



# നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക & കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നയം

ശുപാർശ ചെയ്തത്  
സി.ഇ.ഒ.

ഉത്ഭവ തീയതി - 6.8.2011

തുടർന്നുള്ള പരിഷ്കരണങ്ങളുടെ തീയതി:- 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 , 19.11.2023 , 2.11.2023 , 6.11.2024 , 27.01.2025, 05.02.2025, 05.08.25 .

അംഗീകരിച്ചത്:

ഡയറക്ടർ ബോർഡ്

അംഗീകാരം ലഭിച്ച തീയതി: 27/09/25

# സൂചിക

Sr.No	ശീർഷകം	താളുകൾ
1	അദ്ധ്യായം - ഒന്ന്: പ്രാഥമിക	4 - 10
2	ലക്ഷ്യങ്ങൾ	4
3	പ്രയോഗക്ഷമത	4
4	നിർവചനങ്ങൾ	4
5	അദ്ധ്യായം - II: പൊതുവായ	11 - 12
6	എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കളക്ഷനും വെളുപ്പിക്കലും ഭീകരവാദ ധനസഹായവും വിലയിരുത്തൽ	11
7	നിയുക്ത ഡയറക്ടർ	12
8	പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ	12
9	കെവൈസി പോളിസി പിൻപറ്റൽ	12
10	അദ്ധ്യായം - III: കസ്റ്റമർ സ്വീകാര്യത നയം	13
11	അദ്ധ്യായം - IV: റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്	14
12	അദ്ധ്യായം - V: കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം (സീഐപി)	15
13	അദ്ധ്യായം - VI: കസ്റ്റമർ ജാഗ്രത (സിഡിഡി) നടപടിക്രമം	16 - 29
14	ഭാഗം I - കസ്റ്റമർ ജാഗ്രത (സിഡിഡി) നടപടിക്രമം വ്യക്തികൾ	16 - 21
15	ഭാഗം II - ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ	22
16	ഭാഗം III - നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ	23
17	ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ	24
18	ഭാഗം V - തുടർച്ചയായ ജാഗ്രത	25 - 27
19	ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം	28 - 29
20	അദ്ധ്യായം - VII: റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്	30
21	അദ്ധ്യായം VIII - ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ് - ഇന്ത്യക്കുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് നിബന്ധനകൾ	31
22	അദ്ധ്യായം - IX: അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾ പ്രകാരമുള്ള നിബന്ധനകൾ / ബാധ്യതകൾ - അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയം	32 - 33
23	അദ്ധ്യായം - X: മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ	34 - 36
23	അനുബന്ധം I - ഡിജിറ്റൽ കെവൈസി പ്രക്രിയ	37 - 38
24	അനുബന്ധം II - റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങൾ	39 - 40
25	അനുബന്ധം III - സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ലിസ്റ്റ്	41 - 42
26	ഗ്രൂപ്പ് അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള എഎംഎൽ നയം	42
27	നയത്തിന്റെ അവലോകനം	42

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നടപടികൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച ശരിയായ നയ ചട്ടക്കൂട് രൂപീകരിച്ച് ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ നടപ്പിലാക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്ക് (എൻഎച്ച്ബി) / റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) എല്ലാ എച്ച്എഫ്സികൾക്കും നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നു. സാമ്പത്തിക തട്ടിപ്പുകൾ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ എന്നിവ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും ഭീകരവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിനെ ചെറുക്കുന്നതിനും വലിയ മൂല്യമുള്ള പണമിടപാടുകൾ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം പരിശോധിക്കുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ആവിഷ്കരിക്കുക എന്നതായിരുന്നു നയം. എൻഎച്ച്ബിയുടെ/ ആർ ബി ഐയുടെ ഉപദേശം അനുസരിച്ച്, ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ ഒരു 'നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നയം' (നയം) ഏർപ്പെടുത്തി.

അതിനുശേഷം, റെഗുലേറ്റർമാർ പുറപ്പെടുവിച്ച കൈവെടി, എഎംഎൽ സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി, ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ നയം അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

സംശയാസ്പദമായ ട്രാൻസാക്ഷൻ ഡിറ്റക്ടിംഗ് ആൻഡ് റിപ്പോർട്ടിംഗ് പോളിസിയുമായി ചേർത്തു വേണം ഈ പോളിസി വായിക്കാൻ. എൻഎച്ച്ബിയിൽ/ആർബിഐയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനിയായ (എച്ച്എഫ്സി) മുത്തൂറ്റ് ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ് (എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ) ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഭവന വായ്പകൾ, പ്രോപ്പർട്ടി വായ്പകൾ, പ്ലോട്ട് ഫിനാൻസ് എന്നിവ നൽകുന്നു.

ഭവന നിർമ്മാണത്തിന്റെ ബിസിനസ് ലോൺ ആവശ്യങ്ങൾ സമയബന്ധിതമായും ഫലപ്രദമായും നിറവേറ്റുമ്പോൾത്തന്നെ സുതാര്യത, നിബന്ധനകൾ പാലിക്കൽ, ന്യായമായ സമ്പ്രദായങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഉയർന്ന നിലവാരം പുലർത്താൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ്. കാര്യക്ഷമത, ഉപഭോക്തൃ ആഭിമുഖ്യം, കോർപ്പറേറ്റ് ഭരണ തത്വങ്ങൾ എന്നിവയിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ച് നിലവിലുള്ള നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ നിബന്ധനകൾക്ക് അനുസൃതമായി എച്ച്എഫ്സിയുടെ (എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ) ബിസിനസ്സ് നടത്താൻ അത് ഉദ്ദേശിക്കുന്നു.

എൻഎച്ച്ബി/ആർബിഐ കാലാകാലങ്ങളിൽ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന എല്ലാ മികച്ച സമ്പ്രദായങ്ങളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സ്വീകരിക്കുകയും അങ്ങനെ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ഈ കോഡിൽ

ആവശ്യമെങ്കിൽ ഉചിതമായ പരിഷ്കാരങ്ങൾ വരുത്തുകയും ചെയ്യും. എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽന്റെ എല്ലാ ബ്രാഞ്ചുകളിലും / ബിസിനസ് സെഗ്മെന്റുകളിലും ഈ നയം ബാധകമാണ്.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, 2005 എന്നിവയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ (എച്ച്എഫ്സി) ഒരു ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിലൂടെയോ മറ്റുവിധത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിച്ചുകൊണ്ടോ ചില ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്. അത്തരം ഭേദഗതി(കൾ) അനുസരിച്ച് പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന പ്രവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളിലെയും വ്യവസ്ഥകൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് എച്ച്എഫ്സി നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും.

## അദ്ധ്യായം - I: പ്രാഥമിക

### 1. ലക്ഷ്യങ്ങൾ

നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന ലക്ഷ്യങ്ങൾ ഇവയാണ്

- a. എൻഎച്ച്ബി / ആർബിഐ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന "നിങ്ങളുടെ കസ്റ്റമറെ അറിയുക" (കെവൈസി) നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നത് പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിന്
- b. 2002 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിൽ (പിഎംഎൽഎ) പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിന്.

### 2. പ്രയോഗക്ഷമത

ഈ ഡോക്യുമെന്റിൽ പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള കെവൈസി - എഎംഎൽ പോളിസിക്ക് ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റേതെങ്കിലും ഡോക്യുമെന്റ് / പ്രോസസ്സ് / സർക്കുലർ / ലെറ്റർ / നിർദ്ദേശം എന്നിവയിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന മറ്റെന്തിനേക്കാളും പ്രാബല്യം ഉണ്ടായിരിക്കുമെന്ന് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. നിലവിലുള്ളതോ ഭാവിയ്ക്കലോ പുറത്തിറങ്ങുന്നതോ ആയ എൻഎച്ച്എഫ്സിഎൽന്റെ എല്ലാ വെർട്ടിക്കലുകൾക്കും / ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കും ഈ നയം ബാധകമാണ്.

ഉപഭോക്താക്കൾ, വെണ്ടർമാർ / സേവന ദാതാക്കൾ, ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എൻഎച്ച്എഫ്സിഎൽന്റെ എല്ലാ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും കെവൈസി, എഎംഎൽ പോളിസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമാണ്. ഈ നയത്തിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുകയും മറ്റ് ആന്തരിക നയങ്ങൾ, നടപടിക്രമങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ മുതലായവ രൂപകൽപ്പന ചെയ്യുമ്പോൾ അവ ഉൾപ്പെടുത്തുകയും വേണം.

ഈ നയം എൻഎച്ച്ബി / ആർബിഐ ഇടയ്ക്കിടെ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന അനുബന്ധ ആന്തരിക പ്രവർത്തന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുമായി ചേർത്ത് വായിക്കണം.

### 3. നിർവചനങ്ങൾ:

ഈ നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ, സന്ദർഭം മറ്റുവിധത്തിൽ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഇവിടെയുള്ള പദപ്രയോഗങ്ങൾക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങളായിരിക്കും ഉണ്ടായിരിക്കുക:

- (a) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകൾ പരിപാലിക്കൽ) ചട്ടങ്ങൾ, 2005 എന്നിവ പ്രകാരം നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം വഹിക്കുന്ന പദപ്രയോഗങ്ങൾ:
  - i. "ആധാർ നമ്പർ" എന്നതിന് 2016 (2016 ലെ 18) ആധാർ (ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റീസ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (എ) ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കണം;
  - ii. "ആക്ട്", "ചട്ടങ്ങൾ" എന്നിവ അർത്ഥമാക്കുന്നത് യഥാക്രമം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002 ഉം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, 2005 ഉം അവയിലെ ഭേദഗതികളുമാണ്.
  - iii. ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിന്റെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ 'പ്രാമാണീകരണം'

എന്നാൽ 2016 ലെ ആധാർ (ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റ്സ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 2 ലെ ഉപവകുപ്പ് (സി) പ്രകാരം നിർ വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്.

iv. ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ (ബിഒ)

a) **ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയായിരിക്കുന്നിടത്ത്**, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി (വ്യക്തികൾ) ആണ്, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒരുമിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേന, നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യം ഉള്ള അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ്.

വിശദീകരണം- ഈ ഉപവകുപ്പിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

1. "ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യം നിയന്ത്രിക്കൽ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ 10 ശതമാനത്തിലധികം ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റേയോ ലാഭത്തിന്റേയോ ഉടമസ്ഥാവകാശം / അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനോ അവരുടെ ഷെയർഹോൾഡിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ എന്നിവയുൾപ്പെടെ മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ നയപരമായ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനോ ഉള്ള അവകാശം "നിയന്ത്രണം" എന്നതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

b) **ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമായിരിക്കുന്നിടത്ത്**, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി (കൾ) ആണ്, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒരുമിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തി മുഖേന, പങ്കാളിത്തത്തിന്റെ മൂലധനത്തിന്റേയോ ലാഭത്തിന്റേയോ 10 ശതമാനത്തിലധികം ഉടമസ്ഥാവകാശവുമുണ്ട് / അർഹതയുമുണ്ട്.

c) **ഉപഭോക്താവ് ഒരു അസംയോജിത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘമോ ആണെങ്കിൽ**, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി (കൾ) ആണ്, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒരുമിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തിയിലൂടെയോ പ്രവർത്തിക്കുന്നു. അസംയോജിത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സംഘത്തിന്റെ 15 ശതമാനത്തിലധികം സ്വന്തം അല്ലെങ്കിൽ മൂലധനം അല്ലെങ്കിൽ ലാഭത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശമുണ്ട് / അവകാശമുണ്ട്.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ സംഘം' എന്ന പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. മുകളിൽ പറഞ്ഞ (എ), (ബി) അല്ലെങ്കിൽ (സി) പ്രകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയും തിരിച്ചറിയപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, മുതിർന്ന മാനേജിംഗ് ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ് ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ.

d) ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ എന്നതിൽ ട്രസ്റ്റിന്റെ രചയിതാവ്, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 10 ശതമാനമോ അതിൽ

കൂടുതലോ താൽപ്പര്യമുള്ള ഗുണഭോക്താക്കൾ, നിയന്ത്രണം അല്ലെങ്കിൽ ഉടമസ്ഥാവകാശ ശൃംഖലയിലൂടെ ട്രസ്റ്റിന്റെ മേൽ ആത്യന്തികമായി ഫലപ്രദമായ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി എന്നിവർ ഉൾപ്പെടും.

- v. "സർട്ടിഫൈഡ് കോപ്പി" - ആർജ്ജ് ഒരു സർട്ടിഫൈഡ് കോപ്പി സമ്പാദിക്കുന്നു എന്നതിനർത്ഥം ഓഫീസർ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശമുണ്ടെന്നതിന്റെ തെളിവ് പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കുന്ന ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖയുടെ പകർപ്പ് ഒറിജിനലുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുക എന്നാണ്. എന്നാൽ, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (ഡെപോസിറ്റ്) റെഗുലേഷനുകൾ, 2016 (എഫ്ഇഎംഎ 5(ആർ)) ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാർ (എൻആർഐകൾ), ഇന്ത്യൻ വംശജരായ വ്യക്തികൾ (പിഎഐകൾ) എന്നിവരുടെ കാര്യത്തിൽ, ഇനിപ്പറയുന്നവരിൽ ആരെങ്കിലും ഒരാൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഒറിജിനൽ സർട്ടിഫൈഡ് പകർപ്പ് സമ്പാദിക്കും:
  - ഇന്ത്യയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകളുടെ വിദേശ ശാഖകളിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ,
  - ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകളുമായി ബന്ധമുള്ള വിദേശ ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ,
  - വിദേശ നോട്ടറി പബ്ലിക്ക്,
  - കോടതി മജിസ്ട്രേറ്റ്,
  - ജഡ്ജി,
  - പ്രവാസി ഉപഭോക്താവ് താമസിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ ഇന്ത്യൻ എംബസി/കോൺസുലേറ്റ് ജനറൽ.
  
- vi. "സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രി" (സി.കെ.വൈ.സി.ആർ) എന്നാൽ ചട്ടങ്ങളുടെ ചട്ടം 2(1) പ്രകാരം നിർവചിക്കപ്പെട്ട ഒരു സ്ഥാപനം, ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിലുള്ള കെവൈസി രേഖകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും സംഭരിക്കുന്നതിനും സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു സ്ഥാപനം എന്നാണ് അർത്ഥം.
  
- vii. "നിയുക്ത ഡയറക്ടർ" എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് പിഎംഎൽ ആക്ടിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും അധ്യായം IV-ന് കീഴിൽ ചുമത്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ആർജ്ജ് നിയോഗിച്ച ഒരു വ്യക്തി എന്നാണ്, അതിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവർ ഉൾപ്പെടും:
  - a. ആർജ്ജ് ഒരു കമ്പനിയല്ലെങ്കിൽ, മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ അല്ലെങ്കിൽ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് യഥാവിധി അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഒരു മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ,
  - b. മാനേജിംഗ് പാർട്ട്ണർ, ആർജ്ജ് ഒരു പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ,
  - c. പ്രൊപ്രൈറ്റർ, ആർജ്ജ് ഒരു ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ,
  - d. മാനേജിംഗ് ട്രസ്റ്റി, ആർജ്ജ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ,
  - e. ആർജ്ജ് ഒരു അസംയോജിത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ ഒരു സംഘമോ ആണെങ്കിൽ, ആർജ്ജയുടെ കാര്യങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ ആൾ, കൂടാതെ
  - f. സഹകരണ ബാങ്കുകളിലും പ്രാദേശിക ഗ്രാമീണ ബാങ്കുകളിലും സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ പദവി വഹിക്കുന്ന വ്യക്തി.

വിശദീകരണം - ഈ ക്ലോസിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ", "മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ" എന്നീ പദങ്ങൾക്ക് 2013-ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരം നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥമായിരിക്കും

ഉണ്ടായിരിക്കുക.

- viii. "ഡിജിറ്റൽ കൈവൈസി" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖയും അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്തതിടത്ത് ആധാർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ തെളിവു പകർത്തുക എന്നാണ് അർത്ഥം, നിയമത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം, ആർജയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ അത്തരം തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ അക്ഷാംശ രേഖാംശം സഹിതം..
- ix. 2000-ലെ വിവരസാങ്കേതിക വിദ്യാ നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് (2)-ലെ ഉപവകുപ്പ് (1) ലെ ഉപവകുപ്പ് (പി)-ൽ (21 / 2000) നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പിന്.
- x. "തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്" എന്നാൽ 2016-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഇടനിലക്കാർ വിവരങ്ങളുടെ സംരക്ഷണവും നിലനിർത്തലും) ചട്ടങ്ങൾ, 2016 ലെ ചട്ടം 9 അനുസരിച്ച്, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പോടെ അത്തരം ഡോക്യുമെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റി നൽകുന്ന ഒരു ഡോക്യുമെന്റിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇലക്ട്രോണിക് ഡോക്യുമെന്റ് എന്നാണ് അർത്ഥം.
- xi. 1961 ലെ ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ (1961 ലെ 43) വകുപ്പ് 286 ലെ ഉപവകുപ്പ് (9) ലെ ഉപവകുപ്പ് (ഇ) ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം "ഗ്രൂപ്പ്" എന്ന പദത്തിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.
- xii. സെൻട്രൽ കൈവൈസി റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു കസ്റ്റമർക്ക് നിയമിച്ചിട്ടുള്ള യൂണിക്ക് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് "നോ യുവർ ക്ലെയിം" (കൈവൈസി) ഐഡൻറിഫയർ" എന്നതിന്റെ അർത്ഥം.
- xiii. "ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സംഘടനകൾ" (എൻപിഒ) എന്നാൽ, 1961-ലെ ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ (1961-ലെ 43) വകുപ്പ് 2-ലെ ഖണ്ഡം (15) ൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള മതപരമോ ജീവകാരുണ്യപരമോ ആയ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനമോ സംഘടനയോ അല്ലെങ്കിൽ സൊസൈറ്റി രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട്, 1860 ലെ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമപ്രകാരമോ അല്ലെങ്കിൽ 2013 കമ്പനി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 8 പ്രകാരമോ (18/2013) രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു കമ്പനിയോ സ്ഥാപനമോ സംഘടനയോ എന്നാണ് അർത്ഥം.
- xiv. പാസ്‌പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, ആധാർ നമ്പർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ തെളിവ്, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടർ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്, സംസ്ഥാന സർക്കാരിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ കൃത്യമായി ഒപ്പിട്ട എൻആർഇജിഎ നൽകിയ ജോബ് കാർഡ്, പേരും വിലാസവും അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത് എന്നിവയാണ് "ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള ഡോക്യുമെന്റ്" (ഒവിഡി) എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. അതായത്,
  - a. ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ തെളിവ് ഒവിഡിയായി സമർപ്പിക്കുകയാണെങ്കിൽ, യൂണിക്ക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഫോമിൽ ഉപഭോക്താവിന് അത് സമർപ്പിക്കാം.

- b. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ ഒവിഡിയിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളോ അതിന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ മേൽവിലാസം തെളിയിക്കുന്നതിനുള്ള പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി ഒവിഡികളായി കണക്കാക്കും: -
  - (i) ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ് പെയ്റ്റ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ) രണ്ട് മാസത്തിൽ കവിയാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ.
  - (ii) പ്രോപ്പർട്ടി അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ ടാക്സ് രസീത്.
  - (iii) വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ഫാമിലി പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (പിപിഒ), അതിൽ വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ.
  - (iv) സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമപരമോ നിയന്ത്രണപരമോ ആയ സ്ഥാപനങ്ങൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ തുടങ്ങിയ തൊഴിലുടമയിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന താമസസൗകര്യം അനുവദിച്ചുകൊണ്ടുള്ള കത്ത്, അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള, ഔദ്യോഗിക താമസസൗകര്യം നൽകിക്കൊണ്ടുള്ള ലീവ് ആൻഡ് ലൈസൻസ് കരാറുകൾ.
- c. മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന 'ബി'യിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഡോക്യുമെന്റുകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവ് നിലവിലെ വിലാസത്തോടൊപ്പം ഒവിഡി സമർപ്പിക്കണം.
- d. ഒരു വിദേശ പൗരൻ ഹാജരാക്കുന്ന ഒവിഡിയിൽ വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലെ സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസി അല്ലെങ്കിൽ മിഷൻ പുറപ്പെടുവിച്ച കത്തും വിലാസത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.  
 വിശദീകരണം: ഈ ക്ലോസിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു പ്രമാണം പുറപ്പെടുവിച്ചതിന് ശേഷം പേരിൽ മാറ്റം ഉണ്ടായാലും അതിനെ സംസ്ഥാന സർക്കാർ നൽകുന്ന വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനം പിന്തുണയ്ക്കുന്നുവെങ്കിൽ അതിനെ ഒരു ഒവിഡിയായി കണക്കാക്കും.

xv. ആധാർ (ട്രാൻസ്പാർൻസി ഡെലിവിറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റ്സ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ട് 2016 (2016 ലെ 18) ലെ സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (പിഎ) ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും "ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ" എന്നതിനുള്ളത്.

- xvi. "വ്യക്തി" എന്നതിന് നിയമത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമാണുള്ളത്, അതിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:
- a. ഒരു വ്യക്തി,
  - b. അവിഭക്ത ഒരു ഹിന്ദു കുടുംബം,
  - c. ഒരു കമ്പനി,
  - d. ഒരു സ്ഥാപനം,
  - e. വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടായ്മയോ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടായ്മയോ, സംയോജിതമോ അല്ലാത്തതോ ആകട്ടെ,
  - f. ഓരോ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ജുഡീഷ്യൽ വ്യക്തിയും, മേൽപ്പറഞ്ഞ വ്യക്തികളിൽ (എ മുതൽ ഇ വരെ) പെടാത്തവർ, കൂടാതെ
  - g. മേൽപ്പറഞ്ഞ വ്യക്തികളിൽ (എ മുതൽ എഫ് വരെ) ആരുടെയെങ്കിലും ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ നിയന്ത്രിക്കുന്നതോ ആയ ഏതൊരു

ഏജൻസിയോ ഓഫീസോ ബ്രാഞ്ചോ.

xvii. "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ" എന്നാൽ എന്നാൽ ആർജ്ജ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്ന മാനേജ്മെന്റ് തലത്തിലുള്ള ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥനെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ചട്ടങ്ങളിലെ ചട്ടം 8 പ്രകാരം വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉത്തരവാദിത്തമുള്ളയാൾ..

xviii. "സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട്" എന്നാൽ താഴെ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു "ഇടപാട്" എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഇടപാട് നടത്താനുള്ള ശ്രമം ഉൾപ്പെടെ, പണമായി നടത്തിയാലും അല്ലെങ്കിലും, നല്ല വിശ്വാസത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ആയിരുന്നാലും അല്ലെങ്കിലും:

- a. ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന മൂല്യം പരിഗണിക്കാതെ, ആക്ടിന്റെ ഷെഡ്യൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കുറ്റകൃത്യത്തിന്റെ വരുമാനം അതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാമെന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
- b. അസാധാരണമോ ന്യായീകരിക്കാത്തതോ ആയ സങ്കീർണ്ണതയുടെ സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉണ്ടാക്കിയതായി തോന്നുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
- c. സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ സത്യസന്ധമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലെന്ന് തോന്നുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
- d. ഭീകരവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നത് ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുമെന്ന സംശയത്തിന്റെ ന്യായമായ അടിസ്ഥാനം ഉയർത്തുന്നു.

വിശദീകരണം: തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നത് ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാടുകളിൽ തീവ്രവാദം, തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു തീവ്രവാദ സംഘടനയ്ക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ഭീകരവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നവർ അല്ലെങ്കിൽ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നവർ എന്നിവയുമായി ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്ന അല്ലെങ്കിൽ അപ്രകാരം ഉപയോഗിക്കാൻ സാധ്യതയുള്ള ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

xix. 2005-ലെ പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങളുടെ ചട്ടം 9-ലെ ഉപചട്ടം (5) പ്രകാരം തുറന്ന സേവിംഗ് അക്കൗണ്ട് എന്നാണ് 'സ്മോൾ അക്കൗണ്ട്' എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഒരു സ്മോൾ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനത്തിന്റേയും അത്തരം അക്കൗണ്ടിനായി പ്രയോഗിക്കേണ്ട നിയന്ത്രണങ്ങളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ ആർബിട്രെ മാനുവൽ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കൈവെസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 23-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

xx. "ഇടപാട്" എന്നാൽ ഒരു വാങ്ങൽ, വിൽപന, വായ്പ, പണയം, സമ്മാനം, കൈമാറ്റം, ഡെലിവറി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്രമീകരണം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, അതിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ.
- b. പണമായോ ചെക്കോ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങളോ അല്ലെങ്കിൽ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികമല്ലാത്ത മാർഗ്ഗങ്ങൾ വഴിയോ ഏത് കുറൻസിയിലോ ഫണ്ടുകൾ നിക്ഷേപിക്കുകയോ പിൻവലിക്കുകയോ കൈമാറ്റം ചെയ്യുകയോ ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നത്.

- c. ഒരു സേഫ്റ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബോക്സോ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റോ ഉപയോഗിക്കൽ.
- d. ഏതെങ്കിലും വിശ്വസ്ത ബന്ധത്തിലേക്ക് പ്രവേശിക്കുന്നത്.
- e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നടത്തിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതൊരു പേയ് മെന്റും; അല്ലെങ്കിൽ
- f. ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയോ നിയമപരമായ ക്രമീകരണമോ സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക.

(b) ഈ പോളിസിയിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള അർത്ഥം വഹിക്കുന്ന പദപ്രയോഗങ്ങൾ, സന്ദർഭം മറ്റുതരത്തിൽ ആവശ്യപ്പെടാത്ത പക്ഷം, താഴെ നൽകിയിട്ടുള്ള അർത്ഥങ്ങൾ വഹിക്കും:

- i. നികുതി കാര്യങ്ങളിൽ മൂച്ചൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് അസിസ്റ്റൻസ് കൺവെൻഷന്റെ ആർട്ടിക്കിൾ 6 അടിസ്ഥാനമാക്കി വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറുന്നതിന് ഒപ്പുവച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ച റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളെയാണ് "കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്" (സിആർഎസ്) അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ii. "ഉപഭോക്താവ്" എന്നാൽ ഒരു നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനവുമായി (ആർഇ) ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥം, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയും ഉൾപ്പെടുന്നു.
- iii. "വാക്ക്-ഇൻ കസ്റ്റമർ" എന്നാൽ ആർഇയുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമില്ലാത്ത, എന്നാൽ ആർഇയുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന ഒരു വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- iv. "കസ്റ്റമർ ജാഗ്രത (സിഡിഡി)" എന്നാൽ വിശ്വസ്തതയും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ സ്രോതസ്സുകൾ ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

വിശദീകരണം - ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത്, അല്ലെങ്കിൽ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആയ തുകയുടെ ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ, അവ ഒറ്റ ഇടപാടായിരുന്നാലും ബന്ധപ്പെട്ടവയായി കാണപ്പെടുന്ന പല ഇടപാടുകൾ ആയിരുന്നാലും, അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര മണി ട്രാൻസ്ഫർ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തുമ്പോൾ, സിഡിഡിയിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

(എ) ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയൽ, വിശ്വസ്തതയും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ സ്രോതസ്സുകൾ ഉപയോഗിച്ച് അവരുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുക, ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെയും ഉദ്ദേശിച്ച സ്വഭാവത്തെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ നേടുക, ബാധകമാകുന്നിടത്ത്;

(ബി) ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശവും നിയന്ത്രണവും മനസ്സിലാക്കാൻ ന്യായമായ

നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുക;

(സി) ഒരു ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയ്ക്ക് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയുകയും വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ സ്രോതസ്സുകൾ ഉപയോഗിച്ച് ഗുണഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.

- v. "കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ" എന്നാൽ സിഡിഡിയുടെ പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- vi. "എഫ്എടിസിഎ" എന്നാൽ യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (യുഎസ്എ) ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കമ്പ്ലയൻസ് ആക്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഇത് യുഎസ് നികുതിദായകർക്ക് അല്ലെങ്കിൽ യുഎസ് നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ കൈവശമുള്ള സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാൻ വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളോട് ആവശ്യപ്പെടുന്നു.
- vii. 'ഐ.ജി.എ' എന്നതിന്റെ അർത്ഥം അന്താരാഷ്ട്ര നികുതി പാലിക്കൽ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും യു.എസ്.എയുടെ എഫ്.എ.ടി.സി.എ നടപ്പാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യ, യു.എസ്.എ ഗവൺമെന്റുകൾ തമ്മിലുള്ള കരാർ എന്നാണ്.
- viii. വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി സി കെ വൈ സി ആർ -ന് കെ വൈ സി ഡാറ്റ ശേഖരിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നതിന് തയ്യാറാക്കിയ ടെംപ്ലേറ്റുകൾ എന്നാണ് " കെ വൈ സി ടെംപ്ലേറ്റുകൾ" എന്നതിനർത്ഥം.
- ix. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ബ്രാഞ്ച് / ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെ അല്ലെങ്കിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ എന്നാണ് "മുഖാമുഖമില്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ" എന്നതിർത്ഥം.
- x. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്താക്കളുടെ ബിസിനസ്സ്, ഫണ്ടുകളുടെ / സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടമായ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള ആർജയുടെ അറിവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകളുടെ പതിവ് നിരീക്ഷണം എന്നാണ് "തുടർച്ചയായ ജാഗ്രത" എന്നതിർത്ഥം.
- xi. പേയബിൾ-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ: പേയബിൾ-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ എന്ന പദം മൂന്നാം കക്ഷികൾ തങ്ങൾക്കു വേണ്ടിതന്നെ ബിസിനസ്സ് ഇടപാട് നടത്താൻ നേരിട്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന കറസ്പോണ്ടന്റ് അക്കൗണ്ടുകളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- xii. റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ആനുകാലികമായി നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനങ്ങൾ നടത്തിക്കൊണ്ട് സിഡിഡി പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിച്ച രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ എന്നാണ് "ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്" എന്നതിനർത്ഥം.

xiii. "റെഗുലേറ്റഡ് എൻറിറ്റികൾ" (ആർഇകൾ) എന്നാൽ മുത്തൂറ്റ് ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

xiv. "വീഡിയോ അഡിഷിത കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ്സ് (വി-സിഐപി)": സിഡിഡി ഉദ്ദേശ്യത്തിന് ആവശ്യമായ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുന്നതിനും സ്വതന്ത്ര പരിശോധനയിലൂടെയും പ്രോസസിന്റെ ഓഡിറ്റ് ട്രയൽ നടത്തുന്നതിലൂടെയും കസ്റ്റമറുമായി തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തത്സമയമുള്ളതും വിവരങ്ങൾ ബോധ്യപ്പെട്ടുള്ള സമ്മതം അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ഇടപെടൽ നടത്തുന്നതിലൂടെയും, ആർഇയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നടത്തുന്ന, മുഖം തിരിച്ചറിയലും ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും ഉൾപ്പെടുന്ന, ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഒരു ബദൽ രീതി. നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന അത്തരം പ്രക്രിയകൾ, മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖമുള്ള CIP-ക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കപ്പെടും.

- a. "വയർ ട്രാൻസ്ഫർ" അനുബന്ധ നിർവചനങ്ങൾ
- b. ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ: ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ എന്നത് ഒരേ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിലേക്ക് അയയ്ക്കുന്ന നിരവധി വ്യക്തിഗത വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു ട്രാൻസ്ഫറാണ്, പക്ഷേ ആത്യന്തികമായി വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികൾക്ക് ഉള്ളത് ആയിരിക്കാം/അല്ലായിരിക്കാം.
- c. ഗുണഭോക്താവ്: ഗുണഭോക്താവ് എന്നത് ഒരു സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെയോ നിയമപരമായ ക്രമീകരണത്തെയോ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അതിനെ / അയാളെ അഭ്യർത്ഥിച്ച വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ സ്വീകർത്താവായി അയയ്ക്കുന്നയാൾ തിരിച്ചറിയുന്നു.
- d. ബെനിഫിഷ്യറി ആർഇ: ഇത് ആർബിഐ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ ആർഇ വഴിയോ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും ഗുണഭോക്താവിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- e. കവർ പേയ്മെന്റ്: ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനം ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് നേരിട്ട് അയച്ച ഒരു പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനിലക്കാരന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴി ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ഫണ്ടിംഗ് നിർദ്ദേശത്തിന്റെ (കവർ) റൂട്ടിംഗ് നടത്തുന്ന ഒരു വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയാണ് കവർ പേയ്മെന്റ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- f. ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ എന്നത് ഓർഡറിംഗ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന ഏത് വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയും സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ കുറഞ്ഞത് ഒന്നെങ്കിലും മറ്റൊരു രാജ്യത്ത് സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ ഏതെങ്കിലും ശൃംഖലയെയും ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- g. ആഭ്യന്തര വയർ കൈമാറ്റം: ഓർഡറിംഗ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന ഏതെങ്കിലും വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെ ഡൊമസ്റ്റിക് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അതിനാൽ, പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം കൈമാറാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന സിസ്റ്റം മറ്റൊരു രാജ്യത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യാമെങ്കിലും, പൂർണ്ണമായും ഇന്ത്യയുടെ അതിർത്തിക്കുള്ളിൽ നടക്കുന്ന വയർ

കൈമാറ്റത്തിന്റെ ഏത് ശൃംഖലയെയും ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

- h. ധനകാര്യ സ്ഥാപനം: വയർ-ട്രാൻസ്ഫർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, 'ധനകാര്യ സ്ഥാപനം' എന്ന പദത്തിന് കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്ന എഫ്എടിഎഫ് ശുപാർശകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമായിരിക്കും.
- i. ഇന്റർമീഡിയറി ആർഇ: ഒരു സീരിയൽ അല്ലെങ്കിൽ കവർ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ ഒരു ഇടനില ഘടകം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ആർബിട്രെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെയോ മറ്റേതെങ്കിലും സ്ഥാപനത്തെയോ ഇന്റർമീഡിയറി ആർഇ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും വേണ്ടിയോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനോ വേണ്ടി ഒരു വയർ ട്രാൻസ്ഫർ കൈമാറുന്നു.
- j. ഓർഡറിംഗ് ആർഇ: ഓർഡറിംഗ് ആർഇ ആർബിട്രെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആരംഭിക്കുകയും ഒറിജിനേറ്ററിന് വേണ്ടി വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന ലഭിക്കുമ്പോൾ ഫണ്ട് കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നു.
- k. ഒറിജിനേറ്റർ: ആ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ അനുവദിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമയെ അല്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്തത്, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ നടത്താൻ ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് ഓർഡർ നൽകുന്ന സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെ ഒറിജിനേറ്റർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- l. സീരിയൽ പേയ്മെന്റ്: സീരിയൽ പേയ്മെന്റ് എന്നത് ഒരു നേരിട്ടുള്ള തുടർച്ചയായ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അതിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറും അനുബന്ധ പേയ്മെന്റ് സന്ദേശവും ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് നേരിട്ടോ ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴിയോ (ഉദാ. കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകൾ) സഞ്ചരിക്കുന്നു.
- m. സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ്: മാനുവൽ ഇടപെടലിന്റെ ആവശ്യമില്ലാതെ ഇലക്ട്രോണിക് ആയി നടത്തുന്ന പേയ്മെന്റ് ഇടപാടുകളെയാണ് സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- n. അദൃശ്യ ഇടപാട് റഫറൻസ് നമ്പർ: പേയ്മെന്റ് ആൻഡ് സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റം അല്ലെങ്കിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന മെസേജിംഗ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ പ്രോട്ടോക്കോളുകൾക്ക് അനുസൃതമായി പേയ്മെന്റ് സേവന ദാതാവ് നിർണ്ണയിക്കുന്ന അക്ഷരങ്ങൾ, നമ്പറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ചിഹ്നങ്ങളുടെ സംയോജനത്തെയാണ് അദൃശ്യ ഇടപാട് റഫറൻസ് നമ്പർ സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- o. വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ഒറിജിനേറ്ററും ഗുണഭോക്താവും ഒരേ വ്യക്തിയാണോ എന്നത് പരിഗണിക്കാതെ, ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഒരു തുക ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനം വഴി ഇലക്ട്രോണിക് മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഒരു ഒറിജിനേറ്ററിനു വേണ്ടി നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇടപാടിനെയും വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

(c) 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1935 ലെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്ട്, 2002 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2005, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, ആധാർ (ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റസ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ട്, 2016, പ്രകാരവും, അതനുസരിച്ച്

ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ചട്ടങ്ങൾ, അതിലെ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ ഭേദഗതികൾ അല്ലെങ്കിൽ പുനർനിർമ്മാണം അല്ലെങ്കിൽ സാഹചര്യത്തിനനുസരിച്ച് വാണിജ്യ ഭാഷയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രകാരവുമുള്ളതുകപ്പെട്ടിട്ടുള്ള അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും ഇവിടെ നിർവചിക്കപ്പെടാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങൾക്കും..

**അദ്ധ്യായം - II: പൊതുവായ**

1. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് യഥാവിധി അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കൈവെസി) പോളിസി ഉണ്ട്. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002 (2003 ലെ 15) ന്റെ നാലാം അധ്യായത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരമുള്ള ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ് ഈ നയം നടപ്പിലാക്കുന്നതെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും.

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നയ ചട്ടക്കൂട് ഇക്കാര്യത്തിൽ റെഗുലേറ്ററി നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, പിഎംഎൽ നിയമം/ചട്ടങ്ങൾ എന്നിവ പാലിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നു, കൂടാതെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, ഭീകരവാദ ധനസഹായം, വ്യാപന ധനസഹായം, മറ്റ് അനുബന്ധ അപകടസാധ്യതകൾ എന്നിവയിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ഭീഷണികൾക്കെതിരെ ഒരു സംരക്ഷണം നൽകുകയും വേണം. മുകളിൽ പറഞ്ഞ നിയമ/നിയന്ത്രണ നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുമ്പോൾ, അപകടസാധ്യതകൾ മികച്ച രീതിയിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് **എഫ്എടിഎഫ്** മാനദണ്ഡങ്ങളും **എഫ്എടിഎഫ്** മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകളും കണക്കിലെടുത്ത് മികച്ച അന്താരാഷ്ട്ര സമ്പ്രദായങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിഗണിച്ചേക്കാം.

2. **കൈവെസി പോളിസിയിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു:**

- (a) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം.
- (b) റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്.
- (c) കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ (സിഐപി).
- (d) ഇടപാടുകളുടെ നിരീക്ഷണം.

3. **എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും തീവ്രവാദ ധനസഹായ അപകടസാധ്യതയും വിലയിരുത്തൽ:**

- (a) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, ഭീകരവാദ ധനസഹായ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും വിലയിരുത്തുന്നതിനും ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിനും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഇടയ്ക്കിടെ ക്ലെയിന്റുകൾ, രാജ്യങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ മുതലായവയ്ക്ക് വേണ്ടി 'കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (എംഎൽ), ഭീകരപ്രവർത്തന ധനസഹായ (ടിഎഫ്) റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് '.

നടത്തും.

മൊത്തത്തിലുള്ള അപകടസാധ്യതയുടെ അളവും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ നിലയും ലഘൂകരണത്തിന്റെ തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വിലയിരുത്തൽ പ്രക്രിയ പ്രസക്തമായ എല്ലാ അപകടസാധ്യത ഘടകങ്ങളും പരിഗണിക്കണം. ആന്തരിക അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലുമായി പങ്കിടുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള മേഖല-നിർദ്ദിഷ്ട അപകടസാധ്യതകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിഗണിക്കും.

- (b) എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും എച്ച്എഫ്സിയുടെ സ്വഭാവം, വലുപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സങ്കീർണ്ണത, ഘടന മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികമായിരിക്കുകയും വേണം. കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ ഫലത്തിന് അനുസൃതമായി, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ ആനുകാലിക കാലയളവ് ബോർഡോ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ നിർണ്ണയിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, കുറഞ്ഞത് വർഷംതോറും ഇത് അവലോകനം ചെയ്യണം.
- (c) ഈ പ്രക്രിയയുടെ ഫലം ബോർഡിനോ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്കോ ഇക്കാര്യത്തിൽ അധികാരം നൽകിയിട്ടുള്ള യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ലഭ്യമാക്കേണ്ടതുമാണ്.
- (d) അപകടസാധ്യതകൾ ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും മാനേജ് ചെയ്യുന്നതിനുമായി (സ്വന്തമായോ ദേശീയ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിലൂടെയോ തിരിച്ചറിഞ്ഞിട്ടുള്ള) ഒരു അപകടസാധ്യതാ അധിഷ്ഠിത സമീപനം (ആർബിഎ) എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പ്രയോഗിക്കും, കൂടാതെ ഇക്കാര്യത്തിൽ ബോർഡ് അംഗീകൃത നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കണം. തിരിച്ചറിഞ്ഞിട്ടുള്ള എംഎൽ/ടിഎഫ് അപകടസാധ്യതകളും ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പവും കണക്കിലെടുത്ത്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഒരു സിഡിഡി പ്രോഗ്രാം നടപ്പിലാക്കും. നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പാക്കുന്നത് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ മെച്ചപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

**4. നിയുക്ത ഡയറക്ടർ:**

2013 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (ഭേദഗതി) ചട്ടം അനുസരിച്ച് കമ്പനിയുടെ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറെ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിയുക്ത ഡയറക്ടറായി നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. പിഎംഎൽഎയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള മൊത്തത്തിലുള്ള അനുവർത്തനത്തിനും അതിന് കീഴിൽ ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും നിയന്ത്രണങ്ങൾക്കും അയാൾക്ക്/അവൾക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ടായിരിക്കും. നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ പേര്, അദ്ദേഹത്തിന്റേ/അവരുടെ പദവി, വിലാസം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി ഡയറക്ടറേയും കൂടാതെ എൻഎച്ച്ബിയെയും/ആർബിഐയെയും അറിയിക്കുന്നതാണ്.

**5. പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ:**

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കമ്പനിയുടെ ഹെഡ് ക്രെഡിറ്റിനെ 'പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ' ആയി നിയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട്. അങ്ങനെ നിയോഗിക്കപ്പെട്ട പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെ പേര്, പദവി, വിലാസം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി ഡയറക്ടറേയും കൂടാതെ എൻഎച്ച്ബിയെയും/ആർബിഐയെയും അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

എല്ലാ ഇടപാടുകളും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനും നിയമത്തിന്/ചട്ടങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ആവശ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനും അദ്ദേഹത്തിന് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ടായിരിക്കും.

**6. കെവൈസി നയം പാലിക്കൽ**

(a) കെവൈസി നയം പാലിക്കുന്നുവെന്ന് എം എച്ച് എഫ് സി എൽ ഉറപ്പാക്കണം:

- i. ഹെഡ് ഓപ്പറേഷൻസ് റാങ്കിലുള്ള ഒരു മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥനെ കെവൈസി അനുവർത്തനത്തിനായി 'സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്' ആയി നിയമിക്കും.
- ii. എച്ച്ഒ / സോണൽ ഓഫീസ് / സർക്കിൾ ഓഫീസ് തലത്തിൽ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് ഓഫീസ് ഓർഡർ വഴിയുള്ള ഉത്തരവാദിത്ത വിനിയോഗം.

- iii. നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ നിബന്ധനകൾ ഉൾപ്പെടെ, എംഎച്ച്എഫ് സിഎൽ നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും അനുവർത്തന പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വതന്ത്ര വിലയിരുത്തൽ, കംപ്ലയൻസ് ഡിവിഷൻ, എച്ച്ഒ നടത്തേണ്ടതാണ്.
- iv. കൈവെസി / എഎംഎൽ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനും ത്രൈമാസ ഓഡിറ്റ് കുറിപ്പുകളും അനുവർത്തനവും ഓഡിറ്റ് കമ്മിറ്റിക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നതിനുമുള്ള സമാന്തര / ആന്തരിക ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം.

(b) കൈവെസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ പുറംകരാർ നൽകുന്നില്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും.

### അധ്യായം - III: കസ്റ്റമർ സ്വീകാര്യതാ നയം

1. വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ ഉറവിട രേഖകൾ, ഡാറ്റ അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കാൻ ലക്ഷ്യമിടുന്ന ശക്തമായ ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം എം എച്ച് എഫ് സി എൽ രൂപീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം ഉപഭോക്തൃ ഉപഭവത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെന്നും പൊതുജനങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക്, സാമ്പത്തിക സേവനം നിഷേധിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കും.
2. കസ്റ്റമർ സ്വീകാര്യതാ നയത്തിൽ അടങ്ങിയിരുന്നേക്കാവുന്ന പൊതുവായ വശങ്ങൾ ഹനിക്കാതെ, എം എച്ച് എഫ് സി എൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്:
  - (എ) അജ്ഞാതമായ, വ്യാജമായ അല്ലെങ്കിൽ ബിനാമി പേരിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നില്ല.
  - (ബി) ഉപഭോക്താവിന്റെ സഹകരണമില്ലാത്ത മൂലമോ ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയോ വിവരങ്ങളുടെയോ വിശ്വാസ്യതയില്ലാത്ത മൂലമോ ഉചിതമായ സിഡിഡി നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് കഴിയാത്ത ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറക്കില്ല. ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രസക്തമായ സിഡിഡി നടപടികൾ പാലിക്കാൻ കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ, ആവശ്യമെങ്കിൽ ഒരു എസ്റ്റിമേറ്റ് ഫയൽ ചെയ്യുന്നത് എം എച്ച് എഫ് സി എൽ പരിഗണിക്കും.
  - (സി) സിഡിഡി നടപടിക്രമം പാലിക്കാതെ ഒരു ഇടപാടോ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ നടത്തില്ല.
  - (ഡി) ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുമ്പോഴും കൈവെടി ആവശ്യത്തിനായി ആവശ്യപ്പെടേണ്ട നിർബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
  - (ഇ) എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ആന്തരിക കൈവെടി പോളിസിയിൽ അത്തരം വിവര നിബന്ധന വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്ത അധിക വിവരങ്ങൾ, ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ സമ്പാദിക്കും.
  - (എഫ്) എം എച്ച് എഫ് സി എൽ യൂസിനെസി തലത്തിൽ സിഡിഡി നടപടിക്രമം പ്രയോഗിക്കും. അതിനാൽ, ഒരു ആർജയുടെ നിലവിലുള്ള കൈവെടി കമ്പ്യൂയിംഗ് ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനോ അതേ ആർജയിൽ നിന്ന് മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നമോ സേവനമോ നേടാനോ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്ന കാര്യത്തിൽ പുതിയ സിഡിഡി ആവശ്യമില്ല.
  - (ജി) ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ എല്ലാ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്കു വേണ്ടിയും സിഡിഡി നടപടിക്രമം പാലിക്കുന്നു.
  - (എച്ച്) മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് / സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ അനുവദിക്കുന്ന സാഹചര്യങ്ങൾ വ്യക്തമായി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

(i) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി ആർബിടെ്ര കൈവെസി മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഒൻപതാം അധ്യായത്തിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപരോധ പട്ടികയിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉചിതമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

(ജ) പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ കാർഡ്) ലഭിക്കുന്നിടത്ത്, അത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വെരിഫിക്കേഷൻ ഫെസിലിറ്റിയിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്.

(കെ) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഒരു ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിക്കുന്നിടത്ത്, ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട്, 2000 (2000 ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് എം എച്ച് എഫ് സി എൽ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കും.

(l) ചരക്ക് സേവന നികുതി (ജിഎസ്ടി) വിശദാംശങ്ങൾ ലഭ്യമാകുന്നിടത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ തിരയൽ / പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കൽ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് ജിഎസ്ടി നമ്പർ പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കും.

3. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം പൊതുജനങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ചും സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക്, സാമ്പത്തിക സൗകര്യം നിഷേധിക്കുന്നതിൽ കലാശിക്കില്ല.

4. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദ ധനസഹായം സംബന്ധിച്ച് സംശയം ജനിക്കുകയും സിഡിഡി പ്രക്രിയ നടത്തുന്നത് ഉപഭോക്താവ് പ്രസ്തുത വിവരം അറിയാൻ ഇടയാക്കുമെന്ന് ന്യായമായും വിശ്വസിക്കുകയും ചെയ്യുന്നിടത്ത്, അത് സിഡിഡി പ്രക്രിയ പിന്തുടരില്ല, പകരം എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡിയിൽ ഒരു എസ്ടിആർ ഫയൽ ചെയ്യും.

## അധ്യായം - IV: റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്

1. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്ന ഒരു റിസ്ക് അധിഷ്ഠിത സമീപനം എച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.

- (a) എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഉപഭോക്താക്കളെ ലോ, മീഡിയം, ഹൈ റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും.
- (b) ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപകടസാധ്യതയുടെ വർഗ്ഗീകരണത്തിനായി എം എച്ച് എഫ് സി എൽ വിശാലമായ തത്വങ്ങൾ നിശ്ചയിച്ചേക്കാം.
- (c) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി, സാമൂഹിക / സാമ്പത്തിക നില, ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിനെയും അവരുടെ ലൊക്കേഷനെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ, ഉപഭോക്താവിനെ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ അപകടസാധ്യത, ഇടപാടുകൾ, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ / സേവനങ്ങളുടെ തരം, ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ / സേവനങ്ങളുടെ ഡെലിവറിക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഡെലിവറി ചാനൽ, ഏറ്റെടുത്ത ഇടപാടിന്റെ തരങ്ങൾ - പണം, ചെക്ക് / പണ ഉപകരണങ്ങൾ, വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, ഫോറേക്സ് ഇടപാടുകൾ തുടങ്ങിയ മാനദണ്ഡങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണം നടത്തും. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഓൺലൈൻ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സേവനങ്ങളിലൂടെ ഐഡന്റിറ്റി രേഖകൾ സ്ഥിരീകരിക്കാനുള്ള കഴിവും കണക്കിലെടുത്തേക്കാം.
- (d) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണവും അത്തരം വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട കാരണങ്ങളും രഹസ്യാത്മകമായി സൂക്ഷിക്കും, ഉപഭോക്താവിന് വിവരം നൽകുന്നത് ഒഴിവാക്കാൻ ഉപഭോക്താവിന് അത് വെളിപ്പെടുത്തില്ല.

അനുഭവപ്പെടുന്ന അപകടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള കസ്റ്റമർമാരിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങൾ ചൂഴ്ന്നിറങ്ങുന്ന സ്വഭാവമില്ലാത്തതാണ്, അത് കെവൈസി പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

വിശദീകരണം: എഫ്എടിഎഫ് പൊതു പ്രസ്താവന, ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ (ഐബിഎ), മറ്റ് ഏജൻസികൾ എന്നിവ പുറപ്പെടുവിച്ച

കൈവെസി / എഎംഎൽ സംബന്ധിച്ച റിപ്പോർട്ടുകൾ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ എന്നിവയും അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിൽ ഉപയോഗിച്ചേക്കാം.

**അധ്യായം - V: കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം  
(സിഐപി)**

**1. ഇനിപ്പറയുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ എം എച്ച് എഫ് സി എൽ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടത്തും:**

- (a) ഉപഭോക്താവുമായുള്ള അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റെ ആരംഭം.
- (b) എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയല്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിയായി ഏതെങ്കിലും അന്തർദ്ദേശീയ മണി ട്രാൻസ്ഫർ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തൽ.
- (c) ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയം ഉണ്ടെങ്കിൽ.
- (d) ഏജൻറുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കൽ, സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കൽ, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കുടിശ്ശിക അട, പ്രീപെയ്ഡ്/ട്രാവൽ കാർഡുകൾ വിൽക്കൽ, റീലോഡ് ചെയ്യൽ, മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടുതൽ വിലയ്ക്ക് നൽകൽ എന്നിവ.
- (e) അക്കൗണ്ട് ഇതര ഉപഭോക്താവിനായി, അതായത് ഒരു വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തൽ, അതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന തുക അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആയ ഇടപാടുകൾ ഒരൊറ്റ ഇടപാടായി അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധമുള്ളവയായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളായി നടത്തുന്നു.
- (f) അമ്പതിനായിരം രൂപയുടെ പരിധിക്ക് താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമ്പരയായി ഒരു ഉപഭോക്താവ് (അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത അല്ലെങ്കിൽ വാക്ക്-ഇൻ) മനഃപൂർവ്വം ഒരു ഇടപാട് രൂപപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് വിശ്വസിക്കാൻ എം എച്ച് എഫ് സി എൽ കാരണമുള്ളപ്പോൾ.
- (g) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ പരിചയപ്പെടുത്തൽ തേടേണ്ടതില്ലെന്ന് എം എച്ച് എഫ് സി എൽ ഉറപ്പാക്കണം.

**2. ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനായി, ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി, ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ആശ്രയിക്കും:**

- (a) മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ രേഖകളോ വിവരങ്ങളോ

മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ ഉടനടി ലഭിക്കും.

- (b) തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റയുടെയും ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ നിബന്ധനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് പ്രസക്തമായ ഡോക്യുമെന്റേഷനുകളുടെയും പകർപ്പുകൾ അഭ്യർത്ഥനയെ തുടർന്ന് കാലതാമസമില്ലാതെ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് സ്വയം ബോധ്യപ്പെടാൻ മതിയായ നടപടികൾ എം എച്ച് എഫ് സി എൽ കൈക്കൊള്ളുന്നു.
- (c) മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നു, മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നു, അല്ലെങ്കിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു, കൂടാതെ പിഎംഎൽ ആക്ടിന് കീഴിലുള്ള നിബന്ധനകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി, ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും റെക്കോർഡ്-കീപ്പിംഗ് നിബന്ധനകളും പാലിക്കാനുള്ള നടപടികൾ നിലവിലുണ്ട്.
- (d) മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയായി വിലയിരുത്തുന്ന ഒരു രാജ്യത്തിലോ അധികാരപരിധിയിലോ ആയിരിക്കരുത്.
- (e) ബാധകമാകുന്നിടത്തോളം, ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയ്ക്കും മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിനുമുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനായിരിക്കും.

**അധ്യായം - VI: ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രത (സിഡിഡി) നടപടിക്രമം**

**ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ (സിഡിഡി) നടപടിക്രമം**

1. സിഡിഡി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയോ ഒപ്പിടുന്ന അംഗീകൃത വ്യക്തിയോ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയുമായി ഇടപെടുമ്പോഴോ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ നേടേണ്ടതാണ്:

- (a) ഇനിപ്പറയുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ആധാർ നമ്പർ,
  - (i) ആധാർ (ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റ്സ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ട്, 2016 (2016 ലെ 18) ലെ സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ ഏതെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അദ്ദേഹം ആഗ്രഹിക്കുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
  - (ii) പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (1) ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ളത് അ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അദ്ദേഹം തീരുമാനിക്കുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ (എഎ) ഓഫ് ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവരുമുള്ളതിന്റെ തെളിവ്; അല്ലെങ്കിൽ (എബി) ഓഫ് ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവരുമുള്ളതിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ അയാളുടെ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒ.വി.ഡി അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്.  
(എസി) സിക്വെവെൻസിആറിൽ നിന്ന് രേഖകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതമുള്ള ക്വൈസി ഐഡൻറിഫയർ; കൂടാതെ
- (b) 1962 ലെ ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങളിൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന സ്ഥിര അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60; കൂടാതെ
- (c) ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും ഉൾപ്പെടെയുള്ള അത്തരം മറ്റ് ഡോക്യുമെന്റുകൾ, അല്ലെങ്കിൽ

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ:

എന്നാൽ കസ്റ്റമർ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളിടത്ത്,

- i) പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (1) ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്യപ്പെട്ട എച്ച്എഫ്സി മുകളിൽ പറഞ്ഞ ക്ലോസ് (എ) പ്രകാരമുള്ള ആധാർ നമ്പർ ഉള്ളിടത്ത്, യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഇ-കൈവെസി പ്രാമാണീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നടത്തും. കൂടാതെ, അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, സെൻട്രൽ ഐഡന്റിറ്റി ഡാറ്റാ റെപ്പോസിറ്ററിയിൽ ലഭ്യമായ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ നിലവിലെ വിലാസം നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, അയാൾക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് സ്വയം സത്യവാങ്മൂലം നൽകാവുന്നതാണ്.
- ii) മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (എഎ) പ്രകാരം ആധാർ കൈവശമുണ്ടെന്നതിന്റെ തെളിവ്, ഓഫ് ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്നിടത്ത്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഓഫ് ലൈൻ പരിശോധന നടത്തും.
- iii) ഏതെങ്കിലും ഒവിഡിയുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ഉള്ളിടത്ത്, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിലെ (21 / 2000) വ്യവസ്ഥകളും അതിന് കീഴിലുള്ള ഏതെങ്കിലും നിയമ പ്രശ്നങ്ങളും അനുസരിച്ച് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുകയും അനുബന്ധം I-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്നതുപോലെ ഒരു ലൈവ് ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ചെയ്യും. .
- iv) മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (എബി) പ്രകാരം ആധാർ നമ്പർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ ഏതെങ്കിലും ഒവിഡി അല്ലെങ്കിൽ തെളിവ് ഓഫ് ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, അനുബന്ധം I ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പ്രകാരം ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി വഴി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്തും.
- v) മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (എസി) പ്രകാരമുള്ള കൈവെസി ഐഡന്റിഫയർ ഉള്ളിടത്ത്, ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ -

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവെസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 56 അനുസരിച്ച്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സികെവെസിആറിൽ നിന്ന് കെവെസി റെക്കോർഡുകൾ ഓൺലൈനായി വീണ്ടെടുക്കേണ്ടതാണ്.

എന്നാൽ, എച്ച്എഫ്സിയുടെ ഒരു ക്ലാസിനായി സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള തീയതിയിൽ കൂടാത്ത ഒരു കാലയളവിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഡിജിറ്റൽ കെവെസി നടത്തുന്നതിനുപകരം, ആധാർ നമ്പറോ ഒവിഡിയോ കൈവശമുണ്ടെന്നതിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പും തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിടത്ത് സമീപകാല ഫോട്ടോയും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വാങ്ങിയേക്കാം.

2016-ലെ ആധാർ (ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡീസ്, ബെനിഫിറ്റ്സ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ട് 2016-ലെ സെക്ഷൻ 7-ന് കീഴിൽ പരിഭോക്താ അസുഖമോ ബലഹീനതയോ മൂലമോ സമാനമായ കാരണങ്ങളാലോ ഇ-കെവെസി പ്രാമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ആധാർ നമ്പർ നേടുന്നതിനു പുറമെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഒവിഡിയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് നേടിയാണ് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ തിരിച്ചറിയൽ നടത്തേണ്ടത്. ഈ രീതിയിൽ ചെയ്യുന്ന സിഡിഡി എല്ലായ്പ്പോഴും എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിർവഹിക്കേണ്ടതാണ്, അത്തരം എക്സെപ്ഷണലായ ഹാൻഡ്ലിംഗ് ആർബിട്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവെസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 8 ൽ നിർബന്ധമാക്കുന്നതുപോലെ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും. ഒരു കേന്ദ്രീകൃത എക്സെപ്ഷൻ ഡാറ്റാബേസിൽ എക്സെപ്ഷൻ ഹാൻഡ്ലിംഗ് കേസുകൾ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും. ഇളവ് അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ, എക്സെപ്ഷൻ അധികാരം നൽകുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, അധിക വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ ഡാറ്റാബേസിൽ അടങ്ങിയിരിക്കണം. ഡാറ്റാബേസ്

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ആനുകാലിക ആന്തരിക ഓഡിറ്റിന് / പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും സൂപ്പർവൈസറി അവലോകനത്തിനായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം 1: എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ, ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ, മുകളിൽ പറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥ (i) പ്രകാരം ആധാർ നമ്പറിന്റെ ആധികാരികത ആവശ്യമില്ലാത്തതിടത്ത്, ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ അത്തരം ഉപഭോക്താവ് തന്റെ ആധാർ നമ്പർ മറയ്ക്കുകയോ മാർഗ്ഗങ്ങളോ ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

വിശദീകരണം 2: ആധാർ കൈവശമുള്ളതിന്റെ തെളിവും മറ്റും ഉപയോഗം 2016 ലെ ആധാർ ട്രാൻസെറഡ് ഡെലിവറി ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ആൻഡ് അദർ സബ്സിഡിസ് ബെനിഫിറ്റ്സ് ആൻഡ് സർവീസസ്) ആക്ടിനും അതിന് കീഴിലുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായിരിക്കണം.

2. ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കൈവൈസി ഉപയോഗിച്ച് മുഖാമുഖം അല്ലാത്ത രീതിയിൽ തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്:

- i. ഒടിപി വഴിയുള്ള ആധികാരികതയ്ക്ക് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രത്യേക സമ്മതം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
- ii. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്ന നടപടിയെന്ന നിലയിൽ, ഇടപാട് അലേർട്ടുകൾ, ഒടിപി മുതലായവ ആധാനിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് മാത്രമേ അയയ്ക്കുകയുള്ളൂവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- iii. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ജാഗ്രത.
- iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ എല്ലാ ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മൊത്തം ബാലൻസ് ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല. ബാലൻസ് പരിധി കവിയുന്നുവെങ്കിൽ, (v) ൽ താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള സിഡിഡി പൂർത്തിയാകുന്നത് വരെ, അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനം

അവസാനിപ്പിക്കുന്നതാണ്.

- v. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ എല്ലാ ക്രെഡിറ്റുകളുടെയും മൊത്തം, എല്ലാ ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലുമായി, രണ്ട് ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല.
- vi. വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, ട്രേഡ് ലോണുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കുകയുള്ളൂ. അനുവദിച്ച ട്രേഡ് ലോണുകളുടെ മൊത്തം തുക ഒരു വർഷത്തിൽ അറുപതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല.
- vii. ഖണ്ഡിക 16 (ആർബിഐ) മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ന്റെ ഖണ്ഡികകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 18 (ആർബിഐ) കെവൈസി എംഡി വി-സിഐപിയുടെ വകുപ്പുകൾ അനുസരിച്ച് തിരിച്ചറിയൽ നടപ്പാക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന നിക്ഷേപവും വായ്പയും ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല. ഖണ്ഡിക 18-ന് കീഴിൽ ആധാർ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പുതിയ ആധാർ ഒടിപി പ്രാമാണീകരണം ഉൾപ്പെടെ മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും പിന്തുടരും.
- viii. ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച സിഡിഡി നടപടിക്രമങ്ങൾ ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പൂർത്തിയാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, അവ ഉടൻടി അവസാനിപ്പിക്കും. വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
- ix. മറ്റേതെങ്കിലും ആർജ്യമായി മുഖാമുഖം അല്ലാത്ത രീതിയിൽ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള കെവൈസി ഉപയോഗിച്ച് മറ്റ് ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറന്നിട്ടില്ലെന്നും തുറക്കില്ലെന്നും ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രസ്താവന വാങ്ങും. കൂടാതെ, സി കെ വൈസി ആറി ലേക്ക് കെ വൈസി വിവരങ്ങൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി ഉപയോഗിച്ചാണ് തുറക്കുന്നതെന്നും മറ്റ് എച്ച്ഫ്സികൾ മുഖാമുഖമല്ലാത്ത രീതിയിൽ ഒടിപി അധിഷ്ഠിത ഇ-കെവൈസി നടപടിക്രമം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ കെവൈസി വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാൻ പാടുള്ളതല്ലെന്നും വ്യക്തമാക്കും.
- x. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ഏതെങ്കിലും പാലിക്കാതിരിക്കൽ / ലംഘനം നടത്തുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മുന്നറിയിപ്പുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള

സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കർശനമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.

3. ഇനിപ്പറയുന്നവ നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വി-സിഐപി ഏറ്റെടുത്തേക്കാം

i) വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള, പുതിയ കസ്റ്റമർ ഓൺ-ബോർഡിംഗിന്റെ കാര്യത്തിൽ സിഡിഡി, പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ പ്രൊപ്രൈറ്റർ, ഒപ്പിടുന്ന അംഗീകൃത വ്യക്തികൾ, ലീഗൽ എൻറിറ്റി (എൽഇ) ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ ഗുണഭോക്താക്കളായ ഉടമകൾ (ബിഒകൾ).

എന്നാൽ, ഒരു പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ സിഡിഡിയുടെ കാര്യത്തിൽ, പ്രൊപ്രൈറ്ററുടെ സിഡിഡി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് പുറമെ, ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 28, ഖണ്ഡിക 29 എന്നിവയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ, പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തന തെളിവുകളുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റും ആർഇകൾ നേടേണ്ടതാണ്.

ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 17 അനുസരിച്ച് മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത മാർഗ്ഗം ഉപയോഗിച്ചുള്ള, ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിവർത്തനം.

iii) യോഗ്യരായ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി കെവൈസിയുടെ അപ്ഡേറ്റ്/ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്.

വി-സിഐപി നടത്താൻ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഇനിപ്പറയുന്ന മിനിമം മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്

(a) വി-സിഐപി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ:

i) മിനിമം ബേസ് ലൈൻ സൈബർ സുരക്ഷ, ബാങ്കുകൾക്കായുള്ള പ്രതിരോധശേഷി ചട്ടക്കൂട് എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്ന ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ഐടി അപകടസാധ്യതകളെക്കുറിച്ചുള്ള മറ്റ് പൊതു മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പാലിക്കേണ്ടതാണ്. സാങ്കേതിക അടിസ്ഥാന

സൗകര്യം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ സ്വന്തം പരിസരത്ത് സ്ഥാപിക്കണം, കൂടാതെ വി-സിഐപി കണക്ഷനും ഇടപെടലും അതിന്റെ സ്വന്തം സുരക്ഷിത നെറ്റ്വർക്ക് ഡോമെയ്നിൽ നിന്ന് ഉത്ഭവിക്കണം. ഈ പ്രക്രിയയ്ക്കുള്ള സാങ്കേതികവിദ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏത് ഔട്ട്സോഴ്സിംഗും പ്രസക്തമായ ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കണം. ക്ലൗഡ് ഡിപ്ലോയ്മെന്റ് മോഡൽ ഉപയോഗിക്കുന്നിടത്ത്, അത്തരം മോഡലിലെ ഡാറ്റയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ മാത്രമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം, കൂടാതെ വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ ഡാറ്റയും ക്ലൗഡ് സെർവർ(കൾ) ഉൾപ്പെടെയുള്ള എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ മാത്രമുള്ള / പാട്ടത്തിനെടുത്ത സെർവറിലേക്ക്, അങ്ങനെയൊന്ന് ഉണ്ടെങ്കിൽ, കൈമാറുന്നു, വി-സിഐപി പ്രക്രിയ പൂർത്തിയായയുടൻ, ക്ലൗഡ് സേവന ദാതാവ് അല്ലെങ്കിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ വി-സിഐപിയെ സഹായിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷി ടെക്നോളജി ദാതാവ് ഒരു ഡാറ്റയും കൈവശം വയ്ക്കരുത്.

- ii) ഉചിതമായ എൻക്രിപ്ഷൻ മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, ഉപഭോക്തൃ ഉപകരണത്തിനും വി-സിഐപി ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ഹോസ്റ്റിംഗ് പോയിന്റിനും ഇടയിൽ ഡാറ്റയുടെ എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും. ഉപഭോക്തൃ സമ്മതം ഓഡിറ്റബിൾ, ആൾട്ടറേഷൻ പ്രൂഫ് രീതിയിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം.
- iii) ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തുള്ള ഐപി വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ വ്യാജ ഐപി വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ ഉള്ള കണക്ഷൻ തടയാൻ വി-സിഐപി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ / ആപ്ലിക്കേഷൻ പ്രാപ്തമായിരിക്കണം.
- iv) വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗുകളിൽ വി-സിഐപിയും ഡേറ്റ്-ടൈം സ്റ്റാമ്പും വിനിയോഗിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ജിപിഎസ് കോ-ഓർഡിനേറ്റുകൾ (ജിയോ-ടാഗിംഗ്) അടങ്ങിയിരിക്കണം. സംശയാതീതമായി ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയാൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് വി-സിഐപിയിലെ തത്സമയ വീഡിയോയുടെ ഗുണനിലവാരം മതിയാകും.
- v) ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഫേസ് ലൈവ്നെസ്സ് / സ്ലൂഫ് ഡിറ്റക്ഷൻ, ഉയർന്ന അളവിലുള്ള കൃത്യതയുള്ള ഫേസ് മാച്ചിംഗ് സാങ്കേതികവിദ്യ എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കും, എന്നിരുന്നാലും ഏതൊരു ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയലിന്റെയും ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനായിരിക്കും. വി-സിഐപി ശക്തമാണെന്ന്

ഉറപ്പാക്കാൻ ഉചിതമായ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് (എഐ) സാങ്കേതികവിദ്യ ഉപയോഗിക്കാം.

vi) വ്യാജ ഐഡൻറിറ്റിയുടെ കണ്ടെത്തിയ / ശ്രമിച്ച / 'കഷ്ടിച്ചു രക്ഷപ്പെട്ട' കേസുകളുടെ അനുഭവത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും വർക്ക്‌ഷ്ലോകളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാങ്കേതിക അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ പതിവായി നവീകരിക്കും. വി-സിഐപി വഴി വ്യാജ തിരിച്ചറിയൽ രേഖ കണ്ടെത്തിയ ഏതൊരു കേസും നിലവിലുള്ള നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ സൈബർ ഇവന്റായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടും.

vii) വി-സിഐപി അടിസ്ഥാനസൗകര്യം അതിന്റെ കരുത്തും എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കഴിവുകളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ദൗർബല്യ വിലയിരുത്തൽ, പെനിട്രേഷൻ ടെസ്റ്റിംഗ്, സെക്യൂരിറ്റി ഓഡിറ്റ് തുടങ്ങിയ ആവശ്യമായ പരിശോധനകൾക്ക് വിധേയമാകും. ഈ പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും നിർണായക വിടവ് അത് നടപ്പാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ലഘൂകരിക്കണം. ഇന്ത്യൻ കമ്പ്യൂട്ടർ എമർജൻസി റെസ്പോൺസ് ടീമിന്റെ (സിഇആർടി-ഐഎൻ) എംപാനൽ ചെയ്ത ഓഡിറ്റർമാർ ഇത്തരം പരിശോധനകൾ നടത്തണം. ആഭ്യന്തര / നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തണം.

viii) വി-സിഐപി ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും പ്രസക്തമായ എപിഐകളും / വെബ് സേവനങ്ങളും തത്സമയ പരിതസ്ഥിതിയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മുമ്പായി പ്രവർത്തനക്ഷമത, പ്രകടനം, പരിപാലന ശേഷി എന്നിവയുടെ ഉചിതമായ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാകും. അത്തരം പരിശോധനകളിൽ കണ്ടെത്തിയ എന്തെങ്കിലും ഗുരുതരമായ വിടവ് നികത്തിയ ശേഷം മാത്രമേ ആപ്ലിക്കേഷൻ പുറത്തിറക്കാവൂ. ആന്തരിക, നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തുകയും ചെയ്യും.

(b) വി-സിഐപി നടപടിക്രമം

i) എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വി-സിഐപിക്കായി വ്യക്തമായ ഒരു വർക്ക് ഷ്ലോയും സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് നടപടിക്രമവും രൂപപ്പെടുത്തുകയും അത് പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതിനായി പ്രത്യേകം പരിശീലനം ലഭിച്ച എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉദ്യോഗസ്ഥർ മാത്രമേ വി-

സിഐപി പ്രക്രിയ പ്രവർത്തിപ്പിക്കുകയുള്ളൂ. ലൈവ്നെസ് ചെക്ക് നടത്താനും ഉപഭോക്താവിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും വഞ്ചനാപരമായ കൃത്യങ്ങളോ സംശയാസ്പദമായ പെരുമാറ്റമോ കണ്ടെത്താനും അതിന്മേൽ നടപടിയെടുക്കാനും ഉദ്യോഗസ്ഥന് കഴിവുണ്ടായിരിക്കണം.

- ii) വീഡിയോ താൽക്കാലികമായി നിർത്തൽ, കോളുകൾ വീണ്ടും കണക്റ്റുചെയ്തൽ മുതലായവ ഉൾപ്പെടെ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തടസ്സം ഒന്നിലധികം വീഡിയോ ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് കാരണമാകരുത്. താൽക്കാലികമായി നിർത്തുകയോ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒന്നിലധികം ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഒരു പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, കോൾ ഡ്രോപ്പ് / ഡിസ്കണക്ഷൻ സംഭവിച്ചാൽ, പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കും.
- iii) ഇടപെടലുകൾ തത്സമയമാണെന്നും മുൻകൂട്ടി റെക്കോർഡുചെയ്തിട്ടില്ലെന്നും സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് വീഡിയോ ഇടപെടലുകളിലെ ഇടപെടലിന്റെ സജീവത സൂചിപ്പിക്കുന്നവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമവും കൂടാതെ / അല്ലെങ്കിൽ തരവും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.
- iv) ഉപഭോക്താവിന്റെ വശത്ത് നിന്ന് നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന ഏതൊരു പ്രോംപ്റ്റിംഗും അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ പ്രക്രിയ നിരസിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും.
- v) വി-സിഐപി ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ കസ്റ്റമർ ആണെന്ന വസ്തുത, അല്ലെങ്കിൽ നേരത്തെ നിരസിച്ച ഒരു കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ പേര് ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നുവെങ്കിൽ, വർക്ക്-ഫ്ലോയുടെ ഉചിതമായ ഘട്ടത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.
- vi) വി-സിഐപി നിർവഹിക്കുന്ന എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ, ഓഡിയോ-വീഡിയോ റെക്കോർഡ് ചെയ്യുകയും തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരായ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ പകർത്തുകയും ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് ഉപയോഗിച്ച് തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുകയും വേണം:
  - a) ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ ഇ-കൈവെസി പ്രാമാണീകരണം.
  - b) തിരിച്ചറിയലിനായുള്ള ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ

- c) കസ്റ്റമർ നൽകിയിട്ടുള്ള കെവൈസി ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച്, ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 56-ന് അനുസൃതമായി, സികെവൈസിആറിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത കെവൈസി റെക്കോർഡുകൾ.
- d) ഡിജിലോക്കർ വഴി നൽകിയ ഡോക്യുമെന്റുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഒവിഡിയുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്. റിസർവ് ബാങ്ക് മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 16 അനുസരിച്ച് ആധാർ നമ്പർ മറയ്ക്കുകയോ മായ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നുവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.
- e) എക്സ്എംഎൽ ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ സെക്യൂആർ കോഡ് ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്തുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, എക്സ്എംഎൽ ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ ക്യൂആർ കോഡ് ജനറേഷൻ തീയതി വി-സിഐപി നടത്തിയ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമുള്ളതല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.
- f) കൂടാതെ, മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും ഒറ്റയടിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ തടസ്സമില്ലാതെ പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയാതെ വരുന്ന അപൂർവ്വം സന്ദർഭങ്ങളിൽ ആധാർ എക്സ്എംഎൽ ഫയൽ / ആധാർ ക്യൂആർ കോഡ് എന്നിവ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള മൂന്ന് ദിവസത്തെ നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവിന് അനുസൃതമായി, സികെവൈസിആർ / ആധാർ പ്രാമാണീകരണം / തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് വഴി തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിനുള്ളിൽ വി-സിഐപിയുടെ വീഡിയോ പ്രക്രിയ നടത്തുന്നുവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം. .. എന്നിരുന്നാലും, ഇതുമൂലം അപകടസാധ്യത വർദ്ധിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.
- vii) ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസം ഒവിഡിയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, നിലവിലെ നിബന്ധന അനുസരിച്ച്, നിലവിലെ വിലാസത്തിന്റെ ഉചിതമായ രേഖകൾ ശേഖരിക്കും. ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന സാമ്പത്തികവും പണപരവുമായ വിവരങ്ങളും വി-സിഐപിയിൽ പങ്കെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഉചിതമായ രീതിയിൽ സ്ഥിരീകരിക്കപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.
- viii) ഉപഭോക്താവ് ഇ-പാൻ നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഒഴികെ, പ്രക്രിയയുടെ

സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് പ്രദർശിപ്പിക്കേണ്ട പാൻ കാർഡിന്റെ വ്യക്തമായ ചിത്രം എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പകർത്തണം. ഡിജിലോക്കർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള വിതരണ അധികാരികളുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കും.

ix) ഇ-പാൻ ഉൾപ്പെടെയുള്ള തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റിന്റെ അച്ചടിച്ച പകർപ്പിന്റെ ഉപയോഗം വി-സിഐപിക്ക് സാധ്യതയുള്ളതല്ല.

x) ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ / ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ വി-സിഐപി പങ്കെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ / ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉറപ്പാക്കണം.

xi) ഉപഭോക്താവിന്റെ വശത്തു മാത്രം പ്രോസസ്സ് സുഗമമാക്കുന്നതിന് ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റുകളുടെ (ബിസി) സഹായം ബാങ്കുകൾ സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ അസിസ്റ്റഡ് വി-സിഐപി അനുവദനീയമാണ്. ബിസിനസുകളുടെ സേവനങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നിടത്ത്, ഉപഭോക്താവിനെ സഹായിക്കുന്ന ബിസിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ സൂക്ഷിക്കണം. ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം ബാങ്കിനായിരിക്കും.

xii) പ്രോസസ്സിന്റെ സമഗ്രതയും ഫലത്തിന്റെ സ്വീകാര്യതയും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, കൺകൺട്രോൾ ഓഡിറ്റിന് വിധേയമായ ശേഷം മാത്രമേ വി-സിഐപി വഴി തുറക്കുന്ന എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കുകയുള്ളൂ.

xiii) ബന്ധികയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഐടി) ആക്ട് പോലുള്ള മറ്റ് ചട്ടങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ആവശ്യമുള്ളതുമായ എല്ലാ കാര്യങ്ങളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉചിതമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

(c) വി-സിഐപി റെക്കോർഡുകളും ഡാറ്റാ മാനേജ്മെന്റും

i) വി-സിഐപിയുടെ മുഴുവൻ ഡാറ്റയും റെക്കോർഡിംഗുകളും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന ഒരു സിസ്റ്റത്തിലോ സിസ്റ്റങ്ങളിലോ സംഭരിക്കപ്പെടും. വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് പരിരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതവുമായ രീതിയിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം. ഈ

എംഡിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ, റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള നിലവിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ വി-സിഐപിക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ii) വി-സിഐപി നിർവഹിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ക്രെഡൻഷ്യലുകൾക്കൊപ്പം പ്രവർത്തന ലോഗും സംരക്ഷിക്കപ്പെടേണ്ടതാണ്. ബാങ്കിംഗ് ഇതര ധനകാര്യ കമ്പനികൾ (എൻബിഎഫ്ഐ) അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനുള്ള ലളിതമായ നടപടിക്രമം:

ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് ഡോക്യുമെന്റുകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ഈ പോളിസിയുടെ അധ്യായം VI ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതുപോലെ, എൻബിഎഫ്ഐകൾക്ക് അവരുടെ വിവേചനാധികാരപ്രകാരം ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ്:

- a. ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് എൻബിഎഫ്ഐ സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ വാങ്ങേണ്ടതാണ്.
- b. അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ ഒപ്പോ പെരുവിലടയാളമോ നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്ന് എൻബിഎഫ്ഐയുടെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
- c. തുടക്കത്തിൽ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനക്ഷമമായി തുടരും, അതിനുള്ളിൽ ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 16 അല്ലെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 18 അനുസരിച്ച് സിഡിഡി നടപ്പിലാക്കും.
- d. അവരുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ബാലൻസ് ഒരു സമയത്തും അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല.
- e. എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് ഒരു വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല.
- f. മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ (ഡി), (ഇ) എന്നിവ ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പൂർണ്ണമായ കെവൈസി നടപടിക്രമം പൂർത്തിയാക്കുന്നത് വരെ തുടർന്നുള്ള ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ലെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.
- g. കെവൈസി നടത്തുന്നതിന് ഉചിതമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്നും അല്ലാത്തപക്ഷം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ബാലൻസ് മുകളിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള (ഡി), (ഇ) എന്നിവയിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള പരിധി കവിയുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർത്തുമെന്നും ബാലൻസ് നാല്പതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വർഷത്തിലെ മൊത്തം ക്രെഡിറ്റ് എൺപതിനായിരത്തിൽ എത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.
- h. അക്കൗണ്ട് നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്, എംഎൽ/ടിഎഫ് പ്രവർത്തനങ്ങളെക്കുറിച്ചോ മറ്റ് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള സാഹചര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചോ സംശയം ഉണ്ടെങ്കിൽ, ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 16 അല്ലെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 18 പ്രകാരം കസ്റ്റമറുടെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിക്കേണ്ടതാണ്.

4. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഒരിക്കൽ ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണമായ കൈവെടി പരിശോധന നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യാനുള്ള സമയമായിട്ടില്ലെങ്കിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിലേക്കോ ഓഫീസിലേക്കോ ആ അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

**ഭാഗം II - ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ**

1. ഒരു ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) സിഡിഡി നടത്തും.
2. മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള ബിസിനസ്സിന്റെ / പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രണ്ട് രേഖകളും അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളും നേടേണ്ടതാണ്:
  - (a) സർക്കാർ നൽകുന്ന ഉദ്യം രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (യുആർസി) ഉൾപ്പെടെയുള്ള രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
  - (b) ഷോപ്പ് ആൻഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം മുനിസിപ്പൽ അധികൃതർ നൽകിയ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് / ലൈസൻസ്.
  - (c) വിൽപ്പന, ആദായനികുതി റിട്ടേണുകൾ.
  - (d) ജിഎസ്ടി സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
  - (e) സെയിൽസ് ടാക്സ് / സർവീസ് ടാക്സ് / പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ് അതോറിറ്റികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ് / രജിസ്ട്രേഷൻ ഡോക്യുമെന്റ്.
  - (f) ഡി.ജി.എഫ്.ടിയുടെ ഓഫീസ് പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന് നൽകുന്ന ഐ.ഇ.സി (ഇംപോർട്ടർ എക്സ്പോർട്ടർ കോഡ്) അല്ലെങ്കിൽ ഒരു നിയമപ്രകാരം രൂപീകരിച്ച ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ നൽകിയ ലൈസൻസ് / പ്രാക്ടീസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
  - (g) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന ഏക ഉടമയുടെ പേരിലുള്ള ആദായനികുതി അധികാരികൾ യഥാവിധി ആധികാരികമാക്കിയ / അംഗീകരിച്ച പൂർണ്ണമായ ആദായനികുതി റിട്ടേൺ (അക്നോളജ്മെന്റ് മാത്രമല്ല).
  - (h) വൈദ്യുതി, വെള്ളം, ലാൻഡ് ലൈൻ ടെലിഫോൺ ബില്ലുകൾ മുതലായവ പോലുള്ള യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ.
3. അത്തരം രണ്ട് രേഖകൾ നൽകാൻ സാധ്യമല്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ബോധ്യപ്പെടുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ, അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ബിസിനസ്സിന്റെ / പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ആ രേഖകളിൽ ഒന്ന് മാത്രം സ്വീകരിച്ചേക്കാം.
4. എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ ഏറ്റെടുക്കുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വിശദീകരണങ്ങളും ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുകയും, പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിലാസത്തിൽ നിന്നുള്ള ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം പരിശോധിച്ചുറപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും സ്വയം തൃപ്തിപ്പെടുകയും വേണം.

**ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ**

1. ഒരു കമ്പനിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖയുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ വാങ്ങും:

- (a) ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) മെമ്പോറാണ്ടം ആൻഡ് ആർട്ടിക്കിൾസ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ
- (c) കമ്പനിയുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഡയറക്ടർ ബോർഡിൽ നിന്നുള്ള ഒരു പ്രമേയവും ഇടപാട് നടത്താൻ അതിന്റെ മാനേജർമാർക്കോ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കോ ജീവനക്കാർക്കോ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണിയും
- (e) ഖണ്ഡിക 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പ്രകാരം, ബാധകമാകുന്നതു പോലെ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, കമ്പനിക്ക് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്തുന്നതിന് ഒരു അറ്റോർണിയെ വയ്ക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഡോക്യുമെന്റുകൾ
- (f) സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ വ്യക്തികളുടെ പേരുകൾ; കൂടാതെ
- (g) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും, അത് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ.

2. ഒരു പാർട്ട്നർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റിന്റെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ വാങ്ങും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) പാർട്ട്നർഷിപ്പ് ഡീഡ്
- (c) പാർട്ട്നർഷിപ്പ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, അതിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അറ്റോർണിയെ വയ്ക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഖണ്ഡിക 16-ൽ (ആർബിഐ) മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കൈവെസി) ഡയറക്ട്, 2016-ലെ ഖണ്ഡികകൾ വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള പ്രമാണങ്ങൾ
- (ഇ) എല്ലാ പങ്കാളികളുടെയും പേരുകൾ; കൂടാതെ
- (എഫ്) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസം, അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലം, അത് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ.

3. ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകളോ അതിന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ വാങ്ങും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

- (b) ട്രസ്റ്റ് ഡീഡ്
- (c) ട്രസ്റ്റിന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60
- (d) ഉപഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, അതിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അറ്റോർണിയെ വയ്ക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഖണ്ഡിക 16-ൽ (ആർബിഐ) മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) ഡയറക്ട്, 2016-ലെ ഖണ്ഡികകൾ) വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള പ്രമാണങ്ങൾ
- (e) ട്രസ്റ്റിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കൾ, ട്രസ്റ്റികൾ, സെറ്റിലർ, രചയിതാക്കൾ എന്നിവരുടെ പേരുകൾ
- (f) ട്രസ്റ്റിന്റെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസം; കൂടാതെ
- (g) ട്രസ്റ്റിയുടെ സ്ഥാനം നിർവഹിക്കുകയും ട്രസ്റ്റിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ അധികാരപ്പെടുത്തപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നവർക്കായി ഖണ്ഡിക 16 (ആർബിഐ) മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡികകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്ന ട്രസ്റ്റികളുടെയും രേഖകളുടെയും പട്ടിക.

**ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ**

1. സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയല്ലാത്ത ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ (ഉടമകളെ) തിരിച്ചറിയുകയും താഴെപ്പറയുന്നവ കണക്കിലെടുത്ത് അവന്റെ / അവളുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ചട്ടങ്ങളുടെ ചട്ടം 9-ലെ ഉപചട്ടം (3) പ്രകാരം ന്യായമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും വേണം, ഇനിപ്പറയുന്നവ മനസ്സിൽ പിടിച്ചുകൊണ്ട്:

(a) ഉപഭോക്താവോ നിയന്ത്രണ താൽപ്പര്യത്തിന്റെ ഉടമയോ (i) ഇന്ത്യയിലെ ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റുചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനമാണ്, അല്ലെങ്കിൽ (ii) കേന്ദ്ര സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്തതും അത്തരം അധികാരപരിധിയിലെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ലിസ്റ്റുചെയ്തതുമായ ഒരു സ്ഥാപനമാണ്, അല്ലെങ്കിൽ (iii) അത്തരം ലിസ്റ്റുചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമാണ്; അത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏതെങ്കിലും ഓഹരിയുടമയുടെയോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെയോ ഐഡന്റിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതില്ല.

(b) ട്രസ്റ്റ് / നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ ഫിഡ്യൂഷ്യറി അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യങ്ങളിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റി / നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരുടെയും അവർ ഏതു വ്യക്തികൾക്കു വേണ്ടിയാണോ പ്രവർത്തിക്കുന്നത് ആ വ്യക്തികളുടെയും ഐഡന്റിറ്റിയുടെ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകൾ, ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവത്തെക്കുറിച്ചോ മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങളെക്കുറിച്ചോ ഉള്ള വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങും.

**ഭാഗം V - തുടർച്ചയായ ജാഗ്രത**

1. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്താക്കളുടെ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടിംഗ് / സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള തങ്ങളുടെ അറിവുമായി ഇടപാടുകൾ പൊരുത്തപ്പെടുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ തുടർച്ചയായ ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രത പാലിക്കും;
2. സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണം ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ പൊതുവായ സ്ഥിതിയെ ഹനിക്കാതെ, ഇനിപ്പറയുന്ന തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ അനിവാര്യമായും നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്:
  - a. ആർട്ടിജിഫിസ് ഇടപാടുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള വലുതും സങ്കീർണ്ണവുമായ ഇടപാടുകളും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാധാരണവും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതുമായ പ്രവർത്തനവുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത അസാധാരണമായ പാറ്റേണുകളുള്ളതും വ്യക്തമായ സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ നിയമാനുസൃതമായ ഉദ്ദേശ്യമോ ഇല്ലാത്തതും.
  - b. നിർദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾക്കായി നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള പരിധി കവിയുന്ന ഇടപാടുകൾ.
  - c. നിലനിർത്തിയ ബാലൻസിന്റെ വലുപ്പവുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത ഉയർന്ന അക്കൗണ്ട് വിറ്റുവരവ്.
  - d. നിലവിലുള്ളതും പുതിയതുമായ അക്കൗണ്ടുകളിൽ മൂന്നാം കക്ഷി ചെക്കുകൾ, ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ മുതലായവ നിക്ഷേപിക്കുകയും തുടർന്ന് വലിയ തുകയ്ക്ക് പണം പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

തുടർച്ചയായ ജാഗ്രതയ്ക്കായി, ഫലപ്രദമായ നിരീക്ഷണത്തെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിന് ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസും മെഷീൻ ലേണിംഗ് (എഐ) & എംഎൽ) സാങ്കേതികവിദ്യകളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉചിതമായ കണ്ടുപിടുത്തങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്ന കാര്യം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലുകൾക്ക് പരിഗണിക്കാം.

- a. നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തിയെ ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യതാ വിഭാഗവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തും. ആറ് മാസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും സംഭവിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനവും മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും ഏർപ്പെടുത്തും.
- b. മാർക്കറ്റിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ, പ്രത്യേകിച്ച് മൾട്ടി ലെവൽ മാർക്കറ്റിംഗ് (എംഎൽഎം) കമ്പനികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ സൂക്ഷ്മമായി നിരീക്ഷിക്കും.

വിശദീകരണം: ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ കൂടുതൽ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

3. **കൈവെടി പുതുക്കൽ / ആനുകാലിക പുതുക്കൽ**  
സിഡിഡിക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിച്ച വിവരങ്ങളോ ഡാറ്റയോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കി, പ്രത്യേകിച്ചും ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള

സ്ഥലങ്ങളിൽ, കൈവൈസിയുടെ കാലാനുസൃത പുതുക്കലിനായി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, അക്കൗണ്ട് തുറന്ന തീയതി മുതൽ അല്ലെങ്കിൽ അവസാനത്തെ കൈവൈസി പുതുക്കൽ മുതൽ, ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലേക്കിലും ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലും, കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കലും അപ്ഡേറ്റ് നടത്തണം. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം നൽകിയിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ആന്തരിക കൈവൈസി നയത്തിന്റെ ഭാഗമായി ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നയം രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

മുകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ കണക്കിലെടുക്കാതെ, ലോ റിസ്ക് ആയി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ എല്ലാ ഇടപാടുകളും അനുവദിക്കുകയും കൈവൈസിക്കുള്ള സമയമായ ശേഷം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ അല്ലെങ്കിൽ 2026 ജൂൺ 30-ന് ഉള്ളിൽ, ഏതാണോ പിന്നീട് അതിനുള്ളിൽ കൈവൈസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ പതിവ് നിരീക്ഷണത്തിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വിധേയമാക്കും. കൈവൈസിയുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനുള്ള സമയം കഴിഞ്ഞ ലോ റിസ്ക് വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കും ഇത് ബാധകമാണ്.

**എ) വ്യക്തികൾ:**

കൈവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: കൈവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, എടിഎമ്മുകൾ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ട്രാൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് / ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ വഴി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് സെൽഫ്-ഡിക്ലറേഷൻ വാങ്ങും.

വിലാസത്തിൽ മാറ്റം: ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസ വിശദാംശങ്ങളിൽ മാത്രം മാറ്റം വന്നാൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, എടിഎമ്മുകൾ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ട്രാൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് / ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലുള്ളവ), കത്ത് വഴി പുതിയ വിലാസത്തിന്റെ സെൽഫ്-ഡിക്ലറേഷൻ വാങ്ങും. വിലാസ പരിശോധനാ കത്ത്, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ, ഡെലിവറബിലിറ്റികൾ മുതലായവ വഴി രണ്ട് മാസത്തിനുള്ളിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ പ്രഖ്യാപിത വിലാസം പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കും.

കൂടാതെ, ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് പ്രഖ്യാപിച്ച വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് ആവശ്യത്തിനായി, ആർബിഫ്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 3(എ) (xiii) ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് സ്വന്തം ഇഷ്ടപ്രകാരം പ്രകാരം ഒവിഡിയുടെ അല്ലെങ്കിൽ ഡീംഡ് ഒവിഡിയുടെ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ ഒരു പകർപ്പ് വാങ്ങിയേക്കാം. എന്നിരുന്നാലും, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം നൽകിയിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച ആന്തരിക കെവൈസി നയത്തിൽ അത്തരം നിബന്ധനകൾ വ്യക്തമായി പ്രതിപാദിക്കണം.

മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കാം. മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി വഴി കെവൈസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയോ ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുമ്പോൾ ആർബിഫ്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ലെ ഖണ്ഡിക 17 ൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ബാധകമല്ല.

നിലവിലെ വിലാസം ആധാറിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, നിലവിലെ വിലാസത്തിന്റെ പ്രഖ്യാപനത്തിന് ഈ സാഹചര്യത്തിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമില്ല. തട്ടിപ്പ് തടയുന്നതിന്, ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിനുള്ള മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിൽ ലഭ്യമായ മൊബൈൽ നമ്പർത്തന്നെ ആണെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

**ബി) വ്യക്തികൾ ഒഴികെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ:**

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: എൽഇ (ലീഗൽ എൻറിറ്റി) ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഇമെയിൽ ഐഡി, എടിഎമ്മുകൾ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് / ഇൻറർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലുള്ളവ), ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ കത്ത്, ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ, മുതലായവ വഴി എൽഇ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സെൽഫ്-ഡിക്ലറേഷൻ വാങ്ങും. . കൂടാതെ, ഈ പ്രക്രിയയുടെ സമയത്ത് അവരുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ (ബിഒ) സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ കൃത്യമാണെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ, കഴിയുന്നത്ര കാലികമായി സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് അത് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം വരുത്തുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ഒരു പുതിയ എൽഇ ഉപഭോക്താവിനെ ചേർക്കുന്നതിനു ബാധകമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ

നടപ്പാക്കും.

സി) അധിക നടപടികൾ: മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കും:

നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവെടി ഡോക്യുമെന്റുകൾ അവരുടെ പക്കൽ ലഭ്യമാണ്. ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിലും എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകൾ നിലവിലെ സിഡിഡി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമല്ലെങ്കിൽ ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടാതെ, കൈവെടി കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ ലഭ്യമായ സിഡിഡി രേഖകളുടെ സാധ്യത കാലഹരണപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ ചേർക്കുന്നതിന് ബാധകമായ കൈവെടി പ്രക്രിയ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നടപ്പാക്കും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, കൈവെടി കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുന്നു.

ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് കസ്റ്റമറിൽ നിന്നുള്ള സെൽഫ്-ഡിക്ലറേഷൻ ഉൾപ്പെടെ, പ്രസക്തമായ ഡോക്യുമെന്റ്(കൾ) സ്വീകരിച്ച തീയതി സൂചിപ്പിച്ച് കസ്റ്റമർക്ക് അക്നോളജ്‌മെന്റ് നൽകുന്നു. കൂടാതെ, ഇടയ്ക്കിടെ കൈവെടി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ / രേഖകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ രേഖകളിൽ / ഡാറ്റാബേസിൽ ഉടൻ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും കൈവെടി വിശദാംശങ്ങൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത തീയതി സൂചിപ്പിക്കുന്ന ഒരു അറിയിപ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നൽകുകയും വേണം.

ഉപഭോക്തൃ സൗകര്യം ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം നൽകപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ അംഗീകരിച്ച ആഭ്യന്തര കൈവെടി നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഏതു ശാഖയിലും കൈവെടി കാലാനുസൃതമായി പുതുക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നത് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിഗണിച്ചേക്കാം.

കൈവെടി കാലാനുസൃതമായി പുതുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സ്വീകരിക്കും. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം നിർബന്ധമല്ലാത്ത ഏതെങ്കിലും കൂടുതലായതും അസാധാരണവുമായ നടപടികൾ, അതായത് സമീപകാല ഫോട്ടോ എടുക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഉപഭോക്താവിന്റെ നേരിട്ടുള്ള സാന്നിധ്യത്തിന്റെ ആവശ്യകത, അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കുന്ന എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ശാഖയിൽ മാത്രം കൈവെടി ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഏറ്റവും

കുറഞ്ഞ നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവിനേക്കാൾ കൂടുതൽ പ്രാവശ്യം കൈവെസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടത് തുടങ്ങിയവ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം നൽകപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച ആന്തരിക കൈവെസി നയത്തിൽ വ്യക്തമായി പ്രതിപാദിക്കുന്നതാണ്.

d) പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിന്, ബിസിനസ്സ് ബന്ധം / അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്ത് അല്ലെങ്കിൽ അതിനുശേഷം ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ എന്തെങ്കിലും അപ്ഡേറ്റ് ഉണ്ടെങ്കിൽ അത്തരം ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ഉപഭോക്താക്കൾ ആവശ്യമായത് പോലെ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് സമർപ്പിക്കണമെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശിക്കും. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ ഭാഗത്ത് രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യാൻ ഡോക്യുമെന്റുകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഇത് ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

e) കൈവെസി കാലാനുസൃതമായി പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അറിയിപ്പുകൾ: കൈവെസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യാൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താക്കളെ മുൻകൂട്ടി അറിയിക്കും. കൈവെസി കാലാനുസൃതമായി പുതുക്കേണ്ട നിശ്ചിത തീയതിക്ക് മുമ്പ്, കൈവെസി കാലാനുസൃതമായി പുതുക്കേണ്ടതിന്റെ നിബന്ധന പാലിക്കുന്നതിനായി ലഭ്യമായ ആശയവിനിമയ ഓപ്ഷനുകൾ / ചാനലുകൾ വഴി ഉചിതമായ ഇടവേളകളിൽ, കത്ത് മുഖേനയുള്ള ഒരു അറിയിപ്പ് ഉൾപ്പെടെ, കുറഞ്ഞത് മൂന്ന് മുൻകൂർ അറിയിപ്പുകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകണം. നിശ്ചിത തീയതിക്ക് ശേഷം, മുൻകൂർ അറിയിപ്പുകൾ ഉണ്ടായിരുന്നിട്ടും, നിബന്ധനകൾ പാലിക്കാത്ത അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉചിതമായ ഇടവേളകളിൽ, കത്തു മുഖേനയുള്ള ചുരുങ്ങിയത് ഒരു ഓർമ്മപ്പെടുത്തൽ ഉൾപ്പെടെ, മൂന്ന് ഓർമ്മപ്പെടുത്തലുകളെങ്കിലും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നൽകേണ്ടതാണ്. കൈവെസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള എളുപ്പം മനസ്സിലാക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ആവശ്യമെങ്കിൽ സഹായം തേടുന്നതിനുള്ള വിപുലീകരണ സംവിധാനം, യഥാസമയം കൈവെസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുന്നതിന്റെ അനന്തരഫലങ്ങൾ എന്നിവ അറിയിപ്പ് / ഓർമ്മപ്പെടുത്തൽ കത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കാം. ഓഡിറ്റ് ട്രയലിനു വേണ്ടി അത്തരം മുൻകൂർ അറിയിപ്പ് / ഓർമ്മപ്പെടുത്തൽ നൽകിയത് ഓരോ ഉപഭോക്താവിന്റെയും പേരിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സിസ്റ്റത്തിൽ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. ഇത് 2026 ജനുവരി 01 നോ അതിനുമുമ്പോ നടപ്പാക്കുന്നുവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും.

4. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, കേന്ദ്ര സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്യുന്ന തീയതിക്കുള്ളിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 വാങ്ങണം, അതിനു പരാജയപ്പെട്ടാൽ, ഉപഭോക്താവ് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ

അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കുന്നതുവരെ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തും.

ഒരു അക്കൗണ്ടിനായുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതിന് മുമ്പായി, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും അവർക്ക് പറയാനുള്ളത കേൾക്കുന്നതിനുള്ള ന്യായമായ അവസരവും നൽകും. കൂടാതെ, പരിഭോ അസുഖമോ വാർദ്ധക്യത്താലോ മറ്റോ ഉള്ള ബലഹീനതയോ പോലുള്ള കാരണങ്ങളാൽ സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഫോം നമ്പർ 60 ഓ നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടുകളുടെ തുടർച്ചയായ പ്രവർത്തനത്തിന് ഉചിതമായ ഇളവുകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നൽകും. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ മെച്ചപ്പെട്ട നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലുമായി നിലവിൽ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഫോം നമ്പർ 60 ഓ സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനെ രേഖാമൂലം അറിയിച്ചാൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയും ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ വാങ്ങി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിച്ചതിന് ശേഷം അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ബാധ്യതകളും ഉചിതമായി തീർപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം - ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട "പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തൽക്കൽ" എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് ആർബിട്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഈ ഖണ്ഡികയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ഉപഭോക്താവ് പാലിക്കുന്നത് വരെ ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും പ്രവർത്തനങ്ങളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കും എന്നാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ പോലുള്ള അസറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനായി, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കുകയുള്ളൂ.

**ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം**

മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത കസ്റ്റമർ ഓൺബോർഡിംഗിനുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രത (ഇഡിഡി) (ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 ന്റെ ഖണ്ഡിക 17 അനുസരിച്ച് കസ്റ്റമർ ഓൺബോർഡിംഗ് ഒഴികെ): ഉപഭോക്താവിനെ ശാരീരികമായോ വി-സിഐപി വഴിയോ കാണാതെ തന്നെ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാൻ മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത ഓൺബോർഡിംഗ് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനെ സഹായിക്കുന്നു. ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ന്റെ ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ആവശ്യത്തിനായി അത്തരം മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത മോഡ്യൂളിൽ സികെവൈസിആർ, ഡിജിലോക്കർ, തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് മുതലായവ പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ ഉപയോഗവും എൻആർഐകൾക്കും പിഐഒകൾക്കും അനുവദനീയമായ കൂടുതലായ സർട്ടിഫൈഡ് അധികാരികൾ സർട്ടിഫൈ ചെയ്ത ഒപിഡിയുടെ പകർപ്പ് നേടുന്നത് പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ ഇതര മോഡ്യൂളും ഉൾപ്പെടുന്നു. മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത കസ്റ്റമർ ഓൺബോർഡിംഗിനായി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഇനിപ്പറയുന്ന ഇഡിഡി നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളേണ്ടതാണ് (ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 17-ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള കസ്റ്റമർ ഓൺബോർഡിംഗ് ഒഴികെ):

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വി-സിഐപി പ്രക്രിയ അവതരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, വിദൂര ഓൺബോർഡിംഗിനുള്ള ആദ്യ ഓപ്ഷനായി ഉപഭോക്താവിന് അത് നൽകും. വി-സിഐപിക്കായുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പ്രക്രിയകൾ, ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, മുഖാമുഖമുള്ള സിഐപിക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കപ്പെടുമെന്ന് ആവർത്തിക്കുന്നു.

b) തട്ടിപ്പുകൾ തടയുന്നതിന്, ഇടപാട് ഒടിപി, ഇടപാട് അപ്ഡേറ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്കായി സിഡിഡിയ്ക്ക് ശേഷം മറ്റ് മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി ലിങ്കുചെയ്യരുത്. അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പറിൽ നിന്ന് മാത്രമേ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കൂ. രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഉചിതമായ ജാഗ്രതയുടെ ശക്തമായ പ്രക്രിയ നിർവ്വഹിക്കുന്ന ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.

സി) നിലവിലെ വിലാസ തെളിവ് ലഭിക്കുന്നതിന് പുറമേ, അക്കൗണ്ടിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ നിലവിലെ വിലാസം എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. അഡ്രസ് വെരിഫിക്കേഷൻ ലെറ്റർ, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ, ഡെലിവറബിളുകൾ മുതലായവ വഴി പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം നടത്താം.

ഡി) എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പാൻ വാങ്ങുകയും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വെരിഫിക്കേഷൻ ഫെസിലിറ്റിയിൽ നിന്ന് പാൻ പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇ) അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ ആദ്യ ഇടപാട് ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലുള്ള കെവൈസി കംപ്ലൈഡ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ആയിരിക്കും.

f) അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളെ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കുകയും ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി മുഖാമുഖമോ വി-സിഐപി വഴിയോ പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുന്നതുവരെ മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത രീതിയിൽ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ മെച്ചപ്പെട്ട നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കുകയും ചെയ്യും.

**1. രാഷ്ട്രീയമായി എക്സ്പോസ്റ്റായ വ്യക്തികളുടെ (പിഇപിഎസ്) അക്കൗണ്ടുകൾ**

സാധാരണ ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രത നിർവഹിക്കുന്നതിന് പുറമെ, പിഇപിഎസുമായി (ഉപഭോക്താവോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ ആകട്ടെ) ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ഉണ്ടായിരിക്കും:

- a. കസ്റ്റമറോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ ഒരു പിഇപി ആണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉചിതമായ റിസ്ക് മാനേജ് മെന്റ് സംവിധാനങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്
- b. ഫണ്ടുകളുടെയും സമ്പത്തിന്റെയും സ്രോതസ്സ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു
- c. ഒരു പിഇപിയ്ക്കായി ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അനുമതി സീനിയർ മാനേജ്മെന്റിൽ നിന്ന് വാങ്ങേണ്ടതാണ്
- d. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളെല്ലാം തുടർച്ചയായ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മെച്ചപ്പെട്ട നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാണ്
- e. നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ പിന്നീട് ഒരു പിഇപി ആകുന്ന സന്ദർഭത്തിൽ, ബിസിനസ്സ് ബന്ധം തുടരുന്നതിന് സീനിയർ മാനേജ്മെന്റിന്റെ അനുമതി നേടുന്നു

പിഇപികളുടെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കോ അടുത്ത സഹകാരികൾക്കോ ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമായിരിക്കും.

**2. വിശദീകരണം:** ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, രാഷ്ട്രീയലവന്മാർ / സർക്കാരുകളുടെ തലവന്മാർ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ ജുഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പ്രധാന രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ എന്നിവരുൾപ്പെടെ ഒരു വിദേശ രാജ്യം പ്രമുഖ പൊതു പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതോ ചുമതലപ്പെടുത്തിയതോ ആയ വ്യക്തികളാണ് "രാഷ്ട്രീയമായി എക്സ്പോസ്റ്റായ വ്യക്തികൾ" (പിഇപികൾ). **പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ തുറന്ന ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ:**

പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ വഴി ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ താഴെപ്പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കണം:

- a. ഒരൊറ്റ ക്ലയന്റിന് വേണ്ടി ഒരു പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരൻ ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ക്ലയന്റുകളെ തിരിച്ചറിയും.
- b. മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ പോലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി പ്രൊഫഷണൽ

ഇടനിലക്കാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന 'പൂൾഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കാൻ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് അവസരമുണ്ട്.

- c. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ക്ലെയിംറിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് നിരോധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലെയിംറ്റ് രഹസ്യാത്മകത പാലിക്കുന്ന പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ തുറക്കുന്നതല്ല.
- d. ഇടനിലക്കാർ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകൾ കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിച്ചേരാത്ത എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും തിരിച്ചറിയണം, കൂടാതെ 'ഉപ അക്കൗണ്ടുകൾ' ഉണ്ട്, അവ ഓരോന്നും ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയ്ക്ക് ബാധകമാക്കാവുന്നതാണ്, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ടുകൾ കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിച്ചേരുന്നിടത്ത്, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെ തിരയണം.
- e. എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ, അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ' (സിഡിഡി) ആശ്രയിക്കും, ഇടനിലക്കാരൻ നിയന്ത്രിതവും മേൽനോട്ടത്തിലുള്ളതുമായ സ്ഥാപനമായിരിക്കുകയും അതിന് ഉപഭോക്താക്കളുടെ കൈവൈസി നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്നതിന് മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നിടത്ത്.
- f. ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുന്നതിനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനാണ്.

## അധ്യായം - VII: റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്

1. പിഎംഎൽ ആക്ടിലെയും ചട്ടങ്ങളിലെയും വ്യവസ്ഥകൾ കണക്കിലെടുത്ത്, ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളുടെ പരിപാലനം, സംരക്ഷണം, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളേണ്ടതാണ്. എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ,
  - (a) ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലും ആഭ്യന്തരവും അന്തർദ്ദേശീയവുമായ ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ഇടപാടുകളുടെ, ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കുക;
  - (b) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിന്റെ സമയത്തും ലഭിച്ച ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിഫിക്കേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളും അവരുടെ വിലാസങ്ങളും ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷം കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് സംരക്ഷിക്കുക;
  - (c) തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ, ബിസിനസ്സ് കത്തിടപാടുകൾ, ഇടപാട് ഡാറ്റ എന്നിവ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്ക് വേഗത്തിൽ ലഭ്യമാക്കുക.
  - (d) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകൾ പരിപാലിക്കൽ) ചട്ടങ്ങൾ, 2005 (പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങൾ, 2005) ന്റെ ചട്ടം 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക;
  - (e) ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടെ, വ്യക്തിഗത ഇടപാടിന്റെ പുനർനിർമ്മാണം അനുവദിക്കുന്നതിന് പിഎംഎൽ ചട്ടം 3-ന് കീഴിൽ നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും പരിപാലിക്കുക:
    - (i) ഇടപാടുകളുടെ സ്വഭാവം.
    - (ii) ഇടപാടിന്റെ തുകയും അത് ഡിനോമിനേറ്റ് ചെയ്ത കറൻസിയും.
    - (iii) ഇടപാട് നടന്ന തീയതി; കൂടാതെ
    - (iv) ഇടപാടിലെ കക്ഷികൾ.
  - (f) ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴോ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ അഭ്യർത്ഥിക്കുമ്പോഴോ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും

സംരക്ഷണത്തിനുമായി ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക;

- (g) കസ്റ്റമറുടെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റേയും രേഖകളും റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളും ഹാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സോഫ്റ്റ് ഫോർമാറ്റിൽ സൂക്ഷിക്കുക.

വിശദീകരണം. - ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "തിരിച്ചറിയലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ", "തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ" മുതലായ പദപ്രയോഗങ്ങളിൽ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ, അക്കൗണ്ട് ഫയലുകൾ, ബിസിനസ്സ് കത്തിടപാടുകൾ, ഏറ്റെടുത്ത ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ ഫലങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അപ്ഡേറ്റുചെയ്ത റെക്കോർഡുകൾ ഉൾപ്പെടും.

- (h) ലാഭേച്ഛയില്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നീതി ആയോഗിന്റെ ദർപ്പൺ പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ വിശദാംശങ്ങൾ ദർപ്പൺ പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യണം. ഉപഭോക്താവും എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലും തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷമോ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്തതിന് ശേഷമോ, ഏതാണോ പിന്നീട് സംഭവിച്ചത് അതിനു ശേഷം, അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അത്തരം രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കും.

ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ സംരക്ഷണം, കസ്റ്റമർ ഡോക്യുമെന്റുകൾ കൈവശം വയ്ക്കൽ, റെക്കോർഡുകൾ നശിപ്പിക്കൽ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച ബോർഡ് അംഗീകൃത നയവുമായി ചേർത്തുവേണം ഈ അധ്യായം വായിക്കാൻ.

**അധ്യായം - VIII: ഫിനാനിക്കൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ് - ഇന്ത്യക്കുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് നിബന്ധനകൾ**

1. ചട്ടം 7 അനുസരിച്ച്, 2005-ലെ പിഎംഎൽ (റെക്കോർഡുകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടത്തിലെ ചട്ടം 3-ൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള വിവരങ്ങൾ, ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി) ഡയറക്ടർക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നൽകേണ്ടതാണ്.

വിശദീകരണം: ചട്ടം 7 ലെ ഉപചട്ടം 3, 4 എന്നിവയിലെ ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച് 2015 സെപ്റ്റംബർ 22 ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത മൂന്നാം ഭേദഗതി ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, ചട്ടം 3 ലെ ഉപചട്ടം (1) ലെ വിവിധ ഖണ്ഡങ്ങളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിന് ആർഇകൾക്ക് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകാനും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള രൂപത്തെക്കുറിച്ച് അവർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകാനും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും രീതിയും നിർദ്ദേശിക്കാനും എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി ഡയറക്ടർക്ക് അധികാരമുണ്ടായിരിക്കും.

2. നിർദ്ദിഷ്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളെ സഹായിക്കുന്നതിനായി എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി നിർദ്ദേശിച്ച/പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ടിംഗ് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റി ആൻഡ് റിപ്പോർട്ട് വാലിഡേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ്. തത്സമയ ഇടപാട് ഡാറ്റയിൽ നിന്ന് സി.ടി.ആർ / എസ്.ടി.ആർ വേർതിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ഉപകരണങ്ങൾ ഇതുവരെ ഇൻസ്റ്റാൾ ചെയ്യുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്ത എച്ച്എഫ്സികൾ എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി അതിന്റെ വെബ് സൈറ്റിൽ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (സി.ടി.ആർ) / സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ടുകൾ (എസ്.ടി.ആർ) ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള എഡിറ്റുചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികൾ ഉപയോഗിക്കേണ്ടതാണ്. . എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി അതിന്റെ <http://fiuindia.gov.in> വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുള്ള സിടിആറിന്റെ/എസ്ടിആറിനെ എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഡാറ്റ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ ഫീഡ് ചെയ്യും.

3. എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുമ്പോൾ,

ചട്ടത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്ന സമയപരിധിക്കപ്പുറം, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്ന കാര്യത്തിൽ വരുത്തുന്ന ഓരോ ദിവസത്തെയും കാലതാമസം അല്ലെങ്കിൽ തെറ്റായി പ്രതിനിധീകരിക്കപ്പെട്ട ഇടപാട് തിരുത്തുന്നതിൽ വരുത്തുന്ന ഓരോ ദിവസത്തെയും കാലതാമസം ഒരു പ്രത്യേക ലംഘനമായി കണക്കാക്കപ്പെടും. എസ്കിആർ ഫയൽ ചെയ്ത അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഒരു നിയന്ത്രണവും ഏർപ്പെടുത്തില്ല. ചട്ടം 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകൾ പരിപാലിക്കുന്നതും ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതും സംബന്ധിച്ച കാര്യങ്ങൾക്ക് രഹസ്യസ്വഭാവമുണ്ടെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലും അതിന്റെ ഡയറക്ടർമാരും ഓഫീസർമാരും എല്ലാ ജീവനക്കാരും ഉറപ്പാക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം രഹസ്യാത്മകത സംബന്ധിച്ച നിബന്ധന ആർബിട്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016-ലെ ഖണ്ഡിക 4(ബി) പ്രകാരമുള്ള, അസാധാരണമായി തോന്നുന്ന ഇടപാടുകളുടെയും പ്രവർത്തനങ്ങളുടെയും ഏതെങ്കിലും വിശകലനം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതു സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനെ തടയരുത്

4. സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനുമായി, ഇടപാടുകൾ അപകടസാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നവുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്തപ്പോൾ അലേർട്ടുകൾ നൽകുന്ന ശക്തമായ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും ഉപഭോക്താക്കളുടെ പുതുക്കിയ പ്രൊഫൈലും ഉപയോഗിക്കും.

**അധ്യായം - IX: അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾ പ്രകാരമുള്ള  
നിബന്ധനകൾ / ബാധ്യതകൾ - അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ  
നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയം**

1. **നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (തടയൽ) (യുഎഫിഎ) നിയമം, 1967**  
1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (തടയൽ) (യുഎഫിഎ) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 51 എയും അതിലെ ഭേദഗതികളും അനുസരിച്ച്, ഐക്യരാഷ്ട്രസഭ സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ (യുഎൻഎസ്സി) അംഗീകരിച്ചതും ആനുകാലികമായി വിതരണം ചെയ്യുന്നതുമായ, തീവ്രവാദ ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലിസ്റ്റുകളിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെയോ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ പേരിൽ ഒരു അക്കൗണ്ടും ഇല്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

രണ്ട് ലിസ്റ്റുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- i. അൽ-ഖായ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ 1267/1989/2253 അനുസരിച്ച് സ്ഥാപിതവും പരിപാലിക്കപ്പെടുന്നതുമായ "ഐഎസ്ഐഎൽ (ദാഇഷ്) ആൻഡ് അൽ-ഖായ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക" ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്കിൽ ലഭ്യമാണ്,

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

- ii. താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയം 1988 (2011) അനുസരിച്ച് സ്ഥാപിതവും പരിപാലിക്കപ്പെടുന്നതുമായ "താലിബാൻ ഉപരോധ പട്ടിക" ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1988/materials>

കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെടുന്ന, ഭീകരവാദം തടയുന്നതിനും അടിച്ചമർത്തുന്നതിനുമുള്ള ഉത്തരവ് (സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പാക്കൽ), 2007-ന്റെ ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകൾ പരിശോധിക്കുന്നുവെന്നും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കും. .  
കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെടുന്ന 2007 ലെ തീവ്രവാദം തടയുന്നതിനും അടിച്ചമർത്തുന്നതിനുമുള്ള ഉത്തരവിന്റെ (സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പാക്കൽ) ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ യുഎൻഎസ്സി ഉപരോധ പട്ടികകളും ലിസ്റ്റുകളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ദിവസേന പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുകയും കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, നീക്കം ചെയ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പട്ടികകളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടായാൽ അത് പരിഗണിച്ച് അത് കൃത്യമായി പാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

2021 ഫെബ്രുവരി 2-ലെ യുഎഫിഎ വിജ്ഞാപനം (മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ അനുബന്ധം II) ആവശ്യപ്പെടുന്നതുപോലെ ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തെ (എംഎച്ച്എ) അറിയിക്കുന്നതിനു പുറമെ പട്ടികയിലെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളുടെയോ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ സാമ്യമുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ എഫ്ഐയു ഐഎൻഡിയ്ക്കും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

1967 ലെ യുഎഫിഎ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരം ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കൽ: 2021 ഫെബ്രുവരി 2-ലെ യുഎഫിഎ ഉത്തരവിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കുകയും സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് സൂക്ഷ്മമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായ അഡീഷണൽ സെക്രട്ടറിയായ് യുഎഫിഎയുടെ നോഡൽ ഓഫീസർമാർ.

**2. കൂട്ട നശീകരണ ആയുധങ്ങൾക്ക് (ഡബ്ല്യുഎംഡി) കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ**

കൂട്ട നശീകരണ ആയുധങ്ങളും (ഡബ്ല്യുഎംഡി) അവയുടെ ഡെലിവറി സിസ്റ്റവും (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ തടയൽ) നിയമം, 2005 (ഡബ്ല്യു.എം.ഡി ആക്ട്, 2005) പ്രകാരമുള്ള ബാധ്യതകൾ :

(എ) 2005 ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12എ പ്രകാരം ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റിന്റെ ധനകാര്യ മന്ത്രാലയം 2023 ജനുവരി 30 ൽ പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് (മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ അനുബന്ധം III) പ്രകാരം "കൂട്ട നശീകരണ ആയുധങ്ങളുടെയും (ഡബ്ല്യുഎംഡി) അവയുടെ ഡെലിവറി സിസ്റ്റത്തിന്റെയും (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിരോധിക്കുക) നിയമം, 2005-ന്റെ സെക്ഷൻ 12 എ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ" സൂക്ഷ്മമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

(ബി) മേൽപ്പറഞ്ഞ ഉത്തരവിലെ ഖണ്ഡിക 3 അനുസരിച്ച്, വ്യക്തിയുടെയോ സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത പട്ടികയിലെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തില്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

(സി) കൂടാതെ, ഒരു ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്ത്, നിയുക്ത പട്ടികയിലെ വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് പോലെയുള്ളവയുടെ രൂപത്തിൽ എന്തെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തി മുതലായവ കൈവശം വച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നൽകപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രകാരം ഒരു പരിശോധന നടത്തും.

(ഡി) മേൽപ്പറഞ്ഞവയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ എന്നിവയുടെ മുഴുവൻ വിശദാംശങ്ങളും അടങ്ങിയ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉടൻ തന്നെ 2005 ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 12 എ പ്രകാരം അധികാരങ്ങൾ പ്രയോഗിക്കാനുള്ള അധികാരിയായി നിയോഗിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന സെൻട്രൽ നോഡൽ ഓഫീസറെ (സിഎൻഒ) അറിയിക്കണം. കത്തിന്റെ പകർപ്പ് അക്കൗണ്ട് / ഇടപാട് നടക്കുന്ന സംസ്ഥാനത്തെ നോഡൽ ഓഫീസർക്കും ആർബിറ്റ്രേഷനും അയയ്ക്കും. മുകളിൽ പറഞ്ഞതോ നടപ്പാക്കിയതോ അതിനു ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു എസ്റ്റിമേറ്റ് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡിയിൽ ഫയൽ ചെയ്യും. ഉത്തരവിലെ ഖണ്ഡിക 1 അനുസരിച്ച്, ഡയറക്ടർ, എഫ്ഐയു-ഇന്ത്യയെ സിഎൻഒ ആയി നിയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

(ഇ) എഫ്ഐയു-ഇന്ത്യയുടെ പോർട്ടലിൽ ലഭ്യമായ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന നിയുക്ത പട്ടിക എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിശോധിച്ചേക്കാം.

(എഫ്) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകളോ ആസ്തികളോ 2005-ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ട് സെക്ഷൻ 12 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (2) ലെ ഉപവകുപ്പ് (എ) അല്ലെങ്കിൽ (ബി) എന്നിവയുടെ പരിധിയിൽ വരുമെന്ന്

സംശയാതീതമായി വിശ്വസിക്കാൻ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ, സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അത്തരം വ്യക്തിയെ/സ്ഥാപനത്തെ തടയും, ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ എന്നിവ വഴി സിഎൻഐയെ കാലതാമസമില്ലാതെ വിവരം അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

(ജി) സെക്ഷൻ 12 എ പ്രകാരമുള്ള ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കാനുള്ള ഉത്തരവ് സിഎൻഐയിൽ നിന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ലഭിച്ചാൽ, കാലതാമസമില്ലാതെ ഉത്തരവ് പാലിക്കാൻ ആവശ്യമായ നടപടി സ്വീകരിക്കും.

(ii) ഫണ്ട് മരവിപ്പിക്കുന്ന പ്രക്രിയ ഉത്തരവിലെ ഖണ്ഡിക 7 പ്രകാരം നിരീക്ഷിക്കണം. അതനുസരിച്ച്, മരവിപ്പിക്കൽ നീക്കംചെയ്യുന്നതു സംബന്ധിച്ച് ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്നോ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നോ ലഭിച്ച അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്, അപേക്ഷകൻ നൽകിയ മരവിപ്പിച്ച ആസ്തിയുടെ പൂർണ്ണ വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം, രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ എന്നിവ വഴി സിഎൻഐയ്ക്ക് കൈമാറും.

**3. നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും യുഎൻഎസ്സിആർ 1718 ഉപരോധ പട്ടിക**

ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്കിൽ ലഭ്യമായ 'നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും യുഎൻഎസ്സിആർ 1718 ഉപരോധ പട്ടിക ' എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ എല്ലാ ദിവസവും പരിശോധിക്കും.

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

കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, നീക്കം ചെയ്യൽ, മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പട്ടികയിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തിയാൽ അത് കണക്കിലെടുക്കുകയും കേന്ദ്ര ഗവണ്മെന്റ് കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന 'ഡെമോക്രാറ്റിക് പീപ്പിൾസ് റിപ്പബ്ലിക് ഓഫ് കൊറിയ ഓർഡർ 2017 സംബന്ധിച്ച സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയം നടപ്പാക്കുന്നുണ്ടോ' എന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യാനാണിത്.

മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, (എ) 1967 ലെ യുഎപിഎയുടെ ഒന്നാം ഷെഡ്യൂളിലെയും നാലാം ഷെഡ്യൂളിലെയും മറ്റ് യുഎൻഎസ്സിആറുകളും (ബി) ലിസ്റ്റുകളും യുഎപിഎ സെക്ഷൻ 51 എയും ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 12 എയും നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്ന കാര്യത്തിലെ ഏതെങ്കിലും ഭേദഗതികളും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ്.

ഇന്ത്യ അംഗമായതും കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അംഗീകരിക്കുന്നതുമായ ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര അല്ലെങ്കിൽ അന്തർ ഗവൺമെന്റ് സംഘടന ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കൗണ്ടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കും.

## അദ്ധ്യായം - പത്ത്: മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ

### 1. രഹസ്യാത്മക ബാധ്യതകളും വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും:

- (a) എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉരുത്തിരിയുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ രഹസ്യാത്മകത പാലിക്കും.
- (b) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിച്ച വിവരങ്ങൾ രഹസ്യസ്വഭാവമുള്ളതായി കണക്കാക്കും, ക്രോസ് സെല്ലിംഗ് ഉദ്ദേശ്യത്തിനോ മറ്റേതെങ്കിലും ഉദ്ദേശ്യത്തിനോ ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അനുമതിയില്ലാതെ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്താൻ പാടുള്ളതല്ല.
- (c) ഡാറ്റയ്ക്കോ വിവരങ്ങൾക്കോ വേണ്ടി ഗവണ്മെന്റിൽ നിന്നും മറ്റ് ഏജൻസികളിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന അഭ്യർത്ഥനകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ആവശ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങൾ ഇടപാടുകളിലെ രഹസ്യാത്മകതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ളതല്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് സ്വയം ബോധ്യപ്പെടണം.
- (d) പ്രസ്തുത ചട്ടത്തിലെ ഇളവുകൾ താഴെപ്പറയുന്നവയാണ്:
  - i. വെളിപ്പെടുത്തൽ നിയമത്തിന്റെ നിർബന്ധത്തിന് കീഴിലാണെങ്കിൽ
  - ii. പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വെളിപ്പെടുത്താൻ ബാധ്യതയുള്ളിടത്ത്,
  - iii. എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന്റെ താൽപ്പര്യം വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യമാക്കുന്നു
  - iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രത്യക്ഷമായോ പരോക്ഷമായോ ഉള്ള സമ്മതത്തോടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്.

### 2. സിഡിഡി നടപടിക്രമവും സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രിയുമായി (സികെവൈസിആർ) കെവൈസി വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും

സാഹചര്യമനുസരിച്ച് 'വ്യക്തികൾക്കും' 'നിയമ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും' വേണ്ടി തയ്യാറാക്കിയ പരിഷ്കരിച്ച കെവൈസി ടെംപ്ലേറ്റുകൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നത് പോലെ, ചട്ടങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ സികെവൈസിആറുമായി പങ്കിടുന്നതിനായി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കെവൈസി വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കും.

(എ) 2015 നവംബർ 26-ലെ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനം നമ്പർ എസ്.ഒ. 3183(ഇ)പ്രകാരം, സികെവൈസിആറിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർവഹിക്കാനും പ്രവർത്തിക്കാനും സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് സെക്യൂരിറ്റിസേഷൻ അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇന്ററസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയെ (സിലിആർഎസ്എഐ) ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റ് അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

(ബി) പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങളുടെ ചട്ടം 9(1 എ) അനുസരിച്ച്, ഉപഭോക്താവുമായുള്ള അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിച്ച് 10 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി റെക്കോർഡുകൾ ക്യാപ്പർ ചെയ്യുകയും സി.കെ.വൈ.സി.ആറിലേക്ക് അപ് ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

(സി) കെവൈസി ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പ്രവർത്തന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ സിലിആർഎസ്എഐ പുറത്തിറക്കിയിട്ടുണ്ട്.

(ഡി) ചട്ടങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രീതിയിൽ, ബാധകമായിരിക്കുന്ന പ്രകാരം, 'വ്യക്തികൾ'ക്കും 'ലീഗൽ എന്റിറ്റികൾ'ക്കും (എൽഇകൾ) വേണ്ടി തയ്യാറാക്കിയ കെവൈസി ടെംപ്ലേറ്റുകൾ അനുസരിച്ച്, ചട്ടങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രീതിയിൽ സികെവൈസിആറുമായി പങ്കിടുന്നതിന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കെവൈസി വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കും. സിലിആർഎസ്എഐ ഈ ടെംപ്ലേറ്റുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ ആവശ്യാനുസരണം പരിഷ്കരിച്ച് പുറത്തിറക്കിയേക്കാം.

(ഇ) 2016 ജൂലൈ 15 മുതലാണ് പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളിൽ തുടങ്ങി, ഘട്ടം ഘട്ടമായി സികെവൈസിആറിന്റെ 'തത്സമയ പ്രവർത്തനം' ആരംഭിച്ചത്. അതനുസരിച്ച്, ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകൾ (എസ്സിബി) 2017 ജനുവരി 1 നോ അതിനുശേഷമോ ആരംഭിച്ച എല്ലാ പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കെവൈസി ഡാറ്റ സികെവൈസിആറിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. 2017 ജനുവരിയിൽ ആരംഭിച്ച അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിന് 2017 ഫെബ്രുവരി ഒന്ന് വരെ എസ്സിബികൾക്ക് തുടക്കത്തിൽ സമയം അനുവദിച്ചിരുന്നു.

2017 ഏപ്രിൽ 1 നോ അതിനുശേഷമോ ആരംഭിച്ച എല്ലാ പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട കെവൈസി ഡാറ്റ എസ്സിബികൾ ഒഴികെയുള്ള എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം അപ്ലോഡ് ചെയ്യാൻ തുടങ്ങേണ്ടതുണ്ട്.

(എഫ്) 2021 ഏപ്രിൽ 1 നോ അതിനുശേഷമോ തുറന്ന എൽഇകളുടെ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കെവൈസി രേഖകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ചട്ടങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് സികെവൈസിആറിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യും. സിഇആർഎസ്എഐ പുറത്തിറക്കിയ എൽഇ ടെംപ്ലേറ്റ് അനുസരിച്ച് കെവൈസി രേഖകൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.

(ജി) സികെവൈസിആർ മുഖേന കെവൈസി ഐഡന്റിഫയർ ജനറേറ്റ് ചെയ്യുകഴിഞ്ഞാൽ, അത് വ്യക്തിയെയോ എൽഇയെയോ അറിയിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

(ഹ) ആർബിഐ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടർ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) ഖണ്ഡിക 38-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പ്രകാരം, 2016, അല്ലെങ്കിൽ അതിനുമുമ്പ്, അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത കെവൈസി വിവരങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുമ്പോൾ എല്ലാ കെവൈസി രേഖകളും സികെവൈസിആറിലേക്ക് ക്രമാനുഗതമായി അപ്ലോഡ് ചെയ്യപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ, മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച തീയതികൾക്ക് മുമ്പ് തുറന്ന വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുടെയും എൽഇകളുടെയും അക്കൗണ്ടുകളെ കുറിച്ചുള്ള കെവൈസി ഡാറ്റ യഥാക്രമം (ഇ), (എഫ്) എന്നീ വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അപ്ലോഡ്/അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യും.

കൂടാതെ, ഈ ഖണ്ഡികയിലോ പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങളുടെ ചട്ടം 9(1 സി) ലെ താഴെയുള്ള ക്ലോസ് (ജെ) അനുസരിച്ച് ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കൂടുതലായതോ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തതോ ആയ വിവരങ്ങൾ നേടുമ്പോഴെല്ലാം, ഏഴ് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാർ അറിയിച്ചേക്കാവുന്ന കാലയളവിനുള്ളിൽ, അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത വിവരങ്ങൾ സികെവൈസിആറിന് നൽകേണ്ടതാണ്, ഇത് സികെവൈസിആറിൽ നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യും. തുടർന്ന്, പ്രസ്തുത ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി റെക്കോർഡ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് ബന്ധപ്പെട്ട കസ്റ്റമറുമായി ഇടപഴകിയ എല്ലാ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളെയും സികെവൈസിആർ ഇലക്ട്രോണിക് ആയി അറിയിക്കും. നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കെവൈസി റെക്കോർഡിലെ അപ്ഡേറ്റ് സംബന്ധിച്ച് സികെവൈസിആർ എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിനെ അറിയിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സികെവൈസിആറിൽ നിന്ന് പുതുക്കിയ കെവൈസി റെക്കോർഡുകൾ വീണ്ടെടുക്കുകയും

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പരിപാലിക്കുന്ന കെവൈസി റെക്കോർഡ് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

(i) ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് വേളയിൽ, ഉപഭോക്താക്കളെ നിലവിലെ സിഡിഡി സ്റ്റാൻഡേർഡിലേക്ക് മൈഗ്രേറ്റ് ചെയ്യുന്നുവെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

(ജെ) ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനോ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനോ ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനോ വേണ്ടി, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കസ്റ്റമറിൽ നിന്ന് കെവൈസി ഐഡന്റിഫയർ തേടണം അല്ലെങ്കിൽ ലഭ്യമെങ്കിൽ, സികെവൈസിആറിൽ നിന്ന് കെവൈസി ഐഡന്റിഫയർ വീണ്ടെടുക്കുകയും അത്തരം കെവൈസി ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച് ഓൺലൈനിൽ കെവൈസി റെക്കോർഡുകൾ നേടുന്നത് തുടരുകയും വേണം, അതേ കെവൈസി റെക്കോർഡുകളോ വിവരങ്ങളോ മറ്റേതെങ്കിലും അധിക ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഡോക്യുമെന്റുകളോ വിശദാംശങ്ങളോ സമർപ്പിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനോട് ആവശ്യപ്പെടേണ്ടതില്ല, ഇനിപ്പറയുന്നതു പോലെ അല്ലാത്തപക്ഷം-

- (i) സികെവൈസിആറിന്റെ രേഖകളിൽ നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമുണ്ട്; അല്ലെങ്കിൽ
- (ii) വീണ്ടെടുത്ത കെവൈസി റെക്കോർഡോ വിവരങ്ങളോ അപൂർണ്ണമാണ് അല്ലെങ്കിൽ നിലവിൽ ബാധകമായ കെവൈസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ചുള്ളതല്ല; അല്ലെങ്കിൽ
- (iii) ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ സാധുതാ കാലാവധി കഴിഞ്ഞു; അല്ലെങ്കിൽ
- (v) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ വിലാസം (നിലവിലെ വിലാസം ഉൾപ്പെടെ) പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രത പാലിക്കുന്നതിനോ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഉചിതമായ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ നിർമ്മിക്കുന്നതിനോ ഇത് ആവശ്യമാണെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കരുതുന്നു.

3. **വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ പുതിയ ബന്ധങ്ങളിൽ ഏർപ്പെടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക് കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (യുസിഐസി) നൽകും.**

4. **എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സ്വന്തം ഇഷ്യൂ/പ്രകാരം എല്ലാ വാക്ക്-**

ഇൻ/ഇടയ്ക്കിടെ വരുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്കും യൂസിഐസി നൽകില്ല, എന്നാൽ ഇടയ്ക്കിടെ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അവർക്ക് യൂസിഐസി നൽകുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും മതിയായ സംവിധാനം ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

**5. പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം**

പുതിയ ഡെലിവറി സംവിധാനങ്ങളും പുതിയതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കായി പുതിയതോ വികസിപ്പിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ഉപയോഗിക്കുന്നതും ഉൾപ്പെടെയുള്ള, പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും പുതിയ ബിസിനസ്സ് സമ്പ്രദായങ്ങളുടെയും വികസനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉയർന്നുവന്നേക്കാവുന്ന എംഎൽ/ടിഎഫ് അപകടസാധ്യതകൾ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ തിരിച്ചറിയുകയും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യും.

കൂടാതെ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ഉറപ്പാക്കും:

(എ) അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സമ്പ്രദായങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, സാങ്കേതികവിദ്യകൾ എന്നിവ സമാരംഭിക്കുന്നതിനോ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനോ മുമ്പ് എംഎൽ / ടിഎഫ് റിസ്ക് വിലയിരുത്തലുകൾ നടത്തുന്നുവെന്ന്; കൂടാതെ

(ബി) ഉചിതമായ ഇഡിഡി നടപടികൾ, ഇടപാട് നിരീക്ഷണം മുതലായവയിലൂടെ അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും ഒരു റിസ്ക് അധിഷ്ഠിത സമീപനം സ്വീകരിക്കുന്നുവെന്ന്.

**6. പാൻ കാർഡ് ഉദ്ധരിക്കൽ**

ബാങ്കുകൾക്ക് ബാധകമായ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന ആദായനികുതി ചട്ടം 114 ബിയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ കാർഡ്) അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് വാങ്ങുകയും പരിശോധിക്കുകയും വേണം. പാൻ കാർഡുകളോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ ഇല്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് ഫോം 60 വാങ്ങും.

**7. ജീവനക്കാരെ നിയമിക്കുന്നതും ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനവും**

(a) ജീവനക്കാരുടെ റിക്രൂട്ട്മെന്റിന്റേ/റിക്രൂട്ടറിംഗ് പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമെന്ന നിലയിൽ, നോ യുവർ എംപ്ലോയീ / സ്റ്റാഫ് പോളിസി ഉൾപ്പെടെയുള്ള മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.



## അനുബന്ധം I - ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി പ്രക്രിയ

- A. ഉപഭോക്താക്കളുടെ കൈവെസി സമ്പാദിക്കാൻ ഉപഭോക്തൃ ടച്ച് പോയിന്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കുന്ന ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി പ്രക്രിയയ്ക്കായി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഈ ആധികാരിക ആപ്ലിക്കേഷനിലൂടെ മാത്രമേ കൈവെസി പ്രക്രിയ നിർവ്വഹിക്കാൻ പാടുള്ളൂ.
- B. ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ആക്സസ് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിയന്ത്രിക്കും, അനധികൃത വ്യക്തികൾ അത് ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. ലോഗിൻ-ഐഡി, പാസ്വേഡ്, അല്ലെങ്കിൽ തത്സമയ ഒടിപി അല്ലെങ്കിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് നൽകുന്ന ടൈം ഒടിപി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം വഴി മാത്രമേ ആപ്ലിക്കേഷൻ ആക്സസ് ചെയ്യാൻ കഴിയൂ.
- C. കൈവെസിയുടെ ആവശ്യത്തിനായി, ഉപഭോക്താവ് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ലൊക്കേഷൻ സന്ദർശിക്കേണ്ടതാണ്, അല്ലെങ്കിൽ നേരെ തിരിച്ച്. ഒറിജിനൽ ഒവിഡി ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമായിരിക്കും.
- D. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ എടുത്തിട്ടുണ്ടെന്നും അതേ ഫോട്ടോ കസ്റ്റമർ ആപ്ലിക്കേഷൻ ഫോമിൽ (സിഎഎഫ്) ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ, കസ്റ്റമറുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ സിഎഎഫ് നമ്പർ, ജിപിഎസ് കോർഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, യൂണിക്സ് എംപ്ലോയീ കോഡ് (എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിയമിച്ചത്), തീയതി (DD:MM: YYYY), ടൈം സ്റ്റാമ്പ് (HH:MM: SS) എന്നിവ അടങ്ങിയ വായിക്കാവുന്ന രൂപത്തിലുള്ള വാട്ടർമാർക്ക് നൽകേണ്ടതാണ്.
- E. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാത്രം പകർത്തുന്ന, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രിന്റ് ചെയ്തോ വീഡിയോയിൽ പകർത്തിയതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കാത്ത, ഫീച്ചർ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഉണ്ടായിരിക്കും. തത്സമയ ഫോട്ടോ പകർത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം സാധ്യമാകുന്നിടത്തെല്ലാം വെളുത്ത നിറത്തിലായിരിക്കണം, ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ പകർത്തുമ്പോൾ മറ്റാരും ഫ്രെയിമിലേക്ക് വരരുത്.

- F. അതുപോലെ, ഓഫ്ലൈനായി പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കാൻ കഴിയാത്തതിടത്ത് ഒറിജിനൽ ഒവിഡിയുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ കൈവശമുണ്ടെന്നുള്ളതിന്റെ തെളിവ് (ലംബമായി) മുകളിൽ നിന്ന് ലംബമായി പകർത്തുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ വായിക്കാവുന്ന രൂപത്തിലുള്ള വാട്ടർമാർക്കിംഗ് നടത്തുകയും വേണം. യഥാർത്ഥ രേഖകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ പകർത്തുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ചെരിവോ തിരിവോ ഉണ്ടാകരുത്.
- G. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും അദ്ദേഹത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ ഡോക്യുമെന്റുകളും വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാനും കഴിയേണ്ടതിന് അവ ശരിയായ വെളിച്ചത്തിൽ പകർത്തേണ്ടതാണ്.
- H. അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് സിഎഎഫിലെ എല്ലാ എൻട്രികളും പൂരിപ്പിക്കും. ക്വിക്ക് റെസ്പോൺസ് (ക്യൂആർ) കോഡ് ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ മാനുവലായി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് പകരം ക്യൂആർ കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്ത് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, ക്യൂആർ കോഡ് ലഭ്യമായ യുഎഡിഎഐയിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ആധാനിന്റെ/ഇ-ആധാനിന്റെ കാര്യത്തിൽ, ആധാനിൽ/ഇ-ആധാനിൽ ലഭ്യമായ ക്യൂആർ സ്കാൻ ചെയ്ത് പേര്, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും.
- I. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതുകൊണ്ട്, 'ഒടിപി പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിൽ പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുക' എന്ന വാചകം അടങ്ങിയ ഒരു ഒറ്റത്തവണ പാസ്വേഡ് (ഒടിപി) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. ഒടിപി വിജയകരമായി സാധൂകരിക്കുമ്പോൾ, അത് സിഎഎഫിലെ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പായി കണക്കാക്കപ്പെടും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്വന്തമായി മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലെങ്കിൽ, അവന്റെ / അവളുടെ കുടുംബം / ബന്ധുക്കൾ / അറിയുന്ന വ്യക്തികൾ എന്നിവരുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഇതിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും സിഎഎഫിൽ വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തേക്കാം. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, എംഎച്ച്എഫിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പിനായി ഉപയോഗിക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല. ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിൽ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന

മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ അല്ലെന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉറപ്പാക്കണം.

- J. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റും പകർത്തുന്നതിനെ കുറിച്ച് അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഒരു സത്യവാങ്മൂലം നൽകണം. ഇതിനായി, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ ഒറ്റത്തവണ പാസ് വേഡ് (ഒടിപി) ഉപയോഗിച്ച് വെരിഫൈ ചെയ്യണം, അത് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അദ്ദേഹത്തിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. വിജയകരമായ ഒടിപി സാധൂകരണത്തിന് ശേഷം, ഡിക്ലറേഷനിൽ അത് അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഈ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഡിക്ലറേഷനിൽ പകർത്തണം.
- K. ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കെല്ലാം ശേഷം, പ്രക്രിയ പൂർത്തിയായതിനെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഭ്യർത്ഥന എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽന്റെ ആക്ടിവേഷൻ ഓഫീസർക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും ഉള്ള വിവരങ്ങൾ ആപ്ലിക്കേഷൻനൽകുകയും പ്രക്രിയയുടെ ട്രാൻസാക്ഷൻ-ഐഡി / റഫറൻസ് ഐഡി നമ്പർ സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യും. ട്രാൻസാക്ഷൻ-ഐഡി / റെഫറൻസ് ഐഡി നമ്പറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങൾ ഭാവി റെഫറൻസിനായി അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.
- L. എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇനിപ്പറയുന്നവ പരിശോധിക്കുകയും പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും: - (i) ഡോക്യുമെന്റിന്റെ ചിത്രത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ സിഎഎഫിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടോ. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോഗ്രാഫ് ഡോക്യുമെന്റിൽ ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടോ; (iii) നിർബന്ധിത ഫീൽഡ് ഉൾപ്പെടെ സിഎഎഫിൽ ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ.
- M. വിജയകരമായി പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കിയ ശേഷം, എംഎച്ച്എഫ്സിഎലിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സിഎഎഫിൽ ഡിജിറ്റലായി ഒപ്പിടും. അദ്ദേഹം സിഎഎഫിന്റെ പ്രിന്റ് എടുത്ത് ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പ്/പെരുവിരലടയാളം വാങ്ങുകയും തുടർന്ന് സ്കാൻ ചെയ്ത് സിസ്റ്റത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഹാർഡ് കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന്

തിരികെ നൽകിയേക്കാം.

**അനുബന്ധം II - റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങൾ**

	<b>ലോ റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്</b>	<b>മീഡിയം റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്</b>	<b>ഹൈ റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്</b>
<b>നിർവചനം</b>	<p>(a) ശമ്പളക്കാർ പോലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ - (ബി) സമൂഹത്തിലെ താഴ്ന്ന സാമ്പത്തിക തലങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള, അക്കൗണ്ടുകളിൽ ചെറിയ ബാലൻസുകൾ കാണിക്കുന്ന സ്വയംതൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവരെ പോലെ ഉള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ (സി) ഇതിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും സ്ഥലവും പരിശോധിക്കുന്നതു പോലുള്ള അടിസ്ഥാന നിബന്ധനകൾ മാത്രം പാലിക്കേണ്ടതുള്ളിടത്..</p> <p>(എ)</p>	<p>ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ അപകടസാധ്യത കുറഞ്ഞ സ്വഭാവമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ - മീഡിയം റിസ്ക് ആയി തരംതിരിക്കാം.</p>	<p>ശരാശരിയേക്കാൾ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത ഉള്ളവർക്കാണ് സാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ അവരുടെ പശ്ചാത്തലം, പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, സ്ഥലം, ഉത്ഭവ രാജ്യം, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ, അവരുടെ ക്ലെയിം പ്രൊഫൈൽ മുതലായവയെ ആശ്രയിച്ച് മീഡിയം അല്ലെങ്കിൽ ഹൈ റിസ്കായി തരംതിരിക്കാം</p>

<p><b>ഉപഭോക്താക്കളുടെ റിസ്ക് വിഭാഗം അനുസരിച്ചുള്ള ലിസ്റ്റ്</b></p>	<p>ശമ്പള ഘടന നന്നായി നിർവചിച്ചിട്ടുള്ള ശമ്പളമുള്ള ജീവനക്കാർ</p> <p>(ബി) ക്യാഷ് ശമ്പള ഘടനയുള്ള ശമ്പളമുള്ള ജീവനക്കാർ</p> <p>(സി) സമൂഹത്തിലെ താഴ്ന്ന സാമ്പത്തിക തലങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള, അക്കൗണ്ടുകളിൽ ചെറിയ ബാലൻസുകളും താഴ്ന്ന ടേൺഓവറും കാണിക്കുന്ന സ്വയംതൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവർ, (ഡി) സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കമ്പനികൾ, റെഗുലേറ്റർമാർ, നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ മുതലായവ.</p> <p>(ഇ) പതിവായി ഐടിആർ ഫയൽ ചെയ്യുന്ന, നല്ല ബാങ്കിംഗ് ബന്ധമുള്ള, ഏതെങ്കിലും ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുമായി നിലവിൽ വ്യാപാര റെക്കോർഡുകൾ ഉള്ള, തുടങ്ങിയ മൈക്രോ / സ്മോൾ / മീഡിയം എൻറർപ്രൈസുകൾ.</p>	<p>(എ) വരുമാന റിട്ടേണുകൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത കൺവെന്യൻസ് ഡീഡുകൾ തുടങ്ങിയ പൊതു രേഖകളാൽ തിരിച്ചറിയുകയോ സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം തെളിയിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത, 50 ലക്ഷത്തിലധികം നിക്ഷേപമുള്ള ക്ലയന്റ്. (ബി) വ്യക്തമായ കാരണങ്ങളില്ലാതെ പെട്ടെന്ന് വോള്യത്തിലോ നിക്ഷേപത്തിലോ വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായ ക്ലയന്റുകൾ.</p> <p>(സി) ഡെറിവേറ്റീവുകളിൽ ട്രേഡ് ചെയ്യുന്ന ക്ലയന്റുകൾ</p> <p>(ഡി) ഊഹക്കച്ചവട വരുമാനമുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ</p> <p>(ഇ) നിയമവിരുദ്ധമായ വ്യാപാര/ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തന ഇടപാടുകളുടെ വ്യാപ്തിയോ ചരിത്രമോ കൂടുതലുള്ള ബിസിനസ്സിൽ/വ്യവസായത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി മുതലായവ.</p>	<p>(എ) പ്രവാസി ഉപഭോക്താക്കൾ, (ബി) സംഭാവനകൾ ലഭിക്കുന്ന ട്രസ്റ്റുകൾ, ചാരിറ്റികൾ, എൻജിനീയർമാർ (c) അടുത്ത കുടുംബ ഷെയർഹോൾഡിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമസ്ഥാവകാശമുള്ള കമ്പനികൾ, (d) 'ഉറങ്ങുന്ന പങ്കാളികൾ' ഉള്ള കമ്പനികൾ,</p> <p>(ഇ) രാഷ്ട്രീയമായി എക്സ്പോസ്റ്റായ വിദേശ വംശജരായ വ്യക്തികൾ (പിഇപികൾ)</p> <p>(എഫ്) മുഖാമുഖമുള്ളതല്ലാത്ത</p> <p>ഉപഭോക്താക്കൾ, കൂടാതെ (ജി) ലഭ്യമായ പൊതു വിവരങ്ങളും മറ്റും അനുസരിച്ച് സംശയാസ്പദമായ പ്രശസ്തി ഉള്ളവർ.</p>
--	--	---	---

**അനുബന്ധം III: സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ സൂചക പട്ടിക**

**A. ഭവന വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ചിത്രീകരണ ലിസ്റ്റ്:**

1. ക്ലയന്റിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശ കൈമാറ്റം, കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറൽ).
2. അനാവശ്യമായി സങ്കീർണ്ണമായ ക്ലയന്റ് ഘടന.
3. സ്ഥാപിതമായ ബിസിനസ്സ് പ്രൊഫൈലിന് പുറത്ത് നടക്കുന്ന വ്യക്തിഗത ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഇടപാടുകളുടെ ക്ലാസുകൾ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾ / ഇടപാടുകൾ വ്യക്തമല്ല.
4. വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, രേഖകൾ എന്നിവ നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്കുന്നു;
5. വ്യാജമായ രേഖകൾ, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ സമർപ്പിക്കൽ;
6. പ്രാരംഭ സംഭാവന നൽകിയ ഫണ്ടുകളുടെ സ്രോതസ്സുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകാൻ വിസമ്മതിക്കുന്നു, ഫണ്ടിന്റെ സ്രോതസ്സുകൾ സംശയാസ്പദമാണ് മുതലായവ;
7. വ്യക്തിപരമായി കണ്ടുമുട്ടാനുള്ള വിമുഖത, മതിയായ കാരണങ്ങളില്ലാതെ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി / പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഹോൾഡർ വഴി പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു;
8. നൽകിയിരിക്കുന്ന വിലാസത്തിന് സമീപം എച്ച്എഫ്ഐ ബ്രാഞ്ച് / ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ, ലോൺ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ റെസിഡൻഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് അകലെയായിരിക്കുന്ന ഒരു എച്ച്എഫ്ഐയുടെ ബ്രാഞ്ചിനെയോ ഓഫീസിനെയോ സമീപിക്കുന്നു; ഉപഭോക്താവ് സമീപിക്കുന്ന ബ്രാഞ്ച് അതേ നഗരത്തിലാണെങ്കിലോ മറ്റൊരു നഗരത്തിലെ ഒരു ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവ് അത്തരം നഗരത്തിൽ വസ്തുവകകൾ സ്വന്തമാക്കുന്നുവെങ്കിലോ ബാധകമല്ല, അതായത്, കമ്പനി നിർവചിച്ച ജിയോ പരിധിക്കുള്ളിൽ. എഫ്. അക്കൗണ്ടിന്റെ /ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിലെ നിരവധി ട്രാൻസ്ജറുകൾ വിശദീകരിക്കാനോ തൃപ്തിപ്പെടുത്താനോ കഴിയുന്നില്ല;
9. ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ ബന്ധമില്ലാത്ത മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെ നടത്തിയ പ്രാരംഭ സംഭാവന;
10. വായ്പ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന്റെ ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ ടോപ്പ്-അപ്പ് ലോണും കൂടാതെ / അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി ലോണും പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നു; ഐ. വായ്പ കിട്ടാനുള്ള സംശയാസ്പദമായ മാർഗങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നു;
11. ഇടപാടുകൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി അർത്ഥമില്ലാത്തതിടത്ത്;
12. വായ്പയുടെ യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെക്കുറിച്ചും വാങ്ങേണ്ട ഫ്ലാറ്റിനെക്കുറിച്ചും ന്യായമായ സംശയങ്ങളുണ്ട്.
13. വ്യാജ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് വായ്പ തുക പണമാക്കിയെടുക്കുക;
14. ധനസഹായം നൽകേണ്ട പ്രോപ്പർട്ടിക്ക് / പാർപ്പിട യൂണിറ്റിന് നേരത്തെ

- ധനസഹായം നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും അത് കുടിശ്ശികയാണെന്നും നന്നായി അറിഞ്ഞ് വായ്പയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുക;
15. വിൽപ്പനയ്ക്കായുള്ള കരാറിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിൽപ്പന തുക വാങ്ങൽ മേഖലയിൽ നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ അസാധാരണമായി ഉയർന്നതോ കുറവോ ആണ്, കൂടാതെ വിപണി സമ്പ്രദായം അനുസരിച്ച് ഇടപാട് യുക്തിരഹിതമാണെന്ന് കണ്ടെത്തിയാൽ;
    - ഒരേ പ്രോപ്പർട്ടിയുടെ / പാർപ്പിട യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ടിംഗ്;
  16. ഇടപാടുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായുള്ള പേയ്മെന്റ് അഭ്യർത്ഥന;
  17. വെണ്ടർ/ബിൽഡർ/ഡെവലപ്പർ/ബ്രോക്കർ/ഏജന്റ് മുതലായവരുമായി ഒത്തുകളിച്ച് കസ്റ്റമർ വായ്പ തുക ഉപയോഗിക്കുകയും നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളതല്ലാത്ത ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി അത് ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുക.
  18. എൻജിനീയർ / ചാരിറ്റബിൾ ഓർഗനൈസേഷനുകൾ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്എംഇകൾ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്എച്ച്ജികൾ) / മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എംഎഫ്ഐകൾ) ഉൾപ്പെടുന്ന ഒന്നിലധികം ഫണ്ടിംഗ് / ധനസഹായം. വിലാസം മാറ്റുന്നതിനുള്ള ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ;
  19. തവണകളുടെ അമിത പേയ്മെന്റ്, അമിതമായി അടച്ച തുക തിരികെ നൽകാനുള്ള അഭ്യർത്ഥനയും.
  20. പ്രതീക്ഷിച്ചതിലും ഉയർന്ന / കുറഞ്ഞ വിലയ്ക്ക് റിയൽ എസ്റ്റേറ്റിൽ നിക്ഷേപം.
  21. ബെയറർ ഷെയറുകൾ അനുവദിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ ക്ലയന്റ് ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

**B. ബിൽഡർ/പ്രോജക്ട് ലോണുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ചിത്രീകരണ ലിസ്റ്റ്:**

1. പദ്ധതിയുടെ മൊത്തം ചെലവുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ ചെറിയ വായ്പയ്ക്കായി എച്ച്എഫ്ഐയെ സമീപിക്കുന്ന ബിൽഡർ;
2. പദ്ധതിക്കുള്ള ധനസഹായ സ്രോതസ്സുകൾ വിശദീകരിക്കാൻ ബിൽഡറിന് കഴിയുന്നില്ല.
3. വിവിധ അധികാരികളിൽ നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ / അനുമതികൾ വ്യാജമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്;
4. മാനേജ്മെന്റ് അജ്ഞാതമോ അനുചിതമോ ആയ വ്യക്തിയുടെ (വ്യക്തികളുടെ) നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്നതായി തോന്നുന്നു.
5. ജീവനക്കാരുടെ എണ്ണം അല്ലെങ്കിൽ ഘടന ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ അനുയോജ്യമല്ല (ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു കമ്പനിയുടെ വിറ്റുവരവ് ജീവനക്കാരുടെ എണ്ണവും ഉപയോഗിച്ച ആസ്തികളും കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്നതാണ്).
6. മതിയായ കേന്ദ്രീകൃത കോർപ്പറേറ്റ് മേൽനോട്ടം ഇല്ലാത്ത മൾട്ടി-ജൂറിസ്ഡിക്ഷനൽ പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ക്ലയന്റുകൾ.
7. ഉടമസ്ഥാവകാശത്തെയോ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശ്യത്തെയോ അവ്യക്തമാക്കാൻ ഉപയോഗിക്കാവുന്ന നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം (ട്രസ്റ്റുകൾ, കമ്പനികൾ സ്ഥാപിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ പേര് / കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറ്റം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സങ്കീർണ്ണമായ ഗ്രൂപ്പ് ഘടനകൾ ഉൾപ്പെടെ).
8. ക്യാഷിലോ എളുപ്പത്തിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യാവുന്ന ആസ്തികളായോ ഉള്ള ഉയർന്ന ഇടപാടുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയ്ക്കിടയിൽ നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ടുകൾ അവ്യക്തമാക്കാവുന്നതാണ്.

**ഗ്രൂപ്പ് അധിഷ്ഠിത എഎംഎൽ നയം**

പിഎംഎൽ ചട്ടങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, 2002-ലെ (2003 ലെ 15) പിഎംഎൽ ആക്ടിന്റെ അധ്യായം IV-ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ നിർവഹിക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ആർബിഐ-നിയന്ത്രിത ഗ്രൂപ്പ് സ്ഥാപനങ്ങളുമായി ചേർന്ന്, എംഎഫ്എൽ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവയ്ക്കെതിരെ ഒരു ഗ്രൂപ്പ് അധിഷ്ഠിത പ്രോഗ്രാം നടപ്പിലാക്കും, ക്ലയന്റ് ജാഗ്രത, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ സംബന്ധിച്ച ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനുള്ള നയങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ. അത്തരം പ്രോഗ്രാമുകളിൽ വിവരങ്ങൾ കൈമാറുന്നത് തടയുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷാ മാർഗ്ഗങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യത്വകതയിലും ഉപയോഗത്തിലും മതിയായ സുരക്ഷാ സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടും.

ഈ നയത്തിന് കീഴിൽ, ഗ്രൂപ്പ് അധിഷ്ഠിത എഎംഎൽ നയം നടപ്പാക്കാൻ പാലിക്കുന്നതിന് ആർബിഐ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന എല്ലാ വശങ്ങളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് നടപടിക്രമം (എസ്ഒപി) നിർവചിക്കാനും രേഖപ്പെടുത്താനും ബോർഡ് എഎംഎൽ കമ്മിറ്റിയെ അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

## നയത്തിന്റെ അവലോകനം

മാനേജ്മെന്റിന്റെ വാർഷിക അവലോകനത്തിന് ഈ നയം വിധേയമാണ്, എന്തെങ്കിലും പരിഷ്കാരങ്ങൾ ആവശ്യമുണ്ടെങ്കിൽ, ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തിനായി ഏറ്റെടുക്കും. ചട്ടങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും ഭേദഗതികൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഭേദഗതികൾ റെഗുലേറ്റർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഉടൻ തന്നെ നയത്തിലെ പരിഷ്കരണം ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തിനായി ഉടൻ തയ്യാറാക്കും.

\*പോളിസിയിലെ ഖണ്ഡിക റഫറൻസുകൾ കാലകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതിക്കു വിധേയമായ ഏറ്റവും പുതിയ ആർബിഫ്രെ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ- നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി), 2016 (2025 ജൂൺ 12-ന് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തത്) നെ സംബന്ധിക്കുന്നതാണെന്നുള്ളത് ശ്രദ്ധിക്കുക.