



A handwritten signature in black ink, located to the right of the Muthoot logo.

---

## Know Your Customer & Anti-Money Laundering Policy

---

ശുപാർശ ചെയ്തത്  
സിഇഒ

ഉത്ഭവ തീയതി-6.8.2011

തുടർന്നുള്ള പരിഷ്കാരങ്ങളുടെ തീയതി:- 1.10.2013 ,11.11.2015,25.7.2017 , 10.5.2018  
,27.4.2019, 11.7.2020,8.2.21,30.04.2022 ,28.04.2023.

Vesrion-12

അംഗീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്:

ഡയറക്ടർ ബോർഡ്

അംഗീകാരം ലഭിച്ച തീയതി:2.11.23

# സൂചിക

സീനിയർ നം	തലക്കെട്ട്	പേജുകൾ
1	അധ്യായം - I: പ്രാഥമികം	3 - 9
2	ലക്ഷ്യങ്ങൾ	3
3	പ്രയോഗക്ഷമത	3
4	നിർവചനങ്ങൾ	3
5	അധ്യായം - II: പൊതു	10 - 11
6	MHFCL മുഖേന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും തീവ്രവാദ ധനസഹായവും റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ്	10
7	നിയുക്ത ഡയറക്ടർ	11
8	പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ	11
9	KYC നയം പാലിക്കൽ	11
10	അധ്യായം - III: ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം	12
11	അധ്യായം - IV: റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്	13
12	അധ്യായം - VI: കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം (സിഐപി)	14
13	അധ്യായം - VI: കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം	15 - 28
14	ഭാഗം I - കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം വ്യക്തികൾ	15 - 20
15	ഭാഗം II - ഏക ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ	21
16	ഭാഗം III - നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ	22
17	ഭാഗം IV - പ്രയോജനകരമായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ	23
18	ഭാഗം V - തുടരുന്ന ജാഗ്രത	24 - 26
19	ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം	27 - 28
20	അധ്യായം - VII: റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്	29
21	അധ്യായം VIII - സാമ്പത്തിക ഇൻ്റലിജൻസിലേക്കുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ യൂണിറ്റ് - ഇന്ത്യ	30
22	അധ്യായം - IX: അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ - അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയം	31 - 32
23	അധ്യായം - X: മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ	33 - 34
23	അനക്സ് I - ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി പ്രക്രിയ	35 - 36
24	അനക്സ് II - റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങൾ	37 - 38
25	അനക്സ് III - സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ പട്ടിക	39 - 40

നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്ക് (എൻഎച്ച്ബി)/റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) എല്ലാ എച്ച്എഫ്സികളോടും നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നടപടികൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ശരിയായ നയ ചട്ടക്കൂട് രൂപീകരിക്കുകയും അംഗീകാരത്തോടെ നടപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്. യുടെ ദി ബോർഡ്. ദി നയം ആയിരുന്നു വരെ കിടന്നു താഴേക്ക് ദി സംവിധാനങ്ങൾ ഒപ്പം നടപടിക്രമങ്ങൾ വരെ സഹായം നിയന്ത്രണം സാമ്പത്തിക തട്ടിപ്പുകൾ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ എന്നിവ തിരിച്ചറിയുക, തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിനെതിരെ പോരാടുക, വലിയ മൂല്യമുള്ള പണമിടപാടുകളുടെ സൂക്ഷ്മ പരിശോധന/ നിരീക്ഷണം. NHB/RBI-യുടെ ഉപദേശം അനുസരിച്ച്, ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ നയം (നയം) നിലവിൽ വന്നു.

അതിനുശേഷം, റെഗുലേറ്റർമാർ പുറപ്പെടുവിച്ച KYC & AML സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി, ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെ നയം അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഈ നയം സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് കണ്ടെത്തൽ, റിപ്പോർട്ടിംഗ് നയം എന്നിവയുമായി ചേർന്ന് വായിക്കേണ്ടതാണ്. NHB/RBI-യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനി (HFC) ആയ മുത്തൂറ്റ് ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ് (MHFCL), അതിന്റെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഭവന വായ്പകളും പ്രോപ്പർട്ടി ലോണുകളും പ്ലോട്ട് ഫിനാൻസും നൽകുന്നു.

MHFCL മീറ്റിംഗ് സമയത്ത് സുതാര്യത, പാലിക്കൽ, ന്യായമായ സമ്പ്രദായങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഉയർന്ന നിലവാരത്തിൽ സ്വയം പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ് ദി ബിസിനസ്സ് വായ്പ ആവശ്യങ്ങൾ യുടെ പാർപ്പിട ഇൻ എ സമയബന്ധിതമായ ഒപ്പം ഫലപ്രദമായ വിധത്തിൽ. അത് ഉദ്ദേശിക്കുന്നു എന്ന് ദി കാര്യക്ഷമത, ഉപഭോക്തൃ-ഓറിയന്റേഷൻ, കോർപ്പറേറ്റ് ഭരണ തത്വങ്ങൾ എന്നിവയിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ചുകൊണ്ട് നിലവിലുള്ള നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായി HFC യുടെ (MHFCL) ബിസിനസ്സ് നടത്തപ്പെടുന്നു.

കാലാകാലങ്ങളിൽ NHB/RBI നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള എല്ലാ മികച്ച രീതികളും MHFCL സ്വീകരിക്കുകയും അങ്ങനെ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ഈ കോഡിന് എന്തെങ്കിലും ആവശ്യമെങ്കിൽ ഉചിതമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുകയും ചെയ്യും. ഈ നയം MHFCL-ന്റെ എല്ലാ ശാഖകളിലും / ബിസിനസ് സെഗ്മെന്റുകളിലും ബാധകമാണ്

വെളുപ്പിക്കൽ നിയമം, 2002 ഒപ്പം ദി പ്രതിരോധം യുടെ പണം- വെളുപ്പിക്കൽ (പരിപാലനം യുടെ രേഖകള്) നിയമങ്ങൾ, 2005, പോലെ ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെട്ട നിന്ന് സമയം വരെ സമയം വഴി ദി സർക്കാർ ഇന്ത്യ പോലെ അറിയിച്ചു വഴി ദി സർക്കാർ യുടെ ഇന്ത്യ, നിയന്ത്രിച്ചു സ്ഥാപനങ്ങളുടെയോ (HFC) ആകുന്നു ആവശ്യമാണ് വരെ പിന്തുടരുക ചില ഉപഭോക്താവ് തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ സമയത്ത് ഏറ്റെടുക്കുന്നു എ ഇടപാട് ഒന്നുകിൽ വഴി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ഒരു അക്കൗണ്ട് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളത് ബന്ധം അഥവാ അല്ലാത്തപക്ഷം ഒപ്പം മോണിറ്റർ അവരുടെ ഇടപാടുകൾ. എച്ച്.എഫ്.സി ചെയ്യും എടുക്കുക പടികൾ വരെ നടപ്പിലാക്കുക വ്യവസ്ഥകൾ യുടെ ദി മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമം ഒപ്പം നിയമങ്ങൾ, ഉൾപ്പെടെ പ്രവർത്തനക്ഷമമായ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഇഷ്യൂചെയ്തു ഇൻ അത്തരം പിന്തുടരൽ ഭേദഗതി(കൾ).

ഇൻ വ്യായാമം യുടെ ദി അധികാരങ്ങൾ സമ്മാനിച്ചു വഴി വിഭാഗങ്ങൾ 35 എ യുടെ ദി ബാങ്കിംഗ് നിയന്ത്രണം നിയമം, 1949, ദി ബാങ്കിംഗ് നിയന്ത്രണം നിയമം (AACS), 1949, വായിച്ചു കൂടെ വിഭാഗം 56 യുടെ ദി നിയമം അതേ, ഭരണം 9(14) യുടെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) റൂൾസ്, 2005, കൂടാതെ ഇക്കാര്യത്തിൽ റിസർവ് ബാങ്കിനെ പ്രാപ്തമാക്കുന്ന മറ്റെല്ലാ നിയമങ്ങളും, ഓരോ എച്ച്എഫ്സിയും പാലിക്കേണ്ട പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

## അധ്യായം - I: പ്രാഥമികം

### 1. ലക്ഷ്യങ്ങൾ

നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന ലക്ഷ്യങ്ങൾ

- a. ലേക്ക് പ്രാപ്തമാക്കുക പാലിക്കൽ വരെ ദി "അറിയാം നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവ്" (കെവൈസി) നയങ്ങൾ ഒപ്പം നടപടിക്രമങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിച്ചത് NHB/RBI
- b. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിൽ (പിഎംഎൽഎ) പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിന്, 2002.

### 2. പ്രയോഗക്ഷമത

ഈ ഡോക്യുമെന്റിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന KYC - AML നയം ഇക്കാര്യത്തിൽ മറ്റേതെങ്കിലും പ്രമാണം / പ്രക്രിയ / സർക്കുലർ / കത്ത് / നിർദ്ദേശം (KYC- AML) എന്നിവയിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന മറ്റെന്തിനെക്കാളും നിലനിൽക്കും എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. ഈ നയം MHFCL-ന്റെ എല്ലാ ലംബങ്ങൾക്കും/ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കും നിലവിലുള്ളതോ ഭാവിയിൽ പുറത്തിറക്കുന്നതോ ആയാലും ബാധകമായിരിക്കും.

KYC, AML നയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കൾ, വെണ്ടർമാർ / സേവന ദാതാക്കൾ, ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ഇടപെടുന്ന MHFCL-ന്റെ എല്ലാ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും ബാധകമാണ്. ഫംഗ്ഷനുകൾ ഈ നയത്തിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുകയും മറ്റ് ആന്തരിക നയങ്ങൾ, നടപടിക്രമങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ മുതലായവ രൂപകൽപ്പന ചെയ്യുമ്പോൾ അവ സംയോജിപ്പിക്കുകയും വേണം.

ഈ നയം NHB/RBI കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച ബന്ധപ്പെട്ട ആന്തരിക പ്രവർത്തന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കൊപ്പം വായിക്കേണ്ടതാണ്. സമയം.

### 3. നിർവചനങ്ങൾ:

ഈ ദിശകളിൽ, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഇവിടെയുള്ള നിബന്ധനകൾ അവയ്ക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു:

- (a) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകൾ പരിപാലിക്കൽ) റൂൾസ്, 2005 എന്നിവ പ്രകാരം നിയുക്തമാക്കിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന നിബന്ധനകൾ:
  - i. 2016 (18 ലെ 2016) ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (എ)-ൽ "ആധാർ നമ്പറിന്" നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും;
  - ii. "ആക്റ്റ്", "റൂൾസ്" എന്നതിനർത്ഥം യഥാക്രമം കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, 2005, അതിലെ ഭേദഗതികൾ എന്നിവയാണ്.

iii. ആധാർ ആധികാരികതയുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ "ആധികാരികത" എന്നത് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, 2016 ലെ ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) സെക്ഷൻ 2-ന്റെ ഉപവകുപ്പ് (സി) പ്രകാരം നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്.

iv. പ്രയോജനകരമായ ഉടമ (BO)

a) ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയല്ലെങ്കിൽ , ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, ഒരു നിയന്ത്രണ ഉടമസ്ഥാവകാശം ഉള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം നടത്തുന്നതോ ആയ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്.

വിശദീകരണം- ഈ ഉപവകുപ്പിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

1. "ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യം നിയന്ത്രിക്കൽ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ 10 ശതമാനത്തിലധികം ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. "നിയന്ത്രണത്തിൽ" ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉൾപ്പെടുന്നു അല്ലെങ്കിൽ അവരുടെ ഷെയർഹോൾഡിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ നയ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കാനുള്ള അവകാശം ഉൾപ്പെടുന്നു.

b) ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ , ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, 15 ശതമാനത്തിലധികം മൂലധനത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ. പങ്കാളിത്തത്തിന്റെ ലാഭം.

c) ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ , ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ 15-ൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്. ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെ ശരീരത്തിന്റെയോ സ്വത്തിന്റെയോ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ ശതമാനം.

വിശദീകരണം: 'വ്യക്തികളുടെ ശരീരം' എന്ന പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. മുകളിൽ (എ), (ബി) അല്ലെങ്കിൽ (സി) പ്രകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയെയും തിരിച്ചറിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, മുതിർന്ന മാനേജിംഗ് ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ് പ്രയോജനകരമായ ഉടമ.

d) ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളുടെ) തിരിച്ചറിയലിൽ ട്രസ്റ്റിന്റെ രചയിതാവ്, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 10 ശതമാനമോ അതിൽ കൂടുതലോ താൽപ്പര്യമുള്ള

ഗുണഭോക്താക്കൾ, ആത്യന്തികമായി ഫലപ്രദമായ നിയന്ത്രണം ചെലുത്തുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി എന്നിവരുടെ തിരിച്ചറിയൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. നിയന്ത്രണത്തിന്റെ അല്ലെങ്കിൽ ഉടമസ്ഥതയുടെ ഒരു ശൃംഖലയിലൂടെ വിശ്വസിക്കുക.

v. “സർട്ടിഫൈഡ് പകർപ്പ്” - RE സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് നേടുക എന്നതിനർത്ഥം, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവിയുടെ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കിയ ഔദ്യോഗിക രേഖ ഒറിജിനലുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുകയും അത് രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. നിയമത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം RE-യുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പകർപ്പ്.

എന്നാൽ, 2016 ലെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (ഡിപ്ലോസിറ്റ്) റെഗുലേഷനുകളിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാരുടെയും (NRIs) ഇന്ത്യൻ വംശജരുടെയും (PIOs) യഥാർത്ഥ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്, സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത് ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് ലഭിക്കും:

- ഇന്ത്യയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടെ വിദേശ ശാഖകളിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ,
- ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകളുമായി ബന്ധമുള്ള വിദേശ ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ,
- വിദേശത്തുള്ള നോട്ടറി പബ്ലിക്,
- കോടതി മജിസ്ട്രേറ്റ്,
- ജഡ്ജി,
- പ്രവാസി ഉപഭോക്താവ് താമസിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ ഇന്ത്യൻ എംബസി/കോൺസുലേറ്റ് ജനറൽ.

vi. "സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി" (CKYCR) എന്നാൽ, ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിൽ KYC രേഖകൾ സ്വീകരിക്കാനും സംഭരിക്കാനും സംരക്ഷിക്കാനും വീണ്ടെടുക്കാനും നിയമങ്ങളുടെ വുൾ 2(1) പ്രകാരം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനമാണ്.

vii. “നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ” എന്നാൽ പിഎംഎൽ നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും നാലാം അധ്യായത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ RE നിയുക്തമാക്കിയ വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്:

- a. RE ഒരു കമ്പനിയല്ലെങ്കിൽ, മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ അല്ലെങ്കിൽ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടർ, ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് യഥാവിധി അംഗീകരിച്ചു,
- b. മാനേജിംഗ് പാർട്ട്നർ, RE ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ,
- c. പ്രൊപ്രൈറ്റർ, RE ഒരു പ്രൊപ്രൈറ്റർഷിപ്പ് ആശങ്കയാണെങ്കിൽ,
- d. മാനേജിംഗ് ട്രസ്റ്റി, RE ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ,
- e. ആർഇ ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ, ആർഇയുടെ കാര്യങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തി, കൂടാതെ
- f. സഹകരണ ബാങ്കുകളുമായും പ്രാദേശിക ഗ്രാമീണ ബാങ്കുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട് 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ' ആയി നിയുക്തമായ സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യ പദവി വഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തി. വിശദീകരണം - ഈ ക്ലോസിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ", "ഹോൾ-ടെം ഡയറക്ടർ" എന്നീ പദങ്ങൾക്ക് കമ്പനി ആക്റ്റ്,

2013-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.

- viii. "ഡിജിറ്റൽ KYC" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖയും അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവും, ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയില്ല, അത്തരം ലൈവ് ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ അക്ഷാംശവും രേഖാംശവും സഹിതം നിയമത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് RE-യുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ.
- ix. "ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ" എന്നതിന് 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിന്റെ (2000-ലെ 21) സെക്ഷൻ (2)-ലെ ഉപവകുപ്പിന്റെ (1) ക്ലോസ് (പി)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- x. "തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്" എന്നാൽ, വിവരസാങ്കേതികവിദ്യയുടെ (സംരക്ഷണവും നിലനിർത്തലും) വഴി 9 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ, സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഉപയോഗിച്ച് അത്തരം ഡോക്യുമെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റി നൽകുന്ന ഒരു രേഖയുടെ ഇലക്ട്രോണിക് തത്തുല്യമാണ്. ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഇടനിലക്കാരുടെ വിവരങ്ങൾ) നിയമങ്ങൾ, 2016.
- xi. "ഗ്രൂപ്പ്" - "ഗ്രൂപ്പ്" എന്ന പദത്തിന് ആദായനികുതി നിയമം, 1961 (1961 ലെ 43) ന്റെ 286-ാം വകുപ്പിലെ (9) ഉപവകുപ്പിലെ (ഇ) ഖണ്ഡികയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- xii. "നിങ്ങളുടെ ക്ലയന്റ്" (കെവൈസി) ഐഡന്റിഫയർ അറിയുക" എന്നാൽ സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് അസൈൻ ചെയ്തിരിക്കുന്ന അദ്വിതീയ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xiii. "ലാഭേതര സംഘടനകൾ" (NPO) എന്നാൽ, ആദായനികുതി നിയമം, 1961 (1961 ലെ 43) ലെ സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (15) ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന മതപരമോ ജീവകാരുണ്യമോ ആയ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി രൂപീകരിച്ച ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ട്രസ്റ്റ് അല്ലെങ്കിൽ സൊസൈറ്റി രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട്, 1860 അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമനിർമ്മാണം അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആക്ട്, 2013 (18 ലെ 2013) സെക്ഷൻ 8 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഒരു കമ്പനി.
- xiv. "ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖ" (OVD) എന്നാൽ പാസ്‌പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടേഴ്സ് ഐഡന്റിറ്റി കാർഡ്, സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ശരിയായി ഒപ്പിട്ട NREGA നൽകിയ തൊഴിൽ കാർഡ്, പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത്. അത് നൽകിയത്,
  - a. ഉപഭോക്താവ് ഒരു OVD ആയി ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്നിടത്ത്, യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഫോമിൽ അത് സമർപ്പിക്കാം.
  - b. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ ഒവിഡിക്ക് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, വിലാസത്തിന്റെ തെളിവിന്റെ പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളോ തത്തുല്യമായ ഇ-



ഡോക്യുമെന്റുകളോ ഒവിഡികളായി കണക്കാക്കും: -

- (i) ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ (ഇലക്ട്രിസിറ്റി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ്-പെയ്റ്റ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ) രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ.
- (ii) സ്വന്തം അല്ലെങ്കിൽ മൂനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്.
- (iii) സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (പിപിഒകൾ) വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ.
- (iv) സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകൾ, നിയമാനുസൃത അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള അലോട്ട്മെന്റ് കത്ത്, അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധിയും ലൈസൻസ് കരാറുകളും

c. ഉപഭോക്താവ് മുകളിൽ 'b' ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ നിലവിലെ വിലാസത്തോടുകൂടിയ ovd സമർപ്പിക്കണം.

d. ഒരു വിദേശ പൗരൻ ഹാജരാക്കുന്ന ഒവിഡിയിൽ വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലെ സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്തും വിലാസത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.

