



Know Your Customer & Anti-Money Laundering Policy

દ્વારા ભલામણ કરેલ
સીઇઓ

ઉત્પત્તિની તારીખ-6.8.2011

અનુગામી ફેરફારોની તારીખ:- 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 અને 2023.

વર્ઝન-12

દ્વારા મંજૂર:

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

મંજૂરીની તારીખ: 2.11.23

INDEX

ક્રમ નં	શીર્ષક	પૃષ્ઠો
1	<u>પ્રકરણ - I: પ્રારંભિક</u>	3 - 9
2	<u>ઉદ્દેશ્યો</u>	3
3	<u>પ્રયોજ્યતા</u>	3
4	<u>વ્યાખ્યાઓ</u>	3
5	<u>પ્રકરણ - II: સામાન્ય</u>	10 - 11
6	<u>MHFCL દ્વારા મની લોન્ડરિંગ અને ટેરરિસ્ટ ફાઇનાન્સિંગ રિસ્ક એસેસમેન્ટ</u>	10
7	<u>નિયુક્ત નિયામક</u>	11
8	<u>પ્રિન્સિપાલ ઓફિસર</u>	11
9	<u>KYC નીતિનું પાલન</u>	11
10	<u>પ્રકરણ - III: ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ</u>	12
11	<u>પ્રકરણ - IV: જોખમ વ્યવસ્થાપન</u>	13
12	<u>પ્રકરણ - V: ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (CIP)</u>	14
13	<u>પ્રકરણ - VI: ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (CDD) પ્રક્રિયા</u>	15 - 28
14	<u>ભાગ I - કિસ્સામાં ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (CDD) પ્રક્રિયા વ્યક્તિઓ</u>	15 - 20
15	<u>ભાગ II - એકમાત્ર માલિકીની કંપનીઓ માટે સીડીડી પગલાં</u>	21
16	<u>ભાગ III - કાનૂની સંસ્થાઓ માટે CDD પગલાં</u>	22
17	<u>ભાગ IV - લાભકારી માલિકીઓ ઓળખ</u>	23
18	<u>ભાગ V - ચાલુ ડ્યુ ડિલિજન્સ</u>	24 - 26
19	<u>ભાગ VI - ઉત્તર ડ્યુ ડિલિજન્સ પ્રક્રિયા</u>	27 - 28
20	<u>પ્રકરણ - VII: રેકોર્ડ મેનેજમેન્ટ</u>	29
21	<u>પ્રકરણ VIII - નાણાકીય બુદ્ધિમત્તાને જાણ કરવાની આવશ્યકતાઓ એકમ - ભારત</u>	30
22	<u>પ્રકરણ - IX: આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો હેઠળ જરૂરીયાતો/જવાબદારીઓ - આંતરરાષ્ટ્રીય એજન્સીઓ તરફથી સંચાર</u>	31 - 32
23	<u>પ્રકરણ - X: અન્ય સૂચનાઓ</u>	33 - 34
23	<u>પરિશિષ્ટ I - ડિજિટલ KYC પ્રક્રિયા</u>	35 - 36
24	<u>પરિશિષ્ટ II - જોખમ શ્રેણીઓ</u>	37 - 38
25	<u>પરિશિષ્ટ III - શંકાસ્પદ વ્યવહારોની યાદી</u>	39 - 40

નેશનલ હાઉસિંગ બેંક (NHB)/ભારતીય રિઝર્વ બેંક (RBI) એ તમામ HFCs ને સલાહ આપી હતી કે તમારા ગ્રાહકને જાણો અને મની લોન્ડરિંગ વિરોધી પગલાં પર યોગ્ય નીતિ માળખું ઘડવામાં આવે અને મંજૂરી સાથે મૂકવામાં આવે. ના આ પાટીયું. આ નીતિ હતી પ્રતિ મૂકવું નીચે આ સિસ્ટમો અને પ્રક્રિયાઓ પ્રતિ મદદ નિયંત્રણ નાણાકીય છેતરપિંડી, મની લોન્ડરિંગ અને શંકાસ્પદ વ્યવહારોની ઓળખ, આતંકવાદના ધિરાણનો સામનો કરવો અને રોકડ વ્યવહારોના મોટા મૂલ્યની સાવચેતીપૂર્વક તપાસ/નિરીક્ષણ. NHB/RBI ની સલાહ અનુસાર, તમારા ગ્રાહકને જાણો અને મની લોન્ડરિંગ વિરોધી નીતિ (નીતિ) બોર્ડની મંજૂરી સાથે મૂકવામાં આવી હતી.

ત્યારથી, નિયમનકારો દ્વારા જારી કરાયેલ KYC અને AML પરની માર્ગદર્શિકા અનુસાર, બોર્ડની મંજૂરી સાથે નીતિની સમીક્ષા કરવામાં આવી છે અને તેમાં સુધારો કરવામાં આવ્યો છે.

આ નીતિને શંકાસ્પદ ટ્રાન્ઝેક્શન ડિટેક્શન અને રિપોર્ટિંગ પોલિસી સાથે મળીને વાંચવી જોઈએ. મુથૂટ હાઉસિંગ ફાઇનાન્સ કંપની લિમિટેડ (MHFCL), જે NHB/RBI સાથે રજિસ્ટર્ડ હાઉસિંગ ફાઇનાન્સ કંપની (HFC) છે, તે તેના ગ્રાહકોને હાઉસિંગ લોન, પ્રોપર્ટી લોન અને પ્લોટ ફાઇનાન્સ પ્રદાન કરે છે.

MHFCL મીટિંગ વખતે પારદર્શિતા, અનુપાલન અને વાજબી વ્યવહારના ઉચ્ચતમ ધોરણો માટે પ્રતિબદ્ધ છે આ બિઝનેસ લોન જરૂરિયાતો ના હાઉસિંગ માં a સમયસર અને અસરકારક રીત તે ઇરાદો કે આ HFCનો (MHFCL) વ્યવસાય, કાર્યક્ષમતા, ગ્રાહક-ઓરિએન્ટેશન અને કોર્પોરેટ ગવર્નન્સ સિદ્ધાંતો પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરીને પ્રવર્તમાન વૈધાનિક અને નિયમનકારી જરૂરિયાતો અનુસાર હાથ ધરવામાં આવે છે.

MHFCL NHB/RBI દ્વારા સમય-સમય પર નિર્ધારિત તમામ શ્રેષ્ઠ પ્રથાઓ અપનાવશે અને જો આ કોડમાં જો જરૂરી હોય તો આ રીતે નિર્ધારિત ધોરણોને અનુરૂપ યોગ્ય ફેરફારો કરશે. આ નીતિ MHFCL ની તમામ શાખાઓ/વ્યાપારી સેગમેન્ટમાં લાગુ છે

માં શરતો ના આ જોગવાઈઓ ના નિવારણ ના પૈસા ની અવૈધ હેરાફેરી એક્ટ, 2002 અને આ નિવારણ ના પૈસા ની અવૈધ હેરાફેરી (જાળવણી ના રેકોર્ડ્સ) નિયમો, 2005, તરીકે સુધારેલ થી સમય પ્રતિ સમય દ્વારા આ ની સરકાર ભારત તરીકે સૂચિત દ્વારા આ સરકાર ના ભારત, રેગ્યુલેટેડ એન્ટિટીઝ (HFC) છે જરૂરી પ્રતિ અનુસરો ચોક્કસ ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયાઓ જ્યારે ઉપક્રમ a સોદા ક્યાં તો દ્વારા સ્થાપના એક એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ અથવા અન્યથા અને મોનિટર તેમના વ્યવહારો HFC કરશે લો પગલાં પ્રતિ અમલ કરવો જોગવાઈઓ ના આ ઉપરોક્ત એક્ટ અને નિયમો, સહિત ઓપરેશનલ સૂચનાઓ જારી માં જેમ કે અનુસરણ સુધારો(ઓ).

માં કસરત ના આ સત્તાઓ એનાયત દ્વારા વિભાગો 35A ના આ બેંકિંગ નિયમન એક્ટ, 1949, ધ બેંકિંગ નિયમન એક્ટ (AACS), 1949, વાંચવું સાથે વિભાગ 56 ના આ એક્ટ *ibid* નિયમ 9(14) ના પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકોર્ડ્સ) રૂલ્સ, 2005 અને આ સંબંધમાં રિઝર્વ બેંકને સક્ષમ કરતા અન્ય તમામ કાયદાઓ, ભારતીય રિઝર્વ બેંકે મુખ્ય નિર્દેશો જારી કર્યા છે જેનું દરેક HFCએ પાલન કરવું જોઈએ.

પ્રકરણ - I: પ્રારંભિક

1. ઉદ્દેશ્યો

નીતિના મૂળ ઉદ્દેશ્યો છે

- પ્રતિ સક્ષમ કરો પાલન પ્રતિ આ "જાણો તમારા ગ્રાહક" (KYC) નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓ દ્વારા જારી NHB/RBI
- પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ (PMLA) માં જારી કરાયેલ માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરવા માટે, 2002.

2. પ્રયોજ્યતા

નોંધનીય છે કે આ દસ્તાવેજમાં જણાવ્યા મુજબ KYC - AML નીતિ અન્ય કોઈપણ દસ્તાવેજ/પ્રક્રિયા/પરિપત્ર/પત્ર/સૂચનાઓ (KYC- AML) માં સમાવિષ્ટ અન્ય કોઈપણ વસ્તુ પર પ્રબળ રહેશે. આ નીતિ MHFCL ના તમામ વર્ટિકલ્સ/ઉત્પાદનોને લાગુ પડશે, પછી ભલે તે અસ્તિત્વમાં હોય કે ભવિષ્યમાં બહાર પાડવામાં આવે.

KYC અને AML નીતિ માર્ગદર્શિકા MHFCL ના ગ્રાહકો, વિકેતાઓ/સેવા પ્રદાતાઓ અને કર્મચારીઓ સાથેના તમામ કાર્યોને લાગુ પડે છે. કાર્યોએ આ નીતિમાં ઉલ્લેખિત માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરવું જોઈએ અને અન્ય આંતરિક નીતિઓ, પ્રક્રિયાઓ, ઉત્પાદનો વગેરેની રચના કરતી વખતે પણ તેનો સમાવેશ કરવો જોઈએ.

આ નીતિને NHB/RBI દ્વારા સમયાંતરે જારી કરાયેલ સંબંધિત આંતરિક ઓપરેશનલ માર્ગદર્શિકા સાથે વાંચવી જોઈએ સમય.

3. વ્યાખ્યાઓ:

આ દિશાઓમાં, જ્યાં સુધી સંદર્ભ અન્યથા જરૂરી ન હોય ત્યાં સુધી, અહીંની શરતો તેમને નીચે આપેલા અર્થો ધરાવશે:

(a) પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002 અને પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ્સનું જાળવણી) નિયમો, 2005ના સંદર્ભમાં અસાધન કરાયેલી શરતોનો અર્થ:

- "આધાર નંબર" એ આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 (2016 ના 18) ની કલમ 2 ની કલમ (a) માં તેને સોંપેલ અર્થ ધરાવશે;
- "અધિનિયમ" અને "નિયમો" નો અર્થ થાય છે પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002 અને પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો, 2005, અને તેમાંના સુધારા.
- "પ્રમાણીકરણ", આધાર પ્રમાણીકરણના સંદર્ભમાં, આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડીઝ, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત વિતરણ) અધિનિયમ, 2016 ની કલમ 2 ની પેટા-કલમ (c) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત પ્રક્રિયાનો અર્થ થાય છે.
- લાભદાયી માલિક (BO)

- જ્યાં **ગ્રાહક એક કંપની છે**, ત્યાં લાભદાયી માલિક એ કુદરતી વ્યક્તિ(વ્યક્તિઓ) છે, જેઓ, એકલા અથવા એકસાથે કાર્ય કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિઓ દ્વારા, માલિકીનું હિત નિયંત્રિત કરે છે/છે અથવા જે અન્ય માધ્યમો દ્વારા નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે.

સમજૂતી- આ પેટા કલમના હેતુ માટે-

- "માલિકીના હિતને નિયંત્રિત કરવું" એટલે કંપનીના 10 ટકાથી વધુ શેર અથવા મૂડી અથવા નફાની માલિકી/હકદારી.
- "નિયંત્રણ" માં મોટાભાગના ડિરેક્ટરોની નિમણૂક કરવાનો અથવા તેમના શેરહોલ્ડિંગ અથવા મેનેજમેન્ટ અધિકારો અથવા શેરધારકોના કરાર અથવા મતદાન કરારના આધારે મેનેજમેન્ટ અથવા

નીતિના નિર્ણયોને નિયંત્રિત કરવાનો અધિકાર શામેલ હશે.

- b) જ્યાં ગ્રાહક ભાગીદારી પેઢી છે , લાભદાયી માલિક એ કુદરતી વ્યક્તિ(વ્યક્તિઓ) છે, જેઓ, એકલા અથવા એકસાથે કાર્ય કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, 15 ટકાથી વધુ મૂડીની માલિકી/હકદારી ધરાવે છે અથવા ભાગીદારીનો નફો.
- c) જ્યાં ગ્રાહક એક અસંગઠિત એસોસિએશન અથવા વ્યક્તિઓનું શરીર છે , લાભાર્થી માલિક એ કુદરતી વ્યક્તિ(વ્યક્તિઓ) છે, જે એકલા અથવા એકસાથે કાર્ય કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, 15 થી વધુની માલિકી/હકદારી ધરાવે છે. અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના શરીરની મિલકત અથવા મૂડી અથવા નફાના ટકા.

સમજૂતી: 'વ્યક્તિઓની સંસ્થા' શબ્દમાં સમાજનો સમાવેશ થાય છે. જ્યાં ઉપરોક્ત (a), (b) અથવા (c) હેઠળ કોઈ કુદરતી વ્યક્તિની ઓળખ થતી નથી, ત્યાં લાભાર્થી માલિક સંબંધિત કુદરતી વ્યક્તિ છે જે વરિષ્ઠ મેનેજિંગ અધિકારીનું પદ ધરાવે છે.

- d) જ્યાં ગ્રાહક ટ્રસ્ટ છે, ત્યાં લાભાર્થી માલિક(ઓ)ની ઓળખમાં ટ્રસ્ટના લેખક, ટ્રસ્ટી, ટ્રસ્ટમાં 10 ટકા કે તેથી વધુ રસ ધરાવતા લાભાર્થીઓ અને અન્ય કોઈપણ કુદરતી વ્યક્તિ કે જેઓ પર અંતિમ અસરકારક નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે તેની ઓળખ શામેલ હોવી જોઈએ. નિયંત્રણ અથવા માલિકીની સાંકળ દ્વારા વિશ્વાસ કરો.

- v. "પ્રમાણિત નકલ" - આરઠ દ્વારા પ્રમાણિત નકલ મેળવવાનો અર્થ આધાર નંબરના કબજાના પુરાવાની નકલની સરખામણી કરવી જોઈએ જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાતી નથી અથવા અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજ જેથી ગ્રાહક દ્વારા મૂળ સાથે ઉત્પાદિત કરવામાં આવે છે અને તે જ રેકોર્ડિંગ કાયદામાં સમાવિષ્ટ જોગવાઈઓ અનુસાર RE ના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા નકલ.

જો કે બિન-નિવાસી ભારતીયો (એનઆરઆઈ) અને ભારતીય મૂળના વ્યક્તિઓ (પીઆઈઓ) ના કિસ્સામાં, ફોરેન એક્સચેન્જ મેનેજમેન્ટ (ડિપોઝિટ) રેગ્યુલેશન્સ, 2016 (FEMA 5(R)) માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ, વૈકલ્પિક રીતે, મૂળ પ્રમાણિત નકલ, દ્વારા પ્રમાણિત નીચેનામાંથી કોઈપણ એક મેળવી શકાય છે:

- ભારતમાં નોંધાયેલ અનુસૂચિત કોમર્શિયલ બેંકોની વિદેશી શાખાઓના અધિકૃત અધિકારીઓ,
- વિદેશી બેંકોની શાખાઓ જેની સાથે ભારતીય બેંકોના સંબંધો છે,
- વિદેશમાં નોટરી પબ્લિક,
- કોર્ટ મેજિસ્ટ્રેટ,
- ન્યાયાધીશ,
- જે દેશમાં બિન-નિવાસી ગ્રાહક રહે છે ત્યાં ભારતીય દૂતાવાસ/કોન્સ્યુલેટ જનરલ.

- vi. "સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી" (સીકેવાયસીઆર) નો અર્થ ગ્રાહકના ડિજિટલ સ્વરૂપમાં કેવાયસી રેકોર્ડ્સ પ્રાપ્ત કરવા, સંગ્રહ કરવા, સુરક્ષિત કરવા અને પુનઃપ્રાપ્ત કરવા માટે નિયમોના નિયમ 2(1) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત એક એન્ટિટી છે.

- vii. "નિયુક્ત નિયામક" નો અર્થ એ છે કે પીએમએલ એક્ટ અને નિયમોના પ્રકરણ IV હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓનું સંપૂર્ણ પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે RE દ્વારા નિયુક્ત કરાયેલ વ્યક્તિ અને તેમાં શામેલ હશે:

- a. મેનેજિંગ ડિરેક્ટર અથવા સંપૂર્ણ સમયના ડિરેક્ટર, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા યોગ્ય રીતે અધિકૃત, જો RE એક કંપની છે,
- b. મેનેજિંગ પાર્ટનર, જો RE ભાગીદારી પેઢી છે,
- c. માલિક, જો RE એ માલિકીની ચિંતા છે,
- d. મેનેજિંગ ટ્રસ્ટી, જો RE ટ્રસ્ટ છે,
- e. કોઈ વ્યક્તિ અથવા વ્યક્તિ, જેમ કે કેસ હોઈ શકે, જે RE ની બાબતોનું નિયંત્રણ અને સંચાલન કરે છે, જો RE એક અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓનું એક જૂથ છે, અને
- f. સહકારી બેંકો અને પ્રાદેશિક ગ્રામીણ બેંકોના સંબંધમાં 'ડેઝિગ્નેટેડ ડિરેક્ટર' તરીકે નિયુક્ત વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ અથવા સમકક્ષ હોદ્દો ધરાવતી વ્યક્તિ.

સમજૂતી - આ કલમના હેતુ માટે, "મેનેજિંગ ડિરેક્ટર" અને "હોલ-ટાઇમ ડિરેક્ટર" શબ્દોનો અર્થ કંપની એક્ટ, 2013માં તેમને સોંપવામાં આવેલો હશે.

- viii. "ડિજિટલ કેવાયસી" એટલે ગ્રાહકનો લાઇવ ફોટો કેપ્ચર કરવાનો અને અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજ અથવા આધારના કબજાનો પુરાવો, જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાતી નથી, તે સ્થાનના અક્ષાંશ અને રેખાંશ સાથે જ્યાં આવો લાઇવ ફોટો લેવામાં આવે છે. અધિનિયમમાં સમાવિષ્ટ જોગવાઈઓ અનુસાર RE ના અધિકૃત અધિકારી.
- ix. "ડિજિટલ હસ્તાક્ષર" નો તે જ અર્થ હશે જે તેને માહિતી ટેકનોલોજી અધિનિયમ, 2000 (2000 નો 21) ની કલમ (2) ની પેટાકલમ (1) ની કલમ (p) માં સોંપવામાં આવ્યો છે.
- x. "સમાન ઇ-દસ્તાવેજ" નો અર્થ છે દસ્તાવેજની ઇલેક્ટ્રોનિક સમકક્ષ, જે આવા દસ્તાવેજને જારી કરનાર સત્તાધિકારી દ્વારા તેના માન્ય ડિજિટલ હસ્તાક્ષર સાથે જારી કરવામાં આવે છે, જેમાં માહિતી ટેકનોલોજીના નિયમ 9 મુજબ ગ્રાહકના ડિજિટલ લોકર ખાતામાં જારી કરાયેલા દસ્તાવેજોનો સમાવેશ થાય છે (જાળવણી અને જાળવણી ડિજિટલ લોકર સુવિધાઓ પૂરી પાડતા મધ્યસ્થીઓ દ્વારા માહિતી) નિયમો, 2016.
- xi. "જૂથ" – "જૂથ" શબ્દનો અર્થ આવકવેરા અધિનિયમ, 1961 (1961 નો 43) ની કલમ 286 ની પેટા-કલમ (9) ની કલમ (e) માં તેને સોંપેલ સમાન અર્થ હશે.
- xii. "તમારા ક્લાયન્ટ (કેવાયસી) ઓળખકર્તાને જાણો" એટલે કે સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી દ્વારા ગ્રાહકને અસાઇન કરાયેલ અનન્ય નંબર અથવા કોડ.
- xiii. "બિન-લાભકારી સંસ્થાઓ" (NPO) એટલે આવકવેરા અધિનિયમ, 1961 (1961 ના 43) ની કલમ 2 ની કલમ (15) માં ઉલ્લેખિત ધાર્મિક અથવા સખાવતી હેતુઓ માટે રચાયેલ કોઈપણ એન્ટિટી અથવા સંસ્થા, જે એક તરીકે નોંધાયેલ છે. ટ્રસ્ટ અથવા સોસાયટી રજિસ્ટ્રેશન એક્ટ, 1860 હેઠળની સોસાયટી અથવા તેના સમાન રાજ્ય કાયદા અથવા કંપની એક્ટ, 2013 (2013 ના 18)ની કલમ 8 હેઠળ નોંધાયેલ કંપની.
- xiv. "સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ" (OVD) નો અર્થ પાસપોર્ટ, ડ્રાઇવિંગ લાયસન્સ, આધાર નંબર હોવાનો પુરાવો, ભારતના ચૂંટણી પંચ દ્વારા જારી કરાયેલ મતદાર ઓળખ કાર્ડ, રાજ્ય સરકારના અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે સહી કરાયેલ NREGA દ્વારા જારી કરાયેલ જોબ કાર્ડ અને નામ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતો રાષ્ટ્રીય વસ્તી રજીસ્ટર દ્વારા જારી કરાયેલ પત્ર. આપેલ છે તે,
- જ્યાં ગ્રાહક OVD તરીકે આધાર નંબરના પોતાના કબજાનો પુરાવો સબમિટ કરે છે, ત્યારે તે તેને યુનિક આઈડેન્ટિફિકેશન ઓથોરિટી ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જારી કરાયેલ ફોર્મમાં સબમિટ કરી શકે છે.
 - જ્યાં ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલ OVD પાસે અપડેટેડ સરનામું નથી, ત્યાં નીચેના દસ્તાવેજો અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજોને સરનામાના પુરાવાના મર્યાદિત હેતુ માટે OVD તરીકે ગણવામાં આવશે: -
 - યુટિલિટી બિલ જે કોઈપણ સેવા પ્રદાતાનું બે મહિનાથી વધુ જૂનું ન હોય (વીજળી, ટેલિફોન, પોસ્ટ-પેઈડ મોબાઇલ ફોન, પાઇપ્ડ ગેસ, પાણીનું બિલ).
 - મિલકત અથવા મ્યુનિસિપલ ટેક્સ રસીદ.
 - પેન્શન અથવા ફેમિલી પેન્શન પેમેન્ટ ઓર્ડર્સ (પીપીઓ) સરકારી વિભાગો અથવા જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો દ્વારા નિવૃત્ત કર્મચારીઓને આપવામાં આવે છે, જો તેમાં સરનામું હોય.
 - રાજ્ય સરકાર અથવા કેન્દ્ર સરકારના વિભાગો, વૈધાનિક અથવા નિયમનકારી સંસ્થાઓ, જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો, અનુસૂચિત વાણિજ્યિક બેંકો, નાણાકીય સંસ્થાઓ અને લિસ્ટેડ કંપનીઓ દ્વારા જારી કરાયેલ એમ્પ્લોયર તરફથી આવાસની ફાળવણીનો પત્ર અને સત્તાવાર આવાસ ફાળવતા આવા નોકરીદાતાઓ સાથે રજા અને લાઇસન્સ કરાર.
 - ગ્રાહકે ઉપર 'b' પર ઉલ્લેખિત દસ્તાવેજો સબમિટ કર્યાના ત્રણ મહિનાની અંદર વર્તમાન સરનામા સાથે OVD સબમિટ કરવું પડશે.
 - જ્યાં વિદેશી નાગરિક દ્વારા રજૂ કરાયેલ OVDમાં સરનામાની વિગતો શામેલ નથી, આવા કિસ્સામાં વિદેશી અધિકારક્ષેત્રના સરકારી વિભાગો દ્વારા જારી કરાયેલા દસ્તાવેજો અને ભારતમાં વિદેશી દૂતાવાસ અથવા મિશન દ્વારા જારી કરાયેલા પત્રને સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકારવામાં આવશે. સમજૂતી: આ કલમના હેતુ માટે, દસ્તાવેજ જારી કર્યા પછીના નામમાં ફેરફાર થાય તો પણ તેને OVD માનવામાં આવશે, જો કે તે રાજ્ય સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ લગ્ન પ્રમાણપત્ર અથવા ગેઝેટ નોટિફિકેશન દ્વારા સમર્થિત હોય, જે દર્શાવે છે કે આવા નામમાં ફેરફાર.

- xv. "ઓફલાઈન ચકાસણી" નો એ જ અર્થ હશે જે તેને આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડીઓ, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 (18 ના 2016) ના કલમ 2 ની કલમ (pa) માં સોંપવામાં આવ્યો છે.
- xvi. "વ્યક્તિ" નો સમાન અર્થ અધિનિયમમાં સોંપાયેલ છે અને તેમાં શામેલ છે:
- એક વ્યક્તિ,
 - હિંદુ અવિભાજિત કુટુંબ,
 - એક કંપની,
 - એક પેઢી,
 - વ્યક્તિઓનું સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓનું શરીર, ભલે સમાવિષ્ટ હોય કે ન હોય,
 - દરેક કૃત્રિમ ન્યાયિક વ્યક્તિ, ઉપરોક્ત વ્યક્તિઓમાંથી કોઈ એકની અંદર ન આવતી હોય (a to e), અને
 - ઉપરોક્ત કોઈપણ વ્યક્તિ (a થી f) ની માલિકીની અથવા નિયંત્રિત કોઈપણ એજન્સી, ઓફિસ અથવા શાખા.
- xvii. "પોલિટીકલી એક્સપોઝ્ડ પર્સન્સ" (PEPs) એ એવી વ્યક્તિઓ છે કે જેઓ રાજ્ય/સરકારના વડાઓ, વરિષ્ઠ રાજકારણીઓ, વરિષ્ઠ સરકાર અથવા ન્યાયિક અથવા લશ્કરી અધિકારીઓ, રાજ્ય-માલિકીના વરિષ્ઠ અધિકારીઓ સહિત વિદેશી દેશ દ્વારા અગ્રણી જાહેર કાર્યો સોંપવામાં આવ્યા છે અથવા તેમને સોંપવામાં આવ્યા છે. કોર્પોરેશનો અને મહત્વપૂર્ણ રાજકીય પક્ષોના અધિકારીઓ.
- xviii. "પ્રિન્સિપલ ઓફિસર" નો અર્થ એ છે કે RE દ્વારા નોમિનેટ કરાયેલ RE દ્વારા નોમિનેટ કરાયેલા મેનેજમેન્ટ કક્ષાના અધિકારી, જે નિયમોના નિયમ 8 મુજબ માહિતી પ્રદાન કરવા માટે જવાબદાર છે.
- xix. "શંકાસ્પદ વ્યવહાર" નો અર્થ નીચે વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ "વ્યવહાર" થાય છે, જેમાં પ્રયાસ કરેલ વ્યવહારનો સમાવેશ થાય છે, ભલે તે રોકડમાં કરવામાં આવે કે ન હોય, જે, સદ્ભાવનાથી કાર્ય કરતી વ્યક્તિ માટે:
- શંકાના વાજબી આધારને જન્મ આપે છે કે તેમાં અધિનિયમની અનુસૂચિમાં ઉલ્લેખિત ગુનાની કાર્યવાહી સામેલ હોઈ શકે છે, તેમાં સામેલ મૂલ્યને ધ્યાનમાં લીધા વિના; અથવા
 - અસામાન્ય અથવા ગેરવાજબી જટિલતાના સંજોગોમાં બનેલી હોય તેવું લાગે છે; અથવા
 - વાસ્તવિક હેતુનથી; અથવા
 - તે શંકાના વાજબી આધારને જન્મ આપે છે કે તેમાં આતંકવાદને લગતી પ્રવૃત્તિઓ માટે ધિરાણ સામેલ હોઈ શકે છે.
- સમજૂતી: આતંકવાદને લગતી પ્રવૃત્તિઓના ધિરાણ સાથે સંકળાયેલા વ્યવહારમાં આતંકવાદ, આતંકવાદી કૃત્યો અથવા આતંકવાદી, આતંકવાદી સંગઠન અથવા જેઓ આતંકવાદને નાણાં પૂરા પાડે છે અથવા તેને નાણાં આપવાનો પ્રયાસ કરી રહ્યાં છે તે સાથે સંકળાયેલા અથવા સંબંધિત હોવાના અથવા તેનો ઉપયોગ કરવા માટે શંકાસ્પદ ભંડોળનો સમાવેશ થાય છે.
- xx. 'નાનું ખાતું' એટલે બચત ખાતું જે પીએમએલ નિયમો, 2005ના સબરૂલ (5) મુજબ ખોલવામાં આવે છે. નાના ખાતાના સંચાલનની વિગતો અને આવા ખાતા માટે ઉપયોગમાં લેવાતા નિયંત્રણો કલમ 23માં ઉલ્લેખિત છે.
- xxi. "ટ્રાન્ઝેક્શન" નો અર્થ થાય છે ખરીદી, વેચાણ, લોન, પ્રતિજ્ઞા, ભેટ, ટ્રાન્સફર, ડિલિવરી અથવા તેની વ્યવસ્થા અને તેમાં શામેલ છે:
- ખાતું ખોલાવવું.
 - કોઈપણ ચલણમાં ભંડોળ જમા, ઉપાડ, વિનિમય અથવા સ્થાનાંતરણ, પછી ભલે તે રોકડમાં હોય કે ચેક, પેમેન્ટ ઓર્ડર અથવા અન્ય સાધનો દ્વારા અથવા ઇલેક્ટ્રોનિક અથવા અન્ય બિન-ભૌતિક માધ્યમો દ્વારા.
 - સેફ્ટી ડિપોઝિટ બોક્સ અથવા અન્ય કોઈપણ પ્રકારની સેફ ડિપોઝિટનો ઉપયોગ.
 - કોઈપણ વિશ્વાસુ સંબંધમાં પ્રવેશ કરવો.
 - કોઈપણ કરાર અથવા અન્ય કાનૂની જવાબદારી માટે સંપૂર્ણ અથવા આંશિક રીતે કરવામાં આવેલ અથવા પ્રાપ્ત થયેલ કોઈપણ ચુકવણી; અથવા

f. કાનૂની વ્યક્તિ અથવા કાનૂની વ્યવસ્થા સ્થાપિત કરવી અથવા બનાવવી.

(b) આ દિશાનિર્દેશોમાં અસાધન કરેલ અર્થ ધરાવતી શરતો, સિવાય કે સંદર્ભમાં અન્યથા જરૂરી હોય, તેમને નીચે આપેલા અર્થો વહન કરશે:

- i. "કોમન રિપોર્ટિંગ સ્ટાન્ડર્સ" (CRS) નો અર્થ કરવેરા બાબતોમાં મ્યુચ્યુઅલ એડમિનિસ્ટ્રેટિવ આસિસ્ટન્સ પરના કન્વેન્શનની કલમ 6 પર આધારિત માહિતીની આપમેળે આપવે કરવા માટે હસ્તાક્ષર કરાયેલ બહુપક્ષીય કરારના અમલીકરણ માટે સેટ કરેલા રિપોર્ટિંગ ધોરણો.
- ii. કોરોસ્પોન્ડન્ટ બેન્કિંગ: કોરોસ્પોન્ડન્ટ બેન્કિંગ એ એક બેન્ક ("સંવાદદાતા બેન્ક") દ્વારા બીજી બેન્ક ("રિસ્પોન્ડન્ટ બેન્ક")ને બેન્કિંગ સેવાઓની જોગવાઈ છે. પ્રતિસાદ આપતી બેંકોને રોકડ વ્યવસ્થાપન (દા.ત., વિવિધ કરન્સીમાં વ્યાજ ધરાવતા ખાતા), આંતરરાષ્ટ્રીય વાયર ટ્રાન્સફર, ચેક ક્લિયરિંગ, ખાતાઓ દ્વારા ચૂકવવાપાત્ર અને વિદેશી વિનિમય સેવાઓ સહિતની સેવાઓની વિશાળ શ્રેણી પૂરી પાડવામાં આવી શકે છે.
- iii. "ગ્રાહક" નો અર્થ એ છે કે જે કોઈ નિયમન કરેલ એન્ટિટી (RE) સાથે નાણાકીય વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં રોકાયેલ હોય અને તે વ્યક્તિનો સમાવેશ થાય છે કે જેના વતી વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં સંકળાયેલી વ્યક્તિ કાર્ય કરી રહી છે.
- iv. "વોક-ઇન કસ્ટમર" એટલે એવી વ્યક્તિ કે જે RE સાથે એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ ધરાવતી નથી, પરંતુ RE સાથે વ્યવહારો કરે છે.
- v. "કસ્ટમર ડ્યુ ડિલિજન્સ (CDD)" નો અર્થ છે ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહક અને લાભાર્થી માલિકની ઓળખ કરવી અને તેની ચકાસણી કરવી.

સમજૂતી - સીડીડી, એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ શરૂ કરતી વખતે અથવા રૂ. પયાસ હજાર જેટલી અથવા તેનાથી વધુની રકમનો પ્રસંગોપાત વ્યવહાર કરતી વખતે, પછી ભલે તે એક જ વ્યવહાર તરીકે હાથ ધરવામાં આવે અથવા ઘણા વ્યવહારો કે જે જોડાયેલા હોય, અથવા કોઈપણ આંતરરાષ્ટ્રીય મની ટ્રાન્સફર કામગીરી, સમાવેશ થાય છે:

(a) ગ્રાહકની ઓળખ, ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને તેમની ઓળખની ચકાસણી, જ્યાં લાગુ હોય ત્યાં વ્યાપારી સંબંધોના હેતુ અને ઉદ્દેશ્યની પ્રકૃતિ વિશે માહિતી મેળવવી;

(b) ગ્રાહકના વ્યવસાયની પ્રકૃતિ અને તેની માલિકી અને નિયંત્રણને સમજવા માટે વ્યાજબી પગલાં લેવા;

(c) ગ્રાહક લાભદાયી માલિક વતી કાર્ય કરી રહ્યો છે કે કેમ તે નિર્ધારિત કરવું અને ફાયદાકારક માલિકની ઓળખ કરવી અને ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને લાભાર્થી માલિકની ઓળખ ચકાસવા માટેના તમામ પગલાં લેવા.

- vi. "ગ્રાહક ઓળખ" એટલે સીડીડીની પ્રક્રિયા હાથ ધરવી.
- vii. "FATCA" નો અર્થ છે યુનાઇટેડ સ્ટેટ્સ ઓફ અમેરિકા (યુએસએ) નો ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ જે અન્ય બાબતોની સાથે, વિદેશી નાણાકીય સંસ્થાઓને યુએસ કરદાતાઓ અથવા વિદેશી સંસ્થાઓ દ્વારા રાખવામાં આવેલા નાણાકીય એકાઉન્ટ્સ વિશે જાણ કરવાની જરૂર છે જેમાં યુએસ કરદાતાઓ નોંધપાત્ર માલિકીનું વ્યાજ ધરાવે છે.
- viii. "IGA" એટલે આંતરરાષ્ટ્રીય કર અનુપાલન સુધારવા અને યુએસએના FATCA ને લાગુ કરવા માટે ભારત અને યુએસએની સરકારો વચ્ચે આંતર સરકારી કરાર.
- ix. "KYC ટેમ્પ્લેટ્સ" નો અર્થ વ્યક્તિઓ અને કાનૂની સંસ્થાઓ માટે, CKYCR ને KYC ડેટાને એકત્રિત કરવા અને

તેની જાણ કરવાની સુવિધા આપવા માટે તૈયાર કરાયેલ નમૂનાઓ છે.

- x. "બિન-રૂબરૂ ગ્રાહકો" એટલે એવા ગ્રાહકો કે જેઓ MHFCLની શાખા/ઓફિસની મુલાકાત લીધા વિના અથવા MHFCLના અધિકારીઓને મળ્યા વિના ખાતા ખોલે છે.
- xi. "ઓન-ગોઇંગ ડ્યુ ડિલિજન્સ" એટલે ખાતાઓમાં વ્યવહારોનું નિયમિત દેખરેખ એ સુનિશ્ચિત કરવા માટે કે તે ગ્રાહકો, ગ્રાહકોના વ્યવસાય અને જોખમ પ્રોફાઇલ, ભંડોળ/સંપત્તિના સ્ત્રોત વિશે RE ના જ્ઞાન સાથે સુસંગત છે.
- xii. ચૂકવવાપાત્ર-થુ એકાઉન્ટ્સ: ચૂકવવાપાત્ર-થુ એકાઉન્ટ્સ શબ્દ એ સંવાદદાતા એકાઉન્ટ્સનો સંદર્ભ આપે છે જેનો ઉપયોગ તૃતીય પક્ષો દ્વારા તેમના પોતાના વતી વેપાર વ્યવહાર કરવા માટે થાય છે.
- xiii. "સામયિક અપડેટ" નો અર્થ એ છે કે CDD પ્રક્રિયા હેઠળ એકત્રિત કરવામાં આવેલ દસ્તાવેજો, ડેટા અથવા માહિતી રિઝર્વ બેંક દ્વારા નિર્ધારિત સમયાંતરે વર્તમાન રેકોર્ડની સમીક્ષાઓ હાથ ધરીને અદ્યતન અને સુસંગત રાખવામાં આવે તેની ખાતરી કરવા માટે લેવામાં આવેલા પગલાં.
- xiv. "રેગ્યુલેટેડ એન્ટિટીઝ" (REs) નો અર્થ થાય છે.
 - a. તમામ અનુસૂચિત વાણિજ્યિક બેંકો (SCBs)/ પ્રાદેશિક ગ્રામીણ બેંકો (RRBs)/ સ્થાનિક ક્ષેત્રની બેંકો (LABs)/ તમામ પ્રાથમિક (શહેરી) સહકારી બેંકો (UCBs)/રાજ્ય અને કેન્દ્રીય સહકારી બેંકો (StCBs/CCBs) અને અન્ય કોઇપણ બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949 ની કલમ 22 હેઠળ લાઇસન્સ આપવામાં આવેલ એન્ટિટી, જેને જૂથ તરીકે 'બેંક' તરીકે ઓળખવામાં આવશે.
 - b. અખિલ ભારતીય નાણાકીય સંસ્થાઓ (AIFIs)
 - c. તમામ નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સ કંપનીઓ (NBFCs), વિવિધ નોન-બેંકિંગ કંપનીઓ (MNBC) અને શેષ નોન-બેંકિંગ કંપનીઓ (RNBC)
 - d. તમામ પેમેન્ટ સિસ્ટમ પ્રોવાઇડર્સ (PSPs)/ સિસ્ટમ પાર્ટિસિપન્ટ્સ (SPs) અને પ્રીપેડ પેમેન્ટ ઇન્સ્ટ્રુમેન્ટ ઇશ્યુઅર્સ (PPI ઇશ્યુઅર્સ)
 - e. તમામ અધિકૃત વ્યક્તિઓ (APs) જેઓ મની ટ્રાન્સફર સર્વિસ સ્કીમ (MTSS) ના એજન્ટો સહિત, નિયમનકાર દ્વારા નિયંત્રિત થાય છે.
- xv. શેલ બેંક"નો અર્થ એવી બેંક છે કે જે દેશમાં કોઈ ભૌતિક હાજરી નથી કે જેમાં તે સામેલ છે અને લાઇસન્સ ધરાવે છે, અને જે એક નિયમનિત નાણાકીય જૂથ સાથે અસંબંધિત છે જે અસરકારક એકીકૃત દેખરેખને આધીન છે. શારીરિક હાજરીનો અર્થ છે અર્થપૂર્ણ મન અને દેશમાં સ્થિત વ્યવસ્થાપન. ફક્ત સ્થાનિક એજન્ટ અથવા નિમ્ન-સ્તરના સ્ટાફનું અસ્તિત્વ ભૌતિક હાજરીનું નિર્માણ કરતું નથી.
- xvi. "વિડિયો આધારિત ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (V-CIP)": RE ના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા ચહેરાની ઓળખ અને ગ્રાહકની યોગ્ય ખંત સાથે ગ્રાહક ઓળખની વૈકલ્પિક પદ્ધતિ સીડીડી હેતુ માટે જરૂરી ઓળખ માહિતી મેળવવા માટે અને સ્વતંત્ર ચકાસણી દ્વારા અને પ્રક્રિયાના ઓડિટ ટ્રેલને જાળવી રાખવા ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલી માહિતીની સત્યતાની ખાતરી કરવા માટે. નિર્ધારિત ધોરણો અને પ્રક્રિયાઓનું પાલન કરતી આવી પ્રક્રિયાઓને આ મુખ્ય નિર્દેશના હેતુ માટે સામ-સામે CIPની સમકક્ષ ગણવામાં આવશે.
 - a. "વાયર ટ્રાન્સફર" સંબંધિત વ્યાખ્યાઓ
 - b. બેચ ટ્રાન્સફર: બેચ ટ્રાન્સફર એ સંખ્યાબંધ વ્યક્તિગત વાયર ટ્રાન્સફરનું બનેલું ટ્રાન્સફર છે જે એક જ નાણાકીય સંસ્થાઓને મોકલવામાં આવે છે પરંતુ આખરે અલગ-અલગ વ્યક્તિઓ માટે ન પણ હોઈ શકે.
 - c. લાભાર્થી: લાભાર્થી એ કુદરતી અથવા કાનૂની વ્યક્તિ અથવા કાનૂની વ્યવસ્થાનો ઉલ્લેખ કરે છે જે/જેને વિનંતી કરેલ વાયર ટ્રાન્સફરના પ્રાપ્તકર્તા તરીકે ઉત્પત્તિકર્તા દ્વારા ઓળખવામાં આવે છે.
 - d. લાભાર્થી RE: તે RBI દ્વારા નિયંત્રિત નાણાકીય સંસ્થાનો સંદર્ભ આપે છે, જે ઓર્ડર આપતી નાણાકીય સંસ્થા પાસેથી સીધા અથવા મધ્યસ્થી RE દ્વારા વાયર ટ્રાન્સફર મેળવે છે અને લાભાર્થીને ભંડોળ ઉપલબ્ધ કરાવે છે.
 - e. કવર પેમેન્ટ: કવર પેમેન્ટ એ વાયર ટ્રાન્સફરનો સંદર્ભ આપે છે જે ઓર્ડર કરતી નાણાકીય સંસ્થા દ્વારા લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થાને સીધા જ મોકલવામાં આવેલ ચુકવણી સંદેશને ઓર્ડર કરતી નાણાકીય

સંસ્થા પાસેથી લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થાને એક મારફતે ફંડિંગ સૂચના (કવર)ના રૂટીંગ સાથે જોડે છે. અથવા વધુ મધ્યસ્થી નાણાકીય સંસ્થાઓ.

- f. ક્રોસ-બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફર: ક્રોસ-બોર્ડર વાયર ટ્રાન્સફર એ કોઈપણ વાયર ટ્રાન્સફરનો સંદર્ભ આપે છે જ્યાં બોર્ડર આપતી નાણાકીય સંસ્થા અને લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થા વિવિધ દેશોમાં સ્થિત હોય. આ શબ્દ વાયર ટ્રાન્સફરની કોઈપણ સાંકળનો પણ ઉલ્લેખ કરે છે જેમાં ઓછામાં ઓછી એક નાણાકીય સંસ્થાઓ અલગ દેશમાં સ્થિત હોય.
 - g. ડોમેસ્ટિક વાયર ટ્રાન્સફર: ડોમેસ્ટિક વાયર ટ્રાન્સફર એ કોઈપણ વાયર ટ્રાન્સફરનો સંદર્ભ આપે છે જ્યાં બોર્ડર આપતી નાણાકીય સંસ્થા અને લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થા ભારતમાં સ્થિત હોય. તેથી, આ શબ્દ વાયર ટ્રાન્સફરની કોઈપણ શૃંખલાનો સંદર્ભ આપે છે જે સંપૂર્ણપણે ભારતની સરહદોમાં થાય છે, ભલે યુકવણી સંદેશ ટ્રાન્સફર કરવા માટે વપરાતી સિસ્ટમ અન્ય દેશમાં સ્થિત હોય.
 - h. નાણાકીય સંસ્થા: વાયર-ટ્રાન્સફર સૂચનાઓના સંદર્ભમાં, 'ફાઇનાન્સિયલ ઇન્સ્ટિટ્યુશન' શબ્દનો અર્થ એ જ હોવો જોઈએ જે તેને FATF ભલામણોમાં દર્શાવવામાં આવ્યો છે, જે સમયાંતરે સુધારેલ છે.
 - i. મધ્યસ્થી RE: મધ્યસ્થી RE એ નાણાકીય સંસ્થા અથવા અન્ય કોઈપણ એન્ટિટીનો સંદર્ભ આપે છે, જે આરબીઆઈ દ્વારા નિયમન કરવામાં આવે છે જે વાયર ટ્રાન્સફરના મધ્યસ્થી તત્વને, સીરીયલ અથવા કવર પેમેન્ટ ચેઈનમાં સંભાળે છે અને જે બોર્ડરિંગ નાણાકીય વતી વાયર ટ્રાન્સફર મેળવે છે અને ટ્રાન્સમિટ કરે છે. સંસ્થા અને લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થા, અથવા અન્ય મધ્યસ્થી નાણાકીય સંસ્થા.
 - j. બોર્ડરિંગ RE : બોર્ડરિંગ RE એ નાણાકીય સંસ્થાનો સંદર્ભ આપે છે, જે આરબીઆઈ દ્વારા નિયમન કરવામાં આવે છે, જે વાયર ટ્રાન્સફરની શરૂઆત કરે છે અને ઉદ્ભવતા વતી વાયર ટ્રાન્સફરની વિનંતી પ્રાપ્ત કરવા પર ફંડ ટ્રાન્સફર કરે છે.
 - k. ઓરિજિનેટર: ઓરિજિનેટર એ એકાઉન્ટ ધારકને સંદર્ભિત કરે છે જે તે ખાતામાંથી વાયર ટ્રાન્સફરની મંજૂરી આપે છે, અથવા જ્યાં કોઈ ખાતું નથી, કુદરતી અથવા કાનૂની વ્યક્તિ કે જે વાયર ટ્રાન્સફર કરવા માટે બોર્ડર આપતી નાણાકીય સંસ્થાને બોર્ડર આપે છે.
 - l. સીરીયલ પેમેન્ટ: સીરીયલ પેમેન્ટ એ યુકવણીની સીધી અનુક્રમિક સાંકળનો ઉલ્લેખ કરે છે જ્યાં વાયર ટ્રાન્સફર અને તેની સાથેની પેમેન્ટ સંદેશ બોર્ડર આપતી નાણાકીય સંસ્થાથી લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થાને સીધી રીતે અથવા એક અથવા વધુ મધ્યસ્થી નાણાકીય સંસ્થાઓ (દા.ત., સંવાદદાતા બેંકો) દ્વારા એકસાથે મુસાફરી કરે છે.
 - m. સ્ટ્રેટ-થ્રુ પ્રોસેસિંગ: સ્ટ્રેટ-થ્રુ પ્રોસેસિંગ એ યુકવણી વ્યવહારોનો સંદર્ભ આપે છે જે મેન્યુઅલ હસ્તક્ષેપની જરૂરિયાત વિના ઇલેક્ટ્રોનિક રીતે હાથ ધરવામાં આવે છે.
 - n. અનન્ય ટ્રાન્ઝેક્શન સંદર્ભ નંબર: અનન્ય વ્યવહાર સંદર્ભ નંબર એ યુકવણી સેવા પ્રદાતા દ્વારા નિર્ધારિત અક્ષરો, સંખ્યાઓ અથવા પ્રતીકોના સંયોજનનો ઉલ્લેખ કરે છે, જે યુકવણી અને પતાવટ સિસ્ટમ અથવા વાયર ટ્રાન્સફર માટે ઉપયોગમાં લેવાતી મેસેજિંગ સિસ્ટમના પ્રોટોકોલ અનુસાર.
 - o. વાયર ટ્રાન્સફર: વાયર ટ્રાન્સફર એ ઇલેક્ટ્રોનિક માધ્યમ દ્વારા નાણાકીય સંસ્થા દ્વારા કરવામાં આવેલ કોઈપણ વ્યવહારને સંદર્ભિત કરે છે, જેમાં લાભાર્થી નાણાકીય સંસ્થામાં લાભાર્થીને ભંડોળની રકમ ઉપલબ્ધ કરાવવાના હેતુથી કરવામાં આવે છે, પછી ભલે તે ઉદ્ધારક અને લાભાર્થી હોય. સમાન વ્યક્તિ છે.
- (c) અન્ય તમામ અભિવ્યક્તિઓ સિવાય કે અહીં વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવે તેવો જ અર્થ હશે જે તેમને બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા એક્ટ, 1935, પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002, પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (જાળવણી) હેઠળ સોંપવામાં આવ્યો છે. ઓફ રેકોર્ડ્સ) નિયમો, 2005, આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત વિતરણ) અધિનિયમ, 2016 અને તેના હેઠળ બનાવેલા નિયમો, તેમાં કોઈપણ વૈધાનિક ફેરફાર અથવા પુનઃઅધિનિયમ અથવા વાણિજ્યિક ભાષામાં ઉપયોગમાં લેવાય છે, જેમ કે કેસ હોઈ શકે .

પ્રકરણ – II: જનરલ

1. તમારા ગ્રાહકને જાણો (KYC) નીતિ MHFCL ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા યોગ્ય રીતે મંજૂર કરવામાં આવી છે. MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે મની-લોન્ડરિંગ નિવારણ અધિનિયમ, 2002 (2003 ના 15) ના પ્રકરણ IV ની જોગવાઈઓ હેઠળ જવાબદારીઓ નિભાવવાના હેતુથી જૂથ-વ્યાપી નીતિ લાગુ કરવામાં આવી છે.

MHFCL પોલિસી ફ્રેમવર્ક PML એક્ટ/નિયમોનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માંગે છે, જેમાં આ સંબંધમાં નિયમનકારી સૂચનાઓ શામેલ છે અને મની લોન્ડરિંગ, આતંકવાદી ધિરાણ, પ્રસાર ધિરાણ અને અન્ય સંબંધિત જોખમોથી ઉદ્ભવતા જોખમો સામે રક્ષણ પૂરું પાડવું જોઈએ. ઉપરોક્ત કાનૂની/નિયમનકારી આવશ્યકતાઓનું પાલન સુનિશ્ચિત કરતી વખતે, MHFCL જોખમોનું વધુ સારી રીતે સંચાલન કરવા માટે, FATF ધોરણો અને FATF માર્ગદર્શિકા નોંધોને ધ્યાનમાં લઈને શ્રેષ્ઠ આંતરરાષ્ટ્રીય પ્રથાઓ અપનાવવાનું પણ વિચારી શકે છે.

2. **KYC નીતિમાં નીચેના ચાર મુખ્ય ઘટકોનો સમાવેશ થાય છે:**

- (a) ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ.
- (b) જોખમ મેનેજમેન્ટ.
- (c) ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયાઓ (CIP).
- (d) ની દેખરેખ વ્યવહારો.

3. **MHFCL દ્વારા મની લોન્ડરિંગ અને ટેરરિસ્ટ ફાઇનાન્સિંગ રિસ્ક એસેસમેન્ટ:**

- (a) MHFCL 'મની લોન્ડરિંગ (ML) અને ટેરરિસ્ટ ફાઇનાન્સિંગ (TF) રિસ્ક એસેસમેન્ટ' ક્વાયતને સમયાંતરે ઓળખવા, આકારણી કરવા અને ગ્રાહકો, દેશો અથવા ભૌગોલિક વિસ્તારો, ઉત્પાદનો, સેવાઓ માટે તેના મની લોન્ડરિંગ અને આતંકવાદી ધિરાણના જોખમને ઘટાડવા માટે અસરકારક પગલાં લેશે. વ્યવહારો અથવા વિતરણ ચેનલો, વગેરે મૂલ્યાંકન પ્રક્રિયાએ એકંદર જોખમનું સ્તર નક્કી કરતા પહેલા તમામ સંબંધિત જોખમી પરિબલોને ધ્યાનમાં લેવું જોઈએ અને લાગુ કરવા માટે યોગ્ય સ્તર અને શમનનો પ્રકાર નક્કી કરવો જોઈએ. આંતરિક જોખમ મૂલ્યાંકન તૈયાર કરતી વખતે, MHFCL એકંદર ક્ષેત્ર-વિશિષ્ટ નબળાઈઓ, જો કોઈ હોય તો, જે નિયમનકાર/નિરીક્ષક સમય સમય પર MHFCL સાથે શેર કરી શકે છે તેના પર ધ્યાન આપશે.
- (b) MHFCL દ્વારા જોખમ મૂલ્યાંકન યોગ્ય રીતે દસ્તાવેજીકૃત હોવું જોઈએ અને HFC ની પ્રકૃતિ, કદ, ભૌગોલિક હાજરી, પ્રવૃત્તિઓ/સંરચના વગેરેની જટિલતાના પ્રમાણસર હોવું જોઈએ. વધુમાં, જોખમ મૂલ્યાંકન ક્વાયતની સામયિકતા બોર્ડ અથવા MHFCL બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ દ્વારા નક્કી કરવામાં આવશે કે જેને આ સંબંધમાં સત્તા સોંપવામાં આવી છે, જોખમ મૂલ્યાંકન ક્વાયતના પરિણામ સાથે સંરેખિત કરવામાં આવી છે. જો કે, તેની ઓછામાં ઓછી સમીક્ષા થવી જોઈએ વાર્ષિક
- (c) ક્વાયતનું પરિણામ બોર્ડ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિને મૂકવામાં આવશે જેને આ સંબંધમાં સત્તા સોંપવામાં આવી છે અને તે સક્ષમ સત્તાવાળાઓ અને સ્વ-નિયમનકારીને ઉપલબ્ધ હોવી જોઈએ. શરીરો.

(d) MHFCL જોખમોના ઘટાડા અને વ્યવસ્થાપન માટે જોખમ આધારિત અભિગમ (RBA) લાગુ કરશે (તેમની જાતે અથવા રાષ્ટ્રીય જોખમ મૂલ્યાંકન દ્વારા ઓળખાય છે) અને આ સંદર્ભે બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિઓ, નિયંત્રણો અને પ્રક્રિયાઓ હોવી જોઈએ. MHFCL ઓળખાયેલ ML/TF જોખમો અને વ્યવસાયના કદને ધ્યાનમાં રાખીને CDD પ્રોગ્રામ અમલમાં મૂકશે. વધુમાં, MHFCL નિયંત્રણોના અમલીકરણ પર દેખરેખ રાખશે અને જો જરૂરી હોય તો તેમાં વધારો કરશે.

4. નિયુક્ત દિગ્દર્શક :

MHFCL એ પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (સુધારા) નિયમ 2013ના સંદર્ભમાં કંપનીના મેનેજિંગ ડિરેક્ટરને ડેઝિગ્નેટેડ ડિરેક્ટર તરીકે નિયુક્ત કર્યા છે. તે PMLA અને તેના હેઠળ બનાવેલા નિયમો અને નિયમન હેઠળના એકંદર પાલન માટે જવાબદાર રહેશે. નિયુક્ત નિયામકનું નામ, તેમનો હોદ્દો, સરનામું અને સમયાંતરે ફેરફારો સહિતની સંપર્ક વિગતો ડિરેક્ટર, FIU-IND અને NHB/RBIને પણ જણાવવામાં આવશે.

5. મુખ્ય અધિકારી:

MHFCL એ કંપનીના હેડ કેડિટને 'પ્રિન્સિપલ ઓફિસર' તરીકે નિયુક્ત કર્યા છે. આ રીતે નિયુક્ત પ્રિન્સિપલ ઓફિસરનું નામ, તેમનો હોદ્દો, સરનામું અને સમયાંતરે ફેરફારો સહિતની સંપર્ક વિગતો ડિરેક્ટર, FIU-IND અને NHB/RBIને પણ જણાવવામાં આવશે.

તે કાયદા હેઠળ જરૂરી તમામ વ્યવહારોની દેખરેખ અને રિપોર્ટિંગ અને માહિતીની વહેંચણી માટે જવાબદાર રહેશે.

6. કેવાયસીનું પાલન નીતિ

(a) MHFCL દ્વારા KYC નીતિનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે:

- i. કેવાયસીના હેતુ માટે હેડ ઓપરેશન્સના રેન્કના એક વરિષ્ઠ અધિકારી 'વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ' તરીકે રચના કરશે. અનુપાલન
- ii. HO/ઝોનલ ઓફિસ/સર્કલ ઓફિસમાં નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના અસરકારક અમલીકરણ માટે ઓફિસ ઓર્ડર દ્વારા જવાબદારીની ફાળવણી સ્તર
- iii. MHFCL નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના અનુપાલન કાર્યોનું સ્વતંત્ર મૂલ્યાંકન, જેમાં કાયદેસર અને નિયમનકારી આવશ્યકતાઓનો સમાવેશ થાય છે તે પાલન વિભાગ દ્વારા કરવામાં આવે છે, HO
- iv. KYC/AML નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓનું પાલન ચકાસવા માટે સમવર્તી/આંતરિક ઓડિટ સિસ્ટમ અને ત્રિમાસિક ઓડિટ નોંધો સબમિટ કરવા અને ઓડિટમાં અનુપાલન સમિતિ.

(b) MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે KYC ધોરણોનું પાલન નક્કી કરવાના નિર્ણય લેવાના કાર્યો આઉટસોર્સ કરવામાં આવ્યા નથી.

પ્રકરણ – III: ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ

1. MHFCL એ એક મજબૂત ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ ઘડી છે જેનો હેતુ વિશ્વસનીય, સ્વતંત્ર સ્ત્રોત દસ્તાવેજો, ડેટા અથવા માહિતીનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહકની ઓળખ અને સરનામાની ચકાસણી કરવાનો છે. જો કે તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ કોઈ ગ્રાહકને હેરાનગતિ તરફ દોરી જતી નથી અથવા સામાન્ય લોકોને ખાસ કરીને જેઓ આર્થિક અથવા સામાજિક રીતે છે તેમને નાણાકીય સેવાનો ઇનકાર કરે છે. વંચિત
2. ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિમાં સમાવિષ્ટ પાસાની સામાન્યતાને પૂર્વગ્રહ રાખ્યા વિના, MHFCL ખાતરી કરશે તે:
 - (a) કોઈ ખાતું બેનામી અથવા બનાવટી/બેનામી નામે ખોલવામાં આવતું નથી.
 - (b) ગ્રાહકના અસહકારને કારણે અથવા ગ્રાહક દ્વારા પૂરા પાડવામાં આવેલ દસ્તાવેજો/માહિતીની અવિશ્વસનીયતાને કારણે MHFCL યોગ્ય CDD પગલાં લાગુ કરવામાં અસમર્થ હોય ત્યાં કોઈ ખાતું ખોલવામાં આવતું નથી. MHFCL ગ્રાહકના સંબંધમાં સંબંધિત CDD પગલાંનું પાલન કરવામાં અસમર્થ હોય, જો જરૂરી હોય તો, STR ફાઇલ કરવાનું વિચારશે.
 - (c) CDD પ્રક્રિયાને અનુસર્યા વિના કોઈ વ્યવહાર અથવા એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ હાથ ધરવામાં આવતો નથી.
 - (d) ખાતું ખોલતી વખતે અને સામયિક અપડેટ દરમિયાન KYC હેતુ માટે માંગવામાં આવતી ફરજિયાત માહિતીનો ઉલ્લેખ કરવામાં આવ્યો છે.
 - (e) વધારાની માહિતી, જ્યાં આવી માહિતીની આવશ્યકતા MHFCLની આંતરિક KYC નીતિમાં સ્પષ્ટ કરવામાં આવી નથી, તે ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિથી મેળવવામાં આવે છે.
 - (f) MHFCL UCIC સ્તરે CDD પ્રક્રિયા લાગુ કરશે. આમ, જો MHFCL ના હાલના KYC સુસંગત ગ્રાહક MHFCL સાથે બીજું ખાતું ખોલવા ઇચ્છે, તો નવી CDD ક્વાયટની જરૂર રહેશે નહીં.
 - (g) સંયુક્ત ખાતું ખોલતી વખતે તમામ સંયુક્ત ખાતાધારકો માટે CDD પ્રક્રિયા અનુસરવામાં આવે છે.
 - (h) સંજોગો કે જેમાં, ગ્રાહકને અન્ય વ્યક્તિ/એન્ટિટી વતી કાર્ય કરવાની પરવાનગી આપવામાં આવે છે, તે સ્પષ્ટપણે જોડવામાં આવે છે.
 - (i) ગ્રાહકની ઓળખ કોઈપણ વ્યક્તિ અથવા એન્ટિટી સાથે મેળ ખાતી નથી તેની ખાતરી કરવા માટે યોગ્ય સિસ્ટમ મૂકવામાં આવી છે, જેનું નામ RBI KYC MD ના પ્રકરણ IX માં દર્શાવેલ પ્રતિબંધ સૂચિમાં દેખાય છે.
 - (j) જ્યાં કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (PAN) મેળવવામાં આવે છે, તે જારી કરનાર સત્તાધિકારીની ચકાસણી સુવિધામાંથી ચકાસવામાં આવશે.
 - (k) જ્યાં ગ્રાહક પાસેથી સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ મેળવવામાં આવે છે, ત્યાં MHFCL ઇન્ફોર્મેશન ટેકનોલોજી એક્ટ, 2000 (2000 નો 21) ની જોગવાઈઓ અનુસાર ડિજિટલ હસ્તાક્ષર ચકાસશે.
 - (l) જ્યાં ગુડ્સ એન્ડ સર્વિસ ટેક્સ (GST) વિગતો ઉપલબ્ધ હોય, ત્યાં GST નંબર જારી કરનાર અધિકારીની શોધ/ચકાસણી સુવિધામાંથી ચકાસવામાં આવશે.
3. ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ સામાન્ય જનતાના સભ્યોને, ખાસ કરીને જેઓ નાણાકીય અથવા સામાજિક રીતે છે તેમને નાણાકીય સુવિધા નકારવામાં પરિણમશે નહીં. વંચિત _
4. જ્યાં MHFCL મની લોન્ડરિંગ અથવા આતંકવાદી ધિરાણની શંકા કરે છે, અને તે વ્યાજબી રીતે માને છે કે CDD પ્રક્રિયા કરવાથી ગ્રાહકને ટિપ-ઓફ થશે, તે CDD પ્રક્રિયાને અનુસરશે નહીં, અને તેના બદલે FIU-IND સાથે STR ફાઇલ કરશે.

પ્રકરણ - IV: જોખમ સંચાલન

1. જોખમ વ્યવસ્થાપન માટે, MHFCL પાસે જોખમ આધારિત અભિગમ હશે જેમાં સમાવેશ થાય છે અનુસરે છે.
 - (a) ગ્રાહકોને નીચા, મધ્યમ અને ઉચ્ચ જોખમ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે ની આકારણી અને જોખમની ધારણા પર આધારિત શ્રેણી MHFCL
 - (b) ગ્રાહકોના જોખમ-વર્ગીકરણ માટે MHFCL દ્વારા વ્યાપક સિદ્ધાંતો નક્કી કરવામાં આવી શકે છે.
 - (c) જોખમનું વર્ગીકરણ ગ્રાહકની ઓળખ, સામાજિક/નાણાકીય સ્થિતિ, વ્યવસાયિક પ્રવૃત્તિની પ્રકૃતિ અને ગ્રાહકના વ્યવસાય અને તેમના સ્થાન વિશેની માહિતી, ગ્રાહકોને આવરી લેતું ભૌગોલિક જોખમ તેમજ વ્યવહારો, ઓફર કરેલા ઉત્પાદનો/સેવાઓનો પ્રકાર, ડિલિવરી જેવા પરિમાણોના આધારે હાથ ધરવામાં આવશે. ઉત્પાદનો/સેવાઓની ડિલિવરી માટે વપરાતી ચેનલ, હાથ ધરાયેલા વ્યવહારના પ્રકારો - રોકડ, ચેક/નાણાકીય સાધનો, વાયર ટ્રાન્સફર, ફોરેક્સ ટ્રાન્ઝેક્શન વગેરે. ગ્રાહકની ઓળખને ધ્યાનમાં લેતી વખતે, ઓનલાઇન અથવા જારી કરનાર સત્તાવાળાઓ દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી અન્ય સેવાઓ દ્વારા ઓળખ દસ્તાવેજોની પુષ્ટિ કરવાની ક્ષમતા પણ પરિબળ છે.
 - (d) ગ્રાહકનું જોખમ વર્ગીકરણ અને આવા વર્ગીકરણ માટેના ચોક્કસ કારણોને ગોપનીય રાખવામાં આવશે અને ગ્રાહકને ટિપિંગ ટાળવા માટે ગ્રાહકને જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.

જો કે માનવામાં આવેલા જોખમને લગતા ગ્રાહકોની વિવિધ શ્રેણીઓ પાસેથી એકત્રિત કરવામાં આવેલી અન્ય વિવિધ માહિતી બિન-ફૂસણખોર છે અને તે જ KYC નીતિમાં ઉલ્લેખિત છે.

પ્રકરણ – V: વપરાશકર્તા ઓળખ પ્રક્રિયા (CIP)

1. MHFCL નીચેનામાં ગ્રાહકોની ઓળખ કરવાનું કામ કરશે કિસ્સાઓ:

- સાથે એકાઉન્ટ -આધારિત સંબંધની શરૂઆત ગ્રાહક
- MHFCL ના ખાતાધારક ન હોય તેવા વ્યક્તિ માટે કોઈપણ આંતરરાષ્ટ્રીય મની ટ્રાન્સફર કામગીરી હાથ ધરવી.
- જ્યારે તેની પાસે રહેલા ગ્રાહક ઓળખ ડેટાની અધિકૃતતા અથવા પર્યાપ્તતા વિશે શંકા હોય છે મેળવ્યું.
- એજન્ટ તરીકે થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સનું વેચાણ, તેમની પોતાની પ્રોડક્ટ્સનું વેચાણ, ક્રેડિટ કાર્ડ/વેચાણના લેણાંની ચૂકવણી અને પ્રીપેડ/ટ્રાવેલ કાર્ડ અને અન્ય કોઈપણ પ્રોડક્ટને રૂ. પયાસ હજારથી વધુમાં ફરીથી લોડ કરવા.
- બિન-એકાઉન્ટ-આધારિત ગ્રાહક માટે વ્યવહારો હાથ ધરવા, એટલે કે વોક-ઇન ગ્રાહક, જ્યાં સામેલ રકમ પયાસ હજાર રૂપિયાની બરાબર અથવા તેનાથી વધુ હોય, પછી ભલે તે એક વ્યવહાર તરીકે હાથ ધરવામાં આવે અથવા ઘણા વ્યવહારો જે જોડાયેલા હોય તેવું લાગે.
- જ્યારે MHFCL પાસે એવું માનવા માટેનું કારણ હોય છે કે ગ્રાહક (એકાઉન્ટ આધારિત અથવા વોક-ઇન) ઇરાદાપૂર્વક રૂ. પયાસ હજારની શ્રેણીથી નીચેના વ્યવહારોની શ્રેણીમાં ટ્રાન્ઝેક્શનની રચના કરી રહ્યો છે.
- MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ખાતાઓ ખોલતી વખતે પરિચય માંગવામાં ન આવે.

2. એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ શરૂ કરતી વખતે ગ્રાહકોની ઓળખ ચકાસવાના હેતુ માટે, MHFCL, તેમના વિકલ્પ પર, નીચેની બાબતોને આધીન, તૃતીય પક્ષ દ્વારા કરવામાં આવેલ ગ્રાહકની યોગ્ય ખંત પર આધાર રાખશે. શરતો:

- તૃતીય પક્ષ દ્વારા હાથ ધરવામાં આવેલ ગ્રાહકની ડ્યુ ડિલિજન્સનો રેકોર્ડ અથવા માહિતી તૃતીય પક્ષ અથવા સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રીમાંથી તરત જ મેળવવામાં આવે છે.
- MHFCL દ્વારા પોતાને સંતુષ્ટ કરવા માટે પર્યાપ્ત પગલાં લેવામાં આવે છે કે ગ્રાહકની યોગ્ય ખંતની જરૂરિયાતોને લગતા ઓળખ ડેટાની નકલો અને અન્ય સંબંધિત દસ્તાવેજો વિનંતી પર તૃતીય પક્ષ તરફથી ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે. વિલંબ
- તૃતીય પક્ષનું નિયમન, દેખરેખ અથવા દેખરેખ કરવામાં આવે છે, અને PML હેઠળની જરૂરિયાતો અને જવાબદારીઓને અનુરૂપ ગ્રાહકની યોગ્ય ખંત અને રેકોર્ડ-કીપિંગ આવશ્યકતાઓનું પાલન કરવા માટેના પગલાં છે. એક્ટ.
- તૃતીય પક્ષ ઉચ્ચ મૂલ્યાંકન કરેલા દેશમાં અથવા અધિકારક્ષેત્રમાં આધારિત હોવો જોઈએ નહીં જોખમ.
- ગ્રાહકની યોગ્ય ખંત અને ઉન્નત યોગ્ય ખંતના પગલાં લેવા માટેની અંતિમ જવાબદારી, જેમ લાગુ પડતી હોય, તેની સાથે રહેશે. MHFCL

પ્રકરણ - VI: ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (CDD) પ્રક્રિયા

ભાગ I - વ્યક્તિઓના કિસ્સામાં ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (CDD) પ્રક્રિયા

1. CDD હાથ ધરવા માટે, MHFCL એ એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે અથવા લાભદાયી માલિક, અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા અથવા કોઈપણ સંબંધિત પાવર ઓફ એટર્ની ધારક હોય તેવી વ્યક્તિ સાથે વ્યવહાર કરતી વખતે વ્યક્તિ પાસેથી નીચેની બાબતો મેળવવી જોઈએ. કાયદાકીય સત્તા:
 - (a) આધાર નંબર હતા,
 - (i) તે આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 (18 ના 2016) ની કલમ 7 હેઠળ સૂચિત કોઈપણ યોજના હેઠળ કોઈપણ લાભ અથવા સબસિડી મેળવવા ઇચ્છુક છે; અથવા
 - (ii) તે PML એક્ટની કલમ 11A ની પેટા-કલમ (1)ની પ્રથમ જોગવાઈ હેઠળ સૂચિત MHFCLને સ્વૈચ્છિક રીતે પોતાનો આધાર નંબર સબમિટ કરવાનું નક્કી કરે છે; અથવા
 - (aa) આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાય છે; અથવા
 - (ab) આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાતી નથી અથવા તેની ઓળખ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતો કોઈપણ OVD અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ.
 - (ac) CKYCR માંથી રેકોર્ડ્સ ડાઉનલોડ કરવા માટે સ્પષ્ટ સંમતિ સાથે KYC ઓળખકર્તા; અને
 - (b) કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ અથવા આવકવેરા નિયમો, 1962 માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ ફોર્મ નંબર 60; અને
 - (c) આવા અન્ય દસ્તાવેજો જેમાં ગ્રાહકની વ્યવસાયની પ્રકૃતિ અને નાણાકીય સ્થિતિનો સમાવેશ થાય છે, અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો MHFCL દ્વારા જરૂરી હોઈ શકે છે :

પૂરી પાડવામાં આવેલ છે કે જ્યાં ગ્રાહકે સબમિટ કર્યું છે,

- i) PML એક્ટની કલમ 11A ની પેટા-કલમ (1) ની પ્રથમ જોગવાઈ હેઠળ HFC ને ઉપરના ક્લોઝ (a) હેઠળનો આધાર નંબર સૂચિત કરવામાં આવ્યો છે, MHFCL યુનિક દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ ઇ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ સુવિધાનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહકના આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ હાથ ધરશે. આઇડેન્ટિફિકેશન ઓથોરિટી ઓફ ઇન્ડિયા. વધુમાં, આવા કિસ્સામાં, જો ગ્રાહક સેન્ટ્રલ આઇડેન્ટિટી ડેટા રિપોઝિટરીમાં ઉપલબ્ધ ઓળખ માહિતી મુજબના સરનામાથી અલગ વર્તમાન સરનામું પ્રદાન કરવા માંગે છે, તો તે MHFCLને તે અસર માટે સ્વ-ઘોષણા આપી શકે છે.
- ii) ઉપરોક્ત કલમ (AA) હેઠળ આધારના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાય છે, MHFCL ઓફલાઇન કરશે ચકાસણી
- iii) કોઈપણ OVD ના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ, MHFCL ડિજિટલ હસ્તાક્ષર ચકાસણી પ્રતિ ઇન્ફર્મેશન ટેકનોલોજી એક્ટ, 2000 (2000 નો 21) ની જોગવાઈઓ અને તેના હેઠળના કોઈપણ નિયમોની સમસ્યાઓ અને [પરિશિષ્ટ I હેઠળ નિર્દિષ્ટ કર્યા મુજબ જીવંત ફોટો લો](#).
- iv) કોઈપણ OVD અથવા ઉપરના ક્લોઝ (ab) હેઠળ આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં

ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી, MHFCL એ પરિશિષ્ટ હેઠળ નિર્દિષ્ટ કર્યા મુજબ ડિજિટલ KYC દ્વારા ચકાસણી હાથ ધરશે હું.

- v) ઉપરોક્ત કલમ (ac) હેઠળ KYC ઓળખકર્તા, MHFCL કલમ 56 અનુસાર CKYCR પાસેથી KYC રેકોર્ડ્સ ઓનલાઇન મેળવશે.

જો કે, એચએફસીના વર્ગ માટે સરકાર દ્વારા સૂચિત કરવામાં આવેલ તારીખથી વધુ સમય માટે, ડિજિટલ KYC કરવાને બદલે, MHFCL આધાર નંબર અથવા OVD અને તાજેતરના ફોટોગ્રાફના કબજાના પુરાવાની પ્રમાણિત નકલ મેળવી શકે છે. જ્યાં સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજ સબમિટ કરેલ નથી.

વધુમાં જો કે આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016ની કલમ 7 હેઠળ સૂચિત કોઈપણ યોજના હેઠળ કોઈપણ લાભ અથવા સબસિડી મેળવવા ઈચ્છુક વ્યક્તિ માટે ઈ - કેવાયસી પ્રમાણીકરણ કરી શકાતું નથી . ઈજા, માંદગી અથવા અશક્તતા વૃદ્ધાવસ્થા અથવા અન્ય કોઈ કારણોસર, અને સમાન કારણોને લીધે, MHFCL , આધાર નંબર મેળવવા સિવાય, ઓફલાઇન ચકાસણી કરીને અથવા વૈકલ્પિક રીતે અન્ય કોઈપણ OVD અથવા સમકક્ષ ઈની પ્રમાણિત નકલ મેળવીને પ્રાધાન્ય રીતે ઓળખ કરશે . - ગ્રાહક પાસેથી તેનો દસ્તાવેજ. આ રીતે કરવામાં આવેલ સીડીડી હંમેશા MHFCL ના અધિકારી દ્વારા હાથ ધરવામાં આવશે અને આવા અપવાદ હેન્ડલિંગ પણ કલમ 8 માં ફરજિયાત સમવર્તી ઓડિટનો એક ભાગ હશે. MHFCL એ કેન્દ્રીય અપવાદમાં અપવાદ હેન્ડલિંગના કેસોને યોગ્ય રીતે રેકોર્ડ કરવાની ખાતરી કરશે . ડેટાબેઝ ડેટાબેઝમાં અપવાદ આપવાના કારણોની વિગતો , ગ્રાહકની વિગતો, અપવાદને અધિકૃત કરતા નિયુક્ત અધિકારીનું નામ અને વધારાની વિગતો, જો કોઈ હોય તો, સમાવશે . ડેટાબેઝ MHFCL દ્વારા સમયાંતરે આંતરિક ઓડિટ/ નિરીક્ષણને આધિન રહેશે અને સુપરવાઇઝરી સમીક્ષા માટે ઉપલબ્ધ રહેશે .

સમજૂતી 1: MHFCL , જ્યાં તેનો ગ્રાહક આધાર નંબર ધરાવતો આધાર નંબર ધરાવવાનો પુરાવો સબમિટ કરે છે , ત્યાં ખાતરી કરવી જોઈએ કે આવા ગ્રાહક તેના આધાર નંબરને યોગ્ય માધ્યમથી રીડેક્ટ કરે છે અથવા બ્લેક આઉટ કરે છે જ્યાં જોગવાઈ (i) મુજબ આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ જરૂરી નથી . ઉપર

સમજૂતી 2: આધારનો ઉપયોગ , આધારના કબજાનો પુરાવો વગેરે, આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 અને તેના હેઠળ બનેલા નિયમો અનુસાર હશે .

2. નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડમાં આધાર ઓટીપી આધારિત ઈ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવેલ ખાતાઓ નીચેની શરતોને આધીન છે:

- દ્વારા પ્રમાણીકરણ માટે ગ્રાહકની ચોક્કસ સંમતિ હોવી આવશ્યક છે OTP.
- આવા ખાતાઓ માટે જોખમ ઘટાડવાના પગલા તરીકે, MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ટ્રાન્ઝેક્શન ચેતવણીઓ, OTP વગેરે, ફક્ત આધાર સાથે નોંધાયેલા ગ્રાહકના મોબાઇલ નંબર પર જ મોકલવામાં આવે

છે. MHFCL પાસે આવા ખાતાઓમાં મોબાઇલ નંબર બદલવાની વિનંતીઓ સાથે વ્યવહાર કરવા માટે યોગ્ય ખંતની મજબૂત પ્રક્રિયાને દર્શાવતી બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિ હોવી જોઈએ .

- iii. ગ્રાહકના તમામ ડિપોઝિટ ખાતાઓની કુલ બેલેન્સ એક લાખ રૂપિયાથી વધુ ન હોવી જોઈએ. જો બેલેન્સ શ્રેશોલ્ડ કરતાં વધી જાય, તો નીચે (v) પર દર્શાવેલ CDD પૂર્ણ ન થાય ત્યાં સુધી ખાતું કાર્યરત થવાનું બંધ થઈ જશે.
- iv. નાણાકીય વર્ષમાં તમામ જમા ખાતામાં એકસાથે લેવામાં આવેલી તમામ કેડિટની રકમ બે રૂપિયાથી વધુ ન હોવી જોઈએ લાખ
- v. ઉધાર ખાતાના સંદર્ભમાં, માત્ર ટર્મ લોન જ મંજૂર કરવામાં આવશે. મંજૂર થયેલી મુદતની લોનની કુલ રકમ રૂ. સાઠ હજારથી વધુ ન હોવી જોઈએ વર્ષ
- vi. OTP આધારિત ઇ-કેવાયસીનો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવેલા ખાતાઓ, જમા અને ઉધાર બંનેને એક વર્ષથી વધુ સમય માટે મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં સિવાય કે કલમ 16 (RBI KYC MD ના વિભાગો) અથવા કલમ 18 (RBI KYC MD V-CIP ના વિભાગો) મુજબ ઓળખ ન થાય.) હાથ ધરવામાં આવે છે. જો આધારની વિગતોનો ઉપયોગ કલમ 18 હેઠળ કરવામાં આવે છે, તો નવી આધાર OTP પ્રમાણીકરણ સહિત પ્રક્રિયાને સંપૂર્ણ રીતે અનુસરવામાં આવશે.
- vii. જો ઉપર જણાવ્યા મુજબ CDD પ્રક્રિયા એક વર્ષની અંદર પૂર્ણ કરવામાં ન આવે તો, જમા ખાતાઓના સંબંધમાં, તે તરત જ બંધ કરવામાં આવશે. ઉધાર ખાતાઓના સંદર્ભમાં હવે પછી કોઈ ડેબિટ થશે નહીં મંજૂરી.
- viii. ગ્રાહક પાસેથી એવી ઘોષણા મેળવવામાં આવશે કે અન્ય કોઈ HFC સાથે નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડમાં OTP આધારિત KYCનો ઉપયોગ કરીને અન્ય કોઈ ખાતું ખોલવામાં આવ્યું નથી અથવા ખોલવામાં આવશે નહીં. વધુમાં, CKYCR પર KYC માહિતી અપલોડ કરતી વખતે, MHFCL સ્પષ્ટપણે સૂચવે છે કે આવા ખાતાઓ OTP આધારિત e-KYC નો ઉપયોગ કરીને ખોલવામાં આવે છે અને અન્ય HFC બિન-સામગ્રીમાં OTP આધારિત ઇ-KYC પ્રક્રિયા સાથે ખોલવામાં આવેલા ખાતાઓની KYC માહિતીના આધારે ખાતા ખોલશે નહીં. - રૂબરૂ મોડ
- ix. MHFCL પાસે ઉપરોક્ત શરતોનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે, કોઈપણ બિન-પાલન/ઉલ્લંઘનના કિસ્સામાં ચેતવણીઓ જનરેટ કરવા માટેની સિસ્ટમ્સ સહિતની કડક દેખરેખની પ્રક્રિયાઓ હોવી જોઈએ.

3. MHFCL લાઇવ V-CIP હાથ ધરી શકે છે, જે MHFCLના અધિકારી દ્વારા હાથ ધરવામાં આવશે, વ્યક્તિગત ગ્રાહક સાથે એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરવા માટે, તેની જાણકાર સંમતિ મેળવ્યા પછી અને નીચેના લઘુત્તમ ધોરણોનું પાલન કરવું જોઈએ:

(a) V-CIP ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર:

- i) MHFCL એ બેંકો માટે લઘુત્તમ બેઝલાઇન સાયબર સુરક્ષા અને સ્થિતિસ્થાપકતા ફ્રેમવર્ક પરની RBI માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરવું જોઈએ, જે સમયાંતરે અપડેટ કરવામાં આવે છે તેમજ IT જોખમો પરના અન્ય સામાન્ય માર્ગદર્શિકા. ટેકનોલોજી ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર MHFCLના પોતાના પરિસરમાં હોવું જોઈએ અને V-CIP

કનેક્શન અને ક્રિયાપ્રતિક્રિયા તેના પોતાના સુરક્ષિત નેટવર્ક ડોમેનમાંથી જ ઉદ્ભવે છે. પ્રક્રિયા માટે કોઈપણ ટેકનોલોજી સંબંધિત આઉટસોર્સિંગ આરબીઆઈની સંબંધિત માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરતી હોવી જોઈએ. જ્યાં ક્વાઉડ ડિપ્લોયમેન્ટ મોડલનો ઉપયોગ કરવામાં આવે છે, તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે આવા મોડલમાં ડેટાની માલિકી માત્ર MHFCL પાસે જ છે અને વીડિયો રેકોર્ડિંગ સહિતનો તમામ ડેટા MHFCLને ફક્ત ક્વાઉડ સર્વર સહિત, જો કોઈ હોય તો, તરત જ માલિકીના / લીઝ્ડ સર્વરને ટ્રાન્સફર કરવામાં આવે છે. V-CIP પ્રક્રિયા પૂર્ણ થયા પછી અને MHFCL ના V-CIP ને સહાયતા કરતા ક્વાઉડ સેવા પ્રદાતા અથવા તૃતીય-પક્ષ ટેકનોલોજી પ્રદાતા દ્વારા કોઈ ડેટા જાળવી રાખવામાં આવશે નહીં.

- ii) MHFCL ગ્રાહક ઉપકરણ અને V-CIP એપ્લિકેશનના હોસ્ટિંગ બિંદુ વચ્ચે ડેટાના એન્ડ-ટુ-એન્ડ એન્ક્રિપ્શનની ખાતરી કરશે, યોગ્ય એન્ક્રિપ્શન ધોરણો મુજબ. ગ્રાહકની સંમતિ ઓડિટેબલ અને ફેરફાર સાબિતી રીતે રેકોર્ડ કરવી જોઈએ.
- iii) V-CIP ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર/એપ્લિકેશન ભારતની બહારના IP સરનામાઓથી અથવા નકલી IP સરનામાઓથી કનેક્શનને રોકવા માટે સક્ષમ હોવી જોઈએ.
- iv) વિડિયો રેકોર્ડિંગમાં વી-સીઆઈપી અને તારીખ-સમય સ્ટેમ્પ લેનાર ગ્રાહકના લાઇવ જીપીએસ કો-ઓર્ડિનેટ્સ (જિયો-ટેગિંગ) હોવા જોઈએ. વી-સીઆઈપીમાં લાઇવ વિડિયોની ગુણવત્તા ગ્રાહકની શંકા વિનાની ઓળખ કરવા માટે પૂરતી હોવી જોઈએ.
- v) એપ્લિકેશનમાં ચહેરાની જીવંતતા/સ્પૂફ ડિટેક્શન તેમજ ઉચ્ચ સ્તરની ચોકસાઈ સાથે ફેસ મેચિંગ ટેકનોલોજી ધરાવતા ઘટકો હોવા જોઈએ, તેમ છતાં કોઈપણ ગ્રાહકની ઓળખની અંતિમ જવાબદારી MHFCLની હોય છે. V-CIP મજબૂત છે તેની ખાતરી કરવા માટે યોગ્ય આર્ટિફિશિયલ ઇન્ટેલિજન્સ (AI) ટેકનોલોજીનો ઉપયોગ કરી શકાય છે.
- vi) બનાવટી ઓળખના શોધાયેલ / પ્રયાસ કરેલ / 'નજીક-ચૂકી ગયેલા' કેસોના અનુભવના આધારે, એપ્લિકેશન સોફ્ટવેર તેમજ વર્કફ્લો સહિત ટેકનોલોજી ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચરને નિયમિતપણે અપગ્રેડ કરવામાં આવશે. V-CIP દ્વારા બનાવટી ઓળખના કોઈપણ શોધાયેલ કેસની વર્તમાન નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા હેઠળ સાયબર ઘટના તરીકે જાણ કરવામાં આવશે.
- vii) V-CIP ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર તેની મજબૂતાઈ અને એન્ડ-ટુ-એન્ડ એન્ક્રિપ્શન ક્ષમતાઓને સુનિશ્ચિત કરવા માટે નબળાઈ આકારણી, ઘૂંસપેંઠ પરીક્ષણ અને સુરક્ષા ઓડિટ જેવા જરૂરી પરીક્ષણોમાંથી પસાર થશે. આ પ્રક્રિયા હેઠળ નોંધાયેલ કોઈપણ નિર્ણાયક અંતર તેના અમલીકરણને બહાર પાડતા પહેલા ઘટાડવામાં આવશે. આવા પરીક્ષણો ભારતીય કોમ્પ્યુટર ઇમરજન્સી રિસ્પોન્સ ટીમ (CERT-in) ના પેનલમાં સમાવિષ્ટ ઓડિટર્સ દ્વારા હાથ ધરવા જોઈએ. આવા પરીક્ષણો સમયાંતરે આંતરિક/નિયમનકારી દિશાનિર્દેશો સાથે સુસંગત હોવા જોઈએ.
- viii) V-CIP એપ્લિકેશન સોફ્ટવેર અને સંબંધિત API/વેબસેવાઓ પણ જીવંત વાતાવરણમાં ઉપયોગમાં લેવાતા પહેલા કાર્યાત્મક, કામગીરી, જાળવણી શક્તિના યોગ્ય પરીક્ષણમાંથી પસાર થશે. આવા પરીક્ષણો દરમિયાન

મળી આવેલ કોઈપણ જટિલ અંતરને બંધ કર્યા પછી જ, એપ્લિકેશન રોલઆઉટ થવી જોઈએ. આવા પરીક્ષણો પણ સમયાંતરે આંતરિક/નિયમનકારી દિશાનિર્દેશો અનુસાર હાથ ધરવામાં આવશે.

(b) V-CIP પ્રક્રિયા

- i) MHFCL V-CIP માટે સ્પષ્ટ વર્ક ફ્લો અને સ્ટાન્ડર્ડ ઓપરેટિંગ પ્રક્રિયા ઘડશે અને તેનું પાલન સુનિશ્ચિત કરશે. V-CIP પ્રક્રિયા માત્ર MHFCL ના અધિકારીઓ દ્વારા જ આ હેતુ માટે ખાસ પ્રશિક્ષિત કરવામાં આવશે. અધિકારીએ જીવંતતાની તપાસ હાથ ધરવા અને ગ્રાહકની અન્ય કોઈ છેતરપિંડી અથવા શંકાસ્પદ વર્તણૂક શોધી કાઢવા અને તેના પર કાર્યવાહી કરવા સક્ષમ હોવા જોઈએ.
- ii) વિડિયોને થોભાવવા, કોલને ફરીથી કનેક્ટ કરવા વગેરે સહિત કોઈપણ પ્રકારની વિક્ષેપ, બહુવિધ વિડિયો ફાઇલોના નિર્માણમાં પરિણમવું જોઈએ નહીં. જો વિરામ અથવા વિક્ષેપ બહુવિધ ફાઇલોના નિર્માણ તરફ દોરી ન જાય, તો MHFCL દ્વારા નવું સત્ર શરૂ કરવાની જરૂર નથી. જો કે, કોલ ડ્રોપ / ડિસ્કનેક્શનના કિસ્સામાં, નવું સત્ર શરૂ કરવામાં આવશે.
- iii) વિડિયો ક્રિયાપ્રતિક્રિયાઓ દરમિયાન ક્રિયાપ્રતિક્રિયાની જીવંતતા દર્શાવતા પ્રશ્નો સહિત કમ અને/અથવા પ્રશ્નોના પ્રકાર, ક્રિયાપ્રતિક્રિયાઓ વાસ્તવિક સમયની છે અને પૂર્વ-રેકોર્ડ કરેલી નથી તે સ્થાપિત કરવા માટે અલગ-અલગ હોવા જોઈએ.
- iv) ગ્રાહકના અંતે અવલોકન કરાયેલ કોઈપણ સંકેત ખાતા ખોલવાની પ્રક્રિયાને નકારવા તરફ દોરી જશે.
- v) V-CIP ગ્રાહક હાલના અથવા નવા ગ્રાહક હોવાના તથ્ય, અથવા જો તે અગાઉ નામંજૂર કરાયેલા કેસ સાથે સંબંધિત હોય અથવા જો કોઈ નકારાત્મક સૂચિમાં નામ દેખાય તો તે કાર્ય-પ્રવાહના યોગ્ય તબક્કે ધ્યાનમાં લેવું જોઈએ.
- vi) V-CIP કરી રહેલા MHFCL ના અધિકૃત અધિકારી ઓડિયો-વિડિયો રેકોર્ડ કરશે તેમજ ઓળખ માટે હાજર ગ્રાહકનો ફોટોગ્રાફ કેપ્ચર કરશે અને નીચેનામાંથી કોઈપણ એકનો ઉપયોગ કરીને ઓળખની માહિતી મેળવશે:
 - a) OTP આધારિત આધાર e-KYC પ્રમાણીકરણ.
 - b) ઓળખ માટે આધારની ઓફલાઇન ચકાસણી
 - c) ગ્રાહક દ્વારા પ્રદાન કરાયેલ KYC ઓળખકર્તાનો ઉપયોગ કરીને, કલમ 56 અનુસાર, CKYCR પરથી ડાઉનલોડ કરેલ KYC રેકોર્ડ્સ.
ડીજિટાઇઝેશન દ્વારા જારી કરાયેલ દસ્તાવેજો સહિત OVD ના સમકક્ષ ઈ દસ્તાવેજ. MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરવું જોઈએ કે કલમ 16ના સંદર્ભમાં આધાર નંબરને રીડેક્ટ અથવા બ્લેકઆઉટ કરે
 - d) XML ફાઇલ અથવા આધાર સુરક્ષિત QR કોડનો ઉપયોગ કરીને આધારની ઓફલાઇન ચકાસણીના કિસ્સામાં, તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે XML ફાઇલ અથવા QR કોડ જનરેશન તારીખ V-CIP હાથ ધરવાની તારીખથી ત્રણ કામકાજના દિવસો કરતાં જૂની નથી.

- e) વધુમાં, આધાર XML ફાઇલ / આધાર QR કોડના ઉપયોગ માટેના ત્રણ દિવસના નિર્ધારિત સમયગાળાને અનુરૂપ, MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે V-CIP ની વિડિયો પ્રક્રિયા CKYCR મારફત ઓળખની માહિતી ડાઉનલોડ / મેળવવાના ત્રણ કામકાજના દિવસોમાં હાથ ધરવામાં આવે. / આધાર પ્રમાણીકરણ / સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ, જો ભાગ્યે જ કિસ્સાઓમાં, સમગ્ર પ્રક્રિયા એક જ સમયે અથવા એકીકૃત રીતે પૂર્ણ કરી શકાતી નથી. જો કે, MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે આના કારણે કોઈ વધારાનું જોખમ ઉમેરાય નહીં.
- vii) જો ગ્રાહકનું સરનામું OVD માં દર્શાવેલ કરતા અલગ હોય, તો વર્તમાન સરનામાના યોગ્ય રેકોર્ડ્સ હાલની જરૂરિયાત મુજબ કેપ્ચર કરવામાં આવશે. તે સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે ગ્રાહક દ્વારા સબમિટ કરવામાં આવેલ આર્થિક અને નાણાકીય પ્રોફાઇલ/માહિતી પણ યોગ્ય રીતે V-CIP હાથ ધરનાર ગ્રાહક પાસેથી પુષ્ટિ થયેલ છે.
- viii) MHFCL એ પ્રક્રિયા દરમિયાન ગ્રાહક દ્વારા પ્રદર્શિત કરવા માટેના PAN કાર્ડની સ્પષ્ટ ઇમેજ કેપ્ચર કરવી જોઈએ, સિવાય કે ગ્રાહક દ્વારા ઈ-PAN આપવામાં આવે છે. PAN વિગતો ડિજિટાઇઝેશન મારફતે જારી કરનાર અધિકારીના ડેટાબેઝમાંથી ચકાસવામાં આવશે.
- ix) ઈ-પાન સહિત સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજની પ્રિન્ટેડ કોપીનો ઉપયોગ V-CIP માટે માન્ય નથી.
- x) MHFCLના અધિકૃત અધિકારીએ ખાતરી કરવી જોઈએ કે આધાર/OVD અને PAN/e-PAN માં ગ્રાહકનો ફોટો V-CIP લેનાર ગ્રાહક સાથે મેળ ખાતો હોય અને આધાર/OVD અને PAN/e-PAN માં ઓળખની વિગતો મેળ ખાતી હોય. ગ્રાહક દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ વિગતો સાથે.
- xi) આસિસ્ટેડ V-CIP ત્યારે માન્ય રહેશે જ્યારે બેંકો ગ્રાહકના અંતે જ પ્રક્રિયાની સુવિધા આપતા બિઝનેસ કોરોસ્પોન્ડન્ટ્સ (BCs)ની મદદ લે. બેંકોએ ગ્રાહકને મદદ કરતા BCની વિગતો જાળવી રાખવી જોઈએ, જ્યાં BCની સેવાઓનો ઉપયોગ કરવામાં આવે છે. ગ્રાહકના યોગ્ય ખંત માટે અંતિમ જવાબદારી બેંકની રહેશે.
- xii) પ્રક્રિયાની અખંડિતતા અને તેના પરિણામની સ્વીકાર્યતા સુનિશ્ચિત કરવા માટે, વી-સીઆઈપી દ્વારા ખોલવામાં આવેલા તમામ ખાતાઓને સમવર્તી ઓડિટને આધિન કર્યા પછી જ કાર્યરત કરવામાં આવશે.
- xiii) ફકરા હેઠળ ઉલ્લેખિત નથી પરંતુ અન્ય કાયદાઓ જેમ કે ઇન્ફોર્મેશન ટેકનોલોજી (IT) એક્ટ હેઠળ જરૂરી તમામ બાબતો MHFCL દ્વારા યોગ્ય રીતે પાલન કરવામાં આવશે.
- (c) V-CIP રેકોર્ડ્સ અને ડેટા મેનેજમેન્ટ
- i) V-CIP ના સમગ્ર ડેટા અને રેકોર્ડ્સ ભારતમાં સ્થિત સિસ્ટમ/સિસ્ટમમાં સંગ્રહિત કરવામાં આવશે. MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે વિડિયો રેકોર્ડિંગ સુરક્ષિત અને સુરક્ષિત રીતે સંગ્રહિત છે અને તે તારીખ અને સમય સ્ટેમ્પ ધરાવે છે જે સરળ ઐતિહાસિક ડેટા શોધ પૂરી પાડે છે. રેકોર્ડ મેનેજમેન્ટ પરની હાલની સૂચનાઓ, આ MD માં નિર્ધારિત કર્યા મુજબ, V-CIP માટે પણ લાગુ પડશે.
- ii) V-CIP કરી રહેલા અધિકારીના ઓળખપત્રો સાથેનો પ્રવૃત્તિ લોગ સાચવવામાં આવશે.

4. MHFCL ની એક શાખા/ઓફિસ દ્વારા એકવાર કરવામાં આવેલ KYC વેરિફિકેશન MHFCLની અન્ય કોઈપણ શાખા/ઓફિસમાં એકાઉન્ટ ટ્રાન્સફર કરવા માટે માન્ય રહેશે, જો કે સંબંધિત ખાતા માટે સંપૂર્ણ KYC વેરિફિકેશન પહેલાથી જ થઈ ગયું હોય અને તે સમયાંતરે બાકી ન હોય. અપડેટ

ભાગ II - એકમાત્ર માલિકીની કંપનીઓ માટે સીડીડી પગલાં

1. એકમાત્ર માલિકીની પેઢીના નામે ખાતું ખોલવા માટે, વ્યક્તિગત (માલિક)ની સીડીડી વહન કરવામાં આવશે. બ્હાર
2. ઉપરોક્ત ઉપરાંત, માલિકીની પેઢીના નામે વ્યવસાય/પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે નીચેનામાંથી કોઈપણ બે દસ્તાવેજો અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજો પણ મેળવવામાં આવશે:
 - (a) નોંધણી સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ ઉદ્યોગમ નોંધણી પ્રમાણપત્ર (યુઆરસી) સહિતનું પ્રમાણપત્ર
 - (b) દુકાન અને સ્થાપના હેઠળ મ્યુનિસિપલ સત્તાવાળાઓ દ્વારા જારી કરાયેલ પ્રમાણપત્ર/લાયસન્સ એક્ટ.
 - (c) વેચાણ અને આવકવેરો પરત કરે છે.
 - (d) CST/VAT/GST પ્રમાણપત્ર (કામચલાઉ/અંતિમ).
 - (e) પ્રમાણપત્ર/નોંધણી દસ્તાવેજ વેચાણવેરા/સેવા કર/વ્યાવસાયિક કર સત્તાવાળાઓ દ્વારા જારી કરવામાં આવે છે.
 - (f) IEC (આયાતકાર નિકાસકાર કોડ) DGFT ની ઓફિસ દ્વારા માલિકીની ચિંતા માટે જારી કરવામાં આવે છે અથવા હેઠળ સમાવિષ્ટ કોઈપણ વ્યાવસાયિક સંસ્થા દ્વારા માલિકીની ચિંતાના નામે જારી કરાયેલ લાઇસન્સ/પ્રેક્ટિસનું પ્રમાણપત્ર કાનૂન
 - (g) સંપૂર્ણ આવકવેરા રિટર્ન (માત્ર સ્વીકૃતિ જ નહીં) એકમાત્ર માલિકના નામે જ્યાં પેઢીની આવક પ્રતિબિંબિત થાય છે, આવકવેરા દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત/સ્વીકૃત સત્તાવાળાઓ
 - (h) યુટિલિટી બિલો જેમ કે વીજળી, પાણી, લેન્ડલાઇન ટેલિફોન બિલ, વગેરે
3. એવા કિસ્સાઓમાં જ્યાં MHFCL સંતુષ્ટ હોય કે આવા બે દસ્તાવેજો આપવાનું શક્ય નથી, MHFCL તેમની વિવેકબુદ્ધિથી, વ્યવસાય/પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે તેમાંથી માત્ર એક દસ્તાવેજને સ્વીકારી શકે છે.
4. પૂરી પાડવામાં આવેલ MHFCL સંપર્ક બિંદુ ચકાસણી હાથ ધરે છે અને આવી અન્ય માહિતી અને સ્પષ્ટતા એકત્રિત કરે છે જે આવી પેઢીના અસ્તિત્વને સ્થાપિત કરવા માટે જરૂરી હશે, અને તે પુષ્ટિ કરશે અને પોતાને સંતુષ્ટ કરશે કે વ્યવસાયિક પ્રવૃત્તિ માલિકીની ચિંતાના સરનામા પરથી ચકાસવામાં આવી છે.

ભાગ III- કાનૂની સંસ્થાઓ માટે સીડીડી પગલાં

1. કંપનીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજો હોવા જોઈએ પ્રાપ્ત:
 - (a) નું પ્રમાણપત્ર નિગમ
 - (b) ના મેમોરેન્ડમ અને લેખો એસોસિએશન
 - (c) ના કાયમી એકાઉન્ટ નંબર કંપની
 - (d) બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનો ઠરાવ અને તેના મેનેજર, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓને તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે આપવામાં આવેલ પાવર ઓફ એટર્ની
 - (e) દસ્તાવેજો, જેમ કે કલમ 16 (RBI KYC MD ના વિભાગો) માં ઉલ્લેખિત છે, લાભાર્થી માલિક, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓ, જેમ કે કેસ હોઈ શકે, કંપની પર વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની ધરાવે છે. વતી
 - (f) વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ હોદ્દો ધરાવતા સંબંધિત વ્યક્તિઓના નામ; અને
 - (g) નોંધાયેલ ઓફિસ અને તેના વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ, જો તે અલગ હોય.
2. ભાગીદારી પેઢીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજો હોવા જોઈએ પ્રાપ્ત:
 - (a) નોંધણી પ્રમાણપત્ર
 - (b) ભાગીદારી ખત
 - (c) ભાગીદારી પેઢીનો કાયમી એકાઉન્ટ નંબર
 - (d) દસ્તાવેજો, જેમ કે કલમ 16 (RBI KYC MD ના વિભાગો) માં ઉલ્લેખિત છે, લાભાર્થી માલિક, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓને લગતા, કેસ હોઈ શકે છે, તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે વકીલ ધરાવે છે.
 - (e) તમામ ભાગીદારોના નામ; અને
 - (f) રજિસ્ટર્ડ ઓફિસનું સરનામું, અને તેના વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ, જો તે અલગ હોય.
3. ટ્રસ્ટનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની પ્રમાણિત નકલો અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજો મેળવવામાં આવશે:
 - (a) નોંધણી પ્રમાણપત્ર
 - (b) ટ્રસ્ટ ડીડ
 - (c) ટ્રસ્ટનો કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા ફોર્મ નંબર 60
 - (d) દસ્તાવેજો, જેમ કે કલમ 16 (RBI KYC MD ના વિભાગો) માં ઉલ્લેખિત છે, લાભાર્થી માલિક, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓને લગતા, કેસ હોઈ શકે છે, તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે વકીલ ધરાવે છે.
 - (e) ટ્રસ્ટના લાભાર્થીઓ, ટ્રસ્ટીઓ, વસાહતીઓ અને લેખકોના નામ
 - (f) ટ્રસ્ટની રજિસ્ટર્ડ ઓફિસનું સરનામું; અને
 - (g) ટ્રસ્ટી તરીકેની ભૂમિકા નિભાવનારા અને ટ્રસ્ટ વતી વ્યવહાર કરવા માટે અધિકૃત હોય તેવા લોકો માટે, કલમ 16 (RBI KYC MD ના વિભાગો) માં ઉલ્લેખિત ટ્રસ્ટીઓ અને દસ્તાવેજોની સૂચિ.

ભાગ IV - લાભદાયી માલિકની ઓળખ

1. કાનૂની વ્યક્તિ કે જે કુદરતી વ્યક્તિ નથી તેનું ખાતું ખોલવા માટે, લાભાર્થી માલિક(ઓ)ની ઓળખ કરવામાં આવશે અને તેની ઓળખ ચકાસવા માટે નિયમોના નિયમ 9 ના પેટા-નિયમ (3) ની દ્રષ્ટિએ તમામ વાજબી પગલાં લેવામાં આવશે. ધ્યાનમાં રાખીને હાથ ધરવામાં આવશે નીચેના:
 - (a) જ્યાં ગ્રાહક અથવા નિયંત્રિત હિતના માલિક (i) ભારતમાં સ્ટોક એક્સચેન્જમાં સૂચિબદ્ધ એન્ટિટી છે, અથવા (ii) તે કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત અધિકારક્ષેત્રોમાં રહેતી એન્ટિટી છે અને આવા અધિકારક્ષેત્રોમાં સ્ટોક એક્સચેન્જમાં સૂચિબદ્ધ છે, અથવા (iii) તે આવી સૂચિબદ્ધ સંસ્થાઓની પેટાકંપની છે; આવી સંસ્થાઓના કોઈપણ શેરહોલ્ડર અથવા લાભકારી માલિકની ઓળખ અને ચકાસણી કરવી જરૂરી નથી.
 - (b) ટ્રસ્ટ/નોમિની અથવા ફિડ્યુસિયરી એકાઉન્ટ્સના કિસ્સામાં ગ્રાહક ટ્રસ્ટી/નોમિની અથવા અન્ય કોઈ મધ્યસ્થી તરીકે અન્ય વ્યક્તિ વતી કાર્ય કરી રહ્યો છે કે કેમ તે નક્કી કરવામાં આવે છે. આવા કિસ્સાઓમાં, વચેટિયાઓની ઓળખના સંતોષકારક પુરાવાઓ અને જે વ્યક્તિઓ વતી તેઓ કાર્ય કરી રહ્યા છે, તેમજ ટ્રસ્ટની પ્રકૃતિ કે અન્ય વ્યવસ્થાઓની વિગતો પણ મેળવવામાં આવશે.

ભાગ v - ચાલુ ડ્યુ ડિલિજન્સ

1. MHFCL ગ્રાહકોના વ્યવહારો ગ્રાહકો, ગ્રાહકોના વ્યવસાય અને જોખમ રૂપરેખા વિશેના તેમના જ્ઞાન સાથે સુસંગત છે તેની ખાતરી કરવા માટે ગ્રાહકોની ચાલુ યોગ્ય ખંત હાથ ધરશે; અને સ્ત્રોત ભંડોળ.
2. હદ પરિશિષ્ટ મુજબ ગ્રાહકની જોખમ શ્રેણી સાથે સંરેખિત હોવી જોઈએ.
સમજૂતી: ઉચ્ચ જોખમ ખાતાઓ પર વધુ સઘન દેખરેખ રાખવાની જરૂર છે.
એ સિસ્ટમ ના સામયિક સમીક્ષા ના જોખમ વર્ગીકરણ ના હિસાબ સાથે જેમ કે સામયિકતા છ મહિનામાં ઓછામાં ઓછું એક વખત, અને ઉન્નત યોગ્ય ખંતના પગલાં લાગુ કરવાની જરૂરિયાત મૂકવામાં આવશે જગ્યા માં.
3. ચાલુ ડ્યુ ડિલિજન્સ માટે, MHFCL અસરકારક દેખરેખને સમર્થન આપવા આર્ટિફિશિયલ ઇન્ટેલિજન્સ અને મશીન લર્નિંગ (AI & ML) તકનીકો સહિત યોગ્ય નવીનતાઓ અપનાવવાનું વિચારી શકે છે.

4. કેવાયસીનું અપડેટ / સામયિક અપડેટ

MHFCL એ KYC ના સમયાંતરે અપડેટ કરવા માટે જોખમ આધારિત અભિગમ અપનાવશે કે જે સુનિશ્ચિત કરે છે કે CDD હેઠળ એકત્રિત કરવામાં આવેલી માહિતી અથવા ડેટા અપ-ટૂ-ડેટ અને સુસંગત છે, ખાસ કરીને જ્યાં વધુ જોખમ હોય ત્યાં. જો કે, ઉચ્ચ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકો માટે દર બે વર્ષમાં ઓછામાં ઓછું એક વખત, મધ્યમ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકો માટે દર આઠ વર્ષમાં એકવાર અને ખાતું ખોલવાની તારીખથી ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહકો માટે દર દસ વર્ષમાં એકવાર સમયાંતરે અપડેટ કરવામાં આવશે. છેલ્લું કેવાયસી અપડેટ. આ અંગેની નીતિ MHFCL ની આંતરિક KYC નીતિના ભાગ રૂપે MHFCL ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ કે જેને સત્તા સોંપવામાં આવી છે દ્વારા યોગ્ય રીતે મંજૂર કરવામાં આવશે.

એ) વ્યક્તિઓ:

KYC માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર નહીં: KYC માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર ન થવાના કિસ્સામાં, ગ્રાહક તરફથી આ સંબંધમાં સ્વ-ઘોષણા MHFCL સાથે નોંધાયેલ ગ્રાહકના ઇમેલ-આઈડી, MHFCL સાથે નોંધાયેલ ગ્રાહકના મોબાઇલ નંબર, ATM, ડિજિટલ દ્વારા મેળવવામાં આવશે. ચેનલો (જેમ કે ઓનલાઇન બેંકિંગ/ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ, MHFCLની મોબાઇલ એપ્લિકેશન), પત્ર, વગેરે.

સરનામાંમાં ફેરફાર: ગ્રાહકના સરનામાંની વિગતોમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, નવા સરનામાની સ્વ-ઘોષણા ગ્રાહક પાસેથી MHFCL સાથે નોંધાયેલ ગ્રાહકના ઇમેલ-આઈડી, MHFCL સાથે નોંધાયેલ ગ્રાહકનો મોબાઇલ નંબર, દ્વારા મેળવવામાં આવશે. ATM, ડિજિટલ ચેનલો (જેમ કે ઓનલાઇન બેંકિંગ/ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ, MHFCLની મોબાઇલ એપ્લિકેશન), પત્ર, વગેરે, અને જાહેર કરેલ સરનામું બે મહિનાની અંદર હકારાત્મક પુષ્ટિ દ્વારા ચકાસવામાં આવશે, જેમ કે સરનામાંની ચકાસણી પત્ર, સંપર્ક બિંદુ ચકાસણી, ડિલિવરી, વગેરે

વધુમાં, MHFCL, તેમના વિકલ્પ પર, ગ્રાહક દ્વારા જાહેર કરાયેલ સરનામાના પુરાવાના હેતુ માટે, કલમ 3(a)(xiii) માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ, OVD અથવા ડીઝ OVD અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજોની નકલ મેળવી શકે છે. સામયિક અપડેટનો સમય. જો કે, આવી જરૂરિયાત MHFCL દ્વારા તેમની આંતરિક KYC નીતિમાં MHFCL ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ કે જેને સત્તા સોંપવામાં આવી છે તે દ્વારા યોગ્ય રીતે મંજૂર કરવામાં આવશે તેનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ કરવામાં આવશે.

સામયિક અપડેટ માટે નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડમાં આધાર OTP આધારિત ઇ-KYC નો ઉપયોગ કરી શકાય છે. સ્પષ્ટતા કરવા માટે, નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડમાં આધાર OTP આધારિત e-KYC દ્વારા KYC ના અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટના કિસ્સામાં કલમ 17 માં નિર્ધારિત શરતો લાગુ પડતી નથી.

વર્તમાન સરનામાની ઘોષણા, જો વર્તમાન સરનામું આધારના સરનામાથી અલગ હોય, તો આ કિસ્સામાં હકારાત્મક પુષ્ટિની જરૂર રહેશે નહીં. MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે આધાર ઓથેન્ટિકેશન માટેનો મોબાઇલ

નંબર ગ્રાહકની પ્રોફાઇલમાં તેમની પાસે ઉપલબ્ધ નંબર જેવો જ છે, જેથી કોઈ છેતરપિંડી અટકાવી શકાય.

b) વ્યક્તિઓ સિવાયના ગ્રાહકો:

KYC માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર નહીં: ગ્રાહકની KYC માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર ન થવાના કિસ્સામાં, આ સંબંધમાં ગ્રાહક પાસેથી MHFCL, ATM, ડિજિટલ ચેનલો (જેમ કે ઓનલાઇન બેંકિંગ) સાથે નોંધાયેલ તેના ઇમેલ આઈડી દ્વારા સ્વ-ઘોષણા મેળવવામાં આવશે. / ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ, MHFCL ની મોબાઇલ એપ્લિકેશન, આ સંદર્ભે અધિકૃત અધિકારીનો પત્ર, બોર્ડ રીઝોલ્યુશન, વગેરે. વધુમાં, MHFCL આ પ્રક્રિયા દરમિયાન ખાતરી કરશે કે તેમની પાસે ઉપલબ્ધ લાભદાયી માલિકી (BO) માહિતી સચોટ છે અને તે અપડેટ કરશે. તે જ, જો જરૂરી હોય તો, તેને શક્ય તેટલું અદ્યતન રાખવું.

KYC માહિતીમાં ફેરફાર: KYC માહિતીમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, MHFCL નવા ગ્રાહકને બોર્ડિંગ પર લાગુ કરવા માટે લાગુ પડતી KYC પ્રક્રિયાને સમકક્ષ હાથ ધરશે.

c) વધારાના પગલાં: ઉપરોક્ત ઉપરાંત, MHFCL ખાતરી કરશે કે,

વર્તમાન CDD ધોરણો અનુસાર ગ્રાહકના KYC દસ્તાવેજો તેમની પાસે ઉપલબ્ધ છે. જો ગ્રાહકની માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર ન થયો હોય તો પણ આ લાગુ પડે છે પરંતુ MHFCL પાસે ઉપલબ્ધ દસ્તાવેજો વર્તમાન CDD ધોરણો અનુસાર નથી. વધુમાં, જો MHFCL પાસે ઉપલબ્ધ CDD દસ્તાવેજોની માન્યતા KYC ના સમયાંતરે અપડેટ કરતી વખતે સમાપ્ત થઈ ગઈ હોય, તો MHFCL નવા ગ્રાહકને બોર્ડિંગ કરવા માટે લાગુ પડતી KYC પ્રક્રિયાને સમકક્ષ હાથ ધરશે.

ગ્રાહકની PAN વિગતો, જો MHFCL પાસે ઉપલબ્ધ હોય, તો KYC ના સમયાંતરે અપડેટ કરતી વખતે જારી કરનાર અધિકારીના ડેટાબેઝમાંથી ચકાસવામાં આવે છે.

સમયાંતરે અપડેટ કરવા માટે ગ્રાહક પાસેથી સ્વ-ઘોષણા સહિત સંબંધિત દસ્તાવેજ(ઓ)ની પ્રાપ્તિની તારીખનો ઉલ્લેખ કરતી સ્વીકૃતિ ગ્રાહકને આપવામાં આવે છે. વધુમાં, એ સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે KYC ના સમયાંતરે અપડેટ કરતી વખતે ગ્રાહકો પાસેથી મેળવેલી માહિતી/દસ્તાવેજો MHFCL ના રેકોર્ડ્સ/ડેટાબેઝમાં તાત્કાલિક અપડેટ કરવામાં આવે છે અને KYC વિગતો અપડેટ કરવાની તારીખનો ઉલ્લેખ કરતી એક સૂચના આપવામાં આવે છે. ગ્રાહક.

ગ્રાહકોની સગવડતા સુનિશ્ચિત કરવા માટે, MHFCL એમએચએફસીએલના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ કે જેને સત્તા આપવામાં આવી છે તે તેમની આંતરિક KYC નીતિના સંદર્ભમાં, કોઈપણ શાખામાં KYC ના સમયાંતરે અપડેટ કરવાની સુવિધા ઉપલબ્ધ કરાવવાનું વિચારી શકે છે. સોંપેલ

MHFCL કેવાયસીના સામયિક અપડેટના સંદર્ભમાં જોખમ આધારિત અભિગમ અપનાવશે. કોઈપણ વધારાના અને અપવાદરૂપ પગલાં, જે ઉપરોક્ત સૂચનાઓ હેઠળ અન્યથા ફરજિયાત નથી, MHFCL દ્વારા અપનાવવામાં આવ્યા છે જેમ કે તાજેતરના ફોટોગ્રાફ મેળવવાની જરૂરિયાત, ગ્રાહકની ભૌતિક હાજરીની જરૂરિયાત, માત્ર MHFCLની શાખામાં જ KYC ના સામયિક અપડેટની જરૂરિયાત જ્યાં એકાઉન્ટ જાળવવામાં આવે છે, લઘુત્તમ નિર્દિષ્ટ સમયાધિકાર કરતાં KYC અપડેટની વધુ વારંવારની સામયિકતા વગેરે, MHFCL ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ કે જેને સત્તા સોંપવામાં આવી છે તે દ્વારા યોગ્ય રીતે મંજૂર કરાયેલ આંતરિક KYC નીતિમાં સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત કરવામાં આવશે.

a) MHFCL ગ્રાહકોને સલાહ આપશે કે PML નિયમોનું પાલન કરવા માટે, વ્યવસાયિક સંબંધ / એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધની સ્થાપના સમયે ગ્રાહક દ્વારા સબમિટ કરેલા દસ્તાવેજોમાં કોઈપણ અપડેટના કિસ્સામાં

અને તે પછી, જરૂરી હોય તો; ગ્રાહકોએ આવા દસ્તાવેજોની અપડેટ MHFCLને સબમિટ કરવી પડશે. MHFCLના અંતે રેકોર્ડ અપડેટ કરવાના હેતુથી દસ્તાવેજોમાં અપડેટ થયાના 30 દિવસની અંદર આ કરવામાં આવશે.

- b) હાલના ગ્રાહકોના કિસ્સામાં, MHFCL એ કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ અથવા ફોર્મ નં. 60, કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કરવામાં આવે તેવી તારીખ સુધીમાં મેળવશે, જેમાં નિષ્ફળતા MHFCL અસ્થાયી રૂપે એકાઉન્ટમાં સમય સુધી કામગીરી બંધ કરશે. ગ્રાહક દ્વારા કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો અથવા ફોર્મ નંબર 60 સબમિટ કરવામાં આવે છે.
- c) જો કે એકાઉન્ટ માટે કામચલાઉ ધોરણે કામકાજ બંધ કરતા પહેલા, RE ગ્રાહકને સુલભ નોટિસ અને સાંભળવાની વાજબી તક આપશે. વધુમાં, RE એ તેની આંતરિક નીતિમાં, એવા ગ્રાહકો માટે ખાતાઓના સતત સંચાલન માટે યોગ્ય છૂટછાટ(ઓ)નો સમાવેશ કરવો જોઈએ જેઓ પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ અથવા ફોર્મ નંબર 60 ઈજા, માંદગી અથવા નબળાઈને કારણે પ્રદાન કરવામાં અસમર્થ હોય. વૃદ્ધાવસ્થા અથવા અન્યથા, અને આવા કારણો. જો કે, આવા ખાતાઓ ઉજ્જત દેખરેખને આધીન રહેશે.
- d) વધુમાં જો કોઈ ગ્રાહક MHFCL સાથે વર્તમાન ખાતા આધારિત સંબંધ ધરાવતો હોય તો MHFCLને લેખિતમાં આપે છે કે તે તેનો કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ અથવા ફોર્મ નં. 60 સબમિટ કરવા માંગતો નથી, તો MHFCL એકાઉન્ટ બંધ કરશે અને તમામ ગ્રાહકને લાગુ પડતા ઓળખ દસ્તાવેજો મેળવીને ગ્રાહકની ઓળખ સ્થાપિત કર્યા પછી ખાતાના સંબંધમાં બાકી રહેલી જવાબદારીઓનું યોગ્ય રીતે સમાધાન કરવામાં આવશે.
- e) સમજૂતી - આ વિભાગના હેતુ માટે, ખાતાના સંબંધમાં "કામચલાઉ કામચલાઉ બંધ" નો અર્થ ગ્રાહક આ વિભાગની જોગવાઈઓનું પાલન ન કરે ત્યાં સુધી RE દ્વારા તે ખાતાના સંબંધમાં તમામ વ્યવહારો અથવા પ્રવૃત્તિઓનું કામચલાઉ સસ્પેન્શન એવો થાય છે. લોન એકાઉન્ટ્સ જેવા એસેટ એકાઉન્ટ્સના કિસ્સામાં, એકાઉન્ટમાં કામગીરી બંધ કરવાના હેતુસર, ફક્ત કેડિટની મંજૂરી આપવામાં આવશે.

ભાગ VI - ઉચ્ચ રિસ્ક ડિલિજન્સ પ્રક્રિયા

નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ગ્રાહક ઓનબોર્ડિંગ માટે ઉચ્ચ રિસ્ક ડિલિજન્સ (EDD) (કલમ 17ની શરતોમાં ગ્રાહક ઓનબોર્ડિંગ સિવાય): નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ઓનબોર્ડિંગ MHFCLને ગ્રાહકને શારીરિક રીતે મળ્યા વિના ગ્રાહક સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરવાની સુવિધા આપે છે. અથવા V-CIP દ્વારા. આ વિભાગના હેતુ માટે આવા નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડ્સમાં ડિજિટલ ચેનલોનો ઉપયોગ શામેલ છે જેમ કે CKYCR, DigiLocker, સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ, વગેરે, અને બિન-ડિજિટલ મોડ્સ જેમ કે વધારાના પ્રમાણિત અધિકારીઓ દ્વારા પ્રમાણિત OVD ની નકલ મેળવવી. એનઆરઆઈ અને પીઆઈઓ માટે મંજૂરી મુજબ. MHFCL દ્વારા નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ગ્રાહક ઓનબોર્ડિંગ માટે નીચેના EDD પગલાં લેવામાં આવશે (કલમ 17ની શરતોમાં ગ્રાહક ઓનબોર્ડિંગ સિવાય):

a) જો RE એ V-CIP ની પ્રક્રિયા રજૂ કરી હોય, તો તે ગ્રાહકને રિમોટ ઓનબોર્ડિંગ માટે પ્રથમ વિકલ્પ તરીકે પ્રદાન કરવામાં આવશે. તે પુનરોચ્ચાર કરવામાં આવે છે કે V-CIP માટે નિર્ધારિત ધોરણો અને પ્રક્રિયાઓનું પાલન કરતી પ્રક્રિયાઓને આ મુખ્ય દિશાના હેતુ માટે સામ-સામે CIPની સમાન ગણવામાં આવશે.

b) છેતરપિંડી અટકાવવા માટે, ટ્રાન્ઝેક્શન OTP, ટ્રાન્ઝેક્શન અપડેટ્સ વગેરે માટે CDD પછી વૈકલ્પિક મોબાઇલ નંબરોને આવા એકાઉન્ટ્સ સાથે લિંક કરવામાં આવશે નહીં. એકાઉન્ટ ખોલવા માટે ઉપયોગમાં લેવાતા મોબાઇલ નંબરથી જ વ્યવહારોને મંજૂરી આપવામાં આવશે. MHFCL પાસે રજિસ્ટર્ડ મોબાઇલ નંબર બદલવા માટેની વિનંતીઓ સાથે વ્યવહાર કરવા માટે યોગ્ય ખંતની મજબૂત પ્રક્રિયાને દર્શાવતી બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિ હોવી જોઈએ.

c) વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો મેળવવા ઉપરાંત, MHFCL ખાતામાં કામગીરીને મંજૂરી આપતા પહેલા હકારાત્મક પુષ્ટિ દ્વારા વર્તમાન સરનામાની ચકાસણી કરશે. સરનામું વેરિફિકેશન લેટર, કોન્ટેક્ટ પોઈન્ટ વેરિફિકેશન, ડિલિવરેબલ વગેરે જેવા માધ્યમો દ્વારા હકારાત્મક પુષ્ટિ થઈ શકે છે.

d) MHFCL ગ્રાહક પાસેથી PAN મેળવશે અને PAN જારી કરનાર સત્તાધિકારીની ચકાસણી સુવિધામાંથી ચકાસવામાં આવશે.

e) આવા ખાતાઓમાં પ્રથમ ટ્રાન્ઝેક્શન ગ્રાહકના હાલના KYC-અનુપાલન કરેલ બેંક ખાતામાંથી ક્રેડિટ હશે.

f) આવા ગ્રાહકોને ઉચ્ચ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકો તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે અને નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડ્સમાં ખોલવામાં આવેલ ખાતાઓ જ્યાં સુધી ગ્રાહકની ઓળખ સામ-સામે અથવા V-CIP દ્વારા ચકાસવામાં ન આવે ત્યાં સુધી ઉચ્ચ રિસ્ક ડેખરેખને આધિન રહેશે.

1. પોલિટિકલી એક્સપોઝ્ડ પર્સન્સના એકાઉન્ટ્સ (PEPs)

MHFCL પાસે PEPs સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરવાનો વિકલ્પ હશે જો કે:

- પરિવારના સભ્યો અને નજીકના સંબંધીઓના ભંડોળના સ્ત્રોતો વિશેની માહિતી સહિતની પૂરતી માહિતી એકત્ર કરવામાં આવી છે PEP;
- ગ્રાહક તરીકે PEP સ્વીકારતા પહેલા વ્યક્તિની ઓળખ ચકાસવામાં આવશે;
- PEP માટે ખાતું ખોલવાનો નિર્ણય ગ્રાહકની સ્વીકૃતિ અનુસાર વરિષ્ઠ સ્તરે લેવામાં આવે છે. નીતિ;
- આવા તમામ ખાતાઓ પર સતત ડેખરેખ રાખવામાં આવે છે આધાર;
- હાલના ગ્રાહક અથવા હાલના ખાતાના લાભાર્થી માલિક પછીથી પીઈપી બનવાની ઘટનામાં, વ્યવસાય ચાલુ રાખવા માટે વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટની મંજૂરી મેળવવામાં આવશે. સંબંધ
- ચાલુ ધોરણે ઉચ્ચ મોનિટરિંગ સહિત PEP ને લાગુ પડતા CDD પગલાં છે લાગુ
- આ સૂચનાઓ એવા ખાતાઓને પણ લાગુ પડશે જ્યાં PEP લાભકારી માલિક છે.

2. વ્યવસાયિક મધ્યસ્થીઓ દ્વારા ખોલવામાં આવેલ ક્લાયન્ટ એકાઉન્ટ્સ:

MHFCL વ્યવસાયિક મધ્યસ્થીઓ દ્વારા ક્લાયન્ટ એકાઉન્ટ ખોલતી વખતે ખાતરી કરશે કે:

- a. જ્યારે કોઈ એક વ્યક્તિ વતી વ્યવસાયિક મધ્યસ્થી દ્વારા ક્લાયન્ટ ખાતું ખોલવામાં આવે ત્યારે ગ્રાહકોને ઓળખવામાં આવશે ગ્રાહક
- b. MHFCL પાસે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ, પેન્શન ફંડ અથવા અન્ય જેવી સંસ્થાઓ વતી વ્યવસાયિક મધ્યસ્થીઓ દ્વારા સંચાલિત 'પૂલ્ડ' એકાઉન્ટ્સ રાખવાનો વિકલ્પ હશે. ભંડોળના પ્રકારો.
- c. MHFCL આવા વ્યવસાયિક મધ્યસ્થીઓના ખાતા ખોલશે નહીં કે જેઓ કોઈપણ ગ્રાહકની ગુમતાથી બંધાયેલા છે જે MHFCLને ક્લાયન્ટની વિગતો જાહેર કરવા પર પ્રતિબંધ મૂકે છે.
- d. તમામ લાભકારી માલિકોને ઓળખવામાં આવશે જ્યાં મધ્યસ્થીઓ દ્વારા રાખવામાં આવેલ ભંડોળ કંપનીના સ્તરે એક સાથે ભળેલા નથી, અને ત્યાં 'પેટા-ખાતાઓ' છે, જેમાંથી દરેક લાભકારી માલિકને આભારી છે, અથવા જ્યાં આવા ભંડોળ સહ- કંપનીના સ્તરે ભળીને, MHFCL લાભકારીની શોધ કરશે માલિકો.
- e. MHFCL, તેમના વિવેકબુદ્ધિથી, મધ્યસ્થી દ્વારા કરવામાં આવેલા 'ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ' (CDD) પર આધાર રાખશે, જો કે મધ્યસ્થી એક નિયમન અને દેખરેખ હેઠળની એન્ટિટી છે અને તેની KYC જરૂરિયાતોનું પાલન કરવા માટે પર્યાપ્ત સિસ્ટમો છે. ગ્રાહકો
- f. ગ્રાહકને જાણવાની અંતિમ જવાબદારી તેની સાથે રહે છે MHFCL.

પ્રકરણ – VII: R ECORD મેનેજમેન્ટ

1. જાળવણી, જાળવણી અને રિપોર્ટિંગ અંગે નીચેના પગલાં લેવામાં આવશે પીએમએલ એક્ટ અને નિયમોની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં ગ્રાહકની માહિતી. MHFCL કરશે,
 - (a) MHFCL અને ગ્રાહક વચ્ચેના વ્યવહારોના તમામ જરૂરી રેકોર્ડ જાળવો , તારીખથી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી સોદા;
 - (b) વખતે અને વ્યવસાયિક સંબંધ દરમિયાન ગ્રાહકોની ઓળખ અને તેમના સરનામાંને લગતા રેકોર્ડ્સને સાચવો, વ્યવસાય સંબંધ થયા પછી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી . સમાપ્ત;
 - (c) સક્ષમ અધિકારીઓને ઓળખ રેકોર્ડ, વ્યવસાયિક પત્રવ્યવહાર અને ટ્રાન્ઝેક્શન ડેટા ઝડપથી ઉપલબ્ધ કરાવો. વિનંતી
 - (d) પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (રેકોર્ડની જાળવણી) નિયમો , 2005 (PML નિયમો , 2005);
 - (e) PML નિયમ 3 હેઠળ નિર્ધારિત વ્યવહારોના સંબંધમાં તમામ જરૂરી માહિતી જાળવી રાખો તરીકે પરવાનગી આપવા માટે પુનર્નિર્માણ ના વ્યક્તિગત સોદા, સહિત આ નીચેના:
 - (i) ની પ્રકૃતિ _વ્યવહારો.
 - (ii) આ રકમ ના વ્યવહાર _ અને ચલણ _ માં જે તે હતી નામાંકિત.
 - (iii) જે તારીખે વ્યવહાર થયો હતો __ હાથ ધરવામાં અને
 - (iv) માટે પક્ષકારો __ સોદા.
 - (f) એકાઉન્ટની માહિતીની યોગ્ય જાળવણી અને જાળવણી માટે એવી રીતે સિસ્ટમ વિકસિત કરો કે જે જ્યારે પણ જરૂરી હોય અથવા જ્યારે સક્ષમ દ્વારા વિનંતી કરવામાં આવે ત્યારે ડેટાને સરળતાથી અને ઝડપથી પુનઃપ્રાપ્ત કરવાની મંજૂરી આપે. સત્તાવાળાઓ;
 - (g) જાળવી રેકોર્ડ ના આ ઓળખ અને સરનામું ના તેમના ગ્રાહક, અને રેકોર્ડ માં સખત અથવા નરમમાં નિયમ 3 માં ઉલ્લેખિત વ્યવહારોનો આદર ફોર્મેટ સમજૂતી. – આ વિભાગના હેતુ માટે, અભિવ્યક્તિઓ "ઓળખને લગતા રેકોર્ડ્સ", "ઓળખના રેકોર્ડ્સ", વગેરેમાં, ઓળખના ડેટા, એકાઉન્ટ ફાઇલો, વ્યવસાયિક પત્રવ્યવહાર અને હાથ ધરવામાં આવેલા કોઈપણ વિશ્લેષણના પરિણામોના અપડેટ કરેલા રેકોર્ડ્સ શામેલ હોવા જોઈએ.
 - (h) તે સુનિશ્ચિત કરવા માટે કે જે ગ્રાહકો બિન-લાભકારી સંસ્થાઓ છે, તેવા ગ્રાહકોની વિગતો નીતિ આયોગના ધર્પણ પોર્ટલ પર નોંધાયેલ છે. જો આવા ગ્રાહકો નોંધાયેલા ન હોય, તો MHFCL એ વિગતોની નોંધણી DARPAN પોર્ટલ પર કરવી જોઈએ. MHFCL ગ્રાહક અને MHFCL વચ્ચેના વ્યવસાયિક સંબંધો સમાપ્ત થયા પછી અથવા ખાતું બંધ થઈ ગયા પછી, જે પછીથી હોય તે પાંચ વર્ષના સમયગાળા માટે આવા નોંધણી રેકોર્ડ્સ પણ જાળવી રાખશે.

પ્રકરણ - આઠમું: નાણાકીય ગુમચર એકમ - ભારતને આવશ્યકતાઓની જાણ કરવી

1. MHFCL, ફાઇનાન્સિયલ ઇન્ટેલિજન્સ યુનિટ-ઇન્ડિયા (FIU-IND) ના ડિરેક્ટર, PML (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકોર્ડ્સ) નિયમો, 2005 ના નિયમ 3 માં ઉલ્લેખિત માહિતી, નિયમ 7 ની શરતોમાં પ્રદાન કરશે. તેના
2. રિપોર્ટિંગ ફોર્મેટ અને વ્યાપક રિપોર્ટિંગ ફોર્મેટ માર્ગદર્શિકા, FIU-IND દ્વારા નિર્ધારિત/જાહેર કરવામાં આવે છે અને રિપોર્ટ જનરેશન યુટિલિટી અને રિપોર્ટ વેલિડેશન યુટિલિટી અને રિપોર્ટિંગ એકમોને નિયત અહેવાલો તૈયાર કરવામાં મદદ કરવા માટે વિકસાવવામાં આવે છે તેની નોંધ લેવામાં આવશે. એફઆઇયુ-આઇએનડીએ તેની વેબસાઇટ પર મૂકેલ ઇલેક્ટ્રોનિક કેશ ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ્સ (સીટીઆર) / શંકાસ્પદ ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ્સ (એસટીઆર) ફાઇલ કરવા માટે સંપાદનયોગ્ય ઇલેક્ટ્રોનિક યુટિલિટીનો ઉપયોગ એચએફસી દ્વારા કરવામાં આવશે કે જેઓ સીટીઆર/ કાઢવા માટે યોગ્ય તકનીકી સાધનો સ્થાપિત કરવા/ અપનાવવાના બાકી છે. તેમના લાઇવ ટ્રાન્ઝેક્શન ડેટામાંથી STR. MHFCL ના પ્રિન્સિપાલ ઓફિસર FIU-IND દ્વારા તેની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવેલ CTR/STR ની એડિટેબલ ઇલેક્ટ્રોનિક યુટિલિટીઝની મદદથી ડેટાને ઇલેક્ટ્રોનિક ફાઇલમાં ફીડ કરશે. <http://fiuindia.gov.in>.
3. નિયામક, FIU-INDને માહિતી આપતી વખતે, ટ્રાન્ઝેક્શનની જાણ ન કરવામાં પ્રત્યેક દિવસનો વિલંબ અથવા નિયમમાં ઉલ્લેખિત સમય મર્યાદાની બહાર ખોટી રીતે રજૂ કરાયેલા વ્યવહારને સુધારવામાં દરેક દિવસનો વિલંબ અલગ ઉલ્લંઘન તરીકે રચવામાં આવશે. MHFCL એ ખાતાઓમાં કામગીરી પર કોઈ પ્રતિબંધ મૂકશે નહીં જ્યાં STR દાખલ કરવામાં આવ્યો છે. MHFCL, તેના ડિરેક્ટર્સ, અધિકારીઓ અને તમામ કર્મચારીઓએ ખાતરી કરવી જોઈએ કે નિયમ 3 માં ઉલ્લેખિત રેકોર્ડની જાળવણીની હકીકત અને ડિરેક્ટરને માહિતી પૂરી પાડવાની બાબત ગોપનીય છે. જો કે, આવી ગોપનીયતાની આવશ્યકતા આ માસ્ટર ડાયરેક્શનની કલમ 4(b) હેઠળની માહિતીની વહેંચણીને અટકાવશે નહીં કે વ્યવહારો અને પ્રવૃત્તિઓના કોઈપણ પૃથ્થકરણ જે અસામાન્ય જણાય છે, જો આવું કોઈ વિશ્લેષણ કરવામાં આવ્યું હોય.
4. જ્યારે વ્યવહારો જોખમ વર્ગીકરણ સાથે અસંગત હોય ત્યારે મજબૂત સોફ્ટવેર, ચેતવણીઓ ફેંકે છે અને અપડેટ પ્રોફાઇલ ના આ ગ્રાહકો કરશે હોવું મૂકો માં વાપરવા માટે તરીકે a ભાગ અસરકારક ઓળખ અને જાણ ના શંકાસ્પદ વ્યવહારો

પ્રકરણ – IX: આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો હેઠળની આવશ્યકતાઓ/જવાબદારીઓ - આંતરરાષ્ટ્રીય એજન્સીઓ તરફથી સંદેશાવ્યવહાર

1. ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) (UAPA) અધિનિયમ, 1967

MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ગેરકાનૂની પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) (UAPA) અધિનિયમ, 1967 ની કલમ 51A અને તેમાં સુધારાઓ અનુસાર, તેમની પાસે શંકાસ્પદ વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓની સૂચિમાં દેખાતી વ્યક્તિઓ/એન્ટિટીઝના નામે કોઈ ખાતું નથી. સંયુક્ત રાષ્ટ્ર સુરક્ષા પરિષદ (યુએનએસસી) દ્વારા મંજૂર અને સમયાંતરે પ્રસારિત કરાયેલા આતંકવાદી સંબંધો ધરાવતા.

બે યાદીઓની વિગતો નીચે મુજબ છે.

i. સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવો 1267/1989/2253 અનુસાર સ્થાપિત અને જાળવવામાં આવેલ "ISIL (Da'esh) અને અલ-કાયદા પ્રતિબંધ સૂચિ", જેમાં અલ-કાયદા સાથે સંકળાયેલ વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓના નામો શામેલ છે.

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

ii. સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવ 1988 (2011) અનુસાર સ્થાપિત અને જાળવવામાં આવેલી "તાલિબાન પ્રતિબંધોની સૂચિ", જેમાં તાલિબાન સાથે સંકળાયેલ વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓના નામો છે.

<https://scsanctions.un.org/3ppp1en-taliban.htm>

MHFCL એ પણ સુનિશ્ચિત કરશે કે સમય-સમય પર સુધારેલા આતંકવાદ નિવારણ અને દમન (સિક્યોરિટી કાઉન્સિલ રિઝોલ્યુશનનો અમલ) ઓર્ડર, 2007ના શિડ્યુલમાં ઉપલબ્ધ યાદીઓનો સંદર્ભ આપે. ઉપરોક્ત સૂચિઓ, એટલે કે, UNSC પ્રતિબંધ સૂચિઓ અને આતંકવાદ નિવારણ અને દમન (સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવોનું અમલીકરણ) ઓર્ડર, 2007ના શિડ્યુલ્સમાં ઉપલબ્ધ સૂચિઓ, સમયાંતરે સુધારેલા, દૈનિક ધોરણે ચકાસવામાં આવશે અને કોઈપણ ફેરફારો. MHFCL દ્વારા ઝીણવટપૂર્વક અનુપાલન માટે ઉમેરાઓ, કાઢી નાખવા અથવા અન્ય ફેરફારોની દ્રષ્ટિએ યાદીમાં ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે.

2 ફેબ્રુઆરી, 2021ની UAPA નોટિફિકેશન (મુખ્ય દિશાનિર્દેશનું પરિશિષ્ટ II) હેઠળ આવશ્યકતા મુજબ લિસ્ટમાંની કોઈપણ વ્યક્તિ/એન્ટિટી સાથે મળતા ખાતાઓની વિગતોની જાણ FIU INDને કરવામાં આવશે.

UAPA, 1967 ની કલમ 51A હેઠળ અસ્કયામતો ફીઝ કરવી: 2 ફેબ્રુઆરી, 2021 ના UAPA ઓર્ડરમાં નિર્ધારિત પ્રક્રિયા (મુખ્ય નિર્દેશનું પરિશિષ્ટ II) યુસ્તપણે અનુસરવામાં આવશે અને સરકાર દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા આદેશનું ઝીણવટપૂર્વક પાલન સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે. UAPA માટે નોડલ ઓફિસર્સ એ એડિશનલ સેક્રેટરી (CTCR) છે જે MHA ની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ છે.

2. સામૂહિક વિનાશના શસ્ત્રો (WMD) હેઠળની જવાબદારીઓ

વેપન્સ ઓફ માસ ડિસ્ટ્રક્શન (WMD) અને તેમની ડિલિવરી સિસ્ટમ્સ (ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ પર પ્રતિબંધ) એક્ટ, 2005 (WMD એક્ટ, 2005) હેઠળની જવાબદારીઓ:

(a) MHFCL WMD ની કલમ 12A ની શરતોમાં નિર્ધારિત "સામૂહિક વિનાશના શસ્ત્રો (WMD) અને તેમની ડિલિવરી સિસ્ટમ્સ (ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓનો પ્રતિબંધ) અધિનિયમ, 2005" ની કલમ 12A ના અમલીકરણ માટેની પ્રક્રિયા સાથે સાવચેતીપૂર્વક પાલનની ખાતરી કરશે. અધિનિયમ, 2005, ભારત સરકારના નાણા મંત્રાલય દ્વારા 30 જાન્યુઆરી, 2023ના આદેશ દ્વારા (મુખ્ય દિશાનિર્દેશનું પરિશિષ્ટ III).

(b) ઉપરોક્ત આદેશના ફકરા 3 અનુસાર, MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે કે વ્યક્તિ/એન્ટિટીની વિગતો નિયુક્ત સૂચિમાંની વિગતો સાથે મેળ ખાતી હોય તો વ્યવહારો હાથ ધરવા નહીં.

(c) વધુમાં, MHFCL, આપેલ પરિમાણો પર, ગ્રાહક સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે અને સમયાંતરે ચકાસવા માટે કે નિયુક્ત સૂચિમાંની વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓ કોઈ ભંડોળ, નાણાકીય સંપત્તિ વગેરે ધરાવે છે કે કેમ તે ચકાસશે. ., બેંક ખાતાના સ્વરૂપમાં, વગેરે.

(d) ઉપરોક્ત કિસ્સાઓમાં મેય થવાના કિસ્સામાં, MHFCL એ સેક્શન હેઠળ સત્તાનો ઉપયોગ કરવાની સત્તા

તરીકે નિયુક્ત સેન્ટ્રલ નોડલ ઓફિસર (CNO)ને સંકળાયેલા ભંડોળ, નાણાકીય અસ્કયામતો અથવા આર્થિક સંસાધનોની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે તરત જ વ્યવહારની વિગતોની જાણ કરશે. WMD એક્ટ, 2005 ના 12A. સંચારની એક નકલ રાજ્ય નોડલ ઓફિસરને મોકલવામાં આવશે, જ્યાં ખાતું / વ્યવહાર રાખવામાં આવે છે અને RBIને. MHFCL એ FIU-IND સાથે STR ફાઇલ કરશે, જેમાં ઉપર આવરી લેવામાં આવેલ, હાથ ધરવામાં આવેલા અથવા પ્રયાસ કરાયેલા ખાતાઓમાંના તમામ વ્યવહારોને આવરી લેશે. નોંધનીય છે કે ઓર્ડરના ફકરા 1ની શરતોમાં ડિરેક્ટર, FIU-India ને CNO તરીકે નિયુક્ત કરવામાં આવ્યા છે.

- (e) MHFCL, FIU-India ના પોર્ટલ પર ઉપલબ્ધ, સમય સમય પર સુધારેલ નિયુક્ત સૂચિનો સંદર્ભ લઈ શકે છે.
- (f) જો ગ્રાહક દ્વારા રાખવામાં આવેલ ભંડોળ અથવા અસ્કયામતો WMD એક્ટ, 2005ની કલમ 12A ની પેટા-કલમ (2) ની કલમ (a) અથવા (b) ના કાર્યક્ષેત્ર હેઠળ આવશે તેવું શંકાથી પર વિશ્વાસ કરવાનાં કારણો હોય તો, MHFCL આવી વ્યક્તિ/એન્ટિટીને વિલંબ કર્યા વિના ઈમેલ, FAX અને પોસ્ટ દ્વારા CNO ને જાણ કરીને નાણાકીય વ્યવહારો કરવાથી અટકાવશે.
- (g) જો MHFCL દ્વારા CNO તરફથી કલમ 12A હેઠળ અસ્કયામતો ફ્રીઝ કરવાનો આદેશ મળે, તો MHFCL, વિલંબ કર્યા વિના, આદેશનું પાલન કરવા માટે જરૂરી પગલાં લેશે.
- (i) ઓર્ડરના ફકરા 7 મુજબ ભંડોળ વગેરેને અનફ્રીઝ કરવાની પ્રક્રિયાનું અવલોકન કરવામાં આવશે. તદ્દનુસાર, અનફ્રીઝિંગ સંબંધિત વ્યક્તિ/એન્ટિટી પાસેથી મળેલી અરજીની નકલ MHFCL દ્વારા અરજદાર દ્વારા આપવામાં આવેલી સ્થિર સંપત્તિની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે, બે કામકાજના દિવસોમાં ઈમેલ, FAX અને પોસ્ટ દ્વારા CNO ને મોકલવામાં આવશે.

3. યુએનએસસીઆર 1718 નિયુક્ત વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓની પ્રતિબંધોની સૂચિ

MHFCL દરરોજ, 'યુએનએસસીઆર 1718 નિયુક્ત વ્યક્તિઓ અને એન્ટિટીઝની પ્રતિબંધોની સૂચિ' ચકાસશે, જે અહીં ઉપલબ્ધ છે.

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

ઉમેરાઓ, કાઢી નાખવા અથવા અન્ય ફેરફારોના સંદર્ભમાં સૂચિમાં કોઈપણ ફેરફારોને ધ્યાનમાં લેવા અને 'ડેમોક્રેટિક પીપલ્સ રિપબ્લિક ઓફ કોરિયા ઓર્ડર, 2017 પર સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવના અમલીકરણ'નું પાલન સુનિશ્ચિત કરવું, જેમ કે સમયાંતરે સુધારો કેન્દ્ર સરકાર.

ઉપરોક્ત ઉપરાંત, MHFCL ધ્યાનમાં લેશે - (a) અન્ય UNSCRs અને (b) પ્રથમ શેડ્યૂલ અને UAPA, 1967ના ચોથા અનુસૂચિમાંની સૂચિ અને કલમના અમલીકરણ અંગેના સરકારી આદેશોનું પાલન કરવા માટે તેમાં કોઈપણ સુધારા UAPA ની 51A અને WMD એક્ટની કલમ 12A

એક નવી કલમ 54A રજૂ કરવામાં આવી છે જેમાં MHFCL ને મંજૂરીની જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવા માટે નેમ સ્ક્રીનિંગના અસરકારક અમલીકરણ માટે નવીનતમ તકનીકી નવીનતાઓ અને સાધનોનો લાભ લેવાની જરૂર છે.

પ્રકરણ - X: અન્ય સૂચનાઓ

1. ગુપ્તતાની જવાબદારીઓ અને વહેંચણી માહિતી:

- MHFCL અને MHFCL વચ્ચેના કરાર સંબંધથી ઉદ્ભવતા ગ્રાહકની માહિતી અંગે MHFCL ગુપ્તતા જાળવશે. ગ્રાહક
- ખાતું ખોલવાના હેતુ માટે ગ્રાહકો પાસેથી એકત્રિત કરવામાં આવેલી માહિતીને ગોપનીય ગણવામાં આવશે અને તેની વિગતો ક્રોસ સેલિંગના હેતુ માટે અથવા અન્ય કોઈ હેતુ માટે જાહેર કરવામાં આવશે નહીં. ગ્રાહક
- સરકાર અને અન્ય એજન્સીઓ તરફથી ડેટા/માહિતી માટેની વિનંતીઓ પર વિચાર કરતી વખતે, MHFCL પોતાને સંતુષ્ટ કરશે કે જે માહિતી માંગવામાં આવી રહી છે તે એવી પ્રકૃતિની નથી કે જે બેંકિંગ વ્યવહારોમાં ગુપ્તતા સંબંધિત કાયદાઓની જોગવાઈઓનું ઉલ્લંઘન કરે.
- ઉપરોક્ત નિયમના અપવાદો આ પ્રમાણે રહેશે હેઠળ:
 - જ્યાં ડિસ્ક્લોઝર ફરજિયાત છે કાયદો
 - જ્યાં જાહેર જનતાની ફરજ છે જાહેર કરવું
 - MHFCL ના હિત માટે જાહેરાતની જરૂર છે અને
 - જ્યાં ગ્રાહકની સ્પષ્ટ અથવા ગર્ભિત સંમતિથી જાહેરાત કરવામાં આવે છે.
- MHFCL RBI એક્ટની કલમ 45NBમાં આપેલી માહિતીની ગોપનીયતા જાળવશે 1934.

2. સીડીડી પ્રક્રિયા અને સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી (સીકેવાયસીઆર) સાથે કેવાયસી માહિતી શેર કરવી

MHFCL નિયમોમાં ઉલ્લેખિત રીતે CKYCR સાથે શેર કરવા માટે KYC માહિતી મેળવશે, જેમ કે કેસ હોઈ શકે ' વ્યક્તિઓ ' અને 'કાનૂની સંસ્થાઓ' માટે તૈયાર કરાયેલ સુધારેલા KYC નમૂનાઓ દ્વારા જરૂરી છે. ભારત સરકારે સેન્ટ્રલ રજિસ્ટ્રી ઓફ સિક્યોરિટાઇઝેશન એસેટ રિકન્સ્ટ્રક્શન એન્ડ સિક્યોરિટી ઇન્ટરેસ્ટ ઓફ ઇન્ડિયા (CERSAI)ને 26 નવેમ્બરના રોજ ગેઝેટ નોટિફિકેશન નંબર SO 3183(E) દ્વારા CKYCRના કાર્યો કરવા અને કરવા માટે અધિકૃત કર્યા છે. 2015.

સીકેવાયસીઆરનું 'લાઇવ રન' 15 જુલાઇ, 2016 થી નવા 'વ્યક્તિગત ખાતા' સાથે તબક્કાવાર રીતે શરૂ થશે. તદનુસાર, MHFCL નીચેના પગલાં લેશે:

- MHFCL પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (મેઈન્ટેનન્સ ઓફ રેકોર્ડ્સ) નિયમોની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં CERSAI સાથે એપ્રિલ 1, 2017 ના રોજ અથવા તે પછી ખોલવામાં આવેલા તમામ નવા વ્યક્તિગત ખાતાઓને લગતો KYC ડેટા અપલોડ કરશે, 2005.
- કેવાયસી ડેટા અપલોડ કરવા માટે ઓપરેશનલ માર્ગદર્શિકા (સંસ્કરણ 1.1) CERSAI દ્વારા બહાર પાડવામાં આવી છે. વધુમાં, CERSAI દ્વારા 'ટેસ્ટ એન્વાયર્નમેન્ટ' પણ ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવ્યું છે MHFCL ના ઉપયોગ માટે .
- MHFCL દ્વારા CKYCRમાંથી ડાઉનલોડ કરાયેલ KYC દસ્તાવેજો, પરંતુ જેની માન્યતા સમાપ્ત થઈ ગઈ છે, તેનો KYC હેતુ માટે ઉપયોગ થતો નથી.

3. વ્યક્તિગત ગ્રાહકો તેમજ હાલના ગ્રાહકો સાથે નવા સંબંધો દાખલ કરતી વખતે અનન્ય ગ્રાહક ઓળખ

કોડ (UCIC) ફાળવવામાં આવશે. MHFCL.

4. નવી ટેકનોલોજીનો પરિચય

નવા અને પહેલાથી અસ્તિત્વમાં રહેલા બંને ઉત્પાદનો માટે નવી અથવા વિકાસશીલ તકનીકોના ઉપયોગના સંબંધમાં ઊભી થઈ શકે છે .

આગળ, MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરશે:

(a) આવા ઉત્પાદનો, પ્રથાઓ, સેવાઓ, તકનીકોના લોન્ચ અથવા ઉપયોગ પહેલાં ML/TF જોખમ મૂલ્યાંકન હાથ ધરવા; અને

(b) યોગ્ય EDD પગલાં અને ટ્રાન્ઝેક્શન મોનિટરિંગ વગેરે દ્વારા જોખમોનું સંચાલન કરવા અને તેને ઘટાડવા માટે જોખમ આધારિત અભિગમ અપનાવવો.

5. ના અવતરણ PAN

આવકવેરા નિયમ 114B ની જોગવાઈઓ અનુસાર વ્યવહારો હાથ ધરતી વખતે ગ્રાહકોનો કાયમી એકાઉન્ટ નંબર (PAN) અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજ મેળવવા અને ચકાસવા જોઈએ. બેંકોને લાગુ પડે છે, જેમ કે સમય-સમય પર સુધારેલ છે. ફોર્મ 60 એવી વ્યક્તિઓ પાસેથી મેળવવામાં આવશે કે જેમની પાસે PAN અથવા તેના સમકક્ષ ઈ-દસ્તાવેજ નથી.

6. કર્મચારીઓ અને કર્મચારીઓની ભરતી તાલીમ

(a) કર્મચારીઓની ભરતી/હાયરિંગ પ્રક્રિયાના અભિન્ન અંગ તરીકે, તમારા કર્મચારી/કર્મચારીઓને જાણો સહિતની પર્યાપ્ત સ્ક્રિનિંગ મિકેનિઝમ મૂકવામાં આવશે.

(b) MHFCL એ સુનિશ્ચિત કરવાનો પ્રયાસ કરશે કે કેવાયસી/એએમએલ/સીએફટી બાબતો માટે કામ કરતા/તૈનાત કરાયેલા સ્ટાફ પાસે છે: ઉચ્ચ અખંડિતતા અને નૈતિક ધોરણો, હાલના કેવાયસી/એએમએલ/સીએફટી ધોરણોની સારી સમજ, અસરકારક સંચાર કૌશલ્ય અને બદલાતા ફેરફારો સાથે સુસંગત રહેવાની ક્ષમતા. KYC/AML/CFT લેન્ડસ્કેપ, રાષ્ટ્રીય અને આંતરરાષ્ટ્રીય સ્તરે. MHFCL એવું વાતાવરણ વિકસાવવા માટે પણ પ્રયત્ન કરશે જે સ્ટાફ વચ્ચે ખુલ્લા સંચાર અને ઉચ્ચ અખંડિતતાને પ્રોત્સાહન આપે.

(c) ચાલુ કર્મચારી તાલીમ કાર્યક્રમ મૂકવામાં આવશે જેથી સ્ટાફના સભ્યોને KYC/AML/CFT નીતિમાં પૂરતી તાલીમ આપવામાં આવે. ફ્રન્ટલાઈન સ્ટાફ, કમ્પ્લાયન્સ સ્ટાફ અને નવા ગ્રાહકો સાથે કામ કરતા સ્ટાફ માટે તાલીમનું ધ્યાન અલગ હોવું જોઈએ. ફ્રન્ટ ડેસ્ક સ્ટાફને ગ્રાહક શિક્ષણના અભાવે ઉદ્ભવતા પ્રશ્નોને નિયંત્રિત કરવા માટે ખાસ તાલીમ આપવામાં આવશે. MHFCL ની KYC/AML/CFT નીતિઓમાં પર્યાપ્ત રીતે પ્રશિક્ષિત અને સારી રીતે વાકેફ વ્યક્તિઓ સાથે ઓડિટ કાર્યનો યોગ્ય સ્ટાફિંગ, નિયમન અને સંબંધિત મુદ્દાઓ સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે.

પરિશિષ્ટ I - DIGITAL KYC પ્રક્રિયા

- A. MHFCL ડિજિટલ KYC પ્રક્રિયા માટે એક એપ્લિકેશન વિકસાવશે જે તેમના ગ્રાહકોના KYC હાથ ધરવા માટે ગ્રાહક ટય પોઈન્ટ પર ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે અને KYC પ્રક્રિયા ફક્ત આ પ્રમાણિત એપ્લિકેશન દ્વારા જ હાથ ધરવામાં આવશે. MHFCL.
- B. એપ્લિકેશનની ઍક્સેસ MHFCL દ્વારા નિયંત્રિત કરવામાં આવશે, અને તે ખાતરી કરવી જોઈએ કે તેનો ઉપયોગ અનધિકૃત વ્યક્તિઓ દ્વારા કરવામાં ન આવે. એપ્લિકેશન ફક્ત લોગિન-આઈડી અને પાસવર્ડ દ્વારા અથવા MHFCL દ્વારા તેના અધિકૃતને આપવામાં આવેલ લાઈવ OTP અથવા સમય OTP દ્વારા નિયંત્રિત પદ્ધતિ દ્વારા ઍક્સેસ કરવામાં આવશે. અધિકારીઓ
- C. ગ્રાહક, KYCના હેતુ માટે, MHFCLના અધિકૃત અધિકારીના સ્થાનની અથવા તેનાથી વિપરીત મુલાકાત લેશે. મૂળ OVD ના કબજામાં રહેશે ગ્રાહક
- D. MHFCL એ ખાતરી કરવી જોઈએ કે ગ્રાહકનો લાઇવ ફોટોગ્રાફ અધિકૃત અધિકારી દ્વારા લેવામાં આવ્યો છે અને તે જ ફોટોગ્રાફ ગ્રાહક એપ્લિકેશન ફોર્મ (CAF) માં એમ્બેડ કરેલ છે. વધુમાં, MHFCLની સિસ્ટમ એપ્લિકેશનમાં CAF નંબર, GPS કોઓર્ડિનેટ્સ, અધિકૃત અધિકારીનું નામ, અનન્ય કર્મચારી કોડ (MHFCL દ્વારા સોંપાયેલ) અને તારીખ (DD:MM: YYYY) અને ટાઇમ સ્ટેમ્પ (HH: MM: SS) ના કેપ્ચર કરેલા જીવંત ફોટોગ્રાફ પર ગ્રાહક
- E. MHFCLની અરજીમાં એવી સુવિધા હોવી જોઈએ કે ગ્રાહકનો માત્ર જીવંત ફોટોગ્રાફ લેવામાં આવે અને ગ્રાહકનો કોઈ પ્રિન્ટેડ કે વિડિયો-ગ્રાફ કરેલ ફોટોગ્રાફ લેવામાં આવતો નથી. લાઈવ ફોટોગ્રાફ કેપ્ચર કરતી વખતે ગ્રાહકની પાછળનું બેકગ્રાઉન્ડ શક્ય હોય ત્યાં સફેદ રંગનું હોવું જોઈએ અને લાઈવ ફોટોગ્રાફ કેપ્ચર કરતી વખતે કોઈ અન્ય વ્યક્તિ ફ્રેમમાં ન આવે. ગ્રાહક
- F. તેવી જ રીતે, અસલ OVDનો જીવંત ફોટોગ્રાફ અથવા આધારના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી (આડી રીતે મુકવામાં આવી છે), ઉપરથી ઊભી રીતે કેપ્ચર કરવામાં આવશે અને ઉપર જણાવ્યા મુજબ વાંચી શકાય તેવા સ્વરૂપમાં વોટરમાર્કિંગ કરવામાં આવશે. અસલ દસ્તાવેજોના લાઇવ ફોટોગ્રાફને કેપ્ચર કરતી વખતે મોબાઇલ ઉપકરણમાં કોઈ ત્રાંસી અથવા નમેલી હોવી જોઈએ નહીં.
- G. ગ્રાહકનો જીવંત ફોટોગ્રાફ અને તેના અસલ દસ્તાવેજો યોગ્ય પ્રકાશમાં કેપ્ચર કરવામાં આવશે જેથી કરીને તે સ્પષ્ટપણે વાંચી શકાય અને ઓળખી શકાય તેવું
- H. ત્યારપછી, CAF માં તમામ એન્ટ્રીઓ ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલા દસ્તાવેજો અને માહિતી અનુસાર ભરવામાં આવશે. તે દસ્તાવેજોમાં જ્યાં ક્વિક રિસ્પોન્સ (QR) કોડ ઉપલબ્ધ છે, આવી વિગતો મેન્યુઅલ ફાઇલ કરવાને બદલે QR કોડ સ્કેન કરીને ઓટો પોપ્યુલેટ થઈ શકે છે. ઉદાહરણ તરીકે, UIDAI થી ડાઉનલોડ કરેલ ભૌતિક આધાર/ઈ-આધારના કિસ્સામાં જ્યાં QR કોડ ઉપલબ્ધ છે, નામ, લિંગ, જન્મ તારીખ અને સરનામું જેવી વિગતો હોઈ શકે છે. આધાર/ઈ-આધાર પર ઉપલબ્ધ QR સ્કેન કરીને સ્વતઃ-સંબંધિત.
- I. એકવાર ઉપરોક્ત પ્રક્રિયા પૂર્ણ થઈ જાય તે પછી, 'ઓટીપી શેર કરતા પહેલા ફોર્મમાં ભરેલી વિગતોની ચકાસણી કરો' એવો ટેક્સ્ટ ધરાવતો વન ટાઇમ પાસવર્ડ (OTP) સંદેશ ગ્રાહકના પોતાના મોબાઇલ નંબર પર મોકલવામાં

આવશે. OTP ની સફળ માન્યતા પર, તેને CAF પર ગ્રાહક હસ્તાક્ષર તરીકે ગણવામાં આવશે. જો કે, જો ગ્રાહક પાસે પોતાનો/તેણીનો મોબાઇલ નંબર ન હોય, તો તેના/તેણીના પરિવાર/સંબંધીઓ/જાણીતા વ્યક્તિઓના મોબાઇલ નંબરનો આ હેતુ માટે ઉપયોગ કરી શકાશે અને CAFમાં સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત છે. કોઈપણ સંજોગોમાં, MHFCL સાથે નોંધાયેલા અધિકૃત અધિકારીઓના મોબાઇલ નંબરનો ઉપયોગ ગ્રાહકની સહી માટે કરવામાં આવશે નહીં. MHFCL એ ચેક કરવું જોઈએ કે ગ્રાહકની સહીમાં વપરાયેલ મોબાઇલ નંબર અધિકૃતનો મોબાઇલ નંબર ન હોવો જોઈએ અધિકારી

- J. અધિકૃત અધિકારી ગ્રાહકના લાઇવ ફોટોગ્રાફ અને ઓરિજિનલ કેપ્ચર કરવા વિશે ઘોષણા પ્રદાન કરશે દસ્તાવેજ.
- K. આ બધી પ્રવૃત્તિઓ પછી, એપ્લિકેશન MHFCL ના સક્રિયકરણ અધિકારીને પ્રક્રિયા પૂર્ણ કરવા અને સક્રિયકરણ વિનંતી સબમિટ કરવા વિશેની માહિતી આપશે, અને પ્રક્રિયાના વ્યવહાર-આઈડી/સંદર્ભ-આઈડી નંબર પણ જનરેટ કરશે. અધિકૃત અધિકારી ભાવિ સંદર્ભ માટે ગ્રાહકને ટ્રાન્ઝેક્શન-આઈડી/સંદર્ભ-આઈડી નંબર સંબંધિત વિગતોની જાણ કરશે.
- L. MHFCL ના અધિકૃત અધિકારી તપાસ કરશે અને ચકાસશે કે: - (i) દસ્તાવેજના ચિત્રમાં ઉપલબ્ધ માહિતી CAF માં અધિકૃત અધિકારી દ્વારા દાખલ કરવામાં આવેલી માહિતી સાથે મેળ ખાય છે. (ii) ગ્રાહકનો જીવંત ફોટોગ્રાફ દસ્તાવેજમાં ઉપલબ્ધ ફોટા સાથે મેળ ખાય છે.; અને (iii) CAF માં ફરજિયાત ફીલ્ડ સહિતની તમામ જરૂરી વિગતો ભરવામાં આવે છે યોગ્ય રીતે
- M. સફળ ચકાસણી પર, MHFCL ના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા CAF પર ડિજિટલી હસ્તાક્ષર કરવામાં આવશે જે CAF ની પ્રિન્ટ લેશે, યોગ્ય જગ્યાએ ગ્રાહકની સહી/અંગૂઠાની છાપ મેળવશે, પછી તેને સ્કેન કરીને સિસ્ટમમાં અપલોડ કરશે. મૂળ હાર્ડ કોપી ગ્રાહકને પરત કરી શકાય છે.

પરિશિષ્ટ II – RISK કેટેગરીઝ

	ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહક	મધ્યમ જોખમ ગ્રાહક	ઉચ્ચ જોખમ ગ્રાહક
વ્યાખ્યા	<p>(a) ગ્રાહકો ગમે છે પગારદાર લોકો-</p> <p>(b) ગ્રાહક જેમ કે સ્વ-નોકરી કરતા લોકો નીચલા સાથે સંબંધિત સમાજનો આર્થિક વર્ગ કે જેના હિસાબ નાના છે. સંતુલન</p> <p>(c) જેમાં માત્ર ગ્રાહકો મૂળભૂત છે ની જરૂરિયાતો ઓળખ અને સ્થાન ચકાસવું મળવાનું છે.</p>	<p>ઉચ્ચ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકોની સરખામણીમાં ઓછા જોખમી સ્વભાવના ગ્રાહકો - મધ્યમ જોખમ તરીકે વર્ગીકૃત કરી શકાય છે.</p>	<p>ગ્રાહકો કે જે પોઝ આપે તેવી શક્યતા છે સરેરાશ કરતાં વધુ જોખમ તરીકે વર્ગીકૃત કરી શકાય છે</p> <p>ગ્રાહકની પૃષ્ઠભૂમિ, પ્રકૃતિ અને પ્રવૃત્તિનું સ્થાન, દેશ પર આધાર રાખીને મધ્યમ અથવા ઉચ્ચ જોખમ</p> <p>મૂળ, ભંડોળના સ્ત્રોત અને તેની ક્લાયન્ટ પ્રોફાઇલ, વગેરે.</p>

<p>જોખમ શ્રેણી મુજબ ગ્રાહકોની યાદી</p>	<p>(a) પગારદાર કર્મચારીઓ જેમના પગાર માળખું સારી રીતે વ્યાખ્યાયિત થયેલ છે, (b) પગારદાર રોકડ સાથે કર્મચારીઓ પગાર માળખાં (c) સમાજના નીચલા આર્થિક વર્ગના સ્વ-રોજગાર ધરાવતા લોકો જેના હિસાબ બતાવે છે નાના બેલેન્સ અને ઓછું ટર્નઓવર, (d) સરકાર વિભાગો અને સરકારની માલિકીની કંપનીઓ, નિયમનકારો અને વૈધાનિક સંસ્થાઓ, વગેરે (e) સૂક્ષ્મ/નાનું/મધ્યમ એન્ટરપ્રાઇઝ ફાઇલિંગ નિયમિત ITR, સારું બેંકિંગ સંબંધ, વર્તમાન વેપાર રેકોર્ડ કોઈપણ નાણાકીય સાથે સંસ્થાઓ વગેરે</p>	<p>(a) ઓવર સાથેનો ક્લાયન્ટ રૂ.નું રોકાણ 50 લાખ જ્યાં ઓળખ અને સંપત્તિના સ્ત્રોત છે જનતા દ્વારા સમર્થિત નથી આવક જેવા દસ્તાવેજો વળતર, રજિસ્ટર્ડ કન્વેયન્સ ડીડ વગેરે. (b) ગ્રાહકોના વોલ્યુમમાં અચાનક ઉછાળો અથવા વગર રોકાણ દેખીતા કારણો. (c) જે ગ્રાહકો વેપાર કરે છે ડેરિવેટિવ્સ (d) ધરાવતા ગ્રાહકો સટ્ટાકીય આવક. (e) વ્યક્તિ માં વેપાર/ઉદ્યોગ અથવા વેપાર પ્રવૃત્તિ જ્યાં નો અવકાશ અથવા ઇતિહાસ ગેરકાનૂની વેપાર / વ્યવસાય પ્રવૃત્તિ વ્યવહાર વધુ છે, વગેરે.</p>	<p>(a) બિન-નિવાસી ગ્રાહકો, (b) ટ્રસ્ટ, સખાવતી સંસ્થાઓ, એનજીઓ અને સંસ્થાઓ દાન મેળવવું, (c) નજીકના કુટુંબ શેરહોલ્ડિંગ અથવા લાભદાયી કંપનીઓ માલિકી, (d) પેઢીઓ સાથે 'સ્વીપિંગ પાર્ટનર્સ', (e) રાજકીય રીતે ખુલ્લા વ્યક્તિઓ (PEPs) ની વિદેશી મૂળ, (f) સામ-સામે ગ્રાહકો, અને (g) તે મુજબ શંકાસ્પદ પ્રતિષ્ઠા ધરાવતા જાહેર માહિતી ઉપલબ્ધ, વગેરે. (h) NPA ગ્રાહકો</p>
---	---	--	--

પરિશિષ્ટ III: શંકાસ્પદ વ્યવહારની સૂચક યાદી

A. હાઉસિંગને લગતા શંકાસ્પદ વ્યવહારોની દૃષ્ટાંતરૂપ યાદી લોન:

1. ક્લાયન્ટની કાનૂની માળખું અસંપૂર્ણ વખત બદલવામાં આવ્યું છે (નામમાં ફેરફાર, માલિકીનું ટ્રાન્સફર, કોર્પોરેટમાં ફેરફાર બેઠક).
2. બિનજરૂરી જટિલ ગ્રાહક માળખું
3. વ્યક્તિગત અથવા વ્યવહારોના વર્ગો કે જે સ્થાપિત વ્યવસાય પ્રોફાઇલની બહાર થાય છે, અને અપેક્ષિત પ્રવૃત્તિઓ/વ્યવહાર અસ્પષ્ટ
4. ગ્રાહક માહિતી, ડેટા આપવા માટે અનિચ્છા ધરાવે છે, દસ્તાવેજો;
5. ખોટા દસ્તાવેજો, ડેટા, લોનનો હેતુ, વિગતો સબમિટ કરવી એકાઉન્ટ્સ;
6. ભંડોળના સ્ત્રોતની વિગતો આપવાનો ઇનકાર કરે છે જેના દ્વારા પ્રારંભિક યોગદાન આપવામાં આવે છે, ભંડોળના સ્ત્રોતો શંકાસ્પદ છે વગેરે;
7. રૂબરૂ મળવા માટે અનિચ્છા, પર્યાપ્ત કારણો વિના તૃતીય પક્ષ/પાવર ઓફ એટર્ની ધારક દ્વારા પ્રતિનિધિત્વ કરે છે;
8. HFCની શાખા/ઓફિસનો સંપર્ક કરો, જે લોન અરજીમાં આપેલા ગ્રાહકના રહેણાંક અથવા વ્યવસાયના સરનામાથી દૂર છે, જ્યારે આપેલ સરનામાની નજીક HFC શાખા/ઓફિસ હોય; જો ગ્રાહક જે શાખામાં સંપર્ક કરે છે તે તે જ શહેરમાં અથવા જ્યાં ગ્રાહક હોય તો લાગુ પડતું નથી અભિગમ a શાખા થી અન્ય શહેર તે છે હસ્તગત મિલકત માં જેમ કે શહેર એટલે કે અંદર જીઓ મર્યાદા તરીકે વ્યાખ્યાયિત દ્વારા કંપની. f અસમર્થ પ્રતિ સમજાવો અથવા સંતોષવા આ અનેક સ્થાનાંતરણ માં આ એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ/ બહુવિધ એકાઉન્ટ્સ;
9. યોગ્ય વિના અસંબંધિત તૃતીય પક્ષ ખાતાઓ દ્વારા કરવામાં આવેલ પ્રારંભિક યોગદાન વાજબીપણું
10. લોનની રકમના અંતિમ ઉપયોગના યોગ્ય સમર્થન વિના, ટોપ-અપ લોન અને/અથવા ઇકિવટી લોન મેળવવી; i ની મંજૂરી માટે શંકાસ્પદ માધ્યમ સૂચવવું લોન
11. જ્યાં વ્યવહારો આર્થિક નથી અર્થ
12. લોનના વાસ્તવિક લાભાર્થી અને ફ્લેટ અંગે વાજબી શંકાઓ છે ખરીદી;
13. કાલ્પનિક બેંક ખોલીને લોનની રકમ રોકડ કરવી ખાતું
14. અરજી માટે a લોન જાણવું સંપૂર્ણપણે સારું કે આ મિલકત/નિવાસ એકમ પ્રતિ હોવું ધિરાણ ધરાવે છે રહી હતી અગાઉ ભંડોળ પૂરું પાડવામાં આવ્યું હતું અને તે જ છે બાકી
15. વેચાણ માટેના કરારમાં દર્શાવેલ વેચાણ વિચારણા પ્રવર્તમાન છે તેના કરતા અસામાન્ય રીતે વધારે/નીચી છે માં આ વિસ્તાર ના ખરીદી અને જો સોદા છે મળી ગેરવાજબી તરીકે પ્રતિ બજાર પ્રેક્ટિસ;
 - સમાન મિલકત/નિવાસ એકમનું બહુવિધ ભંડોળ;
16. સાથે કોઈ સંબંધ ન ધરાવતા તૃતીય પક્ષની તરફેણમાં ચુકવણી માટેની વિનંતી સોદા;
17. ગ્રાહક દ્વારા વિકેતા/બિલ્ડર/ડેવલપર/બ્રોકર/એજન્ટ વગેરે સાથે મળીને લોનની રકમનો ઉપયોગ કરવો અને જે કરવામાં આવ્યું છે તે સિવાયના હેતુ માટે તેનો ઉપયોગ કરવો નિર્ધારિત
18. એનજીઓ / ચેરિટેબલ ઓર્ગનાઇઝેશન / નાના / મધ્યમ સંસ્થાઓ (એસએમઈ) / સ્વ સહાય જૂથો (એસએચજી) / માઇક્રો ફાઇનાન્સ જૂથો (એમએફજી) સાથે સંકળાયેલા બહુવિધ ભંડોળ / ધિરાણ. ના ફેરફાર માટે વારંવાર વિનંતીઓ સરનામું
19. ઓવરપેઇડ રિફંડની વિનંતી સાથે હાયાઓની વધુ ચુકવણી રકમ
20. કરતાં ઊંચી/નીચી કિંમતે રિયલ એસ્ટેટમાં રોકાણ અપેક્ષિત
21. વાહકને પરવાનગી આપતા દેશોમાં ગ્રાહકનો સમાવેશ શેર

B. બિલ્ડર/પ્રોજેક્ટને લગતા શંકાસ્પદ વ્યવહારોની સચિત્ર સૂચિ લોન:

1. કુલ ખર્ચની સરખામણીમાં નાની લોન માટે બિલ્ડર HFC નો સંપર્ક કરે છે પ્રોજેક્ટ;
2. બિલ્ડર માટે ભંડોળના સ્ત્રોતો સમજાવવામાં અસમર્થ છે પ્રોજેક્ટ;
3. વિવિધ સત્તાવાળાઓ પાસેથી મંજૂરીઓ/મંજૂરીઓ સાબિત થાય છે નકલી
4. મેનેજમેન્ટ અજાણ્યા અથવા અયોગ્યની સૂચનાઓ અનુસાર કાર્ય કરતું હોય તેવું લાગે છે વ્યક્તિઓ).
5. વ્યવસાયના કદ અથવા પ્રકૃતિને ધ્યાનમાં રાખીને કર્મચારીઓની સંખ્યા અથવા માળખું (ઉદાહરણ તરીકે ટર્નઓવર ના a કંપની છે ગેરવાજબી રીતે ઉચ્ચ વિચારણા આ સંખ્યા ના કર્મચારીઓ અને અસ્ક્યામતો વપરાયેલ).
6. બહુ-અધિકારક્ષેત્ર કામગીરી ધરાવતા ગ્રાહકો કે જેની પાસે પર્યાપ્ત કેન્દ્રીય કોર્પોરેટ દેખરેખ નથી.
7. કાનૂની વ્યવસ્થા ગોઠવવા અંગેની સલાહ, જેનો ઉપયોગ અસ્પષ્ટ માલિકી અથવા વાસ્તવિક આર્થિક હેતુ (ટ્રસ્ટ, કંપનીઓ અથવા નામ/કોર્પોરેટ સીટ અથવા અન્ય જટિલ જૂથની સ્થાપના સહિત) માટે થઈ શકે છે. માળખાં).
8. રોકડ અથવા સરળતાથી ટ્રાન્સફર કરી શકાય તેવી અસ્ક્યામતોમાં ઉચ્ચ સ્તરના વ્યવહારો ધરાવતી સંસ્થાઓ, જેમાંથી ગેરકાયદેસર ભંડોળ હોઈ શકે છે અસ્પષ્ટ.

નીતિની સમીક્ષા

પોલિસીની મેનેજમેન્ટ દ્વારા વાર્ષિક સમીક્ષા કરવામાં આવે છે અને ફેરફારો, જો કોઈ જરૂરી હોય તો, બોર્ડની મંજૂરી માટે લેવામાં આવશે. જો નિયમોમાં કોઈપણ સુધારા હશે, તો નિયમનકાર દ્વારા સુધારાને સૂચિત કર્યા પછી તરત જ બોર્ડની મંજૂરી માટે નીતિમાં સુધારો કરવામાં આવશે.

* કૃપા કરીને નોંધો કે નીતિમાં વિભાગોનો સંદર્ભ KYC માસ્ટર ડાયરેક્શનના નવીનતમ RBI પરિપત્રથી સંબંધિત છે

