

AHFL KYC Policy



ఆధార్ హౌసింగ్ ప్లాన్స్ లిమిటెడ్

నో యువర్ ఫొత్తాదారుడు[KYC]&
యూంటీ మర్న లాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) దర్శల పాలసీ

(సప్టెంబర్ 28, 2021 నుండి అమలులోకి వచ్చింది)

(వెడ్నె - VII)

విషయసూచి

సీ. నెంఱ డ.	వివరాలు	పేజీ నెంబర్
1.	పరిచయం	4
2	ఛాప్టర్ - I వర్తింపు మరియు నిర్వచనాలు	5-10
3	ఛాప్టర్ - II సాధారణ	10-11
4	ఛాప్టర్ - III ఖాతాదారు అమోద పాలనీ	12
5	ఛాప్టర్ - IV ప్రమాద వర్గీకరణ & నిర్వచన	13-14
6	ఛాప్టర్ - V ఖాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్రియ (CIP)	14
7	ఛాప్టర్ - VI ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత ప్రక్రియ (CDD) ప్రక్రియ: పార్ట్ I - ప్ర్యక్షుల విషయంలో ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత (CDD) విధానం పార్ట్ II- ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు పార్ట్ III- శీగల్ ఎంటటిల కోసం CDD చర్యలు పార్ట్ IV - లభ్యదారుడి యజమాని గుర్తింపు పార్ట్ V - నిరంతర జాగరూకత పార్ట్ VI - ముఱ్ఱన మరియు సరళీకృత నిరంతర జాగరూకత ప్రక్రియ	15-18
8	ఛాప్టర్ - VII రికార్డు నిర్వచన	24
9	ఛాప్టర్ - VIII ప్లాన్‌ను ఇంటరిజన్ యూనిట్‌కు నివేదించాల్సిన అవసరం - భారతదేశం	24-25
10	ఛాప్టర్ - IX అంతర్జాతీయ ఒప్పుండాల క్రింద ఆవ్యక్తతలు/బాధ్యతలు	25-27

11	చాప్టర్ - X ఇతర సూచనలు	27-31
12	అనుబంధం I డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ	32-33
13	అనుబంధం II PIS కేంద అర్థత కలిగిన FPIల కేసం KYC పత్రాలు	34-35
14	అనుబంధం III శక్కివ రిస్క్ కెటగిలీ ఖాతాదారుల కేసం పరిగణించే అదనపు KYC పత్రాల జాబితా	36-37
15	అనుబంధం IV CTR/STR లావాదీల ఇలస్ట్రేషన్ లిస్ట్	37-38

ఆధార్ హాసింగ్ పైనాన్స్ లిమిటెడ్

**నో యువర్ ఖాతాదారుడు[KYC]&
యాంటీ మరీ లాండరింగ్(ఎమ్సెల్) చర్యల పాలనీ-(సపరించబడ్డ పాలనీ)**

1. పరిచయం

కంపెనీ, ఆధార్ హాసింగ్ పైనాన్స్ లిమిటెడ్ (AHFL- పూర్వం DHFL పైశా హాసింగ్ పైనాన్స్ లిమిటెడ్ అని పిలవబడేది) 1990 సంవత్సరంలో విలీనం చేయబడింది మరియు నేపసల్ హాసింగ్ బ్యాంక్ (NHB)లో రిజిస్టర్ కాబడింది. కంపెనీ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ ఆమోదంతో, NHB ఆపక్షకతలకు అనుగుణంగా KYC మరియు AML పాలనీ (పాలనీ)ని స్వీకరించింది, అదేవిధంగా ఈ పాలనీని నియతానుసారంగా సపరించింది మరియు మార్పుచేర్చులు చేపట్టింది.

అత్యుత్తమ కార్పొరేట్ విధానాల్లో భాగంగా, 10 ఏప్రిల్, 2006 నాడు రిఫరెన్స్ నెంబరు NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 కలిగిన నో యువర్ కష్టమర్ (కెప్టెనీ) మార్గదర్శకాలు మరియు యాంటీ మరీ లాండరింగ్ ప్లాండర్స్ పై NHB జారీ చేసిన నేటిఫికేషన్కు అనుగుణంగా ఈ పాలనీ ప్రాథమికంగా రూపొందించబడింది. 11 అక్టోబర్, 2010 తేదీ నాడు NHB వైడ్ సర్క్యూలర్ నెంబరు NHB/ND/DRS/Pol. No. 33/2010 -11 ద్వారా జారీ చేయబడ్డ మార్గదర్శకాల్లోని సపరాలకు అనుగుణంగా పాలనీ సపరించబడింది మరియు అప్స్టోట్ చేయబడింది మరియు 2018 జూలై 2, 2018 నాటి మాస్టర్ సర్క్యూలర్ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 మరియు మార్చి 11, 2019 తేదీ నాటి NHB వైడ్ సర్క్యూలర్ నెంబర్. NHB/ND/DRS/Policy Circular No. 94/2018-19 ద్వారా తదుపరి నియతానుసారంగా సపరించబడింది.

నో యువర్ కష్టమర్ (KYC) డైరక్ట్, 2016 ((KYC పై మాస్టర్ డైరెక్షన్/డైరెక్షన్స్)పై నిబంధనుల స్వీకరించడానికి తేదీ మే 19, 2020 నాటి సర్క్యూలర్ నెంబర్ RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC).CC.No.111/03.10.136/2019-20 మరియు అలాన్ ఏప్రిల్ 20.2020 నాటి RBI/DBR/2015-16/18 మాస్టర్ డైరక్ట్ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ప్రకారంగా, ఈ పాలనీని 2018 ఏప్రిల్ 24 నాడు జరిగిన సమావేశంలో బోర్డు తదుపరి సమీక్షించి, సపరించి ఆమోదించింది. 2019 ఏప్రిల్ 30న జరిగిన సమావేశంలో బోర్డు సమీక్షచేసి, సపరించి, సక్కమంగా ఆమోదించింది. అలాగే, ఆగస్టు 18న జరిగిన సమావేశంలో డైరక్టర్ బోర్డు కూడా ఈ విధానాన్ని సమీక్షించి, సపరించి, సక్కమంగా ఆమోదించింది.

ఈంకా, మరీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మరీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నియతానుసారంగా సపరించబడింది) నిబంధనల పరంగా, కంపెనీ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని స్థాపించడం లేదా మరోవిధంగా స్థాపించడం ద్వారా లావాదేవీలను ఆన్ బోర్డ్ ఆంగ్ చేయడం మరియు చేపట్టడం ద్వారా నిర్మించు గుర్తించు పద్ధతులను అనుసరించాల్సి ఉంటుంది. మరీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మరీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, వర్తించే విధంగా మరియు నియతానుసారంగా సపరించిన నిబంధనలను అమలు చేయడానికి AHF చర్యలు తీసుకుంటుంది. ఖాతాదారులులు మరియు వారి ఆర్డర్ వ్యవహారాలను మరింత మెరుగ్గా తెలుసుకోవడం/అర్థం చేసుకోవడానికి ఈ పాలనీ రూపొందించబడింది, ఇది కంపెనీ తన రిస్కులను తెలివిగా నిర్వహించడానికి మరియు మరీ లాండరింగ్ కార్యకలాపాలకు నేరస్తులచే ఉపయోగించకుండా పరిపూరించడానికి సహాయపడుతుంది

అటువంటి సపరణ(లు)కు అనుగుణంగా జారీ చేయబడ్డ ఆపరేషనల్ ఆదేశాలతో సహా, నో యువర్ కష్టమర్ (KYC) డైరక్ట్ పై మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క ప్రైవేట్ నెంబర్ ను నిబంధనల ప్రకారంగా అవసరమైన అప్పెటెట్లను చేయడానికి మే 10, 2021 నాడు అప్స్టోట్ చేసిన రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) వైడ్ సర్క్యూలర్ నెంబరు మాస్టర్ డైరక్ట్ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 ద్వారా సర్క్యూలేట్ చేయబడ్డ తాజూ సపరణలకు అనుగుణంగా ఈ పాలనీ ఇప్పుడు సపరించబడుతోంది. బోర్డు ఆమోదించినప్పటి నుంచి ఈ పాలనీ తక్కణ అమల్లోనికి పసుంది.

భాష్యర్ I వర్తింపు మరియు నిర్వచనాలు

2. వర్తింపు

ప్రత్యేకంగా మరోవిధంగా పేర్కొన్న ట్లయితే తప్ప, KYC పై మాస్టర్ డైరెక్షన్ల యొక్క 3 (b) (xiii)లో నిర్వచించిన విధంగా, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా నియంత్రించే ప్రతి సంస్కరు ఈ పాలనీ వర్తించుంది.

ఈ పాలనీ విదేశాల్లో ఉన్న కంపెనీ బ్రాంచీలు మరియు మెజారిటీ స్వంత సబ్విడరీలకు కూడా, ఆతీథ్ దేశంలో స్టానిక చట్టాలకు వియద్దంగా లేనంత వరకు, వహ్తప్రాయి:

- i. ఈ మార్గదర్శకాల అమలును వర్తించే చట్టాలు మరియు నిబంధనలు నిషేధిస్తు, దానిని ఆర్బిప దృష్టికి తీసుకురావాలి.
- ii. RBI ద్వారా మరియు హోష్ట్ దేశం నిబంధనల ద్వారా సూచించబడ్డ KYC/AML ప్రమాణాల్లో ఏదైనా తేడా ఉన్న ట్లయితే, కంపెనీ బ్రాంచీలు/సబ్విడరీలు రండించిలో మరింత కరిసమైన నియంత్రణను అవలంబించాల్సి ఉంటుంది.
- iii. విదేశాల్లో ఏర్పాతు చేసిన బ్యాంకుల బ్రాంచీలు/సబ్విడరీలు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు వాటి స్వదేశీ రెగ్యులేటర్ ద్వారా సిపారసు చేసిన రెండు ప్రమాణాల్లో మరింత కరిసమైన నియంత్రణను అవలంబించవచ్చు.

ఈ పాలనీలోని ఖాతాకు సంబంధించిన ఏదైనా రిఫరెన్స్ రుణ ఖాతా లేదా రుణ లావాదేవీని రిఫర్ చేయడం కోరకు అనే అర్థం చేసుకోబడుతుంది. కంపెనీ ఇక్కె డిపాజిట్లను ఆమోదించదు, అయితే, ప్రస్తుత డిపాజిట్లకు కూడా సంబంధించిన మేరకు ఆవ్యక్తతలు కూడా వర్తిస్తాయి.

3. నిర్వచనాలు

సందర్భం అవసరంలోని పక్షంలో, పాలనీ ప్రయోజనాల కోరకు, ఇందులో పేర్కొనబడ్డ పదాల యొక్క అర్థాలు, మనీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 అవేవిధంగా మనీలాండరింగ్ నిరోధించే (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005తో క లిపి చదువుకోవాలి సమర్పంగా, ఈ పాలనీ నేపథ్యంలో, ఈ కీంది పదాలకు కేటాయించిన అర్థాలు ఉండాలి (అదేశాలు, చట్టం మరియు నియమాల నిబంధనలకు లోటిం):

- i. ఆధార్ (అర్థిక మరియు ఇతర సబ్విడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) యొక్క యొక్క సెకన్ 2లోని క్లాష్ (ఎ)లో "ఆధార్ నెంబరు" అనే పదానికి కేటాయించిన అర్థం ఉంటుంది;
- ii. "చట్టం" మరియు "నిబంధనలు" అంటే మనీలాండరింగ్ - నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు ఎప్పటికప్పుడు సపరించిన విధంగా మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు, 2005.
- iii. "ప్రమాణీకరణ", ఆధార్ ప్రమాణీకరణ నేపథ్యంలో, ఆధార్ (అర్థిక మరియు ఇతర సబ్విడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 యొక్క సెకన్ 2 యొక్క సబ్ సెకన్ (సి) కింద నిర్వచించబడ్డ ప్రక్రియ.

iv. లభీదారు యజమాని (BO):-

a. ఖాతాదారుడు కంపెనీగా ఉన్నచోట, లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా అయినా, నియంత్రణ యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ- ఈ సబ్ క్లాష్ యొక్క ఉద్దేశ్యం కోరకు-

1. "యజమాన్య ఆసక్తిని నియంత్రించడం" అంటే కంపెనీ యొక్క 25 శాతం పేర్లు లేదా మూలధనం లేదా లాభాలపై యజమాన్యం/అర్థత.
2. "నియంత్రణ"లో మెజారిటీ డైరెక్టర్లను నియమించే హక్కు లేదా వారి వాటా లేదా నిర్వహణ హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా ఓటింగ్ ఒప్పందాలతో సహ మేనేజ్మెంట్ లేదా విధాన న్యాయాలను నియంత్రించే హక్కు చేర్చబడి ఉంటుంది.

b. ఖాతాదారుడు భాగస్వామ్య సంస్గా ఉన్నచోట, లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క 15 శాతం కంటే ఎక్కువ పెట్టుబడి లేదా లాభాలకు యజమాన్యత/అర్థత కలిగివారు.

c. కష్టమర్ ఇన్కార్పోరేటింగ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల అసోసియేషన్ అయితే, , లాభదాయక యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి వ్యవహరించినా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క 15 శాతం కంటే ఎక్కువ ఆస్తి లేదా పెట్టుబడి లేదా లాభాలకు యజమాన్యత/అర్థత కలిగివారు.

వివరణ: “వ్యక్తుల బాడీ” అనే పదంలో స్టోరీలు చేర్చబడతాయి. పైన (a), (b) లేదా (c) కింద సహజ వ్యక్తిని గుర్తించలేనప్పుడు, సీనియర్ మేనేజర్ అధికారి స్టానంలో ఉండే సంబంధిత తటస్త వ్యక్తి లభీదారు యజమాని అవుతాడు.

d. కష్టమర్ ట్రస్ట్ గా ఉన్నచోట, ప్రయోజనకరమైన యజమాని(లు) గుర్తించులో ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్ట్, ట్రస్ట్ పై 15% లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లభీదారులు మరియు ఔఱిన్ ఆప్ కంటోల్ లేదా యజమాన్యత ద్వారా ట్రస్టుపై ప్రభావపంతమైన నియంత్రణను కలిగి ఉండే ఎవరైనా ఇతర సహజ వ్యక్తి.

V. “సర్టిఫైడ్ కాపీ”- కంపెనీ ద్వారా సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడం అంటే ఆప్లైన్ వెరిఫికేషన్ చేపట్లలోని ఆధార్ నెంబరు రుజ్జువు కాపీని పోల్చడం లేదా బరిజినల్తో ఖాతాదారుడి అందించిన అధికారికంగా చెఱ్లుబాటు అంటే డ్యూక్యుమెంట్ ని పోల్చడం మరియు ఢటంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారంగా కంపెనీ అధికారి ద్వారా కాపీపై రికార్డ్ చేయడం అని అర్థం.

విశేష మారక ద్రవ్య నిర్వహణ (డిపాజిట్) రెగ్యులేషన్ 2016లో నిర్వచించిన విధంగా నాన్ రెసిడెంట్ ఇండియన్ (NRIలు) మరియు భారతీయ సంతతికి చెందిన వ్యక్తులు (PIOలు) అయితే, ప్రత్యామ్నాయంగా, దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా దాని ద్వారా సర్టిఫైడ్ చేయబడ్డ బరిజినల్ సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందవచ్చు:

- భారతదేశంలో వాణిజ్య బ్యాంకుల వలే రిజిస్టర్ చేసుకున్న పెడ్యూల్ కమ్మియల్ బ్యాంకుల యొక్క విశేష బ్యాంకుల అధికృత అధికారులు,
- భారతీయ బ్యాంకులకు సంబంధం ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల బ్రాంచ్లు,
- విదేశాల్లోని పట్టిక నేటర్లు,
- కోర్టు మేజిస్ట్రేట్,
- న్యాయమూర్తి,
- ప్రాస్టిఫిక్ ఖాతాదారుడు నివసిస్తున్న దేశంలో ఇండియన్ ఎంబ్సీ/కాన్సులేట్ జనరల్.

vi. “సంటుల్ KYC రికార్డుల రిజిస్ట్రేషన్ (CKYCR)” అంటే డిజిటల్ రూపంలో ఖాతాదారుడి KYC రికార్డులను అందుకోవడం, నిల్చు చేయడం, సంరక్షించడం మరియు తీరిగి పొందడానికి రూల్ యొక్క రూల్ 2(1) కింద నిర్వచించిన సంస్.

- vii. "విద్యారిత డైరెక్టర్" అంటే PML చట్టం మరియు నిబంధనల ప్రాప్తి కింద విధించిన బాధ్యతలకు పూర్తిగా కట్టుబడి ఉండేలా కంపెనీ నియమించిన వ్యక్తి మరియు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లల ద్వారా పూర్తిగా అధికారం ఇవ్వబడ్డ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా హోప్ ట్రైమ్ డైరెక్టర్ కావేచ్చు. వివరణ- ఈ క్లాష్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, "మేనేజింగ్ డైరెక్టర్" మరియు "హోప్ ట్రైమ్ డైరెక్టర్" అనే పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013లో వాటికి కేటాయించిన అర్థం ఉంటుంది.
- viii. "డిజిటల్ కెప్లెస్" అంటే ఖాతాదారుడి లైవ్ ఫోటోని క్యాప్చర్ చేయడం, మరియు ఆఫ్లైన్ ఐపీకేప్స్ చేపట్లలేనప్పుడు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యి డాక్యుమెంట్లు: లేదా ఆధార్ కలిగి ఉన్న రుజువు, దానితోపాటు చట్టంలోని నిబంధనల ప్రకారంగా కంపెనీ అధికృత అధికారి ద్వారా తీసుకున్న లైవ్ ఫోటో లోకేషన్ యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశాలు
- ix. 'డిజిటల్ సంతకం' కొరకు ఇస్పుర్చుపున్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) సెక్షన్ (2) సబ్ సెక్షన్ (1) క్లాష్ (p)లో కేటాయించిన అదే అర్థం ఉంటుంది.
- X. 'ఈ డాక్యుమెంట్కు సమానమైనది' అంటే ఇస్పుర్చుపున్ టెక్నాలజీ (డిజిటల్ లాకర్ సదుపాయాలను అందించే మధ్యపర్మల ద్వారా సమాచారాన్ని సంరక్షించడం మరియు నిలుపుకోవడం) నిబంధనలు, 2016 లోని నిబంధన 9 ప్రకారం ఖాతాదారుడి డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లతో సహా చెల్లుబాటు అయ్యి డిజిటల్ సంతకంతో అటువంటి డాక్యుమెంట్ జారీ చేసే అధారిటీ ద్వారా జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్కు ఎలక్ట్రానిక్ గా సమానమైనది
- xii. "నీ యువర్ క్లయింట్ (KYC) ఐడిఎప్లియర్" అంటే సంట్లుల్ క్యూఎస్ రికార్డ్లల రిజిస్ట్రేషన్ ద్వారా ఖాతాదారుడికి కేటాయించిన ప్రత్యేక నెంబరు లేదా కోడ్.
- xiii. "లాబాప్టి లేని సంస్థలు" (NPO) అంటే సొసైటీల రిజిస్ట్రేషన్ చట్టం, 1860 లేదా ఏదైనా అదే విధమైన రాష్ట్ర చట్టం లేదా కంపెనీల చట్టం, 2013 యొక్క సెక్షన్ 8 కింద రిజిస్ట్ర్ చేయబడిన కంపెనీ.
- a. ఖాతాదారుడు ఆధార్ నెంబరును OVDగా ఉన్నట్లుగా రుజువును సబ్మిట్ చేస్తు, యూనిక్ ఐడిఎప్లియర్ అధారిటీ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా జారీ చేసిన రూపంలో అతడు దానిని సబ్మిట్ చేయవచ్చు.
- b. ఒకవేళ ఖాతాదారుడే ద్వారా అందించిన OVDలో ఆఫ్డెట్ చేసిన చిరునామా లేసట్లయితే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ఉద్దేశ్యం కొరకు దిగువ వేరొన్న డాక్యుమెంట్లను OVDగా పరిగణించబడతాయి:
- యుటిలిటీ బిల్లు (ఏవరైనా సర్వీస్ ప్రోప్రైటర్ యొక్క రెండు నెలలు మించని విద్యుత్ బిల్లు, టెలిఫోన్ బిల్లు, పోస్ట్ పెయిండ్ మెట్రిక్ ఫోన్ బిల్లు, పైప్ గ్యాస్ బిల్లు, నీటి బిల్లు);
 - ఆస్ట్రోలోగిస్ట్ మునిపల్ ట్ర్యాక్ట్ రసీదు;
 - ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు లేదా పబ్లిక్ సెక్షన్ అండర్టీకింగ్ల ద్వారా రిటైర్ అయిన ఉద్యోగాలకు జారీ చేసే పెస్ట్ లేదా ప్యామిలీ పెస్ట్ ప్రమెంట్ ఆర్డర్లు (PPO)ల్లో చిరునామా ఉన్నట్లయితే;
 - రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేండ్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు, ప్రొటోకాల్/ రెగ్యులేటరీ సంస్థలు పబ్లిక్ సెక్షన్ అండర్టీకింగ్లు, పెద్యాల్ కమిషన్లు, బ్యాంక్లు, పైనాస్టియల్ ఇన్సెట్యూషన్లు మరియు జాబితా కంపెనీలు మరియు అధికారిక నివాస కేటాయింపుకు అటువంటి యజమానులతో లీపు మరియు లైన్స్ అగ్రమింట్;

C. పైన 'బి'లో పేర్కొన్న నీర్షిష్ట డాక్యుమెంట్‌ని సబ్వైట్ చేసిన మూడు నెలల వ్యవధిలో ఖాతాదారుడు ప్రసుత చిరునామాతో OVDని సబ్వైట్ చేయాల్సి ఉంటుంది

d. విదేశీయుడి ద్వారా ఇవ్వబడ్డ OVDలో చిరునామా వివరాలు లేసట్లయితే, దేశీ న్యాయపరిధుల ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా ఆమోదించబడతాయి.

వివరణ: ఈ క్రాజు ఉద్దేశ్యం కేరకు, డాక్యుమెంట్ జారీ చేసిన తరువాత పీరులో మార్పు వచ్చినప్పటికీ, రాష్ట్ర ప్రభుత్వం ద్వారా జారీ చేసిన వివాహ సర్టిఫికెట్ లేదా అటువంటి మార్పును సూచించే గజిట్ నోటిఫికేషన్ VODగా భావించబడతుంది.

XIV. "ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ"కు ఆధార్ (ఆర్డిక మరియు ఇతర సబ్వైట్లు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) వట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) యొక్క యొక్క సెక్షన్ 2లోని క్లాష్ (.)లో "ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ" అనే పదానికి . కేటాయించిన . అర్థం ఉంటుంది;

XV. "వ్యక్తి" అనే పదానికి చట్టంలో కేటాయించబడిన అదే అర్థం ఉంది మరియు దీనిలో ఇవి చేర్చబడతాయి::

a. ఒక వ్యక్తి.

b. హిందూ అవిభక్త కుటుంబం

c. ఒక సంస్థ,

d. ఒక ఫర్మ,

e. వ్యక్తుల అనోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాఢీ, ఇన్కార్సీరేట్ చేయబడినా లేదా చేయకవోయినా

f. పైన పేర్కొన్న ఎవరైనా వ్యక్తుల (ఎ నుంచి ఈ) కిందకు రాని ప్రతి క్షత్రిమ న్యాయపరమైన వ్యక్తి, మరియు

g. పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులు (ఎ నుంచి ఎఫ్) ద్వారా స్వంతంగా కలిగి ఉన్న ఏడైనా ఏజెన్సీ, ఆఫీసు లేదా బ్రాంచ్.

XVI. "ప్రీన్జీపుల్ ఆఫీసర్" అంటే నిఱందనల్లోని రూల్ 8 ప్రకారం సమాచారాన్ని అందించడానికి కంపెనీ నామినేట్ చేసిన అధికారి బాధ్యత వహిస్తారు.

XVII. "“అనుమానాస్వద లావాదేవీలు”" అంటే ఒక వ్యక్తి మంచి విశ్వాసంతో వ్యవహరిస్తున్నాడా లేదా అని తెలుసుకోకుండా చేసే నగదు “లావాదేవీ” అని అర్థం.

a. విలువతో సంబంధం లేకుండా, చట్టానికి సంబంధించిన షిడ్యూల్లో పేర్కొన్న నేర రాబడి ఉండవచ్చనే అనుమానానికి సహాతుక్కమైన కారణాలను కలిగిస్తుంది; లేదా

b. అసాధారణమైన లేదా సహాతుకంకాని సంకీర్ణమైన పరిస్థితుల్లో చేయబడినట్లుగా కనిపించేది; లేదా

c. ఎలాంటి ఆర్డిక హాతుబద్ధత లేదా చట్టబద్ధమైన ఉద్దేశ్యాలు లేసట్లుగా కనిపించేది;

d. ఉర్వాద సంబంధిత కార్యకలాపాలను నిధులను అందిస్తున్నట్లుగా ఉహించేందుకు అస్క్రారం కలిగినది

వివరణ: ఉర్వాదానికి సంబంధించి కార్యకలాపకు ఆర్డిక సాయం చేయడంలో ఇమిడి ఉండే లావాదేవీలో, ఉర్వాదం, ఉర్వాద చర్యలు లేదా ఉర్వాద, ఉర్వాద సంస్థ లేదా ఉర్వాదానికి ఆర్డిక సహాయం చేసే లేదా ఆర్డిక సహాయం చేయడానికి ప్రయత్నిస్తున్న వారి ద్వారా సంబంధం లేదా సంబంధం ఉన్నట్లు అనుమానించబడే నిధులతో కూడిన లావాదేవీ ఉంటుంది.

XVIII. 'చిన్న ఖాతా' అంటే PML రూల్స్, 2005లోని సట్-రూల్ (5) ప్రకారం తెరిచిన పొదుపు ఖాతా అని అర్థం. చిన్న ఖాతా నిర్వహణ వివరాలు, అటువంటి ఖాతా కోసం ఉపయోగించాల్సిన నియంత్రణలు RBI మాస్టర్ డైరెక్టన్స్లోని సెక్షన్ 23లో పేర్కొనబడ్డాయి.

XIX. లావాదేవీలు అంటే ఒక కోసుగోలు, అమ్మకం, రుజాం, తనఖా, బహుమతి, బదిలీ, డెలివరీ లేదా దాని యొక్క ఏర్పాటు మరియు ఇందులో ఇవి ఉంటాయి:

a. అకోంట్ ప్రారంభించడం:

b. నగదు లేదా చెక్కిపు ఆర్డర్ లేదా ఇతర పరికరాల ద్వారా లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర భౌతికతర మార్గాల ద్వారా నిధులను డిపోజిట్ చేయడం, విత్తి ద్రా చేయడం, మారకం లేదా ట్రాన్స్ఫర్ చేయడం;

C. స్టేట్ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా ఏదైనా ఇతర నేప్ డిపాజిట్ ఉపయోగం;

- d. ఏదైనా విశ్వసనీయమైన సంబంధంలోనికి ప్రచేంచడం;
- e. ఏదైనా ఒప్పంద లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యతలో భాగంగా లేదా మొత్తంగా చేయబడ్డ లేదా అందుకున్న ఏదైనా చెఫ్టింపు; లేదా
- f. చట్టపరమైన వ్యక్తి లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును నిరూపించడం లేదా సృష్టించడం.

XX. “వీడియో ఆధారిత ఖాతాదారు ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసన్ (V-CIP)”: CDD ప్రయోజనం కొరకు అవసరమైన డాక్యుమెంట్లలో సహా గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందడానికి మరియు ఖాతాదారుడు అందించిన సమాచార వాస్తవికతను ధృవీకరించడానికి ఖాతాదారుడితో అంతరాయం లేని, సురక్షితమైన, రియల్ ట్రైమ్, సమ్మతి ఆధారిత ఆడియో విజపల్ ఇంటరాక్షన్ చేపట్టడం ద్వారా కంపెనీ అధికారి ద్వారా చేయబడే ఖాతాదారుడి గుర్తింపు విధానం. అటువంటి ప్రక్రియ ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్ కొరకు ముఖాముఖి ప్రక్రియగా పరిగణిస్తారు.

KYC పై మాస్టర్ డైరెక్షన్లో కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉన్న పదాలు, మరోవిధంగా అవసరం అయితే తప్ప, దిగువ వాటికి కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి:

- i. "కామన్ రిపోర్టింగ్ ప్లాండర్" (సిలర్వెన్) అంటే పన్ను విషయాల్లో పరస్పర పరిపాలనా సహాయంపై కన్వెస్టన్ ఆర్టికల్ 6 ఆధారంగా సమాచారాన్ని ఆటోమెటిక్ పంచుకోవడానికి సంతకం చేసిన బహుపాకీక ఒప్పందం అమలు కోసం రూపోందించిన రిపోర్టింగ్ ప్రమాణాలు.
- ii. "ఖాతాదారుడు" అంటే కంపెనీతో ఆర్టిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి తరఫున వ్యవహారించే వ్యక్తి ఉంటాడు.
- iii. "వార్క ఇన్ కష్టమర్" అంటే కంపెనీతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని వ్యక్తి, అయితే కంపెనీతో లావాదేవీలు చేపట్టే వ్యక్తి.
- iv. ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత (సిడిడి) అనగా ఖాతాదారుడు మరియు ది లభ్యదారుడు యజమానిని గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అని అర్థం.
- v. "ఖాతాదారుడి గుర్తింపు" అంటే CDD ప్రక్రియను చేపట్టడం.
- vi. "FATCA" అంటే యునైటెడ్ షైట్స్ అప్ అమెరికా (USA) పొరిన్ అకోంట్ టాక్స్ కంప్లయిన్ యాక్ట్, దీని ప్రకారం, విదేశీ ఆర్టిక సంస్థలు కలిగి ఉన్న ఆర్టిక ఖాతాల గురించి నివేదించాలి US పన్ను చెఫ్టింపుదారులు లేదా US పన్ను చెఫ్టింపుదారులు గణనీయమైన యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న విదేశీ సంస్థలు.
- vii. "IGA" అంటే అంతర్జాతీయ పన్ను సమ్మతిని మెరుగుపరచడానికి మరియు USA FATCAను అమలు చేయడానికి భారతదేశం మరియు USA ప్రముఖుల మధ్య ప్రముఖు అంతర ఒప్పందం.
- viii. KYC టింప్లట్లు: వ్యక్తులు మరియు లీగల్ సంస్థల కొరకు KYC డేటాను సీకరించడం మరియు CKYCR నివేదించడానికి తయారు చేసిన టింప్లట్లు.
- ix. "నాన్-ఫ్స్-టు-ఫ్స్ ఖాతాదారున్" అంటే కంపెనీ బ్రాంచ్/అఫీసులను సందర్శించుండా లేదా కంపెనీ అధికారులను కలవకుండా లోన్ ఖాతాలను తెరిచే ఖాతాదారులు.
- x. "కొనసాగుతుండే అత్యంత జాగరూకత" అంటే ఖాతాదారుడి ప్రోప్రైల్ మరియు నిధుల వనరుకు అనుగుణంగా ఉండేలా ధృవీకరించుకోవడానికి రుణం ఖాతాలోని లావాదేవీలను రెగ్యులర్గా మానిటర్ చేయడం
- xi. "నియతానుసారంగా అవ్యైప్ చేయడం" అంటే RBI సూచించిన కాలవ్యవధిలో ఇప్పటికే ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేపట్టడం ద్వారా CDD ప్రక్రియ కీంద సీకరించిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని తాజాగా ఉంచేలా మరియు సంబంధితంగా ఉండేలా దర్శులు తీసుకోవడం అని అర్థం.

xii. “రాజకీయంగా బహిర్గతమైన వ్యక్తులు” భారతదేశం లేదా విదేశాలలో ప్రముఖ పొర విధులను అప్పగించిన వ్యక్తులు, ఉదా: దేశాదిపతులు లేదా ప్రభుత్వ అధికారులు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వ/న్యాయ/ప్రస్తిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కార్పొరేషన్ సీనియర్ ఎగ్జిక్యూటివ్ లు, అన్ని రాజకీయ పార్టీలు మొదలైనవారు.

XIV. “ఎల్ బ్యాంక్” అంటే భౌతిక ఉనికి లేని మరియు ఏదైనా నియంత్రిత ఆర్టిక సమూహానికి అనుబంధం లేని దేశంలో ఏర్పాటు చేసిన బ్యాంక్ అని అర్థం.

XV. "హైర్ ట్రాన్స్ ఫర్" అంటే, బ్యాంకు వద్ద లభ్యదారునికి మొత్తం డబ్బును అందుబాటులో ఉంచే ఉద్దేశ్యంతో ఎలక్ట్రానిక్ మార్గాల ద్వారా ఒక మూలకర్త వ్యక్తి (సహజ మరియు చట్టబద్ధం) తరఫున నేరుగా లేదా ట్రాన్స్ఫర్ ప్లెట్ ద్వారా నిర్మించే లావాదేవీ, మరియు కంపెనీ KYC పై మాస్టర్ డైరెక్షన్ల పొరా 64 ప్రకారం కాంప్లయన్స్ ని ధృవీకరిస్తుంది.

XVI. "దేశీయ మరియు కొన్ బోర్డర్ వైర్ బదీలీ": మూలకర్త బ్యాంకు మరియు లభ్యదారు బ్యాంకు ఒక దేశంలో ఉన్న ఒక వ్యక్తి లేదా విభిన్న వ్యక్తి అయినప్పుడు, అటువంటి లావాదేవీ దేశీయ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్, మరియు 'మూలకర్త బ్యాంకు' లేదా 'లభ్యదారు బ్యాంకు' వివిధ దేశాల్లో ఉన్నట్లయితే అటువంటి లావాదేవీ కొన్ బోర్డర్ వైర్ బదీలీ.

ఈక్కడ నిర్వచించకవోతే అన్ని ఇతర వ్యక్తికరణలకు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా చట్టం, 1935, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002, మనీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, ఆధార్ (అర్టిక మరియు ఇతర సబ్సిడీల లక్షిత డెలివరీ, బినిపిట్లు మరియు సర్వీసెస్) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద చేయబడ్డ నిబంధనలు, ఏదైనా చట్టబద్ధమైన సవరణ లేదా తిరిగి అమలు చేయడం లేదా వాణిజ్య పరిభాషలో ఉపయోగించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంచాయి.

ఛాప్టర్ – II సాధారణ

4. ఏవైనా సవరణలు మరియు రివిజన్ల సహ పాలనీ బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ఆఫ్ కంపెనీ లేదా అధికారం అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా ఆమోదించబడుతుంది.

పాలనీలో దిగువ పెర్కొన్న నాలుగు కీలకాంశాలు ఉంటాయి :

- (a) భాతాదారుడిని ఆమోద పాలనీ;
- (b) రిస్క్ వర్గీకరణ & నిర్వహణ;
- (c) భాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్తియ (CIP); మరియు
- (d) లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడం

5. మనీ లాండరింగ్ మరియు తీవ్రపాదులకు ఆర్టిక సాయం చేసే ప్రమాదాన్ని మదింపు చేయడం కంపెనీ ద్వారా

(a) క్లయింటలు, దేశాలు లేదా బోగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవలు, లావాదేవీలు లేదా డెలివరీ చాసల్స్ మొదలైన వాటికి మనీలాండరింగ్ మరియు ఉర్వాద ఆర్టిక సాయం ప్రమాదాన్ని గుర్తించడం, మదింపు చేయడం మరియు వాటిని నివారించేందుకు సమర్పించిన చర్యలు తీసుకోవడానికి కంపెనీ నియతానుసారంగా 'మనీ లాండరింగ్' (ML) మరియు టెర్రిట్రీ పైనాన్సింగ్ (TF) రిస్క్ మదింపుని చేపట్టాలి.

మొత్తం రిస్క్ స్టోయిని, ఎర్రించాల్సిన తగిన స్టోయి మరియు నిష్పత్తి రకాన్ని నిర్దిశుయించడానికి ముందు అన్ని సంబంధిత రిస్క్ కార్కాలను మదింపు ప్రక్తియలో పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. అంతర్గత రిస్క్ మదింపును స్థిరం చేసేటప్పుడు, రెగ్యులేటర్/సూపర్ ప్లేజర్లు నియతానుసారంగా కంపెనీతో పంచుకునే మొత్తం సెక్టార్-నీర్దిష్ట బలపేసాతలను కంపెనీ గ్రహించాలి.

(b) కంపెనీ ద్వారా రిస్క్ మదింపు సరిగ్గా డాక్యుమెంట్ చేయాలి మరియు కంపెనీ స్యబాపం, పరిమాణం, బోగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాలు/నిర్మాణ సంకేపుత మొదలైనవాటికి అనుపాతంగా ఉండాలి.

తదుపరి, రిస్క్ మదింపు కార్యకలు ఫలితాలకు అనుగుణంగా, రిస్క్ మదింపు కార్యకలు కాలవ్యవధిని కంపెనీ బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు నిర్దారించాలి. అయితే, దీనిని వార్షికంగా ఒక్కసారి సమీక్షించాలి ఔర్ల రిస్క్ భాతాదారులు ఒకపేళ ఉంచే వారి కొరకు, రిస్క్ మదింపు కార్యకలు అర్థ-వార్షిక ప్రాతిపదికన చేపట్టబడుతుంది.

- c) ఈ కార్యక్రమం ఫలితాలను బోర్డు లేదా దీనికి సంబంధించి అధికారం ఇవ్వబడ్డ ఏదైనా బోర్డు కమిటీ ముందు ఉండాలి మరియు సమర్ప అధికారులు మరియు స్వీయ నియంత్రణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉండాలి.
- d) గుర్తించి రిస్క్ నివృత్తి మరియు నిర్వహణ కొరకు కంపెనీ రిస్క్ ఆధారిత పైబారి (RBA)లను అప్పు చేయాలి, దీనికి అనుగుణంగా బోర్డు ఆమోదిత పాలసీలు, నియంత్రణలు మరియు ప్రక్రియలు ఉండాలి. తదుపరి, కంపెనీ నియంత్రణల అమలును మానిటర్ చేయాలి, అవసరమైతే వాటిని మెరుగుపరచాలి.

6. నీర్ధారిత డైరెక్టర్

- (a) "నీర్ధారిత డైరెక్టర్" అంటే PML చట్టం మరియు నిబంధనల చాప్టర్ IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలకు మొత్తం సమ్మతి వహించేలా దృవీకరించడానికి కంపెనీ నియమించిన వ్యక్తి మరియు ఇతడు బోర్డు ద్వారా నామినేట్ చేయబడాలి. కంపెనీ ఈ పాలసీ కింద మేనేజింగ్ డైరెక్టర్/చీఫ్ ఎగిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ని "నీర్ధారిత డైరెక్టర్గా నామినేట్ చేసింది మరియు దానిని NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేసింది.
- (b) ఇంతకు ముందు సబ్సిటీ చేసిన సమాచారానికి ఏపైనా మార్పులతో సహ నీర్ధారిత డైరెక్టర్ పేరు, పోడా మరియు చిరునామాను NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేయాలి.
- (c) ఎట్లి పరిస్థితుల్లోనూ, ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ని 'నీర్ధారిత డైరెక్టర్'గా నామినేట్ చేయరాదు.

7. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్

- (a) కంపెనీ "ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్" (జనరల్ మేనేజర్ స్టోయి లేదా కంపెనీ CMD/MD స్టోయికి తక్షణం దిగువన)ని నియమిస్తుంది. కంపెనీ ఈ పాలసీ కింద తన కంపెనీ సెక్రటరీని ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్గా నియమించింది మరియు దానిని NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేసింది.
- (b) కాంప్లయన్స్ ని నీర్ధారించడానికి, లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడానికి మరియు చట్టం/నిబంధనల ప్రకారం అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకోవడానికి మరియు నివేదించడానికి ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ బాధ్యత వహిస్తారు.
- (c) ఇంతకు ముందు సబ్సిటీ చేసిన సమాచారానికి ఏపైనా మార్పులతో సహ ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ పేరు, పోడా మరియు చిరునామాను NHB/RBI మరియు FIU-INDకి తెలియజేయాలి.

8. పాలసీకి కట్టుబడి ఉండటం

- (a) కంపెనీ దిగువ పేర్కొన్న చర్యల ద్వారా KYC పాలసీకి కట్టుబడి ఉండేట్లుగా దృవీకరిస్తుంది:
- (i) KYC కాంప్లయన్స్ కొరకు "సీనియర్ మేనేజర్మెంట్" కిందకు ఎవరు పస్టారనేడి పేర్కొనడం.
 - (ii) పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను సమర్పించడానికి బాధ్యతను కేటాయించడం
 - (iii) చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలతో సహ కంపెనీ పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను పాటించే విధులను స్వీచ్ఛానికి ఏకాలిక/అంతర్గత ఆడిట్ సిస్టమ్.
 - (iv) KYC/AML పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలకు కట్టుబడి ఉన్నట్లుగా దృవీకరించడానికి ఏకాలిక/అంతర్గత ఆడిట్ సిస్టమ్.
 - (v) తైమాసిక ఆడిట్ నోట్లను సబ్సిటీ చేయడం మరియు ఆడిట్ కమిటీకి కట్టుబడి ఉండటం
- (b) KYC నిబంధనలను పాటించడాన్ని నీర్ధారించే నిర్దయాత్మక విధులను అపుట్టార్ని చేయలేదని కంపెనీ నీర్ధారించాలి.

భాష్యర్ - III

ఖాతాదారు ఆమోద పాలనీ

- 9.** కంపెనీ క్రెడిట్ పాలనీ రూపుంలో కంపెనీ ఖాతాదారు ఆమోద పాలనీని రూపొందించింది.
- 10.** ఖాతాదారుడి ఆమోద పాలనీలో ఉండే భావనల సాధారణతకు ఎలాంటి పక్షపాతం లేకుండా, AHFL వీటిని నిర్దారిస్తుంది:
- అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఏ ఖాతాదారుడు కూడా ఆమోదించబడడు లేదా రుణ ఖాతా తెరవబడదు.
 - ఖాతాదారుడి సహకారం లేకపోవడం లేదా ఖాతాదారుడు అందించిన డాక్యుమెంట్లు/సమాచారం విశ్వస్తీయత లేకపోవడం వల్ల తగిన CDD చర్యలను, కంపెనీ అమలు చేయలేకపోయినప్పుడు ఎలాంటి ఖాతాదారుడైని ఆమోదించరు, ఎలాంటి అకొంట తెరవబడదు.
 - CDD ప్రక్రియ చేపట్టకుండా ఎలాంటి లావాద్వీ లేదా రుణ ఖాతా ఆధారిత రిలేషన్స్ మీవీని చేపట్టలేదు.
 - రుణ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు, నియతానుసరంగా అవ్డెట్ చేసే సమయంలో KYC ప్రయోజనం కొరకు తప్పనిసరిగా అభ్యర్థించాల్సిన సమాచారం పోవడింది.
 - ఖాతా తెరిచిన తరువాత ఖాతాదారుడి స్పృష్టమైన సమ్ముతితో 'పచ్చికం/అదనపు' సమాచారాన్ని పొందుతారు.
 - బ్రాంచ్/UCIC స్టోయలో కంపెనీ CDD ప్రక్రియను పర్టింపబేస్టుంది. అందువల్ల, ప్రస్తుత KYC అనుకూల ఖాతాదారుడు అదే కంపెనీతో మరో రుణ ఖాతా తెరవాలని కోరుకుంటే, తాజా CDDని అమలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.
 - ఉమ్మడి దరఖాస్తుదారులందరికి CDD ప్రక్రియ అనుసరించబడుతుంది.
 - ఒక ఖాతాదారుడు మరో వ్యక్తి/సంస్థ తరఫున వ్యవహరించేందుకు అనుమతించిన పరిస్థితులు స్పృష్టంగా పోవడానికి వ్యవస్థ ఏర్పాటు చేయబడింది.
 - RBI ద్వారా సర్క్యూలేట్ చేసిన ఆంక్షల జాబితాల్లో ఖాతాదారుడి గుర్తింపు ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో జితకావడం లేదని నిర్దారించుకోవడానికి తగిన వ్యవస్థ ఏర్పాటు చేయబడింది.
 - RBI ద్వారా జారీ చేయబడ్డ ఏదైనా నెగిటివ్ లిస్ట్ లో పేరు కనిపొందిన ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థకు సంబంధించిన ఖాతాదారుడైని ఆమోదించరాదు లేదా రుణ ఖాతా తెరవరాదు.
 - పర్మిచెనెంట్ అకొంట్ నెంబరు (PAN) పొందినప్పుడు, జారీ చేసే అధారిటీ యొక్క దృష్టికణ సదుపాయం సుంచి దానిని దృష్టికరించాలి.
 - ఖాతాదారుడి నుంచి తత్పుంబందిత ఈ-డాక్యుమెంట్‌ని పొందినప్పుడు, కంపెనీ సమాచార సాంకేతిక చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) నిబంధనల ప్రకారంగా డిజిటల్ సంతకాన్ని దృష్టికరించాలి
- 11.** ఖాతాదారుడి ఆమోద పాలనీ వల్ల సాధారణ ప్రజాస్తీకం, మరిముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సదుపాయం నిరాకరించబడవు.

భాగమ్ - IV

ప్రమాద వర్గీకరణ & నిర్వహణ

12. రిస్కు వర్గీకరణ & నిర్వహణ కోరకు, AHFLకు దిగువ పేర్కొన్న రిస్కు-ఆధారిత విధానం ఉంది.

- (a) కంపెనీ మదింపు మరియు రిస్కు అవగాహన ఆధారంగా ఖాతాదారులు తక్కువ, మధ్యస్త మరియు అధిక ప్రమాదం కేటగిరిగా వర్గీకరించబడతారు.
- (b) ఖాతాదారుడి గుర్తింపు, సామాజిక/అర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు క్లయింటల వ్యాపారం మరియు వారి ప్రదేశం వంటి మొదలైన సమాచారం వంటి పరామితుల ఆధారంగా రిస్కు వర్గీకరణ చేపట్టబడుతుంది. ఖాతాదారుడి గుర్తింపును పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, ఆన్‌లైన్ లేదా జారీ చేసే అధికారుల ద్వారా అందించే ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లను ధృవీకరించే సామర్థ్యం కూడా దిగువ పేర్కొన్న విధంగా కారంగా ఉండవచ్చు:

ఖాతాదారుడి యొక్క AML /రిస్కు ఆధారిత వర్గీకరణలు దిగువ పేర్కొనబడ్డాయి, నియతానుసారంగా పేర్కొనబడే ఏపైనా నియంత్రణ ఆవశ్యకతలకు లోపించి ఉంటుంది

తక్కువ రిస్కు	<p>తక్కువ రిస్కు వ్యక్తిగత ఖాతాదారులు అంటే సంపద గుర్తింపులు మరియు వనరులను సులభంగా గుర్తించగల వ్యక్తులు (అధిక నికర విలువ కాకుండా) సంస్థలు మరియు వారితో లావాదేషీలు తెలిసిన ప్రొప్లెర్కు అనుగుణంగా ఉంటాయి. పీటిలో ఈ క్రిందివి ఉన్నాయి:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. వేతన ఉద్యోగులు 2. స్వయం ఉపాధి కలిగిన వ్యక్తులు/ప్రొప్లెర్ సంస్థలు 3. ప్రభుత్వ శాఖ & ప్రభుత్వం యాజమాన్యంలోని కంపెనీలు 4. లిమిటెడ్ కంపెనీలు (పట్టిక & ప్లైవెట్) 5. భాగస్వామి సంస్థలు (రిజిస్టర్డ్ ఒప్పందం). 6. NRIలకు రూ. 25 లక్షల వరకు రుణాలు, దీనిలో తిరిగి చెట్టించడం NRO ఖాతా ద్వారా ఉంటుంది మరియు విదేశీ రెమిటెన్స్ నుంచి తిరిగి చెట్టించాల్సి వర్స్ ఎలాంటి పరిమితి ఉండదు. 7. సంప్రదాయ ఆదాయ రుజువు డాక్యుమెంట్లు లేకుండా లేదా సర్కోర్ట్ విధానాలు ఉపయోగించి ఆదాయం మదింపు చేసిన రూ. 25ల వరకు అన్ని రుణాల కేసులు, ఉదా: నగదు రూపంలో వేతనం తీసుకోవడం, ఆదాయ రుజువు అవసరం లేని రుణాలు మరియు సంప్రదాయేతర స్వయం ఉపాధి ఖాతాదారులు 8. రూ. 25 లక్షల వరకు అన్ని రుణాలు/డిపాజిట్లు.
ఒక మాదిరి రిస్కు	<ol style="list-style-type: none"> 1. NGOలు, ట్రస్టులు, స్వచ్ఛంద సంస్థలు మరియు ఆర్గానిజేషన్లు అందుకున్న విరాళాలు 2. ట్రైన్/ప్రోటోలీటులు 3. అధిక నికర విలువ కలిగిన వ్యక్తులు (రూ. 1.00 కోటి కంటే ఎక్కువ పెట్టుబడి పెట్టగల మిగులు) 4. సన్నిహిత కుటుంబ పేర్ ఫోల్డ్స్ లో లభ్యారుడి యాజమాన్యత ఉండే కంపెనీలు. 5. సర్కోర్ట్ విధానాల ఆధారంగా లేదా అధికారిక ఆదాయ రుజువు డాక్యుమెంట్ లేకుండానే మదింపు చేయబడ్డ రూ. 25 లక్షల కంటే ఎక్కువ మొత్తం రుణాలు, 6. NRO ఖాతా ద్వారా రుణం తిరిగి చెట్టించేలా రూ. 25 లక్షల కంటే ఎక్కువ మొత్తంలో NRIలకు రుణాలు. 7. వ్యక్తులు పటీయు రిజిస్టర్డ్ సంస్థల నుంచి రూ. 25 లక్షలకు పైగా అన్ని రుణాలు/డిపాజిట్లు

ప్రా. రిస్కు	<ol style="list-style-type: none"> 1. రాజకీయంగా బహిర్భూతమయ్యే వ్యక్తులు (PEP) 2. PEP కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువులు 3. చాలా ఎక్కువ సగదు లూవాదేవీలు (రూ. 10 లక్షలు) మరియు అనుమానస్వరూపాలు
	<ol style="list-style-type: none"> 4. లభ్యమవుతున్న ప్రజా సమాచారం అధారంగా మోసపూరితమైన పేరుప్రఖ్యాతులున్న వ్యక్తులు. 5. ఆదాయమూలం స్వప్తంగా లేని వ్యక్తులు. 6. ముఖ్యముఖీగా కలవని భాతాదారులు

ఉపాంచ రిస్కుకు అనుగుణంగా, విభిన్న కేటగిరీల భాతాదారుల నుంచి సేకరించిన వివిధ ఇతర సమాచారం ఆగంతుకమైనది మరియు దీనిని క్రింది పాలసీలో పేర్కొనవచ్చు.

మనీలాండరింగ్ వ్యతిరేక (AML) ప్రమాణాలు మరియు ఉర్వాదానికి పైనానిగ్ (CFT) ప్రమాణాలను ఎదుర్కొవడంపై పైనాన్‌స్టియల్ యాకస్ టాస్క్‌ఫోర్స్ (FATF) చేసిన సిఫార్సులను కూడా రిస్కు మదింపులో ఉపయోగించాలి.

భాష్యం – V

భాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్రియ (CIP)

13. దిగువ సందర్భాలలో కంపెనీ భాతాదారుల గుర్తింపును చేపట్టాలి:

- (a) భాతాదారుడితో రుణ భాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం.
- (b) తాను పౌందిన భాతాదారుడి గుర్తింపు డేటా ప్రామాణికత మరియు సంపూర్ణత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు.
- (c) తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను విజంట్లుగా వికలుంచడం, వారి స్వంత ఉత్పత్తులను వికలుంచడం, క్రింది కార్డులు/అమ్మకం బకాయలను చెల్లించడం మరియు ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డులు మరియు ఏదైనా ఇతర ప్రోడక్ట్స్ ని యాభై వేలకు పైగా రీలోడీంగ్ చేయడం.
- (d) నాన్ అకోంట్ టేస్ట్ భాతాదారుడి అంటే వాక్ ఇన్ భాతాదారుడి కోరకు లూవాదేవీలు నిర్వహించడం, ఇందులో ఇమిడ్ ఉన్న మొత్తం, సింగ్ లేవ్ లూవాదేవీ లేదా కనెక్ట్ చేయబడినట్లుగా కనిపించే అనేక లూవాదేవీలకు యాభై వేల రూపాయాలకు సమానంగా లేదా దానిని మించి ఉంటుంది.
- (e) ఒక భాతాదారుడు (భాతా ఆధారిత లేదా హాక్ ఇన్) ఉత్సేశ్వర్యకంగా ఒక లూవాదేవీని యాభై వేల రూపాయాల పరిమితికి దిగువన లూవాదేవీల శేణీగా రూపొందించినట్లుగా RE విశ్వసించడానికి కారణం ఉన్నప్పుడు.
- (f) AFH నుంచి రుణాన్ని ఉపయోగించుకోవాలని కోరుకున్నప్పుడు పరిచయం అవసరం లేదని కంపెనీ ధృవీకరించాలి.

14. భాతా ఆధారిత సంబంధం ప్రారంభమైన సమయంలో భాతాదారుల గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి, కంపెనీ వారి ఆస్తున్ వద్ద, అపుట్టోర్జ్ చేయకుండా అంతర్భేటంగా చేసిన భాతాదారుడి తగిన జాగరూకత ఆధారపడాలి.

- (a) తృతీయపక్షాల ద్వారా నిర్వహించే భాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత ప్రక్రియ రికార్డులు లేదా సమాచారాన్ని తృతీయపక్షం నుంచి లేదా సింట్లు క్యూపీస్ నుంచి రిజిస్ట్రేషన్ నుంచి రెండు రోజుల్లోగా పౌందబడుతుంది.
- (b) భాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత ఆవశ్యకతలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంట్ల కాపీలను తృతీయపక్షం నుంచి అభ్యర్థించినప్పుడు ఎలాంటి ఆలస్యం లేకుండా అందుబాటులో ఉంచేలా కంపెనీ తన సంట్టప్రిమేరకు తగిన చర్యలు తసుకోవాలి.
- (c) మనీ లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం కేంద్ర ఆవశ్యకతలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా భాతాదారుడి తగిన జాగరూకత మరియు రికార్డు కీపింగ్ ఆవశ్యకతలను పాటించడం కోరకు తృతీయపక్షం నియంత్రించాలి, పర్యవేక్షించాలి లేదా మానిటర్ చేయాలి, మరియు దానికి అనుగుణంగా చర్యలు ఉండాలి.

(d) తృతీయపక్షం అధిక రిస్కుగా మదింపు చేసిన దేశం లేదా న్యాయపరిధిని చెందినవారై ఉండరాదు.

(e) తృతీయపక్షం ద్వారా చేసే మరియు వర్తించే విధంగా మెరుగైన తగిన జాగరూకత చర్యలను చేపట్టడంతో సహా CDD అంతిమ బాధ్యత కంపెనీపై ఉంటుంది.

భాష్యర్ VI

ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత ప్రక్రియ (CDD) ప్రక్రియ

పార్ట్ I - వ్యక్తుల విషయంలో ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత (CDD) విధానం

15. CDDని చేపట్టేటప్పుడు, ఒక రుణ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏప్రిరుచుకునే ఉప్పుడు లేదా లాబదాయక యజమాని, అధీక్షత సంతకందారుడు లేదా ఏదైనా చట్టపరమైన సంస్కృత సంబంధించిన అటార్స్ హోల్డర్ పవర్లో వ్యవహారించేటప్పుడు కంపెనీ ఒక వ్యక్తి నుంచి దిగువ వొందాలి:

(a) ఆధార్ నెంబరుకు,

(i) ఆధార్ యొక్క సెక్షన్ 7 (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్జిక్ట్‌లు, ప్రయోజనాలు మరియు నీపల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) కింద నేటిపై చేయబడ్డ ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్జిక్ట్‌ని అందుకోవడానికి అతడు కోరుకోవడం; లేదా

(ii) PML చట్టంలోని సెక్షన్ 11 A యొక్క సట్ సెక్షన్ (1)లోని మొదటి నిబంధన ప్రకారం తన ఆధార్ నెంబరును స్వచ్ఛంగా సమర్పించాలని అతడు నిర్ణయించుకోవడం; లేదా

(b) ఆఫ్లైన్ దృవీకరణను నిర్వహించగల ఆధార్ నెంబర్ ఉన్నట్లుగా రుజువు; లేదా

(c) ఆఫ్లైన్ దృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ నెంబర్ ఉన్నట్లుగా రుజువు లేదా అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా విపరాలు ఉన్న ఏదైనా OVD లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్; మరియు

(d) పర్మిచెంట్ అకోంట్ నెంబర్ (పాన్) లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలు, 1962లో నిర్వచించిన పారం నెంబరు 60; మరియు

(e) ఖాతాదారుడి వ్యాపార స్వభావం మరియు ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించి అటువంటి ఇతర గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లు, లేదా కంపెనీ క్రెడిట్ పాలస్ ప్రకారం కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు:

కష్టమర్ సమర్పించిన చోట అందించబడింది:

i) PML చట్టంలోని సెక్షన్ 11Aలోని సబ్-సెక్షన్ (1)కి సంబంధించిన మొదటి నిబంధనకు అనుగుణంగా ఇవ్వబడ్డ ఆధార్ నెంబర్ను, కంపెనీ యూనిక్ పాటిటిఫిక్ ను అధారించే ఆఫ్ ఇండియా అందించిన e-KYC ప్రమాణీకరణ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించి ఖాతాదారుడి ఆధార్ నెంబర్ని ప్రమాణీకరించాలి. ఇంకా, అటువంటి సందర్భంలో, ఖాతాదారుడు ప్రస్తుత చిరునామాను అందించాలని అనుకుంటే, సంట్ల పాటిటిఫిస్ డేటా రిపోజిటరీలో లభ్యం అవుతున్న గుర్తింపు సమాచారం ప్రకారం చిరునామాకు భిన్నంగా, అతడు కంపెనీకి స్వీయ డిక్లరేషన్ ఇవ్వచుచ్చ.

ii) ఆధార్ ఉన్నట్లుగా రుజువు, ఒకవేళ ఆఫ్లైన్ దృవీకరణ చేపట్టగలిగితే, కంపెనీ ద్వారా ఆఫ్లైన్ దృవీకరణ చేపట్టాలి

iii) ఏదైనా OVDకి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ని, సమాచార సాంకేతిక చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) మరియు దాని కింద ఏదైనా నియమాల ప్రకారం కంపెనీ డిజిటల్ సంతకాన్ని వెరిఫై చేయాలి మరియు కింద అనుబంధం Iలో పేర్కొన్న విధంగా లైవ్ ఫోటో తీసుకోవాలి.

iv) ఆఫ్లైన్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టలేని ఆధార్ నెంబరు యొక్క ఏదైనా OVD లేదా రుజువు, ఆధార్ నెంబరు లేదా OVD మరియు ఇటీవల ఫోటోఫ్రోఫ్ ఉన్న రుజువు యొక్క స్ట్రిప్పెడ్ కాపీని వీండడానికి అనుమతించే ప్రథమత్వం జారీ చేసిన ఏదైనా నోటిఫికేషన్లకు లోపి, అనుబంధం 1 కింద పేర్కొన్న విధంగా డిజిటల్ KYC ద్వారా కంపెనీ వెరిఫికేషన్ చేపట్టాలి. ఇందులో సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ సబ్జిక్ట్ చేయబడదు.

వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరతూ గాయం, అస్వస్థ లేదా అస్థిరత, మరియు ఇదే విధమైన కారణాల వల్ల ఆధార్ యొక్క సిక్కన్ 7 (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్జిక్ట్లు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల యొక్క లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 కింద నేటిపై చేయబడ్డ ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్జిక్ట్ నీ పోందే వ్యక్తి కొరకు ఈ-కెపైనీ ప్రమాణీకరణ చేయలేకపోతే, ఆధార్ నెంబరు పోందడంతో పోటుగా, ఏదైనా OVD సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా కస్టమర్ నుంచి దానికి సమానమైన ఇడాక్యుమెంట్ పోందడం ద్వారా ఆఫ్లైన్ ఎరిపికేషన్ నిర్వహించడం ద్వారా లేదా ప్రత్యామ్మాయింగా గుర్తింపును నిర్వహించాలి. ఈ విధంగా చేసే CDDని కంపెనీ అధికారి ద్వారా నిర్వహించాలి, అటువంటి మినహాయింపు హ్యండ్లింగ్ కూడా ఏకకాలిక ఆడిట్లలో బాగం అవుతుంది. కెంద్రీకృత మినహాయింపు డేటాబేస్‌లో మినహాయింపు హ్యండ్లింగ్ కేసులను కంపెనీ సరిగ్గా రికార్డ్ చేసేలా చూస్తుంది. డేటాబేస్‌లో మినహాయింపు ఇవ్వడానికి కారణాలు, ఖాతాదారుడి విపరాలు, మినహాయింపుకు అధికారం ఇచ్చే నిర్దారిత అధికారి పేరు మరియు ఏదైనా ఉంటే అదనపు విపరాలు ఉంటాయి. డేటాబేస్ కంపెనీ ద్వారా కుమానుగతంగా అంతర్గత ఆడిట్/తనిఖీకి లోబడి ఉంటుంది మరియు పర్యవేక్షక సమీక్ష కేసం అందుబాటులో ఉంటుంది.

వివరణ 1: ఆధార్ నెంబరు ఉండే ఆధార్ కార్డు కలిగి ఉన్న రుజువును ఖాతాదారుడు కంపెనీకి సబ్జిక్ట్ చేసినప్పుడు, పైన నిబంధనలు (i) ప్రకారంగా ప్రమాణీకరణ అవసరం లేని పక్షంలో అటువంటి కస్టమర్ తగిన మార్గాల ద్వారా అతని ఆధార్ నంబర్ని సరిదిద్దిస్తు లేదా భ్రాక్ చేసినట్లు నిర్దారించుకోవాలి.

వివరణ 2: వర్తించే చట్టానికి అనుగుణంగా కంపెనీ ద్వారా బయోమెట్రీక్ ఆధారిత e-KYC అధించేకప్పన్ చేయవచ్చు.

వివరణ 3: ఆధార్ యొక్క ఒపయోగం, ఆధార్ కలిగి ఉన్న రుజువు మొదలైనవి ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్జిక్ట్లు ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద చేసిన నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండాలి.

16. నాన్ ఫ్స్ టూ ప్స్ విధానంలో OTP ఆధారిత e-KYC ఉపయోగించి తెరిచిన ఖాతాలు దిగువ నిబంధనలకు లోబడి ఉంటాయి: కంపెనీ తదుపరి డేపాజిట్లను ఆమోదించలేదు కనుక, ఇవి కేవలం రుణ శాకర్యాలకు మాత్రమే సంబంధించినవి:

- i. OTP ద్వారా ప్రమాణీకరణ కొరకు ఖాతాదారుడి నుంచి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఉండాలి.
- ii. కేవలం టర్మీ రుణాలు మాత్రమే మంజూరు చేయబడతాయి. టర్మీ రుణాల కింద మంజూరు చేయబడే మొత్తం ఒక సంవత్సరంలో అరవై వేలు మించరాదు.
- iii. V. OTP ఆధారిత e-KYC ఉపయోగించి తెరిచిన డేపాజిట్ మరియు రుణ ఖాతాలు ఒక సంవత్సరం మించి ఆమోదించబడవు, వీటిని సిక్కన్ 16 ప్రకారం విధంగా గుర్తింపు చేపట్టాలి.
- iv. డేపాజిట్ అకొంటలకు సంబంధించి, పైన పేర్కొన్న విధంగా ఏడాదిలోపు CDD ప్రక్రియ పూర్తి చేయనట్లయితే, తదుపరి డెబిట్లను అనుమతించరాదు.
- v. ఏదైనా ఇతర రిపోర్టింగ్ సంస్థలో నాన్ ఫ్స్ టూ ప్స్ విధానంలో OTP ఆధారిత e-KYC ఉపయోగించి మరే ఇతర ఖాతా తెరవలేదు లేదా తెరవబడదు అని ఖాతాదారుడి నుంచి డిక్షరెషన్ పోండాలి. ఇంకా, KYC సమాచారాన్ని CKYCRకి అవ్లోడ్ చేస్తున్నప్పుడు, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి అటువంటి ఖాతాలు తెరిచినట్లుగా కంపెనీ స్వప్తంగా సూచిస్తుంది. ఇతర రిపోర్టింగ్ సంస్థల ద్వారా నాన్-ఫ్స్-టూ-ప్స్ విధానంలో OTP ఆధారిత e-KYC ప్రక్రియతో తెరచిన ఖాతాల క్యార్డులకు సమాచారం ఆధారంగా కంపెనీ ఖాతాలను తెరవదు.
- vi. పైన పేర్కొన్న పురతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా ధృష్టికరించడానికి, ఏదైనా నాన్ కాంప్లయిన్/ఉఱ్లంఘన జరిగితే అలర్ట్లను జనరెట్ చేయడానికి సిస్టమ్లలో సహా కంపెనీకి కరిసినప్పుడు మానిటరింగ్ ప్రక్రియలు ఉంటాయి.

17. అతడి నుంచి వివేచనాత్మక సమ్మతిని పోందిన తరువాత, వ్యక్తిగత ఖాతాదారుడితో రుణ ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకోవడానికి, కంపెనీ అధికారి ద్వారా వర్తించే చట్టాలకు లోబడి లైవ్ V-CIPని చేపట్టచేస్తున్న మరియు దిగువ నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండాలి:

- i. V-CIP చేసే కంపెనీ అధికారి నీడియో రికార్డ్ చేయాలి అదేవిధంగా గుర్తింపు కొరకు ఉన్న ఖాతాదారుడి పోటోర్స్ క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు గుర్తింపు కొరకు ఆఫ్లైన్ ఆధార్ ధృష్టికరణ ద్వారా మాత్రమే గుర్తింపు సమాచారాన్ని పోండాలి,
- ii. ఖాతాదారుడి ద్వారా ఈ-పాన్ అందించిన సందర్భాల్లో మినహా, ప్రాసెన్ సమయంలో ఖాతాదారుడి ద్వారా డెస్టోన్ చేయాలిస్ పాన్ కార్డు స్వప్తమైన ఇమేజ్ని కంపెనీ క్యాప్చర్ చేయాలి. పాన్ విపరాలను జారీ చేసే అధారిటీ డేటాబేస్ నుంచి ధృష్టికరించాలి.
- iii. ఖాతాదారుడు భౌతికంగా భారతదేశంలో ఉన్నట్లుగా ధృష్టికరించడానికి ఖాతాదారుడి లైవ్ లోకెషన్ (జియో ట్యూగింగ్) క్యాప్చర్ చేయాలి

- iv. ఆధార్/పాన్ విపరాల్లోని ఖాతాదారుడి ఫోబోర్స్, V-CIPని చేపట్టే ఖాతాదారుడితో మ్యాచ్ అయ్యివిధంగా మరియు ఆధార్/పాన్లోని గుర్తింపు విపరాలు ఖాతాదారుడి ద్వారా అందించిన విపరాలతో కంపెనీ అధికారి ధృవీకరించాలి.
- V. ఇంటరాక్షన్లు రియల్ టైమ్స్ లో జరిగినట్లుగా మరియు ముందుస్తుగా రికార్డ్ చేయలేదని ధృవీకరించడానికి, వీడియో ఇంటరాక్షన్లల సమయంలో ప్రశ్నల క్రమం మరియు/లేదా ప్రశ్నల రకంలో మార్టిట్లుగా కంపెనీ అధికారి చూడాలి.
- vi. XML పైల్ లేదా ఆధార్ సెక్యూర్ కోడ్ ఉపయోగించి ఆధార్ ఆఫ్సల్ ధృవీకరణ అయితే, V-CIP చేపట్టే తేదీ నుంచి XML పైల్ లేదా QR కోడ్ జనరేషన్ తేదీ 3 రోజుల కంటే పాతది కాకుండా ఉండేలా చూడాలి.
- vii. V-CIP ద్వారా ఓపెన్ చేసిన అన్ని రుణ ఖాతాలు ప్రక్కియ సమగ్రతను ధృవీకరించడానికి ఏకకాలిక ఆడిట్ చేసిన తరువాత మాత్రమే అమల్లోనికి వస్తాయి.
- viii. ఈ ప్రక్కియ అంతరాయం లేకుండా, రియల్ టైమ్స్ లో, సురక్షితంగా, ఖాతాదారులతో ఎండ్ టూ ఎండ్ ఎన్కిప్పు చేయబడిన ఆడియో వీడియో ఇంటరాక్షన్లా ఉండేలా కంపెనీ ధృవీకరించాలి మరియు ఖాతాదారుడిని ఎలాంటి సందేహం లేకుండా గుర్తించడానికి అనుమతించేందుకు తగిన కమ్యూనికేషన్ నాణ్యత ఉండాలి. స్వాప్నింగ్ మరియు అటువంటి ఇతర మొసపూరిత చర్యల నుంచి సంరక్షించడం కోరకు కంపెనీ లైవ్ లీన్ స్టాప్ (సభీతత)ను చెక్ చేయాలి.
- ix. భద్రత, దృఢత్వం మరియు ఎండ్ టూ ఎండ్ ఎన్కిప్పు ధృవీకరించడానికి, కంపెనీ సాప్ట్‌వేర్ మరియు సెక్యూరిటీ ఆడిట్ మరియు V-CIP అప్లికేషన్ వాలిడెషన్ నీ రోలింగ్ చేయడానికి ముందు చేపట్టాలి.
- X. ఆడియో విజవల్ ఇంటరాక్షన్ తృతీయపక సర్వీస్ ప్రోప్రైడర్ నుంచి కాకుండా, కంపెనీ డోమేన్ నుంచి ట్రీగ్సర్ చేయబడుతుంది. ఈ ప్రయాజనం కోరకు ప్రత్యేకంగా శికణ పొందిన అధికారుల ద్వారా V-CIP ప్రక్కియ నిర్వహించాలి. V-CIPని నిర్వహిస్తున్న అధికారి ఖాతాదారుడి కెడెన్సియల్స్ పాటు యాష్టివిటీ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది.
- xii. ప్రక్కియ అదేవిధంగా ఖాతాదారుడి ద్వారా అందించిన సమాచారం యొక్క యొక్క సమగ్రతను ధృవీకరించడానికి ఆర్టిఫిషియల్ ఇంప్లిషమ్ (AI) మరియు ముఖ గుర్తింపు టెక్నాలజీలతో సహా లభ్యమపుతున్న తాజా టెక్నాలజీలో సాయం తీసుకునేందుకు కంపెనీ ప్రోత్సహించబడుతుంది. అయితే, ఖాతాదారుడి గుర్తింపుకు సంబంధించిన బాధ్యత కంపెనీకి దఖలు పడి ఉంటుంది.
- xiii. వర్తించే చట్టం పరంగా ఆధార్ నెంబరును సపరించడం లేదా భ్లాక్ అప్లట్ చేయడం కోరకు కంపెనీ ధృవీకరించాలి.
- 18. నాన్-బ్యాంకింగ్ ప్లాన్స్ కంపెనీల (NBFCలు) కోసం సరళీకృత విధానం :** రుణం పొందాలనుకునే వ్యక్తి న్యూర్స్ డాక్యుమెంట్లను సమర్పించలేకపోతే, దిగువ పురతులకు లోపి కంపెనీ తన విధకణమేరకు రుణఖాతాలను తెరవచుట్టాయి:
- (a) కంపెనీ ఖాతాదారుడి సుంచి స్వియ అట్ట్యు చేసిన ఫోబోర్స్ ని పొందాలి.
 - (b) రుణ ఖాతాను తెరిచే వ్యక్తి తన సమకంలో తన సంతకం లేదా బోటనవేలు ముద్దను వేసినట్లుగా కంపెనీ న్యూర్స్ డాక్యుమెంట్లను తెరవచుట్టాడు.
 - (c) రుణ ఖాతా ప్రాథమికంగా పన్నెందు నెలల పాటు పనిచేస్తుంది, దానిలోపు CDD నిర్వహించబడుతుంది.
 - (d) వారి అన్ని ఖాతాల్లో మంజూరు చేసిన/బ్యాలెన్స్లు ఏ సమయంలోనైనా యాష్టి వేల రూపాయలకు మించరాదు.
 - (e) అన్ని ఖాతాల్లో తీసుకున్న మెత్తం క్రెడిట్ ఏడాదికి లక్ష రూపాయలకు మించకూడదు.
 - (f) అతడి ద్వారా పైన పేర్కొన్న క్లాష్ (డి)ని ఉల్లంఘించినట్లయితే KYC ప్రక్కియ సంపూర్ణంగా పూర్తి అయ్యింత పరకు ఎలాంటి లావాదీపీలు చేయలేరు అని ఖాతాదారుడికి తెలియజేయాలి.

(g) బ్యాలెన్స్ నలబై వేల రూపాయలకు చేరుకున్నప్పుడు లేదా సంవత్సరంలో మొత్తం క్రెడిట్ ఎనబై వేల రూపాయలకు చేరుకున్నప్పుడు, KYC నిర్మించడానికి తగిన డాక్యుమెంట్లను విధిగా సబ్సిటీ చేయాలని ఖాతాదారుడికి తెలియజేయబడుతుంది, లేకపోతే అన్ని ఖాతాలల్లో మొత్తం బ్యాలెన్స్ పైన ఆదేశాలు (d) మరియు (e) సూచించిన పరిమితులను మించినప్పుడు అకొంటలోని కార్యకలాపాలు నిరీపించేయబడతాయి.

(h) ఖాతాదారుకు తెలియజేయడానికి మరియు KYC ప్రక్రియను పూర్తి చేయడానికి కంపెనీ తగిన చర్యలు తేసుకుంటుంది, విఫలమైనట్లయితే తదుపరి డెబిట్లు అనుమతించబడవు.

19. సంబంధిత రుణ ఖాతాకు ఇప్పటికే పూర్తి KYC ధృవీకరణ చేసినట్లయితే, అదే కంపెనీ యొక్క ఏదైనా ఇతర బ్రాంచీ/అపీసుకు రుణం ఖాతాని బదిలీ చేయడానికి కంపెనీ ఏదైనా బ్రాంచీ/అపీసు ద్వారా ఒక్కసారి చేసిన KYC ధృవీకరణ చెఱ్లుబాటు అనుతుంది, నియతానుసారంగా అవ్వేషన్ కేరకు ఇది గడువు కాదు.

పార్ట్ II- ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

20. ఏకైక యాజమాన్యత కలిగిన సంస్థ పేరు మీద రుణ ఖాతాను తెరవడం కోసం, వ్యక్తిగత ఖాతాదారుడి (ప్రోప్రైటర్) CDD నిర్మించబడుతుంది.

21. పైన పేర్కొన్న దానికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరిట వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా దిగువ పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్లను కూడా పోందుతారు:

(a) రిజిస్ట్రేషన్ స్ట్రిప్పికేట్

(b) పాప్ అండ్ ఎస్టోబ్లీప్ మెంట్ చట్టం కింద మున్సిపల్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ స్ట్రిప్పికేట్ లేదా లైసెన్స్

(c) సెల్ మరియు ఇన్కమ్ టాక్స్ రిటర్న్లు

(d) సివ్స్/వ్యాట్/జిఎస్స్ లేట్ స్ట్రిప్పికేట్ (ప్రోవిజనల్/పైనల్)

(e) సీల్ టాక్స్ లేదా సరీస్ టాక్స్ లేదా ప్రోప్రైపునల్ టాక్స్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ స్ట్రిప్పికేట్ లేదా రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్

(f) DGFT యొక్క ఆపీసు ద్వారా ప్రోప్రైటర్ సంస్కు జారీ చేసే IEC(ఇంప్రో/ఎక్స్పోర్టర్ కోడ్) లేదా చట్టప్రకారం ఏర్పాటు చేయబడ్డ ఏదైనా ప్రోపుపునల్ సంస్థ ద్వారా ప్రోప్రైటర్ సంస్థ పేరిట జారీ చేయబడే లైసెన్స్లు/స్ట్రిప్పికేట్ ఆఫ్ ప్రోక్స్.

(g) ఫర్మ యొక్క ఆదాయం ప్రతిబింబించినప్పుడు, ఆదాయ పన్ను అధికారుల ద్వారా ధృవీకరించిన లేదా ఎక్కనాలెడ్జ్ మెంట్ తెలియజేసిన సోల్ ప్రోప్రైటర్ పేరిట ఉన్నపూర్తి ఇన్కమ్ టాక్స్ రిటర్న్లు(కపలం ఎక్కనాలెడ్జ్ మాత్రమే కాదు)

(h) విద్యుత్, వాటర్, ల్యాండ్ లైన్ టాలిఫోన్ బిల్లులు మొదలైన యుటీలిటీ బిల్లులు:..

22. అటువంటి రెండు డాక్యుమెంట్లను అందించడం సాధ్యం కాదని కంపెనీ సంతృప్తి చెందినట్లయితే, కంపెనీ తన నిధకణ మేరకు, ఆ డాక్యుమెంట్లో ఒకదానిని మాత్రమే బీజినెస్/కార్యకలాపానికి రుజువుగా ఆమోదించవచ్చు.

కంపెనీ కాంటాక్ట్ పాయింట్ పెరిపిక్పచు చేపట్టాలి మరియు అటువంటి సంస్థ ఉన్నట్లుగా ఉనికిని స్ట్రాపీండ్ దానికి అవసరమైన అటువంటి ఇతర సమాచారం మరియు వివరణ సీకరించాలి, మరియు యాజమాన్యత సంస్థ చీరునామా నుంచి వ్యాపార కార్యకలాపం ధృవీకరించినట్లుగా ధృవీకరించాలి మరియు తనకు తాను సంతృప్తి చెందాలి.

పార్ట్ III- చట్టపురమైన సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

23. కంపెనీ రుణ ఖాతా తెరవడానికి, దిగువ పేర్కొన్న ప్రతి డాక్యుమెంట్ స్ట్రిప్పెడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమాప్తమైన డాక్యుమెంట్లను పోందుతారు:

(a) స్టోప్‌పీకేట్ ఆఫ్ ఇన్కార్పొరేషన్

(b) మమారాండం మరియు అసోసియేషన్ ఆఫ్‌కల్జీ

(c) కంపెనీ యొక్క పర్మిచెంట్ అకోంట్ నెంబరు

(d) తమ తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి దాని మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగులకు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ మరియు పవర్ ఆఫ్ అటార్స్ నుండి జారీ చేసిన తీర్మానం.

(e) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్స్ కలిగి ఉంటాయి.

24. భాగస్వామి సంస్థ యొక్క రుణ ఖాతాని తెరపడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ స్టోప్‌పీడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

(a) రిజిస్ట్రేషన్ స్టోప్‌పీకేట్

(b) పొర్ట్‌ఫోన్ ఒప్పందం

(c) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క పర్మిచెంట్ అకోంట్ నెంబరు

(d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్స్ కి సంబంధించి సెకన్ 16లో పెర్సైన్స్‌ట్లుగా డాక్యుమెంట్లు.

25. ట్రస్టు యొక్క రుణ ఖాతాని తెరపడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ స్టోప్‌పీడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

(a) రిజిస్ట్రేషన్ స్టోప్‌పీకేట్

(b) ట్రస్టు ఒప్పందం

(c) ట్రస్టు యొక్క శాశ్వత అకోంట్ నెంబరు లేదా ఫారం.60

(d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్స్ కి సంబంధించి సెకన్ 16లో పెర్సైన్స్‌ట్లుగా డాక్యుమెంట్లు,

26. యూనికార్పొరేటిడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క రుణ ఖాతాని తెరపడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ స్టోప్‌పీడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:

(a) అటువంటి అసోసియేషన్ యొక్క మేనేజ్‌మెంట్ బాడీ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క తీర్మానం

(b) ఇన్కార్పొరేటిడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల బాడీ యొక్క పర్మిచెంట్ అకోంట్ నెంబరు లేదా ఫారం నెంబరు 60.

(c) దాని తరఫున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి మంజూరు చేయబడ్డ పవర్ ఆఫ్ అటార్స్

(d) లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన CDD డాక్యుమెంట్లు, కంపెనీ తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్స్ కలిగి ఉంటాయి.

(e) అటువంటి సంస్థ/స్వాయంచరిత వ్యక్తి దట్టపరమైన ఉనికిని కలోకన్ నిరూపించడానికి కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన ఒక సహజ వ్యక్తిని గుర్తించిన లేదా గుర్తించదగ్గ సమాచారం

వివరణ: రిజిస్టర్ కాని ట్రస్టులు/బాగస్యామ్య సంస్థలను ‘యూనికార్ట్ రేబ్లెండ్ అసోషియేషన్’ అనే పదం కింద చేర్చాలి.

వివరణ: “వ్యక్తుల బాస్టి” అనే పదంలో నొస్టెలు చేర్చబడతాయి.

27. ఇంతకు ముందు భాగంలో ప్రత్యేకంగా కవర్ చేయని, నొస్టెలు, యూనివరిటీలు మరియు గ్రామ పంచాయితీలు వంటి స్థానిక సంస్థల పేరట రుణం భాతాలు తెరవడానికి, దిగువ లేదా సమానమైన ఈ -డాక్యూమెంట్ల సర్పిట్ కాపీని పొందాలి:

- (a) సంస్థ తరఫున వ్యవహారించేందుకు అధికారం ఇవ్వబడ్డ వ్యక్తి పేరును చూపించే డాక్యూమెంట్;
- (b) సికన్ 16లో పేర్కొన్న విధంగా, దాని తరఫున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్టుగా కలిగి ఉన్న వ్యక్తి యొక్క డాక్యూమెంట్లు.
- (c) అటువంటి సంస్థ/స్కూలుపరమైన వ్యక్తి చట్టమయిన ఉనికిని నిరూపించడానికి కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన డాక్యూమెంట్లు

పార్ట్ IV - లభ్యదారుడి యజమాని గుర్తింపు

28. సహజ వ్యక్తి కాని ఒక లీగల్ వ్యక్తి రుణ భాతా తెరవడానికి, లాభదాయక యజమాని(లు) గుర్తించాలి మరియు దిగువ పేర్కొన్న వాటిని దృష్టిలో ఉంచుకొని అతడి/అమె గుర్తింపు ధృవీకరించడానికి రూల్స్ యొక్క రూల్ 9 సభ రూల్(3) పరంగా అన్ని సహాతుకమైన చర్యలు చేపట్టాలి:

- (a) భాతాదారుడు లేదా స్టోక్ ఎక్సెంజెల్ జాబితా చేయబడ్డ కంపెనీలో ఆసక్తిని నియంత్రించే యజమాని లేదా అటువంటి కంపెనీ సబ్విడరీ అయితే, అటువంటి కంపెనీల ఎవరైనా పీర్ ఫోల్డర్ లేదా లాభదాయక యజమాని గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించాల్సిన అవసరం లేదు.
- (b) ట్రస్టీ/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ భాతాల విషయంలో, భాతాదారుడు మరో వ్యక్తి తరఫున ట్రస్టీ/నామినీగా లేదా మరేదైనా మర్యాదల్గా వ్యవహారిస్తున్నాడా అనేది నిర్ణయించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాల్లో, మర్యాదలు గుర్తింపు మరియు వారు ఎవరి తరఫున వ్యవహారిస్తున్నారనే దానికి సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యం, అదేవిధంగా ట్రస్టీ యొక్క స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్లకు సంబంధించిన వివరాలను కూడా పొందుతారు.

పార్ట్ V - నిరంతర జాగరూకత

29. భాతాదారుల లావాదేవీలు భాతాదారులు, భాతాదారుల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రోప్రైల్ మరియు నిదుల మూలాల గురించి వారికి తెలిసిన పరిజ్ఞానానికి అనుగుణంగా ఉన్న ట్లుగా ధృవీకరించుకోవడానికి కంపెనీ నిరంతర జాగరూకత ప్రక్రియను నిర్వహించాలి.

30. దిగువ పేర్కొన్న లావాదేవీలను నిశితంగా పర్యవేక్షించాలని పిలుపుని ఇచ్చే కారకాల సాధారణతకు పక్షపాతం లేకుండా తప్పనిసరిగా మానిటర్ చేయాలి:

- (a) అసాధారణ సరళిలో ఉన్న, స్వప్తమైన ఆర్థిక హాతుబద్ధత లేదా చట్టబద్ధమైన ప్రయోజనం లేని భాతాదారుడి సాధారణ మరియు ఆశించిన కార్యకలాపానికి విధుద్దంగా ఉండే లావాదేవీలలో సహ పెద్ద మరియు సంకీష్ట లావాదేవీలు.
- (b) సూచించిన పరిమితులను మించిన లావాదేవీలు.
- (c) అధిక అకోంటీ టర్మినల్ వర్క్ భాతాదారుడి ప్రోప్రైల్క అనుగుణంగా లేకపోవడం.
- (d) తృతీయపక్ష చెక్కులు, ట్రాఫ్ఫ్లు మొదలైనవి ఇవ్వడం

31. పర్యవేక్షించే స్థాయి భాతాదారుడి రిస్క్ కేటగిరీకి అనుగుణంగా ఉండాలి.

వివరణ: అధిక రిస్క్ భాతాలను మరింత తీవ్రపర్యవేక్షణకు లోపించి ఉండాలి.

(a) భాతాల రిస్క్ వర్గీకరణ నియతానుసారం సమీక్షించే ఒక వ్యవస్థ, అటువంటి కాలపరిమితి అనేది కనీసం ఆరునెలలకు ఒక్కసారి ఉండాలి, మరియు

మెరుగుపరిచిన జాగరూకత చర్యలను వర్తింపజేయాల్సిన అవసరం ఉంటుంది.

32. నియతానుసారంగా అవ్వేట్ చేయడం

అధిక రిస్క్ ఖాతాదారుల కోరకు ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి, ఒక మాదిరి రిస్క్ ఉండే ఖాతాదారులకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ ఉండే ఖాతాదారులకు పది సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి దిగువ ప్రక్రియ ప్రకారంగా నియతానుసారంగా అవ్వేట్ చేపట్టాలి:

(a) కంపెనీ వీటిని నిర్వహించాలి:-

- i. నియతానుసారంగా అవ్వేట్ చేసే సమయంలో CDD. అయితే, తక్కువ రిస్క్ ఖాతాదారుల తమ గుర్తింపులు మరియు చిరునామాలకు సంబంధించి పరిష్కారిలో ఎలాంటి మార్పు లేసటాలుంటి, KYCపై మాస్టర్ ఆదేశాల పేరా 38 ప్రకారంగా, దానికి సంబంధించిన స్వీయ స్ట్రైఫ్ కెచ్ఎస్ పొందబడుతుంది.
- ii. చట్టపరమైన సంస్థల విషయంలో, కంపెనీ రుణ ఖాతా తెరిచే సమయంలో కోరిన డాక్యుమెంట్లను సమీక్షించాలి మరియు KYCపై మాస్టర్ ఆదేశాల పేరా 38 ప్రకారంగా తాజా సస్టైన్ కాపీలను పోందాలి.

KYCపై మాస్టర్ డైరెక్ట్ యొక్క ప్రస్తుత అవసరాల ప్రకారం KYC డాక్యుమెంట్లు తమ వద్ద అందుబాటులో ఉన్నాయని కంపెనీ నీర్దారించుకోవాలి.

(b) ఖాతాదారుడు/లు తమ విశ్వసనీయతను స్టోపించడానికి తగిన కారణాలు ఉన్నటయితే తప్ప, OVDని అందించడం లేదా ఆధార్ ప్రమాణీకరణకు సమ్మతి అందించడానికి ఖాతాదారుడు భోతికంగా ఉండాలని కంపెనీ పట్టబట్టకోపచ్చు. సాధారణంగా, మెయిల్/పోస్ట్ మెదలైన ద్వారా ఖాతాదారుడి ద్వారా పార్ట్‌రైట్ చేసిన OVD/సమ్మతి ఆమోదయోగ్యంగా ఉంటుంది.

(c) KYC అవ్వేట్ చేసిన తేదీతో ఎక్కాల్ట్ మొట్టమొట్టిని అందించేలా కంపెనీ ధృవీకరించాలి.

(d) రుణ ఖాతా యొక్క చివరి KYC ధృవీకరణ ప్రారంభించిన తేదీ నుంచి పైన వివరించిన సమయపరిమితులు వర్తిస్తాయి.

33. ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతాదారుల విషయంలో, కంపెనీ శాశ్వత ఖాతా నెంబరు లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేదా పొరం నెంబరు 60ని కేంద్ర ప్రభుత్వం నేటిపై చేసే తేదీ నాటికి పోందాలి, లేని పక్కంలో, ఖాతాదారుడి ద్వారా పర్మిసిటీ అకోంట్ నెంబరు లేదా తత్త్వమాన ఈ-డాక్యుమెంట్లు లేదా పొరం నెంబరు 60 సబ్విట్ చేసేంత వరకు కంపెనీ తాత్కాలికంగా అకోంట్ లో కార్యకలాపాలను నిరీపిస్తుంది.

రుణ ఖాతా కార్యకలాపాల తాత్కాలికంగా నిరీపిసేయడానికి ముందు (అంటే తదుపరి డెబిట్లను నిరీపిసేయడం) కంపెనీ ఖాతాదారుడికి యొక్క చేసుకోగల నేటిస్త మరియు వినడానికి సముచితమైన అవకాశాన్ని ఇస్తుంది. ఇంకా, వ్యాప్తయిన లేదా ఇతరతూ గాయం, అస్వస్తత లేదా బలహీనత కారణంగా పర్మిసిటీ అకోంట్ నెంబరు లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యుమెంట్ లేదా పొరం నెంబరు 60ని అందించలేని ఖాతాదారులకు నిరంతర సీవల కోరకు కంపెనీ తన అంతర్గత పాలనీలో తగిన సడాలీంపు(లు) చేర్చాలి. అటువంటి ఖాతాదారులలో సంబంధాలు మెరుగుపరిచిన మానిటరింగ్ కు లోపి ఉంటాయి.

ఒకవేళ ఒక ఖాతాదారుడిలో ఇప్పటికే ఖాతా ఆధారిత సంబంధం ఉండి, అతడు/ఆమె అతడి/ఆమె పర్మిసిటీ అకోంట్ నెంబరు లేదా పొరం నెంబరు 60ని సబ్విట్ చేయాలని కోరుచేపడం లేదని రాతపూర్కంగా పేర్కొన్నటయితే, కంపెనీతో అటువంటి ఖాతాదారుడి అకోంట్ క్లోజ్ చేయబడుతుంది (ఏపైనా తదుపరి డెబిట్లో సస్పెన్డ్ చేయబడతాయి) మరియు ఖాతాదారుడి గుర్తింపు నిరూపించుకున్న తరువాత ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలు కూడా సముచితంగా పరిష్కరించబడతాయి.

వివరణ - ఈ సెక్షన్ ఉద్దేశ్యం కోరకు, ఖాతాకు సంబంధించి "తాత్కాలికంగా కార్యకలాపాలను నిరీపిసేయడం" అంటే, కష్టమర్ ఈ సెక్షన్ నిబంధనలను పాటించేంత వరకు కంపెనీ ద్వారా ఆ ఖాతాకు సంబంధించి అన్ని లావాదేవీలు లేదా కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిరీపిసేయడం అని అర్థం. రుణ ఖాతాలు వంటి అసిట్ అకోంట్లు అయితే, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను నిరీపిసేయడానికి, కేవలం కైదీలు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి.

పార్ట్ VI - మెరుగైన మరియు సరళీకృత నిరంతర జాగరూకత ప్రక్రియ

A. మెరుగైన శ్రద్ధ

34. నాన్ పీఎస్ - టుమా - పీఎస్ ఖాతాదారులు యొక్క రుణ ఖాతా (ఆధార్ OTP ఆధారిత అన్బోర్డింగ్ కాకుండా వేరేవి): నాన్ పీఎస్ - టుమా - పీఎస్ ఖాతాదారులు మెరుగైన జాగరూకత కోరకు, మొదటి ఏమెంట్/బట్ట్యాడా ఖాతాదారుడి KYC-అనుగుణమైన ఖాతా ద్వారా చెల్లింపు జరిగే కంపెనీ ధృవీకరించాలి.

35. రాజకీయంగా బహార్తమయ్య వ్యక్తుల (PEPలు) రుణ ఖాతాలు

A. PEPలు దిగువ పేర్కొన్న సమాచారాన్ని అందించినట్లయితే, వారితో సంబంధాన్ని వ్యారుచుకునే ఆఫ్సర్ కంపెనీకి ఉంటుంది:

- (a) కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువుల నిధుల వనరుల గురించి సమాచారంతో సహా తగినంత సమాచారం PEPపై సీకరించబడుతుంది;
- (b) PEPని ఖాతాదారుడుగా ఆమోదించడానికి ముందు, వ్యక్తిగతింపును డ్యూకీరించాలి;
- (c) PEP కొరకు రుణఖాతాను తెరవడం అనేది, ఖాతాదారుడిని ఆమోద పాలనీకి అనుగుణంగా సీనియర్ స్టాయల్ తీసుకోబడుతుంది;
- (d) అటువంటి రుణ ఖాతాలన్న నిరంతర ప్రాతిపదికన మెర్యైన మానిటరింగ్ కు లోపించి ఉంటాయి

- (e) ఒకవేళ ప్రస్తుతం ఉన్న ఖాతాదారులు PEP అయితే, అటువంటి వ్యక్తితో వ్యాపార సంబంధాలను కొనసాగించడం కొరకు కంపెనీ సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ నుంచి అవసరమైన అప్పువలని పోందాలి;
- (f) నిరంతర ప్రాతిపదిక మెర్యైన పర్యవేక్షణో సహా కొరకు వర్తించే CDD చర్యలు.

B. PEP లాభదాయక యజమానిగా ఉన్న రుణ ఖాతాలకు కూడా ఈ ఆదేశాలు వర్తిస్తాయి

36. వ్యూపురమైన మధ్యవర్తుల ద్వారా ప్రారంభించబడ్డ క్లయింట్ రుణ ఖాతాలు:

ప్రోపెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా రుణ ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు, చట్టప్రకారం అనుమతించబడేవిధంగా కంపెనీ ఈ దిగువ పేర్కొన్న వాటిని డ్యూకీరిస్తుంది:

- (a) ఒక క్లయింట్ తరఫున ప్రోపెషనల్ మధ్యవర్తీ ద్వారా రుణ ఖాతా తెరిచినప్పుడు క్లయింట్లను గుర్తించాలి.
- (b) మ్యాచువల్ పండ్చు, పిస్టన్ పండ్చు లేదా ఇతర రకాల పుండ్లు వంటి సంపుల తరఫున ప్రోపెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా నిర్వహించబడే 'పూల్టీ' ఖాతాలను కలిగి ఉండటానికి కంపెనీకి ఆఫ్సర్ ఉంటుంది.
- (c) క్లయింట్ వివరాలను కంపెనీకి వెల్లడించడాన్ని నిప్పించే ఏదైనా క్లయింట్ గోప్యతకు కట్టుబడి ఉండే అటువంటి ప్రోపెషనల్ మధ్యవర్తుల రుణ ఖాతాలను కంపెనీ తెరవదు.
- (d) మధ్యవర్తుల వద్ద ఉన్న నిధులు కంపెనీ స్టాయల్ కలపబడనప్పుడు మరియు వాటిలో ప్రతి ఒక్కటి లాభదాయకమైన యజమానికి ఆపాదించబడే 'షప-ఖాతాలు' లేదా అటువంటి నిధులు సహాసహారాలు అయిన చేట లాభదాయకమైన యజమానులందరినీ గుర్తించాలి. కంపెనీ స్టాయల్ సహాయిక చేయబడినప్పుడు, కంపెనీ లాభదాయక యజమానుల కోసం చూస్తుంది.
- (e) మధ్యవర్తీ ఒక నియంత్రిత మరియు పర్యవేక్షించబడ్డ సంపుల మరియు ఖాతాదారుల KYC ఆవశ్యకతలను పాటించడానికి తగిన వ్యవస్థలు ఉన్నట్లయితే, కంపెనీ తన విచక్ష మేరకు, మధ్యవర్తీ ద్వారా చేసిన 'ఖాతాదారుడి అత్యంత జాగరూకత ప్రక్రియ (CDD)పై ఆధారపడుతుంది.
- (f) ఖాతాదారుడిని తెలుసుకోవడం అనే అంతిమ బాధ్యత కంపెనీకి ఉంటుంది.

B. సరళీకృతం చేయబడ్డ నిరంతర జాగరూకత

37. స్వయం సహాయట్టుండాలు (SHGs) కొరకు సరళీకృతం చేయబడ్డ నిబంధనలు

- (a) SHG రుణ ఖాతాని తెరిచేటప్పుడు SHGలోని సభ్యులందరి CDD అవసరం లేదు.
- (b) ఆఫీన్ చేరెర్లు అందరికి CDD చేస్తే సరిపోతుంది.
- (c) ఈ పాలనీలో పేర్కొన్న CDD ప్రక్రియ ప్రకారంగా SHGల క్లెట్ లింకెంగ్ సమయంలో సభ్యులు లేదా ఆఫీన్ చేరరలకు ఎలాంటి ప్రత్యేక CDD అవసరం లేదు.

38. ವಿದೇಶಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋರ್ಮ್ ಐಯ್‌ ಪೆಟ್ರಿಬಲ್‌ಡೆಡಾರುಲ (FPIಲು) ಕೊಸಂ ಸರಳೀಕೃತ KYC ನಿಬಂಧನಲು

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋರ್ಮ್ ಐಯ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಸ್ಟ್ರಿಕ್ಟ್ (PIS) ಕೆಂದ ಪೆಟ್ರಿಬಲ್‌ಡೆಡಾನಿಕಿ ಪ್ರಭುತ್ವದಲ್ಲಿ, RBI ಮರಿಯು ಸೆಬೀ (ಸಮುಚಿತಂಗಾ) ಜಾರಿ ಚೆನ್ನ ವರ್ತಿಂಚೆ ವಿದೇಶಿ ಮಾರಕದ್ವಾರಾ ಮರಿಯು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಲ ಮಾರ್ಪಾರ್ಕ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕಾಲಕು ಅನುಗುಣಂಗಾ FPIಲತ್ತೆ ಲಾವಾದೆವೀಲು/ಸಂಬಂಧಾಲು, ಆದಾಯಪು ಪನ್ನು (FATCA/CRS) ನಿಬಂಧನಲು ಲೋಬಡೆ ಅನುಬಂಧಂ 2ಲೋ ವಿವರಿಂಬಿನ ವಿಧಂಗಾ KYC ಡಾಕ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಲನು ಆಮೋದಿಂಚದಂ ದ್ವಾರಾ ಚೆಪ್ಪಿಬಡತಾಯಾ.

FPIಲು ಲೇದಾ FPI ತರಪುನ ವ್ಯವಹಾರಿಂಚೆ ಸ್ಟ್ರಿಬಲ್ ಕಷ್ಟೋದೆಯೆನ್ ನುಂಬಿ ಕಂಪನೀ ಅಂಡರ್ ಟೆಕ್ನಿಕ್ ಪೌಂಡಿನಪ್ಪುಡು, ಅವಸರಪ್ಪೆನಪ್ಪುಡು, ಅನುಬಂಧಂ 2ಲೋ ವಿವರಿಂಬಿನ ವಿಧಂಗಾ ಮಿನಹಾಯಂಪು ಡಾಕ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಲನು ಸಬ್ಸಿಟ್ ದೇಯಬಡತಾಯಾ.

39. ತಕ್ಕುವ ರಿಸ್ಕ್ ಕೆಟಗಿರ್ ಕ್ಲಿಯಂಟ್‌ಲ ಕೊರಕು ಅವಸರಂ ಅಯ್ಯ ಡಾಕ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಲ ಸೂಚನಾತ್ಮಕ ಜಾಬಿತಾ ಅನುಬಂಧಂ 3ಲೋ ಪರ್ಸ್‌ನಬಡೆಂಡಿ.

ಧಾರ್ಪರ VII ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲ

ನಿರ್ವಹಣ

40. PML ಚಟ್ಟಂಲೋನಿ ನಿಬಂಧನಲು ಮರಿಯು ನಿಯಮಾಲಕು ಅನುಗುಣಂಗಾ, ಖಾತಾದಾರುಡೆ ಅಕ್ಂಟ್ ಸಮಾಚಾರಾನ್ನಿ ನಿರ್ವಹಿಂಚದಂ, ಸಂರಕ್ಷಿಂಚದಂ ಮರಿಯು ನಿವೆದಿಂಚದಾನಿಕಿ ಸಂಬಂಧಿಂಬಿ, ಕಂಪನೀ ದಿಗುವ ಚರ್ಯಲು ತೀಸುಕೋವಾರಿ.

- (a) ಲಾವಾದೆವೀ ತೆದೀ ನುಂಬಿ ಕನೀಸಂ ಐದು ಸಂವತ್ಸರಾಲ ಪಾಟು ಕಂಪನೀ ಮರಿಯು ಖಾತಾದಾರುಡೆ ಮಧ್ಯ ದೇಶೀಯ ಮರಿಯು ಅಂತರ್ಭಾಷೀಯ ಲಾವಾದೆವೀಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿ ಅವಸರಪ್ಪೆನ ಅನ್ನಿ ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲನು ಮೆಯುಂಟ್‌ನೆಯಡಂ;
- (b) ರುಳ ಖಾತಾ ತೆರಿಚೆಟಪ್ಪುಡು/ಸಂಬಂಧಾನ್ನಿ ಏರ್ಪಾರುಮಕನೆಟಪ್ಪುಡು ಮರಿಯು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧಂ ಉನ್ನ ಸಮಯಂಲೋ, ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧಂ ಮುಗಿಸಿನ ತರುವಾತ ಕನೀಸಂ ಐದು ಸಂವತ್ಸರಾಲ ಪಾಟು ಖಾತಾದಾರುಲ ಗುರ್ತಿಂಪು ಮರಿಯು ವಾರಿ ಚಿರುನಾಮಾಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿನ ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲನು ಸಂರಕ್ಷಿಂಚಾರಿ;
- (c) ಅಭ್ಯರ್ಥಿಂಬಿನಪ್ಪುಡು ಗುರ್ತಿಂಪು ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲು ಮರಿಯು ಲಾವಾದೆವೀ ದೇಟಾನು ಸಂಬಂಧಿತ ಅಧಿಕಾರುಲಕು ಅಂದುಭಾಟುಲೋ ಉಂಚದಂ;
- (d) ಮನೀಲಂಡರಿಂಗ್ ನಿರ್ಸೆಕ್ (ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲ ನಿರ್ವಹಣ) ನಿಬಂಧನಲು, 2005 (PML ನಿಬಂಧನಲು, 2005) ರೂಲ್ 3 ಕೆಂದ ಲಾವಾದೆವೀಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿನ ಸ್ಟೈಲ್ ರಿಕಾರ್ಡ್‌ನು ನಿರ್ವಹಿಂಚೆಂದುಕು ಸಿಫಾರಸು ಚೆಸಿನ ವ್ಯವಸ್ಥನು ಪ್ರಮೇಶಪೆಟ್ಟಂದಂ;
- (e) ದಿಗುವ ಪರ್ಸ್‌ನ್ನಾವಾಟೆಲ್ ಸಹ್, ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಲಾವಾದೆವೀ ರೀಕನ್ಸ್ಟ್ರಕ್ಷನ್‌ಕು ಅನುಮತಿಂಚದಾನಿಕಿ, PML ರೂಲ್ 3 ಕೆಂದ ಸಿಫಾರಸು ಚೆಸಿನ ಲಾವಾದೆವೀಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿ ಅವಸರಪ್ಪೆನ ಮೊತ್ತಂ ಸಮಾಚಾರಾನ್ನಿ ನಿರ್ವಹಿಂಚಾರಿ.
- (i) ಲಾವಾದೆವೀಲ ಸ್ವಜಾವಂ;
- (ii) ಲಾವಾದೆವೀ ಯೆಕ್ಸ್‌ಮೆತ್‌ ಮೊತ್ತಂ ಮರಿಯು ಅದಿ ಡೆನಾಮಿನೆಟ್‌ ಚೆಸಿನ ಕರೆನ್ಸಿ;
- (iii) ಲಾವಾದೆವೀ ನಿರ್ವಹಿಂಬಿನ ತೆದೀ ಮರಿಯು
- (iv) ಲಾವಾದೆವೀಲೋ ಇಮಿಡಿ ಉನ್ನ ಪ್ರಜಾಲು
- (f) ಅವಸರಪ್ಪೆನಪ್ಪುಡಲ್ಲಾ ಲೇದಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಧಿಕಾರುಲ ಕೋರಿನಪ್ಪುಡು ದೇಟಾನು ತೆಲಿಕಗಾ ಮರಿಯು ವೆಗಂಗಾ ತಿರಿಗಿ ಪೊಂದದಾನಿಕಿ ಅನುಮತಿಂದೆಲಾ ಸಮಾಚಾರಾನ್ನಿ ಸರಿಗ್ಗಾ ನಿರ್ವಹಿಂಚದಾನಿಕಿ ಮರಿಯು ಸಂರಕ್ಷಿಂಚದಾನಿಕಿ ಒಕ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನಿ ರೂಪೊಂದಿಂಚಾರಿ;
- (g) ತಮ ಖಾತಾದಾರುಲ ಗುರ್ತಿಂಪು ಮರಿಯು ಚಿರುನಾಮಾಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿನ ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲನು ನಿರ್ವಹಿಂಚದಂ, ಮರಿಯು ರೂಲ್ 3ಲೋ ಪರ್ಸ್‌ನಬಡ್ ಲಾವಾದೆವೀಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿನ ರಿಕಾರ್ಡ್‌ಲನು ಹ್ಯಾಕ್ ಲೇದಾ ಸಾಷ್ಟ್ ಪಾರ್ಕ್‌ಟೆಲ್‌ನೋ ನಿರ್ವಹಿಂಚದಂ.

ಧಾರ್ಪರ - VIII

ಪ್ರಾಸ್ತಿಯಲ್ ಇಂಟಿಷನ್‌ ಯೂನಿಟ್‌ಲ ನಿವೆದಿಂಂಬಾರ್ಥಿನ ಅವಸರಂ - ಭಾರತದೆಶಂ

41. ಕಂಪನೀ ಡೈರೆಕ್ಟರ್, ಪ್ರಾಸ್ತಿಯಲ್ ಇಂಟಿಷನ್‌ ಯೂನಿಟ್‌-ಇಂಡಿಯಾ (FIU-IND)ಕೆ, PML (ರಿಕಾರ್ಡ್ ನಿರ್ವಹಣ) ರೂಲ್ಸ್, 2005ಲೋನಿ ದಾನಿಲೋನಿ ರೂಲ್ 7 ಪ್ರಕಾರಂ

రూల్ 3లో సూచించిన సమాచారాన్ని అందజేస్తుంది.

వివరణ: రూల్ 7 యొక్క సబ్ రూల్ 3 మరియు 4కు సవరణకు సంబంధించి సెప్టెంబర్ 22, 2015న వీటిపై చేసిన తృతీయ సవరణ నిబంధనల పరంగా, రూల్ 3 యొక్క సబ్ రూల్ (1) యొక్క వివిధ క్లాజల్లో రిఫర్ చేసిన లావాదేవీలను గుర్తించడం కొరకు రిపోర్టింగ్ సంస్థలకు మార్గదర్శకాలను జారీ చేయడానికి, సమాచారం అందించే రూపం గురించి ఆదేశించడానికి మరియు సమాచారాన్ని అందించే విధానాన్ని పేర్కొనడానికి మార్గదర్శకాలను జారీ చేసే అదికారాలను FIU-IND కలిగి ఉండాలి.

42. విద్యారిత రిపోర్టల తయారీలో రిపోర్టింగ్ సంస్థలకు సహాయపడేందుకు అభివృద్ధి చేసిన రిపోర్టింగ్ పార్కులు మరియు సమగ్ర రిపోర్టింగ్ పార్కుల గ్రెడ్, FIU- IND మరియు రిపోర్ట జనరేషన్ యుటిలిటీ ద్వారా సిపారసు చేసిన/విదుదల చేసిన రిపోర్ట వాల్యూషన్ యుటిలిటీని పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.

ఎలక్ట్రానిక్ క్యాప్ లావాదేవీ రిపోర్టలు (సిటిఏర్) /అనుమానాన్ని లావాదేవీ రిపోర్ట లు (ఎస్ టిఏర్) ప్లెల్ చేయడానికి ఎడిటబుల్ ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీలు FIU-IND తన వెబ్సైట్ ఉంచింది, వాటిని కంపెనీ ఉపయాగించాలి, ఇది వారి లైవ్ లావాదేవీ డేటా నుచి CTR/STR ని వెలికితీయడానికి తగిన సాంకేతిక సాంధనాలను ఇంకా ఇన్ ప్లోల్ చేయలేదు/స్ట్రోకరించలేదు. తన బ్రాంచీలు అన్ని కంపొన్టుల యొక్క ప్రైవెట్ ఆప్సర్లు, కంపొన్టులైట్ చేయని బ్రాంచీల నుచి వివరాలను పోండానికి మరియు డేటాను <http://fiuindia.gov.in> వెబ్సైట్పై FIU-IND ద్వారా లభ్యమయ్యలా చేయడం కొరకు CTR/STR యొక్క ఎడిటబుల్ ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీనీ సాయంతో ఎలక్ట్రానిక్ ప్లెల్ నికి డేటాను పీడ్ చేయడానికి తగిన ఏర్పాటును కలిగి ఉండాలి. నివేదించాల్సిన STR/CTR నమూనా జాబితా గుర్తింపు కొరకు అనుబంధం - 4లో జతచేయబడేంది.

43. డైరెక్టర్, FIU-INDకు సమాచారం అందించేటప్పుడు, రూల్ 1లో పేర్కొన్న కాలపరిమితిని దాటి, తప్పుగా ప్రాతినిధ్యం వహించే లావాదేవీని సరిచేయడంలో ప్రతిరోజు లావాదేవీని నివేదించకపోవడం లేదా అలస్యం చేయకపోవడం లో ప్రతిరోజు అలస్యం కావడం అనేది ప్రత్యేక ఉల్లంఘనాగా పేర్కొనబడుతుంది. STR ప్లెల్ చేసిన రుణ ఖాతాల్లో కార్యకలాపాలపై కంపెనీ ఎటువంటి పరిమితి విధించదు. కంపెనీకి STRకు అందించే వాస్తవాలు పూర్తిగా గోప్యంగా ఉంటాయి. ఏ దశలోనూ ఖాతాదారుడి రహస్య సమాచారం వెల్లడికాకుండా చూసుకోవాలి.

చాప్టర్ IX అంతర్భాతీయ ఒప్పందాల క్రింద

అవసరాలు/బాధ్యతలు

అంతర్భాతీయ ఏజన్సీల నుండి కమ్యూనికేషన్లు -

45. చట్టమ్యతిరక కార్యకలాపాల (నిరోధం) (UAPA) చట్టం, 1967, సెకన్ 51వ మరియు దానికి సవరణల పరంగా, పక్ష్యరాజ్యసమితి భద్రతా మండలి (UNSC) ద్వారా ఆమోదించిన మరియు నియతానుసారంగా సర్క్యూలేట్ చేసిన ఉగ్రవాద సంబంధాలు ఉన్నట్టుగా అనుమానించిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాల్లో కనిపీంచే వ్యక్తులు/సంస్థల పేరిట వారికి ఎలాంటి రుణ ఖాతా లేదని కంపెనీ దృవీకరించాలి. రెండు జాబితాల వివరాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

(a) ది “ISIL (డాయిట్) & అల్-భైదా అంకల జాబితా”, దీనిలో అల్-భైదాతో సంబంధం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఉంటాయి. ISIL &అల్-భైదా అంకల జాబితా ఇక్కడ లభ్యమపుతుంది.

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

(b) “1988 నివేద జాబితా”, లో తారిఖాన్తో అనుబంధం కలిగిన వ్యక్తులు (సమగ్ర జాబితాలో సెకన్ A) మరియు సంస్థలు (సెకన్ B)లు ఈ లింక్ వద్ద లభ్యమపుతుంది. <https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/taliban-r.xls>.

46. మార్చి 14, 2019/ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి UAPA నేటిఫికేషన్ మరియు మరియు నియతానుసారంగా సవరించే దాని కింద అవసరమైన విధంగా జాబితాల్లో నిర్దిష్ట వ్యక్తులు/సంస్థలను పోలిన రుణ ఖాతాల వివరాలను హోం వ్యవహరాల మంత్రిత్వ శాఖకు సలహా ఇవ్వడంతోపాటుగా FIU-INDకి నివేదించాలి

47. పైన పేర్కొన్న దానికి అదనంగా, ఎప్పటికప్పుడు రిజర్వ్బ్యూంక్ ద్వారా ఏవైనా ఇతర న్యాయపరిధులు/సంస్థలకు సంబంధించి సర్క్యూలేట్ చేసిన □□□

48. ಚಟ್ಟಪ್ರತಿರೋಪಕಾರ್ಯಕಲಾಪಾಲ (ನಿರೋಧಕ) ಚಟ್ಟಂ, 1967 ಯೊಕ್ಕ ಸೆಕ್ಟನ್ 51ನಲ್ಲಿ ಅನುಗುಣಂಗಾ ರುಜು ಭಾತಾನು ಸ್ವಂಖರಿಸಬೇಕೆಂದು

UAPA ಕೆಂದ ಪ್ರಥಮ ದ್ವಾರಾ ರೂಪೊಂದಿದೆ ಪ್ರತಿರೋಪಕಾರ್ಯಕಲಾಪಾಲ ಮಾತ್ರಾದಲ್ಲಿ ಮರಿಯು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿ ನರಕು ದೀನಿಕಿ ಖಚಿತಂಗಾ ಕಟ್ಟಬಂದಿ ಉಂಡೆಲಾ ಚೂಡಾಗಿ.

ಪ್ರತ್ಯೇಕಂಗಾ, ಕಂಪೆನೀ ದೀನಿಕಿ ಅವಸರಪ್ರಮೆನ ವರ್ತಿಂದೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕಾಲಕು ಅನುಗುಣಂಗಾ ಉಂಡೆಲಾ ಚೇಸ್ತುಂದಿ:

- (i) ನಿರ್ದಾರಿತ ಜಾಬಿತಾಲನು ಎಲಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ರೂಪಂಲೋ ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದಿದೆ ಮರಿಯು ಆರ್ಡರ್‌ಕು ಪೆಡ್ಯಾಲ್‌ಲೋ ಜಾಬಿತಾ ಚೇಸಿನ ವ್ಯಕ್ತಳು ಲೇದಾ ಸಂಸ್ಥಾಲು, ಇತ್ತೀಚ್ಯಾರ್ಟ್ ನಿರ್ದಾರಿತ ವ್ಯಕ್ತಳು/ಸಂಸ್ಥಾಲುಗಾ ಪೆರ್ಸನ್‌ನಿಬಂಧನೆ ವಿದ್ದಿನಾ ನಿಧಿಲು, ಆರ್ಡಿಕ ಆಸ್ತಿಲು ಲೇದಾ ಆರ್ಡಿಕ ವನರುಲು ಲೇದಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಭಾತಾಲು, ಸ್ಟ್ರೋಕ್‌ಲು ಲೇದಾ ಬೀಮಾ ಪಾಲಿಸ್‌ಲು ಮೊದಲೈನವಿ. ವಾಟಿ ರೂಪಂಲೋ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವಳನು ಕಲಿಗಿ ಉನ್ನಾರ್ ಲೇದಾ ಅನಿ ದೃಷ್ಟಿಕರಿಂದಢಾನಿಕಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪರಾಮಿತುಲವೈ ರೆಗ್ಯಾಲರ್‌ಗಾ ಚೆಕ್ ರನ್ ಚೆಯಂಡಿ.
- (ii) ವಾರಿ ಭಾತಾದಾರುಲ ವಿವರಾಲು ನಿರ್ದಾರಿತ ವ್ಯಕ್ತಳು/ಸಂಸ್ಥಾಲು ವಿವರಾಲತೇ ಜತಾಲಯಿತೆ, ಅಟುವಂಬಿ ಭಾತಾದಾರುಡೆನಿ ಕಸುಗೆನೇ ಸಮಯಂ ನುಂಬಿ 24 ಗಂಟುಲು ಮಿಂತಕುಂಡಾ, ಅಟುವಂಬಿ ಭಾತಾದಾರುಡೆ ವರ್ದು ಉನ್ನ ನಿಧಿಲು, ಆರ್ಡಿಕ ಆಸ್ತಿಲು ಲೇದಾ ಆರ್ಡಿಕ ವನರುಲು ಲೇದಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವಳ ಗುರಿಂದಿ ಜಾಯಿಂಟ್ ಸೆಕಟರ್ (CTCR), ಹೋಂ ಮಂತ್ರಿತ್ವ ಶಾಖೆ, ಪ್ರಾಕ್ಟ್ ನೆಂ.011-23092569 ವರ್ದು ಮರಿಯು ಟಿಲಿಫೋನ್ ಲೇದಾ 011- 23092736 ದ್ವಾರಾ ಕೂಡಾ ಕಂಪೆನೀ ವೆಂಟನೇ ತೆಲಿಯಜೆಯಾಗಿ. ಪೋಸ್ಟ್ ದ್ವಾರಾ ಪಂಪಡಮೇ ಕಾಕುಂಡಾ, ಈ ಮೆಯುಲ್ ಐಡ್‌ಪ್ಲೈ ತಪ್ಪನಿಸಿರಿಗಾ ತೆಲಿಯಜೆಯಾಗಿ: jsctcr-mha@gov.in.
- (iii) ಕಂಪೆನೀ ಪ್ಲೇನ್ (ii) ಲೋ ಪೆರ್ಸನ್‌ನು ಕಮ್ಯಾನಿಕೆಪ್ನೆನ್ ಕಾಫೀನಿ ರುಜು ಭಾತಾ ಉನ್ನ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ/UT ಯೊಕ್ಕ UAPA ನೇಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಕಿ ಮರಿಯು ರೆಗ್ಯಾಲರ್‌ಲು ಮರಿಯು FIU-INDಕೆ ಕೂಡಾ ಪಂಪುತುಂದಿ.
- (iv) ಒಕವೇಳ ಎವರೈನಾ ಭಾತಾದಾರುಲ ನಿರ್ದಾರಿತ ಜಾಬಿತಾಲೋನಿ ವ್ಯಕ್ತಳು/ಸ್ಥಾಲತೇ ಜತ ಅಯ್ಯೆವಿಷಯಂಲೋ ವಿದ್ದಿನಾ ಸಂದರ್ಭಂ ಉನ್ನಾಳುಯಿತೆ, ನಿರ್ದಾರಿತ ವ್ಯಕ್ತಳು ಆರ್ಡಿಕ ಲಾವಾದೆವೀಲು ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದಾ ಕಂಪೆನೀ ನಿರೋಧಿಸ್ತುಂದಿ, ಹೋಂ ಮ್ಯಾರ್ಪೋರಾಲ ಮಂತ್ರಿತ್ವ ಶಾಖೆ ಜಾಯಿಂಟ್ ಸೆಕಟರ್ (CTCR)ಕು ಪ್ರಾಕ್ಟ್ ನೆಂಬರು.011-23092569 ದ್ವಾರಾ ಸಮಾಚಾರಂ ಅಂದಿಸ್ತುಂದಿ ಮರಿಯು 011-23092736 ನಾಡು ಟಿಲಿಫೋನ್ ದ್ವಾರಾ ಕೂಡಾ ತೆಲಿಯಜೆಸ್ತುಂದಿ. ಪೋಸ್ಟ್ ದ್ವಾರಾ ಪಂಪಡಮೇ ಕಾಕುಂಡಾ, ಈ ಮೆಯುಲ್ ಐಡ್‌ಪ್ಲೈ ತಪ್ಪನಿಸಿರಿಗಾ ತೆಲಿಯಜೆಯಾಗಿ: jsctcr-mha@gov.in.
- (v) ಪ್ಲೇನ್ ಪ್ರಾರ್ಮಾಫ್ (2) ದ್ವಾರಾ ಕವರ್ ಚೆಸಿನ, ನಿರ್ದಾರಿತ ಫಾರ್ಮೆಟ್ ಪ್ರಕಾರಂ ಚಪಟ್ಟಿ ಲೇದಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಂಬಿನ ಅನ್ನಿ ಲಾವಾದೆವೀಲನು ಕವರ್ ಚೆಸಿ FIU-INDಕೇ ಕಂಪೆನೀ ಅನುಮಾನಸ್ವರ್ದ ಲಾವಾದೆವೀ ರಿಪೋರ್ಟ್ (STR)ನಿಷ್ಟೇಲ್ ಚೇಸ್ತುಂದಿ.
- (vi) ಶ್ರೀಜ್ ಸಮುಚಿತಂಗಾ ವರ್ತಿಸ್ತುಂದಿ. ರುಜು ಭಾತಾಲ ವಿವರಾಲೋ, ತದುಪರಿ ಡೆಬಿಟ್‌ಲು ಅನುಮತಿಂದಬಂದವು. ಇಪ್ಪಟಿಕೆ ಡೆಪಾಜಿಟ್‌ಲು ಉನ್ನಾಳುಯಿತೆ, ಪಂಟ್ ನಿಲಿಪಿವೆಯಬಂಡತಾಯಿ.
- (vii) ಶ್ರೀಕ್ ಲೇದಾ ಸಂಸ್ಥೆ ನಿರ್ದಾರಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಕಾದನಿ ಧೂರೀಕರಿಂಬಿನ ತರುವಾತ ಶ್ರೀಜಿಂಗ್ ಯಂತ್ರಾಂಗ ದ್ವಾರಾ ಅನುಕೋಕುಂಡಾ ಪ್ರಭಾವಿತಂ ಅಯ್ಯನ ವ್ಯಕ್ತಳು/ಸಂಸ್ಥಾಲಕು ಸಂಬಂಧಿಂಬಿನ ನಿಧಿಲು, ಪ್ರೈಸ್‌ನಿಯುಲ್ ಅನೆಟ್‌ಲು ಲೇದಾ ಆರ್ಡಿಕ ವನರುಲು ಲೇದಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವಲು ಅನ್ಸ್ಟ್ರೀಟ್ ಚೆಯಡಾನಿಕಿ ಪ್ರತಿಯು.
- (a) ಎವರೈನಾ ಶ್ರೀಕ್ ಲೇದಾ ಸಂಸ್ಥೆ, ಇಪ್ಪಟಿಕೆ ಉನ್ನ ಡೆಪಾಜಿಟ್ ಲೇದಾ ವಾರಿ ಸ್ಯಾಂತ್/ಕಲಿಗಿ ಉನ್ನ ರುಜು ಭಾತಾನು ಸ್ವಂಖರಿಸಬೇಕೆಂದು ಅನೆದಿ ಅನುಕೋಕುಂಡಾ ಸ್ವಂಖರಿಸಬೇಕಾಗಿ ರುಜುಪು ಚೆಯಡಾನಿಕಿ ಸಾಫ್ಟ್‌ಕ್ರಾಂ ಉನ್ನಾಳುಯಿತೆ, ವಾರು ಅವಸರಪ್ರಮೆನ ಸಾಫ್ಟ್‌ಲನು ಇಸ್ತೂ ಲಿಫಿತಪ್ರಾರ್ಯಕಂಗಾ ದರಭಾಸ್ತು ಚೆಯಾಗಿ.
- (b) ಕಂಪೆನೀ ಅಟುವಂಬಿ ಅಳಿಪ್ಪಿಕೆಪ್ನೆನ್ ಅಂದುಕುನ್ನಾಳುಯಿತೆ, ನಿಧಿಲು, ಆರ್ಡಿಕ ಆಸ್ತಿಲು ಲೇದಾ ಆರ್ಡಿಕ ವನರುಲು ಲೇದಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವಲನು ಸಮಾಚಾರಂ ಅಂದಿಂದೆ ಎವರೈನಾ ಶ್ರೀಕ್ ಲೇದಾ ಸಂಸ್ಥೆ ದ್ವಾರಾ ಇಚ್ಛಿಸಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಆಸ್ತಿಲ ಪೂರ್ತಿ ವಿವರಾಲತೇ ಪಾಟುಗಾ ದರಭಾಸ್ತು ಕಾಫೀನಿ MHA ಯೊಕ್ಕ CTCR ಡೆವಿಜನ್ ನೇಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಕಿ ರೆಂಡು ಪನಿ ದಿನಾಲಲೋಗಾ. ತೆಲಿಯಜೆಯಾಗಿ ಮರಿಯು ಫಾರ್ಮೆಟ್ ಚೆಯಾಗಿ.
- (c) MHA ಯೊಕ್ಕ CTCR ವಿಭಾಗಾನಿಕಿ UAPA ನೇಡಲ್ ಅಂತ್ರಿಕ್ ಸೆಕಟರ್ (CTCR), MHA ಶ್ರೀಕ್/ಸಂಸ್ಥೆ ದ್ವಾರಾ ಅಂದಿಂದಿನ ಸಾಫ್ಟ್‌ಲ ಅಧಾರಂಗಾ ಅವಸರಪ್ರಮೆನ ವಿರಂಗಾ ಅಟುವಂಬಿ ಧೂರೀಕರಣ ಚೆಪಡತಾರು, ಮರಿಯು ಸಂತ್ರಷ್ಟಿ ಚೆಂದಿನಾಳ್ಗಾ ಕಂಪೆನೀತೋ ಸಹ ಇತರ ಪಳ್ಳಾಲಕು ಸಮಾಚಾರಂ ಕೆಂದ ದರಭಾಸ್ತುದಾರುಡು ಸ್ಯಾಂತ್/ಕಲಿಗಿ ಉನ್ನ ನಿಧಿಲು, ಆರ್ಡಿಕ ಆಸ್ತಿಲು ಲೇದಾ ಆರ್ಡಿಕ ವನರುಲು ಲೇದಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವಲನು ಅನ್ ಶ್ರೀಕ್ ಚೆಯಕುಂಡಾ ಆದೆಶಾಲನು ಹಾಗೆ ಚೆಸ್ತಾರು. ಅಯ್ಯತೆ, 15 ಪನಿದಿನಾಳ್ಗಾ ಪ್ರಾರ್ಯೆನ್ ಅನ್ಸ್ಟ್ರೀಟ್ ಚೆಸ್ತೂ ಆರ್ಡರ್ ಪಾನ್ ಚೆಯಡಂ ಏ ಕಾರಣಂ ಚೆತ್ತಿನಾ ಸಾಧ್ಯಂ ಕಾಕವೋತೆ, CTCR ಡೆವಿಜನ್ UAPA ನೇಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ ದರಭಾಸ್ತುದಾರುಕಿ ತೆಲಿಯಜೆಯಾಗಿ.

49. FATF సిఫారసులను వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని న్యాయపరిధులు

- (a) FATF సిఫార్సులను అనువర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాలను గుర్తించడం కొరకు రిజర్వ్ బ్యాంక్ అప్ ఐఎస్ ద్వారా నియతానుసారంగా పంపిణి చేసే FATF స్టేట్యూంట్లు మరియు బహిరంగంగా లబ్యం అవుతున్న సమాచారం పరిగణనలోకి తీసుకోబడుతుంది. FATF స్టేట్మెంట్లో చేర్చిన అధికార పరిధిలోని AML/CFT పాలనలో లోపాల వల్ల ఉత్పన్నమయ్య ప్రమాదాలు పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.
- (b) FATF స్టేట్మెంట్లో చేర్చిన FATF సిఫార్సులు మరియు అధికార పరిధి వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాల నుండి లేదా వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహ) వ్యాపార సంబంధాలు మరియు లావాదేవీలపై ప్రత్యేక దృష్టి సారించాలి.
- వివరా: FATF స్టేట్మెంట్లో చేర్చిన దేశాలు మరియు అధికార పరిధిలో చట్టపరమైన వాణిజ్యం మరియు వ్యాపార లావాదేవీలను జరపకుండా పై ప్రతీయు కంపెనీని నిరీధించడు.
- (c) FATF సిఫార్సులు వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాలు మరియు FATF స్టేట్మెంట్లో చేర్చిన అధికార పరిధిలోని వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహ) లావాదేవీల నేపథ్యం మరియు ఉద్దేశ్యం పరిశీలించబడతాయి మరియు అన్ని డాక్యుమెంట్లతో కలిపి రాతపూర్వక ఫలితాలను ఉండాలి అవ్యార్థాలపై రిజర్వ్ బ్యాంక్/ఇతర సంబంధిత అధికారులకు అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది.

భాష్యం - X

ఇతర సూచనలు

50. గోప్యత బాధ్యతలు మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం:

- (a) కంపెనీ మరియు ఖాతాదారుడి మధ్య ఉండే ఒప్పంద సంబంధం వల్ల ఉత్పన్నం అయ్యే ఖాతాదారుడికి సంబంధించిన సమాచారం విషయంలో కంపెనీ గోప్యతను పాటించాలి.
- (b) రుణ ఖాతా తెరవడానికి ఖాతాదారుడి నుంచి సీకరించిన సమాచారాన్ని గోప్యంగా పరిగణించాలి మరియు క్రౌన్ సెక్రెట్ రిజర్వ్ బ్యాంక్ లేదా ఖాతాదారుడి నుంచి స్వప్షమైన అనుమతి పొందకుండా ఏదైనా ఇతర ప్రయోజనం కొరకు దాని వివరాలను వెల్లడించరాదు.
- (c) ప్రభుత్వం మరియు ఇతర విజ్ఞేయల నుంచి దేటా/సమాచారం కొరకు అబ్యార్థాలను పరిగణనలోకి తీసుకున్నప్పుడు, కోరుతున్న సమాచారం కంపెనీ లావాదేవీలో గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాల నిబంధనలను ఉభాంశుల స్వభావం కలిగినది కాదని కంపెనీ తనకు తాను సంతృప్తి పరచుకోవాలి.
- (d) దిగువ పేర్కొన్న విధంగా పేర్కొన్న నిబంధనకు మినహాయిలుంటాయి:
- చట్టం యొక్క అనివార్యత వల్ల వెల్లడించాల్సి రావడం
 - ప్రజలకు వెల్లడించాల్సిన బాధ్యత ఉన్నప్పుడు,
 - కంపెనీ ఆసక్తి మేరకు వెల్లడించాల్సి రావడం మరియు
 - ఖాతాదారుడు వ్యక్తికరించిన లేదా పరోక్ష సమ్మతి ఆధారంగా వెల్లడించడం,

(e) NBFCలు RBI చట్టం 1934 పెక్షన్ 45NBలో అందించిన సమాచార గోప్యతను కాపాడాలి

51. CDD ప్రక్రియ మరియు సంటుల్ KYC రికార్డ్ రిజిస్ట్రేషన్ (క్వెన్సి)తో KYC సమాచారాన్ని పంచుకోవడం

‘వ్యక్తులు’ మరియు ‘చట్టపరమైన సంస్థ’ కొరకు రూపొందించిన సపరించిన KYC టెంప్లటల ద్వారా అవసరమైన విధంగా, వర్తించే విధంగా నిబంధనలలో పేరోస్ట్ర్యూ విధంగా CKYCRతో పంచుకోవడానికి కంపెనీ KYC సమాచారాన్ని క్యాప్చర్ చేస్తుంది. భారతదేశ ప్రభుత్వం నవంబర్ 26, 2015 నాటి పైట్ గజిట్ నేట్ నెంబరు S.O.

3183(E) కింద CKYCR పల్ వ్యవహారించడానికి మరియు నిధులను చేపట్టడానికి సిక్కారిటీజెప్స్ అసెట్ రీ కన్స్ట్రక్షన్ అండ్ సిక్కారిటీ ఇంట్రుష్ట్ ఆఫ్ ఇండియా (CERSAI) సంటుల్ రిజిస్ట్రేషన్ ఆధికారం ఇచ్చింది. చట్టప్రకారంగా అవసరమైన విధంగా కంపెనీ అన్ని అవసరమైన చర్యలు తీసుకోవాలి.

PML నిబంధనల రూల్ 9(1A) నిబంధనల ప్రకారం, కంపెనీ ఖాతాదారుడి క్యాప్చర్ రికార్డ్లను క్యాప్చర్ చేస్తుంది, ఖాతాదారుడితో అకోంట్ ఆదారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించిన 10 రోజులలోపు CKYCRకి అప్లోడ్ చేస్తుంది.

నియతానుసారంగా అప్పేడ్ సమయంలో, ఖాతాదారులు ప్రస్తుత CDD స్టోండర్డ్ కు ప్లేట్ అయ్యేలా కంపెనీ ధృవీకరించాలి.

ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే ఉద్దేశ్యం కొరకు, ఒక ఖాతాదారుడు, CKYCR నుంచి రికార్డ్లను డౌన్ లోడ్ చేసుకోవడానికి స్టోండర్డ్ సమూతితో కంపెనీకి KYC పడెంటిపైయర్ ని సబైట్ చేసినప్పుడు, కంపెనీ KYC పడెంటిపైయర్ ఉపయాగించి CKYCRక్ నుంచి ఆన్లైన్లో క్వెన్సి రికార్డ్లను తిరిగి పొందాలి మరియు ఖాతాదారుడు దిగువ పేరోస్ట్ర్యూప్పుడు మినహా అదే KYC రికార్డ్లు లేదా సమాచారం లేదా ఏదైనా ఇతర అదనపు గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లు లేదా వివరాలను సబైట్ చేయాల్సిన అవసరం లేదు-

- (i) CKYCR యొక్క రికార్డ్లలో ఉన్నట్లుగా ఖాతాదారుడి సమాచారంలో మార్పు ఉంది;
- (ii) ఖాతాదారుడి ప్రస్తుత చిరునామాని ధృవీకరించాల్సి ఉంది;
- (iii) ఖాతాదారుడి గుర్తింపు లేదా చిరునామాను ధృవీకరించడానికి లేదా మెరుగైన జాగరూకతను నిర్వహించడానికి లేదా క్షయింట్ ఖాతాదారుడి తగిన రిస్క్స్ ప్రైవ్యులను రూపొందించడానికి కంపెనీ ఇది అవసరమని భావిస్తుంది.

52. విదేశి ఖాతా పన్ను సమ్మతి చట్టం (FATCA) మరియు కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టోండర్డ్ (CRS) కింద రిపోర్టింగ్ అవశ్యకత

FATCA మరియు CRS కింద, కంపెనీ ఆదాయపు పన్ను నియమాలు 114F, 114G మరియు 114H నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండాలి, అవి ఆదాయపు పన్ను నియమం 114Fలో నిర్దూచించిన విధంగా రిపోర్టింగ్ ప్లేనాన్వియల్ ఇన్సైట్యూప్సన్ కాదా అని నిర్దారిస్తారు మరియు ఒకవేళ అలా అయితే, రిపోర్టింగ్ అవశ్యకతలను పాటించడం కొరకు దిగువ చర్యలు తీసుకోవాలి:

- (a) ఈ లింక్ వద్ద రిపోర్టింగ్ ప్లేనాన్వియల్ ఇన్సైట్యూప్సన్ల వల్ ఆదాయపన్ను విభాగం యొక్క సంబంధిత ఈ ప్లేలింగ్ పోర్టల్పై రిజిస్టర్ చేసుకోవాలి <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> లాగిన్ తరువాత--> నా అకోంట్ --> రిపోర్టింగ్ ప్లేనాన్వియల్ ఇన్సైట్యూట్ వల్ రిజిస్టర్ చేసుకోవడానికి వెళ్లాలి.
- (b) ఫారం 61B లేదా ‘నీల్’ రిపోర్ట్ ని అప్లోడ్ చేయడం ద్వారా ‘నిర్ధారిత డైరెక్ట్’ డిజిటల్ సంతకాన్ని ఉపయాగించడం ద్వారా ఆన్లైన్ రిపోర్ట్లను సిబైట్ చేయాలి, దీని కొరకు సంటుల్ బోర్డ్ అప్ డైరెక్ట్ టాక్స్ (CBDT‘ రూపొందించిన స్క్రీమాను రిపర్ చేయాలి.

వివరాలు: ఫారిన్ ఎక్స్‌ఐఎస్ డేలర్స్ అసోసియేషన్ ఆఫ్ ఇండియా (FEDAI) వారి వెబ్‌సైట్ <http://www.fedai.org.in/>లో ప్రమరించిన స్టోండర్డ్ రెట్లను కంపెనీ సూచిస్తుంది.

రూల్ 114H లోని నివేదించగల అకొంటలను గుర్తించే ఉద్దేశ్యం కొరకు పూర్తి జాగరూకత చేపట్టడానికి RevaluationRates.aspx

- (c) ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలోని రూల్ 114H లో పేర్కొన్న విధంగా తగిన జాగరూకత ప్రక్రియను చేపట్టడానికి మరియు దానిని రికార్డ్ చేయడానికి, నిర్వహించడానికి ఇన్స్ట్రీషన్ టిక్యూలపే (పటి) ప్రీమ్ వర్క్ ని అభివృద్ధి చేయాలి.
- (d) IT ప్రీమ్ వర్క్ మరియు ఆదాయపన్ను చట్టం యొక్క నిబంధనలు 114F, 114G మరియు 114Hలకు కట్టుబడి ఉండేందుకు ఆడిట్ స్థాపన లభివుట్టి చేయాలి.
- (e) కాంప్లయన్స్ ని ధృవీకరించడానికి నిర్మారిత డైరెక్టర్ లేదా ఎవరైనా ఇతర సంబంధిత అధికారుల కింద “ఉన్నతస్థాయి పర్యవేక్షణ కమిటీ” లేదా రిస్క్ కమిటీని ఏర్పాటు చేయాలి.
- (f) కంట్ర ప్రత్యక్ష పన్నుల బోర్డు (CBDT) ద్వారా నియతానుసారంగా ఈ అంశంపై జారీ చేసిన అప్డేట్ చేసిన సూచనలు/నియమాలు/గైడ్లెన్స్ నేట్లు/ప్రో రిలీఫ్లును పాటించేలా చూడాలి. మరియు వెట్సైట్ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. వద్ద లభ్యమవుతుంది. కంపెనీ దిగువ పేర్కొన్న వీటిని గమనించవచ్చు:

- i. FATCA మరియు CRSపై అప్డేట్ చేసిన గైడ్లెన్స్ నేట్
- ii. రూల్ 114H (8) కింద పైనాన్నియల్ అకొంట్ కోర్స్ పై పత్రికా ప్రకటన.

53. పిమంట్ ఇనుస్ట్ర్యూషన్స్ మెంటలు ప్రజంట్ చేయడానికి కాలప్యవధి

చెక్కులు/డ్రాఫ్టులు/పే ఆర్డర్లు/బ్యాంకర్ చెక్కులు, అటువంటి ఇనుస్ట్ర్యూషన్స్ మెంటల తేదీ నుంచి మూడు నెలల వ్యవధికి మించి ప్రజంట్ చేసినట్లుయైతే, వాటిని చెల్లించరాదు.

54. ఖాతాలు & మనీ మ్యాల్చ్ అపరేషన్

HFCగా కంపెనీకి సంబంధించిన మేరకు "మనీ మ్యాల్చ్"గా పనిచేసే మూడవ పక్షాలను నియమించడం ద్వారా ఖాతాలను డిపాజిట్ చేయడానికి యాక్సెస్ చేయడానికి చట్టవిష్యుల్డంగా ప్రాప్త పొంద నేరస్టుల ద్వారా మోసం పథకాల (ఉదా. ఫిమిగ్ మరియు గుర్తింపు దోంతనం) యొక్క ఆదాయాన్ని లాండరింగ్ చేయడానికి ఉపయోగించే "మనీ మ్యాల్చ్" కార్యకలాపాలను తగ్గించడానికి, ఖాతాలను తెరవడం మరియు లావాదేవీల పర్యవేక్షణపై ఆదేశాలకు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండాలి. కాంప్లయన్స్ పాటించడం కొరకు అవసరమైన మరియు పర్తించే అన్ని సంబంధిత జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలి.

54. అకొంట్ పీయా చెక్కులు సేకరించడం

యఱ ఖాతాల కొరకు, పీయా కాకుండా వేరే వ్యక్తి కొరకు అకొంట్ పీయా చెక్కులు కల్పై చేయబడవు. అటువంటి చెక్కుల చెల్లింపుదారులు అటువంటి సహకార క్రెడిట్ యొక్క భాగాలు అయితే. కంపెనీ, తమ ఆస్థన్ మేరకు, కో ఆపరేటింగ్ క్రెడిట్ స్టోర్చీలుగా ఉన్న తమ ఖాతాదారులల ఖాతాకు యాభై వేల రూపాయలకు మించకుండా త్రా చేయబడ్డ అకొంట్ పీయా చెక్కులను కల్పై చేస్తుంది.

55. కంపెనీ మరియు NBFCల ద్వారా వ్యక్తిగత ఖాతాదారులతో పాటు ఇప్పటికే ఉన్న వ్యక్తిగత ఖాతాదారులతో కొత్త సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు ప్రత్యేక ఖాతాదారుడు గుర్తింపు కోడ్ (UCIC)ని కేటాయించాలి.

56. HFC వలే పర్తించే మేరకు రుఱ ఖాతాలకు సంబంధించి కొత్త టిక్యూలజీలను ప్రవేశపెట్టడం -

కొత్త లేదా అభివృద్ధి చెందుతున్న టిక్యూలజీల నుంచి ఉత్పన్నం కాగల ఏదైనా మనీ-లాండరింగ్ మరియు ఉర్వవాద బెదిరింపులపై తగిన శ్రద్ధ వహించాలి మరియు HFC వలే కంపెనీకి సంబంధించిన మేరకు కొత్త ఉత్పత్తులు/సెవలు/టిక్యూలజీలను ప్రవేశపెట్టడానికి ముందు నియతానుసారంగా జారీ చేసిన తగిన KYC ప్రక్రియలు సక్రమంగా పర్తింపజేయబడతాయి.

58. డిమాండ్ ట్రాఫ్టుల జారీ మరియు చెల్లింపు మొదలైనవి

డిమాండ్ ట్రాఫ్టు, మెయిల్/బిలీఫ్ ట్రాన్స్/NEFT/IMPS లేదా మరేదైనా ఇతర విధానం ద్వారా నిధుల చెల్లింపులు మరియు రూ. యాభై వేల మరియు

అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన ట్రావెలర్స్ చెక్లను జారీ చేయడం కష్టమర్ ఖాతాకు డెబిట్ చేయడం ద్వారా లేదా నగదు చెల్లింపుకు వ్యతిరేకంగా కాకుండా చెక్కులకు వ్యతిరేకంగా అమలు చేయబడుతుంది.

జంకా, కోనుగోలుదారుని పేరును జారీ చేసే బ్యాంకు ద్వారా డీమాండ్ డ్రాఫ్ట్, పే ఆర్డర్, బ్యాంకర్ చెక్కు మొదలైన వాటి ముందు చేస్తారీ. ఈ ఇనుస్తుమెంట్లు సెప్టెంబరు 15, 2018న లేదా ఆ తర్వాత జారీ చేయబడిన అటువంటి ఇనుస్తుమెంట్ల కోసం అమలులోకి వస్తాయి.

59. పాన్ యొక్క కేటింగ్

నియతానుసారంగా సవరించబడే కంపెనీకి వర్తించే ఆదాయపు పన్ను నిబంధన 114బి నిబంధనల ప్రకారంగా లావాదేవీలు చేపట్టబస్టాప్సుడు ఖాతాదారుల పర్మిసనెంట అకోంట నెంబరు (పాన్)లేదా తత్సమాన ఇ-డాక్యూమెంట్ని పోందాలి మరియు ధృవీకరించాలి. పాన్ లేదా దానికి సమానమైన ఈ-డాక్యూమెంట్ లేని వ్యక్తుల సుండి పొరం 60ని తీసుకుంటారు.

60. తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులు వికయించడం-

నియతానుసారంగా అమల్లో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారంగా తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను వికయించేటప్పుడు ఏజెంట్లుగా వ్యవహారించే కంపెనీ ఈ పాలనీ ఉద్దేశ్యం కొరకు దిగువ అంశాలను పాటించాలి.

- (a) ఈ పాలనీ ఆవశ్యకతల ప్రకారంగా యాభైవేల రూపాయలకు పైగా లావాదేవీల కోసం వాక్-ఇన్ కష్టమర్ గుర్తింపు మరియు చిరునామా ధృవీకరించాలి.
- (b) తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులు, సంబంధిత రికార్డుల అమ్మకం లావాదేవీ వివరాలను ఈ పాలనీ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా నిర్వహించాలి.
- (c) వాక్ ఇన్ కష్టమర్లతో సహ ఖాతాదారులతో తృతీయపక్ష ఉత్పత్తుల లావాదేవీలకు సంబంధించి CTR/STR ప్లాటింగ్ చేయడానికి అలర్ట్లను క్యాప్చర్ చేయడం, జనరెట్ చేయడం మరియు విఫ్ట్‌పించే సామర్థ్యం కలిగిన AML స్టోర్చర్ అందుబాటులో ఉంటుంది..
- (d) యాభై వేలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువ కలిగిన లావాదేవీలకు కేవలం ఈ దిగువ పేర్కొన్న విధంగా మాత్రమే చేపటాలి:
 - ఖాతాదారుల ఖాతా లేదా చెక్కులకు విరుద్ధంగా డెబిట్; మరియు
 - ఖాతాదారుల ద్వారా పాన్ ని పోందడం మరియు ధృవీకరించడం.

(e) ప్రెస్ డి' వద్ద ఆదేశాలు కంపెనీ స్వంత ఉత్పత్తుల వికయం, క్రెడిట్ కార్డ్ బకాయల చెల్లింపు/వికయం మరియు ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డులను రీలోడ్ చేయడం మరియు రూ. యాభై వేలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన ఏషైనా ఇతర ఉత్పత్తీకి కూడా వర్తిస్తాయి.

61. ఉద్యోగుల నియమాకం and ఉద్యోగుల భౌనింగ్

- (a) వారి సిబ్యంది రిక్రూట్‌మెంట్/నియామక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా తగిన స్క్రోనింగ్ యంత్రాంగం ఏర్పాటు చేయాలి.
- (b) ప్రస్తుతం ఉన్న ఉద్యోగి శికణా కార్యక్రమాన్ని అమలు చేయాలి తద్వారా KYC/ AML పాలనీలో సిబ్యంది తగిన శికణ పోందుతారు. కొత్త ఖాతాదారులతో వ్యవహారించే ప్రంట్ లైన్ సిబ్యంది, కాంప్లయన్ సిబ్యంది మరియు స్టోర్చర్ శికణ దృష్టి భిన్నంగా ఉండాలి. ఖాతాదారులకు అవగాహన లేకపోవడం వల్ల తలత్తే సమస్యలతో వ్యవహారించడానికి ప్రంట్ డెస్క్ సిబ్యందికి ప్రత్యేకంగా శికణ ఇవ్వాలి. కంపెనీ KYC/ AML తగిన శికణ పోందిన మరియు బాగా తెలిసిన వ్యక్తులతో ఆడిట్ ఫంక్షన్ సరైన సిబ్యంది, నియంత్రణ మరియు సంబంధిత సమస్యలను ధృవీకరించాలి.

62. భౌకర్లు/ఏజెంట్లు మొదలైనవారితో సహ కంపెనీ ద్వారా అధికారం చేయబడ్డ వ్యక్తుల ద్వారా నే యువర్ కష్టమర్ (KYC) మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండటం

- (a) ఏషైనా మొత్తాలను స్కరించడానికి అధికారం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు వారి భౌకర్లు/ఏజెంట్లు లేదా మొదలైన వారు, ఎన్ NBFCలు/RNBCలకు వర్తించే KYC మార్గదర్శకాలకు పాటిస్తున్నట్లుగా ధృవీకరించడానికి మొత్తం సమాచారాన్ని RBIకు అందుబాటులో ఉంచాలి మరియు వారి తరసున పనిచేసున్న భౌకర్లు/ఏజెంట్లతో సహ కంపెనీ ద్వారా అధికారం చేసిన వ్యక్తుల ద్వారా ఏషైనా ఉల్లంఘన పూర్తి పర్యావరసాలను ఆమోదించాలి.
- (b) KYC మార్గదర్శకాలకు పాటిస్తున్నట్లుగా ధృవీకరించడానికి మొత్తం సమాచారాన్ని RBIకు అందుబాటులో ఉంచాలి మరియు వారి తరసున పనిచేసున్న భౌకర్లు/ఏజెంట్లతో సహ కంపెనీ ద్వారా అధికారం చేసిన వ్యక్తుల ద్వారా ఏషైనా ఉల్లంఘన పూర్తి పర్యావరసాలను ఆమోదించాలి.

- (c) బోకర్లు/విజెంటలు లేదా అటువంటి వ్యక్తులు కంపెనీ బోకర్జ్ విధులకు సంబంధించినంత వరకు, అవసరమైనప్పుడ్లూ ఆడిట్ మరియు తనిఖీ కోరకు
C కంపెనీ ద్వారా అధీక్షతం చేసిన వ్యక్తుల ఆకొంట్ల స్వస్తకాలు లభ్యం అస్తుతాయి.

అనుబంధం I డిజిటల్**KYC ప్రక్రియ**

- A. కంపెనీ డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ కోరకు అప్లికేషన్‌ని అభివృద్ధి చేయాలి, వారి ఖాతాదారుల KYCని చేపట్టడానికి ఖాతాదారుల టుక్క పాయింట్లల పద్ధతి లబ్యమయ్యేలా చేయాలి మరియు కంపెనీ యొక్క ఈ ప్రమాణికరించబడ్డ దరఖాస్తు ద్వారా మాత్రమే KYC వెరిఫికేషన్ ప్రక్రియను చేపట్టాలి. కంపెనీ బోర్డు ఆమోదించిన క్రెడిట్ పాలస్ ప్రకారంగా అన్ని రకాల ఖాతాదారుల నుంచి సెకరించిన KYC డాక్యుమెంట్లు, RBI / NHB ద్వారా నేటిపై చేసిన మరియు సర్క్యూలేట్ చేసిన రెగ్యులేటరీ నిబంధనలను పాటించడానికి లోపించి చెల్లుబాటు అయ్యివిగా మరియు కట్టుబడి ఉండవిగా పరిగణించబడతాయి.
- B. దరఖాస్తు యాక్సెస్ చేసుకోవడం కంపెనీ ద్వారా నియంత్రించబడుతుంది మరియు అనధికృత వ్యక్తులు దీనిని ఉపయోగించుకుండా చూడాలి. దరఖాస్తుని లాగిన్ పద్ధతి మరియు పాస్‌వర్డ్ లేదా ట్రైప్ OTP లేదా కంపెనీ ద్వారా తన అధికృత అధికారులకు ఇవ్వబడ్డ ట్రైప్ OTP నియంత్రిత యంత్రాలంగా ద్వారా మాత్రమే యాక్సెస్ చేసుకోవాలి.
- C. ఖాతాదారుడు, KYC ఉద్దేశ్యం కోరకు, కంపెనీ యొక్క అధికృత ప్రదేశం లేదా విపర్యంగా సందర్శించాలి. ఒరిజినల్ OVD ఖాతాదారుడి స్వార్థినతలో ఉండాలి.
- D. అధికృత అధికారి ద్వారా ఖాతాదారుడి ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ టీసుకోబడినట్లుగా, మరియుటి అదే ఫోటోర్ఫ్ ని ఖాతాదారుడి అప్లికేషన్ ఫారం (CAF)లో పొందుపరచినట్లుగా కంపెనీ ధృవీకరించాలి. తదుపరి, కంపెనీ సిస్టమ్ అప్లికేషన్లో CAF నెంబరు, GPS కోఆర్డినేట్లు, అధికృత అధికారి పీరు, ప్రయోక ఉద్దేశ్యిక్ కోడ్ (కంపెనీ ద్వారా అస్తున్ చేయబడింది) మరియు తేదీ (DD:MM:YYYY) మరియు ట్రైప్ స్టోంప్ (HH:MM:SS)లను క్యాప్చర్ చేసిన ఖాతాదారుడి ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ మీద రీడబుల్ రూపంలో ఉండాలి.
- E. కంపెనీ అప్లికేషన్లో ఖాతాదారుడి ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ మాత్రమే క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు ఖాతాదారుడి ప్రింట్ చేసిన లేదా వీడియోర్ఫ్ చేసిన ఫోటోర్ఫ్ క్యాప్చర్ చేయరు. ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు ఖాతాదారుడి వెనుక ఉండే బ్యాక్‌గ్రౌండ్ తెలుపు రంగులో ఉండాలి, ఖాతాదారుడి ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు ప్రీమ్లోనికి ఏ ఇతర వ్యక్తి రాకూడదు.
- F. ఇదేవిధంగా, ఒరిజినల్ OVD యొక్క ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ లేదా ఆఫ్‌లైన్ ధృవీకరణ చేపట్టలేని ఆధార్ రుజువును (పోరిజాంటల్గా ఉంచబడుతుంది), పై నుంచి నిట్టనిలువుగా క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు పైన పేర్కొన్న విధంగా రీడబుల్ రూపంలో వాటర్ మార్క్‌స్టాంప్ చేయాలి. ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ల ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ ని క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు, మొబైల్ పరికరంలో ఎలాంటి స్క్యూ లేదా టీట్ ఉండరాదు.
- G. ఖాతాదారుడి ట్రైప్ ఫోటోర్ఫ్ మరియు అతడికి ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్లు సరైన కాంతిలో క్యాప్చర్ చేయాలి, తద్వారా వాటిని తేలికగా చదవగలిగి మరియు గుర్తించబడతాయి.
- H. అందువల్ల, CAFని అన్ని ఎట్లీను కూడా డాక్యుమెంట్లు మరియు ఖాతాదారుడి ద్వారా అందించిన సమాచారం ఆధారంగా నింపాలి. క్వీక్ రెస్ప్స్వెన్స్ (QR) కోడ్ లబ్యమయ్య డాక్యుమెంట్లో, వివరాలను మాన్యవలంగా నియంత్రించి బదులుగా QR కోడ్ స్క్యూన్ చేయడం ద్వారా అటువంటి వివరాలను ఆటోపాపులేట్ చేయవచ్చు. ఉదాహరణకు, QR అందుబాటులో ఉన్న UIDAI నుండి భోతిక ఆధార్/క్ష-ఆధార్ డౌన్‌లోడ్ చేసినట్లయితే పీరు, లింగం, పుట్టిన తేదీ మరియు చిరునామా వంటి వివరాలను ఆధార్/క్ష-ఆధార్లో అందుబాటులో ఉన్న QRను స్క్యూన్ చేయడం ద్వారా ఆటోపాపులేట్ చేయవచ్చు.
- I. పైన పేర్కొన్న ప్రక్రియ పూర్తుయిన తరువాత, 'OTP పంచుకోవడానికి ముందు ఫారంలో నింపిన వివరాలను దయచేసి వెలిపై చేయండి' అనే టీక్కు ఉండే వన ట్రైప్ పాస్‌వర్డ్ (OTP) సందేశం ఖాతాదారుడి స్వార్థ మొబైల్ నెంబరుకు పంపబడుతుంది. OTP వాలిడెషన్ విజయవంత్మైన అనంతరం, అది CAFపై ఖాతాదారుడి సంతకం వలే పరిగణించబడుతుంది. ఖాతాదారుడికి అతడి/అమె స్వార్థ మొబైల్ నెంబరు లేనట్లయితే, అప్పుడు అతడి/అమె కుటుంబం/బంధువులు/తెలిసిన వ్యక్తుల మొబైల్ నెంబరును ఈ ఉద్దేశ్యం కోరకు ఉపయోగించబడుతుంది. కంపెనీ రిజిస్ట్రేషన్ చేసిన అధికృత ఆఫీసర్ మొబైల్ నెంబరు కస్టమర్ సంతకం కోరకు ఉపయోగించబడుతుంది.

భాతాదారుడు సంతకంలో ఉపయాగించే మొబైల్ నెంబరు అధీకృత అధికారి మొబైల్ నెంబరు కాదా అనే విషయాన్ని కంపెనీ విధిగా చేక్ చేయాలి.

J. అధీకృత అధికారి భాతాదారుడి లైవ్ ఫోలోర్స్ మరియు బరిజినల్ డాక్యుమెంట్ క్యాప్చరింగ్ గురించి డిక్లరేషన్ అందించాలి. ఈ ఉద్దేశ్యం కొరకు, అధీకృత అధికారిని కంపెనీ రిజిస్టర్ చేసుకున్న అతడి మొబైల్ నెంబరుకు పంచే వన్ ట్రైమ్ పాస్‌వర్డ్ (OTP)తో ధృవీకరించాలి. OTP వాల్డెషన్ విజయవంతమైన అనంతరం, అది డిక్లరేషన్‌పై అధీకృత అధికారి సంతకం వల్ పరిగణించబడుతుంది. ఈ అధీకృత అధికారి డిక్లరేషన్లో అధీకృత అధికారి లైవ్ ఫోలోర్స్ కూడా క్యాప్చర్ చేయబడుతుంది.

K. ఈ అన్ని కార్యకలాపాల తరువాత, ప్రక్కియ పూర్తి కావడం మరియు యాక్షిషన్స్ అబ్యర్థనను కంపెనీ యాక్షిషన్స్ ఆఫీసర్కు సబైట్ చేయడం గురించి అప్లికేషన్ సమాచారాన్ని ఇస్తుంది, అలానే ప్రాసెన్ యొక్క లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నెంబరును కూడా జనరేట్ చేస్తుంది. అధీకృత అధికారి భవిష్యత్తు రిఫరెన్స్ కొరకు లావాదేవీ ఐడి/రిఫరెన్స్ ఐడి నెంబరుకు సంబంధించిన వివరాలను భాతాదారుడికి తెలియజేయాలి.

L. కంపెనీ అధీకృత అధికారికి వీటిని చేక్ చేసి, ధృవీకరించాలి:- (i) డాక్యుమెంట్ యొక్క చిత్రంలో లబ్యమపుతున్న సమాచారం, CAFలో అధీకృత అధికారి ద్వారా నమోదు చేసిన సమాచారంతో జత అపుతోంది. (ii) భాతాదారుడి యొక్క లైవ్ డాక్యుమెంట్ డాక్యుమెంట్లో లబ్యమపుతున్న ఫోలోతో జత అపుతోంది.; మరియు (iii) తప్పనిసరి ఫీల్డ్స్ నప్ప CAFలోని అవసరమైన విపరాలు సుక్రమంగా నింపారు.;

M. విజయవంతంగా ధృవీకరించిన తరువాత, CAFపై RE యొక్క అధీకృత అధికారి డిజిటల్గా సంతకం చేస్తారు, CAF యొక్క ప్రింట్ తీసుకోని, తగిన ప్రదేశాల్లో భాతాదారుడి సంతకాలు/వేలిముద్రలను తీసుకుంటాడు, మరియు దానిని సిస్టమ్లో అవలోడ్ చేస్తాడు. బరిజినల్ హర్డ్ కాపీని భాతాదారుడికి రిటర్న్ చేయవచ్చు.

అనుబంధం II

PIS కెంద అర్థత కలిగిన FPIల కోసం KYC పత్రాలు

1) కేటగరీ		FPI ట్రై		
దాక్యుమెంట్ రకం		కేటగరీ I	కేటగరీ II	కేటగరీ III
సంస్ /కంపెనీ స్థాయి	రాజ్యాంగ పత్రాలు (మొమోరాండమ్ మరియు ఆర్డికల్ ఆఫ్ అసోసియేషన్, ఇన్కారోప్పణ సర్టిఫికెట్ ముదలైనవి)	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	చిరునామా రుజువు	తప్పనిసరి (పవర్ ఆఫ్ అటార్ట్ {POA} చిరునామాను పోర్ట్‌నడం చిరునామా రుజువుగా ఆమోదయోగ్యమైనది)	తప్పనిసరి (పవర్ ఆఫ్ అటార్ట్ {POA} చిరునామాను పోర్ట్‌నడం చిరునామా రుజువుగా ఆమోదయోగ్యమైనది)	పవర్ ఆఫ్ అటార్ట్ కాకుండా తప్పనిసరి
	పాన్	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	ఆర్డిక డేటా	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి
	సచీ రిజర్ట్స్ ఏస్ ఫ్యూచర్ సర్టిఫికెట్	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	బోర్డు తీర్మానం @@	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
	జాబితా	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి	తప్పనిసరి
సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ (పోల్ ట్రైమ్ డైరెక్టర్లు/ భాగస్వాములు/ ట్రస్టులు/ మొదలైనవి)	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	సంస్ లెటర్ పోట్‌పై పూర్తి పేరు, జాబితా, పుట్టిన తేదీని ప్రకటిస్తుంది లేదా పోటోను సచ్చిదా చేస్తుంది* గుర్తింపు రుజువు
	చిరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్టర్ ఫ్యూన్ లెటర్ పోట్*
	పోటోర్సపులు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*
అధీక్షత సంతకాలు	జాబితా మరియు సంతకం:	తప్పనిసరి - గ్రోబల్ కస్టోడియన్కు PoA విషయంలో సంతకం చేసిన గ్రోబల్ కస్టోడియన్ల జాబితాను ఇవ్వవచ్చ.	తప్పనిసరి - గ్రోబల్ కస్టోడియన్కు PoA విషయంలో గ్రోబల్ కస్టోడియన్ సంతకం చేసిన వారి జాబితాను ఇవ్వవచ్చ	తప్పనిసరి
	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి
	చిరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్టర్ ఫ్యూన్ లెటర్ పోట్*
	పోటోర్సపులు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*

ఆధార్ పొనీంగ్ ప్లాన్, లిమిటెడ్				
అస్త్రిమ్మేట్ బెనిపోపియల్ ర్సిఫర్ (UBO)	జూబిలా	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి ("25% కంటే ఎక్కువ UBO లేదు" అని ప్రకటించవచ్చు)	తప్పనిసరి
	గుర్తింపు రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	తప్పనిసరి
	చీరునామా రుజువు	మినహాయించబడింది*	మినహాయించబడింది*	డిక్షరెప్స్ లెటర్ హాడ్ *
	ఫోటోగ్రాఫీలు	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది	మినహాయించబడింది*

గమనిక:- * బ్యాంకు ఖాతా తెరిచేటప్పుడు అవసరం లేదు. అయితే, రెగ్యులర్ బట్టు/చట్టాన్ని అమలు చేసే ఏజెన్సీల డిమాండ్ మేరకు సంబంధిత డాక్యుమెంట్/లు కపోనీకి సచ్చిట్ చేయబడతాయని సంబంధిత FPIలు ఒక హామీని సచ్చిట్ చేయవచ్చు.

బ్యాంకు ఖాతాలు తెరపడం కౌరకు బోర్డు రిజల్యూషన్ ఆమోదించే విధానం అమలుల్లో లేని కొన్ని న్యాయపరిధుల నుంచి @@ FPIలు, బోర్డు తీర్మానానికి బధులుగా గ్రీబల్ కష్టోడియన్/లోకల్ కష్టోడియన్కు మంజూరు చేసే పవర్ అప్ అటార్టీని సచ్చిట్ చేయవచ్చు.

2) కేటగిరి	అర్థత కలిగిన విదేశీ పట్టుబడిదారులు
I.	<p>విదేశీ సంటుల్ బ్యాంకులు, ప్రభుత్వ సంస్థలు, సాపరిన్ వెల్ ఫండ్లు, అంతర్జాతీయ/ బహుపాక్షిక సంస్థలు/ విజెన్సీలు వంటి ప్రభుత్వం మరియు ప్రభుత్వ సంబంధిత విదేశీ పట్టుబడిదారులు.</p>
II.	<p>a) మూడుచువల్ ఫండ్లు, ఇన్వెస్టమెంట్ ట్రస్టులు, ఇన్స్యూరెన్స్/రీఇన్స్యూరెన్స్ కంపెనీలు, ఇతర భ్రాడ్ బేస్ ఫండ్లు మొదలైన విష్ణుత ఆధారిత నిధులను సముచ్చితంగా నియంత్రించడం.</p> <p>b) బ్యాంకులు, అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీలు, ఇన్వెస్టమెంట్ మేనేజర్లు/సలవ్చారులు, పోర్ట్ఫోలియా మేనేజర్లు మొదలైన సముచ్చితంగా రెగ్యులేటింగ్ ఎంటీటీలు.</p> <p>c) ఇన్వెస్టమెంట్ మేనేజర్ సముచ్చితంగా నియంత్రించే భ్రాడ్ బేస్ ఫండ్.</p> <p>d) యూనివరిటీ ఫండ్ మరియు పెస్టన్ ఫండ్.</p> <p>e) సబీ వద్ద FII/సబ్ అకోంట్ వలే ఇప్పటికే రిజిస్టర్ కాబడిన యూనివరిటీ సంబంధిత ఎండోమెంట్లు.</p>
III.	PIS మార్గంలో భారతదేశంలో పెట్టుబడి పెట్టే ఇతర అర్థతగల విదేశీ పట్టుబడిదారులందరూ ఎండోమెంట్లు, చారిటబుల్ సౌస్టాటీలు/ట్రస్టు, ఫౌండేషన్లు, కార్పొరేట్ బాండీలు, ట్రస్టులు, వ్యక్తులు, కుటుంబ కార్యాలయాలు మొదలైన కేటగిరి I మరియు II కింద అర్థులు కాదు.

అనుబంధం III

తక్కువ రిస్క్ కేటగిరి ఖాతాదారుల కోసం పరిగణించే అదనపు KYC పత్రాల జాబితా:

ఇది తక్కువ రిస్క్ కేటగిరి ఖాతాదారుల నుండి వీందగల డాక్యుమెంట్ల సూచనాత్మక జాబితా. మరింత మార్గదర్శకత్వం కోసం దయచేసి ఈ పాలసీలోని సంబంధిత విభాగాలను అలాగే క్రెడిట్ పాలసీని చూడండి.

3) వ్యక్తిగత వినియోగదారుల కోసం KYC డాక్యుమెంట్:

సీ. నెంబర్.	ఆమోదయోగ్యమైన పత్రాలు	గుర్తింపు	నివాస చిరునామా	సంతకం	పుట్టిన తదీ
1	పాస్ కార్డు	అపును	లేదు	అపును	అపును
2	ఆదార్ UID కార్డు	అపును	అపును	లేదు	అపును
3	టిటర్ గుర్తింపు కార్డు	అపును	అపును	లేదు	అపును
4	డైనింగ్ లైసెన్స్	అపును	అపును	లేదు	అపును
5	చెల్లుబాటు అయ్య పాస్ పోర్ట్	అపును	అపును	అపును	అపును
6	కెంద్ర/రాష్ట్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు, చట్టబడ్డమైన లేదా రెగ్యులేటరీ అధారిటీలు, పభీక్ సైక్సర్ అండర్ టెకింగ్లు, పెద్యాల్డ్ కమర్సియల్ బ్యాంకులు మరియు పభీక్ ప్లైనాస్టియల్ ఇన్సిట్యూషన్లు జారీ చేసిన దరఖాస్తుదారుడి ఫోటోర్ఫోటో గుర్తింపు కార్డు.	అపును	సంబ్య	సంబ్య	అపును
7	NREGA/ప్రభుత్వ ఏజెన్సీ/అండర్ టెకింగ్లు జారీ చేసిన జూబ్ కార్డు	అపును	లేదు	సంబ్య	అపును
8	మీ ఫోటోర్ఫోఫ్పా సంతకంతో కూడి, గజిటెడ్ ఆఫీసర్ ద్వారా జారీచేయబడ్డ లేభు	అపును	లేదు	లేదు	లేదు
9	ఖాతాదారుడి గుర్తింపు/పోటోను దృవీకరిస్తూ గుర్తింపు వౌందిన పభీక్ అధారిటీ లేదా గజిటెడ్ అధికారి నుండి లేభు	అపును	లేదు	లేదు	లేదు
10	బ్యాంక్ ఖాతా స్టేట్‌మెంట్ 1 పేజీ/పాస్ బుక్ ఫోటోస్ ఫోటో & బ్యాంక్ ప్లోపుతో	అపును	అపును	లేదు	లేదు
11	యుటిలిటీ బిల్లులు (విద్యుత్, ల్యాండ్ లైన్ టెలిఫోన్, పోస్ పెయిడ్ మొబైల్, ప్లట్ గ్యాస్ లైన్, నీరు) 2 నెలల కంటే ఎక్కువ కాదు.	లేదు	అపును	లేదు	లేదు
12	ఖాతాదారుడి పేరట రిజిస్టర్ చేయబడ్డ ఒరిజినల్/అట్సెడ్ సెల్ డీడ్/అగ్రిమెంట్ని వర్తించే విధంగా పాలసీ/ప్రాసెన్కు అనుగుణంగా స్కరించాలి. ఆమోదయోగ్యమైన OVD డాక్యుమెంట్కు అనుగుణంగా సబ్విట్ చేసిన చిరునామా రుజువు ప్రస్తుత చిరునామా కంటే భిన్నమైన చిరునామా ఉంటే, అప్పుడు అటువంటి OVD చిరునామా రుజువును ఒరిజినల్ మరియు FIలో వెరిఫై చేయాలి. /అత్యుత్తమ చర్యల ఆధారంగా దృవీకరణ చేయాలి. ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు కోరకు, ఖాతాదారుడి అద్ద అగ్రిమెంట్/లీజ్ మరియు లైసెన్స్ అగ్రిమెంట్ లేదా స్వీయ డిక్షరెషన్ కాపీని సబ్విట్ చేయవచ్చు, అటువంటి ప్రస్తుత చిరునామాను కపెనీ/బ్రాంచ్ అధికారి ద్వారా FI ఏజెన్సీ/వ్యక్తిగత సందర్భం ద్వారా చిరునామాను దృవీకరించాల్సి ఉంటుంది.	లేదు	అపును	లేదు	లేదు
13	లేచ్చెట్లు ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ ట్యాక్స్ రసీదు	లేదు	అపు	లేదు	లేదు

			ను			
14	రాష్ట్ర ప్రభుత్వ లేదా కెంద్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు, ప్రాట్యుషరీ/ రెగ్యులేటరీ సంస్థలు పబ్లిక్ సెక్యూర్ అండర్టోకింగ్లు, పెద్యాల్ కమర్సియల్ బ్యాంక్లు, ప్రైవ్యాప్టియల్ ఇన్సిట్యూషన్లు మరియు జాబితా కంపెనీలు మరియు అధికారిక నివాసం కేటాయింపు లేపు మరియు అధికారిక నివాస కేటాయింపుకు అటువంటి యజమానులతో శీఖ మరియు లైసెన్స్ అర్థమంట.		లేదు	అను ను	లేదు	లేదు

36 | పెజ్

ఆధార్ హోసింగ్ ప్లైనాన్స్ లిమిటెడ్

15	ప్రభుత్వ డిపార్ట్మెంట్లు లేదా పభీక్ సిక్యార్ అండర్టోకెంగ్ల ద్వారా రిటైర్ అయిన ఉద్యోగులకు జారీ చేసే పెన్సన్ లేదా ఫ్యామిలీ పెన్సన్ పేమెంట్ ఆర్డర్లో చిరునామా ఉన్నట్టుయితే;		లేదు	అవు ను	లేదు	లేదు
16	పీరు, చిరునామా మరియు ఆధార్ నంబర్ వివరాలతో కూడిన భారత విశ్ిష్ట గుర్తింపు ప్రాదికార సుస్థ జారీ చేసిన లేఖ		లేదు	అవు ను	లేదు	లేదు
17	జనన ధృవీకరణ పత్రం (ప్రభుత్వ ఏజెన్సీ)		లేదు	లేదు	లేదు	అవును
18	సుగ్గు శీలింగ్ సర్టిఫికెట్ (10వ/12వ)		లేదు	లేదు	లేదు	అవును
19	రుఱార్పొత భాతాను నడుపుతున్న బ్యాంక్ నుండి సంతకం ధృవీకరణ సర్టిఫికెట్		లేదు	లేదు	అవు ను	లేదు

3.1. సంస్కరణ / కంపనీలో చిరునామా రుజువుగా వీందాల్సిన పత్రాల జాబితా (ఎఫ్ఫెనా)

సి.నెం	డాక్యుమెంట్	ఫర్మ	కంపెనీ
1	సంస్థ తాజా విద్యుత్ లేదా టిలిఫోన్ బిల్లు (2 నెలల కంటే పాతది కాకుండా)	అవును	అవును
2	బిజినెస్ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికెట్, ఏటైనా ఊంట్ (GST)	అవును	అవును
3	జాతీయ/ పెద్దార్థ కమర్షియల్ బ్యాంక్ యొక్క బ్యాంక్ స్టటమెంట్	అవును	అవును
4	తాజాగా సవరించిన భాగస్వామ్య ఒప్పందం యొక్క సర్టిపెడ్ కాపీ	అవును	లేదు
5	పాన్ కార్డ్ కట్టాయింపు లేఖ కాపీ	అవును	అవును

ఎ. బిల్డర్/ప్రాజెక్ట్/కార్పొరేట్ క్లయింటలకు సంబంధించిన STRల ఇలస్ట్రేట్ జాబితా:

1. క్లయింట యొక్క చట్టపరమైన నిర్మాణం అనేకసార్దు మార్పింది (పేరు మార్పులు, యాజమాన్యం బదిలీ, కార్పొరేట్ సీటు మార్పు);
2. ప్రాజెక్ట్ మొత్తం వ్యయంతో పోలిస్టు చిన్న రుణం కోరక బిల్డర్ AHFLని సింపుదించడం;
3. బిల్డర్ ప్రాజెక్ట్ కోసం నిధుల మూలాలను వివరించలేకపోయాడు;
4. వివిధ అధికారుల నుంచి ఆమోదాలు/ఆంకటులు నక్షలీపి లేదా క్లయింట అవసరమైన ప్రశ్నలు అనుమతులు/ప్రశ్నలు మొదలైనవాటిని పోందాలని కోరుకోనటయితే;
5. తెలియని లేదా అనుచితమైన వ్యక్తి(లు) సూచనలకు అనుగుణంగా మేనేజ్ మెంట్ పనిచేస్తున్నట్లుగా కనిపించడం;
6. వ్యాపార పరిమాణం లేదా స్వభావానికి అనుగుణంగా ఉద్దేశ్యులు సంఖ్యలు లేదా నిర్మాణం లేకపోవడం (ఉదాహరణకు, ఉపయోగించిన ఉద్దేశ్యులు మరియు ఆస్తుల సంఖ్యను పరిగణనలోకి తీసుకుంటే కంపెనీ టర్మ్ వర్డ్ అనుమంజసంగా ఎక్కువగా ఉంటుంది);
7. తగిన కెంద్రీకృత కార్పొరేట్ పర్ట్ వేక్షణ లేని బహుళ న్యాయపరిధి కార్యకలాపాలు ఉన్న క్లయింటలు;
8. యాజమాన్యత లేదా నిజమైన ఆర్థిక ఉద్దేశ్యాన్ని మరుగుపరచడానికి ఉపయోగించే చట్టపరమైన ఏర్పాట్లు రూపొందించడంపై సలహా (త్రిప్పులు, కంపెనీలు లేదా పేరు/కార్పొరేట్ సీటు లేదా ఇతర సంస్థల్లో సమూహ నిర్మాణాల మార్పుతో సలహా);
9. నగదు లేదా సులభంగా బదిలీ చేయగల ఆస్తులలో అధిక స్థాయి లావాదేవీలు ఉన్న సంస్థలు, వీటిలో చట్టవిరుద్ధమైన నిధులు అస్వప్తంగా ఉండవచ్చు.
10. బేరెం పేరీలను అనుమతించే దేశాలలో క్లయింటలు సంస్థను ఏర్పాటు చేశారు

37 | పీటీ

అధార్ హాసింగ్ హైన్స్ లిమిటెడ్

B. నివేదించాలిన �CTR/STR లావాదేవీల ఇలస్ట్రేట్ జాబితా (వ్యక్తిగత ఖాతాదారులు)

1. క్లయింటకు సంబంధించిన వివరాలు అనేకసార్దు మార్పించడాయి (పేరు మార్పులు, తరచుగా దిద్దుబాట్లు మొదలైనవి);
2. అనవసరమైన సంక్లిష్టమైన ఖాతాదారుడి నిర్మాణం;
3. నిలకడైన బిజినెస్ ప్రోఫైల్ వెలుపల జరిగే లావాదేవీల వ్యక్తిగత లేదా తరగతులు మరియు ఆశించబడ్డ కార్యకలాపాలు/లావాదేవీ అస్వప్తంగా ఉండటం;
4. ఖాతాదారుడు సమాచారం, డేటా, పత్రాలను అందించడానికి విముఖత చూపడం;
5. తప్పుడు డాక్యుమెంట్లు, డేటా, రుణ ఉద్దేశ్యం, ఖాతాల వివరాలను సబ్విట్ చేయడం;
6. ప్రాథమికంగా కంట్రీబ్యూట్ చేసిన నిధుల యొక్క మూలాలను పెల్లడించడానికి తిరస్కరించడం, నిధుల మూలం సందేహస్థంగా ఉండటం;
7. వ్యక్తిగతంగా కలవడానికి విముఖత చూపడం, తగిన కారణాలు లేకుండా తృతీయపక్షం/పవర్ అఫ్ అటార్ట్ పోల్టర్ ద్వారా ప్రాతినిధ్యం వహించడం.
8. ఇవ్వబడ్డ చిరునామాకు దగ్గరల్లో AHFL బ్రాంట్/ఐపీఎసు ఉన్న ప్వాటీసీ, రుణ దరబార్సుల్లో పేర్సొన్స్ ఖాతాదారుడి నివాస లేదా వ్యాపార చిరునామాకు ద్వారంగా ఉండే AHFL బ్రాంట్/ఐపీఎసును ఆశయించడం..
9. ఖాతా/బహుళ ఖాతాల స్టోచ్ మెంట్లో అనేక ట్రాన్స్‌ఫర్లు వివరించడం లేదా సంతృప్తి పరచడం సాధ్యం కాదు;
10. సరైన హొతుబడ్డత లేకుండా సంబంధం లేని తృతీయపక్ష ఖాతాల ద్వారా ప్రాథమిక కంట్రీబ్యూషన్ చెళ్లించడం
11. రుణ మొత్తం యొక్క తుది వినియోగాన్ని సరిగ్గా సమర్థన లేకుండా టాప్‌లావ్ రుణం మరియు/లేదా ఈక్స్‌టీ రుణాన్ని పోందడం;
12. రుణాన్ని మంజూరు చేయడం కోరక మోసపూరితమైన విధానాలను చూపించడం,
13. లావాదేవీలకు ఎలాంటి ఆర్డికపరమైన ప్రయోజనం లేకపోవడం;
14. మోసాలు గుర్తించడం; ఖాతాదారుడి నుంచి ఏదైనా బ్రాంట్ అందుకున్న నక్షలీ కర్నీ నేట్ల గురించి NHB/RBI సర్కార్ నేటీపీక్సన్ల ద్వారా నివేదించాలి;
15. తెలియని మూలంతో అసాధారణ ఆర్డిక లావాదేవీలు;
16. అసోసియేట్ కాని లేదా తెలియని తృతీయపక్షాల నుంచి అందుకున్న చెల్లింపులు మరియు సాదారణ చెల్లింపు విధానం కానపుటికీ, నగదు రూపంలో

పీజల కొరకు చెల్లింపులు:

17. రుణం యొక్క నిజమైన లభ్యదారుడు మరియు కోనుగోలు చేయాల్సిన స్థాట్స్కు సంబంధించిన సహాతుక్కమైన సందేహాలున్నాయి;
18. కల్పిత బ్యాంకు ఖాతాను తెరవడం ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని ఎన్క్యోప్సెమంట్ చేసుకోవడం;
19. పైనాన్స్ చేయాల్సిన ఆస్తి/నివాస యూనిట్స్‌పై ఇంతకు ముందు ఫండ్స్ సమకూర్చబడినట్లుగా మరియు ఆ మొత్తం బకాయిగా ఉన్నదని తెలిసి కూడా రుణానికి దరఖాస్తు చేయడం;
20. వికయానికి సంబంధించిన ఒప్పందంలో పేర్కొన్న వికయ పరిశేలన కోనుగోలు ప్రాంతంలో ఉన్నదానికంటే అసాధారణంగా ఎక్కువ/తక్కువగా ఉంటుంది;
21. ఒకే ఆస్తి/నివాస యూనిట్ యొక్క బహుళ నిధులు;
22. లావాదేవీకి సంబంధం లేని తృతీయపక్షానికి అనుకూలంగా చెల్లింపు జరపాలని అభ్యర్థించడం;
23. విక్రేత/బిల్డర్/డెవలపర్/బోర్డ్/ఎషంట్ మొదలైన వారితో రహస్య ఒప్పందంతో ఖాతాదారుడి ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని ఉపయోగించడం మరియు నిర్దేశించిన దానికంటే ఇతర ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించడం.
24. NGO/స్వచ్ఛంద సంస్థలు/ చిన్న/మధ్యస్త సంస్థలు(SMEలు)/స్వయం సహాయక బృందాలు(SHGలు) / మైక్రో పైనాన్స్ రూపులు (MFGలు)తో కూడిన బహుళ నిధులు / పైనాన్పీంగ్
25. చిరునామా మార్పుమని తరచుగా అభ్యర్థించడం;
26. అధిక చెల్లింపు మొత్తాన్ని తరిగి చెల్లించాలనే అభ్యర్థనతో వాయిదాల ఓవర్ పోమెంట్.
27. ఊహించిన దానికంటే ఎక్కువ/తక్కువ ఘరకు రియల్ ఎస్టేట్లో పెట్టుబడి.
