



আধার হাউজিং ফাইন্যান্স লিমিটেড

নো ইয়োর কাস্টোমার[KYC]

এবং

অ্যান্টি মানি লন্ডারিং [AML] ব্যবস্থাপ্রহণ নীতি

(পর্যালোচিত সংস্করণ যা 14.02.2022 থেকে প্রভাবশালী হবে)

(সংস্করণ- VIII)

বিষয়বস্তু

ক্রম সংখ্যা	বিশদ	পৃষ্ঠা সংখ্যা
1	ভূমিকা	4
2	অধ্যায় - I প্রয়োজ্যতা এবং সংজ্ঞাসমূহ	5-11
3	অধ্যায় - II সাধারণ বিষয়বস্তু	11-12
4	অধ্যায় - III গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি	13
5	অধ্যায় - IV ঝুঁকি শ্রেণীকরণ এবং ব্যবস্থাপনা	14-15
6	অধ্যায় - V গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া (CIP)	15-16
7	অধ্যায় - VI গ্রাহক সংক্রান্ত পূর্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স (CDD) প্রক্রিয়া: ভাগ I - ব্যক্তিবিশেষদের ক্ষেত্রে গ্রাহক সংক্রান্ত পূর্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স (CDD) প্রক্রিয়া	16-20
	ভাগ II- একসত্ত্ব মালিকানাধীন সংস্থাগুলির জন্য CDD	20
	ভাগ III- আইনসম্মত সত্ত্বগুলির জন্য CDD	21-22
	ভাগ IV -উপকারভোগী মালিকের শনাক্তকরণ	22
	ভাগ V - চলমান পূর্বপক্ষ যাচাই	22-24
	ভাগ VI - উন্নত এবং সরলীকৃত পূর্বপক্ষ প্রক্রিয়া	25-26
8	অধ্যায় - VII রেকর্ড ব্যবস্থাপনা	26-27
9	অধ্যায় - VIII ফাইন্যানশিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-ইন্ডিয়াকে প্রতিবেদন করার প্রয়োজনগুলি	27
10	অধ্যায় - IX আন্তর্জাতিক চুক্তিসমূহের অধীনে প্রয়োজন/দায়সমূহ	28-30

11	অধ্যায় - X অন্যান্য নির্দেশসমূহ	30-33
12	অ্যানেক্সচার I ডিজিটাল KYC প্রক্রিয়া	34-35
13	অ্যানেক্সচার II PIS এর অধীনে যোগ্য FPI দের জন্য KYC নথিপত্র	36-37
14	অ্যানেক্সচার III অতিরিক্ত KYC নথিপত্রের তালিকা যেগুলিকে নিম্ন-ঝুঁকির শ্রেণীভুক্ত গ্রাহকদের জন্য বিবেচনা করা যেতে পারে	38-39
15	অ্যানেক্সচার IV CTR/STR লেনদেনের প্রদর্শনমূলক তালিকা	40

আধার হাউজিং ফাইন্যান্স লিমিটেড

নো ইয়োর কাস্টোমার[KYC] এবং

অ্যান্টি মানি লন্ডারিং(AML) ব্যবস্থাগ্রহণ নীতি-(পর্যালোচিত)

1. ভূমিকা

কোম্পানি অর্থাৎ আধার হাউজিং ফাইন্যান্স লিমিটেড (AHFL যা পূর্বে DHFL বৈশ্য হাউজিং ফাইন্যান্স লিমিটেড নামে পরিচিত ছিল) 1990 সালে গঠিত হয় এবং এটি ন্যাশনাল হাউজিং ব্যাংক (NHB) এর সঙ্গে নিবন্ধিত। কোম্পানি NHB-এর প্রয়োজনীয়তা অনুযায়ী KYC এবং AML নীতি (নীতি) ধারণ করেছে এবং সে কোম্পানির পরিচালক পরিষদের অনুমোদন নিয়ে যথোপযুক্ত ভাবে সময়-সময়ান্তরে এই নীতিটিকে সংশোধন ও পর্যালোচনাও করেছে।

নো ইয়োর কাস্টোমার (KYC) দিশানির্দেশ এবং অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং স্ট্যান্ডার্ডস এর উপর NHB কর্তৃক জারি করা 10ই এপ্রিল, 2006 তারিখের NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 রেফারেন্স নম্বর যুক্ত বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী এবং শ্রেষ্ঠ কর্পোরেট আচরণরীতির অংশ হিসেবে, আরম্ভিক ভাবে নীতিটিকে গঠন করা হয়েছিল। দিশানির্দেশগুলিতে NHB কর্তৃক 11 অক্টোবর, 2010 তারিখের NHB/ND/DRS/Pol.No. 33/2010 -11 সার্কুলার নম্বর বিশিষ্ট সংশোধনগুলি, এবং NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 জুলাই 2, 2018 নম্বর বিশিষ্ট মাস্টার সার্কুলার অনুযায়ী সময়-সময়ে করা তৎপরবর্তী সংশোধনসমূহ এবং NHB/ND/DRS/Policy Circular No. 94/ 2018-19, মার্চ 11, 2019 নম্বর বিশিষ্ট সার্কুলারের মাধ্যমে NHB দ্বারা প্রচারিত KYC দিশানির্দেশ ও অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং স্ট্যান্ডার্ডসের প্রতি আনুগত্য বজায় রেখে নীতিটি পর্যালোচনা এবং অদ্যতন করা হয়েছে।

এই নীতিটিকে তদুপরি পর্যালোচনা এবং সংশোধন করার হয় এবং 24শে এপ্রিল, 2018 তারিখে সংঘটিত বোর্ড মিটিঙে এটি বোর্ড দ্বারা অনুমোদিত হয় এবং 30শে এপ্রিল, 2019 তারিখে সংঘটিত বোর্ড মিটিঙে, বোর্ড দ্বারা এটিকে সংশোধন ও যথাযথ ভাবে অনুমোদন করা হয় এবং তদুপরি পরিচালক পরিষদ তাদের 18^ই আগস্ট, 2020 তারিখের বোর্ড মিটিঙে নীতিটিকে 19 মে 2020 তারিখের সার্কুলার নম্বর RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC).CC.No.111/03.10.136/2019-20 অনুযায়ী পর্যালোচনা এবং সংশোধনও করেছে এবং যথাযথ ভাবে অনুমোদন করেছে এবং সেই সঙ্গে নো ইয়োর কাস্টোমার (KYC) নির্দেশাবলী, 2016 এর উপর RBI মাস্টার ডিরেকশনস-এর বিধানগুলি গ্রহণ করার জন্য ("**KYC এর উপর মাস্টার ডিরেকশনস/ডিরেকশনস**") 20 এপ্রিল 2020 তারিখের RBI/DBR/2015-16/18 Master Direction DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 অনুযায়ী পর্যালোচনা এবং সংশোধনও করেছে এবং যথাযথ ভাবে অনুমোদন করেছে। উপরন্তু পরিচালন পর্ষদ তাঁদের ১৮ই মে, ২০২১-এর সভাতে নীতিটিকে(পলিসি)পুনর্মূল্যায়ন ও পরিবর্তন সাধন এবং যথাযথ অনুমোদন প্রদান করেছেন যা সার্কুলার নং RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/ 2021-22 তারিখ ১০ই মে, ২০২১ পর্যন্ত আপডেট করা হয়েছে KYCর ওপর মাস্টার ডিরেকশন (MD)সম্পর্কিত সংশোধনের ব্যাপারে।

তদুপরি, ভারত সরকার কর্তৃক বিজ্ঞাপিত প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেইন্টেনেন্স অফ রেকর্ডস) রুলস, 2005 (যা সময়-সময়ান্তরে সংশোধিত হয়েছে)-এর পরিপ্রেক্ষিতে কোম্পানির জন্য গ্রাহকদের সঙ্গে অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক

স্থাপন কোরে অথবা অন্য কোনও মাধ্যমে, অনবোর্ডিং এবং লেনদেন করার সময় এবং সেই সঙ্গে তাদের লেনদেনের উপর নজর রাখার সময় কয়েকটি বিশেষ গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া অনুসরণ করা আবশ্যিক ছিল। AHFL, প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেইন্টেনেন্স অফ রেকর্ডস) রুলস, 2005 এর যথাপ্রযোজ্য এবং সময়-সময়ে যথা সংশোধিত বিধানগুলি বাস্তবায়ন করার পদক্ষেপ নেবে। সুতরাং এই নীতিটিকে এমন ভাবে বিন্যস্ত করা হয়েছে যাতে কোম্পানি, গ্রাহক এবং তাদের আর্থিক কার্যকলাপগুলি আরও ভালো ভাবে বুঝতে পারে এবং পক্ষান্তরে এটি, কোম্পানিকে, মানি লন্ডারিংয়ের লক্ষ্যে অসৎ প্রবৃত্তির লোকজন দ্বারা অপব্যবহার এড়াতে সর্বাধিক সম্ভব সহকারে নিজেদের ঝুঁকিগুলির ব্যবস্থাপনা করতে সাহায্য করবে।

10 মে 2021 তারিখে অদ্যতন করা সার্কুলার নম্বর Master Direction DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16 এর মাধ্যমে ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাংক (RBI) কর্তৃক সাম্প্রতিকতম সংশোধনসমূহ অনুসরণ করার লক্ষ্যে এর পূর্বে উল্লিখিত নো ইয়োর কাস্টোমার (KYC) নির্দেশের উপর RBI মাস্টার ডিরেকশন, 2016 ("KYC এর উপর মাস্টার ডিরেকশনস/ডিরেকশনস"-এর বিধানসমূহ অনুযায়ী জরুরি আপডেটগুলি করার জন্য নীতিটিকে এখন পর্যালোচনা করা হচ্ছে, এই পর্যালোচনার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত এই সমস্ত সংশোধন(সমূহ)-এর অনুসরণার্থে জারি করা অপারেশনাল ইন্সট্রাকশন। বোর্ড দ্বারা অনুমোদন পাবার তারিখ থেকে, নীতিটি তৎকাল প্রভাবশালী হবে।

অধ্যায় I

প্রযোজ্যতা এবং সংজ্ঞাসমূহ

2. প্রযোজ্যতা

এই নীতিটি ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাংক দ্বারা নিয়ন্ত্রিত প্রতিটি সত্ত্বের উপর প্রযোজ্য হবে, বিশেষ ভাবে KYC-এর উপর মাস্টার ডিরেকশনের 3(b)(xiii) ভাগে সংজ্ঞায়িত সত্ত্বগুলির উপর।

এই নীতিটি বিদেশে অবস্থিত কোম্পানির শাখাসমূহ এবং গরিষ্ঠ মালিকানাধীন সহায়ক সত্ত্বগুলির উপরেও সেই সীমা অবধি প্রযোজ্য হবে, যেইখানে সেগুলি স্থানীয় আইনের বিপরীতে যায় না।

- যেখানে প্রযোজ্য আইন এবং নিয়মগুলি এই সমস্ত দিশানির্দেশের বাস্তবায়ন বাধিত করে, সেই ঘটনাগুলি RBI-এর নজরে আনতে হবে।
- যদি RBI দ্বারা প্রেসক্রাইব করা KYC/AML স্ট্যান্ডার্ডগুলি স্বাগতিক দেশের নিয়ন্ত্রকদের সঙ্গে দ্বন্দ্বমূলক হয়, তাহলে কোম্পানির শাখা/সহায়ক সত্ত্বকে দুটির মধ্যে বেশি কঠোর নীতিটি অনুসরণ করতে হবে।
- বিদেশী নিগমবদ্ধ ব্যাংকগুলি দুটির মধ্যে, অর্থাৎ ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাংক এবং তাদের দেশের নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারি করা নিয়মগুলির মধ্যে, বেশি কঠোর নিয়মগুলিকে অনুসরণ করতে পারে।

এই নীতিতে যেখানেই অ্যাকাউন্টের প্রতি ইঙ্গিত করা হচ্ছে, সেটিকে একটি লোন অ্যাকাউন্ট অথবা ঋণদানকারী লেনদেন হিসেবে বুঝতে হবে। কোম্পানি এখন আর ডিপোজিট স্বীকার করতে পারবে না, প্রয়োজনীয়তাগুলি, যতদূর প্রাসঙ্গিক হয়, বিদ্যমান ডিপোজিটগুলির উপরেও প্রযোজ্য হবে।

3. সংজ্ঞা

এই নীতিটির পরিপ্রেক্ষিতে, যতক্ষণ না প্রসঙ্গ অনুযায়ী দরকার পড়ছে, এখানে উপস্থিত শব্দগুলির অর্থ, ডিরেকশনস এবং তৎসহ প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেইন্টেনেন্স রেকর্ডস) রুলজ, 2005 এর সঙ্গে পঠিত প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002-এ ধার্য করা অর্থ হবে। উদাহরণস্বরূপ, এই নীতিটির প্রসঙ্গে, নিম্নলিখিত শব্দগুলির ধার্য করার অর্থ থাকবে (ডিরেকশনস, অ্যাক্ট এবং

রুলসের শর্তসাপেক্ষে):

- i. "আধার নম্বর" এর মানে হবে এটির জন্য আধার (টোগেটেডে ডেলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এর 18) এর সেকশন 2 ক্লজ(a) তে যে অর্থটি ধার্য করা আছে, সেটি।
- ii. "অ্যাক্ট" আর "রুলস" এর মানে হবে যথাক্রমে প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং প্রিভেনশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেন্টেনেন্স অফ রেকর্ডস) রুলস, এবং এগুলিতে করা সংশোধনসমূহ।
- iii. আধার অথেনটিকেশনের প্রসঙ্গে "অথেনটিকেশন"-এর মানে হল, আধার (টোগেটেডে ডেলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 এর সেকশন 2 এর সাব-সেকশন (c) এর অধীনে সংজ্ঞায়িত প্রক্রিয়া।

উপকারভোগী মালিক বা বেনিফিশিয়াল ওউনার (BO)

- a. যেখানে গ্রাহক একটি কোম্পানি, সেখানে উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক ব্যক্তি(গণ), যিনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে কর্মরত হয়ে, অথবা এক অথবা ততোধিক আইনজীবী ব্যক্তির মাধ্যমে, নিয়ন্ত্রণকারী মালিকানা স্বার্থ ধারণ করে অথবা যে অন্য কোনও মাধ্যমে নিয়ন্ত্রণ বাস্তবায়িত করে।

ব্যাখ্যা - এই সাব-ক্লজের জন্য-

1. "নিয়ন্ত্রণকারী মালিকানা স্বার্থ"-এর মানে হল কোম্পানির শেয়ার অথবা পুঁজি অথবা লাভের 25 শতাংশের বেশি ভাগের মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করা।
2. "নিয়ন্ত্রণ" এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে পরিচালকদের মধ্যে সংখ্যাগরিষ্ঠ নিয়োগ করার অধিকার অথবা নিজেদের শেয়ারহোল্ডিং অথবা ব্যবস্থাপনা-অধিকার অথবা শেয়ারহোল্ডার অ্যাগ্রিমেন্ট অথবা ভোটিং অ্যাগ্রিমেন্টের শক্তি সহ ব্যবস্থাপনা বা নীতিসংক্রান্ত নির্ণয়গুলি নিয়ন্ত্রণ করার অধিকার।
- b. যেখানে গ্রাহক একটি পার্টনারশিপ ফার্ম, সেখানে উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক ব্যক্তি(গণ), যিনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে কর্মরত হয়ে, অথবা এক বা ততোধিক আইনজীবী ব্যক্তির মাধ্যমে, পার্টনারশিপের পুঁজি অথবা লাভের 15 শতাংশের বেশি ভাগের মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করে।
- c. যেখানে গ্রাহক একটি অনিগমবদ্ধ সংঘ বা ব্যক্তিসমূহের একটি পরিষদ, সেখানে উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক ব্যক্তি(গণ), যিনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে কর্মরত হয়ে, অথবা এক বা ততোধিক আইনজীবী ব্যক্তির মাধ্যমে, অনিগমবদ্ধ সংঘ বা ব্যক্তিসমূহ দিয়ে গঠিত একটি পরিষদের সম্পত্তি অথবা পুঁজি অথবা লাভের 15 শতাংশের বেশি ভাগের মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করে।

ব্যাখ্যা: 'ব্যক্তিসমূহের পরিষদ' শব্দটির মধ্যে সোসাইটি অন্তর্ভুক্ত। যেখানে উপর্যুক্ত (a), (b) অথবা (c) অনুযায়ী কোনও স্বাভাবিক ব্যক্তি নেই, উপকারভোগী মালিক সেই সংশ্লিষ্ট স্বাভাবিক ব্যক্তি হবে যে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা আধিকারিকের পদ ধারণ করে।

- d. যেখানে গ্রাহক একটি ন্যাস, উপকারভোগী মালিকের(বর্গের) পরিচয়ের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে ন্যাসের স্রষ্টা, ন্যাসী এবং উপকারভোগী যাদের কাছে ন্যাসের 15% বা ততোধিক ইন্টারেস্ট আছে এবং অন্য যে কোনও ব্যক্তি যে মালিকানার শৃঙ্খলা অনুযায়ী ন্যাসের উপর চূড়ান্ত ও কার্যকর ভাবে নিয়ন্ত্রণ রাখে।
- iv. "প্রত্যয়িত অনুলিপি বা সার্টিফায়েড কপি" - কোম্পানি থেকে একটি প্রত্যয়িত অনুলিপি পাওয়ার মানে আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণের অনুলিপির সঙ্গে তুলনা করার মতো হবে যেখানে অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যেতে পারবে না অথবা গ্রাহক দ্বারা মূল নথি সহ দাপ্তরিক ভাবে বৈধ নথিপত্র উপস্থাপিত করা এবং অ্যাক্টে বিদ্যমান বিধান অনুযায়ী কোম্পানির

অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা সেই অনুলিপির উপর রেকর্ড করা।

ফরেইন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেন্ট (ডিপোজিট) রেগুলেশনস, 2016 এর সংজ্ঞা অনুযায়ী, অনাবাসিক ভারতীয় (NRI) এবং ভারতীয় বংশোদ্ভূত ব্যক্তি (PIO)-দের ক্ষেত্রে, বৈকল্পিক ভাবে, নিম্নলিখিত দ্বারা যে কোনও একটির থেকে প্রত্যয়িত মূল প্রত্যয়িত অনুলিপি পাওয়া যেতে পারে:

- ভারতে নিবন্ধিত তপশিলী বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের বিদেশী শাখার অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকবর্গ।
 - সেই সমস্ত বিদেশী ব্যাংকের শাখা যাদের সঙ্গে ভারতীয় ব্যাংকের সম্পর্ক আছে,
 - বিদেশে অবস্থিত পাবলিক নোটারি,
 - কোর্ট ম্যাজিস্ট্রেট,
 - বিচারপতি,
 - অনাবাসিক ভারতীয় যেই দেশে বসবাস করেন সেই দেশের ভারতীয় দূতাবাস/কনসুলেটের শীর্ষ আধিকারিক।
- v. "সেন্ট্রাল KYC রেকর্ডস রেজিস্ট্রি" (CKYCR) এর মানে হল একজন গ্রাহকের KYC রেকর্ড ডিজিটাল রূপে প্রাপ্ত, সংরক্ষণ, সুরক্ষা এবং আহরণ করার জন্য রুলস-এর রুল 2(1) এর অধীনে সংজ্ঞায়িত একটি সত্ত্ব।
- vi. "ভারপ্রাপ্ত পরিচালক" এর মানে হল সামগ্রিক স্তরে PML অ্যাক্টের অধ্যায় IV এবং রুলস-এ আরোপিত বাধ্যকতাসমূহের প্রতি অনুবর্তিতা সুনিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি কর্তৃক মনোনীত একজন ব্যক্তি, এবং সে পরিচালক পরিষদ (বোর্ড অফ ডিরেক্টরস) দ্বারা যথাযথ ভাবে অনুমোদন-প্রাপ্ত ম্যানেজিং ডিরেক্টর অথবা পূর্ণকালিক ডিরেক্টর হবে- এই ধারার উদ্দেশ্যগুলির জন্য, "ম্যানেজিং ডিরেক্টর" এবং "পূর্ণকালিক ডিরেক্টর" শব্দগুলির মানে সেটাই হবে যেটা কোম্পানিজ অ্যাক্ট, 2013-এ এই শব্দগুলিকে দেওয়া হয়েছে।
- vii. "ডিজিটাল KYC" এর মানে হল যেখানে যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যাবে না, সেখানে গ্রাহকের লাইভ ফটো এবং দাপ্তরিক ভাবে বৈধ নথি অথবা আধার ধারণ করার প্রমাণ গ্রহণ করা, এবং এর সঙ্গে অ্যাক্টে প্রদত্ত বিধানসমূহ অনুযায়ী কোম্পানির একজন অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা যেই স্থানে লাইভ ফটোটি নেওয়া হচ্ছে, সেই স্থানবিশেষের অক্ষাংশ এবং দ্রাঘিমাংশও নিতে হবে।
- viii. "ডিজিটাল সিগনেচার" শব্দটির মানে সেটাই হবে যেটা ইনফরমেশন টেকনোলজি অ্যাক্ট, 2000 (21 অফ 2000) এর সেকশন (2) এর সাবসেকশন (1) এর ক্লজ (p) তে এই শব্দটিকে দেওয়া হয়েছে।
- ix. "ইকুইভ্যালেন্ট ই-ডকুমেন্ট" এর মানে হল প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারি করা বৈধ ডিজিটাল সিগনেচার সহ একটি নথির বৈদ্যুতিন অনুলিপি, এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত ইনফরমেশন টেকনোলজি (প্রিজারভেশন অ্যান্ড রিটেনশন অফ ইনফরমেশন বাই ইন্টারমিডিয়েরিজ প্রোভাইডিং ডিজিটাল লকার ফেসিলিটিজ) রুলস, 2016 এর রুল 9 অনুযায়ী গ্রাহকের ডিজিটাল লকার অ্যাকাউন্টের প্রতি জারি করা নথি।
- x. "নো ইয়োর ক্লায়েন্ট (KYC) আইডেন্টিফায়ার" এর মানে হল সেন্ট্রাল KYC রেকর্ডস রেজিস্ট্রি দ্বারা গ্রাহকের জন্য ধার্য করা একটি অনন্য সংখ্যা বা কোড।
- xi. "অলাভজনক সংস্থা" বা "নন-প্রফিট অর্গানাইজেশন" (NPO) এর মানে হল সোসাইটিজ রেজিস্ট্রেশন অ্যাক্ট, 1860 অথবা তৎসদৃশ কোনও রাজ্য সরকারের আইন অথবা কোম্পানিজ অ্যাক্ট, 2013 এর সেকশন 8 এর অধীনে নিবন্ধিত কোম্পানির অধীনে নিবন্ধিত, একটি ন্যাস অথবা সোসাইটি হিসেবে নিবন্ধিত কোনও সত্ত্ব অথবা সংস্থা।
- xii. "দাপ্তরিক ভাবে বৈধ নথি" বা "অফিশিয়ালি ভ্যালিড ডকুমেন্ট" (OVD) এর মানে হল পাসপোর্ট, ড্রাইভিং লাইসেন্স, আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ, ভারতীয় নির্বাচন কমিশন কর্তৃক জারি করা ভোটার পরিচয় পত্র, NREGA কর্তৃক জারিকৃত এবং রাজ্য সরকারের কোনও আধিকারিক দ্বারা যথাযথ ভাবে সই করা জব কার্ড এবং নাম ও ঠিকানার বিশদ সহ ন্যাশনাল পপুলেশন রেজিস্টার দ্বারা জারিকৃত চিঠি।

