

AHFL KYC Policy



ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਡ

ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ [KYC]

ਅਤੇ

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਵਿਰੋਧੀ [AML] ਉਪਾਅ ਨੀਤੀ

(28 ਮਈ, 2021 ਤੋਂ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਪ੍ਰਭਾਵੀ)

(ਵਰਜਨ - VII)

ਸਮੱਗਰੀ

ਕ੍ਰਮ- ਅੰਕ	ਵਿਵਰਣ	ਪੰਨਾ ਨੰਬਰ
1	ਜਾਣ-ਪਛਾਣ	4
2	ਇਕਾਈ - I ਉਪਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ	5-10
3	ਇਕਾਈ - II ਜਨਰਲ	10-11
4	ਇਕਾਈ - III ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ	12
5	ਇਕਾਈ - IV ਜੇਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	13-14
6	ਇਕਾਈ - V ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (CIP)	14
7	ਇਕਾਈ - VI ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ: ਭਾਗ I - ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਭਾਗ II- ਇਕੱਲੇ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਫਰਮਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ ਭਾਗ III- ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ ਭਾਗ IV -ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਭਾਗ V - ਚੱਲ ਰਹੀ ਢੁਕਵੀਂ ਜਾਂਚ ਭਾਗ VI - ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਸਰਲ ਬਣਾਈ ਗਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	15-18 18-19 19-20 20 21-22 22-23
8	ਇਕਾਈ - VII ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	24
9	ਇਕਾਈ - VIII ਵਿੱਤੀ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ - ਭਾਰਤ	24-25
10	ਇਕਾਈ - IX ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ	25-27

11	ਇਕਾਈ – X ਹੋਰ ਹਦਾਇਤਾਂ	27-31
12	ਅਨੁਬੰਧ I ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	32-33
13	ਅਨੁਬੰਧ II ਪੀਆਈਐਸ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਐਫਪੀਆਈ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼	34-35
14	ਅਨੁਬੰਧ III ਵਾਧੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਜੋ ਘੱਟ ਜੇਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵਿਚਾਰੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ	36-37
15	ਅਨੁਬੰਧ IV ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ	37-38

ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਡ

ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ [KYC] ਨੂੰ ਜਾਣੇ ਅਤੇ

ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਉਪਾਅ ਨੀਤੀ - (ਸੋਧ)

1. ਜਾਣ - ਪਛਾਣ

ਕੰਪਨੀ, ਆਧਾਰ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਡ (ਏਐੱਚਐੱਫਐੱਲ.- ਪਹਿਲਾਂ ਡੀਐੱਚਐੱਫਐੱਲ ਵੈਸ਼ਿਆ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਡ ਦੇ ਨਾਂਮ ਨਾਲ ਜਾਣੀ ਜਾਂਦੀ ਸੀ) ਨੂੰ ਸਾਲ 1990 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਨੈਸ਼ਨਲ ਹਾਊਸਿੰਗ ਬੈਂਕ (ਐੱਨਐੱਚਬੀ) ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਐਨ.ਐਚ.ਬੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਅਪਣਾਇਆ ਹੈ, ਨਾਲ ਹੀ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਨਾਲ, ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਉਚਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਸੋਧਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।

ਇਹ ਨੀਤੀ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਐਨ.ਐਚ.ਬੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਸ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਨੰਬਰ NHB (ND)/DRS/Pol-No.13/2006 ਮਿਤੀ 10 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2006 ਅਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵਧੀਆ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਅਭਿਆਸਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ। ਨੀਤੀ ਨੂੰ NHB ਦੁਆਰਾ ਇਸਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ NHB/ND/DRS/Pol ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧਿਆ ਅਤੇ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਨੰਬਰ 33/2010 -11 ਮਿਤੀ 11 ਅਕਤੂਬਰ, 2010 ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਹੋਰ ਸੋਧਾਂ ਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ NHB(ND)/DRS/REG/MC-04/2018 2 ਜੁਲਾਈ, 2018 ਅਤੇ KYC ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਤੇ ਸਰਕੂਲਰ ਅਨੁਸਾਰ NHB ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ NHB/ND/DRS/ਪਾਲਿਸੀ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. 94/2018-19, 11 ਮਾਰਚ, 2019 ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਮਾਪਦੰਡ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀ 24 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2018 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਹੋਰ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ ਅਤੇ 30 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2019 ਨੂੰ ਹੋਈ ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਅਤੇ ਵਿਧੀਵਤ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਅੱਗੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੇ ਵੀ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. RBI/2019-20/235, DOR.NBFC (HFC) CC.No.111/03.10.136/2019-20 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, 18 ਅਗਸਤ, 2020 ਨੂੰ ਹੋਈ

ਮੀਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਵਿਧੀਵਤ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ। 20 ਮਿਤੀ 19 ਮਈ, 2020 ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਨੰ. RBI/DBR/2015-16/18 ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16 ਮਿਤੀ 20 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2020, ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2016 ("ਕੇਵਾਈਸੀ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਤੇ ਆਰਬੀਆਈ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ ਲਈ / ਦਿਸ਼ਾਵਾਂ")।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 (ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ) ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਲੋੜ ਸੀ, ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਤਾਂ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਲਈ ਕੁਝ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਸੀ। ਏ.ਐਚ.ਐਫ.ਐਲ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਇਹ ਨੀਤੀ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਜਾਣਨ/ਸਮਝਣ ਲਈ ਬਣਾਈ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਸਮਝਦਾਰੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਅਪਰਾਧਿਕ ਤੱਤਾਂ ਦੁਆਰਾ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਚਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗੀ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਹੁਣ 10 ਮਈ, 2021 ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16 ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਵੀਨਤਮ ਸੋਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਸੰਚਾਲਨ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਸਮੇਤ, ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2016 ("KYC/ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼") ਦੇ ਉਪਰੋਕਤ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਇਹ ਨੀਤੀ ਬੋਰਡ ਦੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਇਕਾਈ ।

ਉਪਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ

2. ਉਪਯੋਗਤਾ

ਇਹ ਨੀਤੀ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਹਰ ਇਕਾਈ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ, ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ 3 (b) (xiii) ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਸਿਵਾਏ ਜਿੱਥੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ ਤੇ ਹੋਰ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਇਹ ਨੀਤੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਬਹੁਗਿਣਤੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ ਜੋ ਕੀ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹਨ, ਇਸ ਹੱਦ ਤੱਕ ਕਿ ਉਹ ਮੇਜ਼ਬਾਨ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਸਥਾਨਕ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਉਲਟ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਮੁਹੱਈਆ ਕਿਤੇ ਗਏ ਹਨ:

- i. ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨ ਅਤੇ ਨਿਯਮ ਇਹਨਾਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ RBI ਦੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆਂਦਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ii. ਜੇਕਰ RBI ਅਤੇ ਮੇਜ਼ਬਾਨ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਅੰਤਰ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ/ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਨੂੰ ਦੋਵਾਂ ਦੇ ਵਧੇਰੇ ਸਖ਼ਤ ਨਿਯਮ ਅਪਣਾਉਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ
- iii. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਟਿਡ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ/ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਦੇ ਸਖ਼ਤ ਨਿਯਮ: ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਘਰੇਲੂ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਪਦੰਡ ਨੂੰ ਅਪਣਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਦਰਭ ਨੂੰ ਇੱਕ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਉਧਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਸਮਝਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਹੁਣ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੀ, ਹਾਲਾਂਕਿ, ਲੋੜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ, ਸਿਰਫ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੱਦ ਤੱਕ।

3. ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ

ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਸੰਦਰਭ ਦੀ ਹੋਰ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਇੱਥੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਦੇ ਨਾਲ ਪੜ੍ਹੇ ਗਏ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਐਕਟ, 2002 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਅਰਥ

ਰੱਖਣਗੀਆਂ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005. ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਤੌਰ ਤੇ, ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਰਥ ਹੋਣਗੇ (ਦਿਸ਼ਾ, ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ):

- i. "ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦਾ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (ਏ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ;
- ii. "ਐਕਟ" ਅਤੇ "ਨਿਯਮਾਂ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005, ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੇਧਾਂ ।
- iii. ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ "ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ", ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 2 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (ਸੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ।
- iv. ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO):-
 - a. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ(ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲਾ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ, ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ- ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ-

1. "ਮਾਲਕੀਅਤ ਹਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨਾ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਦੇ 25 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕਦਾਰੀ।
2. "ਨਿਯੰਤਰਣ" ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ ਕਰਨ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫੈਸਲਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਜਾਂ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਜਾਂ ਵੋਟਿੰਗ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
 - b. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ(ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲਾ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, ਪੂੰਜੀ ਦੇ 15 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕ ਜਾਂ ਭਾਈਵਾਲੀ ਦੇ ਲਾਭ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
 - c. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਇੱਕ ਮਾਲਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ

ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਦਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, 15 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਾ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: 'ਇਕੱਲੇ ਵਿਅਕਤੀ' ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ ਸਮਾਜ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਜਿੱਥੇ ਉਪਰੋਕਤ (a), (b) ਜਾਂ (c) ਦੇ ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਅਹੁਦਾ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।

- d. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਹੈ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ (ਮਾਲਕਾਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕ ਨਾਲ ਕਰੇਗਾ, ਟਰੱਸਟੀ, ਟਰੱਸਟ ਵਿੱਚ 15% ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਿਲਚਸਪੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ ਅਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਜਾਂ ਮਲਕੀਅਤ ਦੀ ਲੜੀ ਦੁਆਰਾ ਟਰੱਸਟ ਉੱਤੇ ਅੰਤਮ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦਾ ਅਭਿਆਸ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ।
- v. "ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ" - ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਕਾਪੀ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਇਸ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਅਸਲੀ ਅਤੇ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕਾਪੀ ਤੇ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਨਾਲ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀਆਂ (NRIs) ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਮੂਲ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (PIOs) ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ) ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼, 2016 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ ਤੇ, ਅਸਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ, ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ:

- ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ,
- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਭਾਰਤੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਹਨ,
- ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ ਵਿਦੇਸ਼,
- ਕੋਰਟ ਮੈਜਿਸਟ੍ਰੇਟ,
- ਜੱਜ,
- ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤੀ ਦੂਤਾਵਾਸ/ਕੌਂਸਲੇਟ ਜਨਰਲ ਜਿੱਥੇ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਗਾਹਕ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ।

- vi. “ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ” (CKYCR) ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਨਿਯਮ 2(1) ਦੇ ਤਹਿਤ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਇਕਾਈ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ KYC ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ, ਸਟੋਰ ਕਰਨ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ।
- vii. “ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ” ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ PML ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੋਨੀਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹੋਵੇਗਾ, ਜੋ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਿਤਾ ਜਾਵੇਗਾ - ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, “ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ” ਅਤੇ “ਹੇਲ-ਟਾਈਮ ਡਾਇਰੈਕਟਰ” ਸ਼ਬਦਾਂ ਦਾ ਉਹ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ, 2013 ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- viii. “ਡਿਜੀਟਲ KYC” ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਜਿੱਥੇ ਐਂਡਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ, ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਸਥਾਨ ਦੇ ਵਿਥਕਾਰ ਅਤੇ ਲੰਬਕਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ix. “ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰ” ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਦੀ ਅਨੁਭਾਗ (2) ਦੀ ਉਪ ਧਾਰਾ (1) ਦੀ ਧਾਰਾ (ਪੀ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- x. “ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼” ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਮਾਨ, ਜੋ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕ ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਨਿਯਮ, 2016 (ਰੱਖਿਆ ਅਤੇ ਧਾਰਨ ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਚੋਲੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਣਕਾਰੀ) ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- xi. “ਆਪਣੇ ਕਲਾਇੰਟ (KYC) ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਨੂੰ ਜਾਣੇ” ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਕੋਡ।
- xii. “ਗੈਰ-ਮੁਨਾਫ਼ਾ ਸੰਗਠਨ” (NPO) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੋਈ ਵੀ ਇਕਾਈ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਜੋ ਸੁਸਾਇਟੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1860 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮਾਨ ਰਾਜ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ, 2013 ਦੀ ਧਾਰਾ 8 ਦੇ ਅਧੀਨ ਰਜਿਸਟਰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਟਰੱਸਟ ਜਾਂ ਸੁਸਾਇਟੀ ਵਜੋਂ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ।

- xiii. "ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼" (OVD) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਪਾਸਪੋਰਟ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਭਾਰਤ ਦੇ ਚੋਣ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ, NREGA ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਨੌਕਰੀ ਕਾਰਡ ਜਿਸ ਤੇ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਈ ਗਈ,

- a. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉਹ ਇਸਨੂੰ ਯੂਨੀਕ ਆਈਡੈਂਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਥਾਰਟੀ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- b. ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਓਵੀਡੀ ਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਸੀਮਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਓਵੀਡੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ: -
 - i. ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦਾ ਦੋ ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਬਿਜਲੀ, ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੇਸਟ-ਪੇਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ, ਪਾਈਪ ਗੈਸ, ਪਾਣੀ ਦਾ ਬਿੱਲ);
 - ii. ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਂਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ;
 - iii. ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਫੈਮਿਲੀ ਪੈਨਸ਼ਨ ਪੇਮੈਂਟ ਆਰਡਰ (ਪੀਪੀਓ) ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਜੇਕਰ ਉਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੈ;
 - iv. ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਨਾਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ;
- c. ਉਪਰੋਕਤ 'b' ਤੇ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੇ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਨਾਲ ਓਵੀਡੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ।
- d. ਜਿੱਥੇ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਾਗਰਿਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਓਵੀਡੀ ਵਿੱਚ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਅਜਿਹੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

