



---

## अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन (मनी लॉन्ड्रिंग) रोधी नीति

---

द्वारा अनुशंसित

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

तैयार करने की तिथि-6.8.2011

बाद के संशोधनों की तिथि:- 1.10.2013, 11.11.2015, 25.7.2017, 10.5.2018, 27.4.2019, 11.7.2020, 8.2.21, 30.04.2022, 28.04.2023, 19.6.2023, 2.11.2023, 6.11.2024, 27.01.2025, 05.02.2025, 05.08.2025 ।

द्वारा स्वीकृत:

निदेशक मंडल

अनुमोदन की तिथि:27.09.25

# विषय-सूची

क्रमांक	शीर्षक	पृष्ठों
1	<u>अध्याय - I: प्रारंभिक</u>	4 – 10
2	<u>उद्देश्य</u>	4
3	<u>प्रयोज्यता</u>	4
4	<u>परिभाषाएँ</u>	4
5	<u>अध्याय - II: सामान्य</u>	11 – 12
6	<u>एमएचएफसीएल द्वारा धन शोधन और आतंकवादी वित्तपोषण जोखिम का आकलन</u>	11
7	<u>नामित निदेशक</u>	12
8	<u>प्रधान अधिकारी</u>	12
9	<u>केवाईसी नीति का अनुपालन</u>	12
10	<u>अध्याय - III: ग्राहक स्वीकृति नीति</u>	13
11	<u>अध्याय - IV: जोखिम प्रबंधन</u>	14
12	<u>अध्याय - V: ग्राहक पहचान प्रक्रिया (सीआईपी)</u>	15
13	<u>अध्याय - VI: ग्राहक उचित परिश्रम (सीडीडी) प्रक्रिया</u>	16 – 29
14	<u>भाग I - व्यक्तियों के मामले में ग्राहक उचित परिश्रम (सीडीडी) प्रक्रिया</u>	16 – 21
15	<u>भाग II - एकल स्वामित्व वाली फर्मों के लिए सीडीडी उपाय</u>	22
16	<u>भाग III - कानूनी संस्थाओं के लिए सीडीडी उपाय</u>	23
17	<u>भाग IV - लाभकारी स्वामी की पहचान</u>	24
18	<u>भाग V - वर्तमान उचित परिश्रम</u>	25 – 27
19	<u>भाग VI – संवर्धित उचित परिश्रम प्रक्रिया</u>	28 – 29
20	<u>अध्याय - VII: अभिलेख प्रबंधन</u>	30
21	<u>अध्याय VIII - वित्तीय बुद्धिमत्ता इकाई - भारत को रिपोर्टिंग अपेक्षाएँ</u>	31
22	<u>अध्याय - IX: अंतर्राष्ट्रीय समझौतों के तहत अपेक्षाएं/दायित्व - अंतर्राष्ट्रीय एजेंसियों से संप्रेषण</u>	32 – 33
23	<u>अध्याय - X: अन्य निर्देश</u>	34 – 36
23	<u>अनुलग्नक I – डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया</u>	37 – 38
24	<u>अनुलग्नक II - जोखिम श्रेणियाँ</u>	39 – 40
25	<u>अनुलग्नक III - संदिग्ध लेनदेनों की सूची</u>	41 – 42
26	<u>समूह-व्यापी एएमएल नीति</u>	42
27	<u>नीति की समीक्षा</u>	42

राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी)/भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) ने सभी एचएफसी को यह सुनिश्चित करने की सलाह दी थी कि अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन रोधी उपायों पर एक उचित नीतिगत ढांचा तैयार किया जाए और बोर्ड के अनुमोदन से इसे लागू किया जाए। इस नीति में वित्तीय धोखाधड़ी को नियंत्रित करने, धन शोधन और संदिग्ध लेनदेन की पहचान करने, आतंकवाद के वित्तपोषण का मुकाबला करने और बड़े मूल्य के नकद लेनदेन की सावधानीपूर्वक जांच/निगरानी में मदद करने के लिए प्रणालियां और प्रक्रियाएं निर्धारित करने का उद्देश्य था। एनएचबी/आरबीआई की सलाह के अनुसरण में, बोर्ड के अनुमोदन से अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन रोधी नीति (नीति) लागू की गई थी।

तब से, नियामकों द्वारा जारी केवाईसी और एएमएल पर दिशानिर्देशों के अनुरूप, बोर्ड के अनुमोदन के साथ नीति की समीक्षा और संशोधन किया गया है।

इस नीति को संदिग्ध लेनदेन का पता लगाने और रिपोर्टिंग नीति के साथ जोड़ा जाना चाहिए। मुथूट हाउसिंग फाइनेंस कंपनी लिमिटेड (एमएचएफसीएल), जो एनएचबी/आरबीआई के साथ एक पंजीकृत हाउसिंग फाइनेंस कंपनी (एचएफसी) है, अपने ग्राहकों को आवास ऋण, संपत्ति ऋण और प्लॉट फाइनेंस प्रदान करती है।

एमएचएफसीएल आवास की व्यावसायिक ऋण जरूरतें समय पर और प्रभावी तरीके से पूरा करते हुए पारदर्शिता, अनुपालन और निष्पक्ष प्रथाओं के उच्चतम मानकों के लिए खुद को प्रतिबद्ध करता है। इसका उद्देश्य यह है कि एचएफसी (एमएचएफसीएल) का व्यवसाय, दक्षता, ग्राहक-अभिविन्यास और कॉर्पोरेट प्रशासन सिद्धांतों पर उचित ध्यान देने के साथ प्रचलित वैधानिक और नियामक अपेक्षाओं के अनुसार संचालित किया जाए।

एमएचएफसीएल समय-समय पर एनएचबी/आरबीआई द्वारा निर्धारित सभी सर्वोत्तम प्रथाएं अपनाएगा और इस प्रकार निर्धारित मानकों के अनुरूप होने के लिए इस संहिता में आवश्यक होने पर उचित संशोधन करेगा। यह नीति एमएचएफसीएल की सभी शाखाओं/व्यावसायिक खंडों में लागू है।

भारत सरकार द्वारा यथा अधिसूचित समय-समय पर यथा संशोधित धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 और धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियमावली, 2005 के उपबंधों के अनुसार, विनियमित संस्थाओं (एचएफसी) को लेनदेन करते समय या तो खाता आधारित संबंध स्थापित करके अथवा अन्यथा उपाय करके कुछ ग्राहक पहचान प्रक्रियाओं का पालन करना होता है और अपने लेनदेन की निगरानी करनी होती है। एचएफसी उपर्युक्त अधिनियम और नियमों के प्रावधानों को लागू करने के लिए कदम उठाएगी, जिसमें ऐसे संशोधनों के अनुसरण में जारी किए गए परिचालन निर्देश भी शामिल हैं।

## अध्याय - I: प्रारंभिक

### 1. उद्देश्य

नीति के मूल उद्देश्य हैं

- क. एनएचबी/आरबीआई द्वारा जारी "अपने ग्राहक को जानें" (केवाईसी) नीतियों और प्रक्रियाओं का पालन करने में सक्षम बनाना
- ख. धन शोधन निवारण अधिनियम (पीएमएलए), 2002 में जारी दिशा-निर्देशों का पालन करना।

### 2. प्रयोज्यता

यह ध्यान दिया जा सकता है कि केवाईसी-एएमएल नीति जैसा कि इस दस्तावेज़ में कहा गया है, इस संबंध में किसी अन्य दस्तावेज़/प्रक्रिया/परिपत्र/पत्र/निर्देश (केवाईसी-एएमएल) में निहित किसी भी अन्य चीज़ पर प्रबल होगी। यह नीति एमएचएफसीएल के सभी वर्टिकल/उत्पादों पर लागू होगी, चाहे वे मौजूदा हों या भविष्य में शुरू किए गए हों। केवाईसी और एएमएल नीति दिशानिर्देश ग्राहकों, विक्रेताओं/सेवा प्रदाताओं और कर्मचारियों से निपटने वाले एमएचएफसीएल के सभी कार्यों पर लागू होते हैं। कार्यों को इस नीति में उल्लिखित दिशानिर्देशों का पालन करना चाहिए और अन्य आंतरिक नीतियों, प्रक्रियाओं, उत्पादों आदि को डिजाइन करते समय उन्हें भी शामिल करना चाहिए।

इस नीति को एनएचबी/आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी किए गए संबंधित आंतरिक परिचालन दिशानिर्देशों के संयोजन में पढ़ना चाहिए।

### 3. परिभाषाएँ:

इन निर्देशों में, जब तक कि संदर्भ में अन्यथा आवश्यकता न हो, यहां दी गई शर्तों में उन्हें नीचे दिए गए अर्थ दिए जाएंगे: (क) धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 और धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005 के संदर्भ में निर्दिष्ट अर्थ वाले शब्द:

- i. "आधार संख्या" का अर्थ आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 (2016 का 18) की धारा 2 के खंड (क) में दिया गया है;
- ii. "अधिनियम" और "नियम" का अर्थ है क्रमशः धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 और धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियमावली, 2005 और उसमें संशोधन।
- iii. आधार प्रमाणीकरण के संदर्भ में "प्रमाणीकरण" का अर्थ आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 की धारा 2 की उप-धारा (c) के तहत परिभाषित प्रक्रिया से है।
- iv. लाभकारी स्वामी (बीओ)
  - क) जहां ग्राहक एक कंपनी है, लाभकारी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति है, जो अकेले या मिलकर कार्य करता है, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्तियों के माध्यम से, एक नियंत्रित स्वामित्व हित है या जो अन्य माध्यमों से नियंत्रण का प्रयोग करता है।

स्पष्टीकरण- इस उप-खंड के प्रयोजन के लिए-

- 1. "स्वामित्व हित को नियंत्रित करना" का अर्थ है कंपनी के 10 प्रतिशत से अधिक शेयरों या पूंजी या मुनाफे का स्वामित्व/हकदारी।
- 2. "नियंत्रण" में अधिकांश निदेशकों को नियुक्त करने या प्रबंधन या नीतिगत निर्णयों को नियंत्रित करने का अधिकार शामिल होगा, जिसमें उनकी शेयरधारिता या प्रबंधन अधिकारों, या शेयरधारकों के

समझौतों या मतदान समझौतों के आधार पर शामिल हैं।

ख) जहां ग्राहक एक साझेदारी फर्म है, लाभकारी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति होता है, जो अकेले या मिलकर काम करता है, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से, साझेदारी की पूंजी या मुनाफे के 10 प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व/अधिकार रखता है।

ग) जहां ग्राहक एक अनिगमित संघ या व्यक्तियों का निकाय है, लाभकारी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति है, जो अकेले या मिलकर कार्य कर रहा है, या उसे एक या अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से, अनिगमित संघ या व्यक्तियों के निकाय की संपत्ति या पूंजी या मुनाफे के 15 प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व/अधिकार है।

व्याख्या: 'व्यक्तियों का निकाय' शब्द में समाज शामिल हैं। जहां उपर्युक्त (a), (b) या (c) के तहत किसी भी प्राकृतिक व्यक्ति की पहचान नहीं की जाती है, लाभकारी स्वामी प्रासंगिक प्राकृतिक व्यक्ति होता है जो वरिष्ठ प्रबंध अधिकारी का पद धारण करता है।

घ) जहां ग्राहक एक ट्रस्ट है, लाभकारी स्वामी (स्वामियों) की पहचान में ट्रस्ट के लेखक, ट्रस्टी, ट्रस्ट में 10 प्रतिशत या उससे अधिक रुचि वाले लाभार्थियों और नियंत्रण या स्वामित्व की एक श्रृंखला के माध्यम से ट्रस्ट पर अंतिम प्रभावी नियंत्रण रखने वाले किसी भी अन्य प्राकृतिक व्यक्ति की पहचान शामिल होगी।

v. "प्रमाणित प्रति" - आरई द्वारा प्रमाणित प्रति प्राप्त करने का अर्थ होगा आधार संख्या के कब्जे के प्रमाण की प्रति की तुलना करना जहां ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है या ग्राहक द्वारा आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़ को मूल के साथ प्रस्तुत किया गया है और अधिनियम में निहित प्रावधानों के अनुसार आरई के अधिकृत अधिकारी द्वारा प्रति पर इसे दर्ज करना होगा।

परंतु यह कि अनिवासी भारतीयों (एनआरआई) और भारतीय मूल के व्यक्तियों (पीआईओ) के मामले में, जैसा कि विदेशी मुद्रा प्रबंधन (जमा) विनियम, 2016 {फेमा 5 (R)} में परिभाषित किया गया है, वैकल्पिक रूप से, मूल प्रमाणित प्रति, निम्नलिखित में से किसी एक द्वारा प्रमाणित, प्राप्त की जा सकती है:

- भारत में पंजीकृत अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की विदेशी शाखाओं के अधिकृत अधिकारी,
- विदेशी बैंकों की शाखाएं जिनके साथ भारतीय बैंकों के संबंध हैं,
- विदेश में नोटरी पब्लिक,
- कोर्ट मजिस्ट्रेट,
- न्यायाधीश
- उस देश में भारतीय दूतावास/महावाणिज्य दूतावास जहां अनिवासी ग्राहक रहता है।

vi. "सेंट्रल केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री" (सीकेवाईसीआर) का अर्थ है नियमों के नियम 2 (1) के तहत परिभाषित एक इकाई, जो ग्राहक के डिजिटल रूप में केवाईसी प्रलेख प्राप्त करने, संग्रहीत करने, सुरक्षित रखने और पुनर्प्राप्त करने के लिए है।

vii. "नामित निदेशक" का अर्थ है पीएमएल अधिनियम और नियमों के अध्याय IV के तहत निर्धारित दायित्वों का समग्र अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए आरई द्वारा नामित एक व्यक्ति और इसमें शामिल होंगे:

क. प्रबंध निदेशक या पूर्णकालिक निदेशक, निदेशक मंडल द्वारा विधिवत प्राधिकृत, यदि आरई कोई कंपनी है,

ख. प्रबंध भागीदार, यदि आरई कोई साझेदारी फर्म है,

- ग. प्रोपराइटर, यदि आरई कोई स्वामित्व प्रतिष्ठान है,
- घ. प्रबंध ट्रस्टी, यदि आरई कोई ट्रस्ट है,
- ड. कोई व्यक्ति या अलग व्यक्ति, जैसा भी मामला हो, जो आरई के मामलों को नियंत्रित और प्रबंधित करता है, यदि आरई कोई अनिगमित संघ या व्यक्तियों का निकाय है, और
- च. कोई व्यक्ति जो सहकारी बैंकों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के संबंध में 'नामित निदेशक' के रूप में नामित वरिष्ठ प्रबंधन या समकक्ष का पद धारण करता है।
- स्पष्टीकरण - इस खंड के प्रयोजन के लिए, "प्रबंध निदेशक" और "पूर्णकालिक निदेशक" शब्दों का अर्थ वही होगा जो कंपनी अधिनियम, 2013 में उन्हें दिया गया है।
- viii. "डिजिटल केवाईसी" का अर्थ है ग्राहक की लाइव फोटो और आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़ या आधार के कब्जे का प्रमाण, जहां ऑफ़लाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है, साथ ही उस स्थान का अक्षांश और देशांतर जहां अधिनियम में निहित प्रावधानों के अनुसार आरई के किसी अधिकृत अधिकारी द्वारा ऐसी लाइव फोटो ली जा रही है।
- ix. "डिजिटल हस्ताक्षर" का वही अर्थ होगा जो सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 (2000 का 21) की धारा (2) की उपधारा (1) के खंड (त) में इसे दिया गया है।
- x. "समतुल्य ई-दस्तावेज़" का अर्थ है सूचना प्रौद्योगिकी (डिजिटल लॉकर सुविधाएं प्रदान करने वाले मध्यस्थों द्वारा सूचना का संरक्षण और प्रतिधारण) नियम, 2016 के नियम 9 के अनुसार ऐसे दस्तावेज़ जारी करने वाले प्राधिकारी द्वारा जारी किए गए दस्तावेज़ के वैध डिजिटल हस्ताक्षर के साथ जारी किए गए दस्तावेज़ के इलेक्ट्रॉनिक समकक्ष।
- xi. "समूह" - "समूह" शब्द का वही अर्थ होगा जो आयकर अधिनियम, 1961 (1961 का 43) की धारा 286 की उपधारा (9) के खंड (ड) में दिया गया है।
- xii. "अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) पहचानकर्ता" का अर्थ है केंद्रीय केवाईसी प्रलेख रजिस्ट्री द्वारा ग्राहक को दिया गया अद्वितीय नंबर या कोड।
- xiii. "गैर-लाभकारी संगठन" (एनपीओ) का अर्थ है आयकर अधिनियम, 1961 (1961 का 43) की धारा 2 के खंड (15) में निर्दिष्ट धार्मिक या धर्मार्थ उद्देश्यों के लिए गठित कोई भी संस्था, जो सोसायटी पंजीकरण अधिनियम, 1860 या किसी भी समान राज्य कानून या कंपनी अधिनियम 2013 (2013 का 18) की धारा 8 के तहत पंजीकृत कंपनी के तहत एक ट्रस्ट या सोसायटी के रूप में पंजीकृत हो।
- xiv. "आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़" (ओवीडी) का अर्थ है पासपोर्ट, ड्राइविंग लाइसेंस, आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण, भारत के निर्वाचन आयोग द्वारा जारी मतदाता पहचान पत्र, नरेगा द्वारा जारी जॉब कार्ड राज्य सरकार के किसी अधिकारी द्वारा विधिवत हस्ताक्षरित और राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र जिसमें नाम और पते का विवरण होता है। परंतु यह कि,
- क. जहां ग्राहक ओवीडी के रूप में आधार संख्या के अपने कब्जे का प्रमाण प्रस्तुत करता है, तो वह इसे ऐसे रूप में प्रस्तुत कर सकता है जो भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा जारी किया गया हो।
- ख. जहां ग्राहक द्वारा प्रस्तुत ओवीडी का अद्यतन पता नहीं है, वहां पते के प्रमाण के सीमित उद्देश्य के लिए निम्नलिखित दस्तावेज़ या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ों को ओवीडी माना जाएगा: -
- (i) यूटिलिटी बिल जो किसी भी सेवा प्रदाता (बिजली, टेलीफोन, पोस्ट-पेड मोबाइल फोन, पाइप गैस,

पानी का बिल) का दो महीने से अधिक पुराना न हो।

(ii) संपत्ति या नगरपालिका की कर रसीद।

(iii) सरकारी विभागों या सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों द्वारा सेवानिवृत्त कर्मचारियों को जारी किए गए पेंशन या पारिवारिक पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ), यदि उनमें पता दिया हो।

(iv) राज्य सरकार या केन्द्र सरकार के विभागों, सांविधिक या विनियामक निकायों, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, वित्तीय संस्थाओं और सूचीबद्ध कंपनियों द्वारा नियोक्ता से जारी आवास के आवंटन पत्र और सरकारी आवास आवंटित करने वाले ऐसे नियोक्ताओं के साथ लीव एंड लाइसेंस करार।

ग. ग्राहक को ऊपर 'b' में निर्दिष्ट दस्तावेज़ जमा करने के तीन महीने की अवधि के भीतर वर्तमान पते के साथ ओवीडी जमा करना होगा।

घ. जहां किसी विदेशी नागरिक द्वारा प्रस्तुत ओवीडी में पते का विवरण शामिल नहीं होता है, वहां विदेशी क्षेत्राधिकार के सरकारी विभागों द्वारा जारी किए गए दस्तावेज़ और भारत में विदेशी दूतावास या मिशन द्वारा जारी पत्र को पते के प्रमाण के रूप में स्वीकार किया जाएगा।

स्पष्टीकरण: इस खंड के प्रयोजन के लिए, किसी दस्तावेज़ को ओवीडी माना जाएगा, भले ही इसके जारी होने के बाद नाम में कोई परिवर्तन हो, परंतु यह कि यह राज्य सरकार द्वारा जारी विवाह प्रमाणपत्र या राजपत्र अधिसूचना द्वारा समर्थित हो, जो नाम के इस तरह के परिवर्तन का संकेत देता हो।

xv. "ऑफ़लाइन सत्यापन" का वही अर्थ होगा जो आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 (2016 का 18) की धारा 2 के खंड (त-क) में दिया गया है।

xvi. "व्यक्ति" का वही अर्थ है जो अधिनियम में दिया गया है और इसमें शामिल हैं:

क. कोई व्यक्ति,

ख. कोई हिंदू अविभाजित परिवार,

ग. कोई कंपनी,

घ. कोई फर्म,

ङ. व्यक्तियों का कोई संघ या व्यक्तियों का कोई निकाय, चाहे वह निगमित हो या नहीं,

च. प्रत्येक कृत्रिम न्यायिक व्यक्ति, उपर्युक्त व्यक्तियों में से किसी एक के भीतर नहीं आता है (क से ड), और

छ. उपर्युक्त व्यक्तियों में से किसी के स्वामित्व या नियंत्रण वाली कोई भी एजेंसी, कार्यालय या शाखा (क से च)।

xvii. "प्रधान अधिकारी" का अर्थ है आरई द्वारा नामित आरई द्वारा नामित प्रबंधन स्तर पर एक अधिकारी, जो नियमों के नियम 8 के अनुसार जानकारी प्रस्तुत करने के लिए जिम्मेदार हो।

xviii. "संदिग्ध लेनदेन" का अर्थ है नीचे यथापरिभाषित कोई ऐसा "लेनदेन", जिसमें प्रयास किया गया लेनदेन शामिल है, चाहे वह नकद में किया गया हो या नहीं जो नेक नीयत से कार्य करने वाले व्यक्ति के लिए:

क. संदेह के किसी उचित आधार को जन्म देता है कि इसमें अधिनियम की अनुसूची में निर्दिष्ट अपराध की आय शामिल हो सकती है, भले ही इसमें शामिल मूल्य कुछ भी हो; या

ख. असामान्य या अनुचित जटिलता की परिस्थितियों में बनाया गया प्रतीत होता हो; या

ग. ऐसा प्रतीत होता हो कि इसका आथक औचित्य या वास्तविक उद्देश्य नहीं है; या

घ. संदेह के एक उचित आधार को जन्म देता हो कि इसमें आतंकवाद से संबंधित गतिविधियों का वित्तपोषण

शामिल हो सकता है।

स्पष्टीकरण: आतंकवाद से संबंधित गतिविधियों के वित्तपोषण से जुड़े लेनदेन में आतंकवाद, आतंकवादी कृत्यों या आतंकवादी, आतंकवादी संगठन या उन लोगों द्वारा संबद्ध या संबंधित या उपयोग करने वाले धन से जुड़े लेनदेन शामिल हैं जो आतंकवाद को वित्तपोषित करते हैं या वित्त पोषण करने का प्रयास कर रहे हैं।

xix. 'छोटा खाता' का अर्थ एक बचत खाता है जो पीएमएल नियम, 2005 के नियम 9 के उपनियम (5) के अनुसार खोला गया हो। किसी छोटे खाते के संचालन और ऐसे खाते के लिए प्रयोग करने वाले नियंत्रणों का विवरण भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैरा 23 में निर्दिष्ट है।

xx. "लेनदेन" का अर्थ है खरीद, बिक्री, ऋण, प्रतिज्ञा, उपहार, हस्तांतरण, वितरण या उसकी व्यवस्था और इसमें शामिल हैं:

क. खाता खोलना।

ख. किसी भी मुद्रा में धन जमा करना, निकासी, विनिमय या हस्तांतरण, चाहे वह नकद या चेक, भुगतान आदेश या अन्य उपकरणों द्वारा या इलेक्ट्रॉनिक या अन्य गैर-भौतिक साधनों द्वारा हो।

ग. सुरक्षा जमा बॉक्स या सुरक्षित जमा के किसी अन्य रूप का उपयोग।

घ. किसी भी प्रत्ययी संबंध में प्रवेश करना।

ङ. किसी भी संविदात्मक या अन्य कानूनी दायित्व के लिए पूरे या आंशिक रूप से किया गया या प्राप्त किया गया कोई भी भुगतान; या

च. किसी कानूनी व्यक्ति या कानूनी व्यवस्था की स्थापना या निर्माण।

(ख) इस नीति में निर्दिष्ट अर्थ वाले शब्द, जब तक कि संदर्भ से अन्यथा आवश्यक न हो, नीचे दिए गए अर्थ धारण करेंगे:

i. "सामान्य रिपोर्टिंग मानक" (सीआरएस) का अर्थ है कर मामलों में पारस्परिक प्रशासनिक सहायता पर कन्वेंशन के अनुच्छेद 6 के आधार पर स्वचालित रूप से जानकारी का आदान-प्रदान करने के लिए हस्ताक्षरित बहुपक्षीय समझौते के कार्यान्वयन के लिए निर्धारित रिपोर्टिंग मानक।

ii. "ग्राहक" का अर्थ है कोई व्यक्ति जो किसी विनियमित इकाई (आरई) के साथ वित्तीय लेनदेन या गतिविधि में लिप्त हो और इसमें ऐसा व्यक्ति शामिल है जिसकी ओर से वह व्यक्ति जो लेनदेन या गतिविधि में लिप्त है, कार्य कर रहा हो।

iii. "वॉक-इन ग्राहक" का अर्थ है कोई ऐसा व्यक्ति जिसका आरई के साथ खाता-आधारित संबंध न हो, लेकिन आरई के साथ लेनदेन करता हो।

iv. "ग्राहक उचित परिश्रम (सीडीडी)" का अर्थ है पहचान के विश्वसनीय और स्वतंत्र स्रोतों का उपयोग करके ग्राहक और लाभकारी स्वामी की पहचान और सत्यापित करना।

स्पष्टीकरण – सीडीडी, एक खाता-आधारित संबंध के शुरू होने के समय या पचास हजार रुपये के बराबर या उससे अधिक की राशि के सामयिक लेनदेन पूरा करते समय, चाहे वह एकल लेनदेन के रूप में किया गया हो या कई लेनदेन जो जुड़े हुए प्रतीत होते हैं, या किसी भी अंतरराष्ट्रीय धन हस्तांतरण संचालन में शामिल होंगे:

(क) ग्राहक की पहचान, पहचान के विश्वसनीय और स्वतंत्र स्रोतों का उपयोग करके उनकी पहचान का सत्यापन, जहां लागू हो, व्यावसायिक संबंध के उद्देश्य और इच्छित प्रकृति के बारे में जानकारी प्राप्त करना;

(ख) ग्राहक के व्यवसाय की प्रकृति, और उसके स्वामित्व और नियंत्रण को समझने के लिए उचित कदम उठाना;

(ग) यह निर्धारित करना कि क्या कोई ग्राहक किसी लाभकारी स्वामी की ओर से कार्य कर रहा है और लाभकारी स्वामी की पहचान कर रहा है और पहचान के विश्वसनीय और स्वतंत्र स्रोतों का उपयोग करके लाभकारी स्वामी की पहचान सत्यापित करने के लिए सभी कदम उठा रहा है।

- v. "ग्राहक की पहचान" का अर्थ है सीडीडी की प्रक्रिया शुरू करना।
- vi. "एफएटीसीए" का अर्थ है संयुक्त राज्य अमेरिका (यूएसए) का विदेशी खाता कर अनुपालन अधिनियम, जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ, विदेशी वित्तीय संस्थानों को अमेरिकी करदाताओं या विदेशी संस्थाओं द्वारा रखे गए वित्तीय खातों के बारे में रिपोर्ट करना होता है, जिसमें अमेरिकी करदाताओं का पर्याप्त स्वामित्व हित शामिल है।
- vii. "आईजीए" का अर्थ है अंतर्राष्ट्रीय कर अनुपालन में सुधार करने और संयुक्त राज्य अमेरिका का एफएटीसीए लागू करने के लिए भारत और संयुक्त राज्य अमेरिका की सरकारों के बीच अंतर-सरकारी समझौता।
- viii. "केवाईसी टेम्पलेट" का अर्थ है व्यक्तियों और कानूनी संस्थाओं के लिए सीकेवाईसीआर को केवाईसी डेटा का मिलान और रिपोर्ट करने की सुविधा के लिए तैयार किए गए टेम्पलेट।
- ix. "आमने-सामने न आने वाले ग्राहक" का अर्थ है वे ग्राहक जो एमएचएफसीएल की शाखा/कार्यालयों में जाए बिना या एमएचएफसीएल के अधिकारियों से मिले बिना खाते खोलते हैं।
- x. "वर्तमान उचित परिश्रम" का अर्थ है खातों में लेनदेन की नियमित निगरानी ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि वे ग्राहकों, ग्राहकों के व्यवसाय और जोखिम प्रोफाइल, धन/धन के स्रोत के बारे में आरई के ज्ञान के अनुरूप हैं।
- xi. देय खातों के माध्यम से: देय खातों के माध्यम से शब्द का अर्थ है संवाददाता के खाते जो सीधे तीसरे पक्ष द्वारा अपनी ओर से व्यापार करने के लिए उपयोग किए जाते हैं।
- xii. आवधिक अद्यतन का अर्थ है यह सुनिश्चित करने के लिए उठाए गए कदम कि सीडीडी प्रक्रिया के तहत एकत्र किए गए दस्तावेजों, आंकड़ों या सूचना को रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित समय-समय पर मौजूदा प्रलेखों की समीक्षा करके अद्यतित और प्रासंगिक रखा जाए।
- xiii. "विनियमित संस्थाओं" (आरई) का अर्थ मुथूट हाउसिंग फाइनेंस कंपनी लिमिटेड है।
- xiv. "वीडियो आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया (वी-सीआईपी)": सीडीडी उद्देश्य के लिए आवश्यक पहचान जानकारी प्राप्त करने के लिए ग्राहक के साथ निर्बाध, सुरक्षित, लाइव, सूचित सहमति आधारित ऑडियो-विजुअल बातचीत करके आरई के एक अधिकृत अधिकारी द्वारा चेहरे की पहचान और ग्राहक की उचित परिश्रम के साथ ग्राहक पहचान और ग्राहक की उचित परिश्रम के साथ ग्राहक पहचान का एक वैकल्पिक तरीका सीडीडी उद्देश्य के लिए आवश्यक पहचान जानकारी प्राप्त करने और स्वतंत्र सत्यापन के माध्यम से ग्राहक

द्वारा प्रस्तुत जानकारी की सत्यता का पता लगाने और लेखापरीक्षा ट्रेल को बनाए रखने के लिए प्रक्रिया। निर्धारित मानकों और प्रक्रियाओं का अनुपालन करने वाली ऐसी प्रक्रियाओं को मास्टर निदेश के उद्देश्य के लिए आमने-सामने सीआईपी के बराबर माना जाएगा।

क. "वायर ट्रांसफर" संबंधी परिभाषाएँ

ख. बैच ट्रांसफर: बैच ट्रांसफर एक ट्रांसफर है जिसमें कई अलग-अलग वायर ट्रांसफर शामिल होते हैं जो एक ही वित्तीय संस्थानों को भेजे जा रहे हों, लेकिन अंततः अलग-अलग व्यक्तियों के लिए अभिप्रेत हो सकते हैं/नहीं हो सकते हैं।

ग. लाभार्थी: लाभार्थी का अर्थ है एक प्राकृतिक या कानूनी व्यक्ति या कानूनी व्यवस्था, जिसे प्रवर्तक द्वारा अनुरोधित वायर ट्रांसफर के प्राप्तकर्ता के रूप में पहचाना जाता है।

घ. लाभार्थी आरई: यह आरबीआई द्वारा विनियमित एक वित्तीय संस्थान है, जो सीधे या बिचौलिए आरई के माध्यम से ऑर्डर देने वाले वित्तीय संस्थान से वायर ट्रांसफर प्राप्त करता है और लाभार्थी को धन उपलब्ध कराता है।

ङ. कवर भुगतान: कवर भुगतान अर्थ है एक वायर ट्रांसफर जो एक या एक से अधिक बिचौलिए वित्तीय संस्थानों के माध्यम से लाभार्थी वित्तीय संस्थान को ऑर्डर करने वाले वित्तीय संस्थान से लाभार्थी वित्तीय संस्थान को फंडिंग निर्देश (कवर) के रूटिंग के साथ सीधे ऑर्डर करने वाले वित्तीय संस्थान द्वारा भेजे गए भुगतान संदेश जोड़ता है।

च. क्रॉस-बॉर्डर वायर ट्रांसफर: क्रॉस-बॉर्डर वायर ट्रांसफर का अर्थ है कोई भी वायर ट्रांसफर जहां ऑर्डर देने वाले वित्तीय संस्थान और लाभार्थी वित्तीय संस्थान विभिन्न देशों में स्थित हों। इसका अर्थ वायर ट्रांसफर शब्द की किसी भी श्रृंखला से भी है जहां शामिल वित्तीय संस्थानों में से कम से कम एक अलग देश में स्थित हो।

छ. घरेलू वायर ट्रांसफर: घरेलू वायर ट्रांसफर का अर्थ है कोई भी वायर ट्रांसफर जहां ऑर्डर देने वाले वित्तीय संस्थान और लाभार्थी वित्तीय संस्थान भारत में स्थित हों। इसलिए, इसका अर्थ वायर ट्रांसफर शब्द की उस श्रृंखला से है जो पूरी तरह से भारत की सीमाओं के भीतर होता हो, भले ही भुगतान संदेश को स्थानांतरित करने के लिए उपयोग की जाने वाली प्रणाली किसी अन्य देश में स्थित हो।

ज. वित्तीय संस्थान: वायर-ट्रांसफर निर्देशों के संदर्भ में, 'वित्तीय संस्थान' शब्द का वही अर्थ होगा जो एफएटीएफ की सिफारिशों में बताया गया है, जैसा कि समय-समय पर संशोधित किया गया है।

झ. मध्यवर्ती आरई: बिचौलिए आरई का अर्थ है कोई वित्तीय संस्थान या कोई अन्य इकाई, जिसे आरबीआई द्वारा विनियमित किया जाता है जो एक *सीरियल या कवर* भुगतान श्रृंखला में वायर ट्रांसफर के किसी बिचौलिए तत्व को संभालता है और जो आदेश देने वाले वित्तीय संस्थान और लाभार्थी वित्तीय संस्थान, या किसी अन्य बिचौलिए वित्तीय संस्थान की ओर से वायर ट्रांसफर प्राप्त करता है और प्रसारित करता है।

ञ. आरई का आदेश देना: आरई का आदेश देने का अर्थ है आरबीआई द्वारा विनियमित वित्तीय संस्थान, जो प्रवर्तक की ओर से वायर ट्रांसफर के लिए अनुरोध प्राप्त होने पर वायर ट्रांसफर शुरू करता है और फंड ट्रांसफर करता है।

ट. प्रवर्तक: प्रवर्तक का अर्थ वह खाताधारक है जो उस खाते से वायर ट्रांसफर की अनुमति देता है, या जहां कोई खाता न हो, प्राकृतिक या कानूनी व्यक्ति जो वायर ट्रांसफर करने के लिए ऑर्डर देने वाले वित्तीय संस्थान के साथ ऑर्डर देता है।

ठ. सीरियल भुगतान: सीरियल भुगतान का अर्थ भुगतान की एक प्रत्यक्ष अनुक्रमिक श्रृंखला है जहां वायर ट्रांसफर और साथ में भुगतान संदेश ऑर्डर करने वाले वित्तीय संस्थान से लाभार्थी वित्तीय संस्थान तक सीधे या एक या अधिक बिचौलिए वित्तीय संस्थानों (जैसे, संवाददाता बैंक) के माध्यम से मिलकर यात्रा

करता है।

- ड. स्ट्रेट-थ्रू प्रोसेसिंग: स्ट्रेट-थ्रू प्रोसेसिंग का अर्थ उन भुगतान लेनदेन से है जो मैनुअल हस्तक्षेप की आवश्यकता के बिना इलेक्ट्रॉनिक रूप से किए जाते हैं।
- ढ. अद्वितीय लेनदेन संदर्भ संख्या: अद्वितीय लेनदेन संदर्भ संख्या का अर्थ है भुगतान सेवा प्रदाता द्वारा निर्धारित अक्षरों, संख्याओं या प्रतीकों का संयोजन, जो वायर ट्रांसफर के लिए उपयोग करने वाले भुगतान और निपटान प्रणाली या मैसेजिंग सिस्टम के प्रोटोकॉल के अनुसार होती है।
- ण. वायर ट्रांसफर: वायर ट्रांसफर का अर्थ इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से किसी वित्तीय संस्थान के माध्यम से किसी प्रवर्तक की ओर से किए गए कोई भी लेनदेन है, ताकि एक लाभार्थी वित्तीय संस्थान में लाभार्थी को धन की राशि उपलब्ध कराई जा सके, भले ही प्रवर्तक और लाभार्थी एक ही व्यक्ति हों।

(ग) अन्य सभी अभिव्यक्तियों का वही अर्थ होगा जो उन्हें बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1935, धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002, धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियमावली, 2005, आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ एवं सेवाओं का लक्षित वितरण ) अधिनियम, 2016 और उसके तहत बनाए गए विनियमों, किसी वैधानिक संशोधन या पुनः अधिनियमन या वाणिज्यिक भाषा में करने दिया गया है, जैसा भी मामला हो।

## अध्याय - II: सामान्य

1. एमएचएफसीएल के निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) नीति है। एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि यह नीति धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 (2003 का 15) के अध्याय IV के प्रावधानों के तहत दायित्वों के निर्वहन के उद्देश्य से लागू की गई है।

एमएचएफसीएल नीति ढांचे में इस संबंध में नियामक निर्देशों सहित पीएमएल अधिनियम/नियमों का अनुपालन सुनिश्चित करना है और इसे धन शोधन, आतंकवादी वित्तपोषण, प्रसार वित्तपोषण और अन्य संबंधित जोखिमों से उत्पन्न होने वाले खतरों के खिलाफ सुरक्षा कवच प्रदान करना चाहिए। उपर्युक्त के अनुसार कानूनी/नियामक अपेक्षाओं का अनुपालन सुनिश्चित करते हुए, एमएचएफसीएल जोखिमों को बेहतर ढंग से प्रबंधित करने के लिए एफएटीएफ मानकों और एफएटीएफ मार्गदर्शन नोटों को ध्यान में रखते हुए सर्वोत्तम अंतरराष्ट्रीय प्रथाओं को अपनाने पर भी विचार कर सकता है।

2. केवाईसी नीति में निम्नलिखित चार प्रमुख तत्व शामिल हैं:

- (क) ग्राहक स्वीकृति नीति।
- (ख) जोखिम प्रबंधन।
- (ग) ग्राहक पहचान प्रक्रिया (सीआईपी)।
- (घ) लेनदेन की निगरानी।

3. एमएचएफसीएल द्वारा धन शोधन और आतंकवादी वित्तपोषण जोखिम का आकलन:

- (क) एमएचएफसीएल ग्राहकों, देशों या भौगोलिक क्षेत्रों, उत्पादों, सेवाओं, लेनदेन या वितरण चैनलों आदि के लिए अपने धन शोधन और आतंकवादी वित्तपोषण जोखिम को कम करने के लिए प्रभावी उपाय करने के लिए समय-समय पर 'धन शोधन (एमएल) और आतंकवादी वित्तपोषण (टीएफ) जोखिम मूल्यांकन' प्रथा करेगा।

मूल्यांकन प्रक्रिया को समग्र जोखिम के स्तर और लागू करने वाले शमन के उचित स्तर और प्रकार का निर्धारण करने से पहले सभी प्रासंगिक जोखिम कारकों पर विचार करना चाहिए। आंतरिक जोखिम मूल्यांकन तैयार करते समय, एमएचएफसीएल समग्र क्षेत्र-विशिष्ट कमजोरियों, यदि कोई हो, का संज्ञान लेगा, जिसे नियामक/पर्यवेक्षक समय-समय पर एमएचएफसीएल के साथ साझा कर सकते हैं।

- (ख) एमएचएफसीएल द्वारा जोखिम मूल्यांकन को उचित रूप से प्रलेखित किया जाएगा और एचएफसी की प्रकृति, आकार, भौगोलिक उपस्थिति, गतिविधियों/संरचना आदि की जटिलता के अनुपात में होगा। इसके अलावा, जोखिम मूल्यांकन प्रथा की आवधिकता बोर्ड या एमएचएफसीएल के बोर्ड की किसी भी समिति द्वारा निर्धारित की जाएगी, जिसे इस संबंध में शक्ति सौंपी गई है, जोखिम मूल्यांकन प्रथा के परिणाम के अनुरूप है। हालांकि, इसकी कम से कम वार्षिक समीक्षा करनी चाहिए।

- (ग) इस कवायद के परिणाम को बोर्ड या बोर्ड की किसी भी समिति को रखा जाएगा, जिसे इस संबंध में शक्ति प्रत्यायोजित की गई है और सक्षम प्राधिकारियों और स्व-विनियमन निकायों को उपलब्ध होनी चाहिए।

- (घ) एमएचएफसीएल जोखिमों के शमन और प्रबंधन के लिए एक जोखिम आधारित दृष्टिकोण (आरबीए) लागू करेगा (अपने स्वयं या राष्ट्रीय जोखिम मूल्यांकन के माध्यम से पहचाना गया) और इस संबंध में बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीतियों, नियंत्रणों और प्रक्रियाओं को लागू करना चाहिए। एमएचएफसीएल पहचान

किए गए एमएल/टीएफ जोखिमों और व्यवसाय के आकार को ध्यान में रखते हुए एक सीडीडी कार्यक्रम लागू करेगा। इसके अलावा, एमएचएफसीएल नियंत्रणों के कार्यान्वयन की निगरानी करेगा और यदि आवश्यक हो तो उन्हें बढ़ाएगा।

**4. नामित निदेशक:**

एमएचएफसीएल ने एंटी-धन शोधन रोकथाम (संशोधन) नियम 2013 के संदर्भ में कंपनी के पूर्णकालिक निदेशक को नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया है। वह पीएमएलए और उसके तहत बनाए गए नियमों और विनियमों के तहत समग्र अनुपालन के लिए जिम्मेदार होगा। नामित निदेशक का नाम, उसका पदनाम, पता और समय-समय पर परिवर्तनों सहित संपर्क विवरण निदेशक, एफआईयू-आईएनडी और एनएचबी/आरबीआई को भी सूचित किया जाएगा।

**5. प्रधान अधिकारी:**

एमएचएफसीएल ने कंपनी के हेड क्रेडिट को 'प्रधान अधिकारी' के रूप में नामित किया है। इस प्रकार नामित प्रधान अधिकारी का नाम, उनका पदनाम, पता और समय-समय पर परिवर्तनों सहित संपर्क विवरण निदेशक, एफआईयू-आईएनडी और एनएचबी/आरबीआई को भी सूचित किया जाएगा।

वह सभी लेनदेन की निगरानी और रिपोर्टिंग और कानून/विनियमों के तहत आवश्यक जानकारी साझा करने के लिए जिम्मेदार होगा।

**6. केवाईसी नीति का अनुपालन**

(क) एमएचएफसीएल निम्नलिखित के माध्यम से केवाईसी नीति का अनुपालन सुनिश्चित करेगा:

- i. केवाईसी अनुपालन के उद्देश्य से संचालन प्रमुख रैंक के एक वरिष्ठ अधिकारी को 'वरिष्ठ प्रबंधन' के रूप में गठित किया जाएगा।
- ii. एचओ/जोनल ऑफिस/सर्कल ऑफिस स्तर पर नीतियों और प्रक्रियाओं के प्रभावी कार्यान्वयन के लिए कार्यालय आदेश के माध्यम से जिम्मेदारी का आवंटन।
- iii. एमएचएफसीएल नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन कार्यों का स्वतंत्र मूल्यांकन, जिसमें कानूनी और नियामक अपेक्षाएं शामिल हैं, अनुपालन प्रभाग, एचओ द्वारा करना चाहिए।
- iv. केवाईसी/एमएल नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन को सत्यापित करने और लेखापरीक्षा समिति को त्रैमासिक लेखापरीक्षा टिप्पणी और अनुपालन प्रस्तुत करने के लिए समवर्ती/आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली।

(ख) एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि केवाईसी मानदंडों के अनुपालन का निर्धारण करने के निर्णय लेने के कार्यों को आउटसोर्स नहीं किया गया है।

### अध्याय - III: ग्राहक स्वीकृति नीति

1. एमएचएफसीएल ने एक मज़बूत ग्राहक स्वीकृति नीति तैयार की है जिसका उद्देश्य विश्वसनीय, स्वतंत्र स्रोत दस्तावेज़ों, डेटा या सूचना का उपयोग करके ग्राहक की पहचान और पते को सत्यापित करना है। हालांकि, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि ग्राहक स्वीकृति नीति से किसी भी ग्राहक को परेशान न किया जाए या आम जनता को वित्तीय सेवा से वंचित न किया जाए, विशेष रूप से उन लोगों को जो वित्तीय या सामाजिक रूप से वंचित हैं।
2. ग्राहक स्वीकृति नीति में शामिल पहलू की व्यापकता पर प्रतिकूल प्रभाव डाले बिना, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि:
  - (क) गुमनाम अथवा काल्पनिक/बेनामी नाम से कोई खाता नहीं खोला जाता है। ऐसा कोई खाता नहीं खोला जाता है जहां एमएचएफसीएल ग्राहक के असहयोग के कारण अथवा ग्राहक द्वारा प्रस्तुत किए गए दस्तावेज़ों/सूचना की विश्वसनीयता न होने के कारण उपयुक्त सीडीडी उपाय लागू करने में असमर्थ हो। एमएचएफसीएल यदि आवश्यक हो, तो एसटीआर दाखिल करने पर विचार करेगा, जब वह ग्राहक के संबंध में प्रासंगिक सीडीडी उपायों का पालन करने में असमर्थ है।
  - (ख) सीडीडी प्रक्रिया का पालन किए बिना कोई लेनदेन अथवा खाता आधारित संबंध नहीं किया जाता है।
  - (ग) खाता खोलते समय और आवधिक अद्यतन के दौरान केवाईसी प्रयोजन के लिए मांगी जाने वाली अनिवार्य सूचना विनिर्दिष्ट की जाती है।
  - (घ) अतिरिक्त सूचना, जहां एमएचएफसीएल की आंतरिक केवाईसी नीति में ऐसी सूचना की आवश्यकता विनिर्दिष्ट नहीं की गई है, ग्राहक की स्पष्ट सहमति से प्राप्त की जाती है।
  - (ङ) एमएचएफसीएल यूसीआईसी स्तर पर सीडीडी प्रक्रिया लागू करेगा। इस प्रकार, यदि आरई का कोई मौजूदा केवाईसी अनुपालन करने वाला ग्राहक दूसरा खाता खोलना चाहता है या उसी आरई से किसी अन्य उत्पाद या सेवा का लाभ उठाना चाहता है, तो जहां तक ग्राहक की पहचान का संबंध है, नए सीडीडी प्रथा की कोई आवश्यकता नहीं होगी।
  - (च) संयुक्त खाता खोलते समय सभी संयुक्त खाताधारकों के लिए सीडीडी प्रक्रिया का पालन किया जाता है।
  - (छ) जिन परिस्थितियों में ग्राहक को किसी अन्य व्यक्ति/संस्था की ओर से कार्य करने की अनुमति दी जाती है, उनका स्पष्ट रूप से उल्लेख किया गया है।
  - (ज) यह सुनिश्चित करने के लिए उपयुक्त प्रणाली स्थापित की गई है कि ग्राहक की पहचान किसी ऐसे व्यक्ति अथवा संस्था से मेल न खाए, जिसका नाम भारतीय रिजर्व बैंक के केवाईसी मास्टर निदेश के अध्याय IX में दर्शाई गई स्वीकृति सूचियों में है।
  - (झ) जहां स्थायी खाता संख्या (पैन) प्राप्त की जाती है, उसका सत्यापन जारीकर्ता प्राधिकारी की सत्यापन सुविधा से किया जाएगा।
  - (ञ) जहां ग्राहक से समतुल्य ई-दस्तावेज़ प्राप्त किया जाता है, वहां एमएचएफसीएल सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 (2000 का 21) के प्रावधानों के अनुसार डिजिटल हस्ताक्षर का सत्यापन करेगा।
  - (ट) जहां वस्तु और सेवा कर (जीएसटी) का ब्यौरा उपलब्ध है, वहां जीएसटी संख्या का सत्यापन जारी करने वाले प्राधिकारी की खोज/सत्यापन सुविधा से किया जाएगा।
3. ग्राहक स्वीकृति नीति के परिणामस्वरूप आम जनता के सदस्यों, विशेष रूप से उन लोगों को वित्तीय सुविधा से वंचित नहीं किया जाएगा, जो वित्तीय या सामाजिक रूप से वंचित हैं।

4. जहां एमएचएफसीएल को धन शोधन या आतंकवादी वित्तपोषण का संदेह होता है, और यथोचित रूप से यह मानता है कि सीडीडी प्रक्रिया करने से ग्राहक सचेत हो जाएगा, तो वह सीडीडी प्रक्रिया को आगे नहीं बढ़ाएगा, और इसके बजाय एफआईयू-आईएनडी में एक एसटीआर दर्ज करेगा।

## अध्याय - IV: जोखिम प्रबंधन

1. जोखिम प्रबंधन के लिए, एमएचएफसीएल के पास एक जोखिम-आधारित दृष्टिकोण होगा जिसमें निम्नलिखित शामिल हैं।

- (क) ग्राहकों को एमएचएफसीएल के मूल्यांकन और जोखिम धारणा के आधार पर निम्न, मध्यम और उच्च जोखिम वाली श्रेणी के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।
- (ख) ग्राहकों के जोखिम-वर्गीकरण के लिए एमएचएफसीएल द्वारा व्यापक सिद्धांत निर्धारित किए जा सकते हैं।
- (ग) जोखिम वर्गीकरण ग्राहक की पहचान, सामाजिक/वित्तीय स्थिति, व्यावसायिक गतिविधि की प्रकृति, और ग्राहक के व्यवसाय और उनके स्थान के बारे में जानकारी, ग्राहकों के साथ-साथ लेनदेन को कवर करने वाले भौगोलिक जोखिम, पेश किए गए उत्पादों/सेवाओं के प्रकार, उत्पादों/सेवाओं के वितरण के लिए उपयोग करने वाले वितरण चैनल, किए गए लेनदेन के प्रकार - नकद, चेक/मौद्रिक लिखत, वायर ट्रांसफर, विदेशी मुद्रा लेनदेन, आदि जैसे मापदंडों के आधार पर किया जाएगा। ग्राहक की पहचान पर विचार करते समय, ऑनलाइन या जारी करने वाले अधिकारियों द्वारा दी जाने वाली अन्य सेवाओं के माध्यम से पहचान दस्तावेजों की पुष्टि करने की क्षमता को भी शामिल किया जा सकता है।
- (घ) ग्राहक के जोखिम वर्गीकरण और इस तरह के वर्गीकरण के विशिष्ट कारणों को गोपनीय रखा जाएगा और ग्राहक को सचेत करने से बचने के लिए ग्राहक को प्रकट नहीं किया जाएगा।

परंतु यह कि कथित जोखिम से संबंधित ग्राहकों की विभिन्न श्रेणियों से एकत्र की गई विभिन्न अन्य जानकारी दखल देने वाली न हो और इसे केवाईसी नीति में निर्दिष्ट किया गया हो।

स्पष्टीकरण: एफएटीएफ सार्वजनिक विवरण, भारतीय बैंक संघ (आईबीए) और अन्य एजेंसियों आदि द्वारा जारी केवाईसी/एएमएल पर रिपोर्ट और मार्गदर्शन टिप्पणी का भी उपयोग जोखिम मूल्यांकन में किया जा सकता है।

## अध्याय - V: ग्राहक पहचान प्रक्रिया (सीआईपी)

### 1. एमएचएफसीएल निम्नलिखित मामलों में ग्राहकों की पहचान करेगा:

- (क) ग्राहक के साथ खाता आधारित संबंध की शुरुआत।
- (ख) ऐसे व्यक्ति के लिए कोई भी अंतरराष्ट्रीय धन हस्तांतरण संचालन करना जो एमएचएफसीएल का खाताधारक नहीं है।
- (ग) जब ग्राहक पहचान डेटा की प्रामाणिकता या पर्याप्तता के बारे में संदेह होता है तो उसने प्राप्त किया है।
- (घ) एजेंटों के रूप में तीसरे पक्ष के उत्पादों को बेचना, अपने स्वयं के उत्पादों को बेचना, क्रेडिट कार्ड/बिक्री की बकाया राशि का भुगतान और प्रीपेड/ट्रैवल कार्ड और किसी अन्य उत्पाद को पचास हजार रुपये से अधिक में फिर से लोड करना।
- (ङ) एक गैर-खाता-आधारित ग्राहक के लिए लेनदेन करना, जो एक वॉक-इन ग्राहक है, जहां शामिल राशि पचास हजार रुपये के बराबर या उससे अधिक है, चाहे वह एकल लेनदेन के रूप में आयोजित किया गया हो या कई लेनदेन जो जुड़े हुए प्रतीत होते हैं।
- (च) जब एमएचएफसीएल के पास यह मानने का कारण है कि एक ग्राहक (खाता-आधारित या वॉक-इन) जानबूझकर लेनदेन को पचास हजार रुपये की सीमा से नीचे लेनदेन की एक श्रृंखला में संरचित कर रहा है।
- (छ) एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि खाते खोलते समय परिचय की मांग न की जाए।

### 2. खाता-आधारित संबंध शुरू होने के समय ग्राहकों की पहचान सत्यापित करने के उद्देश्य से, एमएचएफसीएल, अपने विकल्प पर, निम्नलिखित शर्तों के अधीन किसी तीसरे पक्ष द्वारा किए गए ग्राहक के उचित परिश्रम पर भरोसा करेगा:

- (क) तीसरे पक्ष द्वारा किए गए प्रलेख या ग्राहक की उचित परिश्रम की जानकारी तुरंत तीसरे पक्ष से या केंद्रीय केवाईसी प्रलेख रजिस्ट्री से प्राप्त की जाती है।
- (ख) एमएचएफसीएल द्वारा स्वयं को संतुष्ट करने के लिए पर्याप्त कदम उठाए गए हैं कि ग्राहक की उचित परिश्रम अपेक्षाओं से संबंधित पहचान डेटा और अन्य प्रासंगिक दस्तावेजों की प्रतियां बिना किसी देरी के अनुरोध पर तीसरे पक्ष से उपलब्ध कराई जाएंगी।
- (ग) तीसरे पक्ष को विनियमित, पर्यवेक्षण या निगरानी की जाती है, और पीएमएल अधिनियम के तहत अपेक्षाओं और दायित्वों के अनुरूप ग्राहक के उचित परिश्रम और प्रलेख रखने की अपेक्षाओं के अनुपालन के लिए उपाय किए जाते हैं।
- (घ) तीसरा पक्ष किसी ऐसे देश या क्षेत्राधिकार में आधारित नहीं होगा जिसे उच्च जोखिम के रूप में मूल्यांकन किया गया हो।
- (ङ) ग्राहकों के उचित परिश्रम और उचित परिश्रम उपायों को अपनाने की अंतिम जिम्मेदारी एमएचएफसीएल की होगी।

## अध्याय - VI: ग्राहक उचित परिश्रम (सीडीडी) प्रक्रिया

### भाग I - व्यक्तियों के मामले में ग्राहक उचित परिश्रम (सीडीडी) प्रक्रिया

1. सीडीडी करने के लिए, एमएचएफसीएल खाता-आधारित संबंध स्थापित करते समय या उस व्यक्ति के साथ व्यवहार करते समय निम्नलिखित प्राप्त करेगा जो किसी भी कानूनी इकाई से संबंधित एक लाभकारी स्वामी, अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता या पावर ऑफ अटॉर्नी धारक है:

(क) आधार नंबर थे,

- (i) वह आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 (2016 का 18) की धारा 7 के तहत अधिसूचित किसी भी योजना के तहत कोई लाभ या सब्सिडी प्राप्त करने का इच्छुक है; या
  - (ii) वह पीएमएल अधिनियम की धारा 11 ए की उप-धारा (1) के पहले प्रावधान के तहत अधिसूचित एमएचएफसीएल को स्वेच्छा से अपना आधार नंबर जमा करने का निर्णय लेता है; या  
(कक) आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण क्या है जहां ऑफलाइन सत्यापन किया जा सकता है; या  
(कख) आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण जहां ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है या कोई ओवीडी या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ जिसमें उसकी पहचान और पते का विवरण हो।  
(कग) केवाईसीआर से प्रलेख डाउनलोड करने के लिए स्पष्ट सहमति के साथ केवाईसी पहचानकर्ता;  
और
- (ख) स्थायी खाता संख्या या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ या फॉर्म नंबर 60 जैसा कि आयकर नियम, 1962 में परिभाषित किया गया है; और
- (ग) ऐसे अन्य दस्तावेज़ जिनमें व्यवसाय की प्रकृति और ग्राहक की वित्तीय स्थिति के संबंध में शामिल हैं, या उनके समकक्ष ई-दस्तावेज़ जो एमएचएफसीएल द्वारा आवश्यक हो सकते हैं:

परंतु यह कि जहां ग्राहक ने सबमिट किया हो,

- i. पीएमएल अधिनियम की धारा 11क की उप-धारा (1) के पहले प्रावधान के तहत अधिसूचित एचएफसी को उपर्युक्त खंड (क) के तहत आधार संख्या, एमएचएफसीएल भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा प्रदान की गई ई-केवाईसी प्रमाणीकरण सुविधा का उपयोग करके ग्राहक की आधार संख्या का प्रमाणीकरण करेगा। इसके अलावा, ऐसे मामले में, यदि ग्राहक केंद्रीय पहचान डेटा रिपॉजिटरी में उपलब्ध पहचान की जानकारी के अनुसार पते से अलग एक वर्तमान पता प्रदान करना चाहता है, तो वह एमएचएफसीएल को इस आशय की स्व-घोषणा दे सकता है।
- ii. उपर्युक्त खंड (कक) के तहत आधार के कब्जे का प्रमाण जहां ऑफलाइन सत्यापन किया जा सकता है, एमएचएफसीएल ऑफलाइन सत्यापन करेगा।
- iii. कोई भी ओवीडी का समकक्ष ई-दस्तावेज़, एमएचएफसीएल डिजिटल हस्ताक्षर को सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 (2000 का 21) के उपबंध और उसके तहत जारी करने वाले किसी भी नियम के तहत सत्यापित करेगा और अनुबंध-1 के तहत यथाविनिर्दिष्ट लाइव फोटो खींचेगा।
- iv. उपर्युक्त खंड (कख) के तहत कोई भी ओवीडी या आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण जहां ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है, एमएचएफसीएल अनुलग्नक I के तहत निर्दिष्ट डिजिटल केवाईसी के माध्यम से सत्यापन करेगा।

- v. उपर्युक्त खंड (कग) के तहत केवाईसी पहचानकर्ता, एमएचएफसीएल आरबीआई मास्टर निदेश-अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 56 के अनुसार सीकेवाईसीआर से केवाईसी प्रलेख ऑनलाइन प्राप्त करेगा।

परंतु यह कि एचएफसी की एक श्रेणी के लिए सरकार द्वारा अधिसूचित की जाने वाली तारीख से अधिक की अवधि के लिए, डिजिटल केवाईसी करने के बजाय, एमएचएफसीएल आधार संख्या या ओवीडी के कब्जे के प्रमाण की प्रमाणित प्रति और एक हालिया फोटोग्राफ जहां समकक्ष ई-दस्तावेज जमा नहीं किया गया है, प्राप्त कर सकता है।

परंतु यह कि यदि आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 की धारा 7 के तहत अधिसूचित किसी भी योजना के तहत कोई लाभ या सब्सिडी प्राप्त करने के इच्छुक व्यक्ति के लिए ई-केवाईसी प्रमाणीकरण नहीं किया जा सकता है, तो वृद्धावस्था या अन्यथा के कारण चोट, बीमारी या दुर्बलता और इसी तरह के कारणों से, एमएचएफसीएल, आधार संख्या प्राप्त करने के अलावा, अधिमानतः ऑफलाइन सत्यापन करके या वैकल्पिक रूप से ग्राहक से किसी अन्य ओवीडी या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज की प्रमाणित प्रति प्राप्त करके पहचान करेगा। इस तरह से किया गया सीडीडी अनिवार्य रूप से एमएचएफसीएल के एक अधिकारी द्वारा किया जाएगा और इस तरह की अपवाद हैंडलिंग भी समवर्ती लेखापरीक्षा का एक हिस्सा होगी जैसा कि आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैरा 8 में अनिवार्य है। एमएचएफसीएल एक केंद्रीकृत अपवाद डेटाबेस में अपवाद प्रबंधन के मामलों को विधिवत प्रलेख करना सुनिश्चित करेगा। डेटाबेस में अपवाद प्रदान करने के आधारों का विवरण, ग्राहक विवरण, अपवाद को अधिकृत करने वाले नामित अधिकारी का नाम और अतिरिक्त विवरण, यदि कोई हो, का विवरण शामिल होगा। डेटाबेस एमएचएफसीएल द्वारा समय-समय पर आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण के अधीन होगा और पर्यवेक्षी समीक्षा के लिए उपलब्ध होगा।

स्पष्टीकरण 1: एमएचएफसीएल जहां उसका ग्राहक आधार संख्या वाले आधार नंबर के कब्जे का प्रमाण प्रस्तुत करता है, यह सुनिश्चित करेगा कि ऐसा ग्राहक उचित साधनों के माध्यम से अपने आधार नंबर को संशोधित या ब्लैक आउट करता है, जहां आधार संख्या के प्रमाणीकरण की आवश्यकता नहीं है।

स्पष्टीकरण 2: आधार का उपयोग, आधार के कब्जे का प्रमाण आदि, आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 और उसके तहत बनाए गए नियमों के अनुसार होगा।

2. आमने-सामने मोड में आधार ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करके खोले गए खाते निम्नलिखित शर्तों के अधीन हैं:
- ओटीपी के माध्यम से प्रमाणीकरण के लिए ग्राहक की ओर से एक विशिष्ट सहमति होनी चाहिए।
  - ऐसे खातों के लिए जोखिम कम करने वाले उपाय के रूप में, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि लेनदेन अलर्ट, ओटीपी आदि केवल आधार के साथ पंजीकृत ग्राहक के मोबाइल नंबर पर भेजे जाएं। एमएचएफसीएल के पास बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक नीति होगी जो देय प्रक्रिया को रेखांकित करेगी
  - ऐसे खातों में मोबाइल नंबर बदलने के अनुरोधों से निपटने के लिए परिश्रम।
  - ग्राहक के सभी जमा खातों की कुल शेष राशि एक लाख रुपये से अधिक नहीं होगी। यदि शेष राशि सीमा से अधिक हो जाती है, तो खाता तब तक प्रचालन में बंद हो जाएगा, जब तक कि नीचे (v) में उल्लिखित सीडीडी पूरा नहीं हो जाता।

- v. एक वित्तीय वर्ष में सभी जमा खातों में कुल जमा राशि दो लाख रुपये से अधिक नहीं होनी चाहिए।
- vi. जहां तक उधार खातों का संबंध है, केवल सावधि ऋण स्वीकृत किए जाएंगे। स्वीकृत सावधि ऋणों की कुल राशि एक वर्ष में साठ हजार रुपये से अधिक नहीं होगी।
- vii. ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करके खोले गए जमा और उधार दोनों खातों को एक वर्ष से अधिक समय तक अनुमति नहीं दी जाएगी जब तक कि पैराग्राफ 16 (आरबीआई मास्टर निर्देश के पैराग्राफ - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016) या पैराग्राफ 18 (आरबीआई केवाईसी एमडी वी-सीआईपी की धाराएं) के अनुसार पहचान नहीं की जाती है। यदि आधार विवरण का उपयोग पैराग्राफ 18 के तहत किया जाता है, तो नए आधार ओटीपी प्रमाणीकरण सहित प्रक्रिया का पूरी तरह से पालन किया जाएगा।
- viii. यदि जमा खातों के संबंध में ऊपर उल्लिखित सीडीडी प्रक्रिया एक वर्ष के भीतर पूरी नहीं होती है, तो उसे तुरंत बंद कर दिया जाएगा। उधार खातों के संबंध में आगे किसी डेबिट की अनुमति नहीं दी जाएगी।
- ix. ग्राहक से इस आशय की घोषणा प्राप्त की जाएगी कि कोई अन्य खाता नहीं खोला गया है और न ही किसी अन्य आरई के साथ आमने-सामने मोड में ओटीपी आधारित केवाईसी का उपयोग करके खोला जाएगा। इसके अलावा, सीकेवाईसीआर को केवाईसी जानकारी अपलोड करते समय, एमएचएफसीएल स्पष्ट रूप से इंगित करेगा कि ऐसे खाते ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करके खोले गए हैं और अन्य एचएफसी आमने-सामने मोड में ओटीपी आधारित ई-केवाईसी प्रक्रिया के साथ खोले गए खातों की केवाईसी जानकारी के आधार पर खाते नहीं खोलेंगे।
- x. एमएचएफसीएल के पास उपर्युक्त शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए किसी भी गैर-अनुपालन/उल्लंघन के मामले में अलर्ट उत्पन्न करने के लिए सिस्टम सहित सख्त निगरानी प्रक्रियाएं होंगी।

3. एमएचएफसीएल निम्नलिखित कार्य करने के लिए वी-सीआईपी का कार्य कर सकता है:

- i) व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए नए ग्राहक ऑन-बोर्डिंग के मामले में सीडीडी, प्रोपराइटरशिप फर्म के मामले में प्रोपराइटर, प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ताओं और कानूनी इकाई (एलई) ग्राहकों के मामले में लाभकारी स्वामियों (बीओ) के मामले में।

परंतु यह कि एक स्वामित्व फर्म के सीडीडी के मामले में, आरई प्रोपराइटरशिप फर्म के संबंध में गतिविधि प्रमाणों के समतुल्य ई-दस्तावेज भी प्राप्त करेंगे, जैसा कि आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैरा 28 और पैरा 29 में उल्लिखित है, इसके अलावा, प्रोपराइटर के सीडीडी को भी शामिल किया जाएगा।

आरबीआई मास्टर निर्देश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 17 के अनुसार आधार ओटीपी आधारित ई-केवाईसी प्रमाणीकरण का उपयोग करके गैर-आमने-सामने खोले गए मौजूदा खातों का रूपांतरण।

- iii) पात्र ग्राहकों के लिए केवाईसी का अद्यतन/आवधिक अद्यतन।

वी-सीआईपी करने का विकल्प चुनने वाली एमएचएफसीएल को निम्नलिखित न्यूनतम मानकों का पालन करना होगा

(क) वी-सीआईपी इंफ्रास्ट्रक्चर:

- i) एमएचएफसीएल को बैंकों के लिए न्यूनतम आधारभूत साइबर सुरक्षा और लचीलापन ढांचे पर आरबीआई के दिशानिर्देशों का अनुपालन करना चाहिए था, जैसा कि समय-समय पर अपडेट किया जाता है, साथ ही आईटी

जोखिमों पर अन्य सामान्य दिशानिर्देशों का भी पालन करना चाहिए। प्रौद्योगिकी के बुनियादी ढांचे को एमएचएफसीएल के अपने परिसर में रखा जाना चाहिए और वी-सीआईपी कनेक्शन और बातचीत आवश्यक रूप से अपने स्वयं के सुरक्षित नेटवर्क डोमेन से उत्पन्न होनी चाहिए। इस प्रक्रिया के लिए आउटसोर्सिंग से संबंधित किसी भी प्रौद्योगिकी को आरबीआई के प्रासंगिक दिशानिर्देशों के अनुरूप होना चाहिए। जहां क्लाउड परिणियोजन मॉडल का उपयोग किया जाता है, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि ऐसे मॉडल में डेटा का स्वामित्व केवल एमएचएफसीएल के पास है और वीडियो रिकॉर्डिंग सहित सभी डेटा वी-सीआईपी प्रक्रिया पूरी होने के तुरंत बाद क्लाउड सर्वर सहित एमएचएफसीएल के स्वामित्व वाले/पट्टे पर दिए गए सर्वर (सर्वरों) को हस्तांतरित किया जाता है, यदि कोई हो, और एमएचएफसीएल के वी-सीआईपी की सहायता करने वाले क्लाउड सेवा प्रदाता या तीसरे पक्ष के प्रौद्योगिकी प्रदाता द्वारा कोई डेटा नहीं रखा जाएगा।

- ii) एमएचएफसीएल उपयुक्त एन्क्रिप्शन मानकों के अनुसार ग्राहक डिवाइस और वी-सीआईपी एप्लिकेशन के होस्टिंग पॉइंट के बीच डेटा का एंड-टू-एंड एन्क्रिप्शन सुनिश्चित करेगा। ग्राहक की सहमति को लेखापरीक्षा योग्य और परिवर्तन प्रूफ तरीके से दर्ज करना चाहिए।
- iii) वी-सीआईपी बुनियादी ढांचा/एप्लिकेशन भारत के बाहर आईपी पते से या नकली आईपी पते से कनेक्शन को रोकने में सक्षम होना चाहिए।
- iv) वीडियो रिकॉर्डिंग में वी-सीआईपी और दिनांक-समय स्टाम्प करने वाले ग्राहक के लाइव जीपीएस समन्वय (जियो-टैगिंग) शामिल होने चाहिए। वी-सीआईपी में लाइव वीडियो की गुणवत्ता संदेह से परे ग्राहक की पहचान करने की अनुमति देने के लिए पर्याप्त होगी।
- v) एप्लिकेशन में चेहरे की जीवंतता/स्पूफ डिटेक्शन के साथ-साथ उच्च स्तर की सटीकता के साथ फेस मैचिंग तकनीक वाले घटक होंगे, भले ही किसी भी ग्राहक की पहचान की अंतिम जिम्मेदारी एमएचएफसीएल की हो। उपयुक्त कृत्रिम बुद्धिमत्ता (एआई) तकनीक का उपयोग यह सुनिश्चित करने के लिए किया जा सकता है कि वी-सीआईपी मज़बूत है।
- vi) जाली पहचान के पता निर्धारित/प्रयास/'निकट-चूक' मामलों के अनुभव के आधार पर, एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर के साथ-साथ वर्कफ्लो सहित प्रौद्योगिकी बुनियादी ढांचे को नियमित रूप से उन्नत किया जाएगा। वी-सीआईपी के माध्यम से जाली पहचान के किसी भी मामले का पता चला है जिसे मौजूदा नियामक दिशानिर्देशों के तहत साइबर घटना के रूप में रिपोर्ट किया जाएगा।
- vii) वी-सीआईपी बुनियादी ढांचे को इसकी मज़बूती और एंड-टू-एंड एन्क्रिप्शन क्षमताओं को सुनिश्चित करने के लिए भेद्यता मूल्यांकन, प्रवेश परीक्षण और सुरक्षा लेखापरीक्षा जैसे आवश्यक परीक्षणों से गुजरना होगा। इस प्रक्रिया के तहत रिपोर्ट किए गए किसी भी महत्वपूर्ण अंतर को इसका कार्यान्वयन शुरू करने से पहले कम किया जाएगा। इस तरह के परीक्षण भारतीय कंप्यूटर आपातकालीन प्रतिक्रिया दल (सीईआरटी-इन) के पैनल में शामिल लेखापरीक्षकों द्वारा आयोजित करने चाहिए। इस तरह के परीक्षण भी समय-समय पर आंतरिक/नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप करने चाहिए।
- viii) वी-सीआईपी एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर और प्रासंगिक एपीआई/वेब सेवाओं को भी लाइव वातावरण में उपयोग करने से पहले कार्यात्मक, प्रदर्शन, रखरखाव शक्ति के उचित परीक्षण से गुजरना होगा। ऐसे परीक्षणों के दौरान पाए गए किसी भी महत्वपूर्ण अंतर को बंद करने के बाद ही, आवेदन को रोल आउट करना चाहिए। इस तरह के परीक्षण आंतरिक/नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप समय-समय पर भी किए जाएंगे।

(ख) वी-सीआईपी प्रक्रिया

- i) एमएचएफसीएल वी-सीआईपी के लिए एक स्पष्ट कार्य प्रवाह और मानक संचालन प्रक्रिया तैयार करेगा और इसका पालन सुनिश्चित करेगा। वी-सीआईपी प्रक्रिया केवल एमएचएफसीएल के अधिकारियों द्वारा संचालित की जाएगी जो इस उद्देश्य के लिए विशेष रूप से प्रशिक्षित हैं। अधिकारी को जीवंतता की जांच करने और ग्राहक के किसी भी अन्य धोखाधड़ी वाले हेरफेर या संदिग्ध आचरण का पता लगाने और उस पर कार्रवाई करने में सक्षम होना चाहिए।
- ii) वीडियो को रोकने, कॉल को फिर से जोड़ने आदि सहित किसी भी प्रकार के व्यवधान के परिणामस्वरूप कई वीडियो फाइलों का निर्माण नहीं होना चाहिए। यदि ठहराव या व्यवधान से कई फाइलें नहीं बन रही हैं, तो एमएचएफसीएल द्वारा एक नया सत्र शुरू करने की कोई आवश्यकता नहीं है। हालांकि, कॉल ड्रॉप/कनेक्शन काटने के मामले में, नया सत्र शुरू किया जाएगा।
- iii) वीडियो बातचीत के दौरान बातचीत की जीवंतता का संकेत देने वाले प्रश्नों सहित प्रश्नों का क्रम और/या प्रकार यह स्थापित करने के लिए भिन्न होगा कि बातचीत वास्तविक समय में हैं और पूर्व-प्रलेख नहीं किए गए हैं।
- iv) ग्राहक के अंत में देखे गए किसी भी संकेत से खाता खोलने की प्रक्रिया को अस्वीकार कर दिया जाएगा।
- v) वी-सीआईपी ग्राहक का मौजूदा या नया ग्राहक होने का तथ्य, या यदि यह पहले खारिज किए गए मामले से संबंधित है या यदि कुछ नकारात्मक सूची में दिखाई देने वाले नाम को कार्य-प्रवाह के उचित चरण में शामिल करना चाहिए।
- vi) वी-सीआईपी करने वाले एमएचएफसीएल के अधिकृत अधिकारी ऑडियो-वीडियो प्रलेख करने के साथ-साथ पहचान के लिए मौजूद ग्राहक की तस्वीर भी लेंगे और निम्नलिखित में से किसी एक का उपयोग करके पहचान जानकारी प्राप्त करेंगे:
  - क) ओटीपी आधारित आधार ई-केवाईसी प्रमाणीकरण।
  - ख) पहचान के लिए आधार का ऑफलाइन सत्यापन
  - ग) ग्राहक द्वारा प्रदान किए गए केवाईसी पहचानकर्ता का उपयोग करते हुए, आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 56 के अनुसार, सीकेवाईसीआर से केवाईसी प्रलेख डाउनलोड किए गए हैं।
  - घ) डिजिटलॉकर के माध्यम से जारी किए गए दस्तावेजों सहित ओवीडी के समतुल्य ई-दस्तावेज। एमएचएफसीएल को आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 16 के अनुसार आधार संख्या को संशोधित या ब्लैकआउट करना सुनिश्चित करना चाहिए।
  - ड) एक्सएमएल फाइल या आधार सिन्डोर क्यूआर कोड का उपयोग करके आधार के ऑफलाइन सत्यापन के मामले में, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि एक्सएमएल फाइल या क्यूआर कोड जनरेट करने की तारीख वी-सीआईपी करने की तारीख से तीन कार्य दिवसों से अधिक पुरानी नहीं है।
  - च) इसके अलावा, आधार एक्सएमएल फाइल/आधार क्यूआर कोड के उपयोग के लिए तीन दिनों की निर्धारित अवधि के अनुरूप, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि वी-सीआईपी की वीडियो प्रक्रिया सीकेवाईसीआर/आधार प्रमाणीकरण/समकक्ष ई-दस्तावेज के माध्यम से पहचान की जानकारी डाउनलोड करने/प्राप्त करने के तीन कार्य दिवसों के भीतर की जाए, यदि दुर्लभ मामलों में, पूरी प्रक्रिया एक बार में या निर्बाध रूप से पूरी नहीं की जा सकती है। हालांकि, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि इसके कारण कोई वृद्धिशील जोखिम न बढ़े।

- vii) यदि ग्राहक का पता ओवीडी में बताए गए पते से भिन्न है, तो मौजूदा आवश्यकता के अनुसार वर्तमान पते के उपयुक्त प्रलेख कैप्चर किए जाएंगे। यह सुनिश्चित किया जाएगा कि ग्राहक द्वारा प्रस्तुत आर्थिक और वित्तीय प्रोफाइल/जानकारी की भी वी-सीआईपी करने वाले ग्राहक से उपयुक्त तरीके से पुष्टि की गई है।
- viii) एमएचएफसीएल प्रक्रिया के दौरान ग्राहक द्वारा प्रदर्शित करने वाले पैन कार्ड की एक स्पष्ट छवि कैप्चर करेगा, सिवाय उन मामलों को छोड़कर जहां ग्राहक द्वारा ई-पैन प्रदान किया जाता है। पैन विवरण को डिजिटलॉकर के माध्यम से जारी करने वाले प्राधिकरण के डेटाबेस से सत्यापित किया जाएगा।
- ix) ई-पैन सहित समकक्ष ई-दस्तावेज़ की मुद्रित प्रति का उपयोग वी-सीआईपी के लिए मान्य नहीं है।
- x) एमएचएफसीएल के अधिकृत अधिकारी यह सुनिश्चित करेंगे कि आधार/ओवीडी और पैन/ई-पैन में ग्राहक की तस्वीर वी-सीआईपी करने वाले ग्राहक के साथ मेल खाती है और आधार/ओवीडी और पैन/ई-पैन में पहचान विवरण ग्राहक द्वारा प्रदान किए गए विवरण से मेल खाते हैं।
- xi) सहायता प्राप्त वी-सीआईपी की अनुमति तब होगी जब बैंक बिजनेस कॉरिस्पॉण्डेंट (बीसी) की मदद लेते हैं, जो केवल ग्राहक की ओर से प्रक्रिया को सुविधाजनक बनाते हैं। बैंक ग्राहक की सहायता करने वाले बीसी का विवरण रखेंगे, जहां बीसी की सेवाओं का उपयोग किया जाता है। ग्राहक की उचित परिश्रम की अंतिम जिम्मेदारी बैंक की होगी।
- xii) वी-सीआईपी के माध्यम से खोले गए सभी खातों को समवर्ती लेखापरीक्षा के अधीन होने के बाद ही चालू किया जाएगा, ताकि प्रक्रिया की अखंडता और परिणाम की इसकी स्वीकार्यता सुनिश्चित की जा सके।
- xiii) सभी मामले जो पैराग्राफ के तहत निर्दिष्ट नहीं हैं, लेकिन सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) अधिनियम जैसे अन्य कानूनों के तहत आवश्यक हैं, उनका एमएचएफसीएल द्वारा उचित रूप से अनुपालन किया जाएगा।

(ग) वी-सीआईपी प्रलेख और डेटा प्रबंधन

- i) वी-सीआईपी के संपूर्ण डेटा और रिकॉर्डिंग को भारत में स्थित एक सिस्टम/सिस्टम में संग्रहीत किया जाएगा। एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि वीडियो रिकॉर्डिंग को सुरक्षित तरीके से संग्रहीत किया जाए और उस पर तारीख और समय की मुहर लगाई जाए जो ऐतिहासिक डेटा खोज को आसान बनाती है। प्रलेख प्रबंधन पर मौजूदा निर्देश, जैसा कि इस एमडी में निर्धारित किया गया है, वी-सीआईपी के लिए भी लागू होंगे।
- ii) वी-सीआईपी करने वाले अधिकारी की साख के साथ गतिविधि लॉग को संरक्षित किया जाएगा। गैर-बैंकिंग वित्त कंपनियों (एनबीएफसी) द्वारा खाते खोलने की सरलीकृत प्रक्रिया:

यदि कोई व्यक्ति जो खाता खोलना चाहता है, दस्तावेज़ों का उत्पादन करने में सक्षम नहीं है, जैसा कि इस नीति के अध्याय VI में निर्दिष्ट है, तो एनबीएफसी अपने विवेक से निम्नलिखित शर्तों के अधीन खाते खोल सकते हैं:

- क. एनबीएफसी ग्राहक से एक स्व-सत्यापित तस्वीर प्राप्त करेगी।
- ख. एनबीएफसी का नामित अधिकारी अपने हस्ताक्षर के तहत प्रमाणित करता है कि खाता खोलने वाले व्यक्ति ने उसकी उपस्थिति में अपने हस्ताक्षर या अंगूठे का निशान लगाया है।
- ग. यह खाता शुरू में बारह महीने की अवधि के लिए चालू रहेगा, जिसके भीतर आरबीआई मास्टर निदेश-अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ 16 या पैराग्राफ 18 के अनुसार सीडीडी का पालन किया जाएगा।
- घ. उनके सभी खातों में कुल मिलाकर दी गई शेष राशि किसी भी समय पचास हजार रुपये से अधिक नहीं होगी।

- ड. सभी खातों में कुल जमा एक वर्ष में एक लाख रुपये से अधिक नहीं होगा।
- च. ग्राहक को इस बात से अवगत कराया जाएगा कि उपर्युक्त निर्देशों (घ) और (ड) का उल्लंघन होने की स्थिति में पूर्ण केवाईसी प्रक्रिया पूरी होने तक आगे किसी भी लेनदेन की अनुमति नहीं दी जाएगी।
- छ. जब शेष राशि चालीस हजार रुपये तक पहुंच जाती है या एक वर्ष में कुल क्रेडिट अस्सी हजार तक पहुंच जाता है तो ग्राहक को सूचित किया जाएगा कि केवाईसी करने के लिए उपयुक्त दस्तावेज़ जमा करने चाहिए अन्यथा खाते में परिचालन तब बंद कर दिया जाएगा जब सभी खातों में कुल शेष राशि ऊपर दिए गए निर्देश (घ) और (ड) में निर्धारित सीमा से अधिक हो जाती है।
- ज. खाते की निगरानी की जाएगी और जब एमएल/टीएफ गतिविधियों या अन्य उच्च जोखिम वाले परिदृश्यों का संदेह होता है, तो ग्राहक की पहचान आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 16 या पैराग्राफ 18 के अनुसार स्थापित की जाएगी।
4. एमएचएफसीएल की एक शाखा/कार्यालय द्वारा करने के बाद केवाईसी सत्यापन एमएचएफसीएल की किसी अन्य शाखा/कार्यालय में खाते के हस्तांतरण के लिए मान्य होगा, परंतु यह संबंधित खाते के लिए पूर्ण केवाईसी सत्यापन पहले ही किया जा चुका हो और यह समय-समय पर अद्यतन के लिए देय न हो।

## भाग II - एकल स्वामित्व वाली फर्मों के लिए सीडीडी उपाय

1. एकल स्वामित्व वाली फर्म के नाम पर खाता खोलने के लिए, व्यक्ति (स्वामी) का सीडीडी किया जाएगा।
2. उपर्युक्त के अलावा, स्वामित्व फर्म के नाम पर व्यवसाय/गतिविधि के प्रमाण के रूप में निम्नलिखित में से कोई दो दस्तावेज़ या समकक्ष ई-दस्तावेज़ भी प्राप्त किए जाएंगे:
  - (क) सरकार द्वारा जारी उद्यम पंजीकरण प्रमाणपत्र (यूआरसी) सहित पंजीकरण प्रमाणपत्र
  - (ख) दुकान और स्थापना अधिनियम के तहत नगरपालिका प्राधिकारियों द्वारा जारी प्रमाणपत्र/लाइसेंस।
  - (ग) बिक्री और आयकर रिटर्न।
  - (घ) जीएसटी प्रमाणपत्र।
  - (ङ) बिक्री कर/सेवा कर/व्यावसायिक कर प्राधिकारियों द्वारा जारी किए गए प्रमाणपत्र/पंजीकरण दस्तावेज़।
  - (च) डीजीएफटी के कार्यालय द्वारा स्वामित्व कंपनी को जारी किया गया आईईसी (आयातक निर्यातक कोड) अथवा किसी संविधि के तहत निगमित किसी व्यावसायिक निकाय द्वारा स्वामित्व कंपनी के नाम पर जारी लाइसेंस/प्रेक्टिस का प्रमाण-पत्र।
  - (छ) एकमात्र स्वामी के नाम पर पूर्ण आयकर रिटर्न (केवल पावती नहीं) जहां फर्म की आय परिलक्षित होती है, आयकर अधिकारियों द्वारा विधिवत प्रमाणित/स्वीकार किया जाता है।
  - (ज) उपयोगिता बिल जैसे बिजली, पानी, लैंडलाइन टेलीफोन बिल आदि।
3. ऐसे मामलों में जहां एमएचएफसीएल इस बात से संतुष्ट है कि ऐसे दो दस्तावेज़ प्रस्तुत करना संभव नहीं है, एमएचएफसीएल अपने विवेक से उन दस्तावेज़ों में से केवल एक को ही व्यवसाय/गतिविधि के प्रमाण के रूप में स्वीकार कर सकता है।
4. परंतु यह कि एमएचएफसीएल संपर्क बिंदु सत्यापन करे और ऐसी अन्य जानकारी और स्पष्टीकरण एकत्र करे जो ऐसी फर्म के अस्तित्व को स्थापित करने के लिए आवश्यक होंगे, और पुष्टि करेगा और खुद को संतुष्ट करेगा कि व्यावसायिक गतिविधि को स्वामित्व कंपनी के पते से सत्यापित किया गया है।

### भाग III- कानूनी संस्थाओं के लिए सीडीडी उपाय

1. किसी कंपनी का खाता खोलने के लिए, निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे:
  - (क) निगमन का प्रमाणपत्र
  - (ख) मेमोरेंडम और आर्टिकल्स ऑफ एसोसिएशन
  - (ग) कंपनी का स्थायी खाता नंबर
  - (घ) निदेशक मंडल और पावर ऑफ अटॉर्नी द्वारा अपने प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों को अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए प्रदान किया गया एक प्रस्ताव
  - (ङ) लाभकारी स्वामी, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों, जैसा भी मामला हो, से संबंधित पैराग्राफ 16 (आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 में निर्दिष्ट दस्तावेज, कंपनी की ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील को रखने से संबंधित
  - (च) वरिष्ठ प्रबंधन पद धारण करने वाले संबंधित व्यक्तियों के नाम; और
  - (छ) पंजीकृत कार्यालय और उसके व्यवसाय का मुख्य स्थान, यदि यह अलग है।
2. एक साझेदारी फर्म का खाता खोलने के लिए, निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे:
  - (क) पंजीकरण प्रमाणपत्र
  - (ख) साझेदारी विलेख
  - (ग) साझेदारी फर्म का स्थायी खाता नंबर
  - (घ) लाभकारी स्वामी, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित पैराग्राफ 16 (आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ, जैसा भी मामला हो, अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील को रखने के लिए दस्तावेज।
  - (ङ) सभी भागीदारों के नाम; और
  - (च) पंजीकृत कार्यालय का पता, और उसके व्यवसाय का मुख्य स्थान, यदि यह अलग है।
3. किसी ट्रस्ट का खाता खोलने के लिए, निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे:
  - (क) पंजीकरण प्रमाणपत्र
  - (ख) ट्रस्ट डीड
  - (ग) ट्रस्ट का स्थायी खाता संख्या या फॉर्म नंबर 60
  - (घ) लाभकारी स्वामी, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित पैराग्राफ 16 (आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ, जैसा भी मामला हो, अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील को रखने के लिए दस्तावेज।
  - (ङ) ट्रस्ट के लाभार्थियों, ट्रस्टियों, सेटलर और लेखकों के नाम
  - (च) ट्रस्ट के पंजीकृत कार्यालय का पता; और
  - (छ) ट्रस्टी के रूप में भूमिका निभाने वाले और ट्रस्ट की ओर से लेनदेन करने के लिए प्राधिकृत और ट्रस्टी की ओर से लेनदेन करने के लिए प्राधिकृत और ट्रस्टी के लिए पैराग्राफ 16 (आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ में निर्दिष्ट ट्रस्टियों और दस्तावेजों की सूची।

#### भाग IV - लाभकारी स्वामी की पहचान

1. एक कानूनी व्यक्ति का खाता खोलने के लिए जो एक प्राकृतिक व्यक्ति नहीं है, लाभकारी स्वामी (स्वामियों) की पहचान की जाएगी और उसकी पहचान को सत्यापित करने के लिए नियमों के नियम 9 के उप-नियम (3) के संदर्भ में सभी उचित कदम निम्नलिखित को ध्यान में रखते हुए किए जाएंगे:
  - (क) जहां ग्राहक या नियंत्रण हित का स्वामी (i) भारत में स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध इकाई है, या (ii) यह केंद्र सरकार द्वारा अधिसूचित क्षेत्राधिकार में निवासी इकाई है और ऐसे न्यायालयों में स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीबद्ध है, या (iii) यह ऐसी सूचीबद्ध संस्थाओं की सहायक कंपनी है; ऐसी संस्थाओं के किसी भी शेयरधारक या लाभकारी स्वामी की पहचान और सत्यापन करना आवश्यक नहीं है।
  - (ख) ट्रस्ट/नामित व्यक्ति या फिड्यूशरी खातों के मामलों में यह निर्धारित किया जाता है कि ग्राहक किसी अन्य व्यक्ति की ओर से ट्रस्टी/नामित व्यक्ति या किसी अन्य बिचौलिये के रूप में कार्य कर रहा है या नहीं। ऐसे मामलों में, बिचौलियों और उन व्यक्तियों की पहचान का संतोषजनक साक्ष्य जिनके लिए वे कार्य कर रहे हैं, साथ ही ट्रस्ट की प्रकृति या अन्य व्यवस्थाओं का विवरण भी प्राप्त किया जाएगा।

## भाग V - वर्तमान उचित परिश्रम

1. एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करने के लिए ग्राहकों का निरंतर परिश्रम करेगा कि उनके लेनदेन ग्राहकों, ग्राहकों के व्यवसाय और जोखिम प्रोफाइल के बारे में उनके ज्ञान के अनुरूप हैं; और धन/धन का स्रोत।
2. उन कारकों की व्यापकता पर प्रतिकूल प्रभाव डाले बिना, जो करीबी निगरानी की मांग करते हैं, निम्नलिखित प्रकार के लेनदेन की आवश्यक रूप से निगरानी की जाएगी:
  - क. आरटीजीएस लेनदेन सहित बड़े और जटिल लेनदेन, और असामान्य पैटर्न वाले लेनदेन, ग्राहक की सामान्य और अपेक्षित गतिविधि के साथ असंगत, जिनका कोई स्पष्ट आर्थिक तर्क या वैध उद्देश्य नहीं है।
  - ख. ऐसा लेनदेन जो खातों की विशिष्ट श्रेणियों के लिए निर्धारित सीमा से अधिक हो।
  - ग. उच्च खाता कारोबार बनाए रखा शेष राशि के आकार के साथ असंगत है।
  - घ. मौजूदा और नए खोले गए खातों में थर्ड पार्टी चेक, ड्राफ्ट आदि जमा करना और उसके बाद बड़ी राशि के लिए नकद निकासी करना।

निरंतर उचित परिश्रम के लिए, एमएचएफसीएल प्रभावी निगरानी का समर्थन करने के लिए कृत्रिम बुद्धिमत्ता और मशीन लर्निंग (एआई और एमएल) प्रौद्योगिकियों सहित उपयुक्त नवाचार अपनाने पर विचार कर सकते हैं।

- क. निगरानी की सीमा को ग्राहक की जोखिम श्रेणी के साथ जोड़ा जाएगा। खातों के जोखिम वर्गीकरण की आवधिक समीक्षा की एक प्रणाली, जिसमें इस तरह की आवधिकता छह महीने में कम से कम एक बार होती है, और बढ़े हुए उचित परिश्रम उपायों को लागू करने की आवश्यकता होती है।
- ख. विपणन फर्मों के खातों में लेनदेन, विशेष रूप से बहु-स्तरीय विपणन (एमएलएम) कंपनियों के खातों की बारीकी से निगरानी की जाएगी।

व्याख्या: उच्च जोखिम वाले खातों की अधिक गहन निगरानी के अधीन होना चाहिए /

### 3. केवाईसी का अद्यतन/आवधिक अद्यतन

एमएचएफसीएल केवाईसी के आवधिक अद्यतन के लिए जोखिम-आधारित दृष्टिकोण अपनाएगा, यह सुनिश्चित करेगा कि सीडीडी के तहत एकत्र की गई जानकारी या डेटा को अद्यतित और प्रासंगिक रखा जाए, खासकर जहां उच्च जोखिम है। हालांकि, उच्च जोखिम वाले ग्राहकों के लिए हर दो वर्षों में कम से कम एक बार, मध्यम जोखिम वाले ग्राहकों के लिए हर आठ वर्षों में एक बार और कम जोखिम वाले ग्राहकों के लिए खाता खोलने/अंतिम केवाईसी अपडेशन की तारीख से हर दस वर्षों में एक बार आवधिक अपडेशन किया जाएगा। इस संबंध में नीति को एमएचएफसीएल की आंतरिक केवाईसी नीति के हिस्से के रूप में प्रलेखित किया जाएगा, जिसे एमएचएफसीएल के निदेशक मंडल या बोर्ड की किसी भी समिति द्वारा विधिवत अनुमोदित किया गया है, जिसे शक्ति सौंपी गई है।

ऊपर दिए गए प्रावधानों के बावजूद, एक व्यक्तिगत ग्राहक के संबंध में, जिसे कम जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया गया है, एमएचएफसीएल सभी लेनदेन की अनुमति देगा और केवाईसी के लिए देय होने के एक वर्ष के भीतर या 30 जून, 2026 तक, जो भी बाद में हो, केवाईसी का अद्यतन सुनिश्चित करेगा। एमएचएफसीएल ऐसे ग्राहकों के खातों की नियमित निगरानी करेगा। यह कम जोखिम वाले व्यक्तिगत ग्राहकों पर भी लागू होगा, जिनके लिए केवाईसी का समय-समय पर अपडेट करना पहले ही देय हो चुका है।

#### क) व्यक्ति:

केवाईसी जानकारी में कोई बदलाव नहीं: केवाईसी जानकारी में कोई बदलाव नहीं होने की स्थिति में, इस संबंध में ग्राहक से एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत ग्राहक की ईमेल-आईडी, एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत ग्राहक के

मोबाइल नंबर, एटीएम, डिजिटल चैनल (जैसे ऑनलाइन बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग, एमएचएफसीएल का मोबाइल एप्लिकेशन), पत्र आदि के माध्यम से एक स्व-घोषणा प्राप्त की जाएगी।

पते में परिवर्तन: केवल ग्राहक के पते के विवरण में परिवर्तन के मामले में, एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत ग्राहक की ईमेल-आईडी, एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत ग्राहक के मोबाइल नंबर, एटीएम, डिजिटल चैनल (जैसे ऑनलाइन बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग, एमएचएफसीएल का मोबाइल एप्लिकेशन), पत्र, आदि, और घोषित पते को दो महीने के भीतर सकारात्मक पुष्टि के माध्यम से सत्यापित किया जाएगा, जैसे कि पता सत्यापन पत्र, संपर्क बिंदु सत्यापन, डिलिवरेबल्स आदि।

इसके अलावा, एमएचएफसीएल, अपने विकल्प पर, ओवीडी या डीम्ड ओवीडी या उसके समकक्ष ई-दस्तावेजों की एक प्रति प्राप्त कर सकता है, जैसा कि आरबीआई मास्टर निदेश-अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ 3 (क) (xiii) में परिभाषित किया गया है, पते के प्रमाण के प्रयोजन के लिए, ग्राहक द्वारा समय-समय पर अपडेशन के समय घोषित किया गया है। हालांकि, इस तरह की आवश्यकता एमएचएफसीएल द्वारा एमएचएफसीएल के निदेशक मंडल या बोर्ड की किसी भी समिति द्वारा विधिवत अनुमोदित अपनी आंतरिक केवाईसी नीति में स्पष्ट रूप से निर्दिष्ट की जाएगी, जिसे शक्ति सौंपी गई है।

समय-समय पर अपडेशन के लिए आमने-सामने मोड में आधार ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग किया जा सकता है। स्पष्ट करने के लिए, आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैरा 17 में निर्धारित शर्तें आधार ओटीपी आधारित ई-केवाईसी के माध्यम से केवाईसी के अपडेशन/आवधिक अपडेशन के मामले में आमने-सामने लागू नहीं होती हैं।

वर्तमान पते की घोषणा, यदि वर्तमान पता आधार में दिए गए पते से भिन्न है, तो इस मामले में सकारात्मक पुष्टि की आवश्यकता नहीं होगी। एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि आधार प्रमाणीकरण के लिए मोबाइल नंबर वही है जो ग्राहक के प्रोफाइल में उनके पास उपलब्ध है, ताकि किसी भी धोखाधड़ी को रोका जा सके।

ख) व्यक्तियों के अलावा अन्य ग्राहक:

केवाईसी जानकारी में कोई बदलाव नहीं: एलई (कानूनी इकाई) ग्राहक की केवाईसी जानकारी में कोई बदलाव नहीं होने की स्थिति में, इस संबंध में एलई ग्राहक से एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत अपनी ईमेल आईडी, एटीएम, डिजिटल चैनल (जैसे ऑनलाइन बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग, एमएचएफसीएल का मोबाइल एप्लिकेशन), इस संबंध में अधिकृत अधिकारी के पत्र के माध्यम से एक स्व-घोषणा प्राप्त की जाएगी। बोर्ड संकल्प, आदि। इसके अलावा, एमएचएफसीएल इस प्रक्रिया के दौरान यह सुनिश्चित करेगा कि उनके पास उपलब्ध लाभकारी स्वामित्व (बीओ) जानकारी सटीक है और यदि आवश्यक हो, तो इसे यथासंभव अद्यतित रखने के लिए इसे अद्यतन करेगा।

केवाईसी जानकारी में परिवर्तन: केवाईसी जानकारी में बदलाव के मामले में, एमएचएफसीएल नए एलई ग्राहक को शामिल करने के लिए लागू केवाईसी प्रक्रिया के बराबर होगी।

ग) अतिरिक्त उपाय: उपर्युक्त के अलावा, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि,

वर्तमान सीडीडी मानकों के अनुसार ग्राहक के केवाईसी दस्तावेज उनके पास उपलब्ध हैं। यह तब भी लागू होता है जब ग्राहक जानकारी में कोई बदलाव नहीं होता है, लेकिन एमएचएफसीएल के पास उपलब्ध दस्तावेज वर्तमान सीडीडी मानकों के अनुसार नहीं हैं। इसके अलावा, यदि एमएचएफसीएल के पास उपलब्ध सीडीडी दस्तावेजों की वैधता केवाईसी के आवधिक अद्यतन के समय समाप्त हो जाती है, तो एमएचएफसीएल नए ग्राहक को शामिल

करने के लिए लागू केवाईसी प्रक्रिया के बराबर होगी।

ग्राहक का पैन विवरण, यदि एमएचएफसीएल के पास उपलब्ध है, तो केवाईसी के आवधिक अद्यतन के समय जारी करने वाले प्राधिकरण के डेटाबेस से सत्यापित किया जाता है।

ग्राहक को समय-समय पर अद्यतन करने के लिए ग्राहक से स्व-घोषणा सहित संबंधित दस्तावेज़ (दस्तावेज़ों) की प्राप्ति की तारीख का उल्लेख करते हुए पावती प्रदान की जाती है। इसके अलावा, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि केवाईसी के आवधिक अपडेशन के समय ग्राहकों से प्राप्त जानकारी/दस्तावेज़ एमएचएफसीएल के प्रलेख/डेटाबेस में तुरंत अपडेट किए जाएं और ग्राहक को केवाईसी विवरण को अपडेट करने की तारीख का उल्लेख करते हुए एक सूचना प्रदान की जाए।

ग्राहकों की सुविधा सुनिश्चित करने के लिए, एमएचएफसीएल एमएचएफसीएल के निदेशक मंडल या बोर्ड की किसी भी समिति द्वारा विधिवत अनुमोदित अपनी आंतरिक केवाईसी नीति के संदर्भ में किसी भी शाखा में केवाईसी के आवधिक अद्यतन की सुविधा उपलब्ध कराने पर विचार कर सकता है, जिसे शक्ति प्रत्यायोजित की गई है।

एमएचएफसीएल केवाईसी के आवधिक अद्यतन के संबंध में जोखिम-आधारित दृष्टिकोण अपनाएगा। कोई भी अतिरिक्त और असाधारण उपाय, जो अन्यथा उपर्युक्त निर्देशों के तहत अनिवार्य नहीं हैं, एमएचएफसीएल द्वारा अपनाए गए हैं जैसे कि हाल की तस्वीर प्राप्त करने की आवश्यकता, ग्राहक की भौतिक उपस्थिति की आवश्यकता, केवल एमएचएफसीएल की शाखा में जहां खाता रखा जाता है, केवाईसी के आवधिक अद्यतन की आवश्यकता, न्यूनतम निर्दिष्ट आवधिकता की तुलना में केवाईसी अपडेशन की अधिक लगातार आवधिकता आदि, एमएचएफसीएल के निदेशक मंडल या बोर्ड की किसी भी समिति द्वारा विधिवत अनुमोदित आंतरिक केवाईसी नीति में स्पष्ट रूप से निर्दिष्ट किया जाएगा, जिसे शक्ति प्रत्यायोजित की गई है।

घ) एमएचएफसीएल ग्राहकों को सलाह देगा कि पीएमएल नियमों का पालन करने के लिए, व्यावसायिक संबंध/खाता-आधारित संबंध की स्थापना के समय और उसके बाद, आवश्यकतानुसार ग्राहक द्वारा प्रस्तुत दस्तावेज़ों में किसी भी अद्यतन के मामले में; ग्राहक ऐसे दस्तावेज़ों का अद्यतन एमएचएफसीएल को प्रस्तुत करेंगे। यह एमएचएफसीएल की ओर से प्रलेख को अपडेट करने के उद्देश्य से दस्तावेज़ों को अपडेट करने के 30 दिनों के भीतर किया जाएगा।

ड) केवाईसी के समय-समय पर अपडेट करने के लिए देय नोटिस: एमएचएफसीएल अपने ग्राहकों को अपने केवाईसी को अपडेट करने के लिए अग्रिम रूप से सूचित करेगा। केवाईसी के आवधिक अद्यतन की नियत तारीख से पहले, एमएचएफसीएल केवाईसी के आवधिक अद्यतन की आवश्यकता का अनुपालन करने के लिए उपलब्ध संप्रेषण विकल्पों/चैनलों के माध्यम से अपने ग्राहकों को उचित अंतराल पर कम से कम तीन अग्रिम सूचनाएं देगा, जिसमें पत्र द्वारा कम से कम एक सूचना शामिल है। नियत तारीख के बाद, एमएचएफसीएल ऐसे ग्राहकों को कम से कम तीन अनुस्मारक देगा, जिसमें उचित अंतराल पर पत्र द्वारा कम से कम एक अनुस्मारक शामिल है, जिन्होंने अग्रिम सूचना के बावजूद अभी तक अपेक्षाओं का अनुपालन नहीं किया है। सूचना/अनुस्मारक पत्र में, अन्य बातों के साथ-साथ, केवाईसी को अद्यतन करने के लिए आसानी से समझने वाले निर्देश, यदि आवश्यक हो, तो सहायता मांगने के लिए वृद्धि तंत्र और समय पर अपनी केवाईसी को अपडेट करने में विफलता के परिणाम, यदि कोई हों, शामिल हो सकते हैं। लेखापरीक्षा ट्रेल के लिए प्रत्येक ग्राहक के खिलाफ इस तरह की अग्रिम सूचना/अनुस्मारक जारी करना एमएचएफसीएल प्रणाली में विधिवत दर्ज किया जाएगा। एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि इसे 01 जनवरी, 2026 को या उससे पहले लागू किया जाएगा।

4. मौजूदा ग्राहकों के मामले में, एमएचएफसीएल स्थायी खाता संख्या या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ या फॉर्म संख्या 60, केंद्र सरकार द्वारा अधिसूचित की जाने वाली तारीख तक प्राप्त करेगा, ऐसा नहीं करने पर एमएचएफसीएल अस्थायी रूप से खाते में परिचालन को तब तक बंद कर देगा जब तक कि ग्राहक द्वारा स्थायी खाता संख्या या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ या फॉर्म संख्या 60 जमा नहीं किए जाते हैं।

परंतु यह कि किसी खाते के लिए परिचालन को अस्थायी रूप से बंद करने से पहले, एमएचएफसीएल ग्राहक को एक सुलभ नोटिस और सुनवाई का उचित अवसर देगा। इसके अलावा, एमएचएफसीएल अपनी आंतरिक नीति में, उन ग्राहकों के लिए खातों के निरंतर संचालन के लिए उचित छूट शामिल करेगा जो वृद्धावस्था या अन्यथा के कारण चोट, बीमारी या दुर्बलता के कारण स्थायी खाता संख्या या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ या फॉर्म नंबर 60 प्रदान करने में असमर्थ हैं। तथापि, ऐसे खातों पर अधिक निगरानी की जाएगी।

परंतु यह कि यदि एमएचएफसीएल के साथ मौजूदा खाता-आधारित संबंध रखने वाला कोई ग्राहक एमएचएफसीएल को लिखित रूप में देता है कि वह अपना स्थायी खाता संख्या या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज़ या फॉर्म नंबर 60 जमा नहीं करना चाहता है, तो एमएचएफसीएल खाता बंद कर देगा और ग्राहक पर लागू पहचान दस्तावेज़ प्राप्त करके ग्राहक की पहचान स्थापित करने के बाद खाते के संबंध में देय सभी दायित्वों को उचित रूप से निपटाया जाएगा।

स्पष्टीकरण – इस पैराग्राफ के प्रयोजन के लिए, एक खाते के संबंध में "परिचालन का अस्थायी बंद" का अर्थ एमएचएफसीएल द्वारा उस खाते के संबंध में सभी लेनदेन या गतिविधियों का अस्थायी निलंबन होगा, जब तक कि ग्राहक आरबीआई मास्टर निदेश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के इस पैराग्राफ के प्रावधानों का अनुपालन नहीं करता है। ऋण खातों जैसे परिसंपत्ति खातों के मामले में, खाते में संचालन को बंद करने के उद्देश्य से, केवल क्रेडिट की अनुमति दी जाएगी।

## भाग VI - संवर्धित उचित परिश्रम प्रक्रिया

गैर-आमने-सामने ग्राहक ऑनबोर्डिंग के लिए उन्नत उचित परिश्रम (ईडीडी) (आरबीआई मास्टर निर्देश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 17 के संदर्भ में ग्राहक ऑनबोर्डिंग के अलावा): नॉन-फेस-टू-फेस ऑनबोर्डिंग एमएचएफसीएल को ग्राहक से भौतिक रूप से या वी-सीआईपी के माध्यम से मिले बिना ग्राहक के साथ संबंध स्थापित करने की सुविधा प्रदान करता है। आरबीआई मास्टर निर्देश-अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के इस पैराग्राफ के उद्देश्य के लिए इस तरह के गैर-आमने-सामने मोड में डिजिटल चैनलों जैसे सीकेवाईसीआर, डिजिलॉकर, समकक्ष ई-दस्तावेज़, आदि का उपयोग शामिल है, और गैर-डिजिटल मोड जैसे कि एनआरआई और पीआईओ के लिए अनुमति के अनुसार अतिरिक्त प्रमाणन प्राधिकरणों द्वारा प्रमाणित ओवीडी की प्रति प्राप्त करना। गैर-आमने-सामने ग्राहक ऑनबोर्डिंग के लिए एमएचएफसीएल द्वारा निम्नलिखित ईडीडी उपाय किए जाएंगे (आरबीआई मास्टर डायरेक्शन - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश, 2016 के पैराग्राफ 17 के अनुसार ग्राहक ऑनबोर्डिंग के अलावा):

क) यदि एमएचएफसीएल ने वी-सीआईपी की प्रक्रिया शुरू की है, तो इसे रिमोट ऑनबोर्डिंग के लिए ग्राहक को पहले विकल्प के रूप में प्रदान किया जाएगा। यह दोहराया जाता है कि वी-सीआईपी के लिए निर्धारित मानकों और प्रक्रियाओं का अनुपालन करने वाली प्रक्रियाओं को इस मास्टर निर्देश के उद्देश्य के लिए आमने-सामने सीआईपी के बराबर माना जाएगा।

ख) धोखाधड़ी को रोकने के लिए, लेनदेन ओटीपी, लेनदेन अपडेट आदि के लिए सीडीडी के बाद वैकल्पिक मोबाइल नंबरों को ऐसे खातों के साथ नहीं जोड़ा जाएगा। लेनदेन की अनुमति केवल खाता खोलने के लिए उपयोग करने वाले मोबाइल नंबर से ही की जाएगी। एमएचएफसीएल के पास पंजीकृत मोबाइल नंबर में बदलाव के अनुरोधों से निपटने के लिए उचित परिश्रम की एक मज़बूत प्रक्रिया को दर्शाने वाली बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति होगी।

ग) वर्तमान पते का प्रमाण प्राप्त करने के अलावा, एमएचएफसीएल खाते में संचालन की अनुमति देने से पहले सकारात्मक पुष्टि के माध्यम से वर्तमान पते को सत्यापित करेगा। सकारात्मक पुष्टि पते के सत्यापन पत्र, संपर्क बिंदु सत्यापन, डिलिवरेबल्स आदि जैसे माध्यमों से किया जा सकता है।

घ) एमएचएफसीएल ग्राहक से पैन प्राप्त करेगा और पैन को जारी करने वाले प्राधिकरण की सत्यापन सुविधा से सत्यापित किया जाएगा।

ड) ऐसे खातों में पहला लेनदेन ग्राहक के मौजूदा केवाईसी-अनुपालन वाले बैंक खाते से क्रेडिट होगा।

च) ऐसे ग्राहकों को उच्च जोखिम वाले ग्राहकों के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा और गैर-आमने-सामने मोड में खोले गए खातों को तब तक बढ़ी हुई निगरानी के अधीन किया जाएगा जब तक कि ग्राहक की पहचान आमने-सामने या वी-सीआईपी के माध्यम से सत्यापित नहीं हो जाती।

### 1. राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्तियों (पीईपी) के खाते

एमएचएफसीएल के पास पीईपी (चाहे ग्राहक या लाभकारी स्वामी के रूप में) के साथ संबंध स्थापित करने का विकल्प होगा, परंतु यह कि सामान्य ग्राहक उचित परिश्रम करने के अलावा:

- क. एमएचएफसीएल के पास यह निर्धारित करने के लिए उचित जोखिम प्रबंधन प्रणाली है कि ग्राहक या लाभकारी स्वामी पीईपी है या नहीं
- ख. धन/धन के स्रोत को स्थापित करने के लिए एमएचएफसीएल द्वारा उचित उपाय किए जाते हैं
- ग. पीईपी के लिए खाता खोलने की मंजूरी वरिष्ठ प्रबंधन से प्राप्त की जाएगी
- घ. ऐसे सभी खातों की सतत आधार पर बढ़ी हुई निगरानी की जाती है

ड. किसी मौजूदा ग्राहक या मौजूदा खाते के लाभकारी स्वामी के बाद में पीईपी बनने की स्थिति में, व्यावसायिक संबंध जारी रखने के लिए वरिष्ठ प्रबंधन की मंजूरी प्राप्त की जाती है

ये निर्देश परिवार के सदस्यों या पीईपी के करीबी सहयोगियों पर भी लागू होंगे।

2. स्पष्टीकरण: इस पैराग्राफ के प्रयोजन के लिए, "राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति" (पीईपी) वे व्यक्ति हैं जिन्हें किसी विदेशी देश द्वारा प्रमुख सार्वजनिक कार्य सौंपे गए हैं, जिसमें राज्यों / सरकारों के प्रमुख, वरिष्ठ राजनेता, वरिष्ठ सरकारी या न्यायिक या सैन्य अधिकारी, राज्य के स्वामित्व वाले निगमों के वरिष्ठ अधिकारी और महत्वपूर्ण राजनीतिक दल के अधिकारी शामिल हैं।

**पेशेवर बिचौलियों द्वारा खोले गए ग्राहक खाते:**

एमएचएफसीएल पेशेवर बिचौलियों के माध्यम से ग्राहक खाते खोलते समय यह सुनिश्चित करेगा कि:

- क. ग्राहकों की पहचान तब की जाएगी जब ग्राहक खाता एक एकल ग्राहक की ओर से एक पेशेवर बिचौलिए द्वारा खोला जाता है।
- ख. एमएचएफसीएल के पास म्यूचुअल फंड, पेंशन फंड या अन्य प्रकार के फंडों जैसी संस्थाओं की ओर से पेशेवर मध्यस्थों द्वारा प्रबंधित 'पूल्ड' खातों को रखने का विकल्प होगा।
- ग. एमएचएफसीएल ऐसे पेशेवर बिचौलियों के खाते नहीं खोलेगा जो किसी भी ग्राहक गोपनीयता से बंधे हैं जो एमएचएफसीएल को ग्राहक के विवरण के प्रकटीकरण को प्रतिबंधित करता है।
- घ. सभी लाभकारी स्वामियों की पहचान की जाएगी जहां बिचौलियों द्वारा रखे गए धन को कंपनी के स्तर पर सह-मिलाया नहीं जाता है, और 'उप-खाते' हैं, जिनमें से प्रत्येक एक लाभकारी स्वामी के लिए जिम्मेदार है, या जहां इस तरह के फंड कंपनी के स्तर पर सह-मिश्रित होते हैं, एमएचएफसीएल लाभकारी स्वामियों की तलाश करेगा।
- ड. एमएचएफसीएल, अपने विवेक पर, किसी बिचौलिए द्वारा किए गए 'ग्राहक उचित परिश्रम' (सीडीडी) पर भरोसा करेगा, परंतु यह कि बिचौलिए एक विनियमित और पर्यवेक्षित इकाई हो और ग्राहकों की केवाईसी अपेक्षाओं का अनुपालन करने के लिए पर्याप्त प्रणालियां हों।
- च. ग्राहक को जानने की अंतिम जिम्मेदारी एमएचएफसीएल की है।

## अध्याय - VII: अभिलेख प्रबंधन

1. पीएमएल अधिनियम और नियमों के प्रावधानों के संदर्भ में ग्राहक जानकारी के रखरखाव, संरक्षण और रिपोर्टिंग के संबंध में निम्नलिखित कदम उठाए जाएंगे। एमएचएफसीएल करेगा,
  - (क) लेनदेन की तारीख से कम से कम पांच वर्षों के लिए एमएचएफसीएल और ग्राहक के बीच घरेलू और अंतर्राष्ट्रीय दोनों तरह के लेनदेन के सभी आवश्यक प्रलेख बनाए रखें;
  - (ख) खाता खोलते समय और व्यावसायिक संबंध के दौरान प्राप्त ग्राहकों की पहचान और उनके पतों से संबंधित प्रलेख को व्यावसायिक संबंध समाप्त होने के बाद कम से कम पांच वर्षों तक सुरक्षित रखें;
  - (ग) अनुरोध पर सक्षम अधिकारियों को पहचान प्रलेख, व्यावसायिक पत्राचार और लेनदेन डेटा तेजी से उपलब्ध कराएं।
  - (घ) धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005 (पीएमएल नियम, 2005) के नियम 3 के तहत निर्धारित लेनदेन के उचित प्रलेख को बनाए रखने की एक प्रणाली शुरू करना;
  - (ङ) पीएमएल नियम 3 के तहत निर्धारित लेनदेन के संबंध में सभी आवश्यक जानकारी बनाए रखें ताकि निम्नलिखित सहित व्यक्तिगत लेनदेन के पुनर्निर्माण की अनुमति दी जा सके:
    - (i) लेनदेन की प्रकृति।
    - (ii) लेनदेन की राशि और वह मुद्रा जिसमें इसे मूल्यवर्ग किया गया था।
    - (iii) जिस तारीख को लेनदेन किया गया था; और
    - (iv) लेनदेन के लिए पक्षकार।
  - (च) खाता जानकारी के उचित रखरखाव और संरक्षण के लिए एक प्रणाली विकसित करना जो सक्षम अधिकारियों द्वारा अनुरोध करने पर या जब भी आवश्यक हो, डेटा को आसानी से और जल्दी से पुनर्प्राप्त करने की अनुमति देता है;
  - (छ) अपने ग्राहक की पहचान और पते का प्रलेख बनाए रखें, और नियम 3 में निर्दिष्ट लेनदेन के संबंध में हार्ड या सॉफ्ट प्रारूप में प्रलेख बनाए रखें।

स्पष्टीकरण - इस पैराग्राफ के प्रयोजन के लिए, अभिव्यक्ति "पहचान से संबंधित प्रलेख", "पहचान प्रलेख", आदि, में पहचान डेटा, खाता फ़ाइलें, व्यावसायिक पत्राचार और किए गए किसी भी विश्लेषण के परिणाम के अद्यतन प्रलेख शामिल होंगे।
  - (ज) यह सुनिश्चित करने के लिए कि गैर-लाभकारी संगठन वाले ग्राहकों के मामले में, ऐसे ग्राहकों का विवरण नीति आयोग के दर्पण पोर्टल पर पंजीकृत है। यदि ऐसे ग्राहक पंजीकृत नहीं हैं, तो एमएचएफसीएल डीएआरपीएन पोर्टल पर विवरण दर्ज करेगा। एमएचएफसीएल ग्राहक और एमएचएफसीएल के बीच व्यावसायिक संबंध समाप्त होने या खाता बंद हो जाने के बाद, जो भी बाद में हो, पांच वर्षों की अवधि के लिए ऐसे पंजीकरण प्रलेख को बनाए रखेगा।

इस अध्याय को दस्तावेजों के संरक्षण, ग्राहक दस्तावेजों के प्रतिधारण और अभिलेखों के विनाश पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति के संयोजन में पढ़ना चाहिए।

## अध्याय - VIII: वित्तीय बुद्धिमत्ता इकाई - भारत को रिपोर्टिंग अपेक्षाएं

1. एमएचएफसीएल निदेशक, वित्तीय आसूचना इकाई-भारत (एफआईयू-आईएनडी) को उसके नियम 7 के अनुसार पीएमएल (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005 के नियम 3 में निर्दिष्ट जानकारी प्रस्तुत करेगा। स्पष्टीकरण: नियम 7 के उप नियम 3 और 4 में संशोधन के संबंध में 22 सितंबर, 2015 को अधिसूचित तीसरे संशोधन नियमों के अनुसार, निदेशक, एफआईयू-आईएनडी के पास नियम 3 के उप-नियम (1) के विभिन्न खंडों में निर्दिष्ट लेनदेन का पता लगाने के लिए आरई को दिशानिर्देश जारी करने, उन्हें सूचना प्रस्तुत करने के रूप के बारे में निर्देश देने और प्रक्रिया और सूचना प्रस्तुत करने के तरीके को निर्दिष्ट करने की शक्तियां होंगी।
2. निर्धारित रिपोर्ट तैयार करने में रिपोर्टिंग संस्थाओं की सहायता के लिए विकसित एफआईयू-आईएनडी और रिपोर्ट जनरेशन यूटिलिटी और रिपोर्ट वैलिडेशन यूटिलिटी द्वारा निर्धारित/जारी रिपोर्टिंग प्रारूप और व्यापक रिपोर्टिंग प्रारूप गाइड पर ध्यान दिया जाएगा। इलेक्ट्रॉनिक नकद लेनदेन रिपोर्ट (सीटीआर)/संदिग्ध लेनदेन रिपोर्ट (एसटीआर) दाखिल करने के लिए संपादन योग्य इलेक्ट्रॉनिक उपयोगिताओं, जिसे एफआईयू-आईएनडी ने अपनी वेबसाइट पर रखा है, का उपयोग एचएफसी द्वारा किया जाएगा, जिन्होंने अभी तक अपने लाइव लेनदेन डेटा से सीटीआर/एसटीआर निकालने के लिए उपयुक्त तकनीकी उपकरण स्थापित / अपनाए हैं। एमएचएफसीएल के प्रधान अधिकारी सीटीआर/एसटीआर की संपादन योग्य इलेक्ट्रॉनिक उपयोगिताओं की मदद से डेटा को एक इलेक्ट्रॉनिक फाइल में फीड करेंगे, जैसा कि एफआईयू-आईएनडी द्वारा अपनी वेबसाइट <http://fiuindia.gov.in> पर उपलब्ध कराया गया है।
3. निदेशक, एफआईयू-आईएनडी को सूचना प्रस्तुत करते समय, लेनदेन की रिपोर्ट नहीं करने में प्रत्येक दिन की देरी या नियम में निर्दिष्ट समय सीमा से परे गलत तरीके से प्रस्तुत लेनदेन को सुधारने में प्रत्येक दिन की देरी को एक अलग उल्लंघन के रूप में माना जाएगा। एमएचएफसीएल उन खातों में परिचालन पर कोई प्रतिबंध नहीं लगाएगा जहां एसटीआर दाखिल किया गया है। एमएचएफसीएल, इसके निदेशक, अधिकारी और सभी कर्मचारी यह सुनिश्चित करेंगे कि नियम 3 में निर्दिष्ट प्रलेख के रखरखाव और निदेशक को जानकारी प्रस्तुत करने का तथ्य गोपनीय है। हालांकि, इस तरह की गोपनीयता आवश्यकता आरबीआई मास्टर डायरेक्शन-अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निदेश, 2016 के पैराग्राफ 4 (बी) के तहत लेनदेन और गतिविधियों के किसी भी विश्लेषण के बारे में जानकारी के आदान-प्रदान को बाधित नहीं करेगी, जो असामान्य प्रतीत होती है, यदि ऐसा कोई विश्लेषण किया गया है।
4. मज़बूत सॉफ्टवेयर, ग्राहकों के जोखिम वर्गीकरण और ग्राहकों के अद्यतन प्रोफाइल के साथ असंगत होने पर अलर्ट फेंकने को संदिग्ध लेनदेन की प्रभावी पहचान और रिपोर्टिंग के एक हिस्से के रूप में उपयोग किया जाएगा।

## अध्याय – IX: अंतर्राष्ट्रीय समझौतों के तहत अपेक्षाएं/दायित्व -

### अंतर्राष्ट्रीय एजेंसियों से संप्रेषण

#### 1. गैरकानूनी गतिविधियां (रोकथाम) (यूएपीए) अधिनियम, 1967

एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि गैरकानूनी गतिविधियां (रोकथाम) (यूएपीए) अधिनियम, 1967 की धारा 51क और उसमें संशोधनों के अनुसार, उनके पास उन व्यक्तियों/संस्थाओं के नाम पर कोई खाता नहीं है जो उन व्यक्तियों और संस्थाओं की सूची में दिखाई देते हैं, जिनके आतंकवादी संबंध होने का संदेह है, जिन्हें संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद (यूएनएससी) द्वारा अनुमोदित और समय-समय पर परिचालित किया जाता है।

दोनों सूचियों का विवरण इस प्रकार है:

i. सुरक्षा परिषद के प्रस्ताव 1267/1989/2253 के अनुसार स्थापित और बनाए रखी गई "आईएसआईएल (दाएश) और अल-कायदा प्रतिबंध सूची", जिसमें अल-कायदा से जुड़े व्यक्तियों और संस्थाओं के नाम शामिल हैं, यहां उपलब्ध है।

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

ii. सुरक्षा परिषद के प्रस्ताव 1988 (2011) के अनुसार स्थापित और बनाए रखी गई "तालिबान प्रतिबंध सूची", जिसमें तालिबान से जुड़े व्यक्तियों और संस्थाओं के नाम शामिल हैं, यहां उपलब्ध है

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1988/materials> एमएचएफसीएल समय-समय पर यथा संशोधित आतंकवाद निवारण और दमन (सुरक्षा परिषद संकल्पों का कार्यान्वयन) आदेश, 2007 की अनुसूचियों में उपलब्ध सूचियों का उल्लेख करना भी सुनिश्चित करेगा। *समय-समय पर यथा संशोधित आतंकवाद निवारण और दमन (सुरक्षा परिषद संकल्पों का कार्यान्वयन) आदेश, 2007 की अनुसूचियों में उपलब्ध उपर्युक्त सूचियों अर्थात् संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद की प्रतिबंध सूचियों और सूचियों को दैनिक आधार पर सत्यापित किया जाएगा और सूचियों को जोड़ने, हटाने या अन्य परिवर्तनों के संदर्भ में सूचियों में किसी भी संशोधन को सावधानीपूर्वक अनुपालन के लिए एमएचएफसीएल द्वारा ध्यान में रखा जाएगा।*

सूचियों में किसी भी व्यक्ति/संस्था से मिलते-जुलते खातों का विवरण गृह मंत्रालय (एमएचए) को सलाह देने के अलावा एफआईयू आईएनडी को सूचित किया जाएगा, जैसा कि 2 फरवरी, 2021 की यूएपीए अधिसूचना (मास्टर निर्देश का अनुलग्नक II) के तहत आवश्यक है।

यूएपीए, 1967 की धारा 51A के तहत संपत्ति की फ्रीजिंग: 2 फरवरी, 2021 के यूएपीए आदेश (मास्टर डायरेक्शन का अनुलग्नक II) में निर्धारित प्रक्रिया का सख्ती से पालन किया जाएगा और सरकार द्वारा जारी आदेश का सावधानीपूर्वक अनुपालन सुनिश्चित किया जाएगा। यूएपीए के लिए नोडल अधिकारी गृह मंत्रालय की वेबसाइट पर उपलब्ध अपर सचिव (सीटीसीआर) हैं।

#### 2. सामूहिक विनाश के हथियारों (डब्ल्यूएमडी) के तहत दायित्व

सामूहिक विनाश के हथियार (डब्ल्यूएमडी) और उनकी वितरण प्रणाली (गैरकानूनी गतिविधियों का निषेध) अधिनियम, 2005 (डब्ल्यूएमडी अधिनियम, 2005) के तहत दायित्व:

(क) एमएचएफसीएल वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा 30 जनवरी, 2023 के आदेश (मास्टर डायरेक्शन के अनुलग्नक III) द्वारा डब्ल्यूएमडी अधिनियम, 2005 की धारा 12क के संदर्भ में निर्धारित सामूहिक विनाश के हथियार (डब्ल्यूएमडी) और उनकी वितरण प्रणाली (गैरकानूनी गतिविधियों का निषेध) अधिनियम, 2005 की धारा 12क के कार्यान्वयन की प्रक्रिया" का सावधानीपूर्वक अनुपालन सुनिश्चित करेगा।

- (ख) उपर्युक्त आदेश के पैरा 3 के अनुसार, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि यदि व्यक्ति/संस्था का विवरण निर्दिष्ट सूची के विवरण से मेल खाता है तो लेनदेन न किया जाए।
- (ग) इसके अलावा, एमएचएफसीएल ग्राहक के साथ संबंध स्थापित करते समय और समय-समय पर दिए गए मापदंडों पर यह जांच करेगा कि क्या निर्दिष्ट सूची में व्यक्तियों और संस्थाओं के पास बैंक खाते आदि के रूप में कोई धनराशि, वित्तीय संपत्ति आदि है।
- (घ) उपर्युक्त मामलों में मिलान के मामले में, एमएचएफसीएल डब्ल्यूएमडी अधिनियम, 2005 की धारा 12क के तहत शक्तियों का प्रयोग करने के लिए प्राधिकरण के रूप में नामित केंद्रीय नोडल अधिकारी (सीएनओ) को शामिल धन, वित्तीय परिसंपत्तियों या आर्थिक संसाधनों के पूर्ण विवरण के साथ लेनदेन के विवरण को तुरंत सूचित करेगा। पत्र की एक प्रति राज्य नोडल अधिकारी, जहां खाता/लेनदेन किया जाता है, और आरबीआई को भेजी जाएगी। एमएचएफसीएल एफआईयू-आईएनडी के साथ एक एसटीआर दाखिल करेगा, जिसमें ऊपर कवर किए गए खातों में सभी लेनदेनों को शामिल किया जाएगा, जो किए गए या प्रयास किए गए हैं। यह ध्यान दिया जा सकता है कि आदेश के पैराग्राफ 1 के अनुसार, निदेशक, एफआईयू-इंडिया को सीएनओ के रूप में नामित किया गया है।
- (ङ) एमएचएफसीएल एफआईयू-इंडिया के पोर्टल पर उपलब्ध समय-समय पर संशोधित नामित सूची का उल्लेख कर सकता है।
- (च) यदि संदेह से परे यह विश्वास करने के कारण हैं कि ग्राहक द्वारा धारित धन या परिसंपत्तियां डब्ल्यूएमडी अधिनियम, 2005 की धारा 12क की उप-धारा (2) के खंड (क) या (बी) के दायरे में आती हैं, तो एमएचएफसीएल ऐसे व्यक्ति/संस्था को वित्तीय लेनदेन करने से रोकेगा, सीएनओ को ईमेल, फैक्स और डाक द्वारा अविलंब सूचित किया जाएगा।
- (छ) यदि एमएचएफसीएल को सीएनओ से धारा 12क के तहत परिसंपत्तियों को फ्रीज़ करने का आदेश प्राप्त होता है, तो एमएचएफसीएल बिना किसी देरी के आदेश का अनुपालन करने के लिए आवश्यक कार्रवाई करेगा।
- (ज) आदेश के पैराग्राफ 7 के अनुसार निधियों आदि को फ्रीज़ करने की प्रक्रिया का पालन किया जाएगा। तदनुसार, अनफ्रीज़िंग के संबंध में किसी व्यक्ति/संस्था से प्राप्त आवेदन की प्रति एमएचएफसीएल द्वारा फ्रीज़ की गई संपत्ति के पूरे विवरण के साथ, जैसा कि आवेदक द्वारा दिया गया है, दो कार्य दिवसों के भीतर सीएनओ को ईमेल, फैक्स और डाक द्वारा अग्रेषित किया जाएगा।

### 3. यूएनएससीआर 1718 नामित व्यक्तियों और संस्थाओं की प्रतिबंध सूची

एमएचएफसीएल हर दिन 'यूएनएससीआर 1718 नामित व्यक्तियों और संस्थाओं की प्रतिबंध सूची' को सत्यापित करेगा, जैसा कि यहां उपलब्ध है।

<https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm>,

सूची में किसी भी संशोधन को जोड़ने, हटाने या अन्य परिवर्तनों को ध्यान में रखना और केंद्र सरकार द्वारा समय-समय पर संशोधित 'डेमोक्रेटिक पीपुल्स रिपब्लिक ऑफ कोरिया आदेश, 2017 पर सुरक्षा परिषद के प्रस्ताव का कार्यान्वयन' का अनुपालन भी सुनिश्चित करना।

उपर्युक्त के अलावा, एमएचएफसीएल यह ध्यान में रखेगा - (क) अन्य यूएनएससीआर और (ख) यूएपीए, 1967

की पहली अनुसूची और चौथी अनुसूची में सूचियों और यूएपीए की धारा 51क और डब्ल्यूएमडी अधिनियम की धारा 12क के कार्यान्वयन पर सरकारी आदेशों के अनुपालन के लिए इसमें कोई संशोधन।

एमएचएफसीएल किसी भी अंतरराष्ट्रीय या अंतर-सरकारी संगठन, जिसका भारत सदस्य है और केंद्र सरकार द्वारा स्वीकार किया जाता है, द्वारा ऐसा करने के लिए कहा जाने पर जवाबी उपाय करेगा।

## अध्याय - X: अन्य निर्देश

### 1. गोपनीयता दायित्व और जानकारी साझा करना:

- (क) एमएचएफसीएल ग्राहक की जानकारी के संबंध में गोपनीयता बनाए रखेगा जो एमएचएफसीएल और ग्राहक के बीच संविदात्मक संबंध से उत्पन्न होती है।
- (ख) खाता खोलने के उद्देश्य से ग्राहकों से एकत्र की गई जानकारी को गोपनीय माना जाएगा और उसका विवरण ग्राहक की स्पष्ट अनुमति के बिना क्रॉस सेलिंग के उद्देश्य से या किसी अन्य उद्देश्य के लिए प्रकट नहीं किया जाएगा।
- (ग) सरकार और अन्य एजेंसियों से डेटा/सूचना के अनुरोधों पर विचार करते समय, एमएचएफसीएल स्वयं को संतुष्ट करेगा कि मांगी जा रही जानकारी ऐसी प्रकृति की नहीं है जो लेनदेन में गोपनीयता से संबंधित कानूनों के प्रावधानों का उल्लंघन करेगी।
- (घ) उक्त नियम के अपवाद निम्नानुसार होंगे:
  - i. जहां प्रकटीकरण कानून की मज़बूरी में है
  - ii. जहां जनता का खुलासा करना कर्तव्य है,
  - iii. एमएचएफसीएल के हितों के प्रकटीकरण की आवश्यकता है और
  - iv. जहां प्रकटीकरण ग्राहक की स्पष्ट या निहित सहमति से किया जाता है।

### 2. सीडीडी प्रक्रिया और केंद्रीय केवाईसी प्रलेख रजिस्ट्री (सीकेवाईसीआर) के साथ केवाईसी जानकारी साझा करना

एमएचएफसीएल नियमों में उल्लिखित तरीके से सीकेवाईसीआर के साथ साझा करने के लिए केवाईसी जानकारी प्राप्त करेगा, जैसा कि संशोधित केवाईसी टेम्पलेट के लिए तैयार किया गया है। 'व्यक्तियों' और 'कानूनी संस्थाएं', जैसा भी मामला हो।

- (क) भारत सरकार ने भारत की प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति हित की केन्द्रीय रजिस्ट्री (सीईआरएसएआई) को राजपत्र अधिसूचना सं. 3183 (ई) दिनांक 26 नवंबर, 2015 के माध्यम से सीकेवाईसीआर के कार्यों को निष्पादित करने के लिए प्राधिकृत किया है।
- (ख) पीएमएल नियमों के नियम 9 (1A) के प्रावधान के अनुसार, एमएचएफसीएल ग्राहक के केवाईसी प्रलेख को कैप्चर करेगा और ग्राहक के साथ खाता-आधारित संबंध शुरू होने के 10 दिनों के भीतर सीकेवाईसीआर पर अपलोड करेगा।
- (ग) सीईआरएसएआई द्वारा केवाईसी डेटा अपलोड करने के लिए परिचालन दिशानिर्देश जारी किए गए हैं।
- (घ) एमएचएफसीएल 'व्यक्तियों' और 'कानूनी संस्थाओं' (एलई) के लिए तैयार किए गए केवाईसी टेम्पलेट्स के अनुसार, नियमों में उल्लिखित तरीके से सीकेवाईसीआर के साथ साझा करने के लिए केवाईसी जानकारी प्राप्त करेगा, जैसा भी मामला हो। टेम्पलेट को समय-समय पर संशोधित किया जा सकता है, जैसा कि आवश्यक हो सकता है और सीईआरएसएआई द्वारा जारी किया जा सकता है।
- (ङ) सीकेवाईसीआर का 'लाइव रन' 15 जुलाई, 2016 से चरणबद्ध तरीके से शुरू हुआ, जिसकी शुरुआत नए 'व्यक्तिगत खातों' के साथ हुई। तदनुसार, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) को 1 जनवरी, 2017 को या उसके बाद खोले गए सभी नए व्यक्तिगत खातों से संबंधित केवाईसी डेटा को सीकेवाईसीआर के साथ अपलोड करना आवश्यक है। एससीबी को शुरू में जनवरी 2017 के दौरान खोले गए खातों के संबंध में डेटा

अपलोड करने के लिए 1 फरवरी, 2017 तक का समय दिया गया था।

एससीबी के अलावा एमएचएफसीएल को नियमों के प्रावधानों के अनुसार 1 अप्रैल, 2017 से या उसके बाद खोले गए सभी नए व्यक्तिगत खातों से संबंधित केवाईसी डेटा को सीकेवाईसीआर के साथ अपलोड करना शुरू करना आवश्यक था।

- (च) एमएचएफसीएल नियमों के प्रावधानों के अनुसार 1 अप्रैल, 2021 को या उसके बाद खोले गए एलई के खातों से संबंधित केवाईसी प्रलेख को सीकेवाईसीआर के साथ अपलोड करेगा। केवाईसी प्रलेख को सीईआरएसएआई द्वारा जारी एलई टेम्पलेट के अनुसार अपलोड करना है।
- (छ) एक बार सीकेवाईसीआर द्वारा केवाईसी पहचानकर्ता तैयार हो जाने के बाद, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि इसे व्यक्ति/एलई को सूचित किया जाए, जैसा भी मामला हो।
- (ज) यह सुनिश्चित करने के लिए कि सभी केवाईसी प्रलेख सीकेवाईसीआर पर वृद्धिशील रूप से अपलोड किए गए हैं, एमएचएफसीएल आरबीआई मास्टर निर्देश के पैराग्राफ 38 में निर्दिष्ट आवधिक अद्यतन के समय क्रमशः खंड (ड) और (च) के अनुसार व्यक्तिगत ग्राहकों और एलई के खातों से संबंधित केवाईसी डेटा अपलोड/अपडेट करेगा, जैसा कि आरबीआई मास्टर निर्देश - अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश के पैरा 38 में निर्दिष्ट किया गया है, 2016 या उससे पहले, जब ग्राहक से अद्यतन केवाईसी जानकारी प्राप्त/प्राप्त की जाती है।

इसके अलावा, जब भी एमएचएफसीएल पीएमएल नियमों के इस पैराग्राफ या नियम 9 (1ग) में नीचे दिए गए खंड (ज) के अनुसार किसी भी ग्राहक से अतिरिक्त या अद्यतन जानकारी प्राप्त करता है, तो एमएचएफसीएल सात दिनों के भीतर या ऐसी अवधि के भीतर जो केंद्र सरकार द्वारा अधिसूचित किया जा सकता है, सीकेवाईसीआर को अद्यतन जानकारी प्रस्तुत करेगा, जो सीकेवाईसीआर में मौजूदा ग्राहक के केवाईसी प्रलेख को अपडेट करेगा। इसके बाद सीकेवाईसीआर इलेक्ट्रॉनिक रूप से उन सभी रिपोर्टिंग संस्थाओं को सूचित करेगा, जिन्होंने उक्त ग्राहक के केवाईसी प्रलेख को अपडेट करने के संबंध में संबंधित ग्राहक के साथ व्यवहार किया है। एक बार जब सीकेवाईसीआर मौजूदा ग्राहक के केवाईसी प्रलेख में अपडेट के बारे में एमएचएफसीएल को सूचित करता है, तो एमएचएफसीएल सीकेवाईसीआर से अपडेट किए गए केवाईसी प्रलेख को पुनः प्राप्त करेगा और एमएचएफसीएल द्वारा बनाए गए केवाईसी प्रलेख को अपडेट करेगा।

- (झ) एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा कि आवधिक अद्यतन के दौरान, ग्राहकों को वर्तमान सीडीडी मानक में स्थानांतरित कर दिया जाए।
- (ञ) खाता-आधारित संबंध स्थापित करने, अद्यतन/आवधिक अद्यतन करने या ग्राहक की पहचान के सत्यापन के उद्देश्य से, एमएचएफसीएल ग्राहक से केवाईसी पहचानकर्ता की मांग करेगा या यदि उपलब्ध हो, तो सीकेवाईसीआर से केवाईसी पहचानकर्ता प्राप्त करेगा और ऐसे केवाईसी पहचानकर्ता का उपयोग करके ऑनलाइन केवाईसी प्रलेख प्राप्त करने के लिए आगे बढ़ेगा और ग्राहक को वही केवाईसी प्रलेख या जानकारी या कोई अन्य अतिरिक्त पहचान दस्तावेज़ या विवरण जमा करने की आवश्यकता नहीं होगी।
- जब तक-
- ग्राहक की जानकारी में परिवर्तन हुआ है जैसा कि सीकेवाईसीआर के प्रलेख में मौजूद है; या
  - केवाईसी प्रलेख या प्राप्त की गई जानकारी अधूरी है या वर्तमान लागू केवाईसी मानदंडों के अनुसार नहीं है; या
  - डाउनलोड किए गए दस्तावेज़ों की वैधता अवधि समाप्त हो गई है; या
  - एमएचएफसीएल ग्राहक की पहचान या पते (वर्तमान पते सहित) को सत्यापित करने के लिए, या उन्नत उचित परिश्रम करने या ग्राहक के लिए एक उपयुक्त जोखिम प्रोफाइल बनाने के लिए

आवश्यक मानता है।

3. एमएचएफसीएल द्वारा व्यक्तिगत ग्राहकों के साथ-साथ मौजूदा ग्राहकों के साथ नए संबंध स्थापित करते समय एक विशिष्ट ग्राहक पहचान कोड (यूसीआईसी) आवंटित किया जाएगा।

4. एमएचएफसीएल अपने विकल्प पर, सभी वॉक-इन/सामयिक ग्राहकों को यूसीआईसी जारी नहीं करेगा, परंतु यह कि यह सुनिश्चित किया जाए कि ऐसे वॉक-इन ग्राहकों की पहचान करने के लिए पर्याप्त तंत्र हो, जिनके साथ लगातार लेनदेन होता है और यह सुनिश्चित किया जाता है कि उन्हें यूसीआईसी आवंटित किया गया है।

#### 5. नई प्रौद्योगिकियों का परिचय

एमएचएफसीएल नए उत्पादों और नई व्यावसायिक प्रथाओं के विकास के संबंध में उत्पन्न होने वाले एमएल/टीएफ जोखिमों की पहचान और आकलन करेगा, जिसमें नए वितरण तंत्र और नए और पहले से मौजूद दोनों उत्पादों के लिए नई या विकासशील प्रौद्योगिकियों का उपयोग शामिल है।

इसके अलावा, एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करेगा:

(क) ऐसे उत्पादों, प्रथाओं, सेवाओं, प्रौद्योगिकियों के लॉन्च या उपयोग से पहले एमएल/टीएफ जोखिम मूल्यांकन करना; और

(ख) उपयुक्त ईडीडी उपायों और लेनदेन की निगरानी आदि के माध्यम से जोखिमों के प्रबंधन और न्यूनीकरण के लिए जोखिम आधारित दृष्टिकोण अपनाना।

#### 6. पैन का उद्धरण

बैंकों पर लागू आयकर नियम 114ख के प्रावधानों के अनुसार, समय-समय पर यथा संशोधित ग्राहकों के स्थायी खाता संख्या (पैन) या उसके समकक्ष ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे और सत्यापित किए जाएंगे। फॉर्म 60 उन व्यक्तियों से प्राप्त किया जाएगा जिनके पास पैन या समकक्ष ई-दस्तावेज नहीं है।

#### 7. कर्मचारियों की भर्ती और कर्मचारी प्रशिक्षण

(क) अपने कर्मियों की भर्ती/भर्ती प्रक्रिया के एक अभिन्न अंग के रूप में अपने कर्मचारी/कर्मचारियों को जानो नीति सहित पर्याप्त स्क्रीनिंग तंत्र स्थापित किया जाएगा।

(ख) एमएचएफसीएल यह सुनिश्चित करने का प्रयास करेगा कि केवाईसी/एएमएल/सीएफटी मामलों से निपटने/तैनात किए जा रहे कर्मचारियों के पास उच्च अखंडता और नैतिक मानक, मौजूदा केवाईसी/एएमएल/सीएफटी मानकों की अच्छी समझ, प्रभावी संप्रेषण कौशल और राष्ट्रीय और अंतरराष्ट्रीय स्तर पर बदलते केवाईसी/एएमएल/सीएफटी परिदृश्य के साथ तालमेल बिठाने की क्षमता हो। एमएचएफसीएल एक ऐसा वातावरण विकसित करने का भी प्रयास करेगा जो कर्मचारियों के बीच खुले संप्रेषण और उच्च अखंडता को बढ़ावा देता है।

(ग) चल रहे कर्मचारी प्रशिक्षण कार्यक्रम को लागू किया जाएगा ताकि स्टाफ के सदस्यों को केवाईसी/एएमएल/सीएफटी नीति में पर्याप्त रूप से प्रशिक्षित किया जा सके। प्रशिक्षण का फोकस फ्रंटलाइन स्टाफ, अनुपालन स्टाफ और नए ग्राहकों से निपटने वाले कर्मचारियों के लिए अलग-अलग होगा। फ्रंट डेस्क स्टाफ को ग्राहक शिक्षा की कमी से उत्पन्न होने वाले मुद्दों से निपटने के लिए विशेष रूप से प्रशिक्षित किया जाएगा। एमएचएफसीएल की केवाईसी/एएमएल/सीएफटी नीतियों, विनियमन और संबंधित मुद्दों में पर्याप्त रूप से प्रशिक्षित और अच्छी तरह से वाकिफ व्यक्तियों के साथ लेखापरीक्षा कार्य के लिए उचित स्टाफिंग सुनिश्चित की जाएगी।

## अनुलग्नक 1 - डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया

- क. एमएचएफसीएल डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया के लिए एक एप्लिकेशन विकसित करेगा जिसे उनके ग्राहकों के केवाईसी करने के लिए ग्राहक संपर्क बिंदुओं पर उपलब्ध कराया जाएगा और केवाईसी प्रक्रिया केवल एमएचएफसीएल के इस प्रमाणित एप्लिकेशन के माध्यम से ही की जाएगी।
- ख. एप्लिकेशन की पहुंच को एमएचएफसीएल द्वारा नियंत्रित किया जाएगा, और यह सुनिश्चित करना चाहिए कि अनधिकृत व्यक्तियों द्वारा इसका उपयोग न किया जाए। आवेदन को केवल लॉगिन-आईडी और पासवर्ड, या एमएचएफसीएल द्वारा अपने अधिकृत अधिकारियों को दिए गए लाइव ओटीपी या टाइम ओटीपी नियंत्रित तंत्र के माध्यम से एक्सेस किया जा सकेगा।
- ग. केवाईसी के प्रयोजन के लिए ग्राहक को एमएचएफसीएल के प्राधिकृत अधिकारी के स्थान पर जाना होगा या इसके विपरीत भी जाना होगा। मूल ओवीडी ग्राहक के कब्जे में होगा।
- घ. एमएचएफसीएल को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि ग्राहक की लाइव तस्वीर अधिकृत अधिकारी द्वारा ली गई है और वही तस्वीर ग्राहक आवेदन पत्र (सीएएफ) में एम्बेड की गई है। इसके अलावा, एमएचएफसीएल का सिस्टम एप्लिकेशन ग्राहक की कैप्चर की गई लाइव तस्वीर पर सीएएफ नंबर, जीपीएस निर्देशांक, अधिकृत अधिकारी का नाम, अद्वितीय कर्मचारी कोड (एमएचएफसीएल द्वारा दिया गया) और दिनांक (डीडी: एमएम: वाईवाईवाईवाई) और टाइम स्टैम्प (एचएच: एमएम: एसएस) के साथ पठनीय रूप में एक वॉटर-मार्क लगाएगा।
- ङ. एमएचएफसीएल के आवेदन में यह सुविधा होगी कि ग्राहक की केवल लाइव तस्वीर ली जाए और ग्राहक की कोई मुद्रित या वीडियोग्राफ की गई तस्वीर न ली जाए। लाइव फोटो कैप्चर करते समय ग्राहक के पीछे की पृष्ठभूमि जहां संभव हो सफेद रंग की होनी चाहिए और ग्राहक की लाइव तस्वीर कैप्चर करते समय कोई अन्य व्यक्ति फ्रेम में नहीं आएगा।
- च. इसी तरह, मूल ओवीडी की लाइव तस्वीर या आधार के कब्जे का प्रमाण जहां ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है (क्षैतिज रूप से रखा गया है), ऊपर से लंबवत रूप से कैप्चर किया जाएगा और ऊपर बताए अनुसार पठनीय रूप में वॉटरमार्किंग की जाएगी। मूल दस्तावेजों की लाइव तस्वीर कैप्चर करते समय मोबाइल डिवाइस में कोई तिरछा या झुकाव नहीं होगा।
- छ. ग्राहक की लाइव तस्वीर और उसके मूल दस्तावेजों को उचित प्रकाश में कैप्चर किया जाएगा ताकि वे स्पष्ट रूप से पठनीय और पहचाने जाने योग्य हों।
- ज. इसके बाद, सीएएफ में सभी प्रविष्टियां ग्राहक द्वारा प्रस्तुत दस्तावेजों और जानकारी के अनुसार भरी जाएंगी। उन दस्तावेजों में जहां क्विक रिस्पांस (क्यूआर) कोड उपलब्ध है, ऐसे विवरणों को मैनुअल रूप से विवरण दाखिल करने के बजाय क्यूआर कोड को स्कैन करके ऑटो पॉप्युलेट किया जा सकता है। उदाहरण के लिए, यूआईडीएआई से डाउनलोड किए गए भौतिक आधार/ई-आधार के मामले में, जहां क्यूआर कोड उपलब्ध है, आधार/ई-आधार पर उपलब्ध क्यूआर को स्कैन करके नाम, लिंग, जन्म तिथि और पते जैसे विवरण ऑटो-पॉप्युलेट किए जा सकते हैं।
- झ. एक बार उपर्युक्त प्रक्रिया पूरी हो जाने के बाद, एक वन टाइम पासवर्ड (ओटीपी) संदेश जिसमें यह पाठ होगा कि 'कृपया ओटीपी साझा करने से पहले फॉर्म में भरे गए विवरण को सत्यापित करें' ग्राहक के अपने मोबाइल नंबर पर भेजा जाएगा। ओटीपी के सफल सत्यापन पर, इसे सीएएफ पर ग्राहक के हस्ताक्षर के रूप में माना जाएगा। हालांकि, यदि ग्राहक के पास अपना मोबाइल नंबर नहीं है, तो इस उद्देश्य के लिए उसके परिवार/रिश्तेदारों/ज्ञात व्यक्तियों के मोबाइल नंबर का उपयोग किया जा सकता है और सीएएफ में स्पष्ट रूप से उल्लेख किया जा सकता है। किसी भी स्थिति में, एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत अधिकृत अधिकारियों के मोबाइल नंबर का उपयोग

ग्राहक हस्ताक्षर के लिए नहीं किया जाएगा। एमएचएफसीएल को यह जांचना चाहिए कि ग्राहक के हस्ताक्षर में उपयोग किया गया मोबाइल नंबर अधिकृत अधिकारी का मोबाइल नंबर नहीं होगा।

- ज. प्राधिकृत अधिकारी ग्राहक की लाइव तस्वीर और मूल दस्तावेज़ को कैप्चर करने के बारे में एक घोषणा प्रदान करेगा। इस प्रयोजन के लिए, अधिकृत अधिकारी को वन टाइम पासवर्ड (ओटीपी) के साथ सत्यापित किया जाएगा जो एमएचएफसीएल के साथ पंजीकृत उसके मोबाइल नंबर पर भेजा जाएगा। सफल ओटीपी सत्यापन पर, इसे घोषणा पर अधिकृत अधिकारी के हस्ताक्षर के रूप में माना जाएगा। इस अधिकृत अधिकारी की घोषणा में अधिकृत अधिकारी की लाइव तस्वीर भी लेकर रखी जाएगी।
- ट. इन सभी गतिविधियों के बाद, एप्लिकेशन प्रक्रिया को पूरा करने और एमएचएफसीएल के एक्टिवेशन अधिकारी को सक्रियण अनुरोध प्रस्तुत करने के बारे में जानकारी देगा, और प्रक्रिया का लेनदेन-आईडी/संदर्भ-आईडी नंबर भी जनरेट करेगा। प्राधिकृत अधिकारी भविष्य के संदर्भ के लिए ग्राहक को लेनदेन-आईडी/संदर्भ-आईडी संख्या के बारे में विवरण सूचित करेगा।
- ठ. एमएचएफसीएल का अधिकृत अधिकारी यह जांचेगा और सत्यापित करेगा कि: - (i) दस्तावेज़ की तस्वीर में उपलब्ध जानकारी सीएएफ में अधिकृत अधिकारी द्वारा दर्ज की गई जानकारी से मेल खा रही है। (ii) ग्राहक की लाइव तस्वीर दस्तावेज़ में उपलब्ध फोटो से मेल खाती है; और (iii) अनिवार्य क्षेत्र सहित सीएएफ में सभी आवश्यक विवरण ठीक से भरे गए हैं।
- ड. सफल सत्यापन पर, सीएएफ पर एमएचएफसीएल के अधिकृत अधिकारी द्वारा डिजिटल रूप से हस्ताक्षर किए जाएंगे, जो सीएएफ का प्रिंट लेगा, उचित स्थान पर ग्राहक के हस्ताक्षर/अंगूठे के निशान प्राप्त करेगा, फिर उसे स्कैन करेगा और सिस्टम में अपलोड करेगा। मूल हार्ड कॉपी ग्राहक को वापस की जा सकती है।

## अनुलग्नक II - जोखिम श्रेणियां

	कम जोखिम वाला ग्राहक	मध्यम जोखिम वाला ग्राहक	अत्यधिक जोखिम वाला ग्राहक
<b>परिभाषा</b>	<p>(क) ग्राहक जैसे कि वेतनभोगी व्यक्ति-</p> <p>(ख) ग्राहक जैसे कि समाज के निम्न आय वर्ग से संबंधित स्व-रोज़गार वाले व्यक्ति जिनके खातों में बहुत कम शेषराशि होती है।</p> <p>(ग) जिसमें ग्राहक की पहचान और स्थान की पुष्टि करने वाली केवल बुनियादी अपेक्षाएं पूरी करनी होती हैं।</p>	<p>उच्च जोखिम वाले ग्राहकों की तुलना में कम जोखिम की प्रकृति वाले ग्राहकों को मध्यम जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया जा सकता है।</p>	<p>जिन ग्राहकों को औसत से अधिक जोखिम होने की संभावना है, उन्हें ग्राहक की पृष्ठभूमि, प्रकृति और गतिविधि के स्थान, देश उत्पत्ति, धन के स्रोत और उसके ग्राहक प्रोफाइल, आदि के आधार पर मध्यम या उच्च जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया जा सकता है।</p>

<p><b>जोखिम श्रेणी के अनुसार ग्राहकों की सूची</b></p>	<p>(क) वेतनभोगी कर्मचारी जिनकी वेतन संरचनाएं अच्छी तरह से परिभाषित हैं,  (ख) नकदी वेतन संरचनाओं वाले वेतनभोगी कर्मचारी  (ग) समाज के निम्न आय वर्ग से संबंधित स्व-रोजगार वाले लोग जिनके खातों में बहुत कम शेषराशि और कम टर्नओवर होता है।  (घ) सरकारी विभाग और सरकार के स्वामित्व में कंपनियां, नियामक और वैधानिक निकाय, आदि।  (ङ) नियमित आईटीआर दाखिल करने वाले, किसी भी वित्तीय संस्थाएं आदि के साथ , अच्छा बैंकिंग संबंध, मौजूदा व्यापार अभिलेख रखने वाले सूक्ष्म/लघु/मध्यम उद्यम।</p>	<p>(क) रु. 50 लाख से अधिक का निवेश करने वाले ग्राहक जहां पहचान और धन के स्रोत आय विवरणी, पंजीकृत कन्वेयंस डीड आदि जैसे दस्तावेजों से समर्थित न हों।  (ख) बिना स्पष्ट कारण के वॉल्यूम या निवेश में अचानक उछाल वाले ग्राहक।  (ग) ग्राहक जो डेरिवेटिव्स का व्यापार करते हैं।  (घ) सट्टेबाजी आय वाले ग्राहक।  (ङ) व्यापार/उद्योग या व्यापारिक गतिविधि वाला व्यक्ति जहां गैरकानूनी व्यापार / व्यावसायिक गतिविधि लेनदेन का दायरा या अतीत अधिक हो, आदि।</p>	<p>(क) अनिवासी ग्राहक  (ख) ट्रस्ट, धर्मदाय संस्थाएं, गैर सरकारी संगठन और दान प्राप्त करने वाले संगठन,  (ग) करीबी पारिवारिक शेयरधारिता या लाभकारी स्वामित्व वाली कंपनियां,  (घ) 'स्लीपिंग पार्टनर्स' वाली फर्म्स,  (ङ) विदेशी मूल के राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति (पीईपी),  (च) आमने-सामने न आने वाले ग्राहक, और  (छ) उपलब्ध सार्वजनिक जानकारी के अनुसार संदिग्ध प्रतिष्ठा वाले व्यक्ति, आदि।</p>
---	---	--	---

### अनुलग्नक III: संदिग्ध लेनदेन की सांकेतिक सूची

#### क. आवास ऋण से संबंधित संदिग्ध लेनदेन की उदाहरणात्मक सूची:

1. ग्राहक की कानूनी संरचना को कई बार बदला गया है (नाम परिवर्तन, स्वामित्व का हस्तांतरण, कॉर्पोरेट सीट का परिवर्तन)।
2. अनावश्यक रूप से जटिल ग्राहक संरचना।
3. लेनदेन के व्यक्तिगत या वर्ग जो स्थापित व्यावसायिक प्रोफाइल के बाहर होते हैं, और अपेक्षित गतिविधियां/लेनदेन अस्पष्ट हैं।
4. ग्राहक जानकारी, डेटा, दस्तावेज़ प्रदान करने के लिए अनिच्छुक है;
5. झूठे दस्तावेज़, डेटा, ऋण का उद्देश्य, खातों का विवरण प्रस्तुत करना;
6. धन के स्रोत का विवरण प्रस्तुत करने से इनकार करता है जिसके द्वारा प्रारंभिक योगदान किया जाता है, धन के स्रोत संदिग्ध हैं आदि;
7. व्यक्तिगत रूप से मिलने के लिए अनिच्छुक, पर्याप्त कारणों के बिना किसी तीसरे पक्ष/पावर ऑफ अटॉर्नी धारक के माध्यम से प्रतिनिधित्व करता है;
8. एचएफसी की शाखा/कार्यालय से संपर्क करता है, जो ऋण आवेदन में प्रदान किए गए ग्राहक के आवासीय या व्यावसायिक पते से दूर होता है, जब दिए गए पते के पास एचएफसी शाखा/कार्यालय होता है; लागू नहीं होता है यदि वह शाखा जिसमें ग्राहक संपर्क करता है उसी शहर में है या जहां ग्राहक किसी अन्य शहर से शाखा से संपर्क करता है, तो वह ऐसे शहर में संपत्ति प्राप्त कर रहा है। यानी कंपनी द्वारा परिभाषित जियो सीमा के भीतर खाते/एकाधिक खातों के विवरण में कई हस्तांतरणों की व्याख्या या संतुष्टि करने में असमर्थ;
9. उचित औचित्य के बिना असंबंधित तीसरे पक्ष के खातों के माध्यम से किया गया प्रारंभिक योगदान;
10. ऋण राशि के अंतिम उपयोग के उचित औचित्य के बिना, टॉप-अप ऋण और/या इक्विटी ऋण का लाभ उठाना; i. ऋण की मंजूरी के लिए संदिग्ध साधनों का सुझाव देना;
11. जहां लेनदेन का आर्थिक अर्थ नहीं है;
12. ऋण के वास्तविक लाभार्थी और खरीदे जाने वाले फ्लैट पर उचित संदेह हैं;
13. एक काल्पनिक बैंक खाता खोलकर ऋण राशि का नकदीकरण;
14. ऋण के लिए आवेदन करना यह अच्छी तरह से जानते हुए कि वित्तपोषित की जाने वाली संपत्ति/आवास इकाई को पहले वित्त पोषित किया गया है और यह कि यह बकाया है;
15. बिक्री के लिए समझौते में उल्लिखित बिक्री प्रतिफल खरीद के क्षेत्र में प्रचलित की तुलना में असामान्य रूप से अधिक/कम है और यदि लेनदेन बाजार व्यवहार के अनुसार अनुचित पाया जाता है;
  - एक ही संपत्ति/आवास इकाई का एकाधिक वित्तपोषण;
16. किसी तीसरे पक्ष के पक्ष में किए गए भुगतान के लिए अनुरोध, जिसका लेनदेन से कोई संबंध नहीं है;
17. विक्रेता/बिल्डर/डेवलपर/ब्रोकर/एजेंट आदि के साथ मिलकर ग्राहक द्वारा ऋण राशि का उपयोग करना और निर्धारित प्रयोजन के अलावा किसी अन्य प्रयोजन के लिए इसका उपयोग करना।
18. गैर-सरकारी संगठनों/धर्मार्थ संगठनों/लघु/मध्यम प्रतिष्ठानों (एसएमई)/स्व-सहायता समूहों (एसएचजी)/सूक्ष्म वित्त समूहों (एमएफजी) को शामिल करते हुए बहु-वित्तपोषण/वित्तपोषण। पता बदलने के लिए बार-बार अनुरोध;
19. अधिक भुगतान की गई राशि को वापस करने के अनुरोध के साथ किशतों का अधिक भुगतान।

20. अचल संपत्ति में निवेश अपेक्षा से अधिक / कम कीमत पर ।
21. ग्राहक उन देशों में शामिल है जो वाहक शेयरों की अनुमति देते हैं।

## ख. बिल्डर/परियोजना ऋण से संबंधित संदिग्ध लेनदेन की उदाहरण सूची:

1. परियोजना की कुल लागत की तुलना में एक छोटे से ऋण के लिए एचएफसी से संपर्क करने वाला बिल्डर;
2. बिल्डर परियोजना के लिए धन के स्रोतों की व्याख्या करने में असमर्थ है;
3. विभिन्न प्राधिकरणों से अनुमोदन/मंजूरी फर्जी साबित होती है;
4. ऐसा प्रतीत होता है कि प्रबंधन अज्ञात या अनुपयुक्त व्यक्ति (व्यक्तियों) के निर्देशों के अनुसार कार्य कर रहा है।
5. व्यवसाय के आकार या प्रकृति को ध्यान में रखते हुए कर्मचारी संख्या या संरचना (उदाहरण के लिए, कर्मचारियों की संख्या और उपयोग की जाने वाली संपत्ति को देखते हुए किसी कंपनी का कारोबार अनुचित रूप से उच्च है)।
6. बहु-क्षेत्राधिकार संचालन वाले ग्राहक जिनके पास पर्याप्त केंद्रीकृत कॉर्पोरेट निरीक्षण नहीं है।
7. कानूनी व्यवस्थाओं की स्थापना पर सलाह, जिसका उपयोग स्वामित्व या वास्तविक आर्थिक उद्देश्य को अस्पष्ट करने के लिए किया जा सकता है (जिसमें ट्रस्टों, कंपनियों की स्थापना या नाम/कॉर्पोरेट सीट या अन्य जटिल समूह संरचनाओं में परिवर्तन शामिल है)।
8. ऐसी संस्थाएं जिनके पास नकद या आसानी से हस्तांतरणीय संपत्ति में उच्च स्तर का लेनदेन होता है, जिनमें से अवैध धन को अस्पष्ट किया जा सकता है।

## समूह-व्यापी एएमएल नीति

पीएमएल नियमों के अनुसार, एएमएल, पीएमएल अधिनियम, 2002 (2003 का 15) के अध्याय IV के प्रावधानों के तहत दायित्वों का निर्वहन करने के उद्देश्य से अपने आरबीआई-विनियमित समूह संस्थाओं के साथ मिलकर सरकार ने धन शोधन और आतंकवाद के वित्तपोषण के विरुद्ध एक समूह-व्यापी कार्यक्रम को कार्यान्वित करेगा, जिसमें ग्राहक के उचित परिश्रम और धन शोधन और आतंकवाद के वित्तपोषण के प्रयोजनों के लिए अपेक्षित सूचना साझा करने की नीतियां शामिल हैं। इस तरह के कार्यक्रमों में सूचना के आदान-प्रदान की गोपनीयता और उपयोग पर पर्याप्त सुरक्षा उपाय शामिल होंगे, जिसमें टिपिंग-ऑफ को रोकने के लिए सुरक्षा उपाय शामिल होंगे।

इस नीति के तहत, एएमएल समिति को बोर्ड द्वारा मानक संचालन प्रक्रिया (एसओपी) को परिभाषित करने और दस्तावेज़ करने के लिए अधिकृत किया गया है, जो समूह-व्यापी एएमएल नीति निष्पादन का पालन करने के लिए आरबीआई द्वारा निर्धारित ऐसे सभी पहलुओं को कवर करेगा।

## नीति की समीक्षा

इस नीति की प्रबंधन द्वारा वार्षिक समीक्षा की जाती है और संशोधन, यदि कोई आवश्यक हो, बोर्ड के अनुमोदन के लिए लिया जाएगा। यदि विनियमों में कोई संशोधन होता है, तो नियामक द्वारा संशोधनों को अधिसूचित करने के तुरंत बाद नीति में संशोधन बोर्ड की मंजूरी के लिए किया जाएगा।

\*कृपया ध्यान दें कि पॉलिसी में पैराग्राफ संदर्भ नवीनतम आरबीआई मास्टर डायरेक्शन- नो योर कस्टमर (केवाईसी) डायरेक्शन, 2016 (12 जून, 2025 को अपडेट किया गया) से संबंधित है, जिसे समय-समय पर अपडेट किया जाता है।

