



ఆధార్ హౌసింగ్ ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్

నో యువర్ ఖాతాదారుడు[KYC]&

యాంటీ మనీ లాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) చర్యల పాలసీ

(సవరణ 08.02.2024 నుండి అమలులోకి వచ్చింది)

(వెర్షన్ - XI)

విషయసూచి

సీ. నెంబ	వివరాలు	పేజీ నెంబర్
-------------	---------	-------------

5.		
1.	పరిచయం	4
2	ఛాప్టర్ - I వర్తింపు మరియు నిర్వచనాలు	5-11
3	ఛాప్టర్ - II సాధారణ	12-13
4	ఛాప్టర్- III ఖాతాదారు ఆమోద పాలసీ	13-14
5	ఛాప్టర్ - IV ప్రమాద వర్గీకరణ & నిర్వహణ	14-16
6	ఛాప్టర్ - V ఖాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్రియ (CIP)	16-16
7	ఛాప్టర్ - VI ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత ప్రక్రియ (CDD) ప్రక్రియ: పార్ట్ I - వ్యక్తుల విషయంలో ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత (CDD) విధానం	16-21
	పార్ట్ II- ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు	21-22
	పార్ట్ III- లీగల్ ఎంటిటీల కోసం CDD చర్యలు	22-24
	పార్ట్ IV - లబ్ధిదారుడి యజమాని గుర్తింపు	24
	పార్ట్ V - నిరంతర జాగ్రూకత	24-27
	పార్ట్ VI - మెరుగైన మరియు సరళీకృత నిరంతర జాగ్రూకత ప్రక్రియ	27-29
8	ఛాప్టర్ - VII రికార్డు నిర్వహణ	29-30
9	ఛాప్టర్- VIII పైనాన్సియల్ ఇంటిలిజెన్స్ యూనిట్ కు నివేదించాల్సిన అవసరం - భారతదేశం	30-30
10	ఛాప్టర్- IX అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల క్రింద ఆవశ్యకతలు/బాధ్యతలు	31-34

11	ఛాప్టర్ - X ఇతర సూచనలు	34-38
12	అనుబంధం I డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ	38-39
13	అనుబంధం II PIS కింద అర్హత కలిగిన FPIల కోసం KYC పత్రాలు	39-41
14	అనుబంధం III తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ ఖాతాదారుల కోసం పరిగణించే అదనపు KYC పత్రాల జాబితా	41-42
15	అనుబంధం IV CTR/STR లావాదేవీల ఇలస్ట్రేషన్ లిస్ట్	43-44

నో యువర్ ఖాతాదారుడు[KYC]&

యాంటీ మనీ లాండరింగ్(ఎఎమ్ఎల్) చర్యల పాలసీ-(సవరించబడ్డ పాలసీ)

1. పరిచయం

కంపెనీ, ఆధార్ హాసింగ్ పైనాన్స్ లిమిటెడ్ 1990 సంవత్సరంలో స్థాపించబడింది మరియు నేషనల్ హాసింగ్ బ్యాంక్ (NHB)లో రిజిస్టర్ కాబడింది మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియాచే నియంత్రించబడుతుంది. కంపెనీ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల ఆమోదంతో, NHB ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా KYC మరియు AML పాలసీ (పాలసీ)ని స్వీకరించింది, అదేవిధంగా ఈ పాలసీని నియతానుసారంగా సవరించింది మరియు మార్పుచేర్పులు చేపట్టింది.

అత్యుత్తమ కార్పొరేట్ విధానాల్లో భాగంగా, 10 ఏప్రిల్, 2006 నాడు రిఫరెన్స్ నెంబరు NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 కలిగిన నో యువర్ కస్టమర్ (కెపైసీ) మార్గదర్శకాలు మరియు యాంటీ మనీలాండరింగ్ స్టాండర్డ్స్ పై NHB జారీ చేసిన నోటిఫికేషన్కు అనుగుణంగా ఈ పాలసీ ప్రాథమికంగా రూపొందించబడింది. 11 అక్టోబర్, 2010 తేదీ నాడు NHB వైడ్ సర్క్యులర్ నెంబరు NHB/ND/DRS/Pol. No. 33/2010 -11 ద్వారా జారీ చేయబడ్డ మార్గదర్శకాల్లోని సవరణలకు అనుగుణంగా పాలసీ సవరించబడింది మరియు అప్డేట్ చేయబడింది మరియు 2018 జూలై 2, 2018నాటి మాస్టర్ సర్క్యులర్ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 మరియు మార్చి 11, 2019 తేదీ నాటి NHB వైడ్ సర్క్యులర్ నెంబర్. NHB/ND/DRS/Policy Circular No. 94/2018-19 ద్వారా తదుపరి నియతానుసారంగా సవరించబడింది.

నో యువర్ కస్టమర్ (KYC) డైరెక్షన్, 2016 (KYCపై మాస్టర్ డైరెక్షన్లు/డైరెక్షన్లు) పై నిబంధనల స్వీకరించడానికి తేదీ మే 19, 2020 నాటి సర్క్యులర్ నెంబర్ RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC).CC.No.111/03.10.136/2019-20 మరియు అలానే ఏప్రిల్ 20.20202 నాటి RBI/DBR/2015-16/18 మాస్టర్ డైరెక్షన్ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ప్రకారంగా, ఈ పాలసీని 2018 ఏప్రిల్ 24 నాడు జరిగిన సమావేశంలో బోర్డు తదుపరి సమీక్షించి, సవరించి ఆమోదించింది. 2019 ఏప్రిల్ 30న జరిగిన సమావేశంలో బోర్డు సమీక్షచేసి, సవరించి, సక్రమంగా ఆమోదించింది. అలాగే, ఆగస్టు 18న జరిగిన సమావేశంలో డైరెక్టర్ల బోర్డు కూడా ఈ విధానాన్ని సమీక్షించి, సవరించి, సక్రమంగా ఆమోదించింది. బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు 28 మే, 2021న నిర్వహించిన తమ సమావేశంలో పాలసీని సమీక్షించారు మరియు మార్పులుచేర్పులు చేశారు మరియు సంపూర్ణంగా ఆమోదించారు, ఇది కెపైసీపై మాస్టర్ డైరెక్షన్ కి (ఎండి) సవరణ గురించి, సర్క్యులర్ నం. RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/2021-22 తేదీ 10 మే, 2021 వరకు అప్డేట్ చేయబడింది. 14 ఫిబ్రవరి, 2022న జరిగిన సమావేశంలో ఈ పాలసీని డైరెక్టర్ల బోర్డు సమీక్షించింది. ఇంకా పేర్కొన్న విధానాన్ని 09 ఆగస్టు 2023న జరిగిన వారి సమావేశంలో డైరెక్టర్ల బోర్డు సమీక్షించింది, ఇది సర్క్యులర్ నంబర్లు RBI/2023-24/24 DOR.AML వరకు నవీకరించబడింది. REC.111/14.01.001/2023-24 తేదీ 28 ఏప్రిల్, 2023 మరియు RBI/2023-24/25 DOR.AML.REC.13/14.01.001/2023-24 తేదీ 4 మే, 2023కి సంబంధించి ప్రధాన సవరణకు సంబంధించి KYC పై (MD). ఇంకా చెప్పబడిన పాలసీని బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ చివరిగా 10 జనవరి 2024న సమీక్షించారు, ఇది సర్క్యులర్ నంబర్. RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 17వ తేదీ వరకు అప్డేట్ చేయబడింది. అక్టోబర్, 2023, KYCపై మాస్టర్ డైరెక్షన్ (MD)కి సవరణకు సంబంధించి.

ఇంకా, మనీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు, 2005 (నియతానుసారంగా సవరించబడింది) నిబంధనల పరంగా, కంపెనీ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని స్థాపించడం లేదా మరోవిధంగా స్థాపించడం ద్వారా లావాదేవీలను ఆన్ బోర్డింగ్ చేయడం మరియు చేపట్టడం ద్వారా నిర్దిష్ట గుర్తింపు పద్ధతులను అనుసరించాల్సి ఉంటుంది. మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, వర్తించే విధంగా మరియు నియతానుసారంగా సవరించిన నిబంధనలను అమలు చేయడానికి AHF చర్యలు తీసుకుంటుంది. ఖాతాదారులు మరియు వారి ఆర్థిక వ్యవహారాలను మరింత మెరుగ్గా తెలుసుకోవడం/అర్థం చేసుకోవడానికి ఈ పాలసీ రూపొందించబడింది, ఇది కంపెనీ తన రిస్కులను తెలివిగా నిర్వహించడానికి మరియు మనీ లాండరింగ్ కార్యకలాపాలకు నేరస్థులచే ఉపయోగించకుండా పరిహారించడానికి సహాయపడుతుంది

అటువంటి సవరణ(లు)కు అనుగుణంగా జారీ చేయబడ్డ ఆపరేషనల్ ఆదేశాలతో సహా, నో యువర్ కస్టమర్ (KYC) డైరెక్షన్, 2016 ("KYC/డైరెక్షన్లపై మాస్టర్ డైరెక్షన్స్") పై RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ల యొక్క పైన పేర్కొన్న నిబంధనల ప్రకారంగా అవసరమైన అప్డేట్లను చేయడానికి మే 10, 2021 నాడు అప్డేట్ చేసిన రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) వైడ్ సర్క్యులర్ నెంబరు మాస్టర్ డైరెక్షన్

DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ద్వారా సర్క్యులేట్ చేయబడ్డ తాజా సవరణలకు అనుగుణంగా ఈ పాలసీ ఇప్పుడు సవరించబడుతోంది. బోర్డు ఆమోదించినప్పటి నుంచి ఈ పాలసీ తక్షణం అమల్లోనికి వస్తుంది.

17 ఆక్టోబర్, 2023 నాటి సర్క్యులర్ నంబర్. RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 ప్రకారం రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) సర్క్యులేట్ చేసిన సవరణ ప్రకారం ఈ విధానం సవరించబడింది. ఇంకా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) సర్క్యులర్ నంబర్. RBI/2023-24/107 DOR.AML.REC.66/14.01.001/2023-24 జనవరి 4, 2024 నాటి సర్క్యులేట్ చేసిన తాజా సవరణకు అనుగుణంగా పాలసీ సవరించబడుతోంది.

చాప్టర్ I

వర్తింపు మరియు నిర్వచనాలు

2. వర్తింపు

ప్రత్యేకంగా మరోవిధంగా పేర్కొన్నట్లయితే తప్ప, KYCపై మాస్టర్ డైరెక్షన్ల యొక్క 3 (b) (xiii)లో నిర్వచించిన విధంగా, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా నియంత్రించే ప్రతి సంస్థకు ఈ పాలసీ వర్తిస్తుంది.

ఈ పాలసీ విదేశాల్లో ఉన్న కంపెనీ బ్రాంచీలు మరియు మెజారిటీ స్వంత సబ్సిడరీలకు కూడా, ఆతిథ్య దేశంలో స్థానిక చట్టాలకు విరుద్ధంగా లేనంత వరకు, వర్తిస్తాయి:

- ఈ మార్గదర్శకాల అమలును వర్తింపే చట్టాలు మరియు నిబంధనలు నిషేధిస్తే, దానిని ఆర్బిఐ దృష్టికి తీసుకురావాలి. ML/TF రిస్కులను నిర్వహించడానికి కంపెనీ తీసుకోవలసిన అదనపు చర్యల యొక్క దరఖాస్తుతో సహా కంపెనీ తదుపరి అవసరమైన చర్యలను RBI సూచించవచ్చు.
- RBI ద్వారా మరియు హోస్ట్ దేశం నిబంధనల ద్వారా సూచించబడ్డ KYC/AML ప్రమాణాల్లో ఏదైనా తేడా ఉన్నట్లయితే, కంపెనీ బ్రాంచీలు/సబ్సిడరీలు రెండింటిలో మరింత కఠినమైన నియంత్రణను అవలంబించాల్సి ఉంటుంది.
- విదేశాల్లో ఏర్పాటు చేసిన బ్యాంకుల బ్రాంచీలు/సబ్సిడరీలు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు వాటి స్వదేశీ రెగ్యులేటర్ ద్వారా సిఫారసు చేసిన రెండు ప్రమాణాల్లో మరింత కఠినమైన నియంత్రణను అవలంబించవచ్చు.

ఈ పాలసీలోని ఖాతాకు సంబంధించిన ఏదైనా రిఫరెన్స్ రుణ ఖాతా లేదా రుణ లావాదేవీని రిఫర్ చేయడం కొరకు అనే అర్థం చేసుకోబడుతుంది. కంపెనీ ఇకపై డిపాజిట్లను ఆమోదించదు, అయితే, ప్రస్తుత డిపాజిట్లకు కూడా సంబంధించిన మేరకు ఆవశ్యకతలు కూడా వర్తిస్తాయి.

3. నిర్వచనాలు

సందర్భం అవసరంలేని పక్షంలో, పాలసీ ప్రయోజనాల కొరకు, ఇందులో పేర్కొనబడ్డ పదాల యొక్క అర్థాలు, మనీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 అదేవిధంగా మనీలాండరింగ్ నిరోధించే (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005తో కలిపి చదువుకోవాలి సమగ్రంగా, ఈ పాలసీ నేపథ్యంలో, ఈ క్రింది పదాలకు కేటాయించిన అర్థాలు ఉండాలి (ఆదేశాలు, చట్టం మరియు నియమాల నిబంధనలకు లోబడి):

- ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) యొక్క యొక్క సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (ఎ)లో "ఆధార్ నెంబరు" అనే పదానికి కేటాయించిన అర్థం ఉంటుంది;
- "చట్టం" మరియు "నిబంధనలు" అంటే మనీలాండరింగ్ - నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన విధంగా మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు, 2005.
- "ప్రమాణీకరణ", ఆధార్ ప్రమాణీకరణ నేపథ్యంలో, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవలలక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క సబ్సెక్షన్ (సి) కింద నిర్వచించబడ్డ ప్రక్రియ.

iv. లబ్ధిదారు యజమాని (BO):-

- ఖాతాదారుడు కంపెనీగా ఉన్నచోట, లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా అయినా, నియంత్రణ యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ- ఈ సబ్ క్లాజ్ యొక్క ఉద్దేశ్యం కొరకు-

1. "యాజమాన్య ఆసక్తిని నియంత్రించడం" అంటే కంపెనీ యొక్క 25 శాతం షేర్లు లేదా మూలధనం లేదా లాభాలపై యాజమాన్యం/అర్హత.
2. "నియంత్రణ"లో మెజారిటీ డైరెక్టర్లను నియమించే హక్కు లేదా వారి వాటా లేదా నిర్వహణ హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా ఓటింగ్ ఒప్పందాలతో సహా మేనేజ్మెంట్ లేదా విధాన నిర్ణయాలను నియంత్రించే హక్కు చేర్చబడి ఉంటుంది.

b. ఖాతాదారుడు భాగస్వామ్య సంస్థగా ఉన్నచోట, లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క 10 శాతం కంటే ఎక్కువ పెట్టుబడి లేదా లాభాలకు యాజమాన్యత/అర్హత కలిగివారు.

వివరణ- ఈ ఉప-నిబంధన యొక్క ప్రయోజనం కోసం, "నియంత్రణ" అనేది నిర్వహణ లేదా విధాన నిర్ణయాన్ని నియంత్రించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది.

c. కస్టమర్ ఇన్ కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల అసోసియేషన్ అయితే, లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క 15 శాతం కంటే ఎక్కువ ఆస్తి లేదా పెట్టుబడి లేదా లాభాలకు యాజమాన్యత/అర్హత కలిగివారు.

వివరణ: "వ్యక్తుల బాడీ" అనే పదంలో సోసైటీలు చేర్చబడతాయి. పైన (a), (b) లేదా (c) కింద సహజ వ్యక్తిని గుర్తించలేనప్పుడు, సీనియర్ మేనేజర్ అధికారి స్థానంలో ఉండే సంబంధిత తటస్థ వ్యక్తి లబ్ధిదారు యజమాని అవుతాడు.

d. కస్టమర్ ట్రస్ట్ గా ఉన్నచోట, ప్రయోజనకరమైన యజమాని(లు) గుర్తింపులో ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పై 10% లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు చైర్మన్ ఆఫ్ కంట్రోల్ లేదా యాజమాన్యత ద్వారా ట్రస్టుపై ప్రభావవంతమైన నియంత్రణను కలిగి ఉండే ఎవరైనా ఇతర సహజ వ్యక్తి.

v. "సర్టిఫైడ్ కాపీ"- కంపెనీ ద్వారా సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడం అంటే ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టలేని ఆధార్ నెంబరు రుజువు కాపీని పోల్చడం లేదా ఒరిజినల్ తో ఖాతాదారుడి అందించిన అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్ ని పోల్చడం మరియు చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారంగా కంపెనీ అధికారి ద్వారా కాపీపై రికార్డ్ చేయడం అని అర్థం.

విదేశీ మారక ద్రవ్య నిర్వహణ (డిపాజిట్) రెగ్యులేషన్స్ 2016లో నిర్వచించిన విధంగా నాన్ రెసిడెంట్ ఇండియన్స్ (NRIలు) మరియు భారతీయ సంతతికి చెందిన వ్యక్తులు (PIOలు) అయితే, ప్రత్యామ్నాయంగా, దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా దాని ద్వారా సర్టిఫై చేయబడ్డ ఒరిజినల్ సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందవచ్చు:

- భారతదేశంలో వాణిజ్య బ్యాంకుల వల్ల రిజిస్టర్ చేసుకున్న షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకుల యొక్క విదేశీ బ్యాంకుల అధీకృత అధికారులు,
- భారతీయ బ్యాంకులకు సంబంధం ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల బ్రాంచీలు,
- విదేశాల్లోని పబ్లిక్ నోటరీ,
- కోర్టు మేజిస్ట్రేట్,
- న్యాయమూర్తి,
- ప్రవాసీ ఖాతాదారుడు నివసిస్తున్న దేశంలో ఇండియన్ ఎంబసీ/కాన్సులేట్ జనరల్.

vi. "సెంట్రల్ KYC రికార్డుల రిజిస్ట్రీ (CKYCR)" అంటే డిజిటల్ రూపంలో ఖాతాదారుడి KYC రికార్డులను అందుకోవడం, నిల్వ చేయడం, సంరక్షించడం మరియు తిరిగి పొందడానికి రూల్స్ యొక్క రూల్ 2(1) కింద నిర్వచించిన సంస్థ.

vii. "నిర్ధారిత డైరెక్టర్" అంటే PML చట్టం మరియు నిబంధనల IV ఛాప్టర్ కింద విధించిన బాధ్యతలకు పూర్తిగా కట్టుబడి ఉండేలా కంపెనీ నియమించిన వ్యక్తి మరియు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల ద్వారా పూర్తిగా అధికారం ఇవ్వబడ్డ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా హోల్ టైమ్ డైరెక్టర్ కావచ్చు. వివరణ- ఈ క్లాజ్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, "మేనేజింగ్ డైరెక్టర్" మరియు "హోల్ టైమ్ డైరెక్టర్" అనే పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013లో వాటికి కేటాయించిన అర్థం ఉంటుంది.

viii. "డిజిటల్ కెపైసి" అంటే ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోని క్యాప్చర్ చేయడం, మరియు ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టలేనప్పుడు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్లు: లేదా ఆధార్ కలిగి ఉన్న రుజువు, దానితోపాటు చట్టంలోని నిబంధనల ప్రకారంగా కంపెనీ అధీకృత అధికారి ద్వారా తీసుకున్న లైవ్ ఫోటో లొకేషన్ యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశాలు

ix. 'డిజిటల్ సంతకం' కొరకు ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) సెక్షన్ (2) సబ్ సెక్షన్ (1) క్లాజ్ (p)లో కేటాయించిన అదే అర్థం ఉంటుంది.

X. 'ఈ డాక్యుమెంట్ కు సమానమైనది' అంటే ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (డిజిటల్ లాకర్ సదుపాయాలను అందించే మధ్యవర్తుల ద్వారా

సమాచారాన్ని సంరక్షించడం మరియు నిలుపుకోవడం) నిబంధనలు, 2016 లోని నిబంధన 9 ప్రకారం ఖాతాదారుడి డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లతో సహా చెల్లుబాటు అయ్యే డిజిటల్ సంతకంతో అటువంటి డాక్యుమెంట్ జారీ చేసే అధారిటీ ద్వారా జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లకు ఎలక్ట్రానిక్ సమానమైనది

- xi. "గ్రూప్" - ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (43 ఆఫ్ 1961)లోని సెక్షన్ 286లోని సబ్-సెక్షన్ (9)లోని క్లాజ్ (ఇ)లో "గ్రూప్" అనే పదానికి అదే అర్థం ఉంటుంది.
- xii. "నే యువర్ క్లయింట్ (KYC) ఐడెంటిఫైయర్" అంటే సెంట్రల్ KYC రికార్డ్ల రిజిస్ట్రీ ద్వారా ఖాతాదారుడికి కేటాయించిన ప్రత్యేక నెంబరు లేదా కోడ్.
- xiii. "లాభాపేక్ష లేని సంస్థలు" (NPO) అంటే బ్రష్గా నమోదు చేయబడిన ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (43 ఆఫ్ 1961) సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (15)లో సూచించిన మతపరమైన లేదా ధార్మిక ప్రయోజనాల కోసం ఏర్పాటు చేయబడిన ఏదైనా సంస్థ లేదా సంస్థ. సొసైటీస్ రిజిస్ట్రేషన్ యాక్ట్, 1860 కింద ఉన్న సొసైటీ లేదా ఏదైనా సారూప్య రాష్ట్ర చట్టం లేదా కంపెనీల చట్టం, 2013లోని సెక్షన్ 8 (18 ఆఫ్ 2013) కింద రిజిస్టర్ చేయబడిన కంపెనీ.
- xiv. అధికారిక చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్లలో చెల్లుబాటు అయ్యే పాస్పోర్ట్, డ్రైవింగ్ లైసెన్సెస్, ఆధార్ నెంబరు కలిగి ఉండటానికి రుజువు, భారత ఎన్నికల కమిషన్ జారీ చేసిన ఓటరు గుర్తింపు కార్డు, రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి ద్వారా సంతకం చేసిన NREGA ద్వారా జారీ చేసిన జాబ్ కార్డు, పేరు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న నేషనల్ పాపులేషన్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా జారీ చేసిన లేఖ.
 - a. ఖాతాదారుడు ఆధార్ నెంబరును OVDగా ఉన్నట్లుగా రుజువును సబ్మిట్ చేస్తే, యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అధారిటీ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా జారీ చేసిన రూపంలో అతడు దానిని సబ్మిట్ చేయవచ్చు.
 - b. ఒకవేళ ఖాతాదారుడి ద్వారా అందించిన OVDలో అప్డేట్ చేసిన చిరునామా లేనట్లయితే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ఉద్దేశ్యం కొరకు దిగువ పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్లను OVDగా పరిగణించబడతాయి:
 - i. యుటిలిటీ బిల్లు (ఏవరైనా సర్వీస్ ప్రొవైడర్ యొక్క రెండు నెలలు మించని విద్యుత్ బిల్లు, టెలిఫోన్ బిల్లు, పోస్ట్ పయిండ్ మొబైల్ ఫోన్ బిల్లు, ప్లాట్ గ్యాస్ బిల్లు, నీటి బిల్లు);
 - ii. ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ ట్యాక్స్ రసీదు;
 - iii. ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్ల ద్వారా రిటైర్ అయిన ఉద్యోగులకు జారీ చేసే పెన్షన్ లేదా ఫ్యామిలీ పెన్షన్ పేమెంట్ ఆర్డర్లు (PPO)లో చిరునామా ఉన్నట్లయితే;
 - iv. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు, స్టాట్యూటరీ/ రెగ్యులేటరీ సంస్థలు పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్లు, షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు, పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్లు మరియు జాబితా కంపెనీలు మరియు అధికారిక నివాసం కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికారిక నివాస కేటాయింపుకు అటువంటి యజమానులతో లీవు మరియు లైసెన్స్ అగ్రిమెంట్;
 - c. పైన 'బి'లో పేర్కొన్న నిర్దిష్ట డాక్యుమెంట్లని సబ్మిట్ చేసిన మూడు నెలల వ్యవధిలో ఖాతాదారుడు ప్రస్తుత చిరునామాతో OVDని సబ్మిట్ చేయాల్సి ఉంటుంది
 - d. విదేశీయుడి ద్వారా ఇవ్వబడ్డ OVDలో చిరునామా వివరాలు లేనట్లయితే, దేశీ న్యాయపరిధుల ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా ఆమోదించబడతాయి.
- వివరణ: ఈ క్లాజ్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, డాక్యుమెంట్ జారీ చేసిన తరువాత పేరులో మార్పు వచ్చినప్పటికీ, రాష్ట్ర ప్రభుత్వం ద్వారా జారీ చేసిన వివాహ సర్టిఫికేట్ లేదా అటువంటి మార్పును సూచించే గెజిట్ నోటిఫికేషన్ VODగా భావించబడుతుంది.
- xv. "ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ"కు ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్మిట్టేలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) యొక్క యొక్క సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (.)లో "ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ" అనే పదానికి . కేటాయించిన . అర్థం ఉంటుంది;
- xvi. "వ్యక్తి" అనే పదానికి చట్టంలో కేటాయించబడిన అదే అర్థం ఉంది మరియు దీనిలో ఇవి చేర్చబడతాయి::
 - a. ఒక వ్యక్తి,
 - b. హిందూ అవిభక్త కుటుంబం
 - c. ఒక సంస్థ,

