

ಮಹೀಂದ್ರ ರೂರಲ್ ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್  
(ಎಂಆರ್‌ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್)

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್  
(ಎವಂಎಲ್) ನೀತಿ

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ) ಮತ್ತು ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ನೀತಿ

M R H F L ನ KYC ಮತ್ತು AML ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶವೆಂದರೆ M R H F L ಅನ್ನು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಅಪರಾಧಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಅನುದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಬಳಕೆಯಾಗದಂತೆ ತಡೆಯುವುದು. KYC ಮತ್ತು AML ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು M R H F L ನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮತ್ತು ಅವರ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು / ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು M R H F L ಅನ್ನು ಸಶಕ್ತಗೊಳಿಸಿ, ತಮ್ಮ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು M R H F L ಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

## 1) ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಈ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಬೇರೆಯ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅರ್ಥೈಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಇಲ್ಲಿರುವ ಪದಗಳು ಅವುಗಳಿಗೆ ಕೆಳಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಅರ್ಥಗಳನ್ನಷ್ಟೇ ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ:-

- "ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ" ಎಂದರೆ 2016 ರ ಆಧಾರ್ (ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಬ್-ಡಿಗ್ರಿ, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಿತ ವಿತರಣೆಯ) ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕರಣ 2 ರ ಉಪಪ್ರಕರಣ (ಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಗುರುತಿನ ಸಂಖ್ಯೆ, ಇಲ್ಲಿಂದ ಮುಂದೆ 'ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆ';
- "ಕಾಯ್ದೆ" ಮತ್ತು "ನಿಯಮಗಳು" ಎಂದರೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಕಾಯ್ದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯ) ನಿಯಮಗಳು, 2005, ಮತ್ತು ಅದರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು;
- "ದೃಢೀಕರಣ" ಎಂದರೆ ಆಧಾರ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ಪ್ರಕರಣ 2 ರ ಉಪ-ಪ್ರಕರಣ (ಸಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ;
- "ಅನುಭೋಗದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಮಾಲೀಕ" (ಬಿಬಿ):
  - a) ಗ್ರಾಹಕನು ಒಂದು ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದರ BO, ಯಾರು, ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆಯಾಗಲೀ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕವಾಗಲೀ, ವರ್ತಿಸುವ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ / ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).

ಈ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ:-

- 1) "ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ" ಎಂದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಕಡಾ 25 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಷೇರುಗಳು ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳದ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಮಾಲೀಕತ್ವ / ಅಧಿಕಾರ.
  - 2) "ನಿಯಂತ್ರಣ"ವು ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ನೇಮಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅದರ ಷೇರುದಾರರ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಣಾ ಹಕ್ಕುಗಳು ಅಥವಾ ಷೇರುದಾರರ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಅಥವಾ ಮತದಾನದ ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಆಡಳಿತ ಅಥವಾ ನೀತಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- b) ಗ್ರಾಹಕನು ಒಂದು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದರ BO, ಯಾರು, ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಶೇಕಡಾ 15 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಲಾಭಗಳಿಗೆ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ / ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).

c) ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದರ BO, ಯಾರು, ಒಂಟಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ, ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ, ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ಕೂಟದ ಶೇಕಡಾ 15 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ / ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳು).

'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹ' ಎಂಬ ವಾಕ್ಯಭಾಗವು ಸಂಘಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದು, ಅಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನ (ಎ), (ಬಿ) ಅಥವಾ (ಸಿ)ಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸದಿರುವಲ್ಲಿ, ಅದರ ಹಿರಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯೇ ಅದರ ಬಿಬಿ ಆಗಿರುತ್ತಾನೆ.

d) ಗ್ರಾಹಕ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, BO ಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ 15% ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣದ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಪಳಿಯ ಮೂಲಕ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ.

- "ನಗದು ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ನಗದು ವಹಿವಾಟು".
- "ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ" (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ಎಂದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ರಕ್ಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (1) (ಎಎ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಒಂದು ಘಟಕ.
- "ಗ್ರಾಹಕ" ಎಂದರೆ ಕೆಳಗೆ "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎಂಬ ಪದದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವ ಒಬ್ಬ 'ವ್ಯಕ್ತಿ'ಯಾಗಿದ್ದು, ಆತನು M R H F L ನೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಆತನು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಾನೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನೂ ಈ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
- "ಗ್ರಾಹಕನ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ" (ಸಿಡಿಡಿ) ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ಗ್ರಾಹಕನ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ" ಮತ್ತು ಅದರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.
- "ಗ್ರಾಹಕನ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ" ಎಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು.
- "ನಿಯುಕ್ತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (ಬಾ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ನಿಯುಕ್ತ ನಿರ್ದೇಶಕ".
- "FATCA" ಎಂದರೆ ಅಮೇರಿಕಾ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಂಸ್ಥಾನದ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ ಎಂದಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಇತರ ವಿಷಯಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರು ಅಥವಾ ಅಮೆರಿಕದ ತೆರಿಗೆದಾರರ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಿರುವ ವಿದೇಶಿ ಘಟಕಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ಹಣಕಾಸು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.
- "ಕೆವೈಸಿ ಪಡಿಯಚ್ಚುಗಳು" ಎಂದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ ದತ್ತಾಂಶವನ್ನು ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್‌ಗೆ ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ವರದಿ ಮಾಡಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಪಡಿಯಚ್ಚುಗಳು.
- "ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರು" ಎಂದರೆ M R H F L ನ ಶಾಖೆ / ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡದೆ ಅಥವಾ M R H F L ನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
- "ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯ ದಾಖಲೆ" (ಒವಿಡಿ) ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (ಎಲ್) (ಡಿ) ಮತ್ತು ಅದರ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಒವಿಡಿ.
- "ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ" ಎಂದರೆ ಗಾಹಕನ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಗ್ರಾಹಕನ ವ್ಯಕ್ತಿಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದು.

- "ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ" ಎಂದರೆ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳು, ದತ್ತಾಂಶಗಳು ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನವೀಕೃತವಾಗಿರಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಆವರ್ತಕ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ವಿಮರ್ಶೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗುತ್ತವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು.
- "ವ್ಯಕ್ತಿ" ಎಂಬುದು ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಒಂದೇ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:
  - a) ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ,
  - b) ಒಂದು ಹಿಂದು ಅವಿಭಕ್ತ ಕುಟುಂಬ,
  - c) ಒಂದು ಕಂಪೆನಿ,
  - d) ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆ,
  - e) ಸಂಘಟಿತ ಅಥವಾ ಅಸಂಘಟಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಕ್ಕೂಟ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಘ,
  - f) ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೂ ಗುಂಪುಗಳ (ಎ ಇಂದ ಇ) ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಬೀರದಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಅಸಹಜ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ, ಮತ್ತು
  - g) ಮೇಲಿನ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಒಡತನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ, ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಶಾಖೆ (ಎ ಇಂದ ಎಫ್).
- "ರಾಜಕೀಯದಲ್ಲಿ, ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (ಪೀಠಿಕೆಗಳು) ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಭಾರಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ವಹಿಸಿಕೊಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಉದಾ., ರಾಜ್ಯಗಳು / ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ / ನ್ಯಾಯಾಂಗ / ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ನಿಗಮಗಳ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ.
- "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (ಎಫ್) ನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ"
- "ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (ಜಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವ್ಯವಹಾರ"
- "ವಹಿವಾಟು" ಎಂದರೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 2 (ಎಚ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ "ವಹಿವಾಟು".

ಇಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿಲ್ಲದ ಹೊರತು ಇತರ ಎಲ್ಲ, ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆಯ ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆಯ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರವಾಗಿ ಮಾಡಲಾದ ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮಾರ್ಪಾಡು ಅಥವಾ ಮರುಶಾಸಿಸುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅರ್ಥವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ | - ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ

ಕೆವೈಸಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮುಖ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

1. ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ;
2. ಗ್ರಾಹಕನ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ;
3. ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ;
4. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ.

### 1. ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ :

- a) "ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ" ಎಂದರೆ ಕಾರ್ಯನೀತಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕರಣದ ಕೆಳಗೆ ವಿಧಿಸಲಾದ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ನೇಮಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿ.
- b) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬದಲಾವಣೆಯಾದ ನೇಮಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುವುದು.
- c) ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, 'ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ'ಯನ್ನು 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ' ಎಂದು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

### 2. ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ:

- a) MRHFL ಒಬ್ಬ "ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ" ಯನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡುತ್ತದೆ (ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ಅಥವಾ MRHFL ನ CMD / ED ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ತಕ್ಷಣದ ಕೆಳಮಟ್ಟದಿಂದ ಅಪೇಕ್ಷಿತ).
- b) ಕಾನೂನು / ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನುಸರಣೆ, ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- c) ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಗುವ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಭಾರತದ ಹಣಕಾಸು ಗುಪ್ತಚರ ಘಟಕ - (ಎಫ್‌ಐಯು-ಐಎನ್‌ಡಿ) ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುವುದು.

### 3. ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆ:

MRHFL ಈ ಮೂಲಕ KYC ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- a) ಕೆವೈಸಿ ಅನುಸರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ 'ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ' ಕುರಿತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಹೆಸರಿಸುವುದು;
- b) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯ ಹಂಚಿಕೆ;
- c) ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ MRHFL ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಳ ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ.

- d) ಕೆವೈಸಿ / ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಏಕಕಾಲೀನ / ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.
- e) ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯ ಅನುಸರಣೆ.
- f) ಕೆವೈಸಿ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ II – ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

1) MRHFL ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆಯಾಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಾರಂಭ.
- ಅದು ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನ ಬಂದಾಗ.
- ತೃತೀಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಏಜೆಂಟರಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತಲೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಲೆಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು.

2) ಖಾತೆಯಾಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್, ಅವರ ಆಯ್ಕೆಯ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯದಲ್ಲಿ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿ, ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮಾಡಿದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಬೇಕು:

- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಡೆಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಯುಕ್ತಶ್ರದ್ಧೆಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲಾತಿ ನೋಂದಣಿ ಕಛೇರಿಯಿಂದ ಎರಡು ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರತಿಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕನ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೇ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ MRHFL ನಿಂದ ಸಾಕಷ್ಟು ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಮೇಲುಸ್ತುವಾರಿಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಯ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿಯ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
- ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವೆಂದು ನಿರ್ಣಯಿಸಲಾದ ದೇಶ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ನೆಲೆಸಿರಬಾರದು.

ಸಿಡಿಡಿಯ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು, ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿರುವುದನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ, ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ನದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ III – ಗ್ರಾಹಕನ ಅಂಗೀಕೃತಿಯ ಕಾರ್ಯನೀತಿ

MRHFL ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧಗಳ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಮೇಲೆ ವ್ಯಾಪಕವಾದ ಪ್ರಮಾಣಕ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ / ಬೆನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಸಹಕಾರವಿಲ್ಲದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು / ಮಾಹಿತಿಯು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹವಾಗಿಲ್ಲದಿರುವ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ MRHFL ಸೂಕ್ತವಾದ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಸಿಡಿಡಿ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಭರವಸೆಯನ್ನು ಕೊಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಕೆವೈಸಿ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- ಖಾತೆ ತೆರೆದ ನಂತರ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಐಚ್ಛಿಕ / ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಜಂಟಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲಾ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೂ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕೆವೈಸಿ ಅನುವರ್ತನಶೀಲ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ನೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಹೊಸ ಸಿಡಿಡಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
- ಗ್ರಾಹಕರು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಅಸ್ತಿತ್ವದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಮತಿ ನೀಡುವ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಅವರ ಹೆಸರು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ಯುಎನ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಕೌನ್ಸಿಲ್ ಹೊರಡಿಸಿರುವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ, ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಘಟಕದೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.

ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಅದರ ಅನುಷ್ಠಾನದಿಂದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರಿಗೆ, ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದವರಿಗೆ MRHFL ನ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವಂತೆ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು MRHFL ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.



## ಅಧ್ಯಾಯ IV – ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

a) ವಹಿವಾಟುಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ:

- o M R H F L ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿಯೂ ವಹಿವಾಟಿನ (ಸ್ವಭಾವ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯ), ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಗೆ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನೂ, ಮತ್ತು M R H F L ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳ ಏಕೀಕೃತ ದಾಖಲೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಆಚರಣೆಗೆ ತರುತ್ತದೆ.
- o M R H F L ಮನಿ-ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆಯ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 3 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಸೂಚಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದರಿಂದಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವಹಿವಾಟಿನ ಪುನಃ ರಚನೆಯು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ:
  - ವಹಿವಾಟಿನ ಸ್ವರೂಪ;
  - ವಹಿವಾಟಿನ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಅದರ ಕರೆನ್ಸಿ ವರ್ಗ;
  - ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಿದ ದಿನಾಂಕ; ಮತ್ತು
  - ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡ ಪಕ್ಷಗಳು.
- o ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರವುಳ್ಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ವಿನಂತಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲಾ, ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ (ಕಾಗದದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ತಂತ್ರಾಂಶದ ಪ್ರತಿಗಳಲ್ಲಿ) ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು M R H F L ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

b) ಭಾರತದ ಹಣಕಾಸು ಗುತ್ತಾಚರ ಘಟಕದ (ಎಫ್‌ಐಐಒ-ಐಐಎನ್‌ಡಿ) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು:

- o ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) ನಿಯಮಗಳು, 2005 ರ ನಿಯಮ 8 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ M R H F L, ಇನ್ನಿತರ ವಿಷಯಗಳೊಂದಿಗೆ, ಅಂತಹ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ, FIU-IND ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ, ಈ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 3 ರ ಉಪ-ನಿಯಮ (1) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.
- o ಅಧಿಕೃತ ದಾಖಲೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯ ನಕಲನ್ನು 'ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ' ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- o ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಗದು / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ M R H F L 'NIL' ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು FIU-IND ಸೂಚಿಸಿದೆ.
- o ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ನಿಗದಿತವಾದ ವರದಿಗಳ ತಯಾರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಎಫ್‌ಐಐಒ-ಐಐಎನ್‌ಡಿ ಯಿಂದ ಸೂಚಿಸಲ್ಪಟ್ಟ / ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾದ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುವ ವರದಿ ಉತ್ಪಾದಕ ಸಾಧನ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಶೈಲಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯ ಶೈಲಿಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಗಮನವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗಿದೆ. M R H F L ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಗಳ ಸಜೀವ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊರತೆಗೆಯುವ ಅಂತಃ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಇನ್ನೂ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದು ಎಫ್‌ಐಐಒ-ಐಐಎನ್‌ಡಿ ತನ್ನ ಅಂತರ್ಜಾಲ ತಾಣದಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿರುವ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ನಗದು ವಹಿವಾಟಿನ ವರದಿಗಳು (ಸಿಟಿಆರ್) / ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿಗಳನ್ನು (ಎಸ್‌ಟಿಆರ್) ಸಲ್ಲಿಸಲು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಬಹುದಾದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಎಂಆರ್‌ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಬಳಸುತ್ತದೆ. M R H F L ನ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಇನ್ನೂ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಗಣಕೀಕರಣಗೊಳ್ಳದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಇನ್ನೂ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿಲ್ಲದ ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು

ಹೊರತೆಗೆಯಲು ಮತ್ತು ದತ್ತಾಂಶವನ್ನು ಸಂಪಾದಿಸಬಹುದಾದ FIU-IND ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ <http://fiuindia.gov.in> ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವ CTR / STR ನ ಸಹಾಯದಿಂದ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕಡತವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

- ಎಫ್‌ಐಐಐ-ಐಎನ್‌ಡಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡುವಾಗ, ವಹಿವಾಟನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡದಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಿನದ ವಿಳಂಬವನ್ನೂ, ಅಥವಾ ಈ ದಿನದ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಸಮಯ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ತಪ್ಪಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾದ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಆಗುವ ವಿಳಂಬವೂ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿ ರೂಪುಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- ಎಂಆರ್‌ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ವಿಧಿಸಬಾರದು. ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಜ್ಜುಗೊಳಿಸುವ ಅಂಶವನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಗೌಪ್ಯವಾಗಿರಿಸುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಒಳಸೂಚನೆಯನ್ನು ಕೊಡುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ದೃಢವಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದಿದ್ದಾಗ ಕೊಡುವ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನವೀಕರಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಚಿತ್ರಣದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟಿನ ವರದಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಬಳಸಬಹುದು.

c) ವಿದೇಶಿ ಖಾತೆಯ ತೆರಿಗೆ ಅನುಸರಣೆ ಕಾಯ್ದೆ (ಎಫ್‌ಟಿಐಎ) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ವರದಿಯ ಮಾನದಂಡಗಳ (ಸಿಆರ್‌ಎಸ್) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು

- FATCA ಮತ್ತು CRS ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, M R H F L ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ 114F, 114G, ಮತ್ತು 114H ನ ನಿಯಮಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮ 114 ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ದರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ :
  - <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> ಪೋಸ್ಟಲ್ ಲಾಗಿನ್ -> ನನ್ನ ಖಾತೆ -> ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವಂತೆ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡು ಆದಾಯ ಕರ ಇಲಾಖೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಇ-ಫಿಲಿಂಗ್ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಿ.
  - ಫಾರ್ಮ್ 61 ಬಿ ಅಥವಾ 'ಎನ್‌ಐಎಲ್' ವರದಿಯನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ' ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಆನ್‌ಲೈನ್ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿ, ಇದಕ್ಕಾಗಿ, ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆ ಮಂಡಳಿ (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ರೂಪರೇಖೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು.
  - ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 114 ಹೆಚ್‌ನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿರುವಂತೆ, ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ (ಐಟಿ) ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದು.
  - ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳ 114 ಎಫ್, 114 ಜಿ ಮತ್ತು 114 ಹೆಚ್ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಐಟಿ ನಿಯಮಗಳ ಚೌಕಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದು.
  - ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಸಮಾನ ದರ್ಜೆಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ "ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಸಮಿತಿ" ಯನ್ನು ರಚಿಸಿ.
  - ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರೀಯ ನೇರ ತೆರಿಗೆ ಮಂಡಳಿಯು (ಸಿಬಿಡಿಟಿ) ನವೀಕರಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳು / ನಿಯಮಗಳು / ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು / ಪ್ರೀಮಂ ಬಿಡುಗಡೆಗಳು / ವಿಷಯಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಮೇಲಿನವುಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಅಧಿಕಾರವ್ಯಾಪ್ತಿ / ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವ ಇತರ ವಿಶ್ವಸಂಸ್ಥೆಯ ಭದ್ರತಾ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನೂ (ಯುಎನ್‌ಎಸ್‌ಸಿಆರ್) ಸಹ ಗಮನಿಸಬೇಕು.

## ಅಧ್ಯಾಯ V – ಅಪಾಯದ ನಿರ್ವಹಣೆ

MRHFL ನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ KYC ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದು ಸರಿಯಾದ ಆಡಳಿತದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಕಣ್ಣುಪುಟಗಳು, ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು, ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕತೆ, ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು MRHFL ನಲ್ಲಿ ಸುಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಹಂಚಲಾಗುತ್ತದೆ. MRHFL, ಮಂಡಳಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು, ಖಾತೆ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಿತವಾಗಿ ಉಂಟಾಗುವ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ವಿವಿಧ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ವಿರೋಧಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, MRHFL ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಪಾಯಾಧಾರಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ:

- MRHFL ನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ, ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು, ಸಾಮಾಜಿಕ, ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವ್ಯವಹಾರದ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸ್ಥಳದಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯಂತಹ ಪ್ರಮಿತಿಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಪಾಯ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ನೀಡಿಕೆಯ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಒದಗಿಸಿರುವ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಥವಾ ಇತರ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಮೂಲಕ ಗುರುತಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನೂ ಸಹ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.
- ಅಪಾಯವನ್ನಾಧರಿಸಿದ ವಿಧಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, MRHFL ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಮೂರು ವರ್ಗಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದೆ:

### 1. ಕನಿಷ್ಠ ಅಪಾಯ:

- ಸಂಬಳ ಪಡೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು
- ವೃತ್ತಿಪರರಲ್ಲದ ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ (ಆವರ್ತಕ ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತ ಹಣದ ಒಳಹರಿವು ಹೊಂದಿರುವ ಸಣ್ಣ ವ್ಯವಹಾರಗಳು)
- ರೈತರು
- ದಿನಗೂಲಿ ನೌಕರರು

### 2. ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ:

- ಅನಿವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು
- ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ-ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ವಾರ್ಷಿಕ 50 ಲಕ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು)

### 3. ಅಧಿಕ ಅಪಾಯ:

- ರಾಜಕೀಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು) (ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಕ್ಕಾಗಿ, ಪುಟದ ಸಂಖ್ಯೆ 5 ಅನ್ನು ನೋಡಿ)
- ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರು (ಯಾವುದೇ MRHFL ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡದ ಗ್ರಾಹಕರು), ಮತ್ತು
- ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖಾತ್ರಿ ಹೊಂದಿರುವವರು

ಗ್ರಹಿಸಲಾದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾದ ವಿವಿಧ ಮಾಹಿತಿಯು ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶಿಸದಿರುವುದನ್ನು MRH FL ನ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುವುದು ಎಂದು MRH FL ವಿಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಆಕ್ಟ್ ಟಾಸ್ಕ್ ಫೋರ್ಸ್ (ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್) ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ಮಾನದಂಡಗಳ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ನೆರವನ್ನೊದಗಿಸುವುದರ ವಿರುದ್ಧದ ಯುದ್ಧ (ಸಿಎಫ್‌ಟಿ) ಮಾನದಂಡಗಳ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VI – ಗ್ರಾಹಕ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ (CDD) ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

### 1. ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

a) ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ, ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಬಿಬಿ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವುಳ್ಳ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಘಟಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮುಖ್ಯಾಧಿಕಾರಿ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- o ಆಧಾರ್ ಕಾರ್ಯದ ಸೆಕ್ಷನ್ 7 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನ ಅಥವಾ ಸಬ್ಸಿಡಿ ಪಡೆಯಲು ಅವರು ಬಯಸುವರಾದರೆ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಅಥವಾ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿ, ಮತ್ತು ಇತ್ತೀಚಿನ ಒಂದು ಭಾವಚಿತ್ರ; ಮತ್ತು
- o ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳು, 1962 ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ (ಪಾನ್) ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60.

b) ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಒದಗಿಸಲಾದ OVD ಯು ನವೀಕೃತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರದಿದ್ದರೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಳ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು OVD ಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: -

- o ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾದ ನಿತ್ಯ ಜೀವನೋಪಯೋಗಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್-ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಲೈನ್ ಗ್ಯಾಸ್, ವಾಟರ್ ಬಿಲ್);
- o ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸ್ಕೃತಿಯ ತೆರಿಗೆ ರಶೀದಿ;
- o ನಿವೃತ್ತ ನೌಕರರಿಗೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನೀಡುವ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಪಿಪಿಒಗಳು), ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ;
- o ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಮಾಡಿದ ಕಂಪನಿಗಳು, ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಅಧಿಕೃತ ಉದ್ಯೋಗಾವಕಾಶಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಉದ್ಯೋಗದಾತರೊಂದಿಗಿನ ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;

ಒಂದು ವೇಳೆ ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯೊಬ್ಬರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರದಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ನೀಡಿರುವ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಮೇಲಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ ನವೀಕರಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

c) ಈಗಾಗಲೇ ಎಂಆರ್‌ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಚಿಸಬಹುದಾದ ದಿನಾಂಕದಂದು ತನ್ನ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು,

ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60 ಅನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಸಲ್ಲಿಸುವವರೆಗೆ ಖಾತೆಯು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ:

ಖಾತೆಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಮೊದಲು, M R H F L ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರವೇಶಾವಕಾಶವಿರುವ ಸೂಚನೆ ಮತ್ತು ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.

- d) M R H F L ನೊಂದಿಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯಾಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕನು ಅವನು / ಅವಳು ತನ್ನ / ಅವಳ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂ .60 ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಗೆ ಬರವಣಿಗೆಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿದರೆ, M R H F L ನೊಂದಿಗಿನ ಅಂತಃ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಬೇಕು ಮತ್ತು ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಗುರುತನ್ನು ಧೃಢೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ M R H F L ಈ ನಿಬಂಧನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸರಿಯಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

## ಭಾಗ- | ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಿಡಿಡಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

- a) ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆಯಾಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವಾಗ MRHFL ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ:
- ಮೇಲೆ ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆಯುವ ವಿಧಾನ ಎಂಬ ವಿಭಾಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವಂತೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಿ; ಮತ್ತು
  - ತಮ್ಮ ಕೆವೈಸಿ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು.

ವೃದ್ಧಾಪ್ಯದ ಕಾರಣ ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಉಂಟಾದ ಗಾಯ, ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅಥವಾ ದುರ್ಬಲತೆಯಿಂದಾಗಿ ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ನಂ .60 ಅನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳ ನಿರಂತರ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಇಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಡ್ಡ ಮಾರಾಟದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿಯಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿಯಾಗಲೀ ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ, ಸುವ್ಯಕ್ತ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

## ಭಾಗ - II ಏಕವ್ಯಕ್ತಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

- a) ಏಕವ್ಯಕ್ತಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕನ) ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ವಿಧಾನ ಎಂಬ ವಿಭಾಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾಗಿರುವ ಗುರುತಿಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- b) ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಏಕಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:
- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
  - ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ಪರವಾನಗಿ.
  - ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್.
  - ಸಿವಿಸ್‌ಟಿ / ವ್ಯಾಟ್ / ಜಿವಿಸ್‌ಟಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ತಾತ್ಕಾಲಿಕ / ಶಾಶ್ವತ).
  - ಮಾರಾಟ ತೆರಿಗೆ / ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ / ವೃತ್ತಿಪರ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ / ನೋಂದಣಿ ದಾಖಲೆ.
  - ಐಇಸಿ (ಆಮದುದಾರ ರಫ್ತುದಾರರ ಕೋಡ್) ಅನ್ನು ಡಿಜಿಎಫ್‌ಟಿ / ಪರವಾನಗಿ / ಅನುಷ್ಠಾನದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಕೊಡಲಾದ ಮಾಲಿಕತ್ವದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ.
  - ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಪ್ರತಿಫಲಿಸುವ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಉಚಿತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ / ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಏಕವ್ಯಕ್ತಿ ಮಾಲೀಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಸಂಪೂರ್ಣ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ (ಕೇವಲ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮಾತ್ರವಲ್ಲ).
  - ವಿದ್ಯುತ್, ನೀರು ಮತ್ತು ದೂರವಾಣಿಗಳಂತಹ ನಿತ್ಯವನೋಪಯೋಗಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಿಲ್‌ಗಳು.
- c) ಅಂತಹ ಎರಡು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು MRHFL ಗೆ ಮನವರಿಕೆಯಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, MRHFL, ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನೆಯನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸಿ, ವ್ಯವಹಾರ / ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಆ ದಾಖಲೆಗಳ ಪೈಕಿ ಒಂದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.

MRHFL ಸಂಪರ್ಕ ತಾಣದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿಳಾಸದಿಂದಲೇ ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ನಡೆಯುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟ ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಎಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.



## ಭಾಗ- III ಶಾಸನೋಕ್ತ ಸತ್ಯಗಳಿಗೆ CDD ಕ್ರಮಗಳು

- a) ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಧೃಡೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:
- ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;
  - ಸಂಘದ ಲೇಖನಗಳು ಮೆಮೊರಾಂಡಂ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್‌ಗಳು;
  - ಕಂಪನಿಯ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ;
  - ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾದ ವಕೀಲರ ಮುಖ್ತರನಾಮ;
  - ಸಂದರ್ಭಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡ ವಕೀಲರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60, ಮತ್ತು ಅವರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ.
- b) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಯ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:
- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;
  - ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ;
  - ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ;
  - ಸಂದರ್ಭಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡ ವಕೀಲರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60, ಮತ್ತು ಅವರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ.
- c) ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಧೃಡೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ:
- ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;
  - ಟ್ರಸ್ಟ್ ಪತ್ರ;
  - ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ಫಾರ್ಮ್ ಸಂಖ್ಯೆ 60;
  - ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60 ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಸಂದರ್ಭಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡ ವಕೀಲರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ.
- d) ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಒಕ್ಕೂಟದ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದೊಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:
- ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ;
  - ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟ ಅಥವಾ ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘದ ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಅಥವಾ ನಮೂನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 60;

- ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾಗಿರುವ ಮೊತ್ತಾರನಾಮೆ;
- ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೇಮಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವಕೀಲರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರ ಫಾರ್ಮ್ 60 ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಭಾವಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ,
- ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟದ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಒಟ್ಟಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲು M R H F L ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.