ਅਤੇ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੂਤਾਵਾਸ ਜਾਂ ਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ: ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਭਾਵੇਂ ਇਸ ਦੇ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੋਵੇ, ਬਸ਼ਰਤ ਇਹ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਆਹ ਦੇ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਿਤ ਹੋਵੇ, ਨਾਮ ਦੀ ਤਬਦੀਲੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ।

- xiv. "ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (pa) ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- xv. "ਵਿਅਕਤੀ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੈ ਜੋ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:
 - a. ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ,
 - b. ਇੱਕ ਹਿੰਦੂ ਅਣਵੰਡਿਆ ਪਰਿਵਾਰ,
 - c. ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ,
 - d. ਇੱਕ ਫਰਮ,
 - e. ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ, ਭਾਵੇਂ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਹੀਂ
 - f. ਹਰੇਕ ਨਕਲੀ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ, ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੇ ਅੰਦਰ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ (a ਤੋਂ e), ਅਤੇ
 - g. ਕੋਈ ਵੀ ਏਜੰਸੀ, ਦਫ਼ਤਰ ਜਾਂ ਸ਼ਾਖਾ ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਹੈ (a ਤੋਂ f)।
- xvi. "ਪ੍ਰਧਾਨ ਅਧਿਕਾਰੀ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਨਿਯਮ 8 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ।
- xvii. "ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ "ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੀਆਂ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਇੱਕ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ, ਭਾਵੇਂ ਨਕਦ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਕਿ, ਚੰਗੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ:

- a. ਸ਼ੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਆਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਐਕਟ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਅਪਰਾਧ ਦੀ ਕਮਾਈ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਮੁੱਲ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ; ਜਾਂ
- b. ਅਸਾਧਾਰਨ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਵਾਜਬ ਜਟਿਲਤਾ ਦੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਬਣਿਆ ਜਾਪਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ
- c. ਜਾਪਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸਦਾ ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਸੱਚਾ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਜਾਂ
- d. ਸ਼ੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਆਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਵਿੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ: ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਵਿੱਤ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜਾਂ ਅੱਤਵਾਦ ਲਈ ਵਰਤਿਆ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਦੁਆਰਾ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਉਹ ਜਿਹੜੇ ਅੱਤਵਾਦ ਨੂੰ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਫੰਡ ਦੇਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੈ।

- xviii. ਇੱਕ 'ਛੋਟਾ ਖਾਤਾ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਬੱਚਤ ਖਾਤਾ ਜੋ ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮਾਂ, 2005 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (5) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਇੱਕ ਛੋਟੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ RBI ਮਾਸਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦੀ ਧਾਰਾ 23 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ।
- xix. "ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਖਰੀਦ, ਵਿਕਰੀ, ਕਰਜ਼ਾ, ਵਾਅਦਾ, ਤੋਹਫ਼ਾ, ਤਬਾਦਲਾ, ਡਿਲੀਵਰੀ ਜਾਂ ਇਸਦੀ ਵਿਵਸਥਾ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:
 - a. ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ;
 - b. ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਜਮ੍ਹਾਂ, ਕਢਵਾਉਣ, ਵਟਾਂਦਰਾ ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ, ਭਾਵੇਂ ਨਕਦ ਜਾਂ ਚੈੱਕ, ਭੁਗਤਾਨ ਆਰਡਰ ਜਾਂ ਹੋਰ ਯੰਤਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਜਾਂ ਹੋਰ ਗੈਰ-ਭੌਤਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ;
 - c. ਸੁਰੱਖਿਆ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਬਾਕਸ ਜਾਂ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰੂਪ ਦੀ ਵਰਤੋਂ;
 - d. ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਰਿਸ਼ਤੇ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣਾ;
 - e. ਕਿਸੇ ਵੀ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਜੁੰਮੇਵਾਰੀ ਲਈ, ਪੂਰੇ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਕੋਈ ਭੁਗਤਾਨ; ਜਾਂ
 - f. ਇੱਕ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨਾ ਜਾਂ ਬਣਾਉਣਾ।

- xx. "ਵੀਡੀਓ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (V-CIP)": ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਸਮੇਤ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਹਿਜ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਰੀਅਲ-ਟਾਈਮ, ਸਹਿਮਤੀ ਅਧਾਰਤ ਆਡੀਓ-ਵਿਡੀਓ ਇੰਟਰੈਕਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਇੱਕ ਵਿਧੀ ਹੈ ਜਿਸਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸੱਚਾਈ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਇਸ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਅਜਿਹੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਜੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਰਥ ਵਾਲੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਸੰਦਰਭ ਹੋਰ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਰਥਾਂ ਨੂੰ ਸਹਿਣ ਕਰਨਗੀਆਂ:

- i. "ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਸ" (CRS) ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕੀ ਟੈਕਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਆਪਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨਿਕ ਸਹਾਇਤਾ ਤੇ ਕਨਵੈਨਸ਼ਨ ਦੇ ਟੈਕਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਆਪਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨਿਕ ਸਹਾਇਤਾ ਤੇ ਕਨਵੈਨਸ਼ਨ ਦੇ ਆਰਟੀਕਲ 6 ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਸਵੈਚਲਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਆਦਾਨ-ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
- ii. "ਗਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰੁੱਝਿਆ ਹੋਇਆ ਹਨ ਅਤੇ ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰੁੱਝਿਆ ਹੋਇਆ ਹੈ, ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- iii. "ਵਾਕ-ਇਨ ਗ੍ਰਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਸਦਾ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਕੋਈ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਪਰ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦਾ ਹੈ।
- iv. "ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD)" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ।
- v. "ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਸੀਡੀਡੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨਾ।
- vi. "FATCA" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਜ ਅਮਰੀਕਾ (USA) ਦਾ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਅਨੁਪਾਲਨ ਐਕਟ, ਜੋ ਕੀ ਯੂ.ਐੱਸ. ਟੈਕਸਦਾਤਾ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਇਕਾਈਆਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਯੂ.ਐੱਸ. ਟੈਕਸਦਾਤਾਵਾਂ ਕੋਲ ਕਾਫੀ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਦੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਬਾਰੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਦਾ ਹੈ।

- vii. "IGA" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਯੂਐਸਏ ਦੇ ਐਫ਼ਏਟੀਸੀਏ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਭਾਰਤ ਅਤੇ ਅਮਰੀਕਾ ਦੀਆਂ ਸਰਕਾਰਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਾ।
- viii. "ਕੇਵਾਈਸੀ ਟੈਪਲੇਟਸ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਨੂੰ ਜੋੜਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਟੈਪਲੇਟਸ।
- ix. "ਨਾਨ-ਟੂ-ਫੇਸ ਗ੍ਰਾਹਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਮਿਲੇ ਬਿਨਾਂ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ।
- x. "ਜਾਰੀ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਲੇਨ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਿ ਉਹ ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ।
- xi. "ਪੀਰੀਓਡਿਕ ਅੱਪਡੇਟੇਸ਼ਨ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਕੇ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਤਹਿਤ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ, ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਅੱਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸੰਗਿਕ ਰੱਖਣ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਚੁੱਕੇ ਗਏ ਕਦਮ।
- xii. "ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਪਰਸਨਜ਼" (PEPs) ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਜਨਤਕ ਕਾਰਜ ਸੌਂਪੇ ਗਏ ਹਨ, ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ: ਰਾਜਾਂ/ਸਰਕਾਰਾਂ ਦੇ ਮੁਖੀ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਿਆਸਤਦਾਨ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਰਕਾਰੀ/ਨਿਆਂਇਕ/ਫੌਜੀ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਸਰਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਕਾਰਜਕਾਰੀ, ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਸਿਆਸੀ ਪਾਰਟੀਆਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਆਦਿ।
- xiv. "ਸ਼ੈੱਲ ਬੈਂਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਬੈਂਕ ਜੋ ਇੱਕ ਅਜਿਹੇ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਇਸਦੀ ਕੋਈ ਭੌਤਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿਸੇ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਵਿੱਤੀ ਸਮੂਹ ਨਾਲ ਗੈਰ-ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੈ।
- xv. "ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਪੈਸੇ ਦੀ ਰਕਮ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਮਾਧਿਅਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਵਿਅਕਤੀ (ਕੁਦਰਤੀ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਦੋਵੇਂ) ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ, ਸਿੱਧੇ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਇੱਕ ਲੜੀ ਰਾਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ KYC ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪੈਰਾ 64 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।
- xvi. "ਘਰੇਲੂ ਅਤੇ ਅੰਤਰ-ਬਾਰਡਰ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ": ਜਦੋਂ ਮੂਲ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਇੱਕੋ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਇੱਕੋ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਅਜਿਹਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਇੱਕ ਘਰੇਲੂ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਜੇਕਰ 'ਮੂਲ ਬੈਂਕ' ਜਾਂ 'ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ' ਵੱਖ-ਵੱਖ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹੈ, ਅਜਿਹਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਰਹੱਦ ਪਾਰ ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੈ।

ਬਾਕੀ ਸਾਰੇ ਸਮੀਕਰਨ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇੱਥੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਉਹਨਾਂ ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949, ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਐਕਟ, 1935, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005, ਦੇ ਤਹਿਤ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਧਾਨਿਕ ਸੋਧ ਜਾਂ ਪੁਨਰ-ਨਿਯਮ ਜਾਂ ਵਪਾਰਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਾਮਲਾ ਹੋਵੇ।

ਇਕਾਈ – II

ਜਨਰਲ

4. ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ ਸਮੇਤ, ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਨੂੰ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ।

ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਚਾਰ ਮੁੱਖ ਤੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ:

- (a) ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ;
- (b) ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ;
- (c) ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ (CIP); ਅਤੇ
- (d) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

5. ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਪੋਸ਼ਣ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ, ਦੇਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਲਈ ਆਪਣੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਦੇ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ 'ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ML) ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ (TF) ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ' ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਉਪਾਅ ਕਰੇਗੀ, ਉਤਪਾਦ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲ, ਆਦਿ।

ਮੁਲਾਂਕਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਸਮੁੱਚੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਢੁਕਵੇਂ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਘਟਾਉਣ ਦੀ ਕਿਸਮ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮ ਕਾਰਕਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਅੰਦਰੂਨੀ ਜੋਖਮ

ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਿਆਰੀ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਸਮੁੱਚੀ ਸੈਕਟਰ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਮਜ਼ੋਰੀਆਂ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ, ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਰੈਗੂਲੇਟਰ/ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

(b) ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਜੋਖਮ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਤੌਰ ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸੁਭਾਅ, ਆਕਾਰ, ਭੂਗੋਲਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਸੰਰਚਨਾ ਆਦਿ ਦੀ ਗੁੰਝਲਤਾ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤੀ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ, ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਸਾਰਤਾ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸਦੀ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਸਾਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਛਿਮਾਰੀ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

(c) ਅਭਿਆਸ ਦਾ ਨਤੀਜਾ ਬੋਰਡ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਨੂੰ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪਾਵਰ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ, ਅਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸਵੈ-ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

(d) ਕੰਪਨੀ ਪਛਾਣੇ ਗਏ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਇੱਕ ਜੋਖਮ ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ (RBA) ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ, ਇਸਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਨੀਤੀਆਂ, ਨਿਯੰਤਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਨਿਯੰਤਰਣਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਲੋੜ ਪੈਣ ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾਏਗੀ।

6. ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ

(a) ਇੱਕ "ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ PML ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਆਪਣੇ "ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।

(b) ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ ਅਤੇ ਪਤਾ, ਪਹਿਲਾਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਸਮੇਤ, NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

- (c) ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ 'ਡੈਜ਼ੀਨੇਟਿਡ ਡਾਇਰੈਕਟਰ' ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

7. ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਇੱਕ "ਪ੍ਰਧਾਨ ਅਧਿਕਾਰੀ" (ਤਰਜੀਹੀ ਤੌਰ ਤੇ ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰ ਦੇ ਪੱਧਰ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ CMD/MD ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਥੱਲੇ) ਨਿਯੁਕਤ ਕਰੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਆਪਣੇ ਕੰਪਨੀ ਸਕੱਤਰ ਨੂੰ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵਜੋਂ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਬਾਰੇ NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (b) ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਕਾਨੂੰਨ/ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ, ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।
- (c) ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ ਅਤੇ ਪਤਾ, NHB/RBI ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਪਹਿਲਾਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਸਮੇਤ, ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

8. ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ

- (a) ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ:
- (i) ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ 'ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ' ਕੌਣ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਇਸ ਬਾਰੇ ਦੱਸਣਾ।
 - (ii) ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਦੀ ਵੰਡ।
 - (iii) ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜਾਂ ਸਮੇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਨ ਕਾਰਜਾਂ ਦਾ ਸੁਤੰਤਰ ਮੁਲਾਂਕਣ।
 - (iv) ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਕਾਲੀ/ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ ਪ੍ਰਣਾਲੀ।
 - (v) ਤਿਮਾਹੀ ਆਡਿਟ ਨੋਟਸ ਅਤੇ ਆਡਿਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਪਾਲਣਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ।
- (b) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਲੈਣ ਦੇ ਕਾਰਜ ਆਊਟਸੋਰਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

ਇਕਾਈ - III

ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ

9. ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਹੈ।
10. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦੀ ਸਾਧਾਰਨਤਾ ਪ੍ਰਤੀ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, AHFL ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ:
 - (a) ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਜਾਂ ਅਗਿਆਤ ਜਾਂ ਫਰਜ਼ੀ/ਬੇਨਾਮੀ ਨਾਮ ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂ ਸਕਦਾ।
 - (b) ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ AHFL ਢੁਕਵੇਂ CDD ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਅਸਹਿਯੋਗ ਕਾਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੈਰ-ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਕਾਰਨ।
 - (c) ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕੋਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
 - (d) ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ KYC ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਮੰਗੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
 - (e) 'ਵਿਕਲਪਿਕ'/ਵਧੀਕ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
 - (f) ਕੰਪਨੀ ਸ਼ਾਖਾ/UCIC ਪੱਧਰ ਤੇ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ KYC ਅਨੁਕੂਲ ਗਾਹਕ ਉਸੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਇੱਕ ਹੋਰ ਲੋਨ ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਨਵੇਂ CDD ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਕੋਈ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
 - (g) ਸਾਰੇ ਸੰਯੁਕਤ ਬਿਨੈਕਾਰਾਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
 - (h) ਹਾਲਾਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ, ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਸਪੈਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
 - (i) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਸਿਸਟਮ ਲਗਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਮੇਲ ਨਹੀਂ ਖਾਂਦੀ, ਜਿਸਦਾ ਨਾਮ RBI ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਪਾਬੰਦੀ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਗਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

- (j) ਕੋਈ ਵੀ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਜਿਸਦਾ ਨਾਮ RBI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- (k) ਜਿੱਥੇ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (PAN) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (l) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ।
11. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਆਮ ਜਨਤਾ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਉਹ ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ, ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਜਾਂ ਸਮਾਜਿਕ ਤੌਰ ਤੇ ਪਛੜੇ ਹੋਏ ਹਨ।

ਅਧਿਆਇ - IV

ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

12. ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ, ਏਐਚਐਫਐਲ ਕੋਲ ਜੋਖਮ-ਆਧਾਰਿਤ ਪਹੁੰਚ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।
- (a) ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਧਾਰਨਾ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਘੱਟ, ਮੱਧਮ ਅਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਸਮਾਜਿਕ/ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਸਥਾਨ ਆਦਿ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਐਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:
- ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਇਹ AML/ਜੋਖਮ ਆਧਾਰਿਤ ਵਰਗੀਕਰਨ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:

ਘੱਟ ਜੋਖਮ	ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ (ਉੱਚ ਨੈੱਟਵਰਕ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ) ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਦੌਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਣੇ-
----------	---

	ਪਛਾਣੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ: 1. ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀ 2. ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਪ੍ਰੋਪ ਫਰਮਾਂ 3. ਸਰਕਾਰ ਵਿਭਾਗ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ 4. ਸੀਮਤ ਕੰਪਨੀਆਂ (ਜਨਤਕ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ) 5. ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ (ਰਜਿ. ਡੀਡ)। 6. NRIs ਨੂੰ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ NRO ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਵਿਦੇਸ਼ ਭੇਜਣ ਤੋਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕੋਈ ਸੀਮਾ ਨਹੀਂ। 7. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਮਾਮਲੇ, ਜਿੱਥੇ ਆਮਦਨ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਰਸਮੀ ਆਮਦਨੀ ਸਬੂਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਸਰੋਗੇਟ ਤਰੀਕਿਆਂ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ: ਨਕਦ ਤਨਖਾਹ, ਬਿਨਾਂ ਆਮਦਨ ਦੇ ਸਬੂਤ ਕਰਜ਼ੇ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ। 8. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ।
ਮੱਧਮ ਜੇਖਮ	1. NGO, ਟਰੱਸਟ, ਚੈਰਿਟੀ ਅਤੇ ਦਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ 2. ਟਰੱਸਟ/ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ 3. ਉੱਚ ਜਾਇਦਾਦ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ (1.00 ਕਰੋੜ ਰੁ. ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਵੇਸ਼ਯੋਗ ਸਰਪਲੱਸ)। 4. ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰਕ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ। 5. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉੱਪਰ ਦੇ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਸਰੋਗੇਟ ਤਰੀਕਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਜਾਂ ਰਸਮੀ ਆਮਦਨ ਸਬੂਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। 6. 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀਆਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ, ਜਿੱਥੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਐਨਆਰਓ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। 7. ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ।
ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜੇਖਮ	1. ਸਿਆਸੀ ਤੌਰ ਤੇ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਵਿਅਕਤੀ (PEP) 2. ਪੀਈਪੀ ਦੇ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਅਤੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ

	3. ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ (10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ) ਅਤੇ FIU-IND ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ
--	--

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਅਨੁਭਵੀ ਜੇਖਮ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਗੈਰ-ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਵਾਲੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਵੀ ਦਰਸਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਫਾਈਨਾਂਸ਼ੀਅਲ ਐਕਸ਼ਨ ਟਾਸਕ ਫੋਰਸ (FATF) ਦੁਆਰਾ ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਸਟੈਂਡਰਡਾਂ ਅਤੇ ਕੰਬਟਿੰਗ ਫਾਈਨਾਂਸਿੰਗ ਆਫ ਟੈਰਰਿਜ਼ਮ (CFT) ਦੇ ਮਿਆਰਾਂ ਤੇ ਕੀਤੀਆਂ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਜੇਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਿੱਚ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਅਧਿਆਇ V

ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (ਸੀਆਈਪੀ)

13. ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ:

- ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ।
- ਜਦੋਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਡੇਟਾ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਜਾਂ ਉਚਿਤਤਾ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਸ਼ੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- ਏਜੰਟ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣਾ, ਆਪਣੇ ਖੁਦ ਦੇ ਉਤਪਾਦ ਵੇਚਣਾ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ/ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ/ਟਰੇਵਲ ਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਰੀਲੋਡ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਈ ਕੋਈ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ।
- ਇੱਕ ਗੈਰ-ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਗਾਹਕ ਲਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨਾ, ਜੋ ਕਿ ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਸ਼ਾਮਲ ਰਕਮ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਇੱਕ ਸਿੰਗਲ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਜਾਂ ਕਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਜੁੜੇ ਜਾਪਦੇ ਹਨ।

(e) ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸ਼ੱਕ ਕਰਨ ਦਾ ਕਾਰਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਜਾਣਬੁੱਝ ਕੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੀ ਬੈਂਸਹੋਲਡ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਲੜੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਢਾਂਚਾ ਬਣਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

(f) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਏਐਫਐਚਐਲ ਤੋਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵੇਲੇ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਦੀ ਮੰਗ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।

14. ਲੋਨ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ, ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਤੇ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰੇਗੀ:

(a) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

(b) ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਕਿ ਪਛਾਣ ਤਰੀਕਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਦੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ਤੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਤੋਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

(c) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ, ਨਿਰੀਖਣ ਜਾਂ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ PML ਐਕਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਰੱਖਣ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

(d) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਅਧਾਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

(e) ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਵਧੇ ਹੋਏ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੇ ਉਪਾਅ ਕਰਨ ਦੀ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਅਧਿਆਇ VI

ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

ਭਾਗ I - ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

15. ਸੀਡੀਡੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਇੱਕ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਇੱਕ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਜਾਂ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:

- (a) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ,
- (i) ਉਹ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਦੂਜੀਆਂ ਛੋਟਾਂ, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾਗਤ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਟੀਚਾਗਤ ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 7 ਤਹਿਤ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਕੀਮ ਤਹਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਇਛੁੱਕ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
- (ii) ਉਹ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਸੈਕਸ਼ਨ 11 ਏ ਦੇ ਉਪ-ਸੈਕਸ਼ਨ (1) ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਦੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ
- (b) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
- (c) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਉਵੀਡੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉਸ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ; ਅਤੇ
- (d) ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ (PAN) ਜਾਂ ਇਨਕਮ-ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ, 1965 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60; ਅਤੇ
- (e) ਗਾਹਕ ਦੀ ਬਿਜ਼ਨੈਸ ਦੀ ਪ੍ਰਾਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਪਛਾਣ ਦੇ ਅਜਿਹੇ ਦੂਜੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਵੇਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਾਲਿਸੀ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਰਾਹੀਂ ਲੋੜ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ:

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ:

- i) ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 11ਏ ਦੇ ਉਪ-ਸੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ,

ਕੰਪਨੀ ਭਾਰਤ ਦੇ ਵਿਲੱਖਣ ਪਛਾਣ ਅਧਿਕਾਰੀ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨੂੰ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਅਜਿਹੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਸੈਂਟਰਲ ਆਇਡੈਂਟਿਟੀਜ਼ ਡੈਟਾ ਰਿਪੋਜਿਟਰੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਪਛਾਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ, ਇੱਕ ਵਰਤਮਾਨ ਪਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਹ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਉਸ ਲਈ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

- ii) ਆਧਾਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਕਿ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ।
- iii) ਕਿਸੇ ਵੀ ਓਵੀਡੀ ਦਾ ਇੱਕ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਕੰਪਨੀ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਟੈਕਨੋਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਧਾਨ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜਿਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਅੰਤਿਕਾ। ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਫੋਟੋ ਲਏਗੀ।
- iv) ਕੋਈ ਵੀ ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਓਵੀਡੀ ਦੇ ਹੋਣ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਅਤੇ ਇੱਕ ਤਾਜਾ ਫੋਟੋ ਲੈਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਰਕਾਰ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਨੁਸਾਰ, ਅੰਤਿਕਾ। ਤਹਿਤ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜਿਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਾਹੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ, ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ।

ਅੱਗੇ ਬਸਰਤੇ ਕਿ ਜੇਕਰ ਆਧਾਰ ਐਕਟ, 2016 (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾਗਤ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕਿਸੇ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਬੁਢਾਪੇ ਜਾਂ ਸੱਟ, ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਕਮਜ਼ੋਰੀ, ਅਤੇ ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਚਾਹਵਾਨ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀਡੀਡੀ ਹਮੇਸ਼ਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਅਜਿਹਾ ਅਪਵਾਦ ਹੈਂਡਲਿੰਗ ਵੀ ਸਮਕਾਲੀ ਆਡਿਟ ਦਾ ਇੱਕ ਹਿੱਸਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਅਪਵਾਦ ਡੈਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਹੈਂਡਲਿੰਗ ਦੇ ਕੇਸਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ। ਡੈਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਦੇਣ ਦੇ ਆਧਾਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਅਪਵਾਦ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਮਨੋਨੀਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਵਾਧੂ ਵੇਰਵੇ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ, ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਡੈਟਾਬੇਸ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ/ਨਿਰੀਖਣ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰੀ ਸਮੀਖਿਆ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 1: ਕੰਪਨੀ, ਜਿੱਥੇ ਉਸ ਦਾ ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਵਾਲੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਢੁਕਵੇਂ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਰੀਡੈਕਟ ਜਾਂ ਬਲੈਕ ਆਊਟ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਜਿੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਉੱਪਰ (i) ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 2: ਬਾਇਓਮੀਟ੍ਰਿਕ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ 3: ਆਧਾਰ, ਆਧਾਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਆਦਿ ਦੀ ਵਰਤੋਂ, ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ ਦੇ ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟੀਚਾ ਸਪੁਰਦਗੀ) ਐਕਟ, 2016 ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ।

16. ਨਾਨ-ਫੇਸ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ, ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਲੇਨ ਖਾਤੇ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਕਿਉਂਕਿ ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੀ, ਇਹ ਸਿਰਫ਼ ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਦੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ:

- i. ਓਟੀਪੀ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਇੱਕ ਖਾਸ ਸਹਿਮਤੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- ii. ਸਿਰਫ਼ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ੇ ਹੀ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਸੱਠ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- iii. ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਲੇਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਲਈ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇਹ ਨੀਤੀ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਹੈ।
- iv. ਜੇਕਰ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- v. ਗ੍ਰਾਹਕ ਕੋਲੋਂ ਇਸ ਪ੍ਰਭਾਵ ਲਈ ਇੱਕ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕੋਈ ਹੋਰ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਇਕਾਈ ਦੇ ਨਾਲ ਨਾਨ-ਫੇਸ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ 'ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਪਲੋਡ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਹ ਦਰਸਾਵੇਗੀ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਇਕਾਈਆਂ ਦੁਆਰਾ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨਾਲ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇਗੀ।

vi. ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਪਰੋਕਤ ਦੱਸੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਗੈਰ-ਪਾਲਣਾ/ਉਲੰਘਣਾ ਦੀ ਸਬਿਤੀ ਵਿੱਚ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਸਮੇਤ ਸਖਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

17. ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੀ ਸੂਚਿਤ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਲਾਈਵ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ:

- i. ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਪਛਾਣ ਲਈ ਮੌਜੂਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚੇਗਾ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਲਈ ਆਧਾਰ ਦੀ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਹੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ।
- ii. ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਦੀ ਇੱਕ ਸਾਫ਼ ਤਸਵੀਰ ਕੈਪਚਰ ਕਰੇਗੀ, ਸਿਵਾਏ ਉਹਨਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਈ-ਪੈਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ। ਪੈਨ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੇ ਡੇਟਾਬੇਸ ਤੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- iii. ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਰਤਮਾਨ ਟਿਕਾਣੇ (ਜੀਓਟੈਗਿੰਗ) ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਗਾਹਕ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਰੀਰਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਹੈ
- iv. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ ਆਧਾਰ/ਪੈਨ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦੀ ਫੋਟੋ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਆਧਾਰ/ਪੈਨ ਵਿੱਚ ਪਛਾਣ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਮੁਹੱਈਆ ਕੀਤੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ।
- v. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਵੀਡੀਓ ਵਾਲੀਆਂ ਪਰਸਪਰ ਕ੍ਰਿਆਵਾਂ ਦੌਰਾਨ ਕ੍ਰਮ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪ੍ਰਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਵੱਖੋ-ਵੱਖਰੀ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਸਥਾਪਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਪਰਸਪਰ ਕ੍ਰਿਆਵਾਂ ਅਸਲ-ਸਮੇਂ ਵਾਲੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਪਹਿਲਾਂ ਰਿਕਾਰਡ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।
- vi. XML ਫਾਈਲ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ QR ਕੋਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਆਧਾਰ ਦੀ ਐਫਲਾਈਨ ਜਾਂਚ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ XML ਫਾਈਲ ਜਾਂ QR ਕੋਡ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 3 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੀ ਨਾ ਹੋਵੇ।
- vii. ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਲੇਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਸਮਕਾਲੀ ਆਡਿਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਚਾਲੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- viii. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸਹਿਜ, ਰੀਅਲ-ਟਾਈਮ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਐਂਡ-ਟੂ-ਐਂਡ ਐਨਕ੍ਰਿਪਟਡ ਆਡੀਓਵਿਜ਼ੁਅਲ ਗੱਲਬਾਤ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਗੁਣਵੱਤਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਨਾਖਤ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦੇਣ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਸਪੂਫਿੰਗ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਹੋਰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੀਆਂ ਹੋਰਾਫੇਰੀਆਂ ਤੋਂ ਬਚਣ ਲਈ ਜੀਵਿਤਤਾ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ।
- ix. ਸੁਰੱਖਿਆ, ਮਜ਼ਬੂਤੀ ਅਤੇ ਐਂਡ ਟੂ ਐਂਡ ਐਨਕ੍ਰਿਪਸ਼ਨ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੂੰ ਰੇਲਆਊਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਦੀ ਸੌਫਟਵੇਅਰ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਬਾਰੇ ਆਡਿਟ ਅਤੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਕਰੇਗੀ।
- x. ਆਡੀਓਵਿਜ਼ੁਅਲ ਗੱਲਬਾਤ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਡੋਮੇਨ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਨਾ ਕਿ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਤੋਂ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ। ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਲੋਗ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- xi. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਅਤੇ ਬਚਾਓ ਵਾਲੇ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸਟੋਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਮੋਹਰ ਲੱਗੀ ਹੋਈ ਹੋਵੇ।
- xii. ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਨਵੀਨਤਮ ਉਪਲਬਧ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਲੈਣ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਆਰਟੀਫਿਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ (AI) ਅਤੇ ਫੇਸ ਮੈਚਿੰਗ ਟੈਕਨਾਲੋਜੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਤਾਂ ਜੋ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ

ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੋਵੇਗੀ।

xiii. ਕੰਪਨੀ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਸੋਧਣ ਜਾਂ ਬਲੈਕਆਊਟ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।

18. ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤ ਕੰਪਨੀਆਂ ਲਈ ਸੌਖੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (NBFCs): ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਲੋਨ ਲੈਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੋਵੇ, ਜੇਕਰ ਉਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੀ ਹੈ:

- (a) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।
 - (b) ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੋਇਆ ਅਫਸਰ ਆਪਣੇ ਦਸਤਖਤਾਂ ਹੇਠ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੇ ਉਸ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਦਸਤਖਤ ਜਾਂ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਇਆ ਹੈ।
 - (c) ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਸ਼ੁਰੂ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨੇ ਦੀ ਅਵਧੀ ਲਈ ਚੱਲਦਾ ਰਹੇਗਾ, ਜਿਸ ਅੰਦਰ ਸੀਡੀਡੀ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
 - (d) ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਕਰਜ਼ਾ/ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਰਕਮ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ।
 - (e) ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲਿਆ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
 - (f) ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਉਪਰੋਕਤ (ਡੀ) ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੱਕ ਕੋਈ ਹੋਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
 - (g) ਜਦੋਂ ਬਕਾਇਆ ਚਾਲੀ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅੱਸੀ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ (d) ਅਤੇ (e) ਦਿਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕੁੱਲ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਨੂੰ ਰੋਕ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
 - (h) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿਣ 'ਤੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
19. ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇੱਕ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫਤਰ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਵਾਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਤਸਦੀਕ ਉਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫਤਰ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਲਈ ਵੈਧ ਹੋਵੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਬੰਧਿਤ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਲਈ ਪੂਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਤਸਦੀਕ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਚੁੱਕੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਯਮਤ ਅੱਪਡੇਟ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਭਾਗ II- ਇਕੱਲੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਫਰਮਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

- 20. ਕਿਸੇ ਇਕੱਲੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਂ 'ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਵਿਅਕਤੀ (ਮਾਲਕ) ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- 21. ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:
 - (a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
 - (b) ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮਿਊਸਪਲ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਲਾਇਸੈਂਸ।
 - (c) ਸੇਲਜ਼ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ।
 - (d) ਸੀਐਸਟੀ/ ਵੈਟ/ ਜੀਐਸਟੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਪ੍ਰੋਵਿਜ਼ਨਲ/ਅੰਤਿਮ)

- (e) ਸੇਲਜ਼ ਟੈਕਸ/ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ/ਪ੍ਰੋਫੈਸ਼ਨਲ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।
- (f) ਆਈਈਸੀ (ਇੰਪੋਰਟਰ ਐਕਸਪੋਰਟਰ ਕੋਡ) ਡੀਜੀਐਫਟੀ ਦੇ ਦਫ਼ਤਰ ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਇਕਾਈ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸ਼ਾਮਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਇਕਾਈ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲਾਇਸੈਂਸ/ਪ੍ਰੋਕਟਿਸ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ।
-

(g) ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਪੂਰੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ (ਸਿਰਫ ਰਸੀਦ ਹੀ ਨਹੀਂ) ਜਿੱਥੇ ਫਰਮ ਦੀ ਆਮਦਨ ਪ੍ਰਤੀਬਿੰਬਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਆਮਦਨ ਕਰ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ/ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

(h) ਬਿਜਲੀ, ਪਾਣੀ, ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ, ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ।

22. ਉਹਨਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਹੈ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਦੋ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਉਹਨਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ ਇੱਕ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਸਰਗਰਮੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕੰਪਨੀ ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਇਕੱਠੀ ਕਰੇ ਜੋ ਅਜਿਹੀ ਫਰਮ ਦੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਮਾਲਿਕਾਨਾ ਇਕਾਈ ਦੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਭਾਗ III- ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

23. ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:

(a) ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ

(b) ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦਾ ਵਿਗਿਆਪਨ ਅਤੇ ਲੇਖ

(c) ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ

(d) ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੇ ਬੋਰਡ ਅਤੇ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਦਾ ਇੱਕ ਮਤਾ ਜੋ ਇਸਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ

(e) ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ

24. ਕਿਸੇ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:

(a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ

(b) ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ

(c) ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ

(d) ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਕਿ ਸੈਕਸ਼ਨ 16 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ

25. ਕਿਸੇ ਟਰੱਸਟ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:

- (a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
 - (b) ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਡੀਡ
 - (c) ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
 - (d) ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਕਿ ਸੈਕਸ਼ਨ 16 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ
-

26. ਕਿਸੇ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ:

- (a) ਅਜਿਹੀ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਮਤਾ
- (b) ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
- (c) ਇਸਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ
- (d) ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸੀਡੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ, ਇਸਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ
- (e) ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਗੈਰ-ਰਜਿਸਟਰਡ ਟਰੱਸਟ/ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮਾਂ ਨੂੰ 'ਅਣ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ' ਸ਼ਬਦ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ' ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ ਸਮਾਜ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

27. ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਹਿਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ, ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਗ੍ਰਾਮ ਪੰਚਾਇਤਾਂ ਵਰਗੀਆਂ ਸਥਾਨਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:

- (a) ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਿਖਾਉਣ ਵਾਲਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼;
- (b) ਇਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਧਾਰਾ 16 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ
- (c) ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ/ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।

ਭਾਗ IV - ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ

28. ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜੇ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ (ਮਾਲਕਾਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉਸਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (3) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਸਾਰੇ ਵਾਜਬ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ:

- (a) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹਿੱਤ ਦਾ ਮਾਲਕ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਜਾਂ ਅਜਿਹੀ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ।
- (b) ਟਰੱਸਟ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਟਰੱਸਟੀ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਚੋਲੇ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਸਾਲਸੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਸਬੂਤ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਉਹ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਨਾਲ ਹੀ

ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਜਾਂ ਥਾਂ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਹੋਰ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਭਾਗ V - ਚੱਲ ਰਹੀ ਢੁਕਵੀਂ ਜਾਂਚ

29. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਢੁਕਵੀਂ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਾਰੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਸਾਰ ਹੋਣ।

30. ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੀ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਾਰਕਾਂ ਦੀ ਸਾਧਾਰਨਤਾ ਨਾਲ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ:

(a) ਵੱਡੇ ਅਤੇ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਅਤੇ ਉਹ ਅਸਾਧਾਰਨ ਪੈਟਰਨਾਂ ਵਾਲੇ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਆਮ ਅਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਨਾਲ ਅਸੰਗਤ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਸਪੱਸ਼ਟ ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਜਾਇਜ਼ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇ।

(b) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਨ।

(c) ਉੱਚ ਖਾਤਾ ਟਰਨਓਵਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਨੁਸਾਰ ਨਾ-ਮੁਨਾਸਿਬ ਹੈ।

(d) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਚੈੱਕ, ਡਰਾਫਟ, ਆਦਿ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ।

31. ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੀ ਸੀਮਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਨਾਲ ਅਲਾਇਨ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਤੀਬਰ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

(a) ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸਮੀਖਿਆ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ, ਜਿਸ ਦੀ ਮਿਆਦ ਛੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਵਧੇਰੇ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤੀ ਉਪਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

32. ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨਾ

ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ, ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਅੱਠ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਦਸ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਯਮਤ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ:

(a) ਕੰਪਨੀ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਇਹ ਕੰਮ ਕਰੇਗੀ:-

i. ਨਿਯਮਤ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਸੀ.ਡੀ.ਡੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਦੋਂ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤਿਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੇਵਾਈਸੀ 'ਤੇ ਮੈਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪੈਰਾ 38 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਸ ਪ੍ਰਭਾਵ ਲਈ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਬਸ਼ਰਤ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਕੇਵਾਈਸੀ 'ਤੇ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੀਆਂ ਮੌਜੂਦਾ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।

(b) ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਵਿਕਲਪ 'ਤੇ ਓਵੀਡੀ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ/ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼

ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਕਾਰਨ ਹਨ ਕਿ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ/ਖਾਤਾ ਧਾਰਕਾਂ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ। ਸੱਚਮੁੱਚ, ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਮੇਲ/ਪੇਸਟ ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਅੱਗੇ ਭੇਜੀ ਗਈ ਓਵੀਡੀ/ਸਹਿਮਤੀ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ।

ਕੰਪਨੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਸੀਦ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।

(c) ਉੱਪਰ ਦੱਸੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾਵਾਂ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ/ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਆਖਰੀ ਤਸਦੀਕ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

33. ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰ. 60, ਅਜਿਹੀ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਅਜਿਹਾ ਨਾ ਕਰਨ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਓਪਰੇਸ਼ਨ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60 ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਲਈ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਮ ਬੰਦ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਨੂੰ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ), ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪਹੁੰਚਯੋਗ ਨੋਟਿਸ ਅਤੇ ਸੁਣਨ ਦਾ ਉਚਿਤ ਮੌਕਾ ਦੇਵੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੀ ਅੰਦਰੂਨੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ, ਉਹਨਾਂ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਨਿਰੰਤਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਛੋਟਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਸੱਟ, ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਕਮਜ਼ੋਰੀ, ਬੁਢਾਪਾ ਜਾਂ ਹੋਰ ਅਜਿਹੇ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60 ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਸਬੰਧ, ਹਾਲਾਂਕਿ, ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣਗੇ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਲੇਨ-ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਰੱਖਣ ਵਾਲਾ ਗਾਹਕ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਆਪਣਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰ. 60 ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗੀ। ਲੇਨ ਖਾਤਾ (ਭਾਵ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਨੂੰ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ) ਅਤੇ ਗਾਹਕ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦਾ ਉਚਿਤ ਨਿਪਟਾਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ - ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ "ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਅਸਥਾਈ ਬੰਦਸ਼" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ। ਸੰਪਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲੇਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਸਿਰਫ ਕ੍ਰੈਡਿਟਾਂ ਦੀ ਆਗਿਆ ਹੋਵੇਗੀ।

ਭਾਗ VI - ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਸਰਲ ਬਣਾਈ ਗਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

A. ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

34. ਗੈਰ-ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਲੇਨ ਖਾਤਾ (ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਆਧਾਰਿਤ ਆਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ): ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਗੈਰ-ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਵਧੀ ਹੋਈ ਮਿਹਨਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ, ਪਹਿਲੀ ਅਦਾਇਗੀ/ਵੰਡ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ-ਅਨੁਪੂਰਤ ਖਾਤੇ ਰਾਹੀਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।

35. ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (PEPs) ਦੇ ਲੇਨ ਖਾਤੇ

A. ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਪੀਈਪੀ ਨਾਲ ਰਿਸ਼ਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ:

- (a) ਪਰਿਵਾਰ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਅਤੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰਾਂ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਮੇਤ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੀਐੱਪੀ 'ਤੇ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
- (b) ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਵਜੋਂ ਪੀਐੱਪੀ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ;
- (c) ਇੱਕ PEP ਲਈ ਇੱਕ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਸੀਨੀਅਰ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ;
- (d) ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਇੱਕ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ;
- (e) ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਦੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਪੀਐੱਪੀ ਬਣਨ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
- (f) ਨਿਰੰਤਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਸਮੇਤ ਪੀਐੱਪੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

B. ਇਹ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਲੇਨ ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ ਜਿੱਥੇ ਪੀਐੱਪੀ ਇੱਕ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ

36. ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਲੇਨ ਖਾਤੇ:

ਕੰਪਨੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜੇ ਕਿ:

- (a) ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਉਦੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਦੋਂ ਇੱਕ ਇੱਕਲੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- (b) ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ, ਪੈਨਸ਼ਨ ਫੰਡ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸਮ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਵਰਗੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਲੋਂ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ 'ਪੂਲਡ' ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਹੋਲਡ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ।
- (c) ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇਗੀ ਜੋ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਗੁਪਤਤਾ ਨਾਲ ਬੱਝੇ ਹੋਏ ਹਨ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਕਰਦਾ ਹੈ।
- (d) ਸਾਰੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਸਾਲਸੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਗਏ ਫੰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ 'ਉਪ-ਖਾਤੇ' ਮੌਜੂਦ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰ ਇੱਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੇ ਫੰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਲੈਵਲ 'ਤੇ ਆਪਸ ਵਿੱਚ ਇਕੱਠੇ ਕਰੇਗੀ, ਕੰਪਨੀ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਭਾਲ ਕਰੇਗੀ।
- (e) ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ, ਕਿਸੇ ਸਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ 'ਗਾਹਕ ਕਾਰਨ ਮਿਹਨਤ' (CDD) 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਾਲਸੀ ਇੱਕ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਅਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਵਾਲੀ ਇਕਾਈ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਸ ਕੋਲ ਢੁਕਵੇਂ ਸਿਸਟਮ ਹਨ।
- (f) ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣਨ ਦੀ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

B. ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਬਕਾਇਆ ਮਿਹਨਤ

37. ਸਵੈ-ਸਹਾਇਤਾ ਸਮੂਹਾਂ (SHGs) ਲਈ ਸਰਲ ਮਾਪਦੰਡ ਸਰਲ ਬਕਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ

- (a) ਐਸਐਚਜੀ ਦਾ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਐਸਐਚਜੀ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

(b) ਸਾਰੇ ਅਹੁਦੇਦਾਰਾਂ ਦੀ ਸੀਡੀਡੀ ਕਾਫੀ ਹੋਵੇਗੀ।

(c) ਐਸਐਚਜੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿੰਕਿੰਗ ਦੇ ਸਮੇਂ ਮੈਂਬਰਾਂ ਜਾਂ ਅਹੁਦੇਦਾਰਾਂ ਦੇ ਐਮਡੀ ਦੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਈ ਗਈ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਈ ਵੱਖਰੀ ਸੀਡੀਡੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

38. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ (FPIs) ਲਈ ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮ

ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਕੀਮ (PIS) ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਸਰਕਾਰ, ਆਰਬੀਆਈ ਅਤੇ ਐਸਈਬੀਆਈ (ਜਿਵੇਂ ਢੁਕਵਾਂ ਹੋਵੇ) ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਲਾਗੂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਮਾਰਕਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਯੋਗ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਐਫਪੀਆਈ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ/ਸੰਬੰਧ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ (FATCA/CRS) ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਅੰਤਿਕਾ II ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਕੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਐਫਪੀਆਈ ਵਲੋਂ ਜਾਂ ਐਫਪੀਆਈ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਤੋਂ ਵਚਨਬੱਧਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਹੋਵੇ ਇਹ ਜਿਵੇਂ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ਲੋੜ ਹੋਵੇ, ਅੰਤਿਕਾ II ਵਿੱਚ ਵੇਰਵੇ ਅਨੁਸਾਰ ਛੋਟ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

39. ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਕ ਸੂਚੀ ਅੰਤਿਕਾ III ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਅਧਿਆਇ VII

ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

40. ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ, ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਕੰਮ ਕਰੇਗੀ,
- (a) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਲਈ, ਘਰੇਲੂ ਅਤੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ, ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਵਿਚਕਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਾਰੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ;
 - (b) ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਲੇਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ/ ਸਬੰਧ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧ ਖਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪਤੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਣਾ;
 - (c) ਅਨੁਰੋਧ ਕਰਨ 'ਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣ ਰਿਕਾਰਡ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਡੈਟਾ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣਾ;
 - (d) ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ) ਨਿਯਮ, 2005 (ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. ਨਿਯਮ, 2005) ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਹੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨਾ;
 - (e) ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ ਤਾਂ ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ:
 - (i) ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ;
 - (ii) ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਮੁਦਰਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸਨੂੰ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ;
 - (iii) ਉਹ ਮਿਤੀ ਜਿਸ 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ; ਅਤੇ
 - (iv) ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਪਾਰਟੀਆਂ।
 - (f) ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸਹੀ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਅਤੇ ਸੰਭਾਲ ਲਈ ਇੱਕ ਸਿਸਟਮ ਨੂੰ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਵਿਕਸਤ ਕਰਨਾ ਜੋ ਕਿ ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ ਤਾਂ ਡੈਟਾ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ;
 - (g) ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ, ਅਤੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਹਾਰਡ ਜਾਂ ਸਾਫਟ ਫਾਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ।

ਅਧਿਆਇ VIII

ਵਿੱਤੀ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ - ਭਾਰਤ

41. ਕੰਪਨੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਫਾਈਨਾਂਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (FIU-IND) ਨੂੰ ਪੀ.ਐੱਮ.ਐੱਲ. (ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਹਵਾਲੇ ਵਾਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਸ ਦੇ ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਉਪ ਨਿਯਮ 3 ਅਤੇ 4 ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ 22 ਸਤੰਬਰ, 2015 ਨੂੰ ਅਧਿਸੂਚਿਤ ਤੀਜੇ ਸੋਧ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫ਼ਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਕੋਲ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੇ ਰੂਪ ਬਾਰੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਢੰਗ ਨੂੰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (1) ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਧਾਰਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਸ਼ਕਤੀਆਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

42. ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਅਤੇ ਵਿਆਪਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਗਾਈਡ, ਐਫ਼ਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ/ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਜਨਰੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਉਪਯੋਗਤਾ ਜੋ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਦੀ ਤਿਆਰੀ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਕਸਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਇਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਕੈਸ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (CTR) / ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (STR) ਨੂੰ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਪਾਦਿਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਜੋ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨੇ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਰੱਖੀਆਂ ਹਨ, ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਉਸ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਅਜੇ ਤੱਕ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲਾਈਵ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਡੈਟਾ ਤੋਂ ਸੀ.ਟੀ.ਆਰ./ ਐਸ.ਟੀ.ਆਰ. ਨੂੰ ਕੱਢਣ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਤਕਨੀਕੀ ਟੂਲਜ਼ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨੇ/ ਅਪਣਾਉਣੇ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਹਨਾਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਤੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕੱਢਣ ਲਈ ਅਤੇ ਡੈਟਾ ਨੂੰ ਇੱਕ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਫੀਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰ ਸੰਪਾਦਿਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਦੀ ਮਦਦ ਨਾਲ ਢੁਕਵਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਅਜੇ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://fiuindia.gov.in> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਗਿਆ ਜਾਏਗਾ। ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਐਸਟੀਆਰ/ਸੀਟੀਆਰ ਦੀ ਨਮੂਨਾ ਸੂਚੀ ਪਛਾਣ ਲਈ ਅਨੁਬੰਧ - IV ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

43. ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੰਦੇ ਸਮੇਂ, ਨਿਯਮ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਨਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ-ਪ੍ਰਤੀਨਿਧਿਤ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਨੂੰ ਠੀਕ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵੱਖਰੀ ਉਲੰਘਣਾ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਲਨ 'ਤੇ ਕੋਈ ਪਾਬੰਦੀ ਨਹੀਂ ਲਾਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਐਸਟੀਆਰ ਦਾਇਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ। ਕੰਪਨੀ ਐਸਟੀਆਰ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਤੱਥ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਗੁਪਤ ਰੱਖੇਗੀ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਘੱਟ ਅਹਿਮੀਅਤ ਨਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇ।

44. ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਉਚਿਤ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਸਮੇਤ ਢੁਕਵੇਂ ਸਿਸਟਮ, ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

ਅਧਿਆਇ IX ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ

ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ

ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਵਲੋਂ ਸੰਚਾਰ -

45. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਗੈਰ-ਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) (UAPA) ਐਕਟ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51ਏ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੇਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਹਨਾਂ ਕੋਲ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਸ਼ਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ (UNSC) ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅੱਤਵਾਦੀ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਹੋਣ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੈ। ਦੋ ਸੂਚੀਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹਨ:

(a) **“ਆਈਐਸਆਈਐਲ (Da’esh) ਅਤੇ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਦੀਆਂ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ”**, ਜਿਹੜੀ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਨਾਮ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਆਈਐਸਆਈਐਲ ਅਤੇ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਇੱਥੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ

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

(b) **ਤਾਲੀਬਾਨ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਏਕੀਕ੍ਰਿਤ ਸੂਚੀ ਦਾ ਸੈਕਸ਼ਨ ਏ) ਅਤੇ ਇਕਾਈਆਂ (ਸੈਕਸ਼ਨ ਬੀ) ਤੋਂ ਬਣੀ "1988 ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ"** ਇੱਥੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ

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

46. 14 ਮਾਰਚ, 2019/2 ਫਰਵਰੀ, 2021 ਦੇ ਯੂਏਪੀਏ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਮਿਲਦੇ-ਜੁਲਦੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
47. ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋਰ ਯੂਐਨਐਸਸੀਆਰ ਨੂੰ ਵੀ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
-

48. ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) ਐਕਟ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51ਏ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨਾ

ਯੂਏਪੀਏ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੋਵੇ, ਉਸ ਦੀ ਸਾਵਧਾਨੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਕੰਪਨੀ ਲਾਗੂ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਇਸਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ:

- (i) ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀਆਂ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀਆਂ ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਕਰੇ ਅਤੇ ਇਹ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇ ਕਿ ਕੀ ਆਦੇਸ਼ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਵਜੋਂ ਜਾਣੇ ਜਾਂਦਿਆਂ ਕੋਲ ਕੋਈ ਫੰਡ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਕੋਲ ਬੈਂਕ ਖਾਤਿਆਂ, ਸਟਾਕਾਂ ਜਾਂ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਆਦਿ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਆਰਥਕ ਸਰੋਤ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।
- (ii) ਜੇਕਰ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ 24 ਘੰਟਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅੰਦਰ, ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕਤਾ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ 'ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਰੱਖੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਬਾਰੇ ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (ਸੀ.ਟੀ.ਸੀ.ਆਰ.), ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ, ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ 011-23092569 'ਤੇ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਜਾਂ 011-23092736 'ਤੇ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਇਹ ਵੇਰਵੇ ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ: jsctcr-mha@gov.in 'ਤੇ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- (iii) ਕੰਪਨੀ ਉਪਰੋਕਤ (ii) ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਰਾਜ/ਯੂਟੀ ਦੇ ਯੂਏਪੀਏ ਨੋਡਲ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਵੀ ਭੇਜੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਅਤੇ ਐਫ਼ਾਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਹੋਣ, ਜਿਹੇ ਜਿਹੀ ਵੀ ਸਥਿਤੀ ਹੋਵੇ।
- (iv) ਜੇਕਰ, ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦਾ ਮੇਲ ਸ਼ੱਕ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਫੈਕਸ ਨੰਬਰ 011-23092569 'ਤੇ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਦੇ ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (ਸੀਟੀਸੀਆਰ) ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਰੋਕੇਗੀ। ਅਤੇ 011-23092736 'ਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਰਾਹੀਂ ਵੀ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਵੇਰਵੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ: jsctcr-mha@gov.in 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- (v) ਕੰਪਨੀ ਐਫ਼ਾਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ (STR) ਦਾਇਰ ਕਰੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਪੈਰਾ (ii) ਦੁਆਰਾ ਕਵਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ, ਨਿਰਧਾਰਤ ਫਾਰਮੈਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਜਾਂ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।
- (vi) ਫ੍ਰੀਜ਼ ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ। ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਹੋਰ ਡੈਬਿਟ ਦੀ ਆਗਿਆ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਮੌਜੂਦਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਫੰਡ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸੰਸਾਧਨਾਂ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਇਕਾਈਆਂ ਦੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ਿੰਗ ਮਕੈਨਿਜ਼ਮ ਤੋਂ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਹੈ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਇੱਕ ਮਨੋਨੀਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।

- (a) ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ, ਜੇਕਰ ਇਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਇਹ ਸਿੱਧ ਕਰਨ ਲਈ ਸਬੂਤ ਹੋਵੇ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਮਾਲਿਕਾਨਾ/ ਰੱਖੇ ਗਏ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦਾ ਸਬੂਤ ਦਿੰਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਅਰਜੀ

ਦੇਣਗੇ।

- (b) ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀ ਕੋਈ ਅਰਜ਼ੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸੰਬੰਧਤ ਸੰਪਤੀਆਂ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਦੋ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਐਮਐਚਏ ਦੇ ਸੀਟੀਸੀਆਰ ਡਿਵੀਜ਼ਨ ਦੇ ਨੋਡਲ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਅਰਜ਼ੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਅੱਗੇ ਭੇਜੇਗੀ।
-

(c) ਸੰਯੁਕਤ ਸਕੱਤਰ (CTCR), MHA, MHA ਦੇ CTCR ਡਿਵੀਜ਼ਨ ਲਈ UAPA ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਹੋਣ ਦੇ ਨਾਤੇ ਅਜਿਹੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਵਿਅਕਤੀ/ਇਕਾਈ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਬੂਤ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਵੇ, ਅਤੇ, ਜੇਕਰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਸਮੇਤ ਹੋਰ ਧਿਰਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਤਹਿਤ, ਅਜਿਹੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਨਫੀਜ਼ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਉਹ 15 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇੱਕ ਆਦੇਸ਼ ਪਾਸ ਕਰੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ 15 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਅਨਫੀਜ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਆਰਡਰ ਪਾਸ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਸੀਟੀਸੀਆਰ ਡਿਵੀਜ਼ਨ ਦਾ ਯੂਏਪੀਏ ਨੇਡਲ ਅਫਸਰ ਬਿਨੈਕਾਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ।

49. ਉਹ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਜੋ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਹਨ

- (a) ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੀਆਂ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ, ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਜੋ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਵਿਵਸਥਾ ਵਿੱਚ ਕਮੀਆਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਜੋਖਮਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਵਪਾਰਕ ਸਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਪੂਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਹਨ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨਾਲ ਜਾਇਜ਼ ਵਪਾਰ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਨਹੀਂ ਰੋਕਦੀ।

- (c) ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਤੋਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪਿਛੋਕੜ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਦੇਸ਼ ਜੋ ਐਫਏਟੀਐਫ ਸਿਫਾਰਿਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਪੂਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲਿਖਤੀ ਖੋਜਾਂ ਨੂੰ ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ, ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ/ਹੋਰ ਸਬੰਧਤ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਅਧਿਆਇ X

ਹੋਰ ਹਿਦਾਇਤਾਂ

C. ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨਾ:

- (a) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖੇਗੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੇ ਸਬੰਧਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।
- (b) ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿੱਤ ਇਜਾਜ਼ਤ ਲਏ ਬਿਨਾਂ ਕਰਾਸ ਸੇਲਿੰਗ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਪ੍ਰਕਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਤੋਂ ਡੈਟਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਾਸਤੇ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਮੰਗੀ ਜਾ ਰਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਜਿਹੀ ਕਿਸਮ ਦੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕਾਨੂੰਨਾਂ

ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰੇਗੀ।

(d) ਉਕਤ ਨਿਯਮ ਦੇ ਅਪਵਾਦ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ:

- i. ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਾਨੂੰਨ ਦੀ ਬੰਦਸ਼ ਤਹਿਤ ਹੋਵੇ
 - ii. ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨਾ ਜਨਤਾ ਦਾ ਫਰਜ਼ ਹੋਵੇ,
 - iii. ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਹਿੱਤ ਲਈ ਖੁਲਾਸੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ
 - iv. ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪ੍ਰਤੱਖ ਜਾਂ ਅਪ੍ਰਤੱਖ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
-

(e) ਐਨਬੀਐਫ਼ਸੀ ਆਰਬੀਆਈ ਐਕਟ 1934 ਦੀ ਧਾਰਾ 45ਐਨਬੀ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੁਪਤਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣਗੇ।

50. ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਸੈਂਟਰਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਜ਼ ਰਜਿਸਟਰੀ ਨਾਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨਾ (CKYCR)

ਕੰਪਨੀ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ' ਅਤੇ 'ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ' ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਸੋਧੇ ਗਏ ਕੇਵਾਈਸੀ ਟੈਂਪਲੇਟਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ, ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ। ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਨੇ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ S.O. 3183(E) ਮਿਤੀ 26 ਨਵੰਬਰ, 2015। ਦੁਆਰਾ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਦੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਅਤੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੇਂਦਰੀ ਸੁਰੱਖਿਆ ਸੰਪਤੀ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਹਿੱਤ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (CERSAI) ਦੀ ਕੇਂਦਰੀ ਰਜਿਸਟਰੀ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜੀਂਦੇ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ।

ਪੀਐਮਐਲ ਰੂਲਜ਼ ਦੇ ਨਿਯਮ 9(1A) ਦੇ ਉਪਬੰਧ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਸਬੰਧ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੇ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਉੱਤੇ ਅੱਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ।

ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ, ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਸਟੈਂਡਰਡ 'ਤੇ ਮਾਈਗ੍ਰੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਗਾਹਕ, ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਤ ਸਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਇੱਕ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ, ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਤੋਂ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਤੋਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਐਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਹੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਾਧੂ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਵੇਰਵੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ -

- (i) ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਹੁੰਦਾ ਹੈ;
- (ii) ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਰਤਮਾਨ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
- (iii) RE ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਾਂ ਵਧੀ ਹੋਈ ਢੁੱਕਵੀਂ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦਾ ਇੱਕ ਢੁਕਵਾਂ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਇਸ ਨੂੰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਦਾ ਹੈ।

51. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਅਨੁਪਲਾਣ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡ (CRS) ਦੇ ਤਹਿਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀ ਲੋੜ

ਐਫਏਟੀਸੀਏ ਅਤੇ ਸੀਆਰਐਸ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਕੰਪਨੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ 114 ਐਫ਼, 114ਜੀ ਅਤੇ 114ਐਚ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਕੀ ਉਹ ਆਮਦਨ ਕਰ ਨਿਯਮ 114ਐਫ਼ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਅਜਿਹਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ:

- (a) ਲਿੰਕ <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> ਪੋਸਟ ਲੌਗਇਨ --> ਮੇਰਾ ਖਾਤਾ --> ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੋ 'ਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਜੋਂ ਆਮਦਨ ਕਰ ਵਿਭਾਗ ਦੀ ਈ-ਫਾਈਲਿੰਗ ਪੋਰਲਟ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੋ।
- (b) ਫਾਰਮ 61ਬੀ ਜਾਂ 'NIL' ਰਿਪੋਰਟ ਨੂੰ ਅਪਲੋਡ ਕਰਕੇ 'ਨਿਯੁਕਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ' ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਐਨਲਾਈਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੋ, ਜਿਸ ਲਈ, ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸ (CBDT) ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਸਕੀਮਾ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਕੰਪਨੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਡੀਲਰਜ਼ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (FEDAI) ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://www.fedai.org.in/> 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਸਪਾਟ ਹਵਾਲਾ ਦਰਾਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਵੇਗੀ।

ਨਿਯਮ 114ਐਚ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ [RevaluationRates.aspx](#)

- (c) ਨਿਯਮ 114ਐਚ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਅਤੇ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਲਈ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ (IT) ਫਰੇਮਵਰਕ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇ।
- (d) ਆਈਟੀ ਫਰੇਮਵਰਕ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰੂਲਜ਼ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ 114ਐਫ, 114ਜੀ ਅਤੇ 114ਐਚ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਆਡਿਟ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇ।
- (e) ਅਨੁਪਾਲਣ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇੱਕ "ਉੱਚ ਪੱਧਰੀ ਨਿਗਰਾਨ ਕਮੇਟੀ" ਜਾਂ ਇੱਕ ਜੋਖਮ ਕਮੇਟੀ ਦਾ ਗਠਨ ਕਰੇ।
- (f) ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸਜ਼ (ਸੀਬੀਡੀਟੀ) ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਤੇ ਵੈੱਬਸਾਈਟ <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਸੰਪਾਦਿਤ ਕੀਤੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ/ਨਿਯਮਾਂ/ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟਸ/ਪ੍ਰੈਸ ਰਿਲੀਜ਼ਾਂ/ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ। ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵੱਲ ਧਿਆਨ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ:
 - i. ਐਫਏਟੀਸੀਏ ਅਤੇ ਸੀਆਰਅਸ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟ
 - ii. ਨਿਯਮ 114ਐਚ (8) ਤਹਿ 'ਵਿੱਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ' 'ਤੇ ਇੱਕ ਪ੍ਰੈਸ ਰਿਲੀਜ਼।

52. ਭੁਗਤਾਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਆਦ

ਚੈੱਕਾਂ/ਡਰਾਫਟਾਂ/ਪੇਅ ਆਰਡਰਾਂ/ਬੈਂਕਰ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ, ਜੇਕਰ ਉਹ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਉਹ ਨਹੀਂ ਬਣਾਏ ਜਾਣਗੇ।

53. ਖਾਤਿਆਂ ਅਤੇ ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ (Mules) ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ

ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਦੀ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਤਾਂ ਜੋ ਇੱਕ ਐਚਐਫਸੀ ਵਜੋਂ ਕੰਪਨੀ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਹੱਦ ਤੱਕ, "ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ" ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਦੀ ਭਰਤੀ ਕਰਕੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਕੇ ਗੈਰ-ਕਾਨੂੰਨੀ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਪਰਾਧੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀਆਂ ਯੋਜਨਾਵਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਫਿਸ਼ਿੰਗ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਦੀ ਚੋਰੀ) ਦੀ ਕਮਾਈ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ "ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਖੱਚਰਾਂ" ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਨੂੰ ਘੱਟ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ। ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਸਾਰੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸਾਵਧਾਨੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਜ਼ਰੂਰੀ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ, ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ।

54. ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਕਲੈਕਸ਼ਨ

ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ, ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਕੁਲੈਕਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੇ ਵਿਕਲਪ 'ਤੇ, ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਵਾਲੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਰਕਮ ਲਈ ਕੱਢੇ ਗਏ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਇਕੱਠੇ ਕਰੇਗੀ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਅਜਿਹੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਅਜਿਹੇ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਹੋਣ।

55. ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਵੀ ਨਵੇਂ ਸਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ

ਵੇਲੇ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ (UCIC) ਅਲਾਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

56. ਐਚਐਫਸੀ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਹੱਦ ਤੱਕ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਵੀਆਂ ਤਕਨੀਕਾਂ ਦੀ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ -

ਨਵੀਆਂ ਜਾਂ ਵਿਕਾਸਸ਼ੀਲ ਤਕਨੀਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਦੇ ਖਤਰਿਆਂ ਦੇ ਵਿੱਤ 'ਤੇ ਢੁਕਵਾਂ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਨਵੇਂ ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ/ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਢੁਕਵੀਆਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਐਚਐਫਸੀ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੱਦ ਤੱਕ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।

58. ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨ, ਆਦਿ

ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ, ਮੇਲ/ਟੈਲੀਗ੍ਰਾਫਿਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ/ਐਨਈਐਫਟੀ/ਆਈਐਮਪੀਐਸ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਢੰਗ ਰਾਹੀਂ ਫੰਡ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨੇ ਅਤੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ ਦੇ ਮੁਸਾਫਰ ਚੈਕ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਚੈੱਕਾਂ ਬਦਲੇ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਨਾ ਕਿ ਨਕਦ ਭੁਗਤਾਨ ਬਦਲੇ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਖਰੀਦਦਾਰ ਦਾ ਨਾਮ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ, ਪੇ ਆਰਡਰ, ਬੈਂਕਰ ਦਾ ਚੈੱਕ, ਆਦਿ ਦੇ ਫੇਸ 'ਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਹ ਨਿਰਦੇਸ਼ 15 ਸਤੰਬਰ, 2018 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ।

59. ਪੈਨ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਣਾ

ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਸੇਧ ਅਨੁਸਾਰ, ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (PAN) ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 114ਬੀ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਫਾਰਮ 60 ਉਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਪੈਨ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾ ਹੋਵੇ।

60. ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿੱਕਰੀ -

ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਵੇਲੇ ਏਜੰਟ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ:

- (a) ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (b) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦਾ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਸਮੇਤ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੀਟੀਆਰ/ਐਸਟੀਆਰ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ, ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਨ ਲਈ ਏਐਮਐਲ ਸੋਫਟਵੇਅਰ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।
- (d) ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਿਰਫ਼ ਇਨ੍ਹਾਂ ਰਾਹੀਂ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:
 - ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਚੈੱਕਾਂ ਬਦਲੇ ਡੈਬਿਟ; ਅਤੇ
 - ਗਾਹਕਾਂ ਰਾਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਪੈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ।
- (e) ਉੱਪਰ 'd' ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹਦਾਇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਆਪਣੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ/ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ/ਟ੍ਰੇਵਲ ਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਰੀਲੋਡਿੰਗ ਅਤੇ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ।

61. ਕਰਮਚਾਰੀ ਰੱਖਣੇ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਿਖਲਾਈ

- (a) ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਭਰਤੀ/ਭਰਤੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਇੱਕ ਅਨਿੱਖੜਵੇਂ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਉਚਿਤ ਸਕ੍ਰੀਨਿੰਗ ਦੀ ਵਿਧੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਚੱਲ ਰਹੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਸਟਾਫ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਏਐਮਐਲ/ ਸੀਐਫਟੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਢੁਕਵੀਂ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ। ਸਿਖਲਾਈ ਦਾ ਫੋਕਸ ਫਰੰਟਲਾਈਨ ਸਟਾਫ, ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ ਲਈ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਫਰੰਟ ਡੈਸਕ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਸਿੱਖਿਆ ਦੀ ਘਾਟ ਕਾਰਨ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਮੁੱਦਿਆਂ ਨੂੰ ਸੰਭਾਲਣ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਏਐਮਐਲ/ ਸੀਐਫਟੀ ਨੀਤੀਆਂ, ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁੱਦਿਆਂ ਵਿੱਚ ਢੁਕਵੇਂ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਣੂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਆਡਿਟ ਫੰਕਸ਼ਨ ਦੇ ਸਹੀ ਸਟਾਫਿੰਗ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।
-

62. ਦਲਾਲਾਂ/ਏਜੰਟਾਂ ਆਦਿ ਸਮੇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਲਈ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ।

- (a) ਕਿਸੇ ਵੀ ਰਾਸ਼ੀਆਨ ਨੂੰ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਦਲਾਲ/ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀ, ਐਨਬੀਐਫਸੀ/ਆਰਐਨਬੀਸੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨਗੇ।
- (b) ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਅਤੇ ਦਲਾਲਾਂ/ਏਜੰਟਾਂ ਆਦਿ ਸਮੇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਉਲੰਘਣਾ ਦੇ ਪੂਰੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਆਰਬੀਆਈ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈ ਜਾਵੇਗੀ ਜੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ।
- (c) ਦਲਾਲਾਂ/ਏਜੰਟਾਂ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਸਮੇਤ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ, ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਉਹ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਦਲਾਲੀ ਕਾਰਜਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੋਣ, ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇ, ਆਡਿਟ ਅਤੇ ਨਿਰੀਖਣ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

ਅਨੁਬੰਧ I

ਡਿਜਿਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

- A. ਕੰਪਨੀ ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਸੰਭਵ ਹੋਵੇ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਇੱਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਟੱਚ ਪੁਆਇੰਟਾਂ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਸੰਭਵ ਹੋਵੇ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸਿਰਫ਼ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇਸ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਰਾਹੀਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਰੇ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਆਰਬੀਆਈ / ਐਨਐਚਬੀ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਅਤੇ ਸਰਕੂਲੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਵੇਧ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਯੋਗ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- B. ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਣਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ। ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਸਿਰਫ਼ ਲੌਗਇਨ-ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਲਾਈਵ ਓਟੀਪੀ ਜਾਂ ਟਾਈਮ ਓਟੀਪੀ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਵਿਧੀ ਦੁਆਰਾ ਐਕਸੈਸ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- C. ਗਾਹਕ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਉਲਟ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਸਲੀ ਓਵੀਡੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇਗਾ।
- D. ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਲਈ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹੀ ਫੋਟੋ ਗਾਹਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਫਾਰਮ (CAF) ਵਿੱਚ ਲਗਾਈ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਿਸਟਮ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਸੀਏਐਫ਼ ਨੰਬਰ, ਜੀਪੀਐਸ ਕੋਆਰਡੀਨੇਟਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਵਿਲੱਖਣ ਕਰਮਚਾਰੀ ਕੋਡ (ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ) ਅਤੇ ਮਿਤੀ (DD:MM:YYYY) ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਮੁਹਰ (DD:MM:YYYY) ਵਾਲਾ ਪੜ੍ਹਨਯੋਗ ਇੱਕ ਵਾਟਰ-ਮਾਰਕ ਲਗਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- E. ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾ ਹੋਵੇਗੀ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਿਰਫ਼ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੋਈ ਵੀ ਪ੍ਰਿੰਟਿਡ ਜਾਂ ਵੀਡੀਓ-ਗ੍ਰਾਫ਼ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ। ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਬੈਕਗ੍ਰਾਊਂਡ ਚਿੱਟੇ ਰੰਗ ਦੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚਦੇ ਸਮੇਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਫਰੇਮ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਵੇਗਾ।
- F. ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਸਲ ਓਵੀਡੀ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕੋਲ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ (ਲੇਟਵੇਂ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੱਖੀ ਗਈ ਹੈ), ਉੱਪਰੋਂ ਲੰਬਕਾਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪੜ੍ਹਨ ਦੇ ਯੋਗ ਵਾਟਰ-ਮਾਰਕਿੰਗ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚਦੇ ਸਮੇਂ ਮੋਬਾਈਲ ਡਿਵਾਈਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਢਾਲ ਜਾਂ ਝੁਕਾਅ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- G. ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਹੀ ਰੇਸ਼ਨੀ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪੜ੍ਹਨ ਦੇ ਯੋਗ ਅਤੇ ਪਛਾਣਨ ਯੋਗ ਹੋਣ।
- H. ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਸੀਏਐਫ਼ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀਆਂ ਐਂਟਰੀਆਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਭਰੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਉਹਨਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕਵਿੱਕ ਰਿਸਪਾਂਸ (QR) ਕੋਡ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ, ਅਜਿਹੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਮੈਨੂਅਲ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ ਕਿਊਆਰ ਕੋਡ ਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ ਭੌਤਿਕ ਆਧਾਰ/ਈ-ਆਧਾਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਕਿਊਆਰ ਕੋਡ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ, ਆਧਾਰ/ਈ-ਆਧਾਰ 'ਤੇ

ਉਪਲਬਧ ਕਿਊਆਰ ਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਨਾਮ, ਲਿੰਗ, ਜਨਮ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਪਤੇ ਵਰਗੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਆਪ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

I. ਇੱਕ ਵਾਰ ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਇੱਕ ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਸੁਨੇਹਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਇਹ ਕਿ 'ਓਟੀਪੀ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਭਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੋ' ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਪਣੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਓਟੀਪੀ ਦੀ ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ 'ਤੇ, ਇਸਨੂੰ ਸੀਏਐਫ਼ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ ਵਜੋਂ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਕੋਲ ਉਸਦਾ ਆਪਣਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸਦੇ ਪਰਿਵਾਰ/ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰਾਂ/ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੀਏਐਫ਼ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਹ ਜਾਂਚ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ ਵਿੱਚ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਾ ਹੋਵੇ।

J. ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਮੰਤਵ ਲਈ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਨਾਲ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਉਸਦੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਓਟੀਪੀ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੇ ਸਫਲ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਇਸ ਨੂੰ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ 'ਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਵੀ ਇਸ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

K. ਇਨ੍ਹਾਂ ਸਾਰੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਅਫਸਰ ਨੂੰ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ-ਆਈਡੀ/ਸੰਦਰਭ-ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਵੀ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਲਈ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ-ਆਈਡੀ/ਹਵਾਲਾ-ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ।

L. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗਾ ਕਿ:- (i) ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਤਸਵੀਰ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੀਏਐਫ਼ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ। (ii) ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਫੋਟੋ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ। ਅਤੇ (iii) ਲਾਜ਼ਮੀ ਫੀਲਡ ਸਮੇਤ ਸੀਏਐਫ਼ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਭਰੇ ਗਏ ਹਨ।

M. ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਸੀਏਐਫ਼ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਡਿਜੀਟਲ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ, ਜੋ ਸੀਏਐਫ਼ ਦਾ ਇੱਕ ਪ੍ਰਿੰਟ ਲਵੇਗਾ, ਉਚਿਤ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ/ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ, ਫਿਰ ਇਸਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਅਪਲੋਡ ਕਰੇਗਾ। ਅਸਲ ਹਾਰਡ ਕਾਪੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਅਨੁਬੰਧ II

ਪੀਆਈਐਸ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਐਫਪੀਆਈ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

1) ਸ਼ਰੇਣੀ		ਐਫਪੀਆਈ ਦੀ ਕਿਸਮ		
ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਕਿਸਮ		ਸ਼ਰੇਣੀ I	ਸ਼ਰੇਣੀ II	ਸ਼ਰੇਣੀ III
ਇਕਾਈ/ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਲੇਵਲ	ਸੰਵਿਧਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੇ ਲੇਖ, ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਆਦਿ।)	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਲਾਜ਼ਮੀ (ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ {POA} ਪਤਾ ਦੱਸ ਕੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੈ)	ਲਾਜ਼ਮੀ (ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ {POA} ਪਤਾ ਦੱਸ ਕੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੈ)	ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪੈਨ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਵਿੱਤੀ ਡੇਟਾ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਐਸਈਬੀਆਈ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ @@	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਸੂਚੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ	ਲਾਜ਼ਮੀ
ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ/ਪੂਰੇ ਸਮੇਂਵਲੇ ਨਿਰਦੇਸ਼/ ਪਬਲਿਕ/ ਕਾਂਸਟੀ/ਅਦਿ)	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਸੰਸਥਾ ਲੈਟਰਹੈਡ* 'ਤੇ ਪੂਰਾ ਨਾਮ, ਰਾਸ਼ਟਰੀਅਤਾ, ਜਨਮ ਮਿਤੀ ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਫੋਟੋ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਦੀ ਹੈ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲੈਟਰ ਹੈੱਡ 'ਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ*
	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*
ਅਧੀਕ੍ਰਿਤ ਦਸਤਖ਼ਤਕ ਰਤਾ	ਸੂਚੀ ਅਤੇ ਦਸਤਖ਼ਤ	ਲਾਜ਼ਮੀ - ਗਲੇਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਪੀਓਏ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਲੇਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ	ਲਾਜ਼ਮੀ - ਗਲੇਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਤਾਵਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਪੀਓਏ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਲੇਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲੈਟਰ ਹੈੱਡ 'ਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ*
	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*

ਵਿਕਲਪਿਕ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਮਾਲਕ (UBO)	ਸੂਚੀ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ ("25% 'ਤੇ ਕੋਈ ਯੂਬੀਓ ਨਹੀਂ" ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ)	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਲਾਜ਼ਮੀ
	ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*	Declaration on letter head*
	ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ	ਛੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ*

ਨੋਟ:- * ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਲੋੜੀਂਦਾ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸਬੰਧਿਤ ਐਫ਼ੀਆਈ ਵਚਨਬੱਧਤਾ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ ਕਿ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ/ਕਾਨੂੰਨ ਲਾਗੂਕਰਨ ਏਜੰਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਮੰਗ ਕੀਤੇ ਜਾਣ 'ਤੇ ਸਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

@@ ਕੁੱਝ ਕੁ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਐਫ਼ੀਆਈ ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਆਦਿ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਪਾਸ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਥਾ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉਹ ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੇ ਬਦਲੇ ਗਲੋਬਲ ਕਸਟੋਡੀਅਨ/ ਸਥਾਨਕ ਕਸਟੋਡੀਅਨ ਲਈ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

2) ਸ਼ਰੇਣੀ	ਯੋਗ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ
I.	ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਜਿਵੇਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੈਂਟਰਲ ਬੈਂਕ, ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ, ਸਾਵਰੈਨ ਵੈਲਥ ਫੰਡ, ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ/ ਮਲਟੀਲੇਟਰਲ ਸੰਸਥਾਵਾਂ/ ਏਜੰਸੀਆਂ।
II.	a) ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਵਿਆਪਕ ਅਧਾਰਤ ਫੰਡ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ, ਨਿਵੇਸ਼ ਟਰੱਸਟ, ਬੀਮਾ/ਪੁਨਰਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਹੋਰ ਵਿਆਪਕ ਅਧਾਰਤ ਫੰਡ ਆਦਿ। b) ਉਚਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ, ਸੰਪਤੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਕ/ਸਲਾਹਕਾਰ, ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਆਦਿ। c) ਵਿਆਪਕ ਆਧਾਰਿਤ ਫੰਡ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਉਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਰੈਗੂਲੇਟਿਡ ਹੈ। d) ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀ ਫੰਡ ਅਤੇ ਪੈਨਸ਼ਨ ਫੰਡ। e) ਐਫਫਾਈਆਈ/ ਉਪ ਖਾਤੇ ਵਜੋਂ ਐਸਈਬੀਆਈ ਕੋਲ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਰਜਿਸਟਰਡ ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀ ਸਬੰਧੀ ਬੰਦੋਬਸਤੀ।
III.	ਪੀਆਈਐਸ ਰੂਟ ਅਧੀਨ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਯੋਗ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸ਼੍ਰੇਣੀ I ਅਤੇ II ਦੇ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੰਦੋਬਸਤੀਆਂ, ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ/ਟਰੱਸਟ, ਫਾਊਂਡੇਸ਼ਨ, ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੰਗਠਨ, ਟਰੱਸਟ, ਵਿਅਕਤੀ, ਪਰਿਵਾਰਕ ਦਫਤਰ, ਆਦਿ।

ਅਨੁਬੰਧ III

ਵਾਧੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ 'ਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:

ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਾਮਿਕ ਸੂਚੀ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਸ਼ਰੇਣੀ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਹੋਰ ਗਾਈਡੈਂਡ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਨਾਲ ਨਾਲ ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਸਬੰਧਿਤ ਸੈਕਸ਼ਨਾਂ ਨੂੰ ਰੈਫਰ ਕਰੋ।

3) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼:

ਕ੍ਰਮ ਅੰਕ	ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਪਛਾਣ	ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦਾ ਪਤਾ	ਦਸਤਖਤ	ਜਨਮ ਮਿਤੀ
1	ਪੈਨ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
2	ਆਧਾਰ ਯੂਆਈਡੀ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
3	ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
4	ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
5	ਵੋਧ ਪਾਸਪੋਰਟ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
6	ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਥਾਰਟੀਆਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਜਨਤਕ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀਆਂ ਫੋਟੋਆਂ ਵਾਲਾ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ।	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
7	ਨਰੇਗਾ/ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀ/ ਉਪਕ੍ਰਮਾਂ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਜੰਬ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
8	ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਗਜ਼ਟਿਡ ਅਧਿਕਾਰੀ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪੱਤਰ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
9	ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ/ਫੋਟੋ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਜਨਤਕ ਅਥਾਰਟੀ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟਿਡ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵਲੋਂ ਪੱਤਰ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
10	ਪਹਿਲੇ ਸਫੇ ਵਾਲੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ/ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼ ਅਤੇ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਮੁਹਰ ਵਾਲੀ ਪਾਸ ਬੁੱਕ	ਹਾਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
11	2 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਘੱਟ ਪੁਰਾਣੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ (ਬਿਜਲੀ, ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ ਪੇਡ ਮੋਬਾਇਲ, ਪਾਈਪਨੁਮਾ ਗੈਸ ਲਾਈਨ, ਪਾਣੀ)।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
12	ਪਾਲਿਸੀ/ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੂਲ/ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾ ਸੇਲ ਡੀਡ/ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ। ਜੇਕਰ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਓਵੀਡੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਨੁਸਾਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਨਾਲੋਂ ਵੱਖਰਾ ਪਤਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੇ ਓਵੀਡੀ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇੱਕ ਵਧੀਆ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਐਫਆਈ / ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਕਿਰਾਏ ਦੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ/ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ ਜਾਂ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੰਪਨੀ/ਸ਼ਾਖਾ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਐਫਆਈ ਏਜੰਸੀ / ਨਿੱਜੀ ਵਿਜਟ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ

13	ਹਾਲੀਆ ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਂਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
14	ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਕੋਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤਾ।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ

15	ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਪੈਨਸ਼ਨ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਆਦੇਸ਼, ਜੇਕਰ ਉਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੈ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
16	ਭਾਰਤੀ ਵਿਲੱਖਣ ਪਛਾਣ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ, ਪਤਾ ਅਤੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ
17	ਜਨਮ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀ)	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
18	ਸਕੂਲ ਛੱਡਣ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (10ਵੀਂ/ 12ਵੀਂ)	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
19	ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਦਸਤਖਤ ਦੇ ਤਸਦੀਕ ਵਾਲਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਿੱਥੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਾ ਖਾਤਾ ਚਲਾ ਰਿਹਾ ਹੈ	ਨਹੀਂ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ

3.1. ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਫਰਮ/ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ (ਕੋਈ ਇੱਕ)

ਕ੍ਰਮ ਅੰਕ	ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਫਰਮ	ਕੰਪਨੀ
1	ਫਰਮ ਦਾ ਨਵਾਂ ਬਿਜਲੀ ਜਾਂ ਟੈਲੀਫੋਨ ਦਾ ਬਿੱਲ (2 ਮਹੀਨੇ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ)	ਹਾਂ	ਹਾਂ
2	ਬਿਜ਼ਨੇਸ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ (ਜੀਐਸਟੀ)	ਹਾਂ	ਹਾਂ
3	ਰਾਸ਼ਟਰੀਕ੍ਰਿਤ/ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਬੈਂਕ ਦੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
4	ਨਵੀਨਤਮ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ	ਹਾਂ	ਨਹੀਂ
5	ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ ਦੀ ਕਾਪੀ	ਹਾਂ	ਹਾਂ

A. ਬਿਲਡਰ/ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ/ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਐਸਟੀਆਰ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ:

1. ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਕਈ ਵਾਰ ਬਦਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ (ਨਾਮ ਬਦਲਣਾ, ਮਾਲਕੀ ਦਾ ਤਬਾਦਲਾ, ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੀਟ ਦੀ ਤਬਦੀਲੀ);
2. ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਦੀ ਕੁੱਲ ਲਾਗਤ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਇੱਕ ਛੋਟੇ ਕਰਜ਼ੇ ਲਈ ਏਐਚਐਫਐਲ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਬਿਲਡਰ;
3. ਬਿਲਡਰ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲਈ ਫੰਡਿੰਗ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ;
4. ਵੱਖ-ਵੱਖ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਤੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀਆਂ/ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀਆਂ ਜਾਮਲੀ ਸਾਬਤ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ ਜਾਂ ਜੇ ਇਹ ਜਾਪਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਸਰਕਾਰੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀਆਂ/ਫਾਈਲਾਂ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ;
5. ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਅਣਜਾਣ ਜਾਂ ਅਣਉਚਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਵਿਅਕਤੀਆਂ) ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਪ੍ਰਤੀਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
6. ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਜਾਂ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਜਾਂ ਬਣਤਰ (ਉਦਾਹਰਣ ਲਈ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਟਰਨਓਵਰ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਅਤੇ ਵਰਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਗੈਰ-ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੈ);
7. ਬਹੁ-ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਕਾਰਜਾਂ ਵਾਲੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਦੁਕਵੀਂ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਨਿਗਰਾਨੀ ਨਹੀਂ ਹੈ;
8. ਕਾਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਬਾਰੇ ਸਲਾਹ, ਜਿਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਸਪਸ਼ਟ ਮਲਕੀਅਤ ਜਾਂ ਅਸਲ ਆਰਥਿਕ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ (ਟਰੱਸਟ, ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਸਮੇਤ ਜਾਂ ਨਾਮ/ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੀਟ ਜਾਂ ਹੋਰ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਸਮੂਹ ਢਾਂਚਿਆਂ ਦਾ ਨਾਮ ਬਦਲਣਾ);
9. ਉੱਚ ਪੱਧਰੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨਕਦ ਜਾਂ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਤਬਾਦਲੇਯੋਗ ਸੰਪਤੀਆਂ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਨਾਜਾਇਜ਼ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਅਸਪਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
10. ਉਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜੋ ਧਾਰਕ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।

B. ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੀਟੀਆਰ/ ਐਸਟੀਆਰ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਸੂਚੀ (ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ)

1. ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕਈ ਵਾਰ ਬਦਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ (ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ, ਵਾਰ-ਵਾਰ ਸੁਧਾਰ ਆਦਿ);
2. ਬੇਲੋੜੀ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਗਾਹਕ ਬਣਤਰ;
3. ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਜੋ ਸਥਾਪਿਤ ਵਪਾਰਕ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਅਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਸਪਸ਼ਟ ਹਨ;
4. ਗਾਹਕ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਡੈਟਾ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਝਿਜਕਦਾ ਹੈ;
5. ਛੂਠੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਡੈਟਾ, ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਉਦੇਸ਼, ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ;
6. ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਰਾਹੀਂ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤ ਸ਼ੱਕੀ ਹਨ ਆਦਿ;
7. ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਿਲਣ ਤੋਂ ਝਿਜਕਦਾ ਹੈ, ਬਿਨਾਂ ਲੋੜੀਂਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ/ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਨੁਮਾਇੰਦਗੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
8. ਏਐਚਐਫ਼ਐਲ ਦੀ ਬ੍ਰਾਂਚ/ ਦਫ਼ਤਰ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਲੇਨ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਦੇ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤੇ ਤੋਂ ਦੂਰ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਦਿੱਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਨੇੜੇ ਏਐਚਐਫ਼ਐਲ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰ ਹੈ;
9. ਖਾਤੇ/ ਮਲਟੀਪਲ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਨ ਜਾਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ;
10. ਉਚਿਤ ਤਰਕ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਗੈਰ-ਸੰਬੰਧਿਤ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਖਾਤਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਯੋਗਦਾਨ;
11. ਲੇਨ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਅੰਤਮ ਵਰਤੋਂ ਦੀ ਸਹੀ ਤਰਕ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ, ਟਾਪ-ਅੱਪ ਲੇਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਕੁਇਟੀ ਲੇਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ;
12. ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਲਈ ਸ਼ੱਕੀ ਸਾਧਨਾਂ ਦਾ ਸੁਝਾਅ ਦੇਣਾ;
13. ਜਿੱਥੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਆਰਥਿਕ ਅਰਥ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ;
14. ਧੋਖਾਧੜੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲੱਗਿਆ; ਐਨਐਚਬੀ/ਆਰਬੀਆਈ ਸਰਕੂਲਰ/ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਅਲੀ ਕਰੰਸੀ ਨੋਟ;
15. ਅਗਿਆਤ ਸਰੋਤ ਨਾਲ ਆਸਧਾਰਨ ਵਿੱਤੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ;
16. ਅਸਬੰਧਿਤ ਜਾਂ ਅਣਜਾਣ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਫੀਸਾਂ ਲਈ ਨਕਦ ਭੁਗਤਾਨ ਜਿੱਥੇ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਇੱਕ ਆਮ ਵਿਧੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
17. ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਅਸਲ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਅਤੇ ਖਰੀਦੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਫਲੈਟ ਬਾਰੇ ਵਾਜਬ ਸੰਕੇ ਹਨ;
18. ਇੱਕ ਫਰਜ਼ੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹ ਕੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਨਕਦੀਕਰਨ;
19. ਇਹ ਜਾਣਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਜਾਇਦਾਦ/ਨਿਵਾਸ ਇਕਾਈ ਨੂੰ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਫੰਡ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ

ਬਕਾਇਆ ਹੈ;

20. ਵਿਕਰੀ ਦੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਵਿਕਰੀ ਦਾ ਵਿਚਾਰ ਖਰੀਦ ਦੇ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਨਾਲੋਂ ਅਸਧਾਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੱਧ/ਘੱਟ ਹੈ;
21. ਇੱਕੋ ਸੰਪਤੀ/ਨਿਵਾਸ ਇਕਾਈ ਲਈ ਕਈ ਫੰਡਿੰਗ;
22. ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਜਿਸਦਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾਲ ਕੋਈ ਸਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ;
23. ਵਿਕਰੇਤਾ/ਬਿਲਡਰ/ਡਿਵੈਲਪਰ/ਦਲਾਲ/ਏਜੰਟ ਆਦਿ ਦੀ ਮਿਲੀਭੁਗਤ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕੰਮਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਇਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨਾ।
24. ਐਨਜੀਓ/ ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਸੰਗਠਨ/ ਲਘੂ / ਦਰਮਿਆਨੇ ਸੰਗਠਨ (SMEs) / ਸੈਲਫ਼ ਹੈਲਪ ਗਰੁੱਪ (ਐਸਐਚਜੀ)/ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਫਾਇਨਾਂਸ ਗਰੁੱਪ (MFGs) ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਕੇ ਮਲਟੀਪਲ ਫੰਡਿੰਗ/ ਫਾਇਨਾਂਸਿੰਗ
25. ਪਤੇ ਦੇ ਬਦਲਣ ਲਈ ਲਗਾਤਾਰ ਬੇਨਤੀਆਂ;
26. ਵਾਧੂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਰਿਫੰਡ ਕਰਨ ਦੇ ਅਨੁਰੋਧ ਵਾਲੀਆਂ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦਾ ਵਾਧੂ ਭੁਗਤਾਨ।
27. ਉਮੀਦ ਨਾਲੋਂ ਵੱਧ/ ਘੱਟ ਲਾਗਤ 'ਤੇ ਰੀਅਲ ਅਸਟੇਟ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼।
