



ਸ਼ੁਭਮ ਹਾਊਸਿੰਗ ਡਿਵੈਲਪਮੈਂਟ ਫਾਈਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਟਿਡ

ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਅਤੇ ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਮਿਆਰਾਂ 'ਤੇ
ਪਾਲਿਸੀ

ਸੰਸਕਰਣ ਕੰਟਰੋਲ ਅਤੇ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਾ ਵੇਰਵਾ			
ਆਖਰੀ ਨੀਤੀ ਸਮੀਖਿਆ ਮਿਤੀ	ਸੋਧਿਆ ਹੋਇਆ ਨੀਤੀ ਸੰਸਕਰਣ	ਸੋਧੀ ਹੋਈ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ ਗਈ	ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੀ ਪਾਲਿਸੀ
31.07.2023	ਦਸੰਬਰ 23	28.12.2023	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼
28.12.2023	ਨਵੰਬਰ 24	14.11.2024	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼

14.11.2024	ਅਗਸਤ '25	5.08.2025	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼
5.08.2025	ਨਵੰਬਰ '25	14.11.2025	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼
14.11.2006	ਫਰਵਰੀ '26	13.02.2026	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼
13.02.2026	ਅਗਸਤ '26	05.08.2026	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼

ਸਮੱਗਰੀ ਦੀ ਸਾਰਣੀ		
ਐਸ. ਨੰਬਰ	ਵਿਅਕਤੀਗਤ	ਪੰਨਾ ਨੰ
1	ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ	
2	ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ	
3	ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਜਾਣੇ	
3 ਏ	ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ	
3 ਬੀ	ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	
3 C	ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	
3 ਡੀ	ਚੱਲ ਰਹੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ (ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ)	
4	ਵਧੀ ਹੋਈ ਅਤੇ ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ (ਪੀ.ਈ.ਪੀ. ਦੇ ਖਾਤੇ)	
5	ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ	
6	ਐੱਫਆਈਯੂ-ਆਈਐੱਨਡੀ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣਾ	
7	ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਅਧੀਨ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ	
8	ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ	
9	ਸੀ.ਡੀ.ਡੀ. ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਸੈਂਟਰਲ ਨਾਲ ਸੈਰਿਨ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰ (ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ.ਆਰ.)	
10	FATCA ਅਤੇ CRS ਦੇ ਅਧੀਨ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ	
11	ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਿਖਲਾਈ ਨੂੰ ਨੈਕਰੀ 'ਤੇ ਰੱਖਣਾ	

12	ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਸੇਵਾ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੋ	
	ਅਨੁਬੰਧ ਦੇ	

1. ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ

ਇਹ 'ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਅਤੇ ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ਏਐਮਐਲ) ਸਟੈਂਡਰਡਜ਼ 'ਤੇ ਪਾਲਿਸੀ' ("ਪਾਲਿਸੀ" ਜਾਂ "ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ") ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ (ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ - ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ) ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, 2025' ("ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ") ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੁਭਮ ਹਾਊਸਿੰਗ ਡਿਵੈਲਪਮੈਂਟ ਫਾਈਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਟਿਡ ("ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ") ਦੁਆਰਾ ਅਪਣਾਏ ਗਏ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਉਪਾਵਾਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਦਿੰਦੀ ਹੈ।

ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਅਧਿਨਿਯਮਕ ਲੋੜਾਂ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਾਰਜਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪਦਾਰਥਕ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ[ਸੋਧੇ]

ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ, ਵਰਤੇ ਗਏ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਅਰਥ ਹੋਣਗੇ:

- i) "ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ", ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟਾਰਗੇਟਿਡ ਡਿਲੀਵਰੀ) ਐਕਟ, 2016 ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (ਏ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ।

ਵਿਆਖਿਆ1: ਆਧਾਰ ਐਕਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਹਰੇਕ ਨਿਵਾਸੀ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ2: ਆਧਾਰ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੋਵੇਗਾ।

- ii) "ਐਕਟ" ਜਾਂ "ਪੀਐਮਐਲਏ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002, ਜਿਸ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

- iii) "ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ", ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਧਾਰ ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (ਸੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਉਹ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਜਿਸ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਇਸ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਲਈ ਕੇਂਦਰੀ ਪਛਾਣ ਡਾਟਾ ਰਿਪੋਜ਼ਟਰੀ (ਸੀਆਈਡੀਆਰ) ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹਾ ਭੰਡਾਰ ਇਸ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਸ਼ੁੱਧਤਾ, ਜਾਂ ਇਸ ਦੀ ਘਾਟ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ ਹੈ।

- iv) **ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO):**

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ(ਰਾਂ) ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੋਵੇ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਵਧੇਰੇ ਨਿਆਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਰਾਹੀਂ, ਇੱਕ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਰੱਖਦਾ ਹੈ/ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਕੰਟਰੋਲ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ

"ਮਲਕੀਅਤ ਹਿੱਤ ਨੂੰ ਕੰਟਰੋਲ ਕਰਨਾ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੰਪਨੀ ਦੇ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫੇ ਦੀ ਮਾਲਕੀ/ਹੱਕਦਾਰੀ।

"ਕੰਟਰੋਲ" ਵਿੱਚ ਬਹੁਗਿਣਤੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫੈਸਲਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਜਾਂ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ ਦੇ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਜਾਂ ਵੋਟਿੰਗ ਸਮਝੌਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

- **ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਹੈ**, ਬੀਓ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਵਧੇਰੇ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਰਾਹੀਂ, ਭਾਈਵਾਲੀ ਦੇ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫੇ ਦੀ ਮਾਲਕੀ ਦਾ ਹੱਕ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਕੰਟਰੋਲ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ-

ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਕੰਟਰੋਲ" ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫੈਸਲੇ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ।

- **ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ**, ਬੀਓ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਵਧੇਰੇ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ 15% ਤੋਂ ਵੱਧ ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫੇ ਦੀ ਮਾਲਕੀ ਦਾ ਹੱਕ ਹੈ। ਸ਼ਬਦ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ' ਦਾ ਸਮੂਹ ਵਿੱਚ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਜਿੱਥੇ ਉਪਰੋਕਤ (ਏ), (ਬੀ) ਜਾਂ (ਸੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ, ਬੀਓ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਅਹੁਦਾ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
- **ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਹੈ**, ਬੀਓ ਦੀ ਪਛਾਣ ਵਿੱਚ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕ, ਟਰੱਸਟੀ, ਟਰੱਸਟ ਵਿੱਚ 10% ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਿਲਚਸਪੀ ਵਾਲੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ ਅਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਜਾਂ ਮਾਲਕੀ ਦੀ ਲੜੀ ਦੁਆਰਾ ਟਰੱਸਟ 'ਤੇ ਅੰਤਮ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗੀ।
- **ਬੀਓ ਦੀ ਪਛਾਣ ਤੋਂ ਕੁਝ ਛੋਟਾ ਹਨ:** ਬੀਓ ਪਛਾਣ ਤੋਂ ਛੋਟਾ ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮਾਂ, 2005 ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਛੋਟ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹਿੱਤ ਦਾ ਮਾਲਕ ਹੈ (i) ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਇੱਕ ਇਕਾਈ ਹੈ, ਜਾਂ (ii) ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਸਨੀਕ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਹੈ, ਜਾਂ (iii) ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੂਚੀਬੱਧ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ; ਅਜਿਹੀ ਇਕਾਈ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।

- v) **"ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ"** - ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਕਬਜ਼ੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਕਾਪੀ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਅਸਲ ਨਾਲ ਤੁਲਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ ਅਤੇ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕਾਪੀ 'ਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਪਰੰਤੂ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀ (ਐਨਆਰਆਈ) ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਮੂਲ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ (PIOs), ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਜਮ੍ਹਾਂ) ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼, 2016 [FEMA 5(R)] ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਵਿਕਲਪਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਮੂਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ, ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ:

- a) ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ,
- b) ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਭਾਰਤੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਹਨ,

- c) ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ,
 - d) ਕੋਰਟ ਮੈਜਿਸਟਰੇਟ,
 - e) ਜੱਜ,
 - f) ਉਸ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤੀ ਦੂਤਾਵਾਸ/ਕੌਂਸਲੇਟ ਜਨਰਲ, ਜਿੱਥੇ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਗਾਹਕ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ।
- vi) "ਸੈਂਟਰਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ" (ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 2(1) ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਇਕਾਈ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ, ਸਟੋਰ ਕਰਨ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ।
- vii) "ਮਨੇਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ SHDFC ਵਲੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਮਨੇਨੀਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੁਕਤ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ: ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਇੱਕ ਪੂਰਨ-ਸਮੇਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- ਵਿਆਖਿਆ- ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ" ਅਤੇ "ਹੋਲ-ਟਾਈਮ ਡਾਇਰੈਕਟਰ" ਸ਼ਬਦਾਂ ਦਾ ਅਰਥ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ, 2013 ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇਗਾ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੋਧ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਮੁੜ-ਐਕਟ (ਸਮੇਤ) ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਫਿਲਹਾਲ ਲਾਗੂ ਹਨ)।*
- viii) "ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ, ਉਸ ਸਥਾਨ ਦੇ ਵਿਥਕਾਰ ਅਤੇ ਲੰਬਕਾਰ ਦੇ ਨਾਲ, ਜਿੱਥੇ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਅਜਿਹੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ix) "ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 ਦੀ ਧਾਰਾ (2) ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (1) ਦੀ ਧਾਰਾ (ਪੀ) ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸ ਸਮੇਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੋਧ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਮੁੜ-ਐਕਟ (ਸਮੇਤ) ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ)।
- x) "ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਬਰਾਬਰ, ਜੋ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਦੇ ਵੈਧ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੇ ਨਾਲ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ (ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਸਹੂਲਤਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਚੋਲਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਧਾਰਨਾ) ਨਿਯਮ, 2016 ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜੀਟਲ ਲਾਕਰ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ (ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੋਧ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਮੁੜ-ਐਕਟ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਫਿਲਹਾਲ ਲਾਗੂ ਹੈ।

- xi) "ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੌਂਪਿਆ ਵਿਲੱਖਣ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਕੋਡ
- xii) "ਗੈਰ-ਮੁਨਾਫ਼ਾ ਸੰਗਠਨਾਂ" (ਐਨਪੀਓ) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੋਈ ਵੀ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ, ਜੋ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ, 1961 (1961 ਦਾ 43) ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (15) ਵਿੱਚ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਧਾਰਮਿਕ ਜਾਂ ਚੈਰੀਟੇਬਲ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਗਠਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਸੋਸਾਇਟੀਜ਼ ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1860 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮਾਨ ਰਾਜ ਕਾਨੂੰਨ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਐਕਟ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 8 ਅਧੀਨ ਰਜਿਸਟਰਡ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਜਾਂ ਸੁਸਾਇਟੀ ਵਜੋਂ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ, 2013 (2013 ਦਾ 18).
- xiii) "ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼" (OVD) ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ।
- ਪਾਸਪੋਰਟ
 - ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ
 - ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ
 - ਭਾਰਤੀ ਚੋਣ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਵੋਟਰ ਸਨਾਖਤੀ ਕਾਰਡ
 - ਨਰੇਗਾ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜੋਬ ਕਾਰਡ, ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਵਿਧੀਵਤ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ,