ನೋಂದಾಯಿಸಿದ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು / ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು 'ಇನ್ಸಾರ್ಪೋರೇಟೆಡ್ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್' ಎಂಬ ಪದದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟ' ಎಂಬ ಪದವು ಮಂಡಲಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

- e) ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟೋಕ್ತವಾಗಿ ಒಳಗೊಳ್ಳದ, ಸರ್ಕಾರ, ಅದರ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸಂಘಗಳು, ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯಿತಿಗಳಂತಹ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಂತಹ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳ ಒಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು:

- ಆ ಅಸ್ತಿತ್ವದ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸುವ ದಾಖಲೆ;
- ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗುರುತಿನ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಾಗಿ ಆಧಾರ್ / ಪಾನ್ / ಒವಿಡಿ ಮತ್ತು
- ಅಂತಹ ಅಸ್ತಿತ್ವ / ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ನ್ಯಾಯಶಾಸ್ತ್ರೀಯ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲು M R H F L ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ದಾಖಲೆಗಳು.

## ಭಾಗ -IV ಫಲಾನುಭವದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು

a) ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ಸಹಜ ವ್ಯಕ್ತಿಯಲ್ಲದ ನ್ಯಾಯಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಫಲಾನುಭವದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಮಾಲೀಕರನ್ನು (ರು) ಗುರುತಿಸಲು ಅವನ / ಅವಳ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ನಿಯಮಗಳ ನಿಯಮ 9 (3) ರ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು:

- ಮಾಲೀಕರು ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಯ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಾಗಲೀ, ನಿಯಂತ್ರಕ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಷೇರುದಾರರ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಕಂಪನಿಗಳ ಫಲಾನುಭವದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಮಾಲೀಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಲ್ಲ.
- ಟ್ರಸ್ಟ್ / ನಾಮಿನಿ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಸರಕ್ಷಿತ ಖಾತೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕನು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ನ್ಯಾಸದರ್ಶಿ / ನಾಮಾಂಕಿತನಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾನೆಯೇ ಅಥವಾ ಇನ್ನಾವುದೇ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಾಗಿದ್ದಾನೆಯೇ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬ ಗುರುತಿನ ತೃಪ್ತಿದಾಯಕ ಪುರಾವೆಗಳು, ಮತ್ತು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತಿತರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

## ಭಾಗ -V ವರ್ಧಿತ ಯುಕ್ತಪ್ರಜ್ಞೆಯ ಕ್ರಮಗಳು

- a) ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳು: ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರ ವರ್ಧಿತ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೊದಲನೆಯ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ KYC- ಅನುವರ್ತಿತ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾಡುವುದನ್ನು MRHFL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- b) ರಾಜಕೀಯದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು):
- o ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಪಿಇಪಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ:
    - ಪಿಇಪಿಯ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರು ಮತ್ತು ನಿಕಟ ಸಂಬಂಧಿಗಳ ನಿಧಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ;
    - ಪಿಇಪಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಮೊದಲು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿರಬೇಕು
    - ಪಿಇಪಿಯ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮೇಲಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ;
    - ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಗತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ;
    - ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಯ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರು ಮುಂದೆ ಪಿಇಪಿ ಆದರೆ, ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಹಿರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ;
    - ಪ್ರಗತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಪಿಇಪಿಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಿಡಿಡಿ ಕ್ರಮಗಳು ಇಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.
  - o ಪಿಇಪಿ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಾಗಿರುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.
- c) ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ತೆರೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳು:
- o ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ MRHFL ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ,
    - (i) ಒಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕನ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯು ಗ್ರಾಹಕ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಾಗ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
    - (ii) ಮ್ಯೂಚಿಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ರೀತಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳಂತಹ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪರವಾಗಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳು ನಿರ್ವಹಿಸುವ 'ಸಂಚಿತ' ಖಾತೆಗಳನ್ನು MRHFL ಹೊಂದಲು ಅವಕಾಶವಿದೆ.
    - (iii) MRHFL ಗ್ರಾಹಕ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಬದ್ಧರಾಗಿರುವ, ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು MRHFL ಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವಂತಹ ವೃತ್ತಿಪರ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ.
    - (iv) MRHFL ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳ ಬಳಿ ಇರುವ ಹಣವನ್ನು ಎಂಆರ್‌ಹೆಚ್‌ಎಫ್‌ಎಲ್ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಬೆರೆಕೆಯಾಗಿಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು 'ಉಪಖಾತೆಗಳಾಯೀ' ಇದ್ದು, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಆರೋಪಯೋಗ್ಯವಾಗಿರುವ, ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಹಣವು ಬೆರೆಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದರ ಎಲ್ಲಾ ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ತನ್ನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿ ಮಾಲೀಕರನ್ನು ಹುಡುಕುತ್ತದೆ.
    - (v) MRHFL, ತಮ್ಮ ವಿವೇಚನಾನುಸಾರವಾಗಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಮಾಡಿದ ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಘಟಕವಾಗಿದ್ದು, ಗ್ರಾಹಕರ ಕೆಪೈಸಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
    - (vi) ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು MRHFL ನದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VII – ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆ

a) ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕೆವೈಸಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಅತ್ಯಗತ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳುವಳಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ತಮ್ಮ ಅಪಾಯವನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಹುದು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಅವರು ನಿಯಮಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಮಾದರಿಯಿಂದ ಹೊರಗಿರುವ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ವಿಧಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

- MRHFL ಎಲ್ಲಾ ಸಂಕೀರ್ಣ, ಅಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ದೊಡ್ಡದಾದ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸುವ್ಯಕ್ತ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ದೃಷ್ಟಿಗೋಚರ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಎಲ್ಲಾ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ಹರಿಸಬೇಕು.
- ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಜೋಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಆವರ್ತತೆಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆಗಳ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗುವುದು.
- ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಅಧಿಕ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು ಸತ್ತೆಗಳ ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ತಿಳಿದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಚಿತ್ರಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ದೊಡ್ಡದಾದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ವೇತನ ರಚನಾ ವಿನ್ಯಾಸವು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಸಮಾಜದ ಕಡಿಮೆ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ತರಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಜನರು ಮತ್ತು ಅವರ ಸಣ್ಣ ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕರು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಮತ್ತು ಸ್ಥಳವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಭೂತ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಪೂರೈಸಬೇಕು ಎಂದು ಕಾರ್ಯನೀತಿಯು ಬಯಸಬಹುದು.
- MRHFL ನ ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ಥಳ, ರಾಷ್ಟ್ರದ ಮೂಲ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು ಅವನ ಗ್ರಾಹಕ ವ್ಯಕ್ತಿಚಿತ್ರಣ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಸರಾಸರಿ ಅಪಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯಕಾರಿಯಾದ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಮಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದವರೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. MRHFL ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬಹುದು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರುಗಳಿಗೆ ತೀವ್ರವಾದ 'ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ' ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಹೆಚ್ಚಿನ ಯುಕ್ತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಉದಾಹರಣೆಗಳಲ್ಲಿ, ಕೆಳಗಿನವು ಸೇರಿವೆ:

- ಅನಿವಾಸಿ ಗ್ರಾಹಕರು,
- ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು,
- ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ದತ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಎನ್‌ಜಿಒಗಳು ಮತ್ತು ದೇಣಿಗೆ ಪಡೆಯುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು,
- ನಿಕಟ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರುಗಳು ಷೇರು ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು,
- 'ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಪಾಲುದಾರರು' ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು,
- ವಿದೇಶಿ ಮೂಲದ ರಾಜಕೀಯದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು (ಪಿಇಪಿಗಳು)

- ಮುಖಾಮುಖಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಮತ್ತು
- ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಹಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಖ್ಯಾತಿ ಇರುವವರು, ಇತ್ಯಾದಿ.

## b) ಆವರ್ತಕ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ

ಅಧಿಕ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಆವರ್ತಕ ಕೆವೈಸಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

### o MRHFL ಇವುಗಳನ್ನು ಆಚರಣೆಗೆ ತರುತ್ತದೆ

- ಪ್ಯಾನ್ ನೀಡುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪ್ಯಾನ್ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು
- ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ MRHFL ನೊಂದಿಗೆ ಈಗಾಗಲೇ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದೃಢೀಕರಣ.
- ಒಂದು ವೇಳೆ ಆಧಾರ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗುರುತಿನ ಮಾಹಿತಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರದಿದ್ದರೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.
- 'ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ' ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ OVD ಯು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ನಕಲನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ಗುರುತುಗಳು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ಥಿತಿಗತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ, ಅವರಿಂದ ಆ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಸ್ವಯಂ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಶಾಸನೋಕ್ತ ಘಟಕಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, MRHFL ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಕೋರಿದ್ದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ.
- ಖಾತೆದಾರ / ಖಾತೆದಾರರುಗಳ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯು ಅವರ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಾಗಿಲ್ಲದ ಹೊರತು, MRHFL ಗ್ರಾಹಕರ ಭೌತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಒವಿಡಿ ಒದಗಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ಆಧಾರ್ ದೃಢೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಒತ್ತಾಯಿಸದೇ ಇರಬಹುದು, ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಮೇಲ್ / ಅಂಚೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರು ಕಳುಹಿಸುವ ಒವಿಡಿ / ಒಪ್ಪಿಗೆಯೇ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹವಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- MRHFL KYC ನವೀಕರಣವನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಸಮಯ ಮಿತಿಗಳು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ / ಕೆವೈಸಿಯ ಕೊನೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯಿಂದ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

## ಅಧ್ಯಾಯ VIII – ಇತರ ಕ್ರಮಗಳು

a) ಭದ್ರತೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವುದು:

- M R H F L ಸಾಲಗಾರ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಸಂಬಂಧದಿಂದ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಇತರ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ದತ್ತಾಂಶ / ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವಾಗ, ಅಂತಹ ಕೋರಿಕೆಯು ವ್ಯವಹಾರದ ಗೌಪ್ಯತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿಯು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂಬುದನ್ನು ಕುರಿತು ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ತಮ್ಮನ್ನು ತಾವು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

b) ಕೆವೈಸಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಕೆವೈಸಿ ರೆಕಾರ್ಡ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ (ಸಿಕೆವೈಸಿಆರ್) ನೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದು

- M R H F L CKYCR ನೊಂದಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲು KYC ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಡುತ್ತದೆ, 'ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು' ಮತ್ತು 'ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳಿಗೆ' ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದ ಪರಿಷ್ಕೃತ KYC ಮಾದರಿಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ.

c) ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನೇಮಕ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ತರಬೇತಿ

- ಅವರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಕಾತಿ / ನೇಮಕ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಶೋಧನೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.
- ಆದ್ದರಿಂದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಕೆವೈಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ ಆಳತೆ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲು ಆಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನೌಕರರ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು. ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುವರ್ತನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವ ತರಬೇತಿಯ ವಿಭಿನ್ನವಾದ ಅಂಶಗಳ ಮೇಲೆ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಮುಂಭಾಗದ ಮೇಜಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುವುದು. M R H F L, ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಷಯಗಳ ಕೆವೈಸಿ / ಎಎಂಎಲ್ ಕ್ರಮಗಳು ನೀತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಮತ್ತು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಕಾರ್ಯವು ಸರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

d) ಮೂರನೆಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಮಾರಾಟವನ್ನು ಮಾಡುವುದು:

- ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವಾಗ ಅದರ ಏಜೆಂಟರಂತೆ ವರ್ತಿಸುವುದು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಿಟಿಆರ್ / ಎಸ್‌ಟಿಆರ್ ಅನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲು, ಉತ್ಪಾದಿಸಲು ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸಲು ಸಿಸ್ಟಮ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಾನೂನುಗಳು / ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

e) M R H F L ನ ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು / ಏಜೆಂಟರು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲರಿಂದಲೂ M R H F L ನ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (KYC) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡುವುದು.

- ಠೇವಣಿಗಲನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಸಾಲ ಸಂಬಂಧಿತ ಉತ್ಪನ್ನಗಲನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು M R H F L ನಿಂದ ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಲು, ಅವರ ದಲ್ಲಾಳಿಗಲು / ಏಜೆಂಟರು ಅಥವಾ ಮುಂತಾದವರು M R H F L ಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಲನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸುತ್ತಾರೆ.
- ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಲ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಸತಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಅವರ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ದಲ್ಲಾಳಿಗಲು / ಏಜೆಂಟರುಗಲೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಲು ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪರಿಣಾಮಗಲಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗುತ್ತಾರೆ.
- f) ಎಂ ಆರ್ ಎಚ್ ಎಫ್ ಎಲ್ ಪಿಎಂಎಲ್ ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಲು, ಅಲ್ಲಿ ರೂಪಿಸಲಾದ ನಿಯಮಗಲು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ವಿದೇಶಿ ವಂತಿಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಕಾಯ್ದೆ 2010 ಅನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- g) ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸದಿರುವುದು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕನ ಸಹಕಾರವಿಲ್ಲದ ಕಾರಣ M R H F L ಸೂಕ್ತವಾದ KYC ಕ್ರಮಗಲನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರಣಗಲನ್ನು ವಿವರಿಸಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಂತರ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುವುದು ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೊನೆಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು M R H F L ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಇಂತಹ ನಿರ್ಧಾರಗಲನ್ನು ಸಿಎಫ್‌ಬಿ / ಸಿಬಿಒ ಮಟ್ಟದಲ್ಲೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದೆ.

M R H F L ಈ ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ / ಉತ್ಪನ್ನ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಪಾಯದ ವಿವರ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಲನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಅದರ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಕೈಪಿಡಿಗಲನ್ನು ರಚಿಸುತ್ತದೆ.



## ನವೀಕೃತ ಉಪಬಂಧ -1

ಕೆಳಗೆ ನೀಡಲಾದ ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳು ಗ್ರಾಮೀಣ ಮತ್ತು ಕೈಗೆಟುಕುವ ವಸತಿ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

### A. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರು<sup>1</sup>

- I. ಗುರುತಿನ ಪುರಾವೆ (ಪಿಒಐ): ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು (ಅಧಿಕೃತ ಮಾನ್ಯತೆಯುಳ್ಳ ದಾಖಲೆ)
  1. ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್;
  1. ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ;
  2. ಪ್ಯಾನ್ ಕಾರ್ಡ್;
  3. ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ;
  4. ಯುಐಡಿ (ಆಧಾರ್) (ಪಿಎಂಎವೈ ಅರ್ಬನ್ ಅಥವಾ ಪಿಎಂಎವೈ ಗ್ರಾಮೀಣ್ (ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದಾಗ) ಮುಂತಾದ ಸರ್ಕಾರಿ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾವುದೇ ಸಬ್ಸಿಡಿ ಅಥವಾ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅಪೇಕ್ಷೆಯಿಲ್ಲವಾಗಿದ್ದರೆ, ಆಧಾರ್ ಕಾರ್ಡ್ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿದೆ.);
  5. ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವ NREGA ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್;
  6. ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆ (ನೌಕರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ - ಸರ್ಕಾರಿ ನೌಕರರು; ಅಂತಹ ದಸ್ತಾವೇಜು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಗುರುತಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು);

### II. ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆ (PoA):

ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು

1. ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್;
2. ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ;
3. ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಚಾಲನಾ ಪರವಾನಗಿ;
4. ಯುಐಡಿ (ಆಧಾರ್);
5. ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವ NREGA ಜಾಬ್ ಕಾರ್ಡ್;

ಒಂದು ವೇಳೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಒದಗಿಸಲಾದ ಒವಿಡಿ ನವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರದಿದ್ದರೆ, ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಗಳ ಸೀಮಿತ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒವಿಡಿಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:-

- i. ಯಾವುದೇ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಿಂದ ಎರಡು ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿಲ್ಲದ ನಿತ್ಯ ಜೀವನೋಪಯುಕ್ತ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಿಲ್ (ವಿದ್ಯುತ್, ದೂರವಾಣಿ, ಪೋಸ್ಟ್-ಪೇಯ್ಡ್ ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್, ಪೈಪ್ಡ್ ಗ್ಯಾಸ್, ವಾಟರ್ ಬಿಲ್);

<sup>1</sup> Updatations conforming to Annexure I - NHB(ND)-DRS-Policy Circular-76-2016-17

- ii. ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಪುರಸಭೆಯ ತೆರಿಗೆ ರಶೀದಿ;
- iii. ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತ ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡುವ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಪಾವತಿ ಆದೇಶಗಳು (ಪಿಪಿಒಗಳು), ಅವು ವಿಳಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ;
- iv. ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ನಿಗದಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಮಾಡಿದ ಕಂಪನಿಗಳು ನೀಡುವ, ಉದ್ಯೋಗದಾತರಿಂದ ಅಧಿಕೃತ ಉದ್ಯೋಗಾವಕಾಶಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಅಂತಹ ಉದ್ಯೋಗದಾತರ ವಸತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಪತ್ರ ಮತ್ತು ರಜೆ ಮತ್ತು ಪರವಾನಗಿ ಒಪ್ಪಂದಗಳು;

ಒಂದು ವೇಳೆ ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಯೊಬ್ಬರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯಲ್ಲಿ, ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರದಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು ನೀಡುವ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ರಾಯಭಾರ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಮಿಷನ್ ಹೊರಡಿಸಿದ ಪತ್ರವನ್ನು ವಿಳಾಸದ ಪುರಾವೆಯಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ .

ಮೇಲಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸದೊಂದಿಗೆ ನವೀಕರಿಸಿದ ಒವಿಡಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

- B. ಪಿಎಂಎಲ್‌ಎ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) 2005 ರ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು NHB/ND/DRS/Pol-No. 33/2010-11 ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗಳಿಗಾಗಿ 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (ಕೆವೈಸಿ)' ಮತ್ತು 'ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ಎಎಂಎಲ್) ಕ್ರಮಗಳು'ಕುರಿತು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ, ದಿನಾಂಕ 11 ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2010 ಮತ್ತು ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ (ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ) 2017 ರ ಜೂನ್ 1 ರಂದು ಎರಡನೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಯಾದ ನಿಯಮಗಳ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕನ ಅಸ್ತಿತ್ವಕ್ಕಾಗಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕಾದ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು:

ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯಗಳು	ದಾಖಲೆಗಳು (ಧೃಢೀಕೃತ ನಕಲು)
ಕಂಪೆನಿ	<ol style="list-style-type: none"> <li>i. ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;</li> <li>ii. ಮೆಮೊರಾಂಡಂ ಮತ್ತು ಆರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಆಫ್ ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್;</li> <li>iii. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ಣಯ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ನೀಡಲಾದ ಮುಖ್ಯಾಂಶನಾಮೆ;</li> <li>iv. ಕಂಪನಿಯ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾಂಶನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಂದ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು: <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಮತ್ತು</li> <li>(b) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ನಮೂನೆ 60 * ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯತೆಯುಳ್ಳ ದಾಖಲೆ</li> </ol> </li> <li>v. ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ,</li> </ol>

	<p>ಸನ್ನಿವೇಶಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60 ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು</p>
ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು	<p>i. ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;</p> <p>ii. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ; ಮತ್ತು</p> <p>iii. ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು:  a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಮತ್ತು  b) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ನಮೂನೆ 60 * ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯತೆಯುಳ್ಳ ದಾಖಲೆ</p> <p>iv. ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ಸನ್ನಿವೇಶಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60*, ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು.</p>
ಟ್ರಸ್ಟಿ	<p>i. ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;</p> <p>ii. ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಪತ್ರ; ಮತ್ತು</p> <p>iii. ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು:  a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಮತ್ತು  b) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ನಮೂನೆ 60 * ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯತೆಯುಳ್ಳ ದಾಖಲೆ</p> <p>iv. ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ, ಸನ್ನಿವೇಶಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಫಾರ್ಮ್ 60* ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು.</p>
ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟ	<p>i. ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟದ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ದೇಹದ ನಿರ್ಣಯ;</p> <p>ii. ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಅವರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆ;</p> <p>iii. ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾರನಾಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:  a) ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಮತ್ತು  b) ಶಾಶ್ವತ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ನಮೂನೆ 60 * ಅಥವಾ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯತೆಯುಳ್ಳ ದಾಖಲೆ</p> <p>iv. ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒವಿಡಿಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿ,</p>

	<p>ಸಂದರ್ಭಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ, ಅದರ ಪರವಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಮುಖ್ಯಾಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ಪಡೆದಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಥವಾ ನೌಕರರ ಫಾರ್ಮ್ 60* ಇತ್ತೀಚಿನ ಛಾಯಾಚಿತ್ರ ಮತ್ತು ಖಾಯಂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು.</p> <p>v. ಅಂತಹ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೂಟದ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಒಟ್ಟಾಗಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲು M R H F L ಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತಹ ಮಾಹಿತಿ.</p>
--	---

