



உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் மற்றும் பணமோசடி எதிர்ப்பு கொள்கை

பரிந்துரைத்தவர்

தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

தோற்றம் பெற்ற தேதி-6.8.2011

அடுத்தடுத்த மாற்றங்களுக்கான தேதி:- 1.10.2013, 11.11.2015, 25.7.2017,
10.5.2018, 27.4.2019, 11.7.2020, 8.2.21, 30.04.2022, 28.04.2023, 19.06.2023, 2.11.2023,
6.11.2024, 27.01.2025, 05.02.2025, 05.08.2025.

அங்கீகரித்தவர்:

இயக்குநர் குழு

ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்ட தேதி:27.09.2025

அட்டவணை

Sr.No	தலைப்பு	பக்கங்கள்
1	<u>அத்தியாயம் - I: பூர்வாங்கம்</u>	4 – 10
2	<u>நோக்கங்கள்</u>	4
3	<u>பொருந்தக்கூடிய தன்மை</u>	4
4	<u>வரையறைகள்</u>	4
5	<u>அத்தியாயம் - II: பொது</u>	11 – 12
6	<u>பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி</u> <u>அபத்தை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மதிப்பிடுதல்</u>	11
7	<u>நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர்</u>	12
8	<u>முதன்மை அதிகாரி</u>	12
9	<u>கே.ஓய்.சி கொள்கையின் இணக்கம்</u>	12
10	<u>அத்தியாயம் - III: வாடிக்கையாளர்</u> <u>ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை</u>	13
11	<u>அத்தியாயம் - IV: இடர் மேலாண்மை</u>	14
12	<u>அத்தியாயம் - V: வாடிக்கையாளர் அடையாள</u> <u>நடைமுறை (சி.ஐ.பி)</u>	15
13	<u>அத்தியாயம் - VI: வாடிக்கையாளர்களின்</u> <u>அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன்</u> <u>தொடர்புடைய அபாயங்களை</u> <u>மதிப்பிடுவதற்குமான (சி.டி.டி) நடைமுறை</u>	16 – 29
14	<u>பகுதி I - பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில்</u> <u>வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச்</u> <u>சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய</u> <u>அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான (சி.டி.டி)</u> <u>நடைமுறை</u> <u>தனிநபர்கள்</u>	16 – 21
15	<u>பகுதி II - தனியுரிம நிறுவனங்களுக்கான சி.டி.டி</u> <u>நடவடிக்கைகள்</u>	22
16	<u>பகுதி III - சட்ட நிறுவனங்களுக்கான சி.டி.டி</u> <u>நடவடிக்கைகள்</u>	23
17	<u>பகுதி IV - நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை</u> <u>அடையாளம் காணுதல்</u>	24
18	<u>பகுதி V - தற்சமயம் கடைப்பிடிக்கப்படும் வாடிக்கையாளர்களின்</u> <u>அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய</u> <u>அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை</u>	25 – 27
19	<u>பகுதி VI - மேம்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின்</u> <u>அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன்</u> <u>தொடர்புடைய அபாயங்களை</u> <u>மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை</u>	28 – 29
20	<u>அத்தியாயம் - VII: பதிவு மேலாண்மை</u>	30
21	<u>அத்தியாயம் VIII - நிதி புலனாய்வுக்கு</u> <u>அறிக்கையிடல் தேவைகள்</u> <u>அலகு - இந்தியா</u>	31
22	<u>அத்தியாயம் - IX: சர்வதேச உடன்படிக்கைகளின்</u> <u>கீழ் தேவைகள்/கடமைகள் - சர்வதேச முகவர்</u> <u>நிலையங்களிலிருந்து தொடர்பாடல்</u>	32 – 33
23	<u>அத்தியாயம் - X: பிற வழிமுறைகள்</u>	34 – 36
23	<u>இணைப்பு I - டிஜிட்டல் கே.ஓய்.சி செயல்முறை</u>	37 – 38

24	<u>இணைப்பு II – இடர் வகைகள்</u>	39 – 40
25	<u>இணைப்பு III – சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பட்டியல்</u>	41 – 42
26	<u>குழு அளவிலான ஏ.எம்.எல் கொள்கை</u>	42
27	<u>கொள்கையின் மீளாய்வு</u>	42

உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு நடவடிக்கைகள் குறித்த சரியான கொள்கை கட்டமைப்பை உருவாக்கி வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் செயல்படுத்துவதை உறுதி செய்யுமாறு தேசிய வீட்டுவசதி வங்கி (என்.எச்.பி) / இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (ஆர்.பி.ஐ) அனைத்து வீட்டு வசதி நிறுவனங்களுக்கும் அறிவுறுத்தியிருந்தது. நிதி மோசடிகளைக் கட்டுப்படுத்தவும், பணமோசடி மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காணவும், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதை எதிர்த்துப் போராடவும், அதிக மதிப்புள்ள பணப் பரிவர்த்தனைகளைக் கவனமாக ஆய்வு செய்யவும் / கண்காணிக்கவும் உதவும் அமைப்புகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வகுக்க வேண்டும் என்ற கொள்கை இருந்தது. என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ -இன் ஆலோசனைக்கு இணங்க, வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் மற்றும் பணமோசடி எதிர்ப்பு கொள்கை (கொள்கை) நடைமுறைக்கு வந்தது.

அப்போதிருந்து, ஒழுங்குமுறையாளர்களால் வழங்கப்பட்ட கே.ஓய்.சி மற்றும் ஏ.எம்.எல் வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்ப, வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் கொள்கை மறு ஆய்வு செய்யப்பட்டுத் திருத்தப்பட்டது.

இந்தக் கொள்கையை சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை கண்டறிதல் மற்றும் அறிக்கையிடல் கொள்கையுடன் இணைத்து படிக்க வேண்டும். முத்தூட் ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் (எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல்), இது என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ உடன் பதிவு செய்யப்பட்ட ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி (எச்.எஃப்.பி.சி), அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வீட்டுக் கடன்கள், சொத்து கடன்கள் மற்றும் ப்ளாட் ஃபைனான்ஸை வழங்குகிறது.

வீட்டுவசதிக்கான தொழில் கடன் தேவைகளைச் சரியான நேரத்தில் மற்றும் பயனுள்ள முறையில் பூர்த்தி செய்யும் அதே நேரத்தில் வெளிப்படைத்தன்மை, இணக்கம் மற்றும் நியாயமான நடைமுறைகளின் மிக உயர்ந்த தரநிலைகளுக்கு எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் தன்னை அர்ப்பணித்துக் கொள்கிறது. எச்.எஃப்.பி.சி -இன் (எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல்) வணிகம், செயல்திறன், வாடிக்கையாளர் நோக்குநிலை மற்றும் கார்ப்பரேட் நிர்வாகக் கொள்கைகளில் உரியக் கவனம் செலுத்துவதன் மூலம் தற்போதுள்ள சட்டரீதியான மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கு ஏற்ப நடத்தப்பட வேண்டும் என்று அது விரும்புகிறது.

என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ ஆல் அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கப்படும் அனைத்து சிறந்த நடைமுறைகளையும் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் பின்பற்றும். அவ்வாறு பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகளுக்கு இணங்க இந்த விதிமுறைக்கு ஏதேனும் தேவைப்பட்டால் தகுந்த மாற்றங்களைச் செய்யும். இந்த கொள்கை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் -இன் அனைத்து

கிளைகள் / வணிகப் பிரிவுகளுக்கும் பொருந்தும்.

பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரிப்பது) விதிகள், 2005 ஆகியவற்றின் விதிகளின்படி, இந்திய அரசால் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி, ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் (எச்.எஃப்.சி) ஒரு பரிவர்த்தனையை மேற்கொள்ளும்போது கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவுவதன் மூலம் அல்லது வேறுவிதமாக தங்கள் பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிக்க வேண்டும். மேற்கூறிய சட்டம் மற்றும் விதிகளை அத்தகைய திருத்தத்தை(களை) பின்பற்றி வழங்கப்பட்ட செயல்பாட்டு அறிவுறுத்தல்கள் உட்படச் செயல்படுத்த எச்.எஃப்.சி நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

அத்தியாயம் - I: பூர்வாங்கம்

1. நோக்கங்கள்

இக்கொள்கையின் அடிப்படை நோக்கங்கள் பின்வருமாறு

- என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ ஆல் வழங்கப்பட்ட "உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள்" (கே.ஒய்.சி) கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்ற உதவுதல்
- பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம் (பிஎம்எல்ஏ), 2002 -இல் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்குதல்.

2. பொருந்தக்கூடிய தன்மை

இந்த ஆவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி கே.ஒய்.சி - ஏ.எம்.எல் கொள்கை இது தொடர்பாக வேறு எந்த ஆவணம் / செயல்முறை / சுற்றறிக்கை / கடிதம் / அறிவுறுத்தல் (கே.ஒய்.சி - ஏ.எம்.எல்) -இல் உள்ள வேறு எதையும் விட மேலோங்கும் என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். இந்தக் கொள்கை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் நிறுவனத்தின் அனைத்து பிரிவுகளுக்கும் பொருந்தும்.

கே.ஒய்.சி மற்றும் ஏ.எம்.எல் கொள்கை வழிகாட்டுதல்கள் வாடிக்கையாளர்கள், விற்பனையாளர்கள் / சேவை வழங்குநர்கள் மற்றும் ஊழியர்களைக் கையாளும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அனைத்து செயல்பாடுகளுக்கும் பொருந்தும். செயற்பாடுகள் இக்கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வழிகாட்டல்களுக்கு இணங்க வேண்டும் என்பதுடன், ஏனைய உள்ளகக் கொள்கைகள், நடைமுறைகள், உற்பத்திகள் போன்றவற்றை வடிவமைக்கும் போது அவற்றை உள்ளடக்கியிருக்க வேண்டும்.

இந்தக் கொள்கையானது என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ ஆல் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் தொடர்புடைய உள் செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்களுடன் இணைத்து படிக்கப்பட வேண்டும்.

3. வரையறைகள்:

இந்த வழிகாட்டுதல்களில், சூழல் வேறுவிதமாகத் தேவைப்படாவிட்டால், இங்கே உள்ள விதிமுறைகள் கீழே ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தங்களைக் கொண்டிருக்கும்:

- பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரிப்பது) விதிகள், 2005 ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தத்தைக் கொண்ட விதிமுறைகள்:
 - ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளை இலக்கு வைத்து வழங்குதல்) சட்டம், 2016 (2016 -இன் 18) -இன் பிரிவு 2 -இன் பிரிவு (அ) பிரிவு (அ) -இல் "ஆதார் எண்" என்ற பொருளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்;
 - "சட்டம்" மற்றும் "விதிகள்" என்பது முறையே பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரிப்பது) விதிகள், 2005 மற்றும் அதில் திருத்தங்கள் என்று பொருள்படும்.
 - ஆதார் அங்கீகாரத்தின் பின்னணியில் "அங்கீகாரம்" என்பது, ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், பலன்கள் மற்றும் சேவைகளை இலக்கு வைத்து

வழங்குதல்) சட்டம், 2016 -இன் பிரிவு 2 -இன் துணைப்பிரிவு (சி) -இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட செயல்முறையைக் குறிக்கிறது.

iv. நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் (பி.ஓ)

- a) வாடிக்கையாளர் ஒரு நிறுவனமாக இருந்தால், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர் (கள்) ஆவார், அவர் தனியாக அல்லது கூட்டாகச் செயல்படுகிறார், அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதித்துறை நபர்கள் மூலம், கட்டுப்படுத்தும் உரிமையாளர் பங்கைக் கொண்டுள்ளார் / வைத்திருக்கிறார் அல்லது பிற வழிகளில் கட்டுப்பாட்டைப் பயன்படுத்துகிறார்.

விளக்கம் - இந்த துணை பிரிவின் நோக்கத்திற்காக-

1. "உரிமை பங்கைக் கட்டுப்படுத்துதல்" என்பது நிறுவனத்தின் பங்குகள் அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபங்களில் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை/உரிமைத்தகுதி என்று பொருள்படும்.
2. "கட்டுப்பாடு" என்பது பெரும்பான்மையான இயக்குநர்களை நியமிக்கும் உரிமையை உள்ளடக்கும் அல்லது அவர்களின் பங்குதாரர் அல்லது மேலாண்மை உரிமைகள் அல்லது பங்குதாரர்களின் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது வாக்களிப்பு ஒப்பந்தங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவுகளைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.
- b) வாடிக்கையாளர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக இருக்கும்பட்சத்தில், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர் (கள்), தனியாக அல்லது கூட்டாகச் செயல்பட்டாலும், அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதித்துறை நபர் மூலம், கூட்டாண்மையின் மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமையை/உரிமைத்தகுதியைக் கொண்டுள்ளார்.
- c) வாடிக்கையாளர் இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பாக இருந்தால், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர் (கள்) ஆவார், அவர் தனியாக அல்லது கூட்டாகச் செயல்படுகிறார், அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதித்துறை நபர் மூலம், 15 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான சொத்து அல்லது மூலதனம் அல்லது இலாபங்களுக்கு உரிமை / உரிமைத்தகுதி உள்ளது.

விளக்கம்: 'தனிநபர்களின் அமைப்பு' என்ற சொல் சமூகங்களை உள்ளடக்கியது. மேலே உள்ள (அ), (ஆ) அல்லது (இ) இன் கீழ் எந்தவொரு இயற்கையான நபரும் அடையாளம் காணப்படாத இடங்களில், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ அதிகாரியின் பதவியை வகிக்கும் தொடர்புடைய இயற்கையான நபர் ஆவார்.

- d) வாடிக்கையாளர் ஒரு அறக்கட்டளையாக இருந்தால், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் (களை) அடையாளம் காண்பதில் அறக்கட்டளையின் நிறுவனர், அறங்காவலர், அறக்கட்டளையில் 10 சதவீதம் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பங்கு கொண்ட பயனாளிகள் மற்றும் வேறு எந்த இயற்கையான நபரும் கட்டுப்பாடு அல்லது உரிமை சங்கிலி மூலம் நம்பிக்கையின் மீது இறுதி பயனுள்ள கட்டுப்பாட்டைப்

பயன்படுத்துகிறார்கள்.

- v. "சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்" - ஆர்.இ மூலம் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுவது என்பது ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதார் ஆதாரத்தின் நகலை அல்லது வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணத்தை அசல் ஆவணத்துடன் ஒப்பிட்டு சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி ஆர்.இ -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் நகலைப் பதிவு செய்வது ஆகும்.
- அந்நிய செலாவணி மேலாண்மை (வைப்புத்தொகை) விதிமுறைகள், 2016 {எஃப்.பி.இ.எம்.ஏ 5(ஆர்)} -இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் (என்.ஆர்.ஐ -கள்) மற்றும் இந்திய வம்சாவளியினராக (பி.ஐ.ஓ -கள்) இருந்தால், மாற்றாக, பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றால் சான்றளிக்கப்பட்ட அசல் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறலாம்:
- இந்தியாவில் பதிவு செய்யப்பட்ட பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் வெளிநாட்டுக் கிளைகளின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகள்,
 - இந்திய வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொண்ட வெளிநாட்டு வங்கிகளின் கிளைகள்,
 - வெளிநாட்டில் இருக்கும் நோட்டரி பப்ளிக்,
 - நீதிமன்ற நீதிபதி,
 - நீதிபதி
 - குடியுரிமை இல்லாத வாடிக்கையாளர் வசிக்கும் நாட்டில் உள்ள இந்தியத் தூதரகம் / துணைத் தூதரகம்.
- vi. "மத்திய கே.ஓய்.சி பதிவுகள் பதிவேடு" (சி.கே.ஓய்.சி.ஆர்) என்பது ஒரு வாடிக்கையாளரின் கே.ஓய்.சி பதிவுகளை டிஜிட்டல் வடிவத்தில் பெறுவதற்கும், சேமிப்பதற்கும், பாதுகாப்பதற்கும் மீட்டெடுப்பதற்கும் விதிகளின் விதி 2 (1) -இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனம் ஆகும்.
- vii. "நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர்" என்பது பி.எம்.எல் சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV -இன் கீழ் விதிக்கப்பட்ட கடமைகளுக்கு ஒட்டுமொத்த இணக்கத்தை உறுதி செய்வதற்காக ஆர்.இ ஆல் நியமிக்கப்பட்ட ஒரு நபர் என்று பொருள்படும், மேலும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:
- a. நிர்வாக இயக்குநர் அல்லது ஒரு முழுநேர இயக்குநர், இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டவர், ஆர்.இ ஒரு நிறுவனமாக இருந்தால்,
 - b. நிர்வாக பங்குதாரர், ஆர்.இ ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக இருந்தால்,
 - c. உரிமையாளர், ஆர்.இ ஒரு தனியுரிம நிறுவனமாக இருந்தால்,
 - d. நிர்வாக அறங்காவலர், ஆர்.இ ஓர் அறக்கட்டளையாக இருந்தால்,
 - e. ஒரு நபர் அல்லது தனிநபர், வழக்கைப் பொறுத்தவரை, ஆர்.இ -இன் விவகாரங்களைக் கட்டுப்படுத்துகிறார் மற்றும் நிர்வகிக்கிறார், ஆர்.இ ஓர் இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பாக இருந்தால், மற்றும்
 - f. கூட்டுறவு வங்கிகள் மற்றும் பிராந்திய கிராமிய வங்கிகள் தொடர்பில் 'நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக' நியமிக்கப்பட்ட சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ அல்லது அதற்குச் சமமான பதவியை வகிக்கும் நபர்.
- விளக்கம் - இந்த பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, "நிர்வாக இயக்குநர்" மற்றும் "முழுநேர இயக்குநர்" என்ற சொற்கள் கம்பெனிகள் சட்டம், 2013 -இல் அவர்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.

- viii. "டிஜிட்டல் கே.ஓய்.சி" என்பது வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும்

அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் ஆகியவற்றைக் குறிக்கிறது, அங்கு ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ள முடியாது, சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி ஆர்.இ -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் அத்தகைய நேரடி புகைப்படம் எடுக்கப்படும் இடத்தின் அட்சரேகை மற்றும் தீர்க்கரேகை ஆகியவை ஆகும்.

- ix. "டிஜிட்டல் கையொப்பம்" என்பது தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (2000 ஆம் ஆண்டின் 21) பிரிவு (2) -இன் உட்பிரிவு (1) -இன் உட்பிரிவு (p) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
- x. "நிகரான மின்-ஆவணம்" என்பது தகவல் தொழில்நுட்பம் (டிஜிட்டல் லாக்கர் வசதிகளை வழங்கும் இடைத்தரகர்களால் தகவல்களைப் பாதுகாத்தல் மற்றும் தக்கவைத்தல்) விதிகள், 2016 -இன் விதி 9 -இன் படி வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கிற்கு வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்படச் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையொப்பத்துடன் அத்தகைய ஆவணத்தை வழங்கும் அதிகாரியால் வழங்கப்பட்ட ஆவணத்திற்கு நிகரான மின்னணு ஆவணமாகும்.
- xi. "குழு" - "குழு" என்ற சொல் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (1961 -இன் 43) பிரிவு 286 -இன் துணைப்பிரிவு (9) -இன் உட்பிரிவு (இ) -இன் உட்பிரிவு (இ) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
- xii. "உங்கள் வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண்பதை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி)" என்பது மத்திய கே.ஓய்.சி பதிவுகள் பதிவேட்டால் வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கப்பட்ட தனித்துவமான எண் அல்லது குறியீடு ஆகும்.
- xiii. "இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள்" (என்.பி.ஓ) என்பது வருமான வரிச் சட்டம், 1961 (1961 -இன் 43) பிரிவு 2 -இன் பிரிவு (15) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மத அல்லது தொண்டு நோக்கங்களுக்காக உருவாக்கப்பட்ட எந்தவொரு நிறுவனம் அல்லது அமைப்பையும் குறிக்கிறது, இது சங்கங்கள் பதிவுச் சட்டம், 1860 அல்லது இது போன்ற மாநில சட்டத்தின் கீழ் அல்லது கம்பெனிகள் சட்டம், 2013 (2013 -இன் 8) -இன் பிரிவு 8 -இன் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட ஒரு நிறுவனமாகப் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- xiv. "அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம்" (ஓ.வி.டி) என்பது பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான சான்று, இந்தியத் தேர்தல் ஆணையத்தால் வழங்கப்பட்ட வாக்காளர் அடையாள அட்டை, மாநில அரசின் அதிகாரியால் முறையாகக் கையொப்பமிடப்பட்ட என்.ஆர்.இ.ஐ.ஏ ஆல் வழங்கப்பட்ட வேலை அட்டை மற்றும் பெயர் மற்றும் முகவரி விவரங்களைக் கொண்ட தேசிய மக்கள் தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம் என்று பொருள்படும். பின்வருவனவற்றிற்கு அவை பொருந்தும்,
 - a. வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தை ஓ.வி.டி ஆகச் சமர்ப்பித்தால், இந்தியத் தனித்துவ அடையாள ஆணையத்தால் வழங்கப்பட்ட படிவத்தில் அவர் அதைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.
 - b. வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட ஓ.வி.டி -இல் புதுப்பிக்கப்பட்ட முகவரி இல்லையென்றால், பின்வரும் ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணங்கள் முகவரி ஆதாரத்தின் வரையறுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக ஓ.வி.டி -களாகக் கருதப்படும்:

- (i) எந்தவொரு சேவை வழங்குநரின் (மின்சாரம், தொலைபேசி, போஸ்ட்-பெய்ட் மொபைல் போன், குழாய் எரிவாயு, தண்ணீர் கட்டணம்) இரண்டு மாதங்களுக்கு மிகாமல் பயன்பாட்டுக் கட்டணம்.
- (ii) சொத்து அல்லது நகராட்சி வரி ரசீது.
- (iii) ஓய்வு பெற்ற ஊழியர்களுக்கு அரசு திணைக்களங்கள் அல்லது பொதுத்துறை நிறுவனங்களால் வழங்கப்படும் ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதிய கொடுப்பனவு ஆணைகள் (பி.பி.ஓ -கள்) அவற்றில் முகவரி இருப்பின்.
- (iv) மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசுத் துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள், பொதுத்துறை நிறுவனங்கள், பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றால் வழங்கப்பட்ட தங்குமிட ஒதுக்கீட்டுக் கடிதம் மற்றும் அலுவல் தங்குமிடத்தை ஒதுக்கும் அத்தகைய முதலாளிகளுடன் விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தங்கள்.
- c. மேலே உள்ள 'பி' -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்த மூன்று மாத காலத்திற்குள் வாடிக்கையாளர் தற்போதைய முகவரியுடன் ஓ.வி.டி -ஐச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- d. ஒரு வெளிநாட்டவர் சமர்ப்பித்த ஓ.வி.டி -இல் முகவரி விவரங்கள் இல்லாத பட்சத்தில், வெளிநாட்டு அதிகார வரம்புகளின் அரசுத் துறைகளால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள வெளிநாட்டுத் தூதரகம் அல்லது மிஷன் வழங்கிய கடிதம் ஆகியவை முகவரிச் சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.
- விளக்கம்: இந்த பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, ஓர் ஆவணம் வெளியிடப்பட்ட பிறகு பெயரில் மாற்றம் ஏற்பட்டாலும், அது மாநில அரசால் வழங்கப்பட்ட திருமணச் சான்றிதழ் அல்லது அத்தகைய பெயர் மாற்றத்தைக் குறிக்கும் அரசிதழ் அறிவிப்பின் மூலம் ஆதரிக்கப்பட்டிருந்தாலும், அது ஒரு ஓ.வி.டி என்று கருதப்படும்.
- xv. ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளை இலக்கு வைத்து வழங்குதல்) சட்டம், 2016 (2016 -இன் 18) -இன் பிரிவு 2 -இன் பிரிவு (பி.ஏ) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே பொருளை "ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு" என்பதும் கொண்டிருக்கும்.
- xvi. "நபர்" என்பது சட்டத்தில் ஒதுக்கப்பட்ட அதே பொருளைக் கொண்டுள்ளது மற்றும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது:
- ஒரு தனிநபர்,
 - ஒரு இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம்,
 - ஒரு குழுமம்,
 - ஒரு நிறுவனம்,
 - நபர்களின் சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு, இணைக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும்,
 - ஒவ்வொரு செயற்கை நீதித்துறை நபரும், மேற்கூறிய நபர்களில் பொருந்தாத எவரும் (ஏ முதல் ஈ வரை), மற்றும்
 - மேற்குறிப்பிட்ட நபர்களில் எவருக்குச் சொந்தமான அல்லது கட்டுப்படுத்தப்படும் ஏதேனும் முகவர் நிலையம், அலுவலகம் அல்லது கிளை (A முதல் F வரை)

நியமிக்கப்பட்ட நிர்வாக மட்டத்தில் உள்ள ஓர் அதிகாரி என்று பொருள்படும், விதிகளின் விதி 8 -இன் படி தகவல்களை வழங்குவதற்கு பொறுப்பானவர்.

xviii. "சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை" என்பது கீழே வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி ஒரு "பரிவர்த்தனை" ஆகும், இதில் முயற்சி பரிவர்த்தனை உட்பட, பரிவர்த்தனையானது பணமாகச் செய்யப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், இது நல்ல நம்பிக்கையுடன் செயல்படும் ஒரு நபருக்கு:

- சம்பந்தப்பட்ட மதிப்பைப் பொருட்படுத்தாமல், சட்டத்தின் அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒரு குற்றத்தின் வருமானத்தை இது உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்ற நியாயமான சந்தேகத்திற்கு வழிவகுக்கிறது; அல்லது
- அசாதாரண அல்லது நியாயமற்ற சிக்கலான சூழ்நிலைகளில் செய்யப்பட்டதாகத் தோன்றுகிறது; அல்லது
- பொருளாதார பகுத்தறிவு அல்லது நேர்மையான நோக்கம் இல்லாததாகத் தோன்றுகிறது; அல்லது
- இது பயங்கரவாதம் தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியளிப்பதை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்ற நியாயமான சந்தேகத்திற்கு வழிவகுக்கிறது.

விளக்கம்: பயங்கரவாதம் தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியளிப்பது சம்பந்தப்பட்ட பரிவர்த்தனை என்பது, பயங்கரவாதம், பயங்கரவாத செயல்கள் அல்லது பயங்கரவாத, பயங்கரவாத அமைப்பு அல்லது பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பவர்கள் அல்லது நிதியளிப்பவர்களால் தொடர்புடையதாக சந்தேகிக்கப்படும் அல்லது பயன்படுத்தப்படுவதற்கு பயன்படுத்தப்படும் நிதிகள் சம்பந்தப்பட்ட பரிவர்த்தனையை உள்ளடக்கியது.

xix. 'சிறு கணக்கு' என்பது பி.எம்.எல் விதிகள், 2005 -இன் விதி 9 -இன் துணைவிதி (5) -இன் படி திறக்கப்பட்ட சேமிப்புக் கணக்கு ஆகும். ஒரு சிறிய கணக்கின் செயல்பாட்டின் விவரங்கள் மற்றும் அத்தகைய கணக்கிற்கான கட்டுப்பாடுகள் ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 - இன் பத்தி 23 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

xx. "பரிவர்த்தனை" என்பது வாங்குதல், விற்பனை, கடன், உறுதிமொழி, பரிசு, பரிமாற்றம், விநியோகம் அல்லது அதன் ஏற்பாடு மற்றும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது:

- ஒரு கணக்கைத் திறத்தல்.
- பணமாகவோ அல்லது காசோலையாகவோ, பணம் செலுத்தும் ஆணை மூலமாகவோ அல்லது பிற கருவிகள் மூலமாகவோ அல்லது மின்னணு அல்லது பிற நேரிடையாக அல்லாத வழிகளில் எந்த நாணயத்திலும் பணத்தை டெபாசிட் செய்தல், திரும்பப் பெறுதல், அந்நிய செலவாணி அல்லது பரிமாற்றம் செய்தல்.
- பாதுகாப்பு வைப்புப் பெட்டி அல்லது வேறு எந்த வகையான பாதுகாப்பான வைப்புத்தொகையையும் பயன்படுத்துதல்.
- எந்தவொரு நம்பிக்கைக்குரிய உறவிலும் நுழைவது.
- எந்தவோர் ஒப்பந்த அல்லது பிற சட்டக் கடமைக்காகவோ முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ செய்யப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட எந்தவொரு கட்டணம்; அல்லது

f. ஒரு சட்ட நபர் அல்லது சட்ட ஏற்பாட்டை நிறுவுதல் அல்லது உருவாக்குதல்.

(b) இந்தக் கொள்கையில் ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தத்தைக் கொண்ட விதிமுறைகள், சூழல் வேறுவிதமாகத் தேவைப்படாவிட்டால், அவை கீழே ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தங்களைக் கொண்டிருக்கும்:

- i. "பொதுவான அறிக்கையிடல் தரநிலைகள்" (சி.ஆர்.எஸ்) என்பது வரி விஷயங்களில் பரஸ்பர நிர்வாக உதவி தொடர்பான உடன்படிக்கையின் பிரிவு 6 -இன் அடிப்படையில் தானாகவேத் தகவல்களைப் பரிமாறிக்கொள்வதற்காகக் கையொப்பமிடப்பட்ட பலதரப்பு ஒப்பந்தத்தைச் செயல்படுத்துவதற்கான அறிக்கையிடல் தரநிலைகள் ஆகும்.
- ii. "வாடிக்கையாளர்" என்பது ஓர் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனத்துடன் (ஆர்.இ) நிதி பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு நபரைக் குறிக்கிறது மற்றும் பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் சார்பாகச் செயல்படும் ஒரு நபரையும் உள்ளடக்கியது.
- iii. "வாக்-இன் வாடிக்கையாளர்" என்பது ஆர்.இ உடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவு இல்லாத ஆனால் ஆர்.இ உடன் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் ஒரு நபரைக் குறிக்கிறது.
- iv. "வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்கும் நிதி நிறுவனங்கள் பயன்படுத்தும் செயல்முறை (சி.டி.டி)" என்பது நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் கண்டு சரிபார்ப்பதாகும்.

விளக்கம் - சி.டி.டி, ஒரு கணக்கு அடிப்படையிலான உறவு தொடங்கும் போது அல்லது ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்குச் சமமான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தொகையை அவ்வப்போது பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும்போது, ஒற்றை பரிவர்த்தனை அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல பரிவர்த்தனைகள் அல்லது எந்தவொரு சர்வதேச பணப் பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளாக நடத்தப்பட்டாலும், பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

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

(ஆ) வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் அதன் உரிமை மற்றும் கட்டுப்பாடு ஆகியவற்றைப் புரிந்துகொள்ள நியாயமான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்;

(இ) ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் சார்பாகச் செயல்படுகிறாரா என்பதைத் தீர்மானித்தல் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணுதல் மற்றும் நம்பகமான மற்றும்

சுயாதீனமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி, நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்க அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுத்தல்.

- v. "வாடிக்கையாளர் அடையாளம்" என்பது சி.டி.டி செயல்முறையை மேற்கொள்வதைக் குறிக்கிறது.
- vi. "எஃப்.ஏ.டி.சி.எ" என்பது அமெரிக்காவின் (USA) வெளிநாட்டு கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் என்று பொருள்படும், இது அமெரிக்க வரி செலுத்துவோர் அல்லது அமெரிக்க வரி செலுத்துவோர் கணிசமான உரிமை பங்கை வைத்திருக்கும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள் தான் வைத்திருக்கும் நிதிக் கணக்குகளைப் பற்றி வெளிநாட்டு நிதி நிறுவனங்களுக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- vii. "ஐ.ஐ.எ" என்பது சர்வதேச வரி இணக்கத்தை மேம்படுத்துவதற்கும் அமெரிக்காவின் எஃப்.ஏ.டி.சி.எ -ஐச் செயல்படுத்துவதற்கும் இந்திய மற்றும் அமெரிக்க அரசுகளுக்கு இடையிலான ஒப்பந்தமாகும்.
- viii. "கே.ஓய்.சி டெம்ப்ளேட்கள்" என்பது தனிநபர்கள் மற்றும் சட்ட நிறுவனங்களுக்காக சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் -க்கு கே.ஓய்.சி தரவை ஒருங்கிணைத்து புகாரளிக்க உதவும் வகையில் தயாரிக்கப்பட்ட டெம்ப்ளேட்கள் ஆகும்.
- ix. "நேரடி சந்திப்பு தேவைப்படாத வாடிக்கையாளர்கள்" என்பது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் கிளை / அலுவலகங்களுக்குச் செல்லாமல் அல்லது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அதிகாரிகளைச் சந்திக்காமல் கணக்குகளைத் திறக்கும் வாடிக்கையாளர்கள் என்று பொருள்படும்.
- x. "தற்சமயம் கடைப்பிடிக்கப்படும் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை" என்பது வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் ஆபத்து சுயவிவரம், நிதி / செல்வத்தின் ஆதாரம் பற்றிய ஆர்.இ -இன் புரிதலுடன் ஒத்துப்போகின்றனவா என்பதை உறுதிப்படுத்தக் கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகளை வழக்கமாகக் கண்காணிப்பதாகும்.
 - xi. கணக்கு மூலம் பணம் செலுத்துதல்: கணக்கு மூலம் பணம் செலுத்துதல் என்ற சொல் மூன்றாம் தரப்பினரால் தங்கள் சார்பாக வணிகத்தை பரிவர்த்தனை செய்ய நேரடியாகப் பயன்படுத்தப்படும் நிருபர் கணக்குகளைக் குறிக்கிறது.
 - xii. "அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்" என்பது சி.டி.டி செயல்முறையின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவல்கள் புதுப்பித்த நிலையில் வைக்கப்படுவதை உறுதி செய்ய எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் ஆகும்.
 - xiii. "ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள்" (ஆர்.இ -கள்) என்றால் முத்தூட் ஹவுசிங் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் என்று பொருள்படும்.
 - xiv. "வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறை (வி-

சி.ஐ.பி): சி.டி.டி நோக்கத்திற்குத் தேவையான அடையாளத் தகவல்களைப் பெறுவதற்கும், சுயாதீனமான சரிபார்ப்பு மற்றும் தணிக்கை பாதையைப் பராமரிப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட தகவல்களின் உண்மைத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்கும், சுயாதீனமான சரிபார்ப்பு மற்றும் தணிக்கை பாதையைப் பராமரிப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட தகவல்களின் உண்மைத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்கும், ஆர்.இ -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் முக அங்கீகாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான வாடிக்கையாளர் அடையாளத்திற்கான மாற்று முறையாகும். பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் இத்தகைய செயல்முறைகள் முதன்மை வழிகாட்டலின் நோக்கத்திற்காக நேரிடையாக சி.ஐ.பி -க்கு இணையாகக் கருதப்படும்.

- a. " மின்னணு பணப் பரிமாற்றம்" தொடர்புடைய வரையறைகள்
 - b. தொகுதி பரிமாற்றம்: தொகுதி பரிமாற்றம் என்பது ஒரே நிதி நிறுவனங்களுக்கு அனுப்பப்படும் பல தனிப்பட்ட மின்னணு பண பரிமாற்றங்களை உள்ளடக்கிய ஒரு பரிமாற்றமாகும், ஆனால் இறுதியில் வெவ்வேறு நபர்களுக்கு நோக்கம் கொண்டதாக இருக்கலாம்.
 - c. பயனாளி: பயனாளி என்பது ஒரு இயற்கையான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபர் அல்லது சட்ட ஏற்பாட்டைக் குறிக்கிறது, அவர் கோரப்பட்ட மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தின் பெறுநராகத் தோற்றுவிப்பவரால் அடையாளம் காணப்படுகிறார்.
 - d. பயனாளி ஆர்.இ: இது ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் ஒரு நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது, இது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து நேரடியாகவோ அல்லது இடைத்தரகர் ஆர்.இ மூலமாகவோ மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தைப் பெற்று பயனாளிக்கு நிதியைக் கிடைக்கச் செய்கிறது.
 - e. கவர் கட்டணம்: கவர் கட்டணம் என்பது ஒரு மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தைக் குறிக்கிறது, இது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்தால் நேரடியாகப் பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு அனுப்பப்பட்ட கட்டண செய்தியை ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடைத்தரகர் நிதி நிறுவனங்கள் மூலம் பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நிதி அறிவுறுத்தலை (கவர்) வழிநடத்துகிறது.
 - f. எல்லை தாண்டிய மின்னணு பணப் பரிமாற்றம்: எல்லை தாண்டிய மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் என்பது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் வெவ்வேறு நாடுகளில் அமைந்துள்ள எந்தவொரு மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தையும் குறிக்கிறது. இந்த சொல் எந்தவொரு மின்னணு பணப் பரிமாற்ற சங்கிலியையும் குறிக்கிறது, இதில் சம்பந்தப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களில் குறைந்தது ஒன்று வேறு நாட்டில் அமைந்துள்ளது.
 - g. உள்நாட்டு மின்னணு பணப் பரிமாற்றம்: உள்நாட்டு மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் என்பது ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் இந்தியாவில் அமைந்துள்ள எந்தவொரு மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தையும் குறிக்கிறது. எனவே, இந்த சொல், கட்டண செய்தியை மாற்றப் பயன்படுத்தப்படும் அமைப்பு வேறொரு நாட்டில் அமைந்திருந்தாலும், இந்தியாவின் எல்லைகளுக்குள் முற்றிலும் நடைபெறும் எந்தவொரு மின்னணு பணப் பரிமாற்ற சங்கிலியையும்

குறிக்கிறது.

- h. நிதி நிறுவனம்: மின்னணு பணப் பரிமாற்ற அறிவுறுத்தல்களின் பின்னணியில், 'நிதி நிறுவனம்' என்ற சொல் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட எஃப்.ஏ.டி.எஃப் பரிந்துரைகளில் கூறப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.
 - i. இடைத்தரகர் ஆர்.இ: இடைத்தரகர் ஆர்.இ என்பது ஒரு நிதி நிறுவனம் அல்லது வேறு எந்த நிறுவனத்தையும் குறிக்கிறது, இது ஒரு தொடர் அல்லது கவர் கட்டணச் சங்கிலியில் மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தின் இடைத்தரகர் கூறுகளைக் கையாளும் மற்றும் ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயனாளி நிதி நிறுவனம் அல்லது மற்றொரு இடைத்தரகர் நிதி நிறுவனம் சார்பாக ஒரு மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தைப் பெற்று அனுப்புகிறது.
 - j. ஆர்.இ -இன் அறிவுறுத்தல்: ஆர்.இ -இன் அறிவுறுத்தல் என்பது ரிசர்வ் வங்கியால் கட்டுப்படுத்தப்படும் நிதி நிறுவனத்தைக் குறிக்கிறது, இது மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தைத் தொடங்குகிறது மற்றும் தோற்றுவிப்பாளரின் சார்பாக மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்திற்கான கோரிக்கையைப் பெற்றவுடன் நிதியை மாற்றுகிறது.
 - k. தோற்றுவிப்பாளர்: தோற்றுவிப்பவர் என்பது அந்த கணக்கிலிருந்து மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தை அனுமதிக்கும் கணக்கு வைத்திருப்பவரை அல்லது கணக்கு இல்லாத இடத்தில், மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தைச் செய்ய உத்தரவிடும் நிதி நிறுவனத்துடன் ஆர்டரை வைக்கும் இயற்கையான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபரைக் குறிக்கிறது.
 - l. தொடர் கட்டணம்: தொடர் கட்டணம் என்பது நேரடி தொடர்ச்சியான கட்டணச் சங்கிலியைக் குறிக்கிறது, அங்கு மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் மற்றும் அதனுடன் வரும் கட்டண செய்தி ஆர்டர் செய்யும் நிதி நிறுவனத்திலிருந்து பயனாளி நிதி நிறுவனத்திற்கு நேரடியாக அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடைத்தரகர் நிதி நிறுவனங்கள் (எ.கா., நிருபர் வங்கிகள்) மூலம் ஒன்றாகப் பயணிக்கிறது.
 - m. நேரடியான செயலாக்கம்: நேரடியான செயலாக்கம் என்பது கையேடு தலையீடு தேவையில்லாமல் மின்னணு முறையில் நடத்தப்படும் கட்டண பரிவர்த்தனைகளைக் குறிக்கிறது.
 - n. தனித்துவமான பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண்: தனித்துவமான பரிவர்த்தனை குறிப்பு எண் என்பது கட்டண சேவை வழங்குநரால் தீர்மானிக்கப்பட்ட கடிதங்கள், எண்கள் அல்லது சின்னங்களின் கலவையைக் குறிக்கிறது, இது கட்டண மற்றும் தீர்வு அமைப்பு அல்லது மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படும் செய்தியிடல் அமைப்பின் நெறிமுறைகளுக்கு இணங்க இருக்கும்.
 - o. மின்னணு பணப் பரிமாற்றம்: மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் என்பது ஒரு பயனாளி நிதி நிறுவனத்தில் ஒரு பயனாளிக்கு ஒரு நிதியாளிக்கு கிடைக்கும் அளவை உருவாக்கும் நோக்கில், தோற்றுவித்தவர் மற்றும் பயனாளி ஒரே நபர் என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல், மின்னணு வழிகளில் ஒரு நிதி நிறுவனம் மூலம் மேற்கொள்ளப்படும் எந்தவொரு பரிவர்த்தனையையும் குறிக்கிறது.
- (c) இங்கு வரையறுக்கப்படாவிட்டால் மற்ற அனைத்து சொற்றொடரும், வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1935, பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002, பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளைப் பராமரிப்பது) விதிகள், 2005, ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்களை இலக்கு வைத்து வழங்குதல்) ஆகியவற்றின் கீழ் வழங்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.

நன்மைகள் மற்றும் சேவைகள்) சட்டம், 2016 மற்றும் அதன் கீழ் இயற்றப்பட்ட ஒழுங்குமுறைகள், எந்தவொரு சட்டரீதியான மாற்றம் அல்லது மறு இயற்றுதல் அல்லது வணிக மொழியில் பயன்படுத்தப்படும் வழக்குகளின்படி.

அத்தியாயம் - II: பொது

1. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) கொள்கை உள்ளது.

பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 (2003 ஆம் ஆண்டின் 15) அத்தியாயம் IV -இன் விதிகளின் கீழ் கடமைகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக இந்தக் கொள்கை செயல்படுத்தப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கொள்கை கட்டமைப்பு இது தொடர்பான ஒழுங்குமுறை வழிமுறைகள் உட்பட பி.எம்.எல் சட்டம் / விதிகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்ய முயல்கிறது மற்றும் பணமோசடி, பயங்கரவாத நிதி, பரவல் நிதி மற்றும் பிற தொடர்புடைய அபாயங்களிலிருந்து எழும் அச்சுறுத்தல்களுக்கு எதிராக ஒரு அரணை வழங்க வேண்டும். மேலே கூறிய சட்ட/ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்யும் அதே வேளையில், அபாயங்களைச் சிறப்பாக நிர்வகிப்பதற்கு, எஃப்.ஏ.டி.எஃப் தரநிலைகள் மற்றும் எஃப்.ஏ.டி.எஃப் வழிகாட்டுதல் குறிப்புகளைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு சிறந்த சர்வதேச நடைமுறைகளை ஏற்றுக்கொள்வதையும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பரிசீலிக்கலாம்.

2. கே.ஓய்.சி கொள்கையில் பின்வரும் நான்கு முக்கிய கூறுகள் உள்ளன:

- (a) வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை.
- (b) இடர் மேலாண்மை.
- (c) வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் (CIP).
- (d) கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கண்காணித்தல்.

3. பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி ஆபத்தை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மதிப்பிடுதல்

- (a) வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியல் பகுதிகள், தயாரிப்புகள், சேவைகள், பரிவர்த்தனைகள் அல்லது விநியோக சேனல்கள் போன்றவற்றுக்கு அதன் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி அபாயத்தைக் கண்டறிந்து, மதிப்பிடுவதற்கும், பயனுள்ள நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அவ்வப்போது 'பணமோசடி (எம்.எல்) மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி (டி.எஃப்) இடர் மதிப்பீடு' பயிற்சியை மேற்கொள்ளும்.

மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை ஒட்டுமொத்த ஆபத்தின் அளவை தீர்மானிப்பதற்கு முன்பு தொடர்புடைய அனைத்து ஆபத்து காரணிகளையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். உள் இடர் மதிப்பீட்டைத் தயாரிக்கும் போது, ஒழுங்குமுறை / மேற்பார்வையாளர் அவ்வப்போது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உடன் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடிய ஒட்டுமொத்த துறை சார்ந்த பாதிப்புகள் ஏதேனும் இருந்தால் அவற்றை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கவனத்தில் கொள்ளும்.

- (b) உயர் ரக நிதி நிறுவனத்தின் அபாய மதிப்பீடு முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டு, எச்.எஃப்.சி நிறுவனத்தின் தன்மை, அளவு, புவியியல் இருப்பு, செயல்பாடுகள் / கட்டமைப்பின் சிக்கலான தன்மை போன்றவற்றுக்கு ஏற்ப விகிதாசாரமாக இருக்க வேண்டும். மேலும், ஆபத்து மதிப்பீட்டுப் பயிற்சியின் முடிவுக்கு ஏற்ப, இந்த விஷயத்தில் அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியம் அல்லது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவாலும் ஆபத்து மதிப்பீட்டுப் பயிற்சியின் கால அவகாசம் தீர்மானிக்கப்படும். இருப்பினும், இது குறைந்தது ஆண்டுதோறும் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும்.
- (c) இந்த நடவடிக்கையின் முடிவு இது தொடர்பாக அதிகாரம் ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ள வாரியம் அல்லது வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவிற்கும் தெரிவிக்கப்படும் மற்றும் தகுதி வாய்ந்த அதிகாரிகள் மற்றும் சுய ஒழுங்குமுறை அமைப்புகளுக்குக் கிடைக்க வேண்டும்.
- (d) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆனது அபாயங்களைத் தணிப்பதற்கும் நிர்வகிப்பதற்கும் (சொந்தமாக அல்லது தேசிய இடர் மதிப்பீட்டின் மூலம் அடையாளம் காணப்பட்ட) இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையைப் பயன்படுத்த வேண்டும் மற்றும் இது தொடர்பாக வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடைமுறைகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். அடையாளம் காணப்பட்ட எம்.எல் / டி.எஃப் அபாயங்கள் மற்றும் வணிகத்தின் அளவு ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஒரு சி.டி.டி திட்டத்தைச் செயல்படுத்தும். மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கட்டுப்பாடுகளைச் செயல்படுத்துவதைக் கண்காணித்து, தேவைப்பட்டால் அவற்றை மேம்படுத்தும்.

4. **நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர்:**

எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் நிறுவனத்தின் முழுநேர இயக்குநரை பண்மோசடி தடுப்பு (திருத்த) விதி 2013 -இன் படி நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக நியமித்துள்ளது. பி.எம்.எல்.எ -இன் கீழ் ஒட்டுமொத்த இணக்கம் மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கு அவர் பொறுப்பாவார். நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநரின் பெயர், அவரது பதவி, முகவரி மற்றும் அவ்வப்போது மாற்றங்கள் உள்ளிட்ட தொடர்பு விவரங்கள் இயக்குநர், எஃப்.ஐ.யூ-ஐ.என்.டி மற்றும் என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ -க்குத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

5. **முதன்மை அதிகாரி:**

எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் நிறுவனத்தின் தலைமை கடன் அதிகாரியை 'முதன்மை அதிகாரி' என்று நியமித்துள்ளது. அவ்வாறு நியமிக்கப்பட்ட முதன்மை அதிகாரியின் பெயர், அவரது பதவி, முகவரி மற்றும் அவ்வப்போது மாற்றங்கள் உள்ளிட்ட தொடர்பு விவரங்கள் எஃப்.ஐ.யூ-ஐ.என்.டி இயக்குநருக்கும், என்.எச்.பி / ஆர்.பி.ஐ -க்கும் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் கண்காணித்தல் மற்றும் புகாரளித்தல் மற்றும் சட்டம் / ஒழுங்குமுறைகளின் கீழ் தேவைப்படும் தகவல்களைப் பகிர்வதற்கு அவர் பொறுப்பாவார்.

6. **கே.ஒய்.சி கொள்கையின் இணக்கம்**

(a) கே.ஒய்.சி கொள்கையுடன் இணங்குவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்:

- i. கே.ஒய்.சி இணக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக தலைமை செயல்பாட்டு அந்தஸ்தில் உள்ள ஒரு மூத்த அதிகாரி 'மூத்த மேலாண்மை' ஆக நியமிக்கப்படுவார்.
- ii. தலைமை அலுவலர் / மண்டல அலுவலகம் / வட்ட அலுவலக மட்டத்தில் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை திறம்பட செயல்படுத்த அலுவலக ஆணை மூலம் பொறுப்பை ஒதுக்குதல்.
- iii. சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் உட்பட எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளின் இணக்க செயல்பாடுகளின் சுயாதீன மதிப்பீடு தலைமை அலுவலக

இணக்கப் பிரிவால் செய்யப்பட வேண்டும்.

- iv. கே.ஒய்.சி / ஏ.எம்.எல் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுடன் இணங்கிச் செல்கிறதா என்பதைச் சரிபார்ப்பதற்கும் காலாண்டு கணக்காய்வு குறிப்புகள் மற்றும் இணக்கத்தைக் கணக்காய்வுக் குழுவுக்கு ஒரே நேரத்தில் / உள்ளக கணக்காய்வு முறைமையில் சமர்ப்பிப்பதற்கும்.

- (b) கே.ஒய்.சி விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதைத் தீர்மானிப்பதற்கான முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்படாமல் இருப்பதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

அத்தியாயம் – III: வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை

1. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஒரு வலுவான வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கையை உருவாக்கியுள்ளது, இது நம்பகமான, சுயாதீனமான மூல ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவல்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் முகவரியைச் சரிபார்க்கும் நோக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. எவ்வாறாயினும், வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை எந்தவொரு வாடிக்கையாளரையும் துன்புறுத்தலுக்கு வழிவகுக்காது அல்லது பொது மக்களுக்குக் குறிப்பாக நிதி அல்லது சமூக ரீதியாகப் பின்தங்கியவர்களுக்கு நிதிச் சேவை மறுக்கப்படுவதற்கு வழிவகுக்காது என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.
2. வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கையில் உள்ள அம்சத்தின் பொதுத்தன்மைக்கு பாரபட்சம் இல்லாமல், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்யும்:
 - (a) அநாமதேய அல்லது கற்பனையான / பினாமி பெயரில் எந்த கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை.
 - (b) வாடிக்கையாளரின் ஒத்துழைக்காமை அல்லது வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் / தகவல்களின் நம்பகத்தன்மை இல்லாததால் MHFCL பொருத்தமான சி.டி.டி நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த முடியாத எந்த கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை. வாடிக்கையாளருடன் தொடர்புடைய சி.டி.டி நடவடிக்கைகளுக்கு இணங்க முடியாவிட்டால், தேவைப்பட்டால், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஒரு எஸ்.டி.ஆர் -ஐ தாக்கல் செய்வதைக் கருத்தில் கொள்ளும்.
 - (c) சி.டி.டி நடைமுறையைப் பின்பற்றாமல் எந்தவொரு பரிவர்த்தனை அல்லது கணக்கு அடிப்படையிலான உறவும் மேற்கொள்ளப்படுவதில்லை.
 - (d) ஒரு கணக்கைத் திறக்கும் போது மற்றும் அவ்வப்போது புதுப்பித்தலின் போது கே.ஒய்.சி நோக்கத்திற்காகக் கோரப்பட வேண்டிய கட்டாய தகவல்கள் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.
 - (e) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் உள் கே.ஒய்.சி கொள்கையில் அத்தகைய தகவல் தேவை குறிப்பிடப்படாத கூடுதல் தகவல், வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் பெறப்படுகிறது.
 - (f) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் யூ.சி.ஐ.சி மட்டத்தில் சி.டி.டி நடைமுறையைப் பயன்படுத்தும். எனவே, தற்போதுள்ள கே.ஒய்.சி இணக்கமான வாடிக்கையாளர் மற்றொரு கணக்கைத் திறக்க விரும்பினால் அல்லது அதே ஆர்.இ -இலிருந்து வேறு ஏதேனும் தயாரிப்பு அல்லது சேவையைப் பெற விரும்பினால், வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண்பதைப் பொறுத்தவரை புதிய சி.டி.டி பயிற்சி தேவையில்லை.
 - (g) கூட்டுக் கணக்கு தொடங்கும் போது அனைத்து கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கும் சி.டி.டி நடைமுறை பின்பற்றப்படுகிறது.
 - (h) ஒரு வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபர் / நிறுவனத்தின் சார்பாகச் செயல்பட அனுமதிக்கப்படும் துழ்நிலைகள் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

- (i) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் எந்தவொரு நபருடனும் அல்லது நிறுவனத்துடனும் பொருந்தாமல் இருப்பதை உறுதி செய்யப் பொருத்தமான அமைப்பு வைக்கப்பட்டுள்ளது, அதன் பெயர் ஆர்.பி.ஐ கே.ஓய்.சி முதன்மை வழிகாட்டுதலின் அத்தியாயம் IX -இல் சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ள தடைகள் பட்டியல்களில் இருக்கிறது.
 - (j) நிரந்தர கணக்கு எண் (பான்) பெறப்பட்டால், அது வழங்கும் அதிகாரியின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
 - (k) வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிகரான மின்-ஆவணம் பெறப்பட்டால், தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (2000 -இன் 21) இன் விதிகளின்படி எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்க்கும்.
 - (l) சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (ஜி.எஸ்.டி) விவரங்கள் இருந்தால், வழங்கும் அதிகாரியின் தேடல் / சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து ஜி.எஸ்.டி எண் சரிபார்க்கப்படும்.
3. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை பொது மக்களுக்கு, குறிப்பாக நிதி அல்லது சமூக ரீதியாக பின்தங்கியவர்களுக்கு நிதி வசதி மறுக்கப்படாது.
 4. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பணமோசடி அல்லது பயங்கரவாத நிதியுதவி பற்றிய சந்தேகத்தை உருவாக்குகிறது, மேலும் சி.டி.டி செயல்முறையைச் செய்வது வாடிக்கையாளருக்கு உதவிக்குறிப்பு அளிக்கும் என்று நியாயமாக நம்புகிறது, அது சி.டி.டி செயல்முறையைத் தொடராது, அதற்குப் பதிலாக எஃப்.ஐ.யூ-ஐ.என்.டி உடன் ஒரு எஸ்.டி-ஆர் -ஐத் தாக்கல் செய்யும்.

பாடம் - IV: இடர் மேலாண்மை

1. இடர் மேலாண்மையைப் பொறுத்தவரை, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையைக் கொண்டிருக்கும்.

(a) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் மதிப்பீடு மற்றும் ஆபத்து உணர்வின் அடிப்படையில், வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக ஆபத்துள்ள பிரிவாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள்.

(b) வாடிக்கையாளர்களின் ஆபத்து-வகைப்படுத்தலுக்கு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் பரந்த கொள்கைகள் வகுக்கப்படலாம்.

(c) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், சமூக / நிதி நிலை, வணிக நடவடிக்கையின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் வணிகம் மற்றும் அவர்களின் இருப்பிடம் பற்றிய தகவல்கள், வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளை உள்ளடக்கிய புவியியல் ஆபத்து, வழங்கப்படும் தயாரிப்புகள் / சேவைகளின் வகை, தயாரிப்புகள் / சேவைகளை வழங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் விநியோக சேனல், மேற்கொள்ளப்பட்ட பரிவர்த்தனை வகைகள் - ரொக்கம், காசோலை / பண உபகரணங்கள் போன்ற அளவுருக்களின் அடிப்படையில் ஆபத்து வகைப்படுத்தல் மேற்கொள்ளப்படும். மின்னணு பண பரிமாற்றங்கள், அந்நிய செலாவணி பரிவர்த்தனைகள் போன்றவை. வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தைக் கருத்தில் கொள்ளும்போது, வழங்கும் அதிகாரிகளால் வழங்கப்படும் ஆன்லைன் அல்லது பிற சேவைகள் மூலம் அடையாள ஆவணங்களை உறுதிப்படுத்தும் திறனும் காரணியாக இருக்கலாம்.

(d) ஒரு வாடிக்கையாளரின் ஆபத்து வகைப்பாடு மற்றும் அத்தகைய வகைப்படுத்தலுக்கான குறிப்பிட்ட காரணங்கள் ரகசியமாக வைக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவிப்பதைத் தவிர்ப்பதற்காக வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்படக்கூடாது.

உணரப்பட்ட ஆபத்து தொடர்பாக பல்வேறு வகையான வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட பல்வேறு தகவல்கள், ஊடுருவல் இல்லாதவை மற்றும் அது கே.ஓய்.சி கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

விளக்கம்: எஃப்.ஏ.டி.எஃப் பொது அறிக்கை, இந்திய வங்கிகள் சங்கம் (ஐ.பி.எ) மற்றும் பிற ஏஜென்சிகளால் வழங்கப்பட்ட கே.ஓய்.சி/ஏ.எம்.எல் பற்றிய

அறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல் குறிப்புகள் போன்றவை ஆபத்து
மதிப்பீட்டில் பயன்படுத்தப்படலாம்.

அத்தியாயம் – V: வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறை (சி.ஐ.பி)

1. பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் பணியை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் மேற்கொள்ளும்:
 - (a) வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவின் தொடக்கம்.
 - (b) எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் -இன் கணக்கு வைத்திருப்பவராக இல்லாத ஒரு நபருக்காக எந்தவொரு சர்வதேச பண பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்ளுதல்.
 - (c) பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர் அடையாளத் தரவின் நம்பகத்தன்மை அல்லது போதுமானதா என்பது குறித்து சந்தேகம் இருந்தால்.
 - (d) மூன்றாம் தரப்பு தயாரிப்புகளை முகவர்களாக விற்பனை செய்தல், தங்கள் சொந்த தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்தல், கிரெடிட் கார்டுகளின் நிலுவைத் தொகையை செலுத்துதல் / முன்கட்டணம் செலுத்தப்பட்ட அட்டைகள் / பயண அட்டைகளை விற்பனை செய்தல் மற்றும் ரீலோட் செய்தல் மற்றும் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மேல் வேறு ஏதேனும் பொருட்களை விற்பனை செய்தல்.
 - (e) கணக்கு அடிப்படையற்ற வாடிக்கையாளருக்கான பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வது, அதாவது ஒரு வாக்-இன் வாடிக்கையாளர், சம்பந்தப்பட்ட தொகை ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்குச் சமமாக அல்லது ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மேல் இருக்கும், இது ஒரு பரிவர்த்தனையாக நடத்தப்பட்டாலும் அல்லது இணைக்கப்பட்டதாகத் தோன்றும் பல கொடுக்கல் வாங்கல்களாக இருந்தாலும்.
 - (f) ஒரு வாடிக்கையாளர் (கணக்கு அடிப்படையிலான அல்லது வாக்-இன்) வேண்டுமென்றே ஒரு பரிவர்த்தனையை ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு கீழே தொடர்ச்சியான பரிவர்த்தனைகளாகக் கட்டமைக்கிறார் என்று நம்புவதற்கு MHFCL காரணம் இருக்கும்போது.
 - (g) கணக்குகளைத் திறக்கும் போது அறிமுகம் கோரப்படக்கூடாது என்பதை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும்.
2. கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைத் தொடங்கும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக, எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல், பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, மூன்றாம் தரப்பினரால் செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதை நம்பியிருக்கும்:

- (a) மூன்றாம் தரப்பினரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் பதிவுகள் அல்லது தகவல் உடனடியாக மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது மத்திய கே.ஒய்.சி பதிவுகள் பதிவேட்டில் இருந்து பெறப்படுகிறது.
- (b) வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்கான தேவைகள் தொடர்பான அடையாளத் தரவு மற்றும் பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களின் நகல்கள் தாமதமின்றி மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கிடைக்கும் என்று தங்களை திருப்திப்படுத்த எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மூலம் போதுமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுகின்றன.
- (c) பி.எம்.எல் சட்டத்தின் கீழ் உள்ள தேவைகள் மற்றும் கடமைகளுக்கு ஏற்ப வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்த்தல் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுதல் மற்றும் பதிவு பராமரிப்புத் தேவைகளுக்கு இணங்க மூன்றாம் தரப்பினர் ஒழுங்குபடுத்தப்படுகிறார்கள், மேற்பார்வையிடப்படுகிறார்கள் அல்லது கண்காணிக்கப்படுகிறார்கள், மேலும் அதற்கான நடவடிக்கைகள் உள்ளன.
- (d) மூன்றாம் தரப்பினர் அதிக ஆபத்து என மதிப்பிடப்பட்ட ஒரு நாடு அல்லது அதிகார வரம்பில் இருக்கக்கூடாது.
- (e) வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை மற்றும் மேம்பட்ட நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கான இறுதிப் பொறுப்பு, பொருந்தும்படி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் இருக்கும்.

**அத்தியாயம் – VI: வாடிக்கையாளர் அடையாளங்களைச்
சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை
மதிப்பிடுவதற்குமான (சி.டி.டி) நடைமுறை**

**பகுதி I - தனிநபர்கள் விஷயத்தில் வாடிக்கையாளர் அடையாளங்களைச்
சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை
மதிப்பிடுவதற்குமான (சி.டி.டி) நடைமுறை**

1. சி.டி.டி -ஐ மேற்கொள்வதற்காக, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஒரு கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது அல்லது எந்தவொரு சட்ட நிறுவனத்துடனும் தொடர்புடைய நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் அல்லது வழக்கறிஞரின் அதிகாரம் வைத்திருப்பவருடன் கையாளும் போது ஒரு தனிநபரிடமிருந்து பின்வருவனவற்றைப் பெறும்:

(a) ஆதார் எண்,

(i) ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு வழங்கல்) சட்டம், 2016 (2016 -இன் 18) -இன் பிரிவு 7 -இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ் எந்தவொரு நன்மையையும் அல்லது மானியத்தையும் பெற அவர் விரும்புகிறார்; அல்லது

(ii) பி.எம்.எல் சட்டத்தின் பிரிவு 11 ஏ -இன் துணைப்பிரிவு (1) -இன் முதல் நிபந்தனையின் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு தனது ஆதார் எண்ணைத் தானாக முன்வந்து சமர்ப்பிக்க அவர் முடிவு செய்கிறார்; அல்லது

(அ) ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம்; அல்லது

(ab) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ள முடியாத இடங்களில் ஆதார் எண் இருப்பதற்கான சான்று அல்லது அவரது அடையாளம் மற்றும் முகவரி விவரங்களைக் கொண்ட எந்த ஓ.வி.டி அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணம்.

(ac) சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் -இலிருந்து பதிவுகளைப் பதிவிறக்குவதற்கான வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் கே.ஓய்.சி அடையாளங்காட்டி; மற்றும்

(b) நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்னணு ஆவணம் அல்லது வருமான வரி விதிகள், 1962 -இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி படிவம் எண் 60; மற்றும்

(c) வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் நிதி நிலை தொடர்பான

பிற ஆவணங்கள் அல்லது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு தேவைப்படும் அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணங்கள்:

வரம்புரையாக வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்த இடத்தில்,

- i) மேலே உள்ள பிரிவு (அ) -இன் கீழ் ஆதார் எண், இந்திய தனித்துவ அடையாள ஆணையத்தால் வழங்கப்படும் இ-கே.ஓய்.சி அங்கீகார வசதியைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் ஆதார் எண்ணை அங்கீகரிக்கும். மேலும், இதுபோன்ற நேர்வுகளில், மத்திய அடையாள தரவுக் களஞ்சியத்தில் உள்ள அடையாளத் தகவலின்படி முகவரியில் இருந்து மாறுபட்ட தற்போதைய முகவரியை வாடிக்கையாளர் வழங்க விரும்பினால், அவர் அது குறித்து எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு சுய அறிவிப்பை அளிக்கலாம்.
- ii) மேலே உள்ள பிரிவு (ஏஏ) -இன் கீழ் ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான சான்று ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ளப்படலாம், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளும்.
- iii) எந்தவொரு ஓ.வி.டி -இன் நிகரான மின்-ஆவணம், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வரும் டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்க்கும் தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (2000 ஆம் ஆண்டின் 21) மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள விதிகள் மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள விதிகள் மற்றும் இணைப்பு I -இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி நேரடி புகைப்படத்தை எடுக்கவும்.
- iv) மேலே உள்ள பிரிவு (ஏபி) -இன் கீழ் ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் இருந்தால், இணைப்பு I -இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி டிஜிட்டல் கேஓய்சி மூலம் சரிபார்ப்பை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மேற்கொள்ளும்.
- v) மேலே உள்ள பிரிவு (ஏசி) -இன் கீழ் கே.ஓய்.சி அடையாளங்காட்டி, ஆர்.பி.ஐ மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 56 -இன் படி எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் -இலிருந்து கே.ஓய்.சி பதிவுகளை ஆன்லைனில் மீட்டெடுக்கும்.

ஆனால், டிஜிட்டல் கே.ஓய்.சி மேற்கொள்வதற்குப் பதிலாக, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆதார் எண் அல்லது ஓ.வி.டி வைத்திருப்பதற்கான சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறலாம் மற்றும் அதற்கு நிகரான

மின்னணு ஆவணம் சமர்ப்பிக்கப்படாத சமீபத்திய புகைப்படத்தைப் பெறலாம்.

மேலும், ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு விநியோகம்) சட்டம், 2016 -இன் பிரிவு 7 -இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழும் எந்தவொரு நன்மை அல்லது மானியத்தையும் பெற விரும்பும் ஒரு தனிநபருக்கு இ-கே.ஓய்.சி அங்கீகாரம் செய்ய முடியாவிட்டால், வயதான காலம் அல்லது வேறு காரணங்களால் காயம், உடல்நலக்குறைவு அல்லது பலவீனம் மற்றும் ஒத்த காரணங்களால், எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல், ஆதார் எண்ணைப் பெறுவதைத் தவிர, ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்வதன் மூலம் அல்லது வேறு ஏதேனும் ஓ.வி.டி -இன் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலை அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணத்தை வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறுவதன் மூலம் அடையாளம் காண வேண்டும். இந்த முறையில் செய்யப்படும் சி.டி.டி எப்போதும் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் -இன் ஒரு அதிகாரியால் மேற்கொள்ளப்படும், மேலும் அத்தகைய விதிவிலக்கு கையாளுதல் RBI மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 8 -இல் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டுள்ளபடி ஒரே நேரத்தில் தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும். விதிவிலக்கு கையாளும் வழக்குகளை மையப்படுத்தப்பட்ட விதிவிலக்கு தரவுத்தளத்தில் முறையாகப் பதிவு செய்வதை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும். தரவுத்தளத்தில் விதிவிலக்கு வழங்குவதற்கான காரணங்கள், வாடிக்கையாளர் விவரங்கள், விதிவிலக்கை அங்கீகரிக்கும் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் கூடுதல் விவரங்கள் ஏதேனும் இருந்தால் அவற்றின் விவரங்கள் இருக்க வேண்டும். தரவுத்தளம் அவ்வப்போது எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் ஆல் உள் தணிக்கை / ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்படும் மற்றும் மேற்பார்வை மதிப்பாய்வுக்கு கிடைக்கும்.

விளக்கம் 1: எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் தனது வாடிக்கையாளர், ஆதார் எண் கொண்ட ஆதார் எண் இருப்பதற்கான ஆதாரத்தைச் சமர்ப்பித்தால், மேலே உள்ள விதிமுறை (i) -இன் படி ஆதார் எண்ணின் அங்கீகாரம் தேவையில்லை என்றால், அத்தகைய வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார்

எண்ணைப் பொருத்தமான வழிகளில் திருத்துவதை அல்லது பெயர் மறைக்கப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

விளக்கம் 2: ஆதார் பயன்பாடு, ஆதார் வைத்திருப்பதற்கானச் சான்று போன்றவை ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள் நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு விநியோகம்) சட்டம், 2016 மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு இணங்க இருக்க வேண்டும்.

2. நேரில் செல்லாமல் ஆன்லைன் பயன்முறையில், ஆதார் ஓ.டி.பி அடிப்படையிலான இ-கே.ஓய்.சி மூலம் திறக்கப்பட்ட கணக்குகள், பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டவை:

- i. ஓ.டி.பி மூலம் அங்கீகாரத்திற்கு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஒரு குறிப்பிட்ட ஒப்புதல் இருக்க வேண்டும்.
- ii. அத்தகைய கணக்குகளுக்கான அபாயத்தைக் குறைக்கும் நடவடிக்கையாக, பரிவர்த்தனை எச்சரிக்கைகள், ஓ.டி.பி போன்றவை ஆதாருடன் பதிவு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண்ணுக்கு மட்டுமே அனுப்பப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும். உரிய நடைமுறைகளை வரையறுக்கும் வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கொண்டிருக்கும்
- iii. அத்தகைய கணக்குகளில் மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதில் வாடிக்கையாளர் அடையாளங்களைச் சரிபார்த்தல் மற்றும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுதல்.
- iv. வாடிக்கையாளரின் அனைத்து வைப்புக் கணக்குகளின் மொத்த இருப்பு ஒரு லட்சத்திற்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும். இருப்பு வரம்பை மீறினால், கீழே உள்ள (v) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி சி.டி.டி முடியும் வரை, கணக்கு செயல்படுவதை நிறுத்தும்.
- v. ஒரு நிதியாண்டில் அனைத்து வரவுகளின் மொத்தம், அனைத்து வைப்புக் கணக்குகளிலும், ரூபாய் இரண்டு இலட்சத்திற்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
- vi. கடன் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, காலக் கடன்கள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும். அனுமதிக்கப்பட்ட காலக் கடன்களின் மொத்த தொகை

- ஒரு வருடத்தில் ரூபாய் அறுபதாயிரத்திற்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
- vii. பத்தி 16 (ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதலின் பத்திகள் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016) அல்லது பத்தி 18 (ஆர்பிஐ கேஒய்.சி எம்.டி.வி-சிஐபி -இன் பிரிவுகள்) -இன் படி அடையாளம் காணப்படாவிட்டால் ஓ.டி.பி அடிப்படையிலான இ-கே.ஒய்.சி -ஐப் பயன்படுத்தித் திறக்கப்பட்ட கணக்குகள் ஒரு வருடத்திற்கு மேல் அனுமதிக்கப்படாது. பத்தி 18 -இன் கீழ் ஆதார் விவரங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டால், புதிய ஆதார் ஓ.டி.பி அங்கீகாரம் உட்படச் செயல்முறை முழுமையாகப் பின்பற்றப்படும்.
- viii. வைப்புக் கணக்குகள் தொடர்பில் மேலே குறிப்பிட்டவாறு சி.டி.டி நடைமுறை ஒரு வருடத்திற்குள் பூர்த்தி செய்யப்படாவிட்டால், அது உடனடியாக மூடப்படும். கடன் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை மேற்கொண்டு பற்று வைக்க அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது.
- ix. வேறு எந்த கணக்கும் தொடங்கப்படவில்லை அல்லது ஓ.டி.பி அடிப்படையிலான கே.ஒய்.சி -ஐப் பயன்படுத்தி வேறு எந்த புதுப்பிக்கத்தக்க எரிசக்தியுடனும் நேருக்கு நேர் முறையில் திறக்கப்படாது என்று வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அறிவிப்பு பெறப்பட வேண்டும். மேலும், கே.ஒய்.சி தகவலை சி.கே.ஒய்.சி -க்கு பதிவேற்றம் செய்யும் போது, ஓ.டி.பி அடிப்படையிலான இ-கே.ஒய்.சி மூலம் அத்தகைய கணக்குகள் திறக்கப்பட்டுள்ளன என்பதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும்.
- x. மேலே குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக, ஏதேனும் இணக்கம் / மீறல் ஏற்பட்டால் எச்சரிக்கைகளை உருவாக்கும் அமைப்புகள் உட்படக் கடுமையான கண்காணிப்பு நடைமுறைகளை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கொண்டிருக்கும்.
3. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வருவனவற்றை மேற்கொள்வதற்கு வி-சி.ஐ.பி -ஐ மேற்கொள்ளலாம்.
- i) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு புதிய வாடிக்கையாளர் ஆன்-போர்டிங் விஷயத்தில் சி.டி.டி, உரிமையாளர் நிறுவனத்தின் விஷயத்தில் உரிமையாளர், அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்கள் மற்றும் சட்ட நிறுவனம் (எல்.இ) வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்கள்

(பி.ஓ.க்கள்).

ஒரு தனியுரிம நிறுவனத்தின் சி.டி.டி விஷயத்தில், உரிமையாளரின் சி.டி.டி -ஐ மேற்கொள்வதைத் தவிர, RBI மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 28 மற்றும் பத்தி 29 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, உரிமையாளர் நிறுவனம் தொடர்பான செயல்பாட்டு ஆதாரங்களின் சமமான மின்-ஆவணத்தையும் ஆர்.இ -கள் பெற வேண்டும்.

ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 இன் பத்தி 17 இன் படி ஆதார் OTP அடிப்படையிலான இ-கே.ஓய்.சி அங்கீகாரத்தைப் பயன்படுத்தி ஏற்கனவே திறக்கப்பட்ட கணக்குகளை நேருக்கு நேர் பயன்முறையில் மாற்றுதல்.

iii) தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்கு கே.ஓய்.சி புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்.

எம்.எச்.எஃப்.சி.எல், வி-சி.ஐ.பி-ஐ.பி-ஐ எடுக்கத் தேர்வுசெய்தால், பின்வரும் குறைந்தபட்ச தரநிலைகளை கடைப்பிடிக்க வேண்டும்

(a) வி-சி.ஐ.பி உள்கட்டமைப்பு:

i) வங்கிகளுக்கான குறைந்தபட்ச அடிப்படை சைபர் பாதுகாப்பு மற்றும் நெகிழ்திறன் கட்டமைப்பு குறித்த ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்ப அபாயங்கள் குறித்த பிற பொதுவான வழிகாட்டுதல்களுக்கு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் இணங்கியிருக்க வேண்டும். தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் இன் சொந்த வளாகத்தில் வைக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வி-சி.ஐ.பி இணைப்பு மற்றும் தொடர்பு அதன் சொந்த பாதுகாப்பான நெட்வொர்க் களத்திலிருந்து உருவாக வேண்டும். செயல்முறைக்கான எந்தவொரு தொழில்நுட்பம் தொடர்பான அவுட்சோர்சிங் தொடர்புடைய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க இருக்க வேண்டும். கிளவுட் வரிசைப்படுத்தல் மாதிரி பயன்படுத்தப்படும் இடத்தில், அத்தகைய மாதிரியில் உள்ள தரவின் உரிமை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வசம் மட்டுமே இருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும், மேலும் வீடியோ பதிவு உள்ளிட்ட அனைத்து தரவுகளும் கிளவுட் சர்வர் உட்பட எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு பிரத்தியேகமாகச் சொந்தமான / குத்தகை செய்யப்பட்ட சேவையகத்திற்கு மாற்றப்படும், ஏதேனும் இருந்தால், வி-

சி.ஐ.பி செயல்முறை முடிந்தவுடன் உடனடியாக மற்றும் கிளவுட் சேவை வழங்குநர் அல்லது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் வி-சி.ஐ.பி -க்கு உதவும் மூன்றாம் தரப்பு தொழில்நுட்ப வழங்குநரால் எந்த தரவும் தக்கவைக்கப்படாது.

- ii) பொருத்தமான குறியாக்க தரநிலைகளின்படி, வாடிக்கையாளர் சாதனத்திற்கும் வி-சி.ஐ.பி பயன்பாட்டின் ஹோஸ்டிங் புள்ளிக்கும் இடையே தரவுகளை முழுமையாக குறியாக்கம் செய்வதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும். வாடிக்கையாளர் ஒப்புதல் தணிக்கை செய்யக்கூடிய மற்றும் மாற்றச் சான்று முறையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.
- iii) வி-சி.ஐ.பி உள்கட்டமைப்பு / பயன்பாடு இந்தியாவுக்கு வெளியே உள்ள ஐ.பி முகவரிகளிலிருந்து அல்லது மோசடி செய்யப்பட்ட ஐ.பி முகவரிகளிலிருந்து இணைப்பைத் தடுக்கும் திறன் கொண்டதாக இருக்க வேண்டும்.
- iv) வீடியோ பதிவுகளில் வி-சி.ஐ.பி மற்றும் தேதி-நேர முத்திரையை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரின் நேரடி ஜி.பி.எஸ் ஒருங்கிணைப்புகள் (ஜியோ-டேக்கிங்) இருக்க வேண்டும். வி-சி.ஐ.பி -இல் உள்ள நேரடி வீடியோவின் தரம் வாடிக்கையாளரைச் சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி அடையாளம் காண அனுமதிக்கும் அளவுக்கு போதுமானதாக இருக்கும்.
- v) எந்தவொரு வாடிக்கையாளரையும் அடையாளம் காண்பதற்கான இறுதிப் பொறுப்பும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் நிறுவனத்திடம் இருந்தாலும், இந்த செயலியில் முக உயிரோட்டம் / ஸ்பூஃப் கண்டறிதல் மற்றும் அதிக அளவு துல்லியத்துடன் முகத்துடன் பொருந்தும் தொழில்நுட்பம் ஆகியவை இருக்கும். வி-சி.ஐ.பி வலுவானது என்பதை உறுதிப்படுத்த பொருத்தமான செயற்கை நுண்ணறிவு (ஏ.ஐ) தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தலாம்.
- vi) போலி அடையாளத்தின் கண்டறியப்பட்ட / முயற்சித்த / 'தவறவிட்ட' வழக்குகளின் அனுபவத்தின் அடிப்படையில், பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் பணிப்பாய்வுகள் உள்ளிட்ட தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு தொடர்ந்து மேம்படுத்தப்படும். வி-சிஐபி மூலம் போலி அடையாளம் கண்டறியப்பட்டால், அது தற்போதுள்ள ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் சைபர் நிகழ்வாகப் புகாரளிக்கப்படும்.
- vii) வி-சி.ஐ.பி உள்கட்டமைப்பு அதன் வலிமை மற்றும் முழுமையான குறியாக்க

திறன்களை உறுதி செய்வதற்காகப் பாதிப்பு மதிப்பீடு, ஊடுருவல் சோதனை மற்றும் பாதுகாப்பு தணிக்கை போன்ற தேவையான சோதனைகளுக்கு உட்படுத்தப்படும். இந்த நடைமுறையின் கீழ் தெரிவிக்கப்படும் எந்தவொரு முக்கியமான இடைவெளியும் அதை செயல்படுத்துவதற்கு முன்பு குறைக்கப்படும். இத்தகைய சோதனைகள் இந்திய கணினி அவசர பதிலளிப்பு குழுவின் (CERT-In) பட்டியலிடப்பட்ட தணிக்கையாளர்களால் நடத்தப்பட வேண்டும். இத்தகைய பரிசோதனைகள் அவ்வப்போது உள்ளக / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

viii) வி-சி.ஐ.பி பயன்பாட்டு மென்பொருள் மற்றும் தொடர்புடைய ஏ.பி.ஐ -கள் / வெப்சர்வீசர்கள் நேரடி சூழலில் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு முன்பு செயல்பாடு, செயல்திறன், பராமரிப்பு வலிமை ஆகியவற்றின் பொருத்தமான சோதனைக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும். அத்தகைய சோதனைகளின் போது கண்டறியப்பட்ட முக்கியமான இடைவெளி மூடப்பட்ட பின்னரே, விண்ணப்பம் வெளியிடப்பட வேண்டும். உள் / ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க இதுபோன்ற சோதனைகள் அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

(b) வி-சி.ஐ.பி செயல்முறை

i) வி-சி.ஐ.பி-க்கான தெளிவான பணிப்பாய்வு மற்றும் நிலையான செயல்பாட்டு நடைமுறையை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உருவாக்கி, அதை பின்பற்றுவதை உறுதி செய்யும். இந்த நோக்கத்திற்காகச் சிறப்புப் பயிற்சி பெற்ற எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அதிகாரிகளால் மட்டுமே வி-சி.ஐ.பி செயல்முறை செயல்படுத்தப்படும். அந்த அதிகாரி உயிரோட்ட சோதனையை மேற்கொள்வதற்கும், வாடிக்கையாளரின் வேறு ஏதேனும் மோசடியான கையாளுதல் அல்லது சந்தேகத்திற்கிடமான நடத்தையைக் கண்டறிந்து அதன் மீது நடவடிக்கை எடுக்கும் திறன் கொண்டவராக இருக்க வேண்டும்.

ii) வீடியோவை இடைநிறுத்துதல், அழைப்புகளை மீண்டும் இணைப்பது போன்ற எந்த வகையான இடையூறுகளும் பல வீடியோ கோப்புகளை உருவாக்கக்கூடாது. இடைநிறுத்தம் அல்லது இடையூறு பல கோப்புகளை உருவாக்க வழிவகுக்கவில்லை என்றால், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் ஒரு புதிய அமர்வைத் தொடங்க வேண்டிய அவசியமில்லை. இருப்பினும், அழைப்பு கைவிடப்பட்டால் / துண்டிப்பு ஏற்பட்டால், புதிய அமர்வு தொடங்கப்படும்.

- iii) கானொளி கலந்துரையாடல்களின் போது தொடர்புகளின் உயிரோட்டத்தைக் குறிக்கும் கேள்விகள் உட்பட வரிசை மற்றும் / அல்லது கேள்விகளின் வகை மாறுபடும்.
- iv) வாடிக்கையாளரின் முடிவில் கவனிக்கப்பட்ட எந்தவொரு தூண்டுதலும் கணக்கு திறப்பு செயல்முறையை நிராகரிக்க வழிவகுக்கும்.
- v) V-CIP வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே உள்ள அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக இருந்தால், அல்லது அது முன்பு நிராகரிக்கப்பட்ட வழக்குடன் தொடர்புடையதாக இருந்தால் அல்லது சில எதிர்மறை பட்டியலில் தோன்றும் பெயர் வேலை ஓட்டத்தின் பொருத்தமான கட்டத்தில் காரணியாக இருக்க வேண்டும்.
- vi) வி-சி.ஐ.பி செய்யும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, ஆடியோ-வீடியோவை பதிவு செய்து, அடையாளத்திற்காக இருக்கும் வாடிக்கையாளரின் புகைப்படத்தைப் பிடிக்க வேண்டும் மற்றும் பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி அடையாளத் தகவலைப் பெறுவார்:
 - a) ஓ.டி.பி அடிப்படையிலான ஆதார் இ-கே.ஓய்.சி அங்கீகாரம்.
 - b) அடையாளத்திற்காக ஆதார் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு
 - c) வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட கே.ஓய்.சி அடையாளங்காட்டியைப் பயன்படுத்தி, RBI மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 56 -இன் படி, சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் -இலிருந்து கே.ஓய்.சி பதிவுகள் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டன.
 - d) டிஜிலாக்கர் மூலம் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் உட்பட ஓ.வி.டி -இன் நிகரான மின் ஆவணம். ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்- உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 16 -இன் அடிப்படையில் ஆதார் எண்ணைத் திருத்துவதை அல்லது பெயர் மறைக்கப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
 - e) எக்ஸ்.எம்.எல் கோப்பு அல்லது ஆதார் செக்யூர் க்யூ.ஆர் குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி ஆதாரை ஆஃப்லைனில் சரிபார்த்தால், எக்ஸ்.எம்.எல் கோப்பு

அல்லது க்யூ.ஆர் குறியீடு உருவாக்கும் தேதி வி-சி.ஐ.பி -ஐ மேற்கொண்ட தேதியிலிருந்து மூன்று வேலை நாட்களுக்கு மேல் பழமையாகாமல் இருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

- f) மேலும், ஆதார் எக்ஸ்.எம்.எல் கோப்பு / ஆதார் கியூ.ஆர் குறியீட்டைப் பயன்படுத்துவதற்கு மூன்று நாட்கள் பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலத்திற்கு இணங்க, சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் / ஆதார் அங்கீகாரம் / அதற்கு இணையான மின்-ஆவணம் மூலம் அடையாளத் தகவல்களைப் பதிவிறக்கிய / பெற்ற மூன்று வேலை நாட்களுக்குள் வி-சி.ஐ.பி -இன் வீடியோ செயல்முறை மேற்கொள்ளப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும். இருப்பினும், இதன் காரணமாக எந்த அபாயமும் சேர்க்கப்படாமல் இருப்பதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.
- vii) வாடிக்கையாளரின் முகவரி ஓ.வி.டி -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதிலிருந்து வேறுபட்டிருந்தால், தற்போதைய முகவரியின் பொருத்தமான பதிவுகள் தற்போதைய தேவைக்கேற்ப பதிவு செய்யப்படும். வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பொருளாதார மற்றும் நிதி சுயவிவரம் / தகவல்களும் வி-சி.ஐ.பி -ஐ மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொருத்தமான முறையில் உறுதிப்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- viii) வாடிக்கையாளரால் இ-பான் வழங்கப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களைத் தவிர, செயல்பாட்டின் போது வாடிக்கையாளரால் காண்பிக்கப்பட வேண்டிய பான் கார்டின் தெளிவான படத்தை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பதிவு செய்ய வேண்டும். நிரந்தர கணக்கு எண் விவரங்கள் டிஜிலாக்கர் மூலம் வழங்கும் அதிகாரியின் தரவுத்தளத்தில் இருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
- ix) இ-பான் உட்பட நிகரான இ-ஆவணத்தின் அச்சிடப்பட்ட நகலைப் பயன்படுத்துவது வி-சி.ஐ.பி -க்குச் செல்லுபடியாகாது.
- x) ஆதார் / ஓ.வி.டி மற்றும் பான் / இ-பான் ஆகியவற்றில் உள்ள வாடிக்கையாளரின் புகைப்படம் வி-சி.ஐ.பி செய்யும் வாடிக்கையாளருடன் பொருந்துவதையும், ஆதார் / ஓ.வி.டி மற்றும் பான் / இ-பான் ஆகியவற்றில் உள்ள அடையாள விவரங்கள் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய விவரங்களுடன் பொருந்துவதையும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- xi) வாடிக்கையாளர் முடிவில் மட்டுமே செயல்முறையை எளிதாக்கும்

வணிக நிருபர்களின் (பி.சி -கள்) உதவியை வங்கிகள் எடுக்கும்போது உதவி வி-சி.ஐ.பி அனுமதிக்கப்படும். பி.சி -க்களின் சேவைகள் பயன்படுத்தப்படும் வாடிக்கையாளருக்கு உதவும் பி.சி விவரங்களை வங்கிகள் பராமரிக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான இறுதி பொறுப்பு வங்கியில் இருக்கும்.

xii) வி-சி.ஐ.பி மூலம் திறக்கப்படும் அனைத்து கணக்குகளும் ஒரே நேரத்தில் தணிக்கைக்கு உட்பட்ட பின்னரே செயல்படும், செயல்முறையின் ஒருமைப்பாடு மற்றும் முடிவை ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையை உறுதி செய்யும்.

xiii) பத்தியின் கீழ் குறிப்பிடப்படாத ஆனால் தகவல் தொழில்நுட்ப (ஐ.டி) சட்டம் போன்ற பிற சட்டங்களின் கீழ் தேவைப்படும் அனைத்து விஷயங்களும் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் ஆல் சரியான முறையில் பின்பற்றப்படும்.

(c) வி-சி.ஐ.பி பதிவுகள் மற்றும் தரவு மேலாண்மை

i) வி-சி.ஐ.பி -இன் முழு தரவு மற்றும் பதிவுகள் இந்தியாவில் அமைந்துள்ள ஒரு கணினி / அமைப்புகளில் சேமிக்கப்படும். வீடியோ பதிவு பாதுகாப்பான மற்றும் ஆபத்தற்ற முறையில் சேமிக்கப்படுவதையும், எளிதான வரலாற்றுத் தரவு தேடலை வழங்கும் தேதி மற்றும் நேர முத்திரையைக் கொண்டிருப்பதையும் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும். இந்த எம்.டி இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி பதிவேடு மேலாண்மை குறித்த தற்போதைய வழிமுறைகள் வி-சி.ஐ.பி -க்கும் பொருந்தும்.

ii) வி-சி.ஐ.பி மேற்கொள்ளும் அதிகாரியின் நற்சான்றிதழ்களுடன் செயல்பாட்டு பதிவு பாதுகாக்கப்பட வேண்டும். வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களால் (என்.பி.எஃப்.பி.சி -கள்) கணக்குகளைத் திறப்பதற்கான எளிமைப்படுத்தப்பட்ட நடைமுறை:

ஒரு கணக்கைத் திறக்க விரும்பும் ஒரு நபரால் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க முடியாவிட்டால், இந்த கொள்கையின் அத்தியாயம் VI -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, என்.பி.எஃப்.பி.சி -கள் பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு தங்கள் விருப்பப்படி கணக்குகளைத் திறக்கலாம்:

- வங்கி சாரா நிதியம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய சான்றளிக்கப்பட்ட புகைப்படத்தைப் பெற வேண்டும்.
- வங்கி சாரா நிதி நிறுவனத்தின் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரி, கணக்கைத் திறக்கும் நபர் தனது கையொப்பம் அல்லது கட்டைவிரல் ரேகையை அவரது முன்னிலையில் ஒட்டியுள்ளார் என்று சான்றளிக்கிறார்.

- c. கணக்கு ஆரம்பத்தில் பன்னிரண்டு மாத காலத்திற்குச் செயல்படும், அதற்குள் ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 16 அல்லது பத்தி 18 -இன் படி CDD செயல்படுத்தப்படும்.
 - d. அவர்களின் கணக்குகள் அனைத்திலும் உள்ள இருப்புகள் எந்த நேரத்திலும் ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
 - e. அனைத்து கணக்குகளிலும் மொத்த வரவு ஒரு வருடத்தில் ஒரு லட்சம் ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.
 - f. மேற்கண்ட வழிகாட்டுதல்கள் (d) மற்றும் (e) மீறப்பட்டால், முழு கே.ஒய்.சி நடைமுறை நிறைவடையும் வரை மேற்கொண்டு பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படாது என்பதை வாடிக்கையாளருக்குத் தெரியப்படுத்த வேண்டும்.
 - g. மீதி நாற்பதாயிரம் ரூபாயை எட்டும் போது அல்லது ஒரு வருடத்தில் மொத்த வரவு எண்பதாயிரத்தை எட்டும் போது கே.ஒய்.சி -ஐ நடத்துவதற்கான பொருத்தமான ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் என்று வாடிக்கையாளருக்கு அறிவிக்கப்படும், இல்லையெனில் அனைத்து கணக்குகளிலும் மொத்த இருப்பு மேலே உள்ள வழிகாட்டுதல் (d) மற்றும் (e) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வரம்புகளை மீறும்போது கணக்கில் செயல்பாடுகள் நிறுத்தப்படும்.
 - h. கணக்கு கண்காணிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் எம்.எல் / டி.எஃப் செயல்பாடுகள் அல்லது பிற அதிக ஆபத்து சூழ்நிலைகளில் சந்தேகம் இருந்தால், வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 16 அல்லது பத்தி 18 -இன் படி நிறுவப்படும்.
4. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் ஒரு கிளை / அலுவலகத்தால் செய்யப்பட்ட கே.ஒய்.சி சரிபார்ப்பு, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் வேறு எந்த கிளை / அலுவலகத்திற்கும் கணக்கை மாற்றுவதற்குச் செல்லுபடியாகும், சம்பந்தப்பட்ட கணக்கிற்கான முழு கே.ஒய்.சி சரிபார்ப்பு ஏற்கனவே செய்யப்பட்டுவிட்டால், அது அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்பட வேண்டியதில்லை.

பகுதி II - தனியுரிம நிறுவனங்களுக்கான சி.டி.டி நடவடிக்கைகள்

1. தனியுரிம நிறுவனத்தின் பெயரில் கணக்கு தொடங்குவதற்கு, தனிநபரின் (உரிமையாளர்) சி.டி.டி மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.
2. மேற்கூறியவற்றுக்கு மேலதிகமாக, பின்வரும் ஆவணங்களில் ஏதேனும் இரண்டு அல்லது தனியுரிம நிறுவனத்தின் பெயரில் வணிகம் / செயல்பாட்டின் சான்றாக அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணங்களும் பெறப்பட வேண்டும்:
 - (a) அரசாங்கத்தினால் வழங்கப்பட்ட உதயம் பதிவுச் சான்றிதழ் (யூ.ஆர்.சி) உள்ளிட்ட பதிவுச் சான்றிதழ்
 - (b) கடை மற்றும் ஸ்தாபனச் சட்டத்தின் கீழ் நகராட்சி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/உரிமம்.
 - (c) விற்பனை மற்றும் வருமான வரி அறிக்கைகள்.
 - (d) ஜி.எஸ்.டி சான்றிதழ்.
 - (e) விற்பனை வரி/சேவை வரி/தொழில்சார் வரி அதிகாரிகளினால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/பதிவு ஆவணம்.
 - (f) ஐ.இ.சி (இறக்குமதியாளர் ஏற்றுமதியாளர் குறியீடு) டி.ஜி.எஃப்.டி அலுவலகத்தால் தனியுரிம நிறுவனத்திற்கு வழங்கப்பட்டது அல்லது ஒரு சட்டத்தின் கீழ் இணைக்கப்பட்ட எந்தவொரு தொழில்முறை அமைப்பாலும் தனியுரிம நிறுவனத்தின் பெயரில் வழங்கப்பட்ட உரிமம் / நடைமுறைச் சான்றிதழ்.
 - (g) நிறுவனத்தின் வருமானம் பிரதிபலிக்கப்படும் ஒரே உரிமையாளரின் பெயரில் முழுமையான வருமான வரி வருமானம் (ஒப்புக்கை மட்டுமல்ல), வருமான வரி அதிகாரிகளால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட/அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.
 - (h) மின்சாரம், தண்ணீர், லேண்ட்லைன் தொலைபேசி கட்டணங்கள் போன்ற பயன்பாட்டுக் கட்டணங்கள்.
3. அத்தகைய இரண்டு ஆவணங்களை வழங்க முடியாது என்று எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் திருப்தி அடைந்தால், எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் அவர்களின் விருப்பப்படி, அந்த ஆவணங்களில் ஒன்றை மட்டுமே வணிகம் / செயல்பாட்டின் ஆதாரமாக ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.
4. எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பை மேற்கொண்டு, அத்தகைய நிறுவனத்தின் இருப்பை நிறுவுவதற்குத் தேவையான பிற தகவல்கள் மற்றும் தெளிவுபடுத்தல்களைச் சேகரித்து, வணிக நடவடிக்கை தனியுரிம நிறுவனத்தின் முகவரியில் இருந்து சரிபார்க்கப்பட்டுள்ளது என்பதை உறுதிப்படுத்தி திருப்தி அளிக்க வேண்டும்.

பகுதி III- சட்ட நிறுவனங்களுக்கான சி.டி.டி நடவடிக்கைகள்

1. ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட பிரதிகள் அல்லது அதற்கு நிகரான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட வேண்டும்:
 - (a) ஒருங்கிணைப்புச் சான்றிதழ்
 - (b) குறிப்பாணை மற்றும் சங்கத்தின் கட்டுரைகள்
 - (c) நிறுவனத்தின் நிரந்தர கணக்கு எண்
 - (d) அதன் மேலாளர்கள், உத்தியோகத்தார்கள் அல்லது ஊழியர்கள் அதன் சார்பாக கொடுக்கல் வாங்கல் செய்வதற்கு வழங்கப்பட்ட பணிப்பாளர் சபையின் தீர்மானம் மற்றும் வழக்கறிஞர் அதிகாரம்
 - (e) ஆவணங்கள், பத்தி 16 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி (ரிசர்வ் வங்கி மாஸ்டர் டைரக்டரன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016), நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், வழக்கைப் பொறுத்து, நிறுவனத்தின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருப்பது தொடர்பானது
 - (f) சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ பதவியை வகிக்கும் சம்பந்தப்பட்ட நபர்களின் பெயர்கள்; மற்றும்
 - (g) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம், அது வேறுபட்டதாக இருந்தால்.
2. ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட பிரதிகள் அல்லது அதற்கு நிகரான மின் ஆவணங்கள் பெறப்படும்:
 - (a) பதிவுச் சான்றிதழ்
 - (b) கூட்டாண்மை பத்திரம்
 - (c) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நிரந்தர கணக்கு எண்
 - (d) ஆவணங்கள், பத்தி 16 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி (ரிசர்வ் வங்கி மாஸ்டர் டைரக்டரன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016), நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருப்பது தொடர்பான
 - (உ) அனைத்து கூட்டாளர்களின் பெயர்கள்; மற்றும்
 - (ஊ) பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி, மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம், அது வேறுபட்டிருந்தால்.
3. அறக்கட்டளையின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பின்வரும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொன்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட பிரதிகள் அல்லது அதற்கு நிகரான மின் ஆவணங்கள் பெறப்பட வேண்டும்:

- (a) பதிவுச் சான்றிதழ்
- (b) நம்பிக்கை பத்திரம்
- (c) அறக்கட்டளையின் நிரந்தர கணக்கு இலக்கம் அல்லது படிவம் எண் 60
- (d) ஆவணங்கள், பத்தி 16 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி (ரிசர்வ் வங்கி மாஸ்டர் டைரக்டரின் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்திகள்), நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருப்பது தொடர்பானது
- (e) அறக்கட்டளையின் பயனாளிகள், அறங்காவலர்கள், குடியேறியவர்கள் மற்றும் ஆசிரியர்களின் பெயர்கள்
- (f) அறக்கட்டளையின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி; மற்றும்
- (g) பத்தி 16 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி அறங்காவலர்கள் மற்றும் ஆவணங்களின் பட்டியல், அறங்காவலராக பாத்திரத்தை நிறைவேற்றுவவர்கள் மற்றும் அறக்கட்டளையின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய அங்கீகரிக்கப்பட்டவர்களுக்கு.

பகுதி IV - நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணுதல்

1. இயற்கையான நபர் அல்லாத ஒரு சட்ட நபரின் கணக்கைத் திறப்பதற்கு, பயனளிக்கும் உரிமையாளர் (கள்) அடையாளம் காணப்பட வேண்டும் மற்றும் விதிகளின் விதி 9 -இன் துணை விதி (3) -இன் அடிப்படையில் அவரது அடையாளத்தைச் சரிபார்க்க அனைத்து நியாயமான நடவடிக்கைகளும் பின்வருவனவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்:
 - (a) வாடிக்கையாளர் அல்லது கட்டுப்பாட்டு பங்கின் உரிமையாளர் (i) இந்தியாவில் உள்ள ஒரு பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது (ii) இது மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட அதிகார வரம்புகளில் வசிக்கும் ஒரு நிறுவனமாக இருந்தால் மற்றும் அத்தகைய அதிகார வரம்புகளில் பங்குச் சந்தைகளில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ளது, அல்லது (iii) இது அத்தகைய பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்களின் துணை நிறுவனமாக இருக்கும்; அத்தகைய நிறுவனங்களின் எந்தவொரு பங்குதாரர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தையும் அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்க வேண்டிய அவசியமில்லை.
 - (b) அறங்காவலர்/ நியமனதாரர் அல்லது நம்பிக்கைக்குரிய கணக்குகள் விஷயத்தில், வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர் / நியமனதாரராக செயல்படுகிறாரா அல்லது வேறு எந்த இடைத்தரகராகவும் செயல்படுகிறாரா என்பது தீர்மானிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், இடைத்தரகர்களின் அடையாளம் மற்றும் அவர்கள் சார்பாக செயல்படும் நபர்களின் அடையாளத்திற்கான திருப்திகரமான ஆதாரங்கள், அறக்கட்டளையின் தன்மை அல்லது பிற ஏற்பாடுகள் பற்றிய விவரங்களும் பெறப்பட வேண்டும்.

**பகுதி V - தற்சமயம் கடைப்பிடிக்கப்படும் வாடிக்கையாளர்களின்
அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய
அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை**

1. வாடிக்கையாளர்களின் பரிவர்த்தனைகள் வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் ஆபத்து சுயவிவரம் பற்றிய அவர்களின் அறிவுடன் ஒத்துப்போகின்றனவா என்பதை உறுதிப்படுத்த எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தற்சமயம் கடைப்பிடிக்கப்படும் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறையை மேற்கொள்ளும்; மற்றும் நிதி / செல்வத்தின் ஆதாரம்.
2. நெருக்கமான கண்காணிப்புக்கு அழைப்பு விடுத்த காரணிகளின் பொதுத்தன்மைக்கு பாரபட்சம் இல்லாமல், பின்வரும் வகையான பரிவர்த்தனைகள் அவசியம் கண்காணிக்கப்பட வேண்டும்:
 - a. ஆர்.டி.ஜி.எஸ் பரிவர்த்தனைகள் உள்ளிட்ட பெரிய மற்றும் சிக்கலான பரிவர்த்தனைகள், மற்றும் வழக்கத்திற்கு மாறான வடிவங்களைக் கொண்டவை, வாடிக்கையாளரின் இயல்பான மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் செயல்பாட்டுடன் முரணானவை, அவை வெளிப்படையான பொருளாதார பகுத்தறிவு அல்லது நியாயமான நோக்கம் இல்லாதவை.
 - b. விசேட வகை கணக்குகளுக்காக குறித்துரைக்கப்பட்ட வரம்புகளை மீறும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்.
 - c. பராமரிக்கப்படும் இருப்பின் அளவுடன் ஒத்துப்போகாத உயர் கணக்கு விற்றுமுதல் ஆகும்.
 - d. தற்போதுள்ள மற்றும் புதிதாகத் திறக்கப்பட்ட கணக்குகளில் மூன்றாம் தரப்பு காசோலைகள், வரைவோலைகள் போன்றவற்றை டெபாசிட் செய்தல், அதைத் தொடர்ந்து பெரிய தொகைகளை வித்தீரா செய்தல்.

செயற்கை நுண்ணறிவு மற்றும் இயந்திர கற்றல் (செயற்கை நுண்ணறிவு மற்றும் எம்.எல்) தொழில்நுட்பங்கள் உள்ளிட்ட பொருத்தமான கண்டுபிடிப்புகளை பின்பற்றுவது குறித்து மத்திய சுகாதார மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் பரிசீலிக்கலாம்.

- a. கண்காணிப்பின் அளவு வாடிக்கையாளரின் ஆபத்து வகையுடன் சீரமைக்கப்பட வேண்டும். கணக்குகளின் ஆபத்து வகைப்பாட்டை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யும் முறை, அத்தகைய கால அளவு குறைந்தது ஆறு மாதங்களுக்கு ஒரு முறையாவது இருக்கும், மேலும் மேம்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த வேண்டிய தேவை செயல்படுத்தப்படும்.
- b. சந்தைப்படுத்தல் நிறுவனங்களின் கணக்குகளில் கொடுக்கல் வாங்கல்கள், குறிப்பாக மல்டி லெவல் மார்க்கெட்டிங் (எம்.எல்.எம்) நிறுவனங்களின் கணக்குகள் உன்னிப்பாகக் கண்காணிக்கப்படும்.

விளக்கம்: அதிக ஆபத்துள்ள கணக்குகள் மேலும் தீவிரமான கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும்.

3. கே.ஓய்.சி-இன் புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல்

கே.ஓய்.சி -இன் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் அல்லது தரவுகள் புதுப்பித்த மற்றும் பொருத்தமானதாக இருப்பதை உறுதி செய்வதற்காக எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அவ்வப்போது கே.ஓய்.சி புதுப்பித்தலுக்கு ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையைப் பின்பற்றும். இருப்பினும், அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைந்தது இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும், நடுத்தர ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு எட்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும், குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு பத்து ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறையும் கணக்கு தொடங்கிய தேதி / கடைசி கே.ஓய்.சி புதுப்பிப்பு செய்யப்பட்ட தேதியிலிருந்து அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் மேற்கொள்ளப்படும். இது தொடர்பான கொள்கை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் உள் கே.ஓய்.சி கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக ஆவணப்படுத்தப்படும், இது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவாலும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்படும்.

மேலே கொடுக்கப்பட்ட விதிகள் இருந்தபோதிலும், குறைந்த ஆபத்து என்று வகைப்படுத்தப்பட்ட ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளரைப் பொறுத்தவரை, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் அனுமதிக்கும், மேலும் கே.ஓய்.சி நிலுவையில் உள்ள ஒரு வருடத்திற்குள் அல்லது ஜூன் 30, 2026 வரை, இதில் எது பிந்தையதோ அதுவரை புதுப்பிக்கப்படுவதை உறுதி செய்யும். அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வழக்கமான கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தும். கே.ஓய்.சி அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்பட வேண்டிய குறைந்த ஆபத்துள்ள தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இது பொருந்தும்.

a) தனிநபர்கள்:

கே.ஓய்.சி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை: கே.ஓய்.சி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், இது தொடர்பாக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐ.டி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண், ஏடி.எம்.கள், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி / இணைய வங்கி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் மொபைல் பயன்பாடு போன்றவை), கடிதம் போன்றவை மூலம் பெறப்படும்.

முகவரி மாற்றம்: வாடிக்கையாளரின் முகவரி விவரங்களில் மட்டும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், புதிய முகவரியின் சுய அறிவிப்பு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மின்னஞ்சல் ஐ.டி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் மொபைல் எண், ஏடி.எம்.கள், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி / இணைய வங்கி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் மொபைல் பயன்பாடு போன்றவை),

கடிதம், முகவரி சரிபார்ப்பு கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு, டெலிவரிகள் போன்ற வழிகளில் இரண்டு மாதங்களுக்குள் நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் மூலம் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரி சரிபார்க்கப்படும்.

மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல், அவர்களின் விருப்பப்படி, ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 3 (a) (xiii) -இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, ஒ.வி.டி அல்லது ஒ.வி.டி அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணங்களின் நகலைப் பெறலாம், இது அவ்வப்போது புதுப்பித்தலின் போது வாடிக்கையாளரால் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரி ஆதாரத்தின் நோக்கத்திற்காக. எவ்வாறாயினும், அத்தகைய தேவை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் அவர்களின் உள் கே.ஒய்.சி கொள்கையில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும், இது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவாலும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.

ஆதார் ஒ.டி.பி அடிப்படையிலான இ-கே.ஒய்.சி நேரிடையாக புதுப்பித்தலுக்குப் பயன்படுத்தப்படலாம். தெளிவுபடுத்துவதற்கு, ரிசர்வ் வங்கியின் மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளர்களை அறிந்துகொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) டைரக்டன், 2016 -இன் பத்தி 17 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகள் ஆதார் ஒ.டி.பி அடிப்படையிலான இ-கே.ஒய்.சி மூலம் நேரிடையின் முறையில் கே.ஒய்.சி ஐப் புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் பொருந்தாது.

தற்போதைய முகவரி ஆதாரில் உள்ள முகவரியில் இருந்து வேறுபட்டிருந்தால், தற்போதைய முகவரியின் அறிவிப்புக்கு நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் தேவையில்லை. எந்தவொரு மோசடியையும் தடுப்பதற்காக, ஆதார் அங்கீகாரத்திற்கான மொபைல் எண் வாடிக்கையாளரின் சுயவிவரத்தில் உள்ள அதே எண்ணாக இருப்பதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

b) தனிநபர்கள் தவிர மற்ற வாடிக்கையாளர்கள்:

கே.ஒய்.சி தகவலில் மாற்றம் இல்லை: எல்.எ (சட்ட நிறுவனம்) வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்றால், இது தொடர்பாக LE வாடிக்கையாளரிடமிருந்து எம்.எச்.எஃப்.சி.எல், ஏ.டி.எம் -கள், டிஜிட்டல் சேனல்கள் (ஆன்லைன் வங்கி / இணைய வங்கி, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் - இன் மொபைல் பயன்பாடு போன்றவை) மூலம் அதன் மின்னஞ்சல் ஐ.டி மூலம் பெறப்படும், இது தொடர்பாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியிடமிருந்து கடிதம், போர்டு தீர்மானம், முதலியன. மேலும், இந்த செயல்முறையின் போது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அவர்களிடம் கிடைக்கும் நன்மை பயக்கும் உரிமை (பி.ஒ) தகவல்கள் துல்லியமாக இருப்பதை உறுதி செய்யும், மேலும் தேவைப்பட்டால், முடிந்தவரைப் புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்க அதைப் புதுப்பிக்கும்.

கே.ஒய்.சி தகவலில் மாற்றம்: கே.ஒய்.சி தகவலில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், புதிய

LE வாடிக்கையாளரை ஏற்றுவதற்கு பொருந்தக்கூடிய கே.ஒய்.சி செயல்முறைக்கு நிகரான கே.ஒய்.சி செயல்முறையை MHFCL மேற்கொள்ளும்.

c) கூடுதல் நடவடிக்கைகள்: மேற்கூறியவற்றுடன், கீழ்க்கண்டவற்றை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்:

தற்போதைய சி.டி.டி தரநிலைகளின்படி வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி ஆவணங்கள் அவர்களிடம் உள்ளன. வாடிக்கையாளர் தகவலில் எந்த மாற்றமும் இல்லாவிட்டாலும் இது பொருந்தும், ஆனால் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உடன் கிடைக்கும் ஆவணங்கள் தற்போதைய சி.டி.டி தரநிலைகளின்படி இல்லை. மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உடன் உள்ள சி.டி.டி ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் அவ்வப்போது கே.ஒய்.சி புதுப்பித்தலின் போது காலாவதியாகிவிட்டால், புதிய வாடிக்கையாளரை ஏற்றுவதற்குப் பொருந்தக்கூடிய கே.ஒய்.சி செயல்முறைக்கு நிகரான கே.ஒய்.சி செயல்முறையை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மேற்கொள்ளும்.

வாடிக்கையாளரின் பான் விவரங்கள், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வசம் இருந்தால், கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் நேரத்தில் வழங்கும் அதிகாரியின் தரவுத்தளத்திலிருந்து சரிபார்க்கப்படுகிறது.

அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் செய்வதற்காக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய அறிவிப்பு உட்பட தொடர்புடைய ஆவணம்(கள்) பெறப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிட்டு வாடிக்கையாளருக்கு ஒப்புரை வழங்கப்படுகிறது. மேலும், கே.ஒய்.சி அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படும் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட தகவல்கள் / ஆவணங்கள் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் ஆவணங்கள் / தரவுத்தளத்தில் உடனடியாக புதுப்பிக்கப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர்களின் வசதியை உறுதி செய்வதற்காக, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ள வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவாலும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள் கே.ஒய்.சி கொள்கையின் அடிப்படையில், எந்தவொரு கிளையிலும் கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் வசதியை கிடைக்கச் செய்வது குறித்து எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பரிசீலிக்கலாம்.

கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிப்பது தொடர்பாக ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்பற்றும். மேற்கண்ட அறிவுறுத்தல்களின் கீழ் கட்டாயப்படுத்தப்படாத கூடுதல் மற்றும் விதிவிலக்கான நடவடிக்கைகள், சமீபத்திய புகைப்படத்தைப் பெற வேண்டிய தேவை, வாடிக்கையாளரின் நேரடியான வருகையின் தேவை, கணக்கு பராமரிக்கப்படும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கிளையில் மட்டுமே கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்க வேண்டிய தேவை, குறைந்தபட்ச குறிப்பிட்ட கால அளவை விட கே.ஒய்.சி புதுப்பித்தல் அடிக்கடி அவ்வப்போது ஏற்படுவது போன்றவை. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது அதிகாரம்

வழங்கப்பட்ட வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவாலும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள் கே.ஒய்.சி கொள்கையில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

d) வணிக உறவு / கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்களில் ஏதேனும் புதுப்பிப்பு ஏற்பட்டால், பி.எம்.எல் விதிகளுக்கு இணங்க வேண்டும் என்று எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுறுத்தும்; வாடிக்கையாளர்கள் அத்தகைய ஆவணங்களின் புதுப்பிப்பை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் முடிவில் பதிவுகளைப் புதுப்பிக்கும் நோக்கத்திற்காக ஆவணங்கள் புதுப்பிக்கப்பட்ட 30 நாட்களுக்குள் இது செய்யப்படும்.

e) கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிப்பதற்கான அறிவிப்புகள்: எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்களின் கே.ஒய்.சி -ஐ புதுப்பிக்குமாறு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கும். கே.ஒய்.சி -ஐ அவ்வப்போது புதுப்பிக்கும் உரியத் தேதிக்கு முன்பு, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடிதம் மூலம் குறைந்தது ஒன்று முதல் மூன்று முன்கூட்டிய அறிவிப்புகளை வழங்க வேண்டும். உரியத் தேதியைத் தொடர்ந்து, முன்கூட்டியே அறிவிப்புகள் இருந்தபோதிலும், தேவைகளுக்கு இன்னும் இணங்காத அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைந்தது ஒரு நினைவூட்டல் உட்பட, உரிய இடைவெளியில் கடிதம் மூலம் குறைந்தது ஒன்று முதல் மூன்று நினைவூட்டல்களை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வழங்கும். தகவல் / நினைவூட்டல் கடிதத்தில், கே.ஒய்.சி -ஐ புதுப்பிப்பதற்கான எளிதான வழிமுறைகள், தேவைப்பட்டால் உதவியை நாடுவதற்கான விரிவாக்க வழிமுறை, மற்றும் அவர்களின் கே.ஒய்.சி -ஐ சரியான நேரத்தில் புதுப்பிக்கத் தவறினால் ஏற்படும் விளைவுகள் ஏதேனும் இருக்கலாம். அத்தகைய முன்கூட்டியே தகவல் / நினைவூட்டல் வழங்குவது தணிக்கை சோதனைக்காக ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் எதிராக எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அமைப்பில் முறையாக பதிவு செய்யப்படும். இது ஜனவரி 01, 2026 அன்று அல்லது அதற்கு முன்னர் செயல்படுத்தப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

4. தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களைப் பொறுத்தவரை, மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்படும் தேதிக்குள் நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்னணு ஆவணம் அல்லது படிவம் எண் 60-ஐ எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பெறும்.

ஒரு கணக்கிற்கான செயல்பாடுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்துவதற்கு முன்பு, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வாடிக்கையாளருக்கு அணுகக்கூடிய அறிவிப்பு மற்றும் கேட்க நியாயமான வாய்ப்பை வழங்கும். மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அதன் உள் கொள்கையில், நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணம் அல்லது வயதான அல்லது வேறு காரணங்களால் காயம், உடல்நலக்குறைவு அல்லது பலவீனம் மற்றும் இது போன்ற காரணங்களால் படிவம் எண் 60 -ஐ வழங்க முடியாத வாடிக்கையாளர்களுக்கான கணக்குகளை தொடர்ந்து செயல்படுத்துவதற்கான பொருத்தமான

தளர்வை(களை) உள்ளடக்கும். இருப்பினும், அத்தகைய கணக்குகள் மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்பட்டவை.

எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உடன் ஏற்கனவே கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைக் கொண்ட ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது நிரந்தர கணக்கு எண் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணம் அல்லது படிவம் எண் 60 -ஐ சமர்ப்பிக்க விரும்பவில்லை என்று எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் -க்கு எழுத்துப்பூர்வமாக அளித்தால், எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் கணக்கை மூடும் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு பொருந்தக்கூடிய அடையாள ஆவணங்களைப் பெறுவதன் மூலம் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை நிறுவிய பிறகு கணக்கு தொடர்பான அனைத்து கடமைகளும் சரியான முறையில் தீர்க்கப்படும்.

விளக்கம் - இந்த பத்தியின் நோக்கத்திற்காக, ஒரு கணக்கு தொடர்பாக "தற்காலிக செயல்பாடுகளை நிறுத்துதல்" என்பது ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை உத்தரவு - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் இந்த பத்தியின் விதிகளுக்கு வாடிக்கையாளர் இணங்கும் வரை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் ஆல் அந்த கணக்கு தொடர்பான அனைத்து பரிவர்த்தனைகள் அல்லது செயல்பாடுகளையும் தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைப்பதைக் குறிக்கும்.. கடன் கணக்குகள் போன்ற சொத்துக் கணக்குகளில், கணக்கின் செயல்பாட்டை நிறுத்தும் நோக்கத்திற்காக, வரவுகள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.

பகுதி VI - மேம்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறை

நேரிடை வாடிக்கையாளர் ஆன்போர்டிங்கிற்கு மேம்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்த்தல் மற்றும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுதல் (ஈ.டி.டி) (ஆர்.பி.ஐ மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் பத்தி 17 -இன் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் ஆன்போர்டிங் தவிர): நேரிடை ஆன்போர்டிங் இல்லாதது வாடிக்கையாளரை நேரடியாகவோ அல்லது வி-சி.ஐ.ப மூலமாகவோ சந்திக்காமல் வாடிக்கையாளருடன் உறவை ஏற்படுத்த எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -ஐ எளிதாக்குகிறது. ரிசர்வ் வங்கியின் மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 -இன் இந்த பத்தியின் நோக்கத்திற்காக இதுபோன்ற நேரிடை அல்லாத முறைகள் சி.கே.ஓய்.சி.ஆர், டிஜிலாக்கர், நிகரான இ-ஆவணம் போன்ற டிஜிட்டல் சேனல்களைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் என்.ஆர்.ஐ -கள் மற்றும் பி.ஐ.ஓ -களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் சான்றளிக்கும் அதிகாரிகளால் சான்றளிக்கப்பட்ட ஓ.வி.டி -இன் நகலைப் பெறுவது போன்ற டிஜிட்டல் அல்லாத முறைகள் ஆகியவை அடங்கும். நேரிடை வாடிக்கையாளர் ஆன்போர்டிங்கிற்கு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் பின்வரும் ஈ.டி.டி நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படும் (ரிசர்வ் வங்கியின் மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளர்களை அறிந்துகொள்ளுங்கள்(கே.ஓய்.சி) டைரக்டன், 2016 -இன் பத்தி 17 -இன் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் ஆன்போர்டிங் தவிர):

a) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வி-சி.ஐ.பி செயல்முறையை அறிமுகப்படுத்தியிருந்தால், ரிமோட் ஆன்போர்டிங்கிற்கான முதல் விருப்பமாக வாடிக்கையாளருக்கு இது வழங்கப்படும். வி-சி.ஐ.பி -க்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்கும் செயல்முறைகள், இந்த முதன்மை வழிகாட்டுதலின் நோக்கத்திற்காக நேருக்கு நேர் சி.ஐ.பி -க்கு இணையாக நடத்தப்படும் என்று மீண்டும் வலியுறுத்தப்படுகிறது.

5. b) மோசடிகளைத் தடுப்பதற்காக, மாற்று மொபைல் எண்கள் சி.டி.டி -க்குப் பிறகு பரிவர்த்தனை ஓ.டி.பி, பரிவர்த்தனை புதுப்பிப்புகள் போன்றவற்றுக்காக அத்தகைய கணக்குகளுடன் இணைக்கப்படக்கூடாது. கணக்கு திறப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண்ணிலிருந்து மட்டுமே பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படும். பதிவு செய்யப்பட்ட மொபைல் எண்ணை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கு வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான வலுவான செயல்முறையை வரையறுக்கும் வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கொண்டிருக்கும்.

c) தற்போதைய முகவரிச் சான்றைப் பெறுவதைத் தவிர, கணக்கில் செயல்பாடுகளை அனுமதிப்பதற்கு முன்பு நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் மூலம் தற்போதைய முகவரியை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் சரிபார்க்க வேண்டும். முகவரி சரிபார்ப்பு கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு, டெலிவரிகள் போன்ற வழிகளில் நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் மேற்கொள்ளப்படலாம்.

e) எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பான் ஆதாரத்தைப் பெறும், மேலும் அது பான் வழங்கும் அதிகாரியின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.

e) அத்தகைய கணக்குகளில் முதல் பரிவர்த்தனை வாடிக்கையாளரின் தற்போதைய KYC இணக்கமான வங்கிக் கணக்கிலிருந்து வரவு வைக்கப்படும்.

f) அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் நேரிடை அல்லது வி-சி.ஐ.பி மூலம் சரிபார்க்கப்படும் வரை நேரிடை முறையில் திறக்கப்படும் கணக்குகள் மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படும்.

1. அரசியல் ரீதியில் வெளிப்படும் நபர்களின் கணக்குகள் (பி.இ.பி -கள்)

சாதாரண வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்த்தல் மற்றும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுதலை செய்வதைத் தவிர, பி.இ.பி -களுடன் (வாடிக்கையாளர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளராக இருந்தாலும்) ஒரு உறவை நிறுவுவதற்கான விருப்பத்தை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் கொண்டிருக்கும்:

- வாடிக்கையாளர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் ஒரு பி.இ.பி என்பதை தீர்மானிக்க எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் பொருத்தமான இடர் மேலாண்மை அமைப்புகளைக் கொண்டுள்ளது
- நிதி / செல்வத்தின் ஆதாரத்தை நிறுவுவதற்கு எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் மூலம் நியாயமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுகின்றன
- ஒரு பி.இ.பி -க்கான கணக்கைத் திறப்பதற்கான ஒப்புதல் மூத்த நிர்வாகத்திடமிருந்து பெறப்பட வேண்டும்
- அத்தகைய கணக்குகள் அனைத்தும் தொடர்ந்து மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றன
- தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள கணக்கின் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் பின்னர் ஒரு பி.இ.பி ஆக மாறினால், வணிக உறவைத் தொடர்வதற்கு மூத்த நிர்வாகத்தின் அங்கீகாரம் பெறப்படுகிறது

இந்த அறிவுறுத்தல்கள் குடும்ப உறுப்பினர்கள் அல்லது பி.இ.பி -களின் நெருங்கிய கூட்டாளிகளுக்கும் பொருந்தும்.

- விளக்கம்: இந்த பத்தியின் நோக்கத்திற்காக, "அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படும் நபர்கள்" (பி.இ.பி -கள்) என்பது அரசுகள் / அரசாங்கங்களின் தலைவர்கள், மூத்த அரசியல்வாதிகள், மூத்த அரசாங்க அல்லது நீதித்துறை அல்லது இராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்கு சொந்தமான நிறுவனங்களின் மூத்த நிர்வாகிகள் மற்றும் முக்கிய அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள் உட்பட ஒரு வெளிநாட்டு நாட்டால் முக்கிய பொது செயல்பாடுகளுக்கு ஒப்படைக்கப்பட்ட அல்லது ஒப்படைக்கப்பட்ட நபர்கள் தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் திறக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் கணக்குகள்:

தொழில்முறை இடைத்தரகர்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர் கணக்குகளைத் திறக்கும் போது, பின்வரும் விஷயங்களை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும்:

- a. ஒரு வாடிக்கையாளரின் சார்பாக ஒரு தொழில்முறை இடைத்தரகரால் வாடிக்கையாளர் கணக்கைத் திறக்கும்போது வாடிக்கையாளர்கள் அடையாளம் காணப்படுவார்கள்.
- b. பரஸ்பர நிதிகள், ஓய்வூதிய நிதிகள் அல்லது பிற வகையான நிதிகள் போன்ற நிறுவனங்கள் சார்பாக தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் நிர்வகிக்கப்படும் 'தொகுக்கப்பட்ட' கணக்குகளை வைத்திருக்க எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் விருப்பம் இருக்கும்.
- c. வாடிக்கையாளரின் விவரங்களை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கு வெளிப்படுத்துவதைத் தடுக்கும் எந்தவொரு வாடிக்கையாளரின் இரகசியத்தன்மைக்கும் கட்டுப்படும் அத்தகைய தொழில்முறை இடைத்தரகர்களின் கணக்குகளை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் திறக்காது.
- d. இடைத்தரகர்களால் வைத்திருக்கும் நிதிகள் நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் இணைந்து கலக்கப்படாத அனைத்து பயனுள்ள உரிமையாளர்களும் அடையாளம் காணப்படுவார்கள், மேலும் 'துணை கணக்குகள்' உள்ளன, அவை ஒவ்வொன்றும் ஒரு பயனுள்ள உரிமையாளருக்குக் காரணம், அல்லது அத்தகைய நிதிகள் நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் இணைந்தால், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பயனுள்ள உரிமையாளர்களைத் தேடும்.
- e. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல், அவர்களின் விருப்பப்படி, ஒரு இடைத்தரகரால் செய்யப்படும் 'வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறையை' (சி.டி.டி) நம்பியிருக்கும், இடைத்தரகர் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மற்றும் மேற்பார்வையிடப்பட்ட நிறுவனமாக இருந்தால் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் கே.ஓய்.சி தேவைகளுக்கு இணங்க போதுமான அமைப்புகளைக் கொண்டிருக்கும்.
- f. வாடிக்கையாளரை அறிந்துகொள்வதற்கான இறுதி பொறுப்பு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வசம் உள்ளது.

அத்தியாயம் - VII: பதிவு மேலாண்மை

1. பி.எம்.எல் சட்டம் மற்றும் விதிகளின் விதிகள் தொடர்பாக, வாடிக்கையாளர் தகவல்களைப் பராமரித்தல், பாதுகாத்தல் மற்றும் புகாரளித்தல் தொடர்பாக பின்வரும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படும். எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வருவனவற்றை மேற்கொள்ளும்,
 - (a) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு இடையிலான பரிவர்த்தனைகளின் தேவையான அனைத்து பதிவுகளையும் பரிவர்த்தனை செய்த தேதியிலிருந்து குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு பராமரித்தல்;
 - (b) வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகள் தொடர்பான பதிவுகளை கணக்கைத் திறக்கும் போது மற்றும் வணிக உறவின் போது, வணிக உறவு முடிவடைந்த பின்னர் குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு பாதுகாத்தல்;
 - (c) அடையாளப் பதிவுகள், வணிக கடிதப் போக்குவரத்து மற்றும் கொடுக்கல் வாங்கல் தரவுகளை கோரிக்கையின் பேரில் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளுக்கு விரைவாக கிடைக்கச் செய்தல்.
 - (d) பணமோசடி தடுப்பு (பதிவேடுகளைப் பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 (பி.எம்.எல் விதிகள், 2005) -இன் விதி 3 -இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளின் முறையான பதிவைப் பராமரிக்கும் முறையை அறிமுகப்படுத்துதல்;
 - (e) பி.எம்.எல் விதி 3 -இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பாக தேவையான அனைத்து தகவல்களையும் பராமரிக்கவும், இதனால் பின்வருவன உட்பட தனிப்பட்ட பரிவர்த்தனையை மறுகட்டமைப்பு செய்ய அனுமதித்தல்:
 - (i) கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தன்மை.
 - (ii) பரிவர்த்தனையின் அளவு மற்றும் அது மதிப்பிடப்பட்ட நாணயம்.
 - (iii) பரிவர்த்தனை நடத்தப்பட்ட தேதி; மற்றும்
 - (iv) பரிவர்த்தனையில் உள்ள தரப்பினர்.
 - (f) தேவைப்படும் போது அல்லது தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளால் கோரப்படும் போது தரவுகளை எளிதாகவும் விரைவாகவும் மீட்டெடுக்க அனுமதிக்கும் வகையில் கணக்குத் தகவல்களை

முறையாகப் பராமரித்தல் மற்றும் பாதுகாப்பதற்கான ஒரு அமைப்பை உருவாக்குதல்;

- (g) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் முகவரி மற்றும் விதி 3 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான பதிவுகளை கடினமான அல்லது மென்மையான வடிவத்தில் பராமரிக்கவும்.

விளக்கம். - இந்த பத்தியின் நோக்கத்திற்காக, "அடையாளம் தொடர்பான பதிவுகள்", "அடையாள பதிவுகள்" போன்றவற்றில் அடையாளத் தரவு, கணக்கு கோப்புகள், வணிக கடிதங்கள் மற்றும் மேற்கொள்ளப்பட்ட எந்தவொரு பகுப்பாய்வின் முடிவுகளின் புதுப்பிக்கப்பட்ட பதிவுகள் அடங்கும்.

- (h) லாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களாக இருக்கும் வாடிக்கையாளர்களைப் பொறுத்தவரை, அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் விவரங்கள் நிதி ஆயோக்கின் தர்பன் போர்ட்டலில் பதிவு செய்யப்படுவதை உறுதி செய்யும். அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் பதிவு செய்யவில்லை என்றால், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் விவரங்களை தர்பன் போர்ட்டலில் பதிவு செய்ய வேண்டும். வாடிக்கையாளருக்கும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -க்கும் இடையேயான வணிக உறவு முடிவடைந்த பிறகு அல்லது கணக்கு மூடப்பட்ட பிறகு, இதில் எது பிந்தையதோ அதுவரை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அத்தகைய பதிவு செய்யப்பட்ட ஆவணங்களை ஐந்து வருட காலத்திற்கு பராமரிக்கும்.

இந்த அத்தியாயம் ஆவணங்கள், வாடிக்கையாளர் ஆவணங்களை பேணுதல் மற்றும் பதிவேடுகளை அழித்தல் பற்றிய வாரியம் அங்கீகரித்த கொள்கையுடன் இணைந்து வாசிக்கப்பட வேண்டும்.

அத்தியாயம் – VIII: நிதிப் புலனாய்வுப் பிரிவுக்கு அறிக்கையிடல் தேவைகள் – இந்தியா

1. எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் அதன் விதி 7 -இன் படி பி.எம்.எல் (பதிவுகள் பராமரிப்பு) விதிகள், 2005 -இன் விதி 3 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகவல்களை நிதி புலனாய்வு பிரிவு-இந்தியா (எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி) இயக்குநருக்கு வழங்க வேண்டும்.

விளக்கம்: விதி 7 -இன் துணை விதி 3 மற்றும் 4 -இல் திருத்தம் தொடர்பாக செப்டம்பர் 22, 2015 அன்று அறிவிக்கப்பட்ட மூன்றாவது திருத்த விதிகளின் அடிப்படையில், விதி 3 -இன் துணை விதி (1) -இன் பல்வேறு உட்பிரிவுகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகளைக் கண்டறிவதற்கான வழிகாட்டுதல்களை ஆர்.இ -க்களுக்கு வழங்குவதற்கும், தகவல்களை வழங்குவதற்கான வடிவம் குறித்து அவர்களுக்கு வழிகாட்டுவதற்கும், செயல்முறை மற்றும் தகவல்களை வழங்கும் முறையைக் குறிப்பிடுவதற்கும் எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி இயக்குநருக்கு அதிகாரம் உண்டு.

2. பரிந்துரைக்கப்பட்ட அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் புகார் நிறுவனங்களுக்கு உதவுவதற்காக உருவாக்கப்பட்ட அறிக்கையிடல் வடிவங்கள் மற்றும் விரிவான அறிக்கையிடல் வடிவ வழிகாட்டி மற்றும் அறிக்கையிடல் பயன்பாடு மற்றும் அறிக்கை சரிபார்ப்பு பயன்பாடு ஆகியவை கவனத்தில் கொள்ளப்படும். எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி தனது இணையதளத்தில் வைத்துள்ள மின்னணு பண பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (சி.டி.ஆர்) / சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை அறிக்கைகளை (எஸ்.டி.ஆர்) தாக்கல் செய்வதற்கான திருத்தக்கூடிய மின்னணு பயன்பாடுகள் எச்.எஃப்.பி.சி ஆல் பயன்படுத்தப்படும், அவை தங்கள் நேரடி பரிவர்த்தனைத் தரவிலிருந்து சி.டி.ஆர் / எஸ்.டி.ஆர் -ஐ பிரித்தெடுப்பதற்கான பொருத்தமான தொழில்நுட்ப கருவிகளை இன்னும் நிறுவவில்லை / ஏற்றுக்கொள்ளவில்லை. எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் முதன்மை அதிகாரி, சி.டி.ஆர் / எஸ்.டி.ஆர் -இன் திருத்தக்கூடிய மின்னணு பயன்பாடுகளின் உதவியுடன் ஒரு மின்னணு கோப்பில் தரவுகளை எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி அதன் இணையதளத்தில் <http://fiuindia.gov.in> வழங்குவார்.

3. எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி இயக்குநருக்கு தகவலை வழங்கும்போது, ஒவ்வொரு நாளும் ஒரு பரிவர்த்தனையைப் புகாரளிக்காமல் இருப்பதில் தாமதம் அல்லது விதியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கால வரம்புக்கு அப்பால் தவறாக

குறிப்பிடப்பட்ட பரிவர்த்தனையை சரிசெய்வதில் ஒவ்வொரு நாளும் தாமதம் ஏற்படுவது தனி மீறலாக கருதப்படும். எஸ்.டி.ஆர் தாக்கல் செய்யப்பட்ட கணக்குகளில் செயல்பாடுகளுக்கு எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் எந்த கட்டுப்பாடும் விதிக்காது. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல், அதன் இயக்குநர்கள், அதிகாரிகள் மற்றும் அனைத்து ஊழியர்களும் விதி 3 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பதிவுகளைப் பராமரிப்பது மற்றும் இயக்குநருக்கு தகவல்களை வழங்குவது இரகசியமானது என்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். இருப்பினும், அத்தகைய இரகசியத்தன்மை ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டல் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஓய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 - இன் பத்தி 4 (b) -இன் கீழ் அசாதாரணமாகத் தோன்றும் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் செயல்பாடுகளின் எந்தவொரு பகுப்பாய்வையும் அத்தகைய பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டிருந்தால், அத்தகைய தகவல்களைப் பகிர்வதைத் தடுக்காது

4. வலுவான மென்பொருள், பரிவர்த்தனைகள் ஆபத்து வகைப்படுத்தலுக்கு முரணாக இருக்கும்போது எச்சரிக்கைகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் புதுப்பிக்கப்பட்ட சுயவிவரம் ஆகியவை சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை திறம்பட அடையாளம் காணுதல் மற்றும் புகாரளிப்பதன் ஒரு பகுதியாக பயன்படுத்தப்படும்.

**அத்தியாயம் - IX: சர்வதேச உடன்படிக்கைகளின் கீழ்
தேவைகள்/கடமைகள் - சர்வதேச முகவர் நிலையங்களிலிருந்து
தொடர்பாடல்**

1. சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (யு.ஏ.பி.ஏ) சட்டம், 1967
சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) சட்டம், 1967 -இன் பிரிவு 51 ஏ மற்றும் அதில் திருத்தங்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில், பயங்கரவாத தொடர்புகள் இருப்பதாக சந்தேகிக்கப்படும் தனிநபர்கள் / அமைப்புகளின் பட்டியலில் இடம்பெறும் தனிநபர்கள் / அமைப்புகளின் பெயரில் எந்தக் கணக்கும் இல்லை என்பதை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

இரண்டு பட்டியல்களின் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

- i. அல்-கொய்தாவுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்களை உள்ளடக்கிய பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்கள் 1267/1989/2253 -இன் படி நிறுவப்பட்டு பராமரிக்கப்படும் "ஐ.எஸ்.ஐ.எல் (தாயெஷ்) மற்றும் அல்-கொய்தா தடைகள் பட்டியல்"

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

- ii. தலிபான்களுடன் தொடர்புடைய தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பெயர்களை உள்ளடக்கிய பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானம் 1988 (2011) -இன் படி நிறுவப்பட்டு பராமரிக்கப்படும் "தலிபான் தடைகள் பட்டியல்"

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1988/materials> -இல் கிடைக்கிறது.

அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி, பயங்கரவாதத்தைத் தடுப்பது மற்றும் அடக்குதல் (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை 2007 -இல் உள்ள பட்டியல்களைப் பார்க்க வேண்டும் என்பதையும் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும். மேற்கூறிய பட்டியல்கள், அதாவது, பயங்கரவாதத்தைத் தடுப்பது மற்றும் அடக்குதல் (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007 ஆம் ஆண்டுக்கான அட்டவணைகளில் உள்ள ஐ.நா பாதுகாப்பு கவுன்சில் தடைகள் பட்டியல்கள் மற்றும் பட்டியல்கள், அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி, தினசரி அடிப்படையில் சரிபார்க்கப்படும், மேலும் சேர்க்கல்கள், நீக்குதல்கள் அல்லது பிற மாற்றங்களின் அடிப்படையில் பட்டியல்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், துல்லியமான இணக்கத்திற்காக எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

பிப்ரவரி 2, 2021 தேதியிட்ட யு.ஏ.பி.ஏ அறிவிப்பின் கீழ் (முதன்மை வழிகாட்டுதலின் இணைப்பு II) தேவைப்படும் உள்துறை அமைச்சகத்திற்கு (எம்.எச்.எ) ஆலோசனை வழங்குவதோடு மட்டுமல்லாமல், பட்டியல்களில் உள்ள எந்தவொரு தனிநபர்கள் / நிறுவனங்களையும் ஒத்த கணக்குகளின் விவரங்கள் எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி -க்கு தெரிவிக்கப்படும்.

யு.ஏ.பி.ஏ, 1967 -இன் பிரிவு 51A -இன் கீழ் சொத்துக்களை முடக்குதல்: பிப்ரவரி 2, 2021 தேதியிட்ட யு.ஏ.பி.ஏ உத்தரவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நடைமுறை (முதன்மை வழிகாட்டுதலின் இணைப்பு II) கண்டிப்பாக பின்பற்றப்பட வேண்டும் மற்றும் அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட உத்தரவுக்கு துல்லியமாக இணங்குவது உறுதி செய்யப்படும். யு.ஏ.பி.ஏ -இன் ஒருங்கிணைப்பு அதிகாரிகள் மத்திய உள்துறை அமைச்சகத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கும் கூடுதல் செயலாளர் (சி.டி.சி.ஆர்) ஆவார்.

2. பேரழிவு ஆயுதங்கள் (டபள்யூ.எம்.டி) -இன் கீழ் கடமைகள்

பேரழிவு ஆயுதங்கள் (டபள்யூ.எம்.டி) மற்றும் அவற்றின் விநியோக அமைப்புகள் (சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளைத் தடை செய்தல்) சட்டம், 2005 (டபள்யூ.எம்.டி சட்டம், 2005) -இன் கீழ் உள்ள கடமைகள்:

(அ) இந்திய அரசின் நிதி அமைச்சகத்தால் ஜனவரி 30, 2023 தேதியிட்ட உத்தரவின் மூலம் டபள்யூ.எம்.டி சட்டம், 2005 -இன் பிரிவு 12A- இன் அடிப்படையில் வகுக்கப்பட்ட "பேரழிவு ஆயுதங்கள் (டபள்யூ.எம்.டி) மற்றும் அவற்றின் விநியோக அமைப்புகள் (சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளைத் தடை) சட்டம், 2005 -இன் பிரிவு 12A -இன் படி செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறை" ஆகியவற்றுடன் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உன்னிப்பாக இணங்குவதை உறுதி செய்யும்.

(ஆ) மேற்கூறிய உத்தரவின் பத்தி 3 -இன் படி, தனிநபர் / நிறுவனத்தின் விவரங்கள் நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலில் உள்ள விவரங்களுடன் பொருந்தினால் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளக்கூடாது என்பதை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

(இ) மேலும், ஒரு வாடிக்கையாளருடன் உறவை ஏற்படுத்தும் போது, குறிப்பிட்ட அளவுருக்களின் அடிப்படையில், குறிப்பிட்ட பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் வங்கிக் கணக்கு வடிவில் ஏதேனும் நிதி, நிதி சொத்து போன்றவற்றை வைத்திருக்கிறார்களா என்பதை சரிபார்க்க எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் ஒரு சோதனையை மேற்கொள்ளும்.

(ஈ) மேற்கண்ட சந்தர்ப்பங்களில் பொருத்தம் ஏற்பட்டால், எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் உடனடியாக நிதி, நிதி சொத்துக்கள் அல்லது பொருளாதார வளங்கள் சம்பந்தப்பட்ட முழு விவரங்களுடன் பரிவர்த்தனை விவரங்களை மத்திய நோடல் அதிகாரிக்கு (சி.என்.ஓ) தெரிவிக்க வேண்டும், இது WMD சட்டம், 2005 -இன் பிரிவு 12A -இன் கீழ் அதிகாரங்களைப் பயன்படுத்த அதிகாரமாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளது. கடிதத்தின் நகல் கணக்கு / பரிவர்த்தனை நடைபெறும் மாநில ஒருங்கிணைப்பு அதிகாரிக்கும், ரிசர்வ் வங்கிக்கும் அனுப்பப்படும். மேலே உள்ள கணக்குகளில் உள்ள அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் உள்ளடக்கிய எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல், எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி உடன் எஸ்.டி.ஆர் தாக்கல் செய்யும். உத்தரவின் பத்தி 1 -இன் படி, எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி இயக்குநர், தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளார் என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.

(உ) எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பட்டியலை எஃப்.ஐ.யு-ஐ.என்.டி தளத்தில் பார்க்கலாம்.

(ஊ) ஒரு வாடிக்கையாளரிடம் உள்ள நிதி அல்லது சொத்துக்கள் டபள்யூ.எம்.டி சட்டம், 2005 -இன் பிரிவு 12A -இன் துணைப்பிரிவு (2) -இன் உட்பிரிவு (a) அல்லது (b) -இன் வரம்பிற்குள் வரும் என்று சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி நம்புவதற்கு காரணங்கள் இருந்தால், மின்னஞ்சல், தொலைநகல் மற்றும் தபால் மூலம் சி.ஓ -க்கு தகவல் தெரிவிக்கும் கீழ், அத்தகைய தனிநபர் / நிறுவனம் நிதி பரிவர்த்தனைகளை நடத்துவதை எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் தாமதமின்றி தடுக்கும்.

(எ) பிரிவு 12A -இன் கீழ் சொத்துக்களை முடக்க எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல்

சி.என்.ஓ.விடமிருந்து உத்தரவு பெற்றால், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தாமதமின்றி, உத்தரவுக்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கும்.

- (i) இந்த உத்தரவின் பத்தி 7 -இன் படி நிதி முடக்கப்படாமல் இருத்தல் போன்றவற்றை அவதானிக்கும் செயல்முறை கவனிக்கப்பட வேண்டும். அதன்படி, முடக்கம் செய்யாதது தொடர்பாக ஒரு தனிநபர் / நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட விண்ணப்பத்தின் நகல், விண்ணப்பதாரர் வழங்கிய சொத்து முடக்கத்தின் முழு விவரங்களுடன், மின்னஞ்சல், தொலைநகல் மற்றும் தபால் மூலமாக, இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் சி.என்.ஓ. -க்கு அனுப்பப்படும்.

3. யு.என்.எஸ்.சி.ஆர் 1718 நியமிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் தடைகள் பட்டியல் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஒவ்வொரு நாளும், 'யு.என்.எஸ்.சி.ஆர் 1718 தடை பட்டியல் நியமிக்கப்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பட்டியலை' பின்வரும் இணைப்பில் சரிபார்க்கும்

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

சேர்த்தல், நீக்குதல் அல்லது இதர மாற்றங்கள் குறித்து பட்டியலில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால் அவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு, மத்திய அரசால் அவ்வப்போது திருத்தப்படும் 'கொரிய ஜனநாயக மக்கள் குடியரசின் ஆணை 2017 மீதான பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானத்தை செயல்படுத்துதல்' பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்யும்.

மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டியவை - (அ) யு.ஏ.பி.ஏ., 1967 -இன் முதல் அட்டவணை மற்றும் நான்காவது அட்டவணையில் உள்ள பிற யு.என்.எஸ்.சி.ஆர் மற்றும் (ஆ) பட்டியல்கள் மற்றும் யு.ஏ.பி.ஏ. -இன் பிரிவு 51 ஏ மற்றும் டபிள்யூ.எம்.டி சட்டத்தின் பிரிவு 12 ஏ ஆகியவற்றை செயல்படுத்துவதற்கான அரசாங்க உத்தரவுகளுக்கு இணங்க ஏதேனும் திருத்தங்கள்.

இந்திய உறுப்பினராக உள்ள மற்றும் மத்திய அரசால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட எந்தவொரு சர்வதேச அல்லது அரசுகளுக்கு இடையிலான அமைப்பும் அவ்வாறு செய்யுமாறு கேட்டுக் கொள்ளும்போது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் எதிர் நடவடிக்கைகளை எடுக்கும்.

அத்தியாயம் - x: பிற வழிமுறைகள்

1. இரகசிய கடமைகள் மற்றும் தகவல்களைப் பகிர்தல்:

- (a) எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு இடையிலான ஒப்பந்த உறவில் இருந்து எழும் வாடிக்கையாளர் தகவல் குறித்து எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் இரகசியத்தை பராமரிக்கும்.
- (b) கணக்கைத் திறப்பதற்காக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் ரகசியமாகக் கருதப்படும், மேலும் அதன் விவரங்கள் வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அனுமதியின்றி குறுக்கு விற்பனை நோக்கத்திற்காகவோ அல்லது வேறு எந்த நோக்கத்திற்காகவோ வெளியிடப்படாது.
- (c) அரசு மற்றும் பிற முகமைகளிடமிருந்து தரவு / தகவல்களுக்கான கோரிக்கைகளை பரிசீலிக்கும் போது, பரிவர்த்தனைகளில் இரகசியம் தொடர்பான சட்டங்களின் விதிகளை மீறும் வகையில் கோரப்படும் தகவல்கள் இயல்புடையவை அல்ல என்று எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் தங்களை திருப்தி செய்ய வேண்டும்.
- (d) மேற்கூறிய விதிக்கு விதிவிலக்குகள் பின்வருமாறு:
 - i. சட்டத்தின் நிர்ப்பந்தத்தின் கீழ் வெளிப்படுத்தல் இருந்தால்
 - ii. பொதுமக்களுக்கு வெளிப்படுத்த வேண்டிய கடமை இருக்கும் இடத்தில்,
 - iii. எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் -இன் பங்கிற்கு வெளிப்படுத்தல் மற்றும்
 - iv. வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அல்லது மறைமுக ஒப்புதலுடன் வெளிப்படுத்தல் செய்யப்படும் போது.

2. சி.டி.டி செயல்முறை மற்றும் கே.ஓய்.சி தகவலை மத்திய கே.ஓய்.சி பதிவுகள் பதிவேட்டுடன் (சி.கே.ஓய்.சி.ஆர்) பகிர்தல் எம்.எச்.எஃப்.பி.சி.எல் கே.ஓய்.சி தகவலை விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முறையில் சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் உடன் பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டும். 'தனிநபர்கள்' மற்றும் 'சட்ட நிறுவனங்கள்'.

- (a) நவம்பர் 26, 2015 தேதியிட்ட அரசிதழ் அறிவிப்பு எண். S.O. 3183(E) மூலம், சி.கே.ஓய்.சி.ஆர் ஆகச் செயல்படவும், அதன் செயல்பாடுகளைச் செய்யவும் இந்திய அரசின் பத்திரமயமாக்கல் சொத்து மறுசீரமைப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு ஆர்வத்தின் மத்திய பதிவேட்டை (செர்சாய்)

அங்கீகரித்துள்ளது.(b) பி.எம்.எல் விதிகளின் விதி 9 (1A) -இன் அடிப்படையில், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி பதிவுகளைப் பதிவு செய்து, வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவு தொடங்கிய 10 நாட்களுக்குள் சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் - இல் பதிவேற்ற வேண்டும்.

(c) கே.ஒய்.சி தரவை பதிவேற்றுவதற்கான செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்களை செர்சாய் வெளியிட்டுள்ளது.

(d) எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முறையில், 'தனிநபர்கள்' மற்றும் 'சட்ட நிறுவனங்கள்' (எல்.இ.எஸ்) ஆகியவற்றுக்காக தயாரிக்கப்பட்ட கே.ஒய்.சி வார்ப்புருக்களின் படி, சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் உடன் பகிர்ந்து கொள்வதற்கான கே.ஒய்.சி தகவலைப் பெறும். வார்ப்புருக்கள் தேவைக்கேற்ப அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு CERSAI ஆல் வெளியிடப்படலாம்.

(e) சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இன் 'லைவ் ரன்' ஜூலை 15, 2016 முதல் புதிய 'தனிப்பட்ட கணக்குகளுடன்' தொடங்கி படிப்படியாக தொடங்கியது. அதன்படி, பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள் (எஸ்.சி.பி -கள்) ஜனவரி 1, 2017 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட அனைத்து புதிய தனிநபர் கணக்குகள் தொடர்பான கே.ஒய்.சி தரவை சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் உடன் தொடர்ந்து பதிவேற்றம் செய்ய வேண்டும். 2017 ஜனவரியில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான தரவுகளை பதிவேற்ற எஸ்.சி.பி -களுக்கு ஆரம்பத்தில் பிப்ரவரி 1, 2017 வரை கால அவகாசம் வழங்கப்பட்டது.

எஸ்.சி.பி -க்கள் தவிர மற்ற எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஏப்ரல் 1, 2017 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட அனைத்து புதிய தனிநபர் கணக்குகள் தொடர்பான கே.ஒய்.சி தரவுகளை சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் உடன் பதிவேற்றம் செய்யத் தொடங்க வேண்டும்.

(f) 2021 ஏப்ரல் 1 அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட எல்.இ -க்களின் கணக்குகள் தொடர்பான கே.ஒய்.சி பதிவுகளை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஐ.பி.ஐ.டி விதிகளின் விதிகளின்படி சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் உடன் பதிவேற்றம் செய்யும். செர்சாய் வெளியிட்ட எல்.இ டெம்ப்ளேட்டின் படி கே.ஒய்.சி பதிவுகள் பதிவேற்றப்பட வேண்டும்.

(g) சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் ஆல் கே.ஒய்.சி அடையாளங்காட்டி உருவாக்கப்பட்டவுடன், அது தனிநபர் / எல்.இ -க்கு தெரிவிக்கப்படுவதை

எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.

- (h) அனைத்து கே.ஒய்.சி பதிவுகளும் சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இல் அதிகரித்து பதிவேற்றப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக, ஆர்.பி.ஐ மாஸ்டர் டைரக்டன் - உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதலின் பத்தி 38 -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி அவ்வப்போது புதுப்பித்தலின் போது, முறையே மேலே குறிப்பிட்டுள்ள தேதிகளுக்கு முன்னர் திறக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் எல்.இ - களின் கணக்குகள் தொடர்பான KYC தரவை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பதிவேற்றம் / புதுப்பிக்கும், 2016, அல்லது அதற்கு முன்பு, புதுப்பிக்கப்பட்ட கே.ஒய்.சி தகவல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும் / பெறப்படும் போது.

மேலும், இந்த பத்தி அல்லது பி.எம்.எல் விதிகளின் விதி 9 (1C) -இல் கீழே உள்ள பிரிவு (i) -இன் படி எந்தவொரு வாடிக்கையாளரிடமிருந்தும் கூடுதல் அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட தகவல்களைப் பெறும்போதெல்லாம், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஏழு நாட்களுக்குள் அல்லது மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்படும் காலத்திற்குள், புதுப்பிக்கப்பட்ட தகவலை சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -க்கு வழங்க வேண்டும், இது சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இல் தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி பதிவுகளை புதுப்பிக்கும். சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் அதன் பிறகு சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளருடன் தொடர்பு கொண்ட அனைத்து அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களுக்கும் அந்த வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி பதிவைப் புதுப்பிப்பது குறித்து மின்னணு முறையில் தெரிவிக்கும். தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளரின் கே.ஒய்.சி பதிவேட்டில் புதுப்பிப்பு குறித்து சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல்-க்கு தெரிவித்தவுடன், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இலிருந்து புதுப்பிக்கப்பட்ட கே.ஒய்.சி பதிவுகளை மீட்டெடுக்கும் மற்றும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பராமரிக்கும் கே.ஒய்.சி பதிவைப் புதுப்பிக்கும்.

- (i) அவ்வப்போது புதுப்பித்தலின் போது, வாடிக்கையாளர்கள் தற்போதைய சி.டி.டி தரநிலைக்கு மாற்றப்படுவதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்யும்.
- (j) கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவுதல், புதுப்பித்தல் / அவ்வப்போது புதுப்பித்தல் அல்லது வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கே.ஒய்.சி அடையாளங்காட்டியை நாடும் அல்லது கே.ஒய்.சி அடையாளங்காட்டியை சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இலிருந்து

மீட்டெடுக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய கே.ஒய்.சி அடையாளங்காட்டியைப் பயன்படுத்தி ஆன்லைனில் கே.ஒய்.சி பதிவுகளைப் பெறத் தொடரும், மேலும் வாடிக்கையாளர் அதே கே.ஒய்.சி பதிவுகள் அல்லது தகவல் அல்லது வேறு எந்த கூடுதல் அடையாள ஆவணங்கள் அல்லது விவரங்களையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. இல்லாவிட்டால்-

- (i) சி.கே.ஒய்.சி.ஆர் -இன் பதிவுகளில் இருக்கும் வாடிக்கையாளரின் தகவல்களில் மாற்றம் உள்ளது; அல்லது
- (ii) மீட்டெடுக்கப்பட்ட கே.ஒய்.சி பதிவு அல்லது தகவல் முழுமையற்றது அல்லது தற்போதைய பொருந்தக்கூடிய கே.ஒய்.சி விதிமுறைகளின்படி இல்லை; அல்லது
- (iii) தரவிறக்கம் செய்யப்பட்ட ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியாகிவிட்டது; அல்லது
- (v) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் அல்லது முகவரியை (தற்போதைய முகவரி உட்பட) சரிபார்க்க அல்லது மேம்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்குமான நடைமுறையைச் செய்ய அல்லது வாடிக்கையாளரின் பொருத்தமான ஆபத்து சுயவிவரத்தை உருவாக்க இது அவசியம் என்று எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் கருதுகிறது.

3. தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுடனும் ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர்களுடனும் புதிய உறவுகளை ஏற்படுத்திக் கொள்ளும்போது ஒரு தனித்துவமான வாடிக்கையாளர் அடையாளக் குறியீடு (யு.சி.ஐ.சி) ஒதுக்கப்படும்.
4. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் தனது விருப்பப்படி, வாடிக்கையாளர்களுடன் அடிக்கடி பரிவர்த்தனை செய்யும் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணவும், அவர்களுக்கு யு.சி.ஐ.சி ஒதுக்கப்படுவதை உறுதி செய்யவும் போதுமான வழிமுறை இருப்பதை உறுதி செய்தால், அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் யு.சி.ஐ.சி வழங்காது.
5. புதிய தொழில்நுட்பங்களின் அறிமுகம்
புதிய தயாரிப்புகள் மற்றும் புதிய வணிக நடைமுறைகளின் வளர்ச்சி தொடர்பாக எழக்கூடிய எம்.எல்/டி.எஃப் அபாயங்களை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் அடையாளம் கண்டு மதிப்பிடும், இதில் புதிய டெலிவரி வழிமுறைகள் மற்றும் புதிய மற்றும் முன்பே இருக்கும் தயாரிப்புகளுக்கு புதிய அல்லது வளர்ந்து வரும் தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துதல் ஆகியவை அடங்கும்.

மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் பின்வரும் விஷயங்களை உறுதி செய்யும்:

- (அ) அத்தகைய தயாரிப்புகள், நடைமுறைகள், சேவைகள், தொழில்நுட்பங்களை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு அல்லது பயன்படுத்துவதற்கு முன்பு எம்.எல்/டி.எஃப் ஆபத்து மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வது; மற்றும்
- (ஆ) பொருத்தமான ஈ.டி.டி நடவடிக்கைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு போன்றவற்றின் மூலம் அபாயங்களை நிர்வகிப்பதற்கும் தணிப்பதற்கும் ஆபத்து அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை ஏற்றுக்கொள்வது.

6. நிரந்தர கணக்கு எண் மேற்கோள்

வங்கிகளுக்கு பொருந்தக்கூடிய வருமான வரி விதி 114 பி -இன் விதிகளின்படி, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி, பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும்போது வாடிக்கையாளர்களின் நிரந்தர கணக்கு எண் (பான்) அல்லது அதற்கு நிகரான மின்-ஆவணம் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். பான் எண் அல்லது அதற்கு நிகரான மின்னணு ஆவணம் இல்லாத நபர்களிடமிருந்து படிவம் 60 பெறப்படும்.

7. ஊழியர்களை பணியமர்த்துதல் மற்றும் ஊழியர் பயிற்சி

- (a) பணியாளர் ஆட்சேர்ப்பு / பணியமர்த்தல் செயல்முறையின் ஒருங்கிணைந்த பகுதியாக, உங்கள் பணியாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் / பணியாளர் கொள்கை உள்ளிட்ட போதுமான பரிசோதனை பொறிமுறை நடைமுறைக்கு வரும்.
- (b) கே.ஒய்.சி/ஏ.எம்.எல்/சி.எஃப்.டி விவகாரங்களைக் கையாளும் / பணியமர்த்தப்படும் ஊழியர்களுக்கு உயர் நேர்மை மற்றும் நெறிமுறைகள், தற்போதுள்ள கே.ஒய்.சி/ஏ.எம்.எல்/சி.எஃப்.டி தரநிலைகளைப் பற்றிய நல்ல புரிதல், பயனுள்ள தகவல் தொடர்பு திறன்கள் மற்றும் தேசிய மற்றும் சர்வதேச அளவில் மாறிவரும் கே.ஒய்.சி/ஏ.எம்.எல்/சி.எஃப்.டி நிலப்பரப்பைத் தொடரும் திறன் ஆகியவற்றை உறுதி செய்ய எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் முயற்சி செய்யும். எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஊழியர்களிடையே வெளிப்படையான தகவல்தொடர்பு மற்றும் உயர் நேர்மையை வளர்க்கும் சூழலை உருவாக்க முயற்சிக்கும்.
- (c) கே.ஒய்.சி/ஏ.எம்.எல்/சி.எஃப்.டி கொள்கையில் ஊழியர்கள் போதுமான பயிற்சி பெறும் வகையில் நடந்து வரும் பணியாளர் பயிற்சித் திட்டம் செயல்படுத்தப்படும். முன்னணி ஊழியர்கள், இணக்கப் பணியாளர்கள்

மற்றும் புதிய வாடிக்கையாளர்களைக் கையாளும் ஊழியர்களுக்கு பயிற்சியின் கவனம் வேறுபட்டதாக இருக்கும். வாடிக்கையாளர் கல்வி இல்லாததால் எழும் பிரச்சினைகளைக் கையாள முன் மேசை ஊழியர்களுக்கு சிறப்பு பயிற்சி அளிக்கப்பட வேண்டும். எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் - இன் கே.ஓய்.சி / ஏ.எம்.எல் / சி.எஃப்.டி கொள்கைகள், ஒழுங்குமுறை மற்றும் தொடர்புடைய பிரச்சினைகள் குறித்து போதுமான பயிற்சி பெற்ற மற்றும் நன்கு அறிந்த நபர்களுடன் தணிக்கை செயல்பாட்டின் சரியான பணியாளர்கள் உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.

இணைப்பு I - டிஜிட்டல் கே.ஓய்.சி செயல்முறை

- A. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் டிஜிட்டல் கே.ஓய்.சி செயல்முறைக்கான விண்ணப்பத்தை உருவாக்கும், இது வாடிக்கையாளர்களின் கே.ஓய்.சி -ஐ மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர் தொடர்பு மையங்களில் கிடைக்கும்.
- B. விண்ணப்பத்தின் அணுகல் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் கட்டுப்படுத்தப்படும், மேலும் அது அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்களால் பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். உள்நுழைவு முகவரி மற்றும் கடவுச்சொல் அல்லது நேரடி ஓ.டி.பி அல்லது நேர ஓ.டி.பி கட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறிமுறை மூலம் மட்டுமே விண்ணப்பத்தை அணுக முடியும்.
- C. வாடிக்கையாளர், கே.ஓய்.சி நோக்கத்திற்காக, எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் இருப்பிடத்தைப் பார்வையிட வேண்டும் அல்லது நேர்மாறாகவும். அசல் ஓ.வி.டி வாடிக்கையாளரிடம் இருக்கும்.
- D. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் எடுக்கப்படுவதையும், அதே புகைப்படம் வாடிக்கையாளர் விண்ணப்ப படிவத்தில் (சி.ஏ.எஃப்) உட்பொதிக்கப்பட்டிருப்பதையும் எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் உறுதி செய்ய வேண்டும். மேலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் சிஸ்டம் பயன்பாட்டால் பிடிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தில் CAF எண், GPS ஆயத்தொலைவுகள், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர், தனித்துவமான பணியாளர் குறியீடு (எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் ஆல் ஒதுக்கப்பட்டது) மற்றும் தேதி (DD:MM: YYYY) மற்றும் நேர முத்திரை (HH:MM: SS) ஆகியவற்றைக் கொண்ட வாசிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் ஒரு வாட்டர்மார்க்கை வைக்க வேண்டும்.
- E. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் செயலியில் வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மட்டுமே எடுக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அச்சிடப்பட்ட அல்லது வீடியோ புகைப்படம் எடுக்கப்படாது என்ற அம்சத்தைக் கொண்டிருக்கும். நேரடி புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும் போது வாடிக்கையாளரின் பின்னணி முடிந்தவரை வெள்ளை நிறத்தில் இருக்க வேண்டும், மேலும் வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும் போது வேறு எந்த நபரும் சட்டத்திற்குள் வரக்கூடாது.
- F. இதேபோல், ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ள முடியாத அசல் ஓ.வி.டி - இன் நேரடி புகைப்படம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் மேலே

இருந்து செங்குத்தாக எடுக்கப்பட்டு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி படிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் வாட்டர்மார்க்கிங் செய்யப்பட வேண்டும். அசல் ஆவணங்களின் நேரடி புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும் போது மொபைல் சாதனத்தில் எந்த வளைவு அல்லது சாய்வும் இருக்கக்கூடாது.

- G. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அவரது அசல் ஆவணங்கள் சரியான வெளிச்சத்தில் எடுக்கப்பட வேண்டும், இதனால் அவை தெளிவாக படிக்கக்கூடியவை மற்றும் அடையாளம் காணக்கூடியவையாக இருக்கும்.
- H. அதன்பிறகு, சி.ஏ.எஃப் -இல் உள்ள அனைத்து உள்ளீடுகளும் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின்படி நிரப்பப்படும். விரைவு பதில் (கியூ.ஆர்) குறியீடு கிடைக்கும் அந்த ஆவணங்களில், விவரங்களை கைமுறையாக தாக்கல் செய்வதற்கு பதிலாக கியூ.ஆர் குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் அத்தகைய விவரங்களை தானாக நிரப்பலாம். உதாரணமாக, கியூ.ஆர் குறியீடு உள்ள இந்திய தனித்துவ அடையாள ஆணையத்திலிருந்து ஆதார் / இ-ஆதார் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டால், ஆதார் / இ-ஆதாரில் கிடைக்கும் கியூ.ஆர் ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் பெயர், பாலினம், பிறந்த தேதி மற்றும் முகவரி போன்ற விவரங்களை தானாகவே பூர்த்தி செய்ய முடியும்.
- I. மேலே குறிப்பிட்டுள்ள செயல்முறை முடிந்ததும், 'ஓ.டி.பி -ஐப் பகிர்வதற்கு முன் படிவத்தில் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும்' என்ற உரை அடங்கிய ஒரு முறை கடவுச்சொல் (ஓ.டி.பி) செய்தி வாடிக்கையாளரின் சொந்த மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். ஓ.டி.பி -ஐ வெற்றிகரமாக சரிபார்த்தவுடன், அது சி.ஏ.எஃப் -இல் வாடிக்கையாளர் கையொப்பமாக கருதப்படும். இருப்பினும், வாடிக்கையாளரிடம் அவரது சொந்த மொபைல் எண் இல்லையென்றால், அவரது / அவரது குடும்பம் / உறவினர்கள் / தெரிந்த நபர்களின் மொபைல் எண் இந்த நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படலாம் மற்றும் சி.ஏ.எஃப் -இல் தெளிவாக குறிப்பிடப்படலாம். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகளின் மொபைல் எண் வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்திற்கு பயன்படுத்தப்படாது. வாடிக்கையாளரின் கையொப்பத்தில் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் மொபைல் எண்ணாக இருக்கக்கூடாது என்பதை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் சரிபார்க்க வேண்டும்.

- J. வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அசல் ஆவணத்தை கைப்பற்றுவது குறித்து அதிகாரமளிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஒரு அறிவிப்பை வழங்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஒரு முறை கடவுச்சொல் (ஓ.டி.பி) உடன் சரிபார்க்கப்படுவார், இது எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இல் பதிவு செய்யப்பட்ட அவரது மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். வெற்றிகரமான ஓ.டி.பி சரிபார்ப்பு செய்யப்பட்டவுடன், அது அறிவிப்பில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நேரடி புகைப்படமும் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் அறிவிப்பில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.
- K. இந்த அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் தொடர்ந்து, செயல்முறை நிறைவடைந்தது மற்றும் செயல்படுத்தல் கோரிக்கையை எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் - இன் செயல்படுத்தும் அதிகாரிக்கு சமர்ப்பிப்பது பற்றிய தகவலை விண்ணப்பம் வழங்கும், மேலும் செயல்முறையின் பரிவர்த்தனை ஐ.டி / குறிப்பு-ஐடி எண்ணையும் உருவாக்கும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி பரிவர்த்தனை ஐ.டி / குறிப்பு-ஐடி எண் தொடர்பான விவரங்களை வாடிக்கையாளருக்கு எதிர்கால குறிப்புக்காக தெரிவிக்க வேண்டும்.
- L. எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி பின்வருவனவற்றைச் சரிபார்க்க வேண்டும்: - (i) ஆவணத்தின் படத்தில் உள்ள தகவல்கள் சி.ஏ.எஃப் - இல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் உள்ளிடப்பட்ட தகவல்களுடன் பொருந்துகின்றன. (ii) வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் ஆவணத்தில் கிடைக்கும் புகைப்படத்துடன் பொருந்துகிறது; மற்றும் (iii) கட்டாய புலம் உட்பட சி.ஏ.எஃப் -இல் தேவையான அனைத்து விவரங்களும் சரியாகப் பூர்த்தி செய்யப்படுகின்றன.
- M. வெற்றிகரமான சரிபார்ப்பின் மூலம், சி.ஏ.எஃப் டிஜிட்டல் முறையில் கையொப்பமிடுவார். எம்.எச்.எஃப்.சி.எல் -இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி சி.ஏ.எஃப் -இன் அச்ச பிரதியில், வாடிக்கையாளரின் கையொப்பங்கள் / கட்டைவிரல் ரேகை பொருத்தமான இடத்தில் பெற்று, பின்னர் அதை ஸ்கேன் செய்து கணினியில் பதிவேற்றம் செய்வார். அசல் நகல் வாடிக்கையாளரிடம் திருப்பித் தரப்படலாம்.

இணைப்பு II – இடர் வகைகள்

	குறைந்த ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்	நடுத்தர ஆபத்து வாடிக்கையாளர்	அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்
வரையறை	(a) சம்பளம் பெறும் வாடிக்கையாளர்கள் - (b) சமூகத்தின் பொருளாதாரத்தில் கீழ்மட்டத்தைச் சேர்ந்த சுயதொழில் செய்பவர்கள் போன்ற வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகள் சிறியதாகக் காணப்படுகின்றன. இருப்புகள் (c) வாடிக்கையாளர்கள் மட்டுமே அடிப்படை தேவைகள் அடையாளம் மற்றும் இருப்பிடத்தை சரிபார்ப்பது பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.	அதிக ஆபத்துள்ள வாடிக்கையாளர்களுடன் ஒப்பிடும்போது இயற்கையில் குறைந்த ஆபத்து நிறைந்த வாடிக்கையாளர்களை நடுத்தர ஆபத்து என வகைப்படுத்தலாம்.	சராசரியை விட அதிக ஆபத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய வாடிக்கையாளர்களை பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம் வாடிக்கையாளரின் பின்னணி, தன்மை மற்றும் செயல்பாட்டின் இருப்பிடம், நாட்டின் அடிப்படையில் நடுத்தர அல்லது அதிக ஆபத்து தோற்றம், நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் அவரது வாடிக்கையாளர் சுயவிவரம் போன்றவை.

ஆபத்து வகையின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்களின் பட்டியல்	(அ) சம்பளம் பெறும் ஊழியர்கள் சம்பள கட்டமைப்புகள் நன்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன. (b) சம்பளம் பெறுபவர் ரொக்கத்துடன் ஊழியர்கள் சம்பள கட்டமைப்புகள் (இ) சுயதொழில் செய்பவர்கள் சமூகத்தின் கீழ்மட்ட பொருளாதார அடுக்குகளைச் சேர்ந்தவர்கள் யாருடைய கணக்குகள் காட்டுகின்றன சிறிய இருப்புகள் மற்றும் குறைந்த விற்பனையுடன், (ஈ) அரசு துறைகள் மற்றும் அரசுக்கு சொந்தமானது நிறுவனங்கள், கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் சட்டரீதியான அமைப்புகள், முதலியன. (e) மைக்ரோ/சிறிய/நடுத்தர நிறுவனங்கள் தாக்கல் வழக்கமான ITR, நல்லது வங்கி உறவு, தற்போதுள்ள வர்த்தக பதிவுகள் எந்த நிதி நிறுவனங்கள் போன்றவை.	(a) வருமான அறிக்கைகள், பதிவுசெய்யப்பட்ட போக்குவரத்துப் பத்திரங்கள் போன்ற பொது ஆவணங்களால் அடையாளம் அல்லது செல்வத்தின் ஆதாரங்கள் ஆதரிக்கப்படாத ரூ. 50 லட்சத்திற்கு மேல் முதலீடு செய்துள்ள வாடிக்கையாளர் (b) வாடிக்கையாளர்கள் திடீரென அளவுகளில் அதிகரிப்பு அல்லது முதலீடு இல்லாமல் வெளிப்படையான காரணங்கள். (c) வர்த்தகம் செய்யும் வாடிக்கையாளர்கள் வழித்தோன்றல்கள். (d) வாடிக்கையாளர்கள் ஊக வருமானம். (e) நபர் வணிகம் / தொழில் அல்லது வர்த்தக நடவடிக்கை எங்கு நோக்கம் அல்லது வரலாறு சட்டவிரோத வர்த்தகம் / வணிக நடவடிக்கை கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அதிகம், முதலியன.	(அ) நாட்டில் வசிக்காத வாடிக்கையாளர்கள், (b) அறக்கட்டளைகள், தொண்டு நிறுவனங்கள், தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் நன்கொடைகளைப் பெறுதல், (c) நெருங்கிய குடும்பப் பங்குகளை வைத்திருக்கும் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையைக் கொண்ட நிறுவனங்கள், (d) அன்றாட செயல்பாடுகள் அல்லது நிர்வாகத்தில் தீவிரமாக பங்கேற்காத கூட்டாளர்களைக் கொண்ட நிறுவனங்கள் (e) அரசியல் ரீதியாக அம்பலப்படுத்தப்பட்ட நபர்கள் (PEPs) வெளிநாட்டு வம்சாவளியும், (f) நேரில் சந்திக்காத வாடிக்கையாளர்கள், மற்றும் (எ) கிடைக்கக்கூடிய போது தகவல் போன்றவற்றில் சந்தேகத்திற்குரிய நபராகக் குறிப்பிடப்பட்டவர்.
---	--	--	---

இணைப்பு III: சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனையின் பட்டியல்

A. வீட்டுக் கடன்கள் தொடர்பான சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் விளக்க பட்டியல்:

1. வாடிக்கையாளரின் சட்ட கட்டமைப்பு பல முறை மாற்றப்பட்டுள்ளது (பெயர் மாற்றங்கள், உரிமை மாற்றம், கார்ப்பரேட் இருக்கை மாற்றம்).
2. தேவையற்ற சிக்கலான வாடிக்கையாளர் அமைப்பு.
3. நிறுவப்பட்ட வணிக சுயவிவரத்திற்கு வெளியே நடைபெறும் தனிப்பட்ட அல்லது பரிவர்த்தனைகளின் வகுப்புகள், மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் நடவடிக்கைகள் / பரிவர்த்தனைகள் தெளிவாக இல்லை.
4. தகவல், தரவு, ஆவணங்களை வழங்க வாடிக்கையாளர் தயங்குகிறார்;
5. தவறான ஆவணங்கள், தரவுகள், கடனின் நோக்கம், கணக்குகளின் விவரங்களைச் சமர்ப்பித்தல்;
6. ஆரம்ப பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட நிதி ஆதாரத்தின் விவரங்களை வழங்க மறுத்தல், நிதி ஆதாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரியவை போன்றவை;
7. நேரில் சந்திக்க தயங்குதல், போதுமான காரணங்கள் இல்லாமல் மூன்றாம் தரப்பு / பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவர் மூலம் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துதல்;
8. கொடுக்கப்பட்ட முகவரிக்கு அருகில் எச்.எஃப்.சி கிளை / அலுவலகம் இருக்கும்போது, கடன் விண்ணப்பத்தில் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் குடியிருப்பு அல்லது வணிக முகவரியில் இருந்து விலகி இருக்கும் எச்.எஃப்.சி -இன் கிளை / அலுவலகத்தை அணுகுதல்; வாடிக்கையாளர் அணுகும் கிளை அதே நகரத்தில் இருந்தால் அல்லது வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நகரத்திலிருந்து ஒரு கிளையை அணுகினால் அத்தகைய நகரத்தில் அவர் சொத்து வாங்குகிறார் என்றால் பொருந்தாது. அதாவது நிறுவனத்தால் வரையறுக்கப்பட்ட ஜியோ வரம்புகளுக்குள். f. கணக்கு / பல கணக்குகளின் அறிக்கையில் உள்ள பல இடமாற்றங்களை விளக்கவோ அல்லது திருத்திப்படுத்தவோ முடியவில்லை;
9. முறையான நியாயமின்றி தொடர்பில்லாத மூன்றாம் தரப்பு கணக்குகள் மூலம் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆரம்ப பங்களிப்பு;
10. கடன் தொகையின் இறுதி பயன்பாட்டிற்கு சரியான நியாயம் இல்லாமல், டாப்-அப் கடன் மற்றும் / அல்லது ஈக்விட்டி கடனைப் பெறுதல்; i. கடன் வழங்குவதற்கு சந்தேகத்திற்குரிய வழிமுறைகளை பரிந்துரைத்தல்;
11. பரிவர்த்தனைகள் பொருளாதார அர்த்தத்தை ஏற்படுத்தாத இடங்களில்;
12. கடனின் உண்மையான பயனாளி மற்றும் வாங்க வேண்டிய பிளாட் குறித்து நியாயமான சந்தேகங்கள் உள்ளன;
13. ஒரு போலி வங்கிக் கணக்கைத் திறப்பதன் மூலம் கடன் தொகையை பணமாக்குதல்;
14. நிதியளிக்கப்பட வேண்டிய சொத்து/குடியிருப்பு அலகு முன்னர் நிதியளிக்கப்பட்டது மற்றும் அது நிலுவையில் உள்ளது என்பதை நன்கு அறிந்து கடனுக்கு விண்ணப்பித்தல்;
15. விற்பனைக்கான ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விற்பனை பரிசீலனை

வாங்கும் பகுதியில் நிலவுவதை விட அசாதாரணமாக அதிகமாக / குறைவாக உள்ளது மற்றும் சந்தை நடைமுறையின்படி பரிவர்த்தனை நியாயமற்றது என்று கண்டறியப்பட்டால்;

• ஒரே சொத்து / குடியிருப்பு அலகின் பல நிதி;

16. பரிவர்த்தனையுடன் எந்த தொடர்பும் இல்லாத மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஆதரவாக பணம் செலுத்துவதற்கான கோரிக்கை;
17. விற்பனையாளர்/பில்டர்/டெவலப்பர்/புரோக்கர்/முகவர் போன்றவற்றுடன் இணைந்து வாடிக்கையாளர் கடன் தொகையைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் நிர்ணயிக்கப்பட்டதைத் தவிர வேறு நோக்கத்திற்காக அதைப் பயன்படுத்துதல்.
18. தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்கள்/ தொண்டு நிறுவனங்கள் / சிறு / நடுத்தர நிறுவனங்கள் / சுய உதவிக் குழுக்கள் (சுய உதவிக் குழுக்கள்) / குறு நிதிக் குழுக்கள் (எம்.எஃப்.ஜி) சம்பந்தப்பட்ட பல நிதி / நிதியுதவி. முகவரியை மாற்றுவதற்கு அடிக்கடி கோரிக்கை விடுப்பது;
19. அதிகப்படியான செலுத்தப்பட்ட தொகையை மீளளிப்பதற்கான கோரிக்கையுடன் தவணைகளை அதிகப்படியாக செலுத்துதல்.
20. ரியல் எஸ்டேட்டில் எதிர்பார்த்ததை விட அதிக / குறைந்த விலையில் முதலீடு.
21. நகல் வைத்திருப்போருக்கு சொந்தமான பங்குகளை அனுமதிக்கும் நாடுகளில் கிளையன்ட் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

B. பில்டர்/திட்டக் கடன்கள் தொடர்பான சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் விளக்க பட்டியல்:

1. திட்டத்தின் மொத்த செலவுடன் ஒப்பிடும்போது ஒரு சிறிய கடனுக்காக எச்.எஃப்.சி -ஐ அணுகும் பில்டர்;
2. திட்டத்திற்கான நிதி ஆதாரங்களை பில்டரால் விளக்க முடியவில்லை;
3. பல்வேறு அதிகாரிகளின் ஒப்புதல்கள் / தடைகள் போலியானவை என்று நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளன;
4. அறியப்படாத அல்லது பொருத்தமற்ற நபர்(கள்) அறிவுறுத்தல்களின்படி நிர்வாகம் செயல்படுவதாகத் தெரிகிறது.
5. வணிகத்தின் அளவு அல்லது தன்மைக்கு ஏற்ப ஊழியர் எண்கள் அல்லது கட்டமைப்பு (உதாரணமாக, ஒரு நிறுவனத்தின் வருவாய் பயன்படுத்தப்படும் ஊழியர்கள் மற்றும் சொத்துக்களின் எண்ணிக்கையைக் கருத்தில் கொண்டு நியாயமற்ற அளவில் அதிகமாக உள்ளது).
6. போதுமான மையப்படுத்தப்பட்ட கார்ப்பரேட் மேற்பார்வை இல்லாத பல அதிகார வரம்பு செயல்பாடுகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள்.
7. சட்ட ஏற்பாடுகளை அமைப்பதற்கான ஆலோசனை, இது உரிமை அல்லது உண்மையான பொருளாதார நோக்கத்தை மறைக்க பயன்படுத்தப்படலாம் (அறக்கட்டளைகள், நிறுவனங்களை அமைப்பது அல்லது பெயர் மாற்றம் / கார்ப்பரேட் இருக்கை அல்லது பிற சிக்கலான குழு கட்டமைப்புகள் உட்பட).
8. ரொக்கமாக அதிக அளவிலான பரிவர்த்தனைகள் அல்லது உடனடியாக மாற்றக்கூடிய சொத்துக்களைக் கொண்ட நிறுவனங்கள், அவற்றில் சட்டவிரோத நிதிகள் மறைக்கப்படலாம்.

குழு அளவிலான ஏ.எம்.எல் கொள்கை

பி.எம்.எல் விதிகளின் அடிப்படையில், எம்.எஃப்.எல், அதன் ரிசர்வ் வங்கி-ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட குழு நிறுவனங்களுடன் இணைந்து, பி.எம்.எல் சட்டம், 2002 -இன் அத்தியாயம் IV -இன் விதிகளின் கீழ் கடமைகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக. (2003 -இன் 15), வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்க்க மற்றும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை மதிப்பிடுதல் மற்றும் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதி இடர் மேலாண்மை நோக்கங்களுக்காக தேவையான தகவல்களைப் பகிர்வதற்கான கொள்கைகள் உட்பட, பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவிக்கு எதிராக ஒரு குழு அளவிலான திட்டத்தை செயல்படுத்தும். இத்தகைய திட்டங்களில் தகவல்களின் இரகசியத்தன்மை மற்றும் பயன்பாடு குறித்த போதுமான பாதுகாப்புகள் இருக்க வேண்டும், இதில் தகவல் பெறுவதைத் தடுப்பதற்கான பாதுகாப்புகளும் அடங்கும். இந்தக் கொள்கையின் கீழ், குழு அளவிலான ஏ.எம்.எல் கொள்கையை செயல்படுத்துவதற்கு ரிசர்வ் வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அனைத்து அம்சங்களையும் உள்ளடக்கிய நிலையான வழிகாட்டுதல் நடைமுறையை (எஸ்.ஓ.பி) வரையறுக்கவும் ஆவணப்படுத்தவும் ஏ.எம்.எல் குழுவுக்கு வாரியம் அதிகாரம் அளிக்கிறது.

கொள்கையின் மீளாய்வு

இக்கொள்கை நிர்வாகத்தால் ஆண்டுதோறும் ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு, ஏதேனும் திருத்தங்கள் தேவைப்பட்டால், வாரியத்தின் ஒப்புதலுக்காக எடுத்துக் கொள்ளப்படும். ஒழுங்குமுறைகளில் ஏதேனும் திருத்தங்கள் இருந்தால், ஒழுங்குமுறை அமைப்பால் திருத்தங்கள் அறிவிக்கப்பட்ட உடனேயே, கொள்கையில் திருத்தம் வாரியத்தின் ஒப்புதலுக்காக அனுப்பப்படும்.

*கொள்கையில் உள்ள பத்திகள் குறிப்பு சமீபத்திய ரிசர்வ் வங்கியின் மாஸ்டர் டைரக்டன்- உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (கே.ஒய்.சி) வழிகாட்டுதல், 2016 (ஜூன் 12, 2025 அன்று புதுப்பிக்கப்பட்டது) இன் படி அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படுகிறது.

