



Know Your Customer & Anti-Money Laundering Policy

ಮೂಲಕ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ

ಸಿಇಒ

ಹುಟ್ಟಿನ ದಿನಾಂಕ-6.8.2011

ನಂತರದ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳ ದಿನಾಂಕ:- 1.10.2013 ,11.11.2015,25.7.2017 , 10.5.2018 ,27.4.2019,
11.7.2020,8.2.21,30.04.2022 ,28.04.2023 ಮತ್ತು 20.04.2023.

ವೆಸ್ಟ್ರಿಯನ್-12

ಇವರಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ:

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ

ಅನುಮೋದನೆಯ ದಿನಾಂಕ:2.11.23

ಸೂಚ್ಯಂಕ

ಕ್ರ.ಸಂ	ಶೀರ್ಷಿಕೆ	ಪುಟಗಳು
1	ಅಧ್ಯಾಯ - I: ಪೂರ್ವಭಾವಿ	3 - 9
2	ಉದ್ದೇಶಗಳು	3
3	ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ	3
4	ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	3
5	ಅಧ್ಯಾಯ - II: ಸಾಮಾನ್ಯ	10 - 11
6	MHFCL ನಿಂದ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ	10
7	ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ	11
8	ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ	11
9	KYC ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆ	11
10	ಅಧ್ಯಾಯ - III: ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ	12
11	ಅಧ್ಯಾಯ - IV: ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ	13
12	ಅಧ್ಯಾಯ - V: ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (CIP)	14
13	ಅಧ್ಯಾಯ - VI: ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (CDD) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	15 - 28
14	ಭಾಗ I - ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (CDD) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು	15 - 20
15	ಭಾಗ II - ಏಕಮಾತ್ರ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	21
16	ಭಾಗ III - ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ CDD ಕ್ರಮಗಳು	22
17	ಭಾಗ IV - ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ	23
18	ಭಾಗ V - ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ	24 - 26
19	ಭಾಗ VI - ವರ್ಧಿತ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ವಿಧಾನ	27 - 28
20	ಅಧ್ಯಾಯ - VII: ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ	29
21	ಅಧ್ಯಾಯ VIII - ಹಣಕಾಸಿನ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆಗೆ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಘಟಕ - ಭಾರತ	30
22	ಅಧ್ಯಾಯ - IX: ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು/ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು - ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನ	31 - 32
23	ಅಧ್ಯಾಯ - X: ಇತರೆ ಸೂಚನೆಗಳು	33 - 34
23	ಅನೆಕ್ಸ್ I - ಡಿಜಿಟಲ್ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	35 - 36
24	ಅನೆಕ್ಸ್ II - ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳು	37 - 38
25	ಅನೆಕ್ಸ್ III - ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಪಟ್ಟಿ	39 - 40

ನ್ಯಾಷನಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (NHB)/ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ಎಲ್ಲಾ HFC ಗಳಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ವಿರೋಧಿ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ ನ ದಿ ಬೋರ್ಡ್. ದಿ ನೀತಿ ಆಗಿತ್ತು ಗೆ ಇಡುತ್ತವೆ ಕೆಳಗೆ ದಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಗೆ ಸಹಾಯ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹಣಕಾಸಿನ ವಂಚನೆಗಳು, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಎದುರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ದೊಡ್ಡ ಮೌಲ್ಯದ ನಗದು ವಹಿವಾಟಿನ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆ/ ನಿಗಾ. NHB/RBI ಯ ಸಲಹೆಯ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ವಿರೋಧಿ ನೀತಿಯನ್ನು (ನೀತಿ) ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.

ಅಂದಿನಿಂದ, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಹೊರಡಿಸಿದ KYC ಮತ್ತು AML ಮೇಲಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ಪತ್ತೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಓದಬೇಕು. NHB/RBI ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿತ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ (HFC) ಆಗಿರುವ ಮುತ್ಯೂಟ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (MHFCL), ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಸತಿ ಸಾಲಗಳು, ಆಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ಲಾಟ್ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

MHFCL ಸಭೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಅತ್ಯುನ್ನತ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಸ್ವತಃ ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ ದಿ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ನ ವಸತಿ ಒಳಗೆ ಎ ಸಕಾಲಿಕ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ. ಇದು ಉದ್ದೇಶಿಸಿದೆ ಎಂದು ದಿ HFC ಯ (MHFCL) ವ್ಯವಹಾರವು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ದಕ್ಷತೆ, ಗ್ರಾಹಕ ದೃಷ್ಟಿಕೋನ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಆಡಳಿತದ ತತ್ವಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾದ ಗಮನವನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.

MHFCL ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ NHB/RBI ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಉತ್ತಮ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೋಡ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಆದ್ದರಿಂದ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು MHFCL ನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು / ವ್ಯಾಪಾರ ವಿಭಾಗಗಳಾದ್ಯಂತ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ

ರಲ್ಲಿ ನಿಯಮಗಳು ನ ದಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ನ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ನ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಕಾಯಿದೆ, 2002 ಮತ್ತು ದಿ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ನ ಹಣ- ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ನಿರ್ವಹಣೆ ನ ದಾಖಲೆಗಳು) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಎಂದು ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ನಿಂದ ಸಮಯ ಗೆ ಸಮಯ ಮೂಲಕ ದಿ ನ ಸರ್ಕಾರ ಭಾರತ ಎಂದು ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಮೂಲಕ ದಿ ಸರ್ಕಾರ ನ ಭಾರತ, ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗಿದೆ ಘಟಕಗಳು (HFC) ಇವೆ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಗೆ ಅನುಸರಿಸಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಎ ವ್ಯವಹಾರ ಒಂದೋ ಮೂಲಕ ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಒಂದು ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಮಾನಿಟರ್ ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳು. HFC ಹಾಗಿಲ್ಲ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ ಹಂತಗಳು ಗೆ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ನ ದಿ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಕಾಯಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳು, ಸೇರಿದಂತೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಸೂಚನೆಗಳು ಕೊಡಲಾಗಿದೆ ಒಳಗೆ ಅಂತಹ

ಅನುಸರಣೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ(ಗಳು).

ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಯಾಮ ನ ದಿ ಅಧಿಕಾರಗಳು ಪ್ರದಾನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮೂಲಕ ವಿಭಾಗಗಳು 35A ನ ದಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ, 1949, ದಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ (ಎಎಸಿಎಸ್), 1949, ಓದಿದೆ ಜೊತೆಗೆ ವಿಭಾಗ 56 ನ ದಿ ಕಾಯಿದೆ ಅದೇ, ನಿಯಮ 9(14) ನ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ಕಾನೂನುಗಳು, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರತಿ HFC ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ನೀಡಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - I: ಪೂರ್ವಭಾವಿ

1. ಉದ್ದೇಶಗಳು

ನೀತಿಯ ಮೂಲ ಉದ್ದೇಶಗಳು

- ಗೆ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಿ ಅನುಸರಣೆ ಗೆ ದಿ "ಗೊತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕ" (ಕೆವೈಸಿ) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಹೊರಡಿಸಿದ NHB/RBI
- ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ (PMLA) ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು 2002.

2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ KYC - AML ನೀತಿಯು ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ (KYC- AML) ಯಾವುದೇ ಇತರ ದಾಖಲೆ / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ / ಸುತ್ತೋಲೆ / ಪತ್ರ / ಸೂಚನೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದಕ್ಕೂ ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ಗಮನಿಸಬಹುದು. ಈ ನೀತಿಯು MHFCL ನ ಎಲ್ಲಾ ವರ್ತಕರುಗಳು/ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಥವಾ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೊರತಂದಿದ್ದರೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

KYC ಮತ್ತು AML ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಗ್ರಾಹಕರು, ಮಾರಾಟಗಾರರು / ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ MHFCL ನ ಎಲ್ಲಾ ಕಾರ್ಯಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. ಕಾರ್ಯಗಳು ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಇತರ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸುವಾಗ ಅವುಗಳನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಬೇಕು.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ NHB/RBI ಹೊರಡಿಸಿದ ಸಂಬಂಧಿತ ಆಂತರಿಕ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಓದಬೇಕು ಸಮಯ.

3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು:

ಈ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಇಲ್ಲಿನ ಪದಗಳು ಅವರಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತವೆ:

(a) 2002 ರ ಪ್ರಿವೆನ್ಷನ್ ಆಫ್ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಆಕ್ಟ್ ಮತ್ತು ಪ್ರಿವೆನ್ಷನ್ ಆಫ್ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಯಮಗಳು:

- ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯಿದೆ, 2016 (18 ರ 2016) ನ ವಿಭಾಗ 2 ರ ಷರತ್ತು (ಎ) ನಲ್ಲಿ "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಅದಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ;
- "ಆಕ್ಟ್" ಮತ್ತು "ನಿಯಮಗಳು" ಎಂದರೆ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಆಕ್ಟ್, 2002 ಮತ್ತು 2005 ರ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.
- ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ "ದೃಢೀಕರಣ" ಎಂದರೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯಿದೆ, 2016 ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎಂದರ್ಥ.
- ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು (BO)

- ಗ್ರಾಹಕರು **ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುವಲ್ಲಿ**, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ

ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ, ನಿಯಂತ್ರಣದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ- ಈ ಉಪ ಖಂಡದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

1. "ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದು" ಎಂದರೆ 10 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಗಳ ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಹಕ್ಕು.
2. "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಬಹುಪಾಲು ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನೇಮಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅವರ ಷೇರುದಾರರ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣಾ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ಮತದಾನದ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಮೂಲಕ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

b) ಗ್ರಾಹಕರು **ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿರುವಲ್ಲಿ**, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಂಡವಾಳದ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು/ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಲಾಭ.

c) ಗ್ರಾಹಕರು **ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹವಾಗಿದ್ದರೆ**, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ 15 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು/ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹದ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಶೇಕಡಾವಾರು.

ವಿವರಣೆ: 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹ' ಎಂಬ ಪದವು ಸಮಾಜಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಮೇಲಿನ (ಎ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

d) ಗ್ರಾಹಕರು **ಟ್ರಸ್ಟ್** ಆಗಿದ್ದರೆ, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ 10 ಪ್ರತಿಶತ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಗುರುತನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಪಳಿಯ ಮೂಲಕ ನಂಬಿಕೆ.

v. "ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲು" - RE ಯಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯ ನಕಲನ್ನು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುವ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ದಾಖಲಿಸುವುದು ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ RE ಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ನಕಲು.

ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (ರೆವೆನಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 (FEMA 5(R)) ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (NRIsಗಳು) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (PIOs) ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ, ಮೂಲ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು:

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
- ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
- ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ನೋಟರಿ ಪಬ್ಲಿಕ್,
- ಕೋರ್ಟ್ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್,
- ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು,
- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸುವ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ/ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.

- vi. "ಸೆಂಟ್ರಲ್ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (CKYCR) ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ರಕ್ಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2(1) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದೆ.
- vii. "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎಂದರೆ PML ಕಾಯಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು RE ನಿಂದ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
- RE ಒಂದು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ನಿರ್ವಾಹಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ,
 - ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಪಾರ್ಟ್ನರ್, RE ಒಂದು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ,
 - ಮಾಲೀಕ, RE ಒಂದು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಾಳಜಿಯಾಗಿದ್ದರೆ,
 - ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಟ್ರಸ್ಟಿ, RE ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದರೆ,
 - ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿ, RE ಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ, RE ಒಂದು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹವಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು
 - ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ' ಎಂದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ಹುದ್ದೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- ವಿವರಣೆ - ಈ ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಮತ್ತು "ಸಂಪೂರ್ಣ-ಸಮಯದ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಪದಗಳು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯಿದೆ, 2013 ರಲ್ಲಿ ಅವರಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.
- viii. "ಡಿಜಿಟಲ್ KYC" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ, ಅಂತಹ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶದೊಂದಿಗೆ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ RE ಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ.
- ix. "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಿಗ್ನೇಚರ್" 2000 (2000 ರ 21) ರ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯಿದೆಯ (2) ವಿಭಾಗ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರ ಷರತ್ತು (ಪಿ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- x. "ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್" ಎಂದರೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ (ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಧಾರಣ) ನಿಯಮ 9 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗೆ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಸಮಾನವಾಗಿದೆ. ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2016.
- xi. "ಗುಂಪು" - "ಗುಂಪು" ಎಂಬ ಪದವು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯಿದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ನ 286 ನೇ ವಿಭಾಗದ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (9) ರ ಷರತ್ತು (ಇ) ನಲ್ಲಿ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xii. "ನಿಮ್ಮ ಕ್ಲೈಂಟ್ (KYC) ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ" ಎಂದರೆ ಕೇಂದ್ರ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅನನ್ಯ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್.
- xiii. "ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (NPO) ಎಂದರೆ ಧಾರ್ಮಿಕ ಅಥವಾ ದತ್ತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿತವಾದ ಯಾವುದೇ ಘಟಕ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯಿದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ನ ವಿಭಾಗ 2 ರ ಷರತ್ತು (15) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ. ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಸೊಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಕಾಯಿದೆ, 1860 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಸೊಸೈಟಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯಿದೆ, 2013 (18 ರ 2013) ಸೆಕ್ಷನ್ 8 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಕಂಪನಿ.
- xiv. "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (OVD) ಎಂದರೆ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್, ಡ್ರೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತೀಯ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗದಿಂದ ನೀಡಲಾದ

ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಲಾದ NREGA ನೀಡಿದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್ ನೀಡಿದ ಪತ್ರ. ಒದಗಿಸಿದ,

- a. ಗ್ರಾಹಕನು ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು OVD ಆಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಅವನು ಅದನ್ನು ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
- b. ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ OVD ನವೀಕರಿಸಿದ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದರ ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ OVD ಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: -
 - (i) ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್-ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಲೈನ್ ಗ್ಯಾಸ್, ವಾಟರ್ ಬಿಲ್).
 - (ii) ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆಯ ತೆರಿಗೆ ರಶೀದಿ.
 - (iii) ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (PPO ಗಳು) ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ.
 - (iv) ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ನಿಗದಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ನೀಡುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ.
- c. ಮೇಲಿನ 'b' ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ OVD ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- d. ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ OVD ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ನೀಡಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
ವಿವರಣೆ: ಈ ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದರ ವಿತರಣೆಯ ನಂತರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು OVD ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೆಸರಿನ ಬದಲಾವಣೆ.

- xv. ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯಿದೆ, 2016 (18 ರ 2016) ನ ವಿಭಾಗ 2 ರ ಷರತ್ತು (pa) ನಲ್ಲಿ "ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ" ಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- xvi. "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎಂಬುದು ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
 - a. ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ,
 - b. ಹಿಂದೂ ಅವಿಭಜಿತ ಕುಟುಂಬ,
 - c. ಒಂದು ಕಂಪನಿ,
 - d. ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ,
 - e. ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹ, ಸಂಘಟಿತವಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ,
 - f. ಪ್ರತಿ ಕೃತಕ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಳಗೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ (a to e), ಮತ್ತು
 - g. ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಛೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆಯ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ (a ನಿಂದ f).
- xvii. "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (PEP ಗಳು) ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿದೇಶಿ ರಾಷ್ಟ್ರದಿಂದ ಪ್ರಮುಖ

ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ನಿಗಮಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು.

- xviii. "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದರೆ ಆರ್‌ಇಯಿಂದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಟ್ಟದ ಅಧಿಕಾರಿ, ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 8 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.
- xix. "ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ, ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟು ಸೇರಿದಂತೆ, ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದರೂ ಅಥವಾ ಮಾಡದಿದ್ದರೂ, ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಉತ್ತಮ ನಂಬಿಕೆಯಿಂದ:
- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆಯೇ, ಕಾಯಿದೆಯ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದೆಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
 - ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಲ್ಲದ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ ಎಂದು ತೋರುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
 - ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂದು ತೋರುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
 - ಇದು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದೆಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ನೆಲೆಯನ್ನು ಹುಟ್ಟುಹಾಕುತ್ತದೆ.
- ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ವಹಿವಾಟು, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತಿರುವವರಿಂದ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವ ಅಥವಾ ಬಳಸಲು ಶಂಕಿತ ಹಣವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಹಿವಾಟು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- xx. 'ಸಣ್ಣ ಖಾತೆ' ಎಂದರೆ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ, ಇದು PML ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ಉಪನಿಯಮ (5) ರ ಪ್ರಕಾರ ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ. ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಖಾತೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾದ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ವಿಭಾಗ 23 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- xxi. "ವ್ಯವಹಾರ" ಎಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಪ್ರತಿಜ್ಞೆ, ಉಡುಗೊರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ವಿತರಣೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
- ಖಾತೆಯ ತೆರೆಯುವಿಕೆ.
 - ಠೇವಣಿ, ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ, ವಿನಿಮಯ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು, ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆದೇಶ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಾಧನಗಳು ಅಥವಾ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ.
 - ಸುರಕ್ಷತಾ ಠೇವಣಿ ಪೆಟ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸುರಕ್ಷಿತ ಠೇವಣಿಯ ಬಳಕೆ.
 - ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಂಬಂಧಕ್ಕೆ ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು.
 - ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದದ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಾಗಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
 - ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಅಥವಾ ರಚಿಸುವುದು.
- (b) ಈ ದಿಕ್ಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಯಮಗಳು, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತವೆ:
- "ಕಾಮನ್ ರಿಪೋರ್ಟಿಂಗ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ಸ್" (CRS) ಎಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಸಹಾಯದ ಕುರಿತಾದ ಕನ್ವೆನ್ಷನ್ ಆರ್ಟಿಕಲ್ 6 ಅನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಮಾಡಲಾದ

ಬಹುಪಕ್ಷೀಯ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಸಲಾದ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳು.

- ii. ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್: ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ("ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್") ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ("ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ ಬ್ಯಾಂಕ್") ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ನಗದು ನಿರ್ವಹಣೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ವಿವಿಧ ಕರೆನ್ಸಿಗಳಲ್ಲಿನ ಬಡ್ಡಿ-ಬೇರಿಂಗ್ ಖಾತೆಗಳು), ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು, ಚೆಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್, ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಸೇವೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವ್ಯಾಪಕ ಶ್ರೇಣಿಯ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬಹುದು.
- iii. "ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕದ (RE) ನೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- iv. "ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ RE ಜೊತೆಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ, ಆದರೆ RE ನೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- v. "ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (CDD)" ಎಂದರೆ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.

ವಿವರಣೆ - ಸಿಡಿಡಿ, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಸಂಪರ್ಕಗೊಂಡಿರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತಿದೆ. ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು, ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

(ಎ) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಅನ್ವಯಿಸುವ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;

(ಬಿ) ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಅದರ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;

(ಸಿ) ಗ್ರಾಹಕರು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- vi. "ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- vii. "FATCA" ಎಂದರೆ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೇರಿಕಾ (USA) ನ ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯಿದೆ, ಇದರರ್ಥ ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು US ತೆರಿಗೆದಾರರು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಥವಾ US ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಣನೀಯ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- viii. "IGA" ಎಂದರೆ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು USA ಯ FATCA ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು USA ಸರ್ಕಾರಗಳ ನಡುವಿನ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಪ್ಪಂದ.
- ix. "KYC ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು" ಎಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗಾಗಿ CKYCR ಗೆ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು.

- x. "ಮುಖಾಮುಖಿ ಅಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಎಂದರೆ MHFCL ನ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ MHFCL ನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
- xi. "ಆನ್-ಗೋಯಿಂಗ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ನಿಧಿಗಳು / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ RE ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಎಂದರ್ಥ.
- xii. ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಖಾತೆಗಳು ಎಂಬ ಪದವು ತಮ್ಮ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವ ಸಂವಾದಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
- xiii. "ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ" ಎಂದರೆ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕೃತವಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದ ನಿಯತಕಾಲಿಕದಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ವಿಮರ್ಶೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.
- xiv. "ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು" (REs) ಎಂದರೆ.
- ಎಲ್ಲಾ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (SCB ಗಳು)/ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (RRB ಗಳು)/ ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರದೇಶ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (LAB ಗಳು)/ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ನಗರ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (UCB ಗಳು) / ರಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (StCBs / CCBs) ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಶನ್ ಆಕ್ಟ್, 1949 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 22 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪರವಾನಗಿ ಪಡೆದಿರುವ ಘಟಕವನ್ನು ಒಂದು ಗುಂಪಾಗಿ 'ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು' ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - ಅಖಿಲ ಭಾರತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (AIFIs)
 - ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು (NBFC ಗಳು), ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಕಂಪನಿಗಳು (MNBCs) ಮತ್ತು ರೆಸಿಡ್ಯೂರಿ ನಾನ್-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು (RNBCs)
 - ಎಲ್ಲಾ ಪಾವತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಪೂರೈಕೆದಾರರು (PSP ಗಳು)/ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಭಾಗವಹಿಸುವವರು (SP ಗಳು) ಮತ್ತು ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್ ಪಾವತಿ ಉಪಕರಣ ವಿತರಕರು (PPI ವಿತರಕರು)
 - ನಿಯಂತ್ರಕರಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸೇವಾ ಯೋಜನೆಯ (MTSS) ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (AP ಗಳು).
- xv. ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಎಂದರೆ ಅದು ಸಂಘಟಿತವಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಪಡೆದಿರುವ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಏಕೀಕೃತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಗುಂಪಿನೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಂದರ್ಥ. ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ ಎಂದರೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಮನಸ್ಸು ಮತ್ತು ದೇಶದೊಳಗೆ ಇರುವ ನಿರ್ವಹಣೆ. ಸ್ಥಳೀಯ ಏಜೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವು ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
- xvi. "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (V-CIP)": RE ಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ತಡೆರಹಿತ, ಸುರಕ್ಷಿತ, ಲೈವ್, ತಿಳುವಳಿಕೆಯುಳ್ಳ ಸಮ್ಮತಿ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋ-ದೃಶ್ಯ ಸಂವಾದವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಮುಖ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪರ್ಯಾಯ ವಿಧಾನ CDD ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಆಡಿಟ್ ಟ್ರಿಯಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿಖರತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು. ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಈ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿ CIP ಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.
- "ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆ" ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು
 - ಬ್ಯಾಚ್ ವರ್ಗಾವಣೆ: ಬ್ಯಾಚ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಒಂದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ

- ಕಳುಹಿಸಲಾಗುವ ಹಲವಾರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗಿದೆ ಆದರೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿಸಿದೇ ಇರಬಹುದು.
- c. ಫಲಾನುಭವಿ: ಫಲಾನುಭವಿಯು ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತದೆ, ಅವರು ವಿನಂತಿಸಿದ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವವರು ಎಂದು ಮೂಲದವರು ಗುರುತಿಸುತ್ತಾರೆ.
 - d. ಫಲಾನುಭವಿ ಆರ್‌ಇ: ಇದು ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಆರ್‌ಇ ಮೂಲಕ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಣವನ್ನು ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
 - e. ಕವರ್ ಪಾವತಿ: ಕವರ್ ಪಾವತಿಯು ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸುವ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು.
 - f. ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ: ಗಡಿಯಾಚೆಗಿನ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ವಿವಿಧ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಪದವು ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಯಾವುದೇ ಸರಪಳಿಯನ್ನು ಸಹ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದಾದರೂ ಬೇರೆ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿದೆ.
 - g. ದೇಶೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ: ದೇಶೀಯ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಈ ಪದವು, ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಬಳಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಮತ್ತೊಂದು ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಭಾರತದ ಗಡಿಯೊಳಗೆ ನಡೆಯುವ ಯಾವುದೇ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಸರಣಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
 - h. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ: ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸೂಚನೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, 'ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದಂತೆ FATF ಶಿಫಾರಸುಗಳಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
 - i. ಮಧ್ಯವರ್ತಿ RE: ಮಧ್ಯವರ್ತಿ RE ಎನ್ನುವುದು ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಘಟಕವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಅಂಶವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಸರಣಿ ಅಥವಾ ಕವರ್ ಪಾವತಿ ಸರಪಳಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆದೇಶ ನೀಡುವ ಹಣಕಾಸಿನ ಪರವಾಗಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ ಸಂಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ, ಅಥವಾ ಇನ್ನೊಂದು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ.
 - j. ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಆರ್‌ಇ : ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವುದು, ಇದು ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೂಲದವರ ಪರವಾಗಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುತ್ತದೆ.
 - k. ಮೂಲ: ಆರಿಜಿಟರ್ ಎನ್ನುವುದು ಖಾತೆಯಿಂದ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಖಾತೆದಾರರನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಆದೇಶ ನೀಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿ.
 - l. ಸರಣಿ ಪಾವತಿ: ಸರಣಿ ಪಾವತಿಯು ನೇರ ಅನುಕ್ರಮ ಪಾವತಿಯ ಸರಪಳಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಜೊತೆಗಿನ ಪಾವತಿ ಸಂದೇಶವು ಆರ್ಡರ್ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು) ಪ್ರಯಾಣಿಸುತ್ತದೆ.
 - m. ನೇರ-ಮೂಲಕ ಸಂಸ್ಕರಣೆ: ನೇರ-ಮೂಲಕ ಸಂಸ್ಕರಣೆಯು ಹಸ್ತಚಾಲಿತ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದೇ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ನಡೆಸುವ ಪಾವತಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
 - n. ವಿಶಿಷ್ಟ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆ: ವಿಶಿಷ್ಟ ವಹಿವಾಟು ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ವಸಾಹತು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್‌ಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ತಂತಿ

ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಬಳಸುವ ಸಂದೇಶ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪಾವತಿ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ನಿರ್ಧರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಅಕ್ಷರಗಳು, ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

- o. ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆ: ವೈರ್ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಫಲಾನುಭವಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಫಲಾನುಭವಿಗೆ ಹಣದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಕ ಮೂಲದವರ ಪರವಾಗಿ ನಡೆಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ.

- (c) ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಹೊರತು ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ, 1949, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಯಿದೆ, 1935, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ, 2002, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ನಿರ್ವಹಣೆ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ದಾಖಲೆಗಳ ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯಿದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ನಿಯಮಗಳು, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾಪಾಡು ಅಥವಾ ಮರು-ಅನುಷ್ಠಾನ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದಂತೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - II: ಜಿ ಎನರಲ್

1. MHFCL ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲಾದ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (KYC) ನೀತಿ ಇದೆ.
MHFCL 2002 ರ ಪ್ರಿವೆನ್ಸನ್ ಆಫ್ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಆಕ್ಟ್, 2002 (15 ರ 2003) ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಿ ನೀತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

MHFCL ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟು ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ PML ಕಾಯಿದೆ/ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು, ಪ್ರಸರಣ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಬೆದರಿಕೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಮೇಲಿನ ಕಾನೂನು/ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ, ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ FATF ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು FATF ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು MHFCL ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

2. **KYC ನೀತಿಯು ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:**

- (a) ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ.
- (b) ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ.
- (c) ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು (CIP).
- (d) ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ _ವಹಿವಾಟುಗಳು.

3. **MHFCL ನಿಂದ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ:**

- (a) ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳಿಗೆ ತನ್ನ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ನಿರ್ಣಯಿಸಲು ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು MHFCL ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ML) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು (TF) ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ವ್ಯಾಯಾಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾದ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ನಿಯಂತ್ರಕ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ MHFCL

ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದೋಷಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, MHFCL ಅದರ ಅರಿವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- (b) MHFCL ನಿಂದ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು HFC ಯ ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ/ರಚನೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು . ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವ್ಯಾಯಾಮದ ಆವರ್ತಕತೆಯನ್ನು ಬೋರ್ಡ್ ಅಥವಾ MHFCL ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ, ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ವ್ಯಾಯಾಮದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅದನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ.
- (c) ವ್ಯಾಯಾಮದ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಮಂಡಳಿಗೆ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಗೆ ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೆ ಲಭ್ಯವಿರಬೇಕು ದೇಹಗಳು.
- (d) MHFCL ಅಪಾಯಗಳ ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ (ತಮ್ಮದೇ ಅಥವಾ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೂಲಕ) ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (RBA) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. MHFCL ಗುರುತಿಸಲಾದ ML/TF ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರದ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ CDD ಪ್ರೋಗ್ರಾಂ ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, MHFCL ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ವರ್ಧಿಸುತ್ತದೆ.

4. ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ ನಿರ್ದೇಶಕ :

MHFCL ಕಂಪನಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಡೈರೆಕ್ಟರ್ ಅನ್ನು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನಾಗಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ-ವಿರೋಧಿ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ನಿಯಮ 2013. ಅವರು PMLA ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು, ಅವರ ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕರು, FIU-IND ಮತ್ತು NHB/RBI ಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ:

MHFCL ಕಂಪನಿಯ ಹೆಡ್ ಕ್ವಾರ್ಟರ್ಸ್ ಅನ್ನು 'ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಆಫೀಸರ್' ಎಂದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದೆ. ಹಾಗೆ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಅವರ ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕರು, FIU-IND ಮತ್ತು NHB/RBI ಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವನು ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುತ್ತಾನೆ.

6. KYC ಯ ಅನುಸರಣೆ ನೀತಿ

(a) MHFCL ಈ ಮೂಲಕ KYC ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು:

- i. KYC ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹೆಡ್ ಆಪರೇಷನ್‌ಗಳ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿರುವ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು 'ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಆಗಿ ರಚನೆಯಾಗುತ್ತಾರೆ. ಅನುಸರಣೆ.
- ii. HO / ವಲಯ ಕಚೇರಿ / ವೃತ್ತ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಕಚೇರಿ ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಹಂಚಿಕೆ ಮಟ್ಟದ.
- iii. ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ MHFCL ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, HO.
- iv. KYC / AML ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಡಿಟ್ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ / ಆಂತರಿಕ ಆಡಿಟ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಮಿತಿ.

(b) KYC ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - III: C CUSTOMER ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

1. MHFCL ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ದೃಢವಾದ ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕ ಕಿರುಕುಳಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಇರುವವರಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಸೇವೆಯ ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅನನುಕೂಲಕರ.
 2. ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಂಶದ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದೆ, MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಅದು:
 - (ಎ) ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
 - (ಬಿ) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು/ಮಾಹಿತಿಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯಿಲ್ಲದ ಕಾರಣ, MHFCL ಸೂಕ್ತವಾದ CDD ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು MHFCL ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
 - (ಸಿ) ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
 - (ಡಿ) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ KYC ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
 - (ಇ) MHFCL ನ ಆಂತರಿಕ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (ಎಫ್) MHFCL ಯುಸಿಐಸಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ CDD ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ, MHFCL ನ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC ಕಂಪ್ಲೈಂಟ್ ಗ್ರಾಹಕರು MHFCL ನೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ತಾಜಾ CDD ವ್ಯಾಯಾಮದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
 - (ಜಿ) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ CDD ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (ಹ) ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.
- RBI KYC MD ಯ ಅಧ್ಯಾಯ IX ನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಅವರ ಹೆಸರು ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಘಟಕದೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
- (ಜೆ) ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (PAN) ಪಡೆದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (ಕೆ) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದರೆ, MHFCL ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯಿದೆ, 2000 (2000 ರ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.
 - (ಎಲ್) ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ (GST) ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, GST ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಹುಡುಕಾಟ/ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಇರುವವರಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಸೌಲಭ್ಯದ ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅನನುಕೂಲಕರ .
4. MHFCL ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಒಂದು ಅನುಮಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಲಭವಾಗಿ ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತದೆ, ಅದು CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬದಲಿಗೆ FIU-IND ನೊಂದಿಗೆ STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - IV: RISK ನಿರ್ವಹಣೆ

1. ವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿದೆ.

- (a) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ವರ್ಗ, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆ ಆಧರಿಸಿ _MHFCL
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯ-ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ MHFCL ನಿಂದ ವಿಶಾಲವಾದ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಹಾಕಬಹುದು.
- (c) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಅಪಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಗೂ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ನೀಡಲಾಗುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ವಿತರಣೆಯಂತಹ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳ ವಿತರಣೆಗಾಗಿ ಬಳಸುವ ಚಾನಲ್, ಕೈಗೊಂಡ ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಕಾರಗಳು - ನಗದು, ಚೆಕ್/ಹಣಕಾಸು ಉಪಕರಣಗಳು, ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು, ವಿದೇಶೀ ವಿನಿಮಯ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಥವಾ ವಿತರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡುವ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಸಹ ಅಂಶಗಳಾಗಿರಬಹುದು.
- (d) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.

ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಹಲವಾರು ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯು ಒಳನುಗ್ಗಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದೇ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - ವಿ: ಸಿ ಯುಎಸ್‌ಟೋಮರ್ ಐಡೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಪ್ರೊಸೀಜರ್ (ಸಿಐಪಿ)

1. MHFCL ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ:

- (a) ಜೊತೆಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಆರಂಭ ಗ್ರಾಹಕ.
- (b) MHFCL ನ ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು.
- (c) ಅದು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ದೃಢೀಕರಣ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದೇಹ ಇದ್ದಾಗ __ __ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದೆ.
- (d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಂತೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಅವರ ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿ/ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್/ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಮರುಲೋಡ್ ಮತ್ತು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನ.
- (e) ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತವಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು, ಅಂದರೆ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕ, ಇದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೊತ್ತವು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾಗಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೀರುತ್ತದೆ, ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸಂಪರ್ಕಗೊಂಡಿರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತವೆ.
- (f) ಗ್ರಾಹಕರು (ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಅಥವಾ ವಾಕ್-ಇನ್) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕೆಳಗಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಣಿಯಾಗಿ ವಹಿವಾಟನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು MHFCL ಕಾರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಾಗ.
- (g) ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಹುಡುಕಬಾರದು ಎಂದು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

2. ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, MHFCL, ಅವರ ಆಯ್ಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿದೆ ಷರತ್ತುಗಳು:

- (a) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ನಡೆಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರೀಯ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ನಕಲುಗಳನ್ನು ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ತಮ್ಮನ್ನು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು MHFCL ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.ವಿಳಂಬ.
- (c) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು

ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆ ಕೀಪಿಂಗ್ ಅಗತ್ಯತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಕಾಯಿದೆ.

- (d) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಉನ್ನತ ಎಂದು ನಿರ್ಣಯಿಸಲಾದ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿರಬಾರದು ಅಪಾಯ.
- (e) ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ಮತ್ತು ವರ್ಧಿತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು, ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ, MHFCL.

ಅಧ್ಯಾಯ - VI: ಸಿ USTOM DUE DILIGENCE (CDD) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (CDD) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

1. ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, MHFCL ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧಿತ ವಕೀಲರ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ. ಕಾನೂನು ಘಟಕ:

(a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಇದ್ದವು,

(i) ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಲು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯಿದೆ, 2016 (18 ರ 2016) ನ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಹಾಯಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಅವನು ಬಯಸುತ್ತಾನೆ; ಅಥವಾ

(ii) PML ಕಾಯಿದೆಯ 11A ನ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ MHFCL ಗೆ ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಅವನು ನಿರ್ದರಿಸುತ್ತಾನೆ; ಅಥವಾ

(ಎಎ) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ

(ab) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ OVD ಅಥವಾ ಅವನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ.

(ac) CKYCR ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ; ಮತ್ತು

(b) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು

(c) ವ್ಯಾಪಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಥವಾ MHFCL ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅಂತಹ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು :

ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ,

i) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯಿದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 11 ಎ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ಗೆ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗೆ ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ವಿಶಿಷ್ಟವಾದ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು MHFCL ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು

ಬಯಸಿದರೆ, ಕೇಂದ್ರೀಯ ಗುರುತುಗಳ ಡೇಟಾ ರೆಪೋಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿ, ಅವರು MHFCL ಗೆ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

- ii) ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, MHFCL ಆಫ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ನಡೆಸುತ್ತದೆ ಪರಿಶೀಲನೆ.
- iii) ಯಾವುದೇ OVD ಯ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, MHFCL ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಹೀಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಪ್ರತಿ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯಿದೆ, 2000 (21 ರ 2000) ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳ ಸಮಸ್ಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಅನೆಕ್ಸ್ 1 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಲೈವ್ ಪ್ರೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.
- iv) ಯಾವುದೇ OVD ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಗಳು (ab) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ab) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ, MHFCL ಡಿಜಿಟಲ್ KYC ಮೂಲಕ ಅನೆಕ್ಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ನಾನು.
- v) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ac) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, MHFCL ಸೆಕ್ಷನ್ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ CKYCR ನಿಂದ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ.

ಡಿಜಿಟಲ್ KYC ನಡೆಸುವ ಬದಲು, HFC ಯ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಮೀರಿರದ ಅವಧಿಗೆ, MHFCL ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ OVD ಮತ್ತು ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರದ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಅಲ್ಲಿ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ , ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯಿದೆ, 2016 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್‌ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಇ - ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದಿಂದಾಗಿ ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಇತರ ರೀತಿಯ ಕಾರಣಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಹುದೇ ಕಾರಣಗಳು, MHFCL , ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಯಾವುದೇ OVD ಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಸಮಾನವಾದ ಇ. - ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅದರ ದಾಖಲೆ . ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್‌ನ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು ಏಕರೂಪವಾಗಿ ನಡೆಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ವಿಭಾಗ 8 ರಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದ ಸಮಕಾಲೀನ ಆಡಿಟ್‌ನ ಒಂದು ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ವಿನಾಯಿತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಲು MHFCL

ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಡೇಟಾಬೇಸ್. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡುವ ಆಧಾರಗಳ ವಿವರಗಳು , ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು , ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸುವ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವಿವರಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ . ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಅನ್ನು MHFCL ನಿಂದ ಆವರ್ತಕ ಆಂತರಿಕ ಆಡಿಟ್ / ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ .

ವಿವರಣೆ 1: MHFCL , ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದಾಗ , ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ರಿಡೆಕ್ಸ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಔಟ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು (i) ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ . ಮೇಲೆ.

ವಿವರಣೆ 2: ಆಧಾರ್ ಬಳಕೆ , ಆಧಾರ್ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯಿದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿರಬೇಕು .

2. ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ:

- i. ಮೂಲಕ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಇರಬೇಕು OTP.
- ii. ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವ ಕ್ರಮವಾಗಿ, MHFCL ವಹಿವಾಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳು, OTP ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಆಧಾರ್‌ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. MHFCL ಬೋರ್ಡ್ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು, ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಸರಿಯಾದ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ದೃಢವಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ.
- iii. ಗ್ರಾಹಕರ ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು. ಒಂದು ವೇಳೆ, ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದರೆ, ಕೆಳಗೆ (v) ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ CDD ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವವರೆಗೆ ಖಾತೆಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.
- iv. ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ, ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡರೆ, ಎರಡು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು ಲಕ್ಷ.
- v. ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಕೇವಲ ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಮಂಜೂರಾದ ಅವಧಿಯ ಸಾಲಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ರೂ ಅರವತ್ತು ಸಾವಿರವನ್ನು ಮೀರಬಾರದು ವರ್ಷ.
- vi. (RBI KYC MD ಯ ವಿಭಾಗಗಳು) ಅಥವಾ ಸೆಕ್ಷನ್ 18 ರ ಪ್ರಕಾರ (RBI KYC MD V-CIP ಯ ವಿಭಾಗಗಳು) ಗುರುತಿಸಿದ ಹೊರತು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ .)

ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸೆಕ್ಷನ್ 18 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಳಸಿದರೆ, ತಾಜಾ ಆಧಾರ್ OTP ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

- vii. ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ CDD ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸದಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಮುಚ್ಚಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡೆಬಿಟ್‌ಗಳು ಇರಬಾರದು ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿದೆ.
- viii. ಯಾವುದೇ ಇತರ HFC ಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ OTP ಆಧಾರಿತ KYC ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು CKYCR ಗೆ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವಾಗ, ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳನ್ನು OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾಗಿದೆ ಎಂದು MHFCL ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದೊಂದಿಗೆ ತೆರೆದ ಖಾತೆಗಳ KYC ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಇತರ HFC ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ - ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್.
- ix. MHFCL ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಷರತ್ತುಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಯಾವುದೇ ಅನುಸರಣೆ/ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

3. MHFCL ತನ್ನ ತಿಳುವಳಿಕೆಯುಳ್ಳ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ MHFCL ನ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರಿಂದ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಲೈವ್ V-CIP ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು, ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆಳಗಿನ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು:

(a) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ:

- i) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಿದಂತೆ ಮತ್ತು IT ಅಪಾಯಗಳ ಇತರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿದಂತೆ, ಕನಿಷ್ಠ ಬೇಸ್‌ಲೈನ್ ಸೈಬರ್ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸ್ಥಿತಿಸ್ಥಾಪಕತ್ವದ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಮೇಲಿನ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು MHFCL ಅನುಸರಿಸಿರಬೇಕು. ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು MHFCL ನ ಸ್ವಂತ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು V-CIP ಸಂಪರ್ಕ ಮತ್ತು ಸಂವಹನವು ತನ್ನದೇ ಆದ ಸುರಕ್ಷಿತ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಡೊಮೇನ್‌ನಿಂದ ಅಗತ್ಯವಾಗಿ ಹುಟ್ಟಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಸಂಬಂಧಿತ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ಕ್ಲೌಡ್ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಬಳಸಿದಾಗ, ಅಂತಹ ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಡೇಟಾದ ಮಾಲೀಕತ್ವವು MHFCL ನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಡೇಟಾವನ್ನು MHFCL ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ / ಗುತ್ತಿಗೆ ಪಡೆದ ಸರ್ವರ್ (ಗಳು) ಕ್ಲೌಡ್ ಸರ್ವರ್ ಸೇರಿದಂತೆ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ತಕ್ಷಣವೇ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. V- CIP ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ ಮತ್ತು MHFCL ನ V-CIP ಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಕ್ಲೌಡ್ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರ ಅಥವಾ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಡೇಟಾವನ್ನು

ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

- ii) MHFCL ಗ್ರಾಹಕ ಸಾಧನ ಮತ್ತು V-CIP ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನ ಹೋಸ್ಟಿಂಗ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ನ ನಡುವೆ ಡೇಟಾದ ಅಂತ್ಯದಿಂದ ಕೊನೆಯವರೆಗೆ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟನ್ ಅನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಸೂಕ್ತವಾದ ಗೂಢಲಿಪಿಕರಣ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ. ಗ್ರಾಹಕರ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡು ಪುರಾವೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.
- iii) V-CIP ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ / ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಭಾರತದ ಹೊರಗಿನ IP ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯ IP ವಿಳಾಸಗಳಿಂದ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ತಡೆಯುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- iv) ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಳು V-CIP ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ-ಸಮಯದ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ GPS ಕೋ-ಆರ್ದಿನೇಟ್‌ಗಳನ್ನು (ಜಿಯೋ-ಟ್ಯಾಗಿಂಗ್) ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲು V-CIP ಯಲ್ಲಿನ ಲೈವ್ ವೀಡಿಯೋದ ಗುಣಮಟ್ಟವು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- v) ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು MHFCL ಮೇಲಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮುಖದ ಜೀವಂತಿಕೆ / ವಂಚನೆ ಪತ್ತೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದ ನಿಖರತೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಖ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದೊಂದಿಗೆ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. V-CIP ದೃಢವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ (AI) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವನ್ನು ಬಳಸಬಹುದು.
- vi) ಖೋಟಾ ಗುರುತಿನ ಪತ್ತೆಯಾದ/ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ/'ಸಮೀಪ-ತಪ್ಪಿದ' ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನುಭವದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಮತ್ತು ವರ್ಕ್‌ಫ್ಲೋಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. V-CIP ಮೂಲಕ ನಕಲಿ ಗುರುತಿನ ಯಾವುದೇ ಪತ್ತೆ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೈಬರ್ ಈವೆಂಟ್ ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- vii) V-CIP ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವು ಅದರ ದೃಢತೆ ಮತ್ತು ಅಂತ್ಯದಿಂದ ಅಂತ್ಯದ ಎನ್‌ಕ್ರಿಪ್ಟನ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ದುರ್ಬಲತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ನುಗ್ಗುವ ಪರೀಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಂತಹ ಅಗತ್ಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಿಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂತರವನ್ನು ಅದರ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಹೊರತರುವ ಮೊದಲು ತಗ್ಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ ಟೀಮ್ (CERT-In) ನ ಎಂಪನೆಲ್ಡ್ ಆಡಿಟರ್‌ಗಳು ನಡೆಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು.
- viii) V-CIP ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ API ಗಳು / ವೆಬ್ ಸೇವೆಗಳು ಲೈವ್ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಬಳಸುವ ಮೊದಲು ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ, ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ, ನಿರ್ವಹಣೆ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಸೂಕ್ತ ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ

ಒಳಗಾಗುತ್ತವೆ. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂತರವನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರ ಮಾತ್ರ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೊರತರಬೇಕು. ಅಂತಹ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಆಂತರಿಕ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಸಬೇಕು.

(b) ವಿ-ಸಿಬಿಪಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

- i) MHFCL V-CIP ಗಾಗಿ ಸ್ಪಷ್ಟ ಕೆಲಸದ ಹರಿವು ಮತ್ತು ಪ್ರಮಾಣಿತ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. V-CIP ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ MHFCL ನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾತ್ರ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ. ಅಧಿಕಾರಿಯು ಜೀವಂತಿಕೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಯಾವುದೇ ಮೋಸದ ಕುಶಲತೆ ಅಥವಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ನಡವಳಿಕೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸಮರ್ಥರಾಗಿರಬೇಕು.
- ii) ವೀಡಿಯೋವನ್ನು ವಿರಾಮಗೊಳಿಸುವುದು, ಕರೆಗಳನ್ನು ಮರುಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಅಡ್ಡಿಯು ಬಹು ವೀಡಿಯೋ ಫೈಲ್‌ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಾರದು. ವಿರಾಮ ಅಥವಾ ಅಡ್ಡಿಯು ಬಹು ಫೈಲ್‌ಗಳ ರಚನೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗದಿದ್ದರೆ, ನಂತರ MHFCL ನಿಂದ ಹೊಸ ಅಧಿವೇಶನವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕರೆ ಡ್ರಾಪ್ / ಸಂಪರ್ಕ ಕಡಿತಗೊಂಡಾಗ, ಹೊಸ ಅಧಿವೇಶನವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- iii) ಸಂವಾದಗಳು ನೈಜ-ಸಮಯ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ವೀಡಿಯೋ ಸಂವಹನಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಂವಹನದ ಜೀವಂತಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಅನುಕ್ರಮ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರವು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- iv) ಗ್ರಾಹಕರ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಾಂಪ್ಟಿಂಗ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.
- v) V-CIP ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಅಥವಾ ಹಿಂದೆ ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಕೆಲವು ಋಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಹೆಸರನ್ನು ಕೆಲಸದ ಹರಿವಿನ ಸೂಕ್ತ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಅಂಶೀಕರಿಸಬೇಕು.
- vi) V-CIP ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ MHFCL ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಡಿಯೋ-ವಿಡಿಯೋವನ್ನು ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಗಾಗಿ ಹಾಜರಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
 - ಎ) ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ.
 - ಬ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ

c) ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು, ವಿಭಾಗ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ, CKYCR ನಿಂದ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಡಿಜಿಲಾಕರ್ ಮೂಲಕ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ OVD ಯ ಸಮಾನ ಇ ದಾಖಲೆ. ಸೆಕ್ಷನ್ 16 ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಔಟ್ ಮಾಡಲು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು

d) XML ಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸುರಕ್ಷಿತ QR ಕೋಡ್ ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆಧಾರ್‌ನ ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, XML ಫೈಲ್ ಅಥವಾ QR ಕೋಡ್ ಉತ್ಪಾದನೆಯ ದಿನಾಂಕವು V-CIP ಅನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಇ) ಇದಲ್ಲದೆ, ಆಧಾರ್ XML ಫೈಲ್ / ಆಧಾರ್ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಬಳಕೆಗೆ ಮೂರು ದಿನಗಳ ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, CKYCR ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ / ಪಡೆದ ಮೂರು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ V-CIP ಯ ವೀಡಿಯೊ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. / ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣ / ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆ, ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಂದೇ ಬಾರಿಗೆ ಅಥವಾ ಮನಬಂದಂತೆ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, MHFCL ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸೇರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

vii) ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸವು OVD ಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ವಿವರ/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ V-CIP ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

viii) ಗ್ರಾಹಕರು e-PAN ಒದಗಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲು MHFCL PAN ಕಾರ್ಡ್‌ನ ಸ್ಪಷ್ಟ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು. ಡಿಜಿಲಾಕರ್ ಸೇರಿದಂತೆ ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ix) ಇ-ಪ್ಯಾನ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ಮುದ್ರಿತ ಪ್ರತಿಯ ಬಳಕೆಯು ವಿ-ಸಿಬಿಪಿಗೇ ಮಾನ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ.

x) MHFCL ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಧಾರ್/OVD ಮತ್ತು PAN/e-PAN ನಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವು V-CIP ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಧಾರ್/OVD ಮತ್ತು PAN/e-PAN ನಲ್ಲಿನ ಗುರುತಿನ ವಿವರಗಳು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ.

xi) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ವ್ಯವಹಾರ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್‌ಗಳ (BCs) ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಗ್ರಾಹಕರ

ತುದಿಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸಿದಾಗ ಸಹಾಯಕ V-CIP ಅನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ BC ಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು, ಅಲ್ಲಿ BC ಗಳ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

xii) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ಫಲಿತಾಂಶದ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಏಕಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಿದ ನಂತರವೇ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

xiii) ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಆದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (IT) ಕಾಯಿದೆಯಂತಹ ಇತರ ಕಾನೂನುಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳು MHFCL ನಿಂದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

(c) ವಿ-ಸಿಐಪಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಡೇಟಾ ನಿರ್ವಹಣೆ

i) V-CIP ಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುವ ಸಿಸ್ಟಮ್ / ಸಿಸ್ಟಮ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL ವೀಡಿಯೋ ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ಮತ್ತು ಸುರಕ್ಷಿತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾದ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಡೇಟಾ ಹುಡುಕಾಟವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಸ್ವಾಚ್ಛಂದ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಈ MD ಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲಿನ ಸೂಚನೆಗಳು V-CIP ಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

ii) V-CIP ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಯ ರುಜುವಾತುಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆ ಲಾಗ್ ಅನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ.

4. MHFCL ನ ಒಂದು ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಒಮ್ಮೆ ಮಾಡಿದ KYC ಪರಿಶೀಲನೆಯು MHFCL ನ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಪೂರ್ಣ KYC ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದು ಅವರ್ತಕಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಲ್ಲ ನವೀಕರಣ.

ಭಾಗ II - ಏಕಮಾತ್ರ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

1. ಏಕಮಾತ್ರ ಒಡತನದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕ) CDD ಅನ್ನು ಸಾಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಹೊರಗೆ.
2. ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ/ಚಟುವಟಿಕೆಗೆ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:
 - (a) ನೋಂದಣಿ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (URC) ಸೇರಿದಂತೆ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪುರಸಭೆಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ಪರವಾನಗಿ ಕಾಯಿದೆ.
 - (c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುತ್ತದೆ.
 - (d) CST/VAT/ GST ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ/ಅಂತಿಮ).
 - (e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ/ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ/ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
 - (f) IEC (ಆಮದುದಾರ ರಫ್ತುದಾರ ಕೋಡ್) DGFT ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಾಳಜಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಾಳಜಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಪರವಾನಗಿ / ಅಭ್ಯಾಸದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಶಾಸನ.
 - (g) ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವ ಏಕಮಾತ್ರ ಮಾಲೀಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ (ಕೇವಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಅಲ್ಲ) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ/ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು.
 - (h) ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು, ಸ್ಥಿರ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್‌ಗಳಂತಹ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ
3. ಅಂತಹ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು MHFCL ತೃಪ್ತರಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, MHFCL ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ, ವ್ಯವಹಾರ/ಚಟುವಟಿಕೆಗೆ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.
4. ಒದಗಿಸಿದ MHFCL ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಾಳಜಿಯ ವಿಳಾಸದಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ III- ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ CDD ಕ್ರಮಗಳು

1. ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು , ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದೆ:
 - (a) ನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಸಂಯೋಜನೆ
 - (b) ಜ್ಞಾಪಕ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಲೇಖನಗಳು ಸಂಘ
 - (c) ನ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಕಂಪನಿ
 - (d) ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ವಕೀಲರ ಅಧಿಕಾರ
 - (e) ಸೆಕ್ಷನ್ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ (ಆರ್‌ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ಎಂಡಿ ವಿಭಾಗಗಳು) , ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯ ಮೇಲೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರು ಪರವಾಗಿ
 - (f) ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು; ಮತ್ತು
 - (g) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.

2. ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು , ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದೆ:
 - (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ
 - (c) ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ
 - (d) ಸೆಕ್ಷನ್ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ (ಆರ್‌ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ಎಂಡಿ ವಿಭಾಗಗಳು) , ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬಹುದು
 - (ಇ) ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು; ಮತ್ತು
 - (ಎಫ್) ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ, ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.

3. ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
 - (a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
 - (b) ನಂಬಿಕೆ ಪತ್ರ
 - (c) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂ.60
 - (d) ಸೆಕ್ಷನ್ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ (ಆರ್‌ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ಎಂಡಿ ವಿಭಾಗಗಳು) , ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು, ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬಹುದು
 - (e) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ವಸಾಹತುದಾರರು ಮತ್ತು ಲೇಖಕರ ಹೆಸರುಗಳು
 - (f) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ; ಮತ್ತು
 - (g) ಟ್ರಸ್ಟಿಯ ಪಾತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ ಸೆಕ್ಷನ್ 16 (RBI KYC MD ಯ ವಿಭಾಗಗಳು) ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ.

ಭಾಗ IV - ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ

1. ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅವನ/ಅವಳ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ರ ಉಪನಿಯಮ (3) ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು ಕೆಳಗಿನ:
 - (a) ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಆಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು (i) ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜಿನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕ, ಅಥವಾ (ii) ಇದು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜಿಗಳಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಘಟಕದ ನಿವಾಸಿಯಾಗಿದೆ, ಅಥವಾ (iii) ಇದು ಅಂತಹ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದೆ; ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯವಲ್ಲ.
 - (b) ಟ್ರಸ್ಟ್/ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟ್/ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಪುರಾವೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ, ಹಾಗೆಯೇ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಸ್ವರೂಪ ಅಥವಾ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಭಾಗ V - ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ

1. MHFCL ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವರ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರಂತರ ಪರಿಶ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ; ಮತ್ತು ಮೂಲ ನಿಧಿಗಳು.
2. ಅನುಬಂಧದ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಜೋಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
ವಿವರಣೆ: ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ತೀವ್ರವಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು

ಎ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ನ ಆವರ್ತಕ ಸಮೀಕ್ಷೆ ನ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ನ ಖಾತೆಗಳು, ಜೊತೆಗೆ ಅಂತಹ ಆವರ್ತಕತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮತ್ತು ವರ್ಧಿತ ಶ್ರದ್ಧೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ.

3. ನಿರಂತರ ಪರಿಶ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರ ಕಲಿಕೆ (AI ಮತ್ತು ML) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು MHFCL ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

4. KYC ಯ ನವೀಕರಣ / ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ

KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ MHFCL ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, CDD ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ನವೀಕೃತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವಿರುವಲ್ಲಿ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ / ಕೊನೆಯ KYC ನವೀಕರಣ. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನೀತಿಯನ್ನು MHFCL ನ ಆಂತರಿಕ KYC ನೀತಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು, MHFCL ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದೆ.

a) ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು:

KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು MHFCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ಐಡಿ, MHFCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ATM ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು (ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, MHFCL ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್), ಪತ್ರ, ಇತ್ಯಾದಿ.

ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ MHFCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ID ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ, MHFCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ATM ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು (ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, MHFCL ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್), ಪತ್ರ, ಇತ್ಯಾದಿ. ಮತ್ತು ಘೋಷಿತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆಯಂತಹ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿತರಣೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ.

ಇದಲ್ಲದೆ, MHFCL, ಅವರ ಆಯ್ಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ, OVD ನ ನಕಲನ್ನು ಅಥವಾ ಡೀಮ್ಡ್ OVD ಅಥವಾ ಅದರ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸೆಕ್ಷನ್ 3(a)(xiii) ನಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ

ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಘೋಷಿಸಬಹುದು ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು MHFCL ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ MHFCL ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಅನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು. ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲು, ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಮೂಲಕ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ KYC ಯ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ / ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಿಭಾಗ 17 ರಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಷರತ್ತುಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವು ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ MHFCL ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವಂತೆಯೇ ಇರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು:

KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, MHFCL, ATM ಗಳು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿ (ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ನಂತಹ) ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. / ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, MHFCL ನ ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್, ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಪತ್ರ, ಬೋರ್ಡ್ ರೆಸಲ್ಯೂಶನ್, ಇತ್ಯಾದಿ. MHFCL ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಬಳಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ (BO) ಮಾಹಿತಿಯು ನಿಖರವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಅದೇ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ನವೀಕೃತವಾಗಿರಿಸಲು.

KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, MHFCL ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು: ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, MHFCL ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ,

ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ KYC ದಾಖಲೆಗಳು ಅವರೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ಸಹ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಆದರೆ MHFCL ನೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, KYC ಯ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ MHFCL ನೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ CDD ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವವು ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದ್ದರೆ, MHFCL ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳು, MHFCL ನೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, KYC ಯ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆ(ಗಳ) ರಶೀದಿಯ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, KYC ಯ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿ / ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು MHFCL ನ ದಾಖಲೆಗಳು / ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು KYC ವಿವರಗಳ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವ

ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕ.

ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ, MHFCL ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲು MHFCL ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು, ಅವರ ಆಂತರಿಕ KYC ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ MHFCL ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ.

KYC ಯ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ MHFCL ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ಸೂಚನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮತ್ತು ಅಸಾಧಾರಣ ಕ್ರಮಗಳು, ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯ ಅವಶ್ಯಕತೆ, MHFCL ನ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಮುಂತಾದ MHFCL ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಕನಿಷ್ಠ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಆವರ್ತಕತೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣದ ಆವರ್ತಕತೆ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್‌ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಆಂತರಿಕ ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬೇಕು.

- a) ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧ/ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ PML ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು MHFCL ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ನಂತರ, ಅಗತ್ಯ; ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣವನ್ನು MHFCL ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. MHFCL' ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿದ 30 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- b) ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, MHFCL ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ. 60 ಅನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಪಡೆಯಬೇಕು, ವಿಫಲವಾದರೆ MHFCL ಆ ಸಮಯದವರೆಗೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ. ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ.
- c) ಖಾತೆಗಾಗಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಮೊದಲು, RE ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದಾದ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೇಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, RE ತನ್ನ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ, ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಖಾತೆಗಳ ನಿರಂತರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಾಗಿ ಸೂಕ್ತವಾದ ಸಡಿಲಿಕೆ(ಗಳನ್ನು) ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದಿಂದಾಗಿ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ವೃದ್ಧಾಪ್ಯದ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರಣಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಕಾರಣಗಳು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳು ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.
- d) MHFCL ಜೊತೆಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು MHFCL ಗೆ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ನೀಡಿದರೆ ಅವರು ತಮ್ಮ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂ.60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ, MHFCL ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲವನ್ನೂ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ನಂತರ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- e) ವಿವರಣೆ - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ "ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವುದು" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ವಿಭಾಗದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವವರೆಗೆ RE ಯಿಂದ ಆ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವುದು ಎಂದರ್ಥ. ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಂತಹ ಆಸ್ತಿ

ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ VI - ವರ್ಧಿತ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ವಿಧಾನ

ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ವರ್ಧಿತ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (ಇಡಿಡಿ) (ವಿಭಾಗ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ): ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ದೈಹಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿಯಾಗದೆ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು MHFCL ಅನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ ಅಥವಾ V-CIP ಮೂಲಕ. ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಂತಹ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ಗಳು CKYCR, DigiLocker, ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, ಇತ್ಯಾದಿ ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ OVD ನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತಹ ಡಿಜಿಟಲ್ ಅಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. NRI ಗಳು ಮತ್ತು PIO ಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಿದಂತೆ. ಮುಖಾಮುಖಿ ಅಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ (ವಿಭಾಗ 17 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) MHFCL ಈ ಕೆಳಗಿನ EDD ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

a) RE V-CIP ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ರಿಮೋಟ್ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮೊದಲ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ಅದನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. V-CIP ಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಈ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿ CIP ಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಪುನರುಚ್ಚರಿಸಲಾಗಿದೆ.

b) ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಪರ್ಯಾಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು CDD ನಂತರದ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟು OTP, ವಹಿವಾಟು ನವೀಕರಣಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಬಾರದು. ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಬಳಸುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL ಬೋರ್ಡ್ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು, ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಬದಲಾವಣೆಯ ವಿನಂತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಸರಿಯಾದ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ದೃಢವಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಮೊದಲು MHFCL ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆ, ಬಟವಾಡೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಡಿ) MHFCL ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ PAN ಅನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು PAN ಅನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಇ) ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಮೊದಲ ವಹಿವಾಟು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC-ಅನುಸರಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಿಂದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಎಫ್) ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಬಿಪಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

1. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು (PEPs)

MHFCL PEP ಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ:

- ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ನಿಕಟ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ PEP;
- PEP ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಮೊದಲು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು;
- PEP ಗಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹಿರಿಯ

- ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ ನೀತಿ;
- d. ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಆಧಾರ;
 - e. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ತರುವಾಯ PEP ಆಗುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಸಂಬಂಧ;
 - f. ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ PEP ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ CDD ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುವ.
 - g. PEP ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರಾಗಿರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

2. ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ತೆರೆಯಲಾದ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಖಾತೆಗಳು:

ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- a. ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಾಗ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಗ್ರಾಹಕ.
- b. MHFCL ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುವ 'ಪೂಲ್ಡ್' ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹಿಡಿದಿಡಲು ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ನಿಧಿಗಳ ವಿಧಗಳು.
- c. MHFCL ಕ್ಲೈಂಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನು MHFCL ಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಬದ್ಧರಾಗಿರುವ ಅಂತಹ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು MHFCL ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
- d. ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು 'ಉಪ-ಖಾತೆಗಳು' ಇವೆ, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ನಿಧಿಗಳು ಸಹ- ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಬೆರೆತು, MHFCL ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿಗಾಗಿ ನೋಡಬೇಕು ಮಾಲೀಕರು.
- e. MHFCL, ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಮಾಡಲಾದ 'ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ' (CDD) ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿದೆ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಘಟಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು KYC ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಗ್ರಾಹಕರು.
- f. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಇದರೊಂದಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ MHFCL.

ಅಧ್ಯಾಯ - VII: ಆರ್ ಇಕಾರ್ಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್

1. ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿ, PML ಕಾಯಿದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ. MHFCL ಹಾಗಿಲ್ಲ,
 - (a) MHFCL ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ವಹಿವಾಟಿನ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿ ವ್ಯವಹಾರ;
 - (b) ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ನಂತರ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ . ಕೊನೆಗೊಂಡಿತು;
 - (c) ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟಿನ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಿ ವಿನಂತಿ.
 - (d) ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿ (PML ನಿಯಮಗಳು, 2005);
 - (e) PML ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಎಂದು ಅನುಮತಿಸಲು _ ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣ ನ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯವಹಾರ, ಸೇರಿದಂತೆ ದಿ ಕೆಳಗಿನ:
 - (i) ನ ಸ್ವಭಾವ _ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
 - (ii) ದಿ ಮೊತ್ತ ನ ವಹಿವಾಟು _ ಮತ್ತು ಕರೆನ್ಸಿ _ ಒಳಗೆ ಯಾವುದು ಇದು ಆಗಿತ್ತು ನಾಮಕರಣ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
 - (iii) ವಹಿವಾಟು ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ _ _ _ _ ನಡೆಸಿದ; ಮತ್ತು
 - (iv) ಪಕ್ಷಗಳು _ _ _ ವ್ಯವಹಾರ.
 - (f) ಅಗತ್ಯವಿರುವಾಗ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಥರಿಂದ ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು;
 - (g) ನಿರ್ವಹಿಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ನ ದಿ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ ನ ಅವರ ಗ್ರಾಹಕ, ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳು ಒಳಗೆ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಕಠಿಣ ಅಥವಾ ಮೃದುವಾಗಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ವರೂಪ.
ವಿವರಣೆ. - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು "ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು", "ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು", ಇತ್ಯಾದಿ, ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಡೇಟಾ, ಖಾತೆ ಫೈಲ್‌ಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಕೈಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ

ನವೀಕರಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

- (h) ಲಾಭೋದ್ದೇಶವಿಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು NITI Aayog ನ DARPAN ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು. ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ನೋಂದಾಯಿಸದಿದ್ದರೆ, MHFCL DARPAN ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು MHFCL ನಡುವಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವು ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ MHFCL ಅಂತಹ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - VIII: ಆರ್ಥಿಕ ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು - ಭಾರತ

1. MHFCL ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕ-ಭಾರತ (FIU-IND), ನಿಯಮ 7 ರ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ PML (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಅದರ.
2. ವರದಿ ಮಾಡುವ ಸ್ವರೂಪಗಳು ಮತ್ತು FIU-IND ಮತ್ತು ವರದಿ ಜನರೇಷನ್ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಯುಟಿಲಿಟಿಯಿಂದ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲಾದ/ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾದ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಸ್ವರೂಪಗಳು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿತ ವರದಿಗಳ ತಯಾರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿದ ವರದಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣದ ಉಪಯುಕ್ತತೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. FIU-IND ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ನಗದು ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳು (CTR) / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳನ್ನು (STR) ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳನ್ನು HFC ಬಳಸುತ್ತದೆ, ಅವುಗಳು ಇನ್ನೂ CTR ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು/ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದೆ. ಅವರ ಲೈವ್ ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾದಿಂದ STR. MHFCL ನ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಆಫೀಸರ್ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ FIU-IND ನಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ CTR/STR ನ ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫೈಲ್‌ಗೆ ಡೇಟಾವನ್ನು ಫೀಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. <http://fiuindia.gov.in>.
3. ನಿರ್ದೇಶಕರು, FIU-IND ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಸಮಯ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ತಪ್ಪಾಗಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದಿರುವ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ರಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ಹಾಕುವುದಿಲ್ಲ. MHFCL, ಅದರ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಈ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಸೆಕ್ಷನ್ 4(ಬಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿಬಂಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ, ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕಂಡುಬರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ
4. ದೃಢವಾದ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್, ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿರುವಾಗ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ಎಸೆಯುವುದು ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ನ ದಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಗಿಲ್ಲ ಎಂದು ಹಾಕಿದರು ಒಳಗೆ ಉಪಯೋಗಿಸಲು ಎಂದು ಎ ಭಾಗ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ನ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು.

**ಅಧ್ಯಾಯ - IX: ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು/ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು -
ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು**

1. ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (UAPA) ಕಾಯಿದೆ, 1967

MHFCL ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (UAPA) ಕಾಯಿದೆ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51A ಮತ್ತು ಅದರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಶಂಕಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆಯ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ (UNSC) ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪ್ರಸಾರವಾಗುವ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಪರ್ಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

ಎರಡು ಪಟ್ಟಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:

i. ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳು 1267/1989/2253 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವ "ISIL (ದಯೇಶ್) & ಅಲ್-ಖೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಅಲ್-ಖೈದಾಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳು ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ

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

ii "ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ 1988 (2011) ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ತಾಲಿಬಾನ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳು ಇಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ

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

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದನ್ನು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಅಂದರೆ, ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹದ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳು (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ದೈನಂದಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಿಗೆ MHFCL ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ UAPA ಅಧಿಸೂಚನೆಯ (ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಅನೇಕ್ಸ್ II) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ (MHA) ಸಲಹೆ ನೀಡುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೋಲುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು FIU IND ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

UAPA, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಫೀಜ್ ಮಾಡುವುದು: ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ UAPA ಆದೇಶದಲ್ಲಿ (ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಅನೇಕ್ಸ್ II) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರವು ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶದ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. UAPA ಗಾಗಿ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ (CTCR) MHA ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

2. ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶದ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳು (WMD)

ವೆಪನ್ಸ್ ಆಫ್ ಮಾಸ್ ಡಿಸ್ಟ್ರಿಕ್ಷನ್ (WMD) ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯಿದೆ, 2005 (WMD ಕಾಯಿದೆ, 2005) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳು:

(ಎ) MHFCL "ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶದ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ (WMD) ಪರಿಚ್ಛೇದ 12A ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯಿದೆ, 2005" ಅನ್ನು WMD ಯ ಪರಿಚ್ಛೇದ 12A ಯ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಕಾಯಿದೆ, 2005 ರ ಜನವರಿ 30, 2023 ರ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ, ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯ (ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಅನೇಕ್ಸ್

III).

- (b) ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 3 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, MHFCL ವ್ಯಯಕ್ತಿಕ / ಘಟಕದ ವಿವರಗಳು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (ಸಿ) ಇದಲ್ಲದೆ, MHFCL ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಯಾವುದೇ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಮೇಲೆ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ. ., ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ಇತ್ಯಾದಿ.
- (ಡಿ) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸೆಕ್ಷನ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ ಎಂದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಕೇಂದ್ರ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ (CNO) ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಹಣ, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ವಿವರಗಳನ್ನು MHFCL ತಕ್ಷಣವೇ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ WMD ಕಾಯಿದೆ, 2005 ರ 12A. ಸಂವಹನದ ನಕಲನ್ನು ರಾಜ್ಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಖಾತೆ / ವಹಿವಾಟು ಮತ್ತು RBI ಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL FIU-IND ನೊಂದಿಗೆ STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಮೇಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ, ಸಾಗಿಸಲಾಯಿತು ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 1 ರ ಪ್ರಕಾರ, FIU-ಭಾರತದ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು CNO ಎಂದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗಮನಿಸಬಹುದು.
- (ಇ) MHFCL ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಬಹುದು, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿ, FIU-ಭಾರತದ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.
- (ಎಫ್) ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಡಬ್ಲ್ಯು.ಎಮ್.ಡಿ ಕಾಯಿದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (2) ರ (ಎ) ಅಥವಾ (ಬಿ) ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಡುತ್ತವೆ ಎಂದು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದರೆ , MHFCL, CNO ಗೆ ಇಮೇಲ್, FAX ಮತ್ತು ಪೋಸ್ಟ್ ಮೂಲಕ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ, ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದರಿಂದ ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ.
- (ಗ) ಸೆಕ್ಷನ್ 12A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಫ್ರೀಜ್ ಮಾಡುವ ಆದೇಶವನ್ನು MHFCL CNO ನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, MHFCL ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ, ಆದೇಶವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (i) ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ನಿಧಿಗಳ ಘನೀಕರಣದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಅಂತೆಯೇ, ಅನ್‌ಫ್ರೀಜಿಂಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಅರ್ಜಿಯ ನಕಲನ್ನು MHFCL ನಿಂದ ಫ್ರೀಜ್ ಮಾಡಿದ ಆಸ್ತಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಅರ್ಜಿದಾರರು ನೀಡಿದಂತೆ CNO ಗೆ ಇಮೇಲ್, FAX ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ರವಾನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ UNSCR 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ

MHFCL ಪ್ರತಿ ದಿನ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ, 'UNSCR 1718 ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ', ಲಭ್ಯವಿದೆ

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

ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ 'ಡೆಮಾಕ್ರಟಿಕ್ ಪೀಪಲ್ಸ್ ರಿಪಬ್ಲಿಕ್ ಆಫ್ ಕೊರಿಯಾ ಆರ್ಡರ್, 2017 ರಂದು ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಅನುಷ್ಠಾನ'ದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ.

ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, MHFCL ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ - (ಎ) ಇತರ ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು (ಬಿ) ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ಮೊದಲ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ನಾಲ್ಕನೇ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ನಲ್ಲಿನ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಷನ್ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು ಯುಎಪಿಎ 51ಎ ಮತ್ತು ಡಬ್ಲ್ಯು.ಎಂಡಿ ಕಾಯಿದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 12ಎ

ನಿಬಂಧಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಹೆಸರು ಸ್ಕ್ರೀನಿಂಗ್‌ನ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಾಂತ್ರಿಕ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಹತ್ತೊಂಟಿಗೆ ತರಲು MHFCL ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಹೊಸ ವಿಭಾಗ 54A ಅನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ - X: ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

1. ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಹಿತಿ:

- (a) MHFCL ಮತ್ತು MHFCL ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ MHFCL ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕ.
- (b) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು ಗ್ರಾಹಕ.
- (c) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿನ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಂತಹ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು MHFCL ಸ್ವತಃ ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (d) ಹೇಳಿದ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಹೀಗಿರುತ್ತವೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ:
 - i. ಎಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದು ಬಲವಂತದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿದೆ ಕಾನೂನು
 - ii. ಸಾರ್ವಜನಿಕರ ಕರ್ತವ್ಯ ಎಲ್ಲಿದೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸು,
 - iii. MHFCL ನ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಮತ್ತು
 - iv. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಎಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (e) RBI ಕಾಯಿದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 45NB ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು MHFCL ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ 1934.

2. CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೇಂದ್ರ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (CKYCR) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ' ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾದ ಪರಿಷ್ಕೃತ KYC ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು MHFCL KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ . ನವೆಂಬರ್ 26 ರ ದಿನಾಂಕದ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಸಂಖ್ಯೆ. SO 3183(E) ಪ್ರಕಾರ CKYCR ನ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರವು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಸೇಶನ್ ಆಸ್ತಿ ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣ ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಆಸಕ್ತಿಯ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು (CERSAI) ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದೆ. 2015.

CKYCR ನ 'ಲೈವ್ ರನ್' ಜುಲೈ 15, 2016 ರಿಂದ ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಹೊಸ 'ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಂದ' ಪ್ರಾರಂಭವಾಗಲಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ, MHFCL ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- (i) MHFCL ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2017 ರಿಂದ ಅಥವಾ ನಂತರ CERSAI ನೊಂದಿಗೆ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ, 2005.
- (ii) KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು (ಆವೃತ್ತಿ 1.1) CERSAI ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, CERSAI ನಿಂದ 'ಟೆಸ್ಟ್ ಎನ್ವಿರಾನ್ಮೆಂಟ್' ಸಹ

ಲಭ್ಯವಾಗಿದೆ MHFCL ಬಳಕೆಗಾಗಿ .

(iii) KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು CKYCR ನಿಂದ MHFCL ನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ, ಆದರೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯತೆ ಕಳೆದುಹೋಗಿದೆ, KYC ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

3. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವಾಗ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್ (UCIC) ಅನ್ನು ಹಂಚಲಾಗುತ್ತದೆ MHFCL.

4. ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯ

MHFCL ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ವ್ಯಾಪಾರ ಅಭ್ಯಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಉದ್ಯವಿಸಬಹುದಾದ ML/TF ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ಣಯಿಸುತ್ತದೆ, ಹೊಸ ವಿತರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಮತ್ತು ಹೊಸ ಮತ್ತು ಮೊದಲೇ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಎರಡೂ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಬಳಕೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

(ಎ) ಅಂತಹ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಅಥವಾ ಬಳಸುವ ಮೊದಲು ML/TF ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು; ಮತ್ತು

(ಬಿ) ಸೂಕ್ತವಾದ EDD ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

5. ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದು ಪ್ಯಾನ್

114B ಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (PAN) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. PAN ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

6. ನೌಕರರು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕ ತರಬೇತಿ

(a) ಅವರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ/ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಿ / ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೀತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುತ್ತದೆ.

(b) KYC/AML/CFT ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುವ/ನಿಯೋಜಿತವಾಗಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ: ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ನೈತಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಪ್ರಸ್ತುತ KYC/AML/CFT ಮಾನದಂಡಗಳ ಉತ್ತಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಂವಹನ ಕೌಶಲ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ. KYC/AML/CFT ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಸ್ಕೇಪ್, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯವಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯವಾಗಿ. MHFCL ಸಹ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನಡುವೆ ಮುಕ್ತ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಗ್ರತೆಯನ್ನು ಬೆಳೆಸುವ ವಾತಾವರಣವನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು ಶ್ರಮಿಸುತ್ತದೆ.

(c) ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್‌ಟಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸದಸ್ಯರು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ

ಪಡೆಯುವಂತೆ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು. ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿಯ ಗಮನವು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಮುಂಭಾಗದ ಮೇಜಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ KYC/AML/CFT ನೀತಿಗಳಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಮತ್ತು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯದ ಸರಿಯಾದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ I - DIGITAL KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- A. MHFCL ಡಿಜಿಟಲ್ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಅವರ ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಟಚ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಈ ಅಧಿಕೃತ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. MHFCL.
- B. ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು MHFCL ನಿಯಂತ್ರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಅದನ್ನು ಬಳಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಲಾಗಿನ್-ಐಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದು, ಅಥವಾ ಲೈವ್ OTP ಅಥವಾ ಸಮಯ OTP ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು MHFCL ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು.
- C. ಗ್ರಾಹಕರು, KYC ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, MHFCL ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ. ಮೂಲ OVD ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು ಗ್ರಾಹಕ.
- D. MHFCL ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದೇ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (CAF) ಎಂಬೆಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, MHFCL ನ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ CAF ಸಂಖ್ಯೆ, GPS ನಿರ್ದೇಶಾಂಕಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಅನನ್ಯ ಉದ್ಯೋಗಿ ಕೋಡ್ (MHFCL ನಿಂದ ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ) ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ (DD:MM: YYYY) ಮತ್ತು ಸಮಯ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ (HH: MM: SS) ಸೆರೆಹಿಡಿದ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ.
- E. MHFCL ನ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಯಾವುದೇ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ವೀಡಿಯೋ-ಗ್ರಾಫ್ ಮಾಡಿದ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕನ ಹಿನ್ನೆಲೆಯು ಸಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದ್ದಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಚೌಕಟ್ಟಿನೊಳಗೆ ಬರಬಾರದು ಗ್ರಾಹಕ.
- F. ಅದೇ ರೀತಿ, ಮೂಲ OVD ಯ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್‌ನ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ (ಅಡ್ಡಲಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ), ಮೇಲಿನಿಂದ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಓದಬಹುದಾದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ವಾಟರ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಾಗ ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಓರೆ ಅಥವಾ ಓರೆಯಾಗಬಾರದು.
- G. ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಅವರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾದ ಬೆಳಕಿನಲ್ಲಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಇದರಿಂದ ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ.
- H. ಅದರ ನಂತರ, ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ CAF ನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಕ್ವಿಕ್ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ (QR) ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಹಸ್ತಚಾಲಿತವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಬದಲು QR ಕೋಡ್ ಅನ್ನು

ಸ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಂತಹ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವಯಂ ಜನಸಂಖ್ಯೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯವಿರುವ UIDAI ನಿಂದ ಭೌತಿಕ ಆಧಾರ್/ಇ-ಆಧಾರ್ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಆಗಿದ್ದರೆ, ಹೆಸರು, ಲಿಂಗ, ಹುಟ್ಟಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದಂತಹ ವಿವರಗಳು ಹೀಗಿರಬಹುದು ಆಧಾರ್/ಇ-ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ QR ಅನ್ನು ಸ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಜನಸಂಖ್ಯೆ.

- I. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ, 'ಒಟಿಪಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ' ಎಂಬ ಪಠ್ಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒನ್ ಟೈಮ್ ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ (OTP) ಸಂದೇಶವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. OTP ಯ ಯಶಸ್ವಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣದ ನಂತರ, ಅದನ್ನು CAF ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರು ಅವನ/ಅವಳ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅವನ/ಅವಳ ಕುಟುಂಬ/ಸಂಬಂಧಿಗಳು/ಪರಿಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು CAF ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, MHFCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಲಾದ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಅಧಿಕೃತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಾಗಿರಬಾರದು ಎಂಬುದನ್ನು MHFCL ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಅಧಿಕಾರಿ.
- J. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಮೂಲವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು ದಾಖಲೆ.
- K. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಂತರ, ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ MHFCL ನ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ಮತ್ತು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ/ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸಹ ರಚಿಸುತ್ತದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ/ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿ ಸಂಖ್ಯೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- L. MHFCL ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಇದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು: - (i) ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು CAF ನಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ನಮೂದಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. (ii) ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪೋಟೋದೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ.; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಷೇತ್ರ ಸೇರಿದಂತೆ CAF ನಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಸರಿಯಾಗಿ.
- M. ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಮೇಲೆ, CAF ಅನ್ನು MHFCL ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು, ಅವರು CAF ನ ಮುದ್ರಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ಸೂಕ್ತ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ಹೆಬ್ಬರಳು-ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಹಾರ್ಡ್ ಕಾಪಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ

ಹಿಂತಿರುಗಿಸಬಹುದು.

ಅನೇಕ್ಸ್ II - RISK ವರ್ಗಗಳು

	ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ
ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ	<p>(ಎ) ಗ್ರಾಹಕರು ಇಷ್ಟಪಡುತ್ತಾರೆ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಜನರು -</p> <p>(ಬಿ) ಸ್ವಯಂ-ನಂತಹ ಗ್ರಾಹಕ ಉದ್ಯೋಗಸ್ಥ ಜನರು ಕೆಲವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದವರು ಸಮಾಜದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಗಳ ಖಾತೆಗಳು ಚಿಕ್ಕದಾಗಿದೆ. ಸಮತೋಲನಗಳು</p> <p>(ಸಿ) ಇದರಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾತ್ರ ಮೂಲಭೂತ ನ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಭೇಟಿಯಾಗಬೇಕು.</p>	<p>ಗ್ರಾಹಕರು - ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು.</p>	<p>ಭಂಗಿ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಎ ಸರಾಸರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಸ್ವಭಾವ ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ಥಳ, ದೇಶವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಮೂಲ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವನ ಕ್ಲೌಂಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ಇತ್ಯಾದಿ.</p>

<p>ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪಟ್ಟಿ</p>	<p>(ಎ) ಸಂಬಳದ ನೌಕರರು ಸಂಬಳ ರಚನೆಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ, (ಬಿ) ಸಂಬಳ ನಗದು ಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರರು ಸಂಬಳ ರಚನೆಗಳು (ಸಿ) ಸಮಾಜದ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಅವರ ಖಾತೆಗಳು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ ಸಣ್ಣ ಸಮತೋಲನಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟು, (ಡಿ) ಸರ್ಕಾರ ಇಲಾಖೆಗಳು & ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ (ಇ) ಸೂಕ್ಷ್ಮ/ಸಣ್ಣ/ಮಧ್ಯಮ ಎಂಟರ್ಪ್ರೈಸಸ್ ಫೈಲಿಂಗ್ ನಿಯಮಿತ ITR, ಒಳ್ಳೆಯದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಾಪಾರ ದಾಖಲೆಗಳು ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನೊಂದಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ</p>	<p>(ಎ) ಓವರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಹೊಡಿಕೆ ರೂ. 50 ಲಕ್ಷ ಅಲ್ಲಿ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳಾಗಿವೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿಲ್ಲ ಆದಾಯದಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು ರಿಟರ್ನ್ಸ್, ನೋಂದಾಯಿತ ಸಾಗಣೆ ಪತ್ರಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ. (ಬಿ) ಸಂಪುಟಗಳಲ್ಲಿ ಹಠಾತ್ ಏರಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೊಡಿಕೆ ಇಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಸ್ಪಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳು. (ಸಿ) ವ್ಯಾಪಾರ ಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಉತ್ಪನ್ನಗಳು. (ಡಿ) ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಊಹಾತ್ಮಕ ಆದಾಯ. (ಇ) ವ್ಯಕ್ತಿ ವ್ಯಾಪಾರ/ಉದ್ಯಮ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ಎಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಅಥವಾ ಇತಿಹಾಸ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ವ್ಯಾಪಾರ / ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಹೆಚ್ಚು, ಇತ್ಯಾದಿ.</p>	<p>(ಎ) ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು, (ಬಿ) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ದತ್ತಿಗಳು, ಎನ್‌ಒಒಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ದೇಣಿಗೆ ಪಡೆಯುವುದು, (c) ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಕಂಪನಿಗಳು ಮಾಲೀಕತ್ವ, (d) ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜೊತೆಗೆ 'ಸ್ಲಿಪಿಂಗ್ ಪಾಲುದಾರರು', (ಇ) ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (PEPs). ವಿದೇಶಿ ಮೂಲ, (ಎಫ್) ಮುಖಾಮುಖಿ ಅಲ್ಲ ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು (ಜಿ) ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವವರು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ, ಇತ್ಯಾದಿ. (h) NPA ಗ್ರಾಹಕರು</p>
---	---	---	---

ಅನುಬಂಧ III: ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟಿನ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ

A. ವಸತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ ಸಾಲಗಳು:

1. ಕ್ಲೈಂಟ್ ಕಾನೂನು ರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಗಳು, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಬದಲಾವಣೆ ಆಸನ).
2. ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಸಂಕೀರ್ಣ ಕ್ಲೈಂಟ್ ರಚನೆ.
3. ಸ್ಥಾಪಿತ ವ್ಯಾಪಾರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ವರ್ಗಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ ವಹಿವಾಟು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿದೆ.
4. ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತಾರೆ ದಾಖಲೆಗಳು;
5. ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ, ಡೇಟಾ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ವಿವರಗಳು ಖಾತೆಗಳು;
6. ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಿಧಿಯ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತಾರೆ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿದೆ ಇತ್ಯಾದಿ;
7. ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿಯಾಗಲು ಇಷ್ಟವಿಲ್ಲದವರು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವವರ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ;
8. ನೀಡಿದ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಹತ್ತಿರದಲ್ಲಿ HFC ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇದ್ದಾಗ, ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರದ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರವಿರುವ HFC ಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಮೀಪಿಸುತ್ತದೆ; ಗ್ರಾಹಕರು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಶಾಖೆಯು ಅದೇ ನಗರದಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಇರುವಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಸಮೀಪಿಸುತ್ತದೆ ಎ ಶಾಖೆ ನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ನಗರ ಅವನು ಇದೆ ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ ಆಸ್ತಿ ಒಳಗೆ ಅಂತಹ ನಗರ. ಅಂದರೆ ಒಳಗೆ ಜಿಯೋ ಮಿತಿಗಳು ಎಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ ಮೂಲಕ ಕಂಪನಿ. f. ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಗೆ ವಿವರಿಸಿ ಅಥವಾ ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸು ದಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು ಒಳಗೆ ದಿ ಖಾತೆಯ ಹೇಳಿಕೆ / ಬಹು ಖಾತೆಗಳು;
9. ಸರಿಯಾದ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಿದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆ ಸಮರ್ಥನೆ;
10. ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆ ಇಲ್ಲದೆ, ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಈಕ್ವಿಟಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು; i. ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು ಸಾಲ;
11. ಅಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ ಅರ್ಥದಲ್ಲಿ;
12. ಸಾಲ ಮತ್ತು ಫ್ಲಾಟ್‌ನ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಮೇಲೆ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅನುಮಾನಗಳಿವೆ ಖರೀದಿಸಿದೆ;
13. ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ನಗದೀಕರಣ ಖಾತೆ;
14. ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಫಾರ್ ಎ ಸಾಲ ತಿಳಿಯುವುದು ಪೂರ್ತಿಯಾಗಿ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಎಂದು ದಿ ಆಸ್ತಿ/ವಾಸಸ್ಥಾನ ಘಟಕ ಗೆ ಎಂದು ಹಣಕಾಸು ಇದೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮೊದಲೇ ಧನಸಹಾಯ ಮತ್ತು ಅದೇ ಆಗಿದೆ ಮಹೋನ್ನತ;
15. ಮಾರಾಟದ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಮಾರಾಟದ ಪರಿಗಣನೆಯು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅಸಹಜವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ ಒಳಗೆ ದಿ ಪ್ರದೇಶ ನ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ವ್ಯವಹಾರ ಇದೆ ಕಂಡು ಅಸಮಂಜಸ ಎಂದು ಪ್ರತಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಭ್ಯಾಸ;
 - ಒಂದೇ ಆಸ್ತಿ/ವಾಸ ಘಟಕದ ಬಹು ನಿಧಿ;
16. ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿ ವ್ಯವಹಾರ;
17. ಗ್ರಾಹಕರು ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮಾರಾಟಗಾರ/ಬಿಲ್ಡರ್/ಡೆವಲಪರ್/ದಲ್ಲಾಳಿ/ಏಜೆಂಟರು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸುತ್ತಾರೆ. ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
18. ಎನ್‌ಜಿಒ / ಚಾರಿಟೇಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ / ಸಣ್ಣ / ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು) / ಸ್ವ ಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿಗಳು) / ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗ್ರೂಪ್‌ಗಳು (ಎಂಎಫ್‌ಜಿಗಳು) ಒಳಗೊಂಡ

- ಬಹು ಧನಸಹಾಯ / ಹಣಕಾಸು. ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಪದೇ ಪದೇ ವಿನಂತಿಗಳು ವಿಳಾಸ;
19. ಓವರ್‌ಪೇಯ್ಡ್ ಅನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ವಿನಂತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕಂಪುಗಳ ಅಧಿಕ ಪಾವತಿ ಮೊತ್ತ
 20. ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ/ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ
 21. ಧಾರಕನನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ಲೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಷೇರುಗಳು.

B. ಬಿಲ್ಡರ್/ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ ಸಾಲಗಳು:

1. ನ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಬಿಲ್ಡರ್ ಸಣ್ಣ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ HFC ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಯೋಜನೆ;
2. ಬಿಲ್ಡರ್‌ಗೆ ಹಣದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ ಯೋಜನೆ;
3. ವಿವಿಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ಅನುಮೋದನೆಗಳು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ ನಕಲಿ;
4. ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಅಜ್ಞಾತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು).
5. ಉದ್ಯೋಗಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ವಹಿವಾಟು ನ ಎ ಕಂಪನಿ ಇದೆ ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತಿದೆ ದಿ ಸಂಖ್ಯೆ ನ ನೌಕರರು ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಬಳಸಲಾಗಿದೆ).
6. ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಬಹು-ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
7. ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟಗೊಳಿಸಲು (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು/ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗುಂಪಿನ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಕುರಿತು ಸಲಹೆ ರಚನೆಗಳು).
8. ನಗದು ಅಥವಾ ಸುಲಭವಾಗಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ನಿಧಿಗಳು ಇರಬಹುದು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿದೆ.

ನೀತಿಯ ವಿಮರ್ಶೆ

ನೀತಿಯು ನಿರ್ವಹಣೆಯಿಂದ ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಯಾವುದೇ ಸಮರ್ಥನೆ ನೀಡಿದರೆ, ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ನಿಯಂತ್ರಕರಿಂದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದ ನಂತರ, ತಕ್ಷಣವೇ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

* KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್‌ನ ಇತ್ತೀಚಿನ RBI ಸುತ್ತೋಲೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ವಿಭಾಗಗಳ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಗಮನಿಸಿ

