



ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ನೋ ಯುವಲ್ ಕಸ್ಟಮ್ಸ್)
ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ನೀತಿ

ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿದವರು

ಸಿಇಟಿ

ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ-6.8.2011

ಅನಂತರದ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳ ದಿನಾಂಕ:- 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 .

ಅನುಮೋದಿಸಿದವರು:

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ

ಅನುಮೋದನೆ ದಿನಾಂಕ: 27.09.2025

ಪರಿವಿಡಿ

ಕ್ರ. ಸಂ	ಶೀರ್ಷಿಕೆ	ಪುಟಗಳು
1	ಅಧ್ಯಾಯ - I: ಪೂರ್ವಭಾವಿ	4 - 10
2	ಉದ್ದೇಶಗಳು	4
3	ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ	4
4	ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	4
5	ಅಧ್ಯಾಯ - II: ಸಾಮಾನ್ಯ	11 - 12
6	ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕರಿಗೆ ಹಣ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ	11
7	ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು	12
8	ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ	12
9	ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆ	12
10	ಅಧ್ಯಾಯ - III: ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ	13
11	ಅಧ್ಯಾಯ - IV: ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ	14
12	ಅಧ್ಯಾಯ - V: ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)	15
13	ಅಧ್ಯಾಯ - VI: ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	16 - 29
14	ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	16 - 21
15	ಭಾಗ II - ಏಕೈಕ ಒಡೆತನದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	22
16	ಭಾಗ III - ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	23
17	ಭಾಗ IV - ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು	24
18	ಭಾಗ V - ಮುಂದುವರೆಯುತ್ತಿರುವ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್	25 - 27
19	ಭಾಗ VI - ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೂಕ್ತ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	28 - 29
20	ಅಧ್ಯಾಯ - VII: ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ	30
21	ಅಧ್ಯಾಯ VIII - ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕ - ಭಾರತಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು	31
22	ಅಧ್ಯಾಯ - IX: ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು / ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು - ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನ	32 - 33
23	ಅಧ್ಯಾಯ - X: ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು	34 - 36
23	ಅನುಬಂಧ I - ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	37 - 38
24	ಅನುಬಂಧ II - ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳು	39 - 40
25	ಅನುಬಂಧ III - ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ	41 - 42
26	ಸಮೂಹದಾದ್ಯಂತ ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ	42
27	ನೀತಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ	42

ನ್ಯಾಷನಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ) / ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಆರ್ ಬಿ ಐ) ಎಲ್ಲಾ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಗಳಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಮತ್ತು ಬೃಹತ್ ಮೌಲ್ಯದ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ / ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಈ ನೀತಿಯ ಗುರಿಯಾಗಿತ್ತು. ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ / ಆರ್ ಬಿ ಐ ನ ಸಲಹೆಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ನೀತಿಯನ್ನು (ನೀತಿ) ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಯಿತು.

ಅಂದಿನಿಂದ, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಹೊರಡಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಎಲ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ಪತ್ತೆ ಮಾಡುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಓದಬೇಕು. ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ / ಆರ್ ಬಿ ಐ ನೊಂದಿಗೆ ಒಂದು ನೋಂದಾಯಿತ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ (ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ) ಆಗಿರುವ ಮುತ್ತುಪ್ಪ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್) ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಗೃಹ ಸಾಲಗಳು, ಆಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಭೂಮಿ ಖರೀದಿ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಯುತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಅತ್ಯುನ್ನತ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಗೃಹ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲದ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಸಮಯೋಚಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪೂರೈಸುತ್ತದೆ. ದಕ್ಷತೆ, ಗ್ರಾಹಕ-ದೃಷ್ಟಿಕೋನ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಆಡಳಿತ ತತ್ವಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾದ ಗಮನದೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ (ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್) ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕೆಂದು ಅದು ಉದ್ದೇಶಿಸಿದೆ.

ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿ ಐ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಚಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಉತ್ತಮ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೀಗೆ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಲಾಗುವ ವಿಷಯಗಳು ಈ ಸಂಹಿತೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಈ ನೀತಿಯು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು / ವ್ಯವಹಾರ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು (ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ) ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಕೆಲವು ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ತರಲು ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಅಂಥ ತಿದ್ದುಪಡಿ(ಗಳ) ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಸೂಚನೆಗಳೂ ಸೇರಿವೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - I: ಪೂರ್ವಭಾವಿ

1. ಉದ್ದೇಶಗಳು

ನೀತಿಯ ಮೂಲ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ

- ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿ ಐ ಹೊರಡಿಸಿದ "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ" (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲು
- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ (ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಎ), 2002 ರಲ್ಲಿ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದು.

2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ಈ ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ - ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಯು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ / ಪತ್ರ / ಸೂಚನೆಯಲ್ಲಿ (ಕೆ ವೈ ಸಿ - ಎಎಂಎಲ್) ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ವಿಷಯಕ್ಕಿಂತ ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು. ಈ ನೀತಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ಇರುವ ಅಥವಾ ಮುಂದೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುವ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗಗಳು / ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರು, ಮಾರಾಟಗಾರರು / ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಎಲ್ಲಾ ಫಂಕ್ಷನ್ ಗಳಿಗೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳಿಗೆ ಫಂಕ್ಷನ್ ಗಳು ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಇತರ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸುವಾಗ ಅವುಗಳನ್ನು ಸಹ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿ ಐ ಹೊರಡಿಸುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಆಂತರಿಕ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಓದಬೇಕು.

3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು:

ಈ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಇಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ:

- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ಪ್ರಕಾರ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪದಗಳು:
 - "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರಲ್ಲಿ 18) ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಉಪ ವಿಭಾಗ (ಎ) ನಲ್ಲಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು;
 - "ಕಾಯ್ದೆ" ಮತ್ತು "ನಿಯಮಗಳು" ಎಂದರೆ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.
 - "ದೃಢೀಕರಣ" ಎಂದರೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ.
 - ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ (ಬಿ ಓ)
 - ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಅವರು

ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಜೊತೆಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅವರು ನಿಯಂತ್ರಣ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ- ಈ ಉಪ-ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

1. "ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದು" ಎಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಕಡಾ 10 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಗಳ ಮಾಲೀಕತ್ವ / ಅರ್ಹತೆ ಹೊಂದಿರುವುದು.
 2. "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂದರೆ ಬಹುಪಾಲು ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನೇಮಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅವರ ಷೇರುದಾರರು ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣಾ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ಮತದಾನದ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- b) ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾವಿಶ್ವಾಸ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು (ಗಳಾಗಿದ್ದು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ 10 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು / ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
- c) ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ನಿಕಾಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ (ಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ / ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
- ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ನಿಕಾಯ' ಎಂಬ ಪದವು ಸಂಘಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಮೇಲಿನ (ಎ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- d) ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದರೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ (ಗಳ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್ ನಲ್ಲಿ 10 ಪ್ರತಿಶತ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಣಿಯ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- v. "ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ" - ಆರ್ ಇ ಯಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಆರ್ ಇ ಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ದಾಖಲಿಸುವುದು. ಪರಂತು, ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (ಠೇವಣಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 {ಎಫ್ ಇ ಎಂ ಎ 5(ಆರ್)} ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ, ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (ಎನ್ ಆರ್ ಐ ಗಳು) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಪಿ ಐ ಓ ಗಳು) ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೂಲ

ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು:

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
 - ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
 - ವಿದೇಶದಲ್ಲಿನ ನೋಟರಿ ಪಬ್ಲಿಕ್,
 - ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್,
 - ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
 - ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸುವ ದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಭಾರತೀಯ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ / ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.
- vi. "ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್) ಎಂದರೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ಸಂರಕ್ಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯಲು, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2(1) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಘಟಕ.
- vii. "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂದರೆ ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಆರ್ ಇ ರವರಿಂದ ನೇಮಕಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದರ್ಥ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
- a. ಆರ್ ಇ ಒಂದು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದರು,
 - b. ಆರ್ ಇ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಪಾಲುದಾರರು,
 - c. ಆರ್ ಇ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಮಾಲೀಕರು,
 - d. ಆರ್ ಇ ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದರೆ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಟ್ರಸ್ಟಿ,
 - e. ಆರ್ ಇ ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಆರ್ ಇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮತ್ತು
 - f. ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು' ಎಂದು ನೇಮಕಗೊಂಡ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- ವಿವರಣೆ - ಈ ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಮತ್ತು "ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂಬ ಪದಗಳು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 2013 ರಲ್ಲಿ ಅವರಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.
- viii. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ " ಎಂದರೆ, ಎಲ್ಲಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲವೋ ಅಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು, ಅಂತಹ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನವೀಕರಿಸಬಹುದಾದ ಆರ್ ಇ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ತೆಗೆಯುತ್ತಿರುವ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶದೊಂದಿಗೆ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು.
- ix. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ" ಯು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರಲ್ಲಿ 21) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರ ಷರತ್ತು (ಪಿ) ಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- x. "ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿ" ಎಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಯ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಸಮಾನವಾದ ದಾಖಲೆ.

