AHFL KYC Policy

ଆଧାର ହାଉସିଂ ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍

ଆପଣଙ୍କର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (କେୱାଇସି) ଏବଂ

ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ଏଏମଏଲ୍) ପଦକ୍ଷେପ ନୀତି

(14.02.2022 ରେ ସଂଶୋଧନ ପ୍ରଭାବ ଅନୁସାରେ)

(ସଂସ୍କରଣ VIII)

ସୂଚୀପତ୍ର

କ୍ର.ସଂ.	ବିଷୟ	ପୃଷ୍ଠା ସଂଖ୍ୟା
1	ପରିଚୟ	4
2	ଅଧ୍ୟାୟ – I ପ୍ରଯୁଜ୍ୟତା ଏବଂ ସଂଜ୍ଞା	5-10
3	ଅଧ୍ୟାୟ – II ସାଧାରଣ	10-11
4	ଅଧ୍ୟାୟ – III ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି	12
5	ଅଧ୍ୟାୟ – IV ଆପଦ ବର୍ଗୀକରଣ ଓ ପରିଚାଳନା	13-14
6	ଅଧ୍ୟାୟ – V ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ବିଧି (ସିଆଇପି)	14
7	ଅଧ୍ୟାୟ – VI କଷ୍ଟମର ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍ସ (ସିଡିଡି) ବିଧି ଭାଗ –I - କଷ୍ଟମର ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍ସ (ସିଡିଡି) ବିଧି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ	15-18
	ଭାଗ- II ଏକକ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରି ଫାର୍ମ ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ	18-19
	ଭାଗ- III ବୈଧାନିକ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ	19-20
	ଭାଗ- IV ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକଙ୍କ ପରିଚୟ	20
	ଭାଗ- V ଚାଲୁ ରହିଥିବା ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍ସ	21-23
	ଭାଗ – VI – ବର୍ଦ୍ଧିତ ଓ ସରଳୀକୃତ ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍ସ ବିଧି	23-25
8	ଅଧ୍ୟାୟ – VII ରେକର୍ଡ଼ ପରିଚାଳନା	25
9	ଅଧ୍ୟାୟ- VIII ଆର୍ଥିକ ଇଣ୍ଟେଲିଜେନ୍ସ ୟୁନିଟ୍ – ଭାରତ ପାଇଁ ରିପୋର୍ଟିଂ ଆବଶ୍ୟକତା	25-26
10	ଅଧ୍ୟାୟ – IX ଇଣ୍ଟରନାସନାଲ୍ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟସ ଅଧୀନରେ ଆବଶ୍ୟକତା / ଦାୟୀତ୍ୱ	26-28
11	ଅଧ୍ୟାୟ – X ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ	28-32
12	ଅନୁଚ୍ଛେଦ – I ଡିଜିଟାଲ୍ କେୱାଇସି ପ୍ରକ୍ରିୟା	33-34
13	ଅନୁଚ୍ଛେଦ – II ପିଆଇଏସ୍ ଅଧୀନରେ ଏଫପିଆଇ ଗୁଡ଼ିକର ଯୋଗ୍ୟତା ପାଇଁ କେୱାଇସି ନଥିପତ୍ର	35-36
14	ଅନୁଚ୍ଛେଦ – III ଅତିରିକ୍ତ କେୱାଇସି ନଥିପତ୍ର ତାଲିକା ଯାହାକୁ କମ୍ ଆପଦ ବର୍ଗର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବିଚାର କରାଯାଇପାରେ	37-38
15	ଅନୁଚ୍ଛେଦ – IV ସିଟିଆର / ଏସଟିଆର ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନର ଉଦାହରଣମୂଳକ ତାଲିକା	39

ଆପଣଙ୍କର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (କେୱାଇସି) ଏବଂ ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ଏଏମଏଲ୍) ପଦକ୍ଷେପ ନୀତି – (ସଂଶୋଧିତ)

1. ପରିଚୟ

କମ୍ପାନୀ, ଆଧାର ହାଉସିଂ ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ (ଏଏଚ୍ଏଫଏଲ୍ – ପୂର୍ବରୁ ଡିଏଚଏଫଏଲ୍ ବୈଶ୍ୟ ହାଉସିଂ ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ ରୂପେ ପରିଚିତ) 1990 ମସିହାରେ ନିଗମ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥିଲା ଏବଂ ଏହା ନ୍ୟାସନାଲ୍ ହାଉସିଂ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଏନଏଚବି) ରେ ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଛି। କମ୍ପାନୀ ଏନଏଚବିର ଆବଶ୍ୟକତା ସହିତ ସଂଶୋଧିତ ହେବା ଏବଂ ଉପଯୁକ୍ତ ଅନୁସାରେ ସମୟକୁ ସମୟ ଏହି ନୀତିର ସଂଶୋଧିତ ଅନୁସାରେ କେୱାଇସି ଏବଂ ଏଏମ୍ଏଲ୍ ପଲିସି (ପଲିସି) କୁ ଗ୍ରହଣ କରିଛି ଓ ଏହା କମ୍ପାନୀର ନିର୍ଦ୍ଦେଶକମଣ୍ଡଳୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଅନୁମୋଦନ ଲାଭ କରିଛି।

ଏହି ପଲିସିଟି ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ପର୍ଯ୍ୟାୟରେ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (କେୱାଇସି) ଗାଇଡଲାଇନ୍ ଓ ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ଼ସ ଉପରେ ଏନଏଚବି ଦ୍ବାରା ଜାରି ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଯାହାର ରେଫରେନ୍ସ ନମ୍ବର ଏନଏଚବି (ଏନଡି) /ଡିଆରଏସ୍/ ପଲ୍- ନଂ13/2006 ତା 10 ଏପ୍ରିଲ୍ 2006 ଅନୁସାରେ ସର୍ବୋତ୍ତମ କର୍ପୋରେଟ୍ କାର୍ଯ୍ୟ ଅଭ୍ୟାସର ଅଂଶ ରୂପେ ଗଠିତ ହୋଇଥିଲା। ଏହି ପଲିସିଟିକୁ ସଂଶୋଧନ କରାଯାଇଛି ଏବଂ ଏନଏଚବି ର ସର୍କୁଲାର ନମ୍ବର ଏନଏଚବି /ଏନଡି/ଡିଆରଏସ୍/ ପଲ୍ ନଂ. 33/2010-11 ତାରିଖ 11 ଅକ୍ଟୋବର 2010 ଦ୍ବାରା ଜାରି ଗାଇଡଲାଇନରେ ସଂଶୋଧନ ସହିତ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଛି ଏବଂ ମାଷ୍ଟର ସର୍କୁଲାର ଏନଏଚବି (ଏନଡି) / ଡିଆରଏସ୍/ ଆରଇଜି/ଏମସି-04/2018 ଜୁଲାଇ 2, 2018 ଅନୁସାରେ ସମୟକୁ ସମୟ ରୂପେ ପରବର୍ତ୍ତୀ ସଂଶୋଧନ ସହିତ କେୱାଇସି ଗାଇଡଲାଇନ୍ ଏବଂ ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ଼ର ସର୍କୁଲେଟ୍ ଏନଏଚବି ଦ୍ବାରା ଯାହାର ସର୍କୁଲାର ନମ୍ବର ଏନଏଚବି / ଏନଡି/ଡିଆରଏସ୍ /ପଲିସି ସର୍କୁଲାର ନଂ 94/2018-19, ମାର୍ଚ୍ଚ 11, 2019 ଦ୍ବାରା ପ୍ରସ୍ତୁତ ହୋଇଛି।

ଏହି ପଲିସିଟିକୁ ପରବର୍ତ୍ତୀ ପର୍ଯ୍ୟାୟରେ ସମୀକ୍ଷିତ ଓ ସଂଶୋଧିତ କରାଯାଇଥିଲା ଓ 24 ଏପ୍ରିଲ୍ 2018 ରେ ଏହାର ବୋର୍ଡ଼ ମିଟିଂ ଦ୍ବାରା ଅନୁମୋଦନ କରାଯାଇଥିଲା ଓ ଏହାକୁ ମଧ୍ୟ ସମୀକ୍ଷା ଏବଂ ସଂଶୋଧନ କରାଯାଇଥିଲା ତଥା 30 ଏପ୍ରିଲ୍ 2019 ରେ ଏହାର ବୋର୍ଡ଼ ମିଟିଂ ଦ୍ବାରା ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ଅନୁମୋଦନ ହୋଇଥିଲା ଓ ପୁନଶ୍ଚ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକମଣ୍ଡଳୀ ମଧ୍ୟ ଏହାକୁ ସମୀକ୍ଷା ଓ ସଂଶୋଧନ କରିଥିଲେ ଏବଂ 18 ଅଗଷ୍ଟ 2020 ରେ ଅନୁଷ୍ଠିତ ବୈଠକରେ ଏହି ପଲିସିକୁ ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ଅନୁମୋଦନ କରିଥିଲେ ଯାହାର ସର୍କୁଲାର ନମ୍ବର ଆରବିଆଇ/2019-20 /235, ଡିଓଆର. ଏନବିଏଫସି (ଏଚଏଫସି).ସିସି. ନଂ.111/03.10.136/2019-20 ତାରିଖ ମେ 19, 2020 ଏବଂ ଆଉ ମଧ୍ୟ ନମ୍ବର ଆରବିଆଇ/ଡିବିଆର/2015-16/18 ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକସନ ଡିବିଆର.ଏଏମଏଲ୍. ବିସି. ନଂ. 81/14.01.001/2015-16, ତାରିଖ 20 ଏପ୍ରିଲ୍, 2020 ଅନୁସାରେ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣିବା (କେୱାଇସି) ଡାଇରେକ୍ସନ 2016 ଉପରେ ଆରବିଆର ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ସନ ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଛି। **(କେୱାଇସି/ଡାଇରେକ୍ସନ ଉପରେ ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ସନ)।** ଆହୁରି ମଧ୍ୟ, ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟର୍ସ ବି 28 ମେ 2021ରେ ଅନୁଷ୍ଠିତ ସେମାନଙ୍କର ବୈଠକରେ ନୀତିର ସମୀକ୍ଷା ଓ ସଂଶୋଧନ ଏବଂ ସଠିକ୍ ଭାବରେ ଅନୁମୋଦନ କରିଛନ୍ତି, ଯାହା ସର୍କୁଲାର୍ ନମ୍ବର ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଛି । RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/2021-22 ତାରିଖ 10 ମେ 2021, କେୱାଇସି ଉପରେ ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନ୍(MD)ରେ ସଂଶୋଧନ ସମ୍ପର୍କରେ ।

ପୁନଶ୍ଚ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଅଧିନିୟମ 2002 ର ପ୍ରତିକାର ଏବଂ ମନି-ଲଣ୍ଡରିଂ (ମେଣ୍ଟେନାନ୍ସ ଅଫ୍ ରେକର୍ଡ଼ସ) ରୁଲ୍ସ 2005 (ସମୟକୁ ସମୟ ସଂଶୋଧିତ ପ୍ରକାରେ) ଭାରତ ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ବାରା ବିଜ୍ଞାପିତ ଅନୁସାରେ ଏହାର ପ୍ରତିକାର ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ ଅନୁପାଳନ କରିବ ଯେତେବେଳେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଭିତ୍ତିକ ସମ୍ପର୍କ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଏବଂ ସେମାନଙ୍କ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ସନକୁ ଅନୁଧ୍ୟାନ ଆଧାରରେ ସ୍ବୀକୃତି ଦ୍ବାରା ଉକ୍ତ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ସନ ଗୁଡ଼ିକୁ ଅନବୋର୍ଡିଂ /ଅଣ୍ଡରଟେକିଂ କରିବ। ଏଏଚଏଫଏଲ୍ ଏହି ମନି-ଲଣ୍ଡରିଂ ଅଧିନିୟମ 2002 ର ପ୍ରତିକାର ଏବଂ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ମେଣ୍ଟେନାନ୍ସ ଅଫ୍ ରେକର୍ଡ଼ସ) ରୁଲ୍ସ 2005 ର ପ୍ରତିକାର ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବା ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ ଯାହା ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ପ୍ରକାରେ ଓ ସମୟକୁ ସମୟ ସଂଶୋଧନ ପ୍ରକାରେ। ଏହି ପଲିସିଟି ଏଥିପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣିବା / ବୁଝିବା ଏବଂ ତାଙ୍କର ଆର୍ଥିକ କାରବାରକୁ ଭଲ ଭାବରେ ଜାଣିବା ପାଇଁ ଗଠିତ

ହୋଇଛି ଯାହା ଦ୍ବାରା କମ୍ପାନୀ ଏଥିରେ ରହିଥିବା ଆପଦକୁ ଉତ୍ତମ ଭାବରେ ପରିଚାଳନା କରିପାରିବ ଏବଂ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପାଇଁ କ୍ରିମିନାଲ୍ ବିଷୟକୁ ଏଡ଼ାଇ ପାରିବ।

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଆରବିଆଇ) ର ସର୍କୁଲାର ନମ୍ବର ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ସନ ଡିବିଆର. ଏଏମଏଲ୍. ବିସି.ନମ୍ବର. 81 /14.01.001/2015-16 ମେ 10, 2021 ରେ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ପ୍ରକାରେ ଏହା ଦ୍ବାରା ସର୍କୁଲେଟ୍ ହୋଇଥିବା ସଦ୍ୟତମ ସଂଶୋଧନ ଅନୁଯାୟୀ ଉକ୍ତ ପଲିସିଟି ବର୍ତ୍ତମାନ ସଂଶୋଧିତ ହୋଇଛି ଓ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (କେୱାଇସି) ଡାଇରେକ୍ସନ 2016 (କେୱାଇସି /ଡାଇରେକ୍ସନ ଉପରେ ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ସନ) ର ଆରବିଆଇ ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ସନର ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁସାରେ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ଅପଡେଟ୍ କରାଯିବା ସହିତ ଏ ପ୍ରକାର ସଂଶୋଧନ (ସମୂହ) ରେ ଜାରି ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଗୁଡ଼ିକୁ ଅନୁପାଳନ କରୁଛି। ଉକ୍ତ ପଲିସିଟି ତତ୍କାଳ ଭାବରେ ବୋର୍ଡ଼ ଅନୁମୋଦନ ତାରିଖ ଠାରୁ ଲାଗୁ କରାଯିବ।

ଅଧ୍ୟାୟ I

ପ୍ରଯୁଜ୍ୟତା ଓ ସଜ୍ଞା

2. ପ୍ରଯୁଜ୍ୟତା

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରତ୍ୟେକ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ଏହି ନୀତି ଲାଗୁ ହେବ। ଅଧିକନ୍ତୁ ବିଶେଷ ଭାବରେ ଏହାକୁ କେୱାଇସିର ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନର 3 (ବି) (xiiii) ରେ ପରିଭାଷିତ କରାଯାଇଛି ଯେଉଁଠାରେ ବିଶେଷ ଭାବରେ ଅନ୍ୟ କିଛି ଉଲ୍ଲେଖ ବ୍ୟତୀତ।

ଏହି ପଲିସିଟି କମ୍ପାନୀର ଶାଖା ଓ ପ୍ରମୁଖ ଭାବରେ ମାଲିକାନାଧୀନ ସହାୟକ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ ଯେଉଁ ଗୁଡ଼ିକ ବିଦେଶରେ ରହିଛି। ଯେଉଁ ଗୁଡ଼ିକ ହୋଷ୍ଟ ଦେଶର ଆଇନ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ବିପରୀତ ହୋଇନଥିବେ, ଯଦି :

i. ଯେଉଁଠାରେ ଏହିସବୁ ଗାଇଡଲାଇନ୍ ଗୁଡ଼ିକର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତାକୁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଆଇନ୍ ଓ ନିୟାମକ ନିଷିଦ୍ଧ କରିଥାଏ। ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏହି ବିଷୟକୁ ଆରବିଆଇ ଗୋଚରକୁ ଅଣାଯାଇ ପାରିବ।

ii. ଆରବିଆଇ ଦ୍ବାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କେୱାଇସି /ଏଏମଏଲ୍ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡସରେ ଯଦି କିଛି ପରିବର୍ତ୍ତନ ରହିଥାଏ ଏବଂ ହୋଷ୍ଟ ଦେଶର ରେଗୁଲେଟର, କମ୍ପାନୀର ଶାଖା/ସବସିଡିଆରି ଉଭୟଙ୍କୁ ଏହି ରେଗୁଲେସନକୁ କଡ଼ାକଡ଼ି ଭାବରେ ପାଳନ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ରହିଛି।

iii. ବିଦେଶର ଇନକର୍ପୋରେଟଡ୍ ବ୍ୟାଙ୍କର ଶାଖା/ ସହାୟକ ସଂସ୍ଥା ଏହି ଦୁଇଗୋଟି ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ ଯଥା ଭାରତୀୟ ରିଜଭୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ ଓ ସେମାନଙ୍କ ନିଜ ଦେଶର ରେଗୁଲେଟରକୁ କଠୋର ଭାବରେ ଗ୍ରହଣ କରିବା ଉଚିତ୍।

ଉକ୍ତ ପଲିସିରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ କୌଣସି ସନ୍ଦର୍ଭ ବିଷୟ ଏକ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ ବୁଝାଯିବ କିମ୍ବା ଏକ ଲେଣ୍ଡିଂ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ସନକୁ ଦର୍ଶାଇବ। କମ୍ପାନୀ ଡିପୋଜିଟ୍‌ସକୁ ଅଧିକ ସମୟ ଗ୍ରହଣ କରିବ ନାହିଁ, ଅନ୍ୟ ପକ୍ଷରେ ଉକ୍ତ ଆବଶ୍ୟକତା ଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟ ବିଦ୍ୟମାନ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହେବ କେବଳ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ସୀମା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ।

3. ସଂଜ୍ଞା :

ପଲିସିର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ଅନ୍ୟ କିଛିର ଆବଶ୍ୟକତା ବ୍ୟତୀତ ଉକ୍ତ ସର୍ତ୍ତଟି ଏତଦ୍ବାରା ଡିରେକ୍ସନରେ ନ୍ୟସ୍ତ ଅର୍ଥ ବୁଝାଇବା ସହିତ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଅଧିନିୟମ 2002 ର ପ୍ରତିକାର ପାଠ ସହିତ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ମେଣ୍ଟେନାନ୍ସ ଅଫ୍ ରେକର୍ଡସ) ରୁଲ୍‌ସ 2005 ର ପ୍ରତିକାର ବିଷୟକୁ ବୁଝାଇବ। ଉଦାହରଣମୂଳକ ଭାବରେ ଏହି ପଲିସିର ବିଷୟରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ସର୍ତ୍ତ ଗୁଡ଼ିକୁ ନ୍ୟସ୍ତ କରାଯାଇଛି (ଡିରେକ୍ସନ, ଅଧିନିୟମ ଓ ରୁଲର ବ୍ୟବସ୍ଥା ଭିତ୍ତିରେ) :

i. "ଆଧାର ନମ୍ବର" ଆଧାର (ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଓ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସହାୟକ, ଲାଭ ତଥା ସେବାର ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି) ଅଧିନିୟମ 2016 (2016 ର 18) ର ବିଭାଗ 2 ର ଧାରା (ଏ) ଅନୁସାରେ ପରିଭାଷିତ।

ii. ଅଧିନିୟମ ଓ ରୁଲର ଅର୍ଥ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଅଧିନିୟମ 2002 ର ପ୍ରତିକାର ଏବଂ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ମେଣ୍ଟେନାନ୍ସ ଅଫ୍ ରେକର୍ଡସ) ରୁଲ୍ସ 2005 ର ପ୍ରତିକାର ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ ବୁଝାଉଛି ଓ ଏଥିରେ ସମୟକୁ ସମୟ ସଂଶୋଧନ ହେଉଛି।

iii. ଆଧାର ସ୍ବୀକୃତିକରଣ ବିଷୟରେ ଥିବା ସ୍ବୀକୃତିକରଣ ଅର୍ଥ ଆଧାର (ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଓ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସହାୟକ, ଲାଭ ତଥା ସେବାର ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି) ଅଧିନିୟମ 2016 ର ବିଭାଗ 2 ର ଉପ ବିଭାଗ (ସି) ର ଧାରା ଅଧୀନରେ ପରିଭାଷିତ ହେଉଥିବା ଏକ ପ୍ରକ୍ରିୟା।

iv. ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ (ବିଓ) :-

କ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଜଣେ କମ୍ପାନୀ ହୋଇଥିବେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି (ସମୂହ) ଅଟନ୍ତି ଯିଏକି ଏକାକୀ କିମ୍ବା ଏକତ୍ର ଭାବରେ କିମ୍ବା ଜଣେ କିମ୍ବା ଏକାଧିକ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ବ୍ୟକ୍ତି ରୂପେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବେ ଓ ତାଙ୍କର ନିଜର ସ୍ବାର୍ଥ ଉପରେ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଥିବ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ ଅର୍ଥ ଜରିଆରେ ସେ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ବଜାୟ ରଖୁଥିବେ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ଏହି ଉପଧାରାର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ –

1. ମାଲିକାନା ସ୍ବାର୍ଥ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଅର୍ଥ ହେଉଛି କମ୍ପାନୀର ସେୟାର କିମ୍ବା କ୍ୟାପିଟାଲ କିମ୍ବା ପ୍ରଫିଟର 25% ରୁ ଅଧିକ ମାଲିକ ହେବା / ଅଧିକାର ସାବ୍ୟସ୍ତ କରିବା।

2. ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଅର୍ଥ ମଧ୍ୟରେ ଡାଇରେକ୍ଟରଙ୍କ ପ୍ରମୁଖ ନିଯୁକ୍ତି ଅଧିକାର କିମ୍ବା ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟର ନିୟନ୍ତ୍ରଣ କିମ୍ବା ପଲିସି ନିଷ୍ପତ୍ତି ସହିତ ବୁଝାଯିବ ଯାହା ସେମାନଙ୍କ ସେୟାରହୋଲଡିଂ କିମ୍ବା ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ ଅଧିକାର କିମ୍ବା ସେୟାର ହୋଲ୍ଡରଙ୍କ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ଭୋଟିଂ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟ ଦ୍ବାରା

ଖ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଜଣେ ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଫାର୍ମ ହୋଇଥିବେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି (ସମୂହ) ଅଟନ୍ତି, ଯିଏକି ଏକାକି କିମ୍ବା ଏକତ୍ର ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରନ୍ତି କିମ୍ବା ଜଣେ କିମ୍ବା ଏକାଧିକ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଜରିଆରେ କ୍ୟାପିଟାଲ କିମ୍ବା ପାର୍ଟନରସିପର ଲାଭର 15% ରୁ ଅଧିକ ମାଲିକାନା/ ଅଧିକାର ପାଇବାକୁ ଦାବୀ ରଖନ୍ତି।

ଗ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଜଣେ ଅଣଇନକର୍ପୋରେଟେଡ୍ ଆସୋସିଏସନ କିମ୍ବା ବଡି ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଭିଜୁଆଲ୍ସ ହୋଇଥିବେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି (ସମୂହ) ଅଟନ୍ତି ଯିଏକି ଏକାକି କିମ୍ବା ଏକତ୍ର ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରନ୍ତି କିମ୍ବା ଜଣେ କିମ୍ବା ଏକାଧିକ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଜରିଆରେ ଅଣଇନକର୍ପୋରେଟେଡ୍ କିମ୍ବା ବଡି ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଭିଜୁଆଲ୍ସର ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ପୁଞ୍ଜି କିମ୍ବା ଲାଭର 15% ରୁ ଅଧିକ ମାଲିକାନା/ ଅଧିକାର ପାଇବାକୁ ଦାବୀ ରଖନ୍ତି।

ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ : ସର୍ତ୍ତ ବଡି ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଭିଜୁଆଲ୍ସ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ସୋସାଇଟି। ଯେଉଁଠାରେ କୌଣସି ପ୍ରାକୃତିକ ବ୍ୟକ୍ତି ନଥିବେ ଏହାକୁ ଉପରୋକ୍ତ ପ୍ରକାରେ (କ), (ଖ) କିମ୍ବା (ଗ) ଅଧୀନରେ ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବ। ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ହେଉଛନ୍ତି ସଂପୃକ୍ତ ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ସିନିୟର ମ୍ୟାନେଜିଂ ଅଫିସିଆଲଙ୍କ ସ୍ଥିତିକୁ ବଜାୟ ରଖନ୍ତି।

ଘ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଜଣେ ଟ୍ରଷ୍ଟ ହୋଇଥିବେ, ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ (ସମୂହ) ଙ୍କ ପରିଚୟ ମଧ୍ୟରେ ଟ୍ରଷ୍ଟର ଅଥରଙ୍କ ପରିଚୟକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯିବ, ଟ୍ରଷ୍ଟି, ହିତାଧିକାରୀଙ୍କର ଉକ୍ତ ଟ୍ରଷ୍ଟରେ 15% କିମ୍ବା ତାଠାରୁ ଅଧିକ ସ୍ବାର୍ଥ ରହିଥିବ ଏବଂ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ନିୟନ୍ତ୍ରଣ କିମ୍ବା ମାଲିକାନାର ଶୃଙ୍ଖଳା ଜରିଆରେ ଟ୍ରଷ୍ଟ ଉପରେ ବିକଳ୍ପ ପ୍ରଭାବୀ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ରଖିଥିବେ।

v. "ପ୍ରମାଣିତ କପି" – କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଏକ ପ୍ରମାଣିତ କପି ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଯେଉଁଠାରେ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ ସମ୍ଭବ ହୋଇ ପାରିନାହିଁ ସେହି କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆଧାର ନମ୍ବରର ଅଧିଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣସ୍ବରୂପ ଏକ କପି କିମ୍ବା ଅଫିସିଆଲ ଭାବରେ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର ଯାହାକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଅସଲ କାଗଜାତ ସହିତ ନଥିପତ୍ର ଭାବରେ ଦାଖଲ କରାଯାଇଥିବ ଏବଂ ଏହି ଅଧିନିୟମରେ ଥିବା ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁସାରେ କମ୍ପାନୀର ଭାରପ୍ରାପ୍ତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଏହି କପି ଉପରେ ରେକର୍ଡ଼ କରାଯାଇଥିବ।

ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ହେବ ଯେ ନନ୍ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଇଣ୍ଡିଆନ୍ (ଏନଆରଆଇ) ଏବଂ ପର୍ସନ୍ସ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆନ୍ ଅରିଜିନ୍ (ପିଆଇଓ)ଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଫରେନ୍ ଏକ୍ସଚେଞ୍ଜ ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ (ଡିପୋଜିଟ୍) ରେଗୁଲେସନ 2016 ର ପରିଭାଷିତ ପ୍ରକାରେ ବିକଳ୍ପ ଭାବରେ ପ୍ରକୃତ ପ୍ରମାଣିତ କପି ନିମ୍ନଲିଖିତଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରମାଣିତ ହୋଇଥିଲେ ତାହାକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇପାରେ :

- ଭାରତରେ ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଥିବା ସୂଚୀତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କର ଓଭରସିଜ୍ ଶାଖାର ସ୍ବୀକୃତ ଅଧିକାରୀ।
- ଓଭରସିଜ୍ ବ୍ୟାଙ୍କର ଶାଖା ସହିତ ଯେଉଁ ଭାରତୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସହିତ ସମ୍ପର୍କ ରହିଛି
- ନୋଟାରି ପବ୍ଲିକ୍ ବୋର୍ଡ଼
- କୋର୍ଟ ମାଜିଷ୍ଟ୍ରେଟ୍
- ଜଜ୍
- ଭାରତୀୟ ଦୂତାବାସ/ ଦେଶରେ ଥିବା କନସଲଟାଣ୍ଟ ଜେନେରାଲ୍ ଯେଉଁଠାରେ ଅଣ-ଆବାସିକ ଗ୍ରାହକ ବାସ କରୁଥିବେ।

vi. ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡ଼ସ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରି (ସିକେୱାଇସିଆର) ଅର୍ଥ ହେଉଛି ରୁଲର ରୁଲ୍ 2 (1) ଅଧୀନରେ ପରିଭାଷିତ ଏକ ସଂସ୍ଥା ଯିଏକି ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଡିଜିଟାଲ୍ ଭାବରେ କେୱାଇସିର ରେକର୍ଡ଼କୁ ଗ୍ରହଣ କରିବେ, ଗଚ୍ଛିତ କରିବେ, ସୁରକ୍ଷିତ ରଖିବେ ଓ ରିଟ୍ରାଇଭ୍ କରିବେ।

vii. "ପ୍ରାଧିକୃତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ପ୍ରାଧିକୃତ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ପିଏମଏଲ୍ ଅଧିନିୟମ ଓ ରୁଲ୍ସର ଚାର୍ଟର iv ଅଧୀନରେ ଦାୟୀତ୍ବ ଅଧିଗ୍ରହଣ କରିଥିବେ ଏବଂ ସେ ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ କିମ୍ବା ଜଣେ ପୂର୍ଣ୍ଣକାଳୀନ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ଭାବରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ମଣ୍ଡଳୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ସ୍ବୀକୃତି ପାଇଥିବେ। ବ୍ୟାଖ୍ୟା – ଏହି ଧାରା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ଓ ପୂର୍ଣ୍ଣକାଳୀନ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକର ଅର୍ଥ ଏହା ହେବ ଯେ କମ୍ପାନୀ ଅଧିନିୟମ 2013 ରେ ତାଙ୍କ ଉପରେ ସମସ୍ତ ଦାୟୀତ୍ବ ନ୍ୟସ୍ତ କରାଯାଇଥିବ।

viii. ଡିଜିଟାଲ୍ କେୱାଇସି ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଜୀବନ୍ତ ଫଟୋକୁ କ୍ୟାପଚର କରିବା ଓ ଅଫିସିଆଲି ଭାବରେ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ଆଧାରର ଅଧିଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣ ରଖିବା ଯେଉଁଠାରେ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇ ପାରିନଥାଏ। ଏଥି ସହିତ ସ୍ଥାନର ଅକ୍ଷାଂଶ ଓ ଦ୍ରାଘିମା ଯେଉଁଠାରେ ଏହି ଜୀବନ୍ତ ଫଟୋକୁ ଅଧିନିୟମରେ ରଖାଯାଇଥିବା ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁସାରେ କମ୍ପାନୀର ଭାରପ୍ରାପ୍ତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ରଖା ଯାଇଥାଏ।

ix. ଡିଜିଟାଲ୍ ସିଗ୍ନେଚରର ଅର୍ଥ ଇନଫରମେସନ ଟେକନୋଲୋଜି ଅଧିନିୟମ 2000 (2000 ର 21) ର ବିଭାଗ (2) ର ଉପବିଭାଗ (1) ର ଧାରା (ପି) ରେ ନ୍ୟସ୍ତ ପ୍ରକାରେ ବୁଝାଯିବ।

x. "ସମକକ୍ଷ ଇ-କାଗଜାତ" ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ଏକ ନଥିପତ୍ରର ବୈଦୁତିକ ସମତତୁଲ୍ୟ ଯାହାକୁ ସେ ପ୍ରକାର ନଥିପତ୍ରର କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି କରାଯାଇଥାଏ ଓ ଏହାର ବୈଧ ଡିଜିଟାଲ୍ ସ୍ବାକ୍ଷର ସହିତ ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ନଥିପତ୍ର ଗୁଡ଼ିକ ଇନଫରମେସନ ଟେକନୋଲୋଜି (ପ୍ରିଜରଭେସନ ଆଣ୍ଡ ରିଟେନ୍ସନ ଅଫ୍ ଇନ୍ଫରମେସନ ବାଏ

ଇଣ୍ଟରମେଡିଆରିଜ୍ ପ୍ରୋଭାଇଡିଂ ଡିଜିଟାଲ୍ ଲକର ଫାସିଲିଟିଜ୍) ରୁଲ୍ସ 2016 ର ରୁଲ୍ 9 ଅନୁସାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଡିଜିଟାଲ୍ ଲକର ହୋଇ ରହିଥାଏ।

xi. "ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (କେୱାଇସି)" ପରିଚାୟକ ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ସ୍ବତନ୍ତ୍ର ନମ୍ବର କିମ୍ବା କୋଡ୍ ଯାହାକୁ ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡ଼ସ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରି ଦ୍ବାରା ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ନ୍ୟସ୍ତ କରାଯାଇଥାଏ।

xii. 'ଅଣଲାଭଦାୟକ ସଂସ୍ଥା (ଏନପିଓ)" ଅର୍ଥ ହେଉଛି କୌଣସି ସଂସ୍ଥା ବା ସଙ୍ଗଠନ ଯିଏକି ଏକ ଟ୍ରଷ୍ଟ କିମ୍ବା ସୋସାଇଟି ରୂପେ ସୋସାଇଟିଜ୍ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରେସନ ଅଧିନିୟମ 1860 କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଅନୁରୂପ ରାଜ୍ୟ ସମ୍ବିଧାନ କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀ ଅଧିନିୟମ 2013 ର ଧାରା 8 ଅଧୀନରେ ଏକ କମ୍ପାନୀ ରୂପେ ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଛି।

xiii. ଅଫିସିଆଲି ଭାଲିଡ୍ ଡକୁମେଣ୍ଟ (ଓଭିଡି) ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ପାସପୋର୍ଟ, ଡ୍ରାଇଭିଂ ଲାଇସେନ୍ସ, ଆଧାର ନମ୍ବର ଅଧୀଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣ, ଭାରତୀୟ ନିର୍ବାଚନ ଆୟୋଗଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି ଭୋଟର ପରିଚୟ ପତ୍ର, ରାଜ୍ୟ ସରକାରଙ୍କ ଜଣେ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ସ୍ବାକ୍ଷରିତ ଏନଆରଇଜିଏ ଦ୍ବାରା ଜାରି ଜବ୍ କାର୍ଡ଼ ଓ ନାମ ଏବଂ ଠିକଣାର ବିବରଣୀ ଥିବା ରାଷ୍ଟ୍ରୀୟ ଜନଗଣନା ପଞ୍ଜୀକାରଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି ପତ୍ର।

ଏହି ସର୍ତ୍ତ ଅନୁସାରେ ଯେ,

କ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଏକ ଓଭିଡି ରୂପେ ଆଧାର ନମ୍ବର ଅଧିଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣକୁ ଦାଖଲ କରିଥିବେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ୟୁନିକ୍ ଆଇଡେଣ୍ଟିଫିକେସନ ଅଥୋରିଟି ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ ଦ୍ବାରା ଜାରି ହୋଇଥିବା ପ୍ରକାରେ ସେହିଭଳି ଏକ ଫର୍ମରେ ତାହାକୁ ଦାଖଲ କରିପାରିବେ।

ଖ. ଯେଉଁଠାରେ ସମ୍ପାଦିତ ଓଭିଡିରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ଠିକଣା ନଥିବ ତେବେ ସେକ୍ଷେତ୍ରରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ରକୁ ଓଭିଡି ରୂପେ ମାନ୍ୟତା ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଯାହା ଠିକଣା ପ୍ରମାଣର ସୀମିତ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ରହିବ :

i. ଯେକୌଣସି ସେବା ପ୍ରଦାତା (ବିଦ୍ୟୁତ, ଟେଲିଫୋନ୍, ପୋଷ୍ଟପେଡ୍ ମୋବାଇଲ୍ ଫୋନ୍, ପାଇପ୍ ଗ୍ୟାସ, ପାଣି ବିଲ୍) ଙ୍କର 2 ମାସରୁ ଅଧିକ ପୁରୁଣା ହୋଇନଥିବା ୟୁଟିଲିଟି ବିଲ୍।

ii. ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ପୌର ନିଗମ ଟିକସ ରସିଦ୍

iii. ସରକାରୀ ବିଭାଗ କିମ୍ବା ରାଷ୍ଟ୍ରାୟତ୍ତ ବିଭାଗ ଦ୍ବାରା ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ କର୍ମଚାରୀମାନଙ୍କୁ ଜାରି ହୋଇଥିବା ପେନ୍ସନ କିମ୍ବା ପରିବାର ପେନ୍ସନ ପ୍ରଦାନ ଆଦେଶ (ପିପିଓ) ଯଦି ସେଥିରେ ଠିକଣା ରହିଥାଏ।

iv. ରାଜ୍ୟ ସରକାର କିମ୍ବା କେନ୍ଦ୍ର ସରକାରୀ ବିଭାଗ, ବୈଧାନିକ କିମ୍ବା ନିୟାମକ ସଂସ୍ଥା, ରାଷ୍ଟ୍ରାୟତ୍ତ ଉଦ୍ୟୋଗ, ସୂଚୀତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କ, ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଓ ତାଲିକାଭୁକ୍ତ କମ୍ପାନୀ ଓ ଅଫିସିଆଲ୍ ବାସଗୃହ ଆବଣ୍ଟନ କରିଥିବା ସେ ପ୍ରକାର ନିୟୋଜନକର୍ତ୍ତାଙ୍କର ଲାଇସେନ୍ସ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟ ଦ୍ବାରା ଜାରି କର୍ମଚାରୀମାନଙ୍କର ବାସଗୃହ ଆବଣ୍ଟନ ପତ୍ର। s

ଗ. ଉପରୋକ୍ତ ପ୍ରକାରେ 'ଖ'ରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରାଯାଇଥିବା ନଥିପତ୍ର ଦାଖଲର ତିନି ମାସ ଅବଧି ମଧ୍ୟରେ ବର୍ତ୍ତମାନ ଠିକଣା ସହିତ ଓଭିଡି କୁ ଗ୍ରାହକ ଦାଖଲ କରିବେ।

ଘ. ଯେଉଁଠାରେ ବିଦେଶୀ ନାଗରିକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଓଭିଡି ଉପସ୍ଥାପନ କରାଯାଇଥିବ ଓ ସେଥିରେ ଠିକଣାର ବିବରଣୀ ନଥିବ ସେପରି କ୍ଷେତ୍ରରେ ବୈଦେଶିକ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ର ସରକାରୀ ବିଭାଗ ଦ୍ବାରା ଜାରି ନଥିପତ୍ର ଓ ବୈଦେଶିକ ଏମ୍ବାସି କିମ୍ବା ଭାରତର ମିସନ୍ ଦ୍ବାରା ଜାରି ପତ୍ରକୁ ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ରୂପେ ସ୍ବୀକୃତି ଦିଆଯିବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ଏହି ଧାରାର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ଏକ ନଥିପତ୍ରକୁ ଓଭିଡି ରୂପେ ବୈଧ ବିବେଚନା କରାଯିବ ଏପରିକି ଯଦି

ପରବର୍ତ୍ତୀ ନାମରେ ଏକ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହୋଇଥାଏ ଓ ତାହା ରାଜ୍ୟ ସରକାର କିମ୍ବା ଗେଜେଟ୍ ନୋଟିଫିକେସନ ଦ୍ବାରା ଜାରି ବିବାହ ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର ଦ୍ବାରା ସମର୍ଥିତ ହୋଇଥାଏ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ନାମ ପରିବର୍ତ୍ତନକୁ ସୂଚୀତ କରାଯିବ।

xiv. ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚର ଅର୍ଥ ଆଧାର (ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି ଅଫ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆଣ୍ଡ ଅଦର ସବ୍‌ସିଡିଜ୍, ବେନିଫିଟ୍ସ ଆଣ୍ଡ ସର୍ଭିସେସ୍) ଅଧିନିୟମ 2016 (2016 ର 18) ର ବିଭାଗ 2 ର ଧାରା (ପିଏ) ରେ ନ୍ୟସ୍ତ ପ୍ରକାରେ ଅର୍ଥକୁ ବୁଝାଇବ।

xv. ବ୍ୟକ୍ତି ର ଅର୍ଥକୁ ଏହି ଅଧିନିୟମରେ ନ୍ୟସ୍ତ ହୋଇଥିବା ଅର୍ଥକୁ ବୁଝାଇବ ଓ ଏଥି ମଧ୍ୟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ :

କ. ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ

ଖ. ଜଣେ ହିନ୍ଦୁ ଅବିଭାଜିତ ପରିବାର

ଗ. ଏକ କମ୍ପାନୀ

ଘ. ଏକ ଫାର୍ମ

ଙ. ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ଏକ ଆସୋସିଏସନ କିମ୍ବା ଏକ ସଂସ୍ଥା ଯେଉଁଠାରେ ଏହା ଇନକର୍ପୋରେଟେଡ୍ ହୋଇଥିବ କିମ୍ବା ହୋଇନଥିବ

ଚ. କୌଣସି କୃତ୍ରିମ ଜୁରିଡିକାଲ୍ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତି (କ ରୁ ଙ) ମଧ୍ୟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇନଥିବେ ଏବଂ

ଛ. କୌଣସି ଏଜେନ୍ସି, ଅଫିସ୍ କିମ୍ବା ଶାଖା ମାଲିକାନାରେ ଥିବ କିମ୍ବା ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତି (କ ରୁ ଚ) ଙ୍କ ନିୟନ୍ତ୍ରଣରେ ରହିଥିବ।

xvi. ପ୍ରଧାନ ଅଧିକାରୀ ଅର୍ଥ ଏହା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ନାମାଙ୍କିତ ଜଣେ ଅଧିକାରୀ ଯିଏକି ରୁଲର 8 ରୁଲ୍ ଅନୁସାରେ ସୂଚନା ସମ୍ପାଦନ ପାଇଁ ଦାୟୀତ୍ବ ନେଇଥାନ୍ତି।

xvii. "ସନ୍ଦେହାସ୍ପଦ ନେଣଦେଣ" ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ନିମ୍ନରେ ପରିଭାଷିତ ପ୍ରକାରେ ନେଣଦେଣ, ଏଥି ସହିତ ସେପରି ନେଣଦେଣ କରିବାକୁ ପ୍ରୟାସ ତାହା ନଗଦ ଅର୍ଥରେ ହୋଇଥାଉ ବା ହୋଇନଥାଉ, ଯେଉଁଥିରେ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଉତ୍ତମ ବିଶ୍ବାସର ସହିତ କାର୍ଯ୍ୟ କରିଥାନ୍ତି।

କ. ସନ୍ଦେହଜନକ କାରଣର ଭିତ୍ତିଭୂମି ସୃଷ୍ଟି ହେବା ପଛରେ ଏକ ଅପରାଧିକ କାର୍ଯ୍ୟ ଲୁଚି ରହିଥାଏ ଯାହା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଭାବରେ ଏହି ଅଧିନିୟମର ସୂଚୀ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ଏଥିରେ ଥିବା ସଂପୃକ୍ତ ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ବିଶେଷରେ, କିମ୍ବା

ଖ. ଅସ୍ବାଭାବିକ କିମ୍ବା ଅଯୌକ୍ତିକ ଜଟିଳତା ପରିସ୍ଥିତି ସୃଷ୍ଟିର କାରଣ ହୋଇଥାଏ, କିମ୍ବା

ଗ. ଆର୍ଥିକ ଔଚିତ୍ୟ କିମ୍ବା ବୋନାଫାଇଡ୍ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ହୋଇନଥାଏ, କିମ୍ବା

ଘ. ସନ୍ଦେହଜନକ କାରଣ ସୃଷ୍ଟି ହେବାର ମୌଳିକତା ମଧ୍ୟରେ ଆର୍ଥିକ କାରବାର ସଂପୃକ୍ତ ଆତଙ୍କବାଦୀ କାର୍ଯ୍ୟ ଜଡ଼ିତଥାଏ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ଆତଙ୍କବାଦୀ ସମ୍ବନ୍ଧିତ କାର୍ଯ୍ୟ ସହିତ ଜଡ଼ିତ ଥିବା ଆର୍ଥିକ କାରବାର ମଧ୍ୟରେ ସନ୍ଦେହଜନକ ପାଣ୍ଠିର କାରବାର ଯାହା ଏଥିସହିତ ସଂପୃକ୍ତ ଥାଏ କିମ୍ବା ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଥାଏ କିମ୍ବା ତାହା ଆତଙ୍କବାଦୀ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ସହିତ ଜଡ଼ିତ କିମ୍ବା ଜଣେ ଆତଙ୍କବାଦୀ, ଆତଙ୍କବାଦୀ ସଙ୍ଗଠନଙ୍କ ଦ୍ବାରା କରାଯାଇଥାଏ କିମ୍ବା ଯେଉଁମାନେ ଆର୍ଥିକ ଆତଙ୍କବାଦକୁ ପ୍ରୋତ୍ସାହନ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଅର୍ଥ ଯୋଗାଇଥାନ୍ତି।

xviii. ଏକ କ୍ଷୁଦ୍ର ଆକାଉଣ୍ଟ ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ସେଭିଂସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଯାହା ପିଏମଏଲ୍ ରୁଲ୍‌ସ 2005 ର ସବରୁଲ୍ (5)

ଅନୁସାରେ ଖୋଲା ଯାଇଥାଏ। ଏହି କ୍ଷୁଦ୍ର ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା ବିବରଣୀ ଓ ଏହାର ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ସେହି ଆକାଉଣ୍ଟ ଦ୍ବାରା ଆରବିଆଇ ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନର ଧାରା 23 ଅଧୀନରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରାଯାଇଥାଏ।

xix. "ନେଣଦେଣ" ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ଏକ କ୍ରୟ, ବିକ୍ରୟ, ଋଣ, ବନ୍ଧକ, ଉପହାର, ହସ୍ତାନ୍ତର, ପ୍ରଦାନ କିମ୍ବା ଏଥିପାଇଁ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଓ ଏଥିରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ରହିଛି :

କ. ଏକ ଖାତା ଖୋଲିବା

ଖ. ପାଣ୍ଠି ଅନୁସାରେ ଜମା, ଉଠାଣ, ବିନିମୟ କିମ୍ବା ସ୍ଥାନାନ୍ତରଣ ଯେଉଁଠାରେ ଏହା ନଗଦ ଅର୍ଥ କିମ୍ବା ଚେକ୍, ପେମେଣ୍ଟ ଅର୍ଡ଼ର କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଇନଷ୍ଟ୍ରୁମେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ବୈଦ୍ୟୁତିକ ମାଧ୍ୟମ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଅଣ ଭୌତିକ ମାଧ୍ୟମରେ ହୋଇପାରେ।

ଗ. ଏକ ସୁରକ୍ଷିତ ଜମା ବକ୍ସ ବା ସୁରକ୍ଷିତ ଜମାର କୌଣସି ଅନ୍ୟ ପ୍ରକାରର ଉପଯୋଗ

ଘ. କୌଣସି ପ୍ରତ୍ୟୟୀ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ପ୍ରବେଶ କରିବା

ଙ. କୌଣସି ସମ୍ବିଦାତ୍ମକ ବା ଅନ୍ୟ ଆଇନଗତ ଦାୟୀତ୍ବ ପାଇଁ ପୂର୍ଣ୍ଣ ବା ଆଂଶିକ ଭାବରେ କରାଯାଇଥିବା ବା ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଥିବା କୌଣସି ପଇଠ ବା

ଚ. ଆଇନ୍ ବ୍ୟକ୍ତିତ୍ବ ବା ଆଇନ୍ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ସ୍ଥାପନା ବା ନିର୍ମାଣ

xx. "ଭିଡିଓ ବେସ୍‌ଡ କଷ୍ଟମର ଆଇଡେଣ୍ଟିଫିକେସନ୍ ପ୍ରୋସେସ୍(V_CIP)": ଅର୍ଥ ସିଡିଡି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ପରିଚୟ ସୂଚନା ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ଲାଗି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହ ଅବାଧ, ସୁରକ୍ଷିତ, ଲାଇଭ୍, ସୂଚିତ-ସହମତି ଆଧାରିତ ଅଡିଓ ଭିଜୁଆଲ୍ ଭାବବିନିମୟ କରି REର ଜଣେ ଅଧିସ୍ବୀକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଚେହେରା ଚିହ୍ନଟ କରିବାର ଏକ ବିକଳ୍ପ ଉପାୟ, ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ଦିଆଯାଇଥିବା ତଥ୍ୟର ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ଜାଣିବା ଲାଗି ସ୍ୱାଧୀନ ଯାଂଚ ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଅଡିଟ୍ ଟ୍ରେଲ୍‌କୁ ବଜାୟ ରଖିବା । ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ମାନକ ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଅନୁପାଳନ କରୁଥିବା ଏମିତି ପ୍ରକ୍ରିୟାଗୁଡ଼ିକ ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନ୍ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ସାମ୍ନା-ସାମ୍ନି ସିଆଇପି ସହ ସମାନ ବୋଲି ଧରାଯିବ ।

ଅନ୍ୟଥା ଆବଶ୍ୟକ ବ୍ୟତୀତ କେୱାଇସିରେ ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନରେ ନ୍ୟସ୍ତ ହୋଇଥିବା ସର୍ତ୍ତର ଅର୍ଥ ଏମାନଙ୍କ ପାଇଁ ନିମ୍ନ ପ୍ରକାରେ ନ୍ୟସ୍ତ ହୋଇଥିବା ଅର୍ଥକୁ ବୁଝାଇବ :

i. "କମନ୍ ରିପୋର୍ଟିଂ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡସ" (ସିଆରଏସ) ଅର୍ଥ ଟିକସ ବିଷୟରେ ମ୍ୟୁଚୁଆଲ୍ ଆଡମିନିଷ୍ଟ୍ରେଟିଭ୍ ଆସିଷ୍ଟାନ୍‌ସର କନ୍‌ଭେନ୍‌ସନର ଆର୍ଟିକିଲ 6 ଆଧାରିତ ସୂଚନାର ସ୍ବୟଂକ୍ରିୟ ବିନିମୟ ପାଇଁ ସ୍ବାକ୍ଷରିତ ମଲ୍‌ଟି ଲାଟେରାଲ୍ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ପାଇଁ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ହୋଇଥିବା ରିପୋର୍ଟିଂ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ଼।

ii. "ଗ୍ରାହକ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ଆର୍ଥିକ କାରବାର କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀର କାର୍ଯ୍ୟ କରିବା ପାଇଁ ନିୟୋଜିତ ହୋଇଥାନ୍ତି ଏବଂ ଏଥି ସହିତ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଯାହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ସଞ୍ଚାଳନ କିମ୍ବା କାର୍ଯ୍ୟ କରିବା ପାଇଁ ନିୟୋଜିତ ହୋଇଥାନ୍ତି ଓ କାର୍ଯ୍ୟ କରନ୍ତି।

iii. "ୱାକ ଇନ୍ କଷ୍ଟମର" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି କମ୍ପାନୀ ସହିତ ସମ୍ପର୍କ ଆଧାରିତ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ନଥିବେ କିନ୍ତୁ କମ୍ପାନୀ ସହିତ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକସନ ପାଇଁ ସ୍ବୀକାରୋକ୍ତି ଦେଇଥିବେ।

iv. "କଷ୍ଟମର ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍‌ସ (ସିଡିଡି)" ଅର୍ଥ ଏହା ହେଉଛି ଗ୍ରାହକ ଓ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକଙ୍କୁ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ଓ ଯାଞ୍ଚ କରିବା

v. "ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ସିଡିଡି ର ପ୍ରକ୍ରିୟାକୁ ଅଧିଗ୍ରହଣ କରିବା।

vi. "ଏଫଏଟିସିଏ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ୟୁନାଇଟେଡ୍ ଷ୍ଟେଟ୍ ଅଫ୍ ଆମେରିକା (ୟୁଏସଏ) ର ଫରେନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଟ୍ୟାକ୍ସ କମ୍ପଲିଆନ୍ସ ଅଧିନିୟମ ଯେଉଁଥିରେ ଇଣ୍ଟରଆଲିଆ, ଫରେନ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଇନଷ୍ଟିଚ୍ୟୁସନ ଗୁଡ଼ିକ ୟୁଏସ ଟିକସ ଦାତା କିମ୍ବା ବିଦେଶୀ ସଂସ୍ଥାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ରହିଥିବା ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ରିପୋର୍ଟ ଦେବା ଯେଉଁଥିରେ ୟୁଏସ ଟିକସ ଦାତାମାନେ ଏକ ଉଲ୍ଲେଖନୀୟ ମାଲିକାନା ସ୍ବାର୍ଥ ରଖିଥାନ୍ତି।

vii. "ଆଇଜିଏ" ର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଆନ୍ତସରକାରୀ ରାଜିନାମା ଯାହା ଆନ୍ତର୍ଜାତିକ ଟିକସ ଅନୁପାଳନ ଏବଂ ୟୁଏସଏର ଏଫଏଟିସିଏ କାର୍ଯ୍ୟାନ୍ବୟନ ରେ ଉନ୍ନତି ଆଣିବା ପାଇଁ ଭାରତ ସରକାର ଓ ୟୁଏସଏ ମଧ୍ୟରେ ସମ୍ପାଦିତ ହୋଇଥାଏ।

viii. "କେୱାଇସି ଟେମ୍ପଲେଟ୍ସ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ଏବଂ ବୈଧାନିକ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ସିକେୱାଇସିଆର କୁ କେୱାଇସି ଡାଟା ରିପୋର୍ଟିଂ ଏବଂ ସଂଗ୍ରହଣ ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ ପାଇଁ ପ୍ରସ୍ତୁତ ହୋଇଥିବା ଟେମ୍ପଲେଟ୍।

ix. "ନନ୍ ଫେସ-ଟୁ-ଫେସ୍ କଷ୍ଟମର" ଏହାର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଯେଉଁ ଗ୍ରାହକମାନେ କମ୍ପାନୀର ଶାଖା /କାର୍ଯ୍ୟାଳୟକୁ ପରିଦର୍ଶନ ନକରି ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିଥାନ୍ତି କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀର ଅଧିକାରୀମାନଙ୍କ ସହିତ ସାକ୍ଷାତ କରିନଥାନ୍ତି।

x. "ଅନଗୋଇଁ ଡ୍ୟୁ ଡିଲିଜେନ୍ସ" ଏହାର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ ଗୁଡ଼ିକର ନିୟମିତ ଅନୁଧାନ କରାଯାଇ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ ହୋଇଥାଏ ଯେ ଏଗୁଡ଼ିକ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ଓ ପାଣ୍ଠିର ଉତ୍ସ ସହିତ ସଂପୃକ୍ତ ରହିଛି।

xi. "ପିରିଓଡିକ୍ ଅପଡେସନ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଏଥିପାଇଁ ନିଆଯାଉଥିବା ଏକ ପଦକ୍ଷେପ ଯେଉଁଥିରେ ନଥିପତ୍ର, ତଥ୍ୟ କିମ୍ବା ସଂଗୃହିତ ସୂଚନା ଯାହା ସିଡିଡି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅଧୀନରେ ରଖାଯାଇଥାଏ ତାହାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ସହିତ ଅପ-ଟୁ-ଡେଟ୍ ରଖିବା ଏବଂ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସମୟକୁ ସମୟରେ ବିଦ୍ୟମାନ ରେକର୍ଡ଼ ସହିତ ସମୀକ୍ଷା କରିବା।

xii. "ପଲିଟିକାଲି ଏକ୍ସପୋଜ୍ଡ ପର୍ସନ୍ସ" (ପିଇପି) ହେଉଛନ୍ତି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ଯେଉଁମାନେ ବିଦେଶରେ ପ୍ରସିଦ୍ଧ ସାଧାରଣ ଉତ୍ସବାନୁଷ୍ଠାନ ସହିତ ଜଡ଼ିତ ଥାନ୍ତି କିମ୍ବା ସଂପୃକ୍ତ ଥାନ୍ତି ଯଥା ରାଜ୍ୟ/ ସରକାରଙ୍କ ମୁଖ୍ୟ, ବରିଷ୍ଠ ରାଜନେତା, ବରିଷ୍ଠ ସରକାରୀ/ ନ୍ୟାୟିକ/ ସାମରିକ ଅଧିକାରୀ, ରାଜ୍ୟର ନିଜସ୍ବ ନିଗମର ବରିଷ୍ଠ ନିର୍ବାହୀ, ପ୍ରମୁଖ ରାଜନୈତିକ ଦଳର ଅଧିକାରୀ ଇତ୍ୟାଦି।

xiii. "ସେଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଯିଏକି ଗୋଟିଏ ଦେଶରେ କର୍ପୋରେଟଭୁକ୍ତ ହୋଇଥାଏ ଯେଉଁଠାରେ ଏହାର କୌଣସି ଭୌତିକ ଉପସ୍ଥିତି ନଥାଏ ଏବଂ କୌଣସି ରେଗୁଲେଟେଡ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ ଗ୍ରୁପ୍ ସହିତ ସହବନ୍ଧିତ ହୋଇନଥାଏ।

xiv. "ୱାୟାର ଟ୍ରାନ୍ସଫର" ଅର୍ଥ ହେଉଛି ସମ୍ପାଦିତ ହେଉଥିବା ଏକ ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ ଯାହା ଏକ ଟ୍ରାନ୍ସଫର ଶୃଙ୍ଖଳାର ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ କିମ୍ବା ମାଧ୍ୟମ ଦେଇ ଏକ ଓରିଜିନେଟର ବ୍ୟକ୍ତି (ଉଭୟ ପ୍ରାକୃତିକ ଓ ବୈଧାନିକ) ଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ବୈଦ୍ୟୁତିକ ମାଧ୍ୟମ ଦ୍ବାରା ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜରିଆରେ ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଜଣେ ହିତାଧିକାରୀ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଅର୍ଥ ଉପଲବ୍ଧ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ହୋଇଥାଏ ଏବଂ କମ୍ପାନୀ କେୱାଇସିର ମାଷ୍ଟର ଡିରେକ୍ସନର ପାରା 64 ଅନୁସାରେ ଏହି ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁପାଳନ କରିବାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ।

xv. "ଡୋମେଷ୍ଟିକ୍ ଓ କ୍ରସ୍ ବର୍ଡ଼ର ୱାୟାର ଟ୍ରାନ୍ସଫର" : ଯେତେବେଳେ ଏକ ଅରିଜିନେଟର ବ୍ୟାଙ୍କ ଓ ହିତାଧିକାରୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗୋଟିଏ ବ୍ୟକ୍ତି ହୋଇଥାନ୍ତି କିମ୍ବା ସେହି ଦେଶରେ ଅବସ୍ଥିତ ଭିନ୍ନ ବ୍ୟକ୍ତି ହୋଇଥାନ୍ତି ସେପରି କ୍ଷେତ୍ରରେ କରାଯାଉଥିବା ଏକ ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ ଏକ ଘରୋଇ ୱାୟାର ଟ୍ରାନ୍ସଫର ହୋଇଥାଏ ଏବଂ ଯଦି ଅରିଜିନେଟର ବ୍ୟାଙ୍କ କିମ୍ବା ହିତାଧିକାରୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ଦେଶରେ ଅବସ୍ଥିତ ଥାନ୍ତି ସେପରି ଏକ ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ କ୍ରସ୍ ବର୍ଡ଼ର ୱାୟାର ଟ୍ରାନ୍ସରଫର ହୋଇଥାଏ।

xvi. ଏଠାରେ ପରିଭାଷିତ ହୋଇନଥିବା ବ୍ୟତୀତ ସମସ୍ତ ଅଭିବ୍ୟକ୍ତିଗୁଡ଼ିକର ଅର୍ଥ ସମାନ ଅର୍ଥକୁ ବୁଝାଇବ ଯାହା ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ନିୟାମକ ଅଧିନିୟମ 1949, ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଧିନିୟମ 1935 ପ୍ରିଭେନ୍ସନ ଅଫ୍ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଆକ୍ଟ

2002, ପ୍ରିଭେନ୍ସନ ଅଫ୍ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ମେଣ୍ଟେନାନ୍ସ ଅଫ୍ ରେକର୍ଡ଼ସ) ରୁଲ୍ସ 2005 , ଆଧାର (ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି ଅଫ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆଣ୍ଡ ଅଧର ସବ୍‌ସିଡିସ୍, ବେନିଫିଟ୍ସ, ଆଣ୍ଡ ସର୍ଭିସେସ୍) ଅଧିନିୟମ 2016 ଓ ତହିଁ ଉପରେ ଗଠିତ ନିୟାମକ, କୌଣସି ବୈଧାନିକ ନବୀକରଣ କିମ୍ବା ତହିଁ ଉପରେ ପୁନଃ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ଷମ କିମ୍ବା ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟବସ୍ଥାରେ ବ୍ୟବହୃତ ପ୍ରକାରେ ନ୍ୟସ୍ତ ହୋଇଅଛି ଯେଉଁ ସ୍ଥିତି ହୋଇପାରେ।

ଅଧ୍ୟାୟ –II

ସାଧାରଣ

4. ଉକ୍ତ ପଲିସି, ଏଥି ସହିତ କୌଣସି ସଂଶୋଧନ ଏବଂ ନବୀକରଣ କମ୍ପାନୀର ନିର୍ଦ୍ଦେଶକମଣ୍ଡଳୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା କିମ୍ବା ବୋର୍ଡ଼ର କୌଣସି କମିଟି ଯିଏକି ଏହି ଦାୟୀତ୍ବ ବହନ କରିବାକୁ ସକ୍ଷମ ଥିବେ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ଅନୁମୋଦିତ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ।

ଏହି ପଲିସିରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଚାରି ଗୋଟି ପ୍ରମୁଖ ଉପାଦାନକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯିବ :

କ. ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି

ଖ. ଆପଦ ବର୍ଗୀକରଣ ଓ ପରିଚାଳନା

ଗ. ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ ବିଧି (ସିଆଇପି); ଏବଂ

ଘ. ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍‌ସନର ଅନୁଧ୍ୟାନ

5. କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଓ ଟେରରିଷ୍ଟ ଫାଇନାନ୍ସିଂ ରିସ୍କ ଆକଳନ

କ. କମ୍ପାନୀ ତାର କ୍ଲାଏଣ୍ଟ, ଦେଶ କିମ୍ବା ଭୌଗୋଳିକ ଅଞ୍ଚଳ, ଉତ୍ପାଦ, ସେବା, ସଞ୍ଚାଳନ କିମ୍ବା ଡେଲିଭରି ଚ୍ୟାନେଲ ଇତ୍ୟାଦି ପାଇଁ ଏହାର ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଓ ଆତଙ୍କବାଦୀ ଆର୍ଥିକ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଆପଦର ପ୍ରଶମନ ପାଇଁ ଏହାକୁ ଚିହ୍ନଟ କରିବା, ଆକଳନ କରିବା ଓ ଉପଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ନେବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ଏମଏଲ୍) ଏବଂ ଟେରରିଷ୍ଟ ଫାଇନାନ୍ସ (ଟିଏଫ୍) ଆପଦ ଆକଳନକୁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବ।

ଏହି ଆକଳନ ପ୍ରକ୍ରିୟାରେ ସାମଗ୍ରୀକ ଆପଦ ସ୍ତରକୁ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରିବା ପୂର୍ବରୁ ସମ୍ପୃକ୍ତ ଆପଦକାରକ ଗୁଡ଼ିକୁ ବିବେଚନା କରାଯିବ ଏବଂ ଉପଯୁକ୍ତ ପର୍ଯ୍ୟାୟରେ ଓ ପ୍ରଶମନ ପ୍ରକାରକୁ ଲାଗୁ କରାଯିବ। ଆନ୍ତର୍ଜାତିକ ଆପଦ ଆକଳନ ପ୍ରସ୍ତୁତି ସମୟରେ କମ୍ପାନୀ ସାମଗ୍ରୀକ ଭାବରେ ସେକ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଭଲ୍‌ନେରାବିଲିଟି ଯଦି ଥାଏ ତାହାକୁ ଅବଗତ ହେବ ଯେଉଁଥିରେ ରେଗୁଲେଟର/ ସୁପରଭାଇଜର କମ୍ପାନୀ ସହିତ ସମୟକୁ ସମୟରେ ଏ ବିଷୟରେ ଆଲୋଚନା କରିବେ।

ଖ. କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଆପଦର ଆକଳନ ବିଷୟକୁ ଉପଯୁକ୍ତ ନଥିପତ୍ର ଆକାରରେ ରଖାଯିବ ଏବଂ ତାହାକୁ ଆନୁପାତିକ ଭାବରେ ପରବର୍ତ୍ତୀ ପର୍ଯ୍ୟାୟକୁ ନିଆଯାଇ ସାମୟିକ ଆପଦ ରୂପେ ଆପଦ ଆକଳନ କାର୍ଯ୍ୟ କରାଯିବ ଓ ଏ ବିଷୟ କମ୍ପାନୀର ବୋର୍ଡ଼ ଦ୍ବାରା ସ୍ଥିରିକୃତ ହେବ। ଆପଦ ଆକଳନ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମର ଫଳାଫଳ ଅନୁସାରେ ଏହା କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ହେବ। ଅନ୍ୟପକ୍ଷରେ ଏହାକୁ ଅତି କମରେ ବାର୍ଷିକ ଆକାରରେ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ। ଉଚ୍ଚ ଆପଦ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଯଦି ଥାନ୍ତି ତେବେ ଆପଦ ଆକଳନ କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନକୁ ଅର୍ଦ୍ଧବାର୍ଷିକ ଭିତ୍ତିରେ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ।

ଗ. କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନର ଫଳାଫଳ ବିଷୟକୁ ବୋର୍ଡ଼ କିମ୍ବା ବୋର୍ଡ଼ର ଅନ୍ୟ କମିଟି ଯିଏକି ଏହି ସମ୍ବନ୍ଧିତ କ୍ଷମତା ରଖିଛନ୍ତି ତାଙ୍କୁ ଦର୍ଶାଇ ଦିଆଯିବ ଓ ଏହା ପ୍ରାଧିକୃତ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ହେବା ସହିତ ସ୍ବୟଂ ପରିଚାଳିତ ସଂସ୍ଥାକୁ ମଧ୍ୟ ଦିଆଯିବ।

ଘ. ଚିହ୍ନଟୀକୃତ ଆପଦର ପ୍ରଶମନ ଓ ପରିଚାଳନା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଏକ ରିସ୍କ ବେସ୍‌ଡ ଆପ୍ରୋଚ୍ (ଆରବିଏ) କୁ ପ୍ରୟୋଗ କରିବ ଏବଂ ଏହି ଅନୁସାରେ ବୋର୍ଡ଼ର ଅନୁମୋଦିତ ନୀତି, ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଓ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ ପରବର୍ତ୍ତୀ ପର୍ଯ୍ୟାୟରେ ଲାଗୁ କରାଇବ। ପୁନଶ୍ଚ କମ୍ପାନୀ

ଏହି ବିଷୟର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତାକୁ ଅନୁଧ୍ୟାନ ସହିତ ଏହା ଉପରେ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଓ ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁସାରେ ବର୍ଦ୍ଧିତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଗ୍ରହଣ କରିବ।

6. ପ୍ରାଧିକୃତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ

କ. ଜଣେ "ପ୍ରାଧୀକୃତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ" ଅର୍ଥ ହେଉଛି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ପ୍ରାଧିକୃତ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏକି ପିଏମଏଲ୍ ଅଧିନିୟମ ଓ ରୁଲର ଅଧ୍ୟାୟ 4 ଅଧୀନରେ ତାଙ୍କ ଉପରେ ସମସ୍ତ ଦାୟୀତ୍ବ ନ୍ୟସ୍ତ ହୋଇଥାଏ ଓ ସେ ବୋର୍ଡ଼ ଦ୍ବାରା ନାମାଙ୍କିତ ହୋଇଥାନ୍ତି। କମ୍ପାନୀ ଏହି ପଲିସି ଅଧୀନରେ ପ୍ରାଧିକୃତ ଡାଇରେକ୍ଟର ଭାବରେ ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ / ମୁଖ୍ୟ ନିର୍ବାହୀ ଅଧିକାରୀଙ୍କୁ ନାମାଙ୍କିତ କରିଥାନ୍ତି ଏବଂ ଏହି ବିଷୟକୁ ଏନଏଚବି/ ଆରବିଆଇ ଏବଂ ଏଫଆଇୟୁ – ଆଇଏନଡି କୁ ସୂଚୀତ କରିଥାନ୍ତି।

ଖ. ପ୍ରାଧୀକୃତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକଙ୍କ ନାମ, ପଦବୀ ଓ ଠିକଣାକୁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥାଏ। ଏଥି ସହିତ ପୂର୍ବରୁ ଦାଖଲ କରାଯାଇଥିବା ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲେ ତାହାକୁ ଏନଏଚବି/ ଆରବିଆଇ ଏବଂ ଏଫଆଇୟୁ – ଆଇଏନଡି କୁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥାଏ।

ଗ. କୌଣସି କ୍ଷେତ୍ରରେ ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସରଙ୍କୁ ପ୍ରାଧୀକୃତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ରୂପେ ନାମାଙ୍କିତ କରାଯିବ ନାହିଁ।

7. ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସର

କ. କମ୍ପାନୀ ଜଣେ "ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସର"ଙ୍କୁ ନିଯୁକ୍ତି ପ୍ରଦାନ କରିବ (ମୁଖ୍ୟତଃ ଜେନେରାଲ୍ ମ୍ୟାନେଜର କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀର ସିଏମଡି/ ଏମଡି ସ୍ତର ଠାରୁ କମରେ ଥିବା) ଅଧିକାରୀ। କମ୍ପାନୀ ଏହି ପଲିସି ଅଧୀନରେ ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସର ରୂପେ ଏହାର କମ୍ପାନୀ ସେକ୍ରେଟାରିଙ୍କୁ ନିଯୁକ୍ତି ଦେଇଥାଏ ଏବଂ ଏହି ବିଷୟକୁ ଏନଏଚବି/ ଆରବିଆଇ ଏବଂ ଏଫଆଇୟୁ – ଆଇଏନଡି କୁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥାଏ।

ଖ. ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସର ଏହି ଆଇନ/ ନିୟାମକ ଅଧୀନରେ ଆବଶ୍ୟକତା ପ୍ରକାରେ ସମସ୍ତ ଅନୁପାଳନ ବିଷୟ, ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନର ଅନୁଧ୍ୟାନ ଏବଂ ଅଦାନ ପ୍ରଦାନ ଓ ସୂଚନା ରିପୋର୍ଟିଂ ପାଇଁ ଦାୟୀତ୍ବ ନେଇଥାନ୍ତି।

ଗ. ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସରଙ୍କ ନାମ, ପଦବୀ ଓ ଠିକଣାକୁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥାଏ। ଏଥି ସହିତ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପୂର୍ବରୁ ଦାଖଲ ହୋଇଥିବା ସୂଚନା ଓ ପରିବର୍ତ୍ତନ ବିଷୟକୁ ଏନଏଚବି/ ଆରବିଆଇ ଏବଂ ଏଫଆଇୟୁ – ଆଇଏନଡି କୁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥାଏ।

8. ପଲିସିର ଅନୁପାଳନ

କ. କମ୍ପାନୀ ଏହି ପଲିସି ସହିତ ଅନୁପାଳନ ବିଷୟ ଗୁଡ଼ିକୁ ଏହି ମାଧ୍ୟମରେ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ :

i. କେୱାଇସି ଅନୁପାଳନ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ସିନିୟର ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ ଗଠିତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଏହା ଜଣାଇବ।

ii. ପଲିସି ଏବଂ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥାର ଉପଯୁକ୍ତ କାର୍ଯ୍ୟାନ୍ବୟନ ପାଇଁ ଦାୟୀତ୍ବ ଆବଣ୍ଟନ କରିବ

iii. କମ୍ପାନୀର ପଲିସି ଓ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥା ସହିତ ଆଇନଗତ ଏବଂ ରେଗୁଲେଟୋରି ଆବଶ୍ୟକତାର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ଅନୁପାଳନ ବିଷୟକୁ ସ୍ବାଧୀନ ଭାବରେ ମୂଲ୍ୟାୟନ କରିବ।

iv. କେୱାଇସି/ ଏଏମଏଲ୍ ପଲିସି ଏବଂ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁପାଳନକୁ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ପାଇଁ କନକରେଣ୍ଟ/ ଇଣ୍ଟରନାଲ୍ ଅଡିଟ୍ ସିଷ୍ଟମ ରଖିବ।

v. ତ୍ରୟମାସିକ ସମୀକ୍ଷା ନୋଟ୍ ଦାଖଲ କରିବ ଓ ଏହାର ଅନୁପାଳନ ବିଷୟ ଅଡିଟ୍ କମିଟିକୁ ଜଣାଇବ।

ଖ. କମ୍ପାନୀ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ଯାହା କେୱାଇସି ସହିତ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ଅନୁପାଳନ ବିଷୟକୁ ଆଉଟସୋର୍ସ କରାଯାଇ ନାହିଁ।

ଅଧ୍ୟାୟ –III

ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି

୨. କମ୍ପାନୀର କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସି ଆକାରରେ କମ୍ପାନୀ ଏକ ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି ଗଠନ କରିଛି।

10. ସାଧାରଣ ବିଷୟ ସହିତ ବିନା ପକ୍ଷପାତରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି ବିଷୟ ରହିବ, ଏଏଚ୍ଏଫଏଲ୍ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ ହେବ ଯେ :

କ. ସନ୍ଦେହଜନକ / ବେନାମୀ ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଗ୍ରହଣ କରିବ ନାହିଁ କିମ୍ବା ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବ ନାହିଁ।

ଖ. ଯେଉଁଠାରେ ଏଏଚ୍ଏଫଏଲ୍ ଉପଯୁକ୍ତ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବା ପାଇଁ ଅକ୍ଷମ ହେବ ଯେପରିକି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅସହଯୋଗ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ସମ୍ପାଦିତ ନଥିପତ୍ର / ସୂଚନାର ବିଶ୍ବସନୀୟତା ଅଭାବ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ସେପରି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏହା ଗ୍ରହଣ କରିବ ନାହିଁ କିମ୍ବା ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବ ନାହିଁ।

ଗ. ନିମ୍ନଲିଖିତ ସିଡିଡି ପ୍ରକ୍ରିୟା ବିନା କୌଣସି ସଞ୍ଚାଳନ କିମ୍ବା ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଭିତ୍ତିକ ସମ୍ପର୍କ ରକ୍ଷା କରିବ ନାହିଁ।

ଘ. ଏକ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲୁଥିବା ଏବଂ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରକାରେ ସାମୟିକ ଅପଡେସନ ସମୟରେ କେୱାଇସି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ ସୂଚନା ଜାରି କରିବ।

ଙ. ଅତିରିକ୍ତ / ଇଚ୍ଛାଧୀନ ସୂଚନା, ପ୍ରାପ୍ତ ହୋଇଥିବା କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସି ଅନୁସାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହମତି ମିଳିବା ପରେ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯିବ।

ଚ. କମ୍ପାନୀ ଏହାର ଶାଖା/ୟୁସିଆଇସି ସ୍ତରରେ ସିଡିଡି ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବ। ତେଣୁ ଯଦି ଜଣେ ବିଦ୍ୟମାନ କେୱାଇସି ଅନୁପାଳନକାରୀ ଗ୍ରାହକ କମ୍ପାନୀର ହୋଇଥିବେ ଓ ସେ ସେହି କମ୍ପାନୀ ସହିତ ମିଶି ଆଉ ଏକ ଋଣ ସୁବିଧା ପାଇବାକୁ ଚାହୁଁଥିବେ ସେଥିପାଇଁ ତାଙ୍କୁ ଆଉ ସିଡିଡି ନୂଆ କରି ଦେବା ଆବଶ୍ୟକ ନାହିଁ।

ଛ. ସବୁ ଯୁଗ୍ମ ଆବେଦକଙ୍କ ପାଇଁ ସିଡିଡି ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁପାଳିତ ହେବ।

ଜ. ଏପରି ପରିସ୍ଥିତିରେ ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଅନ୍ୟ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି/ ସଂସ୍ଥାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବାକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇପାରିବ ଓ ଏ ବିଷୟକୁ ସ୍ପଷ୍ଟ ରୂପେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯିବ।

ଝ. ଗୋଟିଏ ସ୍ଥାନରେ ଉପଯୋଗୀ ପ୍ରଣାଳୀକୁ ରଖାଯାଇ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ ଯେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ସଂସ୍ଥା ସହିତ ମିଶୁ ନାହିଁ ଯାହାଙ୍କ ନାମ ଆରବିଆଇ ଦ୍ବାରା ସର୍କୁଲେଟ୍ ହୋଇଥିବା ମଞ୍ଜୁରି ତାଲିକାରେ ରହିଛି।

ଞ. ଆରବିଆଇ ଦ୍ବାରା ଜାରି ହୋଇଥିବା କୌଣସି ନେଗେଟିଭ୍ ଲିଷ୍ଟରେ ନାମ ରହିଥିବା କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ସଂସ୍ଥାର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ ନାହିଁ କିମ୍ବା ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯିବ ନାହିଁ।

ଟ. ଯେଉଁଠାରେ ପରମାନେଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର (ପିଏଏନ୍) ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଛି ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଜାରି କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଯାଞ୍ଚ ସୁବିଧାରେ ତାହାକୁ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ।

ଠ. ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ସମମାନର ଇ-ନଥିପତ୍ରକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଛି ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଇନଫରମେସନ ଟେକନୋଲୋଜି ଅଧିନିୟମ 2000 (2000 ର 21) ର ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁସାରେ ତାଙ୍କର ଡିଜିଟାଲ ସ୍ବାକ୍ଷରକୁ ଯାଞ୍ଚ କରିବ।

11. ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି ସାଧାରଣ ଜନତା ବିଶେଷତଃ ଯେଉଁମାନେ ଆର୍ଥିକ କିମ୍ବା ସାମାଜିକ ରୂପେ ସୁବିଧାରୁ ବଞ୍ଚିତ ହୋଇଛନ୍ତି ସେହିସବୁ ସଦସ୍ୟଙ୍କ ପାଇଁ ଆର୍ଥିକ ସୁବିଧାରୁ ବଞ୍ଚିତ ନହେବା ପାଇଁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରାଯିବ।

ଅଧ୍ୟାୟ –IV

ଆପଦ ବର୍ଗୀକରଣ ଓ ପରିଚାଳନା

12. ଆପଦ ବର୍ଗୀକରଣ ଓ ପରିଚାଳନା ପାଇଁ ଏଏଚ୍ଏଫଏଲ ର ଏକ ଆପଦ ଭିତ୍ତିକ ନୀତି ରହିବ ଯାହା ମଧ୍ୟରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ବିଷୟକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯାଇଛି :

କ. ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ନିମ୍ନ, ମଧ୍ୟମ ଏବଂ ଉଚ୍ଚ ଆପଦ ବର୍ଗ ରୂପେ ଶ୍ରେଣୀ ବିଭକ୍ତ କରାଯିବ ଯାହା କମ୍ପାନୀର ଆକଳନ ଓ ଆପଦ ଧାରଣା ଆଧାରରେ ହେବ।

ଖ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ, ସାମାଜିକ / ଆର୍ଥିକ ସ୍ଥିତି, ବ୍ୟାବସାୟିକ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମର ପ୍ରକୃତି ଏବଂ କ୍ଲାଏଣ୍ଟଙ୍କ ବ୍ୟବସାୟ ସମ୍ପର୍କିତ ସୂଚନା ଓ ସେମାନଙ୍କ ଅବସ୍ଥିତି ଇତ୍ୟାଦି ମାପଦଣ୍ଡ ଆଧାରରେ ତାଙ୍କୁ ଆପଦ ବର୍ଗୀକରଣ ମଧ୍ୟରେ ରଖାଯିବ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ବିବେଚନା ସମୟରେ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଅନଲାଇନ୍ କିମ୍ବା ଜାରି କର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସେବା ଜରିଆରେ ଚିହ୍ନଟ ନଥିପତ୍ରକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯାଇପାରିବ ଯାହାର ବିଷୟ ନିମ୍ନ ପ୍ରକାର ହୋଇପାରେ।

ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଏଏମଏଲ୍/ ଆପଦଭିତ୍ତିକ ବର୍ଗୀକରଣ ନିମ୍ନରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଉଛି ଯାହା କୌଣସି ରେଗୁଲେଟୋରି ଆବଶ୍ୟକତା ବିଷୟ ଭିତ୍ତିରେ ସମୟକୁ ସମୟରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରାଯାଇଥିବା ପ୍ରକାରେ ହେବ :

କମ୍ ଆପଦ	କମ୍ ଆପଦ ଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ଗ୍ରାହକମାନେ ହେଉଛନ୍ତି ସେହି ବ୍ୟକ୍ତି (ଉଚ୍ଚ ନେଟ୍ ସମ୍ପଦ ବ୍ୟତୀତ) ଏବଂ ସଂସ୍ଥା ଯାହାଙ୍କ ପରିଚୟ ଓ ସମ୍ପଦର ଉତ୍ସକୁ ସହଜରେ ଚିହ୍ନଟ କରାଯାଇପାରେ ଏବଂ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା କରାଯାଉଥିବା ଟ୍ରାନଜାକ୍ସନ ଏବଂ ତାଙ୍କର ପ୍ରୋଫାଇଲକୁ ଅଧିକ ମାତ୍ରାରେ ଜାଣିବା ସମ୍ଭବ ହୋଇଥାଏ। ଏହା ମଧ୍ୟରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ବିଷୟ ରହିଛି : 1. ବେତନଭୋଗୀ କର୍ମଚାରୀ 2. ସ୍ବନିୟୋଜିତ ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ/ ମାଲିକାନାଧୀନ ଫାର୍ମ 3. ସରକାରୀ ବିଭାଗ ଓ ସରକାରଙ୍କ ନିଜସ୍ବ କମ୍ପାନୀ 4. ଲିମିଟେଡ୍ କମ୍ପାନୀ (ପବ୍ଲିକ୍ ଓ ପ୍ରାଇଭେଟ୍) 5. ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଫାର୍ମ (ପଞ୍ଜୀକୃତ ଡିଡ୍) 6. ଟ. 25 ଲକ୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଏନଆରଆଇ କୁ ଋଣ ଯେଉଁଥିରେ ପରିଶୋଧ ବ୍ୟବସ୍ଥାଟି ଏନଆରଓ ଆକାଉଣ୍ଟ ଜରିଆରେ ହୋଇଥାଏ ଏବଂ ଯଦି ପରିଶୋଧ ବିଦେଶୀ ରେମିଟାନ୍ସ ପାଇଁ ହୋଇଥାଏ ତେବେ ଏଥିପାଇଁ ସୀମା ନାହିଁ। 7. ସବୁ ଋଣ କ୍ଷେତ୍ର 25 ଲକ୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଯେଉଁଠାରେ ଆନୁଷ୍ଠାନିକ ଆୟ ପ୍ରମାଣ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ସରୋଗଟ୍ ପ୍ରଣାଳୀକୁ ବ୍ୟବହାର କରାଯାଇ ନଥାଏ ଯଥା କ୍ୟାସ ସାଲାରି, ଋଣର ଆୟ ପ୍ରମାଣପତ୍ର ନଥିବା ଏବଂ ଇନଫର୍ମାଲ୍ ସ୍ବନିଯୁକ୍ତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆୟକୁ ଆକଳନ କରାଯାଇଥାଏ। 8. ଟ.25 ଲକ୍ଷପର୍ଯ୍ୟନ୍ତସବୁ ଜମା।
ମଧ୍ୟମ ଆପଦ	1. ଏନଜିଓ, ଟ୍ରଷ୍ଟ, ଚାରିଟି ଓ ଅନୁଷ୍ଠାନ ଯିଏକି ଦାନ ଗ୍ରହଣ କରିଥାନ୍ତି। 2. ଟ୍ରଷ୍ଟ / ସୋସାଇଟି 3. ଉଚ୍ଚ ସମ୍ପଦ ଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ (ଟ.1 କୋଟିରୁ ଅଧିକ ନିବେଶ ଯୋଗ୍ୟ ବଳକା)

	4. କମ୍ପାନୀ ଯାହାର ନିକଟ ସମ୍ପର୍କିୟ ପରିବାର ସେୟାରଧାରୀ କିମ୍ବା ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ 5. ସରୋଗେଟ୍ ପ୍ରଣାଳୀ କିମ୍ବା ବିନା ଫର୍ମାଲ୍ ଇନକମ୍ ପ୍ରୁଫ୍ ନଥିପତ୍ର ଆଧାରରେ ଆକଳିତ ଟ.25 ଲକ୍ଷରୁ ଉର୍ଦ୍ଧ୍ବ ସବୁ ଋଣ 6. ଟ.25 ଲକ୍ଷରୁ ଉର୍ଦ୍ଧ୍ବ ଏନଆରଆଇଙ୍କୁ ଋଣ ଯେଉଁଠାରେ ଋଣ ପରିଶୋଧ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଏନଆରଓ ଆକାଉଣ୍ଟ ଜରିଆରେ ହୋଇଥାଏ। 7. ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଓପଞ୍ଜୀକୃତସଂସ୍ଥାଙ୍କୁ 25 ଲକ୍ଷରୁଉର୍ଦ୍ଧ୍ବସବୁପ୍ରକାର ଜମା।
ଉଚ୍ଚ ଆପଦ	1. ରାଜନୈତିକ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଜଡ଼ିତ ବ୍ୟକ୍ତି (ପିଇପି) 2. ପରିବାର ସଦସ୍ୟ ଓ ପିଇପିଙ୍କ ନିକଟ ସମ୍ପର୍କିୟ 3. ଖୁବ୍ ଅଧିକ ନଗଦ କାରବାରଗୁଡ଼ିକ(10 ଲକ୍ଷ ଟଙ୍କା ଏବଂ ଅଧିକ ଏବଂ FIU-INDକୁ ସୂଚିତ କରାଯାଇଥିବା ସନ୍ଦିଗ୍ଧ କାରବାରଗୁଡ଼ିକ) 4. ଉପଲବ୍ଧ ଜନସୁଚନା ଆଧାରରେ ସନ୍ଦେହଜନକ ପ୍ରସିଦ୍ଧି ଲାଭ କରିଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି 5. ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷମାନେ ଯେଉଁମାନଙ୍କର ଆୟର ଉତ୍ସ ଅଜଣା ବା କୌଣସି ଦସ୍ତାବିଜ ସମ୍ପର୍କିତ ପ୍ରମାଣ ଅପେକ୍ଷା କରାଯାଇନାହିଁ । 6. ଗ୍ରାହକ ବା ସନ୍ଦିଗ୍ଧ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସହ ଅଣ ସାମ୍ନା-ସାମ୍ନି ବୈଠକ ।

ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ଯେ ପ୍ରଚଳିତ ଆପଦ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ସଂଗୃହିତ ବିଭିନ୍ନ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସୂଚନା ଅଣହସ୍ତକ୍ଷେପ ଯୋଗ୍ୟ ହୋଇଥାଏ ଏବଂ ତାହାକୁ କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସିରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇପାରେ।

ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (ଏଏମଏଲ୍) ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ଼ସ ଉପରେ ଏବଂ କମ୍ବାଟି ଫାଇନାନ୍ସିଂ ଅଫ୍ ଟେରୋରିଜିମ୍ (ସିଏଫଟି) ଆଧାରରେ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆକ୍ସନ ଟାସ୍କ ଫୋର୍ସ (ଏଫଏଟିଏଫ୍) ଦ୍ବାରା ସୁପାରିଶ୍ କରାଯାଇ ଆପଦ ଆକଳନ କରାଯାଇଥାଏ।

ଅଧ୍ୟାୟ –V

ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ ବିଧି (ସିଆଇପି)

13. ନିମ୍ନଲିଖିତ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ରଖିବ :

କ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ଆରମ୍ଭ ବେଳେ

ଖ. ଯେତେବେଳେ ପ୍ରାପ୍ତ କରିଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ତଥ୍ୟର ସ୍ବୀକୃତତା କିମ୍ବା ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତତା ସମ୍ବନ୍ଧରେ କୌଣସି ସନ୍ଦେହ ସୃଷ୍ଟି ହେଉଥିବ।

ଗ. ଏଜେଣ୍ଟ ଭାବରେ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରି, ନିଜସ୍ବ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରି କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ଼ /ସେଲ୍ ର ଦେୟ ପଇଠ ଓ ପ୍ରିପେଡ୍/ ଟ୍ରାଭେଲ୍ କାର୍ଡ଼ର ରିଲୋଡିଂ ଏବଂ ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ ଟଙ୍କାର ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଉତ୍ପାଦ।

ଘ. ଅଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଆଧାରିତ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ ପରିଚାଳନା କରିବା ଯେଉଁଥିରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସାକ୍ଷାତ କରିବା, ଯେଉଁଥିରେ ସଂପୃକ୍ତ ଥିବା ପରିମାଣ ପଚାଶ ହଜାର ଟଙ୍କା ବା ତା ଠାରୁ ଅଧିକ ହୋଇଥିବ ଯେପରିକି ଗୋଟିଏ ସଞ୍ଚାଳନ ରୂପେ କିମ୍ବା ବହୁ ବାର ସଞ୍ଚାଳନ ଅନୁସାରେ ସଂପୃକ୍ତ ଥିବ।

ଙ. ଯେତେବେଳେ କମ୍ପାନୀ ନିକଟରେ ଏକ ବିଶ୍ବାସ କରିବାର କାରଣ ଥିବ କିମ୍ବା ଏହା ସନ୍ଦେହଜନକ ମନେ ହେଉଥିବ ଯେ ଜଣେ ଗ୍ରାହକ ଇଚ୍ଛାକୃତ ଭାବରେ ପଚାଶ ହଜାର ଟଙ୍କାର ସୀମା ଠାରୁ କମରେ କ୍ରମାଗତ ଟ୍ରାନ୍ଜାକ୍ସନ କରିଛନ୍ତି।

ଚ. କମ୍ପାନୀ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ଏଏଫଏଚଏଲ୍ ଠାରୁ ଋଣ ଉପଲବ୍ଧ କରୁଥିବା ସମୟରେ ପରିଚୟ ଦାବୀ କରାଯିବ ନାହିଁ।

14. ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ଆରମ୍ଭ ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ନିଜ ଇଚ୍ଛାରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଭିତ୍ତିରେ ଜଣେ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବ।

କ. ତୃତୀୟ ପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସୂଚନା କିମ୍ବା ରେକର୍ଡ଼ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷଙ୍କ ଠାରୁ ଦୁଇ ଦିନ ମଧ୍ୟରେ କିମ୍ବା ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡ଼ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରିରୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବ।

ଖ. କମ୍ପାନୀ ପକ୍ଷରୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ କପି ଉପରେ ସନ୍ତୋଷତା ପ୍ରକାଶ ନିମନ୍ତେ ଉପଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ଜାଣିବା ଆବଶ୍ୟକତା ନିମନ୍ତେ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସଂପୃକ୍ତ ନଥିପତ୍ର ବିନା ବିଳମ୍ବରେ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷଙ୍କ ଠାରୁ ଉପଲବ୍ଧ କରାଯିବ।

ଗ. ତୃତୀୟ ପକ୍ଷଙ୍କୁ ରେଗୁଲେଟ୍ କରାଯିବ, ତଦାରଖ କରାଯିବ କିମ୍ବା ଅନୁଧ୍ୟାନ କରାଯିବ ଓ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ଜାଣିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ତାଙ୍କର କାର୍ଯ୍ୟ ବିଧି ଓ ରେକର୍ଡ଼ ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣର ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁସାରେ ପରିଚାଳନା କରାଯିବ ଏବଂ ପିଏମଏଲ୍ ଅଧିନିୟମ ଅଧୀନର ତାଙ୍କର ଦାୟୀତ୍ବ ସମ୍ପାଦିତ ହେବ।

ଘ. ଏହି ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଗୋଟିଏ ଦେଶ କିମ୍ବା ଉଚ୍ଚ ଆପଦ ରୂପେ ଆକଳିତ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ମଧ୍ୟରେ ହୋଇନପାରନ୍ତି।

ଙ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସତ୍ୟାସତ୍ୟ ଏବଂ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସାବଧାନତା ଉପାୟ ପାଇଁ ଅନ୍ତିମ ଦାୟୀତ୍ବ ଯେପରି ଲାଗୁ ହୋଇଥିବ, କମ୍ପାନୀର ହେବ।

ଅଧ୍ୟାୟ –VI

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟତ ସାବାଧାନତା ପ୍ରକ୍ରିୟା (ସିଡିଡି)

ଭାଗ -1 – ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସାବଧାନତା ପ୍ରକ୍ରିୟା (ସିଡିଡି)

15. ସିଡିଡି ଅଧିଗ୍ରହଣ ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଏକ ଋଣ ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ସ୍ଥାପନ କରୁଥିବା ସମୟରେ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ଠାରୁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ବିଷୟ ଗ୍ରହଣ କରିବ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ସହିତ କାରବାର କରୁଥିବା ସମୟରେ ଯେଉଁମାନେ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ, ଭାରପ୍ରାପ୍ତ ସ୍ବାକ୍ଷରକାରୀ କିମ୍ବା କୌଣସି ବୈଧାନିକ ସଂସ୍ଥାର କ୍ଷମତାପତ୍ର ଧାରୀ ହୋଇଥିବେ :

(କ) ଏଠାରେ ଆଧାର ନମ୍ବର ଯେଉଁଠାରେ,

(i) ଆଧାର (ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି ଅଫ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆଣ୍ଡ ଅଦର ସବସିଡିଜ୍, ବେନିଫିଟ୍ସ ଓ ସର୍ଭିସେସ୍) ଅଧିନିୟମ 2016 (2016 ର 18) ର ଧାରା 7 ଅଧୀନରେ ବିଜ୍ଞାପିତ କୌଣସି ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ଲାଭ କିମ୍ବା ସବସିଡି ପାଇଥାନ୍ତି।

(ii) ସେ ତାଙ୍କର ଆଧାର ନମ୍ବରକୁ ସ୍ବେଚ୍ଛାକୃତ ଭାବରେ ପିଏମଏଲ୍ ଅଧୀନିୟମର ଧାରା 11 ର ଉପଧାରା (1) ଅନୁସାରେ ପ୍ରାଥମିକ ବ୍ୟବସ୍ଥାରେ ଦାଖଲ କରନ୍ତି, କିମ୍ବା

(ଖ) ଯେଉଁଠାରେ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମ୍ପାଦିତ ହୋଇଥାଏ ସେଠାରେ ଆଧାର ନମ୍ବର ଅଧିଗ୍ରହଣ କରିଥିବା ପ୍ରମାଣ, କିମ୍ବା

(ଗ) ଯେଉଁଠାରେ ଆଧାର ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅଫଲାଇନ୍ ଜରିଆରେ ହୋଇନଥାଏ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ତାର ଅଧିଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣ କିମ୍ବା କୌଣସି ଓଭିଡି ବା ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ଯେଉଁଥିରେ ତାଙ୍କର ପରିଚୟ ଓ ଠିକଣା ରହିଥାଏ; ଏବଂ

(ଘ) ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର (ପିଏଏନ) କିମ୍ବା ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ର ବା ଆୟକର ଟିକସ ନିୟମ 1962 ରେ ପରିଭାଷିତ ପ୍ରକାରେ ଫର୍ମ ନଂ 60

(ଙ) ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବ୍ୟାବସାୟିକ ପ୍ରକୃତି ଓ ଆର୍ଥିକ ସ୍ଥିତି ସମନ୍ବିତ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କୌଣସି ପରିଚୟ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ଯାହାକୁ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଆବଶ୍ୟକ କରାଯାଇଥାଏ ଓ ଏହା କମ୍ପାନୀର କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସି ଅନୁସାରେ ହୋଇଥାଏ।

ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ଯେ ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଏହାକୁ ଦାଖଲ କରିଥାନ୍ତି :

i. ପିଏମଏଲ୍ ଅଧୀନିୟମର ଧାରା 11ଏ ର ଉପଧାରା (1) ର ପ୍ରଥମ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଭିତ୍ତିରେ କମ୍ପାନୀ ଇ-କେୱାଇସି ସ୍ବୀକୃତିକରଣ

ବ୍ୟବହାର କରି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆଧାର ନମ୍ବରକୁ ସ୍ବୀକୃତିକରଣ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବ ଓ ଯାହା ଭାରତୀୟ ୟୁନିକ୍ ଆଇଡେଣ୍ଟିଫିକେସନ ଅଥୋରିଟିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ପ୍ରକାରେ। ପୁନଶ୍ଚ ଏପରି କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯଦି ଜଣେ ଗ୍ରାହକ ବର୍ତ୍ତମାନର ଠିକଣା ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ଚାହୁଁଥିବେ ଓ ତାହା ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ ଆଇଡେଣ୍ଟିଟିଜ୍ ଡାଟା ରିପୋଜିଟୋରିରେ ଉପଲବ୍ଧ ଥିବା ପରିଚୟ ସୂଚନା ଅନୁସାରେ ଠିକଣା ଠାରୁ ଭିନ୍ନ ହୋଇଥାଏ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ସେ କମ୍ପାନୀକୁ ଏକ ସ୍ବଘୋଷଣାନାମା ପ୍ରଦାନ କରିବେ।

ii. ଯେଉଁଠାରେ ଆଧାର ପାଇଁ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମ ସମ୍ପାଦିତ ହୋଇନପାରେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବ।

iii. କୌଣସି ଓଭିଡି ର ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଇନଫରମେସନ ଟେକନୋଲୋଜି ଅଧିନିୟମ 2000 (2000 ର 21) ଓ ତହିଁ ଉପରେ ଗଠିତ ନୀତି ଅନୁସାରେ ଡିଜିଟାଲ୍ ସ୍ବାକ୍ଷରକୁ ଯାଞ୍ଚ କରିବ ଓ ଅନୁଚ୍ଛେଦ 1 ଅଧୀନରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରକାରେ ଏକ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋ ରଖିବ।

iv. ଯେଉଁଠାରେ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇ ପାରିନଥାଏ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆଧାର ନମ୍ବର ମିଳିଥିବା ପ୍ରମାଣ କିମ୍ବା କୌଣସି ଓଭିଡି ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଅନୁଚ୍ଛେଦ l ଅଧୀନରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରକାରେ ଡିଜିଟାଲ୍ କେୱାଇସି ଜରିଆରେ ଏହି ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବ ଯାହା କୌଣସି ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି ହୋଇଥିବା ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଅନୁସାରେ ଆଧାର ନମ୍ବର ଅଧୀଗ୍ରହଣ ପ୍ରମାଣର ଏକ ପ୍ରମାଣିତ କପି କିମ୍ବା ଓଭିଡି ଓ ବର୍ତ୍ତମାନର ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ରଖାଯିବ ଯେଉଁଠାରେ ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ରକୁ ଦାଖଲ କରାଯାଇନଥିବ।

ପୁନଶ୍ଚ ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ହେବ ଯେ ଆଧାର (ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି ଅଫ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆଣ୍ଡ ଅଦର ସବସିଡିଜ୍, ବେନିଫିଟ୍ସ ଓ ସର୍ଭିସେସ୍) ଅଧିନିୟମ 2016 ର ଧାରା 7 ଅଧୀନରେ ତାଙ୍କର ଆଘାତ, ଅସୁସ୍ଥତା କିମ୍ବା ବାର୍ଦ୍ଧକ୍ୟ ଅବସ୍ଥା ହେତୁ ଅଚଳାବସ୍ଥା କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ ପକ୍ଷରେ ଅନୁରୂପ କ୍ଷେତ୍ରରେ କୌଣସି ସ୍କିମ୍ ଅଧୀନରେ ଲାଭ କିମ୍ବା ସବସିଡି ପ୍ରାପ୍ତ କରିବାକୁ ଇଚ୍ଛା କରୁଥିବା ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ପାଇଁ ଇ-କେୱାଇସି ସିକୃତିକରଣ କରାଯାଇ ପାରିବ ନାହିଁ। କମ୍ପାନୀ ଏ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆଧାର ନମ୍ବର ପ୍ରାପ୍ତ କରିବ। ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ ସମ୍ପାଦନ ଦ୍ବାରା ପରିଚୟ ରଖିବ କିମ୍ବା ବିକଳ୍ପ ଭାବରେ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଓଭିଡି ର ପ୍ରମାଣିତ କପିକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରିବ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ତତ୍ତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ରଖିବ। ଏହି ବ୍ୟବସ୍ଥାରେ କରାଯାଇଥିବା ସିଭିଡି ଜଣେ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ସମ୍ପାଦିତ ହୋଇଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଭିନ୍ନତା ଥିଲେ ଏବଂ ସେ ପ୍ରକାର ପରିଚାଳନାକୁ ମଧ୍ୟ ସମୀକ୍ଷା ଅଧୀନକୁ ନିଆଯାଇପାରିବ। ସେଣ୍ଟ୍ରାଲାଇଜ୍ ଭିତ୍ତିକ ଏକ ଡାଟାବେସର ପରିଚାଳନା କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଏହାର ବିଧିବଦ୍ଧ ରେକର୍ଡ଼ ରଖିବାକୁ ଚେଷ୍ଟା କରିବ। ଏହି ଡାଟାବେସରେ ମଞ୍ଜୁରୀ କରିଥିବା ବିଷୟର ଭିତ୍ତିଭୂମି ବିଷୟ ଉଲ୍ଲେଖ ରହିବ। ଏହା ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବିବରଣୀ ପ୍ରାଧୀକୃତ ବିଭାଗୀୟ ସ୍ବୀକୃତି ପ୍ରଦାନକାରୀଙ୍କ ନାମ ଆଶା କରାଯାଉଥିବା ବିଷୟ ଓ ଅତିରିକ୍ତ ବିବରଣୀ ଯଦି ଥାଏ ତାହା ରହିବ। ଏହି ଡାଟାବେସକୁ ସମୟକୁ ସମୟରେ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଆନ୍ତସମୀକ୍ଷା /ଅନୁସନ୍ଧାନ କରାଯିବ ଓ ତାହା ସୁପରଭାଇଜୋରି ସମୀକ୍ଷା ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା 1 : କମ୍ପାନୀ ଏହା କରିବ ଯେ ଯେଉଁଠାରେ ଏହାର ଗ୍ରାହକ ଆଧାର ନମ୍ବର ଥିବା ତାଙ୍କର ଆଧାର ନମ୍ବର ପାଇଥିବା ପ୍ରମାଣକୁ ଦାଖଲ କରିଥିବେ କମ୍ପାନୀ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ସେହି ଗ୍ରାହକମାନେ ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥା (i) ଅନୁସାରେ ଯେଉଁଠାରେ ଆଧାର ନମ୍ବରର ସିକୃତିକରଣ ଉପଯୁକ୍ତ ଜରିଆରେ ତାଙ୍କର ଆଧାର ନମ୍ବରଟି ରିଡାକ୍ଟ କିମ୍ବା ବ୍ଲାକ୍ ଆଉଟ୍ ହୋଇଛି।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା 2 : ବାୟୋମେଟ୍ରିକ୍ ଆଧାରିତ ଇ-କେୱାଇସି ସିକୃତିକରଣ କାର୍ଯ୍ୟ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନିୟମ ସହିତ ଅନୁପାଳନ ଆଧାରରେ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା କରାଯାଇପାରେ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା 3 : ଆଧାରର ବ୍ୟବହାର, ଆଧାର ପୋଜେସନ ପ୍ରମାଣ ଆଧାର (ଟାରଗେଟେଡ୍ ଡେଲିଭରି ଅଫ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଆଣ୍ଡ ଅଦର ସବସିଡିଜ୍, ବେନିଫିଟ୍ସ ଓ ସର୍ଭିସେସ୍) ଅଧିନିୟମ 2016 ଅନୁସାରେ ହେବ ଏବଂ ଏହା ଉପରେ ନିୟାମକ ଜାରି ହେବ।

16. ଓଟିପି ଆଧାରିତ ଇ-କେୱାଇସି ବ୍ୟବହାର କରି ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଏ। ଅଣ ଫେସ-ଟୁ-ଫେସ୍ ପ୍ରଣାଳୀରେ ନିମ୍ନ ଲିଖିତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଆଧାରରେ ଏହା କରାଯାଏ। ଯେହେତୁ କମ୍ପାନୀ ପରବର୍ତ୍ତୀ ଜମା ଗ୍ରହଣ କରିପାରେ ନାହିଁ ତେଣୁ ଏଗୁଡ଼ିକ କେବଳ ଋଣ ପ୍ରଦାନ ସୁବିଧା ପାଇଁ ଲାଗୁ ହେବ :

i. ଓଟିପି ଜରିଆରେ ସ୍ବୀକୃତିକରଣ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସହମତି ରଖାଯିବ।

ii. କେବଳ ମିଆଦ ଋଣକୁ ମଞ୍ଜୁରୀ ଦିଆଯିବ। ମଞ୍ଜୁର ହୋଇଥିବା ମିଆଦ ଋଣର ସମୁଦାୟ ପରିମାଣ ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ଷାଠିଏ ହଜାର ଟଙ୍କାରୁ ଅଧିକ ହେବ ନାହିଁ।

iv. ଓଟିପି ଆଧାରିତ E-KYCର ଉପଯୋଗ କରି ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଋଣଖାତାଗୁଡ଼ିକୁ ଏକ ବର୍ଷରୁ ଅଧିକ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ, ଯାହା ମଧ୍ୟରେ ଏହି ନିୟମ ଆଧାରରେ ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବ । ଯଦି V-CIP ଅଧୀନରେ ଆଧାର ବିବରଣୀ ବ୍ୟବହାର ହୋଇଥାଏ, ତେବେ ନୂଆ ଆଧାର ଓଟିପି ପ୍ରମାଣିକରଣ ସହ ପ୍ରକ୍ରିୟାକୁ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ପାଳନ କରାଯିବ ।

iv. ଉପରୋକ୍ତ ପ୍ରକାରେ ଯଦି ସିଡିଡି ପ୍ରଣାଳୀଟି ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ହୋଇନପାରେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ ପରବର୍ତ୍ତୀ ଡେବିଟକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଏ ନାହିଁ।

v. ଯେକୌଣସି ରିପୋର୍ଟି ସଂସ୍ଥା ସହିତ ନନ୍ ଫେସ୍ ଟୁ ଫେସ୍ ପ୍ରଣାଳୀରେ ଓଟିପି ଆଧାରିତ କେୱାଇସି ବ୍ୟବହାର କରି ଖାତା ଖୋଲା ଯାଇନଥିବା କିମ୍ବା ଖୋଲିବାକୁ ନଥିବା କୌଣସି ଅନ୍ୟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନଥିବା ବିଷୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଏକ ଘୋଷଣାନାମା ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବ। ପୁନଶ୍ଚ ସିକେୱାଇସିଆରଙ୍କୁ କେୱାଇସି ସୂଚନା ଅପଲୋଡ୍ କରାଯାଉଥିବା ସମୟରେ କମ୍ପାନୀ ଏହା ସ୍ପଷ୍ଟ ରୂପେ ସୂଚୀତ କରିବ ଯେ ସେ ପ୍ରକାର ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକ ଇ-କେୱାଇସି ଆଧାରିତ ଓଟିପି ବ୍ୟବହାର କରି ଖୋଲାଯାଇଛି। ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ରିପୋର୍ଟିଂ ସଂସ୍ଥା ଦ୍ବାରା ନନ୍ ଫେସ ଟୁ ଫେସ୍ ପ୍ରଣାଳୀରେ ଇ କେୱାଇସି ବିଧି ଆଧାରିତ ଓଟିପି ସହିତ ଖୋଲା ଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟସର କେୱାଇସି ସୂଚନା ଆଧାରରେ କମ୍ପାନୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବ ନାହିଁ।

vi. ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥାବଳୀର ଅନୁପାଳନକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଏଥିରେ କୌଣସି ବିଶୃଙ୍ଖଳା / ଅଣଅନୁପାଳନ କ୍ଷେତ୍ରରେ ସିଷ୍ଟମକୁ ସଜାଗ ରଖିବା ପାଇଁ ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକୁ କଠୋର ଭାବରେ ଅନୁଧ୍ୟାନ କରିବ।

17. କମ୍ପାନୀ ଲାଇଭ୍ ଭି-ସିଆଇପି ଅଣ୍ଡରଟେକ୍ କରିପାରେ ଯାହା ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନିୟମ ଆଧାରରେ କମ୍ପାନୀର ଜଣେ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଏହାକୁ କରାଯାଇପାରେ,

a. ଏକ ଋଣ ଖାତା ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ସ୍ଥାପିତ କରିବା ପାଇଁ ଜଣେ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହ, ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟର୍‌ସିପ୍ ଫାର୍ମ କ୍ଷେତ୍ରରେ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟର, ଲିଗାଲ୍ ଏନ୍‌ଟିଟି(LE) ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଅଧିକୃତ ହସ୍ତାକ୍ଷରକର୍ତ୍ତା ଏବଂ ଲାଭାର୍ଥୀ ମାଲିକ(BOs) ତାଙ୍କର ସୂଚିତ ସହମତି ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ପରେ ।

ସର୍ତ୍ତ ଯେ ଏକ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟର୍‌ସିପ୍ ଫାର୍ମର ସିଡିଡି କ୍ଷେତ୍ରରେ, କମ୍ପାନୀ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟର୍‌ସିପ୍ ଫାର୍ମ ସମ୍ପର୍କରେ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରଙ୍କ ସିଡିଡି ବ୍ୟତୀତ ଗତିବିଧି ପ୍ରମାଣ ସହ ସମାନ ଇ ଦସ୍ତାବିଜ ମଧ୍ୟ ପ୍ରାପ୍ତ କରିବ ।

b. ଧାରା 17 ଅନୁସାରେ ଆଧାର ଓଟିପି ଆଧାରିତ e-KYC ପ୍ରମାଣିକରଣର ଉପଯୋଗ କରି ଅଣ-ସାମ୍ନା-ସାମ୍ନି ମାଧ୍ୟମରେ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଏବେଥିବା ଖାତାଗୁଡ଼ିକର ରୂପାନ୍ତରଣ ।

c. ଯୋଗ୍ୟ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରାଯିବା/ସମୟ ସମୟରେ ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରାଯିବା

V-CIP କରିବାର ବିକଳ୍ପ ଚୟନ କରୁଥିବା କମ୍ପାନୀକୁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ସର୍ବନିମ୍ନ ମାନକଗୁଡ଼ିକର ପାଳନ କରିବାକୁ ହେବ ।

i. କମ୍ପାନୀର ଅଧିକାରୀମାନେ ଭି-ସିଆଇପି କୁ ରେକର୍ଡ଼ ଭିଡିଓ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଫଟୋଗ୍ରାଫକୁ ରଖିବେ ଓ ତାହାକୁ ପରିଚୟ ପାଇଁ ଉପସ୍ଥାପନ କରିବେ ଏବଂ ପରିଚୟ ପାଇଁ ଅଫଲାଇନ୍ ଆଧାର ଯାଞ୍ଚ ଦ୍ବାରା ପରିଚୟ ସୂଚନା ରଖିବେ।

ii. କମ୍ପାନୀ ପାନ କାର୍ଡ଼ର ଏକ ସ୍ପଷ୍ଟ ଚିତ୍ରକୁ ରଖିବ ଯାହାକୁ ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରଦର୍ଶିତ କରାଯାଇଥିବ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଇ-ପାନ୍ ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ନହୋଇଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏହା କରାଯିବ। ଜାରି କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଡାଟା ବେସରୁ ପାନର ବିବରଣୀ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ।

iii. ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଲାଇଭ୍ ଲୋକେସନ (ଜିଓଟ୍ୟାଗିଂ) କୁ ରଖାଯାଇ ନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ ଯେ ଗ୍ରାହକ ଭାରତରେ ଅବସ୍ଥାନ କରୁଛନ୍ତି।

iv. କମ୍ପାନୀର ଅଧିକାରୀ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ କରିବେ ଯେ ଆଧାର / ପାନ୍ ବିବରଣୀରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ସଠିକ୍ ରହିଛି ଓ ଗ୍ରାହକ ଭି-ସିଆଇପି ଅଣ୍ଡରଟେକିଂ କରୁଛନ୍ତି ଏବଂ ଆଧାର/ ପାନରେ ଥିବା ପରିଚୟ ବିବରଣୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବିବରଣୀ ସହିତ ସଠିକ ରହିଛି।

vi. କମ୍ପାନୀର ଅଧିକାରୀ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବେ ଯେ ଭିଡିଓ ଇଣ୍ଟରଆକ୍ସନ ସମୟରେ କୌଣସି ପ୍ରକାର ପ୍ରଶ୍ନ କିମ୍ବା / ଏବଂ ପରିସ୍ଥିତି ଯାହା ସେହିଭଳି ରିୟଲ ଟାଇମ୍ ଭିଡିରେ ପ୍ରସ୍ତୁତ ହୋଇଛି ଓ ତାହାକୁ ପୂର୍ବରୁ ରେକର୍ଡ଼ କରାଯାଇ ନାହିଁ।

vi. ଏକ୍ସଏମଏଲ୍ ଫାଇଲ କିମ୍ବା ଆଧାର ସିକିଓର କ୍ୟୁଆର କୋଡ୍ ବ୍ୟବହାର କରି ଆଧାରର ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ ଯେ ଏକ୍ସଏମଏଲ୍ ଫାଇଲ କିମ୍ବା କ୍ୟୁଆର କୋଡ୍ ଜେନେରେସନ ତାରିଖ ଭି-ସିଆଇପି ସମ୍ପାଦନ ତାରିଖ ଠାରୁ 3 ଦିନରୁ ଅଧିକ ହୋଇ ନାହିଁ।

vii. ଭି-ସିଆଇପି ଜରିଆରେ ଖୋଲା ଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରଚଳିତ ସମୀକ୍ଷା ଆଧାରରେ କେବଳ ପରିଚାଳିତ ହେବ ଯାହା ପ୍ରକ୍ରିୟାର ସମନ୍ବୟତା ରକ୍ଷା କରିବାରେ ଭୂମିକା ରଖିବ।

viii. କମ୍ପାନୀ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ପ୍ରକ୍ରିୟାଟି ସରଳ, ରିୟଲ ଟାଇମ୍, ସୁନିଶ୍ଚିତ, ଏଣ୍ଡ-ଟୁ-ଏଣ୍ଡ ଏନକ୍ରିପଟେଡ୍ ଅଡିଓ ଭିଜୁଆଲ୍ ଇଣ୍ଟରାକ୍ସନ ସହିତ ଗ୍ରାହକ ଓ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଉପଯୁକ୍ତ ଯୋଗାଯୋଗ ଗୁଣବତ୍ତା ଆଧାରିତ ହେବ ଯେଉଁଥିରେ ତାଙ୍କର ପରିଚୟକୁ ସଠିକ ଉପାୟରେ ରଖାଯାଇପାରିବ। କମ୍ପାନୀ ଜାଲିଆତି ଓ ଠକାମି ବିରୁଦ୍ଧରେ ଉପଯୁକ୍ତ ଯାଞ୍ଚ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଗ୍ରହଣ କରିବ।

ix. ସୁରକ୍ଷାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ ରବଷ୍ଟନେସ୍ ଓ ଏଣ୍ଡ-ଟୁ-ଏଣ୍ଡ ଏନକ୍ରିପ୍ସନ ବ୍ୟବସ୍ଥା ରହିବ। କମ୍ପାନୀ ସଫ୍ଟଓୟାର ଓ ସିକ୍ୟୁରିଟି ଅଡିଟ୍ ବ୍ୟବସ୍ଥା ରଖିବ ଏବଂ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବା ପୂର୍ବରୁ ଭି-ସିଆଇପି ଆପ୍ଲିକେସନର ବୈଧତା ନିରୁପଣ କରିବ।

x. ଅଡିଓ ଭିଜୁଆଲ୍ ଇଣ୍ଟରାକ୍ସନ କାର୍ଯ୍ୟ କମ୍ପାନୀର ଡୋମେନରୁ ଟ୍ରିଗର ହେବ ଏବଂ ତାହା ଥାର୍ଡ଼ ପାର୍ଟି ସର୍ଭିସ୍ ପ୍ରୋଭାଇଡର ଯଦି ଥାନ୍ତି ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ହେବ ନାହିଁ। ଭି-ସିଆଇପି ପ୍ରକ୍ରିୟାଟିକୁ ତାଲିମପ୍ରାପ୍ତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା କରାଯିବ। ଭି-ସିଆଇପି କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ବିଭାଗୀୟଙ୍କ କ୍ରିଡେନସିଆଲ୍ ସହିତ ଆକ୍ଟିଭିଟି ଲଗକୁ ସଂରକ୍ଷିତ କରି ରଖାଯିବ।

xi. କମ୍ପାନୀ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ରେକର୍ଡ଼ କରାଯାଇଥିବା ଭିଡିଓ ଗୁଡ଼ିକୁ ଏକ ନିରାପଦ ଓ ସୁରକ୍ଷିତ ଉପାୟରେ ସଂରକ୍ଷିତ କରି ରଖାଯାଇଛି ଓ ଏଥିରେ ତାରିଖ ଓ ସମୟ ମୋହର ଲଗାଯାଇଛି।

xii. କମ୍ପାନୀ ସଦ୍ୟତମ ଉପଲବ୍ଧ ଟେକନୋଲୋଜି, ଏଥି ସହିତ ଆର୍ଟିଫିସିଆଲ୍ ଇଣ୍ଟେଲିଜେନ୍ସ (ଏଆଇ) ଏବଂ ଫେସ ମ୍ୟାଚିଂ ଟେକନୋଲୋଜି ର ସହାୟତା ନେଇ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବାକୁ ଉତ୍ସାହ ପ୍ରଦର୍ଶନ କରିବ। ଏହି ପ୍ରକ୍ରିୟାର ସମନ୍ବୟତାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ସମ୍ପାଦିତ ସୂଚନାକୁ ସଠିକ୍ ରୂପେ ପର୍ଯ୍ୟାୟଭୁକ୍ତ କରିବ। ଅନ୍ୟପକ୍ଷରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଦାୟିତ୍ବ କମ୍ପାନୀ ଉପରେ ନ୍ୟସ୍ତ ରହିବ।

xiii. କମ୍ପାନୀ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନିୟମ ଅନୁସାରେ ଆଧାର ନମ୍ବରକୁ ରିଡାକ୍ଟ କିମ୍ବା ବ୍ଲାକ୍ ଆଉଟ କରିବାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ।

୧8. **ନନ୍- ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଫାଇନାସ କମ୍ପାନିଜ୍ (ଏନବିଏଫସି) ପାଇଁ ସରଳୀକୃତ ବିଧି :** ଯଦି କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏ ଋଣ ନେବାକୁ ଚାହୁଁଛନ୍ତି, ସେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ କାଗଜାତ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରିବାରେ ଅକ୍ଷମ ଥାନ୍ତି, ତେବେ କମ୍ପାନୀ ନିଜର ବିବେକ ଆଧାରରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ସର୍ତ୍ତ ଅଧୀନରେ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲି ପାରିବେ :

କ. କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ସ୍ବସାକ୍ଷରିତ ଫଟୋଗ୍ରାଫ ରଖିବେ।

ଖ. କମ୍ପାନୀର ପ୍ରାଧୀକୃତ ଅଧିକାରୀ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ସ୍ବାକ୍ଷରକୁ ପ୍ରମାଣିତ କରିବେ ଯେଉଁଥିରେ ଗ୍ରାହକ ସ୍ବାକ୍ଷର କରିଥିବେ କିମ୍ବା ତାଙ୍କ ଉପସ୍ଥିତିରେ ବୃଦ୍ଧାଙ୍ଗୁଷ୍ଠି ଛାପ ଦେଇଥିବେ।

ଗ. ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟଟି ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ପର୍ଯ୍ୟାୟରେ 12 ମାସ ଅବଧି ପାଇଁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ରହିବ ଯାହା ମଧ୍ୟରେ ସିଡିଡି ସମ୍ପାଦିତ ହେବ।

ଘ. ସେମାନଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ମଞ୍ଜୁର ହୋଇଥିବା ଋଣ / ବଳକା ଏକତ୍ର ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ପଚାଶ ହଜାର ଟଙ୍କାରୁ ଅଧିକ ହେବ ନାହିଁ।

ଙ. ସବୁ ଦିଗରୁ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା ସମୁଦାୟ କ୍ରେଡିଟ୍ ପରିମାଣ ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ଏକ ଲକ୍ଷରୁ ଅଧିକ ଅତିକ୍ରମ କରିବ ନାହିଁ।

ଚ. ଗ୍ରାହକ ଏହା ସଚେତନ ରହିବେ ଯେ ତାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଯଦି ଉପରୋକ୍ତ (ଗ) ର ଶୃଙ୍ଖଳାଭଙ୍ଗ ହୋଇଥାଏ ଓ ସେ କେୱାଇସି ବିଧି ବ୍ୟବସ୍ଥା ପାଳନ ନକରିବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କୌଣସି ପରବର୍ତ୍ତୀ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍‌ସନ କରିପାରିବେ ନାହିଁ।

ଛ. ଯେତେବେଳେ ଚାଳିଶ ହଜାର ଟଙ୍କା କିମ୍ବା ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ସମୁଦାୟ କ୍ରେଡିଟ୍ ଅଶି ହଜାର ଟଙ୍କାରେ ପହଞ୍ଚିଥିବ ସେତେବେଳେ ଏହି ବାଲାନ୍‌ସ ବିଷୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଯେ ତାଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ପ୍ରକାରେ କେୱାଇସି ନଥିପତ୍ର ଦାଖଲ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ଅନ୍ୟଥା ତାଙ୍କର ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା ବନ୍ଦ ହୋଇଯିବ ଯେତେବେଳେ ସମୁଦାୟ ବାଲାନ୍‌ସ ସମସ୍ତ ଦିଗରୁ ଉପରୋକ୍ତ (ଘ) ଓ (ଙ) ସୀମା ଠାରୁ ଅତିକ୍ରମ କରିଥିବ।

ଜ. କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାରେ ଉପଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ ଓ ତାଙ୍କୁ କେୱାଇସି ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମ୍ପାଦନ କରିବାକୁ କହିବ ଅନ୍ୟଥା ତାଙ୍କ ପାଇଁ ପରବର୍ତ୍ତୀ ଡେବିଟ୍ ଅନୁମୋଦନ କରାଯିବ ନାହିଁ।

19. କମ୍ପାନୀର ଗୋଟିଏ ଶାଖା/ ଅଫିସ୍ ଦ୍ବାରା ଥରେ କେୱାଇସି ଯାଞ୍ଚ ହେବା ପରେ ତାହା ସେହି କମ୍ପାନୀର ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଶାଖା/ ଅଫିସ୍ ପାଇଁ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟର ଟ୍ରାନ୍‌ସଫର ଲାଗି ବୈଧ ବିବେଚିତ ହେବ। ସଂପୃକ୍ତ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ କେୱାଇସି ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା କରାଯିବ ଓ ତାହା ସାମୟିକ ଅପଡେସନ ପାଇଁ ନିଆଯିବ ନାହିଁ।

ଭାଗ – II - ଏକକ ମାଲିକାନା ଫାର୍ମ ପାଇଁ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ

20. ଗୋଟିଏ ଏକକ ମାଲିକାନା ଫାର୍ମ ନାମରେ ଏକ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ (ମାଲିକ) ଙ୍କ ସିଡିଡି ସମ୍ପାଦିତ ହେବ।

21. ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ବ୍ୟତୀତ, ଯେକୌଣସି ଦୁଇଗୋଟି ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ରକୁ ମାଲିକାନାଧୀନ ଫାର୍ମର ନାମରେ ଥିବା ବ୍ୟବସାୟ/ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମର ପ୍ରମାଣ ସ୍ବରୂପ ରଖାଯିବ।

କ. ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର

ଖ. ଦୋକାନ ଓ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଅଧିନିୟମ ଅଧୀନରେ ପୌରକର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର/ ଲାଇସେନ୍‌ସ

ଗ. ବିକ୍ରୟ ଓ ଆୟକର ରିଟର୍ଣ୍ଣ

ଘ. ସିଏସଟି/ ଭାଟ୍/ ଜିଏସଟି ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର (ପ୍ରୋଭିଜନାଲ୍/ ଫାଇନାଲ୍)

ଙ. ସେଲ୍‌ସ ଟାକ୍ସ/ ସର୍ଭିସ୍ ଟାକ୍ସ / ପ୍ରଫେସନାଲ୍ ଟାକ୍ସ ଅଥୋରିଟିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାରି ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର/ ପଞ୍ଜୀକରଣ ନଥିପତ୍ର

ଚ. ଏକ ରାଜ୍ୟ ଅଧୀନରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥିବା କୌଣସି ପେଶାଦାରୀ ସଂସ୍ଥା ଦ୍ବାରା ସଂପୃକ୍ତ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରିର ନାମରେ ଜାରି ହୋଇଥିବା ଲାଇସେନ୍‌ସ/ ପ୍ରମାଣପତ୍ର କିମ୍ବା ଡିଜିଏଫଟି ଅଫିସ ଦ୍ବାରା ସଂପୃକ୍ତ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରି ପାଇଁ ଜାରି ଆଇଇସି (ଇମ୍ପୋର୍ଟର ଏକ୍ସପୋର୍ଟର କୋଡ୍)।

ଛ. ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଆୟକର ଟିକସ ରିଟର୍ଣ୍ଣ (କେବଳ ସ୍ବୀକୃତିନାମା ନୁହେଁ) ଏକକ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରଙ୍କ ନାମରେ ଯେଉଁଠାରେ ଫାର୍ମର ଆୟ ପ୍ରତିଫଳିତ ହୋଇଥାଏ ତାହାର ବିଧିବଦ୍ଧ ସ୍ବୀକୃତିକରଣ ଆୟକର କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ବାରା ରହିଥିବା ଆବଶ୍ୟକ।

ଜ. ୟୁଟିଲିଟି ବିଲ୍ ଯଥା ଇଲେକ୍‌ଟ୍ରିସିଟି, ପାଣି, ଲ୍ୟାଣ୍ଡଲାଇନ୍ ଟେଲିଫୋନ୍ ବିଲ୍ ଇତ୍ୟାଦି।

22. ଯେଉଁ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଏ ପ୍ରକାର ଦୁଇଗୋଟି ନଥିପତ୍ର ସମ୍ପାଦନ କରିବା ସମ୍ଭବ ନଥିବ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଏହାର ବିବେଚନା ଅଧୀନରେ ବ୍ୟବସାୟ/ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମ ପ୍ରମାଣସ୍ବରୂପ କେବଳ ଗୋଟିଏ ନଥିପତ୍ରକୁ ଗ୍ରହଣ କରିପାରେ।

ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ରହିବ ଯେ କମ୍ପାନୀ ଯୋଗାଯୋଗ ସ୍ଥଳ ଯାଞ୍ଚ କରିପାରେ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସୂଚନା ସଂଗ୍ରହ କରିପାରେ ଓ ସେ ପ୍ରକାର ଫାର୍ମର ବିଦ୍ୟମାନତା ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁସାରେ ସ୍ପଷ୍ଟ ଚିତ୍ର ନେଇପାରେ ଓ ସଂପୃକ୍ତ ପ୍ରୋପ୍ରାଇଟରିଙ୍କ ଠିକଣାରୁ ତାଙ୍କର ବ୍ୟାବସାୟିକ କାର୍ଯ୍ୟକୁ ଯାଞ୍ଚ କରି ସନ୍ତୋଷତା ପ୍ରକଟ କରିପାରେ।

ଭାଗ – III – ବୈଧାନିକ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ

23. ଗୋଟିଏ କମ୍ପାନୀରେ ଏକ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ରର ପ୍ରମାଣିତ କପିଗୁଡ଼ିକୁ ରଖାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ :

କ. ଇନକର୍ପୋରେସନ ପ୍ରମାଣପତ୍ର

ଖ. ମେମୋରାଣ୍ଡମ୍ ଏବଂ ଆର୍ଟିକିଲ୍ ଅଫ ଆସୋସିଏସନ୍

ଗ. କମ୍ପାନୀର ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର

ଘ. ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ମଣ୍ଡଳୀଙ୍କ ଏକ ସଙ୍କଳ୍ପ ପତ୍ର ଏବଂ ଏହାର ମ୍ୟାନେଜର, ଅଫିସର କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ କ୍ଷମତାପତ୍ରଧାରୀ

ଙ. ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ, ମ୍ୟାନେଜର, ଅଫିସର କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ଏଥିସମ୍ବନ୍ଧିତ ସିଡିଡି ନଥିପତ୍ର ଯେଉଁ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯାହା ହୋଇପାରେ ଯିଏକି କମ୍ପାନୀ ପକ୍ଷରୁ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ଆଟର୍ଣ୍ଣି ହୋଇଥାନ୍ତି।

24. ଗୋଟିଏ ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଫାର୍ମର ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ର ଗୁଡ଼ିକର ପ୍ରମାଣିତ କପିକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।

କ. ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର

ଖ. ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଦଲିଲ୍

ଗ. ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଫାର୍ମର ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର

ଘ. ଧାରା 16 ରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରକାରେ ନଥିପତ୍ର ଯାହା ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ, ମ୍ୟାନେଜର, ଅଫିସର କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ଉଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଯେଉଁ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହୋଇପାରେ। ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ଆଟର୍ଣ୍ଣିଧାରୀ ଭାବରେ

25. ଗୋଟିଏ ଟ୍ରଷ୍ଟର ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ର ଗୁଡ଼ିକର ପ୍ରମାଣିତ କପିକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।

କ. ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର

ଖ. ଟ୍ରଷ୍ଟ ଦଲିଲ୍

ଗ. ଟ୍ରଷ୍ଟର ଫର୍ମ ନଂ 60 କିମ୍ବା ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର

ଘ. ଧାରା 16 ରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରକାରେ ନଥିପତ୍ର ଯାହା ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ, ମ୍ୟାନେଜର, ଅଫିସର କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ଉଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଯେଉଁ କ୍ଷେତ୍ରରେ ହୋଇପାରେ। ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ଆଟର୍ଣ୍ଣିଧାରୀ ଭାବରେ

26. ଏକ ଅନ ଇନକର୍ପୋରେଟେଡ୍ ଆସୋସିଏସନ୍ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷଙ୍କ ସଂସ୍ଥାର ଏକ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ର ଗୁଡ଼ିକର ପ୍ରମାଣିତ କପିକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।

କ. ସେ ପ୍ରକାର ଆସୋସିଏସନ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ସଂସ୍ଥାର ମ୍ୟାନେଜିଂ ବଡିର ସଙ୍କଳ୍ପ

ଖ. ଅନଇନକର୍ପୋରେଟଡ୍ ଆସୋସିଏସନ୍ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ ସଂସ୍ଥାର ଫର୍ମ ନଂ 60 କିମ୍ବା ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର

ଗ. ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ମଞ୍ଜୁରିପ୍ରାପ୍ତ ପାୱାର ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି

ଘ. ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ, ମ୍ୟାନେଜର, ଅଫିସର କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀ ଯାହା ହୋଇଥାନ୍ତୁ ନା କାହିଁକି ତାଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସିଡିଡି ନଥିପତ୍ର, ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ଟ କରିବା ପାଇଁ ଆଟର୍ଣ୍ଣିଧାରୀ ଏବଂ

ଙ. ସେ ପ୍ରକାର ଆସୋସିଏସନ୍ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ ସଂସ୍ଥାର ବୈଧାନିକ ଉପସ୍ଥିତିକୁ ସାମୁଦାୟିକ ରୂପେ ଜଣାଇବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁସାରେ ସେ ପ୍ରକାର ସୂଚନା।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ଅନରେଜିଷ୍ଟରଡ୍ ଟ୍ରଷ୍ଟ/ ପାର୍ଟନରସିପ୍ ଫାର୍ମଙ୍କୁ ଅନଇନର୍କୋପାରେଟେଡ୍ ଆସୋସିଏସନ ସର୍ତ୍ତ ଅଧୀନରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ ସଂସ୍ଥାର ଅର୍ଥ ସମିତି ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ

27. ପୂର୍ବବର୍ତ୍ତି ଭାଗରେ ଆସୁନଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଭାବରେ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଯଥା ସମିତି, ବିଶ୍ବ ବିଦ୍ୟାଳୟ ଓ ସ୍ଥାନୀୟ ସଂସ୍ଥା ଯଥା ଗ୍ରାମ ପଞ୍ଚାୟତ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ନଥିପତ୍ରର ପ୍ରମାଣିତ କପି କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ରକୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ :

କ. ସଂସ୍ଥା ପକ୍ଷରୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ସ୍ବୀକୃତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ନାମ ଦର୍ଶାଉଥିବା ନଥିପତ୍ର

ଖ. ନଥିପତ୍ର, ଯାହାକୁ ଧାରା 16 ରେ ଦର୍ଶାଯାଇଛି ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ କାରବାର କରିବା ପାଇଁ କ୍ଷମତାପତ୍ର ପାଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି;

ଗ. ସେ ପ୍ରକାର ସଂସ୍ଥା/ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ବୈଧାନିକ ସ୍ଥିତିକୁ ଜାଣିବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଆବଶ୍ୟକ କରାଯାଉଥିବା ଅନୁରୂପ ନଥିପତ୍ର

ଭାଗ – IV – ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକଙ୍କ ପରିଚୟ

28. ଜଣେ ଆଇନଗତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଯିଏକି ଜଣେ ପ୍ରକୃତ ବ୍ୟକ୍ତି ହୋଇ ନଥିବେ, ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ (ସମୂହ) ଙ୍କୁ ରୁଲର ରୁଲ୍ ୨ର ସବରୁଲ୍ (3) ସର୍ତ୍ତ ଅଧୀନରେ ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବ ଓ ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ କାଗଜାତ ସମ୍ପାଦିତ କରିବାକୁ ହେବ ଯେଉଁଥିରେ ତାଙ୍କର ପରିଚୟ ସାବ୍ୟସ୍ତ ହେଉଥିବ ଓ ଏହି ବିଷୟକୁ ନିମ୍ନ ପରିପ୍ରେକ୍ଷୀରେ ରଖାଯିବ।

କ. ଏକ ଷ୍ଟକ ଏକ୍ସଚେଞ୍ଜରେ କିମ୍ବା ସେ ପ୍ରକାର ଗୋଟିଏ କମ୍ପାନୀର ସବସିଡିଆରି ଭାବରେ କମ୍ପାନୀ ତାଲିକାରେ କଣ୍ଟ୍ରୋଲିଂ ଇନ୍ଭେଷ୍ଟର ମାଲିକ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ପରିଚୟ ରଖିବା ଆବଶ୍ୟକ ନାହିଁ ଏବଂ ସେ ପ୍ରକାର କମ୍ପାନୀର ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ କିମ୍ବା କୌଣସି ସେୟାରଧାରୀଙ୍କ ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ ମଧ୍ୟ କରାଯିବ ନାହିଁ।

ଖ. ଟ୍ରଷ୍ଟ/ ନୋମିନି କିମ୍ବା ଦାୟୀତ୍ବପ୍ରାପ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ଟ୍ରଷ୍ଟି/ ନୋମିନି ଭାବରେ ଅନ୍ୟ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛନ୍ତି କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଇଣ୍ଟରମେଡିଆରି ସ୍ଥିରିକୃତ ହୋଇଛି। ଏପରି କ୍ଷେତ୍ରରେ ସେହି ଇଣ୍ଟରମେଡିଆରି ଓ ଯାହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ବ୍ୟକ୍ତିଜଣ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛନ୍ତି ତାଙ୍କର ପରିଚୟ ପ୍ରମାଣର ସନ୍ତୋଷତା ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ ଯେପରିକି ଆହୁରି ମଧ୍ୟ ସେହି ଟ୍ରଷ୍ଟର ପ୍ରକୃତ ବିବରଣୀ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ୟବସ୍ଥା ରଖାଯିବ।

ଭାଗ – V – ଚାଲୁ ରହିଥିବା ସତର୍କତା

29. କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଚାଲୁ ରହିଥିବା ସତର୍କତା ନୀତି ଅବଲମ୍ବନ କରି ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ ହେବ ଯେ ସେମାନଙ୍କ ଟ୍ରାନଜାକ୍ସନ ଗୁଡ଼ିକ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଜ୍ଞାନ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବ୍ୟବସାୟ ଓ ଆପଦ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ତଥା ପାଣ୍ଠିର ଉତ୍ସ ଅନୁସାରେ ରହିଛି।

30. ସାଧାରଣ ବିଷୟ ସହିତ ବିନା ପକ୍ଷପାତରେ ଅନୁଧ୍ୟାନ କରାଯିବାକୁ ଥିବା ନିମ୍ନଲିଖିତ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ସନ ଗୁଡ଼ିକର ଅନୁଧ୍ୟାନକୁ ବନ୍ଦ କରିବା ପାଇଁ କଲ୍ କରାଯାଇପାରେ।

କ. ବୃହତ୍ ଓ ଜଟିଳ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍ସନ ଓ ଯେଉଁ ଗୁଡ଼ିକ ଅସ୍ବାଭାବିକ ପ୍ରଣାଳୀରେ ହୋଇଥିବ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆଶା କରାଯାଉ ନଥିବା ଓ ସ୍ବାଭାବିକ ଅବସ୍ଥାରେ ନଥିବ ଯେଉଁଥିରେ ଅର୍ଥନୈତିକ ସମାନୁପାତିକତା ନଥିବ କିମ୍ବା ନ୍ୟାୟିକ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ନଥିବ

ଖ. ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସୀମା ଠାରୁ ଯେଉଁ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍‌ସନ ଅତିକ୍ରମ କରିଥିବ।

ଗ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ସହିତ ମେଳ ଖାଉ ନଥିବା ଉଚ୍ଚ ପରିମାଣର ଟର୍ଣ୍ଣ ଓଭର

ଘ. ଥାର୍ଡ ପାର୍ଟି ଚେକ / ଡ୍ରାଫ୍‌ଟ ଇତ୍ୟାଦି ବ୍ୟବସ୍ଥା

31. ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଏହି ଆପଦ ବର୍ଗ ସହିତ ରହିଥିବା ବିଷୟକୁ ଯଥା ସମ୍ଭବ ଅନୁଧ୍ୟାନ କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା : ଉଚ୍ଚ ଆପଦ ଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରତି ଅଧିକ ଅନୁଧ୍ୟାନର ଆବଶ୍ୟକତା ରହିପାରେ।

କ. ଆପଦ ବର୍ଗିକୃତ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକର ସାମୟିକ ସମୀକ୍ଷା ପ୍ରଣାଳୀ ସହିତ ସେ ପ୍ରକାର ଅବଧିକୁ ଅତି କମରେ 6 ମାସକୁ ଥରେ ରଖାଯିବ ଓ ସେହି ଆକାଉଣ୍ଟ ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ଅତ୍ୟନ୍ତ ସତର୍କତା ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ।

32. **ସାମୟିକ ଅପଡେସନ**

ଉଚ୍ଚ ଆପଦ ଥିବା ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରତି ଦୁଇ ବର୍ଷକୁ ଅତି କମରେ ଗୋଟିଏ ଥର ସାମୟିକ ଅପଡେସନ ମଧ୍ୟମ ଆପଦ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରତି ଆଠ ବର୍ଷକୁ ଗୋଟିଏ ଥର ଓ ନିମ୍ନ ଆପଦ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଦଶ ବର୍ଷକୁ ଗୋଟିଏ ଥର ସାମୟିକ ଅପଡେସନ କାର୍ଯ୍ୟ କରାଯିବ ଓ ଏହା ନିମ୍ନ ପ୍ରଣାଳୀ ଅଧୀନରେ ସମ୍ପାଦିତ ହେବ।

a) ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକମାନେ:

KYC ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନାହିଁ: KYC ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନ ଥିବାସ୍ଥଳେ, ଏ ସମ୍ପର୍କରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ଏକ ଆତ୍ମଘୋଷଣା, କମ୍ପାନୀପାଖରେ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପଞ୍ଜୀକୃତ ଇ-ମେଲ୍ ଆଇଡି, କମ୍ପାନୀ ପାଖରେ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପଞ୍ଜୀକୃତ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର, ଡିଜିଟାଲ୍ ମାଧ୍ୟମ(ଯେପରିକି ଅନ୍‌ଲାଇନ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ, କମ୍ପାନୀର ମୋବାଇଲ୍ ଆପ୍ଲିକେସନ୍), ଚିଠି ଇତ୍ୟାଦି ମାଧ୍ୟମରେ ନିଆଯିବ ।

ଠିକଣାରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ : କେବଳ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠିକଣା ବିବରଣୀ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେବା ସ୍ଥଳେ, ଏ ସମ୍ପର୍କରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ନୂଆ ଠିକଣା ସମ୍ପର୍କରେ ଏକ ଆତ୍ମଘୋଷଣା, କମ୍ପାନୀପାଖରେ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପଞ୍ଜୀକୃତ ଇ-ମେଲ୍ ଆଇଡି, କମ୍ପାନୀ ପାଖରେ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପଞ୍ଜୀକୃତ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର, ଡିଜିଟାଲ୍ ମାଧ୍ୟମ(ଯେପରିକି ଅନ୍‌ଲାଇନ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ, କମ୍ପାନୀର ମୋବାଇଲ୍ ଆପ୍ଲିକେସନ୍), ଚିଠି ଇତ୍ୟାଦି ମାଧ୍ୟମରେ ନିଆଯିବ ଏବଂ ଘୋଷିତ ଠିକଣା ଦୁଇ ମାସ ମଧ୍ୟରେ ସକାରାତ୍ମକ ନିଶ୍ଚିତକରଣ ଦ୍ୱାରା ଠିକଣା ଯାଂଚ ଚିଠି, ଯୋଗାଯୋଗ ବିନ୍ଦୁ ଯାଂଚ, ଡେଲିଭରେବୁଲ୍‌ସ ଇତ୍ୟାଦି ମାଧ୍ୟମରେ ଯାଂଚ କରାଯିବ ।

ଆହୁରି ମଧ୍ୟ, କମ୍ପାନୀ ସମୟ ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଘୋଷିତ ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ, ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକର ଧାରା 3 (A)(xiii)ରେ ପରିଭାଷିତ OVD ବା ଡିମ୍‌ଡ OVD ବା ତା' ସହ ସମାନ ଇ-ଦସ୍ତାବିଜ ପ୍ରାପ୍ତ କରିପାରେ ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଖାତାଗୁଡ଼ିକ, ଯେଉଁମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯିବା ସମୟରେ ନାବାଳକ ଥିଲେ ସେମାନେ ସାବାଳକ ହେବାପରେ: ସେହି ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯାହାଙ୍କ ପାଇଁ ଆକାଉଣ୍ଟ ସେମାନେ ନାବାଳକ ଥିବାବେଳେ ଖୋଲାଯାଇଥିଲା, ସେମାନେ ସାବାଳକ ହେବା ପରେ ନୂଆ ଫଟୋଗ୍ରାଫ ନିଆଯିବ ଏବଂ ସେହି ସମୟରେ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ ଯେ ସିଡିଡି ଦସ୍ତାବିଜ କମ୍ପାନୀର ବର୍ତ୍ତମାନର ସିଡିଡି ମାନକ ଅନୁସାରେ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି । ଯେତେବେଳେ ଆବଶ୍ୟକ ପଡ଼ିବ, କମ୍ପାନୀ ସେହି ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କର ନୂଆ KYC କରାଇପାରେ ଯାହାକି ସେହି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଯେଉଁମାନେ ନାବାଳକ ଥିବାବେଳେ ସେମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଇଥିଲା, ସେମାନେ ସାବାଳକ ହେବା ସ୍ଥଳେ ।

b) ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷମାନଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ ଗ୍ରାହକମାନେ:

KYC ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନାହିଁ : ଲିଗାଲ୍ ଏନ୍‌ଟିଟି (LE) ଗ୍ରାହକଙ୍କର KYC ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନ ଥିବା ସ୍ଥଳେ, ଏ ସମ୍ପର୍କରେ ଏକ ଆତ୍ମଘୋଷଣା LE ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ କମ୍ପାନୀପାଖରେ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପଞ୍ଜୀକୃତ ଇ-ମେଲ୍ ଆଇଡି, ଡିଜିଟାଲ୍ ମାଧ୍ୟମ(ଯେପରିକି ଅନ୍‌ଲାଇନ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ, କମ୍ପାନୀର ମୋବାଇଲ୍ ଆପ୍ଲିକେସନ୍), ଏ ସମ୍ପର୍କରେ LE ପକ୍ଷରୁ ଅଧିସ୍ୱୀକୃତ ଜଣେ ଅଧିକାରୀଙ୍କଠାରୁ ଚିଠି, ବୋର୍ଡ ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ନିଆଯିବ । ଏହାଛଡ଼ା, କମ୍ପାନୀ ଏହି ପ୍ରକ୍ରିୟା

ସମୟରେ ଏକଥା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ତା' ପାଖରେ ଉପଲବ୍ଧ ବେନିଫିସିଆଲ୍ ଓନରସିପ୍(BO)ର ସୂଚନା ସଠିକ୍ ଅଟେ ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକସ୍ଥଳେ, ଏହାକୁ ଯଥାସମ୍ଭବ ଅପ୍-ଟୁ-ଡେଟ୍ ରଖାଯିବ ।

KYC ସୂଚନାରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ : KYC ସୂଚନାରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲେ, କମ୍ପାନୀ ଏକ ନୂଆ LE ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅନ୍‌ବୋର୍ଡିଂ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହେଉଥିବା KYC ପ୍ରକ୍ରିୟା ଭଳି ସମାନ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁସରଣ କରିବ ।

c) ଅତିରିକ୍ତ ଉପାୟଗୁଡ଼ିକ: ଉପରୋକ୍ତଗୁଡ଼ିକ ସହ, କମ୍ପାନୀ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ,

ବର୍ତ୍ତମାନର CDD ମାନକ ଅନୁସାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର KYC ଦସ୍ତାବିଜ ତା' ନିକଟରେ ରହିବ । ଯଦି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସୂଚନାରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନ ହୁଏ ତାହେଲେ ମଧ୍ୟ ଏହା ଲାଗୁ ହେବ, କିନ୍ତୁ କମ୍ପାନୀ ପାଖରେ ଉପଲବ୍ଧ ଥିବା ଦସ୍ତାବିଜ ବର୍ତ୍ତମାନର CDD ମାନକ ଅନୁସାରେ ହେବ ନାହିଁ । ଏହା ଛଡ଼ା, ଯଦି କମ୍ପାନୀ ପାଖରେ ଥିବା CDD ଦସ୍ତାବିଜର ବୈଧତା ସମୟ ସମୟରେ KYCର ଅପ୍‌ଡେଟ୍ ସମୟରେ ସମାପ୍ତ ହୋଇଯାଇଥିବ, ସେପରି ସ୍ଥଳେ କମ୍ପାନୀ ନୂଆ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅନ୍‌ବୋର୍ଡିଂ ପାଇଁ ଲାଗୁ KYC ପ୍ରକ୍ରିୟା ଭଳି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁସରଣ କରିବ ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କର PAN ବିବରଣୀ, ଯଦି କମ୍ପାନୀ ନିକଟରେ ଥାଏ, ତେବେ ସମୟ ସମୟରେ KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରାଯିବା ସମୟରେ ଜାରି କରାଯାଇଥିବା କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଡାଟାବେସ୍‌ରୁ ଯାଂଚ କରାଯାଏ ।

ସମୟ ସମୟରେ ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରିବା ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ଆତ୍ମଘୋଷଣା ସହ ସମ୍ପର୍କିତ ଦସ୍ତାବିଜ ସମେତ ସମ୍ପୃକ୍ତ ଦସ୍ତାବିଜ(ଗୁଡ଼ିକ)ର ଗ୍ରହଣ ତାରିଖ ଉଲ୍ଲେଖ କରି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ପ୍ରାପ୍ତି ସ୍ୱୀକାର ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ । ଏହାଛଡ଼ା, ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ ଯେ ସମୟ ସମୟରେ KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ ବେଳେ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ପ୍ରାପ୍ତ ସୂଚନା/ଦସ୍ତାବିଜଗୁଡ଼ିକୁ କମ୍ପାନୀର ରେକର୍ଡସ୍ /ଡାଟାବେସ୍‌ରେ ତୁରନ୍ତ ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରାଯିବ ଏବଂ KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ତାରିଖ ଉଲ୍ଲେଖ କରି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏକ ସୂଚନା ଦିଆଯାଏ ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସୁବିଧା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଯେ କୌଣସି ଶାଖାରେ ସମୟ ସମୟରେ KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରିବାର ସୁବିଧା ଉପଲବ୍ଧ କରାଇବା ନେଇ ବିଚାର କରିପାରେ ।

କମ୍ପାନୀ ଆଧାର ସ୍ୱୀକୃତିକରଣ / ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କାର୍ଯ୍ୟ ପାଇଁ ସହମତି ସମ୍ପାଦନ କିମ୍ବା ଓଭିଡି ସମ୍ପାଦନ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନିକଟରେ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହି କାର୍ଯ୍ୟ ବିଧି ଗ୍ରହଣ କରିବ। ଏଥି ସହିତ ଯଦି ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ / ଧାରକଙ୍କ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଉପସ୍ଥିତି ହେବା ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ କାରଣ ରହିଥାଏ ତେବେ ତାଙ୍କର ବୋନାଫାଇଡଙ୍କୁ ସ୍ୱୀକୃତ କରିବ। ସ୍ୱାଭାବିକ ଭାବରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ମେଲ୍ /ପୋଷ୍ଟ ଜରିଆରେ ପଠା ଯାଉଥିବା ଓଭିଡି / ମତାମତ ଗ୍ରହଣଯୋଗ୍ୟ ହେବ।

ସମୟ ସମୟରେ KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରିବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଏକ ବିପଦ ଆଧାରିତ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ଗ୍ରହଣ କରିବ । କୌଣସି ଅତିରିକ୍ତ ଏବଂ ଅସାଧାରଣ ପଦକ୍ଷେପ, ଯାହା ଅନ୍ୟଥା କମ୍ପାନୀ ପକ୍ଷରୁ ଅନୁସରଣ କରାଯାଇଥିବା ଉପରୋକ୍ତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁସାରେ ଅନିର୍ବାର୍ଯ୍ୟ ନାହିଁ, ଯେମିତିକି ଏବେର ଫଟୋ ପ୍ରାପ୍ତ କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଭୌତିକ ଉପସ୍ଥିତିର ଆବଶ୍ୟକତା, କେବଳ କମ୍ପାନୀର ଶାଖାରେ KYCର ସମୟ ସମୟରେ ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା ଯେଉଁଠାରେ ଖାତା ଅଛି, ସର୍ବନିମ୍ନ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଥରଠାରୁ ଅଧିକ ଥର KYC ଅପ୍‌ଡେଟ୍ କରିବା ଇତ୍ୟାଦି କମ୍ପାନୀର ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟର୍ସ ବା ବୋର୍ଡର କୌଣସି କମିଟି ଯାହାକୁ କ୍ଷମତା ଦିଆଯାଇଛି ତାହା ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦିତ କମ୍ପାନୀର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ KYC ନୀତିରେ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯିବ ।

33. ବିଦ୍ୟମାନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ସେମାନଙ୍କ ଠାରୁ ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 କୁ ରଖିବ ଯାହା ସେ ପ୍ରକାର ଯେଉଁ ତାରିଖରେ କେନ୍ଦ୍ର ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଦାଖଲ ପାଇଁ ସୂଚୀତ କରାଯାଇଥିବ। ଅନ୍ୟଥା କମ୍ପାନୀ ଅସ୍ଥାୟୀ ଭାବରେ ସେ ପ୍ରକାର ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ବା ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 କୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଦାଖଲ କରିବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ତାଙ୍କର ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ ରଖିବ।

ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ହେବ ଯେ ଏକ ଲୋନ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ ଅସ୍ଥାୟୀ ରୂପେ କାର୍ଯ୍ୟ ବନ୍ଦ କରିବା ପୂର୍ବରୁ (ଯଥା କୌଣସି ପରବର୍ତ୍ତୀ

ଡେବିଟକୁ ସସ୍‌ପେଣ୍ଡ କରି) କମ୍ପାନୀ ପକ୍ଷରୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ନୋଟିସ୍ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଓ ଶୁଣାଣି ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ ସୁଯୋଗ ଦିଆଯିବ। ପୁନଶ୍ଚ କମ୍ପାନୀ ଏହାର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ନୀତି ବ୍ୟବସ୍ଥାକୁ ରଖିବ। ଯେଉଁ ସବୁ ଗ୍ରାହକମାନେ ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇ-ନଥିପତ୍ର ବା ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 କୁ ଆଘାତ, ଅସୁସ୍ଥତା ବା ବାର୍ଦ୍ଧକ୍ୟଜନିତ ଅକ୍ଷମତା କାରଣରୁ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି କାରଣରୁ ଦାଖଲ କରିପାରିନଥିବେ ସେମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ କୋହଳ ନୀତି ଗ୍ରହଣ କରିବ। ସେ ପ୍ରକାର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ସମ୍ପର୍କ ରକ୍ଷା କ୍ଷେତ୍ରରେ ବର୍ଦ୍ଧିତ ଅନୁଧ୍ୟାନ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ପୁନଶ୍ଚ ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ହେବ ଯେ ଯଦି ଜଣେ ଗ୍ରାହକ କମ୍ପାନୀ ସହିତ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣ ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ରଖିଥାନ୍ତି ଓ କମ୍ପାନୀକୁ ଏକ ଲିଖିତ ଆକାରରେ ଅନୁରୋଧ କରନ୍ତି ଯେ ସେ ପରମାନେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର କିମ୍ବା ତତୁଲ୍ୟ ଇନଥିପତ୍ର କିମ୍ବା ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 ଦାଖଲ କରିବାକୁ ଚାହୁଁ ନାହାନ୍ତି ତେବେ ସେ କ୍ଷେତ୍ରରେ କମ୍ପାନୀ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରିଦେବ (ଯଥା ପରବର୍ତ୍ତୀ ଡେବିଟକୁ ସସପେଣ୍ଡ କରିବ) ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟତା ପ୍ରକାରେ ପରିଚୟ ନଥିପତ୍ର ପ୍ରାପ୍ତ ଦ୍ବାରା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ସାବ୍ୟସ୍ତ ହେବା ପରେ ଯାଇ ଉପଯୁକ୍ତ ସମାଧାନ କରାଯାଇ ପୁଣି ଥରେ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା – ଏହି ବିଭାଗର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପରିଚାଳନାକୁ ଅସ୍ଥାୟୀ ରୂପେ ବନ୍ଦ ରଖିବା ଅର୍ଥ ହେଉଛି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ସେହି ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସମସ୍ତ ଟ୍ରାନ୍‌ଜାକ୍‌ସନ କିମ୍ବା କାର୍ଯ୍ୟକୁ ଅଟକ ରଖିବା ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଗ୍ରାହକ ଏହି ସେକ୍‌ସନରେ ଥିବା ବ୍ୟବସ୍ଥାବଳୀ ଗୁଡ଼ିକ ପୂରଣ କରିନଥିବେ। ଆସେଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟସ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯେପରିକି ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ। ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ପରିଚାଳନାକୁ ବନ୍ଦ ରଖିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ କେବଳ କ୍ରେଡିଟ୍ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ।

ଭାଗ – VI – ବର୍ଦ୍ଧିତ ଓ ସରଳ ଗ୍ରାହକ ସତର୍କତା ନୀତି

କ. ବର୍ଦ୍ଧିତ ସତର୍କତା ନୀତି

34. **ନନ୍ ଫେସ ଟୁ ଫେସ୍ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ (ଆଧାର ଓଟିପି ଆଧାରିତ ଅନ୍ ବୋର୍ଡିଂ ବ୍ୟତୀତ) :** କମ୍ପାନୀ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ପ୍ରଥମ ପେମେଣ୍ଟ/ ବଣ୍ଟନ ଅନ୍ୟ କମ୍ପାନୀ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କେୱାଇସି ଅନୁପାଳିତ ଆକାଉଣ୍ଟ ଜରିଆରେ ପ୍ରଭାବିତ ହୋଇଛି। ନନ୍ ଫେସ ଟୁ ଫେସ୍ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଏହି ବର୍ଦ୍ଧିତ ସତର୍କତା ବ୍ୟବସ୍ଥା ଲାଗୁ ହେବ।

35. **ରାଜନୈତିକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ (ପିଇପି)**

ଏ. କମ୍ପାନୀ ପିଇପିଙ୍କ ସହିତ ଏକ ସମ୍ପର୍କ ରକ୍ଷା କରିବା ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ରଖିବ ଏବଂ ଏହା ବ୍ୟବସ୍ଥିତ ହେବ ଯେ

କ. ପିଇପିଙ୍କର ପରିବାର ସଦସ୍ୟ ଓ ନିକଟ ସମ୍ପର୍କୀୟଙ୍କ ପାଣ୍ଠିର ଉତ୍ସ ସହିତ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସୂଚନା ରହିବା ଆବଶ୍ୟକ।

ଖ. ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ପରିଚୟ ଜଣେ ଗ୍ରାହକ ରୂପେ ପିଇପିଙ୍କୁ ଗ୍ରହଣ କରିବା ପୂର୍ବରୁ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ।

ଗ. ଏକ ପିଇପି ପାଇଁ ଗୋଟିଏ ଲୋନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ନିଷ୍ପତ୍ତି କ୍ଷେତ୍ରରେ ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣୀୟତା ନୀତି ସହିତ ଏକ ବରିଷ୍ଠ ସ୍ତରୀୟ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନିଆଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।

ଘ. ଏହିପରି ସମସ୍ତ ଋଣ ଖାତାଗୁଡ଼ିକ ଚାଲୁଥିବା ଭିତ୍ତିରେ ବର୍ଦ୍ଧିତ ମନିଟରିଂର ଅଧୀନ ଅଟେ;

ଙ. ଯଦି ଏକ ବିଦ୍ୟମାନ ଗ୍ରାହକ କିମ୍ବା ଏକ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣ ଖାତାର ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ପରବର୍ତ୍ତୀ ସମୟରେ ପିଇପି ହୋଇଥାନ୍ତି, ବ୍ୟାବସାୟିକ ସମ୍ପର୍କ ଜାରି ରଖିବା ପାଇଁ ବରିଷ୍ଠ ପରିଚାଳକଙ୍କ ଅନୁମୋଦନ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଥାଏ।

ଚ. ପିଇପିଙ୍କ ପାଇଁ ଗୁଡିକ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସିଡିଡି ପଦକ୍ଷେପ ଗୁଡିକ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଭିତ୍ତିରେ ବର୍ଦ୍ଧିତ ମନିଟରିଂ ସହିତ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହୁଏ।

ଖ. ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ ଯେଉଁଠାରେ ଏକ ପିଇପି ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକ ହୋଇଥିବେ।

36. **ବୃତ୍ତିଗତ ମଧ୍ୟସ୍ଥିମାନଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଗ୍ରାହକ ଋଣ ଖାତା:**

ବୃତ୍ତିଗତ ମଧ୍ୟସ୍ଥିଙ୍କ ମାଧ୍ୟମରେ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାବେଳେ କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ, ଯେପରି ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ ଋଣ ଖାତା

ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇ ପାରେ:

(କ) ଯେତେବେଳେ ଏକ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ତରଫରୁ ଏକ ବୃତ୍ତିଗତ ମଧ୍ୟସ୍ଥିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଏ, ସେତେବେଳେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବ ।

(ଖ) ମ୍ୟୁଚୁଆଲ୍ ଫଣ୍ଡ, ପେନ୍ସନ୍ ପାଣ୍ଠି କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରକାରର ପାଣ୍ଠି ପରି ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ ତରଫରୁ ବୃତ୍ତିଗତ ମଧ୍ୟସ୍ଥିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ପରିଚାଳିତ 'ପୁଲଡ୍' ଆକାଉଣ୍ଟ୍ ରଖିବାକୁ କମ୍ପାନୀ ପାଖରେ ବିକଳ୍ପ ରହିବ।

(ଗ) କମ୍ପାନୀ ଏପରି ବୃତ୍ତିଗତ ମଧ୍ୟସ୍ଥିମାନଙ୍କର ଋଣ ଖାତା ଖୋଲିବ ନାହିଁ, ଯାହାକି କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଗୋପନୀୟତା ଦ୍ୱାରା ପ୍ରତିବନ୍ଧିତ ହୋଇଥିବ ଯେଉଁଥିରେ, କମ୍ପାନୀକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବିବରଣୀ ପ୍ରକାଶ କରିବାକୁ ବାରଣ କରାହୋଇଥାଏ।

(ଘ) ସମସ୍ତ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକଙ୍କୁ ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବ ଯେଉଁଠାରେ ମଧ୍ୟସ୍ଥିମାନଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଧାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇଥିବା ପାଣ୍ଠି କମ୍ପାନୀ ସ୍ତରରେ ମିଳିତ ହୋଇନଥାଏ ଏବଂ ସେଠାରେ 'ସବ୍-ଆକାଉଣ୍ଟ୍' ଥାଏ, ପ୍ରତ୍ୟେକଟି ଏକ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକଙ୍କ ପାଇଁ ଦାୟୀ, କିମ୍ବା ଯେଉଁଠାରେ ଏହିପରି ପାଣ୍ଠି ମିଳିତ ହୋଇଥାଏ। କମ୍ପାନୀ ସ୍ତରରେ ମିଶ୍ରିତ, କମ୍ପାନୀ ହିତାଧିକାରୀ ମାଲିକମାନଙ୍କୁ ଖୋଜିବ ।

(ଙ) କମ୍ପାନୀ, ତାର ବିବେକ ଅନୁଯାୟୀ, ଜଣେ ମଧ୍ୟସ୍ଥି ଦ୍ୱାରା କରାଯାଇଥିବା 'ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଯତ୍ନଶୀଳତା' (ସିଡିଡି) ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ, ଯଦି ମଧ୍ୟସ୍ଥି ଏକ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ଏବଂ ତଦାରଖକାରୀ ସଂସ୍ଥା ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କେୱାଇସି ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ରଖିଥିବେ।

(ଚ) ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣିବା ପାଇଁ ଚରମ ଦାୟିତ୍ୱ କମ୍ପାନୀର ରହିଛି।

ଖ. ସରଳୀକୃତ ସତର୍କତା ବ୍ୟବସ୍ଥା

37. **ସ୍ୱୟଂ ସହାୟକ ଗୋଷ୍ଠୀ (ଏସଏଚଜି) ପାଇଁ ସରଳୀକୃତ ଆଦର୍ଶ**

(କ) ଏସଏଚଜିର ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାବେଳେ ଏସଏଚଜି ର ସମସ୍ତ ସଦସ୍ୟଙ୍କ ସିଡିଡି ଆବଶ୍ୟକ ହେବ ନାହିଁ।

(ଖ) ସମସ୍ତ ଅଫିସ୍ ଧାରକଙ୍କ ସିଡିଡି ଯଥେଷ୍ଟ ହେବ।

(ଗ) SHGର ସମସ୍ତ ସଦସ୍ୟମାନଙ୍କର CDDକୁ SHGଗୁଡ଼ିକର କ୍ରେଡିଟ୍ ଲିଙ୍କିଂ ସମୟରେ ନିଆଯାଇପାରେ ।

୩୮. **ବିଦେଶୀ ପୋର୍ଟଫୋଲିଓ ନିବେଶକମାନଙ୍କ (ଏଫପିଆଇ) ପାଇଁ ସରଳୀକୃତ କେୱାଇସି ମାନଦଣ୍ଡ।**

ପୋର୍ଟଫୋଲିଓ ଇନଭେଷ୍ଟମେଣ୍ଟ ସ୍କିମ୍ (ପିଆଇଏସ) ଅନ୍ତର୍ଗତ ପୁଂଜି ବିନିଯୋଗ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ସରକାର, ଆରବିଆଇ ଏବଂ ସେବି ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ଏବଂ ସିକ୍ୟୁରିଟି ମାର୍କର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଯୋଗ୍ୟ ଏଫପିଆଇ ସହିତ କାରବାର / ସମ୍ପର୍କ, କେୱାଇସି ଗ୍ରହଣ କରି କରାଯିବ (ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ପ୍ରକାରେ) ଓ ଆୟକର (ଏଫଏଟିସିଏ/ ସିଆରଏସ) ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ଅନୁଚ୍ଛେଦ II ରେ ବିସ୍ତୃତ ଭାବରେ କେୱାଇସି ନଥିପତ୍ର ଗ୍ରହଣ ଦ୍ବାରା ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯିବ।

ସର୍ତ୍ତ ରହିଛି ଯେ କମ୍ପାନୀ ଏଫପିଆଇ କିମ୍ବା ଏଫପିଆଇ ତରଫରୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ ଠାରୁ କାର୍ଯ୍ୟ ଗ୍ରହଣ କରିବ ଏବଂ ଯେତେବେଳେ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ, ଅନୁଚ୍ଛେଦ - II ରେ ବିସ୍ତୃତ ଭାବରେ ଛାଡ଼ ହେବାକୁ ଥିବା ନଥିପତ୍ର ଗୁଡ଼ିକୁ ଦାଖଲ କରିବ।

୩୯. କମ୍ ବିପଦ ବର୍ଗର କ୍ଲାଏଣ୍ଟମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡିକର ଏକ ସୂଚକ ତାଲିକା ଅନୁଚ୍ଛେଦ III ରେ ସେଟ୍ ହୋଇଛି।

ଅଧ୍ୟାୟ VII

ରେକର୍ଡ ପରିଚାଳନା

40. ପିଏମଏଲ୍ ଅଧିନିୟମ ଏବଂ ନିୟମର ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ସୂଚନାର ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ, ସଂରକ୍ଷଣ ଏବଂ ରିପୋର୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ। କମ୍ପାନୀ,

(କ) କାରବାର ତାରିଖ ଠାରୁ ଅତି କମରେ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ମଧ୍ୟରେ ଉଭୟ ଘରୋଇ ଏବଂ ଆନ୍ତର୍ଜାତୀୟ ମଧ୍ୟରେ କାରବାରର ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ରେକର୍ଡ ବଜାୟ ରଖିବା;

(ଖ) ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ରେକର୍ଡଗୁଡିକ ସଂରକ୍ଷଣ କରନ୍ତୁ ଏବଂ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ / ସମ୍ପର୍କ ଆରମ୍ଭ ସମୟରେ ଏବଂ ବ୍ୟବସାୟିକ ସମ୍ପର୍କ ସମୟରେ, ବ୍ୟବସାୟିକ ସମ୍ପର୍କ ସମାପ୍ତ ହେବା ପରେ ଅତି କମରେ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ ପାଇଁ ପ୍ରାପ୍ତ ହୋଇଥିବା ଠିକଣାଗୁଡ଼ିକୁ ସଂରକ୍ଷଣ କରନ୍ତୁ;

(ଗ) ଅନୁରୋଧ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ନିକଟରେ ପରିଚୟ ରେକର୍ଡ ଏବଂ କାରବାର ତଥ୍ୟ ଉପଲବ୍ଧ କରାଇବା;

(ଘ) ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ରୋକିବା (ରେକର୍ଡର ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ) ନିୟମ, 2005 (ପିଏମଏଲ୍ ନିୟମ, 2005) ର ନିୟମ 3 ଅନୁଯାୟୀ ଧାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇଥିବା କାରବାରର ସଠିକ୍ ରେକର୍ଡ ବଜାୟ ରଖିବା ପାଇଁ ଏକ ପ୍ରଣାଳୀ ପ୍ରବର୍ତ୍ତନ;

(ଙ) ପିଏମଏଲ୍ ନିୟମ 3 ଅନୁଯାୟୀ ଧାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇଥିବା କାରବାର ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସୂଚନା ବଜାୟ ରଖିବା ଯାହା ଦ୍ବାରା ନିମ୍ନଲିଖିତ ସହିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ କାରବାରର ପୁନଃ ନିର୍ମାଣକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ:

(i) କାରବାରର ପ୍ରକୃତି;

(ii) କାରବାରର ପରିମାଣ ଏବଂ ମୁଦ୍ରା ଯେଉଁଥିରେ ଏହାର ନାମକରଣ କରାଯାଇଥିଲା;

(iii) ଯେଉଁ ଦିନ କାରବାର କରାଯାଇଥିଲା ସେହି ଦିନ; ଏବଂ

(iv) କାରବାରର ପାର୍ଟିଗୁଡିକ

(ଚ) ସଠିକ୍ ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ ଏବଂ ସୂଚନା ସଂରକ୍ଷଣ ପାଇଁ ଏକ ସିଷ୍ଟମକୁ ବିକଶିତ କରେ ଯାହା ଯେତେବେଳେ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ କିମ୍ବା ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଅନୁରୋଧ କରାଯାଏ, ତଥ୍ୟକୁ ସହଜରେ ଏବଂ ଶୀଘ୍ର ପୁନରୁଦ୍ଧାର କରିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେଇଥାଏ |

(ଛ) ସେମାନଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣାର ରେକର୍ଡଗୁଡିକ ବଜାୟ ରଖିବା, ଏବଂ ନିୟମ 3 ରେ ହାର୍ଡ କିମ୍ବା ସଫ୍ଟ ଫର୍ମାଟରେ ଦର୍ଶାଯାଇଥିବା କାରବାର ସମ୍ବନ୍ଧରେ ରେକର୍ଡଗୁଡିକ।

ଅଧ୍ୟାୟ VIII

ଆର୍ଥିକ ଇଣ୍ଟେଲିଜେନ୍ସ ୟୁନିଟ୍ – ଭାରତ ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ରିପୋର୍ଟିଂ

41. କମ୍ପାନୀ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ, ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଇଣ୍ଟେଲିଜେନ୍ସ ୟୁନିଟ୍-ଇଣ୍ଡିଆ (ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି) କୁ ଏହାର ନିୟମ 7 ଅନୁଯାୟୀ ପିଏମଏଲ (ରେକର୍ଡ଼ ପରିଚାଳନା) ରୁଲ୍ସ 2005 ରୁଲ୍ 7 ଅଧୀନରେ ନିୟମ 3 ରେ ଦର୍ଶାଯାଇଥିବା ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବ |

ବ୍ୟାଖ୍ୟା: ନିୟମ 7 ର ଉପ ନିୟମ 3 ଏବଂ 4 ର ସଂଶୋଧନ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସେପ୍ଟେମ୍ବର 22, 2015 କୁ ସୂଚିତ କରାଯାଇଥିବା ତୃତୀୟ ସଂଶୋଧନ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ, ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି ର ସବ-ରୁଲ୍ ଗୁଡ଼ିକର ବିଭିନ୍ନ ଧାରାରେ ଦର୍ଶାଯାଇଥିବା କାରବାର ଚିହ୍ନଟ ପାଇଁ ରିପୋର୍ଟ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ପ୍ରଦାନ କରିବାର କ୍ଷମତା ରହିବ। ନିୟମ 3 ର ନିୟମ (1), ସେମାନଙ୍କୁ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନର ଫର୍ମ ବିଷୟରେ ସୂଚନା ଦେବା ଏବଂ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାର ପଦ୍ଧତି ଏବଂ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାର ପଦ୍ଧତି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ କରିବ।

42. ରିପୋର୍ଟିଂ ଫର୍ମାଟ୍ ଏବଂ ବିସ୍ତୃତ ରିପୋର୍ଟିଂ ଫର୍ମାଟ୍ ଗାଇଡ୍, ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି ଦ୍ବାରା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ / ପ୍ରକାଶିତ ଏବଂ ରିପୋର୍ଟ ଜେନେରେସନ୍ ୟୁଟିଲିଟି ଏବଂ ରିପୋର୍ଟ ବାଧତା ଉପଯୋଗୀତା ରିପୋର୍ଟ କରିବାରେ ସାହାଯ୍ୟ କରେ

ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ରିପୋର୍ଟ ପ୍ରସ୍ତୁତିରେ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ ଧ୍ୟାନ ଦିଆଯିବ | ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ନଗଦ କାରବାର ରିପୋର୍ଟ (ସିଟିଆର) / ସନ୍ଦିଗ୍ଧ କାରବାର ରିପୋର୍ଟ (ଏସଟିଆର) ଫାଇଲ୍ କରିବାକୁ ସଂପାଦିତ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ଉପଯୋଗୀତା ଯାହା ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି ଏହାର ୱେବସାଇଟରେ ରଖିଛି ତାହା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ବ୍ୟବହୃତ ହେବ ଯାହାକି ସିଟିଆର/ ଏସଟିଆର ବାହାର କରିବା ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ ବୈଷୟିକ ଉପକରଣ ସ୍ଥାପନ / ଗ୍ରହଣ କରିବାକୁ ଏପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କରିବାକୁ ରହିଛି ଯାହା ସେଗୁଡ଼ିକର ଲାଇଭ୍ କାରବାର ତଥ୍ୟ। କମ୍ପାନୀର ପ୍ରିନ୍ସିପାଲ୍ ଅଫିସର୍, ଯାହାର ସମସ୍ତ ଶାଖା ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ କମ୍ପ୍ୟୁଟରୀକରଣ ହୋଇନାହିଁ, ଶାଖାଗୁଡ଼ିକରୁ କାରବାର ବିବରଣୀକୁ ଏପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କମ୍ପ୍ୟୁଟରୀକରଣ ହୋଇନଥିବା ଏବଂ ସଂପାଦିତ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ୟୁଟିଲିଟି ସାହାଯ୍ୟରେ ତଥ୍ୟକୁ ଏକ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ଫାଇଲରେ ଦେବା ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ ବ୍ୟବସ୍ଥା ରହିବ। ଏହାର ୱେବସାଇଟ୍ http://fiuindia.gov.in ରେ ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି ଦ୍ୱାରା ଉପଲବ୍ଧ ପ୍ରକାରେ ସିଟିଆର /ଏସଟିଆର ଇଲେକଟ୍ରୋନିକ୍ ୟୁଟିଲିଟିକୁ ଉପଲବ୍ଧ କରାଯାଇଛି ଓ ଚିହ୍ନଟ ପାଇଁ ଅନୁଚ୍ଛେଦ IV ରେ ରିପୋର୍ଟ କରିବାକୁ ସଂଯୁକ୍ତ କରାଯାଇଛି।

43. ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ, ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି କୁ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାବେଳେ, କାରବାରରେ ରିପୋର୍ଟ ନକରିବାରେ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଦିନର ବିଳମ୍ବ କିମ୍ବା ନିୟମରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସମୟ ସୀମାଠାରୁ ଅଧିକ ଭୁଲ୍ ପ୍ରତିନିଧିତ୍ବ ହୋଇଥିବା କାରବାରକୁ ସଂଶୋଧନ କରିବାରେ ବିଳମ୍ବ କରିବା ଏକ ପୃଥକ ଉଲ୍ଲଂଘନ ଭାବରେ ଗଠିତ ହେବ । ଯେଉଁଠାରେ ଏକ ଏସଟିଆର ଦାଖଲ ହୋଇଛି ସେହି କମ୍ପାନୀ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟରେ କାର୍ଯ୍ୟ ଉପରେ କୌଣସି ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ଲଗାଇବ ନାହିଁ | କମ୍ପାନୀ ଏସଟିଆର ର ସମ୍ପାଦନ ତଥ୍ୟକୁ ଗୋପନୀୟ ଭାବରେ ରଖିବ। ଏହା ନିଶ୍ଚିତ ହେବ ଯେ କୌଣସି ସ୍ତରରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କୌଣସି ଟିପିଙ୍ଗ୍ ହେଉନାହିଁ।

44. ବ୍ୟବସାୟର ଆବଶ୍ୟକତା ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଏବଂ ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ, ସନ୍ଦେହଜନକ କାରବାରର ପ୍ରଭାବଶାଳୀ ପରିଚୟ ଏବଂ ରିପୋର୍ଟକୁ ସକ୍ଷମ କରିବାକୁ କମ୍ପାନୀର ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ସିଷ୍ଟମ୍, ପ୍ରକ୍ରିୟା ଏବଂ ପ୍ରଣାଳୀ ରହିବ।

ଅଧ୍ୟାୟ IX

ଆନ୍ତର୍ଜାତୀୟ ଚୁକ୍ତିନାମା ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକତା / ବାଧ୍ୟତାମୂଳକତା ବ୍ୟବସ୍ଥା

ଆନ୍ତର୍ଜାତୀୟ ଏଜେନ୍ସିରୁ ଯୋଗାଯୋଗ –

45. କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ବେଆଇନ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ (ପ୍ରତିରୋଧ) (ୟୁଏପିଏ) ଅଧିନିୟମ, 1967 ର ଧାରା 51A ଏବଂ ଏଥିରେ ସଂଶୋଧନ ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ତାଲିକାରେ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି / ସଂସ୍ଥା ନାମରେ କୌଣସି ଋଣ ଖାତା ନାହିଁ ଏବଂ ଆତଙ୍କବାଦୀ ଲିଙ୍କ ଥିବା ସନ୍ଦେହ କରାଯାଉଥିବା ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ, ଯାହା ମିଳିତ ଜାତିସଂଘ ସୁରକ୍ଷା ପରିଷଦ (ୟୁଏନଏସସି) ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦିତ ଏବଂ ପର୍ଯ୍ୟାୟକ୍ରମେ ପ୍ରସାରିତ ହୋଇଥାଏ। ଦୁଇଟି ତାଲିକାର ସବିଶେଷ ନିମ୍ନରେ ଦିଆଯାଇଛି :

(କ) "ଆଇଏସଆଇଏଲ୍ (ଦା'ଏସ୍) ଓ ଅଲ କାଏଦା ମଞ୍ଜୁର ତାଲିକା, ଯେଉଁଥିରେ ଅଲ-କାଏଦା ସହିତ ଜଡିତ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ଏବଂ ସଂସ୍ଥାର ନାମ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ। ଅଦ୍ୟତନ ହୋଇଥିବା ଆଇଏସଆଇଏଲ୍ ଏବଂ ଅଲ-କାଏଦା ମଞ୍ଜୁର ତାଲିକା ଏଠାରେ ଉପଲବ୍ଧ।

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

(ଖ) 1988 ମଞ୍ଜୁର ତାଲିକା ଯେଉଁଥିରେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ (କନ୍ସୋଲିଡେଟେଡ୍ ଲିଷ୍ଟର ବିଭାଗ ଏ) ଏବଂ ସଂସ୍ଥା (ବିଭାଗ ବି) ତାଲିବାନ୍ ସହିତ ସଂପୃକ୍ତ ଯାହାର ଉପଲବ୍ଧତା ଏଥିରେ ରହିଛି।

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

46. ତାଲିକାରେ ଥିବା ଯେକୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି / ସଂସ୍ଥା ସହିତ ସମାନ ଋଣ ଖାତାର ବିବରଣୀ ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି କୁ ରିପୋର୍ଟ କରାଯିବ, ଏହା ବ୍ୟତୀତ ଗୃହ ବିଭାଗ ମନ୍ତ୍ରଣାଳୟକୁ ପରାମର୍ଶ ଦେବା ବ୍ୟତୀତ ମାର୍ଚ୍ଚ 14, 2019 / ଫେବୃଆରୀ 2, 2021 ରେ ୟୁଏପିଏ ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଅନୁଯାୟୀ ସମୟକୁ ସମୟ ଆବଶ୍ୟକ ଏବଂ ସଂଶୋଧିତ ହୋଇପାରେ।

47. ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟଗୁଡିକ ସହିତ, ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ବାରା ସମୟ ସମୟରେ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ପ୍ରାଧିକରଣ / ସଂସ୍ଥା ଉପରେ ପ୍ରସାରିତ ଅନ୍ୟ ୟୁଏନଏସସିଆର ଗୁଡିକ ମଧ୍ୟ ଧ୍ୟାନ ଦିଆଯିବ।

48. ବେଆଇନ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ (ପ୍ରତିରୋଧ) ଅଧିନିୟମ, 1967 ର ଧାରା 51A ଅନୁଯାୟୀ ଋଣ ଖାତାର ଫ୍ରିଜିଂ

ୟୁଏପିଏ ଅଧୀନରେ ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଧାର୍ଯ୍ୟ କରାଯାଇଥିବା ପଦ୍ଧତିକୁ କଡାକଡି ଭାବରେ ପାଳନ କରାଯିବ ଏବଂ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ସମାନ ଭାବରେ ଯତ୍ନର ସହ ପାଳନ କରାଯିବ।

ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଭାବରେ, କମ୍ପାନୀ ଏହାକୁ ଆବଶ୍ୟକ କରୁଥିବା ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ସହିତ ଅନୁପାଳନ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ:

(i) ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ଫର୍ମରେ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ତାଲିକାଗୁଡ଼ିକୁ ବଜାୟ ରଖନ୍ତୁ ଏବଂ ନିୟମିତ ଭାବରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ପାରାମିଟରଗୁଡିକ ଉପରେ ଏକ ଚେକ କରନ୍ତୁ, ଯାଞ୍ଚ କରିବା ପାଇଁ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ / ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ କୌଣସି ପାଣ୍ଠି ଧାରଣ କରୁଛନ୍ତି କି ନାହିଁ ତାହା ଯାଞ୍ଚ କରିବା ପାଇଁ, ଆର୍ଥିକ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଅର୍ଥନୈତିକ ସମ୍ବଳ କିମ୍ବା ଆନୁଷଙ୍ଗିକ ସେବାଗୁଡିକ ସେମାନଙ୍କ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ, ଷ୍ଟକ୍ କିମ୍ବା ବୀମା ପଲିସି ଇତ୍ୟାଦି ଆକାରରେ ଧାରଣ କରିଥାଏ।

(ii) ଯଦି, ସେମାନଙ୍କର କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବିଶେଷତା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ / ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକର ବିଶେଷତା ସହିତ ମେଳ ହୁଏ, କମ୍ପାନୀ ତୁରନ୍ତ, ଏପରି ଗ୍ରାହକ ଖୋଜିବା ସମୟଠାରୁ 24 ଘଣ୍ଟାରୁ ବିଳମ୍ବ ନକରି ପାଣ୍ଠି, ଆର୍ଥିକ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଅର୍ଥନୈତିକ ବିଷୟରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ସୂଚନା ଦେବ। ସମ୍ବଳ କିମ୍ବା ଆନୁସଙ୍ଗିକ ସେବାଗୁଡିକ ଏହିପରି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ସେମାନଙ୍କ ପୁସ୍ତକ ଉପରେ ମିଳିତ ଭାବରେ ରଖାଯିବ। ସଚିବ (ସିଟିସିଆର), ଗୃହ ମନ୍ତ୍ରଣାଳୟ, ଫ୍ୟାକ୍ସ ନଂ 011-23092569 ରେ ଏବଂ ଟେଲିଫୋନ୍ କିମ୍ବା 011-23092736 ମାଧ୍ୟମରେ ମଧ୍ୟ ପଠା ଯିବା ଆବଶ୍ୟକ। ଏହି ବିବରଣୀକୁ ମଧ୍ୟ ଡାକ ଦ୍ବାରା ପଠାଯିବା ବ୍ୟତୀତ ବିଶେଷ ବିଷୟଗୁଡିକ ଇ-ମେଲ୍ ଆଇଡି: jsctcr-mha @gov.in ରେ ପଠାଯିବା ଉଚିତ।

(iii) କମ୍ପାନୀ ମଧ୍ୟ (ii) ରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇଥିବା ଯୋଗାଯୋଗର ଏକ ନକଲ ରାଜ୍ୟ / ୟୁଟି ର ୟୁଏପିଏ ନୋଡାଲ୍ ଅଫିସରଙ୍କ ନିକଟକୁ ପଠାଇବ ଯେଉଁଠାରେ ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟ୍ ଅଛି ଏବଂ ନିୟାମକ ତଥା ଏବଂ ଏଫଆଇୟୁ-ଆଇଏନଡି ଯାହା ରହିଥିବ।

(iv) ଯଦି, ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ / ସଂସ୍ଥାର ବିଶେଷତା ସହିତ କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ମେଳ ସନ୍ଦେହଜନକ, କମ୍ପାନୀ ନିଯୁକ୍ତ ସଚିବ (ସିଟିସିଆର), ଗୃହ ମନ୍ତ୍ରଣାଳୟର ସୂଚନା ଅନୁଯାୟୀ, ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଆର୍ଥିକ କାରବାର କରିବାରେ ବାରଣ କରିବ, ଫ୍ୟାକ୍ସ ନମ୍ବର 011-23092569 ରେ ଏବଂ 011-23092736 ରେ ଟେଲିଫୋନ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ମଧ୍ୟ ପହଞ୍ଚାଇଥାଏ। ପୋଷ୍ଟ ଦ୍ବାରା ପଠାଯିବା ବ୍ୟତୀତ ବିଶେଷତା ଇ-ମେଲ୍ id: jsctcr-mha@gov.in ରେ ପଠାଯିବା ଉଚିତ।

(v) କମ୍ପାନୀ ଉପରୋକ୍ତ ଅନୁଚ୍ଛେଦ (ii) ଦ୍ବାରା ଆଚ୍ଛାଦିତ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ସମସ୍ତ କାରବାରକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରି ଏଫଆଇୟୁ – ଆଇଏନଡି ସହିତ ଏକ ସନ୍ଦିଗ୍ଧ କାରବାର ରିପୋର୍ଟ (ଏସଟିଆର) ଦାଖଲ କରିବ, ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଫର୍ମାଟ୍ ଅନୁଯାୟୀ ଚେଷ୍ଟା କିମ୍ବା ପ୍ରୟାସ କରିବ।

(vi) ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ଫ୍ରିଜ୍ ଲାଗୁ ହେବ। ଋଣ ଖାତା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଆଉ କୌଣସି ଡେବିଟ୍ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ। ବିଦ୍ୟମାନ ଜମା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ପାଣ୍ଠି ଫ୍ରିଜ୍ ହୋଇଯିବ।

ପାଣ୍ଠି, ଆର୍ଥିକ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଅର୍ଥନୈତିକ ସମ୍ବଳ କିମ୍ବା ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ / ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକର ଆନୁଷଙ୍ଗିକ ସେବା ଫ୍ରିଜ୍ ମେକାନିଜିମ୍ ଦ୍ବାରା ଅଜାଣତରେ ପ୍ରଭାବିତ ହେବାର ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଯେ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ସଂସ୍ଥା ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବ୍ୟକ୍ତି ନୁହଁନ୍ତି ।

(କ) ଯେକୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ କିମ୍ବା ସଂସ୍ଥା, ଯଦି ଏହାର ପ୍ରମାଣ ଅଛି ଯେ ବିଦ୍ୟମାନ ଜମା କିମ୍ବା ଋଣ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଫ୍ରିଜ୍ କରିବା ଅଜାଣତରେ ଫ୍ରିଜ୍ ହୋଇଯାଇଛି, ସେମାନେ ଆବଶ୍ୟକ ପ୍ରମାଣ ଦେଇ ଲିଖିତ ଆକାରରେ ଏକ ଆବେଦନ ସ୍ଥାନାନ୍ତର କରିବେ ।

(ଖ) ଯଦି କମ୍ପାନୀ ସେପରି ଏକ ଆବେଦନ ଗ୍ରହଣ କରେ, ତେବେ ଏହା ପାଣ୍ଠି, ଆର୍ଥିକ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଅର୍ଥନୈତିକ ସମ୍ବଳ କିମ୍ବା

ଆନୁଷଙ୍ଗିକ ସେବାଗୁଡିକ ବିଷୟରେ ସୂଚନା ଦେଉଥିବା କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ କିମ୍ବା ସଂସ୍ଥା ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ସଂପୃକ୍ତ ସମ୍ପତ୍ତିର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିବରଣୀ ସହିତ ଏହା ଏକ ଆବେଦନର ଏକ ନକଲକୁ ଦୁଇଟି କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ ମଧ୍ୟରେ ଏମଏଚଏ ର ସିଟିସିଆର ଡିଭିଜନ୍ ର ନୋଡାଲ୍ ଅଫିସରଙ୍କୁ ଅବଗତ କରାଇବ।

(ଗ) ଯୁଗ୍ମ ସଚିବ (ସିଟିସିଆର), ଏମଏଚଏ ର ସିଟିସିଆର ଡିଭିଜନ୍ ପାଇଁ ୟୁଏପିଏ ନୋଡାଲ୍ ଅଫିସର ହୋଇ ଏପରି ଯାଞ୍ଚର କାରଣ ହେବ, ଯେପରି ବ୍ୟକ୍ତିଗତ / ସଂସ୍ଥା ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ପ୍ରମାଣ ଆଧାରରେ ଆବଶ୍ୟକ ହୋଇପାରେ, ଏବଂ ଯଦି ସନ୍ତୁଷ୍ଟ ହୁଏ, ତେବେ ସେ 15 ଟି କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ ମଧ୍ୟରେ କରିବେ। ପାଣ୍ଠି, ଆର୍ଥିକ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଅର୍ଥନୈତିକ ସମ୍ବଳ କିମ୍ବା ଆନୁଷଙ୍ଗିକ ସେବାଗୁଡିକ, ଏହିପରି ଆବେଦନକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ମାଲିକାନା / ଧାରଣ, କମ୍ପାନୀ ସମେତ ଅନ୍ୟ ପକ୍ଷଙ୍କ ସୂଚନା ଅନୁଯାୟୀ ଏକ ଅର୍ଡର ପାସ୍ କରାଯିବ। ଯଦିଓ, କୌଣସି କାରଣରୁ 15 କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ ମଧ୍ୟରେ ସମ୍ପତ୍ତି ଫ୍ରିଜ୍ କରିବା ପାଇଁ କୌଣସି କାରଣ ସମ୍ଭବ ନୁହେଁ, ତେବେ ସିଟିସିଆର ଡିଭିଜନର ୟୁଏପିଏ ନୋଡାଲ୍ ଅଧିକାରୀ ଆବେଦନକାରୀଙ୍କୁ ଜଣାଇବେ।

49. ପ୍ରାଧିକରଣ ଯାହା ଏଫଏଟିଏଫ ସୁପାରିଶକୁ ପ୍ରୟୋଗ କରେ ନାହିଁ କିମ୍ବା ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ପରିମାଣରେ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରେ ନାହିଁ

(କ) ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ପ୍ରସାରିତ ଏଫଏଟିଏଫ୍ ବିବୃତ୍ତି ଏବଂ ଦେଶଗୁଡ଼ିକୁ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ପାଇଁ ସର୍ବସାଧାରଣରେ ଉପଲବ୍ଧ ସୂଚନା, ଯାହା ଏଫଏଟିଏଫ୍ ସୁପାରିଶକୁ ପ୍ରୟୋଗ କରୁନାହିଁ କିମ୍ବା ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ପରିମାଣରେ ପ୍ରୟୋଗ କରୁନାହିଁ, ତାହା ବିଚାର କରାଯିବ। ଏଫଏଟିଏଫ୍ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ପ୍ରାଧିକରଣର ଏଏମଏଲ୍ / ସିଏଫଟି ବ୍ୟବସ୍ଥାର ଅଭାବରୁ ଉତ୍ପନ୍ନ ଆପଦକୁ ବିଚାରକୁ ନିଆଯିବ।

(ଖ) ବ୍ୟବସାୟିକ ସମ୍ପର୍କ ଏବଂ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସହିତ କାରବାର ଉପରେ ବିଶେଷ ଧ୍ୟାନ ଦିଆଯିବ (ଆଇନଗତ ବ୍ୟକ୍ତି ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରି) କିମ୍ବା ଏଫଏଟିଏଫ୍ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ଏଫଏଟିଏଫ୍ ସୁପାରିଶ ଏବଂ ପ୍ରାଧିକରଣକୁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ପରିମାଣରେ ପ୍ରୟୋଗ କରୁନାହିଁ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା: ଉପରୋକ୍ତ ପ୍ରକ୍ରିୟା କମ୍ପାନୀକୁ ଏଫଏଟିଏଫ୍ ବିବୃତ୍ତିରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇଥିବା ଦେଶ ଏବଂ ପ୍ରାଧିକରଣ ସହିତ ବୈଧ ବାଣିଜ୍ୟ ଏବଂ ବ୍ୟବସାୟିକ କାରବାର କରିବାକୁ ବାରଣ କରେନାହିଁ ।

(ଗ) ଏଫଏଟିଏଫ୍ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୂକ୍ତ ହୋଇଥିବା ଦେଶ ତଥା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସହିତ କାରବାରର ପୃଷ୍ଠଭୂମି ଏବଂ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ (ଏଫଏଟିଏଫ୍ ସୁପାରିଶକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୂକ୍ତ କରେ ନାହିଁ କିମ୍ବା ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ପରିମାଣରେ ପ୍ରୟୋଗ କରେ ନାହିଁ) ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ଏବଂ ସମସ୍ତ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ସହିତ ଲିଖିତ ଅନୁସନ୍ଧାନ ହେବ ଏବଂ ଅନୁରୋଧ ଅନୁଯାୟୀ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ / ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସମ୍ପୃକ୍ତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ନିକଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ।

ଅଧ୍ୟାୟ X
ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ

50. ଦାୟିତ୍ୱର ଗୋପନୀୟତା ଏବଂ ସୂଚନା ଆଦାନପ୍ରଦାନ:

(କ) କମ୍ପାନୀ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ମଧ୍ୟରେ ଚୁକ୍ତିଭିତ୍ତିକ ସମ୍ପର୍କରୁ ଉତ୍ପନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସୂଚନା ସମ୍ବନ୍ଧରେ କମ୍ପାନୀ ଗୋପନୀୟତା ବଜାୟ ରଖିବ।

(ଖ) ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ଋଣ ଖାତା ଖୋଲିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ସଂଗୃହିତ ସୂଚନାକୁ ଗୋପନୀୟ ଭାବରେ ବିବେଚନା କରାଯିବ ଏବଂ ଏହାର ସବିଶେଷ ବିବରଣୀ କ୍ରସ୍ ବିକ୍ରୟ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ପଷ୍ଟ ଅନୁମତି ବିନା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ପ୍ରକାଶ କରାଯିବ ନାହିଁ।

(ଗ) ସରକାରୀ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଏଜେନ୍ସିରୁ ତଥ୍ୟ / ସୂଚନା ପାଇଁ ଅନୁରୋଧକୁ ବିଚାର କରିବାବେଳେ, କମ୍ପାନୀ ନିଜକୁ ସନ୍ତୁଷ୍ଟ କରିବ ଯେ ଖୋଜୁଥିବା ସୂଚନା ଏପରି ପ୍ରକୃତିର ନୁହେଁ ଯାହା କମ୍ପାନୀର କାରବାରରେ ଗୋପନୀୟତା ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଆଇନର ନିୟମକୁ ଉଲ୍ଲଂଘନ କରିବ।

(ଘ) ଉକ୍ତ ନିୟମର ବ୍ୟତିକ୍ରମଗୁଡିକ ଏହିପରି ହେବ:

i) ଯେଉଁଠାରେ ପ୍ରକାଶ ଆଇନର ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ ଅଟେ

ii) ଯେଉଁଠାରେ ଜନସାଧାରଣଙ୍କ ନିକଟରେ ପ୍ରକାଶ କରିବାର କର୍ତ୍ତବ୍ୟ ଅଛି,

iii) କମ୍ପାନୀର ଆଗ୍ରହ ପ୍ରକାଶ ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକ କରେ

iv) ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଏକ୍ସପ୍ରେସ କିମ୍ବା ସୂଚିତ ସମ୍ମତି ସହିତ ପ୍ରକାଶ କରାଯାଇଥାଏ

(ଙ) ଏନବିଏଫସି ଗୁଡିକ ଆରବିଆଇ ଆକ୍ଟ 1934 ର ଧାରା 45NB ରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ସୂଚନାର ଗୋପନୀୟତା ବଜାୟ ରଖିବେ।

51. କେନ୍ଦ୍ରୀୟ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରି (ସିକେୱାଇସିଆର) ସହିତ ସିଡିଡି ପ୍ରଣାଳୀ ଏବଂ କେୱାଇସି ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ

ସିକେସିୱାଇଆର ସହିତ ଆଦାନ ପ୍ରଦାନ ପାଇଁ କମ୍ପାନୀ କେୱାଇସି ସୂଚନାକୁ କ୍ୟାପଚର କରିବ, ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ଉଲ୍ଲେଖିତ ପଦ୍ଧତିରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ, ଯେପରି 'ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ' ଏବଂ 'ଆଇନଗତ ସଂସ୍ଥା' ପାଇଁ ପ୍ରସ୍ତୁତ ସଂଶୋଧିତ କେୱାଇସି ଟେମ୍ପଲେଟଗୁଡିକର ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁଯାୟୀ। ଭାରତ ସରକାର ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରି ଅଫ୍ ସିକ୍ୟୁରିଟିଜେସନ୍ ଆସେଟ୍ ପୁନଃ ନିର୍ମାଣ ଏବଂ ସିକ୍ୟୁରିଟି ଇଣ୍ଟରେଷ୍ଟ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ (ସିଇଆରଏସଏଆଇ) କୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବାକୁ ଏବଂ ସିକେସିୱାଇଆର ର ଗେଜେଟ୍ ନୋଟିଫିକେସନ୍ ନମ୍ବର ଏସ.ଓ. 3183 (ଇ), ତା ନଭେମ୍ବର 26, 2015 ର କାର୍ଯ୍ୟ କରିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେଇଛନ୍ତି। କମ୍ପାନୀ ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକ ଅନୁଯାୟୀ ସମସ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ।

ପିଏମଏଲ୍ ନିୟମର ନିୟମ 9 (1ଏ) ର ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁଯାୟୀ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ-ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ଆରମ୍ଭ ହେବାର 10 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡଗୁଡ଼ିକୁ କ୍ୟାପଚର କରିବ ଏବଂ ସିକେୱାଇସିଆର ରେ ଅପଲୋଡ୍ କରିବ।

କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ପର୍ଯ୍ୟାୟକ୍ରମେ ଅପଡେଟ୍ ସମୟରେ ଗ୍ରାହକମାନେ ବର୍ତ୍ତମାନର ସିଡିଡି ମାନକକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତରିତ ହେବେ।

ଯେଉଁଠାରେ ଜଣେ ଗ୍ରାହକ, ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଆଧାରିତ ସମ୍ପର୍କ ପ୍ରତିଷ୍ଠା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ, ଏକ କେୱାଇସି ପରିଚାୟକକୁ ସିକେସିୱାଇଆର ରୁ ରେକର୍ଡ ଡାଉନଲୋଡ୍ କରିବାକୁ ଏକ ସ୍ପଷ୍ଟ ସମ୍ମତି ସହିତ କମ୍ପାନୀରେ ଦାଖଲ କରନ୍ତି, ତେବେ କମ୍ପାନୀ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡଗୁଡ଼ିକୁ କେୱାଇସି ପରିଚାୟକ ଏବଂ ସିକେସିୱାଇଆର ରୁ ଅନଲାଇନରେ ପୁନରୁଦ୍ଧାର କରିବ। ଗ୍ରାହକ ସମାନ କେୱାଇସି ରେକର୍ଡ କିମ୍ବା ସୂଚନା କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଅତିରିକ୍ତ ପରିଚୟ କାଗଜାତ କିମ୍ବା ବିବରଣୀ ଦାଖଲ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ କରନ୍ତି ନାହିଁ, ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ -

(i) ସିକେସିୱାଇଆର ର ରେକର୍ଡରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସୂଚନାରେ ଏକ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଅଛି;

(ii) ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସାମ୍ପ୍ରତିକ ଠିକଣା ଯାଞ୍ଚ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ;

(iii) ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ କିମ୍ବା ଠିକଣା ଯାଞ୍ଚ କରିବାକୁ, କିମ୍ବା ବର୍ଦ୍ଧିତ ଯତ୍ନଶୀଳ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବାକୁ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଉପଯୁକ୍ତ ବିପଦ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ନିର୍ମାଣ କରିବାକୁ ଆରଇ ଏହାକୁ ଆବଶ୍ୟକ ବୋଲି ବିବେଚନା କରେ।

52. ବୈଦେଶିକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଟ୍ୟାକ୍ସ କମ୍ପଲିଆନ୍ସ ଆକ୍ଟ (ଏଫଏଟିସିଏ) ଏବଂ ସାଧାରଣ ରିପୋର୍ଟିଂ ଷ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ (ସିଆରଏସ) ଅନୁଯାୟୀ ରିପୋର୍ଟର ଆବଶ୍ୟକତା

ଏଫଏଟିସିଏ ଏବଂ ସିଆରଏସ୍ ଅଧୀନରେ, କମ୍ପାନୀ ଆୟକର ନିୟମ 114ଏଫ, 114ଜି ଏବଂ 114ଏଚ ର ନିୟମାବଳୀକୁ ପାଳନ କରିବ ଏବଂ ଆୟକର ନିୟମ 114ଏଫ ରେ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରାଯାଇଥିବା ପରି ଏକ ରିପୋର୍ଟିଂ ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଅଟେ କି ନାହିଁ ତାହା ସ୍ଥିର କରିବ ଏବଂ ଯଦି ତାହା ହୁଏ, ତେବେ ରିପୋର୍ଟକୁ ପାଳନ କରିବା ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ।

(କ) ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ ଇନଷ୍ଟିଚ୍ୟୁସନ ରିପୋର୍ଟିଂ ପ୍ରକାରେ ଲିଙ୍କ୍ https://incometaxindiaefiling.gov.in/ post login --> My Account --> ରିପୋର୍ଟ କରିବା ପାଇଁ ଆୟକର ବିଭାଗର ସଂପୃକ୍ତ ଇ-ଫାଇଲିଂ ପୋର୍ଟାଲରେ ପଞ୍ଜୀକରଣ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ

(ଖ) ଫର୍ମ 61ବି କିମ୍ବା 'ନିଲ' ରିପୋର୍ଟ ଅପଲୋଡ୍ କରି 'ନିଯୁକ୍ତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ'ର ଡିଜିଟାଲ୍ ସ୍ୱାକ୍ଷର ବ୍ୟବହାର କରି ଅନଲାଇନ୍ ରିପୋର୍ଟ ଦାଖଲ କରନ୍ତୁ, ଯେଉଁଥିପାଇଁ ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟ ଟ୍ୟାକ୍ସ (ସିବିଡିଟି) ଦ୍ୱାରା ପ୍ରସ୍ତୁତ ସ୍କିମକୁ ରେଫର୍ କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା: ଫରେନ୍ ଏକ୍ସଚେଞ୍ଜ ଡିଲର୍ସ ଆସୋସିଏସନ୍ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ (ଏଫଇଡିଏଆଇ) ଦ୍ୱାରା http://www.fedai.org.in/ ରେ ପ୍ରକାଶିତ ସ୍ପଟ୍ ରେଫରେନ୍ସ ହାରକୁ କମ୍ପାନୀ ସୂଚିତ କରିବ|

ନିୟମ 114ଏଚ ଅନୁଯାୟୀ ରିପୋର୍ଟଯୋଗ୍ୟ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକୁ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟର ଅନୁସାରେ RevaluationRates.aspx. ରେ ଉପଯୁକ୍ତ ସତର୍କତା ପ୍ରଣାଳୀ ଅନୁପାଳନ କରାଯିବ|

(ଗ) ନିୟମ 114ଏଚ ରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ପରି ଯତ୍ନଶୀଳ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଏବଂ ସମାନ ରେକର୍ଡିଂ ଏବଂ ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ ପାଇଁ ସୂଚନା ପ୍ରଯୁକ୍ତିବିଦ୍ୟା (ଆଇଟି) ଢ଼ାଞ୍ଚା ବିକାଶ କରନ୍ତୁ|

(ଘ) ଆଇଟି ଢ଼ାଞ୍ଚା ଏବଂ ଆୟକର ନିୟମର 114ଏଫ, 114ଜି ଏବଂ 114ଏଚ ନିୟମ ସହିତ ଅନୁପାଳନ ପାଇଁ ଏକ ଅଡିଟ୍ ପ୍ରଣାଳୀ ବିକାଶ କରନ୍ତୁ|

(ଙ) ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ସମାନ କାର୍ଯ୍ୟକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଅଧୀନରେ ଏକ "ଉଚ୍ଚ ସ୍ତରୀୟ ମନିଟରିଂ କମିଟି" କିମ୍ବା ଏକ ଆପଦ କମିଟି ଗଠନ କରନ୍ତୁ|

(ଚ) ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟ ଟ୍ୟାକ୍ସ (ସିବିଡିଟି) ଦ୍ୱାରା ସମୟାନୁସାରେ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ / ନିୟମାବଳୀ / ଗାଇଡ୍ ଟିପ୍ପଣୀ / ପ୍ରେସ୍ ରିଲିଜ୍ / ସମୟାନୁସାରେ ଏବଂ ୱେବ୍ ସାଇଟ୍ ରେ ଉପଲବ୍ଧ ଥିବା ନିଶ୍ଚିତ କରନ୍ତୁ | http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx. କମ୍ପାନୀ ନିମ୍ନଲିଖିତ ବିଷୟରେ ଧ୍ୟାନ ଦେଇପାରେ:

i) ଏଫଏଟିସିଏ ଏବଂ ସିଆରଏସ୍ ଉପରେ ଅପଡେଟ୍ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଟିପ୍ପଣୀ

ii) ନିୟମ 114H (୪) ଅନୁଯାୟୀ 'ଆର୍ଥିକ ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ ବନ୍ଦ ଉପରେ ଏକ ପ୍ରେସ ବିଜ୍ଞପ୍ତି

53. ଦେୟ ଉପକରଣ ଉପସ୍ଥାପନ ପାଇଁ ସମୟ

ଚେକ୍ / ଡ୍ରାଫ୍ଟ / ପେ ଅର୍ଡର / ବ୍ୟାଙ୍କର ଚେକ୍ ଦେୟ, ଯଦି ସେଗୁଡିକ ଏହିପରି ଉପକରଣର ତାରିଖ ଠାରୁ ତିନିମାସ ମଧ୍ୟରେ ଉପସ୍ଥାପିତ ହୁଏ, ତାହା କରାଯିବ ନାହିଁ |

54. ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ ଏବଂ ମନି ମ୍ୟୁଲେସ ଅପରେସନ୍

ଖାତା ଖୋଲିବା ଏବଂ କାରବାରର ମନିଟରିଂ ଉପରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମାକୁ କଡାକଡି ଭାବରେ ପାଳନ କରାଯିବ, ଯାହା ଦ୍ବାରା ବେଆଇନ ଲାଭ କରୁଥିବା ଅପରାଧୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଜାଲିଆତି ସ୍କିମ୍ (ଯଥା ଫିସିଂ ଏବଂ ପରିଚୟ ଚୋରି) ର ଅର୍ଥକୁ ହେରଫେର କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହେଉଥିବା "ମନି ମ୍ୟୁଲେସ୍"ର କାର୍ଯ୍ୟକୁ କମ୍ କରିବାକୁ ହେବ | ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ନିଯୁକ୍ତ କରି ଜମା ଖାତାକୁ ପ୍ରବେଶ, ଯାହାକି "ମନି ମ୍ୟୁଲେସ" ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରେ, କମ୍ପାନୀ ପାଇଁ ଏଚଏଫସି ଭାବରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ| ସମସ୍ତ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସତର୍କତା, ଆବଶ୍ୟକ ଏବଂ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ, ଅନୁପାଳନ ନିଶ୍ଚିତ କରିବାକୁ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବା ଉଚିତ |

54. ଆକାଉଣ୍ଟ୍ ପେ ଚେକ୍ ସଂଗ୍ରହ

ଋଣ ଖାତା ପାଇଁ, ଦେୟକାରୀ ଉପାଦାନ ବ୍ୟତୀତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଆକାଉଣ୍ଟ୍ ପେ ଚେକ୍ ସଂଗ୍ରହ କରାଯିବ ନାହିଁ | କମ୍ପାନୀ, ସେମାନଙ୍କ ବିକଳ୍ପ ଅନୁଯାୟୀ, ସେମାନଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ ନଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ୍ ପେ ଚେକ୍ ସଂଗ୍ରହ କରିବ, ଯେଉଁମାନେ ସମବାୟ କ୍ରେଡିଟ୍ ସୋସାଇଟି ଅଟନ୍ତି, ଯଦି ଏହି ଚେକ୍ ପ୍ରଦାନକାରୀମାନେ ଏହିପରି ସମବାୟ ସୋସାଇଟିର ହୋଇଥବେ|

55. କମ୍ପାନୀ ଏବଂ ଏନବିଏଫସି ଦ୍ବାରା ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ନୂତନ ସମ୍ପର୍କ ସ୍ଥାପନ କରିବା ସମୟରେ ଏକ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ ସଂକେତ (ୟୁସିଆଇସି) ବଣ୍ଟନ କରାଯିବ |

56. ଏଚଏଫଏସ ପରି ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ପରିମାଣରେ ଋଣ ଖାତା ସହିତ ଜଡିତ ନୂତନ ଟେକ୍ନୋଲୋଜିର ପରିଚୟ -

ଯେକୌଣସି ଅର୍ଥ ହେରଫେର ତଥା ଆତଙ୍କବାଦ ବିପଦର ଆର୍ଥିକ ସହାୟତା ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ଧ୍ୟାନ ଦିଆଯିବ ଯାହା ନୂତନ କିମ୍ବା

ବିକାଶଶୀଳ ପ୍ରଯୁକ୍ତିବିଦ୍ୟାରୁ ଉତ୍ପନ୍ନ ହୋଇପାରେ ଏବଂ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ ହେବ ଯେ ନୂତନ ଉତ୍ପାଦ / ସେବା / ପ୍ରଯୁକ୍ତିବିଦ୍ୟା ପ୍ରବର୍ତ୍ତନ ପୂର୍ବରୁ ସମୟ ସମୟରେ ଉପଯୁକ୍ତ କେୱାଇସି ପ୍ରଣାଳୀ ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ପ୍ରୟୋଗ ହେବ, ଏକ ଏଚଏଫସି ଭାବରେ କମ୍ପାନୀ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ।

58. ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦି ଜାରୀ ଏବଂ ଦେୟ ଇତ୍ୟାଦି

ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ, ମେଲ୍ / ଟେଲିଗ୍ରାଫିକ୍ ଟ୍ରାନ୍ସଫର / ଏନଇଏଫଟି/ଆଇଏମପିଏସ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ମୋଡ୍ ଏବଂ ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ ମୂଲ୍ୟର ଯାତ୍ରୀଙ୍କ ଚେକ୍ ପ୍ରଦାନ ଦ୍ବାରା ପାଣ୍ଠିର ଯେକୌଣସି ଟଙ୍କା ପଠାଇବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଡେବିଟ୍ କିମ୍ବା ଚେକ୍ ବିପକ୍ଷରେ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ହେବ ଯାହା ନଗଦ ଦେୟ ବିପକ୍ଷରେ |

ଅଧିକନ୍ତୁ, ପ୍ରଦାନକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ, ପେ ଅର୍ଡର, ବ୍ୟାଙ୍କର ଚେକ୍ ଇତ୍ୟାଦିରେ କ୍ରେତାଙ୍କ ନାମ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯିବ | ସେପ୍ଟେମ୍ବର 15, 2018 ରେ କିମ୍ବା ପରେ ଦିଆଯାଇଥିବା ଏହିପରି ଉପାଦାନ ଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ହେବ |

59. ପିଏନ ର ଉଦ୍ଧୃତି

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର (ପାନ୍) କିମ୍ବା ଏହାର ସମାନ ଇ-ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ସମୟ ସମୟରେ ସଂଶୋଧିତ ହୋଇଥିବା କମ୍ପାନୀ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଆୟକର ନିୟମ 114B ର ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ କାରବାର କରିବା ସମୟରେ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ | ଯେଉଁମାନଙ୍କ ପାଖରେ ପାନ୍ କିମ୍ବା ସମାନ ଇ-ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ନାହିଁ ସେମାନଙ୍କଠାରୁ ଫର୍ମ 60 ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯିବ |

60. ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରୟ-

ସମୟାନୁସାରେ ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରୟ କରିବା ସମୟରେ କମ୍ପାନୀ ଏଜେଣ୍ଟ ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରେ ଏହି ନୀତିର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଦିଗଗୁଡିକ ପାଳନ କରିବ:

(କ) ୱାକ-ଇନ୍ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣା ଏହି ନୀତିର ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁଯାୟୀ ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ କାରବାର ପାଇଁ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ..

(ଖ) ଏହି ନୀତିର ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁଯାୟୀ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରୟ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ବିବରଣୀ ଏବଂ ଆନୁସଙ୍ଗିକ ରେକର୍ଡଗୁଡିକ ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ କରାଯିବ ..

(ଗ) ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ସହିତ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଉତ୍ପାଦ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ କାରବାର ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସିଟିଆର/ଏସଟିଆର ଦାଖଲ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଆଲର୍ଟ କ୍ୟାପଚର, ସୃଷ୍ଟି ଏବଂ ବିଶ୍ଳେଷଣ କରିବାରେ ସକ୍ଷମ ଏଏମଏଲ ସଫ୍ଟୱେର୍ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ |

(ଘ) ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ ଟଙ୍କା ସହିତ ଜଡିତ କାରବାର କେବଳ:

- ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ କିମ୍ବା ଚେକ୍ ବିରୋଧରେ ଡେବିଟ୍; ଏବଂ
- ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ପାନ୍ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ଓ ରଖିବା |

(ଙ) କମ୍ପାନୀର ନିଜସ୍ୱ ଉତ୍ପାଦ ବିକ୍ରୟ, କ୍ରେଡିଟ କାର୍ଡ / ବିକ୍ରୟ ଦେୟ ଏବଂ ପ୍ରିପେଡ୍ / ଟ୍ରାଭେଲ କାର୍ଡର ପୁନଃ ଲୋଡିଂ ଏବଂ ପଚାଶ ହଜାରରୁ ଅଧିକ ଟଙ୍କା ପାଇଁ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଉତ୍ପାଦ ଉପରେ ଉପରୋକ୍ତ 'ଘ' ରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ |

61. କର୍ମଚାରୀ ନିଯୁକ୍ତି ଏବଂ କର୍ମଚାରୀ ତାଲିମ

(କ) ସେମାନଙ୍କ କର୍ମଚାରୀ ନିଯୁକ୍ତି / ନିଯୁକ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଏକ ଅବିଚ୍ଛେଦ୍ୟ ଅଙ୍ଗ ଭାବରେ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ସ୍କ୍ରିନିଂ ପ୍ରଣାଳୀ ସ୍ଥାପନ କରାଯିବ।

(ଖ) ଚାଲୁଥିବା କର୍ମଚାରୀ ତାଲିମ ପ୍ରୋଗ୍ରାମକୁ ରଖାଯିବ ଯାହାଦ୍ୱାରା କର୍ମଚାରୀମାନେ ଏଏମଲ/ସିଏଫଟି ନୀତିରେ ଉପଯୁକ୍ତ ତାଲିମ ପ୍ରାପ୍ତ ହେବେ | ନୂତନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ କାରବାର କରୁଥିବା ଫ୍ରଣ୍ଟଲାଇନ କର୍ମଚାରୀ, ଅନୁପାଳନ କର୍ମଚାରୀ ଏବଂ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରଶିକ୍ଷଣ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ଭିନ୍ନ ହେବ | ଗ୍ରାହକ ଶିକ୍ଷାର ଅଭାବରୁ ଉପୁଜିଥିବା ସମସ୍ୟାର ସମାଧାନ ପାଇଁ ଫ୍ରଣ୍ଟ ଡେସ୍କ କର୍ମଚାରୀଙ୍କୁ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ତାଲିମ ଦିଆଯିବ | କମ୍ପାନୀର ଏଏମଲ/ସିଏଫଟି ନୀତିରେ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ତାଲିମପ୍ରାପ୍ତ ଏବଂ ଭଲଭାବେ ପଢୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ

ସହିତ ଅଡିଟ୍ କାର୍ଯ୍ୟର ସଠିକ୍ କର୍ମଚାରୀ, ନିୟମାବଳୀ ଏବଂ ଆନୁସଙ୍ଗିକ ପ୍ରସଙ୍ଗ ନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ |

62. ଦଲାଲ / ଏଜେଣ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ସ୍ବୀକୃତପ୍ରାପ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଆପଣଙ୍କର ଗ୍ରାହକ (କେୱାଇସି) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଜାଣିବା ପାଇଁ ଅନୁକରଣ

(କ) ଯେକୌଣସି ରାଶି ସଂଗ୍ରହ ପାଇଁ ସ୍ବୀକୃତପ୍ରାପ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତି ଏବଂ ସେମାନଙ୍କର ଦଲାଲ / ଏଜେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ସେହି ପରି, ଏନବିଏଫସି/ଆରଏନବିସି ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ କେୱାଇସି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଗୁଡ଼ିକୁ ଅନୁପାଳିତ ହେବ।

(ଖ) କେୱାଇସି ଗାଇଡଲାଇନର ଅନୁପାଳନକୁ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ଏବଂ ସେମାନଙ୍କ ତରଫରୁ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ଦଲାଲ / ଏଜେଣ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦି ସମେତ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ଅନୁମୋଦିତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଯେକୌଣସି ଉଲ୍ଲଂଘନର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ପରିଣାମ ବିଷୟରେ ଆରବିଆଇକୁ ସମସ୍ତ ସୂଚନା ଉପଲବ୍ଧ କରାଯିବ।

(ଗ) ଦଲାଲ୍ / ଏଜେଣ୍ଟ୍ କିମ୍ବା ସେହିଭଳି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ସ୍ବୀକୃତପ୍ରାପ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡିକର ପୁସ୍ତକ, ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ସେମାନେ କମ୍ପାନୀର ଦଲାଲ୍ କାର୍ଯ୍ୟଗୁଡ଼ିକ ସହିତ ଜଡିତ, ଆବଶ୍ୟକ ସମୟରେ ଅଡିଟ୍ ଏବଂ ଯାଞ୍ଚ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ |

ଅନୁଛେଦ I

ଡିଜିଟାଲ୍ କେୱାଇସି ପ୍ରକ୍ରିୟା

କ. କମ୍ପାନୀ ଡିଜିଟାଲ୍ କେୱାଇସି ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା ପାଇଁ ଯଥାସମ୍ଭବ ଏକ ଆବେଦନ ବିକାଶ କରିବ, ଯାହା ଗ୍ରାହକଙ୍କ କେୱାଇସି ଗ୍ରହଣ କରିବା ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ପର୍ଶ ପଏଣ୍ଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ ଏବଂ କେୱାଇସି ପ୍ରକ୍ରିୟା କେବଳ କମ୍ପାନୀର ଏହି ପ୍ରାମାଣିକ ପ୍ରୟୋଗ ମାଧ୍ୟମରେ କରାଯିବ। ଯଥାସମ୍ଭବ ବୋର୍ଡର ଅନୁମୋଦିତ କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସି ଅନୁଯାୟୀ ସମସ୍ତ ପ୍ରକାରର ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ସଂଗୃହିତ କେୱାଇସି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ବୈଧ ଏବଂ ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ ଭାବରେ ବିବେଚନା କରାଯିବ, ଯାହା ଆରବିଆଇ / ଏନଏଚବି ଦ୍ବାରା ସୂଚିତ ଏବଂ ପ୍ରସାରିତ ନିୟାମକ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ହେବ।

ଖ. ଆବେଦନର ପ୍ରବେଶ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ହେବ ଏବଂ ଏହା ନିଶ୍ଚିତ ହେବା ଉଚିତ୍ ଯେ ଅନଧିକୃତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମାନ ବ୍ୟବହାର କରାଯାଏ ନାହିଁ। ଆବେଦନକୁ କେବଳ ଲଗଇନ୍-ଆଇଡି ଏବଂ ପାସୱାର୍ଡ କିମ୍ବା ଲାଇଭ୍ ଓଟିପି କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀ ଏହାର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କୁ ଦିଆଯାଇଥିବା ଟାଇମ୍ ଓଟିପି ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ମେକାନିଜିମ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ଆକ୍ସେସ୍ କରାଯିବ ।

ଗ. ଗ୍ରାହକ, କେୱାଇସି ର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ, କମ୍ପାନୀର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଅବସ୍ଥାନ ପରିଦର୍ଶନ କରିବେ କିମ୍ବା ବିପରୀତ କ୍ରମେ ମୂଳ ଓଭିଡି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅଧୀନରେ ରହିବ।

ଘ. କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବାକୁ ପଡିବ ଯେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ନିଆଯାଇଛି ଏବଂ ସମାନ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଗ୍ରାହକ ଆବେଦନ ଫର୍ମ (ସିଏଏଫ୍) ରେ ଏମ୍ବେଡ୍ ହୋଇଛି। ଅଧିକନ୍ତୁ, କମ୍ପାନୀର ସିଷ୍ଟମ୍ ଆବେଦନ ସିଏଫ୍ ନମ୍ବର, ଜିପିଏସ୍ କୋର୍ଡିନେଟ୍, ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ନାମ, ୟୁନିକ୍ କର୍ମଚାରୀ କୋଡ୍ (କମ୍ପାନୀ ଦ୍ବାରା ନ୍ୟସ୍ତ) ଏବଂ ତାରିଖ (ଦିନ: ମାସ: ବର୍ଷ) ଏବଂ ଟାଇମ୍ ଷ୍ଟାମ୍ପ୍ ସହିତ ପଢ଼ିବା ଯୋଗ୍ୟ ଫର୍ମରେ ଏକ ୱାଟର ମାର୍କ ରଖିବ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ୟାପଚର ହୋଇଥିବା ଲାଇଭ ଫଟୋଗ୍ରାଫରେ (ଘଣ୍ଟା: ମିନିଟ: ସେକେଣ୍ଡ)।

ଙ. କମ୍ପାନୀର ପ୍ରୟୋଗରେ ଏପରି ବୈଶିଷ୍ଟ୍ୟ ରହିବ ଯାହା କେବଳ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଧରାଯାଏ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କୌଣସି ମୁଦ୍ରିତ କିମ୍ବା ଭିଡିଓ-ଗ୍ରାଫ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଧରାଯାଇନଥାଏ । ଲାଇଭ ଫଟୋଗ୍ରାଫ କ୍ୟାପଚର କରିବା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପଛରେ ପୃଷ୍ଠଭୂମି ଧଳା ରଙ୍ଗର ହେବା ଉଚିତ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ ଫଟୋଗ୍ରାଫ କ୍ୟାପଚର କରିବା ସମୟରେ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ଫ୍ରେମକୁ ଆସିବେ ନାହିଁ ।

ଚ. ସେହିପରି ଭାବରେ, ମୂଳ OVD ର ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ କିମ୍ବା ଆଧାରର ଅଧିକାରର ପ୍ରମାଣ ଯେଉଁଠାରେ ଅଫଲାଇନ୍ ଯାଞ୍ଚ କରାଯାଇ ପାରିବ ନାହିଁ (ଭୂସମାନ୍ତରାଳରେ ରଖାଯାଏ), ଉପରୁ ଭୂଲମ୍ବ ଭାବରେ ଧରାଯିବ ଏବଂ ଉପରୋକ୍ତ ପରି ପଠନୀୟ ଫର୍ମରେ ୱାଟରମାର୍କ କରାଯିବ। ମୂଳ କାଗଜାତ ଗୁଡ଼ିକର ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ କ୍ୟାପଚର କରିବା ସମୟରେ ମୋବାଇଲ୍ ଡିଭାଇସରେ କୌଣସି ତେରେଛା କିମ୍ବା ଟିଲ୍ଟ ରହିବ ନାହିଁ।

ଛ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଏବଂ ତାଙ୍କର ମୂଳ କାଗଜାତଗୁଡିକ ସଠିକ୍ ଆଲୋକରେ ନିଆଯିବ ଯାହା ଦ୍ବାରା ସେଗୁଡିକ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବରେ ଦେଖାଯିବ ଏବଂ ଚିହ୍ନଟ ହୋଇପାରିବ।

ଜ. ତାପରେ, ସିଏଏଫ୍ ରେ ଥିବା ସମସ୍ତ ଏଣ୍ଟ୍ରିଗୁଡିକ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ ଏବଂ ସୂଚନା ଅନୁଯାୟୀ ପୂରଣ ହେବ। ସେହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡିକରେ ଯେଉଁଠାରେ କୁଇକ୍ ରେସପନ୍ସ (କ୍ୟୁଆର) କୋଡ୍ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଏହିପରି ବିବରଣୀଗୁଡିକ ମାନୁଆଲ୍ ଫାଇଲ୍ କରିବା ପରିବର୍ତ୍ତେ କ୍ୟୁଆର କୋଡ୍ ସ୍କାନ୍ କରି ସ୍ବତଃ – ପପୁଲେଟ୍ ହୋଇପାରିବ। ଉଦାହରଣ ସ୍ୱରୂପ, ଭୌତିକ ଆଧାର / ଇ-ଆଧାର ୟୁଆଇଡିଏଆଇ ରୁ ଡାଉନଲୋଡ୍ ହୋଇପାରିବ ଯେଉଁଠାରେ କ୍ୟୁଆର କୋଡ୍ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଯଥା ନାମ, ଲିଙ୍ଗ, ଜନ୍ମ ତାରିଖ ଏବଂ ଠିକଣା ପରି ସବିଶେଷ ତଥ୍ୟ ଆଧାର / ଇ-ଆଧାରରେ ଉପଲବ୍ଧ କ୍ୟୁଆର ସ୍କାନ କରି ସ୍ବତ – ପପୁଲେଟ୍ ହୋଇପାରିବ।

ଝ. ଉପରୋକ୍ତ ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମାପ୍ତ ହେବା ପରେ, ୱାନ ଟାଇମ ପାସୱାର୍ଡ (ଓଟିପି) ବାର୍ତ୍ତା ଧାରଣ କରିଥିବା ଲେଖା ଅଛି ଯାହା 'ଦୟାକରି ଓଟିପି ସେୟାର କରିବା ପୂର୍ବରୁ ଦୟାକରି ପୂରଣ ହୋଇଥିବା ବିବରଣୀ ଯାଞ୍ଚ କରନ୍ତୁ। ଏହାକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନିଜସ୍ୱ ମୋବାଇଲ୍

ନମ୍ବରକୁ ପଠାଯିବ। OTP ର ସଫଳ ବୈଧତା ପରେ, ଏହାକୁ ସିଏଏଫ୍ ରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ବାକ୍ଷର ଭାବରେ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ। ଯଦିଓ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଖରେ ନିଜର ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର ନାହିଁ, ତେବେ ତାଙ୍କ ପରିବାର / ସମ୍ପର୍କୀୟ / ଜଣାଶୁଣା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର ଏହି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ବ୍ୟବହୃତ ହୋଇପାରେ ଏବଂ ସିଏଏଫ୍ ରେ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇପାରେ। ଯେକଣସି ପରିସ୍ଥିତିରେ, କମ୍ପାନୀରେ ପଞ୍ଜୀକୃତ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ବାକ୍ଷର ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହେବ ନାହିଁ। କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ ଭାବରେ ଯାଞ୍ଚ କରିବ ଯେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦସ୍ତଖତରେ ବ୍ୟବହୃତ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବର ହେବ ନାହିଁ ।

ଞ. ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଏବଂ ମୂଳ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ କ୍ୟାପଚର ବିଷୟରେ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀ ଏକ ଘୋଷଣା ପ୍ରଦାନ କରିବେ। ଏହି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ପାଇଁ, ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କୁ ୱାନ ଟାଇମ୍ ପାସୱାର୍ଡ (ଓଟିପି) ସହିତ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ଯାହା କମ୍ପାନୀ ସହିତ ପଞ୍ଜିକୃତ ହୋଇଥିବା ମୋବାଇଲ୍ ନମ୍ବରକୁ ପଠାଯିବ। ସଫଳ ଓଟିପି ବୈଧତା ପରେ, ଏହାକୁ ଘୋଷଣାରେ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ସ୍ବାକ୍ଷର ଭାବରେ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବ। ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ମଧ୍ୟ ଏହି ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଘୋଷଣାରେ କ୍ୟାପଚର ହେବ।

ଟ. ଏହି ସମସ୍ତ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପରେ, ଆବେଦନ ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମାପ୍ତି ଏବଂ କମ୍ପାନୀର ଆକ୍ଟିଭେସନ୍ ଅଫିସରଙ୍କୁ ଆକ୍ଟିଭେସନ୍ ଅନୁରୋଧ ଦାଖଲ ବିଷୟରେ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବ ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାର କାରବାର-ଆଇଡି / ରେଫରେନ୍ସ-ଆଇଡି ନମ୍ବର ମଧ୍ୟ ସୃଷ୍ଟି କରିବ। ଭବିଷ୍ୟତର ରେଫରେନ୍ସ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କାରବାର- ଆଇଡି / ରେଫରେନ୍ସ-ଆଇଡି ନମ୍ବର ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ସବିଶେଷ ତଥ୍ୟକୁ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କୁ ସୂଚୀତ କରିବେ।

ଠ. କମ୍ପାନୀର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀ ଯାଞ୍ଚ କରିବେ ଯେ : - (i) ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ ଚିତ୍ରରେ ଉପଲବ୍ଧ ସୂଚନା ସିଏଏଫ ରେ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଏଣ୍ଟର ହୋଇଥିବା ସୂଚନା ସହିତ ମେଳ ଖାଉଛି। (ii) ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଫଟୋ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଲାଇଭ୍ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ମେଳ ଖାଉଛି ; ଏବଂ (iii) ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ କ୍ଷେତ୍ର ସହିତ ସିଏଫଏ ର ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ବିବରଣୀ ସଠିକ୍ ଭାବରେ ପୂରଣ ହୋଇଛି।

ଡ. ସଫଳ ଯାଞ୍ଚରେ, ସିଏଏଫ୍ କମ୍ପାନୀର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଡିଜିଟାଲ୍ ସ୍ବାକ୍ଷରିତ ହେବ ଯିଏ କି ସିଏଏଫ୍ ର ପ୍ରିଣ୍ଟ୍ ନେବେ, ଉପଯୁକ୍ତ ସ୍ଥାନରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ବାକ୍ଷର / ବୃଦ୍ଧାଙ୍ଗୁଷ୍ଠି ଛାପ ନେବେ, ତାପରେ ସିଷ୍ଟମରେ ଏହାକୁ ସ୍କାନ୍ କରିବେ ଏବଂ ଅପଲୋଡ୍ କରିବେ । ମୂଳ ହାର୍ଡ କପି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଫେରସ୍ତ କରାଯାଇପାରେ।

ଅନୁଛେଦ II
ପିଆଇଏସ ଅଧୀନରେ ଯୋଗ୍ୟ ଏଫପିଆଇ ପାଇଁ କେୱାଇସି ଡକୁମେଣ୍ଟ୍

1) ବର୍ଗ		ଏଫପିଆଇ ପ୍ରକାର		
ଡକୁମେଣ୍ଟ୍ ପ୍ରକାର		ଶ୍ରେଣୀ I	ଶ୍ରେଣୀ II	ଶ୍ରେଣୀ III
ସଂସ୍ଥା / କମ୍ପାନୀ ସ୍ତର	ଗଠନମୂଳକ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ (ସ୍ମାରକପତ୍ର ଏବଂ ଆସୋସିଏଟେଡ୍ ଅଫ୍ ଆସୋସିଏସନ୍, ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର ଇତ୍ୟାଦି)	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ (ପାୱାର୍ ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି {ପିଓଏ ଠିକଣା ବିଷୟରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରିବା ଠିକଣା ଭାବରେ ଗ୍ରହଣୀୟ ପ୍ରମାଣ)	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ (ପାୱାର ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି { ପିଓଏ ଠିକଣା ବିଷୟରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରିବା ଗ୍ରହଣୀୟ ଅଟେ | ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ଭାବରେ)	ପାୱାର ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି ବ୍ୟତୀତ ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ପାନ୍	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ଆର୍ଥିକ ତଥ୍ୟ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି*	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ସେବି ପଞ୍ଜୀକରଣ ସାର୍ଟିଫିକେଟ୍	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ବୋର୍ଡ ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ୍ @@	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
ସିନିୟର ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ (ପୂରା ସମୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ / ସହଭାଗୀ / ଟ୍ରଷ୍ଟି / ଇତ୍ୟାଦି)	ତାଲିକା	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ପରିଚୟର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଲେଟର ହେଡ୍‌ରେ ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ ନାମ, ଜାତୀୟତା, ଜନ୍ମ ତାରିଖ କିମ୍ବା ଫଟୋ ଦାଖଲ କରୁଥିବା ସଂସ୍ଥା * ଘୋଷଣା, ପରିଚୟ ପ୍ରମାଣ
	ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଘୋଷଣାନାମା ଲେଟର ହେଡ୍‌ରେ *
	ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *
ସ୍ୱୀକୃତପ୍ରାପ୍ତ ସ୍ୱାକ୍ଷରକାରୀ	ତାଲିକା ଏବଂ ସ୍ୱାକ୍ଷର	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ - ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ ଦସ୍ତଖତକାରୀଙ୍କ ତାଲିକା ଦିଆଯାଇପାରେ ପିଓଏ ରୁ ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ କ୍ଷେତ୍ରରେ	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ - ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ ଦସ୍ତଖତକାରୀଙ୍କ ତାଲିକା ହୋଇପାରେ ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ କୁ ପିଓଏ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଦିଆଯାଇଛି	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ

	ପରିଚୟର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଘୋଷଣାନାମା ଲେଟର ହେଡରେ *
	ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *
ଅନ୍ତିମ ଲାଭକାରୀ ମାଲିକ (ୟୁବିଓ)	ତାଲିକା	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ ("25% ରୁ ଅଧିକ ୟୁବିଓ ନାହିଁ" ଘୋଷଣା କରିପାରିବେ)	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ପରିଚୟର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ବାଧ୍ୟତାମୂଳକ
	ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *	ଘୋଷଣାନାମା ଅକ୍ଷର ମୁଣ୍ଡ *
	ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି	ଛାଡ଼ କରାଯାଇଛି *

ସୂଚନା: - * ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ଆବଶ୍ୟକ ନୁହେଁ । ଅବଶ୍ୟ, ସଂପୃକ୍ତ ଏଫପିଆଇ ଗୁଡିକ ଏକ ଦାୟିତ୍ବ ଦାଖଲ କରିପାରନ୍ତି ଯାହା ନିୟାମକ / ଆଇନ ପ୍ରଣୟନକାରୀ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକର ଚାହିଦା ଅନୁଯାୟୀ ରିଲେଟିଭ୍ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ / ଗୁଡିକ କମ୍ପାନୀରେ ଦାଖଲ ହେବ ।

@@ କେତେକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅଧିକାରରୁ ଏଫପିଆଇ ଯେଉଁଠାରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ବୋର୍ଡ ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ୍ ପାସ୍ କରିବାର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ପ୍ରଚଳିତ ନୁହେଁ, ବୋର୍ଡ ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ୍ ବଦଳରେ ଗ୍ଲୋବାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନ୍ / ଲୋକାଲ୍ କଷ୍ଟୋଡିଆନଙ୍କୁ ଦିଆଯାଇଥିବା ପାୱାର୍ ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି ଦାଖଲ କରିପାରନ୍ତି |

2) ବର୍ଗ	**ଯୋଗ୍ୟ ବିଦେଶୀ ନିବେଶକ**
I.	ସରକାରୀ ଏବଂ ସରକାରୀ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ବିଦେଶୀ ନିବେଶକ ଯେପରିକି ବୈଦେଶିକ କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ, ସରକାରୀ ଏଜେନ୍ସି, ସାର୍ବଭୌମ ଧନ ପାଣ୍ଠି, ଆନ୍ତର୍ଜାତୀୟ / ବହୁପକ୍ଷୀୟ ସଂଗଠନ / ଏଜେନ୍ସି
II.	କ) ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ବ୍ୟାପକ ଆଧାରିତ ପାଣ୍ଠି ଯେପରିକି ମ୍ୟୁଚୁଆଲ୍ ଫଣ୍ଡ, ଇନଭେଷ୍ଟମେଣ୍ଟ ଟ୍ରଷ୍ଟ, ଇନସୁରାନ୍ସ / ରିଇନସ୍ୟୁରାନ୍ସ କମ୍ପାନୀ, ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ରଡ ଆଧାରିତ ପାଣ୍ଠି ଇତ୍ୟାଦି । ଖ) ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ ଯେପରିକି ବ୍ୟାଙ୍କ, ସମ୍ପତ୍ତି ପରିଚାଳନା କମ୍ପାନୀ, ନିବେଶ ପରିଚାଳକ / ପରାମର୍ଶଦାତା, ପୋର୍ଟଫୋଲିଓ ମ୍ୟାନେଜର୍ ଇତ୍ୟାଦି । ଗ) ବ୍ରଡ୍ ଆଧାରିତ ପାଣ୍ଠି ଯାହାର ନିବେଶ ପରିଚାଳକ ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ । ଘ) ବିଶ୍ୱବିଦ୍ୟାଳୟ ପାଣ୍ଠି ଏବଂ ପେନ୍ସନ୍ ପାଣ୍ଠି ଙ) ବିଶ୍ୱବିଦ୍ୟାଳୟ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଏଣ୍ଡାଓମେଣ୍ଟଗୁଡିକ ସେବି ସହିତ ଏଫଆଇଆଇ / ସବ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଭାବରେ ପଞ୍ଜିକୃତ ହୋଇସାରିଛି ।
III.	ପିଆଇଏସ ଅଧୀନରେ ଭାରତରେ ବିନିଯୋଗ କରୁଥିବା ଅନ୍ୟ ସମସ୍ତ ଯୋଗ୍ୟ ବିଦେଶୀ ନିବେଶକ ଶ୍ରେଣୀ I ଏବଂ II ଯେପରିକି ଏଣ୍ଡୋମେଣ୍ଟସ୍, ଚାରିଟେବୁଲ୍ ସୋସାଇଟିସ୍ / ଟ୍ରଷ୍ଟ, ଫାଉଣ୍ଡେସନ, କର୍ପୋରେଟ୍ ବଡି, ଟ୍ରଷ୍ଟ, ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ, ପରିବାର କାର୍ଯ୍ୟାଳୟ ଇତ୍ୟାଦି ଅଧୀନରେ ଯୋଗ୍ୟ ନୁହଁନ୍ତି ।

ଅନୁଚ୍ଛେଦ III

ଅତିରିକ୍ତ କେୱାଓି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡିକର ତାଲିକା ଯାହା ନିମ୍ନ ଆପଦ ବର୍ଗ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବିବେଚନା କରାଯାଇପାରେ:

ଏହା ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡିକର ଏକ ସୂଚକ ତାଲିକା ଯାହା କମ୍ ଆପଦ ବର୍ଗ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇପାରେ। ଅଧିକ ମାର୍ଗଦର୍ଶନ ପାଇଁ ଦୟାକରି ଏହି ନୀତିର ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ବିଭାଗ ଏବଂ କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସି କୁ ଅନୁସରଣ କରନ୍ତୁ ।

3) ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ କେୱାଇସି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ :

କ୍ର.ନଂ.	ଗ୍ରହଣୀୟ କାଗଜାତ	ପରିଚୟ	ଘର ଠିକଣା	ସ୍ବାକ୍ଷର	ଜନ୍ମ ତାରିଖ
1	ପାନ୍ କାର୍ଡ	ହଁ	ନା	ହଁ	ହଁ
2	ଆଧାର ୟୁଆଇଡି କାର୍ଡ	ହଁ	ହଁ	ନା	ହଁ
3	ଭୋଟରଙ୍କ ପରିଚୟ ପତ୍ର	ହଁ	ହଁ	ନା	ହଁ
4	ଡ୍ରାଇଭିଂ ଲାଇସେନ୍ସ	ହଁ	ହଁ	ନା	ହଁ
5	ବୈଧ ପାସପୋର୍ଟ	ହଁ	ହଁ	ହଁ	ହଁ
6	ରାଜ୍ୟ ସରକାର କିମ୍ବା କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ସରକାରୀ ବିଭାଗ, ବୈଧାନିକ କିମ୍ବା ନିୟାମକ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷ, ରାଷ୍ଟ୍ରାୟତ ଉଦ୍ୟୋଗ, ସୂଚୀତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏବଂ ସରକାରୀ ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଦ୍ୱାରା ଆବେଦନକାରୀଙ୍କ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ସହିତ ପରିଚୟ ପତ୍ର	ହଁ	ନା	ନା	ହଁ
7	ଏନଆରଇଜିଏ / ସରକାରୀ ଏଜେନ୍ସି / ଅଣ୍ଡରଟେକିଂ ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ଜବ୍ କାର୍ଡ	ହଁ	ନା	ନା	ହଁ
8	ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ସଠିକ୍ ପ୍ରମାଣିତ ଫଟୋ ସହିତ ଏକ ଗେଜେଟେଡ୍ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ଚିଠି	ହଁ	ନା	ନା	ନା
9	ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ / ଫଟୋ ଯାଞ୍ଚ କରୁଥିବା ଏକ ସ୍ୱୀକୃତିପ୍ରାପ୍ତ ସାର୍ବଜନୀନ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷ କିମ୍ବା ଗେଜେଟେଡ୍ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଚିଠି	ହଁ	ନା	ନା	ନା
10	ଫଟୋରେ ଫଟୋ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଷ୍ଟାମ୍ପ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ପ୍ରଥମ ପୃଷ୍ଠା / ପାସ୍ ବୁକ୍	ହଁ	ହଁ	ନା	ନା
11	ୟୁଟିଲିଟି ବିଲ୍ (ବିଦ୍ୟୁତ୍, ଲ୍ୟାଣ୍ଡଲାଇନ୍ ଟେଲିଫୋନ୍, ପୋଷ୍ଟ ପେଡ୍ ମୋବାଇଲ୍, ପାଇପ୍ ଗ୍ୟାସ୍ ଲାଇନ, ଜଳ) 2 ମାସରୁ ଅଧିକ ନୁହେଁ	ନା	ହଁ	ନା	ନା
12	ମୂଳ / ସାର୍ଟିଫାଏଡ୍ ବିକ୍ରୟ କାରବାର / ଚୁକ୍ତିନାମା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନାମରେ ଉପଯୁକ୍ତ ଭାବରେ ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଛି, ଯେପରି ନୀତି / ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁଯାୟୀ ସଂଗୃହିତ ହେବ । ଗ୍ରହଣୀୟ ଓଭିଡି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଅନୁଯାୟୀ ଦାଖଲ ହୋଇଥିବା ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ସାମ୍ପ୍ରତିକ ଠିକଣା ଅପେକ୍ଷା ଏକ ଭିନ୍ନ ଠିକଣା ରହିଥିଲେ, ତେବେ ଏହିପରି ଓଭିଡି ଠିକଣା ପ୍ରୁଫ୍ କୁ ମୂଳ ଏବଂ ଏଫଆଇ ରେ ଯାଞ୍ଚ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ। ସାମ୍ପ୍ରତିକ ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ପାଇଁ, ଭଡା ଚୁକ୍ତିନାମା / ଲିଭ୍ ଏବଂ ଲାଇସେନ୍ସ ଚୁକ୍ତିନାମା କିମ୍ବା ଏକ ସ୍ବ-ଘୋଷଣାନାମା ଏବଂ ଏହିପରି ବର୍ତ୍ତମାନ ଠିକଣା ପାଇଁ ଏକ କପି ଦାଖଲ କରିପାରିବେ ଯାହା ଏଫଆଇ ଏଜେନ୍ସି / କମ୍ପାନୀ / ଶାଖା ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ପରିଦର୍ଶନ ମାଧ୍ୟମରେ ଠିକଣା ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।	ନା	ହଁ	ନା	ନା
13	ସର୍ବଶେଷ ସମ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ମ୍ୟୁନିସିପାଲିଟି ଟ୍ୟାକ୍ସ ରସିଦ	ନା	ହଁ	ନା	ନା
14	ରାଜ୍ୟ ସରକାର କିମ୍ବା କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ସରକାରୀ ବିଭାଗ, ବୈଧାନିକ ସଂସ୍ଥା କିମ୍ବା ନିୟାମକ ସଂସ୍ଥା, ସାର୍ବଜନୀନ କ୍ଷେତ୍ର କାର୍ଯ୍ୟ, ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କ, ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଏବଂ ତାଲିକାଭୁକ୍ତ କମ୍ପାନୀଗୁଡିକ ଦ୍ବାରା ନିଯୁକ୍ତିଦାତାଙ୍କଠାରୁ ଆବାସ ଆବଣ୍ଟନ ପତ୍ର ଓ ଅଫିସିଆଲ୍ ବାସଗୃହ ଆବଣ୍ଟନ କରାଯାଉଥିବା ସେ ପ୍ରକାର କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ଲିଭ୍ ଓ ଲାଇସେନ୍ସ ଏଗ୍ରିମେଣ୍ଟ	ନା	ହଁ	ନା	ନା

15	ସରକାରୀ ବିଭାଗ କିମ୍ବା ପବ୍ଲିକ୍ ସେକ୍ଟର ଅଣ୍ଡରଟେକିଂ ଦ୍ୱାରା ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ କର୍ମଚାରୀଙ୍କୁ ଦିଆଯାଇଥିବା ପେନ୍ସନ୍ କିମ୍ବା ପାରିବାରିକ ପେନ୍ସନ୍ ଦେୟ ଆଦେଶ, ଯଦି ସେମାନଙ୍କ ପାଖରେ ଠିକଣା ଥାଏ	ନା	ହଁ	ନା	ନା
16	ୟୁନିକ୍ ଆଇଡେଣ୍ଟିଫିକେସନ୍ ଅଥରିଟି ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ ଦ୍ୱାରା ଦିଆ ଯାଇଥିବା ଚିଠିର ନାମ, ଠିକଣା ଏବଂ ଆଧାର ନମ୍ବରର ବିବରଣୀ ରହିଛି	ନା	ହଁ	ନା	ନା
17	ଜନ୍ମ ପ୍ରମାଣପତ୍ର (ସରକାରୀ ଏଜେନ୍ସି)	ନା	ନା	ନା	ହଁ
18	ବିଦ୍ୟାଳୟ ଛାଡ ପ୍ରମାଣପତ୍ର (ଦଶମ / ଦ୍ୱାଦଶ)	ନା	ନା	ନା	ହଁ
19	ଯେଉଁ ଋଣଗ୍ରହୀତା ଆକାଉଣ୍ଟ ଚଳାଉଛନ୍ତି ସେହି ବ୍ୟାଙ୍କରୁ ଦସ୍ତଖତ ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରମାଣପତ୍ର	ନା	ନା	ହଁ	ନା

3.1. ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ (ଯେକୌଣସି) ଭାବରେ ଫାର୍ମ / କମ୍ପାନୀରେ ପ୍ରାପ୍ତ ହେବାକୁ ଥିବା ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡିକର ତାଲିକା

କ୍ର. ନଂ.	କାଗଜାତ	ଫାର୍ମ	କମ୍ପାନୀ
1	ଫାର୍ମର ସର୍ବଶେଷ ବିଦ୍ୟୁତ୍ କିମ୍ବା ଟେଲିଫୋନ୍ ବିଲ୍ (2 ମାସରୁ ଅଧିକ ନୁହେଁ)	ହଁ	ହଁ
2	ବ୍ୟବସାୟ ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର, ଯଦି ଥାଏ (ଜିଏସଟି)	ହଁ	ହଁ
3	ଜାତୀୟକରଣ / ସିଡ୍ୟୁଲ୍ଡ ବାଣିଜ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କର ବ୍ୟାଙ୍କ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ	ହଁ	ହଁ
4	ସର୍ବଶେଷ ସଂଶୋଧିତ ସହଭାଗୀତା କାରବାରର ସାର୍ଟିଫିକେଟ୍ କପି	ହଁ	ନା
5	ପ୍ୟାନ୍ କାର୍ଡ ଆବଣ୍ଟନ ପତ୍ରର କପି	ହଁ	ହଁ

ଅନୁଚ୍ଛେଦ – IV

କ: ବିଲଡର୍ / ପ୍ରୋଜେକ୍ଟ / କର୍ପୋରେଟ୍ କ୍ଲାଏଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଏସଟିଆର ଗୁଡ଼ିକର ଉଦାହରଣମୂଳକ ତାଲିକା:

1. କ୍ଲାଏଣ୍ଟର ଆଇନଗତ ଗଠନ ଅନେକ ଥର ପରିବର୍ତ୍ତିତ ହୋଇଛି (ନାମ ପରିବର୍ତ୍ତନ, ମାଲିକାନା ସ୍ଥାନାନ୍ତର, କର୍ପୋରେଟ୍ ସିଟ୍ ପରିବର୍ତ୍ତନ);
2. ବିଲଡର୍ ପ୍ରକଳ୍ପର ମୋଟ ମୂଲ୍ୟ ତୁଳନାରେ ଅଳ୍ପ ଋଣ ପାଇଁ ଏଏଚଏଫଲ ନିକଟକୁ ଆସୁଛନ୍ତ;
3. ନିର୍ମାଣକାରୀ ପ୍ରକଳ୍ପ ପାଇଁ ଅର୍ଥର ଉତ୍ସ ବୁଝାଇବାକୁ ଅସମର୍ଥ;
4. ବିଭିନ୍ନ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଅନୁମୋଦନ / ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ନକଲି ବୋଲି ପ୍ରମାଣିତ ହୋଇଛି କିମ୍ବା ଯଦି ଏହା ଜଣାପଡେ ଯେ ଗ୍ରାହକ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସରକାରୀ ଅନୁମୋଦନ / ଫାଇଲ୍ ଇତ୍ୟାଦି ପାଇବାକୁ ଚାହୁଁନାହାଁନ୍ତି ;
5. ପରିଚାଳନା ଅଜ୍ଞାତ କିମ୍ବା ଅନୁପଯୁକ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତି (ମାନଙ୍କ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ପରି ଦେଖାଯାଏ;
6. ବ୍ୟବସାୟର ଆକାର କିମ୍ବା ପ୍ରକୃତି ସହିତ ରଖିବା ପାଇଁ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ସଂଖ୍ୟା କିମ୍ବା ଗଠନ (ଉଦାହରଣସ୍ୱରୂପ ବ୍ୟବହୃତ କର୍ମଚାରୀ ଏବଂ ସମ୍ପତ୍ତିର ସଂଖ୍ୟାକୁ ବିଚାର କରି ଏକ କମ୍ପାନୀର କାରବାର ଅଯୌକ୍ତିକ ଭାବରେ ଅଧିକ);
7. ବହୁ କ୍ଷେତ୍ରାଧିକାର ଅପରେସନ୍ ସହିତ ଗ୍ରାହକ, ଯାହାର ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ କେନ୍ଦ୍ରୀୟ କର୍ପୋରେଟ୍ ତଦାରଖ ନାହିଁ।
8. ଆଇନଗତ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ସେଟିଂ ଉପରେ ଉପଦେଶ, ଯାହା ମାଲିକାନା କିମ୍ବା ପ୍ରକୃତ ଅର୍ଥନୈତିକ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟକୁ ଅସ୍ପଷ୍ଟ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହୋଇପାରେ (ଟ୍ରଷ୍ଟ, କମ୍ପାନୀ ସ୍ଥାପନ କିମ୍ବା ନାମ / କର୍ପୋରେଟ୍ ସିଟ୍ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଜଟିଳ ଗୋଷ୍ଠୀ ସଂରଚନାକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରି);
9. ନଗଦ କିମ୍ବା ସହଜରେ ସ୍ଥାନାନ୍ତରିତ ସମ୍ପତ୍ତିରେ ଉଚ୍ଚ ସ୍ତରର କାରବାର ଥିବା ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ, ଯାହା ମଧ୍ୟରେ ଅବୈଧ ପାଣ୍ଠି ଲୁଚି ରହିପାରେ।
10. ଗ୍ରାହକମାନେ ସେହି ଦେଶରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ଯାହାକି ଧାରକ ସେୟାରକୁ ଅନୁମତି ଦିଏ।

ଖ. ରିପୋର୍ଟ ହେବାକୁ ଥିବା ସିଟିଆର / ଏସଟିଆର କାରବାରର ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତମୂଳକ ତାଲିକା (ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକ)

1. କ୍ଲାଏଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ବିବରଣୀଗୁଡିକ ଅନେକ ଥର ପରିବର୍ତ୍ତିତ ହୋଇଛି (ନାମ ପରିବର୍ତ୍ତନ, ବାରମ୍ବାର ସଂଶୋଧନ ଇତ୍ୟାଦି);
2. ଅନାବଶ୍ୟକ ଜଟିଳ କ୍ଲାଏଣ୍ଟ ଗଠନ;
3. ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ବା ଦେଣନେଣର ବର୍ଗ ଯାହା ବ୍ୟବସାୟର ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ସହ ସମ୍ପର୍କିତ ନୁହେଁ, ଏବଂ ଅପେକ୍ଷିତ ଗତିବିଧିଗୁଡ଼ିକ/କାରବାର ଅଜ୍ଞାତ;
4. ଗ୍ରାହକ ସୂଚନା, ତଥ୍ୟ, କାଗଜାଜ ଯୋଗାଇବାକୁ ମନା କରନ୍ତି
5. ମିଥ୍ୟା କାଗଜାତ ଦାଖଲ, ତଥ୍ୟ, ଋଣର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ, ଖାତାର ବିବରଣୀ;
6. ଯାହା ଦ୍ୱାରା ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଯୋଗଦାନ କରାଯାଇଛି, ସେହି ଉତ୍ସର ବିବରଣୀ ଦେବାକୁ ମନା କରିବା, ବ୍ୟାଙ୍କ ଖାତାରେ ଥିବା ଟଙ୍କାର ଉତ୍ସ ସନ୍ଦିଗ୍ଧ ଥିବା ଇତ୍ୟାଦି;
7. ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ ସାକ୍ଷାତ କରିବାକୁ ଅନିଚ୍ଛା, ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ କାରଣ ବିନା ଏକ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ/ ପାୱାର୍ ଅଫ୍ ଆଟର୍ଣ୍ଣି ଧାରକ ମାଧ୍ୟମରେ ପ୍ରତିନିଧିତ୍ୱ କରେ |
8. ଏଏଚଏଫଏଲ ର ଏକ ଶାଖା / କାର୍ଯ୍ୟାଳୟ ନିକଟକୁ ଆସନ୍ତି, ଯାହା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବାସିକ କିମ୍ବା ଋଣ ପ୍ରୟୋଗରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବ୍ୟବସାୟ ଠିକଣା ଠାରୁ ଦୂରରେ, ଯେତେବେଳେ ଏଏଚଏଫଏଲ ଶାଖା / କାର୍ଯ୍ୟାଳୟ ପ୍ରଦତ୍ତ ଠିକଣାର ନିକଟବର୍ତ୍ତୀ;
9. ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ / ଏକାଧିକଆକାଉଣ୍ଟ୍ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେଅନେକସ୍ଥାନାନ୍ତରଣକୁବ୍ୟାଖ୍ୟାକିମ୍ବାସନ୍ତୁଷ୍ଟକରିବାରେଅସମର୍ଥ;
10. ଟଙ୍କାର ଉତ୍ସ ସମ୍ପର୍କରେ ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ ନ ଦେଇ ଅସମ୍ପର୍କିତ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଖାତା ମାଧ୍ୟମରେ ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଯୋଗଦାନ
11. ଋଣ ଟଙ୍କାର ଶେଷ ବ୍ୟବହାର ନେଇ ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ ନ ଦେଇ ଏବଂ ଋଣର ଅନ୍ତିମ ଉପଯୋଗର ଠିକ୍ ଅନୁପାତ ବିନା ଟପ୍-ଅପ୍ ଋଣ ଏବଂ/ ଇକ୍ୱିଟି ଋଣ ନେବା;
12. ଋଣ ମଞ୍ଜୁରୀ ପାଇଁ ଆୟର ଉତ୍ସ ସମ୍ପର୍କରେ ସନ୍ଦିଗ୍ଧ ମାଧ୍ୟମ ବାବଦରେ ସୂଚନା ଦେବା;
13. ଯେଉଁଠାରେ କାରବାର ଅର୍ଥନୈତିକ ଭାବରେ ଉପଯୁକ୍ତ ନୁହେଁ;
14. ଠକେଇ ଚିହ୍ନଟ; ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଯେକୌଣସି ଶାଖା ଦ୍ୱାରା ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା ନକଲି ମୁଦ୍ରା ନୋଟଗୁଡିକ ଏନଏଚବି / ଆରବିଆଇ ସର୍କୁଲାର / ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଅନୁଯାୟୀ ରିପୋର୍ଟ କରାଯିବ;
15. ଅଜ୍ଞାତ ଉତ୍ସ ସହିତ ଅସାଧାରଣ ଆର୍ଥିକ କାରବାର;
16. ଅଣ-ଜଡିତ କିମ୍ବା ଅଜ୍ଞାତ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷରୁ ପ୍ରାପ୍ତ ଦେୟ ଏବଂ ନଗଦ ଫି ପାଇଁ ଦେୟ ଯେଉଁଠାରେ ଏହା ଏକ ସାଧାରଣ ଦେୟ ପଦ୍ଧତି ହେବ ନାହିଁ;
17. ଋଣର ପ୍ରକୃତ ହିତାଧିକାରୀ ଏବଂ କିଣାଯିବାକୁ ଥିବା ଫ୍ଲାଟ୍ ସମ୍ପର୍କରେ ଗୁରୁତର ସନ୍ଦେହ ରହିଛି;
18. ଏକ କାଳ୍ପନିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲି ଋଣ ରାଶି ବୃଦ୍ଧି;
19. ଏକ ଋଣ ପାଇଁ ଆବେଦନ କରିବା ଏକଥା ଜାଣି ମଧ୍ୟ ଯେ, ଯେଉଁ ସମ୍ପତ୍ତି/ଆବାସ ସ୍ଥାନ ପାଇଁ ଋଣ ମଞ୍ଜୁର କରାଯିବ ତା' ପାଇଁ ପୂର୍ବରୁ ଋଣ ଦିଆଯାଇସାରିଛି ଏବଂ ତାହା ବକେୟା ଅଛି ଏବଂ ସେ ସମ୍ପର୍କରେ ଲୁଚାଇବା;
20. ବିକ୍ରି ପାଇଁ ହୋଇଥିବା ବୁଝାମଣାରେ ଉଲ୍ଲିଖିତ ବିକ୍ରି ନେଣଦେଣ କିଣାଯାଇଥିବା ଅଞ୍ଚଳରେ ଅଧିସୂଚିତ ପ୍ରକାଶିତ ମୂଲ୍ୟ ତୁଳନାରେ ଅସାମାନ୍ୟ ଭାବେ ଅଧିକ/କମ୍ ଅଟେ;
21. ସମାନ ସମ୍ପତ୍ତି / ବାସଗୃହର ଏକାଧିକ ପାଣ୍ଠି;
22. ଏକ ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ସପକ୍ଷରେ ଦିଆଯାଇଥିବା ଦେୟ ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ, ଯାହାର କାରବାର ସହିତ କୌଣସି ସମ୍ପର୍କ ନାହିଁ;
23. ବିକ୍ରେତା / ବିଲଡର୍ / ଡେଭଲପର୍ / ବ୍ରୋକର / ଏଜେଣ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦି ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ବାରା ଋଣ ରାଶିର ବ୍ୟବହାର ଏବଂ ଧାର୍ଯ୍ୟ

କରାଯାଇଥିବା ବ୍ୟତୀତ ଅନ୍ୟ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ସମାନ ବ୍ୟବହାର କରିବା

24. ଏନଜିଓ / ଚାରିଟେବୁଲ୍ ଅର୍ଗାନାଇଜେସନ୍ / କ୍ଷୁଦ୍ର / ମଧ୍ୟମ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ (ଏସଏମଇ) / ସ୍ୱୟଂ ସହାୟକ ଗୋଷ୍ଠୀ (ଏସଏଚଜି) / ମାଇକ୍ରୋ ଫାଇନାନ୍ସ ଗ୍ରୁପ୍ (ଏମଏଫଜି) ସହିତ ଏକାଧିକ ପାଣ୍ଠି / ଅର୍ଥ ପ୍ରଦାନ
25. ଠିକଣା ପରିବର୍ତ୍ତନ ପାଇଁ ବାରମ୍ବାର ଅନୁରୋଧ;
26. ଅଧିକ ଦେୟ ରାଶି ଫେରସ୍ତ ପାଇଁ ଏକ ଅନୁରୋଧ ସହିତ କିସ୍ତିଗୁଡ଼ିକର ଅଧିକ ଦେୟ
27. ରିୟଲ ଇଷ୍ଟେଟ୍‌ରେ ବିନିଯୋଗ ଆଶାଠାରୁ ଅଧିକ/କମ୍ ଦାମ୍‌ରେ କିମ୍ବା ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଅଧିସୂଚିତ ଦାମ୍‌ରେ ।

***