



ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ನೀತಿ

ಪರಿಷ್ಕರಣೆ/ಬದಲಿಸಿ ಇತಿಹಾಸ

ಲೇಖಕ	ವಿಮರ್ಶಕ	ಆವೃತ್ತಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ಜಾರಿಗೆ ಬರುವ ದಿನಾಂಕ	ವಿವರಣೆ ಬದಲಿಸಿ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	BOD	1	06.08.2011	6.8.2011ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಅನುಮೋದನೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	BOD	1.1	01.10.2013	01.10.2013 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	BOD	1.2	11.11.2015	11.11.2015 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	BOD	1.3	25.07.2017	25.07.2017 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಾಮರ್ಶೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.4	10.05.2018	10.05.2018 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಾಮರ್ಶೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.5	27.04.2019	27.04.2019 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಾಮರ್ಶೆ

ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.6	11.07.2020 0	ಮಂಡಳಿಯಿಂದ 11.07.2020 ರಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.7	08.02.2021 1	08.02.2021 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.8	30.04.2022 2	30.04.2022 ರಂದು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	1.9	28.04.2023 3	ಹೊಸ ಷರತ್ತು 3.14 ಅನ್ನು ಯುಸಿಬಿಸಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2	19.6.2023	ಷರತ್ತು 'ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್' ಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಎಫ್ ಟಿಯಲ್ಲಿ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2.1	2.11.2023	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 17, 2023 ರ ಕೆವೈಸಿ ಮೇಲಿನ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ ಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಾಗಿ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2.2	07.11.2024 4	- ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಕಸ್ಸಮರ್ ಐಡೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಪ್ರೊಸೆಸ್ (V-CIP) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ "ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ನ ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾತ್ರ ನಡೆಸಬಹುದು" ಎಂದು ತೆಗೆದುಹಾಕಲಾಗಿದೆ - ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಮತ್ತು ಭೌತಿಕ ಪ್ರಯಾಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ನ ಆನ್ ಲೈನ್ ಮತ್ತು ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು. - ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಕಸ್ಸಮರ್ ಐಡೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಪ್ರೊಸೆಸ್ (ವಿ-ಸಿಬಿಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಆರ್ ಬಿಐ-ಕೆವೈಸಿ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ ಪ್ರಕಾರ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ - V-CIP ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆಡಿಯೋ-ವೀಡಿಯೋವನ್ನು ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಹಾಜರಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು: ಎ) ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ - ಬಿ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ ನ ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ - ಸಿ) ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸೆಕ್ಷನ್ 56 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸಿ-ಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ

				ಡಿ) ಡಿಜಿಲಾಕರ್ ಮೂಲಕ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳ (ಒವಿಡಿ) ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್. • ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಕಸ್ಟಮರ್ ಐಡೆಂಟಿಫಿಕೇಶನ್ ಪ್ರೊಸೆಸ್ (V-CIP) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಡಿಜಿಲಾಕರ್ ಮೂಲಕ ಪ್ಯಾನ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ • ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ 6 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದು. • ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂರಕ್ಷಣೆ - ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಗಳ ದಾಖಲೆ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯ ಕಾಲಮಿತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2.3	05.02.2025	ಯುಸಿಐಸಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕಸ್ಟಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು. ಹೀಗಾಗಿ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆವೈಸಿ ಕಂಪ್ಲೆಂಟ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದರೆ ಅಥವಾ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯನ್ನು ಪಡೆದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೊಸ ಸಿಡಿಡಿ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. • ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಾರಾವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ: ಅಲ್ಲದೆ, ಈ ಪ್ರಾರಾಗ್ರಾಫ್ ಅಥವಾ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(1ಸಿ) ನಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತು (ಜೆ) ಪ್ರಕಾರ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗಲೆಲ್ಲಾ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಏಳು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ, ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ, ಅದು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಂತರ ಸದರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿನ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿದ ನಂತರ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ನವೀಕರಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನಿಂದ ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ

				ಮತ್ತು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. •□□□□□□□ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉಪ-ಅಂಶಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳೊಂದಿಗೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ: (i) ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದೆ; ಅಥವಾ (ii) ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಹಿಂಪಡೆಯಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲ; ಅಥವಾ (iii) ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವದ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದೆ; ಅಥವಾ (iv) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು (ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಸೇರಿದಂತೆ) ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಥವಾ ಕ್ಲೋಂಟ್ ನ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು MHFCL ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
ಮುಖ್ಯಸ್ಥ - ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2.4	05.08.2025	'ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಆಂಟಿ-ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ಪಾಲಿಸಿ' ಕುರಿತು ಹೊಸ ಷರತ್ತು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಹೆಡ್- ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	ಸಿಇಒ	2.5	27.09.2025	'ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ' ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಾರಂಭವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ- ಮರು-ಕೆವೈಸಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ನಿಗದಿತ ನವೀಕರಣ ದಿನಾಂಕದ ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಮರು-ಕೆವೈಸಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸಜ್ಜುಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಮುಂದಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲು ತಮ್ಮ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವಂತೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
ಹೆಡ್- ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು	CCO	2.6	25.05.2026	ಷರತ್ತು 3.24 - ಗುಂಪು - ಅದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಧಾರ, ಆದರೆ ಈ ನೀತಿಗಾಗಿ, 'ಗುಂಪು' = ಮುತ್ತುಟ್ ಪಪ್ಪಚನ್ ಗುಂಪು ಮತ್ತು ಗುಂಪಿನ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುವ ಹೊಸ ವಿವರಣೆಯನ್ನು

			ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ - ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಆರ್ ಬಿಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳಾದ ಎಂಎಫ್ ಎಲ್, ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್ ಮತ್ತು ಗುಂಪಿನೊಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕ. ಹೊಸ ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಎಂಎಂಎಲ್ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಆಂಕರ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
			ಅಧ್ಯಾಯ III - ಧರ್ಮ ಪಾರ್ಟಿ ಇಎಂಐ / ಪೂರ್ವ-ಪಾವತಿ / ಪೋರ್ ಕ್ಲೋಸರ್ ಪಾವತಿಗಳು (NEW) - ಸಂಬಂಧಿಕರು, ಕುಟುಂಬ, ಉದ್ಯೋಗದಾತರು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಸಂಪೂರ್ಣ ಹೊಸ ಉಪ-ಷರತ್ತನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ
			ಅಧ್ಯಾಯ VI ಭಾಗ V (B.1) - ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ - ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಬಿಗಿಯಾಗಿದೆ: • ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. • ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ತನ್ನ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಒವಿಡಿ/ಡಿಎಮ್ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. • "ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ಗೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಪೂರ್ಣ ಮರು-ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪ್ರಚೋದಿಸುತ್ತದೆ."
			ಅಧ್ಯಾಯ VI ಭಾಗ V (B.4) - ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸೇರ್ಪಡೆ
			ಅಧ್ಯಾಯ VI ಭಾಗ V (B.4) - ಈಗ ಔಪಚಾರಿಕ 3-ಸೂಚನೆ + 3-ಜ್ಞಾಪನಾ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹುದುಗಿದೆ
			ಅನುಬಂಧ IV - ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ (ವಿಭಜನೆ) - ಮರುಸಂಖ್ಯೆ (ಈಗ ಅನುಬಂಧ IV) ಮತ್ತು ಎರಡು ವಿಭಿನ್ನ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳಾಗಿ ವಿಭಜಿಸಲಾಗಿದೆ: • **A. ವಸತಿ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು** (ಉಳಿಸಿಕೊಂಡ ಪಟ್ಟಿ) • **B. ಬಿಲ್ಡರ್ / ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್ ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು** (ಡೆವಲಪರ್ / ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಡೆಯಿಂದ ಕೆಂಪು ಧ್ವಜಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಸೆಟ್)
			ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಎಂಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿ ವಿಭಾಗ + ಪರಿಷ್ಕೃತ ಗ್ರೂಪ್ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ (3.24) - ಗಣನೀಯ ಲಿಂಕೇಜ್: ಷರತ್ತು 3.24 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊಸ ವಿವರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿಸಿ, ಗ್ರೂಪ್ ಅನ್ನು ಈಗ ಎಂಎಫ್‌ಎಲ್, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಮತ್ತು ಇತರ ಆರ್‌ಬಿಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಮುತ್ತುರಾಟ್ ಪಪ್ಪಚನ್ ಗ್ರೂಪ್ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಗುಂಪು ಘಟಕಗಳ ನಡುವಿನ ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಯು ಈಗ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನದ ಆಂಕರ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

ಸೂಚ್ಯಂಕ

ಮುನ್ನುಡಿ	9
ಅಧ್ಯಾಯ I: ಪ್ರಾಥಮಿಕ	10
1. ಉದ್ದೇಶಗಳು.....	10
2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ	10
3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು.....	10
3.1 ಗ್ರಾಹಕ	10
3.2 ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕ	10
3.3 ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು	10
3.4 ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ (OVD)	11
3.5 ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ	11
3.6 ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವುದು	11
3.7 ವ್ಯಕ್ತಿ	11
3.8 ವಹಿವಾಟು	12
3.9 ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು	12
3.10 ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್	12
3.11 ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ.....	12
3.12 ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ	13
3.14 ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್	13
3.15 ಯುಸಿಬಿ	13
3.16 ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲಿಕ (BO)H.....	13
3.17 ಕಸ್ತೂರ್ಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ)	13
3.18 ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ.....	13
3.19 ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ	13
3.20 ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆ (ಎನ್ ಪಿಒ).....	13
3.21 ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್)	13
3.22 ಗುಂಪು.....	13
3.23 ಎಫ್ ಎಟಿಸಿಎ	14
3.24 ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಸಿಆರ್ಎಸ್).....	14
3.25 ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು.....	14
ಅಧ್ಯಾಯ II: ಸಾಮಾನ್ಯ	15
1. ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟು	15
2. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕರಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.....	15
3. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು	15

4. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ	16
5. ಕೆವೈಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆ	16
ಅಧ್ಯಾಯ III: ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ	17
ಅಧ್ಯಾಯ IV: ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ	19
1. ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನ.....	19
2. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಶ್ರದ್ಧೆ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.....	19
3. ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ನಿಯತಾಂಕಗಳು	19
ಅಧ್ಯಾಯ V: ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ವಿಧಾನ (ಸಿಬಿಪಿ).....	20
ಅಧ್ಯಾಯ VI: ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ.....	21
ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	21
ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ	21
ಭಾಗ II - ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು	22
ಭಾಗ III - ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು.....	22
ಎ. ಕಂಪನಿ.....	22
ಬಿ. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ.....	22
ಸಿ. ಟ್ರಸ್ಟ್.....	22
ಡಿ. ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ.....	22
ಇ. ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು)	23
.....	23
ಭಾಗ IV - ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು.....	23
ಭಾಗ V - ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿರಂತರ ಶ್ರದ್ಧೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ.....	23
ಎ. ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ	23
ಬಿ. ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ	24
B.1 ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು	24
B.2 ಕಾನೂನು ಘಟಕ ಗ್ರಾಹಕರು	24
B.3 ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು	25
B.4 ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	25
ಬಿ.5 ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಆಧಾರಿತ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣಗಳು	25
ಭಾಗ VI - ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ.....	25
ಸಿ. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು).....	25
ಇ. ಗ್ರೂಪ್ ಘಟಕದ ಗ್ರಾಹಕರ ಡೇಟಾದ ಬಳಕೆ	26
ಅಧ್ಯಾಯ VII: ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ.....	27
ಅಧ್ಯಾಯ VIII: FIU-IND ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು	29
1. ನಗದು ವಹಿವಾಟು ವರದಿ (ಸಿಟಿಆರ್).....	29
2. ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳು (ಎಸ್ ಟಿಆರ್).....	29
3. ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆ ವರದಿ.....	29

ಅಧ್ಯಾಯ IX: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವುದು	30
1. ಯುಎಪಿಎ, 1967	30
2. ಡಬ್ಲ್ಯುಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005.....	30
3. ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿಆರ್ 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ.....	30
ಅಧ್ಯಾಯ X: ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು	31
1. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ	31
2. ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು	31
3. ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್ (ಯುಸಿಬಿಸಿ)	31
4. ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯ.....	31
5. ಪ್ಯಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖ.....	32
6. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸಂವೇದನಾಶೀಲಗೊಳಿಸುವುದು	32
7. ನೌಕರರ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ತರಬೇತಿ.....	32
8. ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು	32
ಅನುಬಂಧ I: ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	33
ಅನುಬಂಧ II: ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳು.....	34
ಅನುಬಂಧ III: ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ.....	36
ಎ. ಗೃಹ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು	36
ಬಿ. ಬಿಲ್ಡರ್ / ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್ ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು.....	37
ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಆಂಟಿ-ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ನೀತಿ	38
ನೀತಿಯ ಪರಾಮರ್ಶೆ	39

ಮುನ್ನುಡಿ

ನ್ಯಾಷನಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ) / ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಆರ್ ಬಿಐ) ಎಲ್ಲಾ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ (ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿ) ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ವಿರೋಧಿ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು (ಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಗಳು) ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಕೆಲವು ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ / ಆರ್ ಬಿಐನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿತ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುವ ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಸತಿ ಸಾಲಗಳು, ಆಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ಲಾಟ್ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಯುತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಅತ್ಯುನ್ನತ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ. ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಯಾಗಿ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಅಪರಾಧ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಆದಾಯವನ್ನು ಚಲಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ದುರುಪಯೋಗವನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವುದು ತನ್ನ ನೈತಿಕ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಜಾಗತಿಕ ವಾಸ್ತವವನ್ನು ನಿಗ್ರಹಿಸುವಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಪಾತ್ರವು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಹಣಕಾಸು ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಯ ಹಣಕಾಸು ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡಲು ಮತ್ತು ದೊಡ್ಡ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಕ್ರಮ ಹಣವನ್ನು ಕಾನೂನುಬದ್ಧವೆಂದು ತೋರುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮರೆಮಾಚುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯೇ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಆಗಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಮೂರು ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಹಂತಗಳಿವೆ: (ಎ) ನಿಯೋಜನೆ - ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ನಗದು ಆದಾಯದ ಭೌತಿಕ ವಿಲೇವಾರಿ; (ಬಿ) ಲೇಯರಿಂಗ್ - ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣ ಪದರಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವ ಮೂಲಕ ಅಕ್ರಮ ಆದಾಯವನ್ನು ಅವುಗಳ ಮೂಲದಿಂದ ಬೇರ್ಪಡಿಸುವುದು; (ಸಿ) ಏಕೀಕರಣ - ಅಪರಾಧಿಕವಾಗಿ ಪಡೆದ ಸಂಪತ್ತಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತತೆಯ ನಿಬಂಧನೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ I: ಪ್ರಾಥಮಿಕ

1. ಉದ್ದೇಶಗಳು

ಈ ನೀತಿಯ ಮೂಲ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಹೀಗಿವೆ:

- ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿಐ ಹೊರಡಿಸಿದ ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆವೈಸಿ) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲು.
- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ (ಪಿಎಂಎಲ್‌ಎ), 2002 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದು.
- ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಅಂಶಗಳು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ MHFCL ಅನ್ನು ಬಳಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯಲು.
- ನಿಯಂತ್ರಕ ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು.
- ಪಿಎಂಎಲ್‌ಎ 2002 ರ ಎಲ್ಲಾ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ನಂತರದ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು.
- ಎಫ್.ಐ.ಯು.-ಐ.ಎನ್.ಡಿ. ಮತ್ತು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಸೇರಿದಂತೆ ನಿಯಂತ್ರಕರು ಹೊರಡಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಸೂಚನೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

ಕೆವೈಸಿಯಲ್ಲಿ ಪದೇ ಪದೇ ಕೇಳಲಾಗುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು (FAQs) ಇಲ್ಲಿ ನೋಡಬಹುದು:

<https://rbi.org.in/Scripts/FAQDisplay.aspx?Id=173>

2. ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ ದಾಖಲೆ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ, ಸುತ್ತೋಲೆ, ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಸೂಚನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳ ಮೇಲೆ ಈ ಕೆವೈಸಿ-ಎಂಎಲ್‌ಎ-ಸಿಎಫ್ ಟಿ ನೀತಿಯು ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್‌ಎ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗಗಳು ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ, ಅದು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೊರಬರುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ MHFCL ನ ಎಲ್ಲಾ ಕಾರ್ಯಗಳಿಗೆ KYC ಮತ್ತು AML ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. ಎಲ್ಲಾ ಕಾರ್ಯಗಳು ತಮ್ಮ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವಾಗ ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎನ್ ಎಚ್ ಬಿ/ಆರ್ ಬಿಐ ಹೊರಡಿಸುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಓದಬೇಕು.

3. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ, ಸಂದರ್ಭವು ಅನ್ಯಥಾ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ಹೊರತು, ಇಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಮಗಳು ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ:

3.1 ಗ್ರಾಹಕ

'ಗ್ರಾಹಕ' ಎಂದರೆ MHFCL ನೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾನೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

3.2 ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕ

'ವಾಕ್-ಇನ್ ಕಸ್ಟಮರ್' ಎಂದರೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್‌ಎನೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಆದರೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್‌ಎನೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದರ್ಥ.

3.3 ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು

"ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂದರೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು MHFCL ನಿಂದ ನೇಮಕಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಇದರಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು: ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ ಅಥವಾ ನಿರ್ದೇಶಕರ

ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ನಿರ್ದೇಶಕರು.

3.4 ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ (OVD)

"ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ" (ಒವಿಡಿ) ಎಂದರೆ ಪಾಸ್ಪೋರ್ಟ್, ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗವು ನೀಡಿದ ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನರೇಗಾ ನೀಡಿದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ನೋಂದಣಿ ನೀಡಿದ ಪತ್ರ.

ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಆತ/ಆಕೆ ಅದನ್ನು ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ನೀಡಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿಸಲು ಅಥವಾ ಕಪ್ಪು ಮಾಡಲು ಕೇಳಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಅದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳು, ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ನೀಡಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಒಂದು ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಅದರ ವಿತರಣೆಯ ನಂತರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದ್ದರೂ ಸಹ ಅದನ್ನು ಒವಿಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಅದನ್ನು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಬೆಂಬಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

೩.೫ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ

ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ನಿಬಂಧನೆ (ಪಿಎ) ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

3.6 ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು

. ನಿಬಂಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಯಾರು "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು" ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆಯೋ, ಅವರು ಅದನ್ನು ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ನೀಡುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಕೆವೈಸಿ ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಗೇ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, 'ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ'ಯನ್ನು ಒವಿಡಿ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ವಿತರಣೆ ಎಂದರೆ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಸೂಚಿಸಿದೆ:

- ಆಧಾರ್ ಪತ್ರ: ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸ, ಲಿಂಗ, ಭಾವಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ಆಧಾರ್ (ಇ-ಆಧಾರ್): ಐಟಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
- ಆಧಾರ್ ಸುರಕ್ಷಿತ ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್: ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ರಚಿಸಿದ ತ್ವರಿತ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ಕೋಡ್.
- ಆಧಾರ್ ಕಾಗದರಹಿತ ಆಫ್ಲೈನ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ: ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ರಚಿಸಿದ ಎಕ್ಸ್‌ಎಂಎಲ್ ದಾಖಲೆ.

೩.೨ ವ್ಯಕ್ತಿ

ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ, ಒಬ್ಬ 'ವ್ಯಕ್ತಿ' ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- i) ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ,
- ii) ಹಿಂದೂ ಅವಿಭಜಿತ ಕುಟುಂಬ,
- iii) ಒಂದು ಕಂಪನಿ,
- iv) ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ,
- v) ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ, ಅದು ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ,
- vi) ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತಕ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮೇಲಿನ ಯಾವುದರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ, ಮತ್ತು

vii) ಮೇಲಿನ ಯಾವುದರ ಒಡತನದ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.

೩.೮ ವಹಿವಾಟು

"ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಪ್ರತಿಜ್ಞೆ, ಉಡುಗೊರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ವಿತರಣೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- i) ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದು;
- ii) ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆದೇಶ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಾಧನಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ರೇವಣಿ ಮಾಡುವುದು, ಹಿಂಪಡೆಯುವುದು, ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುವುದು;
- iii) ಸುರಕ್ಷತಾ ರೇವಣಿ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸುರಕ್ಷಿತ ರೇವಣಿ;
- iv) ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು;
- v) ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಾಗಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
- vi) ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಅಥವಾ ರಚಿಸುವುದು.

೩.೯ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು

"ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಒಂದು "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರ್ಥ, ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ, ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ:

- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ಅಧಿನಿಯಮದ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಇದು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
- ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಥನೀಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಂತೆ ತೋರುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
- ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ತೋರುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
- ಇದು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ವ್ಯವಹಾರವು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವವರು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತಿರುವವರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ ಅಥವಾ ಬಳಸಲು ಶಂಕಿತ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

3.10 ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್

ಇದರರ್ಥ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್.

೩.೧೧ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ

ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಆಧಾರ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್‌ಎಲ್ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಪ್ರತಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸುವುದು.

ಪರಂತು, ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (ಎನ್ ಆರ್ ಐಗಳು) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (ಪಿಐಒಗಳು) ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಬ್ಬರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೂಲ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು: ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು; ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು; ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ನೋಟರಿ ಪಬ್ಲಿಕ್; ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್; ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು; ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸುವ ದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಭಾರತೀಯ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ / ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.

3.12 ಡಿಜಿಟಲ್ ಕವೈಸಿ

"ಡಿಜಿಟಲ್ ಕವೈಸಿ" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು, ಅಲ್ಲಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಅಂತಹ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್‌ನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ತೆಗೆಯುತ್ತಿರುವ ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶದೊಂದಿಗೆ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು.

3.14 ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್

"ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್" ಎಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಯ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಸಮಾನವಾದ ದಾಖಲೆ.

೩.೧೫ ಯುಸಿಐಸಿ

ಅಂದರೆ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್.

3.16 ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕ (BO)H

ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ (ಷೇರುಗಳು / ಬಂಡವಾಳ / ಲಾಭಗಳ 10% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು) ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ: ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ 10% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು. ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘಗಳಿಗೆ: ಆಸ್ತಿ / ಬಂಡವಾಳ / ಲಾಭದ 15% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು. ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳಿಗೆ: ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, 10% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ.

3.17 ಕಸ್ಟಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ)

ಇದರರ್ಥ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.

೩.೧೯ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ

ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲದ ಬಗ್ಗೆ MHFCL ನ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಎಂದರ್ಥ.

೩.೨೦ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ

ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ದತ್ತಾಂಶ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕೃತ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.

೩.೨೨ ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆ (ಎನ್ ಪಿಒ)

ಅಂದರೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 1961 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಖಂಡ (15) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಧಾರ್ಮಿಕ ಅಥವಾ ದತ್ತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ರಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಘಟಕ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ, ಸೊಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1860 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತಹುದೇ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ, 2013 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 8 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಕಂಪನಿ.

೩.೨೩ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್)

ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಕವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿರಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2(1) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಘಟಕ ಎಂದರ್ಥ.

೩.೨೪ ಗುಂಪು

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 1961 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 286 ರ ಉಪಪ್ರಕರಣ (9) ರ ಖಂಡ (ಇ) ಯಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ

ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ಗ್ರೂಪ್' ಎಂಬುದು ಮುತ್ಕೂಟ್ ಪಪ್ಪಚನ್ ಗ್ರೂಪ್ ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರೂಪ್ ನ ಹಣಕಾಸು ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮುತ್ಕೂಟ್ ಫಿನ್ ಕಾರ್ಪ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಂಎಫ್ ಎಲ್), ಮುತ್ಕೂಟ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್) ನಂತರ ಆರ್ ಬಿಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು ಮತ್ತು ಗುಂಪಿನೊಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಇತರ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು. ಈ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವು ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಕ ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಗುಂಪು ಘಟಕಗಳ ನಡುವೆ ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

೩.೨೫ ಎಫ್ ಎಟಿಸಿಎ

ಅಂದರೆ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೆರಿಕಾ (ಯುಎಸ್ಎ) ನ ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ, ಇದು ಯುಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಯುಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಣನೀಯ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಘಟಕಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

೩.೨೬ ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಸಿಆರ್ಎಸ್)

ಅಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ನೆರವು ಕುರಿತ ಒಡಂಬಡಿಕೆಯ ಅನುಚ್ಛೇದ 6 ರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಹಾಕಲಾದ ಬಹುಪಕ್ಷೀಯ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳು.

೩.೨೭ ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಹೊರತು ಇತರ ಎಲ್ಲ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, 1949, ಆರ್ ಬಿಐ ಕಾಯ್ದೆ, 1935, ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2002, ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿಸಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ II: ಸಾಮಾನ್ಯ

1. ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟು

ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ಅಧ್ಯಾಯ 4 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟು ನಿಯಂತ್ರಕ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ / ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು, ಪ್ರಸರಣ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಬೆದರಿಕೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವಾಗ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಉತ್ತಮ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಸಹ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ;
- ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ;
- ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು (ಸಿಐಪಿ); ಮತ್ತು
- ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ.

2. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕರಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಂಎಲ್) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು (ಟಿಎಫ್) ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ಸೂಕ್ತ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ನಿಯಂತ್ರಕ / ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದುರ್ಬಲತೆಗಳ ಅರಿವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ರಚನೆಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಕನಿಷ್ಠ ಅರ್ಧ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (ಆರ್ಬಿಎ) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಮಂಡಳಿ / ಎಸಿಬಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಆರ್‌ಎ ನವೀಕರಣಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ನೇರ ವರ್ಧನೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

3. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು

ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ನಿಯಮ 2013 ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಕಂಪನಿಯ ಪೂರ್ಣಾವಧಿ

ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನಾಗಿ ನೇಮಿಸಿದೆ. PMLA ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿಸಲಾದ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಆತ/ಆಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಐ-ಇಂಡ್ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲೂ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನಾಗಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

4. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಟ್ಟದ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ (ಪಿಒ) ಆಗಿ ನೇಮಿಸಿದೆ. ಪಿಒ ಸ್ವತಂತ್ರವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನೇರವಾಗಿ ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು/ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು PO ಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರವಾಗಿದೆ. ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ, ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ಎರಡಕ್ಕೂ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

5. ಕೆವೈಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳ ಮೂಲಕ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- ಹೆಡ್ ಆಪರೇಷನ್ಸ್ ಶ್ರೇಣಿಯ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ 'ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್' ಎಂದು ರಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಎಚ್ 1 / ವಲಯ / ವೃತ್ತ ಕಚೇರಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಕಚೇರಿ ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದು.
- ಅನುಸರಣಾ ವಿಭಾಗ, ಎಚ್ 1 ನಿಂದ ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.
- ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲಿಕ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
- ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ III: ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ದೃಢವಾದ ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ, ಇದು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ / ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲಾಗಿಲ್ಲ.
- ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡಲು ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಅವರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಥಳ, ಪಾವತಿಗಳ ವಿಧಾನ, ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಮಾಣ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ನಿಯತಾಂಕಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.
- ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಆರ್ ಬಿಐ ಸೂಚನೆಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು.
- ಆಂತರಿಕ ಕೆವೈಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಯುನಿಟಿಸಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆವೈಸಿ ಕಂಪ್ಲೈಂಟ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದರೆ ಅಥವಾ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯನ್ನು ಪಡೆದರೆ, ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಹೊಸ ಸಿಡಿಡಿ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಸೂಕ್ತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಾರದು, ಅಂದರೆ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅಥವಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಇದೇ ರೀತಿಯ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಎಸ್ಸಿಆರ್ ಸಲ್ಲಿಸುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.
- ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
- ಪ್ಯಾನ್ ಪಡೆದರೆ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ (ಸಂಬಂಧಿಕರು, ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು, ಉದ್ಯೋಗದಾತರು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸೇರಿದಂತೆ) ಇಎಂಬಿ, ಪೂರ್ವ-ಪಾವತಿಗಳು, ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಗಳು, ಸ್ವತ್ತು ರದ್ದತಿ ಮೊತ್ತಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನವು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ:

- i) ಪಾವತಿಯು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟಿನ ಮೊತ್ತವು ರೂ.50,000 ಮೀರಿದ್ದರೆ, ಈಗಾಗಲೇ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಾರನ ಪ್ಯಾನ್ ಜೊತೆಗೆ ಪಾವತಿದಾರನ (ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ) ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ii) ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಒಟ್ಟು ನಗದು ಪಾವತಿಗಳು ರೂ.2,00,000 ಮೀರಿದರೆ (ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳು / ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ), ಈಗಾಗಲೇ ಸಂಗ್ರಹಿಸದಿದ್ದರೆ ಪಾವತಿದಾರರ ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಅನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- iii) ಥರ್ಡ್-ಪಾರ್ಟಿ ಪಾವತಿದಾರರ ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು:

- ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಯ ಪ್ಯಾನ್ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪೋರ್ಟಲ್

(<https://www.incometax.gov.in/iec/foportal/>)

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು

- ಎನ್‌ಎಸ್ಐಎಲ್ ಪ್ಯಾನ್ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯ

- ಯುಟಿಐಬಿಟಿಎಸ್‌ಎಲ್‌ ಪ್ಯಾನ್‌ ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯ
- iv) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ ಖಾತೆಯಿಂದ ಚೆಕ್‌ / ಎನ್‌ ಇಎಫ್‌ ಟಿ / ಆರ್‌ ಟಿಜಿಎಸ್‌ / ಯುಪಿಐ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದರೆ, ಪಾವತಿದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ ಖಾತೆ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ಯಾನ್‌ ಅನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು 50,000 ರೂ.ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದ್ದರೆ ಪ್ಯಾನ್‌ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿದೆ.
- v) ಸಾಲಗಾರನೊಂದಿಗಿನ ಸಂಬಂಧ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ತಿಳಿಸುವ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪಾವತಿದಾರರಿಂದ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.
- vi) ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪಾವತಿಗಳು ಆಗಾಗ್ಗೆ, ಅಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ದೊಡ್ಡದಾಗಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಂಪರ್ಕವಿಲ್ಲದ ಪಕ್ಷಗಳಿಂದ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರ್ಧಿತ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಫ್ಲ್ಯಾಗ್‌ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಅನುಮಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸಿದರೆ, ಮತ್ತು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅದು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತದೆ, ಅದು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬದಲಿಗೆ ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್ನಿಯೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ಪಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ IV: ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

1. ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಅಪಾಯ, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸೇವೆಗಳ ವಿಧ, ಡೆಲಿವರಿ ಚಾನೆಲ್, ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿಧಗಳು (ನಗದು, ಚೆಕ್, ತಂತಿ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ) ಮುಂತಾದ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.
- MHFCL ನ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯಗಳು KYC ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸ್ವತಂತ್ರವಾಗಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತವೆ.
- ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು.

2. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಶ್ರದ್ಧೆ ಅಗತ್ಯವಿದೆ

ಸರಾಸರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗಳಲ್ಲಿ ಇವು ಸೇರಿವೆ:

- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು;
- ಎಫ್ ಎಟಿಎಫ್ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದ ದೇಶಗಳ ಗ್ರಾಹಕರು;
- ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು;
- ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು, ದತ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಎನ್ ಜಿಒಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು;
- ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು;
- 'ಸ್ಲೀಪಿಂಗ್ ಪಾರ್ಟ್ನರ್ಸ್' ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು;
- ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು);
- ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲ; ಮತ್ತು
- ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವವರು.

ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಅದರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಉತ್ತೇಜಿಸಿದ ಎನ್ಫಿಒಗಳು/ ಎನ್ಫಿಒಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ನಿಯತಾಂಕಗಳು

ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಬಂಧ [II ರಲ್ಲಿ](#) ವಿವರವಾದ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ v: ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭ.
- ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನ ಇದ್ದಾಗ.
- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಸ್ವಂತ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿ / ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಪ್ರಿಪೇಯ್ಡ್ / ಟ್ರಾವೆಲ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಮರುಲೋಡ್ ಮಾಡುವುದು.
- ಏಕ ಅಥವಾ ಸಂಪರ್ಕಿತ ವಹಿವಾಟುಗಳಾಗಿರಲಿ, ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಮೀರಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು MHFCL ಗೆ ಕಾರಣವಿದ್ದರೆ.

ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯ ಪಡೆಯಬಾರದು ಎಂದು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ VI: ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಭಾಗ I - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಘಟಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವವರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ (ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಅಥವಾ ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ);
- ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಬಹುದಾದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ
- ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ, ಅಥವಾ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ತತ್ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್;
- ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್; ಮತ್ತು
- ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಮತ್ತು
- ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಂತಹ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದರೆ, ಅಲ್ಲಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದು, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿಯ ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ [1 \(ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ\)](#) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಲೈವ್ ಪೋರ್ಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಅನುಬಂಧ 1 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಆಧಾರ್ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ, ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ (ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಅಥವಾ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ) ಅಥವಾ ಹೌದು / ಇಲ್ಲ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ:

- ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಹೌದು/ಇಲ್ಲ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಹೌದು/ಇಲ್ಲ ದೃಢೀಕರಣ ಹೊಂದಿರುವ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ, ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಅಥವಾ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಆರು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು.
- ಹೌದು / ಇಲ್ಲ ಕಾನೂನು ಘಟಕದ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ದೃಢೀಕರಣವು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಸಾಕಾಗುತ್ತದೆ.
- ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ನಡೆಸಿದರೆ, ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೌಢ್ಯದಲ್ಲಿರುವ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಆಧಾರ್ ಮುಖ ದೃಢೀಕರಣ ಸೇರಿದಂತೆ ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವರದಿಗಾರರು ಮಾಡಬಹುದು.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು

ಇದು ವಿಫಲವಾದರೆ, ಖಾತೆಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಒಂದು ಶಾಖೆಯಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಒಮ್ಮೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಬಾಕಿಯಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಅದು ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ II - ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು, ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕ) ಸಿಡಿಡಿ ನಡೆಸಬೇಕು.

ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಯುಆರ್‌ಸಿ) ಸೇರಿದಂತೆ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
- ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ಪರವಾನಗಿ.
- ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ .
- ಜಿಎಸ್ ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
- ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ / ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ / ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
- ಡಿಜಿಎಫ್ ಟಿಯಿಂದ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೀಡಲಾದ ಐಇಸಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಪರವಾನಗಿ / ಅಭ್ಯಾಸದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
- ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವ ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ .
- ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು, ಲ್ಯಾಂಡ್ ಲೈನ್ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ ಗಳಂತಹ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ ಗಳು.

ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಕೇವಲ ಒಂದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು, ಅದು ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಂಡು ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತೃಪ್ತಿ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ.

ಭಾಗ III - ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

ಎ. ಕಂಪನಿ

ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು: ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ; ಮೆಮೊರಾಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್; ಕಂಪನಿಯ ಪ್ಯಾನ್; ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ; ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು; ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು; ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ.

ಬಿ. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ

ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು: ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ; ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ; ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪ್ಯಾನ್; ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು; ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು; ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ.

ಸಿ. ಟ್ರಸ್ಟ್

ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳು: ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ; ಟ್ರಸ್ಟ್ ಡೀಡ್; ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60; ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು; ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ವಸಾಹತುಗಾರರು ಮತ್ತು ಲೇಖಕರ ಹೆಸರುಗಳು; ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ; ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಅವರ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಡಿ. ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ

ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ; ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ; ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಮತ್ತು ವಕೀಲರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು; ಕಾನೂನು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಮಾಹಿತಿ; ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು;

ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ.

ವಿವರಣೆ: ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು/ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ' ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಬೇಕು. 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹ' ಎಂಬ ಪದವು ಸಮಾಜಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

ಇ. ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು)

ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ; ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಆಧಾರ್ / ಪಾನ್ / ಒವಿಡಿ; ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ದಾಖಲೆಗಳು.

ಭಾಗ IV - ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು

ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಗುರುತಿಸಿದಾಗ, ಅದು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(3) ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 2013 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 89 ಮತ್ತು 90 ರ ಪ್ರಕಾರ ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಕಂಪನಿ: ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ (>10% ಷೇರುಗಳು / ಬಂಡವಾಳ / ಲಾಭಗಳು) ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).
- ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆ: >10% ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).
- ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ / ದೇಹ: >15% ಆಸ್ತಿ / ಬಂಡವಾಳ / ಲಾಭವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).
- ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸದ ಕಡೆ, ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- ಟ್ರಸ್ಟ್: ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, 10%+ ಬಡ್ಡಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು: ಷೇರುದಾರರು / ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.

ಟ್ರಸ್ಟ್ / ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು MHFCL ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಪುರಾವೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ.

ಭಾಗ V - ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿರಂತರ ಶ್ರದ್ಧೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ಎ. ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ವಹಿವಾಟುಗಳು ಗ್ರಾಹಕರ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ನಿರಂತರ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಈ ಕೆಳಗಿನ ರೀತಿಯ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಿಕಟವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು:

- ಆರ್ ಟಿಜಿಎಸ್ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ದೊಡ್ಡ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರು.
- ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವರ್ಗದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ನಗದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
- ಹೆಚ್ಚಿನ ಖಾತೆಯ ವಹಿವಾಟು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸದಾಗಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಚೆಕ್ ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ರೇವಣಿ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ನಂತರ ನಗದು ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ವಹಿವಾಟುಗಳು.

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು

- ಮಾರ್ಕೆಟಿಂಗ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಲ್ಟಿ-ಲೆವೆಲ್ ಮಾರ್ಕೆಟಿಂಗ್ (ಎಂಎಲ್ಎಂ) ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಂ.ಎಚ್.ಎಫ್.ಸಿ.ಎಲ್., ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಗಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಬೆಂಬಲ ನೀಡಲು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಮೆಷಿನ್ ಲರ್ನಿಂಗ್ (ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಎಂ.ಎಲ್.) ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಬೇಕು. ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು. ಮಂಡಳಿ / ಎಸಿಬಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ನೇರ ವರ್ಧನೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಿ. ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು: ಪ್ರತಿ 2 ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ.
- ಮಧ್ಯಮ-ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು: ಪ್ರತಿ 8 ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ.
- ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು: ಪ್ರತಿ 10 ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ.

ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ದಿನಾಂಕ ಅಥವಾ ಕೊನೆಯ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಯಾವುದು ನಂತರವೋ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ಬಾಕಿ ಇದ್ದು ಒಂದು ವರ್ಷದ ಒಳಗೆ ಅಥವಾ 2026 ರ ಜೂನ್ 30 ರವರೆಗೆ, ಯಾವುದು ನಂತರವೋ ಅದನ್ನು ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆ / ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣ ಆಯ್ಕೆಗಳೊಂದಿಗೆ ನವೀಕರಿಸಬಹುದು.

B.1 ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಗ್ರಾಹಕರು ನೋಂದಾಯಿತ ಇಮೇಲ್, ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್, ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅಥವಾ ಭೌತಿಕ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆ: ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ತನ್ನ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಒವಿಡಿ / ಡಿಎಮ್ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. MHFCL ನ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ಬೋರ್ಡ್‌ಂಗ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಪೂರ್ಣ ಮರು-ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪ್ರಚೋದಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ: ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು. ಆಧಾರ್ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆಗೆ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ನಲ್ಲಿರುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗಬೇಕು.

ವ್ಯವಹಾರ ಬಾತ್ತೀದಾರರು (ಬಿಸಿಗಳು): ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಅಧಿಕೃತ ಬಿಸಿಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಬಿ.ಸಿ.ಗಳು ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಪೂರಕ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು. ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣದ ನಂತರ, ಬಿಸಿಗಳು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗೆ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ರವಾನಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ MHFCL ನಲ್ಲಿದೆ.

ಮೈನರ್ ಟು ಮೇಜರ್ ಟ್ರಾನ್ಸಿಶನ್: ಗ್ರಾಹಕರು ಬಹುಮತ ಪಡೆದ ನಂತರ ಹೊಸ ಛಾಯಾಚಿತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸಿದ ಸಿಡಿಡಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

B.2 ಕಾನೂನು ಘಟಕ ಗ್ರಾಹಕರು

ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ನೋಂದಾಯಿತ ಇಮೇಲ್, ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅಥವಾ ಭೌತಿಕ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕೃತ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆ. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಹೊಸ ಎಲ್ ಇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ ಬೋರ್ಡ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ

ಸಮಾನವಾದ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

B.3 ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು

- ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ಸಹ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಿಡಿಡಿ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವದ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದ್ದರೆ, ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಪ್ಯಾನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ವಿರುದ್ಧ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು.
- ಎಲ್ಲಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕದ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

B.4 ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ:

- ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆಗಳು, ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ:
 - ಮೊದಲ ಮಾಹಿತಿ: ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್, ಇಮೇಲ್ ಅಥವಾ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ 60 ದಿನಗಳ ಮೊದಲು.
 - ಎರಡನೇ ಮಾಹಿತಿ: ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ 30 ದಿನಗಳ ಮೊದಲು ಭೌತಿಕ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ.
 - ಮೂರನೇ ಮಾಹಿತಿ: ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್, ಇಮೇಲ್ ಅಥವಾ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ 7 ದಿನ ಮೊದಲು.
- ಗ್ರಾಹಕರು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ ಅನುಸರಿಸಲು ವಿಫಲವಾದರೆ, ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಒಂದು ಸೇರಿದಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಜ್ಞಾಪನೆಗಳು:
 - ಮೊದಲ ಜ್ಞಾಪನೆ: ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್ ಅಥವಾ ಇಮೇಲ್ ಮೂಲಕ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ 7 ದಿನಗಳ ನಂತರ.
 - ಎರಡನೇ ಜ್ಞಾಪನೆ: ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ 15 ದಿನಗಳ ನಂತರ ಭೌತಿಕ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ.
 - ಮೂರನೇ ಜ್ಞಾಪನೆ: ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್, ಇಮೇಲ್ ಅಥವಾ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ 30 ದಿನಗಳ ನಂತರ.

ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಂವಹನವು ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಸ್ಪಷ್ಟ ಸೂಚನೆಗಳು, ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಉನ್ನತೀಕರಣ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡದಿರುವುದರ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಎಲ್ಲಾ ಸಂವಹನಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು. ಜನವರಿ 1, 2026 ರ ನಂತರ ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುವುದು.

ಬಿ.5 ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಆಧಾರಿತ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣಗಳು

ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನವೀಕರಣ ಅಧಿಸೂಚನೆಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಅದು ಏಳು ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು.

ಭಾಗ VI - ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಸಿ. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು)

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಪಿಇಪಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ (ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ) ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ:

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು

- ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಪಿಇಪಿಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು.
- ನಿಧಿ/ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳು.
- ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಬೇಕು.
- ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ತರುವಾಯ ಪಿಇಪಿ ಆದರೆ, ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಅಥವಾ ಪಿಇಪಿಗಳ ನಿಕಟ ಸಹವರ್ತಿಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

ವಿವರಣೆ: "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (ಪಿಇಪಿಗಳು) ಎಂದರೆ ರಾಜ್ಯಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿದೇಶದಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಅಥವಾ ವಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.

ಇ. ಗ್ರೂಪ್ ಘಟಕದ ಗ್ರಾಹಕರ ಡೇಟಾದ ಬಳಕೆ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಸಮೂಹ ಘಟಕಗಳ ಗ್ರಾಹಕರ ಡೇಟಾವನ್ನು ಕ್ರಾಸ್ ಸೆಲ್ಲಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು, ಆದರೆ ಪ್ರತಿ ಸಮೂಹ ಘಟಕಗಳು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಈ ಹಿಂದೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ VII: ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ MHFCL ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- MHFCL ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ವಹಿವಾಟಿನ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧ ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ.
- ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಕ್ಷಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾವನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವುದು.
- PML ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದು:
 - ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳು;
 - ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಒಳಗೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಣಿ;
 - ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ರಶೀದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳು;
 - ನಕಲಿ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಕರೆನ್ಸಿ ನೋಟುಗಳನ್ನು ನೈಜವೆಂದು ಬಳಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳು;
 - ಎಲ್ಲಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ.
- ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳ (ಸ್ವರೂಪ, ಮೊತ್ತ, ಕರೆನ್ಸಿ, ದಿನಾಂಕ, ಪಕ್ಷಗಳು) ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣವನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- ಡೇಟಾವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ವಿಕಸನಗೊಳಿಸಿ.
- ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಗಟ್ಟಿಯಾದ ಅಥವಾ ಮೃದುವಾದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ಗೋಚರ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶವಿಲ್ಲದ ಎಲ್ಲಾ ಸಂಕೀರ್ಣ, ಅಸಾಮಾನ್ಯ ದೊಡ್ಡ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ನೀಡಿ. ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳು / ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಂಶೋಧನೆಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.
- ಎನ್ಪಿಒಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ನೀತಿ ಆಯೋಗದ ದರ್ಪಣ್ ಪೋರ್ಟಲ್ನಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಮುಗಿದ ನಂತರ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.

ನಗದು ವಹಿವಾಟಿನ ಮಿತಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ

- i) ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ರೂ.10 ಲಕ್ಷ ಮಿತಿಯು ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ಸಂಪರ್ಕಿತ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಣಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.
- ii) 'ಇಂಟಿಗ್ರಲಿ ಕನೆಕ್ಟ್ಡ್ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ಸ್' ಎಂದರೆ ಯುಸಿಐಸಿಯಿಂದ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಒಂದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಒಂದು ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸುವುದು.
- iii) ಒಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕ (ವ್ಯಕ್ತಿ, ಎಚ್ ಯುಎಫ್, ಕಂಪನಿ, ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿ) ವಿವಿಧ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ನಗದು ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ, ರೂ.10 ಲಕ್ಷ ಮಿತಿಯನ್ನು

ಉಲ್ಲಂಘಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಯುಸಿಬಿಸಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- iv) ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸುವಿಕೆಯು ಇಎಂಐ ಪಾವತಿಗಳು, ಪೂರ್ವ-ಪಾವತಿಗಳು, ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಗಳು, ಪೋರ್ ಕ್ಲೋಸರ್ ಮೊತ್ತಗಳು, ಮಾರ್ಜಿನ್ ಮನಿ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಂಸ್ಕರಣಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ನಗದು ರಶೀದಿಗಳಿಗೆ ನಗದು ರಶೀದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- v) ನಗದು ವಹಿವಾಟು ವರದಿಯನ್ನು (ಸಿಟಿಆರ್) ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ನೇ ತಾರೀಖಿನೊಳಗೆ ಎಫ್ ಐಯು-ಐಎನ್ ಡಿಗೆ ಮಾಸಿಕ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- vi) ನಕಲಿ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಕರೆನ್ಸಿ ನೋಟುಗಳು ಪತ್ತೆಯಾದ ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ನೇ ತಾರೀಖಿನೊಳಗೆ ನಕಲಿ ಕರೆನ್ಸಿ ವರದಿಯನ್ನು (ಸಿಟಿಆರ್) ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- vii) ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ ಮಾಸಿಕ ಸಾರಾಂಶಕ್ಕೆ ಸಹಿ ಹಾಕಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಮಯೋಚಿತ ಫೈಲಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಮತ್ತು ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಿಟಿಆರ್ ನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂರಕ್ಷಣೆ, ಗ್ರಾಹಕ ದಾಖಲೆಗಳ ಧಾರಣ ಮತ್ತು ನಾಶದ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯೊಂದಿಗೆ ಈ ಅಧ್ಯಾಯವನ್ನು ಓದಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ VIII: FIU-IND ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ತನ್ನ ನಿಯಮ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್-ಇಂಡಿಯಾ (ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿ) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

1. ನಗದು ವಹಿವಾಟು ವರದಿ (ಸಿಟಿಆರ್)

- ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ಸಿಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ರೊಳಗೆ ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- ನಕಲಿ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಭಾರತೀಯ ಕರೆನ್ಸಿ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಬಳಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ರೊಳಗೆ ಸಿಟಿಆರ್ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- ಸಿಟಿಆರ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರ ಪರವಾಗಿ MHFCL ನಡೆಸುವ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಸಾರಾಂಶವನ್ನು ಎಫ್‌ಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು/ಇನ್ಸ್ ಪೆಕ್ಟರ್ ಗಳಿಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಮಾಸಿಕ CTR ನ ಪ್ರತಿಯು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

2. ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳು (ಎಸ್ ಟಿಆರ್)

- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಪಿಎಂಎಲ್‌ನ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟಿನ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನದಿಂದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಪಡೆಯುತ್ತದೆ.
- ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಒದಗಿಸುವ ಅಂಶವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿಡಬೇಕು.
- ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ಪ್ರಯತ್ನದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಎಸ್‌ಟಿಆರ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ವಹಿವಾಟು ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ನಂಬಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರವಿದ್ದರೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿದೆ ಎಂಬ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬಂದ ಏಳು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು.
- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಹಾಕುವುದಿಲ್ಲ.

ವರದಿ ಮಾಡದಿರಲು ಅಥವಾ ಸರಿಪಡಿಸಲು ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗುತ್ತದೆ.

ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿದ್ದಾಗ ದೃಢವಾದ ಸಾಫ್ಟ್ ವೇರ್ ಎಸೆಯುವ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆ ವರದಿ

ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಎನ್‌ಪಿಒಗಳಿಂದ ರಶೀದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ನೇ ತಾರೀಖಿನೊಳಗೆ ನಿಗದಿತ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಎಫ್‌ಐಐ-ಇಂಡ್ ಗೆ ಮಾಸಿಕ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

ಅಧ್ಯಾಯ IX: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವುದು

1. ಯುಎಪಿಎ, 1967

ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯ್ದೆ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- "ಐಎಸ್‌ಐಎಲ್ (ದಾಯಿಶ್) ಮತ್ತು ಅಲ್-ಖೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ" (ನಿರ್ಣಯಗಳು 1267/1989/2253).
- "ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ" (ನಿರ್ಣಯ 1988 (2011)).

ಎಂ.ಎಚ್.ಎಫ್.ಸಿ.ಎಲ್. ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ಅನುಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿನ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಸಹ ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿದಿನವೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೋಲುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಒ-ಐಎನ್‌ಡಿ ಮತ್ತು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸೆಕ್ಷನ್ 80 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಮುಟ್ಟುಗೋಲು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

2. ಡಬ್ಲ್ಯು.ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005

ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶಕಾರಿ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಯನ್ನು ನಿಖರವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸುವುದನ್ನು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಗೆ ವಿವರಗಳು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಬಾರದು.
- ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ತಪಾಸಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- ಒಂದು ವೇಳೆ ತಕ್ಷಣ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ನೋಡಲ್ ಆಫೀಸರ್ (ಸಿಎನ್ ಒ), ಸ್ಟೇಟ್ ನೋಡಲ್ ಆಫೀಸರ್ ಮತ್ತು ಆರ್ ಬಿಐಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿ. FIU-IND ನೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಫೈಲ್ ಮಾಡಿ.
- ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಘಟಕಗಳು ಸಿಎನ್‌ಒಗೆ ಮಾಹಿತಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯಬೇಕು.
- ಸಿಎನ್ ಒಯಿಂದ ಪಡೆದ ಯಾವುದೇ ಫೀಜ್ ಆದೇಶವನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.
- ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಅನ್ ಫೀಜಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು.

3. ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿಆರ್ 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಪ್ರತಿದಿನ <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> ಲಭ್ಯವಿರುವ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿಆರ್ 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು 2017 ರ ಪ್ರಜಾಸತ್ತಾತ್ಮಕ ಪೀಪಲ್ಸ್ ರಿಪಬ್ಲಿಕ್ ಆಫ್ ಕೊರಿಯಾ ಆದೇಶದ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಇದರ ಜೊತೆಗೆ, ಎಂ.ಎಚ್.ಎಫ್.ಸಿ.ಎಲ್. ಯು.ಎ.ಪಿ.ಎ. 1967ರ ಮೊದಲ ಮತ್ತು ನಾಲ್ಕನೇ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಇತರ ಯು.ಎನ್‌ಎಸ್.ಸಿ.ಆರ್.ಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಭಾರತವು ಸದಸ್ಯನಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಥವಾ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು ಕರೆ ನೀಡಿದಾಗ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಪ್ರತಿಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಅಧ್ಯಾಯ X: ಇತರ ಸೂಚನೆಗಳು

1. ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ

ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಗೌಪ್ಯತೆ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು:

- ಅಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯು ಕಾನೂನಿನ ಒತ್ತಾಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ.
- ಅಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಕರ್ತವ್ಯವಿದೆ.
- ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದಾಗ.

2. ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳು' ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ.

- ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧ ಪ್ರಾರಂಭವಾದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿ.
- ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2021 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್‌ಇಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿ.
- ಒಮ್ಮೆ ಜನರೇಟ್ ಆದ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿ/ಎಲ್‌ಇಗೆ ತಿಳಿಸಿ.
- ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಳೆಯ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ / ನವೀಕರಿಸಿ.
- ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಏಳು ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಒದಗಿಸಿ.
- ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಸ್ವಾಂಧರ್ಡ್ ಗೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಗ್ರಾಹಕರು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಗುರುತನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅದನ್ನು ಮತ್ತೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ; ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ; ದಾಖಲೆ ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಲ್ಲ; ಸಿಂಧುತ್ವವು ಮುಗಿದಿದೆ; ಅಥವಾ ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಗೆ ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: CKYCR ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕೊನೆಯದಾಗಿ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಆರ್ ಇ ಗುರುತು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ದಾಖಲೆಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ಅವಲಂಬಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಎನ್ ಬಿಎಫ್ ಸಿಯು ಮರು-ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.

3. ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್ (ಯುಸಿಐಸಿ)

ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವಾಗ ಯುಸಿಐಸಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ತನ್ನ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿಯನ್ನು ನೀಡದಿರಬಹುದು, ಆಗಾಗ್ಗೆ ವಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಅವರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿವೆ.

4. ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪರಿಚಯ

ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಹೊಸ ವ್ಯವಹಾರ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಹೊಸ ವಿತರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಸ ಅಥವಾ

ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಬಳಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಉದ್ಭವಿಸಬಹುದಾದ ಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು MHFCL ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- ಅಂಥ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪ್ರಾರಂಭ ಅಥವಾ ಬಳಕೆಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಎಂಎಲ್/ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳು.
- ಸೂಕ್ತವಾದ ಇಡೀ ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

5. ಪ್ಯಾನ್ ಉಲ್ಲೇಖ

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114 ಬಿ ಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ಅದರ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಪ್ಯಾನ್ ಇಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪಡೆಯಬೇಕು.

6. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸಂವೇದನಾಶೀಲಗೊಳಿಸುವುದು

ಎಂಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್ ಟಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಶಿಕ್ಷಣ ನೀಡಲು ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಾಹಿತ್ಯ/ಕರಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬೇಕು, ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಅವರ ಸಹಕಾರವನ್ನು ಕೋರಲಾಗಿದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಫಂಟ್ ಡೆಸ್ಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು.

7. ನೌಕರರ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ತರಬೇತಿ

- ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ / ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಿ/ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ ನೀತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ (ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಎರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೆ) ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಇಲಾಖೆಯು ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಫಲಿತಾಂಶಗಳನ್ನು ಅನುಸರಣಾ ವಿಭಾಗದೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಕೆವೈಸಿ / ಎಂಎಂಎಲ್ / ಸಿಎಫ್ ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಉನ್ನತ ಸಮಗ್ರತೆ, ನೈತಿಕ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಕೆವೈಸಿ / ಎಂಎಂಎಲ್ / ಸಿಎಫ್ ಟಿ ಬಗ್ಗೆ ಉತ್ತಮ ತಿಳುವಳಿಕೆ, ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಂವಹನ ಕೌಶಲ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಭೂದೃಶ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರನ್ನು MHFCL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು. ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಭಿನ್ನ ಗಮನವಿರುತ್ತದೆ.
- ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಸರಣೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಇಮೇಲ್ ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟಲ್ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಸಂವಹನವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

8. ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಎಂಎಂಎಲ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವಷ್ಟು ಸಮಗ್ರ ಮತ್ತು ದೃಢವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿದ್ದಾಗ ದೃಢವಾದ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ ಎಸೆಯುವ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ವರದಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ 1: ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಎಂಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಎಲ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಗ್ರಾಹಕರ ಟಚ್ ಪಾಯಿಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಈ ದೃಢೀಕೃತ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

- i) ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಲಾಗಿನ್-ಐಡಿ ಮತ್ತು ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಲೈವ್ ಒಟಿಪಿ ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಟೈಮ್ ಒಟಿಪಿ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದು.
- ii) ಗ್ರಾಹಕರು, ಕೆವೈಸಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಬೇಕು ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಮೂಲ OVD ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರಬೇಕು.
- iii) ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ತೆಗೆದು ಗ್ರಾಹಕ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಸಿಎಎಫ್) ಎಂಎಚ್ ಎಫ್ ಸಿಎಲ್ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಿಸ್ಟಮ್ ಸಿಎಎಫ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಜಿಪಿಎಸ್ ನಿರ್ದೇಶಾಂಕಗಳು, ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ವಿಶಿಷ್ಟ ಉದ್ಯೋಗಿ ಕೋಡ್, ದಿನಾಂಕ (DD:MM:YYYY) ಮತ್ತು ಟೈಮ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಪ್ (HH:MM:SS) ಹೊಂದಿರುವ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕ್ ಅನ್ನು ಓದಬಹುದಾದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬೇಕು.
- iv) ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮುದ್ರಿತ ಅಥವಾ ವೀಡಿಯೋ-ಗ್ರಾಫ್ ಮಾಡಿದ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಹಿನ್ನೆಲೆಯು ಬಿಳಿ ಬಣ್ಣದ್ದಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಚೌಕಟ್ಟಿನೊಳಗೆ ಬರಬಾರದು.
- v) ಮೂಲ ಒವಿಡಿಯ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು (ಅಡ್ಡಲಾಗಿ ಇರಿಸಲಾಗಿದೆ) ಮೇಲಿನಿಂದ ವಾಟರ್ ಮಾರ್ಕಿಂಗ್ ನೊಂದಿಗೆ ಲಂಬವಾಗಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು. ಮೊಬೈಲ್ ಸಾಧನದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಿರುಗು ಅಥವಾ ಓರೆಯಾಗಿರಬಾರದು.
- vi) ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾದ ಬೆಳಕಿನಲ್ಲಿ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು ಇದರಿಂದ ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಓದಬಹುದು ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಬಹುದು.
- vii) ಸಿಎಎಫ್‌ನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕ್ಯೂಆರ್ ಕೋಡ್ ಲಭ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನಿಂಗ್ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಜನಪ್ರಿಯಗೊಳಿಸಬಹುದು.
- viii) ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಂತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಒಟಿಪಿಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಯಶಸ್ವಿ ವ್ಯಾಲಿಡೇಶನ್ ನಂತರ, ಅದನ್ನು ಸಿಎಎಫ್ ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿಗಾಗಿ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಬಳಸುವಂತಿಲ್ಲ.
- ix) ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ತನ್ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಒಟಿಪಿಯೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಫೋಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೇರ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಸಹ ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- x) ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ವಹಿವಾಟು-ಐಡಿ / ಉಲ್ಲೇಖ-ಐಡಿ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತದೆ. ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಭವಿಷ್ಯದ ಉಲ್ಲೇಖಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- xi) ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಇದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು: (i) ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನಲ್ಲಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಸಿಎಎಫ್ ಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ; (ii) ಲೈವ್ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿನ ಫೋಟೋಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ; ಮತ್ತು (iii) ಕಡ್ಡಾಯ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
- xii) ಯಶಸ್ವಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ, ಸಿಎಎಫ್ ಗೆ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ, ಅವರು ಮುದ್ರಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಿ/ಹೆಬ್ಬರಳ ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ ಅದನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಿ ಅಪ್ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಮೂಲ ಹಾರ್ಡ್ ಕಾಪಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬಹುದು.

ಅನುಬಂಧ II: ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳು

	ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕ	ಹೈ ರಿಸ್ಕ್ ಗ್ರಾಹಕ
ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ	(a) ಗ್ರಾಹಕರು ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವವರು- (ಬಿ) ಗ್ರಾಹಕರು ಸ್ವಯಂ - ಉದ್ಯೋಗಸ್ಥರು ಕೆಳಭಾಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದವರು ಸಮಾಜದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಗಳ ಖಾತೆಗಳು ಚಿಕ್ಕದಾಗಿ ಕಾಣುತ್ತವೆ. ಸಮತೋಲನಗಳು (ಸಿ) ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾತ್ರ ಮೂಲ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. (ಎ) ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ನೌಕರರ	ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸ್ವಭಾವದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು.	ಸರಾಸರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೀಗೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ಥಳವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಮೂಲ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಕ್ಲೌಂಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಇತ್ಯಾದಿ.

ರಿಸ್ಕ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಪಟ್ಟಿ	ಸಂಬಳದ ರಚನೆಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ, (ಬಿ) ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವವರು ನಗದು ನೌಕರರು ಸಂಬಳ ರಚನೆಗಳು (ಸಿ) ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಸಮಾಜದ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಜನರು ಯಾರ ಖಾತೆಗಳು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ ಸಣ್ಣ ಶಿಲ್ಪಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟು, (ಡಿ) ಸರ್ಕಾರ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ. (ಇ) ಸೂಕ್ಷ್ಮ/ಸಣ್ಣ/ಮಧ್ಯಮ ಉದ್ಯಮಗಳ ಫೈಲಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲರ್ ಐಟಿಆರ್, ಒಳ್ಳೆಯದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಬಂಧ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಾಪಾರ ದಾಖಲೆಗಳು ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.	(ಎ) ಓವರ್ ನೋಂದಿಗೆ ಕ್ಲೋಂಟ್ 50 ರೂ.ಗಳ ಹೂಡಿಕೆ ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳು ಹೀಗಿವೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿಲ್ಲ ಆದಾಯದಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು ರಿಟರ್ನ್ ಗಳು, ನೋಂದಾಯಿತ ಸಾಗಣೆ ಪತ್ರಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ. (ಬಿ) ಪರಿಮಾಣಗಳಲ್ಲಿ ಹಠಾತ್ ಬರಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ಇಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರು ಸ್ಪಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳು. (ಸಿ) ವ್ಯಾಪಾರ ಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರು ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳು. (ಡಿ) ಗ್ರಾಹಕರು ಊಹಾಪೋಹದ ಆದಾಯ. (ಇ) ಈ ಕೆಳಗಿನ ವ್ಯಕ್ತಿ ವ್ಯಾಪಾರ/ಉದ್ಯಮ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ಎಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಅಥವಾ ಇತಿಹಾಸ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ವ್ಯಾಪಾರ / ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಹೆಚ್ಚು, ಇತ್ಯಾದಿ.	(ಎ) ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು, (ಬಿ) ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು, ದತ್ತಿಗಳು, ಎನ್ ಜಿಒಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ದೇಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು, (c) ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು, (d) ಇವುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು 'ಸ್ಲೀಪಿಂಗ್ ಪಾರ್ಟ್ನರ್ಸ್', (ಇ) ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡವರು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು) ವಿದೇಶಿ ಮೂಲ, (ಎಫ್) ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದಿರುವುದು ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು (ಜಿ) ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವವರು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ, ಇತ್ಯಾದಿ.
--	---	---	--

ಅನುಬಂಧ III: ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸೂಚಕ ಪಟ್ಟಿ

ಎ. ಗೃಹ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು

- ಕ್ಲೇಂಟ್ ನ ಕಾನೂನು ರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸ್ಥಾನದ ಬದಲಾವಣೆ).
- ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಸಂಕೀರ್ಣವಾದ ಕ್ಲೇಂಟ್ ರಚನೆ.
- ಸ್ಥಾಪಿತ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ನ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ವರ್ಗದ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತಾರೆ.
- ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.
- ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಿಧಿಯ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತದೆ; ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿವೆ.
- ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿಯಾಗಲು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು; ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೋಲ್ಡರ್ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ.
- ಮಾನ್ಯ ಕಾರಣವಿಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರವಿರುವ ಶಾಖೆ/ಕಛೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು (ಶಾಖೆಯು ಒಂದೇ ನಗರದಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ನಗರದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಅಂದರೆ MHFCL ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಭೌಗೋಳಿಕ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ).
- ಖಾತೆಯ ಹೇಳಿಕೆ ಅಥವಾ ಬಹು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಲ್ಲ.
- ಸೂಕ್ತ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಿದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆ.
- ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಈಕ್ವಿಟಿ ಲೋನ್ ಪಡೆಯುವುದು.
- ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು.
- ಆರ್ಥಿಕ ಅರ್ಥವಿಲ್ಲದ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
- ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿ ಮತ್ತು ಖರೀದಿಸಬೇಕಾದ ಆಸ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅನುಮಾನಗಳು.
- ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸುವುದು.
- ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಮೊದಲೇ ಧನಸಹಾಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಇದೆ ಎಂದು ತಿಳಿದು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.
- ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಮಾರಾಟ ಪರಿಗಣನೆಯು ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅಸಹಜವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆಯಿದೆ.
- ಒಂದೇ ಆಸ್ತಿ / ವಸತಿ ಘಟಕದ ಬಹು ಧನಸಹಾಯ.
- ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿ.
- ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾರಾಟಗಾರ / ಬಿಲ್ಡರ್ / ಡೆವಲಪರ್ / ಬ್ರೋಕರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಸಹಯೋಗದೊಂದಿಗೆ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬಳಸುವುದು.
- ಎನ್ ಜಿಒ / ದತ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆ / ಎಸ್ ಎಂಇಗಳು / ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು / ಎಂಎಫ್ ಜಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಬಹು ಧನಸಹಾಯ/ಹಣಕಾಸು.
- ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಪದೇ ಪದೇ ವಿನಂತಿಗಳು.
- ಓವರ್ ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ವಿನಂತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕಂತುಗಳ ಅತಿಯಾದ ಪಾವತಿ.
- ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ನಲ್ಲಿ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ / ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ.
- ಬೇರಾರ್ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ಲೇಂಟ್ ಅನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬಿ. ಬಿಲ್ಡರ್ / ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್ ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು

- ಯೋಜನೆಯ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸಣ್ಣ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಬಿಲ್ಡರ್ ಸಮೀಪಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.
- ಯೋಜನೆಗೆ ಧನಸಹಾಯದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಡರ್ ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ.
- ವಿವಿಧ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು / ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ.
- ಅಜ್ಞಾತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ(ಗಳ) ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತದೆ.
- ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಅಸಂಗತವಾದ ರಚನೆ.
- ಸಾಕಷ್ಟು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯಿಲ್ಲದೆ ಬಹು-ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
- ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಮರೆಮಾಚಲು ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಲಹೆ.
- ನಗದು ಅಥವಾ ಸುಲಭವಾಗಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳು.

ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಆಂಟಿ-ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ನೀತಿ

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ (ಪಿಎಂಎಲ್) ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಆರ್ಬಿಐ) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಎಎಂಎಲ್‌ಎಫ್‌ಐಎಲ್, ಅದರ ಆರ್ಬಿಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಗುಂಪು ಘಟಕಗಳೊಂದಿಗೆ, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಮಗ್ರ ಗುಂಪು-ವ್ಯಾಪಕ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು. ಈ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವು ಕ್ಲೈಂಟ್ ಸರಿಯಾದ ಶ್ರದ್ಧೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ಜೊತೆಗೆ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ.

ಅನಧಿಕೃತ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಸುಳ್ಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸುರಕ್ಷತಾ ಕ್ರಮಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಂಡ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್ ಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಗ್ರೂಪ್-ವೈಡ್ ಎಎಂಎಲ್ ಪ್ರೋಗ್ರಾಂನ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುವ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಪ್ರೊಸೀಜರ್ಸ್ (ಎಸ್‌ಒಪಿ) ಅನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲು ಮತ್ತು ದಾಖಲಿಸಲು ಮಂಡಳಿಯು ಎಎಂಎಲ್ ಸಮಿತಿಗೆ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿದೆ.

ಆರ್ಬಿಐ-ನಿಯಂತ್ರಿತ ಗುಂಪು ಘಟಕಗಳ ನಡುವೆ ಮಾಹಿತಿ ಹಂಚಿಕೆಗಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಶಾಲ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು:

- ಮುತ್ತುಪ್ಲಾಟ್ ಪಪ್ಪಚನ್ ಗ್ರೂಪ್ ನ ಎಲ್ಲಾ ಆರ್ ಇಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಎಎಂಎಲ್ ಅಥವಾ ಟಿಎಫ್ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಿಂದ ನಿಷೇಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಖಾತೆಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆಯಾ ಎಎಂಎಲ್ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸುರಕ್ಷತಾ ಕ್ರಮಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಸ್ಪರ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಅಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ, ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ರಹಸ್ಯದಿಂದ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಟಿಎಫ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಬಳಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಪ್ರತಿ ಆರ್ ಇ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಹೇಗೆ:

ಎಎಂಎಲ್ ಸಮಿತಿಯು ಸಿಟಿಆರ್/ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿದಾಗ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗುಂಪಿನ ಎಲ್ಲಾ ಆರ್ ಇಗಳೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು:

- ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ.
- ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ನಿರ್ಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾದ ಕಾರಣಗಳು.
- ಅದೇ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಮಾನ್ಯತೆ ಇದೆಯೇ ಎಂದು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಗುಂಪು ಘಟಕಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕನಿಷ್ಠ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ಮಾಹಿತಿ (ಪಿಐಐ) ಡೇಟಾ.

ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ರಹಸ್ಯದಿಂದ ಗುಂಪಿನ ಎಲ್ಲಾ ಆರ್.ಇ.ಗಳ ಪಿಒಗಳಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಬೇಕು.

ನೀತಿಯ ಪರಾಮರ್ಶೆ

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಒಮ್ಮೆಯಾದರೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು. ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳಿದ್ದರೆ, ನಿಯಂತ್ರಕರು ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಕೂಡಲೇ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಗಮನಿಸಿ: ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರಾರಾಂಭಿಕ ಉಲ್ಲೇಖಗಳು ಇತ್ತೀಚಿನ ಆರ್ ಬಿಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆವೈಸಿ) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 (ಜೂನ್ 12, 2025 ರಂದು ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ), ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.