

క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్

KYC (మీ కస్టమర్ తెలుసుకోండి)

&

AML(యాంటీ మనీ లాండరింగ్) విధానం

డాక్యుమెంట్ కంట్రోల్	
టైటిల్	KYC & AML విధానం
DOC ID/ సంఖ్య	CRF/CredOps/002
పాలసీ యజమాని	క్రెడిట్ & ఆప్స్
సంస్కరణ: Telugu సంఖ్య	1.0
సమీక్షించబడింది ద్వారా	VP – క్రెడిట్ & ఆప్స్
ఆమోదించబడింది ద్వారా	బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్

సంస్కరణ: Telugu	నవీకరణలు	సమీక్షించబడింది తేదీ	శాఖ / జట్టు	ఆమోదించబడింది ద్వారా
1.0	డాక్యుమెంట్ మొదటి విడుదల	జనవరి 4 , 2024	క్రెడిట్ & ఆప్స్	బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్

కంటెంట్

1. పరిచయం	4
2. నిర్వచనాలు	4
3. లక్ష్యం	6
4. కస్టమర్ అంగీకారం విధానం	6
5. కస్టమర్ గుర్తింపు విధానం	7
6. కస్టమర్ కారణంగా శ్రద్ధ (CDD)/ధృవీకరణ	10
7. స్పష్టత OF వైరుధ్యాలు	13
8. రిపోర్టింగ్	13
9. రికార్డులు నిలుపుదల	14
10. ఉనికెలో ఉంది వినియోగదారులు	15
11. మెరుగుపరచబడింది గడువు శ్రద్ధ	15
12. రిలయన్స్ పై మూడవది పార్టీ గడువు శ్రద్ధ	16
13. ప్రమాదం వర్గీకరణ	16
14. పర్యవేక్షణ OF లావాదేవీలు	17
15. ప్రమాదం నిర్వహణ	17
16. ఉద్యోగి శిక్షణ	17
17. అప్లికేషన్ TO శాఖలు మరియు సబ్సిడరీలు బయట భారతదేశం	17
18. నియామకం OF నియమించబడినది దర్శకుడు / ప్రిన్సిపాల్ అధికారి	17
19. లో కేసు యొక్క ఏదైనా వ్యత్యాసం లేదా సవరణ/మార్పు లో ది RBI దిశలు లో గౌరవం కు KYC & AML, ది అన్నారు దిశలు ఉంటుంది స్వయంచాలకంగా దరఖాస్తు చేసుకున్నారు కు ది కంపెనీ	17

1. పరిచయం

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మాస్టర్ డైరెక్షన్- నో యువర్ కస్టమర్ (KYC) డైరెక్షన్, 2016ని మీ కస్టమర్ను తెలుసుకోండి (KYC) నిబంధనలు మరియు యాంటీమనీ లాండరింగ్ (AML) ప్రమాణాలపై సమగ్ర మార్గదర్శకాలతో సహా జారీ చేసింది మరియు KYCCపై సరైన పాలసీ ప్రీమ్వర్క్ ఉండేలా చూసుకోవాలని అన్ని NBFCలకు సూచించింది. మరియు AML చర్యలు రూపొందించబడతాయి మరియు బోర్డు ఆమోదంతో ఉంచబడతాయి.

దీని ప్రకారం, RBI ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, కంపెనీ యొక్క క్రింది KYC & AML పాలసీని కంపెనీ డైరెక్షన్ల బోర్డు ఆమోదించింది. ఈ విధానం కంపెనీ అందించే అన్ని రకాల ఉత్పత్తులు మరియు సేవలకు వర్తిస్తుంది.

2. నిర్వచనాలు

- i. "చట్టం" మరియు "నియమాలు" అంటే మనీ-లాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు మనీ-లాండరింగ్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు, 2005, వరుసగా మరియు దానికి సవరణలు.
- ii. ప్రామాణీకరణ", ఆధార్ ప్రామాణీకరణ సందర్భంలో, ఆధార్ (ఆర్థిక మరియు ఇతర రాయితీలు, ప్రయోజనాలు మరియు సేవలను లక్ష్యంగా చేసుకున్న డెలివరీ) చట్టం, 2016లోని సెక్షన్ 2లోని సబ్-సెక్షన్ (సి) కింద నిర్వచించిన ప్రక్రియ అని అర్థం.
- iii. "సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ" (CKYCR) అంటే కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ రూపంలో KYC రికార్డులను స్వీకరించడానికి, నిల్వ చేయడానికి, భద్రపరచడానికి మరియు తిరిగి పొందడానికి నిబంధనలలోని రూల్ 2(1) కింద నిర్వచించబడిన ఎంటిటీ.
- iv. "CKYC ఐడెంటిఫైయర్": CERSAI పోర్టల్లో రుణగ్రహీత యొక్క KYC పత్రాలను విజయవంతంగా సమర్పించడం/నమోదు చేసిన తర్వాత, 14-అంకెల KYC ఐడెంటిఫైయర్ నంబర్ (KIN) జారీ చేయబడుతుంది. KIN రూపొందించబడిన తర్వాత, రుణగ్రహీతకు SMS/ఇమెయిల్ పంపబడుతుంది. KIN కస్టమర్కు (వ్యక్తిగతంగా/లీగల్ ఎంటిటీలో గాని) తెలియజేయబడిందని కంపెనీ నిర్ధారించుకోవాలి.

v. “సర్టిఫైడ్ కాపీ” (ఒరిజినల్ సీన్ & వెరిఫైడ్/OSV) - కంపెనీ ద్వారా ధృవీకరించబడిన కాపీ లేదా OSV పొందడం అంటే ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట లేదా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాన్ని రూపొందించిన ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు కాపీని పోల్చడం అని అర్థం. కస్టమర్ ద్వారా ఒరిజినల్తో మరియు కంపెనీ అధీకృత అధికారి ద్వారా కాపీపై రికార్డ్ చేయడం.

vi. కస్టమర్: KYC మార్గదర్శకాల ప్రయోజనం కోసం, “కస్టమర్” ఇలా నిర్వచించబడింది:

ఎ. NBFC యొక్క అనుమతించబడిన భీమా వ్యాపారం యొక్క అమ్మకం/మార్కెటింగ్తో అనుబంధించబడిన కస్టమర్లతో సహా కంపెనీతో ఖాతాను నిర్వహించే మరియు/లేదా వ్యాపార సంబంధాన్ని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి లేదా సంస్థ.

బి. ఖాతా నిర్వహించబడే వ్యక్తి (అంటే ప్రయోజనకరమైన యజమాని);

సి. చట్టం ప్రకారం అనుమతించబడిన స్టాక్ బ్రోకర్లు, కంపెనీ సెక్యూరిటీలు, ఛార్జర్డ్ అకౌంటింట్లు, సొలిసిటర్లు మొదలైన వృత్తిపరమైన మధ్యవర్తులు నిర్వహించే లావాదేవీల లబ్ధిదారులు.

డి. ఆర్థిక లావాదేవీతో అనుసంధానించబడిన ఏదైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థ కంపెనీకి గణనీయమైన కీర్తి లేదా ఇతర నష్టాలను కలిగిస్తుంది, వైర్ బదిలీ లేదా అధిక విలువ డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్లను ఒకే లావాదేవీగా జారీ చేయడం.

vii. “కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD)” అంటే కస్టమర్ మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం.

viii. “కస్టమర్ గుర్తింపు” అంటే CDD ప్రక్రియను చేపట్టడం.

ix. ఇన్సూరెన్స్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (21 ఆప్ 2000)లోని సెక్షన్ (2)లోని సబ్సెక్షన్ (1)లోని క్లాజ్ (పి)లో “డిజిటల్ సిగ్నచర్” దానికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

x. “సమానమైన ఇ-పత్రం” అంటే, ఇన్సూరెన్స్ టెక్నాలజీ (సంరక్షణ మరియు నిలుపుదల) యొక్క నియమం 9 ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా దాని చెల్లుబాటు అయ్యే డిజిటల్ సంతకంతో అటువంటి పత్రాన్ని జారీ చేసే అధికారం ద్వారా జారీ చేయబడిన పత్రానికి ఎలక్ట్రానిక్ సమానమైనది. డిజిటల్ లాకర్ సౌకర్యాలను అందించే మధ్యవర్తుల సమాచారం) నియమాలు, 2016.

xi "FATCA" అంటే యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (USA) యొక్క ఫారిన్ అకౌంట్ టాక్స్ కంప్లయన్స్ యాక్ట్, దీని అర్థం విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు U.S పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా U.S పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి నివేదించాల్సిన అవసరం ఉంది. .

xii. “మీ క్లయింట్ని తెలుసుకోండి (KYC) ఐడెంటిఫైయర్” అంటే సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా కస్టమర్కు కేటాయించిన ప్రత్యేక నంబర్ లేదా కోడ్.

xiii. "నాన్-ఫీస్-టు-ఫీస్ కస్టమర్స్" అంటే కంపెనీ బ్రాంచ్/ఆఫీసులను సందర్శించకుండా లేదా కంపెనీ అధికారులు/అధీకృత ప్రతినిధులను కలవకుండా ఖాతాలు తెరిచే కస్టమర్లు.

xiv. “ఆప్లైన్ ధృవీకరణ” అంటే, నిబంధనల ద్వారా పేర్కొనబడిన ఆప్లైన్ మోడల్ ద్వారా ప్రమాణీకరణ లేకుండా ఆధార్ నంబర్ హోల్డర్ యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించే ప్రక్రియ.

xv. "ఆన్-గోయింగ్ డ్యూ డిలిజెన్స్" అంటే ఖాతాలలోని లావాదేవీలు కస్టమర్ల ప్రొఫైల్ మరియు నిధుల మూలానికి అనుగుణంగా ఉన్నాయని నిర్ధారించుకోవడానికి వాటిని క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షించడం.

xvi. “పీరియాడిక్ అప్డేషన్” అంటే CDD ప్రక్రియ కింద సేకరించిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారం రిజర్వ్ బ్యాంక్ సూచించిన కాలానుగుణంగా ఇప్పటికే ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేపట్టడం ద్వారా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉండేలా చర్యలు తీసుకుంటుంది.

xvii. "రాజకీయంగా బహిష్కరణ చేయబడిన వ్యక్తులు" (PEPలు) అనేది ఒక విదేశీ దేశంలో ప్రముఖ పబ్లిక్ ఫంక్షనల్ను కలిగి ఉన్న లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు, ఉదా., రాష్ట్రాధిపతులు/ప్రభుత్వాలు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వం/న్యాయ/సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని సీనియర్ అధికారులు కార్పొరేషన్లు, ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులు మొదలైనవి.

xviii. “ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్” అంటే కంపెనీచే నామినేట్ చేయబడిన అధికారి, నిబంధనలలోని రూల్ 8 ప్రకారం సమాచారాన్ని అందించడానికి బాధ్యత వహిస్తారు.

3. లక్ష్యం

మనీలాండరింగ్ కార్యకలాపాల కోసం క్రిమినల్ ఎలిమెంట్స్ ఉద్దేశపూర్వకంగా లేదా అనుకోకుండా NBFCలను ఉపయోగించకుండా నిరోధించడం RBI మార్గదర్శకాల లక్ష్యం. ఖాతాల యొక్క నిజమైన గుర్తింపు మరియు ప్రయోజనకరమైన యాజమాన్యం, నిధుల మూలం, కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారం యొక్క స్వభావం, కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారానికి సంబంధించి ఖాతాలో కార్యకలాపాల యొక్క సహేతుకత మొదలైనవాటిని గుర్తించడానికి సహేతుకమైన ప్రయత్నాలు చేయడం కూడా మార్గదర్శకాలు తప్పనిసరి. దాని నష్టాలను తెలివిగా నిర్వహించండి. దీని ప్రకారం, ఈ పాలసీ యొక్క ప్రధాన లక్ష్యం కంపెనీ తన కస్టమర్ల యొక్క సానుకూల గుర్తింపును కలిగి ఉండేలా చేయడం.

4. కస్టమర్ అంగీకార విధానం

కంపెనీ తన కస్టమర్లను అంగీకరించేటప్పుడు మరియు వారితో వ్యవహరించేటప్పుడు క్రింది నిబంధనలను అనుసరించాలి:

i. అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఖాతా తెరవబడదు.

ii. ఖాతా తెరవడానికి ముందు కంపెనీ పూర్తి స్థాయి కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) నిర్వహిస్తుంది. దరఖాస్తుదారు యొక్క నిజమైన గుర్తింపు తెలియనప్పుడు లేదా కంపెనీ తగిన CDD చర్యలను వర్తింపజేయలేనప్పుడు, అటువంటి వ్యక్తి / సంస్థతో

ఎలాంటి లావాదేవీ లేదా ఖాతా ఆధారిత సంబంధం చేపట్టబడదు.

- iii. ఖాతా తెరిచిన తర్వాత కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో 'ఐచ్ఛికం'/అదనపు సమాచారం పొందబడుతుంది.
- iv. కంపెనీ ప్రత్యేక కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ కోడ్ (UCIC) స్థాయిలో CDD చర్యలను వర్తింపజేస్తుంది. అందువల్ల, RE యొక్క ఇప్పటికే ఉన్న KYC కంప్లైంట్ కస్టమర్ అదే REతో మరొక ఖాతాను తెరవాలనుకుంటే, తాజా CDD వ్యాయామం అవసరం లేదు.
- v. ఉమ్మడి ఖాతాను తెరిచేటప్పుడు ఉమ్మడి ఖాతాదారులందరికీ CDD విధానం అనుసరించబడుతుంది.
- vi. శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) పొందిన చోట, జారీ చేసే అధికారం యొక్క ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి అదే ధృవీకరించబడుతుంది.
- vii. వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం, కస్టమర్ మరియు అతని క్లయింట్ల స్థానం, చెల్లింపుల విధానం, టర్నోవర్ పరిమాణం, సామాజిక మరియు ఆర్థిక స్థితి మొదలైన వాటి ఆధారంగా కస్టమర్లను తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక రిస్క్ గా వర్గీకరించడానికి వీలుగా రిస్క్ పర్సెప్షన్ యొక్క పారామితులు స్పష్టంగా నిర్వచించబడ్డాయి. అటువంటి ప్రమాద వర్గీకరణ యొక్క సచిత్ర జాబితా అనుబంధం - Iలో అందించబడింది.
- viii. కస్టమర్ ప్రొఫైల్లో కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు, చిరునామా, సామాజిక/ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం, క్లయింట్ల వ్యాపారం మరియు వారి స్థానం మొదలైన వాటికి సంబంధించిన KYC ప్రయోజనం కోసం కోరవలసిన తప్పనిసరి సమాచారం ఉంటుంది. తగిన శ్రద్ధ యొక్క స్వభావం మరియు పరిధి ఆధారపడి ఉంటుంది కంపెనీ గ్రహించిన ప్రమాదం. అయితే, కస్టమర్ ప్రొఫైల్ను సిద్ధం చేస్తున్నప్పుడు కంపెనీ కస్టమర్ నుండి రిస్క్ కేటగిరీకి సంబంధించిన మరియు చొరబాటు లేని అటువంటి సమాచారాన్ని మాత్రమే కోరుకుంటుంది. కస్టమర్ ప్రొఫైల్ గోప్యమైన పత్రంగా ఉంటుంది మరియు అందులో ఉన్న వివరాలు క్రాస్ సెల్లింగ్ లేదా మరేదైనా ప్రయోజనం కోసం బహిర్గతం చేయబడవు. కంపెనీ కస్టమర్ సమాచారానికి సంబంధించి గోప్యతను కలిగి ఉంటుంది తప్ప బహిర్గతం చేయబడదు యొక్క బలవంతం కింద, బహిర్గతం చేయవలసిన బాధ్యత ప్రజలకు ఉంది, బహిర్గతం కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన లేదా పరోక్ష సమ్మతితో చేయబడుతుంది.
- ix. RBI ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు సర్క్యులేట్ చేయబడిన/నిర్దేశించిన మంజూరు జాబితాలలో పేరు కనిపించే ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు సరిపోలడం లేదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
- x. పాలసీ ఉద్దేశం సాధారణ ప్రజలకు, ముఖ్యంగా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సేవలను తీరస్కరించడం కాదు. తగిన జాగ్రత్తలు తీసుకుంటున్నప్పుడు, కంపెనీ అనుసరించిన విధానం వల్ల నిజమైన కస్టమర్లకు సేవలు నిరాకరించబడకుండా చూస్తుంది.
- xi. ఖాతాదారు యొక్క నిజమైన గుర్తింపు తెలియనప్పుడు, కంపెనీ 9వ నిబంధనలో క్రింద అందించిన విధంగా అనుమానాస్పద లావాదేవీ రిపోర్టింగ్ (STR)ని ఫైల్ చేస్తుంది.

5. కస్టమర్ గుర్తింపు విధానం

- i. ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే ముందు కంపెనీ కస్టమర్ల గుర్తింపును చేపట్టాలి. కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ అంటే కస్టమర్ను గుర్తించడం మరియు కస్టమర్ కల్పిత/అజ్ఞాత/బినామీ వ్యక్తి కాదని నిర్ధారించడానికి విశ్వసనీయమైన మరియు

స్వతంత్రమైన పత్రాలు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని ఉపయోగించడం ద్వారా అతని/ఆమె గుర్తింపును ధృవీకరించడం. కంపెనీ తన సంతృప్తికి, ప్రతి కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును మరియు వ్యాపార సంబంధాల ఉద్దేశ్య స్వభావం యొక్క ఉద్దేశ్యాన్ని స్థాపించడానికి అవసరమైన తగినంత సమాచారాన్ని పొందాలి.

ii. ప్రభావవంతమైన కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రోగ్రామ్ ("CIP") అనేది కంపెనీ తన కస్టమర్లను తెలుసుకునే ప్రయత్నంలో ముఖ్యమైన భాగం. కంపెనీ యొక్క CIP మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు (PMLA) క్రింద తెలియజేయబడిన సంబంధిత నియమాల ప్రకారం కంపెనీ కోసం AML (యాంటీ మనీ లాండరింగ్) ప్రోగ్రామ్లో విలీనం చేయబడింది, ఇందులో వ్యాపార ప్రక్రియలు అవసరమయ్యే నిబంధనలను కలిగి ఉంటుంది:

a. సహేతుకంగా మరియు ఆచరణాత్మకంగా కంపెనీతో లావాదేవీలు జరుపుతున్న ఏ వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించండి.

బి. పేరు, చిరునామా మరియు ఇతర గుర్తింపు సమాచారంతో సహా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి ఉపయోగించే సమాచారం యొక్క రికార్డులను నిర్వహించండి మరియు

సి. తెలిసిన లేదా అనుమానిత తీవ్రవాదుల ఆంక్షల జాబితాలు/FATF స్ట్రీట్ మెంట్లను సంప్రదించండి: చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల (నివారణ) (UAPA) చట్టం, 1967లోని సెక్షన్ 51A మరియు దానికి సవరణల ప్రకారం, కంపెనీ పేరులో ఎలాంటి ఖాతా లేదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. యునైటెడ్ నేషన్స్ సెక్యూరిటీ కౌన్సిల్ (UNSC)చే ఆమోదించబడిన మరియు క్రమానుగతంగా పంపిణీ చేయబడిన మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా పంపిణీ చేయబడిన ఆంక్షల జాబితాలో కనిపించే వ్యక్తుల పేర్లు మరియు ఉగ్రవాద సంబంధాలు ఉన్నట్లు అనుమానించబడిన వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాలో కనిపించే వ్యక్తులు/సంస్థలు. డి. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా/నేషనల్ యొక్క వర్తింపే నిబంధనలు/గైడ్లైన్సుకు అనుగుణంగా, సంబంధిత ఎంటిటీ వెబ్సైట్ ద్వారా లేదా థర్డ్ పార్టీ వెరిఫికేషన్ యొక్క ఈ సర్వీసును అందించే సర్వీస్ ప్రొవైడర్ ద్వారా పైన పేర్కొన్న, వ్యక్తి లేదా ఎంటిటీ పేరును ధృవీకరించవచ్చు. హౌసింగ్ బ్యాంక్, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం మరియు ఈ విషయంలో రూపొందించిన నియమాలు.

ఇ. UAPA నోటిఫికేషన్ ప్రకారం అవసరమైన విధంగా హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖకు సలహా ఇవ్వడమే కాకుండా, జాబితాలోని ఏదైనా వ్యక్తులు/ సంస్థలతో పోలిక ఉన్న ఖాతాలు/కస్టమర్ల వివరాలు అనుమానాస్పదంగా పరిగణించబడతాయి మరియు FIU-INDకి నివేదించబడతాయి. రుణగ్రహీత పేరు పైన పేర్కొన్న జాబితాలో ప్రతిబింబించలేదని నిర్ధారించడానికి క్రెడిట్ హెడ్ బాధ్యత వహిస్తారు.

f. కంపెనీ తన వినియోగదారుల యొక్క నిజమైన గుర్తింపును తెలుసుకునేందుకు మరియు ధృవీకరించడానికి మరియు మనీలాండరింగ్ లేదా టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్తో సహా నేరపూరిత చర్యలను గుర్తించి మరియు నివేదించడానికి సహేతుకంగా రూపొందించబడిన దాని వినియోగదారులపై తగిన, నిర్దిష్టమైన మరియు అవసరమైన చోట, మెరుగైన శ్రద్ధను ప్రదర్శిస్తుంది. విధానాలు, డాక్యుమెంటేషన్, పొందిన సమాచారం యొక్క రకాలు మరియు నిర్వహించాల్సిన KYC యొక్క స్థాయిలు కంపెనీ మరియు కస్టమర్ మరియు రిస్క్ మధ్య సంబంధం (ఉత్పత్తులు, సేవలు, వ్యాపార ప్రక్రియలు, భౌగోళిక స్థానాలు) రిస్క్ స్థాయిపై ఆధారపడి ఉంటాయి. కస్టమర్ యొక్క ప్రొఫైల్.

iii. కింది సందర్భాలలో కంపెనీ వినియోగదారుల గుర్తింపును చేపట్టాలి:

ఎ. కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం.

బి. అది పొందిన కస్టమర్ గుర్తింపు డేటా యొక్క ప్రామాణికత లేదా సమర్థత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు.

సి. ఏజెంట్ గా మూడవ పక్ష ఉత్పత్తులను అమ్మడం.

iv. కంపెనీతో లావాదేవీలు జరిపే కస్టమర్లందరి నిజమైన గుర్తింపును నిర్ధారించడానికి మరియు ధృవీకరించడానికి కంపెనీ సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకుంటుంది. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ సంబంధిత వ్యాపారాలు, కస్టమర్లు మరియు సంబంధిత రిస్కుల స్వభావాన్ని బట్టి సముచితమైన నిర్దిష్ట శ్రద్ధ ప్రమాణాలు మరియు విధానాలను రూపొందించి అమలు చేయాలి. అటువంటి ప్రమాణాలు మరియు విధానాలు కనీసం కింది అంశాలను కలిగి ఉంటాయి.

v. గుర్తింపు:

కస్టమర్లను గుర్తించడం, అందుబాటులో ఉన్న సౌకర్యాలను ట్రాక్ చేయడం, ఆర్థిక లావాదేవీలను సమగ్ర పద్ధతిలో పర్యవేక్షించడం మరియు

కస్టమర్ల రిస్కు ప్రొఫైలింగ్ కు మెరుగైన విధానాన్ని కలిగి ఉండటం కోసం కస్టమర్లందరూ ప్రత్యేకమైన గుర్తింపు కోడ్ ద్వారా గుర్తించబడతారు. కస్టమర్ గుర్తింపు ఆవశ్యకత ఈ పాలసీకి అనుబంధం- IIలో వివరించబడింది. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ ప్రతి కస్టమర్ నుండి, లావాదేవీకి ముందు, ఆ వ్యాపారానికి సంబంధించిన క్రింది సమాచారాన్ని పొందే విధానాలను అమలు చేస్తుంది:

ఎ. పేరు: రివ్యూ చేసిన ఏదైనా గుర్తింపు డాక్యుమెంటేషన్ లో కనిపించే పేరు (కేవలం సారూప్యత లేదా వైవిధ్యం మాత్రమే కాకుండా) కంపెనీ సిస్టమ్ లో కస్టమర్ గా నమోదు చేయబడిన పేరు సరిగ్గా ఉండేలా వ్యాపార ప్రక్రియలు సహేతుకమైన ప్రయత్నాలను ఉపయోగించాల్సిన అవసరం ఉంది. రుణానికి సంబంధించి;

బి. వ్యక్తుల కోసం - వయస్సు / పుట్టిన తేదీ; వ్యక్తి కాకుండా ఇతర వ్యక్తి కోసం (కార్పొరేషన్, భాగస్వామ్యం లేదా ట్రస్ట్ వంటివి) - విలీనం చేసిన తేదీ;

సి. డాక్యుమెంటరీ రుజువుతో సహా చిరునామా:

i. ఒక వ్యక్తి కోసం, నివాస లేదా వ్యాపార వీధి చిరునామా;

ii. ఒక వ్యక్తి కాకుండా ఇతర వ్యక్తి కోసం (కార్పొరేషన్, భాగస్వామ్యం లేదా ట్రస్ట్ వంటివి), ప్రధాన వ్యాపార స్థలం, స్థానిక కార్యాలయం లేదా ఇతర భౌతిక స్థానం;

డి. టెలిఫోన్/ఫ్యాక్స్ నంబర్/ఇ-మెయిల్ ID;

ఇ. గుర్తింపు సంఖ్య;

i. పన్ను చెల్లింపుదారుల గుర్తింపు సంఖ్య; పాస్పోర్ట్ సంఖ్య మరియు జారీ చేసిన దేశం; ఆధార్ నంబర్ స్వాధీనం రుజువు; గ్రహాంతర గుర్తింపు కార్డు సంఖ్య; లేదా జాతీయత లేదా నివాసం మరియు ఛాయాచిత్రం లేదా సారూప్య రక్షణ లేదా సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ కేటాయించిన ప్రత్యేక సంఖ్య లేదా కోడ్ను కలిగి ఉన్న ఏదైనా ఇతర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన పత్రం యొక్క సంఖ్య మరియు దేశం. గుర్తింపు సంఖ్య లేని వ్యక్తి (వ్యక్తి కాకుండా) కోసం ఖాతాను తెరిచినప్పుడు, వ్యాపార ప్రక్రియ తప్పనిసరిగా వ్యాపారం లేదా సంస్థ ఉనికిని ధృవీకరించే ప్రత్యామ్నాయ ప్రభుత్వం జారీ చేసిన డాక్యుమెంటేషన్‌ను అభ్యర్థించాలి;

ii. ఒక కస్టమర్ ఆధార్ నంబర్‌ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును సమర్పించిన చోట, కంపెనీకి సమర్పించే ముందు అటువంటి కస్టమర్ తన ఆధార్ నంబర్‌ను సవరించినట్లు లేదా బ్లాక్ అవుట్ చేసినట్లు కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

iii. ఆధార్ చట్టంలోని సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా పథకం కింద లేదా ఆరబిబి ఆదేశాలు/మార్గదర్శకాలతో చదివిన నోటిఫికేషన్, సర్క్యులర్, మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందాలని కస్టమర్ కోరుకున్నప్పుడు మాత్రమే ఆధార్‌ను సమర్పించడం తప్పనిసరి. , కాలానుగుణంగా UIDAI జారీ చేయబడుతుంది, లేకపోతే ఆధార్ తప్పనిసరి కాదు మరియు దాని కోసం కంపెనీ పట్టుబట్టకూడదు. అయితే, వ్యక్తి, కోరుకుంటే, సంకల్పం నుండి అదే అందించవచ్చు. కస్టమర్, వారి ఎంపిక ప్రకారం, OVDలలో ఒకదాన్ని సమర్పించాలి.

iv. దరఖాస్తు చేసుకున్న, కానీ గుర్తింపు సంఖ్యను పొందని కస్టమర్ కోసం, రుణం మంజూరు చేయబడవచ్చు, కానీ ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ కస్టమర్‌కు రుణం మంజూరు చేయబడటానికి ముందు దరఖాస్తు దాఖలు చేయబడిందని నిర్ధారించడానికి మరియు గుర్తింపు సంఖ్యను పొందేందుకు విధానాలను అమలు చేస్తుంది. రుణం పంపిణీకి ముందు సహేతుకమైన సమయం.

v. వ్యక్తిగత కస్టమర్ యొక్క ఒక ఇటీవలి ఫోటో. మేజర్ అయిన తర్వాత మైనర్ కస్టమర్ నుండి తాజా ఛాయాచిత్రాలు పొందబడతాయి.

f. CDDని చేపట్టడం కోసం, కంపెనీ అందించే వివిధ ఉత్పత్తులలో వివిధ కస్టమర్ల నుండి గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువుగా ఆమోదించబడే పత్రాల జాబితా ఈ పాలసీకి అనుబంధం- IIIగా ఇవ్వబడింది. ఇవి సంబంధిత వ్యాపారాల క్రెడిట్ పాలసీలలో తగిన విధంగా కవర్ చేయబడతాయి మరియు క్రెడిట్ ఆమోదించే అధికారులకు తెలియజేయబడతాయి.

6. కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD)/ధృవీకరణ

క్రెడిట్ పాలసీలో భాగంగా ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ దాని వినియోగదారుల యొక్క నిజమైన గుర్తింపును తెలుసుకునే సహేతుకమైన నమ్మకాన్ని ఏర్పరుచుకోగలదని ధృవీకరించడానికి రూపొందించబడిన తగిన ప్రమాద-ఆధారిత విధానాలను డాక్యుమెంట్ చేస్తుంది మరియు అమలు చేస్తుంది. కస్టమర్తో లావాదేవీ చేసే ముందు కస్టమర్ గుర్తింపు ధృవీకరణ జరగాలి. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియకు సంబంధించిన విధానాలు కస్టమర్ గుర్తింపు ధృవీకరణ యొక్క ఆమోదయోగ్యమైన పద్ధతులను వివరిస్తాయి, ఇందులో వ్యాపార ప్రక్రియ యొక్క స్వభావం, అందించిన ఉత్పత్తులు మరియు సేవలు మరియు సంబంధిత నష్టాలను బట్టి తగిన పత్రాలు లేదా నాన్-డాక్యుమెంటరీ ధృవీకరణ పద్ధతుల ద్వారా ధృవీకరణ ఉండవచ్చు.

i. అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాల ద్వారా ధృవీకరణ: ఆఫ్‌లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట ఆధార్ నంబర్ యొక్క పూప్

యొక్క రుజువు కాపీని లేదా కస్టమర్ ఉత్పత్తి చేసిన అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాన్ని అసలుతో పోల్చడం మరియు కంపెనీ యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా కాపీపై రికార్డ్ చేయడం . ఈ పత్రాలు ఈ పాలసీకి అనుబంధం - IIIలో అందించిన విధంగా కంపెనీ అందించే వివిధ ఉత్పత్తులలో కస్టమర్ల నుండి గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువుగా ఆమోదించబడే పత్రాల జాబితాను కలిగి ఉండవచ్చు కానీ వాటికి మాత్రమే పరిమితం కావు. ఇవి సంబంధిత వ్యాపారాల క్రెడిట్ పాలసీలలో తగిన విధంగా కవర్ చేయబడతాయి. కస్టమర్ ధృవీకరణ ప్రక్రియలు ప్రతి వ్యాపారం యొక్క క్రెడిట్ పాలసీలలో వివరంగా కవర్ చేయబడతాయి.

ii. నాన్-డాక్యుమెంటరీ పద్ధతుల ద్వారా ధృవీకరణ: ఈ పద్ధతులు వీటిని కలిగి ఉండవచ్చు, కానీ వీటికే పరిమితం కావు:

- a. కస్టమర్ను సంప్రదించడం లేదా సందర్శించడం;
- బి. వినియోగదారు రిపోర్టింగ్ ఏజెన్సీ, పబ్లిక్ డేటాబేస్ లేదా ఇతర మూలం నుండి పొందిన సమాచారంతో కస్టమర్ అందించిన సమాచారాన్ని సరిపోల్చడం ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును స్వతంత్రంగా ధృవీకరించడం;
- సి. ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సూచనలను తనిఖీ చేయడం; లేదా
- డి. ఆర్థిక నివేదికను పొందడం.

iii. ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ: కంపెనీ ఆధార్ (టార్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ ఫైనాన్షియల్ అండ్ ఇతర సబ్సిడీలు, టెలిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) యాక్ట్, 2016, భారత విశిష్ట గుర్తింపు అథారిటీ ద్వారా జారీ చేయబడిన ఆదేశాలు/మార్గదర్శకాల ప్రకారం కస్టమర్ యొక్క ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించవచ్చు (ఇకపై ఆధార్ రీగ్యులేషన్ గా సూచించబడుతుంది.) గుర్తింపు ప్రయోజనం కోసం కస్టమర్ ఆధార్ ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ చేయించుకోవాలని కోరుకుంటే. ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ క్రింది రెండు మార్గాల ద్వారా చేయవచ్చు:

- a. ఎంపిక 1: క్వీక్ రెస్పాన్స్ (QR) కోడ్లను ఉపయోగించడం: కస్టమర్ల నుండి ఆధార్ QR కోడ్ను పొందండి. దానిని కస్టమర్ డాస్లోడ్ చేసి, ప్రింట్ చేసి, QR కోడ్ రీడర్ని ఉపయోగించి చదివిన కంపెనీకి సమర్పించాలి. QR కోడ్ని స్కాన్ చేయడం ద్వారా, QR కోడ్ రీడర్ నుండి ఆధార్ నంబర్ను అందించకుండానే కస్టమర్ పేరు, చిరునామా మరియు ఫోటోను అందిస్తుంది.
- బి. ఎంపిక 2: పేపర్లెస్ లోకల్ ఇ-కెవైసిని ఉపయోగించడం: పేపర్లెస్ లోకల్ ఇ-కెవైసిలో డిజిటల్ గా సంతకం చేసిన XML ఉత్పత్తిని కలిగి ఉంటుంది, ఇది ల్యాప్ టాప్ లేదా ఫోన్లో నిల్వ చేయబడుతుంది మరియు కస్టమర్ ద్వారా కంపెనీకి అవసరమైనప్పుడు తెలియజేయబడుతుంది. కంపెనీలు కస్టమర్ల నుండి ఆధార్ పేపర్లెస్ ఆఫ్లైన్ e-KYC XMLని అందుకోవచ్చు. XML ఫైల్ ఆధార్ నంబర్ను అందించకుండానే కస్టమర్ యొక్క పేరు, చిరునామా మరియు ఫోటోను అందిస్తుంది. ఆధార్ నిబంధనలతో చదివిన RBI జారీ చేసిన నోటిఫికేషన్, సర్క్యులర్ మరియు గైడ్లైన్లలో సూచించిన పద్ధతిలో కస్టమర్ యొక్క వ్రాతపూర్వక సమ్మతిని పొందకుండా అటువంటి ఆఫ్లైన్ ధృవీకరణ జరగదు. ఆర్బిఐ జారీ చేసిన నోటిఫికేషన్, సర్క్యులర్, మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఆధార్ నిబంధనలతో పాటు, కంపెనీ ఏ ప్రయోజనం కోసం తన కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ నంబర్ను సేకరించదు, ఉపయోగించదు లేదా నిల్వ చేయదు.

iv. సమానమైన ఇ-పత్రం యొక్క ధృవీకరణ: కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా అటువంటి పత్రాన్ని జారీ చేసే అధికారం ద్వారా జారీ చేయబడిన ఏదైనా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం (OVD) యొక్క సమానమైన ఇ-పత్రాన్ని కస్టమర్ సమర్పించినప్పుడు, ఇన్సూర్ర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000లోని నిబంధనల ప్రకారం కంపెనీ డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి మరియు RBI నిబంధనలలో డిజిటల్ KYC కింద పేర్కొన్న విధంగా కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటో తీయాలి.

v. డిజిటల్ KYC ఆధారంగా ధృవీకరణ: క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ CDD కోసం డిజిటల్ KYC ప్రక్రియను చేపట్టవచ్చు, దీనిలో కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటో క్యాప్చర్ చేయబడుతుంది మరియు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం లేదా ఆధార్ స్వాధీనం రుజువు తీసుకోబడుతుంది, ఇక్కడ ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ నిర్వహించబడుతుంది. , మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002లో ఉన్న నిబంధనలు మరియు దాని కింద రూపొందించిన నియమాల ప్రకారం, క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి అటువంటి ప్రత్యక్ష ఫోటో తీస్తున్న ప్రదేశం యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశంతో పాటు RBI ఆదేశాలతో చదవండి. డిజిటల్ KYC కోసం వివరణాత్మక విధానం అనుబంధం-IVగా జోడించబడింది.

vi. వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రక్రియ (V-CIP): అవసరమైన పత్రాలతో సహా గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందేందుకు కస్టమర్ తో అతుకులు, సురక్షితమైన, నిజ-సమయ, సమ్మతి ఆధారిత ఆడియో-విజువల్ ఇంటరాక్షన్ ను చేపట్టడం ద్వారా క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ అధికారి ద్వారా కస్టమర్ గుర్తింపు పద్ధతి CDD ప్రయోజనం, మరియు కస్టమర్ అందించిన సమాచారం యొక్క వాస్తవికతను నిర్ధారించడం. అటువంటి ప్రక్రియ ముఖాముఖి ప్రక్రియగా పరిగణించబడుతుంది.

vii. కంపెనీ తన సమాచార సమ్మతిని పొంది మరియు RBI నిబంధనలలో సూచించిన విధానాలకు కట్టుబడి ఉన్న తర్వాత ఒక వ్యక్తి కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకోవడానికి ప్రత్యక్ష V-CIPని చేపట్టవచ్చు. కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రయోజనం కోసం ఈ ప్రక్రియ ముఖాముఖి ప్రక్రియగా పరిగణించబడుతుంది.

XML ఫైల్ లేదా ఆధార్ సురక్షిత QR కోడ్ ని ఉపయోగించి ఆధార్ యొక్క ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ విషయంలో, XML ఫైల్ లేదా QR కోడ్ ఉత్పత్తి తేదీ V-CIPని అమలు చేసిన తేదీ నుండి 3 రోజుల కంటే పాతది కాదని నిర్ధారించుకోవాలి.

RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ లోని వర్తించే నిబంధనలను కంపెనీ పాటించాలి- మీ కస్టమర్ (KYC) దిశలను తెలుసుకోండి, 2016 w.r.t. V-CIP.

V-CIP యొక్క మొత్తం డేటా మరియు రికార్డింగ్ లు భారతదేశంలో ఉన్న సిస్టమ్ / సిస్టమ్ లలో నిల్వ చేయబడతాయి. క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ వీడియో రికార్డింగ్ సురక్షితమైన మరియు సురక్షితమైన పద్ధతిలో నిల్వ చేయబడిందని మరియు సులభమైన చారిత్రక డేటా శోధనను అందించే తేదీ మరియు సమయ ముద్రను కలిగి ఉండేలా చేస్తుంది. KYCపై RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ లో నిర్దేశించిన విధంగా రికార్డ్ మేనేజ్ మెంట్ పై ఉన్న సూచనలు V-CIPకి కూడా వర్తిస్తాయి.

V-CIPని నిర్వహిస్తున్న అధికారి యొక్క ఆధారాలతో పాటు కార్యాచరణ లాగ్ భద్రపరచబడుతుంది. V-CIP యొక్క విధానం అనుబంధం-Vలో ఇవ్వబడింది.

viii. OTP ఆధారిత e-KYC ద్వారా ఖాతాలు తెరవడం:

క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ కస్టమర్ ల ఆన్ బోర్డింగ్ కోసం వన్ టైమ్ పిన్ (OTP) ఆధారిత e-KYC ప్రక్రియ కోసం ఎంపికను అందించవచ్చు. ఈ నిబంధన ప్రకారం తెరవబడిన ఖాతాలు అంటే, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి, కింది షరతులకు లోబడి ఉంటాయి:

a. OTP ద్వారా ప్రమాణీకరణ కోసం కస్టమర్ నుండి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఉండాలి.

బి. టర్మ్ లోన్లు మాత్రమే మంజూరు చేయబడతాయి. మంజూరైన టర్మ్ లోన్ల మొత్తం మొత్తం సంవత్సరానికి అరవై వేల రూపాయలకు మించకూడదు.

సి. OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి తెరవబడిన ఖాతా, సెక్షన్ 16 ప్రకారం లేదా సెక్షన్ 18 (V-CIP) ప్రకారం గుర్తింపు పొందితే తప్ప, ఒక సంవత్సరం కంటే ఎక్కువ కాలం అనుమతించబడదు. సెక్షన్ 18 కింద ఆధార్ వివరాలను ఉపయోగించినట్లయితే, తాజా ఆధార్ OTP ప్రమాణీకరణతో సహా ప్రక్రియ పూర్తిగా అనుసరించబడుతుంది.

డి. పైన పేర్కొన్న CDD విధానం ఒక సంవత్సరంలోపు పూర్తి కాకపోతే, రుణ ఖాతాలకు సంబంధించి తదుపరి డెబిట్లు అనుమతించబడవు.

ఇ. ఇతర నియంత్రిత సంస్థ (RE)తో ఫేస్-టోఫేస్ మోడల్లో OTP ఆధారిత KYCని ఉపయోగించి మరే ఇతర ఖాతా తెరవబడలేదని లేదా తెరవబడదని కస్టమర్ నుండి డిక్లరేషన్ పొందబడుతుంది. ఇంకా, KYC సమాచారాన్ని CKYCRకి అప్లోడ్ చేస్తున్నప్పుడు, OTP ఆధారిత e-KYCని ఉపయోగించి అటువంటి ఖాతాలు తెరవబడతాయని REలు స్పష్టంగా సూచిస్తాయి మరియు ఇతర REలు ముఖం లేని OTP ఆధారిత e-KYC విధానంతో తెరిచిన ఖాతాల KYC సమాచారం ఆధారంగా ఖాతాలను తెరవవు.

f. క్రెడ్ రైట్ పైనాన్స్ పైన పేర్కొన్న షరతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా, ఏదైనా సమ్మతి/ఉల్లంఘన విషయంలో హెచ్చరికలను రూపొందించడానికి సిస్టమ్లతో సహా కఠినమైన పర్యవేక్షణ విధానాలను కలిగి ఉంటుంది.

7. వ్యత్యాసాల రిజల్యూషన్

ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ సమాచార వైరుధ్యాలను పరిష్కరించడానికి మరియు కస్టమర్ యొక్క నిజమైన గుర్తింపును తెలుసుకునే లేదా అవసరమైన శ్రద్ధను తగినంతగా పూర్తి చేయలేనప్పుడు సహేతుకమైన నమ్మకాన్ని ఏర్పరచుకోలేనప్పుడు అతనితో వ్యాపారాన్ని తిరస్కరించడం లేదా నిలిపివేయడం వంటి విధానాలను డాక్యుమెంట్ చేసి అమలు చేయాలి. ఈ విధానాలు బాధ్యతాయుతమైన నిర్ణయాధికారుల గుర్తింపును కలిగి ఉండాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును తగినంతగా ధృవీకరించలేకపోతే ఏ చర్యలు తీసుకోవాలనే దానికి సంబంధించిన వివరణాత్మక ప్రమాణాలు మరియు విస్తరణ మార్గాలు.

8. రిపోర్టింగ్

వ్యాపారంలో అనుమానాస్పద లావాదేవీలు, నకిలీ లావాదేవీలు మరియు రూ.10 లక్షల కంటే ఎక్కువ నగదు లావాదేవీల అంతర్గత రిపోర్టింగ్ వ్యవస్థ ఉంటుంది, అలాంటి లావాదేవీలు ఒకే లావాదేవీ లేదా ఒకదానికొకటి సమగ్రంగా అనుసంధానించబడిన లావాదేవీల శ్రేణిని కలిగి ఉంటాయి మరియు అటువంటి లావాదేవీల శ్రేణిని కలిగి ఉంటాయి. ఒక నెలలోపు జరుగుతాయి.

"అనుమానాస్పద లావాదేవీ" అంటే నగదు రూపంలో చేసినా చేయకపోయినా, చిత్తశుద్ధితో వ్యవహరించే వ్యక్తికి లావాదేవీ:

i. ఇది నేరం యొక్క ఆదాయాన్ని కలిగి ఉండవచ్చని అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణం ఇస్తుంది; లేదా

ii. అసాధారణమైన లేదా అన్యాయమైన సంక్లిష్టత పరిస్థితులలో తయారు చేయబడినట్లు కనిపిస్తుంది; లేదా

iii. ఆర్థిక హేతుబద్ధత లేదా మంచి ప్రయోజనం లేనట్లు కనిపిస్తుంది; లేదా

iv. ఉర్ధవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు పైనాన్సింగ్ను కలిగి ఉండవచ్చనే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణం ఏర్పడుతుంది.

v. కొన్ని వివరాలు ఇవ్వమని లేదా పత్రాలను అందించమని అడిగినప్పుడు కస్టమర్లు లావాదేవీలు విరమించుకునే చోట.

బ్రాంచ్ సేల్స్ మేనేజర్/బ్రాంచ్ క్రెడిట్ మేనేజర్/ బ్రాంచ్ ఇన్చార్జ్ నగదు లావాదేవీలు [రూ. 10 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ లేదా ఏదైనా ఖాతా(ల)లో ఒక లావాదేవీ లేదా సంబంధిత లావాదేవీల సిరీస్లో మరియు అనుమానాస్పదంగా ఉన్న విదేశీ కరెన్సీకి సమానమైన వివరాలను అందించాలి. PMLA చట్టం మరియు నిబంధనల ప్రకారం, కంపెనీ సెక్రటరీ & కంప్లయన్స్ ఆఫీసర్ కు లావాదేవీ(లు), దానిని గుర్తించిన వెంటనే మరియు కంపెనీ సెక్రటరీ & కంప్లయన్స్ ఆఫీసర్, చెప్పిన లావాదేవీ(ల)ని FIU-ఇండియాకు నివేదించాలి దాని కింద తయారు చేయబడింది.

కంపెనీ ఆడిట్ కమిటీ/బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్ ముందు పైన పేర్కొన్న విధంగా నగదు లావాదేవీలు మరియు అనుమానాస్పద వివరాలను క్రమానుగతంగా, చట్టం మరియు నిబంధనలు మరియు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల యొక్క వర్తించే నిబంధనల ప్రకారం, వాటికి అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవాలి.

ఈ పాలసీకి అనుబంధం-VIలో అనుమానాస్పద లావాదేవీలుగా భావించబడే కార్యకలాపాల సచిత్ర జాబితా ఇవ్వబడింది.

ఇంకా, ప్రీన్సిపల్ ఆఫీసర్ పైన పేర్కొన్న లావాదేవీల సమాచారాన్ని డైరెక్టర్, సైనాన్సియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియా (FIU-IND)కి ఈ విషయంలో నిర్దేశించిన ఫార్మాట్లలో నిర్ణీత చిరునామాలో నివేదికల ఎలక్ట్రానిక్ ఫైల్తో సహా అందజేయాలి.

ప్రధాన అధికారి, ఒకదానికొకటి సమగ్రంగా అనుసంధానించబడిన లావాదేవీలు లేదా లావాదేవీల శ్రేణి రూ.10 లక్షల కంటే ఎక్కువ విలువైనవి అని నమ్ముడానికి కారణం ఉంటే, PMLA నిబంధనల నిబంధనలను ఓడించడానికి, అటువంటి అధికారి సమాచారాన్ని అందించాలి నిర్ణీత సమయంలోగా డైరెక్టర్ కి అటువంటి లావాదేవీల గౌరవం.

అనుమానాస్పద లావాదేవీ నివేదిక (STR) ఫైల్ చేయబడిన ఖాతాలలో కార్యకలాపాలపై కంపెనీ ఎటువంటి పరిమితిని విధించదు. కంపెనీ STR ఫర్మిషింగ్ యొక్క వాస్తవాన్ని ఖచ్చితంగా గోప్యంగా ఉంచుతుంది మరియు ఏ స్ట్రాయిలోనూ కస్టమర్ కు ఎటువంటి చిట్కాలు లేకుండా చూసుకోవాలి. RBI ఆదేశాల నిబంధనల ప్రకారం, కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించిన 10 రోజులలోపు సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (CKYCR)తో కాలానుగుణంగా వర్తించే విధంగా వ్యక్తులు/చట్టపరమైన సంస్థలకు సంబంధించిన KYC సమాచారాన్ని కంపెనీ అప్ లోడ్ చేస్తుంది. ప్రెవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ (రికార్డ్స్ నిర్వహణ) నియమాలు, 2005తో చదవండి.

9. రికార్డుల నిలుపుదల:

ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ KYC డ్యూ డిలిజెన్స్ మరియు యాంటీ మనీ లాండరింగ్ చర్యల రికార్డులను ఉంచడానికి తగిన విధానాలను డాక్యుమెంట్ చేయాలి మరియు అమలు చేయాలి. వ్యాపార ప్రక్రియ కనీసం, రికార్డులను నిలుపుకోవడానికి క్రింది విధానాలను అమలు చేయాలి:

i. రికార్డులను నిర్వహించాల్సిన లావాదేవీలు:

ఎ. రూ.10 లక్షల కంటే ఎక్కువ లేదా విదేశీ కరెన్సీలో దానికి సమానమైన అన్ని నగదు లావాదేవీలు.

9. రికార్డుల నిలుపుదల:

ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ KYC ద్వారా డిలిజెన్స్ మరియు యాంటీ మనీ లాండరింగ్ చర్యల రికార్డులను ఉంచడానికి తగిన విధానాలను డాక్యుమెంట్ చేయాలి మరియు అమలు చేయాలి. వ్యాపార ప్రక్రియ కనీసం, రికార్డులను నిలుపుకోవడానికి క్రింది విధానాలను అమలు చేయాలి:

i. రికార్డులను నిర్వహించాల్సిన లావాదేవీలు:

a. రూ.10 లక్షల కంటే ఎక్కువ లేదా విదేశీ కరెన్సీలో దానికి సమానమైన అన్ని నగదు లావాదేవీలు.

బి. ఒకదానికొకటి సమగ్రంగా అనుసంధానించబడిన అన్ని నగదు లావాదేవీల శ్రేణి వ్యక్తిగతంగా రూ.10 లక్షల కంటే తక్కువ లేదా విదేశీ కరెన్సీలో సమానమైనది, అటువంటి లావాదేవీల శ్రేణి ఒక నెలలోపు జరిగితే మరియు నెలవారీ మొత్తం రూ.10 లక్షలు లేదా దానికి సమానం విదేశీ ధనం.

సి. నకిలీ లేదా నకిలీ కరెన్సీ నోట్లు లేదా బ్యాంక్ నోట్లు నిజమైనవిగా ఉపయోగించబడిన మరియు విలువైన సెక్యూరిటీకి సంబంధించిన ఏదైనా నకిలీ జరిగిన చోట అన్ని నగదు లావాదేవీలు. iv. అన్ని అనుమానాస్పద లావాదేవీలు నగదులో చేసినా చేయకపోయినా.

బి. ఒకదానికొకటి సమగ్రంగా అనుసంధానించబడిన అన్ని నగదు లావాదేవీల శ్రేణి వ్యక్తిగతంగా రూ.10 లక్షల కంటే తక్కువ లేదా విదేశీ కరెన్సీలో సమానమైనది, అటువంటి లావాదేవీల శ్రేణి ఒక నెలలోపు జరిగితే మరియు నెలవారీ మొత్తం రూ.10 లక్షలు లేదా దానికి సమానం విదేశీ ధనం.

సి. నకిలీ లేదా నకిలీ కరెన్సీ నోట్లు లేదా బ్యాంక్ నోట్లు నిజమైనవిగా ఉపయోగించబడిన మరియు విలువైన సెక్యూరిటీకి సంబంధించిన ఏదైనా నకిలీ జరిగిన చోట అన్ని నగదు లావాదేవీలు. iv. అన్ని అనుమానాస్పద లావాదేవీలు నగదులో చేసినా చేయకపోయినా.

ii. భద్రపరచవలసిన సమాచారం: పైన పేర్కొన్న లావాదేవీలకు సంబంధించి భద్రపరచవలసిన సమాచారం ఏమిటంటే, లావాదేవీల స్వభావం, మొత్తం మరియు అది డినామిన్ చేయబడిన కరెన్సీ, లావాదేవీ తేదీ మరియు లావాదేవీకి సంబంధించిన పార్టీలు.

iii. నిలుపుదల యొక్క కాలానుగుణ్యత: వ్యాపార సంబంధం ముగిసిన తర్వాత కింది రికార్డులు కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు భద్రపరచబడతాయి:

a. కస్టమర్ గుర్తింపు సమాచారం మరియు దాని డాక్యుమెంటరీ ఆధారాలతో సహా నివాస గుర్తింపు సమాచారం.

బి. నేర కార్యకలాపాలలో పాల్గొన్న వ్యక్తులపై విచారణకు రుజువుగా అందించబడే లావాదేవీలకు సంబంధించిన అన్ని ఇతర అవసరమైన రికార్డులు.

ఇంకా, కస్టమర్ గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి ఉపయోగించే పద్ధతుల వివరణ అలాగే ధృవీకరణలో ఏదైనా వ్యత్యాసాల పరిష్కారం యొక్క వివరణ అటువంటి రికార్డ్ సృష్టించబడిన తర్వాత కనీసం పది (10) సంవత్సరాల పాటు నిర్వహించబడుతుంది. పై

రికార్డులు కఠినమైన లేదా మృదువైన ఆకృతిలో నిర్వహించబడతాయి మరియు అభ్యర్థనపై సమర్థ అధికారులకు అందుబాటులో ఉంచబడతాయి.

10. ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లు:

వ్యాపార ప్రక్రియ గతంలో కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించినట్లయితే మరియు వ్యాపార ప్రక్రియ కస్టమర్ యొక్క నిజమైన గుర్తింపును తెలుసుకునే సహేతుకమైన నమ్మకంతో కొనసాగితే, ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లు తెరిచిన ఖాతాలకు మునుపటి విభాగాల అవసరాలు వర్తించవు. ఇంకా, ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతాలలో లావాదేవీలు నిరంతరం పర్యవేక్షించబడాలి మరియు ఖాతా యొక్క ఆపరేషన్లో ఏదైనా అసాధారణమైన నమూనా తగిన శ్రద్ధ చర్యలను సమీక్షిస్తుంది.

11. మెరుగైన శ్రద్ధ:

కంపెనీ ప్రధానంగా రిటైల్ పైనాన్స్లో నిమగ్నమై ఉంది. మనీలాండరింగ్, టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ లేదా రాజకీయ అవినీతికి సంభావ్య అధిక ప్రమాదం కలిగించే మరియు మెరుగైన పరిశీలనకు హామీ ఇవ్వాలని నిర్ణయించుకున్న అటువంటి కస్టమర్ల వర్గంలో ఇది వ్యవహరించదు. కంపెనీ అన్ని కస్టమర్లు లేదా ఖాతాలకు సంబంధించి మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ నిర్వహిస్తుంది, అవి సంభావ్య అధిక రిస్కును కలిగిస్తాయి మరియు మెరుగైన పరిశీలనకు హామీ ఇవ్వడానికి నిర్ణయించబడతాయి. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ దాని క్రెడిట్ పాలసీలో తగిన ప్రమాణాలు, మెథడాలజీ మరియు మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ నిర్వహించడానికి విధానాలను ఏర్పాటు చేస్తుంది, ఇందులో ప్రామాణిక KYC డ్యూ డిలిజెన్స్ ద్వారా అవసరమైన దాని కంటే తగిన అదనపు శ్రద్ధ లేదా పరిశోధనాత్మక చర్యలను కలిగి ఉంటుంది. మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ కంపెనీచే సమన్వయం చేయబడుతుంది మరియు నిర్వహించబడుతుంది, వారు తగిన వెలుపల పరిశోధనాత్మక సేవలను నిమగ్నం చేయవచ్చు లేదా అవసరమైనప్పుడు తగిన విశ్రేణి విక్రయించిన డేటాబేస్లను సంప్రదించవచ్చు. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ ఏదైనా కస్టమర్తో వ్యాపారం చేయడానికి నిరాకరించడానికి లేదా కంపెనీ అవసరమైన మెరుగైన శ్రద్ధను తగినంతగా పూర్తి చేయలేనప్పుడు లేదా అందుకున్న సమాచారం ప్రతిష్టాత్మక ప్రమాదంపై గణనీయమైన ప్రతికూల ప్రభావాన్ని చూపుతుందని భావించినప్పుడు వారితో సంబంధాలను నిలిపివేయడానికి విధానాలను ఏర్పాటు చేస్తుంది.

కస్టమర్ యొక్క ప్రమాద అవగాహన ఎక్కువగా పరిగణించబడే సూచిక జాబితా క్రిందివి:

- i. చిరునామా/సంప్రదింపు వివరాలను తరచుగా మార్చమని అభ్యర్థిస్తున్న కస్టమర్లు
- ii. కస్టమర్ల లోన్ అకౌంట్ యాక్టివిటీలో ఆకస్మిక మార్పు
- iii. కస్టమర్ల ద్వారా రుణ ఖాతాలను తరచుగా మూసివేయడం మరియు తెరవడం

వ్యాపారాల క్రెడిట్ పాలసీలలో భాగమైన రిస్క్, తాజా KYC డాక్యుమెంట్ల అప్డేట్, ఫీల్డ్ ఇన్వెస్టిగేషన్ లేదా కస్టమర్ సందర్శన మొదలైన వాటి కోసం ఖాతాను నిశితంగా పరిశీలించే స్వభావంలో మెరుగైన శ్రద్ధ ఉంటుంది. .

12. శ్రద్ధ కారణంగా మూడవ పక్షంపై ఆధారపడటం:

ఖాతా-ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో కస్టమర్ల గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం కోసం, కంపెనీ మూడవ పక్షంపై ఆధారపడవచ్చు; షరతులకు లోబడి- కంపెనీ థర్డ్ పార్టీ నుండి లేదా సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ నుండి రెండు రోజులలోపు మూడవ పక్షం ద్వారా నిర్వహించబడే అటువంటి కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ యొక్క రికార్డులు లేదా సమాచారాన్ని పొందుతుంది;

- i. క్లయింట్కు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంట్షన్ కాపీలు ఆలస్యం చేయకుండా మూడవ పక్షం నుండి అభ్యర్థనపై అందుబాటులో ఉంచబడుతుందని కంపెనీ తగిన చర్యలు తీసుకుంటుంది;
- ii. అటువంటి మూడవ పక్షం నియంత్రించబడిందని, పర్యవేక్షించబడుతుందని లేదా పర్యవేక్షించబడుతుందని కంపెనీ సంతృప్తి చెందింది మరియు చట్టం క్రింద ఉన్న అవసరాలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా క్లయింట్ తగిన శ్రద్ధ మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండే చర్యలను కలిగి ఉంది;
- iii. మూడవ పక్షం అధిక ప్రమాదంగా అంచనా వేయబడిన దేశం లేదా అధికార పరిధిలో ఆధారితమైనది కాదు; మరియు
- iv. క్లయింట్ యొక్క శ్రద్ధ వహించడానికి మరియు వర్తించే విధంగా మెరుగైన శ్రద్ధ చర్యలను చేపట్టడానికి కంపెనీ అంతిమంగా బాధ్యత వహిస్తుంది.

13. ప్రమాద వర్గీకరణ:

ఖాతాల రిస్క్ వర్గీకరణ మరియు కస్టమర్లపై రిస్క్ ఎక్కువగా ఉన్నట్లయితే, మెరుగైన శ్రద్ధ చర్యలను వర్తింపజేయవలసిన అవసరాన్ని కంపెనీ కాలానుగుణంగా సమీక్షించే వ్యవస్థను ఏర్పాటు చేస్తుంది. కస్టమర్ల రిస్క్ వర్గీకరణ యొక్క అటువంటి సమీక్ష ఎప్పటికప్పుడు నిర్వహించబడుతుంది.

ఖాతా తెరిచిన తర్వాత కస్టమర్ గుర్తింపు డేటాను కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేయడానికి కంపెనీ ఒక వ్యవస్థను కలిగి ఉంటుంది. పూర్తి KYC వ్యాయామం తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ కస్టమర్ల విషయంలో పదేళ్లకు ఒకసారి కంటే తక్కువ కాకుండా, మీడియం రిస్క్ కేటగిరీ కస్టమర్ల విషయంలో ఎనిమిదేళ్లకు ఒకసారి కంటే తక్కువ కాకుండా మరియు ఎక్కువ ఉన్నట్లయితే రెండేళ్లకు ఒకసారి కంటే తక్కువ కాకుండా ఆవర్తన సమయంలో జరుగుతుంది. రిస్క్ కేటగిరీ కస్టమర్లు.

తక్కువ రిస్క్ కేటగిరీ కస్టమర్లు ఆవర్తన నవీకరణ సమయంలో గుర్తింపు మరియు చిరునామాకు సంబంధించిన తాజా రుజువులను సమర్పించనవసరం లేదు, ఒకవేళ వారి గుర్తింపులు మరియు చిరునామాలకు సంబంధించి స్టేటస్లో ఎటువంటి మార్పు లేనట్లయితే మరియు ఆ ప్రభావానికి కస్టమర్ స్వీయ-ధృవీకరణ అటువంటి సందర్భాలలో సరిపోతుంది. . అటువంటి 'తక్కువ రిస్క్' కస్టమర్ల చిరునామా మారినట్లయితే, వారు మెయిల్/పోస్ట్ మొదలైన వాటి ద్వారా చిరునామా రుజువు యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని ఫార్వార్డ్ చేయవచ్చు.

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ ఎవరైనా పాస్ లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారమ్ నెం.60ని సమర్పించడంలో విఫలమైతే, కస్టమర్ దానిని సమర్పించే వరకు కంపెనీ ఖాతాలో కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయవచ్చు. ఖాతాలో ఆపరేషన్సు నిలిపివేయడం కోసం, క్రెడిట్లు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి.

అయితే, గాయం, అనారోగ్యం లేదా బలహీనత కారణంగా వృద్ధాప్యం లేదా అలాంటి కారణాల వల్ల పాస్ లేదా తత్సమానమైన ఇ-పత్రం లేదా ఫారమ్ నం.60 అందించలేని కస్టమర్ కోసం, కంపెనీ అటువంటి కస్టమర్ల కోసం ఖాతాల నిర్వహణను కొనసాగిస్తుంది ఖాతాల యొక్క మెరుగైన పర్యవేక్షణ.

వివిధ ఉత్పత్తి వర్గాల క్రింద ఉన్న కస్టమర్లందరూ వారి ప్రొఫైల్ ఆధారంగా తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక రిస్క్లుగా వర్గీకరించబడ్డారు. క్రెడిట్ మేనేజర్ లావాదేవీని అంచనా వేసేటప్పుడు మరియు అతని ఆమోదాన్ని అందజేసేటప్పుడు రిస్క్ వర్గీకరణ ఆధారంగా కస్టమర్ యొక్క ప్రొఫైల్ను సిద్ధం చేస్తారు. వ్యాపారాల మార్గదర్శకత్వం కోసం సూచనాత్మక వర్గీకరణ

అనుబంధంలో అందించబడింది - I. ప్రతి వ్యాపార ప్రక్రియ క్రెడిట్ మదింపు, కస్టమర్ యొక్క నేపథ్యం, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు స్థానం ఆధారంగా సమ్మతి ద్వారా నిర్ధారణకు లోబడి వారి సంబంధిత క్రెడిట్ పాలసీలలో రిస్క్ వర్గీకరణను స్వీకరిస్తుంది. మూలం, నిధుల మూలాలు, క్లయింట్ ప్రొఫైల్, మొదలైనవి, వ్యాపారాలు విశ్వసించే పక్షంలో, దిగువ పేర్కొన్న కేటగిరీ కింద ఉన్న నిర్దిష్ట కస్టమర్ వేరే కేటగిరీలో ఉన్నారని, అతను కస్టమర్ని వర్గీకరించవచ్చు. తగిన సమర్థన అందించబడినంత వరకు కస్టమర్ ఫైల్.

14. లావాదేవీల పర్యవేక్షణ:

ప్రభావవంతమైన KYC విధానాలలో కొనసాగుతున్న పర్యవేక్షణ ఒక ముఖ్యమైన అంశం. కస్టమర్ యొక్క సాధారణ మరియు సహేతుకమైన కార్యకలాపం గురించి అవగాహన కలిగి ఉంటేనే కంపెనీ ప్రభావవంతంగా రిస్క్ని నియంత్రించగలదు మరియు తగ్గించగలదు. అయితే, పర్యవేక్షణ యొక్క పరిధి ఖాతా యొక్క రిస్క్ సెన్సిటివిటీపై ఆధారపడి ఉంటుంది. వివిధ వ్యాపార విభాగాలు అన్ని సంక్లిష్టమైన, అసాధారణంగా పెద్ద లావాదేవీలు మరియు సుప్లమైన ఆర్థిక లేదా కనిపించే చట్టబద్ధమైన ప్రయోజనం లేని అన్ని అసాధారణ నమూనాలపై ప్రత్యేక శ్రద్ధ వహించాలి. అధిక-రిస్క్ ఖాతాలు తీవ్ర పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉండాలి.

15. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్:

KYC మార్గదర్శకాలను సమర్థవంతంగా అమలు చేయడానికి కంపెనీ తగిన విధానాలను రూపొందించింది. అమలు విధానం సరైన నిర్వహణ పర్యవేక్షణ, వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణలు, విధుల విభజన, శిక్షణ మరియు ఇతర సంబంధిత విషయాలను కవర్ చేస్తుంది. కంపెనీ అంతర్గత ఆడిట్ ఫంక్షన్ మూల్యాంకనం చేయడంలో మరియు KYC విధానాలు మరియు విధానాలకు కట్టుబడి ఉండేలా చేయడంలో పాత్ర పోషిస్తుంది. అంతర్గత ఆడిటర్లు ప్రత్యేకంగా శాఖలలో KYC విధానాల దరఖాస్తును తనిఖీ చేసి, ధృవీకరిస్తారు మరియు ఈ విషయంలో గమనించిన లోపాలపై వ్యాఖ్యానిస్తారు. ఈ విషయంలో సమ్మతి ఎప్పటికప్పుడు ఆడిట్ కమిటీ / బోర్డు ముందు ఉంచబడుతుంది. KYC నిబంధనలకు అనుగుణంగా నిర్ణయించే నిర్ణయాత్మక విధులు అవుట్సోర్స్ చేయబడవని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

16. ఉద్యోగి శిక్షణ:

కంపెనీ కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన వివిధ శిక్షణా కార్యక్రమాలు మరియు/లేదా ఇ-మెయిల్ల ద్వారా ఫ్రంట్లైన్ సిబ్బందికి, బ్రాంచ్ సిబ్బందికి మరియు కొత్తగా చేరిన వారికి KYC/AML అంశాలపై అవగాహన కల్పిస్తుంది.

17. భారతదేశం వెలుపల ఉన్న శాఖలు మరియు అనుబంధ సంస్థలకు వర్తింపు:

పై మార్గదర్శకాలు భారతదేశం వెలుపల ఉన్న శాఖలకు కూడా వర్తిస్తాయి.

18. నియమించబడిన డైరెక్టర్ / ప్రిన్సిపాల్ ఆఫీసర్ నియామకం:

PMLA చట్టం మరియు నిబంధనల ప్రకారం బోర్డు నియమించబడిన డైరెక్టర్ మరియు ప్రిన్సిపాల్ ఆఫీసర్ను నియమిస్తుంది.

19. KYC & AMLకి సంబంధించి RBI ఆదేశాలలో ఏదైనా వ్యత్యాసం లేదా సవరణ/మార్పు సంభవించినట్లయితే, పేర్కొన్న ఆదేశాలు స్వయంచాలకంగా కంపెనీకి వర్తిస్తాయి.

అనుబంధం - I

రిస్క్ కేటగరైజేషన్ తక్కువ రిస్క్ కేటగరీ కోసం సూచిక జాబితా

వ్యక్తులు (అధిక నికర విలువ కాకుండా) మరియు గుర్తింపులు మరియు సంపద యొక్క మూలాలను సులభంగా గుర్తించగలిగే సంస్థలు మరియు తెలిసిన ప్రొఫైల్ కు పెద్దగా అనుగుణంగా ఉన్న ఖాతాలలో లావాదేవీలు తక్కువ రిస్క్ గా వర్గీకరించబడతాయి. సచిత్ర ఉదాహరణలు:

- i. వేతనాల నిర్మాణం బాగా నిర్వచించబడిన వేతన ఉద్యోగులు
- ii. సమాజంలోని దిగువ ఆర్థిక శ్రేణికి చెందిన వ్యక్తులు, వారి ఖాతాలు చిన్న నిల్వలు మరియు తక్కువ టర్నోవర్ ను చూపుతాయి
- iii. ప్రభుత్వ శాఖలు మరియు ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కంపెనీలలో పనిచేసే వ్యక్తులు
- iv. చట్టబద్ధమైన సంస్థలు & రెగ్యులేటర్లలో పనిచేస్తున్న వ్యక్తులు

మీడియం & హై రిస్క్ కేటగరీ

కస్టమర్ యొక్క నేపథ్యం, స్వభావం మరియు కార్యకలాపాల స్థానం, మూలం ఉన్న దేశం, నిధుల మూలాలు మరియు అతని క్లయింట్ ప్రొఫైల్ మొదలైన వాటిపై ఆధారపడి సగటు రిస్క్ కంటే ఎక్కువ ప్రమాదం ఉన్న కస్టమర్లు మధ్యస్థ లేదా అధిక రిస్క్ గా వర్గీకరించబడవచ్చు. మీడియం రిస్క్ కేటగరీ కస్టమర్లకు సచిత్ర ఉదాహరణలు ఉన్నాయి:

- i. నాన్ రెసిడెంట్ కస్టమర్లు
- ii. అధిక నెట్ వర్త్ వ్యక్తులు
- iii. ట్రస్ట్, స్వచ్ఛంద సంస్థలు, ఎన్టీవోలు మరియు సంస్థ విరాళాలు స్వీకరిస్తుంది
- iv. సన్నిహిత కుటుంబ వాటా లేదా ప్రయోజనకరమైన యాజమాన్యాన్ని కలిగి ఉన్న కంపెనీలు
- v. 'స్టిపింగ్ పార్టనర్స్' ఉన్న సంస్థలు

అధిక రిస్క్ కేటగరీ కస్టమర్ల యొక్క సచిత్ర ఉదాహరణలు:

- i. భారతీయ/విదేశీ మూలానికి చెందిన రాజకీయ బహిష్కరణ వ్యక్తులు (PEPలు).
- ii. ముఖాముఖి కాని కస్టమర్లు
- iii. అందుబాటులో ఉన్న పబ్లిక్ సమాచారం ప్రకారం సందేహాస్పదమైన కీర్తి ఉన్నవారు
- iv. బులియన్ డీలర్లు మరియు నగల వ్యాపారుల ఖాతాలు

కస్టమర్ గుర్తింపు అవసరాలు ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాలు ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాల నుండి ఏదైనా దరఖాస్తు విషయంలో, కస్టమర్ మరొక వ్యక్తి తరపున ట్రస్ట్/నామినీ లేదా మరేదైనా మధ్యవర్తిగా వ్యవహరిస్తున్నారా అని కంపెనీ నిర్ణయిస్తుంది.

కస్టమర్ వెనుక ఉన్న వ్యక్తులపై అనుమానం ఉంటే, మధ్యవర్తుల గుర్తింపు మరియు ఎవరి తరపున వారు వ్యవహరిస్తున్న వ్యక్తుల యొక్క సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యాల రసీదు కోసం కంపెనీ పట్టుబట్టవచ్చు. అలాగే ట్రస్ట్ స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్ల వివరాలను కూడా పొందవచ్చు. స్థలం, ట్రస్టీలు మరియు ట్రస్ట్ యొక్క స్థిరనివాసులు (ట్రస్ట్లో ఆస్తులను సెటిల్ చేసే ఏ వ్యక్తితో సహా), గ్రాంటర్లు, రక్షకులు, లబ్ధిదారులు మరియు సంతకం చేసిన వారి గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి కంపెనీ సహేతుకమైన జాగ్రత్తలు తీసుకుంటుంది.

కంపెనీలు మరియు సంస్థల ఖాతాలు

వ్యాపార సంస్థలను వ్యక్తులు లావాదేవీల కోసం 'ముందు'గా ఉపయోగించుకోవడం పట్ల కంపెనీ అప్రమత్తంగా ఉండాలి.

కంపెనీ ఎంటిటీ యొక్క నియంత్రణ నిర్మాణాన్ని పరిశీలించాలి మరియు నియంత్రణ ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న మరియు నిర్వహణను కలిగి ఉన్న సహజ వ్యక్తులను గుర్తించాలి. ప్రమాద అవగాహన ప్రకారం ఈ అవసరాలు నియంత్రించబడవచ్చు ఉదా పబ్లిక్ కంపెనీ విషయంలో.

క్లయింట్ ఖాతాలు ప్రొఫెషనల్ మధ్యవర్తుల ద్వారా తెరవబడ్డాయి

ఒక క్లయింట్ తరపున వ్యతిరేకమైన మధ్యవర్తితో లావాదేవీ జరిగినప్పుడు, ఆ క్లయింట్ తప్పనిసరిగా గుర్తించబడాలి. క్లయింట్ వివరాలను కంపెనీకి బహిర్గతం చేయడాన్ని నిషేధించే ఏదైనా క్లయింట్ గోప్యతకు కట్టుబడి ఉన్న అటువంటి ప్రొఫెషనల్ మధ్యవర్తులతో కంపెనీ ఖాతాలను తెరవదు.

భారతదేశం వెలుపల నివసిస్తున్న రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తుల (PEPలు) ఖాతాలు

రాజకీయంగా బహిర్గతం చేయబడిన వ్యక్తులు ఒక విదేశీ దేశంలో ప్రముఖ ప్రజా విధులను కలిగి ఉన్న వ్యక్తులు లేదా వారికి అప్పగించబడిన వ్యక్తులు, ఉదా., రాష్ట్రాధిపతులు లేదా ప్రభుత్వాలు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వం/న్యాయ/సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కార్పొరేషన్ల సీనియర్ అధికారులు, ముఖ్యమైన రాజకీయ నాయకులు పార్టీ అధికారులు మొదలైనవి.

కంపెనీ ఉత్పత్తులను ప్రధానంగా భారతీయ నివాసితులకు మాత్రమే అందిస్తుంది. కంపెనీ, నాన్-రెసిడెంట్లకు ఏదైనా ఫైనాన్స్ను విస్తరింపజేస్తే అతను PEP అని తనిఖీ చేయాలి మరియు పబ్లిక్ డొమైన్లో ఉన్న వ్యక్తి గురించి అందుబాటులో ఉన్న మొత్తం సమాచారాన్ని తనిఖీ చేయాలి. PEPతో లావాదేవీల నిర్ణయం సముచిత ధృవీకరణ ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడిన సంబంధిత వ్యాపారాల క్రెడిట్ హెడ్ మాత్రమే తీసుకోవాలి. కంపెనీ అటువంటి ఖాతాలను కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణకు గురిచేయవలసి ఉంటుంది. పై నిబంధనలు కుటుంబ సభ్యులు లేదా PEPల దగ్గరి బంధువుల ఒప్పందాలకు కూడా వర్తిస్తాయి.

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ లేదా ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతా యొక్క లాభదాయకమైన యజమాని, తదనంతరం PEPగా మారిన సందర్భంలో, వ్యాపార సంబంధాన్ని కొనసాగించడానికి సంబంధిత వ్యాపారాల అధిపతి ఆమోదం పొందబడుతుంది మరియు ఖాతాకు వర్తించే విధంగా KYC తగిన శ్రద్ధ చర్యలకు లోబడి ఉంటుంది. కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణతో సహా PEP వర్గానికి చెందిన కస్టమర్లు.

ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపు

కంపెనీ లాభదాయకమైన యజమానిని గుర్తిస్తుంది మరియు అతని గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి అన్ని సహజమైన చర్యలను తీసుకుంటుంది. "లాభదాయకమైన యజమాని" అనే పదం చివరికి వినియోగదారుని కలిగి ఉన్న లేదా నియంత్రించే సహజ వ్యక్తిగా నిర్వచించబడింది మరియు/లేదా ఎవరి తరపున లావాదేవీ నిర్వహించబడుతుందో మరియు న్యాయపరమైన వ్యక్తిపై అంతిమ ప్రభావవంతమైన నియంత్రణను కలిగి ఉండే వ్యక్తిని కలిగి ఉంటుంది. భారత ప్రభుత్వం అప్పటి నుండి సమస్యను పరిశీలించింది మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని నిర్ణయించే విధానాన్ని నిర్దేశించింది.

i. కస్టమర్ కంపెనీ అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని సహజమైన వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, నియంత్రణ యజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

ii. వివరణ:

a. "యాజమాన్య ఆసక్తిని నియంత్రించడం" అంటే ఇరవై ఐదు శాతం కంటే ఎక్కువ షేర్లు లేదా కంపెనీ యొక్క మూలధనం లేదా లాభాలపై యాజమాన్యం లేదా హక్కు;

బి. "నియంత్రణ" అనేది మెజారిటీ డైరెక్టర్లను నియమించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది లేదా వారి వాటా లేదా నిర్వహణ హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా ఓటింగ్ ఒప్పందాల ద్వారా సహా నిర్వహణ లేదా విధాన నిర్ణయాలను నియంత్రించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది;

iii. కస్టమర్ ఒక భాగస్వామ్య సంస్థ అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా, పదిహేను శాతం కంటే ఎక్కువ మూలధనం లేదా లాభాలపై యాజమాన్యం/అర్హత కలిగి ఉంటారు. భాగస్వామ్యం;

iv. కస్టమర్ ఇన్ కార్పొరేట్డ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం అయితే, లాభదాయకమైన యజమాని సహజమైన వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా పదిహేను శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం లేదా హక్కు కలిగి ఉంటారు. అటువంటి సంఘం లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క ఆస్తి లేదా మూలధనం లేదా లాభాలు;

v. పైన (a) లేదా (b) లేదా (c) కింద ఎటువంటి సహజ వ్యక్తి గుర్తించబడనప్పుడు, సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారి హోదాలో ఉన్న సంబంధిత సహజ వ్యక్తి ప్రయోజనకరమైన యజమాని;

vi. కస్టమర్ ట్రస్ట్ అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని(ల) గుర్తింపులో ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పదిహేను శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు ఇతర సహజమైన వ్యక్తిపై అంతిమ సమర్థవంతమైన నియంత్రణను



కలిగి ఉంటారు. నియంత్రణ లేదా యజమాన్యం యొక్క గొలుసు ద్వారా విశ్వసించండి. ఒకవేళ కస్టమర్ మరొక వ్యక్తి తరపున ట్రస్టీ/నామినీగా వ్యవహరిస్తుంటే, కంపెనీ వారు ఎవరి తరపున వ్యవహరిస్తున్నారో వారి గుర్తింపుకు సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యాలను పొందాలి; మరియు

vii. కస్టమర్ లేదా వడ్డీని నియంత్రించే యజమాని స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్లో జాబితా చేయబడిన కంపెనీ లేదా అటువంటి కంపెనీకి అనుబంధ సంస్థ అయితే, అటువంటి కంపెనీల యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అవసరం లేదు.

కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్ - కస్టమర్ల నుండి పొందగలిగే KYC పత్రాలు (అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాలు)

కస్టమర్ యొక్క స్వభావం	వర్తించే పత్రాల జాబితా
వ్యక్తిగతం	<p>ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు లేదా లాభదాయకమైన యజమాని, అధీకృత సంతకం లేదా ఏదైనా చట్టపరమైన సంస్థకు సంబంధించిన అధికార న్యాయవాది హోల్డర్తో వ్యవహరించేటప్పుడు కంపెనీ ఒక వ్యక్తి నుండి క్రింది వాటిని పొందాలి;</p> <p>i) ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ నిర్వహించబడే ఆధార్ సంఖ్యను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు; లేదా</p> <p>ii) అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న ఏదైనా OVD యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీ; మరియు</p> <p>iii) శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) లేదా ఫారమ్ నం.60; మరియు</p> <p>iv) కంపెనీ ఎప్పటికప్పుడు పేర్కొన్న ఇతర పత్రాలు.</p> <p>OVDల జాబితా:</p> <p>i) పాస్ పోర్ట్ (చెల్లుబాటు అయ్యింది)</p> <p>ii) డ్రైవింగ్ లైసెన్స్</p> <p>iii) ఆధార్ నంబర్/ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు (ఐచ్చికం)</p> <p>iv) భారత ఎన్నికల సంఘం జారీ చేసిన ఓటరు గుర్తింపు కార్డు</p> <p>v) రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి సంతకం చేసిన NREGA ద్వారా జారీ చేయబడిన జాబ్ కార్డ్.</p> <p>vi) పేరు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ జారీ చేసిన లేఖ.</p> <p>అందించిన:</p> <p>i) a. కస్టమర్ తన ఆధార్ నంబర్ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును OVDగా సమర్పించినప్పుడు, అతను దానిని UIDAI జారీ చేసిన రూపంలో సమర్పించవచ్చు.</p> <p>ii) బి. కస్టమర్ అందించిన OVDకి నవీకరించబడిన చిరునామా లేనట్లయితే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ప్రయోజనం కోసం క్రింది పత్రాలు OVDలుగా పరిగణించబడతాయి:-</p> <p>iii) 1) ఏ సర్వీస్ ప్రొవైడర్ (విద్యుత్, టెలిఫోన్, పోస్ట్-పెయిడ్ మొబైల్ ఫోన్, ఫైప్ గ్యాస్, వాటర్ బిల్లు) రెండు నెలల కంటే పాతది కాని యుటిలిటీ బిల్లు;</p>

	<p>iv) 2) ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ పన్ను రసీదు;</p> <p>v) 3) ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా ప్రభుత్వ రంగ సంస్థల ద్వారా రిటైర్డ్ ఉద్యోగులకు జారీ చేయబడిన పెన్షన్ లేదా కుటుంబ పెన్షన్ చెల్లింపు ఉత్తర్వులు (PPOలు), చిరునామాను కలిగి ఉంటే;</p> <p>vi) రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన యజమాని నుండి వసతి కేటాయింపు లేఖ. లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వం విభాగాలు, చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ సంస్థలు, ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు, షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు మరియు అధికారిక వసతిని కేటాయింపు అటువంటి యజమానులతో సెలవు మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు; సి. d పైన '(2)'లో పేర్కొన్న పత్రాలను సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధిలో కస్టమర్ ప్రస్తుత చిరునామాతో OVDని సమర్పించాలి. ఇ. ఒక విదేశీయుడు సమర్పించిన OVD</p> <p>జాతీయ చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉండదు, అటువంటి సందర్భంలో విదేశీ అధికార పరిధిలోని ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన పత్రాలు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడుతుంది.</p> <p>వివరణ: రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం లేదా గెజిట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా ఆ పేరు మార్పును సూచిస్తూ, దాని జారీ తర్వాత పేరులో మార్పు జరిగినప్పటికీ, పత్రం OVDగా పరిగణించబడుతుంది.</p>
--	---

ఏకైక యాజమాన్య
సంస్థలు

ii) పైవాటికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరు మీద వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా కింది వాటిలో ఏదైనా రెండు పత్రాలు లేదా సమానమైన ఇ-పత్రాలు కూడా పొందబడతాయి:

a. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్

బి. షాప్ మరియు ఎస్టాబ్లిష్‌మెంట్ చట్టం ప్రకారం మున్సిపల్ అధికారులు జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్/లైసెన్స్.

సి. అమ్మకాలు మరియు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లు.

డి. CST/VAT/ GST సర్టిఫికేట్ (తాత్కాలిక/పైనల్).

ఇ. సేల్స్ టాక్స్/సర్వీస్ టాక్స్/ప్రోఫెషనల్ టాక్స్ అధికారులు జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్/రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్.

f. IEC (దిగుమతిదారు ఎగుమతిదారు కోడ్) DGFT కార్యాలయం ద్వారా యాజమాన్య ఆందోళనకు జారీ చేయబడుతుంది లేదా ఏదైనా వృత్తిపరమైన సంస్థ ద్వారా యాజమాన్య ఆందోళన పేరుతో జారీ చేయబడిన లైసెన్స్/సర్టిఫికేట్ ఆఫ్ ప్రాక్టీస్.

గ. సంస్థ యొక్క ఆదాయం ప్రతిబింబించే ఏకైక యజమాని పేరుపై పూర్తి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (కేవలం రసీదు మాత్రమే కాదు), ఆదాయపు పన్ను అధికారులచే సక్రమంగా ప్రమాణీకరించబడింది/అంగీకారం.

h. విద్యుత్, నీరు, ల్యాండ్‌లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లులు మొదలైన యుటిలిటీ బిల్లులు.

వివరణ: అటువంటి రెండు పత్రాలను అందించడం సాధ్యం కాదని కంపెనీ సంతృప్తి చెందిన సందర్భాల్లో, కంపెనీ తన అభీష్టానుసారం, ఒక పత్రాన్ని ఆమోదించడానికి తగిన కారణాన్ని నమోదు చేసిన తర్వాత వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా ఆ పత్రాలలో ఒకదాన్ని మాత్రమే అంగీకరించవచ్చు. కంపెనీ కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్‌ను చేపట్టాలి మరియు అటువంటి సంస్థ యొక్క ఉనికిని స్థాపించడానికి అవసరమైన ఇతర సమాచారం మరియు స్పష్టికరణలను సేకరిస్తుంది మరియు యాజమాన్య సంబంధిత చిరునామా నుండి వ్యాపార కార్యకలాపాలు ధృవీకరించబడిందని ధృవీకరించాలి మరియు సంతృప్తి చెందుతుంది.

<p>కంపెనీ</p>	<p>కింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు పొందబడతాయి:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్ ii. మెమోరాండం మరియు ఆర్టికల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్ iii. సంస్థ యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య iv. డైరెక్టర్ల బోర్డు నుండి ఒక తీర్మానం మరియు దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి దాని నిర్వాహకులు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు మంజూరు చేయబడిన అధికార న్యాయవాది v. లాభదాయకమైన యజమాని, మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించి వ్యక్తిగతంగా పేర్కొన్న పత్రాలు, సందర్భానుసారంగా, కంపెనీ తరపున లావాదేవీ చేయడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి
<p>భాగస్వామ్య సంస్థ</p>	<p>కింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు పొందబడతాయి:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ ii. భాగస్వామ్య దస్తావేజు iii. భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య iv. లాభదాయకమైన యజమాని, నిర్వాహకులు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన వ్యక్తి కోసం పేర్కొన్న పత్రాలు, సందర్భానుసారంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి
<p>ట్రస్ట్</p>	<p>కింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు పొందబడతాయి:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ ii. విశ్వాస ఒడంబడిక iii. ట్రస్ట్ యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా ఫారమ్ నం.60 iv. లాభదాయకమైన యజమాని, నిర్వాహకులు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించిన వ్యక్తి కోసం పేర్కొన్న పత్రాలు, సందర్భానుసారంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి

<p>ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం</p>	<p>i. అటువంటి సంఘం లేదా వ్యక్తుల శరీరం యొక్క మేనేజింగ్ బాడీ యొక్క తీర్మానం ii. ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల యొక్క శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేదా ఫారమ్ నం. 60 iii. దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ మంజూరు చేయబడింది iv. వ్యక్తిగతంగా పేర్కొన్న పత్రాలు, లాభదాయకమైన యజమాని, నిర్వాహకులు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు సంబంధించినవి, సందర్భానుసారంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉంటాయి మరియు v. అటువంటి సంఘం లేదా వ్యక్తుల సంఘం యొక్క చట్టపరమైన ఉనికిని సమిష్టిగా స్థాపించడానికి కంపెనీకి అవసరమైన సమాచారం. వివరణ: I. నమోదుకాని ట్రస్ట్లు / భాగస్వామ్య సంస్థలు 'ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్' అనే పదం క్రింద చేర్చబడతాయి. II. 'వ్యక్తుల శరీరం' అనే పదం సమాజాలను కలిగి ఉంటుంది.</p>
<p>నొసైటీలు, విశ్వవిద్యాలయాలు మరియు గ్రామ పంచాయితీల వంటి స్థానిక సంస్థలు వంటి ప్రత్యేకంగా పైన కవర్ చేయని న్యాయ వ్యక్తులు</p>	<p>కింది పత్రాల యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీలు పొందబడతాయి: i. ఎంటీటీ తరపున పని చేయడానికి అధికారం ఉన్న వ్యక్తి పేరును చూపే పత్రం; ii. పత్రాలు, వ్యక్తి కోసం పేర్కొన్న విధంగా, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి మరియు iii. అటువంటి ఎంటీటీ/న్యాయసంబంధమైన వ్యక్తి యొక్క చట్టపరమైన ఉనికిని స్థాపించడానికి కంపెనీకి అవసరమైన పత్రాలు.</p>

గమనిక: పైన పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్ల జాబితా ఉన్నప్పటికీ, RBI ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు తెలియజేయబడిన నిబంధనలలో ఏదైనా మార్పు జరిగితే, పైన పేర్కొన్న వాటి కంటే RBI సూచించిన పత్రాల జాబితా ప్రబలంగా ఉంటుంది.

అనుబంధం -IV

డిజిటల్ KYC ప్రక్రియ

i. డిజిటల్ KYC ప్రాసెస్ కోసం అప్లికేషన్‌ను డెవలప్ చేయడానికి క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్, కస్టమర్ల KYCని చేపట్టడం కోసం కస్టమర్ టచ్ పాయింట్ల వద్ద అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది మరియు KYC ప్రక్రియ క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క ఈ ప్రామాణీకరించబడిన అప్లికేషన్ ద్వారా మాత్రమే చేపట్టబడుతుంది.

ii. అప్లికేషన్ యొక్క యాక్సెస్ క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ ద్వారా నియంత్రించబడుతుంది మరియు అనధికారిక వ్యక్తులచే ఉపయోగించబడదని నిర్ధారించుకోవాలి. అప్లికేషన్ లాగిన్-ఐడి మరియు పాస్‌వర్డ్ లేదా లైవ్ OTP లేదా టైమ్ OTP నియంత్రిత విధానం ద్వారా మాత్రమే యాక్సెస్ చేయబడుతుంది క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ దాని అధీకృత అధికారులకు అందించబడింది.

iii. కస్టమర్, KYC ప్రయోజనం కోసం, క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి స్థానాన్ని సందర్శించాలి లేదా దీనికి విరుద్ధంగా. అసలు OVD కస్టమర్ ఆధీనంలో ఉంటుంది.

iv. క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ తప్పనిసరిగా కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ అధీకృత అధికారిచే తీయబడిందని మరియు అదే ఫోటోగ్రాఫ్ కస్టమర్ అప్లికేషన్ ఫాం (CAF)లో పొందుపరచబడిందని నిర్ధారించుకోవాలి. ఇంకా, RE యొక్క సిస్టమ్ అప్లికేషన్ CAF నంబర్, GPS కోఆర్డినేట్లు, అధీకృత అధికారి పేరు, ప్రత్యేక ఉద్యోగి కోడ్ (REలచే కేటాయించబడింది) మరియు తేదీ (DD:MM:YYYY) మరియు టైమ్ స్టాంప్ (HH)తో రీడబుల్ రూపంలో వాటర్-మార్క్‌ను ఉంచాలి. :MM:SS) కస్టమర్ యొక్క సంగ్రహించబడిన ప్రత్యేక ఫోటోపై.

v. క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అప్లికేషన్ కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మాత్రమే క్యాప్చర్ చేయబడి, కస్టమర్ యొక్క ప్రింటిడ్ లేదా వీడియో-గ్రాఫ్ ఫోటోగ్రాఫ్ చేయబడని పీచర్ కలిగి ఉంటుంది. లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్‌ను క్యాప్చర్ చేసేటప్పుడు కస్టమర్ వెనుక ఉన్న బ్యాక్‌గ్రౌండ్ తెలుపు రంగులో ఉండాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్‌ను క్యాప్చర్ చేస్తున్నప్పుడు ఇతర వ్యక్తులు ఫ్రేమ్‌లోకి రాకూడదు.

vi. అదేవిధంగా, ఒరిజినల్ OVD యొక్క ప్రత్యేక ఛాయాచిత్రం లేదా ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ చేయలేని చోట (అడ్డంగా ఉంచబడిన) ఆధార్‌ను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, పై నుండి నిలువుగా క్యాప్చర్ చేయబడుతుంది మరియు పైన పేర్కొన్న విధంగా రీడబుల్ రూపంలో వాటర్-మార్కింగ్ చేయబడుతుంది. ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ల లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్‌ను క్యాప్చర్ చేస్తున్నప్పుడు మొబైల్ పరికరంలో ఎటువంటి వక్రీకరణ లేదా వంపు ఉండకూడదు.

vii. కస్టమర్ యొక్క ప్రత్యేక ఛాయాచిత్రం మరియు అతని అసలు పత్రాలు సరైన కాంతిలో సంగ్రహించబడతాయి, తద్వారా అవి స్పష్టంగా చదవగలిగేలా మరియు గుర్తించదగినవి.

viii. ఆ తర్వాత, CAFలోని అన్ని ఎంట్రీలు కస్టమర్ అందించిన పత్రాలు మరియు సమాచారం ప్రకారం పూరించబడతాయి. క్విక్ రెస్పాన్స్ (QR) కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న డాక్యుమెంట్లలో, వివరాలను మాన్యువల్ గా ఫైల్ చేయడానికి బదులుగా QR కోడ్‌ని స్కాన్ చేయడం ద్వారా అటువంటి వివరాలను ఆటో-పాపుల్ చేయవచ్చు. ఉదాహరణకు, QR కోడ్ అందుబాటులో ఉన్న UIDAI

నుండి భౌతిక ఆధార్/ఇ-ఆధార్ డౌన్‌లోడ్ చేయబడినట్లయితే, ఆధార్/ఇ-ఆధార్‌లో అందుబాటులో ఉన్న QRని స్కాన్ చేయడం ద్వారా పేరు, లింగం, పుట్టిన తేదీ మరియు చిరునామా వంటి వివరాలను ఆటో-పాపులేట్ చేయవచ్చు.

ix. పైన పేర్కొన్న ప్రక్రియ పూర్తయిన తర్వాత, 'OTPని పంచుకునే ముందు ఫారమ్‌లో నింపిన వివరాలను ధృవీకరించండి' అనే వచనంతో కూడిన వన్ టైమ్ పాస్‌వర్డ్ (OTP) సందేశం కస్టమర్ యొక్క స్వంత మొబైల్ నంబర్‌కు పంపబడుతుంది. OTP యొక్క విజయవంతమైన ధ్రువీకరణ తర్వాత, ఇది CAFలో కస్టమర్ సంతకం వలె పరిగణించబడుతుంది. అయితే, కస్టమర్‌కు అతని/ఆమె స్వంత మొబైల్ నంబర్ లేకపోతే, అతని/ఆమె కుటుంబం/బంధువులు/తెలిసిన వ్యక్తుల మొబైల్ నంబర్‌ను ఈ ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించవచ్చు మరియు CAFలో స్పష్టంగా పేర్కొనబడవచ్చు. ఏదైనా సందర్భంలో, క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ తో నమోదు చేసుకున్న అధీకృత అధికారి మొబైల్ నంబర్ కస్టమర్ సంతకం కోసం ఉపయోగించబడదు. కస్టమర్ సంతకంలో ఉపయోగించిన మొబైల్ నంబర్ అధీకృత అధికారి మొబైల్ నంబర్ కాదా అని క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ తప్పనిసరిగా తనిఖీ చేయాలి.

x. అధీకృత అధికారి కస్టమర్ యొక్క లైవ్ ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ క్యాప్పర్ గురించి డిక్లరేషన్ అందించాలి. ఈ ప్రయోజనం కోసం, అధీకృత అధికారి వన్ టైమ్ పాస్‌వర్డ్ (OTP)తో ధృవీకరించబడతారు, అది క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ లో నమోదు చేయబడిన అతని మొబైల్ నంబర్‌కు పంపబడుతుంది. విజయవంతమైన OTP ధ్రువీకరణ తర్వాత, అది డిక్లరేషన్‌పై అధీకృత అధికారి సంతకం వలె పరిగణించబడుతుంది. అధీకృత అధికారి యొక్క ప్రత్యక్ష ఫోటో కూడా ఈ అధీకృత అధికారి డిక్లరేషన్‌లో సంగ్రహించబడుతుంది.

xi ఈ కార్యకలాపాలన్నింటి తర్వాత, అప్లికేషన్ ప్రక్రియను పూర్తి చేయడం మరియు క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క యాక్టివేషన్ అధికారికి యాక్టివేషన్ అభ్యర్థనను సమర్పించడం గురించి సమాచారాన్ని అందిస్తుంది మరియు ప్రక్రియ యొక్క లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నంబర్‌ను కూడా ఉత్పత్తి చేస్తుంది. అధీకృత అధికారి భవిష్యత్ సూచన కోసం లావాదేవీ-ఐడి/రిఫరెన్స్-ఐడి నంబర్‌కు సంబంధించిన వివరాలను కస్టమర్‌కు తెలియజేయాలి.

xii. క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి ఏటిని తనిఖీ చేసి, ధృవీకరించాలి:-

a. పత్రం చిత్రంలో అందుబాటులో ఉన్న సమాచారం CAFలో అధీకృత అధికారి నమోదు చేసిన సమాచారంతో సరిపోలుతోంది.

బి. పత్రంలో అందుబాటులో ఉన్న ఫోటోతో కస్టమర్ సరిపోలిన ప్రత్యక్ష ఫోటో.; మరియు

సి. తప్పనిసరి ఫీల్డ్‌తో సహా CAFలో అవసరమైన అన్ని వివరాలు సరిగ్గా పూరించబడ్డాయి.;

xiii. విజయవంతమైన ధృవీకరణపై, క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా CAF డిజిటల్ గా సంతకం చేయబడుతుంది, అతను CAF యొక్క ముద్రణను తీసుకుంటాడు, తగిన స్థలంలో కస్టమర్ యొక్క సంతకాలు/బొటనవేలు-ఇంప్రెషన్‌ను పొంది, ఆపై స్కాన్ చేసి, సిస్టమ్‌లో అప్‌లోడ్ చేస్తాడు. అసలు హార్డ్ కాపీని కస్టమర్‌కు తిరిగి ఇవ్వవచ్చు.

క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ ఈ ప్రక్రియ కోసం బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ (BC)/అధీకృత వ్యక్తి సేవలను ఉపయోగించవచ్చు.

CIP యొక్క V విధానం

- i. క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ V-CIP కోసం స్పష్టమైన వర్క్ ఫ్లో మరియు స్టాండర్డ్ ఆపరేటింగ్ ప్రొసీజర్‌ను రూపొందించడానికి మరియు దానికి కట్టుబడి ఉండేలా చూసుకోవడానికి. ఈ ప్రయోజనం కోసం ప్రత్యేకంగా శిక్షణ పొందిన క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ అధికారులు మాత్రమే V-CIP ప్రక్రియను నిర్వహించాలి. అధికారి జీవనోపాధిని తనిఖీ చేయగల సామర్థ్యాన్ని కలిగి ఉండాలి మరియు కస్టమర్ యొక్క ఏదైనా ఇతర మోసపూరిత తారుమారు లేదా అనుమానాస్పద ప్రవర్తనను గుర్తించి దానిపై చర్య తీసుకోవాలి.
 - ii. V-CIP విధానంలో అంతరాయం ఏర్పడితే, దానిని రద్దు చేసి, తాజాగా సెషన్‌ను ప్రారంభించాలి.
 - iii. వీడియో ఇంటరాక్షన్ల సమయంలో పరస్పర చర్య యొక్క సజీవతను సూచించే ప్రశ్నలతో సహా క్రమం మరియు/లేదా ప్రశ్నల రకం పరస్పర చర్యలు నిజ-సమయం మరియు ముందుగా రికార్డ్ చేయబడలేదని నిర్ధారించడానికి వైవిధ్యంగా ఉండాలి.
 - iv. కస్టమర్ చివరిలో గమనించిన ఏదైనా ప్రాంప్టింగ్ ఖాతా ప్రారంభ ప్రక్రియ యొక్క తిరస్కరణకు దారి తీస్తుంది.
 - v. V-CIP కస్టమర్ ఇప్పటికే ఉన్న లేదా కొత్త కస్టమర్ అనే వాస్తవం, లేదా ఇది ముందుగా తిరస్కరించబడిన కేసుకు సంబంధించినది అయితే లేదా ఏదైనా ప్రతికూల జాబితాలో కనిపించే పేరు పని విధానం యొక్క సరైన దశలో కారకం చేయబడాలి.
 - vi. V-CIPని నిర్వహిస్తున్న క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి గుర్తింపు కోసం హాజరైన కస్టమర్ యొక్క ఆడియో-వీడియోను అలాగే క్యాప్పర్ ఫోటోగ్రాఫ్‌ను రికార్డ్ చేయాలి మరియు కింది వాటిలో దేనినైనా ఉపయోగించి గుర్తింపు సమాచారాన్ని పొందాలి:
 - a. OTP ఆధారిత ఆధార్ e-KYC ప్రమాణీకరణ
 - బి. గుర్తింపు కోసం ఆధార్ యొక్క ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ
 - సి. కస్టమర్ అందించిన KYC ఐడెంటిఫైయర్‌ని ఉపయోగించి, సెక్షన్ 56 ప్రకారం, CKYCR నుండి డౌన్ లోడ్ చేయబడిన KYC రికార్డులు
 - డి. డిజిలాకర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన పత్రాలతో సహా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాల (OVDలు) సమానమైన ఇ-పత్రం.
- క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ సెక్షన్ 16 ప్రకారం ఆధార్ నంబర్‌ను సరిదిద్దడానికి లేదా బ్లాక్ అవుట్ చేయడానికి నిర్ధారిస్తుంది.
- XML ఫైల్ లేదా ఆధార్ సురక్షిత QR కోడ్‌ని ఉపయోగించి ఆధార్ యొక్క ఆఫ్ లైన్ ధృవీకరణ విషయంలో, XML ఫైల్ లేదా QR కోడ్ ఉత్పత్తి తేదీ V-CIPని అమలు చేసిన తేదీ నుండి 3 రోజుల కంటే పాతది కాదని నిర్ధారించుకోవాలి.
- ఇంకా, ఆధార్ XML ఫైల్ / ఆధార్ QR కోడ్ యొక్క వినియోగానికి నిర్దేశించిన మూడు రోజుల వ్యవధికి అనుగుణంగా, CKYCR / ద్వారా గుర్తింపు సమాచారాన్ని డౌన్ లోడ్ చేసిన / పొందిన మూడు రోజులలోపు V-CIP యొక్క వీడియో ప్రక్రియ చేపట్టబడుతుందని క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ నిర్ధారిస్తుంది. ఆధార్ ప్రమాణీకరణ / సమానమైన ఇ-పత్రం, అరుదైన సందర్భాల్లో, మొత్తం

ప్రక్రియను ఒకేసారి లేదా సజావుగా పూర్తి చేయడం సాధ్యం కాదు. ఏదేమైనప్పటికీ, క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ దీని కారణంగా ఎటువంటి పెరుగుదల ప్రమాదం జోడించబడకుండా చూసుకోవాలి.

vii. కస్టమర్ యొక్క చిరునామా OVDలో సూచించిన దానికి భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామాకు సంబంధించిన తగిన రికార్డులు ఇప్పటికే ఉన్న అవసరానికి అనుగుణంగా క్యాప్పర్ చేయబడతాయి. కస్టమర్ సమర్పించిన ఆర్థిక మరియు ఆర్థిక ప్రొఫైల్/సమాచారం తగిన పద్ధతిలో V-CIPని చేపట్టి కస్టమర్ నుండి కూడా నిర్ధారించబడిందని నిర్ధారించబడుతుంది.

viii. క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్, కస్టమర్ ద్వారా e-PAN అందించబడిన సందర్భాలలో మినహా, ప్రక్రియ సమయంలో కస్టమర్ ప్రదర్శించబడే PAN కార్డ్ యొక్క స్పష్టమైన చిత్రాన్ని క్యాప్పర్ చేస్తుంది. డిజిటల్ ద్వారా సహా జారీ చేసే అధికారం యొక్క డిటాబేస్ నుండి పాస్ వివరాలు ధృవీకరించబడతాయి.

ix. e-PANతో సహా సమానమైన ఇ-పత్రం యొక్క ప్రింటింగ్ కాపీని ఉపయోగించడం V-CIPకి చెల్లదు.

x. క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ యొక్క అధీకృత అధికారి ఆధార్/OVD మరియు పాస్/ఇ-పాస్ లోని కస్టమర్ యొక్క ధారాచిత్రం VCIPని చేపట్టి కస్టమర్తో సరిపోలుతుందని మరియు ఆధార్/OVD మరియు పాస్/ఇ-పాస్ లోని గుర్తింపు వివరాలు దీనితో సరిపోలాలని నిర్ధారిస్తారు. కస్టమర్ అందించిన వివరాలు.

xi. కస్టమర్ వద్ద మాత్రమే ప్రక్రియను సులభతరం చేసే వ్యాపార కరస్పాండెంట్ (BC)/అధీకృత వ్యక్తి సహాయంతో క్రెడిట్ రైట్ ఫైనాన్స్ తీసుకున్నప్పుడు సహాయక V-CIP అనుమతించబడుతుంది. BC/ అధీకృత వ్యక్తి యొక్క సేవలు వినియోగించబడే కస్టమర్కు సహాయం చేసే BC/ అధీకృత వ్యక్తి యొక్క వివరాలను క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ నిర్వహిస్తుంది. కస్టమర్ డ్యూ డిలివెన్స్ యొక్క అంతిమ బాధ్యత క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్పై ఉంటుంది.

xii. V-CIP ద్వారా తెరవబడిన అన్ని ఖాతాలు ప్రక్రియ యొక్క సమగ్రతను మరియు ఫలితం యొక్క ఆమోదయోగ్యతను నిర్ధారించడానికి, ఏకకాల ఆడిట్కు లోబడి ఉన్న తర్వాత మాత్రమే అమలు చేయబడతాయి.

xiii. పేరా కింద పేర్కొనబడలేదు కానీ ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (IT) చట్టం వంటి ఇతర చట్టాల ప్రకారం అవసరమైన అన్ని విషయాలను క్రెడ్ రైట్ ఫైనాన్స్ తగిన విధంగా పాటించాలి.

అనుబంధం - VI

అనుమానాస్పద లావాదేవీలుగా పరిగణించబడే కార్యకలాపాల యొక్క సచిత్ర జాబితా

కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారానికి అనుగుణంగా లేని కార్యకలాపాలు, అంటే పెద్ద మొత్తంలో క్రెడిట్లు ఉన్న ఖాతాలు, అయితే వ్యాపార స్వభావం అటువంటి క్రెడిట్లను సమర్థించదు. రిపోర్టింగ్ / రికార్డ్ కీపింగ్ అవసరాలు / తగినంత / అనుమానాస్పద సమాచారాన్ని అందించకుండా నిరోధించడానికి ఏదైనా ప్రయత్నం:

- i. తప్పనిసరి నివేదిక కోసం అవసరమైన సమాచారాన్ని అందించడానికి ఇష్టపడని కస్టమర్, నివేదికను దాఖలు చేయడానికి లేదా నివేదిక తప్పనిసరిగా దాఖలు చేయబడుతుందని తెలియజేయబడిన తర్వాత లావాదేవీని కొనసాగించడానికి.
- ii. కంపెనీ ఉద్యోగిని ఎటువంటి నివేదిక లేదా మరే ఇతర ఫారమ్లను దాఖలు చేయకుండా బలవంతం చేసే/ప్రేరేపించే లేదా బలవంతం/ప్రేరేపించేందుకు ప్రయత్నించే ఏదైనా వ్యక్తి లేదా సమూహం.
- iii. డ్రెపోల్డ్ పరిమితిని నివారించే ఉద్దేశ్యంతో కస్టమర్ ఉద్దేశపూర్వకంగా లావాదేవీని చిన్న మొత్తాలలో విభజిస్తున్నందున, డ్రెపోల్డ్ స్థాయి కంటే ఎక్కువ లావాదేవీల విషయంలో అవసరమైన రిపోర్టులను దాఖలు చేయడాన్ని నివారించడానికి పేర్కొన్న డ్రెపోల్డ్ స్థాయి కంటే తక్కువ అనేక నగదు లావాదేవీలు ఉన్న ఖాతా.
- iv. అనుమానాన్ని రేకెత్తిస్తున్న కంపెనీలోని కొంతమంది ఉద్యోగులు:
- v. విలాసవంతమైన జీవనశైలికి అతని లేదా ఆమె జీతం మద్దతు ఇవ్వలేని ఉద్యోగి.
- vi. ఉద్యోగుల నిర్లక్ష్యం / ఉద్దేశపూర్వక అంధత్వం పదేపదే నివేదించబడింది.
- vii. ఆపరేటింగ్ సిబ్బంది పర్యవేక్షించాల్సిన అనుమానాస్పద కార్యకలాపాలు/లావాదేవీల యొక్క కొన్ని ఉదాహరణలు:
- viii. ఒకే పేరుతో బహుళ ఖాతాలు
- ix. ప్రారంభ సహకారం అందించిన నిధుల మూలం వివరాలను అందించడానికి నిరాకరిస్తుంది, నిధుల మూలాలు సందేహాస్పదంగా ఉన్నాయి;
- x. రుణం యొక్క నిజమైన లబ్ధిదారుడిపై సహేతుకమైన సందేహాలు ఉన్నాయి.
- xi చిరునామా మార్పు కోసం తరచుగా అభ్యర్థనలు.