- d. ఒక ఫర్మ్,
- e. వ్యక్తుల అనోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాడీ, ఇన్ కార్పొరేట్ చేయబడినా లేదా చేయకపోయినా
- f. పైన పేర్కొన్న ఎవరైనా వ్యక్తుల (ఎ నుంచి ఈ) కిందకు రాని ప్రతి కృత్రిమ న్యాయపరమైన వ్యక్తి, మరియు
- g. పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులు (ఎ నుంచి ఎఫ్) ద్వారా స్వంతంగా కలిగి ఉన్న ఏదైనా ఏజెన్సీ, ఆఫీసు లేదా బ్రాంచ్.
- xvii. "ప్రినిసిపల్ ఆఫీసర్" అంటే కంపెనీచే నామినేట్ చేయబడిన నిర్వహణ స్థాయి అధికారి, నియమాలలోని 8వ నిబంధన ప్రకారం సమాచారాన్ని అందించడానికి బాధ్యత వహిస్తాడు.
- xviii. "అనుమానాస్పద లావాదేవీలు" అంటే ఒక వ్యక్తి మంచి విశ్వాసంతో వ్యవహరిస్తున్నాడా లేదా అని తెలుసుకోకుండా చేసే నగదు "లావాదేవీ" అని అర్థం.
- a. విలువతో సంబంధం లేకుండా, చట్టానికి సంబంధించిన షెడ్యూల్ లో పేర్కొన్న నేర రాబడి ఉండవచ్చనే అనుమానానికి సహేతుకమైన కారణాలను కలిగిస్తుంది; లేదా
- b. అసాధారణమైన లేదా సహేతుకంకాని సంక్లిష్టమైన పరిస్థితుల్లో చేయబడినట్లుగా కనిపించేది; లేదా
- c. ఎలాంటి ఆర్థిక హేతుబద్ధత లేదా చట్టబద్ధమైన ఉద్దేశ్యాలు లేనట్లుగా కనిపించేది;
- d. ఉగ్రవాద సంబంధిత కార్యకలాపాలను నిధులను అందిస్తున్నట్లుగా ఊహించేందుకు ఆస్కారం కలిగినది
వివరణ: ఉగ్రవాదానికి సంబంధించి కార్యకలాపాలకు ఆర్థిక సాయం చేయడంలో ఇమిడి ఉండే లావాదేవీలో, ఉగ్రవాదం, ఉగ్రవాద చర్యలు లేదా ఉగ్రవాది, ఉగ్రవాద సంస్థ లేదా ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేసే లేదా ఆర్థిక సహాయం చేయడానికి ప్రయత్నిస్తున్న వారి ద్వారా సంబంధం లేదా సంబంధం ఉన్నట్లు అనుమానించబడే నిధులతో కూడిన లావాదేవీ ఉంటుంది.
- xix. 'చిన్న ఖాతా' అంటే PML రూల్స్, 2005లోని సబ్-రూల్ (5) ప్రకారం తెరిచిన పొదుపు ఖాతా అని అర్థం. చిన్న ఖాతా నిర్వహణ వివరాలు, అటువంటి ఖాతా కోసం ఉపయోగించాల్సిన నియంత్రణలు RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ లోని సెక్షన్ 23లో పేర్కొనబడ్డాయి.
- xx. లావాదేవీలు అంటే ఒక కొనుగోలు, అమ్మకం, రుణం, తనఖా, బహుమతి, బదిలీ, డెలివరీ లేదా దాని యొక్క ఏర్పాటు మరియు ఇందులో ఇవి ఉంటాయి:
- a. అకౌంట్ ప్రారంభించడం:
- b. నగదు లేదా చెక్కు, చెల్లింపు ఆర్డర్ లేదా ఇతర పరికరాల ద్వారా లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర భౌతికేతర మార్గాల ద్వారా నిధులను డిపాజిట్ చేయడం, విత్ డ్రా చేయడం, మారకం లేదా ట్రాన్స్ ఫర్ చేయడం;
- c. సేవ్ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా ఏదైనా ఇతర సేవ్ డిపాజిట్ ఉపయోగం;
- d. ఏదైనా విశ్వసనీయమైన సంబంధంలోనికి ప్రవేశించడం;
- e. ఏదైనా ఒప్పంద లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యతలో భాగంగా లేదా మొత్తంగా చేయబడ్డ లేదా అందుకున్న ఏదైనా చెల్లింపు; లేదా
- f. చట్టపరమైన వ్యక్తి లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును నిరూపించడం లేదా సృష్టించడం.
- xxi. "వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రాసెస్ (వి-సిఐపి)": అంటే స్వతంత్ర నిర్ధారణ మరియు ప్రక్రియ యొక్క ఆడిట్ మార్గం ద్వారా కస్టమర్ సమర్పించిన సమాచారం యధార్థతను నిర్ధారించుకునేందుకు, సిడిడి ఉద్దేశ్యానికి కావలసిన గుర్తింపు సమాచారం పొందడానికి కస్టమర్ తో జరిగిన శ్రవణ-దృశ్య సంభాషణలపై ఆధారపడి నిరంతరాయ, సురక్షితమైన, లైవ్, అవగాహనపూర్వక సమ్మతితో ఆర్ ఇ యొక్క అధికృత అధికారి కస్టమర్ యొక్క ముఖం గుర్తింపు మరియు తగినంత శ్రద్ధగా పరిశీలించడం ద్వారా కస్టమర్ ని గుర్తించే ప్రత్యామ్నాయ పద్ధతి అని అర్థం. ప్రీస్క్రయిబ్ చేసిన ప్రమాణాలు మరియు ప్రక్రియలను అనువర్తిస్తున్న ఇలాంటి ప్రక్రియలను మాస్టర్ డైరెక్షన్ ఉద్దేశం కోసం ముఖాముఖి సెషిపోతో సమానంగా పరిగణించడం జరుగుతుంది.
KYC పై మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ లో కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉన్న పదాలు, మరోవిధంగా అవసరం అయితే తప్ప, దిగువ వాటికి కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి:
- i. "కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్" (సిఆర్ఎస్) అంటే పన్ను విషయాల్లో పరస్పర పరిపాలనా సహాయంపై కన్వెన్షన్ ఆర్టికల్ 6 ఆధారంగా సమాచారాన్ని ఆటోమేటిక్ పంచుకోవడానికి సంతకం చేసిన బహుపాక్షిక ఒప్పందం అమలు కోసం రూపొందించిన రిపోర్టింగ్ ప్రమాణాలు.
- ii. "కరస్పాండెంట్ బ్యాంకింగ్" కరస్పాండెంట్ బ్యాంకింగ్ అనేది ఒక బ్యాంకు ("కరస్పాండెంట్ బ్యాంక్") మరొక బ్యాంకు ("ప్రతిస్పందించే బ్యాంకు") ద్వారా బ్యాంకింగ్ సేవలను అందించడం. ప్రతిస్పందించిన బ్యాంకులకు

నగదు నిర్వహణ (ఉదా., వివిధ రకాల కరెన్సీలలో వడ్డీ-బేరింగ్ ఖాతాలు), అంతర్జాతీయ వైర్ బదిలీలు, చెక్ క్లియరింగ్, చెల్లించదగిన ఖాతాలు మరియు విదేశీ మారకపు సేవలతో సహా అనేక రకాల సేవలు అందించబడతాయి.

- iii. "ఖాతాదారుడు" అంటే కంపెనీతో ఆర్థిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి తరపున వ్యవహరించే వ్యక్తి ఉంటాడు.
- iv. "వాక్ ఇన్ కస్టోడియన్" అంటే కంపెనీతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని వ్యక్తి, అయితే కంపెనీతో లావాదేవీలు చేపట్టే వ్యక్తి.
- v. "కస్టోడియన్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD)" అంటే విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి ఖాతాదారుడు మరియు లబ్ధిదారుడు యజమానిని గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం.

వివరణ - CDD, ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో లేదా యాభై వేల రూపాయలకు సమానమైన లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మొత్తంలో అప్పుడప్పుడు లావాదేవీలు జరుపుతున్నప్పుడు, ఒకే లావాదేవీగా నిర్వహించబడినా లేదా అనేక లావాదేవీలు అనుసంధానించబడినట్లు కనిపించినా లేదా ఏదైనా అంతర్జాతీయ నగదు బదిలీ కార్యకలాపాలు, వీటిని కలిగి ఉండాలి:

- a. ఖాతాదారుని యొక్క గుర్తింపు, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి వారి గుర్తింపును ధృవీకరించడం, వర్తించే చోట వ్యాపార సంబంధం యొక్క ప్రయోజనం మరియు ఉద్దేశించిన స్వభావంపై సమాచారాన్ని పొందడం.
- b. వినియోగదారుని వ్యాపారం యొక్క స్వభావాన్ని మరియు దాని యజమాన్యం మరియు నియంత్రణను అర్థం చేసుకోవడానికి సహాయకమైన చర్యలు తీసుకోవడం
- c. ఒక వినియోగదారుని లాభదాయకమైన యజమాని తరపున వ్యవహరిస్తున్నాడో లేదో నిర్ణయించడం మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు మూలాలను ఉపయోగించి, ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి అన్ని చర్యలు తీసుకోవడం

- vi. "ఖాతాదారుడి గుర్తింపు" అంటే CDD ప్రక్రియను చేపట్టడం.
- vii. "FATCA" అంటే యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (USA) ఫారిన్ అకౌంట్ ట్యాక్స్ కంప్లయన్స్ యాక్ట్, దీని ప్రకారం, విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు కలిగి ఉన్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి నివేదించాలి
US పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా US పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న విదేశీ సంస్థలు.
- viii. "IGA" అంటే అంతర్జాతీయ పన్ను సమ్మతిని మెరుగుపరచడానికి మరియు USA FATCAను అమలు చేయడానికి భారతదేశం మరియు USA ప్రభుత్వాల మధ్య ప్రభుత్వ అంతర ఒప్పందం.
- ix. KYC టెంప్లేట్లు: వ్యక్తులు మరియు లీగల్ సంస్థల కొరకు KYC డేటాను సేకరించడం మరియు CKYCR నివేదించడానికి తయారు చేసిన టెంప్లేట్లు.
- X. "నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ ఖాతాదారుస్" అంటే కంపెనీ బ్రాంచ్/ఆఫీసులను సందర్శించకుండా లేదా కంపెనీ అధికారులను కలవకుండా లోన్ ఖాతాలను తెరిచే ఖాతాదారులు.
- xi. "ఆన్-గోయింగ్ డ్యూ డిలిజెన్స్" అంటే ఖాతాదారులు, కస్టోమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్ మరియు నిధులు/సంపద యొక్క మూలం గురించి కంపెనీకి ఉన్న జ్ఞానానికి అనుగుణంగా ఉండేలా రుణ ఖాతాలలోని లావాదేవీలను క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షించడం.
- xii. "పేబుల్ త్రు అకౌంట్స్" అనే పదం కరస్పాండెంట్ ఖాతాలను సూచిస్తుంది, వీటిని థర్డ్ పార్టీలు వారి స్వంత లావాదేవీలు చేయడానికి నేరుగా ఉపయోగిస్తారు.
- xiii. "నియంత్రానుసారంగా అప్డేట్ చేయడం" అంటే RBI సూచించిన కాలవ్యవధిలో ఇప్పటికే ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేపట్టడం ద్వారా CDD ప్రక్రియ కింద సేకరించిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని తాజాగా ఉంచేలా మరియు సంబంధితంగా ఉండేలా చర్యలు తీసుకోవడం అని అర్థం.
- xiv. రెగ్యులేటెడ్ ఎంటిటీస్ (REs) అంటే:-
(a) అన్ని షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు (SCBs)/ ప్రాంతీయ గ్రామీణ బ్యాంకులు (RRBs)/ స్థానిక ప్రాంత బ్యాంకులు (LABs)/ అన్ని ప్రాథమిక (అర్బన్) సహకార బ్యాంకులు (UCBs) / రాష్ట్ర మరియు కేంద్ర సహకార బ్యాంకులు (StCBs / CCBs) మరియు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949 సెక్షన్ 22 కింద లైసెన్స్ పొందిన ఏదైనా ఇతర సంస్థ, ఆ గ్రూప్ ని 'బ్యాంకులు'గా సూచిస్తారు.

- (b) అఖిల భారత ఆర్థిక సంస్థలు (ఆల్ ఇండియా పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్స్ (AIFIs))
- (c) అన్ని నాన్-బ్యాంకింగ్ పైనాన్స్ కంపెనీలు (NBFCs), ఇతర నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (MNBCs) మరియు రెసిడ్యూరీ నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (RNBCs)
- (d) ఆస్తి పునర్నిర్మాణ సంస్థలు (అసెట్ రీకన్స్ట్రక్షన్ కంపెనీలు (ARCs))
- (e) అన్ని చెల్లింపు సిస్టమ్ ప్రొవైడర్లు (PSPs)/ సిస్టమ్ పార్ట్నెర్స్ (SPs) మరియు ప్రీపెయిడ్ చెల్లింపు సాధనం జారీ చేసేవారు (PPI జారీ చేసేవారు)
- (f) రెగ్యులేటర్ ద్వారా నియంత్రించబడే మనీ ట్రాన్స్ఫర్ సర్వీస్ స్కీమ్ (MTSS) యొక్క ఏజెంట్లతో సహా అన్ని అధీకృత వ్యక్తులు (APs)

నేషనల్ హాసింగ్ బ్యాంక్తో రిజస్టర్ చేయబడిన హాసింగ్ పైనాన్స్ కంపెనీ కావడం మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నియంత్రణలో ఉన్న కంపెనీ నియంత్రిత సంస్థగా పరిగణించబడుతుంది.

XV. "షెల్ బ్యాంక్" అంటే దేశంలో ఎటువంటి భౌతిక ఉనికిని కలిగి ఉండని మరియు లైసెన్స్ పొందిన మరియు సమర్థవంతమైన ఏకీకృత పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉండే నియంత్రిత ఆర్థిక సమాహారంతో అనుబంధం లేని బ్యాంకు అని అర్థం. భౌతిక ఉనికి అంటే ఒక దేశంలో ఉన్న అర్థవంతమైన అభిప్రాయము మరియు నిర్వహణ. కేవలం స్థానిక ఏజెంట్ లేదా తక్కువ స్థాయి సిబ్బంది ఉనికి భౌతిక ఉనికిని కలిగి ఉండదు.

XVI. "వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (V-CIP)": CDD ప్రయోజనం కోసం అవసరమైన గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందేందుకు ఖాతాదారుడితో సీమ్ లెస్ , సురక్షితమైన, ప్రత్యక్ష, సమాచార-సమ్మతి ఆధారిత ఆడియో-విజువల్ ఇంటరాక్షన్ను చేపట్టడం ద్వారా RE యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా ముఖ గుర్తింపు మరియు ఖాతాదారుడు తగిన శ్రద్ధతో ఖాతాదారుడి గుర్తింపు యొక్క ప్రత్యామ్నాయ పద్ధతి, మరియు స్వతంత్ర ధృవీకరణ మరియు ప్రక్రియ యొక్క ఆడిట్ ట్రయిల్ నిర్వహించడం ద్వారా ఖాతాదారుడు అందించిన సమాచారం యొక్క వాస్తవికతను నిర్ధారించడం. నిర్దేశిత ప్రమాణాలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉండే ఇటువంటి ప్రక్రియలు ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్ ప్రయోజనం కోసం ముఖాముఖి CIPతో సమానంగా పరిగణించబడతాయి.

XVII. "వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ సంబంధిత నిర్వచనం క్రింది విధంగా ఉంది-

- a. బ్యాండ్ ట్రాన్స్ఫర్: బ్యాండ్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఒకే ఆర్థిక సంస్థలకు పంపబడుతున్న అనేక వ్యక్తిగత వైర్ ట్రాన్స్ఫర్లతో కూడిన ట్రాన్స్ఫర్, కానీ చివరికి వేర్వేరు వ్యక్తుల కోసం ఉద్దేశించబడవచ్చు/కాకపోవచ్చు.
- b. లబ్ధిదారుడు(బెనిఫిషిరీ): లబ్ధిదారు అనేది సహజమైన లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తిని లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును సూచిస్తుంది, ఆతను అభ్యర్థించిన వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని స్వీకరించే వ్యక్తిగా గుర్తించబడ్డాడు.
- c. లబ్ధిదారుడు(బెనిఫిషిరీ) RE: ఇది ఆర్బిఐచే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ నుండి నేరుగా లేదా మధ్యవర్తి RE ద్వారా వైర్ బదిలీని పొందుతుంది మరియు లబ్ధిదారునికి నిధులను అందుబాటులో ఉంచుతుంది.
- d. కవర్ పేమెంట్: కవర్ పేమెంట్ అనేది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ ద్వారా నేరుగా లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థకు పంపిన చెల్లింపు సందేశాన్ని, ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ నుండి లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థకు ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మధ్యవర్తిత్వ ఆర్థిక సంస్థల ద్వారా ఫండింగ్ ఇన్స్ట్రక్షన్ (కవర్) రూటింగ్తో కలిపి ఒక వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని సూచిస్తుంది.
- e. క్రాస్-బోర్డర్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్: క్రాస్-బోర్డర్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ మరియు బెనిఫిషిరీ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ వివిధ దేశాలలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని సూచిస్తుంది. ఈ పదం ఏదైనా వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ చైన్ ను కూడా సూచిస్తుంది, దీనిలో పాల్గొన్న ఆర్థిక సంస్థల్లో కనీసం ఒకటి వేరే దేశంలో ఉంటుంది.
- f. డొమెస్టిక్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్: డొమెస్టిక్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ మరియు బెనిఫిషిరీ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ భారతదేశంలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని సూచిస్తుంది. అందువల్ల, ఈ పదం, చెల్లింపు సందేశాన్ని ట్రాన్స్ఫర్ చేయడానికి ఉపయోగించే సిస్టమ్ మరొక దేశంలో ఉన్నప్పటికీ, పూర్తిగా భారతదేశ సరిహద్దుల్లో జరిగే ఏదైనా వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ చైన్ ను సూచిస్తుంది.
- g. పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్: వైర్-బదిలీ సూచనల సందర్భంలో, 'ఆర్థిక సంస్థ' అనే పదానికి FATF సిఫార్సులలో పేర్కొన్న విధంగానే, కాలానుగుణంగా సవరించబడింది.
- h. మధ్యవర్తి RE: మధ్యవర్తి RE అనేది ఆర్బిఐచే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థ లేదా ఏదైనా ఇతర సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది సీరియల్ లేదా కవర్ చెల్లింపు చైన్ లో వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ యొక్క మధ్యవర్తిత్వ భాగాన్ని నిర్వహిస్తుంది మరియు అందుకుంటుంది మరియు ఆర్డరింగ్ ఆర్థిక సంస్థ మరియు లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థ లేదా మరొక మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థ తరపున వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని ప్రసారం చేస్తుంది.

- i. ఆర్డరింగ్ RE: ఆర్డరింగ్ RE అనేది ఆర్బిఐచే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని ప్రారంభించి, మూలకర్త తరపున వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ కోసం అభ్యర్థనను స్వీకరించిన తర్వాత నిధులను ట్రాన్స్ఫర్ చేస్తుంది.
- j. ఆరిజినేటర్ : ఆరిజినేటర్ అనేది ఆ ఖాతా నుండి వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ ని అనుమతించే ఖాతాదారుని లేదా ఖాతా లేని చోట, వైర్ బదిలీని నిర్వహించడానికి ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థతో ఆర్డర్ చేసే సహజ లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తిని సూచిస్తుంది.
- k. సీరియల్ పేమెంట్: సీరియల్ పేమెంట్ అనేది నేరుగా లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థ ద్వారా (ఉదా., కరస్పాండెంట్ బ్యాంకులు) ఆర్డరింగ్ ఆర్థిక సంస్థ నుండి లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థకు వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ మరియు దానితో పాటు చెల్లింపు సందేశం కలిపి ప్రయాణించే ప్రత్యేక వరుస పేమెంట్ చైన్ ను సూచిస్తుంది.
- l. స్ట్రైట్-త్రా ప్రాసెసింగ్: స్ట్రైట్-త్రా ప్రాసెసింగ్ అనేది మాన్యువల్ జోక్యం అవసరం లేకుండా ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో నిర్వహించబడే చెల్లింపు లావాదేవీలను సూచిస్తుంది.
- m. ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య: ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య అనేది పేమెంట్ మరియు సెటిల్మెంట్ సిస్టమ్ లేదా వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ కోసం ఉపయోగించే మెసేజింగ్ సిస్టమ్ యొక్క ప్రోటోకాల్ లకు అనుగుణంగా చెల్లింపు సేవా ప్రదాతచే నిర్ణయించబడిన అక్షరాలు, సంఖ్యలు లేదా చిహ్నాల కలయికను సూచిస్తుంది.
- n. వైర్ ట్రాన్స్ఫర్: వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఒక లబ్ధిదారుడు మరియు లబ్ధిదారుడు ఒకేలా ఉన్నారా అనే దానితో సంబంధం లేకుండా, లబ్ధిదారుల ఆర్థిక సంస్థలో లబ్ధిదారునికి కొంత మొత్తంలో నిధులను అందుబాటులో ఉంచాలనే ఉద్దేశ్యంతో ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో ఆర్థిక సంస్థ ద్వారా ఆర్థిక సంస్థ ద్వారా జరిగే ఏదైనా లావాదేవీని సూచిస్తుంది.

ఇక్కడ నిర్వచించబడని అన్ని ఇతర వ్యక్తీకరణలకు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా చట్టం, 1935, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002, మనీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీల లక్షిత డెలివరీ, టెనిసిటీ మరియు సర్వీసెస్) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద చేయబడ్డ నిబంధనలు, ఏదైనా చట్టబద్ధమైన సవరణ లేదా తిరిగి అమలు చేయడం లేదా వాణిజ్య పరిభాషలో ఉపయోగించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి.

భాగం - II

సాధారణ

4.

- (a) ఏదైనా సవరణలు మరియు రివిజన్ల సహా పాలసీ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ఆఫ్ కంపెనీ లేదా అధికారం అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా ఆమోదించబడుతుంది;
- (b) ఈ విధానం కంపెనీ యొక్క పూర్తి-యాజమాన్య అనుబంధ సంస్థకు కూడా వర్తిస్తుంది మరియు మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 (15 ఆఫ్ 2003) యొక్క అధ్యాయం IV యొక్క నిబంధనల ప్రకారం బాధ్యతలను నిర్వర్తించే ఉద్దేశ్యంతో అమలు చేయబడుతుంది. తదనుగుణంగా, సమాహంలో భాగమైన ప్రతి కంపెనీ, మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రర్ ఫైనాన్సింగ్ కు వ్యతిరేకంగా గ్రూప్-వైడ్ ప్రోగ్రామ్లను అమలు చేస్తుంది, క్లయింట్ యొక్క డ్యూ డిజిలెన్స్ మరియు మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రర్ ఫైనాన్స్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ మరియు అటువంటి ప్రోగ్రామ్లు గ్రూప్ కంపెనీకి వర్తించేంత వరకు, టిప్పింగ్-ఆఫ్ ను నిరోధించే రక్షణలతో సహా, మార్పిడి చేయబడిన సమాచారం యొక్క గోప్యత మరియు వినియోగంపై తగిన రక్షణలను కలిగి ఉండాలి.
- (c) ఈ విషయంలో నియంత్రణ సూచనలతో సహా PML చట్టం/నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడం ఈ పాలసీ లక్ష్యం మరియు మనీలాండరింగ్, టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్, ప్రొలిఫరేషన్ ఫైనాన్సింగ్ మరియు ఇతర సంబంధిత రిస్క్ల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే టెరిరింపుల నుండి రక్షణను అందిస్తుంది.

5A. మనీ లాండరింగ్ మరియు తీవ్రవాదులకు ఆర్థిక సాయం చేసే ప్రమాదాన్ని మదింపు చేయడం కంపెనీ ద్వారా

- (a) క్లయింట్లు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవలు, లావాదేవీలు లేదా డెలివరీ ఛానల్స్ మొదలైన వాటికి మనీలాండరింగ్ మరియు ఉగ్రవాద ఆర్థిక సాయం ప్రమాదాన్ని గుర్తించడం, మదింపు చేయడం మరియు వాటిని నివారించేందుకు సమర్థవంతమైన చర్యలు తీసుకోవడానికి కంపెనీ నియంతానుసారంగా 'మనీ లాండరింగ్ (ML) మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ (TF) రిస్క్ మదింపు'ని చేపట్టాలి.
మొత్తం రిస్క్ స్థాయిని, వర్తించాల్సిన తగిన స్థాయి మరియు నివృత్తి రకాన్ని నిర్ణయించడానికి ముందు అన్ని సంబంధిత రిస్క్ కారకాలను మదింపు ప్రక్రియలో పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. అంతర్గత రిస్క్ మదింపును సిద్ధం చేసేటప్పుడు, రెగ్యులేటర్/సూపర్వైజర్లు నియంతానుసారంగా కంపెనీతో పంచుకునే మొత్తం సెక్టర్-నిర్దిష్ట బలహీనతలను కంపెనీ గ్రహించాలి.

(b) కంపెనీ ద్వారా రిస్క్ అసెస్మెంట్ సరిగ్గా డాక్యుమెంట్ చేయాలి మరియు కంపెనీ స్వభావం, పరిమాణం, భౌగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాల సంక్లిష్టత/నిర్మాణం మొదలైన వాటికి అనుపాతంగా ఉండాలి. ఇంకా, రిస్క్ అసెస్మెంట్ ఎక్స్పర్ట్ సైజ్ యొక్క ఆవర్తనాన్ని బోర్డు లేదా కంపెనీ బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ నిర్ణయిస్తుంది, రిస్క్ అసెస్మెంట్ ఎక్స్పర్ట్ సైజ్ యొక్క ఫలితానికి అనుగుణంగా ఈ విషయంలో అధికారం అప్పగించబడింది. అయితే, ఇది కనీసం వార్షికంగా సమీక్షించబడాలి. హై రిస్క్ ఖాతాదారుల కోసం, ఏదైనా ఉంటే, రిస్క్ అసెస్మెంట్ ఎక్స్పర్ట్ సైజ్ అర్థ-వార్షిక ప్రాతిపదికన చేపట్టబడుతుంది.

(c) ఈ కార్యక్రమం ఫలితాలను బోర్డు లేదా దీనికి సంబంధించి అధికారం ఇవ్వబడ్డ ఏదైనా బోర్డు కమిటీ ముందు ఉంచాలి మరియు సమగ్ర అధికారులు మరియు స్వీయ నియంత్రణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉంచాలి.

5B. గుర్తించబడిన రిస్క్ ని తగ్గించడం మరియు నిర్వహణ కోసం కంపెనీ రిస్క్ ఆధారిత వైఖరి (కంపెనీ రిస్క్ బేస్డ్ అప్రోచ్) (RBA)ని వర్తింపజేస్తుంది మరియు దీనికి అనుగుణంగా, ఈ విషయంలో బోర్డు ఆమోదించిన విధానాలు, నియంత్రణలు మరియు విధానాలను కలిగి ఉంటుంది. గుర్తించబడిన ML/TF నష్టాలు మరియు వ్యాపార పరిమాణానికి సంబంధించి కంపెనీ CDD ప్రోగ్రామ్ను అమలు చేస్తుంది. ఇంకా, కంపెనీ నియంత్రణల అమలును పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అవసరమైతే వాటిని మెరుగుపరుస్తుంది.

6. నిర్ధారిత డైరెక్టర్

(a) "నిర్ధారిత డైరెక్టర్" అంటే PML చట్టం మరియు నిబంధనల ఛాప్టర్ IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలకు మొత్తం సమ్మతి వహించేలా ధృవీకరించడానికి కంపెనీ నియమించిన వ్యక్తి మరియు ఇతడు బోర్డు ద్వారా నామినేట్ చేయబడాలి. కంపెనీ ఈ పాలసీ కింద మేనేజింగ్ డైరెక్టర్/చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ని "నిర్ధారిత డైరెక్టర్"గా నామినేట్ చేసింది మరియు దానిని NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేసింది.

(b) ఇతకు ముందు సబ్మిట్ చేసిన సమాచారానికి ఏదైనా మార్పులతో సహా నిర్ధారిత డైరెక్టర్ పేరు, హోదా, చిరునామాను మరియు కాంటాక్ట్ వివరాలు NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేయాలి.

(c) ఎట్టి పరిస్థితుల్లోనూ, ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ని 'నిర్ధారిత డైరెక్టర్'గా నామినేట్ చేయరాదు.

7. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్

(a) కంపెనీ "ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్" (జనరల్ మేనేజర్ స్థాయి లేదా కంపెనీ CMD/MD స్థాయికి తక్షణం దిగువన)ని నియమిస్తుంది. కంపెనీ ఈ పాలసీ కింద తన కంపెనీ సెక్రటరీని ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్గా నియమించింది మరియు దానిని NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేసింది.

(b) కాంప్లయన్స్ నిర్ధారించడానికి, లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడానికి మరియు చట్టం/నిబంధనల ప్రకారం అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకోవడానికి మరియు నివేదించడానికి ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ బాధ్యత వహిస్తారు.

(c) ఇతకు ముందు సబ్మిట్ చేసిన సమాచారానికి ఏదైనా మార్పులతో సహా ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ పేరు, హోదా, చిరునామాను, మరియు కాంటాక్ట్ వివరాలు NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేయాలి.

8. పాలసీ కట్టుబడి ఉండటం

(a) కంపెనీ దిగువ పేర్కొన్న చర్యల ద్వారా KYC పాలసీ కట్టుబడి ఉండేట్లుగా ధృవీకరిస్తుంది:

(i) KYC కాంప్లయన్స్ కొరకు సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ కిందకు ఎవరు వస్తారనేది పేర్కొనడం.

(ii) పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను సమర్థవంతంగా అమలు చేయడానికి బాధ్యతను కేటాయించడం

(iii) చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలతో సహా కంపెనీ పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను పాటించే విధులను స్వతంత్రంగా మదింపు చేయడం.

- (iv) KYC/AML పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలకు కట్టుబడి ఉన్నట్లుగా ధృవీకరించడానికి ఏకకాలిక/అంతర్గత ఆడిట్ సిసట్స్.
- (v) త్రైమాసిక ఆడిట్ నోట్లను సబ్మిట్ చేయడం మరియు ఆడిట్ కమిటీకి కట్టుబడి ఉండటం
- (b) KYC నిబంధనలను పాటించడాన్ని నిర్ధారించే నిర్ణయాత్మక విధులను అవుట్సోర్స్ చేయలేదని కంపెనీ నిర్ధారించాలి.
(గమనిక: కంపెనీకి సంబంధించి సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ (ఆధార్ హాసింగ్ పైనాన్స్ లిమిటెడ్) అంటే కంపెనీ హోల్ టైమ్ డైరెక్టర్లు మరియు చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్లు.)

భాగ్- III

ఖాతాదారు ఆమోద పాలసీ

9. కంపెనీ క్రెడిట్ పాలసీ రూపంలో కంపెనీ ఖాతాదారు ఆమోద పాలసీని రూపొందించింది.
10. ఖాతాదారుడి ఆమోద పాలసీలో ఉండే భావనల సాధారణతకు ఎలాంటి పక్షపాతం లేకుండా, AHFL వీటిని నిర్ధారిస్తుంది:
 - (a) అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఏ ఖాతాదారుడు కూడా ఆమోదించబడదు లేదా రుణ ఖాతా తెరవబడదు.
 - (b) ఖాతాదారుడి సహకారం లేకపోవడం లేదా ఖాతాదారుడు అందించిన డాక్యుమెంట్లు/సమాచారం విశ్వసనీయత లేకపోవడం వల్ల తగిన CDD చర్యలను, కంపెనీ అమలు చేయలేకపోయినప్పుడు ఎలాంటి ఖాతాదారుడిని ఆమోదించరు, ఎలాంటి అకౌంట్ తెరవబడదు. ఖాతాదారునికి సంబంధించి సంబంధిత CDD చర్యలను పాటించలేనప్పుడు, అవసరమైతే, STRని పైల్ చేయడాన్ని కంపెనీ పరిశీలిస్తుంది.
 - (c) CDD ప్రక్రియ చేపట్టకుండా ఎలాంటి లావాదేవీ లేదా రుణ ఖాతా ఆధారిత రిలేషన్షిప్ని చేపట్టలేదు.
 - (d) రుణ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు, నియంతానుసరంగా అప్డేట్ చేసే సమయంలో KYC ప్రయోజనం కొరకు తప్పనిసరిగా అభ్యర్థించాల్సిన సమాచారం పేర్కొనబడింది.
 - (e) ఖాతా తెరిచిన తరువాత ఖాతాదారుడి స్పష్టమైన సమ్మతితో 'ఐచ్ఛికం/అదనపు' సమాచారాన్ని పొందుతారు.
 - (f) బ్రాంచ్/UCIC స్థాయిలో కంపెనీ CDD ప్రక్రియను వర్తింపజేస్తుంది. అందువల్ల, ప్రస్తుత KYC అనుకూల ఖాతాదారుడు అదే కంపెనీతో మరో రుణ ఖాతా తెరవాలని కోరుకుంటే, తాజా CDDని అమలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.
 - (g) ఉమ్మడి దరఖాస్తుదారులందరికీ CDD ప్రక్రియ అనుసరించబడుతుంది.
 - (h) ఒక ఖాతాదారుడు మరో వ్యక్తి/సంస్థ తరపున వ్యవహరించేందుకు అనుమతించిన పరిస్థితులు స్పష్టంగా పేర్కొనాలి.
 - (i) ఆర్బిఐ(RBI)మాస్టర్ డైరెక్షన్లోని చాఫ్టర్ IXలో సూచించిన ఆంక్షల జాబితాలలో ఎవరి పేరు కనిపించినా, ఖాతాదారుడి యొక్క గుర్తింపు ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో జతకావడం లేదని నిర్ధారించుకోవడానికి తగిన వ్యవస్థను ఏర్పాటు చేయబడింది.
 - (j) RBI ద్వారా జారీ చేయబడ్డ ఏదైనా నెగిటివ్ లిస్ట్ లో పేరు కనిపించిన ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థకు సంబంధించిన ఖాతాదారుడిని ఆమోదించరాదు లేదా రుణ ఖాతా తెరవరాదు.
 - (k) పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు (PAN) పొందినప్పుడు, జారీ చేసే అధికార యొక్క ధృవీకరణ సదుపాయం నుంచి దానిని ధృవీకరించాలి.
 - (l) ఖాతాదారుడి నుంచి తత్సంబంధిత ఈ-డాక్యుమెంట్స్ని పొందినప్పుడు, కంపెనీ సమాచార సాంకేతిక చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) నిబంధనల ప్రకారంగా డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి.

(m) వస్తువులు మరియు సేవల పన్ను (GST) వివరాలు అందుబాటులో ఉన్న చోట, GST సంఖ్య జారీ చేసే అధికారం యొక్క శోధన/ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి ధృవీకరించబడుతుంది.

11. ఖాతాదారుడి ఆమోద పాలసీ వల్ల సాధారణ ప్రజానీకం, మరిముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సదుపాయం నిరాకరించబడవు.

11A. కంపెనీ మనీలాండరింగ్ లేదా ట్రెజరీ పైనాన్సింగ్ కు సంబంధించిన అనుమానాన్ని ఏర్పరుస్తుంది మరియు CDD ప్రక్రియను నిర్వహించడం వలన కస్టమర్ కు చిట్కాలు వస్తాయని సహేతుకంగా విశ్వసిస్తే, అది CDD ప్రక్రియను కొనసాగించదు మరియు బదులుగా FIU-INDతో STRను ఫైల్ చేస్తుంది.

భాగం - IV

ప్రమాద వర్గీకరణ & నిర్వహణ

12. రిస్క్ వర్గీకరణ & నిర్వహణ కొరకు, AHFLకు దిగువ పేర్కొన్న రిస్క్-ఆధారిత విధానం ఉంది.

(a) కంపెనీ మదింపు మరియు రిస్క్ అవగాహన ఆధారంగా ఖాతాదారులు తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక ప్రమాదం కేటగిరీగా వర్గీకరించబడతారు.

(b) కస్టమర్ల రిస్క్-వర్గీకరణ కోసం విస్తృత సూత్రాలు కంపెనీ క్రింద పేర్కొనబడ్డాయి.

(c) ఖాతాదారుడి గుర్తింపు, సామాజిక/ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు ఖాతాదారుల వ్యాపారం మరియు వారి ప్రదేశం, భౌగోళిక రిస్క్ కవర్ చేసే కస్టమర్లు అలాగే లావాదేవీలు, అందించే ఉత్పత్తులు/సేవల రకం, డెలివరీ వంటి మొదలైన సమాచారం వంటి పరామితుల ఆధారంగా రిస్క్ వర్గీకరణ చేపట్టబడుతుంది. ఉత్పత్తులు/సేవల డెలివరీ కోసం ఉపయోగించే ఛానెల్, చేపట్టిన లావాదేవీల రకాలు-నగదు, చెక్కు/ద్రవ్య సాధనాలు, వైర్ బదిలీలు, ఫారెక్స్ లావాదేవీలు మొదలైనవి. ఖాతాదారుడి గుర్తింపును పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, ఆన్లైన్ లేదా జారీ చేసే అధికారుల ద్వారా అందించే ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లను ధృవీకరించే సామర్థ్యం కూడా దిగువ పేర్కొన్న విధంగా కారకంగా ఉండవచ్చు:

ఖాతాదారుడి యొక్క ఈ AML /రిస్క్ ఆధారిత వర్గీకరణలు దిగువ పేర్కొనబడ్డాయి, నియతానుసారంగా పేర్కొనబడే ఏవైనా నియంత్రణా ఆవశ్యకతలకు లోబడి ఉంటుంది

<p>తక్కువ రిస్క్</p>	<p>తక్కువ రిస్క్ వ్యక్తిగత ఖాతాదారులు అంటే సంపద గుర్తింపులు మరియు వనరులను సులభంగా గుర్తించగల వ్యక్తులు (అధిక నికర విలువ కాకుండా) సంస్థలు మరియు వారితో లావాదేవీలు తెలిసిన ప్రొఫైల్ కు అనుగుణంగా ఉంటాయి. వీటిలో ఈ క్రిందివి ఉన్నాయి:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. వేతన ఉద్యోగులు 2. స్వయం ఉపాధి కలిగిన వ్యక్తులు/ప్రోఫైటరీ సంస్థలు 3. ప్రభుత్వ శాఖ & ప్రభుత్వం యాజమాన్యంలోని కంపెనీలు 4. లిమిటెడ్ కంపెనీలు (పబ్లిక్ & ప్రైవేట్) 5. భాగస్వామి సంస్థలు (రిజిస్టర్డ్. ఒప్పందం). 6. NRIలకు రూ. 25 లక్షల వరకు రుణాలు, దీనిలో తిరిగి చెల్లించడం NRO ఖాతా ద్వారా ఉంటుంది మరియు విదేశీ రెమిటెన్స్ నుంచి తిరిగి చెల్లించాల్సిన వస్త్ర ఎలాంటి పరిమితి ఉండదు. 7. సంప్రదాయ ఆదాయ రుజువు డాక్యుమెంట్లు లేకుండా లేదా సర్టిఫైడ్ విధానాలు ఉపయోగించి ఆదాయం మదింపు చేసిన రూ. 25ల వరకు అన్ని రుణాల కేసులు, ఉదా: నగదు రూపంలో వేతనం తీసుకోవడం, ఆదాయ రుజువు అవసరం లేని రుణాలు మరియు సంప్రదాయేతర స్వయం ఉపాధి ఖాతాదారులు
----------------------	---

	<p>8. రూ. 25 లక్షల వరకు అన్ని డిపాజిట్లు.</p>
<p>ఒక మాదిరి రిస్క్</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. NGOలు, త్రస్టులు, స్వచ్ఛంద సంస్థలు మరియు ఆర్గనైజేషన్లు అందుకున్న విరాళాలు 2. త్రస్ట్/సొసైటీలు 3. అధిక నికర విలువ కలిగిన వ్యక్తులు (రూ. 1.00 కోటి కంటే ఎక్కువ పెట్టుబడి పెట్టగల మిగులు) 4. సన్నిహిత కుటుంబ పేరహోల్డింగ్ లేదా లబ్ధిదారుడి యాజమాన్యత ఉండే కంపెనీలు. 5. సర్టిఫైడ్ విధానాల ఆధారంగా లేదా అధికారిక ఆదాయ రుజువు డాక్యుమెంట్ లేకుండానే మదింపు చేయబడే రూ. 25 లక్షల కంటే ఎక్కువ మొత్తం రుణాలు, 6. NRO ఖాతా ద్వారా రుణం తిరిగి చెల్లించేలా రూ. 25 లక్షల కంటే ఎక్కువ మొత్తంలో NRIలకు రుణాలు. 7. వ్యక్తులు మరియు రిజిస్టర్డ్ సంస్థల నుంచి రూ. 25 లక్షలకు పైగా అన్ని డిపాజిట్లు
<p>హై రిస్క్</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. రాజకీయంగా బహిష్కరణమయ్యే వ్యక్తులు (PEP) 2. PEP కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువులు 3. చాలా ఎక్కువ నగదు లావాదేవీలు (రూ. 10 లక్షలు మరియు అంతకుమించినవి మరియు అనుమానాస్పద లావాదేవీలను ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్డికి తెలియజేయాలి. 4. లభ్యమవుతున్న ప్రజా సమాచారం ఆధారంగా మోసపూరితమైన పేరుప్రఖ్యాతులున్న వ్యక్తులు. 5. తెలియని మార్గాల నుంచి ఆదాయం పొందుతున్న లేదా డాక్యుమెంటరీ ధృవీకరణ వేచివుండని వ్యక్తులు. 6. కస్టమర్లతో లేదా సందేహాస్పద వ్యక్తులతో ముఖాముఖి కాని సమావేశం.

d). ఖాతాదారుడి యొక్క రిస్క్ వర్గీకరణ మరియు అటువంటి వర్గీకరణకు నిర్దిష్ట కారణాలు గోప్యంగా ఉండబడతాయి మరియు ఖాతాదారుడి చిట్కా ఇవ్వకుండా ఉండటానికి కస్టమర్కు వెల్లడించబడవు.

ఊహించే రిస్క్కు అనుగుణంగా, విభిన్న కేటగిరీల ఖాతాదారుల నుంచి సేకరించిన వివిధ ఇతర సమాచారం ఆగంతుకమైనది మరియు దీనిని క్రెడిట్ పాలసీలో పేర్కొనవచ్చు.

యాంటీ మనీలాండరింగ్ (AML) ప్రమాణాలపై పైనాన్సియల్ యాక్షన్ టాస్క్ ఫోర్స్ (FATF) చేసిన సిఫార్సులు మరియు తీవ్రవాద పైనాన్సింగ్

(CFT) ప్రమాణాలపై, ఇండియన్ బ్యాంకింగ్ అసోసియేషన్ (IBA) మరియు ఇతర ఏజెన్సీలను కూడా రిస్క్ అసెస్మెంట్లో ఉపయోగించాలి.

ఛాప్టర్ - V

ఖాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్రియ (CIP)

13. దిగువ సందర్భాలలో కంపెనీ ఖాతాదారుల గుర్తింపును చేపట్టాలి:
 - (a) ఖాతాదారుడితో రుణ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం.
 - (b) తాను పొందిన ఖాతాదారుడి గుర్తింపు డేటా ప్రామాణికత మరియు సంపూర్ణత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు.
 - (c) తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను ఏజెంట్లుగా విక్రయించడం, వారి స్వంత ఉత్పత్తులను విక్రయించడం, క్రెడిట్ కార్డులు/అమ్మకం బకాయిలను చెల్లించడం మరియు ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డులు మరియు ఏదైనా ఇతర ప్రొడక్ట్ని యాభై వేలకు పైగా రీలోడింగ్ చేయడం.
 - (d) నాన్ అకౌంట్ బేస్డ్ ఖాతాదారుడి అంటే వాక్ ఇన్ ఖాతాదారుడి కొరకు లావాదేవీలు నిర్వహించడం, ఇందులో ఇమిడి ఉన్న మొత్తం, సింగిల్ లావాదేవీ లేదా కనెక్ట్ చేయబడినట్లుగా కనిపించే అనేక లావాదేవీలకు యాభై వేల రూపాయలకు సమానంగా లేదా దానిని మించి ఉంటుంది.
 - (e) ఒక ఖాతాదారుడు (ఖాతా ఆధారిత లేదా వాక్ ఇన్) ఉద్దేశ్యపూర్వకంగా ఒక లావాదేవీని యాభై వేల రూపాయల పరిమితికి దిగువన లావాదేవీల శ్రేణిగా రూపొందించినట్లుగా RE విశ్వసించడానికి కారణం ఉన్నప్పుడు.
 - (f) AFH నుంచి రుణాన్ని ఉపయోగించుకోవాలని కోరుకున్నప్పుడు పరిచయం అవసరం లేదని కంపెనీ ధృవీకరించాలి.
14. ఖాతా ఆధారిత సంబంధం ప్రారంభమైన సమయంలో ఖాతాదారుల గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి, కంపెనీ వారి ఆప్షన్ వద్ద, అవుట్సోర్స్ చేయకుండా అంతర్గతంగా చేసిన ఖాతాదారుడి తగిన జాగ్రూకత ఆధారపడాలి.
 - (a) తృతీయపక్షాల ద్వారా నిర్వహించే ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత ప్రక్రియ రికార్డులు లేదా సమాచారాన్ని వెంటనే తృతీయపక్షం నుంచి లేదా సెంట్రల్ KYC రికార్డుల రిజిస్ట్రీ నుంచి రెండు రోజుల్లోగా పొందబడుతుంది.
 - (b) ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత ఆవశ్యకతలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంట్ల కాపీలను తృతీయపక్షం నుంచి అభ్యర్థించినప్పుడు ఎలాంటి ఆలస్యం లేకుండా అందుబాటులో ఉంచేలా కంపెనీ తన సంతృప్తిమేరకు తగిన చర్యలు తీసుకోవాలి.
 - (c) మనీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం కింద ఆవశ్యకతలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా ఖాతాదారుడి తగిన జాగ్రూకత మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ ఆవశ్యకతలను పాటించడం కొరకు తృతీయపక్షం నియంత్రించాలి, పర్యవేక్షించాలి లేదా మానిటర్ చేయాలి, మరియు దానికి అనుగుణంగా చర్యలు ఉండాలి.
 - (d) తృతీయపక్షం అధిక రిస్క్గా మదింపు చేసిన దేశం లేదా న్యాయపరిధిని చెందినవారై ఉండరాదు.
 - (e) తృతీయపక్షం ద్వారా చేసే మరియు వర్తించే విధంగా మెరుగైన తగిన జాగ్రూకత చర్యలను చేపట్టడంతో సహా CDD అంతిమ బాధ్యత కంపెనీపై ఉంటుంది.

ఛాప్టర్ VI

ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత ప్రక్రియ (CDD) ప్రక్రియ

పార్ట్ I - వ్యక్తుల విషయంలో ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత (CDD) విధానం

15. CDDని చేపట్టటప్పుడు, ఒక రుణ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే టప్పుడు లేదా లాభదాయక యజమాని, అధీకృత సంతకందారుడు లేదా ఏదైనా చట్టపరమైన సంస్థకు సంబంధించిన అటార్ని చోల్డర్ పవర్తో వ్యవహరించేటప్పుడు కంపెనీ ఒక వ్యక్తి నుంచి దిగువ పొందాలి:

- (a) ఆధార్ నెంబరుకు,
- (i) ఆధార్ యొక్క సెక్షన్ 7 (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) కింద నోటిఫై చేయబడ్డ ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని అందుకోవడానికి అతడు కోరుకోవడం; లేదా
- (ii) PML చట్టంలోని సెక్షన్ 11 A యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1)లోని మొదటి నిబంధన ప్రకారం తన ఆధార్ నెంబరును స్వచ్ఛందంగా సమర్పించాలని అతడు నిర్ణయించుకోవడం; లేదా
- (b) ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించగల ఆధార్ నెంబర్ ఉన్నట్లుగా రుజువు; లేదా
- (c) ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ నెంబర్ ఉన్నట్లుగా రుజువు లేదా అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలు ఉన్న ఏదైనా OVD లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్; మరియు
- (d) CKYCR నుండి రికార్డులను డౌన్లోడ్ చేయడానికి స్పష్టమైన అంగీకారంతో KYC ఐడెంటిఫైయర్; మరియు
- (d) పర్సనెల్ అకౌంట్ నెంబర్ (పాస్) లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలు, 1962లో నిర్వచించిన ఫారం నెంబరు 60; మరియు
- (e) ఖాతాదారుడి వ్యాపార స్వభావం మరియు ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించి అటువంటి ఇతర గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లు, లేదా కంపెనీ క్రెడిట్ పాలసీ ప్రకారంగా కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు:

కస్టమర్ సమర్పించిన చోట అందించబడింది:

- i) PML చట్టంలోని సెక్షన్ 11Aలోని సబ్-సెక్షన్ (1)కి సంబంధించిన మొదటి నిబంధనకు అనుగుణంగా ఇవ్వబడ్డ ఆధార్ నెంబర్ను, కంపెనీ యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా అందించిన e-KYC ప్రమాణీకరణ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించి ఖాతాదారుడి ఆధార్ నెంబర్ని ప్రామాణీకరించాలి. ఇంకా, అటువంటి సందర్భంలో, ఖాతాదారుడు ప్రస్తుత చిరునామాను అందించాలని అనుకుంటే, సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీలో లభ్యం అవుతున్న గుర్తింపు సమాచారం ప్రకారం చిరునామాకు భిన్నంగా, అతడు కంపెనీకి స్వీయ డిక్లరేషన్ ఇవ్వవచ్చు.
- ii) ఆధార్ ఉన్నట్లుగా రుజువు, ఒకవేళ ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేపట్టగలిగితే, కంపెనీ ద్వారా ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేపట్టాలి
- iii) ఏదైనా OVDకి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ని, సమాచార సాంకేతిక చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) మరియు దాని కింద ఏవైనా నియమాల ప్రకారం కంపెనీ డిజిటల్ సంతకాన్ని వెరిఫై చేయాలి మరియు కింద అనుబంధం Iలో పేర్కొన్న విధంగా లైవ్ ఫోటో తీసుకోవాలి.
- iv) ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఏదైనా OVD లేదా ఆధార్ నెంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, అనుబంధం I కింద పేర్కొన్న విధంగా కంపెనీ డిజిటల్ KYC ద్వారా ధృవీకరణను నిర్వహిస్తుంది
- v) KYC ఐడెంటిఫైయర్ పైన క్లాజ్ (d) క్రింద, కంపెనీ సెక్షన్ 56 ప్రకారం CKYCR నుండి KYC రికార్డులను ఆన్లైన్లో తిరిగి పొందవచ్చు
- vi) ఆఫ్లైన్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టలేని ఆధార్ నెంబరు యొక్క ఏదైనా OVD లేదా రుజువు, ఆధార్ నెంబరు లేదా OVD మరియు ఇటీవల ఫోటోగ్రాఫ్ ఉన్నరుజువు యొక్క సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడానికి అనుమతించే ప్రభుత్వం జారీ చేసిన ఏవైనా నోటిఫికేషన్లకు లోబడి, అనుబంధం 1 కింద పేర్కొన్న విధంగా డిజిటల్ KYC ద్వారా కంపెనీ వెరిఫికేషన్ చేపట్టాలి. ఇందులో సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ సబ్సిడీ చేయబడదు.

వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరతా గాయం, అస్వస్థత లేదా అస్థిరత, మరియు ఇదే విధమైన కారణాల వల్ల ఆధార్ యొక్క సెక్షన్ 7 (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల యొక్క లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 కింద నోటిఫై చేయబడ్డ ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందే వ్యక్తి కొరకు ఈ-కెవైసి ప్రమాణీకరణ చేయలేకపోతే, ఆధార్ నెంబరు పొందడంతోపాటుగా, ఏదైనా ఇతర OVD సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా కస్టమర్ నుంచి దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ పొందడం ద్వారా ఆఫ్లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించడం ద్వారా లేదా ప్రత్యామ్నాయంగా గుర్తింపును నిర్వహించాలి. ఈ విధంగా చేసే CDDని కంపెనీ అధికారి ద్వారా నిర్వహించాలి, అటువంటి మినహాయింపు హ్యాండ్లింగ్ కూడా ఏకకాలిక ఆడిట్లో భాగం అవుతుంది. కేంద్రీకృత

మినహాయింపు డేటాబేస్ లో మినహాయింపు హ్యాండింగ్ కేసులను కంపెనీ సరిగ్గా రికార్డ్ చేసేలా చూస్తుంది. డేటాబేస్ లో మినహాయింపు ఇవ్వడానికి కారణాలు, ఖాతాదారుడి వివరాలు, మినహాయింపుకు అధికారం ఇచ్చే నిర్దారిత అధికారి పేరు మరియు ఏదైనా ఉంటే అదనపు వివరాలు ఉంటాయి. డేటాబేస్ కంపెనీ ద్వారా క్రమానుగతంగా అంతర్గత ఆడిట్/తనిఖీకి లోబడి ఉంటుంది మరియు పర్యవేక్షక సమీక్ష కోసం అందుబాటులో ఉంటుంది.

వివరణ 1: ఆధార్ నెంబరు ఉండే ఆధార్ కార్డు కలిగి ఉన్న రుజువును ఖాతాదారుడు కంపెనీకి సబ్మిట్ చేసినప్పుడు, పైన నిబంధనలు (i) ప్రకారంగా ప్రామాణీకరణ అవసరం లేని పక్షంలో అటువంటి కస్టమర్ తగిన మార్గాల ద్వారా అతని ఆధార్ నంబర్ ని సరిదిద్దినట్లు లేదా బ్లాక్ చేసినట్లు నిర్ధారించుకోవాలి.

వివరణ 2: వర్తించే చట్టానికి అనుగుణంగా కంపెనీ ద్వారా బయోమెట్రిక్ ఆధారిత e-KYC అధిష్టికేషన్ చేయవచ్చు.

వివరణ 3: ఆధార్ యొక్క ఉపయోగం, ఆధార్ కలిగి ఉన్న రుజువు మొదలైనవి ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీల ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద చేసిన నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండాలి.

16. నాన్ ఫస్ టూ ఫస్ విధానంలో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYC ఉపయోగించి తెరిచిన ఖాతాలు దిగువ నిబంధనలకు లోబడి ఉంటాయి: కంపెనీ తదుపరి డిపాజిట్లను ఆమోదించలేదు కనుక, ఇవి కేవలం రుణ సౌకర్యాలకు మాత్రమే సంబంధించినవి:

- i. OTP ద్వారా ప్రామాణీకరణ కొరకు ఖాతాదారుడి నుంచి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఉండాలి.
- ii. అటువంటి లోన్ ఖాతాల కోసం ప్రమాదాన్ని తగ్గించే చర్యగా, లావాదేవీ హెచ్చరికలు, OTP మొదలైన వాటిని ఆధార్ తో నమోదు చేసుకున్న ఖాతాదారుడి యొక్క మొబైల్ నంబర్ కు మాత్రమే పంపబడేలా కంపెనీ నిర్దారిస్తుంది. కంపెనీ తన అత్యంత ముఖ్యమైన నిబంధనలు మరియు షరతులు (MITC)లో అటువంటి రుణ ఖాతాలలో మొబైల్ నంబర్ ను మార్చడానికి అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించడానికి తగిన శ్రద్ధతో కూడిన బలమైన ప్రక్రియను నిర్వచించింది.
- iii. కేవలం టర్మ్ లోన్ మాత్రమే మంజూరు చేయబడతాయి. మంజూరైన టర్మ్ లోన్ల మొత్తం మొత్తం కంపెనీ క్రెడిట్ పాలీసీ మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ఎప్పటికప్పుడు నిర్దేశించిన KYC పాలీసీలో సూచించిన మొత్తాన్ని మించకూడదు.
- iv. ఒకటి ఆధారిత ఈ-కెవైసిని ఉపయోగించి తెరిచిన లోన్ అకౌంట్లను ఒక సంవత్సరానికి మించి అనుమతించకూడదు, ఈ సమయం లోపు ఈ పాలీసీ కింద ఐడెంటిఫికేషన్ నిర్వహించాలి. ఆధార్ వివరాలను వి-సిఐపి కింద ఉపయోగిస్తే, తాజా ఆధార్ ఒకటి ఆధారిత ఐడెంటిఫికేషన్తో సహా ప్రాసెస్ పూర్తిగా పాటించబడింది.
- v. డిపాజిట్ అకౌంట్లకు సంబంధించి, పైన పేర్కొన్న విధంగా ఏడాదిలోపు CDD ప్రక్రియ పూర్తి చేయనట్లయితే, తదుపరి డెలిట్లను అనుమతించరాదు.
- vi. ఏదైనా ఇతర రివోర్టింగ్ సంస్థతో నాన్ ఫస్ టూ ఫస్ విధానంలో OTP ఆధారిత e-KYC ఉపయోగించి మరే ఇతర ఖాతా తెరవలేదు లేదా తెరవబడదు అని ఖాతాదారుడి నుంచి డిక్లరేషన్ పొందాలి. ఇంకా, KYC సమాచారాన్ని CKYCRకి అప్లోడ్ చేస్తున్నప్పుడు, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి అటువంటి ఖాతాలు తెరిచినట్లుగా కంపెనీ స్పష్టంగా సూచిస్తుంది. ఇతర రివోర్టింగ్ సంస్థల ద్వారా నాన్-ఫస్-టూ-ఫస్ విధానంలో OTP ఆధారిత e-KYC ప్రక్రియతో తెరిచిన ఖాతాల KYC సమాచారం ఆధారంగా కంపెనీ ఖాతాలను తెరవదు.
- vii. పైన పేర్కొన్న షరతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా ధృవీకరించడానికి, ఏదైనా నాన్ కాంప్లయన్స్/ఉల్లంఘన జరిగితే అల్ట్రీలను జనరేట్ చేయడానికి సిస్టమ్లలో సహా కంపెనీకి కఠినమైన మానిటరింగ్ ప్రక్రియలు ఉంటాయి.

17. కంపెనీ నిర్వహించేందుకు V-CIP చేపట్టవచ్చు:

- i) వ్యక్తిగత కస్టమర్ల కోసం కొత్త కస్టమర్ ఆన్-బోర్డింగ్ విషయంలో CDD, యాజమాన్య సంస్థ విషయంలో యజమాని, అధీకృత సంతకదారులు మరియు లీగల్ ఎంటిటీ (LE) కస్టమర్ల విషయంలో టెనిఫిషియల్ ఓనర్స్ (BOలు) సెక్షన్ 17 ప్రకారం ఈ-కెవైసి ఆధారిత ఐడెంటిఫికేషన్పై ఆధారపడి ఆధార్ ఒకటి ఉపయోగించి ముఖాముఖి-కాని పద్ధతిలో తెరిచిన ఇప్పుడున్న అకౌంట్లను మార్చాలి. ప్రొప్రైటరీ సంస్థ యొక్క CDD విషయంలో, యజమాని యొక్క CDDని చేపట్టడమే కాకుండా, ఏకైక యాజమాన్యం కోసం CDD చర్యలలో పేర్కొన్న విధంగా, యాజమాన్య సంస్థకు సంబంధించి కార్యచరణ రుజువుల యొక్క సమానమైన ఇ-పత్రాన్ని కంపెనీ కూడా పొందాలి.
- ii) పైన పేర్కొన్న పాయింట్ నంబర్ 16 ప్రకారం ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYC ప్రామాణీకరణను ఉపయోగించి నాన్-ఫస్ టూ ఫస్ మోడల్ తెరవబడిన ఖాతాల మార్పిడి.

iii) అర్హులైన అర్హత గల ఖాతాదారుల కోసం KYC యొక్క అప్డేషన్/కాలానుగుణ అప్డేషన్ -

V-CIP చేపట్టాలని ఎంచుకున్న కంపెనీ, కింది కనీస ప్రమాణాలకు కట్టుబడి ఉండాలి:

(a) V-CIP ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్

- i) V-CIP కంపెనీ ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ చేయబడిన, అలాగే IT రిస్కులపై ఇతర సాధారణ మార్గదర్శకాలకు సంబంధించిన కనీస బేస్లైన్ సైబర్ భద్రత మరియు బ్యాంకుల స్థితిస్థాపకత ప్రీమివర్సపై RBI మార్గదర్శకాలను పాటించాలి. సాంకేతిక అవస్థాపనను కంపెనీ స్వంత ప్రాంగణంలో ఉంచాలి మరియు V-CIP కనెక్షన్ మరియు పరస్పర చర్య తప్పనిసరిగా దాని స్వంత సురక్షిత నెట్వర్క్ డొమైన్ నుండి ఉద్భవించవలసి ఉంటుంది. ప్రక్రియ కోసం ఏదైనా సాంకేతికతకు సంబంధించిన అవుట్సోర్సింగ్ సంబంధిత RBI మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉండాలి. క్లౌడ్ డిప్లాయ్మెంట్ మోడల్ ఉపయోగించబడిన చోట, అటువంటి మోడల్లోని డేటా యొక్క యాజమాన్యం కంపెనీకి మాత్రమే ఉంటుంది నిర్ధారించబడుతుంది మరియు వీడియో రికార్డింగ్తో సహా మొత్తం డేటా క్లౌడ్ సర్వర్లతో సహా కంపెనీ యొక్క ప్రత్యేకంగా స్వంతమైన / లీజుకు తీసుకున్న సర్వర్(లు)కి బదిలీ చేయబడుతుంది, V-CIP ప్రక్రియ పూర్తయిన వెంటనే మరియు క్లౌడ్ సర్వీస్ ప్రొవైడర్ లేదా కంపెనీ యొక్క V-CIPకి సహాయం చేసే థర్డ్-పార్టీ టెక్నాలజీ ప్రొవైడర్ ద్వారా డేటా ఏదీ భద్రపరచబడదు .
- ii) తగిన ఎన్క్రిప్షన్ ప్రమాణాల ప్రకారం, కస్టమర్ పరికరం మరియు V-CIP అప్లికేషన్ యొక్క హోస్టింగ్ పాయింట్ మధ్య డేటా యొక్క ఎండ్-టు-ఎండ్ ఎన్క్రిప్షన్ కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. కస్టమర్ సమ్మతిని ఆడిట్ చేయదగిన మరియు మార్పు రుజువు పద్ధతిలో రికార్డ్ చేయాలి.
- iii) V-CIP ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ / అప్లికేషన్ భారతదేశం వెలుపల ఉన్న IP చిరునామాల నుండి లేదా సూప్లై IP చిరునామాల నుండి కనెక్షన్ ను నిరోధించే సామర్థ్యాన్ని కలిగి ఉండాలి
- iv) వీడియో రికార్డింగ్లు V-CIP మరియు తేదీ-సమయ ముద్రను చేపట్టి కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యేక GPS కో-ఆర్డినేట్లను (జియో-ట్యాగింగ్) కలిగి ఉండాలి. V-CIPలోని లైవ్ వీడియో నాణ్యత సందేహాస్పదంగా కస్టమర్ ను గుర్తించడానికి తగిన విధంగా ఉండాలి.
- v) ఏదైనా కస్టమర్ గుర్తింపు యొక్క అంతిమ బాధ్యత కంపెనీపై ఉన్నప్పటికీ, అప్లికేషన్లో ఫేస్ లైవ్ నెస్ / స్కాన్ డిటెక్షన్తో పాటు అధిక స్థాయి ఖచ్చితత్వంతో ఫేస్ మ్యాచింగ్ టెక్నాలజీతో కూడిన భాగాలు ఉండాలి. V-CIP పటిష్టంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి తగిన కృత్రిమ మేధస్సు (AI) సాంకేతికతను ఉపయోగించవచ్చు.
- vi) నకిలీ గుర్తింపు యొక్క కనుగొనబడిన / ప్రయత్నించిన / 'నియర్-మిస్' కేసుల అనుభవం ఆధారంగా, అప్లికేషన్ సాఫ్ట్వేర్తో పాటు వర్క్ ఫ్లోలతో సహా సాంకేతిక మాలిక సదుపాయాలు క్రమం తప్పకుండా అప్గ్రేడ్ చేయబడతాయి. V-CIP ద్వారా నకిలీ గుర్తింపు యొక్క ఏదైనా గుర్తించబడిన కేసు ప్రస్తుత నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం సైబర్ ఈవెంట్ గా నివేదించబడుతుంది V-CIP ద్వారా ఓపెన్ చేసిన అన్ని రుణ ఖాతాలు ప్రక్రియ సమగ్రతను ధృవీకరించడానికి ఏకకాలిక ఆడిట్ చేసిన తరువాత మాత్రమే అమల్లోనికి వస్తాయి.
- vii) V-CIP ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ దాని పటిష్టత మరియు ఎండ్-టు-ఎండ్ ఎన్క్రిప్షన్ సామర్థ్యాలను నిర్ధారించడానికి వల్చరబిలిటీ అసెస్మెంట్, పెనెట్రేషన్ టెస్టింగ్ మరియు సెక్యూరిటీ ఆడిట్ వంటి అవసరమైన పరీక్షలకు లోనవాలి. ఈ ప్రక్రియ కింద నివేదించబడిన ఏదైనా క్లిష్టమైన గ్యాప్ దాని అమలును ప్రారంభించే ముందు తగ్గించబడుతుంది. ఇటువంటి పరీక్షలను ఇండియన్ కంప్యూటర్ ఎమర్జెన్సీ రెస్పాన్స్ టీమ్ (CERT-In)కి చెందిన ఎంప్లొయెట్ ఆడిటర్లు నిర్వహించాలి. అంతర్గత/నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఇటువంటి పరీక్షలు కూడా కాలానుగుణంగా నిర్వహించబడాలి
- viii) V-CIP అప్లికేషన్ సాఫ్ట్వేర్ మరియు సంబంధిత APIలు / వెబ్ సర్వీసులు కూడా ప్రత్యేక వాతావరణంలో ఉపయోగించబడే ముందు ఫంక్షనల్, పనితీరు, నిర్వహణ బలం యొక్క తగిన పరీక్షకు లోబడి ఉంటాయి. అటువంటి పరీక్షల సమయంలో కనుగొనబడిన ఏదైనా క్లిష్టమైన గ్యాప్ ను మూసివేసిన తర్వాత మాత్రమే, అప్లికేషన్ ను రూపొందించాలి. ఇటువంటి పరీక్షలు కూడా అంతర్గత/నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా కాలానుగుణంగా నిర్వహించబడతాయి ఆడియో విజువల్ ఇంటరాక్షన్ తృతీయపక్ష సర్వీస్ ప్రొవైడర్ నుంచి కాకుండా, కంపెనీ డొమైన్ నుంచి ట్రిగ్గర్ చేయబడుతుంది. ఈ ప్రయోజనం కొరకు ప్రత్యేకంగా శిక్షణ పొందిన అధికారుల ద్వారా V-CIP ప్రక్రియ నిర్వహించాలి. V-CIPని నిర్వహిస్తున్న అధికారి ఖాతాదారుడి క్రెడిన్షియల్స్ తోపాటు యాక్టివిటీ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది.

(b) V-CIP విధానం

- i. కంపెనీ V-CIP కోసం సృష్టమైన వర్క్ ఫ్లో మరియు స్టాండర్డ్ ఆపరేటింగ్ ప్రొసీజర్ను రూపొందించి, దానికి కట్టుబడి ఉండేలా చూసుకోవాలి. ఈ ప్రయోజనం కోసం ప్రత్యేకంగా శిక్షణ పొందిన కంపెనీ అధికారులు మాత్రమే V-CIP ప్రక్రియను నిర్వహిస్తారు. అధికారి జీవనోపాధిని తనిఖీ చేయగల సామర్థ్యాన్ని కలిగి ఉండాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క ఏదైనా ఇతర మోసపూరిత తారుమారు లేదా అనుమానాస్పద ప్రవర్తనను గుర్తించి, దానిపై చర్య తీసుకోవాలి.
 - ii. వీడియోను పాజ్ చేయడం, కాలేలను మళ్ళీ కనెక్ట్ చేయడం మొదలైన వాటితో సహా ఏ విధమైన అంతరాయం ఏర్పడినా, బహుళ వీడియో ఫైల్ల సృష్టికి దారితీయకూడదు. పాజ్ లేదా అంతరాయం బహుళ ఫైల్ల సృష్టికి దారితీయకపోతే, కంపెనీ ద్వారా కొత్త సెషన్ను ప్రారంభించాల్సిన అవసరం ఉండదు. అయితే, కాల్ డ్రాప్/డిస్కనెక్ట్ విషయంలో, కొత్త సెషన్ ప్రారంభించబడుతుంది.
 - iii. వీడియో ఇంటరాక్షన్ల సమయంలో పరస్పర చర్య యొక్క సజీవతను సూచించే ప్రశ్నలతో సహా క్రమం మరియు/లేదా ప్రశ్నల రకం పరస్పర చర్యలు నిజ-సమయం మరియు ముందే రికార్డ్ చేయబడవని నిర్ధారించడానికి మారుతూ ఉంటాయి.
 - iv. కస్టమర్ చివరిలో గమనించిన ఏదైనా ప్రాంప్టింగ్ ఖాతా ప్రారంభ ప్రక్రియ యొక్క తిరస్కరణకు దారి తీస్తుంది.
 - v. V-CIP కస్టమర్ ఇప్పటికే ఉన్న లేదా కొత్త కస్టమర్ అనే వాస్తవం, లేదా అది ముందుగా తిరస్కరించబడిన కేసుకు సంబంధించి ఉంటే లేదా కొన్ని ప్రతికూల జాబితాలో కనిపించే పేరు పని-ప్రవాహానికి తగిన దశలో కారకం చేయబడాలి.
 - vi. V-CIP నిర్వహిస్తున్న కంపెనీ యొక్క అధీకృత అధికారి గుర్తింపు కోసం హాజరైన కస్టమర్ యొక్క ఆడియో-వీడియోను తీసుకోవలసి ఉంటుంది మరియు కింది వాటిలో దేనినైనా ఉపయోగించి గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందాలి.
 - a. OTP ఆధారిత ఆధార్ ఇ-కెవైసి ప్రమాణీకరణ
 - b. గుర్తింపు కోసం ఆధార్ ఆఫ్లైన్ వెరిఫికేషన్
 - c. CKYCR నుండి డౌన్లోడ్ చేయబడిన KYC రికార్డ్లు, CDD విధానాలకు అనుగుణంగా మరియు KYC సమాచారాన్ని సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (CKYCR)తో పంచుకోవడం, కస్టమర్ అందించిన KYC ఐడెంటిఫైయర్ ఉపయోగించి
 - d. డిజిలాకర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన డాక్యుమెంట్లతో సహా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాల (OVDలు) సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ పైన పేర్కొన్న పాయింట్ నం. 15 ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ని సవరించడం లేదా బ్లాక్అవుట్ చేయడం కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
- XML ఫైల్ లేదా ఆధార్ సురక్షిత QR కోడ్ని ఉపయోగించి ఆధార్ యొక్క ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ విషయంలో, XML ఫైల్ లేదా QR కోడ్ ఉత్పత్తి తేదీ V-CIPని నిర్వహించే తేదీ నుండి మూడు పని దినాల కంటే పాతది కాదని నిర్ధారించుకోవాలి.
- ఇంకా, ఆధార్ XML ఫైల్ / ఆధార్ QR కోడ్ యొక్క వినియోగానికి మూడు పని దినాల నిర్దేశిత కాలానికి అనుగుణంగా, గుర్తింపు సమాచారాన్ని డౌన్లోడ్ చేసిన / పొందిన మూడు పని రోజులలోపు V-CIP యొక్క వీడియో ప్రక్రియను కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. CKYCR / ఆధార్ ప్రమాణీకరణ / సమానమైన ఇ-పత్రం, అరుదైన సందర్భాల్లో, మొత్తం ప్రక్రియను ఒకేసారి లేదా సజావుగా పూర్తి చేయడం సాధ్యం కాదు. అయితే, దీని కారణంగా ఎటువంటి పెరుగుదల ప్రమాదం జోడించబడదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది
- vii. కస్టమర్ యొక్క చిరునామా OVDలో సూచించిన దానికంటే భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామాకు సంబంధించిన తగిన రికార్డులు ఇప్పటికే ఉన్న అవసరానికి అనుగుణంగా సంగ్రహించబడతాయి. కస్టమర్ సమర్పించిన ఆర్థిక మరియు ఆర్థిక ప్రొఫైల్/సమాచారం కూడా V-CIPని చేపట్టే కస్టమర్ నుండి తగిన పద్ధతిలో నిర్ధారించబడిందని నిర్ధారించబడాలి.
 - viii. కస్టమర్ ద్వారా e-PAN అందించబడిన సందర్భాల్లో మినహా, ప్రక్రియ సమయంలో కస్టమర్ ప్రదర్శించాల్సిన PAN కార్డ్ యొక్క సృష్టమైన చిత్రాన్ని కంపెనీ క్యాప్చర్ చేస్తుంది. పాస్ వివరాలు డిజిలాకర్ ద్వారా సహా జారీ చేసే అధికారం యొక్క డేటాబేస్ నుండి ధృవీకరించబడతాయి.
 - ix. e-PANతో సహా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ యొక్క ప్రింటెడ్ కాపీని ఉపయోగించడం V-CIP కోసం చెల్లదు.
 - x. కంపెనీ యొక్క అధీకృత అధికారి ఆధార్/OVD మరియు పాస్/ఇ-పాస్లోని కస్టమర్ యొక్క ఫోటోగ్రాఫ్ V-CIPని చేపట్టే కస్టమర్తో సరిపోలుతుందని మరియు ఆధార్/OVD మరియు పాస్/ఇ-పాస్లోని గుర్తింపు వివరాలు దీనితో సరిపోలుతాయని నిర్ధారించుకోవాలి. కస్టమర్ అందించిన వివరాలు.
 - xi. ప్రక్రియ యొక్క సమగ్రతను మరియు ఫలితం యొక్క ఆమోదయోగ్యతను నిర్ధారించడానికి, V-CIP ద్వారా తెరవబడిన అన్ని ఖాతాలు ఏకకాల ఆడిట్కు లోబడి ఉన్న తర్వాత మాత్రమే అమలు చేయబడతాయి.

- xii. పేరా కింద పేర్కొనబడలేదు కానీ ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (IT) చట్టం వంటి ఇతర చట్టాల ప్రకారం అవసరమైన అన్ని విషయాలను కంపెనీ తగిన విధంగా పాటించాలి.
- C) V-CIP రికార్డులు మరియు డేటా నిర్వహణ
- i) V-CIP మొత్తం డేటా మరియు రికార్డింగ్లు భారతదేశంలో ఉన్న సిస్టమ్ / సిస్టమ్లలో నిల్వ చేయబడతాయి. వీడియో రికార్డింగ్ సురక్షితమైన మరియు సురక్షితమైన పద్ధతిలో నిల్వ చేయబడిందని మరియు సులభమైన దారిత్రక డేటా శోధనను అందించే తేదీ మరియు సమయ స్థాంపును కలిగి ఉందని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. RBI KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్లో నిర్దేశించిన విధంగా రికార్డ్ మేనేజ్మెంట్పై ఉన్న సూచనలు V-CIPకి కూడా వర్తిస్తాయి.
- ii) V-CIPని నిర్వహించే అధికారి యొక్క ఆధారాలతో పాటు కార్యాచరణ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది.

18. నాన్-బ్యాంకింగ్ పైనాన్స్ కంపెనీల (NBFCలు) కోసం సరళీకృత విధానం : రుణం పొందాలనుకునే వ్యక్తి నిర్దిష్ట డాక్యుమెంట్లను సమర్పించలేకపోతే, దిగువ షరతులకు లోబడి కంపెనీ తన విచక్షణమేరకు రుణఖాతాలను తెరవవచ్చు:

- (a) కంపెనీ ఖాతాదారుడి నుంచి స్వీయ అటెస్టేషన్ చేసిన ఫోటోగ్రాఫ్ని పొందాలి.
- (b) రుణ ఖాతాను తెరిచే వ్యక్తి తన సమక్షంలో తన సంతకం లేదా బొటనవేలు ముద్రను వేసినట్లుగా కంపెనీ నిర్ధారిత అధికారి తన సంతకం కింద ధృవీకరిస్తాడు.
- (c) రుణ ఖాతా ప్రాథమికంగా పన్నెండు నెలల పాటు పనిచేస్తుంది, దానిలోపు CDD నిర్వహించబడుతుంది.
- (d) వారి అన్ని ఖాతాల్లో మంజూరు చేసిన/బ్యాలెన్సులు ఏ సమయంలోనైనా యాభై వేల రూపాయలకు మించరాదు.
- (e) అన్ని ఖాతాల్లో తీసుకున్న మొత్తం క్రెడిట్ ఏడాదికి లక్ష రూపాయలకు మించకూడదు.
- (f) అతడి ద్వారా పైన పేర్కొన్న క్లాజ్ (డి)ని ఉల్లంఘించినట్లయితే KYC ప్రక్రియ సంపూర్ణంగా పూర్తి అయ్యేంత వరకు ఎలాంటి లావాదేవీలు చేయలేరు అని ఖాతాదారుడికి తెలియజేయాలి.
- (g) బ్యాలెన్సు నలభై వేల రూపాయలకు చేరుకున్నప్పుడు లేదా సంవత్సరంలో మొత్తం క్రెడిట్ ఎనభై వేల రూపాయలకు చేరుకున్నప్పుడు, KYC నిర్వహించడానికి తగిన డాక్యుమెంట్లను విధిగా సబ్మిట్ చేయాలని ఖాతాదారుడికి తెలియజేయబడుతుంది, లేకపోతే అన్ని ఖాతాల్లో మొత్తం బ్యాలెన్సు పైన ఆదేశాలు (d) మరియు (e) సూచించిన పరిమితులను మించినప్పుడు అకౌంట్లోని కార్యకలాపాలు నిలిపివేయబడతాయి.
- (h) ఖాతాదారుకు తెలియజేయడానికి మరియు KYC ప్రక్రియను పూర్తి చేయడానికి కంపెనీ తగిన చర్యలు తీసుకుంటుంది, విఫలమైనట్లయితే తదుపరి డెబిట్లు అనుమతించబడవు.
- (i) రుణ ఖాతా పర్యవేక్షించబడుతుంది మరియు ML/TF కార్యకలాపాలు లేదా ఇతర అధిక-ప్రమాదకర పరిస్థితులపై అనుమానం ఉన్నప్పుడు, సెక్షన్ 15 లేదా సెక్షన్ 17 ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు స్థాపించబడుతుంది.

19. సంబంధిత రుణ ఖాతాకు ఇప్పటికే పూర్తి KYC ధృవీకరణ చేసినట్లయితే, అదే కంపెనీ యొక్క ఏదైనా ఇతర బ్రాంచ్/ఆఫీసుకు రుణం ఖాతాని బదిలీ చేయడానికి కంపెనీ ఏదైనా బ్రాంచ్/ఆఫీసు ద్వారా ఒక్కసారి చేసిన KYC ధృవీకరణ చెల్లుబాటు అవుతుంది, నియతానుసారంగా అప్డేషన్ కొరకు ఇది గడువు కాదు.

పార్ట్ II- ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

20. ఏకైక యాజమాన్యత కలిగిన సంస్థ పేరు మీద రుణ ఖాతాను తెరవడం కోసం, వ్యక్తిగత ఖాతాదారుడి (ప్రోసైటర్) CDD నిర్వహించబడుతుంది.
21. పైన పేర్కొన్న దానికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరిట వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా దిగువ పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్లు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను కూడా పొందుతారు:
- (a) ప్రభుత్వం జారీ చేసిన ఉద్యమం రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ (URC)తో సహా రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
- (b) పాస్ అండ్ ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ చట్టం కింద మున్సిపల్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్ లేదా లైసెన్స్
- (c) సేల్స్ మరియు ఇన్కమ్ ట్యాక్ రిటర్న్లు

- (d) సిఎస్టి/వ్యాట్/జిఎస్టి సర్టిఫికేట్ (ప్రోవిజనల్/పైనల్)
- (e) సేల్స్ టాక్స్ లేదా సర్వీస్ టాక్స్ లేదా ప్రొఫిషనల్ టాక్స్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్ లేదా రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్
- (f) DGFT యొక్క ఆఫీసు ద్వారా ప్రొఫైటరీ సంస్థకు జారీ చేసే IEC(ఇంపోర్ట్/ఎక్స్పోర్ట్ కోడ్) లేదా చట్టప్రకారం ఏర్పాటు చేయబడ్డ ఏదైనా ప్రొఫిషనల్ సంస్థ ద్వారా ప్రొఫైటరీ సంస్థ పేరిట జారీ చేయబడే లైసెన్సు/సర్టిఫికేట్ ఆఫ్ ప్రాక్టీస్.
- (g) ఫర్మ్ యొక్క ఆదాయం ప్రతిబింబించినప్పుడు, ఆదాయ పన్ను అధికారుల ద్వారా ధృవీకరించిన లేదా ఎక్నాలెడ్జ్మెంట్ తెలియజేసిన సోల్ ప్రొఫైటరీ పేరిట ఉన్నపూర్తి ఇన్కమ్ టాక్స్ రిటర్న్లు(కేవలం ఎక్నాలెడ్జ్ మూత్రమే కాదు)
- (h) విద్యుత్, వాటర్, ల్యాండ్లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లులు మొదలైన యుటిలిటీ బిల్లులు:.

22. అటువంటి రెండు డాక్యుమెంట్లను అందించడం సాధ్యం కాదని కంపెనీ సంతృప్తి చెందినట్లయితే, కంపెనీ తన విచక్షణ మేరకు, ఆ డాక్యుమెంట్లలో ఒకదానిని మాత్రమే బిజినెస్/కార్యకలాపానికి రుజువుగా ఆమోదించవచ్చు. కంపెనీ కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టాలి మరియు అటువంటి సంస్థ ఉన్నట్లుగా ఉనికిని స్థాపించడానికి అవసరమైన అటువంటి ఇతర సమాచారం మరియు వివరణ సేకరించాలి, మరియు యాజమాన్యత సంస్థ చిరునామా నుంచి వ్యాపార కార్యకలాపం ధృవీకరించినట్లుగా ధృవీకరించాలి మరియు తనకు తాను సంతృప్తి చెందాలి.

పార్ట్ III- చట్టపరమైన సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

23. కంపెనీ రుణ ఖాతా తెరవడానికి, దిగువ పేర్కొన్న ప్రతి డాక్యుమెంట్ల సర్టిఫైడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందుతారు:

- (a) సర్టిఫికేట్ ఆఫ్ ఇన్కార్పొరేషన్
- (b) మెమోరాండం మరియు అసోసియేషన్ ఆర్టికల్స్
- (c) కంపెనీ యొక్క పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు
- (d) తమ తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి దాని మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగులకు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ మరియు పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ నుండి జారీ చేసిన తీర్మానం.
- (e) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్నీ కలిగి ఉంటాయి.
- (f) సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ హోదాలో ఉన్న సంబంధిత వ్యక్తుల పేర్లు; మరియు
- (g) నమోదిత కార్యాలయం మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది వేరేగా ఉంటే

24. భాగస్వామి సంస్థ యొక్క రుణ ఖాతాని తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ల సర్టిఫైడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

- (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
- (b) పార్టనర్షిప్ ఒప్పందం
- (c) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు
- (d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్నీకి సంబంధించి సెక్షన్ 16లో పేర్కొన్నట్లుగా డాక్యుమెంట్లు,
- (e) భాగస్వాములందరి పేర్లు మరియు
- (f) నమోదిత కార్యాలయం చిరునామా మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది వేరేగా ఉంటే

25. ట్రస్టు యొక్క రుణ ఖాతాని తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ల సర్టిఫైడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

- (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
- (b) ట్రస్టు ఒప్పందం
- (c) ట్రస్ట్ యొక్క శాశ్వత అకౌంట్ నెంబరు లేదా ఫారం.60

- (d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్నీకి సంబంధించి సెక్షన్ 16లో పేర్కొన్నట్లుగా డాక్యుమెంట్లు,
- (e) బెనెఫిషరీ, ట్రస్టీలు, సెటిలర్, ప్రొటెక్టర్, ఎవరైనా ఉంటే మరియు ట్రస్ట్ యొక్క రచయితల పేర్లు
- (f) ట్రస్ట్ యొక్క నమోదిత కార్యాలయం చిరునామా; మరియు
- (g) వ్యక్తుల కోసం పాయింట్ CDD విధానంలో పేర్కొన్న ట్రస్టీలు మరియు డాక్యుమెంట్ల జాబితా, ట్రస్టీగా పాత్రను నిర్వర్తించే వారి కోసం మరియు ట్రస్ట్ తరపున లావాదేవీలు చేయడానికి అధికారం కలిగి ఉంటుంది.

26. యూనికార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క రుణ ఖాతాని తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ సర్టిఫైడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

- (a) అటువంటి అసోసియేషన్ యొక్క మేనేజ్మెంట్ బాడీ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క తీర్మానం
- (b) ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు లేదా ఫారం నెంబరు 60.
- (c) దాని తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి మంజూరు చేయబడ్డ పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ
- (d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్నీ కలిగి ఉంటాయి.
- (e) అటువంటి సంస్థ/న్యాయపరమైన వ్యక్తి చట్టపరమైన ఉనికిని కలెక్షన్ నిరూపించడానికి కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన ఒక సహజ వ్యక్తిని గుర్తించిన లేదా గుర్తించదగ్గ సమాచారం

వివరణ: రిజిస్టర్డ్ కాని ట్రస్టులు/భాగస్వామ్య సంస్థలను 'యూనికార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్' అనే పదం కింద చేర్చాలి.

వివరణ: "వ్యక్తుల బాడీ" అనే పదంలో సొసైటీలు చేర్చబడతాయి.

27. సొసైటీలు, యూనివర్సిటీలు మరియు గ్రామ పంచాయతీల వంటి స్థానిక సంస్థలు మొదలైన న్యాయపరమైన వ్యక్తులు (ప్రత్యేకంగా మునుపటి భాగంలో కవర్ చేయబడలేదు), లేదా అటువంటి న్యాయపరమైన వ్యక్తి లేదా వ్యక్తి తరపున పని చేయాలని భావించే కస్టమర్ యొక్క రుణ ఖాతాలు తెరవడం కోసం లేదా ట్రస్ట్, కింది పత్రాల యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా వాటికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు పొందబడతాయి మరియు ధృవీకరించబడతాయి:

- (a) సంస్థ తరపున వ్యవహరించేందుకు అధికారం ఇవ్వబడ్డ వ్యక్తి పేరును చూపించే డాక్యుమెంట్;
- (b) డాక్యుమెంట్లు, వ్యక్తుల కోసం పాయింట్ CDD విధానంలో పేర్కొన్న విధంగా, ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి దాని తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి మరియు
- (c) అటువంటి సంస్థ/న్యాయపరమైన వ్యక్తి చట్టపరమైన ఉనికిని నిరూపించడానికి కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన డాక్యుమెంట్లు

ట్రస్ట్ విషయంలో, ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో ట్రస్టీలు తమ స్థితిని వెల్లడించేలా కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది లేదా RBI KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్లోని సెక్షన్ 13లోని క్లాజులు (బి), (ఇ) మరియు (ఎఫ్)లో పేర్కొన్న విధంగా లావాదేవీలు నిర్వహించేటప్పుడు.

పార్ట్ IV - లబ్ధిదారుడి యజమాని గుర్తింపు

28. సహజ వ్యక్తి కాని ఒక లీగల్ వ్యక్తి రుణ ఖాతా తెరవడానికి, లాభదాయక యజమాని(లు) గుర్తించాలి మరియు దిగువ పేర్కొన్న వాటిని దృష్టిలో ఉంచుకొని అతడి/ఆమె గుర్తింపు ధృవీకరించడానికి రూల్స్ యొక్క రూల్ 9 సబ్ రూల్(3) పరంగా అన్ని సహేతుకమైన చర్యలు చేపట్టాలి:

- (a) కస్టమర్ లేదా వడ్డీని నియంత్రించే యజమాని (i) భారతదేశంలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన ఒక సంస్థ, లేదా (ii) ఇది కేంద్ర ప్రభుత్వంచే తెలియజేయబడిన మరియు అటువంటి అధికార పరిధిలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన అధికార పరిధిలోని నివాసి అయిన వ్యక్తి, లేదా (iii) ఇది అటువంటి జాబితా చేయబడిన సంస్థల యొక్క అనుబంధ సంస్థ; అటువంటి సంస్థల యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అవసరం లేదు.
- (b) ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాల విషయంలో, ఖాతాదారుడు మరో వ్యక్తి తరపున ట్రస్ట్/నామినీగా లేదా మరేదైనా మధ్యవర్తిగా వ్యవహరిస్తున్నాడా అనేది నిర్ణయించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాల్లో, మధ్యవర్తుల గుర్తింపు మరియు వారు ఎవరి తరపున వ్యవహరిస్తున్నారనే దానికి సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యం, అదేవిధంగా ట్రస్ట్ యొక్క స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్లకు

సంబంధించిన వివరాలను కూడా పొందుతారు.

పార్ట్ V - నిరంతర జాగరూకత

29. కస్టమర్లు, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్ గురించి వారి జ్ఞానానికి అనుగుణంగా వారి లావాదేవీలు ఉండేలా చూసుకోవడానికి కంపెనీ కస్టమర్ల నిరంతర శ్రద్ధను చేపట్టాలి; మరియు నిధులు/సంపద యొక్క మూలం.
30. దిగువ పేర్కొన్న లావాదేవీలను నిశితంగా పర్యవేక్షించాలని పిలుపుని ఇచ్చే కారకాల సాధారణతకు పక్షపాతం లేకుండా తప్పనిసరిగా మానిటర్ చేయాలి:
- అసాధారణ సరళిలో ఉన్న, స్పష్టమైన అర్థిక హేతుబద్ధత లేదా చట్టబద్ధమైన ప్రయోజనం లేని ఖాతాదారుడి సాధారణ మరియు ఆశించిన కార్యకలాపానికి విరుద్ధంగా ఉండే లావాదేవీలతో సహా పెద్ద మరియు సంక్లిష్ట లావాదేవీలు.
 - సూచించిన పరిమితులను మించిన లావాదేవీలు.
 - అధిక అకౌంట్ టర్నోవర్ ఖాతాదారుడి ప్రొఫైల్కు అనుగుణంగా లేకపోవడం.
 - తృతీయపక్ష చెక్కులు, డ్రాఫ్ట్లు మొదలైనవి ఇవ్వడం. కొనసాగుతున్న శ్రద్ధ కోసం, సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణకు మద్దతుగా ఆర్టిఫిషియల్ ఇంటెలిజెన్స్ మరియు మెషిన్ లెర్నింగ్ (AI & ML) సాంకేతికతలతో సహా తగిన ఆవిష్కరణలను అనుసరించడాన్ని కంపెనీ పరిగణించవచ్చు.

31. పర్యవేక్షించే స్థాయి ఖాతాదారుడి రిస్క్ కేటగిరీకి అనుగుణంగా ఉండాలి.

వివరణ: అధిక రిస్క్ ఖాతాలను మరింత తీవ్రపర్యవేక్షణకు లోబడి ఉండాలి.

- ఖాతాల రిస్క్ వర్గీకరణ నియంతానుసారం సమీక్షించే ఒక వ్యవస్థ, అటువంటి కాలపరిమితి అనేది కనీసం ఆరునెలలకు ఒక్కసారి ఉండాలి, మరియు మెరుగుపరిచిన జాగరూకత చర్యలను వర్తింపజేయాలి అవసరం ఉంటుంది.

32. KYC యొక్క అప్డేషన్/క్రమానుగత అప్డేషన్

CDD కింద సేకరించిన సమాచారం లేదా డేటా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉంచబడుతుందని, ముఖ్యంగా అధిక ప్రమాదం ఉన్న చోట KYC యొక్క క్రమానుగత అప్డేషన్ కోసం కంపెనీ రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబిస్తుంది. అయితే, లోన్ ఖాతా తెరిచిన/ చివరి KYC అప్డేషన్ తేదీ నుండి కింది విధానం ప్రకారం అధిక రిస్క్ కస్టమర్ల కోసం కనీసం రెండు సంవత్సరాలకు ఒకసారి, మీడియం రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒకసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒకసారి క్రమానుగత అప్డేషన్ జరుగుతుంది.

ఎ) వ్యక్తిగత కస్టమర్లు:

కెవైసి సమాచారంలో మార్పు లేదు: ఒకవేళ కెవైసి సమాచారంలో మార్పు లేకపోతే, కంపెనీ వద్ద రిజిస్టరు చేసుకున్న కస్టమర్ ఈ-మెయిల్ ఐడి, కంపెనీ వద్ద రిజిస్టరు చేసుకున్న కస్టమర్ మొబైల్ నంబరు, డిజిటల్ చానెల్స్ (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, కంపెనీ యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ లాంటివి), లేఖ తదితర వాటి ద్వారా కస్టమర్ నుంచి సెల్ఫ్-డిక్లరేషన్ తీసుకోబడుతుంది.

పాజిటివ్ చిరునామాలో మార్పు: ఒకవేళ కస్టమర్ యొక్క చిరునామా వివరాలలో మాత్రమే మార్పు ఉంటే, కంపెనీ వద్ద రిజిస్టరు చేసుకున్న కస్టమర్ ఈ-మెయిల్ ఐడి, కంపెనీ వద్ద రిజిస్టరు చేసుకున్న కస్టమర్ మొబైల్ నంబరు, డిజిటల్ చానెల్స్ (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, కంపెనీ యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ లాంటివి), లేఖ తదితర వాటి ద్వారా కొత్త చిరునామా గురించి కస్టమర్ నుంచి సెల్ఫ్-డిక్లరేషన్ తీసుకోబడుతుంది మరియు ప్రకటించిన చిరునామా నిర్ధారణ లేఖ, కాంటాక్టు పాయింట్ వెరిఫికేషన్, డెలివరబుల్స్ తదితర లాంటి మార్గంలో మార్గంలో, రెండు నెలల లోపు పాజిటివ్ ధృవీకరణ ద్వారా నిర్ధారించుకోబడుతుంది.

ఇంకా, కంపెనీ 3 (a) (xiv) డైరెక్షన్ లో నిర్వచించిన విధంగా OVD లేదా డీప్టు OVD కాపీని పొందవచ్చు లేదా క్రమానుగతంగా అప్డేషన్ సమయంలో కస్టమర్ ద్వారా ప్రకటించబడిన చిరునామా రుజువు ప్రయోజనం కోసం, డైరెక్షన్ విభాగం 3(a) (x)లో నిర్వచించబడిన వాటికి సమానమైన ఇ-డాకుమెంట్స్.

అకౌంట్ని తెరిచిన సమయంలో మైనర్గా ఉన్న కస్టమర్లు మేజర్ అయినప్పుడు వాళ్ళ అకౌంట్లు: మైనర్గా ఉన్నప్పుడు అకౌంట్ తెరబడిన కస్టమర్లు, మేజర్ అయినప్పుడు తాజా ఫోటోగ్రాఫ్లు తీయించుకోవాలి మరియు ఆ సమయంలో ప్రస్తుత సీడి

ప్రమాణాల ప్రకారం సిడిడి డాక్యుమెంట్లు కంపెనీ వద్ద లభించేలా చూడాలి. కావలసిన చోట, ఇలాంటి కస్టమర్ల యొక్క తాజా కెవైసిని కంపెనీ చూడవచ్చు, అంటే మైనర్గా ఉన్నప్పుడు అకౌంట్ తెరవబడిన కస్టమర్లు, మేజర్ అయిన మీదట.

నాన్-ఫీస్ టు ఫీస్ మోడల్లో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYCని క్రమానుగతంగా అప్డేట్ చేయడానికి ఉపయోగించవచ్చు. స్పష్టం చేయడానికి, పైన పేర్కొన్న విధంగా పాయింట్ నెం. 16లో నిర్దేశించిన షరతులు నాన్-ఫీస్ టు ఫీస్ మోడల్లో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYC ద్వారా KYC యొక్క అప్డేషన్ / క్రమానుగతంగా అప్డేషన్ విషయంలో వర్తించవు.

ప్రస్తుత చిరునామా యొక్క ప్రకటన, ప్రస్తుత చిరునామా ఆధార్లోని చిరునామాకు భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ఈ సందర్భంలో సానుకూల నిర్ధారణ అవసరం లేదు. ఏదైనా మోసాన్ని నివారించడానికి, కస్టమర్ ప్రొఫైల్లో తమ వద్ద అందుబాటులో ఉన్న ఆధార్ ప్రామాణీకరణ కోసం మొబైల్ నంబర్ ఒకే విధంగా ఉండేలా కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

బి) వ్యక్తులు కాకుండా కస్టమర్లు:

కెవైసి సమాచారంలో మార్పు లేదు: లీగల్ ఎంటిటీ (ఎల్ఐ) కస్టమర్ యొక్క కెవైసి సమాచారంలో మార్పు లేకపోతే, కంపెనీ వద్ద రిజిస్టరు చేసుకున్న కస్టమర్ ఈ-మెయిల్ ఐడి, డిజిటల్ చానెల్స్ (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, కంపెనీ యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ లాంటివి), ఎల్ఐ యొక్క అధికృత అధికారి నుంచి లేఖ, బోర్డు తీర్మానం ద్వారా ఈ విషయంలో ఎల్ఐ కస్టమర్ నుంచి సెల్ఫ్-డిక్లరేషన్ తీసుకోబడుతుంది. ఇంకా, ఈ ప్రక్రియ సమయంలో తమ వద్ద లభించే బినిఫిషియల్ ఓనర్షిప్ (బిఓ) సమాచారం కచ్చితమైనదని మరియు సాధ్యమైన మేరకు అప్ టు డేట్గా ఉంచేందుకు అవసరమైతే దీనిని అప్డేట్గా ఉండేలా చూడాలి.

కెవైసి సమాచారంలో మార్పు: కెవైసి సమాచారంలో మార్పు ఉంటే, కొత్త ఎల్ఐ కస్టమర్ని తీసుకునేందుకు వర్తించే దానికి సమానమైన కెవైసి ప్రక్రియను కంపెనీ పాటించాలి.

సి) అదనపు చర్యలు: పైన ఇవ్వబడిన వాటికి అదనంగా, కంపెనీ తప్పకుండా నిర్ధారించుకోవాలి,

ప్రస్తుత సిడిడి ప్రమాణాల ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క కెవైసి డాక్యుమెంట్లు తన వద్ద లభిస్తాయి. కస్టమర్ సమాచారంలో మార్పు లేకపోయినప్పటికీ, కంపెనీ వద్ద లభించే పత్రాలు ప్రస్తుత ప్రమాణాల ప్రకారం లేకపోయినప్పటికీ ఇది వర్తిస్తుంది. ఇంకా, కంపెనీ వద్ద లభిస్తున్న సిడిడి డాక్యుమెంట్ల చెల్లుబాటు గడువు కనుక కెవైసిని కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేసే సమయానికి ముగిసిపోతే, కొత్త కస్టమర్ని తీసుకునేందుకు వర్తించే దానికి సమానమైన కెవైసి ప్రక్రియను కంపెనీ చేపట్టాలి.

కంపెనీ వద్ద కస్టమర్ యొక్క పాస్ వివరాలు లభిస్తే, కెవైసిని అప్డేట్ చేసే సమయంలో జారీచేసిన అధారితీ యొక్క డేటాబేస్ నుంచి నిర్ధారించుకోవాలి.

కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేసేందుకు, కస్టమర్ నుంచి స్వీయ-డిక్లరేషన్తో సహా, సంబంధిత డాక్యుమెంట్(లు) అందిన తేదీని పేర్కొంటూ కస్టమర్కి ఎక్సాలెంట్ ఇవ్వబడుతుంది. ఇంకా, కెవైసిని కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేసే సమయంలో కస్టమర్ల నుంచి తీసుకున్న సమాచారం/డాక్యుమెంట్లు కంపెనీ యొక్క రికార్డులు/డేటాబేస్లో తక్షణం అప్డేట్ చేయాలి మరియు కెవైసి వివరాల అప్డేషన్ తేదీని పేర్కొంటూ ఆ విషయం కస్టమర్కి తెలియజేయాలి.

కస్టమర్కి సౌకర్యవంతంగా ఉండేలా చూసేందుకు, ఏ బ్రాంచిలోనైనా కెవైసిని ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ చేసే సదుపాయం అందుబాటులో ఉంచడాన్ని కంపెనీ పరిగణించవచ్చు.

ఖాతాదారుడు/లు తమ విశ్వసనీయతను స్థాపించడానికి తగిన కారణాలు ఉన్నట్లయితే తప్ప, OVDని అందించడం లేదా ఆధార్ ప్రమాణీకరణకు సమ్మతి అందించడానికి ఖాతాదారుడు భౌతికంగా ఉండాలని కంపెనీ పట్టుబట్టకపోవచ్చు. సాధారణంగా, మెయిల్/పోస్ట్ మొదలైన ద్వారా ఖాతాదారుడి ద్వారా ఫార్వర్డ్ చేసిన OVD/సమ్మతి ఆమోదయోగ్యంగా ఉంటుంది.

కెవైసిని ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ చేయడానికి సంబంధించి కంపెనీ రిస్కు-ఆధారిత వైఖరిని అవలంబించాలి. పైన తెలియజేసిన సూచనల్లో ఇతరతా తప్పనిసరి కాకుండా, కంపెనీ ఆమోదించిన తాజా ఫోటోగ్రాఫ్ పొందడం, కస్టమర్ భౌతికంగా హాజరుకావలసిన నిబంధన, అకౌంట్ని నిర్వహించే కంపెనీ బ్రాంచిలో మాత్రమే కెవైసిని కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేయవలసిన నిబంధన, కనీసంగా తెలియజేసిన వ్యవధి కంటే ఎక్కువగా మరింత తరచుగా కెవైసి అప్డేషన్ వ్యవధి లాంటి అదనపు మరియు అసాధారణ చర్యలు వేటివైనా, కంపెనీ బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారం కట్టబెట్టబడిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ సంపూర్ణంగా ఆమోదించిన అంతర్గత కెవైసి పాలసీలో స్పష్టంగా తెలియజేయబడుతుంది.

D). వ్యాపార సంబంధాలు/ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో కస్టమర్ సమర్పించిన పత్రాలలో ఏదైనా అప్డేట్ జరిగితే మరియు ఆ తర్వాత అవసరమైతే PML నిబంధనలకు లోబడి ఉండటానికి కంపెనీ కస్టమర్లకు సలహా ఇస్తుంది; అటువంటి

పత్రాల యొక్క అప్డేట్ ను కస్టమర్లు కంపెనీకి సమర్పించాలి. కంపెనీ చివరలో ఉన్న రికార్డులను అప్డేట్ చేసే ఉద్దేశ్యంతో కస్టమర్లు తమ డాక్యుమెంట్లకు అప్డేట్ చేసిన 30 రోజులలోపు దీన్ని చెయ్యాలి

33. ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతాదారుల విషయంలో, కంపెనీ శాశ్వత ఖాతా నెంబరు లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నెంబరు 60ని కేంద్ర ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసి తేదీ నాటికి పొందాలి, లేని పక్షంలో, ఖాతాదారుడి ద్వారా పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు లేదా తత్సమాన ఈ-డాక్యుమెంట్లు లేదా ఫారం నెంబరు 60 సబ్మిట్ చేసేంత వరకు కంపెనీ తాత్కాలికంగా అకౌంట్ లో కార్యకలాపాలను నిలిపివేస్తుంది. రుణ ఖాతా కార్యకలాపాల తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడానికి ముందు (అంటే తదుపరి డెబిట్లను నిలిపివేయడం) కంపెనీ ఖాతాదారుడికి యాక్సెస్ చేసుకోగల నోటిస్ మరియు వినడానికి సముచితమైన అవకాశాన్ని ఇస్తుంది. ఇంకా, వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరత్రా గాయం, అస్వస్థత లేదా బలహీనత కారణంగా పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నెంబరు 60ని అందించలేని ఖాతాదారులకు నిరంతర సేవల కొరకు కంపెనీ తన అంతర్గత పాలసీలో తగిన సడలింపు(లు) చేర్చాలి. అటువంటి ఖాతాదారులతో సంబంధాలు మెరుగుపరిచిన మానిటరింగ్ కు లోబడి ఉంటాయి.
- ఒకవేళ ఒక ఖాతాదారుడితో ఇప్పటికే ఖాతా ఆధారిత సంబంధం ఉండి, అతడు/ఆమె అతడి/ఆమె పర్మినెంట్ అకౌంట్ నెంబరు లేదా ఫారం నెంబరు 60ని సబ్మిట్ చేయాలని కోరుకోవడం లేదని రాతపూర్వకంగా పేర్కొన్నట్లయితే, కంపెనీతో అటువంటి ఖాతాదారుడి అకౌంట్ క్లోజ్ చేయబడుతుంది (ఏవైనా తదుపరి డెబిట్లలో స్పెండ్ చేయబడతాయి) మరియు ఖాతాదారుడి గుర్తింపు నిరూపించుకున్న తరువాత ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలు కూడా సముచితంగా పరిష్కరించబడతాయి.
- వివరణ - ఈ సెక్షన్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, ఖాతాకు సంబంధించి "తాత్కాలికంగా కార్యకలాపాలను నిలిపివేయడం" అంటే, కస్టమర్ ఈ సెక్షన్ నిబంధనలను పాటించేంత వరకు కంపెనీ ద్వారా ఆ ఖాతాకు సంబంధించి అన్ని లావాదేవీలు లేదా కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడం అని అర్థం. రుణ ఖాతాలు వంటి అసెట్ అకౌంట్లు అయితే, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను నిలిపివేయడానికి, కేవలం క్రెడిట్లు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి.

పార్ట్ VI - మెరుగైన మరియు సరళీకృత నిరంతర జాగరూకత ప్రక్రియ

A. మెరుగైన క్రమ

34. ఆన్-బోర్డింగ్ లో నాన్ ఫేస్ - టూ - ఫేస్ కాని కస్టమర్ల రుణ ఖాతా (ఆన్-బోర్డింగ్ ఆధారంగా ఆధార్ OTP కాకుండా):

నాన్ ఫేస్ - టూ - ఫేస్ ఖాతాదారుల మెరుగైన జాగరూకత కొరకు, మొదటి పేమెంట్/బట్వాడా ఖాతాదారుడి KYC-అనుగుణమైన ఖాతా ద్వారా చెల్లింపు జరిగేలా కంపెనీ ధృవీకరించాలి.

నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ ఆన్-బోర్డింగ్ కస్టమర్లని భౌతికంగా లేదా V-CIP ద్వారా కలవకుండానే కస్టమర్లతో సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకోవడానికి కంపెనీకి వీలు కల్పిస్తుంది. ఈ విభాగం యొక్క ప్రయోజనం కోసం ఇటువంటి నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ మోడల్స్ CKYCR, డిజిలొకర్(DigiLocker), సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ మొదలైన డిజిటల్ ఛానెల్ల వినియోగాన్ని కలిగి ఉంటాయి మరియు NRIL మరియు PIOల కోసం అనుమతించబడిన అదనపు ధృవీకరణ అధికారులచే ధృవీకరించబడిన OVD కాపీని పొందడం కోసం డిజిటల్-యేతర మోడల్లు. నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ కస్టమర్ ఆన్-బోర్డింగ్ (పాయింట్ నెం.16 ప్రకారం కస్టమర్ ఆన్-బోర్డింగ్ కాకుండా) కోసం కంపెనీ కింది EDD చర్యలు చేపట్టాలి:

- ఒకవేళ కంపెనీ V-CIP విధానంను ప్రవేశపెట్టినట్లయితే, రిమోట్ ఆన్-బోర్డింగ్ కోసం కస్టమర్లకు అదే మొదటి ఎంపికగా అందించబడుతుంది. V-CIP కోసం సూచించిన ప్రమాణాలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉండే ప్రక్రియలు RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ ప్రయోజనం కోసం ముఖాముఖి CIPతో సమానంగా పరిగణించబడతాయని పునరుద్ఘాటించబడింది.
- మోసాలను నివారించడానికి, లావాదేవీ OTP, లావాదేవీ అప్డేట్లు మొదలైన వాటి కోసం ప్రత్యామ్నాయ మొబైల్ నంబర్లు CDD తర్వాత లింక్ చేయబడవు. రుణ ఖాతా తెరవడం కోసం ఉపయోగించే మొబైల్ నంబర్ నుండి మాత్రమే లావాదేవీలు అనుమతించబడతాయి. కంపెనీ తన అత్యంత ముఖ్యమైన నిబంధనలు మరియు షరతులు (MITC)లో అటువంటి రుణ ఖాతాలలో మొబైల్ నంబర్ను మార్చడానికి చేసిన అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించడానికి తగిన శ్రద్ధతో కూడిన పటిష్టమైన ప్రక్రియను నిర్వచించింది.
- ప్రస్తుత చిరునామా రుజువును పొందడమే కాకుండా, కంపెనీ రుణ ఖాతాలో కార్యకలాపాలను అనుమతించే ముందు సానుకూల నిర్ధారణ ద్వారా ప్రస్తుత చిరునామాను ధృవీకరించాలి. అడ్వెన్ వెరిఫికేషన్ లెటర్, కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్, డెలివబుల్స్ మొదలైన వాటి ద్వారా పాజిటివ్ కన్ఫిరమేషన్ చేయవచ్చు.
- కంపెనీ కస్టమర్ నుండి పాస్ పొందాలి మరియు పాస్ జారీ చేసే అధికారం యొక్క వెరిఫికేషన్ సౌకర్యం నుండి

ధృవీకరించబడుతుంది.

- e) అటువంటి ఖాతాలలో మొదటి లావాదేవీ కస్టమర్ యొక్క ప్రస్తుత KYC-అనుకూల బ్యాంకు ఖాతా నుండి క్రెడిట్ అవుతుంది.
- f) అటువంటి కస్టమర్లు అధిక-ప్రమాదకర కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు మరియు ఫీస్ టు ఫీస్ పద్ధతిలో లేదా V-CIP ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు ధృవీకరించబడే వరకు నాన్-ఫీస్ టు ఫీస్ మోడ్లో తెరవబడిన ఖాతాలు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.

35. రాజకీయంగా బహిష్కరణమయ్యే వ్యక్తుల (PEPలు) రుణ ఖాతాలు

- A. సాధారణ కస్టమర్ తగిన శ్రద్ధతో కాకుండా, PEP లతో (కస్టమర్ లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమానిగా) సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకునే అవకాశం కంపెనీకి ఉంటుంది:
 - (a) కస్టమర్ లేదా బెనెఫిషియరీ యజమాని PEP అని నిర్ధారించడానికి కంపెనీ తగిన రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ సిస్టమ్లను కలిగి ఉంది;
 - (b) నిధులు/సంపద యొక్క మూలాన్ని స్థాపించడం కోసం కంపెనీ సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకుంటుంది
 - (c) PEPని ఖాతాదారుడుగా ఆమోదించడానికి ముందు, వ్యక్తి గుర్తింపును ధృవీకరించాలి;
 - (d) PEP కొరకు రుణఖాతాను తెరవడం అనేది, ఖాతాదారుడిని ఆమోద పాలసీకి అనుగుణంగా సీనియర్ స్టాయిలో తీసుకోబడుతుంది;
 - (e) అటువంటి రుణ ఖాతాలన్నీ నిరంతర ప్రాతిపదికన మెరుగైన మానిటరింగ్ కు లోబడి ఉంటాయి
 - (f) ఒకవేళ ప్రస్తుతం ఉన్న ఖాతాదారులు PEP అయితే, అటువంటి వ్యక్తితో వ్యాపార సంబంధాలను కొనసాగించడం కొరకు కంపెనీ సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ నుంచి అవసరమైన అప్రూవల్స్ ని పొందాలి;
 - (g) నిరంతర ప్రాతిపదిక మెరుగైన పర్యవేక్షణతో సహా PEPలకు వర్తించే CDD చర్యలు.

B. ఈ సూచనలు కుటుంబ సభ్యులకు లేదా PEPకి సన్నిహితంగా ఉండేవారికి కూడా వర్తిస్తాయి. వివరణ: ఈ విభాగం ప్రయోజనం కోసం, "రాజకీయంగా బహిష్కరణం చేయబడిన వ్యక్తులు" (PEPలు) అనేది రాష్ట్రాలు/ప్రభుత్వాల అధిపతులు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వం లేదా న్యాయ లేదా సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని సీనియర్ ఎగ్జిక్యూటివ్లు, కార్పొరేషన్లు మరియు ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులతో సహా ఒక విదేశీ దేశం ద్వారా ప్రముఖ పబ్లిక్ ఫంక్షనల్ను కలిగి ఉన్న లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు.

36. వ్యతిరేకమైన మధ్యవర్తుల ద్వారా ప్రారంభించబడ్డ క్లయింట్ రుణ ఖాతాలు:

ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా రుణ ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు, చట్టప్రకారం అనుమతించబడేవిధంగా కంపెనీ ఈ దిగువ పేర్కొన్నవాటిని ధృవీకరిస్తుంది:

- (a) ఒకే క్లయింట్ తరపున ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తి ద్వారా రుణ ఖాతా తెరిచినప్పుడు క్లయింట్లను గుర్తించాలి.
- (b) మ్యూచువల్ ఫండ్స్, పెన్షన్ ఫండ్స్ లేదా ఇతర రకాల ఫండ్లు వంటి సంస్థల తరపున ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా నిర్వహించబడే 'పూర్ణ' ఖాతాలను కలిగి ఉండటానికి కంపెనీకి ఆప్షన్ ఉంటుంది.
- (c) క్లయింట్ వివరాలను కంపెనీకి వెల్లడించడాన్ని నిషేధించే ఏదైనా క్లయింట్ గోప్యతకు కట్టుబడి ఉండే అటువంటి ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల రుణ ఖాతాలను కంపెనీ తెరవదు.
- (d) మధ్యవర్తుల వద్ద ఉన్న నిధులు కంపెనీ స్థాయిలో కలపబడనప్పుడు మరియు వాటిలో ప్రతి ఒక్కటి లాభదాయకమైన యజమానికి ఆమోదించబడే 'ఉప-ఖాతాలు' లేదా అటువంటి నిధులు సహ-సహకారాలు అయిన చోట లాభదాయకమైన యజమానులందరినీ గుర్తించాలి. కంపెనీ స్థాయిలో సహ-కలయిక చేయబడినప్పుడు, కంపెనీ లాభదాయక యజమానుల కోసం చూస్తుంది.
- (e) మధ్యవర్తి ఒక నియంత్రిత మరియు పర్యవేక్షించబడ్డ సంస్థ మరియు ఖాతాదారుల KYC ఆవశ్యకతలను పాటించడానికి తగిన వ్యవస్థలు ఉన్నట్లయితే, కంపెనీ తన విచక్షణ మేరకు, మధ్యవర్తి ద్వారా చేసిన 'ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగ్రూకత ప్రక్రియ (CDD)పై ఆధారపడుతుంది.

(గమనిక- * జనవరి 04, 2024 నాటి RBI సర్క్యులర్ ప్రకారం, నిర్వచనం క్లాజ్ 3 (xvii)-రాజకీయంగా బహిష్కరణమయ్యే వ్యక్తులు తీసివేయబడ్డారు మరియు క్లాజ్ 35కి వివరణగా జోడించబడ్డారు- రాజకీయంగా బహిష్కరణం చేయబడిన వ్యక్తుల (PEPలు) యొక్క రుణ ఖాతాలు))

- (f) ఖాతాదారుడిని తెలుసుకోవడం అనే అంతిమ బాధ్యత కంపెనీకి ఉంటుంది.

B. సరళీకృతం చేయబడ్డ నిరంతర జాగ్రూకత

37. స్వయం సహాయబృందాలు (SHGs) కొరకు సరళీకృతం చేయబడ్డ నిబంధనలు

- (a) SHG రుణ ఖాతాని తెరిచేటప్పుడు SHGలోని సభ్యులందరి CDD అవసరం లేదు.
- (b) ఆఫీస్ బేరర్లు అందరికీ CDD చేస్తే సరిపోతుంది.
- (c) ఎస్హెచ్జిల క్రెడిట్ లింకింగ్ సమయంలో ఎస్హెచ్జి సభ్యులందరి సిడిడిని తీసుకోవచ్చు.

38. విదేశీ పోర్ట్ఫోలియో పెట్టుబడిదారుల (FPIలు) కోసం సరళీకృత KYC నిబంధనలు

పోర్ట్ ఫోలియో ఇన్వెస్ట్మెంట్ స్కీం (PIS) కింద పెట్టుబడి పెట్టడానికి ప్రభుత్వం, RBI మరియు సెబీ (సముచితంగా) జారీ చేసే వర్తించే విదేశీ మారకద్రవ్యం మరియు సెక్యూరిటీల మార్కెట్ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా FPIలతో లావాదేవీలు/సంబంధాలు, ఆదాయపు పన్ను (FATCA/CRS) నిబంధనలకు లోబడి అనుబంధం 2లో వివరించిన విధంగా KYC డాక్యుమెంట్లను ఆమోదించడం ద్వారా చేపట్టబడతాయి.

FPIలు లేదా FPI తరపున వ్యవహరించే గ్లోబల్ కస్టోడియన్ నుంచి కంపెనీ అండర్ టీకింగ్ని పొందినప్పుడు, అవసరమైనప్పుడు, అనుబంధం 2లో వివరించిన విధంగా మినహాయింపు డాక్యుమెంట్లు సబ్మిట్ చేయబడతాయి.

39. తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ క్లయింట్ల కోసం డాక్యుమెంట్ల సూచిక జాబితా అనుబంధం IIIలో సెట్ చేయబడింది.

భాగం VII

రికార్డుల నిర్వహణ

40. PML చట్టంలోని నిబంధనలు మరియు నియమాలకు అనుగుణంగా, ఖాతాదారుడి అకౌంట్ సమాచారాన్ని నిర్వహించడం, సంరక్షించడం మరియు నివేదించడానికి సంబంధించి, కంపెనీ దిగువ చర్యలు తీసుకోవాలి.

- (a) లావాదేవీ తేదీ నుంచి కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు కంపెనీ మరియు ఖాతాదారుడి మధ్య దేశీయ మరియు అంతర్జాతీయ లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమైన అన్ని రికార్డులను మెయింటెన్ చేయడం;
- (b) రుణ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు/సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు మరియు వ్యాపార సంబంధం ఉన్న సమయంలో, వ్యాపార సంబంధం ముగిసిన తరువాత కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు ఖాతాదారుల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను సంరక్షించాలి;

(c) అభ్యర్థించినప్పుడు గుర్తింపు రికార్డులు మరియు లావాదేవీ డేటాను సంబంధిత అధికారులకు వేగంగా అందుబాటులో ఉంచడం;

- (d) మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 (PML నిబంధనలు, 2005) రూల్ 3 కింద లావాదేవీలకు సంబంధించిన సరైన రికార్డును నిర్వహించేందుకు సిఫారసు చేసిన వ్యవస్థను ప్రవేశపెట్టడం;
- (e) దిగువ పేర్కొన్నవాటితో సహా, వ్యక్తిగత లావాదేవీ రికనస్ట్రక్షన్కు అనుమతించడానికి, PML రూల్ 3 కింద సిఫారసు చేసిన లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమైన మొత్తం సమాచారాన్ని నిర్వహించాలి.
 - (i) లావాదేవీల స్వభావం;
 - (ii) లావాదేవీ యొక్క మొత్తం మరియు అది డినామిన్ టెడ్ చేసిన కరెన్సీ;
 - (iii) లావాదేవీ నిర్వహించిన తేదీ మరియు
 - (iv) లావాదేవీలో ఇమిడి ఉన్న పక్షాలు
- (f) అవసరమైనప్పుడల్లా లేదా సంబంధిత అధికారులు కోరినప్పుడు డేటాను తేలికగా మరియు వేగంగా తిరిగి పొందడానికి అనుమతించేలా సమాచారాన్ని సరిగ్గా నిర్వహించడానికి మరియు సంరక్షించడానికి ఒక సిస్టమ్ని రూపొందించాలి;

(g) తమ ఖాతాదారుల గుర్తింపు మరియు చిరునామాకు సంబంధించిన రికార్డులను నిర్వహించడం, మరియు రూల్ 3లో పేర్కొనబడ్డ లావాదేవీలకు సంబంధించిన రికార్డులను హార్డ్ లేదా సాఫ్ట్ పార్టెట్లో నిర్వహించడం.

వివరణ: ఈ విభాగం యొక్క ప్రయోజనం కోసం, వ్యక్తిగతంగా "గుర్తింపుకు సంబంధించిన రికార్డులు", "గుర్తింపు రికార్డులు" మొదలైనవి, గుర్తింపు డేటా యొక్క అప్లెటెడ్ రికార్డులు, ఖాతా పైల్లు, వ్యాపార కరెన్సాండ్స్ మరియు చేపట్టిన ఏదైనా విశ్లేషణ ఫలితాలను కలిగి ఉంటాయి.

40A. లాభాపేక్ష లేని సంస్థలు అయిన కస్టమర్ల విషయంలో, అటువంటి కస్టమర్ల వివరాలు NITI ఆయోగ్ యొక్క DARPAN పోర్టల్లో

నమోదు చేయబడినట్లు కంపెనీ నిర్ధారించింది. అదే నమోదు చేయకపోతే, కంపెనీ వివరాలను DARPAN పోర్టల్లో నమోదు చేస్తుంది. కస్టమర్ మరియు కంపెనీ మధ్య వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తర్వాత లేదా ఖాతా మూసివేయబడిన తర్వాత, ఏదీ తర్వాత అయినా కంపెనీ అటువంటి రిజిస్ట్రేషన్ రికార్డులను ఐదు సంవత్సరాల పాటు నిర్వహించాలి.

ఛాప్టర్ - VIII

పైనాన్సియల్ ఇంటిలిజెన్స్ యూనిట్ కు నివేదించాల్సిన అవసరం - భారతదేశం

41. కంపెనీ డైరెక్టర్, పైనాన్సియల్ ఇంటిలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (FIU-IND)కి, PML (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) రూల్స్, 2005లోని దానిలోని రూల్ 7 ప్రకారం రూల్ 3లో సూచించిన సమాచారాన్ని అందజేస్తుంది.

వివరణ: రూల్ 7 యొక్క సబ్ రూల్ 3 మరియు 4కు సవరణకు సంబంధించి సెప్టెంబర్ 22, 2015న నోటిఫై చేసిన తృతీయ సవరణ నిబంధనల పరంగా, రూల్ 3 యొక్క సబ్ రూల్ (1) యొక్క వివిధ క్లాజ్ లో రిఫర్ చేసిన లావాదేవీలను గుర్తించడం కొరకు రిపోర్టింగ్ సంస్థలకు మార్గదర్శకాలను జారీ చేయడానికి, సమాచారం అందించే రూపం గురించి ఆదేశించడానికి మరియు సమాచారాన్ని అందించే విధానాన్ని పేర్కొనడానికి మార్గదర్శకాలను జారీ చేసే అధికారాలను FIU-IND కలిగి ఉండాలి.

42. నిర్ధారిత రిపోర్ట్ల తయారీలో రిపోర్టింగ్ సంస్థలకు సహాయపడేందుకు అభివృద్ధి చేసిన రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్లు మరియు సమగ్ర రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్ గైడ్, FIU- IND మరియు రిపోర్ట్ జనరేషన్ యుటిలిటీ ద్వారా సిఫారసు చేసిన/విడుదల చేసిన రిపోర్ట్ వాలిడేషన్ యుటిలిటీని పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.

ఎలక్ట్రానిక్ క్యాష్ లావాదేవీ రిపోర్ట్లు (సిటీఆర్) / అనుమానాస్పద లావాదేవీ రిపోర్ట్ లు (ఎస్ టిఆర్) పైల్ చేయడానికి ఎడిటబుల్ ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీలు FIU-IND తన వెబ్సైట్పై ఉంచింది, వాటిని కంపెనీ ఉపయోగించాలి, ఇది వారి లైవ్ లావాదేవీ డేటా నుంచి CTR/STR ని వెలికితీయడానికి తగిన సాంకేతిక సాధనాలను ఇంకా ఇన్ స్టాల్ చేయలేదు/స్వీకరించలేదు. తన బ్రాంచీలు అన్ని కంప్యూటరైజేషన్ చేయని కంపెనీ యొక్క ప్రీన్సిపల్ ఆఫీసర్లు, కంప్యూటరైజ్ చేయని బ్రాంచీలు నుంచి వివరాలను పొందడానికి మరియు డేటాను <http://fiuindia.gov.in> వెబ్సైట్పై FIU-IND ద్వారా లభ్యమయ్యేలా చేయడం కొరకు CTR/STR యొక్క ఎడిటబుల్ ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీస్ సాయంతో ఎలక్ట్రానిక్ పైలులోనికి డేటాను పీడ్ చేయడానికి తగిన ఏర్పాట్లను కలిగి ఉండాలి. నివేదించాల్సిన STR/CTR నమూనా జాబితా గుర్తింపు కొరకు అనుబంధం - 4లో జతచేయబడింది.

43. డైరెక్టర్, FIU-INDకు సమాచారం అందించేటప్పుడు, రూల్లో పేర్కొన్న కాలపరిమితిని దాటి, తప్పుగా ప్రాతినిధ్యం వహించే లావాదేవీని సరిచేయడంలో ప్రతిరోజూ లావాదేవీని నివేదించకపోవడం లేదా ఆలస్యం చేయకపోవడం లో ప్రతిరోజూ ఆలస్యం కావడం అనేది ప్రత్యేక ఉల్లంఘనగా పేర్కొనబడుతుంది. STR పైల్ చేసిన ఆధారంగా మాత్రమే రుణ ఖాతాల్లో కార్యకలాపాలపై కంపెనీ ఎటువంటి పరిమితి విధించదు. కంపెనీకి STRకు అందించే వాస్తవాలు పూర్తిగా గోప్యంగా ఉంటాయి. ఏ దశలోనూ ఖాతాదారుడి రహస్య సమాచారం వెల్లడికాకుండా చూసుకోవాలి.

44. అనుమానాస్పద లావాదేవీలను సమర్థవంతంగా గుర్తించడానికి మరియు నివేదించడానికి వీలుగా, వ్యాపార ఆవశ్యకతలను బట్టి మరియు సముచితమైన విధంగా ఎలక్ట్రానిక్ మార్గాల ద్వారా సహా తగిన వ్యవస్థలు, ప్రక్రియలు మరియు విధానాలను కంపెనీ ఏర్పాటు చేసుకోవాలి. ప్రతి కంపెనీ, దాని డైరెక్టర్లు, అధికారులు మరియు ఉద్యోగులందరూ PML (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) రూల్స్, 2005లోని రూల్ 3లో పేర్కొన్న రికార్డుల నిర్వహణ మరియు డైరెక్టర్ కు సమాచారాన్ని అందించడం గోప్యంగా ఉండేలా చూసుకోవాలి. అయితే, అటువంటి గోప్యత ఆవశ్యకత, అటువంటి విశ్లేషణ జరిగితే, అసాధారణంగా కనిపించే లావాదేవీలు మరియు కార్యకలాపాల యొక్క ఏదైనా విశ్లేషణ యొక్క మాస్టర్ డైరెక్షన్లోని సెక్షన్ 4(బి) కింద సమాచారాన్ని పంచుకోవడాన్ని నిరోధించదు.

ఛాప్టర్ IX

అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల క్రింద అవసరాలు/బాధ్యతలు

అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుండి కమ్యూనికేషన్లు -

చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాల (నివారణ) (UAPA) చట్టం, 1967 కింద బాధ్యతలు

45. చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాల (నిరోధం) (UAPA) చట్టం, 1967, సెక్షన్ 51ఎ మరియు దానికి సవరణల పరంగా, ఐక్యరాజ్యసమితి భద్రతా మండలి (UNSC) ద్వారా ఆమోదించిన మరియు నియతానుసారంగా సర్క్యులేట్ చేసిన ఉగ్రవాద సంబంధాలు ఉన్నట్లుగా అనుమానించిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాల్లో కనిపించే వ్యక్తులు/సంస్థల పేరిట వారికి ఎలాంటి రుణ ఖాతా లేదని కంపెనీ ధృవీకరించాలి. రెండు జాబితాల వివరాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

(a) ది "ISIL (దాయిష్) & అల్-ఖైదా ఆంక్షల జాబితా ", దీనిలో అల్-ఖైదాతో సంబంధం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఉంటాయి. అప్డేట్ చేసిన ISIL & అల్-ఖైదా ఆంక్షల జాబితా ఇక్కడ లభ్యమవుతుంది.

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

(b) "తాలిబాన్ ఆంక్షల జాబితా", భద్రతా మండలి తీర్మానం 1988 (2011)కి అనుగుణంగా స్థాపించబడింది మరియు నిర్వహించబడుతుంది, ఇందులో తాలిబాన్తో అనుబంధించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు <https://scsanctions.un.org/3ppp1en-taliban.html>లో అందుబాటులో ఉన్నాయి.

టిర్రిజం నివారణ మరియు అణచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007, కాలానుగుణంగా సవరించబడిన పెడ్యూల్లలో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలను సూచించేలా కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. పైన పేర్కొన్న జాబితాలు, అంటే, యుఎన్ఎస్ఎస్ ఆంక్షల జాబితాలు మరియు టిర్రిజం నివారణ మరియు అణచివేత పెడ్యూల్లలో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలు (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007, కాలానుగుణంగా సవరించబడినవి, రోజువారీగా ధృవీకరించబడతాయి మరియు చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలకు ఏవైనా మార్పులు చేసినట్లయితే, కంపెనీ ఖచ్చితమైన అంగీకారం కోసం పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.

46. మార్చి 14, 2019/ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి UAPA నోటిఫికేషన్ మరియు మరియు నియతానుసారంగా సవరించే దాని కింద అవసరమైన విధంగా జాబితాల్లో నిర్దిష్ట వ్యక్తులు/సంస్థలను పోలిన రుణ ఖాతాల వివరాలను హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖకు సలహా ఇవ్వడంతోపాటుగా FIU-INDకి నివేదించాలి

47. పైన పేర్కొన్న దానికి అదనంగా, ఎప్పటికప్పుడు రిజిస్ట్రార్ జనరల్ ద్వారా ఏవైనా ఇతర న్యాయపరిధులు/సంస్థలకు సంబంధించి సర్క్యులేట్ చేసిన ఇతర UNSCRలను కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.

48. చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాల (నిరోధక) చట్టం, 1967 యొక్క సెక్షన్ 51ఎకు అనుగుణంగా రుణ ఖాతాను స్తంభింపజేయడం

UAPA కింద ప్రభుత్వం ద్వారా రూపొందించిన ప్రక్రియను ఖచ్చితంగా పాటించాలి మరియు సాధ్యమైనంత వరకు దీనికి ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండేలా చూడాలి.

ప్రత్యేకంగా, కంపెనీ దీనికి అవసరమైన వర్తించే మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చేస్తుంది:

(i) నిర్ధారిత జాబితాలను ఎలక్ట్రానిక్ రూపంలో నిర్వహించాలి మరియు ఆర్డర్ కు పెడ్యూల్లలో జాబితా చేసిన వ్యక్తులు లేదా సంస్థలు, ఇకపై నిర్ధారిత వ్యక్తులు/సంస్థలుగా పేర్కొనబడవి ఏదైనా నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరులు లేదా బ్యాంకు ఖాతాలు, స్టాక్లు లేదా బీమా పాలీసీలు మొదలైనవి. వాటి రూపంలో సంబంధిత సేవలను కలిగి ఉన్నారా లేదా అని ధృవీకరించడానికి నిర్దిష్ట పరామితులపై రెగ్యులర్గా చెక్ రన్ చేయండి.

(ii) వారి ఖాతాదారుల వివరాలు నిర్ధారిత వ్యక్తులు/సంస్థల వివరాలతో జతఅయితే, అటువంటి ఖాతాదారుడిని కనుగొనే సమయం నుంచి 24 గంటలు మించకుండా , అటువంటి ఖాతాదారుడి వద్ద ఉన్న నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరులు లేదా సంబంధిత సేవల గురించి జాయింట్ సెక్టర్ (CTCR), హోం మంత్రిత్వ శాఖ, ఫ్యాక్స్ నెం.011-23092569 వద్ద మరియు టెలిఫోన్ లేదా 011- 23092736 ద్వారా కూడా కంపెనీ వెంటనే తెలియజేయాలి. పోస్ట్ ద్వారా పంపడమే కాకుండా, ఈ మెయిల్ ఐడిపై తప్పనిసరిగా తెలియజేయాలి: jsctcr-mha@gov.in.

(iii) కంపెనీ పైన (ii)లో పేర్కొన్న కమ్యూనికేషన్ కాపీని రుణ ఖాతా ఉన్న రాష్ట్రం/UT యొక్క UAPA నోడల్ అధికారికి మరియు రెగ్యులేటరీలు మరియు FIU-INDకి కూడా పంపుతుంది.

(iv) ఒకవేళ ఏవైనా ఖాతాదారులు నిర్ధారిత జాబితాలోని వ్యక్తులు/స్థలతో జత అయ్యేవిషయంలో ఏదైనా సందేహం ఉన్నట్లయితే, నిర్ధారిత వ్యక్తులు ఆర్థిక లావాదేవీలు నిర్వహించకుండా కంపెనీ నిరోధిస్తుంది, హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ జాయింట్ సెక్టర్

(CTCR)కు ఫ్యాక్స్ నెంబరు.011-23092569 ద్వారా సమాచారం అందిస్తుంది మరియు 011-23092736 నాడు టెలిఫోన్ ద్వారా కూడా తెలియజేస్తుంది. పోస్ట్ ద్వారా పంపడమే కాకుండా, ఈ మెయిల్ ఐడిపై తప్పనిసరిగా తెలియజేయాలి: jsctcr-mha@gov.in.

(v) పైన పేరాగ్రాఫ్ (2) ద్వారా కవర్ చేసిన, నిర్ధారిత ఫార్మాట్ ప్రకారంగా చేపట్టి లేదా ప్రయత్నించిన అన్ని లావాదేవీలను కవర్ చేసే FIU-INDతో కంపెనీ అనుమానాస్పద లావాదేవీ రిపోర్ట్ (STR)ని పైల్ చేస్తుంది.

(vi) ప్రీజ్ సముచితంగా వర్తిస్తుంది. రుణ ఖాతాల విషయంలో, తదుపరి డెబిట్లు అనుమతించబడవు. ఇప్పటికే డిపాజిట్లు ఉన్నట్లయితే, ఫండ్స్ నిలిపివేయబడతాయి.

వ్యక్తి లేదా సంస్థ నిర్ధారిత వ్యక్తి కాదని ధృవీకరించిన తరువాత ప్రీజింగ్ యంత్రాంగం ద్వారా అనుకోకుండా ప్రభావితం అయిన వ్యక్తులు/సంస్థలకు సంబంధించిన నిధులు, పైనాన్సియల్ అసెట్లు లేదా ఆర్థిక వనరులు లేదా సంబంధిత సేవలు అన్ప్రీజ్ చేయడానికి ప్రక్రియ.

(a) ఎవరైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థ, ఇప్పటికే ఉన్న డిపాజిట్ లేదా వారి స్వంత/కలిగి ఉన్న రుణ ఖాతాను స్తంభింపజేయడం అనేది అనుకోకుండా స్తంభింపజేసినట్లుగా రుజువు చేయడానికి సాక్ష్యం ఉన్నట్లయితే, వారు అవసరమైన సాక్ష్యాలను ఇస్తూ లిఖితపూర్వకంగా దరఖాస్తు చేయాలి.

(b) కంపెనీ అటువంటి అప్లికేషన్ అందుకున్నట్లయితే, నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరులు లేదా సంబంధిత సేవలను సమాచారం అందించే ఎవరైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థ ద్వారా ఇచ్చిన సంబంధిత ఆస్తుల పూర్తి వివరాలతో పాటుగా దరఖాస్తు కాపీని MHA యొక్క CTCR డివిజన్ నోడల్ అధికారికి రెండు పని దినాలలోగా. తెలియజేయాలి మరియు ఫార్వర్డ్ చేయాలి.

(c) MHA యొక్క CTCR విభాగానికి UAPA నోడల్ ఆఫీసర్ గా ఉన్న జాయింట్ సెక్టరీ (CTCR), MHA వ్యక్తి/సంస్థ ద్వారా అందించిన సాక్ష్యాల ఆధారంగా అవసరమైన విధంగా అటువంటి ధృవీకరణ చేపడతారు, మరియు సంతృప్తి చెందినట్లయితే, 15 పనిదినాల్లోగా, కంపెనీతో సహా ఇతర పక్షాలకు సమాచారం కింద దరఖాస్తుదారుడు స్వంత/కలిగి ఉన్న నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరులు లేదా సంబంధిత సేవలను అన్ ప్రీజ్ చేయకుండా ఆదేశాలను జారీ చేస్తారు. అయితే, 15 పనిదినాల్లోపు ఆస్తులను అన్ప్రీజ్ చేస్తూ ఆర్డర్ పాస్ చేయడం ఏ కారణం చేతనైనా సాధ్యం కాకపోతే, CTCR డివిజన్ UAPA నోడల్ అధికారి దరఖాస్తుదారుకి తెలియజేయాలి.

49. వెబ్స్ ఆఫ్ మాస్ డిస్ట్రక్షన్ (WMD) మరియు వాటి డెలివరీ సిస్టమ్స్ (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 (WMD చట్టం, 2005) కింద బాధ్యతలు:

(a) "ఆయుధాలు మాస్ డిస్ట్రక్షన్ (WMD) మరియు వారి డెలివరీ సిస్టమ్స్ (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12A అమలు కోసం విధానానికి కంపెనీ ఖచ్చితమైన సమ్మతిని నిర్ధారిస్తుంది. భారత ప్రభుత్వం ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ ద్వారా సెప్టెంబర్ 01, 2023 నాటి ఆర్డర్ ప్రకారం WMD చట్టం, 2005 సెక్షన్ 12A ప్రకారం నిర్దేశించబడింది (RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం III)

(b) పైన పేర్కొన్న ఆర్డర్లోని 3వ పేరా ప్రకారం, వ్యక్తి/సంస్థ యొక్క వివరాలు, నిర్దేశించిన జాబితాలోని వివరాలతో సరిపోలితే లావాదేవీలను నిర్వహించకూడదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

(c) ఇంకా, కస్టమర్ తో సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో కంపెనీ ఇచ్చిన పారామితులపై తనిఖీని అమలు చేస్తుంది మరియు నిర్ణీత జాబితాలోని వ్యక్తులు మరియు సంస్థలు ఏదైనా నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు మొదలైనవాటిని బ్యాంక్ ఖాతా రూపంలో కలిగి ఉన్నాయో లేదో కాలానుగుణంగా ధృవీకరించడానికి.

(d) పైన పేర్కొన్న సందర్భాలలో సరిపోలితే, WMD చట్టం, 2005లోని సెక్షన్ 12A కింద అధికారాలను వినియోగించుకునే అధికారంగా నియమించబడిన సెంట్రల్ నోడల్ ఆఫీసర్ (CNO)కి సంబంధించిన నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరుల పూర్తి వివరాలతో కంపెనీ వెంటనే లావాదేవీ వివరాలను తెలియజేస్తుంది. కమ్యూనికేషన్ యొక్క ప్రతిని రాష్ట్ర నోడల్ అధికారికి పంపాలి, ఇక్కడ ఖాతా / లావాదేవీ నిర్వహించబడుతుంది మరియు RBIకి పంపబడుతుంది. కంపెనీ FIU-INDతో ఒక STRని పైల్ చేస్తుంది, ఖాతాలలోని అన్ని లావాదేవీలను కవర్ చేస్తుంది, పైన కవర్ చేయబడినది, నిర్వహించబడింది లేదా ప్రయత్నించబడింది.

ఆర్డర్ యొక్క పేరా 1 ప్రకారం, డైరెక్టర్, FIU-ఇండియా CNO గా నియమించబడ్డారని గమనించవచ్చు.

(e) FIU-ఇండియా యొక్క పోర్టల్లో అందుబాటులో ఉన్న కాలానుగుణంగా సవరించబడిన నిర్ణీత జాబితాను కంపెనీ సూచించవచ్చు.

- (f) ఒక కస్టమర్ వద్ద ఉన్న నిధులు లేదా ఆస్తులు WMD చట్టం, 2005లోని సెక్షన్ 12Aలోని సబ్-సెక్షన్ (2)లోని క్లాజ్ (a) లేదా (b) పరిధిలోకి వస్తాయని సందేహం లేకుండా నమ్మడానికి కారణాలు ఉంటే, CNOకి ఇమెయిల్, FAX మరియు పోస్ట్ ద్వారా ఆలస్యం లేకుండా సమాచారం అందించడం ద్వారా అటువంటి వ్యక్తి/సంస్థ ఆర్థిక లావాదేవీలను నిర్వహించకుండా కంపెనీ నిరోధించాలి.
- (g) CNO నుండి సెక్షన్ 12A కింద ఆస్తులను స్తంభింపజేయడానికి ఒక ఆర్డర్ కంపెనీకి అందిన సందర్భంలో, కంపెనీ ఆలస్యం చేయకుండా, ఆర్డర్ కు అనుగుణంగా అవసరమైన చర్య తీసుకుంటుంది.
- (h) ఆర్డర్ లోని 7వ పేరా ప్రకారం నిధులను స్తంభింపజేయడం మొదలైన ప్రక్రియలు గమనించబడతాయి. తదనుగుణంగా, అన్ ప్రీజింగ్ కు సంబంధించి ఒక వ్యక్తి/ఎంటిటీ నుండి స్వీకరించబడిన దరఖాస్తు కాపీని, దరఖాస్తుదారు ఇచ్చినట్లుగా, స్తంభింపజేసిన ఆస్తి యొక్క పూర్తి వివరాలతో పాటు కంపెనీ CNOకి ఇమెయిల్, FAX మరియు పోస్ట్ ద్వారా రెండు పని దినాలలో ఫార్వార్డ్ చేయబడుతుంది.

50. <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm>లో అందుబాటులో ఉన్న 'UNSCR 1718 నిర్దేశిత వ్యక్తులు మరియు సంస్థల ఆంక్షల జాబితా'ని కంపెనీ ప్రతిరోజూ దృవీకరించాలి. చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలో ఏవైనా మార్పులను పరిగణనలోకి తీసుకోని మరియు కేంద్ర ప్రభుత్వం కాలానుగుణంగా సవరించిన 'డెమోక్రటిక్ పీపుల్స్ రిపబ్లిక్ ఆఫ్ కొరియా ఆర్డర్, 2017పై భద్రతా మండలి తీర్మానం అమలు'కు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోండి.

50A. పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, కంపెనీ పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది -

(a) ఇతర UNSCRలు మరియు (బి) UAPA, 1967 యొక్క మొదటి షెడ్యూల్ మరియు నాల్గవ షెడ్యూల్ లోని జాబితాలు మరియు UAPAలోని సెక్షన్ 51A మరియు WMD చట్టంలోని సెక్షన్ 12A అమలుపై ప్రభుత్వ ఉత్తర్వులకు అనుగుణంగా దానికి సంబంధించిన ఏవైనా సవరణలు.

50B. భారతదేశ సభ్యుడిగా ఉన్న మరియు కేంద్ర ప్రభుత్వంచే ఆమోదించబడిన ఏదైనా అంతర్జాతీయ లేదా అంతర్ ప్రభుత్వ సంస్థ ద్వారా అలా చేయవలసిందిగా కోరినప్పుడు కంపెనీ ప్రతిఘటనలను చేపట్టాలి.

51. FATF సిఫార్సులను వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని న్యాయపరిధులు

- a. FATF సిఫార్సులను అనువర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాలను గుర్తించడం కొరకు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా నియంతానుసారంగా పంపిణీ చేసే FATF స్ట్రెట్జిక్ మరయు బహిరంగంగా లభ్యం అవుతున్న సమాచారం పరిగణనలోకి తీసుకోబడుతుంది. FATF ద్వారా ఇది కోరబడిన దేశాల నుండి సహజ మరియు చట్టపరమైన వ్యక్తులతో (ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) వ్యాపార సంబంధాలు మరియు లావాదేవీలకు ప్రభావవంతంగా మరియు నష్టాలకు అనులోమానుపాతంలో ఉండే మెరుగైన శ్రద్ధ గల చర్యలను కంపెనీ వర్తించజేస్తుంది.
- b. FATF స్ట్రెట్జిక్ మెంట్ లో చేర్చిన FATF సిఫార్సులు మరియు అధికార పరిధి వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాల నుండి లేదా వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) వ్యాపార సంబంధాలు మరియు లావాదేవీలపై ప్రత్యేక దృష్టి సారించాలి.

వివరణ: పైన (a) & (b)లో సూచించిన ప్రక్రియలు FATF స్ట్రెట్జిక్ మెంట్ లో పేర్కొన్న దేశాలు మరియు అధికార పరిధితో చట్టబద్ధమైన వాణిజ్యం మరియు వ్యాపార లావాదేవీలను కలిగి ఉండకుండా కంపెనీని నిరోధించలేదు..

- c. FATF సిఫార్సులు వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాలు మరియు FATF స్ట్రెట్జిక్ మెంట్ లో చేర్చిన అధికార పరిధిలోని వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) లావాదేవీల నేపథ్యం మరియు ఉద్దేశ్యం పరిశీలించబడతాయి మరియు అన్ని డాక్యుమెంట్ లతో కలిపి రాతపూర్వక ఫలితాలను ఉంచాలి అభ్యర్థనపై రిజర్వ్ బ్యాంక్/ఇతర సంబంధిత అధికారులకు అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది.

ఛాప్టర్ - X

ఇతర సూచనలు

52. గోప్యత బాధ్యతలు మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం:

- (a) కంపెనీ మరియు ఖాతాదారుడి మధ్య ఉండే ఒప్పంద సంబంధం వల్ల ఉత్పన్నం అయ్యే ఖాతాదారుడికి సంబంధించిన సమాచారం విషయంలో కంపెనీ గోప్యతను పాటించాలి.
- (b) రుణ ఖాతా తెరవడానికి ఖాతాదారుడి నుంచి సేకరించిన సమాచారాన్ని గోప్యంగా పరిగణించాలి మరియు క్రాస్ సెల్లింగ్ కొరకు లేదా ఖాతాదారుడి నుంచి స్పష్టమైన అనుమతి పొందకుండా ఏదైనా ఇతర ప్రయోజనం కొరకు దాని వివరాలను వెల్లడించరాదు.
- (c) ప్రభుత్వం మరియు ఇతర ఏజెన్సీల నుంచి డేటా/సమాచారం కొరకు అభ్యర్థనలను పరిగణనలోకి తీసుకున్నప్పుడు, కోరుతున్న సమాచారం కంపెనీ లావాదేవీల్లో గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాల నిబంధనలను ఉల్లంఘించే స్వభావం కలిగినది కాదని కంపెనీ తనకు తాను సంతృప్తి పరచుకోవాలి.
- (d) దిగువ పేర్కొన్నవిధంగా పేర్కొన్న నిబంధనకు మినహాయిలుంటాయి:
 - i. చట్టం యొక్క అనివార్యత వల్ల వెల్లడించాల్సిన రావడం
 - ii. ప్రజలకు వెల్లడించాల్సిన బాధ్యత ఉన్నప్పుడు,
 - iii. కంపెనీ ఆసక్తి మేరకు వెల్లడించాల్సిన రావడం మరియు
 - iv. ఖాతాదారుడు వ్యక్తీకరించిన లేదా పరోక్ష సమ్మతి ఆధారంగా వెల్లడించడం,
- (e) NBFCలు RBI చట్టం 1934 సెక్షన్ 45NBలో అందించిన సమాచార గోప్యతను కాపాడాలి

52A. విదేశీ కాంట్రీబ్యూషన్ (నియంత్రణ) చట్టం, 2010 నిబంధనలకు అనుగుణంగా

విదేశీ కాంట్రీబ్యూషన్ (రెగ్యులేషన్) చట్టం, 2010 మరియు దాని కింద రూపొందించిన నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉన్నట్లు కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. ఇంకా, కంపెనీ హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ, భారత ప్రభుత్వం నుండి స్వీకరించిన సలహా ఆధారంగా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే ఏవైనా సూచనలు / కమ్యూనికేషన్లకు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండేలా చేస్తుంది.

53. CDD ప్రక్రియ మరియు సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (కెవైసి)తో KYC సమాచారాన్ని పంచుకోవడం

- a. భారతదేశ ప్రభుత్వం నవంబర్ 26, 2015 నాటి వైడ్ గెజిట్ నోట్ నెంబరు S.O. 3183(E) కింద CKYCR వలే వ్యవహరించడానికి మరియు విధులను చేపట్టడానికి సెక్యూరిటైజేషన్ అసెట్ రీ కన్స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంట్రెస్ట్ ఆఫ్ ఇండియా (CERSAI) సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీగా ఆధికారం ఇచ్చింది. చట్టం ప్రకారం అవసరమైన అన్ని చర్యలను కంపెనీ తీసుకుంటుంది.
- b. PML నిబంధనల రూల్ 9(1A) నిబంధనల ప్రకారం, కంపెనీ ఖాతాదారుడి KYC రికార్డ్లను క్యాంపర్ చేస్తుంది, ఖాతాదారుడితో అకౌంట్ ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించిన 10 రోజులలోపు CKYCRకి అప్లోడ్ చేస్తుంది.
- c. KYC డేటాను అప్లోడ్ చేయడానికి కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలను CERSAI విడుదల చేసింది.
- d. 'వ్యక్తులు' మరియు 'లీగల్ ఎంటిటీలు' (LEs) కోసం తయారు చేయబడిన KYC సెంట్రల్ ప్రకారం, నిబంధనలలో పేర్కొన్న పద్ధతిలో CKYCRతో భాగస్వామ్యం చేయడానికి కంపెనీ KYC సమాచారాన్ని క్యాంపర్ చేస్తుంది. సెంట్రల్ ప్రకారం కాలానుగుణంగా సవరించబడవచ్చు, అవసరం కావచ్చు మరియు CERSAI ద్వారా విడుదల చేయవచ్చు.
- e. CKYCR యొక్క 'లైవ్ రన్' జూలై 15, 2016 నుండి దశలవారీగా కొత్త 'వ్యక్తిగత ఖాతాలతో' ప్రారంభమవుతుంది. దీని ప్రకారం, షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు (SCBలు) CKYCRతో జనవరి 1, 2017న లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత ఖాతాలకు సంబంధించిన KYC డేటాను స్థిరంగా అప్లోడ్ చేయాల్సి ఉంటుంది. జనవరి 2017లో తెరిచిన ఖాతాలకు సంబంధించి డేటాను అప్లోడ్ చేయడానికి SCBలకు మొదట ఫిబ్రవరి 1, 2017 వరకు సమయం ఇవ్వబడింది.

నియమ నిబంధనల ప్రకారం CKYCRలో ఏప్రిల్ 1, 2017 నుండి లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత

ఖాతాలకు సంబంధించిన KYC డేటాను అప్లోడ్ చేయడాన్ని SCBలు కాకుండా ఇతర REలు ప్రారంభించాల్సి ఉంటుంది.

- f. ఏప్రిల్ 1, 2021న లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన LEల ఖాతాలకు సంబంధించిన KYC రికార్డ్లను కంపెనీ CKYCRతో నిబంధనల ప్రకారం అప్లోడ్ చేయాలి. CERSAI విడుదల చేసిన LE టెంప్లేట్ ప్రకారం KYC రికార్డులను అప్లోడ్ చేయాలి.
- g. CKYCR ద్వారా KYC ఐడెంటిఫైయర్ను రూపొందించిన తర్వాత, కంపెనీ అది సందర్భానుసారంగా వ్యక్తి/LEకి తెలియజేయబడిందని నిర్ధారిస్తుంది.
- h. అన్ని KYC రికార్డ్లు CKYCRకి అప్లోడ్ చేయబడతాయని నిర్ధారించడానికి, ఈ విధానంలోని పాయింట్ 32లో పేర్కొన్న విధంగా కాలానుగుణ నవీకరణ సమయంలో వరుసగా (e) మరియు (f) ప్రకారం పైన పేర్కొన్న తేదీలకు ముందు తెరిచిన వ్యక్తిగత కస్టమర్లు మరియు LEలకు సంబంధించిన KYC డేటాను కంపెనీ అప్లోడ్ చేస్తుంది/అప్డేట్ చేస్తుంది, లేదా అంతకు ముందు, అప్డేట్ చేయబడిన KYC సమాచారాన్ని కస్టమర్ నుండి పొందినప్పుడు/స్వీకరించినప్పుడు
- i. నియంతానుసారంగా అప్డేషన్ సమయంలో, ఖాతాదారులు ప్రస్తుత CDD స్టాండర్డ్లకు మైగ్రేట్ అయ్యేలా కంపెనీ ధృవీకరించాలి
- j. ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే ఉద్దేశ్యం కొరకు, ఒక ఖాతాదారుడు, CKYCR నుంచి రికార్డులను డౌన్ లోడ్ చేసుకోవడానికి స్పష్టమైన సమ్మతితో కంపెనీకి KYC ఐడెంటిఫైయర్ని సబ్మిట్ చేసినప్పుడు, కంపెనీ KYC ఐడెంటిఫైయర్ ఉపయోగించి CKYCR నుంచి ఆన్లైన్లో కెపైసి రికార్డులను తిరిగి పొందాలి మరియు ఖాతాదారుడు దిగువ పేర్కొన్నప్పుడు మినహా అదే KYC రికార్డులు లేదా సమాచారం లేదా ఏదైనా ఇతర అదనపు గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లు లేదా వివరాలను సబ్మిట్ చేయాల్సిన అవసరం లేదు-
 - (i) CKYCR యొక్క రికార్డుల్లో ఉన్నట్లుగా ఖాతాదారుడి సమాచారంలో మార్పు ఉంది;
 - (ii) ఖాతాదారుడి ప్రస్తుత చిరునామాని ధృవీకరించాల్సి ఉంది;
 - (iii) ఖాతాదారుడి గుర్తింపు లేదా చిరునామాను ధృవీకరించడానికి లేదా మెరుగైన జాగ్రూకతను నిర్వహించడానికి లేదా క్లయింట్ ఖాతాదారుడి తగిన రిస్క్ ప్రొఫైల్ను రూపొందించడానికి కంపెనీ ఇది అవసరమని భావిస్తుంది.
 - (iv) CKYCR నుండి డౌన్లోడ్ చేయబడిన డాక్యుమెంట్ల చెల్లుబాటు వ్యవధి ముగిసిపోయింది.

54. విదేశీ ఖాతా పన్ను సమ్మతి చట్టం (FATCA) మరియు కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్ (CRS) కింద రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకత

FATCA మరియు CRS కింద, కంపెనీ ఆదాయపు పన్ను నియమాలు 114F, 114G మరియు 114H నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండాలి, అవి ఆదాయపు పన్ను నియమం 114Fలో నిర్వచించిన విధంగా రిపోర్టింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ కాదా అని నిర్ధారిస్తారు మరియు ఒకవేళ అలా అయితే, రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకతలను పాటించడం కొరకు దిగువ చర్యలు తీసుకోవాలి:

- (a) ఈ లింక్ వద్ద రిపోర్టింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ల వల్ ఆదాయపన్ను విభాగం యొక్క సంబంధిత ఈ పైలింగ్ పోర్టల్పై రిజిస్టర్ చేసుకోవాలి <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> లాగిన్ తరువాత --> నా అకౌంట్ --> రిపోర్టింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూట్ వల్ రిజిస్టర్ చేసుకోవడానికి వెళ్లాలి.
- (b) ఫారం 61B లేదా 'నిల్' రిపోర్ట్ని అప్లోడ్ చేయడం ద్వారా 'నిర్ధారిత డైరెక్టర్ డిజిటల్ సంతకాన్ని ఉపయోగించడం ద్వారా ఆన్లైన్ రిపోర్ట్లను సబ్మిట్ చేయాలి, దీని కొరకు సెంట్రల్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టాక్సెస్ (CBDT) రూపొందించిన స్కీమాను రిఫర్ చేయాలి.
వివరణ: ఫారిన్ ఇన్వెస్ట్మెంట్స్ అసోసియేషన్ ఆఫ్ ఇండియా (FEDAI) వారి వెబ్సైట్ <http://www.fedai.org.in/> లో ప్రచురించిన స్పాటిఫైడ్ రిపోర్ట్లను కంపెనీ సూచిస్తుంది.

రూల్ 114H.లోని నివేదించగల అకౌంట్లను గర్హించే ఉద్దేశ్యం కొరకు పూర్తి జాగ్రూకత చేపట్టడానికి <http://www.fedai.org.in/> లో [RevaluationRates.aspx](http://www.fedai.org.in/RevaluationRates.aspx)

- (c) ఆదాయపు పన్ను నిబంధనల్లోని రూల్ 114Hలో పేర్కొన్నవిధంగా తగిన జాగరూకత ప్రక్రియను చేపట్టడానికి మరియు దానిని రికార్డ్ చేయడానికి, నిర్వహించడానికి ఇన్సర్క్యూషన్ టెక్నాలజీ (ఐటి) ప్రీమివర్క్స్ అభివృద్ధి చేయాలి.
- (d) IT ప్రీమివర్క్ మరియు ఆదాయపన్ను చట్టం యొక్క నిబంధనలు 114F, 114G మరియు 114Hలకు కట్టుబడి ఉండేందుకు ఆడిట్ సిస్టమ్స్ అభివృద్ధి చేయాలి.
- (e) కాంప్లయన్స్ ని ధృవీకరించడానికి నిర్ధారిత డైరెక్టర్ లేదా ఎవరైనా ఇతర సంబంధిత అధికారుల కింద “ఉన్నతస్థాయి పర్యవేక్షణ కమిటీ” లేదా రిస్క్ కమిటీని ఏర్పాటు చేయాలి.
- (f) కేంద్ర ప్రత్యక్ష పన్నుల బోర్డు (CBDT) ద్వారా నియతానుసారంగా ఈ అంశంపై జారీ చేసిన అప్డేట్ చేసిన సూచనలు/నియమాలు/గైడ్లైన్స్ నోట్లు/ప్రెస్ రిలీజ్లను పాటించేలా చూడాలి. మరియు వెబ్సైట్ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. వద్ద లభ్యమవుతుంది.కంపెనీ దిగువ పేర్కొన్న వీటిని గమనించవచ్చు:

- i. FATCA మరియు CRSపై అప్డేట్ చేసిన గైడ్లైన్స్ నోట్
- ii. రూల్ 114H (8) కింద 'పైనాన్సియల్ అకౌంట్స్ క్లౌజర్'పై పత్రికా ప్రకటన.

55. పేమెంట్ ఇన్స్ట్రుమెంట్లు ప్రజంట్ చేయడానికి కాలవ్యవధి

చెక్కులు/డ్రాఫ్ట్లు/పే ఆర్డర్లు/బ్యాంకర్ చెక్కులు, అటువంటి ఇన్స్ట్రుమెంట్ల తేదీ నుంచి మూడు నెలల వ్యవధికి మించి ప్రజంట్ చేసినట్లయితే, వాటిని చెల్లించరాదు.

56. ఖాతాలు & మనీ మ్యూల్స్ ఆపరేషన్

HFCగా కంపెనీకి సంబంధించిన మేరకు "మనీ మ్యూల్స్"గా పనిచేసే మూడవ పక్షాలను నియమించడం ద్వారా ఖాతాలను డిపాజిట్ చేయడానికి యాక్సెస్ చేయడానికి చట్టవిరుద్ధంగా ప్రాప్యత పొందే నేరస్థుల ద్వారా మోసం పథకాల (ఉదా. ఫిషింగ్ మరియు గుర్తింపు దొంగతనం) యొక్క ఆదాయాన్ని లాండరింగ్ చేయడానికి ఉపయోగించే "మనీ మ్యూల్స్" కార్యకలాపాలను తగ్గించడానికి, ఖాతాలను తెరవడం మరియు లావాదేవీల పర్యవేక్షణపై ఆదేశాలకు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండాలి. మనీ మ్యూల్స్ గా నిర్వహించబడుతున్న ఖాతాలను గుర్తించడానికి కంపెనీ శ్రద్ధా చర్యలు మరియు ఖచ్చితమైన పర్యవేక్షణను చేపట్టాలి మరియు FIU-INDకి అనుమానాస్పద లావాదేవీలను నివేదించడంతో సహా తగిన చర్యలు తీసుకుంటుంది. కాంప్లయన్స్ పాటించడం కొరకు అవసరమైన మరియు వర్తించే అన్ని సంబంధిత జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలి.

57. అకౌంట్ పేయి చెక్కులు సేకరించడం

రుణ ఖాతాల కొరకు, పేయి కాకుండా వేరే వ్యక్తి కొరకు అకౌంట్ పేయి చెక్కులు కలెక్ట్ చేయబడవు. అటువంటి చెక్కుల చెల్లింపుదారులు అటువంటి సహకార క్రెడిట్ యొక్క భాగాలు అయితే. కంపెనీ, తమ ఆప్షన్ మేరకు, కో ఆపరేటివ్ క్రెడిట్ సొసైటీలుగా ఉన్న తమ ఖాతాదారుల ఖాతాకు యాభై వేల రూపాయలకు మించకుండా డ్రా చేయబడ్డ అకౌంట్ పేయి చెక్కులను కలెక్ట్ చేస్తుంది.

58. కంపెనీ మరియు NBFCల ద్వారా వ్యక్తిగత ఖాతాదారులతో పాటు ఇప్పటికే ఉన్న వ్యక్తిగత ఖాతాదారులతో కొత్త సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు ప్రత్యేక ఖాతాదారుడు గుర్తింపు కోడ్ (UCIC)ని కేటాయించాలి.

59. HFC వలే వర్తించే మేరకు రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి కొత్త టెక్నాలజీలను ప్రవేశపెట్టడం-
 కొత్త లేదా అభివృద్ధి చెందుతున్న టెక్నాలజీల నుంచి ఉత్పన్నం కాగల ఏదైనా మనీ-లాండరింగ్ మరియు ఉగ్రవాద బెదిరింపులపై తగిన శ్రద్ధ వహించాలి మరియు HFC వలే కంపెనీకి సంబంధించిన మేరకు కొత్త ఉత్పత్తులు/సేవలు/టెక్నాలజీలను ప్రవేశపెట్టడానికి ముందు నియతానుసారంగా జారీ చేసిన తగిన KYC ప్రక్రియలు సక్రమంగా వర్తింపజేయబడతాయి.

కొత్త ఉత్పత్తులు మరియు కొత్త డెలివరీ మెకానిజంలతో సహా కొత్త వ్యాపార విధానాల అభివృద్ధికి సంబంధించి

ఉత్పన్నమయ్యే ML/TF నష్టాలను కంపెనీ గుర్తించి, అంచనా వేయాలి మరియు కొత్త మరియు ముందుగా ఉన్న ఉత్పత్తుల కోసం కొత్త లేదా అభివృద్ధి చెందుతున్న సాంకేతికతలను ఉపయోగించాలి.

ఇంకా, కంపెనీ హామీ ఇస్తుంది

- అటువంటి ఉత్పత్తులు, పద్ధతులు, సేవలు, సాంకేతికతలను ప్రారంభించడం లేదా ఉపయోగించడం కంటే ముందు ML/TF ప్రమాద అంచనాలను చేపడుతుంది.
- తగిన EDD చర్యలు మరియు లావాదేవీల పర్యవేక్షణ మొదలైన వాటి ద్వారా నష్టాలను నిర్వహించడానికి మరియు తగ్గించడానికి రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని అనుసరించడానికి

60. పాస్ యొక్క కోటింగ్

నియతానుసారంగా సవరించబడే కంపెనీకి వర్తించే ఆదాయపు పన్ను నిబంధన 114బి నిబంధనల ప్రకారంగా లావాదేవీలు చేపట్టబప్పుడు ఖాతాదారుల పర్సనెల్ అకౌంట్ నెంబరు (పాస్)లేదా తత్సమాన ఇ-డాక్యుమెంట్ ని పొందాలి మరియు ధృవీకరించాలి. పాస్ లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేని వ్యక్తుల నుండి ఫారం 60ని తీసుకుంటారు.

61. తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులు విక్రయించడం-

నియతానుసారంగా అమల్లో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారంగా తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను విక్రయించేటప్పుడు ఏజెంట్లూ వ్యవహరించే కంపెనీ ఈ పాలసీ ఉద్దేశ్యం కొరకు దిగువ అంశాలను పాటించాలి.

- ఈ పాలసీ ఆవశ్యకతల ప్రకారంగా యాభైవేల రూపాయలకు పైగా లావాదేవీల కోసం వాక్-ఇన్ కస్టమర్ గుర్తింపు మరియు చిరునామా ధృవీకరించాలి.
- తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులు, సంబంధిత రికార్డుల అమ్మకం లావాదేవీ వివరాలను ఈ పాలసీ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా నిర్వహించాలి.
- వాక్ ఇన్ కస్టమర్లతో సహా ఖాతాదారులతో తృతీయపక్ష ఉత్పత్తుల లావాదేవీలకు సంబంధించి CTR/STR ఫైలింగ్ చేయడానికి అల్బర్ట్లను క్యాప్చర్ చేయడం, జనరేట్ చేయడం మరియు విశ్లేషించే సామర్థ్యం కలిగిన AML సాఫ్ట్వేర్ అందుబాటులో ఉంటుంది..
- యాభై వేలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువ కలిగిన లావాదేవీలకు కేవలం ఈ దిగువ పేర్కొన్న విధంగా మాత్రమే చేపట్టాలి:
 - ఖాతాదారుల ఖాతా లేదా చెక్కులకు విరుద్ధంగా డెబిట్; మరియు
 - ఖాతాదారుల ద్వారా పాస్ ని పొందడం మరియు ధృవీకరించడం.
- పైన 'డి' వద్ద ఆదేశాలు కంపెనీ స్వంత ఉత్పత్తుల విక్రయం, క్రెడిట్ కార్డ్ల బకాయిల చెల్లింపు/విక్రయం మరియు ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డులను రిలేట్ చేయడం మరియు రూ. యాభై వేలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన ఏదైనా ఇతర ఉత్పత్తికి కూడా వర్తిస్తాయి.

62. ఉద్యోగుల నియమాకం and ఉద్యోగుల ట్రైనింగ్

- వారి సిబ్బంది రిక్వాట్మెంట్/నియామక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా తగిన స్క్రీనింగ్ యంత్రాంగం ఏర్పాటు చేయాలి.
- KYC/AML/CFT విషయాలతో వ్యవహరించే / నియమించబడుతున్న సిబ్బందిని నిర్ధారించడానికి కంపెనీ ప్రయత్నిస్తుంది: అధిక సమగ్రత మరియు నైతిక ప్రమాణాలు, ప్రస్తుతం ఉన్న KYC/AML/CFT ప్రమాణాలపై మంచి అవగాహన, సమర్థవంతమైన కమ్యూనికేషన్ నైపుణ్యాలు మరియు మారుతున్న KYC/AML/CFT ల్యాండ్ స్కేప్ తో, జాతీయంగా మరియు అంతర్జాతీయంగా కొనసాగగల సామర్థ్యం. కంపెనీ సిబ్బంది మధ్య బహిరంగ సంభాషణ మరియు అధిక సమగ్రతను పెంపొందించే వాతావరణాన్ని అభివృద్ధి చేయడానికి కూడా కృషి చేస్తుంది.
- పరోక్షముతం ఉన్న ఉద్యోగి శిక్షణా కార్యక్రమాన్ని అమలు చేయాలి తద్వారా KYC/ AML పాలసీలో సిబ్బంది తగిన శిక్షణ పొందుతారు. కొత్త ఖాతాదారులతో వ్యవహరించే ఫ్రంట్ లైన్ సిబ్బంది, కాంప్లయన్స్ సిబ్బంది మరియు స్టాఫ్ శిక్షణ దృష్టి బిన్నంగా ఉండాలి. ఖాతాదారులకు అవగాహన లేకపోవడం వల్ల తలెత్తే సమస్యలతో వ్యవహరించడానికి ఫ్రంట్ డెస్క్ సిబ్బందికి ప్రత్యేకంగా శిక్షణ ఇవ్వాలి. కంపెనీ KYC/ AML తగిన శిక్షణ పొందిన మరియు బాగా తెలిసిన వ్యక్తులతో ఆడిట్ ఫంక్షన్ సరైన సిబ్బంది, నియంత్రణ మరియు సంబంధిత సమస్యలను ధృవీకరించాలి.

అనుబంధం I

డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ

- A. కంపెనీ డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ కొరకు అప్లికేషన్ అభివృద్ధి చేయాలి, వారి ఖాతాదారుల KYCని చేపట్టడానికి ఖాతాదారుల టచ్ పాయింట్ల వద్ద లభ్యమయ్యేలా చేయాలి మరియు కంపెనీ యొక్క ఈ ప్రమాణీకరించబడ్డ దరఖాస్తు ద్వారా మాత్రమే KYC వెరిఫికేషన్ ప్రక్రియను చేపట్టాలి. కంపెనీ బోర్డు ఆమోదించిన క్రెడిట్ పాలసీ ప్రకారంగా అన్ని రకాల ఖాతాదారుల నుంచి సేకరించిన KYC డాక్యుమెంట్లు, RBI / NHB ద్వారా నోటిఫై చేసిన మరియు సర్క్యులేట్ చేసిన రెగ్యులేటరీ నిబంధనలను పాటించడానికి లోబడి చెల్లుబాటు అయ్యేవిగా మరియు కట్టుబడి ఉండేవిగా పరిగణించబడతాయి.
- B. దరఖాస్తు యాక్సెస్ చేసుకోవడం కంపెనీ ద్వారా నియంత్రించబడుతుంది మరియు అనధీకృత వ్యక్తులు దీనిని ఉపయోగించుకుండా చూడాలి. దరఖాస్తుని లాగిన్ ఐడి మరియు పాస్వర్డ్ లేదా లైవ్ OTP లేదా కంపెనీ ద్వారా తన అధీకృత అధికారులకు ఇవ్వబడ్డ టైమ్ OTP నియంత్రిత యంత్రాంగం ద్వారా మాత్రమే యాక్సెస్ చేసుకోవాలి.
- C. ఖాతాదారుడు, KYC ఉద్దేశ్యం కొరకు, కంపెనీ యొక్క అధీకృత ప్రదేశం లేదా విపర్యంగా సందర్శించాలి. ఒరిజినల్ OVD ఖాతాదారుడి స్వాధీనతలో ఉండాలి.
- D. అధీకృత అధికారి ద్వారా ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ తీసుకోబడినట్లుగా, మరియు అదే ఫోటోగ్రాఫ్ని ఖాతాదారుడి అప్లికేషన్ ఫారం (CAF)లో పొందుపరచినట్లుగా కంపెనీ ధృవీకరించాలి. తదుపరి, కంపెనీ సిస్టమ్ అప్లికేషన్లో CAF నెంబరు, GPS కోఆర్డినేట్ లు, అధీకృత అధికారి పేరు, ప్రత్యేక ఉద్యోగి కోడ్ (కంపెనీ ద్వారా అసైన్ చేయబడింది) మరియు తేదీ (DD:MM:YYYY) మరియు టైమ్ స్టాంప్ (HH:MM:SS)లను క్యాప్చర్ చేసిన ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మీద రీడబుల్ రూపంలో ఉండాలి.
- E. కంపెనీ అప్లికేషన్లో ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మాత్రమే క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు ఖాతాదారుడి ప్రింట్ చేసిన లేదా వీడియోగ్రాఫ్ చేసిన ఫోటోగ్రాఫ్ క్యాప్చర్ చేయరు. లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు ఖాతాదారుడి వెనుక ఉండే బ్యాక్గ్రౌండ్ తెలుపు రంగులో ఉండాలి, ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు ప్రైవేసీని ఏ ఇతర వ్యక్తి రాకూడదు.
- F. ఇదేవిధంగా, ఒరిజినల్ OVD యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ లేదా ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేపట్టలేని ఆధార్ రుజువును (హరిజాంటల్గా ఉంచబడుతుంది), పై నుంచి నిట్టనిలువుగా క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు పైన పేర్కొన్నవిధంగా రీడబుల్ రూపంలో వాటర్ మార్కింగ్ చేయాలి. ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ల లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ని క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు, మొబైల్ పరికరంలో ఎలాంటి స్కూ లేదా టిల్ట్ ఉండరాదు.
- G. ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు అతడికి ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్లు సరైన కాంతిలో క్యాప్చర్ చేయాలి, తద్వారా వాటిని తేలికగా చదవగలిగి మరియు గుర్తించబడతాయి.
- H. అందువల్ల, CAFని అన్ని ఎంట్రీలను కూడా డాక్యుమెంట్లు మరియు ఖాతాదారుడి ద్వారా అందించిన సమాచారం ఆధారంగా నింపాలి. క్విక్ రెస్పాన్స్ (QR) కోడ్ లభ్యమయ్యే డాక్యుమెంట్లో, వివరాలను మాన్యువల్గా నింపడానికి బదులుగా QR కోడ్ స్కాన్ చేయడం ద్వారా అటువంటి వివరాలను ఆటోపాపులేట్ చేయవచ్చు. ఉదాహరణకు, QR అందుబాటులో ఉన్న UIDAI నుండి భౌతిక ఆధార్/ఈ-ఆధార్ డౌన్లోడ్ చేసినట్లయితే పేరు, లింగం, పుట్టిన తేదీ మరియు చిరునామా వంటి వివరాలను ఆధార్/ఈ-ఆధార్లో అందుబాటులో ఉన్న QRను స్కాన్ చేయడం ద్వారా ఆటో పాపులేట్ చేయవచ్చు.
- I. పైన పేర్కొన్న ప్రక్రియ పూర్తయిన తరువాత, 'OTP పంచుకోవడానికి ముందు ఫారంలో నింపిన వివరాలను దయచేసి వెరిఫై చేయండి' అనే టిక్స్ ఉండే వన్ టైమ్ పాస్వర్డ్ (OTP) సందేశం ఖాతాదారుడి స్వంత మొబైల్ నెంబరుకు పంపబడుతుంది. OTP వాలిడేషన్ విజయవంతమైన అనంతరం, అది CAFపై ఖాతాదారుడి సంతకం వలే పరిగణించబడుతుంది. ఖాతాదారుడికి అతడి/ఆమె స్వంత మొబైల్ నెంబరు లేనట్లయితే, అప్పుడు అతడి/ఆమె కుటుంబం/బంధువులు/తెలిసిన వ్యక్తుల మొబైల్ నెంబరును ఈ ఉద్దేశ్యం కొరకు ఉపయోగించవచ్చు మరియు CAFలో సృష్టించి పేర్కొనవచ్చు. ఏదేమైనా, కంపెనీవద్ద రిజిస్టర్ చేసిన అధీకృత ఆఫీసర్ మొబైల్ నెంబరు కస్టమర్ సంతకం కొరకు ఉపయోగించబడదు
ఖాతాదారుడు సంతకంలో ఉపయోగించే మొబైల్ నెంబరు అధీకృత అధికారి మొబైల్ నెంబరు కాదా అనే విషయాన్ని కంపెనీ విధిగా చెక్ చేయాలి.
- J. అధీకృత అధికారి ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ క్యాప్చరింగ్ గురించి డిక్లరేషన్ అందించాలి. ఈ ఉద్దేశ్యం కొరకు, అధీకృత అధికారిని కంపెనీ రిజిస్టర్ చేసుకున్న అతడి మొబైల్ నెంబరుకు పంపే వన్ టైమ్ పాస్వర్డ్ (OTP)తో ధృవీకరించాలి. OTP వాలిడేషన్ విజయవంతమైన అనంతరం, అది డిక్లరేషన్పై అధీకృత అధికారి సంతకం వలే పరిగణించబడుతుంది. ఈ అధీకృత అధికారి డిక్లరేషన్లో అధీకృత అధికారి లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ కూడా క్యాప్చర్ చేయబడుతుంది.
- K. ఈ అన్ని కార్యకలాపాల తరువాత, ప్రక్రియ పూర్తి కావడం మరియు యాక్టివేషన్ అభ్యర్థనను కంపెనీ యాక్టివేషన్ ఆఫీసర్కు సబ్మిట్

చేయడం గురించి అప్లికేషన్ సమాచారాన్ని ఇస్తుంది, అలానే ప్రాసెస్ యొక్క లావాదేవీ-బడి/రిఫరెన్స్-బడి నెంబరును కూడా జనరేట్ చేస్తుంది. అధీకృత అధికారి భవిష్యత్తు రిఫరెన్స్ కోరకు లావాదేవీ బడి/రిఫరెన్స్ బడి నెంబరుకు సంబంధించిన వివరాలను ఖాతాదారుడికి తెలియజేయాలి.

- L. కంపెనీ అధీకృత అధికారికి వీటిని చెక్ చేసి, ధృవీకరించాలి:- (i) డాక్యుమెంట్ యొక్క చిత్రంలో లభ్యమవుతున్న సమాచారం, CAFలో అధీకృత అధికారి ద్వారా నమోదు చేసిన సమాచారంతో జత అవుతోంది. (ii) ఖాతాదారుడి యొక్క లైవ్ డాక్యుమెంట్ డాక్యుమెంట్లో లభ్యమవుతున్న ఫోటోతో జత అవుతోంది.; మరియు (iii) తప్పనిసరి ఫీల్డ్తో సహా CAFలోని అవసరమైన వివరాలు సక్రమంగా నింపారు.;
- M. విజయవంతంగా ధృవీకరించిన తరువాత, CAFపై RE యొక్క అధీకృత అధికారి డిజిటల్ గా సంతకం చేస్తారు, CAF యొక్క ప్రింట్ తీసుకొని, తగిన ప్రదేశాల్లో ఖాతాదారుడి సంతకాలు/వేలిముద్రలను తీసుకుంటాడు, మరియు దానిని సిస్టమ్లో అప్లోడ్ చేస్తాడు. ఒరిజినల్ హార్డ్ కాపీని ఖాతాదారుడికి రిటర్న్ చేయవచ్చు.

అనుబంధం II

PIS కింద అర్హత కలిగిన FPIల కోసం KYC పత్రాలు

1) కేటగిరీ		FPI టైప్		
డాక్యుమెంట్ రకం		కేటగిరీ I	కేటగిరీ II	కేటగిరీ III
సంస్థ / కంపెనీ స్థాయి	రాజ్యాంగ పత్రాలు (మెమోరాండమ్ మరియు ఆర్టికల్ ఆఫ్ అసోసియేషన్, ఇన్కార్పొరేషన్ సర్టిఫికేట్ మొదలైనవి)	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	చిరునామా రుజువు	తప్పనిసరి (పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ {POA} చిరునామాను పేర్కొనడం చిరునామా రుజువుగా ఆమోదయోగ్యమైనది)	తప్పనిసరి (పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ {POA} చిరునామాను పేర్కొనడం చిరునామా రుజువుగా ఆమోదయోగ్యమైనది)	పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ కాకుండా తప్పనిసరి
	పాస్	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	ఆర్థిక డేటా	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి
	సబ్ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	బోర్డు తీర్మానం @ @	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ (హోల్ టైమ్ డైరెక్టర్లు/ భాగస్వాములు/ ట్రస్టీలు/ మొదలైనవి)	జాబితా	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	సంస్థ లెటర్ హెడ్ పై పూర్తి పేరు, జాతీయత, పుట్టిన తేదీని ప్రకటిస్తుంది లేదా ఫోటోను సబ్మిట్ చేస్తుంది* గుర్తింపు రుజువు
	చిరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్లరేషన్ లెటర్ హెడ్*
	ఫోటోగ్రాఫులు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*
అధీకృత సంతకాలు	జాబితా మరియు సంతకం:	తప్పనిసరి - గ్లోబల్ కస్టోడియన్ కు PoA విషయంలో సంతకం చేసిన గ్లోబల్ కస్టోడియన్ల జాబితాను ఇవ్వవచ్చు.	తప్పనిసరి - గ్లోబల్ కస్టోడియన్ కు PoA విషయంలో గ్లోబల్ కస్టోడియన్ సంతకం చేసిన వారి జాబితాను ఇవ్వవచ్చు	తప్పనిసరి
	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి

	చిరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్లరేషన్ లెటర్ హెడ్*
	ఫోటోగ్రాఫులు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*
అల్టిమేట్ బెనిఫిషియల్ ఓనర్ (UBO)	జాబితా	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి ("25% కంటే ఎక్కువ UBO లేదు" అని ప్రకటించవచ్చు)	తప్పనిసరి
	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి
	చిరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్లరేషన్ లెటర్ హెడ్*
	ఫోటోగ్రాఫులు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*

గమనిక:- * బ్యాంకు ఖాతా తెరిచేటప్పుడు అవసరం లేదు. అయితే, రెగ్యులేటర్లు/చట్టాన్ని అమలు చేసే ఏజెన్సీల డిమాండ్ మేరకు సంబంధిత డాక్యుమెంట్/లు కంపెనీకి సబ్మిట్ చేయబడతాయని సంబంధిత FPIలు ఒక హామీని సబ్మిట్ చేయవచ్చు.

బ్యాంకు ఖాతాలు తెరవడం కొరకు బోర్డు రిజల్యూషన్ ఆమోదించే విధానం అమలులో లేని కొన్ని న్యాయపరిధుల నుంచి @@ FPIలు, బోర్డు తీర్మానానికి బదులుగా గ్లోబల్ కస్టోడియన్/లోకల్ కస్టోడియన్ కు మంజూరు చేసే పవర్ ఆఫ్ అటార్నీని సబ్మిట్ చేయవచ్చు.

2) కేటగిరీ	అర్హత కలిగిన విదేశీ పెట్టుబడిదారులు
I.	విదేశీ సెంట్రల్ బ్యాంకులు, ప్రభుత్వ సంస్థలు, సావరిన్ వెల్త్ ఫండ్లు, అంతర్జాతీయ/ బహుపాక్షిక సంస్థలు/ ఏజెన్సీలు వంటి ప్రభుత్వం మరియు ప్రభుత్వ సంబంధిత విదేశీ పెట్టుబడిదారులు.
II.	<p>a) మ్యూచువల్ ఫండ్లు, ఇన్వెస్ట్మెంట్ ట్రస్టులు, ఇన్సూరెన్స్/రీఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలు, ఇతర బ్రాడ్ బేస్డ్ ఫండ్లు మొదలైన విస్తృత ఆధారిత నిధులను సముచితంగా నియంత్రించడం.</p> <p>b) బ్యాంకులు, అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీలు, ఇన్వెస్ట్మెంట్ మేనేజర్లు/సలహాదారులు, పోర్ట్ఫోలియో మేనేజర్లు మొదలైన సముచితంగా రెగ్యులేటెడ్ ఎంటిటీలు.</p> <p>c) ఇన్వెస్ట్మెంట్ మేనేజర్ సముచితంగా నియంత్రించే బ్రాడ్ బేస్డ్ ఫండ్స్.</p> <p>d) యూనివర్సిటీ ఫండ్స్ మరియు పెన్షన్ ఫండ్స్.</p> <p>e) సబ్ వర్గ FII/సబ్ అకౌంట్ వల్ ఇప్పటికే రిజిస్టర్ కాబడిన యూనివర్సిటీ సంబంధిత ఎండోమెంట్లు.</p>
III.	PIS మార్గంలో భారతదేశంలో పెట్టుబడి పెట్టే ఇతర అర్హతగల విదేశీ పెట్టుబడిదారులందరూ ఎండోమెంట్లు, ధారిటబుల్ సొసైటీలు/ట్రస్ట్, ఫౌండేషన్లు, కార్పొరేట్ బాడీలు, ట్రస్టులు, వ్యక్తులు, కుటుంబ కార్యాలయాలు మొదలైన కేటగిరీ I మరియు II కింద అర్హులు కాదు.

అనుబంధం III

తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ ఖాతాదారుల కోసం పరిగణించే అదనపు KYC పత్రాల జాబితా:

ఇది తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ ఖాతాదారుల నుండి పొందగల డాక్యుమెంట్ల సూచనాత్మక జాబితా. మరింత మార్గదర్శకత్వం కోసం దయచేసి ఈ పాలసీలోని సంబంధిత విభాగాలను అలాగే క్రెడిట్ పాలసీని చూడండి.

3) వ్యక్తిగత వినియోగదారుల కోసం KYC డాక్యుమెంట్:

సీ. నెంబ 6.	ఆమోదయోగ్యమైన పత్రాలు	గుర్తింపు	నివాస చిరునామా	సంతకం	పుట్టిన తదీ
1	పాస్ కార్డు	అవును	లేదు	అవును	అవును
2	ఆధార్ UID కార్డ్	అవును	అవును	లేదు	అవును
3	ఓటర్ గుర్తింపు కార్డు	అవును	అవును	లేదు	అవును
4	డ్రైవింగ్ లైసెన్స్	అవును	అవును	లేదు	అవును
5	పేరు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన లేఖ.	అవును	అవును	లేదు	లేదు
6	చెల్లుబాటు అయ్యే పాస్పోర్టు	అవును	అవును	అవును	అవును
7	కేంద్ర/రాష్ట్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్‌మెంట్‌లు, చట్టబద్ధమైన లేదా రెగ్యులేటరీ అథారిటీలు, పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్ టేకింగ్‌లు, పెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు మరియు పబ్లిక్ ప్రైవేటీయిజేషన్ ఇనిస్టిట్యూషన్లు జారీ చేసిన దరఖాస్తుదారుడి ఫోటోగ్రాఫ్‌తో గుర్తింపు కార్డు.	అవును	సంఖ్య	సంఖ్య	అవును
8	NREGA/ప్రభుత్వ ఏజెన్సీ/అండర్ టేకింగ్‌లు జారీ చేసిన జాబ్ కార్డ్	అవును	లేదు	సంఖ్య	అవును
9	మీ ఫోటోగ్రాఫ్‌పై సంతకంతో కూడి, గెజిటెడ్ ఆఫీసర్ ద్వారా జారీచేయబడ్డ లేఖ	అవును	లేదు	లేదు	లేదు
10	ఖాతాదారుడి గుర్తింపు/ఫోటోను ధృవీకరిస్తూ గుర్తింపు పొందిన పబ్లిక్ అథారిటీ లేదా గెజిటెడ్ అధికారి నుండి లేఖ	అవును	లేదు	లేదు	లేదు
11	బ్యాంక్ ఖాతా స్టేట్‌మెంట్ 1వ పేజీ/పాస్ బుక్ ఫోటోపై ఫోటో & బ్యాంక్ స్టాంపుతో	అవును	అవును	లేదు	లేదు
12	యుటిలిటీ బిల్లులు (విద్యుత్, ల్యాండ్‌లైన్ తెలిఫోన్, పోస్ట్ పెయిడ్ మొబైల్, పైప్డ్ గ్యాస్ లైన్, నీరు) 2 నెలల కంటే ఎక్కువ కాదు.	లేదు	అవును	లేదు	లేదు
13	ఖాతాదారుడి పేరిట రిజిస్టర్ చేయబడ్డ ఒరిజినల్/అసెస్సెడ్ సేల్ డీడ్/అగ్రిమెంట్‌ని వర్తించే విధంగా పాలసీ/ప్రాసెస్‌కు అనుగుణంగా సేకరించాలి. ఆమోదయోగ్యమైన OVD డాక్యుమెంట్‌కు అనుగుణంగా సబ్మిట్ చేసిన చిరునామా రుజువు ప్రస్తుత చిరునామా కంటే భిన్నమైన చిరునామా ఉంటే, అప్పుడు అటువంటి OVD చిరునామా రుజువును ఒరిజినల్ మరియు FIలో వెరిఫై చేయాలి. /అత్యుత్తమ చర్యల ఆధారంగా ధృవీకరణ చేయాలి. ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు కొరకు, ఖాతాదారుడి అద్దె అగ్రిమెంట్/లీజు మరియు లైసెన్స్ అగ్రిమెంట్ లేదా స్వీయ డిక్లరేషన్ కాపీని సబ్మిట్ చేయవచ్చు, అటువంటి ప్రస్తుత చిరునామాను కంపెనీ/బ్రాంచి అధికారి ద్వారా FI ఏజెన్సీ/వ్యక్తిగత సందర్శన ద్వారా చిరునామాను ధృవీకరించాలి ఉంటుంది.	లేదు	అవును	లేదు	లేదు
14	లేటెస్ట్ ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ ట్యాక్స్ రసీదు	లేదు	అవును	లేదు	లేదు

15	రాష్ట్ర ప్రభుత్వ లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్‌మెంట్‌లు, స్టాట్యూటరీ/ రెగ్యులేటరీ సంస్థలు పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్‌టేకింగ్‌లు, షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు, పైనాన్షియల్ ఇన్‌స్టిట్యూషన్‌లు మరియు జాబితా కంపెనీలు మరియు అధికారిక నివాసం కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికారిక నివాస కేటాయింపుకు అటువంటి యజమానులతో లీవు మరియు లైసెన్స్ అగ్రిమెంట్.	లేదు	అవును	లేదు	లేదు
16	ప్రభుత్వ డిపార్ట్‌మెంట్‌లు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్‌టేకింగ్‌ల ద్వారా రిటైర్ అయిన ఉద్యోగులకు జారీ చేసే పెన్షన్ లేదా ఫ్యామిలీ పెన్షన్ పేమెంట్ ఆర్డర్‌లో చిరునామా ఉన్నట్లయితే;	లేదు	అవును	లేదు	లేదు
17	పేరు, చిరునామా మరియు ఆధార్ నంబర్ వివరాలతో కూడిన భారత విశిష్ట గుర్తింపు ప్రాధికార సంస్థ జారీ చేసిన లేఖ	లేదు	అవును	లేదు	లేదు
18	జనన ధృవీకరణ పత్రం (ప్రభుత్వ ఏజెన్సీ)	లేదు	లేదు	లేదు	అవును
19	స్కూల్ లీవింగ్ సర్టిఫికేట్ (10వ/12వ)	లేదు	లేదు	లేదు	అవును
20	రుణగ్రహీత ఖాతాను నడుపుతున్న బ్యాంక్ నుండి సంతకం ధృవీకరణ సర్టిఫికేట్	లేదు	లేదు	అవును	లేదు

3.1. సంస్థ / కంపెనీలో చిరునామారుజువుగా పొందాల్సిన పత్రాల జాబితా (ఏవైనా)

సీ.నెం	డాక్యుమెంట్	ఫర్మ్	కంపెనీ
1	సంస్థ తాజా విద్యుత్ లేదా టెలిఫోన్ బిల్లు (2 నెలల కంటే పాతది కాకుండా)	అవును	అవును
2	బిజినెస్ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్, ఏదైనా ఉంటే (GST)	అవును	అవును
3	జాతీయ/ షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంక్ యొక్క బ్యాంక్ స్టేట్‌మెంట్	అవును	అవును
4	తాజాగా సవరించిన భాగస్వామ్య ఒప్పందం యొక్క సర్టిఫైడ్ కాపీ	అవును	లేదు
5	పాన్ కార్డ్ కేటాయింపు లేఖ కాపీ	అవును	అవును

అనుబంధం - IV

ఎ. బిల్డర్/ప్రాజెక్ట్ కార్పొరేట్ క్లయింట్‌లకు సంబంధించిన STRల ఇలస్ట్రేటివ్ జాబితా:

- క్లయింట్ యొక్క చట్టపరమైన నిర్మాణం అనేకసార్లు మార్చబడింది (పేరు మార్పులు, యాజమాన్యం బదిలీ, కార్పొరేట్ సీటు మార్పు);
- ప్రాజెక్ట్ మొత్తం వ్యయంతో పోలిస్తే చిన్న రుణం కొరకు బిల్డర్ AHFLని సంప్రదించడం;
- బిల్డర్ ప్రాజెక్ట్ కోసం నిధుల మూలాలను వివరించలేకపోయాడు;
- వివిధ అధికారుల నుంచి ఆమోదాలు/ఆంక్షలు నకిలీవి లేదా క్లయింట్ అవసరమైన ప్రభుత్వ అనుమతులు/పైలింగ్‌లు మొదలైనవాటిని పొందాలని కోరుకోనట్లయితే;
- తెలియని లేదా అనుచితమైన వ్యక్తి(లు) సూచనలకు అనుగుణంగా మేనేజ్ మెంట్ పనిచేస్తున్నట్లుగా కనిపించడం;
- వ్యాపార పరిమాణం లేదా స్వభావానికి అనుగుణంగా ఉద్యోగుల సంఖ్యలు లేదా నిర్మాణం లేకపోవడం (ఉదాహరణకు, ఉపయోగించిన ఉద్యోగులు మరియు ఆస్తుల సంఖ్యను పరిగణనలోకి తీసుకుంటే కంపెనీ బర్సెర్ అసమంజసంగా ఎక్కువగా ఉంటుంది);
- తగిన కేంద్రీకృత కార్పొరేట్ పర్సనెల్‌లు లేని బహుళ న్యాయపరిధి కార్యకలాపాలు ఉన్న క్లయింట్‌లు;
- యాజమాన్యత లేదా నిజమైన ఆర్థిక ఉద్దేశ్యాన్ని మరుగుపరచడానికి ఉపయోగించే చట్టపరమైన ఏర్పాట్లు రూపొందించడంపై సలహా (ట్రస్టులు, కంపెనీలు లేదా పేరు/కార్పొరేట్ సీటు లేదా ఇతర సంక్లిష్ట సమూహ నిర్మాణాల మార్పుతో సహా);
- నగదు లేదా సులభంగా బదిలీ చేయగల ఆస్తులలో అధిక స్థాయి లావాదేవీలు ఉన్న సంస్థలు, వీటిలో చట్టవిరుద్ధమైన నిధులు అస్పష్టంగా ఉండవచ్చు.

10. బేరర్ షేరిలను అనుమతించే దేశాలలో క్లయింట్లు సంస్థను ఏర్పాటు చేశారు

B. నివేదించాల్సిన CTR/STR లావాదేవీల ఇలస్ట్రేటేవ్ జాబితా (వ్యక్తిగత ఖాతాదారులు)

1. క్లయింట్కు సంబంధించిన వివరాలు అనేకసార్లు మార్చబడ్డాయి (పేరు మార్పులు, తరచుగా దిద్దుబాట్లు మొదలైనవి);
2. అనవసరమైన సంక్లిష్టమైన ఖాతాదారుడి నిర్మాణం;
3. వ్యాపార ప్రొఫైల్ కి సంబంధం లేకుండా జరిగే వ్యక్తిగత లేదా క్లాస్ లావాదేవీలు, ఆశించబడుతున్న కార్యకలాపాలు/తెలియని లావాదేవీ;
4. ఖాతాదారుడు సమాచారం, డేటా, పత్రాలను అందించడానికి విముఖత చూపడం;
5. తప్పుడు డాక్యుమెంట్లు, డేటా, రుణ ఉద్దేశ్యం, ఖాతాల వివరాలను సబ్మిట్ చేయడం;
6. మొదట్లో సమకూర్చిన ఆదాయానికి సంబంధించిన మూలం వివరాలను, బ్యాంకు అకౌంట్లోని ఫండ్స్ మూలాలు సందేహాస్పదంగా ఉంటే సమర్పించడానికి నిరాకరించడం;
7. వ్యక్తిగతంగా కలవడానికి విముఖత చూపడం, తగిన కారణాలు లేకుండా తృతీయపక్షం/పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్ ద్వారా ప్రాతినిధ్యం వహించడం.
8. ఇవ్వబడ్డ చిరునామాకు దగ్గరల్లో AHFL బ్రాంచ్/ఆఫీసు ఉన్నప్పటికీ, రుణ దరఖాస్తులో పేర్కొన్న ఖాతాదారుడి నివాస లేదా వ్యాపార చిరునామాకు దూరంగా ఉండే AHFL బ్రాంచ్/ఆఫీసును ఆశ్రయించడం..
9. బ్యాంకు ఖాతా/బహుళ ఖాతాల స్టేట్మెంట్లలో అనేక ట్రాన్స్ఫర్లు వివరించడం లేదా సంతృప్తి పరచడం సాధ్యం కాదు;
10. ఫండ్ మూలాన్ని సరిగ్గా సమర్థించుకోకుండా సంబంధం లేని మూడవ పక్షం అకౌంట్ల ద్వారా చేసిన ప్రారంభ కాంట్రీబ్యూషన్;
11. లోన్ సొమ్మును అంతిమంగా ఉపయోగించుకోవడాన్ని సరిగ్గా సమర్థించుకోకుండా మరియు లోన్ ని అంతిమంగా ఉపయోగించుకోవడానికి దామాషా లేకుండా, టాప్-అప్ లోన్ మరియు/లేదా ఈక్విటీ లోన్ ని పొందడం;
12. లోన్ మంజూరుకు సందేహాస్పదంగా ఉన్న ఆదాయం మూలాన్ని సూచించడం;
13. లావాదేవీలకు ఎలాంటి ఆర్థికపరమైన ప్రయోజనం లేకపోవడం;
14. మోసాలు గుర్తించడం; ఖాతాదారుడి నుంచి ఏదైనా బ్రాంచ్ అందుకున్న నకిలీ కరెన్సీ నోట్ల గురించి NHB/RBI సర్క్యులర్/నోటిఫికేషన్ల ద్వారా నివేదించాలి;
15. తెలియని మూలంతో అసాధారణ ఆర్థిక లావాదేవీలు;
16. అసోసియేట్ కాని లేదా తెలియని తృతీయపక్షాల నుంచి అందుకున్న చెల్లింపులు మరియు సాధారణ చెల్లింపు విధానం కానప్పటికీ, నగదు రూపంలో ఫీజుల కొరకు చెల్లింపులు;
17. కొనబోతున్న ఫ్లాట్ మరియు లోన్ యొక్క అసలైన లబ్ధిదారు విషయంలో తీవ్ర సందేహాలు ఉండటం.
18. కల్పిత బ్యాంకు ఖాతాను తెరవడం ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని ఎన్క్యాష్మెంట్ చేసుకోవడం;
19. పైనాన్స్ చేయబడే ప్రాసెస్/నివాస యూనిట్ కి గతంలో లోన్ ఇవ్వబడిందని మరియు దీనిని చెల్లించవలసి ఉందని మరియు ఇది హైడింగ్లో ఉందని తెలిసి లోన్ కోసం దరఖాస్తు చేయడం.
20. విక్రయ ఒప్పందంలో తెలియజేసిన సేల్ కన్స్ట్రక్షన్, కొనుగోలు ప్రాంతంలో ప్రకటించబడిన ప్రచురిత రేట్లలో ఉన్న ధర కంటే అసాధారణంగా ఎక్కువ/తక్కువ ఉంది.
21. ఒకే ఆస్తి/నివాస యూనిట్ యొక్క బహుళ నిధులు;
22. లావాదేవీకి సంబంధం లేని తృతీయపక్షానికి అనుకూలంగా చెల్లింపు జరపాలని అభ్యర్థించడం;
23. విక్రయ/బిల్లర్/డెవలపర్/ట్రోకర్/ఎజెంట్ మొదలైన వారితో రహస్య ఒప్పందంతో ఖాతాదారుడి ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని ఉపయోగించడం మరియు నిర్దేశించిన దానికంటే ఇతర ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించడం.
24. NGO/స్వచ్ఛంద సంస్థలు/ చిన్న/మధ్యస్థ సంస్థలు(SMEలు)/స్వయం సహాయక బృందాలు(SHGలు) / మైక్రో పైనాన్స్ గ్రూపులు (MFGలు)తో కూడిన బహుళ నిధులు / పైనాన్సింగ్
25. చిరునామా మార్పిడిని తరచుగా అభ్యర్థించడం;
26. అధిక చెల్లింపు మొత్తాన్ని తిరిగి చెల్లించాలనే అభ్యర్థనతో వాయిదాల ఓవర్ పేమెంట్.
27. అనుకున్న దానికంటే లేదా ప్రభుత్వం ప్రకటించిన రేట్ల కంటే ఎక్కువ/తక్కువ ధరకు రియల్ ఎస్టేట్లో పెట్టుబడి.
