

**கிரெட்ரைட்ஃபைனான்ஸ்
KYC (உங்கள் வாடிக்கையாளரை
அறிந்து கொள்ளுங்கள்) &
ஏஎம்எல் (பணமோசடி எதிர்ப்பு)
கொள்கை**

ஆவணம் கட்டுப்பாடு	
தலைப்பு	KYC & ஏ.எம்.எல் கொள்கை
DOC ஐடி/ எண்	CRF/CredOps/002
கொள்கை உரிமையாளர்	கிரெடிட் மற்றும் ஆப்ரேஷன் துறை
பதிப்பு எண்	1.0
இவர்கள் மூலம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டது	வி.பி - கிரெடிட் மற்றும் ஆப்ரேஷன்
இவர்கள் மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்டது	இயக்குநர்கள் குழு

பதிப்பு	புதுப்பிப்புகள்	மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டது தேதி	துறை / குழு	அங்கீகரிக்கப்பட்டது மூலம்
1.0	முதலில் வெளியிடு செய்யப்பட்ட ஆவணம்	4, ஜனவரி 2024	கிரெடிட் மற்றும் ஆப்ரேஷன்	இயக்குநர்கள் குழு

உள்ளடக்கம்

1. அறிமுகம்	4
2. வரையறைகள்	4
3. குறிக்கோள்	6
4. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை.....	6
5. வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறை	7
6. வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (CDD)/சரிபார்ப்பு	10
7. முரண்பாடுகளின் தீர்வு	13
8. அறிக்கையிடல்	13
9. பதிவுகள் வைத்திருத்தல்	14
10. தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்கள்	15
11. டிலைஜன்ஸ் மேம்படுத்தப்பட்டது	15
12. விடாமுயற்சி காரணமாக மூன்றாம் தரப்பை நம்புதல்	16
13. இடர் வகைப்பாடு	16
14. பரிவர்த்தனைகளை கண்காணித்தல்	17
15. இடர் மேலாண்மை	17
16. பணியாளர் பயிற்சி	17
17. இந்தியாவிற்கு வெளியே உள்ள கிளைகள் மற்றும் துணை நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தும்	17
18. நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர் / முதன்மை அதிகாரி நியமனம்	17
19. கேஓய்சி & ஏஎம்எல் தொடர்பாக ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களில் ஏதேனும் முரண்பாடு அல்லது திருத்தம்/மாற்றம் ஏற்பட்டால், அந்த வழிமுறைகள் தானாகவே நிறுவனத்திற்குப் பொருந்தும்.....	17

1. அறிமுகம்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி முதன்மை திசை-உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) திசை, 2016ஐ வெளியிட்டது, இதில் உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) விதிமுறைகள் மற்றும் Antimoney Laundering (AML) தரநிலைகள் மற்றும் KYCC இல் சரியான கொள்கை கட்டமைப்பை உறுதி செய்ய அனைத்து NBFC களுக்கும் அறிவுறுத்தியுள்ளது. மற்றும் AML நடவடிக்கைகள் உருவாக்கப்பட்டு வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் செயல்படுத்தப்படும்.

அதன்படி, உள்ளே இணக்கம் உடன் தி வழிகாட்டுதல்கள் வழங்கப்பட்டது மூலம் ஆர்பிஐ இருந்து நேரம் செய்ய நேரம், தி பின்வரும் KYC & AML நிறுவனத்தின் கொள்கை, நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. இந்தக் கொள்கையானது நிறுவனம் வழங்கும் அனைத்து வகையான தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளுக்கும் பொருந்தும்.

2. வரையறைகள்

i. "சட்டம்" மற்றும் "விதிகள்" என்பது பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005, முறையே மற்றும் திருத்தங்கள் அதற்கு.

ii. ஆதார் அங்கீகாரத்தின் பின்னணியில் அங்கீகரிப்பு" என்பது துணைப்பிரிவின் கீழ் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள செயல்முறை என்று பொருள்படும். (c) இன் பிரிவு 2 இன் தி ஆதார் (இலக்கு டெலிவரி இன் நிதி மற்றும் மற்றவை மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகள்) சட்டம், 2016.

iii. "மத்திய KYC ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரி" (CKYCR) என்பது , பெறுவதற்கு , விதிகளின் விதி 2(1)ன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனம் , கடை, பாதுகாப்பு மற்றும் KYC பதிவுகளை மீட்டெடுக்கவும் ஒரு வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் வடிவம்.

iv. "சி.கே.ஓய்.சி அடையாளங்காட்டி": அன்று வெற்றிகரமான சமர்ப்பிப்பு/பதிவு இன் KYC ஆவணங்கள் இன் தி அன்று கடன் வாங்கியவர் செர்சாய் இணைய முகப்பு, அ 14- இலக்கம் KYC அடையாளங்காட்டி எண் (KIN) இருக்கிறது வழங்கப்பட்டது. ஒரு எஸ்எம்எஸ்/மின்னஞ்சல் விருப்பம் இரு KIN உருவாக்கப்பட்டவுடன், கடன் வாங்குபவருக்கு அனுப்பப்படும். KIN ஆனது வாடிக்கையாளருக்கு (தனிநபர்/சட்ட நிறுவனம்) தெரிவிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். இருக்கலாம்.

v. “சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்” (அசல் பார்த்தது & சரிபார்க்கப்பட்டது/OSV)

- நிறுவனத்தால் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது OSV ஐப் பெறுவது என்பது ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பில் ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தின் நகலை ஒப்பிடுவதாகும். முடியாது இரு கொண்டு செல்லப்பட்டது வெளியே அல்லது அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அதனால் உற்பத்தி செய்யப்பட்டது மூலம் தி வாடிக்கையாளர் உடன் அசல் மற்றும் பதிவு நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நகலில் அதே.

**vi. வாடிக்கையாளர்: அதற்காக நோக்கம் இன் KYC வழிகாட்டுதல்கள் , அ
“வாடிக்கையாளர்” என்பது வரையறுக்கப்பட்டது என:**

- NBFC இன் அனுமதிக்கப்பட்ட காப்பீட்டு வணிகத்தின் விற்பனை/சந்தைப்படுத்துதலுடன் தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர்கள் உட்பட, ஒரு கணக்கை பராமரிக்கும் மற்றும்/அல்லது நிறுவனத்துடன் வணிக உறவைக் கொண்ட ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனம் .
- ஒன்று அன்று யாருடைய சார்பில் தி கணக்கு இருக்கிறது பராமரிக்கப்படுகிறது (அதாவது தி நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்);
- தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் நடத்தப்படும் பரிவர்த்தனைகளின் பயனாளிகள் போன்றவை பங்கு தரகர்கள், நிறுவன செயலாளர்கள், பட்டய கணக்காளர்கள், வழக்குரைஞர்கள் முதலியன கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டது சட்டம், மற்றும்

- d. அல்லது நிறுவனத்திற்கு மற்ற அபாயங்களை ஏற்படுத்தலாம் , கம்பி பரிமாற்றம் அல்லது அதிக மதிப்புள்ள டிமாண்ட் டிராஃப்டை ஒரே பரிவர்த்தனையாக வழங்குதல்.
- vii. "வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (CDD)" என்பது வாடிக்கையாளர் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரைக் கண்டறிந்து சரிபார்ப்பது.
- viii. "வாடிக்கையாளர் அடையாளம்" அர்த்தம் மேற்கொள்ளுதல் தி செயல்முறை இன் CDD.
- ix. "டிஜிட்டல் கையெழுத்து" வேண்டும் வேண்டும் தி அதே பொருள் என ஒதுக்கப்படும் செய்ய அது உள்ளே உட்கூறு (ப) இன் துணைப்பிரிவு (1) தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) பிரிவின் (2) பிரிவு.
- x. "சமமான மின் ஆவணம்" என்பது, வழங்கும் அதிகாரத்தால் வழங்கப்பட்ட ஒரு மின்னணு ஆவணத்திற்கு சமமானதாகும். இன் அத்தகைய ஆவணம் உடன் அதன் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையெழுத்து உட்பட ஆவணங்கள் வழங்கப்பட்டது செய்ய தி தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் விதி 9 இன் படி வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கு (இடைத்தரகர்கள் மூலம் தகவல்களைப் பாதுகாத்தல் மற்றும் வைத்திருத்தல் டிஜிட்டல் லாக்கர் வசதிகள்) விதிகள், 2016.
- xi. "FATCA" என்பது அமெரிக்காவின் (அமெரிக்கா) வெளிநாட்டு கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் ஆகும் அல்லது வெளிநாட்டு இதில் உள்ள நிறுவனங்கள் அமெரிக்க வரி பணம் செலுத்துபவர்கள் வைத்திருக்கிறார்கள் ஒரு கணிசமான உரிமை ஆர்வம்.
- xii. "தெரியும் உங்கள் வாடிக்கையாளர் (KYC) அடையாளங்காட்டி" அர்த்தம் தி தனித்துவமான எண் அல்லது குறியீடு ஒதுக்கப்படும் செய்ய அ மத்திய KYC ரெக்கார்ட்ஸ் ரெஜிஸ்ட்ரி மூலம் வாடிக்கையாளர்.
- xiii. "முகம் பார்க்காத வாடிக்கையாளர்கள்" என்பது வருகையின்றி கணக்குகளைத் திறக்கும் வாடிக்கையாளர்கள் கிளை/அலுவலகங்கள் இன் தி நிறுவனம் அல்லது நிறுவனத்தின் அதிகாரிகள் / அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிரதிநிதிகளை சந்தித்தல் .
- xiv. "ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு" என்பது ஆதார் எண் வைத்திருப்பவரின் அடையாளத்தை அங்கீகாரம் இல்லாமல் சரிபார்க்கும் செயல்முறையாகும் , இது போன்ற ஆஃப்லைன் முறைகள் மூலம் விதிமுறைகளால் குறிப்பிடப்படலாம்.

xv. "நடந்து கொண்டிருக்கும் உரிய விடாமுயற்சி" என்பது

வாடிக்கையாளர்களின் சுயவிவரம் மற்றும் நிதி ஆதாரத்துடன் ஒத்துப்போவதை உறுதி செய்வதற்காக கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகளை தொடர்ந்து கண்காணிப்பதைக் குறிக்கிறது.

xvi. "கால புதுப்பிப்பு" என்பது ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவல்கள்

சேகரிக்கப்படுவதை உறுதிசெய்ய எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் தி CDD செயல்முறை இருக்கிறது புதுப்பித்த நிலையில் வைத்து மற்றும் தொடர்புடைய மூலம் மேற்கொள்ளுதல் விமர்சனங்கள் இன் இருக்கும் பதிவுகள் ரிசர்வ் வங்கியால் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் .

xvii. "அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படும் நபர்கள்" (PEP கள்) என்பது ஒரு

வெளிநாட்டில் முக்கிய பொது செயல்பாடுகளில் உள்ளவர்கள் அல்லது ஒப்படைக்கப்பட்ட நபர்கள், எ.கா., மாநிலங்கள்/அரசுகளின் தலைவர்கள் , மூத்த அரசியல்வாதிகள், மூத்த அரசு/நீதித்துறை/இராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்குச் சொந்தமான மூத்த நிர்வாகிகள். நிறுவனங்கள், முக்கிய அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள், முதலியன

xviii. "முதன்மை அதிகாரி" என்பது நிறுவனத்தால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட ஒரு

அதிகாரி , விதிகளின் விதி 8 இன் படி தகவலை வழங்குவதற்கு பொறுப்பாகும்.

3. குறிக்கோள்

ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின் நோக்கம், பணமோசடி நடவடிக்கைகளுக்காக குற்றவியல் கூறுகளால் NBFCகள் வேண்டுமென்றே அல்லது வேண்டுமென்றே பயன்படுத்தப்படுவதைத் தடுப்பதாகும். வழிகாட்டுதல்கள் நியாயமான முயற்சிகளையும் கட்டாயப்படுத்துகின்றன செய்ய தீர்மானிக்க தி உண்மை அடையாளம் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமை இன் கணக்குகள், ஆதாரம் இன் நிதி, தி வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை, வாடிக்கையாளரின் வணிகம் தொடர்பான கணக்கில் செயல்பாடுகளின் நியாயத்தன்மை போன்றவை. இது நிறுவனத்தின் அபாயங்களை விவேகத்துடன் நிர்வகிக்க உதவுகிறது. அதன்படி, முக்கிய நோக்கம் இந்த கொள்கை ஆகும் நிறுவனத்தை செயல்படுத்தவும் நேர்மறை வேண்டும் அடையாளம் அதன் வாடிக்கையாளர்கள்.

4. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை

தி நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டும் தி பின்வரும் நியமங்கள் போது ஏற்றுக்கொள்கிறது மற்றும் கையாள்வது அதன் வாடிக்கையாளர்கள்:

- இல்லை கணக்கு இருக்கிறது திறக்கப்பட்டது உள்ளே அநாமதேய அல்லது கற்பனையான / பினாமி பெயர்.
- தி நிறுவனம் வேண்டும் சுமந்து செல் முழுமையாக அளவுகோல் வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (சிடிடி) முன்பு திறப்பு ஒரு கணக்கு. எப்பொழுது தி உண்மை அடையாளம் இன் தி விண்ணப்பதாரர் இருக்கிறது இல்லை அறியப்படுகிறது அல்லது தி நிறுவனம் இருக்கிறது முடியவில்லை செய்ய விண்ணப்பிக்க பொருத்தமான CDD நடவடிக்கைகள், இல்லை பரிவர்த்தனை அல்லது கணக்கு அடிப்படையில் உறவு விருப்பம் இரு மேற்கொள்ளப்பட்ட உடன் அத்தகைய நபர் / நிறுவனம்.
- 'விரும்பினால்'/கூடுதல் தகவல், கணக்கு திறக்கப்பட்ட பிறகு வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் பெறப்படும்.
- தி நிறுவனம் வேண்டும் விண்ணப்பிக்க CDD நடவடிக்கைகள் மணிக்கு தி தனித்துவமான வாடிக்கையாளர் அடையாளம் குறியீடு (யுசிஐசி) நிலை. இதனால், என்றால் ஒரு இருக்கும் KYC இணக்கமான வாடிக்கையாளர் இன் அ RE ஆசைகள் செய்ய திறந்த மற்றொன்று கணக்கு உடன் தி அதே RE, ஒரு

புதிய CDD பயிற்சி தேவை இல்லை.

- v. CDD செயல்முறை இருக்கிறது தொடர்ந்து க்கான அனைத்து தி கூட்டு கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள், போது திறப்பு அ கூட்டு கணக்கு.
- vi. நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN) பெறப்பட்டால், அது வழங்கும் அதிகாரியின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
- vii. அளவுருக்கள் இன் ஆபத்து உணர்தல் உள்ளன வெளிப்படையாக வரையறுக்கப்பட்டது உள்ளே விதிமுறை இன் தி இயற்கை இன் வணிக செயல்பாடு, இடம் வாடிக்கையாளர் மற்றும் அவரது வாடிக்கையாளர்கள், முறை கொடுப்பனவுகள், தொகுதி இன் விற்றுமுதல், சமூக மற்றும் நிதி நிலை முதலியன வாடிக்கையாளர்களை குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக ஆபத்து என வகைப்படுத்துவதற்கு. அத்தகைய இடர் வகைப்படுத்தலின் விளக்கப் பட்டியல் இணைப்பு - I இல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- viii. வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், முகவரி, சமூக/நிதி நிலை, வணிகச் செயல்பாட்டின் தன்மை, வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் அவர்களின் இருப்பிடம் போன்றவற்றுடன் தொடர்புடைய KYC நோக்கத்திற்காகத் தேட வேண்டிய கட்டாயத் தகவல்கள் உள்ளன. உரிய விடாமுயற்சியின் தன்மை மற்றும் அளவு உணரப்படும் அபாயத்தைப் பொறுத்தது மூலம் தி நிறுவனம். எனினும், போது தயாராகிறது வாடிக்கையாளர் சுயவிவரம் தி நிறுவனம் விருப்பம் தேடுங்கள் அத்தகைய மட்டுமே தகவல் இருந்து தி வாடிக்கையாளர் எந்த இருக்கிறது தொடர்புடைய செய்ய தி ஆபத்து வகை மற்றும் இருக்கிறது இல்லை ஊடுருவும். வாடிக்கையாளர் சுயவிவரம் விருப்பம் இரு அ இரகசியமானது ஆவணம் மற்றும் விவரங்கள் அடங்கியுள்ளது அதில் விருப்பம் இல்லை இரு வெளிப்படுத்தப்பட்டது

குறுக்கு விற்பனை அல்லது வேறு எந்த நோக்கத்திற்காகவும். வாடிக்கையாளர் தகவல் தொடர்பான ரகசியத்தன்மையை நிறுவனம் பராமரிக்க வேண்டும் தவிர எங்கே தி வெளிப்படுத்தல் இருக்கிறது கீழ் கட்டாயம் இன் சட்டம், அங்கு இருக்கிறது அ கடமை செய்ய தி பொது வெளிப்படுத்த, வெளிப்படுத்தல் செய்யப்படுகிறது வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அல்லது மறைமுகமான ஒப்புதலுடன்.

- ix. தி நிறுவனம் வேண்டும் உறுதி அந்த தி அடையாளம் இன் தி வாடிக்கையாளர் செய்யும் இல்லை பொருத்துக உடன் ஏதேனும் நபர் அல்லது அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கியால் விநியோகிக்கப்படும்/பரிந்துரைக்கப்பட்ட அனுமதிப் பட்டியலில் பெயர் இடம்பெற்றுள்ள நிறுவனம்.
- x. தி நோக்கம் இன் தி கொள்கை இருக்கிறது இல்லை செய்ய விளைவாக உள்ளே மறுப்பு இன் நிதி சேவைகள் செய்ய பொது பொது, குறிப்பாக அவர்களுக்கு , WHO உள்ளன நிதி ரீதியாக அல்லது சமூக ரீதியாக அனுசூலமற்ற. போது சமந்து செல்கிறது வெளியே காரணமாக விடாமுயற்சி, தி நிறுவனம் செய்யும் உறுதி அந்த தி செயல்முறை ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது செய்யும் இல்லை விளைவாக உள்ளே மறுப்பு இன் சேவைகள் செய்ய ஏதேனும் உண்மையான வாடிக்கையாளர்கள்.
- xi. கணக்கு வைத்திருப்பவரின் உண்மையான அடையாளம் தெரியாதபோது, பிரிவு 9 இல் கீழே வழங்கப்பட்டுள்ளபடி நிறுவனம் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை அறிக்கையை (STR) தாக்கல் செய்யும்.

5. வாடிக்கையாளர் அடையாள செயல்முறை

- i. தி நிறுவனம் வேண்டும் மேற்கொள்கின்றன அடையாளம் இன் வாடிக்கையாளர்கள் முன் ஆரம்பம் இன் ஒரு கணக்கு அடிப்படையிலான உறவு. வாடிக்கையாளர் அடையாளம் அர்த்தம் அடையாளம் காணுதல் தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் சரிபார்க்கிறது அவரது / அவள் வாடிக்கையாளர் ஒரு கற்பனையான/அநாமதேய/பினாமி நபர் அல்ல என்பதை உறுதிப்படுத்த நம்பகமான மற்றும் சுயாதீனமான ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவலின் மூலம் அடையாளம் . நிறுவனம் தேவையான போதுமான தகவல்களைப் பெற வேண்டும் செய்ய நிறுவ, செய்ய அதன் திருப்தி, தி அடையாளம் இன் ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர் மற்றும் தி நோக்கம் இன் தி வணிக உறவின் நோக்கம்.

ii. ஒரு பயனுள்ள வாடிக்கையாளர் அடையாளத் திட்டம் ("CIP") நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களை அறிந்து கொள்ளும் முயற்சியின் ஒரு முக்கிய பகுதியாகும். நிறுவனத்தின் CIP ஆனது AML (பணமோசடி எதிர்ப்பு) உடன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டுள்ளது. திட்டம் க்கான தி நிறுவனம் உள்ளே விதிமுறை இன் தி தடுப்பு இன் பணம் சலவை செய்தல் நாடகம், 2002 (PMLA) கீழ் அறிவிக்கப்பட்டுள்ள தொடர்புடைய விதிகள், இதில் வணிக செயல்முறைகள் தேவைப்படும் விதிகள் உள்ளன:

- a. நிறுவனத்துடன் பரிவர்த்தனை செய்யும் எந்தவொரு நபரின் அடையாளத்தையும் நியாயமான மற்றும் நடைமுறைக்கு சரிபார்க்கவும்.
- b. பராமரிக்கவும் பதிவுகள் இன் தகவல் பயன்படுத்தப்பட்டது செய்ய சரிபார்க்கவும் a வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம், உட்பட பெயர், முகவரி மற்றும் பிற அடையாளம் காணும் தகவல்கள் மற்றும்
- c. ஆலோசனை தடைகள் பட்டியல்கள்/ FATF அறிக்கைகள் இன் அறியப்படுகிறது அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய பயங்கரவாதிகள்: தி நிறுவனம் வேண்டும் உறுதி அந்த, உள்ளே விதிமுறை இன் பிரிவு 51A இன் தி சட்டவிரோதமானது செயல்பாடுகள் (தடுப்பு) (UAPA) சட்டம், 1967 மற்றும் திருத்தங்கள் அதற்கு, தி நிறுவனம் செய்யும் இல்லை வேண்டும் ஏதேனும் கணக்கு உள்ளே தி பெயர் ஐக்கிய நாடுகளின் பாதுகாப்பு கவுன்சிலால் (UNSC) அங்கீகரிக்கப்பட்டு அவ்வப்போது விநியோகிக்கப்படும் மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட தடைகள் பட்டியலில் இடம் பெற்றுள்ள பயங்கரவாதத் தொடர்புகள் இருப்பதாக சந்தேகிக்கப்படும் தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பட்டியலில் தோன்றும் தனிநபர்கள்/நிறுவனங்கள் .

- d. தி நிறுவனம் மே உறுதி தி மேற்கூறிய, சரிபார்க்கிறது தி பெயர் இன் நபர் அல்லது நிறுவனம் மூலம் சம்பந்தப்பட்ட நிறுவனத்தின் இணையதளம் அல்லது குறிப்பிட்ட சேவையை வழங்கும் சேவை வழங்குநர் மூலம் மூன்றாவது கட்சி சரிபார்ப்பு, உள்ளே இணக்கம் பொருந்தும் விதிகள்/வழிகாட்டி இன் இருப்பு வங்கி இந்தியா/தேசியம் வீட்டுவசதி வங்கி, தி தடுப்பு இன் பணம் சலவை செய்தல் நாடகம் மற்றும் விதிகள் இது தொடர்பாக அதன் கீழ் செய்யப்பட்டது.
- e. விவரங்கள் இன் கணக்குகள்/ வாடிக்கையாளர்கள் தாங்கி ஒற்றுமை உடன் ஏதேனும் இன் தி தனிநபர்கள்/ நிறுவனங்கள் பட்டியலில், சந்தேகத்திற்குரியதாக கருதப்பட்டு, அமைச்சகத்திற்கு ஆலோசனை வழங்குவதைத் தவிர, FIU-IND க்கு தெரிவிக்கப்படும். உள்துறை விவகாரங்கள் UAPA அறிவிப்பின் கீழ் தேவை. கிரெடிட் ஹெட் பொறுப்பாவார் செய்ய உறுதி அது, கடன் வாங்குபவரின் பெயர் மேற்கூறிய பட்டியலில் பிரதிபலிக்கவில்லை.
- f. நிறுவனம் பொருத்தமான, குறிப்பிட்ட மற்றும் தேவையான இடங்களில், மேம்படுத்தப்பட்ட கவனத்துடன் செயல்படும் அன்று அதன் வாடிக்கையாளர்கள் அந்த இருக்கிறது நியாயமான முறையில் வடிவமைக்கப்பட்டது செய்ய தெரியும் மற்றும் சரிபார்க்க தி உண்மை அதன் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம் மற்றும் பணமோசடி அல்லது பயங்கரவாத நிதியுதவி உள்ளிட்ட குற்றச் செயல்களின் நிகழ்வுகளைக் கண்டறிந்து புகாரளிக்க. நடைமுறைகள், ஆவணங்கள், பெறப்பட்ட தகவல்களின் வகைகள் மற்றும் நிலைகள் இன் KYC காரணமாக விடாமுயற்சி செய்ய இரு நிகழ்த்தப்பட்டது விருப்பம் இரு அடிப்படையில் அன்று தி நிலை இன் நிறுவனத்திற்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையிலான உறவு (தயாரிப்புகள், சேவைகள், வணிக செயல்முறைகள், புவியியல் இருப்பிடங்கள்) மற்றும் வாடிக்கையாளரின் இடர் சுயவிவரத்துடன் தொடர்புடைய ஆபத்து.
- iii. தி நிறுவனம் வேண்டும் மேற்கொள்கின்றன அடையாளம் இன் வாடிக்கையாளர்கள் உள்ளே தி பின்வரும் வழக்குகள்:
- a. ஆரம்பம் இன் ஒரு கணக்கு அடிப்படையிலான உறவு உடன் தி வாடிக்கையாளர்.
- b. எப்பொழுது அங்கு இருக்கிறது அ சந்தேகம் பற்றி தி

நம்பகத்தன்மை அல்லது போதுமான அளவு இன் தி
வாடிக்கையாளர் அடையாளம் அது பெற்ற தரவு .

c. விற்பனை மூன்றாவது கட்சி தயாரிப்புகள் என முகவர்.

iv. தி நிறுவனம் வேண்டும் எடுத்துக்கொள் நியாயமான நடவடிக்கைகள் செய்ய உறுதி மற்றும் சரிபார்க்க தி உண்மை அடையாளம் இன் அனைத்து நிறுவனத்துடன் பரிவர்த்தனை செய்யும் வாடிக்கையாளர்கள். ஒவ்வொரு வணிக செயல்முறையும் குறிப்பிட்ட விடாமுயற்சியை வடிவமைத்து செயல்படுத்த வேண்டும் தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் அந்த உள்ளன பொருத்தமானது கொடுக்கப்பட்டது தி இயற்கை இன் தி முறையே வணிகங்கள், வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் தொடர்புடைய அபாயங்கள். அத்தகைய தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் குறைந்தபட்சம், பின்வரும் கூறுகளை உள்ளடக்கியது.

v. அடையாளம்:

அனைத்து தி வாடிக்கையாளர்கள் வேண்டும் இரு அடையாளம் காணப்பட்டது மூலம் அ தனித்துவமான அடையாளம் குறியீடு செய்ய அடையாளம் வாடிக்கையாளர்கள், தடம் வசதிகள் பயன் பெற்றது, கண்காணிக்கவும் நிதி பரிவர்த்தனைகள் உள்ளே அ முழுமையான முறை மற்றும் செய்ய வேண்டும் அ சிறந்தது அணுகுமுறை ஆபத்து விவரக்குறிப்பு இன் வாடிக்கையாளர்கள். தி வாடிக்கையாளர் அடையாளம் தேவை இருக்கிறது விரிவான உள்ளே இணைப்பு- II இந்த கொள்கை. ஒவ்வொன்றும் வணிக செயல்முறை வேண்டும் செயல்படுத்த நடைமுறைகள் செய்ய பெற இருந்து ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர், பரிவர்த்தனை செய்வதற்கு முன், பின்வரும் தகவல் தொடர்புடையதாக இருக்கலாம் அந்த வணிகம்:

- a. பெயர்: பெயரை உறுதிசெய்ய நியாயமான முயற்சிகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு வணிகச் செயல்முறைகள் தேவைப்படுகின்றன பதிவு செய்யப்பட்டது அன்று தி நிறுவனத்தின் அமைப்புகள் என தி வாடிக்கையாளர் விருப்பம் சரியாக இருக்கும் தி அதே கடன் தொடர்பாக மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட எந்த அடையாள ஆவணத்திலும் தோன்றும் பெயரின் (மற்றும் வெறுமனே ஒத்த அல்லது மாறுபாடு அல்ல);
- b. க்கு தனிநபர்கள் - வயது / தேதி இன் பிறப்பு க்கு அ நபர் மற்றவை விட தனிப்பட்ட (அத்தகைய என நிறுவனம், கூட்டாண்மை அல்லது நம்பிக்கை) - இணைந்த தேதி;
- c. முகவரி உட்பட தி ஆவணப்படம் ஆதாரம் எதில் இருந்து:
 - i. க்கு ஒரு தனிப்பட்ட, அ குடியிருப்பு அல்லது வணிக தெரு முகவரி
 - ii. க்கு அ நபர் மற்றவை விட ஒரு தனிப்பட்ட (அத்தகைய என அ நிறுவனம், கூட்டு, அல்லது நம்பிக்கை), வணிகத்தின் முக்கிய இடம், உள்ளூர் அலுவலகம் அல்லது பிற இடம்;
- d. தொலைபேசி/தொலைநகல் எண்/மின்னஞ்சல் அடையாள அட்டை;
- e. அடையாளம் எண்:
 - i. வரி செலுத்துவோர் அடையாள எண்; பாஸ்போர்ட் எண் மற்றும் வழங்கப்பட்ட நாடு; ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான சான்று ; அன்னிய அடையாள அட்டை எண்; அல்லது தேசியம் அல்லது வசிப்பிடத்தை நிரூபிக்கும் அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட பிற ஆவணங்களின் எண் மற்றும் நாடு மற்றும் தாங்கி அ புகைப்படம் அல்லது ஒத்த பாதுகாப்பு அல்லது தி தனித்துவமான எண் அல்லது குறியீடு ஒதுக்கப்பட்டது மூலம் தி மத்திய KYC பதிவுகள் பதிவுத்துறை. எப்பொழுது திறப்பு ஒரு கணக்கு க்கான அ அடையாள எண் இல்லாத நபர் (தனி ஒருவரைத் தவிர), வணிகச் செயல்முறையானது வணிகம் அல்லது நிறுவனத்தின் இருப்பை உறுதிப்படுத்தும் மாற்று அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்களைக் கோர வேண்டும்;
 - ii. எங்கே அ வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பிக்கிறது ஆதாரம் இன் உடைமை இன் ஆதார் எண், தி நிறுவனம் அத்தகைய

வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார் எண்ணை நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்கும் முன் திருத்தியமைக்கிறார் அல்லது இருட்டடிப்பு செய்வதை உறுதிசெய்ய வேண்டும்.

iii. ஆதார் பிரிவு 7ன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்டுள்ள எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ் வாடிக்கையாளர் ஏதேனும் நன்மை அல்லது மானியத்தைப் பெற விரும்பினால் மட்டுமே ஆதாரைச் சமர்ப்பிப்பது கட்டாயமாகும். நாடகம் அல்லது என ஒன்றுக்கு தி அறிவிப்பு, வட்ட, வழிகாட்டுதல்கள், என மே இரு வழங்கப்பட்டது மூலம் ஆர்பிஐ அவ்வப்போது UIDAI வழங்கும் திசைகள்/வழிகாட்டுதல்களுடன் படிக்கவும், இல்லையெனில் ஆதார் இல்லை கட்டாயமாகும் மற்றும் தி நிறுவனம் இல்லை செய்ய வலியுறுத்துகின்றனர் க்கான தி அதே. எனினும், தி தனிப்பட்ட, விரும்பினால், விருப்பப்படி வழங்கலாம். வாடிக்கையாளர், அவர்களின் விருப்பப்படி, OVDகளில் ஒன்றைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

iv. க்கு அ வாடிக்கையாளர் WHO உள்ளது விண்ணப்பித்தார் அதற்கு, ஆனாலும் உள்ளது இல்லை பெற்றது ஒரு அடையாளம் எண், கடன் அனுமதிக்கப்படலாம், ஆனால் ஒவ்வொரு வணிக செயல்முறையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கான நடைமுறைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்

அந்த தி விண்ணப்பம் இருந்தது தாக்கல் செய்தார் முன் தி கடன் இருக்கிறது அனுமதிக்கப்பட்டது செய்ய வாடிக்கையாளர் மற்றும் செய்ய பெற கடனை வழங்குவதற்கு முன் ஒரு நியாயமான காலத்திற்குள் அடையாள எண்.

v. ஒன்று அண்மையில் புகைப்படம் இன் தி தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர். புதியது புகைப்படங்கள் விருப்பம் இரு பெரிய வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து பெறப்பட்டது.

f. CDD மேற்கொள்வதற்கு, தி ஆவணங்களின் பட்டியல் அது முடியும் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் என அடையாளம் மற்றும் முகவரிக்கான சான்று இருந்து பல்வேறு வாடிக்கையாளர்கள் முழுவதும் பல்வேறு வழங்கப்படும் பொருட்கள் மூலம் தி நிறுவனம் இருக்கிறது என வழங்கப்பட்டது இணைப்பு- III செய்ய இது கொள்கை. இவை உள்ளன பொருத்தமாக மூடப்பட்ட உள்ளே தி கடன் கொள்கைகள் இன் அந்தந்த வணிகங்கள் மற்றும் கடன் அங்கீகரிக்கும் அதிகாரிகளுக்கு தெரிவிக்கப்பட்டது.

6. வாடிக்கையாளர் உரிய விடாமுயற்சி (CDD)/சரிபார்ப்பு

கடன் கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக ஒவ்வொரு வணிகச் செயல்முறையும் ஆவணப்படுத்தப்பட்டு பொருத்தமான இடர் அடிப்படையிலான நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்தும். படிவம் a நியாயமான நம்பு அந்த அதன் வாடிக்கையாளர்களின் உண்மையான அடையாளம் தெரியும். வாடிக்கையாளருடன் பரிவர்த்தனை செய்வதற்கு முன் வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தை சரிபார்க்க வேண்டும். ஒவ்வொரு வணிக செயல்முறைக்கான நடைமுறைகளும் வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தை சரிபார்க்க ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய முறைகளை விவரிக்கும், எந்த மே சேர்க்கிறது சரிபார்ப்பு மூலம் ஆவணங்கள் அல்லது ஆவணம் அல்லாத சரிபார்ப்பு அந்த முறைகள் உள்ளன பொருத்தமானது கொடுக்கப்பட்டது தி இயற்கை இன் தி வணிக செயல்முறை, தி தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் வழங்கப்படும் மற்றும் தொடர்புடைய அபாயங்கள்.

i. அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்கள் மூலம் சரிபார்ப்பு: வைத்திருந்ததற்கான ஆதாரத்தின் நகலை ஒப்பிடுதல் ஆதார் எண் எங்கே ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு முடியாது இரு கொண்டு செல்லப்பட்டது வெளியே அல்லது அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் அசல் ஆவணத்துடன் வாடிக்கையாளர் தயாரித்த ஆவணம் மற்றும்

அங்கீகரிக்கப்பட்ட அலுவலரால் நகலைப் பதிவு செய்தல் இன் தி நிறுவனம். இவை ஆவணங்கள் மே சேர்க்கிறது ஆனாலும் உள்ளன இல்லை வரையறுக்கப்பட்ட செய்ய தி பட்டியல் இன் பல்வேறு வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து அடையாளம் மற்றும் முகவரிக்கான சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய ஆவணங்கள் இணைப்பில் வழங்கப்பட்டுள்ளபடி நிறுவனம் வழங்கும் தயாரிப்புகள் - III இந்த கொள்கை. இவை சரியான முறையில் மூடப்பட்டிருக்கும் அந்தந்த வணிகங்களின் கடன் கொள்கைகளில் . வாடிக்கையாளர் சரிபார்ப்பு செயல்முறைகள் மூடப்பட்டிருக்கும் ஒவ்வொரு வணிகத்தின் கடன் கொள்கைகளிலும் விரிவாக.

ii. **ஆவணம் அல்லாத முறைகள் மூலம் சரிபார்ப்பு:** இந்த முறைகள் அடங்கும், ஆனால் அவை மட்டும் அல்ல:

- தொடர்பு கொள்கிறது அல்லது வருகை அ வாடிக்கையாளர்;
- ஒரு நுகர்வோர் அறிக்கையிடல் நிறுவனம், பொது தரவுத்தளம் அல்லது பிற ஆதாரங்களில் இருந்து பெறப்பட்ட தகவலுடன் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய தகவலை ஒப்பிடுவதன் மூலம் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை சுயாதீனமாக சரிபார்த்தல்;
- சரிபார்க்கிறது குறிப்புகள் உடன் மற்றவை நிதி நிறுவனங்கள்; அல்லது
- பெறுவதற்கு அ நிதி அறிக்கை.

iii. **ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு:** ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் ஆகியவற்றின் இலக்கு டெலிவரி) வாடிக்கையாளரின் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை நிறுவனம் மேற்கொள்ளலாம். மற்றும் சேவைகள்) சட்டம், 2016, திசைகள்/வழிகாட்டுதல்கள் வழங்கப்பட்டது மூலம் தி தனித்துவமான அடையாளம் அதிகாரம் இன் இந்தியா (இனிமேல் குறிப்பிடப்படுகிறது

என ஆதார் ஒழுங்குமுறைகள்) என்றால் தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது விரும்பிய இன் மேற்கொள்ளப்படுகிறது ஆதார் ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு அடையாள நோக்கங்களுக்காக. ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைப் பின்தொடர்வதன் மூலம் செய்யலாம் இரண்டு வழிகள்:

- a. விருப்பம் 1: விரைவு பதில் (QR) குறியீடுகளைப் பயன்படுத்துதல்: வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து ஆதார் QR குறியீட்டைப் பெறவும். தி அதே உள்ளது செய்ய இரு பதிவிறக்க Tamil மற்றும் அச்சிடப்பட்டது மூலம் தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது செய்ய QR குறியீடு ரீடரைப் பயன்படுத்தி அதைப் படிக்கும் நிறுவனம் . QR குறியீடு ரீடரிலிருந்து QR குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்தல் விருப்பம் வழங்குகின்றன தி பெயர், முகவரி மற்றும் புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர், இல்லாமல் ஆதார் எண்ணை வழங்குதல்.
- b. விருப்பம் 2: பயன்படுத்தி காகிதமற்ற உள்ளூர் e-KYC: தி காகிதமற்ற உள்ளூர் இ-கேஓய்சி ஈடுபடுத்துகிறது தலைமுறை டிஜிட்டல் கையொப்பமிடப்பட்ட XML இன் லேப்டாப் அல்லது ஃபோனில் சேமித்து வைத்து, தேவைக்கேற்ப வாடிக்கையாளர் நிறுவனத்திற்குத் தெரிவிக்கலாம். நிறுவனங்களால் முடியும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து ஆதார் காகிதமற்ற ஆஃப்லைன் e-KYC XML ஐப் பெறுங்கள். XML கோப்பு பெயர், முகவரியை வழங்குகிறது மற்றும் புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர், இல்லாமல் வழங்கும் தி ஆதார் எண். இல்லை அத்தகைய ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு விருப்பம் இரு நிகழ்த்தப்பட்டது இல்லாமல் பெறுவதற்கு தி எழுதப்பட்டது ஒப்புதல் ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட அறிவிப்பு, சுற்றறிக்கை மற்றும் வழிகாட்டுதலில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதத்தில் வாடிக்கையாளர் ஆதார் விதிமுறைகளுடன் படிக்க வேண்டும். வெளியிடப்பட்ட அறிவிப்பு, சுற்றறிக்கை, வழிகாட்டுதல்களின்படி தவிர மூலம் ஆர்பிஐ படி உடன் ஆதார் ஒழுங்குமுறைகள் , தி நிறுவனம் வேண்டும் இல்லை திரட்டுதல், பயன்படுத்த அல்லது எந்தவொரு நோக்கத்திற்காகவும் அதன் வாடிக்கையாளரின் ஆதார் எண்ணை சேமிக்கவும்.

iv. சரிபார்ப்பு இன் இணையான மின் ஆவணம்: எங்கே தி வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பிக்கிறது ஒரு இணையான மின் ஆவணம் ஏதேனும் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் (OVD), வழங்கப்பட்டது மூலம் தி வெளியிடுகிறது அதிகாரம் இன் அத்தகைய

ஆவணம் அதனுடன் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையெழுத்து உட்பட ஆவணங்கள் வழங்கப்பட்டது செய்ய தி டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கு இன் தி வாடிக்கையாளர், தி நிறுவனம் வேண்டும் சரிபார்க்க தி டிஜிட்டல் கையெழுத்து என ஒன்றுக்கு தி ஏற்பாடுகள் இன் தி தகவல் தொழில்நுட்ப சட்டம், 2000 மற்றும் எடுத்துக்கொள் வாழ்க புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது கீழ் டிஜிட்டல் KYC உள்ளே ஆர்பிஐ ஒழுங்குமுறைகள்.

v. **சரிபார்ப்பு அடிப்படையில் அன்று டிஜிட்டல் KYC:** CredRight நிதி முடியும் மேற்கொள்கின்றன தி டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை CDD உள்ளே எந்த வாழ்க புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் விருப்பம் இரு கைப்பற்றப்பட்டது மற்றும் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அல்லது ஆதாரம் இன் உடைமை இன் ஆதார் செய்ய இரு எடுக்கப்பட்டது, எங்கே ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு முடியாது இரு கொண்டு செல்லப்பட்டது வெளியே, பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிகளின்படி, CredRight Finance இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால், அத்தகைய நேரடி புகைப்படம் எடுக்கப்படும் இடத்தின் அட்சரேகை மற்றும் தீர்க்கரேகையுடன், RBI வழிகாட்டுதல்களுடன் படிக்கவும். டிஜிட்டல் KYCக்கான விரிவான செயல்முறை இணைப்பு-IV ஆக இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

vi. **காணொளி அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் அடையாளம் செயல்முறை (வி-சிஐபி):** ஏ முறை இன் வாடிக்கையாளர் அடையாளம் ஒரு மூலம் அதிகாரி இன் CredRight நிதி மூலம் மேற்கொள்ளுதல் தடையற்ற, பாதுகாப்பான, உண்மையான நேரம், சம்மதம் அடிப்படையில் ஒலி-ஒளி காட்சி தொடர்பு உடன் தி வாடிக்கையாளர் செய்ய பெற அடையாளம் தகவல் உட்பட தி CDD நோக்கத்திற்காக தேவையான ஆவணங்கள், மற்றும் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட தகவலின் உண்மைத்தன்மையைக் கண்டறிய. அத்தகைய செயல்முறை நேருக்கு நேர் செயலாக கருதப்படும்.

vii. தி நிறுவனம் மே மேற்கொள்கின்றன வாழ்க வி-சிஐபி க்கான நிறுவுதல் இன் ஒரு கணக்கு அடிப்படையில் உறவு ஒரு உடன் தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் பிறகு பெறுவதற்கு அவரது தகவல் சம்மதம் மற்றும் ஒட்டிக்கொண்டிருக்கிறது செய்ய தி நடைமுறைகள்

பரிந்துரைக்கப்பட்டது உள்ளே ஆர்பிஐ ஒழுங்குமுறைகள். இது செயல்முறை வேண்டும் இரு சிகிச்சை என முகம் செய்ய முகம் செயல்முறை க்கான தி வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தின் நோக்கம்.

இல் வழக்கு இன் ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு இன் ஆதார் பயன்படுத்தி எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு அல்லது ஆதார் பாதுகாப்பானது QR குறியீடு, அது வேண்டும் XML கோப்பு அல்லது QR குறியீட்டை உருவாக்கும் தேதி V-CIP ஐ செயல்படுத்தும் தேதியிலிருந்து 3 நாட்களுக்கு மேல் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.

ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதலின் பொருந்தக்கூடிய விதிகளுக்கு நிறுவனம் இணங்க வேண்டும்- உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) திசைகள், 2016 wrt V-CIP.

V-CIP இன் முழு தரவுகளும் பதிவுகளும் இந்தியாவில் அமைந்துள்ள ஒரு அமைப்பு / அமைப்புகளில் சேமிக்கப்படும். CredRight நிதி வேண்டும் உறுதி அந்த தி காணொளி பதிவு இருக்கிறது சேமிக்கப்படுகிறது உள்ளே அ பாதுகாப்பான மற்றும் பாதுகாப்பான முறை மற்றும் எளிதான வரலாற்றுத் தரவுத் தேடலை வழங்கும் தேதி மற்றும் நேர முத்திரையைக் கொண்டுள்ளது. பதிவில் இருக்கும் வழிமுறைகள் மேலாண்மை, என நிபந்தனை உள்ளே தி ஆர்பிஐ மாஸ்டர் டைரக்டன் அன்று KYC, வேண்டும் மேலும் இரு பொருந்தும் V-CIPக்கு.

தி செயல்பாடு பதிவு சேர்த்து உடன் தி சான்றுகளை இன் தி அதிகாரி நிகழ்த்துகிறது தி வி-சிஐபி வேண்டும் இரு பாதுகாக்கப்படுகிறது. V-CIP இன் செயல்முறை இணைப்பு-V இல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

viii. கணக்குகள் திறப்பு மூலம் OTP அடிப்படையில் e- KYC:

கிரெட்ரைட் ஃபைனான்ஸ் ஒன் டைம் பின் (OTP) அடிப்படையிலான e-KYC செயல்முறைக்கான விருப்பத்தை ஆன்போர்டிங்கிற்கு வழங்கலாம் இன் வாடிக்கையாளர்கள். கணக்குகள் திறக்கப்பட்டது உள்ளே விதிமுறை இன் இது நிபந்தனை அதாவது, பயன்படுத்தி OTP அடிப்படையில் e-KYC, பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டது:

- இருக்க வேண்டும் இரு அ குறிப்பிட்ட இருந்து ஒப்புதல் தி வாடிக்கையாளர் க்கான அங்கீகார மூலம் OTP.
- காலக் கடன்கள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும். மொத்த அனுமதிக்கப்படும் காலக் கடன்களின் அளவு ஒரு வருடத்தில்

அறுபதாயிரம் ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.

- c. கணக்கு, திறக்கப்பட்டது பயன்படுத்தி OTP அடிப்படையில் இ-கேஸ்யூசி வேண்டும் இல்லை இரு அனுமதிக்கப்பட்டது க்கான மேலும் விட ஒன்று பிரிவு 16 அல்லது பிரிவு 18 (V-CIP) இன் படி அடையாளம் காணப்படாவிட்டால் ஆண்டு. ஆதார் என்றால் விவரங்கள் உள்ளன பயன்படுத்தப்பட்டது கீழ் பிரிவு 18, தி செயல்முறை வேண்டும் இரு தொடர்ந்து உள்ளே அதன் புதிய ஆதார் OTP அங்கீகாரம் உட்பட முழுமையும்.
- d. என்றால் தி CDD செயல்முறை என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது மேலே இருக்கிறது இல்லை நிறைவு உள்ளே அ ஆண்டு, உள்ளே மரியாதை கடன் வாங்கும் கணக்குகளில் மேலும் பற்றுகள் அனுமதிக்கப்படாது.
- e. வேறு எந்த ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனத்துடனும் (RE) முகம் தெரியாத முறையில் OTP அடிப்படையிலான KYC ஐப் பயன்படுத்தி வேறு எந்தக் கணக்கும் திறக்கப்படவில்லை அல்லது திறக்கப்பட மாட்டாது என்பதற்கான அறிவிப்பு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும். மேலும், KYC தகவலை CKYCR க்கு பதிவேற்றும் போது, REs வேண்டும் வெளிப்படையாக குறிப்பிடுகின்றன அந்த அத்தகைய கணக்குகள் உள்ளன திறக்கப்பட்டது பயன்படுத்தி OTP அடிப்படையில் e- KYC மற்றும் மற்றவை REs வேண்டும் இல்லை திறந்த கணக்குகள் அடிப்படையில் அன்று தி KYC தகவல் இன் OTP அடிப்படையிலான e-KYC நடைமுறையுடன் நேருக்கு நேர் அல்லாத முறையில் கணக்குகள் திறக்கப்பட்டன.

- f. CredRight Finance உருவாக்குவதற்கான அமைப்புகள் உட்பட கடுமையான கண்காணிப்பு நடைமுறைகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் எச்சரிக்கைகள் உள்ளே வழக்கு இன் ஏதேனும் இணக்கமின்மை/மீறல், செய்ய உறுதி இணக்கம் உடன் மேலே குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகள்.

7. முரண்பாடுகளின் தீர்வு

ஒவ்வொன்றும் வணிக செயல்முறை வேண்டும் ஆவணம் மற்றும் செயல்படுத்த நடைமுறைகள் செய்ய தீர்க்க தகவல் முரண்பாடுகள் மற்றும் செய்ய நிராகரிக்கவும் அல்லது நிறுத்தவும் உடன் வியாபாரம் செய்யுங்கள் முடியாத போது ஒரு வாடிக்கையாளர் அது அறிந்த ஒரு நியாயமான நம்பிக்கையை உருவாக்குகிறது தி உண்மை அடையாளம் இன் அத்தகைய வாடிக்கையாளர் அல்லது முடியாது போதுமான முழுமை தேவையான காரணமாக விடாமுயற்சி. இந்த நடைமுறைகளில் பொறுப்பான முடிவெடுப்பவர்களை அடையாளம் காணுதல் மற்றும் விரிவாக்கப் பாதைகள் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அடையாளமாக இருந்தால் என்ன நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படும் என்பது தொடர்பான விரிவான தரநிலைகள் ஆகியவை அடங்கும். போதுமான அளவு சரிபார்க்க முடியாது .

8. அறிக்கையிடல்

வணிகமானது சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகள், கள்ளப் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் ரூ.10 லட்சத்துக்கும் அதிகமான பணப் பரிவர்த்தனைகள் பற்றிய உள் அறிக்கை முறையைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் , அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் ஒரு பரிவர்த்தனை அல்லது தொடர்ச்சியான பரிவர்த்தனைகள் ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்டிருந்தாலும், அத்தகைய தொடர் பரிவர்த்தனைகளை உள்ளடக்கியது. ஒரு மாதத்திற்குள் நடக்கும்.

"சந்தேகமானது பரிவர்த்தனை" அர்த்தம் அ பரிவர்த்தனை என்பதை அல்லது இல்லை செய்து உள்ளே பணம் எந்த, செய்ய அ நபர் நடிப்பு நல்ல நம்பிக்கையுடன்:

- கொடுக்கிறது உயர்வு செய்ய அ நியாயமான தரையில் இன் சந்தேகம் அந்த அது மே ஈடுபடு தி வருமானத்தை இன் குற்றம் அல்லது
- தோன்றுகிறது செய்ய செய்யப்பட வேண்டும் சூழ்நிலைகளில் அசாதாரணமானது அல்லது நியாயமற்ற சிக்கலானது; அல்லது
- தோன்றுகிறது செய்ய வேண்டும் இல்லை பொருளாதார பகுத்தறிவு அல்லது

போனா நம்பிக்கை நோக்கம்; அல்லது

iv. கொடுக்கிறது a ஆக உயரும் நியாயமான சந்தேகத்தின் அடிப்படை அது நிதியை உள்ளடக்கியதாக இருக்கலாம் இன் நடவடிக்கைகள் பயங்கரவாதம் தொடர்பானது.

v. எங்கே தி பரிவர்த்தனைகள் உள்ளன கைவிடப்பட்டது மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் அன்று இருப்பது என்று கேட்டார் செய்ய கொடுக்க சில விவரங்கள் அல்லது செய்ய ஆவணங்களை வழங்க .

கிளை விற்பனை மேலாளர்/கிளை கடன் மேலாளர்/ கிளை பொறுப்பு செய்ய கொடுக்க தி தேவை விவரங்கள் இன் பண பரிவர்த்தனைகள் [ரூ.10 லட்சம் மற்றும் மேலே அல்லது அதன் இணையான உள்ளே வெளிநாட்டு நாணய உள்ளே ஒன்று பரிவர்த்தனை அல்லது தொடர் ஏதேனும் கணக்கு(கள்)] மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை(கள்), நிறுவன செயலாளரிடம் மற்றும் இணக்கம் அதிகாரி இன் தி நிறுவனம், உடனடியாக மீது கண்டறிதல் தி அதே மற்றும் தி நிறுவனம் செயலாளர் & இணக்கம் அதிகாரி, செய்ய அறிக்கை தி கூறினார் பரிவர்த்தனை(கள்) செய்ய FIU-இந்தியா, என ஒன்றுக்கு தி PMLA நாடகம் மற்றும் தி அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிகள்.

சட்டம் மற்றும் விதிகள் மற்றும் இயக்குநர்கள் குழுவின் பொருந்தக்கூடிய விதிகளின்படி, தணிக்கைக் குழு/இயக்குனர் குழுவின் முன், மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி, பணப் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய விவரங்களை நிறுவனம் அவ்வப்போது சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

விளக்கமான செயல்பாடுகளின் பட்டியல் எந்த என்று இரு விளக்கப்பட்டது என சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனைகள் உள்ளன கொடுக்கப்பட்டது உள்ளே இணைப்பு- இந்தக் கொள்கைக்கு VI.

மேலும், முதன்மை அதிகாரி மேலே குறிப்பிடப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளின் தகவலை இயக்குனருக்கு, நிதிப் புலனாய்வுப் பிரிவு - இந்தியா (FIU-IND) க்கு, இது தொடர்பாக பரிந்துரைக்கப்பட்ட வடிவங்களில், மின்னணு அறிக்கை தாக்கல் உட்பட, பரிந்துரைக்கப்பட்ட முகவரியில் வழங்க வேண்டும்.

பரிவர்த்தனைகள் என்று நம்புவதற்கு காரணம் இருந்தால் ஒருங்கிணைந்த இணைக்கப்பட்டுள்ளது செய்ய ஒவ்வொன்றும் மற்றவை உண்டு இருந்தது மதிப்பளிக்கப்பட்டது அதிக விட ரூ.10 லட்சம் அதனால் என PMLA விதிமுறைகளின் விதிகளை முறியடித்தால், அத்தகைய அதிகாரி குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் இயக்குநருக்கு அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான தகவல்களை வழங்க வேண்டும்.

தி நிறுவனம் வேண்டும் இல்லை வைத்தது ஏதேனும் கட்டுப்பாடு அன்று செயல்பாடுகள் உள்ளே தி கணக்குகள் எங்கே அ சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனை அறிக்கை (STR) உள்ளது இருந்தது தாக்கல் செய்தார். தி நிறுவனம் வேண்டும் வை தி உண்மை இன் நிறுவுதல் இன் STR கண்டிப்பாக இரகசிய மற்றும் வேண்டும் உறுதி அந்த அங்கு இருக்கிறது இல்லை டிப்பிங் ஆஃப் செய்ய தி வாடிக்கையாளர் மணிக்கு ஏதேனும் நிலை. தி நிறுவனம் வேண்டும் பதிவேற்றம் KYC தகவல் சொந்தமானது செய்ய தனிநபர்கள் / சட்டபூர்வமான நிறுவனங்கள், என பொருந்தும் இருந்து நேரம் செய்ய நேரம், உடன் மத்திய KYC பதிவுகள் பதிவுத்துறை (CKYCR) 10க்குள் நாட்களில் ஆரம்பம் இன் கணக்கு அடிப்படையில் உறவு உடன் வாடிக்கையாளர், உள்ளே விதிமுறை இன் ஏற்பாடுகள் இன் தி ஆர்பிஐ திசைகள் படி உடன் தடுப்பு இன் பணம் சலவை (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005.

9. பதிவுகள் வைத்திருத்தல்:

ஒவ்வொன்றும் வணிக செயல்முறை வேண்டும் ஆவணம் மற்றும் செயல்படுத்த பொருத்தமானது நடைமுறைகள் செய்ய தக்கவைத்துக்கொள் பதிவுகள் இன் KYC காரணமாக விடாமுயற்சி மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு

நடவடிக்கைகள். வணிகச் செயல்முறை குறைந்தபட்சம், பதிவுகளைத் தக்கவைக்க பின்வரும் நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்:

- i. பரிவர்த்தனைகள் க்கான எந்த பதிவுகள் தேவை செய்ய இரு பராமரிக்கப்படுகிறது:
 - a. ரூ.10 லட்சத்திற்கும் அதிகமான அல்லது அதற்கு சமமான வெளிநாட்டு நாணயத்தின் அனைத்து பண பரிவர்த்தனைகளும்.
 - b. ரொக்கப் பரிவர்த்தனைகளின் அனைத்துத் தொடர்களும் ஒன்றோடொன்று ஒருங்கிணைந்து இணைக்கப்பட்டுள்ளன, அவை தனித்தனியாக ரூ.10 லட்சத்திற்குக் குறைவாக அல்லது வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்கு சமமானவை. வேண்டும் எடுக்கப்பட்டது இடம் உள்ளே அ மாதம் மற்றும் தி மாதாந்திர மதிப்பீட்டு மீறுகிறது ரூ.10 இலட்சம் அல்லது அதற்கு இணையான வெளிநாட்டு நாணயம்.
 - c. அனைத்து பணம் பரிவர்த்தனைகள் எங்கே போலியான அல்லது போலியான நாணய குறிப்புகள் அல்லது வங்கி குறிப்புகள் இருந்திருக்கும் உண்மையான மற்றும் எங்கே பயன்படுத்தப்படுகிறது பெறுமதியான பாதுகாப்பில் ஏதேனும் மோசடி நடந்துள்ளது. iv. சந்தேகத்திற்கிடமான அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் பணமாக செய்யப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும்.

- ii. பாதுகாக்க வேண்டிய தகவல்கள்: பரிவர்த்தனைகளின் தன்மை, தொகை மற்றும் அது குறிப்பிடப்பட்ட நாணயம், பரிவர்த்தனை தேதி மற்றும் பரிவர்த்தனையின் தரப்பினர் ஆகியவை மேற்கூறிய பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பாக பாதுகாக்கப்பட வேண்டிய தகவல்களாகும் .
- iii. கால இடைவெளி இன் தக்கவைத்தல்: தி பின்வரும் பதிவுகள் வேண்டும் இரு தக்கவைத்துக் கொண்டது க்கான அ குறைந்தபட்சம் காலம் இன் வணிக உறவு முடிந்து ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு:
 - a. வாடிக்கையாளரின் அடையாளத் தகவல் மற்றும் வசிப்பிட அடையாளத் தகவல் அதன் ஆவணச் சான்றுகள் உட்பட.
 - b. அனைத்து மற்றவை தேவையான பதிவுகள் சொந்தமானது செய்ய தி பரிவர்த்தனைகள் அந்த முடியும் இரு உற்பத்தி செய்யப்பட்டது குற்றச் செயல்களில் ஈடுபடும் நபர்கள் மீது வழக்குத் தொடர ஆதாரமாக.

மேலும், வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தை சரிபார்க்க பயன்படுத்தப்படும் முறைகள் மற்றும் தீர்மானத்தின் விளக்கம் இன் ஏதேனும் முரண்பாடுகள் உள்ளே சரிபார்ப்பு வேண்டும் இரு பராமரிக்கப்படுகிறது க்கான அ காலம் இன் மணிக்கு குறைந்தது பத்து (10) ஆண்டுகள் கழித்து அத்தகைய பதிவு இருந்தது உருவாக்கப்பட்டது. தி மேலே பதிவுகள் வேண்டும் இரு பராமரிக்கப்படுகிறது ஒன்று உள்ளே கடினமான அல்லது மென்மையான வடிவம் மற்றும் கோரிக்கையின் பேரில் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளுக்குக் கிடைக்கும்.

10. தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்கள்:

தேவைகள் இன் தி முந்தைய பிரிவுகள் ஆகும் இல்லை பொருந்தும் செய்ய மூலம் திறக்கப்பட்ட கணக்குகள் இருக்கும் வாடிக்கையாளர்கள், என்று வழங்கினார் தி வணிக செயல்முறை உள்ளது முன்பு சரிபார்க்கப்பட்டது தி அடையாளம் இன் தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் தி வணிக செயல்முறை தொடர்ந்து உள்ளது அது வாடிக்கையாளரின் உண்மையான அடையாளத்தை அறிந்திருக்கிறது என்ற நியாயமான நம்பிக்கை. மேலும், ஏற்கனவே உள்ள கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகள் செய்ய வேண்டும் இரு தொடர்ந்து கண்காணிக்கப்பட்டது மற்றும் ஏதேனும் அசாதாரண முறை உள்ளே தி அறுவை சிகிச்சை இன் தி கணக்கு வேண்டும் தூண்டுதல் a உரிய விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளின் மதிப்பாய்வு .

11. டிஜிஎன்எஸ் மேம்படுத்தப்பட்டது:

தி நிறுவனம் இருக்கிறது முதன்மையாக நிச்சயதார்த்தம் உள்ளே சில்லறை விற்பனை நிதி. அது செய்யும் இல்லை ஒப்பந்தம் உடன் அத்தகைய வகை இன் வாடிக்கையாளர்கள் WHO போஸ் கொடுக்க முடியும் அ சாத்தியமான உயர் ஆபத்து இன் பணம் சலவை, பயங்கரவாதி நிதி அல்லது அரசியல் ஊழல் மற்றும் உள்ளன தீர்மானிக்கப்பட்டது மேம்படுத்தப்பட்ட ஆய்வுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்க வேண்டும் . நிறுவனம் அனைத்து வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது அதிக ஆபத்தை ஏற்படுத்த உறுதியளிக்கும் கணக்குகள் தொடர்பாக மேம்படுத்தப்பட்ட கவனத்தை மேற்கொள்ளும். மேலும் மேம்படுத்தப்பட்ட ஆய்வுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்க தீர்மானிக்கப்பட்டுள்ளது. ஒவ்வொன்றும் வணிக செயல்முறை உள்ளே அதன் கடன் கொள்கை வேண்டும் நிறுவ பொருத்தமானது தரநிலைகள், முறை மற்றும் நடைமுறைகள் மேம்பட்ட உரிய விடாமுயற்சியை நடத்துவதற்கு, இது பொருத்தமான கூடுதல் விடாமுயற்சி அல்லது விசாரணையை நடத்துவதை உள்ளடக்கியது செயல்கள் அப்பால் என்ன இருக்கிறது தேவை மூலம் தரநிலை KYC காரணமாக விடாமுயற்சி. மேம்படுத்தப்பட்டது காரணமாக விடாமுயற்சி வேண்டும் நிறுவனத்தால் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டு செயல்படுத்தப்படும், அவர்கள் பொருத்தமான வெளிப்புற விசாரணை சேவைகளில் ஈடுபடலாம் அல்லது ஆலோசனை செய்யலாம் பொருத்தமானது விற்பனையாளர் விற்கப்பட்டது தரவுத்தளங்கள் எப்பொழுது தேவையான. ஒவ்வொன்றும் வணிக செயல்முறை வேண்டும் நிறுவ நடைமுறைகள் எந்தவொரு வாடிக்கையாளருடனும் வணிகம் செய்ய மறுப்பது அல்லது நிறுவனம் போதுமான அளவு முடிக்க முடியாதபோது அவருடனான உறவை நிறுத்துவது தேவையான மேம்படுத்தப்பட்டது காரணமாக விடாமுயற்சி அல்லது எப்பொழுது தி தகவல் பெற்றது இருக்கிறது கருதப்பட்டது செய்ய வேண்டும் அ நற்பெயர் அபாயத்தில் குறிப்பிடத்தக்க பாதகமான தாக்கம்.

தி பின்வரும் உள்ளன தி குறிக்கும் பட்டியல் எங்கே தி ஆபத்து உணர்தல் இன் அ வாடிக்கையாளர் மே இரு கருதப்படுகிறது அதிக:

- i. வாடிக்கையாளர்கள் கோருகிறது க்கான அடிக்கடி மாற்றம் இன் முகவரி/தொடர்பு விவரங்கள்
- ii. திடீர் மாற்றம் உள்ளே தி கடன் கணக்கு செயல்பாடு இன் தி வாடிக்கையாளர்கள்
- iii. அடிக்கடி மூடல் மற்றும் திறப்பு இன் கடன் கணக்குகள் மூலம் தி வாடிக்கையாளர்கள்

மேம்படுத்தப்பட்டது காரணமாக விடாமுயற்சி மே இரு உள்ளே தி இயற்கை இன் வைத்து தி கணக்கு கண்காணிக்கப்பட்டது நெருக்கமாக க்கான அ மறு வகைப்படுத்தல் ஆபத்து, மேம்படுத்தல் இன் புதியது KYC ஆவணங்கள், களம் விசாரணை அல்லது வருகை இன் தி வாடிக்கையாளர், முதலியன, எந்த வேண்டும் வடிவம் பகுதி வணிகங்களின் கடன் கொள்கைகள்.

12. விடாமுயற்சி காரணமாக மூன்றாம் தரப்பை நம்புதல்:

அடிப்படையில் தொடங்கும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக உறவு, தி நிறுவனம் மே நம்பி அன்று அ மூன்றாவது கட்சி பொருள் செய்ய தி நிபந்தனைகள் அந்த- தி நிறுவனம் மூன்றாம் தரப்பினர் அல்லது மத்திய KYC பதிவுகள் பதிவேட்டில் இருந்து இரண்டு நாட்களுக்குள் மூன்றாம் தரப்பினரால் மேற்கொள்ளப்படும் அத்தகைய வாடிக்கையாளருக்கு உரிய விடாமுயற்சியின் பதிவுகள் அல்லது தகவல்களைப் பெறுதல்;

- i. தாமதமின்றி கோரிக்கையின் பேரில் மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கிடைக்கும் என்பதைத் திருப்திப்படுத்த நிறுவனம் போதுமான நடவடிக்கைகளை எடுக்கிறது ;
- ii. அத்தகைய மூன்றாம் தரப்பினர் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட, மேற்பார்வையிடப்பட்ட அல்லது கண்காணிக்கப்படுவதோடு, அதற்கான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதில் நிறுவனம் திருப்தி அடைகிறது. க்கான இணக்கம் உடன் வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி மற்றும் பதிவு பேணல் தேவைகள் உள்ளே வரி உடன் தி சட்டத்தின் கீழ் தேவைகள் மற்றும் கடமைகள்;
- iii. தி மூன்றாவது கட்சி இருக்கிறது இல்லை அடிப்படையில் உள்ளே அ நாடு அல்லது அதிகார வரம்பு மதிப்பிடப்பட்டது என உயர் ஆபத்து மற்றும்
- iv. வாடிக்கையாளரின் விடாமுயற்சி மற்றும் பொருந்தக்கூடிய மேம்பட்ட விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கு நிறுவனம் இறுதியில் பொறுப்பாகும்.

13. இடர் வகைப்பாடு:

தி நிறுவனம் வேண்டும் வைத்தது உள்ளே இடம் அ அமைப்பு இன் காலமுறை விமர்சனம் இன் ஆபத்து வகைப்படுத்துதல் இன் கணக்குகள் மற்றும் தி தேவை விண்ணப்பிப்பதற்கு மேம்படுத்தப்பட்டது காரணமாக விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகள் உள்ளே வழக்கு இன் அதிக ஆபத்து உணர்தல் அன்று அ வாடிக்கையாளர். அத்தகைய விமர்சனம் இன் வாடிக்கையாளர்களின் இடர் வகைப்படுத்தல் அவ்வப்போது மேற்கொள்ளப்படும்.

திறந்த பிறகு, வாடிக்கையாளர் அடையாளத் தரவை அவ்வப்போது புதுப்பிப்பதற்கான அமைப்பை நிறுவனம் வைத்திருக்கும் . முழு KYC உடற்பயிற்சியும் குறைந்த ஆபத்து வகைகளில் பத்து ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறைக்கு குறையாமல் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் செய்யப்படும் வாடிக்கையாளர்கள், இல்லை குறைவாக விட ஒருமுறை உள்ளே எட்டு ஆண்டுகள் உள்ளே வழக்கு இன் நடுத்தர ஆபத்து வகை வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் இல்லை குறைவாக அதிக ஆபத்து வகை வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு முறைக்கு மேல்.

போது புதிய அடையாளச் சான்றுகள் மற்றும் முகவரிகளைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டியதில்லை வழக்கு இன் இல்லை மாற்றம் உள்ளே நிலை உடன் மரியாதை செய்ய அவர்களது அடையாளங்கள் மற்றும் முகவரிகள் மற்றும் அசுய சான்றிதழ் மூலம் தி அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் அந்த வாடிக்கையாளர் போதுமானதாக இருக்கும். அத்தகைய 'குறைந்த ஆபத்து' வாடிக்கையாளர்களின் முகவரி மாற்றம் ஏற்பட்டால், அவர்கள் அஞ்சல்/அஞ்சல் போன்றவற்றின் மூலம் முகவரிக்கான சான்றளிக்கப்பட்ட நகலை அனுப்பலாம்.

இல் வழக்கு ஏதேனும் இருக்கும் வாடிக்கையாளர் தோல்வி அடைகிறது செய்ய சமர்ப்பிக்க PAN அல்லது இணையான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண்.60, தி நிறுவனம் தற்காலிகமாக இருக்கலாம் நிறுத்து செயல்பாடுகள் உள்ளே தி கணக்கு வரை தி நேரம் தி அதே இருக்கிறது சமர்ப்பிக்கப்பட்டது மூலம் தி வாடிக்கையாளர். க்கு தி கணக்கில் செயல்பாட்டை நிறுத்தும் நோக்கத்திற்காக, வரவுகள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.

எனினும், தி க்கான வாடிக்கையாளர் WHO உள்ளன முடியவில்லை வழங்க வேண்டும் PAN அல்லது அதற்கு இணையான மின் ஆவணம் அல்லது படிவம் எண்.60 கடன்பட்டுள்ளது காயம், நோய் அல்லது உடல் நலக்குறைவு காரணமாக முதுமை அல்லது இது போன்ற காரணங்களுக்காக, கணக்குகளின் மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்பட்டு, அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கணக்குகளின் செயல்பாட்டை நிறுவனம் தொடரும்.

வெவ்வேறு தயாரிப்பு வகைகளின் கீழ் உள்ள அனைத்து வாடிக்கையாளர்களும் அவர்களின் சுயவிவரத்தின் அடிப்படையில் குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக ஆபத்து என வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளனர். கிரெடிட் மேலாளர் பரிவர்த்தனையை மதிப்பிடும் போது மற்றும் அவரது ஒப்புதலை வழங்கும்போது சுயவிவரத்தைத் தயாரிப்பார் இன் தி வாடிக்கையாளர் அடிப்படையில் அன்று ஆபத்து வகைப்படுத்துதல். ஒரு குறிக்கும் வகைப்படுத்துதல் க்கான தி வழிகாட்டல் இன் வணிகங்கள் இணைப்பு - I. ஒவ்வொரு வணிக செயல்முறையும் அந்தந்த கடன் கொள்கைகளில் இடர் வகைப்படுத்தலை ஏற்றுக்கொள்கிறது செய்ய உறுதிப்படுத்தல் மூலம் இணக்கம் அடிப்படையில் அன்று தி கடன் மதிப்பீடு, வாடிக்கையாளர்களின் பின்னணி, இயற்கை மற்றும் வணிகச் செயல்பாட்டின் இடம், பிறப்பிடமான நாடு, நிதி ஆதாரங்கள், கிளையன்ட் சுயவிவரம் போன்றவை, வணிகங்கள் நம்பும் இடத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் வீழ்ச்சி கீழ் அ வகை குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது கீழே இருக்கிறது உள்ளே அவரது தீர்ப்பு வீழ்ச்சி உள்ளே அ வெவ்வேறு வகை, அவர் இருக்கலாம் வகைப்படுத்து வாடிக்கையாளர் அதனால், வரை பொருத்தமான நியாயப்படுத்தல் வழங்கப்பட்டிருக்கிறது உள்ளே வாடிக்கையாளர் கோப்பு.

14. பரிவர்த்தனைகளை கண்காணித்தல்:

நடந்து கொண்டிருக்கிறது கண்காணிப்பு இருக்கிறது ஒரு அத்தியாவசியமான உறுப்பு இன் பயனுள்ள KYC நடைமுறைகள். தி நிறுவனம் முடியும் திறம்பட கட்டுப்பாடு மற்றும் குறைக்க தி ஆபத்து மட்டுமே என்றால் அது உள்ளது ஒரு புரிதல் இன் தி சாதாரண மற்றும் நியாயமான செயல்பாடு இன் தி வாடிக்கையாளர் அதனால் வழக்கமான செயல்பாட்டு முறைக்கு வெளியே வரும் பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காணும் வழிமுறைகள் அவர்களிடம் உள்ளன . இருப்பினும், கண்காணிப்பின் அளவு கணக்கின் ஆபத்து உணர்திறனைப் பொறுத்தது. பல்வேறு வணிகப் பிரிவுகள் அனைத்து சிக்கலான, வழக்கத்திற்கு மாறாக பெரிய பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் வெளிப்படையான பொருளாதார அல்லது வெளிப்படையான அனைத்து அசாதாரண வடிவங்களுக்கும் சிறப்பு கவனம் செலுத்த வேண்டும். தெரியும் நியாயமான நோக்கம். அதிக ஆபத்து கணக்குகள் உட்படுத்தப்பட வேண்டும் செய்ய தீவிரப்படுத்தியது கண்காணிப்பு.

\

15. இடர் மேலாண்மை:

KYC வழிகாட்டுதல்களை திறம்பட செயல்படுத்துவதை உறுதி செய்வதற்காக நிறுவனம் பொருத்தமான நடைமுறைகளை வைத்துள்ளது. செயல்படுத்தும் செயல்முறை முறையான மேலாண்மை மேற்பார்வை, அமைப்புகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள், கடமைகளைப் பிரித்தல், பயிற்சி மற்றும் பிற தொடர்புடைய விஷயங்களை உள்ளடக்கியது. நிறுவனத்தின் உள் தணிக்கை செயல்பாடு மதிப்பீடு செய்வதிலும் பின்பற்றுவதை உறுதி செய்வதிலும் பங்கு வகிக்கிறது செய்ய தி KYC கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள். உள் தணிக்கையாளர்கள் குறிப்பாக காசோலை மற்றும் சரிபார்க்க தி விண்ணப்பம் கிளைகளில் KYC நடைமுறைகள் மற்றும் இது தொடர்பாக கவனிக்கப்பட்ட குறைபாடுகள் குறித்து கருத்து தெரிவிக்கவும். இந்த விஷயத்தில் இணக்கம் இருக்கிறது வைத்தது வரை முன் தி தணிக்கை குழு / பலகை இருந்து நேரம் செய்ய நேரம். தி நிறுவனம் உறுதி செய்கிறது அந்த தி KYC விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதைத் தீர்மானிப்பதற்கான முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்படவில்லை.

16. பணியாளர் பயிற்சி:

பல்வேறு பயிற்சித் திட்டங்கள் மற்றும்/அல்லது மின்னஞ்சல்கள் மூலம் KYC/AML இன் கூறுகள் குறித்து நிறுவனம் தொடர்ந்து முன் வரிசை ஊழியர்கள், கிளை ஊழியர்கள் மற்றும் புதிதாக இணைபவர்களுக்குக் கற்பிக்கிறது.

17. இந்தியாவிற்கு வெளியே உள்ள கிளைகள் மற்றும் துணை நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தும்:

தி மேலே வழிகாட்டுதல்கள் வேண்டும் மேலும் விண்ணப்பிக்க செய்ய தி கிளைகள் வெளியே இந்தியா.

18. நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர் / முதன்மை அதிகாரி நியமனம்:

பலகை விருப்பம் நியமிக்க தி நியமிக்கப்பட்டது இயக்குனர் மற்றும் அதிபர் அதிகாரி என தேவை கீழ் PMLA நாடகம் மற்றும் தி விதிகள்.

19. இகேஓய்சி & ஏஎம்எல் தொடர்பாக ரிசர்வ் வங்கியின்

வழிகாட்டுதல்களில் ஏதேனும் முரண்பாடு அல்லது திருத்தம்/மாற்றம் ஏற்பட்டால், அந்த வழிமுறைகள் தானாகவே நிறுவனத்திற்குப் பொருந்தும்.

இணைப்பு - 1**இடர் வகைப்படுத்தலுக்கான****அறிகுறி பட்டியல்****குறைந்த ஆபத்து வகை**

தனிநபர்கள் (மற்றவை விட உயர் நிகர (மதிப்பு) மற்றும் நிறுவனங்கள் யாருடைய அடையாளங்கள் மற்றும் ஆதாரங்கள் இன் செல்வம் முடியும் இரு எளிதாக அடையாளம் காணப்பட்டது மற்றும் பரிவர்த்தனைகள் உள்ளே யாருடைய கணக்குகள் மூலம் மற்றும் பெரிய இணக்கம் செய்ய தி அறியப்படுகிறது சுயவிவரம், வேண்டும் இரு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது என குறைந்த ஆபத்து. விளக்க எடுத்துக்காட்டுகள்:

- சம்பளம் ஊழியர்கள் யாருடைய சம்பளம் கட்டமைப்பு இருக்கிறது நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட
- மக்கள் சொந்தமானது செய்ய குறைந்த பொருளாதார அடுக்குகள் இன் தி சமூகம் யாருடைய கணக்குகள் நிகழ்ச்சி சிறிய சமநிலைகள் மற்றும் குறைந்த விற்பனைமூலம்
- மக்கள் வேலை உள்ளே அரசு துறைகள் மற்றும் அரசுக்கு சொந்தமானது நிறுவனங்கள்
- மக்கள் வேலை உள்ளே சட்டரீதியான உடல்கள் & ஒழுங்குபடுத்துபவர்கள்

நடுத்தர & உயர் ஆபத்து வகை

வாடிக்கையாளர்கள் அந்த உள்ளன அநேகமாக செய்ய போஸ் அ அதிக விட சராசரி ஆபத்து மே இரு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது என நடுத்தர அல்லது உயர் ஆபத்து பொறுத்து வாடிக்கையாளரின் பின்னணி, செயல்பாட்டின் தன்மை மற்றும் இடம், பிறந்த நாடு, நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் அவரது வாடிக்கையாளர் சுயவிவரம் போன்றவை. நடுத்தர ஆபத்து வகை வாடிக்கையாளர்களின் விளக்க எடுத்துக்காட்டுகள்:

- தங்குமிடம் இல்லாத வாடிக்கையாளர்கள்
- உயர் நெட்வொர்த் தனிநபர்கள்
- நம்பிக்கை, தொண்டு நிறுவனங்கள், என்ஜிஓக்கள் மற்றும் அமைப்பு பெறுதல் நன்கொடைகள்
- நிறுவனங்கள் கொண்ட நெருக்கமான குடும்பம் பங்கு வைத்தல் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமை
- நிறுவனங்கள் உடன் 'தூக்கம் பங்காளிகள்'

விளக்கமான உதாரணங்கள் இன் உயர் ஆபத்து வகை வாடிக்கையாளர்கள் அவை:

- அரசியல் ரீதியாக வெளிப்பட்டது நபர்கள் (PEPs) இன் இந்திய/வெளிநாட்டு தோற்றம்
- நேருக்கு நேர் அல்ல வாடிக்கையாளர்கள்
- அந்த உடன் சந்தேகத்திற்குரிய புகழ் என ஒன்றுக்கு பொது தகவல் கிடைக்கும்
- கணக்குகள் இன் பொன் வியாபாரிகள் மற்றும் நகைக்கடைக்காரர்கள்

இணைப்பு - II**வாடிக்கையாளர் அடையாளத****தேவைகள் நம்பிக்கை/நாமினி****அல்லது நம்பிக்கை****கணக்குகள்**

இல் தி வழக்கு இன் ஏதேனும் விண்ணப்பம் இருந்து நம்பிக்கை/நாமினி அல்லது நம்பிக்கைக்குரிய கணக்குகள், தி நிறுவனம் தீர்மானிக்கிறது என்பதை தி வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர்/நாமினி அல்லது வேறு ஏதேனும் இடைத்தரகராக செயல்படுகிறார்.

நிறுவனத்தின் அடையாளத்திற்கான திருப்திகரமான சான்றுகளைப் பெறுமாறு நிறுவனம் வலியுறுத்தலாம். தி இடைத்தரகர்கள் மற்றும் இன் தி நபர்கள் அன்று யாருடைய சார்பில் அவர்கள் உள்ளன நடிப்பு, என மேலும் பெற விவரங்கள் இன் தி இயற்கை இன் தி நம்பிக்கை அல்லது மற்ற ஏற்பாடுகள். அறங்காவலர்கள் மற்றும் குடியேறியவர்களின் அடையாளத்தை சரிபார்க்க நிறுவனம் நியாயமான முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை எடுக்கிறது. நம்பிக்கை (உட்பட ஏதேனும் நபர் தீர்வு சொத்துக்கள் உள்ளே தி நம்பிக்கை), வழங்குபவர்கள், பாதுகாவலர்கள், பயனாளிகள் மற்றும் கையெழுத்திட்டவர்கள்.

நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் கணக்குகள்

நிறுவனம் தேவைகள் செய்ய இரு கவனத்துடன் எதிராக வணிக நிறுவனங்கள் இருப்பது பயன்படுத்தப்பட்டது மூலம் தனிநபர்கள் என அ 'முன்' க்கான பரிவர்த்தனைகள்.

நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டு கட்டமைப்பை நிறுவனம் ஆய்வு செய்து, கட்டுப்படுத்தும் ஆர்வமுள்ள இயற்கை நபர்களை அடையாளம் காண வேண்டும் மற்றும் யார் அடங்கும் நிர்வாகம். இவை தேவைகள் மே இரு மிதப்படுத்தப்பட்டது அதில் கூறியபடி ஆபத்து உணர்தல்

எ.கா உள்ளே தி வழக்கு இன் அ பொது நிறுவனம்.

தொழில்முறை இடைத்தரகர்களால் திறக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் கணக்குகள்

எங்கே தி பரிவர்த்தனை இருக்கிறது உடன் அ தொழில்முறை இடைத்தரகர் WHO உள்ளே திரும்ப இருக்கிறது அன்று சார்பில் இன் அ ஒற்றை வாடிக்கையாளர், அந்த வாடிக்கையாளர் வேண்டும் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் விவரங்களை நிறுவனத்திற்கு வெளியிடுவதைத் தடைசெய்யும் எந்தவொரு கிளையன்ட் ரகசியத்தன்மைக்கும் கட்டுப்பட்ட தொழில்முறை இடைத்தரகர்களுடன் நிறுவனம் கணக்குகளைத் திறக்காது.

இந்தியாவிற்கு வெளியில் வசிக்கும் அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படும் நபர்களின் (PEPs) கணக்குகள்

அரசியல் ரீதியாக அம்பலமானது நபர்கள் உள்ளன தனிநபர்கள் WHO உள்ளன அல்லது வேண்டும் இருந்தது நம்பி உடன் முக்கியத்துவமானது பொது செயல்பாடுகள் உள்ளே அ வெளிநாடு , எ.கா., தலைகள் மாநிலங்களின் அல்லது அரசாங்கங்களின், மூத்தவர் அரசியல்வாதிகள், மூத்தவர் அரசு/நீதித்துறை/இராணுவம் அதிகாரிகள், அரசுக்கு சொந்தமான நிறுவனங்களின் மூத்த நிர்வாகிகள், முக்கிய அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள், முதலியன.

நிறுவனம் முதன்மையாக இந்திய குடியிருப்பாளர்களுக்கு மட்டுமே தயாரிப்புகளை வழங்குகிறது. நிறுவனம், குடியிருப்பாளர்கள் அல்லாதவர்களுக்கு ஏதேனும் நிதியை நீட்டித்தால் வேண்டும் காசோலை என்றால் அவர் இருக்கிறது PEP மற்றும் காசோலை அனைத்து தி தகவல் கிடைக்கும் பற்றி தி நபர் உள்ளே தி பொது களம். முடிவு செய்ய பரிவர்த்தனை உடன் தி PEP வேண்டும் இரு எடுக்கப்பட்டது மட்டுமே மூலம் தி தலை இன் கடன் இன் தி முறையே வணிகங்கள் ஆதரித்தது பொருத்தமான மூலம் சரிபார்ப்பு. தி நிறுவனம் இருக்கிறது மேலும் தேவை செய்ய பொருள் அத்தகைய கணக்குகள் செய்ய மேம்படுத்தப்பட்டது கண்காணிப்பு அன்று ஒரு தொடர்ந்து அடிப்படை. தி மேலே நியமங்கள் வேண்டும் மேலும் இரு விண்ணப்பித்தார் செய்ய தி ஒப்பந்தங்கள் இன் அந்த குடும்பம் உறுப்பினர்கள் அல்லது நெருங்கிய உறவினர்கள் PEP களின்.

நிகழ்வில் ஏற்கனவே இருக்கும் வாடிக்கையாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள கணக்கின் பயனாளியான உரிமையாளர், பின்னர் PEP ஆக மாறினால், வணிக உறவைத் தொடர அந்தந்த வணிகத் தலைவரின் ஒப்புதல் பெறப்படும் மற்றும் மேம்பட்ட கண்காணிப்பு உட்பட PEP வகை வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய KYC உரிய விடாமுயற்சி நடவடிக்கைகளுக்குக் கணக்கு உட்படுத்தப்படும். ஒரு தொடர்ச்சியான அடிப்படையில்.

நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளம்

நிறுவனம் பயனளிக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் கண்டு, அவரது அடையாளத்தை சரிபார்க்க அனைத்து நியாயமான நடவடிக்கைகளையும் எடுக்க வேண்டும். "பயனுள்ள உரிமையாளர்" என்ற சொல் உள்ளது இருந்தது வரையறுக்கப்பட்டது என தி இயற்கை நபர் WHO இறுதியில் சொந்தமானது அல்லது கட்டுப்பாடுகள் அ வாடிக்கையாளர் மற்றும்/அல்லது தி நபர் அன்று யாருடைய

சார்பில் தி பரிவர்த்தனை இருக்கிறது இருப்பது நடத்தப்பட்டது மற்றும் அடங்கும் அ நபர் WHO பயிற்சிகள் இறுதி பயனுள்ள கட்டுப்பாடு முடிந்துவிட்டது அ நீதித்துறை நபர். இந்திய அரசு பின்னர் இந்த சிக்கலை ஆராய்ந்து, நன்மை பயக்கும் உரிமையை நிர்ணயம் செய்வதற்கான நடைமுறையை குறிப்பிட்டுள்ளது.

- i. எங்கே தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது அ நிறுவனம், தி நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இருக்கிறது தி இயற்கை நபர்(கள்), WHO என்பதை நடிப்பு தனியாக அல்லது ஒன்றாக, அல்லது மூலம் ஒன்று அல்லது மேலும் நீதித்துறை நபர், உள்ளது அ கட்டுப்படுத்தும் உரிமை ஆர்வம் அல்லது WHO பயிற்சிகள் மற்ற வழிகளில் கட்டுப்படுத்த.
- ii. விளக்கம்:
 - a. "உரிமை வட்டியைக் கட்டுப்படுத்துதல்" என்பது நிறுவனத்தின் இருபத்தைந்து சதவீதத்திற்கும் அதிகமான பங்குகள் அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தின் உரிமை அல்லது உரிமை;
 - b. "கட்டுப்பாடு" என்பது பெரும்பான்மையான இயக்குநர்களை நியமிக்கும் உரிமையை உள்ளடக்கும் அல்லது அவர்களின் பங்குதாரர் அல்லது நிர்வாக உரிமைகள் அல்லது பங்குதாரர் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது வாக்களிக்கும் ஒப்பந்தங்கள் உட்பட மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவுகளைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.
- iii. வாடிக்கையாளர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக இருந்தால், பயனளிக்கும் உரிமையாளர் இயற்கையான நபர்(கள்), தனியாகச் செயல்பட்டாலும் அல்லது ஒன்றாக, அல்லது ஒரு வழியாக அல்லது அதிக நீதியுள்ள நபர், உள்ளது உரிமை பங்குதாரர்களின் மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் பதினைந்து சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை.
- iv. எங்கே தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது ஒரு இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது உடல் இன் தனிநபர்கள், தி நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இருக்கிறது தி இயற்கை நபர்(கள்), WHO என்பதை நடிப்பு தனியாக அல்லது ஒன்றாக, அல்லது மூலம் ஒன்று அல்லது மேலும் நீதித்துறை நபர், உள்ளது உரிமை இன் அல்லது அத்தகைய சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் சொத்து அல்லது மூலதனம் அல்லது இலாபங்களில் பதினைந்து சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை ;
- v. எங்கே இல்லை இயற்கை நபர் இருக்கிறது அடையாளம் காணப்பட்டது கீழ் (அ) அல்லது (ஆ) அல்லது (c) மேலே, தி நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் இருக்கிறது தி தொடர்புடைய மூத்த நிர்வாக அதிகாரி பதவியை வகிக்கும் இயல்பான நபர்;
- vi. எங்கே தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது அ நம்பிக்கை, தி அடையாளம் இன் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்(கள்) வேண்டும் சேர்க்கிறது அடையாளம் இன் தி ஆசிரியர்

தி நம்பிக்கை, தி அறங்காவலர், தி பயனாளிகள் உடன் பதினைந்து சதவீதம் அல்லது மேலும் ஆர்வம் உள்ளே தி நம்பிக்கை மற்றும் ஏதேனும் மற்றவை இயற்கை நபர் உடற்பயிற்சி இறுதி பயனுள்ள கட்டுப்பாடு முடிந்துவிட்டது தி நம்பிக்கை மூலம் அ சங்கிலி இன் கட்டுப்பாடு அல்லது உரிமை. இல் வழக்கு வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர்/நாமினியாகச் செயல்படுகிறார், நிறுவனம் யாருடைய சார்பாக உள்ள நபர்களின் அடையாளத்திற்கான திருப்திகரமான ஆதாரத்தைப் பெற வேண்டும். நடிப்பு; மற்றும்

- vii. வாடிக்கையாளர் அல்லது கட்டுப்படுத்தும் வட்டியின் உரிமையாளர் பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனமாக இருந்தால் அல்லது அத்தகைய நிறுவனத்தின் துணை நிறுவனமாக இருந்தால், அத்தகைய நிறுவனங்களின் பங்குதாரர் அல்லது நன்மை பயக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்க வேண்டிய அவசியமில்லை.

இணைப்பு- III

வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறை - வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறக்கூடிய KYC ஆவணங்கள் (அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்கள்)

வாடிக்கையாளரின் இயல்பு	பொருந்தக்கூடிய ஆவணங்களின் பட்டியல்
தனிப்பட்டது	<p>கணக்கு அடிப்படையிலான உறவை நிறுவும் போது அல்லது பயனளிக்கும் உரிமையாளராக இருக்கும் நபருடன் தொடர்பு கொள்ளும்போது, நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை ஒரு தனிநபரிடமிருந்து பெற வேண்டும். அங்கீகரிக்கப்பட்டது கையொப்பமிட்டவர் அல்லது தி சக்தி இன் வழக்கறிஞர் வைத்திருப்பவர் தொடர்புடையது செய்ய ஏதேனும் சட்டபூர்வமான நிறுவனம்;</p> <ul style="list-style-type: none"> i) ஆதாரம் இன் உடைமை ஆதார் எண் எங்கே ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பு முடியும் மேற்கொள்ளப்படும்; அல்லது ii) அ சான்றளிக்கப்பட்டது நகல் இன் ஏதேனும் OVD கொண்டிருக்கும் விவரங்கள் இன் அவரது அடையாளம் மற்றும் முகவரி மற்றும் iii) தி நிரந்தரமானது கணக்கு எண் (PAN) அல்லது படிவம் எண்.60; மற்றும் iv) அத்தகைய மற்றவை ஆவணங்கள் என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது மூலம் தி நிறுவனம் இருந்து நேரம் செய்ய நேரம். <p>பட்டியல் இன் OVDகள்:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) கடவுச்சீட்டு (செல்லுபடியாகும்) ii) ஓட்டுதல் உரிமம் iii) ஆதாரம் இன் உடைமை இன் ஆதார் எண்/ ஆதார் (விரும்பினால்) iv) வாக்காளர்களின் அடையாளம் அட்டை வழங்கப்பட்டது மூலம் தி தேர்தல் தரகு இன் இந்தியா v) வேலை அட்டை வழங்கப்பட்டது மூலம் NREGA முறையாக கையெழுத்திட்டார் மூலம் ஒரு அதிகாரி இன் தி நிலை அரசு vi) கடிதம் வழங்கப்பட்டது மூலம் தி தேசிய மக்கள் தொகை பதிவு கொண்டிருக்கும் விவரங்கள் பெயர் மற்றும் முகவரி. <p>வழங்கப்பட்டது அந்த:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) அ. எங்கே தி வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பிக்கிறது அவரது ஆதாரம் இன் உடைமை இன் ஆதார் எண் OVD ஆக,

அவர் UIDAI ஆல் வழங்கப்படும் படிவத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம்.

- ii) பி. வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட OVD புதுப்பிக்கப்பட்ட முகவரியைக் கொண்டிருக்கவில்லை என்றால், பின்வரும் ஆவணங்கள் முகவரிச் சான்றுக்கான வரையறுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக OVDகளாகக் கருதப்படும்:-
 - iii) 1) பயன்பாடு மசோதா இது இல்லை மேலும் விட இரண்டு மாதங்கள் பழைய ஏதேனும் சேவை வழங்குநர் (மின்சாரம், தொலைபேசி, போஸ்ட்-பெய்டு மொபைல் போன், குழாய் எரிவாயு, தண்ணீர் கட்டணம்);
 - iv) 2) சொத்து அல்லது நகராட்சி வரி ரசீது;
 - v) 3) ஓய்வு பெற்ற ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதியம் செலுத்தும் ஆணைகள் (PPOs). மூலம் அரசு துறைகள் அல்லது பொது துறை முயற்சிகள், அவர்கள் முகவரியைக் கொண்டிருந்தால்;
 - vi) கடிதம் இன் ஒதுக்கீடு இன் தங்குமிடம் இருந்து முதலாளி வழங்கப்பட்டது மூலம் மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசு துறைகள், சட்டரீதியான அல்லது ஒழுங்குமுறை உடல்கள், பொது துறை நிறுவனங்கள், பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் மற்றும் அத்தகைய முதலாளிகளுடனான விடுமுறை மற்றும் உரிம ஒப்பந்தங்கள் அதிகாரிகளை ஒதுக்கீடு செய்யும் தங்குமிடம்; c. தி வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் OVD குறிப்பிட்ட ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்த மூன்று மாதங்களுக்குள் தற்போதைய முகவரியுடன் மணிக்கு '(2)' மேலே ஈ. இ. எங்கே தி OVD வழங்கினார் மூலம் அ வெளிநாட்டு தேசிய செய்யும் இல்லை கொண்டிருக்கும் தி விவரங்கள் இன் முகவரி, உள்ளே அத்தகைய வழக்கு தி ஆவணங்கள்

	<p>வெளிநாட்டு அரசாங்கத் துறைகளால் வெளியிடப்பட்டது அதிகார வரம்புகள் மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள வெளிநாட்டு தூதரகம் அல்லது தூதரகத்தால் வழங்கப்பட்ட கடிதம் முகவரிக்கான சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.</p> <p>விளக்கம்: ஏ ஆவணம் வேண்டும் இரு கருதப்பட்டது செய்ய இரு ஒரு OVD கூட என்றால் அங்கு என்பது ஒரு மாற்றம் உள்ளே தி பெயர் தொடர்ந்து செய்ய அதன் வெளியீடு வழங்கப்படும் அது இருக்கிறது ஆதரித்தது மாநில அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட திருமணச் சான்றிதழ் அல்லது அரசிதழ் அறிவிப்பு, அத்தகைய பெயர் மாற்றத்தைக் குறிக்கிறது.</p>
<p>ஒரே தனியுரிமை நிறுவனங்கள்</p>	<p>i) வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி இன் தி தனிப்பட்ட உரிமையாளர் வேண்டும் இரு கொண்டு செல்லப்பட்டது வெளியே தனிநபருக்கு பொருந்தும் / குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.</p> <p>ii) மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, தனியுரிமை நிறுவனத்தின் பெயரில் வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான சான்றாக பின்வரும் இரண்டு ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு சமமான மின் ஆவணங்களும் பெறப்படும்:</p> <ol style="list-style-type: none"> பதிவு சான்றிதழ் சான்றிதழ்/உரிமம் வழங்கப்பட்டது மூலம் தி நகராட்சி அதிகாரிகள் கீழ் கடை மற்றும் ஸ்தாபன சட்டம். விற்பனை மற்றும் வருமானம் வரி திரும்புகிறது. CST/VAT/ ஜிஎஸ்டி சான்றிதழ் (தற்காலிக/இறுதி). விற்பனை வரி/சேவை வரி/தொழில்முறை வரி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/பதிவு ஆவணம். IEC (இறக்குமதியாளர் ஏற்றுமதியாளர் குறியீடு) வழங்கப்பட்டது செய்ய தி தனியுரிமை அக்கறை மூலம் அலுவலகம் இன் டிஜிஎஃப்டி அல்லது உரிமம்/சான்றிதழ் இன் பயிற்சி வழங்கப்பட்டது உள்ளே தி பெயர் இன் தனியுரிமை அக்கறை மூலம் ஏதேனும் தொழில்முறை உடல் இணைக்கப்பட்டது கீழ் ஒரு சட்டம். நிறுவனத்தின் வருமானம் உள்ள ஒரே உரிமையாளரின் பெயரில் முழுமையான வருமான

	<p>வரி அறிக்கை (ஒப்புக்கை மட்டும் அல்ல) வருமான வரி அதிகாரிகளால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட/ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட, பிரதிபலிக்கிறது.</p> <p>h. பயன்பாட்டு பில்கள் அத்தகைய மின்சாரம் போல, தண்ணீர், தரைவழி தொலைபேசி கட்டணங்கள், முதலியன</p> <p>விளக்கம்: நிறுவனம் திருப்தி அடைந்த சந்தர்ப்பங்களில் அந்த அது சாத்தியமில்லை வழங்கு இரண்டு அத்தகைய ஆவணங்கள், தி நிறுவனம் கூடும் மணிக்கு அதன் விருப்புரிமை, ஏற்றுக்கொள்ள மட்டுமே ஒன்று இன் அந்த ஆவணங்கள் என ஆதாரம் இன் வணிகம்/செயல்பாடு பிறகு ஒரு ஆவணத்தை ஏற்றுக்கொள்வதற்கான சரியான காரணத்தை பதிவு செய்தல். நிறுவனம் தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பை மேற்கொள்கிறது மற்றும் இது போன்ற பிற தகவல்கள் மற்றும் தெளிவுபடுத்தல்களை சேகரிக்கும் என்று இரு தேவை செய்ய நிறுவ இருப்பு இன் அத்தகைய நிறுவனம், மற்றும் வணிக நடவடிக்கை தனியுரிம அக்கறையின் முகவரியில் இருந்து சரிபார்க்கப்பட்டது என்பதை உறுதிப்படுத்தி, தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக் கொள்ளும்.</p>
<p>நிறுவனம்</p>	<p>சான்றளிக்கப்பட்டது பிரதிகள் இன் ஒவ்வொன்றும் இன் தி பின்வரும் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு பெறப்பட்டது:</p> <ol style="list-style-type: none"> சான்றிதழ் இன் இணைத்தல் குறிப்பாணை மற்றும் கட்டுரைகள் இன் சங்கம் நிரந்தரமானது கணக்கு எண் தி நிறுவனம்

	<p>iv. இயக்குநர்கள் குழுவின் தீர்மானம் மற்றும் வழக்கறிஞரின் அதிகாரம் வழங்கப்பட்டது அதன் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய அதன் மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்களுக்கு</p> <p>v. தனிப்பட்ட நபருக்காக குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது பணியாளர்கள் தொடர்பானவை, நிறுவனத்தின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருக்கும்</p>
கூட்டு நிறுவனம்	<p>சான்றளிக்கப்பட்டது பிரதிகள் இன் ஒவ்வொன்றும் இன் தி பின்வரும் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு பெறப்பட்டது:</p> <ol style="list-style-type: none"> பதிவு சான்றிதழ் கூட்டு பத்திரம் நிரந்தரமானது கணக்கு எண் இன் தி கூட்டு நிறுவனம் ஆவணங்கள், என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது க்கான தனிப்பட்ட, தொடர்புடைய செய்ய நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், என தி வழக்கு மே இரு, வைத்திருக்கும் ஒரு வழக்கறிஞர் செய்ய பரிவர்த்தனை அன்று அதன் சார்பாக
நம்பிக்கை	<p>சான்றளிக்கப்பட்டது பிரதிகள் இன் ஒவ்வொன்றும் இன் தி பின்வரும் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு பெறப்பட்டது:</p> <ol style="list-style-type: none"> பதிவு சான்றிதழ் நம்பிக்கை பத்திரம் நிரந்தரமானது கணக்கு எண் அல்லது படிவம் எண்.60 இன் தி நம்பிக்கை ஆவணங்கள், என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது க்கான தனிப்பட்ட, தொடர்புடைய செய்ய நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், என தி வழக்கு மே இரு, வைத்திருக்கும் ஒரு வழக்கறிஞர் செய்ய பரிவர்த்தனை அன்று அதன் சார்பாக

<p>இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது அ உடல் தனிநபர்களின்</p>	<p>சான்றளிக்கப்பட்டது பிரதிகள் இன் ஒவ்வொன்றும் இன் தி பின்வரும் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு பெறப்பட்டது:</p> <ol style="list-style-type: none"> தீர்மானம் இன் தி மேலாண்மை உடல் இன் அத்தகைய சங்கம் அல்லது உடல் இன் தனிநபர்கள் நிரந்தரமானது கணக்கு எண் அல்லது படிவம் இல்லை. 60 இன் தி இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு சக்தி இன் வழக்கறிஞர் வழங்கப்பட்டது செய்ய பரிவர்த்தனை அன்று அதன் சார்பில் ஆவணங்கள், என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது க்கான தனிப்பட்ட, தொடர்புடைய செய்ய நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், என தி வழக்கு மே இரு, வைத்திருக்கும் ஒரு வழக்கறிஞர் செய்ய பரிவர்த்தனை அன்று அதன் சார்பாக மற்றும் அத்தகைய தகவல் என மே இரு தேவை மூலம் தி நிறுவனம் செய்ய கூட்டாக நிறுவ சட்டபூர்வமான இருப்பு இன் அத்தகைய ஒரு சங்கம் அல்லது உடல் இன் தனிநபர்கள். விளக்கம்: 'இணைக்கப்படாதவை' என்ற வார்த்தையின் கீழ் சேர்க்கப்படும் சங்கம்'. II. கால 'உடல் இன் தனிநபர்கள்' அடங்கும் சமூகங்கள்.
<p>பஞ்சாயத்துகள் போன்ற உள்ளாட்சி அமைப்புகள் போன்ற, குறிப்பாக மேலே குறிப்பிடப்படாத நீதித்துறை நபர்கள்</p>	<p>சான்றளிக்கப்பட்டது பிரதிகள் தி பின்வரும் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு பெறப்பட்டது:</p> <ol style="list-style-type: none"> ஆவணம் காட்டும் பெயர் இன் தி நபர் அங்கீகரிக்கப்பட்டது செய்ய நாடகம் அன்று சார்பில் இன் தி நிறுவனம்; ஒரு வழக்கறிஞரை வைத்திருக்கும் நபரின் சார்பாக பரிவர்த்தனை செய்ய தனிப்பட்ட நபருக்காக குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்கள் மற்றும் அத்தகைய ஆவணங்கள் என மே இரு தேவை மூலம் தி நிறுவனம் செய்ய நிறுவ தி அத்தகைய நிறுவனம்/நீதித்துறை நபரின் சட்டப்பூர்வ இருப்பு.

குறிப்பு: இருப்பினும் தி பட்டியல் இன் ஆவணங்கள் என கூறியது மேலே, உள்ளே வழக்கு இன் மாற்றம், என்றால் ஏதேனும் உள்ளே தி ஒழுங்குமுறைகள் என அறிவிக்கப்பட்டது இருந்து RBI மூலம் நேரம் செய்ய நேரம், தி பரிந்துரைக்கப்பட்ட ஆவணங்களின் பட்டியல் ரிசர்வ் வங்கியால் மேற்கூறியவற்றைக் காட்டிலும் மேலோங்க வேண்டும்.

**இணைப்பு - IV
டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை**

- i. தொடர்பில் கிடைக்கும் புள்ளிகள் க்கான மேற்கொள்ளுதல் KYC இன் தி வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் தி KYC செயல்முறை வேண்டும் இரு மேற்கொள்ளப்பட்ட மட்டுமே மூலம் CredRight Finance இன் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட பயன்பாடு.
- ii. விண்ணப்பத்தின் அணுகல் CredRight Finance மூலம் கட்டுப்படுத்தப்படும் மேலும் இது அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்களால் பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும் . உள்நுழைவு ஐடி மற்றும் கடவுச்சொல் மூலம் மட்டுமே விண்ணப்பத்தை அணுக வேண்டும் நேரடி OTP அல்லது நேரம் OTP கட்டுப்படுத்தப்பட்டது கொடுக்கப்பட்ட பொறிமுறை மூலம் CredRight Finance செய்ய அதன் அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரிகள்.
- iii. தி வாடிக்கையாளர், க்கான தி நோக்கம் இன் KYC, வேண்டும் வருகை தி இடம் இன் தி அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி இன் CredRight நிதி அல்லது நேர்மாறாக. அசல் OVD வாடிக்கையாளரிடம் இருக்கும்.
- iv. CredRight நிதி வேண்டும் உறுதி அந்த தி வாழ்க புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது எடுக்கப்பட்டது மூலம் தி அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி மற்றும் இந்த அதே புகைப்படம் இருக்கிறது பதிக்கப்பட்ட உள்ளே தி வாடிக்கையாளர் விண்ணப்பம் படிவம் (CAF). மேலும், தி அமைப்பு விண்ணப்பம் தி RE வேண்டும் வைத்தது அ நீர் குறி உள்ளே படிக்கக்கூடியது வடிவம் கொண்ட CAF எண், ஜி.பி.எஸ் ஒருங்கிணைப்புகள், அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரியின் பெயர், தனித்துவமான பணியாளர் குறியீடு (ஒதுக்கப்படும் மூலம் REs) மற்றும் தேதி (DD:MM:YYYY) மற்றும் நேரம் முத்திரை (HH:MM:SS) கைப்பற்றப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தில்.
- v. விண்ணப்பம் கடன் உரிமை நிதி அம்சம் வேண்டும் அது மட்டுமே வாழ்கிறது புகைப்படம் தி வாடிக்கையாளர் கைப்பற்றப்பட்டுள்ளது மற்றும் இல்லை அச்சிடப்பட்டது அல்லது வீடியோ-வரைபடம் புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் இருக்கிறது கைப்பற்றப்பட்டது. தி பின்னணி பின்னால் நேரடி புகைப்படம் எடுக்கும் போது வாடிக்கையாளர் வெள்ளை நிறத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் வேறு யாரும் உள்ளே வரக்கூடாது வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தை எடுக்கும்போது சட்டகம்.
- vi. இதேபோல், தி வாழ்க புகைப்படம் இன் தி அசல் OVD அல்லது ஆதாரம் இன்

உடைமை ஆதார் எங்கே ஆஃப்லைனில் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள முடியாது (கிடைமட்டமாக வைக்கப்படும்), மேலே இருந்து செங்குத்தாகப் பிடிக்கப்படும் மற்றும் மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி படிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் நீர்-குறியிடுதல் செய்யப்பட வேண்டும். அசல் ஆவணங்களின் நேரடி புகைப்படத்தைப் பிடிக்கும்போது மொபைல் சாதனத்தில் வளைவு அல்லது சாய்வு இருக்கக்கூடாது.

- vii. நேரடி புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் அவரது அசல் ஆவணங்கள் வேண்டும் இரு கைப்பற்றப்பட்டது முறைப்படி ஒளி அதனால் அந்த அவை தெளிவாகப் படிக்கக்கூடியவை மற்றும் அடையாளம் காணக்கூடியவை.
- viii. அதன் பிறகு, CAF இல் உள்ள அனைத்து உள்ளீடுகளும் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின்படி நிரப்பப்படும் . Quick Response (QR) குறியீடு உள்ள ஆவணங்களில், விவரங்களை கைமுறையாகப் பதிவு செய்வதற்குப் பதிலாக QR குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் அத்தகைய விவரங்களைத் தானாக நிரப்ப முடியும். உதாரணமாக, உடல் ஆதார்/இ-ஆதார் விஷயத்தில் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டது இருந்து UIDAI எங்கே QR குறியீடு இருக்கிறது கிடைக்கும், தி விவரங்கள் போன்ற பெயர், பாலினம், தேதி இன் பிறப்பு மற்றும் ஆதார்/இ-ஆதாரில் கிடைக்கும் QR ஐ ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் முகவரியை தானாக நிரப்ப முடியும்.
- ix. ஒருமுறை தி மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது செயல்முறை இருக்கிறது நிறைவு, அ ஒன்று நேரம் கடவுச்சொல் (OTP) செய்தி கொண்டிருக்கும் தி உரை என்று 'தயவுசெய்து OTP ஐப் பகிர்வதற்கு முன் படிவத்தில் நிரப்பப்பட்ட விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும்' அனுப்பப்படும் வாடிக்கையாளரின் சொந்தத்திற்கு அலைபேசி எண். அன்று வெற்றிகரமான சரிபார்த்தல் இன் தி OTP, அது விருப்பம் இரு சிகிச்சை என வாடிக்கையாளர் கையெழுத்து அன்று CAF. எனினும், என்றால் தி

வாடிக்கையாளரிடம் அவரது சொந்த மொபைல் எண் இல்லை, பின்னர் அவரது/அவள் குடும்பம்/உறவினர்கள்/தெரிந்த நபர்களின் மொபைல் எண் இந்த நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படலாம் மற்றும் CAFல் தெளிவாக குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், அங்கீகரிக்கப்பட்ட மொபைல் எண் அதிகாரி பதிவு செய்யப்பட்டது உடன் CredRight நிதி வேண்டும் இல்லை இரு பயன்படுத்தப்பட்டது க்கான வாடிக்கையாளர் கையெழுத்து. தி CredRight Finance வேண்டும் காசோலை அந்த தி கைபேசி எண் பயன்படுத்தப்பட்டது உள்ளே வாடிக்கையாளர் கையெழுத்து வேண்டும் இல்லை இரு தி கைபேசி எண் இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி.

- x. தி அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி வேண்டும் வழங்குகின்றன அ பிரகடனம் பற்றி தி கைப்பற்றுதல் இன் தி வாழ்க புகைப்படம் இன் வாடிக்கையாளர் மற்றும் அசல் ஆவணம். இந்த நோக்கத்திற்காக, அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஒரு முறை கடவுச்சொல் (OTP) மூலம் சரிபார்க்கப்படுவார், இது CredRight Finance இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட அவரது மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும். வெற்றிகரமான OTP சரிபார்ப்புக்குப் பிறகு, அது அறிவிப்பில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நேரடி புகைப்படமும் எடுக்கப்படும் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் அறிவிப்பில்.
- xi. இந்த நடவடிக்கைகள் அனைத்தையும் தொடர்ந்து, விண்ணப்பம் தகவல்களை வழங்க வேண்டும் கிரிட்ரைட் ஃபைனான்ஸ் செயல்படுத்தும் அதிகாரியிடம் செயல்முறையை முடித்து செயல்படுத்தும் கோரிக்கையை சமர்ப்பித்தல் மற்றும் செயல்முறையின் பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண்ணையும் உருவாக்குதல். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, பரிவர்த்தனை-ஐடி/குறிப்பு-ஐடி எண் தொடர்பான விவரங்களை வாடிக்கையாளருக்கு எதிர்காலக் குறிப்புக்காகத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- xii. தி அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி இன் தி CredRight நிதி வேண்டும் காசோலை மற்றும் சரிபார்க்க அந்த:-
- ஆவணத்தின் படத்தில் உள்ள தகவல், CAFல் உள்ள அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி உள்ளிட்ட தகவலுடன் பொருந்துகிறது.
 - வாழ்க புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் போட்டிகளில் உடன் தி புகைப்படம் கிடைக்கும் உள்ளே தி ஆவணம்.; மற்றும்
 - அனைத்து இன் தி தேவையான விவரங்கள் உள்ளே CAF உட்பட கட்டாயமாகும் களம் உள்ளன பூர்த்தி ஒழுங்காக;
- xiii. அன்று வெற்றியடைந்தது சரிபார்ப்பு, தி CAF வேண்டும் இரு டிஜிட்டல் முறையில் கையெழுத்திட்டார் மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி இன் கடன் உரிமை நிதி



Comm Add: 8th Floor, Krishe Sapphire Building,
Hi-techcity Main Road, Madhapur, Hyderabad – 500081
Phone: +91 9100485515, www.CredRightfinance.com
contactus@CredRightfinance.com
CIN: U65991TG2019PTC130322

யார் விருப்பம் எடுத்துக்கொள் அ அச்ச இன் CAF, பெறு
கையொப்பங்கள்/கட்டைவிரல்-பதிவு இன் வாடிக்கையாளர் மணிக்கு
பொருத்தமானது இடம், பிறகு ஊடுகதிர் மற்றும் அதையே கணினியில்
பதிவேற்றவும். அசல் கடின நகலை வாடிக்கையாளருக்கு திருப்பி அனுப்பலாம்.

CredRight நிதி மே பயன்படுத்த தி சேவைகள் இன் வணிக நிருபர்
(கி.மு.)/அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபர் க்கான இது செயல்முறை.

இணைப்பு - V**செயல்முறை****இன் வி-சிஐபி**

- i. க்ரெட்ரைட் ஃபைனான்ஸ் V-CIPக்கான தெளிவான பணிப்பாய்வு மற்றும் நிலையான இயக்க நடைமுறையை உருவாக்கி அதைக் கடைப்பிடிப்பதை உறுதி செய்கிறது. வி-சிஐபி செயல்முறை இந்த நோக்கத்திற்காக சிறப்பாக பயிற்சி பெற்ற கிரெட்ரைட் ஃபைனான்ஸ் அதிகாரிகளால் மட்டுமே இயக்கப்படும் . உயிரோட்டத்தை சரிபார்த்து, வேறு ஏதேனும் மோசடிகையாளுதல்களைக் கண்டறியும் திறன் அதிகாரியாக இருக்க வேண்டும் அல்லது சந்தேகத்திற்குரியது வாடிக்கையாளரின் நடத்தை மற்றும் அதன் மீது செயல்பட.
- ii. என்றால் அங்கு இருக்கிறது அ இடையூறு உள்ளே தி வி-சிஐபி செயல்முறை, தி அதே வேண்டும் இரு கைவிடப்பட்டது மற்றும் அ புதியது அமர்வு துவக்கப்பட்டது.
- iii. தி வரிசை மற்றும்/அல்லது வகை இன் கேள்விகள், உட்பட அந்த குறிக்கும் தி உயிரோட்டம் தி தொடர்பு, இடைவினைகள் நிகழ்நேரம் மற்றும் முன் பதிவு செய்யப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வீடியோ தொடர்புகளின் போது மாறுபடும் .
- iv. ஏதேனும் தூண்டுதல், கவனிக்கப்பட்டது மணிக்கு முடிவு இன் வாடிக்கையாளர் வேண்டும் வழி நடத்து செய்ய நிராகரிப்பு இன் தி கணக்கு திறப்பு செயல்முறை.
- v. V-CIP வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக இருப்பதன் உண்மை அல்லது அது முன்பு நிராகரிக்கப்பட்ட வழக்குடன் தொடர்புடையதாக இருந்தால் அல்லது என்றால் தி பெயர் தோன்றும் உள்ளே சில எதிர்மறை பட்டியல் வேண்டும் இரு காரணியாக்கப்பட்ட உள்ளே மணிக்கு பொருத்தமானது மேடை இன் வேலை ஓட்டம்.
- vi. தி அங்கீகரிக்கப்பட்டது அதிகாரி இன் CredRight நிதி நிகழ்த்துகிறது தி வி-சிஐபி வேண்டும் பதிவு ஆடியோ-வீடியோ என நன்றாக பிடிப்பதாக புகைப்படம் இன் தி வாடிக்கையாளர் தற்போது க்கான அடையாளம் மற்றும் பெற தி அடையாளம் பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி தகவல்:
 - a. OTP அடிப்படையில் ஆதார் இ-கேஓய்சி அங்கீகார

- b. ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு இன் ஆதார் அடையாளத்திற்காக
- c. KYC பதிவுகள் பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டது இருந்து CKYCR, உள்ளே ஏற்ப உடன் பிரிவு 56, பயன்படுத்தி தி KYC வாடிக்கையாளர் வழங்கிய அடையாளங்காட்டி
- d. இணையான மின் ஆவணம் இன் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்கள் (OVDகள்) உட்பட ஆவணங்கள் டிஜிலாக்கர் மூலம் வழங்கப்பட்டது.

CredRight நிதி வேண்டும் உறுதி செய்ய திருத்தவும் அல்லது இருட்டடிப்பு தி ஆதார் எண் உள்ளே விதிமுறை இன் பிரிவு 16.

XML கோப்பு அல்லது ஆதார் பாதுகாப்பான QR குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி ஆதார் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு வழக்கில், அது உறுதி செய்யப்படும். அந்த தி எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு அல்லது QR குறியீடு தலைமுறை தேதி இருக்கிறது இல்லை பழையது விட 3 நாட்களில் இருந்து தி தேதி இன் V-CIP ஐ செயல்படுத்துகிறது.

மேலும், உள்ளே வரி உடன் தி பரிந்துரைக்கப்பட்டது காலம் இன் மூன்று நாட்களில் க்கான பயன்பாடு இன் ஆதார் எக்ஸ்எம்எல் கோப்பு / ஆதார் க்யூ ஆர் குறியீடு, CredRight நிதி வேண்டும் உறுதி என்று காணொளி செயல்முறை இன் தி வி-சிஐபி இருக்கிறது மேற்கொள்ளப்பட்ட உள்ளே மூன்று

CKYCR / ஆதார் அங்கீகாரம் மூலம் அடையாளத் தகவலைப் பதிவிறக்கும் / பெறும் நாட்கள் / இணையான மின் ஆவணம், என்றால் உள்ளே தி அரிதான வழக்குகள், தி முழு செயல்முறை முடியாது இரு நிறைவு ஒன்றில் போ அல்லது தடையின்றி. எனினும், CredRight நிதி வேண்டும் உறுதி அந்த இல்லை அதிகரிக்கும் ஆபத்து இருக்கிறது சேர்க்கப்பட்டது இதனால்.

- vii. வாடிக்கையாளரின் முகவரி OVD இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதை விட வித்தியாசமாக இருந்தால், தற்போதைய முகவரியின் பொருத்தமான பதிவுகள் ஏற்கனவே உள்ள தேவையின்படி கைப்பற்றப்படும். வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பொருளாதார மற்றும் நிதி விவரங்கள்/தகவல்கள் V-CIP ஐ மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொருத்தமான முறையில் உறுதி செய்யப்படுவது உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்.
- viii. CredRight நிதி வேண்டும் பிடிப்பு அ தெளிவானது படம் இன் PAN அட்டை செய்ய இரு காட்டப்படும் மூலம் தி வாடிக்கையாளர் போது செயல்முறை, தவிர உள்ளே வழக்குகள் எங்கே இ-பான் இருக்கிறது வழங்கப்படும் மூலம் தி வாடிக்கையாளர். தி PAN விவரங்கள் வேண்டும் இரு DigiLocker உட்பட வழங்கும் அதிகாரத்தின் தரவுத்தளத்திலிருந்து சரிபார்க்கப்பட்டது.
- ix. பயன்படுத்தவும் இன் அச்சிடப்பட்டது நகல் இன் இணையான மின் ஆவணம் உட்பட இ-பான் இருக்கிறது இல்லை செல்லுபடியாகும் க்கான தி வி- சிஐபி.
- x. CredRight Finance இன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி, ஆதார்/OVD மற்றும் PAN/e-PAN இல் உள்ள வாடிக்கையாளரின் புகைப்படம் VCIP ஐ மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளருடன் பொருந்துகிறது மற்றும் அடையாள விவரங்கள் ஆதார்/OVD மற்றும் PAN/e-PAN பொருந்தும் உடன் விவரங்கள் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்.
- xi. CredRight Finance வணிக நிருபர் (BC)/அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபரின் உதவியைப் பெறும்போது, வாடிக்கையாளர் முடிவில் மட்டுமே செயல்முறையை எளிதாக்கும் போது உதவி V-CIP அனுமதிக்கப்படும். BC/அங்கீகரிக்கப்பட்ட சேவைகள் வாடிக்கையாளருக்கு உதவும் BC/அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபரின் விவரங்களை CredRight Finance பராமரிக்க வேண்டும். நபர் உள்ளன பயன்படுத்தப்பட்டது. தி இறுதி பொறுப்பு க்கான வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி விருப்பம் இரு உடன் CredRight Finance.
- xii. அனைத்து கணக்குகள் திறக்கப்பட்டது மூலம் வி-சிஐபி வேண்டும் இரு செய்து செயல்பாட்டு மட்டுமே பிறகு இருப்பது பொருள் செய்ய ஒரே நேரத்தில் தணிக்கை, செயல்முறை மற்றும் அதன் ஒருமைப்பாடு உறுதி

xiii. முடிவு ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மை.

xiv. அனைத்து விஷயங்கள் இல்லை குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது கீழ் தி பத்தி ஆனாலும் தேவை கீழ் மற்றவை சட்டங்கள் அத்தகைய என தி தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம் (IT) CredRight Finance மூலம் சரியான முறையில் பின்பற்றப்படும்.

இணைப்பு - VI**விளக்கப் பட்டியல் செயல்பாடுகள் எந்த என்று என பொருள் கொள்ள வேண்டும் சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனைகள்**

செயல்பாடுகள் எந்த உள்ளன இல்லை சீரான உடன் தி வாடிக்கையாளர்களின் வணிக, அதாவது கணக்குகள் உடன் பெரிய தொகுதி இன் வரவுகள் அதேசமயம் வணிகத்தின் தன்மை அத்தகைய வரவுகளை நியாயப்படுத்தாது, சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளாகக் கருதப்படும். புகாரளிப்பதைத் தவிர்ப்பதற்கான எந்த முயற்சியும் / பதிவு பேணுதல் தேவைகள் / போதுமான / சந்தேகத்திற்குரிய தகவல்களை வழங்குகிறது:

- i. ஏ வாடிக்கையாளர் WHO இருக்கிறது தயக்கம் செய்ய வழங்குகின்றன தகவல் தேவை க்கான அ கட்டாயமாகும் அறிக்கை, செய்ய வேண்டும் தி அறிக்கை தாக்கல் செய்தார் அல்லது அறிக்கை தாக்கல் செய்யப்பட வேண்டும் என்று தெரிவிக்கப்பட்ட பிறகு பரிவர்த்தனையைத் தொடர.
- ii. எந்தவொரு தனிநபரும் அல்லது குழுவும் எந்தவொரு அறிக்கையையும் அல்லது வேறு எந்த படிவத்தையும் தாக்கல் செய்யாதபடி நிறுவனப் பணியாளரை வற்புறுத்தும்/தூண்டுதல் அல்லது வற்புறுத்துதல்/தூண்டுதல்.
- iii. ஒரு கணக்கு எங்கே அங்கு உள்ளன பல பணம் பரிவர்த்தனைகள் கீழே அ குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது வாசல் நிலை செய்ய தவிர்க்க தாக்கல் இன் என்று தெரிவிக்கிறது மே இரு தேவையான உள்ளே வழக்கு இன் பரிவர்த்தனைகள் மேலே தி வாசல் நிலை, என தி வாடிக்கையாளர் வேண்டுமென்றே பிரிகிறது வாசல் வரம்பை தவிர்க்கும் நோக்கத்திற்காக சிறிய அளவுகளில் பரிவர்த்தனை.
- iv. நிச்சயமாக பணியாளர்கள் இன் தி நிறுவனம் தூண்டுகிறது சந்தேகம்:
- v. ஒரு பணியாளர் யாருடைய ஆடம்பரமான வாழ்க்கை முடியாது இரு ஆதரித்தது மூலம் அவரது அல்லது அவளை சம்பளம்.
- vi. அலட்சியம் ஊழியர்களின் / வேண்டுமென்றே குருட்டுத்தன்மை தெரிவிக்கப்படுகிறது மீண்டும் மீண்டும்.
- vii. சில உதாரணங்கள் இன் சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகள்/பரிவர்த்தனைகள் செய்ய இரு கண்காணிக்கப்பட்டது மூலம் தி செயல்படும் பணியாளர்கள்:
- viii. பல கணக்குகள் கீழ் தி அதே பெயர்
- ix. ஆரம்பப் பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட நிதி ஆதாரத்தின் விவரங்களை வழங்க மறுக்கிறது, நிதி ஆதாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரியவை போன்றவை;
- x. அங்கு உள்ள நியாயமான சந்தேகங்கள் முடிந்துவிட்டது தி உண்மையான பயனாளி இன் தி கடன்.
- xi. அடிக்கடி கோரிக்கைகளை க்கான மாற்றம் இன் முகவரி.