- xi. "ಸಮೂಹ" - "ಸಮೂಹ" ಎಂಬ ಪದವು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 286 ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (9) ರ ಷರತ್ತು (ಇ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xii. "ನೋ ಯುವರ್ ಕ್ಲಯಂಟ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್" ಎಂದರೆ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅಧ್ಯತೀಯವಾದ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್.
- xiii. "ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (ಎನ್ ಪಿ ಓ) ಎಂದರೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 1961 (1961 ರ 43) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಷರತ್ತು (15) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಧಾರ್ಮಿಕ ಅಥವಾ ದತ್ತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ರಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಘಟಕ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ, ಇದು ಸೊಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1860 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತಹುದೇ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 8 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಕಂಪನಿಯಾಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಘಟಕ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ, 2013 (2013 ರ 18).
- xiv. "ಅಧಿಕೃತ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (ಓ ವಿ ಡಿ) ಎಂದರೆ ಪಾಸ್ ಪೋರ್ಟ್, ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗವು ನೀಡಿದ ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನರೇಗಾ ನೀಡಿದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ನೋಂದಣಿ ನೀಡಿದ ಪತ್ರ. ಇವು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿರಬೇಕು,
- ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಓ ವಿ ಡಿ ಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಅವರು ಅದನ್ನು ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ನೀಡಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲೇ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
 - ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಓ ವಿ ಡಿ ಯು ನವೀಕರಿಸಿದ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಓ ವಿ ಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: -
 - ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್ ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್) ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿಲ್ಲದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್.
 - ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆಯ ತೆರಿಗೆ ರಶೀದಿ.
 - ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು ನಿವೃತ್ತ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಪಿ ಪಿ ಓ ಗಳು) ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ.
 - ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಷೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಸೌಲಭ್ಯ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿ ಸೌಲಭ್ಯ ಹಂಚಿಕೆಯಂತಹ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ಪಡೆದ ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು.
 - ಮೇಲೆ 'ಬಿ' ಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ ಓ ವಿ ಡಿ ಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
 - ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಓ ವಿ ಡಿ ಯಲ್ಲಿ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ಹೊರಡಿಸಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
ವಿವರಣೆ: ಈ ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ದಾಖಲಾತಿಯನ್ನು ಅದು ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ನಂತರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದ್ದರೂ, ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಬೆಂಬಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಓ ವಿ ಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

- xv. "ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ"ಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಷರತ್ತು (ಪಿ ಎ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xvi. "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎಂಬುದು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:
- ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ,
 - ಹಿಂದೂ ಅವಿಭಜಿತ ಕುಟುಂಬ,
 - ಒಂದು ಕಂಪನಿ,
 - ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ,
 - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಂದು ನಿಕಾಯ, ಅದು ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ,
 - ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತಕ ನ್ಯಾಯಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ (ಎ ಯಿಂದ ಇ) ಒಳಪಡದವರು, ಮತ್ತು
 - ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಎ ಯಿಂದ ಎಫ್) ಒಡೆತನದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.
- xvii. "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದರೆ ಆರ್ ಇ ಯಿಂದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಟ್ಟದ ಅಧಿಕಾರಿ, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 8 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
- xviii. "ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವ ಒಂದು "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರ್ಥ, ಇದರಲ್ಲಿ ಸದ್ಯಾವನೆಯಿಂದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾದ ಒಂದು ವಹಿವಾಟು, ಅದು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ:
- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ಅಧಿನಿಯಮದ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಇದು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದು; ಅಥವಾ
 - ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಥನೀಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಂತೆ ತೋರುವುದು; ಅಥವಾ
 - ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ತೋರುವುದು; ಅಥವಾ
 - ಇದು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದು.
- ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ವ್ಯವಹಾರವು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕತೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದನಾ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತಿರುವವರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವುದು ಅಥವಾ ಬಳಸಲು ಶಂಕಿತ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದು.
- xix. 'ಸಣ್ಣ ಖಾತೆ' ಎಂದರೆ ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 9 ರ ಉಪನಿಯಮ (5) ರ ಪ್ರಕಾರ ತೆರೆಯಲಾದ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಎಂದರ್ಥ. ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಖಾತೆಗೆ ಚಲಾಯಿಸಬೇಕಾದ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಸಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 23 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- xx. "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಪ್ರತಿಜ್ಞೆ, ಉಡುಗೊರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ವಿತರಣೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- a. ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದು.
- b. ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆದೇಶ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಾಧನಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಠೇವಣಿ ಮಾಡುವುದು, ಹಿಂಪಡೆಯುವುದು, ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುವುದು.
- c. ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸುರಕ್ಷಿತ ಠೇವಣಿ.
- d. ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು.
- e. ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಾಗಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
- f. ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಅಥವಾ ರಚಿಸುವುದು.

(b) ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಯಮಗಳು, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅನ್ಯಥಾ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿಯೋಜಿತ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ:

- i. "ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಮಾನದಂಡಗಳು" (ಸಿ ಆರ್ ಎಸ್) ಎಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ನೆರವು ಕುರಿತ ಒಡಂಬಡಿಕೆಯ ಅನುಚ್ಛೇದ 6 ರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಬಹುಪಕ್ಷೀಯ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಮಾನದಂಡಗಳು.
- ii. "ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕದೊಂದಿಗೆ (ಆರ್ ಇ) ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- iii. "ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ ಆರ್ ಇ ಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಆದರೆ ಆರ್ ಇ ಯೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- iv. "ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ)" ಎಂದರೆ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.

ವಿವರಣೆ - ಸಿಡಿಡಿ, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿದಂತೆ ತೋರುವ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಾಗಿ ನಡೆಸಲ್ಪಡುವುದು, ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

(a) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;

(b) ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಅದರ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು

ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;

(c) ಗ್ರಾಹಕರು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.

- v. "ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- vi. "ಎಫ್ ಎ ಟಿ ಸಿ ಎ" ಎಂಬುದು ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೆರಿಕಾ (ಯು ಎಸ್ ಎ) ದ ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆಯಾಗಿದ್ದು, ಇದು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಯು ಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಯು ಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಣನೀಯ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಘಟಕಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- vii. "ಐ ಜಿ ಎ" ಎಂದರೆ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಯು ಎಸ್ ಎ ಯು ಎಫ್ ಎ ಟಿ ಸಿ ಎ ಅನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು ಯು ಎಸ್ ಎ ಸರ್ಕಾರದ ನಡುವಿನ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಪ್ಪಂದ.
- viii. "ಕೆ ವೈ ಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳು" ಎಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳಿಗಾಗಿ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ಗೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ತಯಾರಿಸಿದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳು.
- ix. "ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಎಂದರೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದರ್ಥ.
- x. "ಆನ್-ಗೋಯಿಂಗ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲದ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್ ಇ ಯ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಎಂದರ್ಥ.
- xi. ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿ ಮಾಡುವುದು: ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿ ಮಾಡುವುದು ಎಂಬ ಪದವು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ತಮ್ಮ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ವಹಿವಾಟು ಮಾಡಲು ನೇರವಾಗಿ ಬಳಸುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- xii. "ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಣ" ಎಂದರೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕೃತ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕ್ರಮಗಳು.
- xiii. "ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು" (ಆರ್ ಇ ಗಳು) ಎಂದರೆ ಮುತ್ತುಟ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದರ್ಥ.
- xiv. "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (ವಿ-ಸಿಐಪಿ)": ಸಿಡಿಡಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಾದ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ತಡೆರಹಿತ, ಸುರಕ್ಷಿತ, ಲೈವ್, ಮಾಹಿತಿಯುಕ್ತ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋ-ವಿಶುವಲ್ ಸಂವಹನವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಆರ್ ಇ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಮುಖ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನ, ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ

ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಹಾದಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯುವುದು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ. ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿ ಸಿಐಪಿ ಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- a. "ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್" ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು
- b. ಬ್ಯಾಚ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್: ಬ್ಯಾಚ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಒಂದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುವ ಹಲವಾರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗಿದೆ ಆದರೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ವಿಭಿನ್ನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ.
- c. ಫಲಾನುಭವಿ: ಫಲಾನುಭವಿಯು ವಿನಂತಿಸಿದ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಯ ಸ್ವೀಕರಿಸುವವರು ಎಂದು ಮೂಲದಿಂದ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತಾರೆ.
- d. ಫಲಾನುಭವಿ ಆರ್ ಐ: ಇದು ಆರ್ ಬಿ ಐ ನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಆರ್ ಐ ಮೂಲಕ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- e. ಕವರ್ ಪಾವತಿ: ಕವರ್ ಪಾವತಿ ಎಂದರೆ ಒಂದು ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೇರವಾಗಿ ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಧಿ ಸೂಚನೆಯನ್ನು (ಕವರ್) ರೂಟಿಂಗ್ ನೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿಸುತ್ತದೆ.
- f. ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ : ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ವಿವಿಧ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಪದವು ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ನ ಯಾವುದೇ ಸರಣಿಯನ್ನು ಸಹ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಬೇರೆ ದೇಶದಲ್ಲಿದೆ.
- g. ದೇಶೀಯ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ : ದೇಶೀಯ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಈ ಪದವು ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಬಳಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಮತ್ತೊಂದು ದೇಶದಲ್ಲಿ ಇದ್ದರೂ ಸಹ, ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಭಾರತದ ಗಡಿಯೊಳಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ನ ಯಾವುದೇ ಸರಣಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- h. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ: ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಸೂಚನೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, 'ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದಂತೆ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- i. ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಆರ್ ಐ: ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಆರ್ ಐ ಎಂದರೆ ಆರ್ ಬಿ ಐ ನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಘಟಕವನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಅಂಶವನ್ನು ಸರಣಿ ಅಥವಾ ಕವರ್ ಪಾವತಿ ಸರಣಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಮತ್ತೊಂದು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ.
- j. ಆಡಿಂಗ್ ಆರ್ ಇ: ಆಡಿಂಗ್ ಆರ್ ಇ ಎನ್ನುವುದು ಆರ್ ಬಿ ಐ ನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೂಲದ ಪರವಾಗಿ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ನ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುತ್ತದೆ.
- k. ಮೂಲ ವ್ಯಕ್ತಿ: ಮೂಲ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದರೆ ಆ ಖಾತೆಯಿಂದ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಖಾತೆದಾರನನ್ನು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

- l. ಸರಣಿ ಪಾವತಿ: ಸರಣಿ ಪಾವತಿ ನೇರ ಅನುಕ್ರಮ ಪಾವತಿ ಸರಪಳಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಮತ್ತು ಅದರೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವು ಆದೇಶಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ (ಉದಾ. ಪ್ರತಿನಿಧಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು) ಒಟ್ಟಿಗೆ ಪ್ರಯಾಣಿಸುತ್ತದೆ.
- m. ಸ್ಟ್ರೀಟ್-ಥ್ರೂ ಸಂಸ್ಕರಣೆ: ಸ್ಟ್ರೀಟ್-ಥ್ರೂ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಹಸ್ತಚಾಲಿತ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದೆ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ನಡೆಸಲ್ಪಡುವ ಪಾವತಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- n. ಅನನ್ಯ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆ: ಅನನ್ಯ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ವಸಾಹತು ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಗೆ ಬಳಸುವ ಸಂದೇಶ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್ ಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಪಾವತಿ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ನಿರ್ದರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಅಕ್ಷರಗಳು, ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- o. ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್: ಮೂಲ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯೇ ಆಗಿರಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಹಣದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಮೂಲ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸುವ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟನ್ನು ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

(c) ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಹೊರತು ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, 1949, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಕಾಯ್ದೆ, 1935, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾಪಾಡು ಅಥವಾ ಮರು-ಅಧಿನಿಯಮ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದಂತೆ, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - II: ಸಾಮಾನ್ಯ

1. ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನೀತಿಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದೆ.