\*1962 ರ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿರುವಂತೆ

## ನವೀಕೃತ ಅನುಬಂಧ - 2

A. ಬಿಲ್ಡರ್ ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ / ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

1. ಯೋಜನೆಯ ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚದ ಹೋಲಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ M R H F L ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಪಕ;
2. ಯೋಜನೆಯ ಹಣದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಪಕನಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ;
3. ವಿವಿಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಅನುಮೋದನೆಗಳು / ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ನಕಲಿ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕನು ಅಗತ್ಯವಾದ ಸರ್ಕಾರಿ ಅನುಮೋದನೆಗಳು / ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ;
4. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅಪರಿಚಿತ ಅಥವಾ ಅನುಚಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ (ಗಳ) ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವಂತೆ ಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ.
5. ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ ಅಥವಾ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿಲ್ಲದ ನೌಕರರ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಅಥವಾ ರಚನೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಕಂಪನಿಯ ವಹಿವಾಟು ನೌಕರರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಬಳಸಿದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಹೋಲಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಅಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ).
6. ಸಮರ್ಪಕ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಬಹು ಅಧಿಕಾರವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರು.
7. ಮಾಲೀಕತ್ವ ಅಥವಾ ನೈಜ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಅಸ್ಪಷ್ಟಗೊಳಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದಾದ ಕಾನೂನು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆಗೆ ಸಲಹೆ, (ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆ ಅಥವಾ ಹೆಸರು / ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಆಸನ ಬದಲಾವಣೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗುಂಪು ರಚನೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ).
8. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಲ್ಲದ ಹಣವನ್ನು ಅಡಗಿಸಬಹುದಾದ, ನಗದು ಅಥವಾ ಸುಲಭವಾಗಿ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳು.

B. ವಯಕ್ತಿಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಪಟ್ಟಿ:

- 1) ಗ್ರಾಹಕನ ಕಾನೂನು ರಚನೆಯನ್ನು ಹಲವಾರು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ (ಹೆಸರಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳು, ಮಾಲೀಕತ್ವದ ವರ್ಗಾವಣೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸ್ಥಾನದ ಬದಲಾವಣೆ).
- 2) ಅನಗತ್ಯವಾದ ಸಂಕೀರ್ಣ ಗ್ರಾಹಕ ರಚನೆ.
- 3) ಸ್ಥಾಪಿತ ವ್ಯವಹಾರದ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯದ ಹೊರಗೆ ನಡೆಯುವ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಥವಾ ವಹಿವಾಟಿನ ವರ್ಗಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು / ಅಸ್ಪಷ್ಟ ವಹಿವಾಟುಗಳು.
- 4) ಮಾಹಿತಿ, ದತ್ತಾಂಶ, ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕನು ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತಾನೆ;
- 5) ಸುಳ್ಳು ದಾಖಲೆಗಳು, ದತ್ತಾಂಶ, ಸಾಲದ ಉದ್ದೇಶ, ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆ;
- 6) ಆರಂಭಿಕ ಹೊಡಿಕೆಯ ನಿಧಿಯ ಮೂಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ನಿರಾಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವಾಗಿವೆ;
- 7) ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಭೇಟಿಯಾಗಲು ಹಿಂಜರಿಕೆ, ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಲ್ಲದೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ / ಮುಖ್ಯಾಧಿಕಾರಿಯ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ;
- 8) ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿರುವ ಒದಗಿಸಲಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಒಂದು M R H F L ಶಾಖೆ / ಕಚೇರಿ ಹತ್ತಿರದಲ್ಲಿದ್ದರೂ, ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ದೂರವಿರುವ M R H F L ನ ಒಂದು ಶಾಖೆ / ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತದೆ;

- 9) ಖಾತೆ / ಬಹು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಹಲವಾರು ವರ್ಗಾವಣೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲು ಅಥವಾ ಪೂರೈಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿರುವುದು;
- 10) ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಪಡೆಯಲಾದ ಆರಂಭಿಕ ಕೊಡುಗೆ;
- 11) ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಸರಿಯಾದ ಸಮರ್ಥನೆ ಮಾಡದೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಇಕ್ಕಿಟಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು;
- 12) ಸಾಲದ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು;
- 13) ಎಲ್ಲಿ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಆರ್ಥಿಕ ಸುಸಂಬಂಧತೆಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲವೋ;
- 14) ಅಜ್ಞಾತ ಮೂಲದೊಂದಿಗೆ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯಹಿವಾಟುಗಳು.
- 15) ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಅಜ್ಞಾತ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಪಾವತಿಗಳು ಮತ್ತು ಇದು ಪಾವತಿಯ ವಿಶಿಷ್ಟ ವಿಧಾನವಲ್ಲದಿದ್ದರೂ, ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಗಳು.
- 16) ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಫಲಾನುಭವಿ ಮತ್ತು ಖರೀದಿಸಬೇಕಾದ ವಸ್ತಿಗೃಹದ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಂಜಸವಾದ ಅನುಮಾನಗಳಿವೆ;
- 17) ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು;
- 18) ಹಣಕಾಸಿಗಾಗಿ ಆಸ್ತಿ / ವಾಸಿಸುವ ಘಟಕಕ್ಕೆ ಮೊದಲೇ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆದಿದ್ದು, ಮತ್ತು ಅದರ ಬಾಕಿ ಇದೆ ಎಂದು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದಿದ್ದರೂ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಪುನಃ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು;
- 19) ಮಾರಾಟದ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಸ್ವತ್ತಿನ ಮಾರಾಟದ ಪರಿಗಣನೆಯು ಖರೀದಿಯ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದರೆ / ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದ್ದರೆ;
- 20) ಒಂದೇ ಆಸ್ತಿ / ವಾಸಿಸುವ ಘಟಕಕ್ಕೆ ಹಲವು ಕಡೆಗಳಿಂದ ಧನಸಹಾಯ;
- 21) ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವಿಧವಾದ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲು ವಿನಂತಿ;
- 22) ಮಾರಾಟಗಾರ / ಬಿಲ್ಡರ್ / ಡೆವಲಪರ್ / ಬ್ರೋಕರ್ / ಏಜೆಂಟ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಪರೋಕ್ಷ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಬಳಕೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದನ್ನು ಬಳಸುವುದು.
- 23) ಎನ್‌ಸಿಬಿ / ಧರ್ಮಾರ್ಥ ಸಂಸ್ಥೆ / ಸಣ್ಣ / ಮಧ್ಯಮ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (ಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು) / ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಸಿ) / ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗುಂಪುಗಳು (ಎಂಎಫ್‌ಸಿ) ಒಳಗೊಂಡ ಬಹುಘಟಕಿ ಧನಸಹಾಯ / ಹಣಕಾಸು ನೆರವು
- 24) ವಿಳಾಸ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಪುನರಾವರ್ತಿತ ವಿನಂತಿಗಳು;
- 25) ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿ ನಂತರ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸುವ ವಿನಂತಿಸುವುದು.
- 26) ಸ್ಥಿರಾಸ್ಥಿಯಲ್ಲಿ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ / ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಗೆ ಹೂಡಿಕೆ.
- 27) ಧಾರಕ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ.