

AHFL KYC Policy



আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড

নথি ইয়োৰ

কাস্টোমার [KYC] এবং

অ্যান্টি মানি লন্ডারিং [AML] ব্যবস্থাগ্রহণ নীতি

(প্ৰয়ালোচিতি সংস্কৰণ যা 28 মে 2021 থকে প্ৰভাৱশালী হৈ)

(সংস্কৰণ- VII)



## বষিয়বস্তু

ক্ৰ ম সংখ যা	বশিদ	পৃষ্ঠা
1	ভূমিকা	4
2	অধ্যায় - I  প্ৰযোজ্যতা এবং সংজ্ঞাসমূহ	5-10
3	অধ্যায় - II  সাধাৰণ বষিয়বস্তু	10-11
4	অধ্যায় - III  গ্ৰাহক স্বীকাৰ্যতা নীতি	12
5	অধ্যায় - IV  বুক্স শ্ৰণৌকৰণ এবং ব্যবস্থাপনা	13-14
6	অধ্যায় - V  গ্ৰাহক শনাক্তকৰণ প্ৰক্ৰিয়া (CIP)	14
7	অধ্যায় - VI  গ্ৰাহক সংক্ৰান্ত পূৰ্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমাৰ ডিটি ডলিজিনেস (CDD) প্ৰক্ৰিয়া:  ভাগ I - ব্যক্তিবিশিষ্টেরে ক্ষত্ৰে গ্ৰাহক সংক্ৰান্ত পূৰ্বপক্ষ যাচাই বা কাস্টোমাৰ ডিটি ডলিজিনেস (CDD) প্ৰক্ৰিয়া  ভাগ II - একসত্ত্ব মালিকিনাধীন সংস্থাগুলিৰ জন্য CDD  ভাগ III - আইনসম্মত সত্ত্বগুলিৰ জন্য CDD  ভাগ IV - উপকাৰভোগী মালিকৰে শনাক্তকৰণ  ভাগ V - চলমান পূৰ্বপক্ষ যাচাই  ভাগ VI - উন্নত এবং সৱলীকৃত পূৰ্বপক্ষ প্ৰক্ৰিয়া	15-18 18-19 19-20 20 21-22 22-23
8	অধ্যায় - VII  রকেৰড ব্যবস্থাপনা	24
9	অধ্যায় - VIII  ফাইনানশিয়াল ইন্টেলিজিনেস ইউনিট-ইন্ডিয়াকে প্ৰতিবেদন কৰাৰ প্ৰয়োজনগুলি	24-25

10	অধ্যায় - IX আন্তর্জাতিক চুক্তিসমূহৰে অধীনে প্ৰয়োজন/দায়সমূহ	25-27
----	--	-------

1 1	অধ্যায় - X  অন্যান্য নির্দশেসমূহ	27-31
1 2	অ্যানকেসচার I  ডিজিটাল KYC প্রক্রয়া	32-33
1 3	অ্যানকেসচার II  PIS এর অধীনে ঘোগ্য FPI দরে জন্য KYC নথপিত্র	34-35
1 4	অ্যানকেসচার III  অতিরিক্ত KYC নথপিত্রে তালিকা ঘণ্টাকালীন-বুঁকরি শ্রণৌভূক্ত গ্রাহকদরে জন্য বিচেনা করা যতে পারে	36-37
1 5	অ্যানকেসচার IV  CTR/STR লনেদনেরে প্রদর্শনমূলক তালিকা	37-38

## আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড

### নংো ইয়োৱ কাস্টোমাৰ[KYC] এবং অ্যান্টি মানি লন্ডারিং(AML) ব্যবস্থাগ্ৰহণ নীতি-(প্ৰয়ালোচন্ত)

#### 1. ভূমিকা

কোম্পানি অৱৰ্থা □ আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড (AHFL যা পুৱ্বে DHFL বশ্যে হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড নামে পৱিত্ৰি ছিল) 1990 সালে গঠিত হয় এবং এটি ন্যাশনাল হাউজিং ব্যাংক (NHB) এর সঙ্গে নবিন্ধতি। কোম্পানি NHB-এর প্ৰয়াজনীয়তা অনুযায়ী KYC এবং AML নীতি (নীতি) ধাৰণ কৱছে এবং সে কোম্পানিৰ পৱিত্ৰিক পৱিত্ৰিদৰে অনুমতেন নয়। যথোপযুক্ত ভাৰে সময়-সময়ান্তৰে এই নীতিকিং সংশোধন ও প্ৰয়ালোচনাও কৱছে।

নংো ইয়োৱ কাস্টোমাৰ (KYC) দশানৰিদশে এবং অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং স্ট্যান্ডাৰ্ডস ০০ ০০ ০ NHB কৱতুক জাৰি কৱা 10ই এপ্ৰিল, 2006 তাৰখিৰে NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 রফোৱন্সে নম্বৰ যুক্ত বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী এবং শ্ৰষ্ট কৱপোৱতে আচৰণৱীতিৰ অংশ হসিবে, আৱম্ভকি ভাৰে নীতিকিং গঠন কৱা হয়ছিল। দশানৰিদশগুলতি NHB কৱতুক 11 অক্টোবৰ, 2010 তাৰখিৰে NHB/ND/DRS/Pol.No. 33/2010 -11 সাৰ্কুলাৰ নম্বৰ বিশিষ্ট সংশোধনগুলি, এবং NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 জুনাই 2, 2018 নম্বৰ বিশিষ্ট মাস্টাৰ সাৰ্কুলাৰ অনুযায়ী সময়-সময়ে কৱা তপৰবৃত্তী সংশোধনসমূহ এবং NHB/ND/DRS/Policy Circular No. 94/ 2018-19, মাৰ্চ 11, 2019 নম্বৰ বিশিষ্ট্য সাৰ্কুলাৰে মাধ্যমে NHB দ্বাৰা প্ৰচাৰতি KYC দশানৰিদশে ও অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং স্ট্যান্ডাৰ্ডসৰে প্ৰতি আনুগত্য বজায় রখে নীতিকি প্ৰয়ালোচনা এবং আদ্যতন কৱা হয়ছে।

এই নীতিকিং তদুপৰি প্ৰয়ালোচনা এবং সংশোধন কৱাৰ হয় এবং 24শে এপ্ৰিল, 2018 তাৰখিৰে সংঘটতি বোৱড মিটিঙে এটি বোৱড দ্বাৰা অনুমতেন হয় এবং 30শে এপ্ৰিল, 2019 তাৰখিৰে সংঘটতি বোৱড মিটিঙে, বোৱড দ্বাৰা এটিকি সংশোধন ও যথাযথ ভাৰে অনুমতেন কৱা হয় এবং তদুপৰি পৱিত্ৰিক পৱিত্ৰিদ তাদৰে 18ই আগস্ট, 2020 তাৰখিৰে বোৱড মিটিঙে নীতিকিং 19 মে 2020 তাৰখিৰে সাৰ্কুলাৰ নম্বৰ RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC).CC.No.111/03.10.136/2019-20 অনুযায়ী প্ৰয়ালোচনা এবং সংশোধনও কৱছে এবং যথাযথ ভাৰে অনুমতেন কৱছে এবং সহে সঙ্গে নংো ইয়োৱ কাস্টোমাৰ (KYC) নৱিদশোৱলী, 2016 ০০ ০০ RBI মাস্টাৰ ডেৱেলপমেন্ট-এৰ বিধিনগুলি গ্ৰহণ কৱাৰ জন্য ("KYC এৰ উপৰ মাস্টাৰ ডেৱেলপমেন্ট/ডেভেলপমেন্ট") 20 এপ্ৰিল 2020 তাৰখিৰে

RBI/DBR/2015-16/18

Master

Direction

আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড  
DBR.AML.BC.No.81/

14.01.001/2015-16 অনুযায়ী প্ৰয়ালোচনা এবং সংশোধনও কৰছে এবং ঘথাঘথ ভাৰতে  
অনুমোদন কৰছে।

তদুপৰি, ভাৰত সরকাৰ কৱত্ক বজি গ্ৰাপতি প্ৰভিনেশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং  
প্ৰভিনেশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেইন্টেনেনেস অফ রকেৰডস) বুলস, 2005 (যা সময়-  
সময়ান্তৰে সংশোধিত হয়ছে)-এৰ পৰিপ্ৰকেষ্টিতে কোম্পানিৰ জন্য গ্ৰাহকদৰে সঙ্গে  
অ্যাকাউন্ট ভত্তিক সম্পৰ্ক স্থাপন কৰোৱে অথবা অন্য কোনও মাধ্যমে, অনবোৱড়ি এবং  
লনেদনে কৰাৰ সময় এবং সহে সঙ্গে তাদৰে লনেদনেৰে উপৰ নজৰ রাখাৰ সময় কয়কেটি বিশেষ  
গ্ৰাহক শনাক্তকৰণ প্ৰক্ৰিয়া অনুসৱণ কৰা আবশ্যিক ছলি। AHFL, প্ৰভিনেশন অফ মানি-  
লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং প্ৰভিনেশন অফ মানি-লন্ডারিং (মেইন্টেনেনেস অফ রকেৰডস)  
বুলস, 2005 এৰ ঘথাপ্ৰযোজ্য এবং সময়-সময়ে যথা সংশোধিত বধিনগুলি বাস্তবায়ন কৰাৰ  
পদক্ষপে নবো সুতৰাং এই নীতিটিকৈ এমন ভাৰতে বন্ধিস্ত কৰা হয়ছে যাতে কোম্পানি, গ্ৰাহক  
এবং তাদৰে আৱৰ্থকি কাৰ্যকলাপগুলি আৱও ভালো ভাৰতে বুৰাতে পাৱে এবং পক্ষান্তৰে এটি,  
কোম্পানিকৈ, মানি লন্ডারিংয়াৰে লক্ষ্যত অসং প্ৰবৃত্তিৰ লোকজন দ্বাৰা অপব্যবহাৰ এড়াতে  
সদ্বিচেনা সহকাৰণে নজিদেৱে ঝুঁকগুলিৰ ব্যবস্থাপনা কৱতে সাহায্য কৰিব।

10 মে 2021 তাৰখিতে অদ্যতন কৰা সার্কুলাৰ নম্বৰ Master Direction  
DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 এৰ মাধ্যমে ভাৰতীয় রাজিাৰ্ভ ব্যাংক (RBI)  
কৱত্ক সাম্প্ৰতিকিতম সংশোধনসমূহ অনুসৱণ কৰাৰ লক্ষ্যত এৰ পূৰ্বে উল্লিখিত নং-ৰ ইয়োৱা  
কাস্টোমাৰ (KYC) নিৰ্দশেৰে ০০০ RBI মাস্টাৰ ডেলিক্ষেন, 2016 ("KYC এৰ উপৰ মাস্টাৰ  
ডেলিক্ষেনস/ডেলিক্ষেনস"-এৰ বধিনসমূহ অনুযায়ী জুৱাৰি আপডেটেগুলি কৰাৰ জন্য নীতিটিকৈ এখন  
প্ৰয়ালোচনা কৰা হচ্ছে, এই প্ৰয়ালোচনাৰ মধ্যে অন্তৰ্ভুক্ত এই সমস্ত সংশোধন(সমূহ)-এৰ  
অনুসৱণাৰ্থে জাৰি কৰা অপাৱশেনাল ইন্সট্ৰাকশন। বোৱড দ্বাৰা অনুমোদন পাৰার তাৰখি  
থকে, নীতিটি তকাল প্ৰভাৱশালী হবো।

## অধ্যায় I

### প্রযোজ্যতা এবং সংজ্ঞাসমূহ

#### 2. প্রযোজ্যতা

এই নীতি ভারতীয় রাজির্ভ ব্যাংক দ্বারা নয়িন্ত্রিত প্রতিটি সত্ত্বরে উপর প্রযোজ্য হবে, বশিষ্ঠে ভাবে KYC-এর উপর মাস্টার ডিকেশনে 3(b)(xiii) ভাগে সংজ্ঞায়িত সত্ত্বগুলির উপর।

এই নীতি বিশেষ অবস্থাতি কোম্পানির শাখাসমূহ এবং গরিষ্ঠ মালিকানাধীন সহায়ক সত্ত্বগুলির উপরও সহে সীমা অবধি প্রযোজ্য হবে, যাইখানে সগুলি স্থানীয় আইনের বাপরীতে থায় না।

i. যথেন্দে প্রযোজ্য আইন এবং নয়িমগুলি এই সমস্ত দশান্বিদশের বাস্তবায়ন বাধিতি করে, সহে ঘটনাগুলি RBI-এর নজরে আনতে হবে।

ii. যদি RBI দ্বারা প্রসেক্রাইব করা KYC/AML স্ট্যান্ডার্ডগুলি স্বাগতিক দশেরে নয়িন্ত্রকদরে সঙ্গে দ্বন্দ্বমূলক হয়, তাহলে কোম্পানির শাখা/সহায়ক সত্ত্বকে দুটির মধ্যে বশি কর্তৃতে নীতি অনুসরণ করতে হবে।

iii. বিশেষ নগমবদ্ধ ব্যাংকগুলি দুটির মধ্যে, অর্থাৎ ভারতীয় রাজির্ভ ব্যাংক এবং তাদের দশেরে নয়িন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারি করা নয়িমগুলির মধ্যে, বশি কর্তৃতে নয়িমগুলিকে অনুসরণ করতে পারব।

এই নীতিতে যথেন্দে অ্যাকাউন্টের প্রতি ইঙ্গতি করা হচ্ছে, স্টেকিং একটি লেন অ্যাকাউন্ট অথবা খণ্ডানকারী লেনেদনে হসিবে বুবতে হবে কোম্পানি এখন আর ডিপোজিট স্বীকার করতে পারবে না, প্রয়োজনীয়তাগুলি, যতদূর প্রাসঙ্গিক হয়, বিদ্যমান ডিপোজিটগুলির উপরও প্রযোজ্য হবে।

#### 3. সংজ্ঞা

এই নীতির পরিপ্রকেষ্টিতে, যতক্ষণ না প্রসঙ্গ অনুযায়ী দরকার পড়ছে, এখানে উপস্থিতি শব্দগুলির অর্থ, ডিকেশনস এবং তসহ প্রভিনেশন অফ মানি-লন্ডারিং (মহেন্টনেন্স রকেরডস) রুলজ, 2005 এর সঙ্গে পর্যাপ্তি প্রভিনেশন অফ মানি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002-এ ধার্য করা অর্থ হবে। উদাহরণস্বরূপ, এই নীতির প্রসঙ্গে, নম্বনিখিতি শব্দগুলির ধার্য করার অর্থ থাকবে (ডিকেশনস, অ্যাক্ট এবং রুলসের শর্তসাপক্ষে):

i. “আধার নম্বর” এর মানে হবে এটির জন্য আধার (টার্গেটেডে ডেভিলারি অফ ফাইনানশিয়াল

অ্যান্ড আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসে) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এর 18)  
এর সকেশন 2 ক্লজ(a) তে যে অর্থটি ধারণ করা আছে, সটোঁ

- ii. "অ্যাক্ট" ০০ "রুলস" এর মানে হবে যথাক্রমে প্রতিনিশেন অফ মার্নি-লন্ডারিং অ্যাক্ট, 2002 এবং প্রতিনিশেন অফ মার্নি-লন্ডারিং (মন্টেনেন্স অফ রকের্ডস) রুলস, এবং এগুলিতে  
করা সংশোধনসমূহ।
- iii. আধার অথনেটিকিশেনের প্রসঙ্গে "অথনেটিকিশেন"-এর মানে হল, আধার (টার্গেটেডে  
ডলেভারি অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসে)  
অ্যাক্ট, 2016 এর সকেশন 2 এর সাব-সকেশন (c) এর অধীনে সংজ্ঞায়িত প্রক্রিয়া।

---

#### উপকারভোগী মালিক বা বনেফিশিয়াল ওউনার (BO)

- a. যথোনে গ্রাহক একটি কোম্পানি, সথোনে উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক ব্যক্তি(গণ),  
যনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে কর্মরত হয়ে, অথবা এক অথবা ততোধিক আইনজীবী  
ব্যক্তির মাধ্যমে, নয়ন্ত্রণকারী মালিকানা স্বার্থ ধারণ করে অথবা যে অন্য কোনও  
মাধ্যমে নয়ন্ত্রণ বাস্তবায়িত করবে।

ব্যাখ্যা - এই সাব-ক্লজের জন্য-

1. "নয়ন্ত্রণকারী মালিকানা স্বার্থ"-এর মানে হল কোম্পানির শয়োর অথবা পুঁজি অথবা লাভের  
25 শতাংশের বশে ভাগের মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করা।

2. "নয়ন্ত্রণ" এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে পরিচালকদের মধ্যে সংখ্যাগরিষ্ঠ নয়ন্ত্রণ করার  
অধিকার অথবা নজিদের শয়োরহোল্ডিং অথবা ব্যবস্থাপনা-অধিকার অথবা শয়োরহোল্ডার  
অ্যাগ্রিমেন্ট অথবা ভোটিং অ্যাগ্রিমেন্টের শক্তি সহ ব্যবস্থাপনা বা নৌতসিংক্রান্ত  
নির্ণয়গুলি নয়ন্ত্রণ করার অধিকার।

- b. যথোনে গ্রাহক একটি পার্টনারশিপ ফার্ম, সথোনে উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক  
ব্যক্তি(গণ), যনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে কর্মরত হয়ে, অথবা এক বা ততোধিক  
আইনজীবী ব্যক্তির মাধ্যমে, পার্টনারশিপের পুঁজি অথবা লাভের 15 শতাংশের বশে  
মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করবে।

- c. যথোনে গ্রাহক একটি অনগিমবদ্ধ সংঘ বা ব্যক্তিসমূহের একটি পরিষদ, সথোনে  
উপকারভোগী মালিক হল স্বাভাবিক ব্যক্তি(গণ), যনি, হয় একলা অথবা একসঙ্গে  
কর্মরত হয়ে, অথবা এক বা ততোধিক আইনজীবী ব্যক্তির মাধ্যমে, অনগিমবদ্ধ সংঘ বা  
ব্যক্তিসমূহ দয়িতে গঠিত একটি পরিষদের সম্পত্তি অথবা পুঁজি অথবা লাভের 15 শতাংশের  
বশে ভাগের মালিকানা/সত্ত্বাধিকার ধারণ করবে।

ব্যাখ্যা: 'ব্যক্তিসমূহের পরিষদ' শব্দটির মধ্যে সোসাইটি অন্তর্ভুক্ত। যথেনে উপর্যুক্ত (a), (b) অথবা (c) অনুযায়ী কোনও স্বাভাবিক ব্যক্তি নহে, উপকারভোগী মালিক সহে সংশ্লিষ্ট স্বাভাবিক ব্যক্তি হবে যে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা আধিকারিকরে পদ ধারণ করবে।

d. যথেনে গ্রাহক একটি ন্যাস, উপকারভোগী মালিকরে(বর্গরে) পরিচয়ের মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে ন্যাসের স্রষ্টা, ন্যাসী এবং উপকারভোগী যাদের কাছে ন্যাসের 15% বা ততোধিক ইন্টারসেট আছে এবং অন্য যে কোনও ব্যক্তি যে মালিকানার শৃঙ্খলা অনুযায়ী ন্যাসের উপর চূড়ান্ত ও কার্যকর ভাবে নয়িন্ত্রণ রাখবে।

iv. "প্রত্যয়তি অনুলিপি বা সার্টিফিয়েড কপি" - কোম্পানি থকে একটি প্রত্যয়তি অনুলিপি পাওয়ার মানে আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণের অনুলিপির সঙ্গে তুলনা করার মতো হবে যথেনে অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যতে পারবে না অথবা গ্রাহক দ্বারা মূল নথি সহ দাপ্তরিক ভাবে বধে নথপিত্র উপস্থাপিত করা এবং অ্যাক্টে বিদ্যমান বধিন অনুযায়ী কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা সহে অনুলিপির উপর রকের্ড করা।

ফরহেন এক্সচেঞ্জ ম্যানজেমেন্ট (ডিপোজিট) রেগুলেশেনস, 2016 এর সংজ্ঞা অনুযায়ী, অনাবাসিক ভারতীয় (NRI) এবং ভারতীয় বংশোদ্ভূত ব্যক্তি (PIO)-দের ক্ষত্রে, বকেল্পকি ভাবে, নম্ননথিতি দ্বারা যে কোনও একটির থকে প্রত্যয়তি মূল প্রত্যয়তি অনুলিপি পাওয়া যতে পারে:

- ভারতে নবিন্ধতি তপশলী বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের বিদিশী শাখার অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকবর্গ।
- সহে সমস্ত বিদিশী ব্যাংকের শাখা যাদের সঙ্গে ভারতীয় ব্যাংকের সম্পর্ক আছে,
- বিদিশে অবস্থিতি পাবলিক নেটোরি,
- কোর্ট ম্যাজিস্ট্রেটে,
- বচিবপত্রি,
- অনাবাসিক ভারতীয় যাই দশে বসবাস করনে সহে দশের ভারতীয় দুতাবাস/কনসুলেটেরে শীর্ঘ আধিকারিক।

v. "সন্ট্রাল KYC রকের্ডস রেজিস্ট্রি" (CKYCR) এর মানে হল একজন গ্রাহকের KYC রকের্ড ডিজিটাল রূপে প্রাপ্ত, সংরক্ষণ, সুরক্ষা এবং আহরণ করার জন্য বুলস-এর রুল 2(1) এর অধীনে সংজ্ঞায়িত একটি সত্ত্ব।

vi. "ভারপ্রাপ্ত পরিচালক" এর মানে হল সামগ্রিক স্তরে PML অ্যাক্টের অধ্যায় IV এবং বুলস-এ আরোপিত বাধ্যকতাসমূহের প্রতি অনুবর্ততি সুনিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি কর্তৃক মনোনীত একজন ব্যক্তি, এবং সে পরিচালক পরিষদ (বোর্ড অফ ডেরিকেটরস) দ্বারা যথাযথ ভাবে অনুমোদন-প্রাপ্ত ম্যানেজিং ডেরিকেটর অথবা পুর্ণকালিক ডেরিকেটর হবে- এই ধারার উদ্দেশ্যগুলির জন্য, "ম্যানেজিং ডেরিকেটর" এবং "পুর্ণকালিক ডেরিকেটর" শব্দগুলির মানে সটোই হবে যেটো কোম্পানিজি অ্যাক্ট, 2013-এ এই শব্দগুলিকে দেওয়া

হয়ছে।

- vii. “ডিজিটাল KYC” এর মানে হল যথোনে যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যাবে না, স্থোনে গ্রাহকেরে লাইভ ফটো এবং দাপ্তরিক ভাবে বাঁধে নথি অথবা আধার ধারণ করার প্রমাণ গ্রহণ করা, এবং এর সঙ্গে অ্যাক্টে প্রদত্ত বধিনসমূহ অনুযায়ী কোম্পানির একজন অনুমতিদেন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা যাই স্থানে লাইভ ফটোটি নওয়া হচ্ছে, সহে স্থানবশিষ্টেরে অক্ষাংশ এবং দ্রাঘমাংশও নথি হব।
- viii. “ডিজিটাল সগিনচোর” শব্দটির মানে সটোই হবে যাটো ইনফরমশেন টকেনেজি অ্যাক্ট, 2000 (21 অক্টোবর 2000) এর সকেশন (2) এর সাবসকেশন (1) এর ক্লজ (p) তে এই শব্দটিকে দওয়া হয়ছে।
- ix. “ইকুইভ্যালেন্ট ই-ডকুমেন্ট” এর মানে হল প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারি করা বাঁধে ডিজিটাল সগিনচোর সহ একটি নথির বদ্যুতনি অনুলিপি, এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত ইনফরমশেন টকেনেজি (প্রজিরভশেন অ্যান্ড রিটিনেশন অফ ইনফরমশেন বাই ইন্টারমডিয়ারজি প্রোভাইডিং ডিজিটাল লকার ফসেলিটিজি) রুলস, 2016 এর রুল 9 অনুযায়ী গ্রাহকেরে ডিজিটাল লকার অ্যাকাউন্টেরে প্রতি জারি করা নথি।
- x. “নো ইয়োর ক্লায়েন্ট (KYC) আইডেন্টিফিয়ার” এর মানে হল সন্ট্রাল KYC রেজিস্ট্রি দ্বারা গ্রাহকেরে জন্ম ধার্য করা একটি অনন্য সংখ্যা বা কোড।
- xi. “অলাভজনক সংস্থা” বা “নন-প্রফিট অর্গানাইজেশন” (NPO) এর মানে হল সোসাইটি রেজিস্ট্রশেন অ্যাক্ট, 1860 অথবা তৎসদৃশ কোনও রাজ্য সরকারের আইন অথবা কোম্পানজি অ্যাক্ট, 2013 এর সকেশন 8 এর অধীনে নবিন্ধতি কোম্পানির অধীনে নবিন্ধতি, একটি ন্যাস অথবা সোসাইটি হসিবে নবিন্ধতি কোনও সত্ত্ব অথবা সংস্থা।
- xii. “দাপ্তরিক ভাবে বাঁধে নথি” বা “অফশিয়ালি ভ্যালিড ডকুমেন্ট” (OVD) এর মানে হল পাসপোর্ট, ড্রাইভিং লাইসেন্স, আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ, ভারতীয় নির্বাচন করমশিন কর্তৃক জারি করা ভেটার পরিচয় পত্র, NREGA কর্তৃক জারিকৃত এবং রাজ্য সরকারের কোনও আধিকারিক দ্বারা যথাযথ ভাবে সহি করা জব কার্ড এবং নাম ও ঠিকানার বশিদ সহ ন্যাশনাল পপুলশেন রেজিস্টার দ্বারা জারিকৃত চৰ্তু।

এই শর্তে যাই,

- a. যথোনে গ্রাহক OVD হসিবে নজিরে আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণ দচ্ছে, স্থোনে সে ইউনিক আইডেন্টিফিকেশন অথোরিটি অফ ইন্ডিয়া দ্বারা জারিকৃত তমেন একটি ফরম জমা দিতে পারব।

b. যথোনে গ্রাহকরে দওয়ো OVD তে অদ্যতনকৃত ঠিকানা নহে, সখোনে নম্বনলখিতি নথপিত্র অথবা সগেলরি তসমতুল্য ই-ডকুমেন্টগুলিকে, ঠিকানার প্রমাণের সীমতি প্রসঙ্গে OVD ধরে নওয়া হব।

i. যে কোনও পরিষিবোদাতার ইউটলিটি বলি, যটে দু মাসের থকে বশে পুরনো নয় (বিদ্যুত, টলেফিনে, পোস্ট-পছেড মোবাইল ফোন, পাইপ-সরবরাহকৃত গ্যাস, জলের বলি);

ii. প্রপার্টি অথবা মহিনসিপিল ট্যাক্স রিসিপ্ট;

iii. সরকারি দপ্তর অথবা রাষ্ট্রায়ত্ত কোম্পানগুলি দ্বারা অবসরপ্রাপ্ত কর্মীদের জারি করা পনেশন অথবা ফ্যামিলি পনেশন পমেন্ট অর্ডার (PPO), যদি সগেলতিকে ঠিকানা উল্লিখিত থাকে;

iv. রাজ্য সরকার বা কন্দ্র সরকারের দপ্তর, সংবিধিবিদ্ধ অথবা নয়িন্ত্রক পরিষিদসমূহ, রাষ্ট্রায়ত্ত থাতরে উদ্যোগ, তপশলিভুক্ত বাণজ্যকি ব্যাংক, আরথকি সংস্থান এবং তালিকাভুক্ত কোম্পানসিমূহ দ্বারা জারকৃত-নয়িগকর্তা থকে বাসস্থান প্রদান করার চার্টি এবং সংস্থাভুক্ত বাসস্থান প্রদানকারীর এই ধরণের নয়িগকর্তাদের সঙ্গে স্বাক্ষরতি লভি আর লাইসন্সে অ্যাগ্রমিনেট;

c. গ্রাহক উপরে 'b' খণ্ডে উল্লিখিত নথপিত্র জমা দবোর তনি মাসের সময়কালের মধ্যে বর্তমান ঠিকানা যুক্ত OVD জমা দবো।

d. যথোনে একজন বিদিশী নাগরিকের জমা দওয়ো OVD তে ঠিকানার বিশিদ নহে, সহে পরিস্থিতিতে বিদিশী অধিক্ষতেরে সরকারি দপ্তর দ্বারা জারকৃত সমস্ত নথপিত্র এবং বিদিশী দৃতাবাস বা ভারতে অবস্থিত বিদিশী মশিনগুলি দ্বারা জারকৃত পত্র ঠিকানার প্রমাণ হসিবে স্বীকৃত হব।

**ব্যাখ্যা:** এই ধারাটির প্রসঙ্গে উল্লিখ্য যে জারি করার পরে নাম পরিবর্তন হলেও, একটি নথিকে OVD হসিবে ধরা হবে যদি সটে রাজ্য সরকার কর্তৃক জারকৃত বিবাহের এমন কোনও সনদপত্র অথবা কোনও গ্যাজেটে বিজ্ঞপ্তি দ্বারা সমর্থিত হয় যটে এই ধরণের নাম পরিবর্তনকে ইঙ্গতি করব।

xiii. "অফলাইন যাচাই০০০" বা "অফলাইন ভেনিফিশেন" এর মানে হবে এটির জন্য আধার (টার্গেটেডে ডলেভিউ অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসে) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এর 18) এর সকেশন 2 ক্লজ(pa) তে যে অর্থাত্তি ধার্য করা আছে, সটে

xiv. "ব্যক্তি" বা "পার্সন" এর মানে সটোই হবে যা অ্যাক্টে ধার্য করা হয়েছে এবং এর মধ্যে

## ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ଥାକରେ:

- a. ব্যক্তিগত
  - b. অবাভিক্ত হন্দু পরিবার
  - c. কোম্পানি,
  - d. ফার্ম,
  - e. কচু মানুষ দলিলে গঠিত সংঘ অথবা ব্যক্তিদলে একটি পরিষদ, নগিমবদ্ধ হওক বা না হওক
  - f. প্রত্যকে কৃত্রিম বচারকি ব্যক্তি (আর্টফিশিয়াল জুরডিকাল পার্সন), যে উপর্যুক্ত ব্যক্তিগণে (a থেকে e) এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত নয় এবং
  - g. উপর্যুক্ত ব্যক্তি (a থেকে f) দ্বারা মালিকানাভুক্ত বা নয়ন্ত্রিত যে কোনও এজেন্সি, অফিস অথবা শাখা।

xv. "প্রনিঃস্পিল অফসিয়ার" বা "প্রধান আধিকারিক" এর মানে হল বুলস-এর বুল ৪ অনুযায়ী তথ্য পরিবিশেন করার দায়তিব বহনকারী, কম্পানি দ্বারা মন্তব্যনীত একজন আধিকারিক।

xvi. “সাসপশিয়াস ট্রান্সজাকশন” বা “সন্দেহজনক লনেদনে” এর মানে নম্বিনে সংজ্ঞায়িতি আছে, যার মধ্যে প্রচষ্টাকৃত লনেদনেও অন্তর্ভুক্ত, তা সে নগদের মাধ্যমে হোক বা না হোক, যা হল এমন একটি লনেদনে যা সদচিছা সম্পন্ন করেনও বয়কতির চোখে:

- a. যুক্তিসিঙ্গত ভাবে এমন একটি সন্দেহে সৃষ্টি করার প্রক্রেশাপট তরৈ যে এটারি মধ্যমে, অর্থমূল্য নিরিখিয়ে, অ্যাক্টের শব্দভিলাপে নির্ধারিত আপরা-ধর্মী কাজের থকে প্রাপ্ত লাভাংশ জড়তি; অথবা
  - b. অস্বাভাবিক বা অন্যায্য জটিল পরিস্থিতিতে পরিচালিত হয়েছে বলে প্রতীত হয়; অথবা
  - c. আর্থিক যুক্তি বা বশিবাসযণেগ্য উদ্দেশ্যে চালিত হয়না বলে প্রতীত হয়; অথবা
  - d. যুক্তিসিঙ্গত ভাবে এমন একটি সন্দেহে সৃষ্টি করার প্রক্রেশাপট তরৈ যে এটারি মধ্যমে, সন্ত্রাসবাদী কারণকলাপেরে জন্য অর্থ ঘণ্টাগান্টা জড়তি রয়েছে।

**ব্যাখ্যা:** সন্ত্রাসবাদের সঙ্গে সম্পর্কতি গতবিধিরি অর্থায়নে জড়তি লনেদনেরে মধ্যে অন্তর্ভুক্ত সহে সমস্ত লনেদনে যার মধ্যে এমন তহবলি জড়তি যটে সন্ত্রাসবাদেরে সঙ্গে যুক্ত বা সম্পর্কতি বা সন্ত্রাসবাদ, সন্ত্রাসমূলক কাজে ব্যবহারেরে জন্য উদ্দিষ্ট অথবা কোনও সন্ত্রাসবাদী, সন্ত্রাসবাদী সংগর্ঠন অথবা সন্ত্রাসেরে জন্য অর্থ যোগানণো বা অর্থ যোগানণোয় চষেটা-রত ব্যক্তিদিরে দ্বারা ব্যবহৃত।

xvii. একটি 'ছোট অ্যাকাউন্ট' বা 'স্মল অ্যাকাউন্ট' এর মানে হল একটি সভেংসিং অ্যাকাউন্ট যাতেকিং PML রুলস, 2005 এর সাব-রুল (5) এর শর্তানুযায়ী থেলা হয়েছে। স্মল অ্যাকাউন্টের কার্যচালনার বিষিদ এবং এই ধরণের অ্যাকাউন্টের জন্য যে সমস্ত নায়িন্ত্রণ সঞ্চালন করতে হবে, সগুলি RBI মাস্টার ডাইকেশনস-এর সকেশন 23 এর মধ্যে নির্ধারণ করা রয়েছে।

xviii. "লনেদনে" বা "ট্ৰান্জাকশন"-এৱে মানে হল ক্ৰয়, বিক্ৰয়, খণ্ড, প্ৰজে, উপহাৰ, হস্তান্তৰণ, সরবৰাহ বা ব্যবস্থা কৰণ দওয়া, সহে সমস্ত কঢ়ি, যাৰ মধ্যে অন্তৰ্ভুক্ত:

- a. অংশাকাউন্ট থোলা;
  - b. ঘৱে কোনও মুদ্ৰায় তহবলি জমা দওয়া, তুলে নওয়া, বনিময় কৰা বা হস্তান্তৰ কৰা, তা সে নগদে কৰা হোক বা চকে, পমেন্ট অ্ৰডাৰ অথবা অন্য কোনও ইন্সট্ৰুমেন্টৰে মাধ্যমে অথবা ইলেক্ট্ৰনিক বা অন্য অ-বস্তুগত উপায়;
  - c. কোনও সফেটি ডিপোজিট বক্স অথবা অন্য কোনও ধৰণৰে সফে ডিপোজিটৰে ব্যবহাৰ;
-

- d. কোনও জমিমাদার (ফড়িশয়িরা) সম্পর্কে প্রবশে করা;
- e. যে কোনও পমেন্ট সম্পন্ন অথবা প্রাপ্ত করা, যা সামগ্রিক বা আংশিক ভাবে পাওয়া হয়েছে, এবং যটে কোনও চুক্তিগত কাজ বা আইনি দায়বদ্ধতার জ্যোতি উদ্দৃষ্ট; অথবা
- f. আইনসম্মত ব্যক্তি বা লিঙাল অ্যারেঞ্জমেন্ট প্রতিষ্ঠা করা।

xix. "ভড়িয়ি-ো ভত্তিকি গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া" বা "ভড়িয়ি-ো বসেড কাস্টোমার আইডেন্টিফিকেশন প্রোসেস (V-CIP)": গ্রাহক শনাক্ত করার একটি প্রক্রিয়া যথেনকে কোম্পানির একজন আধিকারিক CDD এর জন্য নথপিত্র সহ শনাক্তকরণ তথ্য পাওয়ার জন্য, এবং গ্রাহক দ্বারা পরিবিশেতি তথ্যের সত্যতা নির্ধারণ করার জন্য, গ্রাহকের সঙ্গে নির্বাচিত, নিরিপদ, রয়িলে-টাইম, সম্মতি ভত্তিকি অড়িয়ি-ো-ভজিয়াল মথিষ্ক্রিয়া পরিচালন করা। এই মাস্টার ডিকেশনের ক্ষেত্রে এই ধরণের প্রক্রিয়াগুলিকে মুখোমুখ্য পরিচালিত প্রক্রিয়ার মতো ধরা হব।

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

- i. "কম্পোন রপিওর্টিং স্ট্যান্ডার্ডস" (CRS) এর মানে হল কনভেশন অন মিডিয়াল অ্যাডমিনিস্ট্রেটিভ অ্যাসসিটেন্স ইন ট্যাক্স ম্যাটার্স-এর অনুচ্ছেদ ৬ অনুযায়ী স্বয়ংকরিত ভাবে তথ্য বনিয় করার জন্য স্বাক্ষরতি বহুপাক্ষিক চুক্তি বাস্তবায়ন করার জন্য রপিওর্ট করার স্ট্যান্ডার্ডসমূহ।
- ii. "গ্রাহক" বা "কাস্টোমার"-এর মানে হল আর্থিক লিনেদনে অথবা কোম্পানির সঙ্গে কোনও গতিবিধিতে জড়িত একজন ব্যক্তি এবং এর মধ্যে সহে ব্যক্তিগত অন্তর্ভুক্ত যার পক্ষ থকে, লিনেদনে বা গতিবিধিতে জড়িত ব্যক্তিগতি কাজ করছে।
- iii. "ওয়াক-ইন-কাস্টোমার" এর মানে হল এমন একজন ব্যক্তি, যার কোম্পানির সঙ্গে কোনও অ্যাকাউন্ট ভত্তিকি সম্পর্ক নহে, তবে সে কোম্পানির সঙ্গে লিনেদনে পরিচালন করা।
- iv. "গ্রাহক পূর্বপক্ষ ঘাচাই" বা "কাস্টোমার ডিউ ডিলিজিনেস (CDD)" এর মানে হল গ্রাহক এবং উপকারভোগী মালিকিকে শনাক্ত এবং ঘাচাই করা।
- v. "গ্রাহক শনাক্তকরণ" বা "কাস্টোমার আইডেন্টিফিকেশন" এর মানে **CDD** এর প্রক্রিয়াটি পরিচালন করা।
- vi. "FATCA" এর মানে হল ফরহেন অ্যাকাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়নেস অ্যাক্ট অফ দ্য ইউনাইটডে স্টেটস অফ অ্যামেরিকা (USA), যা অন্যান্য বিষয়গুলির মধ্যে, এটি আবশ্যিক করে যে বিদেশী আর্থিক সংস্থাগুলিকে মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের করদাতাদের দ্বারা ধূত

আর্থিক অ্যাকাউন্টসমূহের বষিয়ে রপিভোর্ট করতে হবে এবং

তাদেরকে সহে সমস্ত বদিশী সত্ত্বগুলির বষিয়েও রপিভোর্ট করতে হবে যগুলির মধ্যে মার্কনি যুক্তরাষ্ট্রের করদাতারা গুরুত্বপূর্ণ মালিকানাভুক্ত স্বার্থ ধারণ করবে।

vii. "IGA" এর মানে হল আন্তর্জাতিক কর সম্পর্কতি আচারসমূহের প্রতি নয়িমানুবর্ততি উন্নত করতে এবং USA-এর FATCA বাস্তবায়ন করতে ভারত ও মার্কনি যুক্তরাষ্ট্রে সরকারের মধ্যে স্বাক্ষরতি ইন্টার গভার্নমেন্ট অথবা আন্তঃসরকারি চুক্তি

viii. "KYC টমেপলটে" এর মানে হল ব্যক্তিশিয়ে এবং আইনসম্মত সত্ত্বগুলির জন্য, CKYCR এর প্রতি KYC উপাত্ত ক্রমবদ্ধ এবং প্রতিবিদেন করার প্রক্রিয়াকে সুবিধাজনক করতে তোলার উদ্দেশ্যে তরৈ করা টমেপলটে।

ix. "নন-ফসে-টু-ফসে কাস্টোমার্স" বা "অ-মুখ্যমুখি গ্রাহক" এর মানে হল সহে সমস্ত গ্রাহক যারা কোম্পানির শাখা/দপ্তরে সাক্ষাত না করে অথবা কোম্পানির আধিকারিকদের সঙ্গে দখো না করে লোন অ্যাকাউন্ট খোলন।

x. "অন-গো-ইঁ ডিডি ডলিজিনেস"-এর মানে হল গ্রাহকের প্রোফাইল এবং তহবিলের উপরে সঙ্গে সামগ্র্জস্যতা সুনিশ্চিত করার জন্য লোন অ্যাকাউন্টগুলিতে ঘটতি লনেদেনগুলির উপর নয়িমতি ভাবে নজরদারি রাখা।

xi. "পরিয়ন্ত্রেডকি আপডেশন" বা "পর্যায়ক্রমকি অদ্যতনকরণ" এর মানে হল সহে পদক্ষপেগুলি, যগুলির মাধ্যমে একটি সুনিশ্চিত করা হয় যে, রজিস্ট্রেশন ব্যাংকের পরামর্শ অনুযায়ী পর্যায়ক্রমকি ভাবে অদ্য-বিদ্যমান রকের্ডগুলির পর্যালোচনা করার মাধ্যমে, CDD প্রক্রিয়ার অধীনে সংগৃহীত নথপিত্র, উপাত্ত অথবা তথ্যগুলিকে আপ-টু-ডেট এবং প্রাসঙ্গিক রাখা হয়েছে।

xii. "রাজনৈতিক ভাবে অনাবৃত্ত ব্যক্তিবিন্দ" বা "পলাটিকালি এক্সপোজেড পার্সনস" (PEPs) হল কোনও বিদেশীকি রাষ্ট্রে লক্ষণীয় সরকারী কার্যকলাপে জড়িত বা তমেন দায়িত্ব ধারণ করা ব্যক্তিবিন্দ, উদাহরণস্বরূপ রাষ্ট্র/সরকারের প্রধান, উর্ধ্বতন রাজনীতিবিদি, উর্ধ্বতন সরকারি/ন্যায়কি/সামরিকি আধিকারিকি, রাষ্ট্রায়ত্ত নগিমগুলির উর্ধ্বতন কার্যনির্বাচী আধিকারিকি, গুরুত্বপূর্ণ রাজনৈতিক দলগুলির আধিকারিকি, ইত্যাদি।

xiv. "শলে ব্যাংক"-এর মানে হল একটি ব্যাংক যটে এমন একটি দশে নগিমবদ্ধ যথোনে তার কোনও বস্তুগত উপস্থিতি নহে এবং যটে কোনও নয়িন্ত্রণবদ্ধ আর্থিক গোষ্ঠীর সঙ্গে সম্বন্ধযুক্ত নয়।

xv. "ওয়ার ট্রান্সফার" এর মানে হল কোনও মূল ব্যক্তির পক্ষ থকে (উভয় স্বাভাবিক এবং আইনসম্মত) বদ্যুতনি মাধ্যমে একটি ব্যাংকের মধ্যে দয়িতে সরাসরি ভাবে অথবা হস্থান্তরে একটি শৃঙ্খলার মাধ্যমে কোনও উপকারভোগী ব্যক্তির ব্যাংকের থাতায় একটি

অর্থরাশি উপলভ্য করার লক্ষ্যে একটি লনেদনে সম্পন্ন করা হয়েছে এবং কোম্পানি KYC  
এর উপর মাস্টার ডেনিশনসের অনুচ্ছেদ 64-এর প্রতি অনুবর্ততি নথিতি করব।

xvi. "ডোমেস্টিক অ্যান্ড ক্রস-ব্রডার ওয়ার ট্রান্সফার": যখন মূল-উক্ত সরে ব্যাংক  
(অরজিনিটোর ব্যাংক) এবং উপকারভোগী ব্যাংক একই দশে অবস্থিত, এক অথবা  
আলাদা ব্যক্তি হয়, তখন সহে লনেদনেটি ডোমেস্টিক ওয়ার ট্রান্সফার হয়, এবং যদি  
মূল-উক্ত ব্যাংক অথবা 'উপকারভোগী ব্যাংক' ভন্নি ভন্নি দশে অবস্থিত হয়, তখন  
সহে লনেদনেটি ক্রস-ব্রডার ওয়ার ট্রান্সফার হয়।

অন্য সমস্ত ভাবপ্রকাশ, যদি না অত্র সংজ্ঞায়িত হয়, তাহলে তাদের মানে সটোই হবে যটো  
তাদের জন্য ব্যাংকিং রেগুলেশন অ্যাক্ট, 1949, দ্য রিজার্ভ ব্যাং অফ ইন্ডিয়া অ্যাক্ট,  
1935, দ্য প্রভিনেশন অফ মানি লন্ডারং অ্যাক্ট, 2002, দ্য আধার (টার্গেটেড ডিলিভারি  
অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসে) অ্যাক্ট, 2016  
এবং তদুন নরিমতি নয়িমসমূহ, যে কোনও সংবিধিবিদ্ধ সংশোধন অথবা তার অধনিয়মনে  
ধার্য করা হয়েছে অথবা প্রসঙ্গানুযায়ী প্রচলিত বাণিজ্যিক ভাষার ব্যবহারে, তার ঘা মানে হয়  
সটো।

## অধ্যায় - II

### সাধারণ

### বিষয়বস্তু

4. নীতিকিং, যে কোনও সংশোধন এবং পুনর্বিচেনা সঙ্গে, কোম্পানির পরিচালক পরিষদ বা  
ভারপ্রাপ্ত যে কোনও বোর্ডের সমতি দ্বারা যথাযথ ভাবে অনুমতি হতে হব।

নীতিতে নম্নলিখিত প্রধান উপাদানগুলি অন্তর্ভুক্ত থাকবে:

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

5. কোম্পানি দ্বারা, সন্তুষ্টাসবাদী অর্থায়নরে ঝুঁকির মূল্যায়ন করা

- (a) কোম্পানি তার মানি লন্ডারং আর টেরেস্ট্রি ফাইনান্সিং সংক্রান্ত ঝুঁকগুলি, শনাক্ত ও  
মূল্যায়ন করার জন্য এবং কোম্পানির মক্কলে, দশে বা ভৌগোলিক অঞ্চল, পণ্য,  
পরিষিদ্ধি, লনেদনে বা বিতরণ চ্যানেলে ইত্যাদির উপর এই ঝুঁকগুলির প্রভাব প্রশমতি করার

লক্ষ্যতে কার্যকর পদক্ষপে গ্ৰহণ কৰাৰ জন্য কোম্পানি প্ৰয়ায়ক্ৰমকি ভাৰে 'মানি লন্ডারিং (ML) অ্যান্ড ট্ৰেণোৱসিট ফাইনান্সিং (TF) রস্কি অ্যাসেমন্ট' ক্ৰমসূচিতি পৰিচালন কৰবো।

সামগ্ৰকি ভাৰে ঝুঁকিৰ স্তৰ এবং প্ৰশমন কৰাৰ ঘথাযথ মাত্ৰা ও প্ৰকাৰ নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ আগে এই মূল্যায়ন প্ৰক্ৰিয়াটিতে সমস্ত সংশ্লিষ্ট রস্কি ফ্যাক্টৰ বিচেনা কৰা হবো। অভ্যন্তৰীণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাৰ প্ৰস্তুতি নৰোৱা সময় কোম্পানি সামগ্ৰকি ভাৰে সকেটৰ-বশিষ্ট সহে দুৱল ক্ষত্ৰগুলি (যদি তমেন কছু বদ্যমান থাক), চহ্নতি কৰবো, যগুলিকৈ নয়িন্ত্ৰক/তত্ত্বাবধায়ক, কোম্পানিৰ সঙ্গে সময়-সময়ন্তৰে ভাগভাগি কৰতে পাৰনো।

- (b) কোম্পানি দ্বাৰা সম্পন্ন কৰা ঝুঁকি মূল্যায়ন (রস্কি অ্যাসেমন্ট) কৈ ঘথাযথ ভাৰে নথগিত কৰা হবো এবং এটি কোম্পানিৰ প্ৰকৃতি, আয়তন, ভৌগোলিকি উপস্থিতি, কাৰ্যকলাপ/কাঠামোৰ জটিলতা ইত্যাদিৰ সমানুপাতকি হবো। তদুপৰি, কত কালান্তৰে ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনী পৰিচালনি হবো, সটো কোম্পানিৰ বোৰ্ড ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনীৰ পৰিশোধনৰে সঙ্গে রঞ্চেকিতা বজায় রখে নিৰ্ধাৰণ কৰবো। তবো, এটকিক অন্তত বছৰে একবাৰ কৰাৰ প্ৰয়ালঞ্চনা কৰা উচ্চতা উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত গ্ৰাহকদেৱে জন্য (যদি এমন কড়ে থাক), এই ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুশীলনীটা অৱধি-বাৰ্ষিকি ভত্তিতিকি কৰা হবো।
- c) এই অনুশীলনীটিৰ পৰিশোধনী বোৰ্ড অথবা এই কাজৰে জন্য ক্ষমতা প্ৰাপ্ত বোৰ্ডৰে ঘৰে কোনও সমীতিৰ সমক্ষে রাখা হবো, এবং এটি যোগ্যতাসম্পন্ন ক্ৰত্পক্ষ ও আত্ম-নয়িন্ত্ৰণকাৰী পৰিষদগুলিৰ কাছে উপলব্ধ থাকা উচ্চতা।
- d) চহ্নতি ঝুঁকটিৰ প্ৰশমন এবং ব্যবস্থাপনাৰ জন্য কোম্পানি একটি ঝুঁকি ভত্তিকি কাৰ্যবধি বা রস্কি বসেড অ্যাপ্ৰোচ (RBA) প্ৰয়োগ কৰবো, এবং তদনুযায়ী, এই পৰিপ্ৰকেষতিৰ বোৰ্ড কৰ্তৃক অনুমোদিত নীতিসমূহ, নয়িন্ত্ৰণসমূহ এবং প্ৰক্ৰিয়াসমূহ ধাৰণ কৰা হবো। তদুপৰি, কোম্পানি নয়িন্ত্ৰণগুলিৰ বাস্তবায়নৰে উপৰ নজৰ রাখবো এবং যদি প্ৰয়োজন হয় তাহলে সগুলিকৈ উন্নত কৰবো।

## 6. ভাৱপ্ৰাপ্ত পৰিচালক

- (a) ০০০০ "ভাৱপ্ৰাপ্ত 'পৰিচালক' বা "ডেজিনেটেড ডেক্টৱ' এৰ মানে ০০ PML অ্যাক্টৰে অধ্যায় IV এবং রুলস-এ আৱেৰে পতি দায়বদ্ধতাগুলিৰ প্ৰতি অনুবৱততি নশ্চিতি কৰাৰ জন্য কোম্পানি দ্বাৰা মনোনীত একজন ব্যক্তি এবং সে বোৰ্ড দ্বাৰা মনোনীত হবো। এই নীতিৰ অধীনে কোম্পানি একজন ম্যানেজিং ডেক্টৱ/চফি একজকিউটিভি অফিসিাৱক, "ডেজিনেটেড ডেক্টৱ" বা "ভাৱপ্ৰাপ্ত পৰিচালক" হিসেবে মনোনীত কৰছে। এবং এই ব্যাপারে NHB/RBI এবং FIU-IND কৈ অবগত কৰা হয়ছে।
- (b) মনোনীত পৰিচালকৰে নাম, কাৰ্যভাৱ এবং ঠিকানা, পূৰ্বে জমা কৰা তথ্যে সম্পাদিত ঘৰে কোনও পৰিবৱতন ০০, NHB/RBI এবং FIU-IND কৈ জানিয়ে দত্তোয়া হবো।

- (c) কোনও পরিস্থিতিতে, প্রধান আধিকারিককে 'ভারপ্রাপ্ত পরিচালক' হিসেবে মনোনীত করার ঘৰণা।

## 7. প্রধান আধিকারিক

- (a) কোম্পার্নি ০০০০ "প্রধান আধিকারিক" নামের করবে (ভালো হবে যদি সে জনোরলে ম্যানেজের অথবা কোম্পানির CMD/MD এর ঠকি নাচে অবস্থিতি পদাধিকারী হয়)। এই নীতির অধীনে কোম্পার্নি নজিরে কোম্পানির সচিবিক "প্রধান আধিকারিক" বা "প্রনিঃস্পিল অফসিয়ার" হিসেবে নথিকৃত করছে এবং এই ব্যাপারে NHB/RBI এবং FIU-IND কে অবগত করা হয়েছে।
- (b) প্রধান আধিকারিক নামানুবর্ততি নথিতি করা, লনেদনের উপর নজর রাখা এবং আইন/নায়িমসমূহের প্রয়োজন অনুযায়ী তথ্য রপিভোর্ট করার জন্য দায়ত্বধারী হবে।
- (c) প্রধান আধিকারিকের নাম, কার্যভার এবং ঠকিনা, পূর্বে জমা করা তথ্যে সম্পাদিত যাবে কোনও পরিবর্তন ০০, NHB/RBI এবং FIU-IND কে জানিয়ে দেওয়া হবে।

## 8. নীতির প্রতি অনুবর্ততি

- (a) কোম্পার্নি নম্বনথিতিরে মাধ্যমে এই নীতির প্রতি অনুগত্য নথিতি করবে:
- (i) এটি নথিতি করবে যে KYC এর প্রতি অনুবর্ততির প্রসঙ্গে, কারা 'উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা' বা "সনিয়ার ম্যানেজেমেন্ট" গঠন করবে।
- (ii) নীতি এবং প্রক্রিয়ার কার্যকর বাস্তবায়নের জন্য দায়ত্ব বরাদ্দ করবে।
- (iii) কোম্পানির নীতি এবং প্রক্রিয়াসমূহের প্রতি অনুবর্ততি পালন করার সঙ্গে সংক্রান্ত ক্রয়োকলাপের স্বাধীন মূল্যায়ন করবে। এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত আইনি এবং নায়িন্ত্রণ-বষিয়ক প্রয়োজনসমূহ।
- (iv) KYC/AML নীতি এবং প্রক্রিয়াসমূহের প্রতি অনুবর্ততি যাচাই করার জন্য কংকারনেট/অভ্যন্তরীণ অডিটি ব্যবস্থা।
- (v) অডিটি কমিটিকে ত্রয়োসকি ভূতিতত্ত্বে অডিটি নথেট এবং অনুবর্ততির প্রতিভিত্তিনি জমা দেওয়া।
- (b) কোম্পার্নি এটি নথিতি করবে যে KYC এর প্রতি অনুবর্ততি নির্ধারণ করার বষিয়ে নির্ণয় গঠন করার প্রক্রিয়াটি যথে আউটসোর্স না করা হয়।

## অধ্যায় - III

### গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি

- 9.** কোম্পানি, তার ক্রডেটি পলিসির রূপে একটি গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি গঠন করছে।
- 10.** গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতির মধ্যে যে সমস্ত বিষয়গুলি থাকতে পারে, সামগ্রিক ভাবে তার প্রতি কোনও পক্ষপাত না রখে, AHFL নশ্চিতি করবে যে:
- (a) কোনও গ্রাহককে যনে অজ্ঞাত অথবা কাল্পনিক/বনোমি পরিচয় সহ স্বীকার না করা হয়, অথবা তার লোন অঘাকাউন্ট যনে না থাকে হয়।
  - (b) যখনে AHFL, হয় গ্রাহকের অ-সহযোগতির জন্য অথবা গ্রাহক দ্বারা পরিশেতি নথপিত্র/তথ্যের আ-নির্ভরযোগ্যতার জন্য, যথাযথ CDD পদক্ষপেসমূহ প্রয়োগ করতে অক্ষম হচ্ছে, সখনে যনে গ্রাহককে স্বীকার না করা হয়, অথবা তার লোন অঘাকাউন্ট যনে না থাকে হয়।
  - (c) CDD প্রক্রিয়া অনুসরণ না করে যনে কোনও লনেদনে অথবা অঘাকাউন্ট-ভিত্তিক সম্পর্ক স্থাপন না করা হয়।
  - (d) লোন অঘাকাউন্ট থাকে এবং প্রয়োজনগুলি পূরণ করার জন্য যাহে সমস্ত তথ্য বাধ্যতামূলক ভাবে চাইতে হবে, সগুলি যনে স্পষ্টভাবে নির্ধারিত হয়।
  - (e) লোন অঘাকাউন্ট থাকে পর ক্রডেটি পলিসি অনুযায়ী 'বকেল্পকি' / অতিরিক্ত তথ্যগুলি গ্রাহকের সুস্পষ্ট সম্মতি সহকারে গ্রহণ করা হয়।
  - (f) কোম্পানি CDD প্রক্রিয়াটিকে শাখা/UCIC স্তরে প্রয়োগ করবে। সুতরাং, যদি কোম্পানির একজন প্রতিষ্ঠিতি KYC অনুসরণকারী গ্রাহক, একই কোম্পানি থেকে অন্য একটি থেকে প্রাপ্ত করতে চায়, তাহলে তার জন্য নতুন ভাবে কোনও CDD অনুশীলনীর দরকার হবেনো।
  - (g) সমস্ত যৌথ আবদেনগুলির জন্য (জয়ন্ট অঘাপ্লিকেশন) CDD প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয়।
  - (h) যাহে সমস্ত পরিস্থিতিতে, একজন গ্রাহককে অন্য কোনও ব্যক্তি/সত্ত্বের পক্ষ থেকে কাজ করার অনুমতি দেওয়া হচ্ছে, সখনে এই কথাটি স্পষ্টভাবে উল্লিখিত থাকবে।
  - (i) এটি নশ্চিতি করার জন্য উপযুক্ত ব্যবস্থা স্থাপন করা হয়েছে যে গ্রাহকের পরিচয় যনে এমন কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বের সঙ্গে না মলে, যার নাম RBI দ্বারা প্রচারিত সনসন লিস্টে অন্তর্ভুক্ত আছে।
  - (j) এমন কোনও গ্রাহককে স্বীকার করা হবনো বা তার লোন অঘাকাউন্ট থাকে না যাবে এমন কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বের সঙ্গে সম্পর্কতি যার নাম RBI দ্বারা জারিকৃত কোনও নতুনিকায় অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।

- (k) যথোনে পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নাম্বাৰ (PAN) প্ৰাপ্ত কৱা হচ্ছে, সখোনকাৰ জাৰি কৰিবতা  
কৱ্তপক্ষ থকে এটোৱা যাচাই কৱা হব।
- (l) যথোনে গ্ৰাহক থকে কোনও সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্ৰাপ্ত কৱা হচ্ছে, সখোনে কোম্পানী  
ইনফৰমশেন টেকেনেজি অ্যাক্ট, 2000 (21 অৱ 2000) এৰ বধিনসমূহ অনুযায়ী ডিজিটাল  
সগিনচোৱটকিয়ে যাচাই কৱব।

**11.** গ্ৰাহক স্বীকাৰ্যতা নীতিৰি ফলে সাধাৱণ জনগণৰে মধ্যে থকে আসা কোনও ব্যক্তিকে  
আৱৰ্থকি সুবধি পাওয়াৰ থকে ব্ৰহ্মতি রাখা হবে না, বশিষ্যে কৱে যাৱা আৱৰ্থকি অথবা  
সামাজিক ভাবে সুবধিৰ ব্ৰহ্মতি।

## অধ্যায় - IV

### ঝুঁকি শ্রণৌকরণ এবং ব্যবস্থাপনা

**12. ঝুঁকি শ্রণৌকরণ এবং ব্যবস্থাপনার জন্য, AHFL একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক কার্যবাধি অনুসরণ করবে যার মধ্যে নম্বনলখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত থাকবে।**

- (a) গ্রাহকদরেকে, কোম্পানি কর্তৃক মূল্যায়ন এবং ঝুঁকি পূর্বানুমান অনুযায়ী নম্বন, মধ্যম এবং উচ্চ ঝুঁকির প্রকরণেষ্ঠগুলিতে শ্রণৌকৃত করা হব।
- (b) গ্রাহকরে পরিচয়, সামাজিক/আর্থিক অবস্থা, বাণিজ্যিক গতিবিধির প্রকৃতি এবং মক্কলেরে ব্যবসা এবং অবস্থান ইত্যাদির বিষয়ে তথ্যের মতো পরিমিতি অনুযায়ী ঝুঁকি শ্রণৌকরণ ধার্য করার পদ্ধতি গৃহীত হব। গ্রাহকরে পরিচয় বিচেনা করার সময়, অনলাইন পদ্ধতিতে অথবা জারকিন্তা কর্তৃপক্ষ দ্বারা প্রদানকৃত অন্যান্য পরিষিকের মাধ্যমে পরিচয়মূলক নথপিত্রগুলিকে নশ্চিতি করার ক্ষমতার বিষয়ে ভাবা হবে, যমেনটি নম্বনে উল্লিখিত আছে:
- একজন গ্রাহকরে ০০ AML/ঝুঁকি ভিত্তিক শ্রণৌকরণটি নম্বনে উল্লিখে করা হল, যা সময়-সময়ান্তরে নির্ধারণ করা নয়িন্ত্রণমূলক প্রয়োজনগুলির প্রতি শর্তসাপকেষ হবে:

<b>নম্বন ঝুঁকি</b>	<p>নম্বন ঝুঁকি যুক্ত একক গ্রাহকরা হলনে সহে ব্যক্তিগত (উচ্চ নটে ওয়ার্থ ব্যতীত) এবং সত্ত্ব যাদের পরিচয় এবং সম্পত্তির উসকে খুব সহজেই শনাক্ত করা যতে পারে এবং তাদের সঙ্গে সম্পাদতি লনেদনেগুলি মেটানুটি ভাবে পরিচিতি প্রয়োফাইলের সঙ্গে মিল থায়। এর মধ্যে নম্বনলখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ব্যক্তিগত কর্মী</li> <li>2. স্ব-নিয়ুক্ত ব্যক্তিশিয়ে/প্রপ ফার্ম</li> <li>3. সরকার বা সরকারি দপ্তরের মালিকানাধীন কোম্পানিসমূহ</li> <li>4. লিমিটেড কোম্পানিসমূহ (সরকারি এবং বসেরকারি)</li> <li>5. অংশীদার ফার্ম (নির্বিন্ধিত দলিল)</li> <li>6. অনাবাসিক ভারতীয়দের দওয়া ৳ 25 লক্ষ অবধি খণ্ড, যাই ক্ষতেরে রপিমেন্ট NRO অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে করা হচ্ছে এবং রপিমেন্ট যদি বিদ্যো রমেটিনেস থকে করা হয়, তাহলে কোনও সীমা নহে।</li> <li>7. ৳ 25 লক্ষ পর্যন্ত সমস্ত খণ্ড, যখনে আয়ের প্রমাণের আচারকি নথপিত্রের মাধ্যমে আয় মূল্যায়ন করা হয়।</li> </ol>
--------------------	---

	<p>অথবা সরোগটে পদ্ধতি ব্যবহার কৰা হয়ছে। উদাহৰণস্বৰূপ: নগদ বতেনভোগী, নো-ইনকাম প্ৰুফ লোন এবং অনাচারকি স্ব-নিযুক্ত গ্ৰাহক।</p> <p>৪. ₹ 25 লক্ষ পৰ্যন্ত সমস্ত লোন/ডিপোজিট</p>
মাধ্যম ঝুঁকি	<ol style="list-style-type: none"> <li>বসেৱকাৱি প্ৰতষ্ঠান, ন্যাস, দাতব্য প্ৰতষ্ঠান</li> <li>ন্যাস/সোসাইটি</li> <li>উচ্চ নটে ওয়াৱথ ব্যক্তিগণ ( ₹ 1.00 কোটিৰ থকে বশে অতিৱিক্ত বনিয়োগযোগ্য ধন)</li> <li>ঘনষ্ঠ পৰিবাৰ শয়োৱহোল্ডিং অথবা উপকাৱভোগী মালিকানা যুক্ত কোম্পানিসমূহ</li> <li>সাৱোগটে মথেডৱে ভত্তিতি অথবা আচাৱকি আয়-প্ৰমাণৱে নথপিত্ৰ ছাড়া মূল্যায়ন কৰা ₹ 25 লাখৰে উপৱে সমস্ত খণ।</li> <li>অনাবাসকি ভাৱতীয়দৱে দওয়ো ₹ 25 লাখৰে উপৱেৱে যথোনে খণৱে রাপিমেন্ট NRO অ্যাকাউন্টৱে মাধ্যমে কৰা হচ্ছে।</li> <li>ব্যক্তিগণ এবং নবিন্ধতি সত্ৰবৱে, ₹ 25 লাখৰে উপৱেৱে সমস্ত লোন/ডিপোজিট।</li> </ol>
উচ্চ ঝুঁকি	<ol style="list-style-type: none"> <li>ৱাজনটৈকি ভাৱে অনাৰ্বত ব্যক্তিগণ (PEP)</li> <li>PEP এৱে পৰিবাৰৱে সদস্যগণ এবং ঘনষ্ঠ আত্মীয়</li> <li>উচ্চ মাত্ৰাৰ নগদ লনেদনে (₹ 10 লক্ষ) এবং FIU-IND এৱে কাছে প্ৰতিবিদেতি সন্দেহেমূলক লনেদনে।</li> <li>জনসমক্ষে উপলভ্য তথ্য অনুযায়ী সন্দেহজনক পৱিত্ৰি-সম্পন্ন ব্যক্তিগণ।</li> <li>যষ্টে সমস্ত ব্যক্তিদৱে আয়ৱে উস স্পষ্ট নয়।</li> <li>মুখ্যমুৰ্ধি সাক্ষাতকাৱ না কৰা গ্ৰাহকবৃন্দ,</li> </ol>
	যদি এটা মান্য হয় যে, অনুভূত ঝুঁকিৰ সঙ্গে সম্পৰ্কতি বিভিন্ন শ্ৰণীৰ গ্ৰাহকসমূহ থকে

সংগৃহীত নানান অন্যান্য তথ্য, নন-ইন্ট্ৰুসভি প্ৰক্ৰিয়া এবং এই কথাটি ক্ৰডেটি পলিসিতে  
নথিদণ্ডিত কৱা হয়ছে।

অ্যান্টি-মানি লন্ডারিং (AML) স্ট্যান্ডার্ড এবং কম্ব্ৰাটিং ফাইনান্সিং অফ ট্ৰেডেজিম  
(CFT) স্ট্যান্ডার্ডস-এর উপর ফাইনানশিয়াল অ্যাকশন টাস্ক ফোর্স (FATF) দ্বাৰা উক্ত  
সুপারশিগুলকিতে, ঝুঁকি মূল্যায়নে শামলি কৱা উচিত।

## অধ্যায় - V

### গ্রাহক শনাক্তকরণ প্রক্রিয়া (CIP)

**13. নম্বনলখিতি ঘটনাগুলতিকে কোম্পানি গ্রাহকদের শনাক্তকরণ করবে:**

- (a) কোনও গ্রাহকের সঙ্গে লোন অ্যাকাউন্ট ভত্তিকি সম্পর্ক আৱম্ভ কৰা।
- (b) কোম্পানির দ্বাৰা প্ৰাপ্ত কৰা গ্রাহক শনাক্তকরণ উপাত্তৰে সত্যতা অথবা প্ৰয়াপ্ততা নয়িলে ঘখন কোনও সংশয়ৰে সৃষ্টি হয়।
- (c) এজনেটৰে বুপে তৃতীয় পক্ষৰে পণ্য বৰ্ক্ৰি কৰা, তাদেৱে নজিৰেদেৱে পণ্য বৰ্ক্ৰি কৰা, ক্ৰডেটি কাৰ্ড/সলেৱে বকয়ো পৰিশোধ এবং প্ৰপিছেড/ট্ৰ্যান্ডলে কাৰ্ডৰে রলিংড়েড়ি অথবা অন্য কোনও পণ্য যাব মূল্য প্ৰচাৰ হাজাৰ টাকাৰ বশেৰি
- (d) কোনও নন-অ্যাকাউন্ট-বেসেড গ্রাহকের জন্য, অৱৰ্থা একজন ওয়াক-ইন খদ্দেৱের জন্য লনেদনে সম্পন্ন কৰা, যথোনে সংশ্লিষ্ট অৱৰ্থৱাশটি প্ৰচাৰ হাজাৰ টাকাৰ সমান বা তাৰ বশেৰি, তা সে একটি একক লনেদনে হসিবে সম্পন্ন হোক অথবা পৰস্পৰৱে সঙ্গে যুক্ত বলে প্ৰতীয়মান অনকেগুলি লনেদনে হোক।
- (e) ঘখন কোম্পানিৰ কাছে এটি মনে কৰাৰ অথবা সন্দহে কৰাৰ কাৰণ রয়ছে যে একজন গ্রাহক ইচ্ছাকৃত ভাবে একটি লনেদনেকে এমন অনকেগুলি লনেদনেৰে একটি শৃঙ্খলা হসিবে গড়তে চাহিছে, যাব মূল্যমান প্ৰচাৰ হাজাৰ টাকাৰ সীমাবদ্ধ থকে কৰা।
- (f) কোম্পানি নশ্চিতি কৰবে যে AFHL থকে খণ্ড আদায় কৰাৰ সময় পৰচিয়াৰে বষিয়ে যনে জজিএপ্সে না কৰা হয়।

**14. একটি লোন-অ্যাকাউন্ট ভত্তিকি সম্পৰ্ক শুৰু কৰাৰ সময় কোনও গ্রাহকেৰ পৰচিয়া যাচাই কৰাৰ সময়, কোম্পানি, তাদেৱে মতামত অনুযায়ী, একটি তৃতীয় পক্ষ দ্বাৰা সম্পন্ন ডিডি ডলিজিনেসেৰে উপৰ নৱ্বিত কৰবে যা নম্বনলখিতি শৰ্তগুলিৰ অনুযায়ী হবে:**

- (a) তৃতীয় পক্ষ দ্বাৰা সম্পন্ন কৰা গ্রাহকেৰ ডিডি-ডলিজিনেসেৰে রকেৰড অথবা তথ্যসমূহ তৃতীয় পক্ষ থকে অথবা সন্টোৱাল কেচি-কেচি রকেৰডস রেজিস্ট্ৰি থকে দু-দিনৰে মধ্যে প্ৰাপ্ত হয়ে যাব।
- (b) কোম্পানি দ্বাৰা তাদেৱে নজিৰেৰেকে এই বষিয়ে সন্তুষ্ট কৰাৰ জন্য প্ৰয়াপ্ত পদক্ষিপ্তে নওয়া হয়ছে যে অনুৱোধ কৰা হলে, গ্রাহকেৰ ডিডি-ডলিজিনেসেৰে প্ৰয়াজেনগুলিৰ সঙ্গে সম্পৰ্কতি পৰচিয়ামূলক উপাত্ত এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট নথপিত্ৰ অবলিম্বনে তৃতীয় পক্ষ থকে উপলভ্য কৰবে দওয়া হব।
- (c) PML অ্যাক্টৰে অধীনে ধৰ্মক প্ৰয়াজেন এবং দায়সমূহ অনুযায়ী গ্রাহক ডিডি-ডলিজিনেসেৰে প্ৰতি আৰ্গত্য বজায় রাখা এবং রকেৰড মজুত রাখাৰ জন্য তৃতীয় পক্ষটকিকে নয়িন্ত্ৰণ,

তত্ত্বাবধায়ন এবং প্ৰযৱকেষণৰে অধীনে রাখা হয়ছে এবং এৱ জন্য ঘথাস্থান ব্যবস্থা  
গ্ৰহণ কৰা হয়ছে।

- (d) তৃতীয় পক্ষটি উচ্চ ঝুঁকি হসিবে বিচেতি কোনও দশে বা অধিক্ষত্ৰে অবস্থিত হবে না।
- (e) গ্ৰাহকৰে ডিউ-ডলিজিনেস এবং উন্নত মানৰে ডিউ-ডলিজিনেস পদ্ধতি গ্ৰহণ কৰাৰ চূড়ান্ত  
দায়ত্বটি, ঘথা প্ৰয়োজ্য, কোম্পানিৰ হৰে।
-

## অধ্যায় - VI

### গ্রাহক সংক্রান্ত পুরুষপক্ষ যাচাই বা কাস্টমোর ডিটি ডলিজিনেস (CDD) প্ৰক্ৰিয়া

#### ভাগ I - ব্যক্তিবিশিষ্টেরে ক্ষত্ৰে গ্রাহক সংক্রান্ত পুরুষপক্ষ যাচাই বা কাস্টমোর ডিটি ডলিজিনেস (CDD) প্ৰক্ৰিয়া

**15.** লোন-অ্যাকাউন্ট ভত্তাকি সম্পৰ্ক গঠন কৰা অথবা উপকারভোগী মালিক, অনুমোদন-প্ৰাপ্ত স্বাক্ষৰকৰ্তা অথবা কোনও আইনি সত্ত্বৰে সঙ্গে সম্পৰ্কতি মৌক্তারনামা ধাৰকৰে সঙ্গে আলাপ-আলোচনা কৰা। ০০০ CDD এৰ কাজৰে উদ্যোগ নৰোৱা জন্য কোম্পানি একজন ব্যক্তিবিশিষ্টেৰে থকে নম্বনথিতিগুলি প্ৰাপ্ত কৰিব:

(a) আধাৰ নম্বৰ ঘৰণে,

(i) সে আধাৰ (টাৰ্গেটেডে ডলেভিৱাৰি অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড আদাৰ সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 (2016 এৰ 18) এৰ সকেশন 2 এৰ অধীনে বজি গ্ৰাপ্তি ঘৰে কোনও প্ৰকল্পৰে অধীনে কোনও সুবধা বা ভৱ্তুকি প্ৰাপ্ত কৰা হচ্ছা রাখে; অথবা

(ii) সে PML অ্যাক্টৰে 11A সকেশনৰে সাব-সকেশন(1) এৰ প্ৰথম প্ৰোভিসো অনুযায়ী স্বচেছামূলক ভাবে নজিৱে আধাৰ নম্বৰ জমা কৰাৰ সদিধান্ত নয়ে; অথবা

(b) অফলাইন যাচাইকৰণ কৰা ঘতে পাৰে এবং আধাৰ নম্বৰ ধাৰণ কৰাৰ প্ৰমাণ মজুত আছে; অথবা

(c) আধাৰ নম্বৰ ধাৰণ কৰাৰ প্ৰমাণ, ঘৰণে অফলাইন যাচাইকৰণ কৰা ঘাৰে না অথবা তাৰ পৰিচয় এবং ঠিকানার বশিদ সহ ঘৰে কোনও OVD অথবা তাৰ তসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট; এবং

(d) পাৰমানন্দ অ্যাকাউন্ট নম্বৰ (PAN) অথবা তসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অৰ্থাৎ ইনকাম ট্যাক্স রুলস, 1962 এ সংজ্ঞায়িত ফৱ্রুৱাৰি ২০১৪ মে ১০; এবং

(e) এমন ধৰণৰে অন্যান্য পৰিচয়মূলক নথপত্ৰ ঘাৰ মধ্যে অন্তৰ্ভুক্ত গ্রাহকৰে ব্যবসাৰ প্ৰকৃতি এবং আৱৰ্থকি অবস্থাৰ সঙ্গে সম্পৰ্কতি নথপত্ৰ, অথবা তাৰ তসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট ঘাৰ কৰি না কোম্পানিৰ ক্ৰডেটি পলিসি অনুযায়ী দৱকাৰি হতে পাৰে:

ঘৰণে গ্রাহক নম্বনথিতি নথি জমা কৰিবে:

i) PML অ্যাক্ট এৰ সকেশন 11A এৰ সাবসকেশন (1) এৰ প্ৰথম প্ৰোভিসো অনুযায়ী আধাৰ নম্বৰ, কোম্পানি ইউনিক আইডেন্টিফিকেশন অথোৱাটি অফ ইন্ডিয়া দ্বাৰা উপলব্ধ কৰা e-KYC প্ৰমাণীকৰণ সুবধা ব্যবহাৰ কৰে গ্রাহকৰে আধাৰ নম্বৰৰে প্ৰমাণীকৰণ কৰিব। তদুপৰি, এমন ঘটনায়, যদি গ্রাহক সন্ট্ৰাল আইডেন্টিফিকেশন ডটো রপিভোজিটিভিতে উপলব্ধ পৰিচয়মূলক তথ্যে বদ্ধমাম ঠিকানা থকে আলাদা বৰ্তমান ঠিকানা দিতে চান, তাহলে সে এই বষিয়ে

কোম্পানিকে একটি স্ব-ঘোষণা দত্তে পারব।

- ii) আধার ধারণ করার প্রমাণ যথেন্তে অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করা যতে পারব, কোম্পানি  
অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করব।
- iii) যে কোনও OVD এর সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট, কোম্পানি ইনফরমশেন টকেনেলজি অ্যাক্ট  
2000 (21 অক্টোবর 2000) এর বধিনসমূহ এবং তদধীন জারকৃত যে কোনও নয়িমসমূহ  
অনুযায়ী ডিজিটাল সগিনচোর যাচাই করব এবং অ্যানকেস ই এ নরিধারতি নরিদশে অনুযায়ী  
লাইভ ফটো তুলব।
- iv) যে কোনও OVD অথবা আধার নম্বর থাকার প্রমাণ যথেন্তে অফলাইন যাচাইকরণ করা যতে  
পারব না, কোম্পানি ডিজিটাল KYC অনুযায়ী যাচাইকরণ পরিচালিত করব যমেনটি অ্যানকেস  
ই-এ নরিদশিট রয়ছে, তবে এটি সরকার দ্বারা জারকৃত সে সমস্ত বিজ্ঞপ্তিগুলির  
শর্তসাপকেষ, যগোলি আধার নম্বর ধারণ করার প্রমাণের প্রত্যয়তি কপি অথবা, কোনও  
সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট জমা না দেবের ঘটনায়, OVD এবং একটি সাম্প্রতিক ছবি প্রাপ্ত  
করার অনুমতি দয়ো।

প্রদত্ত যে, তদুপরি, কোনও আঘাত, অসুস্থতা অথবা বার্ধক্যজনতি বা অন্য কারণবশত  
দুর্বলতা, বা অন্য সমরূপ কারণে, আধার (টার্গেটেড ডিভিউরি অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড  
আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসেস) অ্যাক্ট, 2016 এর সকেশন 7 এর অধীনে  
বিজ্ঞপ্তি উপকার বা সুবিধা পাবার ইচ্ছুক কোনও ব্যক্তিশিষ্ঠেরে জন্য e-KYC প্রমাণীকরণ  
সঞ্চালন না করার ঘটনায়, কোম্পানি আধার নম্বর প্রাপ্ত করার অতরিক্ত, বশি পছন্দসই  
ভাবে, অফলাইন যাচাইকরণ সম্পন্ন করার মাধ্যমে অথবা বকেল্পকি ভাবে গ্রাহক থকে অন্য  
যে কোনও OVD এর প্রত্যয়তি কপি বা তার সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করে শনাক্তকরণ  
সঞ্চালন করব। এই ভাবে সম্পাদিত CDD নশ্চিতি ভাবে কোম্পানির একজন আধিকারিক দ্বারা  
চালিত হবে এবং এই ধরণের ব্যতক্রিম সামলান্টোও (একসপেশন হ্যান্ডলিং) কংকারনেট  
অডিটের অংশ হব। কোম্পানি একটি সন্ট্রালাইজড এক্সপেশন ডটোবসেরে রূপে যথাযথ ভাবে  
ব্যতক্রিম সামলান্টের ঘটনাগুলি রকেরড করার ব্যাপারটা নশ্চিতি করব। ডটোবসে এই ধরণের  
ব্যতক্রিম মণ্ড্জুর করার কারণগুলির বশিদ, গ্রাহকেরে বশিদ, এই একসপেশনটিকে অনুমতেন  
করা মনোনৌত আধিকারিকের নাম এবং অতরিক্ত বশিদ (যদি লাগে), থাকব। কোম্পানি দ্বারা  
এই ডটোবসেটেরি প্রয়োগকালিক ভাবে অভ্যন্তরীণ অডিট/নরীক্ষণ করা হবে এবং  
তত্ত্বাবধানমূলক প্রয়োজনের জন্য এটি উপলব্ধ থাকব।

**ব্যাখ্যা 1:** যথেন্তে গ্রাহক আধার নম্বর যুক্ত আধার নম্বর থাকার প্রমাণ জমা দয়ে, সখেনে  
কোম্পানি

নশ্চিতি করবে যে এমন গ্রাহক যথাযথ পদ্ধতিতে আধার নম্বরটিকে রেডিয়াক্ট অথবা ব্ল্যাক  
আউট করে দয়ে, যথেন্তে উপর্যুক্ত শর্ত (I) অনুযায়ী আধার নম্বরের প্রমাণীকরণের  
প্রয়োজন নহো।

ব্যাখ্যা 2: কোম্পানি দ্বারা বায়োমেট্রিক ভর্তি কি e-KYC প্রমাণীকরণ করা যতে পারে তবে সেটি প্রযোজ্য আইনের অনুবর্ততির শর্তসাপকেষ হবে।

ব্যাখ্যা 3: আধারের ব্যবহার, আধার ধারণ করার প্রমাণ ইত্যাদি, আধার (টার্গেটেড ডলিভারি অফ ফাইনানশিয়াল অ্যান্ড আদার সাবসডিজি, বনেফিটিস অ্যান্ড সার্ভিসে) অ্যাক্ট, 2016 এবং তদধীন গঠতি নামসমূহ অনুযায়ী হবে।

**16.** অ-মুখ্যমুখ্য পদ্ধতিতে OTP ভর্তি কি e-KYC ব্যবহার করে থেকে লেন অ্যাকাউন্ট, নম্বনিলখিতগুলির শর্তগুলির অনুযায়ী হবে যতেও, কোম্পানি এর পর আরও বশি ডপিওজেটি স্বীকার করতে পারবে না, তাই এগুলি শুধুমাত্র খণ্ডন সুবিধার ক্ষেত্রে প্রাসঙ্গিক:

- i. OTP-এর মাধ্যমে প্রমাণীকরণের জন্য গ্রাহক থকে এর জন্য নির্দিষ্ট সম্মতি দেওয়া আবশ্যিক।
- ii. শুধুমাত্র টার্ম লেন মেজুর করা হবে। মেজুর করার টার্ম লেনগুলির □□টি পরিমাণ (অ্যাগ্রগেটে অ্যামাউন্ট) বছর পছি ঘাট হাজার টাকার বশি হবে না।
- iii. OTP ভর্তি কি e-KYC ব্যবহার করে থেকে লেন অ্যাকাউন্টগুলিকে এক বছরে থকে বশি সময়ের জন্য থাকতে দেওয়া হবে না, যাই শনাক্তকরণের মধ্যে এই নীতিকে সম্পূর্ণ করা হবে।
- iv. যদি উপরে উল্লিখিত CDD এক বছরে মধ্যে সম্পূর্ণ না করা হয় তাহলে এর পর আর কোনও উভেটি করতে দেওয়া হবে না।
- v. গ্রাহকের থকে একটি ঘোষণা প্রাপ্ত করা হবে যা এই কথাটিকে প্রতিষ্ঠিত করে যে অন্য কোনও রিপোর্টিং এন্টিটির সঙ্গে অ-মুখ্যমুখ্য পদ্ধতিতে OTP ভর্তি কি KYC ব্যবহার করে অন্য কোনও অ্যাকাউন্ট থেকে হয়নি অথবা হবে তদুপরি, CKYCR-□□ KYC সম্পর্কিত তথ্য আপলোড করার সময়, কোম্পানি পরিষ্কার ভাবে ইঙ্গিত করবে যে এই ধরণের অ্যাকাউন্টগুলি OTP ভর্তি কি e-KYC ব্যবহার করে থেকে হয়েছে। কোম্পানি অন্যান্য রিপোর্টিং এন্টিটি দ্বারা OTP ভর্তি কি e-KYC প্রক্রিয়ার মাধ্যমে অ-মুখ্যমুখ্য পদ্ধতিতে থেকে অ্যাকাউন্টের KYC তথ্যের উপর ভর্তি করে অ্যাকাউন্ট খুলবে না।
- vi. উপরে উল্লিখিত শর্তগুলির প্রতি অনুবর্ততি নশ্চিতি করার জন্য কোম্পানি কঠোর নজরদারি প্রক্রিয়া পালন করে চলবে যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকবে কোনও অনুবর্ততি-বরিশাচার/উল্লম্বনের ঘটনায় অ্যালার্ট জনোরটে করার ব্যবস্থা।

**17.** কোম্পানি লাইভ V-CIP এর ব্যবস্থা নতি পারে যা প্রযোজ্য আইনসমূহের শর্তসাপকেষ হবে এবং কোম্পানি একজন আধিকারিকি □□□□□ একজন ব্যক্তিবিশিষ্টের বদিতি সম্মতি পাবার পর তার সঙ্গে একটি খণ্ড ভর্তি কি সম্পর্ক প্রতিষ্ঠা করার জন্য এটির চালনা বয়বে এবং সে নম্বনিলখিত শর্তগুলি অনুসরণ করবে:

- i. V-CIP সঞ্চালনকারী কোম্পানির আধিকারিকি ভিডিও রেকর্ড করবে এবং সহে সঙ্গে সে

শনাক্তকরণের জন্য উপস্থিতি গ্রাহকের ফটোও তুলবে এবং সে শুধুমাত্র শনাক্তকরণ হতু আধারের অফলাইন যাচাইকরণের মাধ্যমে শনাক্তকরণ বিষয়ক তথ্য প্রাপ্ত করবে।

- ii. প্রক্রিয়া চলাকালীন কোম্পানি গ্রাহক দ্বারা প্রদর্শিত PAN কার্ডের একটি পরিষ্কার ছবি তুলবে, ব্যতিক্রম হবে শুধু সহে ঘটনাগুলি যথেনে গ্রাহক e-PAN প্রদান করছে। জারকির্তা কর্তৃপক্ষের ডটোবসের সঙ্গে মনিয়ে PAN এর বিশিদগুলি যাচাই করা হবে।
- iii. গ্রাহকের লাইভ লোকশেন (জয়িট্যাগং) গ্রহণ করা হবে, এটি নিশ্চিত করার জন্য যে গ্রাহক শারীরিক ভাবে ভারতে উপস্থিতি রয়েছেন।
- iv. কোম্পানির আধিকারিক নিশ্চিতি করবনে যে আধার/PAN বিশিদে বিদ্যমান গ্রাহকের ছবি V-CIP তে অংশগ্রহণকারী গ্রাহকের সঙ্গে মিল থাচ্ছে, এবং আধার/PAN এ বিদ্যমান শনাক্তকরণের বিশিদগুলি গ্রাহক দ্বারা প্রদত্ত বিশিদের সঙ্গে মিল থাচ্ছে।
- v. কোম্পানির আধিকারিক নিশ্চিতি করবনে যে ভডিয়িং-কথাবার্তার সময় করা প্রশ্নগুলির শুঙ্খলা এবং/অথবা ধরণ বিভিন্ন প্রকারের হয় যাতে এটি প্রতিষ্ঠিত করা যতে পারে যে এই কথাপকথনগুলি সহে সময়হীন করা হয়েছে এবং এগুলিকে আগে থকে রকেরড করা হয়ন।
- vi. XML ফাইল অথবা আধার সক্রিয় QR কোড ব্যবহার করে আধারের অফলাইন যাচাইকরণের ক্ষত্রে, এটি নিশ্চিতি করা হবে যে XML ফাইল অথবা QR কোডটির উপত্তির তারিখ যনে V-CIP পরিচালন করার তারিখের থকে 3 দিনের বশে পুরনো না হয়।
- vii. প্রক্রিয়া অথবা আধার সক্রিয় QR কোড অথবা আধারের জন্য, V-CIP এর মাধ্যমে খোলা সমস্ত অ্যাকাউন্টগুলিকে কংকারনেট অডিটের মধ্যে দিয়ে যাবার পরে কার্যশৈল করা হবে।
- viii. কোম্পানি নিশ্চিতি করবে যে প্রক্রিয়াটি গ্রাহকের সঙ্গে বিধিবিহীন, রয়িলে-টাইম, সুরক্ষিত, এন্ড-টু-এন্ড এনক্রিপ্টডে, অডিয়োভিজুয়াল কথাপকথনের রূপে সঞ্চালিত হয় এবং সংযোগটি যনে কোনও সংশয়ের জায়গা না রখে গ্রাহককে শনাক্ত করার জন্য পর্যাপ্ত গুণমানের হয়। স্পুফিং এবং এরই মতন অন্যান্য জানিয়াতমূলক হস্তচালনার থকে নিরাপদ রাখার জন্য কোম্পানি সংযোগের লাইভলিনিসে যাচাই করে দেখেব।
- ix. নিরাপত্তা, সুদৃঢ়তা এবং এন্ড-টু-এন্ড এনক্রিপশন নিশ্চিতি করার জন্য, কোম্পানি সফটওয়্যার এবং নিরাপত্তা অডিট চালনা করবে এবং প্রক্রিয়া আরম্ভ করার আগে V-CIP অ্যাপ্লিকেশনের বাইতা যাচাই করে দেখেব।
- x. অডিয়োভিজুয়াল কথাপকথনটি কোম্পানির ডেমেনে থকে শুরু করা হবে, কোনও ততীয় পক্ষের পরিষিদ্ধিতে থাকলে, তার থকে সটো করা হবে না। V-CIP প্রক্রিয়াটি এই ধরণের কাজের জন্য নির্দিষ্ট ভাবে প্রশিক্ষিত আধিকারিক দ্বারা সঞ্চালিত হবে। V-CIP

সঞ্চালনকাৰী আধিকারিকিৰে ঘোগ্যতা-পৱিত্ৰ সহ অ্যাক্টভিটি লগটি সংৱক্ষণ কৰণে রাখা হব।

xi. কোম্পানি নশ্চিতি কৰণে যে ভডিয়ো রকের্ডিংটি একটি নিৱাপদ স্থানে সুৱক্ষণতি ভাবে মজুত কৰণে রাখা হয়ছে এবং এটিতে তাৰখি এবং সময়ৰে ছাপ দওয়া আছে।

xii. প্ৰক্ৰিয়াটি এবং তঃসহ গ্ৰাহক প্ৰদত্ত তথ্যৰে অখণ্ডতা নশ্চিতি কৰাৰ লক্ষ্যে কোম্পানিকি সাম্প্ৰতিকিতম উপলভ্য প্ৰযুক্তিৰ সাহায্য নবোৱ জন্য উসাহ দওয়া হচ্ছে, এৱে মধ্যে অন্তৰ্ভুক্ত থাকতে পাৱে কৃত্ৰমি বুদ্ধিমত্তা (AI) এবং ফসে ম্যাচিং টকেনেজি তবে, গ্ৰাহকৰে শনাক্তকৰণৰে দায়িত্বটি কোম্পানিৰ কাঁধৰে উপৱহে থাকব।

xiii. কোম্পানি প্ৰযোজ্য আইন অনুযায়ী আধাৰ নম্বৰটিকি রাখিয়াক্ট অথবা ব্ল্যাকআউট কৰণে দওয়া সুনশ্চিতি কৰণব।

**18. নন-ব্যাংকিং ফাইনান্স কোম্পানিজি (NBFC)গুলিৰ জন্য সৱলীকৃত প্ৰক্ৰিয়া:** যদি থগ পতে আগ্ৰহী কোনও ব্যক্তি নিৰ্দিষ্ট নথপিত্ৰ প্ৰস্তুত না কৰতে পাৱনে, তাহলে কোম্পানি, তাৰ নজিৱে বিবিচেনা অনুযায়ী নম্বনলখিতি শ্ৰতগুলিৰ সাপকেষে তাৰ লণেন অ্যাকাউন্ট খুলতে পাৱে:

- (a) কোম্পানি গ্ৰাহকৰে থকেৈ একটি সলেফ-অ্যাটস্টেডে ফটো প্ৰাপ্ত কৰণব।
- (b) কোম্পানিৰ পক্ষ থকেৈ ঘননোনৈত আধিকারিকি তাৰ নজি স্বাক্ষৰৰে অধীনে প্ৰত্যয়তি কৰণে, যাহৈ গ্ৰাহকে লণেন অ্যাকাউন্ট থোলা হয়ছে, সে তাৰ উপস্থিতিতে নজিৱে সই অথবা বৃদ্ধাঙ্গুষ্ঠৰে ছাপ বসাইছে।
- (c) শুৰুতে লণেন অ্যাকাউন্টটি বাৱো মাসৱে সময়কালৰে জ্যো ক্ৰয়াশীল থাকবে, যাহৈ ব্যাপ্তকালৰে মধ্যে CDD পৱিত্ৰিতা কৰা হব।
- (d) মণ্ডেজুৱ কৰা লণেন/তাদৰে সবকটি অ্যাকাউন্টে থাকা ব্যালন্সগুলি, একত্ৰিতি ভাবে যে কোনও সময়ে পঞ্চাশ হাজাৰ টাকাৰ বশে হওয়া উচিতি নয়।
- (e) সবকটি অ্যাকাউন্টে একত্ৰিতি ভাবে বাদ্যমান মণ্ডেট ক্ৰডেটি, এক বছৰৰে মধ্যে, এক লাখৰে উৱ্ৰথ্বে ঘাওয়া উচিতি নয়।
- (f) গ্ৰাহককে অবগত কৰা হবে যে, তাৰ দ্বাৱা উপৰ্যুক্তগুলি (d) লঙ্ঘন হলে, সম্পূৰ্ণ KYC শব্দে না হওয়া পৱিত্ৰ তপোপৱৰ্তী কোনও লনেদনেৱে অনুমতি দওয়া হবে না।
- (g) গ্ৰাহককে বজিৎপত্ৰি দওয়া হবে যে ব্যালন্স, চলনশি হাজাৰ টাকায় অথবা এক বছৰে মণ্ডেট ক্ৰডেটি আশা হাজাৰ টাকায় পৌঁছে গলে, তাকে অবশ্যই KYC পৱিত্ৰিতা কৰাৰ জন্য যথাযথ

নথপিত্র জমা দিতে হবে অন্যথা সবকটি অ্যাকাউন্টটে একত্রিত ভাবে বদ্ধমান ব্যালেন্স উপরযুক্ত সকেশন (d) এবং (e) এর নিরিদশেগুলিতে উল্লিখিত সীমাবদ্ধের উর্ধ্বে চলে গলে তার অ্যাকাউন্টের সমস্ত কাজ বন্ধ হয়ে যাব।

(h) কোম্পানি গ্রাহককে বিজ্ঞপ্তি দেওয়া এবং KYC প্রক্ৰিয়া পূৰণ কৰাৰ জন্য যথাযথ পদক্ষপে নৰে, যটো কৰতে ব্যৱহাৰ কৰে তপৰবৃত্তি কোনও ডেবেটে অনুমতি দেওয়া হবে না।

**19.** কোম্পানিৰ শাখা/দপ্তৰ দ্বাৰা একবাৰ KYC সম্পন্ন হয়ে গলে সটো একই কোম্পানিৰ আঘ যে কোনও শাখা/দপ্তৰে লোন অ্যাকাউন্টটকিকে স্থানান্তৰিত কৰাৰ জন্য বধৈ হবে, যদি এটি নশ্চিতি হয় যে বিচেনাধীন লোন অ্যাকাউন্টটিৰ জন্য ইতমিধ্যেই সম্পূৰণ KYC যাচাইকৰণ সম্পন্ন হয়ছে এবং এই কাজটি প্ৰয়ায়কালিক অদ্যতনকৰণ কৰাৰ জন্য হয়নো।

## ভাগ II - একসত্ত্ব মালকিনাধীন সংস্থাগুলিৰ জন্য CDD

**20.** একসত্ত্ব মালকিনাধীন সংস্থাগুলিৰ নামে লোন অ্যাকাউন্ট খোলাৰ জন্য, ব্যক্তিবিশিষ্টে (মালিক)-ডো CDD সঞ্চালন কৰা হব।

**21.** উপৰযুক্তে অতিৱিক্রিক, মালকিনাধীন সংস্থাটিৰ নামে ব্যবসা/গতিবিধিৰ প্ৰমাণ ছসিবে নম্নলিখিতগুলিৰ মধ্যে যে কোনও দুটি নথপিত্র অথবা তপৰবৃত্তি সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্ৰাপ্ত কৰা হবে:

(a) নবিন্ধন সনদপত্ৰ

(b) শপ অ্যান্ড এস্টাবলিশমেন্ট অ্যাকুন্টে অধীনে পৌৰসভা কৰ্তৃপক্ষ দ্বাৰা জাৰিকৃত সনদপত্ৰ/লাইসেন্স।

(c) সলেস আৰ ইনকাম ট্যাক্স রেটার্ন

(d) CST/VAT/ GST সনদপত্ৰ (অস্থায়ী/চূড়ান্ত)

(e) সলেস ট্যাক্স/সাৰ্ভিস ট্যাক্স/প্ৰোফেশনাল ট্যাক্স কৰ্তৃপক্ষ দ্বাৰা জাৰিকৃত সনদপত্ৰ/নবিন্ধন নথি।

(f) DGFT দপ্তৰ দ্বাৰা মালকিনাধীন সংস্থাটিকে জাৰি কৰা IEC (ইম্পোর্টাৰ এক্সপোর্টাৰ কোড) অথবা কোনও আইনৰে অধীনে গঠতি যে কোনও পশোদারী পৱিত্ৰ দ্বাৰা মালকিনাধীন সংস্থাটিৰ নামে জাৰি কৰা লাইসেন্স/সাৰ্টিফিকেটে অফ প্ৰয়াকটসি।

(g) একসত্ত্ব মালকিনাধীন সংস্থাটির নামের কম্প্লিট ইনকাম ট্র্যাক্স রিটার্ন (শুধুমাত্র অ্যাকনলিজেমেন্ট নয়) স্থখনে আয়কর কর্তৃপক্ষ দ্বারা স্থায়থ ভাবে সংস্থাটির অনুমতিদিতি/প্রতিস্বীকৃত আয়টি প্রতিফিলতি হয়।

(h) ইউটলিটি বলি স্থেন বদ্ধুত, জল, ল্যান্ডলাইন টেলিফোন বলি, ইত্যাদি

**22.** যেটো ক্ষতেরে কোম্পানি এই নয়ি সন্তুষ্ট হয় যে এই ধরণের দুটি নথি প্রস্তুত করা সম্ভব নয়, স্থখনে কোম্পানি, তার নজি বিচেনা অনুসারে, ব্যবসা/গতিবিধির প্রমাণ হস্বিবে এই নথগুলির মধ্যে থকে শুধুমাত্র একটিকিস স্বীকার করতে পারবে।

যদি এটি নশ্চিতি হয় যে কোম্পানি কোন্ট্র্যাক্ট পয়ন্টে ভরেফিকিশেন পরচিলন করবে এমন ধরণের অন্য তথ্যগুলি, এবং সংস্থাটির অস্তত্ব প্রতিষ্ঠিত করার জন্য জরুরী ব্যাখ্যাটি সংগ্রহ করবে, এবং কোম্পানি নজিকে নশ্চিতি করবে এবং সন্তুষ্ট হবে যে মালকিনাধীন সংস্থাটির ঠিকানা থকে বাগজিয়াকি গতিবিধি সঞ্চালন হবার ঘাটাইকরণ করা হয়েছে।

### ভাগ III- আইনসম্মত সত্ত্বগুলির জন্য CDD

**23.** কোনও কোম্পানির লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নম্বনিখিতি নথপিত্রগুলির মধ্যে প্রত্যক্ষেটির প্রত্যয়তি অনুলিপি অথবা তাসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:

(a) সার্টিফিকেটে অফ ইনকর্পোরেশেন

(b) মমেন্টোরান্ডাম এবং আর্টিকল অফ অ্যাসেসমেন্ট

(c) কোম্পানির পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর

(d) পরচিলক পরিষিদ এবং ম্যানজের, অফসিয়ার অথবা কর্মীদের জন্য অনুমতিদিতি মৌক্তারনামা থকে তাদের পক্ষ থকে তাদের হয়ে কাজ করার জন্য একটি সংকল্প

(e) কোম্পানির তরফ থকে কাজ করার জন্য একজন অ্যাটোর্নি কিসে স্থারি করবে উপকারভোগী মালকি, ম্যানজের, অফসিয়ার অথবা কর্মীদের সঙ্গে সম্পর্কতি CDD নথপিত্র।

**24.** কোনও অংশীদারি ফার্মের লোন অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য, নম্বনিখিতি নথপিত্রগুলির মধ্যে প্রত্যক্ষেটির প্রত্যয়তি অনুলিপি অথবা তাসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্রাপ্ত করতে হবে:

(a) নবিন্ধন সনদপত্র

(b) পার্টনারশপি ডিটি

(c) অংশীদারি ফার্মের কোম্পানির পার্মানেন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বর

- (d) কোম্পানিৰ তৱফ থকে কাজ কৱাৰ জন্য একজন অ্যাটোৱনকিকে স্থিৰি কৱতে উপকাৱভোগী মালিকি, ম্যানজোৱ, অফিসিৱ অথবা কৱমীদৱে সঙ্গে সম্পৰ্কতি সকেশন 16 তে নিৰ্দিষ্ট নথপিত্ৰ।

**25.** কোনও ন্যাসৱে লোন অ্যাকাউন্ট খোলাৰ জন্য, নম্বনিখিতি নথপিত্ৰগুলিৰ মধ্যে প্ৰত্যকেটৱি প্ৰত্যয়তি অনুলপ্তি অথবা তসমতুল্য ই-ডকুমন্ট প্ৰাপ্ত কৱতে হবে:

- (a) নবিন্ধন সনদপত্ৰ
- (b) ট্ৰাস্ট ডিভি
- (c) ন্যাসৱে পার্মানন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বৰ অথবা ফৱ্ৰুৱৰি 60
- (d) কোম্পানিৰ তৱফ থকে কাজ কৱাৰ জন্য একজন অ্যাটোৱনকিকে স্থিৰি কৱতে উপকাৱভোগী মালিকি, ম্যানজোৱ, অফিসিৱ অথবা কৱমীদৱে সঙ্গে সম্পৰ্কতি সকেশন 16 তে নিৰ্দিষ্ট নথপিত্ৰ।

**26.** কোনও অনগিমবদ্ধ সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহৰে পৱিদৱে লোন অ্যাকাউন্ট খোলাৰ জন্য, নম্বনিখিতি নথপিত্ৰগুলিৰ মধ্যে প্ৰত্যকেটৱি প্ৰত্যয়তি অনুলপ্তি অথবা তসমতুল্য ই-ডকুমন্ট প্ৰাপ্ত কৱতে হবে:

- (a) এই ধৱণৱে সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহৰে পৱিদৱে দ্বাৰা স্বীকৃত সংকল্প
- (b) অনগিমবদ্ধ সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহৰে পৱিদৱে পার্মানন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বৰ অথবা ফৱ্ৰুৱৰি নং 60
- (c) তাৰ তৱফ থকে কাজ কৱাৰ অনুমোদন-প্ৰাপ্ত মোক্তারনামা
- (d) তাৰ তৱফ থকে কাজ কৱাৰ জন্য একজন অ্যাটোৱনকিকে স্থিৰি কৱতে উপকাৱভোগী মালিকি, ম্যানজোৱ, অফিসিৱ অথবা কৱমীদৱে সঙ্গে সম্পৰ্কতি CDD নথপিত্ৰ এবং
- (e) তথ্য, যা এই ধৱণৱে সংঘ অথবা ব্যক্তিসমূহৰে পৱিদৱে আইনি অস্তত্বকে সম্মলিতি ভাবে প্ৰতষ্ঠিতি কৱতে, এবং যগুলিৰ প্ৰয়োজন কোম্পানিৰ হতে পাৱতে

**ব্যাখ্যা:** অনগিমবদ্ধ ন্যাস/অংশীদাৰি ফার্মগুলিকে অনগিমবদ্ধ সংঘ শব্দটৱি অধীনে অন্তৱ্বুক্ত কৱা হবে।

**ব্যাখ্যা:** ‘ব্যক্তিসমূহৰে পৱিদৱ’ শব্দটৱি মধ্যে সোসাইটি অন্তৱ্বুক্ত।

**27.** সোসাইটি, বশিববদ্ধিযালয় এবং গ্ৰাম-পঞ্চায়তেৱে মতো স্থানীয় পৱিদৱে মতো, এৱতে আগৱে অংশে নিৰ্দিষ্ট ভাবে উল্লিখে না কৱা বচাৱকি ব্যক্তিসমূহৰে অ্যাকাউন্ট খোলাৰ জন্য, নম্বনিখিতি নথগুলিৰ প্ৰত্যয়তি অনুলপ্তি অথবা তসমতুল্য ই-ডকুমন্ট প্ৰাপ্ত কৱা

হৰণ:

- (a) সত্ত্বৰে তৱফ থকে কাজ কৰাৰ জন্য অনুমতিৰ নাম প্ৰদৰ্শন কৰা নথি;
- (b) কোম্পানিৰ তৱফ থকে কাজ কৰাৰ জন্য মোক্তাৰনামা ধাৰক ব্যক্তিৰ, সকেশন 16 এৰ অধীনে নৱিদিষ্ট কৰা নথপিত্ৰ এবং
- (c) নথপিত্ৰ, যা এই ধৰণৰে সত্ত্ব/বচিৱকি ব্যক্তিৰ আইনি অস্তিত্বক প্ৰতিষ্ঠতি কৰা, এবং ঘণ্টোজন কোম্পানিৰ হতে পাৰা।

#### **ভাগ IV - উপকারভোগী মালিকিৱে শনাক্তকৰণ**

**28. স্বাভাৱিক ব্যক্তি** ০০—এমন একজন আইনসম্মত ব্যক্তিৰ লোন অঘাকাউন্ট খণ্ডোজন জন্য, উপকারভোগী মালিকিক (দৰেক) শনাক্ত কৰা হৰণ এবং তাৰ পৰিচয় ঘাচাই কৰাৰ জন্য রুল (9) এৰ সাৰ-রুল(3) শৰ্তগুলিৰ সমস্ত যুক্তিসঙ্গত পদক্ষেপগুলি, নম্নলিখিতৰে আলংকৰণ গ্ৰহণ কৰা হৰণ।

- (a) যথোনে গ্ৰাহক অথবা নয়িন্ত্ৰণকাৰী স্বারূপৰে মালিকি কোনও স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত একটি কোম্পানি, অথবা এমন কোনও কোম্পানিৰ সাৰসডিয়াৰি, সখোনে এই ধৰণৰে কোম্পানিগুলিৰ শয়োৱারধাৰকদৰে অথবা উপকারভোগী মালিকিদৰে শনাক্ত কৰা বা তাদৰে পৰিচয় ঘাচাই কৰা, জৰুৱা নয়।
- (b) ন্যাস/ফড়িশয়াৰি অঘাকাউন্টৰে মণোননীতদৰে ক্ষত্ৰে, যথোনে গ্ৰাহক অন্য কোনও ব্যক্তিৰ তৱফ থকে একজন ন্যাসৱক্ষক/মনোনীত হসিবে কাজ কৰা অথবা অন্য মধ্যস্থতাকাৰী হসিবে কাজ কৰা, সখোনে তা নৱিধাৰণ কৰতে হৰণ। এই ধৰণৰে ঘটনাগুলিতে, মধ্যস্থতাকাৰী এবং তাৰা যাদৰে তৱফ থকে কাজ কৰছে, তাদৰে পৰিচয়ৰে সন্তোষজনক প্ৰমাণ, এবং তসহ ট্ৰাস্টৰে প্ৰক্ৰতিৰ বশিদ অথবা সখোনে অবস্থাতি অন্য ব্যবস্থাগুলিৰ বিষয়তে বশিদ প্ৰাপ্ত কৰতে হৰণ।

## ভাগ V - চলমান পুর্বপক্ষ যাচাই

**29.** কোম্পানি গ্রাহকদরে অন-গোইং ডিউ ডিলিজিনেস বা চলমান পুর্বপক্ষ যাচাই পরিচালিত করবে।

যাতে তারা নশ্চিতি হতে পারে যে কোম্পানির লনেদনেগুলি, গ্রাহক, গ্রাহকদরে ব্যবসা ও রসিক প্রয়োফাইল; এবং তাদের তহবিলের উপরে বিষয়ে, কোম্পানির ধারণার সঙ্গে সামগ্র্যস্থপূর্ণ।

**30.** সাধারণ কারণগুলির প্রতি কোনও পক্ষপাত না করে, নমিনলিখিতি ধরণের লনেদনেগুলির প্রতি নবিড়ি প্রয়বকেষণ বজায় রাখা আবশ্যিক:

(a) বৃহৎ এবং জটিল লনেদনে, এবং যাহে লনেদনেগুলিতে গ্রাহকরে স্বাভাবিক এবং প্রত্যাশিত গতবিধির বপিরীত সামগ্র্যস্থান অস্বাভাবিক প্যাটার্ন দখে দচ্ছে, যার আপাতদৃষ্টিতে কোনও অর্থনৈতিক যুক্তি বা ন্যায়সঙ্গত উদ্দেশ্য নহৈ।

(b) যাহে সমস্ত লনেদনেগুলি পরামর্শিতি সৌমারখে ছাড়িয়ে যায়।

(c) গ্রাহকরে প্রয়োফাইলের সঙ্গে সামগ্র্যস্থান উচ্চ অ্যাকাউন্ট টার্নেৰার।

(d) তৃতীয় পক্ষের চকে, ড্রাফট ইত্যাদি দওয়া।

**31.** নজরদারীর মাত্রা গ্রাহকরে রসিক প্রয়োফাইল অনুযায়ী চালিত হবে।

ব্যাখ্যা: উচ্চ ঝুঁকি যুক্ত অ্যাকাউন্টগুলির উপর বশে কড়া নজরদারি রাখা হবে।

(a) অ্যাকাউন্টগুলির ঝুঁকি শ্রণীকরণের পর্যায়কালিক প্রয়ালোচনা করার একটি ব্যবস্থা, যথেন্দে এই পর্যায়কাল কমপক্ষে ছ মাসের হবে, এবং উন্নত ডিউ ডিলিজিনেস প্রয়োগ করার প্রয়োজনটিকিংবলে ঘথাস্থান বিচেনা করা হবে।

**32. পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণ**

উচ্চ ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদরে ক্ষত্রে দু বছরে অন্তত একবার করে, মধ্যম ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদরে ক্ষত্রে আট বছরে একবার করে এবং নমিন ঝুঁকি যুক্ত গ্রাহকদরে জন্য দশ বছরে একবার করে, পর্যায়কালিক অদ্যতনকরণ পরিচালন করা হবে, নমিনলিখিতি প্রক্রয়ি অনুসরণ করবে:

(a) কোম্পানি নমিনলিখিতিগুলি পরিচালিত করবে: -

- i. প্ৰয়ায়কালীক অদ্যতনকৰণ কৰাৰ ০০০ CDD ৰ তবে, নম্বৰ ঝুক্তি গ্ৰাহকদৰে ক্ষত্ৰে ঘথন তাদৰে পৱিত্ৰ আৰ ঠিকানাৰ পৱিত্ৰকেষতিৰ কোনও অবস্থানগত পৱিত্ৰতন হয়না, , ০০০ KYC এৰ উপৰ মাস্টাৰ ডটিকেশনৰে অনুচ্ছদে 38 অনুযায়ী স্টেকৰে ব্যক্ত কৰা একটি স্ব-ঘোষণা প্ৰাপ্ত কৰা ঘতে পাৰ।
- ii. আইনসমূহ সত্ত্বগুলিৰ ক্ষত্ৰে, কোম্পানি লোন অ্যাকাউন্ট খণ্ডোৱাৰ সময় ঘাচতি নথপিত্ৰগুলিৰ পৱালোচনা কৰবে এবং KYC এৰ উপৰ মাস্টাৰ ডটিকেশন এৰ অনুচ্ছদে 38 অনুযায়ী, নতুন প্ৰত্যয়তি অনুলিপি চাইব।

তবে তাৰ জন্য এটি স্থিৰ থাকতে হবে, যে KYC এৰ উপৰ মাস্টাৰ ডটিকেশনৰে তাৰ বিদ্যমান প্ৰয়োজনসমূহ অনুযায়ী KYC নথপিত্ৰগুলি ঘনে কোম্পানিৰ কাছে উপলভ্য থাকব।

- (b) কোম্পানি তাৰ পছন্দ অনুযায়ী OVD প্ৰদান কৰাৰ জন্য অথবা আধাৰ প্ৰমাণীকৰণ/অফলাইন ঘাচাইকৰণৰে লক্ষ্যে সম্মতি প্ৰদান কৰাৰ জন্য গ্ৰাহকৰে শাৰীৱকি উপস্থিতিৰ উপৰ জন্মে দতিৰ পাৰ, এবং এৰ মধ্যে সহে অবস্থাগুলি অন্তৰ্ভুক্ত ঘথনে অ্যাকাউন্ট হোল্ডারে/হোল্ডারদৰে বোনাফাইড প্ৰতিষ্ঠিতি কৰাৰ জন্য তাদৰে শাৰীৱকি উপস্থিতিৰ ঘথনে কাৰণ রয়ছে সাধাৰণত, গ্ৰাহক দ্বাৰা মহেল/ডাককৰে মাধ্যমে প্ৰৱেতি OVD/সম্মতি স্বীকাৰ্য হব।
- (c) কোম্পানি KYC অদ্যতনকৰণৰে তাৰথি সহ প্ৰাপ্তি-স্বীকাৰ প্ৰদান কৰা নশ্চিতি কৰব।
- (d) উপৰে উল্লিখিতি সময়সীমাগুলি লোন অ্যাকাউন্ট খণ্ডোৱাৰ তাৰথি/KYC এৰ শষে ঘাচাইকৰণৰে তাৰথি থকে প্ৰয়োজ্য হব।

33. বৱত্মান গ্ৰাহকদৰে ক্ষত্ৰে, কোম্পানি কন্দ্ৰৌয় সৱকাৰ দ্বাৰা বজ্ৰণপতি তাৰথিৰে মধ্যে পাৱামানন্তৰ অ্যাকাউন্ট নম্বৰ অথবা তাৰ সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফ্ৰম নং 60 প্ৰাপ্ত কৰবে, যা কৰতে ব্যৱহাৰ হলে কোম্পানি ততক্ষণ অবধি অস্থায়ী ভাৱে অ্যাকাউন্টটোৱা কাজকৰ্ম বন্ধ রাখবে, যতক্ষণ না গ্ৰাহক পাৱামানন্তৰ অ্যাকাউন্ট নম্বৰ অথবা তাৰ সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফ্ৰম নং 60 জমা দিচ্ছে।

তবে এৰ জন্য এটি স্থিৰ হতে হবে যে, অস্থায়ী ভাৱে লোন অ্যাকাউন্টৰে কাজকৰ্ম বন্ধ কৰাৰ আগে (অৱৰ তাৰিখৰ পৰি সমস্ত ডোকেটি স্থগতি কৰা হৈলৈ) কোম্পানি গ্ৰাহকক একটি প্ৰাপ্তিসাধ্য বজ্ৰণপতি এবং তাৰ কথা শোনানোৰ একটি যুক্তিসংগত সুযোগ দেবো। তদুপৰি, কোম্পানি তাৰ অভ্যন্তৰীণ পলিসিতে সহে সমস্ত গ্ৰাহকদৰে অবিৱিত পৱিত্ৰতা-প্ৰাপ্তিৰ জন্য ঘথনাকৰণ কৰবে যাৱা আঘাত, অসুস্থতা বা বয়স বা অন্য কাৰণবশত দুৱলতা, অথবা তমেন ধৰণৰে কাৰণগুলিৰ জন্য পাৱামানন্তৰ অ্যাকাউন্ট নম্বৰ বা তাৰ সমতুল্য ই-ডকুমেন্ট অথবা ফ্ৰম নং 60 দতিৰ পাৰছনে না। তবে, এই ধৰণৰে সম্পৰ্কগুলিক বৱধতি পৱিত্ৰকেষণৰে মধ্যে রাখা হব।

তদুপরি যদি কোম্পানিৰ সঙ্গে খণ-ভত্তকি সম্পৰ্ক থাকা কোনও গ্ৰাহক লখিতি বৃপে কোম্পানিকি জানায় যে সে নজিৱে পাৰমানন্দে অ্যাকাউন্ট নম্বৰ বা তাৰ সমতুল্য ই-ডকুমন্টে অথবা ফ্ৰম নং.60 জমা দিতে চায়না, তাহলে কোম্পানি লোন অ্যাকাউন্টটাৰি বন্ধ কৰাবলৈ দিবে (অৱৰ্থা তাৰ পৰবৰ্তী সমস্ত ডিবেটি স্থগতি কৰিবলৈ) এবং গ্ৰাহকৰে জন্য প্ৰযোজ্য পৰচিয়নুলক নথপিত্ৰগুলি পাৰিৱ মাধ্যমে গ্ৰাহকৰে পৰচিয় প্ৰতষ্ঠিতি কৰাৰ পৰি সমস্ত দায়বদ্ধতা ষথায়থ ভাবে নষ্পত্তি কৰা হবো।

**ব্যাখ্যা** - এই সকেশনটিৰ প্ৰসঙ্গে, অ্যাকাউন্টৰে পৰপ্ৰক্ৰিয়তি “অস্থায়ীভাৱে কাজকৰ্ম বন্ধ কৰা” মানে হল সহে অ্যাকাউন্টটিৰ পৰপ্ৰক্ৰিয়তি কোম্পানি দ্বাৰা অস্থায়ী ভাবে সমস্ত লনেদনে অথবা গতিবিধি ততক্ষণ অবধি বন্ধ কৰাবলৈ দওয়া ষতক্ষণ না গ্ৰাহক এই সকেশনৰে সবৰ্টি বধিনৰে প্ৰতি আনুগত্য পালন কৰছো। লোন অ্যাকাউন্টৰে মতো অ্যাসটে অ্যাকাউন্টৰে ক্ষত্ৰে, অ্যাকাউন্টে কাজকৰ্ম বন্ধ কৰাবলৈ দওয়াৰ পৰপ্ৰক্ৰিয়তি, শুধুমাত্ৰ ক্ৰডেটি কৰতে দওয়া হবো।

## ভাগ VI - উন্নত এবং সরলীকৃত পুরুষপক্ষ প্রক্রয়া

### A. উন্নত ডিজিনেস বা পুরুষপক্ষ যাচাই

#### 34. অমুখোমুখি গ্রাহকদের লোন অ্যাকাউন্ট (আধার OTP ভিত্তিক অন-বোর্ডিং ব্যতীত):

কোম্পানি নশ্চিতি করবে যে অ-মুখোমুখি গ্রাহকদের উন্নত ডিজিনেসের জন্য প্রথম পমেন্ট/বতিরণটি গ্রাহকের অন্য কোনও কোম্পানিতে করা KYC-প্রতিপালিত অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে সারা হোক।

#### 35. রাজনৈতিক ভাবে অনাবৃত্ত ব্যক্তিগণ বা পলিটিকালি এক্সপোজেড পারসন্স (PEP)

A. কোম্পানির কাছে PEP-দের সঙ্গে সম্পর্ক স্থাপন করার বকিল্প থাকবে যদি এটি জানা থাকে যে:

- (a) পরিবারের সদস্য এবং ঘনষ্ঠি আত্মীয়দের তহবিলের উচ্চ সম্বন্ধে তথ্য দে, PEP এর বিষয়ে যথেষ্ট তথ্য জড় করা হয়েছে;
- (b) PEP কে একজন গ্রাহক হিসেবে স্বীকার করার আগে সহে ব্যক্তির পরিচয় যাচাই করে নওয়া হয়েছে;
- (c) গ্রাহক স্বীকার্যতা নীতি অনুযায়ী PEP-এর জন্য লোন অ্যাকাউন্ট খেলবার সদ্ধান্তটি উর্ধ্বতন স্তরে গ্রহণ করা হয়েছে;
- (d) এই ধরণের সমস্ত লোন অ্যাকাউন্ট চলমান ভিত্তিতে উন্নত নজরদারীর আওতায় দেওয়া হয়েছে;
- (e) কোনও বর্তমান গ্রাহক অথবা কোনও বর্তমান লোন অ্যাকাউন্টের উপকারভোগী মালিকের PEP হয়ে যাবার ঘটনায়, বাণিজ্যিক সম্পর্ক চালিয়ে যাবার জন্য উর্ধ্বতন ম্যানেজেমেন্টের অনুমতিদেন প্রাপ্ত করতে হবে;
- (f) চলমান ভিত্তিতে উন্নত নজরদারি দে PEP-দের উপর যথাপ্রয়োজ্য CDD পদক্ষপেগুলি প্রয়োজ্য হবে।

B. এই নির্দেশগুলি সহে সমস্ত লোন অ্যাকাউন্টগুলির উপরেও প্রয়োজ্য হবে যখনে PEP একজন উপকারভোগী মালিক

#### 36. পশোদার মধ্যস্থতাকারীদের দ্বারা খেলো মক্কলেদের লোন অ্যাকাউন্ট:

পশোদার মধ্যস্থতাকারীদের দ্বারা লোন অ্যাকাউন্ট খেলোর সময় কোম্পানি, আইন দ্বারা যথা-অনুমতি, সুনশ্চিতি করবে যে:

- (a) যখন পশোদার মধ্যস্থতাকারী দ্বারা কোনও একক মক্কলের জন্য লোন অ্যাকাউন্ট খেলো হচ্ছে তখন সহে মক্কলেকে শনাক্ত করতে হবে।
- (b) কোম্পানির কাছে মডিচুল ফান্ড, পনেশন ফান্ড অথবা অন্য ধরণের তহবিলের পক্ষ থকে

পশোদার মধ্যস্থতাকারী দ্বাৰা ব্যবস্থাপতি ‘ঠ’ কৱা বা ‘পুল’ কৱা অ্যাকাউন্টগুলি ধাৰণ  
ঠ বকিল্প থাকবো।

- (c) কোম্পানি এমন ধৰণৰে পশোদার মধ্যস্থতাকারীদৰে লোন অ্যাকাউন্ট খুলবৈ না যাবা  
মক্কলেৰে এমন কোনও গোপনীয়তা দ্বাৰা আবদ্ধ যা কোম্পানিৰ নকিটে মক্কলেৰে বশিদ  
উন্মোচন কৱায় বাধা সৃষ্টি কৱবো।
- (d) যথোন মধ্যস্থতাকারীদৰে দ্বাৰা ধৃত তহবলি, কোম্পানিৰ স্তৱৰে সহ-মলিতি (কো-মঙ্গলে)  
কৱা হয়ছে সথোন সকল উপকারভোগী মালকিদৰে শনাক্ত কৱা হবে এবং সাব-অ্যাকাউন্ট  
থাকলে, যথোন ক'না প্ৰত্যকটি কোনও উপকারভোগী মালকিৰে সঙ্গে সম্পৰ্কতি, অথবা  
যথোন এই ধৰণৰে তহবলিগুলি কোম্পানি স্তৱৰে সহ-মলিতি, সথোন কোম্পানি উপকারভোগী  
মালকিদৰে সন্ধান কৱবো।
- (e) কোম্পানি, নজি বিচেনা অনুযায়ী, মধ্যস্থতাকারী দ্বাৰা সম্পন্ন ‘কাস্টোমাৰ ডিউ  
ডলিজিনেস’ (CDD)-এৰ উপৰ নিৰ্ভৰ কৱবো, যদি এটা নশ্চিতি হয় যে মধ্যস্থতাকারী  
একটি নয়িন্ত্ৰণ এবং তত্ত্বাবধান-কৃত সত্ত্ব এবং গ্ৰাহকদৰে KYC প্ৰয়োজনগুলিৰ প্ৰতি  
অনুবৱততি নশ্চিতি কৱাৰ জন্য যথাস্থান প্ৰয়াপ্ত ব্যবস্থা স্থাপন কৱছো।
- (f) গ্ৰাহকৰে বষিয়া জানবাৰ চূড়ান্ত দায়ত্বটি কোম্পানিৰ কাঁধৰে উপৰ থাকবো।

## B. সৱলীকৃত ডিউ ডলিজিনেস বা পুৱ্বপক্ষ যাচাই

### 37. আত্মসহায়ক গোষ্ঠী বা সমেফ হলেপ গ্ৰুপ (SHG) দৰে জন্য সৱলীকৃত নয়িমসমূহ

- (a) SHG এৰ লোন অ্যাকাউন্ট থোলাৰ ০০০ SHG এৰ সকল সদস্যদৰে CDD কৱাৰ দৱকাৰ নহো।
- (b) সকল পদাধকিৱারীদৰে CDD কৱাই যথষ্ট হবো।
- (c) MD-এৰ এই পলিসিতে উল্লিখিত CDD প্ৰক্ৰিয়া অনুযায়ী SHGগুলিৰ ক্ৰডেটি লিংকিং কৱাৰ  
সময় সদস্য অথবা পদাধকিৱারীদৰে জন্য কোনও আলাদা CDD কৱাৰ প্ৰয়োজন নহো।

### 38. ফৱনে পোর্টফোলিয়ো ইনভেস্টোৱদৰে (FPI) জন্য সৱলীকৃত KYC নয়িমসমূহ

- সৱকাৰ, RBI এবং SEBI (যথোন যথাযথ) দ্বাৰা জাৱকৃত, প্ৰয়োজ্য ফৱনেন এক্সচেঞ্জ  
এবং সকিউরিটিজি মাৰ্কাৰ গাইডলাইন অনুযায়ী FPI দৰে সঙ্গে সম্পন্ন যাই সমস্ত  
লনেদনে/সম্পৰ্কগুলি পোর্টফোলিয়ো ইনভেস্টমেন্ট স্কমি (PIS) এৰ অধীনে বনিয়োগৰে  
জন্য যোগ্য হসিবে বিচেতি, সগেৱকি ০০ ০০ (FATCA/CRS) নয়িমসমূহৰে শ্ৰতসাপকেক্ষে  
অ্যানকেস II-এ ব্যাখ্যায়তি বশিদ অনুযায়ী, গ্ৰহণ কৱা হবো।

তবৈ এটি নশ্চিতি হতে হবে যে, কোম্পানি, FPI অথবা FPI এৰ পক্ষ থকে ক্ৰমৱত  
গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান থকে আন্ডারটকেং গ্ৰহণ কৱবো যে যথন আৱ যতোবৈ দৱকাৰ,  
অ্যানকেস II তে ব্যাখ্যায়তি ছাড়প্ৰাপ্ত নথপিত্ৰগুলি জমা কৱা হবো।

### 39. নম্বৰ ঝুঁকি মক্কলেদৰে জন্য অ্যানকেস III তে নথপিত্ৰৰে একটি ইঙ্গতিকাৰী তালিকা দণ্ডেয়া

হয়েছো।

---

## অধ্যায় VII

### রকের্ড ব্যবস্থাপনা

**40.** গ্রাহকরে অ্যাকাউন্ট সম্পর্কতি তথ্য রক্ষণাবক্ষণ, সংরক্ষণ এবং রপিভোর্ট করার পরিপ্রক্রেতিতে, PML অ্যাক্ট এবং রুলসের রফোরনেস অনুযায়ী নিম্নলিখিতি পদক্ষপেগুলি গ্রহণ করা হব। কোম্পানি,

- (a) কোম্পানি আর গ্রাহকরে মধ্যে সম্পন্ন, উভয় দশীয় এবং আন্তর্জাতিক লনেদনের সমস্ত জরুরি রকের্ড, লনেদনের তারিখ থেকে শুরু করে অন্তত পাঁচ বছরে সময়কালের জন্য রক্ষণাবক্ষণ করব।
- (b) লেন অ্যাকাউন্ট থোলার/সম্পর্ক আরম্ভ হবার সময় এবং বাণিজ্যিক সম্পর্ক চলাকালীন প্রাপ্ত গ্রাহকদের শনাক্তকরণে সঙ্গে সম্পর্কতি রকের্ডগুলি এবং তাদের ঠিকানাগুলি, বাণিজ্যিক সম্পর্ক সমাপ্ত হবার পর অন্তত পাঁচ বছরে জন্য সংরক্ষণ করব;
- (c) অনুরোধ পন্থে, যোগ্যতাপ্রাপ্ত কর্তৃপক্ষের কাছে শনাক্তকরণ রকের্ড এবং লনেদনে সংক্রান্ত উপাত্ত উপলব্ধ করব;
- (d) প্রতিনিশ্বেষণ অফ মানি লন্ডারিং (মাইন্টনেনেস অফ রকের্ডস) রুলস, 2005 (PML রুলস, 2005) এর অধীনে দওয়া পরামর্শ অনুযায়ী লনেদনের রকের্ড যথাযথ ভাবে রক্ষণাবক্ষণ করার জন্য একটি ব্যবস্থা স্থাপন করব;
- (e) PML রুল 3 এর অধীনে পরামর্শতি সরকারি লনেদনের পরিপ্রক্রেতিতে সমস্ত জরুরি তথ্য রক্ষণাবক্ষণ করুন যাতে একক লনেদনেগুলি পুনর্গঠন করার যতে পারে, যার মধ্যে নিম্নলিখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত:

  - (i) লনেদনের প্রক্রিয়া;
  - (ii) লনেদনের পরিমাণ এবং যাই মুদ্রায় এটি সম্পন্ন করা হয়েছে;
  - (iii) যাই তারিখে লনেদনেটি পরিচালন করা হয়েছে; এবং
  - (iv) লনেদনে জড়তি পক্ষগুলি

- (f) তথ্যগুলির যথাযথ রক্ষণাবক্ষণ এবং সংরক্ষণের জন্য একটি ব্যবস্থা গড়ে তুলুন যাতে যথনই দরকার পড়ে অথবা যথনই যোগ্যতাপ্রাপ্ত কর্তৃপক্ষ অনুরোধ জানায়, উপাত্তগুলি খুব সহজে আর খুব তাড়াতাড়ি পুনরুদ্ধার করা যতে পারে।

- (g) গ্ৰাহকৰে পৱিত্ৰ এবং ঠকিনাৰ রকেৰ্ড রক্ষণাবক্ষণ কৰুন, এবং বুল 3 তে উল্লিখে  
কৱা লনেদনেগুলিৰ পৱিত্ৰকেষতিতে হাৰ্ড অথবা সফট কপিৱি রকেৰ্ডগুলি সংৰক্ষণ কৰুন।

## অধ্যায় VIII

### ফাইনানশিয়াল ইন্টেলেজিনেস ইউনিট-ইন্ডিয়াকে প্ৰতবিদেন কৰাৰ প্ৰয়োজনগুলী

- 41.** কোম্পানি ফাইনানশিয়াল ইন্টেলেজিনেস ইউনিট-ইন্ডিয়া (FIU-IND)-এৰ পৱিলিনককে PML (মহেন্টনেন্স অফ রকেরডস) বুলস, 2005 এ উল্লিখিত, তাৰ বুল 7 অনুযায়ী তথ্য প্ৰদান কৰবো।

**ব্যাখ্যা:** 22 সপ্টেম্বৰ 2015 তাৰখিতে বজি গ্ৰাপতি তৃতীয় অ্যামনেন্ডমেন্ট বুলসৰে পৱিলিনকে যোগৈতে, বুল 7 এৰ সাৰ বুল 3 এবং 4 এৰ প্ৰসঙ্গে, FIU-IND এৰ পৱিলিনকৰে শক্তি থাকবৈ যে সে রপিভোর্টিং এন্টিজিদেৱকে বুল 3 এৰ সাৰ-বুল (1) এৰ বভিন্ন দফায় উল্লিখিত লনেদনে শনাক্ত কৰাৰ লক্ষ্যত তথ্য প্ৰদান কৰাৰ ধৰণ এবং এই তথ্য প্ৰদান কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়া এবং কায়দা নৱিদ্যিত ভাবে ব্যক্ত কৰাৰ জন্য নৱিদশে দতিতে দশানৱিদৱেশ জাৰি কৰবো।

- 42.** FIU-IND দ্বাৰা পৱামৰ্শতি/প্ৰকাশতি রপিভোর্টিং ফ্ৰম্যাট এবং রপিভোর্টিং এন্টিজিদেৱকে প্ৰতবিদেন কৰায় সাহায্য কৰাৰ জন্য নৱিমতি কম্প্ৰিহেন্সভি রপিভোর্টিং ফ্ৰম্যাট গাইড এবং রপিভোর্ট জনোৱশেন ইউটিলিটি এবং রপিভোর্ট ভ্যালডিশন ইউটিলিটিৰি দকিণে মনোযোগ দতিতে হবো।

যাহৈ ইলকেট্ৰনিকি ক্যাশ ট্ৰাঞ্জাকশন রপিভোর্ট (CTR)/সাসপশিয়াস ট্ৰাঞ্জাকশন রপিভোর্ট (STR)-গুলিকিৰে FIU-IND তাৰ ওয়াবেসাইটে স্থাপন কৰছে, যগুলিকিৰে দায়ৱে কৰাৰ জন্য সহৈ সমস্ত কোম্পানগুলি এডটিবেল ইলকেট্ৰনিকি ইউটিলিটিৰি ব্যবহাৰ কৰবো, যাৰা ক'না এখনও অবধি তাদৰে লাইভ ট্ৰাঞ্জাকশন ডটো থকে CTR/STR বাব কৰাৰ জন্য উপযুক্ত প্ৰযুক্তিগত সৱাঞ্চাম ইনস্টল/গ্ৰহণ কৰনোৰি যাহৈ সমস্ত কোম্পানিৰি সবকটি শাখা এখনও অবধি পুৱেপুৱে ভাবে কম্পডিটাৰাইজড হয়না, সহৈ কোম্পানিৰি প্ৰধান আধিকাৰকিদৰে এখনও অবধি কম্পডিটাৰাইজড না হওয়া শাখাগুলি থকে লনেদনে সংক্ৰান্ত বশিদ বৱে কৰা এবং FIU-IND দ্বাৰা তাদৰে নজিস্ব ওয়াবেসাইট <http://fiuindia.gov.in> -তে উপলব্ধকৃত CTR/STR এৰ এডটিবেল ইলকেট্ৰনিকি ইউটিলিটিৰি মাধ্যমে একটি ইলকেট্ৰনিকি ফাইলে উপাত্ত সন্বিশে কৰাৰ জন্য উপযুক্ত ব্যবস্থা স্থাপন কৰতে হবো যাহৈ সমস্ত STR/CTR প্ৰতবিদেন কৰতে হবো, সগুলিকিৰে চনোৰ জন্য অ্যানকেসচাৰ - IV এ একটি নমুনামূলক তালিকা দওয়ো হয়ছে।

- 43.** FIU-IND এৰ পৱিলিনকৰে কাছে তথ্য প্ৰদান কৰাৰ সময় বুলে নৱিদ্যিত সময়সীমাৰ ছাড়িয়ে কোনও লনেদনে প্ৰতবিদেন না কৰায় ঘটতি প্ৰতি একদিনিৰে বলিম্ব অথবা ত্ৰুটপুৰণ ভাবে প্ৰতবিদেতি লনেদনেকে সঠকি না কৰায় ঘটতি প্ৰতি এক দিনিৰে বলিম্ব, একটি ভন্নিন লঙ্ঘন হসিবে গণ্য হবো। কোম্পানি সহৈ সমস্ত লনেন অ্যাকাউন্টৱে কাজকৰ্মৱে উপৰ কোনও সীমাবদ্ধতা আৱোপ কৰবো না যগুলি STR দায়ৱে কৰা হয়ে গছে। কোম্পানি STR তথ্য প্ৰদান কৰাৰ ঘটনাটিকিৰে কৰ্তৃৱে ভাবে গোপনীয় রাখবো। এটি নশ্চিতি কৰতে হবো যে কোনও

স্তৰহে যনে গ্ৰাহকক এই বষিয়ে ইঙ্গতি দওয়া হোক।

44. সন্দেহজনক লনেদনেগুলিকে শনাক্ত এবং রপিণোৱ্ট কৱাৰ জন্য কোম্পানিৰ কাছে প্ৰয়াপ্ত তন্ত্ৰ, পদ্ধতি এবং প্ৰক্ৰিয়া থাকতে হবে (ব্যবসাৰ প্ৰয়োজন অনুযায়ী এবং যথোন যথাযথ বিচেয়, বৈদ্যুতনি মাধ্যম সহ)।

## অধ্যায় IX

### আন্তর্জাতিক চুক্তিসমূহৰে অধীনত

#### প্ৰয়োজন/দায়সমূহ

##### আন্তর্জাতিক সংস্থাগুলিৰ থকে প্ৰাপ্ত বাৰ্তা-

**45.** কোম্পানি নশ্চিতি কৰিব ঘৰে আনলফুল অ্যাক্টভিটিজি (প্ৰভিনেশন) (UAPA) অ্যাক্ট, 1967 এবং তাতে আনা সংশোধনগুলিৰ সকেশন 51A-এৱে পৰিপ্ৰেক্ষিত, তাৰিখে ঘনে সন্তৰাসবাদী সংঘোগ যুক্ত সন্দেহেজনক ব্যক্তি/সত্ৰৰে সহে তালিকাটিতে অন্তৰ্ভুক্ত কাৰুৰ লণ্ঠন অ্যাকাউন্ট না থকে, ঘটে তালিকাটি জাতসিংঘৰে নৱিপত্ৰা পৰষিদ (UNSC) দ্বাৰা অনুমতি এবং ঘটেকি তাৰা পৰ্যায়কালিক ভাৰে প্ৰচাৰ কৰিব। এই দুটি তালিকাৰ বশিদগুলি এৱে অধীনত থাকিব:

(a) “**ISIL (দায়শে)** ও আল-কায়দো স্বাংশন লিস্ট”, যাৰ মধ্যে আল-কায়দোৰ সঙ্গে জড়িত ব্যক্তি এবং সত্ৰৰে নাম অন্তৰ্ভুক্ত আছো। ISIL ও আল-কায়দো স্বাংশন লিস্টৰে অদ্যতনকৃত সংস্কৰণটি এখনতে উপলভ্য থাকিব।

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

(b) “**1988 স্বাংশন লিস্ট**”, যাৰ মধ্যে তালিবানৰে সঙ্গে সম্পৰ্কতি ব্যক্তি (কনসেলিডিটেড লিস্টৰে সকেশন A) এবং সত্ৰৰে (সকেশন B) নাম রয়ছে এবং ঘটে এখনতে উপলভ্য রয়ছে।

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

**46.** তালিকায় বদ্ধমান ঘৰে কোনও ব্যক্তি/সত্ৰৰে লণ্ঠন অ্যাকাউন্টৰে বশি 14 মাৰ্চ 2019/02 ফৰেৱুয়াৰি 2021 তাৰিখৰে UAPA বজিৎপত্ৰি আৰশ্যকতা অনুযায়ী (যা সময়-সময়ান্তৰে সংশোধিত হতে পাৰ), স্বৰাষ্ট্ৰ মন্ত্ৰকৰণ জানানোৰ অতিৰিক্ত, FIU-IND কতো রপিশোৱাট কৰিব হ'ব।

**47.** উপৰযুক্তৰে অতিৰিক্ত, সময়-সময়ান্তৰে অন্য ঘৰে কোনও অধিক্ষত্ৰ/সত্ৰৰে পৰিপ্ৰেক্ষিতে রজিস্ট্ৰ ব্যাংক দ্বাৰা প্ৰচাৰতি অন্যান্য UNSCR গুলিৰ বিষয়তে বিচেনা কৰিব হ'ব।

**48. আনলফুল অ্যাক্টিভিটিজি (প্রভিনেশন) অ্যাক্ট, 1967 এর সকেশন 51A অনুযায়ী লেন  
অ্যাকাউন্ট ফ্রীজ করা**

UAPA-এর অধীনে সরকার দ্বারা স্থাপিত প্রক্রিয়াকে কর্তব্যের ভাবে এবং ঘনশীল অনুবর্ততি  
সহকারে অনুসরণ করতে হবে, এবং যত দূর প্রয়োজ্য এটিকে নশ্চিতি করতে হবে।

বিশেষভাবে কোম্পানি প্রয়োজ্য দশানৱিদশেগুলির প্রতি অনুবর্ততি নশ্চিতি করবে, যগুলি এটা  
আবশ্যিক করে যাবে:

- (i) বদ্যুতনি ফ্রমে অদ্যতনকৃত ডেজিনেটেডে লিস্ট রক্ষণাবক্ষণ করা এবং নায়িমতি ভিত্তিতে  
প্রদত্ত প্যারামিটারগুলি এটা যাচাই করার জন্য পরথ করে দখো যে এই অর্ডারের তপশীলে  
তালিকাভুক্ত ব্যক্তি এবং সত্ত্বরা (এখানে এর পর থকে ডেজিনেটেডে ব্যক্তি/সত্ত্ব  
হসিবে অভিহিত) ব্যাংক অ্যাকাউন্ট, স্টক বা বৈমা পলিসি ইত্যাদির রূপে নজিদেরে কাছে  
কোনও তহবিল, ফাইনানশিয়াল অ্যাসটেস অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ অথবা তসম্পর্কতি  
পরিষিবো ধরে রখেছে কি না।
- (ii) যদি কোনও ক্ষতের তাদের কোনও গ্রাহকদের বিশিদ, ডেজিনেটেডে  
ব্যক্তিসমূহ/সত্ত্বদের বিশিদের সঙ্গে মিলে যায়, তাহলে কোম্পানি এই ধরণের গ্রাহক খুঁজে  
পাবার 24 ঘণ্টার বিশে সময় না নয়, অবলিম্বনে তাদের খাতায় এই গ্রাহক দ্বারা ধরে রাখা  
তহবিল, ফাইনানশিয়াল অ্যাসটে অথবা অর্থনৈতিক সম্পদ অথবা তসম্পর্কতি পরিষিবোগুলির  
সম্পূর্ণ বিশিদ, জয়ন্ট সক্রিটোরি (CTCR), স্বরাষ্ট্র মন্ত্রক কে ফ্যাক্স নম্বর -  
23092569 এবং টেলিফোন নম্বর 011-23092736-এ রপিভোর্ট করবে। ডাক চিঠি ছাড়াও  
এই বিশিদগুলিকে আবশ্যিক ভাবে এই ই-মেইল আইডিতেও জানাবে: jsctcr-mha@gov.in.
- (iii) কোম্পানি উপর্যুক্ত (ii) তে উল্লিখিত রাজ্য/কন্দ্রশাসন অঞ্চলের UAPA নোডাল  
অফিসারে সঙ্গে সম্পন্ন বার্তার অনুলিপি পাঠাবে, যথেন্তে লেন অ্যাকাউন্টটি ধারণ করা  
রয়েছে এবং ঘটনা অনুযায়ী, FIU-IND কেও তা পাঠানো যতে পারবে।
- (iv) যদি, সংশয়াতীত ভাবে কোনও গ্রাহকের বিশিদ, ডেজিনেটেডে ব্যক্তিসমূহ/সত্ত্বের বিশিদের  
সঙ্গে মিলে যায়, তাহলে কোম্পানি ডেজিনেটেডে ব্যক্তিকে আর্থিক লনেদনে করার থকে  
থামাবে এবং সে বিষয়ে জয়ন্ট সক্রিটোরি (CTCR), স্বরাষ্ট্র মন্ত্রককে 23092569  
ফ্যাক্স নম্বরে এবং তা ছাড়া 011-23092736 টেলিফোন নম্বরেও জানানো হবে। ডাক  
চিঠি ছাড়াও এই বিশিদগুলিকে আবশ্যিক ভাবে এই ই-মেইল আইডিতেও জানাবে: jsctcr-  
mha@gov.in.
- (v) কোম্পানি প্রসেক্রাইব করা ফরম্যাটে FIU-IND-এর সমক্ষে একটি সাসপশিয়াস  
ট্রাঙ্গাক্ষন রপিভোর্ট (STR) দায়রে করবে যার মধ্যে উপর্যুক্ত অনুচ্ছদে (ii) তে

উল্লিখিতি অ্যাকাউন্টটে ঘটতি সমস্ত লনেদনে অন্তর্ভুক্ত থাকবে, যা হয় সম্পন্ন করা হয়ছে অথবা যার প্রচষ্টা করা হয়ছে।

- (vi) যথাযথ ভাবে ফ্ৰৌজ প্ৰয়োজ্য হবো লণেন অ্যাকাউন্টৱে, কোনও তাৎপৰতী ডবেটৱে অনুমতি দেওয়া হবে না। তাৎপৰতী ডপিওজিটগুলিৱ ক্ষত্ৰে, তহবলিগুলিকে ফ্ৰৌজ কৰণ দেওয়া হবো।

যদেই সমস্ত ব্যক্তি/সত্ত্বৰা ফ্ৰৌজিং কাৰ্যবধিৰি কাৰণে অসাৰধানতাৰসত প্ৰভাৱতি হন, এটা যাচাই কৰণ নবোৱ পৰ যে সহে ব্যক্তি বা সত্ত্ব একজন ডজেগিনেটেডে পাৰ্সন নয়, তাদৰে তহবলি, ফাইনানশিয়াল অ্যাসটে অথবা অৱখনতৈকি সম্পদ অথবা তাৎপৰতী পৰিষিবোগুলো আনফ্ৰৌজ কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়া।

- (a) যে কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্বৰে কাছে প্ৰমাণ থাকে যে তাদৰে মালকিনাধীন তাৎপৰতী ডপিওজিট অথবা লণেন অ্যাকাউন্ট, অসাৰধানতাৰসত ফ্ৰৌজ হয়ে গচ্ছে, তাহলে তাৰা লিখিত রূপে দৱকাৱাৰি প্ৰমাণটা প্ৰদান কৰাবলৈ একটা আবদেন জমা দবেনো।
- (b) যদি কোম্পানি এমন কোনও আবদেন পায়, তাহলে সে MHA-০০ CTCR ডভিশনৰে নোডাল অফসিাৱক, দুটা কাৰ্যদিবিসৱে মধ্যে তা জানাব। এবং অসাৰধানতাৰসত ফ্ৰৌজ কৰা তহবলি, ফাইনানশিয়াল অ্যাসটে অথবা অৱখনতৈকি সম্পদ বা তাৎপৰতী পৰিষিবোগুলিৱ বিষয়ে অবগত কৰণ যে কোনও ব্যক্তি বা সত্ত্ব দ্বাৰা প্ৰদত্ত সংশ্লিষ্ট অ্যাসটেৱে সম্পূৰ্ণ বশিদ সহ আবদেনৰে একটা অনুলপ্তি ফৱওয়াৰড কৰবো।
- (c) MHA ০০ CTCR ডভিশনৰে UAPA নোডাল অফসিাৱ হসিবে MHA-এৰ জয়ন্তে সকেৱটোৱা (CTCR) ব্যক্তি/সত্ত্ব দ্বাৰা পৰিশেতি প্ৰমাণৰে ভত্তিতি প্ৰয়োজনীয় হসিবে অনুভূত এই ধৰণৰে যাচাইকৰণ পৰিচালিত কৰবো এবং যদি সে সন্তুষ্ট হয়, তাহলে সে কোম্পানি সহ অন্যান্য পক্ষগুলিকে সূচনা দয়ি 15টা কাৰ্যদিবিসৱে মধ্যে এই ধৰণৰে আবদেনকাৰীৰ মালকিনাধীন তহবলি, ফাইনানশিয়াল অ্যাসটে অথবা অৱখনতৈকি সম্পদ বা তাৎপৰতী পৰিষিবোগুলিকে আনফ্ৰৌজ কৰাৰ একটা আদশে পাশ কৰবো। তবৈ, যদি কোনও কাৰণৰশত 15টা কাৰ্যদিবিসৱে মধ্যে অ্যাসটে আনফ্ৰৌজ কৰাৰ আদশে পাশ কৰা সম্ভব না হয়ে ওঠে তাহলে CTCR ডভিশনৰে UAPA নোডাল অফসিাৱ আবদেনকাৰীক তা জানাব।

#### 49. যদেই অধিক্ষতেৱগুলি FATF সুপাৱশিগুলিকে প্ৰয়োগ কৰণ না বা অপৰ্যাপ্তভাৱে প্ৰয়োগ কৰবো

- (a) যদেই সমস্ত দশেগুলি FATF সুপাৱশিগুলিকে প্ৰয়োগ কৰনো অথবা অপৰ্যাপ্তভাৱে প্ৰয়োগ কৰবো, তাদৰে শনাক্ত কৰাৰ জন্য সময়-সময়ান্তৰে রজিৱভ ব্যাংক দ্বাৰা প্ৰচাৱতি FATF বৃত্তি এবং সাৰ্বজনীন ভাবে উপলভ্য তথ্য বিচেনা কৰতে হবো। FATF বৃত্তিতে অন্তৰ্ভুক্ত অধিক্ষতেৱগুলিৱ AML/CFT তাৎপৰতী ঘাটতগুলি থকে উদ্ভৃত ঝুঁকগুলিকে বিচেনা কৰতে হবো।

(b) যাই সমস্ত দশেগুলি FATF সুপারশিগুলকিকে প্ৰয়োগ কৰনো অৰ্থাৎ অপৱ্যাপ্তভাৱে প্ৰয়োগ কৰে এবং যাই সমস্ত অধিক্ষতেৱগুলি FATF বৃত্তিৰ মধ্যে অন্তৱ্যভূক্ত, সখোন থকে আগত বা সখোনে বসবাসৱত ব্যক্তিদিৰে সঙ্গত (এৰ মধ্যে আইনসম্মত ব্যক্তিবিৱ্গ এবং অন্যান্য আৱৰ্থকি সংস্থাও অন্তৱ্যভূক্ত) সম্পন্ন কৰা বাণজ্যিকি সম্পৰ্ক এবং লনেদনেগুলিৰ প্ৰতি বশিয়ে মনোযোগ দত্তি হবো।

**ব্যাখ্যা:** উপৱ্যুক্ত প্ৰক্ৰয়িষ্টি FATF বৃত্ততিতে উল্লিখিতি দশে এবং অধিক্ষতেৱগুলিৰ সঙ্গত কোম্পানিৰ বাধে ব্যবসা ও বাণজ্যমূলক লনেদনে কৰাৰ সম্ভাবনাটি বৰ্জন অৱৈ না।

(c) FATF বৃত্ততিতে অন্তৱ্যভূক্ত অধিক্ষতেৱ এবং FATF সুপারশিগুলকিকে প্ৰয়োগ না কৰা বা অপৱ্যাপ্ত ভাৱে প্ৰয়োগ কৰা দশেগুলিৰ ব্যক্তিদিৰে সঙ্গত সম্পন্ন কৰা (এৰ মধ্যে আইনসম্মত ব্যক্তিবিৱ্গ এবং অন্যান্য আৱৰ্থকি সংস্থাও অন্তৱ্যভূক্ত) লনেদনেৰে পটভূমি এবং উদ্দশ্যকে পৱীক্ষা কৰা হবো, এবং সমস্ত নথপিত্ৰ সহ লিখিতি পৱ্যবকেৰণ ধৰণে রাখা হবো আৱ অনুৱোধ পলো রজিৱভ ব্যাংক/অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কৱত্পক্ষৰে কাছে তা উপলভ্য কৰা হবো।

অধ্যায় X

ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ନରିଦଶେସମ୍ମତ

৫০. গণপনীয়তার দায় এবং তথ্য ভাগাভাগি করা:

- (a) কোম্পানি এবং গ্রাহকরে মধ্যে চুক্তিগত সম্পর্ক থকে উদ্ভৃত গ্রাহকরে তথ্যের বিষয়ে  
কোম্পানি গোপনীয়তা ভজায় রাখব।

(b) লোন অ্যাকাউন্ট খণ্ডে উদ্দেশ্যে গ্রাহকদের থকে সংগৃহীত তথ্যগুলিকে গোপনীয় হস্তী  
বিচেনা করতে হবে এবং ক্রস সলেই, অথবা অন্য যে কোনও উদ্দেশ্যে, গ্রাহকরে স্পষ্ট  
সম্মতি ছাড়া তার বিশিষ্টগুলি অন্য কাউকে দেওয়া হবে না।

(c) সরকার এবং অন্যান্য সংস্থাগুলির থকে উপাত্ত/তথ্য অনুরোধ করার বিষয়ে বিচেনা  
করার সময় কোম্পানিকে নজিদেরে সন্তুষ্ট করার উচ্চতি যে ঘটে তথ্যটি খোঁজা হচ্ছে, তার  
প্রকৃতি এমন কচু নয় যা কোম্পানির লেনদেনের গোপনীয়তার সঙ্গে সম্পর্কতি আইনের  
বিধানগুলি লঙ্ঘন করব।

(d) উপর্যুক্ত নথিমগুলির ব্যতিক্রম নথিনথিতি ঘটনাগুলিতে গণ্য হবে:

  - যথোনে উন্মোচন করাটা আইন অনুযায়ী বাধ্যতামূলক
  - যথোনে উন্মোচন করাটা জনগণের প্রতি দায়ত্বের অংশ
  - কোম্পানির স্বার্থে সটো উন্মোচন করতে হবে
  - যথোনে উন্মোচনটি গ্রাহকরে স্পষ্ট অথবা আভাসতি সম্মতি প্রাপ্ত করার পর করা হয়েছে।

(e) NBFCগুলি RBI অ্যাক্ট 1934 এর সক্ষেপ 45NB তে দেওয়া নথিদেশ অনুযায়ী তথ্যের  
গোপনীয়তা ভজায় রাখব।

৫১. CDD প্রক্রিয়া এবং সন্ট্রাল KYC রেজিস্ট্রি (CKYCR) এর সঙ্গে KYC তথ্য ভাগাভাগি করা

CKYCR এর সঙ্গে ভাগাভাগি করার জন্য কোম্পানি এমন পন্থায় KYC তথ্য গ্রহণ করবে, যা যত দূর সম্ভব, বুলসে উল্লিখিত রয়েছে, এবং যটে 'ব্যক্তি' এবং 'আইনসম্মত সত্ত্ব'-গুলির জন্য তরো করা পর্যালোচনা করা হবে। আইনসম্মত সত্ত্ব-গুলির জন্য টেম্পলেটে অনুযায়ী প্রয়োজনীয়। ভারত সরকার 26 নভেম্বর 2015 তারিখে গ্রাজটে নোটফিকিশন নম্বর S.O. 3183(E) দ্বারা সন্ট্রাল রেজিস্ট্রি অফ সকিডিউলিটাইজেশন অ্যাসটে রকিনেস্ট্রাকশন অধ্যানড সকিডিউলিটি ইন্টারসেট অফ

আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড  
ইন্ডিয়া (CERSAI) কে CKYCR এৱং ভূমকা পালন কৰাৰ এবং তাৰ কাজগুলি কৰাৰ অধিকীৰ  
দয়িছো। কোম্পানি আইন অনুযায়ী প্ৰয়োজনীয় সমস্ত জৰুৰি পদক্ষপেগুলি নৰে।

PML বুলসৱে বুল 9(1A) বধিনৱে পৰাপ্ৰিকেষ্টিতে, কোম্পানি গ্ৰাহকৰে KYC রকেৰডগুলি প্ৰাপ্ত  
কৰবে এবং সগুলকিকে গ্ৰাহকৰে সঙ্গে অ্যাকাউন্ট ভত্তিকি সম্পৰ্ক শুৰু হৰাৰ 10 দিনৰে মধ্যে  
CKYCR এ আপলোড কৰবে দবেৰে।

কোম্পানি নশ্চিতি কৰবে যে পৰ্যায়কালকি অদ্যতনকৰণৰে সময়, গ্ৰাহকদৰেকে যনে ব্ৰতমান  
CDD স্ট্যান্ডাৰ্ডে স্থানান্তৰতি কৱা হয়।

যথোনে কোনও গ্ৰাহক একটি অ্যাকাউন্ট ভত্তিকি সম্পৰ্ক প্ৰতিষ্ঠা কৰাৰ উদ্দেশ্যে CKYCR  
থকেৰে রকেৰড ডাউনলোড কৰাৰ স্পষ্ট সম্মৰ্তি সহ কোম্পানকিকে KYC আইডনেটফিয়াৰ জমা  
দয়ে, সখোনে কোম্পানি KYC আইডনেটফিয়াৰটি ব্যবহাৰ কৰবে অনলাইনে গায়ে CKYCR থকেৰে  
KYC রকেৰড ডাউনলোড কৰবে, এবং গ্ৰাহককে ০০০ KYC রকেৰড বা তথ্য বা অন্য কোনও  
শনাক্তকৰণ নথি বা বশিদ জমা দতিবে হবে না, যদি না -

- (i) CKYCR রকেৰডগুলতিকে বিদ্যমান গ্ৰাহকৰে তথ্যে কোনও পৰিবৰ্তন ঘটবে থাকে;
- (ii) গ্ৰাহকৰে ব্ৰতমান ঠিকানাটি যাচাই কৰাৰ প্ৰয়োজন থাকে;
- (iii) RE গ্ৰাহকৰে পৰচিয় অথবা ঠিকানা যাচাই কৱা অথবা গ্ৰাহকৰে যথাযথ রস্কি প্ৰোফাইল  
গড়ে তোলাৰ লক্ষ্যে উন্নত ডিটি ডলিজিনেস পৰচালন কৱা, আবশ্যক বিবেচনা কৰবে থাকব।

## 52. ফৰহেইন অ্যাকাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়ন্স অ্যাক্ট (FATCA) এবং কমন রপিওৱেটিং স্ট্যান্ডাৰ্ডস (CRS) এৱং অধীনে প্ৰতিবিদেন সংক্ৰান্ত আবশ্যকতা

FATCA এবং CRS এৱং অধীনে কোম্পানি, ইনকাম ট্যাক্স বুলস 114F, 114G, এবং 114H  
পালন কৰবে এবং নির্ধাৰণ কৰবে যে তাৰা ইনকাম ট্যাক্স বুলস 114F-এ সংজ্ঞায়িত একটি  
রপিওৱেটিং ফাইনানশিয়াল ইনস্টিউশন কৰি না, এবং যদি তাৰা তা হয়, তাহলে তাদৰে দ্বাৰা  
প্ৰতিবিদেন সংক্ৰান্ত আবশ্যকতাগুলি পূৰণ কৰাৰ লক্ষ্যে নম্বনলিখিতি পদক্ষপেগুলি নওয়া হচ্ছে  
কৰি না:

- (a) আয়কৰ বভিগৱে সংশ্লিষ্ট ই-ফাইলিং পোর্টালে রপিওৱেটিং ফাইনানশিয়াল ইনস্টিউশন  
হসিবে নবিন্ধন কৱা, যাব লিংক হল <https://incometaxindiaefiling.gov.in/>  
লগনি কৰাৰ পৱ --> My Account-->Rehister as Reporting Financial  
Institution।
- (b) 'ভাৱপ্ৰাপ্ত পৰচালক'-এৱং ডজিটাল সগিনচোৱ ব্যবহাৰ কৰবে হয় ফ্ৰম 61B অথবা 'NIL'  
রপিওৱেট আপলোড কৰবে অনলাইন রপিওৱেট জমা দওয়া, যাব জন্য সন্ট্ৰাল বোৱেড অফ  
ডেলিক্ট ট্যাক্সসে (CBDT) এৱং দ্বাৰা তৈৰি কৱা স্কনি দথেতো হব।

ব্যাখ্যা: বুল 114H-এর পরপিৰক্ষতিৰে রপিভোট কৰাৰ মতো অ্যাকাউন্টগুলি শনাক্ত কৰাৰ উদ্দেশ্যে  
ডডি ডলিজিনেস প্ৰক্ৰিয়া পৱিত্ৰণ কৰাৰ জন্য কোম্পানি ফৱহেন এক্সচেণ্জ ডলারস  
অ্যাসোসিয়েশন অফ ইন্ডিয়া (FEDAI) দ্বাৰা তাৰে ওয়াবেসাইট  
<http://www.fedai.org.in/RevaluationRates.aspx>-এ প্ৰকাশতি স্পষ্ট রফোৱন্সে  
ৱেটে প্ৰযৱক্ষেপণ কৰব।

---

- (c) রুল 114H এর বধিন অনুযায়ী ডিউ ডিলিজিনেস প্রক্রয়ি সঞ্চালন করা এবং সগুলি রকের্ড ও রক্ষণাবক্ষণ করার জন্য তথ্য প্রযুক্তি কার্ডামণ্ডা বা ইনফরমশেন টেকনোলজি (IT) ফ্রমেওয়ার্ক তৈরি করা।
- (d) IT ফ্রমেওয়ার্কের অডিট এবং এবং ইনকাম ট্যাক্স রুলসের রুল 114F, 114G □ 114H এর প্রতি অনুবর্ততির জন্য একটি ব্যবস্থাতন্ত্র তৈরি করা।
- (e) অনুবর্ততি নশ্চিতি করার জন্য ভারপ্রাপ্ত পরচালক অথবা সমতুল্য কার্যনির্বাহকরে অধীনে একটি “উচ্চস্তরীয় প্রযবক্ষণ সমতি” অথবা একটি রসিক কমিটি গঠন করা।
- (f) অদ্যতনকৃত নরিদশেসমূহ/নয়িম/গাইডনেস নথেট/এই বষিয়ে সন্ট্রাল বোর্ড অফ ডেরিকেট ট্যাক্সেস (CBDT) দ্বারা সময়-সময়ান্তরে জারকৃত এবং তাদের ওয়েবসাইট <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>-এ উপলব্ধ সংবাদ বিজ্ঞপ্তির প্রতি অনুবর্ততি নশ্চিতি করাকে ম্পানি নম্বনথিগুলির প্রতি মনোযোগ দিতে পারে:
- i. FATCA এবং CRS এর উপর অদ্যতনকৃত গাইডনেস নথেট
  - ii. রুল 114H (8) এর অধীনে ‘ক্লোজার অফ ফাইনানশিয়াল অ্যাকাউন্টস’ এর উপর সংবাদ বিজ্ঞপ্তি।

**53. পমেন্ট ইন্সট্রুমেন্ট উপস্থাপন করার সময়কাল**  
চকে/ড্রাফট/পে অর্ডার/ব্যাংকার্স চকেরে মাধ্যমে পমেন্ট করা যাবে না, যদি সগুলিকে এই ধরণের ইন্সট্রুমেন্টের তারখি থকে তিনি মাসের সময়কালের পরে উপস্থাপন করা হয়।

#### 54. অ্যাকাউন্টস আর মানি মডিলস-এর ক্রয়াকর্ম

“মানি মডিল” নামক ত্তীয় পক্ষকে কাজে লাগিয়ে ডিপোজিটি অ্যাকাউন্টের অ্যাক্সেস পাওয়া দুষ্কৃতিরে জালয়িতি স্কমি (উদাহরণস্বরূপ ফশিং আর আইডেন্টিটি থফেট) থকে আদায় করা অর্থরাশি লন্ডারিং করায় লিপ্তি এই ধরণের “মানি মডিলস”-দের ক্রয়াকলাপ নম্বনতম করার লক্ষ্যে, একটি HFC হসিবে কে ম্পানির জন্য প্রাসঙ্গিক সৌমারক্ষ অবধি, অ্যাকাউন্ট থেকে এবং লনেদনে প্রযবক্ষণ করার বষিয়ে দওয়া নরিদশেগুলিকে কর্তৃত ভাবে পালন করতে হব। অনুবর্ততি নশ্চিতি করার জন্য সমস্ত প্রাসঙ্গিক সাবধানতা, যথা আবশ্যক ও প্রয়োজ্য, গ্রহণ করা উচিত।

#### 54. অ্যাকাউন্ট পয়ৌ চকে সংগ্রহ করা।

লেন অ্যাকাউন্টগুলির ক্ষত্রে, পয়ৌ কন্সটিউনেন্ট ব্যতীত যে কেন ব্যক্তির জন্য  
**53 | পৃষ্ঠা**

আধাৰ হাউজিং ফাইনান্স লিমিটেড

অ্যাকাউন্ট পয়েই চকেগুলি সংগ্ৰহ কৰা হবে না। কোম্পানি, তাদৰে পছন্দ অনুযায়ী তাদৰে সহে সমস্ত গ্ৰাহকৰে অ্যাকাউন্টৰে প্ৰতি পঞ্চাশ হাজাৰ টাকাৰ অনধিক মূল্যৰে অ্যাকাউন্ট পয়ৌ চকে সংগ্ৰহ কৰবো, যাৰা হলনে কো-অপাৰেটেভি ক্ৰডেটি সোসাইটি, তবে এটি তথনই কৰা হবে যথন এটি নশ্চিতি হবে যে এই ধৰণৰে চকেগুলিৰ পয়ৌৱা এমন ধৰণৰে কো-অপাৰেটেভি ক্ৰডেটি সোসাইটিৰ অংশবশিষ্যো।

**55.** একক গ্ৰাহকদৰে সঙ্গে এবং কোম্পানি  $\square\square$  NBFCদেৱে ব্ৰতমান গ্ৰাহকদৰে সঙ্গে, নতুন সম্পৰ্কে প্ৰবশে কৰাৰ সময় একটি ইউনিক কাস্টোমাৰ আইডেন্টিফিকেশন কোড (UCIC) ধাৰ্য কৰা হবো।

**56.** HFC দ্বাৰা যত দুৰ অবধি প্ৰযৱেজ্য সীমাৰখো অবধি, লোন অ্যাকাউন্টৰে সঙ্গে সম্পৰ্কতি নতুন প্ৰযুক্তিৰ সঙ্গে পৱিত্ৰি-

নৰীন অথবা উন্নয়নশৈলি প্ৰযুক্তি থকে উদ্ভৃত হতে পাৱা সন্তৰাসবাদী হুমকিৰ জন্য যে কোনও ধৰণৰে মানি-লন্ডারিং এবং আৱায়নৰে উপৰ পৱ্যাপ্ত মনোযোগ দওয়া উচ্চতি এবং এটি নশ্চিতি কৰা উচ্চতি যে একটি HFC হসিবে কোম্পানিৰ উপৰ যত দুৰ অবধি প্ৰযৱেজ্য, নতুন পণ্য/পৱিত্ৰি/প্ৰযুক্তি উদ্ঘাটন কৰাৰ আগে সময়-সময়ান্ত্ৰণে জাৰিকৃত যথাযথ KYC প্ৰক্ৰিয়াসমূহ যনে প্ৰয়োগ কৰা হয়।

**58. ডমান্ড ড্ৰাফট ইসু এবং পমেন্ট কৰা ইত্যাদি**

পঞ্চাশ হাজাৰ টাকা বা তাৰ উপৰে মূল্যৰে ডমান্ড ড্ৰাফট, মহেল/টলেগ্ৰাফিক ট্ৰান্সফাৰ/NEFT/IMPS এৱে মাধ্যমে সম্পন্ন যে কোনও রমেটিনেস অথবা যে কোনও ট্ৰ্যাভলোৱস চকেৱে জাৰিকৰণ বা প্ৰকাৰ, গ্ৰাহকৰে অ্যাকাউন্টে ডৰেটিৰে মাধ্যমে অথবা নগদ পমেন্টৰে বনিমিয়া না হয় চকেৱে বনিমিয়া প্ৰভাৱতি হবো।  
তদুপৰি, জাৰিকৰ্তা ব্যাংক দ্বাৰা ক্ৰতোৱ নাম ডমান্ড ড্ৰাফট, পে অ্ৰডাৰ, ব্যাংকাৱস চকে ইত্যাদিৰ মুখে উল্লিখিতি কৰা থাকবো। 15 সেপ্টেম্বৰ 2018 তাৰখিতে বা তাৰ পৰাে জাৰি কৰা এই ধৰণৰে ইন্সট্ৰুমেন্টগুলিৰ জন্য এই নিৰ্দেশগুলি প্ৰভা৬শালী হবো।

**59. PAN উল্লেখ কৰা**

কোম্পানিৰ উপৰ প্ৰযৱেজ্য সময়-সময়ান্ত্ৰণে সংশোধিতি ইনকাম ট্যাক্স বুল 114B অনুযায়ী লনেদনে চালানোৰ সময় গ্ৰাহকদৰে পাৱানন্ট অ্যাকাউন্ট নম্বৰ (PAN) অথবা তঃসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট প্ৰাপ্ত এবং যাচাই কৰা হবো যাহৈ সমস্ত ব্যক্তিদৰে PAN অথবা তঃসমতুল্য ই-ডকুমেন্ট নহৈ, তাদৰে থকে ফ্ৰম 60 প্ৰাপ্ত কৰা হবো।

**60. তৃতীয় পক্ষৰে পণ্য বৰ্ক্ৰি কৰা-**

এজনেটোৱে ভূমিকায় তৃতীয় পক্ষৰে পণ্য বকিৰি কৱাৰ সময় কোম্পানী সময়-সময়ান্ত্ৰণে প্ৰয়োজন নয়িমগুলি অনুযায়ী, এই পলিসিৰ প্ৰসঙ্গে, নম্বনলখিতি বিষয়গুলিৰ প্ৰতি অনুবৰ্ততি মনে চলবো:

- (a) এই পলিসিৰ প্ৰয়োজন অনুযায়ী প্ৰক্ৰিয়া হাজাৰ টাকাৰ উপৰে লনেদনেৰে জন্য ওয়াক-ইন কাস্টোমাৰে পৱিত্ৰিত এবং ঠিকানা ঘাচাই কৱা হবো ..
- (b) এই পলিসিৰ প্ৰয়োজনসমূহ অনুযায়ী তৃতীয় পক্ষৰে পণ্য বকিৰি কৱাৰ সঙ্গে সম্পৰ্কতি লনেদনেৰে বশিদ এবং তাৰ সম্পৰ্কতি রকেৰডগুলি রক্ষণাৰকেষণ কৱা হবো ..
- (c) ওয়াক-ইন গ্ৰাহকদৰে সঙ্গে তৃতীয় পক্ষৰে পণ্যৰে লনেদনেৰে পৱিত্ৰকেষণতি CTR/STR দায়ৰে কৱাৰ উদ্দেশ্যে অ্যালার্টসমূহ ক্ষাপচাৰ, জনোৱাটে আৱ বশিলয়েণ কৱাৰ ক্ষমতা যুক্ত AML সফটওয়্যার উপলভ্য থাকা চাহো।
- (d) প্ৰক্ৰিয়া হাজাৰ টাকা এবং তাৰ উপৰে মূল্যৰে লনেদনে শুধুমাত্ৰ গ্ৰহণ কৱা ঘতে পাৱো:
  - গ্ৰাহকৰে অ্যাকাউন্টে ডেবেটি দ্বাৰা অথবা চকেৰে বনিমিয়া; এবং
  - গ্ৰাহক দ্বাৰা দণ্ডয়া PAN, প্ৰাপ্ত এবং ঘাচাই কৱাৰ মাধ্যম।
- (e) উপৰে উল্লিখিতি নৱিদশে 'd' কোম্পানিৰ নজিস্ব পণ্য বকিৰি কৱা, ক্ৰডেটি কাৰ্ড/সলেৱে ডেটি পমেন্ট কৱা এবং প্ৰপিছেড/ট্ৰ্যাভলে কাৰ্ড রলিভেড কৱা এবং প্ৰক্ৰিয়া হাজাৰ টাকাৰ উপৰে অন্য যে কোনও অন্য পণ্যৰে ক্ষত্ৰেতে প্ৰয়োজন হবো।

## 61. ক্ৰমীদৰে নয়িমোগ কৱা এবং ক্ৰমী প্ৰশক্ষণ

- (a) ক্ৰমী নয়িমোগ/নৱিবাচন প্ৰক্ৰিয়াৰ সামগ্ৰকি অংশ হসিবে প্ৰাপ্ত স্ক্ৰিনিং মকোনজিম যথাস্থান স্থাপন কৱতো হবো।
- (b) চলমান ক্ৰমী প্ৰশক্ষণ যথাস্থান স্থাপন কৱতো হবো যাতে AML/CFT পলিসিতি ক্ৰমীদৰে সদস্যৰা যথৈষ্ট প্ৰশক্ষণ প্ৰাপ্ত কৱো ফ্ৰন্টলাইন স্টাফ, কমপ্লায়নেস স্টাফ এগ নতুন গ্ৰাহকদৰে সঙ্গে কাজ কৱা ক্ৰমীদৰে প্ৰশক্ষণৰে কন্দ্ৰবনিদু ভন্নি হবো। গ্ৰাহকৰে সচতনেতাৰ অভাৱ থকে উদ্ভূত সমস্যা সামলানোৰ জন্য ফ্ৰন্টডেস্ক ক্ৰমীদৰে বশিষে প্ৰশক্ষণ দতি হবো। কোম্পানিৰ AML/CFT পলিসি, নয়িন্ত্ৰণ এবং তাৰ সমস্যাগুলি ভালো ভাবে রপ্ত কৱা প্ৰাপ্ত ভাবে প্ৰশক্ষণতি ব্যক্তিদৰে নয়ি আড়তি ফাংশনৰে জন্য যথাযথ ক্ৰমীনয়িমোগ সুনিশ্চিতি কৱতো হবো।

## 62. দালাল/এজনেট সহ কোম্পানি দ্বাৰা অনুমতিদন-প্ৰাপ্ত ব্যক্তিদৰে দ্বাৰা নো ইয়াৰে কাস্টোমাৰ (KYC) দশানৱিদশেৰে প্ৰতি আনুগত্যা।

- (a) যে কোনও অৱৰাশি সংগ্ৰহ কৱাৰ জন্য অনুমতিদন-প্ৰাপ্ত ব্যক্তি এবং তাৰে

দশিনৱিদ্শেৱে সঙ্গে পুৱেপুৱি ভাবে আনুগত্য মনে চলব।

- (b) KYC দশিনৱিদ্শেৱে প্ৰতি অনুবৱততি যাচাই কৰা কোম্পানিৰ তৰফ থকে কৱমৰত কোম্পানি থকে অনুমোদন-প্ৰাপ্ত ব্যক্তিদিৰে দ্বাৰা (দালাল/এজনেট সহ) যে কোনও উল্লঙ্ঘনৰে ক্ষত্ৰে সম্পূৰণ পৱিত্ৰি স্বীকাৰ কৰাৰ জন্য সমস্ত তথ্য RBI এৱে কাছে উপলভ্য কৰা হব।
- (c) দালাল/এজনেট অথবা কোম্পানি দালালি ক্ৰয়াকলাপৰে সঙ্গে সম্প্ৰকল্পক্ত তঃসমূহ ব্যক্তি সহ, কোম্পানি দ্বাৰা অনুমোদন-প্ৰাপ্ত ব্যক্তিদিৰে আ-কাউন্টৰে বুকগুলি ষথনাই দৱকাৰ পড়বে অড়ি আৱ নৱীক্ৰণৰে জন্য উপলভ্য কৰা হব।

---

## অ্যানকেস I

### ডিজিটাল KYC প্ৰক্ৰিয়া

A. কোম্পানি, যতদুৱ সম্ভব, ডিজিটাল KYC যাচাইকৰণ প্ৰক্ৰিয়াৰ জন্য একটি অ্যাপলিকেশন গড়ে তুলবে যা কৰি না তাদেৱ গ্ৰাহকদিৰে KYC চালানোৰ জন্য গ্ৰাহকৰে টাচ পয়ন্ত্ৰে কাছে উপলভ্য কৰা হব। এবং KYC প্ৰক্ৰিয়াটি, যতদুৱ সম্ভব, শুধুমাত্ৰ কোম্পানিৰ অনুমোদন-প্ৰাপ্ত অ্যাপলিকেশনৰে মাধ্যমে চালানো হবে ষথন। পৱিষ্ঠ কৱত্ক অনুমোদিতি ক্ৰডেটি পলসি অনুযায়ী সব ধৰণৰে গ্ৰাহক থকে সংগ্ৰহীত KYC নথপিত্ৰগুলিকে, RBI/NHB দ্বাৰা বজিৎ্ৰাপতি ও প্ৰচাৰতি নয়ন্ত্ৰণগুলক বধিনগুলিৰ শ্ৰতসাপকেষ, বৈধ এবং বাধ্যতামূলক হসিবে বিচেনা কৰা হব।

B. অ্যাপলিকেশনটিৰ অ্যাক্সেসে কোম্পানি দ্বাৰা নয়ন্ত্ৰণ হব। এবং এটি নশ্চিতি কৱতে হব। যে এটি যে অনুমোদনহীন ব্যক্তি দ্বাৰা ব্যবহৃত না হয়। অ্যাপলিকেশনটি শুধুমাত্ৰ লগ-ইন

আইডি এবং পাসওয়ার্ড অথবা লাইভ OTP অথবা কোম্পানি থকে অনুমতিদেন-প্রাপ্ত আধিকারিকদের দওয়া টাইম OTP নিয়ন্ত্রিত কার্যবাধি দ্বারা অ্যাক্সেস করা যতে পারব।

C. KYC এর উদ্দেশ্যে, গ্রাহক কোম্পানির অনুমতিদেন-প্রাপ্ত আধিকারিকে স্থানে সাক্ষাত করব। অথবা উলটো ক্ষত্রে এর বিপরীতটি হব। মূল OVD টি গ্রাহকের কাছে থাকব।

D. কোম্পানিকে অবশ্যই নথিতি করতে হব। যে গ্রাহকের লাইভ ফটোটি যনে অনুমতিদেন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা গৃহীত হয়। এবং এই একই ফটোটি যনে কাস্টোমার অ্যাপলিকেশন ফর্মে (CAF) এ লাগানো থাকব। তদুপরি, কোম্পানির সিস্টেমে অ্যাপলিকেশন গ্রাহকের লাইভ তোলা ছবির ০০০, CAF নম্বর, GPS স্থানাংক, অনুমতিদেন-প্রাপ্ত আধিকারিকের নাম, ইউনিক এমপ্লয়ী কোড (কোম্পানি প্রদত্ত) এবং তারিখ (DD:MM:YYYY) ও টাইমস্ট্যাম্প (HH:MM:SS) সহ পঠনযোগ্য ফর্ম্যাটে ওয়াটার-মার্ক লাগাব।

E. কোম্পানির অ্যাপলিকেশনটিতে একটি ফচার থাকা চাই। যে গ্রাহকের শুধুমাত্র লাইভ ফটোই যনে ক্যাপচার হয়। এবং কোনও মুদ্রণ বা ভড়িয়িগ্রাফ করা ছবি যনে ক্যাপচার না করা হয়। গ্রাহকের লাইভ ফটো তোলার সময় তার পছিনরে পশ্চাপটরে রঙ সাদা হতে হব। এবং গ্রাহকের লাইভ ফটো তোলার সময় ফ্রমেরে ভত্তারে অন্য কোনও ব্যক্তি যনে না আসব।

F. একই ভাবে, মূল OVD অথবা যথেনে অফলাইন যাচাইকরণ করা যাবনো সখেনে আধার ধারণ করার প্রমাণে (অনুভূমিক ভাবে রাখা) লাভ ফটো উল্লম্ব ভাবে উপর থকে ক্যাপচার করা হব। এবং উপরে উল্লিখিত নির্দেশের মতো পঠনযোগ্য ফর্ম্যাটে ওয়াটার-মার্কিং করতে হব। মূল নথপিত্র থকে ফটো তোলার সময় মোবাইল ডিভাইসে কোনও ঘোরানো (স্ক্রিন) বা বাঁকানো (টলিংট) থাকা উচিত নয়।

G. গ্রাহকের লাইভ ফটো এবং তার মূল নথপিত্রগুলির ফটো যথোচিত আলাকে তোলা উচিত যাতে সগেলিক স্পষ্টভাবে পড়া এবং চেনো যায়।

H. তার পরে, CAF-এ প্রবশে করানো সমস্ত এন্ট্রি গ্রাহক দ্বারা পরিবিশেতি নথপিত্র এবং তথ্য অনুযায়ী ভরতে হব। যাই সমস্ত নথিতে কুইক রেসেপ্ন্স কোড (QR) উপলব্ধ থাকে, সরেকম বিশিদ্ধগুলি হাতে লিখে ভরার পরিবর্তে QR স্ক্যান করে স্বয়ংক্রয় ভাবে ভরা যতে পার। উদাহরণস্বরূপ, বস্তুগত আধার/UIDAI থকে ডাউনলোড করা ই-আধারে ক্ষত্রে, যথেনে QR উপলব্ধ রয়েছে, সখেনে নাম, জঙ্গি, জন্ম তারিখ এবং ঠিকানার মতো বিশিদ্ধগুলি আধার/ই-আধারে উপলব্ধ QR স্ক্যান করে স্বয়ংক্রয় ভাবে ভরা যতে পার।

I. উপরে উল্লিখিত প্রক্রয়াগুলি একবার পুরণ হয়ে গলে, গ্রাহকের নজিস্ব মোবাইল নম্বরে একটি ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড (OTP) বার্তা পাঠানো হব। যার মধ্যে লখে থাকব 'OTP ভাগভাগি' করার আগে অনুগ্রহ করে ফর্মে ভরা বিশিদ্ধগুলি যাচাই করুন'। সফলভাবে OTP-এর বাধেতা নির্ধারণ করা হয়ে গলে, সেটেকিনে CAF-এ গ্রাহকের সইয়ের মতো ধরা হব। তবে, যদি

গ্রাহকরে নজিস্ব কোনও মোবাইল নম্বর না থাকে, তাহলে এই কাজের জন্য তার পরিবার/আত্মীয়/পরিচিতি ব্যক্তির মোবাইল নম্বর ব্যবহার করা যতে পারে এবং এই কথাটিকে CAF এ স্পষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে। তবে যে কোনও ক্ষত্রেই, কোম্পানির সঙ্গে নবিন্ধি অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকে মোবাইল নম্বরটি গ্রাহকরে স্বাক্ষরের জন্য ব্যবহার করা যাবে না। কোম্পানিকে অবশ্যই যাচাই করতে হবে যে গ্রাহকরে স্বাক্ষরের জন্য ব্যবহৃত মোবাইল নম্বরটি অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকে মোবাইল নম্বর ঘনে না হয়।

J. গ্রাহকরে এবং মূল নথপিত্রের লাইভ ফটো তোলার বিষয়ে অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক একটি ঘোষণা প্রদান করবনো। এই কাজের জন্য, অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিককে একটি ওয়ান টাইম পাসওয়ার্ড (OTP) দ্বারা যাচাই করা হবে যেটিকে তার কোম্পানির সঙ্গে নবিন্ধি মোবাইল নম্বরে প্ররোচ করা হবে। সফল ভাবে OTP-র বধেতা নির্ধারণ করার পর, এটিকে ঘোষণাটির জন্য অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকে সহ হসিবে ধরা হবে। অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকে লাইভ ফটোটিও অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিকে ঘোষণায় ক্ষাপচার করা হবে।

K. এই সমস্ত গতিবিধির পর, অ্যাপলিকেশনটি প্রক্রয়িষ্টির সমাপন এবং কোম্পানির অ্যাক্টিভিশেন অফসারের কাছে অ্যাক্টিভিশেন রেকুয়্যাস্ট জমা দেবের বিষয়ে তথ্য দেবে, এবং তার সাথে সাথে অনকেগুলি প্রক্রয়ির ট্রান্জাকশন-আইডি/রফোরন্স-আইডি উপন্য করব। অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক গ্রাহককে ভবিষ্যতের রফোরন্সের জন্য ট্রান্জাকশন-আইডি/রফোরন্স-আইডি সংক্রান্ত বিশিদগুলি অবগত করাব।

L. কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দখেবে এবং যাচাই করবে যে:- (i) নথির ছবিতে উপলব্ধ তথ্যগুলি অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা CAF এ প্রবষ্টি তথ্যগুলির সঙ্গে মিছে কৰি না। (ii) গ্রাহকরে লাইভ ফটোগ্রাফ নথিতে উপলব্ধ ফটোর সঙ্গে মিছে কৰি না; এবং (iii) বাধ্যতামূলক ফলিদ সহ CAF-এর সমস্ত জরুরি বিশিদগুলি যথাযথ ভাবে ভরা হয়েছে কৰি না;

M. সফলভাবে যাচাই করার পর, কোম্পানির অনুমোদন-প্রাপ্ত আধিকারিক দ্বারা CAFটি বদ্যুতনি ভাবে সহ করা হবে এবং সে CAFটির একটি প্রনিষ্ঠ নবেনে, যথাযথ জায়গায় গ্রাহকরে সহ/বুড় আঙ্গুলের ছাপ নবেনে এবং তারপর এই নথিটিকে স্ক্যান করে সিস্টেমে আপলোড করবনো। মূল হার্ড কপি

## অ্যানকেস II

PIS এর অধীনে ঘোগ্য FPI দৰে জন্য KYC নথপিতৰ

১) শ্ৰংগৌ	FPI এৰ ধৰণ			
নথিৰ প্ৰকাৰ	শ্ৰংগৌ I	শ্ৰংগৌ II	শ্ৰংগৌ III	
সত্ত্ব /কোম্পা নিৰ স্তৰ	অন্তৱ্যভুক্ত নথপিত্ৰ (মমেন্টোন্ডাম এবং আৱটকিল অফ অ্যাসোসিয়েশন, সার্টিফিকিটে অফ ইনকৰ্পোৱশেন (ইত্যাদি)	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক
	ঠকিনার প্ৰমাণ  বাধ্যতামূলক (পাওয়াৰ অফ অ্যাটোৱন্ট {POA} বা মোক্তারনামা ঘাৰ মধ্যে এটা উল্লিখে কৱা আছে যে ঠকিনাটি, ঠকিনার প্ৰমাণ হসিবে স্বীকাৰযোগ্য)	বাধ্যতামূলক (পাওয়াৰ অফ অ্যাটোৱন্ট {POA} বা মোক্তারনামা ঘাৰ মধ্যে এটা উল্লিখে কৱা আছে যে ঠকিনাটি, ঠকিনার প্ৰমাণ হসিবে স্বীকাৰযোগ্য)	বাধ্যতামূলক অন্যান্য মোক্তারনামা	
	PAN	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	
	আৱৰ্থকি উপাত্ত	ছাড়প্ৰাপ্ত*	ছাড়প্ৰাপ্ত*	
	SEBI নিবন্ধন সনদপত্ৰ	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	
	পৱিষ্ঠদৰে সংকল্প @@	ছাড়প্ৰাপ্ত*	বাধ্যতামূলক	
উৱ্‌ধ্বতন ম্যানেজমেন্ট (পূৰ্ণকালিক পৱিষ্ঠার/ অংশীদাৰ/ন্ যাসৰক্ষক/ ইত্যাদি)	তালিকা	বাধ্যতামূলক	বাধ্যতামূলক	
	পৱিষ্ঠারে প্ৰমাণ	ছাড়প্ৰাপ্ত*	ছাড়প্ৰাপ্ত*	
	ঠকিনার প্ৰমাণ	ছাড়প্ৰাপ্ত*	সত্ত্ব লটোৱহচে পুৱো নাম, জাতিয়তা, জন্ম তথি ঘোষণা কৱছে* অথবা ছবিযুক্ত পৱিষ্ঠ পত্ৰ জমা দিচ্ছে	
	ফটো	ছাড়প্ৰাপ্ত	ঘোষণা লটোৱ হচে* ছাড়প্ৰাপ্ত*	

আধার হাউজিং ফাইনেন্স লিমিটেড				
	তালিকা এবং সই	বাধ্যতামূলক - গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানরে প্রতি POA এর ক্ষত্রে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান সগিনটেরদিরে তালিকা দণ্ডয়া ঘতে পারে	বাধ্যতামূলক - গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানরে প্রতি POA এর ক্ষত্রে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ান সগিনটেরদিরে তালিকা দণ্ডয়া ঘতে পারে	বাধ্যতামূলক
অনুমতিপ্রাপ্ত স্বাক্ষরক রত্ত				
পর্যায়ের প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক	
ঠিকানার প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	ঘোষণা লটোর হচ্ছে*	
ফটো	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত*	
চূড়ান্ত উপকার ভোগী মালিক বা আলটমিট বনেফিশি য়াল ওউনার (UBO)	তালিকা	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক (“25% এর উর্ধ্বে UBO নহৈ” ঘোষণা করতে পারে)	বাধ্যতামূলক
	পর্যায়ের প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	বাধ্যতামূলক
	ঠিকানার প্রমাণ	ছাড়প্রাপ্ত*	ছাড়প্রাপ্ত*	ঘোষণা লটোর হচ্ছে*
	ফটো	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত	ছাড়প্রাপ্ত*
বশিষ্যে দ্রষ্টব্য:- * ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খোলার সময় প্রয়োজন নহৈ। তবে, উদ্বিধে FPIগুলি একটি আন্তরিককেই জমা দত্তে পারে যে নায়ন্ত্রক/আইন প্রয়োগকারী সংস্থা দাবি জানালে আপকে ক্ষেত্রিক নথি/গুলি কোম্পানির কাছে জমা দণ্ডয়া হবো।				
@@ এমন কয়কেটি বশিষ্যে অধিক্ষত্রেরে FPIগুলি, যখোনে ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য বোর্ড রজেলাটিশন জারি করার অভ্যাসের প্রচলন নহৈ, তারা বোর্ড রজেলাটিশনরে বনিমিয়ে গ্লোবাল কাস্টোডিয়ানকে দণ্ডয়া মোক্তারনামা জমা দত্তে পারে।				

<b>২)</b> <b>শ্রণী</b>	<b>যোগ্য বিদিশী বনিয়িোগকর্তা</b>
<b>I.</b>	বিদিশী কন্দৰীয় ব্যাঙ্ক, সরকারি সংস্থা, সার্বভৌম সম্পদ তহবলি, আন্তর্জাতিক/বহুপাক্ষিক সংগঠন/ সংস্থার মতো সরকার এবং সরকারের সঙ্গে সম্পর্কতি বিদিশী বনিয়িোগকর্তা।
<b>II.</b>	<p>a) যথাযথ ভাবে নয়িন্ত্রিত ব্রড বসেড ফান্ড যমেন মিডিয়াল ফান্ড, ইনভেষ্টমেন্ট ট্রাস্ট, ইনশাওরনেস/রিহিনশাওরনেস কোম্পানি, অন্যান্য ব্রড বসেড ফান্ড ইত্যাদি।</p> <p>b) যথাযথ ভাবে নয়িন্ত্রিত সত্ত্ব যমেন ব্যাঙ্ক, অ্যাসটে ম্যানজেমেন্ট কোম্পানি, ইনভেষ্টমেন্ট ম্যানজের/অ্যাডভাইজার, পোর্টফোলিও ম্যানজের ইত্যাদি।</p> <p>c) ব্রড বসেড ফান্ড যার ইনভেষ্টমেন্ট ম্যানজের যথাযথ ভাবে নয়িন্ত্রণাধীন রয়েছে।</p> <p>d) ইউনিভার্সিটি ফান্ড আর পনেশন ফান্ড।</p> <p>e) বশিববদ্যালয়ের সঙ্গে সম্পর্কতি বৃত্তদিন যা ইতিমধ্যেই FII/সাব-অ্যাকাউন্ট হিসেবে SEBI-এর কাছে নথিভৰ্ত্তি রয়েছে।</p>
<b>III.</b>	অন্য সমস্ত যোগ্য বিদিশী বনিয়িোগকর্তা যারা PIS-এর এমন একটি পন্থায় ভারতে বনিয়িোগ করছে যাতে শ্রণী I এবং শ্রণী II এর অধীনে যোগ্য নয় যমেন বৃত্তদিন, চ্যারিটিবেল সোসাইটি/ন্যাস, ফাউন্ডশেন, কর্পোরেটে বড়, ন্যাস, একক ব্যক্তি, পরিবারের অফিস ইত্যাদি।

### অ্যানকেস III

অতিৱিক্ত KYC নথপিত্রৰে তালিকা যগেলকি নম্বন-ঝুঁকিৰ শ্ৰণৌভুক্ত গ্ৰাহকদৰে জন্ম বিচেনা কৱা যতে পাৰে:

এটি নথপিত্রৰে একটি ইঙ্গতিকাৰী তালিকা যা নম্বন-ঝুঁকি শ্ৰণৌৰ গ্ৰাহকদৰে থকে প্ৰাপ্ত কৱা যতে পাৰে। আৱও বশি দশিনৱিদশেৱে জন্ম অনুগ্ৰহ কৱে এই পলসিটি এবং তাৰ সঙ্গে ক্ৰডিটি পলসিটিৰ সংশ্লিষ্ট সকেশন দখেন।

**3) একক গ্ৰাহকদৰে জন্ম KYC নথপিত্র:**

ক্ৰ ম ক্ৰম নং	নথপিত্র স্বীকাৰযোগ্য	পৰচিয়	বাসস্থানৰে ঠকিনা	সই	জন্ম তথি
1	PAN কাৰ্ড	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ	হ্যাঁ
2	আধাৰ UID কাৰ্ড	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
3	ভোটাৰ পৰচিয় কাৰ্ড	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
4	ড্ৰাইভিং লাইসেন্স	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	হ্যাঁ
5	বাধে পাসপোর্ট	হ্যাঁ	হ্যাঁ	হ্যাঁ	হ্যাঁ
6	ৱাজ্য অথবা কন্দ্ৰ সৱকাৰে দপ্তৰ, সংবিধিবিদ্ধ বা নায়িন্ত্ৰণকাৰী কৱত্পক্ষ, রাষ্ট্ৰায়ত্ত আন্ডাৱটকেঁ, তপশলিভুক্ত বাণজিয়কি ব্যাংক এবং সৱকাৰি আৱৰ্থকি সংস্থাগুলি দ্বাৱা জাৱকৃত আবদেনকাৰীৰ ফটো ঘুক্ত পৰচিয়পত্ৰ।	হ্যাঁ	না	না	হ্যাঁ
7	NREGA/সৱকাৰি সংস্থা/আন্ডাৱটকেঁ দ্বাৱা জাৱকৃত জৰ কাৰ্ড	হ্যাঁ	না	না	হ্যাঁ
8	ব্যক্তিবিশ্বেৱে যথাযথ ভাবে প্ৰত্যয়তি ফটো ঘুক্ত গ্ৰাজটেডে অফিসীৱ দ্বাৱা জাৱকৃত চৰ্তু	হ্যাঁ	না	না	না
9	সৱবিদিতি সৱকাৰি কৱত্পক্ষ অথবা গ্ৰাজটেডে অফিসীৱ থকে প্ৰৱেতি চৰ্তিৱি মাধ্যমে গ্ৰাহকৰে পৰচিয়/ফটো যাচাই কৱা	হ্যাঁ	না	না	না
10	ব্যাংক অ্যাকাউন্ট স্টেটমেন্টৰে ১ম প্ৰষ্ঠা/ফটোৱ উপৰে ফটোগ্ৰাফ এবং ব্যাঙ্ক স্ট্যাম্প ঘুক্ত পাস বই	হ্যাঁ	হ্যাঁ	না	না
11	ইউটলিটি বলি (বদ্যুত, ল্যান্ডলাইন টলেফিন, পোস্ট পহেড মোবাইল, পাইপ সৱবৱাহকৃত গ্ৰাস লাইন, জল) যা 2 মাসৰে বশি পুৱনো নয়।	না	হ্যাঁ	না	না

	যথা প্রয়োজ্য পলিসি/প্রক্রয়া অনুযায়ী গ্রাহকের নামে যথাযথ ভাবে নবিন্ধতি মূল/অ্যাটস্টেডে সলে ডিঃ/এগ্রিমিনেট সংগ্রহ করতে হব।				
12	স্বীকারযোগ্য OVD নথি অনুযায়ী জমা দত্তেয়া ঠিকানার প্রমাণের ক্ষত্রে, বর্তমান ঠিকানার থকে আলাদা ঠিকানা থাকলে, সহে OVD-র ঠিকানাটি অরজিনাল এবং FI এর সঙ্গে বশ্যই যাচাই করতে হব।/সরো প্রচলে ভত্তিতে যাচাই করতে হব।  বর্তমান ঠিকানার প্রমাণের জন্য, গ্রাহক রন্ট অ্যাগ্রিমিনেট/লভি অ্যান্ড লাইসন্স অ্যাগ্রিমিনেট অথবা স্ব-ঘোষণা জমা দিতে পারে এবং এমন ধরণের বর্তমান ঠিকানাটি FI সংস্থা/কম্পানি বা শাখার আধিকারিক দ্বারা ব্যক্তিগত সাক্ষাতের মাধ্যমে যাচাই করতে হব।	না	হ্যাঁ	না	না
13	সাম্পর্কিত প্রপার্টি অথবা মহিনসিপিল ট্যাক্স রিসিপ্ট	না	হ্যাঁ	না	না
14	রাজ্য সরকার বা কন্দূর সরকারের দপ্তর, সংবিধিবিদ্ধ অথবা নয়িন্ত্রক পরিষিদসমূহ, রাষ্ট্রায়ত্ত থাতের উদ্যোগ, তপশিলভূক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক, আর্থিক সংস্থান এবং তালিকাভূক্ত কম্পানিসমূহ দ্বারা জারিকৃত-নয়িন্ত্রক থকে বাসস্থান প্রদান করার চর্তা এবং সংস্থাভূক্ত বাসস্থান প্রদানকারীর এই ধরণের নয়িন্ত্রকর্তাদের সঙ্গে স্বাক্ষরতি লভি অ্যান্ড লাইসন্স অ্যাগ্রিমিনেট	না	হ্যাঁ	না	না

1 5	সরকারি দপ্তর অথবা রাষ্ট্ৰায়ত্ত কোম্পানিগুলি দ্বাৰা অবসরপ্ৰাপ্ত কৰ্মীদেৱ জাৰি কৰা পনেশন অথবা ফ্যামিলি পনেশন পমেন্ট অৱ্ডাৰ, যদি সগুলতিতে ঠকিনা উল্লিখিত থাকে।	না	হ্যাঁ	না	না
1 6	ভাৱতীয় বশিষ্ট পৰচিয় প্ৰাধকিৱণ দ্বাৰা জাৰিকৃত পত্ৰ যাৰ মধ্যে নাম, ঠকিনা এবং আধাৰ নম্বৰৱেৰ বশিদ রয়ছে।	না	হ্যাঁ	না	না
1 7	জন্ম সনদপত্ৰ (সরকারি সংস্থা)	না	না	না	হ্যাঁ
1 8	স্কুল লভিং সার্টিফিকিটে (10/12 শ্ৰণৌ)	না	না	না	হ্যাঁ
1 9	যাই ব্যাংকক থাণ গ্ৰহীতা অ্যাকাউন্ট চালাচ্ছে, সহে ব্যাংক থকে সগিনচোৱ ভৱেফিকিশেন সার্টিফিকিটে	না	না	হ্যাঁ	না

### 3.1. ফাৰ্ম/কোম্পানতিতে ঠকিনাৰ প্ৰমাণ হসিবে প্ৰাপ্তব্য নথপিত্ৰৱে তালিকা (যদি কোনও একটী)

কৰ্ম সংখ্যা	নথি	ফাৰ্ম	কোম্পানি
1	ফাৰ্মটিৱ সাম্প্ৰতিকিতম বদ্ধুত অথবা টলেফিলোন বলি (2 মাসৱে থকে বশি পুৱনো হওয়া চলাবন না)	হ্যাঁ	হ্যাঁ
2	বজিনসে রাজেস্ট্ৰশেন সার্টিফিকিটে, যদি কোনও থাকে (GST)	হ্যাঁ	হ্যাঁ
3	ৱাষ্ট্ৰায়ত্ত/তপশিলভূক্ত বাণজ্যকি ব্যাংকৰে ব্যাংক স্টেমেন্ট	হ্যাঁ	হ্যাঁ
4	সাম্প্ৰতিকিতম সংশোধতি পাৰ্টনাৱশপি ডডি-এৱ প্ৰত্যয়তি অনুলিপি	হ্যাঁ	না
5	প্যান-কাৰ্ড অ্যালোটমনেন্ট লটোৱৱে অনুলিপি	হ্যাঁ	হ্যাঁ

## B. রপিওর্ট কৰাৰ ০০০ CTR /STR এৱে প্ৰদৰ্শনমূলক তালিকা (একক গ্ৰাহক)

1. মক্কলেৱে সঙ্গে সম্পৰ্কতি বশিদগুলিকৈ বহু বার পৱিত্ৰতন কৰা হয়ছে (নাম পৱিত্ৰতন, বাববাৰ সংশোধন ইত্যাদি);
2. মক্কলেদেৱে কাঠামো অপ্ৰয়োজনীয় ভাৱে জটিল হওয়া;
3. প্ৰতিষ্ঠিতি বজিনসে প্ৰফেশালৱে বাইৱে সম্পন্ন কৰা একক লনেদনে অথবা লনেদনেৱে শ্ৰণৌ এবং প্ৰত্যাশতি গতীধি/লনেদনেৱে অস্পষ্ট হওয়া;
4. গ্ৰাহক তথ্য, উপাত্ত, নথপিত্ৰ প্ৰদান কৰতে অনচিছা প্ৰকট কৰছে;
5. ভুল নথপিত্ৰ, উপাত্ত, লণেন নবোৱ কাৰণ, অ্যাকাউন্টৱে বশিদ জমা দওয়া;
6. যাই তহবলিৱে মাধ্যমে আৱম্ভকি যোগদান কৰা হয়ছে সটেৱি উসৱে বশিদ প্ৰদান কৰতে অস্বীকাৰ কৰা, তহবলিৱে উসৱে সংশয়জনক হওয়া ইত্যাদি;
7. ব্যক্তিগত ভাৱে সাক্ষাত কৰাৰ থকে অনচিছুক হওয়া, যথোষ্ট কাৰণ ছাড়াই কোনও তৃতীয় পক্ষ/মানক্তাৱনামা ধাৰকৰে মাধ্যমে নজিকে উপস্থাপনা কৰা;
8. AHFL এমন একটি শাখায় যোগাযোগ কৰতে, যটে কি না খণ আবদনে দওয়া গ্ৰাহকৰে বসবাস অথবা ব্যবসাৱ ঠিকানার থকে আকে দূৱে অবস্থতি, প্ৰদত্ত ঠিকানার অনকে কাছে একটি AHFL শাখা/দপ্তৰ থাকা সত্ত্বতো।
9. অ্যাকাউন্ট/একাধিক অ্যাকাউন্টসমূহৰে স্টেমেন্টে বদ্যমান অনকে অনকে ট্ৰান্সফাৰগুলিৱে বষিয়তে ব্যাখ্যা অথবা সন্তোষজনক উত্তৰ দত্তে পাৱছে না।
10. যথাযথ ব্যাখ্যা ছাড়া তৃতীয় পক্ষৰে অ্যাকাউন্টৱে মাধ্যমে আৱম্ভকি যোগদানমূলক অৱৰাশি প্ৰদান কৰা।
11. খণেৱ অৱৰাশি অন্তমি ব্যবহাৱৰে বষিয়তে যথাযথ ব্যাখ্যা না দয়িতে টপ-আপ লণেন এবং/অথবা ইকুইটি লণেন প্ৰাপ্ত কৰা;
12. লণেন মণ্ডুৱ কৰানোৱ জন্য সন্দেহজনক পদ্ধতিৰ পৱামৱশ দওয়া;
13. যথোনে অৱৰাশিৰে ভাৱে খণ মণ্ডুৱিৱ কোনও মানে দাঁড়ায় না;
14. জালিয়াতি ধৰা পৱে; গ্ৰাহক থকে কোনও শাখা যদি নকল মুদ্ৰা পায় তাহলে সহে ঘটনাটকিৱে NHB/RBI এৱে সারকুলাৱ/বজিৎপত্ৰি অনুযায়ী রপিওৱ্ট কৰতে হব।
15. কোনও অজানা উসৱে সংগে অস্বাভাৱকি আৱৰাশি লনেদনে;
16. কোনও অসংযুক্ত অথবা অজানা তৃতীয় পক্ষ থকে পমেন্ট পাওয়া এবং শুল্কৰে জন্য নগদৰে বৃপ্তে পমেন্ট পাওয়া, যথোনে এটা পমেন্ট লাভ কৰাৰ স্বাভাৱকি পদ্ধতি নয়;
17. খণেৱ আসল উপকাৱভণেগী নয়িতে এবং ফ্ল্যাট কনোৱ বষিয়তে সংশয় কৰাৰ যুক্তসিঙ্গত কাৰণ রয়ছে।
18. কাল্পনকি ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খুলে খণেৱ টাকা আদায় কৰা;
19. সম্পত্তি/বাসস্থান আগে তহবলি প্ৰাপ্ত কৰছে এবং সটে এখনও অপৱশিষ্টতি রয়ছে- এটি জানা সত্ত্বতো খণেৱ জন্য আবদেন কৰা।
20. বিক্ৰয়ৰে চুক্ততিতে উক্ত বিক্ৰয়ৰে বিচেনাটি বিক্ৰয়ৰে এলাকায় বদ্যমান দৱৰে থকে অস্বাভাৱকি ভাৱে বশি/কৰ্ম।
21. একই সম্পত্তি/বাসস্থানৰে জন্য একাধিক তহবলি যোগানো;
22. এমন একটি তৃতীয় পক্ষৰে জন্য পমেন্ট অনুৱোধ কৰা যাৱ লনেদনেৱে সঙ্গে কোনও সম্পৰ্ক নাই;
23. ভন্ডাৱ/বল্ডাৱ/ডভেলোপাৱ/ব্ৰোকাৱ/এজনেন্ট ইত্যাদিৰ সঙ্গে যোগসাজশে গ্ৰাহক দ্বাৰা গৃহীত খণেৱ অৱৰাশি ব্যবহাৱ কৰা এবং যাই উদ্দেশ্যে খণ দওয়া হয়ছে সটে ছাড়া কোনও অন্য কঢ়িৱ জন্য টাকাটা ব্যবহাৱ কৰা।
24. NGO/দান সংস্থা/ক্ষুদ্ৰ/মাৰাৰ্টি সংস্থা (SME)/ আত্মসহায়ক গোষ্ঠী (SHG)/ মাইক্ৰো

ফাইনান্স গ্রুপ (MFG) জড়ত্বি থাকা একাধিক তহবলি ঘোষণ/অর্থায়ন।

25. বারবার ঠিকানা পাল্টানোর অনুরোধ;
26. কস্তিগুলি পরিশোধ করার সময় অতিরিক্ত টাকা জমা দয়ি, সহে অতিরিক্ত রাশটি ফরেত দ্বোর  
অনুরোধ করা।
27. প্রত্যাশতি মূল্যের থেকে উচ্চতর/নিম্নতর দরে বনিয়োগ করা।

\*\*\*\*\*

---