এই শর্তে যে,

- a. যেখানে গ্রাহক OVD হিসেবে নিজের আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ দিচ্ছে, সেখানে সে ইউনিক আইডেন্টিফিকেশন অথোরিটি অফ ইন্ডিয়া দ্বারা জারিকৃত তেমন একটি ফর্ম জমা দিতে পারে।
- b. যেখানে গ্রাহকের দেওয়া OVD তে অদ্যতনকৃত ঠিকানা নেই, সেখানে নিম্নলিখিত নথিপত্র অথবা সেগুলির তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্টগুলিকে, ঠিকানার প্রমাণের সীমিত প্রসঙ্গে OVD ধরে নেওয়া হবে।
 - i. যে কোনও পরিষেবাদাতার ইউটিলিটি বিল, যেটি দু মাসের থেকে বেশি পুরনো নয় (বিদ্যুত, টেলিফোন, পোস্ট-পেইড মোবাইল ফোন, পাইপ-সরবরাহকৃত গ্যাস, জলের বিল);
 - ii. প্রপার্টি অথবা মিইনিসিপাল ট্যাক্স রিসিপ্ট;
 - iii. সরকারি দপ্তর অথবা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব কোম্পানিগুলি দ্বারা অবসরপ্রাপ্ত কর্মীদের জারি করা পেনশন অথবা ফ্যামিলি পেনশন পেমেন্ট অর্ডার (PPO), যদি সেগুলিতে ঠিকানা উল্লিখিত থাকে;
 - iv. রাজ্য সরকার বা কেন্দ্র সরকারের দপ্তর, সংবিধিবদ্ধ অথবা নিয়ন্ত্রক পরিষদসমূহ, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব খাতের উদ্যোগ, তপশিলভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক, আর্থিক সংস্থান এবং তালিকাভুক্ত কোম্পানিসমূহ দ্বারা জারিকৃত-নিয়োগকর্তা থেকে বাসস্থান প্রদান করার চিঠি এবং সংস্হাভুক্ত বাসস্থান প্রদানকারীর এই ধরনের নিয়োগকর্তাদের সঙ্গে স্বাক্ষরিত লিভ আর লাইসেন্স অ্যাগ্রিমেন্ট;
- c. গ্রাহক উপরে 'b' খণ্ডে উল্লিখিত নথিপত্র জমা দেবার তিন মাসের সময়কালের মধ্যে বর্তমান ঠিকানা যুক্ত OVD জমা দেবে।
- d. যেখানে একজন বিদেশী নাগরিকের জমা দেওয়া OVD তে ঠিকানার বিশদ নেই, সেই পরিস্থিতিতে বিদেশী অধিক্ষেত্রের সরকারি দপ্তর দ্বারা জারিকৃত সমস্ত নথিপত্র এবং বিদেশী দূতবাস বা ভারতে অবস্থিত বিদেশী মিশনগুলি দ্বারা জারিকৃত পত্র ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে স্বীকৃত হবে।

ব্যখ্যা: এই ধারাটির প্রসঙ্গে উল্লেখ্য যে জারি করার পরে নাম পরিবর্তন হলেও, একটি নথিকে OVD হিসেবে ধরা হবে যদি সেটি রাজ্য সরকার কর্তৃক জারিকৃত বিবাহের এমন কোনও সনদপত্র অথবা কোনও গ্যাজেট বিজ্ঞপ্তি দ্বারা সমর্থিত হয় যেটি এই ধরনের নাম পরিবর্তনকে ইঙ্গিত করে।

- xiii. "অফলাইন যাচাইকরণ" বা "অফলাইন ভেরিফিকেশন" এর মানে হবে এটির জন্য আধার (টার্গেটেডে ডেলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এর 18) এর সেকশন 2 ক্লজ(pa) তে যে অর্থটি ধার্য করা আছে, সেটি।
- xiv. "ব্যক্তি" বা "পার্সন" এর মানে সেটাই হবে যা অ্যাক্টে ধার্য করা হয়েছে এবং এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে:
 - a. ব্যক্তিবিশেষ
 - b. অবিভক্ত হিন্দু পরিবার
 - c. কোম্পানি,
 - d. ফার্ম,
 - e. কিছু মানুষ দিয়ে গঠিত সংঘ অথবা ব্যক্তিদের একটি পরিষদ, নিগমবদ্ধ হোক বা না হোক
 - f. প্রত্যেক কৃত্রিম বিচারিক ব্যক্তি (আর্টিফিশিয়াল জুরিডিকাল পার্সন), যে উপর্যুক্ত ব্যক্তিবর্গের (a থেকে e) এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত নয় এবং
 - g. উপর্যুক্ত ব্যক্তি (a থেকে f) দ্বারা মালিকানাভুক্ত বা নিয়ন্ত্রিত যে কোনও এজেন্সি, অফিস অথবা শাখা।
- xv. "প্রিন্সিপাল অফিসার" বা "প্রধান আধিকারিক" এর মানে হল রুলস-এর রুল 8 অনুযায়ী তথ্য পরিবেশন করার দায়িত্ব বহনকারী, কোম্পানি দ্বারা মনোনীত একজন আধিকারিক।
- xvi. "সাসপিশিয়াস ট্রাঞ্জাকশন" বা "সন্দেহজনক লেনদেন" এর মানে নিম্নে সংজ্ঞায়িত আছে, যার মধ্যে প্রচেষ্টাকৃত লেনদেনও অন্তর্ভুক্ত, তা সে নগদের মাধ্যমে হোক বা না হোক, যা হল এমন

একটি লেনদেন যা সদিচ্ছা সম্পন্ন কোনও ব্যক্তির চোখে:

- যুক্তিসঙ্গত ভাবে এমন একটি সন্দেহ সৃষ্টি করার প্রেক্ষাপট তৈরি যে এটির মধ্যে, অর্থমূল্য নির্বিশেষে, অ্যাক্টের শিডিউলে নির্ধারিত আপরা-ধিক কাজের থেকে প্রাপ্ত লাভাংশ জড়িত; অথবা
- অস্বাভাবিক বা অন্যায্য জটিল পরিস্থিতিতে পরিচালিত হয়েছে বলে প্রতীত হয়; অথবা
- আর্থিক যুক্তি বা বিশ্বাসযোগ্য উদ্দেশ্যে চালিত হয়নি বলে প্রতীত হয়; অথবা
- যুক্তিসঙ্গত ভাবে এমন একটি সন্দেহ সৃষ্টি করার প্রেক্ষাপট তৈরি যে এটির মধ্যে, সন্ত্রাসবাদী কার্যকলাপের জন্য অর্থ যোগানো জড়িত রয়েছে।

ব্যাখ্যা: সন্ত্রাসবাদের সঙ্গে সম্পর্কিত গতিবিধির অর্থায়নে জড়িত লেনদেনের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত সেই সমস্ত লেনদেন যার মধ্যে এমন তহবিল জড়িত যেটি সন্ত্রাসবাদের সঙ্গে যুক্ত বা সম্পর্কিত বা সন্ত্রাসবাদ, সন্ত্রাসমূলক কাজে ব্যবহারের জন্য উদ্দিষ্ট অথবা কোনও সন্ত্রাসবাদী, সন্ত্রাসবাদী সংগঠন অথবা সন্ত্রাসের জন্য অর্থ যোগানো বা অর্থ যোগানোয় চেষ্টা-রত ব্যক্তিদের দ্বারা ব্যবহৃত।

- একটি 'ছোট অ্যাকাউন্ট' বা 'স্মল অ্যাকাউন্ট' এর মানে হল একটি সেভিংস অ্যাকাউন্ট যেটিকে PML রুলস, 2005 এর সাব-রুল (5) এর শর্তানুযায়ী খোলা হয়েছে। স্মল অ্যাকাউন্টের কার্যচালনার বিশদ এবং এই ধরনের অ্যাকাউন্টের জন্য যে সমস্ত নিয়ন্ত্রণ সঞ্চালন করতে হবে, সেগুলি RBI মাস্টার ডিরেকশনস-এর সেকশন 23 এর মধ্যে নির্ধারণ করা হয়েছে।
- "লেনদেন" বা "ট্রানজাকশন"-এর মানে হল ক্রয়, বিক্রয়, ঋণ, প্লেজ, উপহার, হস্তান্তর, সরবরাহ বা ব্যবস্থা করে দেওয়া, সেই সমস্ত কিছু যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত:
 - অ্যাকাউন্ট খোলা;
 - যে কোনও মুদ্রায় তহবিল জমা দেওয়া, তুলে নেওয়া, বিনিময় করা বা হস্তান্তর করা, তা সে নগদে করা হোক বা চেক, পেমেন্ট অর্ডার অথবা অন্য কোনও ইন্সট্রুমেন্টের মাধ্যমে অথবা ইলেকট্রনিক বা অন্য অ-বস্তুগত উপায়ে;
 - কোনও সেফটি ডিপোজিট বক্স অথবা অন্য কোনও ধরনের সেফ ডিপোজিটের ব্যবহার;
 - কোনও জিম্মাদার (ফিডুশিয়ারি) সম্পর্কে প্রবেশ করা;
 - যে কোনও পেমেন্ট সম্পন্ন অথবা প্রাপ্ত করা, যা সামগ্রিক বা আংশিক ভাবে পাওয়া হয়েছে, এবং যেটি কোনও চুক্তিগত কাজ বা আইনি দায়বদ্ধতার জন্য উদ্দিষ্ট; অথবা
 - আইনসম্মত ব্যক্তি বা লিগাল অ্যারেঞ্জমেন্ট প্রতিষ্ঠা করা।
- "ভিডিও ভিত্তিক গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া" বা "ভিডিও বেসড কাস্টোমার আইডেন্টিফিকেশন প্রোসেস (V-CIP)": গ্রাহক শনাক্ত করার একটি প্রক্রিয়া যেখানে কোম্পানির একজন আধিকারিক CDD এর জন্য নথিপত্র সহ শনাক্তকরণ তথ্য পাওয়ার জন্য, এবং গ্রাহক দ্বারা পরিবেশিত তথ্যের সত্যতা নির্ধারণ করার জন্য, গ্রাহকের সঙ্গে নির্বিঘ্ন, নিরাপদ, রিয়েল-টাইম, সম্মতি ভিত্তিক অডিও-ভিজুয়াল মিথস্ক্রিয়া পরিচালন করে। এই মাস্টার ডিটেকশনের ক্ষেত্রে এই ধরনের প্রক্রিয়াগুলিকে মুখোমুখি পরিচালিত প্রক্রিয়ার মতো ধরা হবে।
- "ভিডিও-ভিত্তিক ক্রেতা শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া(V-CIP)" : অর্থাৎ ক্রেতা শনাক্তকরণের একটি বিকল্প প্রক্রিয়া RE এর একজন ক্ষমতাপ্রদত্ত আধিকারিক দ্বারা মুখমন্ডলের শনাক্তকরণ ও ক্রেতার উপযুক্ত অধ্যাবসায় সহ প্রয়োজনীয় শনাক্তকরণের তথ্য CDDর উদ্দেশ্যে ক্রেতার সঙ্গে নির্বিঘ্ন, নিরাপদ, সরাসরি ওয়াকিবহাল-সম্মতি ভিত্তিক অডিও-ভিজুয়াল মিথস্ক্রিয়ার সাহায্য গ্রহণ করা এবং স্বাধীন প্রতিপাদনের মাধ্যমে ও প্রক্রিয়ার নিরীক্ষার পথটি বজায় রেখে ক্রেতার দেওয়া তথ্যের সত্যতা নির্ধারণ করা। যে সমস্ত প্রক্রিয়াগুলি নির্ধারিত মান ও পদ্ধতি মেনে চলবে মাস্টার ডিরেকশনের উদ্দেশ্যে মুখোমুখি সিআইপি(CIP) সঙ্গে সমাবস্থার ওপর গণ্য করা হবে।

KYC এর উপর মাস্টার ডিরেকশনস-এ নির্ধারিত অর্থ বহনকারী শব্দগুলি, নিম্নলিখিত অর্থগুলি বহন করবে, যদি না প্রসঙ্গানুযায়ী অন্য কোনও অর্থের প্রয়োজন হয়:

- i. "কমোন রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ডস" (CRS) এর মানে হল কনভেনশন অন মিউচুয়াল অ্যাডমিনিস্ট্রিটিভ অ্যাসিস্টেন্স ইন ট্যাক্স ম্যাটার্স-এর অনুচ্ছেদ 6 অনুযায়ী স্বয়ংক্রিয় ভাবে তথ্য বিনিময় করার জন্য স্বাক্ষরিত বহুপাক্ষিক চুক্তি বাস্তবায়ন করার জন্য রিপোর্ট করার স্ট্যান্ডার্ডসমূহ।
- ii. "গ্রাহক" বা "কাস্টোমার"-এর মানে হল আর্থিক লেনদেন অথবা কোম্পানির সঙ্গে কোনও গতিবিধিতে জড়িত একজন ব্যক্তি এবং এর মধ্যে সেই ব্যক্তিও অন্তর্ভুক্ত যার পক্ষ থেকে, লেনদেন বা গতিবিধিতে জড়িত ব্যক্তিটি কাজ করছে।
- iii. "ওয়াক-ইন-কাস্টোমার" এর মানে হল এমন একজন ব্যক্তি, যার কোম্পানির সঙ্গে কোনও অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক নেই, তবে সে কোম্পানির সঙ্গে লেনদেন পরিচালন করে।
- iv. "গ্রাহক পূর্বপক্ষ যাচাই" বা "কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স (CDD)" এর মানে হল গ্রাহক এবং উপকারভোগী মালিককে শনাক্ত এবং যাচাই করা।
- v. "গ্রাহক শনাক্তকরণ" বা "কাস্টোমার আইডেন্টিফিকেশন" এর মানে হল CDD এর প্রক্রিয়াটি পরিচালন করা।
- vi. "FATCA" এর মানে হল ফরেইন অ্যাকাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়েন্স অ্যাক্ট অফ দ্য ইউনাইটেড স্টেটস অফ অ্যামেরিকা (USA), যা অন্যান্য বিষয়গুলির মধ্যে, এটি আবশ্যিক করে যে বিদেশী আর্থিক সংস্থাগুলিকে মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের করদাতাদের দ্বারা ধৃত আর্থিক অ্যাকাউন্টসমূহের বিষয়ে রিপোর্ট করতে হবে এবং তাদেরকে সেই সমস্ত বিদেশী সত্ত্বগুলির বিষয়েও রিপোর্ট করতে হবে যেগুলির মধ্যে মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের করদাতারা গুরুত্বপূর্ণ মালিকানাভুক্ত স্বার্থ ধারণ করেন।
- vii. "IGA" এর মানে হল আন্তর্জাতিক কর সম্পর্কিত আচারসমূহের প্রতি নিয়মানুবর্তিতা উন্নত করতে এবং USA-এর FATCA বাস্তবায়ন করতে ভারত ও মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র সরকারের মধ্যে স্বাক্ষরিত ইন্টার গভার্নমেন্ট অ্যাগ্রিমেন্ট অথবা আন্তঃসরকারি চুক্তি।
- viii. "KYC টেম্পলেট" এর মানে হল ব্যক্তিবিশেষ এবং আইনসম্মত সত্ত্বগুলির জন্য, CKYCR এর প্রতি KYC উপাত্ত ক্রমবদ্ধ এবং প্রতিবেদন করার প্রক্রিয়াকে সুবিধাজনক করে তোলার উদ্দেশ্যে তৈরি করা টেম্পলেট।
- ix. "নন-ফেস-টু-ফেস কাস্টোমার্স" বা "অ-মুখোমুখি গ্রাহক" এর মানে হল সেই সমস্ত গ্রাহক যারা কোম্পানির শাখা/দপ্তরে সাক্ষাত না করে অথবা কোম্পানির আধিকারিকদের সঙ্গে দেখা না করে লোন অ্যাকাউন্ট খোলেন।
- x. "অন-গোইং ডিউ ডিলিজেন্স"-এর মানে হল গ্রাহকের প্রোফাইল এবং তহবিলের উৎসের সঙ্গে সামঞ্জস্যতা সুনিশ্চিত করার জন্য লোন অ্যাকাউন্টগুলিতে ঘটিত লেনদেনগুলির উপর নিয়মিত ভাবে নজরদারি রাখা।
- xi. "পিরিয়োডিক আপডেশন" বা "পর্যায়ক্রমিক অদ্যতনকরণ" এর মানে হল সেই পদক্ষেপগুলি, যেগুলির মাধ্যমে এটি সুনিশ্চিত করা হয় যে, রিজার্ভ ব্যাংকের পরামর্শ অনুযায়ী পর্যায়ক্রমিক ভাবে অদ্য-বিদ্যমান রেকর্ডগুলির পর্যালোচনা করার মাধ্যমে, CDD প্রক্রিয়ার অধীনে সংগৃহীত নথিপত্র, উপাত্ত অথবা তথ্যগুলিকে আপ-টু-ডেট এবং প্রাসঙ্গিক রাখা হয়েছে।
- xii. "রাজনৈতিক ভাবে অনাবৃত্ত ব্যক্তিবৃন্দ" বা "পলিটিক্যালি এক্সপোজড পার্সনস" (PEPs) হল কোনও বৈদেশিক রাষ্ট্রে লক্ষণীয় সরকারী কার্যকলাপে জড়িত বা তেমন দায়িত্ব ধারণ করা ব্যক্তিবর্গ, উদাহরণস্বরূপ রাষ্ট্র/সরকারের প্রধান, উর্ধ্বতন রাজনীতিবিদ, উর্ধ্বতন সরকারি/ন্যায়িক/সামরিক আধিকারিক, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব নিগমগুলির উর্ধ্বতন কার্যনির্বাহী আধিকারিক, গুরুত্বপূর্ণ রাজনৈতিক দলগুলির আধিকারিক, ইত্যাদি।
- xiv. "শেল ব্যাংক"-এর মানে হল একটি ব্যাংক যেটি এমন একটি দেশে নিগমবদ্ধ যেখানে তার কোনও বস্তুগত উপস্থিতি নেই এবং যেটি কোনও নিয়ন্ত্রণবদ্ধ আর্থিক গোষ্ঠীর সঙ্গে সম্বন্ধযুক্ত নয়।

- xv. "ওয়ার ট্রান্সফার" এর মানে হল কোনও মূল ব্যক্তির পক্ষ থেকে (উভয় স্বাভাবিক এবং আইনসম্মত) বৈদ্যুতিন মাধ্যমে একটি ব্যাংকের মধ্যে দিয়ে সরাসরি ভাবে অথবা হস্তান্তরের একটি শৃঙ্খলার মাধ্যমে কোনও উপকারভোগী ব্যক্তির ব্যাংকের খাতায় একটি অর্থরাশি উপলভ্য করার লক্ষ্যে একটি লেনদেন সম্পন্ন করা হয়েছে এবং কোম্পানি KYC এর উপর মাস্টার ডিরেকশনসের অনুচ্ছেদ 64-এর প্রতি অনুবর্তিতা নিশ্চিত করবে।
- xvi. "ডোমেস্টিক অ্যান্ড ক্রস-বর্ডার ওয়ার ট্রান্সফার": যখন মূল-উৎসের ব্যাংক (অরিজিনেটার ব্যাংক) এবং উপকারভোগী ব্যাংক একই দেশে অবস্থিত, এক অথবা আলাদা ব্যক্তি হয়, তখন সেই লেনদেনটি ডোমেস্টিক ওয়ার ট্রান্সফার হয়, এবং যদি মূল-উৎস ব্যাংক অথবা 'উপকারভোগী ব্যাংক' ভিন্ন ভিন্ন দেশে অবস্থিত হয়, তখন সেই লেনদেনটি ক্রস-বর্ডার ওয়ার ট্রান্সফার হয়।

অন্য সমস্ত ভাবপ্রকাশ, যদি না অত্র সংজ্ঞায়িত হয়, তাহলে তাদের মানে সেটাই হবে যেটা তাদের জন্য ব্যাংকিং রেগুলেশন অ্যাক্ট, 1949, দ্য রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া অ্যাক্ট, 1935, দ্য প্রিভেনশন অফ মানি লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002, দ্য আধার (টার্গেটেড ডিলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 এবং তদধীন নির্মিত নিয়মসমূহ, যে কোনও সংবিধিবদ্ধ সংশোধন অথবা তার অধিনিয়মনে ধার্য করা হয়েছে অথবা প্রসঙ্গানুযায়ী প্রচলিত বাণিজ্যিক ভাষার ব্যবহারে, তার যা মানে হয় সেটা।

অধ্যায় - II সাধারণ বিষয়বস্তু

4. নীতিটিকে, যে কোনও সংশোধন এবং পুনর্বিবেচনা সঙ্গে, কোম্পানির পরিচালক পরিষদ বা ভারপ্রাপ্ত যে কোনও বোর্ডের সমিতি দ্বারা যথাযথ ভাবে অনুমোদিত হতে হবে।

নীতিতে নিম্নলিখিত প্রধান উপাদানগুলি অন্তর্ভুক্ত থাকবে:

- (a) গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি;
- (b) ঝুঁকি শ্রেণীকরণ এবং ব্যবস্থাপনা;
- (c) গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া (CIP); এবং
- (d) লেনদেনের উপর নজর রাখা

5. কোম্পানি দ্বারা, সন্ত্রাসবাদী অর্থায়নের ঝুঁকির মূল্যায়ন করা

- (a) কোম্পানি তার মানি লন্ডারিং আর টেররিস্ট ফাইন্যান্সিং সংক্রান্ত ঝুঁকিগুলি, শনাক্ত ও মূল্যায়ন করার জন্য এবং কোম্পানির মক্কেল, দেশ বা ভৌগোলিক অঞ্চল, পণ্য, পরিষেবা, লেনদেন বা বিতরণ চ্যানেল ইত্যাদির উপর এই ঝুঁকিগুলির প্রভাব প্রশমিত করার লক্ষ্যে কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করার জন্য কোম্পানি পর্যায়ক্রমিক ভাবে 'মানি লন্ডারিং (ML) অ্যান্ড টেররিস্ট ফাইন্যান্সিং (TF) রিস্ক অ্যাসেসমেন্ট' কর্মসূচিটি পরিচালন করবে।

সামগ্রিক ভাবে ঝুঁকির স্তর এবং প্রশমন করার যথাযথ মাত্রা ও প্রকার নির্ধারণ করার আগে এই মূল্যায়ন প্রক্রিয়াটিতে সমস্ত সংশ্লিষ্ট রিস্ক ফ্যাক্টর বিবেচনা করা হবে। অভ্যন্তরীণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রস্তুতি নেবার সময় কোম্পানি সামগ্রিক ভাবে সেক্টর-বিশিষ্ট সেই দুর্বল ক্ষেত্রগুলি (যদি তেমন কিছু বিদ্যমান থাকে) চিহ্নিত করবে, যেগুলিকে নিয়ন্ত্রক/তত্ত্বাবধায়ক, কোম্পানির সঙ্গে সময়-সময়ান্তরে ভাগাভাগি করতে পারেন।

- (b) কোম্পানি দ্বারা সম্পন্ন করা ঝুঁকি মূল্যায়ন (রিস্ক অ্যাসেসমেন্ট) কে যথাযথ ভাবে নথিগত করা হবে এবং এটি কোম্পানির প্রকৃতি, আয়তন, ভৌগোলিক উপস্থিতি, কার্যকলাপ/কাঠামোর জটিলতা ইত্যাদির সমানুপাতিক হবে। তদুপরি, কত কালান্তরে ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনী পরিচালিত হবে, সেটি কোম্পানির বোর্ড ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনীর পরিণামের সঙ্গে রৈখিকতা বজায় রেখে নির্ধারণ করবে। তবে, এটিকে অন্তত বছরে একবার করে পর্যালোচনা করা উচিত। উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত গ্রাহকদের জন্য (যদি এমন কেউ থাকে), এই ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনীটি অর্ধ-বার্ষিক ভিত্তিতে করা হবে।

- c) এই অনুশীলনীটির পরিণাম বোর্ড অথবা এই কাজের জন্য ক্ষমতা প্রাপ্ত বোর্ডের যে কোনও সমীতির সমক্ষে রাখা হবে, এবং এটি যোগ্যতাসম্পন্ন কর্তৃপক্ষ ও আত্ম-নিয়ন্ত্রণকারী পরিষদগুলির কাছেও উপলভ্য থাকা উচিত।
- d) চিহ্নিত ঝুঁকিটির প্রশমন এবং ব্যবস্থাপনার জন্য কোম্পানি একটি ঝুঁকি ভিত্তিক কার্যবিধি বা রিস্ক বেসড অ্যাপ্রোচ (RBA) প্রয়োগ করবে, এবং তদনুযায়ী, এই পরিপ্রেক্ষিতে বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত নীতিসমূহ, নিয়ন্ত্রণসমূহ এবং প্রক্রিয়াসমূহ ধারণ করা হবে। তদুপরি, কোম্পানি নিয়ন্ত্রণগুলির বাস্তবায়নের উপর নজর রাখবে এবং যদি প্রয়োজন হয় তাহলে সেগুলিকে উন্নত করবে।

6. ভারপ্রাপ্ত পরিচালক

- (a) একজন "ভারপ্রাপ্ত পরিচালক" বা "ডেজিগনেটেড ডিরেক্টর" এর মানে হল PML অ্যাক্টের অধ্যায় IV এবং রুলস-এ আরোপিত দায়বদ্ধতাগুলির প্রতি অনুবর্তিতা নিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি দ্বারা মনোনীত একজন ব্যক্তি এবং সে বোর্ড দ্বারা মনোনীত হবে। এই নীতির অধীনে কোম্পানি একজন ম্যানেজিং ডিরেক্টর/চিফ একজিকিউটিভ অফিসারকে "ডেজিগনেটেড ডিরেক্টর" বা "ভারপ্রাপ্ত পরিচালক" হিসেবে মনোনীত করেছে এবং এই ব্যাপারে NHB/RBI এবং FIU-IND কে অবগত করা হয়েছে।
- (b) মনোনীত পরিচালকের নাম, কার্যভার এবং ঠিকানা, পূর্বে জমা করা তথ্যে সম্পাদিত যে কোনও পরিবর্তন সহ, NHB/RBI এবং FIU-IND কে জানিয়ে দেওয়া হবে।
- (c) কোনও পরিস্থিতিতেই, প্রধান আধিকারিককে 'ভারপ্রাপ্ত পরিচালক' হিসেবে মনোনীত করার যাবে না।

7. প্রধান আধিকারিক

- (a) কোম্পানি একজন "প্রধান আধিকারিক" নিয়োগ করবে (ভালো হবে যদি সে জেনারেল ম্যানেজার অথবা কোম্পানির CMD/MD এর ঠিক নীচে অবস্থিত পদাধিকারী হয়)। এই নীতির অধীনে কোম্পানি নিজের কোম্পানির সচিবকে "প্রধান আধিকারিক" বা "প্রিন্সিপাল অফিসার" হিসেবে নিযুক্ত করেছে এবং এই ব্যাপারে NHB/RBI এবং FIU-IND কে অবগত করা হয়েছে।
- (b) প্রধান আধিকারিক নিয়মানুবর্তিতা নিশ্চিত করা, লেনদেনের উপর নজর রাখা এবং আইন/নিয়মসমূহের প্রয়োজন অনুযায়ী তথ্য রিপোর্ট করার জন্য দায়িত্বধারী হবে।
- (c) প্রধান আধিকারিকের নাম, কার্যভার এবং ঠিকানা, পূর্বে জমা করা তথ্যে সম্পাদিত যে কোনও পরিবর্তন সহ, NHB/RBI এবং FIU-IND কে জানিয়ে দেওয়া হবে।

8. নীতির প্রতি অনুবর্তিতা

- (a) কোম্পানি নিম্নলিখিতের মাধ্যমে এই নীতির প্রতি আনুগত্য নিশ্চিত করবে:
- (i) এটি নিশ্চিত করে যে KYC এর প্রতি অনুবর্তিতার প্রসঙ্গে, কারা 'উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা' বা "সিনিয়ার ম্যানেজমেন্ট" গঠন করে।
- (ii) নীতি এবং প্রক্রিয়ার কার্যকর বাস্তবায়নের জন্য দায়িত্ব বরাদ্দ করে।
- (iii) কোম্পানির নীতি এবং প্রক্রিয়াসমূহের প্রতি অনুবর্তিতা পালন করার সঙ্গে সংক্রান্ত ক্রিয়াকলাপের স্বাধীন মূল্যায়ন করে। এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত আইনি এবং নিয়ন্ত্রণ-বিষয়ক প্রয়োজনসমূহ।
- (iv) KYC/AML নীতি এবং প্রক্রিয়াসমূহের প্রতি অনুবর্তিতা যাচাই করার জন্য কংকারেন্ট/অভ্যন্তরীণ অডিট ব্যবস্থা।
- (v) অডিট কমিটিকে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে অডিট নোট এবং অনুবর্তিতার প্রতিবেদন জমা দেওয়া।
- (b) কোম্পানি এটি নিশ্চিত করবে যে KYC এর প্রতি অনুবর্তিতা নির্ধারণ করার বিষয়ে নির্ণয় গঠন করার প্রক্রিয়াটি যেন আউটসোর্স না করা হয়।

অধ্যায় - III

গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি

9. কোম্পানি, তার ক্রেডিট পলিসির রূপে একটি গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি গঠন করেছে।
10. গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতির মধ্যে যে সমস্ত বিষয়গুলি থাকতে পারে, সামগ্রিক ভাবে তার প্রতি কোনও পক্ষপাত না রেখে, AHFL নিশ্চিত করবে যে:
- কোনও গ্রাহককেই যেন অজ্ঞাত অথবা কাল্পনিক/বেনামি পরিচয় সহ স্বীকার না করা হয়, অথবা তার লোন অ্যাকাউন্ট যেন না খোলা হয়।
 - যেখানে AHFL, হয় গ্রাহকের অ-সহযোগিতার জন্য অথবা গ্রাহক দ্বারা পরিবেশিত নথিপত্র/তথ্যের অ-নির্ভরযোগ্যতার জন্য, যথাযথ CDD পদক্ষেপসমূহ প্রয়োগ করতে অক্ষম হচ্ছে, সেখানে যেন গ্রাহককে স্বীকার না করা হয়, অথবা তার লোন অ্যাকাউন্ট যেন না খোলা হয়।
 - CDD প্রক্রিয়া অনুসরণ না করে যেন কোনও লেনদেন অথবা অ্যাকাউন্ট-ভিত্তিক সম্পর্ক স্থাপন না করা হয়।
 - লোন অ্যাকাউন্ট খোলা এবং পর্যায়কালিক ভাবে অদ্যতন করার সময় KYC এর প্রয়োজনগুলি পূরণ করার জন্য যেই সমস্ত তথ্য বাধ্যতামূলক ভাবে চাইতে হবে, সেগুলি যেন স্পষ্টভাবে নির্ধারিত হয়।
 - লোন অ্যাকাউন্ট খোলার পর ক্রেডিট পলিসি অনুযায়ী 'বৈকল্পিক'/অতিরিক্ত তথ্যগুলি গ্রাহকের সুস্পষ্ট সম্মতি সহকারে গ্রহণ করা হয়।
 - কোম্পানি CDD প্রক্রিয়াটিকে শাখা/UCIC স্তরে প্রয়োগ করবে। সুতরাং, যদি কোম্পানির একজন প্রতিষ্ঠিত KYC অনুসরণকারী গ্রাহক, একই কোম্পানি থেকে অন্য একটি ঋণ প্রাপ্ত করতে চায়, তাহলে তার জন্য নতুন ভাবে কোনও CDD অনুশীলনীর দরকার হবেনা।
 - সমস্ত যৌথ আবেদনগুলির জন্য (জয়েন্ট অ্যাপ্লিকেশন) CDD প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয়।
 - যেই সমস্ত পরিস্থিতিতে, একজন গ্রাহককে অন্য কোনও ব্যক্তির/সত্ত্বের পক্ষ থেকে কাজ করার অনুমতি দেওয়া হচ্ছে, সেখানে এই কথাটি স্পষ্টভাবে উল্লিখিত থাকবে।
 - এটি নিশ্চিত করার জন্য উপযুক্ত ব্যবস্থা স্থাপন করা হয়েছে যে গ্রাহকের পরিচয় যেন এমন কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বের সঙ্গে না মেলে, যার নাম RBI দ্বারা প্রচারিত সনসন লিস্টে অন্তর্ভুক্ত আছে।
 - এমন কোনও গ্রাহককে স্বীকার করা হবেনা বা তার লোন অ্যাকাউন্ট খোলা হবে না যে এমন কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বের সঙ্গে সম্পর্কিত যার নাম RBI দ্বারা জারিকৃত কোনও নেতিবাচক তালিকায় অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।
 - যেখানে পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নাম্বার (PAN) প্রাপ্ত করা হচ্ছে, সেখানকার জারিকর্তা কর্তৃপক্ষ থেকে এটির যাচাই করা হবে।
 - যেখানে গ্রাহক থেকে কোনও সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করা হচ্ছে, সেখানে কোম্পানি ইনফরমেশন টেকনোলজি অ্যাক্ট, 2000 (21 অফ 2000) এর বিধানসমূহ অনুযায়ী ডিজিটাল সিগনেচারটিকে যাচাই করবে।
11. গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতির ফলে সাধারণ জনগণের মধ্যে থেকে আসা কোনও ব্যক্তিকে আর্থিক সুবিধা পাওয়ার থেকে বঞ্চিত রাখা হবে না, বিশেষ করে যারা আর্থিক অথবা সামাজিক ভাবে সুবিধাবঞ্চিত।

অধ্যায় - IV

ঝুঁকি শ্রেণীকরণ এবং ব্যবস্থাপনা

12. ঝুঁকি শ্রেণীকরণ এবং ব্যবস্থাপনার জন্য, AHFL একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক কার্যবিধি অনুসরণ করবে যার মধ্যে নিম্নলিখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত থাকবে।

- গ্রাহকদেরকে, কোম্পানি কর্তৃক মূল্যায়ন এবং ঝুঁকি পূর্বানুমান অনুযায়ী **নিম্ন, মধ্যম এবং উচ্চ ঝুঁকির** প্রকোষ্ঠগুলিতে শ্রেণীভুক্ত করা হবে।
- গ্রাহকের পরিচয়, সামাজিক/আর্থিক অবস্থা, বাণিজ্যিক গতিবিধির প্রকৃতি এবং মক্কেলের ব্যবসা এবং অবস্থান ইত্যাদির বিষয়ে তথ্যের মতো পরিমিত অনুযায়ী ঝুঁকি শ্রেণীকরণ ধার্য করার পদ্ধতি গৃহীত হবে। গ্রাহকের পরিচয় বিবেচনা করার সময়, অনলাইন পদ্ধতিতে অথবা জারিকর্তা কর্তৃপক্ষ দ্বারা প্রদানকৃত অন্যান্য পরিষেবার মাধ্যমে পরিচয়মূলক নথিপত্রগুলিকে নিশ্চিত করার ক্ষমতার বিষয়েও ভাবা হবে, যেমনটি নিম্নে উল্লিখিত আছে:

একজন গ্রাহকের এই AML/ঝুঁকি ভিত্তিক শ্রেণীকরণটি নিম্নে উল্লেখ করা হল, যা সময়-সময়ান্তরে নির্ধারণ করা নিয়ন্ত্রণমূলক প্রয়োজনগুলির প্রতি শর্তসাপেক্ষ হবে:

নিম্ন ঝুঁকি	<p>নিম্ন ঝুঁকি যুক্ত একক গ্রাহকরা হলেন সেই ব্যক্তিগণ (উচ্চ নেট ওয়ার্থ ব্যতীত) এবং সত্ত্ব যাদের পরিচয় এবং সম্পত্তির উৎসকে খুব সহজেই শনাক্ত করা যেতে পারে এবং তাদের সঙ্গে সম্পাদিত লেনদেনগুলি মোটামুটি ভাবে পরিচিত প্রোফাইলের সঙ্গে মিল খায়। এর মধ্যে নিম্নলিখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত:</p> <ol style="list-style-type: none"> বেতনভোগী কর্মী স্ব-নিযুক্ত ব্যক্তিবিশেষ/প্রপ ফার্ম সরকার বা সরকারি দপ্তরের মালিকানাধীন কোম্পানিসমূহ লিমিটেড কোম্পানিসমূহ (সরকারি এবং বেসরকারি) অংশীদার ফার্ম (নিবন্ধিত দলিল) অনাবাসিক ভারতীয়দের দেওয়া ₹ 25 লক্ষ অবধি ঋণ, যেই ক্ষেত্রে রিপেমেণ্ট NRO অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে করা হচ্ছে এবং রিপেমেণ্ট যদি বিদেশী রেমিটেন্স থেকে করা হয়, তাহলে কোনও সীমা নেই। ₹ 25 লক্ষ পর্যন্ত সমস্ত ঋণ, যেখানে আয়ের প্রমাণের আচারিক নথিপত্রের মাধ্যমে আয় মূল্যায়ন করা হয়নি অথবা সরোগেট পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়েছে উদাহরণস্বরূপ: নগদ বেতনভোগী, নো-ইনকাম প্রুফ লোন এবং অনাচারিক স্ব-নিযুক্ত গ্রাহক। ₹ 25 লক্ষ পর্যন্ত সমস্ত ডিপোজিট
-------------	---

মধ্যম ঝুঁকি	<ol style="list-style-type: none"> বেসরকারি প্রতিষ্ঠান, ন্যাস, দাতব্য প্রতিষ্ঠান ন্যাস/সোসাইটি উচ্চ নেট ওয়ার্থ ব্যক্তিগণ (₹ 1.00 কোটির থেকে বেশি অতিরিক্ত বিনিয়োগযোগ্য ধন) ঘনিষ্ঠ পরিবার শেয়ারহোল্ডিং অথবা উপকারভোগী মালিকানা যুক্ত কোম্পানিসমূহ সারোগেট মেথডের ভিত্তিতে অথবা আচারিক আয়-প্রমাণের নথিপত্র ছাড়া মূল্যায়ন করা ₹ 25 লাখের উপরে সমস্ত ঋণ। অনাবাসিক ভারতীয়দের দেওয়া ₹ 25 লাখের উপরের ঋণ, যেখানে ঋণের রিপেইন্ট NRO অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে করা হচ্ছে. ব্যক্তিগণ এবং নিবন্ধিত সত্ত্বের, ₹ 25 লাখের উপরের সমস্ত ডিপোজিট।
উচ্চ ঝুঁকি	<ol style="list-style-type: none"> রাজনৈতিক ভাবে অনাবৃত ব্যক্তিগণ (PEP) PEP এর পরিবারের সদস্যগণ এবং ঘনিষ্ঠ আত্মীয় খুব ভারী মাত্রায় কাঁচা টাকার লেনদেনগুলি(১০ লাখ টাকা বা তদূর্ধ্ব এবং সন্দেহজনক লেনদেনের খবর FIU-INDকে জানানো জনসমক্ষে উপলভ্য তথ্য অনুযায়ী সন্দেহজনক পরিচিতি-সম্পন্ন ব্যক্তিগণ। যে সব ব্যক্তির আয়ের উৎস অজানা বা কোন দালিলিক প্রমাণ প্রতীক্ষিত নয়। ক্রেতা বা সন্দেহজনক ব্যক্তিদের মুখোমুখি সাক্ষাৎ হয়না।

যদি এটা মান্য হয় যে, অনুভূত ঝুঁকির সঙ্গে সম্পর্কিত বিভিন্ন শ্রেণীর গ্রাহকসমূহ থেকে সংগৃহীত নানান অন্যান্য তথ্য, নন-ইন্ট্রুসিভ প্রকৃতির এবং এই কথাটি ক্রেডিট পলিসিতে নির্দিষ্ট করা হয়েছে।

অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং (AML) স্ট্যান্ডার্ড এবং কন্স্যাটিং ফাইন্যান্সিং অফ টেরোরিজম (CFT) স্ট্যান্ডার্ডস-এর উপর ফাইন্যান্সিয়াল অ্যাকশন টাস্ক ফোর্স (FATF) দ্বারা উক্ত সুপারিশগুলিকেও, ঝুঁকি মূল্যায়নে शामिल করা উচিত।

অধ্যায় - V

গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া (CIP)

- নিম্নলিখিত ঘটনাগুলিতে কোম্পানি গ্রাহকদের শনাক্তকরণ করবে:
 - কোনও গ্রাহকের সঙ্গে লোন অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক আরম্ভ করা।
 - কোম্পানির দ্বারা প্রাপ্ত করা গ্রাহক শনাক্তকরণ উপাত্তের সত্যতা অথবা পর্যাপ্ততা নিয়ে যখন কোনও সংশয়ের সৃষ্টি হয়।
 - এজেন্টের রূপে তৃতীয় পক্ষের পণ্য বিক্রি করা, তাদের নিজেদের পণ্য বিক্রি করা, ক্রেডিট কার্ড/সেলের বকেয়া পরিশোধ এবং প্রিপেইড/ট্র্যাভেল কার্ডের রিলোডিং অথবা অন্য কোনও পণ্য যার মূল্য পঞ্চাশ হাজার টাকার বেশি।
 - কোনও নন-অ্যাকাউন্ট-বেসড গ্রাহকের জন্য, অর্থাৎ একজন ওয়াক-ইন খদ্দেরর জন্য লেনদেন সম্পন্ন করা, যেখানে সংশ্লিষ্ট অর্থরাশিটি পঞ্চাশ হাজার টাকার সমান বা তার বেশি, তা সে একটি একক লেনদেন হিসেবে সম্পন্ন হোক অথবা পরস্পরের সঙ্গে যুক্ত বলে প্রতীয়মান অনেকগুলি লেনদেন হোক।
 - যখন কোম্পানির কাছে এটি মনে করার অথবা সন্দেহ করার কারণ রয়েছে যে একজন গ্রাহক

ইচ্ছাকৃত ভাবে একটি লেনদেনকে এমন অনেকগুলি লেনদেনের একটি শৃঙ্খলা হিসেবে গড়তে চাইছে, যার মূল্যমান পঞ্চাশ হাজার টাকার সীমারেখা থেকে কম।

(f) কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে AFHL থেকে ঋণ আদায় করার সময় পরিচয়ের বিষয়ে যেন ডিজেস না করা হয়।

14. একটি লোন-অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক শুরু করার সময় কোনও গ্রাহকের পরিচয় যাচাই করার সময়, কোম্পানি, তাদের মতামত অনুযায়ী, একটি তৃতীয় পক্ষ দ্বারা সম্পন্ন ডিউ ডিলিজেন্সের উপর নির্ভর করবে যা নিম্নলিখিত শর্তগুলির অনুযায়ী হবে:

- তৃতীয় পক্ষ দ্বারা সম্পন্ন করা গ্রাহকের ডিউ-ডিলিজেন্সের রেকর্ড অথবা তথ্যসমূহ তৃতীয় পক্ষ থেকে অথবা সেন্ট্রাল KYC রেকর্ডস রেজিস্ট্রি থেকে দু-দিনের মধ্যে প্রাপ্ত হয়ে যাবে।
- কোম্পানি দ্বারা তাদের নিজেদেরকে এই বিষয়ে সন্তুষ্ট করার জন্য পর্যাপ্ত পদক্ষেপ নেওয়া হয়েছে যে অনুরোধ করা হলে, গ্রাহকের ডিউ-ডিলিজেন্সের প্রয়োজনগুলির সঙ্গে সম্পর্কিত পরিচয়মূলক উপাত্ত এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট নথিপত্র অবিলম্বে তৃতীয় পক্ষ থেকে উপলভ্য করে দেওয়া হবে।
- PML অ্যাক্টের অধীনে ধর্মকৃৎ প্রয়োজন এবং দায়সমূহ অনুযায়ী গ্রাহক ডিউ-ডিলিজেন্সের প্রতি আনুগত্য বজায় রাখা এবং রেকর্ড মজুত রাখার জন্য তৃতীয় পক্ষটিকে নিয়ন্ত্রণ, তত্ত্বাবধায়ন এবং পর্যবেক্ষণের অধীনে রাখা হয়েছে এবং এর জন্য যথাস্থান ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে।
- তৃতীয় পক্ষটি উচ্চ ঝুঁকি হিসেবে বিবেচিত কোনও দেশ বা অধিক্ষেত্রে অবস্থিত হবে না।
- গ্রাহকের ডিউ-ডিলিজেন্স এবং উন্নত মানের ডিউ-ডিলিজেন্স পদ্ধতি গ্রহণ করার চূড়ান্ত দায়িত্বটি, যথা প্রযোজ্য, কোম্পানির হবে।

অধ্যায় - VI

গ্রাহক সংক্রান্ত পূর্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স (CDD) প্রক্রিয়া

ভাগ I - ব্যক্তিবিশেষদের ক্ষেত্রে গ্রাহক সংক্রান্ত পূর্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স (CDD) প্রক্রিয়া

15. লোন-অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক গঠন করা অথবা উপকারভোগী মালিক, অনুমোদন-প্রাপ্ত স্বাক্ষরকর্তা অথবা কোনও আইনি সত্ত্বের সঙ্গে সম্পর্কিত মোক্তারনামা ধারকের সঙ্গে আলাপ-আলোচনা করার সময় CDD এর কাজের উদ্যোগ নেবার জন্য কোম্পানি একজন ব্যক্তিবিশেষের থেকে নিম্নলিখিতগুলি প্রাপ্ত করবে:

- আধার নম্বর যেখানে,
 - সে আধার (টার্গেটেডে ডেলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এর 18) এর সেকশন 2 এর অধীনে বিজ্ঞাপিত যে কোনও প্রকল্পের অধীনে কোনও সুবিধা বা ভর্তুকি প্রাপ্ত করা ইচ্ছা রাখে; অথবা
 - সে PML অ্যাক্টের 11A সেকশনের সাব-সেকশন(1) এর প্রথম প্রোভিসো অনুযায়ী স্বৈচ্ছামূলক ভাবে নিজের আধার নম্বর জমা করার সিদ্ধান্ত নেয়; অথবা
- অফলাইন যাচাইকরণ করা যেতে পারে এবং আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ মজুত আছে; অথবা
- আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ, যেখানে অফলাইন যাচাইকরণ করা যাবে না অথবা তার পরিচয় এবং ঠিকানার বিশদ সহ যে কোনও OVD অথবা তার তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট; এবং
- পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর (PAN) অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ইনকাম ট্যাক্স রুলস, 1962 এ সংজ্ঞায়িত ফর্ম নম্বর 60; এবং
- এমন ধরনের অন্যান্য পরিচয়মূলক নথিপত্র যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত গ্রাহকের ব্যবসার প্রকৃতি এবং

আর্থিক অবস্থার সঙ্গে সম্পর্কিত নথিপত্র, অথবা তার তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট যা কি না কোম্পানির ক্রেডিট পলিসি অনুযায়ী দরকারি হতে পারে:

যেখানে গ্রাহক নিম্নলিখিত নথি জমা করেছে:

- i) PML অ্যাক্ট এর সেকশন 11A এর সাবসেকশন (1) এর প্রথম প্রোভিসো অনুযায়ী আধার নম্বর, কোম্পানি ইউনিক আইডেন্টিফিকেশন অথোরিটি অফ ইন্ডিয়া দ্বারা উপলভ্য করা e-KYC প্রমাণীকরণ সুবিধা ব্যবহার করে গ্রাহকের আধার নম্বরের প্রমাণীকরণ করবে। তদুপরি, এমন ঘটনায়, যদি গ্রাহক সেন্ট্রাল আইডেন্টিটিজ ডেটা রিপোজিটোরিতে উপলভ্য পরিচয়মূলক তথ্যে বিদ্যমান ঠিকানা থেকে আলাদা বর্তমান ঠিকানা দিতে চান, তাহলে সে এই বিষয়ে কোম্পানিকে একটি স্ব-ঘোষণা দিতে পারে।
- ii) আধার ধারণ করার প্রমাণ যেখানে অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যেতে পারে, কোম্পানি অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করবে।
- iii) যে কোনও OVD এর সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট, কোম্পানি ইনফরমেশন টেকনোলজি অ্যাক্ট 2000 (21 অফ 2000) এর বিধানসমূহ এবং তদধীন জারিকৃত যে কোনও নিয়মসমূহ অনুযায়ী ডিজিটাল সিগনেচার যাচাই করবে এবং অ্যানেক্স। এ নির্ধারিত নির্দেশ অনুযায়ী লাইভ ফটো তুলবে।
- iv) যে কোনও OVD অথবা আধার নম্বর থাকার প্রমাণ যেখানে অফলাইন যাচাইকরণ করা যেতে পারবে না, কোম্পানি ডিজিটাল KYC অনুযায়ী যাচাইকরণ পরিচালিত করবে যেমনটি অ্যানেক্স।-এ নির্দিষ্ট রয়েছে, তবে এটি সরকার দ্বারা জারিকৃত সে সমস্ত বিজ্ঞপ্তিগুলির শর্তসাপেক্ষ, যেগুলি আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণের প্রত্যয়িত কপি অথবা, কোনও সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট জমা না দেবার ঘটনায়, OVD এবং একটি সাম্প্রতিক ছবি প্রাপ্ত করার অনুমতি দেয়।

প্রদত্ত যে, তদুপরি, কোনও আঘাত, অসুস্থতা অথবা বার্ষিক্যজনিত বা অন্য কারণবশত দুর্বলতা, বা অন্য সমরূপ কারণে, আধার (টার্গেটেড ডিলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 এর সেকশন 7 এর অধীনে বিজ্ঞাপিত উপকার বা সুবিধা পাবার ইচ্ছুক কোনও ব্যক্তিবিশেষের জন্য e-KYC প্রমাণীকরণ সঞ্চালন না করার ঘটনায়, কোম্পানি আধার নম্বর প্রাপ্ত করার অতিরিক্তে, বেশি পছন্দসই ভাবে, অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করার মাধ্যমে অথবা বৈকল্পিক ভাবে গ্রাহক থেকে অন্য যে কোনও OVD এর প্রত্যয়িত কপি বা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করে শনাক্তকরণ সঞ্চালন করবে। এই ভাবে সম্পাদিত CDD নিশ্চিত ভাবে কোম্পানির একজন আধিকারিক দ্বারা চালিত হবে এবং এই ধরনের ব্যতিক্রম সামলানোটাও (একসেপশন হ্যান্ডলিং) কংকারেন্ট অডিটের অংশ হবে। কোম্পানি একটি সেন্ট্রালাইজড এক্সেপশন ডেটাবেসের রূপে যথাযথ ভাবে ব্যতিক্রম সামলানোর ঘটনাগুলি রেকর্ড করার ব্যাপারটা নিশ্চিত করবে। ডেটাবেসে এই ধরনের ব্যতিক্রম মঞ্জুর করার কারণগুলির বিশদ, গ্রাহকের বিশদ, এই একসেপশনটিকে অনুমোদন করা মনোনীত আধিকারিকের নাম এবং অতিরিক্ত বিশদ (যদি লাগে), থাকবে। কোম্পানি দ্বারা এই ডেটাবেসটির পর্যায়কালিক ভাবে অভ্যন্তরীণ অডিট/নিরীক্ষণ করা হবে এবং তত্ত্বাবধানমূলক পর্যালোচনার জন্য এটি উপলভ্য থাকবে।

ব্যখ্যা 1: যেখানে গ্রাহক আধার নম্বর যুক্ত আধার নম্বর থাকার প্রমাণ জমা দেয়, সেখানে কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে এমন গ্রাহক যথাযথ পদ্ধতিতে আধার নম্বরটিকে রিড্যাক্ট অথবা ব্ল্যাক আউট করে দেয়, যেখানে উপর্যুক্ত শর্ত (i) অনুযায়ী আধার নম্বরের প্রমাণীকরণের প্রয়োজন নেই।

ব্যখ্যা 2: কোম্পানি দ্বারা বায়োমেট্রিক ভিত্তিক e-KYC প্রমাণীকরণ করা যেতে পারে তবে সেটি প্রযোজ্য আইনের অনুবর্তিতার শর্তসাপেক্ষ হবে।

ব্যখ্যা 3: আধারের ব্যবহার, আধার ধারণ করার প্রমাণ ইত্যাদি, আধার (টার্গেটেড ডিলিভারি অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসিডিজ, বেনিফিটস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 এবং তদধীন গঠিত নিয়মসমূহ অনুযায়ী হবে।

16. অ-মুখোমুখি পদ্ধতিতে OTP ভিত্তিক e-KYC ব্যবহার করে খোলা লোন অ্যাকাউন্ট, নিম্নলিখিতগুলির শর্তগুলির অনুযায়ী হবে। যেহেতু, কোম্পানি এর পর আরও বেশি ডিপোজিট স্বীকার করতে পারবে না, তাই এগুলি শুধুমাত্র ঋণদান সুবিধার ক্ষেত্রে প্রাসঙ্গিক:
- OTP-এর মাধ্যমে প্রমাণীকরণের জন্য গ্রাহক থেকে এর জন্য নির্দিষ্ট সম্মতি নেওয়া আবশ্যিক।
 - শুধুমাত্র টার্ম লোন মঞ্জুর করা হবে। মঞ্জুর করার টার্ম লোনগুলির মোট পরিমাণ (অ্যাগ্রিগেট অ্যাকাউন্ট) বছর পিছু ষাট হাজার টাকার বেশি হবে না।
 - OTP – ভিত্তিক KYC ব্যবহার করে ঋণ অ্যাকাউন্ট এক বছরের বেশী সময় ধরে খোলার অনুমতি দেওয়া হবে না, যার মধ্যে এই পলিসিতে শনাক্তকরণ করতে হবে। যদি V-CIP-র মধ্যে আধারের তথ্যসমূহ ব্যবহার করা হয়, তাহলে নতুন করে আধার OTP প্রমাণীকরণ সহ প্রক্রিয়াটি সম্পূর্ণতা সহকারে পালন করতে হবে।
 - যদি উপরে উল্লিখিত CDD এক বছরের মধ্যে সম্পন্ন না করা হয় তাহলে এর পর আর কোনও ডেবিট করতে দেওয়া হবে না।
 - গ্রাহকের থেকে একটি ঘোষণা প্রাপ্ত করা হবে যা এই কথাটিকে প্রতিষ্ঠিত করে যে অন্য কোনও রিপোর্টিং এন্টিটির সঙ্গে অ-মুখোমুখি পদ্ধতিতে OTP ভিত্তিক KYC ব্যবহার করে অন্য কোনও অ্যাকাউন্ট খোলা হয়নি অথবা হবে। তদুপরি, CKYCR-এর KYC সম্পর্কিত তথ্য আপলোড করার সময়, কোম্পানি পরিষ্কার ভাবে ইঙ্গিত করবে যে এই ধরনের অ্যাকাউন্টগুলি OTP ভিত্তিক e-KYC ব্যবহার করে খোলা হয়েছে। কোম্পানি অন্যান্য রিপোর্টিং এন্টিটি দ্বারা OTP ভিত্তিক e-KYC প্রক্রিয়ার মাধ্যমে অ-মুখোমুখি পদ্ধতিতে খোলা অ্যাকাউন্টের KYC তথ্যের উপর ভিত্তি করে অ্যাকাউন্ট খুলবে না।
 - উপরে উল্লিখিত শর্তগুলির প্রতি অনুবর্তিতা নিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি কঠোর নজরদারি প্রক্রিয়া পালন করে চলবে যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে কোনও অনুবর্তিতা-বিরোধচার/উল্লঙ্ঘনের ঘটনায় অ্যালার্ট জেনারেট করার ব্যবস্থা।
17. কোম্পানি লাইভ V-CIP এর ব্যবস্থা নিতে পারে যা প্রযোজ্য আইনসমূহের শর্তসাপেক্ষ হবে এবং কোম্পানি একজন আধিকারিক দ্বারা একজন ব্যক্তিবিশেষের বিদিত সম্মতি পাবার পর তার সঙ্গে একটি ঋণ ভিত্তিক সম্পর্ক প্রতিষ্ঠা করার জন্য এটির চালনা করবে এবং সে নিম্নলিখিত শর্তগুলি অনুসরণ করবে:
- ক. কোন স্বতন্ত্র ক্রেতার সঙ্গে ঋণ অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক স্থাপনের জন্য, মালিকানা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে মালিক, আইনি সত্তার(LE) ক্ষেত্রে ক্ষমতাপ্রদত্ত স্বাক্ষরকারী এবং উপকারী মালিকরা (BO) তাঁর ওয়াকিবহাল সম্মতি পাওয়ার পর। এই শর্তে যে মালিকানা প্রতিষ্ঠানের CDD-র ক্ষেত্রে, মালিকের CDD গ্রহণ করা ছাড়াও (LE) কোম্পানি মালিকানা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে কার্যকলাপের প্রমাণসহ সমতুল্য ই-নথিপত্র প্রাপ্ত করবে।
 - খ. সেকশন ১৭ অনুযায়ী মুখোমুখি মোডে না-খোলা আধার OTP – ভিত্তিক ই-KYC প্রমাণীকরণ ব্যবহার করা বিদ্যমান অ্যাকাউন্টগুলি পরিবর্তিত করা।
 - গ. উপযুক্ত ক্রেতাদের KYC-র আপডেট/পর্যায়ক্রমিক আপডেট

যে কোম্পানি V-CIP গ্রহণ করতে চাইছে তারা নিম্নলিখিত ন্যূনতম মানগুলি মেনে চলবে-

 - V-CIP সঞ্চালনকারী কোম্পানির আধিকারিক ভিডিও রেকর্ড করবে এবং সেই সঙ্গে সে শনাক্তকরণের জন্য উপস্থিত গ্রাহকের ফটোও তুলবে এবং সে শুধুমাত্র শনাক্তকরণ হেতু আধারের অফলাইন যাচাইকরণের মাধ্যমে শনাক্তকরণ বিষয়ক তথ্য প্রাপ্ত করবে।
 - প্রক্রিয়া চলাকালীন কোম্পানি গ্রাহক দ্বারা প্রদর্শিত PAN কার্ডের একটি পরিষ্কার ছবি তুলবে, ব্যতিক্রম হবে শুধু সেই ঘটনাগুলি যেখানে গ্রাহক e-PAN প্রদান করেছে। জারিকর্তা কর্তৃপক্ষের ডেটাবেসের সঙ্গে মিলিয়ে PAN এর বিশদগুলি যাচাই করা হবে।
 - গ্রাহকের লাইভ লোকেশন (জিয়োটাগিং) গ্রহণ করা হবে, এটি নিশ্চিত করার জন্য যে গ্রাহক

শারীরিক ভাবে ভারতে উপস্থিত রয়েছেন।

- iv. কোম্পানির আধিকারিক নিশ্চিত করবেন যে আধার/PAN বিশদে বিদ্যমান গ্রাহকের ছবি V-CIP তে অংশগ্রহণকারী গ্রাহকের সঙ্গে মিল খাচ্ছে, এবং আধার/PAN এ বিদ্যমান শনাক্তকরণের বিশদগুলি গ্রাহক দ্বারা প্রদত্ত বিশদের সঙ্গে মিল খাচ্ছে।
 - v. কোম্পানির আধিকারিক নিশ্চিত করবেন যে ভিডিও-কথাবার্তার সময় করা প্রশ্নগুলির শৃঙ্খলা এবং/অথবা ধরণ বিভিন্ন প্রকারের হয় যাতে এটি প্রতিষ্ঠিত করা যেতে পারে যে এই কথোপকথনগুলি সেই সময়েই করা হয়েছে এবং এগুলিকে আগে থেকে রেকর্ড করা হয়নি।
 - vi. XML ফাইল অথবা আধার সিকিওর QR কোড ব্যবহার করে আধারের অফলাইন যাচাইকরণের ক্ষেত্রে, এটি নিশ্চিত করা হবে যে XML ফাইল অথবা QR কোডটির উৎপত্তির তারিখ যেন V-CIP পরিচালন করার তারিখের থেকে 3 দিনের বেশি পুরনো না হয়।
 - vii. প্রক্রিয়ার অখণ্ডতা নিশ্চিত করার জন্য, V-CIP এর মাধ্যমে খোলা সমস্ত অ্যাকাউন্টগুলিকে কংকারেন্ট অডিটের মধ্যে দিয়ে যাবার পরেই কার্যশীল করা হবে।
 - viii. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে প্রক্রিয়াটি গ্রাহকের সঙ্গে বিঘ্নবিহীন, রিয়েল-টাইম, সুরক্ষিত, এন্ড-টু-এন্ড এনক্রিপ্টেড, অডিয়োভিজুয়াল কথোপকথনের রূপে সঞ্চালিত হয় এবং সংযোগটি যেন কোনও সংশয়ের জায়গা না রেখে গ্রাহককে শনাক্ত করার জন্য পর্যাপ্ত গুণমানের হয়। স্পুফিং এবং এরই মতন অন্যান্য জালিয়াতিমূলক হস্তচালনার থেকে নিরাপদ রাখার জন্য কোম্পানি সংযোগের লাইভলিনেস যাচাই করে দেখবে।
 - ix. নিরাপত্তা, সুদৃঢ়তা এবং এন্ড-টু-এন্ড এনক্রিপশন নিশ্চিত করার জন্য, কোম্পানি সফটওয়্যার এবং নিরাপত্তা অডিট চালনা করবে এবং প্রক্রিয়া আরম্ভ করার আগে V-CIP অ্যাপ্লিকেশনের বৈধতা যাচাই করে দেখবে।
 - x. অডিয়োভিজুয়াল কথোপকথনটি কোম্পানির ডোমেইন থেকে শুরু করা হবে, কোনও তৃতীয় পক্ষের পরিষেবাদাতা থাকলে, তার থেকে সেটা করা হবে না। V-CIP প্রক্রিয়াটি এই ধরণের কাজের জন্য নির্দিষ্ট ভাবে প্রশিক্ষিত আধিকারিক দ্বারা সঞ্চালিত হবে। V-CIP সঞ্চালনকারী আধিকারিকের যোগ্যতা-পরিচয় সহ অ্যাক্টিভিটি লগটি সংরক্ষণ করে রাখা হবে।
 - xi. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে ভিডিয়ো রেকর্ডিংটি একটি নিরাপদ স্থানে সুরক্ষিত ভাবে মজুত করে রাখা হয়েছে এবং এটিতে তারিখ এবং সময়ের ছাপ দেওয়া আছে।
 - xii. প্রক্রিয়াটি এবং তৎসহ গ্রাহক প্রদত্ত তথ্যের অখণ্ডতা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে কোম্পানিকে সাম্প্রতিকতম উপলভ্য প্রযুক্তির সাহায্য নেবার জন্য উৎসাহ দেওয়া হচ্ছে, এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তা (AI) এবং ফেস ম্যাচিং টেকনোলজি। তবে, গ্রাহকের শনাক্তকরণের দায়িত্বটি কোম্পানির কাঁধের উপরেই থাকবে।
 - xiii. কোম্পানি প্রযোজ্য আইন অনুযায়ী আধার নম্বরটিকে রিড্যাক্ট অথবা ব্ল্যাকআউট করে দেওয়া সুনিশ্চিত করবে।
18. **নন-ব্যাংকিং ফাইন্যান্স কোম্পানিজ (NBFC)গুলির জন্য সরলীকৃত প্রক্রিয়া:** যদি ঋণ পেতে আগ্রহী কোনও ব্যক্তি নির্দিষ্ট নথিপত্র প্রস্তুত না করতে পারেন, তাহলে কোম্পানি, তার নিজের বিবেচনা অনুযায়ী নিম্নলিখিত শর্তগুলির সাপেক্ষে তার লোন অ্যাকাউন্ট খুলতে পারে:
- (a) কোম্পানি গ্রাহকের থেকে একটি সেলফ-অ্যাটেস্টেড ফটো প্রাপ্ত করবে।
 - (b) কোম্পানির পক্ষ থেকে মনোনীত আধিকারিক তার নিজ স্বাক্ষরের অধীনে প্রত্যয়িত করে যে, যেই গ্রাহকের লোন অ্যাকাউন্ট খোলা হয়েছে, সে তার উপস্থিতিতে নিজের সই অথবা বৃদ্ধাঙ্গুষ্ঠের ছাপ বসিয়েছে।
 - (c) শুরুতে লোন অ্যাকাউন্টটি বারো মাসের সময়কালের জন্য ক্রিয়ালক্ষণীয় থাকবে, যেই ব্যাপ্তিকালের মধ্যে CDD পরিচালন করা হবে।
 - (d) মঞ্জুর করা লোন/তাদের সবকটি অ্যাকাউন্টে থাকা ব্যালেন্সগুলি, একত্রিত ভাবে যে কোনও

সময়ে পঞ্চাশ হাজার টাকার বেশি হওয়া উচিত নয়।

- (e) সবকটি অ্যাকাউন্ট একত্রিত ভাবে বিদ্যমান মোট ক্রেডিট, এক বছরের মধ্যে, এক লাখের উর্ধ্বে যাওয়া উচিত নয়।
 - (f) গ্রাহককে অবগত করা হবে যে, তার দ্বারা উপর্যুক্তগুলি (d) লঙ্ঘন হলে, সম্পূর্ণ KYC শেষ না হওয়া পর্যন্ত তৎপরবর্তী কোনও লেনদেনের অনুমতি দেওয়া হবে না।
 - (g) গ্রাহককে বিজ্ঞপ্তি দেওয়া হবে যে ব্যালেন্স, চল্লিশ হাজার টাকায় অথবা এক বছরে মোট ক্রেডিট আশি হাজার টাকায় পৌঁছে গেলে, তাকে অবশ্যই KYC পরিচালন করার জন্য যথাযথ নথিপত্র জমা দিতে হবে অন্যথা সবকটি অ্যাকাউন্ট একত্রিত ভাবে বিদ্যমান ব্যালেন্স উপর্যুক্ত সেকশন (d) এবং (e) এর নির্দেশগুলিতে উল্লিখিত সীমারেখার উর্ধ্বে চলে গেলে তার অ্যাকাউন্টের সমস্ত কাজ বন্ধ হয়ে যাবে।
 - (h) কোম্পানি গ্রাহককে বিজ্ঞপ্তি দেওয়া এবং KYC প্রক্রিয়া পূরণ করার জন্য যথাযথ পদক্ষেপ নেবে, যেটি করতে ব্যর্থ হলে তৎপরবর্তী কোনও ডেবিটের অনুমতি দেওয়া হবে না।
19. কোম্পানির শাখা/দপ্তর দ্বারা একবার KYC সম্পন্ন হয়ে গেলে সেটি একই কোম্পানির অন্য যে কোনও শাখা/দপ্তরে লোন অ্যাকাউন্টটিকে স্থানান্তরিত করার জন্য বৈধ হবে, যদি এটি নিশ্চিত হয় যে বিবেচনাধীন লোন অ্যাকাউন্টটির জন্য ইতিমধ্যেই সম্পূর্ণ KYC যাচাইকরণ সম্পন্ন হয়েছে এবং এই কাজটি পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণ করার জন্য হয়নি।

ভাগ II- একসত্ত্ব মালিকানাধীন সংস্থাগুলির জন্য CDD

20. একসত্ত্ব মালিকানাধীন সংস্থাগুলির নামে লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, ব্যক্তিবিশেষ (মালিক)-এর CDD সঞ্চালন করা হবে।
21. উপর্যুক্তের অতিরিক্তে, মালিকানাধীন সংস্থার নামে ব্যবসা/গতিবিধির প্রমাণ হিসেবে নিম্নলিখিতগুলির মধ্যে যে কোনও দুটি নথিপত্র অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করা হবে:
 - (a) নিবন্ধন সনদপত্র
 - (b) শপ অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট অ্যাক্টের অধীনে পৌরসভা কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারিকৃত সনদপত্র/লাইসেন্স।
 - (c) সেলস আর ইনকাম ট্যাক্স রিটার্ন
 - (d) CST/VAT/ GST সনদপত্র (অস্থায়ী/চূড়ান্ত)
 - (e) সেলস ট্যাক্স/সার্ভিস ট্যাক্স/প্রোফেশনাল ট্যাক্স কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারিকৃত সনদপত্র/নিবন্ধন নথি।
 - (f) DGFT দপ্তর দ্বারা মালিকানাধীন সংস্থাকে জারি করা IEC (ইম্পোর্টার এক্সপোর্টার কোড) অথবা কোনও আইনের অধীনে গঠিত যে কোনও পেশাদারী পরিষদ দ্বারা মালিকানাধীন সংস্থার নামে জারি করা লাইসেন্স/সার্টিফিকেট অফ প্র্যাকটিস।
 - (g) একসত্ত্ব মালিকানাধীন সংস্থার নামের কমপ্লিট ইনকাম ট্যাক্স রিটার্ন (শুধুমাত্র অ্যাকনলেজমেন্ট নয়) যেখানে আয়কর কর্তৃপক্ষ দ্বারা যথাযথ ভাবে সংস্থার অনুমোদিত/প্রতিষীকৃত আয়টি প্রতিফলিত হয়।
 - (h) ইউটিলিটি বিল যেমন বিদ্যুত, জল, ল্যান্ডলাইন টেলিফোন বিল, ইত্যাদি।
22. যেই ক্ষেত্রে কোম্পানি এই নিয়ে সন্তুষ্ট হয় যে এই ধরনের দুটি নথি প্রস্তুত করা সম্ভব নয়, সেখানে কোম্পানি, তার নিজ বিবেচনা অনুসারে, ব্যবসা/গতিবিধির প্রমাণ হিসেবে এই নথিগুলির মধ্যে থেকে শুধুমাত্র একটিকে স্বীকার করতে পারে।

যদি এটি নিশ্চিত হয় যে কোম্পানি কোন্ট্যাক্ট পয়েন্ট ভেরিফিকেশন পরিচালন করে এমন ধরনের অন্য তথ্যগুলি, এবং সংস্থার অস্তিত্ব প্রতিষ্ঠিত করার জন্য জরুরী ব্যাখ্যাটি সংগ্রহ করে, এবং

কোম্পানি নিজে নিশ্চিত করবে এবং সন্তুষ্ট হবে যে মালিকানাধীন সংস্থাটির ঠিকানা থেকে বাণিজ্যিক গতিবিধি সঞ্চালিত হবার যাচাইকরণ করা হয়েছে।

ভাগ III- আইনসম্মত সত্ত্বগুলির জন্য CDD

23. কোনও কোম্পানির লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নিম্নলিখিত নথিপত্রগুলির মধ্যে প্রত্যেকটির প্রত্যয়িত অনুলিপি অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:
- সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন
 - মেমোরান্ডাম এবং আর্টিকল অফ অ্যাসোসিয়েশন
 - কোম্পানির পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর
 - পরিচালক পরিষদ এবং ম্যানেজার, অফিসার অথবা কর্মীদের জন্য অনুমোদিত মোক্তারনামা থেকে তাদের পক্ষ থেকে তাদের হয়ে কাজ করার জন্য একটি সংকল্প
 - কোম্পানির তরফ থেকে কাজ করার জন্য একজন অ্যাটোর্নিকে স্থির করে উপকারভোগী মালিক, ম্যানেজার, অফিসার অথবা কর্মীদের সঙ্গে সম্পর্কিত CDD নথিপত্র।
24. কোনও অংশীদারি ফার্মের লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নিম্নলিখিত নথিপত্রগুলির মধ্যে প্রত্যেকটির প্রত্যয়িত অনুলিপি অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:
- নিবন্ধন সনদপত্র
 - পার্টনারশিপ ডিড
 - অংশীদারি ফার্মের কোম্পানির পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর
 - কোম্পানির তরফ থেকে কাজ করার জন্য একজন অ্যাটোর্নিকে স্থির করে উপকারভোগী মালিক, ম্যানেজার, অফিসার অথবা কর্মীদের সঙ্গে সম্পর্কিত সেকশন 16 তে নির্দিষ্ট নথিপত্র।
25. কোনও ন্যাসের লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নিম্নলিখিত নথিপত্রগুলির মধ্যে প্রত্যেকটির প্রত্যয়িত অনুলিপি অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:
- নিবন্ধন সনদপত্র
 - ট্রাস্ট ডিড
 - ন্যাসের পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর অথবা ফর্ম.60
 - কোম্পানির তরফ থেকে কাজ করার জন্য একজন অ্যাটোর্নিকে স্থির করে উপকারভোগী মালিক, ম্যানেজার, অফিসার অথবা কর্মীদের সঙ্গে সম্পর্কিত সেকশন 16 তে নির্দিষ্ট নথিপত্র।
26. কোনও অনিগমবদ্ধ সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহের পরিষদের লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নিম্নলিখিত নথিপত্রগুলির মধ্যে প্রত্যেকটির প্রত্যয়িত অনুলিপি অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:
- এই ধরনের সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহের পরিষদের দ্বারা স্বীকৃত সংকল্প
 - অনিগমবদ্ধ সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহের পরিষদের পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর অথবা ফর্ম নং 60
 - তার তরফ থেকে কাজ করার অনুমোদন-প্রাপ্ত মোক্তারনামা
 - তার তরফ থেকে কাজ করার জন্য একজন অ্যাটোর্নিকে স্থির করে উপকারভোগী মালিক, ম্যানেজার, অফিসার অথবা কর্মীদের সঙ্গে সম্পর্কিত CDD নথিপত্র এবং
 - তথ্য, যা এই ধরনের সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহের পরিষদের আইনি অস্তিত্বকে সম্মিলিত ভাবে প্রতিষ্ঠিত করে, এবং যেগুলির প্রয়োজন কোম্পানির হতে পারে।

ব্যাখ্যা: অনিগমবদ্ধ ন্যাস/অংশীদারি ফার্মগুলিকে অনিগমবদ্ধ সংঘ শব্দটির অধীনে অন্তর্ভুক্ত করা হবে।

ব্যাখ্যা: 'ব্যক্তিসমূহের পরিষদ' শব্দটির মধ্যে সোসাইটি অন্তর্ভুক্ত।

27. সোসাইটি, বিশ্ববিদ্যালয় এবং গ্রাম-পঞ্চায়েতের মতো স্থানীয় পরিষদের মতো, এর আগের অংশে নির্দিষ্ট ভাবে উল্লেখ না করা বিচারিক ব্যক্তিসমূহের অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নিম্নলিখিত নথিগুলির প্রত্যয়িত অনুলিপি অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করা হবে:
- সত্ত্বের তরফ থেকে কাজ করার জন্য অনুমোদন-প্রাপ্ত ব্যক্তির নাম প্রদর্শন করা নথি;
 - কোম্পানির তরফ থেকে কাজ করার জন্য মোক্তারনামা ধারক ব্যক্তির, সেকশন 16 এর অধীনে নির্দিষ্ট করা নথিপত্র এবং
 - নথিপত্র, যা এই ধরনের সত্ত্ব/বিচারিক ব্যক্তির আইনি অস্তিত্বকে প্রতিষ্ঠিত করে, এবং যেগুলির প্রয়োজন কোম্পানির হতে পারে।

ভাগ IV -উপকারভোগী মালিকের শনাক্তকরণ

28. স্বাভাবিক ব্যক্তি নয়—এমন একজন আইনসম্মত ব্যক্তির লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, উপকারভোগী মালিককে(দেরকে) শনাক্ত করা হবে এবং তার পরিচয় যাচাই করার জন্য রুল (9) এর সাব-রুল(3) শর্তগুলির সমস্ত যুক্তিসঙ্গত পদক্ষেপগুলি, নিম্নলিখিতের আলোকে গ্রহণ করা হবে।
- যেখানে গ্রাহক অথবা নিয়ন্ত্রণকারী স্বার্থের মালিক কোনও স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত একটি কোম্পানি, অথবা এমন কোনও কোম্পানির সাবসিডিয়ারি, সেখানে এই ধরনের কোম্পানিগুলির শেয়ারধারকদের অথবা উপকারভোগী মালিকদের শনাক্ত করা বা তাদের পরিচয় যাচাই করা, জরুরি নয়।
 - ন্যাস/ফিডুশিয়ারি অ্যাকাউন্টের মোননীতদের ক্ষেত্রে, যেখানে গ্রাহক অন্য কোনও ব্যক্তির তরফ থেকে একজন ন্যাসরক্ষক/মনোনীত হিসেবে কাজ করে অথবা অন্য মধ্যস্থতাকারী হিসেবে কাজ করে, সেখানে তা নির্ধারণ করতে হবে। এই ধরনের ঘটনাগুলিতে, মধ্যস্থতাকারী এবং তারা যাদের তরফ থেকে কাজ করছে, তাদের পরিচয়ের সন্তোষজনক প্রমাণ, এবং তৎসহ ট্রাস্টের প্রকৃতির বিশদ অথবা সেখানে অবস্থিত অন্য ব্যবস্থাগুলির বিষয়েও বিশদ প্রাপ্ত করতে হবে

ভাগ V -

চলমান পূর্বপক্ষ যাচাই

29. কোম্পানি গ্রাহকদের অন-গোইং ডিউ ডিলিজেন্স বা চলমান পূর্বপক্ষ যাচাই পরিচালিত করবে যাতে তারা নিশ্চিত হতে পারে যে কোম্পানির লেনদেনগুলি, গ্রাহক, গ্রাহকদের ব্যবসা ও রিস্ক প্রোফাইল; এবং তাদের তহবিলের উৎসের বিষয়ে, কোম্পানির ধারণার সঙ্গে সামঞ্জস্যপূর্ণ।
30. সাধারণ কারণগুলির প্রতি কোনও পক্ষপাত না করে, নিম্নলিখিত ধরনের লেনদেনগুলির প্রতি নিবিড় পর্যবেক্ষণ বজায় রাখা আবশ্যিক:
- বৃহৎ এবং জটিল লেনদেন, এবং যেই লেনদেনগুলিতে গ্রাহকের স্বাভাবিক এবং প্রত্যাশিত গতিবিধির বিপরীত সামঞ্জস্যহীন অস্বাভাবিক প্যাটার্ন দেখা দিচ্ছে, যার আপাতদৃষ্টিতে কোনও অর্থনৈতিক যুক্তি বা ন্যায়সঙ্গত উদ্দেশ্য নেই।
 - যেই সমস্ত লেনদেনগুলি পরামর্শিত সীমারেখা ছাড়িয়ে যায়।
 - গ্রাহকের প্রোফাইলের সঙ্গে সামঞ্জস্যহীন উচ্চ অ্যাকাউন্ট টার্নোভার।
 - তৃতীয় পক্ষের চেক, ড্রাফট ইত্যাদি দেওয়া।
31. নজরদারীর মাত্রা গ্রাহকের রিস্ক প্রোফাইল অনুযায়ী চালিত হবে।
- ব্যাখ্যা: উচ্চ ঝুঁকি যুক্ত অ্যাকাউন্টগুলির উপর বেশি কড়া নজরদারি রাখা হবে /

(a) অ্যাকাউন্টগুলির ঝুঁকি শ্রেণীকরণের পর্যায়কালিক পর্যালোচনা করার একটি ব্যবস্থা, যেখানে এই পর্যায়কাল **কমপক্ষে ছ মাসের হবে**, এবং উন্নত ডিউ ডিলিজেন্স প্রয়োগ করার প্রয়োজনটিকেও যথাস্থান বিবেচনা করা হবে।

32. পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণ

উচ্চ ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদের ক্ষেত্রে দু বছরে অন্তত একবার করে, মধ্যম ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদের ক্ষেত্রে আট বছরে একবার করে এবং নিম্ন ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদের জন্য দশ বছরে একবার করে, পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণ পরিচালন করা হবে, নিম্নলিখিত প্রক্রিয়া অনুসরণ করে:

ক) স্বতন্ত্র ক্রেতা

KYC তথ্যে কোনও পরিবর্তন নেইঃ KYC তথ্যে কোনও পরিবর্তন নেই এমন ক্ষেত্রে ক্রেতার ই-মেল আই-ডি যা কোম্পানিতে নথিভুক্ত আছে, কোম্পানিতে নথিভুক্ত থাকা মোবাইল নম্বর, ডিজিটাল চ্যানেলগুলি (যেমন অনলাইন ব্যাঙ্কিং/ ইন্টারনেট ব্যাঙ্কিং/ কোম্পানির মোবাইল অ্যাপ্লিকেশন) চিঠি ইত্যাদির মাধ্যমে একটি স্বঘোষণা প্রাপ্ত করতে হবে।

ঠিকানা পরিবর্তন ঃ কেবলমাত্র ক্রেতার ঠিকানার তথ্যে পরিবর্তন আছে, এমন ক্ষেত্রে নতুন ঠিকানার স্বঘোষণা প্রাপ্ত করতে হবে ক্রেতার থেকে তাঁর ই-মেল আই-ডি যা কোম্পানিতে নথিভুক্ত আছে, কোম্পানিতে নথিভুক্ত থাকা মোবাইল নম্বর, ডিজিটাল চ্যানেলগুলি (যেমন অনলাইন ব্যাঙ্কিং/ ইন্টারনেট ব্যাঙ্কিং/ কোম্পানির মোবাইল অ্যাপ্লিকেশন) চিঠি ইত্যাদির মাধ্যমে এবং ঘোষিত ঠিকানা দু'মাসের মধ্যে ইতিবাচক নিশ্চিতকরণ করবে ঠিকানা যাচাই করার চিঠি, যোগাযোগের স্থানে যাচাই ও বিতরণযোগ্য দ্রব্য ইত্যাদি।

ইন্টারনেট ব্যাঙ্কিং/ কোম্পানির মোবাইল অ্যাপ্লিকেশন) চিঠি ইত্যাদির মাধ্যমে এবং ঘোষিত ঠিকানা দু'মাসের মধ্যে ইতিবাচক নিশ্চিতকরণ করবে ঠিকানা যাচাই করার চিঠি, যোগাযোগের স্থানে যাচাই ও বিতরণযোগ্য দ্রব্য ইত্যাদি।

উপরন্তু কোম্পানি ওভিডি (OVD) অথবা যা ওভিডি হিসেবে গণ্য হয় তার একটা কপি প্রাপ্ত করতে পারে বা তার সমতুল ই-নথিপত্র, যেমন নির্দেশিকার সেকশন 3(a)(xiii) তে সংজ্ঞায়িত আছে, ঠিকানা যাচাই করার উদ্দেশ্যে, যা ক্রেতা পর্যায়ক্রমিক আপডেট করানোর সময় ঘোষণা করেছিলেন।

সেই সব ক্রেতাদের অ্যাকাউন্ট, যারা অ্যাকাউন্ট খোলার সময় নাবালক ছিলেন, তাঁরা যখন সাবালক হলেনঃ যে-সব ক্রেতারা অ্যাকাউন্ট খোলার সময় নাবালক ছিলেন, সাবালকত্ব প্রাপ্তি হওয়ার পর তাদের ছবি নতুন করে প্রাপ্ত করতে হবে, এবং নিশ্চিত করতে হবে যে চালু সিডিডি মান অনুযায়ী সিডিডি নথিপত্র কোম্পানির কাছে প্রাপ্ত আছে। যেখানে প্রয়োজন, কোম্পানি নতুন করে সেই সব ক্রেতাদের KYC করিয়ে নেবে, অর্থাৎ নাবালক থাকা কালীন যাদের অ্যাকাউন্ট খোলা হয়েছিল, তাঁদের সাবালকত্ব প্রাপ্তির পর।

খ) যাঁরা স্বতন্ত্র ক্রেতা নন

KYC তথ্যে কোনো পরিবর্তন নেইঃ আইনি সত্তা (LE) ক্রেতার ক্ষেত্রে যেখানে KYC তথ্যে কোনও পরিবর্তন নেই এমন ক্ষেত্রে এই বিষয়ে স্বঘোষণা প্রাপ্ত করতে হবে ক্রেতার থেকে তাঁর ই-মেল আই-ডি যা কোম্পানিতে নথিভুক্ত আছে, কোম্পানিতে নথিভুক্ত থাকা মোবাইল নম্বর, ডিজিটাল চ্যানেলগুলি (যেমন অনলাইন ব্যাঙ্কিং/ ইন্টারনেট ব্যাঙ্কিং/ কোম্পানির মোবাইল অ্যাপ্লিকেশন), এই বিষয়ে LE দ্বারা ক্ষমতাপ্রদত্ত আধিকারিকের চিঠি, পর্ষদের রেজোলিউশন ইত্যাদি। উপরন্তু কোম্পানি এই প্রক্রিয়া চলাকালীন নিশ্চিত করবে যে যা বেনিফিশিয়াল ওনারশিপ (BO) তথ্যাদি তাদের কাছে উপলব্ধ আছে তা সঠিক এবং, যদি প্রয়োজন হয়, সেটিও আপডেট করবে, যথাসম্ভব আপ-টু-ডেট রাখার জন্য।

KYC তথ্যে পরিবর্তনঃ যদি KYC তথ্যে পরিবর্তন হয়, তাহলে কোম্পানি নতুন আইনি সত্তা (LE) ক্রেতার অনবোর্ডিং-এ প্রযোজ্য সমতুল KYC প্রক্রিয়া অবলম্বন করবে।

গ) অতিরিক্ত বিধানঃ উপরিউক্তগুলির অতিরিক্ত, কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে

চালু সিডিডি মান অনুযায়ী ক্রেতার KYC নথিপত্র কোম্পানির কাছে উপলব্ধ আছে। যদিও ক্রেতা-

তথ্যে কোন পরিবর্তন নেই, কিন্তু কোম্পানির কাছে উপলব্ধ নথিপত্র চালু সিডিডি মান অনুযায়ী নয়, সেক্ষেত্রে এটি প্রযোজ্য হবে। উপরন্তু যদি পর্যায়ক্রমিক আপডেটকালে কোম্পানির কাছে উপলব্ধ সিডিডি নথিপত্রের বৈধতার মেয়াদোত্তীর্ণ হয়ে থাকে তাহলে কোম্পানি নতুন ক্রেতার অনবোর্ডিং-এ প্রযোজ্য সমতুল KYC প্রক্রিয়া অবলম্বন করবে।

যদি ক্রেতার প্যান (PAN) বিবরণ কোম্পানির কাছে উপলব্ধ হয়ে থাকে, তাহলে পর্যায়ক্রমিক আপডেটকালে ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষের ডেটাবেস থেকে যাচাই করা হয়। পর্যায়ক্রমিক আপডেট করার জন্য ক্রেতার তরফের স্বঘোষণা সমেত প্রাসঙ্গিক নথিপত্র(গুলি) গ্রহণ করার তারিখের উল্লেখ সহ প্রাপ্তিস্বীকার ক্রেতাকে প্রদান করা হয়। অধিকন্তু, পর্যায়ক্রমিক আপডেট করার সময় ক্রেতার কাছ থেকে উপলব্ধ তথ্যাদি/নথিপত্র দ্রুততার সঙ্গে দফতরের খাতাপত্রে/ ডেটাবেসে আপডেট করার এবং KYC বিবরণ আপডেট করার তারিখের উল্লেখ সহ একটি অনুবেদন ক্রেতাকে প্রদান করা নিশ্চিত করা হবে।

ক্রেতার সুবিধা নিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি যে কোনো শাখায় KYC পর্যায়ক্রমিক আপডেট করার সুবিধা উপলব্ধ করার কথা বিবেচনা করতে পারে।

কোম্পানি তার পছন্দ অনুযায়ী OVD প্রদান করার জন্য অথবা আধার প্রমাণীকরণ/অফলাইন যাচাইকরণের লক্ষ্যে সম্মতি প্রদান করার জন্য গ্রাহকের শারীরিক উপস্থিতির উপর জোর দিতে পারে, এবং এর মধ্যে সেই অবস্থাগুলিও অন্তর্ভুক্ত যেখানে অ্যাকাউন্ট হোল্ডারের/হোল্ডারদের বোনাফাইড প্রতিষ্ঠিত করার জন্য তাদের শারীরিক উপস্থিতির যথেষ্ট কারণ রয়েছে। সাধারণত, গ্রাহক দ্বারা মেইল/ডাকের মাধ্যমে প্রেরিত OVD/সম্মতি স্বীকার্য হবে।

কোম্পানি KYC-র পর্যায়ক্রমিক আপডেট করার বিষয়ে একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক পন্থা গ্রহণ করবে। কোম্পানির গ্রহণ করা যে কোনো অতিরিক্ত ও বিশেষ পন্থাগুলি, যেগুলি অন্যথায় উপরোক্ত নির্দেশগুলির দ্বারা বাধ্যতামূলক করা হয়নি, যেমন সাম্প্রতিক ছবি আনার আবশ্যিকতা, ক্রেতার শারীরিক উপস্থিতির আবশ্যিকতা, কেবলমাত্র কোম্পানির সেই শাখায় যেখানে তার অ্যাকাউন্ট আছে সেইখানেই KYC-র পর্যায়ক্রমিক আপডেটের আবশ্যিকতা, সর্বনিম্ন নির্ধারিত পর্যায়ক্রমের চাইতে KYC-র আপডেটের আরো ঘন ঘন পর্যায়ক্রম ইত্যাদি আভ্যন্তরীণ KYC নীতিতে স্পষ্টভাবে নির্দিষ্ট থাকবে, যা কোম্পানির পরিচালন পর্ষদ বা ক্ষমতাপ্রাপ্ত বোর্ডের যে কোন কমিটির দ্বারা যথাযথভাবে অনুমোদিত থাকবে।

33. বর্তমান গ্রাহকদের ক্ষেত্রে, কোম্পানি কেন্দ্রীয় সরকার দ্বারা বিজ্ঞাপিত তারিখের মধ্যে পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফর্ম নং 60 প্রাপ্ত করবে, যা করতে ব্যর্থ হলে কোম্পানি ততক্ষণ অবধি অস্থায়ী ভাবে অ্যাকাউন্টটিতে কাজকর্ম বন্ধ রাখবে, যতক্ষণ না গ্রাহক পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফর্ম নং 60 জমা দিচ্ছে।

তবে এর জন্য এটি স্থির হতে হবে যে, অস্থায়ী ভাবে লোন অ্যাকাউন্টের কাজকর্ম বন্ধ করার আগে (অর্থাৎ তৎপরবর্তী সমস্ত ডেবিট স্থগিত করার আগে) কোম্পানি গ্রাহককে একটি প্রাপ্তিসাধ্য বিজ্ঞপ্তি এবং তার কথা শোনানোর একটি যুক্তিসঙ্গত সুযোগ দেবে। তদুপরি, কোম্পানি তার অভ্যন্তরীণ পলিসিতে সেই সমস্ত গ্রাহকদের অবিরত পরিষেবা-প্রাপ্তির জন্য যথাযথ শিথিলতা(সমূহ) অন্তর্ভুক্ত করবে যারা আঘাত, অসুস্থতা বা বয়স বা অন্য কারণবশত দুর্বলতা, অথবা তেমন ধরণের কারণগুলির জন্য পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর বা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফর্ম নং 60 দিতে পারছেন না। তবে, এই ধরণের সম্পর্কগুলিকে বর্ধিত পর্যবেক্ষণের মধ্যে রাখা হবে।

তদুপরি যদি কোম্পানির সঙ্গে ঋণ-ভিত্তিক সম্পর্ক থাকা কোনও গ্রাহক লিখিত রূপে কোম্পানিকে জানায় যে সে নিজের পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর বা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফর্ম নং 60 জমা দিতে চায়না, তাহলে কোম্পানি লোন অ্যাকাউন্টটি বন্ধ করে দেবে (অর্থাৎ তৎপরবর্তী সমস্ত ডেবিট স্থগিত করবে) এবং গ্রাহকের জন্য প্রযোজ্য পরিচয়মূলক নথিপত্রগুলি পাবার মাধ্যমে গ্রাহকের পরিচয় প্রতিষ্ঠিত করার পর সমস্ত দায়বদ্ধতা যথাযথ ভাবে নিষ্পত্তি করা হবে।

ব্যাখ্যা - এই সেকশনটির প্রসঙ্গে, অ্যাকাউন্টের পরিপ্রেক্ষিতে "অস্থায়ীভাবে কাজকর্ম বন্ধ করা" মানে হল সেই অ্যাকাউন্টটির পরিপ্রেক্ষিতে কোম্পানি দ্বারা অস্থায়ী ভাবে সমস্ত লেনদেন অথবা গতিবিধি

ততক্ষণ অবধি বন্ধ করে দেওয়া যতক্ষণ না গ্রাহক এই সেকশনের সবকটি বিধানের প্রতি আনুগত্য পালন করছে। লোন অ্যাকাউন্টের মতো অ্যাসেট অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে, অ্যাকাউন্ট কাজকর্ম বন্ধ করে দেওয়ার পরিপ্রেক্ষিতে, শুধুমাত্র ক্রেডিট করতে দেওয়া হবে।

ভাগ VI

- উন্নত এবং সরলীকৃত পূর্বপক্ষ প্রক্রিয়া

A. উন্নত ডিউ ডিলিজেন্স বা পূর্বপক্ষ যাচাই

34. **অমুখোমুখি গ্রাহকদের লোন অ্যাকাউন্ট (আধার OTP ভিত্তিক অন-বোর্ডিং ব্যতীত):** কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে অ-মুখোমুখি গ্রাহকদের উন্নত ডিউ ডিলিজেন্সের জন্য প্রথম পেমেন্ট/বিতরণটি গ্রাহকের অন্য কোনও কোম্পানিতে করা KYC-প্রতিপালিত অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে সারা হোক।
35. **রাজনৈতিক ভাবে অনাবৃত্ত ব্যক্তিগণ বা পলিটিকালি এক্সপোজড পার্সন্স (PEP)**
- A. কোম্পানির কাছে PEP-দের সঙ্গে সম্পর্ক স্থাপন করার বিকল্প থাকবে যদি এটি জানা থাকে যে:
- পরিবারের সদস্য এবং ঘনিষ্ঠ আত্মীয়দের তহবিলের উৎস সম্বন্ধে তথ্য সহ, PEP এর বিষয়ে যথেষ্ট তথ্য জড় করা হয়েছে।
 - PEP কে একজন গ্রাহক হিসেবে স্বীকার করার আগে সেই ব্যক্তির পরিচয় যাচাই করে নেওয়া হয়েছে;
 - গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি অনুযায়ী PEP-এর জন্য লোন অ্যাকাউন্ট খোলবার সিদ্ধান্তটি উর্ধ্বতন স্তরে গ্রহণ করা হয়েছে;
 - এই ধরনের সমস্ত লোন অ্যাকাউন্ট কেচলমান ভিত্তিতে উন্নত নজরদারীর আওতায় রাখা হয়েছে;
 - কোনও বর্তমান গ্রাহক অথবা কোনও বর্তমান লোন অ্যাকাউন্টের উপকারভোগী মালিকের PEP হয়ে যাবার ঘটনায়, বাণিজ্যিক সম্পর্ক চালিয়ে যাবার জন্য উর্ধ্বতন ম্যানেজমেন্টের অনুমোদন প্রাপ্ত করতে হবে;
 - চলমান ভিত্তিতে উন্নত নজরদারী সহ PEPদের উপর যথাপ্রযোজ্য CDD পদক্ষেপগুলি প্রযোজ্য হবে।
- B. এই নির্দেশগুলি সেই সমস্ত লোন অ্যাকাউন্টগুলির উপরেও প্রযোজ্য হবে যেখানে PEP একজন উপকারভোগী মালিক
36. **পেশাদার মধ্যস্থতাকারীদের দ্বারা খোলা মক্কেলদের লোন অ্যাকাউন্ট:**
- পেশাদার মধ্যস্থতাকারীদের দ্বারা লোন অ্যাকাউন্ট খোলার সময় কোম্পানি, আইন দ্বারা যথা-অনুমতি, সুনিশ্চিত করবে যে:
- যখন পেশাদার মধ্যস্থতাকারী দ্বারা কোনও একক মক্কেলের জন্য লোন অ্যাকাউন্ট খোলা হচ্ছে তখন সেই মক্কেলকে শনাক্ত করতে হবে।
 - কোম্পানির কাছে মিউচুয়াল ফান্ড, পেনশন ফান্ড অথবা অন্য ধরনের তহবিলের পক্ষ থেকে পেশাদার মধ্যস্থতাকারী দ্বারা ব্যবস্থাপিত 'জড়' করা বা 'পুল' করা অ্যাকাউন্টগুলি ধারণ করার বিকল্প থাকবে।
 - কোম্পানি এমন ধরনের পেশাদার মধ্যস্থতাকারীদের লোন অ্যাকাউন্ট খুলবে না যারা মক্কেলের এমন কোনও গোপনীয়তা দ্বারা আবদ্ধ যা কোম্পানির নিকটে মক্কেলের বিশদ উন্মোচন করায় বাধা সৃষ্টি করে।
 - যেখানে মধ্যস্থতাকারীদের দ্বারা ধৃত তহবিল, কোম্পানির স্তরে সহ-মিলিত (কো-মিঙ্গেল) করা হয়েছে সেখানে সকল উপকারভোগী মালিকদের শনাক্ত করা হবে এবং সাব-অ্যাকাউন্ট থাকলে, যেখানে কি না প্রত্যেকটি কোনও উপকারভোগী মালিকের সঙ্গে সম্পর্কিত, অথবা যেখানে এই

ধরণের তহবিলগুলি কোম্পানি স্তরে সহ-মিলিত, সেখানে কোম্পানি উপকারভোগী মালিকদের সন্ধান করবে।

- (e) কোম্পানি, নিজ বিবেচনা অনুযায়ী, মধ্যস্থতাকারী দ্বারা সম্পন্ন 'কাস্টোমার ডিউ ডিলিজেন্স' (CDD)-এর উপর নির্ভর করবে, যদি এটা নিশ্চিত হয় যে মধ্যস্থতাকারী একটি নিয়ন্ত্রিত এবং তত্ত্বাবধান-কৃত সত্ত্ব এবং গ্রাহকদের KYC প্রয়োজনগুলির প্রতি অনুবর্তিতা নিশ্চিত করার জন্য যথাস্থান পর্যাপ্ত ব্যবস্থা স্থাপন করেছে।
- (f) গ্রাহকের বিষয়ে জানবার চূড়ান্ত দায়িত্বটি কোম্পানির কাঁধের উপর থাকবে।

