



Know Your Customer & Anti-Money Laundering Policy

ద్వారా సిఫార్సు చేయబడింది

సియిబి

ఉద్భవించిన తేదీ-6.8.2011

తదుపరి సవరణల తేదీ:- 1.10.2013 ,11.11.2015, 25.7.2017, 10.5.2018 ,27.4.2019,
11.7.2020,8.2.21,30.04.2022 ,28.04.2023 మరియు 20.04.2023.

వెస్సీయన్-12

ఆమోదం తెలిపినవారు:

బోర్డు ఛైర్మన్లు

ఆమోదం తేదీ:2.11.23

ఇండెక్స్

క్ర.నెం	శీర్షిక	పేజీలు
1	<u>అధ్యాయం - I: పిలిమినరీ</u>	3 - 9
2	<u>లక్ష్యాలు</u>	3
3	<u>వర్తింపు</u>	3
4	<u>నిర్వచనాలు</u>	3
5	<u>అధ్యాయం - II: జనరల్</u>	10 - 11
6	<u>MHFCL ద్వారా మనీ లాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్క్ అసెస్మెంట్</u>	10
7	<u>నియమించబడిన డెరెక్టర్</u>	11
8	<u>పిన్సిపల్ ఆఫీసర్</u>	11
9	<u>KYC పాలసీకి వర్తింపు</u>	11
10	<u>చాఫర్ - III: కస్టమర్ అంగీకార విధానం</u>	12
11	<u>చాఫర్ - IV: రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్</u>	13
12	<u>అధ్యాయం - V: కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్ (CIP)</u>	14
13	<u>అధ్యాయం - VI: కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) విధానం</u>	15 - 28
14	<u>పార్ట్ I - కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) విధానం వ్యక్తులు</u>	15 - 20
15	<u>పార్ట్ II - ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు</u>	21
16	<u>పార్ట్ III - చట్టపరమైన సంస్థల కోసం CDD చర్యలు</u>	22
17	<u>పార్ట్ IV - ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపు</u>	23
18	<u>పార్ట్ V - కొనసాగుతున్న డ్యూ డిలిజెన్స్</u>	24 - 26
19	<u>పార్ట్ VI - మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ ప్రొసీజర్</u>	27 - 28
20	<u>అధ్యాయం - VII: రికార్డ్ మేనేజ్ మెంట్</u>	29
21	<u>చాఫర్ VIII - ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ కు రిపోర్టింగ్ రిక్వైర్ మెంట్స్ యూనిట్ - భారతదేశం</u>	30
22	<u>అధ్యాయం - IX: అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల కింద అవసరాలు/బాధ్యతలు - అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుండి కమ్యూనికేషన్</u>	31 - 32
23	<u>అధ్యాయం - X: ఇతర సూచనలు</u>	33 - 34
23	<u>అనెక్స్ I - డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ</u>	35 - 36
24	<u>అనెక్స్ II - రిస్క్ కేటగిరీలు</u>	37 - 38
25	<u>అనెక్స్ III - అనుమానాస్పద లావాదేవీల జాబితా</u>	39 - 40

నేషనల్ హౌసింగ్ బ్యాంక్ (NHB)/రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) మీ కస్టమర్ ను తెలుసుకోండి మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధక చర్యలపై సరైన పాలసీ ఫ్రేమ్వర్క్ ను రూపొందించి, ఆమోదంతో అమలులో ఉంచాలని అన్ని HFCలకు సూచించింది. యొక్క ది బోర్డు. ది విధానం ఉంది కు లే క్రిందికి ది వ్యవస్థలు మరియు విధానాలు కు సహాయం నియంత్రణ ఆర్థిక మోసాలు, మనీలాండరింగ్ మరియు అనుమానాస్పద లావాదేవీలను గుర్తించడం, తీవ్రవాదానికి పైనాన్సింగ్ ను ఎదుర్కోవడం మరియు పెద్ద మొత్తంలో నగదు లావాదేవీలను జాగ్రత్తగా పరిశీలించడం/పర్యవేక్షించడం. NHB/RBI సలహా మేరకు, బోర్డు ఆమోదంతో మీ కస్టమర్ ను తెలుసుకోండి మరియు మనీ లాండరింగ్ వ్యతిరేక విధానం (పాలసీ) అమలులోకి వచ్చింది.

అప్పటి నుండి, నియంత్రణాధికారులు జారీ చేసిన KYC & AML మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, పాలసీ బోర్డు ఆమోదంతో సమీక్షించబడింది మరియు సవరించబడింది.

ఈ పాలసీని అనుమానాస్పద లావాదేవీని గుర్తించడం మరియు నివేదించే విధానంతో కలిపి చదవాలి. NHB/RBIతో రిజిస్టర్డ్ హౌసింగ్ పైనాన్స్ కంపెనీ (HFC) అయిన ముత్తూట్ హౌసింగ్ పైనాన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ (MHFCL), దాని వినియోగదారులకు హౌసింగ్ లోన్లు, ప్రాపర్టీ లోన్లు మరియు ప్లాట్ పైనాన్సలను అందిస్తుంది.

MHFCL సమావేశమైనప్పుడు పారదర్శకత, సమ్మతి మరియు న్యాయమైన పద్ధతుల యొక్క అత్యున్నత ప్రమాణాలకు కట్టుబడి ఉంటుంది ది వ్యాపారం ఋణం అవసరాలు యొక్క గృహ లో a సమయానుకూలమైనది మరియు సమర్థవంతమైన పద్ధతి. ఇది ఉద్దేశించింది అని ది HFC (MHFCL) వ్యాపారం, సమర్థత, కస్టమర్-ఓరియంటేషన్ మరియు కార్పొరేట్ గవర్నెన్స్ సూత్రాలపై తగిన దృష్టితో అమలులో ఉన్న చట్టబద్ధమైన మరియు నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా నిర్వహించబడుతుంది.

MHFCL ఎప్పటికప్పుడు NHB/RBI నిర్దేశించిన అన్ని ఉత్తమ పద్ధతులను అవలంబిస్తుంది మరియు నిర్దేశించిన ప్రమాణాలకు అనుగుణంగా ఈ కోడ్ కు ఏవైనా అవసరమైతే తగిన సవరణలు చేస్తుంది. ఈ విధానం MHFCL యొక్క అన్ని శాఖలు / వ్యాపార విభాగాలలో వర్తిస్తుంది

లో నిబంధనలు యొక్క ది నిబంధనలు యొక్క నివారణ యొక్క హవాలా చట్టం, 2002 మరియు ది నివారణ యొక్క హవాలా (నిర్వహణ యొక్క రికార్డులు) నియమాలు, 2005, వంటి సవరించబడింది నుండి సమయం కు సమయం ద్వారా ది ప్రభుత్వం భారతదేశం వంటి తెలియజేసారు ద్వారా ది ప్రభుత్వం యొక్క భారతదేశం, క్రమబద్ధీకరించబడింది ఎంటిటీలు (HFC) ఉన్నాయి అవసరం కు అనుసరించండి నిర్దిష్ట కస్టమర్ గుర్తింపు విధానాలు అయితే చేపట్టడం a లావాదేవీ గాని ద్వారా స్థాపించడం ఒక ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేదా లేకుంటే మరియు మానిటర్ వారి లావాదేవీలు. HFC ఉంటుంది తీసుకోవడం అడుగులు కు అమలు నిబంధనలు యొక్క ది పైన పేర్కొన్న చట్టం మరియు నియమాలు, సహా కార్యాచరణ సూచనలు జారీ చేయబడినలో అటువంటి అనుసరించడం సవరణ(లు).

లో వ్యాయామం యొక్క ది అధికారాలు ప్రదానం చేశారు ద్వారా విభాగాలు 35A యొక్క ది బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం, 1949, ది బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం (AACs), 1949, చదవండి తో విభాగం 56 యొక్క ది చట్టం ఐబిడ్, నియమం 9(14) యొక్క మనీ-లాండరింగ్ (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) నియమాలు, 2005 మరియు ఈ విషయంలో రిజర్వ్ బ్యాంక్ ను ప్రారంభించే అన్ని ఇతర చట్టాల నివారణ, ప్రతి HFC అనుసరించాల్సిన ప్రధాన ఆదేశాలను భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ జారీ చేసింది.

అధ్యాయం - I: ప్రిలిమినరీ

1. లక్ష్యాలు

విధానం యొక్క ప్రాథమిక లక్ష్యాలు

- కు ప్రారంభించు కట్టుబడి కు ది "తెలుసు మీ కస్టమర్" (KYC) విధానాలు మరియు విధానాలు ద్వారా జారీ చేయబడింది NHB/RBI
- ప్రివెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ యాక్ట్ (PMLA)లో జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలకు లోబడి ఉండటానికి 2002.

2. వర్తింపు

ఈ డాక్యుమెంట్లో పేర్కొన్న KYC - AML విధానం ఏదైనా ఇతర పత్రం/ప్రాసెస్/సర్క్యులర్/లేటర్/ఇన్స్ట్రక్షన్లో (KYC- AML) ఉన్న దేనిపైనా ప్రబలంగా ఉంటుందని గమనించవచ్చు. ఈ విధానం MHFCL యొక్క అన్ని నిలువు/ఉత్పత్తులకు ఇప్పటికే ఉన్న లేదా భవిష్యత్తులో అందుబాటులోకి వచ్చినా వర్తిస్తుంది.

KYC మరియు AML పాలసీ మార్గదర్శకాలు కస్టమర్లు, విక్రేతలు / సర్వీస్ ప్రొవైడర్లు మరియు ఉద్యోగులతో వ్యవహరించే MHFCL యొక్క అన్ని విధులకు వర్తిస్తాయి. విధులు ఈ పాలసీలో పేర్కొన్న మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండాలి మరియు ఇతర అంతర్గత విధానాలు, విధానాలు, ఉత్పత్తులు మొదలైనవాటిని రూపకల్పన చేసేటప్పుడు వాటిని కూడా పొందుపరచాలి.

ఈ విధానాన్ని NHB/RBI ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసిన సంబంధిత అంతర్గత కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలతో కలిపి చదవాలి సమయం.

3. నిర్వచనాలు:

ఈ దిశలలో, సందర్భం వేరే విధంగా అవసరమైతే తప్ప, ఇక్కడ ఉన్న నిబంధనలు వాటికి దిగువన కేటాయించిన అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి:

(a) మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) నియమాలు, 2005 పరంగా కేటాయించబడిన అర్థాలను కలిగి ఉన్న నిబంధనలు:

- "ఆధార్ నంబర్" అనేది ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర రాయితీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్య డెలివరీ) చట్టం, 2016 (18 ఆఫ్ 2016)లోని సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (a)లో కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది;
- "చట్టం" మరియు "నియమాలు" అంటే మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీ-లాండరింగ్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు, 2005, వరుసగా మరియు దానికి సవరణలు.
- "ప్రామాణీకరణ", ఆధార్ ప్రమాణీకరణ సందర్భంలో, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవలను లక్ష్యంగా చేసుకున్న డెలివరీ) చట్టం, 2016లోని సెక్షన్ 2లోని ఉప-విభాగం (సి) కింద నిర్వచించిన ప్రక్రియ అని అర్థం.
- ప్రయోజనకరమైన యజమాని (BO)

- a) **కస్టమర్ కంపెనీ అయిన చోట**, లాభదాయకమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, నియంత్రణ యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ- ఈ సబ్ క్లాజ్ ప్రయోజనం కోసం-

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

b) **కస్టమర్ భాగస్వామ్య సంస్థ అయిన చోట**, లాభదాయకమైన యజమాని సహజమైన వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా 15 శాతం కంటే ఎక్కువ మూలధనంపై యాజమాన్యం/అర్హత కలిగి ఉంటారు లేదా భాగస్వామ్యం యొక్క లాభాలు.

c) **కస్టమర్ ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ** అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా 15 కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత కలిగి ఉంటారు. ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క ఆస్తి లేదా మూలధనం లేదా లాభాల శాతం.

వివరణ: 'వ్యక్తుల శరీరం' అనే పదంలో సమాజాలు ఉంటాయి. పైన (ఎ), (బి) లేదా (సి) కింద సహజ వ్యక్తి ఎవరూ గుర్తించబడనప్పుడు, సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారి హోదాలో ఉన్న సంబంధిత సహజ వ్యక్తి ప్రయోజనకరమైన యజమాని.

d) **కస్టమర్ ట్రస్ట్ అయిన చోట**, లాభదాయకమైన యజమాని(లు) గుర్తింపులో ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పై 10 శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లభిదారులు మరియు ఇతర సహజమైన వ్యక్తిపై అంతిమ ప్రభావవంతమైన నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు. నియంత్రణ లేదా యాజమాన్యం యొక్క గొలుసు ద్వారా విశ్వసించండి.

v. "సర్టిఫైడ్ కాపీ" - RE ద్వారా సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడం అంటే ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు యొక్క నకలును సరిపోల్చడం లేదా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం కాబట్టి కస్టమర్ ఉత్పత్తి చేసిన అసలు దానితో దానిని రికార్డ్ చేయడం చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం RE యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా కాపీ.

విదేశీ మారక ద్రవ్య నిర్వహణ (డిపాజిట్) నిబంధనలు, 2016 {FEMA 5(R)}లో నిర్వచించబడిన ప్రవాస భారతీయులు (NRIలు) మరియు భారతీయ సంతతికి చెందిన వ్యక్తుల (PIOలు) విషయంలో, ప్రత్యామ్నాయంగా, అసలు ధృవీకృత కాపీ, వారిచే ధృవీకరించబడినది కింది వాటిలో ఏదైనా ఒకటి పొందవచ్చు:

- భారతదేశంలో నమోదు చేయబడిన షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకుల విదేశీ శాఖల అధీకృత అధికారులు,
- భారతీయ బ్యాంకులు సంబంధాలు కలిగి ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల శాఖలు,
- విదేశాల్లో నోటరీ పబ్లిక్,
- కోర్టు మేజిస్ట్రేట్,
- న్యాయమూర్తి,
- నాన్-రెసిడెంట్ కస్టమర్ నివసించే దేశంలో ఇండియన్ ఎంబసీ/కాన్సులేట్ జనరల్.

vi. "సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ" (CKYCR) అంటే కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ రూపంలో KYC రికార్డ్లను స్వీకరించడానికి, నిల్వ చేయడానికి, భద్రపరచడానికి మరియు తిరిగి పొందడానికి నిబంధనలలోని రూల్ 2(1) కింద నిర్వచించబడిన ఎంటిటీ.

vii. "నియమించబడిన డైరెక్టర్" అంటే PML చట్టం మరియు నిబంధనల యొక్క అధ్యాయం IV కింద విధించిన బాధ్యతలకు మొత్తం కట్టుబడి ఉండేలా RE ద్వారా నియమించబడిన వ్యక్తి అని అర్థం

మరియు వీటిని కలిగి ఉండాలి:

- a. RE ఒక కంపెనీ అయితే, మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా పూర్తి-సమయం డైరెక్టర్, బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లచే అధికారం పొందినవారు,
- b. మేనేజింగ్ పార్టనర్, RE భాగస్వామ్య సంస్థ అయితే,
- c. యజమాని, RE అనేది యాజమాన్యానికి సంబంధించిన సమస్య అయితే,
- d. మేనేజింగ్ ట్రస్టీ, RE అనేది ట్రస్ట్ అయితే,
- e. ఒక వ్యక్తి లేదా వ్యక్తి, సందర్భానుసారంగా, RE యొక్క వ్యవహారాలను ఎవరు నియంత్రిస్తారు మరియు నిర్వహిస్తారు, RE అనేది ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం అయితే మరియు
- f. సహకార బ్యాంకులు మరియు ప్రాంతీయ గ్రామీణ బ్యాంకులకు సంబంధించి 'నియమించబడిన డైరెక్టర్'గా నియమించబడిన సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ లేదా సమానమైన హోదాను కలిగి ఉన్న వ్యక్తి.
వివరణ - ఈ నిబంధన ప్రయోజనం కోసం, "మేనేజింగ్ డైరెక్టర్" మరియు "హోల్-టైమ్ డైరెక్టర్" అనే పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013లో వాటికి కేటాయించిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి.

- viii. "డిజిటల్ KYC" అంటే కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోను క్యాప్చర్ చేయడం మరియు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం లేదా ఆధార్ స్వాధీనం రుజువు, ఆఫ్‌లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట, అటువంటి ప్రత్యక్ష ఫోటో తీస్తున్న ప్రదేశం యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశంతో పాటు చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం RE యొక్క అధీకృత అధికారి.
- ix. ఇన్సూరెన్స్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (21 ఆఫ్ 2000)లోని సెక్షన్ (2)లోని సబ్-సెక్షన్ (1)లోని క్లాజ్ (పి)లో "డిజిటల్ సిగ్నచర్" దానికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
- x. ఇన్సూరెన్స్ టెక్నాలజీ (సంరక్షణ మరియు నిలుపుదల) యొక్క నియమం 9 ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా దాని చెల్లుబాటు అయ్యే డిజిటల్ సంతకంతో అటువంటి పత్రాన్ని జారీ చేసే అధికారం ద్వారా జారీ చేయబడిన పత్రానికి ఎలక్ట్రానిక్ సమానమైనది. డిజిటల్ లాకర్ సౌకర్యాలను అందించే మధ్యవర్తుల సమాచారం) నియమాలు, 2016.
- xi. "గ్రూప్" - ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (43 ఆఫ్ 1961)లోని సెక్షన్ 286లోని సబ్-సెక్షన్ (9)లోని క్లాజ్ (ఇ)లో "గ్రూప్" అనే పదానికి అదే అర్థం ఉంటుంది.
- xii. "మీ క్లయింట్‌ని తెలుసుకోండి (KYC) ఐడెంటిఫైయర్" అంటే సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా కస్టమర్‌కు కేటాయించిన ప్రత్యేక నంబర్ లేదా కోడ్.
- xiii. "లాభాపేక్ష లేని సంస్థలు" (NPO) అంటే ఏదైనా సంస్థ లేదా సంస్థ, ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (43 ఆఫ్ 1961) సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (15)లో సూచించబడిన మతపరమైన లేదా ధార్మిక ప్రయోజనాల కోసం ఏర్పరచబడినది. ట్రస్ట్ లేదా సొసైటీస్ రిజిస్ట్రేషన్ యాక్ట్, 1860 కింద ఉన్న సొసైటీ లేదా ఏదైనా ఇలాంటి ఫ్లేట్ లెజిస్లేషన్ లేదా కంపెనీ యాక్ట్, 2013 (18 ఆఫ్ 2013) సెక్షన్ 8 కింద రిజిస్టర్ చేయబడిన కంపెనీ.
- xiv. "అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం" (OVD) అంటే పాస్‌పోర్ట్, డ్రైవింగ్ లైసెన్స్, ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, భారత ఎన్నికల సంఘం జారీ చేసిన ఓటరు గుర్తింపు కార్డు, రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి సంతకం చేసిన NREGA ద్వారా జారీ చేయబడిన జాబ్ కార్డ్ మరియు పేరు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ జారీ చేసిన లేఖ. అందించిన,
 - a. కస్టమర్ తన ఆధార్ నంబర్‌ను OVDగా కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును సమర్పించినప్పుడు, అతను దానిని భారత విశిష్ట గుర్తింపు ప్రాధికార సంస్థ జారీ చేసిన రూపంలో సమర్పించవచ్చు.
 - b. కస్టమర్ అందించిన OVDకి నవీకరించబడిన చిరునామా లేనట్లయితే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ప్రయోజనం కోసం క్రింది పత్రాలు లేదా వాటికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు

OVDలుగా పరిగణించబడతాయి: -

(i) ఏ సర్వీస్ ప్రొవైడర్ (విద్యుత్, టెలిఫోన్, పోస్ట్-పెయిడ్ మొబైల్ ఫోన్, పైప్ గ్యాస్, వాటర్ బిల్లు) రెండు నెలల కంటే పాతది కాని యుటిలిటీ బిల్లు.

(ii) ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ పన్ను రసీదు.

(iii) ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా ప్రభుత్వ రంగ సంస్థల ద్వారా రిటైర్డ్ ఉద్యోగులకు జారీ చేయబడిన పెన్షన్ లేదా కుటుంబ పెన్షన్ చెల్లింపు ఆర్డర్లు (PPOలు) చిరునామాను కలిగి ఉంటే.

(iv) రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ శాఖలు, చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ సంస్థలు, ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు, పెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిఫ్టెడ్ కంపెనీలు జారీ చేసిన యజమాని నుండి వసతి కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికారిక వసతిని కేటాయించే అటువంటి యజమానులతో సెలవు మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు.

c. పైన 'b' వద్ద పేర్కొన్న పత్రాలను సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధిలో కస్టమర్ ప్రస్తుత చిరునామాతో OVDని సమర్పించాలి.

d. ఒక విదేశీ పౌరుడు సమర్పించిన OVD చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉండదు, అటువంటి సందర్భంలో విదేశీ అధికార పరిధిలోని ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన పత్రాలు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామాకు రుజువుగా అంగీకరించబడతాయి.

వివరణ: ఈ నిబంధన యొక్క ప్రయోజనం కోసం, రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం లేదా గెజిట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడితే, దాని జారీ తర్వాత పేరులో మార్పు వచ్చినప్పటికీ, పత్రం OVDగా పరిగణించబడుతుంది. పేరు మార్పు.

xv. "ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ" అనేది ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర రాయితీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్య డెలివరీ) చట్టం, 2016 (18 ఆఫ్ 2016)లోని సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (పా)లో కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

xvi. "వ్యక్తి" అనే పదానికి చట్టంలో కేటాయించబడిన అదే అర్థం ఉంది మరియు వీటిని కలిగి ఉంటుంది:

- ఒక వ్యక్తి
- హిందూ అవిభక్త కుటుంబం,
- ఒక సంస్థ,
- ఒక సంస్థ,
- వ్యక్తుల సంఘం లేదా వ్యక్తుల శరీరం, విలీనం చేయబడినా లేదా
- ప్రతి కృత్రిమ న్యాయ సంబంధమైన వ్యక్తి, పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులలో (a నుండి e వరకు), మరియు
- పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులలో ఎవరైనా (a నుండి f) యాజమాన్యం లేదా నియంత్రణలో ఉన్న ఏదైనా ఏజెన్సీ, కార్యాలయం లేదా శాఖ.

xvii. "రాజకీయంగా బహిష్కరణం చేయబడిన వ్యక్తులు" (PEPలు) అనేది రాష్ట్రాలు/ప్రభుత్వాల అధిపతులు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వం లేదా న్యాయ లేదా సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని సీనియర్ ఎగ్జిక్యూటివ్లతో సహా ఒక విదేశీ దేశం ద్వారా ప్రముఖ పబ్లిక్ ఫంక్షనలను కలిగి ఉన్న లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు. కార్పొరేషన్లు మరియు ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులు.

xviii. "ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్" అంటే RE ద్వారా నామినేట్ చేయబడిన RE ద్వారా నామినేట్ చేయబడిన నిర్వహణ స్థాయి అధికారి, నియమాలలోని నియమం 8 ప్రకారం సమాచారాన్ని అందించడానికి బాధ్యత వహిస్తారు.

xix. "అనుమానాస్పద లావాదేవీ" అంటే దిగువ నిర్వచించిన విధంగా "లావాదేవీ", నగదు రూపంలో చేసినా చేయకపోయినా ప్రయత్నించిన లావాదేవీతో సహా, చిత్తశుద్ధితో వ్యవహరించే వ్యక్తికి:

- a. చట్టానికి సంబంధించిన షెడ్యూల్ లో పేర్కొన్న ఒక నేరం యొక్క రాబడిని కలిగి ఉండవచ్చునే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణం, ప్రమేయం ఉన్న విలువతో సంబంధం లేకుండా; లేదా
- b. అసాధారణమైన లేదా అన్యాయమైన సంక్లిష్టత పరిస్థితులలో తయారు చేయబడినట్లు కనిపిస్తుంది; లేదా
- c. మంచి ప్రయోజనం లేనట్లు కనిపిస్తోంది; లేదా
- d. ఉగ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు పైనాన్సింగ్ ను కలిగి ఉండవచ్చునే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణం ఏర్పడుతుంది.

వివరణ: తీవ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు పైనాన్సింగ్ తో కూడిన లావాదేవీలో ఉగ్రవాదం, ఉగ్రవాద చర్యలు లేదా ఉగ్రవాది, ఉగ్రవాద సంస్థ లేదా ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేసే లేదా ఆర్థిక సహాయం చేసే వారితో సంబంధం ఉన్న లేదా సంబంధితంగా లేదా ఉపయోగించబడుతుందని అనుమానించబడిన నిధులతో కూడిన లావాదేవీ ఉంటుంది.

xx. 'చిన్న ఖాతా' అంటే PML రూల్స్, 2005లోని సబ్ రూల్ (5) ప్రకారం తెరవబడిన పొదుపు ఖాతా. చిన్న ఖాతా యొక్క ఆపరేషన్ వివరాలు మరియు అటువంటి ఖాతా కోసం నిర్వహించాల్సిన నియంత్రణలు సెక్షన్ 23లో పేర్కొనబడ్డాయి.

xxi. "లావాదేవీ" అంటే కొనుగోలు, అమ్మకం, రుణం, ప్రతిజ్ఞ, బహుమతి, బదిలీ, డెలివరీ లేదా దాని ఏర్పాటు మరియు వీటిని కలిగి ఉంటుంది:

- a. ఖాతా తెరవడం.
- b. నగదు లేదా చెక్, చెల్లింపు ఆర్డర్ లేదా ఇతర సాధనాల ద్వారా లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర భౌతికేతర మార్గాల ద్వారా ఏదైనా కరెన్సీలో డిపాజిట్, ఉపసంహరణ, మార్పిడి లేదా నిధుల బదిలీ.
- c. సేఫ్ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా ఏదైనా ఇతర సేఫ్ డిపాజిట్ యొక్క ఉపయోగం.
- d. ఏదైనా విశ్వసనీయ సంబంధంలోకి ప్రవేశించడం.
- e. ఏదైనా ఒప్పంద లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యత కోసం పూర్తి లేదా పాక్షికంగా చేసిన లేదా స్వీకరించిన ఏదైనా చెల్లింపు; లేదా
- f. చట్టపరమైన వ్యక్తిని లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును స్థాపించడం లేదా స్పష్టించడం.

(b) ఈ దిశలలో కేటాయించబడిన అర్థాన్ని కలిగి ఉన్న నిబంధనలు, సందర్భం అవసరమైతే తప్ప, వాటికి క్రింద కేటాయించిన అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి:

- i. "కామన్ రిపోర్టింగ్ ఫ్రాండర్స్" (CRS) అంటే పన్ను విషయాలలో పరస్పర పరిపాలనా సహాయంపై కన్వెన్షన్ యొక్క ఆర్టికల్ 6 ఆధారంగా స్వయంచాలకంగా సమాచారాన్ని మార్పిడి చేయడానికి సంతకం చేయబడిన బహుపాక్షిక ఒప్పందం అమలు కోసం సెట్ చేయబడిన రిపోర్టింగ్ ప్రమాణాలు.
- ii. కరస్పాండెంట్ బ్యాంకింగ్: కరస్పాండెంట్ బ్యాంకింగ్ అంటే ఒక బ్యాంకు ("కరస్పాండెంట్ బ్యాంక్") మరొక బ్యాంకు ("ప్రతిస్పందించే బ్యాంకు") ద్వారా బ్యాంకింగ్ సేవలను అందించడం. ప్రతిస్పందించిన బ్యాంకులు నగదు నిర్వహణ (ఉదా, వివిధ రకాల కరెన్సీలలో వడ్డీ-బేరింగ్ ఖాతాలు), అంతర్జాతీయ వైర్ బదిలీలు, చెక్ క్లియరింగ్, ఖాతాల ద్వారా చెల్లించాల్సిన మరియు విదేశీ మారకపు సేవలతో సహా అనేక రకాల సేవలను అందించవచ్చు.
- iii. "కస్టమర్" అంటే నియంత్రిత సంస్థ (RE) తో ఆర్థిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమై ఉన్న వ్యక్తి మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి తన తరపున పని చేస్తున్న వ్యక్తిని కలిగి ఉంటాడు.

iv. “వాక్-ఇన్ కస్టమర్” అంటే REతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని, కానీ REతో లావాదేవీలు చేసే వ్యక్తి.

v. “కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD)” అంటే విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి కస్టమర్ మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం.

వివరణ - CDD, ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో లేదా యాభై వేల రూపాయలకు సమానమైన లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మొత్తంలో అప్పుడప్పుడు లావాదేవీని నిర్వహిస్తున్నప్పుడు, ఒకే లావాదేవీ లేదా అనేక లావాదేవీలు అనుసంధానించబడినట్లు కనిపించినా లేదా ఏదైనా అంతర్జాతీయ నగదు బదిలీ కార్యకలాపాలు, వీటిని కలిగి ఉంటాయి:

(ఎ) కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి వారి గుర్తింపును ధృవీకరించడం, వర్తించే చోట వ్యాపార సంబంధం యొక్క ప్రయోజనం మరియు ఉద్దేశించిన స్వభావంపై సమాచారాన్ని పొందడం;

(బి) కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారం యొక్క స్వభావం మరియు దాని యజమాన్యం మరియు నియంత్రణను అర్థం చేసుకోవడానికి సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోవడం;

(సి) ఒక కస్టమర్ లాభదాయకమైన యజమాని తరపున వ్యవహరిస్తున్నాడో లేదో నిర్ణయించడం మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు మూలాలను ఉపయోగించి, ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి అన్ని చర్యలు తీసుకోవడం.

vi. “కస్టమర్ గుర్తింపు” అంటే CDD ప్రక్రియను చేపట్టడం.

vii. "FATCA" అంటే యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (USA) యొక్క ఫారిన్ అకౌంట్ టాక్స్ కంప్లయన్స్ యాక్ట్, దీని ప్రకారం, విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు US పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా US పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న విదేశీ సంస్థల ద్వారా కలిగి ఉన్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి నివేదించాలి.

viii. "IGA" అంటే అంతర్జాతీయ పన్ను సమ్మతిని మెరుగుపరచడానికి మరియు USA యొక్క FATCAను అమలు చేయడానికి భారతదేశం మరియు USA ప్రభుత్వాల మధ్య అంతర్ ప్రభుత్వ ఒప్పందం.

ix. “KYC సెంఫ్లేట్లు” అంటే వ్యక్తులు మరియు చట్టపరమైన సంస్థల కోసం KYC డేటాను CKYCRకి సమీకరించడం మరియు నివేదించడం సులభతరం చేయడానికి సిద్ధం చేయబడిన సెంఫ్లేట్లు.

x. “ముఖాముఖి కాని కస్టమర్లు” అంటే MHFCL యొక్క బ్రాంచ్/ఆఫీసులను సందర్శించకుండా లేదా MHFCL అధికారులను కలవకుండా ఖాతాలు తెరిచే కస్టమర్లు.

xi. “ఆన్-గోయింగ్ డ్యూ డిలిజెన్స్” అంటే ఖాతాలలోని లావాదేవీలను క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షించడం అంటే, అవి కస్టమర్లు, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్, నిధులు/సంపద యొక్క మూలం గురించి RE యొక్క జ్ఞానానికి అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడం.

xii. ఖాతాల ద్వారా చెల్లించవలసిన ఖాతాలు: చెల్లించదగిన ఖాతాలు అనే పదం కరస్పాండెంట్ ఖాతాలను సూచిస్తుంది, వీటిని నేరుగా మూడవ పక్షాలు తమ స్వంత తరపున వ్యాపారం చేయడానికి ఉపయోగించబడతాయి.

- xiii. "పీరియాడిక్ అప్ డేషన్" అంటే CDD ప్రక్రియ కింద సేకరించిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారం రిజర్వ్ బ్యాంక్ సూచించిన కాలానుగుణంగా ఇప్పటికే ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేపట్టడం ద్వారా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉండేలా చర్యలు తీసుకుంటుంది.
- xiv. "రెగ్యులేటెడ్ ఎంటిటీస్" (REs) అంటే.
- అన్ని షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు (SCBs)/ ప్రాంతీయ గ్రామీణ బ్యాంకులు (RRBs)/ స్థానిక ప్రాంత బ్యాంకులు (LABs)/ అన్ని ప్రాథమిక (అర్బన్) సహకార బ్యాంకులు (UCBs) / రాష్ట్ర మరియు కేంద్ర సహకార బ్యాంకులు (StCBs / CCBs) మరియు ఏవైనా ఇతరాలు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949లోని సెక్షన్ 22 ప్రకారం లైసెన్స్ పొందిన సంస్థ, ఇది సమూహంగా 'బ్యాంకులు'గా సూచించబడుతుంది.
 - ఆల్ ఇండియా ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్స్ (AIFIలు)
 - అన్ని నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీలు (NBFC's), ఇతర నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (MNBC's) మరియు రెసిడ్యూరీ నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (RNBC's)
 - అన్ని చెల్లింపు సిస్టమ్ ప్రొవైడర్లు (PSPలు)/ సిస్టమ్ పార్టిసిపెంట్స్ (SPs) మరియు ప్రీపెయిడ్ చెల్లింపు సాధనం జారీ చేసేవారు (PPI జారీ చేసేవారు)
 - రెగ్యులేటర్ ద్వారా నియంత్రించబడే మనీ ట్రాన్స్ఫర్ సర్వీస్ సీమ్ (MTSS) ఏజెంట్లతో సహా అన్ని అధికృత వ్యక్తులు (APలు).
- xv. "షెల్ బ్యాంక్" అంటే దేశంలో ఎలాంటి భౌతిక ఉనికిని కలిగి ఉండదు, అది విలీనం చేయబడిన మరియు లైసెన్స్ పొందిన మరియు సమర్థవంతమైన ఏకీకృత పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉండే నియంత్రిత ఆర్థిక సమూహంతో అనుబంధించబడని బ్యాంకు. భౌతిక ఉనికి అంటే ఒక దేశంలో ఉన్న అర్థవంతమైన మనస్సు మరియు నిర్వహణ. కేవలం స్థానిక ఏజెంట్ లేదా తక్కువ స్థాయి సిబ్బంది ఉనికికి భౌతిక ఉనికిని కలిగి ఉండదు.
- xvi. "వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (V-CIP)": అతుకులు, సురక్షితమైన, ప్రత్యక్ష, సమాచార సమ్మతి ఆధారిత ఆడియో-విజువల్ ఇంటరాక్షన్ను చేపట్టడం ద్వారా RE యొక్క అధికృత అధికారి ముఖ గుర్తింపు మరియు కస్టమర్ తగిన శ్రద్ధతో కస్టమర్ను గుర్తించే ప్రత్యామ్నాయ పద్ధతి కస్టమర్ CDD ప్రయోజనం కోసం అవసరమైన గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందడం మరియు స్వతంత్ర ధృవీకరణ మరియు ప్రక్రియ యొక్క ఆడిట్ ట్రయిల్ను నిర్వహించడం ద్వారా కస్టమర్ అందించిన సమాచారం యొక్క వాస్తవికతను నిర్ధారించడం. సూచించిన ప్రమాణాలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉండే ఇటువంటి ప్రక్రియలు ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్ ప్రయోజనం కోసం ముఖాముఖి CIPతో సమానంగా పరిగణించబడతాయి.
- "వైర్ బదిలీ" సంబంధిత నిర్వచనాలు
 - బ్యాచ్ బదిలీ: బ్యాచ్ బదిలీ అనేది ఒకే ఆర్థిక సంస్థలకు పంపబడుతున్న అనేక వ్యక్తిగత వైర్ బదిలీలతో కూడిన బదిలీ, కానీ చివరికి వేర్వేరు వ్యక్తుల కోసం ఉద్దేశించబడవచ్చు/కాకపోవచ్చు.
 - లబ్బిదారు: లబ్బిదారు అనేది సహజమైన లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తిని లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును సూచిస్తుంది, అతను అభ్యర్థించిన వైర్ బదిలీని స్వీకరించే వ్యక్తిగా గుర్తించబడ్డాడు.
 - బెనిఫిషియరీ RE: ఇది ఆర్బిఐచే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది ఆర్డరింగ్ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ నుండి నేరుగా లేదా మధ్యవర్తి RE ద్వారా వైర్ బదిలీని స్వీకరిస్తుంది మరియు లబ్బిదారునికి నిధులను అందుబాటులో ఉంచుతుంది.
 - కవర్ చెల్లింపు: కవర్ చెల్లింపు అనేది ఆర్డరింగ్ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ ద్వారా నేరుగా లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థకు పంపిన చెల్లింపు సందేశాన్ని ఆర్డరింగ్ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ నుండి లబ్బిదారు ఆర్థిక సంస్థకు ఒకదాని ద్వారా ఫండింగ్ ఇన్స్ట్రక్షన్ (కవర్) రూటింగ్తో మిళితం చేసే వైర్ బదిలీని సూచిస్తుంది. లేదా మరియు మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థలు.
 - క్రాస్-బోర్డర్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్: ఆర్డరింగ్ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ మరియు బెనిఫిషియరీ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ వివిధ దేశాలలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ బదిలీని క్రాస్-బోర్డర్ వైర్

బదిలీ సూచిస్తుంది. ఈ పదం ఏదైనా వైర్ బదిలీ గొలుసును కూడా సూచిస్తుంది, దీనిలో పాల్గొన్న ఆర్థిక సంస్థల్లో కనీసం ఒకటి వేరే దేశంలో ఉంది.

- g. డొమెస్టిక్ వైర్ బదిలీ: డొమెస్టిక్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ మరియు బెనిఫియరీ పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్ భారతదేశంలో ఉన్న ఏదైనా వైర్ బదిలీని సూచిస్తుంది. ఈ పదం, కాబట్టి, చెల్లింపు సందేశాన్ని బదిలీ చేయడానికి ఉపయోగించే సిస్టమ్ మరొక దేశంలో ఉన్నప్పటికీ, పూర్తిగా భారతదేశ సరిహద్దుల్లో జరిగే ఏదైనా వైర్ బదిలీ గొలుసును సూచిస్తుంది.
- h. ఆర్థిక సంస్థ: వైర్-బదిలీ సూచనల సందర్భంలో, 'పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్' అనే పదానికి FATF సిఫార్సులలో కాలానుగుణంగా సవరించబడిన విధంగా ఆపాదించబడిన అదే అర్థం ఉంటుంది.
- i. మధ్యవర్తి RE: మధ్యవర్తి RE అనేది ఒక సీరియల్ లేదా కవర్ చెల్లింపు గొలుసులో వైర్ బదిలీ యొక్క మధ్యవర్తి మూలకాన్ని నిర్వహించే RBIచే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థ లేదా ఏదైనా ఇతర సంస్థను సూచిస్తుంది మరియు ఇది ఆర్డరింగ్ పైనాన్షియల్ తరపున వైర్ బదిలీని అందుకుంటుంది మరియు ప్రసారం చేస్తుంది. సంస్థ మరియు లభిదారు ఆర్థిక సంస్థ, లేదా మరొక మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థ.
- j. ఆర్డరింగ్ RE : ఆర్డరింగ్ RE అనేది ఆర్ బి ఐ చే నియంత్రించబడే ఆర్థిక సంస్థను సూచిస్తుంది, ఇది వైర్ బదిలీని ప్రారంభిస్తుంది మరియు మూలకర్త తరపున వైర్ బదిలీ కోసం అభ్యర్థనను స్వీకరించిన తర్వాత నిధులను బదిలీ చేస్తుంది.
- k. మూలాధారం: ఆరిజినేటర్ అనేది ఆ ఖాతా నుండి వైర్ బదిలీని అనుమతించే ఖాతాదారుని లేదా ఖాతా లేని చోట, వైర్ బదిలీని నిర్వహించడానికి ఆర్డర్ చేసే ఆర్థిక సంస్థతో ఆర్డర్ చేసే సహజ లేదా చట్టపరమైన వ్యక్తిని సూచిస్తుంది.
- l. సీరియల్ చెల్లింపు: సీరియల్ చెల్లింపు అనేది నేరుగా లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మధ్యవర్తి ఆర్థిక సంస్థల ద్వారా (ఉదా, కరస్పాండెంట్ బ్యాంకులు) ఆర్డరింగ్ ఆర్థిక సంస్థ నుండి లభిదారు ఆర్థిక సంస్థకు వైర్ బదిలీ మరియు దానితో పాటు చెల్లింపు సందేశం కలిపి ప్రయాణించే ప్రత్యక్ష వరుస చెల్లింపు గొలుసును సూచిస్తుంది.
- m. ఫ్రైయిట్-త్రూ ప్రాసెసింగ్: ఫ్రైయిట్-త్రూ ప్రాసెసింగ్ అనేది మాన్యువల్ జోక్యం అవసరం లేకుండా ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో నిర్వహించబడే చెల్లింపు లావాదేవీలను సూచిస్తుంది.
- n. ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య: ప్రత్యేక లావాదేవీ సూచన సంఖ్య అనేది చెల్లింపు మరియు సెటిల్మెంట్ సిస్టమ్ లేదా వైర్ బదిలీ కోసం ఉపయోగించే సందేశ వ్యవస్థ యొక్క ప్రోటోకాల్ కు అనుగుణంగా చెల్లింపు సేవా ప్రదాతచే నిర్ణయించబడిన అక్షరాలు, సంఖ్యలు లేదా చిహ్నాల కలయికను సూచిస్తుంది.
- o. వైర్ ట్రాన్స్ఫర్: వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనేది ఒక లభిదారుడు మరియు లభిదారుడు అనే దానితో సంబంధం లేకుండా, లభిదారుల ఆర్థిక సంస్థలో లభిదారునికి కొంత మొత్తంలో నిధులను అందుబాటులో ఉంచాలనే ఉద్దేశ్యంతో ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో ఆర్థిక సంస్థ ద్వారా ఆరిజినేటర్ తరపున జరిగే ఏదైనా లావాదేవీని సూచిస్తుంది. ఒకే వ్యక్తి.

(c) ఇక్కడ నిర్వచించకపోతే అన్ని ఇతర వ్యక్తీకరణలకు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యాక్ట్, 1935, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002, మనీలాండరింగ్ (నిర్వహణ) నిరోధక చట్టం కింద వారికి కేటాయించిన అదే అర్థం ఉంటుంది. ఆఫ్ రికార్డ్స్) రూల్స్, 2005, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవలను లక్ష్యంగా డెలివరీ చేయడం) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద రూపొందించిన నిబంధనలు, ఏదైనా చట్టబద్ధమైన సవరణలు లేదా తిరిగి అమలు చేయడం లేదా వాణిజ్య పరిభాషలో ఉపయోగించినట్లు .

అధ్యాయం - II: GENERAL

1. MHFCL యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ద్వారా ఆమోదించబడిన మీ కస్టమర్ ను తెలుసుకోండి (KYC) పాలసీ ఉంది ..
MHFCL మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 (15 ఆఫ్ 2003) యొక్క అధ్యాయం IV యొక్క నిబంధనల ప్రకారం బాధ్యతలను నిర్వర్తించే ఉద్దేశ్యంతో గ్రూప్-వైడ్ పాలసీ అమలు చేయబడిందని నిర్ధారిస్తుంది.

MHFCL పాలసీ ఫ్రేమ్వర్క్ ఈ విషయంలో నియంత్రణ సూచనలతో సహా PML చట్టం/నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూస్తుంది మరియు మనీలాండరింగ్, టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్, ప్రొలిఫరేషన్ ఫైనాన్సింగ్ మరియు ఇతర సంబంధిత రిస్కుల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే బెదిరింపుల నుండి రక్షణను అందించాలి. పైన పేర్కొన్న చట్టపరమైన/నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకుంటూ, రిస్కులను మెరుగ్గా నిర్వహించడానికి MHFCL FATF ప్రమాణాలు మరియు FATF మార్గదర్శక గమనికలను పరిగణనలోకి తీసుకుని అత్యుత్తమ అంతర్జాతీయ పద్ధతులను అనుసరించడాన్ని కూడా పరిగణించవచ్చు.

2. **KYC పాలసీ కింది నాలుగు కీలక అంశాలను కలిగి ఉంటుంది:**

- (a) కస్టమర్ అంగీకారం విధానం.
- (b) ప్రమాదం నిర్వహణ.
- (c) కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్స్ (CIP).
- (d) యొక్క పర్యవేక్షణ లావాదేవీలు.

3. **MHFCL ద్వారా మనీ లాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్కు అసెస్మెంట్:**

- (a) ఖాతాదారులు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవలు, మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ ప్రమాదాన్ని తగ్గించడానికి MHFCL కాలానుగుణంగా 'మనీలాండరింగ్ (ML) మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ (TF) రిస్కు అసెస్మెంట్' వ్యాయామాన్ని నిర్వహిస్తుంది. లావాదేవీలు లేదా డెలివరీ ఛానెల్లు, మొదలైనవి అంచనా ప్రక్రియ మొత్తం ప్రమాద స్థాయిని మరియు తగిన స్థాయి మరియు ఉపశమన రకాన్ని నిర్ణయించే ముందు అన్ని సంబంధిత ప్రమాద కారకాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. అంతర్గత ప్రమాద అంచనాను సిద్ధం చేస్తున్నప్పుడు, నియంత్రకం/సూపర్వైజర్ ఎప్పటికప్పుడు MHFCLతో పంచుకునే మొత్తం రంగ-నిర్దిష్ట దుర్బలత్వాలను MHFCL పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.

- (b) MHFCL ద్వారా రిస్కు అసెస్మెంట్ సరిగ్గా డాక్యుమెంట్ చేయబడి ఉండాలి మరియు HFC యొక్క స్వభావం, పరిమాణం, భౌగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాల సంక్లిష్టత/నిర్మాణం మొదలైన వాటికి అనులోమానుపాతంలో ఉండాలి . ఇంకా, రిస్కు అసెస్మెంట్ ఎక్స్పర్ట్ సైజ్ యొక్క

అవర్తనాన్ని బోర్డు లేదా MHFCL బోర్డ్ యొక్క ఏదైనా కమిటీ రిస్క్ అసెస్మెంట్ వ్యాయామం యొక్క ఫలితంతో సమలేఖనం చేస్తూ ఈ విషయంలో అధికారాన్ని అప్పగించింది. అయితే, ఇది కనీసం సమీక్షించబడాలి ఏటా.

- (c) వ్యాయామం యొక్క ఫలితం బోర్డుకు లేదా ఈ విషయంలో అధికారం అప్పగించబడిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీకి ఇవ్వబడుతుంది మరియు సమర్థ అధికారులకు మరియు స్వీయ-నియంత్రణకు అందుబాటులో ఉండాలి. శరీరాలు.
- (d) MHFCL నష్టాలను తగ్గించడం మరియు నిర్వహణ కోసం రిస్క్ బేస్డ్ అప్రోచ్ (RBA)ని వర్తింపజేస్తుంది (వారి స్వంతంగా లేదా జాతీయ రిస్క్ అసెస్మెంట్ ద్వారా గుర్తించబడుతుంది) మరియు ఈ విషయంలో బోర్డు ఆమోదించిన విధానాలు, నియంత్రణలు మరియు విధానాలను కలిగి ఉండాలి. MHFCL గుర్తించబడిన ML/TF రిస్క్లు మరియు వ్యాపార పరిమాణానికి సంబంధించి CDD ప్రోగ్రామ్ను అమలు చేస్తుంది. ఇంకా, MHFCL నియంత్రణల అమలును పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అవసరమైతే వాటిని మెరుగుపరుస్తుంది.

4. నియమించబడినది దర్శకుడు :

మనీలాండరింగ్ నిరోధక (సవరణ) రూల్ 2013 ప్రకారం MHFCL కంపెనీ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ను నియమించబడిన డైరెక్టర్గా నియమించింది. PMLA మరియు దాని క్రింద రూపొందించబడిన నియమాలు మరియు నియంత్రణల ప్రకారం మొత్తం సమ్మతికి అతను బాధ్యత వహిస్తాడు. నియమించబడిన డైరెక్టర్ పేరు, అతని హోదా, చిరునామా మరియు సంప్రదింపు వివరాలు ఎప్పటికప్పుడు మార్పులతో సహా, డైరెక్టర్, FIU-IND మరియు NHB/RBISకి కూడా తెలియజేయబడతాయి.

5. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్:

MHFCL కంపెనీ హెడ్ క్రెడిట్ను 'ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్'గా నియమించింది. అలా నియమించబడిన ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ పేరు, అతని హోదా, చిరునామా మరియు సంప్రదింపు వివరాలు ఎప్పటికప్పుడు మార్పులతో సహా డైరెక్టర్, FIU-INDకి మరియు NHB/RBISకి కూడా తెలియజేయబడతాయి.

అతను అన్ని లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడానికి మరియు నివేదించడానికి మరియు చట్టం ప్రకారం అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకోవడానికి బాధ్యత వహిస్తాడు.

6. KYC యొక్క వర్తింపు విధానం

- (a) KYC పాలసీకి అనుగుణంగా ఉండేలా MHFCL:

- i. KYC ప్రయోజనం కోసం హెడ్ ఆఫీస్ ర్యాంక్లో సీనియర్ అధికారి 'సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్'గా నియమిస్తారు. సమ్మతి.
 - ii. HO/జోనల్ ఆఫీస్/సర్కిల్ ఆఫీస్ వద్ద విధానాలు మరియు విధానాలను సమర్థవంతంగా అమలు చేయడం కోసం ఆఫీస్ ఆర్డర్ ద్వారా బాధ్యత కేటాయింపు స్థాయి.
 - iii. చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ అవసరాలతో సహా MHFCL విధానాలు మరియు విధానాల సమ్మతి ఫంక్షన్ల యొక్క స్వతంత్ర మూల్యాంకనం సమ్మతి విభాగం ద్వారా చేయబడుతుంది, HO.
 - iv. KYC / AML విధానాలు మరియు విధానాలతో సమ్మతిని ధృవీకరించడానికి మరియు త్రైమాసిక ఆడిట్ నోట్స్ మరియు ఆడిట్ కు సమ్మతిని సమర్పించడానికి ఏకకాల / అంతర్గత ఆడిట్ సిస్టమ్ కమిటీ.
- (b) MHFCL KYC నిబంధనలకు అనుగుణంగా నిర్ణయించే నిర్ణయాత్మక విధులను అవుట్ సోర్స్ చేయలేదని నిర్ధారిస్తుంది.

అధ్యాయం - III: కస్టమర్ అంగీకార విధానం

1. MHFCL ఒక బలమైన కస్టమర్ అంగీకార విధానాన్ని రూపొందించింది, ఇది విశ్వసనీయమైన, స్వతంత్ర మూల పత్రాలు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని ఉపయోగించడం ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు మరియు చిరునామాను ధృవీకరించడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. అయితే కస్టమర్ అంగీకార విధానం ఎటువంటి కస్టమర్ వేధింపులకు దారితీయదని లేదా సాధారణ ప్రజలకు ప్రత్యేకించి ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా ఉన్నవారికి ఆర్థిక సేవలను నిరాకరించేలా నిర్ధారిస్తుంది. అననుకూలమైనది.
 2. కస్టమర్ అంగీకార విధానం కలిగి ఉండే అంశం యొక్క సాధారణతకు పక్షపాతం లేకుండా, MHFCL నిర్ధారిస్తుంది అది:
 - (ఎ) అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఖాతా తెరవబడదు.
 - (బి) కస్టమర్ సహకరించకపోవడం లేదా కస్టమర్ అందించిన పత్రాలు/సమాచారం యొక్క విశ్వసనీయత కారణంగా MHFCL తగిన CDD చర్యలను వర్తింపజేయలేని చోట ఖాతా తెరవబడదు. MHFCL కస్టమర్ కు సంబంధించి సంబంధిత CDD చర్యలను పాటించలేనప్పుడు, అవసరమైతే, STRని ఫైల్ చేయడాన్ని పరిశీలిస్తుంది.
 - (సి) CDD విధానాన్ని అనుసరించకుండా ఎటువంటి లావాదేవీ లేదా ఖాతా ఆధారిత సంబంధం చేపట్టబడదు.
 - (డి) ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు ఆవర్తన నవీకరణ సమయంలో KYC ప్రయోజనం కోసం కోరవలసిన తప్పనిసరి సమాచారం పేర్కొనబడింది.
 - (ఇ) MHFCL యొక్క అంతర్గత KYC పాలసీలో అటువంటి సమాచార ఆవశ్యకత పేర్కొనబడనట్లయితే, కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో అదనపు సమాచారం పొందబడుతుంది.
 - (ఎఫ్) MHFCL UCIC స్టాయిల్ CDD విధానాన్ని వర్తింపజేస్తుంది. అందువల్ల, MHFCL యొక్క ఇప్పటికే ఉన్న KYC కంప్లైంట్ కస్టమర్ MHFCLతో మరొక ఖాతాను తెరవాలనుకుంటే, తాజా CDD వ్యాయామం అవసరం లేదు.
 - (జి) జాయింట్ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు ఉమ్మడి ఖాతాదారులందరికీ CDD విధానం అనుసరించబడుతుంది.
 - (హ) ఒక కస్టమర్ మరొక వ్యక్తి/సంస్థ తరపున వ్యవహరించడానికి అనుమతించబడిన పరిస్థితులు స్పష్టంగా పేర్కొనబడ్డాయి.
- RBI KYC MD యొక్క IXవ అధ్యాయంలో సూచించబడిన ఆంక్షల జాబితాలో ఎవరి పేరు కనిపించినా, కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో సరిపోలడం లేదని నిర్ధారించుకోవడానికి తగిన వ్యవస్థను ఏర్పాటు చేశారు.
- (j) శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) పొందిన చోట, జారీ చేసే అధికారం యొక్క ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి అదే ధృవీకరించబడుతుంది.
 - (k) కస్టమర్ నుండి సమానమైన ఇ-పత్రం పొందబడినప్పుడు, MHFCL సమాచార సాంకేతిక చట్టం, 2000 (21 ఆఫ్ 2000) నిబంధనల ప్రకారం డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి.
 - (ఎల్) వస్తువులు మరియు సేవల పన్ను (GST) వివరాలు అందుబాటులో ఉన్న చోట, GST నంబర్ జారీ చేసే అధికారం యొక్క శోధన/ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి ధృవీకరించబడుతుంది.
3. కస్టమర్ అంగీకార విధానం సాధారణ ప్రజల సభ్యులకు, ముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా ఉన్నవారికి ఆర్థిక సౌకర్యాన్ని నిరాకరించదు. అననుకూలమైనది .

4. MHFCL మనీలాండరింగ్ లేదా టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ యొక్క అనుమానాన్ని ఏర్పరుస్తుంది మరియు CDD ప్రక్రియను నిర్వహించడం కస్టమర్ కు చిట్కాని ఇస్తుందని సహేతుకంగా విశ్వసిస్తే, అది CDD ప్రక్రియను కొనసాగించదు మరియు బదులుగా FIU-INDతో STRని ఫైల్ చేస్తుంది.

అధ్యాయం - IV: రిస్క్ నిర్వహణ

1. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కోసం, MHFCL రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని కలిగి ఉంటుంది అనుసరించడం.

- (a) కస్టమర్లు తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక- ప్రమాదకరంగా వర్గీకరించబడతారు వర్గం , అంచనా మరియు ప్రమాద అవగాహన ఆధారంగా _MHFCL
- (b) కస్టమర్ల రిస్క్-వర్గీకరణ కోసం MHFCL ద్వారా విస్తృత సూత్రాలను నిర్దేశించవచ్చు.
- (c) కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు, సామాజిక/ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారం మరియు వారి స్థానం, భౌగోళిక రిస్క్ను కవర్ చేసే కస్టమర్లు అలాగే లావాదేవీలు, అందించే ఉత్పత్తులు/సేవల రకం, డెలివరీ వంటి పారామితుల ఆధారంగా రిస్క్ వర్గీకరణ చేపట్టబడుతుంది. ఉత్పత్తులు/సేవల డెలివరీ కోసం ఉపయోగించే ఛానెల్, చేపట్టిన లావాదేవీ రకాలు - నగదు, చెక్కు/ద్రవ్య సాధనాలు, వైర్ బదిలీలు, ఫారెక్స్ లావాదేవీలు మొదలైనవి. కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును పరిశీలిస్తున్నప్పుడు, ఆన్లైన్ లేదా జారీ చేసే అధికారులు అందించే ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు పత్రాలను నిర్ధారించే సామర్థ్యం కూడా కారకంగా ఉంటుంది.
- (d) కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ వర్గీకరణ మరియు అటువంటి వర్గీకరణకు నిర్దిష్ట కారణాలు గోప్యంగా ఉంచబడతాయి మరియు కస్టమర్కు చిట్కా ఇవ్వకుండా ఉండటానికి కస్టమర్కు బహిర్గతం చేయబడవు.

గ్రహించిన రిస్క్కు సంబంధించి వివిధ వర్గాల కస్టమర్ల నుండి సేకరించిన అనేక ఇతర సమాచారం, చొరబడనిది మరియు అదే KYC పాలసీలో పేర్కొనబడింది.

అధ్యాయం - V: కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్ (CIP)

1. MHFCL కింది వాటిలో వినియోగదారుల గుర్తింపును చేపట్టాలి కేసులు:

- (a) తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం కస్టమర్.
- (b) MHFCL ఖాతాదారుడు కాని వ్యక్తి కోసం ఏదైనా అంతర్జాతీయ నగదు బదిలీ కార్యకలాపాలను నిర్వహించడం.
- (c) అది కలిగి ఉన్న కస్టమర్ గుర్తింపు డేటా యొక్క ప్రామాణికత లేదా సమర్థత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు _ పొందింది.
- (d) థర్డ్ పార్టీ ఉత్పత్తులను ఏజెంట్లుగా విక్రయించడం, వారి స్వంత ఉత్పత్తులను విక్రయించడం, క్రెడిట్ కార్డ్ల బకాయిల చెల్లింపు/విక్రయం మరియు ప్రీపెయిడ్/ట్రావెల్ కార్డ్లను రీలోడ్ చేయడం మరియు రూ. యాభై వేలకు పైగా ఏదైనా ఇతర ఉత్పత్తి.
- (e) ఖాతా-ఆధారిత కస్టమర్ కు లావాదేవీలు నిర్వహించడం, అంటే వాక్-ఇన్ కస్టమర్, ఇందులో చేరి ఉన్న మొత్తం రూ. యాభై వేలకు సమానం లేదా అంతకంటే ఎక్కువగా ఉంటుంది, ఒకే లావాదేవీ లేదా అనేక లావాదేవీలు అనుసంధానించబడినట్లుగా నిర్వహించబడతాయి.
- (f) కస్టమర్ (ఖాతా ఆధారిత లేదా వాక్-ఇన్) ఉద్దేశపూర్వకంగా రూ. యాభై వేల డ్రెషోల్డ్ కంటే తక్కువ లావాదేవీల శ్రేణిలో లావాదేవీని రూపొందిస్తున్నారని MHFCL విశ్వసించడానికి కారణం ఉన్నప్పుడు.
- (g) ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు పరిచయం కోరకూడదని MHFCL నిర్ధారిస్తుంది.

2. ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో కస్టమర్ల గుర్తింపును ధృవీకరించే ఉద్దేశ్యంతో, MHFCL, వారి ఎంపికపై, కింది వాటికి లోబడి మూడవ పక్షం చేసే కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ పై ఆధారపడుతుంది. షరతులు:

- (a) మూడవ పక్షం ద్వారా నిర్వహించబడే కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ యొక్క రికార్డులు లేదా సమాచారం వెంటనే థర్డ్ పార్టీ నుండి లేదా సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ నుండి పొందబడుతుంది.
- (b) కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ అవసరాలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంటేషన్ కాపీలు థర్డ్ పార్టీ నుండి అభ్యర్థనపై లేకుండానే అందుబాటులో ఉంచబడతాయని సంతృప్తి చెందడానికి MHFCL తగిన చర్యలు తీసుకుంటుంది. ఆలస్యం.
- (c) మూడవ పక్షం నియంత్రించబడుతుంది, పర్యవేక్షించబడుతుంది లేదా పర్యవేక్షించబడుతుంది మరియు PML క్రింద ఉన్న అవసరాలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చర్యలు తీసుకుంటుంది. చట్టం.

- (d) మూడవ పక్షం ఒక దేశం లేదా అధికార పరిధిలో ఉన్నతమైనదిగా అంచనా వేయబడదు ప్రమాదం.
- (e) వర్తించే విధంగా, కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ మరియు మెరుగైన జాగ్రూకత చర్యలకు అంతిమ బాధ్యత MHFCL.

అధ్యాయం – VI: CUSTOM DUE DILIGENCE (CDD) విధానం

పార్ట్ I - వ్యక్తుల విషయంలో కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) విధానం

1. CDDని చేపట్టడం కోసం, MHFCL ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు లేదా లాభదాయకమైన యజమాని, అధీకృత సంతకం లేదా ఏదైనా సంబంధిత న్యాయవాది యొక్క అధికారం కలిగిన వ్యక్తితో వ్యవహరించేటప్పుడు ఒక వ్యక్తి నుండి క్రింది వాటిని పొందాలి. చట్టపరమైన పరిధి:

(a) ఆధార్ సంఖ్య ఉన్నాయి,

(i) అతను ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర రాయితీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్య డెలివరీ) చట్టం, 2016 (18 ఆఫ్ 2016) సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందాలని కోరుకుంటాడు; లేదా

(ii) PML చట్టంలోని సెక్షన్ 11Aలోని సబ్-సెక్షన్ (1)కి మొదటి నిబంధన కింద నోటిఫై చేయబడిన MHFCLకి తన ఆధార్ నంబర్ను స్వచ్ఛందంగా సమర్పించాలని అతను నిర్ణయించుకున్నాడు; లేదా

(aa) ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించగల ఆధార్ సంఖ్యను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు; లేదా

(ab) ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు లేదా ఏదైనా OVD లేదా అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం.

(ac) CKYCR నుండి రికార్డులను డౌన్ లోడ్ చేయడానికి సృష్టమైన సమ్మతితో KYC ఐడెంటిఫైయర్; మరియు

(b) ఆదాయపు పన్ను నియమాలు, 1962లో నిర్వచించినట్లుగా శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం లేదా ఫారం నం. 60; మరియు

(c) వ్యాపార స్వభావం మరియు కస్టమర్ యొక్క ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించిన ఇతర పత్రాలు లేదా MHFCLకి అవసరమైన వాటికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు :

కస్టమర్ సమర్పించిన చోట,

i) పిఎమ్ఎల్ చట్టంలోని సెక్షన్ 11ఎలోని సబ్-సెక్షన్ (1)కి మొదటి నిబంధన కింద తెలియజేయబడిన హెచ్ఎఫ్సికి పైన క్లాజ్ (ఎ) కింద ఆధార్ నంబర్, ఎంహెచ్ఎఫ్సిఎల్ ప్రత్యేక ద్వారా అందించబడిన ఇ-కెవైసి ప్రామాణీకరణ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించి కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ నంబర్ను ప్రామాణీకరించాలి. ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా. ఇంకా, అటువంటి సందర్భంలో, కస్టమర్ సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీలో అందుబాటులో ఉన్న గుర్తింపు సమాచారం ప్రకారం చిరునామాకు భిన్నంగా ప్రస్తుత చిరునామాను అందించాలనుకుంటే, అతను

MHFCLకి ఆ ప్రభావానికి స్వీయ-డిక్లరేషన్ ఇవ్వవచ్చు.

- ii) ఆఫ్లైన్ వెరిఫికేషన్ను నిర్వహించగల ఎగువ నిబంధన (aa) కింద ఆధార్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, MHFCL ఆఫ్లైన్లో నిర్వహిస్తుంది ధృవీకరణ.
- iii) ఏదైనా OVD యొక్క సమానమైన ఇ-పత్రం, MHFCL డిజిటల్ సంతకాన్ని ఇలా ధృవీకరించాలి ప్రతి
ఇన్సర్ప్షన్ టెక్నాలజీ యాక్ట్, 2000 (21 ఆఫ్ 2000) యొక్క నిబంధనలు మరియు ఏదైనా నిబంధనలను కలిగి ఉంటే మరియు [అనుబంధం I కింద పేర్కొన్న విధంగా ప్రత్యక్ష ఫోటో తీయండి](#).
- iv) ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించలేని చోట, పైన పేర్కొన్న నిబంధన (ab) కింద ఏదైనా OVD లేదా ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు , MHFCL r [Annex](#) ప్రకారం పేర్కొన్న విధంగా డిజిటల్ KYC ద్వారా ధృవీకరణను నిర్వహిస్తుంది [నేను](#).
- v) KYC ఐడెంటిఫైయర్ పైన క్లాజ్ (ac) క్రింద, MHFCL సెక్షన్ 56 ప్రకారం CKYCR నుండి KYC రికార్డ్లను ఆన్లైన్లో తిరిగి పొందుతుంది.

హెచ్ఎఫ్సి తరగతికి సంబంధించి ప్రభుత్వం నోటిఫై చేయగలిగే తేదీకి మించని కాలానికి, డిజిటల్ KYCని నిర్వహించడానికి బదులుగా, MHFCL ఆధార్ నంబర్ లేదా OVD యొక్క ధృవీకరణ రుజువు యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని మరియు ఇటీవలి ఫోటోను పొందవచ్చు. ఇక్కడ సమానమైన ఇ-పత్రం సమర్పించబడదు.

ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర రాయితీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్య డెలివరీ) చట్టం, 2016లోని సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా రాయితీని పొందాలనుకునే వ్యక్తికి ఇ - కెవైసి ప్రామాణీకరణ చేయలేని పక్షంలో వృధాప్యం లేదా ఇతర కారణాల వల్ల గాయం, అనారోగ్యం లేదా బలహీనత , మరియు ఇలాంటి కారణాల వల్ల, MHFCL ఆధార్ నంబర్ను పొందడమే కాకుండా, ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించడం ద్వారా లేదా ప్రత్యామ్నాయంగా ఏదైనా ఇతర OVD యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందడం ద్వారా లేదా దానికి సమానమైన ఇ. - కస్టమర్ నుండి దాని పత్రం. ఈ పద్ధతిలో చేసిన CDDని MHFCL యొక్క ఒక అధికారి నిరంతరంగా నిర్వహించాలి మరియు అటువంటి మినహాయింపు నిర్వహణ కూడా సెక్షన్ 8 లో నిర్దేశించిన విధంగా ఉమ్మడి ఆడిట్లో భాగంగా ఉంటుంది. MHFCL కేంద్రీకృత మినహాయింపులో మినహాయింపు నిర్వహణ కేసులను సక్రమంగా నమోదు చేసేలా చూసుకోవాలి . డేటాబేస్. డేటాబేస్లో మినహాయింపు మంజూరు చేసే కారణాల వివరాలు , కస్టమర్ వివరాలు, మినహాయింపుకు అధికారం ఇచ్చే నియమించబడిన అధికారి పేరు మరియు ఏదైనా ఉంటే అదనపు వివరాలు ఉంటాయి . డేటాబేస్ MHFCL ద్వారా క్రమానుగతంగా అంతర్గత ఆడిట్/ తనిఖీకి లోబడి ఉంటుంది మరియు పర్యవేక్షక సమీక్ష కోసం అందుబాటులో ఉంటుంది .

వివరణ 1: MHFCL , దాని కస్టమర్ ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్న ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును సమర్పించిన చోట , నిబంధన (i) ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ యొక్క ప్రామాణీకరణ అవసరం లేని పక్షంలో అటువంటి కస్టమర్ తగిన మార్గాల ద్వారా అతని ఆధార్ నంబర్ను సరిదిద్దినట్లు లేదా బ్లాక్ చేసేలా చూసుకోవాలి . పైన.

వివరణ 2: ఆధార్ వినియోగం , ఆధార్ స్వాధీనం రుజువు మొదలైనవి, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర సబ్సిడీల ప్రయోజనాలు మరియు సేవల లక్ష్య డెలివరీ) చట్టం, 2016 మరియు దాని కింద రూపొందించిన నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండాలి .

2. ముఖముఖి మోడల్లో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి తెరవబడిన ఖాతాలు క్రింది షరతులకు లోబడి ఉంటాయి:

- i. ప్రామాణీకరణ కోసం కస్టమర్ నుండి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఉండాలి OTP.
- ii. అటువంటి ఖాతాల కోసం ప్రమాదాన్ని తగ్గించే చర్యగా, MHFCL లావాదేవీ హెచ్చరికలు, OTP మొదలైన వాటిని ఆధార్తో నమోదు చేసుకున్న కస్టమర్ యొక్క మొబైల్ నంబర్కు మాత్రమే పంపబడుతుందని నిర్ధారిస్తుంది. MHFCL అటువంటి ఖాతాలలో మొబైల్ నంబర్ను మార్చడానికి అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించడానికి తగిన శ్రద్ధతో కూడిన బలమైన ప్రక్రియను వివరించే బోర్డు ఆమోదించిన విధానాన్ని కలిగి ఉంటుంది .
- iii. కస్టమర్ యొక్క అన్ని డిపాజిట్ ఖాతాల మొత్తం బ్యాలెన్స్ ఒక లక్ష రూపాయలకు మించకూడదు. ఒకవేళ, బ్యాలెన్స్ డ్రాపోల్డ్ను మించి ఉంటే, దిగువ (v)లో పేర్కొన్న CDD పూర్తయ్యే వరకు ఖాతా పనిచేయడం ఆగిపోతుంది.
- iv. ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో అన్ని క్రెడిట్ల మొత్తం, అన్ని డిపాజిట్ ఖాతాలలో కలిపి, రెండు రూపాయలకు మించకూడదు లక్ష.
- v. రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి, టర్మ్ లోన్లు మాత్రమే మంజూరు చేయబడతాయి. మంజూరైన టర్మ్ లోన్ల మొత్తం మొత్తం రూ. అరవై వేలకు మించకూడదు సంవత్సరం.
- vi. (RBI KYC MD యొక్క సెక్షన్లు) లేదా సెక్షన్ 18 (RBI KYC MD V-CIP యొక్క విభాగాలు) ప్రకారం, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి తెరవబడిన ఖాతాలు, డిపాజిట్ మరియు రుణాలు రెండూ ఒక సంవత్సరానికి మించి అనుమతించబడవు.) నిర్వహిస్తారు. సెక్షన్ 18 కింద ఆధార్ వివరాలను ఉపయోగించినట్లయితే, తాజా ఆధార్ OTP ప్రామాణీకరణతో సహా ప్రక్రియ పూర్తిగా అనుసరించబడుతుంది.
- vii. డిపాజిట్ ఖాతాలకు సంబంధించి, పైన పేర్కొన్న CDD విధానాన్ని ఒక సంవత్సరంలోపు పూర్తి చేయకపోతే, అది వెంటనే మూసివేయబడుతుంది. రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి తదుపరి డెబిట్లు ఉండవు అనుమతించబడింది.
- viii. ఏ ఇతర HFCతో ముఖముఖి మోడల్లో OTP ఆధారిత KYCని ఉపయోగించి ఇతర ఖాతా తెరవబడలేదని లేదా తెరవబడదని కస్టమర్ నుండి డిక్లరేషన్ పొందబడుతుంది. ఇంకా, KYC సమాచారాన్ని CKYCRకి అప్లోడ్ చేస్తున్నప్పుడు, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి

అటువంటి ఖాతాలు తెరవబడతాయని MHFCL స్పష్టంగా సూచిస్తుంది మరియు ఇతర HFC ఖాతాల KYC సమాచారం ఆధారంగా OTP ఆధారిత e-KYC విధానంతో తెరవబడిన ఖాతాల ఆధారంగా ఖాతాలను తెరవకూడదు. - ముఖాముఖి మోడ్.

ix. MHFCL పైన పేర్కొన్న షరతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా, ఏదైనా సమ్మతి/ఉల్లంఘనల విషయంలో హెచ్చరికలను రూపొందించడానికి సిస్టమ్లతో సహా కఠినమైన పర్యవేక్షణ విధానాలను కలిగి ఉంటుంది.

3. MHFCL ఒక వ్యక్తిగత కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకోవడం కోసం, MHFCL యొక్క అధికారి ద్వారా నిర్వహించబడే ప్రత్యక్ష V-CIPని చేపట్టవచ్చు, అతని సమాచార సమ్మతిని పొందిన తర్వాత మరియు క్రింది కనీస ప్రమాణాలకు కట్టుబడి ఉండాలి:

(a) V-CIP మౌలిక సదుపాయాలు:

i) MHFCL ఎప్పటికప్పుడు అప్ డేట్ చేయబడి, IT రిస్కోలపై ఇతర సాధారణ మార్గదర్శకాలతో పాటు బ్యాంకుల కోసం కనీస బేస్ లైన్ సైబర్ సెక్యూరిటీ మరియు రెసిలెన్స్ ఫ్రేమ్ వర్క్ పై RBI మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉండాలి. సాంకేతిక మౌలిక సదుపాయాలు MHFCL యొక్క స్వంత ప్రాంగణంలో ఉండాలి మరియు V-CIP కనెక్షన్ మరియు పరస్పర చర్య తప్పనిసరిగా దాని స్వంత సురక్షిత నెట్ వర్క్ డొమైన్ నుండి ఉద్భవించవలసి ఉంటుంది. ప్రక్రియ కోసం ఏదైనా సాంకేతికతకు సంబంధించిన అవుట్ సోర్సింగ్ సంబంధిత RBI మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉండాలి. క్లౌడ్ డిప్లాయ్ మెంట్ మోడల్ ఉపయోగించబడిన చోట, అటువంటి మోడల్ లోని డేటా యొక్క యాజమాన్యం MHFCLకి మాత్రమే ఉంటుందని నిర్ధారించబడుతుంది మరియు వీడియో రికార్డింగ్ తో సహా మొత్తం డేటా క్లౌడ్ సర్వర్ తో సహా MHFCL ప్రత్యేకంగా యాజమాన్యంలోని / లీజుకు తీసుకున్న సర్వర్(లు)కి ఏదైనా ఉంటే, వెంటనే బదిలీ చేయబడుతుంది. V-CIP ప్రక్రియ పూర్తయిన తర్వాత మరియు MHFCL యొక్క V-CIPకి సహాయం చేసే క్లౌడ్ సర్వీస్ ప్రొవైడర్ లేదా థర్డ్-పార్టీ టెక్నాలజీ ప్రొవైడర్ ద్వారా డేటా ఏదీ ఉంచబడదు.

ii) MHFCL తగిన ఎన్ క్రిప్షన్ ప్రమాణాల ప్రకారం కస్టమర్ పరికరం మరియు V-CIP అప్లికేషన్ యొక్క హోస్టింగ్ పాయింట్ మధ్య డేటా యొక్క ఎండ్-టు-ఎండ్ ఎన్ క్రిప్షన్ ను నిర్ధారిస్తుంది. కస్టమర్ సమ్మతిని ఆడిట్ చేయదగిన మరియు మార్పు రుజువు పద్ధతిలో రికార్డ్ చేయాలి.

iii) V-CIP ఇన్ ఫ్రాస్ట్రక్చర్ / అప్లికేషన్ భారతదేశం వెలుపల ఉన్న IP చిరునామాల నుండి లేదా స్పాఫ్ట్ IP చిరునామాల నుండి కనెక్షన్ ను నిరోధించగల సామర్థ్యాన్ని కలిగి ఉండాలి.

iv) వీడియో రికార్డింగ్ లు V-CIP మరియు తేదీ-సమయ స్టాంప్ ను చేపట్టే కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష GPS కో-ఆర్డినేట్లను (జియో-ట్యాగింగ్) కలిగి ఉండాలి. V-CIP లోని లైవ్ వీడియో నాణ్యత సందేహస్పదంగా కస్టమర్ ని గుర్తించడానికి సరిపోతుంది.

v) ఏదైనా కస్టమర్ గుర్తింపు యొక్క అంతిమ బాధ్యత MHFCL పై ఉన్నప్పటికీ, అప్లికేషన్ లో ఫేస్

లైవ్ నెస్ / స్పాఫ్ డిటెక్షన్ తో పాటు అధిక స్థాయి ఖచ్చితత్వంతో ఫేస్ మ్యాచింగ్ టెక్నాలజీతో కూడిన భాగాలు ఉండాలి. V-CIP పటిష్టంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి తగిన కృత్రిమ మేధస్సు (AI) సాంకేతికతను ఉపయోగించవచ్చు.

vi) నకిలీ గుర్తింపు యొక్క కనుగొనబడిన / ప్రయత్నించిన / 'నియర్-మిస్' కేసుల అనుభవం ఆధారంగా, అప్లికేషన్ సాఫ్ట్వేర్ మరియు వర్క్ ఫ్లోలతో సహా సాంకేతిక మౌలిక సదుపాయాలు క్రమం తప్పకుండా అప్ గ్రేడ్ చేయబడతాయి. V-CIP ద్వారా నకిలీ గుర్తింపు యొక్క ఏదైనా గుర్తించబడిన కేసు ప్రస్తుత నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం సైబర్ ఈవెంట్ గా నివేదించబడుతుంది.

vii) V-CIP ఇన్ ఫ్రాస్ట్రక్చర్ దాని పటిష్టత మరియు ఎండ్-టు-ఎండ్ ఎన్ క్రిప్షన్ సామర్థ్యాలను నిర్ధారించడానికి వల్నరబిలిటీ అసెస్ మెంట్, పెనెట్రేషన్ టెస్టింగ్ మరియు సెక్యూరిటీ ఆడిట్ వంటి అవసరమైన పరీక్షలకు లోనవుతుంది. ఈ ప్రక్రియ కింద నివేదించబడిన ఏదైనా క్లిష్టమైన గ్యాప్ దాని అమలును అమలు చేయడానికి ముందు తగ్గించబడుతుంది. ఇటువంటి పరీక్షలను ఇండియన్ కంప్యూటర్ ఎమర్జెన్సీ రెస్పాన్స్ టీమ్ (CERT-In) యొక్క ఎంప్యాలెడ్ ఆడిటర్లు నిర్వహించాలి. అంతర్గత/నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఇటువంటి పరీక్షలు కూడా కాలానుగుణంగా నిర్వహించబడాలి.

viii) V-CIP అప్లికేషన్ సాఫ్ట్వేర్ మరియు సంబంధిత APIలు / వెబ్ సర్వీసులు కూడా ప్రత్యక్ష వాతావరణంలో ఉపయోగించబడే ముందు ఫంక్షనల్, పనితీరు, నిర్వహణ బలం యొక్క తగిన పరీక్షకు లోనవుతాయి. అటువంటి పరీక్షల సమయంలో కనుగొనబడిన ఏదైనా క్లిష్టమైన గ్యాప్ ను మూసివేసిన తర్వాత మాత్రమే, అప్లికేషన్ ను రోల్ అవుట్ చేయాలి. అంతర్గత/నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఇటువంటి పరీక్షలు కూడా కాలానుగుణంగా నిర్వహించబడతాయి.

(b) V-CIP విధానం

i) MHFCL V-CIP కోసం స్పష్టమైన వర్క్ ఫ్లో మరియు స్టాండర్డ్ ఆపరేటింగ్ విధానాన్ని రూపొందించాలి మరియు దానికి కట్టుబడి ఉండేలా చూసుకోవాలి. ఈ ప్రయోజనం కోసం ప్రత్యేకంగా శిక్షణ పొందిన MHFCL అధికారులు మాత్రమే V-CIP ప్రక్రియను నిర్వహించాలి. అధికారి లైవ్ నెస్ చెక్ ని నిర్వహించగలగాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క ఏదైనా ఇతర మోసపూరిత తారుమారు లేదా అనుమానాస్పద ప్రవర్తనను గుర్తించి, దానిపై చర్య తీసుకోవాలి.

ii) వీడియోను పాజ్ చేయడం, కాల్ లను మళ్లీ కనెక్ట్ చేయడం మొదలైన వాటితో సహా ఏ విధమైన అంతరాయం ఏర్పడినా, బహుళ వీడియో ఫైల్లు సృష్టించబడవు. పాజ్ లేదా అంతరాయం బహుళ ఫైల్ల సృష్టికి దారితీయకపోతే, MHFCL ద్వారా తాజా సెషన్ ను ప్రారంభించాల్సిన అవసరం లేదు. అయితే, కాల్ డ్రాప్ / డిస్ కనెక్ట్ అయినప్పుడు, తాజా సెషన్ ప్రారంభించబడుతుంది.

- iii) వీడియో పరస్పర చర్యల సమయంలో పరస్పర చర్య యొక్క సజీవతను సూచించే ప్రశ్నలతో సహా క్రమం మరియు/లేదా ప్రశ్నల రకం పరస్పర చర్యలు నిజ-సమయం మరియు ముందే రికార్డ్ చేయబడవని నిర్ధారించడానికి వైవిధ్యంగా ఉండాలి.
- iv) కస్టమర్ చివరిలో గమనించిన ఏదైనా ప్రాంప్టింగ్ ఖాతా ప్రారంభ ప్రక్రియ యొక్క తిరస్కరణకు దారి తీస్తుంది.
- v) V-CIP కస్టమర్ ఇప్పటికే ఉన్న లేదా కొత్త కస్టమర్ అనే వాస్తవం, లేదా అది ముందుగా తిరస్కరించబడిన కేసుకు సంబంధించినది అయితే లేదా ఏదైనా ప్రతికూల జాబితాలో ఉన్న పేరు పని-ప్రవాహానికి తగిన దశలో కారకం చేయబడాలి.
- vi) V-CIPని నిర్వహించే MHFCL యొక్క అధీకృత అధికారి గుర్తింపు కోసం హాజరైన కస్టమర్ యొక్క ఆడియో-వీడియోను అలాగే క్యాంప్స్ ఫోటోను రికార్డ్ చేయాలి మరియు కింది వాటిలో దేనినైనా ఉపయోగించి గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందాలి:
 - ఎ) OTP ఆధారిత ఆధార్ e-KYC ప్రమాణీకరణ.
 - బి) గుర్తింపు కోసం ఆధార్ యొక్క ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ
 - సి) కస్టమర్ అందించిన KYC ఐడెంటిఫైయర్ని ఉపయోగించి, సెక్షన్ 56 ప్రకారం, CKYCR నుండి డౌన్లోడ్ చేయబడిన KYC రికార్డులు.

డిజిలాకర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా OVD యొక్క సమానమైన ఇ డాక్యుమెంట్. సెక్షన్ 16 ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ను సవరించడం లేదా బ్లాక్అవుట్ చేయడం MHFCL నిర్ధారించుకోవాలి
 - డి) XML ఫైల్ లేదా ఆధార్ సురక్షిత QR కోడ్ని ఉపయోగించి ఆధార్ యొక్క ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ విషయంలో, XML ఫైల్ లేదా QR కోడ్ ఉత్పత్తి తేదీ V-CIPని అమలు చేసిన తేదీ నుండి మూడు పని రోజుల కంటే పాతది కాదని నిర్ధారించుకోవాలి.
 - ఇ) ఇంకా, ఆధార్ XML ఫైల్ / ఆధార్ QR కోడ్ యొక్క వినియోగానికి నిర్దేశించిన మూడు రోజుల వ్యవధికి అనుగుణంగా, MHFCL CKYCR ద్వారా గుర్తింపు సమాచారాన్ని డౌన్లోడ్ చేసిన / పొందిన మూడు పని రోజులలోపు V-CIP యొక్క వీడియో ప్రక్రియను చేపట్టేలా చేస్తుంది. / ఆధార్ ప్రమాణీకరణ / సమానమైన ఇ-పత్రం, అరుదైన సందర్భాల్లో, మొత్తం ప్రక్రియను ఒకేసారి లేదా సజావుగా పూర్తి చేయడం సాధ్యం కాదు. ఏదేమైనప్పటికీ, MHFCL దీని కారణంగా ఎటువంటి పెరుగుదల ప్రమాదం జోడించబడదని నిర్ధారిస్తుంది.
- vii) కస్టమర్ యొక్క చిరునామా OVDలో సూచించిన దానికి భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామాకు సంబంధించిన తగిన రికార్డులు ఇప్పటికే ఉన్న అవసరానికి అనుగుణంగా క్యాంప్స్ చేయబడతాయి. కస్టమర్ సమర్పించిన ఆర్థిక మరియు ఆర్థిక ప్రొఫైల్/సమాచారం

తగిన పద్ధతిలో V-CIPని చేపట్టే కస్టమర్ నుండి కూడా నిర్ధారించబడిందని నిర్ధారించబడుతుంది.

viii) కస్టమర్ ద్వారా e-PAN అందించబడిన సందర్భాల్లో మినహా, ప్రాసెస్ సమయంలో కస్టమర్ ప్రదర్శించాల్సిన PAN కార్డ్ యొక్క స్పష్టమైన చిత్రాన్ని MHFCL క్యాప్పర్ చేస్తుంది. డిజిలాకర్ ద్వారా సహా జారీ చేసే అధికారం యొక్క డేటాబేస్ నుండి పాస్ వివరాలు ధృవీకరించబడతాయి.

ix) e-PANతో సహా సమానమైన ఇ-పత్రం యొక్క ముద్రిత కాపీని ఉపయోగించడం V-CIPకి చెల్లదు.

x) MHFCL యొక్క అధీకృత అధికారి ఆధార్/OVD మరియు పాస్/ఇ-పాస్లోని కస్టమర్ యొక్క ఛాయాచిత్రం V-CIPని చేపట్టే కస్టమర్తో సరిపోలుతుందని మరియు ఆధార్/OVD మరియు PAN/e-PANలోని గుర్తింపు వివరాలు సరిపోలుతాయని నిర్ధారించుకోవాలి. కస్టమర్ అందించిన వివరాలతో.

xi) బ్యాంకులు కస్టమర్ వద్ద మాత్రమే ప్రక్రియను సులభతరం చేసే వ్యాపార కరస్పాండెంట్లు (BCలు) సహాయం తీసుకున్నప్పుడు సహాయక V-CIP అనుమతించబడుతుంది. BCల సేవలు వినియోగించబడే కస్టమర్కు సహాయం చేసే BC వివరాలను బ్యాంకులు నిర్వహించాలి. కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ యొక్క అంతిమ బాధ్యత బ్యాంకుపై ఉంటుంది.

xii) ప్రక్రియ యొక్క సమగ్రతను మరియు ఫలితం యొక్క దాని ఆమోదయోగ్యతను నిర్ధారించడానికి, V-CIP ద్వారా తెరవబడిన అన్ని ఖాతాలు ఏకకాలిక ఆడిట్కు లోబడి ఉన్న తర్వాత మాత్రమే అమలు చేయబడతాయి.

xiii) పేరా కింద పేర్కొనబడలేదు కానీ ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (IT) చట్టం వంటి ఇతర చట్టాల ప్రకారం అవసరమైన అన్ని విషయాలను MHFCL తగిన విధంగా పాటించాలి.

(c) V-CIP రికార్డ్స్ మరియు డేటా మేనేజ్ మెంట్

i) V-CIP యొక్క మొత్తం డేటా మరియు రికార్డింగ్లు భారతదేశంలో ఉన్న సిస్టమ్ / సిస్టమ్లలో నిల్వ చేయబడతాయి. MHFCL వీడియో రికార్డింగ్ సురక్షితమైన మరియు సురక్షితమైన పద్ధతిలో నిల్వ చేయబడిందని మరియు సులభమైన చారిత్రక డేటా శోధనను అందించే తేదీ మరియు సమయ స్థాంపును కలిగి ఉందని నిర్ధారిస్తుంది. ఈ MDలో నిర్దేశించిన విధంగా రికార్డు నిర్వహణపై ఉన్న సూచనలు V-CIPకి కూడా వర్తిస్తాయి.

ii) V-CIP చేస్తున్న అధికారి యొక్క ఆధారాలతో పాటు కార్యాచరణ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది.

4. MHFCL యొక్క ఒక బ్రాంచ్/ఆఫీస్ ద్వారా ఒకసారి చేసిన KYC ధృవీకరణ MHFCL యొక్క ఏదైనా ఇతర బ్రాంచ్/ఆఫీస్కి ఖాతాను బదిలీ చేయడానికి చెల్లుబాటు అవుతుంది, సంబంధిత ఖాతా కోసం

వూర్తి KYC ధృవీకరణ ఇప్పటికే జరిగితే మరియు అది కాలానుగుణంగా జరగదు. నవీకరణ.

పార్ట్ II - ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

1. ఒక ఏకైక యాజమాన్య సంస్థ పేరు మీద ఖాతా తెరవడం కోసం, వ్యక్తి (యాజమాన్యం) యొక్క CDD తీసుకువెళ్లాలి బయటకు.
2. పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరు మీద వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా కింది వాటిలో ఏవైనా రెండు పత్రాలు లేదా సమానమైన ఇ-పత్రాలు కూడా పొందబడతాయి:
 - (a) నమోదు ప్రభుత్వం జారీ చేసిన Udyam రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ (URC)తో సహా సర్టిఫికేట్
 - (b) షాప్ మరియు ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ కింద మున్సిపల్ అధికారులు జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్/లైసెన్స్ చట్టం.
 - (c) అమ్మకాలు మరియు ఆదాయపు పన్ను తిరిగి వస్తుంది.
 - (d) CST/VAT/ GST సర్టిఫికేట్ (తాత్కాలిక/పైనల్).
 - (e) సేల్స్ టాక్స్/సర్వీస్ టాక్స్/ప్రోఫెషనల్ టాక్స్ అధికారులు జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్/రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్.
 - (f) IEC (దిగుమతిదారు ఎగుమతిదారు కోడ్) యాజమాన్య ఆందోళనకు DGFT కార్యాలయం లేదా లైసెన్స్/ప్రాక్టీస్ సర్టిఫికేట్ జారీ చేయబడింది. శాసనం.
 - (g) సంస్థ యొక్క ఆదాయం ప్రతిబింబించే ఏకైక యజమాని పేరు మీద పూర్తి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (కేవలం రసీదు మాత్రమే కాదు), ఆదాయపు పన్ను ద్వారా సక్రమంగా ప్రామాణీకరించబడింది/దృవీకరించబడింది అధికారులు.
 - (h) విద్యుత్, నీరు, ల్యాండ్ లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లులు వంటి యుటిలిటీ బిల్లులు, మొదలైనవి
3. అటువంటి రెండు పత్రాలను అందించడం సాధ్యం కాదని MHFCL సంతృప్తి చెందిన సందర్భాల్లో, MHFCL వారి అభీష్టానుసారం, వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా ఆ పత్రాలలో ఒకదానిని మాత్రమే అంగీకరించవచ్చు.
4. అందించిన MHFCL కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ను చేపట్టి, అటువంటి సంస్థ ఉనికిని స్థాపించడానికి అవసరమైన ఇతర సమాచారం మరియు వివరణలను సేకరించి, యాజమాన్య సంబంధిత చిరునామా నుండి వ్యాపార కార్యకలాపం ధృవీకరించబడిందని నిర్ధారిస్తుంది మరియు సంతృప్తి చెందుతుంది.

పార్ట్ III- లీగల్ ఎంటిటీల కోసం CDD చర్యలు

1. ఒక సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, కింది ప్రతి పత్రాల యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా వాటికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు ఉండాలి పొందింది:
 - (a) యొక్క సర్టిఫికేట్ విలీనం
 - (b) యొక్క మెమోరాండం మరియు వ్యాసాలు ఆసోసియేషన్
 - (c) యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య సంస్థ
 - (d) డైరెక్టర్ల బోర్డు నుండి ఒక తీర్మానం మరియు దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి దాని నిర్వాహకులు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు మంజూరు చేయబడిన అధికార న్యాయవాది
 - (e) పత్రాలు, సెక్షన్ 16 (RBI KYC MD యొక్క విభాగాలు) లో పేర్కొన్న విధంగా , లాభదాయకమైన యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన, సందర్భానుసారంగా, కంపెనీపై లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉన్నారని తరపున
 - (f) సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ హోదాలో ఉన్న సంబంధిత వ్యక్తుల పేర్లు; మరియు
 - (g) నమోదిత కార్యాలయం మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది భిన్నంగా ఉంటే.

2. భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి , కింది ప్రతి పత్రాల యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా వాటికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు పొందింది:
 - (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - (b) భాగస్వామ్య దస్తావేజు
 - (c) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య
 - (d) RBI KYC MD యొక్క విభాగాలు) లో పేర్కొన్న పత్రాలు , లాభదాయకమైన యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించినవి, సందర్భానుసారంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి
 - (ఇ) భాగస్వాములందరి పేర్లు; మరియు
 - (ఎఫ్) రిజిస్ట్రార్ ఆఫీస్ చిరునామా మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది భిన్నంగా ఉంటే.

3. ట్రస్ట్ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, కింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు లేదా వాటికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు పొందబడతాయి:
 - (a) రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - (b) విశ్వాస ఒడంబడిక
 - (c) ట్రస్ట్ యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా ఫారమ్ నం.60
 - (d) RBI KYC MD యొక్క విభాగాలు) లో పేర్కొన్న పత్రాలు , లాభదాయకమైన యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించినవి, సందర్భానుసారంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి
 - (e) ట్రస్ట్ యొక్క లబ్ధిదారులు, ట్రస్టీలు, సెటిలర్ మరియు రచయితల పేర్లు
 - (f) ట్రస్ట్ యొక్క నమోదిత కార్యాలయం చిరునామా; మరియు
 - (g) సెక్షన్ 16 (RBI KYC MD యొక్క విభాగాలు)లో పేర్కొన్న విధంగా ధర్మకర్తల జాబితా మరియు పత్రాలు, ట్రస్టీగా పాత్రను నిర్వర్తించే మరియు ట్రస్ట్ తరపున లావాదేవీలు చేయడానికి అధికారం కలిగిన వారి కోసం.

పార్ట్ IV - ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపు

1. సహజ వ్యక్తి కాని చట్టపరమైన వ్యక్తి యొక్క ఖాతాను తెరవడం కోసం, లాభదాయకమైన యజమాని(లు) గుర్తించబడాలి మరియు అతని/ఆమె గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి నిబంధనలలోని రూల్ 9లోని సబ్-రూల్ (3) ప్రకారం అన్ని సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోవాలి. దృష్టిలో ఉంచుకుని చేపట్టాలి క్రింది:
 - (a) కస్టమర్ లేదా వడ్డీని నియంత్రించే యజమాని (i) భారతదేశంలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో జాబితా చేయబడిన ఒక సంస్థ, లేదా (ii) ఇది కేంద్ర ప్రభుత్వంచే తెలియజేయబడిన మరియు అటువంటి అధికార పరిధిలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో జాబితా చేయబడిన అధికార పరిధిలోని నివాసి, లేదా (iii) ఇది అటువంటి లిస్టెడ్ ఎంటిటీల అనుబంధ సంస్థ; అటువంటి సంస్థల యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అవసరం లేదు.
 - (b) ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాల విషయంలో కస్టమర్ మరొక వ్యక్తి తరపున ట్రస్ట్/నామినీగా లేదా మరేదైనా మధ్యవర్తిగా వ్యవహరిస్తున్నారా అనేది నిర్ణయించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాలలో, మధ్యవర్తుల గుర్తింపు మరియు ఎవరి తరపున వారు వ్యవహరిస్తున్న వ్యక్తుల యొక్క సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యం, అలాగే ట్రస్ట్ స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్ల వివరాలు కూడా పొందబడతాయి.

పార్ట్ v - కొనసాగుతున్న డ్యూ డిలిజెన్స్

1. కస్టమర్లు, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్ గురించిన వారి జ్ఞానానికి అనుగుణంగా వారి లావాదేవీలు ఉండేలా చూసుకోవడానికి MHFCL కస్టమర్ల నిరంతర శ్రద్ధను చేపట్టాలి; మరియు మూలం నిధులు.
2. పర్యవేక్షణ పరిధి అనుబంధం ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ కేటగిరీతో సమలేఖనం చేయబడుతుంది²
వివరణ: హై రిస్క్ ఖాతాలు మరింత తీవ్ర పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉండాలి.
ఎ వ్యవస్థ యొక్క ఆవర్తన సమీక్ష యొక్క ప్రమాదం వర్గీకరణ యొక్క ఖాతాలు, తో అటువంటి ఆవర్తనము కనీసం ఆరు నెలలకు ఒకసారి, మరియు మెరుగైన శ్రద్ధ చర్యలను వర్తింపజేయడం అవసరం స్థానంలో.
3. కొనసాగుతున్న శ్రద్ధ కోసం, సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణకు మద్దతుగా కృత్రిమ మేధస్సు మరియు మెషిన్ లెర్నింగ్ (AI & ML) సాంకేతికతలతో సహా తగిన ఆవిష్కరణలను అనుసరించడాన్ని MHFCL పరిగణించవచ్చు.

4. KYC యొక్క నవీకరణ / ఆవర్తన నవీకరణ

CDD కింద సేకరించిన సమాచారం లేదా డేటా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉంచబడుతుందని, ముఖ్యంగా అధిక ప్రమాదం ఉన్న చోట KYC యొక్క ఆవర్తన నవీకరణ కోసం MHFCL రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబిస్తుంది. అయితే, అధిక-రిస్క్ కస్టమర్ల కోసం కనీసం రెండు సంవత్సరాలకు ఒకసారి, మీడియం రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒకసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ కస్టమర్ల కోసం ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒకసారి ఖాతా తెరిచిన తేదీ నుండి ఆవర్తన నవీకరణ జరుగుతుంది / చివరి KYC నవీకరణ. ఈ విషయంలో పాలసీ MHFCL యొక్క అంతర్గత KYC పాలసీలో భాగంగా MHFCL యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారాన్ని అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా ఆమోదించబడుతుంది.

ఎ) వ్యక్తులు:

KYC సమాచారంలో మార్పు లేదు: KYC సమాచారంలో ఎటువంటి మార్పు లేనట్లయితే, ఈ విషయంలో కస్టమర్ నుండి స్వీయ-డిక్లరేషన్ MHFCLలో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ యొక్క ఇమెయిల్-ఐడి, MHFCL, ATMలు, డిజిటల్లో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ మొబైల్ నంబర్ ద్వారా పొందబడుతుంది. ఛానెల్లు (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్ / ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, MHFCL యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్), లేఖ మొదలైనవి.

చిరునామాలో మార్పు: కస్టమర్ యొక్క చిరునామా వివరాలలో మాత్రమే మార్పు జరిగితే, MHFCLలో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ యొక్క ఇమెయిల్-ఐడి ద్వారా కస్టమర్ నుండి కొత్త చిరునామా యొక్క స్వీయ-డిక్లరేషన్ పొందబడుతుంది, MHFCLలో నమోదు చేయబడిన కస్టమర్ యొక్క మొబైల్ నంబర్, ATMలు, డిజిటల్ ఛానెల్లు (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, MHFCL యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్ వంటివి), లేఖ మొదలైనవి. మరియు డిక్లరేషన్ అడ్రస్ అడ్రస్ వెరిఫికేషన్ లెటర్, కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ వంటి మార్గాల ద్వారా రెండు నెలల్లో సానుకూల నిర్ధారణ ద్వారా ధృవీకరించబడతాయి. బట్వాడా, మొదలైనవి

ఇంకా, MHFCL, వారి ఐచ్ఛికం ప్రకారం, OVD లేదా డిమ్స్ OVD కాపీని లేదా సెక్షన్ 3(a)(xiii)లో నిర్వచించిన దానికి సమానమైన ఇ-ప్రత్యాయము, చిరునామా రుజువు ప్రయోజనం కోసం కస్టమర్ ద్వారా డిక్లరేషన్ చేయబడవచ్చు. ఆవర్తన నవీకరణ సమయం. అయితే, అటువంటి ఆవశ్యకతను

MHFCL వారి అంతర్గత KYC పాలసీలో MHFCL యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారాన్ని అప్పగించిన బోర్డ్ యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా సక్రమంగా ఆమోదించబడింది.

ఆవర్తన నవీకరణ కోసం నాన్-ఫేస్ టు ఫేస్ మోడ్లో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించవచ్చు. స్పష్టం చేయడానికి, ఫేస్ టు ఫేస్ మోడ్లో ఆధార్ OTP ఆధారిత e-KYC ద్వారా KYC యొక్క అప్డేషన్ / ఆవర్తన నవీకరణ విషయంలో సెక్షన్ 17లో నిర్దేశించిన షరతులు వర్తించవు.

ప్రస్తుత చిరునామా యొక్క ప్రకటన, ప్రస్తుత చిరునామా ఆధార్లోని చిరునామాకు భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ఈ సందర్భంలో సానుకూల నిర్ధారణ అవసరం లేదు. ఏదైనా మోసాన్ని నిరోధించడానికి, కస్టమర్ ప్రొఫైల్లో తమ వద్ద అందుబాటులో ఉన్న ఆధార్ ప్రామాణీకరణ కోసం మొబైల్ నంబర్ ఒకే విధంగా ఉండేలా MHFCL నిర్ధారిస్తుంది .

బి) వ్యక్తులు కాకుండా ఇతర వినియోగదారులు:

KYC సమాచారంలో ఎటువంటి మార్పు లేదు: కస్టమర్ యొక్క KYC సమాచారంలో ఎటువంటి మార్పు లేనట్లయితే, MHFCL, ATMలు, డిజిటల్ ఛానెల్లు (ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్ వంటివి)తో రిజిస్టర్ చేయబడిన దాని ఇమెయిల్ ఐడి ద్వారా కస్టమర్ నుండి ఈ విషయంలో స్వీయ-డిక్లరేషన్ పొందబడుతుంది. / ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, MHFCL యొక్క మొబైల్ అప్లికేషన్), ఈ విషయంలో అధికారం పొందిన అధికారి నుండి లేఖ, బోర్డు రిజల్యూషన్ మొదలైనవి. ఇంకా, MHFCL ఈ ప్రక్రియలో తమ వద్ద లభ్యమయ్యే ప్రయోజనకరమైన యాజమాన్యం (BO) సమాచారం ఖచ్చితమైనదని నిర్ధారిస్తుంది మరియు అప్డేట్ చేస్తుంది అదే, అవసరమైతే, వీలైనంత తాజాగా ఉంచడానికి.

KYC సమాచారంలో మార్పు: KYC సమాచారంలో మార్పు జరిగితే, MHFCL కొత్త కస్టమర్ను బోర్డింగ్ చేయడానికి వర్తించే KYC ప్రక్రియకు సమానమైన ప్రక్రియను చేపట్టాలి.

సి) అదనపు చర్యలు: పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, MHFCL నిర్ధారిస్తుంది,

ప్రస్తుత CDD ప్రమాణాల ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క KYC పత్రాలు వారి వద్ద అందుబాటులో ఉన్నాయి. కస్టమర్ సమాచారంలో ఎటువంటి మార్పు లేకపోయినా ఇది వర్తిస్తుంది కానీ MHFCL వద్ద అందుబాటులో ఉన్న పత్రాలు ప్రస్తుత CDD ప్రమాణాల ప్రకారం లేవు. ఇంకా, KYC యొక్క కాలానుగుణ నవీకరణ సమయంలో MHFCL వద్ద అందుబాటులో ఉన్న CDD డాక్యుమెంట్ల చెల్లుబాటు గడువు ముగిసినట్లయితే, MHFCL కొత్త కస్టమర్ను బోర్డింగ్ చేయడానికి వర్తించే KYC ప్రక్రియకు సమానమైన ప్రక్రియను చేపట్టాలి.

కస్టమర్ యొక్క PAN వివరాలు, MHFCLతో అందుబాటులో ఉన్నట్లయితే, KYCని క్రమానుగతంగా అప్డేట్ చేసే సమయంలో జారీ చేసే అధికారం యొక్క డేటాబేస్ నుండి ధృవీకరించబడుతుంది.

క్రమానుగతంగా అప్డేట్ చేయడం కోసం కస్టమర్ నుండి స్వీయ-డిక్లరేషన్తో సహా సంబంధిత పత్రం(ల) రసీదు తేదీని పేర్కొంటూ కస్టమర్కు రసీదు అందించబడుతుంది. ఇంకా, KYC యొక్క ఆవర్తన నవీకరణ సమయంలో కస్టమర్ల నుండి పొందిన సమాచారం / పత్రాలు MHFCL యొక్క రికార్డులు / డేటాబేస్లో తక్షణమే నవీకరించబడతాయని మరియు KYC వివరాల నవీకరణ తేదీని ప్రస్తావిస్తూ ఒక సమాచారం అందించబడిందని నిర్ధారించబడుతుంది. వినియోగదారుడు.

కస్టమర్ సౌలభ్యాన్ని నిర్ధారించడానికి, MHFCL వారి అంతర్గత KYC పాలసీ ప్రకారం, MHFCL యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ లేదా బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా అధికారం పొందిన ఏ శాఖలోనైనా KYC యొక్క కాలానుగుణ నవీకరణ సౌకర్యాన్ని అందుబాటులో ఉంచడాన్ని పరిగణించవచ్చు. అప్పగించారు.

KYC యొక్క ఆవర్తన నవీకరణకు సంబంధించి MHFCL రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబిస్తుంది. పైన పేర్కొన్న సూచనల ప్రకారం తప్పనిసరి చేయని ఏదైనా అదనపు మరియు అసాధారణమైన చర్యలు, MHFCL ద్వారా ఇటీవలి ఛాయాచిత్రాన్ని పొందవలసిన అవసరం, కస్టమర్ యొక్క భౌతిక ఉనికి అవసరం, MHFCL యొక్క శాఖలో మాత్రమే KYC యొక్క ఆవర్తన నవీకరణ అవసరం ఖాతా నిర్వహించబడుతుంది, కనీస నిర్దేశిత ఆవర్తన కాలం కంటే ఎక్కువ తరచుగా జరిగే KYC నవీకరణలు, MHFCL యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు లేదా అధికారం అప్పగించబడిన బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ ద్వారా ఆమోదించబడిన అంతర్గత KYC విధానంలో స్పష్టంగా పేర్కొనబడాలి.

- a) వ్యాపార సంబంధాలు/ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో కస్టమర్ సమర్పించిన పత్రాల్లో ఏదైనా అప్డేట్ జరిగితే మరియు ఆ తర్వాత అవసరమైతే PML నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండాలని MHFCL కస్టమర్లకు సలహా ఇస్తుంది; వినియోగదారులు అటువంటి పత్రాల నవీకరణను MHFCLకి సమర్పించాలి. MHFCL చివరిలో రికార్డ్లను అప్డేట్ చేయడం కోసం డాక్యుమెంట్లకు అప్డేట్ చేసిన 30 రోజులలోపు ఇది చేయబడుతుంది.
- b) ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ల విషయంలో, MHFCL శాశ్వత ఖాతా నంబర్ లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం లేదా ఫారమ్ నెం. 60ని కేంద్ర ప్రభుత్వం ద్వారా తెలియజేయబడిన తేదీలోగా పొందాలి, లేని పక్షంలో MHFCL ఆ సమయం వరకు ఖాతాలో కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేస్తుంది. శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు లేదా ఫారమ్ నంబర్ 60 కస్టమర్ ద్వారా సమర్పించబడుతుంది.
- c) ఖాతా కోసం కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడానికి ముందు, RE కస్టమర్కు ప్రాప్యత చేయదగిన నోటీసును మరియు వినడానికి సహేతుకమైన అవకాశాన్ని ఇస్తుంది. ఇంకా, RE దాని అంతర్గత విధానంలో, గాయం, అనారోగ్యం లేదా బలహీనత కారణంగా శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం లేదా ఫారమ్ నెం. 60ని అందించలేని వినియోగదారుల కోసం ఖాతాల నిరంతర ఆపరేషన్ కోసం తగిన సడలింపు(లు)ను చేర్చాలి. వృద్ధాప్య ఖాతా లేదా ఇతరత్రా, మరియు అలాంటి కారణాలు. అయితే, అటువంటి ఖాతాలు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.
- d) ఇంకా అందించినట్లయితే, MHFCLతో ఇప్పటికే ఖాతా-ఆధారిత సంబంధాన్ని కలిగి ఉన్న వినియోగదారుడు MHFCLకి వ్రాతపూర్వకంగా తన శాశ్వత ఖాతా నంబర్ లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం లేదా ఫారమ్ నెం.60ని సమర్పించకూడదనుకుంటే, MHFCL ఖాతా మరియు అన్నింటినీ మూసివేస్తుంది. కస్టమర్కు వర్తించే గుర్తింపు పత్రాలను పొందడం ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును స్థాపించిన తర్వాత ఖాతాకు సంబంధించిన బాధ్యతలు తగిన విధంగా పరిష్కరించబడతాయి.
- e) వివరణ - ఈ విభాగం యొక్క ప్రయోజనం కోసం, ఖాతాకు సంబంధించి “కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడం” అంటే, కస్టమర్ ఈ విభాగం యొక్క నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండే వరకు RE ద్వారా ఆ ఖాతాకు సంబంధించి అన్ని లావాదేవీలు లేదా కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడం. రుణ ఖాతాల వంటి ఆస్తి ఖాతాల విషయంలో, ఖాతాలో ఆపరేషన్సు నిలిపివేయడం కోసం, క్రెడిట్లు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి.

పార్ట్ VI - మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ ప్రాసీజర్

నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ కస్టమర్ ఆన్బోర్డింగ్ (సెక్షన్ 17 ప్రకారం కస్టమర్ ఆన్బోర్డింగ్ కాకుండా) కోసం మెరుగైన శ్రద్ధ (EDD) లేదా V-CIP ద్వారా. ఈ విభాగం యొక్క ప్రయోజనం కోసం ఇటువంటి నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ మోడల్లో CKYCR, DigiLocker, సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ మొదలైన డిజిటల్ ఛానెల్ల ఉపయోగం మరియు అదనపు ధృవీకరణ అధికారులచే ధృవీకరించబడిన OVD కాపీని పొందడం వంటి డిజిటల్ కాని మోడల్లు ఉంటాయి. NRIలు మరియు PIOలకు అనుమతించబడిన విధంగా. నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ కస్టమర్ ఆన్బోర్డింగ్ (సెక్షన్ 17 ప్రకారం కస్టమర్ ఆన్బోర్డింగ్ కాకుండా) కోసం MHFCL ద్వారా క్రింది EDD చర్యలు చేపట్టబడతాయి:

ఎ) RE V-CIP ప్రక్రియను ప్రవేశపెట్టిన సందర్భంలో, రిమోట్ ఆన్బోర్డింగ్ కోసం కస్టమర్కు అదే మొదటి ఎంపికగా అందించబడుతుంది. V-CIP కోసం సూచించిన ప్రమాణాలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉండే ప్రక్రియలు ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్ ప్రయోజనం కోసం ముఖాముఖి CIPతో సమానంగా పరిగణించబడతాయని పునరుద్ఘాటించబడింది.

బి) మోసాలను నిరోధించడానికి, లావాదేవీ OTP, లావాదేవీల నవీకరణలు మొదలైన వాటి కోసం CDD తర్వాత ప్రత్యామ్నాయ మొబైల్ నంబర్లు అటువంటి ఖాతాలతో లింక్ చేయబడవు. ఖాతా తెరవడానికి ఉపయోగించే మొబైల్ నంబర్ నుండి మాత్రమే లావాదేవీలు అనుమతించబడతాయి. MHFCL రిజిస్టర్డ్ మొబైల్ నంబర్ను మార్చడానికి అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించడానికి తగిన శ్రద్ధతో కూడిన బలమైన ప్రక్రియను వివరించే బోర్డు ఆమోదించిన విధానాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

సి) ప్రస్తుత చిరునామా రుజువును పొందడమే కాకుండా, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను అనుమతించే ముందు MHFCL సానుకూల నిర్ధారణ ద్వారా ప్రస్తుత చిరునామాను ధృవీకరించాలి. అడ్రస్ వెరిఫికేషన్ లెటర్, కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్, డెలివరీలు మొదలైన వాటి ద్వారా పాజిటివ్ కన్ఫిరమేషన్ చేయవచ్చు.

డి) MHFCL కస్టమర్ నుండి పాస్ పొందాలి మరియు పాస్ జారీ చేసే అధికారం యొక్క ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి ధృవీకరించబడుతుంది.

ఇ) అటువంటి ఖాతాలలో మొదటి లావాదేవీ ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ యొక్క KYC-అనుకూల బ్యాంక్ ఖాతా నుండి క్రెడిట్ అవుతుంది.

ఫి) అటువంటి కస్టమర్లు అధిక-రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు మరియు ముఖాముఖి మోడల్లో తెరవబడిన ఖాతాలు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ముఖాముఖి పద్ధతిలో లేదా V-CIP ద్వారా ధృవీకరించబడే వరకు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.

1. రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తుల ఖాతాలు (PEPలు)

MHFCL PEPలతో సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకునే ఎంపికను కలిగి ఉంటుంది:

- కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువుల ఖాతాల నిధుల మూలాల గురించిన సమాచారంతో సహా తగినంత సమాచారం సేకరించబడుతుంది PEP;
- PEPని కస్టమర్గా అంగీకరించే ముందు వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు ధృవీకరించబడాలి;
- కస్టమర్ అంగీకారానికి అనుగుణంగా PEP కోసం ఖాతాను తెరవాలనే నిర్ణయం సీనియర్ స్టాయిల్ తీసుకోబడుతుంది విధానం;
- అటువంటి ఖాతాలన్నీ కొనసాగుతున్నప్పుడు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి ఆధారంగా;

- e. ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ లేదా ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతా యొక్క ప్రయోజనకరమైన యజమాని తదనంతరం PEPగా మారిన సందర్భంలో, వ్యాపారాన్ని కొనసాగించడానికి సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ ఆమోదం పొందబడుతుంది సంబంధం;
- f. కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణతో సహా PEPలకు వర్తించే CDD చర్యలు వర్తించే.
- g. ఈ సూచనలు PEP ప్రయోజనకరమైన యజమాని అయిన ఖాతాలకు కూడా వర్తిస్తాయి.

2. ప్రొఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా తెరవబడిన క్లయింట్ ఖాతాలు:

వృత్తిపరమైన మధ్యవర్తుల ద్వారా క్లయింట్ ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు MHFCL నిర్ధారిస్తుంది:

- a. క్లయింట్ ఖాతాని సింగిల్ తరపున ప్రొఫెషనల్ మధ్యవర్తి ద్వారా తెరిచినప్పుడు క్లయింట్లు గుర్తించబడతారు క్లయింట్.
- b. MHFCL మ్యూచువల్ ఫండ్స్, పెన్షన్ ఫండ్స్ లేదా ఇతర ఎంటిటీల తరపున ప్రొఫెషనల్ మధ్యవర్తులచే నిర్వహించబడే 'పూల్డ్' ఖాతాలను కలిగి ఉండటానికి ఎంపికను కలిగి ఉంటుంది. నిధుల రకాలు.
- c. MHFCL క్లయింట్ వివరాలను MHFCLకి బహిర్గతం చేయడాన్ని నిషేధించే ఏదైనా క్లయింట్ గోప్యతకు కట్టుబడి ఉండే వృత్తిపరమైన మధ్యవర్తుల ఖాతాలను MHFCL తెరవదు.
- d. మధ్యవర్తుల వద్ద ఉన్న నిధులు కంపెనీ స్థాయిలో కలిసిపోనప్పుడు మరియు వాటిలో ప్రతి ఒక్కటి లాభదాయకమైన యజమానికి ఆపాదించబడిన 'ఉప ఖాతాలు' లేదా అటువంటి నిధులు సహ-సమగ్రంగా ఉన్న చోట లాభదాయకమైన యజమానులందరూ గుర్తించబడతారు. కంపెనీ స్థాయిలో మిళితమై, MHFCL ప్రయోజనకరమైన వాటి కోసం చూస్తుంది యజమానులు.
- e. MHFCL, వారి అభీష్టానుసారం, మధ్యవర్తి చేసే 'కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్' (CDD)పై ఆధారపడుతుంది, మధ్యవర్తి నియంత్రిత మరియు పర్యవేక్షించబడే సంస్థ మరియు KYC అవసరాలకు అనుగుణంగా తగిన వ్యవస్థలను కలిగి ఉంటే వినియోగదారులు.
- f. కస్టమర్ని తెలుసుకోవడం అంతిమ బాధ్యత MHFCL.

అధ్యాయం - VII: రికార్డ్ మేనేజ్ మెంట్

1. నిర్వహణ, సంరక్షణ మరియు రిపోర్టింగ్ కు సంబంధించి కింది చర్యలు తీసుకోవాలి కస్టమర్ సమాచారం, PML చట్టం మరియు నియమాల నిబంధనలకు సంబంధించి. MHFCL తప్పక,
 - (a) MHFCL మరియు కస్టమర్ మధ్య లావాదేవీల యొక్క అన్ని అవసరమైన రికార్డులను , తేదీ నుండి కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు నిర్వహించండి లావాదేవీ;
 - (b) సమయంలో పొందిన కస్టమర్ల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు వ్యాపార సంబంధం తర్వాత భద్రపరచండి . ముగిసింది;
 - (c) గుర్తింపు రికార్డులు, వ్యాపార కరస్పాండెన్స్ మరియు లావాదేవీల డేటాను సమర్థ అధికారులకు త్వరగా అందుబాటులో ఉంచండి అభ్యర్థన.
 - (d) లాండరింగ్ (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) రూల్స్, 2005 (PML రూల్స్ , ప్రివెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్) యొక్క రూల్ 3 కింద సూచించబడిన లావాదేవీల యొక్క సరైన రికార్డును నిర్వహించే వ్యవస్థను ప్రవేశపెట్టండి . 2005);
 - (e) PML రూల్ 3 కింద సూచించబడిన లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమైన మొత్తం సమాచారాన్ని నిర్వహించండి వంటి అనుమతించడానికి _ పునర్నిర్మాణం యొక్క వ్యక్తిగత లావాదేవీ, సహా దిక్రింది:
 - (i) యొక్క స్వభావం _ లావాదేవీలు.
 - (ii) ది మొత్తం యొక్క లావాదేవీ _ మరియు డబ్బు _ లో ఏది అది ఉంది డినామినేట్ చేయబడింది.
 - (iii) లావాదేవీ జరిగిన తేదీ _ _ _ _ నిర్వహించిన; మరియు
 - (iv) పార్టీలు _ _ _ లావాదేవీ.
 - (f) అవసరమైనప్పుడు లేదా సమర్థులు అభ్యర్థించినప్పుడు డేటాను సులభంగా మరియు త్వరగా తిరిగి పొందేందుకు అనుమతించే పద్ధతిలో ఖాతా సమాచారం యొక్క సరైన నిర్వహణ మరియు సంరక్షణ కోసం వ్యవస్థను రూపొందించండి. అధికారులు;
 - (g) నిర్వహించండి రికార్డులు యొక్క ది గుర్తింపు మరియు చిరునామా యొక్క వారి కస్టమర్, మరియు రికార్డులు లో రూల్ 3లో హార్డ్ లేదా సాఫ్ట్ లో సూచించిన లావాదేవీల విషయంలో ఫార్మాట్.

వివరణ. - ఈ విభాగం యొక్క ప్రయోజనం కోసం, వ్యక్తీకరణలు "గుర్తింపుకు సంబంధించిన రికార్డులు", "గుర్తింపు రికార్డులు" మొదలైనవి, గుర్తింపు డేటా యొక్క నవీకరించబడిన రికార్డులు, ఖాతా ఫైల్లు, వ్యాపార కరస్పాండెన్స్ మరియు చేపట్టిన ఏదైనా విశ్లేషణ ఫలితాలను కలిగి ఉంటాయి.
 - (h) లాభాపేక్ష లేని సంస్థలుగా ఉన్న కస్టమర్ల విషయంలో, అలాంటి కస్టమర్ల వివరాలు నీతి

ఆయోగ్ యొక్క దర్పాన్ పోర్టల్లో నమోదు చేయబడతాయని నిర్ధారించడానికి. అటువంటి కస్టమర్లు నమోదు చేసుకోకపోతే, MHFCL DARPAN పోర్టల్లో వివరాలను నమోదు చేస్తుంది. కస్టమర్ మరియు MHFCL మధ్య వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తర్వాత లేదా ఖాతా మూసివేయబడిన తర్వాత, ఏది తర్వాత అయినా MHFCL అటువంటి రిజిస్ట్రేషన్ రికార్డులను ఐదు సంవత్సరాల పాటు నిర్వహిస్తుంది.

అధ్యాయం - VIII: ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియాకు రిపోర్టింగ్ అవసరాలు

1. MHFCL డైరెక్టర్, ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (FIU-IND)కి, రూల్ 7 ప్రకారం PML (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) రూల్స్, 2005 యొక్క రూల్ 3లో సూచించిన సమాచారాన్ని అందజేస్తుంది. దాని.
2. FIU-IND సూచించిన/విడుదల చేసిన రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్లు మరియు సమగ్ర రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్ గైడ్ మరియు రిపోర్ట్ జనరేషన్ యుటిలిటీ మరియు రిపోర్ట్ వాలిడేషన్ యుటిలిటీ నిర్దేశించిన నివేదికల తయారీలో రిపోర్టింగ్ ఎంటిటీలకు సహాయపడటానికి అభివృద్ధి చేయబడిన రిపోర్ట్ వాలిడేషన్ యుటిలిటీని గమనించాలి. FIU-IND తన వెబ్ సైట్లో ఉంచిన ఎలక్ట్రానిక్ నగదు లావాదేవీ నివేదికలు (CTR) / అనుమానాస్పద లావాదేవీ నివేదికలు (STR) ఫైల్ చేయడానికి సవరించగలిగే ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీలు CTR/ని సంగ్రహించడానికి తగిన సాంకేతిక సాధనాలను ఇన్ స్టాల్/అడాప్ట్ చేసుకోని HFC ద్వారా ఉపయోగించబడతాయి. వారి ప్రత్యక్ష లావాదేవీ డేటా నుండి STR. MHFCL యొక్క ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ తన వెబ్ సైట్లో FIU-IND ద్వారా అందుబాటులో ఉంచబడిన CTR/STR యొక్క ఎడిట్ చేయగల ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీల సహాయంతో డేటాను ఎలక్ట్రానిక్ ఫైల్లోకి ఫీడ్ చేస్తారు. <http://fiuindia.gov.in>.
3. డైరెక్టర్, FIU-INDకి సమాచారాన్ని అందజేసేటప్పుడు, లావాదేవీని నివేదించకుండా ప్రతి రోజు జాప్యం చేయడం లేదా రూల్లో పేర్కొన్న కాలపరిమితికి మించి తప్పుగా సూచించబడిన లావాదేవీని సరిదిద్దడంలో ప్రతి రోజు ఆలస్యం చేయడం ప్రత్యేక ఉల్లంఘనగా పరిగణించబడుతుంది. STR ఫైల్ చేయబడిన ఖాతాలలోని కార్యకలాపాలపై MHFCL ఎటువంటి పరిమితిని విధించదు. MHFCL, దాని డైరెక్టర్లు, అధికారులు మరియు ఉద్యోగులందరూ రూల్ 3లో పేర్కొన్న రికార్డుల నిర్వహణ మరియు డైరెక్టర్కు సమాచారాన్ని అందించడం గోప్యంగా ఉండేలా చూసుకోవాలి. అయితే, అటువంటి గోప్యత ఆవశ్యకత అటువంటి విశ్లేషణ జరిగితే, అసాధారణంగా కనిపించే లావాదేవీలు మరియు కార్యకలాపాల యొక్క ఏదైనా విశ్లేషణ యొక్క ఈ మాస్టర్ డైరెక్షన్లోని సెక్షన్ 4(బి) కింద సమాచారాన్ని భాగస్వామ్యం చేయడాన్ని నిరోధించదు.
4. బలమైన సాఫ్ట్వేర్, రిస్క్ వర్గీకరణకు లావాదేవీలు అస్థిరంగా ఉన్నప్పుడు హెచ్చరికలను విసురుతాయి మరియు నవీకరించబడింది ట్రాఫైల్ యొక్క ది వినియోగదారులు ఉంటుంది ఉంటుంది చాలు లో ఉపయోగించడానికి వంటి a భాగం సమర్థవంతమైన గుర్తింపు మరియు నివేదించడం యొక్క అనుమానాస్పదమైన లావాదేవీలు.

**అధ్యాయం - IX: అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల క్రింద అవసరాలు/బాధ్యతలు -
అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుండి కమ్యూనికేషన్లు**

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

MHFCL చట్టవిరుద్ధ కార్యకలాపాల (నివారణ) (UAPA) చట్టం, 1967 యొక్క సెక్షన్ 51A మరియు దానికి సవరణల ప్రకారం, అనుమానిత వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాలలో కనిపించే వ్యక్తులు/సంస్థల పేరిట వారికి ఎటువంటి ఖాతా లేదని నిర్ధారిస్తుంది. యునైటెడ్ నేషన్స్ సెక్యూరిటీ కౌన్సిల్ (UNSC)చే ఆమోదించబడిన మరియు క్రమానుగతంగా పంపిణీ చేయబడిన తీవ్రవాద సంబంధాలను కలిగి ఉంది.

రెండు జాబితాల వివరాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

i. భద్రతా మండలి తీర్మానాలు 1267/1989/2253 ప్రకారం స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడుతున్న "ISIL (దాయిష్) & అల్-ఖైదా ఆంక్షల జాబితా", ఇందులో అల్-ఖైదాతో అనుబంధించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఇక్కడ అందుబాటులో ఉన్నాయి.

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

ii. "తాలిబాన్ ఆంక్షల జాబితా", భద్రతా మండలి తీర్మానం 1988 (2011) ప్రకారం స్థాపించబడింది మరియు నిర్వహించబడుతుంది, ఇందులో తాలిబాన్తో అనుబంధించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఇక్కడ అందుబాటులో ఉన్నాయి

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

MHFCL కూడా కాలానుగుణంగా సవరించబడిన ఔర్రరిజం నివారణ మరియు అణిచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007 షెడ్యూల్ లలో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలను సూచించేలా నిర్ధారిస్తుంది. *ఫైన పేర్కొన్న జాబితాలు, అంటే, UNSC ఆంక్షల జాబితాలు మరియు ఔర్రరిజం నివారణ మరియు అణిచివేత షెడ్యూల్ లలో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలు (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007, ఎప్పటికప్పుడు సవరించినట్లు, రోజువారీ మరియు ఏవైనా సవరణలు ధృవీకరించబడతాయి. చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలకు MHFCL ఖచ్చితమైన సమ్మతి కోసం పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.*

ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి UAPA నోటిఫికేషన్ (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం II) ప్రకారం అవసరమైన విధంగా హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ (MHA)కి సలహా ఇవ్వడంతో పాటు జాబితాలలోని ఏదైనా వ్యక్తులు/ఎంటిటీలను పోలి ఉండే ఖాతాల వివరాలు FIU INDకి నివేదించబడతాయి.

UAPA, 1967లోని సెక్షన్ 51A కింద ఆస్తులను స్తంభింపజేయడం: ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి UAPA ఆర్డర్ లో (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం II) నిర్దేశించబడిన విధానం ఖచ్చితంగా అనుసరించబడుతుంది మరియు ప్రభుత్వం జారీ చేసిన ఆర్డర్ కు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండేలా చూసుకోవాలి. UAPA కోసం నోడల్ అధికారులు MHA వెబ్ సైట్ లో అందుబాటులో ఉన్న అదనపు కార్యదర్శి (CTCR).

2. సామూహిక విధ్వంసం ఆయుధాలు (WMD) కింద బాధ్యతలు

వెపన్స్ ఆఫ్ మాస్ డిస్ట్రక్షన్ (WMD) మరియు వాటి డెలివరీ సిస్టమ్స్ (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 (WMD చట్టం, 2005) కింద బాధ్యతలు:

(ఎ) MHFCL WMD యొక్క సెక్షన్ 12A ప్రకారం నిర్దేశించబడిన "మాస్ డిస్ట్రక్షన్ ఆయుధాలు (WMD) మరియు వారి డెలివరీ సిస్టమ్స్ (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12A అమలుకు సంబంధించిన విధానానికి ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండేలా చేస్తుంది. చట్టం, 2005 జనవరి 30, 2023 నాటి ఆర్డర్ ప్రకారం, ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ, భారత ప్రభుత్వం (మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క అనుబంధం III).

- (బి) పైన పేర్కొన్న ఆర్డర్లోని 3వ పేరాకు అనుగుణంగా, వ్యక్తి/సంస్థ యొక్క వివరాలు, నిర్దేశించిన జాబితాలోని వివరాలతో సరిపోలితే లావాదేవీలు నిర్వహించకూడదని MHFCL నిర్ధారిస్తుంది.
- (సి) ఇంకా, MHFCL కస్టమర్తో సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో మరియు నిర్ణీత జాబితాలోని వ్యక్తులు మరియు సంస్థలు ఏదైనా నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తి మొదలైనవాటిని కలిగి ఉన్నాయో లేదో ధృవీకరించడానికి ఇచ్చిన పారామితులపై ఒక తనిఖీని అమలు చేస్తుంది. , బ్యాంకు ఖాతా రూపంలో మొదలైనవి.
- (డి) పై సందర్భాలలో సరిపోలిన సందర్భంలో, సెక్షన్ కింద అధికారాలను వినియోగించే అధికారంగా నియమించబడిన సెంట్రల్ నోడల్ ఆఫీసర్ (CNO)కి సంబంధించిన నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరుల పూర్తి వివరాలతో MHFCL వెంటనే లావాదేవీ వివరాలను తెలియజేస్తుంది. WMD చట్టం, 2005 యొక్క 12A. కమ్యూనికేషన్ యొక్క కాపీని స్టేట్ నోడల్ అధికారికి పంపబడుతుంది, ఇక్కడ ఖాతా / లావాదేవీ నిర్వహించబడుతుంది మరియు RBIకి పంపబడుతుంది. MHFCL FIU-INDతో STRను పైల్ చేస్తుంది, పైన కవర్ చేయబడిన, నిర్వహించబడిన లేదా ప్రయత్నించిన ఖాతాలలోని అన్ని లావాదేవీలను కవర్ చేస్తుంది. ఆర్డర్లోని పేరా 1 ప్రకారం, డైరెక్టర్, FIU-ఇండియా CNOగా నియమించబడారని గమనించవచ్చు.
- (ఇ) FIU-ఇండియా పోర్టల్లో అందుబాటులో ఉన్న కాలానుగుణంగా సవరించబడిన, నియమించబడిన జాబితాను MHFCL సూచించవచ్చు.
- (ఎఫ్) ఒక కస్టమర్ వద్ద ఉన్న నిధులు లేదా ఆస్తులు WMD చట్టం, 2005లోని సెక్షన్ 12Aలోని సబ్-సెక్షన్ (2)లోని క్లాజ్ (a) లేదా (b) పరిధిలోకి వస్తాయని సందేహం లేకుండా నమ్మడానికి కారణాలు ఉంటే , MHFCL అటువంటి వ్యక్తి/సంస్థ ఆర్థిక లావాదేవీలను నిర్వహించకుండా, CNOకి ఇమెయిల్, FAX మరియు పోస్ట్ ద్వారా ఆలస్యం లేకుండా సమాచారం అందించడాన్ని నిరోధిస్తుంది.
- (గ) CNO నుండి MHFCL ద్వారా సెక్షన్ 12A కింద ఆస్తులను స్తంభింపజేయడానికి ఆర్డర్ వస్తే, MHFCL ఆలస్యం చేయకుండా, ఆర్డర్కు అనుగుణంగా అవసరమైన చర్యను తీసుకుంటుంది.
- (ి) ఆర్డర్లోని 7వ పేరా ప్రకారం నిధులను స్తంభింపజేయడం మొదలైన ప్రక్రియను గమనించాలి. దీని ప్రకారం, అన్ప్రీజింగ్కు సంబంధించి ఒక వ్యక్తి/ఎంటిటీ నుండి స్వీకరించబడిన దరఖాస్తు కాపీని MHFCL ద్వారా స్తంభింపజేసిన ఆస్తి యొక్క పూర్తి వివరాలతో పాటు, దరఖాస్తుదారు ఇచ్చినట్లుగా, CNOకి ఇమెయిల్, FAX మరియు పోస్ట్ ద్వారా రెండు పని దినాలలోగా ఫార్వార్డ్ చేయబడుతుంది.

3. UNSCR 1718 ఆంక్షలు నియమించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితా

MHFCL ప్రతి రోజూ, 'UNSCR 1718 ఆంక్షల జాబితాను నియమించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల'ను ఇక్కడ అందుబాటులో ఉన్నట్లు ధృవీకరించాలి.

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

చేర్చులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాకు ఏదైనా మార్పులను పరిగణనలోకి తీసుకోవడానికి మరియు కాలానుగుణంగా సవరించబడిన 'డెమోక్రటిక్ పీపుల్స్ రిపబ్లిక్ ఆఫ్ కొరియా ఆర్డర్, 2017పై భద్రతా మండలి తీర్మానం అమలు'కు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి కేంద్ర ప్రభుత్వం.

పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, MHFCL పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది - (a) ఇతర UNSCRలు మరియు (b) మొదటి షెడ్యూల్ మరియు UAPA, 1967 యొక్క నాల్గవ షెడ్యూల్లోని జాబితాలు

మరియు సెక్షన్ అమలుపై ప్రభుత్వ ఉత్తర్వులకు అనుగుణంగా వాటికి ఏవైనా సవరణలు UAPA యొక్క 51A మరియు WMD చట్టంలోని సెక్షన్ 12A

కొత్త సెక్షన్ 54A ప్రవేశపెట్టబడింది, MHFCL తాజా సాంకేతిక ఆవిష్కరణలు మరియు ఆంక్షల అవసరాలను తీర్చడానికి నేమ్ స్క్రీనింగ్ను సమర్థవంతంగా అమలు చేయడం కోసం సాధనాలను ఉపయోగించాలి.

అధ్యాయం - X: ఇతర సూచనలు

1. రహస్య బాధ్యతలు మరియు భాగస్వామ్యం సమాచారం:

- (a) MHFCL మరియు కస్టమర్.
- (b) ఖాతా తెరవడం కోసం కస్టమర్ల నుండి సేకరించిన సమాచారం గోప్యంగా పరిగణించబడుతుంది మరియు దాని వివరాలను క్రాస్ సెల్లింగ్ ప్రయోజనం కోసం లేదా ఇతర ప్రయోజనాల కోసం ఎక్స్‌ప్రెస్ అనుమతి లేకుండా బహిర్గతం చేయకూడదు కస్టమర్.
- (c) ప్రభుత్వం మరియు ఇతర ఏజెన్సీల నుండి డేటా/సమాచారం కోసం అభ్యర్థనలను పరిశీలిస్తున్నప్పుడు, MHFCL కోరిన సమాచారం బ్యాంకింగ్ లావాదేవీలలో గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాల నిబంధనలను ఉల్లంఘించే స్వభావం కలిగి లేదని తమను తాము సంతృప్తి పరుస్తుంది.
- (d) పేర్కొన్న నియమానికి మినహాయింపులు ఇలా ఉండాలి కింద:
 - i. ఎక్కడ బలవంతంగా బహిర్గతం చేయాలి చట్టం
 - ii. ప్రజలకు కర్తవ్యం ఎక్కడ ఉంది బహిర్గతం,
 - iii. MHFCL యొక్క ఆసక్తికి బహిర్గతం అవసరం మరియు
 - iv. కస్టమర్ యొక్క ఎక్స్‌ప్రెస్ లేదా పరోక్ష సమ్మతితో బహిర్గతం చేయబడిన చోట.
- (e) MHFCL RBI చట్టంలోని సెక్షన్ 45NBలో అందించిన సమాచారం యొక్క గోప్యతను కాపాడుతుంది 1934.

2. CDD విధానం మరియు సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (CKYCR)తో KYC సమాచారాన్ని పంచుకోవడం

'వ్యక్తులు' మరియు 'లీగల్ ఎంటిటీల' కోసం తయారు చేయబడిన సవరించబడిన KYC టెంప్లేట్ల ద్వారా అవసరమైన విధంగా, నిబంధనలలో పేర్కొన్న పద్ధతిలో CKYCRతో భాగస్వామ్యం చేయడానికి KYC సమాచారాన్ని సంగ్రహిస్తుంది. నవంబర్ 26 నాటి గెజిట్ నోటిఫికేషన్ నెం. SO 3183(E) ప్రకారం CKYCR యొక్క విధులను నిర్వర్తించడానికి మరియు CKYCR యొక్క విధులను నిర్వహించడానికి భారత ప్రభుత్వం సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీ ఆఫ్ సెక్యూరిటీజేషన్ అసెట్ రీకన్‌స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంప్రోవ్ ఆఫ్ ఇండియా (CERSAI)కి అధికారం ఇచ్చింది. 2015.

CKYCR యొక్క 'లైవ్ రన్' జూలై 15, 2016 నుండి దశలవారీగా కొత్త 'వ్యక్తిగత ఖాతాలతో' ప్రారంభమవుతుంది. దీని ప్రకారం, MHFCL క్రింది దశలను తీసుకుంటుంది:

- (i) MHFCL మనీ లాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) నిబంధనల నిబంధనల ప్రకారం CERSAIతో ఏప్రిల్ 1, 2017 నుండి లేదా ఆ తర్వాత తెరిచిన అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత ఖాతాలకు సంబంధించిన KYC డేటాను అప్‌లోడ్ చేస్తుంది, 2005.
- (ii) KYC డేటాను అప్‌లోడ్ చేయడానికి కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలు (వెర్షన్ 1.1) CERSAI ద్వారా విడుదల చేయబడింది. ఇంకా, 'సెస్ట్ ఎన్విరాన్‌మెంట్' కూడా CERSAI ద్వారా అందుబాటులోకి వచ్చింది MHFCL ఉపయోగం కోసం.
- (iii) MHFCL ద్వారా CKYCR నుండి డౌన్‌లోడ్ చేయబడిన KYC డాక్యుమెంట్లు, కానీ వాటి

చెల్లుబాటు గడువు ముగిసింది, KYC ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించబడవు.

3. **వ్యక్తిగత కస్టమర్లతో పాటు ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లతో కొత్త సంబంధాలను ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు ప్రత్యేక కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ కోడ్ (UCIC) కేటాయించబడుతుంది. MHFCL.**

4. **కొత్త టెక్నాలజీల పరిచయం**

MHFCL కొత్త ఉత్పత్తులు మరియు కొత్త డెలివరీ మెకానిజంలతో సహా కొత్త వ్యాపార పద్ధతుల అభివృద్ధికి సంబంధించి ఉత్పన్నమయ్యే ML/TF నష్టాలను గుర్తించి, అంచనా వేస్తుంది మరియు కొత్త మరియు ముందుగా ఉన్న ఉత్పత్తుల కోసం కొత్త లేదా అభివృద్ధి చెందుతున్న సాంకేతికతలను ఉపయోగించడం.

ఇంకా, MHFCL నిర్ధారిస్తుంది:

- అటువంటి ఉత్పత్తులు, అభ్యాసాలు, సేవలు, సాంకేతికతలను ప్రారంభించడం లేదా ఉపయోగించడం కంటే ముందు ML/TF ప్రమాద అంచనాలను చేపట్టడం; మరియు
- తగిన EDD చర్యలు మరియు లావాదేవీల పర్యవేక్షణ మొదలైన వాటి ద్వారా నష్టాలను నిర్వహించడానికి మరియు తగ్గించడానికి రిస్క్-ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబించడం.

5. **యొక్క కోటింగ్ PAN**

114B నిబంధనల ప్రకారం లావాదేవీలు చేపట్టేటప్పుడు ఖాతాదారుల శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రం పొందబడుతుంది మరియు ధృవీకరించబడుతుంది. బ్యాంకులకు వర్తిస్తుంది, కాలానుగుణంగా సవరించబడింది. పాన్ లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేని వ్యక్తుల నుండి ఫారం 60 పొందబడుతుంది.

6. **ఉద్యోగులు మరియు ఉద్యోగుల నియామకం శిక్షణ**

- వారి సిబ్బంది రిక్రూట్మెంట్/నియామక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా మీ ఎంప్లాయి / ప్లాఫ్ పాలసీని తెలుసుకోండితో సహా తగిన స్క్రీనింగ్ మెకానిజం ఏర్పాటు చేయబడుతుంది.
- MHFCL KYC/AML/CFT విషయాలతో వ్యవహరించే / మోహరించబడుతున్న సిబ్బందిని కలిగి ఉండేలా ప్రయత్నిస్తుంది: అధిక సమగ్రత మరియు నైతిక ప్రమాణాలు, ప్రస్తుతం ఉన్న KYC/AML/CFT ప్రమాణాలపై మంచి అవగాహన, సమర్థవంతమైన కమ్యూనికేషన్ నైపుణ్యాలు మరియు మార్పును పరిస్థితులకు అనుగుణంగా ఉండే సామర్థ్యం. KYC/AML/CFT ల్యాండ్ స్కేప్, జాతీయంగా మరియు అంతర్జాతీయంగా. MHFCL కూడా సిబ్బంది మధ్య ఓపెన్ కమ్యూనికేషన్ మరియు అధిక సమగ్రతను పెంపొందించే వాతావరణాన్ని అభివృద్ధి చేయడానికి ప్రయత్నిస్తుంది.
- KYC/AML/CFT విధానంలో సిబ్బందికి తగిన శిక్షణనిచ్చేలా కొనసాగుతున్న ఉద్యోగుల శిక్షణా కార్యక్రమం అమలులోకి వస్తుంది. ఫ్రంట్ లైన్ సిబ్బంది, సమ్మతి సిబ్బంది మరియు కొత్త కస్టమర్లతో వ్యవహరించే సిబ్బందికి శిక్షణ యొక్క దృష్టి భిన్నంగా ఉంటుంది. కస్టమర్ విద్య లేకపోవడం వల్ల తలెత్తే సమస్యలను పరిష్కరించడానికి ఫ్రంట్ డెస్క్ సిబ్బందికి

ప్రత్యేకంగా శిక్షణ ఇవ్వబడుతుంది. MHFCL యొక్క KYC/AML/CFT విధానాలు, నియంత్రణ మరియు సంబంధిత సమస్యలపై తగినంత శిక్షణ పొందిన మరియు బాగా ప్రావీణ్యం పొందిన వ్యక్తులతో ఆడిట్ ఫంక్షన్ యొక్క సరైన సిబ్బందిని నిర్ధారించాలి.

అనుబంధం I - డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ

- A. MHFCL డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ కోసం ఒక అప్లికేషన్‌ను అభివృద్ధి చేస్తుంది, ఇది వారి కస్టమర్ల KYCని చేపట్టడం కోసం కస్టమర్ టచ్ పాయింట్‌లలో అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది మరియు KYC ప్రక్రియ ఈ ప్రామాణీకరించబడిన అప్లికేషన్ ద్వారా మాత్రమే చేపట్టబడుతుంది. MHFCL.
- B. అప్లికేషన్ యొక్క యాక్సెస్ MHFCLచే నియంత్రించబడుతుంది మరియు అనధికారిక వ్యక్తులచే ఉపయోగించబడదని నిర్ధారించుకోవాలి. అప్లికేషన్ లాగిన్-ఐడి మరియు పాస్‌వర్డ్ లేదా లైవ్ OTP లేదా టైమ్ OTP నియంత్రిత మెకానిజం ద్వారా MHFCL దాని అధీకృత ద్వారా మాత్రమే యాక్సెస్ చేయబడుతుంది. అధికారులు.
- C. కస్టమర్, KYC ప్రయోజనం కోసం, MHFCL యొక్క అధీకృత అధికారి స్థానాన్ని సందర్శిస్తారు లేదా దీనికి విరుద్ధంగా. అసలు OVD ఆధీనంలో ఉండాలి కస్టమర్.
- D. MHFCL తప్పనిసరిగా కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ అధీకృత అధికారిచే తీయబడిందని మరియు అదే ఫోటోగ్రాఫ్ కస్టమర్ అప్లికేషన్ ఫారమ్ (CAF)లో పొందుపరచబడిందని నిర్ధారించుకోవాలి. ఇంకా, MHFCL యొక్క సిస్టమ్ అప్లికేషన్ CAF నంబర్, GPS కోఆర్డినేట్‌లు, అధీకృత అధికారి పేరు, ప్రత్యేకమైన ఉద్యోగి కోడ్ (MHFCL చే కేటాయించబడింది) మరియు ఠేడీ (DD:MM: YYYY) మరియు టైమ్ స్టాంప్ (HH: MM: SS) యొక్క సంగ్రహించబడిన ప్రత్యక్ష ఫోటోలో కస్టమర్.
- E. MHFCL యొక్క అప్లికేషన్ కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటోగ్రాఫ్ మాత్రమే క్యాప్చర్ చేయబడి, కస్టమర్ యొక్క ప్రింటెడ్ లేదా వీడియో-గ్రాఫ్ చేయబడిన ఫోటోగ్రాఫ్ చేయబడిన ఫీచర్‌ను కలిగి ఉంటుంది. ప్రత్యక్ష ఛాయాచిత్రాన్ని క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు కస్టమర్ వెనుక ఉన్న బ్యాక్‌గ్రౌండ్ వీలైన చోట తెలుపు రంగులో ఉండాలి మరియు లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ చేస్తున్నప్పుడు వేరే వ్యక్తి ఫ్రేమ్‌లోకి రాకూడదు. కస్టమర్.
- F. అదేవిధంగా, ఒరిజినల్ OVD యొక్క ప్రత్యక్ష ఛాయాచిత్రం లేదా ఆఫ్‌లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని (అడ్డంగా ఉంచబడిన) ఆధార్‌ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, పై నుండి నిలువుగా సంగ్రహించబడుతుంది మరియు పైన పేర్కొన్న విధంగా చదవగలిగే రూపంలో వాటర్‌మార్కింగ్ చేయబడుతుంది. ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్‌ల లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్‌ను క్యాప్చర్ చేస్తున్నప్పుడు మొబైల్ పరికరంలో ఎటువంటి వక్రీకరణ లేదా వంపు ఉండకూడదు.
- G. కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఛాయాచిత్రం మరియు అతని అసలు పత్రాలు సరైన కాంతిలో సంగ్రహించబడతాయి, తద్వారా అవి స్పష్టంగా చదవబడతాయి మరియు గుర్తించదగినది.
- H. ఆ తర్వాత, CAFలోని అన్ని ఎంట్రీలు కస్టమర్ అందించిన పత్రాలు మరియు సమాచారం ప్రకారం పూరించబడతాయి. క్వీక్ రెస్పాన్స్ (QR) కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న పత్రాలలో, వివరాలను మాన్యువల్‌గా ఫైల్ చేయడానికి బదులుగా QR కోడ్‌ను స్కాన్ చేయడం ద్వారా

అటువంటి వివరాలను స్వయంచాలకంగా నింపవచ్చు. ఉదాహరణకు, QR కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న UIDAI నుండి భౌతిక ఆధార్/ఇ-ఆధార్ డౌన్‌లోడ్ చేయబడిన సందర్భంలో, పేరు, లింగం, పుట్టిన తేదీ మరియు చిరునామా వంటి వివరాలు ఆధార్/ఇ-ఆధార్‌లో అందుబాటులో ఉన్న క్యూఆర్‌ని స్కాన్ చేయడం ద్వారా ఆటో-పాపులేషన్.

- I. పైన పేర్కొన్న ప్రక్రియ పూర్తయిన తర్వాత, 'OTPని పంచుకునే ముందు ఫారమ్‌లో నింపిన వివరాలను ధృవీకరించండి' అనే వచనాన్ని కలిగి ఉన్న వన్ టైమ్ పాస్‌వర్డ్ (OTP) సందేశం కస్టమర్ యొక్క స్వంత మొబైల్ నంబర్‌కు పంపబడుతుంది. OTP యొక్క విజయవంతమైన డ్రువీకరణ తర్వాత, ఇది CAFలో కస్టమర్ సంతకం వలె పరిగణించబడుతుంది. అయితే, కస్టమర్‌కు అతని/ఆమె స్వంత మొబైల్ నంబర్ లేకపోతే, అతని/ఆమె కుటుంబం/బంధువులు/తెలిసిన వ్యక్తుల మొబైల్ నంబర్‌ను ఈ ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించవచ్చు మరియు CAFలో స్పష్టంగా పేర్కొనబడవచ్చు. ఏదైనా సందర్భంలో, MHFCLతో నమోదు చేసుకున్న అధీకృత అధికారుల మొబైల్ నంబర్ కస్టమర్ సంతకం కోసం ఉపయోగించబడదు. కస్టమర్ సంతకంలో ఉపయోగించిన మొబైల్ నంబర్ అధీకృత మొబైల్ నంబర్ కాదా అని MHFCL తప్పనిసరిగా తనిఖీ చేయాలి అధికారి.
- J. అధీకృత అధికారి కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఛాయాచిత్రం మరియు అసలైన ఫోటోను క్యాప్చర్ చేయడం గురించి డిక్లరేషన్ అందించాలి పత్రం.
- K. ఈ అన్ని కార్యకలాపాల తర్వాత, అప్లికేషన్ MHFCL యొక్క యాక్టివేషన్ అధికారికి ప్రాసెస్ పూర్తి చేయడం మరియు యాక్టివేషన్ అభ్యర్థనను సమర్పించడం గురించి సమాచారాన్ని అందిస్తుంది మరియు ప్రక్రియ యొక్క లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నంబర్‌ను కూడా ఉత్పత్తి చేస్తుంది. అధీకృత అధికారి భవిష్యత్ సూచన కోసం లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నంబర్‌కు సంబంధించిన వివరాలను కస్టమర్‌కు తెలియజేయాలి.
- L. MHFCL యొక్క అధీకృత అధికారి వీటిని తనిఖీ చేసి, ధృవీకరించాలి: - (i) పత్రం చిత్రంలో అందుబాటులో ఉన్న సమాచారం CAFలో అధీకృత అధికారి నమోదు చేసిన సమాచారంతో సరిపోలుతోంది. (ii) పత్రంలో అందుబాటులో ఉన్న ఫోటోతో కస్టమర్ సరిపోలిన ప్రత్యక్ష ఫోటో.; మరియు (iii) తప్పనిసరి ఫీల్డ్‌తో సహా CAFలో అవసరమైన అన్ని వివరాలు పూరించబడ్డాయి సరిగ్గా.
- M. విజయవంతమైన ధృవీకరణపై, CAFపై MHFCL యొక్క అధీకృత అధికారి డిజిటల్ సంతకం చేయబడతారు, వారు CAF యొక్క ముద్రణను తీసుకుంటారు, తగిన స్థలంలో కస్టమర్ యొక్క సంతకాలు/బొటనవేలు-ఇంప్రెషన్‌ను పొందుతారు, ఆపై దానిని స్కాన్ చేసి సిస్టమ్‌లో అప్‌లోడ్ చేస్తారు. అసలు హార్డ్ కాపీని కస్టమర్‌కు తిరిగి ఇవ్వవచ్చు.

అనెక్స్ II - రిస్క్ వర్గాలు

	క్కువ రిస్క్ కస్టమర్	మీడియం రిస్క్ కస్టమర్	ధిక రిస్క్ కస్టమర్
<p>నిర్వచనం</p>	<p>a) కస్టమర్లు ఇష్టపడతారు తాలు తీసుకునే వ్యక్తులు-</p> <p>b) స్వీయ వంటి కస్టమర్ సాధి పొందిన వ్యక్తులు సువకు చెందినది రూజం యొక్క ఆర్థిక స్థరాలు దీని ఖాతాలు చిన్నవిగా చూపుతాయి. క్యలెన్స్ చేస్తుంది</p> <p>c) ఇందులో కస్టమర్లు మాత్రమే ప్రాథమికంగా ఉక్క అవసరాలు క్లింపు మరియు లొకేషన్ ని వెరిఫై చేయవలసి ఉంటుంది.</p>	<p>ధిక రిస్క్ కస్టమర్లతో పోలిస్తే తక్కువ రిస్క్ ఉన్న కస్టమర్లను - మీడియం రిస్క్ గా వర్గీకరించవచ్చు.</p>	<p>రిగిమలో అవకాశం ఉన్న వినియోగదారులు a సగటు కంటే ఎక్కువ ప్రమాదం గా వర్గీకరించవచ్చు కస్టమర్ యొక్క నేపథ్యం, స్వభావం మరియు కార్యకలాపాల స్థానం, దేశం ఆధారంగా మధ్యస్థ లేదా అధిక ప్రమాదం కాలం, నిధుల మూలాలు మరియు అతని క్లయింట్ ప్రొఫైల్ మొదలైనవి.</p>

<p>రిస్క్ కేటగిరీ ప్రకారం కస్టమర్ల జాబితా</p>	<p>జీతం పొందిన ఉద్యోగులు తం నిర్మాణాలు బాగా నిర్వచించబడ్డాయి, జీతం దుత్ ఉద్యోగులు తం నిర్మాణాలు సమాజంలోని దిగువ ఆర్థిక స్థరానికి చెందిన స్వయం ఉపాధి వ్యక్తులు పరి లెక్కలు చూపుతాయి న్న నిల్వలు మరియు కువ టర్నోవర్, ప్రభుత్వం గాలు & భుత్వ యాజమాన్యం పెనీలు, నియంత్రకాలు రియు చట్టబద్ధమైన సంస్థలు, దలైనవి సూక్ష్మ/చిన్న/మధ్యస్థం టరైజెస్ పైలింగ్ ధారణ ITR, మంచిది క్లింగ్ సంబంధం, పటికే ఉన్న వాణిజ్య రికార్డులు నా పైనాన్షియల్ తో స్థలు మొదలైనవి</p>	<p>a) పైగా ఉన్న క్లయింట్ ట్యుబడి రూ. 50 క్ష ఎక్కడ గుర్తింపు మరియు పద యొక్క మూలాలు జల మధతు లేదు వాయం వంటి పత్రాలు ర్స్, రిజిస్టర్డ్ కన్వేయన్స్ డిడ్లు మొదలైనవి. b) వాల్యూమ్ లో ఆకస్మిక పెరుగుదల లేదా పెట్టుబడి లేకుండా ఖాతాదారులు స్థమైన కారణాలు. c) వ్యాపారం చేసే క్లయింట్లు తప్పనాలు. d) వినియోగదారులు కలిగి హాజనిత ఆదాయం. e) వ్యక్తి వ్యాపారం/పరిశ్రమ లేదా వ్యాపార కార్యకలాపాలు ఎక్కడ e) రిధి లేదా చరిత్ర ట్టవిరుద్ధమైన వ్యాపారం / వ్యాపార కార్యకలాపాలు వాదేవీలు ఎక్కువ, మొదలైనవి.</p>	<p>a) నాన్-రెసిడెంట్ వియోగదారులు, b) ట్రస్టులు, స్వచ్ఛంద సంస్థలు, లు మరియు స్థలు గాలు స్వీకరించడం, (c) సన్నిహిత కుటుంబ వాటా లేదా ప్రయోజనకరమైన కంపెనీలు యాజమాన్యం, (d) సంస్థలు తో సింగ్ పార్టనర్స్', రాజకీయంగా బహిర్గతమైంది ుక్క వ్యక్తులు (PEPలు). శీ మూలం, స్) ముఖముఖి కాదు వియోగదారులు, మరియు ప్రకారం సందేహస్పదమైన పేరు ఉన్నవారు క్ సమాచారం దుబాటులో, మొదలైనవి NPA వినియోగదారులు</p>
------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

అనుబంధం III: అనుమానాస్పద లావాదేవీల సూచిక జాబితా

A. హాసింగ్ కు సంబంధించిన అనుమానాస్పద లావాదేవీల సచిత్ర జాబితా రుణాలు:

1. క్లయింట్ యొక్క చట్టపరమైన నిర్మాణం అనేక సార్లు మార్చబడింది (పేరు మార్పులు, యాజమాన్యం యొక్క బదిలీ, కార్పొరేట్ మార్పు సీటు).
2. అనవసరంగా క్లిష్టమైన క్లయింట్ నిర్మాణం.
3. స్థాపించబడిన వ్యాపార ప్రొఫైల్ వెలుపల జరిగే లావాదేవీల వ్యక్తిగత లేదా తరగతులు మరియు ఆశించిన కార్యకలాపాలు/లావాదేవీలు అస్పష్టంగా.
4. సమాచారం, డేటా అందించడానికి కస్టమర్ ఇష్టపడరు పత్రాలు;
5. తప్పుడు పత్రాల సమర్పణ, డేటా, రుణ ప్రయోజనం, వివరాలు ఖాతాలు;
6. ప్రాథమిక సహకారం అందించిన నిధుల మూలం వివరాలను అందించడానికి నిరాకరిస్తుంది, నిధుల మూలాలు సందేహాస్పదంగా ఉన్నాయి మొదలైనవి;
7. వ్యక్తిగతంగా కలవడానికి ఇష్టపడరు, తగిన కారణాలు లేకుండా మూడవ పక్షం/పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్ ద్వారా ప్రాతినిధ్యం వహిస్తారు;
8. ఇచ్చిన చిరునామాకు సమీపంలో HFC బ్రాంచ్/ఆఫీస్ ఉన్నప్పుడు, రుణ దరఖాస్తులో అందించిన కస్టమర్ నివాస లేదా వ్యాపార చిరునామాకు దూరంగా ఉన్న HFC యొక్క బ్రాంచ్/ఆఫీస్ ను ఆశ్రయిస్తుంది; కస్టమర్ సంప్రదించే బ్రాంచ్ అదే నగరంలో లేదా కస్టమర్ ఉన్న ప్రదేశంలో ఉంటే వర్తించదు విధానాలు a శాఖ నుండి మరొకటి నగరం అతను ఉంది పొందడం ఆస్తి లో అటువంటి నగరం. అనగా లోపల జియో పరిమితులు వంటి నిర్వచించబడింది ద్వారా కంపెనీ. f. కుదరలేదు కు వివరించండి లేదా సంతృప్తి ది అనేక బదిలీలు లో ది ఖాతా ప్రకటన/ బహుళ ఖాతాలు;
9. సరైన సంబంధం లేని మూడవ పక్ష ఖాతాల ద్వారా ప్రారంభ సహకారం అందించబడింది సమర్థన;
10. లోన్ మొత్తం యొక్క తుది ఉపయోగం యొక్క సరైన సమర్థన లేకుండా, టాప్-అప్ లోన్ మరియు/లేదా ఈక్విటీ లోన్ పొందడం; i. మంజూరు కోసం సందేహాస్పద మార్గాలను సూచించడం ఋణం;
11. లావాదేవీలు ఆర్థికంగా చేయని చోట అర్థం;
12. రుణం మరియు ఫ్లాట్ యొక్క నిజమైన లబ్ధిదారుడిపై సహేతుకమైన సందేహాలు ఉన్నాయి కొనుగోలు;
13. కల్పిత బ్యాంకును తెరవడం ద్వారా రుణ మొత్తాన్ని ఎన్క్యాష్మెంట్ చేయడం ఖాతా;
14. అమలు చేయడం కోసం a ఋణం తెలుసుకోవడం పూర్తిగా బాగా అని ది ఆస్తి/నివాసం యూనిట్ కు ఉంటుంది ఆర్థికసాయం కలిగి ఉంది ఉంది ఇంతకు ముందు నిధులు సమకూర్చారు మరియు అదే అసాధారణ;
15. అమ్మకానికి సంబంధించిన ఒప్పందంలో పేర్కొన్న విక్రయ పరిశీలన ప్రస్తుతమున్న దానికంటే అసాధారణంగా ఎక్కువ/తక్కువగా ఉంది లో ది ప్రాంతం యొక్క కొనుగోలు మరియు ఉంటే లావాదేవీ ఉంది కనుగొన్నారు అసమంజసమైన వంటి ప్రతి సంత సాధన;
 - ఒకే ఆస్తి/నివాస యూనిట్ యొక్క బహుళ నిధులు;
16. ఎటువంటి సంబంధం లేని మూడవ పక్షానికి అనుకూలంగా చెల్లింపు కోసం అభ్యర్థన లావాదేవీ;
17. విక్రేత/బిల్డర్/డెవలపర్/బ్రోకర్/ఏజెంట్ మొదలైన వారితో సామీప్యతతో కస్టమర్ ద్వారా లోన్ మొత్తాన్ని ఉపయోగించడం మరియు అది జరిగిన దాని కంటే ఇతర ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించడం నిర్దేశించబడింది.
18. NGO / స్వచ్ఛంద సంస్థ / చిన్న / మధ్యస్థ సంస్థలు (SMEలు) / స్వయం సహాయక బృందాలు

(SHGలు) / మైక్రో ఫైనాన్స్ గ్రూపులు (MFGలు)తో కూడిన బహుళ నిధులు / ఫైనాన్సింగ్ లు.
మార్పు కోసం తరచుగా అభ్యర్థనలు చిరునామా;

19. ఓవర్ పెయిడ్ ను రీఫండ్ చేయమని అభ్యర్థనతో వాయిదాల ఓవర్ పేమెంట్ మొత్తం
20. కంటే ఎక్కువ/తక్కువ ధరలో రియల్ ఎస్టేట్ లో పెట్టుబడి ఊహించబడింది
21. బేరర్ ను అనుమతించే దేశాలలో క్లయింట్ విలీనం చేయబడింది షేర్లు.

B. బిల్డర్/ప్రాజెక్ట్ కు సంబంధించిన అనుమానాస్పద లావాదేవీల సచిత్ర జాబితా రుణాలు:

1. బిల్డర్ మొత్తం ఖర్చుతో పోలిస్తే చిన్న రుణం కోసం HFCని సంప్రదిస్తున్నారా ప్రాజెక్ట్;
2. బిల్డర్ దీని కోసం నిధుల మూలాలను వివరించలేకపోయారు ప్రాజెక్ట్;
3. వివిధ అధికారుల నుండి ఆమోదాలు/ఆంక్షలు నిరూపించబడ్డాయి నకీలీ;
4. తెలియని లేదా తగని సూచనల ప్రకారం మేనేజ్ మెంట్ వ్యవహరిస్తున్నట్లు కనిపిస్తోంది వ్యక్తి(లు).
5. వ్యాపార పరిమాణం లేదా స్వభావానికి అనుగుణంగా ఉద్యోగుల సంఖ్యలు లేదా నిర్మాణం (ఉదాహరణకు టర్నోవర్ యొక్క a సంస్థ ఉంది అసమంజసంగా అధిక పరిశీలిస్తున్నారా ది సంఖ్య యొక్క ఉద్యోగులు మరియు ఆస్తులు ఉపయోగించబడిన).
6. తగినంత కేంద్రీకృత కార్పొరేట్ పర్యవేక్షణ లేని బహుళ-న్యాయపరిధి కార్యకలాపాలతో క్షయింట్లు.
7. యాజమాన్యం లేదా నిజమైన ఆర్థిక ప్రయోజనం (ట్రస్టులు, కంపెనీలు లేదా పేరు/కార్పొరేట్ సీటు లేదా ఇతర సంక్లిష్ట సమూహాన్ని మార్చడం వంటి వాటితో సహా) అస్పష్టంగా ఉండేందుకు ఉపయోగించే చట్టపరమైన ఏర్పాట్ల ఏర్పాటుపై సలహా నిర్మాణాలు).
8. అధిక స్థాయి లావాదేవీలు నగదు లేదా సులభంగా బదిలీ చేయగల ఆస్తులు కలిగిన సంస్థలు, వీటిలో చట్టవిరుద్ధమైన నిధులు ఉండవచ్చు మరుగునపడింది.

విధానం యొక్క సమీక్ష

పాలసీ నిర్వహణ ద్వారా వార్షిక సమీక్షకు లోబడి ఉంటుంది మరియు సవరణలు ఏవైనా హామీ ఇస్తే, బోర్డు ఆమోదం కోసం తీసుకోబడుతుంది. నిబంధనలలో ఏవైనా సవరణలు ఉంటే, సవరణలను రెగ్యులేటర్ నోటిఫై చేసిన తర్వాత, పాలసీలో సవరణలు వెంటనే బోర్డు ఆమోదం కోసం ప్రదర్శించబడతాయి.

* KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్ యొక్క తాజా RBI సర్క్యులర్ కు సంబంధించిన పాలసీలోని విభాగాల సూచనను దయచేసి గమనించండి