

AHFL KYC Policy



ആധാർ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ്

ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ

ഉപഭോക്താവിനെ

അറിയുക

[KYC] &

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്ക് വിരുദ്ധ നടപടി [AML] നയം

(2021 മെയ് 28 മുതൽ പരാബല്യത്തിൽ വന്ന പുനരവലോകനം)

(പതിപ്പ് – VII)

ഉള്ളടക്കം

Sr. No.	വിശദാംശങ്ങൾ	പേജ് നമ്പർ.
1	ആമുഖം	4
2	അധ്യായം - I പ്രയോഗക്ഷമതയും നിവചനങ്ങളും	5-10
3	അധ്യായം - II പൊതുവായത്	10-11
4	അധ്യായം - III ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം	12
5	അധ്യായം - IV റിസ്ക് വാഗ്ദാനവും മാനേജ്മെന്റും	13-14
6	അധ്യായം - V ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയാനുള്ള നടപടിക്രമം (CIP)	14
7	അധ്യായം - VI കസ്റ്റമർ ഡിജിറ്റൽ (CDD) നടപടിക്രമം: ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ കസ്റ്റമർ ഡിജിറ്റൽ (CDD) നടപടിക്രമം	15-18
	ഭാഗം II- സോഫ്റ്റ് പ്ലാറ്റ്ഫോമിന്റെ സമാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടിക്രമം	18-19
	ഭാഗം III- നിയമപരമായ സമാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടിക്രമം	19-20
	ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ	20
	ഭാഗം V - തുടരുന്ന ജാഗ്രത	21-22
	ഭാഗം VI - മെച്യൂറൈറ്റിയും ലളിതവുമായ ഡിജിറ്റൽ നടപടിക്രമം	22-23
8	അധ്യായം - VII റെക്കോഡുകളുടെ നിയന്ത്രണം	24
9	അധ്യായം - VIII ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻഫർമേഷൻ യൂണിറ്റിലേക്ക് റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ - ഇന്ത്യ	24-25
10	അധ്യായം - IX അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾ കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ	25-27

11	അയ്യായം - X മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങൾ	27-31
12	അനുബന്ധം I ഡിജിറ്റൽ KYC പരീക്ഷ	32-33
13	അനുബന്ധം II PIS-ന് കീഴിൽ യോഗ്യതയുള്ള FPI-കൾക്കുള്ള KYC രേഖകൾ	34-35
14	അനുബന്ധം III കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പരിഗണിക്കാവുന്ന അധിക KYC പരമാണങ്ങളുടെ പട്ടിക	36-37
15	അനുബന്ധം IV CTR/STR ഇടപാടുകളുടെ വിശദീകരണ പട്ടിക	37-38

ആധാൻ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക [KYC] &
കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിപ്പിക്കു വിരുദ്ധ (AML) നയം - (പരിഷ്കരിച്ചത്)

1. ആമുഖം

ആധാൻ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി, (AHFL- മുൻപ് DHFL വശെയ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് എന്ന് നിയമപടിഞ്ഞിരുന്നു) 1990-ൽ സംയോജിപ്പിക്കുകയും നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്ക് (NHB) രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. കമ്പനി NHB യുടെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് KYC & AML പാളിസി (നയം) സ്വീകരിച്ചു, കൂടാതെ കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ ഈ നയം കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കുകയും പുനപരിശോധിക്കുകയും ചെയ്തു.

മികച്ച കോർപ്പറേറ്റ് പരവർത്തനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി, 2006 ഏപ്രിൽ 10-ന് NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 എന്ന് റഫറൻസ് അനുസരിച്ച് നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളും സംബന്ധിച്ച് NHB പുറപ്പെടുവിച്ച വിജ്ഞാപനത്തിന് അനുസരിച്ചാണ് ഈ നയം ആദ്യം രൂപീകരിച്ചത്. NHB അതിന്റെ സെക്യൂലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/Pol No. പരകാരം പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിലെ ഭേദഗതികൾ അനുസൃതമായി നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. 33/2010 -11 തീയതി 11 ഒക്ടോബർ, 2010 കൂടാതെ മാസ്റ്റർ സെക്യൂലർ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 ജൂലായ് 2, KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെയും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു വിരുദ്ധ മാനദണ്ഡങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള സെക്യൂലർ പരകാരം കാലാകാലങ്ങളിൽ കൂടുതൽ ഭേദഗതികൾ NHB വഴി പുറത്തിറക്കിയ സെക്യൂലർ നമ്പർ NHB/ND/DRS/നയ സെക്യൂലർ 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 No111/03.10.136/2019-20 തീയതി 2020 മെയ് 19 കൂടാതെ നമ്പർ RBI/DBR/2015-16/18-ലെ സെക്യൂലർ പരകാരം 2020 ഓഗസ്റ്റ് 18-ന് നടന്ന അവരുടെ യോഗത്തിൽ നയം പരിഷ്കരിക്കുകയും യഥാവിധി അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്തു.

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുന്നതിന് (KYC) നിർദ്ദേശം, 2016 ("KYC ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ/ ഡയറക്ടർ") സംബന്ധിച്ച RBI മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുകളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി 2020 ഏപ്രിൽ 20-ലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16.

കൂടാതെ, ഇന്ത്യൻ ഗവൺമെന്റ് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു തടയ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു തടയ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) റൂൾസ്, 2005 (കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്ത പരകാരം) എന്ന് വിവരങ്ങൾ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, കമ്പനി അക്രൂണിക് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിച്ചപ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റെന്തെങ്കിലും വഴിയോ ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോഴും സുതാര്യത ഉറപ്പുവരുത്താൻ ചില ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടികൾമേൽ പാലിക്കണം. AHFL, 2002ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു തടയ നിയമം, 2005ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു തടയ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, ബാധകമായതും കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്നതുമായ വ്യവസ്ഥകൾ നടപ്പിലാക്കാൻ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതാണ്. അതിനാൽ, ഉപഭോക്താക്കളെയും അവരുടെ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളെയും നന്നായി അറിയാനും മനസ്സിലാക്കാനും ഈ നയം രൂപപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു, ഇത് കമ്പനിയുടെ അവരുടെ അപകടസാധ്യതകൾ വിവരേതരമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാനും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കു പരവർത്തനങ്ങൾക്കായി ക്രിമിനൽ സ്വഭാവമുള്ള വ്യക്തികളെ ഉപയോഗിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനും സഹായിക്കും.

2021 മെയ് 10-ന് പുതുക്കിയ സെക്യൂലർ നമ്പർ DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 പരകാരം നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) നിർദ്ദേശം, 2016 ("KYC/ ദിശകളിലെ മാസ്റ്റർ ദിശകൾ") സംബന്ധിച്ച RBI മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുകളിലെ മുൻപറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസൃതമായി ആവശ്യമായ അപ്ഡേറ്റുകൾ നടത്തുന്നതിന്, അത്തരം ഭേദഗതികൾ അനുസരിച്ച് പുറപ്പെടുവിച്ച പരവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉപപ്രദേശ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI) ഇറക്കിയ ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതികൾക്കു അനുസൃതമായി ഈ നയം ഇപ്പോൾ പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്നു. ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ ഈ നയം പരാബല്യത്തിൽ വരും.

അധ്യായം I പ്രയോഗികതയും നിവചനങ്ങളും

2 പ്രയോഗികത

കൂടുതൽ വ്യക്തമായി KYC-യിലെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുകളിൽ 3 (b) (xiii) നിവചിപ്പിരിക്കുന്നത് പലേ, മറ്റുവിധത്തിൽ പ്രത്യേക പരാമർശിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതൊഴികെ ഈ നയം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിയന്ത്രിക്കുന്നത് എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ പ്രാദേശിക നിയമങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമല്ലാത്ത പരിധി വരെ, വിദേശത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾക്കും ഭൂരിപക്ഷ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഈ

നയം ബാധകമാകും:

- i. ബാധകമായ നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഈ മാസ്റ്റർനിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് തടയുമ്പോൾ, അത് RBIയുടെ ശുപാർശകൾക്ക് വിധേയമാകും.
- ii. RBIയും ആതിഥേയ രാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്നത് KYC/AML മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ വ്യതിയാനമുണ്ടാകുകയും, കമ്പനിയുടെ ശാഖകൾ / അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങൾ രജിസ്റ്ററായും കൂടുതൽ ക്രമമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- iii. വിദേശ ഇക്വറ്റിപ്രവർത്തന ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകളും/സബ്സിഡിയറികളും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയും അവരുടെ മാതൃരാജ്യത്തെ നിയമസ്ഥാപനങ്ങളും നിർദ്ദേശിക്കുന്നത് രണ്ട് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും കൂടുതൽ ക്രമമായ നിയന്ത്രണം സ്വീകരിച്ചേക്കാം..

ഈ പാളിയിലെ അക്കൗണ്ടിനെ കുറിച്ചുള്ള ഏതൊരു സൂചനയും ഒരു ലോക്കൗണ്ടിനെയോ വായ്പാ ഇടപാടിനെയോ പരാമർശിക്കുന്നതായി മനസ്സിലാക്കണം. കമ്പനിക്ക് ഇനി നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയില്ല, എന്തിനാലും, പ്രസക്തമായ കാര്യങ്ങൾ മാത്രം ആവശ്യകതകൾ നിലവിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും ബാധകമാകും.

3. നിവചനങ്ങൾ

നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കായി, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഉൾപ്പെടെ, ഇതിലെ നിബന്ധനകൾ, 2005-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിന്റെ നിരോധന നിയമങ്ങൾക്കുപുറം വായിച്ച, 2002-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിന്റെ തടയ നിയമത്തിലും അവയ്ക്ക് നുകരിച്ചിട്ടുള്ള അർത്ഥങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നതാണ് (രെക്കോൾഡുകളുടെ 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 സമ്പ്രദേശങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡലിവി) സെക്ഷൻ 2-ലെ നിബന്ധന (a)-ൽ "ആധാർ നമ്പർ" നുകരിച്ചിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും;
- ii. "ആക്ട്", "റൂൾ" എന്ന വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിന്റെ തടയ നിയമം 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിന്റെ തടയ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ 2005, അതിലെ ഭേദഗതികൾ എന്നിവയാണ്.
- iii. ആധാർ ആധികാരികതയുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ "ആധികാരികത" എന്നത് അർത്ഥമാകുന്നത്, ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സമ്പ്രദേശങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡലിവി) ആക്ടിന്റെ 2016-ലെ ഉപകുപ്പ് (c) പ്രകാരം നിവചിപ്പിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള ആണ്.

iv. ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ (BO):-

ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയുടേതല്ലെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായി അംഗീകാരമുള്ള വ്യക്തികൾ മുഖനേയരോ, ഒരു നിയന്ത്രണ ഉടമസ്ഥതയുള്ള താല്പര്യമുള്ള അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാതൃകയിലുള്ള നിയന്ത്രണം പരയോഗിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം- ഈ ഉപ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

1. “ഉടമസ്ഥാവകാശ ഇൻറർസ്റ്റ് നിയന്ത്രിക്കുക” എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ 25 ശതമാനത്തിലധികം ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. “നിയന്ത്രണം” എന്നതിൽ ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉപപെടുത്തുന്ന അല്ലെങ്കിൽ അവരുടെ ഓഹരിമൂല്യം അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ ഉപപെടുത്തുന്ന നിയന്ത്രണം അല്ലെങ്കിൽ നയ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കാനുള്ള അവകാശം എന്നിവ ഉപപെടുത്തുന്നു.
- b. ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമാനുസൃത വ്യക്തികൾ മുഖനേയരോ, മൂലധനത്തിന്റെ 15 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശമോ ലാഭമോ എടുക്കുന്ന/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.
- c. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഇക്വപ്പാർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ പരസ്പരം തമ്മിൽ കൂടുതൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖനേയരോ 15 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം ഉള്ള ഇക്വപ്പാർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു കൂടും വ്യക്തികളുടെ സ്വത്ത് അല്ലെങ്കിൽ മൂലധനം അല്ലെങ്കിൽ ലാഭം എടുക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന് പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങൾ ഉപപെടുത്തുന്നു. മുകളിൽ (a), (b) അല്ലെങ്കിൽ (c) പരകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയെയും തിരിച്ചറിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, നിയന്ത്രിക്കാൻ അധികാരമുള്ള മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പരധാനപെട്ട സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ് ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ.

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

v “സാക്ഷ്യപെടുത്തിയ പകർപ്പ്” - കമ്പനി സാക്ഷ്യപെടുത്തിയ ഒരു പകർപ്പ് നൽകുന്നതിനാൽ, ഓഫീസിലെ വരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാൻ നമ്പർ കൈവശം വാങ്ങിയിട്ടുള്ളവർക്ക് പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കിയ ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖ ദിനപ്രതിയായി താരതമ്യം ചെയ്യുകയും അത് രേഖപെടുത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. ആക്ടിംഗ് അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പരകാരം ഇവ കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ പകർപ്പിലെ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യണം.

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

vi “സെക്ടർ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി” (CKYCR) എന്നാൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിൽ കൈവശം റെക്കോർഡുകൾ സ്വീകരിക്കാനും സംഭരിക്കാനും സംരക്ഷിക്കാനും വീണ്ടെടുക്കാനും നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 2(1) പരകാരം നിവചിപ്പിക്കുന്നത് ഒരു സ്ഥാപനമാണ്.

“നിയോഗിക്കപ്പെടേണ്ട ഡയറക്ടർ” എന്നാൽ PML നിയമത്തിൻറെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിൻ കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്യൂന്റുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയാണ്, കൂടാതെ ബോഡി ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് വിശദീകരണം കൃത്യമായി അധികാരപ്പെടുത്തിയ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറോ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറോ ആയിരിക്കും. - ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, “മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ”, “മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ” എന്നീ പദങ്ങൾക്ക് കമ്പനി ആക്ട് 2013-ൽ നികുതിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ആയിരിക്കും വിവക്ഷിക്കുക

viii. “ഡിജിറ്റൽ KYC” എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖയും അല്ലെങ്കിൽ അഭേദത്തിന്റെ വിലാസം സഹിതമുള്ള ആധാർ തളിവും, അതരം തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ കൃത്യമായ സ്ഥാനം സഹിതം നിയമാനുസൃത വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയില്ലാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ നടത്തുന്ന പരിശോധനയാണ്.

xi. “ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ” എന്നതിന് 2000-ലെ ഇ-ഇമപേഷ്യൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിന്റെ (2000-ലെ 21) സെക്ഷൻ (2)-ലെ ഉപവകുപ്പിന്റെ (1) ക്ലോസ് (p)-ൽ നികുതിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

x. “തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്” എന്നാൽ, 2016 ലെ ഇ-ഇമപേഷ്യൻ ടെക്നോളജി നിയമത്തിലെ റൂൾ 9 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കു അക്സൺടിലേക്ക് നികുതി രേഖകൾ ഉപപെട, സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് അതരം രേഖകൾ പുറത്തിറക്കുന്ന അധികാര സ്ഥാപനം നികുതി ഒരു രേഖയുടെ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപമാണ്. (ഡിജിറ്റൽ ലോക്കു സൗകര്യങ്ങൾ നികുതി ഇടനിലക്കാൽ നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ സംരക്ഷണവും നിലനിർത്തലും)

xi. “നിങ്ങളുടെ ക്ലെയർ (KYC) ഐഡൻറിഫയർ അറിയുക” എന്നാൽ സെക്ടർ KYC റെക്കോഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് നിയമിച്ച് നൽകിയ അഭിവിതീയ നമുക്ക് അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

xii. “ലാഭരഹിത സംഘടനകൾ” (NPO) എന്നാൽ 1860-ലെ സൊസൈറ്റീസ് രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട് പരകാരം ട്രസ്റ്റ് അല്ലെങ്കിൽ സൊസൈറ്റി ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പരസ്പരം അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമനിർമ്മാണം അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആക്ട്, 2013-ലെ സെക്ഷൻ 8 പരകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള കമ്പനി എന്നാണ് അർത്ഥം.

xiii. “ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖ” (OVD) എന്നാൽ പാസ്പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വിലാസം സഹിതമുള്ള സാധുതയുള്ള ആധാർ നമുക്ക്, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നികുതി വോട്ടേഴ്സ് ഐഡൻറി കാർഡ്, സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥ കൃത്യമായി ഒപ്പിട്ട NREGA നികുതി തൊഴിൽ കാർഡ്, പരമം വിലാസവും സംബന്ധിച്ച് വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നികുതി കത്ത് എന്നാണ് അർത്ഥം.

Provided that,

a. ഉപഭോക്താവ് സാധുവായ ആധാർ നമുക്ക് OVD ആയി സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നികുതി ഫോമിന് അയാൾക്ക് അത് സമർപ്പിക്കാം.

b. ഉപഭോക്താവ് നികുതി OVDക്ക് പുതുക്കിയ വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന ഡോക്യുമെന്റുകളോ അതിന്റെ തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ വിലാസത്തിന്റെ തളിവിന്റെ പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി OVD-കളായി കണക്കാക്കും:-

i. ഏതെങ്കിലും സവേന ഭാഗവിന്റെ രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പാസ്റ്റർ-ഡെൽ മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്സ് ബിൽ);

ii. വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മ്യൂസിസിപ്പൽ നികുതിയുടെ രസീത്;

iii. സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ വിരമിച്ച് ജീവനക്കാൾക്ക് നികുതി പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ഫാമിലി പെൻഷൻ പയ്മെന്റ് ഓഡറുകൾ (PPOs) എന്നിവയിൽ വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ;

iv. സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ കന്റോൺ ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, നിയമാനുസൃത വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, പട്ടികപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന കമ്പനികൾ എന്നിവ നികുതി തൊഴിലുമായി നിന്നുള്ള താമസം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക വസതി അനുവദിക്കുന്ന അതരം തൊഴിലുമകളുമായുള്ള അവധി, ലൈസൻസ് കരാറുകൾ;

- c. ഉപഭോക്താവ് മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് 'b' ൽ വ്യക്തമാക്കിയ രേഖകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ നിലവിലെ വിലാസം സഹിതം OVD സമർപ്പിക്കണം.
- d. ഒരു വിദേശ പൗര ഹാജരാക്കുന്നത് OVDയിൽ വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലുള്ള സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്തും വിലാസത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.

വിശദീകരണം: ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, പരേ മാർത്തിനായി സംസ്ഥാന സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനത്തിന്റെ പിന്തുണയോടെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് ശേഷം പരേ എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടായാ പഠാലും ഒരു രേഖ OVD ആയി കണക്കാക്കും.

- xiv. "ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന" എന്നതിന് ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സവേനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട് ചെയ്ത ഡലിവറി) 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:

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

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

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

- ഉൾപ്പെടെ മൂലം പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ, ആക്ടിലെ ഷഡ്ഡുള്ളി വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കൂറ്റുകൃത്യത്തിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം അതിൽ ഉൾപ്പെടേക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു; അഥവാ
- അസാധാരണമായ ന്യായീകരിക്കപ്പോടത്തോ ആയ സന്ദർഭത്തിലുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉണ്ടാക്കിയതായി തോന്നുന്നു; അഥവാ
- സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ സത്യസന്ധമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലാതെ തോന്നുന്നു; അഥവാ
- തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരവർത്തിതങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു.

വിശദീകരണം: തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരവർത്തിതങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്ന ഇടപാടിൽ, തീവ്രവാദം, തീവ്രവാദ പരവർത്തിതങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദി, തീവ്രവാദ സംഘടന അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നവരുമായി ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആയ ഫണ്ട്കൾ 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 പരവർത്തിതത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളും അതിനും അക്കൗണ്ടിന് വേണ്ടി പറയോഗിക്കേണ്ട നിയന്ത്രണങ്ങളും RBI മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ 23 വിഭാഗത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

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

- ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ;
- പണമായോ ചെക്ക് വഴിയോ പയ്മെന്റ് ഓഡിറ്റ് വഴിയോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ വഴിയോ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികമല്ലാത്ത മാഗ്നറ്റിക് ലൂക്കയോ ഏത് കറസിയലും പണം നിക്ഷേപിക്കുക, പിൻവലിക്കുക, കൈമാറ്റം ചെയ്യുക അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുക;
- ഒരു സേവ്വിംഗ് ഡെപോസിറ്റ് ബോക്സ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റെന്തെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സുരക്ഷിത നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഉപയോഗം;

- d. ഏതെങ്കിലും രക്ഷാധികാരിയുമായുള്ള ബന്ധത്തിലേക്ക് പരവശീകുന്നു;
- e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നൽകിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതെങ്കിലും പയ്യേൽ; അഥവാ
- f. ഒരു നിയമാധികാരമുള്ള വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ കർമ്മകരണം സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക..

xx. “വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ പരോസസ് (V-CIP)”: രേഖകളുപയോഗിച്ചുള്ള തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉപഭോക്താവുമായി തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തത്സമയവും അഭേദത്തിന്റെ സമതലവും അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഓഡിയോ വിഷ്വൽ ഇടപെടൽ നടത്തി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടത്തുന്ന രീതി. CDD ആവശ്യത്തിനും ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ ആധികാരികത ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനും ആവശ്യമാണ്. ഈ മാസ്മരിക നിർദ്ദേശത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി അത്തരം പരകീയ മുഖാമുഖ പരകീയമായി പരിഗണിക്കപ്പെടും.

KYCയിലെ മാസ്മരിക നിർദ്ദേശത്തിന് നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന നിബന്ധനകൾ, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, അവയ്ക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ ആയിരിക്കും:

- i. “ക്രോമ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സർവ്വീസ് (CRS) എന്നാണ്, നികുതി കാര്യങ്ങളിൽ പരസ്പര ഭരണപരമായ സഹായം സംബന്ധിച്ച കവരങ്ങൾ ആക്ടിക്കി 6-ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനായി ഒപ്പുവെച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ii. “ഉപഭോക്താവ്” എന്നാണ് കമ്പനിയുമായി ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പരവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെടിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നത്, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പരവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെടിക്കുന്ന വ്യക്തി പരവർത്തികുന്നത് ആരുടെ പരോലാഭം ആ വ്യക്തി ഉപപെടുന്നു.
- iii. “വാക്-ഇ കസ്റ്റമർ” എന്നാണ് കമ്പനിയുമായി അക്ക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ഇല്ലാത്ത, എന്നാൽ കമ്പനിയുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- iv. “കസ്റ്റമർ ഡിവിഷൻ (സിഡിഡി)” എന്നാണ് ഉപഭോക്താവിനെയും പരയോജനകരമായ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- v. “ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ” എന്നാണ് CDD യുടെ പരകീയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ്.
- vi. “FATCA” “FATCA” എന്നാണ് യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (USA) ഫോറിൻ അക്ക്കൗണ്ട് ഓക്സ് കംപ്ലൈൻസ് ആക്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക അക്ക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. U.S. നികുതിദായകൻ അല്ലെങ്കിൽ U.S. നികുതിദായകന്റെ ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താല്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ.
- vii. “IGA” എന്നാണ് അന്തർദ്ദേശീയ നികുതി പാലിക്സ് മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും USAയുടെ FATCA നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യയും USA യും തമ്മിലുള്ള ഗവൺമെന്റൽ ഉടമ്പടി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- viii. “KYC ഓപ്പറേറ്റുകൾ” എന്നാണ് വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി CKYCR-ലേക്ക് KYC ഡാറ്റ സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്ന ഓപ്പറേറ്റുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ix. “മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ” എന്നാണ് കമ്പനിയുടെ ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാത്തതെയോ കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാത്തതെയോ ലോക്ക് അക്ക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- X. “ഓ-ഗെയിംഗ് ഡിവിഷൻ” എന്നാണ് ലോക്ക് അക്ക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പരോഹമലിനം ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടത്തോടും പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുന്നതാണ്.
- xi. “ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്” എന്നാണ് CDD പരകീയയ്ക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ കാലികവും പരസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ആനുകാലികങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനങ്ങൾ ഏറ്റെടുത്ത് നടത്തുന്നതാണ്
- xii. “റാഷ്റിയമായി പരാധാന്യമുള്ള വ്യക്തികൾ” (PEP-കൾ) ഒരു വിദേശരാജ്യത്തെ പരമുഖ പൊതുചടങ്ങുകളിൽ ഏർപ്പെടപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വ്യക്തികളാണ്, ഉദാ., സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ/സർക്കാർ മേധാവികൾ, മുതിർന്നവർ റാഷ്റിയകൾ, മുതിർന്ന സർക്കാർ/ജൂഡീഷ്യൽ/സാമ്പത്തിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പരാധാന്യപ്പെട്ട റാഷ്റിയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ തുടങ്ങിയവ.

കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് പരിശോധനയുടെ ഫലവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കമ്‌പനിയുടെ ബോംഡ് റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് പരിശോധനയുടെ ആനുകാലികത നിറുത്തുന്നതിനും. എന്തിനാണിത്, ഇത് കുറഞ്ഞത് വാങ്ങുന്നതിനും അവലോകനം ചെയ്യണം. ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ പരിശോധന അഭ്യർത്ഥിക്കുകയും അതിനുള്ളിൽ നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചെയ്യും.

- c) പരിശോധനയുടെ ഫലം പരിശോധിക്കാൻ ബോംഡിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബോംഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്‌കോ ഇത് സംബന്ധിച്ച് അധികാരം നൽകിയിരിക്കുന്നു, അത് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സഭയും നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ലഭ്യമായിരിക്കണം.
- d) തിരിച്ചടവിലെ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുമായി കമ്‌പനി ഒരു റിസ്ക് ബേസ്ഡ് അപ്രോച്ച് (RBA) പര്യവേക്ഷിക്കുകയും, അനുസരിച്ച്, ബോംഡ് അംഗീകരിച്ച നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപ്പാക്കുമെങ്കിലും ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉണ്ടായിരിക്കുകയും കൂടാതെ, കമ്‌പനി നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

6. നിയുക്ത ഡയറക്ടർ

- (a) "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" എന്ന് PML നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും കമ്‌പനി നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തിയെ അംഗീകരിക്കുന്നു, കൂടാതെ ബോംഡ് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും. ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്‌പനി മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ / ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ എന്ന് വിവരിക്കുന്ന അതിന്റെ "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" ആയി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്ന് വിവരിക്കുന്ന അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ പേര്, പദവി, വിലാസം എന്ന് വിവരിക്കുന്ന മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്ന് വിവരിക്കുന്ന അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (c) ഒരു കാരണവശാലും, പരിശോധനാ ഓഫീസറുടെ "നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ" ആയി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

7. പരിശോധനാ ഓഫീസർ

- (a) കമ്‌പനി ഒരു "പരിശോധനാ ഓഫീസർ" നിയമിക്കുകയും (ജനറൽ മാനേജറുടെ തലത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ കമ്‌പനിയുടെ CMD/MD ലെവലിൽ താഴെ ആയിരിക്കാൻ പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നു). ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ കമ്‌പനി അതിന്റെ കമ്‌പനി സെക്രട്ടറിയെ പരിശോധനാ ഓഫീസറായി നിയമിക്കുകയും NHB/RBI, FIU-IND എന്ന് വിവരിക്കുന്ന അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (b) നിയമം/നിയമപരകാരം ആവശ്യാനുസൃതമായ പാലിക്കുകയും ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും പരിശോധനാ ഓഫീസർ ഉത്തരവാദിയായിരിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (c) പരിശോധനാ ഓഫീസറുടെ പേരും പദവിയും വിലാസവും മുമ്പ് സമർപ്പിച്ച വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, NHB/RBI, FIU-IND എന്ന് വിവരിക്കുന്ന അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

8. നയം പാലിക്കുക

- (i) കമ്‌പനി ഇനിപ്പറയുന്നവയിലുള്ള ഈ നയം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും:
- (ii) KYC പാലിക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി 'സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്' ആരാജ്ഞിക്കുകയും രൂപീകരിക്കുന്നത് എന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു.
- (iii) നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഫലപരമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യും.
- (iv) നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾ ഉൾപ്പെടെ, കമ്‌പനിയുടെ നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പരമ്പരകളുടെ സമ്പത്തുമായ വിലയിരുത്തൽ.
- (v) KYC/AML നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഏകകാല/ഇൻഷെൻ്റ് ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം.
- (a) തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട റിപ്പോർട്ടുകളുടെ സമർപ്പണവും ഓഡിറ്റ് കമ്മിറ്റിയോടുള്ള അനുവർത്തനവും.
- (b) KYC മാനേജ്മെന്റ് പാലിക്കുന്നത് നിറുത്തുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കുകയും പരമ്പരകൾക്ക് ഓട്ടോമറ്റഡ് ചെയ്യുന്നതിലേക്ക് കമ്‌പനി ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

അധ്യായം- III

ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം

9. കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പാളിസിയുടെ രൂപത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം കമ്പനി രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

10. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിൽ ഉൾപ്പെടേണ്ടതാകുന്ന വശങ്ങളുടെ സാമാന്യതയെ

മുൻവിധികളിലാതെ, AHFL ഉറപ്പാക്കും:

- (a) അജ്ഞാതമായോ സാങ്കേതിക/ബിനാമി പരലോ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
- (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണം അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന രേഖകൾ/വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യത എന്തിനാകാതെ ഉചിതമായ CDD നടപടികൾ പരയോഗിക്കാൻ AHFL-ന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
- (c) CDD നടപടികൾ പാലിക്കാതെ ഇടപാടുകളോ ലോ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഏറ്റെടുക്കില്ല.
- (d) ഒരു ലോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് KYC ആവശ്യത്തിനായി അന്വേഷിക്കേണ്ട നിബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
- (e) ലോ അക്കൗണ്ട് തുറന്നതിന് ശേഷം ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് ക്രെഡിറ്റ് പാളിസി പരകാരം 'ഓപ്ഷൻ'/അധിക വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നത്.
- (f) കമ്പനി ബ്രാഞ്ച്/UCIC തലത്തിൽ CDD നടപടികൾ പരയോഗിക്കും. അതിനാൽ, ഒരു കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള KYC കമ്പലയിന് ഉപഭോക്താവ് അതേ കമ്പനിയിൽ നിന്ന് മറ്റൊരു ലോ സൗകര്യം നോക്കുന്നതിനോ ആഗ്രഹിക്കുന്നതിനോ, ഒരു പുതിയ CDD നടപടിയുടെ ആവശ്യമില്ല.
- (g) എല്ലാ സംയുക്ത അപേക്ഷകരും CDD നടപടികൾ പിന്തുടരുന്നു.
- (h) ഒരു ഉപഭോക്താവിന് മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ/സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പരവർത്തിക്കാൻ അനുവാദമുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ, വ്യക്തമായി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.
- (i) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി RBI പരചരിപ്പിച്ച ഉപരോധ പട്ടികയിൽ പരേട്ടെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പരരുത്തപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതെങ്കിൽ ഉറപ്പാക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
- (j) RBI നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും നഗറീവ് ലിസ്റ്റിൽ പരേ ഭൃശ്യാകുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ സ്വീകരിക്കുകയോ ലോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയോ ചെയ്യരുത്.
- (k) പരമനന്ദ അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) ലഭിക്കുന്നതിന് നിന്നു തന്നെ, ഇഷ്യാ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വരിഫിക്കേഷൻ ഫരസിലിറ്റിയിൽ നിന്നും ഇതും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (l) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്സമയമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിച്ചാൽ, 2000-ലെ ഇഫ്രമേഷൻ കനോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കും.

11. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം പരരുജനങ്ങളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക്, പരയേകിച്ച് സാമൂഹികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക് സാമൂഹിക സൗകര്യം നിഷേധിക്കുന്നതിന് കാരണമാകില്ല.

അധ്യായം - IV

നഷ്ട സാധ്യതാ വാഗ്ഗീകരണവും നിയന്ത്രണവും

12. നഷ്ട സാധ്യതാ വാഗ്ഗീകരണത്തിനും നിയന്ത്രണത്തിനും, AHFL-ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉപപ്രദിക്കുന്ന അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കും.

- (a) കമ്പനിയുടെ വിലയിരുത്തലിനെയും അപകടസാധ്യതയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉപഭോക്താക്കളെക്കുറഞ്ഞ്, മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത, വലിയ നഷ്ട സാധ്യത എന്നീ വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും.
- (b) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി, സാമൂഹിക/സാമൂഹിക നില, ബിസിനസ്സ് പരവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ക്ലെയിമുകളുടെ ബിസിനസ്സ്, അവരുടെ സ്ഥാനം എന്നിവയെ കുറിച്ച് ഉള്ള വിവരങ്ങൾ തുടങ്ങിയ പാരാമീറ്ററുകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് നഷ്ട സാധ്യതാ വാഗ്ഗീകരണം നടത്തുന്നത്. ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന സവേനകളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതു പോലെ ഘടകങ്ങളായി കണക്കാക്കാം:

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

കുറഞ്ഞ നഷ്ടം	1. കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ വ്യക്തികളും (ഉയർന്ന ആസ്തി ഒഴികെയുള്ളവ) വ്യക്തിത്വങ്ങളും സമീപത്തിന്റെ ഐഡൻറിറ്റികളും സ്വത്തുസ്സുകളും എളുപ്പത്തിൽ തിരിച്ചറിയാൻ കഴിയുന്നതും അവരുമായുള്ള ഇടപാടുകൾ അറിയപ്പെടുന്ന പരമാവധിയായി പൊതുവെ ഉപയോഗിക്കുന്നതുമായ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ഇവയിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉപപ്രദിക്കുന്നു: 2. ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരൻ 3. സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികൾ/പ്രോപ്പർട്ടി സ്ഥാപനങ്ങൾ 4. ഗവ. വകുപ്പ് & ഗവ. ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കമ്പനികൾ 5. പരിമിത കമ്പനികൾ (പൊതുവായതും സ്വകാര്യവും) 6. പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനം (റജിസ്റ്റേഡ്. ഡീഡ്). 7. NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് തിരിച്ചടവ് എങ്കിൽ NRI കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപ വരെ വായ്പയുണ്ട്, കൂടാതെ വിദേശത്തുനിന്നുള്ള പണമടയ്ക്കൽ ആണെങ്കിൽ പരിധിയുമില്ല. 8. 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ വായ്പ കടങ്ങളും, ഔദ്യോഗിക വരുമാനത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാടക രീതികളോ ഇല്ലാത്ത വരുമാനം വിലയിരുത്തുന്നു. ഉദാ: ശമ്പളം കാഷ് ആയി, നോ-ഇക്വ പ്ലാൻ ലോണുകൾ, അനുപാതിക സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ. 9. 25 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള എല്ലാ വായ്പകളും/നിക്ഷേപങ്ങളും.
മീഡിയം നഷ്ട സാധ്യത	1. സംഭാവന സ്വീകരിക്കുന്ന NGO ട്രസ്റ്റുകളും ചാരിറ്റികളും പിന്നെ സംഘടനകളും 2. ട്രസ്റ്റ്/സമൂഹങ്ങൾ 3. ഉയർന്ന ആസ്തിയുള്ള വ്യക്തികൾ (നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന മിഷൻ രൂപ 1 കോടിയിൽ കൂടുതൽ.) 4. അടുത്ത കുടുംബാംഗം പങ്കാളിത്തമോ പ്രയോജനകരമായ ഉടമസ്ഥതയോ ഉള്ള കമ്പനികൾ. 5. 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ വായ്പകളും ഔദ്യോഗിക വരുമാനത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ ഉപയോഗിച്ചോ, വാടക രീതികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലോ വിലയിരുത്തി. 6. NRI-കൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള വായ്പകളും, വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് NRO അക്കൗണ്ട് വഴിയുമാണ്. 7. വ്യക്തികളിൽ നിന്നും റജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും 25 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ വായ്പകളും/നിക്ഷേപങ്ങളും.
വലിയ നഷ്ട സാധ്യത	1. രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ (PEP) 2. PEP യുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളും അടുത്ത ബന്ധുക്കളും 3. വളരെ ഉയർന്ന പണമിടപാടുകളും (10 ലക്ഷം രൂപ) FIU-IND-ലേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്ത സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളും

	4. ലഭ്യമായ പൊതുവിവരങ്ങളും പരകാരം പരസ്യത്തിലുള്ള അന്വേഷണമായ വ്യക്തികളും. 5. വരുമാന സ്രോതസ്സുകളും വ്യക്തമാക്കാൻ കഴിയാത്ത വ്യക്തികളും. 6. മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കളും
--	---

വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളും നിന്ന്, തിരിച്ചറിയുന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രദ്ധിക്കുന്ന മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങളും, കടക്കണിയിലാകാത്തതും ക്രെഡിറ്റ് പരോളിസിവി വ്യക്തമാക്കിയേക്കാം.

കള്ളപണം വെളുപ്പിക്കും വിരുദ്ധ (AML) മാനദണ്ഡങ്ങളിലും തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിനുള്ള (CFT) മാനദണ്ഡങ്ങളിലും ഫിനാൻഷ്യൽ ആക്ട് ട്രാസ്റ്റ് ഫോഴ്സ് (FATF) നൽകിയ ശുപാർശകളും നഷ്ടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിന് ഉപയോഗിക്കണം.

അധ്യായം V

കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം(CIF)

13. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിന് ഏറ്റെടുക്കും:

- ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റേ തുടക്കം.
- ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ ഡേറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടാകുക.
- ഏജൻറുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപത്രികകൾ വിപ്ലവം, സ്വന്തം ഉപപത്രികകൾ വിപ്ലവം, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കൂടിശ്ശിക അടയ്ക്കാതിരിക്കുക/പരിപാലം/ ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റീലോഡ് ചെയ്തുവിലകുക, കൂടാതെ അപരിചിതരായിരുന്നില്ലാത്ത രൂപയ്ക്ക് മറ്റെങ്ങെങ്കിലും ഉപപത്രികകൾ വിപ്ലവം.
- അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമല്ലാത്ത ഒരു ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത്, അതായത് വോക്സ്-ഇ ഉപഭോക്താവ്, ഉപപത്രികകൾ തുക അപരിചിതരായിരും രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിന് കൂടുതലോ ആണ്, ഒന്ന് ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചതായി തോന്നുന്നത് നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയി കാണുന്നത്.
- ഒരു ഉപഭോക്താവ് മനുഷ്യവം ഒരു ഇടപാടിനെ അപരിചിതരായിരും രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമപരമായി രൂപപത്രികകൾ വെന്ന് വിശ്വസിക്കാനോ സംശയം തോന്നാനോ കമ്പനിക്ക് കാരണമുണ്ടാകുക.
- AFHL-ന് നിന്ന് വായ്പ ലഭിക്കാനായി ശുപാർശ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലാത്ത കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

14. ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, കമ്പനി, അവരുടെ ഇച്ഛാസരണം, ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ ആശ്രയിക്കും:

- രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ വിവരങ്ങളും മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെക്ടർ KYC രേഖകൾ ഡിസ് രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ രണ്ട് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ലഭിക്കും.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപരമായ ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് തിരിച്ചറിയൽ ഡേറ്റയുടെയും മറ്റ് പരസ്യമായ പരമാണങ്ങളുടെയും പകർപ്പുകൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ കാലതാമസമില്ലാതെ ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി മതിയായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു.
- മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നതും, മേന്മയോടും വഹിക്കുന്നതും അല്ലെങ്കിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതും ആയും കൂടാതെ PML നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ച് ആവശ്യകതകളും പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികളും ഉണ്ട്.
- മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന നഷ്ടസാധ്യതയുള്ളതായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്ന ഒരു രാജ്യത്തിലോ അധികാരപരിധിയിലോ അധിഷ്ഠിതമാകരുത്.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ ജാഗ്രതയുടെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തവും കൂടാതെ, ബാധകമായ, വർദ്ധിപ്പിച്ച ജാഗ്രതാ നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതും കമ്പനിയായിരിക്കും.

അധ്യായം VI

കസ്റ്റമർ ഡയറിയിലെ (CDD) നടപടികൾ

ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കസ്റ്റമർ ഡയറിയിലെ (CDD) നടപടികൾ

15. CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, ഒരു ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിയോ അല്ലെങ്കിൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോറണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയുമായി ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ കമ്പനി ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ ആവശ്യപ്പെടും:

- (a) ആധാർ നമ്പർ ,
- (i) 2016 (2016ലെ 18) ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ലക്ഷ്യവും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സമ്പ്രദേശങ്ങളും) ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അർഹിക്കുന്നു; അഥവാ
- (ii) PML ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അർഹിക്കുന്നു; അഥവാ
- (b) ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണം നടത്താവുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവശം ഉള്ളതിന്റെ തെളിവ്; അഥവാ
- (c) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വാച്ചിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ അർഹതയുള്ള ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ തത്സമയമായ ഇ-രേഖ; കൂടാതെ
- (d) 1962-ലെ ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളിൽ നിവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പെൻഷൻ അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60; കൂടാതെ
- (e) ബിസിനസിന്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും ഉപപ്രദേശങ്ങളുള്ള മറ്റ് തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ, അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പാളിസി പ്രകാരം കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്സമയമായ ഇ-രേഖകൾ:

ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്:

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

കൂടാതെ, 2016 ലെ ആധാർ (സാമൂഹിക, മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ട്രാൻസ്പറൻസി ഡലിവിറി, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) നിയമത്തിന്റെ 7-ാം വകുപ്പിന് കീഴിൽ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഇ-KYC പരാമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയില്ലെങ്കിൽ വാർഡ്കൾ മുഖമോ മറ്റുതരത്തിലോ ഉള്ള പരിശോധന, അസുഖം അല്ലെങ്കിൽ ബലഹീനത, സമാനമായ കാരണങ്ങളാൽ, കമ്പനി, ആധാർ നമ്പ് ആവശ്യപ്പെടുന്നതിന് പുറമെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും OVD യുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ തത്സമയമായ ഇ-പരാമണീകരണ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ രേഖയുടെ പകർപ്പ് ഉപയോക്താവിന് നിന്ന് നൽകാൻ തീരുമാനിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ രീതിയിൽ ചെയ്യുന്ന സിവിൽ സിമിറമായി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിവഹിക്കും, അതരം ഒഴിവാക്കുക കൈകാര്യം ചെയ്യലും ക്ലറക് ഓഡിറ്റിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും. ഒരു കന്റേബിൾ ഒഴിവാക്കി ഡാറ്റാബേസ് ഒഴിവാക്കി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കസേര കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുമെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഡാറ്റാബേസ് ഒഴിവാക്കി അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഉപയോക്താവിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കി അംഗീകരിക്കുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര് എന്നിവ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവ കൂടി അധിക വിശദാംശങ്ങളിൽ അടങ്ങിയിരിക്കണം. ഡാറ്റാബേസ് കമ്പനിയുടെ ആനുകാലിക ഇൻറേണൽ ഓഡിറ്റിന്/പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും സൂപ്പർവൈസറി അവലോകനത്തിനായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം 1: കമ്പനി, ഉപയോക്താവ് ആധാർ നമ്പ് അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പ് കൈവശം വാങ്ങുന്നതിന് തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്നതിന്, മുകളിലെ വ്യവസ്ഥ പരകാരം ആധാർ നമ്പറിന്റെ ആധികാരിക ആവശ്യമില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, അതരം ഉപയോക്താവ് ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ തന്റെ ആധാർ നമ്പ് തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

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

വിശദീകരണം 3: ആധാറിന്റെ ഉപയോഗം, ആധാർ കൈവശം വാങ്ങുന്നതിന് തെളിവ് മുതലായവ, ആധാർ (സാമൂഹിക, മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിടുന്ന ഡലിവിറി) ആക്ട്, 2016-നും അതിന് കീഴിലുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

16. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൾ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോക്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്. കമ്പനിക്ക് കൂടുതൽ നിഷ്പേക്ഷ സ്പെസിഫിക് കഴിയാത്തതിനാൽ, ഇവ വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് മാത്രം പരസക്തമാണ്:

- i. OTP വഴിയുള്ള പരാമണീകരണത്തിന് ഉപയോക്താവിന് നിന്ന് ഒരു പര്യായക സമതം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
- ii. ടം ലോണുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ. അനുവദിച്ച ടം ലോണുകളുടെ ആകെ തുക ഒരു വർഷത്തിന് അനുപത്തിനായിരം രൂപയിൽ കൂടുതൽ.
- iii. അധിഷ്ഠിത ഇ-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന ലോക്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല, ഈ നയം തിരിച്ചറിയണം.
- iv. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ CDD നടപടിക്രമം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പുറത്തിറക്കിയില്ലെങ്കിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
- v. മറ്റേതെങ്കിലും റിപ്പോർട്ടിംഗ് സമാപനവുമായി മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൾ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള KYC ഉപയോഗിച്ച് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടും തുറന്നിട്ടില്ലെങ്കിൽ തുറക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ ഉള്ള ഒരു പരമ്പര ഉപയോക്താവിന് നിന്ന് ലഭിക്കും. കൂടാതെ, KYC വിവരങ്ങൾ CKYCR-ലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് അതരം അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കും. മറ്റ് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സമാപനങ്ങളിൽ മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൾ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC നടപടിക്രമം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ KYC വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കമ്പനി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കില്ല.
- vi. മേൽപറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, എന്തെങ്കിലും പാലിക്കാത്ത/ലംഘനമുണ്ടായാൽ അലേർട്ടുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചു ക്രമമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.

17. ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപയോക്താവിനായി ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നടപിലാക്കുന്ന, ബാധകമായ നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി കമ്പനി തത്സമയ V-CIP ഏറ്റെടുക്കും, അദ്ദേഹത്തിന്റെ അറിവോടെയുള്ള സമതം നൽകിയ ശേഷം ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾ പാലിക്കും:

- i. V-CIP നടത്തുന്നത് കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരായ ഉപഭോക്താവിന്റെ വീഡിയോ റെക്കോർഡ് ചെയ്യുകയും ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ചെയ്യും. തിരിച്ചറിയലിനായി ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ വഴി മാർമേ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നൽകും.
- ii. ഉപഭോക്താവ് e-PAN നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിലൊഴികെ, പരസ്പരസംബന്ധിത ഉപഭോക്താവിന് പരസ്പരസംബന്ധിത പാർട്ടി ക്യാഷിയറുടെ വ്യക്തമായ ചിത്രം കമ്പനി പകർത്തും. ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡയറക്ടറേറ്റ് നിന്ന് പാർട്ടി വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- iii. ഉപഭോക്താവ് ശാരീരികമായി ഇന്ത്യയിൽ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ലൈവ് ക്യാഷിയറേറ്റ് (ജിയോടാഗിംഗ്) പിടിപെടുത്തും.
- iv. ആധാർ/പാർട്ടി വിവരങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ V-CIP ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിനായി പൊതുതപ്തപ്പെടുത്തുന്നതും ആധാർ/പാനിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുമായി പൊതുതപ്തപ്പെടുത്തുന്നതും കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഉറപ്പാക്കണം.
- v. ആശയവിനിമയങ്ങൾ തത്സമയമാണെന്നും മ്യൂച്വൽ റെക്കോർഡ് ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതും സമാപിക്കുന്നതിന്, വീഡിയോ ഇടപെടലുകളിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമം കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ തരത്തിൽ വ്യത്യസ്തമുണ്ടെന്ന് കമ്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഉറപ്പാക്കണം.
- vi. XML ഫയലോ ആധാർ സുരക്ഷിത QR കോഡോ ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന് 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 സമാഹരിച്ച ഓഡിറ്റിന് വിധേയമായിട്ട് ശേഷം മാർമേ പരസ്പരസംബന്ധിതമാക്കുക, പരസ്പരസംബന്ധിത സമഗ്രത ഉറപ്പാക്കുക.
- viii. ഈ പരസ്പരസംബന്ധിത തത്സമയവും സുരക്ഷിതവും ഉപഭോക്താവിനുമുള്ള എക്സ-എക്സ് എക്സിറ്റർ ഓഡിയോവിഷ്വൽ ഇന്ററാക്ഷനാണെന്നും ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം ഉപഭോക്താവിനെ സംശയാതീതമായി തിരിച്ചറിയൽ പരസ്പരസംബന്ധിതമാണെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. കമ്പനിയിൽനിന്നും മറ്റ് വഞ്ചനാപരമായ കൃത്യമെടുത്തുകൊടുക്കും. എതിരേ പരിശോധിക്കുന്നതിന് കമ്പനി ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം പരിശോധന നടത്തും.
- ix. സുരക്ഷ, കരുത്ത്, എക്സ് എക്സ് എക്സിറ്റർ എന്റിവ് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, V-CIP ആപ്ലിക്കേഷൻ പുറത്തിറക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി സോഫ്റ്റ്‌വെയറും സുരക്ഷാ ഓഡിറ്റും മൂല്യനിർണ്ണയവും നടത്തും.
- x. ഓഡിയോവിഷ്വൽ ഇടപെടൽ കമ്പനിയുടെ തന്നെ ഡയറക്ടറേറ്റ് നിന്നാണ് ആരംഭിക്കേണ്ടത്, അല്ലാതെ ഏതെങ്കിലും മൂന്നാം കക്ഷി സേവന ദാതാവിൽ നിന്നല്ല. ഇതിനായി പരസ്പരസംബന്ധിത പരിശോധന ലഭിച്ച ഉദ്യോഗസ്ഥരാണ് V-CIP പരസ്പരസംബന്ധിത നടത്തുന്നത്. V-CIP നടത്തുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ക്രൈം ഷെയ്ഡ് ക്ലൈംപ് പരസ്പരസംബന്ധിത സുരക്ഷിതമാക്കും.
- xi. വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതവുമായ രീതിയിൽ സംഭരിക്കപ്പെടുന്നതും അതിൽ തീയതിയും സമയവുമടങ്ങിയ സ്റ്റാമ്പും ഉണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
- xii. പരസ്പരസംബന്ധിത ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളും ഉറപ്പാക്കാൻ ആക്ടിവിഷൻ ഇൻലിജൻസ് (AI), ഫെയ്സ് മാപ്പിംഗ് ടെക്നോളജികൾ എന്റിവ്യൂപ്സെ ലഭ്യമായ ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ സഹായം സ്വീകരിക്കാൻ കമ്പനിയെ പരസ്പരസംബന്ധിതമാക്കുന്നു. എന്റിവ്യൂപ്സെ, ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിയിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരിക്കും.
- xiii. ബാധകമായ നിയമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആധാർ നൽകി തിരുത്തുകയോ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നതല്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

18. നോൺ-ബാങ്ക് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾക്കുള്ള (NBFC-കൾ) ലഭ്യമായ നടപടികൾ: വായ്പ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് നിർദ്ദിഷ്ട രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനിയുടെ വിവരനാശിതരായി ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാം:

- (a) കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന് നിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്രദമായി ഫോട്ടോ വാങ്ങണം.
- (b) ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ തന്റെ ഒപ്പോ വിരലടയാളമോ പരിശോധിക്കപ്പെടുന്ന കമ്പനിയുടെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്രദമായി.
- (c) ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് തുടർക്കൽ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് പരവർത്തനക്ഷമമായിരിക്കും, അതിനുള്ളിൽ CDD നടപ്പിലാക്കും.
- (d) അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള ലോക്ക്/ അവരുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ബാലൻസുകൾ ഒരുമിച്ച് എടുത്തത് ഒരു ഘട്ടത്തിലും അപരിചിതരായ രൂപയിൽ കൂടാതെ പാടില്ല.
- (e) എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് ഒരു വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതൽ.
- (f) ഉപഭോക്താവ് മുകളിലെ (d) ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മുഴുവൻ KYC നടപടിക്രമവും പുനർനിയമിക്കുന്നതുവരെ കൂടുതൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ലെന്ന് ബോധ്യപ്പെടുത്തണം.
- (g) ബാലൻസ് നൽകുന്നതിനായി രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വർഷത്തെ മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് എപ്രതിനായി രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ, KYC നടത്തുന്നതിന് ഉചിതമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും, അല്ലാത്തപക്ഷം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ബാലൻസ് ആകുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടിലെ പരവർത്തനങ്ങൾ നിർത്തും. ഒരുമിചെയ്താൽ മുകളിലെ വരിയിൽ (d)യിലും (എ)ലും നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിധികൾ കവിയുന്നതും.
- (h) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാനും KYC പരീക്ഷണ പൂർത്തിയാക്കാനും കമ്പനി ഉചിതമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും, പരാജയപ്പെടാതെ കൂടുതൽ ഡബിൾഡ് അനുവദിക്കില്ല.

19. കമ്പനിയുടെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഒരിക്കൽ നടത്തിയ KYC സ്ഥിരീകരണം, അതേ കമ്പനിയുടെ മറ്റെങ്ങെങ്കിലും ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിലേക്ക് ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതാണ്, ബന്ധപ്പെട്ട ലോക്ക് അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണ KYC വരിഫിക്കേഷൻ ഇതിനകം തന്നെ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും അത് ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിന് ബാധകമല്ല.

ഭാഗം II- സഭാ പരാപരരേറ്റി സ്ഥാപനങ്ങളിലുള്ള CDD നടപടികൾ

20. ഒരു സഭാ പരാപരരേറ്റി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പരീസ് ഒരു ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) CDD നടപ്പിലാക്കും.

21. മേൽപറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമെ, കൂടുതൽ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പരീസുള്ള ബിസിനസ് / പരവർത്തനത്തിന്റെ തളിവാലി ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രണ്ട് പരാമണങ്ങളെ അല്ലെങ്കിൽ തത്സമയമായ ഇ-പരാമണങ്ങളും ലഭിക്കും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) ഷോപ്പ് ആഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പരാമണം മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ്.
- (c) വിപണനവും ആദായ നികുതി റിട്ടേണുകളും.
- (d) CST/VAT/ GST സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (പ്രോവിഷണൽ/ഫൈനൽ)
- (e) സെയിംസ് ടാക്സ്/സവേന നികുതി/പരാഹ്മണ ടാക്സ് അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/രജിസ്ട്രേഷൻ ഡോക്യുമെന്റ്.
- (f) IEC (ഇംപോർട്ട് എക്സ്പോർട്ട് കോഡ്) DGFT ഓഫീസ് മുഖേനയുള്ള പരാപരരേറ്റി ആശങ്കയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ചട്ടത്തിന് കീഴിൽ സംയോജിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പരാഹ്മണ ബോഡി പരാപരരേറ്റി ആശങ്കയുടെ പരീസ് നൽകിയിട്ടുള്ള ലൈസൻസ് / പരാക്സിസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.

26. ഒരു അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വറ്റിറ്റി പാർട്ടി അസോസിയേഷന്റെ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടത്തിന്റെയോ ലോക്ക് അക്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്രവേശനത്തിന് പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) അത്തരം അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ മാനേജിംഗ് ബോഡിയുടെ തീരുമാനം
- (b) ഇക്വറ്റിറ്റി പാർട്ടി ചെയർമാൻ അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ പരമനേർ അക്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60
- (c) അതിന്റെ പരമനേർ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോറണി
- (d) CDD ഡോക്യുമെന്റുകൾ, ബന്ധിതമായി ഉടമ, മാനേജിംഗ്, ഓഫീസിലെ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരെ എന്തിനെയും സംബന്ധിക്കുന്ന, അതിന്റെ പരമനേർ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിപ്രായം കൈവശം വയ്ക്കുകയും
- (e) അത്തരം ഒരു അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെയോ നിയമപരമായ നിലനില്പ് കൂടാതെ സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമിഷൻ ആവശ്യമായ കേസുകൾ അത്തരം വിവരങ്ങൾ.

വിശദീകരണം: രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ട്രസ്റ്റുകൾ/പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ 'അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വറ്റിറ്റി പാർട്ടി അസോസിയേഷൻ' എന്ന് പദത്തിന് കീഴിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന് പദത്തിന് സൊസൈറ്റികൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

27. സൊസൈറ്റികൾ, സർവ്വകലാശാലകൾ, ഗ്ലോബൽ ചെയർമാൻ പാലാട്ട് തദ്ദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ മുൾഭാഗങ്ങളിൽ പരസ്യമായി ഉൾപ്പെടാത്ത നിയമവ്യക്തികളുടെ ലോക്ക് അക്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളുടെ സാക്ഷ്യപ്രവേശനത്തിന് പകർപ്പുകളോ അവയുടെ തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ ലഭിക്കും:

- (a) സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പരസ്യമായി അധികാരമുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേര് കാണിക്കുന്ന രേഖ;
- (b) സെക്ഷൻ 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, ഒരു അറ്റോറണി കൈവശമുള്ള വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താനും
- (c) അത്തരം ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ/നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ നിയമപരമായ നിലനില്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കമിഷൻ ആവശ്യമായ കേസുകൾ അത്തരം രേഖകൾ.

ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ

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

- (a) ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു കമ്പനിയാണ് അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഒരു കമ്പനിയുടെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമാണ് ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ നിയന്ത്രിത പലിശ ഉടമയ്ക്ക്, അത്തരം കമ്പനികളുടെ ഏതെങ്കിലും ഷെയർഹോൾഡറുടെയോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെയോ ഐഡൻറിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.
- (b) ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വസ്ത അക്ട് തുറക്കുന്ന കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പരസ്യമായി ഉൾപ്പെടുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരന്റെയും അവർ പരസ്യമായിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെയും ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും പരമനേർ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകളും ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവത്തിന്റെയോ അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളും ലഭിക്കും.

അധ്യായം V – തുടരുന്ന ഡയറിയിലുള്ള

29. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്തൃ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പരിഹാരം, ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടം എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവ് സ്ഥിരതയുള്ളതാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തുടരുന്ന ജാഗ്രത പാലിക്കണം;

30. സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണം ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ പൊതുതലമുറയിലുള്ളതല്ലാത്ത, ഇനിപ്പറയുന്ന തരത്തിലുള്ള തുടപടികൾ നിർവ്വഹിക്കേണ്ടതാണ്:

(a) വലുതും സങ്കീർണ്ണവുമായ തുടപടികൾ, അസാധാരണമായ പാർട്ടണുകൾ ഉള്ളവ, ഉപഭോക്താവിന്റെ സാധാരണവും പരീക്ഷിക്കുന്നതുമായ പരമ്പരാഗതങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള, അവയ്ക്ക് പരയക്ഷമായ സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ നിയമാനുസൃതമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ല.

(b) നിശ്ചിത പരിധി കവിയാതെ തുടപടികൾ.

(c) ഉപഭോക്താവിന്റെ പരിഹാരമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത ഉയർന്ന അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ.

(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 വർദ്ധിക്കുന്നതിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനം, അത്തരം ആനുകാലികങ്ങൾ കുറഞ്ഞത് ആറ് മാസത്തിലൊരിക്കലുണ്ടാകും, കൂടാതെ കൂടുതൽ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പരയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും നിലവിൽ വരും.

32. കാലാനുസൃതമായ പുതുക്കൽ

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

(a) കമ്പനി നിർവ്വഹിക്കുന്നത്:-

i. കാലാനുസൃത പുതുക്കൽ സമയത്ത് CDD എന്തായാലും, നഷ്ടസാധ്യത കുറഞ്ഞ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അവരുടെ ഐഡൻറിറ്റികളും വിലാസങ്ങളും സംബന്ധിച്ച് സ്റ്റാൻഡിംഗ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ, KYC യിലെ മീറ്റർ ഡയറക്ഷനിലെ ഖണ്ഡിക 38 അനുസരിച്ച് അതിനുള്ള ഒരു സമയം സാക്ഷ്യപത്രം ലഭിക്കും.

ii. നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, ലഭ്യമായ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടേണ്ട രേഖകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും KYC-യെക്കുറിച്ചുള്ള മീറ്റർ ഡയറക്ഷനിന്റെ ഖണ്ഡിക 38 പരകാരം പുതിയ സാക്ഷ്യപത്രത്തിന് പകർപ്പുകൾ നൽകുകയും ചെയ്യും.

KYC-യെക്കുറിച്ചുള്ള മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ നിലവിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ അനുസരിച്ച് KYC രേഖകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അവരുടെ അത് പകർപ്പ് ലഭ്യമാണെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

(b) OVD അലൈൻമെന്റ് ആധാ പരാമാണീകരണത്തിന്/ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധനയ്ക്കായി സമയം നൽകുന്നതിന് വേണ്ടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം, അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ/ഉടമകളുടെ ഭൗതിക സാന്നിധ്യം ആവശ്യമായി വരുന്നതിന് മതിയായ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ ഉറപ്പാക്കേണ്ട, അവരുടെ വിശ്വസ്തത സ്ഥാപിക്കാൻ കമ്പനി ഓഫ്ലൈൻ നിർവ്വഹിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. സാധാരണയായി, മെയിൻ/തപാൽ വഴി ഉപഭോക്താവ് കൈമാറുന്ന OVD/സമയം സ്വീകാര്യമായിരിക്കും.

(c) KYC അപ്ഡേറ്റ് നടത്തിയ തീയതി സഹിതം അംഗീകാരം നൽകുമെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കുക.

(d) മുകളിലെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് സമയ പരിധികൾ ലഭിക്കാത്തതുകൊണ്ട് തുറക്കുന്നത് തീയതി മുതൽ/ KYC യുടെ അവസാന സ്മിരിക്കണം മുതൽ ബാധകമാകും.

33. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, കമ്പനി സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്സമയമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60, കണ്ടേർ ഗവൺമെന്റ് അറിയിക്കുന്നത് തീയതിയിൽ നടത്തേണ്ടതാണ്, ഉപഭോക്താവ് പെൻഷനർ അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കുന്നതുവരെ കമ്പനി അക്കൗണ്ടിലെ പരമ്പരയിൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കും.

എന്നാൽ, ഒരു ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ടിന്റെ പരമ്പരയിൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കുന്നത് മുമ്പ് (അതായത്, കൂടുതൽ ഡബിൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കുന്നത്), കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും കേൾക്കാനുള്ള നയമായ അവസരവും നൽകും. കൂടാതെ, കമ്പനി അതിന്റെ ആന്തരിക നയത്തിൽ, സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്സമയമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള തുടർ സേവനങ്ങൾക്കായി ഉചിതമായ ഇളവ്(കൾ) ഉപയോഗിക്കും. വാർഷികം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള, അത്തരം കാരണങ്ങൾ. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങൾ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കൂടാതെ, കമ്പനിയുമായി നിലവിലുള്ള ലഭിക്കാത്ത അറിയിപ്പ് ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ തത്സമയമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് രേഖാമൂലം നൽകിയാൽ, ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ട് (അതായത്, കൂടുതൽ ഡബിൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കുക) കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചടിയെങ്കിലും രേഖപ്പെടുത്തിയ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി സ്ഥാപിച്ഛത്തിന് ശേഷം എല്ലാ ബാധ്യതകളും ഉചിതമായി കമ്പനി അവസാനിപ്പിക്കും.

വിശദീകരണം - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് "പരമ്പരയിൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കുക" എന്നതിനർത്ഥം, ഉപഭോക്താവ് ഈ വിഭാഗത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നത് വരെ കമ്പനി ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എല്ലാ ഇടപാടുകളും പരമ്പരയിൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെക്കുന്നതാണ്. ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകൾ പരമ്പരയിൽ അടയ്ക്കപ്പെട്ടതുകൊണ്ട് കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പരമ്പര അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന്, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാർമര അനുവദിക്കും.

ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതവുമായ ഡിജിറ്റൽ നടപടിക്രമം

A. മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ഡിജിറ്റൽ

34. മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കളുടെ ലഭിക്കാത്ത (ബ്രോഡിംഗ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ OTP ഒഴികെ): മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ ശ്രദ്ധ നൽകുന്നതിന്, മറ്റെന്തെങ്കിലും കമ്പനിയുമായുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC-അനുസരിച്ചുള്ള അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് ആദ്യ പയ്മെന്റ്/വിതരണം നടപ്പിലാക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

35. രാഷ്ട്രീയമായി കുപ്രസിദ്ധരായവരുടെ (PEP) ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകൾ

- A. ഇനിപ്പറയുന്നവ നൽകിയാൽ PEP-കളുമായി ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും:
- (a) കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും അടുത്ത ബന്ധുക്കളുടെയും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് മതിയായ വിവരങ്ങൾ PEP-യിൽ ശേഖരിക്കുന്നത്;
 - (b) ഒരു ഉപഭോക്താവിന് PEP യെ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വ്യക്തിയുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിച്ചിരിക്കണം;
 - (c) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിന് അനുസൃതമായി ഒരു PEP-യ്ക്കായി ഒരു ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനം ഒരു മുതിർന്ന തലത്തിലാണ് എടുക്കുന്നത്;
 - (d) അത്തരം എല്ലാ ലഭിക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാണ്;

- (e) നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള ലോം അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയോ പിന്നീട് PEP ആയി മാറുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ബിസിനസ് ബന്ധം തുടരുന്നതിന് മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിക്കണം;
- (f) PEP-കൾക്ക് ബാധകമായ CDD നടപടികൾ, തുടർച്ചയായി മെച്യൂറപ്പടുത്തിയ നിരീക്ഷണം ഉൾപ്പെടെ ബാധകമാണ്.

B. ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ PEP ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ ലോം അക്കൗണ്ടുകൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

36. പരോഹിതൻ ഇടനിലക്കാരൻ തുറന്ന ക്ലെയൻഡ് ലോം അക്കൗണ്ടുകൾ:

പരോഹിതൻ ഇടനിലക്കാരൻ മുഖേന ലോം അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ നിയമപരകാരം അനുവദിച്ചതാണെന്ന് കർമ്മനി ഉറപ്പാക്കുക:

- (a) ഒരു സിംഗിൾ ക്ലെയിന്റിന് വേണ്ടി ഒരു പരോഹിതൻ ഇടനിലക്കാരൻ ലോം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ക്ലെയന്റുകളെ തിരിച്ചറിയും.
- (b) മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്കൾ, പബ്ലിക് ഫണ്ട്കൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ട്കൾ എന്നിവയെ പരിമിതിപ്പെടുത്തി പരോഹിതൻ ഇടനിലക്കാരൻ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന 'പുഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കുക കർമ്മനിക്ക് ഓപ്പൺ ഉണ്ടായിരിക്കും.
- (c) ക്ലെയൻഡ് വിശദാംശങ്ങൾ കർമ്മനിക്ക് വളർപ്പടുത്തുന്നതിന് നിരോധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലെയൻഡ് റെസ്ട്രിക്ടഡ് വീഡിയോയെ വഴി പരോഹിതൻ ഇടനിലക്കാരൻ ലോം അക്കൗണ്ടുകൾ കർമ്മനി തുറക്കില്ല.
- (d) കർമ്മനിയുടെ തലത്തിൽ ഇടനിലക്കാരൻ കൈവശം വാങ്ങിയിട്ടുള്ള ഫണ്ട്കൾ സംയോജിപ്പിക്കാത്തതിന് എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും തിരിച്ചറിയും, കൂടാതെ അവയിൽ ഓരോന്നും ഗുണഭോക്താവിനെ ബന്ധിപ്പിക്കാവുന്ന 'ഉപ-അക്കൗണ്ടുകൾ' ആണ്, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ട്കൾ സഹ- കർമ്മനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിയിട്ടുണ്ടെന്ന്, കർമ്മനി പരയോജനകരമായ ഉടമകളെ അന്വേഷിക്കും.
- (e) ഇടനിലക്കാരൻ ഒരു നിയന്ത്രിതവും മേന്മയോടും വഹിക്കുന്നതുമായ സ്ഥാപനമാണെന്ന് ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായി മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെങ്കിൽ കർമ്മനി, അവരുടെ വിവരനാശിയാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'കസ്റ്റമർ ഡയൂ ഡിലിജൻസ്' (CDD)നെ ആശ്രയിക്കും.
- (f) ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള ആന്തരിക ഉത്തരവാദിത്വം കർമ്മനിക്ക്.

B. ലളിതമാക്കിയ ഡയൂ ഡിലിജൻസ്

37. സവയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾക്കുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ (SHGs) ലളിതമാക്കി.

- (a) SHG യുടെ ലോം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ SHG യിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും CDD ആവശ്യമില്ല.
- (b) എല്ലാ ഭാരവാഹികളുടെയും CDD മതിയാകും.
- (c) അംഗങ്ങളുടെയോ ഭാരവാഹികളുടെയോ MDയുടെ ഈ നയത്തിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന CDD നടപടികൾമനുസരിച്ച് പരയോജനകരമായ CDD യൊന്നും SHG കളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് സമയത്ത് ആവശ്യമില്ല.

38.വിദേശ പേഴ്സണലിറ്റിയോ നിക്ഷേപകർക്കുള്ള ലളിതമാക്കിയ KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ (FPIs)

ആഭ്യന്തരനിയമം (FATCA/CRS) നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി, അനക്സ് II-ൽ വിദേശമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ പേഴ്സണലിറ്റിയോ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് സ്കീമിന് (PIS) കീഴിലുള്ള നിക്ഷേപത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി സെക്ടർ, RBI, SEBI (അനുയോജ്യമായത്) പുറപ്പെടുവിച്ച, ബാധകമായ വിദേശനിയമം, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് മാഗ്നീറ്റിറ്റ്യൂഡ് അനുസരിച്ച് യോഗ്യമായ

FPI കളുമായുള്ള ഇടപാടുകൾ/ബന്ധങ്ങൾ KYC സ്വീകരിച്ച് ഏറ്റെടുക്കുന്നതാണ്. FPI യിൽ നിന്നോ FPI ക്ക് വേണ്ടി പരവർത്തിക്കുന്ന ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റമറിയനിൽ നിന്നോ കർമ്മനി വാഗ്ദാനം സ്വീകരിക്കണം.

39. കുറഞ്ഞ നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലെ ക്ലെയന്റുകളുടെ ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ഒരു ലിസ്റ്റ് Annex III-ൽ സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

അധ്യായം VII

റിക്ക്കോർഡ് നിയന്ത്രണം

- 40.** PML ആക്ടിനെയും നിയമങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളെ പരാമർശിച്ച് ഉപഭോക്തൃ അക്ക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ പരിപാലനം, സംരക്ഷണം, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കമ്പനി കൈക്കൊള്ളും.,
- (a) ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ആഭ്യന്തരവും അന്തർദ്ദേശീയവുമായ ഇടപാടുകളുടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കുക;
 - (b) ലോക്ക് അക്ക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ/ ബന്ധത്തിന്റെ തുടർച്ചയിലും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ലഭിച്ച ഇടപാടുകാരെയും അവരുടെ വിലാസങ്ങളെയും തിരിച്ചറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ, ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിച്ച് കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷമെങ്കിലും സൂക്ഷിക്കുക;
 - (c) അഭ്യർത്ഥന പരകാരം യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്ക് തിരിച്ചറിയ്ക്കുക രേഖകളും ഇടപാട് ഡേറിയും ലഭ്യമാക്കുക;
 - (d) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) നിയമങ്ങളിൽ, 2005 (PML rules, 2005) ന്നു 3 പരകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക;
 - (e) ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉപപട്ടികയുടെ വ്യക്തിഗത ഇടപാടിന്റെ പുനനിർമ്മാണം അനുവദിക്കുന്നതിന് PML ന്നു 3 പരകാരം 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 അലൈൻസിംഗ് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഡാറ്റാ എളുപ്പത്തിലും വശത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും വിവരങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക;
 - (h) അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും രേഖകൾ, ന്നു 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ രേഖകളും ഹാൻഡ് അലൈൻസിംഗ് സോഫ്റ്റ് ഫോമ്മാറ്റിൽ സൂക്ഷിക്കുക.

അധ്യായം VIII

ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്ക് ആവശ്യമായത് റിപ്പോർട്ട്

ചെയ്യുന്നത് - ഇന്ത്യ

- 41.** കമ്പനി അതിന്റെ ന്നു 7 പരകാരം 2005 ലെ PML (റെക്കോർഡ്സ് മെയിനറൻസ്) ന്നു 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (FIU-IND) ഡയറക്ടർക്ക് നൽകണം.

വിശദീകരണം: 1) ന്നു 3 ന്നു, വിവരങ്ങളുടെ ഫിനാൻഷ്യൽ രൂപതയെക്കുറിച്ച് അവർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകാനും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും രീതിയും വ്യക്തമാക്കാനും ന്നു 7-ലെ സബ് ന്നു 3, 4 എന്നിവയിലെ ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച് 2015 സെപ്തംബർ 22-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത മൂന്നാം ഭേദഗതി ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, സബ്-റൂളിന്റെ വിവിധ ക്ലോസുകളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിന് റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് മാൾഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കാൻ FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് അധികാരമുണ്ട്.

- 42.** FIU-IND നിർദ്ദേശിച്ച/ പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോമ്മാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോമ്മാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ട് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും റിപ്പോർട്ടിംഗ് എൻവൈരണത്തിൽ നിർദ്ദിഷ്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് 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/ എക്സ്ട്രാക്റ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ഉപകരണങ്ങൾ ഇൻസ്റ്റാൾ

ചെയ്യുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുക. അവരുടെ തത്സമയ ഇടപാട് ഡേറ്റയിൽ നിന്നുള്ള STR. എല്ലാ ശാഖകളും പൂർണ്ണമായും കമ്പ്യൂട്ടറൈസ് ചെയ്തതാകാൻ കമ്പനിയുടെ പരിപാടിപ്രകാരം ഓഫീസിലേക്ക്, ഇതുവരെ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ് ചെയ്യാത്ത ശാഖകളിൽ നിന്ന് ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കാനും എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഡേറ്റാ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് ഫീഡ് ചെയ്യാനും ഉചിതമായ ക്രമീകരണം ഉണ്ടായിരിക്കുക. CTR/STR FIU-IND അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ <http://fiuindia.gov.in> ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട STR/CTR-ന്റെ സാമൂഹിക ലിസ്റ്റ് തിരിച്ചറിയലിനായി അനുബന്ധം - IV-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

43. FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകി, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാത്തതിന്റെ ഭാരം ദിവസത്തെയും കാലതാമസം അലൈൻമെന്റിന് നൽകി വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള സമയപരിധിയിൽ പൂർണ്ണമായി പരിശോധിക്കപ്പെടേണ്ട ഇടപാട് ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ഭാരം ദിവസത്തെയും കാലതാമസവും ഒരു പരസ്യം ലംഘനമായി രൂപീകരിക്കുക. ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്ത ലോക്ക് അക്കൗണ്ടുകളിലെ പരസ്യത്തിന്റെ കമ്പനി ഒരു നിയന്ത്രണവും ഏൽപ്പിച്ചിട്ടില്ല. കമ്പനി STR ഫ്രോണ്ടിംഗ് വസ്തുത ക്രമമായി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുക. ഒരു തലത്തിലും ഉപയോക്താവിന് ഒരു സൂചനയും ഇല്ലാതെ ഉറപ്പാക്കണം.
44. സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും ബിസിനസിന്റെ ആവശ്യകതകൾക്കനുസരിച്ച് ഇലക്ട്രോണിക് മാഗ്നറ്റിലൂടെ ഉൾപ്പെടെ, കമ്പനിക്ക് മതിയായ സംവിധാനങ്ങളും പരീക്ഷണങ്ങളും നടപ്പാക്കേണ്ടതും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

അധ്യായം IX

അന്താരാഷ്ട്രനിയമങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ

കരാറുകൾ

അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ -

45. നിയമവിരുദ്ധ പരസ്യത്തിന്റെ (പ്രിവ്യൂ) (UAPA) ആക്ട്, 1967-ലെ സെക്ഷൻ 51 എ പരാമർശം അതിലെ ഭേദഗതികൾ പരാമർശം, വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലിസ്റ്റിൽ പരസ്യപ്പെടുത്തുന്ന വ്യക്തികളുടെ/ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പേരിൽ അവർക്ക് വായ്പ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാതെ കമ്പനി ഉറപ്പാക്കുക. യുഎൻ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ (UNSC) അംഗീകരിക്കുകയും ആനുകാലികമായി പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന തീർപ്പാട് ബന്ധങ്ങളുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്നു. രണ്ട് ലിസ്റ്റുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- (a) "ISIL (ദാഇഷ്) & അക്-ബയ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക", അതിൽ അക്-ബയ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത ISIL ന്റേയും അക്-ബയ്ദയുടെയും ഉപരോധ പട്ടിക ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്

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

- (b) താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളും (ഏകീകൃത പട്ടികയുടെ വിഭാഗം എ) എൻ റ്റി റ്റികളും (വിഭാഗം ബി) അടങ്ങുന്ന "1988 ഉപരോധ പട്ടിക" ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്.

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

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

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

48. 1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പരവർത്തനങ്ങൾ (പരിവേഷ്) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 51 എ പരകാരം ലഭാഭാ അക്രമങ്ങൾ മരവിപ്പിക്കുക

UAPA പരകാരം ഗവൺമെന്റ് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള നടപടികൾമേൽ കഠിനമായി പാലിക്കുകയും ബാധകമായിട്ടുള്ളതോളം അത് കൃത്യമായി പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപപാലിക്കുകയും ചെയ്യും.

പ്രത്യേകമായി, കമപനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന ബാധകമായ മാഗ്നീറ്റൂഡിന്റെ പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപപാലിക്കണം:

- (i) ഇലക്ട്രോണിക് ഫോമിംഗ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിയുക്ത ലിസ്റ്റുകൾ പരിപാലിക്കുകയും, ഓഡിറ്റലൈഡ് ചെയ്ത ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളോ എൻറ്രികളോ, ഇതിനുശേഷം, നിയുക്ത വ്യക്തികൾ/എൻറ്രികൾ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും ഫണ്ട്കൾ കൈവശം വാലിക്കുന്നതിനോ എന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിന്, നക്രിയലിക്കുന്ന പരാമീറ്ററുകൾ പരിവേഷ് പരിശോധിക്കുക. , ബാങ്ക് അക്രമങ്ങൾ, സ്റ്റോക്ക്കൾ അലൈൻക്കിംഗ് ഇഷ്വറീസ് പാലിക്കിംഗ് മുതലായവയുടെ രൂപരീതി കൈവശം വാലിക്കുന്നതിന് സാമപ്രതിക ആസ്തികൾ അലൈൻക്കിംഗ് സാമപ്രതിക ഉറവിടങ്ങൾ അലൈൻക്കിംഗ് അനുബന്ധ സവേനങ്ങൾ.
- (ii) അവരുടെ ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താവിനെ കണ്ടെത്തിയ സമയം മുതൽ 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ കമപനി ഉടൻ തന്നെ ഫണ്ട്കൾ, സാമപ്രതിക ആസ്തികൾ അലൈൻക്കിംഗ് സാമപ്രതിക എൻറ്രിയുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾ സംയുക്തമായി അവരുടെ പുസ്തകങ്ങളിൽ കൈവശം വാലിക്കുന്നതിന് വിവരങ്ങൾ അലൈൻക്കിംഗ് അനുബന്ധ സവേനങ്ങൾ. സെക്ടറി (CTCR), ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം, ഫാക്സ് നമ്പർ.011-23092569 എന്ന് വിവരത്തിൽ, കൂടാതെ ടെലിഫോണിലൂടെയോ 011- 23092736 എന്ന് നമ്പറിലൂടെയോ അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെ, വിവരങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsctcr-mha@gov.in.
- (iii) മുകളിൽ (ii)-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പ്, ലഭാഭാ അക്രമങ്ങൾ കൈവശമുള്ള സംസ്ഥാനത്തിന്റെ/UTയുടെ UAPAനോഡൽ ഓഫീസുകൾ, റെഗുലേറ്ററീമാലകൾ FIU-IND-നും കമപനി അയയ്ക്കുക.
- (iv) നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയോ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ വിശദാംശങ്ങളുമായി ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ പൊരുത്തപ്പെടേ സംശയാതീതമാണെങ്കിൽ, ഫാക്സി ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയം ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയുടെ (CTCR) അറിയിപ്പിന് കീഴിൽ നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെ സാമപ്രതിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിന് നിന്ന് കമപനി തടയം. നമ്പർ.011-23092569 കൂടാതെ 011-23092736 എന്ന് നമ്പറിൽ ടെലിഫോണിലൂടെയും അറിയിക്കുക. തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെയുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ഇ-മെയിൽ ഐഡിയിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്: jsctcr-mha@gov.in.
- (v) മുകളിലുള്ള (ii) ഖണ്ഡികയിൽ ഉപപെരുത്തിയിട്ടുള്ള, നിർദ്ദിഷ്ട ഫോമിംഗ് അനുസരിച്ച് നടപിലാക്കിയതോ ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്രമങ്ങളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉപപെരുത്തിയ ഒരു സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് (STR) കമപനി FIU-IND-യിൽ ഫയൽ ചെയ്യും.
- (vi) മരവിപ്പിക്കൽ ഉചിതമായ രീതിയിൽ ബാധകമാകും. ലഭാഭാ അക്രമങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, കൂടുതൽ ഡബിൾകൾ അനുവദിക്കില്ല. നിലവിലുള്ള നിഷ്പേക്ഷങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഫണ്ട്കൾ മരവിപ്പിക്കുക.

വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ ഒരു നിയുക്ത വ്യക്തിയല്ലെന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഫ്ലീസിംഗ് മെക്കാനിസം അശ്രദ്ധമായി ബാധിച്ച വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഫണ്ട്കൾ, സാമപ്രതിക ആസ്തികൾ അലൈൻക്കിംഗ് സാമപ്രതിക ഉറവിടങ്ങൾ അലൈൻക്കിംഗ് അനുബന്ധ സവേനങ്ങൾ എൻറ്രി മരവിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ.

- (a) ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ, നിലവിലുള്ള നിഷ്പേക്ഷത്തിന്റെ മരവിപ്പിക്കുന്നതോ അവരുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ലഭാഭാ അക്രമങ്ങൾ അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചുവെന്ന് തിരിച്ചറിയപ്പെടുന്നു, ആവശ്യമായ തളിവുകൾ നക്രിയൽ ഒരു അപേക്ഷ രഖാമൂലം സമർപ്പിക്കും.
- (b) കമപനിക്ക് അത്തരത്തിലുള്ള ഒരു അപേക്ഷ ലഭിച്ചാൽ, അത് ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനമോ നക്രിയ ഫണ്ട്കൾ, സാമപ്രതിക ആസ്തികൾ, സാമപ്രതിക സർവ്വീസുകൾ അലൈൻക്കിംഗ് അനുബന്ധ സവേനങ്ങൾ എൻറ്രി അശ്രദ്ധമായി മരവിപ്പിച്ചതായി അറിയിക്കുന്ന പരസക്തമായ ആസ്തികളുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും സഹിതം MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷനിലെ നോഡൽ ഓഫീസുകൾ രണ്ട് പരവർത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ അപേക്ഷയുടെ ഒരു പകർപ്പ് അറിയിക്കുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യും.

- (c) ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറിയുടെ (CTCR), MHA യുടെ CTCR ഡിവിഷന്റെ UAPA നോഡ് ഓഫീസറായിരിക്കുന്നത് MHA, വ്യക്തി/സ്ഥാപനം നൽകിയ തെളിവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആവശ്യമായ പരിശോധനയ്ക്ക് കാരണമാകും, തൃപ്തികരമാണെങ്കിൽ, അവ ഒരു ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കും. 15 പരമ്പരയിൽ ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ, അത്തരം അപേക്ഷകന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള/ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഫണ്ട്, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധ സമ്പത്തുകൾ, കമ്പനി ഉപപത്രങ്ങളുള്ള മറ്റ് കക്ഷികളെ അറിയിച്ചുകൊണ്ട് അഫ്ഫീഡവിറ്റ് ചെയ്യുക. എന്തിനാണെന്നും, 15 പരമ്പരയിൽ ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കുന്നത് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കാൻ ഒരു കാരണവശാലും സാധ്യമല്ലെങ്കിൽ, CTCR ഡിവിഷനിലെ UAPA നോഡ് ഓഫീസ് അപേക്ഷകനെ അറിയിക്കും.

49. FATF ശുപാർശകൾ ബാധകമാകാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ അധികാരപരിധികൾ

- (a) FATF ശുപാർശകൾ പാലിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി റിസക്ട് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്ന FATF പരസ്പരവനകളും പൊതുവായി ലഭ്യമായ വിവരങ്ങളും പരിഗണിക്കും. FATF പരസ്പരവനയിൽ ഉപപത്രത്തിലിടാത്ത അധികാരപരിധിയിലെ AML/CFT ഭരണത്തിലെ പരാധർമ്മങ്ങളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ കണക്കിലെടുക്കും.
- (b) FATF നിർദ്ദേശങ്ങളും അധികാരപരിധികളും FATF പരസ്പരവനകളിൽ ഉപപത്രത്തിലിടാത്ത FATF നിർദ്ദേശങ്ങളും അധികാരപരിധികളും ബാധകമാകാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളും ഉപപത്രം) ബിസിനസ് ബന്ധങ്ങളും ഇടപാടുകളും പരസ്പരം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

വിശദീകരണം: FATF പരസ്പരവനയിൽ പാർശ്വീകരിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളും അധികാരപരിധികളുമായി നിയമാനുസൃതമായ വ്യാപാര, ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് മുകളിലുള്ള പരസ്പരം കമ്പനിയെ തടയുന്നില്ല.

FATF പരസ്പരവനകളിൽ ഉപപത്രത്തിലിടാത്ത അധികാരപരിധിയിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉപപത്രം) ഇടപാടുകളുടെ പശ്ചാത്തലവും ഉദ്ദേശ്യവും FATF നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ ബാധകമാകാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും എല്ലാ രേഖകളും സഹിതം രേഖാമൂലമുള്ള കണ്ടെത്തലുകൾ നിലനിൽക്കുകയും ചെയ്യും. അഭ്യർത്ഥന പരക്കാരം റിസക്ട് ബാങ്ക്/മറ്റ് ബന്ധപെട്ട അധികാരികൾ എന്തിനായ്ക്ക് ലഭ്യമാക്കണം.

അധ്യായം X

മറ്റു നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ

50. റഹസ്യ ബാധ്യതകളും വിവരങ്ങളുടെ പങ്ക്വയ്ക്കലും:

- (a) കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉടലെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ച് കമ്പനി റഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും.
- (b) ലോക്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്നത് റഹസ്യസ്വഭാവമുള്ളതായി കണക്കാക്കുകയും ഉപഭോക്താവിന്റെ പരസ്യകേ അനുമാന വാങ്ങാതെ ക്ലോസ് സെല്ലിംഗിനോ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയോ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വളിപ്പപ്പെടുത്തരുത്.
- (c) ഗവൺമെന്റ് നിന്നും മറ്റ് ഏജൻസികളിൽ നിന്നുമുള്ള ഡാറ്റാ/വിവരങ്ങൾക്കായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനിയുടെ ഇടപാടുകളിലെ റഹസ്യസ്വഭാവം സംബന്ധിച്ച നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള വിവരങ്ങൾ അനുവേഷിക്കുന്നതല്ലെന്ന് കമ്പനി സ്വയംബോധ്യപ്പെടുത്തും.
- (d) പരസ്പര നിയമത്തിലെ ഒഴിവാക്കലുകൾ താഴെ പറയുന്നതായിരിക്കും:
- എവിടെയാണ് വളിപ്പപ്പെടുത്തി നിയമത്തിന്റെ നിബന്ധനകൾ കീഴിലുള്ളത്
 - പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വളിപ്പപ്പെടുത്താൻ ബാധ്യതയുള്ളിടത്ത്,
 - കമ്പനിയുടെ താല്പര്യം വളിപ്പപ്പെടുത്തി ആവശ്യമാണ് ഒപ്പം,
 - ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ പരോക്ഷമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് വളിപ്പപ്പെടുത്തി നടത്തുന്നത്.

- (e) RBI ആക്ട് 1934-ന്റെ സെക്ഷൻ 45NB-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ റഹസ്യസ്വഭാവം NBFC-കൾ സൂക്ഷിക്കും.

51. CDD നടപടിക്രമവും സെക്ടർ KYC രെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങളെ പങ്കിടലും

'വ്യക്തികൾ', 'നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ' എന്നിവയ്ക്കായി തയ്യാറാക്കിയ പരിഷ്കരിച്ച KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ പരകാരം, ബാധകമായിത്തോളം, നിയമങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ CKYCR-മായി പങ്കിടുന്നതിന് കമ്പനി KYC വിവരങ്ങളെ പിടിമുറപ്പിക്കുകയും CKYCR-ന്റെ ഗസറ്റ് നോട്ടീഫിക്കേഷൻ നമ്പർ S.O. പരകാരം പരവർത്തിക്കാനും അതിന്റെ പരവർത്തിക്കൽ നിവഹിക്കാനും സക്യൂരിറ്റി സെക്ഷൻ അസർ റിക്വയർമെന്റ് ആക്ട് സക്യൂരിറ്റി ഇൻറർപ്രെറ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (CERSAI) സെക്ടർ രജിസ്ട്രി ഓഫ് ഇന്ത്യ ഗവണ്മെന്റ് അധികാരപരിധിയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. 3183(E) തീയതി നവംബർ 26, 2015. കമ്പനി നിയമപരകാരം ആവശ്യമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും.

PML നിയമങ്ങളുടെ റൂൾ 9(1എ) വ്യവസ്ഥയുടെ നിബന്ധനകൾ, കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC രെക്കോർഡുകൾ ക്യാപ്ച് ചെയ്യുകയും ഉപഭോക്താവിനായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിച്ച 10 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ CKYCRലേക്ക് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

കാലാനുസൃതമായ അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കൾ നിലവിലെ സിഡിഡി നിലവാരത്തിലേക്ക് മെഗ്സെറ്റ് ചെയ്തപ്പോൾ ഉറപ്പാക്കുകയും.

ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി ഒരു ഉപഭോക്താവ്, CKYCR-ൽ നിന്ന് രേഖകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമർത്ഥതയോടെ കമ്പനിക്ക് ഒരു KYC ഐഡൻറിഫയർ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, കമ്പനി KYC ഐഡൻറിഫയർ 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 ഐഡൻറിഫയറോ വിലാസമോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ മെച്യൂറൈസ്ഡ് ജാഗ്രത പുലർത്തുന്നതിനോ ക്ലെയർറിന്റെ ഉചിതമായ റിസ്ക് പരമാണ് നിർമ്മിക്കുന്നതിനോ അത് ആവശ്യമാണെന്ന് RE പരിഗണിക്കുന്നു.

52. ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കമ്പലയ്ക്ക് ആക്ട് (FATCA), കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് (CRS) എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകത

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

- (a) ആദായനികുതി വകുപ്പിന്റെ അനുബന്ധ ഇ-ഫിലിംഗ് പോർട്ടലിൽ [https://incometaxindiaefiling.gov.in/post_login --> My Account -->](https://incometaxindiaefiling.gov.in/post_login-->MyAccount-->) റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക എന്ന ലിങ്ക് സാർവ്വത്രിക സ്ഥാപനങ്ങൾ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ചെയ്യുക എന്ന ഭാഗത്ത് രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക.
- (b) ഫോം 61 ബി അല്ലെങ്കിൽ 'NIL' റിപ്പോർട്ട് അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയാണ് 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടറുടെ' ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് ഓൺലൈൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ, അതിനായി സെക്ടർ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സ് (CBDT) തയ്യാറാക്കിയ സ്കീമയെ പരാമർശിക്കുക.

വിശദീകരണം: ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിലിജൻസ് അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (FEDAI) അവരുടെ വെബ്സൈറ്റ് <http://www.fedai.org.in/> ലെ പരസീകരിച്ച സ്പോക്ക് ഫോറം നിരക്കുകൾ കമ്പനി ഫലപ്രദമായി.

റിവാലവേഷൻ റേറ്റുകളും റൂൾ 114H അനുസരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാവുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിന്.

- (c) റൂൾ 114H-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത് പോലെ, സൂക്ഷ്മതയോടെയുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ നടത്തുന്നതിനും

റക്ടോഡ് ചെയ്യുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി ഇഫമഷേ ടെക്നോളജി (IT) ചടക്കുകൾ വികസിപ്പിക്കുക.

- (d) IT ചടക്കുകൾക്കായി ഒരു ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുകയും ആദാനിക്സിനായി ചടങ്ങുള്ള 114F, 114G, 114H എന്നിവ പാലിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- (e) നടപാക്കൽ ഉറപ്പാക്കുക നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെയോ മറ്റെങ്ങെങ്കിലും തത്സമയ പരവർത്തനനായോ കീഴി ഒരു "ഉന്നത തല നിരീക്ഷണ സമിതി" അലൈൻസി ഒരു റിസ്ക് കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കുക.
- (f) കാലാകാലങ്ങളിൽ സെക്ടർ ബോഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) ഈ വിഷയത്തിൽ പുറപ്പെടുവിപ്പിച്ച അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾ/ നിയമങ്ങൾ/ മാഗ്ഗനിറ്റുഡ് കുറിപ്പുകൾ/ പ്ലസ് റിലീസുകൾ/ എന്നിവ പാലിക്കുന്നതിന്റെ ഉറപ്പാക്കുക, കൂടാതെ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. എന്ന വെബ്സൈറ്റിലും ലഭ്യമാണ്. കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിച്ചെടുക്കുക:

- i. FATCA, CRS എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള മാഗ്ഗനിറ്റുഡ് കുറിപ്പ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തു
- ii. റൂ 114 എച്ച് (8) പരകാരം 'ഫിനാൻസ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കലാപ്പ' എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പത്രികകുറിപ്പ്.

53. പയ്മെന്റ് ഉപകരണങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള കാലയളവ്

ചെക്കുകൾ/ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ/പേ ഓഡറുകൾ/ബാങ്കുകളുടെ ചെക്കുകൾ എന്നിവയുടെ പയ്മെന്റ്, അത്തരം ഉപകരണങ്ങളുടെ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ അവ ഹാജരാക്കിയാൽ, എടുക്കുന്നതല്ല.

54. അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മണി മൂലങ്ങളുടെയും പരവർത്തനം

ഇത് നിയമവിരുദ്ധമായി സമീപിക്കുന്ന കുറ്റവാളികളുടെ തടസ്സപ്പെട്ട പദ്ധതികളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം (ഉദാ, ഫിഷിംഗ്, ഐഡൻറിറ്റി മോഷണം) വളുപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന "അനധികൃത പണമിടപാടുകാരുടെ" പരവർത്തനങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് "അനധികൃത പണമിടപാടുകാരായി" പരവർത്തിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷികളെ റിക്രൂട്ട് ചെയ്യുകയാണ് ഡെപ്യൂട്ടി അക്കൗണ്ടുകളിലേക്കുള്ള പരവശനം, ഒരു HFC ആയി കമ്പനിക്ക് പരസക്തമായ പരിധി വരെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനുമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ ക്രമമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്. ആവശ്യമായതും ബാധകവുമായ എല്ലാ പരസക്തമായ മുക്തതലങ്ങളും ഉറപ്പായും നടപാക്കണം.

54. അക്കൗണ്ട് പയീ ചെക്കുകളുടെ ശവേരണം

ലോ അക്കൗണ്ടുകൾക്കായി, പണമടയ്ക്കുന്ന ഘടകത്തിനല്ലാതെ മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ട് പയീ ചെക്കുകൾ ശവേരിക്കില്ല. അത്തരം ചെക്കുകൾ അടയ്ക്കുന്നവർ അത്തരം സഹകരണ ക്ലരഡിറ്റിന്റെ ഘടകങ്ങളാണെങ്കിൽ കമ്പനി അവരുടെ ഓപ്പണിംഗ്, അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാത്ത തുകയ്ക്കായി എടുത്ത അക്കൗണ്ട് പയീ ചെക്കുകൾ സഹകരണ ക്ലരഡിറ്റി സെറൈറ്റികളായ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ശവേരിക്കും.

55. വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായും കമ്പനിയും NBFC- കളും പുതിയ ബന്ധത്തിൽ ഏർപ്പാടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക് കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (UCIC) അനുവദിക്കും.

56. HFC ആയി ബാധകമാകുന്ന പരിധി വരെ ലോ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം -

ഉപപന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ/സാങ്കേതികവിദ്യകൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ഒരു HFC എന്ന നിലയിൽ കമ്പനിക്ക് പരസക്തമായ പരിധി വരെ പുതിയതോ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവന്നേക്കാവുന്ന ഭീകരവാദ ഭീഷണികൾക്ക് പണം വളുപ്പിക്കുന്നതിനും ധനസഹായം നൽകുന്നതിനും മതിയായ ശ്രദ്ധ നൽകുകയും കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിപ്പിക്കുന്ന ഉചിതമായ KYC നടപടിക്രമങ്ങൾ കൃത്യമായി പരയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിന്റെ ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.

58. ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ മുതലായവയുടെ ഇഷ്ചുവും പയ്മെന്റും

ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, മെയിൻ/സെലിഗ്ഗാഫിക് ട്രാൻസ്ഫർ/NEFT/IMPS അലൈൻസി മറ്റെങ്ങെങ്കിലും മോഡ്

വഴി പണം അയയ്ക്കുന്നതും അർഹതയുള്ളവർക്ക് അതിന് കൂടുതലായും മൂലമായുള്ള ട്രാവലിങ് ചെലവുകൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതും പണം നൽകുന്നതിന് പകരം ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഡബിൾ ചെയ്തോ ചെലവുകൾ വഴിയോ നടത്തപ്പെടും.

കൂടാതെ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ബാങ്ക് ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, പേ ഓഡിറ്റ്, ബാങ്കിന്റെ ചെക്ക് മുതലായവ വാങ്ങുന്നതായുള്ള പേര് ഉൾപ്പെടുത്തും. 2018 സെപ്റ്റംബർ 15-നോ അതിന് ശേഷമോ പുറപ്പെടുവിച്ച അത്തരം ഉപകരണങ്ങൾക്ക് ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പരാബല്യത്തിന് വരും.

59. PAN-ന്റെ ഉദ്യോഗ

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

60. മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപത്രികൾ വിപണനം ചെയ്യും-

കാലാകാലങ്ങളിൽ പരാബല്യത്തിന് വരുന്ന നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപത്രികൾ വിപണനം ചെയ്യും ഏജൻസിയായി പരവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനി ഈ നയത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങൾ പാലിക്കും:

- ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് അപരിണാമിതരും രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഇടപാടുകൾക്ക് വോക്സ്-ഇ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപത്രികളുടെ വിപണനത്തിന്റെ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങളും അനുബന്ധ രേഖകളും ഈ നയത്തിന്റെ ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് പരിപാലിക്കേണ്ടതാണ്.
- വോക്സ്-ഇ ഉപഭോക്താക്കൾ ഉപപത്രികളുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപത്രികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് CTR/STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അലേക്സാക്സ് പരിപാലിക്കാനും ജനറേറ്റ് ചെയ്യാനും വിശകലനം ചെയ്യാനും കഴിവുള്ള AML സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ലഭ്യമാണ്.
- അപരിണാമിതരും അതിനുമുകളിലും ഉപപത്രികൾ ഇടപാടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്നവർ മാത്രമേ ഏറ്റെടുക്കാവൂ:
 - ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്കോ ചെലവുകളിലേക്കോ ഡബിൾ ചെയ്യുക; കൂടാതെ
 - ഉപഭോക്താക്കൾ നൽകുന്ന പാൻ നമ്പറും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ഉപപത്രികളുടെ വിപണനം, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കൂടിശ്ശിക അടയ്ക്കൽ/വിപണനം, പരിപാലി/ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റീലോഡ് ചെയ്യൽ, അപരിണാമിതരും രൂപയോ അതിനുമുകളിലുള്ള മറ്റ് ഏതെങ്കിലും ഉപപത്രികൾ എൻറിവയ്ക്കുമുകളിലുള്ള 'd'-ലേ നിർദ്ദേശം ബാധകമാണ്.

61. ജീവനക്കാരുടെ നിയമനവും ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനവും

(a) അവരുടെ പേഴ്സണൽ റിക്രൂട്ട്മെന്റ് / റിക്രൂട്ട്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമെന്ന നിലയിൽ മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പാടുത്തും.

(b) ജീവനക്കാരുടെ അംഗങ്ങൾക്ക് AML/CFT പാലിസിയിൽ വേണ്ടതര പരിശീലനം ലഭിക്കുന്ന തരത്തിൽ നിലവിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലന പരിപാടി നിലവിൽ വരും. ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കമ്പലൈൻ സ്റ്റാഫ്, പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്ന സ്റ്റാഫ് എൻറിവയ്ക്കൽ പരിശീലനത്തിന്റെ ശ്രദ്ധ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ അഭാവത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ഫ്രണ്ട്ലൈൻ ജീവനക്കാർക്ക് പര്യാപ്തമായ പരിശീലനം നൽകും. കമ്പനിയുടെ AML/CFT നയങ്ങൾ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ, അനുബന്ധ പ്രശ്നങ്ങൾ എൻറിവയ്ക്കൽ വേണ്ടതര പരിശീലനം ലഭിച്ചവരും നിലവിലുള്ള പരിപാലിതവുമായ വ്യക്തികളുമായുള്ള ഓഡിറ്റ് ഫോഴ്സിന്റെ ശരിയായ ജീവനക്കാരുടെ നിയമനം ഉറപ്പാക്കണം.

62. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബ്രോക്കർമാർക്ക്

ഏജൻ്റ്മാർ ഉപപടയെ കമ്പനി അധികാരപടയുതീയ വ്യാക്തികൾ പാലിക്കുന്റു.

- (a) ഏതെങ്കിലും തുകകൾ ശവേരിക്കാൾ അധികാരമുതുള്ള വ്യാക്തികളും അവരുടെ ബ്ലോക്കൾമാൾ/ഏജൻറുമാരും അല്പയെങ്കിലും അതുപലെയുതുള്ളവരും, NBFC/RNBC-കൾക് ബാധകമായ KYC മാൾഗ്ഗനിർദ്ദേശയെങ്കിലും പൂർണ്ണമായും അനുസരിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) KYC മാൾഗ്ഗനിർദ്ദേശയെങ്കിലും പാലിക്കുന്റുണ്ടയെന് പരിശോധിക്കുന്റനതിനും അവരുടെ പരീ പരവർത്തിക്കുന്റ ബ്ലോക്കൾമാൾ / ഏജൻറുമാൾ തുടങ്ങിയവർ ഉപപടയെ കമ്പനി അധികാരപടയുതീയ വ്യാക്തികളുടെ ഏതെങ്കിലും ലഘുനത്തിൻ്റെ പൂർണ്ണമായ അനന്തരഫലയെങ്കിലും സ്വീകരിക്കുന്റനതിനും എല്പാ വിവരയെങ്കിലും RBI-ക് ലഭ്യമാക്കും.
- (c) കമ്പനിയുടെ ബ്ലോക്കറജ് പരവർത്തനയെങ്കിലും ബന്ധപടയെ ബ്ലോക്കൾമാൾ / ഏജൻറുമാൾ അല്പയെങ്കിലും മറ്റ്നെയെങ്കിലും ഉപപടയെ കമ്പനി അധികാരപടയുതീയ വ്യാക്തികളുടെ അക്ക്കൗണ്ട് ബുക്കൾ ആവശ്യമുതുള്ളപലോലോം ഓഡിറ്റിനും പരിശോധനയ്ക്കും ലഭ്യമാക്കും.

അനുബന്ധം I

ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി പരോസസ്സ്

A. ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി (KYC) സ്ഥിരീകരണ പരക്രിയയ്ക്കായി കമ്പനി ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, അത് അവരുടെ ഉപയോക്താക്കളുടെ കെ.വൈ.സി ഏർപ്പെക്കുന്റനതിന് കസ്റ്റമർ ടച്ച് പലോയിൻറുകളിൽ ലഭ്യമാക്കും. കെ.വൈ.സി പരക്രിയ കമ്പനിയുടെ ഈ അധികാരികതയുതുള്ള അപേക്ഷയിലൂടെ മാത്രമേ സാധ്യമാക്കൂ. കമ്പനിയുടെ ബലോഡ് അംഗീകൃത ക്ലൈഡിറ്റ് പലോളിസി

പ്രകാരം എല്ലാത്തരം ഉപഭോക്താക്കളിനും നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന കെ.വൈ.സി രേഖകൾ RBI / NHB വിജ്ഞാപനം ചെയ്യുകയും വിതരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന രെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിന് വിധിയേറിയ സാധ്യതയുള്ളതും ബെംഡിംഗും ആയി കണക്കാക്കും.

- B. ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ആക്സസ്സ് കമ്പനി നിയന്ത്രിക്കും, അത് അനധികൃത വ്യക്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. കമ്പനി അതിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് നൽകുന്ന ലോഗിൻ-ഐ.ഡി, പാസ്‌വേഡ് അല്ലെങ്കിൽ ലൈവ് ഒ.ടി.പി അല്ലെങ്കിൽ ഒം ഒ.ടി.പി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം എന്ന് വിവരിച്ചിട്ടുള്ള മാർഗ്ഗരേഖ അപേക്ഷ ആക്സസ് 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 എടുത്തതെന്ന് അതേ ഫോട്ടോ കസ്റ്റമർ അപേക്ഷാ ഫോമിന് (CAF) ഉപപ്രദിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പകർത്തിയ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ, കമ്പനിയുടെ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ സി.എ.എഫ് (CAF) നമ്പർ, ജി.പി.എസ് (GPS) കോഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, യൂണിക്സ് എംപ്ലോയീ കോഡ് (കമ്പനി നിയുക്തമാക്കിയത്), തീയതി (DD:MM:YYYY), സമയ സ്റ്റാമ്പ് (HH:MM:SS) എന്ന് വിവരിച്ചിട്ടുള്ള റീഡബിൾ ഫോമിന് വാട്സ് മാപ്പ് ഇടം.
- E. കമ്പനിയുടെ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാർഗ്ഗരേഖ എടുക്കുകയുള്ളൂ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പരിന്ദ് ചെയ്തതോ വീഡിയോഗ്രാഫ് ചെയ്തതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്നില്ല എന്ന് സവിശേഷത ഉണ്ടായിരിക്കും. തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം വെളള നിറത്തിലായിരിക്കണം കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മറ്റാരും ഫ്രെയിമിലേക്ക് വരരുത്.
- F. അതുപോലെ, ഒറിജിനൽ ഒ.വി.ഡി (OVD) യുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാൻ കൈവശം വെച്ചതിന്റെ തളിവ് (തിരസ്കരിച്ചതായി സമാഹരിക്കുക), മുകളിൽ നിന്ന് ലഭ്യമായി ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ റീഡബിൾ ഫോമിന് വാട്സ് മാപ്പ് ക്ലിക്ക് നടത്തുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ചരിവോ വിടവോ ഉണ്ടാകരുത്.
- G. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും അഭിമാനത്തിന്റെ ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളും ശരിയായ വളിച്ചതിൽ പിടിച്ചെടുക്കണം, അതുവഴി അവ വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാനും കഴിയും.

- H. അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് CAF-ലെ എല്ലാ എക്ട്രിക്കളും പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ക്വിക്ക് രെസ്പോണ്ട് (ക്യൂ.ആ.) കോഡ് ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകളിന്, വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് പകരം ക്യൂ.ആ. കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്ത് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം പേപ്പറലേറ്റ് ചെയ്യാം കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, യു.എ.ഡി.എ.യെ നീന്ത് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് ഫിസിക്കൽ ആഡ്/ഇ-ആഡറിന്റെ കാര്യത്തിന് ക്യൂ.ആ. കോഡ് ലഭ്യമാണ്, ആഡ്/ഇ-ആഡറിന് ലഭ്യമായ ക്യൂ.ആ. സ്കാൻ ചെയ്ത് പരേ, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം പേപ്പറലേറ്റ് ചെയ്യാം കഴിയും.
- I. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പരക്കിയ പൂർത്തിയാക്കുകയോ, 'ഒ.ടി.പി' പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിന് പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക എന്ന് വാചകം അടങ്ങുന്ന ഒരു ഒറ്റത്തവണ പാസ്‌വേഡ് (OTP) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്മാർട്ട്ഫോൺ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. ഒ.ടി.പി (OTP) വിജയകരമായ സാധൂകരണത്തിന് ശേഷം, അത് സി.എ.എഫ് (CAF)-ന് ഉപഭോക്തൃ പേപ്പറലി കണക്കാക്കും. എന്റിമിറ്ററിലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്മാർട്ട്ഫോൺ മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലാത്തതുകൊണ്ട്, അവന്റെ/അവളുടെ കുടുംബം/ബന്ധുക്കൾ/അറിയാപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും CAF-ന് വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യാം. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്തൃ പേപ്പറലി ഉപയോഗിക്കരുത്. ഉപഭോക്തൃ പേപ്പർ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ ആയിരിക്കില്ലെന്ന് കമ്പനി പരിശോധിക്കണം.
- J. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റും ലഭ്യമാക്കുന്നതിനെ കുറിച്ചുള്ള ഒരു പരസ്പരം നൽകും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ വേണ്ട പാസ്‌വേഡ് (OTP) ഉപയോഗിച്ച് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും, അത് കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അഭ്യർത്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. വിജയകരമായ ഒ.ടി.പി (OTP) മൂലമിറങ്ങിയ കഴിഞ്ഞാൽ, അത് ഡിക്ലറേഷനിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേപ്പറലി കണക്കാക്കും. ഈ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഡിക്ലറേഷൻ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും പകർത്തും.
- K. ഈ പരസ്പരം നൽകലിലും ശേഷം, ആപ്ലിക്കേഷൻ, കമ്പനിയുടെ ആക്ടിവേഷൻ ഓഫീസർക്ക് പരസ്പരം പൂർത്തിയാക്കിയതിനെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഡ്മിനിസ്ട്രേഷൻ പൂർത്തിയാക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും വിവരങ്ങൾ നൽകും, കൂടാതെ പരക്കിയയുടെ ട്രാൻസാക്ഷൻ-എ.ഡി/റഫറൻസ്-എ.ഡി നമ്പർ ജനറേറ്റ്ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇടപാട്-എ.ഡി/റഫറൻസ്-എ.ഡി നമ്പർ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.
- L. കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഓഫീസർ ഇത് പരിശോധിച്ച് സ്ഥിരീകരിക്കേണ്ടതാണ്:- (i) ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ചിത്രത്തിന് ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ സി.എ.എഫ്-ന് അംഗീകൃത ഓഫീസർ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ ഡോക്യുമെന്റിന് ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു.; കൂടാതെ (iii) നിബന്ധിത ഫീഡ് ഉപയോഗിച്ച് സി.എ.എഫ്-ന് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.;
- M. വിജയകരമായ സ്ഥിരീകരണത്തിന് ശേഷം, സി.എ.എഫ്-ന് കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഡിജിറ്റൽ പേപ്പറലി, അഭ്യർത്ഥൻ സി.എ.എഫ്-ന്റെ പരിന്റർ എടുക്കുകയും ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ പേപ്പർ/വിരലടയാളം നൽകുകയും തുടർന്ന് അത് സ്കാൻ ചെയ്യുകയും സിസ്റ്റർത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഫോട്ടോ കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകാം.

അനുബന്ധം II
പി.ഐ.എസിന് കീഴിട യോഗ്യതയുള്ള എഫ്.പി.ഐകൾക്കുള്ള കെ. വൈ. സി രേഖകൾ

1) വിഭാഗം		എഫ്.പി.ഐ (FPI) തരം		
ഡോക്യുമെന്റ് തരം		വിഭാഗം I	വിഭാഗം II	വിഭാഗം III
സ്ഥാപനം/കമ്പനി നില	ഭരണഘടനാ രേഖകൾ (മെമ്പർമാർ വും ആക്ടർമാർക്ക് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ, ഇക്വറ്റിറ്റി പരമ്പര സർട്ടിഫിക്കറ്റർ മുതലായവ)	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം
	വിലാസം തള്ളിയിടുന്ന രേഖ	നിബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോറണി {POA} വിലാസം തള്ളി വായി സ്പീകർമാർ)	നിബന്ധിതം (വിലാസം പരാമർശിക്കുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോറണി {POA} വിലാസം തള്ളി വായി സ്പീകർമാർ)	പവർ ഓഫ് അറ്റോറണി അല്ലാത്ത മറ്റൊരു രേഖ നിബന്ധിതം
	പാസ്	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം
	സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങൾ	ഒഴിവാക്കി *	ഒഴിവാക്കി *	നിബന്ധിതം
	എസ്.ഇ.ബി.ഐ (SEBI) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റർ	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം
	ബോഡ് സെലക്ഷൻ @@	ഒഴിവാക്കി*	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം
സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് (സ്ഥിര ഡയറക്ടർമാർ/ പങ്കാളികൾ/ ട്രസ്റ്റികൾ/ മുതലായവ)	ലിസ്റ്റ്	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം	നിബന്ധിതം
	തിരിച്ചറിയൽ രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	കമ്പനി ലെറ്റർ ഹെഡിംഗ് പൂർണ്ണമായ പേര്, ദേശീയത, ജനനത്തീയതി എൻറിവ് പർവ്വതാപിക്കുന് നു അല്ലെങ്കിൽ ഫോട്ടോ ഐഡൻറിറ്റി പർവ്വത സമർപ്പിക്കുന് നു
	വിലാസം തള്ളിയിടുന്ന രേഖ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	ലെറ്റർ ഹെഡിലെ പർവ്വതാപനം*
അംഗീകൃത കയ്യൊപ്പ്	ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി*
	ലിസ്റ്റും ഒപ്പുകളും	നിബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ	നിബന്ധിതം - പി.ഒ.എ മുതൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ വരെയുള്ളവരുടെ കാര്യത്തിൽ ഗ്ലോബൽ കസ്റ്റോഡിയൻ	നിബന്ധിതം

		ഒപ്‌പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നമ്പർ.	ഒപ്‌പിന്റെ ലിസ്റ്റ് നമ്പർ.	
	തിരിച്ചടിയ്ക്കു രേഖ	ഒഴിവാക്കുക*	ഒഴിവാക്കുക*	നിർദ്ദേശം
	വിലാസത്തിന്റെ തിരിച്ചടിയ്ക്ക	ഒഴിവാക്കുക*	ഒഴിവാക്കുക*	ലഭിക്കാത്ത ഹാജിര പ്രമാണപത്രം*
	ഫോട്ടോസ്‌കാണുക നിർദ്ദേശം	ഒഴിവാക്കുക	ഒഴിവാക്കുക	ഒഴിവാക്കുക*

ആത്മീയത ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ (UBO)	ലിസ്റ്റ്	ഒഴിവാക്കി*	നിബന്ധിതം ("25% കുടുതലുള്ള UBO ഇല്ല" എന്ന് പരിശോധിക്കുക കഴിയും)	നിബന്ധിതം
	തിരിച്ചറിയപ്പെടുന്നവർ	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	നിബന്ധിതം
	വിലാസത്തിന്റേതല്ലെന്ന്	ഒഴിവാക്കി*	ഒഴിവാക്കി*	ലഭിക്കാത്തവർ ഹാജിയില്ല പരിശോധന*
	ഫോട്ടോസ്ഥലം	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി	ഒഴിവാക്കി*

ശ്രദ്ധിക്കുക:- * ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ബന്ധപ്പെട്ട എഫ്.പി.എക്സ് രജിസ്ട്രാർമാർ/നിയമ നിർവ്വഹണ ഏജൻസികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ആപേക്ഷിക രേഖ/കൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കുമെന്ന് ഒരു അഭ്യർത്ഥനയ്ക്ക് സമർപ്പിക്കുക.

@@ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുന്നതിനുമുമ്പ് ബോംബെ സെലക്ഷൻ പാസാക്കുന്ന രീതി പരിശോധനയിലില്ലാത്ത ചില അധികാരപരിധികളിൽ നിന്നുള്ള എഫ്.പി.എക്സ്, ബോംബെ പരിശോധനയിൽ പരാജയപ്പെട്ട കസ്റ്റോമർ/ലോക്കർ കസ്റ്റോമർ ആവശ്യപ്പെട്ട പദ്ധതി ഓഫ് അർജ്ജുനി സമർപ്പിക്കുക.

2) വിഭാഗം	യോഗ്യരായ വിഭാഗം നിക്ഷേപക
I.	വിഭാഗം സെക്ടർ ബാങ്കുകൾ, ഗവൺമെന്റ് ഏജൻസികൾ, സോവറിൻ വെൽത്ത് ഫണ്ട്കൾ, ഇൻറർനാഷണൽ/ ബഹുമുഖ സംഘടനകൾ/ ഏജൻസികൾ എന്നിങ്ങനെ സർക്കാരും സർക്കാരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഭാഗം നിക്ഷേപകരും.
II.	a. മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്കൾ, ഇവെസ്റ്റ്മെന്റ് ട്രസ്റ്റുകൾ, ഇഷ്യൂറൻസ് / റീഇഷ്യൂറൻസ് കമ്പനികൾ, മറ്റ് ബ്രോഡ് അഡിഷ്ണിറ്റ ഫണ്ട്കൾ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത വിശാലമായ ഫണ്ട്കൾ. b. ബാങ്കുകൾ, അസറ്റ് മാനേജ്മെന്റ് കമ്പനികൾ, ഇവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർമാർ / അഡ്വൈസർമാർ, പൊക്ട്രിഫോളിയോ മാനേജർമാർ തുടങ്ങിയ ഉചിതമായ നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ. c. ഇവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജർ ഉചിതമായി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്ന വിശാലമായ ഫണ്ട്കൾ. d. യൂണിവേഴ്സിറ്റി ഫണ്ട്കളും പബ്ലിക് ഫണ്ട്കളും. e. സർവ്വകലാശാലയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എഡുവേറ്റ്മെന്റുകൾ ഇതിനകം എഫ്.ഐ.ഐ/അക്ക്കൗണ്ടായി സബി (SEBI) യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.
III.	എഡുവേറ്റ്മെന്റുകൾ, ചാരിറ്റബിൾ സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റുകൾ, ഫൗണ്ടേഷനുകൾ, കോർപ്പറേറ്റ് ബോഡികൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, വ്യക്തികൾ, ഫാമിലി ഓഫീസുകൾ തുടങ്ങിയ വിഭാഗം I, II എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ പി.ഐ.എസ് റൂട്ടിന് കീഴിൽ ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന യോഗ്യരായ മറ്റെല്ലാ വിഭാഗം നിക്ഷേപകരും യോഗ്യരല്ല.

അനുബന്ധം III

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

കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിന് നിന്ന് ലഭിച്ചകേകാവുന്ന രവേകളുടെ ഒരു സൂചക പട്ഠികയാണിത്. കൂടുതൽ മാൾഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനായി ഈ നയത്തിന്റെ പരസക്തമായ വിഭാഗങ്ങളും കർഡിറ്റ് പഠോളിസിയും പരിശോധിക്കുക.

3) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള കെ.വൈ.സി രവേകൾ:

സീരിയൽ നമ്പർ	സ്പീകാര്യമായ രവേകൾ	ഐഡൻറിറ്റി	റസിഡൻ്സിലാസം	പേപ്പർ	ജനനത്തീയതി
1	പാർ കാർഡ്	അതെ	ഇല്ല	അതെ	അതെ
2	ആധാർ യു.ഐ.ഡി കാർഡ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
3	വോട്സുട തിരിച്ചറിയ കാർഡ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
4	ഡ്രൈവിങ് ലൈസൻസ്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	അതെ
5	സാധുവായ പാസ്പോർട്ട്	അതെ	അതെ	അതെ	അതെ
6	സംസ്ഥാന ഗവണ്മെൻ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗവണ്മെൻ്റ് വകുപ്പുകൾ, സ്റ്റാറ്റിയൂടറി അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റികൾ, പഠാതുവേലാ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ, ഷെയ്ഡുഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, പഠാതു ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ എൻ്ററി നൽകിയ അപകേഷകൻ്റെ ഫോട്സോകൾ അടങ്ങിയ തിരിച്ചറിയ കാർഡ്.	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
7	NREGA/സർക്കുലർ ഏജൻസി/അൻട്രക്ടേക്സിഗുകൾ നൽകുന്ന ജോബ് കാർഡ്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ
8	വ്യക്തിയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്സോ സഹിതം ഒരു ഗസറ്റ്ഡ് ഓഫീസൽ നൽകിയ കത്ത്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല
9	ഉപഭോക്താവിൻ്റെ ഐഡൻറിറ്റി/ഫോട്സോ സ്ഥിരീകരിക്കുന്ന അംഗീകൃത പഠാതു അതോറിറ്റിയുടെയോ ഗസറ്റ്ഡ് ഓഫീസറുടെയോ കത്ത്	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല
10	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റാറ്റേ്മെൻ്റ് ഒന്നാം പേജ് /ഫോട്സോയും ബാങ്ക് സ്റ്റാമ്പും ഉള്ള പാസ് ബുക്	അതെ	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
11	യൂടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ (വെട്യുതി, ലാഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ, പഠാസ്റ്റ്ർ പയ്ഡ് മഠാബൈൻ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ് ലൈൻ, വള്ളം) 2 മാസത്തിൽ	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല

12	ഉപഭോക്താവിന്റെ പരീക്ഷണാത്മകമായി രജിസ്ട്രാർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒറിജിനൽ/അറ്റസ്റ്റ് ചെയ്ത സെയിൻ ഡീഡ്/എഗ്രിമെന്റ്, ബാധകമായ പട്ടിക/പ്രകാരം പരീക്ഷണാത്മകമായി ശ്രദ്ധിക്കുക സ്വീകാര്യമായ ഒ.വി.ഡി രേഖ പരീക്ഷണാത്മകമായി സമർപ്പിച്ച അഡ്വൈസ് പരീക്ഷണാത്മകമായി നിലവിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ വിലാസമുണ്ടെങ്കിൽ, അതരം ഒ.വി.ഡി വിലാസ തിരിച്ച് ഒറിജിനൽ പരിശോധിച്ചുപിടിക്കുകയും മികച്ച ശ്രമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ എഫ്.ഐ/പരിശോധന നടത്തുകയും വേണം. നിലവിലെ വിലാസ തിരിച്ചറിയാൻ, ഉപഭോക്താവിന് വാടക ഉടമപടി/ ലീഡ്, ലൈസൻസ് ഉടമപടി അല്ലെങ്കിൽ ഒരു സ്വയം പരിശോധന എന്നിവയുടെ ഒരു പകർപ്പ് സമർപ്പിക്കുക കഴിയും, അതരം നിലവിലെ വിലാസം എഫ്.ഐ ഏജൻസി മുഖേന / കമ്പനി/ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥ മുഖേന പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്.	ഇല്ല	അതരം	ഇല്ല	ഇല്ല
13	ഏറ്റവും പുതിയ വസ്തു അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്	ഇല്ല	അതരം	ഇല്ല	ഇല്ല
14	സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവണ്മെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമായ അല്ലെങ്കിൽ റഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെയർഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക താമസസൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന അതരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധിയും ലൈസൻസ് കരാറും.	ഇല്ല	അതരം	ഇല്ല	ഇല്ല

15	വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പയ്മെന്റ് ഓഡിറ്റ്, അവയിൽ വിലാസം ഉണ്ടെങ്കിൽ	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല	ഇല്ല
16	പേര്, വിലാസം, ആധാർ നമ്പർ എന്നിവയുടെ വിശദാംശങ്ങളിൽ അടങ്ങിയ യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ 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	വായ്പയടയ്ക്കുന്നയാൾ അക്കൗണ്ട് പരമ്പര തിരിച്ചടയ്ക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്നുള്ള ഒപ്പ് സ്ഥിരീകരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്	ഇല്ല	ഇല്ല	അതെ	ഇല്ല

3.1. സ്ഥാപനത്തിന് / കമ്പനിയിന് വിലാസ തള്ളിവായി ലഭിക്കേണ്ട രേഖകളുടെ ലിസ്റ്റ് (ഏതെങ്കിലും ഒന്ന്)

സീരിയൽ നമ്പർ	രേഖകൾ	സ്ഥാപനം	കമ്പനി
1	സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഏറ്റവും പുതിയ വാർഷിക ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് (2 മാസത്തിന് കൂടുതൽ പഴയതല്ല)	അതെ	അതെ
2	ബിസിനസ് രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, എന്തെങ്കിലും ഉത്പാദനം (ജി.എസ്.ടി)	അതെ	അതെ
3	ദേശാഭിമാനം / ഷെയർഹോൾഡർ വാണിജ്യ ബാങ്കിന്റെ ബാങ്ക് സ്റ്റാറ്റസ്സ്	അതെ	അതെ
4	ഏറ്റവും പുതിയ ഭേദഗതി വരുത്തിയ പാർട്ടണർഷിപ്പ് ഡീഡിന്റെ സാക്ഷ്യപത്രത്തിൽ പങ്കാളി	അതെ	ഇല്ല
5	പാർട്ടണർഷിപ്പ് അഗ്രേമെന്റ് കരാറിന്റെ പകർപ്പ്	അതെ	അതെ

അനുബന്ധം-IV

A. ബിരുദം / പരോജക്ട് / കോർപ്പറേറ്റ് ക്ലെയന്റുകളുടെ സംബന്ധിക്കുന്ന എസ്.ആർ.ടി-കളുടെ വിവരണ പട്ടിക:

- ഉപഭോക്താവിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറിയിട്ടുണ്ട് (പരേതന്മാർ, ഉടമസ്ഥാവകാശം കൈമാറ്റം, കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറ്റം);
- പരോജക്ടിന്റെ മൊത്തം ചലവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഒരു ചെറിയ വായ്പയ്ക്കായി ബിരുദം എ.എഫ്.എഫ്.എ (AHFL) നെ സമീപിക്കുന്നു;
- പദ്ധതികളായുള്ള ഫണ്ട്സിന്റെ ഉറവിടങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാൻ ബിരുദം കഴിയുന്നില്ല;
- വിവിധ അധികാരികളിൽ നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ / ഉപരോധങ്ങൾ വ്യാജമാണെന്ന് തള്ളിയിടാൻ കഴിയാതെ അല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ സാക്ഷ്യം അനുബന്ധം / ഫയലിംഗ് മുതലായവ ലഭിക്കാൻ ക്ലെയന്റ് ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് തോന്നുകയോ ചെയ്താൽ;
- അജ്ഞാത അല്ലെങ്കിൽ അനുചിതമായ വ്യക്തി(കളുടെ) നിർദ്ദേശങ്ങൾ ക്ലെയന്റുമായി മാനേജ്മെന്റ് പരസ്പരം സഹകരിക്കുന്നതായി തോന്നുന്നു;
- ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ നിരക്കാത്ത ജീവനക്കാരുടെ നമ്പരുകളോ ഘടനയോ (ഉദാഹരണത്തിന്, ഉപയോഗിച്ച് ജീവനക്കാരുടെയും ആസ്തികളുടെയും എണ്ണം കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ ഒരു കമ്പനിയുടെ വിറ്റുവരവ് യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്നതാണ്);
- മതിയായ കണ്ട്രോളുകൾ കോർപ്പറേറ്റ് മാനേജ്മെന്റ് ഇല്ലാത്ത മിസ്ജൂറിസ്ഡിക്ഷൻ പരസ്പരം സഹകരിക്കുന്നതായി ക്ലെയന്റുകൾ;
- ഉടമസ്ഥാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശം (ട്രസ്റ്റുകൾ, കമ്പനികൾ എന്നിവയുടെ സജ്ജീകരണം അല്ലെങ്കിൽ പരേത/കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സെക്ഷിംഗ് ചെയ്ത ഘടനകൾ എന്നിവ സ്ഥാപിക്കുന്നത് ഉപയോഗിച്ച്) അപ്രായോഗികമായി ഉപയോഗിക്കാൻ നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം;
- പണമായോ എളുപ്പത്തിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യാവുന്ന ആസ്തികളിലോ ഉയർന്ന തലത്തിലുള്ള ഇടപാടുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയിൽ നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ടുകൾ മറയ്ക്കുന്നതിന്.
- ബയറർ ഷെയറുകൾ അനുവദിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ ക്ലെയന്റുകൾ സംയോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.

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

1. ക്ലെയന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങൾ നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പരേ മാറ്റങ്ങൾ, പതിവ് തിരുത്തലുകൾ മുതലായവ);
2. അനാവശ്യമായി സെക്വിൻസായ ക്ലെയന്റ് ഘടന;
3. സ്ഥാപിതമായ ബിസിനസ്സ് പരമാവധി പൂർണ്ണമായ നൽകുന്ന ഇടപാടുകളുടെ വ്യക്തിഗത അല്ലെങ്കിൽ ക്ലാസുകൾ, പരിഷ്കരിക്കുന്ന പരമ്പരകൾ/ഇടപാട് വ്യക്തമാണ്;
4. വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, രേഖകൾ എന്നിവ നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്കുന്നു;
5. തെറ്റായ രേഖകളുടെ സമീപം, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ;
6. പരമാവധി സംഭാവന നൽകിയ ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടം, ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ സംശയാസ്പദമാണ് തുടങ്ങിയവയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകാൻ വിസമ്മതിക്കുന്നു;
7. വ്യക്തിപരമായി കണ്ടുമുട്ടാൻ വിമുഖത കാണിക്കുന്നു, മതിയായ കാരണങ്ങളിലാതെ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി/പവർ ഓഫ് അറ്റോറോണി ഹോഡ് മുഖേന പരിശോധിക്കുന്നു;
8. നൽകിയിരിക്കുന്ന വിലാസത്തിന് അടുത്തുള്ള AHFL ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ, വായ്പ അപേക്ഷയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ രേഖാപ്രകാരം അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ് വിലാസത്തിന് നിന്ന് അകലെയുള്ള AHFL-ന്റെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിനെ സമീപിക്കുന്നു;
9. അക്കൗണ്ട് ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിശോധനയിലേക്ക് നിരവധി കണമാറ്റങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാനോ തൃപ്തിപ്പെടുത്താനോ കഴിയുന്നില്ല;
10. ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ ബന്ധമില്ലാത്ത മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെയുള്ള പരമാവധി സംഭാവന;
11. വായ്പ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന്റെ ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ, ഒരു ടോപ്പ്-അപ്പ് ലോൺ കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി ലോൺ ലഭ്യമാകും;
12. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് സംശയാസ്പദമായ മാറ്റങ്ങൾ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു;
13. ഇടപാടുകൾക്ക് സാമ്പത്തിക അർത്ഥം ഇല്ലാത്തതിനാൽ;
14. തടസ്സപ്പെട്ട കണ്ടെത്തി; NHB/RBI സെക്ഷൻ/അറിയിപ്പുകൾ പരമാവധി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ട ഉപഭോക്താവിന് നിന്ന് ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിന് ലഭിച്ച വ്യാജ കറൻസി നോട്ടുകൾ;
15. അജ്ഞാത സർവ്വീസുകളുമായുള്ള അസാധാരണ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ;
16. ബന്ധമില്ലാത്തതോ അജ്ഞാതമായതോ ആയ മൂന്നാം കക്ഷികളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച പയേമെന്റുകളും പണമായി ഹിസിനുള്ള പയേമെന്റുകളും ഒരു സാധാരണ പയേമെന്റ് രീതി ആയിരിക്കില്ല;
17. വായ്പയുടെ യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെയും വാങ്ങാൻ പോകുന്ന ഫാക്ടറിനെയും കുറിച്ച് ന്യായമായ സംശയങ്ങളുണ്ട്;
18. ഒരു സാങ്കേതിക ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് വായ്പ തുകയുടെ എക്സാഷൻ;
19. ധനസഹായം നൽകേണ്ട വസ്തു/താമസ യൂണിറ്റിന് മുമ്പ് ധനസഹായം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും അത് കൂടിശ്ശികയാണെന്നും അറിഞ്ഞുകൊണ്ട് വായ്പയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്നു;
20. വിപണനയ്ക്കുള്ള കരാറിന് പാർട്ടിയിരിക്കുന്ന വിപണന പരിഗണന, വാങ്ങുന്ന മേഖലയിൽ നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ അസാധാരണമായി ഉയർന്നതോ താഴ്ന്നതോ ആണ്;
21. ഒരു പരോപപക്ഷി/വാസ യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ട്സിംഗ്;
22. ഇടപാടായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായി പണമടയ്ക്കാനുള്ള അഭ്യർത്ഥന;
23. വെൻഡർ/ബില്ലർ/ഡെലിവർ/ബ്രോക്കർ/ഏജൻ്റ് തുടങ്ങിയവയുമായി സഹകരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് ലോൺ തുകയുടെ വിനിയോഗം, വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളതല്ലാതെ മറ്റെന്തെങ്കിലും ആവശ്യത്തിനായി അത് ഉപയോഗിക്കുന്നു;
24. എ.ജി.ഒ / ചാർജ്ജ് ഓഗനൈസേഷൻ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്.എം.ഇകൾ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്.എച്ച്.ജി.കൾ) / മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എം.എഫ്.ജി.കൾ) ഉൾപ്പെടുന്ന ഒന്നിലധികം ധനസഹായം / ധനസഹായം;
25. വിലാസം മാറ്റുന്നതിനുള്ള പതിവ് അഭ്യർത്ഥനകൾ;
26. ഓവർപയ്ക്ക് തുക തിരികെ നൽകാനുള്ള അഭ്യർത്ഥനയോടെ തവണകളുടെ ഓവർപയേമെന്റ്.
27. പരിഷ്കരിച്ചതിലും കൂടുതൽ / കുറഞ്ഞ വിലയിൽ റിയ്ക്ക് എസ്റ്റിമേറ്റിലെ നിഷ്പേം.
