



ಸಮ್ಮಾನ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

(ಮೊದಲು ಇಂಡಿಯಾಬುಲ್ಸ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲ್ಪಡುತ್ತಿತ್ತು)

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ' (KYC)

'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ' (KYC)

ಮತ್ತು

ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ (AML) ಕ್ರಮಗಳ ಮೇಲಿನ ನೀತಿ

(03ನೇ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2025 ರಂದು ನಡೆದ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ)

ವಿಷಯಗಳು

1 ಪರಿಚಯ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳು.....	3
2 ಉದ್ದೇಶಿತ ಪ್ರೇಕ್ಷಕರು.....	3
3 ನೀತಿಯ ಅನ್ವಯತೆ ಮತ್ತು ಮಾನ್ಯತೆ	3
4 ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:	4
5 ನೀತಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು.....	4
5.1 ಗ್ರಾಹಕರ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿ.....	4
5.1.1 ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ	8
5.1.2 ಗ್ರಾಹಕರ ಪರಿಶೀಲನೆ (CDD) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ.....	122
5.1.3 ವರ್ಧಿತ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮಗಳು	166
5.1.4 ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಕೆ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ	17
5.1.5 KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್	19
5.2 ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್.....	22
5.2.1 ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನ	22
5.3 ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ.....	223
5.3.1 ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ದಾಖಲೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ.....	223
5.3.2 ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲು ದಾಖಲೆಗಳು	24
5.3.3 ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ	24
5.3.4 ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ.....	25
5.4 C-KYC ಪ್ರಾಧಿಕಾರದೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಣಿ	26
6 ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣ	26
7 ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು.....	27
8 ನೀತಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು:.....	27

1 ಪರಿಚಯ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳು

ಸಂಯೋಜಿತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ನೀಡಿದ KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ - ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ (KYC) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ - ಸಮ್ಮಾನ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಈ ಮೊದಲು ಇಂಡಿಯಾಬುಲ್ಸ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತಿತ್ತು) (ಇನ್ನು ಮುಂದೆ "SCL" ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ) ಮತ್ತು ಅದರ ಗ್ರೂಪ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಅದರಲ್ಲಿ ರಚಿಸಲಾದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸಾಲ ನೀಡುವುದು/ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು/ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗಾಗಿ ತನ್ನ KYC ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಅದರ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ, ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾದ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳೊಂದಿಗೆ SCL ಹೇಳಲಾದ KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಅಂಶಗಳು SCL (ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಕಂಪನಿ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ) ಮತ್ತು ಗ್ರೂಪ್ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಉದ್ದೇಶರಹಿತವಾಗಿ ಅಕ್ರಮ ಹಣದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲು ಬಳಸದಂತೆ ತಡೆಯುವುದು KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. KYC ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಕಂಪನಿಗೆ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ, ಕೆಳಗಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು KYC ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿದೆ:

- ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ SCL ಬಳಸುವ ಮೂಲಕ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಅಂಶಗಳನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು
- ಕಂಪನಿಗೆ ತನ್ನ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುವಂತೆ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು/ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು SCL ಅನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲು
- ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಾನೂನುಗಳು/ನಿಗದಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು.
- ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು.
- KYC/AML /CFT ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಕುರಿತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು.

2 ಉದ್ದೇಶಿತ ಪ್ರೇಕ್ಷಕರು

ಮಂಡಳಿಯ ಸದಸ್ಯರು, ಖಜಾನೆ ಇಲಾಖೆ, ಹಣಕಾಸು ಇಲಾಖೆ, ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆ, ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ ಇಲಾಖೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಇಲಾಖೆಯು ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಪ್ರೇಕ್ಷಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3 ನೀತಿಯ ಅನ್ವಯತೆ ಮತ್ತು ಮಾನ್ಯತೆ

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಅಂತಹ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ನೀತಿಯು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಕನಿಷ್ಠ ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೀತಿಯನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಕಾನೂನುಗಳು, ನಿಬಂಧನೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದಾಗಿ ಸೇರಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ

ಮೂಲಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಗೆ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. KYC - AML ನೀತಿಯು ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದಂತೆ ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ / ಸರ್ಕ್ಯುಲರ್ / ಪತ್ರ / ಸೂಚನೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದರ ಮೇಲೆಯೂ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು (KYC-AML). ಈ ನೀತಿಯು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೊರಬರಬೇಕಾದ ಕಂಪನಿಯ ಮತ್ತು ಗ್ರೂಪ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಎಲ್ಲಾ ವರ್ತಕಲ್‌ಗಳು/ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ.

4 ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ:

ಗ್ರಾಹಕ" ಅಂದರೆ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕ (RE) ದೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೋ ಅವರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ. ಸಮಾನ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ನೋಂದಾಯಿತ NBFC-NDSI ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಆದ್ದರಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು (RE) ಆಗಿದೆ. SCL ನ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಘಟಕಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಬೇಕು

- (i) ಸಾಲಗಾರರು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿ, ಸಹ-ಸಾಲಗಾರ, ಖಾತರಿದಾರರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವವರು.
- (ii) SCL ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಣಿಯಾಗಿರುವ DSA ಗಳು, ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಏಜೆಂಟ್
- (iii) ಎಂಪನೇಲ್ಡ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು, ಕಾನೂನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಲಹೆಗಾರರು, ನಾಫ್ಟ್/ಹಾರ್ಡ್ ವೈರ್ ಬೆಂಬಲಗಳು ಅಥವಾ ಈ ರೀತಿಯ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು,
- (iv) ಕಂಪನಿಯಿಂದ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಕಾನೂನು/ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಲಹೆಗಾರರು
- (v) ಹೂಡಿಕೆದಾರರು, ಷೇರುದಾರರು.

5 ನೀತಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು

ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ KYC ನೀತಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- (i) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿ;
- (ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಪತ್ತೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು;
- (iii) ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ; ಮತ್ತು
- (iv) ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್

5.1 ಗ್ರಾಹಕರ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿ

SCL ನ ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂಬಂಧದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಇರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ: -

- ಯಾವುದೇ ಅಕೌಂಟ್ ಅನ್ನು ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯುವಂತಿಲ್ಲ.
- ಕಂಪನಿಯು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ UN- ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ವಿರೋಧಿ ಆಕ್ಟ್ ಟಾಸ್ಕ್ ಫೋರ್ಸ್ ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪ್ರಕಟಿಸುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ

- ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡಲು, ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಅವರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಥಳ ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ವಿಧಾನ, ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಮಾಣ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಅಳತೆಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ (SCL ಯಾವುದೇ ಸೂಕ್ತವಾದ ಹೆಸರನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಬಹುದು, ಅಂದರೆ. ಹಂತ I, ಹಂತ II, ಮಟ್ಟ III ಇತ್ಯಾದಿ); ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು, ಉದಾ. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ, ಇನ್ನಷ್ಟು ಉನ್ನತವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. ಅಂಗೀಕಾರ ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ವಿಶಾಲವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: -
(i) **ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು:** ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತಿನ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ಘಟಕಗಳು, ತಿಳಿದಿರುವ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಖಾತೆಗಳು ರಚನಾತ್ಮಕ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಹೀಗಿರಬಹುದು:

- (a) ಚೆಕ್ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಮೂಲಕ ವೇತನದ ಪಾವತಿ ಪಡೆದ ವೇತನದ ಅರ್ಜಿದಾರರು.
- (b) ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸೇರಿದ ಜನರು,
- (c) ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಜನರು.
- (d) ಅಲ್ಪ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಟ್ ಅನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಸಮಾಜದ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಜನರು, ಆ ಪ್ರಕಾರ ₹10 ಲಕ್ಷಗಳವರೆಗಿನ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮಾನ್ಯತೆ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯವೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು.
- (e) ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಘಟಕಗಳೊಂದಿಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಜನರು
- (f) ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತ ಪಬ್ಲಿಕ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಬಹುರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕಂಪನಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಜನರು.
- (g) HNI ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ವೃತ್ತಿಪರರು
- (h) ₹1 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರು
- (i) ₹ 5 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತದೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಅರ್ಜಿದಾರರು
- (j) ₹10 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತದೊಂದಿಗೆ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಅರ್ಜಿದಾರರು

(ii) **ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು** ಇವರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ:

- (a) ನಾನ್-ಹೌಸಿಂಗ್ ಲೋನ್‌ಗಾಗಿ ಹುಡುಕುತ್ತಿರುವ ಸಂಬಳದ ಅರ್ಜಿದಾರರು.
- (b) ಅನಿವಾಸಿ ಸಂಬಳದ ಅರ್ಜಿದಾರರು
- (c) 3 ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ವರ್ಷಗಳ ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಹೊಂದಿರುವ ಉನ್ನತ ನಿವೃತ್ತ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.
- (d) ₹ 5 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ 25 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಳದ ಅರ್ಜಿದಾರರು/ ₹ 10 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ₹25 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಅರ್ಜಿದಾರರು.
- (e) 1 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದರೆ ₹ 5 ಕೋಟಿಯವರೆಗಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರು

(f) ಲೋನ್ ರಚನೆಯ ಮೇಲೆ ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬದ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು.

(iii) ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳ, ಮೂಲದ ದೇಶ, ಘಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಕ್ಲೆಂಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಮಗೆ ಸರಾಸರಿ ಅಪಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪಾಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಮಾನ್ಯುಯಲ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯು ರಿಸ್ಕ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ವಿವರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಹೀಗಿರಬಹುದು:

- (a) ₹5 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಮೌಲ್ಯದ ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರು
- (b) ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು.
- (c) ದೇಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಚಾರಿಟಿಗಳು, NGO ಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು.
- (d) KYC ಯೊಂದಿಗೆ ಲೋನ್ ಮೇಲೆ ಅಲ್ಲದ ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬದ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು.
- (e) ₹25 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅರ್ಜಿದಾರರು
- (f) ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ (*), ಅಭರಣ ಅಥವಾ ಬುಲಿಯನ್ ಬಿಸಿನೆಸ್‌ನ ವೈಯಕ್ತಿಕವಲ್ಲದ ಅರ್ಜಿದಾರರು.
- (g) ವಿದೇಶಿ ಮೂಲದ ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (PEP ಗಳು),
- (h) ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು
- (i) ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾತ್ಮಕ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಗುಂಪು/ಸಹಯೋಗಿ ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು / ಪ್ರಮೋಟರ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಇತ್ಯಾದಿ.

** ವಾಣಿಜ್ಯ/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್/ಬಿಲ್ಡರ್ ಲೋನ್ ವಿಭಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವರ್ಧಿತ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಲೋನ್ ಮೊತ್ತದ ಮಿತಿಗಳು ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಮಾನದಂಡ

ಪ್ರೊಫೈಲ್*	ಬಿಲ್ಡರ್ - ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ನಗದು ಹರಿವಿನೊಂದಿಗೆ	ಮಧ್ಯಮ
	ಬಿಲ್ಡರ್ - ಇತರೆ	ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ
	ಬುಲಿಯನ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಬಿಸಿನೆಸ್‌ಗಳು	ಮಧ್ಯಮ

- ಕಂಪನಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಗ್ರಾಹಕರ ಪರಿಶೀಲನೆ (CDD) ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೂ, ಅಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಯು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಆಗಿರದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಪ್ರಕಾರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು/ ಅಥವಾ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೂ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯದಿರುವುದು ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಕೌಂಟ್ ಅನ್ನು ಮುಚ್ಚದಿರುವುದು. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ CDD ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು STR ಫೈಲ್ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.

- ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟೇಶನ್ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು/ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು PML ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿಲ್ಲ ಎಂದು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿ ನೀಡಿದ ಸಂದರ್ಭಗಳು, ಸ್ಥಾಪಿತ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಅಭ್ಯಾಸಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಮ್ಯಾಂಡೇಟ್ ಹೋಲ್ಡರ್‌ನಿಂದ ಅಕೌಂಟ್‌ನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ನಡೆಸಬೇಕಾದ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯಬೇಕಾದ ಕಾರಣ/ಸಂದರ್ಭವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಬೇಕು
- ಕಂಪನಿಯು ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ಮೊದಲು ಅದನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು. ಹೊಸ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ಮೊದಲು ಅಗತ್ಯ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಯಾವುದೇ ಅಪರಾಧ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆಗಳಂತಹ ನಿಷೇಧಿತ ಘಟಕಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆ ಆಗುವಂತಿಲ್ಲ.
- ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಕೆಲವು ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ಸಮಾಜದ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಬಹುದು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಅಂಗವಿಕಲ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (PWD ಗಳು) ಸೇರಿದಂತೆ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಅನಾನುಕೂಲತೆ ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಹಣಕಾಸಿನ ಸೌಲಭ್ಯದ ನಿರಾಕರಣೆ ಇರಬಾರದು. KYC ಯ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಅಥವಾ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್‌ಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅವಲೋಕಿಸದೆ ತಿರಸ್ಕರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪಾಲಿಸಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ, ಅವರ ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಸೂಕ್ತ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ತಯಾರಿಸುವಾಗ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪಡೆಯುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು, ಖಾಸಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೇಳುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ದುರ್ಬಳಕೆ ಮಾಡುವಂತಿಲ್ಲ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆತ/ಆಕೆಯ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆದ ನಂತರ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಗೌಪ್ಯ ದಾಖಲೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕ್ರಾಸ್ ಸೆಲ್ಲಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಬಳಸುವಂತಿಲ್ಲ.
- ಜಂಟಿ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಜಂಟಿ ಅಕೌಂಟ್ ಹೋಲ್ಡರ್‌ಗಳಿಗೆ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ KYC ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬೇಕಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮುಂಬರುವ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆದ ನಂತರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಐಚ್ಛಿಕ/ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC ಅನುಸರಣೆಯ ಗ್ರಾಹಕರು ನಮ್ಮೊಂದಿಗೆ ಇನ್ನೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಹೊಸ CDD ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಕಂಪನಿಯು UCIC ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC ಅನುಸರಣೆ ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಬೇರೊಂದು ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯಲು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗೆ ಹೊಸ CDD ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ (PAN) ಪಡೆಯುವಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.1.1 ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಪತ್ತೆ ಎಂದರೆ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು, ಅಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಬೋರ್ಡ್ ಗುರುತಿಸಿದಂತೆ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸುವ ಮೂಲಕ ಆತ/ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು. ಪ್ರತಿ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಅಥವಾ ಸಾಂದರ್ಭಿಕವಾಗಿ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ತೃಪ್ತಿ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ತೃಪ್ತಿ ಎಂದರೆ ಸೂಕ್ತ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿ ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದು. ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಸಬೇಕಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ: -

- (a) ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಅಕೌಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭ.
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ದೃಢೀಕರಣ/ಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದೇಹವಿದ್ದಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾವನ್ನು ಪಡೆದ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ.
- (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ದರದಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು.

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಅಕೌಂಟ್-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯಿಂದ ಮಾಡಲಾದ CDD ಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಬಹುದು:

- (a) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯಿಂದ ನಡೆಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ KYC ದಾಖಲೆಗಳ ನೋಂದಣಿಯಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಬದ್ಧತೆಯ ತನಿಖೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟೇಶನ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಕೋರಿಕೆಯ ನಂತರ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ತೃಪ್ತಿಗಾಗಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (c) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಗಮನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ರೆಕಾರ್ಡ್-ಕೀಪಿಂಗ್ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಲಾಗಿದೆ.

- (d) ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ದೇಶ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
- (e) CDD ಯ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿ, ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯಿಂದ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿರುವುದು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ವರ್ಧಿತ ಸರಿಯಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯ ಮೇಲಿರುತ್ತದೆ.

UAPA, 1967: ಸೆಕ್ಷನ್ 51 A ಅನುಷ್ಠಾನ : ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಕೌನ್ಸಿಲ್ ರೆಸಲ್ಯೂಶನ್ 1988(2011) ಮತ್ತು UNSCR 1718 ನಿಬಂಧ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಇತರ UNSCR ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ UNSC ಯ 1267/ 1989 ISIL (ದಾ'ಯಿಶ್) ಮತ್ತು ಅಲ್- ಖೈದಾ ನಿಬಂಧ ಪಟ್ಟಿ ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿಬಂಧ ಪಟ್ಟಿಗಳಿಗೆ ಅಪ್ಪೇಟ್‌ಗಳು.

24.03.2021 ದಿನಾಂಕದ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಎಲ್ಲಾ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳು ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (UAPA) ಕಾಯ್ದೆ 1967, ಸೆಕ್ಷನ್ 51A ಅನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ, ಅಂದರೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಶಂಕಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಾರದು, ಇವುಗಳನ್ನು ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆಯ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿ (UNSC) ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಇತರ UNSCR ಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 14, 2019 ದಿನಾಂಕದ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 1967, (UAPA) ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಂತೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು..

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಈ ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: -

- UNSC ನಿಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ದೈನಂದಿನ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಿಗೆ ಆದ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಡುಗಳ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ RE ಗಳು ಅವುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಮೇಲೆ ಹೇಳಲಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕಗಳ ಅಪ್ಲೋಟ್ ಆದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು.
- ಯಾವುದೇ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸ್ಕ್ರೀನಿಂಗ್ ಮಾಡಬೇಕು.
- ಯಾವುದೇ ಹೋಲಿಕೆ ಕಂಡುಬಂದರೆ, ವಂಚನೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಘಟಕದಿಂದ ಮತ್ತಷ್ಟು ತಪಾಸಣೆ ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ರಿಪೋರ್ಟಿಂಗ್ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು FIU-IND, ರಾಜ್ಯ/UT ಯ UAPA ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ (MHA) ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- ನಿಗದಿತ ಫಾರ್ಮ್ಯಾಟ್‌ನಲ್ಲಿ FIU-IND ಗೆ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ರಿಪೋರ್ಟ್ (STR) ಫೈಲ್ ಮಾಡಲು.
- ಸಂದೇಹದ ಹೊರತಾಗಿ ಮ್ಯಾಚ್ ಅನ್ನು ರಚಿಸಿದ ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಅನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಭಾರತವು ಸದಸ್ಯ ಆಗಿರುವ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಥವಾ ಅಂತರ್ ಸರ್ಕಾರದ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಅದನ್ನು ಮಾಡಲು ಕರೆ ನೀಡಿದಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ

PML ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ಅನ್ನು ನಿಬಂಧಿಸುವ ನಿಬಂಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ನ ಅಕೌಂಟ್/ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ತೆರೆದ ನಂತರ ಸಮಂಜಸವಾದ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವಲ್ಲಿನ ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ವಿತೃಡ್ರಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ನಿಯಮ 9 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದಂತೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಹಂತಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ. ಈ ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಪ್ರತಿ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮುಂದುವರಿದ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅವರ ತಿಳುವಳಿಕೆ, ಅವರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಸ್ಥಿರವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಕಟವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯ ಹೊರಡಿಸಿದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 1, 2023 ದಿನಾಂಕದ ಆದೇಶದ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ, (ಶೀರ್ಷಿಕೆ- "ವಿಭಾಗ 12A ದ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶದ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳ (WMD) ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯ್ದೆ, 2005 (WMD ಕಾಯ್ದೆ, 2005)"). WMD ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 12A, 2005 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಪಟ್ಟಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳ ಖಾತೆಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಅಸೆಟ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಫ್ರೀಜ್ ಮಾಡಲು / ಫ್ರೀಜ್ ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸಲು ಪಾಲುದಾರರು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ. :-

- I. ನಿಗದಿತ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿನ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಘಟಕದ ವಿವರಗಳು ಹೊಂದಿಕೆಯಾದರೆ ಕಂಪನಿಯು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- II. ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಯಾವುದೇ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯ ರೂಪ, ಇತ್ಯಾದಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಮೇಲೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ.
- III. ಮೇಲಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮ್ಯಾಜ್ ಆದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ತಕ್ಷಣವೇ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸಿನ ಅಸೆಟ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ (CNO) ಗೆ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ, ಇದನ್ನು WMD ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸಲು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಂವಹನದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ರಾಜ್ಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಅಕೌಂಟ್/ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. RE ಗಳು ಮೇಲೆ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ, ಆ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾದ ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಕವರ್ ಮಾಡಿ FIU-IND ಜೊತೆಗೆ STR ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
- IV. FIU-ಇಂಡಿಯಾದ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ RE ಗಳು ನಿಗದಿತ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೋಡಬಹುದು.
- V. ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳು WMD ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 A ನ ಸಬ್-ಸೆಕ್ಷನ್ (2) ರ ಷರತ್ತು (a) ಅಥವಾ (b) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ ಎಂದು ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲದೆ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದರೆ, RE ಗಳು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ CNO ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿ ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕ

ಹಣಕಾಸಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯಬೇಕು.

- VI. ಒಂದು ವೇಳೆ RE ಗಳು ಸೆಕ್ಷನ್ 12A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಫ್ರೀಜ್ ಮಾಡುವ ಆದೇಶವನ್ನು CNO ನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ತಡ ಮಾಡದೆ ಆದೇಶವನ್ನು ಪಾಲಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.
- VII. ಹಣವನ್ನು ಫ್ರೀಜ್‌ನಿಂದ ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಆಡರ್‌ನ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 7 ಪ್ರಕಾರ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಫ್ರೀಜಿಂಗ್ ಮುಕ್ತವಾಗಿರುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅರ್ಜಿದಾರರು ನೀಡಿದ ಆಸ್ತಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ RE ಮೂಲಕ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ CNO ಗೆ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ರವಾನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದ್ದರಿಂದ, ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ, ಅಂದರೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ, ; ಹಣಕಾಸಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಹಿಂದೆ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ದೃಢೀಕರಣ/ಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಗೆ ಸಂದೇಹವಿದ್ದಾಗ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು, ಅದು ನಿಯಮಿತ ಅಥವಾ ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ಆಗಿದ್ದರೂ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಗ್ರಾಹಕರ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಆಗಿದ್ದರೂ, ಅವರ ತೃಪ್ತಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಸಂಬಂಧದ ಸ್ವರೂಪ. ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಅಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳು, ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಅಂಗವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು/ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತವೆ. SCL ನ ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಮೇಲಿನ ನಿಯಮದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲು ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೇಳಲಾದ ನಿಯಮದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅನುಬಂಧ-1 ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅವಲಂಬಿಸಬಹುದಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಪ್ರಕಾರದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಘಟಕಗಳ ಜೊತೆಗಿನ ವ್ಯವಹಾರದ ಅನುಭವ, ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿವೇಚನೆ ಮತ್ತು ಇಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಕಾನೂನು ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಗಳಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ V-CIP (ವಿಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ) ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು:-

- i) ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕ ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿದಾರರು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಘಟಕದ (LE) ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ (BO ಗಳು) CDD. ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ CDD ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಮಾಲೀಕರ CDD ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಸೆಕ್ಷನ್ 28 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಚಟುವಟಿಕೆ

ಪುರಾವೆಗಳ ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟನ್ನು ಕೂಡ RE ಗಳು ಪಡೆಯುತ್ತವೆ.

- ii) ಸೆಕ್ಷನ್ 17 ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e- KYC ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಪರಿವರ್ತನೆ iii) ಅರ್ಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ KYC ಯ ಅಪ್ಡೇಶನ್/ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್.

ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ ಮತ್ತು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನಿಯಂತ್ರಕರು ನೀಡಿದ ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ V-CIP ಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಕಣ್ಣು ಮಿಟುಕಿಸುವುದು, ನಗುವುದು, ಗಂಟಿಕ್ಕುವುದು ಮುಂತಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮುಖಭಾವಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಜೀವಂತಿಕೆ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಜೀವಂತಿಕೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೋಸದ ಕುಶಲಗಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ನಡವಳಿಕೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಮರ್ಥರಾಗಿರಬೇಕು. ಜೀವಂತಿಕೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯು ವಿಶೇಷ ಚೇತನ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರಗಿಡಲು ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

5.1.2 ಗ್ರಾಹಕರ ಪರಿಶೀಲನೆ (CDD) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಗ್ರಾಹಕರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ತಿಳಿಯುವುದು, ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು, ಗುರುತಿಸಲಾದ ML/TF ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಬಿಸಿನೆಸ್ ಗಾತ್ರವನ್ನು ತಿಳಿಯುವುದು, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸುವುದಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಸಿಡಿಡಿ, ಅಕೌಂಟ್-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೇ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಅಥವಾ ಹಲವಾರು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಗಿದ್ದು ಕನೆಕ್ಟೆಡ್ ಆಗಿ ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ಟ್ರಾನ್ಸಾಫರ್ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಗುರುತಿನ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ ಗುರುತಿನ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;
- ಗ್ರಾಹಕರ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಮತ್ತು ಅದರ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಹಂತಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;
- ಗ್ರಾಹಕರು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.

ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅನುಬಂಧ-1 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ನೀಡಿದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮೂಲ ಪ್ರತಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಅದನ್ನು ಪ್ರತಿಯಲ್ಲಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡುವುದು. ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು

(ಅರ್ಜಿದಾರ/ಸಹ-ಅರ್ಜಿದಾರ/ಖಾತರಿದಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಗೆ) ಮೂಲ ಪ್ರತಿಯ ಮೂಲಕ ನೋಡಬೇಕು ಮತ್ತು OSV ಮಾಡಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ SCL ಉದ್ಯೋಗಿ/ಸೋಸಿಂಗ್ ಚಾನೆಲ್ ಪಾಲುದಾರರಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು "ಮೂಲ ಪ್ರತಿ ನೋಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ" ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯವೊಂದಿಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಮಾಡಬೇಕಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟೇಶನ್‌ಗಳು ಈ ರೀತಿಯಾಗಿವೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರು, ಅಕೌಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, CKYCR ನಿಂದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿಗೆ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಾರೆ, ನಂತರ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು CKYCR ನಿಂದ ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಅದೇ KYC ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿನ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ-

(i) CKYCR ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದೆ;

(ii) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ;

(iii) ಪಡೆಯಲಾದ KYC ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅನ್ವಯವಾಗುವ KYC ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ; ಅಥವಾ ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಮಾನ್ಯತಾ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದ್ದರೆ;

(iv) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

- ಇತರ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಸ್ಕೀಮ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್ಸಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಆಗಿ ಆಧಾರ್ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸುವಂತಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು.

- ಆಧಾರ್ ಮುಖ ದೃಢೀಕರಣ ಸೇರಿದಂತೆ ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ ಆಧಾರಿತ e-KYC ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕಾರಿ/ಬಿಸಿನೆಸ್ ವರದಿಗಾರರು/ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಹಾಯಕರು ಮಾಡಬಹುದು.

- SCL ನೊಂದಿಗೆ ಈಗಾಗಲೇ ಖಾತೆ-ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ದಿನಾಂಕದಂದು ತಮ್ಮ ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ (PAN) ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂಬರ್ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂಬರ್ 60 ಸಲ್ಲಿಸುವವರೆಗೆ ಖಾತೆ ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ. ಅವರ ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಮೊದಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದಾದ ಸೂಚನೆ ಮತ್ತು ಕೇಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. "ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವುದು" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ನಿಬಂಧನೆಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವವರೆಗೆ ಆ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ (ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ನಿಲ್ಲಿಸುವಿಕೆ ಎಂದರ್ಥ.

- ಅಕೌಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂಬರ್ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸದಿದ್ದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್‌ನ್ನು ಕ್ಲೋಸ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಕೌಂಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ನಂತರ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಸೆಟರ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವಾಗ ಈ ನಿಬಂಧನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

- ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರಣದಿಂದಾದ ಯಾವುದೇ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದಿಂದಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಇತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ PAN ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಅನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುತ್ತದೆ.

ಕೇಂದ್ರ KYC ದಾಖಲೆಗಳ ನೋಂದಣಿಯೊಂದಿಗೆ (CKYCR) KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

- PML ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(1A) ನಿಬಂಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಮತ್ತು LE ಗಳ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಕೌಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ CKYCR ಗೆ ಅಪ್ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- ಒಮ್ಮೆ CKYCR ನಿಂದ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಜನರೇಟ್ ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ/LE ಗೆ ಅದನ್ನು ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಆದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಕಂಪನಿಯು ಏಳು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ, ಅಪ್ಡೇಟ್ ಆದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು CKYCR ಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು,
- CKYCR ರೆಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಂತರ ಗ್ರಾಹಕರ KYC ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ರಿಪೋರ್ಟಿಂಗ್ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಆಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

5.1.2.1 ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಾರರ ಬಗ್ಗೆ CKYCR ನಿಂದ ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿ/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಕಂಪನಿಯು CKYCR ನಿಂದ ಹೊಸ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ KYC ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು CDD ಕ್ರಮಗಳು

ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯಲು, ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ಅವರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಹಂತಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ಟಾಕ್ ವಿನಿಮಯ ಕೇಂದ್ರದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಯ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಗಳ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳವನ್ನು CDD ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು, ಒಂದು ವೇಳೆ ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.
- ಟ್ರಸ್ಟ್/ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿ/ನಾಮಿನಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಅವರು ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವರೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಪುರಾವೆ, ಅಲ್ಲದೆ ಟ್ರಸ್ಟಿನ ಸ್ವರೂಪ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ಸೆಟ್ಟರ್, ರಕ್ಷಕರು, ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಅವರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್ ರಚನೆಕಾರರು, ಟ್ರಸ್ಟಿನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು CDD ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು.

ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ (BO):

- ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದರೆ, ನಿಯಂತ್ರಣದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ. **ವಿವರಣೆ:** - ಈ ಉಪ-ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ-

 - "ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಹತ್ತು ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಗಳ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ಅರ್ಹತೆ;
 - "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂಬುದು ಬಹುಪಾಲು ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನೇಮಿಸುವ ಅಥವಾ ತಮ್ಮ ಷೇರುದಾರಿಕೆಯ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣಾ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ವೋಟಿಂಗ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ;
 - BO ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ: ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮಾಲೀಕರು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಹತ್ತು ಶೇಕಡಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಗಳಿಗೆ ಮಾಲೀಕತ್ವ/ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ;

ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳವನ್ನು CDD ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು, ಒಂದು ವೇಳೆ ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿದ್ದು, ಅವರು ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದಲ್ಲಿ ಹದಿನೈದು ಶೇಕಡಾವಾರು ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ;

ವಿವರಣೆ: - 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದವು ಸೊಸೈಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕನ(ರ) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ನಿರೂಪಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹತ್ತು ಪ್ರತಿಶತ ಲಾಭ ಪಡೆಯುವವರು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಲಾಭ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಪಳಿಯ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು

ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

5.1.3 ವರ್ಧಿತ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮಗಳು

- **ಫೇಸ್-ಓ-ಫೇಸ್ ಅಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು** (ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ): ಫೇಸ್-ಓ-ಫೇಸ್ ಅಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದರೆ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದೆ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು. ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ, PAN ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೊದಲ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ KYC-ಅನುಸರಿಸಿದ ಅಕೌಂಟ್ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬೇಕು, ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಧಿತ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ V-CIP ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ (PEP ಗಳು) ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು:** ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (PEP ಗಳು) ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಂದಿದ್ದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಾಗಿದ್ದಾರೆ. ಉದಾ: ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ/ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಅಧಿಪತ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ. PEP ಗಳೊಂದಿಗೆ (PEP ಪ್ರಯೋಜನದ ಮಾಲೀಕರಾಗಿರುವ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ) ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಅಥವಾ PEP ಗಳ ನಿಕಟ ಸಹವರ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿದೆ:-

- (a) ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಹತ್ತಿರದ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ಫಂಡ್ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು PEP ಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ಗಳು/ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (b) PEP ಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸುವ ಮೊದಲು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ,
- (c) ಕಂಪನಿಯ ಗ್ರಾಹಕ ಅಂಗೀಕಾರ ನೀತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ PEP ಗೆ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಹಿರಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (d) ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.
- (e) ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಕೌಂಟಿನ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು PEP ಆದ ನಂತರ, ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ;
- (f) ನಡೆಯುತ್ತಿರುವುದರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ PEP ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ CDD ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

*ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (PEP ಗಳು) ಎಂದರೆ ಪ್ರಮುಖ ಹುದ್ದೆಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು

ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ **ವಿದೇಶದಿಂದ** ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳು,

ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು

ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷಗಳು, ಕೇಂದ್ರ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಹಿರಿಯ ಸ್ಥಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ ಮತ್ತು ಹಿರಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಯಾವುದೇ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡಬೇಕು.

- **ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ತೆರೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು:** ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು:-
 - (a) ಒಂದೇ ಕ್ಲೆಂಟ್ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಕ್ಲೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆದಾಗ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
 - (b) ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ರೀತಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳಂತಹ ಘಟಕಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುವ 'ವಿವಿಧ ಉದ್ದೇಶದ ವಿವಿಧ ಮೂಲದ' ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಹೊಂದಿರಬಹುದು.
 - (c) ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲು ನಿಷೇಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕ ಗೌಪ್ಯತೆಯಿಂದ ಬದ್ಧವಾಗಿರುವ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ತೆರೆಯದಿರುವುದು.
 - (d) ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಸಹ-ಮಿಶ್ರಣವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು 'ಉಪ ಖಾತೆಗಳು' ಇದ್ದು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಸಹ-ಮಿಶ್ರಣಗೊಂಡಲ್ಲಿ, ನಂತರ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.
 - (e) ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ಮಾಡಲಾದ CDD ಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಲು.
 - (f) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಕಂಪನಿಯ ಮೇಲಿರುತ್ತದೆ.

5.1.4 ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಕೆ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ

ಮುಂದುವರಿಯುವ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಹಣದ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ಥಿರವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ. ಮುಂದುವರಿಯುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಅಗತ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿದೆ. ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬೇಕು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಅವರು ನಿಯಮಿತ ಮಾದರಿಯ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಹೊರಗಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಪ್ರತಿ ಖಾತೆಯ ಅಪಾಯದ ಸೂಕ್ಷ್ಮತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ.

- (a) ಎಲ್ಲಾ ಸಂಕೀರ್ಣ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದೊಡ್ಡ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ಗೋಚರ

ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಎಲ್ಲಾ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು.

- (b) ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ರಿಸ್ಕ್ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ರಿವ್ಯೂವನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.
- (c) ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಆಸ್ತಿಯ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿರಬಹುದಾದ ಘಟಕಗಳು ಮತ್ತು ತಿಳಿದಿರುವ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು. ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಾಗಿರಬಹುದು, ಅವರ ಸಂಬಳದ ರಚನೆಗಳು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರಬೇಕು, ಸಣ್ಣ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟು, ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಸಮಾಜದ ಕೆಳ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಜನರು ಆಗಿರಬಹುದು.
- (d) ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳ, ಮೂಲದ ದೇಶ, ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವರ ಗ್ರಾಹಕ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಸರಾಸರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತೀವ್ರವಾದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.
- (e) ಹೆಚ್ಚಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು: -
- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು,
 - ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು,
 - ದೇಣಿಗೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಚಾರಿಟಿಗಳು, NGO ಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು,
 - ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬದ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು,
 - 'ಸ್ಲೀಪಿಂಗ್ ಪಾಲುದಾರರನ್ನು' ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು,
 - ವಿದೇಶಿ ಮೂಲದ ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (PEP ಗಳು),
 - ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು, ಮತ್ತು
 - ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಹೊಂದಿರುವವರು, ಇತ್ಯಾದಿ.

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾನದಂಡಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ಪ್ರತಿ 6 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಮರು ವರ್ಗೀಕರಣ (ಏರಿಕೆ ಅಥವಾ ಇಳಿಕೆ) ಮಾಡಬೇಕು. ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ತೀವ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ.ಸಂ	ಮಾನದಂಡ	ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆಟಗರಿ	ಹೊಸ ಕೆಟಗರಿ
1	UN ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೋಲಿಕೆ	ಕಡಿಮೆ	ಅಧಿಕ
		ಮಧ್ಯಮ	ಅಧಿಕ
2	CTR/STR/ವಂಚನೆಯ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೋಲಿಕೆ	ಕಡಿಮೆ	ಅಧಿಕ
		ಮಧ್ಯಮ	ಅಧಿಕ
3	ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ 3 ಬಾರಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾದ EMI	ಕಡಿಮೆ	ಮಧ್ಯಮ
		ಮಧ್ಯಮ	ಅಧಿಕ

ವಾಣಿಜ್ಯ/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್/ಬಿಲ್ಡರ್ ಲೋನ್ ವಿಭಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ರಿವ್ಯೂ ಮಾನದಂಡ

ಕ್ರ.ಸಂ	ಮಾನದಂಡ	ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆಟಗರಿ	ಹೊಸ ಕೆಟಗರಿ
1	UN ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೋಲಿಕೆ	ಕಡಿಮೆ	ಅಧಿಕ
		ಮಧ್ಯಮ	ಅಧಿಕ
2	UN CTR/STR/ವಂಚನೆ ಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೋಲಿಕೆ	ಕಡಿಮೆ	ಅಧಿಕ
		ಮಧ್ಯಮ	ಅಧಿಕ

ಈ ರಿವ್ಯೂ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮರು-KYC ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.1.5 KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್

ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಶನ್ ಎಂದರೆ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಗಳು ಅಪ್-ಟು-ಡೇಟ್ ಆಗಿವೆ ಮತ್ತು ಸಂಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿವ್ಯೂಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಹಂತಗಳಾಗಿವೆ. ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಒಮ್ಮೆ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಒಮ್ಮೆ ಇದನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಖಾತೆ ತೆರೆದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ/ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಕೊನೆಯ KYC ಪರಿಶೀಲನೆಯಿಂದ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ:

i. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು:

- KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ:** KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು SCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ID, SCL ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು (ಆನ್ಲೈನ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ ಲಾಗಿನ್,

ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್), ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

- b) **ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆ:** ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾವಣೆಯಾದರೆ, ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ SCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್ ID, RE ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, SCL ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು (ಆನ್‌ಲೈನ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ ಲಾಗಿನ್, ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂತಹವು), ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಘೋಷಿತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪತ್ರ, ಕಾಂಟಾಕ್ಟ್ ಪಾಯಿಂಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆ, ವಿತರಣೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ಆವರ್ತಕ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಘೋಷಿಸಿದ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ OVD ಅಥವಾ ಡೀಮ್ಡ್ OVD ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ OTP ಆಧಾರಿತ e-KYC ಯನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಪೇಟ್‌ಗಾಗಿ ಬಳಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವು ಆಧಾರ್‌ನಲ್ಲಿನ ವಿಳಾಸದಿಂದ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್ ಒಂದೇ ಆಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು KYC ಗೆ ಗಡುವು ಹೊಂದಿರುವ ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಅಥವಾ ಜೂನ್ 30, 2026 ವರೆಗೆ, ಯಾವುದು ನಂತರವೋ ಅದರಂತೆ ಅಪ್ಪೇಟ್ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ii. ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು:

- a) **KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ:** LE ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು SCL ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಅದರ ಇಮೇಲ್ ID, SCL ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್, ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು (ಆನ್ಲೈನ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ ಲಾಗಿನ್, ಮೊಬೈಲ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಂತಹವು), ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ LE ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ, ಬೋರ್ಡ್ ರೆಸಲ್ಯೂಶನ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ LE ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವ (BO) ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಅಪ್-ಟು-ಡೇಟ್ ಆಗಿ ಇರಿಸಲು ಅದನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಬೇಕು.
- b) **KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ:** KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಹೊಸ LE ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರಮಗಳು: ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಇದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:

1. ಗ್ರಾಹಕರ PAN ವಿವರಗಳು, ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಪೇಟ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ

ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

II. ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಲಭ್ಯವಿದ್ದು, ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ಸಹ ಆದರೆ SCLನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಪ್ರಸ್ತುತ CDD ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರದಿದ್ದರೆ ಇದು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, SCL ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ CDD ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಮಾನ್ಯತಾ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದ್ದರೆ, KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ SCL ಇದನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್-ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಮನಾಗಿರಬೇಕು

III. ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಲು, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದರೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿ / ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು SCL ನ ದಾಖಲೆಗಳು / ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು KYC ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡುವ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿದ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

IV. KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಸೌಲಭ್ಯವು ನಿಗದಿತ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್‌ನ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲು, KYC ಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಅಪ್ಡೇಟ್‌ನ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂವಹನ ಆಯ್ಕೆಗಳು/ಚಾನೆಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಗಡುವು ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ, ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಅನುಸರಿಸದ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ, ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ರಿಮೈಂಡರ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ರಿಮೈಂಡರ್‌ಗಳನ್ನು RE ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಸೂಚನೆ/ಜ್ಞಾಪನೆ ಪತ್ರವು KYC ಯನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಲು ಸುಲಭವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸೂಚನೆಗಳು, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಎಸ್ಕಲೇಷನ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ತಮ್ಮ KYC ಅನ್ನು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಲು ವಿಫಲವಾದರೆ ಉಂಟಾಗುವ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು. ಅಂತಹ ಮುಂಗಡ ಮಾಹಿತಿ/ಜ್ಞಾಪನೆಯ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿರುದ್ಧ RE ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ಜನವರಿ 01, 2026 ಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು."

ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸದಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಸಹಕಾರ ನೀಡದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು ಸೂಕ್ತ KYC ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುವ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡಿದ ನಂತರ ಕಂಪನಿಯು ಅಕೌಂಟನ್ನು ಮುಚ್ಚುವುದು ಅಥವಾ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಅಂತ್ಯಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಅಂತಹ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಹಿರಿಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧ / ಅಕೌಂಟ್ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, PML ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಂತರ, ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರು

ಅಂತಹ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಅಪ್ಲೋಟ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. ಕಂಪನಿಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಅಪ್ಲೋಟ್ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಪ್ಲೋಟ್ ಆದ 30 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಇದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ

5.2 ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್

ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ KYC ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುವುದು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. KYC ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ದೈನಂದಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂವಹನ ನಡೆಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವವರು ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು, ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ವಿಭಜನೆ, ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯೊಳಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಬೇಕಿದೆ.

ಮಂಡಳಿಯು ತಮ್ಮ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್, ಅಕೌಂಟ್ ಅಥವಾ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ವಿವಿಧ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

5.2.1 ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನ

SCL ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಮುಂತಾದ ಮಾನದಂಡಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಆನ್‌ಲೈನ್ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿತರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡುವ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಸಹ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.
- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ (AML) ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯುವ (CFT) ಮಾನದಂಡಗಳ ಮೇಲೆ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಆ್ಯಕ್ಷನ್ ಟಾಸ್ಕ್ ಫೋರ್ಸ್ (FATF) ಯಾವುದಾದರೂ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ, ಅವುಗಳನ್ನು ಕೂಡಾ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ
- ಕಂಪನಿಯು ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ, ಬಿಸಿನೆಸ್ ಸಂಬಂಧಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು FATF ವತಿಯಿಂದ ಇದನ್ನು ಅಗತ್ಯವಾಗಿಸಿದ ದೇಶಗಳಿಂದ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಜೊತೆಗಿನ (ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮತ್ತು ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವಂತೆ ಸುಧಾರಿತ ಸಮಂಜಸ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯು ಖಾಸಗಿಯಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬಹುದು.

ಹೌಸಿಂಗ್/ಬಿಲ್ಡರ್/ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ

(ಆದರೆ ಸಮಗ್ರವಾಗಿಲ್ಲ) ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅನುಬಂಧ - II ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.2.2 ಅಂತರಿಕ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ:-

ಏಪ್ರಿಲ್ 20, 2020 ದಿನಾಂಕದ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಡೆಲಿವರಿ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗಾಗಿ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

5.3 ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಅಗತ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿದೆ. ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಅಕೌಂಟಿನ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ಸೆನ್ಸಿಟಿವಿಟಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳು ತೀವ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಎಲ್ಲಾ ಸಂಕೀರ್ಣ ಸಹಜವಲ್ಲದ ದೊಡ್ಡ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಎಲ್ಲಾ ಮಾದರಿಗೆ SCL ವಿಶೇಷ ಗಮನ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.3.1 ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ದಾಖಲೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ PML ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ನೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ PMLA ನ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ:

- (a) ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು;
- (b) ಎಲ್ಲಾ ಸರಣಿ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಅಂತರ್ಗತವಾಗಿ ಸಂಪರ್ಕಗೊಂಡಿವೆ, ಅವುಗಳು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ್ದಾಗಿರುವುದು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಾನವಾಗಿರುವುದು, ಅಂತಹ ಸರಣಿಯ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಒಂದು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ನಡೆದಿರುವುದು ಮತ್ತು ಮಾಸಿಕ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವುದು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಾನವಾಗಿರುವುದು
- (c) ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು;
- (d) ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ (ನಿಯಮ 3 (c) ಪ್ರಕಾರ) ನಕಲಿ ಅಥವಾ ನಕಲಿ ಕರೆನ್ಸಿ ನೋಟುಗಳು ಅಥವಾ

ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೋಟ್‌ಗಳನ್ನು ನೈಜವೆಂದು ತೋರಿಸಿಕೊಂಡು ಬಳಸಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾದ ಮೌಲ್ಯಯುತ ಭದ್ರತೆ ಅಥವಾ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ಯಾವುದೇ ಪೋರ್ಜರಿ ನಡೆದಿದ್ದರೆ ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15 ನೇ ದಿನದೊಳಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು.

- (e) ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಮತ್ತು ನಿಯಮ 3(1) (D) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಮಾಡಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು.

ಶಾಖೆಗಳು ₹ 10 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ (ಡೆಪಾಸಿಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ವಿತರಣೆಗಳು) ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪಗಳನ್ನು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಕಂಟ್ರೋಲಿಂಗ್/ಹೆಡ್ ಆಫೀಸ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ವರದಿಯ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ತೆಗೆಯಬೇಕು.

5.3.2 ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲು ದಾಖಲೆಗಳು

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ: -

- ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಸ್ವರೂಪ;
- ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಮಾಡಲಾದ ಕರೆನ್ಸಿ;
- ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ ; ಮತ್ತು
- ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗೆ ಪಾರ್ಟಿಗಳು.

5.3.3 ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆ

ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ PML ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ನೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ PMLA ನ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ:

- ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು
- ಎಲ್ಲಾ ಸರಣಿ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಅಂತರ್ಗತವಾಗಿ ಸಂಪರ್ಕಗೊಂಡಿವೆ, ಅವುಗಳು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ್ದಾಗಿರುವುದು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಾನವಾಗಿರುವುದು, ಅಂತಹ ಸರಣಿಯ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಒಂದು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ನಡೆದಿರುವುದು ಮತ್ತು ಮಾಸಿಕ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವುದು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಾನವಾಗಿರುವುದು
- ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು;
- ಕರೆನ್ಸಿ ನೋಟುಗಳು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೋಟುಗಳನ್ನು ನಕಲಿ ಅಥವಾ ಖೋಟಾಗೊಳಿಸಿ ಅಸಲಿಯಾಗಿ ಬಳಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು (ನಿಯಮ 3 (c) ಪ್ರಕಾರ) ಅಥವಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸುವ ಮೌಲ್ಯಯುತ ಭದ್ರತೆ ಅಥವಾ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟಿನ ಯಾವುದೇ ನಕಲಿ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಮುಂದಿನ ತಿಂಗಳ 15ನೇ ದಿನದೊಳಗೆ ವರದಿ

ಮಾಡಬೇಕು.

(v) ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಮತ್ತು ನಿಯಮ 3(1) (D) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಮಾಡಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು.

ಶಾಖೆಗಳು ₹10 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಗದು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ (ಡೆಪಾಸಿಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ವಿತ್‌ಡ್ರಾವಲ್‌ಗಳು) ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪಗಳನ್ನು ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಕಂಟ್ರೋಲಿಂಗ್/ಹೆಡ್ ಆಫೀಸ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ವರದಿಯ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ತೆಗೆಯಬೇಕು.

PMLA ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮೇಲೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು:-

- (i) ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಸ್ವರೂಪ;
- (ii) ಅದನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದರ ಕರೆನ್ಸಿ;
- (iii) ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ ; ಮತ್ತು
- (iv) ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗೆ ಪಾರ್ಟಿಗಳು.

5.3.4 ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

SCL ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಹಂತದ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನೇಮಿಸಬಹುದು, ಅವರನ್ನು 'ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ' ಎಂದು ನಿಯೋಜಿಸಬಹುದು. ಹಾಗೆ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ (PO) ಹೆಸರು, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅವರ ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ನಿರ್ದೇಶಕರು, FIU-IND ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು SCL ನ ಪ್ರಧಾನ/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಇರಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಅವರು ಜಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು, SCL ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವ ಅದರ ವಿರುದ್ಧದ ಹೋರಾಟದಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಕಟ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ.

ಸಂಗ್ರಹಣೆ, ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು FCU ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ಅನಿಸಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ PMLA ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ FIU-ಇಂಡಿಯಾಕ್ಕೆ STR/CTR/CCR ಸಲ್ಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಫೈಲ್ ಮಾಡುವುದನ್ನು PO ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

PMLA ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (FATCA) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳ (CRS) ವರದಿ ಅಗತ್ಯತೆ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕ- ಭಾರತ (FIU-IND) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು

ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿದ ವಿಳಾಸ ನಿರ್ದೇಶಕರು, FIU-IND (ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್- ಭಾರತ) ಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಬೇಕಾದ ಮಾಹಿತಿ,
6ನೇ ಫ್ಲೋರ್, ಹೋಟೆಲ್ ಸಾಮ್ರಾಟ್, ಚಾಣಕ್ಯಪುರಿ, ನವದೆಹಲಿ-110021.

ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಸಲಹೆ ನೀಡಿದಂತೆ PMLA, FATCA ಮತ್ತು CRS ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

5.3.5 ಗೌಪ್ಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆ:

- a) RE ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯು ರಹಸ್ಯವನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- b) ಕ್ರಾಸ್ ಸೆಲ್ಲಿಂಗ್ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ವಿವರಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- c) ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಕೋರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ತಾನು ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ವತಃ ಕಂಪನಿಗೆ ತೃಪ್ತಿಯಾಗಬೇಕು.
- d) ಹೇಳಲಾದ ನಿಯಮದ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತವೆ:
 - I. ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದು ಕಾನೂನುಬದ್ಧವಾಗಿರುವಾಗ
 - II. ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಕರ್ತವ್ಯ ಇರುವಲ್ಲಿ,
 - III. RE ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು
 - IV. ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯಕ್ತ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಕಟಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುವಲ್ಲಿ.

5.4 C-KYC ಪ್ರಾಧಿಕಾರದೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಣಿ

ಸಮ್ಮಾನ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಮೊದಲು ಇಂಡಿಯಾಬುಲ್ಸ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯಲ್ಪಡುತ್ತಿತ್ತು) CERSAI ನ C-KYC ಪ್ರಾಧಿಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ನೋಂದಾಯಿತವಾದ ಘಟಕವಾಗಿದೆ. ಮೇಲಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯಂತ್ರಕದ ನಿರ್ದೇಶನದ ಪ್ರಕಾರ, ನಾವು ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದೇವೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (CDD) ಮೂಲಕ ಎಲ್ಲಾ KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಮತ್ತು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಂತರ SCL ಗ್ರಾಹಕರ KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ, ಮೇಲಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮುಂದೆ ಆತನ KYC ಡೇಟಾ/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್ಲೋಡ್ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಜನರೇಟ್ ಮಾಡಲಾದ KYC ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅನ್ವಯವಾಗುವ CDD ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪ್ಪೇಟ್ ಆದ KYC ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

6 ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣ

KYC ಪ್ರೋಗ್ರಾಮಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಶಿಕ್ಷಣ ನೀಡಲು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಅಥವಾ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

7 ಹೊಸ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳು

ಅನಾಮಧೇಯತೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸುವ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಹೊಸ ಅಥವಾ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳಿಂದ ಉದ್ಯವಿಸಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ SCL ವಿಶೇಷ ಗಮನ ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಕ್ರಮ ಹಣದ ಸ್ವೀಮ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಬಳಕೆಯನ್ನು ತಡೆಯಲು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

8 ನೀತಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು:

ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪಗಳು	ವಿವರಗಳು
ALCO	ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಸಮಿತಿ
AML	ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ
BO	ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು
CDD	ಗ್ರಾಹಕರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ
CFT	ಭಯೋತ್ಸಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವಿಕೆ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವುದು
CRA	ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾನದಂಡಗಳು
FATF	ಹಣಕಾಸಿನ ಚಟುವಟಿಕೆ ಕಾರ್ಯಪಡೆ
FIU-IND	ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್-ಭಾರತ
NBFC	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿ
KYC	ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ
OVD	ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್
PAN	ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಅಕೌಂಟ್ ನಂಬರ್
PEP ಗಳು	ರಾಜಕೀಯದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು
PML/PMLA	ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002

ಗಮನಿಸಿ: OVD ಎಂದರೆ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್, ಡ್ರೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ಆಧಾರ್ ನಂಬರ್ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ವೋಟರ್ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಲಾದ ನರೇಗಾ ನೀಡಿದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್, ನಿಯಂತ್ರಕರೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಿದ ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯೆ ನೋಂದಣಿಯಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಪತ್ರ".

ವಿವರಣೆ 1: - ಈ ಷರತ್ತಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಂತರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗಿದ್ದರೂ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ನೀಡಲಾದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಹೆಸರಿನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು OVD ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅನುಬಂಧ-1

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಕ್ರ.ಸಂ.	ವರ್ಗ	ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟುಗಳು
1.	ವೈಯಕ್ತಿಕ-ನಿವಾಸಿ/ ಅನಿವಾಸಿ ; ಮಾಲೀಕರು ; ಪಾಲುದಾರ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಉದ್ಯೋಗಿ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್, ಟ್ರಸ್ಟಿ ಮುಂತಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು. ಕಾನೂನು ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಟ್ ನಡವಲು ಒಂದು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು	<p>a) ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ PAN ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60. ಮತ್ತು</p> <p>b) ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ (OVD) ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ * (ಕೆಳಗಿನ ನೋಟ್ 1 ಅನ್ನು ನೋಡಿ). OVD ಗಳ ಪಟ್ಟಿ: -</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್ 2) ಡೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ 3) ಭಾರತದ ಚುನಾವಣೆ ಆಯೋಗದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ 4) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ** 5) ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ NREGA ನೀಡಿದ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ 6) ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯೆ ನೋಂದಣಿಯಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಪತ್ರ ಮತ್ತು <p>c) ಇತ್ತೀಚಿನ ಒಂದು ಫೋಟೋ; d) ಆಧಾರ್ ನಂಬರ್ (ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸಬ್ಸಿಡಿಯ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸುವಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ).</p>
2.	ಏಕಮಾತ್ರ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆ	<p>ಮಾಲೀಕರಿಗಾಗಿ ಮೇಲಿನ ವರ್ಗ 1 ರಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ/ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:-</p> <p>(a) ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (URC) ಸೇರಿದಂತೆ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ. (b) ಪುರಸಭೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ಪರವಾನಗಿ</p>

		<p>ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾಯ್ದೆ.</p> <p>(c) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳು.</p> <p>(d) CST/VAT/GST ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ/ಅಂತಿಮ).</p> <p>(e) ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ/ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ನೋಂದಣಿ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್.</p> <p>(f) DCFT ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೀಡಲಾದ IEC (ಆಮದುದಾರ ರಫ್ತುದಾರ ಕೋಡ್).</p> <p>g) ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಪರವಾನಗಿ/ ಅಭ್ಯಾಸದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.</p> <p>(h) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ/ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವ ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ (ಸ್ವೀಕೃತಿ ದೃಢೀಕರಣ ಮಾತ್ರವಲ್ಲ).</p> <p>(i) ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು ಮತ್ತು ಲ್ಯಾಂಡ್‌ಲೈನ್ ದೂರವಾಣಿಯಂತಹ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು. ಒಂದು ವೇಳೆ ಅಂತಹ ಎರಡು ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಬಿಸಿನೆಸ್/ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಬಹುದು.</p> <p>ಅಲ್ಲದೆ, ಕಾಂಟ್ರಾಕ್ಟ್ ಪಾಯಿಂಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ, ಮತ್ತು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿಳಾಸದಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆ.</p>
3.	ಕಂಪನಿ	<p>a) ಇನ್‌ಕಾರ್ಪೊರೇಶನ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>b) ಮೆಮೊರಾಂಡಮ್ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>c) PAN ನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>d) ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ನಿರ್ಣಯದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ ಮತ್ತು ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಟ್ ನಡವಲು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಮತ್ತು</p> <p>e) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಟ್ ಮಾಡಲು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ವರ್ಗ1 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು.</p>

4.	ಸಹಭಾಗಿತ್ವ ಸಂಸ್ಥೆ	<p>a) ಭಾರತೀಯ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆ/ ಸೀಮಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲು;</p> <p>b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>c) PAN ನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>d) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮಾಡಲು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ವರ್ಗ1 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು.</p> <p>e) ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಒಂದುವೇಳೆ ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ</p>
5.	ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಫೌಂಡೇಶನ್	<p>a) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>b) ಟ್ರಸ್ಟ್ ಡೀಡ್‌ನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>c) PAN ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>d) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮಾಡಲು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ವರ್ಗ1 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು.</p>
6.	ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ (ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು/ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಅಥವಾವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ (ಸೊಸೈಟಿ ಸೇರಿದಂತೆ)	<p>a) ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>b) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ನಡೆಸಲು ಅವರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>c) PAN ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>d) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮಾಡಲು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ವರ್ಗ1 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು;</p> <p>e) ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಕಾನೂನು ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ.</p>
7.	ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಅದರ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸೊಸೈಟಿಗಳು ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾನಿಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯತಿಗಳಂತಹ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೇಲೆ ಕವರ್ ಆಗುವುದಿಲ್ಲ	<p>a) ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ;</p> <p>b) ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಮಾಡಲು ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ವರ್ಗ1 ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು</p>

* ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಒದಗಿಸಿದ OVD ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅದನ್ನು ಪ್ರತಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಿಸುವುದು.

** ಸಬ್ಲಿಡಿಯ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆಯದ ಕಂಪನಿಗೆ ಆಧಾರ್ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ

ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ನಂಬರ್ ರಿಡ್ಯಾಕ್ಟ್ ಅಥವಾ ಬ್ಲಾಕ್‌ಬೆಟ್ ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ.

ಗಮನಿಸಿ 1: - ಕ್ಲೈಂಟ್ ಒದಗಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತ ಮಾನ್ಯ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಪ್ಲೋಡ್ ಆದ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:-

- (a) ಯಾವುದೇ ಸೇವಾದಾತರ ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹಳೆಯದಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್-ಪೆಯ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಲೈನ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್);
- (b) ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಮುನ್ಸಿಪಲ್ ತೆರಿಗೆ ರಶೀದಿ;
- (c) ನಿವೃತ್ತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ನೀಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (PPO ಗಳು);
- (d) ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ನೀಡಿದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ನೀಡುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು

ಮಾಡುವ ಲೀವ್ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;

- (e) ನಂತರದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಅಪ್ಲೋಡ್ ಆದ OVD ಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಎಂಬ ಷರತ್ತಿನ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ, ಬಾಡಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಬಡತನದ ಆರ್ಥಿಕ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ EWS ವರ್ಗಗಳಿಗೆ ಸೇರಿದ, ಬಾಡಿಗೆ ಮನೆಯಲ್ಲಿ ವಾಸಿಸುತ್ತಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಲೋನ್ ನೀಡಲು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಅಷ್ಟೇ ಮಾಡಲಾದ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತವು ಆದ್ಯತೆಯ ವಲಯದ ಲೋನ್‌ನ ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಬಾರದು. ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ ಸ್ವೀಕಾರದಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನ ವಿನಾಯಿತಿಯು, ಸಮಾಜದ ವಂಚಿತ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಒಳಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಸುಲಭಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಮೇಲಿನ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಹೊಂದಿರುವ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು.

ಗಮನಿಸಿ:- ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಆಧಾರ್ ನಂಬರ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ವಿಳಾಸದಿಂದ ಭಿನ್ನವಾದ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಯಸುವಲ್ಲಿ ರೆಪಾಸಿಟರಿ, ಅವರು ಕಂಪನಿಗೆ ಆ ಪರಿಣಾಮದ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

ಅನುಬಂಧ - II

ಬಿಲ್ಡರ್/ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ

- a. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ನ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸಣ್ಣ ಲೋನ್‌ಗಾಗಿ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಬಿಲ್ಡರ್;
- b. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್‌ನ ಹಣಕಾಸಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಬಿಲ್ಡರ್‌ಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
- c. ವಿವಿಧ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ಮಂಜೂರಾತಿಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾದರೆ ಅಥವಾ ಒಂದುವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಗತ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಅನುಮೋದನೆಗಳು/ ಫೈಲಿಂಗ್, ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದರೆ.;
- d. ಅಜ್ಞಾತ ಅಥವಾ ಸೂಕ್ತವಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮ್ಯಾನೇಜ್ಮೆಂಟ್ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ.
- e. ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗದಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ರಚನೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಬಳಸಿದ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಕಂಪನಿಯ ವಹಿವಾಟು ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ).
- f. ಅಗತ್ಯ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಮೇಲ್ನೋಟವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ಬಹು ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
- g. ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಮರೆಮಾಚಲು ಬಳಸಬಹುದಾದ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಕುರಿತು ಸಲಹೆ (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು/ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸ್ಥಾನ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗುಂಪು ರಚನೆಗಳ ಬದಲಾವಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ).
- h. ನಗದು ಅಥವಾ ಸುಲಭವಾಗಿ ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳು, ಅದರಲ್ಲಿ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಹಣ ಅಸ್ವಪ್ಪವಾಗಿರಬಹುದು.

ಹೌಸಿಂಗ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ

- a. ಮಾಹಿತಿ, ಡೇಟಾ, ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು;
- b. ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾನೂನು ರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿರುವುದು (ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಗಳು, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೀಟಿನ ಬದಲಾವಣೆ);
- c. ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಸಂಕೀರ್ಣವಾದ ಕ್ಲೈಂಟ್ ರಚನೆ;
- d. ಸ್ಥಾಪಿತ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ವರ್ಗಗಳ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್ ಅಸ್ವಪ್ಪವಾಗಿರುವುದು;
- e. ತಪ್ಪಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು, ಡೇಟಾ, ಲೋನಿನ ಉದ್ದೇಶ, ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು;
- f. ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆ ಮಾಡಿದ ಹಣದ ಮೂಲಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ನಿರಾಕರಿಸುವುದು, ಹಣದ ಮೂಲಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ.;
- g. ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿ ಮಾಡಲು ನಿರಾಕರಿಸುವುದು, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ/ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೋಲ್ಡರ್ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವುದು;

- h. ನೀಡಲಾದ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಹತ್ತಿರದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಇರುವಾಗ, ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ಬಿಸಿನೆಸ್ ವಿಳಾಸದಿಂದ ದೂರವಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು;
- i. ಅಕೌಂಟ್/ಅನೇಕ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಸ್ಟೇಟ್ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ಪೂರೈಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
- j. ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆ;
- k. ಲೋನ್ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಲೋನ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಇಕ್ವಿಟಿ ಲೋನ್ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು;
- l. ಲೋನ್ ಮಂಜೂರಾತಿಗಾಗಿ ಸಂದೇಹಾತ್ಮಕ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು;
- m. ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು ಆರ್ಥಿಕ ಅರ್ಥವನ್ನು ನೀಡದಿರುವಾಗ;
- n. ಅಜ್ಞಾತ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಹಣಕಾಸಿನ ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗಳು;
- o. ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಥವಾ ಅಜ್ಞಾತ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇದು ಪಾವತಿಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ವಿಧಾನ ಆಗಿರದಿದ್ದಾಗ ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಕ್ಕಾಗಿ ಪಾವತಿಗಳು;
- p. ಲೋನ್‌ನ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿ ಮತ್ತು ಖರೀದಿಸಬೇಕಾದ ಫ್ಲಾಟ್ ಕುರಿತಾಗಿ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅನುಮಾನಗಳಿರುವುದು;
- q. ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಕೌಂಟ್ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;
- r. ಹಣಕಾಸು ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಆಸ್ತಿ/ನಿವಾಸ ಘಟಕಕ್ಕೆ ಈ ಮೊದಲು ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ ಎಂದು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡು ಲೋನ್‌ಗೆ ಅಪ್ಲೈ ಮಾಡುವುದು;
- s. ಮಾರಾಟ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ ಮಾರಾಟ ಮೌಲ್ಯವು ಖರೀದಿಯ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ/ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ;
- t. ಅದೇ ಆಸ್ತಿ/ವಸತಿ ಘಟಕದ ಅನೇಕ ಫಂಡಿಂಗ್;
- u. ಟ್ರಾನ್ಸಾಕ್ಷನ್‌ಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿಯ ಪರವಾಗಿ ಮಾಡಲಾದ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಕೋರಿಕೆ;
- v. ಮಾರಾಟಗಾರರು/ ಬಿಲ್ಡರ್/ ಡೆವಲಪರ್/ ಬ್ರೋಕರ್/ ಎಜೆಂಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಯವರೊಂದಿಗೆ ಸಹಕಾರದಿಂದ ಮೋಸ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಲೋನ್ ಮೊತ್ತದ ಬಳಕೆ;
- w. ಮಲ್ಟಿಪಲ್ ಫಂಡಿಂಗ್/ NGO/ ಚಾರಿಟಿಬಲ್ ಸಂಸ್ಥೆ/ ಸಣ್ಣ/ ಮಧ್ಯಮ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (SME ಗಳು) / ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (SHG ಗಳು) / ಮ್ಯಾಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗ್ರೂಪ್‌ಗಳನ್ನು (MFG ಗಳು) ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಹಣಕಾಸು;
- x. ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗಾಗಿ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಕೋರಿಕೆಗಳು;
- y. ಅತಿಯಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಕೋರಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಕಂತುಗಳ ಅಧಿಕ ಪಾವತಿ;
- z. ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ/ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ;
- aa. ಬೇರರ್ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಕ್ಲೈಂಟ್‌ಗಳು.