



શુભમ હાઉસિંગ ડેવલપમેન્ટ ફાઇનાન્સ કંપની લિમિટેડ

નો યોર કસ્ટમર (કેવાયસી) અને એન્ટી મની લોન્ડરિંગ (એએમએલ)
સ્ટાન્ડર્ડ્સ પરની પોલિસી

સંસ્કરણ નિયંત્રણ અને મંજૂરી વિગતો			
છેલ્લી નીતિ સમીક્ષાની તારીખ	સુધારેલી નીતિ સંસ્કરણ	સુધારેલી નીતિ પર મંજૂર કરવામાં આવી	દ્વારા મંજૂર કરાયેલ પોલિસી
31.07.2023	ડિસેમ્બર 23	28.12.2023	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
28.12.2023	નવેમ્બર 24	14.11.2024	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
14.11.2024	ઓગસ્ટ '25	5.08.2025	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

5.08.2025	નવેમ્બર '25	14.11.2025	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
14.11.2006	ફેબ્રુઆરી '26	13.02.2026	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
13.02.2026	ઓગસ્ટ '26	05.08.2026	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

સામગ્રીનું કોષ્ટક		
એસ. નં	વ્યક્તિઓ	પાનું નંબર
1	પ્રસ્તાવના	
2	વ્યાખ્યાઓ	
3	તમારા ગ્રાહક નીતિને જાણો	
3 એ	ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ	
3 બી	જોખમ વ્યવસ્થાપન	
3 સી	ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા	
3 ડી	ચાલુ ડ્યુ ડિલિજન્સ (વ્યવહારોની દેખરેખ)	
4	ઉન્નત અને સરળ યોગ્ય ખંત (પીઇપીના ખાતાઓ)	
5	રેકૉર્ડ મેનેજમેન્ટ	
6	FIU-INDના ડાયરેક્ટરને માહિતી આપવી	
7	આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો હેઠળ જરૂરિયાતો/જવાબદારીઓ	
8	ગુપ્તતાની જવાબદારીઓ અને માહિતીની વહેંચણી	
9	સીડીડી પ્રક્રિયા અને સેન્ટ્રલ સાથે શેરિન કેવાયસી માહિતી કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ રજિસ્ટર (સીકેવાયસીઆર)	
10	એફએટીસીએ અને સીઆરએસ હેઠળ રિપોર્ટિંગની આવશ્યકતા	
11	કર્મચારીઓ અને કર્મચારીઓની તાલીમ	
12	કંપની અને કંપની દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ દ્વારા કેવાયસી માર્ગદર્શિકાનું પાલન કરવું	
	પરિશિષ્ટ	

1. પ્રસ્તાવના

આ 'પોલિસી ઓન ચોર કસ્ટમર (કેવાયસી) અને એન્ટી મની લોન્ડરિંગ (એએમએલ) સ્ટાન્ડર્ડ્સ ("પોલિસી" અથવા "કેવાયસી અને એએમએલ પોલિસી") રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા (નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સિયલ કંપનીઓ - નો ચોર કસ્ટમર) દિશાનિર્દેશો, 2025 ("આરબીઆઈ કેવાયસી દિશાનિર્દેશો") અનુસાર શુભમ હાઉસિંગ ડેવલપમેન્ટ ફાઇનાન્સ કંપની લિમિટેડ ("એસએચડીએફસી") દ્વારા અનુસરવામાં આવતા કેવાયસી માર્ગદર્શિકા અને એએમએલ પગલાંની વિગતો આપે છે.

આ નીતિની વાર્ષિક સમીક્ષા કરવામાં આવશે અથવા કંપનીની નિયમનકારી જરૂરિયાતો અથવા વ્યાપારી કામગીરીમાં કોઈ પણ ભૌતિક ફેરફારના આધારે કરવામાં આવશે.

વ્યાખ્યાઓ

પોલિસીમાં, ઉપયોગમાં લેવાતી શરતો તેમને નીચે સોંપવામાં આવેલા અર્થો ધરાવે છે:

- i) "આધાર નંબર"નો મતલબ છે આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016ની કલમ 2ની પેટા-કલમ (એ) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત કરાયેલ ઓળખ નંબર, હવેથી 'આધાર અધિનિયમ'.

સમજૂતી 1: આધાર અધિનિયમની દ્રષ્ટિએ, દરેક નિવાસી આધાર નંબર મેળવવા માટે પાત્ર રહેશે.

સમજૂતી 2: આધાર ઓળખ અને સરનામું માટેનો દસ્તાવેજ હશે.

- ii) "અધિનિયમ" અથવા " પીએમએલએ" એટલે મની લોન્ડરિંગ નિવારણ અધિનિયમ, 2002, જેને સમયાંતરે સુધારવામાં આવી શકે છે.

- iii) આધાર અધિનિયમની કલમ 2 ની પેટા-કલમ (સી) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ "પ્રમાણીકરણ"નો અર્થ એ છે કે તે પ્રક્રિયા કે જેના દ્વારા આધાર નંબર સાથે વ્યક્તિની વસ્તી વિષયક માહિતી તેની ચકાસણી માટે સેન્ટ્રલ આઇડેન્ટિટી ડેટા રિપોઝિટરી (સીઆઇડીઆર) માં સબમિટ કરવામાં આવે છે અને આવા ભંડાર તેની પાસે ઉપલબ્ધ માહિતીના આધારે ચોકસાઈ અથવા તેના અભાવની ચકાસણી કરે છે.

- iv) બેનિફિશિયલ ઓનર (બીઓ):

- જ્યાં ગ્રાહક કંપની છે, ત્યાં લાભદાયી માલિક કુદરતી વ્યક્તિ (ઓ) છે, જે એકલા અથવા સાથે કામ કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, નિયંત્રિત માલિકીનું હિત ધરાવે છે અથવા જે અન્ય માધ્યમો દ્વારા નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે.

ખુલાસો-

"માલિકીના હિતને નિયંત્રિત કરવું" એટલે કંપનીના 10 ટકાથી વધુ શેર અથવા મૂડી અથવા નફાની માલિકી/ અધિકાર.

"નિયંત્રણ" માં મોટાભાગના ડિરેક્ટર્સની નિમણૂક કરવાનો અથવા તેમના શેરહોલ્ડિંગ અથવા મેનેજમેન્ટ અધિકારો અથવા શેરહોલ્ડરના કરારો અથવા મતદાન કરારો સહિતના મેનેજમેન્ટ અથવા નીતિગત નિર્ણયોને નિયંત્રિત કરવાના અધિકારનો સમાવેશ થાય છે.

- જ્યાં ગ્રાહક ભાગીદારી પેઢી છે, ત્યાં બીઓ એ કુદરતી વ્યક્તિ (ઓ) છે, જે એકલા અથવા સાથે કામ કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, ભાગીદારીના 10% થી વધુ મૂડી અથવા નફાની માલિકી ધરાવે છે અથવા જે અન્ય માધ્યમો દ્વારા નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે.

સમજૂતી-

આ પેટા-કલમના હેતુ માટે, "નિયંત્રણ" માં વ્યવસ્થાપન અથવા નીતિગત નિર્ણયને નિયંત્રિત કરવાના અધિકારનો સમાવેશ થાય છે.

- જ્યાં ગ્રાહક અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓની સંસ્થા છે, ત્યાં બીઓ એ કુદરતી વ્યક્તિ (ઓ) છે, જે એકલા અથવા સાથે કામ કરે છે, અથવા એક અથવા વધુ ન્યાયિક વ્યક્તિ દ્વારા, અસંગઠિત એસોસિએશન અથવા વ્યક્તિઓની સંસ્થાની 15% થી વધુ મિલકત અથવા મૂડી અથવા નફાની માલિકી ધરાવે છે. 'વ્યક્તિઓનું મંડળ' શબ્દમાં સોસાયટીઓનો સમાવેશ થાય છે. જ્યાં ઉપરોક્ત (એ), (બી) અથવા (સી) હેઠળ કોઈ કુદરતી વ્યક્તિની ઓળખ કરવામાં આવતી નથી, ત્યાં બીઓ સંબંધિત કુદરતી વ્યક્તિ છે જે વરિષ્ઠ મેનેજિંગ અધિકારીનું પદ ધરાવે છે.
- જ્યાં ગ્રાહક ટ્રસ્ટ છે, ત્યાં બીઓની ઓળખમાં ટ્રસ્ટના લેખક, ટ્રસ્ટી, ટ્રસ્ટમાં 10% અથવા તેથી વધુ રસ ધરાવતા લાભાર્થીઓ અને નિયંત્રણ અથવા માલિકીની સાંકળ દ્વારા ટ્રસ્ટ પર અંતિમ અસરકારક નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરતી અન્ય કોઈપણ કુદરતી વ્યક્તિની ઓળખનો સમાવેશ થાય છે.
- બીઓની ઓળખમાંથી થોડી છૂટ છે: બીઓ ઓળખમાંથી મુક્તિ પીએમએલ નિયમો, 2005 માં પ્રદાન કરવામાં આવેલી સાથે સુસંગત છે, જેમ કે જ્યાં ગ્રાહક અથવા નિયંત્રણ હિતના માલિક (i) ભારતમાં સ્ટોક એક્સચેન્જમાં સૂચિબદ્ધ એન્ટિટી છે, અથવા (ii) કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત અધિકારક્ષેત્રમાં નિવાસી છે અને આવા અધિકારક્ષેત્રોમાં સ્ટોક એક્સચેન્જમાં સૂચિબદ્ધ છે, અથવા (iii) આવી સૂચિબદ્ધ સંસ્થાઓની પેટાકંપની છે; આવી એન્ટિટીના કોઈપણ શેરહોલ્ડર અથવા લાભદાયી માલિકની ઓળખ અને ચકાસણી કરવી જરૂરી નથી.

- v) "સર્ટિફાઇડ કોપી" - એસએચડીએફસી દ્વારા પ્રમાણિત નકલ મેળવવાનો અર્થ એ થશે કે કબજાના પુરાવાના આધાર નંબરની નકલ જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી અથવા ગ્રાહક દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલા સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજની મૂળ સાથે સરખામણી કરવી અને કાયદામાં સમાવિષ્ટ જોગવાઈઓ

મુજબ કંપનીના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા તેની નકલ પર રેકૉર્ડ કરવી. શરત એ છે કે બિન-નિવાસી ભારતીયો (એનઆરઆઈ) અને ભારતીય મૂળની વ્યક્તિઓ (પીઆઈઓ), ફોરેન એક્સચેન્જ મેનેજમેન્ટ (ડિપોઝિટ) રેગ્યુલેશન્સ, 2016 [ફેમા 5 (આર)]માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ, વૈકલ્પિક રીતે, નીચેનામાંથી કોઈપણ એક દ્વારા પ્રમાણિત મૂળ પ્રમાણિત નકલ મેળવી શકાય છે:

- ભારતમાં નોંધાયેલી અનુસૂચિત કોમર્શિયલ બેંકોની વિદેશી શાખાઓના અધિકૃત અધિકારીઓ,
- વિદેશી બેંકોની શાખાઓ કે જેની સાથે ભારતીય બેંકોના સંબંધો છે,
- વિદેશમાં નોટરી પબ્લિક,
- કોર્ટ મેજિસ્ટ્રેટ,
- ન્યાયાધીશ,
- બિન-નિવાસી ગ્રાહક જ્યાં રહે છે તે દેશમાં ભારતીય દૂતાવાસ / કોન્સ્યુલેટ જનરલ.

vi) "સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી" (સીકેવાયસીઆર)નો મતલબ નિયમોના નિયમ 2(1) હેઠળ વ્યાખ્યાયિત કરાયેલી એન્ટિટી, ગ્રાહકના ડિજિટલ સ્વરૂપમાં કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ મેળવવા, સંગ્રહિત કરવા, સુરક્ષિત કરવા અને પુનઃપ્રાપ્ત કરવા માટે.

vii) "નિયુક્ત નિયામક" એટલે પીએમએલ એક્ટ અને નિયમોના પ્રકરણ IV હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓનું એકંદર પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે એસએચડીએફસી દ્વારા નિયુક્ત વ્યક્તિ અને પીએમએલ એક્ટ અને નિયમોના પ્રકરણ IV હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓનું એકંદર પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે એસએચડીએફસી દ્વારા નિયુક્ત વ્યક્તિનો સમાવેશ થાય છે અને તેમાં શામેલ રહેશે: મેનેજિંગ ડિરેક્ટર અથવા પૂર્ણ-સમયના ડિરેક્ટર, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા યોગ્ય રીતે અધિકૃત છે.

સમજૂતી- આ કલમના હેતુ માટે, "મેનેજિંગ ડિરેક્ટર" અને "પૂર્ણ-સમયના નિયામક" શબ્દોનો અર્થ કંપની એક્ટ, 2013 (સમયાંતરે સુધારેલ છે, જેમાં કોઈપણ વૈધાનિક ફેરફાર (ઓ) અથવા તેના પુનઃકાયદા (ઓ) સહિત, તે સમય માટે અમલમાં છે) માં તેમને સોંપવામાં આવ્યા છે.

viii) "ડિજિટલ કેવાયસી" એટલે ગ્રાહકનો જીવંત ફોટો અને સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ અથવા આધારના કબજાનો પુરાવો, જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી, તે સ્થળના અક્ષાંશ અને રેખાંશ સાથે જ્યાં અધિનિયમમાં સમાવિષ્ટ જોગવાઈઓ મુજબ એસએચડીએફસીના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા આવા જીવંત ફોટો લેવામાં આવી રહ્યા છે.

ix) 'ડિજિટલ હસ્તાક્ષર'નો અર્થ ઇન્ફોર્મેશન ટેકનોલોજી ધારા, 2000ની કલમ (2)ની પેટાકલમ (1)ની કલમ (પી)માં આપવામાં આવેલા સમાન અર્થમાં થશે (જે સમયાંતરે સુધારા કરવામાં આવે છે, જેમાં કોઈ પણ કાયદાકીય ફેરફાર અથવા તેના પુનઃ કાયદા (ઓ) સહિત, તે સમયે અમલમાં છે).

- x) "સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ"નો મતલબ થાય છે કે આવા દસ્તાવેજના ઇશ્યૂ કરનાર સત્તાધિકારી દ્વારા તેના માન્ય ડિજિટલ હસ્તાક્ષર સાથે જારી કરવામાં આવે છે, જેમાં ઇન્ફોર્મેશન ટેકનોલોજી (ડિજિટલ લોકર સુવિધાઓ પૂરી પાડતા મધ્યસ્થીઓ દ્વારા માહિતીની જાળવણી અને જાળવણી) નિયમો, 2016 (સમયાંતરે સુધારેલ મુજબ) નિયમો મુજબ ગ્રાહકના ડિજિટલ લોકર ખાતામાં જારી કરાયેલા દસ્તાવેજોનો સમાવેશ થાય છે. કોઈ પણ વૈધાનિક ફેરફાર (ઓ) અથવા તેના પુનઃ અધિનિયમ (ઓ) સહિત, તે સમય માટે અમલમાં છે.
- xi) "કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયર્સ"નો મતલબ થાય સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી દ્વારા ગ્રાહકને સોંપવામાં આવેલ અનન્ય નંબર અથવા કોડ
- xii) "બિન-નફાકારક સંસ્થાઓ" (એનપીઓ) એટલે આવકવેરા અધિનિયમ, 1961 (1961 ના 43) ની કલમ 2 ની કલમ (15) માં ઉલ્લેખિત ધાર્મિક અથવા સખાવતી હેતુઓ માટે રચાયેલી કોઈપણ એન્ટિટી અથવા સંસ્થા, જે સોસાયટીઝ રજિસ્ટ્રેશન એક્ટ, 1860 અથવા સમાન કોઈપણ રાજ્ય કાયદા અથવા કંપની એક્ટની કલમ 8 હેઠળ નોંધાયેલી કંપની હેઠળ ટ્રસ્ટ અથવા સોસાયટી તરીકે નોંધાયેલ છે. 2013 (2013 ના 18).
- xiii) "સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ" (ઓવીડી) નો અર્થ થાય છે.
- a) પાસપોર્ટ
- b) ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ
- c) આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો
- d) ભારતીય ચૂંટણી પંચ દ્વારા જારી કરાયેલ મતદાર ઓળખ કાર્ડ
- e) રાજ્ય સરકારના અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે હસ્તાક્ષર કરાયેલ નરેગા દ્વારા જારી કરાયેલ જોબ કાર્ડ અને નામ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતા રાષ્ટ્રીય વસ્તી રજિસ્ટર દ્વારા જારી કરાયેલા પત્ર.
- પૂરી પાડવામાં આવે છે કે,
- (i) જ્યાં ગ્રાહક આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો ઓવીડી તરીકે સબમિટ કરે છે, ત્યારે તે તેને યુનિક આઇડેન્ટિફિકેશન ઓથોરિટી ઓફ ઇન્ડિયા (યુઆઈડીએઆઈ) દ્વારા જારી કરવામાં આવે તેવા ફોર્મમાં સબમિટ કરી શકે છે.
- (ii) જ્યાં ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલ ઓવીડી અપડેટ કરેલું સરનામું ન હોય, ત્યાં નીચેના દસ્તાવેજો અથવા સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો સરનામાના પુરાવાના મર્યાદિત હેતુ માટે OVD તરીકે ગણવામાં આવશે:
- (a) યુટિલિટી બિલ જે કોઈપણ સેવા પ્રદાતાનું બે મહિનાથી વધુ જૂનું નથી (વીજળી, ટેલિફોન, પોસ્ટ-પેઇડ મોબાઇલ ફોન, પાઇપ ગેસ, પાણીનું બિલ)
- (b) મિલકત અથવા મ્યુનિસિપલ ટેક્સ રસીદ

- (c) સરકારી વિભાગો અથવા જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો દ્વારા નિવૃત્ત કર્મચારીઓને જારી કરાયેલા પેન્શન અથવા ફેમિલી પેન્શન પેમેન્ટ ઓર્ડર (પીપીઓ) જો સરનામું હોય તો.
- (d) રાજ્ય સરકાર અથવા કેન્દ્ર સરકારના વિભાગો, વૈધાનિક અથવા નિયમનકારી સંસ્થાઓ, જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો, અનુસૂચિત વ્યાપારી બેંકો, નાણાકીય સંસ્થાઓ અને લિસ્ટેડ કંપનીઓ દ્વારા જારી કરાયેલા એમ્પ્લોયર પાસેથી આવાસની ફાળવણીનો પત્ર અને સત્તાવાર આવાસની ફાળવણી કરતા આવા નોકરીદાતાઓ સાથે રજા અને લાયસન્સ કરાર.
- (iii) ગ્રાહકે ઉપરોક્ત (iii) માં ઉલ્લેખિત દસ્તાવેજો સુપરત કર્યાના ત્રણ મહિનાના સમયગાળાની અંદર વર્તમાન સરનામું સાથે ઓવીડી સબમિટ કરવાની રહેશે.
- (iv) જ્યાં વિદેશી નાગરિક દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલા ઓવીડીમાં સરનામાની વિગતો ન હોય, આવા કિસ્સામાં વિદેશી અધિકારક્ષેત્રના સરકારી વિભાગો દ્વારા જારી કરાયેલા દસ્તાવેજો અને ભારતમાં વિદેશી દૂતાવાસ અથવા મિશન દ્વારા જારી કરાયેલા પત્રને સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકારવામાં આવશે.

સમજૂતી: આ કલમના હેતુ માટે, દસ્તાવેજને OVD તરીકે ગણવામાં આવશે, ભલે તે જારી થયા પછી નામમાં ફેરફાર થાય તો પણ, જો તે રાજ્ય સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલા લગ્ન પ્રમાણપત્ર અથવા ગેઝેટ નોટિફિકેશન દ્વારા સમર્થિત હોય, જે નામના આવા ફેરફાર સૂચવે છે.

xiv) "ઓફલાઇન વેરિફિકેશન"નો અર્થ આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડીઓ, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 (2016ના 18)ની કલમ 2ની કલમ (પીએ)માં આપવામાં આવ્યો છે તે જ અર્થ હશે.

xv) "વ્યક્તિ" નો અધિનિયમમાં વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવ્યો છે તે જ અર્થ છે અને તેમાં શામેલ છે:

- a) એક વ્યક્તિ,
- b) એક અવિભાજિત હિન્દુ કુટુંબ,
- c) એક કંપની,
- d) એક પેઢી,
- e) વ્યક્તિઓનું સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓનું મંડળ, પછી ભલે તે સમાવિષ્ટ હોય કે ન હોય,
- f) દરેક કૃત્રિમ ન્યાયિક વ્યક્તિ, ઉપરોક્ત વ્યક્તિઓમાંથી કોઈની અંદર આવતી નથી,
- g) અને ઉપરોક્ત વ્યક્તિઓમાંથી કોઈપણની માલિકીની અથવા નિયંત્રિત કોઈપણ એજન્સી, ઓફિસ અથવા શાખા (એ થી એક).

xvi) "પીએમએલ નિયમો" અથવા " નિયમો" એટલે પીએમએલએ હેઠળ નિર્ધારિત મની-લોન્ડરિંગ (રેકૉર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો, 2005 નિવારણ નિયમો, જેમ કે સમયાંતરે સુધારો થઈ શકે છે.

xvii) "પ્રિન્સિપલ ઓફિસર"નો અર્થ થાય છે " પ્રિન્સિપલ ઓફિસર", નિયમોના નિયમ 8 મુજબ માહિતી આપવા માટે જવાબદાર એસએચડીએફસી દ્વારા નિયુક્ત મેનેજમેન્ટ સ્તરના અધિકારી.

xviii) "શંકાસ્પદ વ્યવહાર"નો અર્થ નીચે વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ "વ્યવહાર" થાય છે, જેમાં એક પ્રયાસ કરેલા વ્યવહારનો સમાવેશ થાય છે, પછી ભલે તે રોકડમાં કરવામાં આવે, જે સદ્વાવનાથી કામ કરતી વ્યક્તિ માટે:

- શંકાના વાજબી આધારને જન્મ આપે છે કે તેમાં કાયદાની અનુસૂચિમાં ઉલ્લેખિત ગુનાની આવક શામેલ હોઈ શકે છે, જેમાં શામેલ મૂલ્યને ધ્યાનમાં લીધા વિના; અથવા
- અસામાન્ય અથવા ગેરવાજબી જટિલતાના સંજોગોમાં બનાવવામાં આવે છે; અથવા
- આર્થિક તર્ક અથવા વાસ્તવિક હેતુ હોવાનું જણાયું નથી; ઓર્ડ. શંકાના વાજબી આધારને જન્મ આપે છે કે તેમાં આતંકવાદને લગતી પ્રવૃત્તિઓને નાણાં પૂરા પાડવાનો સમાવેશ થઈ શકે છે.

સમજૂતી: આતંકવાદને લગતી પ્રવૃત્તિઓના ધિરાણ સાથે સંકળાયેલા વ્યવહારમાં આતંકવાદ, આતંકવાદી કૃત્યો અથવા આતંકવાદી, આતંકવાદી સંગઠન અથવા આતંકવાદને નાણાં પૂરા પાડતા અથવા નાણાં આપવાનો પ્રયાસ કરતા લોકો દ્વારા સંકળાયેલા અથવા સંબંધિત હોવાની શંકાસ્પદ ભંડોળ સાથે સંકળાયેલા વ્યવહારનો સમાવેશ થાય છે.

xix) "ટ્રાન્ઝેક્શન" એટલે ખરીદી, વેચાણ, લોન, પ્રતિજ્ઞા, ભેટ, સ્થાનાંતરણ, ડિલિવરી અથવા તેની વ્યવસ્થા અને તેમાં શામેલ છે:

- ખાતું ખોલવું.
- કોઈપણ ચલણમાં ભંડોળની થાપણ, ઉપાડ, વિનિમય અથવા સ્થાનાંતરિત કરવું, પછી ભલે તે રોકડમાં હોય અથવા ચેક, ચુકવણી ઓર્ડર અથવા અન્ય સાધનો દ્વારા અથવા ઇલેક્ટ્રોનિક અથવા અન્ય બિન-ભૌતિક માધ્યમો દ્વારા.
- સેફ્ટી ડિપોઝિટ બોક્સ અથવા સેફ ડિપોઝિટના અન્ય કોઈપણ સ્વરૂપનો ઉપયોગ.
- કોઈપણ વિશ્વાસપાત્ર સંબંધમાં પ્રવેશ કરવો.
- કોઈપણ કરાર અથવા અન્ય કાનૂની જવાબદારી માટે સંપૂર્ણ અથવા આંશિક રીતે કરવામાં આવેલી અથવા પ્રાપ્ત કરવામાં આવેલી કોઈપણ ચુકવણી; અથવા
- કાનૂની વ્યક્તિ અથવા કાનૂની વ્યવસ્થાની સ્થાપના અથવા બનાવવું.

xx) "વીડિયો આધારિત ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (વી-સીઆઈપી)": સીડીડીના હેતુ માટે જરૂરી દસ્તાવેજો સહિતની ઓળખ માહિતી મેળવવા અને ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલી માહિતીની સચ્ચાઈની ખાતરી કરવા માટે ગ્રાહક સાથે સીમલેસ, સુરક્ષિત, રીઅલ-ટાઇમ, સંમતિ આધારિત ઓડિયોવિઝ્યુઅલ ક્રિયાપ્રતિક્રિયા હાથ ધરીને એસએચડીએફસીના અધિકારી દ્વારા ગ્રાહક ઓળખની પદ્ધતિ. આવી પ્રક્રિયાને આ નીતિના હેતુ માટે રૂબરૂ પ્રક્રિયા તરીકે ગણવામાં આવશે.

- xxi)** "કોમન રિપોર્ટિંગ સ્ટાન્ડર્ડ્સ" (સીઆરએસ) નો અર્થ એ છે કે કર બાબતોમાં મ્યુચ્યુઅલ એડમિનિસ્ટ્રેટિવ આસિસ્ટન્સ પરના સંમેલનના આર્ટિકલ 6 પર આધારિત માહિતીની આપમેળે આપમેળે આપઆપમેળે આપઆપ હસ્તાક્ષર કરેલા બહુપક્ષીય કરારના અમલીકરણ માટે નિર્ધારિત રિપોર્ટિંગ ધોરણો છે.
- xxii)** "ગ્રાહક" એટલે એવી વ્યક્તિ કે જે એસએચડીએફસી સાથે નાણાકીય વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં રોકાયેલ છે અને તેમાં તે વ્યક્તિનો સમાવેશ થાય છે જેના વતી વ્યવહાર અથવા પ્રવૃત્તિમાં રોકાયેલી વ્યક્તિ કાર્ય કરે છે.
- xxiii)** "વોક-ઇન કસ્ટમર" એટલે એવી વ્યક્તિ કે જે એસએચડીએફસી સાથે એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ ધરાવતો નથી પરંતુ એસએચડીએફસી સાથે વ્યવહાર કરે છે.
- xxiv)** "ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી)" નો અર્થ એ છે કે ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહક અને લાભદાયી માલિકને ઓળખવું અને ચકાસવું.
- સમજૂતી - સીડીડી, એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધની શરૂઆત કરતી વખતે અથવા પચાસ હજાર રૂપિયાની સમકક્ષ અથવા તેથી વધુની રકમનો પ્રસંગોપાત વ્યવહાર કરતી વખતે, પછી ભલે તે એક જ વ્યવહાર તરીકે હાથ ધરવામાં આવે અથવા ઘણા વ્યવહારો કે જે કનેક્ટેડ હોવાનું જણાય છે, અથવા કોઈપણ આંતરરાષ્ટ્રીય મની ટ્રાન્સફર ઓપરેશન્સ તરીકે હાથ ધરવામાં આવે છે, તેમાં શામેલ રહેશે:
- ગ્રાહકની ઓળખ, ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને તેમની ઓળખની ચકાસણી, હેતુ અને વ્યવસાયિક સંબંધની હેતુ પર માહિતી મેળવવી, જ્યાં લાગુ પડે છે.
- ગ્રાહકના વ્યવસાયની પ્રકૃતિ અને તેની માલિકી અને નિયંત્રણને સમજવા માટે વાજબી પગલાં લેવું.
- ગ્રાહક લાભદાયી માલિક વતી કાર્ય કરી રહ્યો છે કે કેમ તે નક્કી કરવું અને લાભદાયી માલિકની ઓળખ કરવી અને ઓળખના વિશ્વસનીય અને સ્વતંત્ર સ્ત્રોતોનો ઉપયોગ કરીને લાભદાયી માલિકની ઓળખની ચકાસણી કરવા માટે તમામ પગલાં લેવું.
- xxv)** "ગ્રાહક ઓળખ" એટલે સીડીડીની પ્રક્રિયા હાથ ધરવી.
- xxvi)** "એફએટીસીએ" નો અર્થ એ છે કે યુનાઇટેડ સ્ટેટ્સ ઓફ અમેરિકા (યુએસએ) નો ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ જે, અન્ય બાબતોની સાથે, વિદેશી નાણાકીય સંસ્થાઓને યુએસ કરદાતાઓ અથવા વિદેશી સંસ્થાઓ દ્વારા રાખવામાં આવેલા નાણાકીય એકાઉન્ટ્સ વિશે અહેવાલ આપવાની જરૂર છે જેમાં યુએસ કરદાતાઓ નોંધપાત્ર માલિકીનું હિત ધરાવે છે.
- xxvii)** "આઈજીએ" એટલે આંતરરાષ્ટ્રીય કર અનુપાલનમાં સુધારો કરવા અને યુએસએના એફએટીસીએનો અમલ કરવા માટે ભારત અને યુએસએ સરકારો વચ્ચેની આંતર સરકારી સમજૂતી.

xxviii) "કેવાયસી ટેમ્પલેટ્સ" એટલે વ્યક્તિઓ અને કાનૂની સંસ્થાઓ માટે સીકેવાયસીઆરને કેવાયસી ડેટાને એકત્રિત કરવા અને જાણ કરવાની સુવિધા માટે તૈયાર કરેલા નમૂનાઓ.

xxix) "નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ ગ્રાહકો"નો અર્થ એ છે કે એવા ગ્રાહકો કે જેઓ એસએચડીએફસીની શાખા/ઓફિસોની મુલાકાત લીધા વિના અથવા એસએચડીએફસીના અધિકારીઓને મળ્યા વિના ખાતા ખોલે છે.

xxx) "ચાલુ ડ્યુ ડિલિજન્સ"નો અર્થ એ છે કે ખાતાઓમાં વ્યવહારો પર નિયમિત દેખરેખ રાખવી જેથી તે ગ્રાહકો, ગ્રાહકોના વ્યવસાય અને જોખમ પ્રોફાઇલ અને ભંડોળ/સંપત્તિના સ્ત્રોત વિશે એસએચડીએફસીના જ્ઞાન સાથે સુસંગત છે.

xxxi) "સામયિક અપડેટ"નો અર્થ એ છે કે સીડીડી પ્રક્રિયા હેઠળ એકત્રિત કરવામાં આવેલા દસ્તાવેજો, ડેટા અથવા માહિતીને રિઝર્વ બેંક દ્વારા નિર્ધારિત સમયાંતરે હાલના રેકૉર્ડ્સની સમીક્ષાઓ હાથ ધરીને અદ્યતન અને સુસંગત રાખવામાં આવે તે સુનિશ્ચિત કરવા માટે લેવામાં આવેલા પગલાં.

xxxii) "રાજકીય રીતે ખુલ્લી વ્યક્તિઓ" (પીઇપી) એ એવી વ્યક્તિઓ છે કે જેમને વિદેશી દેશમાં અગ્રણી જાહેર કાર્યો સોંપવામાં આવ્યા છે, જેમાં રાજ્યો / સરકારોના વડાઓ, વરિષ્ઠ રાજકારણીઓ, વરિષ્ઠ સરકારી / ન્યાયિક / લશ્કરી અધિકારીઓ, રાજ્યની માલિકીની કોર્પોરેશનોના વરિષ્ઠ અધિકારીઓ, રાજકીય પક્ષના મહત્વપૂર્ણ અધિકારીઓનો સમાવેશ થાય છે.

xxxiii) "શેલ બેંક" શેલ બેંકનો અર્થ એ છે કે એક એવી બેંક કે જેની તે દેશમાં કોઈ ભૌતિક હાજરી નથી જેમાં તે સમાવિષ્ટ અને લાઇસન્સ પ્રાપ્ત છે, અને જે નિયમનકારી નાણાકીય જૂથ સાથે અસંલગ્ન છે જે અસરકારક એકીકૃત દેખરેખને આધિન છે. શારીરિક હાજરીનો અર્થ એ છે કે દેશની અંદર સ્થિત અર્થપૂર્ણ મન અને વ્યવસ્થાપન. ફક્ત સ્થાનિક એજન્ટ અથવા નીચલા સ્તરના સ્ટાફનું અસ્તિત્વ શારીરિક હાજરીની રચના કરતું નથી".

xxxiv) "જૂથ" – "જૂથ" શબ્દનો સમાન અર્થ આવકવેરા અધિનિયમ, 1961 (1961 ના 43) ની કલમ 286 ની પેટાકલમ (9) ની કલમ (ઇ) માં આપવામાં આવ્યો છે.

અન્ય તમામ અભિવ્યક્તિઓ જ્યાં સુધી અહીં વ્યાખ્યાયિત ન થાય ત્યાં સુધી તે જ અર્થ હશે જે તેમને બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા એક્ટ, 1935, પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ, 2002, પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકૉર્ડ્સ) રૂલ્સ, 2005, આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડીની લક્ષિત ડિલિવરી) હેઠળ સોંપવામાં આવ્યા છે. લાભો અને સેવાઓ) અધિનિયમ, 2016 અને તેના હેઠળ બનાવેલા નિયમનો, તેમાં કોઈ પણ કાયદેસર ફેરફાર અથવા પુનઃ કાયદો અથવા વાણિજ્યિક ભાષામાં ઉપયોગમાં લેવાતા, જેમ કે કેસ હોય.

મની લોન્ડરિંગ અને ટેરરિસ્ટ ફાઇનાન્સિંગ રિસ્ક એસેસમેન્ટ

I. એસએચડીએફસી સમયાંતરે 'મની લોન્ડરિંગ (એએમએલ) અને ટેરરિસ્ટ ફાઇનાન્સિંગ (ટીએફ) રિસ્ક એસેસમેન્ટ' કવાયત હાથ ધરશે, જેથી ગ્રાહકો, દેશો અથવા ભૌગોલિક વિસ્તારો, ઉત્પાદનો, સેવાઓ, વ્યવહારો અથવા ડિલિવરી ચેનલો વગેરે માટે તેના મની લોન્ડરિંગ અને આતંકવાદી ધિરાણના જોખમને ઘટાડવા માટે અસરકારક પગલાં લેવામાં આવે. આકારણી પ્રક્રિયા એકંદર જોખમનું સ્તર નક્કી કરતા પહેલા તમામ સંબંધિત જોખમ પરિબલોને ધ્યાનમાં લેશે અને લાગુ કરવામાં આવનાર શમનના યોગ્ય સ્તર અને પ્રકારને ધ્યાનમાં લેશે. આંતરિક જોખમ મૂલ્યાંકન તૈયાર કરતી વખતે, કંપનીએ એકંદર ક્ષેત્ર-વિશિષ્ટ નબળાઈઓ, જો કોઈ હોય તો, તેની નોંધ લેવી પડશે જે નિયમનકાર/સુપરવાઇઝર સમયાંતરે કંપની સાથે શેર કરી શકે છે.

II. જોખમનું મૂલ્યાંકન યોગ્ય રીતે દસ્તાવેજીકરણ કરવામાં આવશે અને તે પ્રકૃતિ, કદ, ભૌગોલિક હાજરી, પ્રવૃત્તિઓ/માળખાની જટિલતા વગેરેને અનુરૂપ હશે. વધુમાં, જોખમ આકારણી કવાયતનો સમયગાળો બોર્ડ અથવા બોર્ડની કોઈપણ સમિતિ દ્વારા નક્કી કરવામાં આવશે જેને જોખમ મૂલ્યાંકન કવાયતના પરિણામ સાથે સુસંગત રીતે આ સંદર્ભે સત્તા સોંપવામાં આવી છે. જો કે, તેની વાર્ષિક સમીક્ષા કરવામાં આવશે.