B. সরলীকৃত ডিউ ডিলিজেন্স বা পূর্বপক্ষ যাচাই

37. আত্মসহায়ক গোষ্ঠী বা সেলফ হেল্প গ্রুপ (SHG) দের জন্য সরলীকৃত নিয়মসমূহ

- (a) SHG এর লোন অ্যাকাউন্ট খোলার সময় SHG এর সকল সদস্যদের CDD করার দরকার নেই।
- (b) সকল পদাধিকারীদের CDD করাই যথেষ্ট হবে।
- (c) SHG গুলির ক্রেডিট লিংকিং-এর সময় SHGর সকল সভ্যর সিডিডি গ্রহণ করা যেতে পারে।

38. ফরেন পোর্টফোলিয়ো ইনভেস্টারদের (FPI) জন্য সরলীকৃত KYC নিয়মসমূহ

সরকার, RBI এবং SEBI (যেখানে যথাযথ) দ্বারা জারিকৃত, প্রযোজ্য ফরেইন এক্সচেঞ্জ এবং সিকিউরিটিজ মার্কার গাইডলাইন অনুযায়ী FPI দের সঙ্গে সম্পন্ন যেই সমস্ত লেনদেন/সম্পর্কগুলি পোর্টফোলিয়ো ইনভেস্টমেন্ট স্কিম (PIS) এর অধীনে বিনিয়োগের জন্য যোগ্য হিসেবে বিবেচিত, সেগুলিকে আয় কর(FATCA/CRS) নিয়মসমূহের শর্তসাপেক্ষে অ্যানেক্স II-এ ব্যাখ্যায়িত বিশদ অনুযায়ী, গ্রহণ করা হবে।

তবে এটি নিশ্চিত হতে হবে যে, কোম্পানি, FPI অথবা FPI এর পক্ষ থেকে কর্মরত গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান থেকে আন্ডারটেকিং গ্রহণ করবে যে যখন আর যেভাবে দরকার, অ্যানেক্স II তে ব্যাখ্যায়িত ছাড়প্রাপ্ত নথিপত্রগুলি জমা করা হবে।

- 39. নিম্ন ঝুঁকি মক্কেলদের জন্য অ্যানেক্স III তে নথিপত্রের একটি ইঙ্গিতকারী তালিকা দেওয়া হয়েছে।

অধ্যায় VII

রেকর্ড ব্যবস্থাপনা

- 40. গ্রাহকের অ্যাকাউন্ট সম্পর্কিত তথ্য রক্ষণাবেক্ষণ, সংরক্ষণ এবং রিপোর্ট করার পরিপ্রেক্ষিতে, PML অ্যাক্ট এবং রুলসের রেফারেন্স অনুযায়ী নিম্নলিখিত পদক্ষেপগুলি গ্রহণ করা হবে। কোম্পানি,

- (a) কোম্পানি আর গ্রাহকের মধ্যে সম্পন্ন, উভয় দেশীয় এবং আন্তর্জাতিক লেনদেনের সমস্ত জরুরি রেকর্ড, লেনদেনের তারিখ থেকে শুরু করে **অন্তত পাঁচ বছরের সময়কালের জন্য** রক্ষণাবেক্ষণ করবে
- (b) লোন অ্যাকাউন্ট খোলার/সম্পর্ক আরম্ভ হবার সময় এবং বাণিজ্যিক সম্পর্ক চলাকালীন প্রাপ্ত গ্রাহকদের শনাক্তকরণের সঙ্গে সম্পর্কিত রেকর্ডগুলি এবং তাদের ঠিকানাগুলি, বাণিজ্যিক সম্পর্ক সমাপ্ত হবার পর অন্তত পাঁচ বছরের জন্য সংরক্ষণ করবে;
- (c) অনুরোধ পেলে, যোগ্যতাপ্রাপ্ত কর্তৃপক্ষের কাছে শনাক্তকরণ রেকর্ড এবং লেনদেন সংক্রান্ত উপাত্ত উপলভ্য করবে;
- (d) প্রিভেনশন অফ মানি লন্ডারিং (মেইন্টেনেন্স অফ রেকর্ডস) রুলস, 2005 (PML রুলস, 2005) এর অধীনে দেওয়া পরামর্শ অনুযায়ী লেনদেনের রেকর্ড যথাযথ ভাবে রক্ষণাবেক্ষণ করার জন্য একটি ব্যবস্থা স্থাপন করবে;
- (e) PML রুল 3 এর অধীনে পরামর্শিত সবকটি লেনদেনের পরিপ্রেক্ষিতে সমস্ত জরুরি তথ্য

রক্ষণাবেক্ষণ করুন যাতে একক লেনদেনগুলি পুনর্গঠন করার যেতে পারে, যার মধ্যে নিম্নলিখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত:

- (i) লেনদেনের প্রকৃতি;
- (ii) লেনদেনের পরিমাণ এবং যেই মুদ্রায় এটি সম্পন্ন করা হয়েছিল;
- (iii) যেই তারিখে লেনদেনটি পরিচালন করা হয়েছিল; এবং
- (iv) লেনদেনে জড়িত পক্ষগুলি।
- (f) তথ্যগুলির যথাযথ রক্ষণাবেক্ষণ এবং সংরক্ষণের জন্য একটি ব্যবস্থা গড়ে তুলুন যাতে যখনই দরকার পড়ে অথবা যখনই যোগ্যতাপ্রাপ্ত কর্তৃপক্ষ অনুরোধ জানায়, উপাত্তগুলি খুব সহজে আর খুব তাড়াতাড়ি পুনরুদ্ধার করা যেতে পারে।
- (g) গ্রাহকের পরিচয় এবং ঠিকানার রেকর্ড রক্ষণাবেক্ষণ করুন, এবং রুল 3 তে উল্লেখ করা লেনদেনগুলির পরিপ্রেক্ষিতে হার্ড অথবা সফট কপির রেকর্ডগুলি সংরক্ষণ করুন।

অধ্যায় VIII

ফাইন্যানশিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-ইন্ডিয়াকে প্রতিবেদন করার প্রয়োজনগুলি

41. কোম্পানি ফাইন্যানশিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-ইন্ডিয়া (FIU-IND)-এর পরিচালককে PML (মেইন্টেনেন্স অফ রেকর্ডস) রুলস, 2005 এ উল্লিখিত, তার রুল 7 অনুযায়ী তথ্য প্রদান করবে।
ব্যাখ্যা: 22 সেপ্টেম্বর 2015 তারিখে বিজ্ঞাপিত তৃতীয় অ্যামেন্ডমেন্ট রুলসের পরিপ্রেক্ষিতে, রুল 7 এর সাব রুল 3 এবং 4 এর প্রসঙ্গে, FIU-IND এর পরিচালকের শক্তি থাকবে যে সে রিপোর্টিং এন্টিটিজদেরকে রুল 3 এর সাব-রুল (1) এর বিভিন্ন দফায় উল্লিখিত লেনদেন শনাক্ত করার লক্ষ্যে তথ্য প্রদান করার ধরণ এবং এই তথ্য প্রদান করার প্রক্রিয়া এবং কায়দা নির্দিষ্ট ভাবে ব্যক্ত করার জন্য নির্দেশ দিতে দিশানির্দেশ জারি করে।
42. FIU-IND দ্বারা পরামর্শিত/প্রকাশিত রিপোর্টিং ফর্ম্যাট এবং রিপোর্টিং এন্টিটিজদেরক প্রতিবেদন করায় সাহায্য করার জন্য নির্মিত কম্প্রহেন্সিভ রিপোর্টিং ফর্ম্যাট গাইড এবং রিপোর্ট জেনারেশন ইউটিলিটি এবং রিপোর্ট ভ্যালিডেশন ইউটিলিটির দিকেও মনোযোগ দিতে হবে।
যেই ইলেকট্রনিক ক্যাশ ট্রাঞ্জাকশন রিপোর্ট (CTR)/সাসপিশিয়াস ট্রাঞ্জাকশন রিপোর্ট (STR)-গুলিকে FIU-IND তার ওয়েবসাইটে স্থাপন করেছে, যেগুলিকে দায়ের করার জন্য সেই সমস্ত কোম্পানিগুলি এডিটেবল ইলেকট্রনিক ইউটিলিটিটির ব্যবহার করবে, যারা কি না এখনও অবধি তাদের লাইভ ট্রাঞ্জাকশন ডেটা থেকে CTR/STR বার করার জন্য উপযুক্ত প্রযুক্তিগত সরঞ্জাম ইনস্টল/গ্রহণ করেনি। যেই সমস্ত কোম্পানির সবকটি শাখা এখনও অবধি পুরোপুরি ভাবে কম্পিউটারাইজড হয়নি, সেই কোম্পানির প্রধান আধিকারিকদের এখনও অবধি কম্পিউটারাইজড না হওয়া শাখাগুলি থেকে লেনদেন সংক্রান্ত বিশদ বের করা এবং FIU-IND দ্বারা তাদের নিজস্ব ওয়েবসাইট <http://fiuindia.gov.in> -তে উপলভ্যকৃত CTR/STR এর এডিটেবল ইলেকট্রনিক ইউটিলিটির মাধ্যমে একটি ইলেকট্রনিক ফাইলে উপাত্ত সন্নিবেশ করার জন্য উপযুক্ত ব্যবস্থা স্থাপন করতে হবে। যেই সমস্ত STR/CTR প্রতিবেদন করতে হবে, সেগুলিকে চেনার জন্য অ্যানেক্সচার - IV এ একটি নমুনামূলক তালিকা দেওয়া হয়েছে।
43. FIU-IND এর পরিচালকের কাছে তথ্য প্রদান করার সময় রুলে নির্দিষ্ট সময়সীমার ছাড়িয়ে কোনও লেনদেন প্রতিবেদন না করায় ঘটিত প্রতি একদিনের বিলম্ব অথবা ত্রুটিপূর্ণ ভাবে প্রতিবেদিত লেনদেনকে সঠিক না করায় ঘটিত প্রতি এক দিনের বিলম্ব, একটি ভিন্ন লঙ্ঘন হিসেবে গণ্য হবে। কোম্পানি সেই সমস্ত লোন অ্যাকাউন্টের কাজকর্মের উপর কোনও সীমাবদ্ধতা আরোপ করবে না যেগুলি STR দায়ের করা হয়ে গেছে। কোম্পানি STR তথ্য প্রদান করার ঘটনাটিকে কঠোর ভাবে গোপনীয় রাখবে। এটি নিশ্চিত করতে হবে যে কোনও স্তরেই যেন গ্রাহককে এই বিষয়ে ইঙ্গিত দেওয়া হোক।

44. সন্দেহজনক লেনদেনগুলিকে শনাক্ত এবং রিপোর্ট করার জন্য কোম্পানির কাছে পর্যাপ্ত তথ্য, পদ্ধতি এবং প্রক্রিয়া থাকতে হবে (ব্যবসার প্রয়োজন অনুযায়ী এবং যেখানে যথাযথ বিবেচ্য, বৈদ্যুতিন মাধ্যম সহ)।

অধ্যায় IX

আন্তর্জাতিক চুক্তিসমূহের অধীনে প্রয়োজন/দায়সমূহ

আন্তর্জাতিক সংস্থাগুলির থেকে প্রাপ্ত বার্তা-

45. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে আনলফুল অ্যাক্টিভিটিজ (প্রিভেনশন) (UAPA) অ্যাক্ট, 1967 এবং তাতে আনা সংশোধনগুলির সেকশন 51A-এর পরিপ্রেক্ষিতে, তাদের যেন সন্ত্রাসবাদী সংযোগ যুক্ত সন্দেহজনক ব্যক্তি/সত্ত্বের সেই তালিকাটিতে অন্তর্ভুক্ত করার লোন অ্যাকাউন্ট না থাকে, যেই তালিকাটি জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ (UNSC) দ্বারা অনুমোদিত এবং যেটিকে তারা পর্যায়কালিক ভাবে প্রচার করে। এই দুটি তালিকার বিশদগুলি এর অধীনে থাকবে:
- (a) **“ISIL (দায়েশ) ও আল-কায়েদা স্যাংশন লিস্ট”**, যার মধ্যে আল-কায়েদার সঙ্গে জড়িত ব্যক্তি এবং সত্ত্বদের নাম অন্তর্ভুক্ত আছে। ISIL ও আল-কায়েদা স্যাংশন লিস্টের অদ্যতনকৃত সংস্করণটি এখানে উপলভ্য থাকবে
- <https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl>
- (b) **“1988 স্যাংশন লিস্ট”**, যার মধ্যে তালিবানের সঙ্গে সম্পর্কিত ব্যক্তি (কনসোলিডেটেড লিস্টের সেকশন A) এবং সত্ত্বদের (সেকশন B) নাম রয়েছে এবং যেটি এখানে উপলভ্য রয়েছে
- <https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/taliban-r.xsl>
46. তালিকায় বিদ্যমান যে কোনও ব্যক্তি/সত্ত্বের লোন অ্যাকাউন্টের বিশদ 14 মার্চ 2019/02 ফেব্রুয়ারি 2021 তারিখের UAPA বিজ্ঞপ্তির আবশ্যিকতা অনুযায়ী (যা সময়-সময়ান্তরে সংশোধিত হতে পারে), স্বরাষ্ট্র মন্ত্রককে জানানোর অতিরিক্তে, FIU-IND কেও রিপোর্ট করতে হবে।
47. উপর্যুক্তের অতিরিক্তে, সময়-সময়ান্তরে অন্য যে কোনও অধিক্ষেত্র/সত্ত্বের পরিপ্রেক্ষিতে রিজার্ভ ব্যাংক দ্বারা প্রচারিত অন্যান্য UNSCR গুলির বিষয়েও বিবেচনা করতে হবে।
48. **আনলফুল অ্যাক্টিভিটিজ (প্রিভেনশন) অ্যাক্ট, 1967 এর সেকশন 51A অনুযায়ী লোন অ্যাকাউন্ট ফ্রীজ করা**
- UAPA-এর অধীনে সরকার দ্বারা স্থাপিত প্রক্রিয়াকে কঠোর ভাবে এবং যত্নশীল অনুবর্তিতা সহকারে অনুসরণ করতে হবে, এবং যত দূর প্রযোজ্য এটিকে নিশ্চিত করতে হবে।
- বিশেষভাবে কোম্পানি প্রযোজ্য দিশানির্দেশগুলির প্রতি অনুবর্তিতা নিশ্চিত করবে, যেগুলি এটি আবশ্যিক করে যে:
- (i) বৈদ্যুতিন ফর্মে অদ্যতনকৃত ডেজিগনেটেড লিস্ট রক্ষণাবেক্ষণ করা এবং নিয়মিত ভিত্তিতে প্রদত্ত প্যারামিটারগুলি এটা যাচাই করার জন্য পরখ করে দেখা যে এই অর্ডারের তপশীলে তালিকাভুক্ত ব্যক্তি এবং সত্ত্বরা (এখানে এর পর থেকে ডেজিগনেটেড ব্যক্তি/সত্ত্ব হিসেবে অভিহিত) ব্যাংক অ্যাকাউন্ট, স্টক বা বীমা পলিসি ইত্যাদির রূপে নিজেদের কাছে কোনও তহবিল, ফাইন্যান্সিয়াল অ্যাসেটস অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ অথবা তৎসম্পর্কিত পরিষেবা ধরে রেখেছে কি না।
- (ii) যদি কোনও ক্ষেত্রে তাদের কোনও গ্রাহকদের বিশদ, ডেজিগনেটেডে ব্যক্তিসমূহ/সত্ত্বদের

বিশদের সঙ্গে মিলে যায়, তাহলে কোম্পানি এই ধরনের গ্রাহক খুঁজে পাবার 24 ঘণ্টার বেশি সময় না নিয়ে, অবিলম্বে তাদের খাতায় এই গ্রাহক দ্বারা ধরে রাখা তহবিল, ফাইন্যানশিয়াল অ্যাসেট অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ অথবা তৎসম্পর্কিত পরিষেবাগুলির সম্পূর্ণ বিশদ, জয়েন্ট সেক্রেটারি (CTCR), স্বরাষ্ট্র মন্ত্রক কে ফ্যাক্স নম্বর -23092569 এবং টেলিফোন নম্বর 011-23092736-এ রিপোর্ট করবে। ডাক চিঠি ছাড়াও এই বিশদগুলিকে আবশ্যিক ভাবে এই ই-মেইল আইডিতেও জানাবে: jsctcr-mha@gov.in.

- (iii) কোম্পানি উপর্যুক্ত (ii) তে উল্লিখিত রাজ্য/কেন্দ্রশাসিত অঞ্চলের UAPA নোডাল অফিসারে সঙ্গে সম্পন্ন বার্তার অনুলিপিও পাঠাবে, যেখানে লোন অ্যাকাউন্টটি ধারণ করা রয়েছে এবং ঘটনা অনুযায়ী, FIU-IND কেও তা পাঠানো যেতে পারে।
- (iv) যদি, সংশয়াতীত ভাবে কোনও গ্রাহকের বিশদ, ডেজিগনেটেড ব্যক্তিসমূহ/সত্ত্বের বিশদের সঙ্গে মিলে যায়, তাহলে কোম্পানি ডেজিগনেটেড ব্যক্তিকে আর্থিক লেনদেন করার থেকে থামাবে এবং সে বিষয়ে জয়েন্ট সেক্রেটারি (CTCR), স্বরাষ্ট্র মন্ত্রককে 23092569 ফ্যাক্স নম্বরে এবং তা ছাড়া 011-23092736 টেলিফোন নম্বরেও জানানো হবে। ডাক চিঠি ছাড়াও এই বিশদগুলিকে আবশ্যিক ভাবে এই ই-মেইল আইডিতেও জানাবে: jsctcr-mha@gov.in.
- (v) কোম্পানি প্রেসক্রাইব করা ফরম্যাটে FIU-IND-এর সমক্ষে একটি সাসপিশিয়াস ট্রাঞ্জাকশন রিপোর্ট (STR) দায়ের করবে যার মধ্যে উপর্যুক্ত অনুচ্ছেদ (ii) তে উল্লিখিত অ্যাকাউন্টে ঘটিত সমস্ত লেনদেন অন্তর্ভুক্ত থাকবে, যা হয় সম্পন্ন করা হয়েছে অথবা যার প্রচেষ্টা করা হয়েছে।
- (vi) যথাযথ ভাবে ফ্রীজ প্রযোজ্য হবে। লোন অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে, কোনও তৎপরবর্তী ডেবিটের অনুমতি দেওয়া হবে না। তৎবিদ্যমান ডিপোজিটগুলির ক্ষেত্রে, তহবিলগুলিকে ফ্রীজ করে দেওয়া হবে।

যেই সমস্ত ব্যক্তি/সত্ত্বরা ফ্রীজিং কার্যবিধির কারণে অসাবধানতাবসত প্রভাবিত হন, এটি যাচাই করে নেবার পর যে সেই ব্যক্তি বা সত্ত্ব একজন ডেজিগনেটেড পার্সন নয়, তাদের তহবিল, ফাইন্যানশিয়াল অ্যাসেট অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ অথবা তৎসম্পর্কিত পরিষেবাগুলি আনফ্রীজ করার প্রক্রিয়া

- (a) যে কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বের কাছে প্রমাণ থাকে যে তাদের মালিকানাধীন তৎবিদ্যমান ডিপোজিট অথবা লোন অ্যাকাউন্ট, অসাবধানতাবসত ফ্রীজ হয়ে গেছে, তাহলে তারা লিখিত রূপে দরকারি প্রমাণটি প্রদান কোরে একটি আবেদন জমা দেবেন।
- (b) যদি কোম্পানি এমন কোনও আবেদন পায়, তাহলে সে MHA-এর CTCR ডিভিশনের নোডাল অফিসারকে, দুটি কার্যদিবসের মধ্যে তা জানাবে এবং অসাবধানতাবসত ফ্রীজ করা তহবিল, ফাইন্যানশিয়াল অ্যাসেট অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ বা তৎসম্পর্কিত পরিষেবাগুলির বিষয়ে অবগত করে যে কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্ব দ্বারা প্রদত্ত সংশ্লিষ্ট অ্যাসেটের সম্পূর্ণ বিশদ সহ আবেদনের একটি অনুলিপি ফরওয়ার্ড করবে।
- (c) MHA এর CTCR ডিভিশনের UAPA নোডাল অফিসার হিসেবে MHA-এর জয়েন্ট সেক্রেটারি (CTCR) ব্যক্তি/সত্ত্ব দ্বারা পরিবেশিত প্রমাণের ভিত্তিতে প্রয়োজনীয় হিসেবে অনুভূত এই ধরনের যাচাইকরণ পরিচালিত করবে এবং যদি সে সন্তুষ্ট হয়, তাহলে সে কোম্পানি সহ অন্যান্য পক্ষগুলিকে সূচনা দিয়ে 15টি কার্যদিবসের মধ্যে এই ধরনের আবেদনকারীর মালিকানাধীন তহবিল, ফাইন্যানশিয়াল অ্যাসেট অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ বা তৎসম্পর্কিত পরিষেবাগুলিকে আনফ্রীজ করার একটি আদেশ পাশ করবে। তবে, যদি কোনও কারণবশত 15টি কার্যদিবসের মধ্যে অ্যাসেট আনফ্রীজ করার আদেশ পাশ করা সম্ভব না হয়ে ওঠে তাহলে CTCR ডিভিশনের UAPA নোডাল অফিসার আবেদনকারীকে তা জানাবে।

49. যেই অধিক্ষেত্রগুলি FATF সুপারিশগুলিকে প্রয়োগ করে না বা অপর্യാপ্তভাবে প্রয়োগ করে।

- (a) যেই সমস্ত দেশগুলি FATF সুপারিশগুলিকে প্রয়োগ করেনা অথবা অপর্യാপ্তভাবে প্রয়োগ করে, তাদের শনাক্ত করার জন্য সময়-সময়ান্তরে রিজার্ভ ব্যাংক দ্বারা প্রচারিত FATF বিবৃতি এবং

সার্বজনীন ভাবে উপলভ্য তথ্য বিবেচনা করতে হবে। FATF বিবৃতিতে অন্তর্ভুক্ত অধিক্ষেত্রগুলির AML/CFT তে বিদ্যমান ঘাটতিগুলি থেকে উদ্ভূত ঝুঁকিগুলিকেও বিবেচনা করতে হবে।

- (b) যেই সমস্ত দেশগুলি FATF সুপারিশগুলিকে প্রয়োগ করেনা অথবা অপর্യാপ্তভাবে প্রয়োগ করে এবং যেই সমস্ত অধিক্ষেত্রগুলি FATF বিবৃতির মধ্যে অন্তর্ভুক্ত, সেখান থেকে আগত বা সেখানে বসবাসরত ব্যক্তিদের সঙ্গে (এর মধ্যে আইনসম্মত ব্যক্তিবর্গ এবং অন্যান্য আর্থিক সংস্থাও অন্তর্ভুক্ত) সম্পন্ন করা বাণিজ্যিক সম্পর্ক এবং লেনদেনগুলির প্রতি বিশেষ মনোযোগ দিতে হবে।

ব্যাখ্যা: উপর্যুক্ত প্রক্রিয়াটি FATF বিবৃতিতে উল্লিখিত দেশ এবং অধিক্ষেত্রগুলির সঙ্গে কোম্পানির বৈধ ব্যবসা ও বাণিজ্যমূলক লেনদেন করার সম্ভাবনাটি বর্জন করে না।

- (c) FATF বিবৃতিতে অন্তর্ভুক্ত অধিক্ষেত্র এবং FATF সুপারিশগুলিকে প্রয়োগ না করা বা অপর্യാপ্ত ভাবে প্রয়োগ করা দেশগুলির ব্যক্তিদের সঙ্গে সম্পন্ন করা (এর মধ্যে আইনসম্মত ব্যক্তিবর্গ এবং অন্যান্য আর্থিক সংস্থাও অন্তর্ভুক্ত) লেনদেনের পটভূমি এবং উদ্দেশ্যকে পরীক্ষা করা হবে, এবং সমস্ত নথিপত্র সহ লিখিত পর্যবেক্ষণ ধরে রাখা হবে আর অনুরোধ পেলে রিজার্ভ ব্যাংক/অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের কাছে তা উপলভ্য করা হবে।

অধ্যায় X

অন্যান্য নির্দেশসমূহ

50. গোপনীয়তার দায় এবং তথ্য ভাগাভাগি করা:

- (a) কোম্পানি এবং গ্রাহকের মধ্যে চুক্তিগত সম্পর্ক থেকে উদ্ভূত গ্রাহকের তথ্যের বিষয়ে কোম্পানি গোপনীয়তা ভঙ্গ্য রাখবে।
- (b) লোন অ্যাকাউন্ট খোলার উদ্দেশ্যে গ্রাহকদের থেকে সংগৃহীত তথ্যগুলিকে গোপনীয় হিসেবে বিবেচনা করতে হবে এবং ক্রেস সেলিং, অথবা অন্য যে কোনও উদ্দেশ্যে, গ্রাহকের স্পষ্ট সম্মতি ছাড়া তার বিশদগুলি অন্য কাউকে দেওয়া হবে না।
- (c) সরকার এবং অন্যান্য সংস্থাগুলির থেকে উপাত্ত/তথ্য অনুরোধ করার বিষয়ে বিবেচনা করার সময় কোম্পানিকে নিজেদের সন্তুষ্ট করার উচিত যে যেই তথ্যটি খোঁজা হচ্ছে, তার প্রকৃতি এমন কিছু নয় যা কোম্পানির লেনদেনের গোপনীয়তার সঙ্গে সম্পর্কিত আইনের বিধানগুলি লঙ্ঘন করবে।
- (d) উপর্যুক্ত নিয়মগুলির ব্যতিক্রম নিম্নলিখিত ঘটনাগুলিতে গণ্য হবে:
- যেখানে উন্মোচন করাটা আইন অনুযায়ী বাধ্যতামূলক
 - যেখানে উন্মোচন করাটা জনগণের প্রতি দায়িত্বের অংশ
 - কোম্পানির স্বার্থে সেটা উন্মোচন করতে হবে
 - যেখানে উন্মোচনটি গ্রাহকের স্পষ্ট অথবা আভাসিত সম্মতি প্রাপ্ত করার পর করা হয়েছে।
- (e) NBFCগুলি RBI অ্যাক্ট 1934 এর সেকশন 45NB তে দেওয়া নির্দেশ অনুযায়ী তথ্যের গোপনীয়তা বজায় রাখবে।

51. CDD প্রক্রিয়া এবং সেন্ট্রাল KYC রেকর্ডস রেজিস্ট্রি (CKYCR) এর সঙ্গে KYC তথ্য ভাগাভাগি করা

CKYCR এর সঙ্গে ভাগাভাগি করার জন্য কোম্পানি এমন পন্থায় KYC তথ্য গ্রহণ করবে, যা যত দূর সম্ভব, রুলসে উল্লিখিত রয়েছে, এবং যেটি 'ব্যক্তি' এবং 'আইনসম্মত সত্ত্ব'-গুলির জন্য তৈরি করা পর্যালোচিত KYC টেম্পলেট অনুযায়ী প্রয়োজনীয়। ভারত সরকার 26 নভেম্বর 2015 তারিখের গ্যাজেট নোটিফিকেশন নম্বর S.O. 3183(E) দ্বারা সেন্ট্রাল রেজিস্ট্রি অফ সিকিউরিটাইজেশন অ্যাসেস্ট রিকনস্ট্রাকশন অ্যান্ড সিকিউরিটি ইন্টারেস্ট অফ ইন্ডিয়া (CERSAI) কে CKYCR এর ভূমিকা পালন করার এবং তার কাজগুলি করার অধিকার দিয়েছে। কোম্পানি আইন অনুযায়ী প্রয়োজনীয় সমস্ত

জরুরি পদক্ষেপগুলি নেবে।

PML রুলসের রুল 9(1A) বিধানের পরিপ্রেক্ষিতে, কোম্পানি গ্রাহকের KYC রেকর্ডগুলি প্রাপ্ত করবে এবং সেগুলিকে গ্রাহকের সঙ্গে অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক শুরু হবার 10 দিনের মধ্যে CKYCR এ আপলোড করে দেবে।

কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণের সময়, গ্রাহকদেরকে যেন বর্তমান CDD স্ট্যান্ডার্ডে স্থানান্তরিত করা হয়।

যেখানে কোনও গ্রাহক একটি অ্যাকাউন্ট ভিত্তিক সম্পর্ক প্রতিষ্ঠা করার উদ্দেশ্যে CKYCR থেকে রেকর্ড ডাউনলোড করার স্পষ্ট সম্মতি সহ কোম্পানিকে KYC আইডেন্টিফায়ার জমা দেয়, সেখানে কোম্পানি KYC আইডেন্টিফায়ারটি ব্যবহার করে অনলাইনে গিয়ে CKYCR থেকে KYC রেকর্ড ডাউনলোড করবে, এবং গ্রাহককে একই KYC রেকর্ড বা তথ্য বা অন্য কোনও শনাক্তকরণ নথি বা বিশদ জমা দিতে হবে না, যদি না -

- CKYCR রেকর্ডগুলিতে বিদ্যমান গ্রাহকের তথ্যে কোনও পরিবর্তন ঘটে থাকে;
- গ্রাহকের বর্তমান ঠিকানাটি যাচাই করার প্রয়োজন থাকে;
- RE গ্রাহকের পরিচয় অথবা ঠিকানা যাচাই করা অথবা গ্রাহকের যথাযথ রিস্ক প্রোফাইল গড়ে তোলার লক্ষ্যে উন্নত ডিউ ডিলিজেন্স পরিচালন করা, আবশ্যিক বিবেচনা করে থাকে।

52. ফরেইন অ্যাকাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়েন্স অ্যাক্ট (FATCA) এবং কমন রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ডস (CRS) এর অধীনে প্রতিবেদন সংক্রান্ত আবশ্যিকতা

FATCA এবং CRS এর অধীনে কোম্পানি, ইনকাম ট্যাক্স রুলস 114F, 114G, এবং 114H পালন করবে এবং নির্ধারণ করবে যে তারা ইনকাম ট্যাক্স রুলস 114F-এ সংজ্ঞায়িত একটি রিপোর্টিং ফাইন্যানশিয়াল ইন্সটিটিউশন কি না, এবং যদি তারা তা হয়, তাহলে তাদের দ্বারা প্রতিবেদন সংক্রান্ত আবশ্যিকতাগুলি পূরণ করার লক্ষ্যে নিম্নলিখিত পদক্ষেপগুলি নেওয়া হচ্ছে কি না:

- আয়কর বিভাগের সংশ্লিষ্ট ই-ফাইলিং পোর্টালে রিপোর্টিং ফাইন্যানশিয়াল ইন্সটিটিউশন হিসেবে নিবন্ধন করা, যার লিংক হল <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> লগিন করার পর --> My Account-->Rehister as Reporting Financial Institution।
- 'ভারপ্রাপ্ত পরিচালক'-এর ডিজিটাল সিগনেচার ব্যবহার করে হয় ফর্ম 61B অথবা 'NIL' রিপোর্ট আপলোড করে অনলাইন রিপোর্ট জমা দেওয়া, যার জন্য সেন্ট্রাল বোর্ড অফ ডিরেক্ট ট্যাক্সেস (CBDT) এর দ্বারা তৈরি করা স্কিমা দেখতে হবে।

ব্যাখ্যা: রুল 114H-এর পরিপ্রেক্ষিতে রিপোর্ট করার মতো অ্যাকাউন্টগুলি শনাক্ত করার উদ্দেশ্যে ডিউ ডিলিজেন্স প্রক্রিয়া পরিচালন করার জন্য কোম্পানি ফরেইন এক্সচেঞ্জ ডিলার্স অ্যাসোসিয়েশন অফ ইন্ডিয়া (FEDAI) দ্বারা তাদের ওয়েবসাইট <http://www.fedai.org.in/RevaluationRates.aspx>-এ প্রকাশিত স্পট রেফারেন্স রেট পর্যবেক্ষণ করবে

- রুল 114H এর বিধান অনুযায়ী ডিউ ডিলিজেন্স প্রক্রিয়া সঞ্চালন করা এবং সেগুলি রেকর্ড ও রক্ষণাবেক্ষণ করার জন্য তথ্য প্রযুক্তি কাঠামো বা ইনফরমেশন টেকনোলজি (IT) ফ্রেমওয়ার্ক তৈরি করা।
- IT ফ্রেমওয়ার্কের অডিট এবং এবং ইনকাম ট্যাক্স রুলসের রুল 114F, 114G ও 114H এর প্রতি অনুবর্তিতার জন্য একটি ব্যবস্থাতন্ত্র তৈরি করা।
- অনুবর্তিতা নিশ্চিত করার জন্য ভারপ্রাপ্ত পরিচালক অথবা সমতুল্য কার্যনির্বাহকের অধীনে একটি "উচ্চস্তরীয় পর্যবেক্ষণ সমিতি" অথবা একটি রিস্ক কমিটি গঠন করা।
- অদ্যতনকৃত নির্দেশসমূহ/নিয়ম/গাইডেন্স নোট/এই বিষয়ে সেন্ট্রাল বোর্ড অফ ডিরেক্ট ট্যাক্সেস (CBDT) দ্বারা সময়-সময়ান্তরে জারিকৃত এবং তাদের ওয়েবসাইট <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>-এ উপলভ্য সংবাদ বিজ্ঞপ্তির প্রতি

অনুবর্তিতা নিশ্চিত করা। কোম্পানি নিম্নলিখিতগুলির প্রতি মনোযোগ দিতে পারে:

- FATCA এবং CRS এর উপর অদ্যতনকৃত গাইডেন্স নোট
- রুল 114H (8) এর অধীনে 'ক্লোজার অফ ফাইন্যান্সিয়াল অ্যাকাউন্টস' এর উপর সংবাদ বিজ্ঞপ্তি।

53. পেমেন্ট ইন্সট্রুমেন্ট উপস্থাপন করার সময়কাল

চেক/ড্রাফট/পে অর্ডার/ব্যাংকার্স চেকের মাধ্যমে পেমেন্ট করা যাবে না, যদি সেগুলিকে এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টের তারিখ থেকে তিন মাসের সময়কালের পরে উপস্থাপন করা হয়।

54. অ্যাকাউন্টস আর মানি মিউলস-এর ক্রিয়াকর্ম

"মানি মিউল" নামক তৃতীয় পক্ষকে কাজে লাগিয়ে ডিপোজিট অ্যাকাউন্টের অ্যাক্সেস পাওয়া দুষ্কৃতিদের জালিয়াতি স্কিম (উদাহরণস্বরূপ ফিশিং আর আইডেন্টিটি থেফট) থেকে আদায় করা অর্থরাশি লন্ডারিং করায় লিপ্ত এই ধরনের "মানি মিউলস"-দের ক্রিয়াকলাপ নিম্নতম করার লক্ষ্যে, একটি HFC হিসেবে কোম্পানির জন্য প্রাসঙ্গিক সীমারেফ্র অবধি, অ্যাকাউন্ট খোলা এবং লেনদেন পর্যবেক্ষণ করার বিষয়ে দেওয়া নির্দেশগুলিকে কঠোর ভাবে পালন করতে হবে। অনুবর্তিতা নিশ্চিত করার জন্য সমস্ত প্রাসঙ্গিক সাবধানতা, যথা আবশ্যিক ও প্রযোজ্য, গ্রহণ করা উচিত।

55. অ্যাকাউন্ট পেয়ী চেক সংগ্রহ করা।

লোন অ্যাকাউন্টগুলির ক্ষেত্রে, পেয়ী কন্সটিটিউয়েন্ট ব্যতীত যে কোন ব্যক্তির জন্য অ্যাকাউন্ট পেয়ী চেকগুলি সংগ্রহ করা হবে না। কোম্পানি, তাদের পছন্দ অনুযায়ী তাদের সেই সমস্ত গ্রাহকের অ্যাকাউন্টের প্রতি পঞ্চাশ হাজার টাকার অনধিক মূল্যের অ্যাকাউন্ট পেয়ী চেক সংগ্রহ করবে, যারা হলেন কো-অপারেটিভ ক্রেডিট সোসাইটি, তবে এটি তখনই করা হবে যখন এটি নিশ্চিত হবে যে এই ধরনের চেকগুলির পেয়ীরা এমন ধরনের কো-অপারেটিভ ক্রেডিট সোসাইটির অংশবিশেষ।

56. একক গ্রাহকদের সঙ্গে এবং কোম্পানি আর NBFCCদের বর্তমান গ্রাহকদের সঙ্গেও, নতুন সম্পর্কে প্রবেশ করার সময় একটি ইউনিক কাস্টোমার আইডেন্টিফিকেশন কোড (UCIC) ধার্য করা হবে।

57. HFC দ্বারা যত দূর অবধি প্রযোজ্য সীমারেখা অবধি, লোন অ্যাকাউন্টের সঙ্গে সম্পর্কিত নতুন প্রযুক্তির সঙ্গে পরিচিতি-

নবীন অথবা উন্নয়নশীল প্রযুক্তি থেকে উদ্ভূত হতে পারে সন্ত্রাসবাদী হুমকির জন্য যে কোনও ধরনের মানি-লন্ডারিং এবং আর্থায়নের উপর পর্যাপ্ত মনোযোগ দেওয়া উচিত এবং এটি নিশ্চিত করা উচিত যে একটি HFC হিসেবে কোম্পানির উপর যত দূর অবধি প্রযোজ্য, নতুন পণ্য/পরিষেবা/প্রযুক্তি উদ্ঘাটন করার আগে সময়-সময়ান্তরে জারিকৃত যথাযথ KYC প্রক্রিয়াসমূহ যেন প্রয়োগ করা হয়।

58. ডিমাল্ড ড্রাফট ইস্যু এবং পেমেন্ট করা ইত্যাদি।

পঞ্চাশ হাজার টাকা বা তার উপরের মূল্যের ডিমাল্ড ড্রাফট, মেইল/টেলিগ্রাফিক ট্রান্সফার/ NEFT/ IMPS এর মাধ্যমে সম্পন্ন যে কোনও রেমিটেন্স অথবা যে কোনও ট্র্যাভেলার্স চেকের জারিকরণ বা প্রকার, গ্রাহকের অ্যাকাউন্ট ডেবিটের মাধ্যমে অথবা নগদ পেমেন্টের বিনিময়ে না হয় চেকের বিনিময়ে প্রভাবিত হবে।

তদুপরি, জারিকর্তা ব্যাংক দ্বারা ক্রেতার নাম ডিমাল্ড ড্রাফট, পে অর্ডার, ব্যাংকার্স চেক ইত্যাদির মুখে উল্লিখিত করা থাকবে। 15 সেপ্টেম্বর 2018 তারিখে বা তার পরে জারি করা এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য এই নির্দেশগুলি প্রভাবশালী হবে।

59. PAN উল্লেখ করা

কোম্পানির উপর প্রযোজ্য সময়-সময়ান্তরে সংশোধিত ইনকাম ট্যাক্স রুল 114B অনুযায়ী লেনদেন

চালানোর সময় গ্রাহকদের পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর (PAN) অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত এবং যাচাই করা হবে। যেই সমস্ত ব্যক্তিদের PAN অথবা তৎসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট নেই, তাদের থেকে ফর্ম 60 প্রাপ্ত করা হবে।

60. তৃতীয় পক্ষের পণ্য বিক্রি করা-

এজেন্টের ভূমিকায় তৃতীয় পক্ষের পণ্য বিক্রি করার সময় কোম্পানি সময়-সময়ান্তরে প্রযোজ্য নিয়মগুলি অনুযায়ী, এই পলিসির প্রসঙ্গে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলির প্রতি অনুবর্তিতা মেনে চলবে:

- এই পলিসির প্রয়োজন অনুযায়ী পঞ্চাশ হাজার টাকার উপরের লেনদেনের জন্য ওয়াক-ইন কাস্টোমারের পরিচয় এবং ঠিকানা যাচাই করা হবে ..
- এই পলিসির প্রয়োজনসমূহ অনুযায়ী তৃতীয় পক্ষের পণ্য বিক্রি করার সঙ্গে সম্পর্কিত লেনদেনের বিশদ এবং তৎসম্পর্কিত রেকর্ডগুলি রক্ষণাবেক্ষণ করা হবে..
- ওয়াক-ইন গ্রাহকদের সঙ্গে তৃতীয় পক্ষের পণ্যের লেনদেনের পরিপ্রেক্ষিতে CTR/STR দায়ের করার উদ্দেশ্যে অ্যালার্টসমূহ ক্যাপচার, জেনারেট আর বিশ্লেষণ করার ক্ষমতা যুক্ত AML সফটওয়্যার উপলভ্য থাকা চাই।
- পঞ্চাশ হাজার টাকা এবং তার উপরের মূল্যের লেনদেন শুধুমাত্র গ্রহণ করা যেতে পারে:
 - গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে ডেবিট দ্বারা অথবা চেকের বিনিময়ে; এবং
 - গ্রাহক দ্বারা দেওয়া PAN, প্রাপ্ত এবং যাচাই করার মাধ্যমে।
- উপরে উল্লিখিত নির্দেশ 'd' কোম্পানির নিজস্ব পণ্য বিক্রি করা, ক্রেডিট কার্ড/সেলের ডিউ পেমেন্ট করা এবং প্রিপেইড/ট্র্যাভেল কার্ড রিলোড করা এবং পঞ্চাশ হাজার টাকার উপরের অন্য যে কোনও অন্য পণ্যের ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে।

61. কর্মীদের নিয়োগ করা এবং কর্মী প্রশিক্ষণ

- কর্মী নিয়োগ/নির্বাচন প্রক্রিয়ার সামগ্রিক অংশ হিসেবে পর্যাপ্ত স্ক্রিনিং মেকানিজম যথাস্থান স্থাপন করতে হবে।
- চলমান কর্মী প্রশিক্ষণ যথাস্থান স্থাপন করতে হবে যাতে AML/CFT পলিসিতে কর্মীদের সদস্যরা যথেষ্ট প্রশিক্ষণ প্রাপ্ত করে। ফ্রন্টলাইন স্টাফ, কমপ্লায়েন্স স্টাফ এগ নতুন গ্রাহকদের সঙ্গে কাজ করা কর্মীদের প্রশিক্ষণের কেন্দ্রবিন্দু ভিন্ন হবে। গ্রাহকের সচতেনতার অভাব থেকে উদ্ভূত সমস্যা সামলানোর জন্য ফ্রন্টডেস্ক কর্মীদের বিশেষ প্রশিক্ষণ দিতে হবে। কোম্পানির AML/CFT পলিসি, নিয়ন্ত্রণ এবং তৎসম্পর্কিত সমস্যাগুলি ভালো ভাবে রপ্ত করা পর্যাপ্ত ভাবে প্রশিক্ষিত ব্যক্তিদের নিয়ে অডিট ফাংশনের জন্য যথাযথ কর্মীনিয়োগ সুনিশ্চিত করতে হবে।

62. দালাল/এজেন্ট সহ কোম্পানি দ্বারা অনুমোদন-প্রাপ্ত ব্যক্তিদের দ্বারা নো ইয়োর কাস্টোমার (KYC) দিশানির্দেশের প্রতি আনুগত্য।

- যে কোনও অর্থরাশি সংগ্রহ করার জন্য অনুমোদন-প্রাপ্ত ব্যক্তি এবং তাদের দালাল/এজেন্ট অথবা তৎসমরূপ ব্যক্তি NBFC/RNBC এর জন্য প্রযোজ্য KYC দিশানির্দেশের সঙ্গে পুরোপুরি ভাবে আনুগত্য মেনে চলবে।
- KYC দিশানির্দেশের প্রতি অনুবর্তিতা যাচাই করা কোম্পানির তরফ থেকে কর্মরত কোম্পানি থেকে অনুমোদন-প্রাপ্ত ব্যক্তিদের দ্বারা (দালাল/এজেন্ট সহ) যে কোনও উল্লঙ্ঘনের ক্ষেত্রে সম্পূর্ণ পরিণতি স্বীকার করার জন্য সমস্ত তথ্য RBI এর কাছে উপলভ্য করা হবে।
- দালাল/এজেন্ট অথবা কোম্পানির দালালি ক্রিয়াকলাপের সঙ্গে সম্পর্কযুক্ত তৎসমরূপ ব্যক্তি সহ, কোম্পানি দ্বারা অনুমোদন-প্রাপ্ত ব্যক্তিদের আ-কাউন্টের বুকগুলি যখনই দরকার পড়বে অডিট আর নিরীক্ষণের জন্য উপলভ্য করা হবে।

অ্যানেক্স।

ডিজিটাল KYC প্রক্রিয়া

- A. কোম্পানি, যতদূর সম্ভব, ডিজিটাল KYC যাচাইকরণ প্রক্রিয়ার জন্য একটি অ্যাপলিকেশন গড়ে তুলবে যা কি না তাদের গ্রাহকদের KYC চালানোর জন্য গ্রাহকের টাচ পয়েন্টের কাছে উপলভ্য করা হবে এবং KYC প্রক্রিয়াটি, যতদূর সম্ভব, শুধুমাত্র কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত অ্যাপলিকেশনের মাধ্যমে চালানো হবে যখন। পরিষদ কর্তৃক অনুমোদিত ক্রেডিট পলিসি অনুযায়ী সব ধরণের গ্রাহক থেকে সংগৃহীত KYC নথিপত্রগুলিকে, RBI/NHB দ্বারা বিজ্ঞাপিত ও প্রচারিত নিয়ন্ত্রণমূলক বিধানগুলির শর্তসাপেক্ষে, বৈধ এবং বাধ্যতামূলক হিসেবে বিবেচনা করা হবে।
- B. অ্যাপ্লিকেশনটির অ্যাক্সেস কোম্পানি দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হবে এবং এটি নিশ্চিত করতে হবে যে এটি যে অনুমোদনহীন ব্যক্তি দ্বারা ব্যবহৃত না হয়। অ্যাপলিকেশনটি শুধুমাত্র লগ-ইন আইডি এবং পাসওয়ার্ড অথবা লাইভ OTP অথবা কোম্পানি থেকে অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকদের দেওয়া টাইম OTP নিয়ন্ত্রিত কার্যবিধি দ্বারা অ্যাক্সেস করা যেতে পারবে।
- C. KYC এর উদ্দেশ্যে, গ্রাহক কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের স্থানে সাক্ষাত করবে অথবা উলটো ক্ষেত্রে এর বিপরীতটি হবে। মূল OVD টি গ্রাহকের কাছে থাকবে।
- D. কোম্পানিকে অবশ্যই নিশ্চিত করতে হবে যে গ্রাহকের লাইভ ফটোটি যেন অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা গৃহীত হয়ে এবং এই একই ফটোটি যেন কাস্টোমার অ্যাপলিকেশন ফর্মে (CAF) এ লাগানো থাকে। তদুপরি, কোম্পানির সিস্টেম অ্যাপলিকেশন গ্রাহকের লাইভ তোলা ছবির উপর, CAF নম্বর, GPS স্থানাংক, অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের নাম, ইউনিক এমপ্লয়ী কোড (কোম্পানি প্রদত্ত) এবং তারিখ (DD:MM:YYYY) ও টাইমস্ট্যাম্প (HH:MM:SS) সহ পঠনযোগ্য ফরম্যাটে ওয়াটার-মার্ক লাগাবে।
- E. কোম্পানির অ্যাপ্লিকেশনটিতে একটি ফিচার থাকা চাই যে গ্রাহকের শুধুমাত্র লাইভ ফটোই যেন ক্যাপচার হয় এবং কোনও মুদ্রিত বা ভিডিয়োগ্রাফ করা ছবি যেন ক্যাপচার না করা হয়। গ্রাহকের লাইভ ফটো তোলার সময় তার পিছনের পশ্চাৎপটের রঙ সাদা হতে হবে এবং গ্রাহকের লাইভ ফটো তোলার সময় ফ্রেমের ভিতরে অন্য কোনও ব্যক্তি যেন না আসে।
- F. একই ভাবে, মূল OVD অথবা যেখানে অফলাইন যাচাইকরণ করা যাবে সেখানে আধার ধারণ করার প্রমাণের (অনুভূমিক ভাবে রাখা) লাভ ফটো উল্লম্ব ভাবে উপর থেকে ক্যাপচার করা হবে এবং উপরে উল্লিখিত নির্দেশের মতো পঠনযোগ্য ফরম্যাটে ওয়াটার-মার্কিং করতে হবে। মূল নথিপত্র থেকে ফটো তোলার সময় মোবাইল ডিভাইসে কোনও ঘোরানো (স্ক্রিউ) বা বাঁকানো (টিল্ট) থাকা উচিত নয়।
- G. গ্রাহকের লাইভ ফটো এবং তার মূল নথিপত্রগুলির ফটো যথোচিত আলোকে তোলা উচিত যাতে সেগুলিকে স্পষ্টভাবে পড়া এবং চেনা যায়।
- H. তার পরে, CAF-এ প্রবেশ করানো সমস্ত এন্ট্রি গ্রাহক দ্বারা পরিবেশিত নথিপত্র এবং তথ্য অনুযায়ী ভরতে হবে। যেই সমস্ত নথিতে কুইক রেসপন্স কোড (QR) উপলভ্য থাকে, সেরকম বিশদগুলি হাতে লিখে ভরার পরিবর্তে QR স্ক্যান করে স্বয়ংক্রিয় ভাবে ভরা যেতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, বস্তুগত আধার/UIDAI থেকে ডাউনলোড করা ই-আধারের ক্ষেত্রে, যেখানে QR উপলভ্য রয়েছে, সেখানে নাম, লিঙ্গ, জন্ম তিথি এবং ঠিকানার মতো বিশদগুলি আধার/ই-আধারে উপলভ্য QR স্ক্যান করে স্বয়ংক্রিয় ভাবে ভরা যেতে পারে।
- I. উপরে উল্লিখিত প্রক্রিয়াগুলি একবার পুরো হয়ে গেলে, গ্রাহকের নিজস্ব মোবাইল নম্বরে একটি ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড (OTP) বার্তা পাঠানো হবে যার মধ্যে লেখা থাকবে 'OTP ভাগাভাগি করার আগে অনুগ্রহ করে ফর্মে ভরা বিশদগুলি যাচাই করুন'। সফলভাবে OTP-এর বৈধতা নির্ধারণ করা হয়ে গেলে, সেটিকে CAF-এ গ্রাহকের সইয়ের মতো ধরা হবে। তবে, যদি গ্রাহকের নিজস্ব কোনও মোবাইল নম্বর না থাকে, তাহলে এই কাজের জন্য তার পরিবার/আত্মীয়/পরিচিত

ব্যক্তির মোবাইল নাম্বর ব্যবহার করা যেতে পারে এবং এই কথাটিকে CAF এ স্পষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে। তবে যে কোনও ক্ষেত্রেই, কোম্পানির সঙ্গে নিবন্ধিত অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের মোবাইল নাম্বরটি গ্রাহকের স্বাক্ষরের জন্য ব্যবহার করা যাবে না। কোম্পানিকে অবশ্যই যাচাই করতে হবে যে গ্রাহকের স্বাক্ষরের জন্য ব্যবহৃত মোবাইল নাম্বরটি অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের মোবাইল নাম্বর যেন না হয়।

- J. গ্রাহকের এবং মূল নথিপত্রের লাইভ ফটো তোলার বিষয়ে অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক একটি ঘোষণা প্রদান করবেন। এই কাজের জন্য, অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিককে একটি ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড (OTP) দ্বারা যাচাই করা হবে যেটিকে তার কোম্পানির সঙ্গে নিবন্ধিত মোবাইল নাম্বরে প্রেরণ করা হবে। সফল ভাবে OTP-র বৈধতা নির্ধারণ করার পর, এটিকে ঘোষণাটির জন্য অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের সই হিসেবে ধরা হবে। অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের লাইভ ফটোটিও অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকের ঘোষণায় ক্যাপচার করা হবে।
- K. এই সমস্ত গতিবিধির পর, অ্যাপলিকেশনটি প্রক্রিয়াটির সমাপন এবং কোম্পানির অ্যাক্টিভেশন অফিসারের কাছে অ্যাক্টিভেশন রিকুয়েস্ট জমা দেবার বিষয়ে তথ্য দেবে, এবং তার সাথে সাথে অনেকগুলি প্রক্রিয়ার ট্রাঞ্জাকশন-আইডি/রেফারেন্স-আইডিও উৎপন্ন করবে। অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক গ্রাহককে ভবিষ্যতের রেফারেন্সের জন্য ট্রাঞ্জাকশন-আইডি/রেফারেন্স-আইডি সংক্রান্ত বিশদগুলি অবগত করাবে।
- L. কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দেখবে এবং যাচাই করবে যে:- (i) নথির ছবিতে উপলভ্য তথ্যগুলি অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা CAF এ প্রবিষ্ট তথ্যগুলির সঙ্গে মিলছে কি না। (ii) গ্রাহকের লাইভ ফটোগ্রাফ নথিতে উপলভ্য ফটোর সঙ্গে মিলছে কি না; এবং (iii) বাধ্যতামূলক ফিল্ড সহ CAF-এর সমস্ত জরুরি বিশদগুলি যথাযথ ভাবে ভরা হয়েছে কি না;
- M. সফলভাবে যাচাই করার পর, কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা CAFটি বৈদ্যুতিন ভাবে সই করা হবে এবং সে CAFটির একটি প্রিন্ট নেবেন, যথাযথ জায়গায় গ্রাহকের সই/বুড আঙ্গুলের ছাপ নেবেন এবং তারপর এই নথিটিকে স্ক্যান করে সিস্টেমে আপলোড করবেন। মূল হার্ড কপি

অ্যানেক্স II

PIS এর অধীনে যোগ্য FPI দের জন্য KYC নথিপত্র

1) শ্রেণী		FPI এর ধরণ		
নথির প্রকার		শ্রেণী I	শ্রেণী II	শ্রেণী III
সত্ত্ব /কোম্পা নির স্তর	অন্তর্ভুক্ত নথিপত্র (মেমোরান্ডাম এবং আর্টিকল অফ অ্যাসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন ইত্যাদি।)	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
	ঠিকানার প্রমাণ	বাধ্যতামূলক (পাওয়ার অফ অ্যাটোর্নি {POA} বা মোক্তারনামা যার মধ্যে এটি উল্লেখ করা আছে যে ঠিকানাটি, ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে স্বীকারযোগ্য)	বাধ্যতামূলক (পাওয়ার অফ অ্যাটোর্নি {POA} বা মোক্তারনামা যার মধ্যে এটি উল্লেখ করা আছে যে ঠিকানাটি, ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে স্বীকারযোগ্য)	বাধ্যতামূলক অন্যান্য মোক্তারনামা
	PAN	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
	আর্থিক উপাত্ত	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক
	SEBI নিবন্ধন সনদপত্র	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
	পারিষদের সংকল্প @@	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
	উর্ধ্বতন ম্যানেজমে ন্ট (পূর্ণকালিক পরিচালক/ অংশীদার/ ন্যাসরক্ষক/ ইত্যাদি)	তালিকা	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
পরিচয়ের প্রমাণ		ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	সত্ত্ব লেটারহেডে পুরো নাম, জাতীয়তা, জন্ম তিথি ঘোষণা করছে* অথবা ছবিযুক্ত পরিচয় পত্র জমা দিচ্ছে
ঠিকানার প্রমাণ		ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	ঘোষণা লেটার হেড*
ফটো		ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত*
অনুমোদি ত স্বাক্ষরকর্তা	তালিকা এবং সই	বাধ্যতামূলক – গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানের প্রতি PoA এর ক্ষেত্রে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান সিগেটরিদের তালিকা দেওয়া যেতে পারে	বাধ্যতামূলক – গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানের প্রতি PoA এর ক্ষেত্রে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান সিগেটরিদের তালিকা দেওয়া যেতে পারে	বাধ্যতামূলক
	পরিচয়ের প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক
	ঠিকানার প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	ঘোষণা লেটার হেড*
	ফটো	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত*

চূড়ান্ত উপকার ভোগী মালিক বা আলটিমট বেনিফিশিয়ার ওউনার (UBO)	তালিকা	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক ("25% এর উর্ধ্ব UBO নেই" ঘোষণা করতে পারে)	বাধ্যতামূলক
	পারচয়ের প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক
	ঠিকানার প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	ঘোষণা নেটার হেড*
	ফটো	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত*

বিশেষ দ্রষ্টব্য:- * ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খোলার সময় প্রয়োজন নেই। তবে, উদ্বিগ্ন FPIগুলি একটি আন্ডারটেকিং জমা দিতে পারে যে নিয়ন্ত্রক/আইন প্রয়োগকারী সংস্থা দাবি জানালে আপেক্ষিক নথি/গুলি কোম্পানির কাছে জমা দেওয়া হবে।

@@ এমন কয়েকটি বিশেষ অধিক্ষেত্রের FPIগুলি, যেখানে ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য বোর্ড রেজোলিউশন জারি করার অভ্যাসের প্রচলন নেই, তারা বোর্ড রেজোলিউশনের বিনিময়ে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানকে দেওয়া মোক্তারনামা জমা দিতে পারে।

2) শ্রেণী	যোগ্য বিদেশী বিনিয়োগকর্তা
I.	বিদেশী কেন্দ্রীয় ব্যাঙ্ক, সরকারি সংস্থা, সার্বভৌম সম্পদ তহবিল, আন্তর্জাতিক/বহুপাক্ষিক সংগঠন/ সংস্থার মতো সরকার এবং সরকারের সঙ্গে সম্পর্কিত বিদেশী বিনিয়োগকর্তা।
II.	<p>a) যথাযথ ভাবে নিয়ন্ত্রিত ব্রড বেসড ফান্ড যেমন মিউচুয়াল ফান্ড, ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট, ইনশিওরেন্স/রিইনশিওরেন্স কোম্পানি, অন্যান্য ব্রড বেসড ফান্ড ইত্যাদি।</p> <p>b) যথাযথ ভাবে নিয়ন্ত্রিত সত্ত্ব যেমন ব্যাংক, অ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট কোম্পানি, ইনভেস্টমেন্ট ম্যানেজার/অ্যাডভাইজার, পোর্টফোলিয়ো ম্যানেজার ইত্যাদি।</p> <p>c) ব্রড বেসড ফান্ড যার ইনভেস্টমেন্ট ম্যানেজার যথাযথ ভাবে নিয়ন্ত্রণাধীন রয়েছে।</p> <p>d) ইউনিভার্সিটি ফান্ড আর পেনশন ফান্ড।</p> <p>e) বিশ্ববিদ্যালয়ের সঙ্গে সম্পর্কিত বৃত্তিদান যা ইতিমধ্যেই FII/সাব-অ্যাকাউন্ট হিসেবে SEBI-এর কাছে নিবন্ধিত রয়েছে।</p>
III.	অন্য সমস্ত যোগ্য বিদেশী বিনিয়োগকর্তা যারা PIS-এর এমন একটি পন্থায় ভারতে বিনিয়োগ করছে যেটি শ্রেণী I এর অধীনে যোগ্য নয় যেমন বৃত্তিদান, চ্যারিটেবল সোসাইটি/ন্যাস, ফাউন্ডেশন, কর্পোরেট বডি, ন্যাস, একক ব্যক্তি, পরিবারের অফিস ইত্যাদি।

অ্যানেক্স III

অতিরিক্ত KYC নথিপত্রের তালিকা যেগুলিকে নিম্ন-ঝুঁকির শ্রেণীভুক্ত গ্রাহকদের জন্য বিবেচনা করা যেতে পারে:

এটি নথিপত্রের একটি ইঙ্গিতকারী তালিকা যা নিম্ন ঝুঁকি শ্রেণীর গ্রাহকদের থেকে প্রাপ্ত করা যেতে পারে। আরও বেশি দিশানির্দেশের জন্য অনুগ্রহ করে এই পলিসিটি এবং তার সঙ্গে ক্রিডিট পলিসিটির সংশ্লিষ্ট সেকশন দেখুন।

3) একক গ্রাহকদের জন্য KYC নথিপত্র:

ক্রম ক্রম	নথিপত্র স্বীকারযোগ্য	পরিচয়	বাসস্থানের ঠিকানা	সই	জন্ম তিথি
1	PAN কার্ড	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ	হ্যাঁ
2	আধার UID কার্ড	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
3	ভোটার পরিচয় কার্ড	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
4	ড্রাইভিং লাইসেন্স	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
5	বেধ পাসপোর্ট	হ্যাঁ	হ্যাঁ	হ্যাঁ	হ্যাঁ
6	রাজ্য অথবা কেন্দ্র সরকারে দপ্তর, সংবিধিবদ্ধ বা নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ, রাষ্ট্রায়ত্ত আন্ডারটেকিং, তপশিলভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং সরকারি আর্থিক সংস্থাগুলি দ্বারা জারিকৃত আবেদনকারীর ফটো যুক্ত পরিচয়পত্র।	হ্যাঁ	না	না	হ্যাঁ
7	NREGA/সরকারি সংস্থা/আন্ডারটেকিং দ্বারা জারিকৃত জব কার্ড	হ্যাঁ	না	না	হ্যাঁ
8	ব্যক্তিবিশেষের যথাযথ ভাবে প্রত্যয়িত ফটো যুক্ত গ্যাজেটেড অফিসার দ্বারা জারিকৃত চিঠি।	হ্যাঁ	না	না	না
9	সর্ববিদিত সরকারি কর্তৃপক্ষ অথবা গ্যাজেটেড অফিসার থেকে প্রেরিত চিঠির মাধ্যমে গ্রাহকের পরিচয়/ফটো যাচাই করা	হ্যাঁ	না	না	না
10	ব্যাংক অ্যাকাউন্ট স্টেটমেন্টের 1ম পৃষ্ঠা/ফটোর উপরে ফটোগ্রাফ এবং ব্যাঙ্ক স্ট্যাম্প যুক্ত পাস বই	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	না
11	ইউটিলিটি বিল (বিদ্যুত, ল্যান্ডলাইন টেলিফোন, পোস্ট পেইড মোবাইল, পাইপ সরবরাহকৃত গ্যাস লাইন, জল) যা 2 মাসের বেশি পুরনো নয়।	না	হ্যাঁ	না	না
12	যথা প্রযোজ্য পলিসি/প্রক্রিয়া অনুযায়ী গ্রাহকের নামে যথাযথ ভাবে নিবন্ধিত মূল/অ্যাটেস্টেড সেল ডিড/এগ্রিমেন্ট সংগ্রহ করতে হবে স্বীকারযোগ্য OVD নথি অনুযায়ী জমা দেওয়া ঠিকানার প্রমাণের ক্ষেত্রে, বর্তমান ঠিকানার থেকে আলাদা ঠিকানা থাকলে, সেই OVD-র ঠিকানাটি অরিজিনাল এবং FI এর সঙ্গে বশ্যই যাচাই করতে হবে/সেরা প্রচেষ্টা ভিত্তিতে যাচাই	না	হ্যাঁ	না	না

	করতে হবে। বর্তমান ঠিকানার প্রমাণের জন্য, গ্রাহক রেন্ট অ্যাগ্রিমেন্ট/লিভ অ্যান্ড লাইসেন্স অ্যাগ্রিমেন্ট অথবা স্ব-ঘোষণা জমা দিতে পারে এবং এমন ধরণের বর্তমান ঠিকানাটি FI সংস্থা/কোম্পানি বা শাখার আধিকারিক দ্বারা ব্যক্তিগত সাক্ষাতের মাধ্যমে যাচাই করতে হবে।				
13	সাম্প্রতিকতম প্রপার্টি অথবা মিহানিসপাল ট্যাক্স রিসিপ্ট	না	হ্যাঁ	না	না
14	রাজ্য সরকার বা কেন্দ্র সরকারের দপ্তর, সংবিধিবদ্ধ অথবা নিয়ন্ত্রক পরিষদসমূহ, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব খাতের উদ্যোগ, তপশিলভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক, আর্থিক সংস্থান এবং তালিকাভুক্ত কোম্পানিসমূহ দ্বারা জারিকৃত-নিয়োগকর্তা থেকে বাসস্থান প্রদান করার চিঠি এবং সংস্থাভুক্ত বাসস্থান প্রদানকারীর এই ধরণের নিয়োগকর্তাদের সঙ্গে স্বাক্ষরিত লিভ অ্যান্ড লাইসেন্স অ্যাগ্রিমেন্ট	না	হ্যাঁ	না	না
15	সরকারি দপ্তর অথবা রাষ্ট্রায়ত্ত্ব কোম্পানিগুলি দ্বারা অবসরপ্রাপ্ত কর্মীদের জারি করা পেনশন অথবা ফ্যামিলি পেনশন পেমেন্ট অর্ডার, যদি সেগুলিতে ঠিকানা উল্লিখিত থাকে	না	হ্যাঁ	না	না
16	ভারতীয় বিশিষ্ট পরিচয় প্রাধিকরণ দ্বারা জারিকৃত পত্র যার মধ্যে নাম, ঠিকানা এবং আধার নম্বরের বিশদ রয়েছে	না	হ্যাঁ	না	না
17	জন্ম সনদপত্র (সরকারি সংস্থা)	না	না	না	হ্যাঁ
18	স্কুল লিভিং সার্টিফিকেট (10/12 শ্রেণী)	না	না	না	হ্যাঁ
19	যেই ব্যাংকে ঋণ গ্রহীতা অ্যাকাউন্ট চালাচ্ছে, সেই ব্যাংক থেকে সিগনেচার ভেরিফিকেশন সার্টিফিকেট	না	না	হ্যাঁ	না

3.1. ফার্ম/কোম্পানিতে ঠিকানার প্রমাণ হিসেবে প্রাপ্তব্য নথিপত্রের তালিকা (যে কোনও একটি)

ক্রম সংখ্যা	নথি	ফার্ম	কোম্পানি
1	ফার্মটির সাম্প্রতিকতম বিদ্যুত অথবা টেলিফোন বিল (2 মাসের থেকে বেশি পুরনো হওয়া চলবে না)	হ্যাঁ	হ্যাঁ
2	বিজনেস রোজস্ট্রেশন সার্টিফিকেট, যদি কোনও থাকে (GST)	হ্যাঁ	হ্যাঁ
3	রাষ্ট্রায়ত্ত্ব/তপশিলভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংকের h ব্যাংক স্টেটমেন্ট	হ্যাঁ	হ্যাঁ
4	সাম্প্রতিকতম সংশোধিত পার্টনারশিপ ডিড-এর প্রত্যয়িত অনুলিপি	হ্যাঁ	না
5	প্যান-কার্ড অ্যালোটমেন্ট লেটারের অনুলিপি	হ্যাঁ	হ্যাঁ

B. রিপোর্ট করার মতন CTR /STR এর প্রদর্শনমূলক তালিকা (একক গ্রাহক)

1. মক্কেলের সঙ্গে সম্পর্কিত বিশদগুলিকে বহু বার পরিবর্তন করা হয়েছে (নাম পরিবর্তন, বারবার সংশোধন ইত্যাদি);
2. মক্কেলদের কাঠামো অপ্রয়োজনীয় ভাবে জটিল হওয়া;
3. স্বতন্ত্র বা শ্রেণীর লেনদেন যা ঘটে ব্যবসার পরিলেখটি, এবং প্রত্যাশিত কার্যকলাপ/ অপরিচিত লেনদেন-এর সঙ্গে সম্পর্কহীন;
4. গ্রাহক তথ্য, উপাত্ত, নথিপত্র প্রদান করতে অনিচ্ছা প্রকট করছে;
5. ভুল নথিপত্র, উপাত্ত, লোন নেবার কারণ, অ্যাকাউন্টের বিশদ জমা দেওয়া;
6. আয়ের উৎস, যা থেকে প্রারম্ভিক অর্থদান করা হয়েছিল, তার বিস্তারিত বিবরণ দিতে অস্বীকার করা, ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টের অর্থের সূত্রও সন্দেহজনক ইত্যাদি;
7. ব্যক্তিগত ভাবে সাক্ষাত করার থেকে অনিচ্ছুক হওয়া, যথেষ্ট কারণ ছাড়াই কোনও তৃতীয় পক্ষ/মোক্তারনামা ধারকের মাধ্যমে নিজেস্ব উপস্থাপনা করা;
8. AHFL এমন একটি শাখায় যোগাযোগ করে, যেটি কি না ঋণ আবদনে দেওয়া গ্রাহকের বসবাস অথবা ব্যবসার ঠিকানার থেকে অনেক দূরে অবস্থিত, প্রদত্ত ঠিকানার অনেক কাছে একটি AHFL শাখা/দপ্তর থাকা সত্ত্বেও।
9. অ্যাকাউন্ট/একাধিক অ্যাকাউন্টসমূহের স্টেটমেন্টে বিদ্যমান অনেক অনেক ট্রান্সফারগুলির বিষয়ে ব্যাখ্যা অথবা সন্তোষজনক উত্তর দিতে পারছে না।
10. প্রারম্ভিক অর্থদান করা হয়েছিল অসম্পর্কিত তৃতীয় পক্ষের অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে অর্থের উৎসের যথাযথ ন্যায্যতা বর্ণন ছাড়াই;
11. একটা টপ-আপ ঋণ এবং/ অথবা ইকুইটি ঋণের সুবিধা নিয়ে, ঋণের পরিমাণের শেষ ব্যবহারের যথাযথ ন্যায্য ব্যাখ্যা ছাড়া এবং ঋণের শেষ ব্যবহারের সঙ্গে অসমঞ্জস্য;
12. ঋণ মঞ্জুর হওয়ানোর জন্য আয়ের সূত্রের সন্দেহজনক উপায়ের ইঙ্গিত করা;
13. যেখানে অর্থনৈতিক ভাবে ঋণ মঞ্জুরির কোনও মানে দাঁড়ায় না;
14. জালিয়াতি ধরা পরে; গ্রাহক থেকে কোনও শাখা যদি নকল মুদ্রা পায় তাহলে সেই ঘটনাটিকে NHB/RBI এর সার্কুলার/বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী রিপোর্ট করতে হবে।
15. কোনও অজানা উৎসের সঙ্গে অস্বাভাবিক আর্থিক লেনদেন;
16. কোনও অসংযুক্ত অথবা অজানা তৃতীয় পক্ষ থেকে পেমেন্ট পাওয়া এবং শুল্কের জন্য নগদের রূপে পেমেন্ট পাওয়া, যেখানে এটা পেমেন্ট লাভ করার স্বাভাবিক পদ্ধতি নয়;
17. ঋণের এবং যে ফ্ল্যাটটি কেনা হবে তার প্রকৃত স্বত্বভোগী সনাক্ত গভীর সন্দেহ আছে;
18. কাল্পনিক ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খুলে ঋণের টাকা আদায় করা;
19. যে সম্পত্তি / বাসের ইউনিটটির অর্থায়ন করার কথা সেটি ইতিপূর্বে অর্থপ্রাপ্ত হয়েছে এবং সেটি অনাদায়ী আছে এবং তা' লুকিয়ে রাখা হচ্ছে জেনেও ঋণের আবেদন করা হয়েছে;
20. বিক্রয়ের চুক্তিতে যে বিক্রয় বিবেচনার কথা বলা আছে সেটা ক্রয়ের অঞ্চলে বিজ্ঞাপিত প্রচারিত হারে যা চালু তার থেকে অস্বাভাবিক বেশী/ কম;
21. একই সম্পত্তি/বাসস্থানের জন্য একাধিক তহবিল যোগানো;
22. এমন একটি তৃতীয় পক্ষের জন্য পেমেন্ট অনুরোধ করা যার লেনদেনের সঙ্গে কোনও সম্পর্ক নাই;
23. ভেন্ডার/বিল্ডার/ডেভেলপার/ব্রোকার/এজেন্ট ইত্যাদির সঙ্গে যোগসাজশে গ্রাহক দ্বারা গৃহীত ঋণের অর্থরাশির ব্যবহার করা এবং সেই উদ্দেশ্যে ঋণ দেওয়া হয়েছে সেটি ছাড়া কোনও অন্য কিছু জন্য টাকাটা ব্যবহার করা।
24. NGO/দান সংস্থা/ক্ষুদ্র/মাঝারি সংস্থা (SME)/ আত্মসহায়ক গোষ্ঠী (SHG)/ মাইক্রো ফাইন্যান্স গ্রুপ (MFG) জড়িত থাকা একাধিক তহবিল যোগান/অর্থায়ন।
25. বারবার ঠিকানা পাল্টানোর অনুরোধ;
26. কিস্তিগুলি পরিশোধ করার সময় অতিরিক্ত টাকা জমা দিয়ে, সেই অতিরিক্ত রাশিটি ফেরত দেবার অনুরোধ করা।
27. আবাসনে সরকার বিজ্ঞাপিত হার বা প্রত্যাশার চাইতে বেশী/ কম দামে বিনিয়োগ।
