



ஆதார் ஹவுசிங் பைனான்ஸ் லிமிடெட்

உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக
(கேஓய்சி)

பணம் வெள்ளையாக்கலுக்கு எதிர் கொள்கை

(மாற்றங்கள் 07.08.2024 முதல் நடப்பில்)

பதிப்பு - xv

பதிப்பு எண்	நடப்பில் வந்த மாதம்	போர்ட் ஒப்புதல் அளித்த தேதி
I	டிசம்பர் 2010	27th டிசம்பர், 2010
II	அக்டோபர் 2015	19th அக்டோபர் 2015
III	ஏப்ரல் 2017	28th மார்ச், 2017
IV	ஏப்ரல் 2018	24th ஏப்ரல், 2018
V	ஏப்ரல் 2019	30th ஏப்ரல், 2019
VI	ஆகஸ்ட் 2020	18th ஆகஸ்ட், 2020
VII	மே 2021	28th மே, 2021
VIII	பிப்ரவரி 2022	14th பிப்ரவரி, 2022
IX	ஆகஸ்ட் 2023	09th ஆகஸ்ட், 2023
X	ஜனவரி 2024	10th ஜனவரி, 2024
XI	பிப்ரவரி 2024	08th பிப்ரவரி, 2024
XII	ஆகஸ்ட், 2024	7th ஆகஸ்ட், 2024

உள்ளடக்கம்

வரிசை எண்	விவரம்	பக்க எண்
1	அறிமுகம்	4
2	அத்தியாயம் - I செல்லத்தக்க வரம்பு மற்றும் விவரிப்புகள்	5-11
3	அத்தியாயம் - II பொது	12-13
4	அத்தியாயம் - III வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை	13-14
5	அத்தியாயம் - IV இடர் பகுப்பு மற்றும் மேலாண்மை	14-16
6	அத்தியாயம் - V வாடிக்கையாளர் அடையாள வழிமுறை (ஸிஐபி)	16-16
7	அத்தியாயம் - VI Customer Due Diligence (CDD) Procedure : பகுதி I - வாடிக்கையாளர் அறிவுசார் விடாமுயற்சி (சிடிடி) வழிமுறை; தனி நபர்களுக்கு	16-21
	பகுதி II - சிடிடி நடவடிக்கைகள் தனிமுதலாளி நிறுவனங்களுக்கு	21-22
	பகுதி III - சிடிடி நடவடிக்கைகள் சட்டபூர்வ நிறுவனங்களுக்கு	22-24
	பகுதி IV - சாதகம் பெறும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணல்	24
	பகுதி V - நடப்பில் உள்ள அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி	24-27
	பகுதி VI - மேம்படுத்திய மற்றும் எளிமைப் படுத்திய அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி வழிமுறைகள்	27-29
8	அத்தியாயம் - VII ஆவண மேலாண்மை	29-30
9	அத்தியாயம் - VIII நிதி உளவுப் பிரிவுக்கு தேவைகளை தெரியப்படுத்தல் - இந்தியா	30-31
10	அத்தியாயம் - IX பன்னாட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் தேவைப்படுபவை / பொறுப்புகள்	31-34
11	அத்தியாயம் - X	34-38

	பிற அறிவுறுத்தல்கள்	
12	பிற்சேர்க்கை I மின்னணு கேஷ்யூசி செயல்முறை	38-39
13	பிற்சேர்க்கை II கேஷ்யூசி ஆவணங்கள் தகுதியுள்ள எஃப்பிஐக்களுக்கு பிஐஎஸ் கீழ்	40-41
14	பிற்சேர்க்கை III குறைந்த அபாயப் பிரிவில் வரும் வாடிக்கையாளருக்காகக் கருத்தில் கொள்ளக் கூடிய கூடுதல் கேஷ்யூசி ஆவணங்களின் பட்டியல்	41-42
15	பிற்சேர்க்கை IV சிடிஆர் / எஸ்டிஆர் பரிவர்த்தனைகளுக்கு முன்மாதிரியான பட்டியல்	43-44

உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) &
பணம் வெள்ளையாக்கலுக்கு எதிர் கொள்கை (ஏஎம் எல்)

1. அறிமுகம்

இந்த நிறுவனமான ஆதார் ஹவுசிங் பைனான்ஸ் லிமிடெட் 1990ஆம் வருடம் நிறுவப்பட்டது மற்றும் நேஷனல் ஹவுசிங் பேங்க் (என்ஹெஸ்பி) உடன் பதிவு செய்யப்பட்டது மேலும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. இந்த நிறுவனம் RBI /NHB இன் தேவைகளுக்கு ஏற்ப KYC & AML கொள்கையை (கொள்கை) ஏற்றுக்கொண்டது. அத்துடன் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவின் ஒப்புதலுடன் இந்த கொள்கையை அவ்வப்போது மாற்றியமைத்து திருத்தியது.

இந்தக் கொள்கை என்ஹெஸ்பி உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) பணம் வெள்ளையாக்கலுக்கு எதிர் தரஇலக்குகள் (ஏஎம் எல்) சுற்றறிக்கை எண். அடிப்படையில் ஆகச்சிறந்த கார்ப்போரேட் செயல்முறைகளின் ஒரு பகுதியாக உருவாக்கப்பட்டது. இக்கொள்கையானது என்ஹெஸ்பி சுற்றறிக்கை எண். NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 தேதி 10 ஏப்ரல், 2006 அடிப்படையில் மாற்றம் மற்றும் நடப்பை ஒட்டி மேம்படுத்தலுக்கு உட்படுத்தப்பட்டது மேலும் பின்னர் அவ்வப்போது வரும் திருத்தங்களையும் எட்டத்துக்கொண்டு அவர்களது பெரும் சுற்றறிக்கை NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 தேதி ஜூலை 2, 2018 மற்றும் உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் பணம் வெள்ளையாக்கலுக்கு எதிர் தரஇலக்குகள் சுற்றறிக்கை எண். NHB/ND/DRS/Policy Circular No. 94/ 2018-19, தேதி மார்ச் 11, 2019 படியும் திருத்தப்பட்டது.

இந்தக் கொள்கை மேலும் சீராய்வு செய்யப்பட்டு திருத்தப்பட்டு போர்டால் அவர்களின் ஏப்ரல் 24, 2018 கூட்டத்தில் ஒப்புதல் பெற்றது மேலும் சீராய்வு செய்யப்பட்டு திருத்தப்பட்டு போர்டால் அவர்களின் ஏப்ரல் 30, 2019 கூட்டத்தில் ஒப்புதல் பெற்றது. மேலும், சீராய்வு செய்யப்பட்டு திருத்தப்பட்டு போர்ட் ஆஃப் டைரக்டர்களால் சுற்றறிக்கைகள் RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC), CC.No.111/03.10.136/2019-20 தேதி மே 19, 2020 and also no. RBI/DBR/2015-16/18 மற்றும் மாஸ்டர் டைரக்ட்ஷன் DBR.AML.BC.No.81/ 14.01.001/2015-16 தேதி ஏப்ரல் 20, 2020, ஆகியவற்றை ஒட்டி, அவர்களின் ஆகஸ்ட் 18, 2020 கூட்டத்தில் ஒப்புதல் பெற்றது ஆர்பிஐ பெரும் வழிகாட்டுதல்கள் உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) வழிகாட்டுதல்கள், 2016 ("உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) மீதான முதன்மை வழிகாட்டுதல்கள்/ ஆர்பிஐ முதன்மை வழிகாட்டுதல்கள்") மேலும் கேஓய்சியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் (எம்.டி.) திருத்தம் தொடர்பாக 2021 ஆம் ஆண்டு மே மாதம் 28 ஆம் தேதி நடைபெற்ற கூட்டத்தில் கொள்கையை இயக்குநர்கள் குழு மதிப்பாய்வு செய்து, திருத்தியமைத்து, முறையாக ஒப்புதல் அளித்துள்ளது. இது கேஓய்சியில் முதன்மை வழிகாட்டுதலில் (எம்.டி.) திருத்தம் தொடர்பாக 10 மே, 2021 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண். RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/ 14.01.001/2021-22 வரை புதுப்பிக்கப்பட்டது. இந்தக் கொள்கையானது 14 பிப்ரவரி, 2022 அன்று நடைபெற்ற இயக்குநர்கள் குழுவின் கூட்டத்தில் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. இயக்குநர்கள் குழு, ஆகஸ்ட் 9, 2023 அன்று நடந்த கூட்டத்தில் கொள்கையை மதிப்பாய்வு செய்தது. முறையே ஏப்ரல் 28, 2023 மற்றும் மே 4, 2023 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கைகள் RBI/2023-24/24 மற்றும் RBI/2023-24/25 இதில் கோடிட்டுக் காட்டப்பட்டவை உட்பட, KYC தொடர்பான முதன்மை வழிகாட்டல் (MD)க்கான புதுப்பிப்புகளை மதிப்பாய்வு பரிசீலித்தது. மேலும் இந்தக் கொள்கையானது இயக்குநர்கள் குழுவால் இறுதியாக 10 ஜனவரி, 2024 அன்று மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. இது 17 அக்டோபர், 2023 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண். RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 இன் படி KYC தொடர்பான முதன்மை வழிகாட்டல் (MD)க்கான திருத்தம் செய்யப்பட்ட மதிப்பாய்வு பரிசீலித்தது.

மேலும், இந்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002 மற்றும் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் (மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெக்கார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 (அவ்வப்போது வந்த மாற்றங்களை ஒட்டி) சட்டதிட்டங்களின் படி கம்பெனி கணக்கின் அடிப்படையிலோ அல்லது இல்லாமலோ வாடிக்கையாளரின் பரிவர்த்தனைகளை கண்காணிக்க சில வாடிக்கையாளர் அடையாளம் காணல் வழிமுறைகளை நடப்பில் கொண்டு வருவது கட்டாயமானது ஏஹெச்எஃப்எல் இந்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002 மற்றும் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் (மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெக்கார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 அவ்வப்போது வரும் திருத்தங்களையும் எட்டத்துக்கொண்டு இந்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002 மற்றும் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் (மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெக்கார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 ஆகியவற்றின் விதிகளை அமல் படுத்தும். இக்கொள்கை, இவ்வாறாக, வாடிக்கையாளர்களை மற்றும் அவரது நிதி பரிவர்த்தனை செயல்களை மேம்பட்டு அறிய/புரிந்து கொள்ள உருவாக்கப்பட்டது அதுவே கம்பெனிக்கு விளைவாக தமது இடர்களை விவேகத்துடன் மேலாள உதவும் மேலும் குற்றக் கூறுகள் கம்பெனியை பண வெள்ளையாக்கலுக்குப் பயன்படுத்தாமல் தவிர்க்கும்.

இக்கொள்கை தற்போது ஆர்பி ஐ கொண்டு வந்த சமீபத்திய திருத்தங்கள் அவர்களது சுற்றறிக்கை எண். மே 10, 2021 தேதியில் நடப்புக்கு சரிசெய்யப்பட்டது. கம்பெனி நடப்புக்கு சரி செய்ய என்றும் திருத்தனங்களை ஒட்டி செய்யவேண்டிய, முன்னறிப்பிட்ட ஆர்பிஐ நடைமுறைக்கான கட்டளைகள் ஆர்பிஐ பெரும் வழிகாட்டுதல்கள் உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக (கேஓய்சி) வழிகாட்டுதல்கள், 2016 உட்பட. இந்தக் கொள்கை போர்ட் ஒப்புதல் ஆன தேதி முதல் உடனடி அமலுக்கு வரும். 17 அக்டோபர், 2023 தேதியிட்ட RBI/2023-24/69-DOR.AML.REC.44/14.01.001/2023-24 என்ற சுற்றறிக்கையின்படி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) சுற்றறிக்கை செய்த திருத்தத்தின்படி இந்தக் கொள்கை

திருத்தப்பட்டது. மேலும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) சுற்றறிக்கை எண். RBI/2023-24/107 DOR.AML.REC.66/14.01.001/2023-24 தேதியிட்ட 4 ஜனவரி, 2024 இன் படி வெளியிடப்பட்ட சமீபத்திய திருத்தத்தின்படி இந்தக் கொள்கை திருத்தப்பட்டது.

அத்தியாயம் /

பொருந்துந்தன்மை மற்றும் வரையறைகள்

2. பொருந்துந்தன்மை

இக்கொள்கை ரிசர்வ் பேங்க் ஆஃப் இந்தியாவால் ஒழுங்காணை செய்யப்படும் எல்லா நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தும். குறிப்பாக பெரும் வழிகாட்டுதல்கள் கேஓய்சி யின் விதி எண். 3(b) (xiv) வரையறுத்துள்ளபடி, மாறாக வேறெங்கும் குறிப்பிடாத வரையில்.

இக்கொள்கை கம்பெனியின் வெளிநாடுகளில் உள்ள பெரும்பான்மைக் கிளைகளுக்கும் துணை நிறுவனங்களுக்கும், அந்நாட்டின் உள்ளூர் சட்டங்களுக்கு முரணாக இல்லாத பட்சத்தில் பொருந்தும், எவ்வாறாயின்:

- எங்கே பொருத்தமான சட்டங்கள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் இந்த வழிகாட்டுவிதிகளை அமல் படுத்துவதைத் தடை செய்கிறதோ, அது ஆர்பிஐயின் கவனத்துக்குக் கொண்டு வரப்படும். ML/TF/ FATF விதிமுறைகளின்படி அபாயங்களை நிர்வகிப்பதற்கு நிறுவனம் எடுக்க வேண்டிய கூடுதல் நடவடிக்கைகளின் பயன்பாடு உட்பட, நிறுவனத்தின் மேலும் தேவையான நடவடிக்கைகளுக்கு RBI ஆலோசனை வழங்கலாம்.
- ஒருவேளை ஆர்பிஐ நிர்ணயித்திருக்கும் கேஓய்சி / ஏஎம்எல் தரநிர்ணயங்கள் மற்றும் இடமளித்துள்ள நாட்டின் ஒழுங்காணையத்துக்கும் இடையே வேறுபாடுகள் இருக்குமே ஆயின் இரண்டுள் எது மிகக் கடுமையானதோ அதையே கம்பெனி நடப்புக்கு எடுத்துக் கொள்ளும்.
- வெளி நாட்டில் கம்பெனியாகப் பதிவாகி இருக்கும் கிளைகளும் துணை நிறுவனங்களும், ஆர்பிஐ நிர்ணயித்திருப்பவை மற்றும் இடமளித்துள்ள நாட்டின் ஒழுங்காணைய விதிகள் இரண்டுள் எது மிகக் கடுமையானதோ அதையே நடப்புக்கு எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

இக்கொள்கையில் கணக்கு பற்றிய எந்தக் குறிப்பீடும் ஒரு கடன் கணக்கை அல்லது கடன் அளிக்கும் பரிவர்த்தனையைக் குறிப்பிடுவதாகவே புரிந்து கொள்ளப்படும். கம்பெனி இனி வைப்புநிதியை ஏற்க இயலாது. இருப்பினும், இந்தத் தேவைகள் பொருந்துமளவில் மட்டும் இருப்பில் இருக்கும் வைப்பு நிதிகளுக்கும் பொருந்தும்.

3. வரையறைகள்

இக்கொள்கையின் நோக்கங்களுக்கு சந்தர்ப்பம் வேறுவிதமாக வேண்டாத பட்சத்தில், இங்கு குறிப்பிடும் சொற்கள் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002இன் விதிகளை ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் (மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெக்கார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 உடன் சேர்த்து இவ்விரு சட்டங்களிலும் எந்தப் பொருள் சுட்டப்படுகிறதோ அதையே குறிக்கும். உதாரணத்துக்கு, இக்கொள்கையின் சந்தர்ப்பத்தில், கீழ்க்காணும் சொற்கள் சுட்டப்படும் பொருளையே கொள்ளும் (வழிகாட்டு விதிகள், சட்டம் மற்றும் விதிகளுக்கு உட்பட்டு):

- “ஆதார் எண்” என்னும் சொல்லுக்கான பொருள் நிபந்தனை (a) பிரிவு 2 ஆதார் டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சப்ஸிடீஸ், பெனஃபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) சட்டம், (2016 இல் 18):
- “சட்டம்” மற்றும் விதிகள் என்பதன் பொருள் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002 மற்றும் ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி-லாண்டரிங் (மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெக்கார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 முறையாக மற்றும் அவற்றிற்கான திருத்தங்களையும் சேர்த்தே பொருளாகும்.
- “சான்றளிப்பு”; ஆதார் சான்றளிப்பைப் பொருத்தவரையில், உட்பிரிவு (c), பிரிவு 2 ஆதார் டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சப்ஸிடீஸ், பெனஃபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) சட்டம், 2016
- சாதகம் பெறும் உரிமையாளர்(பிஓ):-
 - வாடிக்கையாளர் ஒரு கம்பெனி என்றால், சாதகம் பெறும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர்(கள்), யார், தனியாகவோ அல்லது பிறருடன் சேர்ந்தோ, அல்லது ஒரு அல்லது பல சட்டரீதியான நபர்கள் மூலமாக, ஒரு கட்டுப்படுத்தும் சொந்த ஆர்வத்தை வைத்திருக்கிறார்(கள்) அல்லது கட்டுப்பாட்டை வேறு வழியில் செலுத்துகிறார்கள்.

விளக்கம் - இந்த உப-நிபந்தனைக்கு -

1. "கட்டுப்படுத்தும் சொந்த ஆர்வம்" என்பதன் பொருள் ஒரு கம்பெனியில் பங்குகளையோ அல்லது மூலதனத்தையோ அல்லது இலாபத்தையோ சொந்தமாக / பெற உரிமையுள்ளவராக 25%கும் மேல் வைத்திருப்பது.
 2. "கட்டுப்படுத்தல்" என்பது பெரும்பான்மையான இயக்குனர்களை நியமிக்கும் உரிமை அல்லது மேலாண்மை நிர்வாகத்தைக் கட்டுப்படுத்துதல் அல்லது கொள்கையை, தமது பங்குகளை வைத்திருக்கும் நிலையால் அல்லது நிர்வாக உரிமைகளால் அல்லது பங்குதாரர்கள் ஒப்பந்தங்களால் அல்லது ஒட்டுப்போடும் ஒப்பந்தங்களால்.
- b. வாடிக்கையாளர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக இருக்கும் போது, சாதகம் பெறும் உரிமையாளர் என்பது இயற்கையான நபர்கள், யார், தனியாகவோ அல்லது பிறருடன் சேர்ந்தோ, அல்லது ஒரு அல்லது பல சட்டரீதியான நபர்கள் மூலமாக, சொந்தமாக / பெற உரிமையுள்ளவராக 10%கும் மேல் வைத்திருப்பவர். விளக்கம்- இந்த துணைப்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "கட்டுப்பாடு" என்பது மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.
- c. வாடிக்கையாளர் ஒரு கம்பெனியாகப் பதிவாகாத குழுவாகவோ அல்லது தனி நபர்களின் ஒரு அமைப்பாகவோ இருக்கும் போது சாதகம் பெறும் உரிமையாளர் என்பவர், சொந்தமாக / பெற உரிமையுள்ளவராக 25%கும் மேல் வைத்திருப்பவர்.
- விளக்கம்: தனி நபர்களின் ஒரு அமைப்பு' என்னும் சொற்றொடர் சொசையிட்டிக்களையும் உள்ளடக்கும். எந்த இயற்கையான நபரும் மேற்குறிப்பிட்ட ஆகியவற்றுள் அடையாளம் ஆகாத போது, சாதகம் பெறும் உரிமையாளர் என்பவர் பொருத்தமான இயற்கையான நபர் யாருக்கு மூத்த மேலாண்மைப் பதவி உரித்தாயிருக்கிறதோ அவர்.
- d. வாடிக்கையாளர் ஒரு அறக்கட்டளையாக இருக்கும் போது, சாதகம் பெறும் உரிமையாளரை(களை) அடையாளம் காட்டுவது என்பது அறக்கட்டளையின் வடிவமளித்தவர், அறங்காவலர், 10% அல்லது அதிகமாக அறக்கட்டளையில் ஆர்வம் உள்ளவர் மேலும் உரிமையின் அல்லது கட்டுப்பாட்டின் சங்கிலியால் வேறு எந்த இயற்கையான நபர் இறுதியான விளைவான கட்டுப்பாட்டை வைத்திருப்பவர்கள்.
- v. "சான்றளித்த நகல்": சான்றளித்த நகலை கம்பெனி வாங்குவது என்பதன் பொருள் ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதன் நிரூபண நகலை ஒப்பிடுவது எதில் ஆஃப்லைன் ஒப்பிடுதல் சாத்தியமில்லையோ அல்லது அதிகாரபூர்வமாக வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்ததை அசலுடன் ஒப்பிடுதல் அதிகாரம்பெற்ற அதிகாரி அந்த நகல் மீது சட்டத்தின் வழிகாட்டுதல்கள் படி ஒப்பிட்டதைப் பதிவு செய்தல்.
- புலம் பெயர்ந்த இந்தியர்களைப் (ஏன்ஆர்ஐ) மேலும் இந்திய வம்சாவளியினர் (பி ஐஐ) ஃபாரின் எக்ஸ்சேஞ் மேனேஜ்மெண்ட் (டெபாஸிட்) ரெகுலேஷன்ஸ், பொருத்த அளவில், மாற்றாக, சான்று பெற்ற கீழ்க்கண்டவற்றுள் ஒன்றின் நகலை, கீழ்க்கண்டவற்றுள் ஒருவரால் சான்றளிக்கப்பட்டது, பெறப்பட வேண்டும்:
- இந்தியாவில் பதிவான பட்டியலான வணிக வங்கிகளின் பன்னாட்டுக் கிளையின் அதிகாரம் பெற்ற அலுவலர்
 - வெளி நாட்டு வங்கிகளின் கிளைகள் எவற்றுடன் இந்திய வங்கிகளுக்கு உறவு உண்டோ
 - வெளிநாட்டு நோட்டரி பப்ளிக்
 - நீதிமன்ற மாஜிஸ்ட்ரேட்
 - நீதிபதி
 - புலம் பெயர்ந்த இந்தியர் வசிக்கும் நாட்டின் இந்திய தூதரகம்/ கன்சுலேட் ஜெனரல்
- vi. "மத்திய கேஷ்சி ஆவண ரெஜிஸ்டரி" (ஸிகேஷ்சிஆர்) என்பதன் பொருள் 2(1) விதிகளின்கீழ், மின்னணு வடிவில் உள்ள வாடிக்கையாளர் கேஷ்சி ஆவணங்களை பெற்றுக்கொள்ள, சேமிக்க, பாதுகாக்க மற்றும் தேடி எடுக்க உரித்தானவராக உள்ள ஒரு நிறுவனம்.
- vii. "நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர்" என்பது பிஎம்எஸ் சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV இன் கீழ் விதிக்கப்பட்ட கடமைகளுடன் ஒட்டுமொத்த இணக்கத்தை உறுதி செய்வதற்காக கம்பெனியால் நியமிக்கப்பட்ட நபர் மற்றும் நிர்வாக இயக்குனர்³ அல்லது முழு நேர இயக்குநராக இருக்க வேண்டும், இது இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டது. - இந்த உட்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "நிர்வாக இயக்குநர்" மற்றும் "முழு நேர இயக்குநர்" ஆகிய சொற்கள் கம்பெனிஸ் ஆக்ட், 2013 இல் அவர்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
- viii. "டிஜிட்டல் கேஷ்சி" என்பது வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம், ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத பட்சத்தில், அட்சரேகை மற்றும் தீர்க்கரேகையுடன், சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி.

- ix. "டிஜிட்டல் கையொப்பம்" என்பது இன்பார்மேஷன் டெக்னாலஜி ஆக்ட், 2000 (21 இன் 2000) இன் பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (1) இன் உட்பிரிவு (பி) இல் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
- x. "சமமான மின் ஆவணம்" என்பது, தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் (பாதுகாப்பு மற்றும் தக்கவைத்தல்) விதி 9 இன் படி வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கிற்கு வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்பட, அதன் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையொப்பத்துடன் அத்தகைய ஆவணத்தை வழங்கும் அதிகாரியால் வழங்கப்பட்ட ஒரு மின்னணு ஆவணமாகும். இன்பர்மேஷன் டெக்னாலஜி டிஜிட்டல் லாக்கர் வசதிகளை வழங்கும் இடைத்தரகர்களின் தகவல் சேமிப்பு மற்றும் வைத்திருத்தல்) விதிகள், 2016.
- xi. "குழு" - வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (43 இன் 1961) பிரிவு 286 இன் துணைப்பிரிவு (9) இன் உட்பிரிவு (இ) இன் உட்பிரிவு (இ) இல் "குழு" என்ற சொல்லுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட அதே பொருள் இருக்கும்.
- xii. "உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கேஓய்சி) அடையாளங்காட்டி" என்பது மத்திய கேஓய்சி பதிவுகள் பதிவேட்டால் வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட எண் அல்லது குறியீடு.
- xiii. "இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள்" (என்பிஓ) என்பது வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (43 இன் 1961) பிரிவு 2 இன் பிரிவு (15) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மத அல்லது தொண்டு நோக்கங்களுக்காக அமைக்கப்பட்ட சொஸைடீஸ் ரெஜிஸ்ட்ரேஷன் ஆக்ட், 1860 இன் கீழ் அறக்கட்டளை அல்லது சமூகமாகப் பதிவுசெய்யப்பட்ட எந்தவொரு நிறுவனம் அல்லது அமைப்பு அல்லது அதுபோன்ற ஏதேனும் மாநிலச் சட்டம் அல்லது கம்பெனீஸ் ஆக்ட், 2013 (2013 இல் 18), இன் பிரிவு 8 இன் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனம்.
- xiv. "அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம்" (ஓவிடி) என்பது பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம், இந்திய தேர்தல் ஆணையத்தால் வழங்கப்பட்ட வாக்காளர் அடையாள அட்டை, மாநில அரசின் அதிகாரியால் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட என்ஆர்ஈஏ வழங்கிய வேலை அட்டை மற்றும் பெயர் மற்றும் முகவரி விவரங்கள் அடங்கிய தேசிய மக்கள்தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம்.

எவ்விதத்தில் என்றால்,

- a. வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண்ணை ஓவிடி ஆக வைத்திருந்ததற்கான ஆதாரத்தை சமர்ப்பிக்கும் போது, அவர் அதை யுனீக் ஐடெண்டிஃபிகேஷன் அத்தாரிட்டி ஆஃப் இந்தியாவால் வழங்கப்பட்ட வடிவத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம்.
- b. வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட ஓவிடி இல் புதுப்பிக்கப்பட்ட முகவரி இல்லாத பட்சத்தில், பின்வரும் ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் முகவரிச் சான்றுக்கான வரையறுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக ஓவிடிகளாகக் கருதப்படும்:-
- எந்தவொரு சேவை வழங்குநருக்கும் இரண்டு மாதங்களுக்கு மேல் இல்லாத பயன்பாட்டு பில் (மின்சாரம், தொலைபேசி, போஸ்ட்-பெய்டு மொபைல் போன், குழாய் எரிவாயு, தண்ணீர் கட்டணம்);
 - சொத்து அல்லது நகராட்சி வரி ரசீது;
 - ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதியம் செலுத்தும் ஆணைகள் (பிபிஓக்கள்) அரசுத் துறைகள் அல்லது பொதுத்துறை நிறுவனங்களால் ஓய்வுபெற்ற ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும், முகவரி இருந்தால்;
 - மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசுத் துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள், பொதுத்துறை நிறுவனங்கள், திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வ தங்குமிடத்தை வழங்கும் முதலாளிகளுடன் விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் வாழ்விட ஒதுக்கீடு கடிதம்;
- c. மேலே 'b' இல் குறிப்பிடப்பட்ட ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்த மூன்று மாதங்களுக்குள் வாடிக்கையாளர் தற்போதைய முகவரியுடன் ஓவிடிஐ சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- d. ஒரு வெளிநாட்டவர் சமர்ப்பிக்கும் ஓவிடி மேலும் அதில் முகவரியின் விவரங்கள் இல்லை, என்றால் வெளிநாட்டு அதிகார வரம்புகளின் அரசாங்கத் துறைகளால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள வெளிநாட்டு தூதரகம் அல்லது தூதரகத்தால் வழங்கப்பட்ட கடிதம் முகவரிக்கான சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

விளக்கம்: இந்தச் சட்டப்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, மாநில அரசு அல்லது அரசிதழ் அறிவிப்பின் மூலம் வழங்கப்பட்ட திருமணச் சான்றிதழின் ஆதரவுடன், அதன் வெளியீட்டிற்குப் பிறகு பெயரில் மாற்றம் ஏற்பட்டாலும், ஒரு ஆவணம் ஓவிடி ஆகக் கருதப்படும்.