III. આ કવાયતનું પરિણામ જોખમ વ્યવસ્થાપન સમિતિને સોંપવામાં આવશે, જેને આ સંબંધમાં સત્તા સોંપવામાં આવી છે અને સક્ષમ સત્તામંડળો અને સ્વ-નિયમનકારી સંસ્થાઓને ઉપલબ્ધ થશે.

એસએચડીએફસી જોખમોના નિવારણ અને વ્યવસ્થાપન માટે જોખમ આધારિત અભિગમ (આરબીએ) લાગુ કરશે (તેમના પોતાના દ્વારા અથવા રાષ્ટ્રીય જોખમ મૂલ્યાંકન દ્વારા ઓળખવામાં આવે છે) અને આ સંદર્ભે બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિઓ, નિયંત્રણો અને પ્રક્રિયાઓ હોવી જોઈએ. અને ઓળખવામાં આવેલા એએમએલ / ટીએફ જોખમો અને વ્યવસાયના કદને ધ્યાનમાં રાખીને સીડીડી પ્રોગ્રામનો અમલ કરશે. વધુમાં, શુભમ નિયંત્રણોના અમલીકરણ પર દેખરેખ રાખશે અને જો જરૂરી હોય તો તેને વધારશે.

નિયુક્ત નિયામક

"નિયુક્ત નિયામક"નો અર્થ થાય પીએમએલ એક્ટ અને નિયમોના પ્રકરણ IV હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓનું એકંદર પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે એસએચડીએફસી દ્વારા નિયુક્ત વ્યક્તિ અને બોર્ડ દ્વારા નિયુક્ત કરવામાં આવશે. એસએચડીએફસીએ અમારી કોર્પોરેટ ઓફિસમાં સ્થિત ડાયરેક્ટર અને સીઈઓને "ડેઝિગ્નેટેડ ડિરેક્ટર" તરીકે નિયુક્ત કર્યા છે. નિયુક્ત નિયામક મની લોન્ડરિંગ નિવારણ અધિનિયમ, 2002 ના પ્રકરણ IV હેઠળ લાદવામાં આવેલી જવાબદારીઓનું એકંદર પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે જવાબદાર રહેશે. નિયુક્ત નિયામકને આ નીતિના અમલીકરણ માટે જરૂરી વિવિધ પ્રક્રિયાઓને ધ્યાનમાં લેવાની, સમીક્ષા કરવાની અને મંજૂરી આપવાની સત્તા રહેશે.

મુખ્ય અધિકારી

એસએચડીએફસીએ અમારી કોર્પોરેટ ઓફિસમાં સ્થિત હેડ - ક્રેડિટ એન્ડ સર્વિસને 'પ્રિન્સિપલ ઓફિસર' તરીકે નિયુક્ત કર્યા છે. કાયદા/નિયમનો હેઠળ અનુક્રમે નિયમનકારી સત્તામંડળો સાથે માહિતીનું આદાનપ્રદાન અને રિપોર્ટિંગ સુનિશ્ચિત કરવા માટે મુખ્ય અધિકારી અનુક્રમે નિયમનકારી સત્તામંડળો સાથે માહિતીનું આદાનપ્રદાન અને રિપોર્ટિંગ સુનિશ્ચિત કરવા માટે 'વૈકલ્પિક મુખ્ય અધિકારી' તરીકે જવાબદાર રહેશે.

પ્રિન્સિપલ ઓફિસર ("પીઓ")ની જવાબદારીઓ નીચે મુજબ રહેશે:

- પીઓ પીએમએલએની નવીનતમ લાગુ પડતી જોગવાઈઓ, પીએમએલ નિયમો અને આરબીઆઈ કેવાયસી દિશાનિર્દેશોના આધારે નીતિમાં સુધારા શરૂ કરશે.
- પીઓ, સંબંધિત કાર્યોની સહાયથી, આ નીતિના અમલીકરણ માટે જરૂરી સંબંધિત પ્રક્રિયાઓની ભલામણ કરશે અને અમલમાં મૂકશે.
- એફઆઈયુ-આઈએનડીને નાણાકીય વ્યવહારોની જાણ કરવી અને લાગુ કાયદા/નિયમનો હેઠળ જરૂરી માહિતીનું આદાનપ્રદાન સુનિશ્ચિત કરવું.
- બોર્ડ/ઓડિટ કમિટીને સમયાંતરે અહેવાલો સુપરત કરવાની ખાતરી કરવી.

સિનિયર મેનેજમેન્ટ

કંપનીના સિનિયર મેનેજમેન્ટ નીચેની બાબતોની ખાતરી કરવા માટે જવાબદાર રહેશે:

- કેવાયસી અને એએમએલ નીતિનો અમલ અને સંબંધિત કાર્યક્ષેત્રોમાં સંબંધિત પ્રક્રિયાઓ.
- કેવાયસીના ધોરણોના પાલનના સંદર્ભમાં નિર્ણય લેવાના કાર્યો આઉટસોર્સ કરવામાં આવતા નથી.

આ હેતુ માટે, 'સિનિયર મેનેજમેન્ટ' એટલે કંપનીના કર્મચારીઓ કે જેઓ તેની મુખ્ય મેનેજમેન્ટ ટીમના સભ્યો છે, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને બાદ કરતા, જેમાં વિભાગીય વડાઓ સહિત મેનેજિંગ ડિરેક્ટર ("એમડી")/ એક્ઝિક્યુટિવ ડિરેક્ટર્સ/ ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ઓફિસર ("સીઈઓ") થી એક સ્તર નીચે આવી તમામ વ્યક્તિઓનો સમાવેશ થાય છે

કેવાયસી અને એએમએલ પોલિસી

એસએચડીએફસીની કેવાયસી અને એએમએલ નીતિમાં ચાર મુખ્ય ઘટકો સામેલ હશે:

- ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ
- જોખમ વ્યવસ્થાપન[ફેરફાર કરો]
- ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયાઓ

D. વ્યવહારો પર દેખરેખ રાખવી

કેવાયસી અને એએમએલ પોલિસીનું પાલન

કેવાયસી અને એએમએલ પોલિસીનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવા માટે કંપનીએ નીચેના પગલાં હાથ ધરવા પડશે:

- (a) કંપનીના સિનિયર મેનેજમેન્ટ કેવાયસી અને એએમએલ પોલિસીના એકંદર પાલન માટે જવાબદાર રહેશે.
- (b) આંતરિક ઓડિટનો અવકાશ કેવાયસી/એએલએમ નીતિઓ અને પ્રક્રિયાના પાલનની ચકાસણી કરવા માટે પણ આવરી લેશે.
- (c) કાનૂની અને નિયમનકારી આવશ્યકતાઓ સહિત એસએચડીએફસી નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના પાલન કાર્યોનું સ્વતંત્ર મૂલ્યાંકન.
- (d) કેવાયસી/એન્ટી-મની લોન્ડરિંગ (એએમએલ) નીતિઓ અને પ્રક્રિયાઓના પાલનની ચકાસણી કરવા માટે સમવર્તી / આંતરિક ઓડિટ સિસ્ટમ.
- (e) કેવાયસી માર્ગદર્શિકાના પાલન વિશેના ત્રિમાસિક ઓડિટ અહેવાલો / નોંધો તેમની માહિતી અને આ બાબતમાં નિર્ણયો માટે ઓડિટ સમિતિ સમક્ષ સબમિટ કરવામાં આવશે.

એસએચડીએફસીએ સુનિશ્ચિત કર્યું કે કેવાયસીના ધોરણોનું પાલન નક્કી કરવાના નિર્ણય લેવાના કાર્યો આઉટસોર્સ કરવામાં આવ્યા નથી.

કંપનીના તમામ કર્મચારીઓ અને એજન્ટો/પ્રતિનિધિઓ, તેમની સત્તાવાર જવાબદારીઓ અદા કરતી વખતે, આ કેવાયસી અને એએમએલ નીતિ અને નીતિના અમલીકરણ માટે કંપની દ્વારા અમલમાં મૂકવામાં આવેલી અન્ય પ્રક્રિયાઓનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવાની જવાબદારી રહેશે.

ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ (સીએપી)

ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિમાં સમાવિષ્ટ પાસની સામાન્યતા પ્રત્યે પૂર્વગ્રહ વિના, એસએચડીએફસીએ સુનિશ્ચિત કરવું પડશે કે

- (a) અનામી અથવા કાલ્પિત/બેનામી નામે કોઈ ખાતું ખોલવામાં આવતું નથી.
- (b) ગ્રાહકના અસહકારને કારણે અથવા ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલા દસ્તાવેજો/માહિતીની વિશ્વસનીયતાને કારણે એસએચડીએફસી યોગ્ય સીડીડી પગલાં લાગુ કરવામાં અસમર્થ હોય ત્યાં કોઈ ખાતું

ખોલવામાં આવતું નથી. જો જરૂરી હોય તો, જ્યારે તે ગ્રાહકના સંબંધમાં સંબંધિત સીડીડી પગલાંનું પાલન કરવામાં અસમર્થ હોય ત્યારે તે એસટીઆર ફાઇલ કરવાનું વિચારશે.

(c) સીડીડી પ્રક્રિયાને અનુસર્યા વિના કોઈ વ્યવહાર અથવા એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ હાથ ધરવામાં આવતો નથી.

(d) ખાતું ખોલતી વખતે અને સમયાંતરે અપડેટ કરતી વખતે કેવાયસી હેતુ માટે માંગવાની ફરજિયાત માહિતી સ્પષ્ટ કરવામાં આવી છે.

(e) ખાતું ખોલ્યા પછી ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિથી 'વૈકલ્પિક'/વધારાની માહિતી મેળવવામાં આવે છે.

(f) એસએચડીએફસી યુસીઆઈસી સ્તરે સીડીડી પ્રક્રિયા લાગુ કરશે. આમ, જો એસએચડીએફસીના હાલના કેવાયસી કમ્પ્લાયન્સ ગ્રાહક એસએચડીએફસીમાં બીજું ખાતું ખોલાવવા માંગે છે, તો જ્યાં સુધી ગ્રાહકની ઓળખને લાગેવળગે છે ત્યાં સુધી નવી સીડીડી કવાયતની જરૂર રહેશે નહીં.

(g) સંયુક્ત ખાતું ખોલતી વખતે, તમામ સંયુક્ત ખાતાધારકો માટે સીડીડી પ્રક્રિયાનું પાલન કરવામાં આવે છે.

(h) એવા સંજોગોમાં કે જેમાં ગ્રાહકને અન્ય વ્યક્તિ/સંસ્થા વતી કામ કરવાની મંજૂરી આપવામાં આવે છે, તે સ્પષ્ટપણે જણાવવામાં આવે છે.

(i) ગ્રાહકની ઓળખ કોઈ પણ વ્યક્તિ અથવા સંસ્થા સાથે મેળ ખાતી ન હોય તેની ખાતરી કરવા માટે યોગ્ય સિસ્ટમ મૂકવામાં આવી છે, જેનું નામ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા પ્રસારિત કરવામાં આવેલી મંજૂરીઓની યાદીમાં દેખાય છે.

(j) જ્યાં પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (પાન) મેળવવામાં આવે છે, ત્યારે તેની ચકાસણી ઇશ્યૂ કરનાર ઓથોરિટીની ચકાસણી સુવિધાથી કરવામાં આવશે.

(k) જ્યાં ગ્રાહક પાસેથી સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ મેળવવામાં આવે છે, ત્યારે એસએચડીએફસી ઇન્ફર્મેશન ટેકનોલોજી એક્ટ, 2000 (2000 ના 21) ની જોગવાઈઓ અનુસાર ડિજિટલ હસ્તાક્ષરની ચકાસણી કરશે.

(l) વધારાની માહિતી, જ્યાં આવી માહિતીની આવશ્યકતા આંતરિક નીતિમાં સ્પષ્ટ કરવામાં આવી નથી, તે ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિથી મેળવવામાં આવે છે.

(m) ગ્રાહકની ઓળખ કોઈ પણ વ્યક્તિ અથવા સંસ્થા સાથે મેળ ખાતી નથી, જેનું નામ પ્રતિબંધની યાદીમાં દેખાય છે તેની ખાતરી કરવા માટે યોગ્ય સિસ્ટમ મૂકવામાં આવી છે.

- (n) જ્યાં પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (પાન) મેળવવામાં આવે છે, ત્યારે તેની ચકાસણી ઇશ્યૂ કરનાર ઓથોરિટીની ચકાસણી સુવિધાથી કરવામાં આવશે.
- (o) જ્યાં ગ્રાહક પાસેથી સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ મેળવવામાં આવે છે, ત્યાં ઇન્ફર્મેશન ટેકનોલોજીની જોગવાઈઓ અનુસાર ડિજિટલ હસ્તાક્ષરની ચકાસણી કરો.
- (p) જ્યાં GST નંબર ઉપલબ્ધ છે, તે ઇશ્યૂ કરનાર સત્તાધિકારી દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવતી શોધ/ચકાસણી સુવિધા દ્વારા ચકાસવામાં આવશે.
- (q) જ્યાં મની લોન્ડરિંગ અથવા આતંકવાદી ધિરાણની શંકાસ્પદ છે, અને તે વાજબી રીતે માને છે કે સીડીડી પ્રક્રિયા કરવાથી ગ્રાહકને ટીપ-ઓફ કરવામાં આવશે, તે સીડીડી પ્રક્રિયાને આગળ વધારશે નહીં, અને તેના બદલે એસટીઆર ફાઇલ કરશે.
- (r) કંપની એ સુનિશ્ચિત કરશે કે તેની ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ સામાન્ય જનતાના સભ્યોને, ખાસ કરીને વિકલાંગ વ્યક્તિઓ (પીડબ્લ્યુડી) સહિત આર્થિક અથવા સામાજિક રીતે વંચિત લોકોને નાણાકીય સુવિધાનો ઇનકાર કરવામાં પરિણમે નહીં. કંપની મનની અરજી વિના કેવાયસીના ઓનબોર્ડિંગ અથવા સમયાંતરે અપડેટ માટેની અરજીને નકારી શકશે નહીં. સંબંધિત અધિકારીએ અસ્વીકાર માટેના કારણો (ઓ) યોગ્ય રીતે રેકૉર્ડ કરવાના રહેશે.

જોખમ વ્યવસ્થાપન

જોખમ વ્યવસ્થાપન માટે, એસએચડીએફસી પાસે જોખમ-આધારિત અભિગમ હોવો જોઈએ જેમાં નીચેનાનો સમાવેશ થાય છે.

i.) એસએચડીએફસીના ગ્રાહકોને કંપનીના મૂલ્યાંકન અને જોખમની ધારણાના આધારે લો, મીડિયમ અને હાઈ-રિસ્ક કેટેગરી તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

ii. ગ્રાહકની ઓળખ, સામાજિક/નાણાકીય સ્થિતિ, વ્યવસાયિક પ્રવૃત્તિની પ્રકૃતિ અને ગ્રાહકોના વ્યવસાય અને તેમના સ્થાન વગેરે જેવા પરિમાણોના આધારે જોખમ વર્ગીકરણ હાથ ધરવામાં આવશે. ગ્રાહકની ઓળખને ધ્યાનમાં લેતી વખતે, ઇશ્યૂ કરનાર અધિકારીઓ દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી ઓનલાઇન અથવા અન્ય સેવાઓ દ્વારા ઓળખ દસ્તાવેજોની પુષ્ટિ કરવાની ક્ષમતાને પણ ધ્યાનમાં લેવામાં આવી શકે છે.

શરત એ છે કે ગ્રાહકોની વિવિધ શ્રેણીઓ પાસેથી કથિત જોખમને લગતી અન્ય વિવિધ માહિતી બિન-દખલગીરી છે અને તે કેવાયસી અને એએમએલ નીતિમાં નિર્દિષ્ટ છે.

સમજૂતી: એફએટીએફનું જાહેર નિવેદન, ઇન્ડિયન બેંક્સ એસોસિએશન (આઇબીએ) દ્વારા જારી કરાયેલ કેવાયસી/એએમએલ પરના અહેવાલો અને માર્ગદર્શિકા નોંધો, આરબીઆઇ દ્વારા તમામ સહકારી બેંકોને પ્રસારિત કરવામાં આવેલી માર્ગદર્શિકા નોંધ વગેરેનો પણ ઉપયોગ જોખમ મૂલ્યાંકનમાં થઈ શકે છે.

ગ્રાહકોની ઓળખ અને અન્ડરરિપોર્ટિંગ માટેની માર્ગદર્શિકા લાગુ કરવા માટે, તેમને નીચે મુજબ ઓછા, મધ્યમ અને ઉચ્ચ જોખમવાળી શ્રેણીઓમાં વ્યાપકપણે વિભાજિત કરવામાં આવશે:

1. ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહકો. ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહકો તે વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓ હશે જેમની ઓળખ અને આવકના સ્ત્રોતને સરળતાથી ઓળખી શકાય છે. તદનુસાર, ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહકો નીચે છે
 - 1.1 પગારદાર ગ્રાહકો કે જેમના પગારનું માળખું સારી રીતે વ્યાખ્યાયિત છે, અને પગારની ચુકવણી બેંક ક્રેડિટ/ચેક દ્વારા થાય છે.
 - 1.2 દસ્તાવેજીકૃત આવક ધરાવતા સ્વ-રોજગાર ગ્રાહકો જ્યાં લોનની રકમ ₹1 કરોડ સુધીની છે.
 - 1.3 રોકડ આવક ધરાવતા પગારદાર ગ્રાહકો; અને સ્વ-રોજગાર ગ્રાહકો કે જેમાં અનૌપચારિક આવક લોનની રકમને આધિન ગણવામાં આવે છે તે 50 લાખ સુધીની છે.
 - 1.4 અન્ય તમામ ઉધાર લેનારાઓ મધ્યમ જોખમ અથવા ઉચ્ચ-જોખમ શ્રેણીઓ હેઠળ સૂચિબદ્ધ નથી.

2. મીડિયમ રિસ્ક કેટેગરી :

- 2.1 રોકડ આવક ધરાવતા પગારદાર ગ્રાહકો; અને સ્વ-રોજગાર ગ્રાહકો કે જેમાં અનૌપચારિક આવક લોનની રકમ 50 લાખથી વધુ છે.
- 2.2 દસ્તાવેજી આવક ધરાવતા સ્વ-રોજગાર ગ્રાહકો જ્યાં લોનની રકમ ₹1 કરોડથી વધુ હોય.
- 2.3 નીચેની પ્રોફાઇલ્સ સાથે ગ્રાહકો
 1. એનજીઓ, ટ્રસ્ટો, ચેરિટીઝ અને દાન મેળવતી સંસ્થાઓ.2. HUFs.3. નજીકના કૌટુંબિક શેરહોલ્ડિંગ અથવા લાભદાયી માલિકી ધરાવતી કંપનીઓ.4. ₹1 કરોડથી વધુની લોન ધરાવતી ઉચ્ચ નેટવર્થ ધરાવતી વ્યક્તિઓ.

3. હાઈ રિસ્ક કેટેગરી - ગ્રાહકોને નીચે મુજબ હાઈ રિસ્ક તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવ્યા છે:

1. રાજકીય રીતે ખુલ્લી વ્યક્તિઓ (પીઇપી) 2. પી.ઇ.પી.ના પરિવારના સભ્યો અને નજીકના સંબંધીઓ .3. નોન-ફેસ ટુ ફેસ ગ્રાહક.4. ઊંચતા ભાગીદારો સાથેની કંપનીઓ .
5. બિન-નિવાસી ભારતીયો

મોનિટરિંગ જોખમ વર્ગીકરણ

પ્રારંભિક જોખમ વર્ગીકરણ વિરુદ્ધ કોઈપણ લોનની વર્તણૂકમાં ફેરફાર નક્કી કરવા માટે તમામ લોનની છ માસિક સમીક્ષા હાથ ધરવામાં આવશે. અગાઉના બાર મહિના દરમિયાન વિતરિત કરવામાં આવેલી તમામ લોન માટે દર

વર્ષે એપ્રિલ અને ઓક્ટોબર મહિનામાં આ કરવામાં આવશે. સિનિયર મેનેજમેન્ટ સમીક્ષા અને કંપનીના ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ઓફિસર/જોઈન્ટ મેનેજિંગ ડિરેક્ટરની મંજૂરીના આધારે સુધારેલા જોખમ વર્ગીકરણ સાથે એકાઉન્ટ્સને અપડેટ કરવામાં આવશે. જોખમ વર્ગીકરણ માટેના પરિમાણોમાં ગ્રાહકોને આવરી લેતા ભૌગોલિક જોખમ તેમજ વ્યવહારો, ઓફર કરવામાં આવતા ઉત્પાદનો / સેવાઓનો પ્રકાર, ઉત્પાદનો / સેવાઓની ડિલિવરી માટે ઉપયોગમાં લેવાતી ડિલિવરી ચેનલ, હાથ ધરવામાં આવેલા વ્યવહારોના પ્રકારો વગેરેનો સમાવેશ થઈ શકે છે. જોખમ વર્ગીકરણ અને ગ્રાહકોના જોખમ વર્ગીકરણના કારણોને ગુપ્ત ગણવામાં આવે છે અને ગ્રાહકને સૂચના આપવાનું ટાળવા માટે ગ્રાહકને જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.

ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (સીઆઈપી)

(i) એસએચડીએફસી નીચેના કિસ્સાઓમાં ગ્રાહકોની ઓળખ હાથ ધરશે:

- ગ્રાહક સાથે એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધની શરૂઆત.
- જ્યારે ગ્રાહક ઓળખ ડેટાની પ્રામાણિકતા અથવા પર્યાપ્તતા વિશે શંકા હોય ત્યારે તે પ્રાપ્ત કરે છે.
- એજન્ટ તરીકે થર્ડ પાર્ટી પ્રોડક્ટ્સ વેચવી, પોતાની પ્રોડક્ટ્સ વેચવી અને અન્ય કોઈ પણ પ્રોડક્ટ પચાસ હજાર રૂપિયાથી વધુ.
- જ્યારે એસએચડીએફસી પાસે એવું માનવાનું કારણ હોય કે ગ્રાહક (એકાઉન્ટ આધારિત અથવા વોક-ઇન) ઇરાદાપૂર્વક પચાસ હજારની મર્યાદાથી નીચેના વ્યવહારોની શ્રેણીમાં વ્યવહારની રચના કરી રહ્યો છે.
- એસએચડીએફસી એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ખાતું ખોલતી વખતે પરિચય માંગવો ન જોઈએ.

(ii) એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધની શરૂઆત સમયે ગ્રાહકોની ઓળખની ચકાસણી કરવાના હેતુથી, એસએચડીએફસી તેમના વિકલ્પ પર તૃતીય પક્ષ દ્વારા કરવામાં આવેલી સીડીડી પર આધાર રાખશે, જે નીચેની શરતોને આધિન છે:

- તૃતીય પક્ષ દ્વારા હાથ ધરવામાં આવતી ગ્રાહકની યોગ્ય ખંતના રેકૉર્ડ્સ અથવા માહિતી તૃતીય પક્ષ અથવા સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ રજિસ્ટ્રીમાંથી તરત જ મેળવવામાં આવે છે.
- કંપની દ્વારા પોતાને સંતોષવા માટે પૂરતા પગલાં લેવામાં આવે છે કે ઓળખ ડેટાની નકલો અને ગ્રાહકની યોગ્ય ખંતની આવશ્યકતાઓને લગતા અન્ય સંબંધિત દસ્તાવેજોની નકલો વિલંબ કર્યા વિના વિનંતી પર તૃતીય પક્ષ પાસેથી ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે.
- તૃતીય પક્ષનું નિયમન, દેખરેખ અથવા દેખરેખ રાખવામાં આવે છે, અને મની-લોન્ડરિંગ નિવારણ અધિનિયમ હેઠળની આવશ્યકતાઓ અને જવાબદારીઓને અનુરૂપ ગ્રાહકની બાકી ખંત અને રેકૉર્ડ-રાખવાની આવશ્યકતાઓનું પાલન કરવા માટેના પગલાં છે.
- તૃતીય પક્ષ ઉચ્ચ જોખમ તરીકે મૂલ્યાંકન કરેલા દેશ અથવા અધિકારક્ષેત્રમાં આધારિત ન હોવું જોઈએ.

સીડીડી માટેની અંતિમ જવાબદારી, જેમાં તૃતીય પક્ષ દ્વારા કરવામાં આવે છે અને લાગુ પડતા ઉચ્ચત ડ્યુ-ડિલિજન્સ પગલાં હાથ ધરવા સહિત, એસએચડીએફસીની રહેશે.

કસ્ટમર ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી) પ્રક્રિયા

ગ્રાહકોની ઓળખ મેળવવા માટેની પ્રક્રિયા નીચે મુજબ છે:

ભાગ 1: વ્યક્તિઓના કિસ્સામાં ગ્રાહક ડ્યુ ડિલિજન્સ (સીડીડી) પ્રક્રિયા

સીડીડી હાથ ધરતી વખતે, એસએચડીએફસી કોઈ 'વ્યક્તિ' સાથે એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે અથવા કોઈ પણ કાનૂની સંસ્થા સાથે સંબંધિત લાભદાયી માલિક, અધિકૃત હસ્તાક્ષર કરનાર અથવા પાવર ઓફ એટર્ની ધારક સાથે વ્યવહાર કરતી વખતે વ્યક્તિ પાસેથી નીચેની માહિતી મેળવશે:

એ.) આધાર નંબર જ્યાં

i) ગ્રાહક આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 (2016 ના 18) ની કલમ 7 હેઠળ સૂચિત કોઈપણ યોજના હેઠળ કોઈપણ લાભ અથવા સબસિડી મેળવવા ઇચ્છે છે; અથવા

ii) ગ્રાહક પીએમએલ એક્ટની કલમ 11 એની પેટા-કલમ (1) ની પ્રથમ જોગવાઈ હેઠળ સૂચિત એસએચડીએફસીને પોતાનો આધાર નંબર સ્વૈચ્છિક રીતે સબમિટ કરવાનો નિર્ણય લે છે; અથવા

(એ) આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી કરી શકાય છે; અથવા

(એબી) આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી અથવા કોઈ પણ OVD અથવા તેની સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ જેમાં તેની ઓળખ અને સરનામાની વિગતો હોય; અને

b.) આવકવેરા નિયમો, 1962માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (પાન) અથવા ફોર્મ નંબર 60 સમયાંતરે સુધારવામાં આવે છે.

c.) વ્યવસાયની પ્રકૃતિ અને ગ્રાહકની નાણાકીય સ્થિતિના સંદર્ભમાં આવા અન્ય દસ્તાવેજો, અથવા કંપની દ્વારા જરૂરી હોઈ શકે તેવા સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો.

શરત એ છે કે જ્યાં ગ્રાહકે સબમિટ કરી છે,

i.) પીએમએલ એક્ટની કલમ 11 એની પેટા-કલમ (1) ની પ્રથમ જોગવાઈ હેઠળ અધિસૂચિત એસએચડીએફસીને ઉપરોક્ત કલમ (એ) હેઠળ આધાર નંબર, કંપની યુનિક આઇડેન્ટિફિકેશન ઓથોરિટી ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવતી ઇ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ સુવિધાનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહકના આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ હાથ ધરશે.

વધુમાં, આવા કિસ્સામાં, જો ગ્રાહક સેન્ટ્રલ આઇડેન્ટિટી ડેટા રિપોઝિટરીમાં ઉપલબ્ધ ઓળખની માહિતી મુજબ સરનામાંથી અલગ વર્તમાન સરનામું પ્રદાન કરવા માંગે છે, તો તે એસએચડીએફસીને તે અંગે સ્વ-ઘોષણાપત્ર આપી શકે છે.

ii) ઉપરોક્ત કલમ (એએ) હેઠળ આધારના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાય છે, એસએચડીએફસી ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરશે.

iii) કોઈ પણ ઓવીડીના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ, આરઇ ઇન્ફોર્મેશન ટેકનોલોજી એક્ટ, 2000 (2000 ના 21) ની જોગવાઈઓ અને તેના હેઠળના કોઈપણ નિયમો મુજબ ડિજિટલ હસ્તાક્ષરની ચકાસણી કરશે અને પરિશિષ્ટ 1 હેઠળ નિર્દિષ્ટ કર્યા મુજબ જીવંત ફોટો લેશે.

iv) ઉપરોક્ત કલમ (એબી) હેઠળ કોઈ પણ ઓવીડી અથવા આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો જ્યાં ઓફલાઇન ચકાસણી હાથ ધરી શકાતી નથી, કંપની પરિશિષ્ટ 1 હેઠળ નિર્દિષ્ટ કર્યા મુજબ ડિજિટલ કેવાયસી દ્વારા ચકાસણી હાથ ધરશે.

શરત એ છે કે કંપનીના વર્ગ માટે સરકાર દ્વારા સૂચિત કરવામાં આવે તેવી તારીખથી વધુ સમયગાળા માટે, ડિજિટલ કેવાયસી હાથ ધરવાને બદલે, આવા વર્ગને લગતી કંપની આધાર નંબર અથવા ઓવીડીના કબજાના પુરાવાની પ્રમાણિત નકલ અને તાજેતરનો ફોટોગ્રાફ મેળવી શકે છે જ્યાં સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ સબમિટ કરવામાં આવ્યો નથી.

જો આધાર (નાણાકીય અને અન્ય સબસિડી, લાભો અને સેવાઓની લક્ષિત ડિલિવરી) અધિનિયમ, 2016 ની કલમ 7 હેઠળ સૂચિત કોઈપણ યોજના હેઠળ કોઈ લાભ અથવા સબસિડી મેળવવા ઇચ્છુક વ્યક્તિ માટે ઇ-કેવાયસી પ્રમાણીકરણ કરી શકાતું નથી, વૃદ્ધાવસ્થા અથવા અન્યથા અને સમાન કારણોસર, એસએચડીએફસી, આધાર નંબર મેળવવા ઉપરાંત, પ્રાધાન્ય ઓફલાઇન ચકાસણી કરીને અથવા વૈકલ્પિક રીતે ગ્રાહક પાસેથી અન્ય કોઈપણ OVD અથવા તેની સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજની પ્રમાણિત નકલ મેળવીને ઓળખ કરશે.

આ રીતે કરવામાં આવેલી સીડીડી હંમેશા એસએચડીએફસીના અધિકારી દ્વારા હાથ ધરવામાં આવશે અને આવા અપવાદ સંચાલન પણ કલમ 8 માં ફરજિયાત સમવર્તી ઓડિટનો એક ભાગ હશે. એસએચડીએફસી કેન્દ્રીયકૃત અપવાદ ડેટાબેઝમાં અપવાદ હેન્ડલિંગના કેસોને યોગ્ય રીતે રેકૉર્ડ કરવાની ખાતરી કરશે. ડેટાબેઝમાં અપવાદ આપવાના કારણોની વિગતો, ગ્રાહકની વિગતો, અપવાદને અધિકૃત કરનાર નિયુક્ત અધિકારીનું નામ અને વધારાની વિગતો, જો કોઈ હોય તો શામેલ હોવી જોઈએ. ડેટાબેઝ એસએચડીએફસી દ્વારા સમયાંતરે આંતરિક ઓડિટ/નિરીક્ષણને આધિન રહેશે અને સુપરવાઇઝરી સમીક્ષા માટે ઉપલબ્ધ રહેશે.

સમજૂતી 1: એસએચડીએફસી, જ્યાં તેનો ગ્રાહક આધાર નંબર ધરાવતા આધાર નંબરના કબજાનો પુરાવો સબમિટ કરે છે, તે સુનિશ્ચિત કરશે કે આવા ગ્રાહક યોગ્ય માધ્યમો દ્વારા તેનો આધાર નંબર રિડેક્ટ કરે છે અથવા બ્લેક આઉટ કરે છે જ્યાં ઉપરોક્ત જોગવાઈ (i) મુજબ આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ જરૂરી નથી.

સીડીડીના હેતુ માટે સીકેવાયસીઆર પાસેથી કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ ડાઉનલોડ કરવા માટે સ્પષ્ટ ગ્રાહકની સંમતિ સાથે કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયર મેળવી શકાય છે

ડિજિટલ કેવાયસી પ્રક્રિયા: જ્યારે કંપની ડિજિટલ કેવાયસી હાથ ધરે છે, ત્યારે કંપની આ સંદર્ભે નિર્ધારિત આરબીઆઈ કેવાયસી નિર્દેશોના ફકરા 24 ની જોગવાઈઓનું પાલન કરશે.

આધાર OTP આધારિત e-KYCનો ઉપયોગ કરીને નોન-ફેસ-ટુ-ફેસ મોડમાં ખોલવામાં આવેલા ખાતાઓ: હાલમાં SHDFC કોઈપણ બિન-રૂબરૂ ગ્રાહકોને ઓનબોર્ડ કરી રહ્યું નથી.

વીડિયો આધારિત ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (વી-સીઆઈપી): જો વી-સીઆઈપી હાથ ધરવાનું પસંદ કરે છે, તો કંપની વી-સીઆઈપીના સંદર્ભમાં નિર્ધારિત આરબીઆઈ કેવાયસી નિર્દેશોના ફકરા 27 ની જોગવાઈઓનું પાલન કરશે.

એસએચડીએફસી દ્વારા ખાતું ખોલવા માટે સરળ પ્રક્રિયા: જો કોઈ વ્યક્તિ ખાતું ખોલાવવા માંગતી હોય તેવા દસ્તાવેજો રજૂ કરવા સક્ષમ ન હોય તો, એસએચડીએફસી તેમની મુનસફી પર નીચેની શરતોને આધિન ખાતા ખોલી શકે છે:

- એસએચડીએફસીએ ગ્રાહક પાસેથી સ્વ-પ્રમાણિત ફોટોગ્રાફ મેળવવાનો રહેશે.
- એસએચડીએફસીના નિયુક્ત અધિકારી તેમના હસ્તાક્ષર હેઠળ પ્રમાણિત કરે છે કે ખાતું ખોલનાર વ્યક્તિએ તેમની હાજરીમાં તેમની સહી અથવા અંગૂઠાની છાપ લગાવી છે.
- આ ખાતું શરૂઆતમાં બાર મહિનાના સમયગાળા માટે કાર્યરત રહેશે, જેમાં નીતિ મુજબ યોગ્ય સીડીડી હાથ ધરવામાં આવશે.
- તેમના તમામ ખાતાઓમાં બેલેન્સ કોઈપણ સમયે ₹50,000 થી વધુ ન હોવી જોઈએ.
- તમામ ખાતાઓમાં કુલ જમા એક વર્ષમાં એક લાખ રૂપિયાથી વધુ ન હોવી જોઈએ.
- એસએચડીએફસી ગ્રાહકને જાગૃત કરશે કે ગ્રાહક દ્વારા પેટા-ફકરા (ડી) અને (ઇ) મુજબ જરૂરિયાતોનું ઉલ્લંઘન કરવામાં આવે તો સંપૂર્ણ કેવાયસી પ્રક્રિયા પૂર્ણ ન થાય ત્યાં સુધી કોઈ વધુ વ્યવહારો (હપ્તા)ને મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.
- એકાઉન્ટ પર નજર રાખવી જોઈએ અને જ્યારે એમએલ / ટીએફ પ્રવૃત્તિઓ અથવા અન્ય ઉચ્ચ જોખમી પરિસ્થિતિઓની શંકા હોય,

ભાગ 2: એકમાત્ર માલિકીની કંપનીઓ માટે સીડીડી પગલાં

એકમાત્ર માલિકીની પેઢીના નામે ખાતું ખોલવા માટે, વ્યક્તિ (માલિક)ની સીડીડી હાથ ધરવામાં આવશે.

ઉપરોક્ત ઉપરાંત, માલિકીની પેઢીના નામે વ્યવસાય / પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે નીચેનામાંથી કોઈપણ બે દસ્તાવેજો અથવા સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો પણ મેળવવામાં આવશે:

- રજિસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ/ફેરફાર કરો]. માલિકીની પેઢીના નામે વ્યવસાય / પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે "સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ ઉદ્યમ નોંધણી પ્રમાણપત્ર (યુઆરસી)નો સમાવેશ થાય છે.
- દુકાન અને સ્થાપના અધિનિયમ હેઠળ મ્યુનિસિપલ સત્તાવાળાઓ દ્વારા જારી કરાયેલ પ્રમાણપત્ર/લાયસન્સ. સેલ્સ અને ઇન્કમેટેક્સ રિટર્ન.
- સીએસટી/વેટ/જીએસટી સર્ટિફિકેટ (પ્રોવિઝનલ/ફાઈનલ).
- સેલ્સ ટેક્સ/સર્વિસ ટેક્સ/પ્રોફેશનલ ટેક્સ ઓથોરિટીઝ દ્વારા જારી કરાયેલ સર્ટિફિકેટ/રજિસ્ટ્રેશન ડોક્યુમેન્ટ.
- કાયદા હેઠળ સમાવિષ્ટ કોઈપણ વ્યાવસાયિક સંસ્થા દ્વારા માલિકીની કંપનીના નામે જારી કરાયેલ ડીજીએફટી/લાયસન્સ/પ્રેક્ટિસનું પ્રમાણપત્ર ડીજીએફટીની કચેરી દ્વારા માલિકીની કંપનીને જારી કરાયેલ આઇ.ઇ.સી.
- એકમાત્ર માલિકના નામે સંપૂર્ણ આવકવેરા રિટર્ન (માત્ર સ્વીકૃતિ જ નહીં) જ્યાં પેઢીની આવક પ્રતિબિંબિત થાય છે, આવકવેરા સત્તાવાળાઓ દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત / સ્વીકૃતિ આપવામાં આવે છે. h. વીજળી, પાણી અને લેન્ડલાઇન ટેલિફોન બિલ જેવા યુટિલિટી બિલ.

એવા કિસ્સાઓમાં કે જ્યાં એસએચડીએફસીને સંતોષ થાય છે કે આવા બે દસ્તાવેજો રજૂ કરવા શક્ય નથી, એસએચડીએફસી તેમની મુનસફી પર, વ્યવસાય / પ્રવૃત્તિના પુરાવા તરીકે તેમાંથી ફક્ત એક દસ્તાવેજ સ્વીકારી શકે છે.

શરત એ છે કે એસએચડીએફસી સંપર્ક બિંદુની ચકાસણી હાથ ધરે છે અને આવી પેઢીના અસ્તિત્વને સ્થાપિત કરવા માટે જરૂરી હોય તેવી અન્ય માહિતી અને સ્પષ્ટતા એકત્રિત કરે છે, અને માલિકીની કંપનીના સરનામાથી વ્યાપારિક પ્રવૃત્તિની ચકાસણી કરવામાં આવી છે તેની પુષ્ટિ અને પોતાને સંતોષ આપશે.

ભાગ 3: કાનૂની સંસ્થાઓ માટે સીડીડી પગલાં

1.) કંપનીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની એક પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે:

- સમાવેશનું પ્રમાણપત્ર
- મેમોરેન્ડમ અને આર્ટિકલ્સ ઓફ એસોસિએશન
- કંપનીનું પાન કાર્ડ
- બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અને પાવર ઓફ એટર્નીનો ઠરાવ તેના મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓને તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે આપવામાં આવ્યો હતો
- ઓળખ અને સરનામાંની વિગતો ધરાવતી ઓવીડીની એક નકલ, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓના ફોર્મ 60 ના તાજેતરના ફોટોગ્રાફ અને પાન, જેમ કે કેસ હોઈ શકે છે, તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની રાખે છે.

- f. વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ હોદ્દા પર રહેલી સંબંધિત વ્યક્તિઓના નામ
- g. રજિસ્ટર્ડ ઓફિસ અને તેના વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ, જો તે અલગ હોય.

2.) ભાગીદારી પેઢીનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની એક પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે:

- a. નોંધણી પ્રમાણપત્ર
 - b. ભાગીદારી ખત
 - c. પાર્ટનરશિપ ફર્મનું પાન કાર્ડ
 - d. ઓળખ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતી ઓવીડીની એક નકલ, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓના ફોર્મ 60 ના તાજેતરના ફોટોગ્રાફ અને કાયમી એકાઉન્ટ નંબર, જે કેસ હોઈ શકે છે, તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની રાખે છે. ઇ. બધા ભાગીદારોના નામ
- એફ. નોંધાયેલ કચેરીનું સરનામું, અને તેના વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ, જો તે અલગ હોય તો

3.) ટ્રસ્ટનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની એક પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે:

- a. નોંધણી પ્રમાણપત્ર
- b. ટ્રસ્ટ ડીડ
- c. ટ્રસ્ટનો પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર અથવા ફોર્મ નંબર 50
- d. ઓળખ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતી OVDની એક નકલ, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓના ફોર્મ 60 ના તાજેતરના ફોટોગ્રાફ અને PANs, જેમ કે કેસ હોઈ શકે છે, તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની રાખે છે.
- e. ટ્રસ્ટના લાભાર્થીઓ, ટ્રસ્ટીઓ, વસાહતી, રક્ષકો અને લેખકોના નામ.
- f. રજિસ્ટર્ડ ઓફિસનું સરનામું, અને તેના વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ, જો તે અલગ હોય તો
- g. ટ્રસ્ટની રજિસ્ટર્ડ ઓફિસનું સરનામું
- h. ટ્રસ્ટી તરીકેની ભૂમિકા નિભાવતા અને ટ્રસ્ટ વતી વ્યવહાર કરવા માટે અધિકૃત લોકો માટે કલમ 16 માં ઉલ્લેખિત ટ્રસ્ટીઓ અને દસ્તાવેજોની સૂચિ.
- i. શરત એ છે કે ટ્રસ્ટના કિસ્સામાં, એસએચડીએફસી એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ટ્રસ્ટીઓ એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધની શરૂઆત કરતી વખતે અથવા વ્યવહારો કરતી વખતે તેમની સ્થિતિ જાહેર કરે છે

4.) અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના જૂથનું ખાતું ખોલવા માટે, નીચેના દરેક દસ્તાવેજોની એક પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે:

- a. આવા સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના મંડળની મેનેજિંગ બોડીનો ઠરાવ
- b. અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના મંડળના પાન અથવા ફોર્મ નંબર 50
- c. તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે પાવર ઓફ એટર્ની આપવામાં આવે છે

d. ઓળખ અને સરનામાની વિગતો ધરાવતી ઓવીડીની એક નકલ, મેનેજરો, અધિકારીઓ અથવા કર્મચારીઓના ફોર્મ 50ના તાજેતરના ફોટોગ્રાફ અને પાન, જેમ કે કિસ્સા મુજબ, નીચે જણાવ્યા મુજબ તેના વતી ઓળખ માહિતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્નીને રાખે છે

e. આવી માહિતી કે જે એસએચડીએફસી દ્વારા આવા સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓના મંડળના કાયદેસર અસ્તિત્વને સામૂહિક રીતે સ્થાપિત કરવા માટે જરૂરી હોઈ શકે છે.

સમજૂતી - બિનનોંધાયેલ ટ્રસ્ટો / ભાગીદારી કંપનીઓને 'અનકોર્પોરેટેડ એસોસિએશન' શબ્દ હેઠળ શામેલ કરવામાં આવશે અને શબ્દ 'વ્યક્તિઓની સંસ્થા, સોસાયટીઓનો સમાવેશ થાય છે.

પ.) અગાઉના ભાગમાં ખાસ આવરી લેવામાં ન આવતી ન્યાયિક વ્યક્તિઓ, જેમ કે સરકાર, તેના વિભાગો, સોસાયટીઓ, યુનિવર્સિટીઓ અને ગ્રામ પંચાયતો જેવી સ્થાનિક સંસ્થાઓના ખાતા ખોલવા માટે, નીચેના દસ્તાવેજોની એક પ્રમાણિત નકલ મેળવવામાં આવશે:

a. એન્ટિટી વતી કાર્ય કરવા માટે અધિકૃત વ્યક્તિનું નામ દર્શાવતો દસ્તાવેજ

b. તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે એટર્ની રાખનાર વ્યક્તિના સંદર્ભમાં ઓળખ અને સરનામાના પુરાવા માટે આધાર/પાન/ઓવીડી અને

c. આ પ્રકારની સંસ્થા/ન્યાયિક વ્યક્તિનું કાયદેસર અસ્તિત્વ સ્થાપિત કરવા માટે એચએફસીને જરૂરી હોય તેવા દસ્તાવેજો.

ભાગ-4: લાભદાયી માલિકની ઓળખ માટે સીડીડી પગલાં

કાનૂની વ્યક્તિનું ખાતું ખોલવા માટે, જે કુદરતી વ્યક્તિ નથી, લાભદાયી માલિક (ઓ) ની ઓળખ કરવામાં આવશે અને તેની ઓળખની ચકાસણી કરવા માટે નિયમોના નિયમ (9) ના પેટા-નિયમ 3 ની દ્રષ્ટિએ તમામ વાજબી પગલાં નીચેનાને ધ્યાનમાં રાખીને હાથ ધરવામાં આવશે:

a. જ્યાં ગ્રાહક અથવા નિયંત્રણ હિતના માલિક સ્ટોક એક્સચેન્જમાં સૂચિબદ્ધ કંપની છે, અથવા આવી કંપનીની પેટાકંપની છે, ત્યાં આવી કંપનીઓના કોઈપણ શેરહોલ્ડર અથવા લાભદાયી માલિકની ઓળખ અને ચકાસણી કરવી જરૂરી નથી.

b. ટ્રસ્ટ/નોમિની અથવા ફિડ્યુશિયરી ખાતાઓના કિસ્સામાં ગ્રાહક અન્ય વ્યક્તિ વતી ટ્રસ્ટી/નોમિની અથવા અન્ય કોઈ મધ્યસ્થી તરીકે કામ કરી રહ્યો છે કે કેમ તે નક્કી કરવામાં આવે છે. આવા કિસ્સાઓમાં, મધ્યસ્થીઓ અને તેઓ જે વ્યક્તિઓ વતી કામ કરી રહ્યા છે તેમની ઓળખના સંતોષકારક પુરાવા, તેમજ ટ્રસ્ટની પ્રકૃતિ અથવા અન્ય વ્યવસ્થાઓની વિગતો પણ મેળવવામાં આવશે.

3 ડી. યોગ્ય ખંત પર

વ્યવહારો પર દેખરેખ રાખવી

ચાલુ મોનિટરિંગ એ અસરકારક કેવાયસી પ્રક્રિયાઓનું આવશ્યક તત્વ છે. કંપની એક હાઉસિંગ ફાઇનાન્સ કંપની હોવાથી અને અમારી તમામ લોન ઇલેક્ટ્રોનિક ક્લિયરિંગ સિસ્ટમ (ઇસીએસ/એનએસીએચ) મેન્ડેટ અથવા પોસ્ટ-ડેટેડ ચેક દ્વારા ચૂકવવામાં આવતા ફિક્સડ/વેરિયેબલ હપ્તા સાથે કાર્યકાળ આધારિત હોવાથી, અમારું મોનિટરિંગ સ્ટ્રક્ચર અમારી કામગીરીની પ્રકૃતિ સાથે સંબંધિત રહેશે. જ્યારે અસામાન્ય રીતે મોટા રોકડ વ્યવહારો દુર્લભ હશે કારણ કે કંપની હાલમાં ઓફર કરતી મહત્તમ લોન રૂ. 50,00,000 / છે, કંપની હજી પણ તેના લોનના કદને લગતી તમામ અસામાન્ય મોટા રોકડ વ્યવહારો પર વિશેષ ધ્યાન આપશે. રોકડ વ્યવહારો માટે, ખાસ કરીને લોન બંધ કરવા માટે રિપોર્ટિંગ સમયાંતરે મેનેજમેન્ટ ટીમ દ્વારા કરવામાં આવશે અને વિસંગતતાઓને ઓળખવા અને ભંડોળના સ્ત્રોત અથવા ઋણ લેનારની ઓળખની ફરીથી ચકાસણી કરવા માટે યોગ્ય ખંત હાથ ધરવા માટે સમયાંતરે સમીક્ષા કરવામાં આવશે. આ સિવાય કંપની નીચેની પ્રવૃત્તિઓ પણ હાથ ધરશે:

- આ નીતિમાં ઉલ્લેખિત જોખમ વર્ગીકરણ મેનેજમેન્ટ દ્વારા જ્યારે જરૂર પડે ત્યારે અપડેટ થઈ શકે છે.
- ઓવરડ્યુ/ડિફોલ્ટ એકાઉન્ટના કિસ્સામાં જ્યાં આ ગ્રાહકની પ્રોફાઇલને ફરીથી મળવાની અથવા ચકાસણી કરવાની તક હોય, જો જરૂરી જણાય તો યોગ્ય ખંત હાથ ધરવામાં આવશે.
- અમારી મંજૂરી પછી, આંશિક વિતરણના સમયગાળા દરમિયાન, સંપૂર્ણ વિતરણ સુધી, જો મની લોન્ડરિંગને લગતા કોઈ અસામાન્ય વ્યવહાર/વિકાસ અમારા જ્ઞાનમાં આવે તો તેની ચકાસણી કરવામાં આવશે અને જરૂર મુજબ સૂચિત કરવામાં આવશે.
- કંપની સુનિશ્ચિત કરશે કે પીએમએલ (રેકોર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો 2005ના નિયમ 3 અનુસાર ખાતાઓમાં વ્યવહારોનો રેકોર્ડ સાચવવામાં આવે છે અને જાળવવામાં આવે છે. પીએમએલ (રેકર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો 2005ના નિયમ 8ની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં, કંપની એ સુનિશ્ચિત કરશે કે પરિશિષ્ટ 2 માં વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ શંકાસ્પદ પ્રકૃતિના વ્યવહારો અને/અથવા પીએમએલ એક્ટ, 2002 ની કલમ 12 અને ઉપરોક્ત નિયમોના નિયમ 3ના પેટા-નિયમ (1) હેઠળ સૂચિત અન્ય કોઈપણ પ્રકારના વ્યવહારો, નિયત સમયની અંદર યોગ્ય કાયદા અમલીકરણ સત્તામંડળ (ડિરેક્ટર એફઆઈયુ-આઈએનડી) ને જાણ કરવામાં આવે છે. જ્યારે અને જ્યારે અમારા અધિકારીઓ દ્વારા મુખ્ય અધિકારી દ્વારા શોધી કાઢવામાં આવે છે. જો કે, કંપનીને ચોક્કસ સમયગાળા દરમિયાન રોકડ / શંકાસ્પદ વ્યવહારો ન હોય ત્યાં "શૂન્ય" રિપોર્ટ સબમિટ કરવાની જરૂર રહેશે નહીં.
- અસરકારક દેખરેખને ટેકો આપવા માટે આર્ટિફિશિયલ ઇન્ટેલિજન્સ અને મશીન લર્નિંગ (AI અને ML) સહિતના યોગ્ય નવીનતાઓને ચાલુ રાખતી યોગ્ય ખંત માટે ધ્યાનમાં લેવામાં આવી શકે છે.

અપડેટેશન/સામયિક સુધારા

એસએચડીએફસી કેવાયસીના સમયાંતરે અપડેટ કરવા માટે જોખમ-આધારિત અભિગમ અપનાવશે, જે સુનિશ્ચિત કરશે કે સીડીડી હેઠળ એકત્રિત કરવામાં આવેલી માહિતી અથવા ડેટા અદ્યતન અને સુસંગત રાખવામાં આવે, ખાસ કરીને જ્યાં વધુ જોખમ હોય

ઉચ્ચ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકો માટે દર બે વર્ષમાં ઓછામાં ઓછા એક વખત, મધ્યમ જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકો માટે દર આઠ વર્ષમાં એક વખત અને ઓછા જોખમવાળા ગ્રાહકો માટે દર દસ વર્ષમાં એક વખત નીચેની પ્રક્રિયા મુજબ સમયાંતરે કેવાયસી અપડેટ કરવામાં આવશે:

એસએચડીએફસીએ નીચેની બાબતો હાથ ધરવાની રહેશે:

- ઇશ્યૂ કરનાર ઓથોરિટી પાસે ઉપલબ્ધ ચકાસણી સુવિધામાંથી પાન ચકાસણી અને
- લાગુ કેસોમાં ગ્રાહકની સ્પષ્ટ સંમતિ સાથે એસએચડીએફસી પાસે આધાર નંબરનું પ્રમાણીકરણ પહેલેથી જ ઉપલબ્ધ છે.
- જો આધાર સાથે ઉપલબ્ધ ઓળખ માહિતીમાં વર્તમાન સરનામું ન હોય તો વર્તમાન સરનામું ધરાવતું OVD મેળવી શકાય છે.
- કેવાયસી માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર નથી: કેવાયસી માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર ન થવાના કિસ્સામાં, ગ્રાહકના ઇમેઇલ-આઈડી રજિસ્ટર, ગ્રાહકના મોબાઇલ નંબર રજિસ્ટર્ડ પત્ર વગેરે દ્વારા ગ્રાહક પાસેથી સ્વ-ઘોષણા મેળવવામાં આવશે
- સરનામામાં ફેરફાર: ગ્રાહકના સરનામાની વિગતોમાં ફેરફારના કિસ્સામાં ગ્રાહકની ઇમેઇલ-આઈડી રજિસ્ટર્ડ અને ગ્રાહકના મોબાઇલ નંબર દ્વારા ગ્રાહક પાસેથી નવા સરનામાની સ્વ-ઘોષણા મેળવવામાં આવશે અને એડ્રેસ વેરિફિકેશન લેટર જેવા માધ્યમો દ્વારા બે મહિનાની અંદર પોઝિટિવ કન્ફર્મેશન દ્વારા જાહેર કરેલા સરનામાની ચકાસણી કરવામાં આવશે. સંપર્ક બિંદુ ચકાસણી, વગેરે. વધુમાં, અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ સમયે ગ્રાહક દ્વારા જાહેર કરાયેલા સરનામાના પુરાવાના હેતુ OVD અથવા ડીડ્સ OVDની નકલ અથવા તેની સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો મેળવવી આવશ્યક છે.

d) આધાર OTP આધારિત e-KYC નોન-ફેસ મોડમાં અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ માટે ઉપયોગમાં લેવાશે.

વર્તમાન સરનામાંની ઘોષણા, જો વર્તમાન સરનામું આધારના સરનામાંથી અલગ હોય, તો આ કિસ્સામાં હકારાત્મક પુષ્ટિની જરૂર રહેશે નહીં. જો કે, ખાતરી કરો કે આધાર પ્રમાણીકરણ માટેનો મોબાઇલ નંબર ગ્રાહકની પ્રોફાઇલ સાથે ઉપલબ્ધ નંબર જેવો જ છે, જેથી કોઈપણ છેતરપિંડીને રોકી શકાય.

e.) ઓળખ અને સરનામું ધરાવતી OVDની પ્રમાણિત નકલ સમયાંતરે અપડેટ સમયે વ્યક્તિઓ પાસેથી મેળવવામાં આવશે સિવાય કે જેમને 'ઓછા જોખમ' તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવ્યા હોય. ઓછા જોખમ ધરાવતા ગ્રાહકોના કિસ્સામાં જ્યારે તેમની ઓળખ અને સરનામાંના સંદર્ભમાં દરજ્જામાં કોઈ ફેરફાર કરવામાં આવશે નહીં, ત્યારે તે અંગેનું સ્વ-પ્રમાણપત્ર મેળવવામાં આવશે.

કાનૂની સંસ્થાઓના કિસ્સામાં, એસએચડીએફસી ખાતું ખોલતી વખતે માંગવામાં આવેલા દસ્તાવેજોની સમીક્ષા કરશે અને નવી પ્રમાણિત નકલો મેળવશે.

a.) એસએચડીએફસી ઓવીડી આપવા અથવા આધાર પ્રમાણીકરણ માટે સંમતિ આપવાના હેતુ માટે ગ્રાહકની શારીરિક હાજરી પર ભાર મૂકશે નહીં, સિવાય કે ખાતાધારક/ધારકોની તેમની વાસ્તવિકતા સ્થાપિત કરવા માટે પૂરતા કારણો ન હોય. સામાન્ય રીતે, ગ્રાહક દ્વારા મેઇલ/પોસ્ટ વગેરે દ્વારા મોકલવામાં આવેલી ઓવીડી/સંમતિ સ્વીકાર્ય રહેશે.

b.) એસએચડીએફસીએ કેવાયસી અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ કરવાની તારીખ સાથે સ્વીકૃતિ આપવાની ખાતરી કરવી પડશે. વધુમાં, એ સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે કે કેવાયસીના અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ કરતી વખતે ગ્રાહકો પાસેથી મેળવેલી માહિતી/દસ્તાવેજો તાત્કાલિક રેકૉર્ડ/ડેટાબેઝમાં અપડેટ કરવામાં આવે અને કેવાયસીની વિગતોને અપડેટ કરવાની તારીખનો ઉલ્લેખ કરીને ગ્રાહકને જાણ કરવામાં આવે.

c.) ગ્રાહકોની સુવિધા સુનિશ્ચિત કરવા માટે એસએચડીએફસી કોઈ પણ શાખામાં કેવાયસીને અપડેટ કરવાની સુવિધા ઉપલબ્ધ કરાવવા વિચારણા કરી શકે છે.

કેવાયસી માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર નહીં: ગ્રાહકની કેવાયસી માહિતીમાં કોઈ ફેરફાર ન થાય તેવા કિસ્સામાં, ગ્રાહક પાસેથી તેના ઇમેઇલ આઈડી રજિસ્ટર્ડ દ્વારા આ સંદર્ભે સ્વ-ઘોષણાપત્ર મેળવવામાં આવશે, આ સંદર્ભે અધિકૃત અધિકારીનો પત્ર, બોર્ડ રિઝોલ્યુશન વગેરે. વધુમાં, એસએચડીએફસી આ પ્રક્રિયા દરમિયાન સુનિશ્ચિત કરશે કે તેમની પાસે ઉપલબ્ધ બેનિફિશિયલ ઓનરશિપ (બીઓ) માહિતી સચોટ છે અને જો જરૂરી હોય તો, તેને શક્ય તેટલું અપડેટ રાખવા માટે અપડેટ કરશે.

કેવાયસી માહિતીમાં ફેરફાર: સરનામામાં ફેરફાર: ગ્રાહકના સરનામાની વિગતોમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, ગ્રાહક પાસેથી ગ્રાહકના ઇમેઇલ-આઈડી રજિસ્ટર્ડ દ્વારા નવા સરનામાંની સ્વ-ઘોષણા મેળવવામાં આવશે, ગ્રાહકનો મોબાઇલ નંબર નોંધાયેલો હશે, અને જાહેર કરેલા સરનામાંની બે મહિનાની અંદર હકારાત્મક પુષ્ટિ દ્વારા ચકાસણી કરવામાં આવશે, જેમ કે સરનામું ચકાસણી પત્ર દ્વારા, સંપર્ક બિંદુ ચકાસણી, વગેરે. વધુમાં, અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ સમયે ગ્રાહક દ્વારા જાહેર કરાયેલા સરનામાના પુરાવાના હેતુ OVD અથવા ડીઝ OVDની નકલ અથવા તેની સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજો મેળવવી આવશ્યક છે. કેવાયસી માહિતીમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, એસએચડીએફસી નવા એલઇ ગ્રાહકને ઓનબોર્ડ કરવા માટે લાગુ પડતી કેવાયસી પ્રક્રિયા હાથ ધરશે.

વધુમાં શરત એ છે કે જો કોઈ ગ્રાહક એસએચડીએફસી સાથે હાલનો એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધ ધરાવે છે અને એસએચડીએફસીને લેખિતમાં આપે છે કે તે પોતાનો કાયમી એકાઉન્ટ નંબર અથવા તેના સમકક્ષ ઇ-દસ્તાવેજ અથવા ફોર્મ નંબર 60 સબમિટ કરવા માંગતો નથી, તો એસએચડીએફસી ખાતું બંધ કરશે અને ગ્રાહકને લાગુ પડતા ઓળખ દસ્તાવેજો મેળવીને ગ્રાહકની ઓળખ સ્થાપિત કર્યા પછી ખાતાને લગતી તમામ જવાબદારીઓ યોગ્ય રીતે પતાવટ કરવામાં આવશે.

સમજૂતી - આ કલમના હેતુ માટે, ખાતાના સંબંધમાં "કામચલાઉ કામગીરી બંધ કરવી" નો અર્થ એ છે કે જ્યાં સુધી ગ્રાહક આ કલમની જોગવાઈઓનું પાલન ન કરે ત્યાં સુધી એસએચડીએફસી દ્વારા તે ખાતાના સંબંધમાં તમામ વ્યવહારો અથવા પ્રવૃત્તિઓને અસ્થાયી રીતે સ્થગિત કરવામાં આવશે.

d.) પીએમએલના નિયમોની જરૂરિયાતોના સંદર્ભમાં ગ્રાહકોની જવાબદારી અંગેની સૂચનાઓ, કંપની ગ્રાહકોને સલાહ આપશે કે પીએમએલના નિયમોનું પાલન કરવા માટે, વ્યાપારી સંબંધ/એકાઉન્ટ આધારિત સંબંધની સ્થાપના સમયે ગ્રાહક દ્વારા સબમિટ કરાયેલા દસ્તાવેજોમાં કોઈ પણ અપડેટ હોય અને ત્યારબાદ, જરૂરી મુજબ, ગ્રાહકોએ આવા દસ્તાવેજોનું અપડેટ સબમિટ કરવું જોઈએ. રેકૉર્ડને અપડેટ કરવાના હેતુથી દસ્તાવેજોને અપડેટ કર્યાના 30 દિવસની અંદર આ કરવામાં આવશે.

ઉપરોક્ત જોગવાઈઓ હોવા છતાં, ઓછા જોખમ તરીકે વર્ગીકૃત વ્યક્તિગત ગ્રાહકના સંદર્ભમાં, એસએચડીએફસી તમામ વ્યવહારોને મંજૂરી આપશે અને કેવાયસી માટે બાકી રહેલા એક વર્ષની અંદર અથવા 30 જૂન, 2026 સુધી, બેમાંથી જે મોડું હોય તે સુનિશ્ચિત કરશે. એસએચડીએફસી આવા ગ્રાહકોના ખાતાઓને નિયમિત દેખરેખને આધિન કરશે. આ લો-રિસ્ક ધરાવતા વ્યક્તિગત ગ્રાહકોને પણ લાગુ પડશે જેમના માટે કેવાયસીનું સમયાંતરે અપડેટ થવાનું બાકી છે.

કેવાયસીના સમયાંતરે અપડેટ કરવા માટે ડ્યુ નોટિસ

એસએચડીએફસી તેના ગ્રાહકોને તેમના કેવાયસી દસ્તાવેજો/માહિતી અપડેટ કરવા માટે અગાઉથી જાણ કરશે. એસએચડીએફસી, કેવાયસીના સમયાંતરે અપડેટ કરવાની નિયત તારીખ પહેલાં, કેવાયસીના દસ્તાવેજો/માહિતીના સમયાંતરે અપડેટ કરવાની જરૂરિયાતનું પાલન કરવા માટે ઉપલબ્ધ સંદેશાવ્યવહાર વિકલ્પો/ ચેનલો દ્વારા તેના ગ્રાહકોને યોગ્ય સમયાંતરે પત્ર દ્વારા ઓછામાં ઓછી એક જાણ સહિત ઓછામાં ઓછી ત્રણ આગોતરી સૂચના આપશે.

નિયત તારીખ પછી, એસએચડીએફસી ઓછામાં ઓછા ત્રણ રિમાઇન્ડર આપશે, જેમાં પત્ર દ્વારા ઓછામાં ઓછા એક રિમાઇન્ડરનો સમાવેશ થાય છે, જેમાં એવા ગ્રાહકોને કે જેમણે નોટિસ/સૂચના છતાં જરૂરિયાતોનું પાલન કર્યું નથી. સૂચના/રિમાઇન્ડરના પત્રમાં, અન્ય બાબતોની સાથે, કેવાયસીને અપડેટ કરવા માટેની સરળ સૂચનાઓ, જો જરૂરી હોય તો મદદ મેળવવા માટે એસ્કેલેશન મિકેનિઝમ અને જો કોઈ હોય તો, તેમના કેવાયસીને સમયસર અપડેટ કરવામાં નિષ્ફળતાના પરિણામો શામેલ હશે.

વધુમાં, આવી આગોતરી સૂચના/રિમાઇન્ડરનો ઇશ્યૂ ઓડિટ ટ્રાયલ માટે કંપની દ્વારા યોગ્ય રીતે રેકૉર્ડ કરવામાં આવશે.

4. ઉન્નત અને સરળ યોગ્ય ખંત

રાજકીય રીતે ખુલ્લી વ્યક્તિના એકાઉન્ટ્સ (પીઇપી)

એસએચડીએફસી પીઇપી (ગ્રાહક અથવા લાભદાયી માલિક તરીકે) સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરવાના વિકલ્પની ખાતરી કરશે, શરત એ છે કે, સામાન્ય ગ્રાહક યોગ્ય ખંત કરવા ઉપરાંત:

- ભંડોળના સ્ત્રોતો, પરિવારના સભ્યો અને નજીકના સંબંધીઓના ખાતાઓ વિશેની માહિતી સહિતની પૂરતી માહિતી પીઇપી પર એકત્રિત કરવામાં આવે છે.
- ગ્રાહક તરીકે પીઇપીને સ્વીકારતા પહેલા વ્યક્તિની ઓળખની ચકાસણી કરવામાં આવી હોવી જોઈએ.
- પીઇપી માટે ખાતું ખોલવાનો નિર્ણય ગ્રાહક સ્વીકૃતિ નીતિ અનુસાર સિનિયર મેનેજમેન્ટ દ્વારા લેવામાં આવે છે
- આવા તમામ ખાતાઓ ચાલુ ધોરણે ઉન્નત દેખરેખને આધિન છે.
- હાલના ગ્રાહક અથવા હાલના ખાતાના લાભાર્થી માલિક પછીથી પીઇપી બનવાની ઘટનામાં, વ્યવસાયિક સંબંધ ચાલુ રાખવા માટે વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટની મંજૂરી મેળવવામાં આવે છે.
- ચાલુ ધોરણે ઉન્નત દેખરેખ સહિત, પીઇપીને લાગુ પડતા સીડીડી પગલાં લાગુ પડે છે.
- ગ્રાહક અથવા લાભદાયી માલિક પીઇપી છે કે કેમ તે નક્કી કરવા માટે યોગ્ય જોખમ વ્યવસ્થાપન સિસ્ટમ્સ છે.
- ભંડોળ/સંપત્તિનો સ્ત્રોત સ્થાપિત કરવા માટે વાજબી પગલાં લેવામાં આવે છે.

આ સૂચનાઓ પરિવારના સભ્યો અથવા પીઇપીના નજીકના સહયોગીઓને પણ લાગુ પડશે.

એકાઉન્ટમાં કામગીરીને મંજૂરી આપતા પહેલા હકારાત્મક પુષ્ટિ દ્વારા વર્તમાન સરનામાંની ચકાસણી કરવા માટે ઉન્નત ડ્યુ ડિલિજન્સ (નોન-ફેસ કસ્ટમર ઓનબોર્ડિંગ), ગ્રાહક પાસેથી પાન મેળવવામાં આવશે અને તેની ચકાસણી કરવામાં આવશે, ગ્રાહકોને ઉચ્ચ જોખમવાળા ગ્રાહકો તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે અને નોન-ટુ-ફેસ મોડમાં ખોલવામાં આવેલા ખાતાઓ ત્યાં સુધી ઉન્નત દેખરેખને આધિન રહેશે જ્યાં સુધી ગ્રાહકની ઓળખ રૂબરૂ રીતે અથવા વી-સીઆઇપી દ્વારા ચકાસવામાં ન આવે, વગેરે.

રેકૉર્ડ મેનેજમેન્ટ

કાયદા અને નિયમોની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં, ગ્રાહક ખાતાની માહિતીની જાળવણી, જાળવણી અને રિપોર્ટિંગ અંગે નીચેના પગલાં લેવામાં આવશે. એસએચડીએફસી,

- વ્યવહારની તારીખથી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી એસડીએફસી અને ગ્રાહક, સ્થાનિક અને આંતરરાષ્ટ્રીય બંને પ્રકારના વ્યવહારોના તમામ જરૂરી રેકૉર્ડ્સ જાળવવા.

- ખાતું ખોલતી વખતે અને વ્યવસાયિક સંબંધ દરમિયાન મેળવેલા ગ્રાહકોની ઓળખ અને તેમના સરનામાંને લગતા રેકૉર્ડ્સ અને ઓળખ ડેટા, એકાઉન્ટ ફાઇલો, વ્યવસાયિક પત્રવ્યવહાર અને વ્યવસાયિક સંબંધ સમાપ્ત થયા પછી ઓછામાં ઓછા પાંચ વર્ષ સુધી હાથ ધરવામાં આવેલા કોઈપણ વિશ્લેષણના પરિણામોના અપડેટ રેકૉર્ડ્સને સાચવો.
- વિનંતી પર સક્ષમ અધિકારીઓને ઓળખ રેકૉર્ડ્સ અને ટ્રાન્ઝેક્શન ડેટા ઉપલબ્ધ કરાવો.
- ના નિયમ ૩ હેઠળ નિર્ધારિત વ્યવહારોનો યોગ્ય રેકૉર્ડ જાળવવાની સિસ્ટમ રજૂ કરો
- પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકૉર્ડ્સ) રૂલ્સ, ૨૦૦૫ (પીએમએલ રૂલ્સ, ૨૦૦૫).
- પીએમએલ નિયમ ૩ હેઠળ સૂચવવામાં આવેલા વ્યવહારોના સંદર્ભમાં તમામ જરૂરી માહિતી જાળવી રાખો જેથી વ્યક્તિગત વ્યવહારના પુનર્નિર્માણને મંજૂરી આપી શકાય, જેમાં નીચેનાનો સમાવેશ થાય છે:
 - વ્યવહારોની પ્રકૃતિ/ફેરફાર કરો]
 - વ્યવહારની રકમ અને ચલણ કે જેમાં તે ડિનોમિનેટેડ હતું.
 - જે તારીખે ટ્રાન્ઝેક્શન હાથ ધરવામાં આવ્યું હતું અને ટ્રાન્ઝેક્શનના પક્ષકારો.
- એકાઉન્ટની માહિતીની યોગ્ય જાળવણી અને જાળવણી માટે એવી રીતે સિસ્ટમ વિકસાવો કે જે જ્યારે પણ જરૂરી હોય ત્યારે અથવા સક્ષમ અધિકારીઓ દ્વારા વિનંતી કરવામાં આવે ત્યારે ડેટાને સરળતાથી અને ઝડપથી પુનઃપ્રાપ્ત કરવાની મંજૂરી આપે છે.
- તેમના ગ્રાહકની ઓળખ અને સરનામાનો રેકૉર્ડ જાળવો, અને નિયમ ૩ માં ઉલ્લેખિત વ્યવહારોના સંદર્ભમાં સખત અથવા નરમ ફ્રોમ્ટમાં રેકૉર્ડ જાળવો.
- બિન-નફાકારક સંસ્થાઓ ધરાવતા ગ્રાહકોના કિસ્સામાં, આવા ગ્રાહકોની વિગતો નીતિ આયોગના દર્પણ પોર્ટલ પર નોંધણી કરાવવાની રહેશે. જો આવા ગ્રાહકો નોંધાયેલા ન હોય, તો SHDFC દ્વારા DARPAN પોર્ટલ પર વિગતો નોંધાવવાની રહેશે. ગ્રાહક સાથેના વ્યવસાયિક સંબંધો સમાપ્ત થયા પછી અથવા એકાઉન્ટ બંધ થયા પછી પાંચ વર્ષના સમયગાળા માટે આવા રજિસ્ટ્રેશન રેકૉર્ડ્સ જાળવવા, જે પણ પછીથી હોય.

ફાઇનાન્સિયલ ઇન્ટેલિજન્સ યુનિટ - ઇન્ડિયાને રિપોર્ટિંગ આવશ્યકતાઓ

એસએચડીએફસી નિયમ ૭ ના સંદર્ભમાં પીએમએલ (રેકૉર્ડ્સની જાળવણી) નિયમો, ૨૦૦૫ના નિયમ ૩માં ઉલ્લેખિત માહિતી ફાઇનાન્સિયલ ઇન્ટેલિજન્સ યુનિટ-ઇન્ડિયા (એફઆઇયુ-આઈએનડી)ના નિયામકને રજૂ કરશે.

સમજૂતી: નિયમ ૭ ના પેટા નિયમ ૩ અને ૪ માં સુધારા અંગે ૨૨ સપ્ટેમ્બર, ૨૦૧૫ ના રોજ સૂચિત થઈ એડમેન્ડ નિયમોના સંદર્ભમાં, ડિરેક્ટર, એફઆઇયુ-આઈએનડી પાસે નિયમ ૩ ના પેટા-નિયમ (૧) ની વિવિધ કલમોમાં ઉલ્લેખિત વ્યવહારો શોધવા માટે એસએચડીએફસીને માર્ગદર્શિકા જારી કરવા, તેમને માહિતી આપવાના સ્વરૂપ વિશે નિર્દેશ આપવા અને પ્રક્રિયા અને માહિતી આપવાની રીત સ્પષ્ટ કરવાની સત્તા હશે.

નિર્ધારિત અહેવાલો તૈયાર કરવામાં રિપોર્ટિંગ સંસ્થાઓને મદદ કરવા માટે FIU-IND અને રિપોર્ટ જનરેશન યુટિલિટી અને રિપોર્ટ વેલિડેશન યુટિલિટી દ્વારા નિર્દિષ્ટ/બહાર પાડવામાં આવેલા રિપોર્ટિંગ ફોર્મેટ્સ અને વ્યાપક રિપોર્ટિંગ ફોર્મેટ માર્ગદર્શિકાની નોંધ લેવામાં આવશે. ઇલેક્ટ્રોનિક કેશ ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ્સ (સીટીઆર) / શંકાસ્પદ ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ્સ (એસટીઆર) ફાઇલ કરવા માટે એડિટેબલ ઇલેક્ટ્રોનિક યુટિલિટીઝનો ઉપયોગ એસએચડીએફસી દ્વારા કરવામાં આવશે, જેમણે તેમના લાઇવ ટ્રાન્ઝેક્શન ડેટામાંથી સીટીઆર / એસટીઆર કાઢવા માટે યોગ્ય તકનીકી સાધનો ઇન્સ્ટોલ કર્યા નથી.

કંપનીના મુખ્ય અધિકારીઓ, જેમની તમામ શાખાઓ સંપૂર્ણપણે કમ્પ્યુટરાઇઝ્ડ નથી, તેમની પાસે એવી શાખાઓમાંથી વ્યવહારની વિગતો મેળવવા માટે યોગ્ય વ્યવસ્થા હોવી જોઈએ જે હજુ સુધી કોમ્પ્યુટરાઇઝ્ડ નથી અને એફઆઈયુ-આઇએનડી દ્વારા તેની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવેલી સીટીઆર/એસટીઆરની સંપાદનક્ષમ ઇલેક્ટ્રોનિક ઉપયોગિતાઓની મદદથી ઇલેક્ટ્રોનિક ફાઇલમાં ડેટા ફીડ કરવા માટે યોગ્ય વ્યવસ્થા હોવી જોઈએ <http://fiuindia.gov.in>

ડિરેક્ટર, FIU-INDને માહિતી આપતી વખતે, વ્યવહારની જાણ ન કરવામાં દરેક દિવસનો વિલંબ અથવા નિયમમાં નિર્દિષ્ટ સમયમર્યાદાથી આગળ ખોટી રજૂઆત કરાયેલા વ્યવહારને સુધારવામાં દરેક દિવસનો વિલંબ અલગ ઉલ્લંઘન તરીકે રચવામાં આવશે. એસએચડીએફસી એવા ખાતાઓમાં કામગીરી પર કોઈ પ્રતિબંધ મૂકશે નહીં જ્યાં એસટીઆર ફાઇલ કરવામાં આવ્યું છે. એસ.એચ.ડી.એફ.સી. એસ.ટી.આર. રજૂ કરવાની હકીકતને સખત રીતે ગોપનીય રાખશે. તે સુનિશ્ચિત કરવું જોઈએ કે ગ્રાહકને કોઈ પણ સ્તરે કોઈ ટિપિંગ ન મળે.

ડિરેક્ટર્સ, અધિકારીઓ અને તમામ કર્મચારીઓએ ખાતરી કરવી જોઈએ કે પીએમએલ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકૉર્ડ્સ) નિયમો, 2005 માં ઉલ્લેખિત રેકૉર્ડ્સની જાળવણી અને ડિરેક્ટરને માહિતી આપવાની હકીકત ગોપનીય છે. જો કે, આવી ગોપનીયતાની આવશ્યકતા વ્યવહારો અને પ્રવૃત્તિઓના કોઈપણ વિશ્લેષણ હેઠળ માહિતીની વહેંચણીને અટકાવશે નહીં જે અસામાન્ય લાગે છે, જો આવું કોઈ વિશ્લેષણ કરવામાં આવ્યું હોય.

એસએચડીએફસી સ્વચાલિત એકાઉન્ટિંગ સોફ્ટવેર દ્વારા અહેવાલો લાવશે. ચેતવણીઓ વ્યાખ્યાયિત સંસાધન દ્વારા જાતે જ મોનિટર કરવામાં આવશે.

કાયદાકીય / નિયમનકારી જરૂરિયાતોનું પાલન સુનિશ્ચિત કરતી વખતે, એફએટીએફના ધોરણો અને એફએટીએફની માર્ગદર્શિકા નોંધોને ધ્યાનમાં રાખીને શ્રેષ્ઠ આંતરરાષ્ટ્રીય પદ્ધતિઓ અપનાવવાની ખાતરી કરતી વખતે, જોખમોને વધુ સારી રીતે સંચાલિત કરવા માટે ધ્યાનમાં લેવું આવશ્યક છે.

આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો હેઠળની જરૂરિયાત/જવાબદારીઓ - આંતરરાષ્ટ્રીય એજન્સીઓ તરફથી સંદેશાવ્યવહાર

- એસએચડીએફસી એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) (યુએપીએ) અધિનિયમ, 1967 ની કલમ 51 એ અને તેમાં સુધારાના સંદર્ભમાં, તેમની પાસે વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓની સૂચિમાં દેખાતી વ્યક્તિઓ / સંસ્થાઓના નામે કોઈ ખાતું નથી, જેની લિંક્સ હોવાની શંકા છે, જે સંયુક્ત રાષ્ટ્ર સુરક્ષા પરિષદ (યુએનએસસી)

દ્વારા મંજૂર કરવામાં આવે છે અને સમયાંતરે પ્રસારિત કરવામાં આવે છે. આની દૈનિક ધોરણે ચકાસણી કરવામાં આવશે અને ઉમેરા, કાઢી નાખવા અથવા અન્ય ફેરફારોની દ્રષ્ટિએ યાદીમાં કોઈપણ ફેરફારોને સાવચેતીપૂર્વક પાલન માટે ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે. ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ (નિવારણ) અધિનિયમ, ૧૯૬૭ (યુએપીએ)ને લગતી હાલની જોગવાઈઓ, પ્રકરણ ૯માં કલમ ૫૧માં એકીકૃત કરવામાં આવી છે. બંને યાદીઓની વિગતો નીચે મુજબ છે:

- (i) સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવો **1267/1989/2253** અનુસાર સ્થાપિત અને જાળવવામાં આવેલી "આઇએસઆઇએલ (દાએશ) અને અલ-કાયદા પ્રતિબંધોની સૂચિ, જેમાં અલ-કાયદા સાથે સંકળાયેલ વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓના નામ શામેલ છે, જે https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/aq_sanctions_list પર ઉપલબ્ધ છે.
- (ii) સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવ **1988 (2011)** અનુસાર સ્થાપિત અને જાળવવામાં આવેલી "તાલિબાન પ્રતિબંધોની સૂચિ" <https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1988/materials> પર ઉપલબ્ધ છે. એસએચડીએફસી એ પણ સુનિશ્ચિત કરશે કે આતંકવાદના નિવારણ અને દમન (સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવોના અમલીકરણ) આદેશ, 2007ની અનુસૂચિમાં ઉપલબ્ધ યાદીઓનો સંદર્ભ લેવો, જે સમયાંતરે સુધારવામાં આવે છે. ઉપરોક્ત યાદીઓ, એટલે કે, આતંકવાદ નિવારણ અને દમન (સુરક્ષા પરિષદ ઠરાવોના અમલીકરણ) આદેશ, 2007ના અનુસૂચિમાં ઉપલબ્ધ યુએનએસસીની પ્રતિબંધોની યાદીઓ અને યાદીઓ, જે સમયાંતરે સુધારવામાં આવે છે, તેની દૈનિક ધોરણે ચકાસણી કરવામાં આવશે અને ઉમેરા, કાઢી નાખવા અથવા અન્ય ફેરફારોની દ્રષ્ટિએ યાદીમાં કોઈપણ ફેરફારોને સાવચેતીપૂર્વક પાલન માટે ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે.
- (b) 2 ફેબ્રુઆરી, 2021 ના યુએપીએ નોટિફિકેશન (આરબીઆઈ કેવાયસી દિશાનિર્દેશોનું પરિશિષ્ટ II) હેઠળ જરૂરી હોવા મુજબ ગૃહ મંત્રાલય (એમએચએ) ને સલાહ આપવા ઉપરાંત સૂચિમાં કોઈપણ વ્યક્તિઓ / સંસ્થાઓ જેવા ખાતાઓની વિગતો એફઆઈયુઆઈએનડીને જાણ કરવામાં આવશે.
- (c) યુએપીએ, 1967 ની કલમ 51 એ હેઠળ સંપત્તિ સ્થિર કરવી: 2 ફેબ્રુઆરી, 2021 ના યુએપીએ આદેશમાં નિર્ધારિત પ્રક્રિયાનું કડક પાલન કરવામાં આવશે અને સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલા આદેશનું સાવચેતીપૂર્વક પાલન સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે. યુએપીએ માટે નોડલ અધિકારીઓની યાદી ગૃહ મંત્રાલયની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ છે.
- (d) કંપની ભારત સરકારના નાણાં મંત્રાલય દ્વારા બહાર પાડવામાં આવેલા 'સામૂહિક વિનાશના શસ્ત્રો (ડબલ્યુએમડી) અને ડિલિવરી સિસ્ટમ્સ (ગેરકાયદેસર પ્રવૃત્તિઓ પર પ્રતિબંધ) અધિનિયમ, 2005 (ડબલ્યુએમડી એક્ટ, 2005)ની કલમ 12 એના અમલીકરણ માટેની પ્રક્રિયાનું સાવચેતીપૂર્વક પાલન સુનિશ્ચિત કરશે.

- (e) જો વ્યક્તિ/સંસ્થાની વિગતો નિયુક્ત યાદીમાં વિગતો સાથે મેળ ખાય તો એસએચડીએફસીએ વ્યવહારો ન હાથ ધરવાની ખાતરી કરી.
- (f) વધુમાં, કંપની ગ્રાહક સાથે સંબંધ સ્થાપિત કરતી વખતે અને સમયાંતરે નિયુક્ત યાદીમાં વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓ કોઈ ભંડોળ, નાણાકીય સંપત્તિ, લોન ખાતું વગેરે ધરાવે છે કે કેમ તેની ચકાસણી કરવા માટે આપેલ પરિમાણોની તપાસ કરશે.
- (g) ઉપરોક્ત કિસ્સાઓમાં મેળ ખાવાના કિસ્સામાં, ડબલ્યુએમડી એક્ટ, 2005ની કલમ 12એ હેઠળ સત્તાનો ઉપયોગ કરવા માટે સત્તાધિકારી તરીકે નિયુક્ત સેન્ટ્રલ નોડલ ઓફિસર (સીએનઓ)ને ભંડોળ, નાણાકીય અસ્કયામતો અથવા આર્થિક સંસાધનોની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે વ્યવહારની વિગતો તાત્કાલિક જાણ કરો. આ સંદેશાવ્યવહારની એક નકલ સ્ટેટ નોડલ ઓફિસર, જ્યાં ખાતા/વ્યવહાર હોય અને આરબીઆઈને મોકલવામાં આવશે. એફઆઈયુ-આઈએનડી સાથે એસટીઆર ફાઇલ કરવા માટે, ઉપરોક્ત આવરી લેવામાં આવેલા ખાતાઓમાં તમામ વ્યવહારોને આવરી લેતા, દ્વારા હાથ ધરવામાં આવ્યા અથવા પ્રયાસ કર્યા. નોંધનીય છે કે આદેશના ફકરા 1 ના સંદર્ભમાં, ડાયરેક્ટર, FIU-Indiaને CNO તરીકે નિયુક્ત કરવામાં આવ્યા છે.
- (h) FIU-Indiaના પોર્ટલ પર ઉપલબ્ધ સમયાંતરે સુધારેલી નિયુક્ત યાદીનો સંદર્ભ લો.
 - (i) જો કોઈ શંકા વિના એવું માનવા માટે કારણો હોય તો, ગ્રાહક દ્વારા રાખવામાં આવેલા ભંડોળ અથવા સંપત્તિ ડબલ્યુએમડી એક્ટ, 2005 ની કલમ 12 એ ની પેટા-કલમ (2) ની કલમ (એ) અથવા (બી) ના કાર્યક્ષેત્ર હેઠળ આવશે, અને આવી વ્યક્તિ / સંસ્થાને નાણાકીય વ્યવહારો હાથ ધરવાથી અટકાવશે, સીએનઓને ઇમેઇલ, ફેક્સ અને પોસ્ટ દ્વારા, વિલંબ કર્યા વિના.
 - (j) જો કલમ 12A હેઠળ અસ્કયામતો સ્થિર કરવાનો આદેશ સીએનઓ પાસેથી વિલંબ કર્યા વિના પ્રાપ્ત થાય છે, તો આરબીઆઈ કેવાયસી નિર્દેશોના પરિશિષ્ટ II માં સંદર્ભિત આદેશનું પાલન કરવા માટે જરૂરી પગલાં લો.
 - (k) ભંડોળ વગેરેને અનફ્રીઝ કરવાની પ્રક્રિયા આરબીઆઈ કેવાયસી નિર્દેશોના પરિશિષ્ટ II માં સંદર્ભિત આદેશ મુજબ હાથ ધરવામાં આવશે. તદનુસાર, અનફ્રીઝિંગ અંગે વ્યક્તિ/એન્ટિટી પાસેથી પ્રાપ્ત થયેલી અરજીની નકલ અરજદાર દ્વારા આપવામાં આવેલી સંપત્તિની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે CNOને ઇમેઇલ, ફેક્સ અને પોસ્ટ દ્વારા, બે કામકાજના દિવસોમાં મોકલવામાં આવશે.
- (l) એસએચડીએફસી દરરોજ 'યુએનએસસીઆર 1718 નિયુક્ત વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાઓની પ્રતિબંધિત સૂચિ'ની ચકાસણી કરશે, <https://www.mea.gov.in/Implementationof-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> જે ઉમેરા, કાઢી નાખવા અથવા અન્ય ફેરફારોની દ્રષ્ટિએ યાદીમાં કોઈપણ ફેરફારોને ધ્યાનમાં લે છે અને કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સમયાંતરે સુધારેલા 'ડેમોક્રેટિક પીપલ્સ રિપબ્લિક ઓફ કોરિયા ઓર્ડર, 2017 પર સુરક્ષા પરિષદના ઠરાવના અમલીકરણ'નું પાલન સુનિશ્ચિત કરશે.

- (m) ઉપરોક્ત ઉપરાંત, કંપનીએ ધ્યાનમાં લેશે: (i) યુએપીએ, 1967ની પ્રથમ અનુસૂચિ અને ચોથી અનુસૂચિમાં અન્ય યુએનએસસીઆર અને (ii) યાદીઓ અને યુએપીએની કલમ 51એ અને ડબલ્યુએમડી એક્ટની કલમ 12 એના અમલીકરણ અંગેના સરકારના આદેશોનું પાલન કરવા માટે તેમાં કોઈપણ ફેરફાર.
- (n) ભારત સભ્ય હોય અને કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સ્વીકારવામાં આવતી કોઈપણ આંતરરાષ્ટ્રીય અથવા આંતરસરકારી સંસ્થા દ્વારા આવું કરવા માટે કહેવામાં આવે ત્યારે SHDFC પ્રતિરોધક પગલાં લેશે.
- (o) મંજૂરીની જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવા માટે નામ સ્કીનિંગના અસરકારક અમલીકરણ માટે નવીનતમ તકનીકી નવીનતાઓ અને સાધનો.

અધિકારક્ષેત્રો કે જે એફએટીએફની ભલામણોને લાગુ કરતા નથી અથવા અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ કરતા નથી

- a) ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા સમયાંતરે પ્રસારિત કરવામાં આવતા એફએટીએફના નિવેદનો અને સાર્વજનિક રીતે ઉપલબ્ધ માહિતી, જે દેશો એફએટીએફની ભલામણોનો અમલ કરતા નથી અથવા અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ પડે છે, તેને ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે. એસએચડીએફસી જે દેશોના કુદરતી અને કાયદેસર વ્યક્તિઓ (નાણાકીય સંસ્થાઓ સહિત) સાથેના વ્યાપારી સંબંધો અને વ્યવહારો માટે જોખમોને અનુરૂપ અસરકારક અને પ્રમાણસર હોય તેવા ઉન્નત યોગ્ય કાળજીના પગલાં લાગુ કરશે, જેના માટે એફએટીએફ દ્વારા આ માટે કહેવામાં આવ્યું છે.
- b) એફએટીએફના નિવેદનોમાં સમાવિષ્ટ એફએટીએફની ભલામણો અને અધિકારક્ષેત્રોને અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ ન કરતા હોય અથવા અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ ન કરતા હોય તેવા દેશોમાંથી અથવા દેશોની વ્યક્તિઓ (કાયદેસર વ્યક્તિઓ અને અન્ય નાણાકીય સંસ્થાઓ સહિત) સાથે વ્યાવસાયિક સંબંધો અને વ્યવહારો પર વિશેષ ધ્યાન આપવામાં આવશે.

સમજૂતી: ઉપરોક્ત કલમ A અને B માં ઉલ્લેખિત પ્રક્રિયા SHDFCને FATF નિવેદનમાં ઉલ્લેખિત દેશો અને અધિકારક્ષેત્રો સાથે કાયદેસર વેપાર અને વ્યવસાયિક વ્યવહારો કરવાથી અટકાવતી નથી.

- c) એફએટીએફના નિવેદનોમાં સમાવિષ્ટ અધિકારક્ષેત્રોની વ્યક્તિઓ (કાનૂની વ્યક્તિઓ અને અન્ય નાણાકીય સંસ્થાઓ સહિત) અને જે દેશો એફએટીએફની ભલામણોને અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ કરતા નથી અથવા અપૂરતા પ્રમાણમાં લાગુ પડતા નથી તેમની સાથે વ્યવહારોની પૃષ્ઠભૂમિ અને હેતુની તપાસ કરવામાં આવશે અને તમામ દસ્તાવેજો સાથે લેખિત તારણો જાળવી રાખવામાં આવશે અને રિઝર્વ બેંક/અન્ય સંબંધિત સત્તાવાળાઓને ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે. વિનંતી પર.
- d) મંજૂરીની જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવા માટે નામ સ્કીનિંગના અસરકારક અમલીકરણ માટે નવીનતમ તકનીકી નવીનતાઓ અને સાધનો.

ગુપ્તતાની જવાબદારીઓ અને માહિતીની વહેંચણી

- (a) એસએચડીએફસી ગ્રાહકની માહિતી અંગે ગુપ્તતા જાળવશે જે ધિરાણકર્તા અને ગ્રાહક વચ્ચેના કરારના સંબંધમાંથી ઉદ્ભવે છે.
- (b) ખાતું ખોલવાના હેતુ માટે ગ્રાહકો પાસેથી એકત્ર કરવામાં આવેલી માહિતીને ગોપનીય ગણવામાં આવશે અને તેની વિગતો કોસ સેલિંગના હેતુ માટે અથવા ગ્રાહકની સ્પષ્ટ પરવાનગી વિના અન્ય કોઈ હેતુ માટે જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.
- (c) સરકાર અને અન્ય એજન્સીઓ પાસેથી ડેટા/માહિતી મેળવવાની વિનંતીઓ પર વિચાર કરતી વખતે, એસએચડીએફસીએ પોતાને સંતોષ થશે કે જે માહિતી માંગવામાં આવી રહી છે તે એવી પ્રકારની નથી જે વ્યવહારોમાં ગુપ્તતા સંબંધિત કાયદાની જોગવાઈઓનું ઉલ્લંઘન કરે.
- (d) ઉપરોક્ત નિયમના અપવાદો નીચે મુજબ રહેશે:
 - (i) જ્યાં જાહેરાત કાયદાની મજબૂરી હેઠળ હોય
 - (ii) જ્યાં જાહેર કરવાની ફરજ છે,
 - (iii) બેંકના હિત માટે ખુલાસાની જરૂર છે અને
 - (iv) જ્યાં ગ્રાહકની સ્પષ્ટ અથવા ગર્ભિત સંમતિથી ખુલાસો કરવામાં આવે છે.

સીડીડી પ્રક્રિયા અને સેન્ટ્રલ કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી (સીકેવાયસીઆર) સાથે કેવાયસી માહિતીની વહેંચણી

- (a) પીએમએલ નિયમોના નિયમ 9(1)એની જોગવાઈના સંદર્ભમાં, કંપની ગ્રાહકના કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ (વ્યક્તિઓ અને કાયદેસર સંસ્થાઓ) કેપ્ચર કરશે અને ગ્રાહક સાથે એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ શરૂ થયાના 10 દિવસની અંદર સીકેવાયસીઆર પર અપલોડ કરશે.
- (b) એસએચડીએફસી સીઇઆરએસએઆઈ દ્વારા જાહેર કરવામાં આવેલા કેવાયસી ડેટા અપલોડ કરવા માટે ઓપરેશનલ માર્ગદર્શિકાનું પાલન કરશે.
- (c) એસએચડીએફસી નિયમોમાં ઉલ્લેખિત રીતે સીકેવાયસીઆર સાથે શેર કરવા માટે કેવાયસી માહિતી મેળવશે, જે સમયાંતરે સીઇઆરએસએઆઈ/સીકેવાયસીઆર દ્વારા નિર્ધારિત 'વ્યક્તિઓ' અને 'કાનૂની સંસ્થાઓ' (એલઇ) માટે કેવાયસી નમૂનાઓ અનુસાર છે.
- (d) આરબીઆઈના કેવાયસી નિર્દેશોમાં સૂચવ્યા મુજબ, કંપની 1 એપ્રિલ, 2017 ના રોજ અથવા તે પછી ખોલવામાં આવેલા તમામ નવા વ્યક્તિગત ખાતાઓને લગતા કેવાયસી ડેટાને સીકેવાયસીઆર સાથે અપલોડ કરશે.

- (e) એકવાર સીકેવાયસીઆર દ્વારા કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયર જનરેટ થયા પછી, કંપની એ સુનિશ્ચિત કરશે કે તેની જાણ વ્યક્તિ/એલઇને કરવામાં આવે.
- (f) કંપની સુનિશ્ચિત કરશે કે સમયાંતરે અપડેટ દરમિયાન, ગ્રાહકોને વર્તમાન સીડીડી સ્ટાન્ડર્ડ પર સ્થાનાંતરિત કરવામાં આવે.
- (g) જ્યારે પણ એસએચડીએફસી કોઈ પણ ગ્રાહક પાસેથી વધારાની કે અપડેટ માહિતી મેળવે છે, ત્યારે એસએચડીએફસીએ સાત દિવસની અંદર અથવા કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કરવામાં આવેલા સમયગાળાની અંદર સીકેવાયસીઆરને અપડેટ કરેલી માહિતી આપવાની રહેશે, જે સીકેવાયસીઆરમાં હાલના ગ્રાહકના કેવાયસી રેકૉર્ડને અપડેટ કરશે. ત્યારબાદ સીકેવાયસીઆર સંબંધિત ગ્રાહક સાથે વ્યવહાર કરનાર તમામ રિપોર્ટિંગ સંસ્થાઓને ઉપરોક્ત ગ્રાહકના કેવાયસી રેકૉર્ડના અપડેટ અંગે ઇલેક્ટ્રોનિક રીતે જાણ કરશે. એકવાર સીકેવાયસીઆર એસએચડીએફસીને હાલના ગ્રાહકના કેવાયસી રેકૉર્ડમાં અપડેટ વિશે જાણ કરે છે, ત્યારે એસએચડીએફસી સીકેવાયસીઆર પાસેથી અપડેટ કરેલા કેવાયસી રેકૉર્ડ મેળવશે અને તેના દ્વારા જાળવવામાં આવેલા કેવાયસી રેકૉર્ડને અપડેટ કરશે.
- (h) જ્યાં ગ્રાહક, એકાઉન્ટ-આધારિત સંબંધ સ્થાપિત કરવા, અપડેટ/સમયાંતરે અપડેટ કરવા અથવા ગ્રાહકની ઓળખની ચકાસણી કરવા માટે, એસએચડીએફસી ગ્રાહક પાસેથી કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયર માંગશે અથવા જો ઉપલબ્ધ હોય તો, સીકેવાયસીઆરમાંથી કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયર મેળવશે અને આવા કેવાયસી આઇડેન્ટિફાયરનો ઉપયોગ કરીને ઓનલાઇન કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ મેળવવા માટે આગળ વધશે અને ગ્રાહકને સમાન કેવાયસી રેકૉર્ડ્સ અથવા માહિતી અથવા અન્ય કોઈ વધારાના ઓળખ દસ્તાવેજો અથવા વિગતો સબમિટ કરવાની જરૂર રહેશે નહીં, સિવાય કે:
- (i) સીકેવાયસીઆરના રેકૉર્ડમાં અસ્તિત્વમાં છે તે મુજબ ગ્રાહકની માહિતીમાં ફેરફાર થયો છે
- (ii) કેવાયસી રેકૉર્ડ અથવા મેળવેલ માહિતી અધૂરી છે અથવા વર્તમાન લાગુ કેવાયસી ધોરણો મુજબ નથી.
- (iii) એસએચડીએફસી ગ્રાહકની ઓળખ અથવા સરનામાની ચકાસણી કરવા અથવા ઉજ્જત યોગ્ય ખંત કરવા અથવા ક્લાયન્ટની યોગ્ય જોખમ પ્રોફાઇલ બનાવવા માટે જરૂરી માને છે.
- (iv) સીકેવાયસીઆરમાંથી ડાઉનલોડ કરાયેલા કેવાયસી દસ્તાવેજો, પરંતુ જેની માન્યતા સમાપ્ત થઈ ગઈ છે, તેનો ઉપયોગ કેવાયસી હેતુ માટે કરવામાં આવશે નહીં.

યુનિક કસ્ટમર આઇડેન્ટિફિકેશન કોડ

કંપની દ્વારા વ્યક્તિગત ગ્રાહકો તેમજ હાલના ગ્રાહકો સાથે નવા સંબંધો દાખલ કરતી વખતે યુનિક કસ્ટમર આઇડેન્ટિફિકેશન કોડ (યુસીઆઇસી) ફાળવવામાં આવશે. કંપની તમામ વોક-ઇન/પ્રસંગોપાત ગ્રાહકોને યુસીઆઇસી જારી કરશે નહીં, શરત એ સુનિશ્ચિત કરવામાં આવે કે આવા વોક-ઇન ગ્રાહકોને ઓળખવા માટે પર્યાપ્ત વ્યવસ્થા છે કે જેઓ તેમની સાથે વારંવાર વ્યવહાર કરે છે અને તેમને યુસીઆઇસી ફાળવવામાં આવે છે

ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ (એફએટીસીએ) અને કોમન રિપોર્ટિંગ સ્ટાન્ડર્ડ્સ (સીઆરએસ) હેઠળ રિપોર્ટિંગ આવશ્યકતા

કંપની આવકવેરા નિયમો 114 એફ, 114 જી અને 114 એચની જોગવાઈઓનું પાલન કરશે, જ્યારે અને જ્યારે રિપોર્ટિંગ નાણાકીય સંસ્થા તરીકે લાગુ પડે છે.

કર્મચારીઓની ભરતી અને કર્મચારીની તાલીમ

- એસએચડીએફસીએ તેમની કર્મચારીઓની ભરતી/ભરતીની પ્રક્રિયાના અભિન્ન ભાગ તરીકે પર્યાપ્ત સ્ક્રિનિંગ વ્યવસ્થાતંત્રની ખાતરી કરવી પડશે.
- ચાલુ કર્મચારી તાલીમ કાર્યક્રમ અમલમાં મૂકવામાં આવશે જેથી સ્ટાફના સભ્યોને એએમએલ/સીએફટી નીતિમાં પર્યાપ્ત તાલીમ આપવામાં આવે. તાલીમનું ધ્યાન ફન્ટલાઈન સ્ટાફ, પાલન સ્ટાફ અને નવા ગ્રાહકો સાથે વ્યવહાર કરતા સ્ટાફ માટે અલગ હશે. ફન્ટ ડેસ્ક સ્ટાફને ગ્રાહક શિક્ષણના અભાવને કારણે ઉદ્ભવતી સમસ્યાઓનું સંચાલન કરવા માટે ખાસ તાલીમ આપવામાં આવશે. એસએચડીએફસીની એએમએલ/સીએફટી નીતિઓ, નિયમન અને સંબંધિત મુદ્દાઓમાં પર્યાપ્ત તાલીમ પામેલા અને સારી રીતે વાકેફ વ્યક્તિઓ સાથે ઓડિટ કાર્યનો યોગ્ય સ્ટાફ સુનિશ્ચિત કરવામાં આવશે.
- કેવાયસી/એએમએલ/સીએફટી બાબતો સાથે કામ કરતા કર્મચારીઓમાં ખુલ્લા સંચાર, ઉચ્ચ અખંડિતતા, વિષયની યોગ્ય સમજણના તત્વોનો સમાવેશ કરવા માટે તાલીમ.

કંપની અને બ્રોકર્સ/એજન્ટો વગેરે સહિત કંપની દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ દ્વારા તમારા ગ્રાહકને જાણો (કેવાયસી) માર્ગદર્શિકાનું પાલન.

કંપની દ્વારા અધિકૃત વ્યક્તિઓ અને તેમના બ્રોકર્સ/એજન્ટો અથવા તેના જેવી વ્યક્તિઓ, કંપનીને લાગુ પડતા કેવાયસી માર્ગદર્શિકાનું સંપૂર્ણ પાલન કરશે

પાનનું ટાંકણ

એક જ દિવસમાં ગ્રાહક પાસેથી ₹50,000/- અને તેથી વધુની રોકડ વસૂલાત માટે, આવકવેરા નિયમ 114Bનું પાલન કરવા માટે, કંપનીએ નીચેની બાબતોની ખાતરી કરવી જોઈએ:

- જો ગ્રાહકનો પાન સિસ્ટમમાં અપડેટ કરવામાં આવ્યો નથી, તો ₹50,000/- અથવા તેથી વધુની રોકડ રસીદ માટે પાન કાર્ડની નકલ સાથે ગ્રાહકનું પાન એકત્ર કરવું જરૂરી રહેશે. વધુમાં, પાન કાર્ડ કંપનીની સિસ્ટમમાં અપડેટ કરવામાં આવશે.

- b) જો ગ્રાહક પાસે પાન કાર્ડ ન હોય, તો ગ્રાહક દ્વારા યોગ્ય રીતે હસ્તાક્ષર કરેલા ફોર્મ 60 અને માન્ય ઓળખના પુરાવા સાથે ₹50,000/- અને વધુની રોકડ રસીદ માટે એકત્રિત કરવામાં આવશે.

પરિશિષ્ટ-1

દસ્તાવેજોની યાદી - ઓળખ અને સરનામું

ફરજિયાત દસ્તાવેજો

એસ નંબર	દસ્તાવેજ
1	પાન કાર્ડ અથવા ફોર્મ 60

સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજો (OVD) નું વર્ણન કે જે વ્યક્તિઓનું કાનૂની નામ અને વર્તમાન સરનામું સ્થાપિત કરવા માટે સ્વીકારી શકાય છે* [નીચેનામાંથી કોઈપણ એક સ્વીકારી શકાય છે]

એસ નંબર	દસ્તાવેજ	ઓળખાણ	સરનામું
1	માન્ય પાસપોર્ટ	હા	હા
2	મતદાર ઓળખ કાર્ડ	હા	હા
3	માન્ય ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ	હા	હા
4	રાજ્ય સરકારના અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે હસ્તાક્ષર કરાયેલ નરેગા દ્વારા જારી કરાયેલ જોબ કાર્ડ	હા	હા
5	નામ, સરનામાની વિગતો ધરાવતો રાષ્ટ્રીય વસ્તી રજિસ્ટર દ્વારા જારી કરાયેલ પત્ર.	હા	હા
6	આધાર નંબર* ના કબજાનો પુરાવો (સ્વૈચ્છિક રીતે મેળવવો)	હા	હા

જો ઇશ્યુ થયા પછી નામમાં ફેરફાર થાય તો પણ ઉપરોક્ત દસ્તાવેજને OVD ગણવામાં આવશે, જો તે રાજ્ય સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલા લગ્ન પ્રમાણપત્ર અથવા ગેઝેટ નોટિફિકેશન દ્વારા સમર્થિત હોય, જે નામના આવા ફેરફાર સૂચવે છે.

*આધાર અધિનિયમ 2016ની કલમ 7ના પાલનમાં આધાર સંમતિની ઘોષણા સાથે આધારની સ્વૈચ્છિક સબમિટને આધિન

સત્તાવાર માન્ય દસ્તાવેજો તરીકે માનવામાં આવે છે જે કાનૂની નામ અને વ્યક્તિઓના વર્તમાન સરનામું સ્થાપિત કરવા માટે સ્વીકારી શકાય છે. * [નીચેનામાંથી કોઈ પણ દસ્તાવેજો સ્વીકારી શકાય છે]

એસ નંબર	દસ્તાવેજ	ઓળખાણ	સરનામું
1	યુટિલિટી બિલ જે કોઈ પણ સર્વિસ પ્રોવાઇડરનું 2 મહિનાથી વધુ જૂનું નથી (વીજળી, ટેલિફોન, પોસ્ટ-પેઇડ મોબાઇલ ફોન, પાઇપ ગેસ, પાણીનું બિલ)	ના	હા
2	મિલકત/મ્યુનિસિપલ ટેક્સની રસીદ	ના	હા
3	બેંક ખાતું / પોસ્ટ ઓફિસ બચત બેંક ખાતું સ્ટેટમેન્ટ	ના	હા
4	સરકારી વિભાગો અથવા જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો દ્વારા નિવૃત્ત કર્મચારીઓને જારી કરાયેલા પેન્શન/ફેમિલી પેન્શન પેમેન્ટ ઓર્ડર (પીપીઓ)	ના	હા
5	રાજ્ય/કેન્દ્ર સરકારના વિભાગો, વૈધાનિક/ દ્વારા જારી કરાયેલ એમ્પ્લોયર તરફથી આવાસની ફાળવણીનો પત્ર	ના	હા
	નિયમનકારી સંસ્થાઓ, જાહેર ક્ષેત્રના ઉપક્રમો, અનુસૂચિત વ્યાપારી બેંકો, નાણાકીય સંસ્થાઓ અને લિસ્ટેડ કંપનીઓ અને સત્તાવાર આવાસની ફાળવણી કરતા આવા એમ્પ્લોયરો સાથે રજા અને લાઇસન્સ કરાર		

સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજોને સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ દ્વારા બદલવું પડશે (ઓવીડી) ઉપરોક્ત કોષ્ટકમાં સૂચવ્યા મુજબ તેની રજૂઆતની તારીખથી 3 મહિનાના સમયગાળાની અંદર.