



మీ కస్టమర్ గురించి తెలుసుకోండి-మనీలాండరింగ్ వ్యతిరేక విధానం

సిఫార్సు చేసినవారు

సిఇఓ

ఉత్పన్నం చేయబడిన తేదీ- 6.8.2011

తదుపరి మార్పుల తేదీ:- 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 , 6.11.2024 , 27.01.2025, 05.02.2025, 05.08.2025 .

ఆమోదించినవారు:

డైరెక్టర్ల మండలి

ఆమోదం పొందిన తేదీ: 27.09.25

సూచిక

క్రమ సంఖ్య.	శీర్షిక	పేజీలు
1	అధ్యాయం - I: ప్రాథమిక వివరాలు	4 - 10
2	లక్ష్యాలు	4
3	అనువర్తనీయత	4
4	నిర్వచనాలు	4
5	అధ్యాయం - II: జనరల్	11 - 12
6	మనీలాండరింగ్ మరియు ఎంపాచ్‌ఎఫ్‌సిఎల్ ద్వారా ఉగ్రవాద పైనాన్సింగ్ రిస్క్ అంచనా	11
7	నియమించబడిన డెరెక్టర్	12
8	ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్	12
9	కెవైసి పాలసీని పాటించడం	12
10	అధ్యాయం - III: కస్టమర్ ఆమోద విధానం	13
11	మేనేజ్ మెంట్ అధ్యాయం - IV: రిస్క్ నిర్వహణ	14
12	అధ్యాయం - V: కస్టమర్ గుర్తింపు విధానం (సిఐపి)	15
13	అధ్యాయం - VI: కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత (సిడిడి) విధానం	16 - 29
14	భాగం I - వ్యక్తుల విషయంలో కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత(సిడిడి) ప్రక్రియ వ్యక్తులు[మారు]	16 - 21
15	భాగం II - ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కొరకు సిడిడి చర్యలు	22
16	భాగం III - చట్టపరమైన సంస్థల కొరకు సిడిడి చర్యలు	23
17	భాగం IV - లబ్ధిదారు యజమానిని గుర్తించడం	24
18	భాగం V - కొనసాగుతున్న తగిన జాగురూకత	25 - 27
19	మెరుగుపరచబడిన తగిన జాగురూకత ప్రక్రియ	28 - 29
20	అధ్యాయం - VII: రికార్డ్ నిర్వహణ	30
21	అధ్యాయం VIII - పైనాన్సియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియాకు రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకతలు	31
22	అధ్యాయం - IX: అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల కింద అవసరాలు / బాధ్యతలు - అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుండి ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు	32 - 33
23	అధ్యాయం - X: ఇతర సూచనలు	34 - 36
23	అనుబంధం I - డిజిటల్ కెవైసి ప్రక్రియ	37 - 38
24	అనుబంధం II - రిస్క్ వర్గాలు	39 - 40
25	అనుబంధం III - అనుమానాస్పద లావాదేవీల జాబితా	41 - 42
26	గ్రూప్ వ్యాప్త ఏఎంఎల్ విధానం	42
27	పాలసీ యొక్క సమీక్ష	42

మీ కస్టమర్ గురించి తెలుసుకోండి, మనీలాండరింగ్ వ్యతిరేక చర్యలపై సరైన విధానం యొక్క చట్టాన్ని రూపొందించి, బోర్డు ఆమోదంతో అమలు చేయాలని నేషనల్ హాసింగ్ బ్యాంక్ (ఎన్ హెచ్బి)/రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (ఆర్బిఐఆర్బిఐ) అన్ని హెచ్ఎఫ్సిలకు సూచించింది. ఆర్థిక మోసాలను నియంత్రించడానికి, మనీలాండరింగ్ మరియు అనుమానాస్పద లావాదేవీలను గుర్తించడానికి, ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేయడాన్ని ఎదుర్కోవడం మరియు అధిక విలువ కలిగిన నగదు లావాదేవీలను జాగ్రత్తగా పరిశీలించడం / పర్యవేక్షించడంలో సహాయపడే వ్యవస్థలు మరియు విధానాలను రూపొందించడం కోసమే ఈ విధానం. ఎన్ హెచ్బి/ఆర్బిఐఆర్బిఐ సలహాకు అనుగుణంగా, మీ కస్టమర్ గురించి మరియు మనీ లాండరింగ్ వ్యతిరేక విధానం (పాలసీ) బోర్డు యొక్క ఆమోదంతో రూపొందించబడింది.

అప్పటి నుండి, నియంత్రణ అధికారులు జారీ చేసిన కెవైసి మరియు ఏఎంఎల్ గురించిన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా బోర్డు ఆమోదంతో విధానం సమీక్షించబడింది మరియు సవరించబడింది.

ఈ పాలసీని అనుమానాస్పద లావాదేవీలను గుర్తించడం మరియు నివేదించే విధానంతో కలిపి చదవాలి. ముత్తూట్ హాసింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ (ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్), ఇది ఎన్ హెచ్బి/ఆర్బిఐ తో నమోదు చేసుకోబడిన హాసింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ (హెచ్ఎఫ్సి), తన ఖాతాదారులకు గృహ రుణాలు, ఆస్తి రుణాలు మరియు ప్లాట్ ఫైనాన్స్ ను అందిస్తుంది.

గృహనిర్మాణ వ్యాపార రుణ అవసరాలను సకాలంలో మరియు సమర్థవంతమైన పద్ధతిలో తీర్చేటప్పుడు పారదర్శకత, సమ్మతి మరియు న్యాయమైన పద్ధతుల యొక్క అత్యున్నత ప్రమాణాలకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కట్టుబడి ఉంది. సమర్థత, కస్టమర్-ధోరణి మరియు కార్పొరేట్ పాలన సూత్రాలపై తగిన దృష్టి సారించి ప్రస్తుతమున్న చట్టపద్ధమైన మరియు నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా హెచ్ఎఫ్సి (ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్) వ్యాపారాన్ని నిర్వహించాలని ఇది భావిస్తోంది.

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎప్పటికప్పుడు ఎన్ హెచ్బి/ఆర్బిఐ సూచించిన అన్ని ఉత్తమ పద్ధతులను అవలంబిస్తుంది మరియు సూచించిన ప్రమాణాలకు అనుగుణంగా ఈ నియమావళికి ఏవైనా అవసరమైతే తగిన మార్పులు చేస్తుంది. ఈ పాలసీ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అన్ని శాఖలు/ వ్యాపార విభాగాలకు వర్తిస్తుంది.

మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 యొక్క నిబంధనల ప్రకారం, భారత ప్రభుత్వం ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడినట్లుగా, నియంత్రిత సంస్థలు (హెచ్ఎఫ్సి) ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకోవడం ద్వారా లేదా ఇతరత్రా లావాదేవీలను చేపట్టేటప్పుడు మరియు వారి లావాదేవీలను పర్యవేక్షించేటప్పుడు కొన్ని కస్టమర్ గుర్తింపు విధానాలను పాటించాల్సి ఉంటుంది. అటువంటి సవరణ(లు)కు అనుగుణంగా జారీ చేయబడిన కార్యాచరణ సూచనలతో సహా, పైన పేర్కొన్న చట్టం

మరియు నిబంధనల యొక్క నిబంధనలను అమలు చేయడానికి హెచ్ఎఫ్ఎస్ చర్యలు తీసుకుంటుంది.

అధ్యాయం - I: ప్రాథమిక వివరాలు

1. లక్ష్యాలు

ఈ విధానం యొక్క ప్రాథమిక లక్ష్యాలు ఏమిటంటే

- ఎన్ హెచ్బి/ఆర్బిఐ ద్వారా జారీ చేయబడ్డ మీ కస్టమర్ గురించి తెలుసుకోండి" (నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసికెవైసి)) విధానాలు విధానాలు మరియు ప్రక్రియలకు కట్టుబడి ఉండడం
- మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం (పిఎంఎల్ఏ), 2002లో జారీ చేయబడ్డ మార్గదర్శకాలను పాటించడం.

2. అనువర్తనీయత

ఈ పత్రంలో పేర్కొనబడ్డ కెవైసి - ఏఎంఎల్ఏఎంఎల్ విధానం, దీనికి సంబంధించి ఏదైనా ఇతర పత్రం/ప్రక్రియ/సర్క్యులర్/లేఖ /సూచన (కెవైసి-ఏఎంఎల్ఏఎంఎల్)లో ఉన్న ఇతర విషయాల కంటే ప్రబలంగా ఉంటుందని గమనించవచ్చు. ఈ విధానం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అన్ని వర్టికల్స్ / ఉత్పత్తులకు వర్తిస్తుంది.

కస్టమర్లు, వెండార్లు/సేవా ప్రదాతలు మరియు ఉద్యోగులతో వ్యవహరించే ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అన్ని విధులకు కెవైసి మరియు ఏఎంఎల్ విధానం యొక్క మార్గదర్శకాలు వర్తిస్తాయి. విధులు ఈ విధానంలో పేర్కొనబడ్డ మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండాలి మరియు ఇతర అంతర్గత విధానాలు, ప్రక్రియలు, ఉత్పత్తులు మొదలైన వాటిని రూపొందించేటప్పుడు వాటిని అమలు చేయాలి.

ఈ విధానాన్ని ఎన్ హెచ్బి/ఆర్బిఐ ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే సంబంధిత అంతర్గత కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలతో కలిపి చదవాలి. ఆర్బిఐ

3. నిర్వచనాలు:

ఈ ఆదేశాలలో, సందర్భానికి మరోవిధంగా అవసరమయితే తప్ప, ఇక్కడ పేర్కొన్న పదాలు దిగువ పేర్కొన్న అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి:

- మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధం (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 ప్రకారం కేటాయించబడ్డ అర్థాలను కలిగి ఉన్న నిబంధనలు:
 - ఆధార్ (ఆర్థిక, ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత పంపిణీ) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) లోని సెక్షన్ 2 లోని క్లాజ్ (ఎ) లో "ఆధార్ సంఖ్య" అనే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది;
 - "చట్టం" మరియు "నియమాలు" అనగా, వరసగా మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 మరియు దానికి సవరణలు అని అర్థం.
 - ఆధార్ ప్రామాణీకరణ సందర్భంలో "ప్రామాణీకరణ" అనగా, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్షిత పంపిణీ) చట్టం, 2016 యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క ఉప-సెక్షన్ (సి) క్రింద నిర్వచించబడిన ప్రక్రియ అని అర్థం.
 - లబ్ధిదారు యజమాని (బిఓ)
 - కస్టమర్ ఒక కంపెనీ అయినప్పుడు, లబ్ధిదారు యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఎవరయితే, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, నియంత్రణ యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ - ఈ సబ్ క్లాజు యొక్క ప్రయోజనం కోసం-

1. "యాజమాన్య ఆసక్తిని నియంత్రించడం" అంటే కంపెనీ యొక్క షేర్లు లేదా మూలధనం లేదా లాభాలలో 10 శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత అని అర్థం.
2. "నియంత్రణ" అనేది మెజారిటీ డైరెక్టర్లను నియమించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది లేదా వారి వాటా లేదా నిర్వహణ హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా ఓటింగ్ ఒప్పందాలతో సహా నిర్వహణ లేదా విధాన నిర్ణయాలను నియంత్రించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది.

b) కస్టమర్ భాగస్వామ్య సంస్థ అయినప్పుడు, ప్రయోజనకరమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఎవరయితే, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క మూలధనం లేదా లాభాలలో 10 శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హతను కలిగి ఉంటారు.

c) కస్టమర్ విలీనం చేయని అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం అయినప్పుడు, లబ్ధిదారు యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఎవరయితే, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా, 15 శాతం కంటే ఎక్కువ ఆస్తి లేదా మూలధనం లేదా అవిలీనం చేయబడిన అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం యొక్క లాభాలకు యాజమాన్యం / అర్హత కలిగి ఉంటారు.

వివరణ: 'వ్యక్తుల మండలి' అనే పదంలో సమాజాలు ఉన్నాయి. పైన పేర్కొన్న (ఎ), (బి) లేదా (సి) కింద ఏ ఒక్క సహజ వ్యక్తిని గుర్తించనప్పుడు, లబ్ధిదారు యజమాని సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారి పదవిని కలిగి ఉన్న సంబంధిత సహజ వ్యక్తి.

d) కస్టమర్ ఒక ట్రస్ట్ అయినప్పుడు, లబ్ధిదారు యజమాని(లు) యొక్క గుర్తింపులో ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పై 10 శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు నియంత్రణ లేదా యాజమాన్య గోలుసు ద్వారా ట్రస్ట్ పై అంతిమ ప్రభావవంతమైన నియంత్రణను అమలు చేసే ఇతర సహజ వ్యక్తిని గుర్తించడం ఉంటుంది.

v. "ధృవీకృత కాపీ" - ఆర్ఈ ద్వారా సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడం అంటే ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణధృవీకరణ నిర్వహించలేని ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు కాపీని లేదా కస్టమరు సమర్పించిన అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాన్ని ఒరిజనులుతో పోల్చి చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం ఆర్ఈ యొక్క అధీకృత అధికారి కాపీలో నమోదు చేయడం.

ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ (డిపాజిట్) రెగ్యులేషన్స్, 2016 (ఎఫ్‌ఐఎంఏ 5(R))లో నిర్వచించబడ్డ ప్రవాస భారతీయులు (ఎన్‌ఆర్‌ఐలు) మరియు భారతీయ సంతతిపరులు (పిఐఓలు) విషయంలో, ప్రత్యామ్నాయంగా, దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా ఒకదాని ద్వారా ధృవీకరించబడ్డ ఒరిజినల్ ధృవీకృత కాపీని పొందవచ్చు:

- భారతదేశంలో నమోదు చేసుకున్న షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకుల యొక్క విదేశీ శాఖల అధీకృత అధికారులు,
- భారతీయ బ్యాంకులతో సంబంధాలు ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల శాఖలు,
- విదేశాలలో నోటరీ పబ్లిక్,
- కోర్టు మేజిస్ట్రేట్,
- న్యాయమూర్తి,
- నాన్ రెసిడెంట్ కస్టమర్ నివసిస్తున్న దేశంలోని భారత రాయబార కార్యాలయం/కన్సులేట్ జనరల్

- vi. "సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డుల రిజిస్ట్రీ" (సికెవైసిఆర్) అనగా, రూల్స్ యొక్క రూల్ 2(1) క్రింద నిర్వచించబడ్డ ఒక సంస్థ, ఒక కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ రూపములో కెవైసి రికార్డులను అందుకోవడానికి, నిల్వ చేయడానికి, సంరక్షించడానికి మరియు తిరిగి పొందడానికి ఉద్దేశించబడింది.
- vii. "నియమిత డైరెక్టర్" అనగా, పిఎంఎల్ పిఎంఎల్చుట్టం మరియు నిబంధనల యొక్క అధ్యాయం IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలను సంపూర్ణంగా పాటించేలా చూడటం కొరకు ఆర్డరు చే నియమించబడ్డ వ్యక్తి అని అర్థం.
- మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా పూర్తి-నిడివి డైరెక్టర్, డైరెక్టర్ల బోర్డు ద్వారా అధికారం పొందారు, ఒకవేళ ఆర్డరు ఒక కంపెనీ అయితే,
 - మేనేజింగ్ పార్టనర్, ఒకవేళ ఆర్డరు భాగస్వామ్య సంస్థ అయితే,
 - ఒకవేళ ఆర్డరు యాజమాన్య సంస్థ అయితే, యజమాని,
 - మేనేజింగ్ ట్రస్టీ, ఒకవేళ ఆర్డరు ఒక ట్రస్ట్ అయితే,
 - ఒక మనిషి లేదా వ్యక్తి, సందర్భానుసారంగా, ఆర్డరు యొక్క వ్యవహారాలను నియంత్రించే మరియు నిర్వహించే, ఆర్డరు ఒక విలీనం కాని సంఘం లేదా వ్యక్తుల మండలి అయితే, మరియు
 - సహకార బ్యాంకులు మరియు ప్రాంతీయ గ్రామీణ బ్యాంకులకు సంబంధించి 'నియమిత డైరెక్టర్'గా నియమించబడిన సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ లేదా తత్సమాన పదవిని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి.
వివరణ - ఈ క్లాజు యొక్క ఉద్దేశ్యము కొరకు, "మేనేజింగ్ డైరెక్టర్" మరియు "పూర్తి-నిడివి డైరెక్టర్" అనే పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013 లో వారికి కేటాయించబడిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి.
- viii. "డిజిటల్ కెవైసి" కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటోను క్యాప్చర్ చేయడం మరియు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం లేదా ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ స్వాధీనం రుజువు, చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం ఆర్డరు యొక్క అధీకృత అధికారి అటువంటి ప్రత్యక్ష ఫోటో తీస్తున్న ప్రదేశం యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశంతో పాటు.
- ix. "డిజిటల్ సంతకం" అనేది ఇన్నర్స్పేస్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) లోని సెక్షన్ (2) లోని సబ్ సెక్షన్ (1) లోని క్లాజ్ (పి) లో పేర్కొన్న అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
- x. "సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్" అనగా, ఇన్నర్స్పేస్ టెక్నాలజీ (డిజిటల్ లాకర్ ఫెసిలిటీస్ అందించే మధ్యవర్తులచే సమాచార సంరక్షణ మరియు నిలుపుదల) నిబంధనలు, 2016 యొక్క రూల్ 9 ప్రకారము కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా చెల్లుబాటు అయ్యే డిజిటల్ సంతకముతో అటువంటి పత్రం జారీ చేసే అధికారి ద్వారా జారీ చేయబడే ఒక డాక్యుమెంట్ యొక్క ఎలక్ట్రానిక్ సమానమైన పత్రం.
- xi. "గ్రూపు" - ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (1961 యొక్క 43) యొక్క సెక్షన్ 286 యొక్క సబ్ సెక్షన్ (9) లోని క్లాజ్ (ఇ) లో "గ్రూప్" అనే పదానికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
- xii. "నో యువర్ క్లయింట్ (కెవైసి) ఐడెంటిఫైయర్" అనగా, సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా కస్టమర్ కు కేటాయించబడ్డ ప్రత్యేక నంబర్ లేదా కోడ్ అని అర్థం.
- xiii. "లాభాపేక్షలేని సంస్థలు" (ఎన్పిఓ) అనగా, ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (1961 యొక్క 43) యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క క్లాజు (15)లో సూచించబడిన మతపరమైన లేదా దాతృత్వ ప్రయోజనాల కోసం ఏర్పాటు చేయబడిన ఏదైనా సంస్థ లేదా సంస్థ, సొసైటీస్ రిజిస్ట్రేషన్ చట్టం, 1860 లేదా ఇలాంటి రాష్ట్ర చట్టం ప్రకారం ట్రస్ట్ లేదా సొసైటీగా రిజిస్టర్ చేయబడినది లేదా కంపెనీస్ చట్టం, 2013 (2013 లో 18) లోని సెక్షన్ 8 కింద రిజిస్టర్ చేయబడిన కంపెనీ.

- xiv. "అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్" (ఓవిడి) అంటే పాస్ పోర్ట్, డ్రైవింగ్ లైసెన్స్, ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, భారత ఎన్నికల సంఘం జారీ చేసిన ఓటరు గుర్తింపు కార్డు, రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి సంతకం చేసిన ఎన్ఆర్ఐజివీ జారీ చేసిన జాబ్ కార్డు మరియు పేరు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన లేఖ. అయితే,
- కస్టమర్ ఆధార్ సంఖ్యను కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువును ఓవిడిగా సమర్పించినప్పుడు, అతను దానిని యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా జారీ చేసిన రూపంలో సమర్పించవచ్చు.
 - కస్టమర్ అందించిన ఓవిడికి అప్డేట్ల జా చిరునామా లేనప్పుడు, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ప్రయోజనం కోసం ఈ క్రింది పత్రాలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు ఓవిడిలుగా పరిగణించబడతాయి: -
 - ఏదైనా సేవా ప్రదాత యొక్క రెండు నెలల కంటే ఎక్కువ పాతది అయిన యుటిలిటీ బిల్లు (విద్యుత్, టెలిఫోన్, పోస్ట్ పెయిడ్ మొబైల్ ఫోన్, పైప్డ్ గ్యాస్, నీటి బిల్లు)
 - ఆస్తి లేదా మునిసిపల్ పన్ను రసీదు.
 - రిటైర్డ్ ఉద్యోగులకు ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు జారీ చేసే పెన్షన్ లేదా ఫ్యామిలీ పెన్షన్ పేమెంట్ ఆర్డర్లు (పిపిఓలు) వాటిలో చిరునామా ఉంటే.
 - రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ విభాగాలు, చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ సంస్థలు, ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు, షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు జారీ చేసిన యజమాని నుండి వసతి కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికారిక వసతిని కేటాయించే యజమానులతో సెలవు మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు.
 - పైన పేర్కొన్న 'బి' లో పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్లను సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధిలోగా ఖాతాదారుడు ప్రస్తుత చిరునామాతో ఓవిడిని సమర్పించాలి.
 - ఒక విదేశీ పౌరుడు సమర్పించిన ఓవిడిలో చిరునామా వివరాలు లేనట్లయితే, అటువంటి సందర్భంలో విదేశీ అధికార పరిధిలోని ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన పత్రాలు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడతాయి.
వివరణ: ఈ క్లాజ్ యొక్క ప్రయోజనం కోసం, ఒక పత్రం జారీ చేసిన తరువాత పేరులో మార్పు జరిగినా అది ఓవిడిగా పరిగణించబడుతుంది. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం లేదా గెజిట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడుతుంది.
- xv. ధృవీకరణ ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ అనేది, ఆధార్ (పైనాన్నియల్ అండ్ అదర్ సబ్సిడిలు, బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్ టార్గెటెడ్ డెలివరీ) యాక్ట్, 2016 (18 ఆఫ్ 2016) లోని సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (పిఎ) లో పేర్కొన్న అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
- xvi. "వ్యక్తి" అనేది చట్టంలో కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంది మరియు వీటిని కలిగి ఉంటుంది:
- ఒక వ్యక్తి
 - ఒక హిందూ అవిభక్త కుటుంబం,
 - ఒక కంపెనీ,
 - ఒక సంస్థ,
 - వ్యక్తుల సంఘం లేదా వ్యక్తుల మండలి, విలీనం చేయబడినా లేదా లేకపోయినా,
 - ప్రతి కృత్రిమ న్యాయపరమైన వ్యక్తి, పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులలో ఎవరి క్రిందికి రాకుండా (a నుండి ఇ), మరియు
 - పైన పేర్కొన్న వ్యక్తుల్లో ఎవరికైనా స్వంతంగా లేదా నియంత్రణలో ఉన్న ఏదైనా ఏజెన్సీ, ఆఫీసు లేదా శాఖ (a నుంచి f)
- xvii. "ప్రిసిసిపల్ ఆఫీసర్" అనగా, ఆర్ఈచే నామినేట్ చేయబడిన మేనేజ్మెంట్ స్టాయిలో ఉన్న అధికారి, రూల్స్ యొక్క రూల్ 8 ప్రకారము సమాచారమును అందించుటకు బాధ్యత

వహించుట అని అర్థము.

xviii. "అనుమానాస్పద లావాదేవీ" అంటే దిగువ నిర్వచించబడ్డ "లావాదేవీ", నగదు రూపంలో చేసినా లేదా చేయకపోయినా, మంచి విశ్వాసంతో పనిచేసే వ్యక్తికి ప్రయత్నించిన లావాదేవీతో సహా:

- ఇది చట్టం యొక్క షెడ్యూల్ లో పేర్కొన్న నేరం యొక్క ఆదాయాన్ని కలిగి ఉండవచ్చునే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణానికి దారితీస్తుంది, ఇది విలువతో సంబంధం లేకుండా; లేదా
- అసాధారణమైన లేదా అన్యాయమైన సంక్లిష్టత ఉన్న పరిస్థితులలో తయారు చేయబడినట్లు కనిపిస్తుంది; లేదా
- ఆర్థిక హేతుబద్ధత లేదా నిజాయితీకలిగిన ఉద్దేశ్యం లేనట్లుగా కనిపిస్తుంది; లేదా
- ఇది ఉగ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు ఆర్థిక సహాయం కలిగి ఉండవచ్చునే సహేతుకమైన అనుమానానికి కారణమవుతుంది.

వివరణ: ఉగ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు నిధులు సమకూర్చే లావాదేవీలో ఉగ్రవాదం, ఉగ్రవాద చర్యలకు లేదా ఉగ్రవాది, ఉగ్రవాద సంస్థ లేదా ఉగ్రవాదానికి నిధులు సమకూర్చే లేదా ఆర్థిక సహాయం అందించడానికి ప్రయత్నిస్తున్న వారి ద్వారా సంబంధం ఉన్నట్లు లేదా వాటికి సంబంధించినవిగా లేదా ఉపయోగించబడుతున్నట్లు అనుమానించబడిన నిధుల లావాదేవీ కూడా ఉంటుంది.

xix. 'చిన్న ఖాతా' అనగా, పిఎంఎల్ పిఎంఎల్యూల్స్, 2005 యొక్క రూల్ 9 యొక్క సబ్ రూల్ (5) ప్రకారం తెరవబడ్డ పొదుపు ఖాతా అని అర్థం. ఒక చిన్న ఖాతా యొక్క కార్యకలాపాల యొక్క వివరాలు మరియు అటువంటి ఖాతా కొరకు ఉపయోగించాల్సిన నియంత్రణలు ఆర్ బిఐ ఆర్ బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 23 లో పేర్కొనబడ్డాయి.

xx. "లావాదేవీ" అనగా, కొనుగోలు, అమ్మకం, రుణం, తనఖా, బహుమతి, బదిలీ, పంపిణీ లేదా దాని ఏర్పాటు అని అర్థం మరియు వీటిని కలిగి ఉంటుంది:

- ఖాతా తెరవడం.
- క్యాష్ లేదా చెక్కు, పేమెంట్ ఆర్డర్ లేదా ఇతర సాధనం ద్వారా లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర భౌతికేతర మార్గాల ద్వారా ఏదైనా కరెన్సీలో నిధులను డిపాజిట్ చేయడం, ఉపసంహరించుకోవడం, మారకం చేసుకోవడం లేదా బదిలీ చేయడం.
- సేఫ్ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా ఏదైనా ఇతర సేఫ్ డిపాజిట్ రూపాన్ని ఉపయోగించడం.
- ఏదైనా విశ్వసనీయ సంబంధంలోకి ప్రవేశించడం
- ఏదైనా కాంట్రాక్టు లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యత కొరకు పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా చేయబడ్డ లేదా అందుకున్న ఏదైనా చెల్లింపు; లేదా
- చట్టపరమైన వ్యక్తి లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును స్థాపించడం లేదా సృష్టించడం.

(b) ఈ విధానంలో కేటాయించబడ్డ అర్థాన్ని కలిగి ఉన్న పదాలు, సందర్భం మరోవిధంగా అవసరం అయితే మినహా, దిగువ పేర్కొన్న అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి:

i. "కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్" (సిఆర్ఎస్) అనగా, పన్ను వ్యవహారాలలో పరస్పర పరిపాలనా సహాయంపై సమావేశం యొక్క ఆర్టికల్ 6 ఆధారంగా సమాచారాన్ని స్వయంచాలకంగా మార్పిడి చేసుకోవడానికి సంతకం చేసిన బహుపాక్షిక ఒప్పందాన్ని అమలు చేయడానికి నిర్దేశించబడిన నివేదించే ప్రమాణాలు.

ii. "కస్టమర్" అనగా, ఒక రెగ్యులేటెడ్ ఎంటిటీ (ఆర్ఇ)తో ఆర్థిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపాల్లో

నిమగ్నమైన వ్యక్తి మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపాల్లో నిమగ్నమైన వ్యక్తి తరపున వ్యవహరిస్తున్న వ్యక్తి కూడా ఇందులో ఉంటారు.

iii. "వాక్-ఇన్ కస్టమర్" అంటే ఆర్ ఇతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని వ్యక్తి, కానీ ఆర్ ఇతో లావాదేవీలు చేపట్టే వ్యక్తి.

iv. "**కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత** (సిడిడి)" అనగా, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి కస్టమర్ మరియు లబ్ధిదారు యజమానిని గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అని అర్థం.

వివరణ - ఖాతా-ఆధారిత సంబంధం ప్రారంభమయ్యే సమయంలో లేదా యాభై వేలకు సమానమైన లేదా మించిన మొత్తంలో అప్పుడప్పుడు లావాదేవీలను నిర్వహించేటప్పుడు, ఒకే లావాదేవీగా లేదా అనుసంధానించబడినట్లుగా కనిపించే అనేక లావాదేవీలు లేదా ఏదైనా అంతర్జాతీయ డబ్బు బదిలీ కార్యకలాపాలు, సిడిడి, వీటిని కలిగి ఉంటాయి:

(a) కస్టమర్ ని గుర్తించడం, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి వారి గుర్తింపును ధృవీకరించడం, వర్తించే చోట వ్యాపార సంబంధం యొక్క ఉద్దేశ్యం మరియు ఉద్దేశించిన స్వభావంపై సమాచారాన్ని పొందడం;

(b) కస్టమర్ యొక్క వ్యాపార స్వభావం మరియు దాని యాజమాన్యం మరియు నియంత్రణను అర్థం చేసుకోవడానికి సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోవడం;

(c) కస్టమర్ లబ్ధిదారు యజమాని తరపున వ్యవహరిస్తున్నాడో లేదో నిర్ణయించడం మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు నమ్మదగిన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి లబ్ధిదారు యజమాని యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి అన్ని చర్యలు తీసుకోవడం.

v. "కస్టమర్ గుర్తింపు" అనగా, సిడిడి యొక్క ప్రక్రియను చేపట్టడం అని అర్థం.

vi. "ఎఫ్ఎటిసిఎ " అంటే యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (యుఎస్ఎ) యొక్క విదేశీ ఖాతా పన్ను సమ్మతి చట్టం, ఇది యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న విదేశీ సంస్థలు కలిగి ఉన్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు నివేదించాలి.

vii. "ఐజిఎ" అంటే అంతర్జాతీయ పన్ను సమ్మతిని మెరుగుపరచడానికి మరియు యుఎస్ఎ యొక్క ఎఫ్ఎటిసిఎను అమలు చేయడానికి భారత మరియు యుఎస్ఎ ప్రభుత్వాల మధ్య అంతర్ ప్రభుత్వ ఒప్పందం.

viii. "కెవైసి సెంప్లేట్లు" అంటే వ్యక్తులు మరియు చట్టపరమైన సంస్థల కోసం సికెవైసిఆర్ కు కెవైసి డేటాను క్రోడీకరించడానికి మరియు నివేదించడానికి తయారు చేసిన సెంప్లేట్లు అని అర్థం.

ix. " ముఖముఖి కాని కస్టమర్లు" (నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ కస్టమర్లు) అంటే ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క శాఖ/కార్యాలయాలను సందర్శించకుండా లేదా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ అధికారులను కలవకుండా ఖాతాలను తెరిచే కస్టమర్లు అని అర్థం.

x. " కొనసాగుతున్న తగిన జాగురూకత " అనగా, కస్టమర్లు, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ వివరాలు, నిధులు/సంపద యొక్క మూలం గురించి ఆర్ ఇ యొక్క పరిజ్ఞానానికి అనుగుణంగా ఉన్నాయని నిర్ధారించుకోవడానికి ఖాతాల్లోని లావాదేవీలను క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షించడం అని అర్థం.

- xi. చెల్లింపు-త్రూ ఖాతాలు: చెల్లింపు-త్రూ ఖాతాలు అనే పదం మూడవ పార్టీలు తమ తరపున వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడానికి నేరుగా ఉపయోగించే సంబంధిత ఖాతాలను సూచిస్తుంది.
- xii. "పీరియాడిక్ ఆప్ డేషన్" అనగా, సిడిడి ప్రక్రియ కింద సేకరించిన పత్రాలు, డేటా లేదా సమాచారం తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి, రిజర్వ్ బ్యాంక్ సూచించిన కాలానుగుణంగా ఉన్న రికార్డులను సమీక్షించడం ద్వారా తీసుకున్న చర్యలు.
- xiii. "రెగ్యులేటెడ్ ఎంటిటీస్" (ఆర్ ఇలు) అనగా, ముత్తూట్ హౌసింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ అని అర్థం.
- xiv. "వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రక్రియ (వి-సిఐపి (వి-సిఐపి))": సిడిడి ఆవశ్యకత కొరకు అవసరమైన గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందడం కొరకు కస్టమర్ తో అంతరాయం లేని, సురక్షితమైన, ప్రత్యక్ష, అవగాహనాపూర్వక సమ్మతి ఆధారిత ఆడియో-విజువల్ పరస్పర చర్య చేపట్టడం ద్వారా ఆర్ ఇ యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా ముఖ గుర్తింపు మరియు కస్టమర్ తగిన జాగురూకతతో కస్టమర్ గుర్తింపు యొక్క ప్రత్యామ్నాయ పద్ధతి, మరియు స్వతంత్ర ధృవీకరణ మరియు ఆడిట్ ట్రయల్ మెయింటెన్ చేయడం ద్వారా కస్టమర్ ద్వారా అందించబడ్డ సమాచారం యొక్క వాస్తవికతను నిర్ధారించే ప్రక్రియ. సిఫారసు చేయబడ్డ ప్రమాణాలు మరియు ప్రక్రియలను పాటించే అటువంటి ప్రక్రియలు మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క ఉద్దేశ్యం కొరకు ముఖముఖి సిఐపి తో సమానంగా పరిగణించబడతాయి.
- "వైర్ బదిలీ" సంబంధిత నిర్వచనాలు
 - బ్యాచ్ బదిలీ: బ్యాచ్ బదిలీ అనేది ఒకే ఆర్థిక సంస్థలకు పంపబడుతున్న అనేక వ్యక్తిగత వైర్ బదిలీలను కలిగి ఉన్న బదిలీ, కానీ చివరికి వేర్వేరు వ్యక్తుల కోసం ఉద్దేశించబడవచ్చు.
 - లబ్బిదారు: లబ్బిదారు అభ్యర్థించిన వైర్ బదిలీ యొక్క గ్రహీతగా ఒరిజినేటర్ ద్వారా గుర్తించబడే సహజ లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తి లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును తెలియజేస్తుంది.
 - లబ్బిదారు ఆర్ ఈ: ఇది ఆర్ బిఐ ద్వారా నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ నుండి నేరుగా లేదా మధ్యవర్తి ఆర్ ఈ ద్వారా వైర్ బదిలీని స్వీకరిస్తుంది మరియు లబ్బిదారునికి నిధులను అందుబాటులో ఉంచుతుంది.
 - కవర్ చెల్లింపు: కవర్ చెల్లింపు అనేది ఒక వైర్ బదిలీని సూచిస్తుంది, ఇది ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ నేరుగా లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థకు పంపిన చెల్లింపు సందేశాన్ని ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థల ద్వారా ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ నుండి లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థకు నిధుల సూచన (కవర్) యొక్క రూటింగ్ తో మిళితం చేస్తుంది.
 - సరిహద్దు దాటి వైర్ బదిలీ: సరిహద్దు దాటి వైర్ బదిలీ అనేది ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ మరియు లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థ వివిధ దేశాలలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ బదిలీని సూచిస్తుంది. ఈ పదం వైర్ బదిలీ యొక్క ఏదైనా గొలుసును కూడా సూచిస్తుంది, దీనిలో పాల్గొన్న ఆర్థిక సంస్థలలో కనీసం ఒకటి వేరే దేశంలో ఉంటుంది.
 - దేశీయ వైర్ బదిలీ: దేశీయ వైర్ బదిలీ అంటే ఆర్డరింగ్ ఆర్థిక సంస్థ మరియు లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థ భారతదేశంలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ బదిలీని సూచిస్తుంది. అందువల్ల, చెల్లింపు సందేశాన్ని బదిలీ చేయడానికి ఉపయోగించే వ్యవస్థ మరొక దేశంలో ఉన్నప్పటికీ, పూర్తిగా భారతదేశ సరిహద్దుల్లో జరిగే ఏదైనా వైర్ బదిలీ గొలుసును ఈ పదం తెలియజేస్తుంది.
 - ఆర్థిక సంస్థ: వైర్-బదిలీ సూచనల సందర్భంలో, 'ఆర్థిక సంస్థ' అనే పదం ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన ఎఫ్ఎటిఎఫ్ సిఫార్సులలో పేర్కొన్న అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
 - మధ్యవర్తిత్వ ఆర్ ఇ: మధ్యవర్తిత్వ ఆర్ ఇ అనేది ఆర్ బిఐ ద్వారా నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థ లేదా ఏదైనా ఇతర సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది వైర్ బదిలీ యొక్క మధ్యవర్తి

అంశాన్ని సీరియల్ లేదా కవర్ చెల్లింపు గొలుసులో నిర్వహిస్తుంది మరియు ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ మరియు లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థ లేదా మరొక మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థ తరపున వైర్ బదిలీని స్వీకరించి ప్రసారం చేస్తుంది.

- j. ఆర్డర్ ఆర్ ఇ: **ఆర్డర్ ఆర్ ఇ** అనేది ఆర్ బి ఐ చె ఆర్ బి ఐ నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది వైర్ బదిలీని ప్రారంభిస్తుంది మరియు మూలకర్త తరపున వైర్ బదిలీ కోసం అభ్యర్థనను స్వీకరించిన తర్వాత నిధులను బదిలీ చేస్తుంది.
- k. ఒరిజినేటర్: ఒరిజినేటర్ అనేది ఆ ఖాతా నుండి వైర్ బదిలీని అనుమతించే ఖాతాదారుడిని సూచిస్తుంది, లేదా ఖాతా లేనప్పుడు, వైర్ బదిలీని నిర్వహించడానికి ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థతో ఆర్డర్ చేసే సహజ లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తి.
- l. సీరియల్ చెల్లింపు: సీరియల్ చెల్లింపు అనేది ప్రత్యక్ష వరుస క్రమంలో జరిగే చెల్లింపు గొలుసును సూచిస్తుంది, ఇక్కడ వైర్ బదిలీ మరియు దానితో పాటు చెల్లింపు సందేశం ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థ నుండి లబ్ధిదారు ఆర్థిక సంస్థకు నేరుగా లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థల ద్వారా (ఉదా. సంబంధిత బ్యాంకులు) ప్రయాణిస్తాయి.
- m. స్ట్రైయిట్-త్రూ ప్రాసెసింగ్: స్ట్రైయిట్-త్రూ ప్రాసెసింగ్ అనేది మానవీయ జోక్యం అవసరం లేకుండా ఎలక్ట్రానిక్ గా నిర్వహించబడే చెల్లింపు లావాదేవీలను సూచిస్తుంది.
- n. ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య: ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య అనేది చెల్లింపు మరియు సెటిల్మెంట్ వ్యవస్థ లేదా వైర్ బదిలీ కోసం ఉపయోగించే మెసేజింగ్ వ్యవస్థ యొక్క నియమావళికి అనుగుణంగా, చెల్లింపు సేవా ప్రదాత నిర్ణయించే నిబంధనలు, సంఖ్యలు లేదా చిహ్నాల కలయికను సూచిస్తుంది.
- o. వైర్ బదిలీ: వైర్ బదిలీ అనేది మూలకర్త మరియు లబ్ధిదారు ఒకే వ్యక్తి కాదా అనే దానితో సంబంధం లేకుండా, లబ్ధిదారుని ఆర్థిక సంస్థలో లబ్ధిదారునికి నిధుల మొత్తాన్ని అందుబాటులో ఉంచే ఉద్దేశ్యంతో ఎలక్ట్రానిక్ మార్గాల ద్వారా ఆర్థిక సంస్థ ద్వారా నిర్వహించే ఏదైనా లావాదేవీని సూచిస్తుంది.

(c) బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యాక్ట్, 1935, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002, మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, ఆధార్ (ఫైనాన్షియల్ మరియు ఇతర సబ్సిడీల యొక్క లక్ష్య పంపిణీ) కింద వాటికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి. బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్ యాక్ట్, 2016 మరియు దాని కింద చేయబడ్డ రెగ్యులేషన్స్, ఏదైనా చట్టబద్ధమైన సవరణ లేదా పునఃఅమలు లేదా వాణిజ్య పరిభాషలో ఉపయోగించినట్లుగా.

అధ్యాయం - II: జనరల్

1. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ద్వారా మీ కస్టమర్ గురించి తెలుసుకోండి (కెవైసి) పాలసీ ఆమోదించబడింది.
మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 (2003 యొక్క 15) యొక్క అధ్యాయం IVలోని నిబంధనల ప్రకారం బాధ్యతలను నిర్వర్తించే ఉద్దేశ్యం కోసం ఈ విధానం అమలు చేయబడిందని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది.

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ విధాన చట్టం ఈ విషయంలో నియంత్రణ సూచనలతో సహా పిఎంఎల్ చట్టం/నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూడటానికి ప్రయత్నిస్తుంది మరియు మనీలాండరింగ్, ఉగ్రవాద నిధులు, విస్తరణ నిధులు మరియు ఇతర సంబంధిత ప్రమాదాల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే భయాలకు వ్యతిరేకంగా ఒక రక్షణ కవచాన్ని అందించాలి. పైన పేర్కొన్న చట్టపరమైన/నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూస్తే, నష్టాలను మెరుగ్గా నిర్వహించడానికి ఎఫ్ఎటీఎఫ్ ప్రమాణాలు మరియు ఎఫ్ఎటీఎఫ్ మార్గదర్శక గమనికలను పరిగణనలోకి తీసుకుని ఉత్తమ అంతర్జాతీయ పద్ధతులను అవలంబించడాన్ని కూడా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ పరిగణించవచ్చు.

2. కెవైసి విధానంలో దిగువ పేర్కొన్న నాలుగు కీలక అంశాలు ఉంటాయి:

- (a) కస్టమర్ అంగీకార విధానం
- (b) రిస్క్ నిర్వహణ మేనేజ్ మెంట్.
- (c) కస్టమర్ కస్టమర్ గుర్తింపు విధానాలు (సిఐపి)
- (d) లావాదేవీల పర్యవేక్షణ.

3. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా మనీలాండరింగ్ మరియు ఉగ్రవాద పైనాన్సింగ్ రిస్క్ అంచనా:

- (a) ఖాతాదారులు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవలు, లావాదేవీలు లేదా పంపిణీ మార్గాలు మొదలైన వాటికి దాని మనీలాండరింగ్ మరియు ఉగ్రవాద పైనాన్సింగ్ ప్రమాదాన్ని తగ్గించడానికి సమర్థవంతమైన చర్యలు తీసుకోవడానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ క్రమానుగతంగా 'మనీలాండరింగ్ (ఎంఎల్) మరియు ఉగ్రవాద పైనాన్సింగ్ (టిఎఫ్) రిస్క్ అంచనా' ప్రక్రియను నిర్వహిస్తుంది.

అంచనా ప్రక్రియ మొత్తం రిస్క్ యొక్క స్థాయిని మరియు వర్తింపజేయాలిైన తగిన స్థాయి మరియు ఉపశమన రకాన్ని నిర్ణయించడానికి ముందు అన్ని సంబంధిత ప్రమాద కారకాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. అంతర్గత ప్రమాద అంచనాను సిద్ధం చేస్తున్నప్పుడు, రెగ్యులేటర్ / సూపర్వైజర్ ఎప్పటికప్పుడు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్లో పంచుకునే మొత్తం రంగ-నిర్దిష్ట దుర్బలత్వాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ గుర్తించాలి.

- (b) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా ప్రమాద అంచనా సక్రమంగా డాక్యుమెంట్ చేయబడి, హెచ్ఎఫ్సి యొక్క స్వభావం, పరిమాణం, భౌగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాలు / నిర్మాణం మొదలైన వాటి యొక్క సంక్లిష్టత మొదలైన వాటికి అనులోమానుపాతంలో ఉండాలి. ఇంకా, రిస్క్ అసెస్మెంట్ వ్యాయామం యొక్క వ్యవధిని బోర్డు లేదా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ నిర్ణయిస్తుంది . అయితే, దీనిని కనీసం ఏడాదికి ఒకసారి సమీక్షించాలి.
- (c) ఈ ప్రక్రియ యొక్క ఫలితాన్ని బోర్డు లేదా ఈ విషయంలో అధికారం అప్పగించబడిన బోర్డులోని ఏదైనా కమిటీకి తెలియజేయాలి మరియు అది సమర్థ అధికారులకు మరియు స్వీయ-నియంత్రణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉండాలి.
- (d) ప్రమాదాలను తగ్గించడం మరియు యాజమాన్యం చేయడం కొరకు (వారి స్వంతంగా లేదా జాతీయ రిస్క్ మదింపు ద్వారా గుర్తించబడిన) కొరకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ రిస్క్ ఆధారిత విధానం (ఆర్బిఐ)ని వర్తింపజేస్తుంది మరియు దీనికి సంబంధించి బోర్డు ఆమోదించిన విధానాలు, నియంత్రణలు మరియు ప్రక్రియలను కలిగి ఉండాలి. గుర్తించబడిన ఎంఎల్/టిఎఫ్ ప్రమాదాలు మరియు వ్యాపారం యొక్క పరిమాణమునకు సంబంధించి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఒక సిడిడి కార్యక్రమాన్ని అమలు చేస్తుంది. ఇంకా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నియంత్రణల అమలును పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అవసరమైతే వాటిని మెరుగుపరుస్తుంది.

4. నియమిత డైరెక్షర్:

మనీలాండరింగ్ నిరోధక నిరోధక (సవరణ) నిబంధన 2013 ప్రకారం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కంపెనీ పూర్తి నిడివి డైరెక్షర్లు నియమించింది. పిఎంఎల్ఎ కింద మొత్తం మీద నిబద్ధత మరియు దాని కింద రూపొందించబడ్డ నియమాలు మరియు నియంత్రణలకు అతడు/ఆమె బాధ్యత వహిస్తారు. నిర్ధారిత డైరెక్షర్ పేరు, అతడి/ఆమె హోదా, చిరునామా మరియు నియతానుసారంగా మార్పులతో సహా సంప్రదింపు వివరాలను డైరెక్షర్, ఎఫ్ఐయు-ఐఎన్డి మరియు ఎన్హెచ్బి/ఆర్బిఐకు తెలియజేయాలి.

5. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్:

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కంపెనీ హెడ్ క్రెడిట్ను 'ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్'గా నియమించింది. అలా నియమించబడిన ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ పేరు, అతని హోదా, చిరునామా మరియు ఎప్పటికప్పుడు మార్పులతో సహా సంప్రదింపు వివరాలు డైరెక్షర్, ఎఫ్ఐయు-ఐఎన్డి మరియు ఎన్హెచ్బి/ఆర్బిఐకి తెలియజేయాలి.

అన్ని లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడం మరియు నివేదించడం మరియు చట్టం/నిబంధనల కింద అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకోవడానికి అతడు బాధ్యత వహిస్తారు.

6. కెవైసి విధానాన్ని పాటించడం

(a) వీటి ద్వారా కెవైసి విధానాన్ని పాటించేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది:

- i. కెవైసి నిబద్ధత కొరకు హెడ్ ఆపరేషన్స్ ర్యాంకులో ఉన్న సీనియర్ ఆఫీసర్ 'సీనియర్ మేనేజ్మెంట్'గా మేనేజ్మెంట్ కమిటీకి నియమించబడతారు.
- ii. హెచ్ఓ/జోనల్ ఆఫీస్/సర్కిల్ ఆఫీసు స్థాయిలో విధానాలు మరియు ప్రక్రియలను సమర్థవంతంగా అమలు చేయడం కొరకు ఆఫీస్ ఆర్డర్ ద్వారా బాధ్యతను కేటాయించడం.
- iii. చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలతో సహా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ విధానాలు మరియు ప్రక్రియల యొక్క అమలు విధుల యొక్క స్వతంత్ర మదింపు కాంప్లయన్స్ డివిజన్, హెచ్ఓ ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది.
- iv. కెవైసి/ఏఎంఎల్ విధానాలు మరియు ప్రక్రియకు అనుగుణంగా ఉన్నాయో లేదో ధృవీకరించడానికి మరియు త్రైమాసిక ఆడిట్ నోట్స్ మరియు అమలును ఆడిట్ కమిటీకి సమర్పించడానికి ఏకకాలిక/అంతర్గత ఆడిట్ వ్యవస్థ.

(b) కెవైసి నిబంధనలకు అనుగుణంగా నిర్ణయం తీసుకునే విధులను అవుట్సోర్స్ చేయకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది.

అధ్యాయం - III: కస్టమర్ ఆమోద విధానం

1. విశ్వసనీయమైన, స్వతంత్ర మూల పత్రాలు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని ఉపయోగించడం ద్వారా కస్టమర్ గుర్తింపు మరియు చిరునామాను ధృవీకరించడం లక్ష్యంగా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ బలమైన కస్టమర్ ఆమోద విధానాన్ని రూపొందించింది. అయినప్పటికీ, కస్టమర్ అంగీకార పాలసీ ఎటువంటి కస్టమర్ వేధింపులకు దారితీయకుండా లేదా సాధారణ ప్రజలకు, ముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సేవలను నిరాకరించకుండా చూసుకోబడుతుంది.
2. కస్టమర్ ఆమోద విధానంలో ఉండే సాధారణ భావనకు పక్షపాతం లేకుండా, **ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్** వీటిని ధృవీకరించాలి:
 - (a) అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఖాతా ఏదీ తెరవబడలేదు.
 - (b) కస్టమర్ సహకరించకపోవడం లేదా కస్టమర్ ద్వారా అందించబడ్డ పత్రాలుపత్రాలు/సమాచారం విశ్వసనీయత లేకపోవడం వల్ల తగిన సిడిడి చర్యలను వర్తింపజేయలేనప్పుడు ఏ ఖాతా కూడా తెరవబడదు. కస్టమర్కు సంబంధించి సంబంధిత సిడిడి చర్యలను పాటించలేనప్పుడు, అవసరమైతే, సెటిఆర్ ఫైల్ చేయడాన్ని **ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్** ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.
 - (c) సిడిడి విధానాన్ని అనుసరించకుండా లావాదేవీ లేదా ఖాతా ఆధారిత సంబంధం చేపట్టబడదు.
 - (d) ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు కాలానుగుణ అప్డేట్ అప్డేట్స్ మయంలో కెవైసికెవైసి ప్రయోజనం కొరకు కోరాల్సిన తప్పనిసరి సమాచారం పేర్కొనబడుతుంది.
 - (e) **ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అంతర్గత కెవైసి విధానంలో అటువంటి సమాచార ఆవశ్యకత పేర్కొనబడనట్లయితే, కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో అదనపు సమాచారం పొందబడుతుంది.**
 - (f) **ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్** ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యుసిఐసి స్థాయిలో సిడిడి విధానాన్ని వర్తింపజేస్తుంది. అందువల్ల, ఆర్ఐ యొక్క ప్రస్తుత కెవైసి నిబద్ధత కలిగిన కస్టమర్ మరొక ఖాతాను తెరవాలని లేదా అదే ఆర్ఐ నుండి ఏదైనా ఇతర ఉత్పత్తి లేదా సేవను పొందాలనుకుంటే, కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపుకు సంబంధించినంత వరకు తాజా సిడిడి ప్రక్రియ అవసరం లేదు.
 - (g) జాయింట్ ఖాతా ప్రారంభించేటప్పుడు, జాయింట్ ఖాతాదారులు అందరూ కూడా సిడిడి ప్రక్రియను పాటించాలి.
 - (h) ఒక కస్టమర్ మరో వ్యక్తి/సంస్థ తరపున వ్యవహరించేందుకు అనుమతించబడ్డ పరిస్థితులు స్పష్టంగా పేర్కొనబడ్డాయి.
 - (i) ఆర్బిఐ ఆర్బిఐకెవైసి మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అధ్యాయం IXలో సూచించబడ్డ ఆంక్షల జాబితాల్లో పేరు కనిపించే ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు జత కాదని ధృవీకరించడం కొరకు తగిన వ్యవస్థ ఏర్పాటు చేయబడుతుంది.
 - (j) శాశ్వత ఖాతా నంబర్ (పాన్) పొందినట్లయితే, జారీ చేసే అధారితీ యొక్క ధృవీకరణధృవీకరణ సదుపాయం నుంచి దీనిని ధృవీకరించాలి..
 - (k) కస్టమరు నుండి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ పొందినప్పుడు, ఇన్నర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) యొక్క నిబంధనల ప్రకారం

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి.

(I) గూడ్స్ అండ్ సర్వీసెస్ ట్యాక్స్ (జిఎస్టి) వివరాలు అందుబాటులో ఉన్న చోట, జారీ చేసే అధికారి యొక్క సర్చ్ / ధృవీకరణధృవీకరణ సదుపాయం నుండి జిఎస్టి నంబర్ ధృవీకరించబడుతుంది.

3. కస్టమర్ అంగీకార పాలసీ ఫలితంగా సాధారణ ప్రజానీకం సభ్యులకు, మరిముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సదుపాయం నిరాకరించబడదు.
4. **ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్** మనీలాండరింగ్ లేదా ఉగ్రవాద ఫైనాన్సింగ్ యొక్క అనుమానాన్ని ఏర్పరుస్తుంది మరియు **సిడిడి** ప్రక్రియను నిర్వహించడం కస్టమర్కు సూచన అందిస్తుందని సహేతుకంగా విశ్వసిస్తుంది, అది **సిడిడి** ప్రక్రియను కొనసాగించదు మరియు బదులుగా **ఎఫ్ఐయూ-ఐఎన్డితో** **ఎస్టిఆర్ని** దాఖలు చేస్తుంది.

అధ్యాయం - IV: రిస్క్ నిర్వహణ మేనేజ్ మెంట్

1. రిస్క్ నిర్వహణ కోసం, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ రిస్క్ ఆధారిత విధానాన్ని కలిగి ఉంటుంది, ఇందులో ఈ క్రిందివి ఉంటాయి.

- (a) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అంచనా మరియు రిస్క్ అవగాహన ఆధారంగా కస్టమర్లను తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక-రిస్క్ వర్గాలకు వర్గీకరించాలి.
- (b) కస్టమర్ల ప్రమాద-వర్గీకరణ కోసం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా విస్తృత సూత్రాలను నిర్దేశించవచ్చు.
- (c) కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు, సామాజిక/ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపం యొక్క స్వభావం, మరియు కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారం మరియు వారి లోకేషన్ గురించిన సమాచారం, కస్టమర్ కవర్ చేసే భౌగోళిక రిస్క్ అదేవిధంగా లావాదేవీలు, అందించే ఉత్పత్తులు/సేవల రకం, ఉత్పత్తులు/సేవల పంపిణీ కొరకు ఉపయోగించే పంపిణీ మార్గం, చేపట్టబడ్డ లావాదేవీల రకాలు - క్యాష్, చెక్కు/ద్రవ్య సాధనాలు, వైర్ బదిలీలు, ఫారెక్స్ లావాదేవీలు మొదలైనవి. కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, జారీ చేసే అధికారులు అందించే ఆన్లైన్ లేదా ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు పత్రాలను ధృవీకరించే సామర్థ్యాన్ని కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవచ్చు.
- (d) కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ వర్గీకరణ మరియు అటువంటి వర్గీకరణకు నిర్దిష్ట కారణాలు గోప్యంగా ఉంచబడతాయి మరియు కస్టమర్కు సూచన ఇవ్వకుండా ఉండటానికి కస్టమర్కు వెల్లడించరాదు.

గుర్తించబడ్డ రిస్క్కు సంబంధించి విభిన్న వర్గాల కస్టమర్ల నుంచి సేకరించబడ్డ వివిధ ఇతర సమాచారం చొరబాటు లేనిది మరియు ఇది కెవైసి విధానంలో పేర్కొనబడింది.

వివరణ: ఇండియన్ బ్యాంక్స్ అసోసియేషన్ (ఐబిఎ) మరియు ఇతర ఏజెన్సీలు జారీ చేసిన కెవైసి / ఏఎంఎల్పై ఎఫ్ఎటీఎఫ్ పబ్లిక్ స్ట్రెక్చర్స్, నివేదికలు మరియు మార్గదర్శక గమనికలు కూడా రిస్క్ అంచనాలో ఉపయోగించవచ్చు.

అధ్యాయం - v: కస్టమర్ గుర్తింపు విధానం (సిఐపి)

1. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ క్రింది సందర్భాల్లో కస్టమర్లను గుర్తించే బాధ్యతను చేపట్టాలి:

- కస్టమర్తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం.
- ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క ఖాతాదారుడు కాని వ్యక్తి కొరకు ఏదైనా అంతర్జాతీయ నగదు బదిలీ కార్యకలాపాలను నిర్వహించడం.
- అది పొందిన కస్టమర్ గుర్తింపు డేటా యొక్క ప్రామాణికత లేదా సముచితత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు.
- తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను ఏజెంట్లుగా విక్రయించడం, వారి స్వంత ఉత్పత్తులను విక్రయించడం, క్రెడిట్ కార్డుల బకాయిల చెల్లింపు/ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డుల అమ్మకం మరియు రీలోడింగ్ మరియు ఏదైనా ఇతర ఉత్పత్తికి యాభై వేల రూపాయలకు పైగా చెల్లించడం.
- నాన్-అకౌంట్ ఆధారిత కస్టమర్ కొరకు లావాదేవీలు నిర్వహించడం, అంటే వాక్ ఇన్ కస్టమర్, ఇమిడి ఉన్న మొత్తం యాభై వేల రూపాయలకు సమానంగా లేదా మించినట్లయితే, సింగిల్ లావాదేవీగా నిర్వహించబడినా లేదా కనెక్ట్ చేయబడినట్లుగా కనిపించే అనేక లావాదేవీలు.
- ఒక కస్టమర్ (ఖాతా ఆధారిత లేదా వాక్-ఇన్) ఉద్దేశ్యపూర్వకంగా ఒక లావాదేవీని యాభై వేల రూపాయల పరిమితికి దిగువన ఉన్న లావాదేవీల శ్రేణిగా రూపొందిస్తున్నట్లుగా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ విశ్వసించడానికి కారణం ఉన్నప్పుడు.
- ఖాతాలు తెరిచేటప్పుడు పరిచయం కోరకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ చూసుకుంటుంది.

2. ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో ఖాతాదారుల యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడం కొరకు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ, దిగువ నిబంధనలకు లోబడి, తృతీయపక్షం ద్వారా చేయబడ్డ కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగ్రూకతపై ఆధారపడుతుంది:

- తృతీయపక్షం ద్వారా నిర్వహించబడ్డ కస్టమర్ యొక్క రికార్డులు లేదా సమాచారం తృతీయపక్షం లేదా సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ నుంచి తక్షణం పొందబడుతుంది.
- కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగ్రూకత అవసరాలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత పత్రాల యొక్క కాపీలు ఆలస్యం చేయకుండా మూడవ పక్షం నుండి అందుబాటులో ఉంచబడతాయని తమను తాము సంతృప్తి పరచుకోవడానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఐకిని చర్యలు తీసుకుంటుంది.
- తృతీయపక్షం నియంత్రించబడుతుంది, విచారించబడుతుంది లేదా పర్యవేక్షించబడుతుంది మరియు పిఎంఎల్ చట్టం కింద ఆవశ్యకతలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా కస్టమర్ తగిన జాగ్రూకత మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ ఆవశ్యకతలను

పాటించడం కొరకు చర్యలు తీసుకోబడతాయి.

- (d) తృతీయపక్షం అధిక రిస్కుగా మదింపు చేయబడ్డ దేశం లేదా న్యాయపరిధిలో ఉండరాదు.
- (e) కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత మరియు వర్తించే విధంగా మెరుగైన జాగురూకత చర్యలను చేపట్టడానికి అంతిమ బాధ్యత ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్పై ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఉంటుంది.

అధ్యాయం - VI: కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత (సిడిడి) ప్రక్రియ

భాగం I - వ్యక్తుల విషయంలో కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత (సిడిడి) ప్రక్రియ

1. సిడిడిని చేపట్టడం కొరకు, ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు లేదా ఏదైనా చట్టపరమైన సంస్థకు సంబంధించిన ప్రయోజనకరమైన యజమాని, అధీకృత సంతకందారు లేదా పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్ అయిన వ్యక్తితో వ్యవహరించేటప్పుడు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఒక వ్యక్తి నుండి ఈ క్రింది వాటిని పొందాలి:

(a) ఆధార్ నంబర్ ఈ విధంగా ఉన్నప్పుడు,

(i) ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్యిత పంపిణీ) చట్టం, 2016 (18 ఆఫ్ 2016) లోని సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందాలని అతడు కోరుకుంటారు; లేదా

(ii) పిఎంఎల్ చట్టం యొక్క సెక్షన్ 11 ఎ యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1) యొక్క మొదటి నిబంధన కింద నోటిఫై చేయబడిన ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు తన ఆధార్ నంబరును స్వచ్ఛందంగా సమర్పించాలని అతడు నిర్ణయించుకుంటారు; లేదా

(aa) ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ ధృవీకరణనిర్వహించగల ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు; లేదా

(ab) ఆఫ్లైన్ ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ ధృవీకరణనిర్వహించలేని ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు లేదా అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన ఏదైనా ఓవిడిఓవిడి లేదా దానికి సమానమైన ఈపత్రం.

(ac) సికెవైసిఆర్ నుంచి రికార్డులను డౌన్లోడ్ డౌన్లోడ్ చేసుకోవడానికి స్పష్టమైన సమ్మతితో కెవైసి ఐడెంటిఫయర్; మరియు

(b) ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలు, 1962 లో నిర్వచించబడిన శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నంబర్ 60; మరియు

(c) వ్యాపారం యొక్క స్వభావం మరియు కస్టమర్ యొక్క ఆర్థిక స్థితి, లేదా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్వారా అవసరమైన దానికి సమానమైన ఈ పత్రాలతో సహా అటువంటి ఇతర పత్రాలుపత్రాలు:

అయితే కస్టమర్ వీటిని సమర్పించినప్పుడు,

i) పిఎంఎల్ పిఎంఎల్ చట్టం యొక్క సెక్షన్ 11 ఎ యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1) యొక్క మొదటి నిబంధన కింద నోటిఫై చేయబడిన హెచ్ఎఫ్సికి పై క్లాజు (ఎ) కింద ఆధార్ నంబర్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యునీక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా అందించే ఇ-కెవైసి ప్రామాణీకరణ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించి కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ నంబర్ యొక్క ప్రామాణీకరణను నిర్వహిస్తుంది. ఇంకా, అటువంటి సందర్భంలో, కస్టమరు సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీలో అందుబాటులో ఉన్న గుర్తింపు సమాచారం

ప్రకారం చిరునామాకు భిన్నమైన ప్రస్తుత చిరునామాను అందించాలనుకుంటే, అతను ఆ ప్రభావానికి సంబంధించి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు స్వీయ-డిక్లరేషన్ ఇవ్వవచ్చు.

- ii) పైన పేర్కొన్న క్లాజు (aa) కింద ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించగలిగే చోట, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహిస్తుంది. ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ
- iii) ఏదైనా ఓవిడి యొక్క సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఇ క్రింది విధంగా డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి.
ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) యొక్క నిబంధనలు మరియు దానిలో పేర్కొన్న ఏవైనా నిబంధనలు మరియు అనుబంధం I కింద పేర్కొన్న విధంగా లైవ్ ఫోటో తీసుకోండి.
- iv) పైన పేర్కొన్న క్లాజ్ (ab) కింద ఏదైనా ఓవిడి లేదా ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు ఉంటే, ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ అనుబంధం I కింద పేర్కొన్న విధంగా డిజిటల్ కెవైసి ద్వారా ధృవీకరణను నిర్వహిస్తుంది. ఓవిడి ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ ధృవీకరణ
- v) పైన పేర్కొన్న క్లాజు (ఏసి) కింద కెవైసి ఐడెంటిఫయర్, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 లోని పేరా 56 ప్రకారం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, సికెవైసిఆర్ నుండి కెవైసి రికార్డులను ఆన్లైన్లో తిరిగి పొందుతుంది. ఆర్బిఐ ఆన్లైన్లో

అయితే, హెచ్ఎఫ్సి తరగతి కోసం ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసిన తేదీకి మించని కాలానికి, డిజిటల్ కెవైసిని నిర్వహించడానికి బదులుగా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఆధార్ నంబర్ లేదా ఓవిడి కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని మరియు తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ సమర్పించని ఇటీవలి ఫోటోను పొందవచ్చు.

గాయం, అస్వస్థత లేదా వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరత్రా కారణాల వల్ల గాయం, అస్వస్థత లేదా బలహీనత మరియు ఇదేవిధమైన కారణాల వల్ల ఆధార్ (పైనాన్నియల్ మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) చట్టం, 2016 యొక్క సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడ్డ ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందాలనుకునే వ్యక్తి కొరకు ఈ కెవైసి ధృవీకరణ నిర్వహించలేకపోయినట్లయితే, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, ఆధార్ నంబర్ను పొందడమే కాకుండా, ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించడం ద్వారా లేదా ప్రత్యామ్నాయంగా కస్టమర్ నుండి ఏదైనా ఇతర ఓవిడి యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీ లేదా దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్

పొందడం ద్వారా గుర్తింపును నిర్వహిస్తుంది. ఈ పద్ధతిలో చేయబడిన సిడిడి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధికారి చేత నిర్వహించబడుతుంది మరియు అటువంటి మినహాయింపు నిర్వహణ కూడా ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 8 లో తప్పనిసరి చేయబడిన ఏకకాలిక ఆడిట్లో భాగంగా ఉంటుంది. మినహాయింపు నిర్వహణ కేసులను కేంద్రీకృత మినహాయింపు డేటాబేస్లో సక్రమంగా నమోదు చేసేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది. డేటాబేస్లో మినహాయింపు మంజూరు చేయడానికి కారణాలు, కస్టమర్ వివరాలు, మినహాయింపును అధికారం ఇచ్చే నిర్ధారిత అధికారి పేరు మరియు ఏవైనా అదనపు వివరాలు ఉంటే వివరాలు ఉండాలి. డేటాబేస్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా కాలానుగుణ అంతర్గత ఆడిట్/తనిఖీకి లోబడి ఉంటుంది మరియు పర్యవేక్షక సమీక్ష కోసం అందుబాటులో ఉంటుంది.

వివరణ 1: ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, తన ఖాతాదారుడు ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును సమర్పించినప్పుడు, పై నిబంధన (i) ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ ప్రామాణీకరణ అవసరం లేని చోట అటువంటి కస్టమర్ తన ఆధార్ నంబర్ను సవరించడం లేదా బ్లాక్ అవుట్ చేసినట్లు నిర్ధారించుకోవాలి.

వివరణ 2: ఆధార్ వాడకం, ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు చేయడం మొదలైనవి ఆధార్ (టార్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ ఫైనాన్షియల్ అండ్ అదర్ సర్వీసెస్ బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద చేసిన నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండాలి.

2. ఆధార్ ఓటిపి ఆధారిత e-కెవైసి ఉపయోగించి, ముఖాముఖి కాని రీతిలో తెరిచిన ఖాతాలు ఈ క్రింది షరతులకు లోబడి ఉంటాయి: ఓటిపి

- i. ఓటిపి ద్వారా ధృవీకరణ కొరకు కస్టమర్ నుంచి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఉండాలి.
- ii. అటువంటి ఖాతాలకు ప్రమాదాన్ని తగ్గించే చర్యగా, లావాదేవీ హెచ్చరికలు, ఓటిపి మొదలైనవి ఆధార్తో నమోదు చేసుకున్న కస్టమర్ మొబైల్ నంబరుకు మాత్రమే పంపబడతాయని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది. బలమైన ప్రక్రియను వివరించే బోర్డు ఆమోదించిన విధానాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కలిగి ఉంటుంది.
- iii. అటువంటి ఖాతాల్లో మొబైల్ నంబర్ మార్చడం కొరకు అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించడానికి జాగ్రూకత.
- iv. ఖాతాదారుడి యొక్క అన్ని డిపాజిట్ ఖాతాల యొక్క మొత్తం బ్యాలెన్స్ లక్ష రూపాయలకు మించరాదు. ఒకవేళ బ్యాలెన్స్ పరిమితిని అధిగమించినట్లయితే, దిగువ (v) లో కనబరచిన

సిడిడి పూర్తయ్యేంత వరకు, ఖాతా పనిచేయడం నిలిపివేయబడుతుంది.

- v. ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో అన్ని డిపాజిట్ ఖాతాల్లోని మొత్తం క్రెడిట్లు రెండు లక్షల రూపాయలకు మించరాదు.
- vi. రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి, టర్మ్ రుణాలు మాత్రమే మంజూరు చేయబడతాయి. మంజూరు చేయబడిన టర్మ్ లోన్ల మొత్తం సంవత్సరంలో అరవై వేలకు మించకూడదు.
- vii. పేరాగ్రాఫ్ 16 (ఆర్బిఐ ఆర్బిఐమాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016) లేదా పేరాగ్రాఫ్ 18 (ఆర్బిఐ కెవైసి ఎమ్ డి వి-సిఐపి యొక్క సెక్షన్లు) ప్రకారంగా గుర్తింపు జరిగినట్లయితే తప్ప ఓటిపి ఆధారిత ఇ-కెవైసి ఉపయోగించి తెరిచిన డిపాజిట్ మరియు రుణాలు రెండింటినీ ఒక సంవత్సరానికి మించి అనుమతించబడదు. పేరాగ్రాఫ్ 18 కింద ఆధార్ వివరాలు ఉపయోగించినట్లయితే, తాజా ఆధార్ ఓటిపిఓటిపిప్రామాణీకరణతో సహా ప్రక్రియ పూర్తిగా అనుసరించబడుతుంది.
- viii. డిపాజిట్ ఖాతాలకు సంబంధించి పైన పేర్కొన్న సిడిడి ప్రక్రియ ఒక సంవత్సర లోపున పూర్తి చేయకపోతే, అది వెంటనే మూసివేయబడుతుంది. రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి తదుపరి డెబిట్లు అనుమతించబడవు.
- ix. ఏ ఇతర ఆర్ఇతో ముఖాముఖి విధానంలో ఓటిపి ఆధారిత కెవైసికెవైసిని ఉపయోగించి ఏ ఇతర ఖాతా కూడా తెరవబడలేదని లేదా తెరవబడదని కస్టమర్ నుండి ఒక డిక్లరేషన్ పొందాలి. ఇంకా, కెవైసిఆర్కు కెవైసి సమాచారాన్ని అప్లోడ్ చేసేటప్పుడు, అటువంటి ఖాతాలు ఓటిపిఓటిపి ఆధారిత ఈ-కెవైసిని ఉపయోగించి తెరవబడతాయని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ స్పష్టంగా సూచిస్తుంది. ఓటిపిఓటిపి ఆధారిత ఇ-కెవైసి విధానంతో తెరిచిన ఖాతాల కెవైసి సమాచారం ఆధారంగా ఇతర హెచ్ఎఫ్సిఎల్ ముఖాముఖి పద్ధతిలో ఖాతాలను తెరవకూడదు.
- x. పైన పేర్కొన్న షరతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూడటానికి, ఏదైనా సమ్మతి / ఉల్లంఘన జరిగినప్పుడు హెచ్చరికలను రూపొందించే వ్యవస్థలతో సహా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కఠినమైన పర్యవేక్షణ విధానాలను కలిగి ఉంటుంది.

3. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వీ-సిఐపిని చేపట్టవచ్చు:

i) వ్యక్తిగత కస్టమర్ల కొరకు కొత్త కస్టమర్ ఆన్-బోర్డింగ్ విషయంలో, యాజమాన్య సంస్థ విషయంలో యజమాని, లీగల్ ఎంటిటీ (ఎల్ఇ) కస్టమర్ల విషయంలో అధీకృత సంతకందారులు మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానులు (బిఓలు) విషయంలో సిడిడి.

యాజమాన్య సంస్థ యొక్క సిడిడి విషయములో, ఆర్బిఐ ఆర్బిఐమాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్(కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 28 మరియు పేరాగ్రాఫ్ 29 లో పేర్కొన్న విధంగా, యజమాని యొక్క సిడిడిని చేపట్టడంతో పాటుగా, యాజమాన్య సంస్థకు సంబంధించిన కార్యాచరణ రుజువుల యొక్క సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ను కూడా ఆర్ఇలు పొందాలి.

ఆర్బిఐ ఆర్బిఐమాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 17 ప్రకారంగా ఆధార్ ఓటిపి ఆధారిత ఇ-కెవైసి ప్రామాణీకరణను ఉపయోగించి సురక్షితం కాని విధానంలో తెరిచిన ప్రస్తుత ఖాతాలను మార్పిడి చేయడం.

iii) అర్జులైన కస్టమర్ల కోసం కెవైసి యొక్క నవీకరణ/కాలానుగుణ నవీకరణ.

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, వి-సిఐపిని చేపట్టాలని ఎంచుకుని, ఈ క్రింది కనీస ప్రమాణాలకు కట్టుబడి ఉండాలి.

(a) వి-సిఐపి-వి-సిఐపి మౌలిక సదుపాయాలు:

i) బ్యాంకుల కోసం కనీస బేస్లైన్ సైబర్ సెక్యూరిటీ మరియు స్థితిస్థాపకత చట్రంపై ఆర్బిఐ మార్గదర్శకాలతో పాటు ఐటీ ప్రమాదాలపై ఇతర సాధారణ మార్గదర్శకాలకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కట్టుబడి ఉండాలి. టెక్నాలజీ మౌలిక సదుపాయాలు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క స్వంత ఆవరణలో ఉండాలి మరియు వి-సిఐపి కనెక్షన్ మరియు పరస్పర చర్య తప్పనిసరిగా దాని స్వంత సురక్షిత నెట్వర్క్ డొమైన్ నుండి ఉద్భవించాలి. ఈ ప్రక్రియ కొరకు ఏదైనా టెక్నాలజీకి సంబంధించిన అవుట్ సోర్సింగ్ అనేది సంబంధిత ఆర్బిఐఆర్బిఐ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉండాలి. క్లౌడ్ డిప్లాయ్మెంట్ నమూనాను ఉపయోగించబడినప్పుడు, అటువంటి నమూనాలోని డేటా యొక్క యాజమాన్యం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వద్ద మాత్రమే ఉంటుందని ధృవీకరించుకోవాలి మరియు వీడియో రికార్డింగ్తో సహా మొత్తం డేటా క్లౌడ్ సర్వర్తో సహా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రత్యేకంగా యాజమాన్యంలో ఉన్న/లీజుకు తీసుకున్న సర్వర్(లు)కు బదిలీ చేయబడుతుంది, ఒకవేళ ఏదైనా ఉంటే, వి-సిఐపి ప్రక్రియ పూర్తయిన వెంటనే, మరియు క్లౌడ్ సర్వీస్ ప్రదాత లేదా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క వి-సిఐపికి సహాయపడే తృతీయపక్ష టెక్నాలజీ ప్రదాత ద్వారా ఎలాంటి డేటా నిలుపుకోబడదు.

ii) తగిన ఎన్క్రిప్షన్ ప్రమాణాల ప్రకారం, కస్టమర్ పరికరం మరియు వి-సిఐపి యాప్ యొక్క హెల్సింగ్ పాయింట్ మధ్య డేటా ఎండ్-టు-ఎండ్ ఎన్క్రిప్షన్ను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది. కస్టమర్ సమ్మతిని ఆడిట్ చేయదగిన మరియు ఆల్టరేషన్ పూర్వ రీతిలో నమోదు చేయాలి.

iii) వి-సిఐపి ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ /అప్లికేషన్ భారతదేశానికి వెలుపల ఉన్న ఐపి చిరునామాల నుంచి లేదా స్పూఫ్ చేయబడిన ఐపి చిరునామాల నుంచి కనెక్షన్ని నిరోధించే సామర్థ్యాన్ని కలిగి ఉండాలి.

iv) వీడియో రికార్డింగ్లో వి-సిఐపి మరియు డేట్ టైమ్ స్టాంప్ చేపట్టే కస్టమర్ యొక్క లైవ్ జిపిఎస్ కోఆర్డినేట్లు (జియో ట్యాగింగ్) ఉండాలి. వి-సిఐపిలోని ప్రత్యక్ష వీడియో నాణ్యత

కస్టమర్ను నిస్సందేహంగా గుర్తించడానికి తగినంతగా ఉండాలి.

- v) ఈ యాప్లో ఫేస్ లైవ్ / స్కాన్ / స్కాన్ గుర్తించడంతో పాటు అధిక స్థాయి ఖచ్చితత్వంతో ఫేస్ మ్యాచింగ్ టెక్నాలజీతో కూడిన భాగాలు ఉంటాయి, అయినప్పటికీ ఏదైనా కస్టమర్ గుర్తింపు అంతిమ బాధ్యత ఎంపాచ్ఎఫ్సిఎల్పై ఉంటుంది. వి-సిఐపివి-సిఐపి దృఢంగా ఉందని నిర్ధారించడానికి తగిన కృత్రిమ మేధస్సు (ఎఐ) టెక్నాలజీని ఉపయోగించవచ్చు.
- vi) నకిలీ గుర్తింపు యొక్క గుర్తించబడిన / ప్రయత్నించిన / 'నియర్-మిస్' కేసుల అనుభవం ఆధారంగా, యాప్ సాఫ్ట్వేర్ అలాగే వర్క్ఫ్లోలతో సహా సాంకేతిక మౌలిక సదుపాయాలు క్రమం తప్పకుండా అప్గ్రేడ్ చేయబడతాయి. వి-సిఐపివి-సిఐపి ద్వారా నకిలీ గుర్తింపు యొక్క ఏదైనా గుర్తించబడిన కేసు ప్రస్తుత నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం సైబర్ ఈవెంట్ గా నివేదించబడుతుంది.
- vii) వి-సిఐపివాటి దృఢత్వం మరియు సంపూర్ణ గుప్తీకరణ సామర్థ్యాలను నిర్ధారించడానికి వి-సిఐపి మౌలిక సదుపాయాలు దుర్బలత్వ అంచనా, చొచ్చుకుపోయే పరీక్ష మరియు భద్రతా ఆడిట్ వంటి అవసరమైన పరీక్షలకు లోనవుతాయి. ఈ ప్రక్రియ కింద నివేదించబడిన ఏదైనా క్లిష్టమైన అంతరం దాని అమలును ప్రారంభించడానికి ముందు తగ్గించాలి. ఇండియన్ కంప్యూటర్ ఎమర్జెన్సీ రెస్పాన్స్ టీమ్ (సిఈఆర్టి-ఇన్) యొక్క నమోదు చేసుకోబడిన ఆడిటర్ల ద్వారా ఇటువంటి పరీక్షలు నిర్వహించాలి. అంతర్గత/నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా అటువంటి పరీక్షలను కాలానుగుణంగా నిర్వహించాలి.
- viii) వి-సిఐపివి-సిఐపి యాప్ సాఫ్ట్వేర్ మరియు సంబంధిత ఏపిఐలు/వెబ్ సర్వీసులు ప్రత్యక్ష వాతావరణంలో ఉపయోగించడానికి ముందు క్రియాత్మక, పనితీరు, నిర్వహణ బలం యొక్క తగిన పరీక్షకు గురవుతున్నాయి. అటువంటి పరీక్షల సమయంలో ఏదైనా క్లిష్టమైన అంతరాన్ని తొలగించిన తర్వాత మాత్రమే యాప్ను ప్రారంభించాలి. అంతర్గత / నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఇటువంటి పరీక్షలు కూడా కాలానుగుణంగా నిర్వహించబడతాయి.

(b) వి-సిఐపివి-సిఐపి ప్రక్రియ

- i) ఎంపాచ్ఎఫ్సిఎల్ వి-సిఐపి కోసం స్పష్టమైన పని క్రమం మరియు ప్రామాణిక కార్యాచరణ విధానాన్ని రూపొందించి, దానికి కట్టుబడి ఉండేలా చూస్తుంది. ఈ ప్రయోజనం కోసం ప్రత్యేకంగా శిక్షణ పొందిన ఎంపాచ్ఎఫ్సిఎల్ అధికారులు మాత్రమే వి-సిఐపి ప్రక్రియను నిర్వహిస్తారు. అధికారి లైవ్నెస్ తనిఖీ నిర్వహించడం మరియు కస్టమర్లు యొక్క ఏదైనా ఇతర మోసపూరిత తారుమారు లేదా అనుమానాస్పద ప్రవర్తనను గుర్తించి, దానిపై చర్య తీసుకోవడానికి సమర్థత

కలిగి ఉండాలి.

- ii) వీడియోను పాజ్ చేయడం, కాల్స్ను తిరిగి కనెక్ట్ చేయడం మొదలైన వాటితో సహా ఏదైనా అంతరాయం అనేక వీడియో పైళ్లను సృష్టించడానికి దారితీయకూడదు. ఒకవేళ పాజ్ లేదా అంతరాయం అనేక పైళ్ల సృష్టికి దారితీయనట్లయితే, అప్పుడు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా తాజా సెషన్ ప్రారంభించాల్సిన అవసరం లేదు. అయితే, కాల్ డ్రాప్ / డిస్ కనెక్షన్ విషయంలో, తాజా సెషన్ ప్రారంభించబడుతుంది.
- iii) వీడియో ద్వారా పరస్పర చర్య సమయంలో పరస్పర చర్య యొక్క యొక్క లైవ్ నెస్ను సూచించే వాటితో సహా ప్రశ్నల క్రమం మరియు/లేదా రకం పరస్పర చర్యల నిజ సమయ మరియు ముందస్తుగా రికార్డ్ చేయబడలేదని నిర్ధారించడానికి మారుతూ ఉంటాయి.
- iv) కస్టమర్ వైపు నుండి ఏదైనా ప్రాంప్టింగ్ గమనించబడితే ఖాతా తెరిచే ప్రక్రియను తిరస్కరించడానికి దారితీస్తుంది.
- v) వి-సిఐపి కస్టమర్ పాత లేదా కొత్త కస్టమర్ కావడం, లేదా ఇంతకు ముందు తిరస్కరించబడ్డ కేసుకు సంబంధించినది లేదా ఏదైనా నెగిటివ్ జాబితాలో కనిపించే పేరును వర్క్ ఫ్లో యొక్క తగిన దశలో పరిగణలోకి తీసుకోవాలి.
- vi) వి-సిఐపి-వి-సిఐపి నిర్వహిస్తున్న ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి ఆడియో వీడియోను రికార్డ్ చేయాలి అదేవిధంగా గుర్తింపు కొరకు ఉన్న కస్టమర్ యొక్క ఫోటోని తీయాలి మరియు దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా ఒకదానిని ఉపయోగించి గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందాలి:
 - a) ఓటిపిఓటిపి ఆధారిత ఆధార్ ఇ-కెవైసి ప్రామాణీకరణ.
 - b) గుర్తింపు కోసం ఆధార్ యొక్క ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ
 - c) కస్టమర్ ద్వారా అందించబడ్డ కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్ ఉపయోగించి, ఆర్బిఐఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 56కు అనుగుణంగా సికెవైసిఆర్ నుంచి కెవైసి రికార్డులు డౌన్లోడ్ చేయబడ్డాయి.
 - d) డిజిలాకర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా ఓవిడి యొక్క తత్సమాన ఇ డాక్యుమెంట్. ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016లోని పేరాగ్రాఫ్ 16 ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ను సవరించడం లేదా బ్లాక్ అవుట్ చేసేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారించుకోవాలి.
 - e) ఎక్స్ఎమ్ఎల్ఎక్స్ఎమ్ఎల్ ఫైల్ లేదా ఆధార్ సెక్యూర్ క్యూఆర్ కోడ్ ఉపయోగించి ఆధార్ యొక్క ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ అయితే, ఎక్స్ఎమ్ఎల్ ఫైల్ లేదా క్యూఆర్ కోడ్ ఉత్పన్న తేదీ వి-సిఐపి నిర్వహించిన తేదీ నుంచి మూడు పనిదినాల కంటే పాతది కాదని ధృవీకరించుకోవాలి.
 - f) ఇంకా, ఆధార్ ఎక్స్ఎమ్ఎల్ ఫైల్ / ఆధార్ క్యూఆర్ కోడ్ వాడకం కోసం నిర్దేశించిన మూడు

రోజుల వ్యవధికి అనుగుణంగా, సికెవైసిఆర్ / ఆధార్ ప్రామాణీకరణ / తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ ద్వారా గుర్తింపు సమాచారాన్ని డౌన్లోడ్ చేసిన / పొందిన మూడు పని దినాలలోపు వి-సిఐపి వీడియో ప్రక్రియను చేపట్టేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది. అరుదైన సందర్భాల్లో, మొత్తం ప్రక్రియను ఒకేసారి లేదా సజావుగా పూర్తి చేయలేము. ఏదేమైనా, దీని వల్ల ఎటువంటి అదనపు ప్రమాదం జోడించబడకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకుంటుంది.

vii) ఒకవేళ కస్టమర్ యొక్క చిరునామా, ఓవిడిఓవిడిలో సూచించిన చిరునామాకు భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత అవసరానికి అనుగుణంగా, ప్రస్తుత చిరునామా యొక్క తగిన రికార్డులను తీసుకోవాలి. కస్టమరుచే సమర్పించబడిన ఎకనామిక్ మరియు ఆర్థిక వివరాలు/సమాచారము కూడా వి-సిఐపిని చేపట్టే కస్టమరు నుండి తగిన పద్ధతిలో ధృవీకరించబడేలా చూసుకోవాలి.

viii) కస్టమరు ఇ-పాస్ అందించిన సందర్భాల్లో మినహా, ప్రక్రియ సమయంలో కస్టమర్ ప్రదర్శించాల్సిన పాస్ కార్డు యొక్క స్పష్టమైన చిత్రాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సంగ్రహిస్తుంది. పాస్ వివరాలను జారీ చేసే అధికారం యొక్క డేటాబేస్ నుండి డిజిలాకర్ ద్వారా కూడా ధృవీకరించాలి.

ix) ఈ పాస్ తో సహా తత్సమాన ఇ-డాక్యుమెంట్ యొక్క ప్రింటెడ్ కాపీని ఉపయోగించడం వి-సిఐపి-వి-సిఐపి కొరకు చెల్లుబాటు కాదు.

x) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి ఆధార్ / ఓవిడి మరియు పాస్ / ఇ-పాస్ లోని కస్టమర్ ఫోటోగ్రాఫ్ వి-సిఐపిని చేపట్టే కస్టమర్ తో సరిపోలేలా చూసుకోవాలి. ఆధార్ / ఓవిడి మరియు పాస్ / ఇ-పాస్ లోని గుర్తింపు వివరాలు కస్టమర్ అందించిన వివరాలతో సరిపోలేలా చూడాలి.

xi) కస్టమర్ వైపు మాత్రమే ప్రక్రియను సులభతరం చేయడానికి బ్యాంకులు బిజినెస్ కరస్పాండెంట్లు (బిసిలు) సాయం తీసుకున్నప్పుడు అసిస్టెడ్ వి-సిఐపి అనుమతించబడుతుంది. ఖాతాదారుడికి సహాయపడే బిసి యొక్క వివరాలను బ్యాంకులు నిర్వహించాలి, ఇక్కడ బిసిల సేవలు ఉపయోగించబడతాయి. కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకతకు అంతిమ బాధ్యత బ్యాంకుపై ఉంటుంది.

xii) ప్రక్రియ యొక్క సమగ్రత మరియు ఫలితం యొక్క ఆమోదయోగ్యతను ధృవీకరించడం కొరకు, ఏకకాలిక ఆడిట్ కు లోబడి ఉన్న తరువాత మాత్రమే వి-సిఐపి-వి-సిఐపి ద్వారా తెరిచిన అన్ని ఖాతాలు కూడా పనిచేయాలి.

xiii) పేరాగ్రాఫ్ కింద పేర్కొనబడని కానీ ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూలజీ (ఐటీ) చట్టం వంటి ఇతర చట్టాల

క్రింద అవసరమైన అన్ని విషయాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సముచితంగా పాటించాలి.

(c) వి-సిఐపి రికార్డులు మరియు డేటా మేనేజ్మెంట్

- i) వి-సిఐపి యొక్క మొత్తం డేటా మరియు రికార్డింగ్ లు భారతదేశంలో ఉన్న సిస్టమ్/సిస్టమ్ ల్లో నిల్వ చేయబడతాయి. వీడియో రికార్డింగ్ సురక్షితమైన మరియు భద్రమైన పద్ధతిలో నిల్వ చేయబడిందని మరియు సులభమైన చారిత్రక డేటా శోధనను అందించే తేదీ మరియు సమయ స్థాంపును కలిగి ఉండేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకుంటుంది. ఈ ఎండీలో పేర్కొన్న విధంగా రికార్డు నిర్వహణపై ఇప్పటికే ఉన్న సూచనలు వి-సిఐపికి కూడా వర్తిస్తాయి.
- ii) వి-సిఐపి నిర్వహించే అధికారి యొక్క ఆధారాలతోపాటుగా యాక్టివిటీ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది. నాన్ బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీలు (ఎన్బిఎఫ్సి) ద్వారా ఖాతాలు తెరవడానికి సరళీకృత విధానం:

ఖాతా ప్రారంభించాలని కోరుకునే వ్యక్తి ఈ పాలసీ యొక్క ఛాప్టర్ VI లో పేర్కొన్న విధంగా డాక్యుమెంట్ లను ప్రొడ్యూస్ చేయలేకపోతే, ఎన్బిఎఫ్సిలు తమ విచక్షణ మేరకు దిగువ నిబంధనలకు లోబడి ఖాతాలను తెరవవచ్చు:

- a. ఎన్బిఎఫ్సి కస్టమర్ నుంచి స్వీయ ధృవీకరించబడిన ఫోటో ను పొందాలి.
- b. ఖాతా తెరిచే వ్యక్తి తన సమక్షంలో తన సంతకం లేదా బొటనవేలు ముద్రను అతికించినట్లు ఎన్బిఎఫ్సి యొక్క నియమించబడిన అధికారి తన సంతకం ద్వారా ధృవీకరిస్తారు.
- c. ఖాతా ప్రాథమికంగా పన్నెండు నెలల కాలానికి పనిచేస్తుంది, దీనిలోపు ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 16 లేదా పేరాగ్రాఫ్ 18 ప్రకారంగా సిడిడి అమలు చేయబడుతుంది.
- d. వారి యొక్క అన్ని ఖాతాల్లోని బ్యాలెన్సులు ఏ సమయంలోనైనా యాభై వేలు మించరాదు.
- e. అన్ని ఖాతాల్లోని మొత్తం క్రెడిట్ ఒక సంవత్సరంలో లక్ష రూపాయలు మించరాదు.
- f. ఒకవేళ అతడు పైన పేర్కొన్న ఆదేశాలు (డి) మరియు (ఇ)లను ఉల్లంఘించినట్లయితే, పూర్తి కెవైసి ప్రక్రియ పూర్తయ్యేంత వరకు తదుపరి లావాదేవీలు అనుమతించబడవని కస్టమర్ కు తెలియజేయాలి.
- g. బ్యాలెన్సు నలభై వేల రూపాయలకు చేరుకున్నప్పుడు లేదా ఒక సంవత్సరంలో మొత్తం క్రెడిట్ ఎనభై వేలకు చేరుకున్నప్పుడు కెవైసి నిర్వహించడం కొరకు తగిన పత్రాలను సమర్పించాలని కస్టమర్ కు తెలియజేయాలి, లేనిపక్షంలో అన్ని ఖాతాల్లోని మొత్తం బ్యాలెన్సు పైన పేర్కొన్న ఆదేశాలు (d) మరియు (e)లో పేర్కొనబడ్డ పరిమితులను అధిగమించినప్పుడు ఖాతాల్లోని కార్యకలాపాలు నిలిపివేయబడతాయి.
- h. ఖాతాను మానిటర్ చేయాలి మరియు ఎంఎల్/టిఎఫ్ కార్యకలాపాలు లేదా ఇతర అధిక-ప్రమాద సందర్భాలపై అనుమానం ఉన్నప్పుడు, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 16 లేదా పేరాగ్రాఫ్ 18 ప్రకారంగా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ఏర్పాటు చేయాలి.

4. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క ఒక శాఖ/కార్యాలయం ద్వారా కెవైసి ధృవీకరణ చేసిన తర్వాత, ఖాతాను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క ఏదైనా ఇతర శాఖ/కార్యాలయానికి బదిలీ చేయడానికి

చెల్లుబాటు అవుతుంది, సంబంధిత ఖాతా కోసం పూర్తి కెవైసి ధృవీకరణ ఇప్పటికే జరిగి ఉంటే, మరియు దీనిని కాలానుగుణంగా నవీకరించాల్సిన అవసరం లేదు.

భాగం II - ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కొరకు సిడిడి చర్యలు

1. ఏకైక యాజమాన్య సంస్థ పేరిట ఖాతా తెరవడానికి, వ్యక్తి (యజమాని) యొక్క సిడిడి నిర్వహించబడుతుంది.
2. పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరిట వ్యాపారం / కార్యకలాపం యొక్క రుజువుగా దిగువ పేర్కొన్న ఏవైనా రెండు పత్రాలుపత్రాలు లేదా తత్సమానమైన ఇ-పత్రాలను కూడా పొందాలి:
 - (a) ప్రభుత్వం ద్వారా జారీ చేయబడిన ఉద్యమ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ (యుఆర్సి)తో సహా రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - (b) పాప్ మరియు ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ చట్టం కింద మున్సిపల్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్/లైసెన్స్
 - (c) అమ్మకాలు మరియు ఆదాయ పన్ను రిటర్న్స్
 - (d) జీఎస్టీ సర్టిఫికేట్.
 - (e) సేల్స్ ట్యాక్స్/సర్వీస్ ట్యాక్స్/ప్రాఫెషనల్ ట్యాక్స్ అధికారులు ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్/రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్.
 - (f) ఐఇసి (ఇంపోర్టర్ ఎక్స్ పోర్టర్ కోడ్) డిజిఎఫ్టి ఆఫీసు ద్వారా యాజమాన్య సంస్థకు జారీ చేయబడింది లేదా చట్టం కింద విలీనం చేయబడిన ఏదైనా ప్రొఫెషనల్ బాడీ ద్వారా యాజమాన్య సంస్థ పేరిట జారీ చేయబడిన లైసెన్స్/ప్రాక్టీస్ సర్టిఫికేట్.
 - (g) సంస్థ యొక్క ఆదాయాన్ని ప్రతిబింబించే ఏకైక యజమాని పేరిట పూర్తి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (అకనాలెడ్జ్మెంట్ మాత్రమే కాదు) ఆదాయపు పన్ను అధికారుల ద్వారా ధృవీకరించబడిన/ధృవీకరించబడేది.
 - (h) విద్యుత్, నీరు, ల్యాండ్లైన్ సెలిఫోన్ బిల్లులు మొదలైన యుటిలిటీ బిల్లులు.
3. అటువంటి రెండు డాక్యుమెంట్లను సమర్పించడం సాధ్యం కాదని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సంతృప్తి చెందిన సందర్భాల్లో, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, వారి విచక్షణ మేరకు, వ్యాపారం / కార్యచరణ రుజువుగా ఆ పత్రాలలో ఒకదాన్ని మాత్రమే అంగీకరించవచ్చు.
4. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కాంటాక్ట్ పాయింట్ ధృవీకరణ చేపట్టి, అటువంటి సంస్థ యొక్క ఉనికిని నిర్ధారించడానికి అవసరమైన అటువంటి ఇతర సమాచారం మరియు వివరణను సేకరించి, యాజమాన్య సంస్థ యొక్క చిరునామా నుండి వ్యాపార కార్యకలాపం ధృవీకరించబడిందని మరియు తనను తాను సంతృప్తి పరచుకోవాలి.

భాగం III- చట్టపరమైన సంస్థల కొరకు సిడిడి చర్యలు

1. ఒక కంపెనీ యొక్క ఖాతాను తెరవడం కొరకు, దిగువ పేర్కొన్న ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:
 - (a) విలీన సర్టిఫికేట్
 - (b) మెమోరాండం మరియు ఆర్డికల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్
 - (c) కంపెనీ యొక్క శాశ్వత ఖాతా నంబర్
 - (d) దాని తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి డైరెక్టర్ల బోర్డు నుండి తీర్మానం మరియు దాని మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు మంజూరు చేయబడిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ
 - (e) పేరాగ్రాఫ్ 16 (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ లు), లాభదాయక యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులు, కంపెనీ తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి ఒక అటార్నీని కలిగి ఉండటానికి సంబంధించిన పత్రాలు
 - (f) సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ స్థానంలో ఉన్న సంబంధిత వ్యక్తుల పేర్లు; మరియు
 - (g) రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది భిన్నంగా ఉంటే.

2. భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడం కొరకు, దిగువ పేర్కొన్న ప్రతి డాక్యుమెంట్ యొక్క సర్టిఫైడ్ కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లను పొందాలి:
 - (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - (b) భాగస్వామ్య దస్తావేజు
 - (c) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క శాశ్వత ఖాతా నంబర్
 - (d) పేరాగ్రాఫ్ 16 (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ లు) లో పేర్కొన్న పత్రాలు, దాని తరపున లావాదేవీలు చేయడానికి ఒక అటార్నీని కలిగి ఉండటం
 - (e) భాగస్వాములందరి పేర్లు; మరియు
 - (f) రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు చిరునామా, మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, ఒకవేళ అది భిన్నంగా ఉంటే.

3. ట్రస్ట్ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లను పొందాలి:
 - (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - (b) ట్రస్ట్ డీడ్
 - (c) ట్రస్ట్ యొక్క శాశ్వత ఖాతా నంబర్ లేదా ఫారం నంబర్ 60
 - (d) పేరాగ్రాఫ్ 16 (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ లు), ప్రయోజనకరమైన యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించినట్లుగా, దాని తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి ఒక అటార్నీని కలిగి ఉండటం
 - (e) ట్రస్ట్ యొక్క లబ్ధిదారులు, ధర్మకర్తలు, సెటిల్డ్ మరియు రచయితల పేర్లు
 - (f) ట్రస్ట్ యొక్క రిజిస్టర్డ్ కార్యాలయం చిరునామా; మరియు
 - (g) ట్రస్టీగా పాత్రను నిర్వర్తించే మరియు ట్రస్ట్ తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి అధికారం పొందిన వారి కోసం పేరాగ్రాఫ్ 16 (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్

(కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ లు) లో పేర్కొన్న విధంగా ట్రస్టీలు మరియు పత్రాల జాబితా.

భాగం IV - లబ్ధిదారు యజమానిని గుర్తించడం

1. సహజ వ్యక్తి కాని ఒక చట్టబద్ధమైన వ్యక్తి యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, లబ్ధిదారు యజమాని(లు) గుర్తించబడతారు మరియు అతని/ఆమె గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి నిబంధనల యొక్క నిబంధన 9 యొక్క సబ్ రూల్ (3) ప్రకారం ఈ క్రింది వాటిని దృష్టిలో ఉంచుకుని అన్ని సహేతుకమైన చర్యలు చేపట్టాలి:
 - (a) కస్టమర్ లేదా నియంత్రణ ఆసక్తి యొక్క యజమాని (i) భారతదేశంలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన ఒక సంస్థ, లేదా (ii) ఇది కేంద్ర ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసిన అధికార పరిధిలో ఉండే సంస్థ మరియు అటువంటి అధికార పరిధిలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలలో జాబితా చేయబడిన సంస్థ, లేదా (iii) ఇది అటువంటి జాబితా చేయబడిన సంస్థల అనుబంధ సంస్థ; అటువంటి సంస్థల యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా లబ్ధిదారు యజమాని యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించవలసిన అవసరం లేదు.
 - (b) ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాల విషయంలో, కస్టమర్ మరో వ్యక్తి తరపున ట్రస్ట్/నామినీ లేదా ఎవరైనా ఇతర మధ్యవర్తిగా వ్యవహరిస్తున్నారా లేదా అని నిర్ణయించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాల్లో, మధ్యవర్తుల గుర్తింపు మరియు వారు ఎవరి తరపున పనిచేస్తున్నారో వ్యక్తుల గుర్తింపుకు సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యాలు, అలాగే ట్రస్ట్ స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్ల వివరాలను కూడా పొందాలి.

భాగం V - కొనసాగుతున్న తగిన జాగురూకత

1. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వారి లావాదేవీలు కస్టమర్ల గురించి వారి జ్ఞానం, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ వివరాలు మరియు నిధులు/సంపద యొక్క మూలంతో స్థిరంగా ఉన్నాయని నిర్ధారించుకోవడానికి వారిపై నిరంతర జాగురూకత వహిస్తుంది.
2. నిశితంగా పర్యవేక్షించాల్సిన కారకాల యొక్క సాధారణతకు ఎలాంటి పక్షపాతం లేకుండా, దిగువ పేర్కొన్న లావాదేవీల రకాలను తప్పనిసరిగా పర్యవేక్షించాలి:
 - a. ఆర్టిజిఎస్ లావాదేవీలతో సహా పెద్ద మరియు సంక్లిష్టమైన లావాదేవీలు, మరియు అసాధారణ నమూనాలు, కస్టమర్ యొక్క సాధారణ మరియు ఆశించిన కార్యాచరణకు విరుద్ధంగా ఉంటాయి, ఇవి స్పష్టమైన ఆర్థిక హేతుబద్ధత లేదా చట్టబద్ధమైన ఉద్దేశ్యం కలిగి ఉండవు.
 - b. నిర్దిష్ట వర్గాల ఖాతాల కొరకు సిఫారసు చేయబడ్డ పరిమితులను అధిగమించిన లావాదేవీలు.
 - c. అధిక ఖాతా టర్నోవర్ నిర్వహించబడే బ్యాలెన్స్ పరిమాణానికి అస్థిరంగా ఉంటుంది.
 - d. తృతీయపక్ష చెక్కులు, డ్రాఫ్టులు మొదలైన వాటిని ఇప్పటికే ఉన్న మరియు కొత్తగా తెరిచిన ఖాతాల్లో డిపాజిట్ చేయడం మరియు తరువాత పెద్ద మొత్తాల్లో క్యాష్ విత్ డ్రా చేయడం.

కొనసాగుతున్న తగిన జాగురూకత కోసం, సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణకు మద్దతు ఇవ్వడానికి కృత్రిమ మేధస్సు మరియు మెషిన్ లెర్నింగ్ (ఏఐ మరియు ఎంఎల్) సాంకేతికతలతో సహా తగిన ఆవిష్కరణలను అవలంబించడాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్లు పరిగణించవచ్చు.

- a. పర్యవేక్షణ యొక్క పరిధి కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ కేటగిరీకి అనుగుణంగా ఉండాలి. ఖాతాల ప్రమాద వర్గీకరణను కాలానుగుణంగా సమీక్షించే వ్యవస్థ, అటువంటి కాలానుగుణత కనీసం ఆరు నెలలకు ఒకసారి ఉండాలి మరియు మెరుగైన జాగురూకత చర్యలను వర్తింపజేయాల్సిన అవసరం ఉంది.
- b. మార్కెటింగ్ సంస్థల ఖాతాల్లో, ముఖ్యంగా మల్టీ లెవల్ మార్కెటింగ్ (ఎంఎల్ఎం) కంపెనీల ఖాతాలలో లావాదేవీలను నిశితంగా పర్యవేక్షించాలి.

వివరణ: అధిక ప్రమాద ఖాతాలను మరింత తీవ్రమైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంచాలి.

3. కెవైసి యొక్క అప్ డేషన్/కాలానుగుణ

సిడిడి కింద సేకరించిన సమాచారం లేదా డేటా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉంచబడుతుందని నిర్ధారిస్తూ, ముఖ్యంగా అధిక ప్రమాదం ఉన్న చోట కెవైసి యొక్క కాలానుగుణ నవీకరణ కోసం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రమాద-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబిస్తుంది. ఏదేమైనా, ఖాతా తెరిచిన తేదీ/చివరి కెవైసి అప్ డేషన్ తేదీ నుండి హై రిస్క్ కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి కనీసం ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒకసారి, మీడియం రిస్క్ కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒకసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ ఉన్న కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒకసారి నియతానుసారం అప్ డేషన్ నిర్వహించబడుతుంది. ఈ విషయంలో విధానం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అంతర్గత కెవైసి విధానంలో భాగంగా డాక్యుమెంట్ చేయబడుతుంది, ఇది ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారం అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా సక్రమంగా ఆమోదించబడింది.

పైన పేర్కొన్న నిబంధనలతో సంబంధం లేకుండా, తక్కువ రిస్క్ గా వర్గీకరించబడిన వ్యక్తిగత కస్టమర్లకు సంబంధించి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ అన్ని లావాదేవీలను అనుమతిస్తుంది మరియు

కెవైసి గడువు ముగిసిన ఒక సంవత్సరంలోపు లేదా జూన్ 30, 2026 వరకు, ఏది తరువాత అయితే అది అప్డేషన్ చేసేలా చూస్తుంది. అటువంటి కస్టమర్ల యొక్క ఖాతాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ రెగ్యులర్ మానిటరింగ్ కు గురి చేస్తుంది. కెవైసిని కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేయాల్సిన తక్కువ-రిస్క్ ఉన్న వ్యక్తిగత కస్టమర్లకు కూడా ఇది వర్తిస్తుంది.

a) వ్యక్తులు:

కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేకుండా: కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేకపోతే, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్తో రిజిస్టర్ చేసుకున్న కస్టమర్ ఇమెయిల్ ఐడి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్లో రిజిస్టర్ చేసుకున్న కస్టమర్ మొబైల్ నంబర్, ఏటీఎంలు, డిజిటల్ మార్గాలు (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ మొబైల్ అప్లికేషన్ వంటివి), లేఖ మొదలైన వాటి ద్వారా కస్టమర్ నుంచి స్వీయ-డిక్లరేషన్ పొందాలి.

చిరునామాలో మార్పు: కస్టమర్ చిరునామా వివరాలలో మాత్రమే మార్పు జరిగితే, కస్టమర్ నుండి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్తో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ ఇమెయిల్-ఐడి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్లో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ మొబైల్ నంబర్, ఏటీఎంలు, డిజిటల్ మార్గాలు (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్ / ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ వంటివి), లేఖ ద్వారా కొత్త చిరునామా యొక్క స్వీయ-డిక్లరేషన్ పొందాలి. చిరునామా ధృవీకరణ లేఖ, కాంటాక్ట్ పాయింట్ ధృవీకరణ, డెలివరీలు మొదలైన వాటి ద్వారా రెండు నెలల్లోగా సానుకూల ధృవీకరణ ద్వారా ప్రకటించిన చిరునామా ధృవీకరించబడుతుంది.

తదుపరి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, వారి ఆప్షన్ మేరకు, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 3(ఎ)(xiii) లో నిర్వచించబడ్డ విధంగా ఓవిడి లేదా డీమ్డ్ ఓవిడి లేదా దానికి సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్ ల కాపీని పొందవచ్చు. అయితే, అటువంటి అవసరాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వారి అంతర్గత కెవైసి విధానంలో స్పష్టంగా పేర్కొనాలి, ఇది ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ డైరెక్షన్ల మండలి లేదా అధికారం అప్పగించిన మండలి యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా సక్రమంగా ఆమోదించబడింది.

నాన్-ఫేస్ మోడ్లో ఆధార్ ఓటిపి ఆధారిత ఈ-కెవైసిని కాలానుగుణ నవీకరణ కోసం ఉపయోగించవచ్చు. స్పష్టత ఇవ్వడానికి, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 17లో పేర్కొనబడ్డ షరతులు ఆధార్ ఓటిపి ఆధారిత ఈ-కెవైసి ద్వారా ముఖాముఖి కాని మార్గంలో కెవైసిని అప్డేట్ అప్డేట్ చేయడం/నియతానుసారంగా అప్డేట్ అప్డేట్ చేయడం అయితే వర్తించవు.

ఒకవేళ ప్రస్తుత చిరునామా ఆధార్లోని చిరునామాకు భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామా యొక్క డిక్లరేషన్కు ఈ సందర్భంలో పాజిటివ్ ధృవీకరణ అవసరం లేదు. ఏదైనా మోసాన్ని నివారించడానికి, ఆధార్ ప్రామాణీకరణ కోసం మొబైల్ నంబర్ కస్టమర్ ప్రొఫైల్లో అందుబాటులో ఉన్న మొబైల్ నంబర్ మాదిరిగానే ఉండేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది.

b) వ్యక్తులు కాకుండా ఇతర కస్టమర్లు:

కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేదు: ఎల్ఐ (లీగల్ ఎంటిటీ) కస్టమర్ యొక్క కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేనట్లయితే, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, ఏటీఎంలు, డిజిటల్ ఛానల్స్ (ఆన్ లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ వంటివి) ద్వారా ఎల్ఐ కస్టమర్ నుంచి స్వీయ డిక్లరేషన్ పొందాలి. బోర్డు తీర్మానం, మొదలైనవి. తదుపరి, ఈ ప్రక్రియ సందర్భంగా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తమ వద్ద లభ్యమయ్యే యాజమాన్యత

(బిఓ) సమాచారం ఖచ్చితమైనదిగా ఉండేలా చూసుకుంటుంది మరియు ఒకవేళ అవసరమైతే, సాధ్యమైనంత వరకు అప్ టుడేట్ గా ఉంచడానికి దానిని అప్ డేట్ చేస్తుంది.

కెవైసి సమాచారంలో మార్పు: కెవైసి సమాచారంలో మార్పు జరిగితే, కొత్త ఎల్ ఇ కస్టమర్ ను బోర్డింగ్ చేయడానికి వర్తించే దానికి సమానమైన కెవైసి ప్రక్రియను ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ చేపడుతుంది.

c) అదనపు చర్యలు: పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ ఇ క్రింది వాటిని నిర్ధారిస్తుంది:

ప్రస్తుత సిడిడి ప్రమాణాల ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క కెవైసి పత్రాలు వారి వద్ద అందుబాటులో ఉన్నాయి. కస్టమర్ సమాచారంలో ఎటువంటి మార్పు లేకపోయినా, ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ వద్ద అందుబాటులో ఉన్న పత్రాలు ప్రస్తుత సిడిడి ప్రమాణాల ప్రకారం లేకపోయినా ఇది వర్తిస్తుంది.

ఇంకా, కెవైసిని కాలానుగుణంగా నవీకరించే సమయంలో ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ వద్ద అందుబాటులో ఉన్న సిడిడి పత్రాల చెల్లుబాటు గడువు ముగిసినట్లయితే, ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ కొత్త కస్టమర్ ను నియమించుకోవడానికి వర్తించే కెవైసి ప్రక్రియకు సమానమైన కెవైసి ప్రక్రియను చేపడుతుంది.

కస్టమర్ యొక్క పాస్ వివరాలు, ఒకవేళ ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ వద్ద ఉన్నట్లయితే, కెవైసిని కాలానుగుణంగా అప్ డేట్ చేసే సమయంలో జారీ చేసే అధికారి యొక్క డేటా బేస్ నుంచి ధృవీకరించబడుతుంది.

నియతానుసారంగా అప్ డేట్ అప్ డేట్ చేయడం కొరకు కస్టమర్ నుంచి సెల్ప్ డిక్లరేషన్ తో సహా, సంబంధిత డాక్యుమెంట్ (లు) అందుకున్న తేదీని పేర్కొంటూ కస్టమర్ కు అక్నాలెడ్జ్ మెంట్ ఇవ్వబడుతుంది. తదుపరి, కెవైసి ని క్రమానుగతంగా అప్ డేట్ చేసే సమయంలో కస్టమర్ నుండి పొందిన సమాచారం/పత్రాలు ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ యొక్క రికార్డులు/డేటా బేస్ లో తక్షణమే అప్ డేట్ చేయబడినట్లుగా, కెవైసి వివరాలను అప్ డేట్ చేసే తేదీని పేర్కొంటూ ఒక సమాచారం కస్టమర్ కు అందించబడేలా చూసుకోవాలి.

కస్టమర్ల సౌలభ్యాన్ని నిర్ధారించడానికి, ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ వారి అంతర్గత కెవైసి పాలసీ ప్రకారం, ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ డైరెక్టర్ల మండలి లేదా అధికారం అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ఆమోదించిన వారి అంతర్గత కెవైసి పాలసీ ప్రకారం ఏ శాఖలోనైనా కాలానుగుణంగా కెవైసిని అప్ డేట్ చేసే సదుపాయాన్ని అందుబాటులో ఉంచడాన్ని ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ పరిగణించవచ్చు.

కెవైసి. ని కాలానుగుణంగా నవీకరించడానికి సంబంధించి ఎం. హెచ్. ఎఫ్. సి. ఎల్. ప్రమాద-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబిస్తుంది. పై సూచనల ప్రకారం తప్పనిసరి కాని ఏవైనా అదనపు మరియు అసాధారణమైన చర్యలు, ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ పొందాల్సిన అవసరం, కస్టమర్ యొక్క భౌతిక హాజరు అవసరం, ఖాతా నిర్వహించబడుతున్న ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ శాఖలో మాత్రమే కెవైసిని నియతానుసారంగా అప్ డేట్ చేయాల్సిన అవసరం, కనీస పేర్కొన్న కాలవ్యవధి కంటే తరచుగా కెవైసి అప్ డేషన్ మొదలైనవి వంటి ఏవైనా అదనపు మరియు అసాధారణమైన చర్యలు. ఎం హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారం అప్పగించబడిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా సక్రమంగా ఆమోదించబడిన అంతర్గత కెవైసి విధానంలో స్పష్టంగా పేర్కొనాలి.

d) పిఎంఎల్ నిబంధనలను పాటించడం కొరకు, వ్యాపార సంబంధము/ఖాతా ఆధారిత సంబంధమును స్థాపించునప్పుడు మరియు ఆ తరువాత అవసరమైనప్పుడు కస్టమరుచే సబ్జిక్ట్ చేయబడిన డాక్యుమెంట్ లలో ఏవైనా అప్డేట్ ఉన్నట్లయితే, పిఎంఎల్ నిబంధనలను పాటించాలని ఎమ్ హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ కస్టమర్లకు సలహా ఇస్తుంది. కస్టమర్లు అటువంటి డాక్యుమెంట్ల యొక్క అప్డేట్ ను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు సమర్పించాలి. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వద్ద రికార్డులను అప్డేట్ చేసే ఉద్దేశ్యము కొరకు పత్రాలకు అప్డేట్ చేయబడిన 30 రోజుల్లోగా ఇది చేయబడుతుంది.

e) కెవైసి కాలానుగుణ నవీకరణ కోసం గడువు నోటీసులు: ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తన కస్టమర్లకు వారి కెవైసిని అప్డేట్ చేయడానికి ముందుగానే తెలియజేస్తుంది. కెవైసి కాలానుగుణ నవీకరణ గడువు తేదీకి ముందు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కనీసం మూడు ముందస్తు సమాచారాలను తన కస్టమర్లకు అందుబాటులో ఉన్న సమాచార ప్రసార ఎంపికలు / మార్గాల ద్వారా తగిన వ్యవధిలో తెలియజేయాలి. గడువు తేదీ తరువాత, ముందస్తుగా సమాచారం ఇచ్చినప్పటికీ, ఇంకా ఆవశ్యకతలను పాటించని అటువంటి కస్టమర్ లకు తగిన విరామాల్లో కనీసం ఒక రిమైండర్ తో సహా ఎమ్ హెచ్ ఎఫ్ సిఎల్ కనీసం మూడు రిమైండర్ లను ఇవ్వాలి. సమాచారం / రిమైండర్ లేఖలో, కెవైసిని అప్డేట్ చేయడానికి తేలికగా అర్థం చేసుకునే సూచనలు, అవసరమైతే సహాయం కోరడానికి ఎస్కలేషన్ మెకానిజం మరియు వారి కెవైసిని సకాలంలో అప్డేట్ చేయడంలో విఫలమైతే పర్యవసానాలు ఉండవచ్చు. అటువంటి ముందస్తు సమాచారము/రిమైండర్ యొక్క జారీని ఆడిట్ ట్రయల్ కొరకు ప్రతి కస్టమరుకు విరుద్ధంగా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సిస్టమ్ లో సక్రమంగా నమోదు చేయబడుతుంది. ఇది జనవరి 01, 2026న లేదా అంతకు ముందు అమలు చేయబడుతుందని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది.

4. ప్రస్తుత కస్టమర్ల విషయంలో, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నంబర్ 60 ను కేంద్ర ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసిన తేదీలోగా పొందాలి. అలా చేయకపోతే కస్టమర్ ద్వారా శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు లేదా ఫారం నంబర్ 60 సమర్పించే వరకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఖాతాలో తాత్కాలికంగా కార్యకలాపాలను నిలిపివేస్తుంది.

ఒక ఖాతా కొరకు కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడానికి ముందు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కస్టమర్కు యాక్సెస్ చేసుకోగల నోటీస్ మరియు వినడానికి సహేతుకమైన అవకాశాన్ని అందిస్తుంది. తదుపరి, వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరత్రా కారణాల వల్ల గాయం, అస్వస్థత లేదా బలహీనత మరియు అటువంటి కారణాల కారణంగా శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నెంబరు 60 అందించలేని కస్టమర్ల కొరకు ఖాతాల నిరంతర ఆపరేషన్ కొరకు తగిన సడలింపు(లు) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తన అంతర్గత విధానంలో, చేర్చాలి. అయితే, అటువంటి ఖాతాలు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్తో ఇప్పటికే ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని కలిగి ఉన్న ఖాతాదారుడు తన శాశ్వత ఖాతా నెంబరు లేదా దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నెం.60ని సమర్పించకూడదని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు లిఖితపూర్వకంగా ఇచ్చినట్లయితే, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఖాతాను మూసివేస్తుంది మరియు ఖాతాదారుడికి వర్తించే గుర్తింపు పత్రాలను పొందడం ద్వారా ఖాతాదారుడి గుర్తింపును స్థాపించిన తరువాత ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలు సముచితంగా పరిష్కరించబడతాయి.

వివరణ - ఈ పేరాగ్రాఫ్ యొక్క ఆవశ్యకత కొరకు, ఒక ఖాతాకు సంబంధించి "కార్యకలాపాల తాత్కాలిక నిలిపివేత" అనగా, కస్టమరు ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క ఈ పేరాగ్రాఫ్లోని నిబంధనలను పాటించేంత వరకు ఆ ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని లావాదేవీలు లేదా కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడం

అని అర్థం. రుణ ఖాతాలు వంటి అసెట్ ఖాతాల విషయంలో, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను నిలిపివేయడం కొరకు, కేవలం క్రెడిట్లు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి.

భాగం VI - వృద్ధి చెందించబడ్డ తగిన జాగరూకత ప్రక్రియ

ముఖముఖి కాని కస్టమర్ ఆన్ బోర్డింగ్ కొరకు మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ (ఇడిడి) (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 17 ప్రకారం కస్టమర్ ఆన్ బోర్డింగ్ కాకుండా): నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ ఆన్ బోర్డింగ్ కస్టమర్ను భౌతికంగా లేదా వి-సిఐపి ద్వారా కలవకుండా కస్టమర్తో సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకోవడానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కి సులభతరం చేస్తుంది. ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క ఈ పేరాగ్రాఫ్ యొక్క ఉద్దేశ్యం కొరకు ఇటువంటి ముఖముఖి కాని మార్గంలో సికెవైసిఆర్, డిజిలాకర్, తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ మొదలైన డిజిటల్ మార్గాలు మరియు ఎన్ఆర్ఐలు మరియు పిఐవోల కొరకు అనుమతించబడ్డ అదనపు సర్టిఫైయింగ్ అధికారుల ద్వారా ధృవీకరించబడ్డ ఓవిడి కాపీని పొందడం వంటి నాన్ డిజిటల్ మార్గాలు చేర్చబడతాయి. ముఖముఖి కాని కస్టమర్ ఆన్ బోర్డింగ్ కొరకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్చేపా ఈ క్రింది ఇడిడి చర్యలు చేపట్టబడతాయి (ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 17 ప్రకారం కస్టమర్ ఆన్ బోర్డింగ్ కాకుండా):

a) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వి-సిఐపి ప్రక్రియను ప్రవేశపెట్టినట్లయితే, రిమోట్ ఆన్బోర్డింగ్ కోసం కస్టమర్కు మొదటి ఎంపికగా ఇది అందించబడుతుంది. ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్ కొరకు వి-సిఐపి కొరకు సిఫారసు చేయబడ్డ ప్రమాణాలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉండే ప్రక్రియలు ముఖముఖి సిఐపిలో సమానంగా పరిగణించబడతాయని పునరుద్ఘాటించబడింది.

b) మోసాలను నిరోధించడానికి, లావాదేవీ ఓటిపి, లావాదేవీ అప్లేట్లు మొదలైన వాటి కోసం సీడీడీ తర్వాత ప్రత్యామ్నాయ మొబైల్ నంబర్లను అటువంటి ఖాతాలతో లింక్ చేయకూడదు. ఖాతా తెరవడం కొరకు ఉపయోగించే మొబైల్ నెంబరు నుంచి మాత్రమే లావాదేవీలు అనుమతించబడతాయి. రిజిస్టర్డ్ మొబైల్ నంబర్ మార్పు కోసం చేసిన అభ్యర్థనలను పరిష్కరించడానికి తగిన జాగరూకత యొక్క బలమైన ప్రక్రియను వివరించే బోర్డు ఆమోదించిన విధానాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కలిగి ఉంటుంది.

c) ప్రస్తుత చిరునామా రుజువును పొందడంతోపాటుగా, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను అనుమతించడానికి ముందు సానుకూల ధృవీకరణ ద్వారా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రస్తుత చిరునామాను ధృవీకరించాలి. చిరునామా ధృవీకరణ లేఖ, కాంటాక్ట్ పాయింట్ ధృవీకరణ, డెలివరీలు మొదలైన మార్గాల ద్వారా సానుకూల ధృవీకరణ నిర్వహించవచ్చు.

d) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కస్టమర్ నుండి పాస్నుపా ను పొందుతుంది మరియు జారీ చేసే అధికారి యొక్క ధృవీకరణ సదుపాయం నుండి పాస్ను ధృవీకరించాలి.

e) అటువంటి ఖాతాల్లోని మొదటి లావాదేవీ కస్టమర్ యొక్క ప్రస్తుత కెవైసికి అనుగుణంగా ఉన్న బ్యాంకు ఖాతా నుంచి క్రెడిట్ అవుతుంది.

f) అటువంటి కస్టమర్లు హై-రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు మరియు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ముఖముఖి పద్ధతిలో లేదా వి-సిఐపి ద్వారా ధృవీకరించే వరకు ముఖముఖి కాని మార్గంలో తెరిచిన ఖాతాలు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.

1. రాజకీయంగా బహిర్గతం అయిన వ్యక్తుల ఖాతాలు (పిఐపిపిఐపిలు)

సాధారణ కస్టమర్ తగిన జాగరూకతను నిర్వహించడంతోపాటుగా, పిఐపిలతో సంబంధాన్ని

ఏర్పరుచుకునే ఎంపిక ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు ఉంటుంది (కస్టమర్ గా లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమానిగా అయినా):

- కస్టమర్ లేదా లబ్ధి పొందే యజమాని పిఇపిపిఇపి కాదా అని తెలుసుకోవడం కొరకు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ లో తగిన రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ సిస్టమ్ లు ఉన్నాయి.
- నిధులు/సంపద యొక్క మూలాన్ని స్థాపించడానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోబడతాయి
- పిఇపి కొరకు ఖాతా తెరవడానికి సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ నుంచి ఆమోదం పొందాలి.
- అటువంటి ఖాతాలన్నీ నిరంతర ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి
- పాత కస్టమర్ లేదా ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతా యొక్క ప్రయోజనకరమైన యజమాని తరువాత పిఇపి అయిన సందర్భంలో, వ్యాపార సంబంధాన్ని కొనసాగించడానికి సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ఆమోదం పొందబడుతుంది

ఈ సూచనలు కుటుంబసభ్యులు లేదా పిఇపిల దగ్గరి సహచరులకు కూడా వర్తిస్తాయి.

2. వివరణ: ఈ పేరా యొక్క ప్రయోజనం కోసం, "రాజకీయంగా బహిష్కరితమైన వ్యక్తులు" (పిఇపిలు)

అనేది దేశాధినేతలు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వ లేదా న్యాయ లేదా సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కార్పొరేషన్ల సీనియర్ కార్యనిర్వాహకులు మరియు ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులతో సహా ఒక విదేశీ దేశం ద్వారా ప్రముఖ ప్రజా విధులు అప్పగించబడిన వ్యక్తులు. **ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా తెరిచిన క్లయింట్**

ఖాతాలు:

ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా క్లయింట్ ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఇ క్రింది వాటిని నిర్ధారిస్తుంది:

- ఒకే క్లయింట్ తరపున ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తి ద్వారా క్లయింట్ ఖాతాను తెరిచినప్పుడు క్లయింట్లను ధృవీకరించాలి.
- మ్యూచువల్ ఫండ్స్, పెన్షన్ ఫండ్స్ లేదా ఇతర రకాల ఫండ్స్ వంటి సంస్థల తరపున ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తులచే నిర్వహించబడే 'పూల్డ్' ఖాతాలను కలిగి ఉండే అవకాశం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు ఉంటుంది.
- ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్కు క్లయింట్ వివరాలను వెల్లడించడాన్ని నిషేధించే ఏదైనా క్లయింట్ గోప్యతకు కట్టుబడి ఉన్న అటువంటి ప్రోఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ఖాతాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తెరవదు.
- మధ్యవర్తులు కలిగి ఉన్న నిధులు కంపెనీ స్థాయిలో కలపబడని చోట ప్రయోజనకరమైన యజమానులందరినీ గుర్తించాలి. ప్రతి ఒక్కటి ప్రయోజనకరమైన యజమానికి ఆపాదించదగిన 'సబ్-అకౌంట్లు' లేదా అటువంటి నిధులు కంపెనీ స్థాయిలో కలిసిపోయినప్పుడు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రయోజనకరమైన యజమానుల కోసం వెతుకుతుంది.
- మధ్యవర్తి నియంత్రిత మరియు పర్యవేక్షణ సంస్థ మరియు కస్టమర్ల కెవైసి అవసరాలకు అనుగుణంగా తగిన వ్యవస్థలను కలిగి ఉంటే, మధ్యవర్తి ద్వారా చేయబడిన 'కస్టమర్ పట్ల తగిన జాగురూకత' (సిడిడి) పై ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వారి విచక్షణ మేరకు, ఆధారపడుతుంది.
- కస్టమర్ గురించి తెలుసుకోవడానికి అంతిమ బాధ్యత ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్పై ఉంటుంది.

అధ్యాయం - VII: రికార్డు నిర్వహణ

1. పిఎంఎల్ చట్టం మరియు నిబంధనలకు సంబంధించి కస్టమర్ సమాచారం యొక్క మెయింటెనెన్స్, సంరక్షణ మరియు నివేదించడానికి సంబంధించి దిగువ చర్యలు తీసుకోబడతాయి. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చేయవలసినవి,
 - (a) లావాదేవీ జరిగిన తేదీ నుంచి కనీసం ఐదు సంవత్సరాలపాటు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ మరియు కస్టమర్ మధ్య దేశీయ మరియు అంతర్జాతీయ లావాదేవీల యొక్క అవసరమైన అన్ని రికార్డులను నిర్వహించాలి.
 - (b) ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు వ్యాపార సంబంధాల సమయంలో, వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తరువాత కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు ఖాతాదారుల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను భద్రపరచాలి;
 - (c) అభ్యర్థన మేరకు గుర్తింపు రికార్డులు, వ్యాపారపరమైన ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు మరియు లావాదేవీల డేటాను సంబంధిత అధికారులకు వేగంగా అందుబాటులో ఉంచాలి.
 - (d) మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 (పిఎంఎల్ రూల్స్, 2005) యొక్క రూల్ 3 కింద సూచించిన లావాదేవీల యొక్క సరైన రికార్డును నిర్వహించే వ్యవస్థను ప్రవేశపెట్టడం;
 - (e) పిఎంఎల్ రూల్ 3 కింద సిఫారసు చేయబడ్డ లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమైన మొత్తం సమాచారాన్ని కలిగి ఉండాలి, తద్వారా దిగువ పేర్కొన్నవాటితో సహా వ్యక్తిగత లావాదేవీల పునర్నిర్మాణాన్ని అనుమతించాలి:
 - (i) లావాదేవీల స్వభావం.
 - (ii) లావాదేవీ యొక్క మొత్తం మరియు అది డినామినేట్ చేయబడిన కరెన్సీ.
 - (iii) లావాదేవీ నిర్వహించిన తేదీ; మరియు
 - (iv) లావాదేవీలో పార్టీలు.
 - (f) అవసరమైనప్పుడల్లా లేదా సమర్థ అధికారుల ద్వారా అభ్యర్థించబడినప్పుడు డేటాను తేలికగా మరియు వేగంగా తిరిగి పొందేందుకు అనుమతించే విధంగా ఖాతా సమాచారం యొక్క సరైన నిర్వహణ మరియు సంరక్షణ కొరకు ఒక వ్యవస్థను రూపొందించడం;
 - (g) తమ కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు మరియు చిరునామా యొక్క రికార్డులను మెయింటెనెన్స్ చేయాలి మరియు రూల్ 3లో రిఫర్ చేయబడ్డ లావాదేవీలకు సంబంధించిన రికార్డులను హార్డ్ లేదా సాఫ్ట్ ఫార్మాట్లో కలిగి ఉండాలి.

వివరణ. - ఈ పేరా యొక్క ప్రయోజనం కోసం, "గుర్తింపుకు సంబంధించిన రికార్డులు", "గుర్తింపు రికార్డులు" మొదలైన వ్యక్తీకరణలలో గుర్తింపు డేటా యొక్క నవీకరించబడిన రికార్డులు, ఖాతా పైళ్లు, వ్యాపార ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు మరియు చేపట్టిన ఏదైనా విశ్లేషణ ఫలితాలు ఉంటాయి.

(h) లాభాపేక్షలేని సంస్థలు అయిన కస్టమర్ల విషయంలో, అటువంటి కస్టమర్ల వివరాలు నీతి ఆయోగ్ దర్పణ్ ఫోర్డల్లో నమోదు చేయబడతాయని నిర్ధారించడానికి. అటువంటి కస్టమర్లు నమోదు చేసుకోకపోతే, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వివరాలను దర్పణ్ ఫోర్డల్లో నమోదు చేయాలి. కస్టమర్ మరియు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ మధ్య వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తర్వాత లేదా ఖాతా మూసివేసిన తర్వాత ఐదు సంవత్సరాల కాలానికి కూడా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ అటువంటి రిజిస్ట్రేషన్ రికార్డులను తమ వద్ద కలిగి ఉండాలి.

పత్రాల సంరక్షణ, కస్టమర్ పత్రాలను కలిగి ఉండటం మరియు రికార్డుల యొక్క నాశనం చేయడంపై బోర్డు ఆమోదించిన విధానంతో కలిపి ఈ అధ్యాయాన్ని చదవాలి.

అధ్యాయం - VIII: ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియాకు రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకతలు

1. రూల్ 7 ప్రకారము పిఎంఎల్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 యొక్క రూల్ 3 లో పేర్కొన్న సమాచారమును ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ డైరెక్టర్, ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డి) కు అందజేస్తుంది.
వివరణ: రూల్ 7 లోని సబ్ రూల్ 3 మరియు 4 కు సవరణకు సంబంధించి సెప్టెంబర్ 22, 2015 న నోటిఫై చేయబడిన మూడవ సవరణ నిబంధనల ప్రకారం, రూల్ 3 యొక్క సబ్-రూల్ (1) లోని వివిధ క్లాజులలో సూచించిన లావాదేవీలను గుర్తించడానికి ఆర్ఇలకు మార్గదర్శకాలను జారీ చేయడానికి ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డి డైరెక్టరుకు అధికారాలు ఉంటాయి.
2. ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డి ద్వారా సూచించబడిన/విడుదల చేయబడిన రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్లు మరియు సమగ్ర రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్ గైడ్ మరియు రిపోర్ట్ జనరేషన్ యుటిలిటీ మరియు రిపోర్ట్ వాలిడేషన్ యుటిలిటీ సూచించిన నివేదికల తయారీలో రిపోర్టింగ్ సంస్థలకు సహాయం చేయడానికి అభివృద్ధి చేయబడతాయి. ఎలెక్ట్రానిక్ క్యాష్ ట్రాన్సాక్షన్ రిపోర్టులు (సిటిఆర్) / అనుమానాస్పద లావాదేవీ నివేదికలు (ఎస్టిఆర్) ఫైల్ చేయడానికి సవరించదగిన ఎలెక్ట్రానిక్ యుటిలిటీలు ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డి తన వెబ్ సైట్ లో ఉంచిన వాటిని హెచ్ఎఫ్సి ఉపయోగించుకుంటుంది, ఇది వారి ప్రత్యక్ష లావాదేవీ డేటా నుండి సిటిఆర్/ఎస్టిఆర్ను వెలికితీయడానికి తగిన సాంకేతిక సాధనాలను ఇంకా ఇన్స్టాలేషన్ చేయలేదు/స్వీకరించలేదు. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ తన వెబ్ సైట్ <http://fiuindia.gov.in> లో అందుబాటులో ఉంచిన సిటిఆర్ / ఎస్టిఆర్ యొక్క ఎడిటబుల్ ఎలెక్ట్రానిక్ యుటిలిటీల సహాయంతో డేటాను ఎలెక్ట్రానిక్ ఫైల్లోకి ఫీడ్ చేస్తారు.
3. డైరెక్టర్, ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డికు సమాచారాన్ని అందించేటప్పుడు, లావాదేవీని నివేదించకపోవడంలో ప్రతి రోజు ఆలస్యం కావడం లేదా నిబంధనలో పేర్కొన్న కాలపరిమితికి మించి తప్పుగా ప్రాతినిధ్యం వహించిన లావాదేవీని సరిదిద్దడంలో ప్రతి రోజు ఆలస్యం కావడం ప్రత్యేక ఉల్లంఘనగా పరిగణించబడుతుంది. ఎస్టిఆర్ ఫైల్ చేయబడిన ఖాతాల్లోని కార్యకలాపాలపై ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎటువంటి పరిమితిని విధించదు. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్, దాని డైరెక్టర్లు, అధికారులు, మరియు ఉద్యోగులు అందరూ రూల్ 3లో పేర్కొన్న రికార్డుల నిర్వహణ మరియు డైరెక్టరుకు సమాచారాన్ని అందించడం గోప్యంగా ఉండేలా చూసుకోవాలి. అయితే, అసాధారణంగా కనిపించే లావాదేవీలు మరియు కార్యకలాపాల యొక్క ఏదైనా విశ్లేషణ యొక్క ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 4(బి) కింద సమాచారాన్ని పంచుకోవడాన్ని అటువంటి గోప్యతా ఆవశ్యకతలు నిరోధించవు.
4. బలమైన సాఫ్ట్వేర్ , లావాదేవీలు ప్రమాద వర్గీకరణకు అస్థిరంగా ఉన్నప్పుడు హెచ్చరికలు

మరియు కస్టమర్ల యొక్క నవీకరించబడిన వివరాలను అనుమానాస్పద లావాదేవీలను సమర్థవంతంగా గుర్తించడం మరియు నివేదించడంలో భాగంగా ఉపయోగించాలి.

**అధ్యాయం - IX: అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల కింద అవసరాలు / బాధ్యతలు -
అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుండి ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు**

1. చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాలు (నివారణ) (యుఎపిఎ) చట్టం, 1967

చట్టవిరుద్ధ కార్యకలాపాల (నివారణ) చట్టం, 1967 లోని సెక్షన్ 51ఎ మరియు దానికి సంబంధించిన సవరణల ప్రకారం, ఐక్యరాజ్యసమితి భద్రతా మండలి (యుఎన్ఎస్ఎస్సి) ఆమోదించిన మరియు క్రమానుగతంగా ప్రసారం చేయబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాలలో కనిపించే వ్యక్తులు / సంస్థల పేరిట ఎటువంటి ఖాతా ఉండకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకుంటుంది.

రెండు జాబితాల వివరాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

i. భద్రతా మండలి తీర్మానాలు 1267/1989/2253 కు అనుగుణంగా స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడుతున్న "ఐఎస్ఐఎల్ (దాఎంపి) మరియు అల్-ఖైదా ఆంక్షల జాబితా" ఇక్కడ అందుబాటులో ఉంది, ఇందులో అల్-ఖైదాతో సంబంధం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఉన్నాయి.

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

ii. భద్రతా మండలి తీర్మానం 1988 (2011) ప్రకారం స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడుతున్న "తాలిబాన్ ఆంక్షల జాబితా", ఇందులో తాలిబన్లతో సంబంధం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఉన్నాయి.

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1988/materials> ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడిన ఉగ్రవాద నిరోధం, అణచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007 షెడ్యూల్స్లో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూడటానికి కూడా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ పూచీ కలిగి ఉంటుంది. పైన పేర్కొన్న జాబితాలు, అనగా, ఉగ్రవాదం నివారణ మరియు అణచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007 యొక్క షెడ్యూల్స్లో అందుబాటులో ఉన్న యుఎన్ఎస్ఎస్సి ఆంక్షల జాబితాలు మరియు జాబితాలు, ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడినట్లుగా, రోజువారీ ప్రాతిపదికన ధృవీకరించబడతాయి మరియు చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలలో ఏవైనా మార్పులు ఉంటే ఖచ్చితమైన సమ్మతి కోసం ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.

ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి యుఎపిఎ నోటిఫికేషన్ (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం II) ప్రకారం హెమాం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ (ఎంహెచ్ఎ)కు సలహా ఇవ్వడంతో పాటు, జాబితాలోని ఏదైనా వ్యక్తులు / సంస్థలను పోలి ఉన్న ఖాతాల వివరాలను ఎఫ్.ఐ.యు-ఐ.ఎన్.డికి నివేదించాలి.

యుఎపిఎ, 1967 లోని సెక్షన్ 51 ఎ కింద ఆస్తుల స్తంభింపజేయడం: ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి యుఎపిఎ ఆర్డర్ (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం II) లో నిర్దేశించిన విధానాన్ని ఖచ్చితంగా పాటించాలి మరియు ప్రభుత్వం జారీ చేసిన ఉత్తర్వులను ఖచ్చితంగా పాటించేలా చూడాలి. యూఎపిఎ నోడల్ ఆఫీసర్లు హెమాం మంత్రిత్వ శాఖ వెబ్ సైట్లో అందుబాటులో ఉన్న అదనపు కార్యదర్శి (సీటీసీఆర్).

2. సామూహిక విధ్వంసక ఆయుధాలు (డబ్ల్యూఎండి) కింద బాధ్యతలు

సామూహిక విధ్వంసక ఆయుధాలు (డబ్ల్యూఎండి) మరియు వాటి పంపిణీ వ్యవస్థలు (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 (డబ్ల్యూఎండి చట్టం, 2005) కింద బాధ్యతలు:

(a) భారత ప్రభుత్వ ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ జనవరి 30, 2023 నాటి ఉత్తర్వుల ద్వారా డబ్ల్యూఎండి చట్టం, 2005 లోని సెక్షన్ 12 ఎ ప్రకారం నిర్దేశించిన "సామూహిక విధ్వంసక ఆయుధాలు (డబ్ల్యూఎండి) మరియు వాటి పంపిణీ వ్యవస్థలు (చట్టవిరుద్ధ కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 లోని సెక్షన్ 12ఎ అమలు కోసం విధానం" ఖచ్చితంగా పాటించేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారిస్తుంది (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం III).

- (b) పైన పేర్కొన్న ఉత్తర్వులోని పేరా 3 ప్రకారం, వ్యక్తి / సంస్థ యొక్క వివరాలు నియమించబడిన జాబితాలోని వివరాలతో సరిపోలినట్లయితే లావాదేవీలు నిర్వహించకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకోవాలి.
- (c) ఇంకా, కస్టమర్ తో సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకునే సమయంలో మరియు నియమించబడిన జాబితాలోని వ్యక్తులు మరియు సంస్థలు బ్యాంకు ఖాతా మొదలైన వాటి రూపంలో ఏవైనా నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తి మొదలైన వాటిని కలిగి ఉన్నాయో లేదో ధృవీకరించడానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఇచ్చిన పారామితులపై తనిఖీ చేస్తుంది.
- (d) పైన పేర్కొన్న సందర్భాలలో మ్యాచ్ అయిన పక్షములో, డబ్ల్యూఎండి చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12ఎ క్రింద అధికారాలను వినియోగించుకొనే అధికారముగా నియమించబడిన నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరుల యొక్క పూర్తి వివరాలతో కూడిన లావాదేవీ వివరాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వెంటనే సెంట్రల్ నోడల్ ఆఫీసర్ (సి.ఎన్.ఓ) కు తెలియజేస్తుంది. ఉత్తరప్రత్యుత్తరాల యొక్క కాపీ ఖాతా/లావాదేవీ ఉన్న స్టేట్ నోడల్ ఆఫీసర్ మరియు ఆర్ బిఐకి పంపబడుతుంది. పైన కవర్ చేయబడిన, నిర్వహించబడిన, లేదా ప్రయత్నించిన ఖాతాల్లోని అన్ని లావాదేవీలను కవర్ చేస్తూ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎఫ్.ఐ.యు.ఐ.ఎన్.డితో ఎస్.టి.ఆర్ ను దాఖలు చేస్తుంది. ఉత్తర్వులోని పేరాగ్రాఫ్ 1 ప్రకారం, ఎఫ్ఐయూ-ఇండియా డైరెక్టర్లు సీఎన్ఓగా నియమించడం గమనార్హం.
- (e) ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన నిర్దేశిత జాబితాను ఎఫ్.ఐ.యు.ఐ.ఎన్.డి పోర్టల్లో అందుబాటులో ఉంచవచ్చు.
- (f) ఖాతాదారుడి వద్ద ఉన్న నిధులు లేదా ఆస్తులు డబ్ల్యూఎండి చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12ఎ యొక్క సబ్ సెక్షన్ (2) యొక్క క్లాజ్ (ఎ) లేదా (బి) పరిధిలోకి వస్తాయని నిస్సందేహంగా నమ్మడానికి కారణాలు ఉంటే, అటువంటి వ్యక్తి/సంస్థను ఆర్థిక లావాదేవీలను నిర్వహించకుండా నిరోధించాలి. ఆలస్యం చేయకుండా.
- (g) సెక్షన్ 12 ఎ కింద ఆస్తులను స్తంభింపజేయడానికి సిఎన్ఓ నుండి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కు ఉత్తర్వులు అందినట్లయితే, ఆలస్యం చేయకుండా, ఆదేశాన్ని పాటించడానికి అవసరమైన చర్యలు తీసుకుంటుంది.
- (i) నిధుల స్తంభింపజేత మొదలైన వాటిని ఆర్డర్లోని పేరాగ్రాఫ్ 7 ప్రకారం గమనించాలి. దీని ప్రకారం, అన్ ఫ్రీజింగ్ కు సంబంధించి ఒక వ్యక్తి / సంస్థ నుండి స్వీకరించిన దరఖాస్తు కాపీని దరఖాస్తుదారు ఇచ్చిన విధంగా స్తంభింపజేసిన ఆస్తుల పూర్తి వివరాలతో పాటు రెండు పని దినాల్లో ఇమెయిల్, ఫ్యాక్స్ మరియు పోస్ట్ ద్వారా సిఎన్ఓకు పంపాలి.

3. యు.ఎన్.ఎస్.సి.ఆర్. R 1718 నియమించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల ఆంక్షల

జాబితా

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రతిరోజూ 'యు.ఎన్.ఎస్.సి.ఆర్. 1718 ఆంక్షల నియమించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితా' ను ఇక్కడ అందుబాటులో ఉంచుతారు.

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

ఈ జాబితాలో చేర్చులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా ఏవైనా మార్పులు చేర్పులను పరిగణనలోకి తీసుకోవడంతో పాటు కేంద్ర ప్రభుత్వం ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన 'సెక్యూరిటీ కౌన్సిల్ రిజల్యూషన్ ఆన్ డెమోక్రటిక్ పీపుల్స్ రిపబ్లిక్ ఆఫ్ కొరియా ఆర్డర్, 2017' అమలుకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూడటం.

పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి - (a) యుఎపిఎ, 1967 యొక్క మొదటి షెడ్యూల్ మరియు నాల్గవ షెడ్యూల్ లోని ఇతర యుఎన్ఎస్సిఆర్లు మరియు (b) జాబితాలు మరియు యుఎపిఎ యొక్క సెక్షన్ 51 ఎ మరియు డబ్ల్యూఎండి చట్టంలోని సెక్షన్ 12 ఎ అమలుపై ప్రభుత్వ ఉత్తర్వులకు అనుగుణంగా వాటికి ఏవైనా సవరణలు.

భారతదేశం సభ్యత్వంగా ఉన్న, కేంద్ర ప్రభుత్వం ఆమోదించే ఏదైనా అంతర్జాతీయ లేదా అంతర్ ప్రభుత్వ సంస్థ పిలిచినప్పుడు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రతిచర్యలను చేపడుతుంది.

అధ్యాయం - X: ఇతర సూచనలు

1. గోప్యతా బాధ్యతలు మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం:

- (a) ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ మరియు కస్టమర్ మధ్య ఒప్పంద సంబంధం నుండి ఉత్పన్నమయ్యే కస్టమర్ సమాచారానికి సంబంధించి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ గోప్యతను పాటిస్తుంది.
- (b) ఖాతా తెరవడానికి ఉద్దేశించిన ప్రయోజనం కొరకు కస్టమర్ల నుండి సేకరించబడిన సమాచారం గోప్యనీయమైనదిగా పరిగణించబడుతుంది మరియు ఖాతాదారుడి యొక్క స్పష్టమైన అనుమతి లేకుండా క్రాస్ సెల్లింగ్ ఉద్దేశ్యము కొరకు లేదా మరేదైనా ఇతర ఉద్దేశ్యము కొరకు దాని వివరాలను వెల్లడించరాదు.
- (c) ప్రభుత్వం మరియు ఇతర ఏజెన్సీల నుండి డేటా/సమాచారం కోసం చేసిన అభ్యర్థనలను పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, కోరుతున్న సమాచారం లావాదేవీలలో గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాల నిబంధనలను ఉల్లంఘించే స్వభావం కలిగినది కాదని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తమను తాము సంతృప్తి పరుస్తుంది.
- (d) పేర్కొన్న నియమానికి మినహాయింపులు క్రింది విధంగా ఉంటాయి:
 - i. వెల్లడించడం అనేది చట్టం యొక్క తప్పనిసరి కింద ఉన్నప్పుడు
 - ii. బహిర్గతం చేయాలైన బాధ్యత ప్రజలకు ఉన్నప్పుడు,
 - iii. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క ఆసక్తి వెల్లడించాలైన అవసరం ఉంది మరియు
 - iv. కస్టమర్ యొక్క వ్యక్తికరించబడ్డ లేదా పరోక్ష సమ్మతితో వెల్లడి చేయబడినప్పుడు.

2. సిడిడి ప్రక్రియ మరియు కెవైసి సమాచారాన్ని సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (Cకెవైసిఆర్)తో పంచుకోవడం

ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కెవైసి సమాచారాన్ని నియమాలలో పేర్కొన్న పద్ధతిలో సి.కెవైసిఆర్ తో పంచుకోవడానికి సంగ్రహిస్తుంది. 'వ్యక్తులు' మరియు చట్టపరమైన సంస్థలు'.

- (a) భారత ప్రభుత్వం సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీ ఆఫ్ సెక్యూరిటీజేషన్ అసెట్ రికన్స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంటరెస్ట్ ఆఫ్ ఇండియా (సిఇఆర్ఎస్ఎఐ) కు గెజిట్ నోటిఫికేషన్ నంబర్. ఏ.ఓ. 3183 (ఇ) తేదీ నవంబర్ 26, 2015.
- (b) పిఎంఎల్ రూల్స్ యొక్క రూల్ 9(1ఏ) యొక్క నిబంధనల ప్రకారంగా, కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డులను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సంగ్రహిస్తుంది మరియు కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం ప్రారంభమైన 10 రోజుల్లోగా సికెవైసిఆర్ కు అప్లోడ్ చేస్తుంది.
- (c) కెవైసి డేటాను అప్లోడ్ చేయడానికి కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలను సీఈఆర్ఎస్ఎఐ విడుదల చేసింది.

- (d) 'వ్యక్తులు' మరియు 'చట్టపరమైన సంస్థలు' (ఎల్ఐలు) కొరకు తయారు చేయబడిన కెవైసి టెంప్లేట్ల ప్రకారం, నిబంధనలలో పేర్కొనబడిన పద్ధతిలో సికెవైసిఆర్తో పంచుకోవడానికి కెవైసి సమాచారాన్ని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సంగ్రహిస్తుంది. అవసరమైన విధంగా టెంప్లేట్లను ఎప్పటికప్పుడు సవరించవచ్చు మరియు సెస్సాయ్ ద్వారా విడుదల చేయవచ్చు.
- (e) సికెవైసిఆర్ యొక్క 'లైవ్ రన్' జూలై 15, 2016 నుండి దశలవారీగా కొత్త 'వ్యక్తిగత ఖాతాల'తో ప్రారంభమైంది. దీని ప్రకారం, షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు (ఎస్సిబిలు) జనవరి 1, 2017 న లేదా తరువాత తెరిచిన అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత ఖాతాలకు సంబంధించిన కెవైసి డేటాను సికెవైసిఆర్తో అప్లోడ్అప్లోడ్ చేయాల్సి ఉంటుంది. 2017 జనవరిలో తెరిచిన ఖాతాలకు సంబంధించిన డేటాను అప్లోడ్అప్లోడ్ చేయడానికి ఎస్సిబిలకు ఫిబ్రవరి 1, 2017 వరకు సమయం ఇవ్వబడింది.
- ఎస్సిబిలు కాకుండా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఏప్రిల్ 1, 2017న లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత ఖాతాలకు సంబంధించిన కెవైసి డేటాను సికెవైసిఆర్తో అప్లోడ్అప్లోడ్ చేయడం ప్రారంభించాలి.
- (f) 2021 ఏప్రిల్ 1న లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన ఎల్ఐల ఖాతాలకు సంబంధించిన కెవైసి రికార్డులను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిబంధనల ప్రకారం సికెవైసిఆర్తో అప్లోడ్ చేస్తుంది. సెస్సాయ్ ద్వారా విడుదల చేయబడ్డ ఎల్ఐ టెంప్లేట్కు అనుగుణంగా కెవైసి రికార్డులను అప్లోడ్ అప్లోడ్చేయాల్సి ఉంటుంది.
- (g) సికెవైసిఆర్చే కెవైసి ఐడెంటిఫయర్ ఉత్పన్నం చేయబడిన తరువాత, సందర్భానుసారంగా వ్యక్తి/ఎల్ఐకి తెలియజేయబడేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకుంటుంది.
- (h) కెవైసి రికార్డులు అన్నీ కూడా సికెవైసిఆర్కు ఇంక్రిమెంటల్గా అప్లోడ్ చేయబడినట్లుగా ధృవీకరించుకోవడానికై, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ - నో యువర్ కస్టమర్(కెవైసి) నిర్దేశం యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 38 లో పేర్కొన్న విధంగా నియంతానుసార నవీకరణ సమయంలో, వరుసగా క్లాజులు (ఇ) మరియు (ఎఫ్) ప్రకారము పైన కనబరచిన వ్యక్తిగత కస్టమర్లు మరియు ఎల్ఐల యొక్క ఖాతాలకు సంబంధించిన కెవైసి డేటాను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ అప్లోడ్/అప్డేట్ చేస్తుంది. 2016, లేదా అంతకు ముందు, కస్టమర్ నుంచి అప్డేట్ చేయబడ్డ కెవైసి సమాచారం పొందినప్పుడు/అందుకున్నప్పుడు.

అదేవిధంగా, పిఎంఎల్ నిబంధనల యొక్క ఈ పేరాగ్రాఫ్ లేదా రూల్ 9(1సి) లోని దిగువ క్లాజ్ (జె) ప్రకారము ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఎవరైనా కస్టమరు నుండి అదనపు లేదా అప్డేట్ చేయబడిన సమాచారాన్ని పొందినప్పుడల్లా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఏడు రోజుల్లోగా లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వముచే నోటిఫై చేయబడిన కాలవ్యవధిలో, నవీకరించబడిన సమాచారమును

సికెవైసిఆర్ కు అందజేస్తుంది, ఇది సికెవైసిఆర్ లో పాత కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డులను అప్ డేట్ చేస్తుంది. ఆ తర్వాత, సదరు కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డును అప్ డేట్ చేయడానికి సంబంధించి సంబంధిత కస్టమర్ తో వ్యవహరించిన రిపోర్టింగ్ సంస్థలన్నింటికీ సికెవైసిఆర్ ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో తెలియజేస్తుంది. ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డులో నవీకరణ గురించి సికెవైసిఆర్ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కు తెలియజేసిన తర్వాత, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ సికెవైసిఆర్ నుండి నవీకరించబడిన కెవైసి రికార్డులను తిరిగి పొందుతుంది మరియు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్వహించే కెవైసి రికార్డును అప్ డేట్ చేస్తుంది.

(i) కాలానుగుణ నవీకరణ సమయంలో, కస్టమర్లు ప్రస్తుత సిడిడి ప్రమాణాలకు తరలించబడేలా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చూసుకుంటుంది.

(బి) ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకోవడం, నవీకరణ/కాలానుగుణ నవీకరణ లేదా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడం కొరకు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కస్టమర్ నుండి కెవైసి ఐడెంటిఫయర్ ను కోరుతుంది లేదా అందుబాటులో ఉంటే, సికెవైసిఆర్ నుండి కెవైసి ఐడెంటిఫయర్ ను తిరిగి పొందుతుంది మరియు అటువంటి కెవైసి ఐడెంటిఫయర్ ను ఉపయోగించి ఆన్ లైన్ లో కెవైసి రికార్డులను పొందడానికి ముందుకు సాగుతుంది మరియు కస్టమర్ అదే కెవైసి రికార్డులు లేదా సమాచారం లేదా ఏదైనా ఇతర అదనపు గుర్తింపు పత్రాలు లేదా వివరాలను సమర్పించాల్సిన అవసరం లేదు. తప్ప -

- (i) సికెవైసిఆర్ యొక్క రికార్డుల్లో ఉన్న కస్టమర్ యొక్క సమాచారంలో మార్పు ఉంటుంది; లేదా
- (ii) తిరిగి పొందబడ్డ కెవైసి రికార్డ్ లేదా సమాచారం అసంపూర్ణంగా ఉంది లేదా ప్రస్తుతం వర్తించే కెవైసి నిబంధనల ప్రకారం లేదు; లేదా
- (iii) డౌన్ లోడ్ చేయబడ్డ పత్రాల యొక్క చెల్లుబాటు వ్యవధి ముగిసింది; లేదా
- (iv) కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు లేదా చిరునామా (ప్రస్తుత చిరునామాతో సహా) ధృవీకరించడానికి, లేదా వృద్ధి చెందించబడ్డ తగిన జాగరూకతను నిర్వహించడానికి లేదా కస్టమర్ యొక్క తగిన రిస్క్ ప్రొఫైల్ రూపొందించడానికి ఇది అవసరమని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ భావిస్తుంది.

3. వ్యక్తిగత కస్టమర్లతో అదేవిధంగా ప్రస్తుతమున్న కస్టమర్లతో ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ద్వారా కొత్త సంబంధాలను కుదుర్చుకునేటప్పుడు ఒక ప్రత్యేక కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ కోడ్ (యుసిఐసి) కేటాయించబడుతుంది.

4. తమతో తరచూ లావాదేవీలు జరిపే వాక్-ఇన్ కస్టమర్లను గుర్తించడానికి తగిన యంత్రాంగం ఉందని నిర్ధారించుకుని, వారికి యుసిఐసి కేటాయించబడిందని నిర్ధారించుకుంటే, వాక్-ఇన్ / అప్పుడప్పుడు వచ్చే కస్టమర్లందరికీ ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యుసిఐసి జారీ చేయదు.

5. **కొత్త సాంకేతికతల పరిచయం**
 కొత్త ఉత్పత్తుల అభివృద్ధికి సంబంధించి తలెత్తే ఎంఎల్/టిఎఫ్ ప్రమాదాలను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ గుర్తిస్తుంది మరియు మదింపు చేస్తుంది, కొత్త డెలివరీ యంత్రాంగాలు,

మరియు కొత్త మరియు ముందస్తుగా ఉన్న ఉత్పత్తుల కొరకు కొత్త లేదా అభివృద్ధి చెందుతున్న సాంకేతికతలను ఉపయోగించడం.

ఇంకా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ఈ క్రింది వాటిని నిర్ధారిస్తుంది:

- (a) అటువంటి ఉత్పత్తులు, పద్ధతులు, సేవలు, సాంకేతికతలను ప్రారంభించడానికి లేదా ఉపయోగించడానికి ముందు ఎంఎల్/టిఎఫ్ ప్రమాద అంచనాలను చేపట్టడానికి; మరియు
- (b) తగిన ఇడిడి చర్యలు మరియు లావాదేవీల పర్యవేక్షణ మొదలైన వాటి ద్వారా ప్రమాదాలను నిర్వహించడానికి మరియు తగ్గించడానికి ప్రమాద-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబించడం.

6. పాస్ ను కోట్ చేయడం

కాలానుగుణంగా సవరించబడిన బ్యాంకులకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను నిబంధన 114బి యొక్క నిబంధనల ప్రకారం లావాదేవీలు చేపట్టేటప్పుడు ఖాతాదారుల యొక్క శాశ్వత ఖాతా నెంబరు (పాస్) లేదా దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ పొందాలి మరియు ధృవీకరించాలి. పాస్ లేదా తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేని వ్యక్తుల నుండి ఫారం 60 పొందాలి.

7. ఉద్యోగుల నియామకం మరియు ఉద్యోగుల శిక్షణ

- (a) వారి సిబ్బంది నియామకం/నియామక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా నో యువర్ ఎంప్లాయి/స్టాఫ్ పాలసీతో సహా తగిన స్క్రీనింగ్ యంత్రాంగాన్ని ఏర్పాటు చేయాలి.
- (b) కెవైసి / ఎంఎల్ / సిఎఫ్టిసిఎఫ్టి విషయాలతో వ్యవహరించే / నియమించబడుతున్న సిబ్బంది ఉన్నత సమగ్రత మరియు నైతిక ప్రమాణాలు, ఇప్పటికే ఉన్న కెవైసి / ఎఎమ్ఎల్ / సిఎఫ్టి ప్రమాణాలపై మంచి అవగాహన, సమర్థవంతమైన కమ్యూనికేషన్ నైపుణ్యాలు మరియు మారుతున్న కెవైసి / ఎఎమ్ఎల్ / సిఎఫ్టి ప్రకృతి దృశ్యాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూడటానికి ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రయత్నిస్తుంది. సిబ్బందిలో బహిరంగ కమ్యూనికేషన్ మరియు ఉన్నత సమగ్రతను పెంపొందించే వాతావరణాన్ని అభివృద్ధి చేయడానికి కూడా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ కృషి చేస్తుంది.
- (c) కెవైసి/ఎఎమ్ఎల్/సిఎఫ్టిసిఎఫ్టి విధానంలో సిబ్బంది తగినంతగా శిక్షణ పొందేలా కొనసాగుతున్న ఉద్యోగి శిక్షణా కార్యక్రమాన్ని అమలు చేయాలి. ఫ్రంట్ లైన్ సిబ్బంది, అమలు సిబ్బంది మరియు కొత్త కస్టమర్లతో వ్యవహరించే సిబ్బందికి శిక్షణ యొక్క లక్ష్యం భిన్నంగా ఉంటుంది. కస్టమర్ అవగాహన లేకపోవడం వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే సమస్యలను నిర్వహించడానికి ఫ్రంట్ డెస్క్ సిబ్బందికి ప్రత్యేక శిక్షణ ఇవ్వాలి. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క కెవైసి/ఎఎమ్ఎల్/సిఎఫ్టి విధానాలు, రెగ్యులేషన్ మరియు సంబంధిత సమస్యలపై తగిన శిక్షణ పొందిన వ్యక్తులతో ఆడిట్ విధి యొక్క సరైన సిబ్బందిని నియమించాలి.

అనుబంధం I - డిజిటల్ కెవైసి ప్రక్రియ

- A. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ డిజిటల్ కెవైసి ప్రక్రియ కోసం ఒక యాప్‌ను అభివృద్ధి చేస్తుంది, ఇది వారి కస్టమర్ల కెవైసిని చేపట్టడానికి కస్టమర్ టచ్ పాయింట్ల వద్ద అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది మరియు ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క ఈ ప్రామాణీకరించబడిన యాప్ ద్వారా మాత్రమే కెవైసి ప్రక్రియ చేపట్టబడుతుంది.
- B. యాప్ యొక్క ప్రాప్యత ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ చేత నియంత్రించబడుతుంది మరియు అనధికార వ్యక్తులు దీనిని ఉపయోగించకుండా చూసుకోవాలి. లాగిన్-ఐడి మరియు పాస్వర్డ్, లేదా లైవ్ ఓటిపి లేదా టైమ్ ఓటిపి నియంత్రిత యంత్రాంగం ద్వారా మాత్రమే యాప్ యాక్సెస్ చేయబడుతుంది.
- C. కస్టమరు, కెవైసి ఆవశ్యకత కొరకు, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి యొక్క లొకేషన్ ని సందర్శించాలి లేదా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి యొక్క లొకేషన్‌ను సందర్శించాలి. ఒరిజినల్ ఓవిడి కస్టమర్ యొక్క స్వాధీనంలో ఉంటుంది.
- D. కస్టమరు యొక్క ప్రత్యక్ష ప్రసార ఫోటోగ్రాఫ్ అధీకృత అధికారి ద్వారా తీసుకోబడిందని మరియు అదే ఫోటోగ్రాఫ్ కస్టమర్ అప్లికేషన్ ఫారం (సిఎఎఫ్) లో పొందుపరచబడిందని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ నిర్ధారించుకోవాలి. తదుపరి, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క సిస్టమ్ అప్లికేషన్, కస్టమరు యొక్క క్యాప్చర్ చేయబడిన లైవ్ ఫోటోపై సిఎఎఫ్ నంబర్, జిపిఎస్ కోఆర్డినేట్లు, అధీకృత అధికారి పేరు, ప్రత్యేక ఉద్యోగి కోడ్ (ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్‌చే కేటాయించబడిన) మరియు తేదీ (తేదీ:నెల: సంవత్సరం) మరియు టైమ్ స్టాంప్ (గంటలు:నిమిషాలు:సెకనులు) తో కూడిన ఒక వాటర్ మార్క్యూయాలి.
- E. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క యాప్ కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటోగ్రాఫ్ మాత్రమే క్యాప్చర్ చేయబడే లక్షణాన్ని కలిగి ఉంటుంది మరియు కస్టమర్ యొక్క ప్రింటెడ్ లేదా వీడియో-గ్రాఫ్ చేయబడిన ఫోటోగ్రాఫ్ సంగ్రహించబడదు. లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు కస్టమర్ వెనక ఉండే బ్యాక్ గ్రౌండ్ సాధ్యమైనంత వరకు తెలుపు రంగులో ఉండాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోను క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు మరెవరూ ఫ్రేమ్ లోనికి రాకూడదు.
- F. ఇదేవిధంగా, ఆఫ్‌లైన్ ధృవీకరణ నిర్వహించలేని ఒరిజినల్ ఓవిడి యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటోగ్రాఫ్ లేదా ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు (క్షితిజ సమాంతరంగా ఉంచబడుతుంది), పై నుంచి నిట్టనిలువుగా క్యాప్చర్ చేయాలి మరియు పైన పేర్కొన్న విధంగా చదవదగ్గ రూపంలో వాటర్ మార్కింగ్ చేయాలి. ఒరిజినల్ పత్రాల యొక్క లైవ్ ఫోటోను క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు మొబైల్ పరికరంలో ఎలాంటి వంపు ఉండరాదు.
- G. కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటో మరియు అతని ఒరిజినల్ పత్రాలు సరైన కాంతిలో క్యాప్చర్ చేయాలి, తద్వారా అవి స్పష్టంగా చదవబడతాయి మరియు గుర్తించబడతాయి.

- H. ఆ తర్వాత, సిఎఎఫ్లోని అన్ని ఎంప్లీలు కస్టమరు అందించిన పత్రాలు మరియు సమాచారానికి అనుగుణంగా నింపబడతాయి. క్విక్ రెస్పాన్స్ (క్యూఆర్) కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న పత్రాలలో, మాన్యువల్ పైలింగ్ వివరాలకు బదులుగా క్యూఆర్ కోడ్ స్కాన్ చేయడం ద్వారా అటువంటి వివరాలను ఆటోమేటిక్ గా నింపవచ్చు. ఉదాహరణకు, క్యూఆర్ కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న యుఐడిఎఐ నుండి భౌతిక ఆధార్/ఇ-ఆధార్ను డౌన్లోడ్ చేసుకున్న విషయంలో, పేరు, లింగం, పుట్టిన తేదీ మరియు చిరునామా వంటి వివరాలను ఆధార్/ఇ-ఆధార్లో అందుబాటులో ఉన్న క్యూఆర్ను స్కాన్ చేయడం ద్వారా ఆటోమేటిక్ గా నింపవచ్చు.
- I. పైన కనబరచిన ప్రక్రియ పూర్తయిన తర్వాత, 'దయచేసి ఓటిపి పంచుకోవడానికి ముందు ఫారములో నింపిన వివరాలను వెరిఫై చేయండి' అనే వచనముతో కూడిన ఒక వన్ టైమ్ పాస్ వర్డ్ (ఓటిపి) సందేశం కస్టమరు యొక్క స్వంత మొబైల్ నంబరుకు పంపబడుతుంది. ఓటిపి యొక్క విజయవంతమైన డ్రువీకరణ తర్వాత, అది సిఎఎఫ్పై కస్టమర్ సంతకంగా పరిగణించబడుతుంది. అయితే, ఒకవేళ కస్టమర్ కు అతని/ఆమె యొక్క స్వంత మొబైల్ నంబర్ లేనట్లయితే, అప్పుడు అతని/ఆమె యొక్క కుటుంబం/బంధువులు/తెలిసిన వ్యక్తుల యొక్క మొబైల్ నంబరును ఈ ప్రయోజనం కొరకు ఉపయోగించవచ్చు మరియు సిఎఎఫ్లో స్పష్టంగా పేర్కొనవచ్చు. ఎట్టి పరిస్థితుల్లోనైనా, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్తో రిజిస్టర్ చేసుకున్న అధీకృత అధికారుల మొబైల్ నంబరును కస్టమర్ సంతకం కొరకు ఉపయోగించరాదు. కస్టమరు సంతకములో ఉపయోగించిన మొబైల్ నంబర్, అధీకృత అధికారి యొక్క మొబైల్ నంబర్ కాకూడదని ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ తనిఖీ చేయాలి.
- J. అధీకృత అధికారి కస్టమరు యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్స్ను సంగ్రహించడం గురించి ఒక డిక్లరేషన్ అందించాలి. ఈ ప్రయోజనం కొరకు, అధీకృత అధికారి వన్ టైమ్ పాస్ వర్డ్ (ఓటిపి)తో ధృవీకరించబడతారు, ఇది ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ వద్ద రిజిస్టర్ చేసుకున్న అతని మొబైల్ నంబరుకు పంపబడుతుంది. విజయవంతమైన ఓటిపి డ్రువీకరణ తర్వాత, అది డిక్లరేషన్పై అధీకృత అధికారి సంతకంగా పరిగణించబడుతుంది. అధీకృత అధికారి యొక్క ప్రత్యక్ష ఛాయాచిత్రాన్ని కూడా ఈ అధీకృత అధికారి డిక్లరేషన్ లో బంధించాలి.
- K. ఈ అన్ని కార్యకలాపాల తరువాత, దరఖాస్తు ప్రక్రియ పూర్తి చేయడం మరియు యాక్టివేషన్ అభ్యర్థనను ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క యాక్టివేషన్ ఆఫీసరుకు సమర్పించడం గురించి సమాచారాన్ని అందిస్తుంది మరియు ప్రక్రియ యొక్క లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్ ఐడి నంబరును కూడా ఉత్పన్నం చేస్తుంది. అధీకృత అధికారి భవిష్యత్తు సూచన కొరకు లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నంబరుకు సంబంధించిన వివరాలను కస్టమరుకు తెలియజేయాలి.
- L. ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి వీటిని తనిఖీ చేసి, ధృవీకరించాలి: - (i) డాక్యుమెంట్ యొక్క చిత్రంలో లభించే సమాచారం, సిఎఎఫ్లో అధీకృత అధికారి ఎంటర్

చేసిన సమాచారముతో సరిపోల్చబడుతుంది. (ii) కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటో పత్రంలో లభ్యమయ్యే ఫోటోతో జత అవుతుంది. మరియు (iii) తప్పనిసరి ఫీల్డ్ తో సహా సిఎఎఫ్లో అవసరమైన అన్ని వివరాలు సరిగ్గా నింపబడ్డాయి.

M. విజయవంతమైన ధృవీకరణ తర్వాత, సిఎఎఫ్ డిజిటలుగా ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ యొక్క అధీకృత అధికారి సంతకం చేస్తారు, వారు సిఎఎఫ్ ముద్రణను తీసుకొని, తగిన ప్రదేశంలో కస్టమర్ సంతకాలు / బొటనవేలు ముద్రను పొందుతారు, ఆపై దానిని స్కాన్ చేసి సిస్టమ్లో అప్లోడ్ చేస్తారు. ఒరిజినల్ హార్డ్ కాపీని కస్టమర్కు తిరిగి ఇవ్వవచ్చు.

అనుబంధం II - రిస్క్ వర్గాలు

	తక్కువ రిస్క్ కస్టమర్	ఒక మోస్తరు రిస్క్ కస్టమర్	అధిక రిస్క్ కస్టమర్
నిర్వచనం	<p>(a) ఇష్టపడే కస్టమర్లు జీతం పొందే వ్యక్తులు-</p> <p>(b) సమాజంలోని దిగువ ఆర్థిక వర్గాలకు చెందిన స్వయం ఉపాధి పొందుతున్న కస్టమర్ లాంటి వ్యక్తులు, వారి ఖాతాల్లో చిన్న బ్యాలెన్స్ లు కనిపిస్తాయి.</p> <p>(c) ఇందులో గుర్తింపు మరియు ఫ్లానాన్ని ధృవీకరించడానికి కస్టమర్ల ప్రాథమిక అవసరాలు మాత్రమే తీర్చబడతాయి.</p>	<p>అధిక రిస్క్ ఉన్న కస్టమర్లతో పోలిస్తే తక్కువ రిస్క్ స్వభావం ఉన్న కస్టమర్లను ఒక మోస్తరు రిస్క్ గా వర్గీకరించవచ్చు.</p>	<p>కస్టమర్ నేపథ్యం, స్వభావం మరియు కార్యకలాపాల స్థానం, మూల దేశం, నిధుల వనరులు మరియు అతని క్లయింట్ ప్రొఫైల్ మొదలైన వాటి ఆధారంగా సగటు కంటే ఎక్కువ రిస్క్ ను కలిగి ఉండే అవకాశం ఉన్న కస్టమర్లను మీడియం లేదా హై రిస్క్ గా వర్గీకరించవచ్చు.</p>

<p>రిస్క్ వర్గం ప్రకారంగా కస్టమర్ల జాబితా</p>	<p>(a) జీతం నిర్మాణాలు బాగా నిర్వచించబడిన జీతం పొందే ఉద్యోగులు, (b) నగదు రూపంలో జీతం పొందే ఉద్యోగులు (c) స్వయం ఉపాధి పొందుతున్నవారు సమాజంలోని దిగువ ఆర్థిక వర్గాలకు చెందినవారు, వారి ఖాతాలు చిన్న బ్యాలెన్స్లు మరియు తక్కువ టర్నోవర్ను చూపుతాయి, (d) ప్రభుత్వ విభాగాలు మరియు ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కంపెనీలు, నియంత్రణ సంస్థలు మరియు చట్టబద్ధమైన సంస్థలు మొదలైనవి. (e) క్రమం తప్పకుండా ఐటీఆర్ దాఖలు చేసే సూక్ష్మ/చిన్న/మధ్యస్థ సంస్థలు, మంచి బ్యాంకింగ్ సంబంధం, ఏదైనా ఆర్థిక సంస్థలతో ప్రస్తుత వాణిజ్య రికార్డు మొదలైనవి.</p>	<p>(a) ఆదాయ రిటర్న్లు, రిజిస్టర్డ్ కన్వేయన్స్ డీడీలు మొదలైన పబ్లిక్ డాక్యుమెంట్ల ద్వారా గుర్తింపు మరియు సంపద మూలాలు ధృవీకరించబడని రూ. 50 లక్షలకు పైగా పెట్టుబడి ఉన్న క్లయింట్. (b) స్పష్టమైన కారణాలు లేకుండా అకస్మాత్తుగా పరిమాణాలు లేదా పెట్టుబడి పెరిగిన క్లయింట్లు. (c) ఉత్పన్నాలలో వ్యాపారం చేసే క్లయింట్లు. (d) ఊహాజనిత ఆదాయం ఉన్న కస్టమర్లు. (e) చట్టవిరుద్ధమైన వ్యాపారం / వ్యాపార కార్యకలాపాల లావాదేవీల పరిధి లేదా చరిత్ర ఎక్కువగా ఉన్న వ్యాపారం/పరిశ్రమ లేదా వ్యాపార కార్యకలాపాలలో ఉన్న వ్యక్తి మొదలైనవి.</p>	<p>(a) ప్రవాస భారతీయ కస్టమర్లు, (b) విరాళాలు స్వీకరించే ట్రస్టులు, దాతృత్వ సంస్థలు, ఎన్జీఓలు మరియు సంస్థలు,(c) దగ్గరి కుటుంబ వాటా లేదా ప్రయోజనకరమైన యాజమాన్యాన్ని కలిగి ఉన్న కంపెనీలు, (d) 'స్లిపింగ్ పార్షనర్స్' ఉన్న సంస్థలు, (e) రాజకీయంగా బహిష్కృతమైన విదేశీ మూలాలు కలిగిన వ్యక్తులు (పిఇపిలు), (f) ముఖాముఖీ కాని కస్టమర్లు, మరియు (g) అందుబాటులో ఉన్న ప్రజా సమాచారం ప్రకారం సందేహస్పద పేరు ప్రఖ్యాతలు ఉన్నవారు మొదలైనవారు.</p>
--	---	---	---

అనుబంధం III: అనుమానాస్పద లావాదేవీల సూచనాత్మక జాబితా

A. హౌసింగ్ రుణాలకు సంబంధించిన అనుమానాస్పద లావాదేవీల యొక్క ఉదాహరణలతో కూడిన జాబితా:

1. ఖాతాదారుని యొక్క చట్టపరమైన నిర్మాణం అనేకసార్లు మార్చబడింది (పేరు మార్పులు, యాజమాన్య బదిలీ, కార్పొరేట్ సీటు మార్పు)
2. అనవసరంగా సంక్లిష్టమైన క్లయింట్ నిర్మాణం.
3. స్థాపించబడ్డ వ్యాపార ప్రొఫైలుకు వెలుపల జరిగే వ్యక్తిగత లేదా తరగతుల లావాదేవీలు, మరియు ఆశించబడుతున్న కార్యకలాపాలు/లావాదేవీలు అస్పష్టంగా ఉండటం.
4. సమాచారం, డేటా, పత్రాలను అందించడానికి కస్టమర్ విముఖత చూపడం;
5. తప్పుడు పత్రాలు, డేటా, రుణం యొక్క ఉద్దేశ్యం, ఖాతాల వివరాలను సమర్పించడం;
6. ప్రారంభ సహకారం అందించిన నిధుల వనరుల వివరాలను అందించడానికి నిరాకరించడం, నిధుల వనరులు సందేహాస్పదంగా ఉండటం మొదలైనవి;
7. వ్యక్తిగతంగా కలవడానికి ఇష్టపడకపోవడం, తగిన కారణాలు లేకుండా తృతీయపక్షం/పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్ ద్వారా ప్రాతినిధ్యం వహించడం;
8. ఇవ్వబడ్డ చిరునామాకు దగ్గరల్లో హెచ్ఎఫ్సి శాఖ/ఆఫీసు ఉన్నప్పుడు, రుణ దరఖాస్తులో ఇవ్వబడ్డ కస్టమర్ యొక్క నివాస లేదా వ్యాపార చిరునామాకు దూరంగా ఉన్న హెచ్ఎఫ్సి యొక్క బ్రాంచీ/ఆఫీసును సంప్రదించడం; కస్టమర్ అప్రోచ్ అయిన బ్రాంచీ అదే నగరంలో ఉన్నట్లయితే లేదా కస్టమర్ మరో నగరం నుంచి బ్రాంచీని సంప్రదించినట్లయితే అటువంటి నగరంలో ఆస్తిని పొందినట్లయితే వర్తించదు. అంటే కంపెనీ ద్వారా నిర్వచించబడ్డ జియో పరిమితుల లోపున. f. అకౌంట్ స్టేట్మెంట్/అనేక ఖాతాల్లో అనేక బదిలీలను వివరించలేకపోవడం లేదా సంతృప్తి పరచలేకపోవడం;
9. సరైన కారణం లేకుండా సంబంధం లేని తృతీయపక్ష ఖాతాల ద్వారా ప్రాథమిక సహకారం అందించడం;
10. రుణ మొత్తం యొక్క తుది వినియోగానికి సరైన కారణం లేకుండా టాప్ అప్ రుణం మరియు/లేదా ఈక్విటీ రుణాన్ని ఉపయోగించుకోవడం; i. రుణం మంజూరు చేయడానికి సందేహాస్పద మార్గాలను సూచించడం;
11. లావాదేవీల ఆర్థిక అర్థం లేని చోట;
12. రుణం యొక్క నిజమైన లబ్ధిదారు మరియు కొనుగోలు చేయాల్సిన ఫ్లాట్ పై సహేతుకమైన సందేహాలు ఉండడం;
13. కల్పిత బ్యాంకు ఖాతా తెరవడం ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని నగదుగా మార్చుకోవడం;
14. పైనాన్స్ చేయాల్సిన ఆస్తి / నివాస యూనిట్ ఇంతకు ముందు నిధులు సమకూర్చబడిందని మరియు అదే బకాయి ఉందని పూర్తిగా తెలుసుకుని రుణం కోసం దరఖాస్తు చేయడం;
15. అమ్మకం కొరకు ఒప్పందంలో పేర్కొనబడ్డ అమ్మకపు పరిగణన, కొనుగోలు ప్రాంతంలో అమల్లో ఉన్న దానికంటే అసాధారణంగా ఎక్కువ/తక్కువగా ఉంటుంది మరియు మార్కెట్ విధానాల ప్రకారం లావాదేవీ అసమంజసమైనదిగా తేలినట్లయితే;
 - ఒకే ఆస్తి / నివాస యూనిట్ యొక్క అనేక నిధులు;
16. లావాదేవీతో ఎలాంటి సంబంధం లేని తృతీయపక్షం పేరిట చెల్లింపు కొరకు అభ్యర్థన;
17. వెండర్ / బిల్డర్ / డెవలపర్ / బ్రోకర్ / ఏజెంట్ మొదలైన వారితో కుమ్మక్కయ్యి ఖాతాదారుడు రుణ మొత్తాన్ని ఉపయోగించడం మరియు దానిని నిర్ధారిత ప్రయోజనం కాకుండా వేరే ప్రయోజనం కొరకు ఉపయోగించడం.

18. ఎన్జిఓలు/దాతృత్వ సంస్థలు/చిన్న/మధ్యతరహా సంస్థలు (ఎస్ఎఇలు) / స్వయం సహాయక బృందాలు (ఎస్ హెచ్ జిలు) / మైక్రో ఫైనాన్స్ గ్రూపులు (ఎంఎఫ్ఐలు) లతో కూడిన అనేక ఫండింగ్ / ఫైనాన్సింగ్ చిరునామా మార్పు కొరకు తరచుగా అభ్యర్థనలు;
19. అధిక చెల్లించిన మొత్తాన్ని రీఫండ్ చేయమని అభ్యర్థించడంతో వాయిదాల యొక్క అధిక చెల్లింపు.
20. ఊహించిన దానికంటే ఎక్కువ/తక్కువ ధరకు రియల్ ఎస్టేట్లో పెట్టుబడి.
21. బేరర్ షేర్లను అనుమతించే దేశాలలో క్లయింట్ విలీనం చేయబడింది.

B. బిల్డర్/ప్రాజెక్ట్ రుణాలకు సంబంధించిన అనుమానాస్పద లావాదేవీల యొక్క ఉదాహరణలతో కూడిన జాబితా:

1. ప్రాజెక్ట్ యొక్క మొత్తం ఖర్చుతో పోలిస్తే చిన్న రుణం కొరకు హెచ్ఎఫ్ఐని సంప్రదించే బిల్డర్
2. బిల్డర్ ప్రాజెక్ట్ కోసం నిధుల వనరులను వివరించలేకపోయారు;
3. వివిధ అధికారుల నుండి ఆమోదాలు/ఆంక్షలు నకిలీవిగా నిరూపించబడ్డాయి;
4. తెలియని లేదా సముచితం కాని వ్యక్తి(లు) యొక్క ఆదేశాలకు అనుగుణంగా మేనేజ్ మెంట్ వ్యవహరిస్తున్నట్లుగా కనిపిస్తుంది.
5. వ్యాపారం యొక్క పరిమాణం లేదా స్వభావానికి అనుగుణంగా ఉద్యోగి సంఖ్యలు లేదా నిర్మాణం (ఉదాహరణకు, ఉపయోగించిన ఉద్యోగులు మరియు ఆస్తుల సంఖ్యను పరిగణనలోకి తీసుకుని కంపెనీ యొక్క టర్నోవర్ అసమంజసంగా ఎక్కువగా ఉంటుంది).
6. తగినంత కేంద్రీకృత కార్పొరేట్ పర్యవేక్షణ లేని అనేక-న్యాయ పరిధి కార్యకలాపాలతో ఉన్న క్లయింట్లు.
7. యాజమాన్యం లేదా నిజమైన ఆర్థిక ప్రయోజనాన్ని అస్పష్టంగా ఉంచడానికి ఉపయోగించబడే చట్టపరమైన ఏర్పాట్ల ఏర్పాటుపై సలహా (ట్రస్టులు, కంపెనీల ఏర్పాటు లేదా పేరు/కార్పొరేట్ సీటు లేదా ఇతర సంక్లిష్ట సమూహ నిర్మాణాలతో సహా).
8. నగదు లేదా తక్షణమే బదిలీ చేయదగిన ఆస్తులలో అధిక స్థాయి లావాదేవీలు ఉన్న సంస్థలు, వీటిలో చట్టవిరుద్ధమైన నిధులు అస్పష్టంగా ఉంచవచ్చు.

గ్రూప్ వ్యాప్త ఏఎంఎల్ విధానం

పిఎంఎల్ నిబంధనల ప్రకారంగా, పిఎంఎల్ చట్టం, 2002 యొక్క అధ్యాయం IV యొక్క నిబంధనల కింద బాధ్యతలను నిర్వర్తించే ఉద్దేశ్యం కొరకు, ఆర్బిఐ నియంత్రిత గ్రూపు సంస్థలతో కలిపి ఎంఎఫ్ఎల్ (2003 యొక్క 15), క్లయింట్ తగిన జాగురుకత మరియు మనీలాండరింగ్ మరియు ఉగ్రవాద ఫైనాన్స్ రిస్క్ నిర్వహణ ప్రయోజనాల కోసం అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకునే విధానాలతో సహా మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రర్ ఫైనాన్సింగ్ కు వ్యతిరేకంగా గ్రూప్-వ్యాప్త కార్యక్రమాన్ని అమలు చేయాలి. అటువంటి కార్యక్రమాల్లో చిట్కాలను నిరోధించడం కొరకు రక్షణలతో సహా మార్పిడి చేయబడిన సమాచారం యొక్క గోప్యత మరియు వినియోగంపై తగిన రక్షణ చర్యలు ఉండాలి.

ఈ విధానం కింద, గ్రూపు వ్యాప్త ఏఎంఎల్ విధానం అమలుకు కట్టుబడి ఉండటానికి ఆర్బిఐ ద్వారా సూచించబడిన అన్ని భావనలను కవర్ చేసే ప్రామాణిక నిర్వహణ ప్రక్రియ (ఎస్ఓపి)ని నిర్వచించడానికి మరియు డాక్యుమెంట్ చేయడానికి ఏఎంఎల్ కమిటీకి బోర్డుచే అధికారం ఇవ్వబడుతుంది.

విధానం యొక్క సమీక్ష

విధానం యాజమాన్యం ద్వారా వార్షిక సమీక్షకు లోబడి ఉంటుంది మరియు ఒకవేళ ఏవైనా అవసరం ఉన్నట్లయితే, బోర్డు యొక్క ఆమోదము కొరకు ఏవైనా మార్పులు చేపట్టబడతాయి. ఒకవేళ నిబంధనల్లో ఏవైనా సవరణలు ఉన్నట్లయితే, సవరణలను రెగ్యులేటర్ నోటిఫై చేసిన వెంటనే బోర్డు ఆమోదం కొరకు విధానంలో సవరణ చేయబడుతుంది.

*విధానంలోని పేరాల సూచన, ఎప్పటికప్పుడు నవీకరించబడిన తాజా ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్- నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016 (జూన్ 12, 2025 నాటికి నవీకరించబడింది)కు సంబంధించినదని దయచేసి

గమనించండి.