கேஓய்சிஇல் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களில் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள அர்த்தங்களைக் கொண்ட விதிமுறைகள், சூழல் வேறுவிதமாகத் தேவைப்படாத வரை, அவற்றிற்குக் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள அர்த்தங்களே பொருந்தும்:

- i. "பொதுவான அறிக்கையிடல் தரநிலைகள்" (சிஆர்எஸ்) என்பது வரி விஷயங்களில் பரஸ்பர நிர்வாக உதவி குறித்த மாநாட்டின் நியதி 6 இன் அடிப்படையில் தகவல்களை தானாக பரிமாறிக்கொள்ள கையொப்பமிடப்பட்ட பலதரப்பு ஒப்பந்தத்தை செயல்படுத்துவதற்கான அறிக்கை தரநிலைகளை குறிக்கிறது.
- ii. "தொடர்பாளர் வங்கி" நிருபர் வங்கி என்பது ஒரு வங்கியால் ("தொடர்பாளர் வங்கி") மற்றொரு வங்கிக்கு ("பதிலளிப்பு வங்கி") வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதாகும். பதிலளிக்கும் வங்கிகளுக்கு பண மேலாண்மை (எ.கா., பல்வேறு நாணயங்களில் வட்டி செலுத்தும் கணக்குகள்), சர்வதேச வயர் பரிமாற்றங்கள், செக் க்ளியரிங், பணம் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள் மற்றும் அந்நியச் செலாவணி சேவைகள் உட்பட பலதரப்பட்ட சேவைகள் வழங்கப்படலாம்.
- iii. "வாடிக்கையாளர்" என்பது நிறுவனத்துடன் நிதி பரிவர்த்தனை அல்லது நடவடிக்கையில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் மற்றும் பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் யாருடைய சார்பாக செயல்படுகிறாரோ அந்த நபரை உள்ளடக்கியவர் என்று பொருள்.
- iv. "வாக்-இன் வாடிக்கையாளர்" என்பது நிறுவனத்துடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை கொண்டிருக்காத, ஆனால் நிறுவனத்துடன் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் நபர் என்று பொருள்படும்.
- v. "வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (சிடிடி)" என்பது வாடிக்கையாளர் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரைக் கண்டறிந்து நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்துதல்.

விளக்கம் - CDD, கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் போது அல்லது ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு சமமான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தொகையை அவ்வப்போது மேற்கொள்ளும் போது, ஒரு பரிவர்த்தனையாக அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல பரிவர்த்தனைகள் அல்லது ஏதேனும் சர்வதேச பணப் பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளில் பின்வருவன அடங்கும்:

- a. வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காணுதல், நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி அவர்களின் அடையாளத்தை சரிபார்த்தல், பொருந்தக்கூடிய வணிக உறவின் நோக்கம் மற்றும் நோக்கம் பற்றிய தகவல்களைப் பெறுதல்;
- b. வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் அதன் உரிமை மற்றும் கட்டுப்பாட்டைப் புரிந்துகொள்ள நியாயமான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்;
- c. ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் சார்பாக செயல்படுகிறாரா என்பதைத் தீர்மானித்தல், மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் கண்டு, நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி, நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தை சரிபார்க்க அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுத்தல்.

- vi. "வாடிக்கையாளர் அடையாளம்" என்பது சிடிடி யின் செயல்முறையை மேற்கொள்வதைக் குறிக்கிறது.
- vii. "எஃப்ஏடிசிஏ" என்பது அமெரிக்காவின் (யூஎஸ் ஏ) வெளிநாட்டுக் கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் ஆகும். அதன்படி யு.எஸ் வரி செலுத்துவோர் அல்லது அமெரிக்க வரி செலுத்துவோர் கணிசமான உரிமையை வைத்திருக்கும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள், ஆகியோர் வைத்திருக்கும் கணக்குகள் பற்றிய தகவலை பிற நாடுகள் தெரியப்படுத்த வேண்டும்.
- viii. "ஐஜிஏ" என்பது சர்வதேச வரி இணக்கத்தை மேம்படுத்துவதற்கும், அமெரிக்காவின் எஃப்ஏடிசிஏ ஐ செயல்படுத்துவதற்கும் இந்தியா மற்றும் அமெரிக்க அரசாங்கங்களுக்கு இடையேயான ஒப்பந்தம்.
- ix. "கேஓய்சி டெம்ப்ளேட்டுகள்" என்பது தனிநபர்கள் மற்றும் சட்ட நிறுவனங்களுக்கு கேஓய்சி தரவை சிகேஓய்சிஆர் க்கு தொகுத்து புகாரளிக்க வசதியாக தயாரிக்கப்பட்ட டெம்ப்ளேட்டுகள் என்று பொருள்.
- x. "நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளர்கள்" என்பது நிறுவனத்தின் கிளை/அலுவலகங்களுக்குச் செல்லாமலோ அல்லது நிறுவனத்தின் அதிகாரிகளைச் சந்திக்காமலோ கடன் கணக்குகளைத் திறக்கும் வாடிக்கையாளர்கள்.

- xi. "நடக்கும் உரிய விடாமுயற்சி" என்பது வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் இடர் விவரம் மற்றும் நிதி/செல்வத்தின் ஆதாரம் பற்றிய நிறுவனத்தின் இணக்கத்துடன் ஒத்துப்போவதை உறுதி செய்வதற்காக கடன் கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகளை தொடர்ந்து கண்காணிப்பதைக் குறிக்கிறது.
- xii. "செலுத்தக்கூடிய கணக்குகள்" என்ற சொல், மூன்றாம் தரப்பினரால் தங்கள் சார்பாக வணிகத்தைப் பரிவர்த்தனை செய்ய நேரடியாகப் பயன்படுத்தும் நிருபர் கணக்குகளைக் குறிக்கிறது.
- xiii. "அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்" என்பது சிடிடி செயல்முறையின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள், தரவுகள் அல்லது தகவல்கள் புதுப்பித்த நிலையில் வைக்கப்படுவதையும், ஆர்பிஐயால் பரிந்துரைக்கப்படும் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் ஏற்கனவே உள்ள பதிவுகளின் மதிப்பாய்வுகளை மேற்கொள்வதன் மூலம் மேற்கொள்ளப்படும் நடவடிக்கைகளையும் குறிக்கிறது.
- xiv. "ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள்" (REs) என்றால்:-
- அனைத்து திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள் (SCBs)/ பிராந்திய கிராமப்புற வங்கிகள் (RRBs)/ உள்ளூர் பகுதி வங்கிகள் (LABs)/ அனைத்து முதன்மை (நகர்ப்புற) கூட்டுறவு வங்கிகள் (UCBs) / மாநில மற்றும் மத்திய கூட்டுறவு வங்கிகள் (SiCBs / CCBs) மற்றும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 22 இன் கீழ் உரிமம் பெற்ற பிற நிறுவனம், ஒரு குழுவாக 'வங்கிகள்' என்று குறிப்பிடப்படும்
 - அகில இந்திய நிதி நிறுவனங்கள் (AIFIs)
 - அனைத்து வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் (NBFCகள்), இதர வங்கி அல்லாத நிறுவனங்கள் (MNBCs) மற்றும் எஞ்சிய வங்கி அல்லாத நிறுவனங்கள் (RNBCs).
 - சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனங்கள் (ஏ ஆர் சிக்கள்)
 - அனைத்து கட்டண முறை வழங்குநர்கள் (பிஎஸ்பிகள்)/ கணினி பங்கேற்பாளர்கள் (எஸ்பிகள்) மற்றும் ப்ரீபெய்ட் கட்டண கருவி வழங்குநர்கள் (பிபிஐ வழங்குபவர்கள்)
 - கட்டுப்பாட்டாளரால் கட்டுப்படுத்தப்படும் பணப் பரிமாற்ற சேவைத் திட்டத்தின் (எம்.டி.எஸ்.எஸ்) முகவர்கள் உட்பட அனைத்து அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபர்கள் (ஏ.பி.க்கள்).
- தேசிய வீட்டுவசதி வங்கியில் பதிவுசெய்யப்பட்ட மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அவர்களது விதிமுறைகளின்படி, ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் நிறுவனமாக இருக்கும் நிறுவனம் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனமாகக் கருதப்படுகிறது.
- xv. "ஷெல் பேங்க்" என்பது ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட மற்றும் உரிமம் பெற்ற நாட்டில் உடல் இருப்பு இல்லாத மற்றும் பயனுள்ள ஒருங்கிணைந்த மேற்பார்வைக்கு உட்பட்ட ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதிக்குழுவுடன் இணைக்கப்படாத வங்கி என்று பொருள். உடல் இருப்பு என்பது ஒரு நாட்டிற்குள் அமைந்துள்ள அர்த்தமுள்ள மனம் மற்றும் மேலாண்மை. ஒரு உள்ளூர் முகவர் அல்லது கீழ்மட்ட ஊழியர்களின் இருப்பு உடல் இருப்பைக் கொண்டிருக்காது.
- xvi. "வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாளச் செயல்முறை (V-CIP)": வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் மாற்று முறை முக அங்கீகாரம் மற்றும் கம்பெனி இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் வாடிக்கையாளர் கவனத்துடன் தடையற்ற, பாதுகாப்பான, நேரடி, தகவலறிந்த-ஒப்புதல் அடிப்படையிலான ஆடியோ-விஷுவல் தொடர்புகளை மேற்கொள்வதன் மூலம் வாடிக்கையாளர் CDD நோக்கத்திற்காகத் தேவையான அடையாளத் தகவலைப் பெறுவதற்கும், சுயாதீன சரிபார்ப்பு மற்றும் செயல்முறையின் தணிக்கைத் தடத்தை பராமரிப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய தகவலின் உண்மைத்தன்மையைக் கண்டறியவும். பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் இத்தகைய செயல்முறைகள், இந்த முதன்மை இயக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக நேருக்கு நேர் CIPக்கு இணையாக நடத்தப்படும்.
- xvii. வயர் பரிமாற்றம் தொடர்பான வரையறை கீழ்-
- தொகுதி பரிமாற்றம்: தொகுதி பரிமாற்றம் என்பது ஒரே நிதி நிறுவனங்களுக்கு அனுப்பப்படும் பல தனிப்பட்ட வயர் பரிமாற்றங்களை உள்ளடக்கிய ஒரு பரிமாற்றமாகும், ஆனால் இறுதியில் வெவ்வேறு நபர்களை நோக்கமாகக் கொண்டிருக்கலாம்.
 - பயனாளி: பயனாளி என்பது ஒரு இயற்கையான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபர் அல்லது சட்ட ஏற்பாட்டைக் குறிக்கிறது, அவர் கோரப்பட்ட வயர் பரிமாற்றத்தைப் பெறுபவராக தோற்றுவிப்பாளரால் அடையாளம் காணப்படுகிறார்.

- c) பயனாளி RE: இது RBI ஆல் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் ஒரு நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது. இது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து நேரடியாகவோ அல்லது ஒரு இடைத்தரகர் கம்பெனி மூலமாகவோ கம்பி பரிமாற்றத்தைப் பெற்று பயனாளிக்கு நிதி கிடைக்கச் செய்கிறது.
- d) கவர் பேமென்ட்: கவர் பேமென்ட் என்பது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்தால் நேரடியாக பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு அனுப்பப்பட்ட கட்டணச் செய்தியை ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நிதியளிப்பு அறிவுறுத்தலின் (கவர்) வழித்தடத்துடன் இணைக்கும் வயர் பரிமாற்றத்தைக் குறிக்கிறது. ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடைநிலை நிதி நிறுவனங்கள் மூலம்.
- e) எல்லை தாண்டிய வயர் பரிமாற்றம்: பல்வேறு நாடுகளில் ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அமைந்துள்ள எந்த வயர் பரிமாற்றத்தையும் எல்லை தாண்டிய வயர் பரிமாற்றம் குறிக்கிறது. இந்தச் சொல்லானது, சம்பந்தப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களில் குறைந்தபட்சம் ஒன்று வேறொரு நாட்டில் அமைந்துள்ள கம்பி பரிமாற்றத்தின் எந்தவொரு சங்கிலியையும் குறிக்கிறது.
- f) உள்நாட்டு கம்பி பரிமாற்றம்: உள்நாட்டு கம்பி பரிமாற்றம் என்பது இந்தியாவில் ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அமைந்துள்ள எந்த வயர் பரிமாற்றத்தையும் குறிக்கிறது. எனவே, இந்தச் சொல், கட்டணச் செய்தியை மாற்றுவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் அமைப்பு வேறொரு நாட்டில் அமைந்திருந்தாலும், முற்றிலும் இந்தியாவின் எல்லைக்குள் நடைபெறும் எந்தவொரு வயர் பரிமாற்றச் சங்கிலியையும் குறிக்கிறது.
- g) நிதி நிறுவனம்: வயர்-டிரான்ஸ்ஃபர் அறிவுறுத்தல்களின் பின்னணியில், 'நிதி நிறுவனம்' என்ற சொல்லுக்கு, FATF பரிந்துரைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே பொருளையே, அவ்வப்போது திருத்தியமைக்க வேண்டும்.
- h) இடைத்தரகர் கம்பெனி: இடைத்தரகர் கம்பெனி என்பது ஒரு நிதி நிறுவனம் அல்லது RBI ஆல் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் வேறு எந்த நிறுவனத்தையும் குறிக்கிறது. இது ஒரு தொடர் அல்லது கவர் கட்டணச் சங்கிலியில் கம்பி பரிமாற்றத்தின் ஒரு இடைநிலை கூறுகளைக் கையாளுகிறது மற்றும் இது சார்பாக கம்பி பரிமாற்றத்தைப் பெற்று அனுப்புகிறது. நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அல்லது மற்றொரு இடைநிலை நிதி நிறுவனத்தை ஆர்டர் செய்தல்.
- i) கம்பெனிஐ ஆர்டர் செய்தல்: கம்பெனி ஆர்டர் செய்வது என்பது ரிசர்வ் வங்கியால் கட்டுப்படுத்தப்படும் நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது. இது வயர் பரிமாற்றத்தைத் தொடங்கி, மூலப் பரிமாற்றத்திற்கான கோரிக்கையைப் பெற்ற பிறகு, மூலப் பரிமாற்றத்திற்கான கோரிக்கையைப் பெறுகிறது.
- j) தோற்றுவிப்பாளர்: அந்த கணக்கிலிருந்து வயர் பரிமாற்றத்தை அனுமதிக்கும் கணக்கு வைத்திருப்பவரை அல்லது கணக்கு இல்லாத நிலையில், வயர் பரிமாற்றத்தைச் செய்ய ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடம் ஆர்டர் செய்யும் நேரடி அல்லது சட்டப்பூர்வ நபரைக் குறிக்கிறது.
- k) சீரியல் பேமென்ட்: சீரியல் பேமென்ட் என்பது ஒரு நேரடி தொடர்ச்சியான பேமென்ட் செயினைக் குறிக்கிறது. இதில் வயர் பரிமாற்றம் மற்றும் அதனுடன் இணைந்த கட்டணச் செய்தி ஆகியவை ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திலிருந்து பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நேரடியாகவோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடைநிலை நிதி நிறுவனங்கள் மூலமாகவோ (எ.கா., நிருபர் வங்கிகள்) பயணிக்கின்றன.
- l) நேரடிச் செயலாக்கம்: நேரடிச் செயலாக்கம் என்பது கைமுறைத் தலையீடு இல்லாமல் மின்னணு முறையில் நடத்தப்படும் கட்டணப் பரிவர்த்தனைகளைக் குறிக்கிறது.
- m) தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண்: தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண் என்பது, பணம் செலுத்துதல் மற்றும் தீர்வு முறையின் நெறிமுறைகள் அல்லது வயர் பரிமாற்றத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படும் செய்தியிடல் முறையின்படி, கட்டணச் சேவை வழங்குநரால் தீர்மானிக்கப்படும் எழுத்துக்கள், எண்கள் அல்லது குறியீடுகளின் கலவையைக் குறிக்கிறது.
- n) வயர் பரிமாற்றம்: வயர் பரிமாற்றம் என்பது ஒரு பயனாளி நிதி நிறுவனத்தில் ஒரு பயனாளிக்கு நிதியின் அளவைக் கிடைக்கச் செய்யும் நோக்கத்துடன், ஒரு நிதி நிறுவனம் மூலம் ஒரு மூலதனத்தின் சார்பாக மேற்கொள்ளப்படும் எந்தவொரு பரிவர்த்தனையையும் குறிக்கிறது.

இங்கு வரையறுக்கப்படாத மற்ற அனைத்து வெளிப்பாடுகளும் பேங்கிங் ரெகுலேஷன் ஆக்ட், 1949, தி ரிசர்வ் பேங்க் ஆஃப் இந்தியா ஆக்ட், 1935, ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி லாண்டரிங் ஆக்ட், 2002, ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மணி லாண்டரிங் (மெயிண்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெகார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005, தி ஆதார் (டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சம்சிடீஸ், பெனஃபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) ஆக்ட், 2016 மற்றும் அவற்றின் கீழான ஒழுங்குமுறைகள் ஏதேனும் சட்டப்பூர்வ மாற்றம் அல்லது மறு அமலாக்கம் அல்லது வணிக மொழியில் பயன்படுத்தப்படும்.

அத்தியாயம் II

பொது

4. (a) ஏதேனும் திருத்தங்கள் மற்றும் திருத்தங்கள் உட்பட கொள்கையானது, நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட எந்த செயற் குழுவாலும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்படும்.

(b) இந்தக் கொள்கையானது நிறுவனத்தின் முழுச் சொந்தமான துணை நிறுவனத்திற்கும் பொருந்தும் மற்றும் பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 (15 இன் 2003) இன் அத்தியாயம் IV இன் விதிகளின் கீழ் கடமைகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக செயல்படுத்தப்படுகிறது. அதன்படி, ஒரு குழுவில் அங்கம் வகிக்கும் ஒவ்வொரு நிறுவனமும், பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்புக்கு எதிராக குழு அளவிலான திட்டங்களை செயல்படுத்தும், இதில் வாடிக்கையாளருக்கு உரிய விடாமுயற்சி மற்றும் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதி இடர் மேலாண்மை மற்றும் இது போன்ற தகவல்களைப் பகிர்வதற்கான குழு அளவிலான கொள்கைகள் அடங்கும். குழு நிறுவனத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய வகையில், தகவல் பரிமாற்றத்தைத் தடுப்பதற்கான பாதுகாப்புகள் உட்பட, ரகசியத்தன்மை மற்றும் பரிமாற்றப்பட்ட தகவல்களின் பயன்பாடு குறித்த போதிய பாதுகாப்புகளை திட்டங்கள் உள்ளடக்கியிருக்கும்.

(c) இது தொடர்பான ஒழுங்குமுறை அறிவுறுத்தல்கள் உட்பட PML சட்டம்/விதிகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதை இந்த கொள்கை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது மற்றும் பணமோசடி, பயங்கரவாத நிதியளிப்பு, பெருக்கத்திற்கு நிதியுதவி மற்றும் பிற தொடர்புடைய அபாயங்களிலிருந்து எழும் அச்சுறுத்தல்களுக்கு எதிராக பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. மேற்குறிப்பிட்ட சட்டபூர்வமான/ விதிமுறைகளின் கீழ் உட்பட்டு நடத்தலை உறுதி செய்யும் அதே வேளையில், கம்பெனி FATF தர இலக்குகள் மற்றும் வழிகாட்டுக் குறிப்புக்களைக் கணக்கில் கொண்டு, அபாயங்களை மேம்பட்டுக் கையாள்வதற்காக, உலக அளவிலான சிறந்த நடைமுறைகளை, பின்பற்ற பரிசீலனை செய்யலாம்.

5. கொள்கை பின்வரும் நான்கு முக்கிய கூறுகளை உள்ளடக்கியது:

- வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை;
- இடர் வகைப்பாடு & மேலாண்மை;
- வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் (சிஐபி); மற்றும்
- பரிவர்த்தனைகளை கண்காணித்தல்

5A. நிறுவனத்தால் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பு இடர் மதிப்பீடு

- (a) வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியல் பகுதிகளுக்கு பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பு அபாயத்தைத் தணிக்க, கண்டறிந்து, மதிப்பீடு செய்து, பயனுள்ள நடவடிக்கைகளை எடுக்க, நிறுவனம் 'பணமோசடி (எம்எல்) மற்றும் பயங்கரவாத நிதி (டிஎஃப்) இடர் மதிப்பீடு' பயிற்சியை அவ்வப்போது மேற்கொள்ளும். பொருட்கள், சேவைகள், பரிவர்த்தனைகள் அல்லது டெலிவரி சேனல்கள் போன்றவை.

மதிப்பீட்டு செயல்முறையானது ஒட்டுமொத்த அபாயத்தின் அளவையும் பொருத்தமான நிலை மற்றும் பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய தணிப்பு வகையையும் தீர்மானிப்பதற்கு முன் தொடர்புடைய அனைத்து ஆபத்து காரணிகளையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். உள் இடர் மதிப்பீட்டைத் தயாரிக்கும் போது, ஒழுங்குபடுத்துபவர்/மேற்பார்வையாளர் அவ்வப்போது நிறுவனத்துடன் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடிய ஒட்டுமொத்தத் துறை சார்ந்த பாதிப்புகள் ஏதேனும் இருந்தால், அவற்றை நிறுவனம் அறிந்து கொள்ள வேண்டும்.

- (b) நிறுவனத்தின் இடர் மதிப்பீடு முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டு, நிறுவனத்தின் இயல்பு, அளவு, புவியியல் இருப்பு, செயல்பாடுகளின் சிக்கலான தன்மை/கட்டமைப்பு போன்றவற்றுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்க வேண்டும். மேலும், இடர் மதிப்பீட்டு செயற்பாடு முடிவிற்கு ஏற்ப, இடர் மதிப்பீட்டுப் பயிற்சியின் கால இடைவெளியானது, நிறுவனத்தின் போர்டு அல்லது இது சம்பந்தமாக அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ள நிறுவனத்தின் போர்டின் ஏதேனும் ஒரு குழுவால் தீர்மானிக்கப்படும். இருப்பினும், இது குறைந்தபட்சம் ஆண்டுதோறும் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும். அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு, யாரேனும் இருந்தால், இடர் மதிப்பீட்டு செயற்பாடு அரையாண்டு அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும்.

c) செயற்பாட்டின் முடிவு போர்ட் அல்லது போர்டின் எந்தவொரு செயற்குழுவிற்கும் எவருக்கு சம்பந்தமாக அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளதோ, மேலும் அது திறமையான அதிகாரிகள் மற்றும் சுய-ஒழுங்குபடுத்தும் அமைப்புகளுக்கும் சமர்ப்பிக்கப்படவேண்டும்.

5B. அடையாளம் காணப்பட்ட இடர்களைத் தணிக்க மற்றும் நிர்வகிப்பதற்கான இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை (ஆர்பிஏ) நிறுவனம் பயன்படுத்தும். அதன்படி, இது தொடர்பான போர்ட் அங்கீகரித்துள்ள கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வைத்திருக்கும். அடையாளம் காணப்பட்ட ML/TF இடர்கள் மற்றும் வணிகத்தின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு, நிறுவனம் CDD திட்டத்தை செயல்படுத்தும். மேலும், நிறுவனம் கட்டுப்பாடுகளை செயல்படுத்துவதை கண்காணித்து, தேவைப்பட்டால் அவற்றை மேம்படுத்தும்.

6. நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர்

- "நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர்" என்பது பிஎம்எல் சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV இன் கீழ் விதிக்கப்பட்ட கடமைகளுக்கு ஒட்டுமொத்தமாக இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக நிறுவனத்தால் நியமிக்கப்பட்ட நபர் மற்றும் வாரியத்தால் நியமிக்கப்பட்டவர் ஆவார். இந்தக் கொள்கையின் கீழ் நிறுவனம் நிர்வாக இயக்குனர் / தலைமைச் செயல் அதிகாரியை அதன் "நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக" நியமித்துள்ளது மற்றும் அதை என்ஹெஸ்பி/ஆர்பிஐ மற்றும் எஃப்யூ-ஐஎன்டி க்கு அறிவித்தது.
- நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநரின் பெயர், பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள், முன்னர் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட தகவல்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், என்ஹெஸ்பி/ஆர்பிஐ மற்றும் எஃப்யூ-ஐஎன்டி ஆகியவற்றுக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், முதன்மை அதிகாரி நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக பரிந்துரைக்கப்படமாட்டார்.

7. முதன்மை அதிகாரி

- நிறுவனம் ஒரு "முதன்மை அதிகாரியை" நியமிக்கும் (முன்னுரிமை பொது மேலாளர் நிலை அல்லது உடனடியாக நிறுவனத்தின் சிஎம்டி/எம்டி நிலைக்கு கீழே). இந்தக் கொள்கையின் கீழ் நிறுவனம் தனது நிறுவன தலைமை இணக்க அதிகாரியை முதன்மை அதிகாரியாக நியமித்து, அதை என்ஹெஸ்பி/ஆர்பிஐ மற்றும் எஃப்யூ-ஐஎன்டி க்கு அறிவித்தது.
- இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்கும், பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிப்பதற்கும், சட்டம்/விதிமுறைகளின் கீழ் தேவைப்படும் தகவலைப் பகிர்வதற்கும் புகாரளிப்பதற்கும் முதன்மை அதிகாரி பொறுப்பு.
- முதன்மை அதிகாரியின் பெயர், பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்புத் தகவல், முன்னர் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட தகவல்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், என்ஹெஸ்பி/ஆர்பிஐ மற்றும் எஃப்யூ-ஐஎன்டி ஆகியவற்றுக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.

8. கொள்கையுடன் இணங்குதல்

- நிறுவனம் இந்தக் கொள்கையுடன் இணங்குவதை உறுதி செய்யும்:
 - கேஓய்சி இணக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக மூத்த மேலாண்மை யார் என்று குறிப்பிடுதல்.
 - கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை திறம்பட செயல்படுத்துவதற்கான பொறுப்பை ஒதுக்கீடு செய்தல்.
 - சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் உட்பட, நிறுவனத்தின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளின் இணக்க செயல்பாடுகளின் சுயாதீன மதிப்பீடு.
 - கேஓய்சி / எம்எல்எல் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்குவதைச் சரிபார்க்க ஒரே நேரத்தில், உள் தணிக்கை அமைப்பு.
 - காலாண்டு தணிக்கை குறிப்புகளை சமர்ப்பித்தல் மற்றும் தணிக்கைக் குழுவிற்கு இணங்குதல்.
 - கேஓய்சி விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதைத் தீர்மானிப்பதற்கான முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்படவில்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

(குறிப்பு: நிறுவனத்தைப் பொறுத்தமட்டில் மூத்த நிர்வாகம் (ஆதார் ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட்) என்பது நிறுவனத்தின் முழு நேர இயக்குநர்கள் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிகளை மற்றும் இலாக்காப் பொறுப்பு அதிகாரியாக நேரடியாக நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமைச் செயல் அதிகாரியிடம் நேரடியாக அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் அதிகாரியையும் குறிக்கும்.)

அத்தியாயம் - III

வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை

9. நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கையின் வடிவத்தில் வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையை நிறுவனம் உருவாக்கியுள்ளது.
10. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையில் இருக்கக்கூடிய அம்சங்களின் பொதுவான தன்மைக்கு பாரபட்சம் இல்லாமல், ஏஹெச்எஃப்எல் இதை உறுதி செய்யும்:
- அநாமதேய அல்லது கற்பனையான/பினாமி பெயரில் எந்த வாடிக்கையாளரும் ஏற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை, அல்லது கடன் கணக்கு திறக்கப்படவில்லை.
 - வாடிக்கையாளரின் ஒத்துழையாமை அல்லது வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள்/தகவல்களின் நம்பகத்தன்மையின்மை காரணமாக, ஏஹெச்எஃப்எல் பொருத்தமான சிடிடி நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த முடியாத நிலையில், எந்த வாடிக்கையாளரும் ஏற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை அல்லது கடன் கணக்கு திறக்கப்படவில்லை. வாடிக்கையாளருடன் தொடர்புடைய சிடிடி நடவடிக்கைகளுக்கு இணங்க முடியாதபோது, தேவைப்பட்டால், எஸ்டிஆரைத் தாக்கல் செய்வதை நிறுவனம் பரிசீலிக்கும்.
 - சிடிடி நடைமுறையைப் பின்பற்றாமல் எந்த பரிவர்த்தனை அல்லது கடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை.
 - கடன் கணக்கைத் திறக்கும் போது மற்றும் அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது கேஓய்சி நோக்கத்திற்காகக் கோரப்பட வேண்டிய கட்டாயத் தகவல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
 - கடன்வசதிக் கொள்கையின்படி, 'விருப்பத்தகவல்/கூடுதல் தகவல், கடன் கணக்கு திறக்கப்பட்ட பிறகு வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் பெறப்படுகிறது.
 - நிறுவனம் கிளை/யுசிஐசி மட்டத்தில் சிடிடி நடைமுறையைப் பயன்படுத்த வேண்டும். எனவே, ஒரு நிறுவனத்தின் தற்போதைய கேஓய்சி இணக்க வாடிக்கையாளர் அதே நிறுவனத்தில் மற்றொரு கடன் வசதியைப் பெற விரும்பினால், புதிய சிடிடி நடைமுறை தேவைப்படாது.
 - அனைத்து கூட்டு விண்ணப்பதாரர்களுக்கும் சிடிடி நடைமுறை பின்பற்றப்படுகிறது.
 - ஒரு வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபர்/நிறுவனத்தின் சார்பாகச் செயல்பட அனுமதிக்கப்படும் சூழ்நிலைகள், தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.
 - வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், ரிசர்வ் வங்கியால் விநியோகிக்கப்படும் தடைகள் பட்டியலில் உள்ள எந்தவொரு நபருடனும் அல்லது நிறுவனத்துடனும் பொருந்தவில்லை என்பதை உறுதிசெய்ய பொருத்தமான அமைப்பு RBI முதன்மை வழிகாட்டியின் IXவது அத்தியாயத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
 - ஆர்பிஐயால் வெளியிடப்பட்ட எந்தவொரு எதிர்மறைப் பட்டியலிலும் பெயர் உள்ள எந்தவொரு நபருக்கும் அல்லது நிறுவனத்திற்கும் எந்த வாடிக்கையாளரையும் ஏற்றுக்கொள்ளவோ அல்லது கடன் கணக்கை திறக்கவோ கூடாது.
 - நிரந்தர கணக்கு எண் (பிஏஎன்) பெறப்பட்டால், அது வழங்கும் அதிகாரியின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
 - வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சமமான மின் ஆவணம் பெறப்பட்டால், இன்பர்மேஷன் டெக்னாலஜி ஆக்ட், 2000 (21 இன் 2000) விதிகளின்படி டிஜிட்டல் கையொப்பத்தை நிறுவனம் சரிபார்க்கும்.
 - சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (ஜிஎஸ்டி) விவரங்கள் கிடைக்கும் பட்சத்தில், ஜிஎஸ்டி எண் வழங்கும் அதிகாரியின் தேடல்/சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
11. வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கையானது பொது மக்களின் உறுப்பினர்களுக்கு, குறிப்பாக நிதி அல்லது சமூக ரீதியாக பின்தங்கியவர்களுக்கு நிதி வசதி மறுக்கப்படுவதை விளைவிக்காது.

11A. பணமோசடி அல்லது பயங்கரவாத நிதியுதவி குறித்த சந்தேகத்தை நிறுவனம் உருவாக்கினால், மேலும் சிடிடி செயல்முறையை மேற்கொள்வது வாடிக்கையாளருக்கு உதவிகரமாக இருக்கும் என்று நியாயமாக நம்பினால், அது சிடிடி செயல்முறையைத் தொடராது. அதற்குப் பதிலாக FIU-IND உடன் எஸ் டி ஆரைப் பதிவுசெய்யும்.

அத்தியாயம் - IV

இடர் வகைப்பாடு மற்றும் மேலாண்மை

12. இடர் வகைப்பாடு மற்றும் மேலாண்மைக்கு, ஏஹெச்எஃப்எல் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

- (a) நிறுவனத்தின் மதிப்பீடு மற்றும் இடர் உணர்வின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக இடர் வகைகளாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள்.
- (b) வாடிக்கையாளர்களின் இடர்-வகைப்படுத்தலுக்கான பரந்த கொள்கைகள் நிறுவனத்தால் கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன
- (c) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், சமூகநிதி நிலை, வணிக நடவடிக்கையின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் அவர்களின் இருப்பிடம், வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகள், வழங்கப்படும் தயாரிப்புகள்/சேவைகளின் வகை, தயாரிப்புகள்/சேவைகளை வழங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் டெலிவரி சேனல், மேற்கொள்ளப்படும் பரிவர்த்தனை வகைகள் - ரொக்கம், காசோலை/பணவியல் கருவிகள், கம்பி பரிமாற்றங்கள், அந்நிய செலாவணி பரிவர்த்தனைகள் போன்றவற்றை உள்ளடக்கும் புவியியல் ஆபத்து/பற்றிய தகவல்கள் போன்ற அளவுருக்களின் அடிப்படையில் இடர் வகைப்படுத்தல் மேற்கொள்ளப்படும். ஆன்லைன் அல்லது வழங்குதல் அதிகாரிகளால் வழங்கப்படும் பிற சேவைகளும் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி காரணியாக இருக்கலாம்:

ஒரு வாடிக்கையாளரின் இந்த ஏஎம்எல்/இடர் அடிப்படையிலான வகைப்படுத்தல் கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. அவ்வப்போது குறிப்பிடப்படும் எந்தவொரு ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கும் உட்பட்டது:

குறைந்த இடர்	<p>குறைந்த இடருள்ள தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் என்பது தனிநபர்கள் (அதிக நிகர மதிப்பைத் தவிர) மற்றும் அடையாளங்கள் மற்றும் செல்வத்தின் ஆதாரங்களை எளிதில் அடையாளம் காணக்கூடிய நிறுவனங்கள் மற்றும் அவர்களுடனான பரிவர்த்தனைகள் அறியப்பட்ட சுயவிவரத்துடன் ஒத்துப்போவதாயிருக்கும். இவை பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. வங்கிக் கணக்கில் சம்பளம் வரவாகும் சம்பளம் பெறும் ஊழியர் 2. சுயதொழில் செய்யும் நபர்கள்/தனி உரிமை நிறுவனங்கள் 3. அரசு துறை & அரசு சொந்தமான நிறுவனங்களின் ஊழியர் 4. வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் (பொது மற்றும் தனியார்) 5. பார்ட்னர்ஷிப் நிறுவன (ரெஜிஸ்டர்ட் டீட்), ஊழியர் 6. என்ஆர்ஐகளுக்கு ரூ. 25 லட்சம், இதில் என்ஆர்ஐ கணக்கு மூலம் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். 7. அனைத்து கடன் வழக்குகளும் ரூ. 25 லட்சங்கள், முறையான வருமானச் சான்று ஆவணங்கள் அல்லது பினாமி முறைகள் இல்லாமல் வருமானம் மதிப்பிடப்படுகிறது, எ.கா: பணச் சம்பளம், வருமானம் இல்லாத கடன்கள் மற்றும் முறைசாரா சுயதொழில் வாடிக்கையாளர்கள். 8. அனைத்துவைப்புகள் ரூ. 25 லட்சம் வங்கிக்கணக்கு மூலமாக
நடுத்தர இடர்	<ol style="list-style-type: none"> 1. NGOக்கள், அறக்கட்டளைகள், தொண்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் நன்கொடை பெறும் நிறுவனங்கள் 2. அறக்கட்டளை/சங்கங்கள் கணக்கு 3. அதிக நிகர மதிப்புள்ள தனிநபர்கள் (முதலீட்டு உபரி ரூ. 1.00 கோடி) 4. நெருங்கிய குடும்ப பங்குகள் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையைக் கொண்ட நிறுவனங்கள். 5. 25 லட்சம் ரூபாய்க்கு மேல் உள்ள அனைத்து கடன்களும், பினாமி முறைகள் அல்லது முறையான வருமானச் சான்று ஆவணங்கள் இல்லாமல் மதிப்பிடப்பட்டது. 6. NRI களுக்கு ரூ. 25 லட்சம், கடனை என்ஆர்ஐ கணக்கு மூலம் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். 7. தனிநபர்கள்மற்றும்பதிவுசெய்யப்பட்டநிறுவனங்களிடமிருந்துரூ.25 லட்சத்திற்குமேல்உள்ளஅனைத்துவைப்புகள்.
அதிக இடர்	<ol style="list-style-type: none"> 1. அரசியல் ரீதியாக வெளிச்சமாக்கப்பட்டநபர்கள் (பிஇபி) 2. குடும்பஉறுப்பினர்கள்மற்றும்பிஇபிஇன்நெருங்கியஉறவினர்கள் 3. ரூ. 10 லட்சம் மற்றும் அதற்கு மேலான மிக அதிக ரொக்க பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனைகள் எஃப்ஐயு-ஐஎன்டி-க்கு தெரிவிக்கப்பட்டது. 4. பொதுதகவல்களின்படிசந்தேகத்திற்குரியநற்பெயரைக்கொண்டநபர்கள். 5. வருமான ஆதாரங்கள் தெரியாத அல்லது ஆவண ஆதாரம் கொடுக்காத நபர்கள். 6. வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய நபர்களுடன் நேருக்கு

நேர் அல்லாத சந்திப்பு.

- (d) ஒரு வாடிக்கையாளரின் இடர் வகைப்பாடு மற்றும் அத்தகைய வகைப்படுத்தலுக்கான குறிப்பிட்ட காரணங்கள் ரகசியமாக வைக்கப்படும் மற்றும் வாடிக்கையாளரை குறிவைப்பதைத் தவிர்ப்பதற்காக வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்படாது.

இடர் தொடர்பான பல்வேறு வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட பல்வேறு தகவல்கள், ஊடுருவாதவை இருந்தால் மட்டுமே, இதை மற்றும் கடன் கொள்கையில் குறிப்பிடப்படலாம்.

பணமோசடி தடுப்பு (ஏஎம்எல்) தரஇலக்குகள் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதை எதிர்த்துப் போராடுதல் (சிஎஃப்டி) தரஇலக்குகள், இந்திய வங்கிகள் சங்கம் (IBA) மற்றும் பிற நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல் குறிப்பு ஆகியவற்றில் நிதி நடவடிக்கை பணிக்குழு (எஃப்ஏடிஎஃப்) வழங்கிய பரிந்துரைகளும் இடர் மதிப்பீட்டில் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்.

அத்தியாயம் - 1

வாடிக்கையாளர் அடையாள வழிமுறை (ஸிஐபி)

13. நிறுவனம் பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும்:

- வாடிக்கையாளருடன் கடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்குதல்.
- அது பெற்ற வாடிக்கையாளர் அடையாளத் தரவின் நம்பகத்தன்மை அல்லது போதுமான தன்மை குறித்து சந்தேகம் இருந்தால்.
- மூன்றாம் தரப்பு தயாரிப்புகளை ஏஜெண்டுகளாக விற்பனை செய்தல், அவர்களின் சொந்த தயாரிப்புகளை விற்பது, கிரெடிட் கார்டுகளின் நிலுவைத் தொகையை செலுத்துதல்/விற்பனை செய்தல் மற்றும் ப்ரீபெய்ட்டிராவல் கார்டுகளை ரீலோட் செய்தல் மற்றும் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மேல் வேறு ஏதேனும் தயாரிப்பு.
- கணக்கு அல்லாத வாடிக்கையாளருக்கான பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வது, அதாவது வாக்-இன் வாடிக்கையாளருக்கு, சம்பந்தப்பட்ட தொகை ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு சமமாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ இருந்தால், ஒரு பரிவர்த்தனையாக நடத்தப்பட்டாலும் அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல பரிவர்த்தனைகளானாலும்.
- ஒரு வாடிக்கையாளர் வேண்டுமென்றே ஒரு பரிவர்த்தனையை ஐம்பதாயிரம் ரூபாய் வரம்பிற்குக் கீழே தொடர்ச்சியான பரிவர்த்தனைகளாக கட்டமைக்கிறார் என்று நம்புவதற்கு அல்லது சந்தேகம் கொள்வதற்கு நிறுவனத்திற்கு காரணம் இருக்கும் போது.
- ஏஹெச்எஃப்எல்லிலிருந்து கடன் பெறும் போது அறிமுகம் கோரப்படக்கூடாது என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

14. கடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக, நிறுவனம், அவர்களின் விருப்பப்படி, பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, மூன்றாம் தரப்பினரால் செய்யப்படும் அறிவுசார் வாடிக்கையாளர் விடாமுயற்சியை நம்பியிருக்கும்:

- மூன்றாம் தரப்பினரால் மேற்கொள்ளப்படும் அறிவுசார் வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சியின் பதிவுகள் அல்லது தகவல்கள் உடனடியாக மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது மத்திய கேஷ்சி பதிவுகள் பதிவேட்டில் இருந்து பெறப்படும்.
- வாடிக்கையாளர் தேவைகள் தொடர்பான அறிவுசார் வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சித் தரவு மற்றும் பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களின் நகல்கள் மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கோரிக்கையின் பேரில் தாமதமின்றி கிடைக்கப்பெறுவதற்கு நிறுவனத்தால் போதுமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுகின்றன.
- மூன்றாம் தரப்பினர் ஒழுங்குபடுத்தப்படுகிறார்கள், கண்காணிக்கப்படுகிறார்கள் அல்லது கண்காணிக்கப்படுகிறார்கள், மேலும் பிஎம்எல் சட்டத்தின் கீழ் உள்ள தேவைகள் மற்றும் கடமைகளுக்கு ஏற்ப அறிவுசார் வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி மற்றும் பதிவுகளை வைத்திருக்கும் தேவைகளுக்கு இணங்குவதற்கான நடவடிக்கைகள் உள்ளன.
- மூன்றாம் தரப்பினர் அதிக இடர் என மதிப்பிடப்பட்ட நாடு அல்லது அதிகார வரம்பில் இருக்கக்கூடாது.

- (e) வாடிக்கையாளருக்கு அறிவுசார் உரிய விடாமுயற்சிக்கான இறுதிப் பொறுப்பும், பொருந்தக்கூடிய வகையில் மேம்படுத்தப்பட்ட அறிவுசார் விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வது ஆகியவற்றுக்கான இறுதிப் பொறுப்பு கம்பெனியிடம் இருக்கும்.

அத்தியாயம் - VI

வாடிக்கையாளர் அறிவுசார் விடாமுயற்சி (சிடடி) வழிமுறை:

பகுதி I - வாடிக்கையாளர் அறிவுசார் விடாமுயற்சி (சிடடி) வழிமுறை; தனி நபர்களுக்கு

15. சிடடிஜே மேற்கொள்வதற்காக, கடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது அல்லது சாதகம் பெறும் உரிமையாளர், அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் அல்லது பவர் ஆஃப் அட்டார்னி அதிகாரத்தையும் கொண்ட தனிநபரிடம் இருந்து நிறுவனம் பின்வருவனவற்றைப் பெற வேண்டும்:

(a) ஆதார் எண்.

- (i) ஆதார் (டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சர்வீஸஸ், பெனபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) சட்டம், 2016 (18 இன் 2016) பிரிவு 7ன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ் ஏதேனும் நன்மை அல்லது மானியம் பெற அவர் விரும்புகிறார்; அல்லது

- (ii) பிஎம்எல் சட்டத்தின் பிரிவு 11A இன் துணைப் பிரிவு (1) க்கு முதல் நிபந்தனையின்படி அவர் தனது ஆதார் எண்ணை தானாக முன்வந்து சமர்ப்பிக்க முடிவு செய்தார்; அல்லது

(b) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளக்கூடிய ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம்; அல்லது

(c) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் அல்லது ஏதேனும் ஓவிடி அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அவரது அடையாளம் மற்றும் முகவரியின் விவரங்கள்;

மற்றும்

(d) CKYCR இலிருந்து பதிவுகளைப் பதிவிறக்குவதற்கான வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் KYC அடையாளங்காட்டி; மற்றும்

(e) நிர்ந்தர கணக்கு எண் (பிஏஎன்) அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது இன்கம்டேக்ஸ் ரூல்ஸ், 1962 இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள படிவம் எண். 60; மற்றும்

(f) வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் நிதி நிலை தொடர்பான பிற அடையாள ஆவணங்கள் அல்லது நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கையின்படி நிறுவனத்திற்குத் தேவைப்படும் அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள்.

மேலும் நிகழ்பவையாக வாடிக்கையாளர் இவற்றை வழங்கினால்:

i) பிஎம்எல் சட்டத்தின் பிரிவு 11A இன் துணைப்பிரிவு (1) இன் முதல் நிபந்தனையின் வரிசையில் ஆதார் எண், இந்திய தனித்துவ அடையாள ஆணையத்தால் வழங்கப்படும் இ-கேஓய்சி அங்கீகார வசதியைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் ஆதார் எண்ணின் அங்கீகாரத்தை நிறுவனம் மேற்கொள்ளும். மேலும், அத்தகைய சூழ்நிலையில், வாடிக்கையாளர் மத்திய அடையாள தரவுக் களஞ்சியத்தில் உள்ள அடையாளத் தகவலின்படி முகவரியிலிருந்து வேறுபட்ட தற்போதைய முகவரியை வழங்க விரும்பினால், அவர் நிறுவனத்திற்கு அதற்கான சுய அறிவிப்பை வழங்கலாம்.

ii) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளக்கூடிய ஆதார் ஆதாரம், நிறுவனம் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளும்.

iii) எந்தவொரு ஓவிடிக்கும் சமமான மின் ஆவணம், நிறுவனம், தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) விதிகளின்படி டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்த்து, அதன் கீழ் ஏதேனும் விதிகள் இருந்தால், இணைப்பு / இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி நேரடி புகைப்படம் எடுக்க வேண்டும்.

iv) ஏதேனும் ஓவிடி அல்லது ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம், ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத பட்சத்தில், இணைப்பு / இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி டிஜிட்டல் கேஓய்சி மூலம் நிறுவனம் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளும்.

v) மேலே உள்ள பிரிவு (d) இன் கீழ் KYC அடையாளங்காட்டி, பிரிவு 56 இன் படி நிறுவனம் CKYCR இலிருந்து KYC பதிவுகளை ஆன்லைனில் மீட்டெடுக்கும்.

subject to any notifications issued by the Government permitting obtaining of a certified copy of the proof of possession of Aadhaar number or the OVD and a recent photograph, where an equivalent e-document is not submitted.

மேலும் நிகழ்பவனவாக, ஆதார் (டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சப்ஸிடீஸ், பெனபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) சட்டம், 2016 இன் பிரிவு 7 இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ், எந்தவொரு நன்மையையும் அல்லது மானியத்தையும் பெற விரும்பும் ஒரு நபருக்கு இ-கேஓய்சி அங்கீகாரம் செய்ய முடியாது. காயம், நோய் அல்லது உடல் நலக்குறைவு, முதுமை அல்லது வேறு காரணங்களுக்காக மற்றும் அதுபோன்ற காரணங்களால், நிறுவனம், ஆதார் எண்ணைப் பெறுவதைத் தவிர, ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள அல்லது வேறு ஏதேனும் ஓயிடி அல்லது அதற்கு சமமான சான்றளிக்கப்பட்ட மின் - ஆவண நகலைப் பெறுவதன் மூலம் முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும். - வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஆவணம். இந்த முறையில் செய்யப்படும் சிடிடியானது, நிறுவனத்தின் அதிகாரி ஒருவரால் தவறாமல் மேற்கொள்ளப்படும் மற்றும் அத்தகைய விதிவிலக்கு கையாளுதலும் ஒரே நேரத்தில் தொடரும் தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும். ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட விதிவிலக்கு தரவுத்தளத்தில் விதிவிலக்கு கையாளுதல் விஷயங்களை முறையாக பதிவு செய்வதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். விதிவிலக்கு வழங்குவதற்கான காரணங்கள், வாடிக்கையாளர் விவரங்கள், விதிவிலக்கை அங்கீகரிக்கும் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் கூடுதல் விவரங்கள் ஏதேனும் இருந்தால் தரவுத்தளத்தில் இருக்க வேண்டும். தரவுத்தளமானது நிறுவனத்தால் அவ்வப்போது உள் தணிக்கை/பரிசோதனைக்கு உட்படுத்தப்படும் மற்றும் மேற்பார்வை மதிப்பாய்வுக்குக் கிடைக்கும்.

விளக்கம் 1: கம்பெனி, அதன் வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண்ணைக் கொண்ட ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான சான்றிதழைச் சமர்ப்பித்தால், அத்தகைய வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார் எண்ணை சரியான வழிகளில் மாற்றியமைப்பதையோ அல்லது நிபந்தனையின்படி (i) ஆதார் எண்ணின் அங்கீகாரம் தேவையில்லை என்னும் பட்சத்தில் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

விளக்கம் 2: பயோமெட்ரிக் அடிப்படையிலான இ-கேஓய்சி அங்கீகாரம் பொருந்தக்கூடிய சட்டத்திற்கு உட்பட்டு நிறுவனத்தால் செய்யப்படலாம்.

விளக்கம் 3: ஆதாரின் பயன்பாடு, ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் போன்றவை ஆதார் (டார்கெட்டட் டெலிவரி ஆஃப் ஃபினான்ஷியல் அண்ட் அதர் சப்ஸிடீஸ், பெனபிட்ஸ் அண்ட் சர்வீஸஸ்) சட்டம், 2016 மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி இருக்க வேண்டும்.

16. ஆதார் ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஓய்சிஐப் பயன்படுத்தி, நேருக்கு நேர் அல்லாத முறையில் திறக்கப்பட்ட கடன் கணக்குகள் பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டவை. நிறுவனத்தால் மேலும் வைப்புத்தொகைகளை ஏற்க முடியாது என்பதால், இவை கடன் வழங்கும் வசதிகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்:

- i. ஓடிபி மூலம் அங்கீகரிப்பதற்காக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து குறிப்பான ஒப்புதல் இருக்க வேண்டும்.
- ii. அத்தகைய கடன் கணக்குகளுக்கான அபாயத்தைக் குறைக்கும் நடவடிக்கையாக, பரிவர்த்தனை எச்சரிக்கைகள், ஓடிபி போன்றவை ஆதாருடன் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண்ணுக்கு மட்டுமே அனுப்பப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். நிறுவனம் அதன் மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் (MTC) அத்தகைய கடன் கணக்குகளில் மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கான உறுதியான செயல்முறையை வரையறுத்துள்ளது.
- ii. காலக் கடன்கள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும். அனுமதிக்கப்பட்ட காலக் கடன்களின் மொத்தத் தொகையானது, நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கை மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கப்படும் KYC கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொகையை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.
- iii. இந்தக் கொள்கையின் கீழ் ஓடிபி அடிப்படையிலான ஈ-கேஓய்சிஐப் பயன்படுத்தி திறக்கப்பட்ட கடன் கணக்குகள் ஒரு வருடத்திற்குள் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும். அவ்வாறு அடையாளம் காணப்படாவிட்டால் ஒருவருடத்திற்குப் பின் செயல்பட அனுமதிக்கப்படாது. வி-சிஐபியின் கீழ் ஆதார் விவரங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டால், புதிய ஆதார் ஓடிபி அங்கீகரித்தல் உட்பட செயல்முறை முழுவதும் பின்பற்றப்படும்.
- iv. மேலே குறிப்பிட்டுள்ள சிடிடி செயல்முறை ஒரு வருடத்திற்குள் முடிக்கப்படாவிட்டால், மேலும் பற்றுக்கள் அனுமதிக்கப்படாது.
- v. வேறு எந்தக் கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை அல்லது ஓடிபி அடிப்படையிலான கேஓய்சிஐப் பயன்படுத்தி வேறு எந்த அறிக்கையிடும் அதிகார நபரிடமும் நேருக்கு நேர் அல்லாத வழியில் திறக்கப்படவில்லை என்பதற்கான அறிவிப்பு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும். மேலும், கேஓய்சி தகவலை சிகேஓய்சிஆர்-இல் பதிவேற்றும் போது, ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஓய்சிஐப் பயன்படுத்தி அத்தகைய கணக்குகள் திறக்கப்படுகின்றன என்பதை நிறுவனம் தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும்.

ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஓய்சி நடைமுறையுடன் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகளின் கேஓய்சி தகவலின் அடிப்படையில் மற்ற அறிக்கையிடும் அதிகார நபர் யாராலும் நேருக்கு நேர் அல்லாத பயன்முறையில் கம்பெனி கணக்குகளைத் திறக்காது.

vi. மேலே குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக, ஏதேனும் இணக்கமின்மை/மீறல் ஏற்பட்டால் விழிப்பூட்டல்களை உருவாக்குவதற்கான அமைப்புகள் உட்பட கடுமையான கண்காணிப்பு நடைமுறைகளை நிறுவனம் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

17. வி-சிஐபி-யை நிறுவனம் மேற்கொள்ளலாம்.

i) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு புதிய வாடிக்கையாளரை உள்வாங்கினால் சிடிடி, உரிமையாளர் நிறுவனமாக இருந்தால் உரிமையாளரால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்கள் மற்றும் சட்ட நிறுவனம் (எல்ஈ) வாடிக்கையாளர்களுக்கு நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்கள் (பிஓக்கள்).

ஒரு தனியுரிமை நிறுவனத்தின் சிடிடி வழக்கில், தனியுரிமை நிறுவனத்தைப் பொறுத்தமட்டில், தனியுரிமைக்கான CDD நடவடிக்கைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, உரிமையாளரின் சிடிடியை மேற்கொள்வதைத் தவிர்த்து, அதன் செயல்பாட்டுச் சான்றுகளின் சமமான மின் ஆவணத்தையும் நிறுவனம் பெற வேண்டும்.

ii) மேலே உள்ள புள்ளி எண். 16 இன் படி ஆதார் ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஓய்சி அங்கீகாரத்தைப் பயன்படுத்தி முகம் அல்லாத முறையில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகளை மாற்றுதல்.

iii) தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்கு கேஓய்சியின் புதுப்பித்தல்/காலப் புதுப்பித்தல்.

வி-சிஐபியை மேற்கொள்ள விரும்பும் நிறுவனம், பின்வரும் குறைந்தபட்ச தரநிலைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்:

(a) வி-சிஐபி உள்கட்டமைப்பு

i) நிறுவனம் அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படும் வங்கிகளுக்கான குறைந்தபட்ச அடிப்படை இணைய பாதுகாப்பு மற்றும் பின்னடைவு கட்டமைப்பின் ஆர்பிஐ வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்ப அபாயங்கள் குறித்த பிற பொதுவான வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்கியிருக்க வேண்டும். தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு நிறுவனத்தின் சொந்த வளாகத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் வி-சிஐபி இணைப்பு மற்றும் தொடர்பு அதன் சொந்த பாதுகாப்பான பிணைய டொமைனில் இருந்து அவசியம் உருவாக வேண்டும். எந்தவொரு தொழில்நுட்பம் தொடர்பான அவுட்சோர்சிங் செயல்முறைக்கும் தொடர்புடைய ஆர்பிஐ வழிகாட்டுதல்களுடன் இணங்க வேண்டும். கிளவுட் வரிசைப்படுத்தல் மாதிரி பயன்படுத்தப்படும்போது, அத்தகைய மாதிரியின் தரவின் உரிமை நிறுவனத்திடம் மட்டுமே உள்ளது என்பதை உறுதிசெய்ய வேண்டும். மேலும் வீடியோ பதிவு உட்பட அனைத்து தரவும் கிளவுட் சர்வர் உட்பட நிறுவனத்தின் பிரத்தியேகமாக சொந்தமான / குத்தகைக்கு எடுக்கப்பட்ட சேவையகத்திற்கு மாற்றப்படும். வி-சிஐபி செயல்முறை முடிந்த உடனேயே, கிளவுட் சேவை வழங்குநர் அல்லது நிறுவனத்தின் வி-சிஐபிக்கு உதவும் மூன்றாம் தரப்பு தொழில்நுட்ப வழங்குநரால் எந்தத் தரவும் தக்கவைக்கப்படாது.

ii) பொருத்தமான குறியாக்கத் தரநிலைகளின்படி, வாடிக்கையாளர் சாதனம் மற்றும் வி-சிஐபி பயன்பாட்டின் ஹோஸ்டிங் புள்ளிக்கு இடையில் தரவின் இறுதி முதல் இறுதி வரை குறியாக்கத்தை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். வாடிக்கையாளரின் ஒப்புதல் தணிக்கை மற்றும் மாற்றச் சான்று முறையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

iii) வி-சிஐபி உள்கட்டமைப்பு / பயன்பாடு இந்தியாவிற்கு வெளியே உள்ள ஐபி முகவரிகள் அல்லது ஏமாற்றப்பட்ட ஐபி முகவரிகளிலிருந்து இணைப்பைத் தடுக்கும் திறன் கொண்டதாக இருக்க வேண்டும்.

iv) வீடியோ பதிவுகளில் வி-சிஐபி மற்றும் தேதி நேர முத்திரையை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரின் நேரடி ஜிபிஎஸ் ஒருங்கிணைப்புகள் (ஜியோ-டேக்கிங்) இருக்க வேண்டும். சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண அனுமதிக்க வி-சிஐபி இல் உள்ள நேரடி வீடியோவின் தரம் போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்.

v) எந்தவொரு வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தின் இறுதிப் பொறுப்பும் நிறுவனத்தையே சாரும் என்றாலும், விண்ணப்பமானது, முகத்தின் உயிரோட்டம் / ஸ்பூஃப் கண்டறிதல் மற்றும் முகத்தை பொருத்தும் தொழில்நுட்பம் ஆகியவற்றை அதிக துல்லியத்துடன் கொண்டிருக்க வேண்டும். பொருத்தமான செயற்கை நுண்ணறிவு (AI) தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தி வி-சிஐபி வலுவாக இருப்பதை உறுதிசெய்யலாம்.

vi) போலி அடையாளத்தின் கண்டறியப்பட்ட / முயற்சித்த / 'அருகில் தவறவிட்ட' நிகழ்வுகளின் அனுபவத்தின் அடிப்படையில், பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் பணி ஓட்டங்கள் உள்ளிட்ட தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்படும். வி-சிஐபி மூலம் போலி அடையாளம்

கண்டறியப்பட்ட எந்த வழக்கும் தற்போதுள்ள ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் சைபர் நிகழ்வாகப் புகாரளிக்கப்படும்.

vii) வி-சிஐபி உள்கட்டமைப்பு அதன் வலிமை மற்றும் இறுதி முதல் இறுதி குறியாக்க திறன்களை உறுதிப்படுத்த, பாதிப்பு மதிப்பீடு, ஊடுருவல் சோதனை மற்றும் பாதுகாப்பு தணிக்கை போன்ற தேவையான சோதனைகளுக்கு உட்படுத்தப்படும். இந்த செயல்முறையின் கீழ் அறிக்கையிடப்பட்ட எந்தவொரு முக்கியமான இடைவெளியும் அதை செயல்படுத்துவதற்கு முன் குறைக்கப்படும். இத்தகைய சோதனைகள் இந்திய கணினி அவசரநிலைப் பதிலளிப்புக் குழுவின் (CERT-In) எம்பேஸ் செய்யப்பட்ட தணிக்கையாளர்களால் நடத்தப்பட வேண்டும். இத்தகைய சோதனைகள் உள் / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

viii) வி-சிஐபி பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் தொடர்புடைய ஏபிஐக்கள் / இணையச் சேவைகள் ஆகியவை நேரடி சூழலில் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு முன்பு செயல்பாட்டு, செயல்திறன், பராமரிப்பு வலிமை ஆகியவற்றின் பொருத்தமான சோதனைக்கு உட்படுத்தப்படும். அத்தகைய சோதனைகளின் போது கண்டறியப்பட்ட முக்கியமான இடைவெளியை மூடிய பின்னரே, விண்ணப்பம் வெளியிடப்பட வேண்டும். இத்தகைய சோதனைகள் உள் / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்படும்.

(b) வி-சிஐபி நடைமுறை

i) நிறுவனம் வி-சிஐபிக்கான தெளிவான பணிப்பாய்வு மற்றும் நிலையான இயக்க நடைமுறையை உருவாக்கி, அதைக் கடைப்பிடிப்பதை உறுதி செய்யும். வி-சிஐபி செயல்முறை இந்த நோக்கத்திற்காக சிறப்பாக பயிற்சி பெற்ற நிறுவனத்தின் அதிகாரிகளால் மட்டுமே இயக்கப்படும். வாடிக்கையாளரின் வேறு ஏதேனும் மோசடியான கையாளுதல் அல்லது சந்தேகத்திற்கிடமான நடத்தை ஆகியவற்றைக் கண்டறிந்து அதன்மீது நடவடிக்கை எடுக்க அதிகாரி திறன் கொண்டவராக இருக்க வேண்டும்.

ii) வீடியோவை இடைநிறுத்துவது, அழைப்புகளை மீண்டும் இணைப்பது போன்ற எந்த வகையான இடையூறும் பல வீடியோ கோப்புகளை உருவாக்கக் கூடாது. இடைநிறுத்தம் அல்லது இடையூறு பல கோப்புகளை உருவாக்க வழிவகுக்கவில்லை என்றால், நிறுவனத்தால் புதிய அமர்வைத் தொடங்க வேண்டிய அவசியமில்லை. இருப்பினும், அழைப்பு விடுபட்டால்/ துண்டிக்கப்பட்டால், புதிய அமர்வு தொடங்கப்படும்.

iii) இடைவினைகள் நிகழ்நேரம் மற்றும் முன் பதிவு செய்யப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த, வீடியோ தொடர்புகளின் போது, தொடர்புகளின் உயிர்த்தன்மையைக் குறிப்பிடுவது உட்பட, வரிசை மற்றும்/அல்லது கேள்விகளின் வகை மாறுபடும்.

iv) வாடிக்கையாளரின் முடிவில் கவனிக்கப்படும் ஏதேனும் தூண்டுதல் கணக்கு திறக்கும் செயல்முறையை நிராகரிக்க வழிவகுக்கும்.

v) வி-சிஐபி வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே உள்ள அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக இருப்பதன் உண்மை, அல்லது அது முன்னர் நிராகரிக்கப்பட்ட வழக்கு தொடர்பானது அல்லது சில எதிர்மறை பட்டியலில் தோன்றிய பெயர் வேலை-பாய்வின சரியான கட்டத்தில் காரணியாக இருக்க வேண்டும்.

vi) வி-சிஐபி ஐச் செய்யும் நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, ஆடியோ-வீடியோவைப் பதிவுசெய்து, அடையாளத்திற்காக இருக்கும் வாடிக்கையாளரின் புகைப்படத்தைப் பதிவுசெய்து, பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி அடையாளத் தகவலைப் பெற வேண்டும்:

- ஒடிபி அடிப்படையிலான ஆதார் இ-கேஓய்சி அங்கீகாரம்
- அடையாளத்திற்காக ஆதார் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு
- CKYCR இலிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட கேஓய்சி பதிவுகள், சிடிடி நடைமுறைகளின்படி மற்றும் கேஓய்சி தகவலை மத்திய கேஓய்சி பதிவுப் பதிவேட்டுடன் (CKYCR) பகிர்வது, வாடிக்கையாளர் வழங்கிய கேஓய்சி அடையாளங்காட்டியைப் பயன்படுத்தி
- டிஜிஇலாக்ஸ் மூலம் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்பட அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்களின் (OVDs) சமமான மின் ஆவணம்

மேலே உள்ள புள்ளி எண். 15ன் அடிப்படையில் ஆதார் எண்ணை மாற்றியமைக்க அல்லது இருட்டடிப்பு செய்வதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு அல்லது ஆதார் பாதுகாப்பான க்யூஆர் குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி ஆதாரை ஆஃப்லைனில் சரிபார்த்தால், எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு அல்லது க்யூஆர் குறியீட்டை உருவாக்கும் தேதி வி-சிஐபி செயல்படுத்தப்பட்ட நாளிலிருந்து மூன்று வேலை நாட்களுக்கு மேல் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

மேலும், ஆதார் எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு / ஆதார் க்யூஆர் குறியீட்டைப் பயன்படுத்துவதற்கு மூன்று வேலை நாட்களின் பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலத்திற்கு ஏற்ப, வி-சிஐபியின் வீடியோ செயல்முறையானது, அடையாளத்

தகவலைப் பதிவிறக்கம் செய்தபெற்று மூன்று வேலை நாட்களுக்குள் மேற்கொள்ளப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். CKYCR / ஆதார் அங்கீகாரம் / சமமான மின் ஆவணம், அரிதான சந்தர்ப்பங்களில், முழு செயல்முறையையும் ஒரே நேரத்தில் அல்லது தடையின்றி முடிக்க முடியாது. எவ்வாறாயினும், இதன் காரணமாக அதிகரிக்கும் ஆபத்து எதுவும் சேர்க்கப்படாமல் இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

vii) ஓவியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதை விட வாடிக்கையாளரின் முகவரி வேறுபட்டால், தற்போதைய முகவரியின் பொருத்தமான பதிவுகள் ஏற்கனவே உள்ள தேவையின்படி கைப்பற்றப்படும். வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பொருளாதார மற்றும் நிதி விவரங்கள்/தகவல்கள் வி-சிஐபியை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொருத்தமான முறையில் உறுதி செய்யப்படுவது உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.

viii) வாடிக்கையாளரால் இ-பான் வழங்கப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் தவிர, செயல்முறையின் போது வாடிக்கையாளரால் காண்பிக்கப்படும் பான் அட்டையின் தெளிவான படத்தை நிறுவனம் கைப்பற்றும். பான் விவரங்கள் டிஜிலாக்கர் உட்பட வழங்கும் அதிகாரத்தின் தரவுத்தளத்திலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

ix) இ-பான் உட்பட சமமான மின் ஆவணத்தின் அச்சிடப்பட்ட நகலைப் பயன்படுத்துவது வி-சிஐபிக்கு செல்லுபடியாகாது.

x) நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, ஆதார்/ஓவியி மற்றும் பான்/இ-பான் ஆகியவற்றில் உள்ள வாடிக்கையாளரின் புகைப்படம், வி-சிஐபி மற்றும் ஆதார்/ஓவியி மற்றும் பான்/இ-பான் ஆகியவற்றில் உள்ள அடையாள விவரங்கள் வாடிக்கையாளருடன் பொருந்துவதை உறுதிசெய்ய வேண்டும். வாடிக்கையாளர் வழங்கிய விவரங்களுடன் பொருந்தும்.

xi) வி-சிஐபி மூலம் திறக்கப்படும் அனைத்து கணக்குகளும் ஒரே நேரத்தில் தணிக்கைக்கு உட்பட்ட பின்னரே செயல்படும். செயல்முறையின் ஒருமைப்பாடு மற்றும் அதன் விளைவு ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

xii) பத்தியின் கீழ் குறிப்பிடப்படாத ஆனால் தகவல் தொழில்நுட்ப (ஐடி) சட்டம் போன்ற பிற சட்டங்களின் கீழ் தேவைப்படும் அனைத்து விஷயங்களும் நிறுவனத்தால் சரியான முறையில் பின்பற்றப்படும்.

(c) வி-சிஐபி பதிவுகள் மற்றும் தரவு மேலாண்மை

i) வி-சிஐபியின் முழு தரவுகளும் பதிவுகளும் இந்தியாவில் அமைந்துள்ள ஒரு அமைப்பு / அமைப்புகளில் சேமிக்கப்படும். வீடியோ பதிவு பாதுகாப்பான மற்றும் பாதுகாப்பான முறையில் சேமிக்கப்படுவதையும், வரலாற்றுத் தரவுத் தேடலை எளிதாக்கும் தேதி மற்றும் நேர முத்திரையைக் கொண்டிருப்பதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்யும். ரிசர்வ் வங்கியின் கேஓய்சி முதன்மை திசையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பதிவு மேலாண்மை குறித்த தற்போதைய வழிமுறைகள் வி-சிஐபிக்கும் பொருந்தும்.

ii) வி-சிஐபிஐச் செய்யும் அதிகாரியின் நற்சான்றிதழ்களுடன் செயல்பாட்டுப் பதிவேடு பாதுகாக்கப்படும்.

18. **வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களுக்கான (என்பிஎஃப்சி) எளிமைப்படுத்தப்பட்ட நடைமுறை:** கடனைப் பெற விரும்பும் ஒருவரால் குறிப்பிட்ட ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க முடியாவிட்டால், நிறுவனம் பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு அதன் விருப்பப்படி கடன் கணக்குகளைத் திறக்கலாம்:

- கம்பெனி வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய சான்றளிக்கப்பட்ட புகைப்படத்தைப் பெற வேண்டும்.
- கடன் கணக்கைத் திறக்கும் நபர் தனது கையொப்பம் அல்லது கட்டைவிரல் பதிவை அவர் முன்னிலையில் இட்டுள்ளார் என்பதை நிறுவனத்தின் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரி தனது கையொப்பத்தின் கீழ் சான்றளிக்கிறார்.
- கடன் கணக்கு ஆரம்பத்தில் பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு செயல்பாட்டில் இருக்கும், அதற்குள் சிடிடி செயற்பாடு நிறைவு செய்யப்படும்.
- அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்/அவர்களின் அனைத்து கணக்குகளிலும் உள்ள நிலுவைகள் எந்த நேரத்திலும் ஐம்பதாயிரத்திற்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
- அனைத்து கணக்குகளிலும் சேர்த்து எடுக்கப்பட்ட மொத்த கடன் வசதி ஒரு வருடத்தில் ஒரு லட்ச ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
- மேலே உள்ள (d) மீறப்பட்டால், முழு கேஓய்சி நடைமுறை முடியும் வரை, மேலும் எந்த பரிவர்த்தனைகளும் அனுமதிக்கப்படாது என்பதை வாடிக்கையாளர் அறிந்திருக்க வேண்டும்.
- மீதித் தொகை நாற்பதாயிரத்தை எட்டும்போது அல்லது ஒரு வருடத்தில் மொத்தக் கடன் எண்பதாயிரத்தை எட்டும்போது, கேஓய்சி -ஐ நடத்துவதற்கான தகுந்த ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் என்று வாடிக்கையாளருக்கு அறிவிக்கப்படும். இல்லையெனில் மொத்த இருப்புத் தொகை

இருக்கும் போது கணக்கில் செயல்பாடுகள் நிறுத்தப்படும். அனைத்து கணக்குகளும் மேலே உள்ள வழிகாட்டுதல் (d) மற்றும் (e) பரிந்துரைக்கப்பட்ட வரம்புகளை மீறுகின்றன.

- (h) கேஓய்சி செயல்முறையை முடிக்க, கம்பெனி வாடிக்கையாளருக்கு அறிவிக்கவும், கேஓய்சி செயல்முறையை முடிக்கவும் தகுந்த நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும், தவறினால் மேலும் பற்றுக்கள் அனுமதிக்கப்படாது.
- (i) கடன் கணக்கு கண்காணிக்கப்படும் மற்றும் எம்எல்/டிஎஃப் நடவடிக்கைகள் அல்லது பிற அதிக இடர் கொண்ட சூழ்நிலைகளுக்கான சந்தேகம் இருந்தால், பிரிவு 15 அல்லது பிரிவு 17 இன் படி வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் நிறுவப்படும்.
19. நிறுவனத்தின் ஒரு கிளை/அலுவலகத்தால் செய்யப்படும் கேஓய்சி செயல்முறையை முடிக்க சரிபார்ப்பு, கடன் கணக்கை அதே நிறுவனத்தின் வேறு ஏதேனும் கிளை/அலுவலகத்திற்கு மாற்றுவதற்கு செல்லுபடியாகும். குறித்த கால இடைவெளியில் புதுப்பிக்க வேண்டிய அவசியம் இல்லாத பட்சத்தில்.

பகுதி II- தனியுரிமை நிறுவனங்களுக்கான சிடிடி நடவடிக்கைகள்

20. ஒரு தனியுரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, தனிநபரின் (உரிமையாளர்) சிடிடி மேற்கொள்ளப்படும்.
21. மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, தனியுரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான சான்றாக பின்வரும் இரண்டு ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணங்களும் பெறப்படும்:
- (a) அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட உத்யம் பதிவுச் சான்றிதழ் (URC) உள்ளிட்ட பதிவு சான்றிதழ்
- (b) கடை மற்றும் நிறுவனத்தின் சட்டத்தின் கீழ் நகராட்சி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/உரிமம்.
- (c) விற்பனை மற்றும் வருமான வரி அறிக்கைகள்.
- (d) சிஎஸ்டி.விஏடி.ஜிஎஃப்.டி சான்றிதழ் (தற்காலிகமானது/இறுதியானது)
- (e) விற்பனை வரி/சேவை வரி/தொழில்முறை வரி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/பதிவு ஆவணம்.
- (f) ஐஇசி (இறக்குமதியாளர் ஏற்றுமதியாளர் குறியீடு) டிஜிஎஃப்.டி அலுவலகத்தால் தனியுரிமையாளர் நிறுவனத்துக்கு வழங்கப்பட்டது அல்லது ஒரு சட்டத்தின் கீழ் இணைக்கப்பட்ட எந்தவொரு தொழில்முறை அமைப்பாலும் தனியுரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் வழங்கப்பட்ட உரிமம் / நடைமுறைச் சான்றிதழ்.
- (g) முழுமையான வருமான வரிச் சான்றிதழ் (வெறும் ஒப்புக்கை மட்டுமல்ல), தனியுரிமையாளர் பெயரிலான, அந்நிறுவனத்தின் வருவாயும் பிரதிபலிக்கும், முறையாக ஒப்பம்/ ஒப்புக்கை வருமானவரித்துறை அதிகாரிகள் தந்ததான சான்றிதழ்.
- (h) மின்சாரம், தண்ணீர், தரைவழி தொலைபேசி கட்டணங்கள் போன்ற பயன்பாட்டுக் கட்டண பில்கள்.
22. அவ்வாறான இரண்டு ஆவணங்களை வழங்குவது சாத்தியமில்லை என்று கம்பெனி திருப்தியடையும் சந்தர்ப்பங்களில், நிறுவனம், அவர்களின் விருப்பத்தின் பேரில், வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான சான்றாக அந்த ஆவணங்களில் ஒன்றை மட்டும் ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.

மேலும் தவறாத நடவடிக்கையாக, கம்பெனி தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பை மேற்கொண்டால், அத்தகைய நிறுவனத்தின் இருப்பை நிறுவுவதற்குத் தேவையான பிற தகவல்களையும் தெளிவுபடுத்தலையும் சேகரித்து, வணிகச் செயல்பாடு தனியுரிமையாளர் நிறுவன முகவரியிலிருந்து சரிபார்க்கப்பட்டது என்பதை உறுதிப்படுத்தி, தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக்கொள்ள வேண்டும்.

பகுதி III - சிடிடி நடவடிக்கைகள் சட்டபூர்வ நிறுவனங்களுக்கு

23. ஒரு நிறுவனத்தின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட வேண்டும்:

- (a) சர்டிஃப்பிகேட் ஆஃப் இன்கார்பொரேஷன் (கம்பெனி சட்டபூர்வ பதிவான சான்றிதழ்)
- (b) மெமோராண்டம் அண்ட் ஆர்டிகிள்ஸ் ஆஃப் அசோஷியன்
- (c) நிறுவனத்தின் நிரந்தர கணக்கு எண்
- (d) கம்பெனியின் மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்களுக்கு அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய வழங்கப்பட்ட பவர் ஆஃப் அட்டார்னியை போர்ட் ஏற்ற தீர்மானம்.
- (e) கம்பெனியின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய பவர் ஆஃப் அட்டார்னி வைத்திருக்கும் சாதகம் பெறும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் தொடர்பான சிடிடி ஆவணங்கள்.
- (f) மூத்த நிர்வாக பதவியை வகிக்கும் தொடர்புடைய நபர்களின் பெயர்கள்; மற்றும்
- (g) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் மற்றும் அது வேறுபட்டதாக இருந்தால், அதன் வணிகத்தின் முக்கிய இடம்.
24. ஒரு கூட்டாண்மை (பார்ட்னர்ஷிப்) நிறுவனத்தின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களும் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்களும் பெறப்பட வேண்டும்:
- (a) பதிவு சான்றிதழ்
- (b) கூட்டாண்மை பத்திரம்
- (c) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நிரந்தர கணக்கு எண்
- (d) பிரிவு 16 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய பவர் ஆஃப் அட்டார்னி வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில், அது தொடர்பான ஆவணங்கள்.
- (e) அனைத்து கூட்டாளர்களின் பெயர்கள் மற்றும்
- (f) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி மற்றும் அது வேறுபட்டிருந்தால், அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம்.
25. அறக்கட்டளையின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட வேண்டும்:
- (a) பதிவு சான்றிதழ்
- (b) அறக்கட்டளை மூல ஒப்பந்தப் பத்திரம் (டர்ஸ்ட் டீட்)
- (c) நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அறக்கட்டளையின் படிவம் எண். 60
- (d) பிரிவு 16 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய பவர் ஆஃப் அட்டார்னி வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில், அது தொடர்பான ஆவணங்கள்
- (e) பயனாளிகள், அறங்காவலர்கள், குடியேறியவர், பாதுகாவலர், எவரேனும் பிறர் மற்றும் அறக்கட்டளையின் ஆசிரியர்களின் பெயர்கள்
- (f) அறக்கட்டளையின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி; மற்றும்
- (g) அறங்காவலர்களின் பட்டியல் மற்றும் ஆவணங்கள், தனிநபர்களுக்கான புள்ளி சிடிடி நடைமுறையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, அறங்காவலராகப் பொறுப்பை ஆற்றுவவர்கள் மற்றும் அறக்கட்டளையின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய அங்கீகரிக்கப்பட்டவர்கள்.
26. சட்டப்படி ஒரு நிறுவனமாகப் பதிவு பெறாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களும் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்களும் பெறப்பட வேண்டும்:

- (a) அத்தகைய சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் நிர்வாகக் குழுவின் தீர்மானம்
- (b) நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது சட்டப்படி ஒரு நிறுவனமாகப் பதிவு பெறாத சங்கத்தின் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் படிவம் எண். 60
- (c) அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய வழங்கப்பட்ட பவர் ஆஃப் அட்டர்னி
- (d) நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள் தொடர்பான சிடிடி ஆவணங்கள்,

வாடிக்கையாளர் ஒவ்வொருவருக்கும் அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில், அது தொடர்பான ஆவணங்கள்.

- (e) அத்தகைய சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் சட்டப்பூர்வ இருப்பை கூட்டாக நிறுவுவதற்கு கம்பெனிக்குத் தேவைப்படும் அத்தகைய தகவல்கள்.

விளக்கம்: பதிவுசெய்யப்படாத அறக்கட்டளைகள்/கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் 'சட்டப்படி ஒரு நிறுவனமாகப் பதிவு பெறாத சங்கம்' என்ற வார்த்தையின் கீழ் சேர்க்கப்படும்.

விளக்கம்: 'தனிநபர்களின் உடல்' என்ற சொல் 'சொசையிட்டி' க்களை உள்ளடக்கியது.

27. சங்கங்கள், பல்கலைக்கழகங்கள் மற்றும் கிராம பஞ்சாயத்துகள் போன்ற உள்ளாட்சி அமைப்புகள் போன்ற சட்டப்பூர்வ நபர்களாக (குறிப்பாக முந்தைய பகுதியில் குறிப்பிடப்படாத) வாடிக்கையாளரின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்காக அல்லது அத்தகைய சட்ட நபரின் சார்பாக செயல்பட நினைக்கும் அல்லது தனிநபர் அல்லது நம்பிக்கை, பின்வரும் ஆவணங்களின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்படும்.:

- (a) நிறுவனத்தின் சார்பாக செயல்பட அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபரின் பெயரைக் காட்டும் ஆவணம்;
- (b) நிறுவனத்தின் சார்பாக தனிநபர்களுக்கான CDD செயல்முறை பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருக்கும் நபரின் பிரிவு 16 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள் மற்றும்
- (c) அத்தகைய நிறுவனம்/சட்டப்பூர்வ நபரின் சட்டப்பூர்வ இருப்பை நிறுவ கம்பெனிக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள்.

ஒரு அறக்கட்டளையின் விஷயத்தில், கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் நேரத்தில் அறங்காவலர்கள் தங்கள் நிலையை வெளிப்படுத்துவதை அல்லது ஆர்பிஐ கேஓய்சி முதன்மை வழிகாட்டலின் பிரிவு 13ன் (b), (e) மற்றும் (f) உட்பிரிவுகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் போது நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

பகுதி - IV - சாதகம் பெறும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணல்

28. இயற்கையான நபராக இல்லாத ஒரு சட்டப்பூர்வ நபரின் கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, சாதகம் பெறும் உரிமையாளர் (கள்) விதி 9இன் உபவிதி 3இன் படி அடையாளம் காணப்பட வேண்டும் மற்றும் பின்வருவனவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு அவர்களது அடையாளம் அறிதல் மேற்கொள்ளப்படும்:

- (a) வாடிக்கையாளர் அல்லது கட்டுப்படுத்தும் வட்டியின் உரிமையாளர் (i) இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது (ii) அது மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட அதிகார வரம்புகளில் வசிப்பவர் மற்றும் அத்தகைய அதிகார வரம்புகளில் உள்ள பங்குச் சந்தைகளில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது (iii) இது அத்தகைய பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்களின் துணை நிறுவனமாகும்; எந்தவொரு பங்குதாரர் அல்லது அத்தகைய நிறுவனங்களின் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்க வேண்டிய அவசியமில்லை.
- (b) அறக்கட்டளைநாமினி அல்லது டிரஸ்ட் கணக்கு விஷயங்களில், வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர்நாமினியாக செயல்படுகிறாரா அல்லது வேறு ஏதேனும் இடைத்தரகர் சார்பாகவா எனத் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், இடைத்தரகர்கள் மற்றும் அவர்கள் சார்பாக செயல்படும் நபர்களின் அடையாளத்தின் திருப்திகரமான சான்றுகள், மேலும் அறக்கட்டளையின் தன்மை அல்லது பிற ஏற்பாடுகள் பற்றிய விவரங்கள் பெறப்படும்.

பகுதி V - நடப்பில் உள்ள அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி

29. வாடிக்கையாளர்களின் பரிவர்த்தனைகள் வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம், இடர் விவரங்கள் மற்றும் நிதி ஆதாரம். பற்றிய தமது அறிவுக்கு இசைவாக இருப்பதை உறுதி செய்வதற்காக, வாடிக்கையாளர்களின் அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சியை நிறுவனம் மேற்கொள்ளும். மற்றும் நிதி செல்வவள ஆதாரம்.

30. நெருக்கமான கண்காணிப்புக்கு அழைப்பு விடுக்கும் காரணிகளின் பொதுவான தன்மைக்கு பாரபட்சம் இல்லாமல் பின்வரும் வகையான பரிவர்த்தனைகள் அவசியம் கண்காணிக்கப்பட வேண்டும்:

(a) பெரிய மற்றும் சிக்கலான பரிவர்த்தனைகள், மற்றும் வழக்கத்திற்கு மாறான வடிவங்களைக் கொண்டவை, வாடிக்கையாளரின் இயல்பான மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் செயல்பாட்டிற்கு முரணானது. எவை வெளிப்படையான பொருளாதார பகுத்தறிவு அல்லது முறையான நோக்கம் இல்லாதவை ஆக இருக்கின்றனவோ அவை.

(b) பரிந்துரைக்கப்பட்ட வரம்புகளை மீறும் பரிவர்த்தனைகள்.

(c) வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் சுயவிவரத்துடன் பொருந்தாத அதீதமான பணப்புழக்கம்.

(d) மூன்றாம் தரப்பு காசோலைகள், வரைவுகள் போன்றவற்றை வழங்குதல். தொடர்ச்சியான விடாமுயற்சிக்காக, பயனுள்ள கண்காணிப்பை ஆதரிப்பதற்காக செயற்கை நுண்ணறிவு மற்றும் இயந்திர கற்றல் (AI & ML) தொழில்நுட்பங்கள் உள்ளிட்ட பொருத்தமான கண்டுபிடிப்புகளைப் பின்பற்றுவது குறித்து நிறுவனம் பரிசீலிக்கலாம்.

31. கண்காணிப்பின் அளவு வாடிக்கையாளரின் இடர் வகையுடன் சமமாயிருப்பதாக சீராக்கப்பட வேண்டும்.

விளக்கம்: அதிக ஆபத்துள்ள கணக்குகள் இன்னும் தீவிரமான கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும்.

(a) ஆறு மாதங்களுக்கு ஒரு முறையாவது கணக்குகளின் இடர் வகைப்படுத்தலை அவ்வப்போது சீராய்வு செய்யும் அமைப்பு, மேலும் மேம்படுத்தப்பட்ட அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கான தேவையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.

அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைந்தபட்சம் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒருமுறையும், நடுத்தர ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு எட்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒருமுறையும், குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பத்து ஆண்டுகளுக்கு ஒருமுறையும் பின்வரும் நடைமுறையின்படி அவ்வப்போது மேம்படுத்தல் மேற்கொள்ளப்படும்:

32. கேஷ்யசியை புதுப்பித்தல்/ அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்

சிடியின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல் அல்லது தரவு சமீபத்தியதாகவும் பொருத்தமானதாகவும், குறிப்பாக அதிக ஆபத்து உள்ள இடங்களில், கேஷ்யசியின் அவ்வப்போது புதுப்பித்தலுக்கான ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டும். எனினும், கடன் கணக்கு துவங்கிய நாளிலிருந்து/ கடைசி கேஷ்யசி புதுப்பித்தலில் இருந்து பின்வரும் நடைமுறையின்படி அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைந்தபட்சம் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும், நடுத்தர ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு எட்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும், குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு பத்து வருடங்களுக்கும் ஒரு முறையும் அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் மேற்கொள்ளப்படும்.

a) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள்:

கேஷ்யசி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை: கேஷ்யசி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், இது தொடர்பாக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஒரு சுய-அறிக்கை நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐடி, நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி / இணைய வங்கி, நிறுவனத்தின் மொபைல் பயன்பாடு), கடிதம் போன்றவை.

முகவரியில் மாற்றம்: வாடிக்கையாளரின் முகவரி விவரங்களில் மட்டும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐடி, நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண் மூலம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து புதிய முகவரியின் சுய அறிவிப்பு பெறப்படும். டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் பேங்கிங்/இன்டர்நெட் பேங்கிங், நிறுவனத்தின் மொபைல் அப்ளிகேஷன் போன்றவை), கடிதம் போன்றவை மற்றும் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரி இரண்டு மாதங்களுக்குள் நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் மூலம் சரிபார்க்கப்படும்.

மேலும், வழிகாட்டுதல் பிரிவு 3(ஏ)(13)-ல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, 3 (a) (xiv) வழிகாட்டுதல்களின்படி ஓவிடி வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணங்கள், வழிகாட்டுதல்களின் பிரிவு 3(a) (x) இல்

வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. குறிப்பிட்ட காலக்கிரமமாக புதுப்பித்தல் நேரத்தில் ஓவிடி-யின் நகல் அல்லது ஓவிடி எனக் கருதப்படும் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்களை வாடிக்கையாளரால் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரிச் சான்றுக்காக நிறுவனம் பெறலாம். இருப்பினும், இந்தத் தேவையானது கம்பெனியால் தெளிவாகத் தமது கேஷ்யூசி கொள்கையில் கம்பெனியின் போர்ட் ஆஃப் டைரக்டர்ஸ் அல்லது அவரது அதிகாரம் பெறப்பட்ட ஒரு குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

கணக்கைத் திறக்கும் போது வயதுக்குவராதவர்களாக இருந்த வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகள், அவர்கள் வயதுக்கு வரும்போது: வாடிக்கையாளர்கள் வயதுக்குவராதவர்களாக இருக்கும்போது கணக்குத் திறக்கப்பட்டால், தற்போதைய சிடிடி தரநிலைகளின்படி சிடிடி ஆவணங்கள் நிறுவனத்திடம் இருப்பதை உறுதி செய்து அவர்கள் பெரியவர்களாக ஆனதும் புதிய புகைப்படங்கள் பெறப்படும். தேவைப்படும்போது, நிறுவனம் அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் புதிய கேஷ்யூசி-ஐ மேற்கொள்ளலாம். அதாவது வாடிக்கையாளர்கள் வயதுக்குவராதவர்களாக இருக்கும்போது தொடங்கப்பட்ட கணக்கிற்காக, அவர்கள் வயதுக்குவந்தவர்களாக ஆகும்போது அவருக்காக புதிய கேஷ்யூசி-ஐ மேற்கொள்ளலாம்.

நேருக்கு நேர் அல்லாத பயன்முறையில் ஆதார் ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஷ்யூசி அவ்வப்போது புதுப்பித்தலுக்குப் பயன்படுத்தப்படலாம். தெளிவுபடுத்துவதற்கு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி 16 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகள், நேருக்கு நேர் அல்லாத பயன்முறையில் ஆதார் ஓடிபி அடிப்படையிலான இ-கேஷ்யூசி மூலம் கேஷ்யூசி இன் புதுப்பித்தல்/அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படுவது பொருந்தாது.

தற்போதைய முகவரியைத் தெரிவித்தல், தற்போதைய முகவரியானது ஆதாரில் உள்ள முகவரியிலிருந்து வேறுபட்டதாக இருந்தால், இந்த வழக்கில் நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் தேவையில்லை. எந்தவொரு மோசடியையும் தடுக்கும் வகையில், ஆதார் அங்கீகாரத்திற்கான மொபைல் எண்ணும் வாடிக்கையாளர் சுயவிவரத்தில் உள்ள அதே மொபைல் எண்ணும் இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

b) தனிநபர்களைத் தவிர வாடிக்கையாளர்கள்:

கேஷ்யூசி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை: சட்ட நிறுவனம் (எஃஃ) வாடிக்கையாளரின் கேஷ்யூசி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், இது தொடர்பான சுய-அறிக்கை எஃஃ வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அதன் மின்னஞ்சல் ஐடி மூலம் பெறப்படும், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் பேங்கிங் /இன்டர்நெட் பேங்கிங், கம்பெனியின் மொபைல் அப்ளிகேஷன்), இது தொடர்பாக எஃஃ ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியிடமிருந்து கடிதம், போர்டு தீர்மானம் போன்றவை பெறப்படும். மேலும், இந்தச் செயல்பாட்டின் போது நிறுவனம் தங்களிடம் கிடைக்கும் பயன்பெறும் உரிமை (பிஓ) தகவல் துல்லியமானது என்பதை உறுதி செய்யும். மேலும், தேவைப்பட்டால், அதை முடிந்தவரை புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்க வேண்டும்.

கேஷ்யூசி தகவலில் மாற்றம்: கேஷ்யூசி தகவலில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், புதிய எஃஃ வாடிக்கையாளரை உள்வாங்குவதற்குப் பொருந்தும் கேஷ்யூசி செயல்முறையை நிறுவனம் மேற்கொள்ளும்.

c) கூடுதல் நடவடிக்கைகள்: மேற்கூறியவற்றுடன் கூடுதலாக, நிறுவனம் கீழ்க்கண்டவற்றை உறுதிசெய்யும்.

தற்போது கிடைக்கும் அதன் சிடிடி தரநிலைகளின்படி வாடிக்கையாளரின் கேஷ்யூசி ஆவணங்கள். வாடிக்கையாளர் தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லாவிட்டாலும், நிறுவனத்திடம் இருக்கும் ஆவணங்கள் தற்போதைய சிடிடி தரநிலைகளின்படி இல்லாவிட்டாலும் இது பொருந்தும். மேலும், கேஷ்யூசி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் நேரத்தில், நிறுவனத்திடம் இருக்கும் கேஷ்யூசி ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியாகிவிட்டால், புதிய வாடிக்கையாளரை உள்வாங்குவதற்குப் பொருந்தக்கூடிய கேஷ்யூசி செயல்முறையை நிறுவனம் மேற்கொள்ளும்.

நிறுவனத்திடம் வாடிக்கையாளரின் பான் விவரங்கள் இருந்தால், கேஷ்யூசி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது, வழங்கும் அதிகாரியின் தரவுத்தளத்தில் இருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

வாடிக்கையாளருக்கு அவ்வப்போது புதுப்பித்தலை மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய அறிவிப்பு உட்பட தொடர்புடைய ஆவணம்/கள் பெறப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிடும் ஒப்புக்கொண்ட வழங்கப்படுகிறது. மேலும், கேஷ்யூசி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்படும் தகவல்கள் / ஆவணங்கள் நிறுவனத்தின் பதிவுகள் / தரவுத்தளத்தில் உடனடியாகப் புதுப்பிக்கப்பட்டு, கேஷ்யூசி விவரங்களைப் புதுப்பிக்கும் தேதியைக் குறிப்பிட்டு வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவிப்பதை உறுதி செய்யவேண்டும்.

வாடிக்கையாளரின் வசதியை உறுதி செய்வதற்காக, எந்தவொரு கிளையிலும் கேஷ்யூசி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் வசதியை வழங்குவதை நிறுவனம் பரிசீலிக்கலாம். இந்த நடைமுறை தமது கேஷ்யூசி கொள்கையில்

கம்பெனியின் போர்ட் ஆஃப் டைரக்டர்ஸ் அல்லது அவரது அதிகாரம் பெறப்பட்ட ஒரு குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்

ஓவிடி அல்லது ஆதார் அங்கீகாரம்/ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்புக்கான ஒப்புதலை வழங்குவதற்கான நோக்கத்திற்காக வாடிக்கையாளரின் உடல் இருப்பை நிறுவனம் தனது விருப்பத்தின் பேரில் வலியுறுத்தலாம். அவர்களின் நேர்மையை நிலைநாட்ட பொதுவாக, மின்னஞ்சல்/அஞ்சல் போன்றவற்றின் மூலம் வாடிக்கையாளர் அனுப்பிய ஓவிடி ஒப்புதல் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

கேஓய்சி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படுவதைப் பொறுத்து, ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டும். மேற்கூறிய அறிவுறுத்தல்களின் கீழ் கட்டாயப்படுத்தப்படாத எந்தவொரு கூடுதல் மற்றும் விதிவிலக்கான நடவடிக்கைகள், சமீபத்திய புகைப்படத்தைப் பெறுவதற்கான தேவை, வாடிக்கையாளர் நேரில் வருவதற்கான தேவை, நிறுவனத்தின் கணக்கு பராமரிக்கப்படும் கிளையில் மட்டும் கேஓய்சி-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்க வேண்டிய அவசியம் போன்ற நிறுவனத்தால், குறைந்தபட்ச குறிப்பிடப்பட்ட காலக்கெடு போன்றவற்றை விட அடிக்கடி கேஓய்சி புதுப்பித்தலின் காலம், நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட குழுவின் எந்தவொரு குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிறுவனத்தின் உள்ளேயான கேஓய்சி கொள்கையில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்படும்.

d) பிஎம்எல் விதிகளுக்கு இணங்க, வணிக உறவுகளுக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்த ஆவணங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் செய்ய வேண்டியிருந்தால் மற்றும் அது கட்டாயம் தேவையானது என நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுறுத்தும். வாடிக்கையாளர்கள் அத்தகைய ஆவணங்களின் விவரங்களை நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். நிறுவனத்திடம் உள்ள பதிவேடுகளைப் புதுப்பிக்கும் நோக்கத்திற்காக வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் ஆவணங்களை சமர்ப்பித்த 30 நாட்களுக்குள் இது செய்யப்பட வேண்டும்.

33. தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில், கம்பெனி நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண். 60ஐ, மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்படும் தேதிக்குள் பெற வேண்டும். தவறினால் கம்பெனி நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் அல்லது படிவம் எண். 60 வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்படும் வரை கணக்கு செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்தும்.

கடன் கணக்கிற்கான செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்துவதற்கு முன் (அதாவது மேலும் பற்றுக்களை நிறுத்தி வைப்பது), கம்பெனி வாடிக்கையாருக்கு அவர் அணுகக்கூடிய அறிவிப்பைத் தரும், அவர் தமது தரப்பைத் தெளிவு படுத்தி அதை கம்பெனி கேட்க, நியாயமான வாய்ப்பையும் வழங்கும். மேலும், காயம், நோய் அல்லது உடல் நலக்குறைவு காரணமாக நிரந்தரக் கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின்-ஆவணம் அல்லது படிவம் எண். 60ஐ வழங்க முடியாத வாடிக்கையாளர்களுக்கான தொடர்ச்சியான சேவைகளுக்குத் தகுந்த தளர்வுகளை, நிறுவனம் அதன் உள்விவகாரக் கொள்கையில் உள்ளடக்கும். முதுமை அல்லது வேறுமாதிரியான, மற்றும் இது போன்ற காரணங்கள். இருக்குமே ஆனால், அத்தகைய வாடிக்கையாளர் உறவுகள் மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்பட்டதாக இருக்கும்.

மேலும், நிறுவனத்துடன் ஏற்கனவே கடன் அடிப்படையிலான உறவைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர் தனது நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண். 60 ஐ சமர்ப்பிக்க விரும்பவில்லை என்று நிறுவனத்திற்கு எழுத்துப்பூர்வமாக அளித்தால், கம்பெனியால் அவர் கணக்கு மூடப்படும். அந்த வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொருந்தக்கூடிய அடையாள ஆவணங்களைப் பெறுவதன் மூலம் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை நிறுவிய பிறகு கடன் கணக்கு (அதாவது மேலும் ஏதேனும் பற்றுக்களை நிறுத்துதல்) மற்றும் அனைத்து கடமைகளும் சரியான முறையில் நிறைவேற்றப்படும்.

விளக்கம் - இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, ஒரு கணக்கு தொடர்பான "செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்துதல்" என்பது, வாடிக்கையாளர் இந்தப் பிரிவின் விதிகளுக்கு இணங்கும் வரை, அந்தக் கணக்கு தொடர்பான அனைத்து பரிவர்த்தனைகள் அல்லது செயல்பாடுகளை கம்பெனி தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைப்பதாகும். கடன் கணக்குகள் போன்ற சொத்துக் கணக்குகளின் விஷயத்தில், கணக்கில் செயல்படுவதை நிறுத்தும் நோக்கத்திற்காக, வரவுகள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.

பகுதி 17- மேம்படுத்திய மற்றும் எளிமைப் படுத்திய அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி வழிமுறைகள்

A. மேம்படுத்திய அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி வழிமுறைகள்

34. நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளர்களின் மேம்படுத்திய அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சிக்காக, நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளரின் கடன் கணக்கு ஆன்-போர்டிங் (ஆன்-போர்டிங் அடிப்படையில் ஆதார் ஓடிபி தவிர): முதல் கட்டணம் விநியோகம் செய்யப்படுவதில் வாடிக்கையாளரின் கேஷ்-இணக்கமான மற்றொரு நிறுவனத்துடனான கணக்கு மூலம் என்பதை கம்பெனி உறுதி செய்யும்.

நேரடியாக சந்திக்காமல் செய்யும் ஆன்-போர்டிங் ஆனது வாடிக்கையாளரை உடல் ரீதியாகவோ அல்லது வி-சிஐபி மூலமாகவோ சந்திக்காமல் வாடிக்கையாளருடன் உறவை ஏற்படுத்த நிறுவனத்திற்கு உதவுகிறது. இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, CKYCR, டிஜி லாக்கர், மின் ஆவணம் போன்ற டிஜிட்டல் சேனல்களின் பயன்பாடு மற்றும் கூடுதல் சான்றளிக்கும் அதிகாரிகளால் ஓவிடி சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுதல் போன்ற டிஜிட்டல் அல்லாத முறைகள் ஆகியவை அடங்கும். என்ஆர்ஐக்கள் மற்றும் பிஐஓக்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்டது. பின்வரும் இடிடி நடவடிக்கைகள் நிறுவனத்தால் நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளர் சேர்க்கைக்கு மேற்கொள்ளப்படும் (எண்.16 இன் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் ஆன்-போர்டிங் தவிர):

a) நிறுவனம் வி-சிஐபி செயல்முறையை அறிமுகப்படுத்தியிருந்தால், ரிமோட் ஆன்-போர்டிங்கிற்கான வாடிக்கையாளருக்கு இதுவே முதல் விருப்பமாக வழங்கப்படும். வி-சிஐபிக்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் செயல்முறைகள் ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை இயக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக நேருக்கு நேர் சிஐபிக்கு இணையாக நடத்தப்படும் என்று மீண்டும் வலியுறுத்தப்படுகிறது.

b) மோசடிகளைத் தடுக்கும் பொருட்டு, பரிவர்த்தனை ஓடிபி, பரிவர்த்தனை புதுப்பிப்புகள் போன்றவற்றிற்கான அத்தகைய கணக்குகளுடன் சிடிடிக்குப் பிந்தைய மாற்று மொபைல் எண்கள் இணைக்கப்படாது. கடன் கணக்கு தொடங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண்ணிலிருந்து மட்டுமே பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படும். நிறுவனம் அதன் மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் (MITC) அத்தகைய கடன் கணக்குகளில் மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கான உறுதியான செயல்முறையை வரையறுத்துள்ளது.

c) தற்போதைய முகவரிச் சான்றிதழைப் பெறுவதைத் தவிர, நிறுவனம் கடன் கணக்கில் செயல்பாடுகளை அனுமதிக்கும் முன் நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் மூலம் தற்போதைய முகவரியைச் சரிபார்க்க வேண்டும். நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் முகவரி சரிபார்ப்பு கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு, வழங்கக்கூடியவை போன்ற வழிகளில் மேற்கொள்ளப்படலாம்.

d) நிறுவனம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பாணைப் பெற வேண்டும் மற்றும் பாணை வழங்கும் அதிகாரத்தின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

e) அத்தகைய கணக்குகளில் முதல் பரிவர்த்தனை வாடிக்கையாளரின் தற்போதைய கேஷ்-இணங்கிய வங்கிக் கணக்கிலிருந்து கிரெடிட் ஆகும்.

f) அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள் மற்றும் நேருக்கு நேர் மோதலில் திறக்கப்படும் கணக்குகள், வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் நேருக்கு நேர் அல்லது வி-சிஐபி மூலம் சரிபார்க்கப்படும் வரை மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படும்.

35. அரசியல் ரீதியாக வெளிச்சப்படுத்தப்பட்ட நபர்களின் கணக்குகள் (பிஐபி):

A. கம்பெனி பிஐபிகளுடன் ஒரு உறவை ஏற்படுத்த விருப்பத் தேர்வு செய்ய இயலும் எந்தச் சூழலில் என்றால்: (வாடிக்கையாளர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளராக இருந்தாலும்) சாதாரண வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சியைச் செய்வதைத் தவிர:

(a) வாடிக்கையாளர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் பிஐபி என்பதை தீர்மானிக்க நிறுவனம் பொருத்தமான இடர் மேலாண்மை அமைப்புகளைக் கொண்டுள்ளது;

(b) நிதி / செல்வத்தின் ஆதாரத்தை நிறுவுவதற்கு நியாயமான நடவடிக்கைகள் நிறுவனத்தால் எடுக்கப்படுகின்றன;

(c) பிஐபிக்கான கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்கான அங்கீகாரம், வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையின்படி மூத்த உயர்மட்டத்தில் எடுக்கப்படுகிறது;

(d) அத்தகைய அனைத்து கடன் கணக்குகளும் தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றன;

(e) ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள கடன் கணக்கின் பயனாளியான உரிமையாளர் பின்னர் பிஐபி ஆக மாறினால், வணிக உறவைத் தொடர மூத்த நிர்வாகத்தின் ஒப்புதல் பெறப்படுகிறது;

(f) பிஐபிகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய சிடிடி நடவடிக்கைகள், நடப்பு அடிப்படையில் மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு உட்பட்ட இது பொருந்தும்.

B. பிஇபியின் குடும்ப உறுப்பினர்கள் அல்லது நெருங்கிய கூட்டாளிகள் சாதகம் பெறும் உரிமையாளராக இருக்கும் கடன் கணக்குகளுக்கும் இந்த அறிவுறுத்தல்கள் பொருந்தும்

*விளக்கம்:- இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "அரசியல் ரீதியாக அறியப்படும் நபர்கள்" (PEPs) என்பவர்கள், மாநிலத் தலைவர்கள்/அரசுத் தலைவர்கள், மூத்த அரசியல்வாதிகள், மூத்த அரசு அல்லது முக்கியப் பொதுச் செயல்பாடுகளை ஒரு வெளி நாட்டில் செய்ய அல்லது செய்வதற்காக ஒப்படைக்கப்பட்ட நபர்கள். நீதித்துறை அல்லது இராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்கு சொந்தமான நிறுவனங்களின் மூத்த நிர்வாகிகள் மற்றும் முக்கியமான அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள்.

36. தொழில்சார் இடைத்தரகர்கள் மூலம் திறக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் கடன் கணக்குகள்:

தொழில்சார் இடைத்தரகர்கள் மூலம் கடன் கணக்குகளைத் திறக்கும்போது, சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிக்கப்படுவதை கம்பெனி இவ்வாறு உறுதி செய்யும்:

- (a) ஒரு வாடிக்கையாளரின் சார்பாக ஒரு தொழில்முறை இடைத்தரகர் மூலம் கடன் கணக்கு திறக்கப்படும் போது வாடிக்கையாளர்கள் அடையாளம் காணப்படுவார்கள்.
- (b) பரஸ்பர நிதிகள், ஓய்வூதிய நிதிகள் அல்லது பிற வகையான நிதிகள் போன்ற நிறுவனங்களின் சார்பாக தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் நிர்வகிக்கப்படும் 'கூல் செய்யப்பட்ட' கணக்குகளை வைத்திருக்க கம்பெனிக்கு விருப்பத் தேர்வு உண்டு.
- (c) வாடிக்கையாளர் விவரங்களை கம்பெனிக்கு வெளியிடுவதைத் தடைசெய்யும் எந்தவொரு கிளையன்ட் ரகசியத்தன்மைக்கும் கட்டுப்பட்ட அத்தகைய தொழில்முறை இடைத்தரகர்களின் கடன் கணக்குகளை நிறுவனம் திறக்காது.
- (d) இடைத்தரகர்கள் வைத்திருக்கும் நிதிகள் நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் ஒன்றிணைக்கப்படாமல் இருக்கும் பட்சத்தில் அனைத்து சாதகம் பெறும் உரிமையாளர்களும் அடையாளம் காணப்படுவார்கள், மேலும் 'துணைக் கணக்குகள்' இருப்பின், அவை ஒவ்வொன்றும் ஒரு சாதகம் பெறும் உரிமையாளருடன் பொருத்தப்படும் என்றாலோ அல்லது அத்தகைய நிதிகள் கம்பெனியின் மட்டத்தில் இணைந்தும் இருந்தால், கம்பெனி சாதகம் பெறும் உரிமையாளர்களைத் தேடும்.
- (e) கம்பெனி, அவர்களின் விருப்பப்படி, இடைத்தரகர் ஒருவரால் செய்யப்படும் 'வாடிக்கையாளர் அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சியின்' (சிடடி) மீது நம்பிக்கை வைக்கும். இடைத்தரகர் ஒரு ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மற்றும் மேற்பார்வையிடப்பட்ட நிறுவனமாக, மற்றும் வாடிக்கையாளர்கள் கேஓய்சி தேவைகளுக்கு இணங்க போதுமான அமைப்புகளைக் கொண்டிருக்கும் பட்சத்தில்.

(குறிப்பு- * ஜனவரி 04, 2024 தேதியிட்ட ஆர்பிஐ சுற்றறிக்கையின்படி, அரசியல் வெளிப்படும் நபர்களின் வரையறையின் பிரிவு 3 (18) அகற்றப்பட்டு, அரசியல் வெளிப்படும் நபர்களின் கடன் கணக்குகள் (பிஇபிக்கள்) பிரிவு 35 க்கு விளக்கமாக சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.)

(f) வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்வதற்கான இறுதி பொறுப்பு கம்பெனியிடம் உள்ளது.

B. எளிமைப் படுத்திய அறிவுசார் கவனமிக்க விடாமுயற்சி

37. சுய உதவி குழுக்களுக்கான (எஸ்ஹெச்ஜி) எளிமைப்படுத்தப்பட்ட விதிமுறைகள் எளிமைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன

- (a) சுய உதவிக்குழுவின் கடன் கணக்கைத் திறக்கும்போது, அனைத்து சுய உதவிக்குழு உறுப்பினர்களின் சிடடியும் தேவையில்லை.
- (b) அனைத்து செயற்குழு அலுவல் பதவி வகிப்போர் சிடடி போதுமானது.
- (c) எஸ்சிஎஸ்களின் கடன் இணைக்கும் நேரத்தில் அனைத்து எஸ்சிஎச் உறுப்பினர்களின் சிடடி மேற்கொள்ளப்படலாம்.

38. வெளிநாட்டு போர்ட்ஃபோலியோ முதலீட்டாளர்களுக்கான (எஃப்பிஐ)

எளிமைப்படுத்தப்பட்ட கேஓய்சி விதிமுறைகள் போர்ட்ஃபோலியோ முதலீட்டுத் திட்டத்தின் (பிஐஎஸ்) கீழ் முதலீட்டின் நோக்கத்திற்காக, அரசு, ஆர்பிஐ மற்றும் எஃஐபிஐ (பொருத்தம்) வழங்கிய, பொருந்தக்கூடிய அந்நியச் செலாவணி மற்றும் பத்திரக் குறிப்பான் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியுடைய எஃப்பிஐகளுடனான பரிவர்த்தனைகள்/ உறவுகள்

கேஷ்யசிஐ ஏற்று மேற்கொள்ளப்படும். இணைப்பு II இல் விவரிக்கப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள், இன்கம் டேக்ஸ் எஃப்ரடிசிஏ/சிஆர்எஸ்) விதிகளுக்கு உட்பட்டு ஏற்கப்படும்.

தேவைப்படும் போது, இணைப்பு II இல் விவரிக்கப்பட்டுள்ள விலக்கு அளிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்படும் என்று எஃப்பிஐ கள் அல்லது எஃப்பிஐ சார்பாக செயல்படும் உலகளாவிய பாதுகாவுலரிடமிருந்து நிறுவனம் உறுதிமொழியைப் பெற வேண்டும்.

39. குறைந்த இடர் வகை வாடிக்கையாளர்களுக்கான ஆவணங்களின் பட்டியல் இணைப்பு III இல் அமைக்கப்பட்டுள்ளது.

அத்தியாயம்-VII

ஆவண மேலாண்மை

40. பிளம்எல் சட்டம் மற்றும் விதிகளின் விதிகளைக் கொண்டு, வாடிக்கையாளர் கணக்குத் தகவலைப் பராமரித்தல், பாதுகாத்தல் மற்றும் புகாரளித்தல் தொடர்பாக பின்வரும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படும். கம்பெனி செய்வதாவன:

(a) பரிவர்த்தனை தேதியிலிருந்து குறைந்தபட்சம் ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு நிறுவனத்திற்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையேயான உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச பரிவர்த்தனைகளின் அனைத்து தேவையான பதிவுகளையும் பராமரித்தல்;

(b) கடன் கணக்கைத் திறக்கும் போது பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகள் தொடர்பான பதிவுகளை/ உறவின் தொடக்கத்தில் மற்றும் வணிக உறவின் போது, வணிக உறவு முடிந்து குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பாதுகாத்தல்;

(c) கோரிக்கையின் பேரில் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளுக்கு அடையாள பதிவுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை தரவுகளை மிகவிரைவாக கிடைக்கச் செய்தல்;

(d) பிரிவென்சன் ஆஃப் மணி லாண்டரிங் (மெய்ண்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெகார்ட்ஸ்) ரூல்ஸ், 2005 (பிளம்எல் விதிகள், 2005) விதி 3ன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளின் சரியான பதிவை பராமரிக்கும் முறையை அறிமுகப்படுத்துதல்;

(e) பிளம்எல் விதி 3ன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான அனைத்துத் தேவையான தகவல்களையும் பராமரித்து, பின்வருபவை உட்பட தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனையை மறுகட்டமைக்க அனுமதிக்கும்:

(i) பரிவர்த்தனைகளின் தன்மை;

(ii) பரிவர்த்தனையின் அளவு மற்றும் அது குறிப்பிடப்பட்ட நாணயம்;

(iii) பரிவர்த்தனை நடத்தப்பட்ட தேதி; மற்றும்

(iv) பரிவர்த்தனையின் கட்சிகள்.

(f) சரியான பராமரிப்பு மற்றும் தகவல்களைப் பாதுகாப்பதற்கான ஒரு அமைப்பை உருவாக்குதல்

(g) அவர்களின் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் முகவரி மற்றும் விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான பதிவுகளை தாள் வடிவில் அல்லது மென்மையான வடிவத்தில் பராமரித்தல்.

விளக்கம். - இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "அடையாளம் தொடர்பான பதிவுகள்", "அடையாளப் பதிவுகள்" போன்ற வெளிப்படுத்தல்களில், அடையாளத் தரவு, கணக்குக் கோப்புகள், வணிக கடிதங்கள் மற்றும் மேற்கொள்ளப்பட்ட எந்தப் பகுப்பாய்வின் முடிவுகளின் சமீபத்திய தகவல் பதிவுகளும் அடங்கும்.

40A. இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களாக இருக்கும் வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில், அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் விவரங்கள் நிதி ஆயோக்கின் தர்பன் போர்ட்டில் பதிவு செய்யப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். அவை பதிவு செய்யப்படாவிட்டால், நிறுவனம் தர்பன் போர்ட்டில் விவரங்களை பதிவு செய்யும். வாடிக்கையாளருக்கும் நிறுவனத்துக்கும் இடையேயான வணிக உறவு முடிவடைந்து அல்லது கணக்கு மூடப்பட்ட பிறகு, இரண்டில் எது பிந்தையதோ, ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு அத்தகைய பதிவு செய்யப்பட்டப் பதிவுகளை நிறுவனம் வைத்திருக்க வேண்டும்.

அத்தியாயம் - VIII

நிதி உளவுப் பிரிவுக்கு தேவைகளை தெரியப்படுத்தல் - இந்தியா

41. கம்பெனி பிஎம்எல் / மெயின்டெனன்ஸ் ஆஃப் ரெகார்ட்ஸ்) விதிகள், 2005 இன் விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதன் விதி 7 இன் அடிப்படையிலான தகவலை, நிதிப் புலனாய்வுப் பிரிவு-இந்தியா (எஃப்ஐ யூ - ஐஎன்டி) இயக்குனருக்கு அளிக்க வேண்டும்.

விளக்கம்: விதி 7 இன் துணை விதி 3 மற்றும் 4 க்கு திருத்தம் செய்வது தொடர்பாக செப்டம்பர் 22, 2015 அன்று அறிவிக்கப்பட்ட மூன்றாவது திருத்த விதிகளின்படி, துணை விதிகளின் பல்வேறு பிரிவுகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகளைக் கண்டறிவதற்கான வழிகாட்டுதல்களை அறிக்கையிடும் நிறுவனங்களுக்கு இயக்குநர், எஃப்ஐ யூ - ஐஎன்டி வழங்குவார். விதி 3 இன் விதி (1), தகவல் அளிக்கும் படிவத்தைப் பற்றி மற்றும் தகவலை வழங்குவதற்கான செயல்முறை மற்றும் முறையை அவர்களுக்கு வழிகாட்டுதல் அளிப்பார்.

42. அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் அறிக்கையிடும் நிறுவனங்களுக்கு உதவுவதற்காக உருவாக்கப்பட்ட எஃப்ஐயூ - ஐஎன்டிஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட வெளியிடப்பட்ட அறிக்கையிடல் வடிவங்கள் மற்றும் விரிவான அறிக்கையிடல் வடிவ வழிகாட்டி மற்றும் அறிக்கை உருவாக்கம் பயன்பாடு மற்றும் அறிக்கை சரிபார்ப்பு பயன்பாடு ஆகியவை கவனத்தில் கொள்ளப்படும். எஃப்ஐயூ - ஐஎன்டி அதன் இணையதளத்தில் வைக்கப்பட்டுள்ள மின்னணு பண பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (சிடிஆர்) / சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (எஸ்டிஆர்) தாக்கல் செய்ய எடிட் செய்யக்கூடிய மின்னணு பயன்பாடுகள், சிடிஆர் / எஸ்டிஆர் பிரித்தெடுப்பதற்கான பொருத்தமான தொழில்நுட்ப கருவிகளை இன்னும் நிறுவாத ஏற்றுக்கொள்ளாத நிறுவனத்தால் பயன்படுத்தப்படும். அவர்களின் நேரடி பரிவர்த்தனை தரவிலிருந்து, முழுமையாகக் கணினிமயமாக்கப்படாத நிறுவனத்தின் முதன்மை அலுவலர்கள், இதுவரை கணினிமயமாக்கப்படாத கிளைகளிலிருந்து பரிவர்த்தனை விவரங்களைப் பெறுவதற்கும், திருத்தக்கூடிய சிடிஆர் / எஸ்டிஆர் மின்னணு பயன்பாடுகளின் உதவியுடன் தரவை மின்னணுக் கோப்பில் வழங்குவதற்கும் பொருத்தமான ஏற்பாட்டைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். சிடிஆர் / எஸ்டிஆர் ஆனது எஃப்ஐயூ - ஐஎன்டி ஆல் அதன் இணையதளமான <http://fiuindia.gov.in> இல் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. சிடிஆர் / எஸ்டிஆர் இன் மாதிரிப் பட்டியல் அறிக்கையிடப்பட வேண்டும் என்பது இணைப்பு - IV இல் அடையாளம் காண்பதற்காகத் தரப்பட்டுள்ளது.

43. எஃப்ஐயூ - ஐஎன்டி இயக்குநருக்குத் தகவல் அளிக்கும் போது, தாமதம் ஆகும் ஒவ்வொரு நாளும் ஒரு பரிவர்த்தனையைப் அறிக்கையாய் அளிக்காத தாமதம் அல்லது விதியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலவரையறைக்கு அப்பால் தவறாகக் குறிப்பிடப்பட்ட பரிவர்த்தனையை சரிசெய்வதில் தாமதம் ஆகும் ஒவ்வொரு நாளும் ஒரு தனி மீறலாக அமைக்கப்படும். எஸ்டிஆர் அடிப்படையில் மட்டுமே தாக்கல் செய்யப்பட்ட கடன் கணக்குகளின் செயல்பாடுகளுக்கு கம்பெனி எந்த தடையையும் விதிக்காது. கம்பெனி எஸ்டிஆர் இன் பர்னிஷிங் உண்மையை கண்டிப்பாக ரகசியமாக வைத்திருக்கும். எந்த நிலையிலும் வாடிக்கையாளருக்கு எந்த குறிப்பும் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தும்.

ஒவ்வொரு நிறுவனமும், அதன் இயக்குநர்கள், அதிகாரிகள் மற்றும் அனைத்து ஊழியர்களும் பிஎம்எல் (பதிவுகளைப் பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 இன் விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பதிவேடுகளைப் பராமரிப்பது மற்றும் இயக்குனருக்குத் தகவல்களை வழங்குவது இரகசியமானது என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். எவ்வாறாயினும், அத்தகைய இரகசியத் தேவைகள், அசாதாரணமானதாகத் தோன்றும் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் செயல்பாடுகளின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களின் பிரிவு 4(b) இன் கீழ் தகவல்களைப் பகிர்வதைத் தடுக்காது.

44. சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனைகளை திறம்பட அடையாளம் காணவும், அறிக்கை அளிக்கவும், வணிகத்தின் தேவைகளைப் பொறுத்து மின்னணு வழிமுறைகள் உட்பட போதுமான அமைப்புகள், செயல்முறைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை கம்பெனி கொண்டிருக்க வேண்டும்.

பயன்மிக்க வகையில் சந்தேகத்துக்கு உரிய பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காண மற்றும் அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் நோக்கில், வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்துடன் பொருந்தாத மற்றும் அபாயப் பிரிவுக்குப் பொருந்தாத பரிவர்த்தனைகள் வந்தால் எச்சரிக்கும் திறன்மிக்க மென்பொருள் செயலுக்குக் கொண்டு வரப்படும்.

அத்தியாயம் - IX

பன்னாட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் தேவைப்படுபவை/பொறுப்புகள்

சர்வதேச ஏஜென்சிகளின் தொடர்பு செய்திகள் -

சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (யுஏபிஏ) சட்டம், 1967 இன் கீழ் உள்ள கடமைகள்:-

45. சட்டஅன்லாக்புல் அக்டிவிட்டீஸ் (பிரிவென்ஷன்) (யுஏபிஏ) சட்டம், 1967 இன் பிரிவு 51A மற்றும் அதன் திருத்தங்களின்படி, தனிநபர்களின் பட்டியல்களில் தோன்றும் தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களின் பெயரில் எந்த கடன் கணக்கும் அவர்களிடம் இல்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். பயங்கரவாத தொடர்புகள் இருப்பதாக

சந்தேகிக்கப்படும் நிறுவனங்கள், அவை ஐக்கிய நாடுகளின் பாதுகாப்பு கவுன்சிலால் (யூஎன்எஸ்சி) அங்கீகரிக்கப்பட்டு அவ்வப்போது விநியோகிக்கப்படுகின்றன. இரண்டு பட்டியல்களின் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

- (a) அல்-கொய்தாவுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்களை உள்ளடக்கிய "ISIL (Da'esh) & Al-Qaida Sanctions List". புதுப்பிக்கப்பட்ட ஐஎஸ்ஐஎல் & அல்-கொய்தா தடைகள் பட்டியல் இங்கே கிடைக்கிறது

<https://scsanctions.un.org/ohz5jen-al-qaida.html>

- (b) "தலிபான் தடைகள் பட்டியல்", பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானம் 1988 (2011) இன் படி நிறுவப்பட்டு பராமரிக்கப்படுகிறது. இதில் தலிபானுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்கள் <https://scsanctions.un.org/3ppp1en-taliban.htm> இல் கிடைக்கின்றன.

நிறுவனம், அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பயங்கரவாதத் தடுப்பு மற்றும் ஒடுக்குமுறை (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை அமல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007க்கான அட்டவணையில் உள்ள பட்டியல்களைக் குறிப்பிடுவதையும் உறுதிசெய்யும். மேற்கூறிய பட்டியல்கள், அதாவது, யுஎன்எஸ்சி தடைகள் பட்டியல்கள் மற்றும் பயங்கரவாத தடுப்பு மற்றும் ஒடுக்குமுறைக்கான அட்டவணையில் உள்ள பட்டியல்கள் (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு, தினசரி அடிப்படையில் சரிபார்க்கப்படும் மற்றும் ஏதேனும் மாற்றங்கள் சேர்த்தல், நீக்குதல் அல்லது பிற மாற்றங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் பட்டியல்களுக்கு நிறுவனம் கவனமாக இணக்கத்திற்காக கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

46. மார்ச் 14, 2019/ பிப்ரவரி 2, 2021 தேதியிட்ட யுஏபிஏ அறிவிப்பின் கீழ் தேவைப்படும் மற்றும் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி நடப்பில் உள்ள, பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களில் ஏதேனும் ஒன்றைப் போன்ற கடன் கணக்குகளின் விவரங்கள் எஃப்ஐயூ - ஐஎன்டிக்கு தெரிவிக்கப்படும்.
47. மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, அவ்வப்போது மற்ற அதிகார வரம்புகள்/நிறுவனங்கள் தொடர்பாக ஆர்பி ஐயால் விநியோகிக்கப்படும் மற்ற யுஎன்எஸ்சிஆர்களும் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.
48. சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) சட்டம், 1967 இன் பிரிவு 51A இன் படி கடன் கணக்கை முடக்குதல்

UAPA இன் கீழ் அரசாங்கத்தால் வகுக்கப்பட்ட நடைமுறை கண்டிப்பாகப் பின்பற்றப்படும் மற்றும் பொருந்தக்கூடிய அளவிற்கு, அதனுடன் துல்லியமாக இணங்குவது உறுதி செய்யப்படும்.

குறிப்பாக, கம்பெனி அதற்குத் தேவைப்படும் பொருந்தக்கூடிய கீழ்க்கண்ட வழிகாட்டுதல் கம்பெனி செய்யத்தேவை என்று வரையறுத்தவை:

- (i) மின்னணு வடிவத்தில் புதுப்பிக்கப்பட்ட நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலைப் பராமரித்து, ஆணைக்கான அட்டவணையில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ள தனிநபர்கள், இனிமேல் நியமனமான தனி நபர்கள் அல்லது நிறுவனங்கள் என்று குறிப்பிடப்படும். அவர்கள் அல்லது நிறுவனங்கள் ஏதேனும் நிதியை வைத்திருக்கின்றனரா என்பதை சரிபார்க்க, வழக்கமான அடிப்படையில் கொடுக்கப்பட்ட அளவுருக்களை சரிபார்க்கவும். தம்முடன் நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார ஆதாரங்கள் அல்லது வங்கிக் கணக்குகள், பங்குகள் அல்லது காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் போன்றவற்றின் வடிவத்தில் வைத்திருக்கும் தொடர்புடைய சேவைகள் வடிவில் என்பதும் சரிபார்க்கப்படும்.
- (ii) அவர்களின் வாடிக்கையாளர்களில் ஏதேனும் ஒருவரின் விவரங்கள் நியமிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களின் விவரங்களுடன் பொருந்தினால், அத்தகைய வாடிக்கையாளரைக் கண்டறிந்த 24 மணி நேரத்திற்குள் கம்பெனி உடனடியாக, நிதி, நிதி பற்றிய முழு விவரங்களையும் தெரிவிக்க வேண்டும். சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார வளங்கள் அல்லது தொடர்புடைய சேவைகள் அத்தகைய வாடிக்கையாளர் தங்கள் புத்தகங்களில் கூட்டுக்கு வைத்திருக்கின்றன. செயலர் (சிட்சிஆர்), உள்துறை அமைச்சகம், தொலைநகல் எண்.011-23092569 மற்றும் தொலைபேசி அல்லது 011- 23092736 என்ற எண்ணில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும். அஞ்சல் மூலம் அனுப்பப்படுவதைத் தவிர, மின்னஞ்சல் ஐடியில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்: jsctcr-mha@gov.in
- (iii) நிறுவனம் மேலே (ii) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகவல்தொடர்பு நகலை கடன் கணக்கு வைத்திருக்கும் மாநிலம்/யூடியின் UAPA நோடல் அதிகாரிக்கும், ஒழுங்குமுறையாளர்கள் மற்றும் FIU-IND க்கும் அனுப்ப வேண்டும்.

- (iv) நியமிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களின் விவரங்களுடன் வாடிக்கையாளர்களில் ஏதேனும் பொருத்தம் சந்தேகத்திற்கு இடமில்லாமல் இருந்தால், நிறுவனம், உள்துறை அமைச்சகத்தின் இணைச் செயலருக்கு (CTCR) அறிவித்ததன் கீழ், நியமிக்கப்பட்ட நபர்கள் நிதி பரிவர்த்தனைகளை நடத்துவதைத் தடுக்கும். தொலைநகல் எண்.011-23092569 இல் மற்றும் 011-23092736 என்ற எண்ணில் தொலைபேசியிலும் தெரிவிக்க வேண்டும். தபாலில் அனுப்பப்படுவதைத் தவிர விவரங்கள் jsctcr-mha@gov.in என்ற மின்னஞ்சல் ஐடியில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.
- (v) மேலே உள்ள பத்தி (ii)ன் கீழ் உள்ள கணக்குகளில் உள்ள அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் உள்ளடக்கிய FIU-IND உடன் நிறுவனம் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை அறிக்கையை (STR) தாக்கல் செய்யும், பரிந்துரைக்கப்பட்ட வடிவத்தின்படி செயல்படுத்தப்பட்டது அல்லது முயற்சித்தது.
- (vi) முடக்கம் பொருத்தமானதாக இருக்கும். கடன் கணக்குகளில், மேலும் பற்றுக்கள் அனுமதிக்கப்படாது. ஏற்கனவே டெபாசிட்கள் இருந்தால், நிதி முடக்கப்படும்.

நபர் அல்லது நிறுவனம் நியமிக்கப்பட்ட நபர் அல்ல என்பதை சரிபார்த்தபின், முடக்கம் பொறிமுறையால் கவனக்குறைவாக பாதிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களின் நிதி, நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார ஆதாரங்கள் அல்லது தொடர்புடைய சேவைகளை முடக்குவதற்கான நடைமுறை

- (a) எந்தவொரு தனிநபரும் அல்லது நிறுவனமும், ஏற்கனவே உள்ள வைப்புத்தொகை முடக்கம் அல்லது அவர்களுக்குச் சொந்தமான/ வைத்திருக்கும் கடன் கணக்கு கவனக்குறைவாக முடக்கப்பட்டதற்கான ஆதாரம் இருந்தால், அவர்கள் தேவையான ஆதாரங்களைக் கொடுத்து விண்ணப்பத்தை அனுப்ப வேண்டும். எழுத்துப்பூர்வமாக.
- (b) நிறுவனம் அத்தகைய விண்ணப்பத்தைப் பெற்றால், எந்தவொரு தனிநபர் அல்லது நிறுவனத்தால் வழங்கப்பட்ட நிதி, நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார ஆதாரங்கள் அல்லது தொடர்புடைய சேவைகள் பற்றிய முழு விவரங்களுடன் விண்ணப்பத்தின் நகலைத் தெரிவிக்க வேண்டும். இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் எம் ஹெச் ஏ இன் சிடிசிஆர் பிரிவின் நோடல் அதிகாரிக்கு கவனக்குறைவாக முடக்கப்பட்டது என்னும் தகவலையும் சேர்த்து அனுப்ப வேண்டும்.
- (c) இணைச் செயலாளர் (சிடிசிஆர்), எம்ஹெச்ஏ, எம்ஹெச்ஏஇன் சிடிசிஆர் பிரிவுக்கான யூஏபிஏ நோடல் அதிகாரியாக இருப்பதால், தனிநபர்/நிறுவனம் அளித்த சான்றுகளின் அடிப்படையில் தேவைப்படும் சரிபார்ப்பை ஏற்படுத்துவார், மேலும், அவர் திருப்தி அடைந்தால், அவர் 15 வேலை நாட்களுக்குள், அத்தகைய விண்ணப்பதாரருக்குச் சொந்தமான/ வைத்திருக்கும் நிதி, நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார ஆதாரங்கள் அல்லது தொடர்புடைய சேவைகளை முடக்காமல், கம்பெனி உட்பட பிற தரப்பினருக்குத் தெரிவிக்கும் உத்தரவை பிறப்பிப்பார். எவ்வாறாயினும், எந்தவொரு காரணத்திற்காகவும் 15 வேலை நாட்களுக்குள் சொத்துக்களை முடக்குவதற்கான உத்தரவை நிறைவேற்ற முடியாவிட்டால், சிடிசிஆர் பிரிவின் யூஏபிஏ நோடல் அதிகாரி விண்ணப்பதாரருக்கு தெரிவிக்க வேண்டும்.

49. பேரழிவு ஆயுதங்கள் (டபிள்யூஎம்டி) மற்றும் அவற்றின் விநியோக முறைமைகள் (சட்டவிரோத செயல்பாடுகளைத் தடைசெய்யும்) சட்டம், 2005 (டபிள்யூஎம்டி சட்டம், 2005) கீழ் உள்ள கடமைகள்:

- (a) “வெப்பன்ஸ் ஆஃப் மாஸ் டிஸ்ட்ரக்ஷன் (டபிள்யூஎம்டி) பிரிவு 12ஆ மற்றும் அவற்றின் விநியோக முறைமைகள் (சட்டவிரோத செயல்பாடுகள் தடை) சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12ஆ இன் படி வகுக்கப்பட்டுள்ள “பிரிவு 12ஆ ஐ செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறை” ஆகியவற்றுடன் நிறுவனம் துல்லியமாக இணங்குவதை உறுதி செய்யும். டபிள்யூஎம்டி சட்டம், 2005 செப்டம்பர் 01, 2023 தேதியிட்ட உத்தரவின்படி, இந்திய அரசின் நிதி அமைச்சகம் (ஆர்பிஐ முதன்மை வழிகாட்டியின் இணைப்பு III).
- (b) மேற்கூறிய உத்தரவின் பத்தி 3 இன் படி, தனிநபர் / நிறுவனத்தின் விவரங்கள் நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலில் உள்ள விவரங்களுடன் பொருந்தினால், பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளாமல் இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.
- (c) மேலும், நிறுவனம் ஒரு வாடிக்கையாளருடன் உறவை நிறுவும் போது கொடுக்கப்பட்ட அளவுருக்கள் மீது ஒரு காசோலையை நடத்த வேண்டும் மற்றும் நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் ஏதேனும் நிதி, நிதிச் சொத்தை வைத்திருக்கின்றனவா என்பதை சரிபார்க்க, குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் முதலியன, வங்கிக் கணக்கு வடிவில், முதலியன.
- (d) மேற்கூறிய வழக்குகளில் பொருந்தினால், நிறுவனம் உடனடியாக பரிவர்த்தனை விவரங்களை நிதி, நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது சம்பந்தப்பட்ட பொருளாதார ஆதாரங்களின் முழு விவரங்களுடன் கீழ் அதிகாரங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கான அதிகாரமாக நியமிக்கப்பட்ட மத்திய நோடல் அதிகாரிக்கு (சின்ன) தெரிவிக்க வேண்டும். டபிள்யூஎம்டி சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12ஆ தகவல்தொடர்பு நகல் மாநில நோடல் அதிகாரிக்கு அனுப்பப்படும். அங்கு

கணக்கு / பரிவர்த்தனை நடைபெறும் மற்றும் ஆர்பிஐக்கு அனுப்பப்படும். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட, எடுத்துச் செல்லப்பட்ட அல்லது முயற்சித்த கணக்குகளில் உள்ள அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் உள்ளடக்கிய FIU-IND உடன் நிறுவனம் எஸ்டிஆரைப் பதிவு செய்யும்.

உத்தரவின் பத்தி 1 இன் அடிப்படையில், FIU-இந்தியாவின் இயக்குனர் சிஎன்ஓ ஆக நியமிக்கப்பட்டுள்ளார் என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.

(c) நிறுவனம், FIU-இந்தியாவின் போர்ட்டில் கிடைக்கும், அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட, நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலைக் குறிப்பிடலாம்.

(f) ஒரு வாடிக்கையாளர் வைத்திருக்கும் நிதி அல்லது சொத்துக்கள் டபிள்யூஎம்டி சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12ஆ இன் உட்பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (a) அல்லது (b) இன் கீழ் வரும் என்று சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி நம்புவதற்கு காரணங்கள் இருந்தால், சிஎன்ஓவுக்கு மின்னஞ்சல், ஃபேக்ஸ் மற்றும் தபால் மூலம் தாமதமின்றி, நிதி பரிவர்த்தனைகளை நடத்துவதிலிருந்து நிறுவனம் அத்தகைய தனிநபர் நிறுவனத்தைத் தடுக்கும்.

(g) பிரிவு 12ஆ இன் கீழ் சொத்துக்களை முடக்குவதற்கான உத்தரவு சிஎன்ஓவிலிருந்து நிறுவனத்தால் பெறப்பட்டால், நிறுவனம், தாமதமின்றி, உத்தரவுக்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

(h) நிதியை முடக்கும் செயல்முறை, முதலியன, ஆணையின் பத்தி 7 இன் படி கவனிக்கப்பட வேண்டும். அதன்படி, ஒரு தனிநபரிடமிருந்து உறுப்பினரிடம் இருந்து முடக்கம் நீக்குவது தொடர்பாக பெறப்பட்ட விண்ணப்பத்தின் நகல், விண்ணப்பதாரர் வழங்கியது போல் முடக்கப்பட்ட சொத்தின் முழு விவரங்களுடன், சிஎன்ஓவுக்கு மின்னஞ்சல், ஃபேக்ஸ் மற்றும் தபால் மூலம், இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் நிறுவனத்தால் அனுப்பப்படும்.

50. <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> இல் கிடைக்கும் 'UNSCR 1718 தடைகள் பட்டியல் தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களை' நிறுவனம் ஒவ்வொரு நாளும் சரிபார்க்க வேண்டும். சேர்த்தல், நீக்குதல் அல்லது பிற மாற்றங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் பட்டியலில் ஏதேனும் மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வதுடன், மத்திய அரசு அவ்வப்போது திருத்தியபடி, 'கொரியா ஜனநாயக மக்கள் குடியரசு ஆணை, 2017 மீதான பாதுகாப்பு கவன்சில் தீர்மானத்தை அமல்படுத்துதல்' உடன் இணங்குவதை உறுதிசெய்யவும்.

50A. மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, யுஏபிஏவின் பிரிவு 51ஆ மற்றும் டபிள்யூஎம்டி சட்டத்தின் பிரிவு 12ஆ ஆகியவற்றை நிறுவனம் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும் - (a) மற்ற யுஎன்எஸ்சிஆர்கள் மற்றும் (b) முதல் அட்டவணை மற்றும் நான்காவது அட்டவணையில் உள்ள யுஏபிஏ, 1967 மற்றும் அவற்றுக்கான ஏதேனும் திருத்தங்கள் ஆகியவற்றை செயல்படுத்துவதற்கான அரசாங்க உத்தரவுகளுக்கு இணங்க வேண்டும்.

50B. இந்தியா உறுப்பினராக உள்ள மற்றும் மத்திய அரசால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட எந்தவொரு சர்வதேச அல்லது அரசுகளுக்கிடையேயான அமைப்பால் அவ்வாறு செய்ய அழைக்கப்படும் போது நிறுவனம் எதிர் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும்.

51. எஃப்ஏடிஎஃப் பரிந்துரைகளைப் பயன்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு பயன்படுத்தாத அதிகார வரம்புகள்

(a) எஃப்ஏடிஎஃப் பரிந்துரைகளைப் பயன்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு பயன்படுத்தாத நாடுகளை அடையாளம் காண்பதற்காக, இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது பரப்பப்படும் எஃப்ஏடிஎஃப் அறிக்கைகள் மற்றும் பொதுவில் கிடைக்கும் தகவல்கள் பரிசீலிக்கப்படும். எஃப்ஏடிஎஃப் அறிக்கையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள அதிகார வரம்புகளின் ஏஎம்எல்.சிஎஃப்.டி ஆட்சியில் உள்ள குறைபாடுகளால் ஏற்படும் அபாயங்கள் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும். எஃப்ஏடிஎஃப் ஆல் அழைக்கப்படும் நாடுகளிலிருந்து இயற்கையான மற்றும் சட்டப்பூர்வ நபர்களுடன் (நிதி நிறுவனங்கள் உட்பட) வணிக உறவுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளுக்கு பயனுள்ள மற்றும் அபாயங்களுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்கும் மேம்பட்ட கவனமுள்ள நடவடிக்கைகளை நிறுவனம் பயன்படுத்துகிறது.

(b) எஃப்ஏடிஎஃப் அறிக்கைகளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள எஃப்ஏடிஎஃப் பரிந்துரைகள் மற்றும் அதிகார வரம்புகளைப் பயன்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு பயன்படுத்தாத நாடுகளில் (சட்ட நபர்கள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்கள் உட்பட) நபர்களுடனான வணிக உறவுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளுக்கு சிறப்பு கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

விளக்கம்: எஃப்ஏடிஎஃப் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நாடுகள் மற்றும் அதிகார வரம்புகளுடன் முறையான வர்த்தகம் மற்றும் வணிக பரிவர்த்தனைகளை கம்பெனி மேற்கொள்வதில் இருந்து மேலே உள்ள (a) & (b) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள செயல்முறைகள் தடுக்கவில்லை.

(c) எஃப்ஏடிஎஃப் அறிக்கைகள் மற்றும் எஃப்ஏடிஎஃப் பரிந்துரைகளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள அதிகார வரம்புகளில் உள்ள நபர்களுடன் (சட்டப்பூர்வ நபர்கள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்கள் உட்பட) பரிவர்த்தனைகளின் பின்னணி மற்றும்

நோக்கம் மற்றும் எஃப்ஏடிஎஃப் பரிந்துரைகளைப் பயன்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு பயன்படுத்தாத நாடுகள் ஆய்வு செய்யப்பட்டு, அனைத்து ஆவணங்களுடனும் எழுதப்பட்ட கண்டுபிடிப்புகள் தக்கவைக்கப்பட்டு, கோரிக்கையின் பேரில், ஆர்பிஐ /பிற தொடர்புடைய அதிகாரிகளுக்குக் கிடைக்கும்.