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 (2003 ರ 15) ರ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ/ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು, ಪ್ರಸರಣ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಬೆದರಿಕೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದಂತೆ ಕಾನೂನು / ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವಾಗ, ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಉತ್ತಮ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

2. ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- (a) ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ.
- (b) ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ.
- (c) ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ವಿಧಾನಗಳು (ಸಿಬಿಪಿ).
- (d) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ.

3. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ:

- (a) ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ (ಎಂಎಲ್)' ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು (ಟಿಎಫ್) ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ'ವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ

ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ಸೂಕ್ತ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದುರ್ಬಲತೆಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ನಿಯಂತ್ರಣಾ / ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

- (b) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೀಕರಣ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಹಾಜರಾತಿ, ಚಟುವಟಿಕೆ/ರಚನೆಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅಭ್ಯಾಸದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಆದರೂ, ಇದನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- (c) ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಗೆ ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು.
- (d) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಪಾಯಗಳ ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (ಆರ್ ಬಿ ಐ) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ (ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ) ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಗುರುತಿಸಲಾದ ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತದೆ.

4. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು:

ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ನಿಯಮ 2013 ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಂಪನಿಯ ಪೂರ್ಣಾವಧಿ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನಾಗಿ ನೇಮಿಸಿದೆ. ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳಿಗೆ ಆತ/ಆಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು, ಆತನ/ಆಕೆಯ ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮತ್ತು ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿ ಐ ಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

5. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ:

ಕಂಪನಿಯ ಹೆಡ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ 'ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ' ಎಂದು ನೇಮಿಸಿದೆ. ಹಾಗೆ ನಿಯೋಜಿತರಾದ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಅವರ ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮತ್ತು ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿ ಐ ಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು/ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವನು ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುತ್ತಾನೆ.

6. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆ

(a) ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳ ಮೂಲಕ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

- i. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹೆಡ್ ಆಪರೇಷನ್ಸ್ ಶ್ರೇಣಿಯ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು 'ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಎಂದು ರಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ii. ಎಚ್ ಒ / ವಲಯ ಕಚೇರಿ / ವೃತ್ತ ಕಚೇರಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಕಚೇರಿ ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದು.
- iii. ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗ, ಎಚ್ ಒ ಮಾಡಬೇಕು.
- iv. ಕೆ ವೈ ಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.

(b) ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - III: ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

1. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ದೃಢವಾದ ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ, ಇದು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಆದರೂ, ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಿರುಕುಳಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದವರಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಯನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
2. ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಂಶದ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:
 - (a) ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ / ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
 - (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು / ಮಾಹಿತಿಯ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯಿಲ್ಲದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
 - (c) ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
 - (d) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
 - (e) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (f) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಯುಸಿಐಸಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ, ಆರ್ ಇ ಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಕಂಪ್ಲೆಂಟ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಅಥವಾ ಅದೇ ಆರ್ ಇ ಯಿಂದ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೊಸ ಸಿಡಿಡಿ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
 - (g) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (h) ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.
 - (i) ಆರ್ ಬಿ ಐ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ ನ ಅಧ್ಯಾಯ IX ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಅವರ ಹೆಸರು ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.
 - (j) ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ (ಪ್ಯಾನ್) ಪಡೆದರೆ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
 - (k) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದರೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರ 21)

ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

(i) ಸೆರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ (ಜಿಎಸ್ ಟಿ) ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ಜಿಎಸ್ ಟಿ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಹುಡುಕಾಟ / ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದವರಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
4. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಅನುಮಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸಿದರೆ, ಮತ್ತು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅದು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತದೆ, ಅದು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬದಲಿಗೆ ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಐ ಯೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - IV: ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

1. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
 - (a) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ-ಅಪಾಯದ ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ-ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ವಿಶಾಲ ತತ್ವಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಬಹುದು.
 - (c) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಭೌಗೋಳಿಕ ಅಪಾಯ, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳ ವಿಧ, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳ ವಿತರಣೆಗೆ ಬಳಸುವ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗ, ಕೈಗೊಂಡ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿಧಗಳು - ನಗದು, ಚೆಕ್/ವಿತ್ತೀಯ ಸಾಧನಗಳು, ವೈರ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಫರ್ ಗಳು, ವಿದೇಶೀ ವಿನಿಮಯ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಆನ್ ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಸಹ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.
 - (d) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.

ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯು ಒಳನುಗ್ಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹೇಳಿಕೆ, ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ಸ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್ (ಐಬಿಎ) ಮತ್ತು ಇತರ

ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಹೊರಡಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ / ಎಎಎಲ್ ಕುರಿತ ವರದಿಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಸಹ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಬಹುದು.

ಅಧ್ಯಾಯ - V: ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)

1. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:
 - (a) ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭ.
 - (b) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು.
 - (c) ಅದು ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನವಿದ್ದಾಗ.
 - (d) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿ / ಪ್ರೀಪೇಯ್ಡ್ / ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳ ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ರೀಲೋಡ್ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉತ್ಪನ್ನ.
 - (e) ಖಾತೆಯೇತರ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು, ಅಂದರೆ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರು, ಅಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೊತ್ತವು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾಗಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೀರುತ್ತದೆ, ಇದು ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟಿನಂತೆ ನಡೆಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿದಂತೆ ತೋರುವ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳು.
 - (f) ಗ್ರಾಹಕರು (ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಅಥವಾ ವಾಕ್-ಇನ್) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಣಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಕಾರಣವಿದ್ದರೆ.
 - (g) ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯ ಪಡೆಯಬಾರದು ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
2. ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ತಮ್ಮ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ:
 - (a) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಎಂದು ತಮ್ಮನ್ನು ತಾವು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
 - (c) ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು

ದಾಖಲೆ ಇಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

- (d) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವೆಂದು ನಿರ್ಣಯಿಸಲಾದ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರಬಾರದು.
- (e) ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮೇಲಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - VI: ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

1. ಸಿಡಿಡಿ ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಘಟಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವವರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

(a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ,

(i) ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಹಾಯಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಅವರು ಬಯಸುತ್ತಾರೆ; ಅಥವಾ

(ii) ಅವರು ತಮ್ಮ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 11 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತಾರೆ; ಅಥವಾ

(ಎಎ) ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಬಹುದಾದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ

(ಎಬಿ) ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಓ ವಿ ಡಿ ಅಥವಾ ಅವನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ.

(ಎಸಿ) ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ; ಮತ್ತು

(b) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು

(c) ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಥವಾ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು:

ಗ್ರಾಹಕರು ಇವುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ,

i) ಪಿ.ಎಂ.ಎಲ್. ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 11 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ

ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಒದಗಿಸಿದ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಐಡೆಂಟಿಟೀಸ್ ಡೇಟಾ ರೆಪೊಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ, ಅವರು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

ii) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದಾದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

iii) ಯಾವುದೇ ಓ ವಿ ಡಿ ಯ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000 ರ 21) ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊರಬರುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ 1 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.

iv) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಬಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಓ ವಿ ಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅನುಬಂಧ 1 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

v) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್, ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಆನ್ ಲೈನ್ ನಲ್ಲಿ ಹಿಂಪಡೆಯಬೇಕು.

ಇದರೊಂದಿಗೆ, ಸರ್ಕಾರವು ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ವರ್ಗಕ್ಕಾಗಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಮೀರದ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ, ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನಡೆಸುವ ಬದಲು, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಓ ವಿ ಡಿ ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪಡೆಯಬಹುದು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್ಸಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು

ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಇನ್ನಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ, ಮತ್ತು ಅಂತಹುದೇ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಓ ವಿ ಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಸಿಡಿಡಿ ಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಏಕರೂಪವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕನ್ಸಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 8 ರಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದಂತೆ ಸಮಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಒಂದು ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ವಿನಾಯಿತಿ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಲ್ಲಿ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡುವ ಕಾರಣಗಳ ವಿವರಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು, ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸುವ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವಿವರಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಅನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ 1: ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ (i) ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಸೂಕ್ತ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿಸುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಸಂಖ್ಯೆ ಕಾಣದಂತೆ ಮುಚ್ಚಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ವಿವರಣೆ 2: ಆಧಾರ್ ಬಳಕೆ, ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವಿಕೆಯ ಪುರಾವೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಅಧಿನಿಯಮ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

2. ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳು, ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ ನಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ:

- i. ಒಟಿಪಿ ಮೂಲಕ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- ii. ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಅಪಾಯ-ತಗ್ಗಿಸುವ ಕ್ರಮವಾಗಿ, ವಹಿವಾಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳು, ಒಟಿಪಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಆಧಾರ್

ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಕಳುಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

- iii. ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್.
- iv. ಗ್ರಾಹಕರ ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು. ಒಂದು ವೇಳೆ, ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತವು ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದರೆ, ಕೆಳಗೆ (v) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಸಿಡಿಡಿ ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವವರೆಗೆ ಖಾತೆಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.
- v. ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗಳ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಕೆ, ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ, ಎರಡು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.
- vi. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮಂಜೂರಾದ ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅರವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.
- vii. ಪ್ಯಾರಾ 16 (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016) ಅಥವಾ ಪ್ಯಾರಾ 18 (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಎಂಡಿ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ವಿಭಾಗಗಳು) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳದ ಹೊರತು ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಪ್ಯಾರಾ 18 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಳಸಿದರೆ, ಹೊಸ ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೇರಿದಂತೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- viii. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳದಿದ್ದರೆ, ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅದನ್ನು ತಕ್ಷಣ ಮುಚ್ಚಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡೆಬಿಟ್ ಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ix. ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಬಳಸಿ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ಗೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುವಾಗ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಗಳು ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದೊಂದಿಗೆ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಾರದು.
- x. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಷರತ್ತುಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಯಾವುದೇ ಅನುಸರಣೆ / ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ಉತ್ಪಾದಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

3. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ವಿ-ಸಿಐಪಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು:

i) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಿಡಿಡಿ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾಲೀಕರು, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಹಾಕಿದವರು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಘಟಕ (ಎಲ್ಇ) ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು (ಬಿಬಿ ಗಳು).

ಪರಂತು, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಿಡಿಡಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 28 ಮತ್ತು ಪ್ಯಾರಾ 29 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವಂತೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಚಟುವಟಿಕೆ ಪುರಾವೆಗಳ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅನ್ನು ಸಹ ಆರ್ ಇ ಗಳು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಮುಖಾಮುಖಿ ಅಲ್ಲದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪರಿವರ್ತಿಸುವುದು.

iii) ಅರ್ಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ.

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ವಿ-ಸಿಐಪಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು.

(a) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ:

i) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಬೇಸ್ ಲೈನ್ ಸೈಬರ್ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಬಲವಾದ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸುವ ಮತ್ತು ಐಟಿ ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಇತರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು. ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಸ್ವಂತ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಸಂಪರ್ಕ ಮತ್ತು ಸಂವಹನವು ತನ್ನದೇ ಆದ ಸುರಕ್ಷಿತ ನೆಟ್ವರ್ಕ್ ಡೊಮೇನ್ ನಿಂದ ಹುಟ್ಟಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ಕ್ಲೌಡ್ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಬಳಸಿದರೆ, ಅಂತಹ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿನ ಡೇಟಾದ ಮಾಲೀಕತ್ವವು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಮಾತ್ರ ಇರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ವೀಡಿಯೊ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ಕ್ಲೌಡ್ ಸರ್ವರ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಒಡೆತನದ / ಗುತ್ತಿಗೆ ಪಡೆದ ಸರ್ವರ್ (ಗಳಿಗೆ) ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ತಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಕ್ಲೌಡ್ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಅಥವಾ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಸಹಾಯ

ಮಾಡುವ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಡೇಟಾವನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

- ii) ಸೂಕ್ತ ಎನ್ಟಿಪ್ಪನ್ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಧನ ಮತ್ತು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ನ ಹೋಸ್ಟಿಂಗ್ ಪಾಯಿಂಟ್ ನಡುವೆ ಡೇಟಾದ ಎಂಡ್-ಟು-ಎಂಡ್ ಎನ್ಟಿಪ್ಪನ್ ಅನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಪುರಾವೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.
- iii) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ / ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ ಐಪಿ ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಐಪಿ ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ತಡೆಯುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- iv) ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಗಳು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮತ್ತು ಡೇಟ್-ಟೈಮ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಜಿಪಿಎಸ್ ಕೋ-ಆರ್ದಿನೇಟ್ ಗಳನ್ನು (ಜಿಯೋ-ಟ್ಯಾಗ್‌ಗಿಂಗ್) ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯಲ್ಲಿನ ಲೈವ್ ವೀಡಿಯೋದ ಗುಣಮಟ್ಟವು ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ನಿರಸ್ಸಂದೇಹವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡಲು ಸಾಕಾಗಬೇಕು.
- v) ಫೇಸ್ ಲೈವ್‌ವೆನ್ / ಸ್ಪೂಫ್ ಡಿಟೆಕ್ಷನ್ ಹಾಗೂ ಅಧಿಕ ಮಟ್ಟದ ನಿಖರತೆಯೊಂದಿಗೆ ಫೇಸ್ ಮ್ಯಾಚಿಂಗ್ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವನ್ನು ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು, ಆದರೂ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮೇಲಿದೆ. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ದೃಢವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ (ಎಐ) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವನ್ನು ಬಳಸಬಹುದು.
- vi) ನಕಲಿ ಗುರುತಿನ ಪತ್ತೆಯಾದ / ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ / 'ಸ್ವಲ್ಪದರಲ್ಲೇ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಂಡ' ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನುಭವದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್ ವೇರ್ ಮತ್ತು ಕೆಲಸದ ಹರಿವುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ನಕಲಿ ಗುರುತಿನ ಯಾವುದೇ ಪತ್ತೆಯಾದ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೈಬರ್ ಘಟನೆ ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- vii) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವು ಅದರ ದೃಢತೆ ಮತ್ತು ಎಂಡ್-ಟು-ಎಂಡ್ ಎನ್ಟಿಪ್ಪನ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ದುರ್ಬಲತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ನುಗ್ಗುವಿಕೆ ಪರೀಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತಹ ಅಗತ್ಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಿಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂತರವನ್ನು ಅದರ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಹೊರತರುವ ಮೊದಲು ತಗ್ಗಿಸಬೇಕು. ಇಂಡಿಯನ್ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ ಟೀಮ್ ನ (ಸಿ ಇ ಆರ್ ಟಿ-ಇನ್) ನೋಂದಾಯಿತ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಇಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು.
- viii) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್ ವೇರ್ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಎಪಿಐಗಳು / ವೆಬ್ ಸೇವೆಗಳು ಲೈವ್ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಬಳಸುವ ಮುನ್ನ ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ, ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ, ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಸೂಕ್ತ ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತವೆ. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಲ್ಲಿ

ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂತರವನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರವೇ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೊರತರಬೇಕು. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

(b) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

- i) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ವಿ-ಸಿಐಪಿಗಾಗಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಕೆಲಸದ ಹರಿವು ಮತ್ತು ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಪ್ರೊಸೀಜರ್ ಅನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾತ್ರ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ. ಅಧಿಕಾರಿಯು ಲೈವ್‌ನ ತಪಾಸಣೆ ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮೋಸದ ಕುಶಲತೆ ಅಥವಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ನಡವಳಿಕೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಮರ್ಥರಾಗಿರಬೇಕು.
- ii) ವೀಡಿಯೋವನ್ನು ವಿರಾಮಗೊಳಿಸುವುದು, ಕರೆಗಳನ್ನು ಮರುಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಅಡಚಣೆಯು ಬಹು ವೀಡಿಯೋ ಫೈಲ್ ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಾರದು. ವಿರಾಮ ಅಥವಾ ಅಡಚಣೆಯು ಬಹು ಫೈಲ್ ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಹೊಸ ಸ್ಥೇಶನ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದರೂ, ಕಾಲ್ ಡ್ರಾಪ್ / ಸಂಪರ್ಕ ಕಡಿತದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಹೊಸ ಸೇಶನ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- iii) ವೀಡಿಯೋ ಸಂವಹನಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಂವಹನದ ಜೀವಂತಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಅನುಕ್ರಮ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ಸಂವಹನಗಳು ನೈಜ-ಸಮಯದಲ್ಲಿವೆ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಬದಲಾಗುತ್ತಿರಬೇಕು.
- iv) ಗ್ರಾಹಕರ ಕಡೆಯಿಂದ ಗಮನಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಪ್ರಾಂಪ್ಟಿಂಗ್, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.
- v) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿರುವ ವಿಷಯ, ಅಥವಾ ಇದು ಈ ಹಿಂದೆ ತಿರಸ್ಕೃತಗೊಂಡ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಕೆಲವು ಋಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಹೆಸರನ್ನು ಕೆಲಸದ ಹರಿವಿನ ಸೂಕ್ತ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.
- vi) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಡಿಯೋ-ವೀಡಿಯೋವನ್ನು ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಹಾಜರಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - a) ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ದೃಢೀಕರಣ.
 - b) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ನ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ

- c) ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ಡೈರೆಕ್ಷನ್, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುವುದು.
- d) ಡಿಜಿಟಲೈಸೇಷನ್ ಮೂಲಕ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಓ ವಿ ಡಿ ಯು ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ. ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 16 ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಮರೆಮಾಡುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಕ್ ಔಟ್ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- e) ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸೆಕ್ಯೂರ್ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಬಳಸಿ ಆಧಾರ್ ನ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಉತ್ಪಾದನೆಯ ದಿನಾಂಕವು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- f) ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಇಡೀ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಂದೇ ಬಾರಿಗೆ ಅಥವಾ ತಡೆರಹಿತವಾಗಿ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಆಧಾರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ಫೈಲ್ / ಆಧಾರ್ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಬಳಕೆಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮೂರು ದಿನಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ / ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣ / ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ / ಪಡೆದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯ ವೀಡಿಯೊ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆದರೂ, ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಅಪಾಯ ಹೆಚ್ಚಾಗದಂತೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು.
- vii) ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸವು ಓ ವಿ ಡಿ ಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಪ್ರೊಫೈಲ್ / ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಹ ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- viii) ಗ್ರಾಹಕರು ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ಒದಗಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಬೇಕಾದ ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ನ ಸ್ಪಷ್ಟ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು. ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಡಿಜಿಟಲೈಸೇಷನ್ ಸೇರಿದಂತೆ ವಿತರಣಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ix) ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಬಳಸುವುದು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

x) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಧಾರ್ / ಓ ವಿ ಡಿ ಮತ್ತು ಪ್ಯಾನ್ / ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ನಲ್ಲಿನ ಗ್ರಾಹಕರ ಭಾವಚಿತ್ರವು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್ / ಓ ವಿ ಡಿ ಮತ್ತು ಪ್ಯಾನ್ / ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ನಲ್ಲಿನ ಗುರುತಿನ ವಿವರಗಳು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

xi) ಗ್ರಾಹಕರ ಕಡೆಯಿಂದ ಮಾತ್ರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಬಿಸಿನೆಸ್ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಗಳ (ಬಿಸಿ ಗಳು) ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆದಾಗ ಸಹಾಯಕ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಿಸಿ-ಗಳ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಬಿಸಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲಿದೆ.

xii) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ಫಲಿತಾಂಶದ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಸಹವರ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟ ನಂತರವೇ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಬೇಕು.

xiii) ಪ್ಯಾರಾ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಆದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಐಟಿ) ಕಾರ್ಯಿಯಂತಹ ಇತರ ಕಾನೂನುಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

(c) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಡೇಟಾ ನಿರ್ವಹಣೆ

i) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಗಳನ್ನು ಭಾರತದಲ್ಲಿರುವ ಸಿಸ್ಟಮ್ / ಸಿಸ್ಟಮ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ಮತ್ತು ಸುಭದ್ರ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾದ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಡೇಟಾ ಹುಡುಕಾಟವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಮುದ್ರೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಎಂಡಿ-ಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

ii) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಯ ರುಜುವಾತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಲಾಗ್ ಅನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಬೇಕು. ನಾನ್-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು (ಎನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ) ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ:

ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಈ ನೀತಿಯ ಅಧ್ಯಾಯ VI ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಎನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ ಗಳು ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು:

a. ಎನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ದೃಢೀಕೃತ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

b. ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಸಮ್ಮುಖದಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಹೆಬ್ಬರಳಿನ ಗುರುತನ್ನು ಅಂಟಿಸಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ಎನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ

ಯ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ತನ್ನ ಸಹಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ.

- c. ಖಾತೆಯು ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರೊಳಗೆ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 16 ಅಥವಾ ಪ್ಯಾರಾ 18 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸಿಡಿಡಿ ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- d. ಅವರ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತವು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.
- e. ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಒಟ್ಟು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.
- f. ಮೇಲಿನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ಅನ್ನು ಅವರು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದರೆ ಪೂರ್ಣ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- g. ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನಲವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ತಲುಪಿದಾಗ ಅಥವಾ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎಂಭತ್ತು ಸಾವಿರವನ್ನು ತಲುಪಿದಾಗ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನಡೆಸಲು ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಒಟ್ಟು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮೇಲಿನ ನಿರ್ದೇಶನ (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರಿದಾಗ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- h. ಖಾತೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಅನುಮಾನವಿದ್ದಾಗ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 16 ಅಥವಾ ಪ್ಯಾರಾ 18 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸ್ಥಾಪಿಸಬೇಕು.

4. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಒಂದು ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಒಮ್ಮೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಈಗಾಗಲೇ ಪೂರ್ಣ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ ಎಂಬುದಾಗಿದ್ದರೆ, ಖಾತೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ II - ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

1. ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು, ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕ) ಸಿಡಿಡಿ ನಡೆಸಬೇಕು.
2. ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - (a) ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಯುಆರ್ ಸಿ) ಸೇರಿದಂತೆ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ಪರವಾನಗಿ.
 - (c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ .
 - (d) ಜಿಎಸ್ ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
 - (e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ / ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ / ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
 - (f) ಡಿ ಜಿ ಎಫ್ ಟಿ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೀಡಲಾದ ಐಇಸಿ (ಆಮದುದಾರ ರಫ್ತುದಾರ ಕೋಡ್) ಅಥವಾ ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಪರವಾನಗಿ / ಅಭ್ಯಾಸ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
 - (g) ಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ (ಕೇವಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಅಲ್ಲ) ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ / ಅಂಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.
 - (h) ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು, ಲ್ಯಾಂಡ್ ಲೈನ್ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ ಗಳು ಮುಂತಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ ಗಳು.
3. ಅಂತಹ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತೃಪ್ತಿಪಟ್ಟ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ, ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.
4. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸಂಪರ್ಕ ಕೇಂದ್ರದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿಳಾಸದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟ ದೃಢೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಬೇಕು.

ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

1. ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - (a) ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಜ್ಞಾಪಕ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್
 - (c) ಕಂಪನಿಯ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್
 - (d) ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ
 - (e) ಪ್ಯಾರಾ 16 (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು
 - (f) ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು; ಮತ್ತು
 - (g) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.
2. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ
 - (c) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್
 - (d) ಪ್ಯಾರಾ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ ಗಳು), ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು
 - (e) ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು; ಮತ್ತು
 - (f) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.
3. ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಟ್ರಸ್ಟ್ ಡೀಡ್
 - (c) ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60
 - (d) ಪ್ಯಾರಾ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ)

ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ ಗಳು), ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ.

- (e) ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ವಸಾಹತುಗಾರರು ಮತ್ತು ಲೇಖಕರ ಹೆಸರುಗಳು
- (f) ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ; ಮತ್ತು
- (g) ಪ್ಯಾರಾ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಟನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016), ಟ್ರಸ್ಟಿಯಾಗಿ ಪಾತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವವರಿಗೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ.

ಭಾಗ IV - ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು

1. ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಆತನ/ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (3) ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:
 - (a) ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು (i) ಭಾರತದ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್ ಚೇಂಜ್ ನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕ, ಅಥವಾ (ii) ಇದು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಿದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಾಸಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳಲ್ಲಿನ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್ ಚೇಂಜ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಥವಾ (iii) ಇದು ಅಂತಹ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ; ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯವಲ್ಲ.
 - (b) ಟ್ರಸ್ಟ್ / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿ/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಸದ ಸ್ವರೂಪದ ವಿವರಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

ಭಾಗ v - ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್

1. ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಬಗ್ಗೆ ಅವರ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅನುಗುಣವಾಗಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮತ್ತು ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರಂತರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
2. ನಿಕಟ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಂಶಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ರೀತಿಯ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅಗತ್ಯವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು:
 - a. ಆರ್ ಟಿ ಜಿ ಎಸ್ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ದೊಡ್ಡ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗಿವೆ, ಮತ್ತು ಇದು ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರುವುದು.
 - b. ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವರ್ಗದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
 - c. ಖಾತೆಯ ಅಧಿಕ ಪ್ರಮಾಣದ ವಹಿವಾಟು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
 - d. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸದಾಗಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಥರ್ಟ್ ಪಾರ್ಟಿ ಚೆಕ್ ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಠೇವಣಿ ಇಡುವುದು ಮತ್ತು ನಂತರ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆ.

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರ ಕಲಿಕೆ (ಎಐ ಮತ್ತು ಎಂಎಲ್) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

- a. ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಖಾತೆಗಳ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಅಂತಹ ಅವಧಿಯು ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.
- b. ಮಾರ್ಕೆಟಿಂಗ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಲ್ಟಿ-ಲೆವೆಲ್ ಮಾರ್ಕೆಟಿಂಗ್ (ಎಂಎಲ್ಎಂ) ಕಂಪನಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ತೀವ್ರವಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು.

3. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ

ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವಿರುವ ಸಿಡಿಡಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ನವೀಕೃತ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು. ಆದರೂ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆ ತೆರೆದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ / ಕೊನೆಯ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ಸಂಬಂಧದ ನೀತಿಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಬೇಕು.

ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆ ವೈ ಸಿ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಅಥವಾ ಜೂನ್ 30, 2026 ರವರೆಗೆ, ಯಾವುದು ಕೊನೆಯದೋ, ಆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣವು ಈಗಾಗಲೇ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೂ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

a) ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು:

ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ಐಡಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಎಟಿಎಂ ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್ ಗಳು (ಆನ್ ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ನಂತಹ), ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಬೇಕು.

ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾವಣೆ ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ಐಡಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಎಟಿಎಂ ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್ ಗಳು (ಆನ್ ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ನಂತಹ) ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು, ಮತ್ತು ಘೋಷಿತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು, ಉದಾಹರಣೆಗೆ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ, ವಿತರಣೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ತನ್ನ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ, ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 3 (ಎ) (xiii) ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಓ ವಿ ಡಿ ಅಥವಾ ಓ ವಿ ಡಿ ಯಂತಹ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು, ಗ್ರಾಹಕರ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಘೋಷಿಸಿದ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು. ಆದರೂ, ಅಂತಹ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ ನಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು. ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲು, ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 17 ರಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಷರತ್ತುಗಳು ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮೂಲಕ ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ ನಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವು ಆಧಾರ್ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ

ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಂತೆಯೇ ಇದೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

b) ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಗ್ರಾಹಕರು:

ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಎಲ್ಇ (ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕ) ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ, ಎಟಿಎಂ ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್ ಗಳು (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಆನ್ ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್) ಬೋರ್ಡ್ ರೆಸಲ್ಯೂಶನ್, ಇತ್ಯಾದಿ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಬಳಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ (ಬಿಬಿ) ಮಾಹಿತಿಯು ನಿಖರವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ನವೀಕೃತವಾಗಿಡಲು ಅದನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.

ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಹೊಸ ಎಲ್ಇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

c) ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು: ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ,

ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಅವರ ಬಳಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ಸಹ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವವು ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳು, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಯನ್ನು (ಗಳನ್ನು) ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿ / ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ದಾಖಲೆಗಳು / ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆ ವೈ ಸಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿರುವ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸುವ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮತ್ತು ಅಸಾಧಾರಣ ಕ್ರಮಗಳು, ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಕನಿಷ್ಠ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಗಿಂತ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನವೀಕರಣದ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಇರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಆಂತರಿಕ ಕೆ ವೈ ಸಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬೇಕು.

d) ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ / ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಂತರ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ; ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಡೆಯಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿದ 30 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಇದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

e) ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಸೂಚನೆಗಳು: ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮೊದಲು, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರದಲ್ಲಿ ನೀಡಬೇಕು. ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂವಹನ ಆಯ್ಕೆಗಳು / ಚಾನಲ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ, ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಸೂಚನೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಅನುಸರಿಸದ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಜ್ಞಾಪನೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಜ್ಞಾಪನೆಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಮಾಹಿತಿ / ಜ್ಞಾಪನೆಯ ಪತ್ರ, ಇತರ ವಿಷಯಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ಸುಲಭವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಸೂಚನೆಗಳು, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಎಸ್ಕಲೇಶನ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ತಮ್ಮ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ವಿಫಲವಾದರೆ ಅದರ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು. ಅಂತಹ ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆ / ಜ್ಞಾಪನೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಪ್ರತಿ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿರುದ್ಧ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು. ಇದನ್ನು 2026 ರ ಜನವರಿ 01 ರಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುವುದು ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

4. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಅದರ ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಪಡೆಯಬೇಕು, ಇದು ವಿಫಲವಾದರೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸುವವರೆಗೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಒಂದು ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಮುನ್ನ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದಾದ ಸೂಚನೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಕೇಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಇನ್ನಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಖಾತೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಸಡಿಲಿಕೆ (ಗಳನ್ನು) ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೂ, ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೊಂದಿಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕನು ತನ್ನ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ನೀಡಿದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಂತಹ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ನಂತರ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ - ಈ ಪ್ರಾಯೋಗಿಕ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ "ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಈ ಪ್ರಾಯೋಗಿಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವವರೆಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಆ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಮಾನತುಗೊಳಿಸುವುದು ಎಂದರ್ಥ. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಂತಹ ಅಸ್ತಿ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ VI - ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶೃದ್ಧಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಇಡಿಡಿ) (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಪಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ): ನಾನ್-ಫೇಸ್-ಓ-ಫೇಸ್ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ಭೇಟಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಅನುಕೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಪಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಈ ಪ್ಯಾರಾ ದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಇಂತಹ ಮುಖಾಮುಖಿಯೇತರ ವಿಧಾನಗಳು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್, ಡಿಜಿಟಲ್, ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಮುಂತಾದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್ ಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಎನ್ ಆರ್ ಐ ಗಳು ಮತ್ತು ಪಿ ಐ ಓ ಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಲಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಓ ವಿ ಡಿ ಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತಹ ಡಿಜಿಟಲ್ ಅಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಇಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು (ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಪಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ):

a) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪರಿಚಯಿಸಿದರೆ, ರಿಮೋಟ್ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮೊದಲ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ಅದನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಈ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿ ಸಿಐಪಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪುನರುಚ್ಚರಿಸಲಾಗಿದೆ.

b) ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವಹಿವಾಟು ಒಟಿಪಿ, ವಹಿವಾಟು ನವೀಕರಣಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗಾಗಿ ಸಿಡಿಡಿ ನಂತರ ಪರ್ಯಾಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಬಾರದು. ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಬಳಸುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯ ದೃಢವಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವಿವರಿಸುವ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

c) ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಮೊದಲು ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ಪಾಯಿಂಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆ, ವಿತರಣೆಗಳು ಮುಂತಾದ ವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು.

d) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪ್ಯಾನ್ ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

e) ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊದಲ ವಹಿವಾಟು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ -ಅನುಸರಣೆಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಿಂದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

f) ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ

ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ ನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

1. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು (ಪಿಇಪಿ ಗಳು)

ಪಿಇಪಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ (ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ) ಸಾಮಾನ್ಯ ಗ್ರಾಹಕರ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ:

- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಪಿಇಪಿ ಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ
- ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ
- ಪಿಇಪಿ ಗಾಗಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕು
- ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ನಂತರ ಪಿಇಪಿ ಆದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ

ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಅಥವಾ ಪಿಇಪಿ ಗಳ ನಿಕಟ ಸಹವರ್ತಿಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

- 2. ವಿವರಣೆ:** ಈ ಪ್ಯಾರಾ ದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (ಪಿಇಪಿ ಗಳು) ಎಂದರೆ ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿದೇಶದಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಅಥವಾ ವಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.

ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ತೆರೆದ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಖಾತೆಗಳು:

ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

- ಒಬ್ಬ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಾಗ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ರೀತಿಯ ನಿಧಿಗಳಂತಹ ಘಟಕಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುವ 'ಪೂಲ್ಡ್' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- ಕ್ಲಯಂಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಬದ್ಧರಾಗಿರುವ ಅಂತಹ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತೆರೆಯಬಾರದು.
- ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಬೆರೆಸದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಖಾತೆಗಳು' ಇರುವಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ

ಕಾರಣವಾಗಿದೆ, ಅಥವಾ ಅಂತಹ ನಿಧಿಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಬೆರೆತಿದ್ದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಹುಡುಕಬೇಕು.

- e. ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ಮಾಡಿದ 'ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್' (ಸಿಡಿಡಿ) ಅನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ.
- f. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮೇಲಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - VII: ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ

1. ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್
 - (a) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ವಹಿವಾಟಿನ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು;
 - (b) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧವು ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಬೇಕು;
 - (c) ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಕ್ಷಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾವನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಬೇಕು.
 - (d) ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005) ರ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದು;
 - (e) ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟಿನ ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು:
 - (i) ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸ್ವರೂಪ.
 - (ii) ವ್ಯವಹಾರದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಯಾವ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಕರೆನ್ಸಿ.
 - (iii) ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ; ಮತ್ತು
 - (iv) ವಹಿವಾಟಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.
 - (f) ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಸಕ್ಷಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ವಿಕಸನಗೊಳಿಸುವುದು;
 - (g) ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ, ಮತ್ತು ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಠಿಣ ಅಥವಾ ಮೃದುವಾದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು.

ವಿವರಣೆ. - ಈ ಪ್ರಾರಾ ದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು", "ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು" ಇತ್ಯಾದಿ

ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ, ಖಾತೆ ಫೈಲ್ ಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಕೈಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ನವೀಕರಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು.

- (h) ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀತಿ ಆಯೋಗದ ದರ್ಪಣ್ ಪೋರ್ಟಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು. ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ನೋಂದಾಯಿಸದಿದ್ದರೆ, ವಿವರಗಳನ್ನು ದರ್ಪಣ್ ಪೋರ್ಟಲ್ ನಲ್ಲಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನೋಂದಾಯಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಡುವಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವು ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಂತಹ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ.

ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂರಕ್ಷಣೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ದಾಖಲೆಗಳ ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಾಶದ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಈ ಅಧ್ಯಾಯವನ್ನು ಓದಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ - VIII: ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕ - ಭಾರತಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು

1. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ನಿಯಮ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್-ಇಂಡಿಯಾ (ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು.
ವಿವರಣೆ: ನಿಯಮ 7 ರ ಉಪ ನಿಯಮ 3 ಮತ್ತು 4 ರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22, 2015 ರಂದು ಅಧಿಸೂಚನೆ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಮೂರನೇ ತಿದ್ದುಪಡಿ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (1) ರ ವಿವಿಧ ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಆರ್ ಇ ಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎಫ್ ಐಯು-ಐಎನ್ ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
2. ನಿಗದಿತ ವರದಿಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುವಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿದ ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಉತ್ಪಾದನಾ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಉಪಯುಕ್ತತೆ ಸೂಚಿಸಿದ / ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ವರದಿ ಸ್ವರೂಪಗಳು ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ನಮೂನೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್ ಸೈಟ್ ನಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ಯಾಶ್ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ರಿಪೋರ್ಟ್ (ಸಿಟಿಆರ್) / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳನ್ನು (ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್) ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಬಳಸುತ್ತದೆ, ಇದು ತಮ್ಮ ಲೈವ್ ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾದಿಂದ ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಸ್ಥಾಪಿಸಿಲ್ಲ / ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್ ಸೈಟ್ <http://fiuindia.gov.in> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವಂತೆ ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ನ ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಡೇಟಾವನ್ನು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫೈಲ್ ಗೆ ಫೀಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.
3. ಎಫ್‌ಐಯು-ಐ ಎನ್ ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದಿರುವಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ತಪ್ಪಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್ ಟಿ ಆರ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ವಿಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಅದರ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅಂಶವು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆದರೂ, ಅಂಥ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವೆಂದು ತೋರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್

ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಡಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ರ ಪ್ಯಾರಾ 4 (ಬಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಅಂತಹ ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ತಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ

4. ದೃಢವಾದ ಸಾಫ್ಟ್ ವೇರ್, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿದ್ದಾಗ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನವೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಬಳಸಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ - IX: ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು / ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು - ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ
ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು

1. ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯ್ದೆ, 1967

ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯ್ದೆ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆಯ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿ (ಯು ಎನ್ ಎಸ್ ಸಿ) ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಪರ್ಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಶಂಕಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಎರಡು ಪಟ್ಟಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

i. ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳು 1267/1989/2253 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುವ "ಐಎನ್‌ಐಎಲ್ (ದಾಯಿಶ್) ಮತ್ತು ಅಲ್-ಖೈದಾ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪಟ್ಟಿ" ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ, ಇದು ಅಲ್-ಖೈದಾಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

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

ii. ತಾಲಿಬಾನ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ 1988 (2011) ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾದ "ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪಟ್ಟಿ" ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1988/materials> ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ 2007 ರ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. *ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಅಂದರೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಯು ಎನ್ ಎಸ್ ಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಪ್ರತಿದಿನವೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.*

ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಪಿಎ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಗೃಹ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ (ಎಂಎಚ್‌ಎ) ಸಲಹೆ ನೀಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೋಲುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಐಐ ಐ ಎನ್ ಡಿ ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ: ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಪಿಎ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ (ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಅನುಬಂಧ II) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರವು ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶದ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಯುಎಪಿಎಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಗೃಹ ಸಚಿವಾಲಯದ ವೆಬ್ ಸೈಟ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (ಸಿಟಿಸಿಆರ್) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ.

2. ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶಕಾರಿ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು

ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶಕಾರಿ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳು (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ) ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯ್ದೆ, 2005 (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು:

(a) ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯವು ಜನವರಿ 30, 2023 ರ ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ,

2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಪ್ರಕಾರ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ "ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶಕಾರಿ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ) ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯ್ದೆ, 2005" ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ನಿಖರವಾಗಿ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (b) ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾ 3 ಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ವ್ಯಕ್ತಿ / ಘಟಕದ ವಿವರಗಳು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿನ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದ್ದರೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸದಂತೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (c) ಇದಲ್ಲದೆ, ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯೋಜಿತ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಹಣ, ಹಣಕಾಸು ಆಸ್ತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಮೇಲೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತದೆ.
- (d) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತಕ್ಷಣವೇ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಕೇಂದ್ರ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ (ಸಿಎನ್ಬಿ) ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಸಂವಹನದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಖಾತೆ / ವಹಿವಾಟು ನಡೆಯುವ ರಾಜ್ಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಎಫ್.ಐ.ಯು-ಐ.ಎನ್.ಡಿ.ಯೊಂದಿಗೆ ಎಸ್.ಟಿ.ಆರ್.ಅನ್ನು ಎಫ್.ಐ.ಯು-ಐ.ಎನ್.ಡಿ.ಯೊಂದಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾ 1 ರ ಪ್ರಕಾರ, ಎಫ್‌ಐಯು-ಇಂಡಿಯಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ಸಿಎನ್ಬಿ ಆಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು.
- (e) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಎಫ್‌ಐಯು-ಇಂಡಿಯಾ ಪೋರ್ಟಲ್ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಬಹುದು.
- (f) ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (2) ರ ಷರತ್ತು (ಎ) ಅಥವಾ (ಬಿ) ರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಬರುತ್ತವೆ ಎಂದು ನಿರ್ದೇಶನವಾಗಿ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕವನ್ನು ಸಿಎನ್ಬಿಗೆ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ತಿಳಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ತಡೆಯುತ್ತದೆ.
- (g) ಸಿಎನ್ಬಿ ಇಂದ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸೆಕ್ಷನ್ 12ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಮುಟ್ಟುಗೋಲು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ, ಆದೇಶದ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (i) ನಿಧಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಅದರಂತೆ, ಅನ್ ಫೀಡಿಂಗ್ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಅರ್ಜಿಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅರ್ಜಿದಾರರು ನೀಡಿದಂತೆ ಆಸ್ತಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಿದ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿಎನ್ಬಿ ಗೆ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ರವಾನಿಸಬೇಕು.

3. ಯು ಎನ್ ಎಸ್ ಸಿ ಆರ್ 1718 ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪ್ರತಿದಿನ ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವಂತೆ 'ಯು ಎನ್ ಎಸ್ ಸಿ ಆರ್ 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

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

ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ 'ಪ್ರಜಾಸತ್ತಾತ್ಮಕ ಪೀಪಲ್ಸ್ ರಿಪಬ್ಲಿಕ್ ಆಫ್ ಕೊರಿಯಾ ಆದೇಶ, 2017 ರ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಅನುಷ್ಠಾನ' ದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ - (ಎ) ಇತರ ಯು ಎನ್ ಎಸ್ ಸಿ ಆರ್ ಗಳು ಮತ್ತು (ಬಿ) ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ಮೊದಲ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಮತ್ತು ನಾಲ್ಕನೇ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಯುಎಪಿಎ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಮತ್ತು ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.

ಭಾರತವು ಸದಸ್ಯನಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಥವಾ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು ಕರೆ ನೀಡಿದಾಗ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪ್ರತಿಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - X: ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

1. ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆ:

- (a) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (b) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಕ್ರಾಸ್ ಸೆಲ್ಲಿಂಗ್ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (c) ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಡೇಟಾ / ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಮನವಿಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸ್ವರೂಪದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (d) ಸದರಿ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:
 - i. ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯು ಕಾನೂನಿನ ಒತ್ತಾಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಇದ್ದರೆ
 - ii. ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಕರ್ತವ್ಯವಿದ್ದರೆ,
 - iii. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು
 - iv. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ.

2. ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು, ಇದನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ.

ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ 'ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳು'.

- (a) ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ ಆಫ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಸೇಶನ್ ಅಸೆಟ್ ರೀಕನ್ ಸ್ಟ್ರಕ್ಚರ್ ಅಂಡ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಸಿ ಇ ಆರ್ ಎಸ್ ಎ ಐ) ಗೆ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಮೂಲಕ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿದೆ. ಎಸ್ಒ 3183 (ಇ) ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 26, 2015.
- (b) ಪಿ ಎಂ ಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(1A) ರ ನಿಬಂಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ಗೆ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

(c) ಕೆ ವೈ ಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಿ ಇ ಆರ್ ಎಸ್ ಎ ಐ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದೆ.

(d) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ, ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳು' (ಎಲ್ಇ ಗಳು) ಗಾಗಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳ ಪ್ರಕಾರ. ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಿ ಇ ಆರ್ ಎಸ್ ಎ ಐ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಬಹುದು.

(e) ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನ 'ಲೈವ್ ರನ್' ಜುಲೈ 15, 2016 ರಿಂದ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಹೊಸ 'ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆ' ಗಳೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತು. ಅದರಂತೆ, ಷೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (ಎಸ್ಸಿಬಿಗಳು) ಜನವರಿ 1, 2017 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಲ್ಲಿ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಜನವರಿ 2017 ರಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಎಸ್ ಸಿ ಬಿ ಗಳಿಗೆ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಫೆಬ್ರವರಿ 1, 2017 ರವರೆಗೆ ಸಮಯ ನೀಡಲಾಗಿತ್ತು.

ಎಸ್ ಸಿ ಬಿ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2017 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಬೇಕಾಗಿತ್ತು.

(f) ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ 2021 ರ ಏಪ್ರಿಲ್ 1 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಇ ಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ. CERSAI ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ LE ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಪ್ರಕಾರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕು.

(g) ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ರಚಿಸಿದ ನಂತರ, ಅದನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿ / ಎಲ್ಇಗೆ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

(h) ಎಲ್ಲಾ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನದ ಪ್ರಾರಾ 38 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕ್ರಮವಾಗಿ (ಇ) ಮತ್ತು (ಎಫ್) ಪ್ರಕಾರ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕಗಳಿಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ತೆರೆಯಲಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಎಲ್ ಇಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಪ್ ಲೋಡ್ / ನವೀಕರಿಸಬೇಕು. 2016 ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಮುಂಚೆ, ನವೀಕರಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದಾಗ / ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗ.

ಅಲ್ಲದೆ, ಈ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(1ಸಿ) ಯಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತು (ಜೆ) ಪ್ರಕಾರ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗಲೆಲ್ಲಾ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಏಳು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ, ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ಗೆ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ, ಅದು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಂತರ ಸದರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಯ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿನ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿದ ನಂತರ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನವೀಕರಿಸಿದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.

- (i) ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (j) ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನಿಂದ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಗುರುತನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್ ಲೈನ್ ನಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ -
 - (i) ಸಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಆರ್ ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದೆ; ಅಥವಾ
 - (ii) ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಹಿಂಪಡೆಯಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲ; ಅಥವಾ
 - (iii) ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವದ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದೆ; ಅಥವಾ
 - (v) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು (ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಸೇರಿದಂತೆ) ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

3. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವಾಗ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಂದ ಒಂದು ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್ (UCIC) ಅನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
4. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್, ತನ್ನ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಾ ವಾಕ್-ಇನ್ / ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿ ಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ,

ಆದರೆ ಅವರೊಂದಿಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಅವರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿ ಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯ

ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಸ ವ್ಯವಹಾರ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಉದ್ಯವಿವಿಧವಾದ ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಹೊಸ ವಿತರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಸ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಬಳಕೆ ಸೇರಿದೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- (a) ಅಂತಹ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಥವಾ ಬಳಸುವ ಮೊದಲು ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು; ಮತ್ತು
- (b) ಸೂಕ್ತವಾದ ಇಡೀ ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

6. ಪ್ಯಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114 ಬಿ ಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಪರ್ಮನಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ (ಪ್ಯಾನ್) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ತತ್ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಅನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

7. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ

- (a) ಅವರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ / ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ / ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೀತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ತ್ರೀನಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.
- (b) ಕೆ ವೈ ಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ / ಸಿ ಎಫ್ ಟಿ ವಿಷಯಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ / ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯು ಉನ್ನತ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ನೈತಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ / ಸಿ ಎಫ್ ಟಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಉತ್ತಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಂವಹನ ಕೌಶಲ್ಯ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಕೆ ವೈ ಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ / ಸಿ ಎಫ್ ಟಿ ಭೂದೃಶ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ನಡುವೆ ಮುಕ್ತ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಗ್ರತೆಯನ್ನು

ಬೆಳೆಸುವ ವಾತಾವರಣವನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು ಶ್ರಮಿಸುತ್ತದೆ.

- (c) ಮುಂದುವರೆಯುತ್ತಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುವುದು ಇದರಿಂದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರು ಕೆ ವೈ ಸಿ /ಎಎಂಎಲ್ /ಸಿ ಎಫ್ ಟಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ. ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿಯ ಗಮನವು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಫ್ರಂಟ್ ಡೆಸ್ಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಕೆ ವೈ ಸಿ /ಎಎಂಎಲ್ /ಸಿ ಎಫ್ ಟಿ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಮತ್ತು ಪರಿಣತಿ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯದ ಸರಿಯಾದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ I - ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- A. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಟಚ್ ಪಾಯಿಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆ ವೈ ಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಈ ದೃಢೀಕೃತ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- B. ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ನ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಯಂತ್ರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬಳಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಿದ ಲಾಗಿನ್-ಐಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಶ್ ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಲೈವ್ ಒಟಿಪಿ ಅಥವಾ ಟೈಮ್ ಒಟಿಪಿ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದು.
- C. ಗ್ರಾಹಕರು, ಕೆ ವೈ ಸಿ ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು. ಮೂಲ ಓ ವಿ ಡಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು.
- D. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋಗ್ರಾಫ್ ಅನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ತೆಗೆಯುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅದೇ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಸಿಎಎಫ್) ಎಂಬೆಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೆರೆಹಿಡಿದ ಲೈವ್ ಫೋಟೋದ ಮೇಲೆ ಸಿಎಎಫ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಜಿಪಿಎಸ್ ನಿರ್ದೇಶಾಂಕಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಅನನ್ಯ ಉದ್ಯೋಗಿ ಕೋಡ್ (ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಿಯೋಜಿಸಿದ್ದು) ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ (DD:MM: YYYY) ಮತ್ತು ಟೈಮ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ (HH:MM: SS) ಹೊಂದಿರುವ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕ್ ಅನ್ನು ಓದಬಹುದಾದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬೇಕು.
- E. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್, ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಯಾವುದೇ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ವೀಡಿಯೋ-ಗ್ರಾಫ್ ಮಾಡಿದ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಲೈವ್ ಫೋಟೋಗ್ರಾಫ್ ಅನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿಂದಿನ ಹಿನ್ನೆಲೆಯು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದ್ದಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಫ್ರೇಮ್ ಒಳಗೆ ಬರಬಾರದು.
- F. ಅಂತೆಯೇ, ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗದ ಮೂಲ ಓ ವಿ ಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಮೇಲಿನಿಂದ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಓದಬಹುದಾದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕಿಂಗ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಿರುಗುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಓರೆಯಾಗಿರಬಾರದು.

- G. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಅವರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾದ ಬೆಳಕಿನಲ್ಲಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಇದರಿಂದ ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದು.
- H. ಅದರ ನಂತರ, ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಿ ಎ ಎಫ್ ನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕ್ವಿಕ್ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ (ಕ್ಯೂಆರ್) ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲಾತಿಗಳಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಹಸ್ತಚಾಲಿತವಾಗಿ ಫೈಲಿಂಗ್ ಮಾಡುವ ಬದಲು ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಅನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಂತಹ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ತುಂಬಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಯುಐಡಿಎಐ ನಿಂದ ಭೌತಿಕ ಆಧಾರ್ / ಇ-ಆಧಾರ್ ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಆಧಾರ್ / ಇ-ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಕ್ಯೂಆರ್ ಅನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಹೆಸರು, ಲಿಂಗ, ಹುಟ್ಟಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದಂತಹ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ತುಂಬಬಹುದು.
- I. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ, 'ಒಟಿಪಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ದಯವಿಟ್ಟು ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ' ಎಂಬ ಪಠ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಒನ್ ಟೈಮ್ ಪಾಸ್ ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ಸಂದೇಶವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಒಟಿಪಿ ಯನ್ನು ಯಶಸ್ವಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಅದನ್ನು ಸಿಎಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೂ, ಗ್ರಾಹಕರು ಆತ/ಆಕೆಯ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಆತ/ಆಕೆಯ ಕುಟುಂಬ / ಸಂಬಂಧಿಕರು / ಪರಿಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಿಎಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಾಗಬಾರದು ಎಂದು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- J. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಒನ್ ಟೈಮ್ ಪಾಸ್ ವರ್ಡ್ (ಒಟಿಪಿ) ನೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅದನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಅವರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಯಶಸ್ವಿ ಒಟಿಪಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ನಂತರ, ಅದನ್ನು ಘೋಷಣೆಯ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಘೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸಹ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- K. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಂತರ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ

ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ / ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸಹ ರಚಿಸುತ್ತದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ/ರೆಫರೆನ್ಸ್-ಐಡಿ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

- L. ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಇವುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು: - (i) ದಾಖಲೆಯ ಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಸಿ ಎ ಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ನಮೂದಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವು ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಫೋಟೋದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಷೇತ್ರ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಿಎಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
- M. ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ, ಸಿ ಎ ಎಫ್ ಗೆ ಎಂ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ, ಅವರು ಸಿ ಎ ಎಫ್ ನ ಮುದ್ರಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡು, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ಹೆಚ್ಚಿರಳ ಗುರುತನ್ನು ಸೂಕ್ತ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿ ಸಿಸ್ಟಮ್ ನಲ್ಲಿ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಹಾರ್ಡ್ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬಹುದು.

ಅನುಬಂಧ II - ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳು

	ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ
ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ	<p>(a) ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು-</p> <p>(b) ಸಮಾಜದ ಕೆಳ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಸ್ವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು, ಅವರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ಇರುತ್ತವೆ.</p> <p>(c) ಇದರಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಭೂತ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪೂರೈಸಬೇಕು.</p>	<p>ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸ್ವಭಾವದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು.</p>	<p>ಸರಾಸರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಅವರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ಥಳವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ, ನಿವಾಸದ ಮೂಲ ದೇಶ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಕ್ಲಯಿಂಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು</p>

<p>ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಪಟ್ಟಿ</p>	<p>(a) ಸಂಬಳದ ರಚನೆಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ನೌಕರರು,</p> <p>(b) ನಗದು ವೇತನ ರಚನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು</p> <p>(c) ಸಮಾಜದ ಕೆಳ ಅರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು, ಅವರ ಖಾತೆಗಳು ಸಣ್ಣ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ,</p> <p>(d) ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ.</p> <p>(e) ನಿಯಮಿತ ಐಟಿಆರ್ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಸೂಕ್ಷ್ಮ/ಸಣ್ಣ/ಮಧ್ಯಮ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಉತ್ತಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧ, ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಾಪಾರ ದಾಖಲೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.</p>	<p>(a) ಆದಾಯ ರಿಟರ್ನ್ಸ್, ನೋಂದಾಯಿತ ಸಾಗಣೆ ಪತ್ರಗಳು ಮುಂತಾದ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ದಾಖಲೆಗಳಿಂದ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳು ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿಲ್ಲದ 50 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹೂಡಿಕೆ ಹೊಂದಿರುವ ಕ್ಲಯಂಟ್.</p> <p>(b) ಸ್ಪಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಸಂಪುಟಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಹರಾತ್ ಏರಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.</p> <p>(c) ಉತ್ಪನ್ನಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ ಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರು</p> <p>(d) ಉಹಾತ್ಮಕ ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.</p> <p>(e) ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ವ್ಯಾಪಾರ / ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಅಥವಾ ಇತಿಹಾಸ ಹೆಚ್ಚಿರುವ ವ್ಯವಹಾರ / ಕೈಗಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಇತ್ಯಾದಿ.</p>	<p>(a) ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು,</p> <p>(b) ದೇಣಿಗೆ ಪಡೆಯುವ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು, ದತ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸರ್ಕಾರೇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು</p> <p>(c) ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು,</p> <p>(d) 'ಸ್ಲೀಪಿಂಗ್ ಪಾರ್ಟ್ನರ್'ಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು,</p> <p>(e) ವಿದೇಶಿ ಮೂಲದ ರಾಜಕೀಯ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿ ಗಳು),,</p> <p>(f) ಮುಖಾಮುಖಿ ಭೇಟಿ ಮಾಡಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು</p> <p>(g) ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರು, ಇತ್ಯಾದಿ.</p>
--	--	---	--

ಅನುಬಂಧ III: ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟಿನ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ

A. ಗೃಹ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

1. ಕ್ಲಯಂಟ್ ನ ಕಾನೂನು ರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸ್ಥಾನದ ಬದಲಾವಣೆ).
2. ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಸಂಕೀರ್ಣವಾದ ಕ್ಲಯಂಟ್ ರಚನೆ.
3. ಸ್ಥಾಪಿತ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ನ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ವರ್ಗಗಳ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು / ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರುತ್ತವೆ.
4. ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತಾರೆ;
5. ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು;
6. ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ನಿಧಿಯ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತದೆ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿವೆ ಇತ್ಯಾದಿ;
7. ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿಯಾಗಲು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೋಲ್ಡರ್ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವುದು;
8. ಕೊಟ್ಟಿರುವ ವಿಳಾಸದ ಹತ್ತಿರ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇದ್ದಾಗ, ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರವಿರುವ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು; ಗ್ರಾಹಕರು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಶಾಖೆಯು ಅದೇ ನಗರದಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತೊಂದು ನಗರದಿಂದ ಶಾಖೆಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿದರೆ ಅಂತಹ ನಗರದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರೆ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಅಂದರೆ ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದಂತೆ, ಜಿಯೋ ಮಿತಿಗಳ ಒಳಗೆ. f. ಖಾತೆ / ಬಹು ಖಾತೆಗಳ ಹೇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
9. ಸೂಕ್ತ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಿದ ಆರಂಭಿಕ ಮೊತ್ತ;
10. ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಈಕ್ವಿಟಿ ಲೋನ್ ಪಡೆಯುವುದು; i. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು;
11. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಆರ್ಥಿಕ ಅರ್ಥವನ್ನು ನೀಡದಿರದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ;
12. ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿ ಮತ್ತು ಖರೀದಿಸಬೇಕಾದ ಫ್ಯಾಟ್ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅನುಮಾನಗಳಿವೆ;
13. ಸುಳ್ಳು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಗರೀಕರಿಸುವುದು;
14. ಸಾಲ ನೀಡಬೇಕಾದ ಆಸ್ತಿ/ವಸತಿ ಘಟಕಕ್ಕೆ ಈಗಾಗಲೇ ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದು ಬಾಕಿ ಇದೆ ಎಂದು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದಿದ್ದರೂ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು;
15. ಮಾರಾಟದ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಮಾರಾಟ ಪರಿಗಣನೆಯು ಖರೀದಿಯ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅಸಹಜವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದು ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಭ್ಯಾಸದ ಪ್ರಕಾರ ವಹಿವಾಟು ಅಸಮಂಜಸವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ;
 - ಒಂದೇ ಆಸ್ತಿ / ವಸತಿ ಘಟಕದ ಮೇಲೆ ಅನೇಕ ಸಾಲಗಳು;
16. ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಹಣ ಪಾವತಿಯ ವಿನಂತಿ;
17. ಮಾರಾಟಗಾರ / ಬಿಲ್ಡರ್ / ಡೆವಲಪರ್ / ಬ್ರೋಕರ್ / ಏಜೆಂಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಸಹಯೋಗದೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಳಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ

ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸುವುದು.

18. ಎನ್ ಜಿಬಿ / ದತ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆ / ಸಣ್ಣ / ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಗಳು) / ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಸ್ ಎಚ್ ಜಿ ಗಳು) / ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು (ಎಂ ಎಫ್ ಜಿ ಗಳು) ಒಳಗೊಂಡ ಬಹು ಧನಸಹಾಯ/ಸಾಲ. ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಆಗಾಗ್ಗೆ ವಿನಂತಿಗಳು;
19. ಓವರ್ ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ವಿನಂತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕಂಪುಗಳ ಅತಿಯಾದ ಪಾವತಿ.
20. ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ನಲ್ಲಿ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ / ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು.
21. ಬೇರರ್ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ಲಯಂಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪನೆ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ.

B. ಬಿಲ್ಡರ್ / ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್ ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

1. ಯೋಜನೆಯ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸಣ್ಣ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ ಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಬಿಲ್ಡರ್;
2. ಯೋಜನೆಗೆ ಧನಸಹಾಯದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಡರ್ ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ;
3. ವಿವಿಧ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು / ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ;
4. ಅಜ್ಞಾತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ(ಗಳ) ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತದೆ.
5. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ರಚನೆಯು ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಕಂಪನಿಯ ವಹಿವಾಟು ಬಳಸಿದ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿರುತ್ತದೆ).
6. ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಬಹು-ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
7. ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟಗೊಳಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದಾದ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಲಹೆ (ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು / ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸ್ಥಾನ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗುಂಪು ರಚನೆಗಳ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ).
8. ನಗದು ಅಥವಾ ಸುಲಭವಾಗಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಅಧಿಕ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಮರೆಮಾಚಬಹುದು.

ಸಮೂಹ-ವ್ಯಾಪಿ ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ

ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಎಎಂಎಲ್, ತನ್ನ ಆರ್ ಬಿ ಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಸಮೂಹ ಘಟಕಗಳ ಜೊತೆಗೂಡಿ. (2003 ರ 15), ಕ್ಲಯಂಟ್ ಡ್ಯೂ ಡೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಹಣಕಾಸು ವಿರುದ್ಧ ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಕ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಅಂಥ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸುರಕ್ಷತಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು, ಇದರಲ್ಲಿ ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸುರಕ್ಷತಾ ಕ್ರಮಗಳು ಸೇರಿವೆ.

ಈ ನೀತಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಎಎಂಎಲ್ ಸಮಿತಿಯು ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಪ್ರೊಸೀಜರ್ (ಎಸ್‌ಒಪಿ) ಅನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲು ಮತ್ತು ದಾಖಲಿಸಲು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿದೆ, ಇದು ಸಮೂಹ-ವ್ಯಾಪಿ ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಆರ್ ಬಿ ಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ನೀತಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ

ನೀತಿಯು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಿದ್ದರೆ, ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಕರು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನಂತರ, ತಕ್ಷಣವೇ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

*ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ ಉಲ್ಲೇಖವು ಇತ್ತೀಚಿನ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್- ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ತಮರ್ (ಕೆ ವೈ ಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 (ಜೂನ್ 12, 2025 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ) ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಗಮನಿಸಿ

