



ardent
capital pvt ltd

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ (KYC) അറിയുക കൂടാതെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നയം തടയൽ .

--

തയ്യാറാക്കിയത് : സെക്രട്ടേറിയൽ വകുപ്പ്

അംഗീകരിച്ചത്: ഡയറക്ടർ ബോർഡ്

ഉദ്ദേശ്യം: കാലാകാലങ്ങളിൽ സൃഷ്ടിക്കുകയും ഭേദഗതി ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു, അതനുസരിച്ച്

മാസ്റ്റർ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC)

മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ 2016, പിഎംഎൽ നിയമം, 2002, പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ, 2005.

--

ഇല്ല.	നയത്തിന്റെ ഉള്ളടക്കം	പേജ് നമ്പർ.
	അദ്ധ്യായം - I	
01 женый предект	ആമുഖം	03
02 മകരം	ലക്ഷ്യം	03
03	റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യകതകൾ	03
04 മദ്ധ്യസ്ഥത	പ്രധാന നിർവചനങ്ങൾ	03
	അദ്ധ്യായം - II	
05	നിയുക്ത ഡയറക്ടർ & പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ	11. 11.
06 മേരിലാൻഡ്	ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം	11. 11.
07 മേരിലാൻഡ്	റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്	13
08	ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ	14
09	<u>ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം</u> ഭാഗം I: വ്യക്തികൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ ഭാഗം II: ഏക ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ ഭാഗം III: നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള CDD നടപടികൾ ഭാഗം IV: ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ	15 15 21 മേശം 22 23-ാം ദിവസം 24 ദിവസം

	ഭാഗം V: തുടർച്ചയായ ജാഗ്രത ഭാഗം VI: മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം	28-ാം ദിവസം
	അദ്ധ്യായം - III	
10	റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്	30 ദിവസം
11. 11.	കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവയ്ക്കുള്ള അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ	31 മാസം
12	ഇന്ത്യയിലെ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റിന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ആവശ്യകതകൾ	32 അദ്ധ്യായം 32
13	അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ	33 മാസം
	അദ്ധ്യായം - IV	
13	വിവിധ ആവശ്യകതകൾ	35 മാസം
	അനുബന്ധങ്ങൾ	
അ	ഒരു നിയമപ്രകാരം സംയോജിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി, ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ നൽകുന്ന ലൈസൻസുകളുടെ/സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളുടെ സൂചക പട്ടിക.	40 (40)
ഇ	ഡിജിറ്റൽ കെവൈസി പ്രക്രിയ	41 (41)
ച	വീഡിയോ അഡിഷ്ണിത ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ (V-CIP)	43 (ആരംഭം)

അദ്ധ്യായം - I

01. ആമുഖം

ആർഡൻ്റ് ക്യാപിറ്റൽ പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് ("കമ്പനി") ഒരു ബാങ്കിംഗ് ഇതര ധനകാര്യ കമ്പനിയാണ് ("എൻബിഎഫ്സി"), ഇത് നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാത്തതും വ്യവസ്ഥാപിതമായി

Regd. ഓഫീസ്: N. നമ്പർ.55 (O.NO.32) 3rd നില, അംബിക കോംപ്ലക്സ്, NSK സലായ് (ആർക്കോട്ട് റോഡ്),
കോടമ്പാക്കം, ചെന്നൈ - 600024, തമിഴ്നാട്, ഇന്ത്യ, ഫോൺ: +91 82204 / Email@ardentcapital.com U65999TN2021PTC143375

പ്രാധാന്യമില്ലാത്തതുമായ എൻബിഎഫ്സി കമ്പനിയായി വർഗ്ഗീകരിച്ചിരിക്കുന്നു, വായ്പകളും അഡ്വാൻസുകളും നൽകുന്ന ബിസിനസ്സിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

ഇവിടെ പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന നയം, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന "നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക - കെവൈസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ" എന്ന റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ("ആർബിഐ") മാസ്റ്റർ സർക്കുലറിന് അനുസൃതമായി കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് കമ്പനിയുടെ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) & ആന്റി-മണി ലോണ്ടറിംഗ് (എഎംഎൽ) നയം എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

02. ലക്ഷ്യങ്ങൾ

ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും പാലിക്കേണ്ട നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) മാനദണ്ഡങ്ങൾ, ആന്റി മണി ലോണ്ടറിംഗ് (എഎംഎൽ) / കോമ്പറ്റിംഗ് ഫിനാൻസിംഗ് ഓഫ് ടെററിസം (സിഎഫ്ടി) എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സ്വീകരിക്കേണ്ട നടപടികൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിച്ചുവരുന്നു. ഡയറക്ടർ ബോർഡോ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ അധികാരപ്പെടുത്തിയ യോഗ്യതയുള്ള അതോറിറ്റിയോ അംഗീകരിച്ച ഒരു സമഗ്ര നയ ചട്ടക്കൂട് എൻബിഎഫ്സികൾ നടപ്പിലാക്കേണ്ടതുണ്ട്, ഇക്കാര്യത്തിൽ, ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും പിഎംഎൽഎ നിയമത്തിനും പിഎംഎൽഎ നിയമങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായാണ് ഈ നയരേഖ തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

03. റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യകതകൾ

ഒരു ഇടപാട് നടത്തുമ്പോൾ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിച്ചോ അല്ലാതെയോ ചില ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കുകയും അവരുടെ ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും വേണം.

കെവൈസി നയത്തിൽ താഴെപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കണം:

1. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം;
2. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്;
3. ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ (CIP); കൂടാതെ
4. ഇടപാടിന്റെ നിരീക്ഷണം

04. നിർവചനങ്ങൾ : -

ഈ നയ നിബന്ധനകളിൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള KYC-യെക്കുറിച്ചുള്ള RBI മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിലും/അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയന്ത്രണങ്ങളിലും നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥവും, 2002-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2005-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) നിയമങ്ങൾ എന്നിവയിലും നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥവും ഉണ്ടായിരിക്കും:

1. **ആധാർ** (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികൾ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യസ്ഥാന വിതരണം) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 2 ലെ ഉപവകുപ്പ് (എ) പ്രകാരം നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ, ഇനിമുതൽ 'ആധാർ ആക്ട്' എന്നത്, 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികൾ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യസ്ഥാന വിതരണം) നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് ജനസംഖ്യാ വിവരങ്ങളും ബയോമെട്രിക് വിവരങ്ങളും ലഭിക്കുമ്പോൾ യൂണിക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (യുഐഡിഎഐ) ഒരു വ്യക്തിക്ക് നൽകുന്ന ഒരു തിരിച്ചറിയൽ നമ്പറിനെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. തിരിച്ചറിയലിനും വിലാസത്തിനുമുള്ള രേഖയായിരിക്കും ആധാർ.
2. "ആക്ട്" ഉം "റൂൾസ്" ഉം എന്നാൽ യഥാക്രമം 2002 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2005 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, എന്നിവയും അതിലെ ഭേദഗതികളുമാണ്.
3. **ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ (BO)**
 - a. ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയാണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ എന്നത് ഒറ്റയ്ക്കോ കൂട്ടായോ പ്രവർത്തിക്കുന്നതോ, ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ വഴി നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ളതോ മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്നതോ ആയ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ്.

ബി. ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ എന്നത് ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ വഴിയോ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആയിരിക്കും, പങ്കാളിത്തത്തിന്റെ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ 10 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം ഉള്ളയാൾ/ആണ്.

വിശദീകരണം - ഈ ഉപവകുപ്പിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി-

- i) "ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യം നിയന്ത്രിക്കൽ" എന്നാൽ കമ്പനിയുടെ 25 ശതമാനത്തിലധികം ഓഹരികളുടെയോ മൂലധനത്തിന്റേയോ ലാഭത്തിന്റേയോ ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- ii) "നിയന്ത്രണം" എന്നതിൽ ഭൂരിഭാഗം ഡയറക്ടർമാരെയും നിയമിക്കാനോ അവരുടെ ഓഹരി ഉടമാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് അവകാശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഓഹരി ഉടമകളുടെ കരാറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വോട്ടിംഗ് കരാറുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള മാനേജ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ നയ തീരുമാനങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കാനോ ഉള്ള അവകാശം ഉൾപ്പെടും.

സി. ഉപഭോക്താവ് ഒരു അൺകോർപ്പറേറ്റ് അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘമോ ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ എന്നത് ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ വഴിയോ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആയിരിക്കും, അവർ ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘമോ സ്വത്തിന്റേയോ മൂലധനത്തിന്റേയോ ലാഭത്തിന്റേയോ 15 ശതമാനത്തിലധികം ഉടമസ്ഥാവകാശം/അവകാശം ഉള്ളവരാണ്.

വിശദീകരണം : 'വ്യക്തികളുടെ ശരീരം ' എന്ന പദത്തിൽ സമൂഹങ്ങളും ഉൾപ്പെടുന്നു. മുകളിൽ (എ), (ബി) അല്ലെങ്കിൽ (സി) പ്രകാരം ഒരു സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയെയും തിരിച്ചറിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ , ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ മുതിർന്ന മാനേജിംഗ് ഉദ്യോഗസ്ഥന്റേ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ സ്വാഭാവിക വ്യക്തിയാണ്.

d. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ(കളുടെ) തിരിച്ചറിയലിൽ ട്രസ്റ്റിന്റേ രചയിതാവ്, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 10% അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ കൂടുതൽ താൽപ്പര്യമുള്ള ഗുണഭോക്താക്കൾ, ഒരു നിയന്ത്രണ ശൃംഖലയിലൂടെയോ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിലൂടെയോ ട്രസ്റ്റിന്മേൽ ആത്യന്തിക ഫലപ്രദമായ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി എന്നിവരുടെ തിരിച്ചറിയൽ ഉൾപ്പെടും.

4. സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്

സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് എന്നാൽ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റേ തെളിവിന്റേ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് ഹാജരാക്കിയ ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖകൾ ഒറിജിനലുമായി താരതമ്യം ചെയ്ത് നിയമത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ പകർപ്പിൽ രേഖപ്പെടുത്തുക എന്നതാണ്.

നൽകിയിരുന്നത് വിദേശ വിനിമയ മാനേജ്മെന്റ് (ഡെപ്പോസിറ്റ്) റെഗുലേഷനുകളിൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാർ (എൻആർഐ) & ഇന്ത്യൻ വംശജരായ വ്യക്തികൾ (പിഐഒ) ആണെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയാൽ, ലഭിക്കും;

- ഇന്ത്യയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകളുടെ വിദേശ ശാഖകളിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർ,
- ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകൾക്ക് ബന്ധമുള്ള വിദേശ ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ,
- വിദേശത്തുള്ള നോട്ടറി പബ്ലിക്,
- കോടതി മജിസ്ട്രേറ്റ്,
- ജഡ്ജി,
- പ്രവാസി ഉപഭോക്താവ് താമസിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ ഇന്ത്യൻ എംബസി/കോൺസുലേറ്റ് ജനറൽ.

5. " സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി" (സികെവൈസിആർ) എന്നാൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ രൂപത്തിൽ കെവൈസി രേഖകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനുമായി നിയമങ്ങളുടെ ചട്ടം 2(1) (എഎ) പ്രകാരം നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനത്തെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
6. "നിയുക്ത ഡയറക്ടർ" എന്നാൽ നിയുക്തനായ ഒരു വ്യക്തിയെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, പിഎംഎൽ ആക്ടിന്റെയും ചട്ടങ്ങളുടെയും അദ്ധ്യായം IV പ്രകാരം ചുമത്തിയിരിക്കുന്ന ബാധ്യതകൾ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറോ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് യഥാവിധി അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഒരു മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറോ ഇതിൽ ഉൾപ്പെടും.
7. ഡിജിറ്റൽ കെ.വൈ.സി. ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്നതും ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖയോ ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവോ, കൂടാതെ നിയമത്തിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ അക്ഷാംശ രേഖാംശവും എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

8. ഡിജിറ്റൽ 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിന്റെ (2000-ലെ 21) സെക്ഷൻ (2)-ലെ ഉപവകുപ്പ് (1)-ലെ ക്ലോസ് (പി)-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമായിരിക്കും ഒപ്പിന് ഉണ്ടായിരിക്കുക.
9. തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് എന്നാൽ, 2016 ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഇടനിലക്കാർ വിവരങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുകയും നിലനിർത്തുകയും ചെയ്യുക) നിയമങ്ങളിലെ റൂൾ 9 പ്രകാരം ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ലോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകുന്ന രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ, സാധുവായ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പോടുകൂടിയ, അത്തരം രേഖ നൽകുന്ന അധികാരി നൽകുന്ന ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് തത്തുല്യ രേഖയെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
10. അറിയുക (കെവൈസി) ഐഡന്റിഫയർ" എന്നാൽ സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് നൽകിയിട്ടുള്ള അദിതീയ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ കോഡ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
11. " ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സംഘടനകൾ " (NPO) എന്നാൽ 1860 ലെ സൊസൈറ്റീസ് രജിസ്ട്രേഷൻ ആക്ട് അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന നിയമനിർമ്മാണത്തിന് കീഴിൽ ഒരു ട്രസ്റ്റോ സൊസൈറ്റിയോ ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനമോ അല്ലെങ്കിൽ 2013 ലെ കമ്പനി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 8 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഒരു കമ്പനിയോ ആണ്.
12. "വ്യക്തി" എന്നതിന് ആക്ടിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമാണുള്ളത്, അതിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:
 - A. ഒരു വ്യക്തി,
 - B. ഒരു അവിഭക്ത ഹിന്ദു കുടുംബം,
 - C. ഒരു കമ്പനി,
 - D. ഒരു സ്ഥാപനം,
 - E. വ്യക്തികളുടെ ഒരു സംഘടനയോ വ്യക്തികളുടെ ഒരു സംഘമോ, അത് സംയോജിപ്പിച്ചതോ അല്ലാത്തതോ ആകട്ടെ,
 - F. മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളിൽ (എ) മുതൽ ഇ വരെ) ഉൾപ്പെടാത്ത, എല്ലാ കൃത്രിമ നിയമപരമായ വ്യക്തികളും, കൂടാതെ
 - G. മുകളിൽ പറഞ്ഞ വ്യക്തികളിൽ (എ) മുതൽ എഫ് വരെ) ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ നിയന്ത്രിക്കുന്നതോ ആയ ഏതെങ്കിലും ഏജൻസി, ഓഫീസ് അല്ലെങ്കിൽ ശാഖ.
13. " പ്രിൻസിപ്പൽ "ഓഫീസർ" എന്നാൽ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെട്ടതും ചട്ടപ്രകാരം വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉത്തരവാദിത്തമുള്ളതുമായ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

14. ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖ (OVD) എന്നാൽ പാസ്‌പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടേഴ്സ് ഐഡൻറിറ്റി കാർഡ്, സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഒപ്പിട്ട NREGA നൽകിയ ജോബ് കാർഡ്, പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകിയ കത്ത് എന്നിവയാണ്.

നൽകിയിരിക്കുന്നു അത് ,

- ഉപഭോക്താവ് ആധാർ നമ്പർ OVD ആയി കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഫോമിൽ അയാൾക്ക് അത് സമർപ്പിക്കാവുന്നതാണ്.
- ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന OVD-യിൽ അപ്‌ഡേറ്റ് ചെയ്ത വിലാസം ഇല്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകളോ വിലാസ തെളിവിന്റെ പരിമിതമായ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി OVD-കളായി കണക്കാക്കും: -
 - ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ്-പെയ്ഡ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ);
 - സ്വന്തം അല്ലെങ്കിൽ മൂനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്;
 - സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (പിപിഒകൾ), അവയിൽ വിലാസം അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ;
 - സംസ്ഥാന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ, സ്റ്റാറ്റിയൂട്ടറി അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്ന് താമസ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്, ഔദ്യോഗിക താമസ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധി, ലൈസൻസ് കരാറുകൾ;
- മുകളിൽ 'b' ൽ വ്യക്തമാക്കിയ രേഖകൾ സമർപ്പിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവ് നിലവിലെ വിലാസം സഹിതമുള്ള OVD സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.

- ഒരു വിദേശ പൗരൻ ഹാജരാക്കുന്ന OVD-യിൽ വിലാസ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, വിദേശ അധികാരപരിധിയിലുള്ള സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകളും ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്തും വിലാസ തെളിവായി സ്വീകരിക്കും.

ഈ വ്യവസ്ഥയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു രേഖ ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് ശേഷം പേരിൽ മാറ്റം വന്നാലും, സംസ്ഥാന സർക്കാർ നൽകിയ വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റോ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനമോ പിന്തുണയ്ക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരമൊരു പേര് മാറ്റം സൂചിപ്പിക്കുന്ന ഒരു രേഖ OVD ആയി കണക്കാക്കും.

15. 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡികൾ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യസ്ഥാന ഡെലിവറി) നിയമത്തിലെ (2016 ലെ 18) സെക്ഷൻ 2 ലെ ക്ലോസ് (p) ൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമായിരിക്കും ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷന് ഉണ്ടായിരിക്കുക.

16. "സംശയാസ്പദം "ഇടപാട് " എന്നാൽ താഴെ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ ഒരു "ഇടപാട്" എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, പണമായി നടത്തിയാലും ഇല്ലെങ്കിലും ശ്രമിച്ച ഇടപാട് ഉൾപ്പെടെ, ഇത്, നല്ല വിശ്വാസത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക്,

- ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന മൂല്യം പരിഗണിക്കാതെ, നിയമത്തിലെ ഷെഡ്യൂളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു കുറ്റകൃത്യത്തിന്റെ വരുമാനം ഇതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാമെന്ന സംശയത്തിന് ന്യായമായ കാരണം നൽകുന്നു ; അല്ലെങ്കിൽ
- അസാധാരണമോ ന്യായീകരിക്കാനാവാത്തതോ ആയ സങ്കീർണ്ണതയുടെ സാഹചര്യങ്ങളിൽ നിർമ്മിച്ചതായി തോന്നുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
- സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ ആത്മാർത്ഥമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലാത്തതായി തോന്നുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ
- തീവ്രവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നത് ഇതിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കാമെന്ന സംശയത്തിന് ന്യായമായ കാരണം നൽകുന്നു.

വിശദീകരണം: ഭീകരവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്ന ഇടപാടിൽ ഭീകരവാദവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ ബന്ധപ്പെട്ടതോ അല്ലെങ്കിൽ ഭീകരപ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഭീകരവാദി, ഭീകര സംഘടന അല്ലെങ്കിൽ ഭീകരവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതോ ധനസഹായം നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നതോ ആയ ഫണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാട് ഉൾപ്പെടുന്നു.

17. "ഇടപാട്" എന്നാൽ ഒരു വാങ്ങൽ, വിൽപന, വായ്പ, പണയം, സമ്മാനം, കൈമാറ്റം, ഡെലിവറി അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്രമീകരണം എന്നിവയാണ്, അതിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

(എ)

- i. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ;
- ii. പണമായോ ചെക്കായോ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറായോ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങളായോ ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഭൗതികേതര മാർഗങ്ങളിലൂടെയോ ഏത് കറൻസിയിലും പണം നിക്ഷേപിക്കുക, പിൻവലിക്കുക, കൈമാറ്റം ചെയ്യുക അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുക;
- iii. ഒരു സേഫ്റ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബോക്സ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്;
- iv. ഏതെങ്കിലും വിശ്വാസപരമായ ബന്ധത്തിൽ ഏർപ്പെടുക;
- v. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതയ്ക്കായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നടത്തിയതോ സ്വീകരിച്ചതോ ആയ ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ്; അല്ലെങ്കിൽ
- vi. ഒരു നിയമപരമായ വ്യക്തിയെയോ നിയമപരമായ ക്രമീകരണത്തെയോ സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക.

(ബി) ഈ നയത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന പദങ്ങൾ, സന്ദർഭം മറ്റുവിധത്തിൽ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, അവയ്ക്ക് നൽകിയിരിക്കുന്ന അർത്ഥങ്ങൾ താഴെപ്പറയുന്നവയായിരിക്കും:

- i. "ഉപഭോക്താവ്" എന്നാൽ ഒരു സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി ആർക്കുവേണ്ടിയാണോ പ്രവർത്തിക്കുന്നത് ആ വ്യക്തിയും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.
 - ii. "വാക്ക്-ഇൻ കസ്റ്റമർ" എന്നാൽ അക്കൗണ്ട് അഡിഷ്ണൽ ബന്ധം ഇല്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതുമായ ഒരു വ്യക്തി എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
- " ഐഡന്റിറ്റി പ്രൂഫ് " ആയും " വിലാസ തെളിവ് " ആയും ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നാണ് .

വിശദീകരണം : - ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്തോ അല്ലെങ്കിൽ അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആയ തുകയുടെ ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള ഇടപാട് നടത്തുമ്പോഴോ, ഒറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടായോ, അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര പണ കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങളായോ നടത്തുന്ന CDD-യിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടും:

ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയൽ, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ സ്രോതസ്സുകൾ ഉപയോഗിച്ച് അവരുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ, ബാധകമാകുന്നിടത്തെല്ലാം ബിസിനസ് ബന്ധത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെയും ഉദ്ദേശിച്ച സ്വഭാവത്തെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ നേടൽ. ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ ഉടമസ്ഥതയും നിയന്ത്രണവും മനസ്സിലാക്കാൻ ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുക; ഒരു ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയ്ക്ക് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുക, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയുക, വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ തിരിച്ചറിയൽ സ്രോതസ്സുകൾ ഉപയോഗിച്ച് ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുക.]

18. " ഉപഭോക്താവ് " തിരിച്ചറിയൽ " എന്നാൽ CDD പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
19. "FATCA" എന്നാൽ അമേരിക്കൻ ഐക്യനാടുകളുടെ (യുഎസ്എ) വിദേശ അക്കൗണ്ട് ഓക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്റ്റ് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഇതോടൊപ്പം, യുഎസ് നികുതിദായകർ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ചോ യുഎസ് നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശ താൽപ്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങളെക്കുറിച്ചോ വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുന്നുണ്ടോ?
20. "IGA" എന്നാൽ അന്താരാഷ്ട്ര നികുതി അനുസരണം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും യുഎസ്എയുടെ FATCA നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റും യുഎസ്എ ഗവൺമെന്റും തമ്മിലുള്ള അന്തർ ഗവൺമെന്റൽ കരാറാണ്.

21. "KYC ടെംപ്ലേറ്റുകൾ" എന്നാൽ വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും വേണ്ടി KYC ഡാറ്റ CKYCR-ലേക്ക് ക്രോഡീകരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനായി തയ്യാറാക്കിയ ടെംപ്ലേറ്റുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
22. "മുഖാമുഖമല്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ" എന്നാൽ RE-കളുടെ ശാഖകൾ/ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെയോ RE-കളുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെയോ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
23. " വിഡിയോ അഡിഷ്റിയൽ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ (V-CIP):" CDD ആവശ്യത്തിനായി ആവശ്യമായ തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുന്നതിനും, സ്വതന്ത്ര പരിശോധനയിലൂടെയും പ്രക്രിയയുടെ ഓഡിറ്റ് ട്രെയിൽ പരിപാലിക്കുന്നതിലൂടെയും ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളുടെ കൃത്യത ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും, കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉപഭോക്താവുമായി തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തത്സമയവും വിവരമുള്ളതുമായ സമ്മതത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ഇടപെടൽ നടത്തി മുഖം തിരിച്ചറിയലും ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയലിന്റെ ഒരു ഇതര രീതി. നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്ന അത്തരം പ്രക്രിയകളെ ഈ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി മുഖാമുഖ CIP ന് തുല്യമായി പരിഗണിക്കും.
24. വയർ ട്രാൻസ്ഫറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിർവചനങ്ങൾ:
 - a) ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ : ഒരേ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിലേക്ക് അയയ്ക്കുന്ന നിരവധി വ്യക്തിഗത വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ അടങ്ങുന്ന ഒരു കൈമാറ്റമാണ് ബാച്ച് ട്രാൻസ്ഫർ, എന്നാൽ ആത്യന്തികമായി വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികൾക്കായി ഉദ്ദേശിച്ചിരിക്കാം/അല്ലായിരിക്കാം.
 - b) ഗുണഭോക്താവ്: അഭ്യർത്ഥിച്ച വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ സ്വീകർത്താവ് ആയി ഉഭവകൻ തിരിച്ചറിയുന്ന ഒരു സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെയോ നിയമപരമായ ക്രമീകരണത്തെയോ ആണ് ഗുണഭോക്താവ് എന്ന് പറയുന്നത്.
 - c) ഗുണഭോക്താവ് കമ്പനി: ഇത് ആർബിട്രേറിയ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ RE വഴിയോ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും ഫണ്ടുകൾ ഗുണഭോക്താവിന് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

- d) **കവർ പേയ്മെന്റ്:** ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനം ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് നേരിട്ട് അയയ്ക്കുന്ന പേയ്മെന്റ് സന്ദേശവും ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴി ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ഫണ്ടിംഗ് നിർദ്ദേശം (കവർ) റൂട്ട് ചെയ്യുന്നതും സംയോജിപ്പിക്കുന്ന ഒരു വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയാണ് കവർ പേയ്മെന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.
- e) **ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ :** ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും വ്യത്യസ്ത രാജ്യങ്ങളിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതൊരു വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയും ക്രോസ്-ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ കുറഞ്ഞത് ഒരു വ്യത്യസ്ത രാജ്യത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതൊരു വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെയും ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- f) **ഡൊമസ്റ്റിക് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ :** ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനവും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഏതൊരു വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനെയും ഡൊമസ്റ്റിക് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അതിനാൽ, പേയ്മെന്റ് സന്ദേശം കൈമാറാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന സംവിധാനം മറ്റൊരു രാജ്യത്തായിരിക്കാമെങ്കിലും, ഇന്ത്യയുടെ അതിർത്തിക്കുള്ളിൽ പൂർണ്ണമായും നടക്കുന്ന ഏതൊരു വയർ ട്രാൻസ്ഫർ ശൃംഖലയെയും ഈ പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- g) **ധനകാര്യ സ്ഥാപനം :** വയർ-ട്രാൻസ്ഫർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ, 'ധനകാര്യ സ്ഥാപനം' എന്ന പദത്തിന്, കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്ന, FATF ശുപാർശകളിൽ അതിന് നൽകിയിട്ടുള്ള അതേ അർത്ഥമായിരിക്കും ഉണ്ടായിരിക്കുക.
- h) **ഇടനില കമ്പനി :** ഇടനില കമ്പനി എന്നത് ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെയോ മറ്റേതെങ്കിലും സ്ഥാപനത്തെയോ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് RBI നിയന്ത്രിക്കുന്നു, ഇത് സീരിയൽ അല്ലെങ്കിൽ കവർ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയിലെ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിന്റെ ഒരു ഇടനില ഘടകം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നു. കൂടാതെ ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിനും വേണ്ടി വയർ ട്രാൻസ്ഫർ സ്വീകരിക്കുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നു.
- i) **ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി :** ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി എന്നത് ആർബിഫ്രെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് വയർ

ട്രാൻസ്ഫർ ആരംഭിക്കുകയും ഉത്ഭവിച്ചയാളുടെ പേരിൽ വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന ലഭിക്കുമ്പോൾ ഫണ്ട് കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നു.

- j) **ഒറിജിനേറ്റർ :** ഒറിജിനേറ്റർ എന്നത് ആ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് വയർ ട്രാൻസ്ഫർ അനുവദിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമയെയോ, അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്തതിന്, വയർ ട്രാൻസ്ഫർ നടത്താൻ ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന് ഓർഡർ നൽകുന്ന സ്വാഭാവിക അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ വ്യക്തിയെയോ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- k) **സീരിയൽ പേയ്മെന്റ് :** സീരിയൽ പേയ്മെന്റ് എന്നത് ഒരു നേരിട്ടുള്ള തുടർച്ചയായ പേയ്മെന്റ് ശൃംഖലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അവിടെ വയർ ട്രാൻസ്ഫറും അനുബന്ധ പേയ്മെന്റ് സന്ദേശവും ഓർഡർ ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഗുണഭോക്തൃ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് നേരിട്ടോ ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇടനില ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ (ഉദാ: കറൻസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകൾ) വഴിയോ ഒരുമിച്ച് സഞ്ചരിക്കുന്നു.
- l) **സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ് :** മാനുവൽ ഇടപെടലിന്റെ ആവശ്യമില്ലാതെ ഇലക്ട്രോണിക് രീതിയിൽ നടത്തുന്ന പേയ്മെന്റ് ഇടപാടുകളെയാണ് സ്ട്രെയിറ്റ്-ത്രൂ പ്രോസസ്സിംഗ് എന്ന് പറയുന്നത്.
- m) **യൂണിക്ക് ട്രാൻസാക്ഷൻ റഫറൻസ് നമ്പർ:** വയർ ട്രാൻസ്ഫറിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന പേയ്മെന്റ്, സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ അല്ലെങ്കിൽ മെസേജിംഗ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ പ്രോട്ടോക്കോളുകൾക്ക് അനുസൃതമായി, പേയ്മെന്റ് സേവന ദാതാവ് നിർണ്ണയിക്കുന്ന അക്ഷരങ്ങൾ, അക്കങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ചിഹ്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ സംയോജനമാണ് യൂണിക്ക് ട്രാൻസാക്ഷൻ റഫറൻസ് നമ്പർ.
- n) **വയർ ട്രാൻസ്ഫർ:** ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഒരു നിശ്ചിത തുക ഫണ്ട് ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ, ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനം വഴി ഒരു ഉപഭോക്താവിന് വേണ്ടി ഇലക്ട്രോണിക് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇടപാടിനെയും വയർ ട്രാൻസ്ഫർ എന്ന് വിളിക്കുന്നു. അത് ഉപഭോക്താവ്, ഉപഭോക്താവ് എന്നിവർ ഒരേ വ്യക്തിയാണോ എന്നത് പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ.

25. "തുടരുന്ന ജാഗ്രത" എന്നാൽ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ പ്രൊഫൈലുമായും ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടവുമായും പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുക എന്നാണ് .

26. "ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്" എന്നാൽ റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ആനുകാലികങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള രേഖകൾ അവലോകനം ചെയ്തുകൊണ്ട്, CDD പ്രക്രിയയിൽ ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകൾ, ഡാറ്റ അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ കാലികമായും പ്രസക്തമായും നിലനിർത്തുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ സ്വീകരിക്കുന്ന നടപടികൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

27. "രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ" (PEP-കൾ) എന്നത് ഒരു വിദേശ രാജ്യത്ത് പ്രമുഖ പൊതു ചടങ്ങുകളിൽ ഏൽപ്പിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതോ ഏൽപ്പിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതോ ആയ വ്യക്തികളാണ്, ഉദാ: രാഷ്ട്രത്തലവന്മാർ/സർക്കാരുകൾ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ/ജുഡീഷ്യൽ/സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ മുതലായവ.

28. ആർഡൻ്റ് ക്യാപിറ്റൽ പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡിനെ NBFC-ND എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

29. നികുതി കാര്യങ്ങളിലെ പരസ്പര ഭരണ സഹായത്തെക്കുറിച്ചുള്ള കൺവെൻഷൻറെ ആർട്ടിക്കിൾ 6 അടിസ്ഥാനമാക്കി വിവരങ്ങൾ സ്വയമേവ കൈമാറുന്നതിനായി ഒപ്പുവച്ച ബഹുമുഖ കരാർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളാണ് പൊതു റിപ്പോർട്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ (CRS) എന്നത്.

ഇവിടെ നിർവ്വചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങൾക്കും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്ട്, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) നിയമങ്ങൾ എന്നിവ പ്രകാരം നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥമായിരിക്കും, അതത് സാഹചര്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ച്, അതിൽ നിയമപരമായ ഭേദഗതികൾ അല്ലെങ്കിൽ പുനർനിർമ്മാണം എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കും.

അദ്ധ്യായം - II

05. നിയുക്ത ഡയറക്ടർ & പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ

കമ്പനിയുടെ കെവൈസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും നയവും അനുസരിച്ച്, **ബോർഡ് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്ന കമ്പനിയുടെ "മിസ്റ്റർ ശിവരാമൻ സുധാകർ",** പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ ആറാം

അധ്യായത്തിലും നിയമങ്ങളിലും ചുമത്തിയിരിക്കുന്ന എല്ലാ ബാധ്യതകളും പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് നിയുക്ത ഡയറക്ടറായി പ്രവർത്തിക്കും.

ബോർഡ് നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്തതുപോലെ, "മിസ്റ്റർ നാ എസ് ജയഗർ" പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറായി പ്രവർത്തിക്കും, അദ്ദേഹം നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും അനുസരിച്ച് അനുസരണം ഉറപ്പാക്കുകയും, ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും, വിവരങ്ങൾ പങ്കിടുകയും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

06. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം - അനുസരണം

കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച നയം കമ്പനി രൂപീകരിക്കും.

(എ) കെവൈസി നയം പാലിക്കൽ

- (a) കെവൈസി പാലിക്കുന്നതിനായി "സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് " ആരാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു .
- (b) നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും ഫലപ്രദമായ നടത്തിപ്പിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്ത വിഹിതം.
- (c) REs നയങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും അനുസരണ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വതന്ത്ര വിലയിരുത്തൽ .
- (d) കെവൈസി/എഫിംഎൽ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള കൺകറന്റ്/ആന്തരിക ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം.
- (e) ത്രൈമാസ ഓഡിറ്റ് കുറിപ്പുകൾ സമർപ്പിക്കലും ഓഡിറ്റ് പാലിക്കലും
- (f) കെവൈസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്തിട്ടില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

(ബി) ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയം

കമ്പനിയിൽ നിന്ന് സേവനങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിനായി കമ്പനിയെ സമീപിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കും.

- അജ്ഞാതമായോ സാങ്കല്പികമായോ ബിനാമി പേരിലോ ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറക്കില്ല. സ്വീകാര്യതയുമായി മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് കമ്പനി മതിയായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖ ആവശ്യപ്പെടും.

- ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണം മൂലമോ, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളുടെയോ വിവരങ്ങളുടെയോ വിശ്വാസ്യതയില്ലായ്മ മൂലമോ, കമ്പനിക്ക് ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു അക്കൗണ്ടും തുറക്കാൻ പാടില്ല. ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രസക്തമായ CDD നടപടികൾ പാലിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ആവശ്യമെങ്കിൽ, കമ്പനി ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നത് പരിഗണിക്കും.
- CDD നടപടികൾ പാലിക്കാതെ ഒരു ഇടപാടോ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഏറ്റെടുക്കില്ല.
- അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുമ്പോഴും KYC ആവശ്യങ്ങൾക്കായി അന്വേഷിക്കേണ്ട നിർബന്ധിത വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
- കേവലസി നയം അനുസരിച്ച് ആവശ്യമില്ലാത്ത ഏതെങ്കിലും അധിക വിവരങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ നേടേണ്ടതാണെങ്കിൽ.
- കമ്പനി UCIC തലത്തിൽ CDD നടപടിക്രമം പ്രയോഗിക്കും. അതിനാൽ, കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനോ അതേ കമ്പനിയിൽ നിന്ന് മറ്റേതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നമോ സേവനങ്ങളോ നേടാനോ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി പുതിയ CDD നടപടിക്രമങ്ങളുടെ ആവശ്യമില്ല.
- ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ, എല്ലാ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്കും കമ്പനി CDD നടപടിക്രമം പാലിക്കേണ്ടതാണ്.
- ഒരു ഉപഭോക്താവിന് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കോ/സ്ഥാപനത്തിനോ വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അനുവാദമുള്ള സാഹചര്യങ്ങൾ വ്യക്തമായി പറഞ്ഞിട്ടുണ്ട്.
- ആർബിബ്രെ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ (അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ/ബാധ്യതകൾ - അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ) അധ്യായം IX-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപരോധ പട്ടികയിൽ പേര് കാണുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.
- പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ) ലഭിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.
- ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഒരു ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് ലഭിക്കുകയാണെങ്കിൽ, 2000-ലെ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ടിലെ (2000-ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

- ചരക്ക് സേവന നികുതി (GST) വിശദാംശങ്ങൾ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ തിരയൽ/പരിശോധനാ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് GST നമ്പർ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദ ധനസഹായം സംബന്ധിച്ച സംശയം കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടാകുകയും, CDD പ്രക്രിയ നടത്തുന്നത് ഉപഭോക്താവിന് സൂചന നൽകുമെന്ന് ന്യായമായും വിശ്വസിക്കുകയും ചെയ്താൽ, CDD പ്രക്രിയ പിന്തുടരുന്നത്, പകരം FIU-IND-യിൽ ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്യുക.

മുകളിൽ പറഞ്ഞ നയം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്, അതേസമയം പൊതുജനങ്ങൾക്ക്, പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായി പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്കോ പ്രത്യേകമായി പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്കോ സേവനങ്ങൾ നിഷേധിക്കപ്പെടുന്നതിന് ഇത് കാരണമാകില്ലെന്ന് ഓർമ്മിക്കുക.

07. റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റും മാനേജ്‌മെന്റും

റിസ്ക് മാനേജ്‌മെന്റിന്, താഴെപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്ന ഒരു റിസ്ക് അഡിഷ്‌റിയ സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കും:

- A. കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന വിശാലമായ തത്വങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, വിലയിരുത്തലിന്റേയും അപകടസാധ്യതയെക്കുറിച്ചുള്ള ധാരണയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉപഭോക്താക്കളെ താഴ്ന്ന, ഇടത്തരം, ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും .
- B. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി, സാമൂഹിക/സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി, ബിസിനസ് പ്രവർത്തനത്തിന്റേ സ്വഭാവം തുടങ്ങിയ മാനദണ്ഡങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം നടത്തേണ്ടത്,
- C. കമ്പനിയുടെ നയ ചട്ടക്കൂട്, കമ്പനി നിയന്ത്രണ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള PML നിയമം/നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ശ്രമിക്കണം, കൂടാതെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം, വ്യാപന ധനസഹായം, മറ്റ് അനുബന്ധ അപകടസാധ്യതകൾ എന്നിവയിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ഭീഷണികൾക്കെതിരെ ഒരു സംരക്ഷണം നൽകണം. മുകളിൽ പറഞ്ഞ നിയമ/നിയന്ത്രണ ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുമ്പോൾ, അപകടസാധ്യതകൾ മികച്ച രീതിയിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് FATF

മാനദണ്ഡങ്ങളും FATF മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകളും കണക്കിലെടുത്ത് മികച്ച അന്താരാഷ്ട്ര രീതികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതും കമ്പനി പരിഗണിച്ചേക്കാം.

- D. കമ്പനി 'മണി ലോണ്ടറിംഗ്' (ML) ഉം ടെററിസ്റ്റ് ഫിനാൻസിംഗ് (TF) ഉം മൂലമുണ്ടാകുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും വിലയിരുത്തുന്നതിനും ക്ലയന്റുകൾ, രാജ്യങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ, ഇടപാടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ എന്നിവയ്ക്കുള്ള കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ ലഘൂകരിക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമായി ഇടയ്ക്കിടെ 'മണി ലോണ്ടറിംഗ്' (ML) ഉം ടെററിസ്റ്റ് ഫിനാൻസിംഗ് (TF) ഉം അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ' നടത്തണം. മൊത്തത്തിലുള്ള അപകടസാധ്യതയുടെ നിലവാരവും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ ലഘൂകരണ തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വിലയിരുത്തൽ പ്രക്രിയ എല്ലാ പ്രസക്തമായ അപകടസാധ്യത ഘടകങ്ങളും പരിഗണിക്കണം. ആന്തരിക അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ കമ്പനിയുമായി പങ്കിടുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള മേഖലാ-നിർദ്ദിഷ്ട അപകടസാധ്യതകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, അവ കമ്പനി കണക്കിലെടുക്കും.
- E. റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും കമ്പനിയുടെ വലുപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ/ഘടനയുടെ സങ്കീർണ്ണത മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികമായിരിക്കുകയും വേണം. കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് വ്യായാമത്തിന്റെ ആവൃത്തി നിർണ്ണയിക്കുന്നത് ബോർഡോ കമ്പനിയുടെ ബോർഡിലെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ ആയിരിക്കും, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് വ്യായാമത്തിന്റെ ഫലവുമായി ഇത് യോജിക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, ഇത് കുറഞ്ഞത് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ അവലോകനം ചെയ്യണം.
- F. ഫലം ബോർഡിനോ ഈ കാര്യത്തിൽ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിക്കോ സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്, കൂടാതെ അത് യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രണ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ലഭ്യമായിരിക്കണം.
- G. കമ്പനി അപകടസാധ്യതകൾ ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുമായി ഒരു റിസ്ക് അഡിഷ്ണിത സമീപനം (RBA) പ്രയോഗിക്കും (സ്വന്തമായി അല്ലെങ്കിൽ ദേശീയ റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് വഴി തിരിച്ചറിയുന്നത്), കൂടാതെ ഇക്കാര്യത്തിൽ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച നയങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കണം. തിരിച്ചറിഞ്ഞ ML/TF അപകടസാധ്യതകളും ബിസിനസിന്റെ വലുപ്പവും കണക്കിലെടുത്ത് കമ്പനി ഒരു CDD പ്രോഗ്രാം നടപ്പിലാക്കും. കൂടാതെ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് കമ്പനി നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കിൽ അവ വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

- H. ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സിനെക്കുറിച്ചും അവരുടെ സ്ഥലത്തെക്കുറിച്ചുമുള്ള വിവരങ്ങൾ, ഇടപാടുകൾക്കൊപ്പം ഉപഭോക്താക്കളെയും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ അപകടസാധ്യത, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ/സേവനങ്ങളുടെ തരം, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾ വിതരണം ചെയ്യാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഡെലിവറി ചാനൽ, ഏറ്റെടുത്ത ഇടപാടുകളുടെ തരങ്ങൾ - പണം, ചെക്ക്/ധന ഉപകരണങ്ങൾ, വയർ ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, ഫോറേക്സ് ഇടപാടുകൾ മുതലായവ. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ഓൺലൈൻ വഴിയോ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അധികാരികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് സേവനങ്ങളിലൂടെയോ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ സ്ഥിരീകരിക്കാനുള്ള കഴിവും കണക്കിലെടുക്കാവുന്നതാണ്.
- I. ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണവും അത്തരം വർഗ്ഗീകരണത്തിനുള്ള പ്രത്യേക കാരണങ്ങളും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്, കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന് സൂചന ലഭിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാൻ ഉപഭോക്താവിന് വെളിപ്പെടുത്തരുത്.
- J. വ്യത്യസ്ത വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന അപകടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് വിവിധ വിവരങ്ങൾ നുഴഞ്ഞുകയറുന്നതല്ലെന്നും കേവലസിന്ധനത്തിൽ ഇത് വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടെന്നും.

വിശദീകരണം : എഫ്എടിഎഫ് പൊതു പ്രസ്താവന, ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ (ഐബിഎ) പുറപ്പെടുവിച്ച കേവലസി/എഫിംഎലിനെക്കുറിച്ചുള്ള റിപ്പോർട്ടുകൾ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ, ആർബിബി എല്ലാ സഹകരണ ബാങ്കുകൾക്കും വിതരണം ചെയ്ത മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പ് എന്നിവയും അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തലിൽ ഉപയോഗിക്കാം.

08. ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ നടപടിക്രമം (CIP)

"ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ" എന്നാൽ CDD പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നാണ്.

"ഉപഭോക്താവിന്റെ കൃത്യനിഷ്ഠ " (CDD) എന്നാൽ "ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖകൾ " "ഐഡൻറിറ്റി പ്രൂഫ് " ആയും " വിലാസ തെളിവ് " ആയും ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ് .

താഴെപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്:

- ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റെ ആരംഭം.

- ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയം ഉണ്ടാകുമ്പോൾ.
- മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഏജന്റുമാരായി വിൽക്കുക, സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുക, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെയോ വിൽപ്പനയുടെയോ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കുക, അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള പ്രീപെയ്ഡ്/ട്രാവൽ കാർഡുകളുടെയും മറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും റിലോഡ് ചെയ്യുക.
- അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിതമല്ലാത്ത ഒരു ഉപഭോക്താവിന്, അതായത് വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവിന്, ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ, ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന തുക അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആണ്, അത് ഒറ്റ ഇടപാടായോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതായി തോന്നുന്ന നിരവധി ഇടപാടായോ നടത്താം.
- ഒരു ഉപഭോക്താവ് (അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത അല്ലെങ്കിൽ വാക്ക്-ഇൻ) മനഃപൂർവ്വം അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള ഇടപാടുകളുടെ ഒരു പരമ്പരയിലേക്ക് ഒരു ഇടപാട് ക്രമീകരിക്കുന്നുവെന്ന് വിശ്വസിക്കാൻ കമ്പനിക്ക് കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ.

09. ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം

അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധങ്ങൾ ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനായി, ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയെ കമ്പനി ആശ്രയിച്ചേക്കാം, ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി;

- മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തുന്ന ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയുടെ രേഖകളോ വിവരങ്ങളോ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നോ സെൻട്രൽ കെവൈസി റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയിൽ നിന്നോ ഉടൻ ലഭിക്കും.
- മൂന്നാം കക്ഷിയുടെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റയുടെയും മറ്റ് പ്രസക്തമായ രേഖകളുടെയും പകർപ്പുകൾ കാലതാമസമില്ലാതെ ലഭ്യമാക്കുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി തൃപ്തിപ്പെടുന്നതിന് മതിയായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നു.
- മൂന്നാം കക്ഷി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുകയും, മേൽനോട്ടം വഹിക്കപ്പെടുകയും, നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നു. കൂടാതെ, പിഎംഎൽ നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധ്യതകൾക്കും അനുസൃതമായി, ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയും റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കൽ ആവശ്യകതകളും പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികളും അവർക്കുണ്ട്.

- മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ളതായി വിലയിരുത്തപ്പെട്ട ഒരു രാജ്യത്തോ അധികാരപരിധിയിലോ ആയിരിക്കരുത്.
- , ഉപഭോക്തൃ ജാഗ്രതയ്ക്കും മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിനുമുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിക്കായിരിക്കും.

ഭാഗം I - വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ CDD നടപടിക്രമം

സിവിഡി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിനായി, കമ്പനി ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ടയാൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമ എന്നിവരുമായി ഇടപെടുമ്പോഴോ ഇനിപ്പറയുന്നവ നേടേണ്ടതാണ്:

ഉപഭോക്താവ് ഒരു വ്യക്തിയായിരിക്കുമ്പോൾ കമ്പനിക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകൾ ലഭിക്കും;

ഇല്ല,	പേര് രേഖകൾ	കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾ /വിശദീകരണം
1	ആധാർ നമ്പർ	➤ ആധാർ നമ്പർ എവിടെ 1. 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികൾ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യസ്ഥാന വിതരണം) നിയമത്തിലെ (2016 ലെ 18) സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പദ്ധതി പ്രകാരം ഏതെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ അയാൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ; അല്ലെങ്കിൽ 2. പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11എയിലെ സബ് സെക്ഷൻ (1) ലെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും ആർഇയിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ബാങ്കിൽ തന്റെ ആധാർ നമ്പർ സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കാൻ അദ്ദേഹം തീരുമാനിക്കുന്നു; അല്ലെങ്കിൽ ➤ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്ന ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്; അല്ലെങ്കിൽ ➤ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് അല്ലെങ്കിൽ അയാളുടെ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും

		വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്; അല്ലെങ്കിൽ ➤ CKYCR-ൽ നിന്ന് റെക്കോർഡുകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിന് വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയുള്ള KYC ഐഡന്റിഫയർ;
2	പാൻ നമ്പർ	➤ 1962 ലെ ആദായനികുതി നിയമങ്ങളിൽ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഫോം നമ്പർ 60
3	അത്തരം മറ്റ് രേഖകൾ	➤ ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ് സ്വഭാവവും സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയും സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ, അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ:

അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് മുകളിൽ പറഞ്ഞ രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, കമ്പനിക്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകൾ ഉപയോഗിച്ച് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ്;

ഇല്ല.	പ്രമാണങ്ങളുടെ പേര്	കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾ
01 ജെ.പ്രെഡെക്ട്	ഫോട്ടോഗ്രാഫ്	ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഒരു ഫോട്ടോ.
02 മകരം	ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖകളുടെ (OVD) സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്	ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖകളിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു: പാസ്പോർട്ട് ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് വോട്ടർ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ് സംസ്ഥാന സർക്കാർ ഓഫീസർ ഒപ്പിട്ട, NREGA നൽകുന്ന ജോബ് കാർഡ്. പേരും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ ദേശീയ ജനസംഖ്യാ രജിസ്റ്റർ നൽകുന്ന കത്ത്.
03	പുതുക്കിയ വിലാസം ഇല്ലാത്ത OVD രേഖകൾ	വിലാസ തെളിവിന്റെ പരിമിതമായ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകൾ OVD-കളായി കണക്കാക്കും: -

	നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അധിക രേഖകൾ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.	1. ഏതെങ്കിലും സേവന ദാതാവിന്റെ രണ്ട് മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമില്ലാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (വൈദ്യുതി, ടെലിഫോൺ, പോസ്റ്റ്-പെയ്ഡ് മൊബൈൽ ഫോൺ, പൈപ്പ് ഗ്യാസ്, വാട്ടർ ബിൽ); 2. വസ്തു നികുതി അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പൽ നികുതി രസീത്; 3. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്; 4. വിരമിച്ച ജീവനക്കാർക്ക് സർക്കാർ വകുപ്പുകളോ പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങളോ നൽകുന്ന പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബ പെൻഷൻ പേയ്മെന്റ് ഓർഡറുകൾ (പിപിഒകൾ), അവയിൽ വിലാസം ഉണ്ടെങ്കിൽ; 5. സംസ്ഥാന അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ, സ്റ്റാറ്റിയൂട്ടറി അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി ബോഡികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ലിസ്റ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവ നൽകുന്ന തൊഴിലുടമയിൽ നിന്നുള്ള താമസ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കത്ത്. അതുപോലെ, ഔദ്യോഗിക താമസ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന അത്തരം തൊഴിലുടമകളുമായുള്ള അവധി, ലൈസൻസ് കരാറുകൾ; കൂടാതെ 6. വിദേശ അധികാരപരിധിയിലുള്ള സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ നൽകുന്ന രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസിയോ മിഷനോ നൽകുന്ന കത്ത്.
--	--	--

04 മദ്ധ്യസ്ഥ	അത്തരം മറ്റ് രേഖകൾ	ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ് സ്വഭാവവും സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയും സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ, അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ:
--------------	--------------------	---

- മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (എ) പ്രകാരമുള്ള ആധാർ നമ്പർ ഒരു ബാങ്കിനോ പിഎംഎൽ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 11എയിലെ സബ്-സെക്ഷൻ (1) ന്റെ ആദ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത കമ്പനിക്കോ നൽകിയാൽ, അത്തരം ബാങ്കോ കമ്പനിയോ ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് നടത്തേണ്ടതാണ്. കൂടാതെ, അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, സെൻട്രൽ ഐഡൻറിറ്റി ഡാറ്റാ ശേഖരത്തിൽ ലഭ്യമായ ഐഡൻറിറ്റി വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വിലാസത്തിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായ ഒരു നിലവിലെ വിലാസം ഉപഭോക്താവ് നൽകാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, അയാൾക്ക് കമ്പനിക്ക് ആ ഫലത്തെക്കുറിച്ച് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നൽകാവുന്നതാണ്.
- മുകളിൽ പറഞ്ഞ ക്ലോസ് (a) പ്രകാരം ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ്, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയുന്നിടത്ത്, കമ്പനി ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തും.
- ഏതെങ്കിലും OVD യുടെ തുല്യമായ ഒരു ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്, 2000 (2000 ലെ 21) ലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്, കൂടാതെ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്തയിടത്ത് മുകളിലുള്ള ക്ലോസ് (ab) പ്രകാരമുള്ള ഏതെങ്കിലും OVD അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് ലൈവ് ഫോട്ടോ എടുക്കേണ്ടതാണ്, കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ KYC വഴി പരിശോധന നടത്തും.
- പ്രകാരം KYC ഐഡൻറിഫയർ ഉപയോഗിച്ച്, കമ്പനി CKYCR-ൽ നിന്ന് ഓൺലൈനായി KYC രേഖകൾ വീണ്ടെടുക്കും.

എന്നാൽ, ഒരു കമ്പനിയുടെ ഒരു വിഭാഗത്തിനായി സർക്കാർ വിജ്ഞാപനം ചെയ്യുന്ന തീയതിക്ക് അപ്പുറത്തേക്ക്, ഡിജിറ്റൽ കെവൈസി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുപകരം, ആ വിഭാഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കമ്പനിക്ക് ആധാർ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഒവിഡി കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പും തത്തുല്യമായ ഒരു ഇ-രേഖ സമർപ്പിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോഗ്രാഫും നേടാവുന്നതാണ്.

കാരണങ്ങൾ എന്നിവ കാരണം 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തിക, മറ്റ് സബ്സിഡികൾ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യം വച്ചുള്ള വിതരണം) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 7 പ്രകാരം വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പദ്ധതി പ്രകാരം ഏതെങ്കിലും ആനുകൂല്യമോ സബ്സിഡിയോ ലഭിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം നടത്താൻ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, ആധാർ നമ്പർ നേടുന്നതിനു പുറമേ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്തുകയോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഒവിഡിയുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റിന്റേയോ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് നേടുകയോ ചെയ്തുകൊണ്ട് തിരിച്ചറിയൽ നടത്തണം. ഈ രീതിയിൽ നടത്തുന്ന സിഡിഡി കമ്പനിയുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സ്ഥിരമായി നടത്തണം, കൂടാതെ ഖണ്ഡിക 8-ൽ നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുള്ള സമകാലിക ഓഡിറ്റിന്റേ ഭാഗമായിരിക്കും അത്തരം ഒഴിവാക്കൽ കൈകാര്യം ചെയ്യലും. ഒരു കേന്ദ്രീകൃത ഒഴിവാക്കൽ ഡാറ്റാബേസിൽ ഒഴിവാക്കൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കേസുകൾ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. ഒഴിവാക്കൽ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങൾ, ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കൽ അംഗീകരിക്കുന്ന നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റേ പേര്, അധിക വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ ഡാറ്റാബേസിൽ അടങ്ങിയിരിക്കും. ഡാറ്റാബേസ് കമ്പനി ഇടയ്ക്കിടെ ആന്തരിക ഓഡിറ്റ്/പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുകയും മേൽനോട്ട അവലോകനത്തിന് ലഭ്യമാകുകയും ചെയ്യും.

ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റേ തെളിവ് ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, മുകളിലുള്ള വ്യവസ്ഥ (i) പ്രകാരം ആധാർ നമ്പറിന്റേ പ്രാമാണീകരണം ആവശ്യമില്ലാത്ത ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ ആധാർ നമ്പർ മറയ്ക്കുകയോ മറയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. ബയോമെട്രിക് അഡിഷ്റൽ ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥർ/ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റുകൾ/ബിസിനസ് ഫെസിലിറ്റേറ്റർമാർ എന്നിവർക്ക് ചെയ്യാൻ കഴിയും.

ആധാറിന്റേ ഉപയോഗം, ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റേ തെളിവ് മുതലായവ, 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിടുന്ന വിതരണം) നിയമത്തിനും അതുപ്രകാരമുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായിരിക്കണം.

- കെവൈസിക്കായി ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന ഒവിഡിയിൽ തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ തെളിവും അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താക്കൾ ഒരു അധിക ഒവിഡി നൽകേണ്ടതില്ല.

- അക്കൗണ്ട് തുടക്കത്തിൽ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് പ്രവർത്തനക്ഷമമായി തുടരും, ആ സമയത്തിനുള്ളിൽ കമ്പനി ആവശ്യാനുസരണം CDD ചെയ്യുന്നതായിരിക്കും.
- ആധാർ നമ്പർ അടങ്ങിയ ആധാർ നമ്പർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, കമ്പനിക്ക് ആധാർ നമ്പറിന്റെ പ്രാമാണീകരണം ആവശ്യമില്ലാത്ത ഉചിതമായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ അത്തരം ഉപഭോക്താവ് തന്റെ ആധാർ നമ്പർ മറയ്ക്കുകയോ മറയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.
- ആധാറിന്റെ ഉപയോഗം, ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവ് മുതലായവ, 2016 ലെ ആധാർ (സാമ്പത്തികവും മറ്റ് സബ്സിഡി ആനുകൂല്യങ്ങളും സേവനങ്ങളും ലക്ഷ്യമിടുന്ന വിതരണം) നിയമത്തിനും അതുപ്രകാരമുള്ള ചട്ടങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായിരിക്കണം.

ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതം ലഭിച്ചതിനുശേഷം, കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത വ്യക്തിക്ക് തത്സമയ വീഡിയോ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ (V-CIP) കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കാവുന്നതാണ്. V-CIP കൊണ്ടുപോകുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ഈ നയത്തിന്റെ അനുബന്ധം C-യിൽ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി, മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡിൽ: -

കൂടാതെ, ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഓൺ-ബോർഡിംഗിനായി കമ്പനിക്ക് വൺ ടൈം പിൻ (OTP) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി പ്രക്രിയയ്ക്കുള്ള ഒരു ഓപ്ഷൻ നൽകാം. ഈ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം, അതായത്, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി ഉപയോഗിച്ച് തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്:

- (i) OTP വഴിയുള്ള പ്രാമാണീകരണത്തിന് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രത്യേക സമ്മതം ഉണ്ടായിരിക്കണം;
- (ii) അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു നടപടി എന്ന നിലയിൽ, ആധാറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് മാത്രമേ ഇടപാട് അലേർട്ടുകൾ, OTP മുതലായവ അയയ്ക്കുന്നുള്ളൂവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. മൊബൈൽ മാറ്റത്തിനായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ജാഗ്രതാ പ്രക്രിയയെ വിശദീകരിക്കുന്ന ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.

- (ii) കാലാവധി വായ്പകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ. അനുവദിച്ച കാലാവധി വായ്പകളുടെ ആകെ തുക ഒരു വർഷത്തിൽ അറുപതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടുതൽ. അക്കൗണ്ടിൽ ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ കാലാവധി അനുവദിക്കരുത്.
- (iii) OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ച് തുറന്ന വായ്പാ അക്കൗണ്ടുകൾ ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ അനുവദിക്കില്ല. ആ വർഷത്തിനുള്ളിൽ കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (CDD) നടപടിക്രമം പൂർത്തിയാക്കണം. CDD നടപടിക്രമം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ പൂർത്തിയാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, കൂടുതൽ ഡെബിറ്റുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
- (iv) കമ്പനിയിലോ മറ്റേതെങ്കിലും RE ഉപയോഗിച്ചോ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള KYC ഉപയോഗിച്ച് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ട് തുറന്നിട്ടില്ലെന്നും തുറക്കില്ലെന്നും ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രഖ്യാപനം വാങ്ങണം. കൂടാതെ, CKYCR-ലേക്ക് KYC വിവരങ്ങൾ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC ഉപയോഗിച്ചാണ് തുറന്നിരിക്കുന്നതെന്ന് കമ്പനി വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കണം, കൂടാതെ OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള e-KYC നടപടിക്രമത്തിൽ തുറന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ KYC വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മറ്റ് RE-കൾ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കരുത്.
- (v) മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ലംഘനം/ലംഘനം ഉണ്ടായാൽ അലേർട്ടുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കർശനമായ നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഉപഭോക്താവിന് ആധാർ നമ്പർ മാത്രമേ അറിയൂ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേവിടെയെങ്കിലും നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ആധാറിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് മാത്രമേ ഉപഭോക്താവ് കൈവശം വയ്ക്കുന്നുള്ളൂവെങ്കിൽ, ഭാവി ഉപഭോക്താവ് RE യുടെ ശാഖയിൽ നേരിട്ട് സന്നിഹിതനാണെങ്കിൽ, UIDAI പോർട്ടലിൽ നിന്ന് ഭാവി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇ-ആധാർ ലെറ്റർ കമ്പനി നേരിട്ട് പ്രിന്റ്/ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

വിവാഹം മൂലമോ മറ്റേതെങ്കിലും കാരണത്താലോ പേര് മാറ്റുന്ന വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുമ്പോഴോ, വിലാസത്തിന്റേയും തിരിച്ചറിയലിന്റേയും തെളിവായി സംസ്ഥാന സർക്കാർ നൽകുന്ന വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റേയോ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപനത്തിന്റേയോ പകർപ്പും നിലവിലുള്ള പേരിലുള്ള "ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖ" യുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പും വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

കമ്പനിയുടെ ഒരു ശാഖയിൽ നിന്നോ ഓഫീസിൽ നിന്നോ ഒരിക്കൽ KYC പരിശോധന നടത്തിയാൽ, അക്കൗണ്ട് മറ്റൊരു ശാഖയിലേക്ക്/ഓഫീസിലേക്ക് മാറ്റുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതായിരിക്കും. ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണമായ KYC പരിശോധന ഇതിനകം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല, കൂടാതെ അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമയിൽ നിന്ന് നിലവിലെ വിലാസം സംബന്ധിച്ച് സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നേടുകയും വേണം.

ബാങ്കിംഗ് ഇതര ധനകാര്യ കമ്പനികൾ (NBFC-കൾ) അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനുള്ള ലളിതമായ നടപടിക്രമം: ഖണ്ഡിക 16-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്നതുപോലെ, അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, NBFC-കൾക്ക് അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ്:

(എ) കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഒരു ഫോട്ടോ വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

(ബി) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ഒപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ തള്ളവിരലടയാളം തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ പതിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനിയുടെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

(സി) അക്കൗണ്ട് തുടക്കത്തിൽ പ്രന്തണ്ട് മാസത്തേക്ക് പ്രവർത്തനക്ഷമമായി തുടരും, ആ സമയത്തിനുള്ളിൽ ഖണ്ഡിക 16 അല്ലെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 18 പ്രകാരമുള്ള CDD നടപ്പിലാക്കും.

(ഡി) അവരുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ബാലൻസ് ഒരു സമയത്തും അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കൂടരുത്.

(ഇ) എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ആകെ ക്രെഡിറ്റ് ഒരു വർഷത്തിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടരുത്.

(എഫ്) മുകളിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ (ഡി) ഉം (ഇ) ഉം ഉപഭോക്താവ് ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പൂർണ്ണ കൈവെസി നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂർത്തിയാക്കുന്നതുവരെ കൂടുതൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ലെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

(ജി) ബാലൻസ് നാല്പതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോഴോ ഒരു വർഷത്തിലെ ആകെ ക്രെഡിറ്റ് എൺപതിനായിരം രൂപയിൽ എത്തുമ്പോഴോ, കെവൈസി നടത്തുന്നതിന് ഉചിതമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്, അല്ലാത്തപക്ഷം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിലെയും മൊത്തം ബാലൻസ് മുകളിൽ (ഡി) യിലും (ഇ) യിലും നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിധി കവിയുമ്പോൾ അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർത്തലാക്കും.

(എച്ച്) അക്കൗണ്ട് നിരീക്ഷിക്കുകയും ML/TF പ്രവർത്തനങ്ങളോ മറ്റ് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള സാഹചര്യങ്ങളോ ഉണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുമ്പോൾ, ഖണ്ഡിക 16 അല്ലെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 18 അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിക്കുകയും വേണം.

(i) കമ്പനിയുടെ ഒരു ശാഖയിൽ നിന്നോ ഓഫീസിൽ നിന്നോ ഒരിക്കൽ KYC പരിശോധന നടത്തിയാൽ, അതേ കമ്പനിയുടെ മറ്റൊരു ശാഖയിലേക്ക്/ഓഫീസിലേക്ക് അക്കൗണ്ട് മാറ്റുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതായിരിക്കും, എന്നാൽ ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണമായ KYC പരിശോധന ഇതിനകം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് ആനുകാലികമായി പുതുക്കേണ്ടതില്ല.

(ജെ) CDD പ്രകാരം ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളോ ഡാറ്റയോ കാലികമായും പ്രസക്തമായും സൂക്ഷിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി, പ്രത്യേകിച്ച് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ളിടത്ത്, KYC ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് കമ്പനി ഒരു റിസ്ക് അഡിഷ്ണിത സമീപനം സ്വീകരിക്കും.

ഭാഗം II - ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള CDD നടപടികൾ

ഒരു സ്വകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ ഒരു OVD യുടെ ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭിക്കേണ്ടതാണ്, അതിൽ വ്യക്തിയുടെ (ഉടമയുടെ) ഐഡന്റിറ്റിയും വിലാസവും സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങളും അടങ്ങിയിരിക്കണം.

മുകളിൽ പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള ബിസിനസ്സ്/പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും രണ്ട് രേഖകൾ കൂടി ലഭിക്കും:

- a. സർക്കാർ നൽകുന്ന ഉദ്യം രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (URC) ഉൾപ്പെടെയുള്ള രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.

മുകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ഉണ്ടായിരുന്നിട്ടും, കുറഞ്ഞ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിൽപ്പെട്ട ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവിന്റെ കാര്യത്തിൽ, കമ്പനി എല്ലാ ഇടപാടുകളും അനുവദിക്കുകയും KYC അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി മുതൽ ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ അല്ലെങ്കിൽ 2026 ജൂൺ 30 വരെ, ഏതാണോ പിന്നീട് വരുന്നത് അതുവരെ KYC അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നത് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ കമ്പനി പതിവ് നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കും. KYC ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടി വന്നിട്ടുള്ള കുറഞ്ഞ റിസ്ക് വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കും ഇത് ബാധകമായിരിക്കും.

- b. ഷോപ്പ് ആൻഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ്.
- c. വിൽപ്പന, ആദായ നികുതി റിട്ടേണുകൾ.
- d. സിഎസ്ടി/വാറ്റ്/ജിഎസ്ടി സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- e. വിൽപ്പന നികുതി/സേവന നികുതി/പ്രൊഫഷണൽ നികുതി അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖ.
- f. DGFT ഓഫീസ് പ്രൊഫ്രെറ്ററി കമ്പനിക്ക് നൽകുന്ന IEC (ഇറക്കുമതിക്കാരൻ കയറ്റുമതിക്കാരൻ കോഡ്) / ഒരു നിയമപ്രകാരം ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി പ്രൊഫ്രെറ്ററി കമ്പനി എന്ന പേരിൽ നൽകുന്ന ലൈസൻസ് / പ്രാക്ടീസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- g. സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന, ആദായനികുതി അധികാരികൾ യഥാവിധി പ്രാമാണീകരിച്ച/അംഗീകരിച്ച, ഏക ഉടമസ്ഥന്റെ പേരിൽ സമർപ്പിക്കുന്ന പൂർണ്ണമായ ആദായനികുതി റിട്ടേൺ (അംഗീകാരം മാത്രമല്ല).
- h. , വെള്ളം, ലാൻഡ്‌ലൈൻ ടെലിഫോൺ ബില്ലുകൾ തുടങ്ങിയ യൂട്ടിലിറ്റി ബില്ലുകൾ .

അത്തരം രണ്ട് രേഖകൾ സമർപ്പിക്കാൻ കഴിയില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് ബോധ്യപ്പെടുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ , കമ്പനിക്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ആ രേഖകളിൽ ഒന്ന് മാത്രമേ ബിസിനസ്സിന്റെ/പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തെളിവായി സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയൂ.

എന്നാൽ കമ്പനി കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് പരിശോധന നടത്തുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വ്യക്തതകളും ശേഖരിക്കുകയും, ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനം ഉടമസ്ഥാവകാശ കമ്പനിയുടെ

വിലാസത്തിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് സ്ഥിരീകരിക്കുകയും തൃപ്തിപ്പെടുകയും വേണം.

ഭാഗം III- നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ള CDD നടപടികൾ

ഇനിപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഓരോന്നിന്റേയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ ആവശ്യമാണ്;			
ഒരു കമ്പനി	ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനം	ഒരു ട്രസ്റ്റ്	ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് അല്ലാത്ത അസോസിയേഷൻ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തി ഒരു കൂട്ടായ്മ.
➢ ഇൻകോർപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്; ➢ മെമ്പോറാണ്ടവും ആർട്ടിക്കിൾസ് ഓഫ് അസോസിയേഷൻ; ➢ കമ്പനിയുടെ പാൻ; ➢ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ പ്രമേയവും അതിന്റെ മാനേജർ, ഡയറക്ടർമാർ, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാർ എന്നിവർക്ക് വേണ്ടി ഇടപാടുകൾ നടത്താൻ നൽകുന്ന പവർ ഓഫ് അറ്റോർണിയും; ➢ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെ ഭാഗം I-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തികളുടെ രേഖകൾ; ➢ മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റ് പദവികൾ വഹിക്കുന്ന പ്രസക്തരായ വ്യക്തികളുടെ പേരുകൾ;	➢ രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ➢ പങ്കാളിത്ത കരാർ ➢ പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ പാൻ നമ്പർ ➢ ഭാഗം I-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ, ജീവനക്കാരൻ എന്നിവരുടെ രേഖകൾ, സാഹചര്യമനുസരിച്ച്, അവരുടെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്തുന്ന ഒരു അഭിഭാഷകനെ നിയമിച്ചിരിക്കുന്നു; ➢ എല്ലാ പങ്കാളികളുടെയും പേര്; ➢ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ വിലാസവും പ്രധാന ബിസിനസ് സ്ഥലവും (വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ).	➢ രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ➢ ട്രസ്റ്റ് ഡീഡ് ➢ പാൻ ഓഫ് ട്രസ്റ്റ് ➢ ഭാഗം I-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ, ജീവനക്കാരൻ എന്നിവരുടെ രേഖകൾ, സാഹചര്യമനുസരിച്ച്, അവരുടെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്തുന്ന ഒരു അഭിഭാഷകനെ നിയമിച്ചിരിക്കുന്നു; ➢ ഗുണഭോക്താക്കളുടെ പേര്, ട്രസ്റ്റി, സെറ്റിൽമൻറ്, സംരക്ഷകൻ ഉണ്ടെങ്കിൽ, ട്രസ്റ്റിന്റെ രചയിതാക്കൾ ➢ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസിന്റെ വിലാസം ➢ ട്രസ്റ്റി എന്ന നിലയിൽ ചുമതല നിർവ്വഹിക്കുകയും അദ്ദേഹത്തിനു വേണ്ടി ഇടപാട് നടത്താൻ അധികാരപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ രേഖകളുടെ പട്ടിക.	➢ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറുടെ തീരുമാനം ➢ പാൻ അല്ലെങ്കിൽ നമ്പർ 60 ➢ സ്വന്തം ഇടപാട് പവർ അറ്റോർണി അനുവദിച്ച ഭാഗം പരാമർശിച്ച പ്രകാരം, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജർമാർ, ഓഫീസർമാർ, ജീവനക്കാരൻ എന്നിവരുടെ രേഖകൾ, സാഹചര്യമനുസരിച്ച്, അവരുടെ ഇടപാട് നടത്തുന്ന അഭിഭാഷകനെ നിയമിച്ചിരിക്കുന്നു; ➢ കമ്പനിയുടെ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുകയും ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ

➤ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഓഫീസും അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന സ്ഥലവും, അത് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ.			
--	--	--	--

വിശദീകരണം: -

രജിസ്റ്റർ ചെയ്താത്ത ട്രസ്റ്റുകളും പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങളും "ഇൻകോർപ്പറേറ്റ്ഡ് അസോസിയേഷനുകൾ" എന്ന പദത്തിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. "വ്യക്തിത്വങ്ങളുടെ കൂട്ടായ്മ" എന്ന പദത്തിൽ സൊസൈറ്റികളും ഉൾപ്പെടുന്നു.

സൊസൈറ്റികൾ, സർവ്വകലാശാലകൾ, ഗ്രാമപഞ്ചായത്തുകൾ പോലുള്ള തദ്ദേശ സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ നിയമപരമായ വ്യക്തിയായ (മുൻ ഭാഗത്തിൽ പ്രത്യേകം ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലാത്ത) ഒരു ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം നിയമപരമായ വ്യക്തിക്കോ വ്യക്തിക്കോ ട്രസ്റ്റിനോ വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളുടെയോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകളുടെയോ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പുകൾ നേടുകയും പരിശോധിക്കുകയും വേണം:

- സ്ഥാപനത്തിനു വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കാൻ അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തിയുടെ പേര് കാണിക്കുന്ന രേഖ
- വ്യക്തിയുടെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഭാഗം I-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള രേഖകൾ, കൂടാതെ
- കമ്പനിയുടെ നിയമപരമായ നിലനിൽപ്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് രേഖകൾ.

എന്നാൽ ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് ട്രസ്റ്റികൾ അവരുടെ സ്റ്റാറ്റസ് വെളിപ്പെടുത്തുന്നുണ്ടെന്ന് RE ഉറപ്പാക്കണം.

ഭാഗം IV - ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയൽ

നിയമപരമായ ഒരു വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെ/ഉടമകളെ തിരിച്ചറിയുകയും താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് അയാളുടെ/അവളുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ ന്യായമായ നടപടികളും സ്വീകരിക്കുകയും വേണം:

- ഉപഭോക്താവോ നിയന്ത്രണ താൽപ്പര്യത്തിന്റെ ഉടമയോ ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു കമ്പനിയെന്നെങ്കിൽ, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരമൊരു കമ്പനിയുടെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, അത്തരം കമ്പനികളുടെ ഏതെങ്കിലും ഓഹരി ഉടമയുടെയോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയുടെയോ ഐഡൻറിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.
- ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ ഫിഡ്യൂഷ്യറി അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ്/നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരന്റെയും അവർ ആർക്കുവേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതിന്റെയും തൃപ്തികരമായ തെളിവുകൾ, ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വഭാവം അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് ക്രമീകരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ നേടേണ്ടതാണ്.

അവരുടെ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടുകളുടെ/സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി തുടർച്ചയായ ജാഗ്രത പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണം ആവശ്യമുള്ള പൊതുവായ ഘടകങ്ങളെ ബാധിക്കാതെ, താഴെപ്പറയുന്ന തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ നിർബന്ധമായും നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്:

- ⇒ RTGS ഇടപാടുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള വലുതും സങ്കീർണ്ണവുമായ ഇടപാടുകൾ, കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ സാധാരണവും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതുമായ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത അസാധാരണ പാറ്റേണുകളുള്ളതും, വ്യക്തമായ സാമ്പത്തിക യുക്തിയോ നിയമാനുസൃതമായ ലക്ഷ്യമോ ഇല്ലാത്തതുമായ ഇടപാടുകൾ.
- ⇒ പ്രത്യേക വിഭാഗത്തിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിധി കവിയുന്ന ഇടപാടുകൾ.

നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തി ഉപഭോക്താവിന്റെ റിസ്ക് വിഭാഗവുമായി യോജിപ്പിച്ചിരിക്കണം.

വിശദീകരണം : ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ കൂടുതൽ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

- (എ) അക്കൗണ്ടുകളുടെ റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ ഒരു ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനം, അത്തരം ആനുകാലികത ആറ് മാസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും ആയിരിക്കണം, കൂടാതെ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും നടപ്പിലാക്കും.

(ബി) മാർക്കറ്റിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ, പ്രത്യേകിച്ച് മൾട്ടി-ലെവൽ മാർക്കറ്റിംഗ് (MLM) കമ്പനികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ സൂക്ഷ്മമായി നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

അഞ്ചാം ഭാഗം- ഉത്സാഹത്തോടെ മുന്നോട്ട്

KYC പരിശോധന നടത്തിയാൽ, അതേ കമ്പനിയുടെ മറ്റൊരു ശാഖയിലേക്ക്/ഓഫീസിലേക്ക് അക്കൗണ്ട് മാറ്റുന്നതിന് സാധ്യതയുള്ളതായിരിക്കും, എന്നാൽ ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിനായി പൂർണ്ണമായ KYC പരിശോധന ഇതിനകം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് ആനുകാലികമായി പുതുക്കേണ്ടതില്ല.

CDD പ്രകാരം ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളോ ഡാറ്റയോ കാലികമായും പ്രസക്തമായും സൂക്ഷിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി, പ്രത്യേകിച്ച് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ളിടത്ത്, KYC ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് കമ്പനി ഒരു റിസ്ക് അഡിഷ്ണിത സമീപനം സ്വീകരിക്കും.

ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്

താഴെപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി, ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കുറഞ്ഞത് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും, ഇടത്തരം റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും, കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് നടത്തണം:

ഉപഭോക്താവിന്റെ തരം	ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്	
ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്	2 വർഷത്തിലൊരിക്കൽ	അക്കൗണ്ട് തുറന്ന തീയതി മുതൽ / അവസാന കെവെസി അപ്ഡേറ്റ് മുകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ഉണ്ടായിരുന്നിട്ടും, കുറഞ്ഞ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിൽപ്പെട്ട ഒരു വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവിന്റെ കാര്യത്തിൽ, കമ്പനി എല്ലാ ഇടപാടുകളും അനുവദിക്കുകയും KYC അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി മുതൽ ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ അല്ലെങ്കിൽ 2026 ജൂൺ 30 വരെ, ഏതാണോ
മീഡിയം റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്	8 വർഷത്തിലൊരിക്കൽ	
കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ഉപഭോക്താവ്	ഓരോ 10 വർഷത്തിലൊരിക്കൽ	

		പിന്നീട് വരുമ്പോൾ അതുവരെ KYC അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നത് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ കമ്പനി പതിവ് നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കും. KYC ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടി വന്നിട്ടുള്ള കുറഞ്ഞ റിസ്ക് വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്കും ഇത് ബാധകമായിരിക്കും.
--	--	---

വ്യക്തികൾക്കുള്ള ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്	വ്യക്തികൾ ഒഴികെയുള്ളവർക്ക് ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്
<u>കൈവെടിയിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിൽ:</u> ഈ കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, മൊബൈൽ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ഡിജിറ്റൽ ചാനൽ വഴി ലഭിക്കും.	<u>കൈവെടിയിൽ മാറ്റമില്ലെങ്കിൽ:</u> ഈ കാര്യത്തിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സ്വയം പ്രഖ്യാപനം കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇമെയിൽ ഐഡി, മൊബൈൽ നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ഡിജിറ്റൽ ചാനൽ വഴി ലഭിക്കും. നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അംഗീകൃത വ്യക്തിയിൽ നിന്നുള്ള കത്ത്, ബോർഡ് പ്രമേയം മുതലായവ, സാഹചര്യമനുസരിച്ച്. ലഭ്യമായ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ കാലികമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.
<u>വിലാസത്തിലെ മാറ്റം:</u>	<u>വിലാസത്തിലെ മാറ്റം:</u>

പുതിയ വിലാസത്തിന്റെ സ്വയം പ്രഖ്യാപനം നേടുകയും പ്രഖ്യാപിത വിലാസം അത്തരം സ്ഥിരീകരണ കത്തുകൾ, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് സ്ഥിരീകരണം മുതലായവ വഴി 2 മാസത്തിനുള്ളിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ സ്ഥിരീകരിക്കുകയും വേണം. കൂടാതെ, ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച അവരുടെ ആന്തരിക KYC നയത്തിൽ അംഗീകരിച്ച വിലാസ തെളിവിനായി കമ്പനിക്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ OVD യുടെയോ ഡിമെയ് OVD യുടെയോ ഒരു പകർപ്പ് നേടാവുന്നതാണ്.	ഒരു പുതിയ നിയമപരമായ സ്ഥാപന ഉപഭോക്താവിനെ ഓൺ-ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ KYC പ്രക്രിയ കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും. നിലവിലെ CDD മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമായ KYC രേഖകൾ കമ്പനിയിൽ ലഭ്യമായിരിക്കണം. കൃത്യസമയത്ത് ലഭിക്കുന്ന രേഖകൾ/വിശദാംശങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ രേഖയിൽ ഉടൻ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം. കെവൈസി അപ്ഡേറ്റ് കാണുന്നതിനുള്ള ആവശ്യകതയ്ക്കായി, റിസ്ക് അധിഷ്ഠിത സമീപനം പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക. കമ്പനിക്ക് അധിക രേഖകൾ/വിശദാംശങ്ങൾ/ഫോട്ടോഗ്രാഫ് മുതലായവയുടെ ആവശ്യകതകൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്.
<u>പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത കസ്റ്റമർ:</u> <u>പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ:</u> മേജർ ആയിക്കഴിഞ്ഞാൽ പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ എടുക്കേണ്ടതാണ്. ആവശ്യമെങ്കിൽ പുതിയ സിഡിഡി നടത്താവുന്നതാണ്.	<u>മറ്റുള്ളവ:</u> ബിസിനസ് ബന്ധം/ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്തും അതിനുശേഷവും ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച രേഖകളിൽ എന്തെങ്കിലും അപ്ഡേറ്റ് ഉണ്ടായാൽ, പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിന് കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശിക്കും; അത്തരം രേഖകളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ഉപഭോക്താക്കൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കണം.
<u>മുഖാമുഖമല്ലാത്ത നോഡ്:</u> OTP അധിഷ്ഠിത ഇ-കെവൈസി വഴിയുള്ള കെവൈസി അപ്ഡേറ്റ്. ആധാറിലെ വിലാസത്തിൽ നിന്ന് നിലവിലെ വിലാസം വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ ഈ സാഹചര്യത്തിൽ പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിന്റെ ആവശ്യമില്ല.	കമ്പനിയുടെ അവസാനത്തെ രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനായി, രേഖകളിൽ അപ്ഡേറ്റ്

ഏതെങ്കിലും തട്ടിപ്പ് തടയുന്നതിനായി, ആധാർ പ്രാമാണീകരണത്തിനായുള്ള മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിൽ ലഭ്യമായതിന് തുല്യമാണെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.	ചെയ്തതിന് ശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഇത് ചെയ്യണം.
---	---

കെവൈസി വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റം:

KYC വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം വന്നാൽ, പുതിയ LE ഉപഭോക്താവിനെ ഓൺ-ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ KYC പ്രക്രിയ കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും.

- (a) " വിഭാഗത്തിൽ പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് , അവരുടെ ഐഡൻറിറ്റികളുമായും വിലാസങ്ങളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട് സ്റ്റാറ്റസിൽ മാറ്റമൊന്നുമില്ലാത്തതും അതിനുള്ള സ്വയം സർട്ടിഫിക്കേഷൻ നേടുന്നതുമായ സാഹചര്യത്തിൽ, ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് പുതിയ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ ആവശ്യപ്പെടില്ല .
- (b) ' ഉപഭോക്താക്കൾ മെയിൽ/പോസ്റ്റ് വഴി കൈമാറുന്ന വിലാസ തെളിവിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് സ്വീകാര്യമായിരിക്കും.
- (c) ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ ശാരീരിക സാന്നിധ്യം നിർബന്ധിക്കരുത്.
- (d) മുകളിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന സമയപരിധികൾ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന തീയതി മുതൽ/ അവസാനമായി കെവൈസി പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുന്ന തീയതി മുതൽ ബാധകമായിരിക്കും.
- (e) പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തപ്പോൾ അക്കൗണ്ട് തുറന്ന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന്, അവർ പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ എടുക്കേണ്ടതാണ്.
- (f) ഉപഭോക്താവ് ബോർഡിങ്ങിൽ ആയിരിക്കുമ്പോൾ KYC പ്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനായി OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള പ്രാമാണീകരണം ഉപയോഗിച്ചുള്ള ഇ-കെവൈസി പ്രക്രിയ അനുവദനീയമാണ്.

അധിക നടപടികൾ: മുകളിൽ പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കണം,

- i. നിലവിലെ CDD മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രകാരമുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC രേഖകൾ അവരുടെ പക്കൽ ലഭ്യമാണ്. ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റമൊന്നുമില്ലെങ്കിലും കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ രേഖകൾ നിലവിലെ CDD മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രകാരമല്ലെങ്കിലും ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടാതെ, KYC കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് കമ്പനിയുടെ പക്കൽ ലഭ്യമായ CDD രേഖകളുടെ സാധുത കാലഹരണപ്പെട്ടാൽ, ഒരു പുതിയ ഉപഭോക്താവിനെ ഓൺ-ബോർഡിംഗ് ചെയ്യുന്നതിന് ബാധകമായതിന് തുല്യമായ KYC പ്രക്രിയ കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും.
- ii. കമ്പനിയിൽ ലഭ്യമാണെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ പാൻ വിവരങ്ങൾ, കെവൈസി ഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുന്നു.
- iii. ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള സ്വയം പ്രഖ്യാപനം ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രസക്തമായ രേഖകൾ ലഭിച്ച തീയതി പരാമർശിച്ചുകൊണ്ട്, 115 അപ്ഡേറ്റ്/ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി, ഉപഭോക്താവിന് അംഗീകാരം നൽകുന്നു. കൂടാതെ, 116 അപ്ഡേറ്റ്/ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ കമ്പനിയുടെ രേഖകളിലും ഡാറ്റാബേസിലും ഉടൻ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്നും KYC വിശദാംശങ്ങൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത തീയതി പരാമർശിച്ച് ഉപഭോക്താവിന് ഒരു അറിയിപ്പ് നൽകുന്നുണ്ടെന്നും ഉറപ്പാക്കണം.
- iv. ഉപഭോക്തൃ സൗകര്യം ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി, കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ അംഗീകരിച്ച ആന്തരിക KYC നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഏത് ശാഖയിലും KYC യുടെ 117 അപ്ഡേറ്റ്/ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നത് കമ്പനി പരിഗണിക്കാവുന്നതാണ്.
- v. കെവൈസിയുടെ കാലാനുസൃതമായ അപ്ഡേറ്റ് സംബന്ധിച്ച് കമ്പനി ഒരു റിസ്ക് അഡിഷ്ണിത സമീപനം സ്വീകരിക്കും. മുകളിൽ പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം നിർബന്ധമല്ലാത്തതും, അടുത്തിടെയുള്ള ഫോട്ടോ എടുക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത, ഉപഭോക്താവിന്റെ ശാരീരിക സാന്നിധ്യത്തിന്റെ ആവശ്യകത, അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കുന്ന കമ്പനിയുടെ ശാഖയിൽ മാത്രം കെവൈസിയുടെ കാലാനുസൃതമായ അപ്ഡേറ്റ് നിർബന്ധമാക്കൽ, ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ നിർദ്ദിഷ്ട ആവൃത്തിയേക്കാൾ കൂടുതൽ ഇടയ്ക്കിടെ കെവൈസി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തൽ തുടങ്ങിയ അധികവും അസാധാരണവുമായ നടപടികൾ കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡോ അധികാരം നിയുക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയോ അംഗീകരിച്ച ആന്തരിക കെവൈസി നയത്തിൽ വ്യക്തമായി വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം.

- vi. ബിസിനസ് ബന്ധം/ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്തും അതിനുശേഷവും ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിച്ച രേഖകളിൽ എന്തെങ്കിലും അപ്ഡേറ്റ് ഉണ്ടായാൽ, പിഎംഎൽ നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനായി, ആവശ്യാനുസരണം, ഉപഭോക്താക്കൾ അത്തരം രേഖകളുടെ അപ്ഡേറ്റ് കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിക്കണമെന്ന് കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. കമ്പനിയുടെ ഭാഗത്തുള്ള രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനായി, പ്രമാണങ്ങളുടെ അപ്ഡേറ്റ് കഴിഞ്ഞ് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഇത് ചെയ്യണം.

കെവൈസിയുടെ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റിനുള്ള അറിയിപ്പുകൾ

കമ്പനി തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളെ മുൻകൂട്ടി അവരുടെ KYC അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യാൻ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. KYC കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ട തീയതിക്ക് മുമ്പ്, KYC കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത പാലിക്കുന്നതിനായി ലഭ്യമായ ആശയവിനിമയ ഓപ്ഷനുകൾ/ചാനലുകൾ വഴിയോ ചാനലുകൾ വഴിയോ കമ്പനി കുറഞ്ഞത് മൂന്ന് മുൻകൂർ അറിയിപ്പുകളെങ്കിലും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉചിതമായ ഇടവേളകളിൽ നൽകണം. നിശ്ചിത തീയതിക്ക് ശേഷം, മുൻകൂർ അറിയിപ്പുകൾ നൽകിയിട്ടും ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കമ്പനി കുറഞ്ഞത് ഒരു കത്ത് വഴിയുള്ള ഓർമ്മപ്പെടുത്തലുകളിലും ഉചിതമായ ഇടവേളകളിൽ നൽകണം. അറിയിപ്പ് ലെറ്ററിൽ/റിമൈൻഡറിൽ, മറ്റു പലതിനുമൊപ്പം , KYC അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള എളുപ്പത്തിൽ മനസ്സിലാക്കാവുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ആവശ്യമെങ്കിൽ സഹായം തേടുന്നതിനുള്ള എസ്കലേഷൻ സംവിധാനം, അവരുടെ KYC യഥാസമയം അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടാൽ ഉണ്ടാകുന്ന അനന്തരഫലങ്ങൾ എന്നിവ അടങ്ങിയിരിക്കാം. ഓഡിറ്റ് ട്രയലിനായി ഓരോ ഉപഭോക്താവിനെയും അത്തരം മുൻകൂർ അറിയിപ്പ്/റിമൈൻഡർ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത് കമ്പനിയുടെ സിസ്റ്റത്തിൽ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തണം. കമ്പനി അത് വേഗത്തിൽ നടപ്പിലാക്കും, പക്ഷേ 2026 ജനുവരി 01 ന് ശേഷമല്ല.

നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, കേന്ദ്ര സർക്കാർ അറിയിക്കുന്ന തീയതിക്കുള്ളിൽ കമ്പനി പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഫോം നമ്പർ 60-ഓ നേടേണ്ടതാണ്. അങ്ങനെ ചെയ്തില്ലെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവ് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകളോ ഫോം നമ്പർ 60-ഓ സമർപ്പിക്കുന്നതുവരെ കമ്പനി അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതാണ്.

എന്നാൽ , ഒരു അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തുന്നതിന് മുമ്പ്, കമ്പനി ഉപഭോക്താവിന് ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന ഒരു അറിയിപ്പും കേൾക്കാൻ ന്യായമായ അവസരവും നൽകണം. കൂടാതെ, വാർദ്ധക്യം മൂലമോ മറ്റേതെങ്കിലും കാരണങ്ങളാലോ പരിക്ക്, രോഗം

അല്ലെങ്കിൽ ബലഹീനത തുടങ്ങിയ കാരണങ്ങളാൽ സ്ഥിരം അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഫോം നമ്പർ 60-ഉം നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടർന്നും പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിന് ഉചിതമായ ഇളവുകൾ കമ്പനി അതിന്റെ ആന്തരിക നയത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ മെച്ചപ്പെട്ട നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കൂടാതെ, ഒരു കമ്പനിയുമായി നിലവിൽ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് തന്റെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പറോ അതിന് തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റോ ഫോം നമ്പർ 60-ഓട് സമർപ്പിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനിക്ക് രേഖാമൂലം നൽകിയാൽ, കമ്പനി അക്കൗണ്ട് അവസാനിപ്പിക്കുകയും അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ബാധ്യതകളും ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ നേടി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി സ്ഥാപിച്ചതിനുശേഷം ഉചിതമായി തീർപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

വിശദീകരണം - ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട "പ്രവർത്തനങ്ങൾ താൽക്കാലികമായി നിർത്തലാക്കൽ" എന്നാൽ ഉപഭോക്താവ് ഈ ഖണ്ഡികയിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതുവരെ ആ അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും പ്രവർത്തനങ്ങളും കമ്പനി താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നതിനെയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ പോലുള്ള അസറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിലെ പ്രവർത്തനം നിർത്തുന്നതിന്, ക്രെഡിറ്റുകൾ മാത്രമേ അനുവദിക്കൂ.

ഭാഗം VI - മെച്ചപ്പെടുത്തിയതും ലളിതമാക്കിയതുമായ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമം

കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്ന EDD നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കും;

മുഖം നോക്കാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള EDD നടപടികൾ
➤ CKYCR, ഡിജി ലോക്കർ, തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റുകൾ തുടങ്ങിയ ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ ഉപയോഗവും OVD സർട്ടിഫൈ ചെയ്യുന്നത് പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ ഇതര മോഡുകളും കമ്പനി ഉൾപ്പെടുത്തും. ➤ റിമോട്ട് ഓൺ ബോർഡിംഗിനായി ഉപഭോക്താവിന് ആദ്യ ഓപ്ഷനായി കമ്പനി V-CIP നൽകും. ➤ കെവൈസിയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി വി-സിഐപിയുടെ നടപടിക്രമം നേരിട്ടുള്ള സിഐപിക്ക് തുല്യമായി കണക്കാക്കും. ➤ ഇടപാട് OTP, അപ്ഡേറ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്കായി അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി CDD-ക്ക് ശേഷം ഇതര മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ ബന്ധിപ്പിക്കരുത്. അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പറിൽ നിന്ന് മാത്രമേ ഇടപാട് അനുവദിക്കൂ.

- രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ജാഗ്രതാ പ്രക്രിയയെ വിശദീകരിക്കുന്ന ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത നയം കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും.
- നിലവിലെ വിലാസ തെളിവ് നേടുന്നതിനു പുറമേ, അക്കൗണ്ടിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ RE നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. വിലാസ സ്ഥിരീകരണ കത്ത്, കോൺടാക്റ്റ് പോയിന്റ് സ്ഥിരീകരണം, ഡെലിവറബിളുകൾ മുതലായവ വഴി പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം നടപ്പിലാക്കാം.
- കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് പാൻ കാർഡ് വാങ്ങുകയും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് പാൻ പരിശോധിക്കുകയും വേണം.
- അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ ആദ്യ ഇടപാട് ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലുള്ള KYC-അനുസരിച്ചുള്ള ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ആയിരിക്കും.
- അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളെ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കും, കൂടാതെ മുഖാമുഖമല്ലാത്ത രീതിയിൽ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി മുഖാമുഖമായോ വി-സിഐപി വഴിയോ പരിശോധിക്കുന്നതുവരെ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കും.

രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെ (PEPs) അക്കൗണ്ടുകൾക്കായുള്ള EDD നടപടികൾ

ഉപഭോക്താവെന്ന നിലയിലോ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെന്ന നിലയിലോ പിന്നാലികളുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ കമ്പനിക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും. എന്നാൽ.

- ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ PEP-കൾ ആണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കാൻ കമ്പനിക്ക് ഉചിതമായ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് സംവിധാനങ്ങൾ ഉണ്ട്;
- കമ്പനി ഫണ്ടിന്റെ/സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നു.
- ഒരു PEP അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അനുമതി മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിൽ നിന്ന് നേടേണ്ടതാണ്.
- അത്തരം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്ചപ്പെട്ട നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കുന്നു;

➤ നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവോ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ പിന്നീട് PEP ആയി മാറുകയാണെങ്കിൽ, ബിസിനസ് ബന്ധം തുടരുന്നതിന് മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ അനുമതി നേടേണ്ടതാണ്.

ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ കൂടുംബാംഗങ്ങൾക്കോ PEP-കളുടെ അടുത്ത സഹകാരികൾക്കോ ബാധകമായിരിക്കും.

വിശദീകരണം: ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ" (PEP-കൾ) എന്നത് ഒരു വിദേശ രാജ്യം പ്രധാന പാതാ ചടങ്ങുകൾ ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതോ ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതോ ആയ വ്യക്തികളാണ്, ഇതിൽ രാഷ്ട്രത്തലവന്മാർ/സർക്കാരുകൾ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ ജുഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോർപ്പറേഷനുകളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ എന്നിവരും ഉൾപ്പെടുന്നു.

പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ EDD നടപടികൾ

- ഒരു ക്ലയന്റിനു വേണ്ടി പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാരൻ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ കമ്പനി ക്ലയന്റിനെ തിരിച്ചറിയും.
- മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ പോലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന "പുൾഡ്" അക്കൗണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കാൻ കമ്പനിക്ക് ഒരു ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും.
- പ്രൊഫഷണൽ ഇടനിലക്കാർ ക്ലയന്റ് വിവരങ്ങൾ കമ്പനിക്ക് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് നിരോധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലയന്റ് രഹസ്യസ്വഭാവത്തിന് വിധേയരായിരിക്കുന്ന അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ കമ്പനി തുറക്കാൻ പാടില്ല.
- ഇടനിലക്കാരന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകൾ കമ്പനി തലത്തിൽ സംയോജിപ്പിക്കാത്തതിനും, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയ്ക്ക് ആഭിമുഖ്യം ചെയ്യുന്ന ഉപ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉള്ളതിനും, അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഫണ്ടുകൾ കമ്പനി തലത്തിൽ സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനും, എല്ലാ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളെയും കമ്പനി തിരിച്ചറിയും.
- ഇടനിലക്കാരൻ നിയന്ത്രിതവും മേൽനോട്ടത്തിലുള്ളതുമായ ഒരു സ്ഥാപനവും ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നതിന് മതിയായ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെങ്കിൽ, കമ്പനി അവരുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ നടത്തുന്ന 'ഉപഭോക്തൃ ഡ്യൂ ജാഗ്രത്' (CDD)യെ ആശ്രയിക്കും.

➤ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയാനുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം കമ്പനിക്കാണ്.

അദ്ധ്യായം - III

10. റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്

10.1 രേഖകളുടെ പരിപാലനം: -

എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെപ്പറയുന്ന നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. കമ്പനി,

- (a) ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക്, കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ആഭ്യന്തരവും അന്തർദേശീയവുമായ ഇടപാടുകളുടെ എല്ലാ ആവശ്യമായ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കുക;
- (b) അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ബിസിനസ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അവരുടെ വിലാസങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനുമുള്ള രേഖകൾ, ബിസിനസ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷം കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് സൂക്ഷിക്കുക;
- (c) യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികളുടെ അഭ്യർത്ഥനപ്രകാരം തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളും ഇടപാട് ഡാറ്റയും ലഭ്യമാക്കുക;
- (d) 2005 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങളിലെ (പിഎഫ്ഐ) നിയമങ്ങൾ, 2005) ചട്ടം 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുടെ ശരിയായ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം അവതരിപ്പിക്കുക;
- (e) വ്യക്തിഗത ഇടപാടുകളുടെ പുനർനിർമ്മാണം അനുവദിക്കുന്നതിന്, PML റൂൾ 3 പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും സൂക്ഷിക്കുക, അതിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:
 - (i) ഇടപാടുകളുടെ സ്വഭാവം;
 - (ii) ഇടപാടിന്റെ തുകയും അത് ഏത് കറൻസിയിലാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത് എന്നതും;
 - (iii) ഇടപാട് നടത്തിയ തീയതി; കൂടാതെ
 - (iv) ഇടപാടിലെ കക്ഷികൾ.
- (f) ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോഴോ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ

അനുവദിക്കുന്ന രീതിയിൽ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും സംരക്ഷണത്തിനുമായി ഒരു സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക;

- (g) അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി, വിലാസം എന്നിവയുടെ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുക, കൂടാതെ ഇടപാടുകളുടെ രേഖകൾ ഹാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സോഫ്റ്റ് ഫോർമാറ്റിൽ സൂക്ഷിക്കുക.

വിശദീകരണം: ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "തിരിച്ചറിയലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ", "തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ" മുതലായവയിൽ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ, അക്കൗണ്ട് ഫയലുകൾ, ബിസിനസ് കത്തിടപാടുകൾ, ഏറ്റെടുത്ത ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ ഫലങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പുതുക്കിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടുത്തണം.

ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സംഘടനകളായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിവരങ്ങൾ NITI ആയോഗിന്റെ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. അവ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനി DARPAN പോർട്ടലിൽ വിശദാംശങ്ങൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യണം. ഉപഭോക്താവും കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷമോ അക്കൗണ്ട് അവസാനിച്ചതിന് ശേഷമോ അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക്, ഏതാണ് പിന്നീട് വരുന്നത്, ആ കാലയളവിലേക്ക് കമ്പനി അത്തരം രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കണം.

10.2 രേഖകളുടെ സംരക്ഷണം: -

PMLA യുടെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം കമ്പനി മുകളിൽ വിശദീകരിച്ച രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

- കമ്പനി എല്ലാ ക്ലയന്റുകളുടെയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകളുടെയും ഐഡൻറിറ്റി, വിലാസം എന്നിവയുടെ രേഖകൾ, ബോർഡിംഗിൽ ആയിരിക്കുമ്പോൾ നേടിയതും തുടർന്ന് ബന്ധം അവസാനിപ്പിച്ച തീയതി മുതൽ അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതുമാണ്.
- ഇടപാട് തീയതി മുതൽ അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനി എല്ലാ ഇടപാടുകളുടെയും രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
- നിയമപരമായ അധികാരികളുടെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം എളുപ്പത്തിൽ ലഭ്യമാകുന്ന വിധത്തിൽ കമ്പനി ഈ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

വിശദീകരണം: ഈ ഖണ്ഡികയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, "തിരിച്ചറിയലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ", "തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ" മുതലായവയിൽ തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ, അക്കൗണ്ട് ഫയലുകൾ, ബിസിനസ്സ്

കത്തിടപാടുകൾ, ഏറ്റെടുത്ത ഏതെങ്കിലും വിശകലനത്തിന്റെ ഫലങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പുതുക്കിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടുത്തണം.

11. റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകത

2005 ലെ പിഎംഎൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങളിലെ റൂൾ 3-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ, അതിലെ റൂൾ 7-ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം, കമ്പനി ഡയറക്ടർ ഓഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻറലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (എഫ്ഐയു-ഐഎൻഡി)ക്ക് നൽകേണ്ടതാണ്.

വിശദീകരണം : 2015 സെപ്റ്റംബർ 22-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത മൂന്നാം ഭേദഗതി ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം, ചട്ടം 7-ലെ ഉപ-ചട്ടം 3, 4 എന്നിവയിലെ ഭേദഗതി സംബന്ധിച്ച്, FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് JFIL- ന് ചട്ടം 3-ലെ ഉപ-ചട്ടം (1)-ലെ വിവിധ ക്ലോസുകളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിനും, വിവരങ്ങൾ നൽകുന്ന രീതിയെക്കുറിച്ച് അവരെ നിർദ്ദേശിക്കുന്നതിനും, വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും രീതിയും വ്യക്തമാക്കുന്നതിനും അധികാരമുണ്ടായിരിക്കും.

റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളെ സഹായിക്കുന്നതിനായി FIU-IND നിർദ്ദേശിച്ച/ പുറത്തിറക്കിയ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റുകളും സമഗ്രമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഫോർമാറ്റ് ഗൈഡും റിപ്പോർട്ട് ജനറേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും റിപ്പോർട്ട് വാലിഡേഷൻ യൂട്ടിലിറ്റിയും ശ്രദ്ധിക്കണം. ഇലക്ട്രോണിക് ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികൾ

FIU-IND വെബ്സൈറ്റിൽ പോസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (CTR) / സംശയാസ്പദമായ ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ (STR) എന്നിവ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന്, അവരുടെ തത്സമയ ഇടപാട് ഡാറ്റയിൽ നിന്ന് CTR/STR വേർതിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാങ്കേതിക ഉപകരണങ്ങൾ ഇതുവരെ ഇൻസ്റ്റാൾ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്ത/സ്വീകരിക്കാത്ത കമ്പനികൾ ഉപയോഗിക്കും. പൂർണ്ണമായും കമ്പ്യൂട്ടർവൽക്കരിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത എല്ലാ ശാഖകളുടെയും പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർമാർക്ക്, ഇതുവരെ കമ്പ്യൂട്ടർവൽക്കരിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത ശാഖകളിൽ നിന്ന് ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ വിളിക്കാനും FIU-IND അവരുടെ വെബ്സൈറ്റായ <http://fiuindia.gov.in>-ൽ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുള്ള CTR/STR-ന്റെ എഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്ന ഇലക്ട്രോണിക് യൂട്ടിലിറ്റികളുടെ സഹായത്തോടെ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഫയലിലേക്ക് ഡാറ്റ ഫീഡ് ചെയ്യാനും ഉചിതമായ ക്രമീകരണം ഉണ്ടായിരിക്കും.

FIU-IND ഡയറക്ടർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുമ്പോൾ, ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിൽ ഓരോ ദിവസവും കാലതാമസം വരുത്തുകയോ നിയമത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയ സമയപരിധിക്കപ്പുറം തെറ്റായി പ്രതിനിധാനം ചെയ്ത ഇടപാട് തിരുത്തുന്നതിൽ ഓരോ ദിവസവും കാലതാമസം വരുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒരു പ്രത്യേക ലംഘനമായി കണക്കാക്കും. ഒരു STR ഫയൽ ചെയ്ത അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ കമ്പനി യാതൊരു നിയന്ത്രണവും ഏർപ്പെടുത്തില്ല. STR നൽകുന്ന വസ്തുത RE-കൾ കർശനമായി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കും. ഒരു തലത്തിലും ഉപഭോക്താവിന് ഒരു സൂചനയും ലഭിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ ഫലപ്രദമായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും, ഇടപാടുകൾ അപകടസാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നവുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്തപ്പോൾ അലേർട്ടുകൾ നൽകുന്നതും ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത പ്രൊഫൈലും ശക്തമായ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ഉപയോഗിക്കും.

12. അന്താരാഷ്ട്ര കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആവശ്യകതകൾ / ബാധ്യതകൾ അന്താരാഷ്ട്ര ഏജൻസികളിൽ നിന്നുള്ള ആശയവിനിമയങ്ങൾ -

നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സെക്ഷൻ 51A പ്രകാരം കമ്പനി ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ് (പ്രതിരോധം) (UAPA) നിയമം, 1967 പ്രകാരം, തീവ്രവാദ ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പട്ടികയിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരിൽ ഞങ്ങൾക്ക് ഒരു അക്കൗണ്ടും ഇല്ല, ഇവ ഐക്യരാഷ്ട്രസഭ സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ (UNSC) അംഗീകരിക്കുകയും ഇടയ്ക്കിടെ വിതരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. രണ്ട് പട്ടികകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ പറയുന്നവയാണ്:

അൽ-ഖായ്ദയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന “ISIL (Da , esh) & അൽ-ഖായ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക”. അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത ISIL & അൽ-ഖായ്ദ ഉപരോധ പട്ടിക <https://scsanctions.un.org/fop/fop?xml=htdocs/resources/xml/en/consolidated> എന്നതിൽ ലഭ്യമാണ്.

xml&xslt=htdocs/resources/xsl/en/al-qaida-r.xsl

ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അത്തരം ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിവരങ്ങൾ NITI ആയോഗിന്റെ DARPAN പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. ഇവ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനി DARPAN പോർട്ടലിൽ വിശദാംശങ്ങൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യണം. ഉപഭോക്താവും കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷമോ

അക്കൗണ്ട് അവസാനിച്ചതിന് ശേഷമോ അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക്, ഏതാണ് പിന്നീട് വരുന്നത്, ആ കാലയളവിലേക്ക് കമ്പനി അത്തരം രജിസ്ട്രേഷൻ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കണം.

1988 (2011) ലെ സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയം അനുസരിച്ച് സ്ഥാപിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന "താലിബാൻ ഉപരോധ പട്ടിക", താലിബാനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരുകൾ ഇതിൽ ലഭ്യമാണ്:

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

2007-ലെ ഭീകരവാദ പ്രതിരോധവും അടിച്ചമർത്തലും (സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഉത്തരവിന്റെ ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകൾ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്ത പ്രകാരം, കമ്പനി പരാമർശിക്കേണ്ടതുണ്ട്. മുകളിൽ പറഞ്ഞ ലിസ്റ്റുകൾ, അതായത്, UNSC ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകൾ, 2007-ലെ ഭീകരവാദ പ്രതിരോധവും അടിച്ചമർത്തലും (സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കൽ) ഉത്തരവിന്റെ ഷെഡ്യൂളുകളിൽ ലഭ്യമായ ലിസ്റ്റുകൾ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്ത പ്രകാരം, ദിവസേന പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുകയും കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയിൽ ലിസ്റ്റുകളിൽ വരുത്തുന്ന ഏതെങ്കിലും പരിഷ്കാരങ്ങൾ കമ്പനി സൂക്ഷ്മമായ അനുസരണത്തിനായി കണക്കിലെടുക്കുകയും ചെയ്യും.

2009 ഓഗസ്റ്റ് 27 ലെ യുഎഫിഎ വിജ്ഞാപന പ്രകാരം ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തെ അറിയിക്കുന്നതിന് പുറമെ, ലിസ്റ്റിലെ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തികളുമായോ സ്ഥാപനങ്ങളുമായോ സാമ്യമുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ FIU-IND-യെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ് .

മുകളിൽ പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമെ, മറ്റ് അധികാരപരിധികൾ/സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് റിസർവ് ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് UNSCR-കളും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ് . **1967 ലെ നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (തടയൽ) നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 51A പ്രകാരമുള്ള ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കൽ**

2009 ഓഗസ്റ്റ് 27 ലെ യുഎഫിഎ ഉത്തരവിൽ (ആർബിഐ) മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അനുബന്ധം I) പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കേണ്ടതും സർക്കാർ പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് കർശനമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുമാണ്.

ആയുധങ്ങളും (WMD) അവയുടെ വിതരണ സംവിധാനങ്ങളും (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിരോധിക്കൽ) നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകൾ (WMD നിയമം, 2005):

(എ) ഈ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അനുബന്ധം III). 2005 ലെ WMD നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 12A പ്രകാരം ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റിന്റെ ധനകാര്യ മന്ത്രാലയം (ഈ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അനുബന്ധം III) പുറപ്പെടുവിച്ച 2023 സെപ്റ്റംബർ 1 ലെ ഉത്തരവിലൂടെ (ഈ മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അനുബന്ധം III) "2005 ലെ WMD നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 12A നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമ കമ്പനിയും അവയുടെ ഡെലിവറി സിസ്റ്റങ്ങളും (നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിരോധിക്കൽ) നിയമവും" കർശനമായി പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

(ബി) മുകളിൽ പറഞ്ഞ ഉത്തരവിലെ ഖണ്ഡിക 3 അനുസരിച്ച്, വ്യക്തിയുടെയോ സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ വിവരങ്ങൾ നിയുക്ത ലിസ്റ്റിലെ വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.

(സി) കൂടാതെ, ഒരു ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്ന സമയത്ത്, നൽകിയിരിക്കുന്ന പാരാമീറ്ററുകളിൽ കമ്പനി ഒരു പരിശോധന നടത്തും. കൂടാതെ നിയുക്ത പട്ടികയിലുള്ള വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിന്റെ രൂപത്തിൽ ഏതെങ്കിലും ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ മുതലായവ കൈവശം വച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കാൻ ഇടയ്ക്കിടെ പരിശോധന നടത്തും.

(d) 135 മുകളിൽ പറഞ്ഞ കേസുകളിൽ പൊരുത്തക്കേട് ഉണ്ടായാൽ, കമ്പനി ഇടപാടിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഫണ്ടുകൾ, സാമ്പത്തിക ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സുകൾ എന്നിവയുടെ പൂർണ്ണ വിവരങ്ങൾ എന്നിവ 2005 ലെ WMD ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12A പ്രകാരം അധികാരങ്ങൾ വിനിയോഗിക്കാൻ അധികാരമുള്ള സെൻട്രൽ നോഡൽ ഓഫീസറെ (CNO) ഉടൻ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് അക്കൗണ്ട്/ഇടപാട് നടക്കുന്ന സംസ്ഥാന നോഡൽ ഓഫീസർക്കും RBI നും അയയ്ക്കേണ്ടതാണ്. ഉത്തരവിന്റെ ഖണ്ഡിക 1 പ്രകാരം, FIU-ഇന്ത്യ ഡയറക്ടറെ CNO ആയി നിയോഗിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന കാര്യം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

(ഇ) എഫ്ഐയു-ഇന്ത്യയുടെ പോർട്ടലിൽ ലഭ്യമായ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയ നിയുക്ത പട്ടിക കമ്പനിക്ക് റഫർ ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

(എഫ്) ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമുള്ള ഫണ്ടുകളോ ആസ്തികളോ 2005 ലെ WMD ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12A ലെ ഉപവകുപ്പ് (2) ലെ ക്ലോസ് (എ) അല്ലെങ്കിൽ (ബി) യുടെ പരിധിയിൽ വരുമെന്ന് സംശയാതീതമായി വിശ്വസിക്കാൻ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ, ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, പോസ്റ്റ് എന്നിവയിലൂടെ CNO-യെ അറിയിച്ച്, അത്തരം വ്യക്തിയെയോ സ്ഥാപനത്തെയോ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത് കമ്പനി തടയേണ്ടതാണ്.

g) സെക്ഷൻ 12A പ്രകാരമുള്ള ആസ്തികൾ മരവിപ്പിക്കാനുള്ള ഉത്തരവ് CNO യിൽ നിന്ന് കമ്പനിക്ക് ലഭിച്ചാൽ, കമ്പനി താമസിയാതെ ഉത്തരവ് പാലിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടി സ്വീകരിക്കും.

(h) ഫണ്ടുകൾ ഫ്രീസ് ചെയ്യാതിരിക്കൽ മുതലായവയുടെ പ്രക്രിയ ഉത്തരവിന്റെ 7-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. അതനുസരിച്ച്, ഫ്രീസ് ചെയ്യാതിരിക്കൽ സംബന്ധിച്ച് ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്നോ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നോ ലഭിക്കുന്ന അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്, അപേക്ഷകൻ

നൽകിയ ഫ്രീസ് ചെയ്ത ആസ്തിയുടെ പൂർണ്ണ വിവരങ്ങൾ സഹിതം കമ്പനി , രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ഇമെയിൽ, ഫാക്സ്, പോസ്റ്റ് എന്നിവ വഴി CNO-യ്ക്ക് അയയ്ക്കേണ്ടതാണ്.

കമ്പനി എല്ലാ ദിവസവും 'UNSCR 1718 സാൻഷൻസ് ഓഫ് ഡിസിഗ്നേറ്റഡ് വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പട്ടിക' പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. <https://www.mea.gov.in/Implementation-of-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> എന്ന വെബ്സൈറ്റിൽ ഇത് ലഭ്യമാണ്. കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ, ഇല്ലാതാക്കലുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവയിൽ പട്ടികയിൽ വരുത്തുന്ന ഏതെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ കണക്കിലെടുക്കുന്നതിനും കേന്ദ്ര സർക്കാർ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന 'ഡെമോക്രാറ്റിക് പീപ്പിൾസ് റിപ്പബ്ലിക് ഓഫ് കൊറിയ ഓർഡർ, 2017 ലെ സുരക്ഷാ കൗൺസിൽ പ്രമേയം നടപ്പിലാക്കൽ' പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും ഇത് സഹായിക്കും.

മുകളിൽ പറഞ്ഞവയ്ക്ക് പുറമേ, കമ്പനി കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ് - (എ) യുഎപിഎയുടെ ഒന്നാം ഷെഡ്യൂളിലെയും നാലാം ഷെഡ്യൂളിലെയും മറ്റ് യുഎൻഎസ്സിആറുകളും (ബി) ലിസ്റ്റുകളും, യുഎപിഎയുടെ സെക്ഷൻ 51 എയും ഡബ്ല്യുഎംഡി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 12 എയും നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്നതിന് അവയിലെ ഏതെങ്കിലും ഭേദഗതികളും.

ഇന്ത്യ അംഗവും കേന്ദ്ര സർക്കാർ അംഗീകരിച്ചതുമായ ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര അല്ലെങ്കിൽ അന്തർ സർക്കാർ സംഘടന ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ കമ്പനി പ്രതിരോധ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കും.

അധികാരപരിധികൾ FATF ശുപാർശകൾ പ്രയോഗിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയവ

- a. റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്ന FATF പ്രസ്താവനകളും പൊതുവായി ലഭ്യമായ വിവരങ്ങളും പരിഗണിക്കും. FATF പ്രസ്താവനയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധികളിലെ AML/CFT വ്യവസ്ഥയിലെ പോരായ്മകളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ കണക്കിലെടുക്കും.
- b. FATF ശുപാർശകളും FATF പ്രസ്താവനകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധികളും പ്രയോഗിക്കാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ ആ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നുള്ളതോ ആയ വ്യക്തികളുമായുള്ള (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) ബിസിനസ് ബന്ധങ്ങൾക്കും ഇടപാടുകൾക്കും പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകണം.

FATF പ്രസ്താവനയിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളുമായും അധികാരപരിധികളുമായും കമ്പനിക്ക് നിയമാനുസൃതമായ വ്യാപാര, ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിൽ നിന്ന് തടയുന്നില്ല.

- c. FATF പ്രസ്താവനകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള അധികാരപരിധിയിലുള്ള വ്യക്തികളുമായും (നിയമപരമായ വ്യക്തികളും മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെ) FATF ശുപാർശകൾ ബാധകമല്ലാത്തതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ രാജ്യങ്ങളുമായും ഉള്ള ഇടപാടുകളുടെ പശ്ചാത്തലവും ഉദ്ദേശ്യവും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്, കൂടാതെ എല്ലാത്തിനൊപ്പം കണ്ടെത്തലുകളും എഴുതപ്പെടും.
- d. രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുകയും റിസർവ് ബാങ്കിനോ മറ്റ് പ്രസക്തമായ അധികാരികൾക്കോ അഭ്യർത്ഥിക്കുകയാണെങ്കിൽ ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യും.

അദ്ധ്യായം - IV

14. വിവിധ ആവശ്യകതകൾ

14.1 രഹസ്യാത്മക ബാധ്യതകളും വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും:

- a. കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ ബന്ധത്തിൽ നിന്ന് ഉടലെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളെ സംബന്ധിച്ച് കമ്പനി രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
- b. സർക്കാരിൽ നിന്നും മറ്റ് ഏജൻസികളിൽ നിന്നുമുള്ള ഡാറ്റ/വിവരങ്ങൾക്കായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ആവശ്യപ്പെടുന്ന വിവരങ്ങൾ ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകളിലെ രഹസ്യസ്വഭാവവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ളതല്ലെന്ന് കമ്പനി സ്വയം ബോധ്യപ്പെടേണ്ടതാണ്.
- c. പ്രസ്തുത നിയമത്തിലെ ഒഴിവാക്കലുകൾ താഴെ പറയുന്നതായിരിക്കും:
 - i. വെളിപ്പെടുത്തൽ നിയമപരമായി നിർബന്ധമാണെങ്കിൽ,
 - ii. പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വെളിപ്പെടുത്താൻ ബാധ്യതയുള്ളിടത്ത്,
 - iii. കമ്പനിയുടെ താൽപ്പര്യം വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട് കൂടാതെ
 - iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ പരോക്ഷമായ സമ്മതത്തോടെയാണ് വെളിപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നതെങ്കിൽ.
- d. 1934 ലെ ആർബിട്രേ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 45NB-യിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യസ്വഭാവം കമ്പനി കാത്തുസൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ രഹസ്യമായി കണക്കാക്കും, കൂടാതെ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിനായി അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ അനുമതിയില്ലാതെ മറ്റേതെങ്കിലും ആവശ്യങ്ങൾക്കായി അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല.

14.2 CDD നടപടിക്രമവും സെൻട്രൽ KYC റെക്കോർഡ്സ് രജിസ്ട്രിയുമായി (CKYCR) KYC വിവരങ്ങൾ പങ്കിടലും:

- a. വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമായി തയ്യാറാക്കിയ പരിഷ്കരിച്ച കെവൈസി ടെപ്പേറ്റുകൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നതുപോലെ, നിയമങ്ങളിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ സികെവൈസിആറുമായി പങ്കിടുന്നതിനായി കമ്പനി കെവൈസി വിവരങ്ങൾ പിടിചെടുക്കും. 2015 നവംബർ 26 ലെ ഗസറ്റ് വിജ്ഞാപന നമ്പർ എസ്ഒ 3183(ഇ) പ്രകാരം, സികെവൈസിആറായി പ്രവർത്തിക്കാനും അതിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർവഹിക്കാനും സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് സെക്യൂരിറ്റി റെഗുലേഷൻ അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇൻററസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയെ (സിഇആർഎസ്ഐഐ) ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
- b. എല്ലാ KYC രേഖകളും CKYCR-ലേക്ക് ക്രമാനുഗതമായി അപ്ലോഡ് ചെയ്യപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച തീയതികൾക്ക് മുമ്പ് തുറന്ന വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുടെയും LE-കളുടെയും അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ചുള്ള KYC ഡാറ്റ, യഥാക്രമം (e), (f) എന്നീ ഖണ്ഡികകൾ പ്രകാരം, ഈ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷന്റെ ഖണ്ഡിക 38-ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത്, അല്ലെങ്കിൽ അതിനുമുമ്പ്, ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത KYC വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുമ്പോഴോ സ്വീകരിക്കുമ്പോഴോ അപ്ലോഡ്/അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം. കൂടാതെ, PML നിയമങ്ങളുടെ ഈ ഖണ്ഡികയിലെയോ റൂൾ 9 (1C)-ലെയോ താഴെയുള്ള ക്ലോസ് (j) പ്രകാരം ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് കമ്പനി അധികമായോ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തതോ ആയ വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുമ്പോഴെല്ലാം, എച്ച് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അല്ലെങ്കിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാർ അറിയിക്കുന്ന കാലയളവിനുള്ളിൽ, കമ്പനി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത വിവരങ്ങൾ CKYCR-ന് നൽകണം, അവർ CKYCR-ൽ നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC രേഖകൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യും. തുടർന്ന്, ബന്ധപ്പെട്ട ഉപഭോക്താവുമായി ഇടപെട്ട എല്ലാ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളെയും CKYCR ഇലക്ട്രോണിക് രീതിയിൽ അറിയിക്കും. നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC രേഖയിലെ ഒരു അപ്ഡേറ്റിനെക്കുറിച്ച് CKYCR ഒരു കമ്പനിയെ അറിയിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, കമ്പനി

CKYCR-ൽ നിന്ന് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത KYC രേഖകൾ വീണ്ടെടുക്കുകയും കമ്പനി പരിപാലിക്കുന്ന KYC രേഖ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

- c. ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കളെ നിലവിലെ CDD നിലവാരത്തിലേക്ക് മാറ്റുന്നുവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.
- d. അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനോ, അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനോ/ ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനോ വേണ്ടി, കമ്പനി ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് KYC ഐഡന്റിഫയർ തേടുകയോ, CKYCR-ൽ നിന്ന് ലഭ്യമെങ്കിൽ KYC ഐഡന്റിഫയർ വീണ്ടെടുക്കുകയോ ചെയ്യും. കൂടാതെ അത്തരം KYC ഐഡന്റിഫയർ ഉപയോഗിച്ച് ഓൺലൈനായി KYC രേഖകൾ നേടുന്നതിന് നടപടിയെടുക്കുകയും ചെയ്യും. കൂടാതെ, ഒരു ഉപഭോക്താവിനോട് അതേ KYC രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് അധിക തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ അല്ലെങ്കിൽ വിശദാംശങ്ങൾ സമർപ്പിക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടുകയുമില്ല, അല്ലാതെ -

- (i) CKYCR-ന്റെ രേഖകളിൽ നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടെങ്കിൽ; അല്ലെങ്കിൽ
- (ii) കെവൈസി രേഖയോ വീണ്ടെടുത്ത വിവരങ്ങളോ അപൂർണ്ണമാണ് അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള ബാധകമായ കെവൈസി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമല്ല; അല്ലെങ്കിൽ
- (iii) ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത പ്രമാണങ്ങളുടെ സാധുത കാലയളവ് അവസാനിച്ചു; അല്ലെങ്കിൽ
- (iv) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡന്റിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ വിലാസം (നിലവിലെ വിലാസം ഉൾപ്പെടെ) പരിശോധിക്കുന്നതിനോ, മെച്ചപ്പെട്ട ജാഗ്രത പാലിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഉചിതമായ ഒരു റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ നിർമ്മിക്കുന്നതിനോ അത് ആവശ്യമാണെന്ന് കമ്പനി കരുതുന്നു.

14.3 ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് (FATCA) ഉം കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ്സും (CRS) പ്രകാരമുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ

FATCA, CRS എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ, ആദായ നികുതി നിയമങ്ങൾ 114F ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ് . [114G](#), [114H എന്നീ വകുപ്പുകൾ](#) പ്രകാരം, ആദായനികുതി നിയമം 114F-ൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ അവ ഒരു റിപ്പോർട്ടിംഗ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനമാണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും അങ്ങനെയാണെങ്കിൽ , റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നതിന് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും:

- (a) ആദായനികുതി വകുപ്പിന്റെ അനുബന്ധ ഇ-ഫില്ലിംഗ് പോർട്ടലിൽ <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> എന്ന ലിങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക, ലോഗിൻ ചെയ്ത ശേഷം -> എന്റെ അക്കൗണ്ട് -> റിപ്പോർട്ടിംഗ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക,
- (b) " ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് ഉപയോഗിച്ച് ഫോം 61B അല്ലെങ്കിൽ " NIL " റിപ്പോർട്ട് അപ്ലോഡ് ചെയ്തുകൊണ്ട് ഓൺലൈൻ റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിക്കുക, ഇതിനായി സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) തയ്യാറാക്കിയ സ്കീം റഫർ ചെയ്യും.

വിശദീകരണം : ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിലേഴ്സ് അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (FEDAI) അവരുടെ <http://www.fedai.org.in/RevaluationRates.aspx> എന്ന വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രസിദ്ധീകരിച്ച സ്പോട്ട് റഫറൻസ് നിരക്കുകൾ കമ്പനി പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാവുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ആവശ്യകതകൾക്കായുള്ള ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് നടപടിക്രമം നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി, ചട്ടം 114H പ്രകാരം.

- (c) ചട്ടം 114H-ൽ നൽകിയിരിക്കുന്നതുപോലെ, കൃത്യമായ ജാഗ്രതാ നടപടിക്രമങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും അത് രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഐടി) ചട്ടക്കൂട് വികസിപ്പിക്കുക.
- (d) ആദായനികുതി നിയമങ്ങളിലെ 114F, 114G, 114H എന്നീ നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനും ഐടി ചട്ടക്കൂട് പാലിക്കുന്നതിനുമായി ഒരു ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക.
- (e) അനുസരണം ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് നിയുക്ത ഡയറക്ടർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തത്തുല്യ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ കീഴിൽ ഒരു "ഉന്നതതല മോണിറ്ററിംഗ് കമ്മിറ്റി" രൂപീകരിക്കുക.
- (f) സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (CBDT) കാലാകാലങ്ങളിൽ ഈ വിഷയത്തിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതും <http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx> എന്ന വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായതുമായ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾ/ നിയമങ്ങൾ/ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ/ പത്രക്കുറിപ്പുകൾ/ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക. JFIL ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിച്ചേക്കാം:
- FATCA, CRS എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള പുതുക്കിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പ്
 - ചട്ടം 114H പ്രകാരം "സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കൽ " എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പത്രക്കുറിപ്പ്

അക്കൗണ്ട് പണം സ്വീകരിക്കുന്നയാളുടെ ചെക്കുകൾ ശേഖരിക്കാൻ പാടില്ല.

14.4 അക്കൗണ്ട് പേയീ ചെയ്യുകയുടെ ശേഖരണം

Regd. ഓഫീസ്: N. നമ്പർ.55 (O.NO.32) 3rd നില, അംബിക കോംപ്ലക്സ്, NSK സലായ് (ആർക്കോട്ട് റോഡ്), കോടമ്പാക്കം, ചെന്നൈ - 600024, തമിഴ്നാട്, ഇന്ത്യ, ഫോൺ: +91 82204 / Email@ardentcapital.com U65999TN2021PTC143375

- കമ്പനി വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കളുമായും നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായും പുതിയ ബന്ധങ്ങളിൽ ഏർപ്പെടുമ്പോൾ ഒരു യൂണിക് കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ കോഡ് (യുസിഐസി) അനുവദിക്കും .
- കമ്പനി, അവരുടെ ഇഷ്ടപ്രകാരം, പ്രീ-പെയ്ഡ് ഉപകരണങ്ങൾ വാങ്ങുന്നവർ/മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നവർ തുടങ്ങിയ എല്ലാ വാക്ക്-ഇൻ/ഇടയ്ക്കിടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കും UCIC നൽകില്ല. പതിവായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അവർക്ക് UCIC അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും മതിയായ സംവിധാനം ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

14.5 പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ആമുഖം - ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകൾ/ഡെബിറ്റ് കാർഡുകൾ/സ്കാൻഡ് കാർഡുകൾ/ഗിഫ്റ്റ് കാർഡുകൾ/മൊബൈൽ വാലറ്റ്/നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്/മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ്/ആർടിജിഎസ്/എൻഇഎഫ്ടി/ഇസിഎസ്/ഐഎംപിഎസ് തുടങ്ങിയവ.

പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും പുതിയ ബിസിനസ് രീതികളുടെയും വികസനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടാകാവുന്ന ML/TF അപകടസാധ്യതകൾ, പുതിയ ഡെലിവറി സംവിധാനങ്ങൾ, പുതിയതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കായി പുതിയതോ വികസിപ്പിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നതോ ആയ സാങ്കേതികവിദ്യകളുടെ ഉപയോഗം എന്നിവ കമ്പനി തിരിച്ചറിയുകയും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യും.

കൂടാതെ, കമ്പനി ഉറപ്പാക്കേണ്ടത്:

(എ) അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, രീതികൾ, സേവനങ്ങൾ, സാങ്കേതികവിദ്യകൾ എന്നിവ ആരംഭിക്കുന്നതിനോ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനോ മുമ്പ് ML/TF പണമിടപാട് / തീവ്രവാദ അപകടസാധ്യതാ ധനസഹായം എന്നിവ വിലയിരുത്താൻ; കൂടാതെ

(ബി) ഉചിതമായ EDD നടപടികളിലൂടെയും ഇടപാട് നിരീക്ഷണത്തിലൂടെയും അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും ലഘൂകരിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിക്കൽ.

14.6 പാൻ ഉദ്ധരണി : ഉപഭോക്താക്കളുടെ പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ) [വരുമാന വ്യവസ്ഥകൾ](#) അനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ നേടിയതും പരിശോധിച്ചതും ബാങ്കുകൾക്ക് ബാധകമായ [നികുതി നിയമം 114B](#) , കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെടും. പാൻ ഇല്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് ഫോം 60 വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

14.7 മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കൽ:

മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ ഏജന്റായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനി, കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്ന നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, ഈ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്:

- (a) അമ്പതിനായിരം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഇടപാടുകൾക്ക് വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും വിലാസവും പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപ്പനയുടെ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങളും അനുബന്ധ രേഖകളും സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
- (c) വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുമായുള്ള മൂന്നാം കക്ഷി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകളുടെ CTR/STR ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനായി അലേർട്ടുകൾ പിടിച്ചെടുക്കാനും സൃഷ്ടിക്കാനും വിശകലനം ചെയ്യാനും കഴിവുള്ള AML സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ലഭ്യമാകും.
- (d) അമ്പതിനായിരം രൂപയോ അതിൽ കൂടുതലോ ഉള്ള ഇടപാടുകൾ താഴെ പറയുന്നവർ മാത്രമേ നടത്താവൂ:
 - ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്കോ ചെക്കുകളിലേക്കോ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുക ; കൂടാതെ
 - അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ഉപഭോക്താക്കളും വാക്ക്-ഇൻ ഉപഭോക്താക്കളും നൽകുന്ന പാൻ കാർഡ് നേടുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- (e) " ലെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപ്പന, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളുടെ/വിൽപ്പനയുടെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കൽ, പ്രീപെയ്ഡ്/ട്രാവൽ കാർഡുകളുടെയും മറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും അമ്പതിനായിരം രൂപയോ അതിൽ കൂടുതലോ ഉള്ള റിലോഡിംഗ് എന്നിവയ്ക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

14.8 ജീവനക്കാരെ നിയമിക്കലും ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനവും

- (a) അവരുടെ പേഴ്സണൽ റിക്രൂട്ട്മെന്റ്/നിയമന പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമായി മതിയായ സ്ക്രീനിംഗ് സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തും.
- (b) ജീവനക്കാർക്ക് AML/CFT നയത്തിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിക്കുന്ന തരത്തിൽ നിലവിലുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലന പരിപാടി നടപ്പിലാക്കണം. ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കമ്പ്യൂയർസ് സ്റ്റാഫ്, പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്ന സ്റ്റാഫ് എന്നിവർക്ക് പരിശീലനത്തിന്റെ ശ്രദ്ധ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ അഭാവം മൂലമുണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഫ്രണ്ട് ഡെസ്ക് സ്റ്റാഫിന് പ്രത്യേക പരിശീലനം നൽകും. കമ്പനിയുടെ AML/CFT നയങ്ങൾ, നിയന്ത്രണം, അനുബന്ധ പ്രശ്നങ്ങൾ എന്നിവയിൽ വേണ്ടത്ര പരിശീലനം ലഭിച്ചവരും നന്നായി അറിയുന്നവരുമായ വ്യക്തികളുള്ള ഓഡിറ്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ ശരിയായ സ്റ്റാഫിംഗ് ഉറപ്പാക്കണം.

(c) കെവൈസി/എഫിംഎൽ/സിഎഫ്ടി കാര്യങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന/വിന്യസിക്കപ്പെടുന്ന ജീവനക്കാർക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി ശ്രമിക്കണം : ഉയർന്ന സത്യസന്ധതയും ധാർമ്മിക മാനദണ്ഡങ്ങളും, നിലവിലുള്ള കെവൈസി/എഫിംഎൽ/സിഎഫ്ടി മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള നല്ല ധാരണ, ഫലപ്രദമായ ആശയവിനിമയ കഴിവുകൾ, ദേശീയമായും അന്തർദേശീയമായും മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന കെവൈസി/എഫിംഎൽ/സിഎഫ്ടി ലാൻഡ്സ്കേപ്പിനൊപ്പം പ്രവർത്തിക്കാനുള്ള കഴിവ്. ജീവനക്കാർക്കിടയിൽ തുറന്ന ആശയവിനിമയവും ഉയർന്ന സത്യസന്ധതയും വളർത്തിയെടുക്കാൻ കമ്പനി പരിശ്രമിക്കണം .

14.9 ബ്രോക്കർമാർ/ഏജന്റുമാർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികൾ, നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കൽ .

- (a) നിക്ഷേപങ്ങൾ ശേഖരിക്കാൻ കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികളും അവരുടെ ബ്രോക്കർമാർ/ഏജന്റുമാർ അല്ലെങ്കിൽ അതുപോലുള്ളവരും കമ്പനിക്ക് ബാധകമായ KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും പാലിക്കേണ്ടതാണ്.
- (b) കെവൈസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനും കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികൾ, ബ്രോക്കർമാർ/ഏജന്റുമാർ എന്നിവരുൾപ്പെടെ, അവരുടെ താൽപ്പര്യാർത്ഥം പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഏതൊരു ലംഘനത്തിൻറെയും പൂർണ്ണ പ്രത്യാഘാതങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും എല്ലാ വിവരങ്ങളും റിസർവ് ബാങ്കിന് ലഭ്യമാക്കേണ്ടതാണ്.
- (c) കമ്പനിയുടെ ബ്രോക്കറേജ് പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിടത്തോളം, ബ്രോക്കർമാർ/ഏജന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ അതുപോലുള്ളവർ ഉൾപ്പെടെ കമ്പനി അധികാരപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ട് പുസ്തകങ്ങൾ ഓഡിറ്റിനും പരിശോധനയ്ക്കും ലഭ്യമാക്കണം.

നയ അവലോകനം

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക നയം വർഷം തോറും അവലോകനം ചെയ്തേക്കാം. എന്നിരുന്നാലും, മാറ്റങ്ങൾ, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ, അത് റെഗുലേറ്ററി, സ്റ്റാറ്റ്യൂട്ടറി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള നയം, വിവിധ

2002 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയുൾപ്പെടെയുള്ള നിയമങ്ങൾ.

ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർക്കും/അല്ലെങ്കിൽ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർക്കും അംഗീകാരം നൽകാനോ/അവലോകനം ചെയ്യാനോ അധികാരമുണ്ട്.

KYC & AML നയങ്ങളും കാലാകാലങ്ങളിൽ പോളിസിയിലെ മാറ്റങ്ങളും.

നയത്തിൽ വരുത്തിയ ഭേദഗതികൾ

*ബോർഡ് വർഷം തോറും അവലോകനം ചെയ്യുന്ന നയം താഴെയുള്ള പട്ടികയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

പതിപ്പുകൾ	പരിഷ്ക്കരണ തീയതി	അവലോകനം ചെയ്തു/ പരിഷ്കരിച്ചത്	അംഗീകരിച്ചത്	പരിഷ്ക്കരണത്തിനുള്ള കാരണം
വി1.0	02.03.2022	ഡയറക്ടർ ബോർഡ് പ്രകാരം	ബിഎമ്മിലെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് തീയതി 02.03.2022	നയത്തിന്റെ രൂപീകരണവും അംഗീകാരവും
വി2.0	08.05.2025	ഡയറക്ടർ ബോർഡ് പ്രകാരം	ബിഎമ്മിലെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് തീയതി 08.05.2025	ആർബിഐ ഭേദഗതികൾക്കനുസൃതമായി പരിഷ്കരിച്ചു.

28-ാം ദിവസം

നയത്തിലേക്കുള്ള അനുബന്ധങ്ങൾ

അനുബന്ധം - എ:

ഒരു സ്റ്റാറ്റ്യൂട്ടിന് കീഴിൽ സംയോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും പ്രൊഫഷണൽ ബോഡി, ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ നൽകുന്ന ലൈസൻസുകളുടെ/സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളുടെ സൂചനാ പട്ടിക.

- ✚ ആർബിഫ്രെ നൽകിയ ഫുൾ ഫ്ലൈജ് മണി ചേഞ്ചർ (എഫ്എഫ്എംസി) ലൈസൻസ്.
- ✚ ചെറുകിട വ്യവസായ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്: വ്യവസായ വാണിജ്യ വകുപ്പ് നൽകുന്ന വ്യാപാര ലൈസൻസ്.
- ✚ SEZ (പ്രത്യേക സാമ്പത്തിക മേഖല), STP (സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ടെക്നോളജി പാർക്ക്), EOU (കയറ്റുമതി അധിഷ്ഠിത യൂണിറ്റ്), EHTP (ഇലക്ട്രോണിക് ഹാർഡ്‌വെയർ ടെക്നോളജി പാർക്ക്), DTA (ആഭ്യന്തര താരിഫ് ഏരിയ), EPZ (കയറ്റുമതി സംസ്കരണ മേഖല) എന്നിവിടങ്ങളിലെ യൂണിറ്റുകൾക്ക് അതത് സർക്കാർ അതോറിറ്റി നൽകുന്ന അനുമതി.
- ✚ പിഎഫ് കമ്മീഷണറുടെ പക്കൽ അംഗീകൃത പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിന്റെ രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- ✚ ഗ്രാമ/ഗ്രാമ പ്രദേശങ്ങളിലെ ഉപഭോക്താക്കൾക്കും പ്രസിഡന്റ്/സിഇഒ എന്നിവർക്കും ഗ്രാമ ഭരണ ഓഫീസർ / പഞ്ചായത്ത് തലവൻ / മുഖിയ / സർപഞ്ച് / തലാട്ടി / ഗ്രാമ വികസന ഓഫീസർ / ബ്ലോക്ക് വികസന ഓഫീസർ അല്ലെങ്കിൽ തുല്യ റാങ്ക് ഓഫീസർ എന്നിവർ നൽകുന്ന ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്നതിനുള്ള അനുമതി, ഈ രേഖ നഗര പരിഷത്ത് / ജില്ലാ പരിഷത്ത് നൽകുന്നതാണെങ്കിൽ. സർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ ഒപ്പിട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥൻ അങ്ങനെ ചെയ്യാൻ അധികാരമുണ്ടെന്ന് ബ്രാഞ്ച് ഉറപ്പുവരുത്തുകയും ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.
- ✚ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാന / കേന്ദ്ര സർക്കാർ അതോറിറ്റി നൽകുന്ന ഫാക്ടറി രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- ✚ ബന്ധപ്പെട്ട സംസ്ഥാന / കേന്ദ്ര സർക്കാർ വകുപ്പ് പുറപ്പെടുവിച്ച കീടനാശിനി നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം കീടനാശിനികൾ സ്റ്റോക്ക് ചെയ്യുന്നതിനോ പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതിനോ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനോ ഉള്ള ലൈസൻസ്.
- ✚ 1970 ലെ കോൺട്രാക്ട് ലേബർ (റെഗുലർ & അബോളിഷൻ) ആക്ട് പ്രകാരം നൽകിയ ലൈസൻസ്. ഓൺലൈനായി ജനറേറ്റ് ചെയ്താൽ മുനിസിപ്പൽ അതോറിറ്റികൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തണം.
- ✚ സംസ്ഥാന പോലീസ് നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം പോലീസ് വകുപ്പ് നൽകുന്ന ലൈസൻസ്.
- ✚ ജില്ലാ ഉദ്യോഗ് കേന്ദ്ര രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- ✚ മുനിസിപ്പൽ കോർപ്പറേഷനുകൾ നൽകുന്ന അഗ്നിശമന ഉപകരണങ്ങൾക്കുള്ള രജിസ്ട്രേഷൻ.
- ✚ തൊഴിൽ വകുപ്പിൽ നിന്നുള്ള വ്യാപാര ലൈസൻസ്.

- ✚ സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലനിൽപ്പിന് അഞ്ചൽ സമിതി അംഗം നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്. അരുണാചൽ പ്രദേശിലെ ബ്ലോക്ക് തലത്തിലാണ് അഞ്ചൽ സമിതി നിലനിൽക്കുന്നത്, ഗ്രാമങ്ങളുടെ ഒരു കൂട്ടത്തിനായുള്ള പഞ്ചായത്തീരാജ് സംവിധാനത്തിന് കീഴിലുള്ള ഒരു സ്ഥാപനമാണിത്.
- ✚ എ.പി.എം.സി / മണ്ഡി ലൈസൻസ് / സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ പരിശോധിച്ച്, കൃത്യമായ ജാഗ്രതയുടെ ഭാഗമായി, ഈ ലൈസൻസ് നൽകുന്നതിനോ/പുതുക്കുന്നതിനോ വേണ്ടി ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരിക്ക് അടച്ച തുകയുടെ രസീത് നേടുക.
- ✚ ഗ്രാമപഞ്ചായത്ത് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (ലെറ്റർഹെഡിൽ ആയിരിക്കണം, 3 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമുള്ളതല്ല).

അനുബന്ധം - ബി

"ഡിജിറ്റൽ കെവൈസി പ്രക്രിയ"

- കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ കെവൈസി പ്രക്രിയയ്ക്കായി ഒരു ആപ്ലിക്കേഷൻ വികസിപ്പിക്കും, അത് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കെവൈസി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്തൃ സമ്പർക്ക കേന്ദ്രങ്ങളിൽ ലഭ്യമാക്കും, കൂടാതെ കമ്പനിയുടെ ഈ ആധികാരികമാക്കിയ ആപ്ലിക്കേഷനിലൂടെ മാത്രമേ കെവൈസി പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കാവൂ.
- ആപ്ലിക്കേഷനിലേക്കുള്ള ആക്സസ് കമ്പനി നിയന്ത്രിക്കും, അനധികൃത വ്യക്തികൾ അത് ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം. ലോഗിൻ ഐഡിയും പാസ് വേഡും വഴിയോ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി അതിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് നൽകുന്ന ലൈവ് ഒടിപി അല്ലെങ്കിൽ ടൈം ഒടിപി നിയന്ത്രിത സംവിധാനം വഴിയോ മാത്രമേ ആപ്ലിക്കേഷൻ ആക്സസ് ചെയ്യാൻ പാടുള്ളൂ.
- കെവൈസിയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഉപഭോക്താവ് കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സ്ഥലം സന്ദർശിക്കുകയോ അല്ലെങ്കിൽ തിരിച്ചും സന്ദർശിക്കുകയോ ചെയ്യേണ്ടതാണ്. ഒറിജിനൽ ഒവിഡി ഉപഭോക്താവിന്റെ കൈവശമായിരിക്കും.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ എടുത്തിട്ടുണ്ടെന്നും അതേ ഫോട്ടോ ഉപഭോക്തൃ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ (CAF) ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. കൂടാതെ, കമ്പനിയുടെ സിസ്റ്റം ആപ്ലിക്കേഷൻ, പകർത്തിയ

ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയിൽ CAF നമ്പർ, GPS കോർഡിനേറ്റുകൾ, അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്, അഭിപ്രീതി ജീവനക്കാരുടെ കോഡ് (കമ്പനി നിയോഗിച്ചത്), തീയതി (DD:MM:YYYY), ടൈം സ്റ്റാമ്പ് (HH:MM:SS) എന്നിവ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന വായിക്കാവുന്ന രൂപത്തിൽ ഒരു വാട്ടർമാർക്ക് പതിക്കും.

- കമ്പനിയുടെ അപേക്ഷയിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ മാത്രമേ പകർത്താവൂ എന്നും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രിന്റ് ചെയ്തതോ വീഡിയോയിൽ പകർത്തിയതോ ആയ ഫോട്ടോ എടുക്കരുതെന്നും ഉള്ള സവിശേഷത ഉണ്ടായിരിക്കണം. തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്നിലെ പശ്ചാത്തലം വെളുത്ത നിറത്തിലായിരിക്കണം, കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മറ്റാരും ഫ്രെയിമിലേക്ക് പ്രവേശിക്കാൻ പാടില്ല.
- അതുപോലെ, ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന നടത്താൻ കഴിയാത്ത (തിരശ്ചീനമായി സ്ഥാപിച്ചിരിക്കുന്ന) ഒറിജിനൽ ഒവിഡിയുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോയോ ആധാർ കൈവശം വച്ചതിന്റെ തെളിവോ മുകളിൽ നിന്ന് ലംബമായി പകർത്തുകയും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ വായിക്കാൻ കഴിയുന്ന രൂപത്തിൽ വാട്ടർമാർക്കിംഗ് നടത്തുകയും വേണം. ഒറിജിനൽ രേഖകളുടെ തത്സമയ ഫോട്ടോ എടുക്കുമ്പോൾ മൊബൈൽ ഉപകരണത്തിൽ ഒരു ചരിവോ ചരിവോ ഉണ്ടാകരുത്.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോഗ്രാഫും അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഒറിജിനൽ രേഖകളും വ്യക്തമായി വായിക്കാനും തിരിച്ചറിയാനും കഴിയുന്ന തരത്തിൽ ശരിയായ വെളിച്ചത്തിൽ പകർത്തണം.
- അതിനുശേഷം, ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന രേഖകളും വിവരങ്ങളും അനുസരിച്ച് CAF-ലെ എല്ലാ എൻട്രികളും പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ക്വിക്ക് റെസ്പോൺസ് (QR) കോഡ് ലഭ്യമായ രേഖകളിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയം ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് പകരം QR കോഡ് സ്കാൻ ചെയ്തുകൊണ്ട് അത്തരം വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പൂരിപ്പിക്കാൻ കഴിയും. ഉദാഹരണത്തിന്, UIDAI-യിൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത ഫിസിക്കൽ ആധാർ/ഇ-ആധാർ QR കോഡ് ലഭ്യമായ സാഹചര്യത്തിൽ, ആധാർ/ഇ-ആധാറിൽ ലഭ്യമായ QR സ്കാൻ ചെയ്തുകൊണ്ട് പേര്, ലിംഗഭേദം, ജനനത്തീയതി, വിലാസം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ സ്വയംമേവ പൂരിപ്പിക്കാൻ കഴിയും.
- മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, 'OTP പങ്കിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫോമിൽ പൂരിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ദയവായി പരിശോധിക്കുക' എന്ന വാചകം അടങ്ങിയ ഒരു വൺ ടൈം പാസ്‌വേഡ് (OTP) സന്ദേശം ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കും. OTP വിജയകരമായി സാധൂകരിക്കപ്പെട്ടാൽ, അത് CAF-ൽ

ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് സ്വന്തം മൊബൈൽ നമ്പർ ഇല്ലെങ്കിൽ, അവന്റെ/അവളുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ/ബന്ധുക്കളുടെ/അറിയപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കാം, കൂടാതെ CAF-ൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യാം. എത് സാഹചര്യത്തിലും, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പർ ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിനായി ഉപയോഗിക്കില്ല. **ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പർ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറല്ലെന്ന് കമ്പനി പരിശോധിക്കണം.**

- ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും യഥാർത്ഥ രേഖയും പകർത്തിയതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രഖ്യാപനം അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നൽകണം. ഇതിനായി, കമ്പനിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അദ്ദേഹത്തിന്റെ മൊബൈൽ നമ്പറിലേക്ക് അയയ്ക്കുന്ന വൺ ടൈം പാസ് വേഡ് (OTP) ഉപയോഗിച്ച് അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. വിജയകരമായ OTP സാധൂകരണത്തിന് ശേഷം, അത് പ്രഖ്യാപനത്തിലെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഒപ്പായി കണക്കാക്കും. ഈ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പ്രഖ്യാപനത്തിൽ അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോയും പകർത്തേണ്ടതാണ്.
- ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കെല്ലാം ശേഷം, പ്രക്രിയയുടെ പൂർത്തീകരണത്തെക്കുറിച്ചും ആക്ടിവേഷൻ അഭ്യർത്ഥന RE യുടെ ആക്ടിവേഷൻ ഓഫീസർക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും അപേക്ഷ വിവരങ്ങൾ നൽകും, കൂടാതെ പ്രക്രിയയുടെ ഇടപാട്-ഐഡി/റഫറൻസ്-ഐഡി നമ്പർ ജനറേറ്റ് ചെയ്യും. ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഇടപാട്-ഐഡി/റഫറൻസ്-ഐഡി നമ്പർ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.
- കമ്പനിയുടെ അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്: -
 - (i) പ്രമാണത്തിന്റെ ചിത്രത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ CAF-ൽ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നൽകിയ വിവരങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടോ. (ii) ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ ഫോട്ടോ പ്രമാണത്തിൽ ലഭ്യമായ ഫോട്ടോയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടോ.; (iii) നിർബന്ധിത ഫീൽഡ് ഉൾപ്പെടെ CAF-ൽ ആവശ്യമായ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ;
- വിജയകരമായ പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം, കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ CAF-ൽ ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് ഇടും, അദ്ദേഹം CAF-ന്റെ പ്രിന്റ് എടുക്കുകയും, ഉചിതമായ സ്ഥലത്ത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പുകൾ/വിരലടയാളം എടുക്കുകയും, തുടർന്ന് അത് സ്കാൻ ചെയ്ത്

സിസ്റ്റത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. യഥാർത്ഥ ഹാർഡ് കോപ്പി ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകാവുന്നതാണ്.

അനുബന്ധം - സി

വീഡിയോ അധിഷ്ഠിത ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ - (V-CIP)

താഴെപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ കമ്പനി വീഡിയോ അധിഷ്ഠിത ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ (V-CIP) ഏറ്റെടുത്തേക്കാം;

1. പുതിയ ഓൺ-ബോർഡിംഗ് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയയ്ക്കായി
2. യോഗ്യരായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ കെവൈസിയുടെ അപ്ഡേറ്റ് / ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനായി വി-സിഐപി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന്.
3. ആധാർ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം ഉപയോഗിച്ച് മുഖാമുഖമല്ലാത്ത രീതിയിൽ തുറന്ന നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിവർത്തനം.

കമ്പനി പാലിക്കേണ്ട വി-സിഐപി അടിസ്ഥാന സൗകര്യ മാനദണ്ഡം

- കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന, ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ അടിസ്ഥാന സൈബർ സുരക്ഷയും പ്രതിരോധശേഷി ചട്ടക്കൂടും സംബന്ധിച്ച ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ കമ്പനി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

- സാങ്കേതിക അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം പരിസരത്ത് തന്നെ സ്ഥാപിക്കണം, കൂടാതെ V-CIP കണക്ഷനും ഇടപെടലും അനിവാര്യമായും അതിന്റെ സ്വന്തം സുരക്ഷിത നെറ്റ് വർക്ക് ഡൊമെയ്നിൽ നിന്ന് ഉത്ഭവിക്കുന്നതായിരിക്കണം.
- കമ്പനിയുടെ V-CIP-യെ സഹായിക്കുന്ന ക്ലൗഡ് സേവന ദാതാവോ മൂന്നാം കക്ഷി സാങ്കേതിക ദാതാവോ ഒരു ഡാറ്റയും സൂക്ഷിക്കാൻ പാടില്ല. എല്ലാ ഡാറ്റയും ക്ലൗഡ് സെർവർ ഉൾപ്പെടെ കമ്പനിയുടെ മാത്രം ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സെർവറിലേക്ക് മാറ്റപ്പെടും.
- ഉപഭോക്തൃ ഉപകരണത്തിനും V-CIP ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ഹോസ്റ്റിംഗ് പോയിന്റിനും ഇടയിലുള്ള ഡാറ്റയുടെ എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതം ഓഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്നതും മാറ്റത്തിന് തെളിവുള്ളതുമായ രീതിയിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം.
- ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തുള്ള ഐപി വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ വ്യാജ ഐപി വിലാസങ്ങളിൽ നിന്നോ ഉള്ള കണക്ഷൻ തടയാൻ വി-സിഐപി ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ / ആപ്ലിക്കേഷൻ പ്രാപ്തമായിരിക്കണം.
- V-CIP ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ തത്സമയ GPS കോർഡിനേറ്റുകൾ (ജിയോ-ടാഗിംഗ്), തീയതി-സമയ സ്റ്റാമ്പ് എന്നിവ വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗുകളിൽ അടങ്ങിയിരിക്കണം. V-CIP-യിലെ തത്സമയ വീഡിയോയുടെ ഗുണനിലവാരം ഉപഭോക്താവിനെ സംശയാതീതമായി തിരിച്ചറിയാൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമായിരിക്കണം.
- ഏതൊരു ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയലിന്റെയും ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം RE-യിലാണെങ്കിലും, ആപ്ലിക്കേഷനിൽ ഫെയ്സ് ലൈവ്നെസ് / സ്പൂഫ് ഡിറ്റക്ഷൻ, ഉയർന്ന അളവിലുള്ള കൃത്യതയോടെ ഫെയ്സ് മാച്ചിംഗ് സാങ്കേതികവിദ്യ എന്നിവയുള്ള ഘടകങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കണം. V-CIP ശക്തമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉചിതമായ കൃത്രിമ ബുദ്ധി (AI) സാങ്കേതികവിദ്യ ഉപയോഗിക്കാം.
- വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കണ്ടെത്തൽ / ശ്രമം / 'അടുത്ത് നഷ്ടപ്പെട്ട' കേസുകളുടെ അനുഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാങ്കേതിക അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങളും വർക്ക് ഫ്ലോകളും പതിവായി അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യും. വി-സിഐപി വഴി കണ്ടെത്തുന്ന വ്യാജ ഐഡന്റിറ്റി കേസ് നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം സൈബർ ഇവന്റായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.
- V-CIP ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ അതിന്റെ കരുത്തും എൻഡ്-ടു-എൻഡ് എൻക്രിപ്ഷൻ കഴിവുകളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് വശനറബിലിറ്റി അസസ്മെന്റ്, പെനട്രേഷൻ ടെസ്റ്റിംഗ്, സെക്യൂരിറ്റി ഓഡിറ്റ് തുടങ്ങിയ ആവശ്യമായ പരിശോധനകൾക്ക് വിധേയമാക്കും. ഈ പ്രക്രിയയിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും നിർണായക വിടവ് അതിന്റെ നടപ്പാക്കൽ നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ലഘൂകരിക്കും. ഇന്ത്യൻ കമ്പ്യൂട്ടർ എമർജൻസി റെസ്പോൺസ് ടീമിന്റെ (CERT-In) എംപാനൽ

ചെയ്ത ഓഡിറ്റർമാരാണ് അത്തരം പരിശോധനകൾ നടത്തേണ്ടത്. ആന്തരിക / നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തുകയും വേണം.

- V-CIP ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ്‌വെയറും പ്രസക്തമായ API-കളും / വെബ് സേവനങ്ങളും തത്സമയ പരിതസ്ഥിതിയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പ്രവർത്തനപരത, പ്രകടനം, പരിപാലന ശക്തി എന്നിവയുടെ ഉചിതമായ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കണം. അത്തരം പരിശോധനകളിൽ കണ്ടെത്തിയ ഏതെങ്കിലും നിർണായക വിടവ് അടച്ചതിനുശേഷം മാത്രമേ ആപ്ലിക്കേഷൻ പുറത്തിറക്കാവൂ. ആന്തരിക/നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി അത്തരം പരിശോധനകൾ ഇടയ്ക്കിടെ നടത്തേണ്ടതാണ്.

കമ്പനി പാലിക്കേണ്ട V-CIP നടപടിക്രമം: -

1. V-CIP-യ്ക്കായി കമ്പനി വ്യക്തമായ ഒരു വർക്ക് പ്ലോയും സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് നടപടിക്രമവും രൂപപ്പെടുത്തുകയും അത് പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.
2. ഈ ആവശ്യത്തിനായി പ്രത്യേകം പരിശീലനം നേടിയ കമ്പനി ഉദ്യോഗസ്ഥരാണ് V-CIP പ്രക്രിയ ആരംഭിക്കേണ്ടത്. ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ലൈവ്നെസ് പരിശോധന നടത്താനും ഉപഭോക്താവിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും വഞ്ചനാപരമായ കൃത്രിമത്വമോ സംശയാസ്പദമായ പെരുമാറ്റമോ കണ്ടെത്താനും അതിന്മേൽ നടപടിയെടുക്കാനും കഴിയണം.
3. വീഡിയോ താൽക്കാലികമായി നിർത്തൽ, കോളുകൾ വീണ്ടും ബന്ധിപ്പിക്കൽ തുടങ്ങിയ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തടസ്സങ്ങൾ ഒന്നിലധികം വീഡിയോ ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കരുത്. താൽക്കാലികമായി നിർത്തുകയോ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒന്നിലധികം ഫയലുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, കമ്പനി പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, കോൾ ഡ്രോപ്പ് / വിച്ഛേദിക്കൽ ഉണ്ടായാൽ, പുതിയ സെഷൻ ആരംഭിക്കേണ്ടതാണ്.
4. വീഡിയോ ഇടപെടലുകൾ തത്സമയമാണെന്നും മുൻകൂട്ടി റെക്കോർഡുചെയ്തതല്ലെന്നും സ്ഥാപിക്കുന്നതിന്, വീഡിയോ ഇടപെടലുകൾക്കിടയിൽ, ആശയവിനിമയത്തിന്റെ സജീവതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ക്രമവും തരവും വ്യത്യാസപ്പെടുത്തണം.
5. ഉപഭോക്താവിന്റെ അവസാനം കാണുന്ന ഏതൊരു നിർദ്ദേശവും അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ പ്രക്രിയ നിരസിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും.
6. V-CIP ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ ഉപഭോക്താവാണോ എന്നതോ, മുമ്പ് നിരസിച്ച ഒരു കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണോ എന്നതോ, അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നെഗറ്റീവ് ലിസ്റ്റിൽ പേര് പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നുണ്ടോ എന്നതോ, വർക്ക്-പ്ലോയുടെ ഉചിതമായ ഘട്ടത്തിൽ കണക്കിലെടുക്കണം.

7. V-CIP നടത്തുന്ന കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തിരിച്ചറിയലിനായി ഹാജരാകുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ ഓഡിയോ-വീഡിയോ റെക്കോർഡുചെയ്യുന്നതിനൊപ്പം ഫോട്ടോ എടുക്കുകയും ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് ഉപയോഗിച്ച് തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നേടുകയും വേണം:

- ✓ ഒടിപി അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആധാർ ഇ-കെവൈസി പ്രാമാണീകരണം;
- ✓ തിരിച്ചറിയലിനായി ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ പരിശോധന;
- ✓ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന KYC ഐഡൻറിഫയർ ഉപയോഗിച്ച്, CKYCR-ൽ നിന്ന് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത KYC രേഖകൾ;
- ✓ ഡിജി ലോക്കർ വഴി നൽകിയ രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെ ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖകളുടെ (OVD-കൾ) തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ്;

ആധാർ നമ്പർ മറയ്ക്കുകയോ മറയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

8. XML ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ ആധാർ സെക്യൂർ QR കോഡ് ഉപയോഗിച്ച് ആധാറിന്റെ ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ, XML ഫയൽ അല്ലെങ്കിൽ QR കോഡ് ജനറേഷൻ തീയതി V-CIP നടപ്പിലാക്കിയ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമുള്ളതല്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്.

9. കൂടാതെ, ആധാർ XML ഫയൽ / ആധാർ QR കോഡ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾ എന്ന നിശ്ചിത കാലയളവിന് അനുസൃതമായി, CKYCR / ആധാർ പ്രാമാണീകരണം / തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് വഴി തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് / നേടിയതിന് ശേഷം മൂന്ന് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ V-CIP യുടെ വീഡിയോ പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കുന്നുവെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം, അപൂർവ്വ സന്ദർഭങ്ങളിൽ, മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും ഒറ്റയടിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ തടസ്സമില്ലാതെ പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയില്ലെങ്കിൽ. എന്നിരുന്നാലും, ഇരുമൂലം വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന അപകടസാധ്യത ചേർക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

10. ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലാസം OVD-യിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, നിലവിലുള്ള ആവശ്യകത അനുസരിച്ച്, നിലവിലെ വിലാസത്തിന്റെ അനുയോജ്യമായ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന സാമ്പത്തികവും സാമ്പത്തികവുമായ പ്രൊഫൈൽ/വിവരങ്ങൾ V-CIP ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഉചിതമായ രീതിയിൽ സ്ഥിരീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്.

11. ഉപഭോക്താവ് ഇ-പാൻ നൽകുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഒഴികെ, പ്രക്രിയയ്ക്കിടെ ഉപഭോക്താവ് പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതിനായി കമ്പനി പാൻ കാർഡിന്റെ വ്യക്തമായ ചിത്രം പകർത്തേണ്ടതാണ്.

ഡിജി ലോക്കർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ ഡാറ്റാബേസിൽ നിന്ന് പാൻ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

12. ഇ-പാൻ ഉൾപ്പെടെയുള്ള തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റിന്റെ അച്ചടിച്ച പകർപ്പ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് വി-സിഐപിക്ക് സാധ്യതയുള്ളതല്ല.
13. ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ/ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഫോട്ടോ വി-സിഐപി ഏറ്റെടുക്കുന്ന ഉപഭോക്താവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും ആധാർ/ഒവിഡി, പാൻ/ഇ-പാൻ എന്നിവയിലെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങൾ ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിശദാംശങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്നും കമ്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉറപ്പാക്കണം.
14. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്ന് മാത്രം പ്രക്രിയ സുഗമമാക്കുന്ന ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻസുകളുടെ (ബി.സി.) സഹായം ബാങ്കുകൾ തേടുമ്പോൾ അസിസ്റ്റഡ് വി-സിഐപി അനുവദനീയമാണ്. ബി.സി.മാരുടെ സേവനങ്ങൾ ഉപയോഗപ്പെടുത്തുന്നിടത്ത്, ഉപഭോക്താവിനെ സഹായിക്കുന്ന ബി.സി.യുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. ഉപഭോക്താവിന്റെ ജാഗ്രതയ്ക്കുള്ള ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം ബാങ്കിനാണ്.
15. V-CIP വഴി തുറക്കുന്ന എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും ഒരേ സമയം ഓഡിറ്റിന് വിധേയമാക്കിയതിനുശേഷം മാത്രമേ പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കാവൂ, പ്രക്രിയയുടെ സമഗ്രതയും ഫലത്തിന്റെ സ്വീകാര്യതയും ഉറപ്പാക്കാൻ.
16. ഇവിടെ നടപടിക്രമത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി (ഐടി) ആക്ട് പോലുള്ള മറ്റ് ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം ആവശ്യമുള്ളതുമായ എല്ലാ കാര്യങ്ങളും കമ്പനി ഉചിതമായി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

വി-സിഐപി റെക്കോർഡുകളും ഡാറ്റാ മാനേജ്മെന്റും: -

V-CIP-യുടെ മുഴുവൻ ഡാറ്റയും റെക്കോർഡിംഗുകളും ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ഒരു സിസ്റ്റത്തിലോ / സിസ്റ്റത്തിലോ സൂക്ഷിക്കണം. വീഡിയോ റെക്കോർഡിംഗ് സുരക്ഷിതമായും ഭദ്രമായും സൂക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ചരിത്രപരമായ ഡാറ്റ തിരയൽ എളുപ്പമാക്കുന്ന തീയതിയും സമയവും സ്റ്റാമ്പ് വഹിക്കുന്നുണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം. ഈ MD-യിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള നിലവിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ V-CIP-ക്കും ബാധകമായിരിക്കും.

V-CIP നിർവഹിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ യോഗ്യതാപത്രങ്ങൾക്കൊപ്പം പ്രവർത്തന ലോഗ് സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