51A. ஒப்புதல் தேவைகளுக்கு என பெயரை வடிகட்டும் தணிக்கையைப் பலன் மிக்க விதத்தில் அமல்படுத்த சமகால தொழில் நுட்பப் புத்தாக்கங்கள் மற்றும் கருவிகளைப் பயன்படுத்த கம்பெனி ஊக்குவிக்கப் படுகிறது.

அத்தியாயம் - X

பிற அறிவுறுத்தல்கள்

52. இரகசியக் கடமைகள் மற்றும் தகவல் பகிர்வு:

- நிறுவனத்திற்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையிலான ஒப்பந்த உறவில் இருந்து எழும் வாடிக்கையாளர் தகவல்தொடர்பான ரகசியத்தை கம்பெனி பராமரிக்க வேண்டும்.
- கடன் கணக்கைத் திறப்பதற்காக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் இரகசியமானவையாகக் கருதப்படும். மேலும் அதன் விவரங்கள் குறுக்கு விற்பனைக்காகவோ அல்லது வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அனுமதியைப் பெறாமல் வேறு எந்த நோக்கத்திற்காகவோ வெளியிடப்படக்கூடாது.
- அரசு மற்றும் பிற நிறுவனங்களிடமிருந்து தரவுதகவல்களுக்கான கோரிக்கைகளை பரிசீலிக்கும்போது, கோரப்படும் தகவல், நிறுவனத்தின் பரிவர்த்தனைகளில் இரகசியம் தொடர்பான சட்டங்களின் விதிகளை மீறும் வகையிலானது அல்ல என்று கம்பெனி தங்களைத் தாங்களே திருப்திப்படுத்திக் கொள்ளும்.
- கூறப்பட்ட விதிக்கு விதிவிலக்குகள் பின்வருமாறு:
 - சட்டத்தின் கட்டாயத்தின் கீழ் வெளிப்படுத்துதல்
 - பொதுமக்களுக்கு வெளிப்படுத்த வேண்டிய கடமை இருக்கும் இடத்தில்.
 - கம்பெனியின் நலனுக்கு வெளிப்படுத்துதல் தேவைப்படும் போது மற்றும்
 - வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அல்லது மறைமுகமான ஒப்புதலுடன் வெளிப்படுத்தப்படும் போது.
- என்பிஎஃப்சிகள் ஆர்பிஐ சட்டம் 1934 இன் பிரிவு 45என்பிஇல் வழங்கப்பட்டுள்ள விதியின் படி தகவலின் ரகசியத்தன்மையை பராமரிக்க வேண்டும்.

52A. வெளிநாட்டு பங்களிப்பு (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 2010 இன் விதிகளுக்கு இணங்குதல்

வெளிநாட்டு பங்களிப்பு (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 2010 மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிகளின் விதிகளை பின்பற்றுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். மேலும், இந்திய அரசாங்கத்தின் உள்துறை அமைச்சகத்திடம் இருந்து பெறப்பட்ட ஆலோசனையின் அடிப்படையில் ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் எந்தவொரு அறிவுறுத்தல்கள் / தகவல்தொடர்புகளுடன் கவனமாக இணங்குவதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

53. சிடிடி செயல்முறை மற்றும் கேஓய்சி தகவலை மத்திய கேஓய்சி ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரியுடன் (சிகேஓய்சிஆர்) பகிர்தல்

- CKYCR இன் செயல்பாடுகளை கெஸ்ட் அறிவிப்பு எண். S.O. இன் படி செயல்படவும், செயல்படுத்தவும், செக்யூரிட்டிசேஷன் சொத்து மறுசீரமைப்பு மற்றும் இந்தியாவின் பாதுகாப்பு ஆர்வத்தின் (CERSAI) மத்தியப் பதிவேட்டை இந்திய அரசு அங்கீகரித்துள்ளது. நவம்பர் 26, 2015 தேதியிட்ட 3183(E) சட்டத்தின் கீழ் தேவையான அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் நிறுவனம் எடுக்கும்.
- பிஎம்எஸ் விதிகளின் விதி 9(1ஆ) இன் விதிமுறைகளின்படி, வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கிய 10 நாட்களுக்குள் வாடிக்கையாளரின் கேஓய்சி பதிவுகளை நிறுவனம் கைப்பற்றி சிகேஓய்சிஆரில் பதிவேற்றும்.
- கேஓய்சி தரவைப் பதிவேற்றுவதற்கான செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்கள் சிஇஆர்எஸ்ஏஐ ஆல் வெளியிடப்பட்டுள்ளன.

(d) விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முறையில், கேஷ்யசி வார்ப்புருக்களின்படி, 'தனிநபர்கள்' மற்றும் 'சட்ட நிறுவனங்கள்' (எஸ்க்கள்) ஆகியவற்றிற்காகத் தயாரிக்கப்பட்ட கேஷ்யசி வார்ப்புருக்களின்படி, சிகேஷ்யசிஆர் உடன் பகிர்வதற்காக நிறுவனம் கேஷ்யசி தகவலைப் பிடிக்க வேண்டும். சிஇஆர்எஸ்ஏஜஆல் தேவைப்படும் மற்றும் வெளியிடப்படும் வார்ப்புருக்கள் அவ்வப்போது திருத்தப்படலாம்.

(e) சிகேஷ்யசிஆர் இன் 'நேரடி ஓட்டம்' ஜூலை 15, 2016 முதல் புதிய 'தனிப்பட்ட கணக்குகள்' தொடங்கி படிப்படியாகத் தொடங்கியது. அதன்படி, ஜனவரி 1, 2017 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு, சிகேஷ்யசிஆர் உடன் தொடங்கப்பட்ட அனைத்து புதிய தனிப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான கேஷ்யசி தரவை திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள் (எஸ்சிபிக்கள்) தவறாமல் பதிவேற்ற வேண்டும். ஜனவரி 2017 இல் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான தரவைப் பதிவேற்ற, எஸ்சிபிக்களுக்கு முதலில் பிப்ரவரி 1, 2017 வரை அவகாசம் அளிக்கப்பட்டது.

ஐபிஐடி விதிகளின்படி சிகேஷ்யசிஆர் உடன் ஏப்ரல் 1, 2017 அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட அனைத்து புதிய தனிப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான கேஷ்யசி தரவைப் பதிவேற்ற SCBகளைத் தவிர மற்ற ஆர்ஃக்கள் தேவைப்பட்டன.

(f) ஐபிஐடி விதிகளின்படி சிகேஷ்யசிஆர் உடன் ஏப்ரல் 1, 2021 அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட எஸ்க்களின் கணக்குகள் தொடர்பான கேஷ்யசி பதிவுகளை நிறுவனம் பதிவேற்றும். சிஇஆர்எஸ்ஏஜ ஆல் வெளியிடப்பட்ட எஸ்க் டெம்ப்ளேட்டின் படி கேஷ்யசி பதிவுகள் பதிவேற்றப்பட வேண்டும்.

(g) சிகேஷ்யசிஆர் ஆல் கேஷ்யசி அடையாளங்காட்டி உருவாக்கப்பட்டவுடன், அது தனிநபருக்கு / எஸ்க்கு தெரிவிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

(h) அனைத்து கேஷ்யசி பதிவுகளும் சிகேஷ்யசிஆர் இல் அதிகரித்துள்ளதை உறுதி செய்வதற்காக, நிறுவனம் (e) மற்றும் (c) மற்றும் (e) இன் படி மேலே குறிப்பிடப்பட்ட தேதிகளுக்கு முன்னர் திறக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகள் மற்றும் எஸ்க்கள் தொடர்பான கேஷ்யசி தரவை பதிவேற்றம் செய்யும்புதுப்பிக்கும். முறையே இந்தக் கொள்கையின் எண் 32 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலமுறை புதுப்பித்தலின் போது அல்லது அதற்கு முன்னர், புதுப்பிக்கப்பட்ட கேஷ்யசி தகவல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும்பெறப்படும் போது.

(i) காலமுறைப்படி மேம்படுத்தலின் போது, வாடிக்கையாளர்கள் தற்போதைய சிடிடி தரநிலைக்கு மாற்றப்படுவதை கம்பெனி உறுதி செய்யும்.

(j) ஒரு வாடிக்கையாளர், கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் நோக்கத்திற்காக, சிகேஷ்யசிஆர் இலிருந்து பதிவுகளைப் பதிவிறக்கத் தருகின்ற வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன், கேஷ்யசி அடையாளங்காட்டியை நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பித்தால், வாடிக்கையாளர் அதே கேஷ்யசி பதிவுகள் அல்லது தகவல் அல்லது வேறு ஏதேனும் கூடுதல் அடையாள ஆவணங்கள் அல்லது விவரங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை - கீழ்க்கண்டவை நிகழாத பட்சத்தில்

(i) சிகேஷ்யசிஆர் இன் பதிவுகளில் இருக்கும் வாடிக்கையாளரின் தகவலில் மாற்றம் உள்ளது;

(ii) வாடிக்கையாளரின் தற்போதைய முகவரி சரிபார்க்கப்பட வேண்டும்;

(iii) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் அல்லது முகவரியைச் சரிபார்ப்பதற்கு, அல்லது அறிசார் கவனமிகு விடாமுயற்சியுடன் செயல்படுவதற்கு அல்லது வாடிக்கையாளரின் பொருத்தமான இடர் சுயவிவரத்தை உருவாக்குவதற்கு இது அவசியம் என்று நிறுவனம் கருதுகிறது.

(iv) சிகேஷ்யசிஆரிலிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் முடிந்துவிட்டது.

54. ஃபாரின் அக்கவுண்ட் டாக்ஸ் கம்பளயன்ஸ் ஆக்ட் (எஃப்ஏசிடிஏ) மற்றும் காமன் ரிப்போர்ட்டிங் ஸ்டாண்டர்ட்ஸ் (சிஆர்எஸ்) ஆகியவற்றின் கீழ் அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் தேவை

எஃப்ஏசிடிஏ மற்றும் சிஆர்எஸ் இன் கீழ், நிறுவனம் இன்கம்டாக்ஸ் ரூல்ஸ் விதிகள் 114F, 114G மற்றும் 114H இன் விதிகளை கடைபிடித்து, வருமான வரி விதி 114F இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி அவை அறிக்கையிடும் நிதி நிறுவனமா என்பதை தீர்மானிக்க வேண்டும், அப்படியானால், கம்பெனிக்கு எந்த அளவுக்குப் பொருந்துமோ அந்த அளவுக்கு , அறிக்கையிடலுக்கு இணங்க பின்வரும் நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும். தேவைகள்:

(a) வருமான வரித் துறையின் தொடர்புடைய மின் நிரப்பு இணைய தளத்தில், நிதி நிறுவனங்கள் அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் இணைப்பில் <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> post login --> My Account --> அறிக்கை சமர்ப்பிப்பு செய்யும் நிதிநிறுவனமாகப் பதிவு செய்யவும்.

(b) படிவம் 61B அல்லது 'NIL' அறிக்கையைப் பதிவேற்றுவதன் மூலம் 'நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநரின்' டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைப் பயன்படுத்தி ஆன்லைன் அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பிக்கவும். இதற்காக மத்திய நேரடி வரிகள் வாரியத்தால் (சிபிடிடி) தயாரிக்கப்பட்ட திட்டம் குறிப்பிடப்படும்.

விளக்கம்: கம்பெனி தனது இணையதளத்தில் <http://www.fedai.org.in/> இல் இந்திய அந்நியச் செலாவணி டீலர்கள் சங்கம் (எஃப்.டி.ஏ.ஐ) வெளியிட்ட ஸ்பாட் ரெஃபரன்ஸ் விகிதங்களைக் குறிப்பிட வேண்டும்.

RevaluationRates.aspx விதி 114H இன் அடிப்படையில் புகாரளிக்கக்கூடிய கணக்குகளை அடையாளம் காணும் நோக்கங்களுக்காக உரிய அறிவுசார் கவனமிகு விடாமுயற்சி நடைமுறையை மேற்கொள்வதற்காக.

(c) விதி 114H இல் வழங்கப்பட்டுள்ளபடி, உரிய அறிவுசார் கவனமிகு விடாமுயற்சி செயல்முறையை மேற்கொள்வதற்கும், அதைப் பதிவுசெய்து பராமரிப்பதற்கும் தகவல் தொழில்நுட்ப (ஐடி) கட்டமைப்பை உருவாக்குதல்.

(d) இன்கம்டாக்ஸ் ரூல்ஸ் விதிகளின் 114F, 114G மற்றும் 114H விதிகளுக்கு இணங்குதல் மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்ப கட்டமைப்பிற்கான தணிக்கை முறையை உருவாக்குதல்.

(e) இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர் அல்லது வேறு ஏதேனும் சமமான செயல்பாட்டாளரின் கீழ் "உயர்நிலை கண்காணிப்புக் குழு" அல்லது இடர் குழுவை அமைக்கவும்.

(f) மத்திய நேரடி வரிகள் வாரியத்தால் (சிபிடிடி) அவ்வப்போது வெளியிடப்பட்ட புதுப்பிக்கப்பட்ட வழிமுறைகள்/ விதிகள்/ வழிகாட்டுதல் குறிப்புகள்/ பத்திரிகை வெளியீடுகள்/ வெளியிடப்பட்டவை மற்றும் <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx> கம்பெனி பின்வருவனவற்றைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்:

- எஃப்.டி.ஏ.ஐ மற்றும் சிஆர்எஸ் பற்றிய வழிகாட்டுதல் குறிப்பு புதுப்பிக்கப்பட்டது
- விதி 114H (8) இன் கீழ் 'நிதிக் கணக்குகளை மூடுதல்' பற்றிய செய்திக்குறிப்பு.

55. பணம் செலுத்தும் கருவிகளை வழங்குவதற்கான காலம்

காசோலைகள்/வரைவோலைகள்/பே ஆர்டர்கள்/வங்கியாளரின் காசோலைகள், அத்தகைய கருவிகளின் தேதியிலிருந்து மூன்று மாதங்களுக்கு அப்பால் சமர்ப்பிக்கப்பட்டால், செலுத்தல் செய்யப்படாது.

56. கணக்குகள் மற்றும் பணக் கழுதைகளின் செயல்பாடு

கணக்குகளை திறப்பது மற்றும் பரிவர்த்தனைகளை கண்காணிப்பது குறித்த வழிமுறைகள் கண்டிப்பாக கடைபிடிக்கப்பட வேண்டும். இது "பண முல்லைகளின்" செயல்பாடுகளை குறைப்பதற்காக, சட்டவிரோதமாக சம்பாதிக்கும் குற்றவாளிகளால் மோசடி திட்டங்களின் எ.கா., ஃபிஷிங் மற்றும் அடையாள திருட்டு) வருமானத்தை சுத்தப்படுத்த பயன்படுகிறது. "பணக் கழுதைகளாக" செயல்படும் மூன்றாம் தரப்பினரை ஆட்சேர்ப்பு செய்வதன் மூலம் டெபாசிட் கணக்குகளுக்கான அணுகல், ஒரு ஹெச்.எஃப்.சிஆக கம்பெனிக்குத் தொடர்புடைய மற்றும் கம்பெனிக்கு எந்த அளவுக்குப் பொருந்துமோ அந்த அளவுக்கு, துல்லியமாக வாடிக்கையாளரின் கடன் கணக்குகளை கண்காணிக்க, சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை எஃப்.ஐ.யு-ஐஎன்டிக்கு புகாரளிப்பது உட்பட தகுந்த நடவடிக்கை எடுக்கவும் நிறுவனம் விடாமுயற்சி மற்றும் உன்னிப்பான கண்காணிப்பை மேற்கொள்ளும். தேவையான மற்றும் பொருந்தக்கூடிய அனைத்து தொடர்புடைய முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகள் மூலம் இணக்கத்தை உறுதிப்படுத்த எடுக்கப்பட வேண்டும்.

57. கணக்கில் பணம் பெறுபவர் காசோலைகளின் சேகரிப்பு

கடன் கணக்குகளுக்கு, வாடிக்கையாளர் தவிர வேறு எவருக்கும் கணக்கு செலுத்துபவரின் காசோலைகள் சேகரிக்கப்படாது. நிறுவனம், அவர்களின் விருப்பத்தின் பேரில், கூட்டுறவு கடன் சங்கங்களில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மிகாமல் பெறப்பட்ட கணக்கு செலுத்துபவரின் காசோலைகளை சேகரிக்கும், அத்தகைய காசோலைகளை செலுத்துபவர்கள் அத்தகைய கூட்டுறவு கடனுக்கான கூறுகளாக இருந்தால், சமூகங்கள்.

58. a) கம்பெனி தன்னளவிலோ மற்றும் என்பிஎஃப்ஸிசிகள் மூலம் தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுடனும், தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களுடனும் புதிய உறவுகளில் நுழையும் போது ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் அடையாளக் குறியீடு (யூசிஐசி) ஒதுக்கப்படும்.

b) கம்பெனி அவர்களின் விருப்பப்படி, அனைத்து வாக்-இன்/அவ்வப்போது வரும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் UCIC(யூசிஐசி) ஐ வழங்காது, அவர்களுடன் அடிக்கடி பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் அத்தகைய வாக்-இன் வாடிக்கையாளர்களைக் கண்டறிந்து அவர்களுக்கு UCIC(யூசிஐசி) ஒதுக்கப்படுவதை உறுதிசெய்ய போதுமான வழிமுறை உள்ளது என்பதை உறுதிசெய்யும்.

59. ஹெச்எஃப்ஸி என பொருந்தக்கூடிய அளவிற்கு கடன் கணக்குகள் தொடர்பான புதிய தொழில்நுட்பங்களின் அறிமுகம் -

புதிய அல்லது வளரும் தொழில்நுட்பங்களில் இருந்து எழும் பயங்கரவாத அச்சுறுத்தல்களுக்கு பணமோசடி மற்றும் நிதியுதவிக்கு போதுமான கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும், எச்எஃப்ஸியாக நிறுவனத்திற்கு தொடர்புடைய அளவு மேலும் புதிய தயாரிப்புகள்/சேவைகள்/தொழில்நுட்பங்களை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு முன், அவ்வப்போது வழங்கப்படும் பொருத்தமான கேஸி நடைமுறைகள் அவற்றில் முறையாகப் பயன்படுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்ய வேண்டும்.

புதிய தயாரிப்புகளின் மேம்பாடு மற்றும் புதிய வணிக நடைமுறைகள், புதிய விநியோக வழிமுறைகள் மற்றும் புதிய மற்றும் ஏற்கனவே இருக்கும் தயாரிப்புகளுக்கு புதிய அல்லது வளரும் தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவது தொடர்பாக எழக்கூடிய எம்எல்/டிஎஃப் அபாயங்களை நிறுவனம் கண்டறிந்து மதிப்பிடும்.

மேலும், நிறுவனம் உறுதி செய்யும்:

(a) அத்தகைய தயாரிப்புகள், நடைமுறைகள், சேவைகள், தொழில்நுட்பங்களை தொடங்குவதற்கு அல்லது பயன்படுத்துவதற்கு முன் எம்எல்/டிஎஃப் இடர் மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வது; மற்றும்

(b) பொருத்தமான ஈடிடி நடவடிக்கைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு போன்றவற்றின் மூலம் இடர்களை நிர்வகிப்பதற்கும் குறைப்பதற்கும் இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை ஏற்றுக்கொள்வது.

60. பிஏஎன்(PAN) இன் மேற்கோள்

நிறுவனத்திற்கு பொருந்தும் வருமான வரி விதி 114B இன் விதிகளின்படி பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும்போது வாடிக்கையாளர்களின் நிரந்தர கணக்கு எண் பிஏஎன்(PAN) அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்படும். பான் எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் இல்லாத நபர்களிடமிருந்து படிவம் 60 பெறப்படும்.

61. மூன்றாம் தரப்பு பொருட்களை விற்பனை செய்தல்.

அவ்வப்போது நடைமுறையில் உள்ள விதிமுறைகளின்படி மூன்றாம் தரப்பு தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்யும் போது முகவர்களாக செயல்படும் நிறுவனம் இந்தக் கொள்கையின் நோக்கத்திற்காக பின்வரும் அம்சங்களுக்கு இணங்க வேண்டும்:

(a) இந்தக் கொள்கையின் தேவைகளின்படி ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மேலான பரிவர்த்தனைகளுக்கு வாக்-இன் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் முகவரி சரிபார்க்கப்படும்.

(b) மூன்றாம் தரப்பு தயாரிப்புகளின் விற்பனையின் பரிவர்த்தனை விவரங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய பதிவுகள் இந்தக் கொள்கையின் தேவைகளின்படி பராமரிக்கப்படும்.

(c) வாக்-இன் வாடிக்கையாளர்கள் உட்பட வாடிக்கையாளர்களுடன் மூன்றாம் தரப்பு தயாரிப்புகள் தொடர்பான பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான சிடிஆர்/எஸ்டிஆர்ஐப் பதிவு செய்யும் நோக்கத்திற்காக விழிப்பூட்டல்களைப் பிடிக்கவும், உருவாக்கவும் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்யவும் திறன் கொண்ட ஏஎம்எல் மென்பொருள் கிடைக்கும்.

(d) ஐம்பதாயிரம் ரூபாய் மற்றும் அதற்கு மேல் உள்ள பரிவர்த்தனைகள் இவர்களால் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்படும்:

• வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் அல்லது காசோலைகளுக்கு எதிராக டெபிட்; மற்றும்

• வாடிக்கையாளர்களால் வழங்கப்பட்ட பிஏஎன் எண்ணைப் பெறுதல் மற்றும் சரிபார்த்தல்.

(e) மேலே உள்ள 'd' இல் உள்ள அறிவுறுத்தல், நிறுவனத்தின் சொந்த தயாரிப்புகளின் விற்பனை, கிரெடிட் கார்டுகள்/விற்பனை மற்றும் ப்ரீபெய்ட்/டி ராவல் கார்டுகளை மீண்டும் ஏற்றுதல் மற்றும் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய் மற்றும் அதற்கு மேல் உள்ள பிற தயாரிப்புகள் ஆகியவற்றிற்கும் பொருந்தும்.

62. பணியாளர்களை பணியமர்த்துதல் மற்றும் பணியாளர் பயிற்சி

- (a) அவர்களின் பணியாளர்கள் ஆட்சேர்ப்பு / பணியமர்த்தல் செயல்முறையின் ஒருங்கிணைந்த பகுதியாக, உங்கள் பணியாளர்/பணியாளர் கொள்கையை அறிவது உட்பட போதுமான திரையிடல் பொறிமுறையானது வைக்கப்பட வேண்டும்.
- (b) கேஓய்சி/ஏஎம்எல்/சிஎஃப்டி விஷயங்களில் கையாளும்/பணியிடப்படும் ஊழியர்கள்: உயர் ஒருமைப்பாடு மற்றும் நெறிமுறை தரநிலைகள், தற்போதுள்ள கேஓய்சி/ஏஎம்எல்/சிஎஃப்டி தரங்களைப் பற்றிய நல்ல புரிதல், பயனுள்ள தகவல் தொடர்பு திறன் மற்றும் வைத்திருக்கும் திறன் ஆகியவற்றை உறுதிசெய்ய நிறுவனம் முயற்சிக்கும். மாறிவரும் கேஓய்சி/ஏஎம்எல்/சிஎஃப்டி நிலப்பரப்புடன், தேசிய மற்றும் சர்வதேச அளவில், ஊழியர்களிடையே திறந்த தொடர்பு மற்றும் உயர் நேர்மையை வளர்க்கும் சூழலை உருவாக்கவும் நிறுவனம் பாடுபடும்.
- (c) ஊழியர்களின் உறுப்பினர்களுக்கு கேஓய்சி/ஏஎம்எல்/சிஎஃப்டி கொள்கையில் போதுமான பயிற்சி அளிக்கப்படும் வகையில், நடந்துகொண்டிருக்கும் பணியாளர் பயிற்சித் திட்டம் செயல்படுத்தப்படும். பயிற்சியின் கவனம் முன்னணி ஊழியர்கள், இணக்க ஊழியர்கள் மற்றும் புதிய வாடிக்கையாளர்களுடன் கையாளும் பணியாளர்களுக்கு வேறுபட்டதாக இருக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் கல்வியின் பற்றாக்குறையால் எழும் சிக்கல்களைக் கையாள முன் மேசை ஊழியர்கள் சிறப்பாகப் பயிற்றுவிக்கப்படுவார்கள். தணிக்கை செயல்பாட்டின் சரியான பணியாளர்கள் பணியமர்த்தல் செயற்பாட்டில், நிறுவனத்தின் கேஓய்சி/ஏஎம்எல்/சிஎஃப்டி கொள்கைகள், ஒழுங்குமுறை மற்றும் தொடர்புடைய சிக்கல்களில் போதுமான பயிற்சி பெற்ற மற்றும் நன்கு அறிந்த நபர்களை அமர்த்துவதால் உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.

இணைப்பு - 1

மின்னணு கேஓய்சி செயற்பாடு

- A. நிறுவனம் முடிந்தவரை டிஜிட்டல் கேஓய்சி சரிபார்ப்பு செயல்முறைக்கு ஒரு விண்ணப்பத்தை உருவாக்க வேண்டும். இதை வாடிக்கையாளர்களின் கேஓய்சிஜ் மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர் தொடர்பு புள்ளிகளில் கிடைக்கச் செய்ய வேண்டும். மற்றும் கேஓய்சி செயல்முறையானது நிறுவனத்தின் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட பயன்பாட்டின் மூலம் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். முடிந்தவரை, நிறுவனத்தின் போர்டு அங்கீகரித்த கடன் கொள்கையின்படி அனைத்து வகையான வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தும் சேகரிக்கப்பட்ட கேஓய்சி ஆவணங்கள், ஆர்பிஐ/என்ஹெஸ்சி ஆல் அறிவிக்கப்பட்ட மற்றும் விநியோகிக்கப்படும் ஒழுங்குமுறை விதிகளின் இணக்கத்திற்கு உட்பட்டு, செல்லுபடியாகும் மற்றும் பிணைக்கப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.
- B. விண்ணப்பத்தின் அணுகல் கம்பெனியால் கட்டுப்படுத்தப்படும் மற்றும் அது அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்களால் பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். உள்நுழைவு-ஐடி மற்றும் கடவுச்சொல் அல்லது லைவ் ஓடிபி அல்லது டைம் ஓடிபி கட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறிமுறையின் மூலம் மட்டுமே விண்ணப்பம் அணுகப்படும்.
- C. வாடிக்கையாளர், கேஓய்சி இன் நோக்கத்திற்காக, நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் இருப்பிடத்தைப் பார்வையிட வேண்டும் மேலும் நேர்மாறாகவும் இது நடப்பில் இருக்கும். அசல் ஓவிடி வாடிக்கையாளரிடம் இருக்கும்.
- D. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் எடுக்கப்பட்டதையும், அதே புகைப்படம் வாடிக்கையாளர் விண்ணப்பப் படிவத்தில் (சிஏஎஃப்) உட்பொதிக்கப்பட்டிருப்பதையும் கம்பெனி உறுதி செய்ய வேண்டும். மேலும், நிறுவனத்தின் சிஸ்டம் அப்ளிகேஷன் கைப்பற்றப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தில், சிஏஎஃப் எண், ஜிபிஎஸ் ஆயத்தொகுப்புகள், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர், தனிப்பட்ட பணியாளர் குறியீடு (கம்பெனியால் ஒதுக்கப்பட்டது) மற்றும் தேதி (DD:MM:YYYY) மற்றும் நேர முத்திரை (DD:MM:YYYY) ஆகியவற்றைக் கொண்ட படிக்கக்கூடிய படிவத்தில் நீர் அடையாளத்தை (HH:MM:SS) வைக்க வேண்டும்.
- E. கம்பெனியின் மென்பொருள் செயலி வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மட்டுமே எடுக்கப்படும் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அச்சிடப்பட்ட அல்லது வீடியோ கிராப் செய்யப்பட்ட புகைப்படம் எதுவும் எடுக்கப்படவில்லை என்ற அம்சத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் நேரடிப்

புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும் போது வாடிக்கையாளரின் பின்னணி வெள்ளை நிறத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் நேரடிப் புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும் போது வேறு யாரும் சட்டகத்திற்குள் வரக்கூடாது.

- F. இதேபோல், அசல் ஓவிடிஇன் நேரடி புகைப்படம் அல்லது ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத ஆதார் ஆதாரம் (கிடைமட்டமாக வைக்கப்பட்டது), மேலே இருந்து செங்குத்தாகப் பிடிக்கப்பட்டு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி படிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் வாட்டர்-மார்க்கிங் செய்யப்பட வேண்டும். அசல் ஆவணங்களின் நேரடிப் புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும்போது மொபைல் சாதனத்தில் வளைவு அல்லது சாய்வு இருக்கக்கூடாது.
- G. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அவரது அசல் ஆவணங்கள் சரியான வெளிச்சத்தில் படம்பிடிக்கப்பட வேண்டும். இதனால் அவை தெளிவாக படிக்கக்கூடியதாகவும் அடையாளம் காணக்கூடியதாகவும் இருக்கும்.
- H. அதன்பிறகு, சிஏஃப்இல் உள்ள அனைத்து உள்ளீடுகளும் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின்படி நிரப்பப்படும். குயிக் ரெஸ்பான்ஸ் (க்யூஆர்(OR) குறியீடு உள்ள ஆவணங்களில், விவரங்களை கைமுறையாகத் தாக்கல் செய்வதற்குப் பதிலாக க்யூஆர் குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் அத்தகைய விவரங்களைத் தானாக நிரப்ப முடியும். எடுத்துக்காட்டாக, க்யூஆர் குறியீடு உள்ள யூடிடிஏஐ (UIDAI) இலிருந்து படிவமாயிருக்கும் ஆதார்-இ-ஆதார் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டால், ஆதார்-இ-ஆதாரில் கிடைக்கும் க்யூஆர் ஐ ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் பெயர், பாலினம், பிறந்த தேதி மற்றும் முகவரி போன்ற விவரங்களைத் தானாக நிரப்ப முடியும்.
- I. மேலே குறிப்பிடப்பட்ட செயல்முறை முடிந்ததும், 'ஓடிபியைப் பகிர்வதற்கு முன் படிவத்தில் நிரப்பப்பட்ட விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும்' என்ற வாசகம் அடங்கிய ஒரு முறை கடவுச்சொல் (ஓடிபி(OTP) செய்தி வாடிக்கையாளரின் சொந்த மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். ஓடிபி வெற்றிகரமாக சரிபார்த்த பிறகு, அது சிஏஃப்இல் வாடிக்கையாளர் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். இருப்பினும், வாடிக்கையாளரிடம் தனது சொந்த மொபைல் எண் இல்லை என்றால், அவருடைய/அவள் குடும்பம்/உறவினர்கள்/தெரிந்த நபர்களின் மொபைல் எண் இந்த நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படலாம் மற்றும் சிஏஃப்இல் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், கம்பெனியில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் மொபைல் எண் வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்திற்கு பயன்படுத்தப்படாது. வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்தில் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் மொபைல் எண்ணாக இருக்கக்கூடாது என்பதை கம்பெனி சரிபார்க்க வேண்டும்.
- J. அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அசல் ஆவணத்தை கைப்பற்றுவது பற்றிய அறிவிப்பை வழங்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஒரு முறை கடவுச்சொல் (ஓடிபி) மூலம் சரிபார்க்கப்படுவார். இது நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அவரது மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். வெற்றிகரமான ஓடிபி சரிபார்ப்புக்குப் பிறகு, அது அறிவிப்பில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நேரடி புகைப்படமும் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் அறிவிப்பில் படம்பிடிக்கப்படும்.
- K. இந்த அனைத்து நடவடிக்கைகளுக்கும் பிறகு, விண்ணப்பமானது, செயல்முறையை நிறைவு செய்தல் மற்றும் செயல்படுத்தல் கோரிக்கையை கம்பெனியின் செயல்படுத்தும் அதிகாரியிடம் சமர்ப்பித்தல் பற்றிய தகவலை அளிக்கும், மேலும் செயல்முறையின் பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண்ணையும் உருவாக்கும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண் தொடர்பான விவரங்களை வாடிக்கையாளருக்கு எதிர்காலக் குறிப்புக்காகத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- L. கம்பெனியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி அதை சோதித்து சரிபார்க்க வேண்டும்:- (i) ஆவணத்தின் படத்தில் உள்ள தகவல் சிஏஃப்இல் உள்ள அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி உள்ளிட்ட தகவலுடன் பொருந்துகிறதா, (ii) வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் ஆவணத்தில் உள்ள புகைப்படத்துடன் பொருந்துகிறதா.; மற்றும் (iii) கட்டாய புலம் உட்பட சிஏஃப்இல் தேவையான அனைத்து விவரங்களும் சரியாக நிரப்பப்பட்டுள்ளனவா என்பதை சரிபார்க்க வேண்டும்.
- M. வெற்றிகரமான சரிபார்ப்பு நிறைவடையும் போது, சிஏஃப் ஆனது நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் டிஜிட்டல் முறையில் கையொப்பமிடப்படும். அசல் தாள் வடிவ நகலை வாடிக்கையாளருக்கு திருப்பி அனுப்பலாம்.

இணைப்பு - II

பிஜிஎஸ் கீழே வரும் எஃப்பிஐகளுக்கான கேஷ்யூசி ஆவணங்கள்

1) பகுப்பு		எஃப்பிஜ வகை		
ஆவண வகை		பகுப்பு I	பகுப்பு II	பகுப்பு III
நிறுவனம்/ கம்பெனி அளவு	தொகுதிக்குறியீடான ஆவணங்கள் (மெமொரேண்டம் அண்ட் ஆர்டிகிள்ஸ் ஆஃப் அசோசியேஷன், சர்ட்டிபிகேட் ஆஃப் இன்கார்ப்பொரேசன் போன்றவை)	கட்டாயம்	கட்டாயம்	கட்டாயம்
	முகவரிச் சான்று	கட்டாயம் (பவர் ஆஃப் அட்டர்னி /பிஓஏ) முகவரியைக் குறிப்பிடுவதை முகவரிச் சான்றாக ஏற்க இயலும்)	கட்டாயம் (பவர் ஆஃப் அட்டர்னி /பிஓஏ) முகவரியைக் குறிப்பிடுவதை முகவரிச் சான்றாக ஏற்க இயலும்)	கட்டாயம் பவர் ஆஃப் அட்டர்னி தவிர
	பிஏஎன்	கட்டாயம்	கட்டாயம்	கட்டாயம்
	நிதித் தரவுகள்	கட்டாயம்*	கட்டாயம்*	கட்டாயம்
	எஸ் இபிஐ பதிவுச் சான்றிதழ்	கட்டாயம்	கட்டாயம்	கட்டாயம்
	போர்டு தீர்மானம் @@	கட்டாயம்*	கட்டாயம்	கட்டாயம்
	பட்டியல்	கட்டாயம்	கட்டாயம்	கட்டாயம்
மூத்த மேலாண்மை (முழு நேர இயக்குநர்கள்/ பங்குதாரர்கள்/ அறங்காவலர்கள்/ போன்றவை)	அடையாளச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	நிறுவனம் தமது கடிதத் தலைப்புடன் முழுப்பெயர், குடியரிமை விவரம், பிறந்த நாள் ஆகியவற்றை பிரகடனப்படுத்தும்* அல்லது புகைப்படத்துடன் கூடிய அடையாளச் சான்றை சமர்ப்பிக்கும்
	முகவரிச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கடிதத் தலைப்புடன் பிரகடனம்*
	புகைப்படங்கள்	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது*
அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட ஒப்பமிட்டவர்	பட்டியல் மற்றும் கையெழுத்துகள்	கட்டாயம் -உலகளவிலான காப்பாளர் கையெழுத்திடுபவர்கள் பட்டியலைத் தரலாம் பிஓஏ டுக்ளோபல் கஸ்டோடியனாக இருந்தால்	கட்டாயம் -உலகளவிலான காப்பாளர் கையெழுத்திடுபவர்கள் பட்டியலைத் தரலாம் பிஓஏ டுக்ளோபல் கஸ்டோடியனாக இருந்தால்	கட்டாயம்
	அடையாளச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கட்டாயம்
	முகவரிச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கடிதத் தலைப்புடன் பிரகடனம்*
	புகைப்படங்கள்	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது*
அறுதி சாதகம் பெறும் உரிமையாளர்	பட்டியல்	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கட்டாயம் ("25%மேல் யூபிஓ இல்லை" என்று பிரகடனப்படுத்தலாம்)	கட்டாயம்

(யூபிஓ)	அடையாளச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கட்டாயம்
	முகவரிச் சான்று	விலக்களிக்கப்பட்டது*	விலக்களிக்கப்பட்டது*	கடிதத் தலைப்புடன் பிரகடனம்*
	புகைப்படங்கள்	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது	விலக்களிக்கப்பட்டது*

குறிப்பு:- *வங்கி கணக்கு திறக்கும் போது தேவையில்லை. எவ்வாறாயினும், ஒழுங்குபடுத்துபவர்கள்/சட்ட அமலாக்க முகமைகளின் கோரிக்கையின் பேரில் தொடர்புடைய ஆவணங்கள்/கள் நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்கப்படும் என்று சம்பந்தப்பட்ட எஃப்பிஐகள் உறுதிமொழியை சமர்ப்பிக்கலாம்.

@@ வங்கிக் கணக்குகள் போன்றவற்றைத் தொடங்கும் நோக்கத்திற்காக வாரியத் தீர்மானத்தை நிறைவேற்றும் நடைமுறை நடைமுறையில் இல்லாத சில அதிகார வரம்புகளைச் சேர்ந்த எஃப்பிஐகள், வாரியத் தீர்மானத்திற்குப் பதிலாக உலகளாவிய காப்பாளர்/உள்ளூர் காப்பாளருக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள பவர் ஆஃப் அட்டர்னியைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.

2) பகுப்பு	தகுதிவாய்ந்த வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்கள்
I.	வெளிநாட்டு மத்திய வங்கிகள், அரசு முகமைகள், இறையாண்மை செல்வ நிதிகள், சர்வதேச/ பலதரப்பு நிறுவனங்கள்/முகமைகள் போன்ற அரசு மற்றும் அரசு சார்ந்த வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்கள்.
II.	<p>a) பரஸ்பர நிதிகள், முதலீட்டு அறக்கட்டளைகள், காப்பீடு/மறுகாப்பீட்டு நிறுவனங்கள், பிற பரந்த அடிப்படையிலான நிதிகள் போன்ற சரியான முறையில் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட பரந்த அடிப்படையிலான நிதிகள்.</p> <p>b) வங்கிகள், சொத்து மேலாண்மை நிறுவனங்கள், முதலீட்டு மேலாளர்கள்/ஆலோசகர்கள், போர்ட்ஃபோலியோ மேலாளர்கள் போன்ற சரியான முறையில் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள்.</p> <p>c) முதலீட்டு மேலாளர் சரியான முறையில் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட பரந்த அடிப்படையிலான நிதிகள்.</p> <p>d) பல்கலைக்கழக நிதிகள் மற்றும் ஓய்வூதிய நிதிகள்.</p> <p>e) எஸ் இபிஐ இல் ஏற்கனவே எஃப் ஐஐ/ அக்கவுண்ட் என பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பல்கலைக்கழகம் தொடர்பான அறக்கட்டளைகள்.</p>
III.	பிஐஎஸ் வழியின் கீழ் இந்தியாவில் முதலீடு செய்யும் அனைத்து தகுதியான வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்களும், அறக்கட்டளைகள், அறப்பயன்மிகு சொசைட்டிகள்/ அறக்கட்டளைகள், அடிப்படை அமைப்புகள், கார்ப்பரேட் அமைப்புகள், அறக்கட்டளைகள், தனிநபர்கள், குடும்ப அலுவலகங்கள் போன்ற வகை / மற்றும் // இன் கீழ் தகுதியற்றவர்கள்.

இணைப்பு III

குறைந்த இடர் வகை வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கருத்தில் கொள்ளக்கூடிய கூடுதல் கேஷ்யூசி ஆவணங்களின் பட்டியல்:

இது குறைந்த இடர் வகை வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறக்கூடிய ஆவணங்களின் குறிப்பான பட்டியல். மேலும் வழிகாட்டுதலுக்கு இந்தக் கொள்கையின் தொடர்புடைய பிரிவுகளையும் கடன் கொள்கையையும் பார்க்கவும்.

3) தனி நபர் வாடிக்கையாளருக்கான கேஷ்யூசி ஆவணங்கள்:

வரி சை எண்	ஒப்புக்கொள்ளக்கூடிய ஆவணங்கள்	அடையாள ம்	வீட்டு முகவ ரி	கையெழுத் து	பிறந்த நாள்
1	பிஏஎன் அட்டை	ஆம்	இல்லை	ஆம்	ஆம்
2	ஆதார் யூஐடி அட்டை	ஆம்	ஆம்	இல்லை	ஆம்
3	வாக்காளர் அடையாள அட்டை	ஆம்	ஆம்	இல்லை	ஆம்
4	ஓட்டுனர் உரிமம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	ஆம்

5	பெயர் மற்றும் முகவரி விவரங்கள் அடங்கிய தேசிய மக்கள்தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம்.	ஆம்	ஆம்	இல்லை	இல்லை
6	செல்லுபடியாகக் கூடிய பாஸ்போர்ட்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்
7	மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசு துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை ஆணையங்கள், பொதுத்துறை நிறுவனங்கள், செட்யூல்டு வணிக வங்கிகள் மற்றும் பொது நிதி நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட விண்ணப்பதாரரின் புகைப்படங்களுடன் கூடிய அடையாள அட்டை.	ஆம்	இல்லை	இல்லை	ஆம்
8	என்ஆர்இஜிஏ/ அரசு முகமை / நிறுவனங்கள் வழங்கும் வேலை அட்டை	ஆம்	இல்லை	இல்லை	ஆம்
9	அந்த நபரின் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட புகைப்படத்துடன் கெஜட் அதிகாரியால் வழங்கப்பட்ட கடிதம்	ஆம்	இல்லை	இல்லை	இல்லை
10	அங்கீகாரம் உள்ள ஒரு பொது ஆணையம் அல்லது கெஜட் அதிகாரி வாடிக்கையாளரின் அடையாளம்/ புகைப்படத்தை சரிபார்த்த கடிதம்	ஆம்	இல்லை	இல்லை	இல்லை
11	புகைப்படம் மற்றும் வங்கி முத்திரையுடன் கூடிய வங்கி கணக்கு அறிக்கை /வது பக்கம் / பாஸ் புத்தக /வது பக்கம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	இல்லை
12	பயன்பாட்டு பில்கள் (மின்சாரம், லேண்ட்லைன் தொலைபேசி, போஸ்ட் பெய்டு மொபைல், குழாய் எரிவாயு இணைப்பு, தண்ணீர்) 2 மாதங்களுக்கு மேல் மிகாதவை.	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை
13	வாடிக்கையாளரின் பெயரில் முறையாகப் பதிவுசெய்யப்பட்ட அசல்/சான்றளிக்கப்பட்ட விற்பனைப் பத்திரம்/ஒப்பந்தம் பொருந்தக்கூடிய கொள்கைசெயல்முறையின்படி சேகரிக்கப்பட வேண்டும். ஏற்கத்தக்க ஒவிடி ஆவணத்தின்படி சமர்ப்பிக்கப்பட்ட முகவரிச் சான்று, தற்போதைய முகவரியை விட வேறு முகவரியைக் கொண்டிருந்தால், அத்தகைய ஒவிடி முகவரிச் சான்று அசல் மற்றும் எஃப்ஐ இல் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும் / சரிபார்ப்பு ஆகச்சிறந்த முயற்சி அடிப்படையில் செய்யப்பட வேண்டும். தற்போதைய முகவரிச் சான்றுக்கு, வாடிக்கையாளர் வாடகை ஒப்பந்தம்/ விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தத்தின் நகல் அல்லது சுய-அறிக்கை மற்றும் அத்தகைய நடப்பு முகவரி எஃப்ஐ நிறுவனம் மூலம் முகவரி சரிபார்க்கப்பட வேண்டும் / நிறுவனம்கிளை அதிகாரியின் தனிப்பட்ட வருகை மூலமும் முகவரி சரிபார்க்கப்பட வேண்டும்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை
14	ஆகசமீபத்திய சொத்து அல்லது முனிசிபல் தீர்வை ரசீது	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை
15	மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசு துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள், பொதுத்துறை நிறுவனங்கள், ஷெட்யூல்ட் வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட கம்பெனிகள் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வ தங்குமிடங்களை ஒதுக்கும் முதலாளிகளுடன் விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தம் மூலம்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை

	வழங்கப்படும் தங்குமிட ஒதுக்கீடு கடிதம்.				
16	அரசு துறைகள் அல்லது பொதுத்துறை நிறுவனங்களால் ஓய்வுபெற்ற ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதியம் செலுத்தும் ஆணை, முகவரி இருந்தால்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை
17	யுனீக் ஐடெண்டிஃபிகேஷன் அதாரிட்டி ஆஃப் இந்தியாவால் தரப்பட்ட பெயர், முகவரி மற்றும் ஆதார் எண்ணுடன் கூடிய விவரங்கள் அடங்கிய கடிதம்.	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை
18	பிறப்புச் சான்றிதழ் (அரசு அமைப்பு)	இல்லை	இல்லை	இல்லை	ஆம்
19	பள்ளி நிறைவு சான்றிதழ் (10வது /12வது)	இல்லை	இல்லை	இல்லை	ஆம்
20	கடன் பெற்றவர் கணக்கு வைத்திருக்கும் வங்கியில் இருந்து கையொப்பம் சான்றளித்த சான்றிதழ்	இல்லை	இல்லை	ஆம்	இல்லை

3.1. நிறுவனம் / கம்பெனியில் முகவரிச் சான்றாகப் பெற வேண்டிய ஆவணங்களின் பட்டியல் (ஏதேனும் ஒன்று)

வரிசை எண்	ஆவணம்	நிறுவனம்	கம்பெனி
1	நிறுவனத்தின் ஆகசமீபத்திய மின்சார அல்லது தொலைபேசிக் கட்டண பில் / தேதியில் இரு மாதங்களுக்கு மிகாததாய்)	ஆம்	ஆம்
2	வணிகப் பதிவு சான்றிதழ், ஏதேனும் இருப்பின் (ஜிஎஸ்டி)	ஆம்	ஆம்
3	பொதுத்துறை / ஷெட்யூல்ட் வணிக வங்கியின் கணக்கு அறிக்கை	ஆம்	ஆம்
4	சான்றளிக்கப்பட்ட ஆகசமீபத்திய திருத்தப்பட்ட பார்ட்னர்ஷிப் டீட் நகல்	ஆம்	இல்லை
5	பிஏஎன் அட்டை ஒதுக்கீட்டுக்கடித நகல்	ஆம்	ஆம்

இணைப்பு- IV

A. கட்டிட அமைப்பாளர் / செயற்திட்டம் / கார்ப்பரேட் வாடிக்கையாளர்கள் ஆகியோருக்கான முன்மாதிரியான எஸ்டிஆர்களின் பட்டியல் :

1. வாடிக்கையாளரின் சட்ட அமைப்பு பல முறை மாற்றப்பட்டுள்ளது (பெயர் மாற்றங்கள், உரிமை மாற்றம், பெருநிறுவன தலைமை மாற்றம்);
2. திட்டத்தின் மொத்த செலவுடன் ஒப்பிடும்போது சிறிய கடனுக்காக ஏஹெச்எஃப்எல் ஐ அணுகும் கட்டிட அமைப்பாளர்;
3. திட்டத்திற்கான நிதி ஆதாரங்களை கட்டிட அமைப்பாளரால் விளக்க முடியவில்லை;
4. பல்வேறு அதிகாரிகளின் ஒப்புதல்கள்/அனுமதிகள் போலியானவை என நிரூபிக்கப்பட்டால் அல்லது வாடிக்கையாளர் தேவையான அரசாங்க ஒப்புதல்கள்/தாக்கல்களைப் பெற விரும்பவில்லை எனத் தோன்றினால்;
5. நிர்வாகம் அறியப்படாத அல்லது பொருத்தமற்ற நபரின்(களின்) அறிவுறுத்தல்களின்படி செயல்படுவதாகத் தோன்றுகிறது;
6. வணிகத்தின் அளவு அல்லது தன்மைக்கு ஏற்ப ஊழியர்களின் எண்கள் அல்லது கட்டமைப்பு (உதாரணமாக ஒரு நிறுவனத்தின் விற்றுமுதல், பயன்படுத்தப்படும் பணியாளர்கள் மற்றும் சொத்துக்களின் எண்ணிக்கையைக் கருத்தில் கொண்டு நியாயமற்ற முறையில் அதிகமாக உள்ளது);
7. போதுமான மையப்படுத்தப்பட்ட கார்ப்பரேட் மேற்பார்வை இல்லாத மல்டிஜூரிஸ்கூன் செயல்பாடுகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள்;
8. உரிமை அல்லது உண்மையான பொருளாதார நோக்கத்தை மறைப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் சட்ட ஏற்பாடுகளை அமைப்பதற்கான அறிவுரை (அறக்கட்டளைகள், நிறுவனங்கள் அமைத்தல் அல்லது பெயர்/கார்ப்பரேட் இருக்கை அல்லது பிற சிக்கலான குழு அமைப்புகளை அமைத்தல் உட்பட);
9. அதிக அளவிலான பணப் பரிவர்த்தனைகள் அல்லது எளிதில் மாற்றக்கூடிய சொத்துக்கள், இதில் முறைகேடான நிதிகள் மறைக்கப்படலாம்.

10. தாங்கி பங்குகளை அனுமதிக்கும் நாடுகளில் கம்பெனியாகப் பதிவு செய்த வாடிக்கையாளர்கள்.
- B. அறிக்கை சமர்ப்பிக்க வேண்டிய சிடிஆர்/எஸ்டிஆர் பரிவர்த்தனைகள் (தனி நபர் வாடிக்கையாளர்) முன்மாதிரிப் பட்டியல்
 1. வாடிக்கையாளர் தொடர்பான விவரங்கள் பல முறை மாற்றப்பட்டுள்ளன (பெயர் மாற்றங்கள், அடிக்கடி திருத்தங்கள் போன்றவை);
 2. தேவையற்ற சிக்கலான வாடிக்கையாளர் அமைப்பு;
 3. தொழில் சுயவிவரத்துடன் தொடர்பில்லாத தனிப்பட்ட அல்லது பரிவர்த்தனைகளின் வகுப்புகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் நடவடிக்கைகள்/ தெரியாத பரிவர்த்தனை;
 4. வாடிக்கையாளர் தகவல், தரவு, ஆவணங்களை வழங்க தயங்குகிறார்;
 5. பொய்யான ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தல், தரவு, கடனின் நோக்கம், கணக்குகளின் விவரங்கள்;
 6. தொடக்கப் பங்களிப்புச் செய்யப்பட்ட வருமான ஆதாரம், வங்கிக் கணக்கில் உள்ள நிதி ஆதாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரியது போன்ற விவரங்களை அளிக்க மறுக்கிறது.
 7. நேரில் சந்திக்கத் தயக்கம், போதுமான காரணங்கள் இல்லாமல் மூன்றாம் தரப்பு/பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவர் மூலம் பிரதிநிதித்துவம் செய்கிறார்;
 8. கொடுக்கப்பட்ட முகவரிக்கு அருகில் ஏஹெச்எஃப்எல் கிளை/அலுவலகம் இருக்கும்போது, கடன் விண்ணப்பத்தில் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் குடியிருப்பு அல்லது வணிக முகவரியிலிருந்து தள்ளி இருக்கும் ஏஹெச்எஃப்எல் இன் கிளை/அலுவலகத்தை அணுகுகிறது;
 9. வங்கிக் கணக்கு/ பல கணக்குகளின் அறிக்கையில் உள்ள பல இடமாற்றங்களை விளக்கவோ அல்லது திருப்பிப்படுத்திக் கொள்ளவோ முடியவில்லை;
 10. நிதி ஆதாரத்தின் சரியான நியாயம் இல்லாமல் தொடர்பில்லாத மூன்றாம் தரப்பு கணக்குகள் மூலம் செய்யப்பட்ட தொடக்கப் பங்களிப்பு;
 11. ஒரு டாப்-அப் கடன் மற்றும்/அல்லது ஈக்விட்டி கடனைப் பெறுதல், கடன் தொகையின் இறுதிப் பயன்பாட்டிற்கு சரியான நியாயம் இல்லாமல் மற்றும் கடனின் இறுதிப் பயன்பாட்டிற்கு ஏற்றதாக இல்லை;
 12. கடனை அனுமதிப்பதற்கான சந்தேகத்திற்குரிய வருமான ஆதாரங்களை பரிந்துரைத்தல்;
 13. பரிவர்த்தனைகள் பொருளாதார அர்த்தத்தை ஏற்படுத்தாத இடத்தில்;
 14. மோசடிகள் கண்டறியப்பட்டது; என்ஹெச்பி/ ஆர்பிஐ சுற்றறிக்கை/அறிவிப்புகளின்படி வாடிக்கையாளரிடமிருந்து எந்தவொரு கிளையிலும் பெறப்பட்ட கள்ள நோட்டுகள்;
 15. அறியப்படாத மூலத்துடன் அசாதாரண நிதி பரிவர்த்தனைகள்;
 16. தொடர்பில்லாத அல்லது அறியப்படாத மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து பெறப்பட்ட செலுத்துதல்கள் மற்றும் பொதுவான கட்டண முறையாக இல்லாத இடங்களில் ரொக்கமாக செய்யப்பட்ட கட்டணங்களுக்கான செலுத்துதல்கள்;
 17. கடனின் உண்மையான பயனாளி மற்றும் வாங்கப்படும் பிளாட் மீது கடுமையான சந்தேகங்கள் உள்ளன;
 18. ஒரு கற்பனையான வங்கிக் கணக்கைத் திறப்பதன் மூலம் கடன் தொகையை பணமாக்குதல்;
 19. நிதியளிக்கப்பட வேண்டிய சொத்து/குடியிருப்பு யூனிட்டிற்கு முன்பே நிதியளிக்கப்பட்டது என்றும், அது நிலுவையில் உள்ளது என்றும், அதை மறைப்பது என்றும் அறிந்து கடனுக்கு விண்ணப்பித்தல்;
 20. விற்பனைக்கான ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விற்பனை பரிசீலனையானது வாங்கும் பகுதியில் அறிவிக்கப்பட்ட வெளியிடப்பட்ட விகிதங்களில் நடைமுறையில் உள்ளதை விட அசாதாரணமாக அதிகமாக/ குறைவாக உள்ளது;
 21. ஒரே சொத்து/குடியிருப்பு அலகுக்கு பல நிதியுதவி;
 22. பரிவர்த்தனையுடன் தொடர்பில்லாத மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஆதரவாக பணம் செலுத்துவதற்கான கோரிக்கை;
 23. வாடிக்கையாளர் கடன் தொகையை விற்பனையாளர்/கட்டிட அமைப்பாளர்/டெவலப்பர்/தரகர்/ஏஜெண்ட் போன்றவர்களுடன் ஒத்துழைத்து, நிர்ணயிக்கப்பட்டதைத் தவிர வேறு நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்துதல்.
 24. என்ஐஓ/ தொண்டு நிறுவனம் / சிறு / நடுத்தர நிறுவனங்கள் (எஸ்எம்இ) / சுய உதவி குழுக்கள் (எஸ்ஹெச்ஐ) / மைக்ரோ நிதி குழுக்கள் (எம்எஃப்ஐ) உள்ளடக்கியவற்றின் பங்களிப்பில் பல நிதி உதவி / நிதி
 25. முகவரியை மாற்றுவதற்கான அடிக்கடி கோரிக்கைகள்;
 26. அதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட தொகையைத் திரும்பப் பெறுவதற்கான கோரிக்கையுடன் தவணைகளை அதிகமாகச் செலுத்துதல்.
 27. எதிர்பார்த்ததை விட அதிக/குறைந்த விலையில் ரியல் எஸ்டேட்டில் அல்லது அரசு அறிவிக்கப்பட்ட விகிதங்களில் முதலீடு செய்தல்