വിശദീകരണം: ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, സംസ്ഥാന സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച ഒരു വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനത്തിന്റെ പിൻബലമുണ്ടെങ്കിൽ, അതിന്റെ ഇഷ്യൂവിന് ശേഷം പേരിൽ ഒരു മാറ്റമുണ്ടായാൽ പോലും ഒരു രേഖ ovd ആയി കണക്കാക്കും. ഒരു പേര് മാറ്റം.

xv. 2016 (18-ലെ 2016) ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി) സെക്ഷൻ 2-ലെ ക്ലോസ് (pa)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെ "ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന്" ഉണ്ടായിരിക്കും.

xvi. "വ്യക്തി" എന്നതിന് ആകൃതി നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമുണ്ട് കൂടാതെ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു വ്യക്തി,
- b. ഒരു ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബം,
- c. ഒരു കമ്പനി,
- d. ഒരു സ്ഥാപനം,
- e. സംയോജിപ്പിച്ചാലും ഇല്ലെങ്കിലും, വ്യക്തികളുടെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ഒരു കൂട്ടായ്മ,
- f. ഓരോ കൃത്രിമ നിയമപരമായ വ്യക്തിയും, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളിൽ (a മുതൽ e വരെ) ഉൾപ്പെടുന്നില്ല
- g. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ നിയന്ത്രിക്കുന്നതോ ആയ ഏതെങ്കിലും ഏജൻസി, ഓഫീസ് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രാഞ്ച് (a മുതൽ f വരെ).

xvii. "രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ" (പിഇപി) എന്നത് ഒരു വിദേശരാജ്യത്തെ പ്രമുഖ പൊതുപ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ള

വ്യക്തികളാണ്, സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ/സർക്കാർ മേധാവികൾ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ ജുഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു. കോർപ്പറേഷനുകളും പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥരും.

xviii. "പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ" എന്നാൽ RE നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്ത RE നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്ന മാനേജ്മെന്റ് തലത്തിലുള്ള ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ, ചട്ടങ്ങളുടെ 8-ാം ചട്ടം അനുസരിച്ച് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്.

xix. "സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട്" എന്നാൽ താഴെ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ ഒരു "ഇടപാട്" എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, പണമായോ അല്ലാത്തതോ ആയ ഇടപാട് ഉൾപ്പെടെ, നല്ല വിശ്വാസത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക്:

- a. ഉൾപ്പെട്ട മൂല്യം കണക്കിലെടുക്കാതെ, നിയമത്തിന്റെ ഷെഡ്യൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കുറ്റകൃത്യത്തിന്റെ വരുമാനം അതിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു; അഥവാ
- b. അസാധാരണമോ ന്യായീകരിക്കപ്പെടാത്തതോ ആയ സങ്കീർണ്ണതയുടെ സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉണ്ടാക്കിയതായി തോന്നുന്നു; അഥവാ
- c. സത്യസന്ധമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലെന്ന് തോന്നുന്നു; അഥവാ
- d. തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാം എന്ന ന്യായമായ സംശയത്തിന് കാരണമാകുന്നു.

വിശദീകരണം: തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്ന ഇടപാടിൽ തീവ്രവാദം, തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദി, തീവ്രവാദ സംഘടന അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നവരുമായി ബന്ധമുള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആയ ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാട് ഉൾപ്പെടുന്നു.

xx. 'ചെറിയ അക്കൗണ്ട്' എന്നാൽ 2005-ലെ പിഎംഎൽ റൂൾസിന്റെ സബ്റൂൾ (5) പ്രകാരം തുറക്കുന്ന ഒരു സേവിംഗ് അക്കൗണ്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഒരു ചെറിയ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും അത്തരം അക്കൗണ്ടിനായി ഉപയോഗിക്കേണ്ട നിയന്ത്രണങ്ങളും സെക്ഷൻ 23-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

xxi. "ഇടപാട്" എന്നാൽ വാങ്ങൽ, വിൽപന, വായ്പ, പണയം, സമ്മാനം, കൈമാറ്റം, ഡെലിവറി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്രമീകരണം എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു:

- a. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ.
- b. പണമായോ ചെക്ക് വഴിയോ പേയ്മെന്റ് ഓർഡർ വഴിയോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ വഴിയോ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികേതര മാർഗങ്ങളിലൂടെയോ ഏത് കറൻസിയിലും പണം നിക്ഷേപിക്കുക, പിൻവലിക്കൽ, കൈമാറ്റം ചെയ്യുക അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുക.
- c. ഒരു സേഫ്റ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബോക്സിന്റെയോ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സുരക്ഷിത നിക്ഷേപത്തിന്റെയോ ഉപയോഗം.
- d. ഏതെങ്കിലും വിശ്വാസപരമായ ബന്ധത്തിലേക്ക് പ്രവേശിക്കുന്നു.
- e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി

പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നൽകിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ്; അഥവാ

f. ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തി അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ ക്രമീകരണം സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക.

(b) ഈ ദിശകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന നിബന്ധനകൾ, സന്ദർഭം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, അവയ്ക്ക് താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ വഹിക്കും:

i. "കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ്" (CRS) എന്നാൽ, നികുതി കാര്യങ്ങളിൽ പരസ്പര ഭരണപരമായ സഹായം സംബന്ധിച്ച കൺവെൻഷന്റെ ആർട്ടിക്കിൾ 6-ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനായി ഒപ്പുവെച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

ii. കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിംഗ്: ഒരു ബാങ്ക് ("കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്ക്") മറ്റൊരു ബാങ്കിന് ("പ്രതികരണ ബാങ്ക്") ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതാണ് കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിംഗ്. പ്രതികരിക്കുന്ന ബാങ്കുകൾക്ക് ക്യാഷ് മാനേജ്മെന്റ് (ഉദാ, വിവിധ കറൻസികളിലെ പലിശയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ), ഇന്റർനാഷണൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, ചെക്ക് ക്ലിയറിംഗ്, അക്കൗണ്ടുകൾ വഴിയും വിദേശനാണു വിനിമയ സേവനങ്ങൾ വഴിയും അടയ്ക്കേണ്ട സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുൾപ്പെടെ വിപുലമായ സേവനങ്ങൾ നൽകിയേക്കാം.

iii. "ഉപഭോക്താവ്" എന്നാൽ ഒരു നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനവുമായി (RE) ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയെ അർത്ഥമാക്കുന്നു, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി പ്രവർത്തിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു.

iv. "വാക്ക്-ഇൻ കസ്റ്റമർ" എന്നാൽ RE-യുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ഇല്ലാത്ത, എന്നാൽ RE-യുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

v. "കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD)" എന്നാൽ, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

വിശദീകരണം - സിഡിഡി, ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്തോ അല്ലെങ്കിൽ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമായതോ അതിൽ കൂടുതലോ തുകയുടെ വല്ലപ്പോഴുമുള്ള ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ, ഒരൊറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയിക്കൊള്ളട്ടെ. അന്താരാഷ്ട്ര പണ കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

(എ) ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയൽ, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് അവരുടെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണം, ബാധകമാകുന്നിടത്ത് ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെയും ഉദ്ദേശിച്ച സ്വഭാവത്തെയും കുറിച്ചുള്ള

വിവരങ്ങൾ നേടൽ;

(ബി) ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ ഉടമസ്ഥതയും നിയന്ത്രണവും മനസ്സിലാക്കാൻ ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുക;

(സി) ഒരു ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയുകയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ ഉറവിടങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച്.

- vi. "ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ" എന്നാൽ CDD യുടെ പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ്.
- vii. "FATCA" എന്നാൽ യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (യുഎസ്എ) ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കമ്പ്ലയൻസ് ആക്ടാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, മറ്റ് വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ യുഎസ് നികുതിദായകർ അല്ലെങ്കിൽ യുഎസ് നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ കൈവശമുള്ള സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.
- viii. "ഐജിഎ" എന്നാൽ അന്തർദ്ദേശീയ നികുതി പാലിക്കൽ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും യുഎസ്എയുടെ ഫാറ്റ്സിഎ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യയും യുഎസ്എയും തമ്മിലുള്ള ഗവൺമെന്റ് ഉടമ്പടി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ix. "KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ" എന്നാൽ വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി CKYCR-ലേക്ക് KYC ഡാറ്റ സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്ന ടെംപ്ലേറ്റുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- x. "മുഖാമുഖം കാണാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ" എന്നാൽ MHFCL-ന്റെ ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെയോ MHFCL-ന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെയോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xi. "ഓൺ-ഗോയിംഗ് ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്" എന്നാൽ ഇടപാടുകൾ ഇടപാടുകൾ, ഇടപാടുകാരുടെ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടിന്റെ/സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള RE-യുടെ അറിവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- xii. പേയ്മെന്റ്-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ: മൂന്നാം കക്ഷികൾ സ്വന്തം പേരിൽ ബിസിനസ്സ് ഇടപാട് നടത്താൻ നേരിട്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന കറൻസ്പോണ്ടന്റ് അക്കൗണ്ടുകളെയാണ് പേയ്മെന്റ്-ത്രൂ അക്കൗണ്ടുകൾ എന്ന പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- xiii. "ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്" എന്നാൽ സിഡിഡി പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ കാലികവും

പ്രസക്തവുമായാണ് ഉറപ്പാക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ആനുകാലികങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനം നടത്തി.

- xiv. "നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ" (REs) അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
  - a. എല്ലാ ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകളും (എസ്സിബി)/ റീജിയണൽ റൂറൽ ബാങ്കുകൾ (ആർആർബി)/ ലോക്കൽ ഏരിയ ബാങ്കുകൾ (എൽഎബികൾ)/ എല്ലാ പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളും (യുസിബി) / സ്റ്റേറ്റ്, സെൻട്രൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകളും (എസ്ടിസിബി / സിസിബി) കൂടാതെ മറ്റേതെങ്കിലും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949 ലെ സെക്ഷൻ 22 പ്രകാരം ലൈസൻസ് ലഭിച്ച സ്ഥാപനം, ഒരു ഗ്രൂപ്പായി 'ബാങ്കുകൾ' എന്ന് വിളിക്കപ്പെടും.
  - b. ഓൾ ഇന്ത്യ ഫിനാൻഷ്യൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ (എഐഎഫ്ഐ)
  - c. എല്ലാ നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികളും (NBFCs), വിവിധ നോൺ-ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും (MNBFCs) റെസിഡ്യൂറി നോൺ-ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും (RNBCs)
  - d. എല്ലാ പേയ്മെന്റ് സിസ്റ്റം ദാതാക്കളും (പിഎസ്ഐ)/ സിസ്റ്റം പങ്കാളികളും (എസ്ഐ) പ്രീപെയ്ഡ് പേയ്മെന്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ഇഷ്യൂവേഴ്സും (പിപിഐ ഇഷ്യൂവേഴ്സ്)
  - e. റെഗുലേറ്റർ നിയന്ത്രിക്കുന്ന മണി ട്രാൻസ്ഫർ സർവീസ് സ്കീമിന്റെ (MTSS) ഏജന്റുമാർ ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ അംഗീകൃത വ്യക്തികളും (AP-കൾ).

xv. ഷെൽ ബാങ്ക് എന്നാൽ അത് സംയോജിപ്പിച്ച് ലൈസൻസുള്ള രാജ്യത്ത് ശാരീരിക സാന്നിധ്യമില്ലാത്തതും ഫലപ്രദമായ ഏകീകൃത മേൽനോട്ടത്തിന് വിധേയമായ ഒരു നിയന്ത്രിത സാമ്പത്തിക ഗ്രൂപ്പുമായി ബന്ധമില്ലാത്തതുമായ ഒരു ബാങ്ക് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ശാരീരിക സാന്നിധ്യം എന്നാൽ അർത്ഥപൂർണ്ണമായ മനസ്സും ഒരു രാജ്യത്തിനുള്ളിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന മാനേജ്മെന്റും അർത്ഥമാക്കുന്നു. ഒരു പ്രാദേശിക ഏജന്റിന്റെയോ താഴ്ന്ന നിലയിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെയോ അസ്കിത്വം ശാരീരിക സാന്നിധ്യമല്ല.

xvi. "വീഡിയോ അധിഷ്ഠിത ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ്സ് (വി-സിഐപി)": RE-യുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുഖേനയുള്ള തിരിച്ചറിയൽ, ഉപഭോക്തൃ ശ്രദ്ധയോടെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷന്റെ ഒരു ഇതര രീതി, തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തത്സമയവും വിവരമുള്ളതുമായ സമ്മത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ആശയവിനിമയം നടത്തി. ഉപഭോക്താവിന് സിഡിഡി ആവശ്യത്തിന് ആവശ്യമായ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ വിവരങ്ങൾ നേടാനും, സ്വതന്ത്രമായ സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെയും പ്രക്രിയയുടെ ഓഡിറ്റ് ട്രെയിൽ നിലനിർത്തുന്നതിലൂടെയും ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ ആധികാരികത കണ്ടെത്താനും. നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന അത്തരം പ്രക്രിയകൾ ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖം CIP ന് തുല്യമായി പരിഗണിക്കും.

- a. "വയർ ട്രാൻസ്ഫർ" ബന്ധപ്പെട്ട നിർവചനങ്ങൾ
- b. ബാച്ച് കൈമാറ്റം: ഒരേ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അയയ്ക്കുന്ന നിരവധി വ്യക്തിഗത വയർ കൈമാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ഒരു കൈമാറ്റമാണ് ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ എന്നാൽ ആത്യന്തികമായി വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികൾക്കായി ഉദ്ദേശിച്ചത്/ഉദ്ദേശിക്കണമെന്നില്ല.
- c. ഗുണഭോക്താവ്: ഗുണഭോക്താവ് എന്നത് സ്വാഭാവികമോ നിയമപരമോ

ആയ വ്യക്തിയെ അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ ക്രമീകരണത്തെയാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്, അഭ്യർത്ഥിച്ച വയർ ട്രാൻസ്ഫർ റിസീവറായി ഒറിജിനേറ്റർ തിരിച്ചറിയുന്നു.

- d. ബെനിഫിഷ്യറി RE: ഇത് RBI നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ ഒരു ഇടനിലക്കാരനായ RE മുഖേനയോ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും ഗുണഭോക്താവിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- e. കവർ പേയ്മെന്റ്: കവർ പേയ്മെന്റ് എന്നത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനം ഗുണഭോക്താവിന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് നേരിട്ട് അയച്ച പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം സംയോജിപ്പിച്ച് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്താവിന്റെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ഫണ്ടിംഗ് നിർദ്ദേശം (കവർ) റൂട്ടിംഗുമായി സംയോജിപ്പിക്കുന്നു. അല്ലെങ്കിൽ കൂടുതൽ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ.
- f. ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ എന്നത് വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതെങ്കിലും വയർ കൈമാറ്റത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഈ പദം ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളിലൊന്നെങ്കിലും മറ്റൊരു രാജ്യത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- g. ഗാർഹിക വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ഓർഡർ നൽകുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതൊരു വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയും ഡൊമസ്റ്റിക് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അതിനാൽ, പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം കൈമാറാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന സംവിധാനം മറ്റൊരു രാജ്യത്തായിരിക്കാമെങ്കിലും, പൂർണ്ണമായും ഇന്ത്യയുടെ അതിർത്തിക്കുള്ളിൽ നടക്കുന്ന വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെയാണ് ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- h. ധനകാര്യ സ്ഥാപനം: വയർ-ട്രാൻസ്ഫർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, കാലാകാലങ്ങളിൽ പുതുക്കിയ എഫ്എടിഎഫ് ശുപാർശകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെ 'ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂഷൻ' എന്ന വാക്കിന് ഉണ്ടായിരിക്കും.
- i. സീരിയൽ അല്ലെങ്കിൽ കവർ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ ഒരു ഇടനില ഘടകം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ആർബിഐ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെയോ മറ്റേതെങ്കിലും സ്ഥാപനത്തെയോ ഇന്റർമീഡിയറി RE സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന സാമ്പത്തികത്തിന് വേണ്ടി വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നു. സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും.
- j. RE ഓർഡർ ചെയ്തത് : RE ഓർഡർ ചെയ്യുന്നത് ആർബിഐ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ആരംഭിക്കുകയും ഒറിജിനേറ്ററിന് വേണ്ടി വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന ലഭിച്ച ശേഷം ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു.
- k. ഒറിജിനേറ്റർ: ആ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ അനുവദിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമയെ അല്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ടിലാത്തിടത്ത്, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ നടത്താൻ ഓർഡർ നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനത്തിന് ഓർഡർ നൽകുന്ന സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെ ഒറിജിനേറ്റർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- l. സീരിയൽ പേയ്മെന്റ്: സീരിയൽ പേയ്മെന്റ് എന്നത് ഒരു നേരിട്ടുള്ള

തുടർച്ചയായ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, അവിടെ വയർ ട്രാൻസ്ഫറും അനുബന്ധ പേയ്മെന്റ് സന്ദേശവും ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് നേരിട്ടോ ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴിയോ (ഉദാ, കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകൾ) സഞ്ചരിക്കുന്നു.

- m. സ്ത്രൈറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ്: സ്വമേധയാലുള്ള ഇടപെടലിന്റെ ആവശ്യമില്ലാതെ ഇലക്ട്രോണിക് രീതിയിൽ നടത്തുന്ന പേയ്മെന്റ് ഇടപാടുകളെയാണ് സ്ത്രൈറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- n. അദൃശ്യമായ ഇടപാട് റഫറൻസ് നമ്പർ: പേയ്മെന്റ് സേവന ദാതാവ് നിർണ്ണയിക്കുന്ന അക്ഷരങ്ങൾ, അക്കങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ചിഹ്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ സംയോജനമാണ്, പേയ്മെന്റ് സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ പ്രോട്ടോക്കോളുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന സന്ദേശമയയ്ക്കൽ സംവിധാനം.
- o. വയർ ട്രാൻസ്ഫർ: ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനം മുഖേന ഒറിജിനേറ്ററുടെ പേരിൽ നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇടപാടിനെയും വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഒരേ വ്യക്തിയാണ്.

(c) ഇവിടെ നിർവചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങൾക്കും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റ്, 1949, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1935, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (പരിപാലനം) എന്നിവ പ്രകാരം നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം ഉണ്ടായിരിക്കും. രേഖകൾ) റൂൾസ്, 2005, ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികളും ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമാക്കിയുള്ള വിതരണം) ആക്ട്, 2016, അതിന് കീഴിലുള്ള ചട്ടങ്ങൾ, ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ പരിഷ്കരണമോ പുനർനിർമ്മാണമോ അല്ലെങ്കിൽ വാണിജ്യ ഭാഷയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതോ.

## **അധ്യായം - II: ജി എനറൽ**

1. MHFCL-ന്റെ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടേഴ്സ് ശരിയായി അംഗീകരിച്ച നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) പോളിസി ഉണ്ട്.  
2002-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിന്റെ (2003-ലെ 15) അധ്യായം IV-ലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി ഒരു ഗ്രൂപ്പ്-വൈഡ് പോളിസി നടപ്പിലാക്കുന്നുവെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.

എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നയ ചട്ടക്കൂട് പിഎംഎൽ നിയമം/നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നു, ഇക്കാര്യത്തിൽ നിയന്ത്രണ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം, വ്യാപന ധനസഹായം, മറ്റ് അനുബന്ധ അപകടസാധ്യതകൾ എന്നിവയിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവരുന്ന ഭീഷണികൾക്കെതിരെ ഒരു സംരക്ഷണം നൽകണം. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമപരമായ/നിയന്ത്രണ ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുമ്പോൾ, അപകടസാധ്യതകൾ മികച്ച രീതിയിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായി FATF മാനദണ്ഡങ്ങളും FATF മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകളും കണക്കിലെടുത്ത് മികച്ച അന്താരാഷ്ട്ര സമ്പ്രദായങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതും MHFCL പരിഗണിച്ചേക്കാം.

### **2. KYC നയത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു:**

- (a) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം.
- (b) റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്.
- (c) കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ (സിഐപി).
- (d) യുടെ നിരീക്ഷണം ഇടപാടുകൾ.

### **3. MHFCL മുഖേന കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലും തീവ്രവാദ ധനസഹായവും റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ്:**

- (a) ഇടപാടുകാർ, രാജ്യങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ ലഘൂകരിക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിനായി MHFCL കാലാകാലങ്ങളിൽ 'മണി ലോണ്ടറിംഗും (ML) തീവ്രവാദ ധനസഹായവും (TF) റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ്' വ്യായാമം നടത്തും. ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ, തുടങ്ങിയവ.

മുല്യനിർണ്ണയ പ്രക്രിയ മൊത്തത്തിലുള്ള അപകടസാധ്യതയുടെ



തോതും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ ലെവലും തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പ്രസക്തമായ എല്ലാ അപകട ഘടകങ്ങളും പരിഗണിക്കണം. ഇന്റേണൽ റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ MHFCL-മായി പങ്കിട്ടേക്കാവുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള സെക്ടർ-നിർദ്ദിഷ്ട കേടുപാടുകൾ MHFCL ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

- (b) MHFCL-ന്റെ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും HFC-യുടെ സ്വഭാവം, വലിപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സങ്കീർണ്ണത/ഘടന മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികമായിരിക്കണം . കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് എക്സൈസിന്റെ ഫലവുമായി യോജിപ്പിച്ച്, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് എക്സൈസിന്റെ പീരിയോഡിസിറ്റി ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയാണ് ഇത് സംബന്ധിച്ച് അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത് . എന്നിരുന്നാലും, ഇത് കുറഞ്ഞത് അവലോകനം ചെയ്യണം വർഷം തോറും.
- (c) അഭ്യാസത്തിന്റെ ഫലം ബോർഡിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്കോ അധികാരം നൽകിയിട്ടുള്ളതും യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രിക്കുന്നവർക്കും ലഭ്യമാകേണ്ടതുമാണ്. ശരീരങ്ങൾ.
- (d) അപകടസാധ്യതകൾ ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുമായി MHFCL ഒരു റിസ്ക് ബേസ്ഡ് അപ്രോച്ച് (RBA) പ്രയോഗിക്കും (സ്വന്തമായി അല്ലെങ്കിൽ ദേശീയ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ വഴി തിരിച്ചറിഞ്ഞത്) കൂടാതെ ഇക്കാര്യത്തിൽ ബോർഡ് അംഗീകൃത നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കണം. ML/TF അപകടസാധ്യതകളും ബിസിനസിന്റെ വലുപ്പവും കണക്കിലെടുത്ത് MHFCL ഒരു CDD പ്രോഗ്രാം നടപ്പിലാക്കും. കൂടാതെ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് MHFCL നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ മെച്ചപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

**4. നിയുക്തമാക്കിയത് സംവിധായകൻ :**

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (ഭേദഗതി) റൂൾ 2013 പ്രകാരം കമ്പനിയുടെ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറെ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ നിയുക്ത ഡയറക്ടറായി

നിയമിച്ചു. PMLA പ്രകാരമുള്ള മൊത്തത്തിലുള്ള അനുസരണത്തിനും അതിന് കീഴിലുള്ള നിയമങ്ങൾക്കും നിയന്ത്രണങ്ങൾക്കും അദ്ദേഹം ഉത്തരവാദിയായിരിക്കും. നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ പേര്, അദ്ദേഹത്തിന്റെ പദവി, വിലാസം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കോൺടാക്ട് വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ ഡയറക്ടർ, FIU-IND, NHB/RBI എന്നിവയെ അറിയിക്കും.

**5. പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ:**

MHFCL കമ്പനിയുടെ ഹെഡ് ക്രെഡിറ്റ് 'പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ' ആയി നിയമിച്ചു. അങ്ങനെ നിയുക്തനായ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെ പേര്, അദ്ദേഹത്തിന്റെ പദവി, വിലാസം, കാലാകാലങ്ങളിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കോൺടാക്ട് വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ ഡയറക്ടർ, FIU-IND, NHB/RBI എന്നിവയെ അറിയിക്കും.

എല്ലാ ഇടപാടുകളും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനും നിയമപ്രകാരം ആവശ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനും അദ്ദേഹം ഉത്തരവാദിയായിരിക്കും.

**6. കെവൈസി പാലിക്കൽ നയം**

(a) ഇനിപ്പറയുന്നവയിലൂടെ KYC നയം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കുന്നു:

- i. കെവൈസിയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഹെഡ് ഓപ്പറേഷൻസ് റാങ്കിലുള്ള ഒരു മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ 'സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്' ആയി രൂപീകരിക്കും. പാലിക്കൽ.
- ii. Ho / സോണൽ ഓഫീസ് / സർക്കിൾ ഓഫീസിൽ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി ഓഫീസ് ഉത്തരവിലൂടെ ഉത്തരവാദിത്തം അനുവദിക്കൽനില.
- iii. MHFCL നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും കംപ്ലയൻസ് ഫംഗ്ഷനുകളുടെ സ്വതന്ത്രമായ വിലയിരുത്തൽ, നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾ ഉൾപ്പെടെ, കംപ്ലയൻസ് ഡിവിഷൻ, എച്ച്.ഒ.
- iv. കെവൈസി/എഎംഎൽ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനും ത്രൈമാസ ഓഡിറ്റ് കുറിപ്പുകളും ഓഡിറ്റിന് വിധേയത്വവും

സമർപ്പിക്കുന്നതിനുമുള്ള കൺകറന്റ് / ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റ് സിസ്റ്റം കമ്മിറ്റി.

- (b) KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നത് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുന്നില്ലെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.

### അധ്യായം - III: സി യുസ്കമർ സ്വീകാര്യത നയം

1. വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ ഉറവിട രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കാൻ ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ശക്തമായ ഒരു ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം MHFCL രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം ഉപഭോക്താവിനെ ഉപദ്രവിക്കുന്നതിലേക്കോ സാധാരണക്കാർക്ക് പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ ഉള്ളവർക്ക് സാമ്പത്തിക സേവനം നിഷേധിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ല എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തും. പ്രതികൂലമായ.
2. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയത്തിൽ ഉൾപ്പെടേക്കാവുന്ന വശത്തിന്റെ പൊതുതയെ മുൻവിധികളില്ലാതെ, MHFCL ഉറപ്പാക്കും അത്:
  - (എ) അജ്ഞാതമായോ സാങ്കല്പിക/ബിനാമി പേരിലോ ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറക്കില്ല.
  - (ബി) ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണം കാരണമോ ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളുടെ/വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യതയില്ലായ്മയോ കാരണം MHFCL-ന് ഉചിതമായ CDD നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറക്കില്ല. ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രസക്തമായ CDD നടപടികൾ പാലിക്കാൻ കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ, ആവശ്യമെങ്കിൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നത് MHFCL പരിഗണിക്കും.
  - (സി) CDD നടപടിക്രമം പാലിക്കാതെ ഒരു ഇടപാടും അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധവും ഏറ്റെടുക്കില്ല.
  - (ഡി) ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്തും കൈവെടി ആവശ്യത്തിനായി അന്വേഷിക്കേണ്ട നിർബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
  - (ഇ) MHFCL-ന്റെ ആന്തരിക KYC നയത്തിൽ അത്തരം വിവര ആവശ്യകതകൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്ത അധിക വിവരങ്ങൾ, ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് ലഭിക്കുന്നത്.
  - (എഫ്) MHFCL, UCIC തലത്തിൽ CDD നടപടിക്രമം പ്രയോഗിക്കും. അതിനാൽ, ഒരു MHFCL-ന്റെ നിലവിലുള്ള KYC കംപ്ലയിന്റ് കസ്റ്റമർ MHFCL-ൽ മറ്റൊരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഒരു പുതിയ CDD വ്യായാമത്തിന്റെ ആവശ്യമില്ല.
  - (ജി) ഒരു ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ, എല്ലാ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്കും CDD നടപടിക്രമം പിന്തുടരുന്നു.
  - (എച്ച്) മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ/സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന സാഹചര്യങ്ങൾ, വ്യക്തമായി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.
  - (ഐ) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, ആർബിഫ്രെ KYC MD യുടെ അധ്യായം IX-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപരോധ പട്ടികയിൽ പേര് ദൃശ്യമാകുന്നു.

(j) പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ) ലഭിക്കുന്നിടത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ വെരിഫിക്കേഷൻ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് അത് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

(k) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിച്ചാൽ, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് MHFCL ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കും.

(എൽ) ചരക്ക് സേവന നികുതി (ജിഎസ്ടി) വിശദാംശങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നിടത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സെർച്ച്/വെരിഫിക്കേഷൻ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് ജിഎസ്ടി നമ്പർ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

3. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം പൊതുജനങ്ങളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ ഉള്ളവർക്ക് സാമ്പത്തിക സൗകര്യം നിഷേധിക്കുന്നതിന് കാരണമാകില്ല. ദുര്യോഗം .

4. MHFCL കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവയെക്കുറിച്ച് ഒരു സംശയം സൃഷ്ടിക്കുകയും, CDD പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നത് ഉപഭോക്താവിന് ടിപ്പ് നൽകുമെന്ന് ന്യായമായും വിശ്വസിക്കുകയും ചെയ്യുന്നുവെങ്കിൽ, അത് CDD പ്രക്രിയ പിന്തുടരില്ല, പകരം FIU-IND-ൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യും.

**അധ്യായം - IV: RISK മാനേജ്മെന്റ്**

**1. അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഒരു സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കുംപിന്തുടരുന്നു.**

- (a) ഉപഭോക്താക്കളെ താഴ്ന്ന, ഇടത്തരം, ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത എന്നിങ്ങനെ തരം തിരിക്കും എന്നതിന്റെ വിലയിരുത്തലിനെയും അപകടസാധ്യതയെയും അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വിഭാഗം \_\_MHFCL
- (b) ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപകടസാധ്യത-വർഗ്ഗീകരണത്തിനായി MHFCL വിശാലമായ തത്വങ്ങൾ സ്ഥാപിച്ചേക്കാം.
- (c) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി, സാമൂഹിക/സാമ്പത്തിക നില, ബിസിനസ് പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിനെയും അവരുടെ സ്ഥാനത്തെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ, ഉപഭോക്താക്കളെ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ അപകടസാധ്യതകൾ, ഇടപാടുകൾ, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ, ഡെലിവറി തുടങ്ങിയ പാരാമീറ്ററുകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം നടത്തുന്നത്. ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ, ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ തരങ്ങൾ - പണം, ചെക്ക്/മോണിറ്ററി ഉപകരണങ്ങൾ, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ, ഫോറൈക്സ് ഇടപാടുകൾ മുതലായവയ്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന ചാനൽ. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ഓൺലൈനിലൂടെയോ അല്ലെങ്കിൽ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികൾ നൽകുന്ന മറ്റ് സേവനങ്ങളിലൂടെയോ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ സ്ഥിരീകരിക്കാനുള്ള കഴിവ് എന്നിവയും കണക്കിലെടുക്കണം.
- (d) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണവും അത്തരം വർഗ്ഗീകരണത്തിനുള്ള പ്രത്യേക കാരണങ്ങളും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുകയും ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാതിരിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതല്ല.

വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന്, തിരിച്ചറിഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശേഖരിക്കുന്ന മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങൾ, കൈവെടി പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്.

**അധ്യായം - വി: സി യുസ്കാമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം  
(സിഐപി)**

**1. MHFCL താഴെപ്പറയുന്നവയിൽ ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നത് ഏറ്റെടുക്കും കേസുകൾ:**

- (a) യുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റെ തുടക്കം ഉപഭോക്താവ്.
- (b) MHFCL-ന്റെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയല്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര പണം കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തുന്നു.
- (c) ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഡാറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ \_\_\_\_\_ ലഭിച്ചു.
- (d) ഏജന്റുമാരായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കൽ / വിൽപ്പന നടത്തുക, പ്രീപെയ്ഡ് / ട്രാവൽ കാർഡുകൾ റീലോഡ് ചെയ്യുക, അമ്പതിനായിരത്തിലധികം രൂപയ്ക്ക് മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നം.
- (e) അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമല്ലാത്ത ഒരു ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നു, അതായത് ഒരു വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവ്, ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന തുക അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആണ്, ഒരു ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളോ ആയിക്കൊള്ളട്ടെ.
- (f) ഒരു ഉപഭോക്താവ് (അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമോ വാക്ക്-ഇൻ) അമ്പതിനായിരം രൂപയുടെ പരിധിയിൽ താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമ്പരയായി ഒരു ഇടപാടിനെ മനുഷ്യർവം രൂപപ്പെടുത്തുന്നുവെന്ന് വിശ്വസിക്കാൻ MHFCL-ന് കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ.
- (g) അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ ആമുഖം ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.

**2. ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനായി, MHFCL, ഇനിപ്പറയുന്നവയ്ക്ക് വിധേയമായി ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ അവരുടെ ഇഷ്ടപ്രകാരം ആശ്രയിക്കും. വ്യവസ്ഥകൾ:**

- (a) മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ രേഖകളോ വിവരങ്ങളോ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ്

രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ ഉടനടി ലഭിക്കും.

- (b) ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ ഡാറ്റയുടെ പകർപ്പുകളും ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപരമായ ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് പ്രസക്തമായ ഡോക്യുമെന്റേഷനുകളും അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് തൃപ്തിപ്പെടുത്താൻ MHFCL മതിയായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു. കാലതാമസം.
- (c) പിഎംഎല്ലിന് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും റെക്കോർഡ് കീപ്പിംഗ് ആവശ്യകതകളും പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നു, മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നു അല്ലെങ്കിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു. നിയമം.
- (d) മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്നതായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്ന ഒരു രാജ്യത്തിലോ അധികാരപരിധിയിലോ ആയിരിക്കരുത് അപകടം.
- (e) ഉപഭോക്താവിന്റെ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം, വർദ്ധിപ്പിച്ച ജാഗ്രതാ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം, ബാധകമായത്, MHFCL.



**അധ്യായം - VI: C USTOM DUE DILIGENCE (CDD) നടപടിക്രമം**

**ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം**

1. CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, MHFCL ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയായ വ്യക്തിയോടോ അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ടവരോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും കാര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയുമായി ഇടപെടുമ്പോൾ ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഇനിപ്പറയുന്നവ നേടും. നിയമപരമായ സ്ഥാപനം:

- (a) ആധാർ നമ്പർ ആയിരുന്നു,
  - (i) ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) ആക്ട്, 2016 (2016 ലെ 18) സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അവൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നു; അഥവാ
  - (ii) പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത MHFCL-ന് തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അദ്ദേഹം തീരുമാനിക്കുന്നു; അഥവാ (എഎ) ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്; അഥവാ
  - (ab) ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ovd അല്ലെങ്കിൽ അവന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ.
  - (ac) CKYCR-ൽ നിന്ന് റെക്കോർഡുകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയുള്ള KYC ഐഡന്റിഫയർ; ഒപ്പം
- (b) ആദായനികുതി ചട്ടങ്ങൾ, 1962-ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ശാശ്വത അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60; ഒപ്പം
- (c) ബിസിനസിന്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിന്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ MHFCL ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ :

ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ചിടത്ത്,

- i) പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11 എയുടെ ഉപവിഭാഗം (1) ലേക്ക്

ആദ്യ വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് കീഴിൽ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത എച്ച്എഫ്സിക്ക് മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (എ) പ്രകാരമുള്ള ആധാർ നമ്പർ, യൂണിക് നൽകുന്ന ഇ-കൈവെസി പ്രാമാണീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം നടത്തും. ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ. കൂടാതെ, അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, സെൻട്രൽ ഐഡന്റിറ്റി ഡാറ്റാ ശേഖരണത്തിൽ ലഭ്യമായ ഐഡന്റിറ്റി വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ നിലവിലെ വിലാസം നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, അയാൾക്ക് MHFCL-ന് അത് സംബന്ധിച്ച് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നൽകാം.

- ii) ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താവുന്ന മുകളിലെ ക്ലോസ് (എഎ) പ്രകാരം ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, MHFCL ഓഫ്ലൈനായി നടപ്പിലാക്കുംസ്ഥിരീകരണം.
- iii) ഏതെങ്കിലും ovd- യുടെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്, MHFCL ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ ഇങ്ങനെ പരിശോധിക്കും ഓരോ 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകളും അതിന് കീഴിലുള്ള ഏതെങ്കിലും നിയമങ്ങളും അനെക്സ് 1- ന് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുക.
- iv) ഏതെങ്കിലും ovd അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, മുകളിലെ ക്ലോസ് (എബി) പ്രകാരം ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ , MHFCL അനെക്സിന് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയ ഡിജിറ്റൽ KYC വഴി പരിശോധന നടത്തും. ഐ.
- v) മുകളിലെ ക്ലോസ് (എസി) പ്രകാരമുള്ള കൈവെസി ഐഡന്റിഫയർ, സെക്ഷൻ 56 അനുസരിച്ച് സി.കൈവെസി.ആറിൽ നിന്ന് എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ കൈവെസി റെക്കോർഡുകൾ ഓൺലൈനായി വീണ്ടെടുക്കും.

എന്നാൽ, എച്ച്എഫ്സിയുടെ ഒരു ക്ലാസിനായി ഗവൺമെന്റ് അറിയിച്ചേക്കാവുന്ന അത്തരം തീയതിക്ക് അപ്പുറത്തേക്ക്, ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി നടത്തുന്നതിന് പകരം, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിന് ആധാർ നമ്പറിന്റെയോ ഒവിഡിയുടെയോ സമീപകാല ഫോട്ടോയുടെയും കൈവശം വച്ചതിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭിക്കും.

തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ സമർപ്പിക്കാത്തതിടത്ത്.

കൂടാതെ , 2016 ലെ ആധാറിന്റെ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികളുടെ ടാർഗെറ്റഡ് ഡെലിവറി, ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും) നിയമത്തിന്റെ 7-ാം വകുപ്പിന് കീഴിൽ വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന് കീഴിൽ എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഇ - കൈവെടി പ്രാമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ വാർദ്ധക്യം മൂലമോ മറ്റുതരത്തിലോ ഉള്ള പരിക്കുകൾ, അസുഖം അല്ലെങ്കിൽ ബലഹീനത , സമാനമായ കാരണങ്ങളാൽ, MHFCL , ആധാർ നമ്പർ നേടുന്നതിന് പുറമെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ovd യുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ - ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള അതിന്റെ രേഖ . ഈ രീതിയിൽ ചെയ്യപ്പെടുന്ന cdd സ്ഥിരമായി MHFCL-ലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിർവ്വഹിക്കും , കൂടാതെ അത്തരം ഒഴിവാക്കൽ കൈകാര്യം ചെയ്യലും സെക്ഷൻ 8 - ൽ അനുശാസിക്കുന്ന കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും . ഡാറ്റാബേസ്. ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ , ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കൽ അംഗീകരിക്കുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര് , എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ അടങ്ങിയിരിക്കണം . ഡാറ്റാബേസ് MHFCL-ന്റെ ആനുകാലിക ആന്തരിക ഓഡിറ്റ് / പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും സൂപ്പർവൈസറി അവലോകനത്തിനായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും .

വിശദീകരണം 1: MHFCL , അതിന്റെ ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്നതിടത്ത് , വ്യവസ്ഥ (ii) അനുസരിച്ച് ആധാർ നമ്പറിന്റെ ആധികാരികത ആവശ്യമില്ലാത്ത സന്ദർഭങ്ങളിൽ അത്തരം ഉപഭോക്താവ് ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം . മുകളിൽ.

വിശദീകരണം 2 : ആധാറിന്റെ ഉപയോഗം , ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് മുതലായവ, ആധാർ ( സാമ്പത്തിക , മറ്റ്

സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഡെലിവറി ) ആക്ട്, 2016 - നും അതിനനുസരിച്ചുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസരിച്ചായിരിക്കും .

2. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധാർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്:

- i. വഴി പ്രാമാണീകരിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രത്യേക സമ്മതം ഉണ്ടായിരിക്കണം OTP.
- ii. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുള്ള അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കാനുള്ള നടപടിയെന്ന നിലയിൽ, ഇടപാട് അലേർട്ടുകൾ, OTP മുതലായവ ആധാറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് മാത്രമേ അയയ്ക്കൂ എന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും. MHFCL-ന് അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള കൃത്യമായ ശ്രദ്ധാപൂർവമായ ഒരു ശക്തമായ പ്രക്രിയ വിശദീകരിക്കുന്ന ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം ഉണ്ടായിരിക്കും .
- iii. ഉപഭോക്താവിന്റെ എല്ലാ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെയും മൊത്തം ബാലൻസ് ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല. ബാലൻസ് പരിധി കവിഞ്ഞാൽ, താഴെ (v) ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന CDD പൂർത്തിയാക്കുന്നതുവരെ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനക്ഷമമല്ല.
- iv. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ എല്ലാ ക്രെഡിറ്റുകളുടെയും ആകെത്തുക, എല്ലാ ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലും ഒരുമിച്ച് എടുത്തത് രണ്ട് രൂപയിൽ കൂടരുത്. ലക്ഷം.
- v. വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, ടേം ലോണുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ. അനുവദിച്ച ടേം ലോണുകളുടെ ആകെ തുക അറുപതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല വർഷം.
- vi. (ആർബിഐ കെവൈസി എംഡിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) അല്ലെങ്കിൽ സെക്ഷൻ 18 (ആർബിഐ കെവൈസി എംഡി വി-സിഐപിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) പ്രകാരമുള്ള തിരിച്ചറിയൽ രേഖയില്ലാതെ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന നിക്ഷേപവും വായ്പയും അക്കൗണ്ടുകൾ ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല. ) നടപ്പിലാക്കുന്നു. സെക്ഷൻ 18 പ്രകാരം ആധാർ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പുതിയ ആധാർ OTP

പ്രാമാണീകരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രക്രിയ പൂർണ്ണമായും പിന്തുടരും.

- vii. ഡെപ്ലോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച CDD നടപടിക്രമം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പൂർത്തിയാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, അത് ഉടൻ തന്നെ അവസാനിപ്പിക്കും. വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ പാടില്ല അനുവദിച്ചു.
- viii. മറ്റേതെങ്കിലും എച്ച്എഫ്സിയുമായി മുഖാമുഖ മോഡിൽ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള KYC ഉപയോഗിച്ച് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടും തുറന്നിട്ടില്ലെന്നോ തുറക്കുന്നില്ലെന്നോ ഉള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ലഭിക്കും. കൂടാതെ, CKYCR-ലേക്ക് KYC വിവരങ്ങൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ചാണ് അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതെന്ന് MHFCL വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കും, കൂടാതെ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC നടപടിക്രമം ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ KYC വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മറ്റ് HFC അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കില്ല. - മുഖാമുഖം മോഡ്.
- ix. MHFCL-ന് മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, എന്തെങ്കിലും പാലിക്കാത്ത/ലംഘനമുണ്ടായാൽ അലേർട്ടുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കർശനമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും.

3. ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി, MHFCL-ന്റെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നടപ്പിലാക്കുന്ന തത്സമയ v-CIP, അവന്റെ അറിവോടെയുള്ള സമ്മതം നേടിയ ശേഷം, ഇനിപ്പറയുന്ന മിനിമം മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുകയും ചെയ്യും:

- (a) വി-സിഐപി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ:
  - i) കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതും ഐടി അപകടസാധ്യതകളെ കുറിച്ചുള്ള മറ്റ് പൊതു മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും അനുസരിച്ച്, മിനിമം ബേസ്ലൈൻ സൈബർ സുരക്ഷ, ബാങ്കുകൾക്കുള്ള പ്രതിരോധ ചട്ടക്കൂട് എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ MHFCL പാലിച്ചിരിക്കണം. ടെക്നോളജി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ MHFCL-ന്റെ സ്വന്തം പരിസരത്ത് സ്ഥാപിക്കണം, v-CIP കണക്ഷനും ഇന്ററാക്ഷനും അതിന്റെ സുരക്ഷിതമായ നെറ്റ്വർക്ക് ഡൊമെയ്നിൽ നിന്ന് ഉത്ഭവിക്കേണ്ടതാണ്. പ്രക്രിയയ്ക്കുള്ള സാങ്കേതിക വിദ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു ഔട്ട്സോഴ്സിംഗും പ്രസക്തമായ ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക്

അനുസൃതമായിരിക്കണം. ക്ലൗഡ് ഡിപ്ലോയ്മെന്റ് മോഡൽ ഉപയോഗിക്കുന്നിടത്ത്, അത്തരം മോഡലിലെ ഡാറ്റയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശം MHFCL-ൽ മാത്രമാണെന്നും വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ ഡാറ്റയും ക്ലൗഡ് സെർവർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള MHFCL-ന് മാത്രം ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള / പാട്ടത്തിനെടുത്ത സെർവറിലേക്ക് (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഉടനടി) കൈമാറുമെന്നും ഉറപ്പാക്കണം. v- CIP പ്രോസസ്സ് പൂർത്തിയാക്കിയ ശേഷം, ക്ലൗഡ് സേവന ദാതാവോ അല്ലെങ്കിൽ MHFCL-ന്റെ v- CIP-യെ സഹായിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷി ടെക്നോളജി പ്രൊവൈഡറോ ഡാറ്റയൊന്നും നിലനിർത്തില്ല.

ii) ഉചിതമായ എൻക്രിപ്ഷൻ മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ഉപകരണത്തിനും v-CIP ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ഹോസ്റ്റിംഗ് പോയിന്റിനും ഇടയിലുള്ള ഡാറ്റയുടെ എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ MHFCL ഉറപ്പാക്കും. ഉപഭോക്തൃ സമ്മതം ഒരു ഓഡിറ്റബിൾ ആന്റ് ആൾട്ടറേഷൻ പ്രൂഫ് രീതിയിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം.

iii) v-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ / ആപ്ലിക്കേഷൻ ഇന്ത്യക്ക് പുറത്തുള്ള IP വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ കബളിപ്പിച്ച IP വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ ഉള്ള കണക്ഷൻ തടയാൻ കഴിയണം.

iv) വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗുകളിൽ വി-സിഐപിയും തീയതി-സമയ സ്റ്റാമ്പും ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ജിപിഎസ് കോർഡിനേറ്റുകൾ (ജിയോ-ടാഗിംഗ്) അടങ്ങിയിരിക്കണം. സംശയാതീതമായി ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയാൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് വി-സിഐപിയിലെ തത്സമയ വീഡിയോയുടെ ഗുണനിലവാരം മതിയാകും.

v) ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്തൃ ഐഡന്റിഫിക്കേഷന്റെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം MHFCL-ൽ നിക്ഷിപ്തമാണെങ്കിലും, ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഫേസ് ലൈവ്നെസ് / സ്റ്റൂഫ് ഡിറ്റക്ഷൻ, കുടാതെ ഉയർന്ന കൃത്യതയോടെ മുഖം പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സാങ്കേതികവിദ്യ എന്നിവയും ഉണ്ടായിരിക്കണം. വി-സിഐപി കരുത്തുറ്റതാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉചിതമായ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇന്റലിജൻസ് (എഐ) സാങ്കേതികവിദ്യ ഉപയോഗിക്കാം.

vi) വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കണ്ടെത്തിയ / ശ്രമിച്ച / 'സമീപം കാണാത്ത' കേസുകളുടെ അനുഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ആപ്ലിക്കേഷൻ

സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാങ്കേതിക ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചറും വർക്ക്‌ഷോപ്പുകളും പതിവായി നവീകരിക്കും. v-CIP വഴി വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കണ്ടെത്തിയ ഏതൊരു കേസും നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിലുള്ള ഒരു സൈബർ ഇവന്റായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

vii) v-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ അതിന്റെ ദൃഢതയും എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കഴിവുകളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ദുർബലത വിലയിരുത്തൽ, നുഴഞ്ഞുകയറ്റ പരിശോധന, സുരക്ഷാ ഓഡിറ്റ് എന്നിവ പോലുള്ള ആവശ്യമായ പരിശോധനകൾക്ക് വിധേയമാകും. ഈ പ്രക്രിയയ്ക്ക് കീഴിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും നിർണായക വിടവ് അത് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ലഘൂകരിക്കും. ഇന്ത്യൻ കമ്പ്യൂട്ടർ എമർജൻസി റെസ്പോൺസ് ടീമിന്റെ (CERT-In) എംപാനൽഡ് ഓഡിറ്റർമാരാണ് ഇത്തരം പരിശോധനകൾ നടത്തേണ്ടത്. ആന്തരിക / നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തണം.

viii) വി-സിഐപി ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും പ്രസക്തമായ എപിഐകളും / വെബ് സേവനങ്ങളും തത്സമയ പരിതസ്ഥിതിയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പ്രവർത്തനക്ഷമത, പ്രകടനം, പരിപാലന ശക്തി എന്നിവയുടെ ഉചിതമായ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാകും. അത്തരം പരിശോധനകളിൽ എന്തെങ്കിലും ഗുരുതരമായ വിടവ് കണ്ടെത്തിയതിന് ശേഷം മാത്രമേ, ആപ്ലിക്കേഷൻ റോൾ ഔട്ട് ചെയ്യാവൂ. ആന്തരിക/നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തേണ്ടതാണ്.

(b) വി-സിഐപി നടപടിക്രമം

i) MHFCL v-CIP-യ്ക്കായി വ്യക്തമായ ഒരു വർക്ക് ഷോയും സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് നടപടിക്രമവും രൂപപ്പെടുത്തുകയും അത് പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി പ്രത്യേകം പരിശീലനം നേടിയ MHFCL-ലെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ മാത്രമേ v-CIP പ്രക്രിയ പ്രവർത്തിപ്പിക്കുകയുള്ളൂ. തത്സമയ പരിശോധന നടത്താനും ഉപഭോക്താവിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും വഞ്ചനാപരമായ കൃത്രിമത്വമോ സംശയാസ്പദമായ പെരുമാറ്റമോ കണ്ടെത്താനും അതിന്മേൽ പ്രവർത്തിക്കാനും ഉദ്യോഗസ്ഥന് പ്രാപ്തനാകണം.

ii) വീഡിയോ താൽക്കാലികമായി നിർത്തൽ, കോളുകൾ വീണ്ടും ബന്ധിപ്പിക്കൽ തുടങ്ങിയവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തടസ്സം ഒന്നിലധികം വീഡിയോ ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് കാരണമാകരുത്. താൽക്കാലികമായി നിർത്തുകയോ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒന്നിലധികം ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, MHFCL ഒരു പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല . എന്നിരുന്നാലും, കോൾ ഡ്രോപ്പ് / വിച്ഛേദിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കും.

iii) ആശയവിനിമയങ്ങൾ തത്സമയമാണെന്നും മുൻകൂട്ടി റെക്കോർഡ് ചെയ്തതല്ലെന്നും സ്ഥാപിക്കുന്നതിന്, വീഡിയോ ഇടപെടലുകൾക്കിടയിലുള്ള ഇടപെടലിന്റെ സജീവതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നതുൾപ്പെടെയുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമം കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ തരം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

iv) ഉപഭോക്താവിന്റെ അവസാനം നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും പ്രോംപ്റ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന പ്രക്രിയ നിരസിക്കാൻ ഇടയാക്കും.

v) വി-സിഐപി ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ ഉപഭോക്താവാനെന്നോ അല്ലെങ്കിൽ നേരത്തെ നിരസിച്ച ഒരു കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആണെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന പേര് വർക്ക് ഫ്ലോയുടെ ഉചിതമായ ഘട്ടത്തിൽ ഫാക്ടർ ചെയ്യണം.

vi) V-CIP നിർവഹിക്കുന്ന MHFCL- ന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ, തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരായ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഓഡിയോ-വീഡിയോയും ക്യാപ്ചർ ഫോട്ടോയും റെക്കോർഡ് ചെയ്യുകയും ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് ഉപയോഗിച്ച് തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുകയും ചെയ്യും:

- a) OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം.
- b) തിരിച്ചറിയലിനായി ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ
- c) ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന KYC ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച്, സെക്ഷൻ 56 അനുസരിച്ച്, CKYCR-ൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത KYC റെക്കോർഡുകൾ.

ഡിജിലോക്കർ വഴി നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ ഒവിഡിയുടെ തത്തുല്യമായ ഇ രേഖ. സെക്ഷൻ 16 പ്രകാരം ആധാർ നമ്പർ തിരുത്തുകയോ ബ്ലാക്ക് ഔട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് MHFCL



ഉറപ്പാക്കണം

- d) XML ഫയലോ ആധാർ സുരക്ഷിത QR കോഡോ ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ, XML ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ QR കോഡ് ജനറേഷൻ തീയതി വി-സിഐപി നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതി മുതൽ മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ കൂടുതൽ പഴയതല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.
- e) കൂടാതെ, ആധാർ XML ഫയൽ / ആധാർ QR കോഡ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മൂന്ന് ദിവസത്തെ നിശ്ചിത കാലയളവിന് അനുസൃതമായി, cKYCR മുഖേന തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് / നേടിയതിന് ശേഷം മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ v-CIP-യുടെ വീഡിയോ പ്രോസസ്സ് നടക്കുന്നുണ്ടെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും. / ആധാർ പ്രാമാണീകരണം / തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്, അപൂർവ സന്ദർഭങ്ങളിൽ, മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും ഒറ്റയടിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ തടസ്സമില്ലാതെ പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ഇതുമൂലം വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ ചേർക്കപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.
- vii) ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസം ovd-യിൽ സൂചിപ്പിച്ചതിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, നിലവിലുള്ള വിലാസത്തിന്റെ അനുയോജ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലുള്ള ആവശ്യകത അനുസരിച്ച് പിടിച്ചെടുക്കും. ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച സാമ്പത്തികവും സാമ്പത്തികവുമായ പ്രൊഫൈൽ/വിവരങ്ങൾ വി-സിഐപി ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ സ്ഥിരീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.
- viii) ഉപഭോക്താവ് ഇ-പാൻ നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിലൊഴികെ, പ്രോസസ്സിനിടെ ഉപഭോക്താവ് പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതിന് MHFCL പാൻ കാർഡിന്റെ വ്യക്തമായ ചിത്രം പകർത്തും. ഡിജിറ്റലൈസ്ഡ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- ix) ഇ-പാൻ ഉൾപ്പെടെയുള്ള തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റിന്റെ അച്ചടിച്ച പകർപ്പിന്റെ ഉപയോഗം വി-സിഐപിക്ക് സാധ്യതയുള്ളതല്ല.
- x) MHFCL-ന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ആധാർ/ovd, പാൻ/ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ v-CIP ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ആധാർ/ovd, PAN/e-PAN എന്നിവയിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങളും പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ഉറപ്പാക്കണം. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ

വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം.

xi) ബാങ്കുകൾ ബിസിനസ് കറൻപോണ്ടന്റ്മാരുടെ (ബിസി) സഹായം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ അവസാനത്തിൽ മാത്രം പ്രക്രിയ സുഗമമാക്കുമ്പോൾ അസിസ്റ്റഡ് വി-സിഐപി അനുവദനീയമായിരിക്കും. ബിസികളുടെ സേവനങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിനെ സഹായിക്കുന്ന ബിസിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ സൂക്ഷിക്കും. ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം ബാങ്കിനായിരിക്കും.

xii) പ്രക്രിയയുടെ സമഗ്രതയും ഫലത്തിന്റെ സ്വീകാര്യതയും ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി, വി-സിഐപി വഴി തുറക്കുന്ന എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റിന് വിധേയമാക്കിയതിന് ശേഷം മാത്രമേ പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കൂ.

xiii) ഖണ്ഡികയ്ക്ക് കീഴിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഐടി) ആക്റ്റ് പോലുള്ള മറ്റ് ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം ആവശ്യമുള്ളതുമായ എല്ലാ കാര്യങ്ങളും MHFCL ഉചിതമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

(c) വി-സിഐപി റെക്കോർഡുകളും ഡാറ്റാ മാനേജ്മെന്റും

i) വി-സിഐപിയുടെ മുഴുവൻ ഡാറ്റയും റെക്കോർഡിംഗുകളും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഒരു സിസ്റ്റത്തിൽ / സിസ്റ്റത്തിൽ സൂക്ഷിക്കും. വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതവുമായ രീതിയിൽ സംഭരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ചരിത്രപരമായ ഡാറ്റാ തിരയൽ എളുപ്പമാക്കുന്ന തീയതിയും സമയ സ്ലാനും വഹിക്കുന്നുവെന്നും MHFCL ഉറപ്പാക്കും. ഈ എംഡിയിൽ അനുശാസിക്കുന്ന റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള നിലവിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ വി-സിഐപിക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

ii) വി-സിഐപി നടത്തുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ക്രൈഡൻഷ്യലുകൾക്കൊപ്പം പ്രവർത്തന രേഖയും സംരക്ഷിക്കപ്പെടും.

4. MHFCL-ന്റെ ഒരു ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഒരിക്കൽ നടത്തിയ KYC വെരിഫിക്കേഷൻ MHFCL-ന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിലേക്ക് അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതായിരിക്കും, ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണ KYC പരിശോധന ഇതിനകം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും അത് ആനുകാലികമായല്ല. അപ്ഡേറ്റ്.

**ഭാഗം II - ഏക ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ**

1. ഒരു സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) CDD കൊണ്ടുപോകും. പുറത്ത്.
2. മേൽപ്പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, കൂത്തക സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള ബിസിനസ് / പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രണ്ട് ഡോക്യുമെന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ- ഡോക്യുമെന്റുകളും ലഭിക്കും:
  - (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർക്കാർ നൽകിയ ഉദ്യം രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (യുആർസി) ഉൾപ്പെടെയുള്ള സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
  - (b) ഷോപ്പിനും എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റിനും കീഴിൽ മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ് നിയമം.
  - (c) വിൽപ്പനയും ആദായനികുതിയും മടങ്ങുന്നു.
  - (d) CST/VAT/ GST സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (പ്രൊവിഷണൽ/ഫൈനൽ).
  - (e) സെയിൽസ് ടാക്സ്/സേവന നികുതി/പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ് അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/രജിസ്ട്രേഷൻ ഡോക്യുമെന്റ്.
  - (f) IEC (ഇമ്പോർട്ടർ എക്സ്പോർട്ടർ കോഡ്) DGFT യുടെ ഓഫീസ് മുഖേനയുള്ള പ്രൊപ്രൈറ്ററി ആശങ്കയ്ക്ക് നൽകിയിരിക്കുന്നു അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡിയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ പേരിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള ലൈസൻസ്/പ്രാക്ടീസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ചട്ടം.
  - (g) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന, ആദായനികുതി യഥാവിധി പ്രാമാണീകരിച്ച/അംഗീകരിക്കുന്ന ഏക ഉടമസ്ഥന്റെ പേരിൽ സമ്പൂർണ്ണ ആദായ നികുതി റിട്ടേൺ (അംഗീകാരം മാത്രമല്ല) അധികാരികൾ.
  - (h) വൈദ്യുതി, വെള്ളം, ലാൻഡ്ലൈൻ ടെലിഫോൺ ബില്ലുകൾ തുടങ്ങിയ യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ, തുടങ്ങിയവ.
3. അത്തരം രണ്ട് ഡോക്യുമെന്റുകൾ നൽകാൻ കഴിയില്ലെന്ന് MHFCL സംതൃപ്തരാണെങ്കിൽ, MHFCL അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ബിസിനസ്/പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ആ രേഖകളിൽ ഒന്ന് മാത്രം സ്വീകരിക്കാം.
4. നൽകിയിട്ടുള്ള MHFCL കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ ഏറ്റെടുക്കുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ അസ്തിത്വം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വ്യക്തതകളും ശേഖരിക്കുകയും, ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം പരിശോധിച്ചുവെന്ന് സ്വയം സ്ഥിരീകരിക്കുകയും തൃപ്തിപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

**ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ**

1. ഒരു കമ്പനിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് , ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ ലഭിച്ചത്:

- (a) യുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സംയോജനം
- (b) മെമ്പോറാണ്ടവും ലേഖനങ്ങളും അസോസിയേഷൻ
- (c) യുടെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ കമ്പനി
- (d) ഡയറക്ടർ ബോർഡിൽ നിന്നുള്ള ഒരു പ്രമേയവും അതിന്റെ മാനേജർമാർക്കോ ഓഫീസർമാർക്കോ ജീവനക്കാർക്കോ അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
- (e) ആർബിഫ്രെ കൈവെസി എംഡിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ , കമ്പനിയിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന, പ്രയോജനകരമായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഉദ്യോഗസ്ഥർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വേണ്ടി
- (f) മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റ് സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ വ്യക്തികളുടെ പേരുകൾ; ഒപ്പം
- (g) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ.

2. ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് , ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ ലഭിച്ചത്:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) പങ്കാളിത്ത കരാർ
- (c) പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- (d) ആർബിഫ്രെ കൈവെസി എംഡിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) യിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ , പ്രയോജനകരമായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരെ സംബന്ധിക്കുന്ന, അതിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വയ്ക്കുക
- (ഇ) എല്ലാ പങ്കാളികളുടെയും പേരുകൾ; ഒപ്പം
- (എഫ്) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസവും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ.

3. ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ ലഭിക്കും:

- (a) രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- (b) ട്രസ്റ്റ് ഡീഡ്

- (c) ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ.60
- (d) ആർബിഐ കെവൈസി എംഡിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) യിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ , പ്രയോജനകരമായ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവരെ സംബന്ധിക്കുന്ന, അതിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വയ്ക്കുക
- (e) ട്രസ്റ്റിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കൾ, ട്രസ്റ്റികൾ, സെറ്റിൽമെന്റ്, രചയിതാക്കൾ എന്നിവരുടെ പേരുകൾ
- (f) ട്രസ്റ്റിന്റെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസം; ഒപ്പം
- (g) ട്രസ്റ്റിയുടെ റോൾ ഡിസ്കാർജ് ചെയ്യുന്നവർക്കും ട്രസ്റ്റിന് വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ അധികാരമുള്ളവർക്കും, സെക്ഷൻ 16-ൽ (ആർബിഐ കെവൈസി എംഡിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ) വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ട്രസ്റ്റിമാരുടെയും രേഖകളുടെയും ലിസ്റ്റ്.

**ഭാഗം IV - പ്രയോജനപ്രദമായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ**

1. ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയല്ലാത്ത ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ (കളെ) തിരിച്ചറിയുകയും അവന്റെ/അവളുടെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനുള്ള നിയമങ്ങളുടെ വുൾ 9-ലെ ഉപനിയമം (3) അനുസരിച്ച് ന്യായമായ എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും. എന്നിവ കണക്കിലെടുത്ത് ഏറ്റെടുക്കണം ഇനിപ്പറയുന്നവ:

(a) (i) ഇന്ത്യയിലെ ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനം അല്ലെങ്കിൽ (ii) അത് കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അറിയിക്കുകയും അത്തരം അധികാരപരിധിയിലുള്ള സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതുമായ ഒരു എന്റിറ്റി റസിഡന്റ് ആണെങ്കിൽ, അല്ലെങ്കിൽ (iii) ഇത് അത്തരം ലിസ്റ്റുചെയ്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഒരു ഉപസ്ഥാപനമാണ്; അത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏതെങ്കിലും ഷെയർഹോൾഡറുടെയോ പ്രയോജനകരമായ ഉടമയുടെയോ ഐഡന്റിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

(b) ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വസ്ത അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരുടെയും ആരുടെ പേരിൽ അവർ പ്രവർത്തിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെയും ഐഡന്റിറ്റിയുടെ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകൾ, ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവം അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവയും ലഭിക്കും.

**ഭാഗം v - തുടരുന്ന ജാഗ്രത**

1. ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്താക്കളുടെ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവിന് അനുസൃതമായി ഇടപാടുകൾ നടക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ MHFCL ഉപഭോക്താക്കളുടെ നിരന്തരമായ ശ്രദ്ധാലുക്കളായിരിക്കും. ഉറവിടവും ഫണ്ടുകൾ.

2. അനുബന്ധം അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യത വിഭാഗവുമായി നിരീക്ഷണത്തിന്റെ പരിധി വിന്യസിക്കേണ്ടതാണ്<sup>2</sup> വിശദീകരണം: ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ കൂടുതൽ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

എ സിസ്റ്റം യുടെ ആനുകാലികം അവലോകനം യുടെ അപകടം വർഗ്ഗീകരണം യുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ, കൂടെ അത്തരം ആനുകാലികത കുറഞ്ഞത് ആറുമാസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും, വർദ്ധിച്ച ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത രേഖപ്പെടുത്തും സ്ഥലത്ത്.

3. തുടർച്ചയായ ജാഗ്രതയ്ക്കായി, ഫലപ്രദമായ നിരീക്ഷണത്തെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിനായി ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ഇന്റലിജൻസ്, മെഷീൻ ലേണിംഗ് (AI & ML) സാങ്കേതികവിദ്യകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉചിതമായ നവീകരണങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത് MHFCL പരിഗണിച്ചേക്കാം.

**4. KYC യുടെ അപ്ഡേറ്റ് / ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്**

സിഡിഡിക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളോ ഡാറ്റയോ കാലികവും പ്രസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്ന, പ്രത്യേകിച്ച് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ളിടത്ത്, കെവൈസിയുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനായി എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ റിസ്ക് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും, ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ, കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഓരോ പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കലും അക്കൗണ്ട് തുറന്ന തീയതി മുതൽ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് നടത്തേണ്ടതാണ് / അവസാന KYC അപ്ഡേറ്റ്. ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നയം MHFCL-ന്റെ ആന്തരിക KYC പോളിസിയുടെ ഭാഗമായി MHFCL-ന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.

**a) വ്യക്തികൾ:**

കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിൽ, എംഎച്ച്എഫ്സിഎല്ലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ, എടിഎമ്മുകൾ, ഡിജിറ്റൽ എന്നിവയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ വഴി ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം ലഭിക്കും. ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് / ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, MHFCL-ന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ), കത്ത് മുതലായവ.

വിലാസത്തിലെ മാറ്റം: ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസ വിശദാംശങ്ങളിൽ മാത്രം മാറ്റം വരുത്തിയാൽ, പുതിയ വിലാസത്തിന്റെ സ്വയം പ്രഖ്യാപനം ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് MHFCL-ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ-ഐഡി വഴി ലഭിക്കും, MHFCL-ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ, ATM-കൾ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ്/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, MHFCL-ന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ പോലുള്ളവ), കത്ത് മുതലായവ, കൂടാതെ പ്രഖ്യാപിത വിലാസം വിലാസ പരിശോധനാ കത്ത്, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ തുടങ്ങിയ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ രണ്ട് മാസത്തിനുള്ളിൽ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും. വിതരണം ചെയ്യാവുന്നവ മുതലായവ.

കൂടാതെ, MHFCL, അവരുടെ ഓപ്ഷനിൽ, വിലാസത്തിന്റെ തെളിവിനായി, ഉപഭോക്താവ് പ്രഖ്യാപിച്ച വിലാസത്തിന്റെ തെളിവിനായി, സെക്ഷൻ 3(എ)(xiii) ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ, ovd അല്ലെങ്കിൽ ഡീംഡ് ovd അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ ഒരു പകർപ്പ് ലഭിക്കും. ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയം. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം ആവശ്യകതകൾ MHFCL അവരുടെ ആന്തരിക KYC പോളിസിയിൽ MHFCL-ന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിലുള്ള ആധാർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കൈവെസി ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനായി ഉപയോഗിച്ചേക്കാം. വ്യക്തമാക്കുന്നതിന്, മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ ആധാർ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC വഴി KYC യുടെ അപ്ഡേറ്റ് / ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുമ്പോൾ സെക്ഷൻ 17-ൽ അനുശാസിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ബാധകമല്ല.

നിലവിലെ വിലാസം, നിലവിലെ വിലാസം ആധാറിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, ഈ സാഹചര്യത്തിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമില്ല. ഏതെങ്കിലും വഞ്ചന തടയുന്നതിനായി, ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിനുള്ള മൊബൈൽ നമ്പറും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിൽ ലഭ്യമായ മൊബൈൽ നമ്പറും ഒന്നുതന്നെയാണെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.

**b) വ്യക്തികൾ ഒഴികെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ:**

KYC വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ല: ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിൽ, MHFCL, ATM-കൾ, ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ (ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് പോലുള്ളവ) എന്നിവയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഇമെയിൽ ഐഡി വഴി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഇക്കാര്യത്തിൽ ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം ലഭിക്കും. /ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, MHFCL-ന്റെ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷൻ, ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ കത്ത്, ബോർഡ് റെസല്യൂഷൻ മുതലായവ. കൂടാതെ, MHFCL ഈ പ്രക്രിയയിൽ തങ്ങളുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ പ്രയോജനകരമായ ഉടമസ്ഥത (BO) വിവരങ്ങൾ



കൃത്യമാണെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുകയും അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും അതേ, ആവശ്യമെങ്കിൽ, അത് കഴിയുന്നത്ര കാലികമായി നിലനിർത്താൻ.

കെവൈസി വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റം: കെവൈസി വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം വന്നാൽ, ഒരു പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ കെവൈസി പ്രക്രിയ MHFCL ഏറ്റെടുക്കും.

സി) അധിക നടപടികൾ: മേൽപ്പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, MHFCL ഉറപ്പാക്കും,

നിലവിലെ CDD മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC രേഖകൾ അവരുടെ പക്കൽ ലഭ്യമാണ്. ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിലും MHFCL-ൽ ലഭ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലെ CDD മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമല്ലെങ്കിലും ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടാതെ, KYC കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് MHFCL-ൽ ലഭ്യമായ CDD ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ സാധുത കാലഹരണപ്പെട്ട സാഹചര്യത്തിൽ, MHFCL ഒരു പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ KYC പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ, MHFCL-ൽ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, KYC-യുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും.

ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് നടത്തുന്നതിന്, ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള സ്വയം പ്രഖ്യാപനം ഉൾപ്പെടെ, പ്രസക്തമായ ഡോക്യുമെന്റ്(കൾ) സ്വീകരിച്ച തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഉപഭോക്താവിന് അംഗീകാരം നൽകുന്നു. കൂടാതെ, KYC യുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ / രേഖകൾ MHFCL-ന്റെ രേഖകളിൽ / ഡാറ്റാബേസിൽ ഉടനടി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നുവെന്നും KYC വിശദാംശങ്ങളുടെ അപ്ഡേറ്റ് തീയതി സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു അറിയിപ്പ് നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും ഉറപ്പാക്കണം. ഉപഭോക്താവ്.

ഉപഭോക്തൃ സൗകര്യം ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി, MHFCL-ന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ലഭിച്ചിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച അവരുടെ ആന്തരിക KYC പോളിസിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, KYC കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചിൽ ലഭ്യമാക്കുന്നത് MHFCL പരിഗണിച്ചേക്കാം. ചുമതലപ്പെടുത്തി.

KYC യുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് MHFCL ഒരു അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കും. മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് നിർബന്ധിതമല്ലാത്ത ഏതെങ്കിലും അധികവും അസാധാരണവുമായ നടപടികൾ, MHFCL സ്വീകരിക്കുന്ന, സമീപകാല ഫോട്ടോ എടുക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഉപഭോക്താവിന്റെ ശാരീരിക സാന്നിധ്യത്തിന്റെ ആവശ്യകത, MHFCL-ന്റെ ശാഖയിൽ മാത്രം KYC

കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത. MHFCL-ന്റെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മറ്റി യഥാവിധി അംഗീകരിച്ച ആന്തരിക KYC നയത്തിൽ, മിനിമം നിർദ്ദിഷ്ട ആനുകാലികതയേക്കാൾ കൂടുതൽ തവണ KYC അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കപ്പെടുന്നു.

- a) ബിസിനസ് ബന്ധം / അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച രേഖകളിൽ എന്തെങ്കിലും അപ്ഡേറ്റ് ഉണ്ടായാൽ, പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനായി MHFCL ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശിക്കും; അത്തരം രേഖകളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ഉപഭോക്താക്കൾ MHFCL-ന് സമർപ്പിക്കണം. MHFCL' അവസാനത്തിൽ രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനായി ഡോക്യുമെന്റുകളിലേക്ക് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഇത് ചെയ്യപ്പെടും.
- b) നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, MHFCL, കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് അറിയിച്ചേക്കാവുന്ന തീയതിയിൽ, സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60-ഉം നേടേണ്ടതാണ്, ഇല്ലെങ്കിൽ MHFCL ആ സമയം വരെ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം താൽക്കാലികമായി നിർത്തും. സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്നു.
- c) ഒരു അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതിന് മുമ്പ്, RE ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും കേൾക്കാനുള്ള ന്യായമായ അവസരവും നൽകും. കൂടാതെ, RE അതിന്റെ ആന്തരിക നയത്തിൽ, സ്ഥിരമായ അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60, പരിഷ്കാരം, അസുഖമോ, വൈകല്യമോ കാരണം നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടുകളുടെ തുടർച്ചയായ പ്രവർത്തനത്തിന് ഉചിതമായ ഇളവുകൾ (കൾ) ഉൾപ്പെടുത്തും. വാർദ്ധക്യം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റെന്തെങ്കിലും, അത്തരം കാരണങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.
- d) കൂടാതെ, MHFCL-മായി നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60 സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് MHFCL-ന് രേഖാമൂലം നൽകിയാൽ, MHFCL അക്കൗണ്ടും എല്ലാം അവസാനിപ്പിക്കും. ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ നേടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിച്ച ശേഷം അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബാധ്യതകൾ ഉചിതമായി തീർപ്പാക്കും.
- e) വിശദീകരണം - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് "പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുക" എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഉപഭോക്താവ് ഈ വിഭാഗത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നത് വരെ ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും പ്രവർത്തനങ്ങളും താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നതാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ പോലുള്ള അസറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന്, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ.



**ഭാഗം VI - എൻപാൻസ് ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം**

മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഉപഭോക്താവിന്റെ ഓൺബോർഡിംഗിനുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രത (EDD) (സെക്ഷൻ 17 പ്രകാരം ഉപഭോക്താവിന്റെ ഓൺബോർഡിംഗ് ഒഴികെ): മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഓൺബോർഡിംഗ് ഉപഭോക്താവിനെ ശാരീരികമായി കാണാതെ തന്നെ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാൻ MHFCL-നെ സഹായിക്കുന്നു. അല്ലെങ്കിൽ വി-സിഐപി വഴി. CKYCR, DigiLocker, തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് മുതലായവ പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ ഉപയോഗവും അധിക സർട്ടിഫൈഡിംഗ് അധികാരികൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ OVD യുടെ പകർപ്പ് നേടുന്നത് പോലെയുള്ള ഡിജിറ്റൽ ഇതര മോഡ്യൂളുകളും ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഇത്തരം മോഡ്യൂളുകളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. NRI കൾക്കും PIO കൾക്കും അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ. മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഉപഭോക്തൃ ഓൺബോർഡിംഗിനായി (സെക്ഷൻ 17 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ഓൺബോർഡിംഗ് ഒഴികെ) MHFCL ഇനിപ്പറയുന്ന EDD നടപടികൾ സ്വീകരിക്കും:

എ) വി-സിഐപിയുടെ പ്രക്രിയ RE അവതരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, റിമോട്ട് ഓൺബോർഡിംഗിനായി ഉപഭോക്താവിന് ആദ്യ ഓപ്ഷനായി ഇത് നൽകും. വി-സിഐപിയ്ക്കായുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന പ്രക്രിയകൾ ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖമുള്ള സിഐപിക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കുമെന്ന് ആവർത്തിക്കുന്നു.

b) തട്ടിപ്പുകൾ തടയുന്നതിനായി, ഇടപാട് OTP, ഇടപാട് അപ്ഡേറ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്കായി സിഡിഡിക്ക് ശേഷം ഇതര മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി ലിങ്ക് ചെയ്യരുത്. അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പറിൽ നിന്ന് മാത്രമേ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കൂ. രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പർ മാറുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായി കൃത്യമായ ജാഗ്രതയുടെ ശക്തമായ പ്രക്രിയയെ വിശദീകരിക്കുന്ന ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം MHFCL-ന് ഉണ്ടായിരിക്കും.

സി) നിലവിലെ വിലാസ തെളിവ് ലഭിക്കുന്നതിന് പുറമെ, അക്കൗണ്ടിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ MHFCL നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കും. അഡ്രസ് വെരിഫിക്കേഷൻ ലെറ്റർ, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ, ഡെലിവറി ചെയ്യാവുന്നവ മുതലായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം നടത്താം.

d) MHFCL ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പാൻ നേടുകയും പാൻ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇ) അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ ആദ്യ ഇടപാട് ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലുള്ള കൈവെടി അനുസരിച്ചുള്ള ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റായിരിക്കും.

f) അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളെ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കുകയും മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ മുഖാമുഖം അല്ലെങ്കിൽ വി-സിഐപി മുഖേന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നത് വരെ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കുകയും

ചെയ്യും.

**1. രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ (പിഇപി)**

MHFCL-ന് PEP-കളുമായി ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും:

- a. കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും അടുത്ത ബന്ധുക്കളുടെയും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ മതിയായ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നു PEP;
- b. ഒരു ഉപഭോക്താവായി PEP സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വ്യക്തിയുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിച്ചുറപ്പിച്ചിരിക്കണം;
- c. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതയ്ക്ക് അനുസൃതമായി, ഒരു PEP-യ്ക്കായി ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനം മുതിർന്ന തലത്തിലാണ് എടുക്കുന്നത്. നയം;
- d. അത്തരത്തിലുള്ള എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാണ് അടിസ്ഥാനം;
- e. നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയോ പിന്നീട് PEP ആയി മാറുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ബിസിനസ് തുടരുന്നതിന് മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ അനുമതി ലഭിക്കും. ബന്ധം;
- f. PEP-കൾക്ക് ബാധകമായ CDD നടപടികൾ തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണം ഉൾപ്പെടെയുള്ളവയാണ് ബാധകമായ.
- g. ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഒരു PEP പ്രയോജനകരമായ ഉടമയായ അക്കൗണ്ടുകൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

**2. പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ തുറന്ന ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ:**

പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ മുഖേന ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ MHFCL ഉറപ്പാക്കും:

- a. ഒരു വ്യക്തിയുടെ പേരിൽ ഒരു പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരൻ ക്ലയന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ക്ലയന്റുകളെ തിരിച്ചറിയും കക്ഷി.
- b. മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന 'പുൾഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കാൻ MHFCL-ന് ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും. ഫണ്ടുകളുടെ തരങ്ങൾ.
- c. MHFCL-ന് ക്ലയന്റ് വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് തടയുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലയന്റ് രഹസ്യാത്മകതയ്ക്ക് വിധേയരായ അത്തരം പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരന്റെ അക്കൗണ്ടുകൾ MHFCL തുറക്കില്ല.
- d. ഇടനിലക്കാരന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകൾ കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ സംയോജിപ്പിക്കാത്ത ഇടങ്ങളിൽ എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും തിരിച്ചറിയും, കൂടാതെ 'സബ് അക്കൗണ്ടുകൾ' ഉണ്ട്, അവയിൽ ഓരോന്നും ഗുണഭോക്താവിന് ആഭിമുഖ്യം ചെയ്യാവുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ടുകൾ സഹകരിക്കുന്നതോ ആണ്. കമ്പനിയുടെ തലത്തിൽ കൂടിച്ചേർന്ന്, MHFCL ഗുണം ചെയ്യും ഉടമകൾ.
- e. MHFCL, അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ്' (CDD) യെ ആശ്രയിക്കും, ഇടനിലക്കാരൻ ഒരു നിയന്ത്രിതവും മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതുമായ സ്ഥാപനമാണ്, കൂടാതെ KYC ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായി

- മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിലുണ്ട്. ഉപഭോക്താക്കൾ.
- f. ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം MHFCL.

**അധ്യായം - VII: ആർ ഇക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്**

1. അറ്റകുറ്റപ്പണികൾ, സംരക്ഷണം, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും പിഎംഎൽ നിയമത്തിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളെ പരാമർശിച്ച് ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളുടെ MHFCL ചെയ്യും,
  - (a) MHFCL ഉം ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് സൂക്ഷിക്കുക .ഇടപാട്;
  - (b) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ലഭിച്ച ഇടപാടുകാരെയും അവരുടെ വിലാസങ്ങളെയും തിരിച്ചറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ , ബിസിനസ് ബന്ധത്തിന് ശേഷം കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷമെങ്കിലും സൂക്ഷിക്കുക .അവസാനിച്ചു;
  - (c) തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ, ബിസിനസ് കത്തിടപാടുകൾ, ഇടപാട് വിവരങ്ങൾ എന്നിവ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്ക് വേഗത്തിൽ ലഭ്യമാക്കുക അഭ്യർത്ഥന.
  - (d) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം ) ചട്ടങ്ങൾ, 2005 (പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ,) ചട്ടം 3 (പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക .2005);
  - (e) പിഎംഎൽ റൂൾ 3 (പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും സൂക്ഷിക്കുക പോലെ അനുവദിക്കാൻ \_പുനർനിർമ്മാണയുടെ വ്യക്തി ഇടപാട്, ഉൾപ്പെടെ ദി ഇനിപ്പറയുന്നവ:
    - (i) സ്വഭാവം \_\_ഇടപാടുകൾ.
    - (ii) ദി തുകയുടെ ഇടപാട് \_ഒപ്പം കറൻസി \_ഇൻ ഏറ് അത് ആയിരുന്നു ഡിനോമിനേറ്റഡ്.
    - (iii) ഇടപാട് നടന്ന തീയതി \_\_\_\_ നടത്തി; ഒപ്പം
    - (iv) പാർട്ടികൾ \_\_ഇടപാട്.
  - (f) ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ കഴിവുള്ളവർ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും സംരക്ഷണത്തിനുമുള്ള

ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക. അധികാരികൾ;

- (g) പരിപാലിക്കുക രേഖകള് യുടെ ദി ഐഡന്റിറ്റി ഒപ്പം വിലാസം യുടെ അവരുടെ ഉപഭോക്താവ്, ഒപ്പം രേഖകള് ഇൻ റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ഹാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സോഫ്റ്റ് ഫോർമാറ്റ്.

വിശദീകരണം. - ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി, "തിരിച്ചറിയൽ സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ", "തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ" മുതലായവയുടെ പദപ്രയോഗങ്ങളിൽ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ, അക്കൗണ്ട് ഫയലുകൾ, ബിസിനസ് കത്തിടപാടുകൾ, നടത്തിയ ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ ഫലങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പുതുക്കിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

- (h) ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ NITI ആയോഗിന്റെ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, MHFCL വിശദാംശങ്ങൾ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യും. ഉപഭോക്താവും MHFCL ഉം തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ് ബന്ധം അവസാനിക്കുകയോ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്തതിന് ശേഷമുള്ള അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് MHFCL അത്തരം രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കും.



**അധ്യായം - VIII: ഫിനാനിക്കൽ ഇൻ്റലിജൻസ് യൂണിറ്റിലേക്കുള്ള  
റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ - ഇന്ത്യ**

1. റൂൾ 7 പ്രകാരം 2005 ലെ PML (റെക്കോർഡ്സ് മെയിന്റനൻസ്) റൂൾസ് റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ MHFCL ഡയറക്ടർ, ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻ്റലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (FIU-IND)ക്ക് നൽകും. അതിന്റെ.
  
2. FIU-IND നിർദ്ദേശിച്ച/ പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ട് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്റിറ്റികളെ നിർദ്ദിഷ്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ സഹായിക്കുന്നതിനായി വികസിപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ട് മൂല്യനിർണ്ണയ യൂട്ടിലിറ്റിയും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. FIU-IND അതിൻ്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (CTR) / സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് റിപ്പോർട്ടുകൾ (STR) ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികൾ, CTR/ എക്സ്‌ട്രാക്റ്റുചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ടൂളുകൾ ഇൻസ്റ്റാൾ ചെയ്യുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത HFC ഉപയോഗിക്കും. അവരുടെ തത്സമയ ഇടപാട് ഡാറ്റയിൽ നിന്നുള്ള STR. MHFCL-ൻ്റെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ അതിൻ്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ FIU-IND ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുള്ള CTR/STR-ൻ്റെ എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് ഡാറ്റ ഫീഡ് ചെയ്യും. <http://fiuindia.gov.in>.
  
3. FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുമ്പോൾ, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാത്തതിൻ്റെ ഓരോ ദിവസത്തെയും കാലതാമസം അല്ലെങ്കിൽ റൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള സമയപരിധിക്കപ്പുറം തെറ്റായി പ്രതിനിധീകരിക്കപ്പെട്ട ഇടപാട് ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ഓരോ ദിവസത്തെ കാലതാമസവും ഒരു പ്രത്യേക ലഘുനമായി രൂപീകരിക്കും. STR ഫയൽ ചെയ്ത അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ MHFCL ഒരു നിയന്ത്രണവും ഏർപ്പെടുത്തില്ല. MHFCL, അതിൻ്റെ ഡയറക്ടർമാർ, ഓഫീസർമാർ, കൂടാതെ എല്ലാ ജീവനക്കാരും ചട്ടം 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകളുടെ പരിപാലനത്തിൻ്റെ വസ്തുതയും ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതും രഹസ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം എന്തെങ്കിലും വിശകലനം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അസാധാരണമായി തോന്നുന്ന ഇടപാടുകളുടെയും പ്രവർത്തനങ്ങളുടെയും ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിൻ്റെ ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ്റെ സെക്ഷൻ 4(ബി) പ്രകാരം

വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനെ അത്തരം രഹസ്യസ്വഭാവ ആവശ്യകത തടയില്ല.

4. ശക്തമായ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ, ഇടപാടുകൾ നിസ്തു വർഗ്ഗീകരണവുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്തപ്പോൾ അലേർട്ടുകൾ നൽകുന്നു അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്തു പ്രൊഫൈൽ യുടെ ദി ഉപഭോക്താക്കൾ ചെയ്യും ആയിരിക്കും ഇട്ടു ഇൻ ഉപയോഗിക്കാൻ പോലെ എ ഭാഗം ഫലപ്രദമായ തിരിച്ചറിയൽ ഒപ്പം നിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു യുടെ സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ.

**അധ്യായം - IX: അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള  
ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ - അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ  
നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ**

1. **നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (തടയൽ) (യുഎഫിഎ) നിയമം, 1967**  
 നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) (യുഎഫിഎ) ആക്ട്, 1967-ലെ സെക്ഷൻ 51 എ പ്രകാരവും അതിലെ ഭേദഗതികൾ പ്രകാരവും, സംശയിക്കപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലിസ്റ്റിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പേരിൽ അവർക്ക് ഒരു അക്കൗണ്ടും ഇല്ലെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും. യുണൈറ്റഡ് നേഷൻസ് സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ (യുഎൻഎസ്സി) അംഗീകരിക്കുകയും ആനുകാലികമായി പ്രചരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന തീവ്രവാദ ബന്ധങ്ങൾ ഉള്ളത്.

രണ്ട് ലിസ്റ്റുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:  
 ഐ. 1267/1989/2253 സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി സ്ഥാപിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന "ISIL (ദാഇഷ്) & അൽ-ഖായ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക", അൽ-ഖായ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്.

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

- ii. സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ 1988 (2011) പ്രമേയത്തിന് അനുസൃതമായി സ്ഥാപിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന "താലിബാൻ ഉപരോധ പട്ടിക", താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഇതിൽ ലഭ്യമാണ്.

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

കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ 2007-ലെ തീവ്രവാദം തടയലും അടിച്ചമർത്തലും (സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഉത്തരവിന്റെ ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ പട്ടികകൾ റഫർ ചെയ്യാനും MHFCL ഉറപ്പാക്കും. *മേൽപ്പറഞ്ഞ ലിസ്റ്റുകൾ, അതായത്, യുഎൻഎസ്സി ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകളും തീവ്രവാദം തടയുന്നതിനും അടിച്ചമർത്തുന്നതിനുമുള്ള ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകളും (സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഓർഡർ, 2007, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തി, ദിവസേന പരിശോധിച്ചു എന്തെങ്കിലും പരിഷ്കരണങ്ങൾ നടത്തും. കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ലിസ്റ്റുകളിലേക്ക് MHFCL സൂക്ഷ്മമായി പാലിക്കുന്നതിന് കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ്.*

2021 ഫെബ്രുവരി 2-ലെ യുഎഫിഎ വിജ്ഞാപനത്തിന് കീഴിൽ (മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുടെ അനേക്സ് II) ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രകാരം ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന് (എംഎച്ച്എ) ഉപദേശം നൽകുന്നതിന് പുറമെ ലിസ്റ്റുകളിലെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികൾ/സ്ഥാപനങ്ങളുമായി സാമ്യമുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ FIU IND ലേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

UAPA, 1967-ലെ സെക്ഷൻ 51A പ്രകാരമുള്ള ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കൽ: 2021 ഫെബ്രുവരി 2-ലെ UAPA ഉത്തരവിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നടപടിക്രമം (മാസ്റ്റർ ഡയറക്ടറുടെ അനേക്സ് II) കർശനമായി പാലിക്കുകയും സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവിന്റെ സൂക്ഷ്മമായ അനുസരണം ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. എംഎച്ച്എയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായ അഡീഷണൽ സെക്രട്ടറി (സിടിസിആർ) ആണ് യുഎഫിഎയുടെ നോഡൽ ഓഫീസർമാർ.

**2. വെപ്പൺസ് ഓഫ് മാസ് ഡിസ്ക്രക്ഷൻ (WMD) പ്രകാരമുള്ള ബാധ്യതകൾ**  
വെപ്പൺസ് ഓഫ് മാസ് ഡിസ്ക്രക്ഷൻ (WMD), ഡെലിവറി സിസ്റ്റംസ് (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ നിരോധനം) നിയമം, 2005 (WMD നിയമം, 2005) എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ:

(എ) WMD യുടെ സെക്ഷൻ 12A പ്രകാരം പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന "വെപ്പൺസ് ഓഫ് മാസ് ഡിസ്ക്രക്ഷൻ (WMD) സെക്ഷൻ 12A നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും അവരുടെ ഡെലിവറി സിസ്റ്റംസ് (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ നിരോധനം) ആക്ട്, 2005" എന്നിവയും MHFCL കൃത്യമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും. നിയമം, 2005, ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റിന്റെ ധനകാര്യ മന്ത്രാലയത്തിന്റെ 2023 ജനുവരി 30-ലെ ഉത്തരവ് പ്രകാരം (മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ അനക്സ് III).

(ബി) മേൽപ്പറഞ്ഞ ഉത്തരവിന്റെ ഖണ്ഡിക 3 അനുസരിച്ച്, വ്യക്തിയുടെ / സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നിയുക്ത ലിസ്റ്റിലെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തില്ലെന്ന് MHFCL ഉറപ്പാക്കും.

(സി) കൂടാതെ, MHFCL ഒരു ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്തും നിശ്ചിത ലിസ്റ്റിലെ വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ഏതെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തി മുതലായവ കൈവശം വച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന്, നൽകിയിരിക്കുന്ന പാരാമീറ്ററുകളിൽ ഒരു പരിശോധന നടത്തുന്നു. ., ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് മുതലായവയുടെ രൂപത്തിൽ.

(ഡി) മേൽപ്പറഞ്ഞ കേസുകളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, വകുപ്പിന് കീഴിലുള്ള അധികാരം വിനിയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമായി നിയോഗിക്കപ്പെട്ട സെൻട്രൽ നോഡൽ ഓഫീസറെ (CNO) ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകളുടെ മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും സഹിതം ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ MHFCL ഉടൻ അറിയിക്കും. 2005-ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിന്റെ 12എ. കമ്മ്യൂണിക്കേഷന്റെ ഒരു പകർപ്പ് അക്കൗണ്ട് / ഇടപാട് നടത്തുന്ന സ്റ്റേറ്റ് നോഡൽ ഓഫീസർക്കും ആർബിട്രേഷനും അയയ്ക്കും. MHFCL FIU-IND-ൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യും, മുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതോ നടത്തുന്നതോ ശ്രമിച്ചതോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ഓർഡറിലെ ഖണ്ഡിക 1 പ്രകാരം, FIU-ഇന്ത്യയുടെ ഡയറക്ടർ, CNO ആയി നിയോഗിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

(ഇ) FIU-ഇന്ത്യയുടെ പോർട്ടലിൽ ലഭ്യമായ സമയാസമയങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ നിയുക്ത പട്ടിക MHFCL പരാമർശിച്ചേക്കാം.

(എഫ്) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകളോ ആസ്തികളോ 2005 ലെ ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 12 എയിലെ ഉപവകുപ്പ് (2) ന്റെ (എ) അല്ലെങ്കിൽ (ബി) യുടെ പരിധിയിൽ വരുമെന്ന് സംശയാതീതമായി വിശ്വസിക്കാൻ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ , CNO-യെ ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ മുഖേന, കാലതാമസം കൂടാതെ, സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് MHFCL തടയും.

(ജി) സെക്ഷൻ 12 എ പ്രകാരമുള്ള അസറ്റുകൾ മരവിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു ഉത്തരവ് MHFCL-ന് CNO-യിൽ നിന്ന് ലഭിച്ചാൽ, MHFCL, കാലതാമസം കൂടാതെ,

ഓർഡർ പാലിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടി സ്വീകരിക്കും.

- (i) ഓർഡറിന്റെ 7-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം ഫണ്ട് മരവിപ്പിക്കുന്ന പ്രക്രിയ മുതലായവ നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. അതനുസരിച്ച്, അൺഫ്രീസിംഗ് സംബന്ധിച്ച് ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന്/എൻ്ററിയിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്, അപേക്ഷകൻ നൽകിയ പ്രകാരം മരവിപ്പിച്ച അസറ്റിന്റെ മുഴുവൻ വിശദാംശങ്ങളും സഹിതം MHFCL, ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, തപാൽ മുഖേന രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ CNO യ്ക്ക് കൈമാറും.

**3. UNSCR 1718 ഉപരോധം നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പട്ടിക**

MHFCL എല്ലാ ദിവസവും സ്ഥിരീകരിക്കും, 'UNSCR 1718 നിയുക്ത വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ഉപരോധ പട്ടിക', ലഭ്യമാണ്

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

കുട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ലിസ്റ്റിലെ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ കണക്കിലെടുക്കുകയും കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ 'ഡെമോക്രാറ്റിക് പീപ്പിൾസ് റിപ്പബ്ലിക് ഓഫ് കൊറിയ ഓർഡർ, 2017-ലെ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിൽ പ്രമേയം നടപ്പാക്കൽ' പാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. കേന്ദ്ര സർക്കാർ.

മേൽപ്പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, MHFCL കണക്കിലെടുക്കും - (എ) മറ്റ് UNSCR-കളും (b) 1967 ലെ UAPA യുടെ ഒന്നാം ഷെഡ്യൂളിലെയും നാലാം ഷെഡ്യൂളിലെയും ലിസ്റ്റുകളും സെക്ഷൻ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഏതെങ്കിലും ഭേദഗതികളും യുഎപിഎയുടെ 51 എ, ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 12 എ

ഉപരോധ ആവശ്യകതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി നെയിം സ്ക്രീനിംഗ് ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതിക കണ്ടുപിടുത്തങ്ങളും ടൂളുകളും പ്രയോജനപ്പെടുത്താൻ MHFCL ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഒരു പുതിയ സെക്ഷൻ 54A അവതരിപ്പിച്ചു.

**അധ്യായം - x: മറ്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ**

**1. രഹസ്യ ബാധ്യതകളും പങ്കിടലും വിവരങ്ങൾ:**

- (a) MHFCL ഉം MHFCL ഉം തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉയർന്നുവരുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് MHFCL രഹസ്യം സൂക്ഷിക്കും. ഉപഭോക്താവ്.
- (b) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ രഹസ്യസ്വഭാവമുള്ളതായി കണക്കാക്കുകയും ക്രോസ് സെല്ലിംഗിനോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യത്തിനോ അവരുടെ പ്രത്യേക അനുമതിയില്ലാതെ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല. ഉപഭോക്താവ്.
- (c) ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകളിലെ രഹസ്യസ്വഭാവം സംബന്ധിച്ച നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള വിവരങ്ങൾ അന്വേഷിക്കുന്നതല്ലെന്ന് MHFCL സ്വയം തൃപ്തിപ്പെടുത്തും .
- (d) പ്രസ്തുത നിയമത്തിലെ ഒഴിവാക്കലുകൾ ഇങ്ങനെയായിരിക്കും താഴെ:
  - i. എവിടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നിർബന്ധിതമാകുന്നത് നിയമം
  - ii. പൊതുജനങ്ങളോടുള്ള കടമയുള്ളിടത്ത് വെളിപ്പെടുത്തുക,
  - iii. MHFCL-ന്റെ താൽപ്പര്യത്തിന് വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യമാണ് ഒപ്പം
  - iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ പരോക്ഷമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്.
- (e) RBI നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 45NB-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യസ്വഭാവം MHFCL സൂക്ഷിക്കും 1934.

**2. CDD നടപടിക്രമവും സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും**

നിയമങ്ങളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ CKYCR-മായി പങ്കിടുന്നതിനായി MHFCL KYC വിവരങ്ങൾ ക്യാപ്ചർ ചെയ്യും, ' വ്യക്തികൾ ', 'നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ' എന്നിവയ്ക്കായി തയ്യാറാക്കിയ പുതുക്കിയ KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നത് പോലെ. നവംബർ 26-ലെ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനം നമ്പർ SO 3183(E) പ്രകാരം CKYCR ആയി പ്രവർത്തിക്കാനും അതിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർവഹിക്കാനും ഇന്ത്യൻ സർക്കാർ സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് സെക്യൂരിറ്റി റെസേഷൻ അസറ്റ് റീ കൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇൻറസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (CERSAI) അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 2015.

CKYCR-ന്റെ 'ലൈവ് റൺ' 2016 ജൂലൈ 15 മുതൽ പുതിയ 'വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളിൽ' തുടങ്ങി ഘട്ടം ഘട്ടമായി ആരംഭിക്കും. അതനുസരിച്ച്,

MHFCL ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും:

- (i) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (റെക്കോർഡ് പരിപാലനം) നിയമങ്ങളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, 2017 ഏപ്രിൽ 1-നോ അതിനുശേഷമോ CERSAI-ൽ ആരംഭിച്ച എല്ലാ പുതിയ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട KYC ഡാറ്റാ MHFCL അപ്ലോഡ് ചെയ്യും. 2005.
- (ii) KYC ഡാറ്റാ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പ്രവർത്തന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ (പതിപ്പ് 1.1) CERSAI പുറത്തിറക്കി. കൂടാതെ, 'ടെസ്റ്റ് എൻവയോൺമെന്റ്' CERSAI ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട് MHFCL-ന്റെ ഉപയോഗത്തിനായി.
- (iii) MHFCL CKYCR-ൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്തതും എന്നാൽ അതിന്റെ സാധ്യത കാലഹരണപ്പെട്ടതുമായ KYC ഡോക്യുമെന്റുകൾ KYC ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കില്ല.

3. **വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായും പുതിയ ബന്ധത്തിൽ ഏർപ്പെടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക്ക് കസ്റ്റമർ ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (യുസിഐസി) അനുവദിക്കും. MHFCL.**

4. **പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം**  
പുതിയതും മുമ്പുതന്നെ നിലവിലുള്ളതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കായി പുതിയതോ വികസിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ഉപയോഗം എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ML/TF അപകടസാധ്യതകൾ MHFCL തിരിച്ചറിയുകയും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യും .  
കൂടാതെ, MHFCL ഉറപ്പാക്കും:

- (എ) അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സമ്പ്രദായങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, സാങ്കേതികവിദ്യകൾ എന്നിവയുടെ സമാരംഭത്തിനോ ഉപയോഗത്തിനോ മുമ്പായി ML/TF അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ; ഒപ്പം
- (ബി) ഉചിതമായ EDD നടപടികളിലൂടെയും ഇടപാട് നിരീക്ഷണത്തിലൂടെയും അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും ലഘൂകരിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കുക.

5. **ഉദ്ധരിക്കുന്നു പാൻ**  
ആദായനികുതി റൂൾ [114B](#) യുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് [ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ \(പാൻ\) അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് നേടുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യും.](#) കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തുന്ന ബാങ്കുകൾക്ക് ബാധകമാണ്. പാൻ നമ്പറോ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഇല്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് ഫോം 60 ലഭിക്കും.

6. **ജീവനക്കാരുടെയും ജീവനക്കാരുടെയും നിയമനം പരിശീലനം**

- (a) അവരുടെ പേഴ്സണൽ റിക്രൂട്ട്മെന്റ് / റിക്രൂട്ട്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമെന്ന നിലയിൽ, നിങ്ങളുടെ എംപ്ലോയീ / സ്റ്റാഫ് പോളിസി അറിയുക ഉൾപ്പെടെ മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.
- (b) KYC/AML/CFT വിഷയങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന / വിന്യസിച്ചിരിക്കുന്ന ജീവനക്കാർ: ഉയർന്ന സമഗ്രതയും ധാർമ്മിക നിലവാരവും, നിലവിലുള്ള KYC/AML/CFT മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള നല്ല ധാരണ, ഫലപ്രദമായ ആശയവിനിമയ വൈദഗ്ധ്യം, മാറുന്നതിനനുസരിച്ച് നിലകൊള്ളാനുള്ള കഴിവ് എന്നിവ ഉറപ്പാക്കാൻ MHFCL ശ്രമിക്കും. KYC/AML/CFT ലാൻഡ്സ്കേപ്പ്, ദേശീയമായും അന്തർദേശീയമായും. ജീവനക്കാർക്കിടയിൽ തുറന്ന ആശയവിനിമയവും ഉയർന്ന സമഗ്രതയും വളർത്തുന്ന ഒരു അന്തരീക്ഷം വികസിപ്പിക്കാനും MHFCL ശ്രമിക്കും.
- (c) KYC/AML/CFT പോളിസിയിൽ സ്റ്റാഫ് അംഗങ്ങൾക്ക് വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിക്കുന്നതിന് ഓൺ-ഗോയിംഗ് എംപ്ലോയീസ് ട്രെയിനിംഗ് പ്രോഗ്രാം നിലവിൽ വരും. ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കമ്പ്യൂയർസ് സ്റ്റാഫ്, പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്ന ജീവനക്കാർ എന്നിവർക്ക് പരിശീലനത്തിന്റെ ശ്രദ്ധ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ അഭാവത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ഫ്രണ്ട് ഡെസ്ക് ജീവനക്കാർക്ക് പ്രത്യേകം പരിശീലനം നൽകും. MHFCL-ന്റെ KYC/AML/CFT പോളിസികളിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിച്ചവരും അറിവുള്ളവരുമായ ആളുകളുമായി ഓഡിറ്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ ശരിയായ സ്റ്റാഫിംഗ്, നിയന്ത്രണവും അനുബന്ധ പ്രശ്നങ്ങളും ഉറപ്പാക്കും.



## **അനക്സ് I - ഡി ഇജിറ്റൽ കൈവെസി പ്രോസസ്സ്**

- A. MHFCL ഡിജിറ്റൽ കൈവെസി പ്രോസസ്സിനായി ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, അത് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കൈവെസി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്തൃ ടച്ച് പോയിന്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കും കൂടാതെ ഈ ആധികാരികമായ ആപ്ലിക്കേഷനിലൂടെ മാത്രമേ കൈവെസി പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കൂ. MHFCL.
- B. ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ആക്സസ് നിയന്ത്രിക്കുന്നത് MHFCL ആണ്, കൂടാതെ ഇത് അനധികൃത വ്യക്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. ലോഗിൻ ഐഡിയും പാസ്‌വേഡും വഴിയോ അല്ലെങ്കിൽ എംഎച്ച്എഫ്സിഎൽ അതിന്റെ അംഗീകൃതർക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള ലൈവ് ട്രിപ്പി അല്ലെങ്കിൽ ടൈം ട്രിപ്പി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം വഴിയോ മാത്രമേ ആപ്ലിക്കേഷൻ ആക്സസ് ചെയ്യാൻ കഴിയൂ. ഉദ്യോഗസ്ഥർ.
- C. KYC യുടെ ആവശ്യത്തിനായി ഉപഭോക്താവ് MHFCL-ന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥാനം സന്ദർശിക്കും അല്ലെങ്കിൽ തിരിച്ചും. ഒറിജിനൽ ഒവിഡിയുടെ കൈവശം ഉണ്ടായിരിക്കും ഉപഭോക്താവ്.
- D. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ് ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുത്തതെന്നും അതേ ഫോട്ടോ കസ്റ്റമർ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ (CAF) ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും MHFCL ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, MHFCL-ന്റെ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ, CAF നമ്പർ, GPS കോർഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, അദ്വിതീയ ജീവനക്കാരുടെ കോഡ് (MHFCL നിയുക്തമാക്കിയത്), തീയതി (DD:MM: YYYY), ടൈം സ്റ്റാമ്പ് (HH: MM: SS) പകർത്തിയ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ ഉപഭോക്താവ്.
- E. MHFCL-ന്റെ ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാത്രമേ എടുക്കൂ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രിന്റ് ചെയ്തതോ വീഡിയോഗ്രാഫ് ചെയ്തതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്നില്ല എന്ന സവിശേഷത ഉണ്ടായിരിക്കും. തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം സാധ്യമാകുന്നിടത്ത് വെള്ള നിറത്തിലായിരിക്കണം കൂടാതെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മറ്റാരും ഫ്രെയിമിലേക്ക് വരരുത്. ഉപഭോക്താവ്.
- F. അതുപോലെ, ഒറിജിനൽ ovd യുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ നടത്താൻ കഴിയാത്ത ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് (തിരശ്ചീനമായി സ്ഥാപിക്കുക), മുകളിൽ നിന്ന് ലംബമായി ക്യാപ്ചർ ചെയ്യുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ

വായിക്കാവുന്ന രൂപത്തിൽ വാട്ടർമാർക്കിംഗ് നടത്തുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ചരിഞ്ഞോ ചരിഞ്ഞോ ഉണ്ടാകരുത്.

- G. ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും അവന്റെ ഒറിജിനൽ ഡോക്യുമെന്റുകളും ശരിയായ വെളിച്ചത്തിൽ പിടിച്ച് എടുക്കണം, അങ്ങനെ അവ വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാൻ കഴിയുന്നതും.
- H. അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് CAF-ലെ എല്ലാ എൻട്രികളും പൂരിപ്പിക്കും. കപിക് റെസ്പോൺസ് (ക്യൂആർ) കോഡ് ലഭ്യമായ ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ സ്വമേധയാ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുപകരം ക്യൂആർ കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്ത് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, QR കോഡ് ലഭ്യമായ യുഎഡിഎഐയിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ആധാർ/ഇ-ആധാറിന്റെ പേര്, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ ആധാർ/ഇ-ആധാറിൽ ലഭ്യമായ ക്യൂആർ സ്കാൻ ചെയ്തുകൊണ്ട് സ്വയമേവ പോപ്പുലേറ്റ് ചെയ്യും.
- I. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, 'OTP പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിൽ പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക' എന്ന വാചകം അടങ്ങുന്ന ഒരു ഒറ്റത്തവണ പാസ്‌വേഡ് (OTP) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. OTP യുടെ വിജയകരമായ മൂല്യനിർണ്ണയം കഴിഞ്ഞാൽ, അത് CAF-ൽ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലെങ്കിൽ, അവന്റെ/അവളുടെ കുടുംബം/ബന്ധുക്കൾ/അറിയപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും CAF-ൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യാം. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, MHFCL-ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അംഗീകൃത ഓഫീസർമാരുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിനായി ഉപയോഗിക്കരുത്. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത വ്യക്തിയുടെ മൊബൈൽ നമ്പറായിരിക്കില്ലെന്ന് MHFCL പരിശോധിക്കണം ഉദ്യോഗസ്ഥൻ.
- J. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും ഒറിജിനലും പിടിച്ച് എടുക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം നൽകും പ്രമാണം.
- K. ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കെല്ലാം ശേഷം, അപേക്ഷ MHFCL-ന്റെ ആക്ടിവേഷൻ

ഓഫീസർക്ക് പ്രോസസ് പൂർത്തിയാക്കിയതിനെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും വിവരങ്ങൾ നൽകും, കൂടാതെ പ്രക്രിയയുടെ ട്രാൻസാക്ഷൻ-ഐഡി/റഫറൻസ്-ഐഡി നമ്പർ ജനറേറ്റുചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇടപാട്-ഐഡി/റഫറൻസ്-ഐഡി നമ്പർ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.

L. MHFCL-ന്റെ അംഗീകൃത ഓഫീസർ ഇത് പരിശോധിച്ച് സ്ഥിരീകരിക്കും: - (i) പ്രമാണത്തിന്റെ ചിത്രത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ CAF-ൽ അംഗീകൃത ഓഫീസർ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ പ്രമാണത്തിൽ ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നു.; കൂടാതെ (iii) നിർബന്ധിത ഫീൽഡ് ഉൾപ്പെടെ CAF-ൽ ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും പൂരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു ശരിയായി.

M. വിജയകരമായ സ്ഥിരീകരണത്തിന് ശേഷം, CAF-ൽ MHFCL-ന്റെ അംഗീകൃത ഓഫീസർ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പിടും, അവർ CAF-ന്റെ പ്രിന്റ് എടുക്കുകയും ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പ്/വിരലടയാളം നേടുകയും തുടർന്ന് അത് സ്കാൻ ചെയ്ത് സിസ്റ്റത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഒറിജിനൽ ഹാർഡ് കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകാം.

**അനക്സ് II - RISK വിഭാഗങ്ങൾ**

	<b>കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താവ്</b>	<b>ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താവ്</b>	<b>ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താവ്</b>
<b>നിർവ്വചനം</b>	<p>(എ) ഉപഭോക്താക്കൾ ഇഷ്ടപ്പെടുന്നു ശമ്പളമുള്ള ആളുകൾ -</p> <p>(ബി) സ്വയം പോലെയുള്ള ഉപഭോക്താവ് ജോലിയുള്ള ആളുകൾ താഴ്ന്ന വിഭാഗത്തിൽ പെട്ടത് സമൂഹത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്റ്റേറ്റുകൾ ചെറുതായി കാണിക്കുന്നു. ബാലൻസ്</p> <p>(സി) ഇതിൽ ഉപഭോക്താക്കൾ മാത്രം അടിസ്ഥാനം ആവശ്യകതകൾ ഐഡന്റിറ്റിയും ലൊക്കേഷനും പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.</p>	<p>ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ പ്രകൃതിയിൽ അപകടസാധ്യത കുറവുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ - മീഡിയം റിസ്ക് എന്ന് തരം തിരിക്കാം.</p>	<p>പോസ് ചെയ്യാൻ സാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ എ ശരാശരിയേക്കാൾ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത എന്നിങ്ങനെ വർഗ്ഗീകരിക്കാം ഉപഭോക്താവിന്റെ പശ്ചാത്തലം, സ്വഭാവം, പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്ഥാനം, രാജ്യം എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ച് ഇടത്തരം അല്ലെങ്കിൽ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത ഉണ്ടവം, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ, അവന്റെ ക്ലയന്റ് പ്രൊഫൈൽ മുതലായവ.</p>

<p><b>റിസ്ക് വിഭാഗ മനുസരിച്ച ഉപഭോക്താക്കളുടെ ലിസ്റ്റ്</b></p>	<p>(എ) ശമ്പളമുള്ള ജീവനക്കാർ ശമ്പള ഘടനകൾ നന്നായി നിർവ്വഹിച്ചിരിക്കുന്നു, (ബി) ശമ്പളം പണവുമായി ജീവനക്കാർ ശമ്പള ഘടനകൾ (സി) സമൂഹത്തിന്റെ താഴ്ന്ന സാമ്പത്തിക വിഭാഗത്തിൽപ്പെട്ട സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന ആളുകൾ ആരുടെ കണക്കുകൾ കാണിക്കുന്നു ചെറിയ ബാലൻസുകളും കുറഞ്ഞ വിറ്റുവരവ്, (ഡി) സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ &amp; സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളത് കമ്പനികൾ, റെഗുലേറ്റർമാർ കൂടാതെ നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ, തുടങ്ങിയവ. (ഇ) മൈക്രോ/ചെറുത്/ഇടത്തരം എൻ്റർപ്രൈസസ് ഫയലിംഗ് സാധാരണ ITR, നല്ലത് ബാങ്കിംഗ് ബന്ധം, നിലവിലുള്ള വ്യാപാര രേഖകൾ ഏതെങ്കിലും സാമ്പത്തികവുമായി</p>	<p>(എ) ഓവർ ഉള്ള ക്ലെയർ നിക്ഷേപം. 50 ലക്ഷം എവിടെ ഐഡൻ്റിറ്റിയും സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടങ്ങളാണ് പൊതുജനങ്ങൾ പിന്തുണയ്ക്കുന്നില്ല വരുമാനം പോലെയുള്ള രേഖകൾ റിട്ടേണുകൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത കൈമാറ്റ രേഖകൾ തുടങ്ങിയവ. (ബി) വോളുങ്ങളിൽ പെട്ടെന്നുള്ള കുതിച്ചുചാട്ടം അല്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപം ഇല്ലാതെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ വ്യക്തമായ കാരണങ്ങൾ. (സി) വ്യാപാരം നടത്തുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ ഡെറിവേറ്റീവുകൾ. (ഡി) ഉപഭോക്താക്കൾ ഉള്ളത് ഊഹിച്ചുവട വരുമാനം. (ഇ) വ്യക്തി ബിസിനസ്/വ്യവസായം അല്ലെങ്കിൽ വ്യാപാര പ്രവർത്തനം എവിടെ വ്യാപ്തി അല്ലെങ്കിൽ ചരിത്രം നിയമവിരുദ്ധമായ കച്ചവടം / ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം ഇടപാടുകൾ കൂടുതൽ, മുതലായവ.</p>	<p>(എ) പ്രവാസി ഉപഭോക്താക്കൾ, (ബി) ട്രസ്റ്റുകൾ, ചാരിറ്റികൾ, എൻജിനുകൾ സംഘടനകൾ സംഭാവനകൾ സ്വീകരിക്കുന്നു, (c) അടുത്ത കുടുംബ ഷെയർഹോൾഡിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ പ്രയോജനമുള്ള കമ്പനികൾ ഉടമസ്ഥാവകാശം, (d) സ്ഥാപനങ്ങൾ കൂടെ 'ഉറങ്ങുന്ന പങ്കാളികൾ', (ഇ) രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകൊടുക്കുന്നു വ്യക്തികൾ (PEPs). വിദേശ ഉത്ഭവം, (എഫ്) മുഖാമുഖം അല്ല ഉപഭോക്താക്കൾ, ഒപ്പം (ജി) പ്രകാരം സംശയാസ്പദമായ പ്രശസ്തി ഉള്ളവർ പൊതു വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാണ് മുതലായവ. (എച്ച്) NPA ഉപഭോക്താക്കൾ</p>
---	---	---	---

	സ്ഥാപനങ്ങൾ മുതലായവ		
--	-----------------------	--	--

**അനുബന്ധം III: സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടിന്റെ സൂചക പട്ടിക**

**A. ഭവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ചിത്രീകരണ ലിസ്റ്റ് വായ്പകൾ:**

1. ഉപഭോക്താവിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പേര് മാറ്റങ്ങൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശം കൈമാറ്റം, കോർപ്പറേറ്റ് മാറ്റം ഇരിപ്പിടം).
2. അനാവശ്യമായി സങ്കീർണ്ണമായ ക്ലെയർ ഘടന.
3. സ്ഥാപിതമായ ബിസിനസ് പ്രൊഫൈലിന് പുറത്ത് നടക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ വ്യക്തിഗത അല്ലെങ്കിൽ ക്ലാസുകൾ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾ/ ഇടപാട് അവസരമായ.
4. വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, എന്നിവ നൽകാൻ ഉപഭോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്കുന്നു പ്രമാണങ്ങൾ;
5. തെറ്റായ രേഖകളുടെ സമർപ്പണം, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, വിശദാംശങ്ങൾ അക്കൗണ്ടുകൾ;
6. പ്രാരംഭ സംഭാവന നൽകിയ ഫണ്ടിന്റെ ഉറവിടത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകാൻ വിസമ്മതിക്കുന്നു, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ സംശയാസ്പദമാണ് തുടങ്ങിയവ.;
7. വ്യക്തിപരമായി കണ്ടുമുട്ടാൻ വിമുഖത കാണിക്കുന്നു, മതിയായ കാരണങ്ങളില്ലാതെ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി/പ്രവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമ മുഖേന പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു;
8. ലോൺ അപേക്ഷയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ റെസിഡൻഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് അകലെയുള്ള ഒരു എച്ച്എഫ്സിയുടെ ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസിനെ സമീപിക്കുന്നു, നൽകിയിരിക്കുന്ന വിലാസത്തിന് അടുത്തുള്ള എച്ച്എഫ്സി ബ്രാഞ്ച്/ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ; ഉപഭോക്താവ് സമീപിക്കുന്ന ബ്രാഞ്ച് അതേ നഗരത്തിലോ ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്ഥലത്തോ ആണെങ്കിൽ ബാധകമല്ല സമീപിക്കുന്നു എ ശാഖ നിന്ന് മറ്റൊന്ന് നഗരം അവൻ ആണ് ഏറ്റെടുക്കുന്നു സ്വന്തം ഇൻ അത്തരം നഗരം. അതായത് ഉള്ളിൽ ജിയോ പരിധികൾ പോലെ നിർവചിച്ചു വഴി കമ്പനി. എഫ്. സാധ്യമല്ല വരെ വിശദീകരിക്കാൻ അഥവാ തൃപ്തിപ്പെടുത്തുക ദി നിരവധി കൈമാറ്റങ്ങൾ ഇൻ ദി അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്/ ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകൾ;
9. ശരിയായ രീതിയിലല്ലാതെ ബന്ധമില്ലാത്ത മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെയുള്ള പ്രാരംഭ സംഭാവന ന്യായീകരണം;
10. ലോൺ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന്റെ ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ, ഒരു ടോപ്പ്-അപ്പ് ലോൺ കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി ലോൺ ലഭ്യമാക്കൽ; ഐ. അനുമാനിക്കായി സംശയാസ്പദമായ മാർഗങ്ങൾ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു വായ്പ;
11. ഇടപാടുകൾ സാമ്പത്തികമായി മാറാത്തീടത്ത് ഇന്ദ്രിയം;
12. വായ്പയുടെ യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെയും ഫ്ളാറ്റിനെയും കുറിച്ച് ന്യായമായ സംശയങ്ങളുണ്ട് വാങ്ങിയത്;

13. ഒരു സാങ്കല്പിക ബാങ്ക് തുറന്ന് വായ്പ തുകയുടെ എൻക്യാഷ്മെന്റ് അക്കൗണ്ട്;
14. അപേക്ഷിക്കുന്നു വേണ്ടി എ വായ്പ അറിയുന്ന പൂർണ്ണമായും നന്നായി എന്ന് ദി സ്വത്ത്/വാസസ്ഥലം യൂണിറ്റ് വരെ ആയിരിക്കും ധനസഹായം നൽകി ഉണ്ട് ആകുമായിരുന്നു നേരത്തെ ധനസഹായം നൽകിയതും അതുതന്നെയാണ് മികച്ചത്;
15. വിൽപ്പനയ്ക്കുള്ള കരാറിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിൽപ്പന പരിഗണന നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ അസാധാരണമായി ഉയർന്നതാണ്/താഴ്ന്നതാണ് ഇൻ ദി പ്രദേശം യുടെ വാങ്ങൽ ഒപ്പം എങ്കിൽ ഇടപാട് ആണ് കണ്ടെത്തി യുക്തിരഹിതമായ പോലെ ഓരോ വിപണി പ്രാക്ടീസ്;
  - ഒരേ പ്രോപ്പർട്ടി/പാർപ്പിട യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ടിംഗ്;
16. യുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായി പണമടയ്ക്കാനുള്ള അഭ്യർത്ഥന ഇടപാട്;
17. വെണ്ടർ/ബിൽഡർ/ഡെവലപ്പർ/ബ്രോക്കർ/ഏജൻ്റ് മുതലായവരുമായി സഹകരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് ലോൺ തുകയുടെ ഉപയോഗം വ്യവസ്ഥ ചെയ്യും.
18. എൻജിൻ / ചാരിറ്റബിൾ ഓർഗനൈസേഷൻ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്എംഇകൾ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്എച്ച്ജികൾ) / മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എംഎഫ്ഐകൾ) ഉൾപ്പെടുന്ന ഒന്നിലധികം ധനസഹായം / ധനസഹായം. മാറ്റുന്നതിനുള്ള പതിവ് അഭ്യർത്ഥനകൾ വിലാസം;
19. ഓവർ പേയ്ഡ് റീഫണ്ട് ചെയ്യാനുള്ള അഭ്യർത്ഥനയോടെ തവണകളുടെ ഓവർ പേയ്മെന്റുകൾ
20. റിയൽ എസ്റ്റേറ്റിൽ നിക്ഷേപം കൂടുതൽ / കുറഞ്ഞ വിലയിൽ പ്രതീക്ഷിച്ചത്
21. വാഹകനെ അനുവദിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ ക്ലെയർ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് ഓഹരികൾ.



**B. ബിൽഡർ/പദ്ധതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ചിത്രീകരണ ലിസ്റ്റ് വായ്പകൾ:**

1. മൊത്തത്തിലുള്ള ചെലവുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ ഒരു ചെറിയ വായ്പയ്ക്കായി ബിൽഡർ HFC-യെ സമീപിക്കുന്നുപദ്ധതി;
2. ഇതിനുള്ള ഫണ്ടിന്റെ ഉറവിടങ്ങൾ വിശദീകരിക്കാൻ ബിൽഡർക്ക് കഴിയുന്നില്ല പദ്ധതി;
3. വിവിധ അധികാരികളിൽ നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ/അനുമതികൾ തെളിയിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു വ്യാജ;
4. അജ്ഞാതമോ അനുചിതമോ ആയ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തിക്കുന്നതായി തോന്നുന്നു വ്യക്തി(കൾ).
5. ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ നിരക്കാത്ത ജീവനക്കാരുടെ നമ്പറുകളോ ഘടനയോ (ഉദാഹരണത്തിന് വിറ്റുവരവ് യുടെ എ കമ്പനി ആണ് യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്ന പരിഗണിച്ച് ദി നമ്പർ യുടെ ജീവനക്കാർ ഒപ്പം ആസ്തികൾ ഉപയോഗിച്ചു).
6. മതിയായ കേന്ദ്രീകൃത കോർപ്പറേറ്റ് മേൽനോട്ടം ഇല്ലാത്ത മൾട്ടി-ജൂറിസ്ഡിക്ഷണൽ പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ക്ലയന്റുകൾ.
7. ഉടമസ്ഥാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശം (ട്രസ്റ്റുകൾ, കമ്പനികൾ എന്നിവയുടെ സജ്ജീകരണം അല്ലെങ്കിൽ പേര്/കോർപ്പറേറ്റ് സീറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സങ്കീർണ്ണമായ ഗ്രൂപ്പുകളുടെ മാറ്റം എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ) മറയ്ക്കാൻ ഉപയോഗിച്ചേക്കാവുന്ന നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം ഘടനകൾ).
8. പണമായോ എളുപ്പത്തിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യാവുന്ന ആസ്തികളിലോ ഉയർന്ന തലത്തിലുള്ള ഇടപാടുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയിൽ നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടാം മറച്ചു.

**നയത്തിന്റെ അവലോകനം**

നയം മാനേജ്മെന്റിന്റെ വാർഷിക അവലോകനത്തിന് വിധേയമാണ്, കൂടാതെ എന്തെങ്കിലും വാറന്റിയുണ്ടെങ്കിൽ പരിഷ്കരണങ്ങൾ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തിനായി എടുക്കും. ചട്ടങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും ഭേദഗതികൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഭേദഗതികൾ റെഗുലേറ്റർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്തതിന് ശേഷം, നയത്തിലെ പരിഷ്കരണം ഉടൻ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തിനായി ഘട്ടം ഘട്ടമായി നടത്തും.

\* KYC മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഏറ്റവും പുതിയ RBI സർക്കുലറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നയത്തിലെ വിഭാഗങ്ങളുടെ പരാമർശം ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക