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਆਪਣੇ ਮਾਲਕ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ OVD ਵਜੋਂ ਸਪੁਰਦ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਇਸ ਨੂੰ ਅਜਿਹੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਸਪੁਰਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਯੂਨੀਕ ਆਈਡੈਂਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਥਾਰਟੀ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (UIDAI) ਵਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਓਵੀਡੀ ਦਾ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਓ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਸੀਮਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਓਵੀਡੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ:
 - ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ, ਜੋ ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦਾ ਦੋ ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਬਿਜਲੀ, ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ-ਪੇਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ, ਪਾਈਪ ਗੈਸ, ਪਾਣੀ ਦਾ ਬਿੱਲ)
 - ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਂਸੀਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ
 - ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਪੈਨਸ਼ਨ ਭੁਗਤਾਨ ਆਰਡਰ (ਪੀਪੀਓ) ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੋਵੇ।
 - ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਮਾਲਕ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਨਾਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ।

(iii) ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਪਰੋਕਤ (iii) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਨਾਲ ਓਵੀਡੀ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

(iv) ਜਿੱਥੇ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਨਾਗਰਿਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਓਵੀਡੀ ਵਿੱਚ ਪਤੇ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੂਤਾਵਾਸ ਜਾਂ ਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਪੱਤਰ ਨੂੰ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਓਵੀਡੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਭਾਵੇਂ ਇਸ ਦੇ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੋਵੇ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਇਹ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਆਹ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਨਾਮ ਦੀ ਅਜਿਹੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।

xiv) "ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟਾਰਗੇਟਿਡ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੀ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (ਪੀਏ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

xv) "ਵਿਅਕਤੀ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੈ ਜੋ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- a) ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀਗਤ,
- b) ਇੱਕ ਹਿੰਦੂ ਅਣਵੰਡਿਆ ਪਰਿਵਾਰ,
- c) ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ,
- d) ਇੱਕ ਫਰਮ,
- e) ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ, ਭਾਵੇਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਹੀਂ,
- f) ਹਰੇਕ ਨਕਲੀ ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ, ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ,
- g) ਅਤੇ ਕੋਈ ਏਜੰਸੀ, ਦਫ਼ਤਰ ਜਾਂ ਸ਼ਾਖਾ ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਹੋਵੇ (ਏ ਤੋਂ ਐਫ)

xvi) "ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮ" ਜਾਂ "ਨਿਯਮ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਪੀਐਮਐਲਏ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005, ਜਿਸ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

xvii) "ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ "ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ" ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪੱਧਰ ਦਾ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜੋ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 8 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ।

xviii) "ਸ਼ੱਕੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਹੇਠਾਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ "ਲੈਣ-ਦੇਣ", ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਨਕਦ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਕਿ ਚੰਗੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ:

- a) ਸ਼ੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਅਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਐਕਟ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਿਸੇ ਅਪਰਾਧ ਦੀ ਆਮਦਨੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਮੁੱਲ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ; ਜਾਂ

- b) ਅਸਾਧਾਰਣ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਵਾਜਬ ਗੁੰਝਲਦਾਰਤਾ ਦੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਬਣਾਇਆ ਜਾਪਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ
- c) ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਸਹੀ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਜਾਪਦਾ; ਓਰਡਰ ਸ਼ੱਕ ਦੇ ਇੱਕ ਵਾਜਬ ਅਧਾਰ ਨੂੰ ਜਨਮ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਅੱਤਵਾਦ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਵਿੱਤ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਅੱਤਵਾਦ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਅੱਤਵਾਦੀ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਲੋਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜੋ ਅੱਤਵਾਦ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦਿੰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਜਾਂ ਸਬੰਧਤ ਹੋਣ ਦੇ ਸ਼ੱਕ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

xix) "ਲੈਣ-ਦੇਣ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਖਰੀਦ, ਵਿਕਰੀ, ਕਰਜ਼ਾ, ਵਾਅਦਾ, ਤੋਹਫ਼ਾ, ਤਬਾਦਲਾ, ਸਪੁਰਦਗੀ, ਜਾਂ ਇਸ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- a) ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ।
- b) ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ, ਕਢਵਾਉਣਾ, ਐਕਸਚੇਂਜ ਕਰਨਾ, ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨਾ, ਚਾਹੇ ਉਹ ਨਕਦ ਜਾਂ ਚੈੱਕ, ਭੁਗਤਾਨ ਆਰਡਰ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਜਾਂ ਹੋਰ ਗੈਰ-ਭੌਤਿਕ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ।
- c) ਸੁਰੱਖਿਆ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਬਾਕਸ ਜਾਂ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰੂਪ ਦੀ ਵਰਤੋਂ।
- d) ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਰਿਸ਼ਤੇ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣਾ।
- e) ਕਿਸੇ ਵੀ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਲਈ, ਪੂਰੀ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਕੋਈ ਭੁਗਤਾਨ; ਜਾਂ
- f) ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਬੰਧ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਜਾਂ ਸਿਰਜਣਾ।

xx) "ਵੀਡੀਓ ਆਧਾਰਿਤ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ)": ਸੀਡੀਡੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਸਮੇਤ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸੱਚਾਈ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਨਿਰਵਿਘਨ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਰੀਅਲ-ਟਾਈਮ, ਸਹਿਮਤੀ ਅਧਾਰਤ ਆਡੀਓਵਿਜ਼ੂਅਲ ਗੱਲਬਾਤ ਕਰਕੇ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦਾ ਤਰੀਕਾ। ਅਜਿਹੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਜੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

xxi) "ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਜ਼" (ਸੀਆਰਐਸ) ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਟੈਕਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਆਪਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨਿਕ ਸਹਾਇਤਾ 'ਤੇ ਕਨਵੈਨਸ਼ਨ ਦੇ ਆਰਟੀਕਲ 6 ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਆਦਾਨ-ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਹੁਪੱਖੀ ਸਮਝੌਤੇ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਮਾਪਦੰਡ।

xxii) "ਗਾਹਕ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ, ਜੋ ਕਿ SHDFC ਨਾਲ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਲੱਗਾ ਹੋਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਜਿਸ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਲੱਗਾ ਹੋਇਆ ਵਿਅਕਤੀ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।

xxiii) "ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ, ਜਿਸ ਦਾ SHDFC ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਪਰ SHDFC ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦਾ ਹੈ।

xxiv) "ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (ਸੀਡੀਡੀ)" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ।

ਵਿਆਖਿਆ - ਸੀਡੀਡੀ, ਇੱਕ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਤ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਕਦੇ-ਕਦਾਈਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਭਾਵੇਂ ਇੱਕ ਸਿੰਗਲ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਜਾਂ ਕਈ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਜੋ ਜੁੜੇ ਹੋਏ ਜਾਪਦੇ ਹਨ, ਜਾਂ ਕੋਈ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਪੈਸੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਓਪਰੇਸ਼ਨ, ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ:

ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ, ਮਕਸਦ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ, ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੀ ਇਰਾਦਾ ਪ੍ਰਵਿਰਤੀ, ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਵਿਰਤੀ, ਅਤੇ ਇਸਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਅਤੇ ਕੰਟਰੋਲ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਵਾਜਬ ਕਦਮ ਚੁੱਕਣਾ।

ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨਾ ਕਿ ਕੀ ਕੋਈ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਦੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕਣਾ।

xxv) "ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ CDD ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨਾ।

xxvi) "ਐਫਏਟੀਸੀਏ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਜ ਅਮਰੀਕਾ (ਯੂਐਸਏ) ਦਾ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਐਕਟ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ, ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਯੂਐਸ ਟੈਕਸਦਾਤਾਵਾਂ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਵਿੱਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਬਾਰੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਯੂਐਸ ਟੈਕਸਦਾਤਾਵਾਂ ਦਾ ਕਾਫ਼ੀ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਹੈ।

xxvii) "ਆਈਜੀਏ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਯੂਐਸਏ ਦੇ ਐਫਏਟੀਸੀਏ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਭਾਰਤ ਅਤੇ ਅਮਰੀਕਾ ਸਰਕਾਰਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਾ।

xxviii) "ਕੇਵਾਈਸੀ ਟੈਪਲੇਟਸ" ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਟੈਪਲੇਟਸ।

xxix) "ਗੈਰ-ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਗਾਹਕ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਉਹ ਗਾਹਕ ਜੋ SHDFC ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ/ਦਫਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਣ ਜਾਂ SHDFC ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਮਿਲੇ ਬਿਨਾਂ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ।

xxx) "ਚੱਲ ਰਹੀ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਉਹ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਿਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਫੰਡ/ਦੌਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤ ਬਾਰੇ SHDFC ਦੇ ਗਿਆਨ ਦੇ ਅਨੁਕੂਲ ਹਨ।

xxxii) "ਮਿਆਦੀ ਅੱਪਡੇਟ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਚੁੱਕੇ ਗਏ ਕਦਮ ਕਿ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ, ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਕੇ ਅਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਢੁੱਕਵਾਂ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

xxxiii) "ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੇਨਕਾਬ ਵਿਅਕਤੀ" (ਪੀਈਪੀ) ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਜਨਤਕ ਕਾਰਜਾਂ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਸੌਂਪੇ ਗਏ ਹਨ ਜਾਂ ਸੌਂਪੇ ਗਏ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਰਾਜਾਂ/ਸਰਕਾਰਾਂ ਦੇ ਮੁਖੀ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਿਆਸਤਦਾਨ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਰਕਾਰੀ/ਨਿਆਇਕ / ਫੌਜੀ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਰਾਜ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਪਾਰਟੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

xxxiv) "ਸੈੱਲ ਬੈਂਕ" ਸੈੱਲ ਬੈਂਕ ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਬੈਂਕ ਜਿਸ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਭੌਤਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸਸ਼ੁਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਜੋ ਇੱਕ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਵਿੱਤੀ ਸਮੂਹ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਏਕੀਕ੍ਰਿਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ। ਸਰੀਰਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਇੱਕ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਥਿਤ ਸਾਰਥਕ ਮਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ. ਸਿਰਫ ਇੱਕ ਸਥਾਨਕ ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਹੇਠਲੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਸਟਾਫ ਦੀ ਹੋਂਦ ਸਰੀਰਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਦਾ ਗਠਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ।

xxxv) "ਸਮੂਹ" - ਸ਼ਬਦ "ਸਮੂਹ" ਦਾ ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ, 1961 (1961 ਦਾ 43) ਦੀ ਧਾਰਾ 286 ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (9) ਦੀ ਧਾਰਾ (ਈ) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਪ੍ਰਗਟਾਵੇ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇੱਥੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਉਹੀ ਅਰਥ ਹੋਣਗੇ ਜੋ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949, ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ ਐਕਟ, 1935, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002, ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005, ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ ਦੀ ਟਾਰਗੇਟਿਡ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ) ਐਕਟ, 2016 ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੋਧ ਜਾਂ ਮੁੜ-ਐਕਟ ਜਾਂ ਵਪਾਰਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੇਸ ਹੋਵੇ।

ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਟੈਰਰਿਸਟ ਫਾਈਨੈਂਸਿੰਗ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ

I. ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਗਾਹਕਾਂ, ਦੇਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ, ਉਤਪਾਦਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲਾਂ ਆਦਿ ਲਈ ਇਸ ਦੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ਐਮਐਲ) ਅਤੇ ਟੈਰਰਿਸਟ ਫਾਈਨੈਂਸਿੰਗ (ਟੀਐਫ) ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਕਰੇਗੀ। ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਾਰਵਾਈ ਸਮੁੱਚੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਢੁੱਕਵੇਂ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਘਟਾਉਣ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮ ਕਾਰਕਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰੇਗੀ। ਅੰਦਰੂਨੀ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਤਿਆਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਸਮੁੱਚੇ ਸੈਕਟਰ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਮਜ਼ੋਰੀਆਂ, ਜੋ ਕੋਈ ਹਨ, ਦਾ ਨੋਟਿਸ ਲਵੇਗੀ, ਜੋ ਰੈਗੂਲੇਟਰ/ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

II. ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਨੂੰ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਆਕਾਰ, ਭੂਗੋਲਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਢਾਂਚੇ ਦੀ ਗੁੰਝਲਦਾਰਤਾ ਆਦਿ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਮਿਆਦ ਬੋਰਡ ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਨੂੰ ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਭਿਆਸ ਦੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਦੇ ਅਨੁਰੂਪ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸ ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

III. ਇਸ ਅਭਿਆਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਜੇਕਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਸੌਂਪੇ ਜਾਣਗੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸ਼ਕਤੀ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਸਵੈ-ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗੀ।

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਆਧਾਰਿਤ ਪਹੁੰਚ (ਆਰਬੀਏ) ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ (ਆਪਣੇ ਆਪ ਜਾਂ ਕੋਮੀ ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੁਆਰਾ ਪਛਾਣਿਆ ਗਿਆ) ਅਤੇ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਨੀਤੀਆਂ, ਨਿਯੰਤਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਹੋਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ। ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਗਏ ਐਮਐਲ / ਟੀਐਫ ਜੇਕਰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ ਇੱਕ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸ਼ੁਭਮ ਨਿਯੰਤਰਣਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾਏਗਾ।

ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ

"ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ SHDFC ਵਲੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। SHDFC ਨੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਅਤੇ ਸੀਈਓ ਨੂੰ ਸਾਡੇ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਦਫਤਰ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ "ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ" ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਮਨੋਨੀਤ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਰੋਕੂ ਐਕਟ, 2002 ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਮਨੋਨੀਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਕੋਲ ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ, ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।

ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੇ ਸਾਡੇ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਦਫਤਰ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਹੈੱਡ - ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਸਰਵਿਸ ਨੂੰ 'ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ' ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਕਾਨੂੰਨ/ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜੀਂਦੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਥਾਰਿਟੀਆਂ ਨਾਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ 'ਵਿਕਲਪਿਕ ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ' ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਨੁਪਾਲਨ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਅਤੇ ਮੁੱਖ ਪਾਲਣਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।

ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ ("ਪੀਓ") ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਣਗੀਆਂ:

- ਪੀਓ ਪੀਐਮਐਲਏ ਦੇ ਨਵੀਨਤਮ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ, ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਆਰਬੀਐਫੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਜਦੋਂ ਵੀ ਅਤੇ ਲੋੜ ਪਵੇ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਸੋਧਾਂ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰੇਗੀ।
- ਪੀਓ, ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰਜਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਨਾਲ, ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗਾ।

- (c) ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨਾਂ/ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ।
- (d) ਬੋਰਡ/ਆਡਿਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ।

ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ

ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ:

- (a) ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਨੀਤੀ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਕਾਰਜ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਕਰਨਾ।
- (b) ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਦੇ ਕਾਰਜਾਂ ਨੂੰ ਆਊਟਸੋਰਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ।

ਇਸ ਮਕਸਦ ਲਈ, 'ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ' ਦਾ ਮਤਲਬ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਹੋਣਗੇ, ਜੋ ਕਿ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ, ਇਸ ਦੀ ਕੋਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਟੀਮ ਦੇ ਮੈਂਬਰ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ("MD") / ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ/ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ("ਸੀਈਓ") ਤੋਂ ਇੱਕ ਪੱਧਰ ਹੇਠਾਂ ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵਿਭਾਗੀ ਮੁਖੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਚਾਰ ਮੁੱਖ ਤੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ:

- A. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ
- B. ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ
- C. ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ
- D. ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ

ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ:

- (a) ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।
- (b) ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ ਦਾ ਦਾਇਰਾ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਵੀ ਕਵਰ ਕਰੇਗਾ।
- (c) ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜਾਂ ਸਮੇਤ SHDFC ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਤਾਮੀਲ ਕਾਰਜਾਂ ਦਾ ਸੁਤੰਤਰ ਮੁਲਾਂਕਣ।

- (d) ਕੇਵਾਈਸੀ/ਐਂਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ਏਐਮਐਲ) ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਕਾਲੀ / ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ ਪ੍ਰਣਾਲੀ।
- (e) ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਬਾਰੇ ਤਿਮਾਹੀ ਆਡਿਟ ਰਿਪੋਰਟਾਂ/ਨੋਟਸ ਆਡਿਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਫੈਸਲਿਆਂ ਲਈ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

ਐੱਸਐੱਚਡੀਐੱਫਸੀ ਨੇ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਲੈਣ ਦੇ ਕਾਰਜਾਂ ਨੂੰ ਆਉਟਸੋਰਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ।

ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸਾਰੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਏਜੰਟਾਂ/ਨੁਮਾਇੰਦਿਆਂ ਦੀ, ਆਪਣੀਆਂ ਅਧਿਕਾਰਤ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਇਸ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਨੀਤੀ ਅਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹੋਰ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ (CAP)

ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪੱਖ ਦੀ ਸਧਾਰਣਤਾ ਪ੍ਰਤੀ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, SHDFC ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ

- (a) ਅਗਿਆਤ ਜਾਂ ਕਾਲਪਨਿਕ/ਬੇਨਾਮੀ ਨਾਮ ਨਾਲ ਕੋਈ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- (b) ਕੋਈ ਵੀ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਐਸਐਚਡੀਐੱਫਸੀ ਢੁੱਕਵੇਂ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਹਿਯੋਗ ਨਾ ਹੋਣ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਦੇ ਕਾਰਨ। ਇਹ ਇੱਕ ਐਸਟੀਆਰ ਦਾਇਰ ਕਰਨ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰੇਗਾ, ਜੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ, ਜਦੋਂ ਇਹ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੈ।
- (c) ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕੋਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਤ ਰਿਸ਼ਤਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ।
- (d) ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਮਿਆਦੀ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕੇਵਾਈਸੀ ਮਕਸਦ ਲਈ ਮੰਗੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- (e) ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ 'ਵਿਕਲਪਿਕ'/ਵਾਧੂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- (f) ਐਸਐਚਡੀਐੱਫਸੀ ਯੂਸੀਆਈਸੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇ ਐਸਐਚਡੀਐੱਫਸੀ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਗਾਹਕ ਐਸਐਚਡੀਐੱਫਸੀ ਨਾਲ ਇਕ ਹੋਰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿਚ ਨਵੇਂ ਸਿਰੇ ਤੋਂ ਸੀਡੀਡੀ ਅਭਿਆਸ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- (g) ਸਾਂਝਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਸਾਰੇ ਸਾਂਝੇ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

- (h) ਉਹ ਹਾਲਾਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦੱਸੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- (i) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਮੇਲ ਨਹੀਂ ਖਾਂਦੀ, ਜਿਸਦਾ ਨਾਮ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀਆਂ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- (j) ਜਿੱਥੇ ਪਰਮਾਨੈਂਟ ਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ (ਪੈਨ) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (k) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, SHDFC ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ।
- (l) ਵਾਧੂ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨੂੰ ਅੰਦਰੂਨੀ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- (m) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਮੇਲ ਨਹੀਂ ਖਾਂਦੀ, ਜਿਸ ਦਾ ਨਾਮ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀਆਂ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- (n) ਜਿੱਥੇ ਪਰਮਾਨੈਂਟ ਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ (ਪੈਨ) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (o) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਦੀਆਂ ਵਿਵਸਥਾਵਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇ।
- (p) ਜਿੱਥੇ ਜੀਐੱਸਟੀ ਨੰਬਰ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਖੋਜ/ਤਸਦੀਕ ਸੁਵਿਧਾ ਦੁਆਰਾ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (q) ਜਿੱਥੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਜਾਂ ਅੱਤਵਾਦੀ ਵਿੱਤ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਹ ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਕਰਨ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਟਿਪ-ਆਫ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ, ਇਹ ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਪਿੱਛਾ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ, ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਬਜਾਏ ਇੱਕ ਐਸਟੀਆਰ ਦਾਇਰ ਕਰੇਗਾ।
- (r) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਇਸ ਦੀ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਆਮ ਜਨਤਾ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸਹੂਲਤ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਉਹ ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਜਾਂ ਸਮਾਜਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਛੜੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਪਾਹਜ ਵਿਅਕਤੀ (ਪੀਡਬਲਯੂਡੀ) ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਮਨ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ ਜਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਆਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਨੂੰ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗੀ। ਸਬੰਧਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਨੂੰ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਰਜ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕੋਲ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਚੀਜ਼ਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

i.) SHDFC ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਧਾਰਨਾ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਘੱਟ, ਦਰਮਿਆਨੀ ਅਤੇ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ii. ਜੋਖਿਮ ਵਰਗੀਕਰਣ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਸਮਾਜਿਕ/ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਥਾਨ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਆਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਵੀ ਦਰਸਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਮਝੇ ਗਏ ਜੋਖਿਮ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਰਗਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗੈਰ-ਘੁਸਪੈਠ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਕੇਵਲਾਈਸੀ ਅਤੇ ਏਐਮਐਲ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਐਫਏਟੀਐਫ ਦਾ ਜਨਤਕ ਬਿਆਨ, ਇੰਡੀਅਨ ਬੈਂਕਸ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ (ਆਈਬੀਏ) ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕੇਵਲਾਈਸੀ / ਏਐਮਐਲ ਬਾਰੇ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਅਤੇ ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟਸ, ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਸਾਰੇ ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਭੇਜੇ ਗਏ ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟ ਆਦਿ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵੀ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਲਈ ਸੇਧਾਂ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਮੋਟੇ ਤੌਰ ਉੱਤੇ ਘੱਟ, ਦਰਮਿਆਨੇ ਅਤੇ ਉੱਚ-ਜੋਖਿਮ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੰਡਿਆ ਜਾਵੇਗਾ:

1. ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ. ਘੱਟ ਜੋਖਿਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਆਮਦਨ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੀ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਹੇਠ ਹਨ

1.1 ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਗਾਹਕ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਤਨਖਾਹ ਢਾਂਚਾ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਹੈ, ਅਤੇ ਤਨਖਾਹ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਬੈਂਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ/ਚੈੱਕ ਰਾਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

1.2 ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ, ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ₹1 ਕਰੋੜ ਤੱਕ ਹੈ।

1.3 ਨਕਦ ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਗਾਹਕ; ਅਤੇ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਗੈਰ ਰਸਮੀ ਆਮਦਨੀ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, 50 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਹੈ।

1.4 ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਜੋ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਜਾਂ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੂਚੀਬੱਧ ਨਹੀਂ ਹਨ।

2. ਦਰਮਿਆਨੀ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ :

2.1 ਨਕਦ ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਗਾਹਕ; ਅਤੇ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਆਮਦਨੀ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, 50 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ।

2.2 ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੇ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ₹1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ।

2.3 ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲਾਂ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ

1. ਗੈਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਗਠਨਾਂ, ਟਰੱਸਟਾਂ, ਚੈਰਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਦਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ। 2. HUFs. 3. ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰਕ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ। 4. 1 ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਵਾਲੇ ਉੱਚ ਸ਼ੁੱਧ ਕੀਮਤ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ।

3. **ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ**- ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ:

1. ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੇਨਕਾਬ ਵਿਅਕਤੀ (ਪੀਐੱਪੀ) 2. PEP.3 ਦੇ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਅਤੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ। ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਸਾਹਮਣਾ ਨਾ ਕਰਨਾ। 4. ਸੈਣ ਵਾਲੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਵਾਲੀਆਂ ਫਰਮਾਂ।
5. ਪ੍ਰਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀ

ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਵਿਹਾਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਛੇ ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇਹ ਪਿਛਲੇ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੌਰਾਨ ਵੰਡੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਹਰ ਸਾਲ ਅਪ੍ਰੈਲ ਅਤੇ ਅਕਤੂਬਰ ਦੇ ਮਹੀਨੇ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ/ਸੰਯੁਕਤ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਤੋਂ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਹੋਏ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਣ ਦੇ ਨਾਲ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਭੂਗੋਲਿਕ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਦਿੱਤੇ ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ, ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਡਿਲੀਵਰੀ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣ ਵਾਲਾ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲ, ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਟਿਪ ਦੇਣ ਤੋਂ ਬਚਣ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦੱਸਿਆ ਨਹੀਂ ਜਾਵੇਗਾ।

ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (CIP)

(i) SHDFC ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ:

- ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ।
- ਜਦੋਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਡੇਟਾ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਜਾਂ ਉਚਿਤਤਾ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਸ਼ੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- ਏਜੰਟ ਵਜੋਂ ਸੁਤੰਤਰ ਧਿਰ ਉਤਪਾਦ ਵੇਚਣਾ, ਆਪਣੇ ਉਤਪਾਦ ਵੇਚਣਾ, ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਿੱਚ ਵੇਚਣਾ।
- ਜਦੋਂ SHDFC ਕੋਲ ਇਹ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਨ ਦਾ ਕੋਈ ਕਾਰਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੋਈ ਗਾਹਕ (ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਜਾਂ ਵਾਕ-ਇਨ) ਜਾਣਬੁੱਝ ਕੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ ਰੁਪਏ ਦੀ ਥ੍ਰੈਸ਼ੋਲਡ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਲੜੀ ਵਿੱਚ ਢਾਂਚਾ ਦੇ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਦੀ ਮੰਗ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ।

(ii) ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, SHDFC ਆਪਣੇ ਵਿਕਲਪ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ CDD 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ:

- ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੁਰੰਤ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਲੀਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਕਿ ਪਛਾਣ ਡੇਟਾ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਦੇਰੀ ਦੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਤੋਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਨੂੰ ਮਨੀ-ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਬਕਾਇਆ ਮਿਹਨਤ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡ-ਰੱਖਣ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯਮਤ, ਨਿਗਰਾਨੀ ਜਾਂ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਲਈ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
- ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਕਿਸੇ ਅਜਿਹੇ ਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਸੀਡੀਡੀ ਲਈ ਅੰਤਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਅਨੁਸਾਰ ਵਧੇ ਹੋਏ ਬਕਾਇਆ ਮਿਹਨਤ ਦੇ ਉਪਾਅ ਕਰਨਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕੋਲ ਹੋਵੇਗੀ।

ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (ਸੀਡੀਡੀ) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਹੇਠ ਲਿਖੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਹੈ:

ਭਾਗ 1: ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (ਸੀਡੀਡੀ) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

ਸੀਡੀਡੀ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕਿਸੇ 'ਵਿਅਕਤੀਗਤ' ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਵਿਵਹਾਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਜਾਂ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਹੈ, ਨਾਲ ਪੇਸ਼ ਆਉਂਦੇ ਸਮੇਂ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:

ਏ.) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ

i) ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟਾਰਗੇਟਡ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਐਕਟ, 2016 (2016 ਦਾ 18) ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 7 ਦੇ ਤਹਿਤ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਕੀਮ ਦੇ ਤਹਿਤ ਕੋਈ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਇੱਛਾ ਰੱਖਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ

ii) ਗਾਹਕ ਆਪਣਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ SHDFC ਨੂੰ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ PML ਐਕਟ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 11A ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (1) ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ; ਜਾਂ

(ਏ) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ; ਜਾਂ

(ਏਬੀ) ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਜਾਂ ਕੋਈ

ਓ.ਵੀ.ਡੀ. ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਸ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ; ਅਤੇ

b.) ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ, 1962 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (ਪੈਨ) ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

c.) ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਸਪੁਰਦਗੀ ਕੀਤੀ ਹੋਵੇ,

i.) ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 11 ਏ ਦੇ ਉਪ-ਸੈਕਸ਼ਨ (1) ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰਵਾਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੂਚਿਤ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੂੰ ਉਪਰੋਕਤ ਧਾਰਾ (ਏ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ, ਕੰਪਨੀ ਯੂਨੀਕ ਆਈਡੈਂਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਥਾਰਟੀ ਆਫ ਇੰਡੀਆ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਅਜਿਹੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਕੇਂਦਰੀ ਪਛਾਣ ਡਾਟਾ ਰਿਪੋਜ਼ਟਰੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੂੰ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ii) ਉਪਰੋਕਤ ਧਾਰਾ (ਏਏ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਧਾਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ।

iii) ਕਿਸੇ ਵੀ ਓਵੀਡੀ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਆਰਈ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਅਨੁਬੰਧ I ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਲਵੇਗਾ।

iv) ਉਪਰੋਕਤ ਧਾਰਾ (ਏਬੀ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਵੀ ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਿੱਥੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ, ਕੰਪਨੀ ਅਨੁਬੰਧ I ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਾਹੀਂ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਅਜਿਹੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇੱਕ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਲਈ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ, ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਕਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ, ਅਜਿਹੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕੰਪਨੀ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਓਵੀਡੀ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਅਤੇ ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਆਂ, ਲਾਭ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਟਾਰਗੇਟਡ ਡਿਲੀਵਰੀ) ਐਕਟ, 2016 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 7 ਦੇ ਅਧੀਨ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਕੀਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਚਾਹਵਾਨ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਬੁਢਾਪੇ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਸੱਟ, ਬੀਮਾਰੀ ਜਾਂ ਕਮਜ਼ੋਰੀ ਅਤੇ ਸਮਾਨ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਤਰਜੀਹੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਵਿਕਲਪਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਪਹਿਚਾਣ ਕਰੇਗੀ।

ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ.ਡੀ.ਡੀ. ਹਮੇਸ਼ਾ ਐਸ.ਐਚ.ਡੀ.ਐਫ.ਸੀ. ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਅਪਵਾਦ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਵੀ ਸੈਕਸ਼ਨ 8 ਵਿੱਚ ਲਾਜ਼ਮੀ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਮਕਾਲੀ ਆਡਿਟ ਦਾ ਇੱਕ ਹਿੱਸਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਇੱਕ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਅਪਵਾਦ ਡਾਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ। ਡਾਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਵਾਦ ਦੇਣ ਦੇ ਆਧਾਰਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਅਪਵਾਦ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਮਨੋਨੀਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਵਾਧੂ ਵੇਰਵੇ, ਜੇ ਕੋਈ ਹਨ, ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ। ਡਾਟਾਬੇਸ ਨੂੰ SHDFC ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ/ਨਿਰੀਖਣ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਸਮੀਖਿਆ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ 1: ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ, ਜਿੱਥੇ ਉਸ ਦਾ ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਵਾਲਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਅਜਿਹਾ ਗਾਹਕ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਢੁਕਵੇਂ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਸੋਧਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਬਲੈਕ ਆਊਟ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਵਾਨਾ (i) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਤੋਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ, ਸੀਡੀਡੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ

ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ: ਜਦੋਂ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪੈਰਾ 24 ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ।

ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤੇ: ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਐਨਬੋਰਡ ਨਹੀਂ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਵੀਡੀਓ ਆਧਾਰਿਤ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ): ਜੇ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਕਰਨ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪੈਰਾ 27 ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ।

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਸਰਲ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ: ਜੇ ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੇ ਹਨ:

- ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।
- ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦਾ ਮਨੋਨੀਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਉਸ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਹੇਠ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੇ ਉਸ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਦਸਤਖਤ ਜਾਂ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਇਆ ਹੈ।
- ਖਾਤਾ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਚਾਲੂ ਰਹੇਗਾ, ਜਿਸ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਚਿਤ ਸੀਡੀਡੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ₹50,000 ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।
- ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।

- (f) SHDFC ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੂੰ ਕਰਵਾਏਗਾ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਉਪ-ਪੈਰਾ (d) ਅਤੇ (e) ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪੂਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਤੱਕ ਕੋਈ ਹੋਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ (ਕਿਸਤ) ਦੀ ਆਗਿਆ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (g) ਖਾਤੇ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ML/TF ਸਰਗਰਮੀਆਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦਾ ਸ਼ੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ,

ਭਾਗ 2: ਇਕੋ ਮਲਕੀਅਤ ਫਰਮਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

ਇਕੱਲੀ ਮਲਕੀਅਤ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਵਿਅਕਤੀ (ਮਾਲਕ) ਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਮਾਲਕੀ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਦੇ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:

- a. ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ. ਮਲਕੀਅਤ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ "ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਉਦਯਮ ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਯੂਆਰਸੀ) ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
- b. ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਮਿਊਂਸਪਲ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਲਾਇਸੈਂਸ ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ.
- d. ਸੀਐਸਟੀ / ਵੈਟ / ਜੀਐਸਟੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਆਰਜੀ / ਅੰਤਮ)।
- e. ਵਿਕਰੀ ਟੈਕਸ/ਸੇਵਾ ਟੈਕਸ/ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।
- f. ਆਈ.ਈ.ਸੀ. (ਆਯਾਤ ਨਿਰਯਾਤਕ ਕੋਡ) ਡੀ.ਜੀ.ਐਫ.ਟੀ./ਲਾਇਸੈਂਸ/ਪ੍ਰੋਕਟਿਸ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਦੇ ਦਫ਼ਤਰ ਦੁਆਰਾ ਮਲਕੀਅਤ ਅਦਾਰੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸ਼ਾਮਲ ਕਿਸੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਕੀ ਅਦਾਰੇ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- g. ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਪੂਰੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ (ਸਿਰਫ ਰਸੀਦ ਨਹੀਂ) ਜਿੱਥੇ ਫਰਮ ਦੀ ਆਮਦਨੀ ਪ੍ਰਤੀਬਿੰਬਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ/ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। h. ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬਿਜਲੀ, ਪਾਣੀ, ਅਤੇ ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ।

ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਜਿੱਥੇ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਹੈ ਕਿ ਦੇ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਉਹਨਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ ਇੱਕ ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸੰਪਰਕ ਬਿੰਦੂ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਇਕੱਤਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਅਜਿਹੀ ਫਰਮ ਦੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਵੇਗਾ, ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਪੁਸ਼ਟੀ ਅਤੇ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਅਦਾਰੇ ਦੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਭਾਗ 3: ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

- 1.) ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ:

- a. ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
- b. ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਆਰਟੀਕਲ ਆਫ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ
- c. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਪੈਨ
- d. ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਅਤੇ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ ਦਾ ਮਤਾ ਇਸਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਇਸ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ
- e. ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵਾਲੀ ਇੱਕ OVD ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਫਸਰਾਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਫਾਰਮ 60 ਦੇ ਪੈਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੇਸ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਇਸ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
- f. ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਅਹੁਦੇ 'ਤੇ ਰਹਿਣ ਵਾਲੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਨਾਮ
- g. ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ, ਜੇ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ।

2.) ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ:

- a. ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
- b. ਭਾਈਵਾਲੀ ਡੀਡ
- c. ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦਾ ਪੈਨ
- d. ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵਾਲੀ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੇ ਫਾਰਮ 60 ਦੇ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੇਸ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਇਸ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ। ਈ. ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦੇ ਨਾਮ

(ਕ) ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ, ਜੇ ਉਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ

3.) ਟਰੱਸਟ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ:

- a. ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
- b. ਟਰੱਸਟ ਡੀਡ
- c. ਟਰੱਸਟ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
- d. ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵਾਲੀ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਫਾਰਮ 60 ਦੇ ਪੈਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੇਸ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਇਸ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
- e. ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ, ਟਰੱਸਟੀਆਂ, ਸੈਟਲਰਾਂ, ਰੱਖਿਅਕਾਂ ਅਤੇ ਲੇਖਕਾਂ ਦੇ ਨਾਮ।
- f. ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ, ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਮੁੱਖ ਸਥਾਨ, ਜੇ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ
- g. ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ
- h. ਟਰੱਸਟੀਆਂ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਧਾਰਾ 16 ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਜੋ ਟਰੱਸਟੀ ਵਜੋਂ ਭੂਮਿਕਾ ਨਿਭਾਉਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਨ।
- i. ਪਰੰਤੂ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਕੇਸ ਵਿੱਚ, SHDFC ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਟਰੱਸਟੀ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਦੇ ਹਨ

4.) ਇੱਕ ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ:

- ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਮਤਾ
- ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਪੈਨ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60
- ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਨੂੰ ਇਸ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ
- ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵਾਲੀ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਇੱਕ ਤਾਜ਼ਾ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਫਸਰਾਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਫਾਰਮ 60 ਦੇ ਪੈਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੇਸ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਇੱਕ ਅਟਾਰਨੀ ਨੂੰ ਇਸ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ
- ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਕਿ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਮੂਹਕ ਤੌਰ ਤੇ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ - ਗੈਰ-ਰਜਿਸਟਰਡ ਟਰੱਸਟਾਂ / ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮਾਂ ਨੂੰ 'ਗੈਰ-ਸੰਗਠਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ' ਸ਼ਬਦ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸ਼ਬਦ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਸਥਾ, ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ' ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

5.) ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਜੋ ਕਿ ਪਹਿਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਰਕਾਰ, ਇਸਦੇ ਵਿਭਾਗ, ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ, ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸਥਾਨਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਗ੍ਰਾਮ ਪੰਚਾਇਤਾਂ, ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ:

- ਇਕਾਈ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਰਸਾਉਣ ਵਾਲਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼
- ਉਸ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ ਆਧਾਰ/ਪੈਨ/ਓਵੀਡੀ ਅਤੇ
- ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜੋ ਐੱਚਐੱਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ/ਨਿਆਂਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਹੋਂਦ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਭਾਗ-4: ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਲਈ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ

ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਜੋ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ(ਵਾਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ (9) ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਸਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਵਾਜਬ ਕਦਮ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ:

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹਿੱਤ ਦਾ ਮਾਲਕ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਜਾਂ ਅਜਿਹੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ।

b. ਟਰੱਸਟ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਜਾਂ ਨਿਸ਼ਚਤ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਟਰੱਸਟੀ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਚੋਲੇ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਵਿਚੋਲਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦਾ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਸਬੂਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਉਹ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਟਰੱਸਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਜਾਂ ਹੋਰ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

3 ਡੀ. ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ 'ਤੇ

ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

ਚੱਲ ਰਹੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦਾ ਇੱਕ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੱਤ ਹੈ। ਕਿਉਂਕਿ, ਕੰਪਨੀ ਇੱਕ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਈਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਹੈ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਸਿਸਟਮ (ਈਸੀਐਸ/ਐਨਏਸੀਐਚ) ਆਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਪੇਸਟ-ਡੇਟਡ ਚੈੱਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਚਤ/ਪਰਿਵਰਤਨਸ਼ੀਲ ਕਿਸ਼ਤ ਦੇ ਨਾਲ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਹਨ, ਇਸ ਲਈ ਸਾਡਾ ਨਿਗਰਾਨੀ ਢਾਂਚਾ ਸਾਡੇ ਕਾਰਜਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਨਾਲ ਢੁੱਕਵਾਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਅਸਧਾਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੱਡੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਬਹੁਤ ਘੱਟ ਹੋਣਗੇ ਕਿਉਂਕਿ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਸਮੇਂ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਰਜ਼ਾ 50,00,000 / - ਰੁਪਏ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਅਜੇ ਵੀ ਆਪਣੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਾਰੇ ਅਸਧਾਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੱਡੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਧਿਆਨ ਦੇਵੇਗੀ। ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋਨ ਬੰਦ ਕਰਨ ਲਈ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਟੀਮ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤ ਜਾਂ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਮੁੜ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵੀ ਕਰੇਗੀ:

a. ਜੇਕਰ ਵਰਗੀਕਰਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਨੂੰ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਵਲੋਂ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

b. ਓਵਰਡਿਊ/ਡਿਫਾਲਟ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜਿੱਥੇ ਇਸ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਨੂੰ ਦੁਬਾਰਾ ਮਿਲਣ ਜਾਂ ਜਾਂਚ ਕਰਨ ਦੀ ਗੁੰਜਾਇਸ਼ ਹੈ, ਜੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਪਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

c. ਸਾਡੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਅੰਸ਼ਕ ਵੰਡ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਪੂਰੀ ਵੰਡ ਤੱਕ ਜੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਅਸਧਾਰਨ ਲੈਣ-ਦੇਣ/ਵਿਕਾਸ ਸਾਡੇ ਗਿਆਨ ਵਿੱਚ ਆਉਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

d. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗੀ ਕਿ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਰਿਕਾਰਡ ਪੀਐਮਐਲ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਿਆ ਅਤੇ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਪੀਐਮਐਲ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 8 ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗੀ ਕਿ ਅਨੁਬੰਧ II ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੱਕੀ ਪ੍ਰਵਿਰਤੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ /ਜਾਂ ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ, 2002 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 12 ਅਤੇ ਉਕਤ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (1) ਦੇ ਅਧੀਨ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਕਿਸਮ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਉਚਿਤ ਕਾਨੂੰਨ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਅਥਾਰਟੀ (ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ) ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਫਾਰਮ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਵੀ ਸਾਡੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ

ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ ਰਾਹੀਂ ਪਤਾ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਜਿੱਥੇ ਕੋਈ ਨਕਦ/ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਉੱਥੇ "ਨਿਲ" ਰਿਪੋਰਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

e) ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਲਈ ਆਰਟੀਫਿਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਅਤੇ ਮਸ਼ੀਨ ਲਰਨਿੰਗ (ਏਆਈ ਅਤੇ ਐਮਐਲ) ਸਮੇਤ ਢੁਕਵੀਆਂ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਅੱਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਏਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਸੀਡੀਡੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਅਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਢੁਕਵਾਂ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇ, ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਜਿੱਥੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਵਾਰ, ਦਰਮਿਆਨੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਅੱਠ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਹਰ ਦਸ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਹੇਠ ਦਿੱਤੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ:

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰੇਗਾ:

- a.) ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਸੁਵਿਧਾ ਤੋਂ ਪੈਨ ਤਸਦੀਕ ਅਤੇ
- b.) ਲਾਗੂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕੋਲ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।
- c.) ਜੇਕਰ ਆਧਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਵਰਤਮਾਨ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਵਰਤਮਾਨ ਪਤਾ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਓਵੀਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- d.) ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ: ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਈਮੇਲ-ਆਈਡੀ ਰਜਿਸਟਰ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਪੱਤਰ ਆਦਿ ਦੇ ਮਾਧਿਅਮ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- e.) ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ: ਸਿਰਫ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਈਮੇਲ-ਆਈਡੀ ਰਜਿਸਟਰ, ਗਾਹਕ ਦਾ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਨਵੇਂ ਪਤੇ ਦਾ ਸਵੈ-ਐਲਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਿਤ ਪਤੇ ਦੀ ਦੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੁਆਰਾ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਤਾ ਤਸਦੀਕ ਪੱਤਰ, ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਪੁਸ਼ਟੀ, ਆਦਿ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਡੀਮਡ ਓਵੀਡੀ, ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਅਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

ਸ) ਆਧਾਰ ਓਟੀਪੀ ਅਧਾਰਿਤ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਅੱਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਲਈ ਨੈਨ-ਟੂ-ਫੇਸ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ, ਜੇਕਰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਆਧਾਰ ਵਿਚਲੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੋ ਕਿ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਈ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਉਹੀ ਹੈ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਨੂੰ ਰੋਕਿਆ ਜਾ ਸਕੇ।

e.) ਓ.ਵੀ.ਡੀ. ਦੀ ਤਸਦੀਕਸ਼ੁਦਾ ਕਾਪੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤਾ ਹੈ, ਨੂੰ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ 'ਘੱਟ ਜੋਖਮ' ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜਦੋਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤਿਆਂ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਲਈ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਮੰਗੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਨਵੀਆਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।

a.) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਓਵੀਡੀ ਦੇਣ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇਣ ਦੇ ਮਕਸਦ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਰੀਰਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ ਨਹੀਂ ਦੇਵੇਗੀ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ/ਧਾਰਕ ਦੀ ਸਰੀਰਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੱਚਾਈ ਨੂੰ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਵੇ। ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਮੇਲ/ਡਾਕ, ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜੀ ਗਈ ਓਵੀਡੀ/ਸਹਿਮਤੀ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹੋਵੇਗੀ।

b.) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਰਸੀਦ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਅਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਰਿਕਾਰਡ/ਡੇਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਤੁਰੰਤ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸੂਚਨਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

c.) ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਅਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ,

ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਨਹੀਂ: ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਉਸ ਦੀ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ), ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਤੋਂ ਪੱਤਰ, ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ, ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਇਸ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ (ਬੀਓ) ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਵੀਨਤਮ ਰੱਖਣ ਲਈ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰੇਗੀ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ: ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ: ਗਾਹਕ ਦੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੇਵਲ ਬਦਲਾਅ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਈਮੇਲ-ਆਈਡੀ ਰਜਿਸਟਰ ਦੇ ਮਾਧਿਅਮ ਨਾਲ ਨਵੇਂ ਪਤੇ ਦਾ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਐਲਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਗਾਹਕ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਿਤ ਪਤੇ ਨੂੰ ਦੇ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਣ ਦੇ ਮਾਧਿਅਮ ਨਾਲ ਪਤਾ ਤਸਦੀਕ ਪੱਤਰ ਦੇ ਮਾਧਿਅਮ ਨਾਲ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਪੁਸ਼ਟੀ, ਆਦਿ. ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਓਵੀਡੀ ਜਾਂ ਡੀਮਡ ਓਵੀਡੀ, ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੇ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ, ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਅਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ

ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨਵੇਂ ਐਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਕਰੇਗੀ।

ਬਸ਼ਰਤੇ ਕਿ ਜੇ ਕੋਈ ਗਾਹਕ ਦਾ SHDFC ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਹੈ ਅਤੇ SHDFC ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਆਪਣਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 60 ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ SHDFC ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦਾ ਢੁਕਵੇਂ ਢੰਗ ਨਾਲ ਨਿਪਟਾਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ - ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ "ਕਾਰਜਾਂ" ਨੂੰ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੰਦ ਕਰਨਾ" ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

d.) PML ਨਿਯਮਾਂ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਬਾਰੇ ਹਿਦਾਇਤਾਂ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਵੇਗੀ ਕਿ PML ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਰਿਸ਼ਤੇ/ਖਾਤਾ ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ, ਗਾਹਕ ਅਜਿਹੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨਗੇ। ਇਹ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਉਪਰੋਕਤ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਜਿਸ ਨੂੰ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦੇਵੇਗਾ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਂ 30 ਜੂਨ, 2026 ਤੱਕ, ਜੇ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਰੱਖੇਗੀ। ਇਹ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਬਕਾਇਆ ਹੈ।

ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਨੋਟਿਸ

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਪਲੱਬਧ ਸੰਚਾਰ ਵਿਕਲਪਾਂ/ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਢੁਕਵੇਂ ਅੰਤਰਾਲਾਂ 'ਤੇ ਪੱਤਰ ਦੁਆਰਾ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਸੂਚਨਾ ਸਮੇਤ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਤਿੰਨ ਅਗਾਊਂ ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਦੇਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਤਿੰਨ ਰੀਮਾਈਂਡਰ ਦੇਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਰੀਮਾਈਂਡਰ ਚਿੱਠੀ ਦੁਆਰਾ, ਢੁਕਵੇਂ ਅੰਤਰਾਲਾਂ 'ਤੇ, ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਨੋਟਿਸ/ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ ਅਜੇ ਵੀ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਸੂਚਨਾ / ਯਾਦ ਦਿਵਾਉਣ ਦੇ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ, ਹੋਰ ਗੱਲਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ, ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਅਸਾਨ ਹਿਦਾਇਤਾਂ, ਜੋ ਲੋੜ ਪਵੇ ਤਾਂ ਮਦਦ ਮੰਗਣ ਲਈ ਐਸਕੇਲੇਸ਼ਨ ਵਿਧੀ ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿਣ ਦੇ ਨਤੀਜੇ, ਜੋ ਕੋਈ ਹਨ, ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਅਜਿਹੀ ਅਗਾਊਂ ਸੂਚਨਾ/ਰਿਮਾਈਂਡਰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਡਿਟ ਟ੍ਰਾਇਲ ਲਈ ਵਿਧੀਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

4. ਵਧੀ ਹੋਈ ਅਤੇ ਸਰਲੀਕ੍ਰਿਤ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ

ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਖਾਤੇ (PEPs)

ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਪੀਈਪੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ (ਭਾਵੇਂ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਵਜੋਂ) ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਆਮ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ:

- a) ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ, ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰਾਂ ਅਤੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰਾਂ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਮੇਤ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੀਈਪੀ 'ਤੇ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- b) ਪੀਈਪੀ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਵਜੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- c) PEP ਵਾਸਤੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕਿਸੇ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਕਰਨੀ ਕੋਲ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- d) ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ।
- e) ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤੇ ਦੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਪੀਈਪੀ ਬਣਨ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਰਿਸ਼ਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- f) ਪੀਈਪੀਜ਼ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸੀਡੀਡੀ ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
- g) ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਪੀਈਪੀ ਹੈ।
- h) ਫੰਡਾਂ/ਦੌਲਤ ਦੇ ਸਰੋਤ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਵਾਜਬ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।

ਇਹ ਹਦਾਇਤਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰਾਂ ਜਾਂ PEPs ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦੇਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪੁਸ਼ਟੀ ਰਾਹੀਂ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਵਧੀ ਹੋਈ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ (ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਗਾਹਕ ਆਨਬੋਰਡਿੰਗ), ਪੈਨ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਵਧੀ ਹੋਈ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਆਹਮਣੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਜਾਂ ਵੀ-ਸੀਆਈਪੀ ਰਾਹੀਂ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ, ਆਦਿ।

ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

ਐਕਟ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ, ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਣਗੇ। ਐੱਸਐੱਚਡੀਐੱਫਸੀ,

- ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਐਸਡੀਐੱਫਸੀ ਅਤੇ ਘਰੇਲੂ ਅਤੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਦੇਵਾਂ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਰੱਖਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸੰਬੰਧਾਂ ਦੌਰਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਪਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖੋ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਦੇ ਡੇਟਾ, ਖਾਤਾ ਫਾਈਲਾਂ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪੱਤਰ-ਵਿਹਾਰ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦੇ ਖਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਘੱਟੋ ਘੱਟ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਦੇ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖੋ।
- ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੇ ਜਾਣ 'ਤੇ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਅੰਕੜਿਆਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਓ।
- ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਅਧੀਨ ਤਜਵੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਢੁੱਕਵੇਂ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣ ਦੀ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨਾ
- ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005 (ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮ, 2005)।
- PML ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਤਹਿਤ ਤਜਵੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਕਰੋ ਤਾਂ ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:
 - ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ
 - ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਮੁਦਰਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਸ ਨੂੰ ਦਰਸਾਇਆ ਗਿਆ ਸੀ।
 - ਉਹ ਮਿਤੀ ਜਿਸ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀਆਂ ਧਿਰਾਂ।
- ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸਹੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਲਈ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸਿਸਟਮ ਤਿਆਰ ਕਰੋ ਜੋ ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਪਵੇ ਜਾਂ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਰਿਕਾਰਡ ਰੱਖਣਾ, ਅਤੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਖਤ ਜਾਂ ਨਰਮ ਫਾਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਰਿਕਾਰਡ ਰੱਖਣਾ।
- ਗ਼ੈਰ-ਮੁਨਾਫਾ ਸੰਗਠਨ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਨੀਤੀ ਆਯੋਗ ਦੇ ਦਰਪਣ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕ ਰਜਿਸਟਰਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਐੱਸਐੱਚਡੀਐੱਫਸੀ ਦਰਪਣ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਵੇਰਵੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਰਿਸ਼ਤਾ ਖਤਮ ਹੋਣ ਜਾਂ ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੇ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਅਜਿਹੇ ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਰੱਖੋ।

ਫਾਈਨੈਂਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ - ਇੰਡੀਆ ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਲੋੜਾਂ

ਐਸਐਚਡੀਐੱਫਸੀ ਨੂੰ ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪੀਐਮਐਲ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮਾਂ, 2005 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਵਿੱਚ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਫਾਈਨੈਂਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ) ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਨਿਯਮ 7 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ 3 ਅਤੇ 4 ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ 22 ਸਤੰਬਰ, 2015 ਨੂੰ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੇ ਗਏ ਤੀਜੇ ਸੋਧ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫ.ਆਈ.ਯੂ.-ਆਈ.ਐਨ.ਡੀ. ਕੋਲ ਨਿਯਮ 3 ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ (1) ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਧਾਰਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਹਵਾਲੇ ਕੀਤੇ

ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੂੰ ਦਿਸਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਜਾਰੀ ਕਰਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੇ ਰੂਪ ਬਾਰੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦੇਣ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਢੰਗ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਵਿਕਸਿਤ ਐੱਫਆਈਯੂ-ਆਈਐੱਨਡੀ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਜਨਰੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਵੈਲੀਡੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਅਤੇ ਵਿਆਪਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਗਾਈਡ ਨੂੰ ਨੋਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਕੈਸ਼ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (ਸੀਟੀਆਰ) / ਸ਼ੱਕੀ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (ਐਸਟੀਆਰ) ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਪਾਦਨਯੋਗ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਜੋ ਕਿ ਐੱਫਆਈਯੂ-ਆਈਐੱਨਡੀ ਨੇ ਆਪਣੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਰੱਖੀਆਂ ਹਨ, ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਅਜੇ ਤੱਕ ਆਪਣੇ ਲਾਈਵ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਡੇਟਾ ਤੋਂ ਸੀਟੀਆਰ / ਐਸਟੀਆਰ ਕੱਢਣ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਤਕਨੀਕੀ ਸਾਧਨਾਂ ਨੂੰ ਸਥਾਪਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਹੈ।

ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਤੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਵਿਵਸਥਾ ਹੋਵੇਗੀ ਜੋ ਅਜੇ ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਸੀਟੀਆਰ / ਐਸਟੀਆਰ ਦੀਆਂ ਸੰਪਾਦਨਯੋਗ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਉਪਯੋਗਤਾਵਾਂ ਦੀ ਮਦਦ ਨਾਲ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਫੀਡ ਕਰਨ ਲਈ ਉਪਯੁਕਤ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਨਗੇ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਐੱਫਆਈਯੂ-ਆਈਐੱਨਡੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ <http://fiuindia.gov.in>

ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐੱਫਆਈਯੂ-ਆਈਐੱਨਡੀ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੰਦੇ ਸਮੇਂ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਨਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਜਾਂ ਨਿਯਮ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਵੱਧ ਗਲਤ ਪ੍ਰਸਤੁਤੀ ਵਾਲੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਸੁਧਾਰਨ ਵਿੱਚ ਹਰ ਦਿਨ ਦੀ ਦੇਰੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵੱਖਰੀ ਉਲੰਘਣਾ ਵਜੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ 'ਤੇ ਕੋਈ ਪਾਬੰਦੀ ਨਹੀਂ ਲਗਾਏਗੀ ਜਿੱਥੇ ਐਸਟੀਆਰ ਦਾਇਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਐਸ.ਐਚ.ਡੀ.ਐਫ.ਸੀ. ਐਸ.ਟੀ.ਆਰ. ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦੇ ਤੱਥ ਨੂੰ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਗੁਪਤ ਰੱਖੇਗਾ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਕੋਈ ਟਿਪਿੰਗ ਨਾ ਹੋਵੇ।

ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ, ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਗੇ ਕਿ ਪੀਐਮਐਲ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮਾਂ, 2005 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਾਂਭ-ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਤੱਥ ਗੁਪਤ ਹੈ। ਪਰ, ਅਜਿਹੀ ਗੁਪਤਤਾ ਦੀ ਲੋੜ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਅਤੇ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਨਹੀਂ ਰੋਕੇਗੀ ਜੋ ਅਸਧਾਰਨ ਪ੍ਰਤੀਤ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਜੋ ਅਜਿਹਾ ਕੋਈ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਐਸ.ਐਚ.ਡੀ.ਐਫ.ਸੀ. ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਲੇਖਾਕਾਰੀ ਸਾਫਟਵੇਅਰ ਰਾਹੀਂ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ। ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਇੱਕ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਸਰੋਤ ਦੁਆਰਾ ਹੱਥੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਕਾਨੂੰਨੀ/ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹੋਏ, ਐੱਫਏਟੀਐੱਫ ਦੇ ਮਿਆਰਾਂ ਅਤੇ ਐੱਫਏਟੀਐੱਫ ਦੇ ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ ਨੋਟਸ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਬਿਹਤਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਸਰਬੋਤਮ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਅਭਿਆਸਾਂ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਅਧੀਨ ਜ਼ਰੂਰਤ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ - ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਤੋਂ ਸੰਚਾਰ

- (a) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਗੈਰ-ਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) (ਯੂਏਪੀਏ) ਐਕਟ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51 ਏ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੇਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀਆਂ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਈ ਦੇਣ ਵਾਲੇ

ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਸ਼ਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ (ਯੂਐਨਐਸਸੀ) ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਦੀ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ, ਹਟਾਉਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਧ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਆਇ 9 ਵਿੱਚ ਗੈਰ-ਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) ਐਕਟ, 1967 (ਯੂਏਪੀਏ) ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਮੌਜੂਦਾ ਉਪਬੰਧਾਂ ਨੂੰ ਧਾਰਾ 51 ਵਿੱਚ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਦੋਵਾਂ ਸੂਚੀਆਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ:

- (i) **"ਆਈਐਸਆਈਐਲ (ਦਾਏਸ਼) ਅਤੇ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ"**, ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤਿਆਂ 1267/1989/2253 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਥਾਪਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਬਣਾਈ ਰੱਖੀ ਗਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਲ-ਕਾਇਦਾ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜੋ https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/aq_sanctions_list 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।
- (ii) **ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤੇ 1988 (2011) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਥਾਪਤ ਅਤੇ ਬਣਾਈ ਗਈ "ਤਾਲਿਬਾਨ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ"**, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤਾਲਿਬਾਨ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, <https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1988/materials> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।
ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਇਹ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਮਨ (ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤਿਆਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨਾ) ਆਰਡਰ, 2007 ਦੀਆਂ ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਸੂਚੀਆਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਸੂਚੀਆਂ, ਅਰਥਾਤ, ਯੂਐਨਐਸਸੀ ਦੀਆਂ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀਆਂ ਸੂਚੀਆਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਮਨ (ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤਿਆਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨਾ) ਆਰਡਰ, 2007 ਦੀਆਂ ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ, ਹਟਾਉਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਧ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- (b) ਸੂਚੀਆਂ ਵਿਚਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨਾਲ ਮਿਲਦੇ ਜੁਲਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ (ਐਮਐਚਏ) ਨੂੰ 2 ਫਰਵਰੀ, 2021 ਦੀ ਯੂਏਪੀਏ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ (ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦਾ ਅਨੁਬੰਧ II) ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜੀਂਦੀ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਐਫਆਈਯੂਆਈਐਨਡੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (c) **ਯੂਏਪੀਏ, 1967 ਦੀ ਧਾਰਾ 51 ਦੇ ਤਹਿਤ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨਾ: 2 ਫਰਵਰੀ, 2021 ਦੇ ਯੂਏਪੀਏ ਦੇ ਆਦੇਸ਼ (ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦਾ ਅਨੁਬੰਧ II)** ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਆਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਸਾਵਧਾਨੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਯੂਏਪੀਏ ਲਈ ਨੋਡਲ ਅਫਸਰਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਗ੍ਰਹਿ ਮੰਤਰਾਲੇ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।
- (d) ਕੰਪਨੀ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿੱਤ ਮੰਤਰਾਲੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ 'ਵੱਡੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਿਨਾਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਹਥਿਆਰਾਂ (ਡਬਲਯੂਐਮਡੀ) ਅਤੇ ਡਿਲਿਵਰੀ ਸਿਸਟਮਜ਼ (ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਮਨਾਹੀ) ਐਕਟ, 2005 (ਡਬਲਯੂਐਮਡੀ ਐਕਟ, 2005)' ਦੀ ਧਾਰਾ 12 ਦੇ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਸਾਵਧਾਨੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।

- (e) SHDFC ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀਗਤ/ਇਕਾਈ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਵਿਚਲੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੇ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾ ਕਰੇ।
- (f) ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਰਿਸ਼ਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਕੀ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਕੋਲ ਕੋਈ ਫੰਡ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ, ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਆਦਿ ਹਨ।
- (g) ਉਪਰੋਕਤ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮੇਲ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਤੁਰੰਤ ਫੰਡਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ ਜਾਂ ਆਰਥਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕੇਂਦਰੀ ਨੋਡਲ ਅਫਸਰ (ਸੀ.ਐਨ.ਓ.) ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ, ਜੋ ਕਿ ਡਬਲਯੂਐਮਡੀ ਐਕਟ, 2005 ਦੀ ਧਾਰਾ 12 ਏ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸ਼ਕਤੀਆਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਲਈ ਅਥਾਰਟੀ ਵਜੋਂ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਚਿੱਠੀ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਰਾਜ ਦੇ ਨੋਡਲ ਅਫਸਰ, ਜਿੱਥੇ ਖਾਤਾ / ਲੈਣ-ਦੇਣ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਆਰਬੀਆਈ ਨੂੰ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਐਫਆਈਯੂ-ਆਈਐਨਡੀ ਨਾਲ ਐਸਟੀਆਰ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਲਈ, ਜੋ ਕਿ ਉੱਪਰ ਕਵਰ ਕੀਤੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਜਾਂ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ। ਇਹ ਨੋਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਆਰਡਰ ਦੇ ਪੈਰਾ 1 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਐਫਆਈਯੂ-ਇੰਡੀਆ ਨੂੰ ਸੀਐੱਨਓ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (h) ਐਫਆਈਯੂ-ਇੰਡੀਆ ਦੇ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੀ ਗਈ ਮਨੋਨੀਤ ਸੂਚੀ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿਓ।
- (i) ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਸ਼ੱਕ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਹਨ, ਕਿ ਗਾਹਕ ਕੋਲ ਰੱਖੇ ਗਏ ਫੰਡ ਜਾਂ ਸੰਪਤੀ ਡਬਲਯੂਐਮਡੀ ਐਕਟ, 2005 ਦੀ ਧਾਰਾ 12 ਏ ਦੀ ਉਪ-ਧਾਰਾ (2) ਦੀ ਧਾਰਾ (ਏ) ਜਾਂ (ਬੀ) ਦੇ ਦਾਇਰੇ ਵਿੱਚ ਆਉਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ/ਇਕਾਈ ਨੂੰ ਈਮੇਲ, ਫੈਕਸ ਅਤੇ ਡਾਕ ਰਾਹੀਂ ਸੀਐੱਨਓ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਰੋਕਣਗੀਆਂ, ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਦੇ।
- (j) ਜੇ ਸੀਐੱਨਓ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਕੀਤੇ ਧਾਰਾ 12 ਏ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਆਦੇਸ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਬੰਧ II ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਆਦੇਸ਼ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੇ।
- (k) ਫੰਡਾਂ ਆਦਿ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਬੰਧ II ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹੁਕਮ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਅਨਫ੍ਰੀਜ਼ਿੰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਦੀ ਕਾਪੀ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਸੀਐੱਨਓ ਨੂੰ ਈਮੇਲ, ਫੈਕਸ ਅਤੇ ਡਾਕ ਦੁਆਰਾ, ਦੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਭੇਜ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (l) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਹਰ ਰੋਜ਼, 'ਯੂਐਨਐਸਸੀਆਰ 1718 ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਸੂਚੀ' ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ <https://www.mea.gov.in/Implementationof-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਜੇੜਨ, ਹਟਾਉਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੋਧ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਗਏ 'ਡੈਮੋਕ੍ਰੇਟਿਕ ਪੀਪਲਜ਼ ਰਿਪਬਲਿਕ ਆਫ ਕੋਰੀਆ ਆਰਡਰ, 2017' 'ਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਪ੍ਰੀਸ਼ਦ ਦੇ ਮਤੇ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ' ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ।

- (m) ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ: (i) ਯੂਏਪੀਏ, 1967 ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਅਤੇ ਚੌਥੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਯੂਐਨਐਸਸੀਆਰ ਅਤੇ (ii) ਸੂਚੀਆਂ ਅਤੇ ਯੂਏਪੀਏ ਦੀ ਧਾਰਾ 51 ਏ ਅਤੇ ਡਬਲਯੂਐਮਡੀ ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 12 ਏ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਸਰਕਾਰੀ ਆਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਸੋਧ।
- (n) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਾਂ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਗਠਨ ਦੁਆਰਾ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਲਈ ਬੁਲਾਉਣ 'ਤੇ ਜਵਾਬੀ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ, ਜਿਸ ਦਾ ਭਾਰਤ ਮੈਂਬਰ ਹੈ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- (o) ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਨਾਮ ਦੀ ਜਾਂਚ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੀਨਤਮ ਤਕਨੀਕੀ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸਾਧਨ।

ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਜੋ FATF ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ

ਹਨ

- a) ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੇ ਬਿਆਨਾਂ ਅਤੇ ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ, ਜੋ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ, 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਕੁਦਰਤੀ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਵਧੇ ਹੋਏ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਦੇ ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗਾ, ਜੋ ਕਿ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿੱਚ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਦੀ ਮੰਗ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
- b) ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵੱਲ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਉਪਰੋਕਤ ਸੈਕਸ਼ਨ ਏ ਅਤੇ ਬੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਈ ਗਈ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੂੰ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੇ ਬਿਆਨ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਨਾਲ ਜਾਇਜ਼ ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਨਹੀਂ ਰੋਕਦੀ।

- c) ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪਿਛੋਕੜ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜੋ ਐਂਫਏਟੀਐੱਫ ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਨਾਕਾਫੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲਿਖਤੀ ਖੋਜਾਂ ਨੂੰ ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ/ਹੋਰ ਸਬੰਧਤ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ।
- d) ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਨਾਮ ਦੀ ਜਾਂਚ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੀਨਤਮ ਤਕਨੀਕੀ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸਾਧਨ।

ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ

- (a) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖੇਗੀ ਜੋ ਰਿਣਦਾਤਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਵਿਚਕਾਰ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

- (b) ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕਰਾਸ ਸੇਲਿੰਗ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਆਗਿਆ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- (c) ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਤੋਂ ਡਾਟਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਮੰਗੀ ਜਾ ਰਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਜਿਹੀ ਕਿਸਮ ਦੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜੋ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਗੁਪਤਤਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰਦੀ ਹੈ।
- (d) ਉਕਤ ਨਿਯਮ ਦੇ ਅਪਵਾਦ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਣਗੇ:
 - (i) ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਾਨੂੰਨ ਦੀ ਮਜਬੂਰੀ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇ
 - (ii) ਜਿੱਥੇ ਜਨਤਾ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦਾ ਫਰਜ਼ ਹੈ,
 - (iii) ਬੈਂਕ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਲਈ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ
 - (iv) ਜਿੱਥੇ ਖੁਲਾਸਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਜਾਂ ਅਸਪੱਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸੀਡੀਡੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸੈਂਟਰਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ (ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ) ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ

- (a) ਪੀਐਮਐਲ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 9(1A) ਦੇ ਉਪਬੰਧ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡਾਂ (ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ) ਨੂੰ ਕੈਪਚਰ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤਾ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੇ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ 'ਤੇ ਅਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ।
- (b) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸੀਈਆਰਐੱਸਏਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਚਾਲਨ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗਾ।
- (c) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੀਈਆਰਐੱਸਏਆਈ/ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ' ਅਤੇ 'ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ' (ਐੱਲਈਜ਼) ਲਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਟੈਂਪਲੇਟਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ।
- (d) ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਰਬੀਆਈ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ 1 ਅਪ੍ਰੈਲ, 2017 ਨੂੰ ਜਾਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਨਵੇਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਕੇਵਾਈਸੀ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਨਾਲ ਅੱਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ।
- (e) ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਇਸ ਬਾਰੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ/ਲੇਖਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- (f) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗੀ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਸੀਡੀਡੀ ਸਟੈਂਡਰਡ 'ਤੇ ਮਾਈਗਰੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

- (g) ਜਦੋਂ ਵੀ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਵਾਧੂ ਜਾਂ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸੱਤ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਵੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਕਰੇਗੀ। ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਰੀਆਂ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਉਕਤ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਬਾਰੇ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਤੋਂ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੇ ਗਏ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰੇਗਾ।
- (h) ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਗਾਹਕ, ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਰਿਸ਼ਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਅਪਡੇਟ/ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰੇਗਾ ਜਾਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ, ਜੋ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਪਛਾਣਕਰਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਐਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅੱਗੇ ਵਧੇਗਾ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਹੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਾਧੂ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਵੇਰਵੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ:
- (i) ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ
 - (ii) ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਧੂਰੀ ਹੈ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲਾਗੂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਹੀਂ ਹੈ।
 - (iii) SHDFC ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਾਂ ਵਧੀ ਹੋਈ ਉਚਿਤ ਮਿਹਨਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦਾ ਢੁੱਕਵਾਂ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਦਾ ਹੈ।
 - (iv) ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀਆਰ ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਪਰ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਵੈਧਤਾ ਖਤਮ ਹੋ ਗਈ ਹੈ, ਨੂੰ ਕੇਵਾਈਸੀ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ

ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਨਵੇਂ ਰਿਸ਼ਤੇ ਦਾਖਲ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ (ਯੂਸੀਆਈਸੀ) ਅਲਾਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਸਾਰੇ ਵਾਕ-ਇਨ/ਕਦੇ-ਕਦਾਈਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਯੂਸੀਆਈਸੀ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗੀ ਬਸ਼ਰਤ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਵਿਧੀ ਹੋਵੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਅਕਸਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਯੂਸੀਆਈਸੀ ਅਲਾਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਆਮ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਜ਼ (CRS) ਦੇ ਤਹਿਤ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ

ਕੰਪਨੀ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 114F, 114G ਅਤੇ 114H ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ਵੀ ਇੱਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਵਜੋਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸਿਖਲਾਈ

- a) ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਭਰਤੀ / ਭਰਤੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਇੱਕ ਅਨਿੱਖੜਵੇਂ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਢੁਕਵੀਂ ਸਕ੍ਰੀਨਿੰਗ ਵਿਧੀ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ।
- b) ਚੱਲ ਰਹੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਅਮਲੇ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ AML/CFT ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕੇ। ਸਿਖਲਾਈ ਦਾ ਫੋਕਸ ਫਰੰਟਲਾਈਨ ਸਟਾਫ਼, ਪਾਲਣਾ ਸਟਾਫ਼ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ਼ ਲਈ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਫਰੰਟ ਡੈਸਕ ਸਟਾਫ਼ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਸਿੱਖਿਆ ਦੀ ਘਾਟ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਮੁੱਦਿਆਂ ਨਾਲ ਨਿਪਟਣ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਖਲਾਈ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਐਸਐਚਡੀਐਫਸੀ ਦੀਆਂ ਏਐਮਐਲ / ਸੀਐਫਟੀ ਪਾਲਤੀਆਂ, ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁੱਦਿਆਂ ਬਾਰੇ ਢੁਕਵੀਂ ਸਿਖਲਾਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਣੂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨਾਲ ਆਡਿਟ ਫੰਕਸ਼ਨ ਦਾ ਢੁਕਵਾਂ ਸਟਾਫ਼ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- c) ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ ਮਾਮਲਿਆਂ ਨਾਲ ਨਿਪਟਣ ਵਾਲੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਵਿੱਚ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਸੰਚਾਰ, ਉੱਚ ਇਮਾਨਦਾਰੀ, ਵਿਸ਼ੇ ਦੀ ਸਹੀ ਸਮਝ ਦੇ ਤੱਤਾਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਲਈ ਸਿਖਲਾਈ।

ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਬ੍ਰੋਕਰ/ਏਜੰਟ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ।

ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਬ੍ਰੋਕਰਾਂ/ਏਜੰਟਾਂ ਜਾਂ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲੋਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਅਕਤੀ, ਕੰਪਨੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਸੋਧਾਂ ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨਗੇ।

ਪੈਨ ਦਾ ਹਵਾਲਾ

ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 114B ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਇੱਕ ਦਿਨ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ₹50,000/- ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਨਕਦ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ:

- a) ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਦਾ ਪੈਨ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ 50,000/- ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਨਕਦ ਰਸੀਦ ਲਈ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਦੇ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦਾ ਪੈਨ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੋਵੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਪੈਨ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- b) ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਕੋਲ ਪੈਨ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ 50,000/- ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਨਕਦ ਰਸੀਦ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਵਿਧੀਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਫਾਰਮ 60 ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਵੈਧ ਪਛਾਣ ਸਬੂਤ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਅਨੁਸੂਚੀ-1

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ - ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤਾ

ਲਾਜ਼ਮੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

S no	ਦਸਤਾਵੇਜ਼
1	ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਜਾਂ ਫਾਰਮ 60

ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ (ਓਵੀਡੀ) ਦਾ ਵੇਰਵਾ, ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ* [ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਨੂੰ ਵੀ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ]

S no	ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਪਛਾਣ	ਪਤਾ
1	ਵੈਧ ਪਾਸਪੋਰਟ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
2	ਵੋਟਰ ਸਨਾਖਤੀ ਕਾਰਡ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
3	ਵੈਧ ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
4	ਨਰੇਗਾ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜੈਬ ਕਾਰਡ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਵਿਧੀਵਤ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ	ਹਾਂ	ਹਾਂ
5	ਕੋਮੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਵੱਲੋਂ ਨਾਮ, ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵਾਲਾ ਪੱਤਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।	ਹਾਂ	ਹਾਂ
6	ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ* (ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ)	ਹਾਂ	ਹਾਂ

ਉਪਰੋਕਤ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਓਵੀਡੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਭਾਵੇਂ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਇਸ ਨੂੰ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਆਹ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਨ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਨਾਮ ਦੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਬਦਲਾਅ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।

*ਆਧਾਰ ਐਕਟ 2016 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 7 ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਵਿੱਚ ਆਧਾਰ ਸਹਿਮਤੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਦੇ ਨਾਲ, ਆਧਾਰ ਨੂੰ ਸਵੈਇੱਛਤ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ,

ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ. * [ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ]

S no	ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਪਛਾਣ	ਪਤਾ
1	ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਬਿੱਲ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦਾ 2 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਰਾਣਾ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਬਿਜਲੀ, ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ-ਪੇਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ, ਪਾਈਪ ਗੈਸ, ਪਾਣੀ ਦਾ ਬਿੱਲ)	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
2	ਜਾਇਦਾਦ / ਮਿਊਂਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
3	ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ/ਡਾਕੂਮੈਂਟ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਸਟੇਟਮੈਂਟ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
4	ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰਿਆਂ ਵਲੋਂ ਸੇਵਾਮੁਕਤ ਮੁਲਾਜ਼ਮਾਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਪੈਨਸ਼ਨ/ਪਰਿਵਾਰਿਕ ਪੈਨਸ਼ਨ ਭੁਗਤਾਨ ਆਰਡਰ (PPOs), ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਹੋਵੇ	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
5	ਰਾਜ/ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਵਿਧਾਨਕ/ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਮਾਲਕ ਤੋਂ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ।	ਨਹੀਂ	ਹਾਂ
	ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰੇ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਨਾਲ ਛੁੱਟੀ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ		

ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਮੰਨੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਬਦਲਣਾ ਪਏਗਾ (OVD) ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉਪਰੋਕਤ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ ਤਜਵੀਜ਼ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਇਸ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 3 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ।