



---

## Know Your Customer & Anti-Money Laundering Policy

---

பரிந்துரைத்தது

CEO

தோற்ற நாள்-6.8.2011

அடுத்தடுத்த மாற்றங்களின் தேதி:- 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 மற்றும் 2036.

வெஸ்ரியன்-12

அங்கீகரிக்கப்பட்டது:

இயக்குநர்கள் குழு

ஒப்புதல் தேதி:2.11.23

# INDEX

சர்.எண்	தலைப்பு	பக்கங்கள்
1	<u>அத்தியாயம் - I: ஆரம்பநிலை</u>	3 - 9
2	<u>குறிக்கோள்கள்</u>	3
3	<u>பொருந்தக்கூடிய தன்மை</u>	3
4	<u>வரையறைகள்</u>	3
5	<u>அத்தியாயம் - II: பொது</u>	10 - 11
6	<u>MHFCL ஆல் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பு இடர் மதிப்பீடு</u>	10
7	<u>நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர்</u>	11
8	<u>முதன்மை அதிகாரி</u>	11
9	<u>KYC கொள்கையின் இணக்கம்</u>	11
10	<u>அத்தியாயம் - III: வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை</u>	12
11	<u>அத்தியாயம் - IV: இடர் மேலாண்மை</u>	13
12	<u>அத்தியாயம் - V: வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறை (CIP)</u>	14
13	<u>அத்தியாயம் - VI: வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி (CDD) நடைமுறை</u>	15 - 28
14	<u>பகுதி I - வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி (CDD) நடைமுறை தனிநபர்கள்</u>	15 - 20
15	<u>பகுதி II - தனியுரிமை நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்</u>	21
16	<u>பகுதி III - சட்ட நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்</u>	22
17	<u>பகுதி IV - நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணுதல்</u>	23
18	<u>பகுதி V - நடந்துகொண்டிருக்கும் டிஜிஎன்எஸ்</u>	24 - 26
19	<u>பகுதி VI - மேம்படுத்தப்பட்ட டிஜிஎன்எஸ் நடைமுறை</u>	27 - 28
20	<u>அத்தியாயம் - VII: பதிவு மேலாண்மை</u>	29
21	<u>அத்தியாயம் VIII - நிதி நுண்ணறிவுக்கான தேவைகளைப் புகாரளித்தல் அலகு - இந்தியா</u>	30
22	<u>அத்தியாயம் - IX: சர்வதேச உடன்படிக்கைகளின் கீழ் தேவைகள்/கடமைகள் - சர்வதேச நிறுவனங்களின் தொடர்பு</u>	31 - 32
23	<u>அத்தியாயம் - X: மற்ற வழிமுறைகள்</u>	33 - 34
23	<u>இணைப்பு I - டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை</u>	35 - 36
24	<u>இணைப்பு II - இடர் வகைகள்</u>	37 - 38
25	<u>இணைப்பு III - சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் பட்டியல்</u>	39 - 40

நேஷனல் ஹவுசிங் பேங்க் (NHB)/இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) அனைத்து HFCக்களுக்கும், உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்வது மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு நடவடிக்கைகள் குறித்த முறையான கொள்கை கட்டமைப்பை உருவாக்கி, ஒப்புதலுடன் செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்யுமாறு அறிவுறுத்தியுள்ளது. இன் தி பலகை. தி கொள்கை இருந்தது செய்ய இடுகின்றன கீழ் தி அமைப்புகள் மற்றும் நடைமுறைகள் செய்ய உதவி கட்டுப்பாடு நிதி மோசடிகள், பணமோசடி மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காணுதல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதை எதிர்த்துப் போராடுதல் மற்றும் பெரிய அளவிலான பணப் பரிவர்த்தனைகளை கவனமாக ஆய்வு செய்தல்/கண்காணித்தல். NHB/RBI இன் ஆலோசனையின்படி, உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு கொள்கை (கொள்கை) வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டது.

அப்போதிருந்து, கட்டுப்பாட்டாளர்களால் வழங்கப்பட்ட KYC & AML குறித்த வழிகாட்டுதல்களின்படி, வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் கொள்கை மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு திருத்தப்பட்டது.

இந்தக் கொள்கையை சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை கண்டறிதல் மற்றும் புகாரளிக்கும் கொள்கையுடன் சேர்த்து படிக்க வேண்டும். முத்தூட் ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் (MHFCL), NHB/RBI உடன் பதிவுசெய்யப்பட்ட ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் நிறுவனம் (HFC), அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வீட்டுக் கடன்கள், சொத்துக் கடன்கள் மற்றும் ப்ளாட் ஃபைனான்ஸ் ஆகியவற்றை வழங்குகிறது.

MHFCL, சந்திப்பின் போது வெளிப்படைத்தன்மை, இணக்கம் மற்றும் நியாயமான நடைமுறைகளின் மிக உயர்ந்த தரங்களுக்கு தன்னை அர்ப்பணிக்கிறது தி வணிக கடன் தேவைகள் இன் வீட்டுவசதி உள்ளே அ சரியான நேரத்தில் மற்றும் பயனுள்ள முறை. அது எண்ணுகிறது அந்த தி HFC இன் (MHFCL) வணிகமானது, செயல்திறன், வாடிக்கையாளர் நோக்குநிலை மற்றும் பெருநிறுவன ஆளுகைக் கொள்கைகளில் உரிய கவனம் செலுத்துவதன் மூலம் நடைமுறையில் உள்ள சட்டப்பூர்வ மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப நடத்தப்படும்.

MHFCL அவ்வப்போது NHB/RBI ஆல் பரிந்துரைக்கப்படும் அனைத்து சிறந்த நடைமுறைகளையும் பின்பற்றும் மற்றும் அவ்வாறு பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகளுக்கு இணங்க இந்த குறியீட்டில் ஏதேனும் தேவைப்பட்டால் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்யும். MHFCL இன் அனைத்து கிளைகள் / வணிகப் பிரிவுகளிலும் இந்தக் கொள்கை பொருந்தும்

இல் விதிமுறை இன் தி ஏற்பாடுகள் இன் தடுப்பு இன் பணமோசடி நாடகம், 2002

மற்றும் தி தடுப்பு இன் பணமோசடி (பராமரிப்பு இன் பதிவுகள்) விதிகள், 2005, என திருத்தப்பட்டது இருந்து நேரம் செய்ய நேரம் மூலம் தி அரசு இந்தியா என அறிவிக்கப்பட்டது மூலம் தி அரசு இன் இந்தியா, ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டது நிறுவனங்கள் (HFC) உள்ளன தேவை செய்ய பின்பற்றவும் குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் அடையாளம் நடைமுறைகள் போது மேற்கொள்ளுதல் அ பரிவர்த்தனை ஒன்று மூலம் நிறுவுதல் ஒரு கணக்கு அடிப்படையில் உறவு அல்லது இல்லையெனில் மற்றும் கண்காணிக்க அவர்களது பரிவர்த்தனைகள். HFC வேண்டும் எடுத்துக்கொள் படிகள் செய்ய செயல்படுத்த ஏற்பாடுகள் இன் தி மேற்கூறிய நாடகம் மற்றும் விதிகள், உட்பட செயல்பாட்டு அறிவுறுத்தல்கள் வழங்கப்பட்டது உள்ளே அத்தகைய பின்பற்றுதல் திருத்தம்(கள்).

இல் உடற்பயிற்சி இன் தி அதிகாரங்கள் வழங்கப்பட்டது மூலம் பிரிவுகள் 35A இன் தி வங்கியியல் ஒழுங்குமுறை நாடகம், 1949, தி வங்கியியல் ஒழுங்குமுறை நாடகம் (AACS), 1949, படி உடன் பிரிவு 56 இன் தி நாடகம் *ஐபிட்*, விதி 9(14) இன் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 மற்றும் இது சம்பந்தமாக ரிசர்வ் வங்கியை செயல்படுத்தும் அனைத்து சட்டங்களும், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, ஒவ்வொரு ஹெச்எஃப்ஸியும் பின்பற்ற வேண்டிய முதன்மை வழிமுறைகளை வெளியிட்டுள்ளது.

## அத்தியாயம் - I: ஆரம்பநிலை

### 1. குறிக்கோள்கள்

கொள்கையின் அடிப்படை நோக்கங்கள்

- செய்ய செயல்படுத்த கடைபிடித்தல் செய்ய தி "தெரியும் உங்கள் வாடிக்கையாளர்" (KYC) கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் வழங்கியது NHB/RBI
- பணமோசடி தடுப்புச் சட்டத்தில் (PMLA) வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க, 2002.

### 2. பொருந்தக்கூடிய தன்மை

இந்த ஆவணத்தில் கூறப்பட்டுள்ள KYC - AML கொள்கை இது தொடர்பான வேறு எந்த ஆவணம் / செயல்முறை / சுற்றறிக்கை / கடிதம் / அறிவுறுத்தல் (KYC- AML) ஆகியவற்றில் உள்ள எதையும் விட மேலோங்கும் என்பதை கவனத்தில் கொள்ளலாம். இந்த கொள்கை MHFCL இன் அனைத்து செங்குத்துகள்/தயாரிப்புகள் ஏற்கனவே இருக்கும் அல்லது எதிர்காலத்தில் வெளியிடப்பட்டாலும் பொருந்தும்.

KYC மற்றும் AML கொள்கை வழிகாட்டுதல்கள் வாடிக்கையாளர்கள், விற்பனையாளர்கள் / சேவை வழங்குநர்கள் மற்றும் பணியாளர்களுடன் MHFCL இன் அனைத்து செயல்பாடுகளுக்கும் பொருந்தும். செயல்பாடுகள் இந்தக் கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க வேண்டும் மற்றும் பிற உள் கொள்கைகள், நடைமுறைகள், தயாரிப்புகள் போன்றவற்றை வடிவமைக்கும்போது அவற்றையும் இணைக்க வேண்டும்.

இந்தக் கொள்கையானது NHB/RBI ஆல் வழங்கப்பட்ட தொடர்புடைய உள் செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்களுடன் இணைந்து படிக்கப்பட வேண்டும். நேரம்.

### 3. வரையறைகள்:

இந்த திசைகளில், சூழல் வேறுவிதமாகத் தேவைப்படாவிட்டால், இங்குள்ள விதிமுறைகள் அவற்றிற்குக் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள அர்த்தங்களைக் கொண்டிருக்கும்:

- பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள பொருள் கொண்ட விதிமுறைகள்:
  - ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், பலன்கள் மற்றும் சேவைகளை இலக்காக வழங்குதல்) சட்டம், 2016 (18 இன் 2016) இன் பிரிவு 2 இன் பிரிவு (a) இல் "ஆதார் எண்" அதற்கு ஒதுக்கப்பட்ட பொருளைக் கொண்டிருக்கும்;
  - "சட்டம்" மற்றும் "விதிகள்" என்பது முறையே பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 மற்றும் அதில் திருத்தங்கள் என்று பொருள்படும்.
  - ஆதார் அங்கீகாரத்தின் பின்னணியில் "அங்கீகாரம்" என்பது, ஆதார் (நிதி

மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளை இலக்காக வழங்குதல்) சட்டம், 2016 இன் பிரிவு 2 இன் துணைப் பிரிவு (c) இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட செயல்முறை என்று பொருள்.

iv. நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் (BO)

- a) **வாடிக்கையாளர் ஒரு நிறுவனமாக** இருந்தால் , பயனளிக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர் (கள்), தனியாகவோ அல்லது ஒன்றாகவோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சட்டப்பூர்வ நபர்கள் மூலமாகவோ, கட்டுப்படுத்தும் உரிமையைக் கொண்டவர் அல்லது பிற வழிகளில் கட்டுப்பாட்டைப் பயன்படுத்துகிறார்.

விளக்கம்- இந்த துணைப்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக-

1. "உரிமை வட்டியைக் கட்டுப்படுத்துதல்" என்பது நிறுவனத்தின் பங்குகள் அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை/உரிமை.
2. "கட்டுப்பாடு" என்பது பெரும்பாலான இயக்குநர்களை நியமிக்கும் உரிமையை உள்ளடக்கும் அல்லது அவர்களின் பங்குதாரர் அல்லது நிர்வாக உரிமைகள் அல்லது பங்குதாரர் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது வாக்களிக்கும் ஒப்பந்தங்கள் உட்பட மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவுகளைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.

- b) **வாடிக்கையாளர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக** இருந்தால் , பயனளிக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர் (கள்), அவர் தனியாகவோ அல்லது ஒன்றாகவோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதித்துறை நபர் மூலமாகவோ, மூலதனத்தில் 15 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை/உரிமையைப் பெற்றிருப்பார் அல்லது கூட்டு லாபம்.

- c) **வாடிக்கையாளர் ஒரு இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பாக** இருந்தால் , பயனளிக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர்(கள்), அவர் தனியாகவோ அல்லது ஒன்றாகவோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதித்துறை நபர் மூலமாகவோ, 15 க்கும் மேற்பட்டவற்றின் உரிமையை/உரிமையைப் பெற்றிருப்பார். இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் சொத்து அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தின் சதவீதம்.

விளக்கம்: 'தனிநபர்களின் உடல்' என்பது சமூகங்களை உள்ளடக்கியது. மேலே உள்ள (a), (b) அல்லது (c) இன் கீழ் எந்த ஒரு இயற்கையான நபரும் அடையாளம் காணப்படாத நிலையில், மூத்த நிர்வாக அதிகாரி பதவியை வகிக்கும் தொடர்புடைய இயற்கை நபர் பயனடைவார்.

- d) **வாடிக்கையாளர் அறக்கட்டளையாக** இருந்தால் , நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை (கள்) அடையாளம் காணுதல், அறக்கட்டளையின் ஆசிரியர், அறங்காவலர், அறக்கட்டளையில் 10 சதவிகிதம் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆர்வமுள்ள பயனாளிகள் மற்றும் பிற இயற்கையான நபர்களின் அடையாளத்தை உள்ளடக்கும். கட்டுப்பாடு அல்லது உரிமையின் சங்கிலி மூலம் நம்பிக்கை.

v. "சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்" - RE மூலம் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுவது



என்பது, ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தின் நகலை ஒப்பிட்டு அல்லது அதன் மூலம் வாடிக்கையாளரால் தயாரிக்கப்பட்ட உத்தியோகபூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணத்தை அசல் மற்றும் பதிவு செய்தல் ஆகும். சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி RE இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நகல்.

வெளிநாட்டுச் செலாவணி மேலாண்மை (டெபாசிட்) விதிமுறைகள், 2016 {FEMA 5(R)} இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் (NRIகள்) மற்றும் இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்தவர்கள் (PIOs) இருந்தால், அதற்கு மாற்றாக, அசல் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல், சான்றளிக்கப்பட்டது பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பெறலாம்:

- இந்தியாவில் பதிவுசெய்யப்பட்ட திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் வெளிநாட்டு கிளைகளின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகள்,
- இந்திய வங்கிகளுடன் தொடர்புள்ள வெளிநாட்டு வங்கிகளின் கிளைகள்,
- வெளிநாட்டில் நோட்டரி பப்ளிக்,
- நீதிமன்ற நீதிபதி,
- நீதிபதி,
- குடியரிமை இல்லாத வாடிக்கையாளர் வசிக்கும் நாட்டில் உள்ள இந்திய தூதரகம்/துணைத் தூதரகம்.

vi. "மத்திய KYC ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரி" (CKYCR) என்பது ஒரு வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் வடிவத்தில் KYC பதிவுகளைப் பெறுவதற்கும், சேமிப்பதற்கும், பாதுகாப்பதற்கும் மற்றும் மீட்டெடுப்பதற்கும் விதிகளின் விதி 2(1) இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனம்.

vii. "நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர்" என்பது PML சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV இன் கீழ் விதிக்கப்பட்ட கடமைகளுடன் ஒட்டுமொத்த இணக்கத்தை உறுதி செய்வதற்காக RE ஆல் நியமிக்கப்பட்ட நபர் என்று பொருள்படும்.

- a. RE ஒரு நிறுவனமாக இருந்தால், நிர்வாக இயக்குநர் அல்லது முழு நேர இயக்குநர், இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டவர்,
  - b. நிர்வாக பங்குதாரர், RE ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக இருந்தால்,
  - c. உரிமையாளர், RE என்பது ஒரு உரிமையாளரைப் பற்றிய கவலையாக இருந்தால்,
  - d. நிர்வாக அறங்காவலர், RE ஒரு அறக்கட்டளையாக இருந்தால்,
  - e. ஒரு நபர் அல்லது தனிநபர், RE இன் அலுவல்களை கட்டுப்படுத்தி நிர்வகிப்பவர், RE என்பது இணைக்கப்படாத சங்கமாகவோ அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பாகவோ இருந்தால், மற்றும்
  - f. கூட்டுறவு வங்கிகள் மற்றும் பிராந்திய கிராமப்புற வங்கிகளைப் பொறுத்தமட்டில் 'நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனராக' நியமிக்கப்பட்ட மூத்த நிர்வாக அல்லது அதற்கு சமமான பதவியை வகிக்கும் நபர்.
- விளக்கம் - இந்த உட்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "நிர்வாக இயக்குநர்" மற்றும் "முழு நேர இயக்குநர்" ஆகிய சொற்களுக்கு நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013 இல் ஒதுக்கப்பட்ட பொருள் இருக்கும்.

viii. "டிஜிட்டல் கேஓய்சி" என்பது வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம், ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாது, அட்சரேகை மற்றும் தீர்க்கரேகை ஆகியவற்றுடன். சட்டத்தில்

உள்ள விதிகளின்படி RE இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி.

- ix. "டிஜிட்டல் கையொப்பம்" என்பது தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) இன் பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (1) இன் உட்பிரிவு (பி) இல் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
- x. "சமமான மின் ஆவணம்" என்பது, தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் (பாதுகாப்பு மற்றும் தக்கவைத்தல்) விதி 9 இன் படி வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கில் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்பட, அதன் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையொப்பத்துடன் அத்தகைய ஆவணத்தை வழங்கும் அதிகாரத்தால் வழங்கப்பட்ட ஒரு மின்னணு ஆவணமாகும். டிஜிட்டல் லாக்கர் வசதிகளை வழங்கும் இடைத்தரகர்களின் தகவல்) விதிகள், 2016.
- xi. "குழு" - வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (43 இன் 1961) பிரிவு 286 இன் துணைப்பிரிவு (9) இன் உட்பிரிவு (இ) இன் உட்பிரிவு (இ) இல் "குழு" என்ற சொல்லுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட அதே பொருள் இருக்கும்.
- xii. "உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) அடையாளங்காட்டி" என்பது மத்திய KYC ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரி மூலம் வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட எண் அல்லது குறியீடு.
- xiii. "லாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள்" (NPO) என்பது, வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (1961 இன் 43) பிரிவு 2 இன் பிரிவு (15) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மத அல்லது தொண்டு நோக்கங்களுக்காக உருவாக்கப்பட்ட எந்தவொரு நிறுவனம் அல்லது அமைப்பு ஆகும். அறக்கட்டளை அல்லது சங்கங்கள் பதிவுச் சட்டம், 1860 அல்லது அதுபோன்ற மாநிலச் சட்டம் அல்லது நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013 (18 இன் 2013) பிரிவு 8 இன் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட ஒரு நிறுவனம்.
- xiv. "அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம்" (OVD) என்பது பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம், இந்திய தேர்தல் ஆணையத்தால் வழங்கப்பட்ட வாக்காளர் அடையாள அட்டை, மாநில அரசின் அதிகாரியால் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட NREGA வழங்கிய வேலை அட்டை மற்றும் பெயர் மற்றும் முகவரி விவரங்கள் அடங்கிய தேசிய மக்கள்தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம். வழங்கினால்,
  - a. வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண்ணை OVD ஆக வைத்திருந்ததற்கான ஆதாரத்தை சமர்ப்பிக்கும் போது, அவர் அதை இந்திய தனித்துவ அடையாள ஆணையத்தால் வழங்கப்படும் படிவத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம்.
  - b. வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட OVD இல் புதுப்பிக்கப்பட்ட முகவரி இல்லை என்றால், பின்வரும் ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு இணையான மின்-ஆவணங்கள் முகவரிக்கான ஆதாரத்தின் வரையறுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக OVDகளாகக் கருதப்படும்:-
    - (i) எந்தவொரு சேவை வழங்குநருக்கும் இரண்டு மாதங்களுக்கு மேல் இல்லாத பயன்பாட்டு பில் (மின்சாரம், தொலைபேசி, போஸ்ட்-பெய்டு மொபைல் போன், குழாய் எரிவாயு, தண்ணீர் பில்).
    - (ii) சொத்து அல்லது நகராட்சி வரி ரசீது.
    - (iii) ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதியம் செலுத்தும் ஆணைகள் (பிபிஓக்கள்) அரசுத் துறைகள் அல்லது பொதுத்துறை நிறுவனங்களால் ஓய்வுபெற்ற ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும், முகவரி இருந்தால்.
    - (iv) மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசுத் துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது



ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள், பொதுத் துறை நிறுவனங்கள், திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வ தங்குமிடத்தை வழங்கும் முதலாளிகளுடன் விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் தங்குமிட ஒதுக்கீடு கடிதம்.

- c. மேலே உள்ள 'b' இல் குறிப்பிடப்பட்ட ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்த மூன்று மாதங்களுக்குள் வாடிக்கையாளர் தற்போதைய முகவரியுடன் OVD ஐ சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- d. ஒரு வெளிநாட்டு குடிமகன் சமர்ப்பிக்கும் OVD முகவரியின் விவரங்கள் இல்லை, அப்படியானால், வெளிநாட்டு அதிகார வரம்புகளின் அரசாங்கத் துறைகளால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள வெளிநாட்டு தூதரகம் அல்லது தூதரகத்தால் வழங்கப்பட்ட கடிதம் முகவரிக்கான சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும். விளக்கம்: இந்தச் சட்டப்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, மாநில அரசு அல்லது அரசிதழ் அறிவிப்பின் மூலம் வழங்கப்பட்ட திருமணச் சான்றிதழின் ஆதரவுடன், அதன் வெளியீட்டிற்குப் பிறகு பெயரில் மாற்றம் ஏற்பட்டாலும், ஒரு ஆவணம் OVD ஆகக் கருதப்படும். பெயர் மாற்றம்.
- xv. "ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு" என்பதற்கு ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், பலன்கள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு வழங்கல்) சட்டம், 2016 (18 இன் 2016) பிரிவு 2 இன் பிரிவு (பா) வில் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள அதே அர்த்தம் இருக்கும்.
- xvi. "நபர்" என்பது சட்டத்தில் ஒதுக்கப்பட்ட அதே பொருளைக் கொண்டுள்ளது மற்றும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகிறது:
- ஒரு தனிநபர்,
  - ஒரு இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம்,
  - ஒரு நிறுவனம்,
  - ஒர் நிறுவனம்,
  - ஒருங்கிணைக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், நபர்களின் சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு
  - ஒவ்வொரு செயற்கையான நீதித்துறை நபரும், மேற்கூறிய நபர்களில் (a to e), மற்றும்
  - மேற்கூறிய நபர்களில் (a முதல் f வரை) ஏதேனும் ஒரு நிறுவனம், அலுவலகம் அல்லது கிளை
- xvii. "அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படும் நபர்கள்" (PEP கள்) என்பது, மாநிலங்கள்/அரசுகளின் தலைவர்கள், மூத்த அரசியல்வாதிகள், மூத்த அரசு அல்லது நீதித்துறை அல்லது ராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்குச் சொந்தமான மூத்த நிர்வாகிகள் உட்பட, ஒரு வெளிநாட்டின் முக்கிய பொதுச் செயல்பாடுகளில் உள்ளவர்கள் அல்லது ஒப்படைக்கப்பட்ட நபர்கள். நிறுவனங்கள் மற்றும் முக்கியமான அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள்.
- xviii. "முதன்மை அதிகாரி" என்பது RE ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட RE ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட நிர்வாக மட்டத்தில் உள்ள அதிகாரி, விதிகளின் விதி 8 இன் படி தகவலை வழங்குவதற்கு பொறுப்பாகும்.
- xix. "சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை" என்பது கீழே வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி "பரிவர்த்தனை" என்று பொருள்படும், இதில் முயற்சி செய்யப்பட்ட பரிவர்த்தனை, பணமாக செய்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், நல்ல நம்பிக்கையுடன் செயல்படும் நபருக்கு:

- a. சம்பந்தப்பட்ட மதிப்பைப் பொருட்படுத்தாமல், சட்டத்தின் அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள குற்றத்தின் வருமானத்தை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்ற நியாயமான சந்தேகத்தை ஏற்படுத்துகிறது; அல்லது
- b. அசாதாரண அல்லது நியாயப்படுத்தப்படாத சிக்கலான சூழ்நிலைகளில் செய்யப்பட்டதாக தோன்றுகிறது; அல்லது
- c. நேர்மையான நோக்கம் இல்லை என்று தோன்றுகிறது ; அல்லது
- d. பயங்கரவாதம் தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியுதவி செய்வதை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்ற நியாயமான சந்தேகத்தை ஏற்படுத்துகிறது.

விளக்கம்: பயங்கரவாதம் தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியுதவி செய்வதில், பயங்கரவாதம், பயங்கரவாதச் செயல்கள் அல்லது பயங்கரவாதி, பயங்கரவாத அமைப்பு அல்லது பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பவர்கள் அல்லது நிதியளிக்க முயற்சிப்பவர்களால் தொடர்புடைய அல்லது தொடர்புடையதாக சந்தேகிக்கப்படும் அல்லது பயன்படுத்தப்படும் நிதியை உள்ளடக்கிய பரிவர்த்தனை அடங்கும்.

xx. ஒரு 'சிறிய கணக்கு' என்பது PML விதிகள், 2005 இன் துணை விதி (5)ன் அடிப்படையில் திறக்கப்படும் சேமிப்புக் கணக்கு என்று பொருள்படும். சிறு கணக்கின் செயல்பாடு மற்றும் அத்தகைய கணக்கிற்கான கட்டுப்பாடுகள் பற்றிய விவரங்கள் பிரிவு 23 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

- xxi. "பரிவர்த்தனை" என்பது கொள்முதல், விற்பனை, கடன், உறுதிமொழி, பரிசு, பரிமாற்றம், விநியோகம் அல்லது அதன் ஏற்பாடு ஆகியவற்றைக் குறிக்கும்.
- a. ஒரு கணக்கு திறப்பு.
  - b. பணமாகவோ, காசோலையாகவோ, பணம் செலுத்தும் ஆர்டர் மூலமாகவோ அல்லது பிற கருவிகள் மூலமாகவோ அல்லது மின்னணு அல்லது பிற உடல்சார்ந்த வழிமுறைகள் மூலமாகவோ எந்த நாணயத்திலும் வைப்பு, திரும்பப் பெறுதல், பரிமாற்றம் செய்தல் அல்லது பரிமாற்றம் செய்தல்.
  - c. பாதுகாப்பு வைப்பு பெட்டி அல்லது வேறு ஏதேனும் பாதுகாப்பான வைப்புத்தொகையின் பயன்பாடு.
  - d. எந்தவொரு நம்பிக்கையான உறவிலும் நுழைதல்.
  - e. எந்தவொரு ஒப்பந்தம் அல்லது பிற சட்டப்பூர்வ கடமைகளுக்காக முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ செலுத்தப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட எந்தவொரு கட்டணமும்; அல்லது
  - f. சட்டப்பூர்வ நபர் அல்லது சட்ட ஏற்பாட்டை நிறுவுதல் அல்லது உருவாக்குதல்.

(b) இந்த திசைகளில் ஒதுக்கப்பட்டுள்ள பொருள் கொண்ட விதிமுறைகள், சூழல் இல்லையெனில், அவற்றுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தங்கள் கீழே கொடுக்கப்படும்:

- i. "பொதுவான அறிக்கையிடல் தரநிலைகள்" (CRS) என்பது, வரி விஷயங்களில் பரஸ்பர நிர்வாக உதவி தொடர்பான மாநாட்டின் 6-வது பிரிவின் அடிப்படையில் தகவல்களைத் தானாகப் பரிமாறிக் கொள்வதற்காக கையொப்பமிடப்பட்ட பலதரப்பு ஒப்பந்தத்தை

செயல்படுத்துவதற்காக அமைக்கப்பட்ட அறிக்கை தரநிலைகள் ஆகும்.

- ii. தொடர்பு வங்கி: ஒரு வங்கி ("தொடர்பாளர் வங்கி") மற்றொரு வங்கிக்கு ("பதிலளிப்பு வங்கி") வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதுதான் தொடர்பு வங்கி. பதிலளிக்கும் வங்கிகளுக்கு பண மேலாண்மை (எ.கா., பல்வேறு நாணயங்களில் வட்டி செலுத்தும் கணக்குகள்), சர்வதேச வயர் பரிமாற்றங்கள், காசோலை தீர்வு, கணக்குகள் மற்றும் அந்நியச் செலாவணி சேவைகள் மூலம் செலுத்தப்படும் சேவைகள் உட்பட பலதரப்பட்ட சேவைகள் வழங்கப்படலாம்.
- iii. "வாடிக்கையாளர்" என்பது ஒரு ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனத்துடன் (RE) நிதி பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் மற்றும் பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் யாருடைய சார்பாக செயல்படுகிறாரோ அந்த நபரையும் உள்ளடக்கியது.
- iv. "வாக்-இன் வாடிக்கையாளர்" என்பது RE உடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை கொண்டிருக்காத, ஆனால் RE உடன் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் நபர் என்று பொருள்.
- v. "வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (CDD)" என்பது நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரைக் கண்டறிந்து சரிபார்ப்பதைக் குறிக்கிறது.

விளக்கம் – CDD, கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் போது அல்லது ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு சமமான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தொகையை அவ்வப்போது மேற்கொள்ளும் போது, ஒரு பரிவர்த்தனையாக அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல பரிவர்த்தனைகள் அல்லது ஏதேனும் சர்வதேச பணப் பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளில் பின்வருவன அடங்கும்:

(அ) வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காணுதல், நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி அவர்களின் அடையாளத்தை சரிபார்த்தல், பொருந்தக்கூடிய வணிக உறவின் நோக்கம் மற்றும் நோக்கம் பற்றிய தகவல்களைப் பெறுதல்;

(ஆ) வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் அதன் உரிமை மற்றும் கட்டுப்பாட்டைப் புரிந்து கொள்ள நியாயமான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்;

(c) ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் சார்பாக செயல்படுகிறாரா என்பதைத் தீர்மானித்தல் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணுதல் மற்றும் நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி பயனளிக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தை சரிபார்க்க அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுத்தல்.

- vi. "வாடிக்கையாளர் அடையாளம்" என்பது CDD செயல்முறையை மேற்கொள்வதைக் குறிக்கிறது.
- vii. "FATCA" என்பது அமெரிக்க வரி செலுத்துவோர் அல்லது அமெரிக்க வரி

செலுத்துவோர் கணிசமான உரிமையை வைத்திருக்கும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்களின் நிதிக் கணக்குகளைப் பற்றி வெளிநாட்டு நிதி நிறுவனங்கள் தெரிவிக்க வேண்டும்.

- viii. "ஐஜிஏ" என்பது சர்வதேச வரி இணக்கத்தை மேம்படுத்துவதற்கும், அமெரிக்காவின் FATCA ஐ நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும் இந்தியா மற்றும் அமெரிக்க அரசுகளுக்கு இடையேயான அரசுகளுக்கிடையேயான ஒப்பந்தம்.
- ix. "KYC டெம்ப்ளேட்கள்" என்பது தனிநபர்கள் மற்றும் சட்ட நிறுவனங்களுக்காக CKYCR க்கு KYC தரவை தொகுக்கவும் மற்றும் புகாரளிக்கவும் தயார்படுத்தப்பட்ட டெம்ப்ளேட்கள் ஆகும்.
- x. "நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளர்கள்" என்பது MHFCL இன் கிளை/அலுவலகங்களுக்குச் செல்லாமலோ அல்லது MHFCL இன் அதிகாரிகளைச் சந்திக்காமலோ கணக்குகளைத் திறக்கும் வாடிக்கையாளர்கள்.
- xi. "செயல்படும் உரிய விடாமுயற்சி" என்பது, வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் இடர் விவரம், நிதி/செல்வத்தின் ஆதாரம் பற்றிய RE இன் அறிவுக்கு இசைவாக இருப்பதை உறுதி செய்வதற்காக கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகளை தொடர்ந்து கண்காணிப்பதைக் குறிக்கிறது.
- xii. செலுத்தக்கூடிய கணக்குகள்: செலுத்தக்கூடிய கணக்குகள் என்ற சொல், மூன்றாம் தரப்பினரால் தங்கள் சார்பாக வணிகத்தைப் பரிவர்த்தனை செய்ய நேரடியாகப் பயன்படுத்தப்படும் நிருபர் கணக்குகளைக் குறிக்கிறது.
- xiii. "அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்" என்பது CDD செயல்முறையின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள், தரவுகள் அல்லது தகவல்கள் புதுப்பித்த நிலையில் வைக்கப்படுவதையும், ரிசர்வ் வங்கியால் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் ஏற்கனவே உள்ள பதிவுகளின் மதிப்பாய்வுகளை மேற்கொள்வதன் மூலம் பொருத்தமானதாக இருப்பதையும் உறுதிசெய்ய எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் ஆகும்.
- xiv. "ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள்" (REs) என்றால்.
  - a. அனைத்து திட்டமிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள் (SCBs)/ பிராந்திய கிராமப்புற வங்கிகள் (RRBs)/ உள்ளூர் பகுதி வங்கிகள் (LABs)/ அனைத்து முதன்மை (நகர்ப்புற) கூட்டுறவு வங்கிகள் (UCBs)/ மாநில மற்றும் மத்திய கூட்டுறவு வங்கிகள் (StCBs / CCBs) மற்றும் பிற வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 22 இன் கீழ் உரிமம் பெற்ற நிறுவனம், ஒரு குழுவாக 'வங்கிகள்' என்று குறிப்பிடப்படும்.
  - b. அகில இந்திய நிதி நிறுவனங்கள் (AIFs)
  - c. அனைத்து வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் (NBFCகள்), இதர வங்கி அல்லாத நிறுவனங்கள் (MNBCs) மற்றும் எஞ்சிய வங்கி அல்லாத நிறுவனங்கள் (RNBCs)
  - d. அனைத்து கட்டண முறை வழங்குநர்கள் (PSPகள்)/ கணினி பங்கேற்பாளர்கள் (SPகள்) மற்றும் ப்ரீபெய்ட் கட்டண கருவி வழங்குநர்கள் (PPI வழங்குபவர்கள்)
  - e. கட்டுப்பாட்டாளரால் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் பணப் பரிமாற்ற சேவைத்

திட்டத்தின் (MTSS) முகவர்கள் உட்பட அனைத்து அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபர்கள் (APகள்).

- xv. ஷெல் பேங்க்" என்பது ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட மற்றும் உரிமம் பெற்ற நாட்டில் உடல் ரீதியாக இருப்பு இல்லாத மற்றும் பயனுள்ள ஒருங்கிணைந்த மேற்பார்வைக்கு உட்பட்ட ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதிக் குழுவுடன் இணைக்கப்படாத வங்கி. உடல் இருப்பு என்பது ஒரு நாட்டிற்குள் அமைந்துள்ள அர்த்தமுள்ள மனம் மற்றும் மேலாண்மை. ஒரு உள்ளூர் முகவர் அல்லது கீழ்மட்ட ஊழியர்களின் இருப்பு உடல் இருப்பைக் கொண்டிருக்காது.
- xvi. "வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாளச் செயல்முறை (V-CIP)": வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் மாற்று முறை, முக அங்கீகாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய விடாமுயற்சியுடன், தடையற்ற, பாதுகாப்பான, நேரடி, தகவலறிந்த ஒப்புதல் அடிப்படையிலான ஆடியோ-விஷுவல் தொடர்புகளை மேற்கொள்வதன் மூலம் RE இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி. வாடிக்கையாளர் CDD நோக்கத்திற்காகத் தேவையான அடையாளத் தகவலைப் பெறுவதற்கும், சுயாதீன சரிபார்ப்பு மற்றும் செயல்முறையின் தணிக்கைத் தடத்தை பராமரிப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட தகவலின் உண்மைத்தன்மையைக் கண்டறியவும். பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் இத்தகைய செயல்முறைகள், இந்த முதன்மை இயக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக நேருக்கு நேர் CIPக்கு இணையாக நடத்தப்படும்.
- a. "கம்பி பரிமாற்றம்" தொடர்பான வரையறைகள்
- b. தொகுதி பரிமாற்றம்: தொகுதி பரிமாற்றம் என்பது ஒரே நிதி நிறுவனங்களுக்கு அனுப்பப்படும் பல தனிப்பட்ட வயர் பரிமாற்றங்களை உள்ளடக்கிய ஒரு பரிமாற்றமாகும், ஆனால் இறுதியில் வெவ்வேறு நபர்களுக்கானதாக இருக்கலாம்/இல்லாமல் இருக்கலாம்.
- c. பயனாளி: பயனாளி என்பது ஒரு இயற்கையான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபர் அல்லது சட்ட ஏற்பாட்டைக் குறிக்கிறது.
- d. பயனாளி RE: இது RBI ஆல் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் ஒரு நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது, இது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து நேரடியாகவோ அல்லது ஒரு இடைத்தரகர் RE மூலமாகவோ கம்பி பரிமாற்றத்தைப் பெற்று பயனாளிக்கு நிதி கிடைக்கச் செய்கிறது.
- e. கவர் பேமென்ட்: கவர் பேமென்ட் என்பது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்தால் நேரடியாக பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு அனுப்பப்படும் கட்டணச் செய்தியை ஒருங்கிணைத்து, ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடம் இருந்து பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நிதியளிப்பு வழிமுறைகளை (கவர்) வழித்தடுவதைக் குறிக்கிறது. அல்லது பல இடைநிலை நிதி நிறுவனங்கள்.
- f. எல்லைக்குட்பட்ட கம்பி பரிமாற்றம்: பல்வேறு நாடுகளில் ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அமைந்துள்ள எந்த கம்பி பரிமாற்றத்தையும் எல்லை தாண்டிய கம்பி பரிமாற்றம் குறிக்கிறது. இந்தச் சொல்லானது, சம்பந்தப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களில் குறைந்தபட்சம் ஒன்று வேறொரு நாட்டில் அமைந்துள்ள கம்பி பரிமாற்றத்தின் எந்தவொரு சங்கிலியையும் குறிக்கிறது.



- g. உள்நாட்டு கம்பி பரிமாற்றம்: உள்நாட்டு கம்பி பரிமாற்றம் என்பது இந்தியாவில் ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அமைந்துள்ள எந்த கம்பி பரிமாற்றத்தையும் குறிக்கிறது. எனவே, இந்தச் சொல், கட்டணச் செய்தியை மாற்றுவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் அமைப்பு வேறொரு நாட்டில் அமைந்திருந்தாலும், முற்றிலும் இந்தியாவின் எல்லைக்குள் நடைபெறும் எந்தவொரு கம்பி பரிமாற்றச் சங்கிலியையும் குறிக்கிறது.
- h. நிதி நிறுவனம்: வயர்-டிரான்ஸ்ஃபர் அறிவுறுத்தல்களின் பின்னணியில், 'நிதி நிறுவனம்' என்ற சொல்லுக்கு FATF பரிந்துரைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே பொருளையே, அவ்வப்போது திருத்தப்படும்.
- i. இடைத்தரகர் RE: இடைத்தரகர் RE என்பது ஒரு நிதி நிறுவனம் அல்லது RBI ஆல் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் வேறு எந்த நிறுவனத்தையும் குறிக்கிறது, இது ஒரு தொடர் அல்லது கவர் கட்டணச் சங்கிலியில் கம்பி பரிமாற்றத்தின் இடைநிலை கூறுகளைக் கையாளுகிறது மற்றும் ஆர்டர் செய்யும் நிதியின் சார்பாக ஒரு கம்பி பரிமாற்றத்தைப் பெற்று அனுப்புகிறது. நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அல்லது மற்றொரு இடைநிலை நிதி நிறுவனம்.
- j. RE ஆர்டர் செய்தல் : RE ஆர்டர் செய்தல் என்பது ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது, இது வயர் பரிமாற்றத்தைத் தொடங்கி, மூலப் பரிமாற்றத்திற்கான கோரிக்கையை தோற்றுவிப்பவரின் சார்பாகப் பெற்றவுடன் நிதியை மாற்றுகிறது.
- k. தோற்றுவிப்பாளர்: ஆரிஜினேட்டர் என்பது அந்தக் கணக்கிலிருந்து கம்பி பரிமாற்றத்தை அனுமதிக்கும் கணக்கு வைத்திருப்பவரைக் குறிக்கிறது, அல்லது கணக்கு இல்லாத இடத்தில், வயர் பரிமாற்றத்தைச் செய்ய ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடம் ஆர்டர் செய்யும் இயல்பான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபர்.
- l. தொடர் கொடுப்பனவு: சீரியல் பேமென்ட் என்பது ஒரு நேரடி தொடர் கட்டணச் சங்கிலியைக் குறிக்கிறது, இதில் கம்பி பரிமாற்றம் மற்றும் அதனுடன் இணைந்த கட்டணச் செய்தி ஆகியவை ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திலிருந்து பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நேரடியாகவோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடைநிலை நிதி நிறுவனங்களின் மூலமாகவோ (எ.கா., நிருபர் வங்கிகள்) பயணிக்கின்றன.
- m. நேராக-மூலம் செயலாக்கம்: நேராக-மூலம் செயலாக்கம் என்பது கைமுறையான தலையீடு இல்லாமல் மின்னணு முறையில் நடத்தப்படும் கட்டணப் பரிவர்த்தனைகளைக் குறிக்கிறது.
- n. தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண்: தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண் என்பது, பணம் செலுத்துதல் மற்றும் தீர்வு முறையின் நெறிமுறைகள் அல்லது கம்பி பரிமாற்றத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படும் செய்தியிடல் அமைப்பின் நெறிமுறைகளின்படி, கட்டணச் சேவை வழங்குநரால் தீர்மானிக்கப்படும் கடிதங்கள், எண்கள் அல்லது குறியீடுகளின் கலவையைக் குறிக்கிறது.
- o. வயர் பரிமாற்றம்: வயர் பரிமாற்றம் என்பது ஒரு நிதி நிறுவனம் மூலம் ஒரு பயனாளியின் சார்பாக ஒரு பயனாளி நிதி நிறுவனத்தில் ஒரு பயனாளிக்கு நிதி கிடைக்கச் செய்யும் நோக்கில், தோற்றுவிப்பவர் மற்றும் பயனாளியா என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல் மேற்கொள்ளப்படும் எந்தவொரு பரிவர்த்தனையையும் குறிக்கிறது. ஒரே நபர்.



(c) இங்கு வரையறுக்கப்படாத மற்ற அனைத்து வெளிப்பாடுகளும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1935, பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002, பணமோசடி தடுப்பு (பராமரிப்பு) ஆகியவற்றின் கீழ் வழங்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும். பதிவுகள்) விதிகள், 2005, ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளை இலக்காகக் கொண்டு வழங்குதல்) சட்டம், 2016 மற்றும் அதன் கீழ் செய்யப்பட்ட விதிமுறைகள், ஏதேனும் சட்டப்பூர்வ மாற்றம் அல்லது மறு அமலாக்கம் அல்லது வணிக மொழியில் பயன்படுத்தப்படும் .

## அத்தியாயம் – II: G ENERAL

1. MHFCL இன் இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) கொள்கை உள்ளது . MHFCL, பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 (15 இன் 2003) இன் அத்தியாயம் IV இன் விதிகளின் கீழ் கடமைகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக குழு அளவிலான கொள்கை செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்யும்.

MHFCL கொள்கை கட்டமைப்பானது, PML சட்டம்/விதிகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்ய முயல்கிறது, இது தொடர்பான ஒழுங்குமுறை வழிமுறைகள் உட்பட, பணமோசடி, பயங்கரவாத நிதி, பெருக்கம் நிதியளிப்பு மற்றும் பிற தொடர்புடைய அபாயங்களிலிருந்து எழும் அச்சுறுத்தல்களுக்கு எதிராக பாதுகாப்பு அளிக்க வேண்டும். மேலே உள்ள சட்ட/ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்யும் அதே வேளையில், MHFCL ஆனது அபாயங்களை சிறப்பாக நிர்வகிப்பதற்கு FATF தரநிலைகள் மற்றும் FATF வழிகாட்டுதல் குறிப்புகளை கணக்கில் கொண்டு சிறந்த சர்வதேச நடைமுறைகளை ஏற்றுக்கொள்வதையும் பரிசீலிக்கலாம்.

2. **KYC கொள்கையில் பின்வரும் நான்கு முக்கிய கூறுகள் உள்ளன:**

- (a) வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளல் கொள்கை.
- (b) ஆபத்து மேலாண்மை.
- (c) வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் (CIP).
- (d) கண்காணிப்பு\_பரிவர்த்தனைகள்.

3. **MHFCL ஆல் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பு இடர் மதிப்பீடு:**

- (a) வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியல் பகுதிகள், தயாரிப்புகள், சேவைகள், பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதி ஆபத்தைத் தணிக்க MHFCL அவ்வப்போது 'பணமோசடி (ML) மற்றும் பயங்கரவாத நிதி (TF) இடர் மதிப்பீடு' பயிற்சியை மேற்கொள்ளும். பரிவர்த்தனைகள் அல்லது டெலிவரி சேனல்கள், முதலியன ஒட்டுமொத்த அபாயத்தின் அளவையும், பொருத்தமான நிலை மற்றும் பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய தணிப்பு வகையையும் தீர்மானிப்பதற்கு முன், மதிப்பீட்டு செயல்முறை அனைத்து தொடர்புடைய ஆபத்து காரணிகளையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். உள் இடர் மதிப்பீட்டைத் தயாரிக்கும் போது, ஒழுங்குபடுத்துபவர்/மேற்பார்வையாளர்

அவ்வப்போது MHFCL உடன் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடிய ஒட்டுமொத்தத் துறை சார்ந்த பாதிப்புகள் ஏதேனும் இருந்தால், MHFCL அறிந்துகொள்ளும்.

- (b) MHFCL ஆல் இடர் மதிப்பீடு முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டு, HFC இன் தன்மை, அளவு, புவியியல் இருப்பு, செயல்பாடுகளின் சிக்கலான தன்மை/கட்டமைப்பு போன்றவற்றுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்க வேண்டும். மேலும், இடர் மதிப்பீட்டுப் பயிற்சியின் முடிவிற்கு ஏற்ப, இது தொடர்பாக அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட MHFCL வாரியத்தின் வாரியம் அல்லது எந்தக் குழுவும் இடர் மதிப்பீட்டுப் பயிற்சியின் கால இடைவெளியைத் தீர்மானிக்க வேண்டும். இருப்பினும், இது குறைந்தபட்சம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் ஆண்டுதோறும்.
- (c) பயிற்சியின் முடிவு வாரியம் அல்லது வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவிற்கும் இது சம்பந்தமாக அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் திறமையான அதிகாரிகள் மற்றும் சுய-கட்டுப்பாட்டு நிறுவனங்களுக்கு கிடைக்க வேண்டும். உடல்கள்.
- (d) MHFCL இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை (RBA) இடர்களைக் குறைத்தல் மற்றும் நிர்வகித்தல் (அவர்களின் சொந்த அல்லது தேசிய இடர் மதிப்பீட்டின் மூலம் அடையாளம் காணப்பட்டது) மற்றும் இது தொடர்பாக வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடைமுறைகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். MHFCL ஒரு CDD திட்டத்தை செயல்படுத்தும், ML/TF அபாயங்கள் அடையாளம் காணப்பட்டது மற்றும் வணிகத்தின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு. மேலும், MHFCL கட்டுப்பாடுகளை செயல்படுத்துவதை கண்காணித்து, தேவைப்பட்டால் அவற்றை மேம்படுத்தும்.

#### 4. நியமிக்கப்பட்டது இயக்குனர் :

MHFCL நிறுவனத்தின் நிர்வாக இயக்குநரை, பணமோசடி தடுப்பு (திருத்தம்) விதி 2013 இன் அடிப்படையில் நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக நியமித்துள்ளது. PMLA மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் கீழ் ஒட்டுமொத்த இணக்கத்திற்கும் அவர் பொறுப்பாவார். நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனரின் பெயர், அவரது பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் அவ்வப்போது மாற்றங்கள் உட்பட, இயக்குனருக்கு, FIU-IND மற்றும் NHB/RBI க்கும் தெரிவிக்கப்படும்.

**5. முதன்மை அதிகாரி:**

MHFCL நிறுவனத்தின் தலைமைக் கடனை 'முதன்மை அதிகாரி' என்று நியமித்துள்ளது. அவ்வாறு நியமிக்கப்பட்ட முதன்மை அதிகாரியின் பெயர், அவரது பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள், அவ்வப்போது மாற்றங்கள் உட்பட, இயக்குநர், FIU-IND மற்றும் NHB/RBI க்கும் தெரிவிக்கப்படும்.

அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் கண்காணித்தல் மற்றும் புகாரளித்தல் மற்றும் சட்டத்தின் கீழ் தேவைப்படும் தகவல்களைப் பகிர்வதற்கு அவர் பொறுப்பு.

**6. KYC இன் இணக்கம் கொள்கை**

(a) MHFCL ஆனது KYC கொள்கைக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்ய:

- i. கேஓய்சியின் நோக்கத்திற்காக தலைமை செயல்பாடுகள் தரத்தில் உள்ள மூத்த அதிகாரி 'மூத்த மேலாண்மை' ஆக இருப்பார். இணக்கம்.
- ii. HO / மண்டல அலுவலகம் / வட்ட அலுவலகத்தில் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை திறம்பட செயல்படுத்த அலுவலக ஆணை மூலம் பொறுப்பை ஒதுக்கீடு செய்தல் நிலை.
- iii. MHFCL கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளின் இணக்கச் செயல்பாடுகளின் சுயாதீன மதிப்பீடு, சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகள் உட்பட, இணக்கப் பிரிவால் செய்யப்பட வேண்டும், ஹோ.
- iv. KYC / AML கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்குவதைச் சரிபார்ப்பதற்கும், காலாண்டு தணிக்கை குறிப்புகள் மற்றும் தணிக்கைக்கு இணங்குவதற்கும் ஒரே நேரத்தில் / உள் தணிக்கை அமைப்பு குழு.

(b) KYC விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதை தீர்மானிப்பதற்கான முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்படாமல் இருப்பதை MHFCL உறுதி செய்யும்.

### அத்தியாயம் – III: C CUSTOMER ACCEPTANCE பாலிசி

1. நம்பகமான, சுதந்திரமான ஆதார ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவல்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தையும் முகவரியையும் சரிபார்க்கும் நோக்கில் MHFCL ஒரு வலுவான வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையை உருவாக்கியுள்ளது. எவ்வாறாயினும், வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையானது எந்தவொரு வாடிக்கையாளர் துன்புறுத்தலுக்கும் வழிவகுக்காது அல்லது பொது மக்களுக்கு குறிப்பாக நிதி அல்லது சமூக ரீதியாக உள்ளவர்களுக்கு நிதிச் சேவையை மறுக்க வழிவகுக்காது என்பது உறுதி செய்யப்படும். அனுகூலமற்ற.
2. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையில் இருக்கக்கூடிய அம்சத்தின் பொதுவான தன்மைக்கு பாரபட்சம் இல்லாமல், MHFCL உறுதி செய்யும் அந்த:

(அ) அநாமதேய அல்லது கற்பனையான/பினாமி பெயரில் எந்தக் கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை.

(b) வாடிக்கையாளரின் ஒத்துழையாமை அல்லது வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள்/தகவல்களின் நம்பகத்தன்மையின்மை காரணமாக, MHFCL பொருத்தமான CDD நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த முடியாத நிலையில் எந்தக் கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை. வாடிக்கையாளருடன் தொடர்புடைய CDD நடவடிக்கைகளுக்கு இணங்க முடியாதபோது, தேவைப்பட்டால், MHFCL ஒரு STR ஐ தாக்கல் செய்ய பரிசீலிக்கும்.

(c) CDD நடைமுறையைப் பின்பற்றாமல் எந்த பரிவர்த்தனை அல்லது கணக்கு அடிப்படையிலான உறவும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை.

(ஈ) ஒரு கணக்கைத் திறக்கும் போது மற்றும் அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது KYC நோக்கத்திற்காகக் கோரப்பட வேண்டிய கட்டாயத் தகவல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

(இ) MHFCL இன் உள் KYC கொள்கையில் அத்தகைய தகவல் தேவை குறிப்பிடப்படாத கூடுதல் தகவல், வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் பெறப்படுகிறது.

(f) MHFCL, UCIC மட்டத்தில் CDD நடைமுறையைப் பயன்படுத்த வேண்டும். எனவே, ஒரு MHFCL இன் தற்போதைய KYC இணக்க வாடிக்கையாளர் MHFCL உடன் மற்றொரு கணக்கைத் திறக்க விரும்பினால், புதிய CDD பயிற்சி தேவைப்படாது.

(g) கூட்டுக் கணக்கைத் திறக்கும் போது அனைத்து கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கும் CDD நடைமுறை பின்பற்றப்படுகிறது.

(h) ஒரு வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபர்/நிறுவனத்தின் சார்பாகச் செயல்பட அனுமதிக்கப்படும் சூழ்நிலைகள் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

RBI KYC MD இன் அத்தியாயம் IX இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தடைகள் பட்டியலில் உள்ள எந்தவொரு நபருடனும் அல்லது நிறுவனத்துடனும் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் பொருந்தவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த பொருத்தமான

அமைப்பு உள்ளது.

- (j) நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN) பெறப்பட்டால், அது வழங்கும் அதிகாரியின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
- (k) வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சமமான மின் ஆவணம் பெறப்பட்டால், தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) விதிகளின்படி MHFCL டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்க்க வேண்டும்.
- (எல்) சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (ஜிஎஸ்டி) விவரங்கள் கிடைக்கும்போது, ஜிஎஸ்டி எண் வழங்கும் அதிகாரியின் தேடல்/சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
3. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையானது பொது மக்களின் உறுப்பினர்களுக்கு, குறிப்பாக நிதி ரீதியாகவோ அல்லது சமூக ரீதியாகவோ உள்ளவர்களுக்கு நிதி வசதி மறுக்கப்படுவதில்லை. அனுகூலமற்ற .
4. MHFCL பணமோசடி அல்லது பயங்கரவாத நிதியுதவி குறித்த சந்தேகத்தை உருவாக்குகிறது, மேலும் CDD செயல்முறையை மேற்கொள்வது வாடிக்கையாளருக்கு உதவிகரமாக இருக்கும் என்று நியாயமாக நம்பினால், அது CDD செயல்முறையைத் தொடராதது, அதற்குப் பதிலாக FIU-IND உடன் STRஐப் பதிவுசெய்யும்.



## அத்தியாயம் - IV: RISK மேலாண்மை

### 1. இடர் மேலாண்மைக்கு, MHFCL இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையைக் கொண்டிருக்கும் பின்வரும்.

- (a) வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக ஆபத்து என வகைப்படுத்தப்படுவார்கள் வகை , மதிப்பீடு மற்றும் இடர் உணர்வின் அடிப்படையில் \_MHFCL
- (b) வாடிக்கையாளர்களின் இடர்-வகைப்படுத்தலுக்கு MHFCL ஆல் பரந்த கொள்கைகளை வகுத்திருக்கலாம்.
- (c) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், சமூக/நிதி நிலை, வணிகச் செயல்பாட்டின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் வணிகம் மற்றும் அவர்களின் இருப்பிடம் பற்றிய தகவல்கள், வாடிக்கையாளர்களை உள்ளடக்கிய புவியியல் இடர் மற்றும் பரிவர்த்தனைகள், வழங்கப்படும் பொருட்கள்/சேவைகளின் வகை, விநியோகம் போன்ற அளவுருக்களின் அடிப்படையில் இடர் வகைப்படுத்தல் மேற்கொள்ளப்படும். தயாரிப்புகள்/சேவைகள், மேற்கொள்ளப்படும் பரிவர்த்தனை வகைகள் - ரொக்கம், காசோலை/பணக் கருவிகள், கம்பி பரிமாற்றங்கள், அந்நிய செலாவணி பரிவர்த்தனைகள் போன்றவற்றை வழங்குவதற்காகப் பயன்படுத்தப்படும் சேனல். மேலும் காரணியாக இருக்கும்.
- (d) ஒரு வாடிக்கையாளரின் இடர் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அத்தகைய வகைப்படுத்தலுக்கான குறிப்பிட்ட காரணங்கள் ரகசியமாக வைக்கப்படும் மற்றும் வாடிக்கையாளரை குறிவைப்பதைத் தவிர்ப்பதற்காக வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்படாது.

உணரப்பட்ட ஆபத்து தொடர்பான பல்வேறு வகை வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட பல்வேறு தகவல்கள், ஊடுருவாதவை மற்றும் KYC கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

## அத்தியாயம் - V: CUSTOMER ஐ அடையாளம் காணும் நடைமுறை (CIP)

1. MHFCL பின்வருவனவற்றில் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் வழக்குகள்:
  - (a) உடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவின் ஆரம்பம் வாடிக்கையாளர்.
  - (b) MHFCL இன் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அல்லாத ஒரு நபருக்கு எந்தவொரு சர்வதேச பணப் பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்வது.
  - (c) அதில் உள்ள வாடிக்கையாளர் அடையாளத் தரவின் நம்பகத்தன்மை அல்லது போதுமான தன்மை குறித்து சந்தேகம் இருந்தால் \_\_பெறப்பட்டது.
  - (d) மூன்றாம் தரப்பு பொருட்களை ஏஜெண்டுகளாக விற்பனை செய்தல், தங்கள் சொந்த தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்தல், கிரெடிட் கார்டுகளின் நிலுவைத் தொகையை செலுத்துதல்/விற்பனை செய்தல் மற்றும் ப்ரீபெய்ட்/டிராவல் கார்டுகளை ரீலோட் செய்தல் மற்றும் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மேல் உள்ள வேறு ஏதேனும் தயாரிப்பு.
  - (e) கணக்கு அல்லாத வாடிக்கையாளருக்கான பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வது, அதாவது வாக்-இன் வாடிக்கையாளராகும், இதில் சம்பந்தப்பட்ட தொகை ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு சமமாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ இருந்தால், ஒரு பரிவர்த்தனையாக அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல பரிவர்த்தனைகள்.
  - (f) ஒரு வாடிக்கையாளர் (கணக்கு அடிப்படையிலான அல்லது வாக்-இன்) ஒரு பரிவர்த்தனையை வேண்டுமென்றே ஐம்பதாயிரம் ரூபாய் வரம்பிற்குக் கீழே தொடர்ச்சியான பரிவர்த்தனைகளாக கட்டமைக்கிறார் என்று MHFCL நம்புவதற்கு காரணம் இருக்கும் போது.
  - (g) MHFCL கணக்குகளைத் திறக்கும் போது அறிமுகம் கோரப்படக் கூடாது என்பதை உறுதி செய்யும்.
2. கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக, MHFCL, அவர்களின் விருப்பத்தின் பேரில், பின்வருவனவற்றிற்கு உட்பட்டு மூன்றாம் தரப்பினரால் செய்யப்படும் வாடிக்கையாளரின் கவனத்தை சார்ந்திருக்கும். நிபந்தனைகள்:
  - (a) மூன்றாம் தரப்பினரால் மேற்கொள்ளப்படும் வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சியின் பதிவுகள் அல்லது தகவல் உடனடியாக மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது மத்திய KYC பதிவுகள் பதிவேட்டில் இருந்து

பெறப்படுகிறது.

- (b) MHFCL ஆல் போதுமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டு, அடையாளத் தரவுகளின் நகல்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் விடாமுயற்சித் தேவைகள் தொடர்பான பிற தொடர்புடைய ஆவணங்கள் கோரிக்கையின் பேரில் மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கிடைக்கப்பெறும். தாமதம்.
- (c) மூன்றாம் தரப்பு ஒழுங்குபடுத்தப்படுகிறது, கண்காணிக்கப்படுகிறது அல்லது கண்காணிக்கப்படுகிறது, மேலும் PML இன் கீழ் உள்ள தேவைகள் மற்றும் கடமைகளுக்கு ஏற்ப வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி மற்றும் பதிவு பேணுதல் தேவைகளுக்கு இணங்குவதற்கான நடவடிக்கைகள் உள்ளன. நாடகம்.
- (d) மூன்றாம் தரப்பினர் ஒரு நாடு அல்லது அதிகார வரம்பில் உயர்ந்ததாக மதிப்பிடப்பட மாட்டார்கள் ஆபத்து.
- (e) வாடிக்கையாளருக்கு உரிய விடாமுயற்சி மற்றும் மேம்படுத்தப்பட்ட விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கான இறுதி பொறுப்பு, பொருந்தக்கூடியது, MHFCL.

## அத்தியாயம் – VI: C USTOM DUE DILIGENCE (CDD) நடைமுறை

### பகுதி I - தனிநபர்கள் விஷயத்தில் வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி (CDD) நடைமுறை

1. CDDஐ மேற்கொள்வதற்காக, MHFCL ஒரு தனிநபரிடம் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது அல்லது பயனளிக்கும் உரிமையாளராக, அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் அல்லது ஏதேனும் தொடர்பான வழக்கறிஞரின் அதிகாரத்தை மேற்கொள்ளும் போது பின்வருவனவற்றைப் பெற வேண்டும். சட்ட நிறுவனம்:
  - (a) ஆதார் எண் இருந்தன,
    - (i) ஆதார் (நிதி மற்றும் இதர மானியங்கள், பலன்கள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு வழங்குதல்) சட்டம், 2016 (18 இன் 2016) இன் பிரிவு 7 இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ் ஏதேனும் நன்மை அல்லது மானியம் பெற அவர் விரும்புகிறார்; அல்லது
    - (ii) PML சட்டத்தின் பிரிவு 11A இன் துணைப்பிரிவு (1) க்கு முதல் நிபந்தனையின் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட MHFCL க்கு அவர் தனது ஆதார் எண்ணை தானாக முன்வந்து சமர்ப்பிக்க முடிவு செய்தார்; அல்லது
      - (aa) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளக்கூடிய ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம்; அல்லது
      - (ஆ) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் அல்லது ஏதேனும் OVD அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அவரது அடையாளம் மற்றும் முகவரியின் விவரங்களைக் கொண்டுள்ளது.
      - (ac) CKYCR இலிருந்து பதிவுகளைப் பதிவிறக்குவதற்கு வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் KYC அடையாளங்காட்டி; மற்றும்
  - (b) நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது வருமான வரி விதிகள், 1962 இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள படிவம் எண். 60; மற்றும்
  - (c) வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் நிதி நிலை தொடர்பான பிற ஆவணங்கள் அல்லது MHFCL ஆல் தேவைப்படும் அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் :

வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்த இடத்தில்,

- i) PML சட்டத்தின் பிரிவு 11A இன் துணைப் பிரிவு (1) க்கு முதல் விதியின் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட HFC க்கு மேலே உள்ள உட்பிரிவு (a) இன் கீழ் ஆதார் எண், MHFCL தனித்துவத்தால் வழங்கப்படும் e-KYC அங்கீகார வசதியைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் ஆதார் எண்ணின் அங்கீகாரத்தை மேற்கொள்ளும். இந்திய அடையாள ஆணையம். மேலும், அத்தகைய சூழ்நிலையில், வாடிக்கையாளர் மத்திய அடையாள தரவுக் களஞ்சியத்தில் உள்ள அடையாளத் தகவலின்படி முகவரியிலிருந்து வேறுபட்ட தற்போதைய முகவரியை வழங்க விரும்பினால், அவர் MHFCL க்கு அதற்கான சுய-அறிக்கையை வழங்கலாம்.
- ii) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ளப்படும் மேலே உள்ள உட்பிரிவு (aa) இன் கீழ் ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான சான்று, MHFCL ஆஃப்லைனில் மேற்கொள்ளப்படும் சரிபார்ப்பு.
- iii) எந்த OVD இன் சமமான மின் ஆவணம், MHFCL டிஜிட்டல் கையொப்பத்தை சரிபார்க்க வேண்டும் ஒன்றுக்கு தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) விதிகள் மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள ஏதேனும் விதிகள் மற்றும் [இணைப்பு I இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி நேரடி புகைப்படம் எடுக்கவும்](#).
- iv) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத பட்சத்தில் மேலே உள்ள உட்பிரிவு (ab) இன் கீழ் ஏதேனும் OVD அல்லது ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் , MHFCL ஆனது [இணைப்பின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி டிஜிட்டல் KYC மூலம் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளும். நான்](#).
- v) மேலே உள்ள உட்பிரிவு (ac) இன் கீழ் KYC அடையாளங்காட்டி, MHFCL ஆனது பிரிவு 56 இன் படி CKYCR இலிருந்து KYC பதிவுகளை ஆன்லைனில் மீட்டெடுக்கும்.

HFC இன் வகுப்பிற்கு அரசாங்கத்தால் அறிவிக்கப்படும் தேதிக்கு அப்பால் இல்லாத காலத்திற்கு, டிஜிட்டல் KYC ஐ மேற்கொள்வதற்குப் பதிலாக, MHFCL ஆதார் எண் அல்லது OVD மற்றும் சமீபத்திய புகைப்படம் வைத்திருப்பதற்கான சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறலாம். சமமான மின் ஆவணம் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

மேலும் , ஆதார் (நிதி மற்றும் இதர மானியங்கள், பலன்கள் மற்றும்

சேவைகளை இலக்காக வழங்குதல்) சட்டம், 2016 இன் பிரிவு 7 இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ், எந்தவொரு நன்மையையும் அல்லது மானியத்தையும் பெற விரும்பும் ஒரு நபருக்கு e - KYC அங்கீகாரம் செய்ய முடியாது . முதுமை காரணமாக காயம், நோய் அல்லது உடல் நலக்குறைவு அல்லது மற்ற காரணங்களால் , MHFCL , ஆதார் எண்ணைப் பெறுவதைத் தவிர, ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்வதன் மூலம் அல்லது வேறு ஏதேனும் OVD அல்லது அதற்கு சமமான e- யின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுவதன் மூலம் முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும் . - வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அதன் ஆவணம் . இந்த முறையில் செய்யப்படும் CDD ஆனது MHFCL இன் ஒரு அதிகாரியால் தவறாமல் மேற்கொள்ளப்படும் , மேலும் அத்தகைய விதிவிலக்கு கையாளுதல் என்பது பிரிவு 8 இல் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒரே நேரத்தில் தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும். MHFCL ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட விதிவிலக்கில் விதிவிலக்கு கையாளுதல் வழக்குகளை முறையாக பதிவு செய்வதை உறுதி செய்யும் . தரவுத்தளம். விதிவிலக்கு வழங்குவதற்கான காரணங்கள் , வாடிக்கையாளர் விவரங்கள் , விதிவிலக்கை அங்கீகரிக்கும் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் கூடுதல் விவரங்கள் ஏதேனும் இருந்தால் தரவுத்தளத்தில் இருக்க வேண்டும் . தரவுத்தளம் MHFCL ஆல் அவ்வப்போது உள் தணிக்கை / பரிசோதனைக்கு உட்படுத்தப்படும் மற்றும் மேற்பார்வை மதிப்பாய்வுக்குக் கிடைக்கும் .

விளக்கம் 1 : MHFCL , அதன் வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண்ணைக் கொண்ட ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான சான்றிதழைச் சமர்ப்பித்தால் , அந்த வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார் எண்ணை சரியான வழிகளில் திருத்திக் கொள்வதையோ அல்லது நிபந்தனையின்படி (i) \_\_ மேலே.

விளக்கம் 2 : ஆதாரின் பயன்பாடு , ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான சான்று போன்றவை ஆதார் ( நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள் பலன்கள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு விநியோகம் ) சட்டம், 2016 மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி இருக்க வேண்டும் .



பயன்முறையில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகள் பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டவை:

- i. அங்கீகாரம் பெறுவதற்கு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஒரு குறிப்பிட்ட ஒப்புதல் இருக்க வேண்டும் OTP.
- ii. அத்தகைய கணக்குகளுக்கான அபாயத்தைக் குறைக்கும் நடவடிக்கையாக, பரிவர்த்தனை எச்சரிக்கைகள், OTP போன்றவை ஆதாருடன் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண்ணுக்கு மட்டுமே அனுப்பப்படுவதை MHFCL உறுதி செய்யும். MHFCL ஆனது , அத்தகைய கணக்குகளில் மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கான ஒரு வலுவான செயல்முறையை விவரிக்கும் ஒரு குழு அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையைக் கொண்டிருக்கும் .
- iii. வாடிக்கையாளரின் அனைத்து டெபாசிட் கணக்குகளின் மொத்த இருப்பு ஒரு லட்ச ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும். இருப்பு வரம்பை மீறும் பட்சத்தில், கீழே (v) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள CDD முடிவடையும் வரை கணக்கு செயல்படாது.
- iv. ஒரு நிதியாண்டில் உள்ள அனைத்து வரவுகளின் மொத்த தொகை, அனைத்து வைப்பு கணக்குகளிலும் சேர்த்து, இரண்டு ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும். லட்சம்.
- v. கடன் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, காலக் கடன்கள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும். அனுமதிக்கப்பட்ட காலக் கடன்களின் மொத்தத் தொகை அறுபதாயிரம் ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும் ஆண்டு.
- vi. (RBI KYC MD இன் பிரிவுகள்) அல்லது பிரிவு 18 இன் படி (RBI KYC MD V-CIP இன் பிரிவுகள்) OTP அடிப்படையிலான e-KYC ஐப் பயன்படுத்தி திறக்கப்படும் கணக்குகள், ஒரு வருடத்திற்கு மேல் அனுமதிக்கப்படாது. ) மேற்கொள்ளப்படுகிறது. பிரிவு 18ன் கீழ் ஆதார் விவரங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டால், புதிய ஆதார் OTP அங்கீகரிப்பு உட்பட செயல்முறை முழுவதும் பின்பற்றப்படும்.
- vii. டெபாசிட் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, மேலே குறிப்பிட்டுள்ள CDD நடைமுறை ஒரு வருடத்திற்குள் முடிக்கப்படாவிட்டால், அது உடனடியாக மூடப்படும். கடன் வாங்கும் கணக்குகளைப் பொறுத்தமட்டில் மேலும் பற்றுகள் இருக்கக்கூடாது அனுமதிக்கப்பட்டது.
- viii. வேறு எந்தக் கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை அல்லது OTP அடிப்படையிலான KYC ஐப் பயன்படுத்தி வேறு எந்த HFC யையும் நேருக்கு

நேர் பார்க்கும் பயன்முறையில் திறக்கப்படாது என்பதற்கான அறிவிப்பு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும். மேலும், KYC தகவலை CKYCR க்கு பதிவேற்றும் போது, MHFCL, OTP அடிப்படையிலான e-KYC ஐப் பயன்படுத்தி அத்தகைய கணக்குகள் திறக்கப்படுகின்றன என்பதை MHFCL தெளிவாகக் குறிப்பிடுகிறது மற்றும் மற்ற HFC கணக்குகளின் KYC தகவலின் அடிப்படையில் OTP அடிப்படையிலான e-KYC நடைமுறையில் முகநூலில் திறக்கப்படாது. -சந்திக்க முறை.

ix. MHFCL, மேற்கூறிய நிபந்தனைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதிசெய்ய, ஏதேனும் இணக்கமின்மை/மீறல் ஏற்பட்டால் விழிப்பூட்டல்களை உருவாக்குவதற்கான அமைப்புகள் உட்பட கடுமையான கண்காணிப்பு நடைமுறைகளைக் கொண்டிருக்கும்.

3. ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவுவதற்காக, MHFCL இன் அதிகாரியால் மேற்கொள்ளப்படும் நேரடி V-CIP-ஐ MHFCL மேற்கொள்ளலாம், அவருடைய தகவலறிந்த ஒப்புதலைப் பெற்ற பிறகு, பின்வரும் குறைந்தபட்ச தரநிலைகளைக் கடைப்பிடிக்க வேண்டும்:

(a) V-CIP உள்கட்டமைப்பு:

i) MHFCL, வங்கிகளுக்கான குறைந்தபட்ச அடிப்படை இணையப் பாதுகாப்பு மற்றும் பின்னடைவு கட்டமைப்பின் RBI வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்கியிருக்க வேண்டும், அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படும் அதே போல் IT அபாயங்கள் குறித்த பிற பொதுவான வழிகாட்டுதல்களும். தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு MHFCL இன் சொந்த வளாகத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் V-CIP இணைப்பு மற்றும் தொடர்பு அதன் சொந்த பாதுகாப்பான பிணைய டொமைனில் இருந்து உருவாக வேண்டும். எந்தவொரு தொழில்நுட்பம் தொடர்பான அவுட்சோர்சிங் செயல்முறைக்கும் தொடர்புடைய RBI வழிகாட்டுதல்களுடன் இணங்க வேண்டும். கிளவுட் வரிசைப்படுத்தல் மாதிரி பயன்படுத்தப்படும் இடத்தில், அத்தகைய மாதிரியில் உள்ள தரவின் உரிமையானது MHFCL உடன் மட்டுமே உள்ளது மற்றும் வீடியோ பதிவு உட்பட அனைத்து தரவும் MHFCL பிரத்தியேகமாக சொந்தமான / குத்தகைக்கு எடுக்கப்பட்ட சேவையகத்திற்கு (கிளவுட் சர்வர் உட்பட ஏதேனும் இருந்தால், உடனடியாக) மாற்றப்படும். V- CIP செயல்முறை முடிந்ததும், MHFCL இன் V-CIPக்கு உதவும் கிளவுட் சேவை வழங்குநர் அல்லது மூன்றாம் தரப்பு தொழில்நுட்ப வழங்குநரால் எந்தத் தரவும் சேமிக்கப்படாது.

- ii) MHFCL ஆனது வாடிக்கையாளர் சாதனம் மற்றும் V-CIP பயன்பாட்டின் ஹோஸ்டிங் புள்ளி ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான தரவின் இறுதி முதல் இறுதி வரை குறியாக்கத்தை உறுதி செய்யும். வாடிக்கையாளரின் ஒப்புதல் தணிக்கை மற்றும் மாற்றச் சான்று முறையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.
- iii) V-CIP உள்கட்டமைப்பு / பயன்பாடு இந்தியாவிற்கு வெளியே உள்ள IP முகவரிகள் அல்லது ஏமாற்றப்பட்ட IP முகவரிகளிலிருந்து இணைப்பைத் தடுக்கும் திறன் கொண்டதாக இருக்க வேண்டும்.
- iv) வீடியோ பதிவுகளில் V-CIP மற்றும் தேதி நேர முத்திரையை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரின் நேரடி GPS ஒருங்கிணைப்புகள் (ஜியோ-டேக்கிங்) இருக்க வேண்டும். சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண அனுமதிக்க V-CIP இல் உள்ள நேரடி வீடியோவின் தரம் போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்.
- v) எந்தவொரு வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தின் இறுதிப் பொறுப்பும் MHFCL-ஐச் சார்ந்தது என்றாலும், பயன்பாட்டில் முகத்தின் உயிரோட்டம் / ஸ்பூஃப் கண்டறிதல் மற்றும் முகப் பொருத்தம் தொழில்நுட்பம் ஆகியவை அதிக அளவு துல்லியத்துடன் இருக்க வேண்டும். பொருத்தமான செயற்கை நுண்ணறிவு (AI) தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தி V-CIP வலுவாக இருப்பதை உறுதிசெய்யலாம்.
- vi) போலி அடையாளத்தின் கண்டறியப்பட்ட / முயற்சித்த / 'அருகில் தவறவிட்ட' நிகழ்வுகளின் அனுபவத்தின் அடிப்படையில், பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் பணிப்பாய்வுகள் உள்ளிட்ட தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்படும். V-CIP மூலம் போலி அடையாளம் கண்டறியப்பட்ட எந்த வழக்கும் தற்போதுள்ள ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் சைபர் நிகழ்வாகப் புகாரளிக்கப்படும்.
- vii) V-CIP உள்கட்டமைப்பு அதன் வலிமை மற்றும் இறுதி முதல் இறுதி குறியாக்க திறன்களை உறுதிப்படுத்த, பாதிப்பு மதிப்பீடு, ஊடுருவல் சோதனை மற்றும் பாதுகாப்பு தணிக்கை போன்ற தேவையான சோதனைகளுக்கு உட்படுத்தப்படும். இந்த செயல்முறையின் கீழ் அறிக்கையிடப்பட்ட எந்தவொரு முக்கியமான இடைவெளியும் அதை செயல்படுத்துவதற்கு முன் குறைக்கப்படும். இத்தகைய சோதனைகள் இந்திய கணினி அவசரநிலைப் பதிலளிப்புக் குழுவின் (CERT-In) எம்பேனல் செய்யப்பட்ட தணிக்கையாளர்களால் நடத்தப்பட வேண்டும். இத்தகைய சோதனைகள்

உள் / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

viii) V-CIP பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் தொடர்புடைய APIகள் / இணையச் சேவைகள் ஆகியவை நேரடி சூழலில் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு முன்பு செயல்பாட்டு, செயல்திறன், பராமரிப்பு வலிமை ஆகியவற்றின் பொருத்தமான சோதனைக்கு உட்படுத்தப்படும். அத்தகைய சோதனைகளின் போது கண்டறியப்பட்ட முக்கியமான இடைவெளியை மூடிய பின்னரே, விண்ணப்பம் வெளியிடப்பட வேண்டும். இத்தகைய சோதனைகள் உள் / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்படும்.

(b) வி-சிஐபி நடைமுறை

- i) MHFCL V-CIP க்கான தெளிவான பணி ஓட்டம் மற்றும் நிலையான இயக்க நடைமுறையை உருவாக்கி, அதைக் கடைப்பிடிப்பதை உறுதி செய்யும். V-CIP செயல்முறை MHFCL இன் அதிகாரிகளால் மட்டுமே இந்த நோக்கத்திற்காக சிறப்பாகப் பயிற்றுவிக்கப்படும். வாடிக்கையாளரின் வேறு ஏதேனும் மோசடியான கையாளுதல் அல்லது சந்தேகத்திற்கிடமான நடத்தை ஆகியவற்றைக் கண்டறிந்து அதன்மீது நடவடிக்கை எடுக்க அதிகாரி திறன் கொண்டவராக இருக்க வேண்டும்.
- ii) வீடியோவை இடைநிறுத்துவது, அழைப்புகளை மீண்டும் இணைப்பது போன்ற எந்த வகையான இடையூறும் பல வீடியோ கோப்புகளை உருவாக்கக் கூடாது. இடைநிறுத்தம் அல்லது இடையூறு பல கோப்புகளை உருவாக்க வழிவகுக்கவில்லை என்றால், MHFCL ஆல் புதிய அமர்வைத் தொடங்க வேண்டிய அவசியமில்லை . இருப்பினும், அழைப்பு விடுபட்டால் / துண்டிக்கப்பட்டால், புதிய அமர்வு தொடங்கப்படும்.
- iii) இடைவினைகள் நிகழ்நேரம் மற்றும் முன் பதிவு செய்யப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த, வீடியோ தொடர்புகளின் போது, தொடர்புகளின் உயிர்த்தன்மையைக் குறிப்பிடுவது உட்பட, வரிசை மற்றும்/அல்லது கேள்விகளின் வகை மாறுபடும்.
- iv) வாடிக்கையாளரின் முடிவில் கவனிக்கப்படும் ஏதேனும் தூண்டுதல் கணக்கு திறக்கும் செயல்முறையை நிராகரிக்க வழிவகுக்கும்.
- v) V-CIP வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே உள்ள அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக

இருப்பதன் உண்மை, அல்லது அது முன்னர் நிராகரிக்கப்பட்ட வழக்கு தொடர்பானது அல்லது சில எதிர்மறை பட்டியலில் தோன்றிய பெயர் வேலை-பாய்வின் சரியான கட்டத்தில் காரணியாக இருக்க வேண்டும்.

vi) V-CIP ஐச் செயல்படுத்தும் MHFCL இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஆடியோ-வீடியோவைப் பதிவுசெய்து, அடையாளத்திற்காக இருக்கும் வாடிக்கையாளரின் புகைப்படத்தைப் பதிவுசெய்து, பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி அடையாளத் தகவலைப் பெற வேண்டும்:

- a) OTP அடிப்படையிலான ஆதார் e-KYC அங்கீகாரம்.
- b) அடையாளத்திற்காக ஆதார் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு
- c) வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட KYC அடையாளங்காட்டியைப் பயன்படுத்தி, பிரிவு 56 இன் படி, CKYCR இலிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட KYC பதிவுகள்.

டிஜிலாக்கர் மூலம் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்பட OVD இன் சமமான மின் ஆவணம். பிரிவு 16ன் அடிப்படையில் ஆதார் எண்ணை மாற்றியமைப்பதையோ அல்லது இருட்டடிப்பு செய்வதையோ MHFCL உறுதிசெய்ய வேண்டும்

ஈ) XML கோப்பு அல்லது ஆதார் பாதுகாப்பான QR குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி ஆதாரை ஆஃப்லைனில் சரிபார்த்தால், XML கோப்பு அல்லது QR குறியீட்டை உருவாக்கும் தேதி V-CIP செயல்படுத்தப்பட்ட நாளிலிருந்து மூன்று வேலை நாட்களுக்கு மேல் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

e) மேலும், ஆதார் XML கோப்பு / ஆதார் QR குறியீட்டைப் பயன்படுத்துவதற்கு மூன்று நாட்கள் பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலத்திற்கு ஏற்ப, MHFCL ஆனது CKYCR மூலம் அடையாளத் தகவலைப் பதிவிறக்கம் செய்த / பெற்ற மூன்று வேலை நாட்களுக்குள் V-CIP இன் வீடியோ செயல்முறை மேற்கொள்ளப்படுவதை உறுதி செய்யும். / ஆதார் அங்கீகாரம் / அதற்கு இணையான மின் ஆவணம், அரிதான சந்தர்ப்பங்களில், முழு செயல்முறையையும் ஒரே நேரத்தில் அல்லது தடையின்றி முடிக்க முடியாது. இருப்பினும், இதன் காரணமாக அதிகரிக்கும் ஆபத்து எதுவும் சேர்க்கப்படாமல் இருப்பதை MHFCL உறுதி செய்யும்.

vii) OVD இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதை விட வாடிக்கையாளரின் முகவரி வேறுபட்டால், தற்போதைய முகவரியின் பொருத்தமான பதிவுகள்

ஏற்கனவே உள்ள தேவையின்படி கைப்பற்றப்படும். வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பொருளாதார மற்றும் நிதி விவரங்கள்/தகவல்கள் V-CIP ஐ மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொருத்தமான முறையில் உறுதி செய்யப்படுவது உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.

viii) வாடிக்கையாளரால் e-PAN வழங்கப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் தவிர, MHFCL ஆனது, செயல்பாட்டின் போது வாடிக்கையாளர் காண்பிக்கும் PAN அட்டையின் தெளிவான படத்தைப் பிடிக்கும். பான் விவரங்கள் டிஜிலாக்கர் உட்பட வழங்கும் அதிகாரத்தின் தரவுத்தளத்திலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

ix) e-PAN உட்பட சமமான மின் ஆவணத்தின் அச்சிடப்பட்ட நகலைப் பயன்படுத்துவது V-CIP க்கு செல்லுபடியாகாது.

x) MHFCL இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, ஆதார்/OVD மற்றும் PAN/e-PAN இல் உள்ள வாடிக்கையாளரின் புகைப்படம் V-CIPஐ மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளருடன் பொருந்துகிறது என்பதையும், ஆதார்/OVD மற்றும் PAN/e-PAN இல் உள்ள அடையாள விவரங்கள் பொருந்துவதையும் உறுதிசெய்ய வேண்டும். வாடிக்கையாளர் வழங்கிய விவரங்களுடன்.

xi) வங்கிகள் வணிக நிருபர்களின் (BCs) உதவியைப் பெறும்போது, வாடிக்கையாளர் முடிவில் மட்டுமே செயல்முறையை எளிதாக்கும் போது உதவி V-CIP அனுமதிக்கப்படும். BC களின் சேவைகள் பயன்படுத்தப்படும் வாடிக்கையாளருக்கு உதவும் BCயின் விவரங்களை வங்கிகள் பராமரிக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் கவனத்தை செலுத்துவதற்கான இறுதி பொறுப்பு வங்கியிடம் இருக்கும்.

xii) V-CIP மூலம் திறக்கப்படும் அனைத்து கணக்குகளும் ஒரே நேரத்தில் தணிக்கைக்கு உட்பட்ட பின்னரே செயல்படும், செயல்முறையின் ஒருமைப்பாடு மற்றும் அதன் விளைவு ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

xiii) பத்தியின் கீழ் குறிப்பிடப்படாத ஆனால் தகவல் தொழில்நுட்ப (IT) சட்டம் போன்ற பிற சட்டங்களின் கீழ் தேவைப்படும் அனைத்து விஷயங்களும் MHFCL ஆல் சரியான முறையில் பின்பற்றப்படும்.

(c) V-CIP பதிவுகள் மற்றும் தரவு மேலாண்மை

i) V-CIP இன் முழு தரவுகளும் பதிவுகளும் இந்தியாவில் அமைந்துள்ள ஒரு அமைப்பு / அமைப்புகளில் சேமிக்கப்படும். MHFCL வீடியோ பதிவு



பாதுகாப்பான மற்றும் பாதுகாப்பான முறையில் சேமிக்கப்படுவதையும், வரலாற்றுத் தரவுத் தேடலை எளிதாக்கும் தேதி மற்றும் நேர முத்திரையைக் கொண்டிருப்பதையும் உறுதி செய்யும். இந்த MD இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, பதிவு மேலாண்மை குறித்த தற்போதைய வழிமுறைகள் V-CIP க்கும் பொருந்தும்.

ii) V-CIP ஐச் செய்யும் அதிகாரியின் நற்சான்றிதழ்களுடன் செயல்பாட்டுப் பதிவும் பாதுகாக்கப்படும்.

4. MHFCL இன் ஒரு கிளை/அலுவலகத்தால் செய்யப்படும் KYC சரிபார்ப்பு, MHFCL இன் வேறு எந்த கிளை/அலுவலகத்திற்கும் கணக்கை மாற்றுவதற்கு செல்லுபடியாகும். மேம்படுத்தல்.

## பகுதி II - தனியுரிமை நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்

1. ஒரு தனியுரிமை நிறுவனத்தின் பெயரில் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, தனிநபரின் (உரிமையாளர்) CDD எடுத்துச் செல்லப்பட வேண்டும். வெளியே.
2. மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, தனியுரிமை நிறுவனத்தின் பெயரில் வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான சான்றாக பின்வரும் இரண்டு ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணங்களும் பெறப்படும்:
  - (a) பதிவு அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட Udyam பதிவுச் சான்றிதழ் (URC) உள்ளிட்ட சான்றிதழ்
  - (b) கடை மற்றும் ஸ்தாபனத்தின் கீழ் நகராட்சி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/உரிமம் நாடகம்.
  - (c) விற்பனை மற்றும் வருமான வரி திரும்புகிறது.
  - (d) CST/VAT/ GST சான்றிதழ் (தற்காலிக/இறுதி).
  - (e) விற்பனை வரி/சேவை வரி/தொழில்முறை வரி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/பதிவு ஆவணம்.
  - (f) IEC (இறக்குமதியாளர் ஏற்றுமதியாளர் குறியீடு) DGFT அலுவலகத்தால் தனியுரிமை அக்கறைக்கு வழங்கப்படுகிறது அல்லது உரிமம்/நடைமுறைச் சான்றிதழின் கீழ் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட எந்தவொரு தொழில்முறை அமைப்பாலும் தனியுரிமை அக்கறையின் பெயரில் வழங்கப்படுகிறது. சட்டம்.
  - (g) முழு வருமான வரி வருமானம் (ஒப்புக்கொள்ளும் அல்ல) நிறுவனத்தின் வருமானம் பிரதிபலிக்கும், வருமான வரியால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட/ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட ஒரே உரிமையாளரின் பெயரில் அதிகாரிகள்.
  - (h) மின்சாரம், தண்ணீர், தரைவழி தொலைபேசி கட்டணம் போன்ற பயன்பாட்டு பில்கள், முதலியன
3. அத்தகைய இரண்டு ஆவணங்களை வழங்குவது சாத்தியமில்லை என்று MHFCL திருப்தியடைந்த சந்தர்ப்பங்களில், MHFCL அவர்களின் விருப்பத்தின் பேரில், வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான சான்றாக அந்த ஆவணங்களில் ஒன்றை மட்டுமே ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.
4. வழங்கப்பட்ட MHFCL தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பை மேற்கொள்கிறது மற்றும் அத்தகைய நிறுவனத்தின் இருப்பை நிறுவுவதற்குத் தேவையான பிற தகவல்களையும் தெளிவுபடுத்தலையும் சேகரிக்கிறது, மேலும் வணிகச் செயல்பாடு தனியுரிமை அக்கறையின் முகவரியிலிருந்து சரிபார்க்கப்பட்டது என்பதை உறுதிப்படுத்தி திருப்திப்படுத்துகிறது.

### பகுதி III- சட்ட நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்

1. ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு , பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட்டது:
  - (a) சான்றிதழ் இணைத்தல்
  - (b) மெமோராண்டம் மற்றும் கட்டுரைகள் சங்கம்
  - (c) நிரந்தர கணக்கு எண் நிறுவனம்
  - (d) இயக்குநர்கள் குழுவின் தீர்மானம் மற்றும் அதன் மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்களுக்கு அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய வழங்கப்பட்ட வழக்கறிஞரின் அதிகாரம்
  - (e) RBI KYC MD இன் பிரிவுகள்) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள் , நிறுவனத்தில் பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் தொடர்பான ஆவணங்கள் சார்பில்
  - (f) மூத்த நிர்வாக பதவியை வகிக்கும் தொடர்புடைய நபர்களின் பெயர்கள்; மற்றும்
  - (g) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முக்கிய இடம், அது வேறுபட்டால்.
  
2. ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு , பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட்டது:
  - (a) பதிவு சான்றிதழ்
  - (b) கூட்டு பத்திரம்
  - (c) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நிரந்தர கணக்கு எண்
  - (d) RBI KYC MD இன் பிரிவுகள்) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள் , அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் தொடர்பான ஆவணங்கள்
  - (இ) அனைத்து கூட்டாளர்களின் பெயர்கள்; மற்றும்
  - (எஃப்) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம், அது வேறுபட்டதாக இருந்தால்.
  
3. அறக்கட்டளையின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களும் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்களும் பெறப்பட வேண்டும்:
  - (a) பதிவு சான்றிதழ்
  - (b) நம்பக தன்மை
  - (c) அறக்கட்டளையின் நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது படிவம் எண்.60
  - (d) RBI KYC MD இன் பிரிவுகள்) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள் , அதன்

சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் தொடர்பான ஆவணங்கள்

- (e) அறக்கட்டளையின் பயனாளிகள், அறங்காவலர்கள், குடியேறியவர்கள் மற்றும் ஆசிரியர்களின் பெயர்கள்
- (f) அறக்கட்டளையின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி; மற்றும்
- (g) அறங்காவலர் மற்றும் ஆவணங்களின் பட்டியல், பிரிவு 16 (RBI KYC MD இன் பிரிவுகள்) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, அறக்கட்டளையின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய அங்கீகரிக்கப்பட்ட அறங்காவலராகப் பணிபுரிபவர்களுக்காக.

#### பகுதி IV - நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளம்

1. இயற்கையான நபராக இல்லாத ஒரு சட்டப்பூர்வ நபரின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் (கள்) அடையாளம் காணப்பட வேண்டும் மற்றும் அவரது அடையாளத்தை சரிபார்க்க விதிகளின் விதி 9 இன் துணை விதி (3) இன் அடிப்படையில் அனைத்து நியாயமான நடவடிக்கைகளும் மேற்கொள்ளப்படும். பார்வையில் வைத்து மேற்கொள்ளப்படும் பின்வருபவை:

- (a) வாடிக்கையாளர் அல்லது கட்டுப்படுத்தும் வட்டியின் உரிமையாளர் (i) இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது (ii) அது மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட அதிகார வரம்புகளில் வசிப்பவர் மற்றும் அத்தகைய அதிகார வரம்புகளில் உள்ள பங்குச் சந்தைகளில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது (iii) இது அத்தகைய பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்களின் துணை நிறுவனமாகும்; அத்தகைய நிறுவனங்களின் எந்தவொரு பங்குதாரர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்க வேண்டிய அவசியமில்லை.
- (b) நம்பிக்கை/நாமினி அல்லது நம்பகக் கணக்கு வழக்குகளில், வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர்/நாமினியாக செயல்படுகிறாரா அல்லது வேறு ஏதேனும் இடைத்தரகர் என்பது தீர்மானிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், இடைத்தரகர்கள் மற்றும் அவர்கள் சார்பாக செயல்படும் நபர்களின் அடையாளத்தின் திருப்திகரமான சான்றுகள், மேலும் அறக்கட்டளையின் தன்மை அல்லது பிற ஏற்பாடுகள் பற்றிய விவரங்கள் பெறப்படும்.

## பகுதி V - நடந்துகொண்டிருக்கும் டிஜியன்ஸ்

1. MHFCL வாடிக்கையாளர்களின் பரிவர்த்தனைகள், வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் இடர் விவரம் பற்றிய அவர்களின் அறிவுக்கு இசைவாக இருப்பதை உறுதிசெய்ய, வாடிக்கையாளர்களின் தொடர் கவனத்தை மேற்கொள்ளும். மற்றும் ஆதாரம் நிதி.

2. அளவு, இணைப்பின்படி வாடிக்கையாளரின் ஆபத்து வகையுடன் சீரமைக்கப்படும்<sup>2</sup>

விளக்கம்: அதிக ஆபத்துள்ள கணக்குகள் இன்னும் தீவிரமான கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும் .

ஏ அமைப்பு இன் அவ்வப்போது விமர்சனம் இன் ஆபத்து வகைப்படுத்துதல் இன் கணக்குகள், உடன் அத்தகைய கால இடைவெளி குறைந்தபட்சம் ஆறு மாதங்களுக்கு ஒரு முறை, மற்றும் மேம்படுத்தப்பட்ட விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த வேண்டிய அவசியம் உள்ளது இடத்தில்.

3. தொடர்ச்சியான விடாமுயற்சிக்காக, பயனுள்ள கண்காணிப்பை ஆதரிக்க செயற்கை நுண்ணறிவு மற்றும் இயந்திர கற்றல் (AI & ML) தொழில்நுட்பங்கள் உள்ளிட்ட பொருத்தமான கண்டுபிடிப்புகளை MHFCL பின்பற்றலாம்.

### 4. KYC இன் புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்

சிடிடியின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல் அல்லது தரவு புதுப்பித்ததாகவும் பொருத்தமானதாகவும், குறிப்பாக அதிக ஆபத்து உள்ள இடங்களில், KYC இன் அவ்வப்போது புதுப்பித்தலுக்கான ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை MHFCL பின்பற்றும். எவ்வாறாயினும், அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைந்தபட்சம் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும், நடுத்தர ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு எட்டு வருடங்களுக்கும் ஒருமுறையும் மற்றும் குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு பத்து வருடங்களுக்கும் ஒருமுறையும் கணக்குத் திறக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து காலமுறை புதுப்பித்தல் / கடைசி KYC புதுப்பிப்பு. இது தொடர்பான கொள்கை MHFCL இன் உள் KYC கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும், MHFCL இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின் ஏதேனும் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டது.

#### அ) தனிநபர்கள்:

KYC தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை: KYC தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், இது தொடர்பாக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஒரு சுய-அறிக்கை MHFCL இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐடி, MHFCL இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண், ATMகள், டிஜிட்டல் மூலம் பெறப்படும். சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி / இணைய வங்கி, MHFCL இன் மொபைல் பயன்பாடு போன்றவை), கடிதம் போன்றவை.

முகவரியில் மாற்றம்: வாடிக்கையாளரின் முகவரி விவரங்களில் மட்டும்



மாற்றம் ஏற்பட்டால், MHFCL இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண், MHFCL இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐடி மூலம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து புதிய முகவரியின் சுய அறிவிப்பு பெறப்படும். ஏடிஎம்சுள், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் பேங்கிங் / இன்டர்நெட் பேங்கிங், MHFCL இன் மொபைல் பயன்பாடு போன்றவை), கடிதம் போன்றவை. மற்றும் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரி இரண்டு மாதங்களுக்குள் நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் மூலம் முகவரி சரிபார்ப்புக் கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு போன்றவற்றின் மூலம் சரிபார்க்கப்படும். வழங்கக்கூடியவை, முதலியன

மேலும், MHFCL, அவர்களின் விருப்பத்தின் பேரில், OVD அல்லது OVD யின் நகலைப் பெறலாம் அல்லது பிரிவு 3(a)(xiii) இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி அதற்கு சமமான மின் ஆவணங்கள், முகவரிச் சான்றிற்காக, வாடிக்கையாளரால் அறிவிக்கப்பட்டது. அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் நேரம். எவ்வாறாயினும், அத்தகைய தேவைகள் MHFCL ஆல் அவர்களின் உள் KYC கொள்கையில் MHFCL இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின் ஏதேனும் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டதில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்படும்.

நேருக்கு நேர் அல்லாத பயன்முறையில் ஆதார் OTP அடிப்படையிலான e-KYC அவ்வப்போது புதுப்பித்தலுக்குப் பயன்படுத்தப்படலாம். தெளிவுபடுத்துவதற்காக, நேருக்கு நேர் அல்லாத முறையில் ஆதார் OTP அடிப்படையிலான e-KYC மூலம் KYC இன் புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் ஆகியவற்றில் பிரிவு 17 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகள் பொருந்தாது.

தற்போதைய முகவரியின் அறிவிப்பு, தற்போதைய முகவரியானது ஆதாரில் உள்ள முகவரியிலிருந்து வேறுபட்டதாக இருந்தால், இந்த வழக்கில் நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் தேவையில்லை. எந்தவொரு மோசடியையும் தடுக்கும் வகையில், ஆதார் அங்கீகாரத்திற்கான மொபைல் எண்ணும் வாடிக்கையாளர் சுயவிவரத்தில் உள்ள மொபைல் எண்ணும் ஒன்றாக இருப்பதை MHFCL உறுதி செய்யும்.

b) தனிநபர்களைத் தவிர வாடிக்கையாளர்கள்:

KYC தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை: வாடிக்கையாளரின் KYC தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், MHFCL, ATMகள், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி போன்றவை) ஆகியவற்றில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அதன் மின்னஞ்சல் ஐடி மூலம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து இது தொடர்பான சுய-அறிக்கை பெறப்படும். / இணைய வங்கி, MHFCL இன் மொபைல் பயன்பாடு), இது தொடர்பாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கடிதம், போர்டு தீர்மானம் போன்றவை. மேலும், MHFCL இந்தச் செயல்பாட்டின் போது தங்களிடம் உள்ள நன்மை பயக்கும் உரிமை (BO) தகவல் துல்லியமானது என்பதை உறுதிசெய்து புதுப்பிக்கும் அதே, தேவைப்பட்டால், அதை முடிந்தவரை புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்க வேண்டும்.

KYC தகவலில் மாற்றம்: KYC தகவலில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், MHFCL ஆனது புதிய வாடிக்கையாளரை ஏறுவதற்குப் பொருந்தும் KYC செயல்முறையை மேற்கொள்ளும்.

c) கூடுதல் நடவடிக்கைகள்: மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, MHFCL உறுதிசெய்யும்,

தற்போதைய CDD தரநிலைகளின்படி வாடிக்கையாளரின் KYC ஆவணங்கள் அவர்களிடம் உள்ளன. வாடிக்கையாளர் தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லாவிட்டாலும் இது பொருந்தும் ஆனால் MHFCL இல் கிடைக்கும் ஆவணங்கள் தற்போதைய CDD தரநிலைகளின்படி இல்லை. மேலும், MHFCL இல் கிடைக்கும் CDD ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் KYC-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் நேரத்தில் காலாவதியாகிவிட்டால், MHFCL ஆனது புதிய வாடிக்கையாளரை ஏறுவதற்குப் பொருந்தும் KYC செயல்முறையை மேற்கொள்ளும்.

வாடிக்கையாளரின் PAN விவரங்கள், MHFCL இல் கிடைத்தால், KYC-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது வழங்கும் அதிகாரியின் தரவுத்தளத்தில் இருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

வாடிக்கையாளருக்கு அவ்வப்போது புதுப்பித்தலை மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய-அறிக்கை உட்பட தொடர்புடைய ஆவணம் (கள்) பெறப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிட்டு வாடிக்கையாளருக்கு ஒப்புக்கொண்டிருக்கிறது. மேலும், KYC-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட தகவல்கள் / ஆவணங்கள் MHFCL இன் பதிவுகள் / தரவுத்தளத்தில் உடனடியாக புதுப்பிக்கப்பட்டு, KYC விவரங்கள் புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிடுவது உறுதி செய்யப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர்.

வாடிக்கையாளர் வசதியை உறுதி செய்வதற்காக, MHFCL ஆனது, MHFCL இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் பெற்ற வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட KYC கொள்கையின்படி, எந்தவொரு கிளையிலும் KYC-ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் வசதியை வழங்குவதை MHFCL பரிசீலிக்கலாம். ஒப்படைக்கப்பட்டது.

MHFCL ஆனது KYC இன் காலமுறை புதுப்பித்தல் தொடர்பான இடர்-அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை மேற்கொள்ளும். மேற்கூறிய அறிவுறுத்தல்களின் கீழ் கட்டாயப்படுத்தப்படாத எந்தவொரு கூடுதல் மற்றும் விதிவிலக்கான நடவடிக்கைகள், சமீபத்திய புகைப்படத்தைப் பெறுவதற்கான தேவை, வாடிக்கையாளரின் உடல் இருப்பு தேவை, MHFCL இன் கிளையில் மட்டுமே KYC ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்க வேண்டிய அவசியம் போன்ற MHFCL ஆல் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. கணக்கு பராமரிக்கப்படுகிறது, குறைந்தபட்சம் குறிப்பிடப்பட்ட காலக்கெடு போன்றவற்றை விட அடிக்கடி KYC புதுப்பித்தல், MHFCL இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின்

ஏதேனும் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள் KYC கொள்கையில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்படும்.

- a) வணிக உறவு/கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்த ஆவணங்களில் ஏதேனும் புதுப்பிப்பு ஏற்பட்டால், பிஎம்எல் விதிகளுக்கு இணங்குவதற்கு MHFCL வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுறுத்தும். வாடிக்கையாளர்கள் அத்தகைய ஆவணங்களின் புதுப்பிப்பை MHFCL க்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். MHFCL' முடிவில் பதிவுகளைப் புதுப்பிக்கும் நோக்கத்திற்காக ஆவணங்களைப் புதுப்பித்த 30 நாட்களுக்குள் இது செய்யப்படும்.
- b) ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில், MHFCL நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண். 60 ஐ மத்திய அரசு அறிவிக்கும் தேதிக்குள் பெற வேண்டும், இல்லையெனில் MHFCL தற்காலிகமாக கணக்கில் செயல்பாடுகளை நிறுத்திவிடும். நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணங்கள் அல்லது படிவம் எண். 60 வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்படுகிறது.
- c) ஒரு கணக்கிற்கான செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்துவதற்கு முன், RE வாடிக்கையாளருக்கு அணுகக்கூடிய அறிவிப்பையும் கேட்கும் நியாயமான வாய்ப்பையும் வழங்கும். மேலும், காயம், நோய் அல்லது உடல் நலக்குறைவு காரணமாக நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண். 60ஐ வழங்க முடியாத வாடிக்கையாளர்களுக்கான கணக்குகளை தொடர்ந்து செயல்படுத்துவதற்கு, RE அதன் உள் கொள்கையில், பொருத்தமான தளர்வுகளை உள்ளடக்கும். முதுமை கணக்கு அல்லது வேறு, மற்றும் இது போன்ற காரணங்கள். எவ்வாறாயினும், அத்தகைய கணக்குகள் மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்பட்டதாக இருக்கும்.
- d) MHFCL உடன் ஏற்கனவே கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர் தனது நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண்.60 ஐ சமர்ப்பிக்க விரும்பவில்லை என்று MHFCL க்கு எழுத்துப்பூர்வமாக அளித்தால், MHFCL கணக்கை மூடும். வாடிக்கையாளருக்குப் பொருந்தக்கூடிய அடையாள ஆவணங்களைப் பெறுவதன் மூலம் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை நிறுவிய பின்னர் கணக்கு தொடர்பான கடமைகள் சரியான முறையில் தீர்க்கப்படும்.
- e) விளக்கம் - இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, ஒரு கணக்கு தொடர்பான "செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்துதல்" என்பது, வாடிக்கையாளர் இந்தப் பிரிவின் விதிகளுக்கு இணங்கும் வரை அந்த கணக்கு தொடர்பான அனைத்து பரிவர்த்தனைகள் அல்லது செயல்பாடுகளை RE தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைப்பதைக் குறிக்கும். கடன் கணக்குகள் போன்ற சொத்துக் கணக்குகளில், கணக்கில் செயல்படுவதை நிறுத்தும் நோக்கத்திற்காக, வரவுகள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.

## பகுதி VI - மேம்படுத்தப்பட்ட டிடிலிஜென்ஸ் நடைமுறை

நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளரை உள்வாங்குவதற்கான மேம்படுத்தப்பட்ட கவனத்துடன் (EDD) (பிரிவு 17 இன் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளரை உள்வாங்குவதைத் தவிர): நேருக்கு நேர் ஆன்போர்டிங் ஆனது வாடிக்கையாளரை உடல் ரீதியாக சந்திக்காமலேயே வாடிக்கையாளருடன் உறவை ஏற்படுத்துவதற்கு MHFCLஐ எளிதாக்குகிறது. அல்லது V-CIP மூலம். இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, CKYCR, DigiLocker, சமமான மின் ஆவணம் போன்ற டிஜிட்டல் சேனல்களின் பயன்பாடு மற்றும் கூடுதல் சான்றளிக்கும் அதிகாரிகளால் OVD சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுதல் போன்ற டிஜிட்டல் அல்லாத முறைகள் ஆகியவை அடங்கும். NRIகள் மற்றும் PIO களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்டது. பின்வரும் EDD நடவடிக்கைகள் MHFCL ஆல் நேருக்கு நேர் வாடிக்கையாளரின் ஆன்போர்டிங்கிற்காக மேற்கொள்ளப்படும் (பிரிவு 17 இன் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் சேர்க்கை தவிர):

அ) RE V-CIP செயல்முறையை அறிமுகப்படுத்தியிருந்தால், தொலைநிலை ஆன்போர்டிங்கிற்கான வாடிக்கையாளருக்கு இதுவே முதல் விருப்பமாக வழங்கப்படும். வி-சிஐபிக்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் செயல்முறைகள் இந்த முதன்மை இயக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக நேருக்கு நேர் CIPக்கு இணையாக நடத்தப்படும் என்று மீண்டும் வலியுறுத்தப்படுகிறது.

b) மோசடிகளைத் தடுக்கும் பொருட்டு, பரிவர்த்தனை OTP, பரிவர்த்தனை புதுப்பிப்புகள் போன்றவற்றிற்கான அத்தகைய கணக்குகளுடன் CDDக்குப் பின் மாற்று மொபைல் எண்கள் இணைக்கப்படாது. கணக்குத் திறக்கப் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண்ணிலிருந்து மட்டுமே பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படும். பதிவுசெய்யப்பட்ட மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கான உறுதியான செயல்முறையை விவரிக்கும் குழு அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையை MHFCL கொண்டிருக்க வேண்டும்.

c) தற்போதைய முகவரிச் சான்றினைப் பெறுவதைத் தவிர, MHFCL ஆனது, கணக்கில் செயல்பாடுகளை அனுமதிக்கும் முன், நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் மூலம் தற்போதைய முகவரியைச் சரிபார்க்கும். நேர்மறை உறுதிப்படுத்தல் முகவரி சரிபார்ப்பு கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு, வழங்கக்கூடியவை போன்ற வழிகளில் மேற்கொள்ளப்படலாம்.

d) MHFCL வாடிக்கையாளரிடமிருந்து PAN ஐப் பெற வேண்டும் மற்றும் PAN வழங்கும் அதிகாரத்தின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

e) அத்தகைய கணக்குகளில் முதல் பரிவர்த்தனை வாடிக்கையாளரின் தற்போதைய KYC-இணங்கிய வங்கிக் கணக்கிலிருந்து கிரெடிட் ஆகும்.

f) அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள் மற்றும் நேருக்கு நேர் மோதலில் திறக்கப்படும் கணக்குகள், வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் நேருக்கு நேர் அல்லது V-CIP மூலம் சரிபார்க்கப்படும் வரை மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படும்.

## 1. அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படும் நபர்களின் கணக்குகள் (PEPs)

MHFCL க்கு PEP களுடன் ஒரு உறவை நிறுவுவதற்கான விருப்பம் இருக்கும்:

- குடும்ப உறுப்பினர்கள் மற்றும் நெருங்கிய உறவினர்களின் நிதி ஆதாரங்கள் பற்றிய தகவல்கள் உட்பட போதுமான தகவல்கள் சேகரிக்கப்படுகின்றன. PEP;
- PEP வாடிக்கையாளராக ஏற்றுக்கொள்வதற்கு முன் நபரின் அடையாளம் சரிபார்க்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்;
- PEP க்காக ஒரு கணக்கைத் திறப்பதற்கான முடிவு, வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்வதற்கு ஏற்ப மூத்த மட்டத்தில் எடுக்கப்படுகிறது. கொள்கை;
- இதுபோன்ற கணக்குகள் அனைத்தும் தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றன அடிப்படை;
- ஏற்கனவே இருக்கும் வாடிக்கையாளரோ அல்லது ஏற்கனவே உள்ள கணக்கின் பயனாளியோ பின்னர் PEP ஆக மாறினால், வணிகத்தைத் தொடர மூத்த நிர்வாகத்தின் ஒப்புதல் பெறப்படும். உறவு;
- PEP களுக்குப் பொருந்தும் CDD நடவடிக்கைகள், தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு உட்பட பொருந்தும்.
- PEP பயனளிக்கும் உரிமையாளராக இருக்கும் கணக்குகளுக்கும் இந்த அறிவுறுத்தல்கள் பொருந்தும்.

## 2. தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் திறக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் கணக்குகள்:

தொழில்முறை இடைத்தரகர்கள் மூலம் கிளையன்ட் கணக்குகளைத் திறக்கும்போது MHFCL உறுதிசெய்யும்:

- ஒரு தனிநபரின் சார்பாக ஒரு தொழில்முறை இடைத்தரகர் மூலம் கிளையன்ட் கணக்கு திறக்கப்படும் போது வாடிக்கையாளர்கள் அடையாளம் காணப்படுவார்கள் வாடிக்கையாளர்.
- MHFCL, பரஸ்பர நிதிகள், ஓய்வூதிய நிதிகள் அல்லது பிற நிறுவனங்களின் சார்பாக தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் நிர்வகிக்கப்படும் 'கூல் செய்யப்பட்ட' கணக்குகளை வைத்திருக்க விருப்பம் உள்ளது. நிதி வகைகள்.
- MHFCL க்கு கிளையன்ட் விவரங்களை வெளியிடுவதைத் தடைசெய்யும் எந்தவொரு கிளையன்ட் ரகசியத்தன்மைக்கும் கட்டுப்பட்ட அத்தகைய தொழில்முறை இடைத்தரகர்களின் கணக்குகளை MHFCL திறக்காது.
- இடைத்தரகர்கள் வைத்திருக்கும் நிதிகள் நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் ஒன்றிணைக்கப்படாமல் இருக்கும் பட்சத்தில் அனைத்து நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்களும் அடையாளம் காணப்படுவார்கள், மேலும் 'துணைக் கணக்குகள்' உள்ளன, அவை ஒவ்வொன்றும் ஒரு நன்மை பயக்கும் உரிமையாளருக்குக் கூறப்படும் அல்லது அத்தகைய நிதிகள் இணைந்திருந்தால். நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் கலந்தால், MHFCL நன்மையைத் தேடும் உரிமையாளர்கள்.
- MHFCL, அவர்களின் விருப்பப்படி, ஒரு இடைத்தரகர் மூலம் செய்யப்படும் 'வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி'யை (CDD) நம்பியிருக்கும், இடைத்தரகர் ஒரு ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மற்றும் மேற்பார்வையிடப்பட்ட நிறுவனம் மற்றும் KYC தேவைகளுக்கு இணங்க போதுமான



- அமைப்புகளைக் கொண்டுள்ளது. வாடிக்கையாளர்கள்.
- f. வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்வதற்கான இறுதிப் பொறுப்பு எவரிடமே உள்ளது MHFCL.



## அத்தியாயம் - VII: R ECORD மேலாண்மை

1. பராமரிப்பு, பாதுகாத்தல் மற்றும் அறிக்கையிடல் தொடர்பாக பின்வரும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படும் வாடிக்கையாளர் தகவல், PML சட்டம் மற்றும் விதிகளின் விதிகள் குறித்து. MHFCL வேண்டும்,
  - (a) MHFCL மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு இடையேயான பரிவர்த்தனைகளின் தேவையான அனைத்து பதிவுகளையும், தேதியிலிருந்து குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு பராமரிக்கவும். பரிவர்த்தனை;
  - (b) கணக்கைத் திறக்கும் போது மற்றும் வணிக உறவின் போது பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்கள் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகள் தொடர்பான பதிவுகளை, வணிக உறவுக்குப் பிறகு குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பாதுகாக்கவும். முடிந்தது;
  - (c) அடையாள பதிவுகள், வணிக கடிதங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை தரவு ஆகியவற்றை திறமையான அதிகாரிகளுக்கு விரைவாக கிடைக்கச் செய்யுங்கள் கோரிக்கை.
  - (d) பணமோசடி தடுப்பு ( பதிவுகளை பராமரித்தல் ) விதிகள், 2005 ( PML விதிகள், 2005);
  - (e) PML விதி 3ன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பாக தேவையான அனைத்து தகவல்களையும் பராமரிக்கவும் என அனுமதிக்க \_ புனரமைப்பு இன் தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனை, உட்பட தி பின்வருபவை:
    - (i) இயல்பு \_\_ பரிவர்த்தனைகள்.
    - (ii) தி தொகை இன் பரிவர்த்தனை \_ மற்றும் நாணயம் \_ உள்ளே எந்த அது இருந்தது பெயரிடப்பட்டது.
    - (iii) பரிவர்த்தனை நடந்த தேதி \_ \_ \_ \_ நடத்தப்பட்டது; மற்றும்
    - (iv) கட்சிகள் \_\_ பரிவர்த்தனை.
  - (f) சரியான பராமரிப்பு மற்றும் கணக்குத் தகவலைப் பாதுகாப்பதற்கான ஒரு அமைப்பை உருவாக்குதல் அதிகாரிகள்;
  - (g) பராமரிக்கவும் பதிவுகள் இன் தி அடையாளம் மற்றும் முகவரி இன் அவர்களது வாடிக்கையாளர், மற்றும் பதிவுகள் உள்ளே விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகளின் மரியாதை கடினமான அல்லது மென்மையானது வடிவம்.  
விளக்கம். - இந்தப் பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "அடையாளம் தொடர்பான

பதிவுகள்", "அடையாளப் பதிவுகள்" போன்ற வெளிப்பாடுகள், அடையாளத் தரவு, கணக்குக் கோப்புகள், வணிக கடிதங்கள் மற்றும் மேற்கொள்ளப்பட்ட எந்தப் பகுப்பாய்வின் முடிவுகளின் புதுப்பிக்கப்பட்ட பதிவுகளையும் உள்ளடக்கும்.

- (h) இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களாக இருக்கும் வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில், அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் விவரங்கள் NITI ஆயோக்கின் தர்பன் போர்ட்டில் பதிவு செய்யப்படுவதை உறுதிசெய்யும். அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் பதிவு செய்யப்படவில்லை என்றால், MHFCL DARPAN போர்ட்டில் விவரங்களை பதிவு செய்யும். வாடிக்கையாளருக்கும் MHFCL க்கும் இடையிலான வணிக உறவு முடிவடைந்து அல்லது கணக்கு மூடப்பட்ட பிறகு, ஐந்து வருட காலத்திற்கு MHFCL அத்தகைய பதிவு பதிவுகளை பராமரிக்கும்.

## அத்தியாயம் - VIII: நிதி நுண்ணறிவு பிரிவுக்கான தேவைகளைப் புகாரளித்தல் - இந்தியா

1. எம்ஹெச்எஃப்என்எல், ஃபைனான்சியல் இன்டலிஜென்ஸ் யூனிட்-இந்தியா (எஃப்ஐயு-ஐஎன்டி) இயக்குநருக்கு, பிஎம்எல் (பதிவுகளைப் பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 இன் விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகவலை விதி 7 இன் அடிப்படையில் வழங்க வேண்டும். அதன்.
2. FIU-IND ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட/வெளியிடப்பட்ட அறிக்கையிடல் வடிவங்கள் மற்றும் விரிவான அறிக்கையிடல் வடிவமைப்பு வழிகாட்டி மற்றும் அறிக்கை உருவாக்கப் பயன்பாடு மற்றும் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களுக்கு உதவுவதற்காக உருவாக்கப்பட்ட அறிக்கை சரிபார்ப்புப் பயன்பாடு ஆகியவை கவனத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும். மின்னணு பண பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (CTR) / சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (STR) தாக்கல் செய்ய எடிட் செய்யக்கூடிய மின்னணு பயன்பாடுகள் FIU-IND அதன் இணையதளத்தில் வைக்கப்பட்டுள்ளது, அவை CTR/ பிரித்தெடுப்பதற்கான பொருத்தமான தொழில்நுட்பக் கருவிகளை இன்னும் நிறுவாத/ஏற்றுக்கொள்ளாத HFC ஆல் பயன்படுத்தப்படும். அவர்களின் நேரடி பரிவர்த்தனை தரவுகளிலிருந்து STR. MHFCL இன் முதன்மை அதிகாரி, அதன் இணையதளத்தில் FIU-IND ஆல் கிடைக்கப்பெற்றுள்ள CTR/STR இன் திருத்தக்கூடிய மின்னணு பயன்பாடுகளின் உதவியுடன் ஒரு மின்னணு கோப்பில் தரவை வழங்குவார். <http://fiuindia.gov.in>.
3. FIU-IND இயக்குநருக்குத் தகவலை வழங்கும்போது, ஒவ்வொரு நாளும் ஒரு பரிவர்த்தனையைப் புகாரளிக்காமல் இருப்பது அல்லது விதியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலவரையறைக்கு அப்பால் தவறாகப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்பட்ட பரிவர்த்தனையை சரிசெய்வதில் ஒவ்வொரு நாளும் தாமதம் செய்வது ஒரு தனி மீறலாக அமைக்கப்படும். MHFCL, STR தாக்கல் செய்யப்பட்ட கணக்குகளில் செயல்பாடுகளுக்கு எந்தத் தடையையும் விதிக்காது. MHFCL, அதன் இயக்குநர்கள், அதிகாரிகள் மற்றும் அனைத்து ஊழியர்களும் விதி 3 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பதிவேடுகளைப் பராமரித்தல் மற்றும் இயக்குநருக்குத் தகவல்களை வழங்குதல் ஆகியவை ரகசியமாக இருப்பதை உறுதிசெய்ய வேண்டும். எவ்வாறாயினும், அத்தகைய இரகசியத் தேவைகள், அசாதாரணமாகத் தோன்றும்

பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் செயல்பாடுகளின் எந்தவொரு பகுப்பாய்வின் இந்த முதன்மை திசையின் பிரிவு 4(b) இன் கீழ் தகவல்களைப் பகிர்வதைத் தடுக்காது.

4. வலுவான மென்பொருள், பரிவர்த்தனைகள் இடர் வகைப்படுத்தலுக்கு முரணாக இருக்கும்போது எச்சரிக்கைகளை வீசுகிறது மற்றும் புதுப்பிக்கப்பட்டது சுயவிவரம் இன் தி வாடிக்கையாளர்கள் வேண்டும் இரு வைத்தது உள்ளே உபயோகிக்க என அ பகுதி பயனுள்ள அடையாளம் மற்றும் அறிக்கையிடுதல் இன் சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனைகள்.

## அத்தியாயம் - IX: சர்வதேச ஒப்பந்தங்களின் கீழ் தேவைகள்/கடமைகள் - சர்வதேச நிறுவனங்களின் தொடர்புகள்

### 1. சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (UAPA) சட்டம், 1967

MHFCL சட்ட விரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (UAPA) சட்டம், 1967 இன் பிரிவு 51A மற்றும் அதன் திருத்தங்களின்படி, சந்தேகத்திற்குரிய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பட்டியலில் தோன்றும் தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களின் பெயரில் எந்தக் கணக்கும் இல்லை என்பதை MHFCL உறுதி செய்யும். ஐக்கிய நாடுகளின் பாதுகாப்பு கவுன்சில் (UNSC) ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்டு அவ்வப்போது விநியோகிக்கப்படும் பயங்கரவாத தொடர்புகளைக் கொண்டவை.

இரண்டு பட்டியல்களின் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

நான். பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்கள் 1267/1989/2253 இன் படி நிறுவப்பட்டு பராமரிக்கப்படும் "ISIL (Da'esh) & Al-Qaida தடைகள் பட்டியல்", அல்கொய்தாவுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்களை உள்ளடக்கியது

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

ii பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானம் 1988 (2011) இன் படி நிறுவப்பட்டு பராமரிக்கப்படும் "தலிபான் தடைகள் பட்டியல்", இதில் தலிபானுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்கள் உள்ளன

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

MHFCL, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பயங்கரவாதத் தடுப்பு மற்றும் ஒடுக்குமுறை (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை அமல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007க்கான அட்டவணையில் உள்ள பட்டியல்களைக் குறிப்பிடுவதையும் உறுதி செய்யும். மேற்கூறிய பட்டியல்கள், அதாவது, UNSC தடைகள் பட்டியல்கள் மற்றும் பயங்கரவாத தடுப்பு மற்றும் அடக்குமுறைக்கான அட்டவணையில் உள்ள பட்டியல்கள் (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு, தினசரி அடிப்படையில் சரிபார்க்கப்படும் மற்றும் ஏதேனும் மாற்றங்கள் சேர்த்தல், நீக்குதல் அல்லது பிற மாற்றங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் பட்டியல்களுக்கு MHFCL மிக நுணுக்கமான இணக்கத்திற்காக கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

பிப்ரவரி 2, 2021 தேதியிட்ட UAPA அறிவிப்பின் (முதன்மை திசையின் இணைப்பு II) இன் கீழ் தேவைப்படும் உள்துறை அமைச்சகத்திற்கு (MHA) ஆலோசனை வழங்குவதைத் தவிர, பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களை ஒத்த கணக்குகளின் விவரங்கள் FIU IND க்கு தெரிவிக்கப்படும்.

UAPA, 1967 இன் பிரிவு 51A இன் கீழ் சொத்துக்களை முடக்குதல்: பிப்ரவரி 2, 2021 தேதியிட்ட UAPA ஆணை (முதன்மை திசையின் இணைப்பு II) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நடைமுறை கண்டிப்பாகப் பின்பற்றப்படும் மற்றும் அரசாங்கத்தால் வெளியிடப்பட்ட ஆணைக்கு துல்லியமாக இணங்குவதை உறுதி செய்ய வேண்டும். UAPA க்கான நோடல் அதிகாரிகள் கூடுதல் செயலாளர் (CTCR) MHA இன் இணையதளத்தில் கிடைக்கும்.

### 2. வெகுஜன அழிவு ஆயுதங்கள் (WMD) கீழ் கடமைகள்

வெகுஜன அழிவு ஆயுதங்கள் (WMD) மற்றும் அவற்றின் விநியோக முறைமைகள் (சட்டவிரோத செயல்பாடுகள் தடை) சட்டம், 2005 (WMD சட்டம், 2005) கீழ் உள்ள கடமைகள்:

- (அ) WMD இன் பிரிவு 12A இன் படி வகுக்கப்பட்ட “வெப்பன்ஸ் ஆஃப் மாஸ் டிஸ்ட்ரக்ஷன் (WMD) மற்றும் அவற்றின் விநியோக அமைப்புகள் (சட்டவிரோத செயல்பாடுகள் தடை) சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12A ஐ செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறையை MHFCL உறுதி செய்யும். சட்டம், 2005 ஜனவரி 30, 2023 தேதியிட்ட ஆணையின்படி, இந்திய அரசின் நிதி அமைச்சகம் (முதன்மை திசையின் இணைப்பு III).
- (ஆ) மேற்கூறிய உத்தரவின் பத்தி 3 இன் படி, தனி நபர் / நிறுவனத்தின் விவரங்கள் நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலில் உள்ள விவரங்களுடன் பொருந்தினால், பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளாமல் இருப்பதை MHFCL உறுதி செய்யும்.
- (c) மேலும், MHFCL ஒரு வாடிக்கையாளருடன் உறவை நிறுவும் போது கொடுக்கப்பட்ட அளவுருக்கள் மற்றும் குறிப்பிட்ட பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் ஏதேனும் நிதி, நிதிச் சொத்து போன்றவற்றை வைத்திருக்கிறார்களா என்பதைச் சரிபார்க்க, குறிப்பிட்ட அளவுருக்கள் மீது ஒரு காசோலையை நடத்தும். ., வங்கிக் கணக்கு போன்ற வடிவங்களில்.
- (ஈ) மேற்கூறிய நிகழ்வுகளில் பொருந்தினால், MHFCL உடனடியாக பரிவர்த்தனை விவரங்களை நிதிகள், நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார ஆதாரங்களின் முழு விவரங்களுடன், பிரிவின் கீழ் அதிகாரங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கான அதிகாரமாக நியமிக்கப்பட்ட மத்திய நோடல் அதிகாரிக்கு (CNO) தெரிவிக்க வேண்டும். WMD சட்டம், 2005 இன் 12A. தகவல்தொடர்பு நகல் மாநில நோடல் அதிகாரிக்கு அனுப்பப்படும், அங்கு கணக்கு / பரிவர்த்தனை நடைபெறும் மற்றும் RBI க்கு அனுப்பப்படும். MHFCL FIU-IND உடன் STRஐப் பதிவுசெய்யும், மேலே விவரிக்கப்பட்ட, மேற்கொள்ளப்படும் அல்லது முயற்சித்த கணக்குகளில் உள்ள அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் உள்ளடக்கியது. உத்தரவின் பத்தி 1 இன் அடிப்படையில், FIU-இந்தியாவின் இயக்குனர் CNO ஆக நியமிக்கப்பட்டுள்ளார் என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.
- (இ) FIU-இந்தியாவின் போர்ட்டலில் கிடைக்கும், அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட, நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலை MHFCL குறிப்பிடலாம்.
- (f) ஒரு வாடிக்கையாளர் வைத்திருக்கும் நிதி அல்லது சொத்துக்கள் WMD சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12A இன் உட்பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (2) இன் உட்பிரிவு (a) அல்லது (b) இன் கீழ் வரும் என்று சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி நம்புவதற்கு காரணங்கள் இருந்தால், MHFCL, CNO க்கு மின்னஞ்சல், FAX மற்றும் தபால் மூலம் தாமதமின்றி, நிதி பரிவர்த்தனைகளை நடத்துவதிலிருந்து அத்தகைய தனிநபர்/நிறுவனத்தைத் தடுக்கும்.
- (g) பிரிவு 12A இன் கீழ் சொத்துக்களை முடக்குவதற்கான உத்தரவு MHFCL ஆல் CNO இலிருந்து பெறப்பட்டால், MHFCL தாமதமின்றி, உத்தரவுக்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கையை எடுக்க வேண்டும்.
- (i) நிதியை முடக்கும் செயல்முறை, முதலியன, ஆணையின் பத்தி 7-ன் படி கவனிக்கப்படும். அதன்படி, ஒரு தனிநபரிடமிருந்து/உறுப்பினரிடமிருந்து முடக்கத்தை நீக்குவது தொடர்பாக பெறப்பட்ட விண்ணப்பத்தின் நகல், விண்ணப்பதாரர் வழங்கியது போல் முடக்கப்பட்ட சொத்தின் முழு



விவரங்களுடன் MHFCL ஆல் மின்னஞ்சல், FAX மற்றும் தபால் மூலம் CNO க்கு இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் அனுப்பப்படும்.

**3. UNSCR 1718 தடைகள் நியமிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பட்டியல்**

MHFCL ஒவ்வொரு நாளும் சரிபார்க்கும், 'UNSCR 1718 நியமனம் செய்யப்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் தடைகள் பட்டியல்'

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

கூட்டல், நீக்குதல் அல்லது பிற மாற்றங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் பட்டியலில் ஏதேனும் மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வதோடு, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட, கொரியா ஜனநாயக மக்கள் குடியரசு ஆணை, 2017 மீதான பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானத்தை நடைமுறைப்படுத்துதல் ஆகியவற்றை உறுதிப்படுத்தவும் மத்திய அரசு.

மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, MHFCL கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும் - (அ) பிற UNSCRகள் மற்றும் (b) முதல் அட்டவணை மற்றும் UAPA, 1967 இன் நான்காவது அட்டவணையில் உள்ள பட்டியல்கள் மற்றும் பிரிவைச் செயல்படுத்துவதற்கான அரசாங்க உத்தரவுகளுக்கு இணங்குவதற்கான ஏதேனும் திருத்தங்கள் UAPA இன் 51A மற்றும் WMD சட்டத்தின் பிரிவு 12A

புதிய பிரிவு 54A அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது, இதன் மூலம் MHFCL சமீபத்திய தொழில்நுட்ப கண்டுபிடிப்புகள் மற்றும் பொருளாதாரத் தடைகள் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய பெயர் திரையிடலை திறம்பட செயல்படுத்துவதற்கான கருவிகளைப் பயன்படுத்த வேண்டும்.

## அத்தியாயம் - X: மற்ற வழிமுறைகள்

### 1. இரகசியக் கடமைகள் மற்றும் பகிர்வு தகவல்:

- (a) MHFCL மற்றும் MHFCL இடையேயான ஒப்பந்த உறவில் இருந்து எழும் வாடிக்கையாளர் தகவல் தொடர்பான இரகசியத்தை MHFCL பராமரிக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர்.
- (b) கணக்கு தொடங்கும் நோக்கத்திற்காக வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து சேகரிக்கப்படும் தகவல்கள் ரகசியமாக கருதப்படும் மற்றும் அதன் விவரங்கள் குறுக்கு விற்பனை நோக்கத்திற்காகவோ அல்லது வேறு எந்த நோக்கத்திற்காகவோ வெளியிடப்படாது. அனுமதியின்றி வெளியிடப்படாது. வாடிக்கையாளர்.
- (c) வங்கிப் பரிவர்த்தனைகளில் இரகசியம் தொடர்பான சட்டங்களின் விதிகளை மீறும் வகையிலான தகவல்கள் இல்லை என்று MHFCL தங்களைத் தாங்களே திருப்திப்படுத்திக் கொள்ளும் .
- (d) கூறப்பட்ட விதிக்கு விதிவிலக்குகள் இப்படி இருக்கும் கீழ்:
  - i. வெளியீடுத்தல் கட்டாயத்தின் கீழ் உள்ளது சட்டம்
  - ii. பொதுமக்களுக்கு எங்கே கடமை இருக்கிறது வெளியீடுத்து,
  - iii. MHFCL இன் ஆர்வத்திற்கு வெளியீடுத்தல் தேவை மற்றும்
  - iv. வாடிக்கையாளரின் வெளியீடுத்தல் அல்லது மறைமுகமான ஒப்புதலுடன் வெளியீடுத்தல் செய்யப்படும் இடத்தில்.
- (e) RBI சட்டத்தின் 45NB பிரிவில் வழங்கப்பட்டுள்ள தகவல்களின் ரகசியத்தன்மையை MHFCL பராமரிக்கும் 1934.

### 2. CDD செயல்முறை மற்றும் KYC தகவலை மத்திய KYC ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரியுடன் (CKYCR) பகிர்தல்

' தனிநபர்கள் ' மற்றும் 'சட்ட நிறுவனங்களுக்காக' தயாரிக்கப்பட்ட திருத்தப்பட்ட KYC வார்ப்புருக்களால் தேவைப்படும் விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முறையில் CKYCR உடன் பகிர்வதற்காக KYC தகவலைப் பிடிக்கும் . நவம்பர் 26 தேதியிட்ட வர்த்தமானி அறிவிப்பு எண். SO 3183(E) இன் படி CKYCR இன் செயல்பாடுகளைச் செய்வதற்கும், அதன் செயல்பாடுகளைச் செய்வதற்கும் இந்திய அரசு செக்யூரிட்டிசேஷன் சொத்து மறுசீரமைப்பு மற்றும் இந்தியாவின் பாதுகாப்பு ஆர்வத்தின் (CERSAI) மத்தியப் பதிவேட்டை அங்கீகரித்துள்ளது. 2015.

CKYCR இன் 'நேரடி ஓட்டம்' ஜூலை 15, 2016 முதல் புதிய 'தனிப்பட்ட கணக்குகள்' தொடங்கி படிப்படியாக தொடங்கும். அதன்படி, MHFCL பின்வரும்

நடவடிக்கைகளை எடுக்கும்:

- (i) MHFCL ஆனது பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகளின் விதிகளின்படி, CERSAI உடன் ஏப்ரல் 1, 2017 அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட அனைத்து புதிய தனிப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான KYC தரவை பதிவேற்றும். 2005.
- (ii) KYC தரவைப் பதிவேற்றுவதற்கான செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்கள் (பதிப்பு 1.1) CERSAI ஆல் வெளியிடப்பட்டுள்ளது. மேலும், 'சோதனை சூழல்' CERSAI ஆல் வழங்கப்பட்டுள்ளது MHFCL பயன்பாட்டிற்காக .
- (iii) MHFCL ஆல் CKYCR இலிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட KYC ஆவணங்கள், ஆனால் அதன் செல்லுபடியாகும் தன்மை காலாவதியானது, KYC நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படாது.

3. தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுடனும், தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களுடனும் புதிய உறவுகளில் நுழையும் போது ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் அடையாளக் குறியீடு (யுசிஐசி) ஒதுக்கப்படும். MHFCL.

4. புதிய தொழில்நுட்பங்களின் அறிமுகம்

புதிய அல்லது ஏற்கனவே இருக்கும் தயாரிப்புகளுக்கு புதிய அல்லது வளரும் தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவது தொடர்பாக எழக்கூடிய ML/TF அபாயங்களைக் கண்டறிந்து மதிப்பிடும் .

மேலும், MHFCL உறுதி செய்யும்:

(அ) அத்தகைய தயாரிப்புகள், நடைமுறைகள், சேவைகள், தொழில்நுட்பங்களை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு அல்லது பயன்படுத்துவதற்கு முன் ML/TF இடர் மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வது; மற்றும்

(ஆ) பொருத்தமான EDD நடவடிக்கைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு போன்றவற்றின் மூலம் அபாயங்களை நிர்வகிப்பதற்கும் குறைப்பதற்கும் இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை ஏற்றுக்கொள்வது.

5. மேற்கோள் காட்டுதல் PAN

114B இன் விதிகளின்படி பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும்போது வாடிக்கையாளர்களின் நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN) அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்படும். வங்கிகளுக்குப் பொருந்தும், அவ்வப்போது திருத்தப்படும். பான் எண் அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் இல்லாத நபர்களிடமிருந்து படிவம் 60 பெறப்படும்.

6. பணியாளர்கள் மற்றும் பணியாளர்களை பணியமர்த்துதல் பயிற்சி

(a) அவர்களின் பணியாளர்கள் ஆட்சேர்ப்பு/பணியமர்த்தல் செயல்முறையின் ஒருங்கிணைந்த பகுதியாக, உங்கள் பணியாளர் /

பணியாளர் கொள்கையை அறிவது உட்பட, போதுமான ஸ்கிரீனிங் பொறிமுறையானது நடைமுறைப்படுத்தப்படும்.

- (b) MHFCL ஆனது KYC/AML/CFT விஷயங்களைக் கையாளும் / பணியமர்த்தப்படும் பணியாளர்கள்: உயர் ஒருமைப்பாடு மற்றும் நெறிமுறை தரநிலைகள், தற்போதுள்ள KYC/AML/CFT தரநிலைகள் பற்றிய நல்ல புரிதல், பயனுள்ள தகவல் தொடர்புத் திறன்கள் மற்றும் மாறிக்கொண்டே இருக்கும் திறன் ஆகியவற்றை உறுதிப்படுத்த முயற்சிக்கும். KYC/AML/CFT நிலப்பரப்பு, தேசிய மற்றும் சர்வதேச அளவில். MHFCL ஊழியர்களிடையே திறந்த தொடர்பு மற்றும் உயர் நேர்மையை வளர்க்கும் சூழலை உருவாக்கவும் பாடுபடும்.
- (c) KYC/AML/CFT கொள்கையில் பணியாளர்கள் போதுமான பயிற்சி பெற்றவர்களாக இருக்கும் வகையில், நடந்துகொண்டிருக்கும் பணியாளர் பயிற்சித் திட்டம் செயல்படுத்தப்படும். பயிற்சியின் கவனம் முன்னணி ஊழியர்கள், இணக்க ஊழியர்கள் மற்றும் புதிய வாடிக்கையாளர்களுடன் கையாளும் பணியாளர்களுக்கு வேறுபட்டதாக இருக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் கல்வியின் பற்றாக்குறையால் எழும் சிக்கல்களைக் கையாள முன் மேசை ஊழியர்கள் சிறப்பாகப் பயிற்றுவிக்கப்படுவார்கள். MHFCL இன் KYC/AML/CFT கொள்கைகளில் போதுமான பயிற்சி பெற்ற மற்றும் நன்கு அறிந்த நபர்களுடன் தணிக்கைச் செயல்பாட்டின் முறையான பணியாளர்கள், ஒழுங்குமுறை மற்றும் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.

## இணைப்பு I – DIGITAL KYC செயல்முறை

- A. MHFCL டிஜிட்டல் KYC செயல்முறைக்கான ஒரு விண்ணப்பத்தை உருவாக்கும், இது வாடிக்கையாளர்களின் KYC ஐ மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர் தொடு புள்ளிகளில் கிடைக்கும் மற்றும் KYC செயல்முறை இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட பயன்பாட்டின் மூலம் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்படும். MHFCL.
- B. விண்ணப்பத்தின் அணுகல் MHFCL ஆல் கட்டுப்படுத்தப்படும், மேலும் அது அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்களால் பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். விண்ணப்பமானது உள்ளுழைவு-ஐடி மற்றும் கடவுச்சொல் அல்லது லைவ் OTP அல்லது நேர OTP மூலம் மட்டுமே அணுகப்படும். அதிகாரிகள்.
- C. வாடிக்கையாளர், KYC இன் நோக்கத்திற்காக, MHFCL இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் இருப்பிடத்தைப் பார்வையிட வேண்டும் அல்லது நேர்மாறாகவும். அசல் OVD வசம் இருக்க வேண்டும் வாடிக்கையாளர்.
- D. MHFCL வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் எடுக்கப்பட்டதையும், அதே புகைப்படம் வாடிக்கையாளர் விண்ணப்பப் படிவத்தில் (CAF) உட்பொதிக்கப்பட்டிருப்பதையும் உறுதி செய்ய வேண்டும். மேலும், MHFCL இன் கணினி பயன்பாடு CAF எண், GPS ஒருங்கிணைப்புகள், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர், தனிப்பட்ட பணியாளர் குறியீடு (MHFCL ஆல் ஒதுக்கப்பட்டது) மற்றும் தேதி (DD:MM: YYYY) மற்றும் நேர முத்திரை (HH: எம்எம்: எஸ்எஸ்) கைப்பற்றப்பட்ட நேரலை புகைப்படத்தில் வாடிக்கையாளர்.
- E. MHFCL இன் பயன்பாட்டில் வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மட்டுமே எடுக்கப்படும் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அச்சிடப்பட்ட அல்லது வீடியோ கிராஃப் செய்யப்பட்ட புகைப்படம் எதுவும் எடுக்கப்படவில்லை என்ற அம்சத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். நேரலைப் புகைப்படம் எடுக்கும் போது வாடிக்கையாளர் பின்னால் இருக்கும் பின்னணி முடிந்தவரை வெள்ளை நிறத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் நேரலை புகைப்படத்தை எடுக்கும்போது வேறு யாரும் சட்டகத்திற்குள் வரக்கூடாது. வாடிக்கையாளர்.
- F. இதேபோல், அசல் OVD இன் நேரடி புகைப்படம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாத (கிடைமட்டமாக) மேலே இருந்து செங்குத்தாகப் பிடிக்கப்பட்டு,

மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி படிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் வாட்டர்மார்க்கிங் செய்யப்பட வேண்டும். அசல் ஆவணங்களின் நேரடி புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும்போது மொபைல் சாதனத்தில் வளைவு அல்லது சாய்வு இருக்கக்கூடாது.

- G. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அவரது அசல் ஆவணங்கள் சரியான வெளிச்சத்தில் படம்பிடிக்கப்பட வேண்டும், இதனால் அவை தெளிவாக படிக்கக்கூடியதாக இருக்கும். அடையாளம் காணக்கூடியது.
- H. அதன்பிறகு, வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின்படி CAF இல் உள்ள அனைத்து உள்ளீடுகளும் நிரப்பப்படும். Quick Response (QR) குறியீடு உள்ள ஆவணங்களில், விவரங்களை கைமுறையாகத் தாக்கல் செய்வதற்குப் பதிலாக QR குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் அத்தகைய விவரங்களைத் தானாக நிரப்ப முடியும். எடுத்துக்காட்டாக, QR குறியீடு உள்ள UIDAI இலிருந்து இயற்பியல் ஆதார்/இ-ஆதார் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டால், பெயர், பாலினம், பிறந்த தேதி மற்றும் முகவரி போன்ற விவரங்கள் ஆதார்/இ-ஆதாரில் கிடைக்கும் QR ஐ ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் தானாக நிரப்பப்படுகிறது.
- I. மேலே குறிப்பிடப்பட்ட செயல்முறை முடிந்ததும், 'ஓடிபியைப் பகிர்வதற்கு முன் படிவத்தில் நிரப்பப்பட்ட விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும்' என்ற வாசகம் அடங்கிய ஒரு முறை கடவுச்சொல் (OTP) செய்தி வாடிக்கையாளரின் சொந்த மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். OTP வெற்றிகரமாக சரிபார்த்தவுடன், அது CAF இல் வாடிக்கையாளர் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். இருப்பினும், வாடிக்கையாளரிடம் தனது சொந்த மொபைல் எண் இல்லையென்றால், அவரது/அவள் குடும்பம்/உறவினர்கள்/தெரிந்த நபர்களின் மொபைல் எண் இந்த நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படலாம் மற்றும் CAFல் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், MHFCL இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகளின் மொபைல் எண் வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்திற்கு பயன்படுத்தப்படாது. வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்தில் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண் அங்கீகரிக்கப்பட்டவரின் மொபைல் எண்ணாக இருக்கக்கூடாது என்பதை MHFCL சரிபார்க்க வேண்டும் அதிகாரி.
- J. அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அசல் புகைப்படத்தை கைப்பற்றுவது பற்றிய அறிவிப்பை வழங்க வேண்டும் ஆவணம்.



- K. இந்தச் செயல்பாடுகள் அனைத்திற்கும் பிறகு, விண்ணப்பமானது, MHFCL இன் செயல்படுத்தும் அதிகாரியிடம் செயல்முறையை நிறைவு செய்தல் மற்றும் செயல்படுத்தல் கோரிக்கையைச் சமர்ப்பித்தல் பற்றிய தகவல்களை அளிக்கும், மேலும் செயல்முறையின் பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண்ணையும் உருவாக்கும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண் தொடர்பான விவரங்களை வாடிக்கையாளருக்கு எதிர்காலக் குறிப்புக்காகத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- L. MHFCL இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி அதைச் சரிபார்த்து சரிபார்க்க வேண்டும்: - (i) ஆவணத்தின் படத்தில் உள்ள தகவல் CAF இல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி உள்ளிட்ட தகவலுடன் பொருந்துகிறது. (ii) வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் ஆவணத்தில் உள்ள புகைப்படத்துடன் பொருந்துகிறது.; மற்றும் (iii) கட்டாய புலம் உட்பட CAF இல் தேவையான அனைத்து விவரங்களும் நிரப்பப்பட்டுள்ளன ஒழுங்காக.
- M. வெற்றிகரமான சரிபார்ப்பின் போது, CAF ஆனது MHFCL இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் டிஜிட்டல் முறையில் கையொப்பமிடப்படும். அசல் கடின நகலை வாடிக்கையாளருக்கு திருப்பி அனுப்பலாம்.

**இணைப்பு II - RISK வகைகள்**

	<b>குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்</b>	<b>நடுத்தர ஆபத்து வாடிக்கையாளர்</b>	<b>அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்</b>
<b>வரையறை</b>	<p>(அ) வாடிக்கையாளர்கள் விரும்புகிறார்கள் சம்பளம் வாங்குபவர்கள் -</p> <p>(ஆ) தன்னைப் போன்ற வாடிக்கையாளர் வேலை செய்யும் மக்கள் கீழ்நிலையைச் சேர்ந்தது சமூகத்தின் பொருளாதார அடுக்குகள் அதன் கணக்குகள் சிறியதாகக் காட்டுகின்றன. சமநிலைகள்</p> <p>(c) இதில் வாடிக்கையாளர்கள் மட்டுமே அடிப்படை தேவைகள் அடையாளம் மற்றும் இருப்பிடத்தை சரிபார்க்க வேண்டும்.</p>	<p>வாடிக்கையாளர்கள் - நடுத்தர ஆபத்து என வகைப்படுத்தலாம்.</p>	<p>போஸ் கொடுக்க வாய்ப்புள்ள வாடிக்கையாளர்கள் சராசரியை விட அதிக ஆபத்து என வகைப்படுத்தலாம் வாடிக்கையாளரின் பின்னணி, இயல்பு மற்றும் செயல்பாட்டின் இடம், நாடு ஆகியவற்றைப் பொறுத்து நடுத்தர அல்லது அதிக ஆபத்து தோற்றம், நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் அவரது வாடிக்கையாளர் சுயவிவரம் போன்றவை.</p>

<p><b>ஆபத்து வகையின்படி வாடிக்கையாளர்களின் பட்டியல்</b></p>	<p>(அ) சம்பளம் பெறும் ஊழியர்கள் யாருடையது சம்பள கட்டமைப்புகள் நன்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன, (ஆ) சம்பளம் பணத்துடன் ஊழியர்கள் சம்பள கட்டமைப்புகள் (c) சுயதொழில் செய்பவர்கள் சமூகத்தின் கீழ் பொருளாதார அடுக்குகளைச் சேர்ந்தவர்கள் யாருடைய கணக்குகள் காட்டுகின்றன சிறிய நிலுவைகள் மற்றும் குறைந்த வருவாய், (ஈ) அரசு துறைகள் &amp; அரசுக்கு சொந்தமானது நிறுவனங்கள், கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் சட்டப்பூர்வ அமைப்புகள், முதலியன (இ) மைக்ரோ/சிறிய/நடுத்தர நிறுவனங்கள் தாக்கல் வழக்கமான ஐடிஆர், நல்லது வங்கி உறவு,</p>	<p>(அ) அதிகமாக உள்ள வாடிக்கையாளர் முதலீடு ரூ. 50 அடையாளம் மற்றும் செல்வத்தின் ஆதாரங்கள் பொதுமக்களால் ஆதரிக்கப்படவில்லை வருமானம் போன்ற ஆவணங்கள் வருமானம், பதிவு செய்யப்பட்ட கடத்தல் பத்திரங்கள் போன்றவை. (ஆ) வாடிக்கையாளர்கள் திடீர் அதிகரிப்பு அல்லது முதலீடு இல்லாமல் வெளிப்படையான காரணங்கள். (c) வர்த்தகம் செய்யும் வாடிக்கையாளர்கள் வழித்தோன்றல்கள். (ஈ) வாடிக்கையாளர்கள் கொண்டிருக்கும் ஊக வருமானம். (இ) உள்ள நபர் வணிகம்/தொழில் அல்லது வர்த்தக நடவடிக்கை எங்கே நோக்கம் அல்லது வரலாறு சட்டவிரோத வர்த்தகம் / வணிக நடவடிக்கை பரிவர்த்தனைகள் அதிகம் போன்றவை.</p>	<p>(அ) குடியரிமை இல்லாதவர் வாடிக்கையாளர்கள், (ஆ) அறக்கட்டளைகள், தொண்டு நிறுவனங்கள், என்ஜிஓக்கள் மற்றும் அமைப்புகள் நன்கொடை பெறுதல், (c) நெருங்கிய குடும்ப பங்குகள் அல்லது நன்மை பயக்கும் நிறுவனங்கள் உரிமை, (d) நிறுவனங்கள் உடன் தூங்கும் பங்காளிகள், (இ) அரசியல் அம்பலமானது நபர்கள் (PEPs). வெளிநாட்டு தோற்றம், (f) நேருக்கு நேர் அல்ல வாடிக்கையாளர்கள், மற்றும் (g) படி சந்தேகத்திற்குரிய நற்பெயரைக் கொண்டவர்கள் பொது தகவல் கிடைக்கும், முதலியன (h) NPA வாடிக்கையாளர்கள்</p>
---	---	---	--

	இருக்கும் வர்த்தக பதிவுகள் எந்த நிதியுடனும் நிறுவனங்கள் முதலியன		
--	---	--	--

## இணைப்பு III: சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனையின் அடையாளப் பட்டியல்

### A. வீட்டுவசதி தொடர்பான சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் விளக்கப் பட்டியல் கடன்கள்:

1. வாடிக்கையாளரின் சட்ட அமைப்பு பல முறை மாற்றப்பட்டுள்ளது (பெயர் மாற்றங்கள், உரிமை மாற்றம், பெருநிறுவன மாற்றம் இருக்கை).
2. தேவையற்ற சிக்கலான வாடிக்கையாளர் கட்டமைப்பு.
3. நிறுவப்பட்ட வணிகச் சுயவிவரத்திற்கு வெளியே நடைபெறும் பரிவர்த்தனைகளின் தனிப்பட்ட அல்லது வகுப்புகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் நடவடிக்கைகள்/ பரிவர்த்தனை தெளிவற்ற.
4. தகவல், தரவு, வழங்க வாடிக்கையாளர் தயங்குகிறார் ஆவணங்கள்;
5. தவறான ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தல், தரவு, கடனின் நோக்கம், விவரங்கள் கணக்குகள்;
6. ஆரம்பப் பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட நிதி ஆதாரத்தின் விவரங்களை வழங்க மறுக்கிறது, நிதி ஆதாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரியவை முதலியன;
7. நேரில் சந்திக்கத் தயக்கம், போதுமான காரணமின்றி மூன்றாம் தரப்பு/பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவர் மூலம் பிரதிநிதித்துவம் செய்கிறார்;
8. கொடுக்கப்பட்ட முகவரிக்கு அருகில் HFC கிளை/அலுவலகம் இருக்கும்போது, கடன் விண்ணப்பத்தில் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் குடியிருப்பு அல்லது வணிக முகவரியிலிருந்து விலகி இருக்கும் HFC இன் கிளை/அலுவலகத்தை அணுகுகிறது; வாடிக்கையாளர் அணுகும் கிளை அதே நகரத்தில் அல்லது வாடிக்கையாளர் இருக்கும் இடத்தில் இருந்தால் பொருந்தாது அணுகுகிறது அ கிளை இருந்து மற்றொன்று நகரம் அவர் இருக்கிறது பெறுதல் சொத்து உள்ளே அத்தகைய நகரம். அதாவது உள்ளே புவி வரம்புகள் என வரையறுக்கப்பட்டது மூலம் நிறுவனம். f. முடியவில்லை செய்ய விளக்க அல்லது திருப்தி தி ஏராளமான இடமாற்றங்கள் உள்ளே தி கணக்கு அறிக்கை/ பல கணக்குகள்;
9. முறையான இல்லாமல் தொடர்பில்லாத மூன்றாம் தரப்பு கணக்குகள் மூலம் செய்யப்பட்ட ஆரம்ப பங்களிப்பு நியாயப்படுத்துதல்;
10. கடன் தொகையின் இறுதிப் பயன்பாட்டின் சரியான காரணமின்றி, டாப்-அப் கடன் மற்றும்/அல்லது ஈக்விட்டி கடனைப் பெறுதல்; நான். அனுமதிக்கான சந்தேகத்திற்குரிய வழிகளை பரிந்துரைத்தல் கடன்;
11. பரிவர்த்தனைகள் பொருளாதாரத்தை உருவாக்காத இடத்தில் உணர்வு;
12. கடனின் உண்மையான பயனாளி மற்றும் இருக்க வேண்டிய பிளாட் மீது நியாயமான சந்தேகங்கள் உள்ளன வாங்கப்பட்டது;
13. ஒரு கற்பனையான வங்கியைத் திறப்பதன் மூலம் கடன் தொகையை பணமாக்குதல் கணக்கு;
14. விண்ணப்பிக்கும் க்கான அ கடன் தெரிந்துகொள்வது முழுமையாக நன்றாக அந்ததி சொத்து/குடியிருப்பு அலகு செய்ய இரு நிதியுதவி உள்ளது இருந்தது முன்பு நிதியளிக்கப்பட்டது மற்றும் அதுவே நிலுவையில்;

15. விற்பனைக்கான ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விற்பனை பரிசீலனை நடைமுறையில் இருப்பதை விட அசாதாரணமாக அதிகமாக/குறைவாக உள்ளது உள்ளே தி பகுதி இன் கொள்முதல் மற்றும் என்றால் பரிவர்த்தனை இருக்கிறது கண்டறியப்பட்டது நியாயமற்ற என ஒன்றுக்கு சந்தை பயிற்சி;
  - ஒரே சொத்து/குடியிருப்பு அலகுக்கு பல நிதியுதவி;
16. எந்த தொடர்பும் இல்லாத மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஆதரவாக பணம் செலுத்துவதற்கான கோரிக்கை பரிவர்த்தனை;
17. விற்பனையாளர் / பில்டர் / டெவலப்பர் / தரகர் / முகவர் போன்றவற்றுடன் ஒத்துழைத்து வாடிக்கையாளர் கடன் தொகையைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் அதை வேறு நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்துதல் நிபந்தனை.
18. NGO / தொண்டு நிறுவனம் / சிறு / நடுத்தர நிறுவனங்கள் (SMEகள்) / சுய உதவி குழுக்கள் (SHGs) / மைக்ரோ நிதி குழுக்கள் (MFGs) உள்ளிட்ட பல நிதி / நிதியுதவி. மாற்றுவதற்கான அடிக்கடி கோரிக்கைகள் முகவரி;
19. அதிகமாகச் செலுத்தியதைத் திரும்பப் பெறுவதற்கான கோரிக்கையுடன் தவணைகளை அதிகமாகச் செலுத்துதல் தொகை
20. ரியல் எஸ்டேட்டில் அதிக/குறைந்த விலையில் முதலீடு எதிர்பார்க்கப்படுகிறது
21. தாங்கியை அனுமதிக்கும் நாடுகளில் கிளையண்ட் இணைக்கப்பட்டது பங்குகள்.



**B. கட்டடம்/திட்டம் தொடர்பான சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் விளக்கப் பட்டியல் கடன்கள்:**

1. பில்டர் HFCஐ அணுகி ஒரு சிறிய கடனுக்காக மொத்த செலவை ஒப்பிடும்போது திட்டம்;
2. இதற்கான நிதி ஆதாரங்களை பில்டரால் விளக்க முடியவில்லை திட்டம்;
3. பல்வேறு அதிகாரிகளின் ஒப்புதல்கள்/அனுமதிகள் நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளன போலி;
4. நிர்வாகம் தெரியாத அல்லது பொருத்தமற்ற அறிவுறுத்தல்களின்படி செயல்படுவதாக தோன்றுகிறது நபர்(கள்).
5. வணிகத்தின் அளவு அல்லது தன்மைக்கு ஏற்ப பணியாளர் எண்கள் அல்லது கட்டமைப்பு (உதாரணமாக விற்றுமுதல் இன் அ நிறுவனம் இருக்கிறது நியாயமற்றது உயர் கருத்தில் தி எண் இன் ஊழியர்கள் மற்றும் சொத்துக்கள் பயன்படுத்தப்பட்டது).
6. போதுமான மையப்படுத்தப்பட்ட கார்ப்பரேட் மேற்பார்வை இல்லாத பல அதிகார வரம்பிற்கு உட்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள்.
7. உரிமை அல்லது உண்மையான பொருளாதார நோக்கத்தை (அறக்கட்டளைகள், நிறுவனங்கள் அமைத்தல் அல்லது பெயர்/கார்ப்பரேட் இருக்கை அல்லது பிற சிக்கலான குழுவை மாற்றுவது உட்பட) சட்ட ஏற்பாடுகளை அமைப்பதற்கான ஆலோசனை கட்டமைப்புகள்).
8. பணமாக அல்லது எளிதில் மாற்றக்கூடிய சொத்துகளில் அதிக அளவிலான பரிவர்த்தனைகளைக் கொண்ட நிறுவனங்கள், அவற்றில் முறைகேடான நிதிகள் இருக்கலாம் மறைக்கப்பட்டது.

**கொள்கையின் மதிப்பாய்வு**

இந்தக் கொள்கையானது நிர்வாகத்தின் வருடாந்திர மதிப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு, ஏதேனும் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்டால், அவை வாரியத்தின் ஒப்புதலுக்கு எடுத்துக்கொள்ளப்படும். ஒழுங்குமுறைகளில் ஏதேனும் திருத்தங்கள் இருந்தால், ஒழுங்குமுறை ஆணையத்தால் திருத்தங்கள் அறிவிக்கப்பட்டவுடன், உடனடியாக வாரியத்தின் ஒப்புதலுக்காக கொள்கையில் திருத்தம் செய்யப்படும்.

\* KYC மாஸ்டர் டைரக்டினின் சமீபத்திய RBI சுற்றறிக்கை தொடர்பான பாலிசியில் உள்ள பிரிவுகளின் குறிப்புகளை தயவுசெய்து கவனிக்கவும்

