



ಶುಭಂ ಹೌಸಿಂಗ್ ಡೆವಲಪ್ ಮೆಂಟ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನೋ ಯುವರ್ ಕಸ್ಟಮರ್ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್  
(ಎಎಂಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳ ಪಾಲಿಸಿ

| ಆವೃತ್ತಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ ವಿವರ |                       |                          |                   |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| ಕೊನೆಯ ನೀತಿ ಪರಿಶೀಲನಾ<br>ದಿನಾಂಕ        | ಪರಿಷ್ಕೃತ ನೀತಿ ಆವೃತ್ತಿ | ಪರಿಷ್ಕೃತ ನೀತಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ | ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಪಾಲಿಸಿ |
| 31.07.2023                           | ಡಿಸೆಂಬರ್ 23           | 28.12.2023               | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ   |
| 28.12.2023                           | ನವೆಂಬರ್ 24            | 14.11.2024               | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ   |
| 14.11.2024                           | ಆಗಸ್ಟ್ '25            | 5.08.2025                | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ   |

|            |             |            |                 |
|------------|-------------|------------|-----------------|
| 5.08.2025  | ನವೆಂಬರ್ '25 | 14.11.2025 | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ |
| 14.11.2006 | ಫೆಬ್ರವರಿ'26 | 13.02.2026 | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ |
| 13.02.2026 | ಆಗಸ್ಟ್ '26  | 05.08.2026 | ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ |

| ವಿಷಯ ಕೋಷ್ಟಕ |                                                                                                           |            |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| ಎಸ್. ಇಲ್ಲ   | ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು                                                                                                | ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ |
| 1           | ಪೀಠಿಕೆ                                                                                                    |            |
| 2           | ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು                                                                                              |            |
| 3           | ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ನೀತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ                                                                          |            |
| 3 ಎ         | ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ                                                                                       |            |
| 3 ಬಿ        | ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ                                                                                             |            |
| 3 ಸಿ        | ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ವಿಧಾನ                                                                                 |            |
| 3 ಡಿ        | ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆ (ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ)                                                   |            |
| 4           | ವರ್ಧಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆ (ಪಿಇಪಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು)                                                       |            |
| 5           | ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ                                                                                            |            |
| 6           | FIU-IND ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು                                                               |            |
| 7           | ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು / ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು                                                  |            |
| 8           | ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆ                                                                |            |
| 9           | ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ನೋಂದಿಗೆ ಶರಿಸ್ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿ<br>ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) |            |
| 10          | ಎಫ್ ಎಟಿಸಿಎ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್ ಎಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯತೆ                                                    |            |
| 11          | ನೌಕರರ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ತರಬೇತಿ                                                                             |            |
| 12          | ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ<br>ಸೂತ್ರಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧರಾಗಿರಿ                   |            |
|             | ಅನುಬಂಧ                                                                                                    |            |

## 1. ಪೀಠಿಕೆ

ಈ 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ವಿರೋಧಿ (ಎಎಂಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳ ನೀತಿ' ("ನೀತಿ" ಅಥವಾ "ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ") ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ಗೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು - ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2025 ರ ಪ್ರಕಾರ ಶುಭಂ ಹೌಸಿಂಗ್ ಡೆವಲಪ್ ಮೆಂಟ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ("ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ") ಅನುಸರಿಸುವ ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಸ್ತು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

## ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ, ಬಳಸಿದ ಪದಗಳು ಅವುಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ:

- i) "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಎಂದರೆ ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (ಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಗುರುತಿನ ಸಂಖ್ಯೆ ಎಂದರ್ಥ.  
*ವಿವರಣೆ 1: ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ನಿವಾಸಿಯು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಅರ್ಹನಾಗಿರುತ್ತಾನೆ.*  
*ವಿವರಣೆ 2: ಆಧಾರ್ ಎಂಬುದು ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ದಾಖಲೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.*
- ii) "ಅಧಿನಿಯಮ" ಅಥವಾ " ಪಿ.ಎಂ.ಎಲ್.ಎ" ಎಂದರೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಬಹುದಾದಂಥ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಎಂದರ್ಥ.
- iii) ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ "ದೃಢೀಕರಣ" ಎಂದರೆ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಕೇಂದ್ರ ಗುರುತು ದತ್ತಾಂಶ ಭಂಡಾರಕ್ಕೆ (ಸಿಐಡಿಆರ್) ಸಲ್ಲಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಭಂಡಾರವು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿಖರತೆ ಅಥವಾ ಅದರ ಕೊರತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.
- iv) ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕ (BO):
  - ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

*ವಿವರಣೆ*

"ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದು" ಎಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಕಡಾ 10 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಗಳ ಮಾಲೀಕತ್ವ / ಅರ್ಹತೆ ಎಂದರ್ಥ.

"ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂಬುದು ಬಹುಪಾಲು ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನೇಮಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅವರ ಷೇರುದಾರರ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣಾ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ಮತದಾನದ ಒಪ್ಪಂದಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

- ಗ್ರಾಹಕರು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಬಿಬಿ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ 10% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭಕ್ಕೆ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ / ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಣೆ-

ಈ ಉಪ-ಖಂಡದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ನಿಯಂತ್ರಣ" ಎಂಬುದು ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

- ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಬಿಬಿ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರಲಿ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹದ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ 15% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹ' ಎಂಬ ಪದವು ಸಮಾಜಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಮೇಲಿನ (ಎ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗದಿದ್ದರೆ, ಬಿಬಿ ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾನೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದರೆ, ಬಿಬಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್ ನಲ್ಲಿ 10% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಪಳಿಯ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಇತರ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- ಬಿಬಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯಿಂದ ಕೆಲವು ವಿನಾಯಿತಿಗಳಿವೆ: ಬಿಬಿ ಗುರುತಿನ ವಿನಾಯಿತಿಯು ಪಿಎಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ವಿನಾಯಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗಿದೆ, ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು (i) ಭಾರತದ ಸ್ಟಾರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕ, ಅಥವಾ (ii) ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಿದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಾಸಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಟಾರ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಥವಾ (iii) ಅಂತಹ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಘಟಕಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದೆ; ಅಂತಹ ಘಟಕದ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯವಲ್ಲ.

- v) "ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲು" - ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಎಂದರೆ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗದ ಸ್ಥಿತಿಯ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ

ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಮೂಲ ದಾಖಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪ್ರತಿಯಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ದಾಖಲಿಸುವುದು ಎಂದರ್ಥ. ಪರಂತು, ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು (ಎನ್ ಆರ್ ಐಗಳು) ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಮೂಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ( ಪಿಐಒಗಳು), ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (ರೇವಣಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 [ಫೆಮಾ 5 (ಆರ್)] ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದಂತೆ, ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೂಲ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು:

- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು,
- ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು,
- ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ನೋಟರಿ ಪಬ್ಲಿಕ್,
- ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್,
- ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರೇ,
- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು ವಾಸಿಸುವ ದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಭಾರತೀಯ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ / ಕಾನ್ಸುಲೇಟ್ ಜನರಲ್.

vi) "ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2(1) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಘಟಕ, ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ಸಂರಕ್ಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯಲು.

vii) "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂದರೆ ಪಿಎಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು SHDFC ನಿಂದ ನೇಮಕಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು PML ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು SHDFC ನಿಂದ ನಿಯೋಜಿತಗೊಳಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು: ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣಾವಧಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದಿದ್ದಾರೆ.

*ವಿವರಣೆ - ಈ ಖಂಡದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, "ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಮತ್ತು "ಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂಬ ಪದಗಳು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯ್ದೆ, 2013 ರಲ್ಲಿ (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾರ್ಪಾಡು (ಗಳು) ಅಥವಾ ಅದರ ಮರು-ಅಧಿನಿಯಮ (ಗಳು) ಸೇರಿದಂತೆ, ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ).*

viii) "ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯುವುದು, ಅಲ್ಲಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಜೊತೆಗೆ ಅಂತಹ ಲೈವ್ ಫೋಟೋವನ್ನು ಸ್ಥಳದ ಅಕ್ಷಾಂಶ ಮತ್ತು ರೇಖಾಂಶದೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿ ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ.

ix) "ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿ"ಯು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ (2) ರ ಉಪವಿಭಾಗ (1) ರ ಷರತ್ತು (ಪಿ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾರ್ಪಾಡು (ಗಳು) ಅಥವಾ ಅದರ ಮರು-ಅಧಿನಿಯಮ (ಗಳು) ಸೇರಿದಂತೆ).

