



ಅಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫ್ಯೂನ್‌ಷನ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು

ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು

ಅರ್ಪಣೆ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ [ಎಂಬಲ್] ಕ್ರಮಗಳ ನೀತಿ

(ಪರಿಷ್ಕಾರದಿನ 14.02.2022 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ)

(ಅವ್ಯಾತಿ - VIII)

## ಪರಿವಿಡಿ

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಪುಟ ನಂ.
1	ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ	4-5
2	ಅಧ್ಯಾಯ - I  ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	6-13
3	ಅಧ್ಯಾಯ - II  ಸಾಮಾನ್ಯ	13-15
4	ಅಧ್ಯಾಯ - III  ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಥಿರತ್ವ ನೀತಿ	16
5	ಅಧ್ಯಾಯ - IV  ಅವಾಯ ವರ್ಣಿಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ	17-18
6	ಅಧ್ಯಾಯ - V  ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸೀಬಹಿ)	19-20
7	ಅಧ್ಯಾಯ - VI  ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸೀಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ: ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸೀಡಿಡಿ) ಭಾಗ II - ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೀಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಭಾಗ III - ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೀಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಭಾಗ IV - ಘೋಸಣೆಯ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಭಾಗ V - ಜಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	20-25
8	ಅಧ್ಯಾಯ - VII  ರೆಕಾರ್ಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ	33
9	ಅಧ್ಯಾಯ - VIII  ಹಣಕಾಸು ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು - ಭಾರತ	34
10	ಅಧ್ಯಾಯ - IX  ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಷ್ಣಂದಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು	35-37

11	ಅಧ್ಯಯ - X ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು	38 - 42
12	ಅನುಬಂಧ I  ದಿಜಿಟಲ್ ಕೆವ್ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	42 - 44
13	ಅನುಬಂಧ II  ದೀಪಿಎಸ್‌ನೆಡಿ ಅಹ್ ಎಫ್‌ದೀಬಿಎಂ‌ಗೆ ಕೆವ್ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	45-46
14	ಅನುಬಂಧ III  ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವ್ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು	47-48
15	ಅನುಬಂಧ IV  ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ	49-50

## ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫ್ಯೂನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

**ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು  
ಅರ್ಕೆ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಬಂಎಲ್) ಕ್ರಮಗಳ ನೀತಿ - (ಪರಿಷ್ಕಾರ)**

### 1. ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ

ತಂಪನಿ, ಆಧಾರ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫ್ಯೂನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಬಂಎಲ್) - ಈ ಹಿಂದೆ ದಿಬಜ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ವ್ಯಾಖ್ಯಾ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫ್ಯೂನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತಿತ್ತು) ಅನ್ನು 1990 ರಲ್ಲಿ ಸಾಫ್ಟೆಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಶನಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ (ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ) ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಬಂಎಲ್ ನೀತಿ (ನೀತಿ) ಅನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ, ಹಾಗೂ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವೆನಿಸುವಂತೆ ಈ ನೀತಿಗೆ ಮಾರ್ಗಾಡು ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕಾರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಕುರಿತು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ 10 ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್ 2006 ರ ಉಲ್ಲೇಖ ನಂ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ (ಎನ್‌ಡಿ)/ದಿಆರ್‌ಎನ್‌/ಪೋಲ್-ನಂ. 13/2006 ಅನ್ನು ಯಾ ಅರ್ಕೆ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕಾರ್ಫೋರೇಟ್ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಅನುಸಾರ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿದೆ. ದಿನಾಂಕ 11 ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2010 ರ ಸುತ್ತೂಲೆ ನಂ. ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಎನ್‌ಡಿ/ದಿಆರ್‌ಎನ್‌/ಪೋಲ್. ನಂ. 33/2010-11 ಮೂಲಕ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಅನುಸಾರ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಷ್ಕಾರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅರ್ಜೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಮುಂದುವರಿದು ಜುಲೈ 2, 2018 ರ ಪ್ರಥಾನ ಸುತ್ತೂಲೆ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ (ಎನ್‌ಡಿ)/ದಿಆರ್‌ಎನ್‌/ಆರ್ಜಿ/ಎಂಸಿ-04/2018 ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಮಾರ್ಚ್ 11, 2019 ರಂದು ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಅರ್ಕೆ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತ ಸುತ್ತೂಲೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಎನ್‌ಡಿ/ದಿಆರ್‌ಎನ್‌/ಹಾಲಿಸಿ ಸುತ್ತೂಲೆ ನಂ. 94/ 2018-19 ಅನುಸಾರ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುವರಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

24ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್, 2018 ರಂದು ನಡೆಸಿದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ 30ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್ 2019 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮುಂದುವರಿದು 18ನೇ ಅಗಸ್ಟ್ 2020 ರಂದು ನಡೆದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೂಡ ದಿನಾಂಕ ಮೇ 19, 2020 ರ ಸುತ್ತೂಲೆ ನಂ. ಆರ್ಬಿಬಿ/2019-20/235, ಡಿಬಿಆರ್.ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ (ಎಫ್‌ಎಫ್‌ಸಿ), ಸಿಸಿ ನಂ. 111/03.10.136/2019-20 ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ ಏಪ್ರಿಲ್ 20, 2020 ರ ನಂ. ಆರ್ಬಿಬಿ/ಡಿಬಿಆರ್/2015-16/18 ಪ್ರಥಾನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಬಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.ನಂ.81/14.01.001/ 2015-16 ಅನುಸಾರ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಗಳ ಕುರಿತ ಪ್ರಥಾನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ") ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಾಡು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ

ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಲ್ಲದೆಯೇ, 28 ಮೇ 2021ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬೋರ್ಡ್ ಆಫ್ ಡ್ಯೂರೆಕ್ಸ್‌ನ್‌ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿ ಕ್ರಮವತ್ತಾಗಿ ಸಮೃದ್ಧಿ ನೀಡಿತು; ಅದನ್ನು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಮಾನ್ಯರ್ ಡ್ಯೂರೆಕ್ಸ್‌ನ್‌ನ [MD] ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ದಿನಾಂಕ 10 ಮೇ 2021ರ ಸಹ್ಯಲರ್ ನಂ. RBI/2021-22/35 DOR.AML.REC.No.15/14.01.001/2021-22 ವರೆಗೆ ಅಫ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಮುಂದುವರಿದು, 2002 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದಿಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡುವಂತೆ) ಅನುಸಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಆಂಬೋಡಿಂಗ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೋ ಖಾತೆ ರಚನೆಯ ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ವಹಿವಾಟಿನ ಮೇಲ್ಮೈಜಾರಣ ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಕೆಲವು ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ) ನಿಯಮಗಳು 2005 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾಗುವಂತೆ ಎಬ್ಬೋಫ್‌ಎಲ್ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು/ಅಥವಾಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಅವರ ಅವಾಯಗಳನ್ನು ವಿವೇಕದಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಅಪರಾಧಿಗಳು ಬಳಸದಂತೆ ತಡೆಯಲು ಕಂಪನಿಗೆ ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಈಗ, ದಿನಾಂಕ ಮೇ 10, 2021 ರಂದು ಅಫ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್‌ಬಿಬಿ) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನ ಡಿಬಿಆರ್.ಎಂಎಲ್.ಬಿಸಿ.ನಂ.81/ 14.01.001/ 2015-16 ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅನುಸಾರ, ಅಂಥ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಸೂಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2016 ("ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು/ನಿರ್ದೇಶನಗಳು") ಇದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯ ಅಫ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಪರಿಷ್ಕಾರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ನೀತಿ, ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದನೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ತಕ್ಷಣವೇ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ ।

### ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

#### 2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಪ್ರತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗೂ, ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಕಲಂ 3 (ಬಿ) (xiii) ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಈ ನೀತಿಯು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅತಿಥೀಯ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿದೆ ಹೊರತು, ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ:

- ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಆರ್ಬಿಬ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬೇತು.
- ಒಂದು ವೇಳೆ ಆರ್ಬಿಬ ಸೂಚಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ/ಎಂಎಲ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಅತಿಥೀಯ ದೇಶದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆಗಳು/ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಎರಡರ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟನಿಟ್ಟಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಸಾಫನೆಯಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು/ಸಹಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಎರಡರ ಪ್ರತಿ, ಅಂದರೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ನೆಲೆಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರತಿ ಹೆಚ್ಚು ಕಟ್ಟನಿಟ್ಟಾದ್ದರಿಂದ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ಸಾಲದ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಸಾಲದ ವಹಿವಾಟು ಎಂದು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯು ಇನ್ನು ರೇವಣೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವಂತಿಲ್ಲ, ಅದರೆ ಈ ಅಗತ್ಯವು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿರುವ ಮಿತಿಯವರೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ರೇವಣೆಗಳಿಗೆ ಕೂಡ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

#### 3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಸನ್ನಿವೇಶವು ಬೇರೆ ರೀತಿ ಅಗತ್ಯವಡಿಸಿದ ಹೊರತು, ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, ಇಲ್ಲಿರುವ ಪರಿಗಳು, 2002 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು 2005 ರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು ಇವುಗಳ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ವಿವರಣಾತ್ಮಕವಾಗಿ, ಈ ನೀತಿಯ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಈ ಮುಂದಿನ ಪರಿಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ (ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು):

- "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಎನ್ನುವುದು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಭೀಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 2 ರ ಕಲಂ (ಎ) ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- "ಕಾಯ್ದೆ" ಮತ್ತು "ನಿಯಮಗಳು" ಅಂದರೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಮತ್ತು ಅವುಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಆಗಿರುತ್ತವೆ.

- iii. ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, "ದೃಢೀಕರಣ" ಅಂದರೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ವಿಭಾಗ 2 ರ ಉಪವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- iv. ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಬಿಬ):-
- a. ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಡನಿ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸನಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಮೂಲಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ - ಈ ಉಪ-ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

- "ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸನಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅಂದರೆ ಕಂಡನಿಯ 25 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕೊಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಅನ್ನವುದು ನಿದೇಶಕರಲ್ಲಿ ಬಹುಸಂಖ್ಯಾತರನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಹಕ್ಕು ಅಥವಾ ಹೇರು ಹೊಂದಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣೆ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಹೇರುದಾರರ ಒಷ್ಟೆಂದಗಳು ಅಥವಾ ವೋಟಿಂಗ್ ಒಷ್ಟೆಂದಗಳ ಮೂಲಕ ನೇರಿದಂತೆ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಹಾಲುದಾರಿಕೆ ಲಾಭದ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕೊಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ನಿಗಮವಲ್ಲದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂದೋ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಅಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ನಿಗಮವಲ್ಲದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘದ ಲಾಭದ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕೊಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ' ಎನ್ನುವ ಪದವು ಸೊಸ್ಯೆಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ (ಬಿ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ) ಯಲ್ಲಿ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲ್ಪಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

- ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನ(ರ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವರ್ಕರು, ಟ್ರಾನ್ಸ್, ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ 15% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹಿತಾಸನಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಸರಣಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಮೂಲಕ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

- "ಪ್ರಮಾಣತ ಪ್ರತಿ"- ಕಂಡನಿಯಿಂದ ಪ್ರಮಾಣತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಂದರೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಡನಿಯ

ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಅದನ್ನು ಪ್ರತಿಯ ಮೇಲೆ ದಾಖಲಿಸುವುದು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2016 ರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (ರೇಷನ್) ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪ್ತಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (ಎನ್‌ಆರ್‌ಬಿ‌ಎಚ್) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಡಿಬಿ‌ಎಚ್) ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನವರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೇಕರಿಸಿದ ಮೂಲ ಪ್ರಮಾಣೇಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು:

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿರುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಕಮಂಡಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ವಿದೇಶಿ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
  - ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
  - ವಿದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಚೆಬ್ಲಿಕ್ ನೋಟರಿ,
  - ಕೋಟ್ ಮ್ಯಾಜಿನ್‌ಎಟ್,
  - ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
  - ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿನ ಇಂಡಿಯನ್ ಎಂಬೆಸೀ/ ಕಾನ್ಸ್ ಲೇಟ್ ಜನರಲ್.
- vi. "ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವ್ಸೆಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿಕೆವ್ಸೆಸಿಆರ್) ಅಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೆವ್ಸೆಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡಿಜಿಟಲ್ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ನೇಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು, ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿಡಲು ಮತ್ತು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಇರುವ ನಿಯಮಗಳ ಉಪನಿಯಮ 2(1) ರದಿ ವ್ಯಾಪ್ತಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ಒಂದು ಸಂಖ್ಯೆ.
- vii. "ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕ" ಅಂದರೆ ಹಿಂದಿನಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರದಿ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿತನಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅಧಿಕೃತರಾಗಿರುವ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿದೇಶಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಣಾವಧಿ ನಿದೇಶಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ವಿವರಣೆ - ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶ್ವಾಗಿ, "ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿದೇಶಕ" ಮತ್ತು "ಪ್ರಾಣಾವಧಿ ನಿದೇಶಕ" ಎನ್ನುವ ಹದಗಳು 2013 ರ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.
- viii. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವ್ಸೆಸಿ" ಅಂದರೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ನಾಧ್ಯವಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋನ್‌ನೇ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸರೇಹಿಡಿಯಲುದು, ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಲೈವ್ ಫೋನ್‌ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ದಾಖಲಿಸಿಕೊಳ್ಳಲುದು ಎನ್ನುವ ಅರ್ಥವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- ix. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ" ಅಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ಇದರ ಕಲಂ (ಪೀ) ವಿಭಾಗ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- x. "ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆ" ಅಂದರೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ದಾಖಲೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಸ್ತರಾಪದ ದಾಖಲೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ಇದರಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ.

- xii. "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವ್ಯಾಸಿ) ಬಡೆಂಟಿಫ್ಯೂಯರ್" ಅಂದರೆ ಕೇಂದ್ರಿಯ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- xiii. "ಲಾಭ-ರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (ಎನ್‌ಜಿಬ್) ಅಂದರೆ ಸೋಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಕಾಯ್ದು, 1860 ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಅಥವಾ ಸೋಸೈಟ್ ಆಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದು, 2013 ರ ವಿಭಾಗ 8 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- xiv. "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (ಒವಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಹಾಸೋಪೋಟ್, ಡ್ಯೂವಿಂಗ್ ಲ್ಯಾಸೆನ್ಸ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮತದಾರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವ ನರೇಗಾದಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಜಾಬ್ ಕಾಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಜಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯೆ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪತ್ರ.

ಇವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು,

- a. ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಹೊಂದಿರುವಿಕೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದೀರುತ್ತಾರೆ, ಅದನ್ನು ಅವರು ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ವ್ಯಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
- b. ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಷ್ಟದೇಟ್ ಮಾಡಿದ ವಿಜಾಸ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ವಿಜಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಅದರ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒವಿಡಿಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:-
- i. ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರ್ವಕೆದಾರರ ಎರಡು ತಿಂಗಳಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಲ್ಲದ ಯುಟೆಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ಚೆಲಿಪೋನ್, ಪೋನ್ಸ್ ದೇಯ್ ಮೊಬೈಲ್ ಪೋನ್, ಪ್ಯಾಡ್ ಗ್ರಾಫ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್);
- ii. ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸ್ತಭ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ;
- iii. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಹಿಂಬಣೆ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಹಿಂಬಣೆ ಪಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು (ಹಿಂಬಣೆಗಳು), ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವು ವಿಜಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;
- iv. ರಾಜ್ಯ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಕ್ರಮಣಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಬಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿನ್ಸೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀಎ ಮತ್ತು ಲ್ಯಾಸೆನ್ಸ್ ಒಷ್ಟಂದಿಗಳು;
- c. ಮೇಲಿನ 'ಬಿ' ಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳಗಳ ಅವಧಿಯ ಒಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಜಾಸದೊಂದಿಗೆ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು
- d. ಒಂದು ವೇಳೆ ವಿದೇಶಿ ನಾಗರಿಕ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಒವಿಡಿ ವಿಜಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳ ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ಎಂಬಿಸಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಜಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ

ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಕಲಂನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿದ್ದರೂ ನಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಗೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಸೂಚನೆಯಿಂದ ಅದು ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿರಬೇಕು.

xiv. "ಅಫ್ಲೆನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಎನ್ನು ಪ್ರಾಯೋಗಿಸಿ ಅಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಭ್ಯರಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ತಲುಪಿನುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದು, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 2 ರ ಕಲಂ (ಹಿಂದಿ) ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

xv. "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎನ್ನು ಪ್ರಾಯೋಗಿಸಿ ಅಧಾರ್ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂದಿರುತ್ತದೆ:

- ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವ್ಯಕ್ತಿ,
  - ಹಿಂದು ಅವಿಭವಿತ ಕುಟುಂಬ,
  - ಕಂಪನಿ,
  - ಸಂಸ್ಥೆ,
  - ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಅಥವಾ ಆಗದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ.
  - ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವರ್ಗಕ್ಕೆ (ಇಂದಿರಿ ಸೇರದ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತಿಮನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮತ್ತು
  - ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಇನಿಂದ ಏಷ್ಟು) ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಏಜನ್ಸೆ,
- ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.

xvi. "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಅಂದರೆ, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 4 ಅನುಸಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುವ, ಕಂಪನಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ.

xvii. "ಸಂದರ್ಭಕಾಸ್ತದ ವಹಿವಾಟು" ಅಂದರೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಪ್ರಯೋಜಿಸಿದ ವಹಿವಾಟು ಸೇರಿ, ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಇಲ್ಲವೋ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ ಸದ್ಯಾವನೆಯಿಂದ ವರ್ತಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಮಾಡಿದ "ವಹಿವಾಟು" ಆಗಿರುತ್ತದೆ:

- ಒಳಗೊಂದಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ, ಕಾಯ್ದುಯ ಶೆಡ್ಲೂಲ್ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವ ಅಂತರಾಧಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂದಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಸಂದರ್ಭ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥಿಂದ್ದು; ಅಥವಾ
- ಅನಹಜ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಥಿಸಲಾಗದ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ
- ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ವಾಸ್ತವಿಕ ಉದ್ದೇಶ ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂಬಂತೆ ಕಂಡುಬರುವುದು; ಅಥವಾ
- ಭಯೋತ್ಸಾಹನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎನ್ನುವ ಸಂದರ್ಭ ಉಂಟುಮಾಡಲು ಸಮಂಜಸ ಆಧಾರ ಹೊಂದಿರುವಂಥಿಂದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಸಾಹನೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ ಭಯೋತ್ಸಾಹನೆಗೆ,

ಭಯೋತ್ಸಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿರು, ಅಥಾ ಬಳಸಲಾಗುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಸಾದಕರಿಂದ, ಭಯೋತ್ಸಾದನಾ ಸಂಘಟನೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಸಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುವ ಅಥವಾ ಒದಗಿಸುವವರು ಮಾಡುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ನೇರಿವೆ.

xviii. 'ನಷ್ಟ ಖಾತೆ' ಅಂದರೆ ಹೆಂಬಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಇದರ ಉಪನಿಯಮ (5) ಅನುಸಾರ ತೆರೆಯಲಾಗಿರುವ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಾಗಿದೆ. ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಚಲಾಯಿಸುವ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಆರ್ಬಿಷ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ವಿಭಾಗ 23 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

xix. "ವಹಿವಾಟು" ಅಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಅಡಮಾನ, ಉದ್ದೋಷ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಒಂದು ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು;
- ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ನಿಯಲ್ಲಿ, ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ವಾವತೆ ಆರ್ಡರ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಆದೇಶಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ಮಾರ್ಗಗಳ ಮೂಲಕ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಡಿವಾಸಿಟ್, ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿ, ವಿನಿಮಯ ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ;
- ಸುರಕ್ಷತಾ ರೇವಣ ಬಾಕ್ಸ್ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಾದರಿಯ ಸುರಕ್ಷತಾ ರೇವಣ;
- ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು;
- ಯಾವುದೇ ಕರಾರು ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ವ ಅಥವಾ ಭಾಗಿಳಿ: ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಹಾವತೆ; ಅಥವಾ
- ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಸ್ವಾಷಿಸುವಿಕೆ.

xx. "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ [ವಿ-ಸಿಬಿ]": ಅಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಡೆಯುಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಆರ್ಜಿ-ಯಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ತಡೆರಹಿತ, ಭದ್ರ ಹಾಗೂ ಜೀವಂತವಾದ [ಲೈವ್] ಮಾಹಿತಿಯತ್ತ-ಸಮೂತ್ತಿ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋ-ವಿಶುಯಲ್ ಮಾತುಕತೆ ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ, ಮುಖಿದ ಗುರುತಿನ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತವಾದ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಪಯಾರ್ಯ ವಿಧಾನವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಆಡಿಟ್ ಟ್ರೇಲ್ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ನೀಡಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಇದರ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಮಾಸ್ಟರ್ ಡ್ರೆಕ್ಸನ್‌ನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸ್ಥಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳು ಹಾಗೂ ಕಾರ್ಯವಿಧಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವ ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ಸಿಬಿ-ಗೆ ಸಮಾನ ಎಂದು ಹರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

xxi. ಸನ್ನಿಹಿತ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸದ ಹೊರತು, ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವರದಗಳು, ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.

- "ನಾಮಾನ್ಯ ವರದಿಗಾರಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು" (ಸಿಆರ್‌ಎನ್) ಅಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಸಹಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಅಧಿನಿಯಮದ ವಿಭಾಗ 6 ಆಧರಿಸಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಹಾಕಿರುವ ಬಹು ಆಯಾಮದ ಒಷ್ಣಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವರದಿಗಾರಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು ಎನ್ನುವ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ.
- "ಗ್ರಾಹಕ" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ ಮತ್ತು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುತ್ತಾನೋ ಆ

ವೈಕ್ಯಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- iii. "ವಾರ್-ಇನ್-ಕನ್ಸ್ಟ್ರಿಕ್ಟರ್" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವ ಆದರೆ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟಿಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ವೈಕ್ಯಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ.
- iv. "ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" (ಸಿಡಿಡಿ) ಅಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಆಗಿದೆ.
- v. "ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ವೈಕ್ಯಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- vi. "ಎಫ್‌ಎಚ್‌ಸಿ‌ಎ" ಅಂದರೆ ಯುನ್ಯೆಟ್‌ಎ ಸ್ನೇಚ್ ಆಫ್ ಅಮೆರಿಕದ (ಯುಎನ್‌ಎ) ಫಾರಿನ್ ಅಕ್ಷೋಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಂಪನ್ಯೆನ್ ಆಕ್ಸ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಮನಾರ್ಹ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹಿತಾಸ್ತಕಿ ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಕುರಿತು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- vii. "ಬಜೆಂಟ್" ಅಂದರೆ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕದ ಎಫ್‌ಎಚ್‌ಸಿ‌ಎ ಅನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕ ಸರ್ಕಾರಗಳ ನಡುವಿನ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಷ್ಟಂದವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- viii. "ಕೆವೈಸೆ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು" ಅಂದರೆ ವೈಕ್ಯಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥಾಳಿಗಾಗಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸೆ ಡೇಟಾದ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು ಆಗಿವೆ.
- ix. "ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು" ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿಯಾಗಿದೆ ನಾಲ್ಕು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಾರೆ.
- x. "ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಅಂದರೆ ನಾಲ್ಕು ಖಾತೆಗಳ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೌಢ್ಯಲ್ ಮತ್ತು ಘಂಡಗಳ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತವೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ವಹಿವಾಟಿಗಳ ಮೇಲೆ ಇರಿಸುವ ನಿಗಾ ಆಗಿದೆ.
- xi. "ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿಡಿ ವೈಕ್ಯಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಪ್ ಏ ಡೇಟ್ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.
- xii. "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿರುವ ವೈಕ್ಯಿಗಳು" (ಪೀಜಿಗಳು) ಅಂದರೆ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಪ್ರಮುಖ ಸರ್ಕಾರಿ ಹುದ್ದೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಂದಿದ್ದ ವೈಕ್ಯಿಗಳು ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಉದಾ. ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ/ನಾಯಾಯಾಂಗ/ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮುಂತಾದವರು
- xiv. "ಶೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಅಂದರೆ ಭೌತಿಕ ಅಸ್ತಿತ್ವ ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸಾಫನೆಯಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿಲ್ಲದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಗಿದೆ.
- xv. "ವೈಕ್ಯಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಫರ್ಮ್" ಅಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿ ವೈಕ್ಯಿಗೆ ಒಂದು ವೋತ್ತದ ಹಣವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗಿಸುವ

ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾರ್ಗದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ ಒಬ್ಬ ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಸಹಜ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ಇಬ್ಬರೂ) ಪರವಾಗಿ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸರಣಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಿದ ವಹಿವಾಟು ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಕುರಿತ ಪ್ರಧಾನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಘ್ಯಾರಾ 64 ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.

xvi. "ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವ್ಯೋ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್": ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಫ್ಲಾನುಭವಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದೇ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಭಿನ್ನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಾಗ, ಅಂಥ ವಹಿವಾಟು ದೇಶೀಯ ವ್ಯೋ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು "ಒರಿಜಿನೇಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಅಥವಾ 'ಫ್ಲಾನುಭವಿ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಭಿನ್ನ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಇದ್ದಾಗ ಅಂತ ವಹಿವಾಟು ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವಹಿವಾಟು ಆಗುತ್ತದೆ.

ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸದ ಹೊರತು ಎಲ್ಲ ಇತರ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, 1949, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಯ್ದೆ 1935, ಅರ್ಕ್ಯು ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002, ಅರ್ಕ್ಯು ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಗುರಿಯಾಗಿಸಿದ ತಲುಪಿಸುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ 2016 ಮತ್ತು ಅದರದಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಮಾರ್ವಾಡು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ಮರುಹಾರಿ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸುವಂತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ - II

### ಸಾಮಾನ್ಯ

4. ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ನೀತಿಯನ್ನು, ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿರುವ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿರಬೇಕು.

ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪೀಕರ ನೀತಿ;
- ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ;
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ (ಸಿಬಿ); ಮತ್ತು
- ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ಮೈಚಾರಣೆ

5. ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅರ್ಕ್ಯು ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

- ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ತರಾಂತರಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಡೆಲಿವರಿ ಜಾನಲ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳಾಗಿ ಅರ್ಕ್ಯು ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲು, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಪರಿಷಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು 'ಅರ್ಕ್ಯು ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಂಎಲ್) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು' ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಿದ ನಿವಾರಕ ಕ್ರಮದ ವಿಧವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ವೋದಲು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಎಲ್ಲ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹರಿಗಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ಕಂಪನಿಯು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ನಿಯಂತ್ರಕ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ದೋಬಲ್ಯಗಳನ್ನು ಗ್ರಹಿಕೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (b) ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ನೇರಿಂಗ್, ಗಾತ್ರ, ಭೋಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಕಂಪನಿಯ ಚಟುವಟಿಕೆ/ಸಂರಚನೆಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿರಬೇಕು.

ಮುಂದುವರಿದು, ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಅವಧಿಯನ್ನು, ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಅದನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ವರ್ಣಕ್ರೇಣ್ಮೇ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವರಿಗಾಗಿ ಅಧ್ಯ ವರ್ಣಕ್ರೇಣ್ಮೇ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

- c) ಈ ಕಾರ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಮಂಡಳಿಗೆ ಅಧಿಕಾರ ಈ ದಿನೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ನೇಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥಾಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು.
- d) ಗುರುತಿಸಿದ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯ ಅಪಾಯ ಆಧರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (ಆರ್ಬಿಎ) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ, ಅದಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಮುಂದುವರಿದು, ಕಂಪನಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣಾಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವಾಗಳನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುತ್ತದೆ.

## 6. ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕರು

- (a) "ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕರು" ಅಂದರೆ ಹೀಂಬಲ್ ಕಾರ್ಯ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ ೨೮ ರದೆ ವಿಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸಾರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿತರಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎನ್ನಿವ ಅಧ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರನ್ನು ಮಂಡಳಿ ನಾಮನಿದೇಶನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯ ಈ ನೀತಿಯಡಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿದೇಶಕ/ ಪ್ರಧಾನ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು "ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕ" ಎಂದು ನಾಮನಿದೇಶನ ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಎನ್ವಾರ್ಚ್ಚಬಿ/ಆರ್ಬಿಎ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಬಿಎಎಎಎಡಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದೆ.
- (b) ಹಿಂದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ, ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕರ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎನ್ವಾರ್ಚ್ಚಬಿ/ಆರ್ಬಿಎ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಬಿಎಎಎಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (c) ಒಂದು ವೇಳೆ ಇಲ್ಲಿದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿದೇಶಕರಾಗಿ' ನಾಮನಿದೇಶನ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

## 7. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

- (a) ಕಂಪನಿಯ "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಅನ್ನು ನೇಮುಕ ಮಾಡುತ್ತದೆ (ಅಧ್ಯತ್ಮೇಯ ಮೇರೆಗೆ ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಅಧಿಕಾರ ಅವರ ಕೈಕೆಳಿನ ತಕ್ಷಣದ ಸೀಎಂಡಿ/ಎಂಡಿ ಮಟ್ಟದವರನ್ನು) ಕಂಪನಿಯ ಈ ನೀತಿಯಡಿ ತನ್ನ

ಕಂಪನಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಯನ್ನು "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿಇ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಂಎಂ ಡಿಗ್ ತಿಳಿಸಿದೆ.

- (b) ಕಾನೂನು/ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ವಹಿವಾಟಿಗಳ ಮೇಲ್ಮೈಜಾರಣೆ ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- (c) ಹಿಂದೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ನೇರಿದಂತೆ, ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಜಾನವನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ಆರ್‌ಬಿ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಂಎಂ ಡಿಗ್ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

## 8. ನೀತಿಯೋಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ

- (a) ಈ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಇವುಗಳ ಮೂಲಕ ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
  - (i) ಕೆವ್ಸೆನ್ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾರು 'ಹಿರಿಯ ಮಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಅನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು.
  - (ii) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಜಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ.
  - (iii) ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳು ನೇರಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣಾ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನೆ.
  - (iv) ಕೆವ್ಸೆನ್/ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ/ ಆಂತರಿಕ ಆದಿಟ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
  - (v) ಆದಿಟ್ ಸಮಿತಿಗೆ ತ್ಯಾಮಾಸಿಕ ಆದಿಟ್ ಟಿಫ್ಫಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.
- (b) ಕೆವ್ಸೆನ್ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ದರ್ಶಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ-ಕ್ಯೂಗೋಳ್ಯುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ - III

### ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

9. ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿ ಸ್ವೀಕಾರದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ.
10. ಆಯಾಮಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳಬಹುದು, ಎಬ್ಬೋಫ್ ಎಲ್ ಇವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
  - (a) ಅನಾಮದೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
  - (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅನಹಕಾರ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಥಕತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾರಣದಿಂದ ಎಬ್ಬೋಫ್ ಎಲ್ ಸೂಕ್ತ ಸಿದಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೆ ಇರುವಲ್ಲ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
  - (c) ಸಿದಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ನಾಲ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
  - (d) ನಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅರ್ವಡೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಸಂಭಬ್ರ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಾಗಿ ಹೋರಲಾಗುವ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.
  - (e) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ 'ಬಳ್ಳಿಕೆ'/ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆದ ಬಳಿಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಷ್ಟ ಸಮೂತ್ಪರ್ಯಾಯದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗುತ್ತದೆ.
  - (f) ಕಂಪನಿಯು ಸಿದಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಶಾಖೆ / ಯುಸಿಎಸ್ ಮೆಟ್ರಿಕ್ಸ್ ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು. ಹೀಗೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ ಕಂಪನಿಯಾಂದಿಗೆ ಇನ್ನೊಂದು ನಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ ಹೆಚ್ಚಿಲ್ಲ ಬಯಸಿದರೆ, ಹೊಸದಾಗಿ ಸಿದಿಡಿ ಕಾರ್ಯ ನಡೆಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
  - (g) ಎಲ್ಲ ಜಂಟಿ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ ಸಿದಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
  - (h) ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿರುವ ಸನ್ನಿಹಿತಗಳನ್ನು ಸ್ವಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
  - (i) ಆರ್ಬಿಬ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ನಿರ್ಬಂಧಿತರ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು.
  - (j) ಆರ್ಬಿಬ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹಂಸರು ಇರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಾರದು ಮತ್ತು ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.
  - (k) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿರುವಲ್ಲಿ, ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೂಲಕ ಅದನ್ನು ಹರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
  - (l) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿರುವಲ್ಲಿ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಹರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.
11. ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರನ್ನು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಅವಕಾಶವಂಚಿತರಾಗಿರುವವರನ್ನು, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯು ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಂದ ವಂಚಿತರನ್ನಾಗಿಸಬಾರದು.

## ಅಧ್ಯಾಯ - IV

### ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ

12. ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಅಪಾಯ ಆಧರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಬೇಕು.

- (a) ಹೊಲ್ಯೂಮಾಪನ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಪಾಯ ಗ್ರಹಿಕೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕೆಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿಂಗಡಿಸಬೇಕು.
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳ ಮುಂತಾದ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಈ ಕೆಳಗೆ ನೀಡಿರುವಂತೆ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಒದಗಿಸುವ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮಧ್ಯವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಈ ಎಂಬೆಲ್/ಅಪಾತ ಆಧರಿತ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೆಳಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಕೆಡಿಮೆ ಅಪಾಯ	<p>ಕೆಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವ್ಯೇಯತ್ತಿಕೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂದರೆ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಅಧಿಕ ನಿಷ್ಠಾ ಹೊಲ್ಯೂ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅವರೊಂದಿಗಿನ ವಹಿವಾಟು ಬಹುತೇಕ ತಿಳಿದಿರುವ ಷ್ರೋಫ್‌ಲ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ವೇತನದಾರ ಉದ್ಯೋಗಿ</li> <li>2. ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿ/ನ್ಯಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು</li> <li>3. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳು</li> <li>4. ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು (ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮತ್ತು ಶಾಸಗಿ)</li> <li>5. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ (ನೋಂದಾಯಿತ ಒಪ್ಪಂದ)</li> <li>6. ಎನ್‌ಆರ್‌ಬಿಗಳಿಗೆ, ಮರುಪಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಬಿ ಶಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ರೆಮಿಟನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಮಿತಿಯಲ್ಲದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಸಾಲಗಳು.</li> <li>7. ಆದಾಯವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಒಳಗೊಂಡ ಪರಿಷಾರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಹೊಲ್ಯೂಮಾಪನ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಪ್ರಕರಣಗಳು, ಉದಾ: ಕ್ಯಾಶ್ ಸ್ಯಾಲರಿಎಸ್, ಆದಾಯ ಪುರಾವೆಯಲ್ಲದ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಅನೌಷಜಾರಿಕ ಸ್ಪ್ರೆಚ್‌ಎಸ್‌ ಗ್ರಾಹಕರು.</li> <li>8. ರೂ. 25 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ರೇಷನ್‌ಗಳು</li> </ol>
-------------	--

ಮಹಿಳೆಯ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> <li>ಎನ್‌ಜಿಬಿಎಂ, ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಗಳು, ಕಾರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು</li> <li>ಟ್ರಾನ್ಸ್/ಸ್ಲೋನ್ಸ್‌ಟಿಗಳು</li> <li>ಅಧಿಕ ನಿಷ್ಠೆ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಹೊತ್ತ ರೂ. 1.00 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು)</li> <li>ನಿರ್ವಹಣೆ ಕುಟುಂಬ ಸೇರು ಅಥವಾ ಘರಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು</li> <li>ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತ ಆದಾಯ ಪುರಾವೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಇಲ್ಲದ 25 ಲಕ್ಷ ರೂ. 100 ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ನಾಲಗಳು.</li> <li>ಎನ್‌ಆರ್‌ಬಿಎಂ, ಮರುಧಾವತಿ ಎನ್‌ಆರ್‌ಬಿ ಖಾತೆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುವ ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಾಲಗಳು.</li> <li>ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ, ರೂ. 25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ತೇವಣಿಗಳು.</li> </ol>
ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ	<ol style="list-style-type: none"> <li>ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಹೆಜಿ)</li> <li>ಹೆಜಿಯ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಸಮೀಪದ ಸಂಬಂಧಿತರು</li> <li>ತುಂಬಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಚಾರ್ನ್‌ನ್ಯಾಕ್ಸ್‌ನ್‌ಗಳು [ರೂ. 10 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ಪು ಮತ್ತು ಎರ್ಥಾಬಯ್ಯ-ಬಿನ್‌ಡಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಸಂದೇಹಾನ್ವದ ಚಾರ್ನ್‌ನ್ಯಾಕ್ಸ್‌ನ್‌ಗಳು.</li> <li>ಲಭ್ಯವಿರುವ ನಾವೆಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸಂದೇಹಾನ್ವದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.</li> <li>ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಆದಾಯದ ಮೂಲಗಳು ಗೊತ್ತಿಲ್ಲವೋ ಅಥವಾ ಅದರ ದಾಖಲಾತಿ ಪ್ರೋಫೆಸಿಯಲ್ ಕಾರ್ಯಾಲಾಯದಲ್ಲಿ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.</li> <li>ಪರಸ್ಪರ ಮುಖಾಮುವಿ ಭೇಟಿಗೆ ಸಿಗದ ಗಾಹಕರು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಾನ್ವದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.</li> </ol>

ಗೃಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗೃಹಿಸಿದ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ, ಹನ್ತಕ್ಕೇಷ ಮಾಡಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ (ಎಂಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ಬದಗಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಘ್ಯೋನಾನ್ಯಾಯಲ್ ಆಕ್ಸ್‌ನ್‌ ಟಾನ್‌ ಪ್ಲೋನ್‌ (ಎರ್ಥಾಬಯ್ಯ-ಬಿನ್‌ಡಿಗೆ) ಮಾಡಿರುವ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ 7

### ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (ಸಿಬಿ)

- 13.** ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡೆನಿಯ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕ್ಯೂಗೋಳ್ಜ್‌ಬೇಕು:
- (a) ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ.
  - (b) ಪಡೆದುಕೊಂಡ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾದ ನ್ಯೆಟ್‌ತೆ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಪ್ತತೆ ಹುರಿತು ಸಂದೇಹ ಇರುವಾಗ.
  - (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್ ಉತ್ಸನ್ನಗಳನ್ನು ಏಬೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮ ಸ್ವೀಕಾರ ಉತ್ಸನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು/ಮಾರಾಟದ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಬಿವಶ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಬ್ರೇಕ್‌ಎಂಬೇಲ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಸನ್ನವನ್ನು ಮರುಳೋಡಿಂಗ್ ಮಾಡುವುದು.
  - (d) ಒಂದು ವಹಿವಾಟಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ ಎಂಬಂತೆ ಕಾಣುವ ಹಲವು ವಹಿವಾಟಗಳ ಮೂಲಕ ಬಿವಶ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀರಿದ ಖಾತೆ ಆಧರಿತವಲ್ಲದ ಅಂದರೆ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು.
  - (e) ಬಿವಶ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಗೆರಿಷ್ಟೆ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕೆಳಗೆ ಒಂದು ವಹಿವಾಟನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸರಣಿ ವಹಿವಾಟಗಳಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು ಅಥವಾ ಸಂದೇಹಪಡೆಯ ಕಂಡೆನಿಯ ಬಳಿ ಕಾರಣವಿದ್ದಾಗ.
  - (f) ಎಂಬ್‌ಎಲ್‌ಎಲ್‌ನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಕೋರಿಲ್‌ ಎನ್ಸ್‌ವುದನ್ನು ಕಂಡೆನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- 14.** ಸಾಲ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಆರಂಭಿಸುವಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಡೆನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ತಮ್ಮ ಇಂಜಿನಿಯರ್‌ಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ರೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬೇಕು.
- (a) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್‌ಗಳು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ರೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್‌ಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಎರಡು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - (b) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ರೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಯಾವುದೇ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಎನ್ಸ್‌ವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಡೆನಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕ್ಯೂಗೋಳ್ಜ್‌ಬೇಕು.
  - (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್‌ಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ, ಮೇಲ್ಮೈಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಗಾ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಪೀಠಂಬಲ್ ಕಾಯ್ದಿಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ರೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕ್ಯೂಗೊಂಡಿದೆ.
  - (d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟ್‌ಯ ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುವ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಿಕ್‌ಹಿಯಲ್ಲಿ ಇರಬಾರದು.

- (e) ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಸುಧಾರಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VI

### ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

#### ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ (ಸಿಡಿಡಿ)

15. ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ನಾಲ ಖಾತೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ರಚಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಘಳಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹವರ್ ಆಥ್ ಅಣಾನ್ ಹೋಲ್ಲೂರ್ ಆಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

- (a) ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ (ಹಣಕಾನು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಭ್ಯಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು)
- (i) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ವಿಭಾಗ 7 ರದೆ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮ್ಸನಡಿ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಭ್ಯಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಆಕಾಂಕ್ಷೆ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಅಥವಾ
- (ii) ಹೆಂಡಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ವಿಭಾಗ 11 ಇದರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯಡಿ ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆತ ಬಳಸಿಕೊಂಡಿರುವ ನಿರ್ದರ್ಶಿಸಿದರೆ; ಅಥವಾ
- (b) ಆಥ್ಲ್ಯೂನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ
- (c) ಆಥ್ಲ್ಯೂನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ನಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಆತನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಜಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇ-ದಾಖಲೆ; ಮತ್ತು
- (d) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಕಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ಇದರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು
- (e) ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಂಥ ಇತರ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು:

ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಹೆಚ್ಚು:

- i) ಹೆಂಡಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ವಿಭಾಗ 11 ಇದರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಕಂಪನಿಯ ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಹಾಧಿಕಾರ ಒದಗಿಸಿದ ಇ-ಕೆವ್ಯೇಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯ ಒಳಗೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬಡೆಂಟಿಟೆನ್ ಡೇಟಾ ರಿಪಾಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರವಾದ ವಿಜಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಜಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಒಯಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಗೆ ಅವರು ಆ ಕುರಿತು ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

- ii) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದಾದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಕಂಪನಿಯು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iii) ಯಾವುದೇ ಒಬಿಡಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರ ಕಂಪನಿಯು ದಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನುಭಂಧ । ರದಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವಂತೆ ಲ್ಯಾಂಡ್ ಫೋನ್‌ನೆಲ್ಲಾ ತಗೆಂದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- iv) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿರುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಒಬಿಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರಮಾಣೇಕ್ಕತೆ ಪ್ರತಿ ಅಥವಾ ಒಬಿಡಿ ಪಡೆಯಲು ಅನುಮತಿಸಿ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಅನುಭಂಧ । ರದಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ದಿಜಿಟಲ್ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಮೂಲಕ ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಗಾಯ, ಕಾಯಿಲೆ ಅಥವಾ ವೃದ್ಧಾಷ್ಟ್ಯದ ಕಾರಣದಿಂದ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಕಾರಣದಿಂದ ಮತ್ತು ಅದೇ ರೀತಿಯ ಕಾರಣಗಳಿಂದ, ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ವಿಭಾಗ 7 ರದಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸ್ಕ್ಯೂಮ್‌ನಡಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್ಸಿಡಿ ಪಡೆಯಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವ ಯಾರ್ಡೆಲದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಇ-ಕೆವ್ಯಾಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಜೊತೆಗೆ, ಆದ್ಯತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಹಯಾರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಒಬಿಡಿಯ ಪ್ರಮಾಣೇಕ್ಕತೆ ಪ್ರತಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಅನ್ನು ತಪ್ಪಿದೆ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಮಾಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಜೊತೆಗಿನ ಆದಿಟ್ ಕೂಡ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಭಾಗವಾಗಿರಬೇಕು. ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕ್ರಿತ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ದೇಣಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಿರುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು, ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ದೇಣಾಬೇಸ್ ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ದೇಣಾಬೇಸ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಂತರಿಕ ಆದಿಟ್/ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ತೀಜಾರಕರ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಉಬ್ಜ್ವಲಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 1: ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ (i) ಅನುಸಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣ ಅಗತ್ಯ ಇಲ್ಲದಿರುವಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಿದ್ದುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಕಷ್ಟಗುರುತು ಮಾಡುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 2: ಅನ್ನದಿಯನ್ನು ಕಾನೂನಿನ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಕಂಪನಿಯು ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಆರ್ಥರಿತ ಇ-ಕೆವ್ಯಾಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 3: ಆಧಾರ್, ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಒಳಕೆಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು)

ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಇರಬೇಕು.

- 16.** ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆದ ನಾಲಿಂಬಾತೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಬಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಕಂಡನಿ ರೇಖಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ನಾಧ್ಯವಿಲ್ಲದಿರುವದರಿಂದ, ಇವು ಕೇವಲ ನಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿವೆ:
- ಒಟಿಪಿ ಮೂಲಕ ದೃಷ್ಟಿಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿ ಇರಬೇಕು.
  - ಕೇವಲ ಓಮ್‌ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬೇಕು. ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಓಮ್‌ ಲೋನ್‌ಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅರವತ್ತು ನಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮಿರಬಾರದು.
  - ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ನಾಲದ ಅಕ್ಷೋಂಡಗಳು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಇರುವಂತಿಲ್ಲ; ಈ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಿಯನ್ನು ಪೂರ್ವೇನುಬೇಕು. ವಿ-ಸಿಬಹಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಳಸಲಾಗಿದ್ದರೆ, ಹೊಸದಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಅಥೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಬಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪುನಃ ಮಾಡಬೇಕು.
  - ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿದ್ದರೆ, ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
  - ಇತರ ಯಾವುದೇ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವಾಗ, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಡನಿ ಸ್ವೀಕಾರಿ ಸೂಚಿಸಬೇಕು. ಇತರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ತೆರೆದ ಖಾತೆಗಳ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿ ಆಧರಿಸಿ ಕಂಡನಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.
  - ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ಅನುಸರಣೆ ಇಲ್ಲದಿರುವಿಕೆ/ಅಲ್ಲಂಫಿನೆ ಸಂದರ್ಭ ಅಲಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕಾರಿಸಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಡನಿಯು ಕೆಟ್ಟಿನಿಷ್ಟಿನ ನಿಗಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- 17.** ಕಂಡನಿಯು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ಬಳಪಟ್ಟ ಕಂಡನಿಯ ಒಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಲ್ಯಾವ್ ವಿ-ಸಿಬಹಿ ಮಾಡಿಸಬಹುದು
- ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ನಾಲದ ಅಕ್ಷೋಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸೆಲೆಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ, ಪ್ರೋಪ್ರೆಟರ್‌ಶಿಪ್ ಫ್ರೆನ್‌ನ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಪ್ರೋಪ್ರೆಟರ್‌ರಿಂದ, ಲೀಗಲ್ ಎಂಟಿಪಿ [LE] ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡುವವರು ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರುಗಳಿಂದ [BO- ಗಳು] ಅವರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಂಡ ನಂತರ.
  - ಪ್ರೋಪ್ರೆಟರ್‌ಶಿಪ್ ಫ್ರೆನ್‌ನ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಪ್ರೋಪ್ರೆಟರ್‌ರ ಸಿಡಿಡಿ ಜೊತೆಗೆ ಕಂಡನಿಯು ಆ ಪ್ರೋಪ್ರೆಟರ್‌ಶಿಪ್ ಫ್ರೆನ್‌ನ ಕೆಲಸಕಾರ್ಯಗಳ ಪ್ರಾಫ್‌ಗಳ ಇ-ಡಾಟ್‌ಮೆಂಟನ್ನು ಕೂಡ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿ ಇಲ್ಲದೆಯೆ ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಅಥೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಬಳಸಿ ತೆರೆದಿರುವ ಜಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಕ್ಷೋಂಟ್‌ಗಳ ಪರಿವರ್ತನೆ - ಸೆಕ್ಷನ್ 17ರ ಪ್ರಕಾರ.
  - ಅರ್ಥ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್ / ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಪ್‌ಡೇಶನ್

ವಿ-ಸಿಬಹಿ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಳಸಲು ಬಯಸುವ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೆಷ್ಟೆ ನಾ೯೦ಡ್ರೋಗ್ಜನ್ನು ಪಾಲಿಸಬೇಕು -

- i. ವಿ-ಸಿಬಹಿ ನಡೆಸುವ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಗ್ರಾಹಕರ ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಆಫ್ಲ್ಯೂನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ.
- ii. ಗ್ರಾಹಕರು ಇ-ಹಾನ್ ಬದಗಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗ್ಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಂದರ್ಭ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುವ ಹಾನ್ ಕಾರ್ಡನ ಸ್ವಾಷ್ಟ ಜಿತ್ರವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ. ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಹಾನ್ ವಿವರಗ್ಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- iii. ಗ್ರಾಹಕರು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಭೌತಿಕವಾಗಿ ನೆಲೆಸಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಲ್ಯಾವ್ ಸ್ಥಳವನ್ನು (ಜಿಯೋಟ್ಯಾಗ್ರಿಂಗ್) ಅನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- iv. ಆಧಾರ್/ಹಾನ್ ವಿವರಗ್ಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಫೋಟೋ ವಿ-ಸಿಬಹಿಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಅಧಿಕಾರಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಆಧಾರ್/ಹಾನ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿವರಗ್ಳ ಗ್ರಾಹಕರು ಬದಗಿಸಿದ ವಿವರಗ್ಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗಬೇಕು.
- v. ಸಂಪರ್ಕನಗ್ಳ ನ್ಯೂಜ-ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಡೆದಿವೆ ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ಮುದ್ರಿತವಾದುದಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ವೀಡಿಯೋ ಸಂಪರ್ಕನದ ಸಂದರ್ಭ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಸರಣಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ವಿಧಾನಗ್ಳನ್ನು ವ್ಯತ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಅಧಿಕಾರಿಗ್ಳ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- vi. ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫ್ಯೂಲ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸೆಕ್ಯೂರ್ ಕ್ಯಾಪ್ರೋ ಕೋಡ್ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್ಲ್ಯೂನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫ್ಯೂಲ್ ಅಥವಾ ಕ್ಯಾಪ್ರೋ ಕೋಡ್ ಸೃಷ್ಟಿಯು ವಿ-ಸಿಬಹಿ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಿಂದಿನದಾಗಿರಬಾರದು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- vii. ವಿ-ಸಿಬಹಿ ಮೂಲಕ ತೆರೆದ ಎಲ್ಲ ಸಾಲ ಖಾತೆಗ್ಗೆನ್ನು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅದೇ ಸಮಯದ ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿದ ಬಳಿಕವಷ್ಟೇ ಕಾರ್ಯಾಗತಗೊಳಿಸಬೇಕು.
- viii. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸರಾಗವಾದ, ನ್ಯೂಜ-ಸಮಯದ, ಸುಭದ್ರವಾದ, ಎಂಡ್-ಟು-ಎಂಡ್ ಎನ್ಕ್ರೀಪ್ಸ್ ಮಾಡಲಾದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿನ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಆಡಿಯೋವಿಷ್ಯುವಲ್ ಸಂಪರ್ಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕನಗ್ಗ ಗುಣಮಟ್ಟವು ಯಾವುದೇ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಾಕಾಗುವಷ್ಟೆರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಸ್ಟೋಫಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಇತರ ವಂಜನೆಯ ಕುಶಲತೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಸುರಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಲ್ಯಾಪ್ಟಿಂಟ್ ತಿಥಾಸಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- ix. ಭದ್ರತೆ, ಸರ್ವಧತೆ ಮತ್ತು ಎಂಡ್ ಟು ಎಂಡ್ ಎನ್ಕ್ರೀಪ್ಸ್ ಅನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ರೋಲ್ ಬೈಟ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಫ್ಟ್‌ಟೋವೇರ್ ಮತ್ತು ಸುರಕ್ಷತಾ ಆಡಿಟ್‌ಗ್ಗೆನ್ನು ಹಾಗೂ ವಿ-ಸಿಬಹಿ ಅಜ್ಞೆಯ ಮಾನ್ಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- x. ಆಡಿಯೋವಿಷ್ಯುವಲ್ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ಸ್ತುತಿ: ಕಂಪನಿಯ ಡೋಮೇನ್‌ನಿಂದಲೇ ಬಾಲಿತಗೊಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಧರ್ಡ್ ಪಾಟ್ ಸೇವಾ ಪೂರ್ವಕೆದಾರರಿಂದ ಮಾಡಬಾರದು. ವಿ-ಸಿಬಹಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಗ್ಳ ನಡೆಸಬೇಕು. ವಿ-ಸಿಬಹಿ ನಡೆಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ರುಜುವಾತುಗ್ಗೊಂದಿಗೆ ಜಟಿಲವಟಿಕೆ ಲಾಗ್ ಅನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿದಬೇಕು.
- xi. ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ಮತ್ತು ಸುಭದ್ರ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಶೇಖರಿಸಿ ಇಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಮುದ್ರೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- xii. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿಕೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ (ಎಬಿ) ಮತ್ತು ಮುಖಿ ಹೋಲಿಕೆಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಲಭ್ಯವಿರುವ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ನೆರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xiii. ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಅನುಸಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಿಷ್ಠುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಕೆಪ್ಪುಗುರುತು ಮಾಡುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
18. ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗಾಗಿ (ಎನ್‌ಬಿ‌ಎಫ್‌ಸಿ‌ಗಳು) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು: ಒಂದು ವೇಲೆ ನಾಲ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಾಘ್ಯವಾಗಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯ ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪರತ್ತಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ನಾಲಬಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು:
- (a) ಕಂಪನಿಯ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ದೃಢಿಕರಿಸಿದ ಛೋಡೋವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - (b) ನಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚೆಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ತನ್ನ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿ ತಮ್ಮ ಸಹಿಯ ಕೆಳಗೆ ಪ್ರಮಾಣೇಕರಿಸುತ್ತಾರೆ.
  - (c) ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ನಾಲ ಖಾತೆ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳುಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ, ಈ ಅವಧಿಯ ಒಳಗೆ ಸಿಡಿದಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - (d) ಅವರ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ನಾಲ/ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ನ್‌ಗಳು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ರೂಪಾಯಿ ಬಂತು ನಾವಿರ ಮೀರಬಾರದು.
  - (e) ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ಒಟ್ಟು ನಾಲ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮೀರಬಾರದು.
  - (f) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣ (ಡಿ) ಅನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ಮುಂದಿನ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
  - (g) ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನಲವತ್ತು ನಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ನಾಲ ಎಂಬತ್ತು ನಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಾದಾಗ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಅನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮೇಲಿನ (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರಿದಾಗ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
  - (h) ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಕಂಪನಿ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮುಂದೆ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ.
19. ಕಂಪನಿಯ ಒಂದು ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಒಮ್ಮೆ ನಡೆಸಿದ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅದೇ ಕಂಪನಿಯ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ನಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಸಂಬಂಧಿತ ನಾಲ ಖಾತೆಗೆ ಪೂರ್ಣ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಮಾಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ನಿಯುತಕಾಲಿಕ ಅಂದಿಂಬಂಗಳು ಬಾಕಿ ಇರಬಾರದು.

## ಭಾಗ II- ಏಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿದಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

20. ಏಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ವೃತ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕರ) ಸಿದಿಡಿ ಅನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.
21. ಮೇಲಿನದರ ಜೊತೆಗೆ, ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ವೃವಹಕಾರ/ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
  - (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
  - (b) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆ ಕಾಯ್ದಿಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ಪರವಾನಗಿ.
  - (c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟನ್‌ಗಳು.
  - (d) ಸೀವೆಸೆಟ್/ವ್ಯಾಟ್/ಬೆಂಕ್/ಬೆಂಕ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ/ಅಂತಿಮ)
  - (e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ/ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ/ ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
  - (f) ಡಿಜಿಟಾಲ್ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ಬಿಜಿ (ಇಂಪ್ರೋಟ್‌ರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪ್ರೋಟ್‌ರ್ ಕೋಡ್) ಅಥವಾ ಶಾಸನದಿರಿ ರಚನೆಯಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಪ್ರ್ಯಾಕ್ಟ್‌ನೋ ಪರವಾನಗಿ/ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
  - (g) ಆದಾರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ /ಅಂಗೀಕರಿಸ್ತಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಆದಾಯವನ್ನು ತೋರಿಸುವ, ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಸಂಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟನ್‌ (ಕೇವಲ ಸ್ಪೀಕ್‌ತೆ ಮಾತ್ರ ಅಲ್ಲ).
  - (h) ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು, ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ಟೆಲಿಫೋನ್ ಬಿಲ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು.
22. ಅಂತ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಾಘ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಗೆ ಮನದಷ್ಟಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು. ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಲಜಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಂತ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ವಾಕ್ಷರಣಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಹಾಗೂ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಲೀಕರ ವಿಜಾಸದಿಂದ ವೃವಹಕಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಸ್ವತಃ ಮನದಷ್ಟು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

## ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿದಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

23. ಕಂಪನಿಯ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
  - (a) ಸಾಫ್ಟ್‌ವರ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ

- (b) ಮೆಮೋರಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಅಟೀಕಲ್ ಆಫ್ ಅನೋಸಿಯೇಷನ್
- (c) ಕಂಪನಿಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ
- (d) ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಕಂಪನಿ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾನ್
- (e) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾನ್ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿದಿ ದಾಖಲೆಗಳು.
24. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
- (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಒಷ್ಟುಂದ
- (c) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ
- (d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾನ್ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.
25. ಟ್ರಾನ್ಸ್ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
- (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- (b) ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಒಷ್ಟುಂದ
- (c) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಟಾನ್ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- (d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಂಸ್ಥೆ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾನ್ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು.
26. ಒಂದು ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
- (a) ಅಂಥ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ
- (b) ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿದ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- (c) ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾನ್
- (d) ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಟಾನ್ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು.
- (e) ಅಂತ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಮರ್ಪಿಸಿ ನಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.
- ವಿವರಣೆ: ನೋಂದಾಯಿಸದ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಟಾನ್/ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಸಂಘಟನೆ' ಎಂದು ಸೇರಿಸಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ' ಎನ್ನು ಪದವು ಸೊಸ್ಯೆಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

27. ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಒಳಗೊಳ್ಳಿರುವ, ಸೊಸ್ಯೆಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯತೀಗಳಿಂದ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಮುಂತಾದ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೇರೆಯುವುದಕ್ಕೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಅಥವಾ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೇಕರಿಸಿದ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
- ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ;
  - ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಂತರ್ವಿಚಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ದಾಖಲೆ ಮತ್ತು
  - ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವುದನ್ನು ಸಾಬೀತು ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು.

#### ಭಾಗ IV - ಫಲಾನುಭವ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ

28. ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೊನುಬಳ್ಳ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಕಾರ್ಯಾಚರಿಸಲು ಫಲಾನುಭವ ಮಾಲೀಕನ(ರ)ನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ರ ಉದ್ದೇಶಿತ (3) ಅನುಸಾರ ಆತ/ ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಸಮಂಜಸ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:
- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಸ್ವಾಕ್ಷರ್ ಎಕ್ಸೋಜೆಂಜನಲ್ಲಿ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ನಿಯಂತ್ರಕ ಹಿತಾಸ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ, ಯಾವುದೇ ಸೇರುದಾರರು ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಗಳ ಫಲಾನುಭವ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಥವಾ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
  - ಟ್ರಾನ್ಸ್ / ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ಫೆಡ್ಯೂಸರಿ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸ್ /ನಾಮಿನಿ ಆಗಿ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ಸಂಭಿಕ್ತಿಕರ ಸಾಕ್ಷ್ಯ, ಹಾಗೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

#### ಭಾಗ V - ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ಯೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

29. ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೌಢ್ಯಲ್ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದ ಕುರಿತ ತಮ್ಮ ತಿಳಿವಳಿಕೆ ಅವರ ವಹಿವಾಟಿಸೊಂದಿಗೆ ಸಾಮ್ಯತೆ ಹೊಂದಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದ್ಯೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಆಗಾಗ ನಡೆಸುತ್ತಿರಬೇಕು.
30. ಸಾಕ್ಷ್ಯ ನಿಗಾ ವಹಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುವ ಅಂಶಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಧಗಳ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ಮೈಕಾರಣ ನಡೆಸಬೇಕು:
- ಬೃಹತ್ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಮತ್ತು ಅಸಹಜ ನಮೂನೆಯಲ್ಲ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು

ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನಾಯ್ಯತೆ ಹೊಂದಿರುವಂಥಿವು, ಆರ್ಥಿಕ ತರ್ಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬಧಿ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಂಥಿವು.

- (b) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ವಹಿವಾಟಿಗಳು.
  - (c) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೋಫೆಸ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಅನಂಗತತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಅರ್ಥಿಕ ಟನ್‌ಎಚ್‌ವರ್‌.
  - (d) ಧೈರ್ಯ ವಾಟಿ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಡಾಫ್‌ಟ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು.
31. ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಯ ವಿನ್ಯಾಸವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಏಕೈಕ್ಯತಗೊಳಿಸಬೇಕು.
- ವಿವರಣೆ: ಅರ್ಥಿಕ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿ ತೀವ್ರವಾದ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು.
- (a) ಖಾತೆಗಳ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ನಿಯಮಿತ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಈ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸುಧಾರಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಕ್ರಿಯೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಬೇಕು.
32. ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅರ್ಥದೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆ
- ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಅನುಸಾರ, ಅರ್ಥಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅರ್ಥದೇಟ್ ಮಾಡುವಿಕೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು:

#### a) ವ್ಯೂಹಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು

ಕೆವ್ನೇಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಲ್ಲಿ; ಕೆವ್ನೇಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟ್ರೇಷನ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಬಡಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟ್ರೇಷನ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂಥಿವು], ಹತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಫೋಂಟಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ವಿಜ್ಞಾನದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಜ್ಞಾನದ ವಿವರಗಳ ಬದಲಾವಣೆಯ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟ್ರೇಷನ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಬಡಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರೆಜಿಸ್ಟ್ರೇಷನ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂಥಿವು], ಹತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೊಸ ವಿಜ್ಞಾನದ ಸ್ವಯಂ-ಫೋಂಟಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗೆ ವಿಜ್ಞಾನದ ಸತ್ಯಾಪನೆಯ ಹತ್ತು, ಕಾಂಟಾಕ್ಸ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ನ ಸತ್ಯಾಪನೆ, ಡೆಲಿವರಬಲ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಫೋನ್‌ಫೋನ್‌ಲಾದ ಹೊಸ ವಿಜ್ಞಾನದ ಸತ್ಯಾಪನ್ತ್ಯಾತೆಯನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅಲ್ಲದೆಯೇ, ಕಾಲಕಾಲದ ವಿಜ್ಞಾನದ ಅರ್ಥದೇಶನ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಫೋನ್‌ಫೋನ್‌ಲಾದ ವಿಜ್ಞಾನದ ಪ್ರೋಫ್‌ನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ, ಕಂಪನಿಯು ಡ್ಯೂರೆಕ್ಸ್‌ನಾಗಳ ಸೆಕ್ರನ್ 3 [ಎ] [xiii]-ಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಪ್ರಕಾರ ಓವಿಡಿ ಅಥವಾ ಡೀಮ್‌ ಓವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಅಕ್ರಾಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕ್ರಾಂಟ್‌ಗಳು, ಅವರು ಮೇಜರ್ ಆದಾಗ್: ಗ್ರಾಹಕರು ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದಾಗ ತೆರೆದ ಅಕ್ರಾಂಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಅವರು ಮೇಜರ್ ಆದಾಗ ಅವರಿಂದ ಹೊಸ ಫೋನ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅವರ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ

ನ್ಯಾಂಡರ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಗತ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿಲ್ಲಾ ಕಂಪನಿಯ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ, ಅಂದರೆ ಮೈನರ್ ಆಗಿದ್ದಾಗ ಅಕೋಂಟ್ ತರೆದ ಗ್ರಾಹಕರು ಮೇಚರ್ ಆದಾಗ, ಅವರ ಕೆವ್ಯಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪುನಃ ನಡೆಸಬೇಕು.

#### b) ಗ್ರಾಹಕರು ವ್ಯಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿಲ್ಲದಿದ್ದಾಗಿ:

ಕೆವ್ಯಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಲ್ಲಿ: ಲೀಗ್ಲ್ ಎಂಟಿಪಿ [ಲೋಇ] ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಯಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿಸ್ತರ್ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಇ-ಮೇಲ್ ಬಿಡಿ, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳು [ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಇಂಟರ್ನೆಚ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್], ಕಂಪನಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಅಫ್‌ಕೇಶನ್‌ನಂಥಿಂದು], ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಎಲ್‌ಇ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಹತ್ತಿ, ಬೋರ್ಡ್‌ನ ತೀವ್ರಾನ ಇತ್ಯಾದಿಯ ಮೂಲಕ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಸ್ನೇಯಂ-ಫೋಂಟೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಜೊತೆಗೆ, ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ತನ್ನಲ್ಲಿರುವ ಘಳಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ [B0] ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದದ್ದು ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಆದಷ್ಟು ಅಂತರ್-ಪ್ರಾ-ದೇಚ್ ಆಗಿಸಲು, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತರ್-ದೇಚ್ ಮಾಡಬೇಕು.

ಕೆವ್ಯಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಕೆವ್ಯಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಾದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಹೊಸ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ನೆಯಿಸುವಂತಹ ಕೆವ್ಯಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನೇ ನಡೆಸಬೇಕು.

#### c) ಹೆಚ್ಚಿದ ಕ್ರಮಗಳು: ಮೇಲಿನದಲ್ಲದೆಯೇ, ಕಂಪನಿಯ ಇದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು -

ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ ನ್ಯಾಂಡರ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಯಸಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ತನ್ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿವೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ, ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಇರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಈಗಿನ ಸಿಡಿಡಿ ನ್ಯಾಂಡರ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲದ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಇದು ಅನ್ನೆಯಿಸುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆಯೇ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಕೆವ್ಯಸಿ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಇರುವ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಮಾನ್ಯತೆ ಮುಗಿದುಹೋಗಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯ ಹೊಸ ಎಲ್‌ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ನೆಯಿಸುವಂತಹ ಕೆವ್ಯಸಿ ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನೇ ನಡೆಸಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯ ಬಳಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಹ್ಯಾನ್ [PAN] ವಿವರಗಳು ಇದ್ದರೆ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಕೆವ್ಯಸಿ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ, ಹ್ಯಾನ್ ನೀಡುವ ವ್ಯಾಧಿಕಾರದ ದೇಣಾಬೇನ್‌ನಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರ ಹ್ಯಾನ್‌ನ ಸತ್ಯಾಸ್ತ್ಯತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್ ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ನೇಯಂ-ಫೋಂಟೆ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು [ಸಿಕ್ಕಿರುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿರುವ ಸ್ಪೇಕ್ಸ್-ತ್ರೆವನ್ಸ್ [acknowledgment]] ಕೊಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆಯೇ, ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವ್ಯಸಿ-ಯ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಲಾದ ಮಾಹಿತಿ / ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಆ ಕೊಡಲೇ ಕಂಪನಿಯ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ / ದೇಣಾಬೇನ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಡಡೇಚ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆವ್ಯಸಿ ವಿವರಗಳ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್‌ನ ತಾರಿಖನ್ನು ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿತ್ರಾವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡಬೇಕು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವ್ಯಸಿ-ಯ ಅಂತರ್-ದೇಶನ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಅದರ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿಯೂ ಲಭಿಸುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಬಹುದು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಭಾತನವನ್ನು ಸಾಬೀತುಮಾಡಲು ಖಾತೆದಾರನ/ರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕುರಿತು

ನಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳು ನೇರಿದಂತೆ, ಒವಿಡಿ ಬದಗಿನುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣ/ ಆಫ್ಲೆನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಸಮೃತಿ ಬದಗಿನುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಅನುಸಾರ ಒತ್ತಾಯಿಸಬಹುದು. ನಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಮೇಲ್/ಫೋನ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಘಾರ್ವರ್ಡ್ ಮಾಡಿದ ಒವಿಡಿ/ಸಮೃತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವ್ಸೆ-ಯ ಅಫ್ದೇಶನ್ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ರಿಸ್ಕ್-ಆರ್ಥಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ. ಮೇಲಿನ ನಿದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸದೆ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಾಗೂ ಅಸಾಧಾರಣ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ರೂಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ, ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಫೋರ್ಮೋ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಆಫ್ಸೆನಲ್ ಖಾದ್ಯ ಉಪಸ್ಥಿತಿರಿಯವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕ್ಷೋಂಟ್ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಬಾಕ್ಯಾಂಬಿನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರವೇ ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವ್ಸೆ-ಯ ಅಫ್ದೇಶನ್ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಕೆವ್ಸೆ-ಯ ಅಫ್ದೇಶನ್‌ಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿಯವ ಕೆಂಪ್ಲೆ ಅವಧಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವರ್ತದಲ್ಲಿ ನಿಗದಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಕೆವ್ಸೆ-ಯ ಅಫ್ದೇಶನ್ ಇತ್ಯಾದಿ. ಈ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅಂತರಿಕ ಕೆವ್ಸೆ ವಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವಷ್ಟವಾಗಿ ಹೇಳಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಇವಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯ ಬೋರ್ಡ್ ಆಫ್ ಡ್ರೆಕ್ಟರ್ಸ್ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಬೋರ್ಡ್‌ನ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಕ್ರಮವತ್ತಾಗಿ ಒಷ್ಟಿಗೆ ಕೊಟ್ಟಿರಬೇಕು.

33. ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಅಥವಾ ಘಾರ್ವ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ, ಇದಕ್ಕೆ ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಘಾರ್ವ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನುಸಲ್ಲಿಸುವ ತನಕ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳನ್ನು ತಾತ್ವಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲ ಖಾತೆಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳನ್ನು ತಾತ್ವಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಿತಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ (ಅಂದರೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಮಾನತು ಮಾಡುವುದು), ಕಂಪನಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಿಗುವಂತೆ ನೋಟಿನ್ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅವರ ಮಾತು ಕೇಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸ ಅವಕಾಶ ನೀಡಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಗಾಯ, ಕಾಯಿಲೆ, ವೃದ್ಧಾಘ್ಯ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಕಾರದಿಂದ ಮನೋದೈಹಿಕ ದೌಬ್ರಹ್ಯ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಇತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಘಾರ್ವ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಬದಗಿನಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಸೇವೆಗಳ ಮುಂದುವರಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಅಂತರಿಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು(ಗಳನ್ನು) ಸೇರಿಸಬೇಕು. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತ ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧಗಳು ಸುಧಾರಿತ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಡುತ್ತದೆ.

ಮುಂದುವರಿದು, ಪ್ರಸ್ತುತ ಕಂಪನಿಯೋಂದಿಗೆ ಸಾಲ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಘಾರ್ವ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಲಿಖಿತ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಬೇಕು (ಅಂದರೆ ಸಂತರದ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಮಾನತುಗೊಳಿಸಬೇಕು) ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ನುಯಿಸುವ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಎಲ್ಲ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ "ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳ ತಾತ್ವಾಲಿಕ ಸ್ಥಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ" ಅಂದರೆ ಈ ವಿಭಾಗದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಅನುಸರಿಸುವ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ

ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ವಹಿವಾಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ತಾತ್ವಾಲೀಕ ಅಷಾನತು ಮಾಡುವಿಕೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ನಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಂಫ ಸ್ವತ್ತ ಖಾತೆಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿತಗೊಳಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕೇವಲ ಕೈದಿಟ್ಟಾಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

## ಭಾಗ VI - ಸುಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಸರ್ಕೀರ್ತನ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

### A. ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

34. ಮುಖಾಮುಶಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ನಾಲ ಖಾತೆ (ಆಧಾರ್ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಅಧರಿತ ಆನ್-ಬೋಡಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದವು) ಮುಖಾಮುಶಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ, ಇನ್ನೊಂದು ಕಂಪನಿ ಜೊತೆಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಸೆಸಿ-ಅನುಸರಣೆಯ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ಮೊದಲ ಪಾಠತಿ/ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

35. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಳಿಕೊಂಡ ವೃತ್ತಿಗಳ (ಪೀಜಿಗಳ) ನಾಲ ಖಾತೆಗಳು

A. ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಹಿಂಡಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಅಯ್ಯೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ:

- ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ನಿರ್ಕಟ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಹಿಂಡಿಗಳ ಕುರಿತು ನಾರಕ್ಕು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕಲಾಗಿದೆ;
- ಹಿಂಡಿ ಅನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರ ಎಂದು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ವೃತ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ;
- ಹಿಂಡಿಗಾಗಿ ನಾಲ ಖಾತೆ ತರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ;
- ಅಂತ ಎಲ್ಲ ನಾಲ ಖಾತೆಗಳು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ನಿಗಾ ವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ;
- ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ನಾಲ ಖಾತೆಯ ಘಳಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ ತದನಂತರದಲ್ಲಿ ಹಿಂಡಿ ಆಗಿ ಬದಲಾದರೆ, ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್‌ನ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ;
- ನಿರಂತರ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಧಿತ ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಹಿಂಡಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ನೆಯಿಸುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ನೆಯಿಸುತ್ತವೆ.

B. ಹಿಂಡಿ ಘಳಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ ಆಗಿರುವ ನಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ನೆಯಿಸುತ್ತವೆ

36. ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ತರೆಯಲ್ಪಟ್ಟ ಕ್ಲಯಂಟ್ ನಾಲ ಖಾತೆಗಳು:

ಕಾನೂನಿನಡಿ ಅನುಮತಿಸಿರುವಂತೆ, ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಖಾತೆಯನ್ನು ತರೆಯುವಾಗ ಖಾತೆಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಒಬ್ಬ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಮೂಲಕ ನಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ತರೆದಾಗ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮ್ಯಾಬ್ಲುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಿಂಡಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ವಿಧಿದ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಂಫ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ 'ಜೊತೆಗೂಡಿಸಿದ' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದುವ

ಅಯ್ಯಾಯನ್ನ ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

- (c) ಕಂಪನಿಗೆ ಕ್ಲಾಯಿಂಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನ ಬಹಿರಂಗವಡಿಸದಂತೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲಾಯಿಂಟ್ ಗೌಪ್ಯತೆಯಿಂದ ಬಾಧ್ಯತೆಗೆ ಒಳಗಾಗಿರುವ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ನಾಲ್ಕು ಶಾತೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತರೆಯಲ್ಪಡಿಲ್ಲ.
- (d) ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸದೆ ಇರುವಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಘೋನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು, ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಶಾತೆಗಳು' ಇರುವಲ್ಲಿ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಘೋನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ ನಿಯೋಚಿಸಬಹುದಾದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಜೊತೆಗೂಡಿಸುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಘೋನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಿಗಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- (e) ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಡೆಸುವ 'ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ' ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಬಹುದು, ಅದರೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ಮೈಜಾರಣೆಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಸೆನಿ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಪಯಾನಪ್ರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- (f) ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಹೊಣೆ ಕಂಪನಿಯದ್ವಾಗಿದೆ.

#### B. ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

37. ಸ್ವಸ್ಥಕಾರ್ಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ (ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳಿಗೆ) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳು
  - (a) ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿ ನಾಲ್ಕು ಶಾತೆಗಳನ್ನು ತರೆಯಲು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿಯ ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರ ಸಿಡಿಡಿ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
  - (b) ಎಲ್ಲ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಸಿಡಿಡಿ ನಾಕಾಗುತ್ತದೆ.
  - (c) ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿ-ಗಳ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಲಿಂಕಿಂಗ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿ-ಯ ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
38. ವಿದೇಶಿ ಪೋಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗಾಗಿ (ಎಫ್‌ಪಿಎಗಳು) ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಕೆವ್ಸೆನಿ ನಿಯಮಗಳು ಪೋಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಹೂಡಿಕೆ ಸ್ಕ್ರೋಮ್‌ಗಳು (ಪೆಬಿಎನ್) ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಸರ್ಕಾರ, ಆರ್ಚಿಬಿ ಮತ್ತು ಸೆಬಿ (ಸೂಕ್ತವೇಸಿಸುವ ರೀತಿ) ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಅನ್ನಯಿಸುವ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸಾರ ಅರ್ಹವಾಗಿರುವ ಎಫ್‌ಪಿಎಗಳೊಂದಿಗಿನ ವಹಿವಾಟಿಗಳು/ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಆಧಾರ ತೆರಿಗೆ (ಎಫ್‌ಪಿಸಿಎ/ ಸಿಆರ್‌ಎನ್) ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅನುಬಂಧ ॥ ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವಂತೆ ಕೆವ್ಸೆನಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ನಡೆಸಬೇಕು.
39. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಸೂಚ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ ॥ ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VII

### ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

- 40.** ಪೀಠಂಬಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನಗಳ ಉಲ್ಲೇಖದೊಂದಿಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಗಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಹೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು
- (a) ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ, ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು;
  - (b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗೆ/ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಸಂದರ್ಭ ಹಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಜಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಬಳಿಕ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ ಇಡಬೇಕು;
  - (c) ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು;
  - (d) ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಪೀಠಂಬಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005) ಇದರ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಬೇಕು;
  - (e) ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ವ್ಯಾಯಿಕೀಕ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮರುರಚಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವೆಂತೆ, ಪೀಠಂಬಲ್ ನಿಯಮ 3 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ:
    - (i) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸ್ವರೂಪ;
    - (ii) ವಹಿವಾಟಿನ ಮೌತೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾಗಿರುವ ಕರೆನ್ನಿ;
    - (iii) ವಹಿವಾಟನ್ನು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ; ಮತ್ತು
    - (iv) ವಹಿವಾಟ ನಡೆಸಿದ ಪಕ್ಷಗಳು.  - (f) ಅಗತ್ಯ ಬಿದ್ಧಾಗ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಮರಳಿ ಪಡೆಯಲು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ;
  - (g) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಿಜಾಸಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹಾಗೂ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ನಾಷ್ಟ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VIII

### ಹಣಕಾಸು ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು - ಭಾರತ

41. ಪೀಠಂವಲ್ (ದಾಳಿಗಳ ನಿರ್ವಹಿಸುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಅದರಲ್ಲಿನ ನಿಯಮ 7ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಫ್ಯಾನಾಸ್ಯಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್ - ಭಾರತ (ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿ) ಇವರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

**ವಿವರಣೆ:** ನಿಯಮ 7 ರ ಉಪನಿಯಮ 3 ಮತ್ತು 4 ಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22, 2015 ರಂದು ಅಧಿಸೂಚನೆಗೊಳಿಸಿದ ಮೂರನೇ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಅನುಸಾರ, ಮಾಹಿತಿ ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ನಮೂನೆಯ ಕುರಿತು ಸೂಚನೆ ನೀಡಲು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಒದಗಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪನಿಯಮ (1) ರ ವಿವಿಧ ಕಲಂಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿರುವ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಹತ್ತೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿ, ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

42. ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಥಾಮ್ಯಾರ್ಟ್ ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಥಾಮ್ಯಾರ್ಟ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯನ್ನು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ/ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿತ ವರದಿ ಸ್ಥಿರಪಡಿಸುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ

ವರದಿ ಸೃಷ್ಟಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾನ್ಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕಾರ್ಬ್ ವಹಿವಾಟಗಳ ವರದಿಗಳು (ಸಿಟಿಆರ್)/ ಸಂದೇಹಾಸ್ತದ ವಹಿವಾಟಗಳ ವರದಿಗಳು (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಅನ್ನು ಫ್ಯಾಲ್ ಮಾಡಲು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಿರುವ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಲ್ಯಾಬ್ ವಹಿವಾಟ ದೇಣಾದಿಂದ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಇನ್ನಾನ್ನಾಲ್/ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಇರುವ ಕಂಪನಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು. ಎಲ್ಲ ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣವಾಗದೆ ಇರುವ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ, ಇನ್ನೂ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣಗೊಳ್ಳುವ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವಹಿವಾಟಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ <http://fiuindia.gov.in> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಿರುವ ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್‌ಟಿಆರ್‌ನ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಯುಟಿಲಿಟಿಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫ್ಯಾಲ್‌ಗೆ ದೇಣಾವನ್ನು ಥೀರ್ಟ್ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್/ ಸಿಟಿಆರ್ ಸ್ಯಾಂಪಲ್ ಲಿನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅನುಬಂಧ IV ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.

43. ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಬಿಎನ್‌ಡಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಸಮಯ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದೆ ಇರುವ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ತಪ್ಪಾಗಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಫ್ಯಾಲ್ ಮಾಡಿರುವಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಕಂಪನಿ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೇರಬಾರದು. ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವಿಷಯವನ್ನು ಕಂಪನಿ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇರಿಸಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

44. ಸಂದೇಹಾಸ್ತದ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ವ್ಯವಹಾರದ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾಗಿರುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾರ್ಗಮಂಗಳ ಮೂಲಕ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯ ಪರ್ಯಾಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ IX

### ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಣಿಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯಗಳು/ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು

ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು -

45. ಕಾನೂನುಭಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆ) (ಯುಎಫೆ) ಕಾಯ್ದೆ 1967 ಇದರ ವಿಭಾಗ 51 ಇ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ವಿಶ್ವ ಸಂಸ್ಥೆ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿ (ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸೆ) ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸುವ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕರ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಶಂಕಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಎರಡು ಪಟ್ಟಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:
- (a) ಅಲ್ ಹೈದಾ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ "ಬಿಎನ್‌ಬಿಎಲ್" (ಡಾಯಿಂ) ಮತ್ತು ಅಲ್-ಹೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ" ಅಫ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಬಿಎನ್‌ಬಿಎಲ್" ಮತ್ತು ಹೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ   
<https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl>
  - (b) ತಾಲಿಬಾನ್ ಜೊತೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಸಮರ್ಗ ಪಟ್ಟಿಯ ವಿಭಾಗ ಎ) ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ವಿಭಾಗ ಬಿ) ವಿವರವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ "1988 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಇದರ ಪ್ರತಿ ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ   
<https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated.xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/taliban-r.xsl>.
46. ದಿನಾಂಕ ಮಾರ್ಚ್ 14, 2019/ ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಫೆ ಅಧಿನೂಟನೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾಡಲಾಗುವ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅನುಸಾರ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಹೋಯಿವ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಎಫ್‌ಬಿಯೆ-ಬಿಎನ್‌ಡಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು.
47. ಮೇಲಿನದರ ಜೊತೆಗೆ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಇತರ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿ/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಇತರ ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್‌ಗಳನ್ನೂ ಕೂಡ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
48. ಕಾನೂನುಭಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆ) ಕಾಯ್ದೆ 1967 ರ ವಿಭಾಗ 51 ಇ ಅನುಸಾರ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಮುಟ್ಟಗೋಲು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆ
- ಯುಎಫೆ ಅಡಿ ಸರ್ಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟನೀಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನ್ನಯಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅದರ ಸೂಕ್ತ ಪಾಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.
- ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಅನ್ನಯಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು:
- (i) ಆದೇಶದ ಶಿಕ್ಷಣೀಯ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಯಾವುದೇ ಘಂಡೆಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳು, ಸ್ವಾಕ್ಷರಿತ ಅಥವಾ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತರ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಮತ್ತು ನೀಡಲಾದ ಮಾನದಂಡಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

- (ii) ಒಂದು ವೇಳೆ ತಮ್ಮ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾದರೆ, ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಂಡುಕೊಂಡ 24 ಗಂಟೆಗೆ ತಡವಾಗದಂತೆ ತಡೆಣವೇ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅಂಥ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಘ್ಯಾರ್ಕ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ ಕೂಡ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಬಡಿಯಲ್ಲಾ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: [jsctcr-mha@gov.in](mailto:jsctcr-mha@gov.in).
- (iii) ಮೇಲಿನ (ii) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಸಂಪರ್ಕನಿಂದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕಂಡೆನಿತು ನಾಲ್ಕು ಶಾತ್ಮಕಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶದ ಯುವಾನೀ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಐಎಸ್‌ಡಿ ಇವರಿಗೆ ಕೂಡ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು.
- (iv) ಒಂದು ವೇಳೆ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಏಡೆ ಇಲ್ಲದಂತೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯ, ಘ್ಯಾರ್ಕ್ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092569 ಇವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ 011-23092736 ಮೂಲಕ ಕೂಡ ತಿಳಿಸಿ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸದಂತೆ ತಡೆಯಬೇಕು. ಅಂಚೆ ಮುಖಾಂತರ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ವಿವರಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಇಮೇಲ್ ಬಡಿಯಲ್ಲಾ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು: [jsctcr-mha@gov.in](mailto:jsctcr-mha@gov.in).
- (v) ಮೇಲಿನ (ii) ರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಶಾತ್ಮಕಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಿದ ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ ಶಾತ್ಮಕ ಎಲ್ಲ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಸೂಚಿತ ಘಾಮ್ಯಾರ್ಕ್ ಅನುಸಾರ ಕಂಡೆನಿಯು ಎಫ್‌ಬಿಯು-ಐಎಸ್‌ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಂದರ್ಭಕಾಣಿಕೆಯಾಗಿ ವಹಿವಾಟಗಳ ವರದಿ (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಅನ್ನು ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.
- (vi) ಸೂಕ್ತವೆನಿಸುವ ರೀತಿ ಸ್ಥಿರತ್ವಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಅನ್ನು ಮಿಸ್ತ್ರಿಸ್ತದೆ. ನಾಲ್ಕು ಶಾತ್ಮಕಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಡೆಬಿಟ್ ಅನುಮತಿಸಬಾರದು. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಲೇವಣಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ಥಿರತ್ವಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಬಳಿಕ ತಿಳಿದಾಗ ಸ್ಥಿರತ್ವಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಿಂದ ಪ್ರತಿಕೂಲವಾಗಿ ಬಾಧಿತವಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ
- (a) ತನ್ನ ಮಾಲೀಕತ್ವದ/ ತಾನು ಹೊಂದಿದ್ದ ಯಾವುದೇ ಲೇವಣಿ ಅಥವಾ ನಾಲ್ಕು ಶಾತ್ಮಕಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ಸ್ಥಿರತ್ವಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ, ಅಗತ್ಯ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ದೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಲಿವಿಟ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಜ್ಞ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- (b) ಒಂದು ವೇಳೆ ಕಂಡೆನಿ ಅಂಥಅಜ್ಞಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ಸ್ಥಿರತ್ವಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಮಾಹಿತಿನೀಡಿದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಪೂರ್ವವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಎಂಬಜ್‌ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಘಾವೆದಾರ್ಕ್‌ಡಬೇಕು.
- (c) ಎಂಬಜ್‌ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ಯುವಾನೀ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಿರುವ ಜಂಟಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್), ಎಂಬಜ್‌ಎ ಅವರು, ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆ ಒದಗಿಸಿರುವ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ವನ್ನು ಅಧರಿಸಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ

ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು, ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಸಂತೃಪ್ತರಾದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಇತರ ಪಕ್ಷಕ್ಕೆ ಸೂಚನೆಯೊಂದಿಗೆ, ಅಂತಹ ಅಜ್ಞಿದಾರರ ಮಾಲೀಕತ್ವದ/ಹೊಂದಿದ್ದ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವತ್ತಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಸೇವೆಗಳನ್ನು 15 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವಂತೆ, ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸಬೇಕು. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಯಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದ 15 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಸ್ವತ್ತಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವಂತೆ ಆದೇಶ ಹೊರಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದ್ದರೆ, ಸಿಟಿಸಿಆರ್ ವಿಭಾಗದ ಯುವಾರ್ಥ ನೋಡಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಜ್ಞಿದಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

- 49.** ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಿದ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಣವಾರಿ ಅನ್ವಯಿಸುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು
- (a) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ವೇಚ್ಚಿಂಟ್‌ಗಳು, ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡಿರುವ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಣವಾರಿ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡುವ ಇರುವ ದೇಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾರಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ವೇಚ್ಚಿಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಎಂಬಲ್ಲಿ/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ವಿವರದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕೊರತೆಗಳಿಂದವಾರಿ ಉದ್ದೇಶಿಸುವ ಅಧಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - (b) ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿದಿರುವ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಣವಾರಿ ಅನುಸರಿಸಿದಿರುವ ದೇಶಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ವೇಚ್ಚಿಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ (ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವ್ಯವಹಾರ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವುದರಿಂದ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ತಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
  - (c) ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸ್ವೇಚ್ಚಿಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿರುವ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿದಿರುವ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಣವಾರಿ ಅನುಸರಿಸಿದಿರುವ ದೇಶಗಳ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ (ಕಾನೂನುಬಧ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಲಿಖಿತ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ X

### ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

**50.** ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ:

- (a) ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಕರಾರು ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉಷ್ಣವಾಗುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕಂಪನಿ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಹೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಸಾಲ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಷ್ಟ ಸಮೃತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲೇ ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅವುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.
- (c) ಸರ್ಕಾರಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಕೆನ್ನಿಗಳಿಂದ ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಕೋರಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಕಂಪನಿ ವಹಿವಾಯಗಳ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದನ್ನಾಳನ ಕಂಪನಿ ಮನದಬ್ಜು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (d) ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತವೆ:
  - i. ಕಾನೂನಿನ ಅನುಸಾರ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಿದ್ದಲ್ಲಿ
  - ii. ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕಾದ ಕರ್ತವ್ಯ ಇದ್ದಲ್ಲಿ
  - iii. ಕಂಪನಿಯ ಹಿತಾಸ್ತಕಿಗಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು
  - iv. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಭ್ಯ ಸಮೃತಿಯೊಂದಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ.
- (e) ಆರ್ಬಿಬ ಕಾಯ್ದೆ 1934 ರ ವಿಭಾಗ 45 ಎನ್ಬಿ ಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಎನ್ಬಿಬಿಫ್ರೋಸಿಗಳು ಕಾಯ್ದುಹೊಳ್ಳಬೇಕು.

**51.** ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವ್ಯೇಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ

ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರ 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥಾಗಳಿಗಾಗಿ' ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಪರಿಷ್ಕಾರ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಚೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳ ಅನುಸಾರ, ಅನ್ನೆಯಿಸುವಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಕೆವ್ಯೇಸಿಆರ್ ಜೊತೆಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು. ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 26, 2015 ರ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಸಂ. ಎನ್.ಬಿ 3183(ಇ) ಮೂಲಕ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ ಅಥ ಸೆಕ್ಯೂರ್ಟೆಚ್‌ಎಂಎಂ ರಿಕನ್ಸ್ಟ್ರೆಕ್ಷನ್ ಆಸೆಟ್ ರಿಕನ್ಸ್ಟ್ರೆಕ್ಷನ್ ಆಂಡ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಇಂಟ್ರಿಷ್ ಆಥ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಸಿಇಆರ್‌ಎನ್‌ಎಬಿ) ಈ ಸಂಸ್ಥೆ ಸಿಕೆವ್ಯೇಸಿಆರ್ ಆಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿದೆ. ಕಾನೂನಿನದಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತೆಗೆದುಹೊಳ್ಳಬೇಕು.

ದೀಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಗಳು ಇದರ ನಿಯಮ 9(1) ನಿಬಂಧನೆಯ ಅನುಸಾರ, ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧ ಆರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಕಂಪನಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಯೇಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಿಕೆವ್ಯೇಸಿಆರ್‌ಗೆ ಅಷ್ಟೋದ್ದೂ ಮಾಡಬೇಕು.

ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಷ್ಟೋದ್ದೂ ಸಂದರ್ಭ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಕ್ಕೆ ಸ್ಥಾಂತರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಲಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಖಾತೆ ಆಧರಿತ ಸಂಬಂಧದ ರಚನೆಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಿಕೆವ್ಯೇಸಿಆರ್‌ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೋಲೋಡ್

ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸ್ವಷ್ಟ ನಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕೆವ್ಯಸಿ ಬಡೆಂಟಿಫ್ಯೂಯರ್ ಅನ್ನ ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಕಂಪನಿ ಕೆವ್ಯಸಿ ಬಡೆಂಟಿಫ್ಯೂಯರ್ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸಿಕೆವ್ಯಸಿಆರ್ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನ ಡೋನ್‌ಬೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ ಕೆವ್ಯಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನ ಹೊರತುವದಿಸಿ-

- (i) ಸಿಕೆವ್ಯಸಿಆರ್ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಜಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗಿದೆ;
- (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಜಾಸವನ್ನ ಬದಲಾಯಿಸಬೇಕಿದೆ;
- (iii) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಜಾಸವನ್ನ ಪರಿಶೀಲಿಸುವ, ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುವ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಅಧಾರು ಪ್ರೋಫ್ಯೂಲ್ ರಚಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಆರ್ಜಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ.

52. ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆಗಳ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯ (ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಸಿಆರ್‌ಎನ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳು

ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್‌ಎನ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು 114ಎಫ್, 114ಜಿ ಮತ್ತು 114ಎಚ್ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನ ವಾಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114ಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ದರ್ಶಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಹೌದಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡಲು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (a) ಈ ಕೆಳಗಿನ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ಇ-ಫ್ಲೈಲಿಂಗ್ ಲಿಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಆಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು: <https://incometaxindiaefiling.gov.in/post login -- < My Account -- > Register as Reporting Financial Institution>.
- (b) ಒಂದೂ ಘಾರ್ಮ್ 61ಬಿ ಅಥವಾ 'ನೀಲ್' ವರದಿ ಅರ್ಹಬೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ್' ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್‌ಲೈನ್ ವರದಿಗಳನ್ನ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಕೇಂದ್ರಿಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆಗಳ ಮಂಡಳಿಗಾಗಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ತಯಾರಿಸಿರುವ ಸ್ಕ್ರಿಪ್ತೋ ಅನ್ನ ಗಮನಿಸಿ.
- (c) ವಿವರಣೆ: ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಯು ಡೀಲರ್‌ಗಳ ಭಾರತೀಯ ಸಂಘರ್ಷನೆ (ಎಫ್‌ಇಡಿಎಬಿ) ಇವರು ತಮ್ಮ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಿರುವ ಸ್ವಾಚ್ ರೆಫರ್ನ್ಸ್ ದರಗಳನ್ನ ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು <http://www.fedai.org.in/>
- (d) ನಿಯಮ 114ಎಚ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ, ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃಂದೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನ ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನ ದಾಖಲಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಲು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಬಿಟಿ) ಚೌಕಟ್ಟನ್ನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.
- (e) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಾದ ನಿಯಮ 114ಎಫ್, 114ಜಿ ಮತ್ತು 114ಎಚ್ ನೋಂದಿಗೆ ಬಟ್ಟಿ ಚೌಕಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ.
- (f) ಅನುಸರಣೆಯನ್ನ ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ್ ಅಥವಾ ಅವರಿಗೆ ಸಮಾನರಾದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಕ್ರೆಕೆಂಟ್ "ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ನಿಗಾ ಸಮಿತಿ" ಅಥವಾ ಅಧಾರು ಸಮಿತಿಯನ್ನ ರಚಿಸಿ.

- (f) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರಿಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆ ಮಂಡಳಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಉಬ್ಜ್‌ವಾರಿಸುವ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು/ನಿಯಮಗಳು/ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು/ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳೊಂದಿಗೆ    ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು    ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ  
<http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx>. ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಕಂಡೆಗೆ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು:
- ಎಫ್‌ಎಟಿಸೆಿಎ ಮತ್ತು ಸೀಆರ್ ಎನ್‌ ಕುರಿತು ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ
  - ನಿಯಮ 114ಎಚ್ (8) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ 'ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಮುಕ್ತಾಯಗೋಳಿಸುವಿಕೆ' ಕುರಿತೆ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ.
- 53. ಹಾವತಿ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಧಿ**  
 ಆದೇಶದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಂತರ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ್ದರೆ ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಡ್ಯಾಫ್‌ಟ್‌ಗಳು/ಹಾವತಿ ಆದ್ವರ್ಗಗಳು/ ಬ್ಯಾಂಕರ್ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಹಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಬಾರದು.
- 54. ಖಾತೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು**  
 ಎಬ್‌ಎಫ್‌ಸಿ ಆಗಿ ಕಂಡನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ, "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು" ಆಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಘಡ್‌ ಹಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ರೇವಣೆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕಾನೂನುಭಾಷಿರ ಪ್ರವೇಶ ಪಡೆಯಲು ಶ್ರೀಮಿನಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವಂಚನೆ ಸ್ನೇಹೋಗಳ ಆದಾಯಗಳನ್ನು (ಉದा. ಫಿಶಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಗುರುತಿನ ಕಳವು) ಅಕ್ರಮ ಚಲಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಬಳಸಲಾಗುವ "ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆಗಾರರು" ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳನ್ನು ಕನಿಷ್ಠಗೋಳಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇರಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಹಾಲಿಸಬೇಕು. ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮುಂಜಾಗೆರೂಕ್ತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- 55. ಅಕೌಂಟ್ ಹೇಯಿ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಿಕೆ**  
 ನಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಹೇಯಿ ಹೊರತಾದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಅಕೌಂಟ್ ಹೇಯಿ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಾರದು. ಸಹಕಾರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೋಸೈಟಿಗಳಾಗಿರುವ ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ರೂಪಾಯಿ ಐವತ್ತು ನಾವಿರ ಮೀರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕಾಗಿ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿರುವ ಅಕೌಂಟ್ ಹೇಯಿ ಚೆಕ್ ಅನ್ನ ಕಂಡನಿ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆ ಮೇರೆಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು, ಆದರೆ ಅಂಥ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಹೇಯಿಗಳು ಆ ಸಹಕಾರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೋಸೈಟಿ ಖಚಿತ ಭಾಗವಾಗಿರಬೇಕು.
- 56. ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ ಹಾಗೂ ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಕಂಡನಿ ಮತ್ತು ಎನ್ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕೋಡ್ (ಯುಸಿಎಸ್) ಅನ್ನ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ.**
- 57. ಎಬ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ನಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯಿಸುವಿಕೆ-**  
 ಹೊಸ ಅಧಿವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳಿಂದ ಉದ್ದವಿಸಬಹುದಾದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣ ನೀಡುವಿಕೆಯ ಬೆದರಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಬ್‌ಎಫ್‌ಸಿಯಾಗಿ ಕಂಡನಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಹೊಸ ಉತ್ತನಗಳು/ನೇವೆಗಳು/ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಕೆವ್ಸೆಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನ ವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

**58. ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ಜಾರಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಪಾಠತೀ ಇತ್ತಾದಿ**

ಬಿವತ್ತು ನಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹೊಲ್ಯೂಕ್ಯೂಗಿ ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಮೇಲ್/ಪ್ರೋಟೋಕ್ಲಿನ್ ವರ್ಗಾವಣೆ/ಎನ್‌ಇಎಫ್‌ಟಿ/ಎವಂಡೆನ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳ ಮೂಲಕ ಘಂಡ್‌ಗಳ ಯಾವುದೇ ರೆಮಿಟ್‌ನ್ ಅನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗಳಿಗೆ ದೆಬ್ಟ್‌ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ನಗದು ಪಾಠತೀಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಬಾರದು.

ಮುಂದುವರಿದು, ಜಾರಿ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖರ್ಚಿನಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಹೀಗೆ ಆಡೆರ್, ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ್ ಚೆಕ್ ಇತ್ತಾದಿಗಳ ಮುಖ್ಯವಾದ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 15, 2018 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿದ ಆದೇಶಗಳಿಗೆ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ನಯಿಸುತ್ತವೆ.

**59. ಪಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು**

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಷ್ಟೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುವಂತೆ, ಕಂಪನಿಗೆ ಅನ್ನಯಿಸುವ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114ಬಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಪಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಪಾನ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

**60. ಥರ್ಡ್ ಪಾಟ್ ಉತ್ತನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು -**

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ಥರ್ಡ್ ಪಾಟ್ ಉತ್ತನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವಾಗ ಏಜೆಂಟ್ ಆಗಿ ವರ್ತೆಸುವ ಕಂಪನಿ ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಪಾಲನೆ ಮಾಡಬೇಕು:

- ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಬಿವತ್ತು ನಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಪಹಿವಾಟಗಳಿಗಾಗಿ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಭಾಗವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ಈ ನೀತಿಯ ಅಗತ್ಯದ ಅನುಸಾರ ಥರ್ಡ್ ಪಾಟ್ ಉತ್ತನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟದ ಪಹಿವಾಟಗಳ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.
- ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಸೇರಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಥರ್ಡ್ ಪಾಟ್ ಉತ್ತನ್ನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪಹಿವಾಟಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಿಟಿಆರ್/ಎನ್‌ಟಿಆರ್ ಫ್ಲೋ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ಯಾಪ್ಚರ್ ಮಾಡುವ, ಸ್ವಚ್ಛಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಲಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷಣ ಮಾಡುವ ಸಾಮಧ್ಯ್ ಹೊಂದಿರುವ ಎವಂಎಲ್ ಸಾರ್‌ಟ್‌ವೇರ್ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು.
- ಬಿವತ್ತು ನಾವಿರ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಮಾಡಬೇಕು:
  - ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಚೆಕ್‌ಗೆ ದೆಬ್ಟ್‌ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ; ಮತ್ತು
  - ಗ್ರಾಹಕರು ನೀಡಿದ ಪಾನ್ ಅನ್ನ ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಕ.
- ಮೇಲಿನ 'ಡಿ' ಅಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವಂತ ಉತ್ತನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾಠತೀ/ಪ್ರೀಪೇಯ್ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ರೀಲ್‌ಎಡಿಂಗ್ ಮತ್ತು ರೂಪಾಯಿ ಬಿವತ್ತು ನಾವಿರ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ತನ್ನಗಳಿಗೂ ಅನ್ನಯಿಸುತ್ತವೆ.

**61. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ತರಬೇತಿ**

- ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ಪರ್ಯಾಂತ ತಪಾಸಣೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(b) ನಿರಂತರ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬೇಕು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಎಂಬಲ್/ಸೀಎಫ್‌ಟಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ನಾಕೆಪ್ಪು ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯಬಹುದು. ತರಬೇತಿಯ ಗಮನ ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಭಿನ್ನವಾಗಿರಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಅರಿವಿನ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ಬಗೆಹರಿಸಲು ಘ್ರಂಟ್ ಡೆಸ್ಟ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಎಂಬಲ್/ಸೀಎಫ್‌ಟಿ ನೀತಿಗಳು, ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಕುರಿತು ನಾಕೆಪ್ಪು ತರಬೇತಿ ಪಡೆದಿರುವ ಮತ್ತು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸೂಕ್ತ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.

62. ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಎಚೆಂಟರು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವ್ಯಾಸಿ) ದಾಲನೆ
- ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಎಚೆಂಟರ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಇತರರು, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು/ಆರ್‌ಎನ್‌ಬಿಸಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ನಯಿಸುವ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.
  - ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಎಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಎಚೆಂಟರು ಮುಂತಾದವರು ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೆ ಪೂರ್ಣ ಹೊಂದಿಯನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
  - ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು/ಎಚೆಂಟರು ಮತ್ತು ಇತರರ ಖಾತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು, ಅವು ಕಂಪನಿಯ ಬ್ರೋಕರೇಜ್ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ವಾಗಳೆಲ್ಲ ಆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ತಿಳಿದುಕೊಂಡಿರುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

ಅನುಭಂಗ ।

### ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- ಸಾಧ್ಯವಿರುವಪ್ಪು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಒಂದು ಅಫ್ಲೈಇಂಟ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಬೇಕು, ಅದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಪಡೆಯುವ ಕೆಸ್ಟ್‌ಮರ್ ಟಿಕ್ಸ್ ಪಾರ್ಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಪ್ಪು ಮಟ್ಟಿಗೆ, ಕಂಪನಿಯ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಫ್ಲೈಇಂಟ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಅನುಸಾರ ಎಲ್ಲ ವಿಧದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಕೆವ್ಯಾಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು, ಆರ್‌ಬಿಎ/ ಎನ್‌ಬಿಎಫ್ ಅಧಿಸೂಚಿತಗೊಳಿಸಿದ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಯಿಂದು ಒಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು,
- ಅಜೆಯ ಪ್ರವೇಶಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅದನ್ನು ಒಳಗೊಳಿಸಿದ ಲಾಗಿನ್-ಎಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಲ್ಯೂಪ್ ಬಟ್ಟೆ ಅಥವಾ ಟ್ಯೂಪ್ ಬಟ್ಟೆ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- C. ಕೆವ್ಯಸೀ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇರುವ ಸ್ಥಳವನ್ನು ಅಥವಾ ಅದೇ ರೀತಿ ಅದಲುಬದಲಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು. ಮೂಲ ಒವಿಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು.
- D. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಅದೇ ಫೋಟೋವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಜ್ಞ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಸೀಎಫ್) ಎಂಬೆದ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಂದುವರಿದು, ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಫ್ಕೆಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಸೀಎಫ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಚಿಹ್ನೆಯನ್ನು ಕೋಆಟಿಂಗ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ, ವಿಶಿಷ್ಟ ಉದ್ದೋಧಿ ಕೋಡ್ (ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನಿಯೋಜಿಸಿರುವುದು) ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ (ದಿದಿ:ತಿಂತಿಂ:ವವವವ) ಹಾಗೂ ಟೆಕ್ಸ್ ಸ್ಟ್ರಾಟ್‌ಓ (ಗಂಗಂ:ನಿನಿ:ನೆನೆ) ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಓದಬಹುದಾದ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಅನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಬೇಕು.
- E. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಮತ್ತು ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ಏಡಿಯೋಗ್ರಫಿ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯದೆ ಇರುವ ವ್ಯಾಶಿಷ್ಟವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನಲೆ ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಫ್ರೆಮ್‌ನೋಚ್ ಬರಬಾರಾದು.
- F. ಅದೇ ರೀತಿ, ಮೂಲ ಒವಿಡಿಯ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದಿರುವಲ್ಲಿಅಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ (ಸಮತಲವಾಗಿ ಇರಿಸಿ) ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮೇಲಿನಿಂದ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲೆ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಓದಬಹುದಾದ ರೀತಿ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಓರೆಯಾಗಿರುವಿಕೆ ಅಥವಾ ವಾಲಿರುವಿಕೆ ಇರಬಾರಾದು.
- G. ಸ್ವಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಬೆಳಕಿನದಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಅವರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- H. ಆಬಳಿಕ, ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಬದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಅನುಸಾರ ಸೀಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತ ರೆಸ್ತಾನ್ಸ್ (ಕ್ರೂಆರ್) ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯ ಇರುವಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಕ್ಯಾಯಾರೆ ಫ್ರೈಲ್ ಮಾಡುವ ಬದಲು ಕ್ರೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ವಾಧೀನ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂ-ಸ್ವಚ್ಛಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಭೌತಿಕ ಆಧಾರ್/ ಇ-ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಯಾವಾದಿಷಿಸಿ ಡೋನ್‌ಬೋಡ್ ಮಾಡಿದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿ ಕ್ರೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಇದ್ದರೆ, ಹೆಸರು, ಲಿಂಗ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಕೂಡ ಆಧಾರ್/ಇ-ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಕ್ರೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಸ್ವಾಧೀನ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಸ್ವಚ್ಛಿಸಬಹುದು.
- I. ಒಮ್ಮೆ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಪ್ರಾಣಿಗೊಂಡ ಬಳಿಕ, 'ಒಟ್ಟಿ ಹಂಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮುನ್ನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಭೆಟ್ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ' ಎನ್ನುವ ಪರ್ಯಾವರಣ್ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ವಾಸ್ತವದ್ದೀ (ಒಟ್ಟಿ) ಸಂದೇಶವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್‌ಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು. ಒಟ್ಟಿಯನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಸೀಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಪರ್ಕ್ಯಾಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಆತ್/ಅಕೆಯ ಕುಟುಂಬಸದಸ್ಯರು/ಸಂಬಂಧಿತರು/ಪರಿಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಪರ್ಕ್ಯಾಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಸೀಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ವಷ್ಟವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾಗಿರುವ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಪರ್ಕ್ಯಾಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಬಳಸಬಾರಾದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಪರ್ಕ್ಯಾ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಪರ್ಕ್ಯಾ ಅಲ್ಲ

ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಕಂಪನಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

- J. ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯ ಲ್ಯಾವ್ ಫೋಂಟೋವನ್ನು ಸರೆಹಿಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (ಒಟ್ಟಿ) ಕಚುಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಯಶಸ್ವಿ ಒಟ್ಟಿ ದೃಢೀಕರಣದ ಬಳಿಕ, ಅದನ್ನು ಘೋಷಣೆಯ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಲ್ಯಾವ್ ಫೋಂಟೋವನ್ನು ಕೂಡ ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಘೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಸರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- K. ಈ ಎಲ್ಲ ಜೆಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಂತರ, ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಯ ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಸರ್ಕಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಸರ್ಕಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ವಿನಂತಿ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ, ಹಾಗೂ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಯ ವಹಿವಾಟು-ಬಡಿ / ಉಲ್ಲೇಖ-ಬಡಿಯನ್ನು ಕೂಡ ಸ್ವೀಕೃತುತ್ತದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ವಹಿವಾಟು-ಬಡಿ/ ಉಲ್ಲೇಖ-ಬಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- L. ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಇವುಗಳನ್ನು ತಿಂಬಣಿ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು:- (i) ದಾಖಲೆಯ ಬಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸೀವಿಫ್ ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಲ್ಯಾವ್ ಫೋಂಟೋ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿರುವ ಫೋಂಟೋಗೆ ಹೋಲಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಲೇಟ್ರಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸೀವಿಫ್ ನಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವೆಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಭತ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.;
- M. ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಬಳಿಕ, ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಸೀವಿಫ್ ಗೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಪಡಲ್ಲಿ ಸಹಿಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಸೀವಿಫ್ ನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಸೂಕ್ತ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ ಹಬ್ಬಿಟ್ಟು ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸಾಕ್ಷಾತ್ ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗೆ ಅರ್ಪಿಸಿದ್ದಾಗುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಮುದ್ರಿತಪ್ರತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮರಳಿಸಬಹುದು.

## ಅನುಭಂಧ ॥

ಪೀಠಿವಿನ್‌ನಡಿ ಅಹ್ ಎಫ್‌ಹೀಬಿಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು

1) ವರ್ಗೆ		ಎಫ್‌ಹೀಬಿ ವಿಧ		
ದಾತ್ಯಾಮೆಂಟ್ ವಿಧ	ವರ್ಗೆ I	ವರ್ಗೆ II	ವರ್ಗೆ III	
ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ದಾಖಲೆಗಳು (ಮೇರಂಡವ್ ಮತ್ತು ಅರ್ಟಿಕಲ್ ಅಫ್ ಅನೋಸಿಯೆಂಟ್, ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ
ನಂಸ್ / ಕಂಪನೀ ಮಟ್ಟ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ  ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಕೆಡ್ಡಾಯ (ಪರ್ವರ್ತಾ ಅಫ್ ಅಂಡಾಯಿತಿ (ಪೀಠಿವಿ ವಿಳಾಸದವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಥವಾಗಿದೆ)	ಕೆಡ್ಡಾಯ (ಪರ್ವರ್ತಾ ಅಫ್ ಅಂಡಾಯಿತಿ (ಪೀಠಿವಿ ವಿಳಾಸದವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಥವಾಗಿದೆ)	ಪರ್ವರ್ತಾ ಅಫ್ ಅಂಡಾಯಿತಿ ಹೊರತುವೆಡಿಸಿ ಕೆಡ್ಡಾಯವಾಗಿರುವುದು
ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ
ನಂಸ್ / ಕಂಪನೀ ಮಟ್ಟ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ  ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ  ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ  ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ  ಉತ್ತರಾಯಿತಿ ಅಂಡಾಯಿತಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿ)
ಸೀನಿಯರ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ (ಪೊಷಣವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ ವಾಲುದಾರರು/ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಇತ್ಯಾದಿ)	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ	ಕೆಡ್ಡಾಯ
ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿಗೆಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪೊಷಣ ಹೆಸರು, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯತೆ, ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ ಘೋಷಿಸುತ್ತಾರೆ*ಅಥವಾ ಘೋಷೋ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ
ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿಗೆಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪೊಷಣ ಹೆಸರು,
ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ಹೆಚ್ಚಿಗೆಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪೊಷಣ ಹೆಸರು,
ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರರು	ಹೆಚ್ಚಿ ಮತ್ತು ಸಹಿಗಳು	ಕೆಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಿಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಹೆಚ್ಚಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಿಡಿಯನ್ಗೆ ಪೀಠಿ ಅಗಿಧ್ಯಲ್ಲಿ	ಕೆಡ್ಡಾಯ - ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಿಡಿಯನ್ ಸಹಿದಾರರ ಹೆಚ್ಚಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಿಡಿಯನ್ಗೆ ಪೀಠಿ ಅಗಿಧ್ಯಲ್ಲಿ	ಕೆಡ್ಡಾಯ
ಹೆಚ್ಚಿ ಮತ್ತು ಸಹಿಗಳು	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ	ಕೆಡ್ಡಾಯ

ವಿಭಾಗದ ಪುರಾವೆ	ನೀಡಲಾಗಿದೆ*			
	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಫೋಣಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*	
	ಫೋಣೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	
ಅಂತಿಮ ಘಳಾನುಭ ವಿಮಾಲೀಕ (ಯುಬಿಬ)	ಪಟ್ಟಿ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ(25% ಮೇಲೆ ಯುಬಿಬ ಇಲ್ಲ" ಎಂದು ಫೋಣಿಸಬಹುದು)	ಕಡ್ಡಾಯ
	ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಕಡ್ಡಾಯ
	ವಿಭಾಗದ ಪುರಾವೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*	ಫೋಣಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಲೆಟರ್ ಹೆಡ್*
	ಫೋಣೋಗಳು	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ	ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ*

ಗಮನಿಸಿ:- ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯವಾಗ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದಾಗ್ಯೂ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಎಫ್‌ಪಿಬಿಗಳು ನಿಯಂತ್ರಕರು/ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಏಜನ್ಸಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಯನ್ನ/ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

@@ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕ್ರಮ ಜಾಲಿಯಲ್ಲಿ ಇಲದ ಕೆಲವು ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳ ಎಫ್‌ಪಿಬಿಗಳು, ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಣಯದ ಮೇಲೆ ಜಾಗತಿಕ ಕಸ್ಟಡಿಯನ್/ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಸ್ಟಡಿಯನ್‌ಗೆ ಸೇರಿಸಿದ್ದ ಪ್ರೆರ್‌ ಆಫ್ ಅಫಾನ್‌ಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

2 ವರ್ಗ	ಅರ್ಹ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು
I.	ವಿದೇಶಿ ಕೇಂದ್ರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವೆಲ್‌ ಘಂಡೆಗಳು, ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ/ಬಹುರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು/ಏಜನ್ಸಿಗಳಂಥ ಸರ್ಕಾರಿ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು.
II.	a) ಮ್ಯಾಚುವಲ್ ಘಂಡೆಗಳು, ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಟ್ರೇಡರ್‌ಗಳು, ವಿಮೆ/ ಮರುವಿಮೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇತರ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಘಂಡೆಗಳು ಮುಂತಾದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಿರುವ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಘಂಡೆಗಳು. b) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಆಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಂಪನಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾರರು/ಸಲಹಾಗಾರರು, ಫೋರ್ಮಫೋರ್ಮೇಲಿಯೋ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು. c) ಹೂಡಿಕೆ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಅನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುವ ವಿಶಾಲ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಘಂಡೆಗಳು. d) ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯ ಘಂಡೆಗಳು ಮತ್ತು ಹೆನ್ನ್‌ನ ಘಂಡೆಗಳು. e) ಸೆಬಿಯಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಎಫ್‌ಬಿಬಿ/ಉಪ ಖಾತೆ ಎಂದು ಸೋಂದಣ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯ ಸಂಬಂಧಿತ ಎಂಡೋಮೆಂಟ್‌ಗಳು.
III.	ಎಂಡೋಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಜಾರಿಟೇರ್ ಸೋಸೈಟಿಗಳು/ಟ್ರೇನ್, ಫೌಂಡೇಶನ್‌ಗಳು, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಟ್ರೇಡರ್‌ಗಳು, ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಕುಟುಂಬ ಕಚೇರಿಗಳು ಮುಂತಾದ ವರ್ಗ   ಮತ್ತು    ರದಿ ಅರ್ಹರಲ್ಲದ ಡಿಬಿನ್‌ನಿಂದಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಎಲ್ಲ ಇತರ ಅರ್ಹ ವಿದೇಶಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು

### ಅನುಭಂಧ III

ಕಡಿಮೆ ಅಧಾರು ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆವ್ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು:

ಇದು ಕಡಿಮೆ ಅಧಾರು ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಬಹುದಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ಸೂಕ್ಷ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಈ ನೀತಿ ಹಾಗೂ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.

## 3) ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಹಕರಿಗಾಗಿ ಕೆವ್ಯಸಿ ದಾಖಲೆ:

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸ್ಪೀಕಾರಾಹ್ ದಾಖಲೆಗಳು	ಗುರುತು	ಮನೆಯ ವಿಭಾಗ	ಸಹಿ	ಜನ್ಮದಿನಾಂಕ
1	ಪಾನ್ ಕಾಡ್	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು	ಹೊದು
2	ಆಧಾರ್ ಯುಬಿಡಿ ಕಾಡ್	ಹೊದು	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು
3	ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ	ಹೊದು	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು
4	ಚಾಲಕರ ಪರವಾನಗಿ	ಹೊದು	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು
5	ಮಾನ್ಯವಾದ ಹಾಸ್‌ಪೋಟ್	ಹೊದು	ಹೊದು	ಹೊದು	ಹೊದು
6	ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ವಾಧಿಕಾರಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಶಾಂತಿಕ್ರಾಂತಿ ಕರ್ಮಾಂಶಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹೊಂದಿರುವ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ.	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು
7	ನರೇಗಾ/ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಜಾಬ್ ಕಾಡ್	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು
8	ಗೆಂಡಿಕೆ ಅಧಿಕಾರಿ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದೃಷ್ಟಿಕರಿಸಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಭಾವಚಿತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಪತ್ರ.	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
9	ಗ್ರಹಕರ ಗುರುತು/ಪೋಟೋ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮಾನ್ಯವಾದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಅಧಿಕಾರಿ ಅಥವಾ ಗೆಂಡಿಕೆ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ.	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
10	ಪೋಟೋ ಮತ್ತು ಪೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಬಾಂಕ್ ಸ್ಕ್ಯಾಂಟ್ ಸ್ಕ್ಯಾಂಟ್ ಹೊಂದಿರುವ ಬಾಂಕ್ ಅಕ್ಟೋಂಟ್ ಸ್ನೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ 1ನೇ ಪುಟ/ಹಾಸ್‌ಬಾಕ್	ಹೊದು	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
11	ಯುಟೀಟಿ ಬೀಲ್‌ಗಳು (ವಿದ್ಯುತ್, ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ಮೂರಧಾಣ, ಪೋನ್‌ಟ್‌ಪೇಯ್ ಮೊಬೈಲ್, ಹೈಪ್‌ಗ್ಲೋಬಲ್ ಲೈನ್, ನೀರು) 2 ತಿಂಗಳಿಗೆ ಒಂತೆ ಹಳೆಯದಾಗಿರಬಾರದು.	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
12	ಅನ್ಯಯಿಸುವಂತೆ, ನೀತಿ/ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಅನುಸಾರ ಗ್ರಹಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಮೂಲ/ಅಂತರ್ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮಾಡಿರುವ ಕ್ರಯವತ್ತು/ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು  ಒಂದು ವೇಳೆ ಸ್ಪೀಕಾರಾಹ್ ಒವಿಡಿ ದಾಖಲೆ ಅನುಸಾರ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ವಿಭಾಗ ಪುರಾವೆಯಲ್ಲಿನ ವಿಭಾಗ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಭಾಗಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಗ ಅಂಥ ಒವಿಡಿ ವಿಭಾಗ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಬಿ /ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪ್ರಯತ್ನದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಬೇಕು. ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಭಾಗದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ, ಗ್ರಹಕರು ಬಾಡಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದ/ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈನ್‌ಸ್ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಸ್ಟ್ಯಾಂಟ್ ಫೋಟೋ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಎಫ್‌ಬಿ ಏಜೆನ್ಸಿ/ ಕೆಂಪನಿ/ಶಾಖೆ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
13	ಇತ್ತೀಚಿನ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸ್ಥಿ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ	ಇಲ್ಲ	ಹೊದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ

14	ರಾಜ್ಯ ಅಧಿಕಾರ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಧಿಕಾರ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೈಕ್ಷಣಿಕ ಕೆಂಪಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಲಿನ್ಸೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವನತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವನತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲ್ಯಾನೆನ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
15	ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಧಿಕಾರ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳ ನಿರ್ವಹಿತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಜಾರಿ ಮಾಡಲಾದ ದಿಂಚಣೆ ಅಧಿಕಾರ ಕುಟುಂಬ ದಿಂಚಣೆ ವಾವತಿ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು, ಒಂದು ದೇಶ ಅವು ವಿಜಾನವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೆ;	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
16	ಹೆನರ್ಯು, ವಿಜಾನ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭಾರತದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವ್ಯಾಧಿಕಾರ ಜಾರಿ ಮಾಡಿರುವ ಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
17	ಜನನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
18	ಶಾಲಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (10ನೇ/12ನೇ)	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು
19	ಸಾಲಗಾರರು ಖಾತೆ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಸಹಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ

### 3.1 ಸಂಸ್ಥೆ/ಕಂಪನಿವಿಜಾನಪುರಾವೆಂಬಿರುವಲ್ಲಿಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದದಾಖಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ (ಯಾವುದಾದರೂಒಂದು)

ಕ್ರ.ನಂ.	ದಾಖಲೆ	ಸಂಸ್ಥೆ	ಕಂಪನಿ
1	ಸಂಸ್ಥೆಯ ಇತ್ತೀಚಿನ ವಿದ್ಯುತ್ ಅಧಿಕಾರ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ (2 ತಿಂಗಳುಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿರಬಾರದು	ಹೌದು	ಹೌದು
2	ಬ್ಯಾಸಿನ್‌ನೊಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ (ಜೀವನ್‌ಟಿ)	ಹೌದು	ಹೌದು
3	ರಾಷ್ಟ್ರೀಕೃತ/ ಶೈಕ್ಷಣಿಕ ಕೆಂಪಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್	ಹೌದು	ಹೌದು
4	ಇತ್ತೀಚಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದ ಹಾಲುದಾರಿಕೆ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ ಪತ್ರ	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ
5	ದಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರದ ಪತ್ರ	ಹೌದು	ಹೌದು

## ಅನುಭಂಗ IV

### ಎ. ಬಿಲ್ಲರ್/ ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್/ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

1. ಕ್ಲಯಂಟ್ ಅವರ ಕಾನೂನು ಸಂರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಬದಲಾವಣೆ);
2. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಒಟ್ಟಾರೆ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸೆಣಿ ವೋತ್ತದ ನಾಲಕ್ಕೂಗೆ ಬಿಲ್ಲರ್ ಎಬ್ಜೆಫ್ರೋಲ್ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು;
3. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ನ ಘಂಡಿಂಗ್ ಮೂಲವನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಲರ್‌ಗೆ ನಾಧ್ಯವಾಗೆದಿರುವುದು;
4. ವಿಧಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ಮಂಜೂರಾತಿಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ನಾಬೀತಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಸರ್ಕಾರಿ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ ಹೈಲಿಂಗ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ಲಯಂಟ್ ಬಯಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ;
5. ಅವರಿಚಿತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ(ಗಳ) ಸೂಚನೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವಂತೆ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿದೆ;
6. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಸಂರಚನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಬಳಸಿದ ಸ್ವತ್ತಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಉದ್ದೇಶವರ್ಗ ಬಹುದಿಕ್ಕಾಗಿದೆ);
7. ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರಿಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಓವರ್‌ಸೈಟ್ ಇಲ್ಲದ ಬಹುನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು;
8. ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥಾಗಳನ್ನು ನೆಟ್ ಅಥ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಲಹೆ, ಇದನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಿರುತ್ತಾಗಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ (ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ನೆಟ್ ಅಥ ಮಾಡುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಸಮೂಹ ಸಂರಚನೆಗಳು ನೇರಿದಂತೆ) ಬಳಸಬಹುದು;
9. ನಗದು ಅಥವಾ ತಡೆಣ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತಗಳಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಂಸ್ಥಾಗಳು, ಇವುಗಳ ನಡುವೆ ಅಕ್ರಮ ಘಂಡಾಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತಿರುವುದು;
10. ಬೇರೆ ಹೇರುಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗಳು.

### ಬಿ. ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಸಿಟಿಆರ್/ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ವಹಿವಾಟಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ (ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು)

1. ಕ್ಲಯಂಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ನಿಯಮಿತ ತಿದ್ದುವಿಧಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ);
2. ಅನಗತ್ಯ ಸಂಕೀರ್ಣ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಸಂರಚನೆ;
3. ಬಿಸಿನೆಸ್ ಪ್ರೋಫ್ಯುಲ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದೆ ನಡೆಯಲು ಒಂಟಿ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಸನ್ ಅಥವಾ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಸನ್‌ಗಳ ಕ್ಲಾಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಜಟಿಲತೆಗಳು/ಗೋತ್ತಿಲ್ಲದ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಸ್ಯಾಕ್ಸನ್;
4. ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ಡಾಟಾಮೇಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಿಂಜರಿಯಿವುದು;
5. ಸುಳ್ಳ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ, ನಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಯ ವಿವರಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ;
6. ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗಿಗೆ ಆಧಾರವಾದ ಆದಾಯದ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೊಡಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತಾನೆ, ಬಾಂಕ್ ಅಕ್ಟಿಂಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಸಂದರ್ಭಕ್ಕಾಸ್ತದವಾಗಿವೆ ಇತ್ಯಾದಿ;
7. ವ್ಯಾಯಕ್ತಿಕ ಭೇಟಿಗೆ ಹಿಂಜರಿಯಿವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಥರ್ಡ್ ಡಾಟಿ/ ಓವರ್ ಅಥ ಅಟಾನ್‌ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ;
8. ನೀಡಲಾದ ವಿಜಾನದ ಸಮೀಕ್ಷೆ ಎಬ್ಜೆಫ್ರೋಲ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೂ ಸಹ, ನಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೆ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಜಾನದಿಂದ ದೂರದಲ್ಲಿರುವ ಎಬ್ಜೆಫ್ರೋಲ್

ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತಾರೆ;

9. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾತೆ/ ಬಹುಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ಸ್ವೇಚ್ಛಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ಮನದಷ್ಟು ಮಾಡಿಸಲು ಆಗುತ್ತಿಲ್ಲ;
10. ಹಣದ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥಕ ವಿವರಣೆ ಇಲ್ಲದೆಯೆ, ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವಾಟೀಯ ಅಕ್ಷೇಂಟ್‌ಗಳಿಂದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ,
11. ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥಕ ವಿವರಣೆ ಇಲ್ಲದೆಯೆ ಟಾಫ್-ಅಫ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಎಕ್ಸ್‌ಟ್ರಾ ಲೋನ್ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಗೆ ಅಸಮಾನವಾದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;
12. ಸಾಲವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಸಂದೇಹಾಸ್ತದ ಆದಾಯದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು;
13. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಸಮಂಜಸವಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು;
14. ವಂಚನೆಗಳು ಪತ್ತೆಯಾಗಿದೆ; ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಹೋಟಾ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಎನ್‌ಎಚ್‌ಬಿ/ ಆರ್‌ಬಿಬ ಸುತ್ತೋಲೆ/ ಅರ್ಥಸೂಚನೆಗಳ ಅನುಸಾರ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು;
15. ಅಪರಿಚಿತ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅಸಹಜ ಆರ್ಥಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳು;
16. ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಅಪರಿಚಿತ ಥರ್ಡ್ ಪಾಟೆಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯ ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿಧಾನವಲ್ಲದಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗಾಗಿ ನಗದಿನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳು;
17. ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಫ್ಲಾಟ್ ಬಗ್ಗೆ ಗಂಭೀರ ಸಂಶಯಗಳಿವೆ;
18. ಸಂದೇಹಾಸ್ತದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ನಗದಿಕರಣ;
19. ಸಾಲ ಕೇಳಲಾಗುತ್ತಿರುವ ವ್ಯಾಪಕಿಗೆ / ವಾಸದ ಯೂನಿಟ್‌ಗೆ ಈ ಮೊದಲು ಸಾಲ ಕೊಡಲಾಗಿತ್ತು ಮತ್ತು ಆ ಸಾಲದ ಹಣ ಇನ್ನೂ ಬಾಕಿಯಾಗಿ ಉಳಿದಿದ್ದ ಅದನ್ನು ಮುಚ್ಚಿಸ್ತು ಈಗ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಹಾಕಲಾಗುತ್ತಿದೆ;
20. ಮಾರಾಟದ ಕರಾರಿನಲ್ಲಿ ಕೇಳಲಾಗಿರುವ ಮಾರಾಟದ ಹೌಲ್ಯ ಅದನ್ನು ಖರೀದಿಸಿದ ಏರಿಯಾದಲ್ಲಿನ ಅರ್ಥಸೂಚಿತ ಪ್ರಕಟಿತ ಚಾಲ್ತಿಯ ರೇಟ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ವಿವರಿತ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇದೆ;
21. ಅದೇ ಸ್ಥಿತಿ/ಮನೆಗಾಗಿ ಹಲವು ಕಡೆಗಳಿಂದ ಸಾಲ;
22. ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದಿರುವ ಥರ್ಡ್ ಪಾಟೆಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿಯ ವಿನಂತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ;
23. ಮಾರಾಟಗಾರ/ ಬಿಲ್ರೋ/ ಡೆವಲಪರ್/ ಬ್ಲೋಕರ್/ಎಡೆಂಟ್ ಮುಂತಾದವರ ಹೌಸಸಮೂತ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಾಲ ಮೊತ್ತದ ಬಳಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ್ದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಬಳಕೆ.
24. ಎನ್‌ಎಚ್/ ಚಾರಿಟೇಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ/ ಸಣ್ಣ/ ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎನ್‌ಎಂಇಗಳು)/ ಸ್ನೇಹಕಾರ್ಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎನ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳು)/ ಮ್ಯೂಕ್ರೋ ಫ್ಯೂನಾನ್ಸ್ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ (ಎಂಎಫ್‌ಜಿಗಳು) ಹಲವು ಫಂಡಿಂಗ್‌ಗಳು
25. ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಹಲವು ವಿನಂತಿಗಳು;
26. ಅತಿಯಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಮೊತ್ತದ ಮರುಪಾವತಿಗಾಗಿ ಕಂತುಗಳ ಅತಿಯಾದ ಪಾವತಿ.
27. ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಹಣಹೂಡಿಕೆಯು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದ ಅರ್ಥಸೂಚಿತ ರೇಟ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ / ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿದೆ.

\*\*\*\*\*