന അവരുടെ യോഗത്തിൽ നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള (KYC) നിർദ്ദേശം, 2016 ("KYC ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ/ ആർബിട്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ") സംബന്ധിച്ച RBI മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി 2020 ഏപ്രിൽ 20-ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16. കൂടുതലായി, കൈവെസി-യിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ (എംഡി) ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ചുള്ള, 10 മെയ്, 2021 എന്ന തീയതിയിലെ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/2021-22/35 DOR.AML.കമ്പനിC.No.15/14.01.001/2021-22 വരെ പുതുക്കിയിട്ടുള്ള നയം, 28 മെയ് 2021-ന് നടന്ന യോഗത്തിൽ വെച്ച് ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അവയിൽ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുകയും അത് യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. പ്രസ്തുത നയം 2022 ഫെബ്രുവരി 14-ന് നടന്ന ഡയറക്ടർ ബോർഡ് യോഗത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്തു. കൂടാതെ, 2023 ഓഗസ്റ്റ് 09-ന് നടന്ന ഡയറക്ടർ ബോർഡ് യോഗത്തിലും പ്രസ്തുത നയം അവലോകനം ചെയ്തു, ഇത് സർക്കുലർ നമ്പർ വരെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. RBI/2023-24/24 DOR.AML. കമ്പനിC.111/14.01.001/2023-24 തീയതി ഏപ്രിൽ 28, 2023, RBI/2023-24/25 DOR.AML.കമ്പനിC.13/14.01.001/2023-24 തീയതി 2023 മെയ് 4-ന് മാസ്റ്റർ ഭേദഗതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് (എംഡി) കൈവെസിയിൽ. കൂടാതെ, പ്രസ്തുത നയം ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അവസാനമായി അവലോകനം ചെയ്തത് 2024 ജനുവരി 10-നാണ്, അത് 17-ാം തീയതിയിലെ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/2023-24/69-DOR.AML.കമ്പനിC.44/14.01.001/2023-24 വരെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. 2023 ഒക്ടോബർ, കൈവെസിയിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനിലേക്കുള്ള (എംഡി) ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച്.

കൂടാതെ, ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) റൂൾസ്, 2005 (കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്ത പ്രകാരം) എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, കമ്പനി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വഴിയോ ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോഴും സുതാര്യത ഉറപ്പുവരുത്താൻ ചില ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കണം. AHFL, 2002ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2005ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, ബാധകമായതും കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്നതുമായ വ്യവസ്ഥകൾ നടപ്പിലാക്കാൻ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതാണ്. അതിനാൽ, ഉപഭോക്താക്കളെയും അവരുടെ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളെയും നന്നായി അറിയാനും മനസ്സിലാക്കാനും ഈ നയം രൂപപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു, ഇത് കമ്പനിയെ അവരുടെ അപകടസാധ്യതകൾ വിവേകത്തോടെ കൈകാര്യം ചെയ്യാനും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ക്രിമിനൽ സ്വഭാവമുള്ള വ്യക്തികൾ

ഉപയോഗിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനും സഹായിക്കും.

2023 ഒക്ടോബർ 17-ലെ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/2023-24/69-DOR.AML.കമ്പനിC.44/14.01.001/2023-24 പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) പ്രചരിപ്പിച്ച ഭേദഗതിക്ക് അനുസൃതമായി ഈ നയം പരിഷ്കരിച്ചു. കൂടാതെ, 2024 ജനുവരി 4-ലെ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/2023-24/107 DOR.AML.കമ്പനിC.66/14.01.001/2023-24 പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) പ്രചരിപ്പിച്ച ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതിക്ക് അനുസൃതമായി നയം പരിഷ്കരിക്കുന്നു.

അധ്യായം I

പ്രയോഗികതയും നിർവചനങ്ങളും

2. പ്രയോഗികത

കൂടുതൽ വ്യക്തമായി KYC-യിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുകളിൽ 3 (b) (xiv) നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, മറ്റുവിധത്തിൽ പ്രത്യേകം പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതൊഴികെ ഈ നയം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിയന്ത്രിക്കുന്ന എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ പ്രാദേശിക നിയമങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമല്ലാത്ത പരിധി വരെ, വിദേശത്ത് സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾക്കും ഭൂമിപക്ഷ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഈ നയം ബാധകമാകും:

- i. ബാധകമായ നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഈ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് തടയുമ്പോൾ, അത് RBIയുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തും. ML/TF അപകടസാധ്യതകൾ/ FATF നിയന്ത്രണങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് കമ്പനി സ്വീകരിക്കേണ്ട അധിക നടപടികളുടെ പ്രയോഗം ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിയുടെ കൂടുതൽ ആവശ്യമായ നടപടികൾ RBI ഉപദേശിച്ചേക്കാം.
- ii. RBIയും ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്ന KYC/AML മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ വ്യത്യാസമുണ്ടെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾ / അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾ രണ്ടിന്റെയും കൂടുതൽ കർശനമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- iii. വിദേശ ഇൻകോർപ്പറേറ്റഡ് ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകളും/സബ്സിഡിയറികളും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയും അവരുടെ മാതൃരാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്ന രണ്ട് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും കൂടുതൽ കർശനമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിച്ചേക്കാം..

ഈ പോളിസിയിലെ അക്കൗണ്ടിനെ കുറിച്ചുള്ള ഏതൊരു സൂചനയും ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിനെയോ വായ്പാ ഇടപാടിനെയോ പരാമർശിക്കുന്നതായി മനസ്സിലാക്കണം. കമ്പനിക്ക് ഇനി നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയില്ല, എന്നിരുന്നാലും, പ്രസക്തമായ കാലയളവിൽ മാത്രം ആവശ്യകതകൾ നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും ബാധകമാകും.

3. നിർവചനങ്ങൾ

നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കായി, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഇതിലെ നിബന്ധനകൾ, 2005-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നിരോധന നിയമങ്ങൾക്കൊപ്പം വായിച്ചു, 2002-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിലും അവയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള അർത്ഥങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നതാണ് (റെക്കോർഡുകളുടെ പരിപാലനം). ദൃഷ്ടാന്തമായി, ഈ നയത്തിന്റെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾക്ക് നിയുക്ത അർത്ഥങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും (നിർദ്ദേശങ്ങൾ, നിയമം, ചട്ടങ്ങൾ എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി):

- i. 2016 (2016ലെ 18) ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) സെക്ഷൻ 2-ലെ നിബന്ധന (a)-ൽ "ആധർ നമ്പറിന്" നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും;
- ii. "ആക്റ്റ്", "റൂൾസ്" എന്ന വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം യഥാക്രമം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ 2005, അതിലെ ഭേദഗതികൾ എന്നിവയാണ്.
- iii. ആധർ ആധികാരികതയുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ "ആധികാരികത" എന്നത് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ടിന്റെ 2016-ലെ ഉപവകുപ്പ് (c) പ്രകാരം നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയെ ആണ്.
- iv. ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ (BO):-
 - a. **ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയല്ലെങ്കിൽ**, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായി അംഗീകാരമുള്ള വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, ഒരു നിയന്ത്രണ ഉടമസ്ഥതയുള്ള താൽപ്പര്യമുള്ള അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം- ഈ ഉപ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

1. "ഉടമസ്ഥാവകാശ ഇന്ററസ്റ്റ് നിയന്ത്രിക്കൽ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ 25 ശതമാനത്തിലധികം ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. "നിയന്ത്രണം" എന്നതിൽ ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉൾപ്പെടുന്നു അല്ലെങ്കിൽ അവരുടെ ഓഹരിമൂല്യം അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള നിയന്ത്രണം അല്ലെങ്കിൽ നയ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കാനുള്ള അവകാശം എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

b. ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമാനുസൃത വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, മൂലധനത്തിന്റെ 10 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശമോ ലാഭമോ എടുക്കുന്ന/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്. വിശദീകരണം- ഈ ഉപവകുപ്പിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "നിയന്ത്രണം" എന്നത് മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ നയപരമായ തീരുമാനത്തെ നിയന്ത്രിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉൾക്കൊള്ളുന്നു.

c. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ പ്രവർത്തിക്കുന്നവരോ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ 15 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം ഉള്ള ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു കൂട്ടം വ്യക്തികളുടെ സ്വത്ത് അല്ലെങ്കിൽ മൂലധനം അല്ലെങ്കിൽ ലാഭം എടുക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. മുകളിൽ (a), (b) അല്ലെങ്കിൽ (c) പ്രകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയെയും തിരിച്ചറിയത്തക്ക സാഹചര്യത്തിൽ, നിയന്ത്രിക്കാൻ അധികാരമുള്ള മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രധാനപ്പെട്ട സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ് ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ.

d. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളുടെ) തിരിച്ചറിയലിൽ ട്രസ്റ്റിന്റെ തുടങ്ങിയ ആൾ, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 10% അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ കൂടുതൽ പലിശ ലഭിക്കുന്ന ഗുണഭോക്താക്കൾ, ആത്യന്തികമായി ഫലപ്രദമായ നിയന്ത്രണം ചെയ്യുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി, ഉടമസ്ഥതയുടെ ഒരു ശൃംഖലയിലൂടെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ആൾ എന്നിവരുടെ തിരിച്ചറിയൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

v. "സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്" - കമ്പനി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഒരു പകർപ്പ് നേടുക എന്നതിനർത്ഥം, ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധർ നമ്പർ കൈവരും വച്ചതിന്റെ തെളിവ് പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കിയ ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖ ഒറിജിനലുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുകയും അത് രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. ആക്ടിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം ഇവ കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ പകർപ്പിൽ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യണം.

- 2016 ലെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (നികേഷപം) റെഗുലേഷനുകളിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാരുടെയും (NRIs) ഇന്ത്യൻ വംശജരുടെയും (PIOs) കാര്യത്തിൽ, ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ യഥാർത്ഥ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്, ലഭിക്കും:
- ഇന്ത്യയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗീകൃത വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടെ വിദേശ ശാഖകളിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ,
- ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകളുമായി ബന്ധമുള്ള വിദേശ ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ,
- വിദേശത്തുള്ള നോട്ടറി പബ്ലിക്,
- കോടതി മജിസ്ട്രേറ്റ്,
- ജഡ്ജി,
- പ്രവാസി ഉപഭോക്താവ് താമസിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ ഇന്ത്യൻ എംബസി/കോൺസുലേറ്റ് ജനറൽ.

vi. "സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി" (CKYCR) എന്നാൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിൽ കൈവെമ്പി റെക്കോർഡുകൾ സ്വീകരിക്കാനും സംഭരിക്കാനും സംരക്ഷിക്കാനും വീണ്ടെടുക്കാനും നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 2(1) പ്രകാരം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനമാണ്.

vii. "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" എന്നാൽ PML നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയാണ്, കൂടാതെ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് വിശദീകരണം കൃത്യമായി അധികാരപ്പെടുത്തിയ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറോ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറോ ആയിരിക്കും. - ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ", "മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ" എന്നീ പദങ്ങൾക്ക് കമ്പനി ആക്ട് 2013-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ആയിരിക്കും വിവക്ഷിക്കുക

viii. "ഡിജിറ്റൽ KYC" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖയും അല്ലെങ്കിൽ അദേഹത്തിന്റെ വിലാസം സഹിതമുള്ള ആധർ തെളിവും, അത്തരം തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ കൃത്യമായ സ്ഥാനം സഹിതം നിയമാനുസൃത വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയില്ലാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ നടത്തുന്ന പരിശോധനയാണ്.

ix. "ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നച്ചർ" എന്നതിന് 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിന്റെ (2000-ലെ 21) സെക്ഷൻ (2)-ലെ

ഉപവകുപ്പിന്റെ (1) ക്ലോസ് (p)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

- x. "തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്" എന്നാൽ, 2016 ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി നിയമത്തിലെ റൂൾ 9 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ, സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് അത്തരം രേഖകൾ പുറത്തിറക്കുന്ന അധികാര സ്ഥാപനം നൽകുന്ന ഒരു രേഖയുടെ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപമാണ്. (ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഇടനിലക്കാർ നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ സംരക്ഷണവും നിലനിർത്തലും)
- xi. "ഗ്രൂപ്പ്" - "ഗ്രൂപ്പ്" എന്ന പദത്തിന് ആദായനികുതി നിയമം, 1961 (1961 ലെ 43) ന്റെ 286-ാം വകുപ്പിലെ (9) ഉപവകുപ്പിലെ (ഇ) ഖണ്ഡികയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- xii. "നിങ്ങളുടെ ക്ലിയർ (KYC) ഐഡന്റിഫയർ അറിയുക" എന്നാൽ സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് നിയമിച്ചു നൽകിയ അദ്വിതീയ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xiii. "ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സംഘടനകൾ" (NPO) എന്നാൽ, ആദായനികുതി നിയമം, 1961 (1961 ലെ 43) സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (15) ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന മതപരമോ ജീവകാരുണ്യമോ ആയ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം എന്നത് ഒരു ട്രസ്റ്റായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ 1860-ലെ സൊസൈറ്റീസ് രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഒരു സൊസൈറ്റി അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമനിർമ്മാണം അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആക്ട്, 2013 (2013-ലെ 18) സെക്ഷൻ 8 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത കമ്പനി.
- xiv. "ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖ" (OVD) എന്നാൽ പാസ്പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വിലാസം സഹിതമുള്ള സാധുതയുള്ള ആധർ നമ്പർ ,ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടേഴ്സ് ഐഡന്റിറ്റി കാർഡ്, സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ കൃത്യമായി ഒപ്പിട്ട Nകമ്പനിGA നൽകിയ തൊഴിൽ കാർഡ്, പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത് എന്നാണ് അർത്ഥം.

അത് നൽകിയത്,

- a. ഉപഭോക്താവ് സാധുവായ ആധർ നമ്പർ OVD ആയി സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഫോമിൽ അയാൾക്ക് അത് സമർപ്പിക്കാം.
- b. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ OVDക്ക് പുതുക്കിയ വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന ഡോക്യുമെന്റുകളോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി OVD-കളായി കണക്കാക്കും:-

- i. ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ്-പെയ്ഡ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ);
- ii. വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതിയുടെ രസീത്;
- iii. സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ഫാമിലി പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (PPOs) എന്നിവയിൽ വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ;
- iv. സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, നിയമാനുസൃത വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, പട്ടികപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക വസതി അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധി, ലൈസൻസ് കരാറുകൾ;

- c. ഉപഭോക്താവ് മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന 'b' ൽ വ്യക്തമാക്കിയ രേഖകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ നിലവിലെ വിലാസം സഹിതം OVD സമർപ്പിക്കണം.
- d. ഒരു വിദേശ പൗരൻ ഹാജരാക്കുന്ന OVDയിൽ വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലുള്ള സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയിലോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്തും വിലാസത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.

വിശദീകരണം: ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, പേര് മാറ്റത്തിനായി സംസ്ഥാന സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനത്തിന്റെ പിന്തുണയോടെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് ശേഷം പേരിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടായാൽ പോലും ഒരു രേഖ OVD ആയി കണക്കാക്കും.

- xiv. "ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന" എന്നതിന് ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ടിന്റെ 2016 (18-ലെ 2016) സെക്ഷൻ 2-ലെ ക്ലോസ് (pa)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

xvi. "വ്യക്തി" എന്നതിന് നിയമത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമുണ്ട് കൂടാതെ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു വ്യക്തി,
- b. ഒരു അവിഭക്ത ഹിന്ദു കുടുംബം,
- c. ഒരു കമ്പനി,

- d. ഒരു സ്ഥാപനം,
 - e. സംയോജിപ്പിച്ചാലും ഇല്ലെങ്കിലും, ആളുകളുടെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടായ്മ
 - f. ഓരോ സ്വാഭാവികമല്ലാത്ത നിയമ വ്യക്തിയും, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളിൽ (a മുതൽ e വരെ) ഉൾപ്പെടുന്നില്ല, കൂടാതെ
 - g. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ നിയന്ത്രിക്കുന്നതോ ആയ ഏതെങ്കിലും ഏജൻസി, ഓഫീസ് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രാഞ്ച് (a മുതൽ f വരെ).
- xvii. "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ" എന്നാൽ ചട്ടങ്ങളുടെ 8-ാം ചട്ടം അനുസരിച്ച് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള കമ്പനി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്ത മാനേജ്മെന്റ് തലത്തിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ്
- xviii. "സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട്" എന്നാൽ താഴെ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ ഒരു "ഇടപാട്" എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, പണമായോ അല്ലാത്തതോ ആയ ഇടപാട് ഉൾപ്പെടെ, നല്ല വിശ്വാസത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക്:
- a. ഉൾപ്പെട്ട മൂല്യം പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ, ആക്ടിലെ ഷെഡ്യൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കുറ്റകൃത്യത്തിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം അതിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു; അഥവാ
 - b. അസാധാരണമോ ന്യായീകരിക്കപ്പെടാത്തതോ ആയ സങ്കീർണ്ണതയുടെ സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉണ്ടാക്കിയതായി തോന്നുന്നു; അഥവാ
 - c. സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ സത്യസന്ധമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലെന്ന് തോന്നുന്നു; അഥവാ
 - d. തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു.

വിശദീകരണം: തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്ന ഇടപാടിൽ, തീവ്രവാദം, തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദി, തീവ്രവാദ സംഘടന അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നവരുമായി ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആയ ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാട് ഉൾപ്പെടുന്നു.

- xix. ഒരു 'ചെറിയ അക്കൗണ്ട്' എന്നാൽ PML റൂൾസ്, 2005-ലെ (5) സബ്-റൂൾ പ്രകാരം തുറന്ന ഒരു സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഒരു ചെറിയ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളും അത്തരം അക്കൗണ്ടിന് വേണ്ടി പ്രയോഗിക്കേണ്ട നിയന്ത്രണങ്ങളും RBI മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ 23 വിഭാഗത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
- xx. "ഇടപാട്" എന്നാൽ വാങ്ങൽ, വിൽപന, വായ്പ, പണയം, സമ്മാനം, കൈമാറ്റം, ഡെലിവറി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്രമീകരണം എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു:
 - a. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ;
 - b. പണമായോ ചെക്ക് വഴിയോ പേയ്മെന്റ് ഓർഡർ വഴിയോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ വഴിയോ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികമല്ലാത്ത മാർഗങ്ങളിലൂടെയോ ഏത് കറൻസിയിലും പണം നിക്ഷേപിക്കുക, പിൻവലിക്കൽ, കൈമാറ്റം ചെയ്യുക അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുക;
 - c. ഒരു സേഫ്റ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബോക്സ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സുരക്ഷിത നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഉപയോഗം;
 - d. ഏതെങ്കിലും രക്ഷാധികാരിയുമായുള്ള ബന്ധത്തിലേക്ക് പ്രവേശിക്കുന്നു;
 - e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നൽകിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ്; അഥവാ
 - f. ഒരു നിയമാധികാരമുള്ള വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ ക്രമീകരണം സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക..

KYCയിലെ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന നിബന്ധനകൾ, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, അവയ്ക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ ആയിരിക്കും:

- i. "കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ്" (CRS) എന്നാൽ, നികുതി കാര്യങ്ങളിൽ പരസ്പര ഭരണപരമായ സഹായം സംബന്ധിച്ച കൺവെൻഷന്റെ ആർട്ടിക്കിൾ 6-ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനായി ഒപ്പുവെച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ii. "കറൻസിപോണ്ടന്റ് ബാങ്കിംഗ്" ഒരു ബാങ്ക് ("കറൻസിപോണ്ടന്റ് ബാങ്ക്") മറ്റൊരു ബാങ്കിന് ("പ്രതികരണ ബാങ്ക്") ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതാണ് കറൻസിപോണ്ടന്റ് ബാങ്കിംഗ്. പ്രതികരിക്കുന്ന ബാങ്കുകൾക്ക് ക്യാഷ് മാനേജ്മെന്റ് ഉൾപ്പെടെ വിപുലമായ സേവനങ്ങൾ നൽകാം (ഉദാ. , വിവിധ കറൻസികളിലെ പലിശ-വഹിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ), അന്തർദേശീയ വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, ചെക്ക് ക്ലിയറിംഗ്, പേയ്മെന്റ്-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് സേവനങ്ങൾ.
- iii. "ഉപഭോക്താവ്" എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നു, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി പ്രവർത്തിക്കുന്നത് ആരുടെ പേരിലാണോ ആ വ്യക്തി ഉൾപ്പെടുന്നു.
- iv. "വാക്ക്-ഇൻ കസ്റ്റമർ" എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ഇല്ലാത്ത, എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- v. "കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (സിഡിഡി)" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെയും

തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച്.

വിശദീകരണം - സിവിഡി, ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്തോ അല്ലെങ്കിൽ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമായതോ അതിൽ കൂടുതലോ ഇടയ്ക്കിടെ ഇടപാട് നടത്തുമ്പോഴോ, ഒരാറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയിക്കൊള്ളട്ടെ. അന്താരാഷ്ട്ര പണ കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയൽ, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് അവരുടെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണം, ബാധകമാകുന്നിടത്ത് ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെയും ഉദ്ദേശിച്ച സ്വഭാവത്തെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ നേടൽ;
- b. ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ ഉടമസ്ഥതയും നിയന്ത്രണവും മനസ്സിലാക്കാൻ ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുക;
- c. ഒരു ഉപഭോക്താവ് ഗുണഭോക്താവിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുക, കൂടാതെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയുകയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച്.

vi. "ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ" എന്നാൽ CDD യുടെ പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ്.

vii. "FATCA" എന്നാൽ യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (USA) ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. U.S. നികുതിദായകർ അല്ലെങ്കിൽ U.S. നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ.

viii. "IGA" എന്നാൽ അന്തർദ്ദേശീയ നികുതി പാലിക്കൽ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും USAയുടെ FATCA നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യയും USA യും തമ്മിലുള്ള ഗവൺമെന്റ് തല ഉടമ്പടി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

ix. "KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ" എന്നാൽ വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി CKYCR-ലേക്ക് KYC ഡാറ്റ സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്ന ടെംപ്ലേറ്റുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

x. "മുഖമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെയോ കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

xi. "ഓൺ-ഗോയിംഗ് ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്" എന്നാൽ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ വാങ്ങാനുള്ള പ്രൊഫൈലിനോടും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടത്തോടും പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുന്നു.

xii. "പേയ്മെന്റ്-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ" എന്ന പദം മൂന്നാം കക്ഷികൾ സ്വന്തം പേരിൽ ബിസിനസ്സ് ഇടപാട് നടത്താൻ നേരിട്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന കരസ്പോണ്ടന്റ് അക്കൗണ്ടുകളെയാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

xiii. "ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്" എന്നാൽ CDD പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ആനുകാലികങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനങ്ങൾ ഏറ്റെടുത്ത് നടത്തുന്നതാണ്

xiv. "നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ" (കമ്പനിയുടെ) അർത്ഥമാക്കുന്നത്:-
 (എ) എല്ലാ ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകളും (എസ്സിബി)/ റീജിയണൽ റൂറൽ ബാങ്കുകൾ (ആർആർബി)/ ലോക്കൽ ഏരിയ ബാങ്കുകൾ (എൽഎബി)/ എല്ലാ പ്രാഥമിക (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളും (യുസിബി) / സംസ്ഥാന, കേന്ദ്ര സഹകരണ ബാങ്കുകളും (എസ്സിസിബി / സിസിബി) ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949-ലെ സെക്ഷൻ 22 പ്രകാരം ലൈസൻസ് ലഭിച്ച മറ്റേതെങ്കിലും സ്ഥാപനം, ഒരു ഗ്രൂപ്പായി 'ബാങ്കുകൾ' എന്ന് വിളിക്കപ്പെടും
 (ബി) ഓൾ ഇന്ത്യ ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ (എഐഎഫ്ഐ)
 (സി) എല്ലാ നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികളും (NBFCs), പലതരത്തിലുള്ള നോൺ-ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും (MNBCs) റെഗിയുറി നോൺ-ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും (RNBCs).
 (ഡി) അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ കമ്പനികൾ (ARCs)
 (ഇ) എല്ലാ പേയ്മെന്റ് സിസ്റ്റം ദാതാക്കളും (പിഎസ്പി)/ സിസ്റ്റം പങ്കാളികളും (എസ്പി) പ്രീപെയ്ഡ് പേയ്മെന്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ഇഷ്യൂവേഴ്സും (പിപിഐ ഇഷ്യൂവേഴ്സ്)
 (എഫ്) റെഗുലേറ്റർ നിയന്ത്രിക്കുന്ന മണി ട്രാൻസ്ഫർ സർവീസ് സ്കീമിന്റെ (MTSS) ഏജന്റമാർ ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ അംഗീകൃത വ്യക്തികളും (AP-കൾ).
 നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളതും നോട്ടീഫിക്കേഷനുകൾ പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ളതുമായ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനിയായ കമ്പനിയെ നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനമായി കണക്കാക്കുന്നു.

xv. "ഷെൽ ബാങ്ക്" എന്നാൽ അത് സംയോജിപ്പിച്ച് ലൈസൻസ് ഉള്ള രാജ്യത്ത് ഭൗതിക സാന്നിധ്യമില്ലാത്തതും ഫലപ്രദമായ ഏകീകൃത മേൽനോട്ടത്തിന് വിധേയമായ ഒരു നിയന്ത്രിത സാമ്പത്തിക ഗ്രൂപ്പുമായി ബന്ധമില്ലാത്തതുമായ ഒരു ബാങ്ക് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ശാരീരിക സാന്നിധ്യം എന്നാൽ അർത്ഥപൂർണ്ണമായ മനസ്സും ഒരു രാജ്യത്തിനുള്ളിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന മാനേജ്മെന്റ് ഓഫീസ് അർത്ഥമാക്കുന്നു. ഒരു പ്രാദേശിക ഏജന്റിന്റെയോ താഴ്ന്ന നിലയിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെയോ അസ്തിത്വം ശാരീരിക സാന്നിധ്യമല്ല.

xvi. "വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ് (വി-സിഐപി)": കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുഖേനയുള്ള തിരിച്ചറിയൽ, ഉപഭോക്തൃ ശ്രദ്ധയോടെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷന്റെ

ഒരു ഇതര രീതി, തടസ്സരഹിതവും സുരക്ഷിതവും തത്സമയവും വിവര-സമ്മതവും അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ആശയവിനിമയം നടത്തി. ഉപഭോക്താവ് സിഡിഡി ആവശ്യത്തിന് ആവശ്യമായ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ വിവരങ്ങൾ നേടുന്നതിനും, സ്വതന്ത്ര പരിശോധനയിലൂടെയും പ്രക്രിയയുടെ ഓഡിറ്റ് ട്രയൽ പരിപാലിക്കുന്നതിലൂടെയും ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ വിവരങ്ങളുടെ സത്യവസ്ഥ കണ്ടെത്തുന്നതിനും. നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന അത്തരം പ്രക്രിയകൾ ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖം CIP ന് തുല്യമായി പരിഗണിക്കും.

xvii. "വയർ കൈമാറ്റവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിർവചനം താഴെ പറയുന്നവയാണ്-

- a) ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ: ഒരേ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അയയ്ക്കുന്ന, എന്നാൽ ആത്യന്തികമായി വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികൾക്കായി ഉദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിരിക്കാം/അല്ലാത്ത നിരവധി വ്യക്തിഗത വയർ കൈമാറ്റങ്ങൾ അടങ്ങുന്ന ഒരു കൈമാറ്റമാണ് ബാച്ച് കൈമാറ്റം.
- b) ഗുണഭോക്താവ്: ഗുണഭോക്താവ് എന്നത് സ്വാഭാവികമോ നിയമപരമോ ആയ വ്യക്തിയെ അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ ക്രമീകരണത്തെയാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- c) ബെനിഫിഷ്യറി കമ്പനി: ഇത് RBI നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ ഒരു ഇടനിലക്കാരനായ കമ്പനി മുഖേനയോ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും ഗുണഭോക്താവിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- d) കവർ പേയ്മെന്റ് : കവർ പേയ്മെന്റ് എന്നത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനം ഗുണഭോക്താവിന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് നേരിട്ട് അയച്ച പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം സംയോജിപ്പിക്കുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്താവിന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ഫണ്ടിംഗ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ (കവർ) റൂട്ടിംഗ് ചെയ്യുന്നു. ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴി.
- e) ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ എന്നത് വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതെങ്കിലും വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഈ പദം ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളിലൊന്നെങ്കിലും മറ്റൊരു രാജ്യത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- f) ഗാർഹിക വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ഓർഡർ നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതെങ്കിലും വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആണ് ഡൊമസ്റ്റിക് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ. അതിനാൽ, പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം കൈമാറാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന സംവിധാനം മറ്റൊരു രാജ്യത്തായിരിക്കാമെങ്കിലും, പൂർണ്ണമായും ഇന്ത്യയുടെ അതിർത്തിക്കുള്ളിൽ നടക്കുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെയാണ് ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- g) ധനകാര്യ സ്ഥാപനം: വയർ-ട്രാൻസ്ഫർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിച്ച എഫ്എടിഎഫ് ശുപാർശകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെ 'ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂഷൻ' എന്ന പദത്തിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.
- h) ഇടനിലക്കാരൻ കമ്പനി: ഒരു സീരിയൽ അല്ലെങ്കിൽ കവർ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ ഒരു ഇടനില ഘടകം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ആർബിട്രറി നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെയോ മറ്റേതെങ്കിലും സ്ഥാപനത്തെയോ ഇടനിലക്കാരൻ കമ്പനി സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും ഓർഡർ നൽകുന്നു.
- i) കമ്പനി ഓർഡർ ചെയ്യുന്നു: കമ്പനി ഓർഡർ ചെയ്യുന്നത് ആർബിട്രറി നിയന്ത്രിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അത് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആരംഭിക്കുകയും ഒറിജിനേറ്ററിന് വേണ്ടി വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന ലഭിച്ച ശേഷം ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു.
- j) ഒറിജിനേറ്റർ: ആ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ അനുവദിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമയെ അല്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്തത്, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ നടത്താൻ ഓർഡർ നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനത്തിന് ഓർഡർ നൽകുന്ന സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെ ഒറിജിനേറ്റർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- k) സീരിയൽ പേയ്മെന്റ് : ഓർഡർ നൽകുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് നേരിട്ടോ ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴിയോ (ഉദാ. കറൻസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകൾ) വയർ ട്രാൻസ്ഫറും അനുബന്ധ പേയ്മെന്റ് സന്ദേശവും ഒരുമിച്ച് സഞ്ചരിക്കുന്ന നേരിട്ടുള്ള തുടർച്ചയായ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. .
- l) സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ്: സ്വമേധയാലുള്ള ഇടപെടലിന്റെ ആവശ്യമില്ലാതെ ഇലക്ട്രോണിക് രീതിയിൽ നടത്തുന്ന പേയ്മെന്റ് ഇടപാടുകളെയാണ് സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- m) അദ്വിതീയ ഇടപാട് റഫറൻസ് നമ്പർ: പേയ്മെന്റ് സേവന ദാതാവ് നിർണ്ണയിക്കുന്ന അക്ഷരങ്ങൾ, അക്കങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ചിഹ്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ സംയോജനമാണ് അദ്വിതീയ ഇടപാട് റഫറൻസ് നമ്പർ, വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന പേയ്മെന്റ് , സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ പ്രോട്ടോക്കോളുകൾ അല്ലെങ്കിൽ സന്ദേശമയയ്ക്കൽ സംവിധാനം എന്നിവയ്ക്ക് അനുസൃതമായി.

n) വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: വയർ ട്രാൻസ്ഫർ എന്നത്, ഒരു ഗുണഭോക്താവിന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനം മുഖേന ഒറിജിനേറ്ററുടെ പേരിൽ നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇടപാടിനെയും സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഗുണഭോക്താവ് ഒരേ വ്യക്തിയാണ്.

ഇവിടെ നിർവചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങൾക്കും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റ്, 1949, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1935, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (മെയിന്റനൻസ്) രേഖകൾ) വ്യക്തി, 2005, ആധർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്റ്റ്, 2016, കൂടാതെ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ പരിഷ്കരണമോ പുനർനിർമ്മാണമോ അല്ലെങ്കിൽ വാണിജ്യ ഭാഷയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതോ ആയ ചട്ടങ്ങൾ എന്നിവ പ്രകാരം നൽകിയിട്ടുള്ള അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

അധ്യായം - II

പൊതുവായത്

- 4. (a) ഏതെങ്കിലും ഭേദഗതികളും പുനരവലോകനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള നയം, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുന്നതാണ്.
- (b) ഈ നയം കമ്പനിയുടെ പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഉപസ്ഥാപനത്തിനും ബാധകമായിരിക്കും കൂടാതെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002 (2003 ലെ 15) ചാപ്റ്റർ IV-ലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി ഇത് നടപ്പിലാക്കുന്നു. അതനുസരിച്ച്, ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഭാഗമായ ഓരോ കമ്പനിയും, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിനും ഭീകരവാദ ധനസഹായത്തിനുമെതിരെ ഗ്രൂപ്പ്-വൈഡ് പ്രോഗ്രാമുകൾ നടപ്പിലാക്കും, ക്ലെയർ ഡ്യൂട്ടി ഡിലിഗൻസ്, മണി ലോണ്ടറിംഗ്, ടെറർ ഫിനാൻസ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് എന്നിവയ്ക്ക് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനുള്ള ഗ്രൂപ്പ് വൈഡ് പോളിസിക്ൾ ഉൾപ്പെടെ. ഗ്രൂപ്പ് കമ്പനിക്ക് ബാധകമായിട്ടേതോളം, ടിപ്പിംഗ്-ഓഫ് തടയുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷാ മാർഗങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യസ്വഭാവത്തെയും ഉപയോഗത്തെയും സംബന്ധിച്ച മതിയായ സുരക്ഷാസംവിധാനങ്ങൾ പ്രോഗ്രാമുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം.
- (c) ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിയന്ത്രണ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ പിഎംഎൽ നിയമം/നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം, വ്യാപന ധനസഹായം, മറ്റ് അനുബന്ധ അപകടസാധ്യതകൾ എന്നിവയിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവരുന്ന ഭീഷണികൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമപരമായ/നിയന്ത്രണപരമായ ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുമ്പോൾ തന്നെ, നഷ്ടസാധ്യതകൾ മികച്ച രീതിയിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായി, FATF മാനദണ്ഡങ്ങളും FATF മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകളും കണക്കിലെടുത്ത് മികച്ച അന്താരാഷ്ട്ര സമ്പ്രദായങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതും കമ്പനി പരിഗണിച്ചേക്കാം.

5. നയത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- (a) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം;
- (b) റിസ്ക് കാറ്റഗറൈസേഷൻ & മാനേജ്മെന്റ്;
- (c) ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ (CIP); ഒപ്പം
- (d) ഇടപാടുകളുടെ നിരീക്ഷണം

5A. കമ്പനി മുഖേന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും തീവ്രവാദ ധനസഹായവും അപകട സാധ്യത പരിശോധിക്കൽ

- (a) ഇടപാടുകാർക്കോ രാജ്യങ്ങൾക്കോ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾക്കോ ഉള്ള കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാനും വിലയിരുത്താനും ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാനും കമ്പനി ഇടയ്ക്കിടെ 'മണി ലോണ്ടറിംഗും (ML) തീവ്രവാദ ധനസഹായവും (TF) ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ മുതലായവയുടെ അപകട സാധ്യത പരിശോധിക്കും. ആകമാന അപകടസാധ്യതയുടെ തോതും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ ലെവലും തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, മൂല്യനിർണ്ണയ പ്രക്രിയ പ്രസക്തമായ എല്ലാ അപകട ഘടകങ്ങളും പരിഗണിക്കണം. അകത്തെ അപകടസാധ്യത പരിശോധന നടത്തുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ കമ്പനിയുമായി പങ്കിട്ടേക്കാവുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള സെക്ടർ-നിർദ്ദിഷ്ട കേടുപാടുകൾ കമ്പനി പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) കമ്പനിയുടെ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും കമ്പനിയുടെ സ്വഭാവം, വലിപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സങ്കീർണ്ണത/ഘടന മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികവുമായിരിക്കണം. കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് എക്സർസൈസിന്റെ ഫലവുമായി യോജിപ്പിച്ച്, ഇക്കാര്യത്തിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന കമ്പനിയുടെ ബോർഡിന്റെ ബോർഡോ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ ആണ് റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് വ്യാപാരത്തിന്റെ ആനുകാലികത നിർണ്ണയിക്കുന്നത്. ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ പരിശോധന അർദ്ധവാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടത്തപ്പെടും.

c) പരിശോധനയുടെ ഫലം പരിശോധിക്കാൻ ബോർഡിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്കോ ഇത് സംബന്ധിച്ച് അധികാരം നൽകിയിരിക്കുന്നു, അത് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ലഭ്യമായിരിക്കണം.

5B. തിരിച്ചറിഞ്ഞ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുമായി കമ്പനി ഒരു റിസ്ക് ബേസ്ഡ് അപ്രോച്ച് (RBA) പ്രയോഗിക്കും, അതനുസരിച്ച്, ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉണ്ടായിരിക്കും. തിരിച്ചറിഞ്ഞ ML/TF അപകടസാധ്യതകളും ബിസിനസിന്റെ വലുപ്പവും കണക്കിലെടുത്ത് കമ്പനി ഒരു CDD പ്രോഗ്രാം നടപ്പിലാക്കും. കൂടാതെ, കമ്പനി നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

6. നിയുക്ത ഡയറക്ടർ

- (a) "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" എന്നാൽ PML നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നു, കൂടാതെ ബോർഡ് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും. ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്പനി മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ / ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ എന്നിവരെ അതിന്റെ "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" ആയി നിയമിക്കുകയും ചെയ്യുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ പേര്, പദവി, വിലാസം ഒപ്പം ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിശദാംശങ്ങളും എന്നിവ മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കും.
- (c) ഒരു കാരണവശാലും, പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറെ 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ' ആയി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്തില്ല.

7. പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ

- (a) കമ്പനി ഒരു "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറെ" നിയമിക്കും (ജനറൽ മാനേജരുടെ തലത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ CMD/MD ലെവലിന് തൊട്ടുതാഴെ ആയിരിക്കാൻ പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു). ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്പനി അതിന്റെ ചീഫ് കമ്പ്യൂയൻസ് ഓഫീസറെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറായി നിയമിക്കുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയമം/നിയമപ്രകാരം ആവശ്യപ്പെടുന്നതായ പാലിക്കൽ ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ ഉത്തരവാദിയായിരിക്കും.
- (c) പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെ പേരും പദവിയും വിലാസവും മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

8. നയം പാലിക്കൽ

- (a) കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവയിലൂടെ ഈ നയം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും:
 - (i) KYC പാലിക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി 'സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്' ആരൊക്കെയാണ് രൂപീകരിക്കുന്നത് എന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു.
 - (ii) നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം അനുവദിക്കൽ.
 - (iii) നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾ ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിയുടെ നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വതന്ത്രമായ വിലയിരുത്തൽ.
 - (iv) KYC/AML നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഏകകാല/ഇന്റണൽ ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം.
 - (v) ത്രൈമാസ ഓഡിറ്റ് നോട്ടുകളുടെ സമർപ്പണവും ഓഡിറ്റ് കമ്മിറ്റിയോടുള്ള അനുവർത്തനവും.
- (b) KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നത് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
 (ശ്രദ്ധിക്കുക: കമ്പനിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് (ആധർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്) എന്നത് കമ്പനിയുടെ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർമാരും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർമാരുമാണ്. ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് ഹെഡ് കമ്പനിയുടെ എംപ്ലിക്യൂം സിഇഒയ്ക്കും നേരിട്ട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.)

അധ്യായം-III

ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം

9. കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയുടെ രൂപത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം കമ്പനി രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

10. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാവുന്ന വശങ്ങളുടെ സാമാന്യതയെ മുൻവിധികളില്ലാതെ, AHFL ഉറപ്പാക്കും:
- (a) അജ്ഞാതമായോ സാങ്കല്പിക/ബിനാമി പേരിലോ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
 - (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണം അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന രേഖകൾ/വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യത എന്നിവ കാരണം ഉചിതമായ CDD നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാൻ AHFL-ന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല. ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രസക്തമായ CDD നടപടികൾ പാലിക്കാൻ കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ, ആവശ്യമെങ്കിൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നത് കമ്പനി പരിഗണിക്കും.
 - (c) CDD നടപടിക്രമം പാലിക്കാതെ ഇടപാടുകളോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഏറ്റെടുക്കില്ല.
 - (d) ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്തും KYC ആവശ്യത്തിനായി അന്വേഷിക്കേണ്ട നിർബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
 - (e) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറന്നതിന് ശേഷം ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം 'ഓപ്ഷണൽ'/അധിക വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നത്.
 - (f) കമ്പനി ബ്രാഞ്ച്/UCIC തലത്തിൽ CDD നടപടിക്രമം പ്രയോഗിക്കും. അതിനാൽ, ഒരു കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള KYC കംപ്ലിന്റ് ഉപഭോക്താവ് അതേ കമ്പനിയിൽ നിന്ന് മറ്റൊരു ലോൺ സൗകര്യം നേടാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ CDD നടപടിയുടെ ആവശ്യമില്ല.
 - (g) എല്ലാ സംയുക്ത അപേക്ഷകരും CDD നടപടിക്രമം പിന്തുടരുന്നു.
 - (h) ഒരു ഉപഭോക്താവിന് മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ / സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അനുവാദമുള്ള സാഹചര്യങ്ങൾ, വ്യക്തമായി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.
 - (i) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, ആർബിട്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ അധ്യയം IX-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകളിൽ പേര് ദൃശ്യമാണ്.
 - (j) RBI നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പേര് ദൃശ്യമാകുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യരുത്.
 - (k) പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) ലഭിക്കുന്നിടത്ത് നിന്നു തന്നെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വെരിഫിക്കേഷൻ ഫെസിലിറ്റിയിൽ നിന്നും ഇതും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
 - (l) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിച്ചാൽ, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കും.
 - (m) ചരക്ക് സേവന നികുതി (ജിഎസ്ടി) വിശദാംശങ്ങൾ ലഭ്യമാകുന്നിടത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ തിരയൽ / സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് ജിഎസ്ടി നമ്പർ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും.

11. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം പൊതുജനങ്ങളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക് സാമ്പത്തിക സൗകര്യം നിഷേധിക്കുന്നതിന് കാരണമാകില്ല.

11 A. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവയെക്കുറിച്ച് കമ്പനി സംശയിക്കുമ്പോൾ, സിവിഡി പ്രക്രിയ ഉപഭോക്താവിന് ടിപ്പ്-ഓഫ് ചെയ്യുമെന്ന് ന്യായമായും വിശ്വസിക്കുന്നു, അത് സിവിഡി പ്രക്രിയ പിന്തുടരില്ല, പകരം FIU-IND-യിൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യും.

അധ്യായം - IV

നഷ്ട സാധ്യത വർഗ്ഗീകരണവും നിയന്ത്രണവും

12. നഷ്ട സാധ്യത വർഗ്ഗീകരണത്തിനും നിയന്ത്രണത്തിനും, AHFL-ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്ന അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- (a) കമ്പനിയുടെ വിലയിരുത്തലിന്റെയും അപകടസാധ്യതയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉപഭോക്താക്കളെ **കുറഞ്ഞ, മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത, വലിയ നഷ്ട സാധ്യത** എന്നീ വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും.

- (b) ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപകടസാധ്യത-വർഗ്ഗീകരണത്തിനുള്ള വിശദമായ തത്വങ്ങൾ കമ്പനി താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.
- (c) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി, സാമൂഹിക/സാമ്പത്തിക നില, ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ഇടപാടുകാരുടെ ബിസിനസിനെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും അവരുടെ ലൊക്കേഷൻ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ അപകടസാധ്യതകളും, ഇടപാടുകൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങളുടെ തരം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം നടത്തുന്നത്. ഓഫർ ചെയ്യുന്നത്, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ ഡെലിവറി ചെയ്യാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഡെലിവറി ചാനൽ, നടത്തുന്ന ഇടപാടുകളുടെ തരങ്ങൾ - പണം, ചെക്ക്/മോണിറ്ററി ഉപകരണങ്ങൾ, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ, ഫോറെക്സ് ഇടപാടുകൾ മുതലായവ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതു പോലെ ഘടകങ്ങളാകാം:

ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഈ AML/ നഷ്ട സാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വർഗ്ഗീകരണം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വ്യക്തമാക്കിയേക്കാവുന്ന ഏതെങ്കിലും റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യകതകൾക്ക് വിധേയമായി ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

<p>കുറഞ്ഞ നഷ്ടം</p>	<p>കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ വ്യക്തികളും (ഉയർന്ന ആസ്തി ഒഴികെയുള്ളവ) വ്യക്തിത്വങ്ങളും സമ്പത്തിന്റെ ഐഡന്റിറ്റികളും സ്രോതസ്സുകളും എളുപ്പത്തിൽ തിരിച്ചറിയാൻ കഴിയുന്നതും അവരുമായുള്ള ഇടപാടുകൾ അറിയപ്പെടുന്ന പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നതുമായ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ഇവയിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ബാങ്കിൽ ശമ്പളം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാർ 2. സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികൾ/പ്രോപ്പ് സ്ഥാപനങ്ങൾ 3. ഗവ. വകുപ്പ് & ഗവ. ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കമ്പനി ജീവനക്കാർ 4. പരിമിത കമ്പനികൾ (പൊതുവായതും സ്വകാര്യവും) ജീവനക്കാർ 5. പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനം (റജിസ്റ്റേഡ്. ഡീഡ്). 6. NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് തിരിച്ചടവ് എങ്കിൽ NRI കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപ വരെ വായ്പയുണ്ട്. 7. 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ വായ്പ കേസുകളും, ഔദ്യോഗിക വരുമാന തെളിവ് രേഖകളോ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാടക രീതികളോ ഇല്ലാതെ വരുമാനം വിലയിരുത്തുന്നു. ഉദാ: ശമ്പളം കാഷ് ആയി, നോ-ഇൻകം പ്രൂഫ് ലോണുകൾ, അനുപചാരിക സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ. 8. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലൂടെയുള്ള 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളും.
<p>മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. സംഭാവന സ്വീകരിക്കുന്ന NGO ട്രസ്റ്റുകളും ചാരിറ്റികളും പിന്നെ സംഘടനകളും 2. ട്രസ്റ്റ്/ സൊസൈറ്റി അക്കൗണ്ട് 3. ഉയർന്ന ആസ്തിയുള്ള വ്യക്തികൾ (നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന മി. ചു. രൂപ 1 കോടിയിൽ കൂടുതൽ .) 4. അടുത്ത കുടുംബ ഓഹരി പങ്കാളിത്തമോ പ്രയോജനകരമായ ഉടമസ്ഥതയോ ഉള്ള കമ്പനികൾ . 5. 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ വായ്പകളും ഔദ്യോഗിക വരുമാനം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകൾ ഇല്ലാതെയോ, വാടക രീതികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലോ വിലയിരുത്തി. 6. NRI-കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള വായ്പകളും, വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയുമാണ്. 7. വ്യക്തികളിൽ നിന്നും രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളും.
<p>വലിയ നഷ്ട സാധ്യത</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ (PEP) 2. PEP യുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളും അടുത്ത ബന്ധുക്കളും 3. വളരെ ഉയർന്ന തുകയ്ക്കുള്ള പണമിടപാടുകൾ (10 ലക്ഷം രൂപയോ അതിൽ കൂടുതലോ ഉള്ളതും എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി-ക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുന്ന സംശയം ജനിപ്പിക്കുന്ന ഇടപാടുകളും 4. ലഭ്യമായ പൊതുവിവരങ്ങൾ പ്രകാരം പ്രശസ്തിയുള്ള അപ്രത്യേകമായ വ്യക്തികൾ. 5. അജ്ഞാതമായ വരുമാന സ്രോതസ്സുകൾ ഉള്ളതായ അല്ലെങ്കിൽ രേഖാമൂലമുള്ള തെളിവുകൾക്കായി കാത്തിരിക്കാത്തവരായ വ്യക്തികൾ. 6. ഉപഭോക്താക്കളുമായോ സംശയാസ്പദമായ വ്യക്തികളുമായോ മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഒരുമിച്ച് ചേരൽ.

(d) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണവും അത്തരം വർഗ്ഗീകരണത്തിനുള്ള പ്രത്യേക കാരണങ്ങളും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുകയും ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാതിരിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതല്ല.

വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന്, തിരിച്ചറിഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശേഖരിക്കുന്ന മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങൾ, കടക്കണിയിലാകാത്തതും ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയേക്കാം.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (എഎംഎൽ) മാനദണ്ഡങ്ങൾ, തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകൽ (സിഎഫ്ടി) മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നിവയിൽ ഫിനാൻഷ്യൽ ആക്ഷൻ ടാസ്ക് ഫോഴ്സ് (എഫ്എടിഎഫ്) നൽകിയ ശുപാർശകൾ, ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ (ഐബിഎ) പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പും മറ്റ് ഏജൻസികളും ഇതായിരിക്കണം. അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തുന്നതിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നു.

അധ്യായം V

കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം(CIF)

- 13. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നത് ഏറ്റെടുക്കും:
 - (a) ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റെ തുടക്കം.
 - (b) ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഡേറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ.
 - (c) ഏജന്റുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കൂടിശ്ശിക അടക്കാതിരിക്കുക/പ്രീപെയ്ഡ്/ ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റീലോഡ് ചെയ്തുവിൽക്കുക, കൂടാതെ അമ്പതിനായിരത്തിലധികം രൂപയ്ക്ക് മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നം വിൽക്കുക.
 - (d) അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമല്ലാത്ത ഒരു ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നു, അതായത് വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവ്, ഉൾപ്പെടുന്ന തുക അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആണെന്ന്, ഒറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയി കാണുന്നു.
 - (e) ഒരു ഉപഭോക്താവ് മനഃപൂർവ്വം ഒരു ഇടപാടിനെ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമ്പരയായി രൂപപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് വിശ്വസിക്കാനോ സംശയം തോന്നാനോ കമ്പനിക്ക് കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ.
 - (f) AFHL-ൽ നിന്ന് വായ്പ ലഭിക്കാനായി ശുപാർശ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
- 14. ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, കമ്പനി, അവരുടെ ഇച്ഛാനുസരണം, ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ ആശ്രയിക്കും:
 - (a) രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ വിവരങ്ങൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ രണ്ട് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഉടനടി ലഭിക്കും.
 - (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപരമായ ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തിരിച്ചറിയൽ ഡേറ്റയുടെയും മറ്റ് പ്രസക്തമായ പ്രമാണങ്ങളുടെയും പകർപ്പുകൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ കാലതാമസമില്ലാതെ ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി മതിയായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു.
 - (c) മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നതും, മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതും അല്ലെങ്കിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതും ആയതും കൂടാതെ PML നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കൽ ആവശ്യകതകളും പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികളും ഉണ്ട്.
 - (d) മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ളതായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്ന ഒരു രാജ്യത്തിലോ അധികാരപരിധിയിലോ അധിഷ്ഠിതമാകരുത്.
 - (e) ഉപഭോക്താവിന്റെ ജാഗ്രതയുടെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തവും കൂടാതെ, ബാധകമായ, വർദ്ധിപ്പിച്ച ജാഗ്രതാ നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതും കമ്പനിയായിരിക്കും.

അധ്യായം VI

കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD)നടപടിക്രമം

ഭാഗം I - വ്യക്തികത കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം

- 15. CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിയോ അല്ലെങ്കിൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയുമായി ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ കമ്പനി ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ആവശ്യപ്പെടും:

- (a) ആധാർ നമ്പർ ,
- (i) 2016 (2016ലെ 18) ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ലക്ഷ്യവും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അദ്ദേഹം ആഗ്രഹിക്കുന്നു; അഥവാ
- (ii) PML ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അദ്ദേഹം തീരുമാനിക്കുന്നു; അഥവാ
- (b) ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണം നടത്താവുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവശം ഉള്ളതിന്റെ തെളിവ്; അഥവാ
- (c) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ; കൂടാതെ
- (d) CKYCR-ൽ നിന്ന് റെക്കോർഡുകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയുള്ള KYC ഐഡന്റിഫയർ; ഒപ്പം
- (e) 1962-ലെ ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളിൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60; കൂടാതെ
- (f) ബിസിനസിന്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ, അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ:

ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ചിടത്ത്:

- i) PML ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 11 എയുടെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥയുടെ വരിയിലുള്ള ആധാർ നമ്പർ, യൂണിക്ക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഇ-KYC പ്രമാണീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം നടത്തും. കൂടാതെ, അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, സെൻട്രൽ ഐഡന്റിറ്റി ഡേറ്റാ ശേഖരണത്തിൽ ലഭ്യമായ ഐഡന്റിറ്റി വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ നിലവിലെ വിലാസം നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, അയാൾക്ക് കമ്പനിക്ക് അത് സംബന്ധിച്ച് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നൽകാം.
- ii) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്ന ആധാർ കൈവശം ഉണ്ടെന്നതിന്റെ തെളിവായി കമ്പനി ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തും.
- iii) ഏതെങ്കിലും OVD-യുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ പരിശോധിക്കുകയും അനുബന്ധം-1-ന് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ചെയ്യും.
- iv) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, Annexure കമ്പനി I-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഡിജിറ്റൽ KYC വഴി കമ്പനി സ്ഥിരീകരണം നടത്തും,
- v) മുകളിലെ ക്ലോസ് (ഡി) പ്രകാരമുള്ള KYC ഐഡന്റിഫയർ, സെക്ഷൻ 56 അനുസരിച്ച് കമ്പനി CKYCR-ൽ നിന്ന് KYC രേഖകൾ ഓൺലൈനായി വീണ്ടെടുക്കും.

കൂടാതെ, 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) നിയമത്തിന്റെ 7-ാം വകുപ്പിന് കീഴിൽ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഇ-KYC പ്രാമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയില്ലെങ്കിൽ വാർദ്ധക്യം മൂലമോ മറ്റുതരത്തിലോ ഉള്ള പരിക്കുകൾ, അസുഖം അല്ലെങ്കിൽ ബലഹീനത, സമാനമായ കാരണങ്ങളാൽ, കമ്പനി, ആധാർ നമ്പർ ആവശ്യപ്പെടുന്നതിന് പുറമെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും OVD യുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-പ്രമാണത്തിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ രേഖയുടെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് നേടിക്കൊണ്ട് തിരിച്ചറിയൽ നടത്തേണ്ടതാണ്. ഈ രീതിയിൽ ചെയ്യുന്ന സിഡിഡി സ്ഥിരമായി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിർവ്വഹിക്കും, അത്തരം ഒഴിവാക്കലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യലും കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും. ഒരു കേന്ദ്രീകൃത ഒഴിവാക്കൽ ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കേസുകൾ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുമെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കൽ അംഗീകരിക്കുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര് എന്നിവ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവ കൂടി അധിക വിശദാംശങ്ങളിൽ അടങ്ങിയിരിക്കണം. ഡാറ്റാബേസ് കമ്പനിയുടെ ആനുകാലിക ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റിന് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും സുപ്പർവൈസറി അവലോകനത്തിനായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം 1: കമ്പനി, ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്നിടത്ത്, മുകളിലെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ആധാർ നമ്പറിന്റെ ആധികാരികത ആവശ്യമില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താവ് ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലോക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

വിശദീകരണം 2: ബയോമെട്രിക് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-KYC പ്രമാണീകരണം കമ്പനിക്ക് ബാധകമായ നിയമത്തിന്

വിധേയമായി നടത്താവുന്നതാണ്.

വിശദീകരണം 3: ആധാറിന്റെ ഉപയോഗം, ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് മുതലായവ, ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ട്, 2016-നും അതിന് കീഴിലുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

- 16. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധാർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്. കമ്പനിക്ക് കൂടുതൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയാത്തതിനാൽ, ഇവ വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് മാത്രം പ്രസക്തമാണ്:
 - i. OTP വഴിയുള്ള പ്രമാണീകരണത്തിന് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രത്യേക സമ്മതം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
 - ii. അത്തരം ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾക്കുള്ള അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കാനുള്ള നടപടിയെന്ന നിലയിൽ, ഇടപാട് അലേർട്ടുകൾ, OTP മുതലായവ ആധാറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് മാത്രമേ അയയ്ക്കുന്നുള്ളൂവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. അത്തരം ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ജാഗ്രതയുടെ ശക്തമായ പ്രക്രിയ കമ്പനി അതിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും (MITC) നിർവചിച്ചിട്ടുണ്ട്.
 - iii. ടേം ലോണുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ. അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ടേം ലോണുകളുടെ മൊത്തം തുക, കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയിലും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന KYC പോളിസിയിലും നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന തുകയേക്കാൾ കൂടുതലാകരുത്.
 - iv. OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ ഈ നയത്തിന് കീഴിലുള്ള തിരിച്ചറിയൽ നടത്തേണ്ട ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല. വി-സിഐപിക്ക് കീഴിൽ ആധാർ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പുതിയ ആധാർ ഒടിപി പ്രമാണീകരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രക്രിയ പൂർണ്ണമായും പിന്തുടരും.
 - v. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ CDD നടപടിക്രമം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പൂർത്തിയാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
 - vi. മറ്റേതെങ്കിലും റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനവുമായി മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള KYC ഉപയോഗിച്ച് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടും തുറന്നിട്ടില്ലെന്നോ തുറക്കുന്നില്ലെന്നോ ഉള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ലഭിക്കും. കൂടാതെ, KYC വിവരങ്ങൾ CKYCR-ലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ചാണ് അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നത് കമ്പനി വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കും. മറ്റ് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC നടപടിക്രമം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ KYC വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കമ്പനി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കില്ല.
 - vii. മേൽപ്പറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, എന്തെങ്കിലും പാലിക്കാത്ത/ലംഘനമുണ്ടായാൽ അലേർട്ടുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കർശനമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.

17. നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി കമ്പനി V-CIP ഏറ്റെടുത്തേക്കാം:

- i) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി പുതിയ ഉപഭോക്താവ് ഓൺ-ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ CDD, പ്രൊഫൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ പ്രൊഫൈറ്റർ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ടവർ, ലീഗൽ എന്ററി (LE) ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകൾ (BOs).
 എന്നാൽ, ഒരു പ്രൊഫൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ CDDയുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉടമസ്ഥന്റെ CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് പുറമെ, ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിനായുള്ള CDD നടപടികളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ, പ്രൊഫൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രവർത്തന തെളിവുകളുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റും കമ്പനിക്ക് ലഭിക്കും.
- ii) മുകളിൽ പറഞ്ഞ പോയിന്റ് നമ്പർ 16 പ്രകാരം ആധാർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC പ്രമാണീകരണം ഉപയോഗിച്ച് മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ തുറന്ന നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിവർത്തനം.
- iii) യോഗ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി KYC യുടെ അപ്ഡേറ്റ്/ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്.

വി-സിഐപി ഏറ്റെടുക്കാൻ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന കമ്പനി, ഇനിപ്പറയുന്ന മിനിമം മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കണം:

(a) V-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ

- i) കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതും ഐടി അപകടസാധ്യതകളെക്കുറിച്ചുള്ള മറ്റ് പൊതു മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും അനുസരിച്ച്, മിനിമം ബേസ്ലൈൻ സൈബർ സുരക്ഷ, ബാങ്കുകൾക്കുള്ള പ്രതിരോധ ചട്ടക്കൂട് എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള ആർബിട്രറി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ കമ്പനി പാലിച്ചിരിക്കണം. ടെക്നോളജി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം പരിസരത്ത് സ്ഥാപിക്കണം, വി-സിഐപി കണക്ഷനും ഇൻററാക്ഷനും അതിന്റെ തന്നെ സുരക്ഷിതമായ നെറ്റ്വർക്ക്

ഡൊമെയ്നിൽ നിന്നാണ് ഉത്ഭവിക്കുന്നത്. പ്രക്രിയയ്ക്കുള്ള സാങ്കേതിക വിദ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു ഔട്ട്സോഴ്സിംഗും പ്രസക്തമായ ആർബിട്രേ മാരറ്റിനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായിരിക്കണം. ക്ലൗഡ് വിന്യസ മോഡൽ ഉപയോഗിക്കുന്നിടത്ത്, അത്തരം മോഡലിലെ ഡാറ്റയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശം കമ്പനിക്ക് മാത്രമാണെന്നും വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ ഡാറ്റയും ക്ലൗഡ് സെർവർ ഉൾപ്പെടെ കമ്പനിയുടെ മാത്രം ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള / പാട്ടത്തിനെടുത്ത സെർവറിലേക്ക് മാറ്റുമെന്നും ഉറപ്പാക്കണം. , വി-സിഐപി പ്രോസസ്സ് പൂർത്തിയായ ഉടൻ, ക്ലൗഡ് സേവന ദാതാവോ കമ്പനിയുടെ വി-സിഐപിയെ സഹായിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷി സാങ്കേതിക ദാതാവോ ഡാറ്റയൊന്നും നിലനിർത്തില്ല.

- ii) ഉചിതമായ എൻക്രിപ്ഷൻ മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, ഉപഭോക്തൃ ഉപകരണത്തിനും V-CIP ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ഹോസ്റ്റിംഗ് പോയിന്റിനും ഇടയിലുള്ള ഡാറ്റയുടെ എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഉപഭോക്തൃ സമ്മതം ഒരു ഓഡിറ്റബിൾ ആന്റ് ആൾട്ടറേഷൻ പ്രൂഫ് രീതിയിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം.
- iii) V-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ / ആപ്ലിക്കേഷൻ ഇന്ത്യക്ക് പുറത്തുള്ള IP വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ കബളിപ്പിച്ച IP വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ ഉള്ള കണക്ഷൻ തടയാൻ കഴിയണം.
- iv) വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗുകളിൽ വി-സിഐപിയും തീയതി-സമയ സ്റ്റാമ്പും ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ജിപിഎസ് കോർഡിനേറ്റുകൾ (ജിയോ-ടാഗിംഗ്) അടങ്ങിയിരിക്കണം. സംശയാതീതമായി ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് വി-സിഐപിയിലെ തത്സമയ വീഡിയോയുടെ ഗുണനിലവാരം മതിയാകും.
- v) ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷന്റെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിക്കാണെങ്കിലും, ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഫേസ് ലൈവ്നെസ് / സ്പൂഫ് ഡിറ്റക്ഷൻ, അതുപോലെ തന്നെ ഉയർന്ന കൃത്യതയോടെ മുഖം പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സാങ്കേതികവിദ്യ എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കണം. വി-സിഐപി കരുത്തുറ്റതാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉചിതമായ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇൻ്റലിജൻസ് (എഐ) സാങ്കേതികവിദ്യ ഉപയോഗിക്കാം.
- vi) വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കണ്ടെത്തിയ / ശ്രമിച്ച / 'സമീപം നഷ്ടപ്പെട്ട' കേസുകളുടെ അനുഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാങ്കേതിക ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചറും വർക്ക് ഫ്ലോകളും പതിവായി നവീകരിക്കും. V-CIP വഴി വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കണ്ടെത്തിയ ഏതൊരു കേസും നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിലുള്ള ഒരു സൈബർ ഇവൻ്റായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.
- vii) V-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ അതിന്റെ ദൃഢതയും എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കഴിവുകളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ദുർബലത വിലയിരുത്തൽ, നുഴഞ്ഞുകയറ് പരിശോധന, സുരക്ഷാ ഓഡിറ്റ് എന്നിവ പോലുള്ള ആവശ്യമായ പരിശോധനകൾക്ക് വിധേയമാകും. ഈ പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും നിർണായക വിടവ് അത് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ലഘൂകരിക്കും. ഇന്ത്യൻ കമ്പ്യൂട്ടർ എമർജൻസി റെസ്പോൺസ് ടീമിന്റെ (CERT-In) എംപാനൽഡ് ഓഡിറ്റർമാരാണ് ഇത്തരം പരിശോധനകൾ നടത്തേണ്ടത്. ആന്തരിക / നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തണം.
- viii) വി-സിഐപി ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും പ്രസക്തമായ എപിഐകളും / വെബ് സേവനങ്ങളും തത്സമയ പരിതസ്ഥിതിയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പ്രവർത്തനക്ഷമത, പ്രകടനം, പരിപാലന ശക്തി എന്നിവയുടെ ഉചിതമായ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാകും. അത്തരം പരിശോധനകളിൽ എന്തെങ്കിലും ഗുരുതരമായ വിടവ് കണ്ടെത്തിയതിന് ശേഷം മാത്രമേ, ആപ്ലിക്കേഷൻ റോൾ ഔട്ട് ചെയ്യാവൂ. ആന്തരിക/നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തേണ്ടതാണ്.

(b) V-CIP നടപടിക്രമം

- i) V-CIP-യ്ക്കായി കമ്പനി വ്യക്തമായ വർക്ക് ഫ്ലോയും സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് നടപടിക്രമവും രൂപപ്പെടുത്തുകയും അത് പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി പ്രത്യേകം പരിശീലനം ലഭിച്ച കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ മാത്രമേ വി-സിഐപി പ്രക്രിയ പ്രവർത്തിപ്പിക്കുകയുള്ളൂ. തത്സമയ പരിശോധന നടത്താനും ഉപഭോക്താവിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും വഞ്ചനാപരമായ കൃത്രിമത്വമോ സംശയാസ്പദമായ പെരുമാറ്റമോ കണ്ടെത്താനും അതിന്മേൽ പ്രവർത്തിക്കാനും ഉദ്യോഗസ്ഥന് പ്രാപ്തനാകണം.
- ii) വീഡിയോ താൽക്കാലികമായി നിർത്തൽ, കോളുകൾ വീണ്ടും ബന്ധിപ്പിക്കൽ തുടങ്ങിയവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തടസ്സം ഒന്നിലധികം വീഡിയോ ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് കാരണമാകരുത്. താൽക്കാലികമായി നിർത്തുകയോ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒന്നിലധികം ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, കോൾ ഡ്രോപ്പ് / വിച്ഛേദിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കും.
- iii) ആശയവിനിമയങ്ങൾ തത്സമയമാണെന്നും മുൻകൂട്ടി റെക്കോർഡ് ചെയ്തതല്ലെന്നും സ്ഥാപിക്കുന്നതിന്, വീഡിയോ ഇടപെടലുകൾക്കിടയിലുള്ള ഇടപെടലിന്റെ സജീവതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നതുൾപ്പെടെയുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമം കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ തരം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.
- iv) ഉപഭോക്താവിന്റെ അവസാനം നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും പ്രോംപ്റ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന പ്രക്രിയ നിരസിക്കാൻ

ഇടയാക്കും.

v) വി-സിഐപി ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ ഉപഭോക്താവായെന്നോ അല്ലെങ്കിൽ നേരത്തെ നിരസിച്ച ഒരു കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആണെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന പേര് വർക്ക് പ്ലെയുടെ ഉചിതമായ ഘട്ടത്തിൽ ഫാക്ടർ ചെയ്യണം.

vi) V-CIP നടത്തുന്ന കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ, തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരായ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഓഡിയോ-വീഡിയോ ചിത്രവും ക്യാമ്പ്ചർ ഫോട്ടോയും രേഖപ്പെടുത്തുകയും ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് ഉപയോഗിച്ച് തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുകയും ചെയ്യും:

- a. OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ ഇ-കൈവെടി പ്രാമാണീകരണം
- b. തിരിച്ചറിയലിനായി ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ
- c. CKYCR-ൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത KYC രേഖകൾ, CDD നടപടിക്രമങ്ങൾക്കനുസൃതമായി, ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന KYC ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച് സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നു
- d. ഡിജിറ്റൈസ് ചെയ്ത നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ (OVD) തുല്യമായ ഇ-രേഖ

മുകളിലെ പോയിന്റ് നമ്പർ 15 പ്രകാരം ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക്ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

XML ഫയലോ ആധാർ സുരക്ഷിത QR കോഡോ ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ, XML ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ QR കോഡ് ജനറേഷൻ തീയതി വി-സിഐപി നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതി മുതൽ മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ കൂടുതൽ പഴയതല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

കൂടാതെ, ആധാർ XML ഫയൽ / ആധാർ ക്യാബ്ലർ കോഡ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളുടെ നിശ്ചിത കാലയളവിന് അനുസൃതമായി, തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് / നേടിയതിന് ശേഷം മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ V-CIP-യുടെ വീഡിയോ പ്രോസസ്സ് ഏറ്റെടുക്കുന്നതായി കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. CKYCR / ആധാർ പ്രാമാണീകരണം / തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് , അപൂർവ്വ സന്ദർഭങ്ങളിൽ, മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും ഒറ്റയടിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ തടസ്സമില്ലാതെ പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ഇതുമൂലം വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ ചേർക്കപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

vii) ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസം OVD-യിൽ സൂചിപ്പിച്ചതിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, നിലവിലുള്ള വിലാസത്തിന്റെ അനുയോജ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലുള്ള ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് പിടിച്ചെടുക്കും. ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച സാമ്പത്തികവും സാമ്പത്തികവുമായ പ്രൊഫൈൽ/വിവരങ്ങൾ വി-സിഐപി ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ സ്ഥിരീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

viii) ഉപഭോക്താവ് ഇ-പാൻ നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിലൊഴികെ, പ്രോസസ്സിനിടെ ഉപഭോക്താവ് പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതിന് പാൻ കാർഡിന്റെ വ്യക്തമായ ചിത്രം കമ്പനി പകർത്തും. ഡിജിറ്റൈസ് ചെയ്ത ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

ix) ഇ-പാൻ ഉൾപ്പെടെയുള്ള തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റിന്റെ അച്ചടിച്ച പകർപ്പിന്റെ ഉപയോഗം വി-സിഐപിക്ക് സാധുതയുള്ളതല്ല.

x) കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ, ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ/ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോയും വി-സിഐപി ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ/ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങളും ഉറപ്പാക്കണം. ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തുക.

xi) പ്രക്രിയയുടെ സമഗ്രതയും ഫലത്തിന്റെ സ്വീകാര്യതയും ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി, വി-സിഐപി വഴി തുറക്കുന്ന എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റിന് വിധേയമായതിന് ശേഷം മാത്രമേ പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കൂ.

xii) ബന്ധികയ്ക്ക് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഐടി) ആക്റ്റ് പോലുള്ള മറ്റ് ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം ആവശ്യമുള്ളതുമായ എല്ലാ കാര്യങ്ങളും കമ്പനി ഉചിതമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

(C) V-CIP റെക്കോർഡുകളും ഡാറ്റാ മാനേജ്മെന്റ്

i) വി-സിഐപിയുടെ മുഴുവൻ ഡാറ്റയും റെക്കോർഡിംഗുകളും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഒരു സിസ്റ്റത്തിൽ / സിസ്റ്റത്തിൽ സൂക്ഷിക്കും. വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതവുമായ രീതിയിൽ സംഭരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ചരിത്രപരമായ ഡാറ്റാ തിരയൽ എളുപ്പമാക്കുന്ന തീയതിയും സമയ സ്റ്റാമ്പും വഹിക്കുന്നുവെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

ആർബിട്രേഷൻ കെസിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനിൽ വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ള റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള നിലവിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ വി-സിഐപിക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ii) വി-സിഐപി നടത്തുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ക്രൈൻഷ്യലുകൾക്കൊപ്പം പ്രവർത്തന രേഖയും സംരക്ഷിക്കപ്പെടും.

18. നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾക്കായുള്ള (NBFC-കൾ) ലളിതമായ നടപടിക്രമം: വായ്പ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് നിർദ്ദിഷ്ട രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാം:

- (a) കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ വാങ്ങണം.
- (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ തന്റെ ഒപ്പോ വിരലടയാളമോ പതിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനിയുടെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
- (c) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുടക്കത്തിൽ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് പ്രവർത്തനക്ഷമമായിരിക്കും, അതിനുള്ളിൽ CDD നടപ്പിലാക്കും..
- (d) അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ലോൺ/ അവരുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ബാലൻസുകൾ ഒരുമിച്ച് എടുത്തത് ഒരു ഘട്ടത്തിലും അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടാൻ പാടില്ല.
- (e) എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് ഒരു വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതൽ.
- (f) ഉപഭോക്താവ് മുകളിലെ (d) ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മുഴുവൻ KYC നടപടിക്രമവും പൂർത്തിയാക്കുന്നതുവരെ കൂടുതൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ലെന്ന് ബോധ്യപ്പെടുത്തണം.
- (g) ബാലൻസ് നാൽപ്പതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വർഷത്തെ മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് എൺപതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ, KYC നടത്തുന്നതിന് ഉചിതമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും, അല്ലാത്തപക്ഷം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ബാലൻസ് ആകുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർത്തും. ഒരുമിച്ചെടുത്താൽ മുകളിലെ വരിയിൽ (d)യിലും (എ)ലും നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിധികൾ കവിയുന്നു.
- (h) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാനും KYC പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കാനും കമ്പനി ഉചിതമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും, പരാജയപ്പെട്ടാൽ കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
- (i) ലോൺ അക്കൗണ്ട് നിരീക്ഷിക്കുകയും ML/TF പ്രവർത്തനങ്ങളെക്കുറിച്ചോ മറ്റ് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള സാഹചര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സെക്ഷൻ 15 അല്ലെങ്കിൽ സെക്ഷൻ 17 പ്രകാരം സ്ഥാപിക്കപ്പെടും.

19. കമ്പനിയുടെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഒരിക്കൽ നടത്തിയ KYC സ്ഥിരീകരണം, അതേ കമ്പനിയുടെ മറ്റേതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിലേക്ക് ലോൺ അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതാണ്, ബന്ധപ്പെട്ട ലോൺ അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണ KYC വെരിഫിക്കേഷൻ ഇതിനകം തന്നെ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും അത് ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിന് ബാധകമല്ല.

ഭാഗം II- സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ

20. ഒരു സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) CDD നടപ്പിലാക്കും.

21. മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, കൃത്യത സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള ബിസിനസ് / പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രണ്ട് പ്രമാണങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-പ്രമാണങ്ങളും ലഭിക്കും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സർക്കാർ നൽകുന്ന ഉദ്യം രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (URC) ഉൾപ്പെടെയുള്ള രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) ഷോപ്പ് ആൻഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ്.
- (c) വിൽപ്പനയും ആദായ നികുതി റിട്ടേണുകളും.
- (d) CST/VAT/GST സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (പ്രോവിഷണൽ/ഫൈനൽ)
- (e) സെയിൽസ് ടാക്സ്/സേവന നികുതി/പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ് അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/രജിസ്ട്രേഷൻ ഡോക്യുമെന്റ്.
- (f) IEC (ഇമ്പോർട്ടർ എക്സ്പോർട്ടർ കോഡ്) DGFT ഓഫീസ് മുഖേനയുള്ള പ്രൊപ്രൈറ്ററി ആശങ്കയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ചട്ടത്തിന് കീഴിൽ സംയോജിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി പ്രൊപ്രൈറ്ററി ആശങ്കയുടെ പേരിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള ലൈസൻസ് / പ്രാക്ടീസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- (g) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന, ആദായനികുതി അധികാരികൾ യഥാവിധി പ്രാമാണീകരിച്ച/അംഗീകരിക്കുന്ന ഏക ഉടമസ്ഥന്റെ പേരിൽ സമ്പൂർണ്ണ ആദായ നികുതി റിട്ടേൺ (അംഗീകാരം മാത്രമല്ല).

(h) വൈദ്യുതി, വെള്ളം, ലാൻഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ ബില്ലുകൾ തുടങ്ങിയ യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ.

22.അത്തരം രണ്ട് രേഖകൾ നൽകാൻ കഴിയില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് ബോധ്യപ്പെട്ട സാഹചര്യത്തിൽ, കമ്പനിക്ക് അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ബിസിനസ്/പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ആ രേഖകളിൽ ഒന്ന് മാത്രമേ സ്വീകരിക്കാവൂ.

കമ്പനി കോൺട്രാക്റ്റ് പോയിന്റ് പരിശോധന ഏറ്റെടുക്കുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വ്യക്തതകളും ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്താൽ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം പരിശോധിച്ചുവെന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും തൃപ്തിപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDDനടപടികൾ

23. ഒരു കമ്പനിയുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) മെമ്പർമാരും അസോസിയേഷന്റെ ലേഖനങ്ങളും
- (c) കമ്പനിയുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഡയറക്ടർ ബോർഡിൽ നിന്നുള്ള ഒരു പ്രമേയവും അതിന്റെ മാനേജർമാർക്കോ ഓഫീസർമാർക്കോ ജീവനക്കാർക്കോ അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
- (e) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട CDD രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, കമ്പനിയുടെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക
- (f) മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റ് സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ വ്യക്തികളുടെ പേരുകൾ; ഒപ്പം
- (g) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും, അത് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ

24. ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) രെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) പങ്കാളിത്ത കരാർ
- (c) പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട, സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക
- (e) എല്ലാ പങ്കാളികളുടെയും പേരുകളും
- (f) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസവും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ

25. ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) രെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) ട്രസ്റ്റിന്റെ കരാർ
- (c) ട്രസ്റ്റിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ.60
- (d) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക
- (e) ട്രസ്റ്റിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കൾ, ട്രസ്റ്റികൾ, സെറ്റിൽമെന്റ്, സംരക്ഷകൻ, ആരെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, അവരുടെ പേരുകൾ
- (f) ട്രസ്റ്റിന്റെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസം; ഒപ്പം
- (g) ട്രസ്റ്റിയുടെ റോൾ ഡിസ്ചാർജ്ജ് ചെയ്യുന്നവരും ട്രസ്റ്റിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ അധികാരമുള്ളവരുമായ വ്യക്തികൾക്കായുള്ള പോയിന്റ് CDD നടപടിക്രമത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ട്രസ്റ്റിമാരുടെയും രേഖകളുടെയും ലിസ്റ്റ്.

26. ഒരു അൺ ഇൻകോർപ്പറേറ്റഡ് അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടത്തിന്റെയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) അത്തരം അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ മാനേജിംഗ് ബോഡിയുടെ തീരുമാനം
- (b) ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60
- (c) അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
- (d) CDD ഡോക്യുമെന്റുകൾ, ബെനെഫിഷിയൽ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരെ സംബന്ധിക്കുന്ന, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വയ്ക്കുകയും
- (e) അത്തരം ഒരു അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെയോ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് കൂട്ടായി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന അത്തരം വിവരങ്ങൾ.

വിശദീകരണം: രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ട്രസ്റ്റുകൾ/പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ 'അൺ ഇൻകോർപ്പറേറ്റഡ് അസോസിയേഷൻ' എന്ന പദത്തിന് കീഴിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന പദത്തിൽ സൊസൈറ്റികൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

27. സൊസൈറ്റികൾ, സർവ്വകലാശാലകൾ, ഗ്രാമപഞ്ചായത്തുകൾ പോലുള്ള തദ്ദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ (നേരത്തെ ഭാഗത്ത് പ്രത്യേകമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല) അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം നിയമപരമായ വ്യക്തികൾക്ക് വ്യക്തികൾക്കോ വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് അല്ലെങ്കിൽ ട്രസ്റ്റ്, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അവയുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ നേടുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യും:

- (a) സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അധികാരമുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേര് കാണിക്കുന്ന രേഖ;
- (b) വ്യക്തികൾക്കായുള്ള പോയിന്റ് സിഡിഡി നടപടിക്രമത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താനും
- (c) അത്തരം ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ/നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന അത്തരം രേഖകൾ.

ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ കാര്യത്തിൽ, ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്തോ അല്ലെങ്കിൽ സെക്ഷനിലെ (b), (e) (f) വകുപ്പുകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോഴോ ട്രസ്റ്റികൾ അവരുടെ നില വെളിപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. RBI KYC മാസ്റ്റർ ദിശയുടെ 13.

ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ

28. ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തി അല്ലാത്ത ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളെ) തിരിച്ചറിയുകയും അവന്റെ/അവളുടെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനുള്ള നിയമങ്ങളിലെ റൂൾ 9-ലെ സബ്-റൂൾ (3) അനുസരിച്ച് ന്യായമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് ഏറ്റെടുക്കുന്നതാണ്:

- (a) ഇന്ത്യയിലെ ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ (ii) അത് കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അറിയിക്കുകയും അത്തരം അധികാരപരിധിയിലുള്ള സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതുമായ ഒരു എന്റിറ്റി റസിഡന്റ് ആണെങ്കിൽ, അല്ലെങ്കിൽ (iii) ഇത് അത്തരം ലിസ്റ്റുചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഒരു ഉപസ്ഥാപനമാണ്; അത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏതെങ്കിലും ഷെയർഹോൾഡറുടെയോ പ്രയോജനകരമായ ഉടമയുടെയോ ഐഡന്റിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.
- (b) ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വസ്ത അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരന്റെയും അവർ പ്രവർത്തിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെയും ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും പേരിൽ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകളും ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവത്തിന്റെയോ അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളും ലഭിക്കും.

അധ്യായം V-തുടരുന്ന ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്

29. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്തൃ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടം എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവ് സ്ഥിരതയുള്ളതാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളുടെ നിരന്തരമായ ശ്രദ്ധാലുക്കളായിരിക്കും; ഫണ്ടിന്റെ/സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടവും.

- 30. സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണം ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ പൊതുതയെ മുൻവിധികളില്ലാതെ, ഇനിപ്പറയുന്ന തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ നിർബന്ധമായും നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്:
 - (a) വലുതും സങ്കീർണ്ണവുമായ ഇടപാടുകൾ, അസാധാരണമായ പാറ്റേണുകൾ ഉള്ളവ, ഉപഭോക്താവിന്റെ സാധാരണവും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതുമായ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ല, അവയ്ക്ക് പ്രത്യക്ഷമായ സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ നിയമാനുസൃതമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ല.
 - (b) നിശ്ചിത പരിധി കവിയുന്ന ഇടപാടുകൾ.
 - (c) ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത ഉയർന്ന അക്കൗണ്ട് വിറ്റുവരവ്.
 - (d) മൂന്നാം കക്ഷി ചെക്കുകൾ, ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ മുതലായവ നൽകുന്നു. തുടർച്ചയായ ജാഗ്രതയ്ക്കായി, ഫലപ്രദമായ നിരീക്ഷണത്തെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിനായി ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇൻ്റലിജൻസ്, മെഷീൻ ലേണിംഗ് (AI & ML) സാങ്കേതികവിദ്യകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉചിതമായ നവീകരണങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത് കമ്പനി പരിഗണിച്ചേക്കാം.

31. നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തി ഉപഭോക്താവിന്റെ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗവുമായി യോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.

വിശദീകരണം: ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ കൂടുതൽ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

- (a) അക്കൗണ്ടുകളുടെ നഷ്ടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനം, അത്തരം ആനുകാലികങ്ങൾ കുറഞ്ഞത് **ആറ് മാസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും**, കൂടാതെ കൂടുതൽ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും നിലവിൽ വരും.

32. കാലാനുസൃതമായ പുതുക്കൽ

CDDക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളോ ഡാറ്റയോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്ന കൈവെമ്പലിന്റെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനായി കമ്പനി ഒരു അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കും, പ്രത്യേകിച്ചും ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത ഉള്ളിടത്ത്. എന്നിരുന്നാലും, ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന തീയതി മുതൽ താഴെ പറയുന്ന നടപടിക്രമം അനുസരിച്ച് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ, കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും കാലാനുസൃതമായ അപ്ഡേറ്റ് നടത്തണം. / അവസാന KYC അപ്ഡേറ്റ്:

a) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ:

കൈവെമ്പലി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: കൈവെമ്പലി വിവരങ്ങളിൽ സംഭവിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്.

മേൽവിലാസത്തിലെ മാറ്റം: ഉപഭോക്താവിന്റെ മേൽവിലാസ വിവരങ്ങളിൽ മാത്രമേ മാറ്റമുള്ളുവെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പുതിയ വിലാസത്തിന്റെ ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്. സത്യവാങ്മൂലത്തിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള മേൽവിലാസത്തിന്റെ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം രണ്ട് മാസത്തിനുള്ളിൽ, മേൽവിലാസത്തിന്റെ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത്. കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് സ്ഥിരീകരണം, ഡെലിവെറബിൾസ് എന്നിവ പോലെയുള്ളവ വഴിയായി നടത്തുന്നതാണ്.

കൂടാതെ, കമ്പനിക്ക് OVD യുടെ ഒരു പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ 3 (a) (xiv) നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന OVD ആയി കണക്കാക്കാം അല്ലെങ്കിൽ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് പ്രഖ്യാപിച്ച വിലാസത്തിന്റെ തെളിവിനായി, ദിശകളുടെ സെക്ഷൻ 3(എ) (x)-ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ അതിന്റെ തത്തുല്യ ഇ-രേഖകൾ. എന്നിരുന്നാലും, കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിൻ്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച അവരുടെ ആഭ്യന്തര കൈവെമ്പലി നയത്തിൽ അത്തരം ആവശ്യകതകൾ കമ്പനി സ്വീകരിച്ചു വ്യക്തമാക്കുന്നതാണ്.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ, അവർ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ: അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, അവർ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ അവരിൽ നിന്ന് നേടുന്നതാണ്. ആ സമയത്ത് അത് നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി സിഡിഡി രേഖകൾ കമ്പനിയിൽ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്താവുന്നതാണ്. ആവശ്യമാകുമ്പോൾ, കമ്പനി അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ, അതായത് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ, പുതിയതായി കൈവെമ്പലി നടത്താവുന്നതാണ്.

മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡലിലുള്ള ആധർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കൈവെമ്പലി ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനായി ഉപയോഗിച്ചേക്കാം. വ്യക്തമാക്കുന്നതിന്, മുഖാമുഖം അല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC മുഖേന KYC യുടെ അപ്ഡേറ്റ് / ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുമ്പോൾ മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പോയിന്റ് നമ്പർ 16-ൽ

വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ബാധകമല്ല.

നിലവിലെ വിലാസം, നിലവിലെ വിലാസം ആധാറിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, ഈ സാഹചര്യത്തിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമില്ല. ഏതെങ്കിലും വഞ്ചന തടയുന്നതിനായി, ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിനുള്ള മൊബൈൽ നമ്പറും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിൽ ലഭ്യമായ മൊബൈൽ നമ്പറും ഒന്നുതന്നെയാണെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

b) വ്യക്തികൾ ഒഴികെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ:

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: നിയമപര സ്ഥാപന (എൽഇ) ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമൊന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന നിയമപര എന്റിറ്റി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), ഇക്കാര്യത്തിൽ എൽഇ അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ കത്ത്, ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആ നിയമപര സ്ഥാപന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്. കൂടുതലായി, തങ്ങളുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ ഗുണഭോക്തൃ ഉടസ്ഥതാ (ബിഒ) വിവരങ്ങൾ കൃത്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും, ആവശ്യമെങ്കിൽ, അത് കഴിയുന്നത്രയും ഏറ്റവും പുതിയ വിവരങ്ങളോടെ നിലനിർത്തുന്നതിനായി അവ പുതുക്കിപ്പുതുക്കുകയും വേണം.

കെവൈസി വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റം: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം ഉണ്ടാകുന്നുവെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ എൽഇ ഉപഭോക്താവിനെ കമ്പനിയിലേക്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ കമ്പനി നടത്താവുന്നതാണ്.

c) അധിക നടപടികൾ: മുകളിൽ പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവയും ഉറപ്പ് വരുത്തും:

നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമായി ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി രേഖകൾ ഇതിനൊപ്പം ലഭ്യമാണ്. ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം ഇല്ലെങ്കിൽപ്പോലും കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമല്ലെങ്കിൽ ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടുതലായി, കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ സിഡിഡി പ്രമാണങ്ങളുടെ സാധുത, പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ സമയത്ത് കാലഹരണപ്പെട്ടിരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ കമ്പനിയിലേക്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിബാധകമായതിന് തുല്യമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ കമ്പനി നടത്തുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവിന്റെ പാൻ(PAN) വിശദാംശങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, കെവൈസിയുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ സമയത്ത്, അത് നൽകുന്ന അധികൃതരുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കും.

പതിവായ ഇടവേളകളിൽ പുതുക്കൽ നടത്തുന്നതിന് വേണ്ടി, ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് നേടുന്ന സത്യവാങ്മൂലം ഉൾപ്പെടെ, പ്രസക്തമായ രേഖ(കൾ) കൈപ്പറ്റിയ തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഉപഭോക്താവിന് കൈപ്പറ്റൽ രസീത് നൽകുന്നു. കൂടുതലായി, കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ നടത്തുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ കമ്പനിയുടെ രേഖകളിൽ / ഡാറ്റാബേസിൽ ഉടനടി പുതുക്കപ്പെടുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും കെവൈസി വിശദാംശങ്ങൾ പുതുക്കിയ തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു അറിയിപ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഉപഭോക്തൃ സൗകര്യം ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ബോർഡിന് ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച അവരുടെ ആന്തരിക KYC പോളിസിയിലൂടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിൽ KYC കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നത് കമ്പനി പരിഗണിക്കാവുന്നതാണ്. .

OVD അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിന്/ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധനയ്ക്കായി സമ്മതം നൽകുന്നതിന് വേണ്ടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം, അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ/ഉടമകളുടെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം ആവശ്യമായി വരുന്നതിന് മതിയായ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ ഉൾപ്പെടെ, അവരുടെ വിശ്വസ്തത സ്ഥാപിക്കാൻ കമ്പനി ഓപ്ഷനിൽ നിർബന്ധിച്ചേക്കാം. സാധാരണയായി, മെയിൽ/തപാൽ വഴി ഉപഭോക്താവ് കൈമാറുന്ന OVD/സമ്മതം സ്വീകാര്യമായിരിക്കും..

കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, കമ്പനി അപകടസാധ്യത മുൻനിർത്തിക്കൊണ്ടുള്ള ഒരു സമീപനം സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, മറ്റ് തരത്തിൽ നിർബന്ധിതമല്ലാത്ത, കമ്പനി സ്വീകരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും അധികവും അസാധാരണവുമായ നടപടികൾ, സമീപ കാലത്തെ ഫോട്ടോ നൽകേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഉപഭോക്താവ് വ്യക്തിപരമായി ഹാജരാകേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്തിയിട്ടുള്ള കമ്പനിയുടെ ബ്രാഞ്ചിൽ മാത്രം കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ നടത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, കെവൈസി-യുടെ പുതുക്കൽ നടത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യമുള്ള സാധാരണമായ കാലാവധിയേക്കാൾ കൂടുതൽ പതിവായി കെവൈസിപുതുക്കൽ നടത്തുക എന്നിവ പോലെ, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ ബോർഡിന്റെ അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി അനുയുക്തമായി അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള, ആന്തരികമായി രൂപം നൽകിയിട്ടുള്ള കെവൈസി പോളിസിയിൽ വ്യക്തമായി നിർദ്ദിഷ്ടമാക്കിയിരിക്കാവുന്നതാണ്.

d) ബിസിനസ് ബന്ധം / അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച രേഖകളിൽ എന്തെങ്കിലും അപ്ഡേറ്റ് ഉണ്ടായാൽ, പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനായി കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശിക്കും; അത്തരം രേഖകളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ഉപഭോക്താക്കൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കണം. കമ്പനിയുടെ അവസാനത്തിൽ രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കൾ അവരുടെ ഡോക്യുമെന്റുകളിലേക്ക് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഇത് ചെയ്യും.

33. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, കമ്പനി സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ.60, കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അറിയിക്കുന്ന തീയതിയിൽ നേടേണ്ടതാണ്, ഉപഭോക്താവ് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കുന്നതുവരെ കമ്പനി അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കും.

എന്നാൽ, ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതിന് മുമ്പ് (അതായത്, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നത്), കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും കേൾക്കാനുള്ള ന്യായമായ അവസരവും നൽകും.കൂടാതെ, കമ്പനി അതിന്റെ ആന്തരിക നയത്തിൽ, സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള തുടർ സേവനങ്ങൾക്കായി ഉചിതമായ ഇളവ്(കൾ) ഉൾപ്പെടുത്തും. വാർദ്ധക്യം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊന്നെങ്കിലും, അത്തരം കാരണങ്ങൾ. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങൾ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കൂടാതെ, കമ്പനിയുമായി നിലവിലുള്ള ലോൺ അധിഷ്ഠിത ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് രേഖാമൂലം നൽകിയാൽ, ലോൺ അക്കൗണ്ട് (അതായത്, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുക) കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ നേടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിച്ചതിന് ശേഷം എല്ലാ ബാധ്യതകളും ഉചിതമായി കമ്പനി അവസാനിപ്പിക്കും.

വിശദീകരണം - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് "പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുക" എന്നതിനർത്ഥം, ഉപഭോക്താവ് ഈ വിഭാഗത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നത് വരെ കമ്പനി ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും പ്രവർത്തനങ്ങളും താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നതാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ പോലെയുള്ള അസറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന്, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ.

ഭാഗം VI -

മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതവുമായ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം

A. മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്

34. മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കളുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് ഓൺബോർഡിംഗ് (ബോർഡിംഗ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധർ OTP ഒഴികെ): മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ ശ്രദ്ധ നൽകുന്നതിന്, മറ്റൊരു കമ്പനിയുമായുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC-അനുസരിച്ചുള്ള അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് ആദ്യ പേയ്മെന്റ്/വിതരണം നടപ്പിലാക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഓൺബോർഡിംഗ് ഉപഭോക്താവിനെ ശാരീരികമായോ V-CIP മുഖേനയോ കാണാതെ തന്നെ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാൻ കമ്പനിയെ സഹായിക്കുന്നു. CKYCR, DigiLocker, തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് മുതലായവ പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ ഉപയോഗവും അധിക സർട്ടിഫിക്കേഷൻ അധികാരികൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ OVD യുടെ പകർപ്പ് നേടുന്നത് പോലെയുള്ള ഡിജിറ്റൽ ഇതര മോഡ്യൂളും ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഇത്തരം മോഡ്യൂളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. NRI കൾക്കും PIO കൾക്കും അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഉപഭോക്തൃ ഓൺബോർഡിംഗിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന EDD നടപടികൾ കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും (പോയിന്റ് നമ്പർ 16 പ്രകാരം ഉപഭോക്തൃ ഓൺബോർഡിംഗ് ഒഴികെ):

- a) കമ്പനി വി-സിഐപിയുടെ പ്രക്രിയ അവതരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, റിമോട്ട് ഓൺബോർഡിംഗിനായി ഉപഭോക്താവിന് ആദ്യ ഓപ്ഷനായി ഇത് നൽകും. വി-സിഐപിയ്ക്കായുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പ്രക്രിയകൾ ആർബിട്രറി മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖ സിഐപിക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കപ്പെടുമെന്ന് ആവർത്തിക്കുന്നു.
- b) തട്ടിപ്പുകൾ തടയുന്നതിനായി, ഇടപാട് OTP, ഇടപാട് അപ്ഡേറ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്കുള്ള അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി സിഡിഡിക്ക് ശേഷം ഇതര മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ ലിങ്ക് ചെയ്യരുത്. ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പറിൽ നിന്ന് മാത്രമേ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കൂ. അത്തരം ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ജാഗ്രതയുടെ ശക്തമായ പ്രക്രിയ കമ്പനി അതിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും (MITC) നിർവചിച്ചിട്ടുണ്ട്.
- c) നിലവിലെ വിലാസ തെളിവ് ലഭിക്കുന്നതിന് പുറമെ, ലോൺ അക്കൗണ്ടിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കും. അഡ്രസ് വെരിഫിക്കേഷൻ ലെറ്റർ, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ, ഡെലിവറി ചെയ്യാവുന്നവ മുതലായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം നടത്താം.
- d) കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പാൻ നേടുകയും പാൻ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യും.

- e) അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ ആദ്യ ഇടപാട് ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലുള്ള KYC അനുസരിച്ചുള്ള ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റായിരിക്കും.
- f) അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളെ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കുകയും മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ മുഖാമുഖം അല്ലെങ്കിൽ V-CIP മുഖേന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നത് വരെ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കുകയും ചെയ്യും.

35. രാഷ്ട്രീയമായി കൂപ്രസിദ്ധരായവരുടെ (PEP) ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ

- A. ഇനിപ്പറയുന്നവ നൽകിയാൽ PEP-കളുമായി ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും: (ഉപഭോക്താവോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ ആകട്ടെ) സാധാരണ ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം നിർവഹിക്കുന്നതിന് പുറമെ ഇത് നൽകിയിട്ടുണ്ട്:
 - (a) ഉപഭോക്താവോ ഗുണഭോക്താവോ ഒരു PEP ആണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കാൻ കമ്പനിക്ക് ഉചിതമായ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് സംവിധാനങ്ങളുണ്ട്;
 - (b) ഫണ്ടിന്റെ / സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമ്പനി ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു;
 - (c) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിന് അനുസൃതമായി ഒരു PEP-യ്ക്കായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അംഗീകാരം ഒരു മുതിർന്ന തലത്തിലാണ് എടുക്കുന്നത്;
 - (d) അത്തരം എല്ലാ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാണ്;
 - (e) നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയോ പിന്നീട് PEP ആയി മാറുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ബിസിനസ് ബന്ധം തുടരുന്നതിന് മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിക്കണം;
 - (f) PEP-കൾക്ക് ബാധകമായ CDD നടപടികൾ, തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണം ഉൾപ്പെടെ ബാധകമാണ്.
- B. ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ കൂടുംബാംഗങ്ങൾക്കും പിഇപിയുടെ അടുത്ത സഹകാരികൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

*വിശദീകരണം:- ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ" (PEPs) എന്നത് ഒരു വിദേശ രാജ്യം, സംസ്ഥാന തലവൻമാർ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന ഗവൺമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ മുതിർന്ന ഗവൺമെന്റ് എന്നിവയുൾപ്പെടെയുള്ള പ്രമുഖ പൊതു പരിപാടികളിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളാണ്. ജൂഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ.

36. പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ തുറന്ന ക്ലയന്റ് ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ:

- പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ മുഖേന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ നിയമപ്രകാരം അനുവദിച്ചതാണെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും:
- (a) ഒരു സിംഗിൾ ക്ലയന്റിന് വേണ്ടി ഒരു പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരൻ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ക്ലയന്റുകളെ തിരിച്ചറിയും.
 - (b) മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ എന്നിവയെ പ്രതിനിധീകരിച്ച് പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന 'പുൾഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കാൻ കമ്പനിക്ക് ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും.
 - (c) ക്ലയന്റ് വിശദാംശങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് നിരോധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലയന്റ് രഹസ്യത്വകരതയ്ക്ക് വിധേയരായവരുടെ പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരരുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ കമ്പനി തുറക്കില്ല
 - (d) കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ ഇടനിലക്കാർ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകൾ സംയോജിപ്പിക്കാത്തതിടത്ത് എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും തിരിച്ചറിയും, കൂടാതെ അവയിൽ ഓരോന്നും ഗുണഭോക്താവിനെ ബന്ധിപ്പിക്കാവുന്ന 'ഉപ-അക്കൗണ്ടുകൾ' ആണ്, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ടുകൾ സഹ- കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിച്ചേർന്ന്, കമ്പനി പ്രയോജനകരമായ ഉടമകളെ അന്വേഷിക്കും.
 - (e) ഇടനിലക്കാരൻ ഒരു നിയന്ത്രിതവും മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതുമായ സ്ഥാപനമാണെന്നും ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായി മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെങ്കിൽ കമ്പനി, അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്' (CDD)നെ ആശ്രയിക്കും.
- (ശ്രദ്ധിക്കുക- * 2024 ജനുവരി 04 ലെ ആർബിഫ്രെ സർക്കുലർ പ്രകാരം, നിർവചനം ക്ലോസ് 3 (xvii)- രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ നീക്കം ചെയ്യുകയും ക്ലോസ് 35-ലേക്ക് വിശദീകരണമായി ചേർക്കുകയും ചെയ്തു- രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെ (പിഇപികൾ) ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ.)
- (f) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിക്കാണ്.

B. ലളിതമാക്കിയ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്

37. സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾക്കുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ (SHGs) ലളിതമാക്കി.

- (a) SHG യുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ SHG യിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും CDD ആവശ്യമില്ല.
- (b) എല്ലാ ഭാരവാഹികളുടെയും CDD മതിയാകും.
- (c) എസ്എച്ച്ജി-കളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ലിങ്കിംഗ് സമയത്ത് എസ്എച്ച്ജി-യിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും സിവിഡി എടുക്കാവുന്നതാണ്.

38. വിദേശ പോർട്ടഫോളിയോ നിക്ഷേപകർക്ക് ലളിതമാക്കിയ KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ (FPIs)

ആദായനികുതി (FATCA/CRS) നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി, അനുബന്ധം II-ൽ വിശദമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ പോർട്ടഫോളിയോ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് സ്കീമിന് (PIS) കീഴിലുള്ള നിക്ഷേപത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി സർക്കാർ, RBI, SEBI (അനുയോജ്യമായത്) പുറപ്പെടുവിച്ച, ബാധകമായ വിദേശനാണ്യ, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് യോഗ്യമായ എന്നാൽ, കമ്പനി FPIയിൽ നിന്നോ FPIക്ക് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയനിൽ നിന്നോ അണ്ടർടേക്കിംഗ് വാങ്ങണം, അത് ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ, അനുബന്ധം II-ൽ വിശദമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒഴിവാക്കിയ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കും

39 കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ ക്ലയന്റുകളുടെ ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ഒരു ലിസ്റ്റ് അനുബന്ധം III-ൽ സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

അധ്യായം VII

റിക്കോർഡ് നിയന്ത്രണം

40. PML ആക്ടിന്റെയും നിയമങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളെ പരാമർശിച്ച് ഉപഭോക്തൃ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ

- പരിപാലനം, സംരക്ഷണം, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കമ്പനി കൈക്കൊള്ളും.,
- (a) ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ആഭ്യന്തരവും അന്തർദേശീയവുമായ ഇടപാടുകളുടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കുക;
- (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ/ ബന്ധത്തിന്റെ തുടക്കത്തിലും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ലഭിച്ച ഇടപാടുകാരെയും അവരുടെ വിലാസങ്ങളെയും തിരിച്ചറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ, ബിസിനസ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിച്ച് കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷമെങ്കിലും സൂക്ഷിക്കുക;
- (c) അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്ക് തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളും ഇടപാട് ഡേറ്റയും വേഗത്തിൽ ലഭ്യമാക്കുക;
- (d) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) നിയമങ്ങൾ, 2005 (PML rules, 2005) റൂൾ 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക;
- (e) ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടെ വ്യക്തിഗത ഇടപാടിന്റെ പുനർനിർമ്മാണം അനുവദിക്കുന്നതിന് PML റൂൾ 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും സൂക്ഷിക്കുക:
 - (i) ഇടപാടുകളുടെ സ്വഭാവം;
 - (ii) ഇടപാടിന്റെ തുകയും അത് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്ത കറൻസിയും
 - (iii) ഇടപാട് നടത്തിയ തീയതി; കൂടാതെ
 - (iv) ഇടപാടിലെ കക്ഷികൾ.
- (f) ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും വിവരങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക;
- (g) അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും രേഖകൾ, റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ രേഖകളും ഹാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സോഫ്റ്റ് ഫോർമാറ്റിൽ സൂക്ഷിക്കുക.

വിശദീകരണം. - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി, "തിരിച്ചറിയൽ സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ", "തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ" മുതലായവയുടെ പദപ്രയോഗങ്ങളിൽ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ, അക്കൗണ്ട് ഫയലുകൾ, ബിസിനസ് കത്തിടപാടുകൾ, നടത്തിയ ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ ഫലങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പുതുക്കിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

40A. ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ NITI ആയോഗിന്റെ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. അവ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനി വിശദാംശങ്ങൾ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യും. ഉപഭോക്താവും കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ് ബന്ധം അവസാനിക്കുകയോ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്തതിന് ശേഷമുള്ള അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനി അത്തരം രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

അധ്യായം VIII

ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്ക് ആവശ്യമായത് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത് - ഇന്ത്യ

41. കമ്പനി അതിന്റെ റൂൾ 7 പ്രകാരം 2005 ലെ PML (റെക്കോർഡ്സ് മെയിന്റനൻസ്) റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (FIU-IND) ഡയറക്ടർക്ക് നൽകണം.

വിശദീകരണം: 1) റൂൾ 3 ന്റെ, വിവരങ്ങളുടെ ഫർണിഷിംഗ് രൂപത്തെക്കുറിച്ച് അവർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകാനും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും രീതിയും വ്യക്തമാക്കാനും റൂൾ 7-ലെ സബ് റൂൾ 3, 4 എന്നിവയിലെ ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച് 2015 സെപ്തംബർ 22-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത മൂന്നാം ഭേദഗതി ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, സബ്-റൂളിന്റെ വിവിധ ക്ലോസുകളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിന് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കാൻ FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് അധികാരമുണ്ട്.

42. FIU-IND നിർദ്ദേശിച്ച/ പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ട് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്റീറ്റികളെ നിർദ്ദിഷ്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ സഹായിക്കുന്നതിനായി വികസിപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ട് മൂല്യനിർണ്ണയ യൂട്ടിലിറ്റിയും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. FIU-IND അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (CTR) / സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ടുകൾ (STR) ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനായി എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികൾ CTR/ എക്സ്ട്രാക്റ്റുചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ഉപകരണങ്ങൾ ഇൻസ്റ്റാൾ ചെയ്യുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത കമ്പനി ഉപയോഗിക്കും. അവരുടെ തത്സമയ ഇടപാട് ഡേറ്റയിൽ നിന്നുള്ള STR. എല്ലാ ശാഖകളും പൂർണ്ണമായും കമ്പ്യൂട്ടർവൽകരിക്കപ്പെടാത്ത കമ്പനിയുടെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർമാർക്ക്, ഇതുവരെ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ് ചെയ്യാത്ത ശാഖകളിൽ നിന്ന് ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കാനും എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഡേറ്റ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് ഫീഡ് ചെയ്യാനും ഉചിതമായ ക്രമീകരണം ഉണ്ടായിരിക്കും. CTR/STR FIU-IND അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ <http://fiuindia.gov.in> ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട STR/CTR-ന്റെ സാമ്പിൾ ലിസ്റ്റ് തിരിച്ചറിയലിനായി അനുബന്ധം - IV-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

43. FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകൽ, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാത്തതിന്റെ ഓരോ ദിവസത്തെയും കാലതാമസം അല്ലെങ്കിൽ റൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള സമയപരിധിക്കപ്പുറം തെറ്റായി പ്രതിനിധീകരിക്കപ്പെട്ട ഇടപാട് ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ഓരോ ദിവസത്തെ കാലതാമസവും ഒരു പ്രത്യേക ലംഘനമായി രൂപീകരിക്കും. ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്ത എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രം ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ കമ്പനി ഒരു നിയന്ത്രണവും ഏർപ്പെടുത്തില്ല. കമ്പനി STR ഫർണിഷിംഗ് വസ്തുത കർശനമായി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും. ഒരു തലത്തിലും ഉപഭോക്താവിന് ഒരു സൂചനയും ഇല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

ഓരോ കമ്പനിയും അതിന്റെ ഡയറക്ടർമാരും ഓഫീസർമാരും എല്ലാ ജീവനക്കാരും 2005 ലെ PML (മെയിന്റനൻസ് ഓഫ് റെക്കോർഡ്സ്) റൂൾസിലെ റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകളുടെ പരിപാലനത്തിന്റെ വസ്തുതയും ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതും രഹസ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം ഏതെങ്കിലും വിശകലനം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അസാധാരണമായി തോന്നുന്ന ഇടപാടുകളുടെയും പ്രവർത്തനങ്ങളുടെയും ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ സെക്ഷൻ 4 (b) പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിന് അത്തരം രഹസ്യത്വക ആവശ്യകത തടസ്സമാകില്ല.

44. സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനും ബിസിനസിന്റെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് ഇലക്ട്രോണിക് മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിക്ക് മതിയായ സംവിധാനങ്ങളും പ്രക്രിയകളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഇടപാടുകൾ അപകടസാധ്യതകളുടെ വർദ്ധിക്കുന്നതും ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്തപ്പോൾ മുന്നറിയിപ്പ് നൽകുന്നതിനും സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനുമായി ശക്തമായ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ഉപയോഗിക്കും.

അധ്യായം IX

അന്താരാഷ്ട്രനിയമങ്ങൾക്കകീഴിൽ ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ കരാറുകൾ

അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ -

1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (ട്രെയൽ) (UAPA) നിയമപ്രകാരമുള്ള ബാധ്യതകൾ:-

45. നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) (UAPA) ആക്റ്റ്, 1967-ലെ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരവും അതിലെ ഭേദഗതികൾ

പ്രകാരവും, വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ/ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പേരിൽ അവാർക്ക് വായ്പാ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. യുഎൻ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ (UNSC) അംഗീകരിക്കുകയും ആനുകാലികമായി പ്രചരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന തീവ്രവാദ ബന്ധങ്ങളെന്ന് സംശയിക്കുന്നു. രണ്ട് ലിസ്റ്റുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

(a) "ISIL (ദാഇഷ്) & അൽ-ഖയ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക", അതിൽ അൽ-ഖയ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത ISIL ന്റേയും അൽ-ഖയ്ദയുടെയും ഉപരോധ പട്ടിക ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്

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

(b) അവൻ "താലിബാൻ ഉപരോധ പട്ടിക", 1988 (2011) സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയത്തിന് അനുസൃതമായി സ്ഥാപിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു, അതിൽ താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു <https://scsanctions.un.org/3ppp1en-taliban.htm>

സമയാസമയങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ 2007-ലെ ഭീകരവാദം തടയുന്നതിനും അടിച്ചമർത്തുന്നതിനും (സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഉത്തരവിന്റെ ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകൾ റഫർ ചെയ്യാനും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. മേൽപ്പറഞ്ഞ ലിസ്റ്റുകൾ, അതായത്, യുഎൻഎസ്സി ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകളും തീവ്രവാദം തടയുന്നതിനും അടിച്ചമർത്തുന്നതിനുമുള്ള ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകളും (സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഓർഡർ, 2007, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തി, ദിവസേന പരിശോധിച്ചു എന്തെങ്കിലും പരിഷ്കരണങ്ങൾ വരുത്തും. കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ലിസ്റ്റുകളിലേക്ക് കമ്പനി സൂക്ഷ്മമായി പാലിക്കുന്നതിന് കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ്.

46. മാർച്ച് 14, 2019/ ഫെബ്രുവരി 2, 2021 തീയതിയിലെ യുഎഫിഎ വിജ്ഞാപനത്തിന് കീഴിലുള്ള ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന് ഉപദേശം നൽകുന്നതിന് പുറമെ, ലിസ്റ്റുകളിലെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികൾ/സ്ഥാപനങ്ങളുമായി സാമ്യമുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ സമയാസമയം FIU-IND-ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

47. മേൽപ്പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, കാലാകാലങ്ങളിൽ മറ്റേതെങ്കിലും അധികാരപരിധി / സ്ഥാപനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് റിസർവ് ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് UNSCR-കളും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

48. 1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരം ലോൺ അക്കൗണ്ട് മരവിപ്പിക്കൽ

UAPA പ്രകാരം ഗവൺമെന്റ് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കുകയും ബാധകമായിട്ടത്തോളം അത് കൃത്യമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

പ്രത്യേകിച്ചും, കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന ബാധകമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം:

- (i) ഇലക്ട്രോണിക് ഫോമിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിയുക്ത ലിസ്റ്റുകൾ പരിപാലിക്കുകയും, ഓർഡറിലെ ഷെഡ്യൂളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളോ എന്റീറ്റികളോ, ഇതിനുശേഷം, നിയുക്ത വ്യക്തികൾ/എന്റീറ്റികൾ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ കൈവശം വെച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിന്, നൽകിയിരിക്കുന്ന പാരാമീറ്ററുകൾ പതിവായി പരിശോധിക്കുക. , ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ, സ്റ്റോക്കുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾ മുതലായവയുടെ രൂപത്തിൽ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക ഉറവിടങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ.
- (ii) അവരുടെ ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താവിനെ കണ്ടെത്തിയ സമയം മുതൽ 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ കമ്പനി ഉടൻ തന്നെ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തികം എന്നിവയുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾ സംയുക്തമായി അവരുടെ പുസ്തകങ്ങളിൽ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന വിഭവങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ. സെക്രട്ടറി (CTCR), ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം, ഫാക്സ് നമ്പർ.011-23092569 എന്ന വിലാസത്തിൽ, കൂടാതെ ടെലിഫോണിലൂടെയോ 011- 23092736 എന്ന നമ്പരിലൂടെയോ അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെ, വിവരങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsctcr-mha@ gov.in.
- (iii) മുകളിൽ (ii)-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പ്, ലോൺ അക്കൗണ്ട് കൈവശമുള്ള സംസ്ഥാനത്തിന്റെ/UTയുടെ UAPAനോഡൽ ഓഫീസർക്കും, റെഗുലേറ്റർമാർക്കും FIU-IND-നും കമ്പനി അയയ്ക്കും.
- (iv) നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയോ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളുമായി ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ പൊരുത്തക്കേട് സംശയാതീതമാണെങ്കിൽ, ഫാക്സിൽ ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയെ (CTCR) അറിയിച്ചതിന് കീഴിൽ നിയുക്ത വ്യക്തികളെ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് കമ്പനി തടയും. നമ്പർ.011-23092569 കൂടാതെ 011-23092736 എന്ന നമ്പറിൽ ടെലിഫോണിലൂടെയും അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെയുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsctcr-mha@gov.in.
- (v) മുകളിലുള്ള (ii) ഖണ്ഡികയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള, നിർദ്ദിഷ്ട ഫോർമാറ്റ് അനുസരിച്ച് നടപ്പിലാക്കിയതോ ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് (STR) കമ്പനി FIU-IND-യിൽ ഫയൽ ചെയ്യും.

(vi) മരവിപ്പിക്കൽ ഉചിതമായ രീതിയിൽ ബാധകമാകും. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല. നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഫണ്ടുകൾ മരവിപ്പിക്കും.

വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ ഒരു നിയുക്ത വ്യക്തിയല്ലെന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഫ്രീസിംഗ് മെക്കാനിസം അശ്രദ്ധമായി ബാധിച്ച വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക ഉറവിടങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ എന്നിവ മരവിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമം

- (a) ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ, നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപത്തിന്റെ മരവിപ്പിക്കുന്നതോ അവരുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടോ അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചുവെന്നതിന് തെളിവുണ്ടെങ്കിൽ, ആവശ്യമായ തെളിവുകൾ നൽകി അവർ ഒരു അപേക്ഷ രേഖാമൂലം സമർപ്പിക്കും.
- (b) കമ്പനിക്ക് അത്തരത്തിലുള്ള ഒരു അപേക്ഷ ലഭിച്ചാൽ, അത് ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ നൽകിയ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ, സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ എന്നിവ അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചതായി അറിയിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ ആസ്തികളുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും സഹിതം MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷനിലെ നോഡൽ ഓഫീസർക്ക് രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ അപേക്ഷയുടെ ഒരു പകർപ്പ് അറിയിക്കുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യും.
- (c) ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയിൽ (CTCR), MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷന്റെ UAPA നോഡൽ ഓഫീസറായിരിക്കുന്ന MHA, വ്യക്തി/സ്ഥാപനം നൽകിയ തെളിവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആവശ്യമായ പരിശോധനയ്ക്ക് കാരണമാകും, തൃപ്തികരമാണെങ്കിൽ, അവർ ഒരു ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കും. 15 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ, അത്തരം അപേക്ഷകന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ, കമ്പനി ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് കക്ഷികളെ അറിയിച്ചുകൊണ്ട് അൺഫ്രീസ് ചെയ്യുക. എന്നിരുന്നാലും, 15 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കുന്ന ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കാൻ ഒരു കാരണവശാലും സാധ്യമല്ലെങ്കിൽ, CTCR ഡിവിഷനിലെ UAPA നോഡൽ ഓഫീസർ അപേക്ഷകനെ അറിയിക്കും.

49. വെപ്പൺസ് ഓഫ് മാസ്റ്റ് ഡിസ്ട്രക്ഷൻ (WMD), ഡെലിവറി സിസ്റ്റംസ് (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ നിരോധനം) നിയമം, 2005 (WMD നിയമം, 2005) എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ

- (a) "വെപ്പൺസ് ഓഫ് മാസ്റ്റ് ഡിസ്ട്രക്ഷൻ (ഡബ്ല്യുഎംഡി) സെക്ഷൻ 12 എ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും അവയുടെ ഡെലിവറി സിസ്റ്റംസ് (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ നിരോധനം) ആക്ട്, 2005" യുടെ സെക്ഷൻ 12 എ പ്രകാരം വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതും കമ്പനി കർശനമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും. ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ട്, 2005, 2023 സെപ്റ്റംബർ 01-ന്, ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റിന്റെ ധനകാര്യ മന്ത്രാലയത്തിന്റെ (ആർബിഐെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ അനുബന്ധം III) ഉത്തരവ് പ്രകാരം.
- (b) മേൽപ്പറഞ്ഞ ഓർഡറിന്റെ ഖണ്ഡിക 3 അനുസരിച്ച്, വ്യക്തിയുടെ / സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത ലിസ്റ്റിലെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
- (c) കൂടാതെ, കമ്പനി ഒരു ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്തും നിശ്ചിത ലിസ്റ്റിലെ വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ഏതെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ കൈവശം വെച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന്, നൽകിയിരിക്കുന്ന പരാമീറ്ററുകളിൽ ഒരു പരിശോധന നടത്തണം. മുതലായവ, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് രൂപത്തിൽ മുതലായവ.
- (d) മേൽപ്പറഞ്ഞ കേസുകളിൽ പൊരുത്തമുണ്ടായാൽ, കമ്പനി ഉടനടി ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ എന്നിവയുടെ മുഴുവൻ വിശദാംശങ്ങളും ഉള്ള അധികാരം വിനിയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമായി നിയോഗിക്കപ്പെട്ട സെൻട്രൽ നോഡൽ ഓഫീസറെ (CNO) അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. 2005-ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12 എ. ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് അക്കൗണ്ട് / ഇടപാട് നടത്തുന്ന സ്റ്റേറ്റ് നോഡൽ ഓഫീസർക്കും ആർബിഐെക്കും അയയ്ക്കും. മുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയതോ മുഖേന നടത്തിയതോ ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന FIU-IND-ൽ കമ്പനി ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യും. ഓർഡറിലെ ഖണ്ഡിക 1 പ്രകാരം, FIU-ഇന്ത്യയുടെ ഡയറക്ടർ, CNO ആയി നിയോഗിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (e) FIU-ഇന്ത്യയുടെ പോർട്ടലിൽ ലഭ്യമായ സമയാസമയങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ നിയുക്ത ലിസ്റ്റ് കമ്പനിക്ക് പരാമർശിക്കാം.
- (f) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകളോ ആസ്തികളോ 2005 ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 12 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (2) ന്റെ (എ) അല്ലെങ്കിൽ (ബി) യുടെ പരിധിയിൽ വരുമെന്ന് സംശയാതീതമായി വിശ്വസിക്കാൻ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ, CNO യെ ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ മുഖേന, കാലതാമസം കൂടാതെ, സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് കമ്പനി തടയും.
- (g) സെക്ഷൻ 12 എ പ്രകാരം ആസ്തി മരവിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു ഉത്തരവ് കമ്പനിക്ക് CNO-യിൽ നിന്ന് ലഭിച്ചാൽ, കമ്പനി കാലതാമസം കൂടാതെ, ഓർഡർ പാലിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടി സ്വീകരിക്കും.
- (h) ഫണ്ട് മരവിപ്പിക്കുന്ന പ്രക്രിയ മുതലായവ, ഉത്തരവിന്റെ 7-ആം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. അതനുസരിച്ച്, അൺഫ്രീസിംഗ് സംബന്ധിച്ച് ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന്/എന്ററിയിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്, അപേക്ഷകൻ നൽകിയ പ്രകാരം മരവിപ്പിച്ച അസറ്റിന്റെ മുഴുവൻ വിശദാംശങ്ങളും സഹിതം കമ്പനി സിഎൻഒയ്ക്ക് ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ വഴി രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ കൈമാറും.

50. <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> എന്നതിൽ ലഭ്യമായ 'UNSCR 1718 നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ഉപരോധ പട്ടിക' കമ്പനി എല്ലാ ദിവസവും പരിശോധിക്കും. കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ,

ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ലിസ്റ്റിലെ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ കണക്കിലെടുക്കുക കൂടാതെ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന 'ഡെമോക്രാറ്റിക് പീപ്പിൾസ് റിപ്പബ്ലിക് ഓഫ് കൊറിയ ഓർഡർ, 2017-ലെ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയം നടപ്പാക്കൽ' പാലിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുക. .

50A. മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, കമ്പനി കണക്കിലെടുക്കും - (എ) മറ്റ് യുഎൻഎസ്സിആർ-കളും (ബി) 1967 ലെ യുഎപിഎയുടെ ഒന്നാം ഷെഡ്യൂളിലെയും നാലാമത്തെ ഷെഡ്യൂളിലെയും ലിസ്റ്റുകളും നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഭേദഗതികളും യുഎപിഎയുടെ സെക്ഷൻ 51 എ, ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12 എ.

50B. ഇന്ത്യ അംഗമായിരിക്കുന്നതും കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ളതുമായ ഏതെങ്കിലും അന്തർദേശീയ അല്ലെങ്കിൽ അന്തർഗവൺമെന്റ് ഓർഗനൈസേഷനിൽ നിന്ന് അങ്ങനെ ചെയ്യാൻ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ കമ്പനി പ്രതിരോധ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കും.

51. FATF ശുപാർശകൾ പാലിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ അധികാരപരിധികൾ

(a) FATF ശുപാർശകൾ പാലിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രചരിപ്പിക്കുന്ന FATF പ്രസ്താവനകളും പൊതുവായി ലഭ്യമായ വിവരങ്ങളും പരിഗണിക്കും. എഫ്എടിഎഫ് ആവശ്യപ്പെടുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള സ്വാഭാവികവും നിയമപരവുമായ വ്യക്തികളുമായുള്ള (ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ) ബിസിനസ് ബന്ധങ്ങൾക്കും ഇടപാടുകൾക്കും ഫലപ്രദവും അപകടസാധ്യതകൾക്ക് ആനുപാതികവുമായ മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രത നടപടികൾ കമ്പനി പ്രയോഗിക്കും.

(b) എഫ്എടിഎഫ് നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള എഫ്എടിഎഫ് ശുപാർശകളും അധികാരപരിധികളും ബാധകമാക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) ബിസിനസ് ബന്ധങ്ങളും ഇടപാടുകളും പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

വിശദീകരണം: മുകളിൽ (a) & (b) ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയകൾ, FATF പ്രസ്താവനയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളും അധികാരപരിധികളുമായി നിയമാനുസൃതമായ വ്യാപാര, ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് കമ്പനിയെ തടയുന്നില്ല.

(d) FATF പ്രസ്താവനകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധിയിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) ഇടപാടുകളുടെ പശ്ചാത്തലവും ഉദ്ദേശ്യവും FATF ശുപാർശകൾ പ്രയോഗിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും രേഖാമൂലമുള്ള കണ്ടെത്തലുകൾ എല്ലാ രേഖകളും സഹിതം പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യും. നിലനിർത്തുകയും അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക്/മറ്റ് ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾക്ക് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

51A. ഉപരോധ ആവശ്യകതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി നെയിം സ്ക്രീനിംഗ് ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതിക കണ്ടുപിടിത്തങ്ങളും ഉപകരണങ്ങളും കമ്പനി പ്രയോജനപ്പെടുത്തിയേക്കാം.

**അധ്യായം X
മറ്റു നിർദ്ദേശങ്ങൾ**

52. രഹസ്യ ബാധ്യതകളും വിവരങ്ങളുടെ പങ്കുവയ്ക്കലും:

- (a) കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉടലെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ച് കമ്പനി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും.
- (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്നത് രഹസ്യസ്വഭാവമുള്ളതായി കണക്കാക്കുകയും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രത്യേക അനുമതി വാങ്ങാതെ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിനോ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയോ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തരുത്.
- (c) ഗവൺമെന്റിൽ നിന്നും മറ്റ് ഏജൻസികളിൽ നിന്നുമുള്ള ഡേറ്റാ/വിവരങ്ങൾക്കായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനിയുടെ ഇടപാടുകളിലെ രഹസ്യസ്വഭാവം സംബന്ധിച്ച നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള വിവരങ്ങൾ അന്വേഷിക്കുന്നതല്ലെന്ന് കമ്പനി സ്വയംബോധ്യപ്പെടുത്തും.
- (d) പ്രസ്തുത നിയമത്തിലെ ഒഴിവാക്കലുകൾ താഴെ പറയുന്നതായിരിക്കും:
 - i. എവിടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നിയമത്തിന്റെ നിർബന്ധത്തിന് കീഴിലുള്ളത്

- ii. പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വെളിപ്പെടുത്താൻ ബാധ്യതയുള്ളിടത്ത്,
- iii. കമ്പനിയുടെ താൽപ്പര്യം വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യമാണ് ഒപ്പം,
- iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ പരോക്ഷമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്.

52A. 2010-ലെ വിദേശ സംഭാവന (നിയന്ത്രണം) നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കൽ

2010-ലെ വിദേശ സംഭാവന (നിയന്ത്രണം) നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകളും അതിന് കീഴിലുണ്ടാക്കിയ ചട്ടങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. കൂടാതെ, ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റിന്റെ ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന ഉപദേശത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് സമയാസമയങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന വിഷയത്തിൽ എന്തെങ്കിലും നിർദ്ദേശങ്ങൾ / ആശയവിനിമയങ്ങൾ എന്നിവ കർശനമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

53. CDD നടപടിക്രമവും സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും

(a) ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപന നം. എസ്.ഒ. പ്രകാരം CKYCR-ന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർവ്വഹിക്കാനും സെക്യൂരിറ്റിസേഷൻ അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇൻ്ററസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (CERSAI) യുടെ സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രിക്ക് ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റ് അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 3183(ഇ) തീയതി നവംബർ 26, 2015. കമ്പനി നിയമപ്രകാരം ആവശ്യമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കും.

(b) പിഎംഎൽ നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 9(1എ) വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവെടി റെക്കോർഡുകൾ ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും ഉപഭോക്താവുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിച്ച് 10 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ CKYCR-ലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

(c) KYC ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പ്രവർത്തന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ CERSAI പുറത്തിറക്കി.

(d) 'വ്യക്തികൾ', 'ലീഗൽ എന്റിറ്റികൾ' (LEs) എന്നിവയ്ക്കായി തയ്യാറാക്കിയ KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ അനുസരിച്ച്, നിയമങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ CKYCR-മായി പങ്കിടുന്നതിന് കമ്പനി KYC വിവരങ്ങൾ പിടിച്ചെടുക്കും. ടെംപ്ലേറ്റുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിച്ചേക്കാം, CERSAI-ന് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

(e) CKYCR-ന്റെ 'ലൈവ് റൺ' 2016 ജൂലൈ 15 മുതൽ പുതിയ 'വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളിൽ' തുടങ്ങി ഘട്ടം ഘട്ടമായി ആരംഭിച്ചു. അതനുസരിച്ച്, CKYCR-ൽ 2017 ജനുവരി 1-നോ അതിനുശേഷമോ തുറന്ന എല്ലാ പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട KYC ഡാറ്റ സ്ഥിരമായി അപ്ലോഡ് ചെയ്യാൻ ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകൾ (SCB-കൾ) ആവശ്യമാണ്. 2017 ജനുവരിയിൽ ആരംഭിച്ച അക്കൗണ്ടുകളുടെ ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിന് എസ്സിബികൾക്ക് 2017 ഫെബ്രുവരി 1 വരെ സമയം അനുവദിച്ചിരുന്നു.

2017 ഏപ്രിൽ 1-നോ അതിനുശേഷമോ ആരംഭിച്ച എല്ലാ പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട KYC ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യാൻ SCB-കൾ ഒഴികെയുള്ള കമ്പനി-കൾ ആവശ്യമാണ്.

(f) 2021 ഏപ്രിൽ 1-നോ അതിനുശേഷമോ തുറന്ന LE-കളുടെ അക്കൗണ്ടുകളെ സംബന്ധിച്ച KYC രേഖകൾ, നിയമങ്ങൾ ibid-ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് CKYCR-ൽ കമ്പനി അപ്ലോഡ് ചെയ്യും. CERSAI പുറത്തിറക്കിയ LE ടെംപ്ലേറ്റ് അനുസരിച്ച് KYC രേഖകൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യണം.

(g) CKYCR വഴി കൈവെടി ഐഡന്റിഫയർ സൃഷ്ടിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, അത് വ്യക്തി/എൽഇയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

(h) എല്ലാ KYC രേഖകളും CKYCR-ലേക്ക് വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ, കമ്പനി വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുടെയും LE-കളുടെയും അക്കൗണ്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച KYC ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുക/അപ്ലോഡ് ചെയ്യുക (ഇ) പ്രകാരം മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച തീയതികൾക്ക് മുമ്പ് (ഇ) കൂടാതെ (f) യഥാക്രമം ഈ നയത്തിന്റെ പോയിന്റ് 32-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ആനുകാലിക അപ്ലോഡ് സമയത്ത് അല്ലെങ്കിൽ അതിനുമുമ്പ്, അപ്ലോഡ് ചെയ്ത KYC വിവരങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുമ്പോൾ/സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ.

(i) ആനുകാലിക അപ്ലോഡ് സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കൾ നിലവിലെ സിഡിഡി നിലവാരത്തിലേക്ക് മൈഗ്രേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നുവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

(j) ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് വേണ്ടി ഒരു ഉപഭോക്താവ്, KYCR-ൽ നിന്ന് രേഖകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ കമ്പനിക്ക് ഒരു KYC ഐഡന്റിഫയർ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനി KYC ഉപയോഗിച്ച് KYCR-ൽ നിന്ന് KYC രേഖകൾ ഓൺലൈനായി വീണ്ടെടുക്കും. ഐഡന്റിഫയറും ഉപഭോക്താവും ഒരേ കൈവെടി രേഖകളോ വിവരങ്ങളോ മറ്റേതെങ്കിലും അധിക തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളോ വിശദാംശങ്ങളോ സമർപ്പിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല -

- (i) KYCR-ന്റെ രേഖകളിൽ നിലവിലുള്ളതുപോലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ ഒരു മാറ്റമുണ്ട്;
- (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്;
- (iii) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയോ വിലാസമോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രത പുലർത്തുന്നതിനോ ക്ലയന്റിന്റെ ഉചിതമായ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ നിർമ്മിക്കുന്നതിനോ ഇത് ആവശ്യമാണെന്ന് കമ്പനി കരുതുന്നു.
- (iv) KYCR-ൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ സാധുത കാലഹരണപ്പെട്ടു.

54. ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് (FATCA), കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ് (CRS) എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകത

FATCA, CRS എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ, കമ്പനി ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങൾ 114F, 114G, 114H എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുകയും ആദായനികുതി ചട്ടം 114F-ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവ ഒരു റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനമാണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യും. അങ്ങനെയൊന്നെങ്കിൽ, കമ്പനിക്ക് ബാധകമാകുന്നിടത്തൊക്കെ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നതിന് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും:

- (a) ആദായനികുതി വകുപ്പിന്റെ അനുബന്ധ ഇ-ഫില്ലിംഗ് പോർട്ടലിൽ <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> post login --> My Account --> റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക എന്ന ലിങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾ റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുക എന്ന ഭാഗത്ത് രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക.
- (b) ഫോം 61 ബി അല്ലെങ്കിൽ 'NIL' റിപ്പോർട്ട് അപ്ലോഡ് ചെയ്തുകൊണ്ട് 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടറുടെ' ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് ഓൺലൈൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ, അതിനായി സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) തയ്യാറാക്കിയ സ്കീമയെ പരാമർശിക്കും.

വിശദീകരണം: ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിലൈവ് അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (FEDAI) അവരുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ <http://www.fedai.org.in/> ൽ പ്രസിദ്ധീകരിച്ച സ്പോട്ട് റഫറൻസ് നിരക്കുകൾ കമ്പനി റഫർ ചെയ്യും.

റിവാലേഷൻ റേറ്റുകൾ.aspx വുൾ 114H അനുസരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാവുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിന്.

- (c) വുൾ 114H-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത് പോലെ, സൂക്ഷ്മതയോടെയുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ നടത്തുന്നതിനും റെക്കോർഡ് ചെയ്യുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (IT) ചട്ടക്കൂട് വികസിപ്പിക്കുക.
- (d) IT ചട്ടക്കൂടിനായി ഒരു ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുകയും ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളുടെ 114F, 114G, 114H എന്നിവ പാലിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- (e) നടപ്പാക്കൽ ഉറപ്പാക്കാൻ നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെയോ മറ്റേതെങ്കിലും തത്തുല്യ പ്രവർത്തകന്റെയോ കീഴിൽ ഒരു "ഉന്നത തല നിരീക്ഷണ സമിതി" അല്ലെങ്കിൽ ഒരു റിസ്ക് കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കുക.
- (f) കാലാകാലങ്ങളിൽ സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) ഈ വിഷയത്തിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾ/ നിയമങ്ങൾ/ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ/ പ്രസ് റിലീസുകൾ/ എന്നിവ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക, കൂടാതെ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. എന്ന വെബ്സൈറ്റിലും ലഭ്യമാണ്. കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിച്ചേക്കാം:

- i. FATCA, CRS എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തു
- ii. വുൾ 114 എച്ച് (8) പ്രകാരം 'ഫിനാൻഷ്യൽ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ക്ലോഷർ' എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പത്രക്കുറിപ്പ്.

55. പേയ്മെന്റ് ഉപകരണങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള കാലയളവ്

ചെക്കുകൾ/ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ/പേ ഓർഡറുകൾ/ബാങ്കറുടെ ചെക്കുകൾ എന്നിവയുടെ പേയ്മെന്റ്, അത്തരം ഉപകരണങ്ങളുടെ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ അവ ഹാജരാക്കിയാൽ, എടുക്കുന്നതല്ല.

56. അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മണി മ്യൂളുകളുടെയും പ്രവർത്തനം

ഇത് നിയമവിരുദ്ധമായി സമ്പാദിക്കുന്ന കുറ്റവാളികളുടെ തട്ടിപ്പ് പദ്ധതികളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം (ഉദാ, ഫിഷിംഗ്, ഐഡന്റിറ്റി മോഷണം) വെളുപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന "അനധികൃത പണമിടപാടുകാരുടെ" പ്രവർത്തനങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് "അനധികൃത പണമിടപാടുകാരായി" പ്രവർത്തിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷികളെ റിക്രൂട്ട് ചെയ്തുകൊണ്ട് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലേക്കുള്ള പ്രവേശനം, ഒരു HFC ആയി കമ്പനിക്ക് പ്രസക്തമായതും കമ്പനിക്ക് ബാധകമാകുന്നിടത്തും എല്ലാം പരിധി വരെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ കർശനമായി

പാലിക്കേണ്ടതാണ്. സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ FIU-IND-ലേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത് ഉൾപ്പെടെ ഉചിതമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിനും കമ്പനി ജാഗ്രതാ നടപടികളും സൂക്ഷ്മമായ നിരീക്ഷണവും ഏറ്റെടുക്കും. ആവശ്യമായതും ബാധകവുമായ എല്ലാ പ്രസക്തമായ മുൻകരുതലുകളും ഉറപ്പായും നടപ്പാക്കണം.

57. അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകളുടെ ശേഖരണം

ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾക്കായി, ഉപഭോക്താവിന്റേതല്ലാത്ത മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ ശേഖരിക്കില്ല. അത്തരം ചെക്കുകൾ അടയ്ക്കുന്നവർ അത്തരം സഹകരണ ക്രെഡിറ്റിന്റെ ഘടകങ്ങളാണെങ്കിൽ കമ്പനി അവരുടെ ഓപ്ഷനിൽ, അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാത്ത തുകയ്ക്കായി എടുത്ത അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളായ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ശേഖരിക്കും.

58. a) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും കമ്പനി നിലവിലുള്ള വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും കമ്പനിയും NBFC-കളുംപുതിയ ബന്ധത്തിൽ ഏർപ്പെടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക് കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (UCIC) അനുവദിക്കും.

b) കമ്പനിയുമായി വല്ലപ്പോഴും ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന അത്തരം വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അവർക്ക് UCIC അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും മതിയായ സംവിധാനം ഉണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പുവരുത്തിയാൽ, കമ്പനി അവരുടെ ഇച്ഛാനുസരണം, എല്ലാ വാക്ക്-ഇൻ / വല്ലപ്പോഴും വരുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്കും UCIC നൽകേണ്ടതില്ല.

59. HFC ആയി ബാധകമാകുന്ന പരിധി വരെ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം -

ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ/സാങ്കേതികവിദ്യകൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ഒരു HFC എന്ന നിലയിൽ കമ്പനിക്ക് പ്രസക്തമായ പരിധി വരെ പുതിയതോ വികസിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവന്നേക്കാവുന്ന ഭീകരവാദ ഭീഷണികൾക്ക് പണം വെളുപ്പിക്കുന്നതിനും ധനസഹായം നൽകുന്നതിനും മതിയായ ശ്രദ്ധ നൽകുകയും കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ഉചിതമായ KYC നടപടിക്രമങ്ങൾ കൃത്യമായി പ്രയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.

പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വികസനം, പുതിയ ഡെലിവറി മെക്കാനിസങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള പുതിയ ബിസിനസ് രീതികൾ, പുതിയതും മുമ്പുതന്നെ നിലവിലുള്ളതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കായി പുതിയതോ വികസിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ഉപയോഗം എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ML/TF അപകടസാധ്യതകൾ കമ്പനി തിരിച്ചറിയുകയും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യും.

കൂടാതെ, കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും:

(a) അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സമ്പ്രദായങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, സാങ്കേതികവിദ്യകൾ എന്നിവയുടെ സമാരംഭത്തിനോ ഉപയോഗത്തിനോ മുമ്പായി ML/TF അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ; ഒപ്പം

(b) ഉചിതമായ EDD നടപടികളിലൂടെയും ഇടപാട് നിരീക്ഷണത്തിലൂടെയും അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും ലഘൂകരിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കുക.

60. PAN-ന്റെ ഉദ്ധരണി

കമ്പനിക്ക് ബാധകമായ ആദായനികുതി ചട്ടം 114B യുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ ലഭിക്കുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യും. പാൻ നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഇല്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് ഫോം 60 ലഭിക്കും.

61. മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ-

കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്ന നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ ഏജന്റുമാരായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനി ഈ നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങൾ പാലിക്കും:

- (a) ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് അൻപതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഇടപാടുകൾക്ക് വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപനയുടെ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങളും അനുബന്ധ രേഖകളും ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് പരിപാലിക്കേണ്ടതാണ്.
- (c) വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് CTR/STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അലേർട്ടുകൾ പിടിച്ചെടുക്കാനും ജനറേറ്റ് ചെയ്യാനും വിശകലനം ചെയ്യാനും കഴിവുള്ള AML സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ലഭ്യമാണ്.
- (d) അൻപതിനായിരവും അതിനുമുകളിലും ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്നവർ മാത്രമേ ഏറ്റെടുക്കാവൂ:
 - ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്കോ ചെക്കുകളിലേക്കോ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുക; കൂടാതെ
 - ഉപഭോക്താക്കൾ നൽകുന്ന പാൻ നേടുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

- (e) കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപന, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കൽ/വിൽപന, പ്രീപെയ്ഡ്/ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റിലോഡ് ചെയ്യൽ, അമ്പതിനായിരം രൂപയോ അതിനുമുകളിലുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കുമുള്ള 'd'-ലെ നിർദ്ദേശം ബാധകമാണ്.

62. ജീവനക്കാരുടെ നിയമനവും ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനവും

- (a) അവരുടെ പേഴ്സണൽ റിക്രൂട്ട്മെന്റ് / റിക്രൂട്ട്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമായി നിങ്ങളുടെ ജീവനക്കാരനെ/ സ്റ്റാഫ് പോളിസി അറിയുക ഉൾപ്പെടെ മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.
- (b) കെവൈസി/എഎംഎൽ/സിഎഫ്ടി വിഷയങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന / വിന്യസിച്ചിരിക്കുന്ന ജീവനക്കാർക്ക് ഇവ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി ശ്രമിക്കും: ഉയർന്ന സമഗ്രതയും ധർമ്മിക നിലവാരവും, നിലവിലുള്ള കെവൈസി / എഎംഎൽ / സിഎഫ്ടി മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള നല്ല ധാരണ, ഫലപ്രദമായ ആശയവിനിമയ വൈദഗ്ധ്യം, ഒപ്പം നിലനിർത്താനുള്ള കഴിവ്. ദേശീയമായും അന്തർദേശീയമായും KYC/AML/CFT ലാൻഡ്സ്കേപ്പ് മാറ്റുന്നു. ജീവനക്കാർക്കിടയിൽ തുറന്ന ആശയവിനിമയവും ഉയർന്ന സമഗ്രതയും വളർത്തുന്ന ഒരു അന്തരീക്ഷം വികസിപ്പിക്കാനും കമ്പനി ശ്രമിക്കും.
- (c) ജീവനക്കാരുടെ അംഗങ്ങൾക്ക് KYC/AML/CFT പോളിസിയിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിക്കത്തക്കവിധത്തിൽ നിലവിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലന പരിപാടി നിലവിൽ വരും. ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കംപ്ലയൻസ് സ്റ്റാഫ്, പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്ന ജീവനക്കാർ എന്നിവർക്ക് പരിശീലനത്തിന്റെ ശ്രദ്ധ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ അഭാവത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ഫ്രണ്ട് ഡെസ്ക് ജീവനക്കാർക്ക് പ്രത്യേക പരിശീലനം നൽകും. കമ്പനിയുടെ KYC/AML/CFT നയങ്ങളിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിച്ചവരും അറിവുള്ളവരുമായ വ്യക്തികളുമൊത്ത് ഓഡിറ്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ ശരിയായ ജീവനക്കാരുടെ നിയമനം, നിയന്ത്രണവും അനുബന്ധ പ്രശ്നങ്ങളും ഉറപ്പാക്കും.

അനുബന്ധം I

ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി പ്രോസസ്സ്

- A. ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി (KYC) സ്ഥിരീകരണ പ്രക്രിയയ്ക്കായി കമ്പനി ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, അത് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കെ.വൈ.സി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് കസ്റ്റമർ ടച്ച് പോയിന്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കും. കെ.വൈ.സി പ്രക്രിയ കമ്പനിയുടെ ഈ ആധികാരികതയുള്ള അപേക്ഷയിലൂടെ മാത്രമേ സാധ്യമാകൂ. കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് അംഗീകൃത ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം എല്ലാത്തരം ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന കെ.വൈ.സി രേഖകൾ RBI / NHB വിജ്ഞാപനം ചെയ്യുകയും വിതരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിന് വിധേയമായി സാധ്യതയുള്ളതും ബെൻഡിംഗും ആയി കണക്കാക്കും.
- B. ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ആക്സസ്സ് കമ്പനി നിയന്ത്രിക്കും, അത് അനധികൃത വ്യക്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. കമ്പനി അതിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് നൽകുന്ന ലോഗിൻ-ഐ.ഡി, പാസ്വേഡ് അല്ലെങ്കിൽ ലൈവ് ഒ.ടി.പി അല്ലെങ്കിൽ ടൈം ഒ.ടി.പി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം എന്നിവയിലൂടെ മാത്രമേ അപേക്ഷ ആക്സസ്സ് ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ.
- C. കെ.വൈ.സിയുടെ ആവശ്യത്തിനായി ഉപഭോക്താവ്, കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥലം സന്ദർശിക്കുകയോ കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്ഥലം സന്ദർശിക്കുകയോ ചെയ്ത് രേഖകൾ ശേഖരിക്കും. യഥാർത്ഥ (ഒ.വി.ഡി) OVD ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമായിരിക്കും.
- D. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ് ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുത്തതെന്നും അതേ ഫോട്ടോ കസ്റ്റമർ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ (CAF) ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പകർത്തിയ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ, കമ്പനിയുടെ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ സി.എ.എഫ് (CAF) നമ്പർ, ജി.പി.എസ് (GPS) കോർഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, യൂണിക്ക് എംപ്ലോയീ കോഡ് (കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയത്), തീയതി (DD:MM:YYYY), സമയ സ്റ്റാമ്പ് (HH:MM:SS) എന്നിവ അടങ്ങിയ റീഡബിൾ ഫോമിൽ വാട്ടർ മാർക്ക് ഇടും.
- E. കമ്പനിയുടെ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാത്രമേ എടുക്കുകയുള്ളൂ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രിന്റ് ചെയ്തതോ വീഡിയോഗ്രാഫ് ചെയ്തതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്നില്ല എന്ന സവിശേഷത ഉണ്ടായിരിക്കും. തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം വെള്ള നിറത്തിലായിരിക്കണം കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മറ്റാരും

ഫ്രെയിമിലേക്ക് വരരുത്.

- F. അതുപോലെ, ഒറിജിനൽ ഒ.വി.ഡി (OVD) യുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് (തിരശ്ചീനമായി സ്ഥാപിക്കുക), മുകളിൽ നിന്ന് ലംബമായി ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ റീഡബിൾ ഫോമിൽ വാട്ടർ മാർക്കിംഗ് നടത്തുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ചരിവോ വിടവോ ഉണ്ടാകരുത്.
- G. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളും ശരിയായ വെളിച്ചത്തിൽ പിടിച്ചെടുക്കണം, അതുവഴി അവ വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാനും കഴിയും.
- H. അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് CAF-ലെ എല്ലാ എൻട്രികളും പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ക്വിക്ക് റെസ്പോൺസ് (ക്യൂ.ആർ) കോഡ് ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് പകരം ക്യൂ.ആർ കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്ത് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, യു.ഐ.ഡി.എ.ഐയിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ഫിസിക്കൽ ആധർ/ഇ-ആധാറിന്റെ കാര്യത്തിൽ ക്യൂ.ആർ കോഡ് ലഭ്യമാണ്, ആധർ/ഇ-ആധാറിൽ ലഭ്യമായ ക്യൂ.ആർ സ്കാൻ ചെയ്ത് പേര്, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും.
- I. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടില്ലാത്ത, 'ഒ.ടി.പി' പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിൽ പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക' എന്ന വാചകം അടങ്ങുന്ന ഒരു ഒറ്റത്തവണ പാസ്‌വേഡ് (OTP) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. ഒ.ടി.പി (OTP) വിജയകരമായ സാധൂകരണത്തിന് ശേഷം, അത് സി.എ.എഫ് (CAF)-ൽ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലെങ്കിൽ, അവന്റെ/അവളുടെ കുടുംബം/ബന്ധുക്കൾ/അറിയപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും CAF-ൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യും. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിനായി ഉപയോഗിക്കരുത്. ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ ആയിരിക്കില്ലെന്ന് കമ്പനി പരിശോധിക്കണം.
- J. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റും ലഭ്യമാക്കുന്നതിനെ കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം നൽകും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ വൺ ടൈം പാസ്‌വേഡ് (OTP) ഉപയോഗിച്ച് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും, അത് കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അദ്ദേഹത്തിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. വിജയകരമായ ഒ.ടി.പി (OTP) മൂല്യനിർണ്ണയം കഴിഞ്ഞാൽ, അത് ഡിക്ലറേഷനിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. ഈ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഡിക്ലറേഷനിൽ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും പകർത്തും.
- K. ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കെല്ലാം ശേഷം, ആപ്ലിക്കേഷൻ, കമ്പനിയുടെ ആക്ടിവേഷൻ ഓഫീസർക്ക് പ്രോസസ്സ് പൂർത്തിയാക്കിയതിനെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും വിവരങ്ങൾ നൽകും, കൂടാതെ പ്രക്രിയയുടെ ട്രാൻസാക്ഷൻ-ഐ.ഡി/റഫറൻസ്-ഐ.ഡി നമ്പർ ജനറേറ്റുചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇടപാട്-ഐ.ഡി/റഫറൻസ്-ഐ.ഡി നമ്പർ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.
- L. കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഓഫീസർ ഇത് പരിശോധിച്ച് സ്ഥിരീകരിക്കേണ്ടതാണ്:- (i) ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ചിത്രത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ സി.എ.എഫ്-ൽ അംഗീകൃത ഓഫീസർ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ ഡോക്യുമെന്റിൽ ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു.; കൂടാതെ (iii) നിർബന്ധിത ഫീൽഡ് ഉൾപ്പെടെ സി.എ.എഫ്-ൽ ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.;
- M. വിജയകരമായ സ്ഥിരീകരണത്തിന് ശേഷം, സി.എ.എഫ്-ൽ കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പിടും, അദ്ദേഹം സി.എ.എഫ്-ന്റെ പ്രിന്റ് എടുക്കുകയും ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പ്/വിരലടയാളം നേടുകയും തുടർന്ന് അത് സ്കാൻ ചെയ്യുകയും സിസ്റ്റത്തിൽ അപ്‌ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഹാർഡ് കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകാം.

അനുബന്ധം II
പി.ഐ.എസിന് കീഴിൽ യോഗ്യതയുള്ള എഫ്.പി.ഐകൾക്കുള്ള കെ. വൈ. സിരേഖകൾ

1) വിഭാഗം		എഫ്.പി.ഐ (FPI)തരം		
ഡോക്യുമെന്റ് തരം		വിഭാഗംI	വിഭാഗംII	വിഭാഗംIII
സ്ഥാപനം /കമ്പനി നില	ഭരണഘടനാ രേഖകൾ (മെമ്മോറാണ്ടവും ആർട്ടിക്കിൾസ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ, ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് മുതലായവ)	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം
	വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ	നിർബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി {POA} വിലാസം തെളിവാക്കി സ്വീകാര്യമാണ്)	നിർബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി {POA} വിലാസം തെളിവാക്കി സ്വീകാര്യമാണ്)	പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി അല്ലാതെ മറ്റൊരു രേഖനിർബന്ധം
	പാൻ	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം
	സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങൾ	ഒഴിവാക്കി *	ഒഴിവാക്കി *	നിർബന്ധിതം
	എസ്.ഇ.ബി.ഐ (SEBI) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം
	ബോർഡ് സെക്രട്ടറിയുടെ @	ഒഴിവാക്കി*	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം
	ലിസ്റ്റ്	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം	നിർബന്ധിതം
സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് (സ്ഥിര ഡയറക്ടർ മാർ/ പങ്കാളികൾ/ ട്രസ്റ്റികൾ/ മുതലായവ)	തിരിച്ചറിയൽ രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	കമ്പനി ലെറ്റർ *ഹെഡിൽ പൂർണ്ണമായ പേര്, ദേശീയത, ജനനത്തീയതി എന്നിവ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു അല്ലെങ്കിൽ ഫോട്ടോ ഐഡന്റിറ്റി പ്രൂഫ് സമർപ്പിക്കുന്നു
	വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം*
	ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി*

അംഗീകൃത കയ്യൊപ്പ്	ലിസ്റ്റും ഒപ്പുകളും	നിർബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയരുടെ ഒപ്പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നൽകാം.	നിർബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയരുടെ ഒപ്പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നൽകാം.	നിർബന്ധിതം
	തിരിച്ചറിയൽ രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	നിർബന്ധിതം
	വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ്	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം*
	ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി*
ആത്യന്തിക ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ (UBO)	ലിസ്റ്റ്	ഒഴിവാക്കി*	നിർബന്ധിതം("25% ൽ കൂടുതൽ UBO ഇല്ല" എന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കാൻ കഴിയും)	നിർബന്ധിതം
	തിരിച്ചറിയൽ രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	നിർബന്ധിതം
	വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ്	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം*
	ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി*

ശ്രദ്ധിക്കുക:- * ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ബന്ധപ്പെട്ട എഫ്.പി.ഐകൾ റെഗുലേറ്റർമാർ/നിയമ നിർവ്വഹണ ഏജൻസികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ആപേക്ഷിക രേഖ/കൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കുമെന്ന് ഒരു അണ്ടർടേക്കിംഗ് സമർപ്പിക്കാം.

@@ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുന്നതിനുമായി ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ പാസാക്കുന്ന രീതി പ്രചാരത്തിലില്ലാത്ത ചില അധികാരപരിധികളിൽ നിന്നുള്ള എഫ്.പി.ഐകൾക്ക്, ബോർഡ് പ്രമേയത്തിന് പകരമായി ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ/ലോക്കൽ കസ്റ്റോഡിയൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി സമർപ്പിക്കാം.

2) വിഭാഗം	യോഗ്യരായ വിദേശ നിക്ഷേപകർ
I.	വിദേശ സെൻട്രൽ ബാങ്കുകൾ, ഗവൺമെന്റ് ഏജൻസികൾ, സോവറിൻ വെൽത്ത് ഫണ്ടുകൾ, ഇന്റർനാഷണൽ/ ബഹുമുഖ സംഘടനകൾ/ ഏജൻസികൾ എന്നിങ്ങനെ സർക്കാരും സർക്കാരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിദേശ നിക്ഷേപകരും.

<p>II.</p>	<p>a. മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് ട്രസ്റ്റുകൾ, ഇൻഷുറൻസ് / റീഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ, മറ്റ് ബ്രോഡ് അധിഷ്ഠിത ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത വിശാലമായ ഫണ്ടുകൾ.</p> <p>b. ബാങ്കുകൾ, അസറ്റ് മാനേജ്മെന്റ് കമ്പനികൾ, ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർമാർ / അഡ്വൈസർമാർ, പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജർമാർ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ.</p> <p>c. ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർ ഉചിതമായി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്ന വിശാലമായ ഫണ്ടുകൾ.</p> <p>d. യൂണിവേഴ്സിറ്റി ഫണ്ടുകളും പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും.</p> <p>e. സർവ്വകലാശാലയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എൻഡോവ്മെന്റുകൾ ഇതിനകം എഫ്.ഐ.ഐ/അക്കൗണ്ടായി സെബി (SEBI) യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.</p>
<p>III.</p>	<p>എൻഡോവ്മെന്റുകൾ, ചാരിറ്റബിൾ സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റ്, ഫൗണ്ടേഷനുകൾ, കോർപ്പറേറ്റ് ബോഡികൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, വ്യക്തികൾ, ഫാമിലി ഓഫീസുകൾ തുടങ്ങിയ വിഭാഗം I, II എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ പി.ഐ.എസ് റൂട്ടിന് കീഴിൽ ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന യോഗ്യരായ മറ്റെല്ലാ വിദേശ നിക്ഷേപകരും യോഗ്യരല്ല.</p>

അനുബന്ധം III

കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി പരിഗണിക്കാവുന്ന അധിക കെ.വൈ.സി ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ്:

കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന രേഖകളുടെ ഒരു സൂചക പട്ടികയാണിത്. കൂടുതൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനായി ഈ നയത്തിന്റെ പ്രസക്തമായ വിഭാഗങ്ങളും ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയും പരിശോധിക്കുക.

3) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള കെ.വൈ.സി രേഖകൾ:

സീരിയൽ നമ്പർ	സ്വീകാര്യമായ രേഖകൾ	ഐഡന്റിറ്റി	റെസിഡൻസ് വിലാസം	ഒപ്പ്	ജനനത്തീയതി
1	പാൻ കാർഡ്	അതെ	ഇല്ല	അതെ	അതെ
2	ആധാർ യു.ഐ.ഡി കാർഡ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
3	വോട്ടറുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
4	ഡ്രൈവിങ് ലൈസൻസ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
5	പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത്.	അതെ	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
6	സാധുവായ പാസ്പോർട്ട്	അതെ	അതെ	അതെ	അതെ
7	സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റികൾ, പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെയ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, പൊതു ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവ നൽകിയ അപേക്ഷകന്റെ ഫോട്ടോകളുള്ള തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്.	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
8	Nകമ്പനിGA/സർക്കാർ ഏജൻസി/അണ്ടർടേക്കിംഗുകൾ നൽകുന്ന ജോബ് കാർഡ്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
9	വ്യക്തിയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ സഹിതം ഒരു ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ നൽകിയ കത്ത്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല
10	ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി/ഫോട്ടോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്ന അംഗീകൃത പൊതു അതോറിറ്റിയുടെയോ ഗസറ്റഡ് ഓഫീസറുടെയോ കത്ത്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല
11	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഒന്നാം പേജ് / ഫോട്ടോയും ബാങ്ക് സ്റ്റാമ്പും ഉള്ള പാസ് ബുക്ക്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
12	യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ (വൈദ്യുതി, ലാൻഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ് പെയ്ഡ് മൊബൈൽ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ് ലൈൻ, വെള്ളം) 2 മാസത്തിൽ കൂടാത്തതാണ്.	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
13	ഉപഭോക്താവിന്റെ പേരിൽ യഥാവിധി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഒറിജിനൽ/അറ്റസ്റ്റ് ചെയ്ത സെയിൽ ഡീഡ്/എഗ്രിമെന്റ് , ബാധകമായ പോളിസി/പ്രക്രിയ	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല

	<p>പ്രകാരം ശേഖരിക്കും സീകാര്യമായ OVD രേഖ പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച അഡ്രസ് പ്രൂഫിന് നിലവിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ വിലാസമുണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരം OVD വിലാസ തെളിവ് ഒറിജിനലിൽ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുകയും മികച്ച പരിശ്രമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ FI / പരിശോധന നടത്തുകയും വേണം. നിലവിലെ വിലാസ തെളിവിനായി, ഉപഭോക്താവിന് വാടക ഉടമ്പടി / ലീവ്, ലൈസൻസ് ഉടമ്പടി അല്ലെങ്കിൽ ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം എന്നിവയുടെ ഒരു പകർപ്പ് സമർപ്പിക്കാൻ കഴിയും, അത്തരം നിലവിലെ വിലാസം FI ഏജൻസി / കമ്പനി/ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുഖേന പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്.</p>				
14	<p>ഏറ്റവും പുതിയ വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്</p>	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
15	<p>സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധിയും ലൈസൻസ് കരാറും</p>	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
16	<p>വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡർ, അവയിൽ വിലാസം ഉണ്ടെങ്കിൽ</p>	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
17	<p>പേര്, വിലാസം, ആധാർ നമ്പർ എന്നിവയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകിയ കത്ത്</p>	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
18	<p>ജനന സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (സർക്കാർ ഏജൻസി)</p>	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
19	<p>സ്കൂൾ ലീവിംഗ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (10th/12th)</p>	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല
20	<p>വായ്പയെടുക്കുന്നയാൾ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്നുള്ള ഒപ്പ് സ്ഥിരീകരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്</p>	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല

3.1.സ്ഥാപനത്തിൽ / കമ്പനിയിൽ വിലാസ തെളിവായി ലഭിക്കേണ്ട രേഖകളുടെ ലിസ്റ്റ് (ഏതെങ്കിലും ഒന്ന്)

നമ്പർ	സീരിയൽ നമ്പർ	രേഖകൾ	സ്ഥാപനം	കമ്പനി
1		സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഏറ്റവും പുതിയ വൈദ്യുതി അല്ലെങ്കിൽ ടെലിഫോൺ ബിൽ (2 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴയതല്ല)	അതെ	അതെ
2		ബിസിനസ് രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ (ജി.എസ്.ടി)	അതെ	അതെ
3		ദേശസാൽകൃത / ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കിന്റെ ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ്	അതെ	അതെ
4		ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതി വരുത്തിയ പാർട്ണർഷിപ്പ് ഡീഡിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്	അതെ	ഇല്ല
5		പാൻ കാർഡ് അലോട്ട്മെന്റ് കത്തിന്റെ പകർപ്പ്	അതെ	അതെ

അനുബന്ധം-IV

A. ബിൽഡർ / പ്രോജക്ട് / കോർപ്പറേറ്റ് ക്ലയന്റുകളെ സംബന്ധിക്കുന്ന എസ്.ആർ.ടി-കളുടെ വിവരണ പട്ടിക:

1. ഉപഭോക്താവിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശം കൈമാറ്റം, കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറ്റം);
2. പ്രോജക്റ്റിന്റെ മൊത്തം ചെലവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഒരു ചെറിയ വായ്പയ്ക്കായി ബിൽഡർ എ.എച്ച്.എഫ്.എൽ (AHFL) നെ സമീപിക്കുന്നു;
3. പദ്ധതിക്കായുള്ള ഫണ്ടിന്റെ ഉറവിടങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാൻ ബിൽഡർക്ക് കഴിയുന്നില്ല;
4. വിവിധ അധികാരികളിൽ നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ / ഉപരോധങ്ങൾ വ്യജമാണന് തെളിയിക്കപ്പെടുകയോ അല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ സർക്കാർ അനുമതികൾ / ഫയലിംഗുകൾ മുതലായവ ലഭിക്കാൻ ക്ലയന്റ് ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് തോന്നുകയോ ചെയ്താൽ;
5. അജ്ഞാത അല്ലെങ്കിൽ അനുചിതമായ വ്യക്തി(കളുടെ) നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തിക്കുന്നതായി തോന്നുന്നു;
6. ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ നിരക്കാത്ത ജീവനക്കാരുടെ നമ്പറുകളോ ഘടനയോ (ഉദാഹരണത്തിന്, ഉപയോഗിച്ച ജീവനക്കാരുടെയും ആസ്തികളുടെയും എണ്ണം കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ ഒരു കമ്പനിയുടെ വിറ്റുവരവ് യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്നതാണ്);
7. മതിയായ കേന്ദ്രീകൃത കോർപ്പറേറ്റ് മേൽനോട്ടം ഇല്ലാത്ത മൾട്ടിജൂറിസ്ഡിക്ഷണൽ പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ക്ലയന്റുകൾ;
8. ഉടമസ്ഥാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശം (ട്രസ്റ്റുകൾ, കമ്പനികൾ എന്നിവയുടെ സജ്ജീകരണം അല്ലെങ്കിൽ പേര്/കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സങ്കീർണ്ണമായ ഗ്രൂപ്പ് ഘടനകൾ എന്നിവ സ്ഥാപിക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ) അവ്യക്തമാക്കാൻ ഉപയോഗിച്ചേക്കാവുന്ന നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം;
9. പണമായോ എളുപ്പത്തിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യാവുന്ന ആസ്തികളിലോ ഉയർന്ന തലത്തിലുള്ള ഇടപാടുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയിൽ നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ടുകൾ മറഞ്ഞിരിക്കാം.
10. ബെന്യൻഡ് ഷെയറുകൾ അനുവദിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ ക്ലയന്റുകൾ സംയോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.

B.റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട സി.ടി.ആർ/എസ്.ആർ.ടി ഇടപാടുകളുടെ വിവരണ പട്ടിക (വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ)

1. ക്ലയന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങൾ നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, പതിവ് തിരുത്തലുകൾ മുതലായവ);
2. അനാവശ്യമായി സങ്കീർണ്ണമായ ക്ലയന്റ് ഘടന;
ബിസിനസ് പ്രൊഫൈലുമായി ബന്ധമില്ലാതെ ഒറ്ററ്റൊഴിയോ കൂട്ടമായോ നടത്തപ്പെടുന്നതും ആയ ഇടപാടുകളും പ്രതീക്ഷിത പ്രവർത്തനങ്ങൾ/ ഇടപാട് അജ്ഞാതമായവയും;
3. വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, രേഖകൾ എന്നിവ നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്കുന്നു;
4. തെറ്റായ രേഖകളുടെ സമർപ്പണം, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ;
5. പ്രാരംഭ തുക നൽകിയതിന്റെ വരുമാന സ്രോതസ്സ് സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് വിസമ്മതിക്കുന്നു, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലെ ഫണ്ടുകളുടെ സ്രോതസ്സ് സംശയ ജനകമാണ്;
6. വ്യക്തിപരമായി കണ്ടുമുട്ടാൻ വിമുഖത കാണിക്കുന്നു, മതിയായ കാരണങ്ങളില്ലാതെ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി/പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഹോൾഡർ മുഖേന പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു;
7. നൽകിയിരിക്കുന്ന വിലാസത്തിന് അടുത്തുള്ള AHFL ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ, വായ്പ അപേക്ഷയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ റെസിഡൻഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് അകലെയുള്ള AHFL-ന്റെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിനെ സമീപിക്കുന്നു;
8. അക്കൗണ്ട്/ ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രസ്താവനയിലെ നിരവധി കൈമാറ്റങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാനോ തൃപ്തിപ്പെടുത്താനോ കഴിയുന്നില്ല;
9. പ്രാരംഭ തുക ഫണ്ടിന്റെ സ്രോതസ്സ് സംബന്ധിച്ച കൃത്യമായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ, ബന്ധമില്ലാത്ത മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെ നടത്തിയിരിക്കുന്നു;
10. വായ്പ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന്റെ ശരിയായ ന്യായീകരണവും വായ്പയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന് ആനുപാതികമല്ലാത്തതുമായ ഒരു ടോപ്പ്-അപ്പ് വായ്പ ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി ലോൺ ലഭ്യമാക്കൽ;
11. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് സംശയ ജനകമായ വരുമാന മാർഗ്ഗങ്ങൾ കാണിക്കുക;
12. ഇടപാടുകൾക്ക് സാമ്പത്തിക അർത്ഥം ഇല്ലാത്തതിടത്ത്;
13. തട്ടിപ്പുകൾ കണ്ടെത്തി; NHB/RBI സർക്കുലർ/അറിയിപ്പുകൾ പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിന് ലഭിച്ച വ്യജ കറൻസി നോട്ടുകൾ;
14. അജ്ഞാത സ്രോതസ്സുകളുമായുള്ള അസാധാരണ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ;
15. ബന്ധമില്ലാത്തതോ അജ്ഞാതമായതോ ആയ മൂന്നാം കക്ഷികളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച പേയ്മെന്റുകളും പണമായി ഫീസിനുള്ള പേയ്മെന്റുകളും ഒരു സാധാരണ പേയ്മെന്റ് രീതി ആയിരിക്കില്ല;
16. വായ്പയുടെയും വാങ്ങുവാൻ പോകുന്ന ഫ്ലാറ്റിന്റെയും യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെ കുറിച്ച് ഗുരുതരമായ സംശയങ്ങളുണ്ട്;
17. ഒരു സാങ്കല്പിക ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് വായ്പ തുകയുടെ എൻക്വയറിമെന്റ്;
18. വായ്പ ആവശ്യമുള്ള വസ്തുഭവന യൂണിറ്റിന്, ഇതിന് മുൻപും വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട് എന്നും ആ വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിന് ക്വട്ടിശ്ശീവ വരുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും അറിഞ്ഞുകൊണ്ടും അത് മറച്ചുവെച്ചു കൊണ്ടും ഒരു വായ്പക്കായി അപേക്ഷിക്കുന്നു;
19. കരാറിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിൽപനയുടെ മൊത്തം തുക, വാങ്ങുന്ന സ്ഥലത്ത് വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള, പ്രസിദ്ധീകൃത നിരക്കുകൾ പ്രകാരം നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ അസാധാരണമായി ഉയർന്നതോ കുറവോ ആണ്;
20. ഒരേ പ്രോപ്പർട്ടി/വാസ യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ടിംഗ്;
21. ഇടപാടുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായി പണമടയ്ക്കാനുള്ള അഭ്യർത്ഥന;
22. വെണ്ടർ/ബിൽഡർ/ഡെവലപ്പർ/ബ്രോക്കർ/ഏജൻ്റ് തുടങ്ങിയവരുമായി സഹകരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് ലോൺ തുകയുടെ വിനിയോഗം, വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളതല്ലാതെ മറ്റൊരതെങ്കിലും ആവശ്യത്തിനായി അത് ഉപയോഗിക്കുന്നു.
23. എൻ.ജി.ഒ / ചാരിറ്റബിൾ ഓർഗനൈസേഷൻ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്.എം.ഇകൾ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്.എച്ച്.ജികൾ) / മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എം.എഫ്.ജികൾ) ഉൾപ്പെടുന്ന ഒന്നിലധികം ധനസഹായം / ധനസഹായം
24. വിലാസം മാറ്റുന്നതിനുള്ള പതിവ് അഭ്യർത്ഥനകൾ;
25. ഓവർപേയ്ഡ് തുക തിരികെ നൽകാനുള്ള അഭ്യർത്ഥനയോടെ തവണകളുടെ ഓവർപേയ്മെന്റ്.
26. പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതിനേക്കാളും അല്ലെങ്കിൽ സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത നിരക്കുകളേക്കാളും ഉയർന്ന/കുറഞ്ഞ വിലയിൽ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റിലെ നിക്ഷേപം.