- x) "ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್" ಎಂದರೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2016 ರ ನಿಯಮ 9 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅದರ ಮಾನ್ಯ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಯ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಸಮಾನವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ), ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾರ್ಪಾಡು(ಗಳು) ಅಥವಾ ಅದರ ಪುನಃ ಅಧಿನಿಯಮ (ಗಳು) ಸೇರಿದಂತೆ).
- xi) "ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ಸ್" ಎಂದರೆ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಕೋಡ್
- xii) "ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು" (ಎನ್.ಪಿ.ಒ) ಎಂದರೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 1961 (1961 ರ 43) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಖಂಡ (15) ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಧಾರ್ಮಿಕ ಅಥವಾ ದತ್ತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ರಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಘಟಕ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಎಂದು ಅರ್ಥ, ಸೊಸೈಟಿಗಳ ನೋಂದಣಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1860 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತಹುದೇ ರಾಜ್ಯ ಶಾಸನ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗಳ ಅಧಿನಿಯಮದ 8ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಕಂಪನಿ, 2013 (2013 ರ 18).
- xiii) "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್" (ಒವಿಡಿ) ಎಂದರೆ .
- ಪಾಸ್ ಪೋರ್ಟ್
  - ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ
  - ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ
  - ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ
  - ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನರೇಗಾ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ನೋಂದಣಿ ನೀಡಿದ ಪತ್ರ.
- ಒದಗಿಸಿ,
- ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿಯಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಅವರು ಅದನ್ನು ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ (ಯುಐಡಿಎಐ) ನೀಡಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.
  - ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯು ನವೀಕರಿಸಿದ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಒವಿಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:
    - ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಫೋನ್, ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್)
    - ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸ್ಕಾರ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿ

(c) ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು ನಿವೃತ್ತ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಪಿಪಿಒಗಳು) ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ.

(d) ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ನಿಗದಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು.

(iii) ಮೇಲೆ (ii)' ನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ OVD ಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

(iv) ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ಹೊರಡಿಸಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಖಂಡದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಂದು ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಅದರ ವಿತರಣೆಯ ನಂತರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದ್ದರೂ ಸಹ ಅದನ್ನು ಒವಿಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಅದು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಬೆಂಬಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ಹೆಸರು ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

xiv) "ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ"ಯು ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2 ರ ಷರತ್ತು (ಪಿಎ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

xv) "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎಂಬುದು ಕಾಯ್ದೆಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ,
- ಹಿಂದೂ ಅವಿಭಜಿತ ಕುಟುಂಬ,
- ಒಂದು ಕಂಪನಿ,
- ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ,
- ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ, ಅದು ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ,
- ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಕೃತಕ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮೇಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾರೊಬ್ಬರಿಗೂ ಸೇರುವುದಿಲ್ಲ (ಎ - ಇ),
- ಮತ್ತು ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಡೆತನದ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಯಾವುದೇ ಏಜೆನ್ಸಿ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ.

xvi) "ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು" ಅಥವಾ " ನಿಯಮಗಳು" ಎಂದರೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಬಹುದಾದಂತೆ, ಪಿಎಂಎಲ್‌ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ಎಂದು ಅರ್ಥ.

xvii) "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 8 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು SHDFC ಯಿಂದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಟ್ಟದ ಅಧಿಕಾರಿ ಎಂದು ಅರ್ಥ.

**xviii)** "ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಒಂದು "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರ್ಥ, ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಇದು ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ:

- ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ಅಧಿನಿಯಮದ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಪರಾಧದ ಆದಾಯವನ್ನು ಇದು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
- ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಥನೀಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಂತೆ ತೋರುತ್ತದೆ; ಅಥವಾ
- ಆರ್ಥಿಕ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ತೋರುತ್ತದೆ; ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು ಎಂಬ ಅನುಮಾನದ ಸಮಂಜಸವಾದ ಆಧಾರವನ್ನು ಹುಟ್ಟುಹಾಕುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ವ್ಯವಹಾರವು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಕೃತ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ, ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಸಂಘಟನೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತಿರುವವರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ ಅಥವಾ ಬಳಸಲು ಶಂಕಿತ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

**xix)** "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ಖರೀದಿ, ಮಾರಾಟ, ಸಾಲ, ಅಡಮಾನ, ಉಡುಗೊರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ, ವಿತರಣೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವುದು.
- ನಗದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್, ಪಾವತಿ ಆದೇಶ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಾಧನಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಅಥವಾ ಇತರ ಭೌತಿಕವಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ರೇವಣಿ ಮಾಡುವುದು, ಹಿಂಪಡೆಯುವುದು, ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡುವುದು.
- ಸುರಕ್ಷತಾ ರೇವಣಿ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಸುರಕ್ಷಿತ ರೇವಣಿ.
- ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು.
- ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಗಾಗಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿ; ಅಥವಾ
- ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಅಥವಾ ರಚಿಸುವುದು.

**xx)** "ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (ವಿ-ಸಿಐಪಿ)": ಸಿಡಿಡಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ತಡೆರಹಿತ, ಸುರಕ್ಷಿತ, ನೈಜ-ಸಮಯದ, ಒಪ್ಪಿಗೆ ಆಧಾರಿತ ಆಡಿಯೋವಿಶುವಲ್ ಸಂವಹನವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಾನ. ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಂಥ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- xxi)** "ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಮಾನದಂಡಗಳು" (ಸಿಆರ್ಎಸ್) ಎಂದರೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ನೆರವು ಕುರಿತ ಒಡಂಬಡಿಕೆಯ ಅನುಚ್ಛೇದ 6 ರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಬಹುಪಕ್ಷೀಯ ಒಪ್ಪಂದದ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಮಾನದಂಡಗಳು.
- xxii)** "ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ SHDFC ಯೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾನೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- xxiii)** "ವಾಕ್-ಇನ್ ಕಸ್ತಮರ್" ಎಂದರೆ SHDFC ಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಆದರೆ SHDFC ಯೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದರ್ಥ.
- xxiv)** "ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ)" ಎಂದರೆ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.
- ವಿವರಣೆ - ಸಿಡಿಡಿ, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವಾಗ, ಒಂದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿದಂತೆ ತೋರುವ ಹಲವಾರು ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಾಗಿ ನಡೆಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ, ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:
- ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅವರ ಗುರುತಿನ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಉದ್ದೇಶದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು, ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶಿತ ಸ್ವರೂಪ, ಅನ್ವಯವಾಗುವಲ್ಲಿ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ, ಮತ್ತು ಅದರ ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಗುರುತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.
- xxv)** "ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- xxvi)** "ಎಫ್‌ಎಟಿಸಿಎ" ಎಂದರೆ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಮೇರಿಕಾ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ನ ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ, ಇದು ವಿದೇಶಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಯುಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಯುಎಸ್ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಗಣನೀಯ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಘಟಕಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
- xxvii)** "ಐ.ಜಿ.ಎ" ಎಂದರೆ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಯು.ಎಸ್.ಎ.ಯ ಎಫ್.ಎ.ಟಿ.ಸಿ.ಎ.ಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಭಾರತ ಮತ್ತು ಯು.ಎಸ್.ಎ. ಸರ್ಕಾರಗಳ ನಡುವಿನ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಒಪ್ಪಂದ.

**xxviii)** "ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳು" ಎಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳಿಗಾಗಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ತಯಾರಿಸಿದ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್ ಗಳು.

**xxix)** "ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಎಂದರೆ SHDFC ಯ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ SHDFC ಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದರ್ಥ.

**xxx)** "ಆನ್-ಚಾಲಿಂಗ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ನಿಧಿ/ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲದ ಬಗ್ಗೆ SHDFC ಯ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಎಂದರ್ಥ.

**xxxi)** "ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ" ಎಂದರೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೂಚಿಸಿದ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಸಿಡಿದಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು, ದತ್ತಾಂಶ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕೃತ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.

**xxxii)** "ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (ಪಿಇಪಿಗಳು) ಎಂದರೆ ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ/ನ್ಯಾಯಾಂಗ/ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಅಥವಾ ವಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.

**xxxiii)** "ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಶೆಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಂದರೆ ಅದು ಸಂಯೋಜಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಪಡೆದ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಏಕೀಕೃತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಗುಂಪಿನೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಂದರ್ಥ. ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ ಎಂದರೆ ಒಂದು ದೇಶದೊಳಗೆ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುವ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಮನಸ್ಸು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ. ಕೇವಲ ಸ್ಥಳೀಯ ಏಜೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಕೆಳಮಟ್ಟದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವು ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

**xxxiv)** "ಗುಂಪು" - "ಗುಂಪು" ಎಂಬ ಪದವು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆ, 1961 (1961 ರ 43) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 286 ರ ಉಪವಿಭಾಗ (9) ರ ಖಂಡ (ಇ) ನಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

ಇಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸದ ಹೊರತು ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯ್ದೆ, 1949, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಕಾಯ್ದೆ, 1935, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾರ್ಪಾಡು ಅಥವಾ ಮರು-ಅಧಿನಿಯಮ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದಂತೆ, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ.

## ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

I. ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು SHDFC ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ML) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು (TF) ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ಸೂಕ್ತ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ. ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ನಿಯಂತ್ರಕ / ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದೌರ್ಬಲ್ಯಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಅದರ ಅರಿವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

II. ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು / ರಚನೆಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಯಾವ ಮಂಡಳಿಗೆ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅಭ್ಯಾಸದ ಫಲಿತಾಂಶಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇದನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

III. ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಅಪಾಯಗಳ ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ (ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ) ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ಅಪಾಯ ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು (ಆರ್ ಬಿಎ) ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಮತ್ತು ಗುರುತಿಸಲಾದ ಎಎಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಶುಭಂ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಬೇಕು.

## ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು

"ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು" ಎಂದರೆ ಪಿಎಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು SHDFC ನಿಂದ ನೇಮಕಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅವರನ್ನು ನಮ್ಮ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎಂದು ನೇಮಿಸಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ಅಧ್ಯಾಯ IV ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ

ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ನೀತಿಯ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ವಿವಿಧ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ, ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

### ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ

ಎಸ್.ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.ಯು ನಮ್ಮ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸೇವೆಯ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರನ್ನು 'ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ' ಎಂದು ನೇಮಿಸಿದೆ. ಕಾನೂನು/ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳೊಂದಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಸರಣೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಅನುಸರಣಾ ಅಧಿಕಾರಿ 'ಪರ್ಯಾಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ'ಯಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ("ಪಿಬಿ") ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತವೆ:

- ಪಿಎಂಎಲ್ ಎಯ ಇತ್ತೀಚಿನ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್ ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪಿಬಿ ನೀತಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಬೇಕು.
- ಪಿಬಿ, ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸಹಾಯದೊಂದಿಗೆ, ಈ ನೀತಿಯ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.
- ಎಫ್‌ಐಯು-ಇಂಡ್ ಗೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಾನೂನುಗಳು / ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
- ಮಂಡಳಿ/ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

### ಹಿರಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್

ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯ ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ:

- ಆಯಾ ಕೆಲಸದ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ.
- ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ಸೀನಿಯರ್ ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್' ಎಂದರೆ ಇಲಾಖಾ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು ಸೇರಿದಂತೆ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ("ಎಂಡಿ")/ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು/ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿ ("ಸಿಇಒ") ಗಿಂತ ಒಂದು ಹಂತಕ್ಕಿಂತ ಕೆಳಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಅದರ ಪ್ರಮುಖ ನಿರ್ವಹಣಾ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಎಂದು ಅರ್ಥ.

## ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿ

SHDFC ಯ KYC ಮತ್ತು AML ನೀತಿಯು ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- A. ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ
- B. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ
- C. ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು
- D. ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

## ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆ

ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಹಂತಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

- (a) ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿಯ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.
- (b) ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಕೆವೈಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.
- (c) ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ SHDFC ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಕಾರ್ಯಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.
- (d) ಕೆವೈಸಿ/ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ವಿರೋಧಿ (ಎಎಂಎಲ್) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸಮಕಾಲೀನ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
- (e) ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳು / ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಅವರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು SHDFC ಖಚಿತಪಡಿಸಿದೆ.

ಕಂಪನಿಯ ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಮತ್ತು ಏಜೆಂಟರು/ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು, ತಮ್ಮ ಅಧಿಕೃತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಾಗ, ಈ ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ನೀತಿ ಮತ್ತು ನೀತಿಯ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿರುವ ಇತರ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

## ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ (ಸಿಎಪಿ)

ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಂಶದ ಸಾಮಾನ್ಯತೆಗೆ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲದೆ, SHDFC ಇದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

- (a) ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ / ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (b) ಗ್ರಾಹಕರ ಅಸಹಕಾರ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯಿಲ್ಲದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದನ್ನು ಅದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
- (c) ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (d) ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- (e) ಖಾತೆ ತೆರೆದ ನಂತರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ 'ಐಚ್ಛಿಕ'/ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (f) SHDFC ಯು UCIC ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ CDD ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕು. ಹೀಗಾಗಿ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೊಸ ಸಿಡಿಡಿ ಅಭ್ಯಾಸದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- (g) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (h) ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿಸುವ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.
- (i) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಸರು ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.
- (j) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪ್ಯಾನ್) ಪಡೆದರೆ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (k) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಪಡೆದರೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರ 21) ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ SHDFC ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.

- (l) ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಮಾಹಿತಿಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಲ್ಪ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (m) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.
- (n) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪ್ಯಾನ್) ಪಡೆದರೆ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (o) ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಪಡೆದರೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
- (p) ಜಿಎಸ್ಸಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಲಭ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಒದಗಿಸಿದ ಹುಡುಕಾಟ / ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- (q) ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನವಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬಿದರೆ, ಅದು ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬದಲಿಗೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.
- (r) ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ವಿಲಂಬಿತನರು (ಪಿಡಬ್ಲ್ಯು ಡಿಗಳು) ಸೇರಿದಂತೆ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದವರಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮನಸ್ಸಿನ ಅನ್ವಯವಿಲ್ಲದೆ ಕೆವೈಸಿಯ ಆನ್ಲೈಂಡಿಂಗ್ ಅಥವಾ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ತಿರಸ್ಕರಿಸಬಾರದು. ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿಕಾರಿಯು ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವನ್ನು(ಗಳನ್ನು) ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಬೇಕು.

### ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

i.) ಕಂಪನಿಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ SHDFC ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಅಧಿಕ-ಅಪಾಯದ ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ii. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ/ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವರ ಸ್ಥಳದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಮುಂತಾದ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಆನ್ ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸೇವೆಗಳ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಸಹ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ಪರಂತು, ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯು ಅತಿಕ್ರಮಣಕಾರಿಯಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಕೆವೈಸಿ ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ವಿವರಣೆ: ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹೇಳಿಕೆ, ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಘ (ಐಬಿಎ) ಹೊರಡಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ ಕುರಿತ ವರದಿಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು, ಆರ್ಬಿಐ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ವಿತರಿಸಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಸಹ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಬಹುದು.

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅಂಡರ್ ರೈಟಿಂಗ್ ಗಾಗಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು, ಅವುಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಕಡಿಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ-ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳಾಗಿ ವಿಸ್ತೃತವಾಗಿ ವಿಂಗಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

1. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳಾಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಅವರ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ಆದಾಯದ ಮೂಲವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದು. ಅದರಂತೆ, ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು
  - 1.1 ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂಬಳ ರಚನೆಗಳು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ, ಮತ್ತು ಸಂಬಳದ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗಳು / ಚೆಕ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
  - 1.2 ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವು ₹ 1 ಕೋಟಿಯವರೆಗೆ ಇರುವ ದಾಖಲೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು.
  - 1.3 ನಗದು ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು; ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಅನೌಪಚಾರಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು.
  - 1.4 ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಅಥವಾ ಅಧಿಕ-ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡದ ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರು.

## 2. ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗ :

- 2.1 ನಗದು ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು; ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಅನೌಪಚಾರಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು.
- 2.2 ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವು ₹ 1 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದ್ದರೆ ದಾಖಲೆಯ ಆದಾಯ ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು.
- 2.3 ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು
  1. ಎನ್ಟಿಒಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು, ದತ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು.
  2. ಎಚ್ ಯುಎಫ್ ಗಳು.
  3. ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬ ಷೇರುದಾರಿಕೆ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು.
  4. ₹ 1 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಹೊಂದಿರುವ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು.

## 3. ಹೈ ರಿಸ್ಕ್ ಕ್ಯಾಟಗರಿ - ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಹೈ ರಿಸ್ಕ್ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ:

1. ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿ)
2. ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಪಿಇಪಿಯ ಹತ್ತಿರದ ಸಂಬಂಧಿಕರು.
3. ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲ.
4. ಮಲಗುವ ಪಾಲುದಾರರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು.
5. ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು

## ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ಆರಂಭಿಕ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ವರ್ತನೆಯಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳ ಆರು ತಿಂಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಏಪ್ರಿಲ್ ಮತ್ತು ಅಕ್ಟೋಬರ್ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿ / ಜಂಟಿ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಷ್ಕೃತ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಾಂಕಗಳು ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭೌಗೋಳಿಕ ಅಪಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಸೇವೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಸೇವೆಗಳ ವಿತರಣೆಗೆ ಬಳಸುವ ವಿತರಣಾ ಮಾರ್ಗ, ಕೈಗೊಂಡ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿಧಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬಾರದು.

## ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ವಿಧಾನ (ಸಿಐಪಿ)

(i) SHDFC ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

- ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭ.
- ಅದು ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನವಿದ್ದಾಗ.
- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತನ್ನದೇ ಆದ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು.
- ಗ್ರಾಹಕರು (ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಅಥವಾ ವಾಕ್-ಇನ್) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಣಿಯಾಗಿ ವಹಿವಾಟನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ನಂಬಲು SHDFC ಗೆ ಒಂದು ಕಾರಣವಿದ್ದರೆ.
- ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಪಡೆಯಬಾರದು ಎಂದು SHDFC ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

(ii) ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮಾಡಿದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ತಮ್ಮ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಅವಲಂಬಿಸಬೇಕು:

- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಡೆಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿಯಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಎಂದು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಧ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವೆಂದು ನಿರ್ಣಯಿಸಲಾದ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರಬಾರದು.

ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ-ಶ್ರದ್ಧೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಿಡಿಡಿಯ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯ ಮೇಲಿದೆ.

### ಕಸ್ತಮರ್ ಡ್ಯೂ ಡಿಲಿಜೆನ್ಸ್ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ವಿಧಾನಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

#### **ಭಾಗ 1: ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಪರಿಶ್ರಮ (ಸಿಡಿಡಿ) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ**

ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ, ಒಬ್ಬ 'ವ್ಯಕ್ತಿ'ಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಹೊಂದಿರುವವರು ಅಥವಾ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ ಹೊಂದಿರುವವರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ:

#### **ಎ.) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ**

i) ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 (2016 ರ 18) ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್ಸಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಬಯಸುತ್ತಾರೆ; ಅಥವಾ

ii) ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಿಎಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 11 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಲು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತಾರೆ; ಅಥವಾ

(ಎಎ) ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಬಹುದಾದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ; ಅಥವಾ

(ಎಬಿ) ಆಫ್ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗದ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರ ಪುರಾವೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದಾದರೂ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅವನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್; ಮತ್ತು

b.) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದಂತೆ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪ್ಯಾನ್) ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60.

c.) ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅಂತಹ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಪರಂತು, ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ,

i.) ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 11 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (1) ರ ಮೊದಲ ನಿಬಂಧನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎ) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಕಂಪನಿಯು ಭಾರತೀಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಒದಗಿಸಿದ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಐಡೆಂಟಿಟೀಸ್ ಡೇಟಾ ರೆಪೊಸಿಟರಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ, ಅವರು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

ii) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದಾದಲ್ಲಿ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.

iii) ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿಯ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, ಆರ್‌ಇಯು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯ್ದೆ, 2000 (2000 ರ 21) ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಶ್ರಾಂತರಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ I ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಲೈವ್ ಫೋಟೋ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

iv) ಮೇಲಿನ ಷರತ್ತು (ಎಬಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಆಫ್ ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ಅನುಬಂಧ I ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬೇಕು.

ಪರಂತು, ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ನಡೆಸುವ ಬದಲು, ಒಂದು ವರ್ಗದ ಕಂಪನಿಗಾಗಿ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಮೀರದ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ, ಅಂತಹ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಂಪನಿಯು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಒವಿಡಿ ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್‌ಡಿಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆ) ಕಾಯ್ದೆ, 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್‌ಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ವೃದ್ಧಾಪ್ಯ ಅಥವಾ ಇನ್ನಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದೌರ್ಬಲ್ಯದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ, ಮತ್ತು ಅಂತಹುದೇ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ, ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು.

ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಏಕರೂಪವಾಗಿ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯು ನಡೆಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಸೆಕ್ಷನ್ 8 ರಲ್ಲಿ ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದಂತೆ ಸಮರ್ಪಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಒಂದು ಭಾಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ವಿನಾಯಿತಿ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಲ್ಲಿ ವಿನಾಯಿತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸುವುದನ್ನು SHDFC

ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡುವ ಕಾರಣಗಳ ವಿವರಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳು, ವಿನಾಯಿತಿಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸುವ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವಿವರಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಅನ್ನು SHDFC ಯಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ/ತಪಾಸಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆ 1: ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ, ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರು ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದರೆ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ (i) ರ ಪ್ರಕಾರ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಸೂಕ್ತ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿಸುತ್ತಾನೆ ಅಥವಾ ಕಪ್ಪು ಮಾಡುತ್ತಾನೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಸಿಡಿಡಿಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು

ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ: ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಕೆವೈಸಿ ನಡೆಸಿದಾಗ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಆರ್ ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 24 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿ ಬಳಸಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳು: ಪ್ರಸ್ತುತ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಯಾವುದೇ ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ಬೋರ್ಡ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗೆ.

ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (ವಿ-ಸಿಐಪಿ): ವಿ-ಸಿಐಪಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಆರಿಸಿಕೊಂಡರೆ, ಕಂಪನಿಯು ವಿ-ಸಿಐಪಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಆರ್ ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 27 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗಳಿಂದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ: ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗಳು ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು:

- SHDFC ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ದೃಢೀಕೃತ ಛಾಯಾಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.
- ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಸಮ್ಮುಖದಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಹೆಬ್ಬರಳಿನ ಗುರುತನ್ನು ಅಂಟಿಸಿದ್ದಾನೆ ಎಂದು SHDFC ಯ ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಿಯು ತನ್ನ ಸಹಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುತ್ತಾನೆ.
- ಖಾತೆಯು ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಅದರಲ್ಲಿ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸರಿಯಾದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅವರ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ₹50,000 ಮೀರಬಾರದು.
- ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಒಟ್ಟು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರಬಾರದು.

- (f) ಉಪ-ಪ್ಯಾರಾ (ಡಿ) ಮತ್ತು (ಇ) ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದರೆ ಪೂರ್ಣ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು (ಕಂತು) ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- (g) ಖಾತೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಎಎಂಎಲ್ / ಟಿಎಫ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಅನುಮಾನ ಇದ್ದಾಗ,

## ಭಾಗ 2: ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

ಏಕೈಕ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು, ವೃತ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕ) ಸಿಡಿಡಿ ನಡೆಸಬೇಕು.

ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ. ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸರ್ಕಾರವು ನೀಡಿದ "ಉದ್ಯಮ್ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಯುಆರ್ಸಿಎ) ಅನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ಪರವಾನಗಿ. ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ .
- ಸಿಎಸ್ ಟಿ / ವ್ಯಾಟ್ / ಜಿಎಸ್ ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ / ಅಂತಿಮ).
- ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ / ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ / ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
- ಐ.ಇ.ಸಿ (ಆಮದುದಾರ ರಫ್ತುದಾರ ಸಂಹಿತೆ) ಡಿಜಿಎಫ್ ಟಿ/ಪರವಾನಗಿ/ಶಾಸನದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಅಭ್ಯಾಸ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
- ಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ (ಕೇವಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಅಲ್ಲ) ಏಕೈಕ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುವ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಸರಿಯಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ / ಅಂಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. h. ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರ ದೂರವಾಣಿ ಬಿಲ್ ಗಳಂತಹ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ ಗಳು.

ಅಂತಹ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು SHDFC ಗೆ ಮನವರಿಕೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, SHDFC ಯು ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಆ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.

ಪರಂತು, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ಸಂಪರ್ಕ ಕೇಂದ್ರದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿಳಾಸದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ದೃಢೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಬೇಕು.

## ಭಾಗ 3: ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

1.) ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- ಜ್ಞಾಪಕ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್
- ಕಂಪನಿಯ ಪ್ಯಾನ್
- ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರಿಗೆ ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾದ ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ
- ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಫಾರ್ಮ್ 60 ರ ಪ್ಯಾನ್ ಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರುಗಳು
- ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ.

2.) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ
- ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪ್ಯಾನ್
- ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ನಮೂನೆ 60 ರ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರುಗಳು ಎಫ್. ನೋಂದಾಯಿತ ಕಛೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ

3.) ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ
- ಟ್ರಸ್ಟ್ ಡೀಡ್
- ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರ ನಮೂನೆ 60 ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಪ್ಯಾನ್ ಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು.
- ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ವಸಾಹತುಗಾರರು, ರಕ್ಷಕರು ಮತ್ತು ಲೇಖಕರ ಹೆಸರುಗಳು.
- ನೋಂದಾಯಿತ ಕಛೇರಿಯ ವಿಳಾಸ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಪ್ರಧಾನ ಸ್ಥಳ, ಅದು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ
- ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಛೇರಿಯ ವಿಳಾಸ

h. ವಿಭಾಗ 16 ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ, ಟ್ರಸ್ಟಿಯಾಗಿ ಪಾತ್ರ ನಿರ್ವಹಿಸುವವರಿಗೆ ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳು.

i. ಪರಂತು, ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್ ನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು ತಮ್ಮ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದನ್ನು SHDFC ಖಚಿತಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು

4.) ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಅಂಥ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮಂಡಲಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ
- ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪ್ಯಾನ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60
- ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಯಿತು
- ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ನಮೂನೆ 60 ರ ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವುದು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮಾಹಿತಿ
- ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸಾಮೂಹಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲು SHDFC ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.

ವಿವರಣೆ - ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಗಳು / ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ' ಎಂಬ ಪದದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ, ಸೊಸೈಟಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

5.) ಸರ್ಕಾರ, ಅದರ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸೊಸೈಟಿಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯಿತಿಗಳಂತಹ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಂತಹ ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಒಳಗೊಳ್ಳದ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಘಟಕದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ
- ತನ್ನ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ವಕೀಲರನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ / ಪ್ಯಾನ್ / ಒವಿಡಿ ಮತ್ತು
- ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆ / ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಎಚ್‌ಎಫ್ ಸಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು.

**ಭಾಗ-4: ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು**

ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ಕಾನೂನು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆತ/ಆಕೆಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ (9) ರ ಉಪ-ನಿಯಮ 3 ರ ಪ್ರಕಾರ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

a. ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮಾಲೀಕರು ಷೇರು ವಿನಿಮಯ ಕೇಂದ್ರದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಯ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಗಳ ಯಾವುದೇ ಷೇರುದಾರ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯವಲ್ಲ.

b. ಟ್ರಸ್ಟ್ / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಟ್ರಸ್ಟಿ/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆಯೇ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಸದ ಸ್ವರೂಪದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

### 3 ಡಿ. ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯಿಂದ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ

#### ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅತ್ಯಗತ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸಿಸ್ಟಮ್ (ಇಸಿಎಸ್ / ಎನ್ ಎಸಿಎಚ್) ಆದೇಶ ಅಥವಾ ಪೋಸ್ಟ್-ಡೇಟೆಡ್ ಚೆಕ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಿದ ಸ್ಟಿರ/ವೇರಿಯಬಲ್ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್‌ಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿರುವುದರಿಂದ, ನಮ್ಮ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ರಚನೆಯು ನಮ್ಮ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ನೀಡುವ ಗರಿಷ್ಠ ಸಾಲವು ರೂ.50,00,000 / - ಆಗಿರುವುದರಿಂದ ಅಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ದೊಡ್ಡ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಪರೂಪವಾಗಿದ್ದರೂ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸಾಲಗಳ ಗಾತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಸಾಧಾರಣ ದೊಡ್ಡ ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತದೆ. ನಗದು ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸಾಲದ ಮುಕ್ತಾಯಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದನ್ನು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ತಂಡವು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಸಂಗತತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಣದ ಮೂಲದ ಬಗ್ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನ ಗುರುತನ್ನು ಮರು-ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದಂತೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ನವೀಕರಿಸಬಹುದು.
- ಬಾಕಿ ಮೀರಿದ / ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಈ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಮತ್ತೆ ಭೇಟಿಯಾಗಲು ಅಥವಾ ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿದ್ದರೆ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ನಮ್ಮ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಂತರ, ಭಾಗಶಃ ವಿತರಣೆಯ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಪೂರ್ಣ ವಿತರಣೆಯವರೆಗೆ, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ವಹಿವಾಟು/ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯು ನಮ್ಮ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಬಂದರೆ, ಅದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ)

ನಿಯಮಗಳು 2005 ರ ನಿಯಮ 8 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅನುಬಂಧ II ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಮತ್ತು ಸದರಿ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (1) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ (ನಿರ್ದೇಶಕ ಎಫ್ ಐಯು-ಐಎನ್ ಡಿ) ನಿಗದಿತ ಸಮಯದೊಳಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮೂಲಕ ನಮ್ಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಪತ್ತೆಯಾದಾಗ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನಗದು / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯು "ಶೂನ್ಯ" ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.

ಇ) ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರ ಕಲಿಕೆ (ಎಐ ಮತ್ತು ಎಎಲ್) ಸೇರಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಗಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

### ನವೀಕರಣ/ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ

ಸಿಡಿಡಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಡೇಟಾವನ್ನು ನವೀಕೃತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವಿರುವಲ್ಲಿ.

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

SHDFC ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು:

- ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪ್ಯಾನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು
- ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣ, ಈಗಾಗಲೇ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.
- ಆಧಾರ್ ನೋಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.
- ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಇಮೇಲ್-ಐಡಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ ನೋಂದಾಯಿತ ಪತ್ರ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು
- ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾವಣೆ ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು, ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಘೋಷಿತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪತ್ರದಂತಹ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಸಂಪರ್ಕ ಪಾಯಿಂಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಇತ್ಯಾದಿ. ಇದಲ್ಲದೆ,

ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಘೋಷಿಸಿದ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಉದ್ದೇಶವಾದ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಡೀಮ್ಡ್ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಡಿ) ಆಧಾರ್ ಒಟಿಪಿ ಆಧಾರಿತ ಇ-ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ನಲ್ಲಿ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದ ಘೋಷಣೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವು ಆಧಾರ್ ನಲ್ಲಿರುವ ವಿಳಾಸಕ್ಕಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಯಾವುದೇ ವಂಚನೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಅದೇ ಸಂಖ್ಯೆಯಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

e.) 'ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ' ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅವರ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ, ಆ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಸ್ವಯಂ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೋರಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು SHDFC ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ.

a.) ತಮ್ಮ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಖಾತೆದಾರರು/ಹೊಂದಿರುವವರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದ ಹೊರತು WHOD ಒದಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು SHDFC ಒತ್ತಾಯಿಸಬಾರದು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಗ್ರಾಹಕರು ಮೇಲ್ / ಅಂಚೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಮಾಡಿದ ಒವಿಡಿ / ಸಮ್ಮತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

b.) ಕೆವೈಸಿ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕದೊಂದಿಗೆ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಕೆವೈಸಿಯ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಮಾಹಿತಿ / ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು / ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ವಿವರಗಳ ನವೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು

c.) ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿಯ ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು,

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲ: ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ನೋಂದಾಯಿತ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ಮೂಲಕ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು, ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರ, ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಇತ್ಯಾದಿ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ತಮ್ಮ ಬಳಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕತ್ವದ (ಬಿಬಿ) ಮಾಹಿತಿಯು ನಿಖರವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ನವೀಕೃತವಾಗಿಡಲು ಅದನ್ನು ನವೀಕರಿಸಬೇಕು.

ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ: ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಳಾಸ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾವಣೆ ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಇಮೇಲ್-ಐಡಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೊಸ ವಿಳಾಸದ ಸ್ವಯಂ-ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು, ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಘೋಷಿತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪತ್ರದಂತಹ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಸಂಪರ್ಕ ಪಾಯಿಂಟ್ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಇತ್ಯಾದಿ. ಇದಲ್ಲದೆ, ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಘೋಷಿಸಿದ ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯ ಉದ್ದೇಶವಾದ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಡೀಮ್ಡ್ ಒವಿಡಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಹೊಸ ಎಲ್ಇ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಆನ್ಬೋರ್ಡಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಎಸ್ಎಚ್ಡಿಎಫ್ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮುಂದುವರಿದು, ಒಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ತನ್ನ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂ.60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ನೀಡಿದರೆ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ನಂತರ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ - ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ "ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ವಿಭಾಗದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವವರೆಗೆ ಆ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವುದು ಎಂದರ್ಥ.

d.) ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಸೂಚನೆಗಳು, ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ / ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನವೀಕರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಮತ್ತು ತದನಂತರ, ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತದೆ. ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ನವೀಕರಿಸಿದ 30 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಇದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಬಾಕಿ ಇದ್ದ ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ಅಥವಾ ಜೂನ್ 30, 2026 ರವರೆಗೆ, ಯಾವುದು ನಂತರವೋ ಅದನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. SHDFC ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣವು ಈಗಾಗಲೇ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೂ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

#### ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚನೆಗಳು

SHDFC ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ, ಅವರ KYC ದಾಖಲೆಗಳು / ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ, ಕೆವೈಸಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ, ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು / ಮಾಹಿತಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ

ನವೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂವಹನ ಆಯ್ಕೆಗಳು / ಚಾನಲ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಸೂಚನೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ನೀಡಬೇಕು.

ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ, ನೋಟಿಸ್ / ಸೂಚನೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ ಇನ್ನೂ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದ ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಜ್ಞಾಪನೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಜ್ಞಾಪನೆಗಳನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು. ಮಾಹಿತಿ / ಜ್ಞಾಪನೆಯ ಪತ್ರವು ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ಸುಲಭವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಸೂಚನೆಗಳು, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಎಸ್ಕಲೇಶನ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ತಮ್ಮ ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ವಿಫಲವಾದರೆ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ಮುಂಗಡ ಸೂಚನೆ / ಜ್ಞಾಪನೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸುತ್ತದೆ.

#### **4. ವರ್ಧಿತ ಮತ್ತು ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆ**

**ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು)**

ಸಾಮಾನ್ಯ ಗ್ರಾಹಕರ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದರ ಜೊತೆಗೆ, ಪಿಇಪಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ (ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿ)

- ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು, ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ಹತ್ತಿರದ ಸಂಬಂಧಿಕರ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಿಇಪಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಪಿಇಪಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಮೊದಲು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಪಿಇಪಿಗಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ
- ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ತರುವಾಯ ಪಿಇಪಿ ಆದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ನಿರಂತರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಪಿಇಪಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.
- ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ ಮಾಲೀಕರು ಪಿಇಪಿಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿವೆ.
- ನಿಧಿ / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರು ಅಥವಾ ಪಿಇಪಿಗಳ ನಿಕಟ ಸಹವರ್ತಿಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಮೊದಲು ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ (ಗ್ರಾಹಕರ ಆನ್ ಬೋರ್ಡಿಂಗ್) ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಐಐ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ಮುಖಾಮುಖಿ ಮೋಡ್ ನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಬೇಕು, ಇತ್ಯಾದಿ.

## ದಾಖಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಯ ಮಾಹಿತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಎಸ್.ಎಚ್.ಡಿ.ಎಫ್.ಸಿ.

- ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಎಸ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ ಮತ್ತು ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾ, ಖಾತೆ ಫೈಲ್ ಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ನವೀಕರಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸಿ.
- ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಕ್ಷಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾವನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಿ.
- ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸರಿಯಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದು
- ಅಕ್ರಮ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 (ಪಿಎಂಎಲ್ ನಿಯಮಗಳು, 2005).
- ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವಹಿವಾಟಿನ ಪುನರ್ನಿರ್ಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ PML ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ:
  - ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸ್ವರೂಪ[ಬದಲಾಯಿಸಿ]
  - ವ್ಯವಹಾರದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಗುರುತಿಸಿದ ಕರೆನ್ಸಿ.
  - ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟಿನ ಪಕ್ಷಗಳು.
- ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ಸಕ್ಷಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ವಿಕಸನಗೊಳಿಸಿ.
- ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ, ಮತ್ತು ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಠಿಣ ಅಥವಾ ಮೃದುವಾದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿ.

- ಲಾಭರಹಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀತಿ ಆಯೋಗದ ದರ್ಪಣ್ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರು ನೋಂದಾಯಿಸದಿದ್ದರೆ, SHDFC ವಿವರಗಳನ್ನು ದರ್ಪಣ್ ಪೋರ್ಟಲ್ ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಬೇಕು. ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಕೊನೆಗೊಂಡ ನಂತರ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಿದ ನಂತರ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಅಂತಹ ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.

### ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್ - ಇಂಡಿಯಾಕ್ಕೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು

ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ನಿಯಮ 7 ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಯು ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್-ಇಂಡಿಯಾ (ಎಫ್ ಐಯು-ಐಎನ್ ಡಿ) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ನಿಯಮ 7 ರ ಉಪ ನಿಯಮ 3 ಮತ್ತು 4 ರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22, 2015 ರಂದು ಅಧಿಸೂಚಿಸಲಾದ ಮೂರನೇ ತಿದ್ದುಪಡಿ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (1) ರ ವಿವಿಧ ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎಫ್ ಐಯು-ಐಎನ್ ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

ನಿಗದಿತ ವರದಿಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸುವಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿದ FIU-IND ಮತ್ತು ವರದಿ ಉತ್ಪಾದನೆ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಸೂಚಿಸಿದ / ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ವರದಿ ನಮೂನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ನಮೂನೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ನಗದು ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳು (ಸಿಟಿಆರ್) / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಗಳನ್ನು (ಎಸ್ಪಿಆರ್) ಸಲ್ಲಿಸಲು ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳನ್ನು ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಬಳಸುತ್ತದೆ, ಅದು ತಮ್ಮ ಲೈವ್ ವಹಿವಾಟು ಡೇಟಾದಿಂದ ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್ಪಿಆರ್ ಅನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಸ್ಥಾಪಿಸಿಲ್ಲ / ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದೆ.

ಕಂಪನಿಯ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಇನ್ನೂ ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣಗೊಳ್ಳದ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವಂತೆ ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್ಪಿಆರ್ ಎಡಿಟ್ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಯುಕ್ತತೆಗಳ ಸಹಾಯದಿಂದ ಡೇಟಾವನ್ನು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಫೈಲ್ ಫೀಡ್ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು <http://fiuindia.gov.in>

ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಾಗ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದಿರುವಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ತಪ್ಪಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ SHDFC ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ಹೇರಬಾರದು. ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿಡಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸುಳಿವು ಇಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿದೆ ಎಂದು

ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂಥ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವೆಂದು ತೋರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಅಂಥ ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಯು ತಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ.

ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ಸಾಫ್ಟ್ ವೇರ್ ಮೂಲಕ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ. ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಸಂಪನ್ಮೂಲದಿಂದ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ಹಸ್ತಚಾಲಿತವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕಾನೂನು / ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸುವಾಗ, ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಉತ್ತಮ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.

### ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು / ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು - ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ಸಂವಹನಗಳು

(a) ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯ್ದೆ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆಯ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿ (ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿ) ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಸಂಪರ್ಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದನ್ನು ಪ್ರತಿದಿನವೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಧ್ಯಾಯ IX ರಲ್ಲಿ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1967 (ಯುಎಪಿಎ) ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ರಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎರಡು ಪಟ್ಟಿಗಳ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

(i) ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳು 1267/1989/2253 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ "ಐಎಸ್‌ಐಎಲ್ (ದಾಯಿಶ್) ಮತ್ತು ಅಲ್-ಖೈದಾ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ", ಇದು ಅಲ್-ಖೈದಾಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ, ಇದು [https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/aq\\_sanctions\\_list](https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/aq_sanctions_list) ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

(ii) ತಾಲಿಬಾನ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ 1988 (2011) ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ "ತಾಲಿಬಾನ್ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ" <https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1988/materials> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ಅನುಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುವುದನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಅಂದರೆ, ಭಯೋತ್ಪಾದನೆ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗ್ರಹ (ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ) ಆದೇಶ, 2007 ರ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಯುಎನ್‌ಎಸ್ಸಿ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಗಳು, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಪ್ರತಿದಿನವೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು

ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- (b) ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಪಿಎ ಅಧಿಸೂಚನೆ (ಆರ್ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನುಬಂಧ II) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ (ಎಎಎಚ್‌ಎ) ಸಲಹೆ ನೀಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೋಲುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಐಐಐಎನ್‌ಎಸ್‌ಐಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು.
- (c) ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ: ಫೆಬ್ರವರಿ 2, 2021 ರ ಯುಎಪಿಎ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ (ಆರ್ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನುಬಂಧ II) ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರ ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶದ ನಿಖರವಾದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಯುಎಪಿಎಗಾಗಿ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಗೃಹ ಸಚಿವಾಲಯದ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.
- (d) ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯವು ಹೊರಡಿಸಿದ 'ಸಾಮೂಹಿಕ ವಿನಾಶಕಾರಿ ಶಸ್ತ್ರಾಸ್ತ್ರಗಳು (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ) ಮತ್ತು ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು (ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿಷೇಧ) ಕಾಯ್ದೆ, 2005 (ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005)' ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಿಖರವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (e) ನಿಯೋಜಿತ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯು / ಘಟಕದ ವಿವರಗಳು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದ್ದರೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸದಂತೆ SHDFC ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (f) ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯೋಜಿತ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಯಾವುದೇ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಆಸ್ತಿ, ಸಾಲ ಖಾತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾದ ನಿಯತಾಂಕಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- (g) ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವಾಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ನಿಧಿಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ತಕ್ಷಣ ಕೇಂದ್ರ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ (ಸಿಎನ್‌ಒ) ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಸಂವಹನದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಖಾತೆ / ವಹಿವಾಟು ನಡೆಯುವ ರಾಜ್ಯ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ಆರ್ಬಿಐಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ, ನಡೆಸಿದ ಅಥವಾ ಪ್ರಯತ್ನಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಎಫ್ ಐಐಐಎನ್‌ಎಸ್ ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ಎಸ್ ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು. ಆದೇಶದ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 1 ರ ಪ್ರಕಾರ, ಎಫ್‌ಐಐಐಎನ್‌ಎಸ್-ಇಂಡಿಯಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ಸಿಎನ್‌ಒ ಆಗಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು.
- (h) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಎಫ್‌ಐಐಐಎನ್‌ಎಸ್-ಇಂಡಿಯಾ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೋಡಿ.
- (i) ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆ, 2005 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಯ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (2) ರ ಷರತ್ತು (ಎ) ಅಥವಾ (ಬಿ) ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಬರುತ್ತವೆ ಎಂದು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದಾಗ ನಂಬಲು ಕಾರಣಗಳಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಘಟಕವು ಸಿಎನ್‌ಒಗೆ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ. ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ.

- (j) ಒಂದು ವೇಳೆ ಸೆಕ್ಷನ್ 12A ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಸಿಎನ್ ಒ ನಿಂದ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, RBI KYC ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನುಬಂಧ II ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಆದೇಶವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.
- (k) ಆರ್ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನುಬಂಧ II ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ ಹಣವನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ, ಅನ್ ಫ್ರೀಜಿಂಗ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಅರ್ಜಿಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅರ್ಜಿದಾರರು ನೀಡಿದಂತೆ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಿಎನ್‌ಒಗೆ ಇಮೇಲ್, ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಎರಡು ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ರವಾನಿಸಬೇಕು.
- (l) ಸೇರ್ಪಡೆಗಳು, ಅಳಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದಂತೆ 'ಡೆಮಾಕ್ರಟಿಕ್ ಪೀಪಲ್ಸ್ ರಿಪಬ್ಲಿಕ್ ಆಫ್ ಕೊರಿಯಾ ಆದೇಶ, 2017 ರ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯದ ಅನುಷ್ಠಾನ'ದ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು <https://www.mea.gov.in/Implementationof-UNSC-Sanctions-DPRK.htm> ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ 'ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್ 1718 ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಪಟ್ಟಿ' ಯನ್ನು ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಐಎಫ್ ಪ್ರತಿದಿನ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು.
- (m) ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು: (i) ಯುಎಪಿಎ, 1967 ರ ಮೊದಲ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ಮತ್ತು ನಾಲ್ಕನೇ ಅನುಸೂಚಿಯಲ್ಲಿನ ಇತರ ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು (ii) ಪಟ್ಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಯುಎಪಿಎಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 51 ಎ ಮತ್ತು ಡಬ್ಲ್ಯು ಎಂಡಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 12 ಎ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಸರ್ಕಾರದ ಆದೇಶಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಅದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.
- (n) ಭಾರತವು ಸದಸ್ಯನಾಗಿರುವ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಅಂಗೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಥವಾ ಅಂತರ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು ಕರೆ ನೀಡಿದಾಗ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಪ್ರತಿಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- (o) ಹತೋಟಿಗೆ ತರಬೇಕಾದ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಹೆಸರು ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ನ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಾಂತ್ರಿಕ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಧನಗಳು.

### ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು

- a) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದ ದೇಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಫ್ ಎಟಿಎಫ್ ನಿಂದ ಕರೆ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ದೇಶಗಳ ನೈಸರ್ಗಿಕ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗಿನ (ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವ ವರ್ಧಿತ ಸೂಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

- b) ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾದ ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದ ದೇಶಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ (ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಗಳು ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ನೀಡಲಾಗುವುದು.
- ವಿವರಣೆ: ಮೇಲಿನ ಸೆಕ್ಷನ್ ಎ ಮತ್ತು ಬಿ ಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್ ಹೇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದನ್ನು ಎಸ್‌ಎಜ್‌ಐಫ್‌ಐಯನ್ನು ತಡೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
- c) ಎಫ್ ಎಟಿಎಫ್ ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾದ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ (ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ವಹಿವಾಟಿನ ಹಿನ್ನೆಲೆ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಮತ್ತು ಎಫ್ ಎಟಿಎಫ್ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸದ ದೇಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಲಿಖಿತ ಸಂಶೋಧನೆಗಳನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಬೇಕು. ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ.
- d) ಹತೋಟಿಗೆ ತರಬೇಕಾದ ನಿಬಂಧಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಹೆಸರು ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ನ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಾಂತ್ರಿಕ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಧನಗಳು.

### ಗೌಪ್ಯತೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆ

- (a) ಸಾಲದಾತ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (b) ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (c) ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ದತ್ತಾಂಶ/ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ವಿನಂತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಸ್ವರೂಪದ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಲ್ಲ ಎಂದು ಎಸ್ ಎಚ್ ಡಿಎಫ್ ಸಿ ತೃಪ್ತಿ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (d) ಸದರಿ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:
- ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯು ಕಾನೂನಿನ ಒತ್ತಾಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಇದ್ದರೆ
  - ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಕರ್ತವ್ಯವಿದ್ದರೆ,
  - ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಮತ್ತು
  - ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಸೂಚಿತ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ.

## ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು

- (a) ಪಿಎಮ್‌ಎಲ್ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9(1ಎ) ರ ನಿಬಂಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು (ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳು) ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ 10 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಅಪ್ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- (b) ಸಿಇಆರ್ ಎಸ್ ಎಐ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು SHDFC ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.
- (c) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಿಇಆರ್‌ಎಐ/ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಸೂಚಿಸಿದ 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಘಟಕಗಳು' (ಎಲ್‌ಇಗಳು) ಗಾಗಿ ಕೆವೈಸಿ ಟೆಂಪ್ಲೇಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಬೇಕು.
- (d) ಆರ್‌ಬಿಐ ಕೆವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯು ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 2017 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ತೆರೆಯಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಅಪ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- (e) ಒಮ್ಮೆ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ರಚಿಸಿದ ನಂತರ, ಅದನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿ / ಎಲ್‌ಇಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- (f) ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಿಡಿಡಿ ಮಾನದಂಡಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (g) ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಯಾವುದೇ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಥವಾ ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದಾಗ, ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಏಳು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸುವ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ, ನವೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು, ಅದು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಂತರ ಸದರಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿನ ನವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಿದ ನಂತರ, ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಯು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ನವೀಕರಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.
- (h) ಗ್ರಾಹಕರು, ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ನವೀಕರಣ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ ನವೀಕರಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಅಥವಾ ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ಕೆವೈಸಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಕೆವೈಸಿ ಐಡೆಂಟಿಫೈಯರ್ ಅನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್ ಲೈನ್ ನಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮುಂದುವರಿಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ಅದೇ

ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ, ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ:

- (i) ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ
- (ii) ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ಹಿಂಪಡೆಯಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯು ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲ.
- (iii) ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಅಥವಾ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಅಥವಾ ವರ್ಧಿತ ಕಾರ್ಯಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಥವಾ ಕ್ಲೆಂಟ್ ನ ಸೂಕ್ತ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು SHDFC ಇದನ್ನು ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.
- (iv) ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್ ನಿಂದ ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು, ಆದರೆ ಅವುಗಳ ಸಿಂಧುತ್ವ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದೆ, ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸುವಂತಿಲ್ಲ.

### ಅನನ್ಯ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್

ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವಾಗ ಒಂದು ವಿಶಿಷ್ಟ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಕೋಡ್ (ಯುಸಿಐಸಿ) ಅನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ತಮ್ಮೊಂದಿಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ಅಂತಹ ವಾಕ್-ಇನ್ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಅವರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ, ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ವಾಕ್-ಇನ್ / ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯುಸಿಐಸಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ

### ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ಎಫ್ ಎಟಿಸಿಎ) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಸಿಆರ್ ಎಸ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯತೆ

ಕಂಪನಿಯು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು 114 ಎಫ್, 114 ಜಿ ಮತ್ತು 114 ಎಚ್ ನ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸಿದಾಗ.

### ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ

- a) SHDFC ಗಳು ತಮ್ಮ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ / ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ಟ್ರೀನಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- b) ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು ಇದರಿಂದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸದಸ್ಯರು ಎಎಎಲ್ / ಸಿಎಫ್ ಟಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ. ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿಯ ಗಮನವು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಫ್ರಂಟ್ ಡೆಸ್ಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು. SHDFC ಯ AML/CFT

ನೀತಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಮತ್ತು ಪರಿಣತಿ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯದ ಸರಿಯಾದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

- c) ಕೆವೈಸಿ/ಎಎಂಎಲ್/ಸಿಎಫ್ಡಿ ವಿಷಯಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಲ್ಲಿ ಮುಕ್ತ ಸಂವಹನ, ಉನ್ನತ ಸಮಗ್ರತೆ, ವಿಷಯದ ಸರಿಯಾದ ತಿಳುವಳಿಕೆಯ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲು ತರಬೇತಿ.

**ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಬ್ರೋಕರ್ ಗಳು/ಏಜೆಂಟರು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದು.**

ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಅವರ ಬ್ರೋಕರ್ ಗಳು/ಏಜೆಂಟರು ಅಥವಾ ಅಂಥವರಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಕಂಪನಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಬೇಕು

### **ಪ್ಯಾನ್ ನ ಉಲ್ಲೇಖ**

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114B ಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಲು, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ ₹ 50,000/- ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- a) ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಸಿಸ್ಟಮ್‌ನಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ₹ 50,000 / - ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಸ್ವೀಕೃತಿಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ನಕಲನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- b) ಗ್ರಾಹಕರ ಬಳಿ ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನಮೂನೆ 60 ಮತ್ತು ಮಾನ್ಯ ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆಯೊಂದಿಗೆ ₹ 50,000/- ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಗದು ಸ್ವೀಕೃತಿಗಾಗಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು.

## ಅನುಬಂಧ-1

### ದಾಖಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ - ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ

#### ಕಡ್ಡಾಯ ದಾಖಲೆಗಳು

| ಎಸ್ ನಂ | ದಾಖಲೆ                        |
|--------|------------------------------|
| 1      | ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ 60 |

ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳ (ಒವಿಡಿ) ವಿವರಣೆ\*[ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು]

| ಎಸ್ ನಂ | ದಾಖಲೆ                                                                    | ಗುರುತು | ವಿಳಾಸ |
|--------|--------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| 1      | ಮಾನ್ಯ ಪಾಸ್ ಪೋರ್ಟ್                                                        | ಹೌದು   | ಹೌದು  |
| 2      | ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ                                                      | ಹೌದು   | ಹೌದು  |
| 3      | ಮಾನ್ಯ ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ                                                      | ಹೌದು   | ಹೌದು  |
| 4      | ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನರೇಗಾ ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್                    | ಹೌದು   | ಹೌದು  |
| 5      | ಹೆಸರು, ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಜನಸಂಖ್ಯಾ ನೋಂದಣಿ ಹೊರಡಿಸಿದ ಪತ್ರ. | ಹೌದು   | ಹೌದು  |
| 6      | ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಸ್ವಾಧೀನದ ಪುರಾವೆ* (ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತವಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕು)               | ಹೌದು   | ಹೌದು  |

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ನೀಡಿದ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಥವಾ ಗೆಜೆಟ್ ಅಧಿಸೂಚನೆಯಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಹೆಸರಿನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ವಿವಾಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿದ್ದರೂ ಸಹ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಒವಿಡಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

\*ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ 2016 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಆಧಾರ್ ಸಮ್ಮತಿ ಘೋಷಣೆಯೊಂದಿಗೆ ಆಧಾರ್ ಅನ್ನು ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತ ಸಲ್ಲಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ

ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದಾದ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ವಿವರಣೆ. \* [ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು]

| ಎಸ್ ನಂ | ದಾಖಲೆ                                                                                                                                                                                                                | ಗುರುತು | ವಿಳಾಸ |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| 1      | ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ 2 ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾದ ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್ ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ ಗ್ಯಾಸ್, ನೀರಿನ ಬಿಲ್)                                                                                    | ಇಲ್ಲ   | ಹೌದು  |
| 2      | ಆಸ್ತಿ/ಮುನ್ಸಿಪಲ್ ತೆರಿಗೆ ರಸೀದಿ                                                                                                                                                                                         | ಇಲ್ಲ   | ಹೌದು  |
| 3      | ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ / ಅಂಚೆ ಕಚೇರಿ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ಹೇಳಿಕೆ                                                                                                                                                                 | ಇಲ್ಲ   | ಹೌದು  |
| 4      | ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿವೃತ್ತ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಪಿಂಚಣಿ/ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಪಿಪಿಬಿಗಳು) ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ                                                                          | ಇಲ್ಲ   | ಹೌದು  |
| 5      | ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡಿದ ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಪತ್ರ, ಶಾಸನಬದ್ಧ /                                                                                                                                      | ಇಲ್ಲ   | ಹೌದು  |
|        | ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ವಸತಿ ಸೌಕರ್ಯಗಳನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂತಹ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗೆ ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು |        |       |

ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ದಾಖಲೆಯಿಂದ ಬದಲಾಯಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ (ಒವಿಡಿ) ಮೇಲಿನ ಕೋಷ್ಟಕದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅದನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ.