

AHFL KYC Policy



ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ്  
ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ  
ഉപഭോക്താവിനെ  
അറിയുക

[KYC]&

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നടപടി [AML]നയം  
(14.02.2022 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വന്ന പുനരവലോകനം)

(പതിപ്പ് - VIII)

ഉള്ളടക്കം

| Sr. No. | വിശദാംശങ്ങൾ   | പേജ് നമ്പർ. |
|---------|---|-------------|
| 1       | ആമുഖം   | 4           |
| 2       | അധ്യായം - I<br>പ്രയോഗക്ഷമതയും നിർവചനങ്ങളും  | 5-10        |
| 3       | അധ്യായം - II<br>പൊതുവായത്   | 10-11       |
| 4       | അധ്യായം -III<br>ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം  | 12          |
| 5       | അധ്യായം - IV<br>റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണവും മാനേജ്മെന്റും   | 13-14       |
| 6       | അധ്യായം - V<br>ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയാനുള്ള നടപടിക്രമം (CIP)   | 14-15       |
| 7       | അധ്യായം -VI<br>കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം:<br>ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം | 15-18       |
|         | ഭാഗം II- സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ  | 18-19       |
|         | ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ   | 19-20       |
|         | ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ  | 20          |
|         | ഭാഗം V - തുടരുന്ന ജാഗ്രത  | 20-23       |
|         | ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതവുമായ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം  | 23-24       |
| 8       | അധ്യായം -VII<br>റെക്കോർഡുകളുടെ നിയന്ത്രണം   | 24-25       |
| 9       | അധ്യായം -VIII<br>ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്ക് റിപ്പോർട്ടിംഗ്<br>ആവശ്യകതകൾ - ഇന്ത്യ  | 25          |
| 10      | അധ്യായം - IX<br>അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ   | 26-27       |

|    |   |       |
|----|---|-------|
| 11 | അധ്യായം - X<br>മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ   | 28-31 |
| 12 | അനുബന്ധം I<br>ഡിജിറ്റൽ KYC പ്രക്രിയ   | 33-34 |
| 13 | അനുബന്ധം II<br>PIS-ന് കീഴിൽ യോഗ്യതയുള്ള FPI-കൾക്കുള്ള KYC രേഖകൾ   | 34-36 |
| 14 | അനുബന്ധം III<br>കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ<br>ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പരിഗണിക്കാവുന്ന അധിക KYC<br>പ്രമാണങ്ങളുടെ പട്ടിക | 37-39 |
| 15 | അനുബന്ധം IV<br>CTR/STR ഇടപാടുകളുടെ വിശദീകരണ പട്ടിക  | 40-41 |

# ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക [KYC] &

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (AML) നയം - (പരിഷ്കരിച്ചത്)

## 1. ആമുഖം

ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി, (AHFL- മുൻ DHFL വൈശ്യ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് എന്നറിയപ്പെട്ടിരുന്നു) 1990-ൽ സംയോജിപ്പിക്കുകയും നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്കിൽ (NHB) രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. കമ്പനി NHB യുടെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് KYC & AML പോളിസി (നയം) സ്വീകരിച്ചു. കൂടാതെ കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ ഈ നയം കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കുകയും പുനപരിശോധിക്കുകയും ചെയ്തു.

മികച്ച കോർപ്പറേറ്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി, 2006 ഏപ്രിൽ 10-ന് NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 എന്ന റഫറൻസ് അനുസരിച്ച് നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളും സംബന്ധിച്ച് NHB പുറപ്പെടുവിച്ച വിജ്ഞാപനത്തിന് അനുസരിച്ചാണ് ഈ നയം ആദ്യം രൂപീകരിച്ചത്. NHB അതിന്റെ സർക്കുലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/Pol No.പ്രകാരം പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിലെ ഭേദഗതിക്ക് അനുസൃതമായി നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. 33/2010 -11 തീയതി 11 ഒക്ടോബർ, 2010 കൂടാതെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 ജൂലായ് 2, KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെയും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള സർക്കുലർ പ്രകാരം കാലാകാലങ്ങളിൽ കൂടുതൽ ഭേദഗതികൾ NHB വഴി പുറത്തിറക്കിയ സർക്കുലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/നയ സർക്കുലർ നമ്പർ 94/ 2018-19, മാർച്ച് 11, 2019.

ഈ നയം 2018 ഏപ്രിൽ 24-ന് നടന്ന യോഗത്തിൽ ബോർഡ് കൂടുതൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു, കൂടാതെ 2019 ഏപ്രിൽ 30-ന് നടന്ന ബോർഡ് യോഗത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും യഥാസമയം അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു, തുടർന്ന് ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അവലോകനം ചെയ്ത RBI/2019-20/235, DOR NBFC (HFC) CC No.111/03.10.136/2019-20 തീയതി 2020 മെയ് 19 കൂടാതെ നമ്പർ RBI/DBR/2015-16/18-ലെ സർക്കുലർ പ്രകാരം 2020 ഓഗസ്റ്റ് 18-ന് നടന്ന അവരുടെ യോഗത്തിൽ നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു.

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള (KYC) നിർദ്ദേശം, 2016 ("KYC ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ/ ഡയറക്ഷൻ") സംബന്ധിച്ച RBI മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി 2020 ഏപ്രിൽ 20-ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16. കൂടുതലായി, കേവൈസി-യിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ (എംഡി) ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ചുള്ള, 10 മെയ്, 2021 എന്ന തീയതിയിലെ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/2021-22 വരെ പുതുക്കിയിട്ടുള്ള നയം, 28 മെയ് 2021-ന് നടന്ന യോഗത്തിൽ വെച്ച് ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അവയിൽ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുകയും അത് യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

കൂടാതെ, ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) റൂൾസ്, 2005 (കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്ത പ്രകാരം) എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, കമ്പനി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റെന്തെങ്കിലും വഴിയോ ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോഴും സുതാര്യത ഉറപ്പുവരുത്താൻ ചില ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കണം. AHFL, 2002ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2005ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, ബാധകമായതും കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്നതുമായ വ്യവസ്ഥകൾ നടപ്പിലാക്കാൻ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതാണ്. അതിനാൽ, ഉപഭോക്താക്കളെയും അവരുടെ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളെയും നന്നായി അറിയാനും മനസ്സിലാക്കാനും ഈ നയം രൂപപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു, ഇത് കമ്പനിയെ അവരുടെ അപകടസാധ്യതകൾ വിവേകത്തോടെ കൈകാര്യം

ചെയ്യാനും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ക്രിമിനൽ സ്വഭാവമുള്ള വ്യക്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനും സഹായിക്കും.

2021 മെയ് 10-ന് പുതുക്കിയ സർക്കുലർ നമ്പർ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 പ്രകാരം നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) നിർദ്ദേശം, 2016 ("KYC/ ദിശകളിലെ മാസ്റ്റർ ദിശകൾ") സംബന്ധിച്ച RBI മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളിലെ മുൻപറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസൃതമായി ആവശ്യമായ അപ്ഡേറ്റുകൾ നടത്തുന്നതിന്, അത്തരം ഭേദഗതി(കൾ) അനുസരിച്ച് പുറപ്പെടുവിച്ച പ്രവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI) ഇറക്കിയ ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതികൾക്ക് അനുസൃതമായി ഈ നയം ഇപ്പോൾ പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്നു. ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ ഈ നയം പ്രാബല്യത്തിൽ വരും.

## അധ്യായം I

### പ്രയോഗികതയും നിർവചനങ്ങളും

#### 2 പ്രയോഗികത

കൂടുതൽ വ്യക്തമായി KYC-യിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളിൽ 3 (b) (xiii) നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, മറ്റുവിധത്തിൽ പ്രത്യേകം പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതൊഴികെ ഈ നയം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിയന്ത്രിക്കുന്ന എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ പ്രാദേശിക നിയമങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമല്ലാത്ത പരിധി വരെ, വിദേശത്ത് സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾക്കും ഭൂരിപക്ഷ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഈ നയം ബാധകമാകും:

- i. ബാധകമായ നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഈ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് തടയുമ്പോൾ, അത് RBIയുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തും.
- ii. RBIയും ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്ന KYC/AML മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ വ്യത്യാസമുണ്ടെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾ / അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾ രണ്ടിന്റേയും കൂടുതൽ കർശനമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- iii. വിദേശ ഇൻകോർപ്പറേറ്റ്ഡ് ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകളും/സബ്സിഡിയറികളും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയും അവരുടെ മാതൃരാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്ന രണ്ട് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും കൂടുതൽ കർശനമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിച്ചേക്കാം..

ഈ പോളിസിയിലെ അക്കൗണ്ടിനെ കുറിച്ചുള്ള ഏതൊരു സൂചനയും ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിനെയോ വായ്പാ ഇടപാടിനെയോ പരാമർശിക്കുന്നതായി മനസ്സിലാക്കണം. കമ്പനിക്ക് ഇനി നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയില്ല, എന്നിരുന്നാലും, പ്രസക്തമായ കാലയളവിൽ മാത്രം ആവശ്യകതകൾ നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും ബാധകമാകും.

#### 3. നിർവചനങ്ങൾ

നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കായി, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുമ്പോഴൊന്നിടയിൽ, ഇതിലെ നിബന്ധനകൾ, 2005-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നിരോധന നിയമങ്ങൾക്കൊപ്പം വായിച്ച, 2002-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിലും അവയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള അർത്ഥങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നതാണ് ( റെക്കോർഡുകളുടെ പരിപാലനം). ദൃഷ്ടാന്തമായി, ഈ നയത്തിന്റെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾക്ക് നിയുക്ത അർത്ഥങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും (നിർദ്ദേശങ്ങൾ, നിയമം, ചട്ടങ്ങൾ എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി):

- i. 2016 (2016ലെ 18) ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) സെക്ഷൻ 2-ലെ നിബന്ധന (a)-ൽ "ആധാർ നമ്പറിന്" നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും;
- ii. "ആക്ട്", "റൂൾസ്" എന്ന വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം യഥാക്രമം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ 2005, അതിലെ ഭേദഗതികൾ എന്നിവയാണ്.
- iii. ആധാർ ആധികാരികതയുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ "ആധികാരികത" എന്നത് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ടിന്റെ 2016-ലെ ഉപവകുപ്പ് (c) പ്രകാരം നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയെ ആണ്.

iv. ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ (BO):-

ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയായിരിക്കെ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായി അംഗീകാരമുള്ള വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, ഒരു നിയന്ത്രണ ഉടമസ്ഥതയുള്ള താൽപ്പര്യമുള്ള അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം- ഈ ഉപ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

1. “ഉടമസ്ഥാവകാശ ഇൻററസ്റ്റ് നിയന്ത്രിക്കൽ” എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ 25 ശതമാനത്തിലധികം ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റേയോ ലാഭത്തിന്റേയോ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. “നിയന്ത്രണം” എന്നതിൽ ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉൾപ്പെടുന്നു അല്ലെങ്കിൽ അവരുടെ ഓഹരിമൂല്യം അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള നിയന്ത്രണം അല്ലെങ്കിൽ നയ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കാനുള്ള അവകാശം എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.
- b. ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമാനുസൃത വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, മൂലധനത്തിന്റേ 15 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശമോ ലാഭമോ എടുക്കുന്ന/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.
- c. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ പ്രവർത്തിക്കുന്നവരോ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ 15 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം ഉള്ള ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു കൂട്ടം വ്യക്തികളുടെ സ്വന്തം അല്ലെങ്കിൽ മൂലധനം അല്ലെങ്കിൽ ലാഭം എടുക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. മുകളിൽ (a), (b) അല്ലെങ്കിൽ (c) പ്രകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയെയും തിരിച്ചറിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, നിയന്ത്രിക്കാൻ അധികാരമുള്ള മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റേ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രധാനപ്പെട്ട സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ് ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ.

C. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളുടെ) തിരിച്ചറിയലിൽ ട്രസ്റ്റിന്റേ തുടങ്ങിയ ആൾ, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 15% അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ കൂടുതൽ പലിശ ലഭിക്കുന്ന ഗുണഭോക്താക്കൾ, ആത്യന്തികമായി ഫലപ്രദമായ നിയന്ത്രണം ചെലുത്തുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി, ഉടമസ്ഥതയുടെ ഒരു ശൃംഖലയിലൂടെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ആൾ എന്നിവരുടെ തിരിച്ചറിയൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

V “സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്” - കമ്പനി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഒരു പകർപ്പ് നേടുക എന്നതിനർത്ഥം, ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആയാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റേ തെളിവ് പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കിയ ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖ ഒന്നിലധികമായി താരതമ്യം ചെയ്യുകയും അത് രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. ആക്ടിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം ഇവ കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ പകർപ്പിൽ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യണം.

- 2016 ലെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (നികേഷപം) റെഗുലേഷനുകളിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാരുടെയും (NRIs) ഇന്ത്യൻ വംശജരുടെയും (PIOs) കാര്യത്തിൽ, ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ യഥാർത്ഥ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്, ലഭിക്കും:
- ഇന്ത്യയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗീകൃത വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടെ വിദേശ ശാഖകളിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ,
- ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകളുമായി ബന്ധമുള്ള വിദേശ ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ,
- വിദേശത്തുള്ള നോട്ടറി പബ്ലിക്,
- കോടതി മജിസ്ട്രേറ്റ്,
- ജഡ്ജി,
- പ്രവാസി ഉപഭോക്താവ് താമസിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ ഇന്ത്യൻ എംബസി/കോൺസുലേറ്റ് ജനറൽ.

Vi “സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി” (CKYCR) എന്നാൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റേ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിൽ കൈവെടി റെക്കോർഡുകൾ സ്വീകരിക്കാനും സംഭരിക്കാനും സംരക്ഷിക്കാനും വീണ്ടെടുക്കാനും നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 2(1) പ്രകാരം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനമാണ്.

“നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ” എന്നാൽ PML നിയമത്തിന്റേയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയാണ്, കൂടാതെ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് വിശദീകരണം കൃത്യമായി അധികാരപ്പെടുത്തിയ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറോ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറോ ആയിരിക്കും. - ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശത്തിനായി, “മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ”, “മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ” എന്നീ പദങ്ങൾക്ക് കമ്പനി ആക്ട് 2013-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ആയിരിക്കും വിവക്ഷിക്കുക

- viii. "ഡിജിറ്റൽ KYC" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖയും അല്ലെങ്കിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെ വിലാസം സഹിതമുള്ള ആധാർ തെളിവും, അത്തരം തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ കൃത്യമായ സ്ഥാനം സഹിതം നിയമാനുസൃത വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഓഫ്ഫീസ് പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയില്ലാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ നടത്തുന്ന പരിശോധനയാണ്.
- xi. "ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ" എന്നതിന് 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിന്റെ (2000-ലെ 21) സെക്ഷൻ (2)-ലെ ഉപവകുപ്പിന്റെ (1) ക്ലോസ് (p)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- x. "തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്" എന്നാൽ, 2016 ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി നിയമത്തിലെ റൂൾ 9 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ, സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് അത്തരം രേഖകൾ പുറത്തിറക്കുന്ന അധികാര സ്ഥാപനം നൽകുന്ന ഒരു രേഖയുടെ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപമാണ്. (ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഇടനിലക്കാർ നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ സംരക്ഷണവും നിലനിർത്തലും)
- xi. “നിങ്ങളുടെ ക്ലിയർ (KYC) ഐഡൻറിഫയർ അറിയുക” എന്നാൽ സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് നിയമിച്ചു നൽകിയ അദ്വിതീയ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xii. "ലാഭരഹിത സംഘടനകൾ" (NPO) എന്നാൽ 1860-ലെ സൊസൈറ്റീസ് രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട് പ്രകാരം ട്രസ്റ്റ് അല്ലെങ്കിൽ സൊസൈറ്റി ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പ്രസ്ഥാനം അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമനിർമ്മാണം അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആക്ട്, 2013-ലെ സെക്ഷൻ 8 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള കമ്പനി എന്നാണ് അർത്ഥം.
- xiii. "ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖ" (OVD) എന്നാൽ പാസ്‌പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വിലാസം സഹിതമുള്ള സാക്ഷ്യമുള്ള ആധാർ നമ്പർ, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടേഴ്സ് ഐഡൻറിറ്റി കാർഡ്, സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ കൃത്യമായി ഒപ്പിട്ട NREGA നൽകിയ തൊഴിൽ കാർഡ്, പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത് എന്നാണ് അർത്ഥം.

Provided that,

- a. ഉപഭോക്താവ് സാധുവായ ആധാർ നമ്പർ OVD ആയി സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഫോമിൽ അയാൾക്ക് അത് സമർപ്പിക്കാം.
- b. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ OVDക്ക് പുതുക്കിയ വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന ഡോക്യുമെന്റുകളോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി OVD-കളായി കണക്കാക്കും:-
  - i. ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ്-പെയ്ഡ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ);
  - ii. വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതിയുടെ രസീത്;
  - iii. സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ഫാമിലി പെൻഷൻ പെയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (PPOs) എന്നിവയിൽ വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ;
  - iv. സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, നിയമാനുസൃത വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, പട്ടികപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക വസതി അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധി, ലൈസൻസ് കരാറുകൾ;
- c. ഉപഭോക്താവ് മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന 'b' ൽ വ്യക്തമാക്കിയ രേഖകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ നിലവിലെ വിലാസം സഹിതം OVD സമർപ്പിക്കണം.
- d. ഒരു വിദേശ പൗരൻ ഹാജരാക്കുന്ന OVDയിൽ വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലുള്ള സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും

ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്തും വിലാസത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.

വിശദീകരണം: ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, പേര് മാറ്റത്തിനായി സംസ്ഥാന സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനത്തിന്റെ പിന്തുണയോടെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് ശേഷം പേരിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടായാൽ പോലും ഒരു രേഖ OVD ആയി കണക്കാക്കും.

xiv. "ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന" എന്നതിന് ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ടിന്റെ 2016 (18-ലെ 2016) സെക്ഷൻ 2-ലെ ക്ലോസ് (pa)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

xv. "വ്യക്തി" എന്നതിന് നിയമത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമുണ്ട് കൂടാതെ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു വ്യക്തി,
- b. ഒരു അവിഭക്ത ഹിന്ദു കുടുംബം,
- c. ഒരു കമ്പനി,
- d. ഒരു സ്ഥാപനം,
- e. സംയോജിപ്പിച്ചാലും ഇല്ലെങ്കിലും, ആളുകളുടെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടായ്മ
- f. ഓരോ സ്വാഭാവികമല്ലാത്ത നിയമ വ്യക്തിയും, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളിൽ (a മുതൽ e വരെ) ഉൾപ്പെടുന്നില്ല, കൂടാതെ
- g. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ നിയന്ത്രിക്കുന്നതോ ആയ ഏതെങ്കിലും ഏജൻസി, ഓഫീസ് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രാഞ്ച് (a മുതൽ f വരെ).

xvi. "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ" എന്നാൽ ചട്ടങ്ങളുടെ 8-ാം ചട്ടം അനുസരിച്ച് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള കമ്പനി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്ത ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ്

xvii. "സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട്" എന്നാൽ താഴെ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ ഒരു "ഇടപാട്" എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, പണമായോ അല്ലാത്തതോ ആയ ഇടപാട് ഉൾപ്പെടെ, നല്ല വിശ്വാസത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക്:

- a. ഉൾപ്പെട്ട മൂല്യം പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ, ആക്ടിലെ ഷെഡ്യൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കുറ്റകൃത്യത്തിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം അതിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു; അഥവാ
- b. അസാധാരണമോ ന്യായീകരിക്കപ്പെടാത്തതോ ആയ സങ്കീർണ്ണതയുടെ സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉണ്ടാക്കിയതായി തോന്നുന്നു; അഥവാ
- c. സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ സത്യസന്ധമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലെന്ന് തോന്നുന്നു; അഥവാ
- d. തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു.

വിശദീകരണം: തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്ന ഇടപാടിൽ, തീവ്രവാദം, തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദി, തീവ്രവാദ സംഘടന അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നവരുമായി ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആയ ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാട് ഉൾപ്പെടുന്നു.

xviii. ഒരു 'ചെറിയ അക്കൗണ്ട്' എന്നാൽ PML റൂൾസ്, 2005-ലെ (5) സബ്-റൂൾ പ്രകാരം തുറന്ന ഒരു സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഒരു ചെറിയ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളും അത്തരം അക്കൗണ്ടിന് വേണ്ടി പ്രയോഗിക്കേണ്ട നിയന്ത്രണങ്ങളും RBI മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ 23 വിഭാഗത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

xix. "ഇടപാട്" എന്നാൽ വാങ്ങൽ, വിൽപന, വായ്പ, പണയം, സമ്മാനം, കൈമാറ്റം, ഡെലിവറി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്രമീകരണം എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ;
- b. പണമായോ ചെക്ക് വഴിയോ പേയ്മെന്റ് ഓർഡർ വഴിയോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ വഴിയോ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികമല്ലാത്ത മാർഗങ്ങളിലൂടെയോ ഏത് കറൻസിയിലും പണം നിക്ഷേപിക്കുക, പിൻവലിക്കൽ, കൈമാറ്റം ചെയ്യുക അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുക;
- c. ഒരു സേഫ്റ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബോക്സ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സുരക്ഷിത നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഉപയോഗം;



- d. ഏതെങ്കിലും രക്ഷാധികാരിയുമായുള്ള ബന്ധത്തിലേക്ക് പ്രവേശിക്കുന്നു;
- e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നൽകിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ്; അഥവാ
- f. ഒരു നിയമാഗീകാരമുള്ള വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ ക്രമീകരണം സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക..

xx. "വിഡിയോയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ (വി-സിഐപി)": അർത്ഥമാക്കുന്നത്, സിഡിഡി ഉദ്ദേശ്യത്തിന് വേണ്ടി ആവശ്യമായ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുന്നതിനും സ്വതന്ത്ര പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ പ്രക്രിയയിലൂടെ ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ വിവരങ്ങളുടെ നിജസ്ഥിതി കണ്ടെത്തുന്നതിനും ആ പ്രക്രിയയുടെ ഓഡിറ്റിനായുള്ള രേഖകൾ നിലനിർത്തുന്നതിലൂടെയും വേണ്ടി, തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തൽസമയം നടക്കുന്നതും വിവരങ്ങൾ ബോധ്യപ്പെടു കോണ്ടുള്ളതുമായ സമ്മതവും ഉപഭോക്താവുമായി ആർഹ് അധികാരപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ വഴിയായി, ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ആശയവിനിമയത്തിലൂടെ നടത്തപ്പെടുന്ന, മുഖത്തിന്റെ തിരിച്ചറിയൽ ഉപയോഗിച്ചുള്ള കൃത്യമായ ഉപഭോക്തൃ ശ്രദ്ധയോടെയുള്ള തിരിച്ചറിയലിനുള്ള ഒരു ഇതര രീതിയാണ്. നിർദ്ദിഷ്ടമാക്കിയിട്ടുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന അത്തരം പ്രക്രിയകൾ, മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായുള്ള ഫേസ്-ടു-ഫേസ് സിഐപി-ക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കുന്നതാണ്.

KYCയിലെ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന നിബന്ധനകൾ, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, അവയ്ക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ ആയിരിക്കും:

- i. "കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ്" (CRS) എന്നാൽ, നികുതി കാര്യങ്ങളിൽ പരസ്പര ഭരണപരമായ സഹായം സംബന്ധിച്ച കൺവെൻഷന്റെ ആർട്ടിക്കിൾ 6-ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനായി ഒപ്പുവെച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ii. "ഉപഭോക്താവ്" എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നു. കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി പ്രവർത്തിക്കുന്നത് ആരുടെ പേരിലാണോ ആ വ്യക്തി ഉൾപ്പെടുന്നു.
- iii. "വാക്ക്-ഇൻ കസ്റ്റമർ" എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ഇല്ലാത്ത, എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- iv. "കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (സിഡിഡി)" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിനെയും പ്രയോജനകരമായ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- v. "ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ" എന്നാൽ CDD യുടെ പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ്.
- vi. "FATCA" "FATCA" എന്നാൽ യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (USA) ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. U.S. നികുതിദായകർ അല്ലെങ്കിൽ U.S. നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ.
- vii. "IGA" എന്നാൽ അന്തർദ്ദേശീയ നികുതി പാലിക്കൽ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും USAയുടെ FATCA നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യയും USA യും തമ്മിലുള്ള ഗവൺമെന്റ് തല ഉടമ്പടി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- viii. "KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ" എന്നാൽ വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി CKYCR-ലേക്ക് KYC ഡാറ്റ സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്ന ടെംപ്ലേറ്റുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ix. "മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെയോ കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- x. "ഓൺ-ഗോയിംഗ് ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്" എന്നാൽ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പ്രൊഫൈലിനോടും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടത്തോടും പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുന്നതാണ്.
- xi. "ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്" എന്നാൽ CDD പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ആനുകാലികങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനങ്ങൾ ഏറ്റെടുത്ത് നടത്തുന്നതാണ്

- xii. "രാഷ്ട്രീയമായി പ്രാധാന്യമുള്ള വ്യക്തികൾ" (PEP-കൾ) ഒരു വിദേശരാജ്യത്തെ പ്രമുഖ പൊതുചടങ്ങുകളിൽ ഏൽപ്പിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വ്യക്തികളാണ്. ഉദാ., സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ/സർക്കാർ മേധാവികൾ, മുതിർന്നവർ രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ/ജുഡീഷ്യൽ/സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ തുടങ്ങിയവർ.
- xiii. "ഷെൽ ബാങ്ക്" എന്നാൽ പ്രത്യക്ഷത്തിൽ നിലവിൽ ഇല്ലാത്തതും നിയന്ത്രിത സാമ്പത്തിക ഗ്രൂപ്പുമായി ബന്ധമില്ലാത്തതുമായ ഒരു രാജ്യത്ത് സംയോജിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ബാങ്ക് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xiv. "വയർ ട്രാൻസ്ഫർ" എന്നാൽ, ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഒരു തുക ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഇലക്ട്രോണിക് മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഒരു ബാങ്ക് മുഖേന നൽകുന്ന വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി (സ്വാഭാവികവും നിയമപരവുമായ) നേരിട്ടോ കൈമാറ്റ ശൃംഖലയിലൂടെയോ നടത്തുന്ന ഇടപാട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. കൂടാതെ ബാങ്കിൽ, KYCയിലെ പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ഖണ്ഡിക 64 കമ്പനി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും.
- xv. "ആഭ്യന്തര, അതിർത്തി കടന്നുള്ള വയർ ട്രാൻസ്ഫർ": പണം കൊടുക്കുന്ന ബാങ്കും ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്കും ഒന്നോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരേ രാജ്യത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന വ്യത്യസ്ത വ്യക്തിയോ ആണെങ്കിൽ, അത്തരമൊരു ഇടപാട് ആഭ്യന്തര വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആണ്, കൂടാതെ 'പണം കൊടുക്കുന്ന ബാങ്ക്' അല്ലെങ്കിൽ 'ഗുണഭോക്താവായ ബാങ്ക്' വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്നുവെങ്കിൽ അത്തരം ഒരു ഇടപാട് ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആണ്.

ഇവിടെ നിർവ്വചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങൾക്കും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റ്, 1949, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1935, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (മെയിന്റനൻസ്) രേഖകൾ) റൂൾസ്, 2005, ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്റ്റ്, 2016, കൂടാതെ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ പരിഷ്കരണമോ പുനർനിർമ്മാണമോ അല്ലെങ്കിൽ വാണിജ്യ ഭാഷയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതോ ആയ ചട്ടങ്ങൾ എന്നിവ പ്രകാരം നൽകിയിട്ടുള്ള അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

## അധ്യായം - II

### പൊതുവായത്

- 4. ഏതെങ്കിലും ഭേദഗതികളും പുനരവലോകനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള നയം, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുന്നതാണ്.

നയത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- (a) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം;
- (b) റിസ്ക് കാറ്റഗറൈസേഷൻ & മാനേജ്മെന്റ്;
- (c) ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ (CIP); ഒപ്പം
- (d) ഇടപാടുകളുടെ നിരീക്ഷണം

- 5. കമ്പനി മുഖേന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും തീവ്രവാദ ധനസഹായവും അപകട സാധ്യത പരിശോധിക്കൽ

- (a) ഇടപാടുകാർക്കോ രാജ്യങ്ങൾക്കോ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾക്കോ ഉള്ള കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാനും വിലയിരുത്താനും ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാനും കമ്പനി ഇടയ്ക്കിടെ 'മണി ലോണ്ടറിംഗും (ML) തീവ്രവാദ ധനസഹായവും (TF) ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ മുതലായവയുടെ അപകട സാധ്യത പരിശോധിക്കും.

ആകമാന അപകടസാധ്യതയുടെ തോതും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ ലെവലും തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, മൂല്യനിർണ്ണയ പ്രക്രിയ പ്രസക്തമായ എല്ലാ അപകട ഘടകങ്ങളും പരിഗണിക്കണം. അകത്തെ അപകടസാധ്യത പരിശോധന നടത്തുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ കമ്പനിയുമായി പങ്കിട്ടേക്കാവുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള സെക്ടർ-നിർദ്ദിഷ്ട കേടുപാടുകൾ കമ്പനി പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

- (b) കമ്പനിയുടെ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും കമ്പനിയുടെ സ്വഭാവം, വലിപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സങ്കീർണ്ണത/ഘടന മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികവുമായിരിക്കണം. കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് പരിശോധനയുടെ

ഫലവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് പരിശോധനയുടെ ആനുകാലികത നിർണ്ണയിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഇത് കുറഞ്ഞത് വർഷം തോറും അവലോകനം ചെയ്യണം. ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ പരിശോധന അർദ്ധവാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടത്തപ്പെടും.

- c) പരിശോധനയുടെ ഫലം പരിശോധിക്കാൻ ബോർഡിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്കോ ഇത് സംബന്ധിച്ച് അധികാരം നൽകിയിരിക്കുന്നു, അത് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ലഭ്യമായിരിക്കണം.
- d) തിരിച്ചറിഞ്ഞ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുമായി കമ്പനി ഒരു റിസ്ക് ബേസ്ഡ് അപ്രോച്ച് (RBA) പ്രയോഗിക്കും, അതനുസരിച്ച്, ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉണ്ടായിരിക്കും. കൂടാതെ, കമ്പനി നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

**6. നിയുക്ത ഡയറക്ടർ**

- (a) "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" എന്നാൽ PML നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നു, കൂടാതെ ബോർഡ് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും. ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്പനി മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ / ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ എന്നിവരെ അതിന്റെ "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" ആയി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ പേര്, പദവി, വിലാസം എന്നിവ മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കും.
- (c) ഒരു കാരണവശാലും, പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറെ 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ' ആയി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യില്ല.

**7. പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ**

- (a) കമ്പനി ഒരു "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറെ" നിയമിക്കും (ജനറൽ മാനേജറുടെ തലത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ CMD/MD ലെവലിന് തൊട്ടുതാഴെ ആയിരിക്കാൻ പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു). ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്പനി അതിന്റെ കമ്പനി സെക്രട്ടറിയെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറായി നിയമിക്കുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയമം/നിയമപ്രകാരം ആവശ്യാനുസൃതമായ പാലിക്കൽ ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ ഉത്തരവാദിയായിരിക്കും.
- (c) പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെ പേരും പദവിയും വിലാസവും മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്നിവയെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

**8. നയം പാലിക്കൽ**

- (i) കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവയിലൂടെ ഈ നയം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും:
  - (ii) KYC പാലിക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി 'സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്' ആരൊക്കെയാണ് രൂപീകരിക്കുന്നത് എന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു.
  - (iii) നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം അനുവദിക്കൽ.
  - (iv) നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾ ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിയുടെ നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വതന്ത്രമായ വിലയിരുത്തൽ.
  - (v) KYC/AML നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഏകകാല/ഇന്റർണൽ ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം.
- 
- (a) ത്രൈമാസ ഓഡിറ്റ് നോട്ടുകളുടെ സമർപ്പണവും ഓഡിറ്റ് കമ്മിറ്റിയോടുള്ള അനുവർത്തനവും.
  - (b) KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നത് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

**അധ്യായം-III**

**ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം**

9. കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയുടെ രൂപത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം കമ്പനി രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
10. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാവുന്ന വശങ്ങളുടെ സാമാന്യതയെ മുൻവിധികളില്ലാതെ, AHFL ഉറപ്പാക്കും:
  - (a) അജ്ഞാതമായോ സാങ്കല്പിക/ബിനാമി പേരിലോ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
  - (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണം അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന രേഖകൾ/വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യത എന്നിവ കാരണം ഉചിതമായ CDD നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാൻ AHFL-ന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
  - (c) CDD നടപടിക്രമം പാലിക്കാതെ ഇടപാടുകളോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഏറ്റെടുക്കില്ല.
  - (d) ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്തും KYC ആവശ്യത്തിനായി അന്വേഷിക്കേണ്ട നിർബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
  - (e) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറന്നതിന് ശേഷം ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം 'ഓപ്ഷണൽ'/അധിക വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നത്.
  - (f) കമ്പനി ബ്രാഞ്ച്/UCIC തലത്തിൽ CDD നടപടിക്രമം പ്രയോഗിക്കും. അതിനാൽ, ഒരു കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള KYC കമ്പ്യൂയിംഗ് ഉപഭോക്താവ് അതേ കമ്പനിയിൽ നിന്ന് മറ്റൊരു ലോൺ സൗകര്യം നേടാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ CDD നടപടിയുടെ ആവശ്യമില്ല.
  - (g) എല്ലാ സംയുക്ത അപേക്ഷകരും CDD നടപടിക്രമം പിന്തുടരുന്നു.
  - (h) ഒരു ഉപഭോക്താവിന് മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ/സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അനുവാദമുള്ള സാഹചര്യങ്ങൾ, വ്യക്തമായി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.
  - (i) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി RBI പ്രചരിപ്പിച്ച ഉപരോധ പട്ടികയിൽ പേരുള്ള ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
  - (j) RBI നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പേര് ദൃശ്യമാകുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യരുത്.
  - (k) പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) ലഭിക്കുന്നിടത്ത് നിന്നു തന്നെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വെരിഫിക്കേഷൻ ഫെസിലിറ്റിയിൽ നിന്നും ഇതും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
  - (l) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിച്ചാൽ, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കും.
11. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം പൊതുജനങ്ങളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക് സാമ്പത്തിക സൗകര്യം നിഷേധിക്കുന്നതിന് കാരണമാകില്ല.

അധ്യായം - IV

നഷ്ട സാധ്യതാ വർഗ്ഗീകരണവും നിയന്ത്രണവും

12. നഷ്ട സാധ്യതാ വർഗ്ഗീകരണത്തിനും നിയന്ത്രണത്തിനും, AHFL-ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്ന അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കും.

(a) കമ്പനിയുടെ വിലയിരുത്തലിന്റെയും അപകടസാധ്യതയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉപഭോക്താക്കളെ കുറഞ്ഞ, മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത, വലിയ നഷ്ട സാധ്യത എന്നീ വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും.

(b) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി, സാമൂഹിക/സാമ്പത്തിക നില, ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ക്ലയന്റുകളുടെ ബിസിനസ്സ്, അവരുടെ സ്ഥാനം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ തുടങ്ങിയ പാരാമീറ്ററുകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് നഷ്ട സാധ്യതാ വർഗ്ഗീകരണം നടത്തുന്നത്. ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന സേവനങ്ങളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതു പോലെ ഘടകങ്ങളായി കണക്കാക്കാം:

ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഈ AML/ നഷ്ട സാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വർഗ്ഗീകരണം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വ്യക്തമാക്കിയേക്കാവുന്ന ഏതെങ്കിലും റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യകതകൾക്ക് വിധേയമായി ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

|                    |  |
|--------------------|--|
| കുറഞ്ഞ നഷ്ടം       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ വ്യക്തികളും (ഉയർന്ന ആസ്തി ഒഴികെയുള്ളവ) വ്യക്തിത്വങ്ങളും സമ്പത്തിന്റെ ഐഡൻറിറ്റികളും സ്രോതസ്സുകളും എളുപ്പത്തിൽ തിരിച്ചറിയാൻ കഴിയുന്നതും അവരുമായുള്ള ഇടപാടുകൾ അറിയപ്പെടുന്ന പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നതുമായ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ഇവയിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:</li> <li>2. ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരൻ</li> <li>3. സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികൾ/പ്രോപ്പ് സ്ഥാപനങ്ങൾ</li> <li>4. ഗവ. വകുപ്പ് &amp; ഗവ. ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കമ്പനികൾ</li> <li>5. പരിമിത കമ്പനികൾ (പൊതുവായതും സ്വകാര്യവും)</li> <li>6. പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനം (റജിസ്റ്റേഡ്. ഡീഡ്).</li> <li>7. NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് തിരിച്ചടവ് എങ്കിൽ NRI കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപ വരെ വായ്പയുണ്ട്, കൂടാതെ വിദേശത്തുനിന്നുള്ള പണമടയ്ക്കൽ ആണെങ്കിൽ പരിധിയുമില്ല.</li> <li>8. 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ വായ്പ കേസുകളും. , ഔദ്യോഗിക വരുമാന തെളിവ് രേഖകളോ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാടക രീതികളോ ഇല്ലാതെ വരുമാനം വിലയിരുത്തുന്നു. ഉദാ: ശമ്പളം കാഷ് ആയി, നോ-ഇൻകം പ്രൂഫ് ലോണുകൾ, അനുപചാരിക സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ.</li> <li>9. 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളും.</li> </ol> |
| മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. സംഭാവന സ്വീകരിക്കുന്ന NGO ട്രസ്റ്റുകളും ചാരിറ്റികളും പിന്നെ സംഘടനകളും</li> <li>2. ട്രസ്റ്റ്/സമൂഹങ്ങൾ</li> <li>3. ഉയർന്ന ആസ്തിയുള്ള വ്യക്തികൾ (നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന മിച്ചം രൂപ 1 കോടിയിൽ കൂടുതൽ.)</li> <li>4. അടുത്ത കുടുംബ ഓഹരി പങ്കാളിത്തമോ പ്രയോജനകരമായ ഉടമസ്ഥതയോ ഉള്ള കമ്പനികൾ.</li> <li>5. 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ വായ്പകളും ഔദ്യോഗിക വരുമാനം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകൾ ഇല്ലാതെയോ, വാടക രീതികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലോ വിലയിരുത്തി.</li> <li>6. NRI-കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള വായ്പകളും, വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയുമാണ്.</li> <li>7. വ്യക്തികളിൽ നിന്നും രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളും.</li> </ol>  |
| വലിയ നഷ്ട സാധ്യത   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ (PEP)</li> <li>2. PEP യുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളും അടുത്ത ബന്ധുക്കളും</li> <li>3. വളരെ ഉയർന്ന തുകയ്ക്കുള്ള പണമിടപാടുകൾ (10 ലക്ഷം രൂപയോ അതിൽ കൂടുതലോ ഉള്ളതും എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി-</li> </ol>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>4. ക്ലിന്റന്മാർക്ക് ചെയ്യപ്പെടുന്ന സംശയം ജനിപ്പിക്കുന്ന ഇടപാടുകളും ലഭ്യമായ പൊതുവിവരങ്ങൾ പ്രകാരം പ്രശസ്തിയുള്ള അപ്രകൃതമായ വ്യക്തികൾ.</p> <p>5. അജ്ഞാതമായ വരുമാന സ്രോതസ്സുകൾ ഉള്ളതായ അല്ലെങ്കിൽ രേഖാമൂലമുള്ള തെളിവുകൾക്കായി കാത്തിരിക്കാത്തവരായ വ്യക്തികൾ.</p> <p>6. ഉപഭോക്താക്കളുമായോ സംശയാസ്പദമായ വ്യക്തികളുമായോ മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഒരുമിച്ച് ചേരൽ.</p> |
|--|--|

വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന്, തിരിച്ചറിഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശേഖരിക്കുന്ന മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങൾ, കടക്കണിയിലാകാത്തതും ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയേക്കാം.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (AML) മാനദണ്ഡങ്ങളിലും തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിനുള്ള (CFT) മാനദണ്ഡങ്ങളിലും ഫിനാൻഷ്യൽ ആക്ഷൻ ടാസ്ക് ഫോഴ്സ് (FATF) നൽകിയ ശുപാർശകളും നഷ്ടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിൽ ഉപയോഗിക്കണം.

### അധ്യായം V

#### കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം(CIF)

13. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നത് ഏറ്റെടുക്കും:
  - (a) ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റേ തുടക്കം.
  - (b) ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ ഡേറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ.
  - (c) ഏജൻറുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കുടിശ്ശിക അടക്കാതിരിക്കുക/പ്രീപെയ്ഡ്/ ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റിലോഡ് ചെയ്തുവിൽക്കുക, കൂടാതെ അമ്പതിനായിരത്തിലധികം രൂപയ്ക്ക് മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നം വിൽക്കുക.
  - (d) അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമല്ലാത്ത ഒരു ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നു, അതായത് വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവ്, ഉൾപ്പെടുന്ന തുക അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആണ്, ഒറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയി കാണുന്നു.
  - (e) ഒരു ഉപഭോക്താവ് മനഃപൂർവ്വം ഒരു ഇടപാടിനെ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമ്പരയായി രൂപപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് വിശ്വസിക്കാനോ സംശയം തോന്നാനോ കമ്പനിക്ക് കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ.
  - (f) AFHL-ൽ നിന്ന് വായ്പ ലഭിക്കാനായി ശുപാർശ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
14. ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, കമ്പനി, അവരുടെ ഇച്ഛാനുസരണം, ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ ആശ്രയിക്കും:
  - (a) രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ വിവരങ്ങൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ രണ്ട് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ലഭിക്കും.
  - (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപരമായ ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് തിരിച്ചറിയൽ ഡേറ്റയുടെയും മറ്റ് പ്രസക്തമായ പ്രമാണങ്ങളുടെയും പകർപ്പുകൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ കാലതാമസമില്ലാതെ ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി മതിയായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു.
  - (c) മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നതും, മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതും അല്ലെങ്കിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതും ആയതും കൂടാതെ PML നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കൽ ആവശ്യകതകളും പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികളും ഉണ്ട്.
  - (d) മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ളതായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്ന ഒരു രാജ്യത്തിലോ

അധികാരപരിധിയിലോ അധിഷ്ഠിതമാകരുത്.

- (e) ഉപഭോക്താവിന്റെ ജാഗ്രതയുടെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തവും കൂടാതെ, ബാധകമായ, വർദ്ധിപ്പിച്ച ജാഗ്രതാ നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതും കമ്പനിയായിരിക്കും.

## അധ്യായം VI

### കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം

#### ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം

15. CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിയോ അല്ലെങ്കിൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയുമായി ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ കമ്പനി ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ആവശ്യപ്പെടും:
  - (a) ആധാർ നമ്പർ,
    - (i) 2016 (2016ലെ 18) ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ലക്ഷ്യവും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ഏതെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അദ്ദേഹം ആഗ്രഹിക്കുന്നു; അഥവാ
    - (ii) PML ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അദ്ദേഹം തീരുമാനിക്കുന്നു; അഥവാ
  - (b) ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണം നടത്താവുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവശം ഉള്ളതിന്റെ തെളിവ്; അഥവാ
  - (c) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ; കൂടാതെ
  - (d) 1962-ലെ ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളിൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60; കൂടാതെ
  - (e) ബിസിനസിന്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ, അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ:

ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ചിടത്ത്:

- i) PML ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 11 എയുടെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥയുടെ വരിയിലുള്ള ആധാർ നമ്പർ, യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഇ-KYC പ്രാമാണീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം നടത്തും. കൂടാതെ, അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, സെൻട്രൽ ഐഡൻറിറ്റി ഡേറ്റാ ശേഖരണത്തിൽ ലഭ്യമായ ഐഡൻറിറ്റി വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ നിലവിലെ വിലാസം നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, അയാൾക്ക് കമ്പനിക്ക് അത് സംബന്ധിച്ച് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നൽകാം.
- ii) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്ന ആധാർ കൈവശം ഉണ്ടെന്നതിന്റെ തെളിവായി കമ്പനി ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തും.
- iii) ഏതെങ്കിലും OVD-യുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ പരിശോധിക്കുകയും അനുബന്ധം I-ന് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ചെയ്യും.
- iv) OVD അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം ഉള്ളതിന്റെ തെളിവ്, കൈവശാവകാശ രേഖയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭിക്കുന്നതിന് സർക്കാർ അനുവദിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും അറിയിപ്പുകൾക്ക് വിധേയമായി, അനക്സ് I-ന് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഡിജിറ്റൽ KYC മുഖേന കമ്പനി സ്ഥിരീകരണം നടത്തും കൂടാതെ ആധാർ നമ്പറിന്റെയോ OVDയുടെയോ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ സമർപ്പിക്കാത്ത സമീപകാല ഫോട്ടോയുടെയും.

കൂടാതെ, 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) നിയമത്തിന്റെ 7-ാം വകുപ്പിന് കീഴിൽ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഇ-KYC പ്രമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയില്ലെങ്കിൽ വാർദ്ധക്യം മൂലമോ മറ്റുതരത്തിലോ ഉള്ള പരികൂകൾ, അസുഖം അല്ലെങ്കിൽ ബലഹീനത, സമാനമായ കാരണങ്ങളാൽ, കമ്പനി, ആധാർ നമ്പർ ആവശ്യപ്പെടുന്നതിന് പുറമെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും OVD യുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-പ്രമാണത്തിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ രേഖയുടെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് നേടിക്കൊണ്ട് തിരിച്ചറിയൽ നടത്തേണ്ടതാണ്. ഈ രീതിയിൽ ചെയ്യുന്ന സിഡിഡി സ്ഥിരമായി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിർവഹിക്കും, അത്തരം ഒഴിവാക്കലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യലും കൺകൺറ്റ് ഓഡിറ്റിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും. ഒരു കേന്ദ്രീകൃത ഒഴിവാക്കൽ ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കേസുകൾ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുമെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കൽ അംഗീകരിക്കുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര് എന്നിവ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവ കൂടി അധിക വിശദാംശങ്ങളിൽ അടങ്ങിയിരിക്കണം. ഡാറ്റാബേസ് കമ്പനിയുടെ ആനുകാലിക ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റിന്/പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും സൂപ്പർവൈസറി അവലോകനത്തിനായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം 1: കമ്പനി, ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്നിടത്ത്, മുകളിലെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ആധാർ നമ്പറിന്റെ ആധികാരികത ആവശ്യമില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താവ് ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

വിശദീകരണം 2: ബയോമെട്രിക് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-KYC പ്രമാണീകരണം കമ്പനിക്ക് ബാധകമായ നിയമത്തിന് വിധേയമായി നടത്താവുന്നതാണ്.

വിശദീകരണം 3: ആധാറിന്റെ ഉപയോഗം, ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് മുതലായവ, ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) ആക്ട്, 2016-നും അതിന് കീഴിലുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

- 16. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്. കമ്പനിക്ക് കൂടുതൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയാത്തതിനാൽ, ഇവ വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് മാത്രം പ്രസക്തമാണ്:
  - i. OTP വഴിയുള്ള പ്രമാണീകരണത്തിന് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രത്യേക സമ്മതം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
  - ii. ടേം ലോണുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ. അനുവദിച്ച ടേം ലോണുകളുടെ ആകെ തുക ഒരു വർഷത്തിൽ അറുപതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടുതൽ.
  - iii. ഒടിപി-യുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇ-കൈവെസി ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ ഈ നയത്തിന് കീഴിലുള്ള തിരിച്ചറിയൽ നടത്തേണ്ട ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല. വി-സിഐപി-ക്ക് കീഴിൽ ആധാർ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പുതിയ ആധാർ ഒടിപി പ്രമാണീകരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രക്രിയ പൂർണ്ണമായ രീതിയിൽ പാലിക്കുന്നതാണ്.
  - iv. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ CDD നടപടിക്രമം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പൂർത്തിയാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
  - v. മറ്റേതെങ്കിലും റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനവുമായി മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള KYC ഉപയോഗിച്ച് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടും തുറന്നിട്ടില്ലെന്നോ തുറക്കുന്നില്ലെന്നോ ഉള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ലഭിക്കും. കൂടാതെ, KYC വിവരങ്ങൾ CKYCR-ലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ചാണ് അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കും. മറ്റ് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC നടപടിക്രമം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ KYC വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കമ്പനി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കില്ല.
  - vi. മേൽപ്പറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, എന്തെങ്കിലും പാലിക്കാത്ത/ലംഘനമുണ്ടായാൽ അലേർട്ടുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കർശനമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.



17. ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവുമായി ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നടപ്പിലാക്കുന്ന, ബാധകമായ നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി കമ്പനി തത്സമയ V-CIP ഏറ്റെടുക്കാം, അദ്ദേഹത്തിന്റെ അറിവോടെയുള്ള സമ്മതം നേടിയ ശേഷം ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾ പാലിക്കും:
- എ. വിവരങ്ങൾ ബോധ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ടുള്ള സമ്മതം വാങ്ങിയതിന് ശേഷം, ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവ്, പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം ഉടമ, നിയമപര എൻറിറ്റി (എല്ഇ) ഉപഭോക്താക്കളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം ഒപ്പിടുന്നതിന് അധികാരപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ളവരും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളും (ബിഒ-കള്) എന്നിങ്ങനെയുള്ളവരുമായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന്. എന്നാൽ, ഒരു പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ സിഡിഡി-യുടെ കാര്യത്തിൽ, ആ പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ തെളിവുകളുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റും പ്രൊപ്രൈറ്ററുടെ സിഡിഡി എടുക്കുന്നതിന് പുറയായി കമ്പനി നേടുന്നതാണ്.
  - ബി. വകുപ്പ് 17 പ്രകാരം ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവെസി പ്രാമാണീകരണം ഉപയോഗിച്ച്, മുഖാമുഖമല്ലാത്ത സമ്പ്രദായത്തിലൂടെ തുറന്നിട്ടുള്ളതും നിലവിലുള്ളതുമായ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിവർത്തനം.
  - സി. അർഹതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി ഇ-കെവെസി-യുടെ പുതുക്കൽ/ഇടയ്ക്കിടയ്ക്കുള്ള പുതുക്കൽ.  
വി-സിഐപി നടത്തുന്നതിനായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന കമ്പനി, ഇനിപ്പറയുന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കണം-
    - i. V-CIP നടത്തുന്ന കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരായ ഉപഭോക്താവിന്റെ വീഡിയോ റെക്കോർഡ് ചെയ്യുകയും ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ചെയ്യും. തിരിച്ചറിയലിനായി ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ വഴി മാത്രമേ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടൂ.
    - ii. ഉപഭോക്താവ് e-PAN നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിലൊഴികെ, പ്രോസസ്സിനിടെ ഉപഭോക്താവിന് പ്രദർശിപ്പിക്കാൻ പാൻ കാർഡിന്റെ വ്യക്തമായ ചിത്രം കമ്പനി പകർത്തും. ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡേറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
    - iii. ഉപഭോക്താവ് ശാരീരികമായി ഇന്ത്യയിൽ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ലൊക്കേഷൻ (ജിയോടാഗിംഗ്) പിടിച്ചെടുക്കും
    - iv. ആധാർ/പാൻ വിശദാംശങ്ങളിലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ V-CIP ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ആധാർ/പാനിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉറപ്പാക്കണം.
    - v. ആശയവിനിമയങ്ങൾ തത്സമയമാണെന്നും മുൻകൂട്ടി റെക്കോർഡ് ചെയ്തിട്ടില്ലെന്നും സ്ഥാപിക്കുന്നതിന്, വീഡിയോ ഇടപെടലുകൾക്കിടയിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമം കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ തരത്തിൽ വ്യത്യാസമുണ്ടെന്ന് കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉറപ്പാക്കണം.
    - vi. XML ഫയലോ ആധാർ സുരക്ഷിത QR കോഡോ ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ, XML ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ QR കോഡ് ജനറേഷൻ തീയതി V-CIP നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതി മുതൽ 3 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴയതല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.
    - vii. V-CIP വഴി തുറക്കുന്ന എല്ലാ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളും സമകാലിക ഓഡിറ്റിന് വിധേയമായതിന് ശേഷം മാത്രമേ പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കൂ, പ്രക്രിയയുടെ സമഗ്രത ഉറപ്പാക്കും.
    - viii. ഈ പ്രക്രിയ തടസ്സമില്ലാത്തതും തത്സമയവും സുരക്ഷിതവും ഉപഭോക്താവുമായുള്ള എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്റ്റഡ് ഓഡിയോവിഷ്വൽ ഇന്ററാക്ഷനാണെന്നും ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം ഉപഭോക്താവിനെ സംശയാതീതമായി തിരിച്ചറിയാൻ പര്യാപ്തമാണെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. കബളിപ്പിക്കലിനും മറ്റ് വഞ്ചനാപരമായ കൃത്രിമത്വങ്ങൾക്കും എതിരെ പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന് കമ്പനി ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം പരിശോധന നടത്തും.
    - ix. സുരക്ഷ, കരുത്ത്, എൻഡ് ടു എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ എന്നിവ ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, V-CIP ആപ്ലിക്കേഷൻ പുറത്തിറക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി സോഫ്റ്റ്‌വെയറും സുരക്ഷാ ഓഡിറ്റും മൂല്യനിർണ്ണയവും നടത്തും.
    - x. ഓഡിയോവിഷ്വൽ ഇടപെടൽ കമ്പനിയുടെ തന്നെ ഡൊമെയ്നിൽ നിന്നാണ് ആരംഭിക്കേണ്ടത്, അല്ലാതെ ഏതെങ്കിലും മൂന്നാം കക്ഷി സേവന ദാതാവിൽ നിന്നല്ല. ഇതിനായി പ്രത്യേകം പരിശീലനം ലഭിച്ച ഉദ്യോഗസ്ഥരാണ് V-CIP പ്രക്രിയ നടത്തുന്നത്. V-CIP നടത്തുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ക്രൈൻഷ്യലുകൾക്കൊപ്പം പ്രവർത്തനരേഖയും സംരക്ഷിക്കപ്പെടും.

- xi. വിഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതവുമായ രീതിയിൽ സംഭരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും അതിൽ തീയതിയും സമയവുമടങ്ങിയ സ്റ്റാമ്പും ഉണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
  - xii. പ്രക്രിയയുടെ സമഗ്രതയും ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളും ഉറപ്പാക്കാൻ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇന്റലിജൻസ് (AI), ഫെയ്സ് മാച്ചിംഗ് ടെക്നോളജികൾ എന്നിവയുൾപ്പെടെ ലഭ്യമായ ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ സഹായം സ്വീകരിക്കാൻ കമ്പനിയെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിയിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരിക്കും.
  - xiii. ബാധകമായ നിയമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
18. നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾക്കായുള്ള (NBFC-കൾ) ലളിതമായ നടപടിക്രമം: വായ്പ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് നിർദ്ദിഷ്ട രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാം:
- (a) കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ വാങ്ങണം.
  - (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ തന്റെ ഒപ്പോ വിരലടയാളമോ പതിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനിയുടെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
  - (c) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുടക്കത്തിൽ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് പ്രവർത്തനക്ഷമമായിരിക്കും, അതിനുള്ളിൽ CDD നടപ്പിലാക്കും..
  - (d) അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ലോൺ/ അവരുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ബാലൻസുകൾ ഒരുമിച്ച് എടുത്തത് ഒരു ഘട്ടത്തിലും അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടാൻ പാടില്ല.
  - (e) എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് ഒരു വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടരുത്.
  - (f) ഉപഭോക്താവ് മുകളിലെ (d) ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മുഴുവൻ KYC നടപടിക്രമവും പൂർത്തിയാക്കുന്നതുവരെ കൂടുതൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ലെന്ന് ബോധ്യപ്പെടുത്തണം.
  - (g) ബാലൻസ് നാൽപ്പതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വർഷത്തെ മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് എൺപതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ, KYC നടത്തുന്നതിന് ഉചിതമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും, അല്ലാത്തപക്ഷം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ബാലൻസ് ആകുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർത്തും. ഒരുമിച്ചെടുത്താൽ മുകളിലെ വരിയിൽ (d)യിലും (എ)ലും നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിധികൾ കവിയുന്നു.
  - (h) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാനും KYC പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കാനും കമ്പനി ഉചിതമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും, പരാജയപ്പെട്ടാൽ കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
19. കമ്പനിയുടെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഒരിക്കൽ നടത്തിയ KYC സ്ഥിരീകരണം, അതേ കമ്പനിയുടെ മറ്റേതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിലേക്ക് ലോൺ അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതാണ്, ബന്ധപ്പെട്ട ലോൺ അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണ KYC വെരിഫിക്കേഷൻ ഇതിനകം തന്നെ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും അത് ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിന് ബാധകമല്ല.

**ഭാഗം II- സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ**

- 20. ഒരു സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) CDD നടപ്പിലാക്കും.
- 21. മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമെ, കുത്തക സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള ബിസിനസ് / പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രണ്ട് പ്രമാണങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-പ്രമാണങ്ങളും ലഭിക്കും:
  - (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
  - (b) ഷോപ്പ് ആൻഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ്.
  - (c) വിൽപ്പനയും ആദായ നികുതി റിട്ടേണുകളും.
  - (d) CST/VAT/GST സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (പ്രോവിഷണൽ/ഫൈനൽ)
  - (e) സെയിൽസ് ടാക്സ്/സേവന നികുതി/പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ് അധികാരികൾ നൽകുന്ന

സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/രജിസ്ട്രേഷൻ ഡോക്യുമെന്റ്.

- (f) IEC (ഇമ്പോർട്ടർ എക്സ്പോർട്ടർ കോഡ്) DGFT ഓഫീസ് മുഖേനയുള്ള പ്രൊഫ്രെറ്ററി ആശങ്കയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ചട്ടത്തിന് കീഴിൽ സംയോജിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി പ്രൊഫ്രെറ്ററി ആശങ്കയുടെ പേരിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള ലൈസൻസ് / പ്രാക്ടീസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- (g) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന, ആദായനികുതി അധികാരികൾ യഥാവിധി പ്രാമാണീകരിച്ച/അംഗീകരിക്കുന്ന ഏക ഉടമസ്ഥന്റെ പേരിൽ സമ്പൂർണ്ണ ആദായ നികുതി റിട്ടേൺ (അംഗീകാരം മാത്രമല്ല).
- (h) വൈദ്യുതി, വെള്ളം, ലാൻഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ ബില്ലുകൾ തുടങ്ങിയ യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ.

22. അത്തരം രണ്ട് രേഖകൾ നൽകാൻ കഴിയില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് ബോധ്യപ്പെട്ട സാഹചര്യത്തിൽ, കമ്പനിക്ക് അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ബിസിനസ്/പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ആ രേഖകളിൽ ഒന്ന് മാത്രമേ സ്വീകരിക്കാവൂ.

കമ്പനി കോൺട്രാക്റ്റ് പോയിന്റ് പരിശോധന ഏറ്റെടുക്കുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വ്യക്തതകളും ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്താൽ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം പരിശോധിച്ചുവെന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും തൃപ്തിപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

**ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDDനടപടികൾ**

23. ഒരു കമ്പനിയുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) മെമ്പറണ്ടും അസോസിയേഷന്റെ ലേഖനങ്ങളും
- (c) കമ്പനിയുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഡയറക്ടർ ബോർഡിൽ നിന്നുള്ള ഒരു പ്രമേയവും അതിന്റെ മാനേജർമാർക്കോ ഓഫീസർമാർക്കോ ജീവനക്കാർക്കോ അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
- (e) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട CDD രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, കമ്പനിയുടെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക

24. ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) പങ്കാളിത്ത കരാർ
- (c) പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട, സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക

25. ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) ട്രസ്റ്റിന്റെ കരാർ
- (c) ട്രസ്റ്റിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ.60
- (d) ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, സാഹചര്യം പോലെ, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ ഏർപ്പെടുത്തുക

26. ഒരു അൺ ഇൻകോർപ്പറേറ്റഡ് അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടത്തിന്റെയോ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും

സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) അത്തരം അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ മാനേജിംഗ് ബോഡിയുടെ തീരുമാനം
- (b) ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60
- (c) അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
- (d) CDD ഡോക്യുമെന്റുകൾ, ബെനെഫിഷിയൽ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരെ സംബന്ധിക്കുന്ന, അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വയ്ക്കുകയും
- (e) അത്തരം ഒരു അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെയോ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് കൂട്ടായി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന അത്തരം വിവരങ്ങൾ.

വിശദീകരണം: രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ട്രസ്റ്റുകൾ/പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ 'അൺ ഇൻകോർപ്പറേറ്റ്ഡ് അസോസിയേഷൻ' എന്ന പദത്തിന് കീഴിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന പദത്തിൽ സൊസൈറ്റികൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

27. സൊസൈറ്റികൾ, സർവ്വകലാശാലകൾ, ഗ്രാമപഞ്ചായത്തുകൾ പോലുള്ള തദ്ദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ മുൻഭാഗങ്ങളിൽ പ്രത്യേകമായി ഉൾപ്പെടാത്ത നിയമവ്യക്തികളുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകളോ അവയുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ ലഭിക്കും:

- (a) സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അധികാരമുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേര് കാണിക്കുന്ന രേഖ;
- (b) സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, ഒരു അറ്റോർണി കൈവശമുള്ള വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താനും
- (c) അത്തരം ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ/നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന അത്തരം രേഖകൾ.

**ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ**

28. ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തി അല്ലാത്ത ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളെ) തിരിച്ചറിയുകയും അവന്റെ/അവളുടെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനുള്ള നിയമങ്ങളിലെ റൂൾ 9-ലെ സബ്-റൂൾ (3) അനുസരിച്ച് ന്യായമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് ഏറ്റെടുക്കുന്നതാണ്:

- (a) ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു കമ്പനിയായ അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഒരു കമ്പനിയുടെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമാണ് ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ നിയന്ത്രിത പലിശ ഉടമയ്ക്ക്, അത്തരം കമ്പനികളുടെ ഏതെങ്കിലും ഷെയർഹോൾഡറുടെയോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെയോ ഐഡന്റിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.
- (b) ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വസ്ത അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരന്റെയും അവർ പ്രവർത്തിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെയും ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും പേരിൽ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകളും ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവത്തിന്റെയോ അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളും ലഭിക്കും.

**അധ്യായം V-തുടരുന്ന ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്**

29. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്തൃ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടം എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവ് സ്ഥിരതയുള്ളതാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തുടർന്നും ജാഗ്രത പാലിക്കണം;

30. സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണം ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ പൊതുതയെ മുൻവിധികളില്ലാതെ, ഇനിപ്പറയുന്ന തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ നിർബന്ധമായും നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്:

- (a) വലുതും സങ്കീർണ്ണവുമായ ഇടപാടുകൾ, അസാധാരണമായ പാറ്റേണുകൾ ഉള്ളവ, ഉപഭോക്താവിന്റെ സാധാരണവും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതുമായ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ല, അവയ്ക്ക് പ്രത്യക്ഷമായ സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ നിയമാനുസൃതമായ

ലക്ഷ്യമോ ഇല്ല.

- (b) നിശ്ചിത പരിധി കവിയുന്ന ഇടപാടുകൾ.
- (c) ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത ഉയർന്ന അക്കൗണ്ട് വിറ്റുവരവ്.
- (d) മൂന്നാം കക്ഷി ചെക്കുകൾ, ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ മുതലായവ നൽകുന്നു.

31. നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തി ഉപഭോക്താവിന്റെ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗവുമായി യോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.

വിശദീകരണം: ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ കൂടുതൽ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

- (a) അക്കൗണ്ടുകളുടെ നഷ്ടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനം, അത്തരം ആനുകാലികങ്ങൾ കുറഞ്ഞത് ആറ് മാസത്തിലൊരിക്കലേകിലും, കൂടാതെ കൂടുതൽ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും നിലവിൽ വരും.

32. കാലാനുസൃതമായ പുതുക്കൽ

ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലേകിലും ഇടത്തരം നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ, കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടിക്രമം അനുസരിച്ച് കാലാനുസൃത പുതുക്കൽ നടത്തണം:

- s) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ:

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ സംഭവിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്.

മേൽവിലാസത്തിലെ മാറ്റം: ഉപഭോക്താവിന്റെ മേൽവിലാസ വിവരങ്ങളിൽ മാത്രമേ മാറ്റമുള്ളൂവെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പുതിയ വിലാസത്തിന്റെ ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്. സത്യവാങ്മൂലത്തിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള മേൽവിലാസത്തിന്റെ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം രണ്ട് മാസത്തിനുള്ളിൽ, മേൽവിലാസത്തിന്റെ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത്. കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് സ്ഥിരീകരണം, ഡെലിവറബിൾസ് എന്നിവ പോലെയുള്ളവ വഴിയായി നടത്തുന്നതാണ്.

കൂടാതെ, നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ വകുപ്പ് 3(എ)(xiii)-ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, പതിവ് ഇടവേളകളിൽ ഉപഭോക്താവ് സത്യവാങ്മൂലത്തിലൂടെ പുതുക്കി നൽകുന്ന മേൽവിലാസത്തിന്റെ തെളിവിനായി, കമ്പനി ഒവിഡി-യുടെ ഒരു പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ പരിഗണിക്കപ്പെടുന്ന ഒവിഡി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ വാങ്ങിയേക്കാവുന്നതാണ്.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ, അവർ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, അവർ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ അവരിൽ നിന്ന് നേടുന്നതാണ്. ആ സമയത്ത് അത് നിലവിലെ സിവിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി സിവിഡി രേഖകൾ കമ്പനിയിൽ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്താവുന്നതാണ്. ആവശ്യമാകുമ്പോൾ, കമ്പനി അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ, അതായത് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ പ്രായപൂർത്തിയെത്തുമ്പോൾ, പുതിയതായി കെവൈസി നടത്താവുന്നതാണ്.

- ബി) വ്യക്തികൾ ഒഴികെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ:

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: നിയമപര സ്ഥാപന (എല്ഇ) ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമൊന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന നിയമപര എൻറിറ്റി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, കമ്പനിയുടെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലെയുള്ളവ), ഇക്കാര്യത്തിൽ എൽഇ അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഒരു

ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ കത്ത്, ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ മുതലായവ വഴിയായി ഇക്കാര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആ നിയമപര സ്ഥാപന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നേടാവുന്നതാണ്. കൂടുതലായി, തങ്ങളുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ്പതാ (ബിഒ) വിവരങ്ങൾ കൃത്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും, ആവശ്യമെങ്കിൽ, അത് കഴിയുന്നത്രയും ഏറ്റവും പുതിയ വിവരങ്ങളോടെ നിലനിർത്തുന്നതിനായി അവ പുതുക്കിപ്പുതുക്കുകയും വേണം.

കെവൈസി വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റം: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം ഉണ്ടാകുന്നുവെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ എൽഇ ഉപഭോക്താവിനെ കമ്പനിയിലേക്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ കമ്പനി നടത്താവുന്നതാണ്.

സി) അധിക നടപടികൾ: മുകളിൽ പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവയും ഉറപ്പ് വരുത്തും:

നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമായി ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി രേഖകൾ ഇതിനൊപ്പം ലഭ്യമാണ്. ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം ഇല്ലെങ്കിൽപ്പോലും കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമല്ലെങ്കിൽ ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടുതലായി, കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ സിഡിഡി പ്രമാണങ്ങളുടെ സാധുത, പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ സമയത്ത് കാലഹരണപ്പെട്ടിരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ കമ്പനിയിലേക്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിബാധകമായതിന് തുല്യമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ കമ്പനി നടത്തുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവിന്റെ പാൻ( PAN) വിശദാംശങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, കെവൈസിയുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ സമയത്ത്, അത് നൽകുന്ന അധികൃതരുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും.

പതിവായ ഇടവേളകളിൽ പുതുക്കൽ നടത്തുന്നതിന് വേണ്ടി, ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് നേടുന്ന സത്യവാങ്മൂലം ഉൾപ്പെടെ, പ്രസക്തമായ രേഖ(കൾ) കൈപ്പറ്റിയ തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഉപഭോക്താവിന് കൈപ്പറ്റൽ രസീത് നൽകുന്നു. കൂടുതലായി, കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ നടത്തുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ കമ്പനിയുടെ രേഖകളിൽ / ഡാറ്റാബേസിൽ ഉടനടി പുതുക്കപ്പെടുമ്പോൾ ഉറപ്പാക്കുകയും കെവൈസി വിശദാംശങ്ങൾ പുതുക്കിയ തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു അറിയിപ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ സൗകര്യം ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് വേണ്ടി, ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിൽ കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ നടത്തുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നത് കമ്പനി പരിഗണിച്ചേക്കാം.

OVD അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിന്/ഓപ്ലൈൻ പരിശോധനയ്ക്കായി സമ്മതം നൽകുന്നതിന് വേണ്ടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം, അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ/ഉടമകളുടെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം ആവശ്യമായി വരുന്നതിന് മതിയായ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ ഉൾപ്പെടെ, അവരുടെ വിശ്വസ്തത സ്ഥാപിക്കാൻ കമ്പനി ഓപ്ഷനിൽ നിർബന്ധിച്ചേക്കാം. സാധാരണയായി, മെയിൽ/തപാൽ വഴി ഉപഭോക്താവ് കൈമാറുന്ന OVD/സമ്മതം സ്വീകാര്യമായിരിക്കും..

കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, കമ്പനി അപകടസാധ്യത മുൻനിർത്തിക്കൊണ്ടുള്ള ഒരു സമീപനം സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, മറ്റ് തരത്തിൽ നിർബന്ധിതമല്ലാത്ത, കമ്പനി സ്വീകരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും അധികവും അസാധാരണവുമായ നടപടികൾ, സമീപ കാലത്തെ ഫോട്ടോ നൽകേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഉപഭോക്താവ് വ്യക്തിപരമായി ഹാജരാകേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്തിയിട്ടുള്ള കമ്പനിയുടെ ബ്രാഞ്ചിൽ മാത്രം കെവൈസി-യുടെ പതിവായ ഇടവേളകളിലെ പുതുക്കൽ നടത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, കെവൈസി-യുടെ പുതുക്കൽ നടത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യമുള്ള സാധാരണമായ കാലാവധിയേക്കാൾ കൂടുതൽ പതിവായി കെവൈസിപുതുക്കൽ നടത്തുക എന്നിവ പോലെ, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ ബോർഡിന്റെ അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി അനുമതിയോടെ അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള, ആന്തരികമായി രൂപം നൽകിയിട്ടുള്ള കെവൈസി പോളിസിയിൽ വ്യക്തമായി നിർദ്ദിഷ്ടമാക്കിയിരിക്കാവുന്നതാണ്.

33. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, കമ്പനി സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ.60, കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അറിയിക്കുന്ന തീയതിയിൽ നേടേണ്ടതാണ്, ഉപഭോക്താവ് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കുന്നതുവരെ കമ്പനി അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കും.

എന്നാൽ, ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതിന് മുമ്പ്

(അതായത്, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നത്), കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും കേൾക്കാനുള്ള ന്യായമായ അവസരവും നൽകും. കൂടാതെ, കമ്പനി അതിന്റെ ആന്തരിക നയത്തിൽ, സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള തുടർ സേവനങ്ങൾക്കായി ഉചിതമായ ഇളവ്(കൾ) ഉൾപ്പെടുത്തും. വാർദ്ധക്യം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും, അത്തരം കാരണങ്ങൾ. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങൾ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കൂടാതെ, കമ്പനിയുമായി നിലവിലുള്ള ലോൺ അധിഷ്ഠിത ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് രേഖാമൂലം നൽകിയാൽ, ലോൺ അക്കൗണ്ട് (അതായത്, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുക) കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ നേടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിച്ചതിന് ശേഷം എല്ലാ ബാധ്യതകളും ഉചിതമായി കമ്പനി അവസാനിപ്പിക്കും.

വിശദീകരണം - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് "പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുക" എന്നതിനർത്ഥം, ഉപഭോക്താവ് ഈ വിഭാഗത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നത് വരെ കമ്പനി ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും പ്രവർത്തനങ്ങളും താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നതാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ പോലെയുള്ള അസറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന്, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ.

**ഭാഗം VI -**

**മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതവുമായ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം**

**A. മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്**

34. മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കളുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് (ബോർഡിംഗ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ OTP ഒഴികെ): മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ ശ്രദ്ധ നൽകുന്നതിന്, മറ്റൊരു കമ്പനിയുമായുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC-അനുസരിച്ചുള്ള അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് ആദ്യ പേയ്മെന്റ്/വിതരണം നടപ്പിലാക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

35. രാഷ്ട്രീയമായി കുപ്രസിദ്ധരായവരുടെ (PEP) ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ

A. ഇനിപ്പറയുന്നവ നൽകിയാൽ PEP-കളുമായി ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും:

- (a) കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും അടുത്ത ബന്ധുക്കളുടെയും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ മതിയായ വിവരങ്ങൾ PEP-യിൽ ശേഖരിക്കുന്നു;
- (b) ഒരു ഉപഭോക്താവായി PEP യെ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വ്യക്തിയുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിച്ചിരിക്കണം;
- (c) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിന് അനുസൃതമായി ഒരു PEP-യ്ക്കായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനം ഒരു മുതിർന്ന തലത്തിലാണ് എടുക്കുന്നത്;
- (d) അത്തരം എല്ലാ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാണ്;
- (e) നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയോ പിന്നീട് PEP ആയി മാറുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ബിസിനസ് ബന്ധം തുടരുന്നതിന് മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിക്കണം;
- (f) PEP-കൾക്ക് ബാധകമായ CDD നടപടികൾ, തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണം ഉൾപ്പെടെ ബാധകമാണ്.

B. ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ PEP ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

36. പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ തുറന്ന ക്ലിയർഡ് ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ:

പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ മുഖേന ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ നിയമപ്രകാരം അനുവദിച്ചതാണെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും:

- (a) ഒരു സിംഗിൾ ക്ലെയിൻറിന് വേണ്ടി ഒരു പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരൻ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ക്ലിയർഡുകളെ തിരിച്ചറിയും.

- (b) മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ എന്നിവയെ പ്രതിനിധീകരിച്ച് പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന 'പൂൾഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കാൻ കമ്പനിക്ക് ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും.
- (c) ക്ലിയർ വിശദാംശങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് നിരോധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലിയർ രഹസ്യാത്മകതയ്ക്ക് വിധേയരായവരുടെ പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ കമ്പനി തുറക്കില്ല
- (d) കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ ഇടനിലക്കാർ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകൾ സംയോജിപ്പിക്കാത്തതിന് എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും തിരിച്ചറിയും, കൂടാതെ അവയിൽ ഓരോന്നും ഗുണഭോക്താവിനെ ബന്ധിപ്പിക്കാവുന്ന 'ഉപ-അക്കൗണ്ടുകൾ' ആണ്, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ടുകൾ സഹ- കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിച്ചേർന്ന്, കമ്പനി പ്രയോജനകരമായ ഉടമകളെ അന്വേഷിക്കും.
- (e) ഇടനിലക്കാരൻ ഒരു നിയന്ത്രിതവും മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതുമായ സ്ഥാപനമാണെന്നും ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായി മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെങ്കിൽ കമ്പനി, അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്' (CDD)നെ ആശ്രയിക്കും.
- (f) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിക്കാണ്.

**B. ലളിതമാക്കിയ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്**

- 37. സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾക്കുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ (SHGs) ലളിതമാക്കി.
  - (a) SHG യുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ SHG യിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും CDD ആവശ്യമില്ല.
  - (b) എല്ലാ ഭാരവാഹികളുടെയും CDD മതിയാകും.
  - (c) എസ്എച്ച്ജി-കളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ലിമിറ്റ് സമയത്ത് എസ്എച്ച്ജി-യിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും സിവിഡി എടുക്കാവുന്നതാണ്.
- 38. വിദേശ പോർട്ട്ഫോളിയോ നിക്ഷേപകർക്ക് ലളിതമാക്കിയ KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ (FPIs)
 

ആദായനികുതി (FATCA/CRS) നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി, അനക്സ് II-ൽ വിശദമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾപോർട്ട്ഫോളിയോ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് സ്കീമിന് (PIS) കീഴിലുള്ള നിക്ഷേപത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി സർക്കാർ, RBI, SEBI (അനുയോജ്യമായത്) പുറപ്പെടുവിച്ച, ബാധകമായ വിദേശനാണ്യ, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് യോഗ്യമായ FPI കളുമായുള്ള ഇടപാടുകൾ/ബന്ധങ്ങൾ KYC സ്വീകരിച്ച് ഏറ്റെടുക്കുന്നതാണ്. FPI യിൽ നിന്നോ FPI ക്ക് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയനിൽ നിന്നോ കമ്പനി വാഗ്ദാനം സ്വീകരിക്കണം.
- 39. കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ ക്ലിയറുകളുടെ ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ഒരു ലിസ്റ്റ് Annex III-ൽ സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

**അധ്യായം VII**

**റിക്കോർഡ് നിയന്ത്രണം**

- 40. PML ആക്ടിന്റെയും നിയമങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളെ പരാമർശിച്ച് ഉപഭോക്തൃ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ പരിപാലനം, സംരക്ഷണം, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കമ്പനി കൈക്കൊള്ളും.,
  - (a) ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ആഭ്യന്തരവും അന്തർദേശീയവുമായ ഇടപാടുകളുടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കുക;
  - (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ/ ബന്ധത്തിന്റെ തുടക്കത്തിലും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ലഭിച്ച ഇടപാടുകാരെയും അവരുടെ വിലാസങ്ങളെയും തിരിച്ചറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ, ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിച്ച് കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷമെങ്കിലും സൂക്ഷിക്കുക;
  - (c) അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്ക് തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളും ഇടപാട് ഡേറ്റയും ലഭ്യമാക്കുക;
  - (d) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) നിയമങ്ങൾ, 2005 (PML rules, 2005) റൂൾ 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു



സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക:

- (e) ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടെ വ്യക്തിഗത ഇടപാടിന്റെ പുനർനിർമ്മാണം അനുവദിക്കുന്നതിന് PML റൂൾ 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും സൂക്ഷിക്കുക;
- (f) ഇടപാടുകളുടെ സ്വഭാവം;
- (i) ഇടപാടിന്റെ തുകയും അത് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്ത കറൻസിയും
- (ii) ഇടപാട് നടത്തിയ തീയതി; കൂടാതെ
- (iii) ഇടപാടിലെ കക്ഷികൾ.
- (g) ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും വിവരങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക;
- (h) അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും രേഖകൾ, റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ രേഖകളും ഹാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സോഫ്റ്റ് ഫോർമാറ്റിൽ സൂക്ഷിക്കുക.

### അധ്യായം VIII

## ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്ക് ആവശ്യമായത് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത് - ഇന്ത്യ

41. കമ്പനി അതിന്റെ റൂൾ 7 പ്രകാരം 2005 ലെ PML (റെക്കോർഡ്സ് മെയിന്റനൻസ്) റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (FIU-IND) ഡയറക്ടർക്ക് നൽകണം.  
 വിശദീകരണം: 1) റൂൾ 3 ന്റെ, വിവരങ്ങളുടെ ഫർണിഷിംഗ് രൂപത്തെക്കുറിച്ച് അവർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകാനും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും രീതിയും വ്യക്തമാക്കാനും റൂൾ 7-ലെ സബ് റൂൾ 3, 4 എന്നിവയിലെ ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച് 2015 സെപ്തംബർ 22-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത മൂന്നാം ഭേദഗതി ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, സബ്-റൂളിന്റെ വിവിധ ക്ലോസുകളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിന് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കാൻ FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് അധികാരമുണ്ട്.
42. FIU-IND നിർദ്ദേശിച്ച/ പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ട് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും റിപ്പോർട്ടിംഗ് എൻറിറ്റികളെ നിർദ്ദിഷ്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ സഹായിക്കുന്നതിനായി വികസിപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ട് മൂല്യനിർണ്ണയ യൂട്ടിലിറ്റിയും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. FIU-IND അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (CTR) / സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ടുകൾ (STR) ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനായി എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികൾ CTR/ എക്സ്ട്രാക്റ്റുചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ഉപകരണങ്ങൾ ഇൻസ്റ്റാൾ ചെയ്യുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത കമ്പനി ഉപയോഗിക്കും. അവരുടെ തത്സമയ ഇടപാട് ഡേറ്റയിൽ നിന്നുള്ള STR. എല്ലാ ശാഖകളും പൂർണ്ണമായും കമ്പ്യൂട്ടർവത്കരിക്കപ്പെടാത്ത കമ്പനിയുടെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർമാർക്ക്, ഇതുവരെ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ് ചെയ്യാത്ത ശാഖകളിൽ നിന്ന് ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കാനും എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഡേറ്റ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് ഫീഡ് ചെയ്യാനും ഉചിതമായ ക്രമീകരണം ഉണ്ടായിരിക്കും. CTR/STR FIU-IND അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ <http://fiuindia.gov.in> ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട STR/CTR-ന്റെ സാമ്പിൾ ലിസ്റ്റ് തിരിച്ചറിയലിനായി അനുബന്ധം - IV-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
43. FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകൽ, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാത്തതിന്റെ ഓരോ ദിവസത്തെയും കാലതാമസം അല്ലെങ്കിൽ റൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള സമയപരിധിക്കപ്പുറം തെറ്റായി പ്രതിനിധീകരിക്കപ്പെട്ട ഇടപാട് ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ഓരോ ദിവസത്തെ കാലതാമസവും ഒരു പ്രത്യേക ലംഘനമായി രൂപീകരിക്കും. ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്ത ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ കമ്പനി ഒരു നിയന്ത്രണവും ഏർപ്പെടുത്തില്ല. കമ്പനി STR ഫർണിഷിംഗ് വസ്തുത കർശനമായി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും. ഒരു തലത്തിലും ഉപഭോക്താവിന് ഒരു സൂചനയും ഇല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

44. സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനും ബിസിനസിന്റെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് ഇലക്ട്രോണിക് മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിക്ക് മതിയായ സംവിധാനങ്ങളും പ്രക്രിയകളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

**അധ്യായം IX**

**അന്താരാഷ്ട്രനിയമങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ കരാറുകൾ**

**അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ -**

45. നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) (UAPA) ആക്റ്റ്, 1967-ലെ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരവും അതിലെ ഭേദഗതികൾ പ്രകാരവും, വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പേരിൽ അവർക്ക് വായ്പാ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. യുഎൻ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ (UNSC) അംഗീകരിക്കുകയും ആനുകാലികമായി പ്രചരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന തീവ്രവാദ ബന്ധങ്ങളുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്നു. രണ്ട് ലിസ്റ്റുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

(a) "ISIL (ദാഇഷ്) & അൽ-ഖായ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക", അതിൽ അൽ-ഖായ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത ISIL ന്റെയും അൽ-ഖായ്ദയുടെയും ഉപരോധ പട്ടിക ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്

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

(b) താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളും (ഏകീകൃത പട്ടികയുടെ വിഭാഗം എ) എൻറിറ്റികളും (വിഭാഗം ബി) അടങ്ങുന്ന "1988 ഉപരോധ പട്ടിക" ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്.

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

46. മാർച്ച് 14, 2019/ ഫെബ്രുവരി 2, 2021 തീയതിയിലെ യുഎപിഎ വിജ്ഞാപനത്തിന് കീഴിലുള്ള ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന് ഉപദേശം നൽകുന്നതിന് പുറമെ, ലിസ്റ്റുകളിലെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികൾ/സ്ഥാപനങ്ങളുമായി സാമ്യമുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ സമയാസമയം FIU-IND-ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും

47. മേൽപ്പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, കാലാകാലങ്ങളിൽ മറ്റേതെങ്കിലും അധികാരപരിധി / സ്ഥാപനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് റിസർവ് ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് UNSCR-കളും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

48. 1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരം ലോൺ അക്കൗണ്ട് മരവിപ്പിക്കൽ

UAPA പ്രകാരം ഗവൺമെന്റ് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കുകയും ബാധകമായിട്ടേതാളും അത് കൃത്യമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

പ്രത്യേകിച്ചും, കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന ബാധകമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം:

(i) ഇലക്ട്രോണിക് ഫോമിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിയുക്ത ലിസ്റ്റുകൾ പരിപാലിക്കുകയും, ഓർഡറിലെ ഷെഡ്യൂളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളോ എൻറിറ്റികളോ, ഇതിനുശേഷം, നിയുക്ത വ്യക്തികൾ/എൻറിറ്റികൾ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ കൈവശം വെച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിന്, നൽകിയിരിക്കുന്ന പാരാമീറ്ററുകൾ പതിവായി പരിശോധിക്കുക. , ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ, സ്റ്റോക്കുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾ മുതലായവയുടെ രൂപത്തിൽ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക ഉറവിടങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ.

(ii) അവരുടെ ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താവിനെ കണ്ടെത്തിയ സമയം മുതൽ 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ കമ്പനി ഉടൻ തന്നെ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തികം എന്നിവയുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾ സംയുക്തമായി അവരുടെ പുസ്തകങ്ങളിൽ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന വിഭവങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ. സെക്രട്ടറി (CTCR), ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം, ഫാക്സ് നമ്പർ.011-23092569 എന്ന വിലാസത്തിൽ, കൂടാതെ ടെലിഫോണിലൂടെയോ 011- 23092736 എന്ന നമ്പരിലൂടെയോ അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെ, വിവരങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsctcr-mha@gov.in.

- (iii) മുകളിൽ (ii)-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പ്, ലോൺ അക്കൗണ്ട് കൈവശമുള്ള സംസ്ഥാനത്തിന്റെ/UTയുടെ UAPAനോഡൽ ഓഫീസർക്കും, റെഗുലേറ്റർമാർക്കും FIU-IND-നും കമ്പനി അയയ്ക്കും.
- (iv) നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയോ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളുമായി ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ പൊരുത്തക്കേട് സംശയാതീതമാണെങ്കിൽ, ഫാക്സിൽ ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയെ (CTCR) അറിയിച്ചതിന് കീഴിൽ നിയുക്ത വ്യക്തികളെ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് കമ്പനി തടയും. നമ്പർ.011-23092569 കൂടാതെ 011-23092736 എന്ന നമ്പറിൽ ടെലിഫോണിലൂടെയും അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെയുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsectcr-mha@gov.in.
- (v) മുകളിലുള്ള (ii) ഖണ്ഡികയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള, നിർദ്ദിഷ്ട ഫോർമാറ്റ് അനുസരിച്ച് നടപ്പിലാക്കിയതോ ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് (STR) കമ്പനി FIU-IND-യിൽ ഫയൽ ചെയ്യും.
- (vi) മരവിപ്പിക്കൽ ഉചിതമായ രീതിയിൽ ബാധകമാകും. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല. നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഫണ്ടുകൾ മരവിപ്പിക്കും.  
 വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ ഒരു നിയുക്ത വ്യക്തിയല്ലെന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഫ്രീസിംഗ് മെക്കാനിസം അശ്രദ്ധമായി ബാധിച്ച വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക ഉറവിടങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ എന്നിവ മരവിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ
- (a) ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ, നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപത്തിന്റെ മരവിപ്പിക്കുന്നതോ അവരുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടോ അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചുവെന്നതിന് തെളിവുണ്ടെങ്കിൽ, ആവശ്യമായ തെളിവുകൾ നൽകി അവർ ഒരു അപേക്ഷ രേഖാമൂലം സമർപ്പിക്കും.
- (b) കമ്പനിക്ക് അത്തരത്തിലുള്ള ഒരു അപേക്ഷ ലഭിച്ചാൽ, അത് ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ നൽകിയ ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ, സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ എന്നിവ അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചതായി അറിയിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ ആസ്തികളുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും സഹിതം MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷനിലെ നോഡൽ ഓഫീസർക്ക് രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ അപേക്ഷയുടെ ഒരു പകർപ്പ് അറിയിക്കുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യും.
- (c) ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയിൽ (CTCR), MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷന്റെ UAPA നോഡൽ ഓഫീസറായിരിക്കുന്ന MHA, വ്യക്തി/സ്ഥാപനം നൽകിയ തെളിവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആവശ്യമായ പരിശോധനയ്ക്ക് കാരണമാകും, തൃപ്തികരമാണെങ്കിൽ, അവൻ ഒരു ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കും. 15 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ, അത്തരം അപേക്ഷകന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ, കമ്പനി ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് കക്ഷികളെ അറിയിച്ചുകൊണ്ട് അൺഫീസ് ചെയ്യുക. എന്നിരുന്നാലും, 15 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കുന്ന ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കാൻ ഒരു കാരണവശാലും സാധ്യമല്ലെങ്കിൽ, CTCR ഡിവിഷനിലെ UAPA നോഡൽ ഓഫീസർ അപേക്ഷകനെ അറിയിക്കും.

**49. FATF ശുപാർശകൾ ബാധകമാക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ അധികാരപരിധികൾ**

- (a) FATF ശുപാർശകൾ പാലിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്ന FATF പ്രസ്താവനകളും പൊതുവായി ലഭ്യമായ വിവരങ്ങളും പരിഗണിക്കും. FATF പ്രസ്താവനയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധിയിലെ AML/CFTരേണത്തിലെ പോരായ്മകളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ കണക്കിലെടുക്കും.
- (b) FATF നിർദ്ദേശങ്ങളും അധികാരപരിധികളും FATF പ്രസ്താവനകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള FATF നിർദ്ദേശങ്ങളും അധികാരപരിധികളും ബാധകമാക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) ബിസിനസ് ബന്ധങ്ങളും ഇടപാടുകളും പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

*വിശദീകരണം:* FATF പ്രസ്താവനയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളും അധികാരപരിധികളുമായി നിയമാനുസൃതമായ വ്യാപാര, ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് മുകളിലുള്ള പ്രവർത്തനം കമ്പനിയെ തടയുന്നില്ല.

FATF പ്രസ്താവനകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധിയിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) ഇടപാടുകളുടെ പശ്ചാത്തലവും ഉദ്ദേശ്യവും FATF നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമാക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ

രാജ്യങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും എല്ലാ രേഖകളും സഹിതം രേഖാമൂലമുള്ള കണ്ടെത്തലുകൾ നിലനിർത്തുകയും ചെയ്യും. അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക്/മറ്റ് ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾ എന്നിവയ്ക്ക് ലഭ്യമാക്കണം.

**അധ്യായം X**  
**മറ്റു നിർദ്ദേശങ്ങൾ**

**50. രഹസ്യ ബാധ്യതകളും വിവരങ്ങളുടെ പങ്കുവയ്ക്കലും:**

- (a) കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉടലെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ച് കമ്പനി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും.
- (b) ലോൺ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്നത് രഹസ്യസ്വഭാവമുള്ളതായി കണക്കാക്കുകയും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രത്യേക അനുമതി വാങ്ങാതെ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിനോ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയോ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തരുത്.
- (c) ഗവൺമെന്റിൽ നിന്നും മറ്റ് ഏജൻസികളിൽ നിന്നുമുള്ള ഡേറ്റാ/വിവരങ്ങൾക്കായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനിയുടെ ഇടപാടുകളിലെ രഹസ്യസ്വഭാവം സംബന്ധിച്ച നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള വിവരങ്ങൾ അന്വേഷിക്കുന്നതല്ലെന്ന് കമ്പനി സ്വയംബോധ്യപ്പെടുത്തും.
- (d) പ്രസ്തുത നിയമത്തിലെ ഒഴിവാക്കലുകൾ താഴെ പറയുന്നതായിരിക്കും:
  - i. എവിടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നിയമത്തിന്റെ നിർബന്ധത്തിന് കീഴിലുള്ളത്
  - ii. പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വെളിപ്പെടുത്താൻ ബാധ്യതയുള്ളിടത്ത്,
  - iii. കമ്പനിയുടെ താൽപ്പര്യം വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യമാണ് ഒപ്പം,
  - iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ പരോക്ഷമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്.
- (e) RBI ആക്ട് 1934-ന്റെ സെക്ഷൻ 45NB-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യസ്വഭാവം NBFC-കൾ സൂക്ഷിക്കും.

**51. CDD നടപടിക്രമവും സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും**

'വ്യക്തികൾ', 'നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ' എന്നിവയ്ക്കായി തയ്യാറാക്കിയ പരിഷ്കരിച്ച KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ പ്രകാരം, ബാധകമായിട്ടേതോളം, നിയമങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ CKYCR-മായി പങ്കിടുന്നതിന് കമ്പനി KYC വിവരങ്ങൾ പിടിച്ചെടുക്കും. CKYCR-ന്റെ ഗസറ്റ് നോട്ടീഫിക്കേഷൻ നമ്പർ S.O. പ്രകാരം പ്രവർത്തിക്കാനും അതിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർവഹിക്കാനും സെക്യൂരിറ്റിസേഷൻ അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇന്ററസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (CERSAI) സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റ് അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 3183(E) തീയതി നവംബർ 26, 2015. കമ്പനി നിയമപ്രകാരം ആവശ്യമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കും.

PML നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 9(1എ) വ്യവസ്ഥയുടെ നിബന്ധനകൾ, കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC റെക്കോർഡുകൾ ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും ഉപഭോക്താവുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിച്ച് 10 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ CKYCRലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

കാലാനുസൃതമായ അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കൾ നിലവിലെ സിഡിഡി നിലവാരത്തിലേക്ക് മൈഗ്രേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നുവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും

ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി ഒരു ഉപഭോക്താവ്, CKYCR-ൽ നിന്ന് രേഖകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ കമ്പനിക്ക് ഒരു KYC ഐഡന്റിഫയർ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനി KYC ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച് CKYCR-ൽ നിന്ന് KYC രേഖകൾ ഓൺലൈനായി വീണ്ടെടുക്കും. ഉപഭോക്താവ് സമാന KYC രേഖകളോ വിവരങ്ങളോ മറ്റേതെങ്കിലും അധിക തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളോ വിശദാംശങ്ങളോ സമർപ്പിക്കേണ്ടതില്ല.

- (i) CKYCR-ന്റെ രേഖകളിൽ നിലവിലുള്ളതുപോലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ ഒരു മാറ്റമുണ്ട്;
- (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്;

- (iii) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയോ വിലാസമോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രത പുലർത്തുന്നതിനോ ക്ലിയറിന്റെ ഉചിതമായ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ നിർമ്മിക്കുന്നതിനോ അത് ആവശ്യമാണെന്ന് RE പരിഗണിക്കുന്നു.

**52. ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് (FATCA), കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ് (CRS) എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകത**

FATCA, CRS എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ, കമ്പനി ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങൾ 114F, 114G, 114H എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുകയും ആദായനികുതി ചട്ടം 114F-ൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവ ഒരു റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനമാണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യും. അങ്ങനെയൊന്നെങ്കിൽ, റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നതിന് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും:

- (a) ആദായനികുതി വകുപ്പിന്റെ അനുബന്ധ ഇ-ഫില്ലിംഗ് പോർട്ടലിൽ [https://incometaxindiaefiling.gov.in/postlogin --> My Account -->](https://incometaxindiaefiling.gov.in/postlogin-->MyAccount-->) റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക എന്ന ലിങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾ റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുക എന്ന ഭാഗത്ത് രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക.
- (b) ഫോം 61 ബി അല്ലെങ്കിൽ 'NIL' റിപ്പോർട്ട് അപ്ലോഡ് ചെയ്തുകൊണ്ട് 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടറുടെ' ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് ഓൺലൈൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ, അതിനായി സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) തയ്യാറാക്കിയ സ്കീമയെ പരാമർശിക്കും.  
വിശദീകരണം: ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിലൈറ്റ്സ് അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (FEDAI) അവരുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ <http://www.fedai.org.in/> ൽ പ്രസിദ്ധീകരിച്ച സ്പോട്ട് റഫറൻസ് നിരക്കുകൾ കമ്പനി റഫർ ചെയ്യും.  
*റിവാലേഷൻ റേറ്റുകൾ.aspx* റൂൾ 114H അനുസരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാവുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടികളെക്കുറിച്ച് സൂചിപ്പിക്കുന്നതിന്.
- (c) റൂൾ 114H-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത് പോലെ, സൂക്ഷ്മതയോടെയുള്ള നടപടികളെക്കുറിച്ച് നടത്തുന്നതിനും റെക്കോർഡ് ചെയ്യുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (IT) ചട്ടക്കൂട് വികസിപ്പിക്കുക.
- (d) IT ചട്ടക്കൂടിനായി ഒരു ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുകയും ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളുടെ 114F, 114G, 114H എന്നിവ പാലിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- (e) നടപ്പാക്കൽ ഉറപ്പാക്കാൻ നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെയോ മറ്റേതെങ്കിലും തത്തുല്യ പ്രവർത്തകന്റെയോ കീഴിൽ ഒരു "ഉന്നത തല നിരീക്ഷണ സമിതി" അല്ലെങ്കിൽ ഒരു റിസ്ക് കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കുക.
- (f) കാലാകാലങ്ങളിൽ സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) ഈ വിഷയത്തിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾ/ നിയമങ്ങൾ/ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ/ പ്രസ് റിലീസുകൾ/ എന്നിവ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക, കൂടാതെ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. എന്ന വെബ്സൈറ്റിലും ലഭ്യമാണ്. കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിച്ചേക്കാം:
  - i. FATCA, CRS എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തു
  - ii. റൂൾ 114 എച്ച് (8) പ്രകാരം 'ഫിനാൻഷ്യൽ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ക്ലോഷർ' എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പത്രക്കുറിപ്പ്.

**53. പേയ്മെന്റ് ഉപകരണങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള കാലയളവ്**

ചെക്കുകൾ/ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ/പേ ഓർഡറുകൾ/ബാങ്കറുടെ ചെക്കുകൾ എന്നിവയുടെ പേയ്മെന്റ്, അത്തരം ഉപകരണങ്ങളുടെ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ അവ ഹാജരാക്കിയാൽ, എടുക്കുന്നതല്ല.

**54. അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മണി മ്യൂളുകളുടെയും പ്രവർത്തനം**

ഇത് നിയമവിരുദ്ധമായി സമ്പാദിക്കുന്ന കുറ്റവാളികളുടെ തട്ടിപ്പ് പദ്ധതികളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം (ഉദാ, ഫിഷിംഗ്, ഐഡൻറിറ്റി മോഷണം) വെളുപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന "അന്ധികൃത പണമിടപാടുകാരുടെ" പ്രവർത്തനങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് "അന്ധികൃത പണമിടപാടുകാരായി" പ്രവർത്തിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷികളെ റിക്രൂട്ട് ചെയ്തുകൊണ്ട് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലേക്കുള്ള പ്രവേശനം, ഒരു HFC ആയി കമ്പനിക്ക് പ്രസക്തമായ പരിധി വരെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്. ആവശ്യമായതും ബാധകവുമായ എല്ലാ പ്രസക്തമായ മുൻകരുതലുകളും ഉറപ്പായും നടപ്പാക്കണം.

**55. അക്കൗണ്ട് പേയി ചെയ്യുകയുടെ ശേഖരണം**

ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾക്കായി, പണമടയ്ക്കുന്ന ഘടകത്തിനല്ലാതെ മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ട് പേയി ചെയ്യുകൾ ശേഖരിക്കില്ല. അത്തരം ചെയ്യുകൾ അടയ്ക്കുന്നവർ അത്തരം സഹകരണ ക്രെഡിറ്റിന്റെ ഘടകങ്ങളാണെങ്കിൽ കമ്പനി അവരുടെ ഓപ്ഷനിൽ, അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാത്ത തുകയ്ക്കായി എടുത്ത അക്കൗണ്ട് പേയി ചെയ്യുകൾ സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളായ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ശേഖരിക്കും.

**56.** വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായും കമ്പനിയും NBFC-കളുംപുതിയ ബന്ധത്തിൽ ഏർപ്പെടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക് കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (UCIC) അനുവദിക്കും.

**57.** HFCആയി ബാധകമാകുന്ന പരിധി വരെ ലോൺ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം -

ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ/സാങ്കേതികവിദ്യകൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ഒരു HFC എന്ന നിലയിൽ കമ്പനിക്ക് പ്രസക്തമായ പരിധി വരെ പുതിയതോ വികസിപ്പിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവന്നേക്കാവുന്ന ഭീകരവാദ ഭീഷണികൾക്ക് പണം വെളുപ്പിക്കുന്നതിനും ധനസഹായം നൽകുന്നതിനും മതിയായ ശ്രദ്ധ നൽകുകയും കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ഉചിതമായ KYC നടപടിക്രമങ്ങൾ കൃത്യമായി പ്രയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.

**58. ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ മുതലായവയുടെ ഇഷ്യൂവും പേയ്മെന്റും**

ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, മെയിൽ/ടെലിഗ്രാഫിക് ട്രാൻസ്ഫർ/NEFT/IMPS അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും മോഡ് വഴി പണം അയയ്ക്കുന്നതും അമ്പതിനായിരം രൂപയോ അതിൽ കൂടുതലോ മൂല്യമുള്ള ട്രാവലേഴ്സ് ചെയ്യുകൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതും പണം നൽകുന്നതിന് പകരം ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഡെബിറ്റ് ചെയ്തോ ചെയ്യുകൾ വഴിയോ നടത്തപ്പെടും.

കൂടാതെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ബാങ്ക് ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, പേ ഓർഡർ, ബാങ്കറുടെ ചെക്ക് മുതലായവ വാങ്ങുന്നയാളുടെ പേര് ഉൾപ്പെടുത്തും. 2018 സെപ്തംബർ 15-നോ അതിന് ശേഷമോ പുറപ്പെടുവിച്ച അത്തരം ഉപകരണങ്ങൾക്ക് ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രാബല്യത്തിൽ വരും.

**59. PAN-ന്റെ ഉദ്ധരണി**

കമ്പനിക്ക് ബാധകമായ ആദായനികുതി ചട്ടം 114B യുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ ലഭിക്കുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യും. പാൻ നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഇല്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് ഫോം 60 ലഭിക്കും.

**60.** മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ-

കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്ന നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ ഏജന്റുമാരായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനി ഈ നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങൾ പാലിക്കും:

- (a) ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് അൻപതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഇടപാടുകൾക്ക് വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപനയുടെ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങളും അനുബന്ധ രേഖകളും ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് പരിപാലിക്കേണ്ടതാണ്.
- (c) വോക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് CTR/STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അലേർട്ടുകൾ പിടിച്ചെടുക്കാനും ജനറേറ്റ് ചെയ്യാനും വിശകലനം ചെയ്യാനും കഴിവുള്ള AML സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ലഭ്യമാണ്.
- (d) അൻപതിനായിരവും അതിനുമുകളിലും ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്നവർ മാത്രമേ ഏറ്റെടുക്കാവൂ:
  - ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്കോ ചെയ്യുകയ്ക്കുള്ളിലേക്കോ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുക; കൂടാതെ
  - ഉപഭോക്താക്കൾ നൽകുന്ന പാൻ നേടുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- (e) കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപന, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കൽ/വിൽപന, പ്രീപെയ്ഡ്/ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റിലോഡ് ചെയ്യൽ, അമ്പതിനായിരം രൂപയോ അതിനുമുകളിലുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കുമുകളിലുള്ള 'd'-ലെ നിർദ്ദേശം

ബാധകമാണ്.

- 61.** ജീവനക്കാരുടെ നിയമനവും ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനവും
- (a) അവരുടെ പേഴ്സണൽ റിക്രൂട്ട്മെന്റ് / റിക്രൂട്ട്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമെന്ന നിലയിൽ മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.
  - (b) ജീവനക്കാരുടെ അംഗങ്ങൾക്ക് AML/CFT പോളിസിയിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിക്കുന്ന തരത്തിൽ നിലവിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലന പരിപാടി നിലവിൽ വരും. ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കമ്പ്ലയൻസ് സ്റ്റാഫ്, പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്ന സ്റ്റാഫ് എന്നിവർക്ക് പരിശീലനത്തിന്റെ ശ്രദ്ധ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ അഭാവത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ഫ്രണ്ട് ഡെസ്ക് ജീവനക്കാർക്ക് പ്രത്യേക പരിശീലനം നൽകും. കമ്പനിയുടെ AML/CFT നയങ്ങൾ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ, അനുബന്ധ പ്രശ്നങ്ങൾ എന്നിവയിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിച്ചവരും നല്ല പരിചയമുള്ളവരുമായ വ്യക്തികളുമായുള്ള ഓഡിറ്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ ശരിയായ ജീവനക്കാരുടെ നിയമനം ഉറപ്പാക്കണം.
- 62.** നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബ്രോക്കർമാർ/ ഏജൻ്റ്മാർ ഉൾപ്പെടെ കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികൾ പാലിക്കുന്നു.
- (a) ഏതെങ്കിലും തുകകൾ ശേഖരിക്കാൻ അധികാരമുള്ള വ്യക്തികളും അവരുടെ ബ്രോക്കർമാർ/ഏജൻ്റുമാരും അല്ലെങ്കിൽ അതുപോലെയുള്ളവരും, NBFC/RNBC-കൾക്ക് ബാധകമായ KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും അനുസരിക്കേണ്ടതാണ്.
  - (b) KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനും അവരുടെ പേരിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബ്രോക്കർമാർ / ഏജൻ്റുമാർ തുടങ്ങിയവർ ഉൾപ്പെടെ കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികളുടെ ഏതെങ്കിലും ലംഘനത്തിന്റെ പൂർണ്ണമായ അന്തരഫലങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും എല്ലാ വിവരങ്ങളും RBI-ക്ക് ലഭ്യമാക്കും.
  - (c) കമ്പനിയുടെ ബ്രോക്കറേജ് പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബ്രോക്കർമാർ / ഏജൻ്റുമാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഉൾപ്പെടെ കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകൾ ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴെല്ലാം ഓഡിറ്റിനും പരിശോധനയ്ക്കും ലഭ്യമാക്കും.

**അനുബന്ധം I**

**ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി പ്രോസസ്സ്**

- A. ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി (KYC) സ്ഥിരീകരണ പ്രക്രിയയ്ക്കായി കമ്പനി ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, അത് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കെ.വൈ.സി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് കസ്റ്റമർ ടച്ച് പോയിന്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കും. കെ.വൈ.സി പ്രക്രിയ കമ്പനിയുടെ ഈ ആധികാരികതയുള്ള അപേക്ഷയിലൂടെ മാത്രമേ സാധ്യമാകൂ. കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് അംഗീകൃത ക്രെഡിറ്റ് പോളിസി പ്രകാരം എല്ലാത്തരം ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന കെ.വൈ.സി രേഖകൾ RBI / NHB വിജ്ഞാപനം ചെയ്യുകയും വിതരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിന് വിധേയമായി സാധ്യതയുള്ളതും ബൈൻഡിംഗും ആയി കണക്കാക്കും.
- B. ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ആക്സസ്സ് കമ്പനി നിയന്ത്രിക്കും, അത് അനധികൃത വ്യക്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. കമ്പനി അതിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് നൽകുന്ന ലോഗിൻ-ഐ.ഡി, പാസ് വേഡ് അല്ലെങ്കിൽ ലൈവ് ഒ.ടി.പി അല്ലെങ്കിൽ ടൈം ഒ.ടി.പി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം എന്നിവയിലൂടെ മാത്രമേ അപേക്ഷ ആകസസ് ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ.
- C. കെ.വൈ.സിയുടെ ആവശ്യത്തിനായി ഉപഭോക്താവ്, കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥലം സന്ദർശിക്കുകയോ കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്ഥലം സന്ദർശിക്കുകയോ ചെയ്ത് രേഖകൾ ശേഖരിക്കും. യഥാർത്ഥ (ഒ.വി.ഡി) OVD ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമായിരിക്കും.
- D. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ് ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുത്തതെന്നും അതേ ഫോട്ടോ കസ്റ്റമർ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ (CAF) ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പകർത്തിയ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ, കമ്പനിയുടെ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ സി.എ.എഫ് (CAF) നമ്പർ, ജി.പി.എസ് (GPS)

കോർഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, യൂണിക്ക് എംപ്ലോയീ കോഡ് (കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയത്), തീയതി (DD:MM:YYYY), സമയ സ്റ്റാമ്പ് (HH:MM:SS) എന്നിവ അടങ്ങിയ റീഡബിൾ ഫോമിൽ വാട്ടർ മാർക്ക് ഇടും.

- E. കമ്പനിയുടെ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാത്രമേ എടുക്കുകയുള്ളൂ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രിന്റ് ചെയ്തതോ വീഡിയോഗ്രാഫ് ചെയ്തതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്നില്ല എന്ന സവിശേഷത ഉണ്ടായിരിക്കും. തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം വെള്ള നിറത്തിലായിരിക്കണം കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മറ്റാരും ഫ്രെയിമിലേക്ക് വരരുത്.
- F. അതുപോലെ, ഒറിജിനൽ ഒ.വി.ഡി (OVD) യുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് (തിരശ്ചീനമായി സ്ഥാപിക്കുക), മുകളിൽ നിന്ന് ലംബമായി ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ റീഡബിൾ ഫോമിൽ വാട്ടർ മാർക്കിംഗ് നടത്തുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ചരിവോ വിടവോ ഉണ്ടാകരുത്.
- G. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളും ശരിയായ വെളിച്ചത്തിൽ പിടിച്ചെടുക്കണം, അതുവഴി അവ വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാനും കഴിയും.
- H. അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് CAF-ലെ എല്ലാ എൻട്രികളും പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. കിക്ക് റെസ്പോൺസ് (ക്യൂ.ആർ) കോഡ് ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് പകരം ക്യൂ.ആർ കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്ത് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, യു.ഐ.ഡി.എ.ഐയിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ഫിസിക്കൽ ആധാർ/ഇ-ആധാറിന്റെ കാര്യത്തിൽ ക്യൂ.ആർ കോഡ് ലഭ്യമാണ്, ആധാർ/ഇ-ആധാറിൽ ലഭ്യമായ ക്യൂ.ആർ സ്കാൻ ചെയ്ത് പേര്, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും.
- I. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടില്ലാത്താൽ, 'ഒ.ടി.പി' പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിൽ പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക എന്ന വാചകം അടങ്ങുന്ന ഒരു ഒറ്റത്തവണ പാസ്‌വേഡ് (OTP) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. ഒ.ടി.പി (OTP) വിജയകരമായ സാധൂകരണത്തിന് ശേഷം, അത് സി.എ.എഫ് (CAF)-ൽ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലെങ്കിൽ, അവന്റെ/അവളുടെ കുടുംബം/ബന്ധുക്കൾ/അറിയപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും CAF-ൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യും. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിനായി ഉപയോഗിക്കരുത്. ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ ആയിരിക്കില്ലെന്ന് കമ്പനി പരിശോധിക്കണം.
- J. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റും ലഭ്യമാക്കുന്നതിനെ കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം നൽകും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ വൺ ടൈം പാസ്‌വേഡ് (OTP) ഉപയോഗിച്ച് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും, അത് കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അദ്ദേഹത്തിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. വിജയകരമായ ഒ.ടി.പി (OTP) മൂല്യനിർണ്ണയം കഴിഞ്ഞാൽ, അത് ഡിക്ലറേഷനിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. ഈ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഡിക്ലറേഷനിൽ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും പകർത്തും.
- K. ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കെല്ലാം ശേഷം, ആപ്ലിക്കേഷൻ, കമ്പനിയുടെ ആക്ടിവേഷൻ ഓഫീസർക്ക് പ്രോസസ് പൂർത്തിയാക്കിയതിനെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും വിവരങ്ങൾ നൽകും, കൂടാതെ പ്രക്രിയയുടെ



ഭ്രാന്തസാക്ഷൻ-ഐ.ഡി/റഫറൻസ്-ഐ.ഡി നമ്പർ ജനറേറ്റുചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇടപാട്-ഐ.ഡി/റഫറൻസ്-ഐ.ഡി നമ്പർ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.

- L. കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഓഫീസർ ഇത് പരിശോധിച്ച് സ്ഥിരീകരിക്കേണ്ടതാണ്:- (i) ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ചിത്രത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ സി.എ.എഫ്-ൽ അംഗീകൃത ഓഫീസർ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ ഡോക്യുമെന്റിൽ ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു.; കൂടാതെ (iii) നിർബന്ധിത ഫീൽഡ് ഉൾപ്പെടെ സി.എ.എഫ്-ൽ ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.;
- M. വിജയകരമായ സ്ഥിരീകരണത്തിന് ശേഷം, സി.എ.എഫ്-ൽ കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പിടും, അദ്ദേഹം സി.എ.എഫ്-ന്റെ പ്രിൻ്റ് എടുക്കുകയും ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പ്/വിരലടയാളം നേടുകയും തുടർന്ന് അത് സ്കാൻ ചെയ്യുകയും സിസ്റ്റത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഹാർഡ് കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകാം.

**അനുബന്ധം II**  
**പി.ഐ.എസിന് കീഴിൽ യോഗ്യതയുള്ള എഫ്.പി.ഐകൾക്കുള്ള കെ. വൈ. സിരേഖകൾ**

| 1)വിഭാഗം                 |   | എഫ്.പി.ഐ (FPI)തരം   |   |  |
|--------------------------|---|---|---|--|
| യോക്യുമെന്റ് തരം         |   | വിഭാഗംI   | വിഭാഗംII  | വിഭാഗംIII  |
| സ്ഥാപനം/കമ്പനി നില       | ഭരണഘടനാ രേഖകൾ (മെമ്പോറാണ്ടവും ആർട്ടിക്കിൾഡ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ,ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് മുതലായവ) | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം   |
|                          | വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ  | നിർബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി {POA} വിലാസം തെളിവാതി സ്വീകാര്യമാണ്) | നിർബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി {POA} വിലാസം തെളിവാതി സ്വീകാര്യമാണ്) | പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി അല്ലാതെ മറ്റൊരു രേഖനിർബന്ധം   |
|                          | പാൻ   | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം   |
|                          | സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങൾ   | ഒഴിവാക്കി *   | ഒഴിവാക്കി *   | നിർബന്ധിതം   |
|                          | എസ്.ഇ.ബി.ഐ (SEBI) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്   | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം   |
|                          | ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ@@   | ഒഴിവാക്കി*  | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം   |
|                          | സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് (സ്ഥിര ഡയറക്ടർമാർ/ പങ്കാളികൾ/ ട്രസ്റ്റികൾ/ മുതലായവ)                         | ലിസ്റ്റ്  | നിർബന്ധിതം  | നിർബന്ധിതം   |
| തിരിച്ചറിയൽ രേഖ          |   | ഒഴിവാക്കി*  | ഒഴിവാക്കി*  | കമ്പനി ലെറ്റർ *ഹെഡിൽ പൂർണ്ണമായ പേര്, ദേശീയത, ജനനത്തീയതി എന്നിവ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു അല്ലെങ്കിൽ ഫോട്ടോ ഐഡന്റിറ്റി പ്രൂഫ് സമർപ്പിക്കുന്നു |
| വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ |   | ഒഴിവാക്കി*  | ഒഴിവാക്കി*  | ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം*  |
| ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ           |   | ഒഴിവാക്കി   | ഒഴിവാക്കി   | ഒഴിവാക്കി*   |

|                   |                      |  |  |                           |
|-------------------|----------------------|--|--|---------------------------|
| അംഗീകൃത കയ്യൊപ്പ് | ലിസ്റ്റും ഒപ്പുകളും  | നിർബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയരുടെ ഒപ്പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നൽകാം. | നിർബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയരുടെ ഒപ്പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നൽകാം. | നിർബന്ധിതം                |
|                   | തിരിച്ചറിയൽ രേഖ      | ഒഴിവാക്കി*   | ഒഴിവാക്കി*   | നിർബന്ധിതം                |
|                   | വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് | ഒഴിവാക്കി*   | ഒഴിവാക്കി*   | ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം* |
|                   | ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ       | ഒഴിവാക്കി  | ഒഴിവാക്കി  | ഒഴിവാക്കി*                |

|                               |                      |            |  |                           |
|-------------------------------|----------------------|------------|--|---------------------------|
| ആത്യന്തിക ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ (UBO) | ലിസ്റ്റ്             | ഒഴിവാക്കി* | നിർബന്ധിതം ("25% ൽ കൂടുതൽ UBO ഇല്ല" എന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കാൻ കഴിയും) | നിർബന്ധിതം                |
|                               | തിരിച്ചറിയൽ രേഖ      | ഒഴിവാക്കി* | ഒഴിവാക്കി*   | നിർബന്ധിതം                |
|                               | വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് | ഒഴിവാക്കി* | ഒഴിവാക്കി*   | ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പ്രഖ്യാപനം* |
|                               | ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ       | ഒഴിവാക്കി  | ഒഴിവാക്കി  | ഒഴിവാക്കി*                |

ശ്രദ്ധിക്കുക:- \* ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ബന്ധപ്പെട്ട എഫ്.പി.ഐകൾ റെഗുലേറ്റർമാർ/നിയമ നിർവ്വഹണ ഏജൻസികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ആപേക്ഷിക രേഖ/കൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കുമെന്ന് ഒരു അണ്ടർസ്ടേണ്ടിംഗ് സമർപ്പിക്കാം.

@@ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുന്നതിനുമായി ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ പാസാക്കുന്ന രീതി പ്രചാരത്തിലില്ലാത്ത ചില അധികാരപരിധികളിൽ നിന്നുള്ള എഫ്.പി.ഐകൾക്ക്, ബോർഡ് പ്രമേയത്തിന് പകരമായി ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ/ലോക്കൽ കസ്റ്റോഡിയൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി സമർപ്പിക്കാം.

|           |  |
|-----------|--|
| 2) വിഭാഗം | യോഗ്യരായ വിദേശ നിക്ഷേപകർ   |
| I.        | വിദേശ സെൻട്രൽ ബാങ്കുകൾ, ഗവൺമെന്റ് ഏജൻസികൾ, സോവറിൻ വെൽത്ത് ഫണ്ടുകൾ, ഇന്റർനാഷണൽ/ ബഹുമുഖ സംഘടനകൾ/ ഏജൻസികൾ എന്നിങ്ങനെ സർക്കാരും സർക്കാരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിദേശ നിക്ഷേപകരും.  |
| II.       | <ul style="list-style-type: none"> <li>a. മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ, ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് ട്രസ്റ്റുകൾ, ഇൻഷുറൻസ് / റീഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ, മറ്റ് ബ്രോഡ് അഡിഷ്റീത ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത വിശാലമായ ഫണ്ടുകൾ.</li> <li>b. ബാങ്കുകൾ, അസറ്റ് മാനേജ്മെന്റ് കമ്പനികൾ, ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർമാർ / അഡ്വൈസർമാർ, പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജർമാർ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ.</li> <li>c. ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർ ഉചിതമായി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്ന വിശാലമായ ഫണ്ടുകൾ.</li> <li>d. യൂണിവേഴ്സിറ്റി ഫണ്ടുകളും പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും.</li> <li>e. സർവ്വകലാശാലയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എൻഡോവ്മെന്റുകൾ ഇതിനകം എഫ്.ഐ.ഐ/അക്കൗണ്ടായി സെബി (SEBI) യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.</li> </ul> |
| III.      | എൻഡോവ്മെന്റുകൾ, ചാരിറ്റബിൾ സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റ്, ഫൗണ്ടേഷനുകൾ, കോർപ്പറേറ്റ് ബോഡികൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, വ്യക്തികൾ, ഫാമിലി ഓഫീസുകൾ തുടങ്ങിയ വിഭാഗം I, II എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ പി.ഐ.എസ് റൂട്ടിന് കീഴിൽ ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന യോഗ്യരായ മറ്റെല്ലാ വിദേശ നിക്ഷേപകരും യോഗ്യരല്ല.   |

**അനുബന്ധം III**

കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി പരിഗണിക്കാവുന്ന അധിക കെ.വൈ.സി ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ്:

കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന രേഖകളുടെ ഒരു സൂചക പട്ടികയാണിത്. കൂടുതൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനായി ഈ നയത്തിന്റെ പ്രസക്തമായ വിഭാഗങ്ങളും ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയും പരിശോധിക്കുക.

3) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള കെ.വൈ.സി രേഖകൾ:

| സീരിയൽ നമ്പർ | സ്വീകാര്യമായ രേഖകൾ   | ഐഡൻറിറ്റി | റെസിഡൻസ് വിലാസം | ഒപ്പ് | ജനനത്തീയതി |
|--------------|--|-----------|-----------------|-------|------------|
| 1            | പാൻ കാർഡ്  | അതെ       | ഇല്ല            | അതെ   | അതെ        |
| 2            | ആധാർ യു.ഐ.ഡി കാർഡ്   | അതെ       | അതെ             | ഇല്ല  | അതെ        |
| 3            | വോട്ടറുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്  | അതെ       | അതെ             | ഇല്ല  | അതെ        |
| 4            | ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്   | അതെ       | അതെ             | ഇല്ല  | അതെ        |
| 5            | സാധുവായ പാസ് പോർട്ട്   | അതെ       | അതെ             | അതെ   | അതെ        |
| 6            | സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, സ്റ്റാറ്റ്യൂട്ടറി അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, പൊതു ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവ നൽകിയ അപേക്ഷകന്റെ ഫോട്ടോകൾ അടങ്ങിയ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്. | അതെ       | ഇല്ല            | ഇല്ല  | അതെ        |
| 7            | NREGA/സർക്കാർ ഏജൻസി/അണ്ടർടേക്കിംഗുകൾ നൽകുന്ന ജോബ് കാർഡ്  | അതെ       | ഇല്ല            | ഇല്ല  | അതെ        |
| 8            | വ്യക്തിയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ സഹിതം ഒരു ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ നൽകിയ കത്ത്  | അതെ       | ഇല്ല            | ഇല്ല  | ഇല്ല       |
| 9            | ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി/ഫോട്ടോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്ന അംഗീകൃത പൊതു അതോറിറ്റിയുടെയോ ഗസറ്റഡ് ഓഫീസറുടെയോ കത്ത്   | അതെ       | ഇല്ല            | ഇല്ല  | ഇല്ല       |
| 10           | ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഒന്നാം പേജ് /ഫോട്ടോയും ബാങ്ക് സ്റ്റാമ്പും ഉള്ള പാസ് ബുക്ക്   | അതെ       | അതെ             | ഇല്ല  | ഇല്ല       |
| 11           | യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ (വൈദ്യുതി, ലാൻഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ് പെയ്ഡ് മൊബൈൽ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ് ലൈൻ, വെള്ളം) 2 മാസത്തിൽ  | ഇല്ല      | അതെ             | ഇല്ല  | ഇല്ല       |

|    |  |      |     |      |      |
|----|--|------|-----|------|------|
|    | കൂടാത്തതാണ്.   |      |     |      |      |
| 12 | <p>ഉപഭോക്താവിന്റെ പേരിൽ യഥാവിധി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒറിജിനൽ/അറ്റസ്റ്റ് ചെയ്ത സെയിൽ ഡീഡ്/എഗ്രിമെന്റ്, ബാധകമായ പോളിസി/പ്രക്രിയ പ്രകാരം ശേഖരിക്കും</p> <p>സ്വീകാര്യമായ ഒ.വി.ഡി രേഖ പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച അഡ്രസ് പ്രൂഫിന് നിലവിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ വിലാസമുണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരം ഒ.വി.ഡി വിലാസ തെളിവ് ഒറിജിനലിൽ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുകയും മികച്ച ശ്രമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ എഫ്.ഐ/പരിശോധന നടത്തുകയും വേണം. നിലവിലെ വിലാസ തെളിവിനായി, ഉപഭോക്താവിന് വാടക ഉടമ്പടി/ ലീവ്, ലൈസൻസ് ഉടമ്പടി അല്ലെങ്കിൽ ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം എന്നിവയുടെ ഒരു പകർപ്പ് സമർപ്പിക്കാൻ കഴിയും. അത്തരം നിലവിലെ വിലാസം എഫ്.ഐ ഏജൻസി മുഖേന / കമ്പനി/ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുഖേന പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്.</p> | ഇല്ല | അതെ | ഇല്ല | ഇല്ല |
| 13 | <p>ഏറ്റവും പുതിയ വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്</p>  | ഇല്ല | അതെ | ഇല്ല | ഇല്ല |
| 14 | <p>സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധിയും ലൈസൻസ് കരാറും.</p>   | ഇല്ല | അതെ | ഇല്ല | ഇല്ല |
| 15 | <p>വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങളോ</p>  | ഇല്ല | അതെ | ഇല്ല | ഇല്ല |

|    |  |      |      |      |      |
|----|--|------|------|------|------|
|    | നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡർ, അവയിൽ വിലാസം ഉണ്ടെങ്കിൽ                                 |      |      |      |      |
| 16 | പേര്, വിലാസം, ആധാർ നമ്പർ എന്നിവയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകിയ കത്ത് | ഇല്ല | അതെ  | ഇല്ല | ഇല്ല |
| 17 | ജനന സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (സർക്കാർ ഏജൻസി)  | ഇല്ല | ഇല്ല | ഇല്ല | അതെ  |
| 18 | സ്കൂൾ ലീവിംഗ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (10th/12th)  | ഇല്ല | ഇല്ല | ഇല്ല | അതെ  |
| 19 | വായ്പയെടുക്കുന്നയാൾ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്നുള്ള ഒപ്പ് സ്ഥിരീകരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്           | ഇല്ല | ഇല്ല | അതെ  | ഇല്ല |

3.1.സ്ഥാപനത്തിൽ / കമ്പനിയിൽ വിലാസ തെളിവായി ലഭിക്കേണ്ട രേഖകളുടെ ലിസ്റ്റ് (ഏതെങ്കിലും ഒന്ന്)

| നമ്പർ | സീരിയൽ നമ്പർ | രേഖകൾ  | സ്ഥാപനം | കമ്പനി |
|-------|--------------|--|---------|--------|
| 1     |              | സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഏറ്റവും പുതിയ വൈദ്യുതി അല്ലെങ്കിൽ ടെലിഫോൺ ബിൽ (2 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴയതല്ല) | അതെ     | അതെ    |
| 2     |              | ബിസിനസ് രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ (ജി.എസ്.ടി)                 | അതെ     | അതെ    |
| 3     |              | ദേശസാൽകൃത / ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കിന്റെ ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്                         | അതെ     | അതെ    |
| 4     |              | ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതി വരുത്തിയ പാർട്ണർഷിപ്പ് ഡീഡിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്          | അതെ     | ഇല്ല   |
| 5     |              | പാൻ കാർഡ് അലോട്ട്മെന്റ് കത്തിന്റെ പകർപ്പ്  | അതെ     | അതെ    |

അനുബന്ധം-IV

A.ബിൽഡർ / പ്രോജക്ട് / കോർപ്പറേറ്റ് ക്ലയന്റുകളെ സംബന്ധിക്കുന്ന എസ്.ആർ.ടി-കളുടെ വിവരണ പട്ടിക:

1. ഉപഭോക്താവിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശം കൈമാറ്റം, കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറ്റം);
2. പ്രോജക്റ്റിന്റെ മൊത്തം ചെലവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഒരു ചെറിയ വായ്പയ്ക്കായി ബിൽഡർ എ.എച്ച്.എഫ്.എൽ (AHFL) നെ സമീപിക്കുന്നു;
3. പദ്ധതിക്കായുള്ള ഫണ്ടിന്റെ ഉറവിടങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാൻ ബിൽഡർക്ക് കഴിയുന്നില്ല;
4. വിവിധ അധികാരികളിൽ നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ / ഉപരോധങ്ങൾ വ്യാജമാണെന്ന് തെളിയിക്കപ്പെടുകയോ അല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ സർക്കാർ അനുമതികൾ / ഫയലിംഗുകൾ മുതലായവ ലഭിക്കാൻ ക്ലയന്റ് ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് തോന്നുകയോ ചെയ്താൽ;
5. അജ്ഞാത അല്ലെങ്കിൽ അനുചിതമായ വ്യക്തി(കളുടെ) നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തിക്കുന്നതായി തോന്നുന്നു;
6. ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ നിരക്കാത്ത ജീവനക്കാരുടെ നമ്പറുകളോ ഘടനയോ (ഉദാഹരണത്തിന്, ഉപയോഗിച്ച ജീവനക്കാരുടെയും ആസ്തികളുടെയും എണ്ണം കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ ഒരു കമ്പനിയുടെ വിറ്റുവരവ് യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്നതാണ്);
7. മതിയായ കേന്ദ്രീകൃത കോർപ്പറേറ്റ് മേൽനോട്ടം ഇല്ലാത്ത മൾട്ടിജൂറിസ്ഡിക്ഷണൽ പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ക്ലയന്റുകൾ;
8. ഉടമസ്ഥാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശം (ട്രസ്റ്റുകൾ, കമ്പനികൾ എന്നിവയുടെ സജ്ജീകരണം അല്ലെങ്കിൽ പേര്/കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സങ്കീർണ്ണമായ ഗ്രൂപ്പ് ഘടനകൾ എന്നിവ സ്ഥാപിക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ) അവ്യക്തമാക്കാൻ ഉപയോഗിച്ചേക്കാവുന്ന നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം;
9. പണമായോ എളുപ്പത്തിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യാവുന്ന ആസ്തികളിലോ ഉയർന്ന തലത്തിലുള്ള ഇടപാടുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയിൽ നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ടുകൾ മറഞ്ഞിരിക്കാം.
10. ബെയറർ ഷെയറുകൾ അനുവദിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ ക്ലയന്റുകൾ സംയോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.



**B.റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട സി.ടി.ആർ/എസ്.ആർ.ടി ഇടപാടുകളുടെ വിവരണ പട്ടിക (വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ)**

1. ക്ലയന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങൾ നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, പതിവ് തിരുത്തലുകൾ മുതലായവ);
2. അനാവശ്യമായി സങ്കീർണ്ണമായ ക്ലയന്റ് ഘടന;
3. ബിസിനസ് പ്രൊഫൈലുമായി ബന്ധമില്ലാതെ ഒറ്ററ്റായോ കൂട്ടമായോ നടത്തപ്പെടുന്നതും ആയ ഇടപാടുകളും പ്രതീക്ഷിത പ്രവർത്തനങ്ങൾ/ ഇടപാട് അജ്ഞാതമായവയും;
4. വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, രേഖകൾ എന്നിവ നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്കുന്നു;
5. തെറ്റായ രേഖകളുടെ സമർപ്പണം, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ;
6. പ്രാരംഭ തുക നൽകിയതിന്റെ വരുമാന സ്രോതസ്സ് സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് വിസമ്മതിക്കുന്നു, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലെ ഫണ്ടുകളുടെ സ്രോതസ്സ് സംശയ ജനകമാണ്;
7. വ്യക്തിപരമായി കണ്ടുമുട്ടാൻ വിമുഖത കാണിക്കുന്നു, മതിയായ കാരണങ്ങളില്ലാതെ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി/പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഹോൾഡർ മുഖേന പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു;
8. നൽകിയിരിക്കുന്ന വിലാസത്തിന് അടുത്തുള്ള AHFL ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ, വായ്പ അപേക്ഷയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ റെസിഡൻഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് അകലെയുള്ള AHFL-ന്റെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിനെ സമീപിക്കുന്നു;
9. അക്കൗണ്ട്/ ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രസ്താവനയിലെ നിരവധി കൈമാറ്റങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാനോ തൃപ്തിപ്പെടുത്താനോ കഴിയുന്നില്ല;
10. പ്രാരംഭ തുക ഫണ്ടിന്റെ സ്രോതസ്സ് സംബന്ധിച്ച കൃത്യമായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ, ബന്ധമില്ലാത്ത മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെ നടത്തിയിരിക്കുന്നു;
11. വായ്പ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന്റെ ശരിയായ ന്യായീകരണവും വായ്പയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന് ആനുപാതികമല്ലാത്തതുമായ ഒരു ടോപ്പ്-അപ്പ് വായ്പ ഒപ്പ്/അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി ലോൺ ലഭ്യമാക്കൽ;
12. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് സംശയ ജനകമായ വരുമാന മാർഗ്ഗങ്ങൾ കാണിക്കുക;
13. ഇടപാടുകൾക്ക് സാമ്പത്തിക അർത്ഥം ഇല്ലാത്തിടത്ത്;
14. തട്ടിപ്പുകൾ കണ്ടെത്തി; NHB/RBI സർക്കുലർ/അറിയിപ്പുകൾ പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിന് ലഭിച്ച വ്യാജ കുറൻസി നോട്ടുകൾ;
15. അജ്ഞാത സ്രോതസ്സുകളുമായുള്ള അസാധാരണ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ;
16. ബന്ധമില്ലാത്തതോ അജ്ഞാതമായതോ ആയ മൂന്നാം കക്ഷികളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച പേയ്മെന്റുകളും പണമായി ഫീസിനുള്ള പേയ്മെന്റുകളും ഒരു സാധാരണ പേയ്മെന്റ് രീതി ആയിരിക്കില്ല;
17. വായ്പയുടെയും വാങ്ങുവാൻ പോകുന്ന ഫ്ലാറ്റിന്റെയും യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെ കുറിച്ച് ഗുരുതരമായ സംശയങ്ങളുണ്ട്;
18. ഒരു സാങ്കല്പിക ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് വായ്പ തുകയുടെ എൻക്യാഷ്മെന്റ്;
19. വായ്പ ആവശ്യമുള്ള വസ്തു/ഭവന യൂണിറ്റിന്, ഇതിന് മുൻപും വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട് എന്നും ആ വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിന് കൂടുതലിടയിൽ വരുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും അറിഞ്ഞുകൊണ്ടും അത് മറച്ചുവെച്ചു കൊണ്ടും ഒരു വായ്പക്കായി അപേക്ഷിക്കുന്നു;
20. കരാറിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിൽപ്പനയുടെ മൊത്തം തുക, വാങ്ങുന്ന സ്ഥലത്ത് വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള, പ്രസിദ്ധീകൃത നിരക്കുകൾ പ്രകാരം നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ അസാധാരണമായി ഉയർന്നതോ കുറവോ ആണ്;
21. ഒരേ പ്രോപ്പർട്ടി/വാസ യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ടിംഗ്;
22. ഇടപാടുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായി പണമടയ്ക്കാനുള്ള അഭ്യർത്ഥന;
23. വെണ്ടർ/ബിൽഡർ/ഡെവലപ്പർ/ബ്രോക്കർ/ഏജൻ്റ് തുടങ്ങിയവരുമായി സഹകരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് ലോൺ തുകയുടെ വിനിയോഗം, വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളതല്ലാതെ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യത്തിനായി അത് ഉപയോഗിക്കുന്നു.
24. എൻ.ജി.ഒ / ചാരിറ്റബിൾ ഓർഗനൈസേഷൻ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്.എം.ഇകൾ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്.എച്ച്.ജികൾ) / മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എം.എഫ്.ജികൾ) ഉൾപ്പെടുന്ന ഒന്നിലധികം ധനസഹായം / ധനസഹായം
25. വിലാസം മാറ്റുന്നതിനുള്ള പതിവ് അഭ്യർത്ഥനകൾ;
26. ഓവർപേയ്ഡ് തുക തിരികെ നൽകാനുള്ള അഭ്യർത്ഥനയോടെ തവണകളുടെ ഓവർപേയ്മെന്റ്.
27. പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതിനേക്കാളും അല്ലെങ്കിൽ സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത നിരക്കുകളേക്കാളും ഉയർന്ന/കുറഞ്ഞ വിലയിൽ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റിലെ നിക്ഷേപം.

\*\*\*\*\*