

AHFL KYC Policy



ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು

ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ [ಎಎಂಎಲ್] ಕ್ರಮಗಳ ನೀತಿ
(ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮೇ 28, 2021 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ)

(ಆವೃತ್ತಿ - VII)

ಪರಿವಿಡಿ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಪುಟ ಸಂ.
1	ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ	4
2	ಅಧ್ಯಾಯ - I ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	5-10
3	ಅಧ್ಯಾಯ - II ಸಾಮಾನ್ಯ	10-11
4	ಅಧ್ಯಾಯ - III ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ	12
5	ಅಧ್ಯಾಯ - IV ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ	13-14
6	ಅಧ್ಯಾಯ - V ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)	14
7	ಅಧ್ಯಾಯ - VI ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ: ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಭಾಗ II- ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಭಾಗ IV -ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಭಾಗ V - ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	15-18 18-19 19-20 20 21-22 22-23
8	ಅಧ್ಯಾಯ - VII ರೆಕಾರ್ಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ	24

9	ಅಧ್ಯಾಯ – VIII ಹಣಕಾಸು ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು - ಭಾರತ	24-25
10	ಅಧ್ಯಾಯ – IX ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳಡಿ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು	25-27

11	ಅಧ್ಯಾಯ – X ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು	27-31
12	ಅನುಬಂಧ I ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	32-33
13	ಅನುಬಂಧ II ಪಿಐಎಸ್‌ನಡಿ ಅರ್ಹ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	34-35
14	ಅನುಬಂಧ III ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	36-37
15	ಅನುಬಂಧ IV ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ	37-38

ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

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

1. ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ

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

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

24ನೇ ಎಪ್ರಿಲ್, 2018 ರಂದು ನಡೆಸಿದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ 30ನೇ ಎಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು

ಮುಂದುವರಿದು 18ನೇ ಆಗಸ್ಟ್ 2020 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ದಿನಾಂಕ ಮೇ 19, 2020 ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂ. ಆರ್‌ಬಿಐ/2019-20/235, ಡಿಬಿಆರ್.ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ (ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿ), ಸಿಸಿ ಸಂ. 111/03.10.136/2019-20 ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ ಎಪ್ರಿಲ್ 20, 2020 ರ ಸಂ. ಆರ್‌ಬಿಐ/ಡಿಬಿಆರ್/2015-16/18 ಪ್ರಧಾನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.ಸಂ.81/ 14.01.001/ 2015-16 ಅನುಸಾರ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಗಳ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ") ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ.

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

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಈಗ, ದಿನಾಂಕ ಮೇ 10, 2021 ರಂದು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್‌ಬಿಐ) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.ಸಂ.81/ 14.01.001/ 2015-16 ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅನುಸಾರ, ಅಂಥ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಸೂಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು/ನಿರ್ದೇಶನಗಳು") ಇದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ನೀತಿ, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದನೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ತಕ್ಷಣವೇ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ I ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

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

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

- i. ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬೇಕು.
- ii. ಒಂದು ವೇಳೆ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಅತಿಥೇಯ ದೇಶದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು/ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಎರಡರ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iii. ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು/ ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಎರಡರ ಪೈಕಿ, ಅಂದರೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪೈಕಿ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದುದನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

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

3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

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

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

iii. ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, "ದೃಢೀಕರಣ" ಅಂದರೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗ್‌ಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ವಿಭಾಗ 2 ರ ಉಪವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

iv. ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಬಿಒ):-

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

ವಿವರಣೆ - ಈ ಉಪ-ಕಲನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

1. "ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ 25 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಮಾಲೀಕತ್ವ/ ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2. "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅನ್ನುವುದು ನಿರ್ದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಬಹುಸಂಖ್ಯಾತರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಹಕ್ಕು ಅಥವಾ ಷೇರು ಹೊಂದಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ವೋಟಿಂಗ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಮೂಲಕ ಸೇರಿದಂತೆ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

b. ಗ್ರಾಹಕರು ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಲಾಭದ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

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

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

d. ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನ(ರ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಸ್ಥಾಪಕರು, ಟ್ರಸ್ಟೀ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ 15% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಸರಣಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

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

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

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿರುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ವಿದೇಶಿ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
- ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
- ವಿದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಪಬ್ಲಿಕ್ ನೋಟರಿ,
- ಕೋರ್ಟ್ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್,
- ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ಇಂಡಿಯನ್ ಎಂಬೆಸಿ/ ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.

vi. "ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ಅಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡಿಜಿಟಲ್ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು, ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿಡಲು ಮತ್ತು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಇರುವ ನಿಯಮಗಳ ಉಪನಿಯಮ 2(1) ರಡಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ.

vii. "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಅಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿತನಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅಧಿಕೃತರಾಗಿರುವ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ದೇಶಕ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಣೆ - ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಮತ್ತು "ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎನ್ನುವ ಪದಗಳು 2013 ರ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.

viii. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ" ಅಂದರೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ

ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು, ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ದಾಖಲಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

- ix. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ" ಅಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ಇದರ ಕಲಂ (ಪಿ) ವಿಭಾಗ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- x. "ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆ" ಅಂದರೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ದಾಖಲೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಸ್ವರೂಪದ ದಾಖಲೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ಇದರಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ.
- xi. "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್" ಅಂದರೆ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- xii. "ಲಾಭ-ರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (ಎನ್‌ಜಿಒ) ಅಂದರೆ ಸೊಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಕಾಯ್ದೆ, 1860 ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಸೊಸೈಟಿ ಆಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 2013 ರ ವಿಭಾಗ 8 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- xiii. "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (ಒವಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್, ಡ್ರೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮತದಾರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವ ನರೇಗಾದಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪತ್ರ.

ಇವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು,

- a. ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವಿಕೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಅವರು ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
- b. ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ವಿಳಾಸ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಅದರ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒವಿಡಿಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:-
- i. ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ಎರಡು ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಲ್ಲದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ಟೆಲಿಫೋನ್, ಪೋಸ್ಟ್ ಪೇಯ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಡ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್);

- ii. ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ;
 - iii. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು (ಪಿಪಿಬಿಗಳು), ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;
 - iv. ರಾಜ್ಯ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿಸ್ಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;
-

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

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

ವಿವರಣೆ: ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿದ್ದರೂ ಸಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಅದು ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿರಬೇಕು.

xiv. "ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಎನ್ನುವುದು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 2 ರ ಕಲಂ (ಪಿಎ) ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

xv. "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎನ್ನುವ ಪದವು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವ್ಯಕ್ತಿ,
- ಹಿಂದು ಅವಿಭವಿತ ಕುಟುಂಬ,
- ಕಂಪನಿ,
- ಸಂಸ್ಥೆ,
- ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಅಥವಾ ಆಗದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ.
- ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವರ್ಗಕ್ಕೆ (ಎ ಇಂದ ಇ) ಸೇರದ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತ್ರಿಮ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮತ್ತು
- ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಎ ನಿಂದ ಎಫ್) ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.

xvi. "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಅಂದರೆ, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 8 ಅನುಸಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುವ, ಕಂಪನಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ.

xvii. "ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಅಂದರೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ ವಹಿವಾಟು ಸೇರಿ, ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಇಲ್ಲವೋ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ವರ್ತಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಮಾಡಿದ "ವಹಿವಾಟು" ಆಗಿರುತ್ತದೆ:

- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ, ಕಾಯ್ದೆಯ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಸಂದೇಹ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥದ್ದು; ಅಥವಾ
- ಅಸಹಜ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಥಿಸಲಾಗದ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ

- c. ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ವಾಸ್ತವಿಕ ಉದ್ದೇಶ ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ
- d. ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎನ್ನುವ ಸಂದೇಹ ಉಂಟುಮಾಡಲು ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರ ಹೊಂದಿರುವಂಥದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿರು, ಅಥವಾ ಬಳಸಲಾಗುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕರಿಂದ, ಭಯೋತ್ಪಾದನಾ ಸಂಘಟನೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುವ ಅಥವಾ ಒದಗಿಸುವವರು ಮಾಡುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸೇರಿವೆ.

xviii. 'ಸಣ್ಣ ಖಾತೆ' ಅಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಇದರ ಉಪನಿಯಮ (5) ಅನುಸಾರ ತೆರೆಯಲಾಗಿರುವ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಾಗಿದೆ. ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಚಲಾಯಿಸುವ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಆರ್ಬಿಐ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ವಿಭಾಗ 23 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

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

- a. ಒಂದು ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದು;
- b. ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ, ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಆದೇಶಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ಮಾರ್ಗಗಳ ಮೂಲಕ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಡಿಪಾಸಿಟ್, ವಿದ್ವಾಂಸವಲ್, ವಿನಿಮಯ ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ;
- c. ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ ಬಾಕ್ಸ್ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಾದರಿಯ ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ;

- d. ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು;
- e. ಯಾವುದೇ ಕರಾರು ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
- f. ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಸೃಷ್ಟಿಸುವಿಕೆ.

xx. "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (ವಿ-ಸಿಐಪಿ)": ಸಿಡಿಡಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯರಿಂದ ತಡೆರಹಿತ, ಸುಭದ್ರ, ನೈಜ-ಸಮಯದ ಸಮ್ಮತಿ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋ ವಿಷುವಲ್ ಸಂವಹನ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿಧಾನವಾಗಿದೆ. ಈ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಕ್ಕಾಗಿ ಅಂಥ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

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

- i. "ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿಗಾರಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು" (ಸಿಆರ್ಎಸ್) ಅಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಸಹಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಅಧಿನಿಯಮದ ವಿಭಾಗ 6 ಆಧರಿಸಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಹಾಕಿರುವ ಬಹು ಆಯಾಮದ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವರದಿಗಾರಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿದೆ.
- ii. "ಗ್ರಾಹಕ" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ ಮತ್ತು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುತ್ತಾನೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- iii. "ವಾಕ್-ಇನ್-ಕನ್ಟ್ರಾಕ್ಟ್" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವ ಆದರೆ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ.
- iv. "ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" (ಸಿಡಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಆಗಿದೆ.
- v. "ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- vi. "ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ" ಅಂದರೆ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೆರಿಕದ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ಫಾರಿನ್ ಅಕೌಂಟ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್ ಕಂಪ್ಲಯನ್ಸ್ ಆಕ್ಟ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಮನಾರ್ಹ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಕುರಿತು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- vii. "ಐಜಿಎ" ಅಂದರೆ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಅನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕ ಸರ್ಕಾರಗಳ ನಡುವಿನ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಪ್ಪಂದವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- viii. "ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು" ಅಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗಾಗಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾದ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು ಆಗಿವೆ.
- ix. "ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿಯಾಗದೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಾರೆ.
- x. "ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಅಂದರೆ ಸಾಲಖಾತೆಗಳು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತವೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲೆ ಇರಿಸುವ ನಿಗಾ ಆಗಿದೆ.
- xi. "ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಪ್ ಡೇಟ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು

ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.

- xii. "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (ಪಿಇಪಿಗಳು) ಅಂದರೆ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಪ್ರಮುಖ ಸರ್ಕಾರಿ ಹುದ್ದೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಂದಿದ್ದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಉದಾ. ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ
-

ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ/ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮುಂತಾದವರು.

- xiv. "ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಅಂದರೆ ಭೌತಿಕ ಅಸ್ತಿತ್ವ ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿಲ್ಲದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಗಿದೆ.
- xv. "ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್" ಅಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಒಂದು ಮೊತ್ತದ ಹಣವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾರ್ಗದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ ಒಬ್ಬ ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಸಹಜ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಇಬ್ಬರೂ) ಪರವಾಗಿ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸರಣಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಿದ ವಹಿವಾಟು ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ಯಾರಾ 64 ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.
- xvi. "ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್": ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದೇ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಭಿನ್ನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಾಗ, ಅಂಥ ವಹಿವಾಟು ದೇಶೀಯ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು 'ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಅಥವಾ 'ಫಲಾನುಭವಿ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಭಿನ್ನ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಇದ್ದಾಗ ಅಂತ ವಹಿವಾಟು ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವಹಿವಾಟು ಆಗುತ್ತದೆ.

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

ಅಧ್ಯಾಯ -

II

ಸಾಮಾನ್ಯ

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

ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- (a) ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ;

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

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

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

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

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

ಮುಂದುವರಿದು, ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಅವಧಿಯನ್ನು, ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಅದನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವರಿಗಾಗಿ ಅರ್ಥ ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

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

- d) ಗುರುತಿಸಿದ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಅಪಾಯ ಆಧರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (ಆರ್‌ಬಿಎ) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ, ಅದಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಮುಂದುವರಿದು, ಕಂಪನಿಯು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುತ್ತದೆ.

6. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು

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

7. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

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

8. ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ

- (a) ಈ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಇವುಗಳ ಮೂಲಕ ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
- (i) ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾರು 'ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಅನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು.
- (ii) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ.
- (iii) ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣಾ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.
- (iv) ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ/ ಆಂತರಿಕ ಆಡಿಟ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
- (v) ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿಗೆ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಡಿಟ್ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.
- (b) ಕೆವೈಸಿ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ-ಕೈಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ

ನೀಡಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ – III

ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

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

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

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

ಅಧ್ಯಾಯ – IV

ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ

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

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

(b) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳ ಮುಂತಾದ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಈ ಕೆಳಗೆ ನೀಡಿರುವಂತೆ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಒದಗಿಸುವ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

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

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ	<p>ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂದರೆ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಅಧಿಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅವರೊಂದಿಗಿನ ವಹಿವಾಟು ಬಹುತೇಕ ತಿಳಿದಿರುವ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ವೇತನದಾರ ಉದ್ಯೋಗಿ 2. ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿ/ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು 3. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳು 4. ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು (ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ) 5. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ (ನೋಂದಾಯಿತ ಒಪ್ಪಂದ) 6. ಎನ್‌ಆರ್‌ಐಗಳಿಗೆ, ಮರುಪಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಒ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ರೆಮಿಟೆನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಮಿತಿಯಿಲ್ಲದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಸಾಲಗಳು. 7. ಆದಾಯವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಬಳಸಿದ ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಪ್ರಕರಣಗಳು, ಉದಾ: ಕ್ಯಾಶ್ ಸ್ಯಾಲರೀಡ್, ಆದಾಯ ಪುರಾವೆಯಿಲ್ಲದ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಅನೌಪಚಾರಿಕ ಸ್ವ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು. 8. ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳು/ ಠೇವಣಿಗಳು
ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> 1. ಎನ್‌ಜಿಒಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಚಾರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು 2. ಟ್ರಸ್ಟ್/ಸೊಸೈಟಿಗಳು 3. ಅಧಿಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಮೊತ್ತ ರೂ. 1.00 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು) 4. ನಿಕಟವರ್ತಿ ಕುಟುಂಬ ಷೇರು ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು 5. ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಇಲ್ಲದ 25 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳು. 6. ಎನ್‌ಆರ್‌ಐಗಳಿಗೆ, ಮರುಪಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಒ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲಗಳು. 7. ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲಗಳು/ ಠೇವಣಿಗಳು.

ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> 1. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿ) 2. ಪಿಇಪಿಯ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಸಮೀಪದ ಸಂಬಂಧಿಕರು 3. ಬಹಳ ಅಧಿಕ ಹಣದ ವಹಿವಾಟು (ರೂ. 10 ಲಕ್ಷ) ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು
-----------	---

	<ol style="list-style-type: none"> 4. ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. 5. ಆದಾಯ ಮೂಲ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. 6. ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು
--	---

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

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಎಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಆಕ್ಟಿವ್ ಟಾಕ್ಸ್ ಫೋರ್ಸ್ (ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್) ಮಾಡಿರುವ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ V

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)

13. ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

- (a) ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ.
- (b) ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾದ ನೈಜತೆ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆ ಕುರಿತು ಸಂದೇಹ ಇರುವಾಗ.
- (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು/ಮಾರಾಟದ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್/ ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಮರುಲೋಡಿಂಗ್ ಮಾಡುವುದು.
- (d) ಒಂದು ವಹಿವಾಟಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧಿಸಿವೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಾಣುವ ಹಲವು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೂಲಕ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀರಿದ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತವಲ್ಲದ ಅಂದರೆ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು.
- (e) ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕೆಳಗೆ ಒಂದು ವಹಿವಾಟನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸರಣಿ ವಹಿವಾಟುಗಳಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಪಡಲು ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಕಾರಣವಿದ್ದಾಗ.
- (f) ಎಎಫ್‌ಎಲ್‌ಎಲ್‌ನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಕೋರಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ

ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

14. ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಆರಂಭಿಸುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ತಮ್ಮ ಇಚ್ಛೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬೇಕು.
- (a) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಎರಡು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಯಾವುದೇ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಗಾ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ.
- (d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯು ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುವ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಇರಬಾರದು.
- (e) ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಸುಧಾರಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಕಂಪನಿಯದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ VI

ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ)

15. ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಸಾಲ ಖಾತೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ರಚಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೋಲ್ಡರ್ ಆಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
- (a) ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು)
- (i) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 □ 18) ವಿಭಾಗ 7 ರಡಿ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸ್ಕೀಮ್‌ನಡಿ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್‌ಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಆಕಾಂಕ್ಷೆ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಅಥವಾ
- (ii) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ವಿಭಾಗ 11ಎ ಇದರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯಡಿ ತನ್ನ ಆಧಾರ್

ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆತ ಐಚ್ಛಿಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿದರೆ; ಅಥವಾ

- (b) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ
- (c) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಆತನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇ-ದಾಖಲೆ; ಮತ್ತು
- (d) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ಇದರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು
- (e) ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಂಥ ಇತರ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು:

ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು:

- i) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ವಿಭಾಗ 11ಎ ಇದರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಕಂಪನಿಯು ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಒದಗಿಸಿದ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಐಡೆಂಟಿಟೀಸ್ ಡೇಟಾ ರಿಪಾಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರವಾದ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಗೆ ಅವರು ಆ ಕುರಿತು ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.
- ii) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಕಂಪನಿಯು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iii) ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ I ರಡಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವಂತೆ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iv) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ ಅಥವಾ ಒವಿಡಿ ಪಡೆಯಲು ಅನುಮತಿಸಿ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಅನುಬಂಧ I ರಡಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮೂಲಕ ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

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

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

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

ವಿವರಣೆ 3: ಆಧಾರ್, ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಳಕೆಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು)

ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತೆ ಅದರಡಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಇರಬೇಕು.

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

- i. ಒಟಿಪಿ ಮೂಲಕ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿ ಇರಬೇಕು.
- ii. ಕೇವಲ ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬೇಕು. ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅರವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮಿರಬಾರದು.
- iii. ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆದ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಮಯ ಅನುಮತಿಸಬಾರದು ಹಾಗೂ ಈ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಈ ನೀತಿಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iv. ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸದಿದ್ದರೆ, ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

v. ಇತರ ಯಾವುದೇ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವಾಗ, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಸೂಚಿಸಬೇಕು. ಇತರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ತೆರೆದ ಖಾತೆಗಳ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿ ಆಧರಿಸಿ ಕಂಪನಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.

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

17. ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯುಕ್ತ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆದ ಬಳಿಕ, ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ರಚಿಸಲು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಲೈವ್ ವಿ-ಸಿಐಪಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಬೇಕು:

i. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಡೆಸುವ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಗ್ರಾಹಕರ ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ.

ii. ಗ್ರಾಹಕರು ಇ-ಪಾನ್ ಒದಗಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುವ ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ನ ಸ್ಪಷ್ಟ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ. ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪಾನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

iii. ಗ್ರಾಹಕರು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಭೌತಿಕವಾಗಿ ನೆಲೆಸಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಸ್ಥಳವನ್ನು (ಜಿಯೋಟ್ಯಾಗಿಂಗ್) ಅನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.

iv. ಆಧಾರ್/ಪಾನ್ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಫೋಟೋ ವಿ-ಸಿಐಪಿಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಆಧಾರ್/ಪಾನ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿವರಗಳು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗಬೇಕು.

v. ಸಂವಹನಗಳು ನೈಜ-ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಡೆದಿವೆ ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ಮುದ್ರಿತವಾದುದಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ವೀಡಿಯೋ ಸಂವಹನದ ಸಂದರ್ಭ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಸರಣಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ವಿಧಗಳನ್ನು ವ್ಯತ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

vi. ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸೆಕ್ಯೂರ್ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸೃಷ್ಟಿಯು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಿಂದಿನದಾಗಿರಬಾರದು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- vii. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ತೆರೆದ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅದೇ ಸಮಯದ ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿದ ಬಳಿಕವಷ್ಟೇ ಕಾರ್ಯಾಗತಗೊಳಿಸಬೇಕು.
- viii. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಸರಾಗವಾದ, ನೈಜ-ಸಮಯದ, ಸುಭದ್ರವಾದ, ಎಂಡ್-ಟು-ಎಂಡ್ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿನ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಆಡಿಯೋವಿಷುವಲ್ ಸಂವಹನವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂವಹನಗಳ ಗುಣಮಟ್ಟವು ಯಾವುದೇ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಾಕಾಗುವಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಸ್ಪೂಫಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಇತರ ವಂಚನೆಯ ಕುಶಲತೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಸುರಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಲೈವ್‌ಲಿನ್ಸ್ ತಪಾಸಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- ix. ಭದ್ರತೆ, ಸದೃಢತೆ ಮತ್ತು ಎಂಡ್ ಟು ಎಂಡ್ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟ್ ಅನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ರೋಲ್ ಔಟ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಮತ್ತು ಸುರಕ್ಷತಾ ಆಡಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಅರ್ಜಿಯ ಮಾನ್ಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- x. ಆಡಿಯೋವಿಷುವಲ್ ಸಂವಹನವನ್ನು ಸ್ವತಃ ಕಂಪನಿಯ ಡೊಮೇನ್‌ನಿಂದಲೇ ಚಾಲಿತಗೊಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಮಾಡಬಾರದು. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನಡೆಸಬೇಕು. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಡೆಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ರುಜುವಾತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆ ಲಾಗ್ ಅನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಡಬೇಕು.
- xi. ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ಮತ್ತು ಸುಭದ್ರ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಶೇಖರಿಸಿ ಇಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಮುದ್ರೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- xii. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ (ಎಐ) ಮತ್ತು ಮುಖ ಹೋಲಿಕೆಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಲಭ್ಯವಿರುವ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ನೆರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xiii. ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಅನುಸಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಿದ್ದುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಕಪ್ಪುಗುರುತು ಮಾಡುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

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

- (a) ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಫೋಟೋವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಹೆಬ್ಬೆಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ತನ್ನ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿ ತಮ್ಮ ಸಹಿಯ ಕೆಳಗೆ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ.
- (c) ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳುಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ, ಈ ಅವಧಿಯ ಒಳಗೆ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (d) ಅವರ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಸಾಲ/ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮೀರಬಾರದು.
- (e) ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮೀರಬಾರದು.
- (f) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣ (ಡಿ) ಅನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ಮುಂದಿನ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- (g) ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನಲವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಎಂಬತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಕೆವೈಸಿ ಅನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮೇಲಿನ (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರಿದಾಗ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- (h) ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಕಂಪನಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮುಂದೆ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ.

19. ಕಂಪನಿಯ ಒಂದು ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಒಮ್ಮೆ ನಡೆಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅದೇ ಕಂಪನಿಯ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಾಲ ಖಾತೆಗೆ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಮಾಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳು ಬಾಕಿ ಇರಬಾರದು.

ಭಾಗ II- ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

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

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

- (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ಪರವಾನಗಿ.
- (c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳು.
- (d) ಸಿಎಸ್‌ಟಿ/ವ್ಯಾಟ್/ಜಿಎಸ್‌ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ/ಅಂತಿಮ)
- (e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ/ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ/ ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
- (f) ಡಿಜಿಎಫ್‌ಟಿ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಐಇಸಿ (ಇಂಪೋರ್ಟರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋರ್ಟರ್ ಕೋಡ್) ಅಥವಾ ಶಾಸನದಡಿ ರಚಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ

ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಪ್ರಾಕ್ಟೀಸ್ ಪರವಾನಗಿ/ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.

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

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

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

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

ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

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

(a) ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ

(b) ಮೆಮೊರಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್

(c) ಕಂಪನಿಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ

(d) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ

(e) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು.

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

(a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ

(b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಒಪ್ಪಂದ

(c) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ

(d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.

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

(a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ

(b) ಟ್ರಸ್ಟ್ ಒಪ್ಪಂದ

(c) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60

(d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.

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

(a) ಅಂಥ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ

(b) ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60

(c) ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ

(d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು.

(e) ಅಂತ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.

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

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ' ಎನ್ನುವ ಪದವು ಸೊಸೈಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

27. ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಒಳಗೊಳ್ಳದಿರುವ, ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯತ್‌ಗಳಂಥ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಮುಂತಾದ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಅಥವಾ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

(a) ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ;

- (b) ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ದಾಖಲೆ ಮತ್ತು
- (c) ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಭಾಗ IV -ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ

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

- (a) ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ನಿಯಂತ್ರಕ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಯ ಉಪಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ, ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರರು ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಗಳ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಥವಾ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- (b) ಟ್ರಸ್ಟ್/ ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ಫಿಡ್ಯುಸರಿ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿ /ನಾಮಿನಿ ಆಗಿ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ಸಂತ್ಯಾಪ್ತಿಕರ ಸಾಕ್ಷ್ಯ, ಹಾಗೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ವರೂಪದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ V - ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

29. ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದ ಕುರಿತ ತಮ್ಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ ಅವರ ವಹಿವಾಟಿನೊಂದಿಗೆ ಸಾಮ್ಯತೆ ಹೊಂದಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಆಗಾಗ ನಡೆಸುತ್ತಿರಬೇಕು.

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

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

(b) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು.

(c) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಅಸಂಗತತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಅಧಿಕ ಟರ್ನ್‌ಓವರ್.

(d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು.

31. ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಯ ವಿಸ್ತಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಏಕೀಕೃತಗೊಳಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿ ತೀವ್ರವಾದ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು.

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

32. ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆ

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಅನುಸಾರ, ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು:

(a) ಕಂಪನಿಯು ಇವುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತದೆ:-

- i. ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಸಂದರ್ಭ ಸಿಡಿಡಿ ಅದಾಗ್ಯೂ, ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ಯಾರಾ 38 ಅನುಸಾರ, ಅದನ್ನು ಘೋಷಿಸುವ ಸ್ವಯಂ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.
- ii. ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಸಂದರ್ಭ ಪಡೆದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ಯಾರಾ 38 ಅನುಸಾರ ತಾಜಾ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅಗತ್ಯಗಳ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ತಮ್ಮ ಬಳಿ ಇವೆ ಎನ್ನುವದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

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

(c) ಕೆವೈಸಿ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕದೊಂದಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

(d) ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಿದ ಸಮಯ ಮಿತಿಗಳು ಖಾತೆ ತೆರೆದ/ ಕೊನೆಯ ಬಾರಿ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

33. ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಕಂಪನಿಯು

ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಇದಕ್ಕೆ ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ತನಕ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

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

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

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

ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

A. ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

34. ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಸಾಲ ಖಾತೆ (ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದವು) ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ, ಇನ್ನೊಂದು ಕಂಪನಿ ಜೊತೆಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ-ಅನುಸರಣೆಯ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ಮೊದಲ ಪಾವತಿ/ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

35. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಪಿಇಪಿಗಳ) ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು

A. ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಪಿಇಪಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ:

(a) ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ನಿಕಟ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಪಿಇಪಿಗಳ ಕುರಿತು ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕಲಾಗಿದೆ;

(b) ಪಿಇಪಿ ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಎಂದು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ;

(c) ಪಿಇಪಿಗಾಗಿ ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ;

(d) ಅಂತ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ;

(e) ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ ತದನಂತರದಲ್ಲಿ ಪಿಇಪಿ ಆಗಿ ಬದಲಾದರೆ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್‌ನ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ;

(f) ನಿರಂತರ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಪಿಇಪಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

B. ಪಿಇಪಿ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ ಆಗಿರುವ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ

36. ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ತೆರೆಯಲ್ಪಟ್ಟ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು:

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

(a) ಒಬ್ಬ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಮೂಲಕ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಾಗ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

(b) ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ವಿಧದ ಫಂಡ್‌ಗಳಂಥ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ 'ಜೊತೆಗೂಡಿಸಿದ' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

(c) ಕಂಪನಿಗೆ ಕ್ಲಯಂಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸದಂತೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಗೌಪ್ಯತೆಯಿಂದ ಬಾಧ್ಯತೆಗೆ ಒಳಗಾಗಿರುವ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.

(d) ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು, ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಖಾತೆಗಳು' ಇರುವಲ್ಲಿ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಬಹುದಾದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಿಗಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

(e) ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಡೆಸುವ 'ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ' ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬಹುದು, ಆದರೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಪರ್ಯಾಪ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

(f) ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಹೊಣೆ ಕಂಪನಿಯದ್ದಾಗಿದೆ.

B. ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

37. ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳಿಗೆ) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳು

(a) ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಯ ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರ ಸಿಡಿಡಿ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.

(b) ಎಲ್ಲ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಸಿಡಿಡಿ ಸಾಕಾಗುತ್ತದೆ.

(c) ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿರುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಅನುಸಾರ, ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭ ಸದಸ್ಯರ ಎಂಡಿ ಅಥವಾ ಕಚೇರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಸಿಡಿಡಿ ಅಗತ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

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

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

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

ಅಧ್ಯಾಯ

VII ದಾಖಲೆಗಳ

ನಿರ್ವಹಣೆ

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

(a) ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ, ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು;

(b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ/ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಸಂದರ್ಭ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಬಳಿಕ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ ಇಡಬೇಕು;

(c) ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು;

(d) ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005) ಇದರ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಬೇಕು;

(e) ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮರುರಚಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ,

ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ:

(i) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸ್ವರೂಪ;

(ii) ವಹಿವಾಟಿನ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾಗಿರುವ ಕರೆನ್ಸಿ;

(iii) ವಹಿವಾಟನ್ನು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ; ಮತ್ತು

(iv) ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಿದ ಪಕ್ಷಗಳು.

(f) ಅಗತ್ಯ ಬಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ;

(g) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹಾಗೂ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ಸಾಫ್ಟ್ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಅಧ್ಯಾಯ VIII

ಹಣಕಾಸು ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು - ಭಾರತ

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

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

42. ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್ ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ/ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿತ ವರದಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ

ವರದಿ ಸೃಷ್ಟಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾನ್ಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ಯಾಶ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿಗಳು (ಸಿಟಿಆರ್)/ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿಗಳು (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಅನ್ನು ಫೈಲ್ ಮಾಡಲು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಿರುವ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಲೈವ್ ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾದಿಂದ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ

ಇನ್‌ಸ್ಟಾಲ್/ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೆ ಇರುವ ಕಂಪನಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಎಲ್ಲ ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣವಾಗದೆ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ, ಇನ್ನೂ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣಗೊಳ್ಳದ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಐಟಿ-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ <http://fiuindia.gov.in> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿರುವ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್‌ನ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫೈಲ್‌ಗೆ ಡೇಟಾವನ್ನು ಫೀಡ್ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್/ ಸಿಟಿಆರ್ ಸ್ಯಾಂಪಲ್ ಲಿಸ್ಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅನುಬಂಧ IV ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

43. ಎಫ್‌ಐಐಟಿ-ಐಎನ್‌ಡಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಸಮಯ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದೆ ಇರುವ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಾಗಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಫೈಲ್ ಮಾಡಿರುವಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಕಂಪನಿ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೇರಬಾರದು. ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವಿಷಯವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇರಿಸಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

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

ಅಧ್ಯಾಯ IX ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ

ಒಪ್ಪಂದಗಳಡಿ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು

ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು -

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

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

<https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl>

(b) ತಾಲಿಬಾನ್ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಸಮಗ್ರ ಪಟ್ಟಿಯ ವಿಭಾಗ ಎ) ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ವಿಭಾಗ ಬಿ) ವಿವರವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ "1988 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಇದರ ಪ್ರತಿ ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ

<https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/taliban-r.xsl>

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

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

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

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

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

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

(ii) ಒಂದು ವೇಳೆ ತಮ್ಮ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾದರೆ, ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಂಡುಕೊಂಡ 24 ಗಂಟೆಗೆ ತಡವಾಗದಂತೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ ಕೂಡ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಐಡಿಯಲ್ಲೂ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: jsctcr-mha@gov.in.

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

(iv) ಒಂದು ವೇಳೆ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂದೇಹಕ್ಕೆ ಎಡೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ

ಕೂಡ ತಿಳಿಸಿ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸದಂತೆ ತಡೆಯಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಐಡಿಯಲ್ಲೂ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: jsctcr-mha@gov.in.

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

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

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

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

(b) ಒಂದು ವೇಳೆ ಕಂಪನಿ ಅಂಥ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಎಂಎಚ್‌ಎ ಸಿಟಿಸಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಮಾಡಬೇಕು.

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

49. ಎಫ್‌ಐಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು

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

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

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

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

ಅಧ್ಯಾಯ X

ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

50. ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ:

(a) ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಕರಾರು ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕಂಪನಿ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಲ್ಪ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯದೆ ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅವುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.

(c) ಸರ್ಕಾರಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಕೋರಿದ ಮಾಹಿತಿಯು ಕಂಪನಿ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್‌ಉನ ಕಂಪನಿ ಮನದಟ್ಟು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(d) ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತವೆ:

i. ಕಾನೂನಿನ ಅನುಸಾರ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಿದ್ದಲ್ಲಿ

ii. ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕಾದ ಕರ್ತವ್ಯ ಇದ್ದಲ್ಲಿ

iii. ಕಂಪನಿಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು

iv. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಲ್ಪ ಅಥವಾ ಸೂಚ್ಯ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ.

(e) ಆರ್‌ಬಿಐ ಕಾಯ್ದೆ 1934 ರ ವಿಭಾಗ 45 ಎನ್‌ಬಿ ಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

51. ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ

ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರ 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗಾಗಿ' ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳ ಅನುಸಾರ, ಅನ್ವಯಿಸುವಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಜೊತೆಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು. ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 26, 2015 ರ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಸಂ. ಎಸ್.□ 3183(ಇ) ಮೂಲಕ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ ಆಫ್ ಸೆಕ್ಯುರೆಟೈಟೈಜೇಷನ್ ಆ್ಯಸೆಟ್ ರಿಕಸ್ಟ್ರಕ್ಷನ್ ಆ್ಯಂಡ್ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿ ಇಂಟ್ರಿಸ್ಟ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಸಿಇಆರ್ಎಸ್‌ಎಐ) ಈ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಆಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿದೆ. ಕಾನೂನಿನಡಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು ಇದರ ನಿಯಮ 9(1ಎ) ನಿಬಂಧನೆಯ ಅನುಸಾರ, ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಕಂಪನಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕು.

ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಸಂದರ್ಭ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ರಚನೆಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಕಂಪನಿ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ-

- (i) ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗಿದೆ;
- (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಬೇಕಿದೆ;
- (iii) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ, ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುವ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ರಚಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಆರ್‌ಇ ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ.

52. ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆಗಳ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಸಿಆರ್‌ಎಸ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು

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

- (a) ಈ ಕೆಳಗಿನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ಇ-ಫೈಲಿಂಗ್ ಲಿಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಆಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು: <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> post login --> My Account --> Register as Reporting Financial Institution.

(b) ಒಂದೇ ಫಾರ್ಮ್ 61ಬಿ ಅಥವಾ 'ನಿಲ್' ವರದಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ' ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್‌ಲೈನ್ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆಗಳ ಮಂಡಳಿಗಾಗಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ತಯಾರಿಸಿರುವ ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಅನ್ನು ಗಮನಿಸಿ.

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

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

(c) ನಿಯಮ 114ಎಚ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ, ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಲು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಐಟಿ) ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.

(d) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಾದ ನಿಯಮ 114ಎಫ್, 114ಜಿ ಮತ್ತು 114ಎಚ್ ನೊಂದಿಗೆ ಐಟಿ ಚೌಕಟ್ಟು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.

(e) ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಅವರಿಗೆ ಸಮಾನರಾದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಕೈಕೆಳಗೆ "ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ನಿಗಾ ಸಮಿತಿ" ಅಥವಾ ಅಪಾಯ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿ.

(f) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆ ಮಂಡಳಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿರುವ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು/ನಿಯಮಗಳು/ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು/ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು:

i. ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್‌ಎಸ್ ಕುರಿತು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ

ii. ನಿಯಮ 114ಎಚ್ (8) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ 'ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ' ಕುರಿತ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ.

53. ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಧಿ

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

54. ಖಾತೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು

ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿ ಆಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ, "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು" ಆಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಪ್ರವೇಶ ಪಡೆಯುವ ಕ್ರಿಮಿನಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವಂಚನೆ ಸ್ಕ್ರೀಮ್‌ಗಳ ಆದಾಯಗಳನ್ನು (ಉದಾ. ಫಿಶಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಗುರುತಿನ ಕಳವು) ಅಕ್ರಮ ಚಲಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಬಳಸಲಾಗುವ "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು" ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಕನಿಷ್ಠಗೊಳಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇರಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಬೇಕು. ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ

ಮುಂಜಾಗರೂಕತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

54. ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ

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

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

56. ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯಿಸುವಿಕೆ-

ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸಬಹುದಾದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ನೀಡುವಿಕೆಯ ಬೆದರಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಯಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳು/ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

58. ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ಜಾರಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ಇತ್ಯಾದಿ

ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಮೇಲ್/ಟೆಲಿಗ್ರಾಫಿಕ್ ವರ್ಗಾವಣೆ/ಎನ್‌ಇಎಫ್‌ಟಿ/ಐಎಂಪಿಎಸ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಟ್ರಾವೆಲರ್ಸ್ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಯಾವುದೇ ರೆಮಿಟನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ನಗದು ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಬಾರದು.

ಮುಂದುವರಿದು, ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖರಿದಿದಾರರ ಹೆಸರನ್ನು ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಪೇ ಆರ್ಡರ್, ಬ್ಯಾಂಕರ್ಸ್ ಚೆಕ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮುಖಪುಟದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 15, 2018 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಆದೇಶಗಳಿಗೆ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

59. ಪಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು

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

ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

60. ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು -

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

- (a) ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- (b) ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.
- (c) ವಾಕ್ ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೇರಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಫೈಲ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ಯಾಪ್ಷರ್ ಮಾಡುವ, ಸೃಷ್ಟಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಲರ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮಾಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿರುವ ಎಎಂಎಲ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು.
- (d) ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಮಾಡಬೇಕು:

• ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ; ಮತ್ತು

• ಗ್ರಾಹಕರು ನೀಡಿದ ಪಾನ್ ಅನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಕ.

(e) ಮೇಲಿನ 'ಡಿ' ಅಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿ/ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್ ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ರೀಲೋಡಿಂಗ್ ಮತ್ತು ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

61. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ತರಬೇತಿ

(a) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ಪರ್ಯಾಪ್ತ ತಪಾಸಣೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(b) ನಿರಂತರ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯಬಹುದು. ತರಬೇತಿಯ ಗಮನ ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಭಿನ್ನವಾಗಿರಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಅರಿವಿನ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ಬಗೆಹರಿಸಲು ಫ್ರಂಟ್ ಡೆಸ್ಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ನೀತಿಗಳು, ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಕುರಿತು ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಮತ್ತು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸೂಕ್ತ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.

62. ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಏಜೆಂಟರು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಪಾಲನೆ

(a) ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಇತರರು, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು/ಆರ್‌ಎನ್‌ಬಿಸಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

(b) ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಏಜೆಂಟರು ಮುಂತಾದವರು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೆ ಪೂರ್ಣ ಹೊಣೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(c) ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಏಜೆಂಟರು ಮತ್ತು ಇತರರ ಖಾತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು, ಅವು ಕಂಪನಿಯ ಬ್ರೋಕರೇಜ್ ಕಾರ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗಲೆಲ್ಲ ಆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ತಪಾಸಣೆಗಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ

I ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ

ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

A. ಸಾಧ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಒಂದು ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಬೇಕು, ಅದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಪಡೆಯುವ ಕಸ್ತಮರ್ ಟಚ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ, ಕಂಪನಿಯ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಎಲ್ಲ ವಿಧದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ಆರ್‌ಬಿಐ/ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಿದ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಯದ್ದು ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು,

B. ಅರ್ಜಿಯ ಪ್ರವೇಶಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅದನ್ನು ಬಳಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಲಾಗಿನ್-ಐಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಲೈವ್ ಒಟಿಪಿ ಅಥವಾ ಟೈಮ್ ಒಟಿಪಿ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

C. ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇರುವ ಸ್ಥಳವನ್ನು ಅಥವಾ ಅದೇ ರೀತಿ ಅದಲುಬದಲಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು. ಮೂಲ ಒವಿಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು.

D. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಅದೇ ಫೋಟೋವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಸಿಎಎಫ್) ಎಂಬೆಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಸಿಎಎಫ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಜಿಪಿಎಸ್ ಕೋಆರ್ಡಿನೇಟ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ, ವಿಶಿಷ್ಟ ಉದ್ಯೋಗಿ ಕೋಡ್ (ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವುದು) ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ (ದಿ:ತಿ:ತಿಂ:ವ:ವ:ವ) ಹಾಗೂ ಟೈಮ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ (ಗಂ:ಗಂ:ನಿ:ನಿ:ಸೆ:ಸೆ) ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಓದಬಹುದಾದ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕ್ ಅನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಬೇಕು.

E. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಮತ್ತು ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ವೀಡಿಯೋಗ್ರಫಿ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯದೆ ಇರುವ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಂ ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಫ್ರೇಮ್‌ನೊಳಗೆ ಬರಬಾರದು.

F. ಅದೇ ರೀತಿ, ಮೂಲ ಒವಿಡಿಯ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ (ಸಮತಲವಾಗಿ ಇರಿಸಿ) ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮೇಲಿನಿಂದ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಓದಬಹುದಾದ ರೀತಿ ವಾಟರ್‌ಮಾರ್ಕಿಂಗ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಓರೆಯಾಗಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ವಾಲಿರುವಿಕೆ ಇರಬಾರದು.

G. ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಬೆಳಕಿನಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಅವರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.

H. ಆಬಳಿಕ, ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ (ಕ್ಯೂಆರ್) ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯ ಇರುವಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೈಯಾರೆ ಫೈಲ್ ಮಾಡುವ ಬದಲು ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂ-ಸೃಷ್ಟಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಭೌತಿಕ ಆಧಾರ್/ ಇ-ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಯುಐಎಡಿಐನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಇದ್ದರೆ, ಹೆಸರು, ಲಿಂಗ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಕೂಡ ಆಧಾರ್/ಇ-ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಸೃಷ್ಟಿಸಬಹುದು.

I. ಒಮ್ಮೆ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ಬಳಿಕ, 'ಒಟಿಪಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ಮುನ್ನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ' ಎನ್ನುವ ಪಠ್ಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ಸಂದೇಶವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್‌ಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು. ಒಟಿಪಿಯನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಆತ/ಆಕೆಯ ಕುಟುಂಬಸದಸ್ಯರು/ಸಂಬಂಧಿಕರು/ಪರಿಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು

ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಬಳಸಬಾರದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

J. ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ

ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ಕಳುಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಯಶಸ್ವಿ ಒಟಿಪಿ ದೃಢೀಕರಣದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಘೋಷಣೆಯ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಕೂಡ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಘೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.

K. ಈ ಎಲ್ಲ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಂತರ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ವಿನಂತಿ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ / ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿಯನ್ನು ಕೂಡ ಸೃಷ್ಟಿಸುತ್ತದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ/ ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

L. ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇವುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು:- (i) ದಾಖಲೆಯ ಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿರುವ ಫೋಟೋಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವೆಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.;

M. ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಬಳಿಕ, ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಿಎಎಫ್‌ಗೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಸಹಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಸಿಎಎಫ್‌ನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸೂಕ್ತ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ ಹೆಬ್ಬೆಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮರಳಿಸಬಹುದು.

ಅನುಬಂಧ II

ಪಿಬಿಎಸ್‌ನಡಿ ಅರ್ಹ ಎಫ್‌ಪಿಬಿಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು

1) ವರ್ಗ		ಎಫ್‌ಪಿಬಿ ವಿಧ		
ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ವಿಧ		ವರ್ಗ I	ವರ್ಗ II	ವರ್ಗ III
ಸಂಸ್ಥೆ /ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟ	ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ದಾಖಲೆಗಳು (ಮೆಮೊರಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಕಿವ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್, ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ಕಡ್ಡಾಯ (ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ {ಪಿಬಿಎ} ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿದೆ)	ಕಡ್ಡಾಯ (ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ {ಪಿಬಿಎ} ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿದೆ)	ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿರುವುದು
	ಪಾನ್	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಹಣಕಾಸಿನ ಡೇಟಾ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಸೆಬಿ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ

	ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯ @@	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
ಸೀನಿಯರ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ (ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ಪಾಲುದಾರರು/ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ)	ಪಟ್ಟಿ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಸಂಸ್ಥೆ ಲೆಟರ್‌ಹೆಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯತೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಘೋಷಿಸುತ್ತಾರೆ* ಅಥವಾ ಫೋಟೋ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*
ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರರು	ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಸಹಿಗಳು	ಕಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ಪಿಒಎ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ	ಕಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ಪಿಒಎ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*
ಅಂತಿಮ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಯುಬಿಒ)	ಪಟ್ಟಿ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ(25% ಮೇಲೆ ಯುಬಿಒ ಇಲ್ಲ" ಎಂದು ಘೋಷಿಸಬಹುದು)	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಘೋಷಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಟೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*
<p>ಗಮನಿಸಿ:- ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು ನಿಯಂತ್ರಕರು/ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಯನ್ನು/ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.</p> <p>@@ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕ್ರಮ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ ಕೆಲವು ನ್ಯಾಯಾಂಗಗಳ ಎಫ್‌ಪಿಐಗಳು, ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯದ ಮೇಲೆ ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ತಡಿಯನ್/ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಸ್ತಡಿಯನ್‌ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.</p>				

2 ವರ್ಗ	ಅರ್ಹ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು
I.	ವಿದೇಶಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾವರೇನ್ ವೆಲ್ತ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ/ಬಹುರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು/ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಂಥ ಸರ್ಕಾರಿ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು.

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

ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಅನುಬಂಧ III

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು:

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

3) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ದಾಖಲೆಗಳು	ಗುರುತು	ಮನೆಯ ವಿಳಾಸ	ಸಹಿ	ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ
1	ಪಾನ್ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಹೌದು
2	ಆಧಾರ್ ಯುಐಡಿ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
3	ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
4	ಚಾಲಕರ ಪರವಾನಗಿ	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
5	ಮಾನ್ಯವಾದ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಹೌದು	ಹೌದು
6	ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರ ಫೋಟೋ ಹೊಂದಿರುವ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ.	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
7	ನರೇಗಾ/ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
8	ಗೆಜೆಟೆಡ್ ಅಧಿಕಾರಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಭಾವಚಿತ್ರದೊಂದಿಗಿನ ಪತ್ರ.	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ

9	ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು/ಫೋಟೋ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮಾನ್ಯವಾದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
10	ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಕೌಂಟ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ 1ನೇ ಪುಟ/ಪಾಸ್‌ಬುಕ್	ಹೌದು	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
11	ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು (ವಿದ್ಯುತ್, ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್‌ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್, ಪೈಪ್ ಗ್ಯಾಸ್ ಲೈನ್, ನೀರು) 2 ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರಬಾರದು.	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
12	ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ, ನೀತಿ/ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಮೂಲ/ಅಟೆಸ್ಟ್ ಮಾಡಿರುವ ಕ್ರಯಪತ್ರ/ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಒಂದು ವೇಳೆ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ಒವಿಡಿ ದಾಖಲೆ ಅನುಸಾರ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯಲ್ಲಿನ ವಿಳಾಸ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಅಂಥ ಒವಿಡಿ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಫ್ ಐ /ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪ್ರಯತ್ನದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಬಾಡಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದ/ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎಫ್ ಐ ಏಜೆನ್ಸಿ/ ಕಂಪನಿ/ಶಾಖೆ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
13	ಇತ್ತೀಚಿನ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
14	ರಾಜ್ಯ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿಸೆನ್ಸೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ

36 | ಪುಟ

ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

15	ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು, ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
16	ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
17	ಜನನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
18	ಶಾಲಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (10ನೇ/12ನೇ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
19	ಸಾಲಗಾರರು ಖಾತೆ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಸಹಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ

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

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

ಅನುಬಂಧ IV

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

1. ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅವರ ಕಾನೂನು ಸಂರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಬದಲಾವಣೆ);
2. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಒಟ್ಟಾರೆ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಬಿಲ್ಡರ್ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು;
3. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ನ ಫಂಡಿಂಗ್ ಮೂಲವನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಡರ್‌ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
4. ವಿವಿಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ಮಂಜೂರಾತಿಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಸರ್ಕಾರಿ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ ಫೈಲಿಂಗ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ಲಯಂಟ್ ಬಯಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ;
5. ಅಪರಿಚಿತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳ) ಸೂಚನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವಂತೆ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿದೆ;
6. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಸಂರಚನೆಯು ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಬಳಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಟರ್ನೊವರ್ ಬಹಳ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ);
7. ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಓವರ್‌ಸೈಟ್ ಇಲ್ಲದ ಬಹುನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು;
8. ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸೆಟ್ ಅಪ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಲಹೆ, ಇದನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸೆಟ್ ಅಪ್ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಸಮೂಹ ಸಂರಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಬಳಸಬಹುದು;
9. ನಗದು ಅಥವಾ ತಕ್ಷಣ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇವುಗಳ ನಡುವೆ ಅಕ್ರಮ ಘಡ್‌ಗಳನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ ಮಾಡಬಹುದು.
10. ಬೇರರ್ ಷೇರುಗಳು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು.

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

1. ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ನಿಯಮಿತ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ);
2. ಅನಗತ್ಯ ಸಂಕೀರ್ಣ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಸಂರಚನೆ;
3. ಸ್ಥಾಪಿತ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ಸಮೂಹ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರುವುದು;
4. ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು;
5. ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ;
6. ಆರಂಭಿಕ ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದ ವಿವರವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತಾರೆ, ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಗಳು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದವಾಗಿವೆ ಇತ್ಯಾದಿ;
7. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿಗೆ ಹಿಂಜರಿಯುವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ/ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ;
8. ನೀಡಲಾದ ವಿಳಾಸದ ಸಮೀಪ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೂ ಸಹ, ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರದಲ್ಲಿರುವ ಎಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತಾರೆ;
9. ಖಾತೆ/ ಬಹುಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ಮನದಟ್ಟು ಮಾಡಿಸಲು ಆಗುತ್ತಿಲ್ಲ;
10. ಸೂಕ್ತ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಆರಂಭಿಕ ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಥರ್ಡ್-ಪಾರ್ಟಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ;
11. ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ, ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಸಾಲ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಈಕ್ವಿಟಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು;
12. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ಸಲಹೆ ಮಾಡುವುದು;
13. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಸಮಂಜಸವಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು;
14. ವಂಚನೆಗಳು ಪತ್ತೆಯಾಗಿದೆ; ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಖೋಟಾ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆ/ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು;
15. ಅಪರಿಚಿತ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅಸಹಜ ಆರ್ಥಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳು;
16. ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಅಪರಿಚಿತ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿಧಾನವಲ್ಲದಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗಾಗಿ ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳು;
17. ಸಾಲದ ನೈಜ ಫಲಾನುಭವಿ ಮತ್ತು ಫ್ಲಾಟ್ ಖರೀದಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಂಜಸವಾದ ಸಂದೇಹವಿದೆ;
18. ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ನಗದೀಕರಣ;
19. ಸಾಲ ಒದಗಿಸಲಿರುವ ಸ್ವತ್ತು/ಮನೆಗೆ ಈ ಹಿಂದೆಯೇ ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ ಎಂದು ತಿಳಿದಿದ್ದೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು;
20. ಮಾರಾಟ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟ ಪರಿಗಣನೆಗಾಗಿ ಹೇಳಿರುವ ಮೊತ್ತ ಆ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅಸಹಜವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ/ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ;
21. ಅದೇ ಸ್ವತ್ತು/ಮನೆಗಾಗಿ ಹಲವು ಕಡೆಗಳಿಂದ ಸಾಲ;
22. ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದಿರುವ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿಯ ವಿನಂತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ;

23. ಮಾರಾಟಗಾರ/ ಬಿಲ್ಡರ್/ ಡೆವಲಪರ್/ ಬ್ರೋಕರ್/ಏಜೆಂಟ್ ಮುಂತಾದವರ ಮೌನಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಬಳಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಬಳಕೆ.
24. ಎನ್‌ಜಿಬ/ ಚಾರಿಟೇಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ/ ಸಣ್ಣ/ ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು)/ ಸ್ವ ಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳು)/ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ (ಎಂಎಫ್‌ಜಿಗಳು) ಹಲವು ಫಂಡಿಂಗ್‌ಗಳು
25. ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಹಲವು ವಿನಂತಿಗಳು;
26. ಅತಿಯಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಮೊತ್ತದ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಕಂತುಗಳ ಅತಿಯಾದ ಪಾವತಿ.
27. ನಿರೀಕ್ಷೆಯಿಂದ ಅಧಿಕ/ ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ.
