



శుభమ్ హౌసింగ్ డెవలప్ మెంట్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్

నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మరియు యాంటీ మనీలాండరింగ్ (ఎఎమ్ ఎల్)
ప్రమాణాలపై పాలసీ

వెర్షన్ కంట్రోల్ మరియు అప్డేట్ వివరాలు			
చివరి పాలసీ రివ్యూ తేదీ	సవరించిన పాలసీ వెర్షన్	సవరించిన విధానం ఆమోదించబడింది	పాలసీ ఆమోదించబడింది
31.07.2023	డిసెంబర్ 23	28.12.2023	డైరెక్టర్ల బోర్డు
28.12.2023	నవంబర్ 24	14.11.2024	డైరెక్టర్ల బోర్డు
14.11.2024	ఆగస్టు'25	5.08.2025	డైరెక్టర్ల బోర్డు

5.08.2025	నవంబర్ '25	14.11.2025	డైరెక్టర్ బోర్డు
14.11.2006	ఫిబ్రవరి '26	13.02.2026	డైరెక్టర్ బోర్డు
13.02.2026	ఆగస్టు '26	05.08.2026	డైరెక్టర్ బోర్డు

కంటెంట్ పట్టిక		
ఎస్. నెంబర్	వ్యక్తులు[మార్పు]	పేజీ నంబర్
1	పీఠిక	
2	నిర్వచనాలు	
3	మీ కస్టమర్ పాలసీని తెలుసుకోండి	
3 ఎ	కస్టమర్ అంగీకార విధానం	
3 బి	రిస్క్ మేనేజ్మెంట్	
3 సి	కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రక్రియ	
3 డి	కొనసాగుతున్న జాగరూకత (లావాదేవీల మానిటరింగ్)	
4	వృద్ధి చెందించబడ్డ మరియు సరళీకృత తగిన జాగరూకత (PEPల యొక్క ఖాతాలు)	
5	రికార్డు నిర్వహణ	
6	డైరెక్టర్, FIU-INDకు సమాచారాన్ని అందించడం	
7	అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల కింద అవసరాలు/బాధ్యతలు	
8	గోప్యత బాధ్యతలు మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం	
9	సిడిడి ప్రొసీజర్ మరియు సెంట్రల్ తో షరిన్ కెవైసి సమాచారం కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్టర్ (సికెవైసిఆర్)	
10	ఎఫ్.ఎ.టి.సి.ఎ మరియు సి.ఆర్.ఎస్ కింద రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకత	
11	ఉద్యోగులు మరియు ఉద్యోగుల ట్రైనింగ్ నియామకం	
12	కంపెనీ మరియు కంపెనీ ద్వారా అధీకృతం చేయబడ్డ వ్యక్తుల ద్వారా KYC మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండాలి.	

	అనుబంధం	
--	---------	--

1. పీఠిక

ఈ 'నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మరియు యాంటీ మనీలాండరింగ్ (ఎఎమ్ ఎల్) ప్రమాణాలపై పాలసీ' ("పాలసీ" లేదా "కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీ") రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీలు – నో యువర్ కస్టమర్) డైరెక్షన్స్, 2025 ("ఆర్ బిఐ కెవైసి డైరెక్షన్స్") కు అనుగుణంగా శుభమ్ హౌసింగ్ డెవలప్ మెంట్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ ("ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి") అనుసరించే కెవైసి మార్గదర్శకాలు మరియు ఎఎమ్ ఎల్ చర్యలను వివరిస్తుంది.

ఈ పాలసీ వార్షికంగా లేదా కంపెనీ యొక్క నియంత్రణ ఆవశ్యకతలు లేదా వ్యాపార కార్యకలాపాల్లో ఏదైనా భౌతిక మార్పు ఆధారంగా సమీక్షించబడుతుంది.

నిర్వచనాలు

పాలసీలో, ఉపయోగించిన పదాలు దిగువ పేర్కొన్న అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి:

- i) "ఆధార్ నంబర్" అనగా, ఇకపై 'ఆధార్ చట్టం' అనగా, ఆధార్ (ఫైనాన్షియల్ మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, బెనిఫిట్ లు మరియు సేవల లక్షిత డెలివరీ) చట్టం, 2016 యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క సబ్ సెక్షన్ (ఎ) క్రింద నిర్వచించబడిన గుర్తింపు సంఖ్య అని అర్థం.

వివరణ 1: ఆధార్ చట్టం ప్రకారం, ప్రతి నివాసి ఆధార్ నంబర్ పొందడానికి అర్హులు.

వివరణ 2: గుర్తింపు మరియు చిరునామా కోసం ఆధార్ పత్రం.

- ii) "చట్టం" లేదా " పి.ఎం.ఎల్.ఎ" అనగా, నియంతానుసారంగా సవరించబడే మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 అని అర్థం.

- iii) ఆధార్ చట్టం యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క సబ్-సెక్షన్ (సి) కింద నిర్వచించబడిన "ప్రామాణీకరణ" అనగా, ఒక వ్యక్తి యొక్క జనాభా సమాచారంతో పాటు ఆధార్ సంఖ్యను దాని ధృవీకరణ కోసం సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీ (సిఐడిఆర్) కు సమర్పించే ప్రక్రియ మరియు అటువంటి రిపోజిటరీ దాని వద్ద అందుబాటులో ఉన్న సమాచారం ఆధారంగా ఖచ్చితత్వం లేదా లేకపోవడాన్ని ధృవీకరిస్తుంది.

- iv) బెనిఫిషియల్ ఓనర్ (BO):

- కస్టమర్ ఒక కంపెనీ అయినప్పుడు, ప్రయోజనకరమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఎవరు, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా, నియంత్రణ యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ-

"యాజమాన్య ఆసక్తిని నియంత్రించడం" అంటే కంపెనీ యొక్క షేర్లు లేదా మూలధనం లేదా లాభాలలో 10 శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత అని అర్థం.

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

- కస్టమర్ భాగస్వామ్య సంస్థ అయినప్పుడు, BO సహజ వ్యక్తి(లు), ఎవరు, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయ వ్యక్తి ద్వారా, భాగస్వామ్యం యొక్క 10% కంటే ఎక్కువ మూలధనం లేదా లాభాలకు యాజమాన్య హక్కును కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.

వివరణ -

ఈ సబ్ క్లాజు యొక్క ఆవశ్యకత కొరకు, "నియంత్రణ" అనేది యాజమాన్యము లేదా విధాన నిర్ణయమును నియంత్రించే హక్కును కలిగి ఉంటుంది.

- కస్టమర్ అన్ ఇన్వార్పర్టెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం అయినప్పుడు, BO అనేది సహజ వ్యక్తి (లు), ఎవరు, ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా, లేదా ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా, అన్ ఇన్వార్పర్టెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం యొక్క 15% కంటే ఎక్కువ ఆస్తి లేదా మూలధనం లేదా లాభాలకు యాజమాన్య హక్కును కలిగి ఉంటారు. 'వ్యక్తుల శరీరం' అనే పదంలో సొసైటీలు ఉంటాయి. పైన పేర్కొన్న (a), (b) లేదా (c) క్రింద ఏ సహజ వ్యక్తిని గుర్తించినప్పుడు, BO సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారి పదవిని కలిగి ఉన్న సంబంధిత సహజ వ్యక్తి.
- కస్టమర్ ట్రస్ట్ అయినప్పుడు, ట్రస్ట్ యొక్క రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పై 10% లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు నియంత్రణ లేదా యాజమాన్య గొలుసు ద్వారా ట్రస్ట్ పై అంతిమ ప్రభావవంతమైన నియంత్రణను కలిగి ఉన్న ఇతర సహజ వ్యక్తిని గుర్తించడం BO యొక్క గుర్తింపులో ఉంటుంది.
- BOని గుర్తించడంలో కొన్ని మినహాయింపులు ఉన్నాయి: BO గుర్తింపు నుండి మినహాయింపు PML రూల్స్, 2005 లో అందించబడిన దానితో సమలేఖనం చేయబడింది, కస్టమర్ లేదా నియంత్రణ ఆసక్తి యొక్క యజమాని (i) భారతదేశంలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన సంస్థ, లేదా (ii) కేంద్ర ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసిన మరియు అటువంటి అధికార పరిధిలోని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన అధికార పరిధిలో నివసించే సంస్థ, లేదా (iii) అటువంటి జాబితా చేయబడిన సంస్థల అనుబంధ సంస్థ; అటువంటి సంస్థ యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అవసరం లేదు.

- v) "సర్టిఫైడ్ కాపీ" - ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి చే ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందడం అనగా, ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించలేని లేదా ఖాతాదారుచే ప్రొడ్యూస్ చేయబడిన అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్ యొక్క ఒరిజినల్ తో పోల్చడం

మరియు చట్టంలో పొందుపరచబడిన నిబంధనల ప్రకారము కంపెనీ యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా దానిని కాపీపై రికార్డ్ చేయుట అని అర్థము. అయితే, ప్రవాస భారతీయులు (ఎన్.ఆర్.ఐలు) మరియు భారతీయ సంతతికి చెందిన వ్యక్తుల (PIOలు), ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్ మెంట్ (డిపాజిట్) రెగ్యులేషన్స్, 2016 [FEMA 5(R)]లో నిర్వచించబడినట్లుగా, ప్రత్యామ్నాయంగా, దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా ఒకటి ద్వారా సర్టిఫై చేయబడ్డ ఒరిజినల్ సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందవచ్చు:

- భారతదేశంలో రిజిస్టర్ చేసుకున్న షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకుల విదేశీ బ్రాంచీల అధీకృత అధికారులు,
- భారతీయ బ్యాంకులతో సంబంధాలు ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల శాఖలు,
- విదేశాలలో నోటరీ పబ్లిక్,
- కోర్టు మేజిస్ట్రేట్,
- న్యాయమూర్తి,
- నాన్ రెసిడెంట్ కస్టమర్ నివసిస్తున్న దేశంలోని భారత రాయబార కార్యాలయం/కాన్సులేట్ జనరల్

vi) "సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డుల రిజిస్ట్రీ" (CKYCR) అనగా, రూల్స్ యొక్క రూల్ 2(1) క్రింద నిర్వచించబడ్డ ఒక సంస్థ, ఒక కస్టమర్ యొక్క డిజిటల్ రూపములో కెవైసి రికార్డులను అందుకోవడానికి, నిల్వ చేయుటకు, సంరక్షించుటకు మరియు తిరిగి పొందుటకు ఉద్దేశించబడింది.

vii) "నిర్ధారిత డైరెక్టర్" అనగా, పిఎమ్ ఎల్ చట్టం మరియు నిబంధనల యొక్క ఛాప్టర్ IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలను సంపూర్ణంగా పాటించేలా చూడటం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సీచే నియమించబడ్డ వ్యక్తి అని అర్థం. పిఎమ్ ఎల్ చట్టం మరియు నిబంధనల యొక్క ఛాప్టర్ IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలను సంపూర్ణంగా పాటించేలా చూడటం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సీచే నియమించబడ్డ వ్యక్తిని చేర్చాలి మరియు ఇందులో ఇవి చేర్చబడాలి: మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా పూర్తికాల డైరెక్టర్, డైరెక్టర్ల బోర్డుచే అధికారం పొందారు.

వివరణ - ఈ క్లాజు యొక్క ఉద్దేశ్యము కొరకు, "మేనేజింగ్ డైరెక్టర్" మరియు "హోల్ టైమ్ డైరెక్టర్" అనే పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013 (నియతానుసారముగా సవరించబడినట్లుగా, ఏదేని చట్టబద్ధమైన సవరణ(లు) లేదా దాని యొక్క పునః చట్టము(లు)తో సహా, ప్రస్తుతానికి అమలులో ఉన్నట్లుగా) వాటికి కేటాయించబడిన అర్థమును కలిగి ఉంటాయి.

viii) "డిజిటల్ కెవైసి" అంటే ఖాతాదారుడి ప్రత్యక్ష ఫోటోను సంగ్రహించడం మరియు అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం లేదా ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు, ఆప్టైస్ ధృవీకరణ నిర్వహించలేని చోట, చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ యొక్క అధీకృత అధికారి ద్వారా అటువంటి ప్రత్యక్ష ఫోటో తీస్తున్న ప్రదేశం యొక్క అక్షాంశం మరియు రేఖాంశం.

- ix) "డిజిటల్ సంతకం" అనేది ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 యొక్క సెక్షన్ (2) యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1) యొక్క క్లాజు (p) లో పేర్కొన్న అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది (నియతానుసారంగా సవరించబడినట్లుగా, ప్రస్తుతానికి అమలులో ఉన్న ఏదైనా చట్టబద్ధమైన మార్పు(లు) లేదా తిరిగి అమలు చేయడంతో సహా).
- x) "సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్" అనగా , ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (డిజిటల్ లాకర్ ఫెసిలిటీస్ అందించే మధ్యవర్తులచే సమాచారాన్ని పరిరక్షించడం మరియు నిలుపుకోవడం) నిబంధనలు, 2016 (నియతానుసారంగా సవరించబడినట్లుగా, కస్టమరు యొక్క డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీ చేయబడిన డాక్యుమెంట్లతో సహా, చెల్లుబాటు అయ్యే డిజిటల్ సంతకముతో అటువంటి డాక్యుమెంట్ జారీ చేసే అధికారిచే జారీ చేయబడే ఒక డాక్యుమెంట్ యొక్క ఎలక్ట్రానిక్ సమానమైనది అని అర్థము. ప్రస్తుతానికి అమల్లో ఉన్న ఏదైనా చట్టబద్ధమైన మార్పు(లు) లేదా దాని యొక్క పునఃచట్టం(లు)తో సహా.
- xi) "కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్లు" అనగా, సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా కస్టమర్ కు కేటాయించబడ్డ ప్రత్యేక నెంబరు లేదా కోడ్ అని అర్థం.
- xii) "లాభాపేక్షలేని సంస్థలు" (ఎస్ పీఓ) అనగా, ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (1961 యొక్క 43) యొక్క సెక్షన్ 2 యొక్క క్లాజు (15) లో సూచించబడిన మతపరమైన లేదా దాతృత్వ ప్రయోజనాల కోసం ఏర్పాటు చేయబడిన ఏదైనా సంస్థ లేదా సంస్థ, సొసైటీల రిజిస్ట్రేషన్ చట్టం, 1860 లేదా ఏదైనా సారూప్య రాష్ట్ర చట్టం లేదా కంపెనీల చట్టం యొక్క సెక్షన్ 8 కింద రిజిస్టర్ చేయబడిన కంపెనీ, 2013 (2013 యొక్క 18).
- xiii) "అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్" (OVD) అంటే .
- పాస్ పోర్ట్
 - డ్రైవింగ్ లైసెన్స్
 - ఆధార్ నెంబరు కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు
 - భారత ఎన్నికల సంఘం ద్వారా జారీ చేయబడ్డ ఓటరు గుర్తింపు కార్డు
 - రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి సంతకం చేసిన ఎన్ఆర్ఈజీఏ ద్వారా జారీ చేయబడిన జాబ్ కార్డు మరియు పేరు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన లేఖ.

అయితే,

- ఖాతాదారుడు ఆధార్ నెంబరును కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువును ఓవిడిగా సబ్మిట్ చేసినప్పుడు, యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా (యుఐడిఎఐ) ద్వారా జారీ చేయబడిన ఫారంలో అతడు దానిని సబ్మిట్ చేయవచ్చు.

(ii) కస్టమర్ ద్వారా అందించబడ్డ వోవిడికి అప్ డేట్ చేయబడ్డ చిరునామా లేనట్లయితే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమిత ఉద్దేశ్యం కోరకు దిగువ పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్ లు లేదా తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లు వోవిడిలుగా పరిగణించబడతాయి:

(a) ఏదైనా సర్వీస్ ప్రొవైడర్ యొక్క రెండు నెలల కంటే ఎక్కువ పాత యుటిలిటీ బిల్లు (విద్యుత్, టెలిఫోన్, పోస్ట్ షిప్ డిలివరీ మొదలై ఫోన్, పైపుడ్ గ్యాస్, వాటర్ బిల్లు)

(b) ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ ట్యాక్స్ రసీదు

(c) రిటైర్డ్ ఉద్యోగులకు ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు జారీ చేసే పెన్షన్ లేదా ప్యామిలీ పెన్షన్ పేమెంట్ ఆర్డర్లు (పిపిఓలు) చిరునామా కలిగి ఉంటే.

(d) రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ శాఖలు, చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ సంస్థలు, ప్రభుత్వ రంగ సంస్థలు, షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు జారీ చేసిన యజమాని నుండి వసతి కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికారిక వసతిని కేటాయించే యజమానులతో సెలవు మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు.

(iii) పైన పేర్కొన్న (ii)' లో పేర్కొనబడ్డ డాక్యుమెంట్లను సబ్మిట్ చేసిన మూడు నెలల వ్యవధిలోగా ఖాతాదారుడు ప్రస్తుత చిరునామాతో OVD ని సబ్మిట్ చేయాలి.

(iv) ఒక విదేశీ పౌరుడు సమర్పించిన ఓవీడిలో చిరునామా వివరాలు లేనట్లయితే, అటువంటి సందర్భంలో విదేశీ అధికార పరిధిలోని ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన పత్రాలు మరియు భారతదేశంలోని విదేశీ రాయబార కార్యాలయం లేదా మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడతాయి.

వివరణ: ఈ క్లాజ్ యొక్క ప్రయోజనం కోసం, ఒక పత్రం జారీ చేసిన తరువాత పేరులో మార్పు జరిగినా అది ఓవీడిగా పరిగణించబడుతుంది. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం లేదా గెజిట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడుతుంది.

xiv) ఆఫ్ఘన్ వెరిఫికేషన్ అనేది , ఆధార్ (పైనాన్షియల్ అండ్ అదర్ సబ్సిడీలు, టెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్ టార్గెటెడ్ డెలివరీ) యాక్ట్, 2016 (18 ఆఫ్ 2016) లోని సెక్షన్ 2లోని క్లాజ్ (పిఎ) లో పేర్కొన్న అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

xv) "వ్యక్తి" అనేది చట్టంలో నిర్వచించబడిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది మరియు వీటిని కలిగి ఉంటుంది:

- ఒక వ్యక్తి,
- ఒక హిందూ అవిభక్త కుటుంబం,
- ఒక సంస్థ,
- ఒక సంస్థ,

- e) వ్యక్తుల సంఘం లేదా వ్యక్తుల సంఘం, విలీనం చేయబడినా లేదా లేకపోయినా,
- f) ప్రతి కృత్రిమ న్యాయపరమైన వ్యక్తి, పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులలో ఎవరిలోనూ రాదు (ఎ - ఇ),
- g) మరియు పైన పేర్కొన్న వ్యక్తులలో ఎవరైనా కలిగి ఉన్న లేదా నియంత్రించబడే ఏదైనా ఏజెన్సీ, ఆఫీసు లేదా బ్రాంచి (A నుండి F)

xvi) "పిఎమ్ ఎల్ రూల్స్" లేదా " రూల్స్" అనగా, నియతానుసారంగా సవరించబడే విధంగా పిఎమ్ ఎల్ ఎ కింద సిఫారసు చేయబడ్డ మనీలాండరింగ్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిరోధక నిబంధనలు, 2005 అని అర్థం.

xvii) "ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్" అనగా, రూల్స్ యొక్క రూల్ 8 ప్రకారము సమాచారమును అందించుటకు బాధ్యత వహించే ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సిచే నామినేట్ చేయబడిన మేనేజ్ మెంట్ లేవల్ అయిన ఒక అధికారి అని అర్థము.

xviii) "అనుమానాస్పద లావాదేవీ" అంటే దిగువ నిర్వచించబడ్డ "లావాదేవీ", నగదు రూపంలో చేసిన ప్రయత్నంతో సహా, మంచి విశ్వాసంతో వ్యవహరించే వ్యక్తికి చేసే లావాదేవీ అని అర్థం.

- a) ఇది చట్టం యొక్క షెడ్యూల్ లో పేర్కొన్న నేరం యొక్క ఆదాయాన్ని కలిగి ఉండవచ్చునే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణానికి దారితీస్తుంది, ఇది విలువతో సంబంధం లేకుండా; లేదా
- b) అసాధారణమైన లేదా అన్యాయమైన సంక్లిష్టత ఉన్న పరిస్థితులలో తయారు చేయబడినట్లు కనిపిస్తుంది; లేదా
- c) ఆర్థిక హేతుబద్ధత లేదా నిజాయితీ ప్రయోజనం లేనట్లు కనిపిస్తుంది; ఆర్థిక ఉగ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు ఆర్థిక సహాయం కలిగి ఉండవచ్చునే అనుమానం యొక్క సహేతుకమైన కారణాన్ని సృష్టిస్తుంది.

వివరణ: ఉగ్రవాదానికి సంబంధించిన కార్యకలాపాలకు ఆర్థిక సహాయం చేసే లావాదేవీలలో ఉగ్రవాదం, ఉగ్రవాద చర్యలు లేదా ఉగ్రవాద, ఉగ్రవాద సంస్థ లేదా ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేసే లేదా ఆర్థిక సహాయం చేయడానికి ప్రయత్నిస్తున్న వారితో సంబంధం ఉన్న లేదా సంబంధం ఉన్నట్లు అనుమానించబడిన నిధులతో కూడిన లావాదేవీలు ఉంటాయి.

xix) "లావాదేవీ" అంటే కొనుగోలు, అమ్మకం, రుణం, తనఖా, బహుమతి, బదిలీ, డెలివరీ, లేదా దాని ఏర్పాట్లు మరియు ఇందులో ఇవి ఉంటాయి:

- a) ఖాతా తెరవడం.
- b) క్యాష్ లేదా చెక్కు, పేమెంట్ ఆర్డర్ లేదా ఇతర ఇనుస్టుమెంట్ ద్వారా లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర భౌతికతర మార్గాల ద్వారా ఏదైనా కరెన్సీలో నిధులను డిపాజిట్ చేయడం, ఉపసంహరించుకోవడం, మారకం చేసుకోవడం లేదా బదిలీ చేయడం.
- c) సేఫ్టీ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా ఏదైనా ఇతర సేఫ్ డిపాజిట్ రూపాన్ని ఉపయోగించడం.
- d) ఏదైనా విశ్వసనీయ సంబంధంలోకి ప్రవేశించడం.

- e) ఏదైనా కాంట్రాక్టు లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యత కొరకు పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా చేయబడ్డ లేదా అందుకున్న ఏదైనా చెల్లింపు; లేదా
- f) చట్టపరమైన వ్యక్తి లేదా చట్టపరమైన ఏర్పాటును స్థాపించడం లేదా సృష్టించడం.

xx) "వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (V-CIP)": CDD ఆవశ్యకత కొరకు అవసరమైన డాక్యుమెంట్ లతో సహా గుర్తింపు సమాచారమును పొందుటకు మరియు కస్టమరుచే అందించబడిన సమాచారము యొక్క ఖచ్చితత్వమును నిర్ధారించుటకు గాను కస్టమరుతో అంతరాయం లేని, సురక్షితమైన, రియల్ టైమ్, సమ్మతి ఆధారిత ఆడియోవిజువల్ ఇంటరాక్షన్ ను చేపట్టడం ద్వారా SHDFC యొక్క అధికారి ద్వారా కస్టమర్ ను గుర్తించే పద్ధతి. ఈ పాలసీ యొక్క ఉద్దేశ్యం కొరకు అటువంటి ప్రక్రియ ముఖాముఖి ప్రక్రియగా పరిగణించబడుతుంది.

xxi) "కామస్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్" (సిఆర్ఎస్) అనగా, పన్ను వ్యవహారాలలో పరస్పర పరిపాలనా సహాయంపై కన్వెన్షన్ యొక్క ఆర్టికల్ 6 ఆధారంగా సమాచారాన్ని స్వయంచాలకంగా మార్పిడి చేసుకోవడానికి సంతకం చేసిన బహుపాక్షిక ఒప్పందాన్ని అమలు చేయడానికి సెట్ చేయబడిన రిపోర్టింగ్ ప్రమాణాలు.

xxii) "కస్టమర్" అనగా, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సీతో ఆర్థిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమై ఉన్న వ్యక్తి అని అర్థము మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపములో నిమగ్నమైన వ్యక్తి తరపున వ్యవహరిస్తున్న వ్యక్తిని చేర్చుటకు అనగా.

xxiii) "వాక్-ఇన్ కస్టమర్" అనగా , ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సీతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని, కానీ ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సీతో లావాదేవీలు చేపట్టే వ్యక్తి అని అర్థం.

xxiv) "కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD)" అనగా, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి కస్టమర్ మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు వెరిఫై చేయడం అని అర్థం.

వివరణ - ఖాతా-ఆధారిత సంబంధం ప్రారంభమయ్యే సమయంలో లేదా యాభై వేలకు సమానమైన లేదా మించిన మొత్తంలో అప్పుడప్పుడు లావాదేవీలను నిర్వహించేటప్పుడు, ఒకే లావాదేవీగా లేదా అనుసంధానించబడినట్లుగా కనిపించే అనేక లావాదేవీలు లేదా ఏదైనా అంతర్జాతీయ డబ్బు బదిలీ కార్యకలాపాలు, CDD, వీటిని కలిగి ఉంటాయి:

కస్టమర్ ని గుర్తించడం, విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర గుర్తింపు వనరులను ఉపయోగించి వారి గుర్తింపును వెరిఫై చేయడం, వర్తించే చోట వ్యాపార సంబంధాల ఉద్దేశ్యం మరియు ఉద్దేశించిన స్వభావంపై సమాచారాన్ని పొందడం.

కస్టమర్ యొక్క వ్యాపారం యొక్క స్వభావం, మరియు దాని యజమాన్యత మరియు నియంత్రణను అర్థం చేసుకోవడం కొరకు సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోవడం

ఒక కస్టమర్ ప్రయోజనకరమైన యజమాని తరపున వ్యవహరిస్తున్నాడా లేదా అని తెలుసుకోవడం మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడం మరియు లబ్ధిదారు యజమాని యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి అన్ని చర్యలు తీసుకోవడం, గుర్తింపు యొక్క విశ్వసనీయమైన మరియు స్వతంత్ర వనరులను ఉపయోగించడం.

- xxv) "కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్" అనగా, CDD యొక్క ప్రక్రియను చేపట్టడం అని అర్థం.
- xxvi) "FATCA" అంటే యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (యుఎస్ఎ) యొక్క ఫారిన్ అకౌంట్ ట్యాక్స్ కాంప్లయన్స్ యాక్ట్, ఇది యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న విదేశీ సంస్థలు కలిగి ఉన్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు నివేదించాలి.
- xxvii) "ఐఐఎ" అంటే అంతర్జాతీయ పన్ను సమ్మతిని మెరుగుపరచడానికి మరియు యుఎస్ఎ యొక్క ఎఫ్ఎటిసిఎ ను అమలు చేయడానికి భారత మరియు యుఎస్ఎ ప్రభుత్వాల మధ్య అంతర్ ప్రభుత్వ ఒప్పందం.
- xxviii) "కెవైసి టెంప్లేట్లు" అంటే వ్యక్తులు మరియు చట్టపరమైన సంస్థల కోసం సికెవైసిఆర్ కు కెవైసి డేటాను క్రోడీకరించడానికి మరియు నివేదించడానికి తయారు చేసిన టెంప్లేట్లు అని అర్థం.
- xxix) "నాన్ ఫేస్ టు ఫేస్ కస్టమర్లు" అనగా, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి యొక్క బ్రాంచ్/ఆఫీసులను సందర్శించకుండా లేదా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి అధికారులను కలవకుండా ఖాతాలు తెరిచే కస్టమర్లు అని అర్థం.
- xxx) "ఆస్ గోయింగ్ డ్యూ డిలిజెన్స్" అనగా , కస్టమర్లు, కస్టమర్ల బిజినెస్ మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్ మరియు నిధులు/సంపద యొక్క మూలం గురించి SHDFC యొక్క నాలెడ్జ్ కు అనుగుణంగా ఉన్నాయని ధృవీకరించడం కొరకు ఖాతాల్లోని లావాదేవీలను రెగ్యులర్ గా మానిటర్ చేయడం అని అర్థం.
- xxxi) "పీరియాడిక్ అప్ డేట్షన్" అనగా , రిజర్వ్ బ్యాంకుచే సూచించబడిన కాలానుగుణంగా ఇప్పటికే ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేపట్టడం ద్వారా సిడిడి ప్రక్రియ క్రింద సేకరించిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారం అప్ టూ డేట్ మరియు సంబంధితంగా ఉంచబడుతుందని నిర్ధారించడానికి తీసుకున్న చర్యలు.
- xxxii) "రాజకీయంగా బహిష్కరణ అయిన వ్యక్తులు" (పిఐపిలు) అంటే దేశాధినేతలు/ప్రభుత్వాధినేతలు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వ/న్యాయ/సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని కార్పొరేషన్ల సీనియర్ కార్యనిర్వాహకులు, ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులతో సహా విదేశాల్లో ప్రముఖ ప్రజా విధులను అప్పగించిన లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు.
- xxxiii) "షెల్ బ్యాంక్" షెల్ బ్యాంక్ అంటే అది విలీనం చేయబడిన మరియు లైసెన్స్ పొందిన దేశంలో భౌతిక ఉనికి లేని బ్యాంకు మరియు సమర్థవంతమైన ఏకీకృత పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉన్న నియంతృత్వ ఆర్థిక సమూహంతో అనుబంధం లేని బ్యాంకు. భౌతిక ఉనికి అంటే ఒక దేశంలో ఉన్న అర్థవంతమైన మనస్సు మరియు నిర్వహణ. స్థానిక ఏజెంట్ లేదా తక్కువ-స్థాయి సిబ్బంది ఉనికి భౌతిక ఉనికిని కలిగి ఉండదు ".

xxxiv)"గ్రూప్" - ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (1961 యొక్క 43) యొక్క సెక్షన్ 286 యొక్క సబ్ సెక్షన్ (9) లోని క్లాజ్ (ఇ) లో "గ్రూప్" అనే పదానికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యాక్ట్, 1935, మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002, మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005, ఆదార్ (ఫైనాన్షియల్ మరియు ఇతర సబ్సిడీల యొక్క టార్గెటెడ్ డెలివరీ) కింద వాటికి కేటాయించిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి. బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) యాక్ట్, 2016 మరియు దాని కింద చేయబడ్డ రెగ్యులేషన్స్, ఏదైనా చట్టబద్ధమైన సవరణ లేదా పునఃఅమలు లేదా వాణిజ్య పరిభాషలో ఉపయోగించినట్లుగా.

మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్క్ అసెస్ మెంట్

I. క్లయింట్లు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవలు, లావాదేవీలు, లేదా డెలివరీ ఛానల్స్ మొదలైన వాటికి మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్క్ ను గుర్తించడానికి, మదింపు చేయడానికి మరియు సమర్థవంతమైన చర్యలు తీసుకోవడానికి SHDFC నియతానుసారంగా 'మనీలాండరింగ్ (ML) మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ (TF) రిస్క్ అసెస్మెంట్' వ్యాయామాన్ని చేపట్టాలి. మొత్తం రిస్క్ యొక్క స్థాయిని మరియు వర్తింపజేయాల్సిన తగిన స్థాయి మరియు ఉపకమన రకాన్ని నిర్ణయించడానికి ముందు అసెస్మెంట్ ప్రక్రియ అన్ని సంబంధిత ప్రమాద కారకాలను పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది. అంతర్గత రిస్క్ మదింపును సిద్ధం చేసేటప్పుడు, రెగ్యులేటర్/సూపర్ వైజర్ నియతానుసారంగా కంపెనీతో పంచుకోగల మొత్తం సెక్టార్ నిర్దిష్ట ప్రమాదాలను కంపెనీ గుర్తించాలి.

II. రిస్క్ అసెస్మెంట్ సరిగ్గా డాక్యుమెంట్ చేయబడుతుంది మరియు స్వభావం, పరిమాణం, భౌగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాలు / నిర్మాణం యొక్క సంక్లిష్టత మొదలైన వాటికి అనులోమానుపాతంలో ఉంటుంది. ఇంకా, రిస్క్ అసెస్మెంట్ వ్యాయామం యొక్క వ్యవధిని బోర్డు లేదా బోర్డు యొక్క ఏదైనా కమిటీ నిర్ణయిస్తుంది. అయితే, ఇది ఏటా సమీక్షించబడుతుంది.

III. ఈ కసరత్తు యొక్క ఫలితం రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కమిటీకి ఉంచబడుతుంది, దీనికి సంబంధించి అధికారం అప్పగించబడింది మరియు సమర్థ అధికారులు మరియు స్వీయ-నియంత్రణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉంటుంది.

రిస్క్ లను తగ్గించడం మరియు యాజమాన్యం చేయడం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి రిస్క్ బేస్డ్ అప్రోచ్ (ఆర్ బిఎ)ని అప్నై చేస్తుంది (వారి స్వంతంగా లేదా జాతీయ రిస్క్ మదింపు ద్వారా గుర్తించబడుతుంది) మరియు దీనికి సంబంధించి బోర్డు ఆమోదించిన

పాలసీలు, నియంత్రణలు మరియు ప్రక్రియలను కలిగి ఉండాలి. మరియు గుర్తించబడ్డ ML/TF రిస్క్ లు మరియు బిజినెస్ యొక్క సైజును పరిగణనలోకి తీసుకొని CDD ప్రోగ్రామ్ ని అమలు చేయాలి. తదుపరి, శుభమ్ నియంత్రణల అమలును పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అవసరమైతే వాటిని పెంచుతుంది.

నియమించబడిన డైరెక్టర్

"నిర్ధారిత డైరెక్టర్" అనగా, పిఎమ్ ఎల్ చట్టం మరియు నిబంధనల యొక్క ఛాప్టర్ IV కింద విధించబడ్డ బాధ్యతలను సంపూర్ణంగా పాటించేలా చూడటం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సిచే నియమించబడ్డ వ్యక్తి అని అర్థం. SHDFC డైరెక్టర్ మరియు CEO లను మా కార్పొరేట్ ఆఫీసులో ఉన్న "డిజిగ్నెటెడ్ డైరెక్టర్"గా నియమించింది. మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 యొక్క అధ్యాయం IV క్రింద విధించబడిన బాధ్యతలను సంపూర్ణంగా పాటించేలా చూసుకోవడానికి నియమించబడిన డైరెక్టర్ బాధ్యత వహిస్తారు. ఈ పాలసీ యొక్క అమలుకు అవసరమైన వివిధ పద్ధతులను పరిగణనలోకి తీసుకోవడానికి, సమీక్షించడానికి మరియు ఆమోదించడానికి అధీకృత డైరెక్టర్ కు అధికారం ఉంటుంది.

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్

ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి. హెడ్ - క్రెడిట్ & సర్వీస్ ను మా కార్పొరేట్ కార్యాలయంలో ఉన్న 'ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్'గా నియమించింది. చట్టం/నిబంధనల ప్రకారం అవసరమైన సమాచారాన్ని రెగ్యులేటరీ అథారిటీలతో పంచుకోవడం, నివేదించేలా చూసేందుకు ప్రధాన సమ్మతి అధికారి లావాదేవీలను పర్యవేక్షించేలా చూసే బాధ్యత ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ మరియు చీఫ్ కంప్లయన్స్ ఆఫీసర్ 'ప్రత్యామ్నాయ ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్'గా బాధ్యత వహిస్తారు.

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ ("పి.ఓ.") యొక్క బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉంటాయి:

- పిఎమ్ ఎల్ ఎ యొక్క తాజా వర్తించే నిబంధనలు, పిఎమ్ ఎల్ నిబంధనలు మరియు ఆర్ బిఐ కెవైసి ఆదేశాల ఆధారంగా అవసరమైనప్పుడల్లా పివో పాలసీకి సవరణలను ప్రారంభిస్తారు.
- పి.ఓ., సంబంధిత విధుల సాయముతో, ఈ పాలసీ యొక్క అమలుకు అవసరమైన సంబంధిత పద్ధతులను సిఫారసు చేసి, అమలు చేయాలి.
- లావాదేవీలను FIU-IND కు రిపోర్ట్ చేసేవిధంగా మరియు వర్తించే చట్టాలు/నిబంధనల కింద అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకునేలా చూడుట.
- బోర్డు/ఆడిట్ కమిటీకి నియంతానుసార నివేదికలను సమర్పించేలా చూడటం.

సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్

కంపెనీ యొక్క సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ ఈ క్రింది వాటిని ధృవీకరించడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది:

- (a) కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీని అమలు చేయడం మరియు సంబంధిత పనిప్రాంతాల్లో సంబంధిత ప్రక్రియలు.
- (b) కెవైసి నిబంధనలను పాటించడానికి సంబంధించి నిర్ణయం తీసుకునే విధులు అవుట్ సోర్సింగ్ చేయబడవు.

ఈ ఆవశ్యకత కొరకు, 'సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్' అనగా, డిపార్ట్ మెంటల్ హెడ్ లతో సహా మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ ("MD")/ ఎగ్జిక్యూటివ్ డైరెక్టర్లు/ చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ ("CEO") కు ఒక లెవల్ దిగువన ఉన్న అటువంటి వ్యక్తులు అందరూ కూడా కలిగి ఉన్న డైరెక్టర్ల బోర్డు మినహాయించి, దాని యొక్క కోర్ మేనేజ్ మెంట్ టీమ్ లో సభ్యులుగా ఉన్న కంపెనీ యొక్క సిబ్బంది అని అర్థం.

కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీ

ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి యొక్క కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీలో నాలుగు కీలక అంశాలు ఉంటాయి:

- A. కస్టమర్ ఆమోద పాలసీ
- B. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్
- C. కస్టమర్ గుర్తింపు ప్రక్రియలు
- D. లావాదేవీల పర్యవేక్షణ

కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీని పాటించడం

కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీని పాటించేలా ధృవీకరించడం కొరకు, కంపెనీ ఈ క్రింది దశలను చేపట్టాలి:

- (a) కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీ యొక్క సంపూర్ణ సమ్మతికి కంపెనీ యొక్క సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ బాధ్యత వహిస్తారు.
- (b) కేవైసి/ఎఎల్ఎం పాలసీలు మరియు విధానాలకు అనుగుణంగా ఉన్నాయా అని ధృవీకరించడానికి అంతర్గత ఆడిట్ పరిధి కూడా కవర్ చేస్తుంది.
- (c) చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలతో సహా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి పాలసీలు మరియు ప్రక్రియల యొక్క కాంప్లయన్స్ విధులను స్వతంత్రంగా మదింపు చేయడం.
- (d) కేవైసి/యాంటీ మనీలాండరింగ్ (ఎఎమ్ ఎల్) పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను పాటించారా అని వెరిఫై చేయడం కొరకు ఏకకాలిక/అంతర్గత ఆడిట్ సిస్టమ్.
- (e) ఈ విషయంలో వారి సమాచారం మరియు నిర్ణయాల కొరకు కేవైసి మార్గదర్శకాల సమ్మతికి సంబంధించిన త్రైమాసిక ఆడిట్ రిపోర్టులు/నోట్స్ ఆడిట్ కమిటీకి సబ్మిట్ చేయబడతాయి.

కెవైసి నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉన్నాయా అని నిర్ణయించే నిర్ణయం తీసుకునే విధులను అవుట్ సోర్స్ చేయకుండా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి చూసింది.

ఉద్యోగులు మరియు ఏజెంట్లు/కంపెనీ యొక్క ప్రతినిధులు అందరూ కూడా, తమ అధికారిక బాధ్యతలను నిర్వహించేటప్పుడు, ఈ కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీ మరియు పాలసీని అమలు చేయడం కొరకు కంపెనీచే అమలు చేయబడ్డ ఇతర ప్రక్రియలను పాటించేలా చూసుకోవాల్సిన బాధ్యత ఉంటుంది.

కస్టమర్ యాక్సెస్సెస్ పాలసీ (CAP)

కస్టమర్ అంగీకార పాలసీలో ఉండే సాధారణ భావనకు పక్షపాతం లేకుండా, SHDFC వీటిని ధృవీకరించాలి.

- (a) అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఖాతా తెరవబడదు.
- (b) కస్టమరు సహకరించకపోవడం వల్ల లేదా కస్టమరుచే అందించబడిన డాక్యుమెంట్లు/సమాచారం విశ్వసనీయత లేకపోవడం వల్ల SHDFC తగిన CDD చర్యలను వర్తింపజేయలేనప్పుడు ఏ ఖాతా కూడా తెరవబడదు. కస్టమరుకు సంబంధించి సంబంధిత CDD చర్యలను పాటించలేనప్పుడు, అవసరమైతే, ఒక STR దాఖలు చేయడాన్ని పరిగణించాలి.
- (c) CDD ప్రక్రియను అనుసరించకుండా ఎలాంటి లావాదేవీ లేదా ఖాతా ఆధారిత సంబంధాలు చేపట్టబడవు.
- (d) ఖాతా ప్రారంభించేటప్పుడు మరియు నియంతానుసారంగా అప్ డేట్ చేసే సమయంలో కెవైసి ఉద్దేశ్యం కొరకు కోరాల్సిన తప్పనిసరి సమాచారం పేర్కొనబడింది.
- (e) ఖాతా తెరిచిన తరువాత కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో 'ఐచ్ఛికం'/అదనపు సమాచారం పొందబడుతుంది.
- (f) ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి యుసిఐసి స్థాయిలో సిడిడి ప్రక్రియను అప్లై చేయాలి. అందువలన, ఒక ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి యొక్క ప్రస్తుతమున్న కె.వై.సి కంప్లైట్ కస్టమరు గనక ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి వద్ద మరొక ఖాతాను తెరవాలని కోరుకున్నట్లయితే, కస్టమరును గుర్తించే విషయమునకు వస్తే ఒక తాజా సి.డి.డి ఎక్సర్ సైజు అవసరం లేదు.
- (g) జాయింట్ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు జాయింట్ ఖాతాదారులు అందరూ కూడా సిడిడి ప్రక్రియను అనుసరిస్తారు.
- (h) ఒక కస్టమర్ మరో వ్యక్తి/అస్థిత్వం తరపున వ్యవహరించేందుకు అనుమతించబడే పరిస్థితులు స్పష్టంగా పేర్కొనబడ్డాయి.

- (i) రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా పంపిణీ చేయబడిన ఆంక్షల జాబితాలో పేరు కనిపించే ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో కస్టమర్ గుర్తింపు సరిపోలకుండా చూసుకోవడానికి తగిన వ్యవస్థ ఏర్పాటు చేయబడింది.
- (j) శాశ్వత ఖాతా నెంబరు (పాస్) పొందినట్లయితే, జారీ చేసే అధారిటీ యొక్క వెరిఫికేషన్ ఫెసిలిటీ నుంచి దీనిని వెరిఫై చేయాలి.
- (k) కస్టమర్ నుంచి సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్ పొందినట్లయితే, ఇన్సర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) యొక్క నిబంధనల ప్రకారము ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి డిజిటల్ సంతకమును వెరిఫై చేస్తుంది.
- (l) అంతర్గత పాలసీలో అటువంటి సమాచార ఆవశ్యకత పేర్కొనబడనట్లయితే, కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో అదనపు సమాచారం పొందబడుతుంది.
- (m) ఆంక్షల జాబితాలో పేరు కనిపించే ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థతో కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు జత కాకుండా చూసుకోవడానికి తగిన వ్యవస్థ ఏర్పాటు చేయబడింది.
- (n) శాశ్వత ఖాతా నెంబరు (పాస్) పొందినట్లయితే, జారీ చేసే అధారిటీ యొక్క వెరిఫికేషన్ ఫెసిలిటీ నుంచి దీనిని వెరిఫై చేయాలి.
- (o) కస్టమర్ నుంచి సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్ పొందినప్పుడు, ఇన్సర్మేషన్ టెక్నాలజీ నిబంధనల ప్రకారంగా డిజిటల్ సంతకాన్ని వెరిఫై చేయండి.
- (p) జీఎస్టీ నంబర్ అందుబాటులో ఉన్న చోట, జారీ చేసే అధారిటీ అందించే సెర్చ్/వెరిఫికేషన్ సౌకర్యం ద్వారా అది ధృవీకరించబడుతుంది.
- (q) మనీలాండరింగ్ లేదా టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ గురించి అనుమానించినప్పుడు, మరియు CDD ప్రక్రియను నిర్వహించడం కస్టమర్ కు చిట్కా ఇస్తుందని సహేతుకంగా విశ్వసించినప్పుడు, అది CDD ప్రక్రియను కొనసాగించదు మరియు బదులుగా STRని దాఖలు చేస్తుంది.
- (r) కంపెనీ తన కస్టమర్ ఆమోద పాలసీ ఫలితంగా సాధారణ ప్రజానీకానికి ఆర్థిక సదుపాయాన్ని తిరస్కరించకుండా చూసుకోవాలి, మరిముఖ్యంగా అంగవైకల్య వ్యక్తులు (పిడబ్ల్యుడిలు) తో సహా ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి ఆర్థిక సదుపాయాన్ని తిరస్కరించదు. మనస్సు అనువర్తించకుండా KYC యొక్క ఆన్ బోర్డింగ్ లేదా నియంతానుసారంగా అప్ డేట్ చేయడం కొరకు ఒక దరఖాస్తును కంపెనీ తిరస్కరించదు. తిరస్కరించడానికి గల కారణం(లు) సంబంధిత అధికారి సక్రమంగా నమోదు చేయాలి.

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్

రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కొరకు, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి రిస్క్ ఆధారిత అప్రోచ్ ని కలిగి ఉంటుంది, దీనిలో దిగువ పేర్కొన్నవి ఉంటాయి.

i.) కంపెనీ యొక్క మదింపు మరియు రిస్క్ అవగాహన ఆధారంగా SHDFC కస్టమర్లను తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు హై రిస్క్ కేటగిరీగా వర్గీకరించాలి.

ii. కస్టమర్ గుర్తింపు, సామాజిక/ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు ఖాతాదారుల వ్యాపారం మరియు వారి స్థానం మొదలైన వాటి గురించి సమాచారం వంటి పారామితుల ఆధారంగా రిస్క్ వర్గీకరణ చేపట్టబడుతుంది. కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, జారీ చేసే అధికారులు అందించే ఆన్ లైన్ లేదా ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు పత్రాలను ధృవీకరించే సామర్థ్యాన్ని కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవచ్చు.

గుర్తించబడ్డ రిస్క్ కు సంబంధించి విభిన్న కేటగిరీల కస్టమర్ ల నుంచి సేకరించబడ్డ వివిధ ఇతర సమాచారం చొరబాటు లేనిది మరియు ఇది కెవైసి మరియు ఎఎమ్ ఎల్ పాలసీలో పేర్కొనబడుతుంది.

వివరణ: ఎఫ్ఎటీఎఫ్ పబ్లిక్ స్ట్రక్చర్డ్, ఇండియన్ బ్యాంక్స్ అసోసియేషన్ (ఐబీఏ) జారీ చేసిన కెవైసి/ఎఎంఎల్స్ నివేదికలు, మార్గదర్శక గమనికలు, ఆర్బీఐ అన్ని సహకార బ్యాంకులకు పంపిణీ చేసిన మార్గదర్శక పత్రిక మొదలైనవి కూడా రిస్క్ అసెస్మెంట్లో ఉపయోగించవచ్చు.

కస్టమర్లను గుర్తించడం మరియు అండర్ రైటింగ్ చేయడం కొరకు మార్గదర్శకాలను అప్లై చేయడం కొరకు, వాటిని స్థూలంగా తక్కువ, మధ్యస్థ మరియు అధిక-రిస్క్ కేటగిరీలుగా విభజిస్తారు:

1. తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న కస్టమర్లు. తక్కువ రిస్క్ ఉన్న ఖాతాదారులు అనేవి వ్యక్తులు మరియు సంస్థలు, వారి గుర్తింపులు మరియు ఆదాయ వనరులను తేలికగా గుర్తించవచ్చు. దానికి అనుగుణంగా, తక్కువ రిస్క్ కస్టమర్లు

1.1 వేతన కస్టమర్ల వేతన నిర్మాణాలు బాగా నిర్వచించబడ్డాయి మరియు వేతనం చెల్లింపు బ్యాంకు క్రెడిట్స్/చెక్కుల ద్వారా చేయబడుతుంది.

1.2 రుణ మొత్తం రూ.1 కోటి వరకు ఉన్న డాక్యుమెంటెడ్ ఆదాయంతో స్వయం ఉపాధి కలిగిన ఖాతాదారులు.

1.3 నగదు ఆదాయం ఉన్న వేతన కస్టమర్లు; మరియు రుణ మొత్తానికి లోబడి అనధికారిక ఆదాయంగా పరిగణించబడ్డ స్వయం ఉపాధి ఖాతాదారులు.

1.4 మీడియం రిస్క్ లేదా హై రిస్క్ కేటగిరీల కింద జాబితా చేయని ఇతర రుణగ్రహీతలు అందరూ

2. మీడియం రిస్క్ కేటగిరీ :

2.1 నగదు ఆదాయం ఉన్న వేతన ఖాతాదారులు; మరియు రుణ మొత్తానికి లోబడి అనధికారిక ఆదాయంగా పరిగణించబడే స్వయం ఉపాధి ఖాతాదారులు.

2.2 రుణ మొత్తం రూ.1 కోటి కంటే ఎక్కువగా ఉన్న డాక్యుమెంటెడ్ ఆదాయంతో స్వయం ఉపాధి కలిగిన కస్టమర్ లు.

2.3 దిగువ ప్రొఫైల్స్ తో కస్టమర్లు

1. స్వచ్ఛంద సంస్థలు, ట్రస్టులు, స్వచ్ఛంద సంస్థలు మరియు విరాళాలను స్వీకరించే సంస్థలు.2. HUFs.3. దగ్గరి కుటుంబ వాటా లేదా ప్రయోజనకరమైన యాజమాన్యం ఉన్న కంపెనీలు.4. రూ. 1 కోటి కంటే ఎక్కువ రుణాలు ఉన్న అధిక నికర విలువ కలిగిన వ్యక్తులు.

3. హై రిస్క్ కేటగిరీ- కస్టమర్ లు దిగువ పేర్కొన్న విధంగా హై రిస్క్ వలే వర్గీకరించబడ్డారు:

1. రాజకీయంగా బహిష్కరణ అయిన వ్యక్తులు (PEP)2. PEP యొక్క కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువులు.3. కస్టమర్ లకు ముఖాముఖి కాకపోవడం.4. నిద్రపోతున్న భాగస్వాములతో కూడిన సంస్థలు.
5. ప్రవాస భారతీయులు

ప్రమాద వర్గీకరణను పర్యవేక్షించడం

ప్రాథమిక రిస్క్ కేటగరైజేషన్ కు సంబంధించి ఏదైనా రుణం యొక్క ప్రవర్తనలో మార్పులను తెలుసుకోవడం కొరకు అన్ని రుణాలపై ఆరు నెలలపాటు సమీక్ష నిర్వహించబడుతుంది. మునుపటి పన్నెండు నెలల్లో పంపిణీ చేసిన అన్ని రుణాలకు ప్రతి సంవత్సరం ఏప్రిల్ మరియు అక్టోబర్ నెలల్లో ఇది చేయబడుతుంది. సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ రివ్యూ మరియు కంపెనీ యొక్క చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్/జాయింట్ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ నుంచి ఆమోదం ఆధారంగా సవరించిన రిస్క్ వర్గీకరణతో ఖాతాలు అప్ డేట్ చేయబడతాయి. రిస్క్ వర్గీకరణ యొక్క పారామితుల్లో కస్టమర్లతో పాటు లావాదేవీలను కవర్ చేసే భౌగోళిక ప్రమాదం, అందించే ఉత్పత్తులు / సేవల రకం, ఉత్పత్తులు / సేవల డెలివరీ కోసం ఉపయోగించే డెలివరీ ఛానెల్, చేపట్టిన లావాదేవీల రకాలు మొదలైనవి ఉండవచ్చు. రిస్క్ వర్గీకరణ మరియు కస్టమర్ల యొక్క రిస్క్ వర్గీకరణకు గల కారణాలను గోప్యంగా పరిగణించాలి మరియు కస్టమర్ కు చిట్కాలు ఇవ్వకుండా ఉండటానికి కస్టమర్ కు వెల్లడించరాదు.

కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్ (CIP)

(i) SHDFC దిగువ పేర్కొన్న సందర్భాల్లో కస్టమర్ లను గుర్తించే పనిని చేపట్టాలి:

- కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం.
- కస్టమర్ గుర్తింపు డేటా యొక్క ప్రామాణికత లేదా సముచితత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు, అది పొందింది.
- తృతీయపక్ష ఉత్పత్తులను ఏజెంట్లుగా విక్రయించడం, దాని స్వంత ఉత్పత్తులను మరియు ఏదైనా ఇతర ఉత్పత్తిని రూ. యాభై వేల కంటే ఎక్కువ ధరకు విక్రయించడం.
- ఒక కస్టమర్ (ఖాతా ఆధారిత లేదా వాక్-ఇన్) ఉద్దేశ్యపూర్వకంగా ఒక లావాదేవీని రూ. యాభై వేల పరిమితికి దిగువన ఉన్న లావాదేవీల శ్రేణిగా రూపొందిస్తున్నట్లుగా SHDFC విశ్వసించడానికి ఒక కారణం ఉన్నప్పుడు.

- ఖాతాలు తెరిచేటప్పుడు పరిచయం కోరకుండా ఉండేలా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ధృవీకరించాలి.
- (ii) ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో ఖాతాదారుల యొక్క గుర్తింపును వెరిఫై చేసే ఉద్దేశ్యం కోరకు, SHDFC దిగువ నిబంధనలకు లోబడి, తృతీయపక్షం ద్వారా చేయబడ్డ CDDపై ఆధారపడుతుంది:
 - తృతీయపక్షం ద్వారా నిర్వహించబడ్డ కస్టమర్ యొక్క రికార్డులు లేదా సమాచారం తృతీయపక్షం లేదా సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ నుంచి తక్షణం పొందబడుతుంది.
 - కస్టమర్ తగిన జాగ్రూకత ఆవశ్యకతలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంటేషన్ యొక్క కాపీలు ఎలాంటి ఆలస్యం చేయకుండా తృతీయపక్షం నుంచి తృతీయపక్షం నుంచి లభ్యం అయ్యేలా కంపెనీ తగిన చర్యలు తీసుకుంటుంది.
 - తృతీయపక్షం నియంత్రించబడుతుంది, పర్యవేక్షించబడుతుంది లేదా మానిటర్ చేయబడుతుంది మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం కింద అవసరాలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా కస్టమర్ డ్యూ-జాగ్రూకత మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ అవసరాలను పాటించడం కోరకు చర్యలు అమలులో ఉన్నాయి.
 - తృతీయపక్షం అధిక రిస్క్ గా మదింపు చేయబడ్డ దేశం లేదా న్యాయపరిధిలో ఉండరాదు.

తృతీయపక్షముచే చేయబడిన మరియు వర్తించే విధంగా వృద్ధి చెందించబడిన జాగ్రూకత చర్యలను చేపట్టడంతో సహా CDD యొక్క అంతిమ బాధ్యత SHDFCపై ఉంటుంది.

కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) ప్రొసీజర్

కస్టమర్ ల యొక్క గుర్తింపును పొందడం కోరకు దిగువ పేర్కొన్న ప్రక్రియలు ఉన్నాయి:

పార్ట్ 1: వ్యక్తుల విషయంలో కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (CDD) విధానం

CDDని చేపట్టేటప్పుడు, ఒక 'వ్యక్తి'తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు లేదా ఏదైనా చట్టబద్ధమైన అస్థిత్వానికి సంబంధించిన ప్రయోజనకరమైన యజమాని, అధీకృత సంతకందారు లేదా పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్ తో వ్యవహరించేటప్పుడు SHDFC ఒక వ్యక్తి నుండి ఈ క్రింది సమాచారాన్ని పొందుతుంది:

ఎ.) ఆధార్ నెంబరు ఎక్కడ ఉంది

- ఆధార్ (టార్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ పైనాన్షియల్ అండ్ అదర్ సర్వీసీలు, బెనిఫిట్ లు మరియు సర్వీసులు) చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) యొక్క సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా స్కీం కింద ఏదైనా బెనిఫిట్ లేదా సర్వీసీని పొందాలని ఖాతాదారుడు కోరుకుంటున్నారు. లేదా

ii) పిఎమ్ ఎల్ చట్టం యొక్క సెక్షన్ 11A యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1) యొక్క మొదటి ప్రొవిసో కింద నోటిఫై చేయబడ్డ ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సికి తన ఆధార్ నంబరును స్వచ్ఛందంగా సబ్మిట్ చేయాలని కస్టమరు నిర్ణయించుకుంటారు; లేదా

(aa) ఆఫ్ఫైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించగల ఆధార్ నెంబరు కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు; లేదా

(ఎబి) ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించలేని ఆధార్ నెంబరు కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు చేయడం లేదా ఏదైనా

వోవిడి లేదా అతడి గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన దానికి సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్; మరియు

b.) ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలు, 1962లో నిర్వచించబడిన శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (పాన్) లేదా ఫారం నెం. 60, ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడుతుంది.

c.) వ్యాపారం యొక్క స్వభావం మరియు కస్టమర్ యొక్క ఆర్థిక స్థితి, లేదా కంపెనీ ద్వారా అవసరమైన దానికి సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్ లతో సహా అటువంటి ఇతర డాక్యుమెంట్ లు.

ఖాతాదారుడు సబ్మిట్ చేసిన చోట,

i.) పిఎమ్ ఎల్ చట్టం యొక్క సెక్షన్ 11ఎ యొక్క సబ్ సెక్షన్ (1) యొక్క మొదటి ప్రొవిసో కింద నోటిఫై చేయబడ్డ ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సికి పై క్లాజు (ఎ) కింద ఆధార్ నెంబరు, యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా అందించబడే ఇ-కెవైసి ప్రామాణీకరణ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించి కంపెనీ కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ నెంబరు యొక్క ప్రామాణీకరణను చేపట్టాలి. తదుపరి, అటువంటి సందర్భములో, కస్టమరు గనక సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీలో అందుబాటులో ఉన్న గుర్తింపు సమాచారము ప్రకారము చిరునామాకు భిన్నమైన ప్రస్తుత చిరునామాను అందించాలనుకుంటే, అతడు ఆ ప్రభావమును ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి.కి స్వీయ డిక్లరేషన్ ఇవ్వవచ్చు.

ii) పై క్లాజు (ఎఎ) కింద ఆధార్ కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించవచ్చు, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించాలి.

iii) ఏదైనా వోవిడి యొక్క సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) యొక్క నిబంధనల ప్రకారము మరియు దానికై ఏదైనా నియమాల ప్రకారము ఆర్.ఇ డిజిటల్ సంతకమును వెరిఫై చేయాలి మరియు అనుబంధం I క్రింద పేర్కొనబడిన విధంగా లైవ్ ఫోటో తీసుకోవాలి.

iv) పైన క్లాజు (ఎబి) కింద ఏదైనా వోవిడి లేదా ఆధార్ నెంబరు కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించలేనప్పుడు, అనుబంధం I కింద పేర్కొనబడ్డ డిజిటల్ కెవైసి ద్వారా కంపెనీ వెరిఫికేషన్ నిర్వహించాలి.

డిజిటల్ కెవైసిని నిర్వహించడానికి బదులుగా, అటువంటి తరగతికి సంబంధించిన కంపెనీ ఆధార్ నంబర్ లేదా ఓవిడి కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని మరియు సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ సమర్పించని ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ ను పొందవచ్చు.

గాయం, అస్వస్థత లేదా వృద్ధాప్యం లేదా ఇతరత్రా కారణాల వల్ల గాయం, అస్వస్థత లేదా బలహీనత మరియు ఇదేవిధమైన కారణాల వల్ల ఆధార్ (పైనాన్షియల్ మరియు ఇతర సబ్సిడీలు, టెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) చట్టం, 2016 యొక్క సెక్షన్ 7 కింద నోటిఫైడ్ చేయబడిన ఏదైనా పథకం కింద ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీని పొందాలనుకునే వ్యక్తి కొరకు ఈ-కెవైసి ప్రామాణీకరణ నిర్వహించబడని పక్షములో, ఎస్టాబ్లిష్మెంట్, ఆధార్ సంఖ్యను పొందడంతో పాటు, ఆప్టైన్ ధృవీకరణను నిర్వహించడం ద్వారా లేదా ప్రత్యామ్నాయంగా ఏదైనా ఇతర వోవిడి యొక్క సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా కస్టమర్ నుండి దానికి తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ పొందడం ద్వారా గుర్తింపును నిర్వర్తిస్తుంది.

ఈ పద్ధతిలో చేయబడిన సి.డి.డి, ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి యొక్క ఒక అధికారి చేత నిర్వహించబడుతుంది మరియు అటువంటి మినహాయింపు నిర్వహణ కూడా సెక్షన్ 8 లో తప్పనిసరి చేయబడిన ఏకకాలిక ఆడిట్ లో భాగంగా ఉంటుంది. ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి మినహాయింపు హ్యాండింగ్ కేసులను కేంద్రీకృత మినహాయింపు డేటాబేస్ లో సక్రమంగా రికార్డు చేసేలా చూసుకోవాలి. డేటాబేస్ లో మినహాయింపు మంజూరు చేయడానికి కారణాల వివరాలు, కస్టమర్ వివరాలు, మినహాయింపును అధికారం ఇచ్చే నిర్ధారిత అధికారి పేరు మరియు ఏవైనా అదనపు వివరాలు ఉంటే ఉండాలి. డేటాబేస్ ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సిచే నియతానుసార అంతర్గత ఆడిట్/తనిఖీకి లోబడి ఉండాలి మరియు పర్యవేక్షక సమీక్ష కొరకు లభ్యం అవుతుంది.

వివరణ 1: ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి, తన కస్టమర్ ఆధార్ నంబర్ కలిగి ఉన్నట్లు రుజువును సమర్పించినప్పుడు, పైన పేర్కొన్న నిబంధన (i) ప్రకారం ఆధార్ నంబర్ యొక్క ప్రామాణీకరణ అవసరం లేనప్పుడు అటువంటి కస్టమర్ తన ఆధార్ నంబర్ ను తగిన మార్గాల ద్వారా సవరించేలా లేదా బ్లాక్ అవుట్ చేసేలా చూసుకోవాలి.

CKYCR నుండి KYC రికార్డులను డౌన్ లోడ్ చేసుకోవడానికి స్పష్టమైన కస్టమర్ సమ్మతితో KYC ఐడెంటిఫైయర్ ని CDD యొక్క ఉద్దేశ్యము కొరకు పొందవచ్చు.

డిజిటల్ కెవైసి ప్రక్రియ: కంపెనీ డిజిటల్ కెవైసిని నిర్వహించినప్పుడు, కంపెనీ ఈ విషయంలో సూచించిన ఆర్బిఐ కెవైసి ఆదేశాలలోని పేరాగ్రాఫ్ 24లోని నిబంధనలను పాటించాలి.

ఆధార్ ఓటీపీ ఆధారిత ఈ-కెవైసీని ఉపయోగించి తెరిచిన ఖాతాలు, ముఖాముఖి కాని మోడ్లో: ప్రస్తుతం ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ ముఖాముఖి కాని కస్టమర్లను ఆన్బోర్డ్ చేయడం లేదు.

వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (వి-సిఐపి): ఒకవేళ వి-సిఐపిని చేపట్టాలని ఎంచుకున్నట్లయితే, వి-సిఐపికి సంబంధించి సిఫారసు చేయబడ్డ ఆర్ బిఐ కెవైసి ఆదేశాల యొక్క పేరాగ్రాఫ్ 27 యొక్క నిబంధనలను కంపెనీ పాటించాలి.

ఎస్ హెచ్ డి ఎఫ్ సి ల ద్వారా ఖాతాలు తెరవడానికి సరళీకృత విధానం: ఖాతా తెరవాలనుకునే వ్యక్తి పత్రాలను సమర్పించలేకపోతే, ఎస్ హెచ్ డి ఎఫ్ సి లు తమ అభిప్రాయానుసారం ఈ క్రింది షరతులకు లోబడి ఖాతాలను తెరవవచ్చు:

- ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి కస్టమర్ నుండి స్వీయ ధృవీకరించబడిన ఫోటోగ్రాఫ్ ను పొందాలి.
- ఖాతా తెరిచే వ్యక్తి తన సమక్షంలో తన సంతకం లేదా బొటనవేలు ముద్రను అతికించినట్లు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి యొక్క నియమించబడిన అధికారి తన సంతకం క్రింద సర్టిఫై చేస్తాడు.
- ఖాతా ప్రాథమికంగా పన్నెండు నెలల కాలానికి పనిచేస్తుంది, దీనిలోపు పాలసీ ప్రకారము సరియైన సిడిడి నిర్వహించబడుతుంది.
- వారి యొక్క అన్ని ఖాతాల్లోని బ్యాలెన్స్ లు ఏ సమయంలోనైనా ₹50,000 మించరాదు.
- అన్ని ఖాతాలను కలిపి తీసుకున్న మొత్తం క్రెడిట్ ఒక సంవత్సరంలో లక్ష రూపాయలు మించరాదు.
- సబ్ పేరాలు (d) మరియు (e) ప్రకారము కస్టమరుచే ఆవశ్యకతలు ఉల్లంఘించబడిన పక్షములో, పూర్తి KYC పద్ధతి పూర్తయ్యేంత వరకు తదుపరి లావాదేవీలు(విడతలు) అనుమతించబడవు అని SHDFC కస్టమరుకు తెలియజేస్తుంది.
- ఖాతాను మానిటర్ చేయాలి మరియు ML/TF కార్యకలాపాలు లేదా ఇతర అధిక-ప్రమాద సందర్భాల గురించి అనుమానం ఉన్నప్పుడు,

పార్ట్ 2: ఏకైక యాజమాన్య సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

ఏకైక యాజమాన్య సంస్థ పేరిట ఖాతా తెరవడానికి, వ్యక్తి (యజమాని) యొక్క సిడిడి నిర్వహించబడుతుంది.

పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ పేరిట వ్యాపారం/కార్యకలాపం యొక్క రుజువుగా దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా రెండు డాక్యుమెంట్ లు లేదా తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లను కూడా పొందాలి:

- రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్. యాజమాన్య సంస్థ పేరిట వ్యాపారం / కార్యకలాపానికి రుజువుగా "ప్రభుత్వం ద్వారా జారీ చేయబడిన ఉద్యమ రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ (యుఆర్ సి)" చేర్చబడుతుంది.
- షాప్ మరియు ఎస్టాబ్లిష్ మెంట్ చట్టం కింద మున్సిపల్ అధికారుల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్/లైసెన్స్ సి. సేల్స్ అండ్ ఇన్ కమ్ ట్యాక్స్ రిటర్నులు.
- సిఎస్ టీ/వ్యాట్/జిఎస్ టీ సర్టిఫికేట్ (తాత్కాలిక/తుది)
- సేల్స్ ట్యాక్స్/సర్వీస్ ట్యాక్స్/ప్రోఫెషనల్ ట్యాక్స్ అధారిటీల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ సర్టిఫికేట్/రిజిస్ట్రేషన్ డాక్యుమెంట్.
- ఒక చట్టం కింద విలీనం చేయబడిన ఏదైనా ప్రొఫెషనల్ బాడీ ద్వారా యాజమాన్య సంస్థ పేరిట జారీ చేయబడిన DGFT/లైసెన్స్/సర్టిఫికేట్ ఆఫ్ ప్రాక్టీస్ కార్యాలయం ద్వారా యాజమాన్య సంస్థకు జారీ చేయబడిన ఐ.ఇ.సి (ఇంపోర్టర్ ఎక్స్ పోర్టర్ కోడ్).

g. ఫర్మ్ యొక్క ఆదాయాన్ని ప్రతిబింబించే ఏకైక యజమాని పేరిట పూర్తి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (ఎక్ నాలెడ్జ్ మెంట్ మాత్రమే కాదు) ఆదాయపు పన్ను అధికారుల ద్వారా ధృవీకరించబడిన/ధృవీకరించబడుతుంది. h. విద్యుత్, నీరు, ల్యాండ్ లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లులు వంటి యుటిలిటీ బిల్లులు.

అటువంటి రెండు డాక్యుమెంట్ లను అందించడం సాధ్యం కాదని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి సంతృప్తి చెందిన సందర్భాల్లో, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి వారి విచక్షణ మేరకు, వ్యాపారం/కార్యకలాపానికి రుజువుగా ఆ డాక్యుమెంట్ లో ఒకదానిని మాత్రమే ఆమోదించవచ్చు.

ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ చేపట్టి, అటువంటి సంస్థ యొక్క ఉనికిని స్థాపించడానికి అవసరమైన అటువంటి ఇతర సమాచారము మరియు వివరణను సేకరించి, యాజమాన్య సంస్థ యొక్క చిరునామా నుండి వ్యాపార కార్యకలాపం వెరిఫై చేయబడినట్లుగా ధృవీకరించి, తనను తాను సంతృప్తి పరచాల్సి ఉంటుంది.

పార్ట్ 3: చట్టపరమైన సంస్థల కోసం CDD చర్యలు

1.) ఒక కంపెనీ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందాలి:

- విలీన సర్టిఫికేట్
- మెమోరాండం మరియు ఆర్టికల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్
- కంపెనీ యొక్క పాస్
- డైరెక్టర్ల బోర్డు నుండి తీర్మానం మరియు దాని మేనేజర్లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగులకు దాని తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి మంజూరు చేయబడింది
- గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన వోవిడి యొక్క ఒక కాపీ, మేనేజర్ లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగుల యొక్క ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఫారం 60 యొక్క పాస్ లు, దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉండటం.
- సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ పదవిలో ఉన్న సంబంధిత వ్యక్తుల పేర్లు
- రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలం, అది భిన్నంగా ఉంటే.

2.) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందాలి:

- రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
- భాగస్వామ్య దస్తావేజు
- భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క పాస్

d. గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన వోవిడి యొక్క ఒక కాపీ, మేనేజర్ లు, ఆఫీసర్ లు లేదా ఉద్యోగుల యొక్క ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఫారం 60 యొక్క శాశ్వత ఖాతా నెంబర్లు, దాని తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడం కొరకు ఒక అటార్నీని కలిగి ఉండటం. e. భాగస్వాములందరి పేర్లు

f. రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు యొక్క చిరునామా, మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన ప్రదేశం, ఒకవేళ అది వేరుగా ఉన్నట్లయితే

3.) ట్రస్ట్ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ క్రింది ప్రతి పత్రం యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందాలి:

a. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్

b. ట్రస్ట్ డీడ్

c. ట్రస్టు యొక్క శాశ్వత ఖాతా నెంబరు లేదా ఫారం నెంబరు 60

d. గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన వోవిడి యొక్క ఒక కాపీ, మేనేజర్ లు, అధికారులు లేదా ఉద్యోగుల యొక్క ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఫారం 60 యొక్క పాస్ లు, దాని తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి ఒక న్యాయవాదిని కలిగి ఉండటం.

e. ట్రస్ట్ యొక్క లబ్ధిదారులు, ట్రస్టీలు, సెట్లర్, రక్షకులు మరియు రచయితల పేర్లు.

f. రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు యొక్క చిరునామా, మరియు దాని వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన ప్రదేశం, ఒకవేళ అది భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే

g. ట్రస్ట్ యొక్క రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు చిరునామా

h. ట్రస్టిగా పాత్రను నిర్వహించే మరియు ట్రస్ట్ తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి అధికారం పొందిన వారి కోసం సెక్షన్ 16 లో పేర్కొన్న ట్రస్టీల జాబితా మరియు పత్రాలు.

i. ట్రస్ట్ అయితే, ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించే సమయంలో లేదా లావాదేవీలు నిర్వహించేటప్పుడు ట్రస్టీలు తమ స్థితిని వెల్లడించేలా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ధృవీకరించాలి.

4.) ఇన్క్వార్పరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ క్రింది పత్రాలలో ప్రతి ఒక్కటి యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందాలి:

a. అటువంటి అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క మేనేజింగ్ బాడీ యొక్క తీర్మానం

b. అన్ ఇన్క్వార్పరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘం యొక్క పాస్ లేదా ఫారం నెం.60

c. దాని తరపున లావాదేవీ చేయడానికి పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ మంజూరు చేయబడింది

d. గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలతో కూడిన వోవిడి యొక్క ఒక కాపీ, మేనేజర్ లు, ఆఫీసర్ లు లేదా ఉద్యోగుల యొక్క ఇటీవలి ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు ఫారం 60 యొక్క పాస్ లు, దిగువ పేర్కొన్న గుర్తింపు సమాచారం ద్వారా తన తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడం కొరకు ఒక అటార్నీని కలిగి ఉండటం

e. అటువంటి అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క చట్టబద్ధమైన ఉనికిని సమిష్టిగా స్థాపించడం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ద్వారా అవసరమైన అటువంటి సమాచారం.

వివరణ - రిజిస్టర్ చేయని ట్రస్టులు / భాగస్వామ్య సంస్థలు 'అన్ ఇన్వార్పర్ టెడ్ అసోసియేషన్' అనే పదం కింద చేర్చబడతాయి మరియు 'వ్యక్తుల శరీరం, సొసైటీలను కలిగి ఉంటుంది.

5.) మునుపటి భాగంలో ప్రత్యేకంగా కవర్ చేయని న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ఖాతాలను తెరవడానికి, ప్రభుత్వం, దాని విభాగాలు, సొసైటీలు, విశ్వవిద్యాలయాలు మరియు గ్రామ పంచాయతీలు వంటి స్థానిక సంస్థలు, ఈ క్రింది పత్రాల యొక్క ధృవీకరించబడిన కాపీని పొందాలి:

- అస్థిత్వం తరపున వ్యవహరించేందుకు అధికారం ఉన్న వ్యక్తి పేరును చూపించే డాక్యుమెంట్
- తన తరపున లావాదేవీలు నిర్వహించడానికి అటార్నీని కలిగి ఉన్న వ్యక్తికి సంబంధించి గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువు కొరకు ఆధార్/పాన్/వోటిడి మరియు
- అటువంటి సంస్థ / న్యాయపరమైన వ్యక్తి యొక్క చట్టబద్ధమైన ఉనికిని నిర్ధారించడానికి హెచ్ఎఫ్సీకి అవసరమైన అటువంటి పత్రాలు.

పార్ట్-4: ప్రయోజనకరమైన యజమానిని గుర్తించడానికి CDD చర్యలు

సహజ వ్యక్తి కాని ఒక చట్టబద్ధమైన వ్యక్తి యొక్క ఖాతా తెరవడానికి, ప్రయోజనకరమైన యజమాని(లు) గుర్తించబడతారు మరియు అతని/ఆమె గుర్తింపును ధృవీకరించడానికి నిబంధనల యొక్క నిబంధన (9) యొక్క సబ్ రూల్ 3 ప్రకారం అన్ని సహేతుకమైన చర్యలు ఈ క్రింది వాటిని దృష్టిలో ఉంచుకొని చేపట్టాలి:

- కస్టమర్ లేదా నియంత్రణ ఆసక్తి యొక్క యజమాని స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో జాబితా చేయబడిన కంపెనీ లేదా అటువంటి కంపెనీ యొక్క అనుబంధ సంస్థ అయితే, అటువంటి కంపెనీల యొక్క ఏదైనా వాటాదారు లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం అవసరం లేదు.
- ట్రస్ట్/నామినీ లేదా విశ్వసనీయ ఖాతాల విషయంలో, ఖాతాదారుడు మరో వ్యక్తి తరపున ట్రస్ట్/నామినీ లేదా ఎవరైనా ఇతర మధ్యవర్తిగా వ్యవహరిస్తున్నారా లేదా అని నిర్ణయించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాల్లో, మధ్యవర్తుల గుర్తింపు మరియు వారు ఎవరి తరపున పనిచేస్తున్నారో వ్యక్తుల గుర్తింపుకు సంతృప్తికరమైన సాక్ష్యాలు, అలాగే ట్రస్ట్ స్వభావం లేదా ఇతర ఏర్పాట్ల వివరాలను కూడా పొందాలి.

3 డి. తగిన జాగరూకతతో ముందుకు సాగడం

లావాదేవీల పర్యవేక్షణ

కొనసాగుతున్న మానిటరింగ్ అనేది సమర్థవంతమైన కెవైసి ప్రక్రియల్లో ఒక అవశ్యకమైన అంశం. కంపెనీ ఒక హౌసింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీ మరియు మా రుణాలు అన్నీ కూడా ఎలక్ట్రానిక్ క్లియరింగ్ సిస్టమ్ (ECS/NACH) మాండేట్ లేదా పోస్ట్ డేటెడ్ చెక్కుల ద్వారా చెల్లించే స్థిర/వేరియబుల్ ఇన్ స్టాల్ మెంట్ తో కాలపరిమితి ఆధారితమైనవి కనుక, మా మానిటరింగ్ స్ట్రక్చర్ మా కార్యకలాపాల స్వభావానికి సంబంధించినదిగా ఉంటుంది. కంపెనీ ప్రస్తుతం అందిస్తున్న గరిష్ట రుణం రూ .50,00,000 / - కాబట్టి అసాధారణంగా పెద్ద నగదు లావాదేవీలు చాలా అరుదుగా ఉంటాయి, కంపెనీ ఇప్పటికీ దాని రుణాల పరిమాణానికి సంబంధించిన అన్ని అసాధారణంగా పెద్ద నగదు లావాదేవీలపై ప్రత్యేక శ్రద్ధ చూపుతుంది. నగదు లావాదేవీల కొరకు ప్రత్యేకించి రుణ ముగింపు కొరకు రిపోర్టింగ్ చేయడం జరుగుతుంది మరియు క్రమరాహిత్యాలను గుర్తించడం కొరకు మేనేజ్ మెంట్ టీమ్ ద్వారా నియతానుసారంగా సమీక్షించబడుతుంది మరియు నిధుల వనరు లేదా రుణగ్రహీత యొక్క గుర్తింపును తిరిగి వెరిఫై చేయడం కొరకు తగిన జాగరూకతను చేపట్టడం కొరకు నిర్వహించబడుతుంది. దీనితోపాటుగా, కంపెనీ ఈ క్రింది కార్యకలాపాలను కూడా నిర్వహిస్తుంది:

- ఈ పాలసీలో పేర్కొనబడ్డ రిస్క్ వర్గీకరణ మేనేజ్ మెంట్ ద్వారా అవసరమైనప్పుడు అప్ డేట్ చేయబడవచ్చు.
- బకాయి ముగిసిన / డిఫాల్ట్ ఖాతాలు ఉన్న పక్షములో, ఈ కస్టమరు యొక్క ప్రొఫైల్ ను తిరిగి కలవడానికి లేదా వెబ్ చేయడానికి అవకాశం ఉన్నట్లయితే, ఒకవేళ అవసరం అయితే తగిన జాగరూకత చేపట్టబడుతుంది.
- మా మంజూరు తరువాత, పూర్తి బట్వాడా వరకు పాక్షిక బట్వాడా కాలంలో, మనీలాండరింగ్ కు సంబంధించి ఏదైనా అసాధారణ లావాదేవీ/అభివృద్ధి మాకు తెలిసినట్లయితే, అది వెరిఫై చేయబడుతుంది మరియు అవసరమైన విధంగా నోటిఫై చేయబడుతుంది.
- పిఎమ్ ఎల్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు 2005 యొక్క నిబంధన 3 ప్రకారంగా ఖాతాల్లోని లావాదేవీల రికార్డు భద్రపరచబడినట్లుగా మరియు మెయింటెన్ చేయబడినట్లుగా కంపెనీ ధృవీకరిస్తుంది. PML (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు 2005 యొక్క రూల్ 8 యొక్క నిబంధనలకు అనుగుణంగా, **అనుబంధం II** మరియు/లేదా PML చట్టం, 2002 యొక్క సెక్షన్ 12 మరియు పేర్కొనబడ్డ రూల్స్ యొక్క రూల్ 3 యొక్క సబ్ రూల్ (1) కింద నోటిఫై చేయబడిన ఏదైనా ఇతర రకం లావాదేవీలు, నిర్ధారిత సమయంలోగా సంబంధిత లా ఎన్ ఫోర్స్ మెంట్ అథారిటీ (డ్రైరెక్టర్ FIU-IND) కు నివేదించబడేలా కంపెనీ ధృవీకరిస్తుంది. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ ద్వారా మా అధికారులు గుర్తించినప్పుడు. అయితే, ఒక నిర్దిష్ట వ్యవధిలో నగదు/అనుమానాస్పద లావాదేవీలు లేనప్పుడు కంపెనీ "నిల్" నివేదికలను సమర్పించాల్సిన అవసరం లేదు.

ఇ) సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణకు మద్దతు ఇవ్వడానికి కృత్రిమ మేధస్సు మరియు మెషిన్ లెర్నింగ్ (AI & ML) తో సహా తగిన ఆవిష్కరణలను కొనసాగుతున్న తగిన శ్రద్ధ కోసం పరిగణించవచ్చు.

నవీకరణ / కాలానుగుణ నవీకరణ

సిడిడి క్రింద సేకరించిన సమాచారం లేదా డేటా తాజాగా మరియు సంబంధితంగా ఉంచబడేలా చూసుకుంటూ, ప్రత్యేకించి అధిక ప్రమాదం ఉన్న చోట, కెవైసి యొక్క నియంతానుసార నవీకరణ కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ఒక రిస్క్ ఆధారిత విధానాన్ని అవలంబించాలి.

దిగువ పేర్కొన్న పద్ధతి ప్రకారము హై రిస్క్ కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి మరియు మీడియం రిస్క్ కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి ఎనిమిదేళ్లకు ఒక్కసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ ఉన్న కస్టమర్ల కొరకు ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి నియంతానుసార కెవైసి అప్ డేషన్ చేపట్టబడుతుంది:

ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి వీటిని చేపట్టాలి:

- a.) జారీ చేసే అధారితీ వద్ద లభ్యం అవుతున్న వెరిఫికేషన్ ఫెసిలిటీ నుంచి పాస్ వెరిఫికేషన్ మరియు
- b.) వర్తించే సందర్భాల్లో కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ వద్ద ఇప్పటికే ఆధార్ నంబర్ ప్రామాణీకరణ అందుబాటులో ఉంది.
- c.) ఒకవేళ ఆధార్ తో లభ్యం అయ్యే గుర్తింపు సమాచారంలో ప్రస్తుత చిరునామా లేనట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామాతో కూడిన వోవిడి పొందవచ్చు.
- d.) కెవైసి సమాచారములో ఎటువంటి మార్పు లేదు: కెవైసి సమాచారములో ఎటువంటి మార్పు లేనట్లయితే, కస్టమరు యొక్క ఇమెయిల్ ఐడి, రిజిస్టర్డ్ కస్టమరు యొక్క మొబైల్ నెంబరు, రిజిస్టర్డ్ లెటర్ మొదలైన వాటి ద్వారా దీనికి సంబంధించి కస్టమర్ నుండి స్వీయ డిక్లరేషన్ పొందాలి.
- e.) చిరునామాలో మార్పు: ఖాతాదారుని చిరునామా వివరాలలో మాత్రమే మార్పు జరిగితే, కస్టమర్ యొక్క ఇమెయిల్ ఐడి రిజిస్టర్ చేయబడి, కస్టమర్ యొక్క మొబైల్ నంబరు రిజిస్టర్ చేయబడి, ప్రకటించిన చిరునామాను రెండు నెలల్లోగా పాజిటివ్ ధృవీకరణ ద్వారా వెరిఫై చేయాలి. కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ మొదలైనవి. తదుపరి, నవీకరణ/కాలానుగుణ నవీకరణ సమయంలో ఖాతాదారుడు ప్రకటించిన చిరునామా రుజువు ఉద్దేశ్యం అయిన ఓవిడి లేదా డీప్లీ ఓవిడి లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ల కాపీని తప్పనిసరిగా పొందాలి.

డి) నాన్-ఫస్ మోడల్ ఆధార్ ఓటిపీ ఆధారిత ఈ-కెవైసీని అప్డేషన్/పీరియాడిక్ అప్డేషన్ కోసం ఉపయోగించాలి.

ఒకవేళ ప్రస్తుత చిరునామా ఆధార్ లోని చిరునామాకు భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, ప్రస్తుత చిరునామా యొక్క డిక్లరేషన్ కు ఈ సందర్భంలో పాజిటివ్ ధృవీకరణ అవసరం లేదు. ఏదేమైనా, ఏదైనా మోసాన్ని నివారించడానికి, ఆధార్ ప్రామాణీకరణ కోసం మొబైల్ నంబర్ కస్టమర్ ప్రొఫైల్ తో అందుబాటులో ఉన్న అదే విధంగా ఉండేలా చూసుకోండి.

e.) 'తక్కువ ప్రమాదం' గా వర్గీకరించబడిన వ్యక్తులు మినహా వ్యక్తుల నుండి నియంతానుసారంగా అప్ డేట్ చేసే సమయంలో గుర్తింపు మరియు చిరునామాతో కూడిన ఓవిడి యొక్క సర్టిఫైడ్ కాపీని పొందాలి. తక్కువ రిస్క్ ఉన్న కస్టమర్ల విషయంలో,

వారి గుర్తింపులు మరియు చిరునామాలకు సంబంధించి స్టేటస్ లో ఎలాంటి మార్పు లేనప్పుడు, ఆ మేరకు స్వీయ ధృవీకరణ పొందాలి.

చట్టబద్ధమైన అస్తిత్వాల విషయములో, ఖాతా తెరిచేటప్పుడు కోరిన డాక్యుమెంట్ లను ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి సమీక్షించాలి మరియు తాజా సర్టిఫైడ్ కాపీలను పొందాలి.

a.) ఖాతాదారుడు/హోల్డర్ల యొక్క భౌతిక ఉనికి వారి నిజాయితీని స్థాపించడానికి తగిన కారణాలు ఉంటే తప్ప, వోవిడి సమర్పించడం లేదా ఆధార్ ప్రామాణీకరణ కొరకు సమ్మతిని అందించడం కొరకు ఖాతాదారుని భౌతికంగా ఉనికి ఇవ్వాలని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి బలవంతం చేయదు. సాధారణంగా, మెయిల్/పోస్ట్ మొదలైన వాటి ద్వారా కస్టమర్ ద్వారా ఫార్వర్డ్ చేయబడిన వోవిడి/సమ్మతి ఆమోదయోగ్యంగా ఉంటుంది.

b.) కె.వై.సి అప్ డేషన్/నియతానుసార అప్ డేషన్ చేసిన తేదీతో ఎక్ నాలెడ్జ్ మెంట్ అందించేలా ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి చూసుకోవాలి. తదుపరి, కె.వై.సి యొక్క అప్ డేటేషన్/నియతానుసార అప్ డేషన్ సమయములో కస్టమర్ల నుండి పొందిన సమాచారము/డాక్యుమెంట్లు రికార్డులు/డేటాబేస్ లో తక్షణమే అప్ డేట్ చేయబడినట్లుగా చూసుకోవాలి మరియు కె.వై.సి వివరాలను అప్ డేట్ చేసిన తేదీని పేర్కొంటూ ఒక సమాచారము కస్టమరుకు అందించబడేలా చూసుకోవాలి.

c.) కస్టమర్ల సౌకర్యమును నిర్ధారించుట కొరకు, ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి ఏ శాఖలోనైనా కె.వై.సి యొక్క అప్ డేషన్/నియతానుసార నవీకరణ సదుపాయమును అందుబాటులో ఉంచుటను పరిగణించవచ్చు.

కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేదు: ఖాతాదారుడి యొక్క కెవైసి సమాచారంలో ఎలాంటి మార్పు లేనట్లయితే, రిజిస్టర్ చేసుకున్న ఇమెయిల్ ఐడి ద్వారా ఖాతాదారుడి నుంచి స్వీయ డిక్లరేషన్ పొందాలి), దీనికి సంబంధించి అధికారి నుంచి లేఖ, బోర్డు తీర్మానం మొదలైన వాటి ద్వారా పొందాలి. తదుపరి, ఈ ప్రక్రియ సందర్భంగా SHDFC వారి వద్ద లభ్యమయ్యే టెనిఫిషియల్ ఓనర్ షిప్ (BO) సమాచారం ఖచ్చితమైనదని మరియు ఒకవేళ అవసరమైతే, దానిని సాధ్యమైనంత వరకు అప్ డేట్ చేయడానికి దానిని అప్ డేట్ చేసేలా చూసుకోవాలి.

కెవైసి సమాచారంలో మార్పు: చిరునామాలో మార్పు: కస్టమర్ యొక్క చిరునామా వివరాలలో మాత్రమే మార్పు జరిగితే, కస్టమర్ యొక్క ఇమెయిల్ ఐడి రిజిస్టర్ చేయబడి, కస్టమర్ యొక్క మొబైల్ నెంబరు రిజిస్టర్ చేయబడి, ప్రకటించిన చిరునామాను రెండు నెలల్లోగా పాజిటివ్ ధృవీకరణ ద్వారా వెరిఫై చేయాలి. కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్ మొదలైనవి. తదుపరి, నవీకరణ/కాలానుగుణ నవీకరణ సమయంలో ఖాతాదారుడు ప్రకటించిన చిరునామా రుజువు ఉద్దేశ్యం అయిన ఓవిడి లేదా డీప్లీ ఓవిడి లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ల కాపీని తప్పనిసరిగా పొందాలి. కె.వై.సి సమాచారములో మార్పు చోటు చేసుకున్న పక్షములో, ఒక కొత్త ఎల్.ఇ కస్టమరును ఆన్ బోర్డింగ్ చేయడానికి వర్తించే దానికి సమానమైన కె.వై.సి ప్రక్రియను ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి చేపడుతుంది.

ఒకవేళ ఒక ఖాతాదారుడు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సితో ఇప్పటికే ఖాతా ఆధారిత సంబంధమును కలిగి ఉండి, తన శాశ్వత ఖాతా నెంబరు లేదా దానికి తత్సమానమైన ఈ డాక్యుమెంట్ లేదా ఫారం నెంబరు 60ని సబ్మిట్ చేయకూడదని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సికి రాతపూర్వకంగా ఇచ్చినట్లయితే, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ఖాతాను మూసివేస్తుంది మరియు ఖాతాదారుడికి వర్తించే గుర్తింపు పత్రాలను పొందడం ద్వారా ఖాతాదారుడి గుర్తింపును స్థాపించిన తరువాత ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలు సముచితంగా పరిష్కరించబడతాయి.

వివరణ - ఈ సెక్షన్ యొక్క ఆవశ్యకత కొరకు, ఒక ఖాతాకు సంబంధించి "తాత్కాలికంగా కార్యకలాపాలను నిలిపివేయడం" అనగా, ఖాతాదారుడు ఈ సెక్షన్ యొక్క నిబంధనలను పాటించేంత వరకు ఆ ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని లావాదేవీలు లేదా కార్యకలాపాలను తాత్కాలికంగా నిలిపివేయడం అని అర్థం.

d.) పిఎమ్ ఎల్ నిబంధనల యొక్క ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా కస్టమర్ల యొక్క బాధ్యతపై సూచనలు, పిఎమ్ ఎల్ నిబంధనలను పాటించడానికై, వ్యాపార సంబంధము/ఖాతా ఆధారిత సంబంధమును స్థాపించునప్పుడు కస్టమరుచే సబ్మిట్ చేయబడిన డాక్యుమెంట్లలో ఏదేని అప్ డేట్ ఉంటే, ఆ తర్వాత, అవసరమైనప్పుడు, కస్టమర్లు అటువంటి డాక్యుమెంట్ల యొక్క అప్ డేట్ ను సబ్మిట్ చేయాలని కంపెనీ కస్టమర్లకు సలహా ఇస్తుంది. రికార్డులను అప్ డేట్ చేసే ఉద్దేశ్యం కొరకు డాక్యుమెంట్ లను అప్ డేట్ చేసిన 30 రోజుల్లోగా ఇది చేయాలి.

పైన పేర్కొన్న నిబంధనలతో సంబంధం లేకుండా, తక్కువ-రిస్క్ గా వర్గీకరించబడిన వ్యక్తిగత కస్టమర్ కు సంబంధించి, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి అన్ని లావాదేవీలను అనుమతిస్తుంది మరియు కెవైసి గడువు ముగిసిన ఒక సంవత్సరంలోపు లేదా జూన్ 30, 2026 వరకు, ఏది తరువాత అయితే అది అప్ డేట్ అయ్యేలా చూస్తుంది. అటువంటి కస్టమర్ల యొక్క ఖాతాలను SHDFC రెగ్యులర్ మానిటరింగ్ కు లోబడి ఉంచుతుంది. కేవైసీని నియతానుసారంగా అప్ డేట్ చేయాల్సి ఉన్న తక్కువ-రిస్క్ వ్యక్తిగత వినియోగదారులకు కూడా ఇది వర్తిస్తుంది.

కేవైసీని కాలానుగుణంగా అప్డేట్ చేయడానికి గడువు నోటీసులు

తమ కెవైసి డాక్యుమెంట్లు/సమాచారమును అప్ డేట్ చేయుటకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ముందస్తుగా తన కస్టమర్లకు తెలియజేయాలి. కె.వై.సి యొక్క నియతానుసార నవీకరణ గడువు తేదీకి ముందుగా, కె.వై.సి డాక్యుమెంట్లు/సమాచారము యొక్క నియతానుసార నవీకరణ ఆవశ్యకతకు అనుగుణంగా అందుబాటులో ఉన్న సమాచార మార్పిడి ఎంపికలు/ఛానల్స్ ద్వారా తగిన వ్యవధిలో తన వినియోగదారులకు కనీసం ఒక లేఖ ద్వారా తెలియజేయడంతో సహా కనీసం మూడు ముందస్తు సమాచారములను ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి. ఇవ్వాలి.

గడువు తేదీ తరువాత, నోటీసులు/సమాచారములు ఉన్నప్పటికీ, ఇంకా ఆవశ్యకతలను పాటించని అటువంటి కస్టమర్లకు తగిన విరామముల వద్ద లేఖ ద్వారా కనీసం ఒక రిమైండర్ తో సహా SHDFC కనీసం మూడు రిమైండర్ లను ఇవ్వాలి ఉంటుంది. సమాచారం/రిమైండర్ లేఖలో, కెవైసిని అప్డేట్ చేయడానికి సులభంగా అర్థం చేసుకునే సూచనలు, అవసరమైతే

సహాయం కోరడానికి ఎస్కలేషన్ మెకానిజం మరియు వారి కెవైసిని సకాలంలో అప్డేట్ చేయడంలో విఫలమైతే పర్యవసానాలు ఉంటాయి.

తదుపరి, అటువంటి ముందస్తు సమాచారము/రిమైండర్ జారీని ఆడిట్ ట్రయల్ కొరకు కంపెనీ సక్రమంగా రికార్డు చేస్తుంది.

4. మెరుగైన మరియు సరళీకృత తగిన శ్రద్ధ

రాజకీయంగా బహిష్కరణ అయిన వ్యక్తి యొక్క ఖాతాలు (PEPs)

సాధారణ కస్టమర్ తగిన జాగ్రూకతను నిర్వహించడంతోపాటుగా, PEP లతో సంబంధాలను ఏర్పరుచుకునే ఆప్షన్ ను SHDFC నిర్ధారిస్తుంది:

- నిధుల వనరులు, కుటుంబ సభ్యులు మరియు దగ్గరి బంధువుల ఖాతాలకు సంబంధించిన సమాచారంతో సహా తగినంత సమాచారం పిఈపిలో సేకరించబడుతుంది.
- PEPని కస్టమర్ గా ఆమోదించడానికి ముందు ఆ వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు వెరిఫై చేయబడాలి.
- కస్టమర్ ఆమోద పాలసీకి అనుగుణంగా సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ వద్ద PEP కొరకు ఖాతా తెరవాల్సిన నిర్ణయం తీసుకోబడుతుంది.
- అటువంటి ఖాతాలన్నీ నిరంతర ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.
- పాత ఖాతాదారుడు లేదా ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతా యొక్క లబ్ధిదారు యజమాని తరువాత పిఇపి అయిన సందర్భంలో, వ్యాపార సంబంధాన్ని కొనసాగించడానికి సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ ఆమోదం పొందబడుతుంది.
- నిరంతర ప్రాతిపదికన మెరుగైన పర్యవేక్షణతో సహా PEPలకు వర్తించే CDD చర్యలు వర్తిస్తాయి.
- కస్టమర్ లేదా ప్రయోజనకరమైన యజమాని PEP కాదా అని తెలుసుకోవడానికి తగిన రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ సిస్టమ్ లు ఉన్నాయి .
- నిధులు/సంపద యొక్క మూలాన్ని స్థాపించడానికి సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకోబడతాయి.

ఈ సూచనలు కుటుంబసభ్యులు లేదా పిఇపిల దగ్గరి సహచరులకు కూడా వర్తిస్తాయి.

ఖాతాలో కార్యకలాపాలను అనుమతించడానికి ముందు పాజిటివ్ ధృవీకరణ ద్వారా ప్రస్తుత చిరునామాను వెరిఫై చేయడానికి వృద్ధి చెందినబడ్డ తగిన జాగ్రూకత (నాన్ ఫేస్ టు ఫేస్ కస్టమర్ ఆన్ బోర్డింగ్), కస్టమర్ నుండి పాస్ పోందాలి మరియు వెరిఫై చేయబడుతుంది, కస్టమర్ లు హై రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు మరియు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ముఖాముఖి పద్ధతిలో లేదా V-CIP ద్వారా వెరిఫై చేసినంత వరకు నాన్ ఫేస్ మోడ్ లో తెరవబడే ఖాతాలు వృద్ధి చెందినబడ్డ మానిటరింగ్ కు లోబడి ఉంటాయి. మొదలైనవి.

రికార్డు నిర్వహణ

చట్టం మరియు నిబంధనల నిబంధనలకు సంబంధించి కస్టమర్ ఖాతా సమాచారం యొక్క నిర్వహణ, సంరక్షణ మరియు రిపోర్టింగ్ కు సంబంధించి దిగువ చర్యలు తీసుకోబడతాయి. ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి,

- SDFC మరియు కస్టమర్ మధ్య దేశీయ మరియు అంతర్జాతీయ లావాదేవీల యొక్క అన్ని అవసరమైన రికార్డులను లావాదేవీ తేదీ నుండి కనీసం ఐదు సంవత్సరాల వరకు మెయింటెన్ చేయాలి.
- ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు వ్యాపార సంబంధాల సమయంలో పొందిన కస్టమర్ ల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను భద్రపరచడం మరియు గుర్తింపు డేటా, ఖాతా పైళ్లు, వ్యాపార ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు మరియు వ్యాపార సంబంధం ముగిసిన తరువాత కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు చేపట్టిన ఏదైనా విశ్లేషణ యొక్క ఫలితాల యొక్క రికార్డులను భద్రపరచండి.
- అభ్యర్థన మేరకు గుర్తింపు రికార్డులు మరియు లావాదేవీల డేటాను సంబంధిత అధికారులకు అందుబాటులో ఉంచాలి.
- రూల్ 3 కింద సిఫారసు చేయబడ్డ లావాదేవీల యొక్క సరైన రికార్డును మెయింటెన్ చేసే సిస్టమ్ ని ప్రవేశపెట్టాలి.
- మనీలాండరింగ్ నిరోధక (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 (పీఎంఎల్ రూల్స్, 2005)
- పిఎమ్ ఎల్ రూల్ 3 కింద సిఫారసు చేయబడ్డ లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమైన మొత్తం సమాచారాన్ని మెయింటెన్ చేయాలి, తద్వారా దిగువ పేర్కొన్నవాటితో సహా వ్యక్తిగత లావాదేవీల పునర్నిర్మాణాన్ని అనుమతించాలి:
 - లావాదేవీల స్వభావం
 - లావాదేవీ యొక్క మొత్తం మరియు అది డినామిక్ చేయబడిన కరెన్సీ.
 - లావాదేవీ నిర్వహించిన తేదీ మరియు లావాదేవీలో పాల్గొన్న పార్టీలు.
- అవసరమైనప్పుడల్లా లేదా సమర్థ అధికారుల ద్వారా అభ్యర్థించబడినప్పుడు డేటాను తేలికగా మరియు వేగంగా తిరిగి పొందేందుకు అనుమతించే రీతిలో ఖాతా సమాచారం యొక్క సరైన నిర్వహణ మరియు సంరక్షణ కొరకు ఒక వ్యవస్థను రూపొందించడం.
- తమ కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు మరియు చిరునామా యొక్క రికార్డులను మెయింటెన్ చేయాలి మరియు రూల్ 3లో రిఫర్ చేయబడ్డ లావాదేవీలకు సంబంధించిన రికార్డులను హార్డ్ లేదా సాఫ్ట్ ఫార్మాట్ లో మెయింటెన్ చేయాలి.
- లాభాపేక్షలేని సంస్థలు ఉన్న కస్టమర్ల విషయంలో, అటువంటి కస్టమర్ల వివరాలను నీతి ఆయోగ్ దర్పణ్ పోర్టల్లో నమోదు చేయాలి. ఒకవేళ అటువంటి కస్టమర్లు రిజిస్టర్ చేసుకోనట్లయితే, ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి వివరాలను దర్పణ్ పోర్టల్ లో నమోదు చేయాలి. కస్టమర్ తో వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తరువాత లేదా ఖాతా మూసివేసిన తరువాత ఐదు సంవత్సరాల కాలానికి అటువంటి రిజిస్ట్రేషన్ రికార్డులను మెయింటెన్ చేయాలి.

ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియాకు రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకతలు

రూల్ 7 ప్రకారంగా పిఎమ్ ఎల్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005 యొక్క రూల్ 3లో పేర్కొన్న సమాచారాన్ని ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి డైరెక్టర్, ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (FIU-IND) కు అందించాలి.

వివరణ: రూల్ 7 లోని సబ్ రూల్ 3 మరియు 4 కు సవరణకు సంబంధించి సెప్టెంబర్ 22, 2015 న నోటిఫై చేయబడిన మూడవ సవరణ నిబంధనల ప్రకారం, రూల్ 3 యొక్క సబ్-రూల్ (1) లోని వివిధ క్లాజులలో పేర్కొన్న లావాదేవీలను గుర్తించడానికి ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సికి మార్గదర్శకాలను జారీ చేయడానికి ఎఫ్ ఐయు-ఐఎన్ డి డైరెక్టర్లు అధికారాలు ఉంటాయి.

నిర్దేశిత నివేదికల తయారీలో రిపోర్టింగ్ ఎంటిటీలకు సహాయపడటానికి అభివృద్ధి చేయబడిన FIU-IND మరియు రిపోర్ట్ జనరేషన్ యుటిలిటీ మరియు రిపోర్ట్ వాలిడేషన్ యుటిలిటీ ద్వారా సూచించబడిన/విడుదల చేయబడిన రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్లు మరియు సమగ్ర రిపోర్టింగ్ ఫార్మాట్ గైడ్ ను గమనించాలి. ఎలక్ట్రానిక్ క్యాష్ ట్రాన్సాక్షన్ రిపోర్టులు (CTR) / అనుమానాస్పద లావాదేవీ నివేదికలు (STR) ఫైల్ చేయడానికి ఎడిట్ చేయగల ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీలు, FIU-IND తన వెబ్ సైట్ పై ఉంచిన వాటిని SHDFC ఉపయోగించుకుంటుంది, ఇది వారి ప్రత్యక్ష లావాదేవీ డేటా నుండి CTR/STR ను వెలికితీయడానికి తగిన సాంకేతిక సాధనాలను ఇంకా ఇన్ స్టాల్ చేయలేదు/స్వీకరించలేదు.

అన్ని శాఖలు పూర్తిగా కంప్యూటరీకరించబడని కంపెనీ ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్లు, ఇంకా కంప్యూటరీకరించని శాఖల నుండి లావాదేవీల వివరాలను సేకరించడానికి మరియు ఎఫ్ఐయు-ఐఎన్ డి వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉంచిన సిటిఆర్ / ఎస్టిఆర్ ఎడిటబుల్ ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీల సహాయంతో డేటాను ఎలక్ట్రానిక్ ఫైల్లోకి ఫీడ్ చేయడానికి తగిన ఏర్పాట్లు ఉండాలి <http://fiuindia.gov.in>

డైరెక్టర్, FIU-INDకు సమాచారాన్ని అందించేటప్పుడు, లావాదేవీని నివేదించకపోవడంలో ప్రతి రోజు ఆలస్యం కావడం లేదా నిబంధనలో పేర్కొన్న కాలపరిమితికి మించి తప్పుగా ప్రాతినిధ్యం వహించిన లావాదేవీని సరిదిద్దడంలో ప్రతి రోజు ఆలస్యం కావడం ప్రత్యేక ఉల్లంఘనగా పరిగణించబడుతుంది. ఎస్.టి.ఆర్ ఫైల్ చేయబడిన ఖాతాల్లోని కార్యకలాపాలపై ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ఎటువంటి పరిమితిని విధించదు. ఎస్.టి.ఆర్ ని సమర్పించాలనే వాస్తవాన్ని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ఖచ్చితంగా గోప్యంగా ఉంచాలి. కస్టమరుకు ఏ స్థాయిలోనూ టిప్పింగ్ చేయకుండా చూసుకోవాలి.

పి.ఎం.ఎల్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005లో పేర్కొన్న రికార్డుల యొక్క నిర్వహణ మరియు డైరెక్టుకు సమాచారాన్ని అందించడం అనేది గోప్యంగా ఉండేలా డైరెక్టర్లు, అధికారులు, మరియు ఉద్యోగులు అందరూ చూసుకోవాలి. అయితే, అసాధారణంగా కనిపించే లావాదేవీలు మరియు కార్యకలాపాల యొక్క ఏదైనా విశ్లేషణ కింద సమాచారాన్ని పంచుకోవడాన్ని అటువంటి గోప్యతా ఆవశ్యకతలు నిరోధించవు.

SHDFC ఆటోమేటెడ్ అకౌంటింగ్ సాఫ్ట్ వేర్ ద్వారా రిపోర్టులను పొందుతుంది. హెచ్చరికలు నిర్వచిత వనరు ద్వారా మాన్యువల్ గా మానిటర్ చేయబడతాయి.

చట్టపరమైన/నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూస్తూనే, ఎఫ్ఎటీఎఫ్ ప్రమాణాలు మరియు ఎఫ్ఎటీఎఫ్ మార్గదర్శక గమనికలను పరిగణనలోకి తీసుకుని ఉత్తమ అంతర్జాతీయ పద్ధతులను అవలంబించడం, ప్రమాదాలను మెరుగ్గా నిర్వహించడానికి పరిగణించాలి.

అంతర్జాతీయ ఒప్పందాల కింద ఆవశ్యకతలు/బాధ్యతలు - అంతర్జాతీయ ఏజెన్సీల నుంచి కమ్యూనికేషన్ లు

(a) చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాల (నివారణ) చట్టం, 1967 యొక్క సెక్షన్ 51A మరియు దానికి సంబంధించిన సవరణల ప్రకారం, ఐక్యరాజ్యసమితి భద్రతా మండలి (UNSC) చే ఆమోదించబడిన మరియు నియతానుసారంగా పంపిణీ చేయబడే వ్యక్తులు మరియు సంస్థల జాబితాలలో కనిపించే వ్యక్తులు/సంస్థల పేరిట ఎటువంటి ఖాతా లేదని SHDFC ధృవీకరించాలి. ఇది రోజువారీ ప్రాతిపదికన వెరిఫై చేయబడుతుంది మరియు చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలకు ఏవైనా మార్పులు ఖచ్చితమైన సమ్మతి కొరకు పరిగణనలోకి తీసుకోబడతాయి. చట్టవిరుద్ధ కార్యకలాపాల నిరోధక చట్టం, 1967 (యుఎపిఎ) కు సంబంధించిన ప్రస్తుత నిబంధనలు 9వ అధ్యాయంలో సెక్షన్ 51 లో ఏకీకృతం చేయబడ్డాయి. రెండు జాబితాల వివరాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- (i) భద్రతా మండలి తీర్మానాలు 1267/1989/2253 ప్రకారం స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడుతున్న "ఐఎన్ఐఎల్ (దాయెస్) మరియు అల్-ఖైదా ఆంక్షల జాబితా", ఇందులో అల్-ఖైదాతో సంబంధం ఉన్న వ్యక్తులు మరియు సంస్థల పేర్లు ఉన్నాయి, ఇది https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/aq_sanctions_list వద్ద అందుబాటులో ఉంది.
- (ii) భద్రతా మండలి తీర్మానం 1988 (2011) కు అనుగుణంగా స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడుతున్న "తాలిబన్ ఆంక్షల జాబితా" <https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1988/materials> లో అందుబాటులో ఉంది. నియతానుసారంగా సవరించబడిన ఉగ్రవాద నిరోధక మరియు అణచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007 యొక్క షెడ్యూల్స్ లో అందుబాటులో ఉన్న జాబితాలను కూడా ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి చూసుకుంటుంది. పైన పేర్కొన్న జాబితాలు, అంటే, యుఎన్ఎస్ సి ఆంక్షల జాబితాలు మరియు జాబితాలు, ఉగ్రవాదం నివారణ మరియు అణచివేత (భద్రతా మండలి తీర్మానాల అమలు) ఆర్డర్, 2007 షెడ్యూల్స్ లో ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడినట్లుగా, రోజువారీ ప్రాతిపదికన ధృవీకరించబడతాయి మరియు చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలలో ఏవైనా మార్పులు ఉంటే ఖచ్చితమైన సమ్మతి కోసం పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.

(b) ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి యుఎపిఎ నోటిఫికేషన్ (ఆర్పిఐ కెవైసి ఆదేశాల అనుబంధం II) ప్రకారం అవసరమైన విధంగా హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ (ఎంహెచ్ఎ)కు సలహా ఇవ్వడంతో పాటు జాబితాలోని ఏదైనా వ్యక్తులు / సంస్థలను పోలి ఉన్న ఖాతాల వివరాలను ఎఫ్ఐఐయుఐఎన్ఐకి నివేదించాలి.

- (c) యుఎపిఎ, 1967 లోని సెక్షన్ 51 ఎ కింద ఆస్తుల స్తంభింపజేయడం: ఫిబ్రవరి 2, 2021 నాటి యుఎపిఎ ఉత్తర్వులో నిర్దేశించిన విధానాన్ని ఖచ్చితంగా పాటించాలి మరియు ప్రభుత్వం జారీ చేసిన ఉత్తర్వులను ఖచ్చితంగా పాటించేలా చూడాలి. యుఎపిఎ నోడల్ అధికారుల జాబితా హోం మంత్రిత్వ శాఖ వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉంది.
- (d) భారత ప్రభుత్వ ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ జారీ చేసిన 'సామూహిక విధ్వంసక ఆయుధాలు (WMD) మరియు డెలివరీ సిస్టమ్స్ (చట్టవిరుద్ధమైన కార్యకలాపాల నిషేధం) చట్టం, 2005 (WMD చట్టం, 2005)' యొక్క సెక్షన్ 12A అమలు ప్రక్రియను కంపెనీ ఖచ్చితంగా పాటించేలా చూసుకోవాలి.
- (e) వ్యక్తి/అస్థిత్వం యొక్క వివరాలు నిర్ధారిత జాబితాలోని వివరాలతో జతపడిపోయినట్లయితే లావాదేవీలు చేపట్టకుండా SHDFC చూసుకోవాలి.
- (f) తదుపరి, ఒక కస్టమర్ తో సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో మరియు నిర్ధారిత జాబితాలోని వ్యక్తులు మరియు అస్థిత్వాలు ఏవైనా నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తి, రుణ ఖాతా మొదలైన వాటిని కలిగి ఉన్నాయా లేదా అని వెరిఫై చేయడం కొరకు కంపెనీ ఇవ్వబడ్డ పరామీటర్లను తనిఖీ చేస్తుంది.
- (g) పైన పేర్కొన్న ఉదంతాలతో మ్యాచ్ అయిన పక్షములో, WMD చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12A కింద అధికారులను ఉపయోగించుకొనుటకు అధికారముగా నియమించబడిన నిధులు, ఆర్థిక ఆస్తులు లేదా ఆర్థిక వనరులకు సంబంధించిన పూర్తి వివరాలతో కూడిన లావాదేవీ వివరాలను వెంటనే సెంట్రల్ నోడల్ ఆఫీసర్ (సి.ఎన్.ఓ)కు తెలియజేయండి. కమ్యూనికేషన్ యొక్క కాపీ ఖాతా/లావాదేవీ ఉన్న స్టేట్ నోడల్ ఆఫీసర్ మరియు ఆర్బిఐకి పంపబడుతుంది. పైన కవర్ చేయబడిన, నిర్వహించబడిన, లేదా ప్రయత్నించిన ఖాతాల్లోని అన్ని లావాదేవీలను కవర్ చేస్తూ FIU-IND తో STR ఫైల్ చేయుట. ఉత్తర్వులోని పేరాగ్రాఫ్ 1 ప్రకారం, ఎఫ్ఐయూ-ఇండియా డైరెక్టర్లు సీఎన్ఓగా నియమించడం గమనార్హం.
- (h) ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడిన నిర్ధారిత జాబితాను ఎఫ్.ఐ.యు-ఇండియా పోర్టల్ పై చూడండి.
- (i) ఖాతాదారుడి వద్ద ఉన్న నిధులు లేదా ఆస్తులు WMD చట్టం, 2005 యొక్క సెక్షన్ 12A యొక్క సబ్ సెక్షన్ (2) యొక్క క్లాజ్ (a) లేదా (b) పరిధిలోకి వస్తాయని మరియు అటువంటి వ్యక్తి/సంస్థ ఆర్థిక లావాదేవీలు నిర్వహించకుండా నిరోధించినట్లయితే, CNO కు ఇమెయిల్, ఫ్యాక్స్ మరియు పోస్ట్ ద్వారా తెలియజేయడం ద్వారా, ఆలస్యం చేయకుండా.
- (j) ఒకవేళ సెక్షన్ 12ఎ కింద ఆస్తులను ఆలస్యం చేయకుండా సీఎన్ ఓ నుంచి స్తంభింపజేయాలని ఆర్డర్ అందుకున్నట్లయితే, ఆర్ బిఐ కెవైసి ఆదేశాల అనుబంధం IIలో రిఫర్ చేయబడ్డ ఆర్డర్ ని పాటించడం కొరకు అవసరమైన చర్య తీసుకోండి.
- (k) ఆర్ బిఐ కెవైసి డైరెక్షన్స్ యొక్క అనుబంధం IIలో రిఫర్ చేయబడ్డ ఆర్డర్ ప్రకారంగా నిధులను అన్ ఫ్రీజింగ్ చేసే ప్రక్రియ చేపట్టబడుతుంది. దీని ప్రకారం, అన్ ఫ్రీజింగ్కు సంబంధించి ఒక వ్యక్తి/సంస్థ నుండి స్వీకరించిన దరఖాస్తు కాపీని

దరఖాస్తుదారు ఇచ్చిన విధంగా స్తంభింపజేసిన ఆస్తుల పూర్తి వివరాలతో పాటు రెండు పని దినాల్లో ఈమెయిల్, ఫ్యాక్స్ మరియు పోస్ట్ ద్వారా సిఎన్ఓకి పంపాలి.

- (l) చేర్పులు, తొలగింపులు లేదా ఇతర మార్పుల పరంగా జాబితాలో ఏవైనా మార్పులను పరిగణనలోకి తీసుకోవడానికి, మరియు కేంద్ర ప్రభుత్వం ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన 'డెమోక్రటిక్ పీపుల్స్ రిపబ్లిక్ ఆఫ్ కొరియా ఆర్డర్, 2017పై భద్రతా మండలి తీర్మానం అమలు'కు అనుగుణంగా ఉండేలా చూడటానికి, <https://www.mea.gov.in/Implementationof-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> లో అందుబాటులో ఉన్న 'యుఎన్ఎస్సీఆర్ 1718 ఆంక్షల జాబితాను' ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ప్రతిరోజూ ధృవీకరించాలి.
- (m) పైన పేర్కొన్న వాటికి అదనంగా, కంపెనీ ఈ క్రింది వాటిని పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి: (i) UAPA, 1967 యొక్క మొదటి షెడ్యూల్ మరియు నాల్గవ షెడ్యూల్ లోని ఇతర UNSCR లు మరియు (ii) జాబితాలు మరియు UAPA యొక్క సెక్షన్ 51A మరియు WMD చట్టం యొక్క సెక్షన్ 12A యొక్క అమలుపై ప్రభుత్వ ఆదేశాలను పాటించడం కొరకు వాటికి ఏవైనా సవరణలు.
- (n) భారతదేశం సభ్యదేశంగా ఉన్న మరియు కేంద్ర ప్రభుత్వముచే ఆమోదించబడిన ఏదైనా అంతర్జాతీయ లేదా అంతర్ ప్రభుత్వ సంస్థ ద్వారా పిలిచినప్పుడు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి ప్రతిచర్యలను చేపట్టాలి.
- (o) ఆంక్షల అవసరాలను తీర్చడానికి పేరు స్క్రీనింగ్ యొక్క సమర్థవంతమైన అమలు కోసం తాజా సాంకేతిక ఆవిష్కరణలు మరియు సాధనాలు.

ఎఫ్ఎటీఎఫ్ సిఫార్సులను వర్తింపజేయని లేదా తగినంతగా వర్తించని అధికార పరిధి

- a) ఎఫ్ఎటీఎఫ్ సిఫార్సులను వర్తించని లేదా తగినంతగా వర్తించని దేశాలను గుర్తించడానికి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ఎప్పటికప్పుడు పంపిణీ చేసే ఎఫ్ఎటీఎఫ్ ప్రకటనలు మరియు బహిరంగంగా అందుబాటులో ఉన్న సమాచారాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. ఎఫ్.ఎ.టి.ఎఫ్ చే పిలవబడే దేశాల నుండి సహజ మరియు చట్టబద్ధమైన వ్యక్తులతో (ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) వ్యాపార సంబంధాలు మరియు లావాదేవీలకు ప్రభావవంతంగా మరియు ప్రమాదాలకు అనులోమానుపాతంలో ఉండే వృద్ధి చెందించబడిన తగిన జాగ్రూకత చర్యలను ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి వర్తింపజేస్తుంది.
- b) ఎఫ్ఎటీఎఫ్ ప్రకటనల్లో చేర్చబడిన ఎఫ్ఎటీఎఫ్ సిఫార్సులు మరియు అధికార పరిధిని తగినంతగా వర్తింపజేయని లేదా తగినంతగా వర్తింపజేయని దేశాల నుండి లేదా దేశాల నుండి వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) వ్యాపార సంబంధాలు మరియు లావాదేవీలపై ప్రత్యేక శ్రద్ధ వహించాలి.

వివరణ: పై సెక్షన్లు ఎ & బిలో సూచించిన ప్రక్రియ ఎఫ్ఎటీఎఫ్ ప్రకటనలో పేర్కొన్న దేశాలు మరియు అధికార పరిధితో చట్టబద్ధమైన వాణిజ్య మరియు వ్యాపార లావాదేవీలను కలిగి ఉండకుండా ఎస్సెట్స్ నిరోధించదు.

- c) ఎఫ్ ఏటీఎఫ్ స్టేట్ మెంట్ లో చేర్చబడ్డ అధికార పరిధి మరియు ఎఫ్ ఏటీఎఫ్ సిఫారసులను తగినంతగా వర్తింపజేయని లేదా తగినంతగా వర్తింపజేయని దేశాలకు చెందిన వ్యక్తులతో (చట్టపరమైన వ్యక్తులు మరియు ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో సహా) లావాదేవీల నేపథ్యం మరియు ఉద్దేశ్యాన్ని పరిశీలించాలి మరియు అన్ని డాక్యుమెంట్ లతో పాటు రాతపూర్వక ఫలితాలను ఉంచాలి మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్/ఇతర సంబంధిత అధికారులకు అందుబాటులో ఉంచాలి. అభ్యర్థన మేరకు.
- d) ఆంక్షల అవసరాలను తీర్చడానికి పేరు స్క్రీనింగ్ యొక్క సమర్థవంతమైన అమలు కోసం తాజా సాంకేతిక ఆవిష్కరణలు మరియు సాధనాలు.

గోప్యత బాధ్యతలు మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం

- (a) రుణదాత మరియు కస్టమరుకు మధ్య ఒప్పంద సంబంధము నుండి ఉత్పన్నమయ్యే కస్టమరు సమాచారముకు సంబంధించి ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి గోప్యతను పాటించాలి.
- (b) ఖాతా తెరవడానికి కస్టమర్ల నుండి సేకరించిన సమాచారం గోప్యంగా పరిగణించబడుతుంది మరియు ఖాతాదారుడి యొక్క స్పష్టమైన అనుమతి లేకుండా క్రాస్ సెల్లింగ్ ఉద్దేశ్యం కొరకు లేదా మరేదైనా ఇతర ప్రయోజనం కొరకు దాని వివరాలను వెల్లడించరాదు.
- (c) ప్రభుత్వం మరియు ఇతర ఏజెన్సీల నుండి డేటా/సమాచారం కోసం అభ్యర్థనలను పరిగణనలోకి తీసుకునేటప్పుడు, కోరబడుతున్న సమాచారం లావాదేవీలలో గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాల నిబంధనలను ఉల్లంఘించే స్వభావం కలిగినది కాదని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి తమను తాము సంతృప్తి పరచుకోవాలి.
- (d) పేర్కొన్న నియమానికి మినహాయింపులు ఈ క్రింది విధంగా ఉంటాయి:
 - (i) వెల్లడించడం అనేది చట్టం యొక్క బలవంతం కింద ఉన్నప్పుడు
 - (ii) బహిర్గతం చేయాల్సిన బాధ్యత ప్రజలకు ఉన్నప్పుడు,
 - (iii) బ్యాంకు యొక్క ఆసక్తి వెల్లడించాల్సి ఉంటుంది మరియు
 - (iv) కస్టమర్ యొక్క వ్యక్తీకరించబడ్డ లేదా పరోక్ష సమ్మతితో వెల్లడి చేయబడినప్పుడు.

CDD ప్రక్రియ మరియు KYC సమాచారాన్ని సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (CKYCR)తో పంచుకోవడం

- (a) పిఎమ్ ఎల్ నిబంధనల యొక్క రూల్ 9(1A) యొక్క నిబంధనల ప్రకారంగా, కంపెనీ కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డులను (వ్యక్తులు మరియు చట్టపరమైన అస్థిత్వాలు) క్యాప్చర్ చేస్తుంది మరియు కస్టమర్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాలు ప్రారంభించిన 10 రోజుల్లోగా CKYCRకు అప్ లోడ్ చేస్తుంది.

- (b) సి.ఇ.ఆర్.ఎస్.ఎ.ఐ ద్వారా విడుదల చేయబడిన కె.వై.సి డేటాను అప్ లోడ్ చేయడానికి ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి కార్యచరణ మార్గదర్శకాలను పాటించాలి.
- (c) నియతానుసారంగా సి.ఇ.ఆర్.ఎస్.ఎ.ఐ/సి.కె.వై.సి.ఆర్ చే నిషేధించబడిన 'వ్యక్తులు' మరియు 'లీగల్ ఎంటిటీస్' (ఎల్.ఈ.యూ) కొరకు కె.వై.సి టెంప్లేట్ ల ప్రకారము, నిబంధనలలో కనబరచిన పద్ధతిలో సి.కె.వై.సి.ఆర్ తో పంచుకోవడానికి ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి కె.వై.సి సమాచారాన్ని క్యాప్చర్ చేస్తుంది.
- (d) ఆర్ బిఐ కెవైసి ఆదేశాలలో సూచించిన విధంగా, ఏప్రిల్ 1, 2017 నాడు లేదా తరువాత ప్రారంభించబడ్డ అన్ని కొత్త వ్యక్తిగత ఖాతాలకు సంబంధించిన కెవైసి డేటాను కంపెనీ సికైవైసిఆర్ తో అప్ లోడ్ చేస్తుంది.
- (e) సికైవైసిఆర్ ద్వారా కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్ జనరేట్ చేయబడిన తరువాత, అది వ్యక్తి/ఎల్ ఇకి కమ్యూనికేట్ చేయబడినట్లుగా కంపెనీ ధృవీకరించాలి.
- (f) నియతానుసార అప్ డేషన్ సమయంలో, కస్టమర్లు ప్రస్తుత CDD స్టాండర్డ్ కు మైగ్రేట్ చేయబడేలా కంపెనీ చూసుకోవాలి.
- (g) ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి ఎవరైనా కస్టమరు నుండి అదనపు లేదా నవీకరించబడిన సమాచారమును పొందినప్పుడల్లా, ఎస్.హెచ్.డి.ఎఫ్.సి ఏడు రోజుల్లోగా లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వముచే నోటిఫై చేయబడిన కాలవ్యవధిలో, నవీకరించబడిన సమాచారమును సి.కె.వై.సి.ఆర్ కు అందజేయాలి, ఇది సి.కె.వై.సి.ఆర్ లో ప్రస్తుత కస్టమరు యొక్క కె.వై.సి రికార్డులను అప్ డేట్ చేస్తుంది. ఆ తర్వాత, సదరు కస్టమర్ యొక్క కెవైసి రికార్డును అప్ డేట్ చేయడానికి సంబంధించి సంబంధిత కస్టమరుతో వ్యవహరించిన రిపోర్టింగ్ సంస్థలన్నింటికీ సికైవైసిఆర్ ఎలక్ట్రానిక్ పద్ధతిలో తెలియజేస్తుంది. పాత కస్టమరు యొక్క కెవైసి రికార్డులో ఒక అప్ డేట్ గురించి సికైవైసిఆర్ ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సికి తెలియజేసిన తర్వాత, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి సికైవైసిఆర్ నుండి అప్ డేట్ చేయబడిన కెవైసి రికార్డులను తిరిగి పొంది, దాని ద్వారా నిర్వహించబడే కెవైసి రికార్డును అప్ డేట్ చేస్తుంది.
- (h) ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకోవడం, అప్ డేషన్/పీరియాడిక్ అప్ డేషన్ లేదా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును వెరిఫికేషన్ చేయడం కొరకు ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి కస్టమర్ నుంచి కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్ ని కోరాలి లేదా లభ్యమైతే, సికైవైసిఆర్ నుంచి కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్ ని తిరిగి పొందాలి మరియు అటువంటి కెవైసి ఐడెంటిఫైయర్ ఉపయోగించి ఆన్ లైన్ లో కెవైసి రికార్డులను పొందడం కొరకు ప్రొసీడ్ అవ్వాలి మరియు కస్టమర్ అదే కెవైసి రికార్డులు లేదా సమాచారం లేదా ఏదైనా ఇతర అదనపు గుర్తింపు డాక్యుమెంట్ లు లేదా వివరాలను సబ్మిట్ చేయాల్సిన అవసరం లేదు. తప్ప:
 - (i) CKYCR యొక్క రికార్డుల్లో ఉన్న విధంగా కస్టమర్ యొక్క సమాచారంలో మార్పు ఉంది.
 - (ii) తిరిగి పొందబడ్డ కెవైసి రికార్డ్ లేదా సమాచారం అసంపూర్ణంగా ఉంది లేదా ప్రస్తుతం వర్తించే కెవైసి నిబంధనలకు అనుగుణంగా లేదు.

- (iii) కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు లేదా చిరునామాను వెరిఫై చేయడానికి, లేదా మెరుగైన జాగరూకతను నిర్వహించడానికి లేదా క్లయింట్ యొక్క తగిన రిస్క్ ప్రొఫైల్ రూపొందించడానికి ఇది అవసరమని ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి భావిస్తుంది.
- (iv) సికైవైసిఆర్ నుంచి డౌన్ లోడ్ చేసుకున్న కెవైసి డాక్యుమెంట్ లు, వాటి వాలిడిటీ ముగిసింది, వాటిని కెవైసి ఉద్దేశ్యం కొరకు ఉపయోగించరాదు.

ప్రత్యేక కస్టమర్ గుర్తింపు కోడ్

వ్యక్తిగత కస్టమర్లతో అదేవిధంగా కంపెనీ ద్వారా పాత కస్టమర్లతో కొత్త సంబంధాలను నమోదు చేసేటప్పుడు ఒక ప్రత్యేక కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ కోడ్ (UCIC) కేటాయించబడుతుంది. వాక్-ఇన్/అప్పుడప్పుడు వచ్చే కస్టమర్లందరికీ కంపెనీ UCIC జారీ చేయదు, అయితే వారితో తరచూ లావాదేవీలు జరిపే అటువంటి వాక్-ఇన్ కస్టమర్లను గుర్తించడానికి మరియు వారికి UCIC కేటాయించబడేలా చూసుకోండి.

ఫారిన్ అకౌంట్ ట్యాక్స్ కాంప్లయన్స్ యాక్ట్ (FATCA) మరియు కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్ (CRS)

కింద రిపోర్టింగ్ ఆవశ్యకతలు

రిపోర్టింగ్ ఫైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూట్ వలే వర్తించినప్పుడు కంపెనీ ఆదాయపు పన్ను నిబంధనలు 114F, 114G మరియు 114H నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉంటుంది.

ఉద్యోగుల నియామకం మరియు ఉద్యోగుల శిక్షణ

- a) తమ సిబ్బంది నియామకం/నియామక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా తగిన స్క్రీనింగ్ యంత్రాంగమును ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి నిర్ధారించాలి.
- b) ఆన్ గోయింగ్ ఎంప్లాయి ట్రైనింగ్ ప్రోగ్రాము అమలు చేయబడుతుంది, తద్వారా స్టాఫ్ సభ్యులు AML/CFT పాలసీలో తగినంత శిక్షణ పొందుతారు. ఫుల్టైమ్ సిబ్బంది, సమ్మతి సిబ్బంది మరియు కొత్త కస్టమర్లతో వ్యవహరించే సిబ్బందికి శిక్షణ యొక్క దృష్టి భిన్నంగా ఉంటుంది. కస్టమర్ ఎడ్యుకేషన్ లేకపోవడం వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే సమస్యలను హ్యాండిల్ చేయడానికి ఫుల్ టైమ్ సిబ్బందికి ప్రత్యేక శిక్షణ ఇవ్వాలి. తగిన శిక్షణ పొందిన వ్యక్తులతో ఆడిట్ ఫంక్షన్ యొక్క సరైన సిబ్బందిని నియమించడం, ఎస్ హెచ్ డిఎఫ్ సి యొక్క ఎఎమ్ ఎల్/సిఎస్టి పాలసీలు, రెగ్యులేషన్ మరియు సంబంధిత సమస్యలపై బాగా అవగాహన కలిగి ఉండాలి.
- c) కెవైసి/ఎఎమ్ఎల్/సిఎస్టి విషయాలతో వ్యవహరించే సిబ్బందిలో బహిరంగ సమాచార వినిమయం, అధిక సమగ్రత, సబ్జెక్టును సరిగ్గా అర్థం చేసుకోవడం వంటి అంశాలను చేర్చే ట్రైనింగ్.

కంపెనీ మరియు బ్రోకర్ లు/ఏజెంట్లు మొదలైన వారితో సహా కంపెనీ ద్వారా అధీకృతం చేయబడ్డ వ్యక్తుల ద్వారా నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండటం.

కంపెనీ మరియు వారి బ్రోకర్ లు/ఏజెంట్లు లేదా ఇలాంటివారిచే అధీకృతం చేయబడ్డ వ్యక్తులు, కంపెనీకి వర్తించే కెవైసి మార్గదర్శకాలను పూర్తిగా పాటించాలి.

పాస్ ను కోట్ చేయడం

ఆదాయపు పన్ను నిబంధన 114Bకి కట్టుబడి ఉండటం కొరకు, ఒక కస్టమర్ నుంచి ఒక్కరోజులో ₹ 50,000/- లేదా అంతకంటే ఎక్కువ క్యాష్ కలెక్షన్ కొరకు, కంపెనీ దిగువ పేర్కొన్నవాటిని ధృవీకరించాలి:

- ఒకవేళ కస్టమర్ యొక్క పాస్ గనక సిస్టమ్ లో అప్ డేట్ చేయబడనట్లయితే, ₹ 50,000/- లేదా అంతకంటే ఎక్కువ క్యాష్ రసీదు కొరకు కస్టమర్ యొక్క పాస్ కార్డు కాపీతో పాటుగా సేకరించాల్సి ఉంటుంది. ఇంకా, కంపెనీ సిస్టమ్ లో పాస్ అప్ డేట్ చేయబడుతుంది.
- ఒకవేళ కస్టమర్ వద్ద పాస్ లేనట్లయితే, ₹ 50,000/- మరియు అంతకంటే ఎక్కువ క్యాష్ రసీదు కొరకు చెల్లుబాటు అయ్యే గుర్తింపు రుజువుతో పాటు కస్టమర్ ద్వారా సంతకం చేయబడ్డ ఫారం 60ని సేకరించాలి.

అనుబంధం-I

డాక్యుమెంట్ ల జాబితా- గుర్తింపు మరియు చిరునామా

తప్పనిసరి పత్రాలు

<u>ఎస్ నో</u>	<u>పత్రం</u>
<u>1</u>	పాస్ కార్డు లేదా ఫారం 60

వ్యక్తుల యొక్క చట్టపరమైన పేరు మరియు ప్రస్తుత చిరునామాను స్థాపించడం కొరకు ఆమోదించగల అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్ ల (వోవిడి) యొక్క వివరణ*[ఈ క్రింది వాటిలో దేనినైనా ఆమోదించవచ్చు]

ఎస్ నో	పత్రం	గుర్తింపు	చిరునామా
1	చెల్లుబాటు అయ్యే పాస్ పోర్ట్	అవును	అవును
2	ఓటరు గుర్తింపు కార్డు	అవును	అవును
3	చెల్లుబాటు అయ్యే డ్రైవింగ్ లైసెన్స్	అవును	అవును
4	రాష్ట్ర ప్రభుత్వ అధికారి ద్వారా సంతకం చేయబడిన ఎస్ ఆర్ ఈజిఎ ద్వారా జారీ చేయబడిన జాబ్ కార్డు	అవును	అవును
5	పేరు, చిరునామా వివరాలతో కూడిన జాతీయ జనాభా రిజిస్టర్ జారీ చేసిన లేఖ.	అవును	అవును
6	ఆధార్ నెంబరు* కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు (స్వచ్ఛందంగా పొందాలి)	అవును	అవును

పైన పేర్కొన్న పత్రం జారీ చేసిన తరువాత పేరులో మార్పు జరిగినప్పటికీ, అది రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం లేదా గెజిట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా మద్దతు ఇచ్చినప్పటికీ, అటువంటి పేరు మార్పును సూచించే విధంగా ఉంటుంది.

*ఆధార్ చట్టం 2016లోని సెక్షన్ 7కు అనుగుణంగా ఆధార్ సమ్మతి డిక్లరేషన్ తోపాటుగా ఆధార్ ని స్వచ్ఛందంగా సబ్మిట్ చేయడానికి లోబడి ఉంటుంది.

వ్యక్తుల యొక్క చట్టపరమైన పేరు మరియు ప్రస్తుత చిరునామాను స్థాపించడం కొరకు ఆమోదించబడే అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్ ల యొక్క వివరణ. * [దిగువ పేర్కొన్న ఏదైనా డాక్యుమెంట్ లను ఆమోదించవచ్చు]

ఎస్ నో	పత్రం	గుర్తింపు	చిరునామా
1	ఏదైనా సర్వీస్ ప్రొవైడర్ యొక్క 2 నెలల పాత యుటిలిటీ బిల్లు (విద్యుత్, టెలిఫోన్, పోస్ట్ పెయిడ్ మొబైల్ ఫోన్, పైపుడ్ గ్యాస్, వాటర్ బిల్లు)	లేదు	అవును
2	ఆస్తి/మున్సిపల్ ట్యాక్స్ రసీదు	లేదు	అవును
3	బ్యాంకు ఖాతా/పోస్టాఫీసు సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా స్టేట్ మెంట్	లేదు	అవును
4	రిటైర్డ్ ఉద్యోగులకు ప్రభుత్వ డిపార్ట్ మెంట్ లు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్ టేకింగ్ ల ద్వారా జారీ చేయబడ్డ పెన్షన్/ప్యామిలీ పెన్షన్ పేమెంట్ ఆర్డర్ లు (పిపివోలు), ఒకవేళ చిరునామా ఉన్నట్లయితే	లేదు	అవును
5	రాష్ట్ర/కేంద్ర ప్రభుత్వ డిపార్ట్ మెంట్ ల ద్వారా జారీ చేయబడిన యజమాని నుంచి వసతి కేటాయింపు లేఖ, చట్టబద్ధత/	లేదు	అవును
	రెగ్యులేటరీ బాడీలు, పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్ టేకింగ్స్, షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు, పైనాన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్స్ మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు మరియు అధికారిక వసతిని కేటాయించే యజమానులతో లీప్ మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు		

అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రాన్ని అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రంతో భర్తీ చేయాలి
(వోవిడి) పై టేబుల్ లో సూచించిన విధంగా సబ్మిట్ చేయబడ్డ తేదీ నుంచి 3 నెలల వ్యవధిలోగా ఉండాలి.