

മഹീൻദ്ര റൂറ ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്

(എംആർഎച്എഫ്എഫ്എ)

നോ യൂവ കസ്റ്റമർ (കവെസൈ), ആൻറി മണി
ലോൺടറിംഗ് പഠോളിസി (എഎംഎ)

- b. പണം അല്പമെങ്കിലും ചെലവഴിക്കുക, പക്ഷേ മറ്റ് ഓരോ അല്പമെങ്കിലും മറ്റ് ഇൻ്റർമീഡിയറ്റ് അല്പമെങ്കിലും ഇലക്ട്രോണിക് അല്പമെങ്കിലും മറ്റ് നോ-ഫിസിക്കൽ എസ്റ്റിമേറ്റ് ഏതെങ്കിലും മാഗ്സിങ് വഴി ഏതെങ്കിലും കറസിയറി നടത്തുന്ന നിക്ഷേപം, പിവിലിക്, ഫണ്ട്കളുടെ കൈമാറ്റം അല്പമെങ്കിലും ട്രാസ്റ്റ് എസ്റ്റിമേറ്റ്;
 - c. സുരക്ഷിത നിക്ഷേപ ബോർഡ് അല്പമെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സുരക്ഷിത നിക്ഷേപത്തിന് ഉപയോഗം;
 - d. വിശ്വസ്തമായ ഏതെങ്കിലും ബന്ധിതലക്ഷ്യ പരമ്പരകൾ;
 - e. ഏതെങ്കിലും കരാർ അല്പമെങ്കിലും മറ്റ് നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾക്കായി ഭാഗികമായോ പൂർണ്ണമായോ നടത്തുന്ന ഏതെങ്കിലും പക്ഷേ; അഥവാ
 - f. നിയമപരമായ ഒരു വ്യക്തിയെ സ്ഥാപിക്കുകയോ സൃഷ്ടിക്കുകയോ ചെയ്യുക.
- “**വീഡിയോ അധിഷ്ഠിത കസ്റ്റമർ ഐഡൻ്റിഫിക്കേഷൻ പരോസസ്സ് (വി-സിഐപി)**”: സിവിഡി ആവശ്യത്തിനും ഉപഭോക്താവ് നകിയ വിവരങ്ങളുടെ കൃത്യത കണ്ടെത്തുന്നതിനും വേണ്ടി ആവശ്യമായ രേഖകൾ ഉപയോഗിച്ചുള്ള തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉപഭോക്താവുമായി തടസ്സമില്ലാത്തതും സുരക്ഷിതവും തത്സമയമുള്ളതും സമർത്ഥതയോടെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതുമായ ഒരു ഓഡിയോ-വിഷ്വൽ ആശയവിനിമയം നടത്തി എംഐഎഫ്എഫ്എ ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്ന ഒരു രീതി. ഈ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി അതരം പരീക്ഷണങ്ങൾ മുഖാമുഖ പരീക്ഷണമായി കണക്കാക്കുക.

സന്ദേശം മറ്റെന്തെങ്കിലും തരത്തിൽ ആവശ്യപ്പെടുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഈ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെ നിവചിപ്പിക്കുന്നതിന് അത് ഉപയോഗിക്കുന്ന പദപര്യായങ്ങൾ അവയ്ക്ക് നകിയരിക്കുന്ന ചുവടെ പറയുന്ന അർത്ഥം ഉപയോഗിക്കുന്നതിന്:

- i. “**കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സർവ്വീസസ് (സിആർഎസ്)**” എന്ന് കമ്പൺ ഓ മെയ്ഡ് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് അസിസ്റ്റൻസ് വൺ ടാക്സ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ആട്രിബ്യൂട്ട് ചെയ്ത സർവ്വീസുകൾ ഉപയോഗിച്ച് സർവ്വീസുകൾ വിവരങ്ങൾ കൈമാറുന്നതിനായി ഓപ്റ്റിമൈസ്ഡ് ബഹുരാഷ്ട്ര കരാർ നടപിലകൾക്കുണ്ടാകുന്നതിനുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ചെയ്ത എസ് അർത്ഥമാക്കുന്നു.
- ii. “**കസ്റ്റമർ**” എംഐഎഫ്എഫ്എലുമായി ഒരു സാമൂഹിക ഇടപാടിലോ പരമ്പരകൾക്കായി ഏപ്രൈംഡ് ചെയ്ത ഒരു വ്യക്തിയെ പരിഗണിക്കുന്നു, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പരമ്പരകൾക്കായി ഏപ്രൈംഡ് ചെയ്ത ഒരു വ്യക്തിയെ പരിഗണിക്കുന്ന വ്യക്തിയെപ്പറ്റി പരമ്പരകൾക്കായി ഏപ്രൈംഡ് ചെയ്ത ഒരു വ്യക്തിയെപ്പറ്റി ഇത് ഉപയോഗിക്കുന്നു.
- iii. “**വാക്വ് കസ്റ്റമർ ഇ-**” എന്ന് എംഐഎഫ്എഫ്എലുമായി അക്സസ് അധിഷ്ഠിത ബന്ധിതലക്ഷ്യ, എസ് എംഐഎഫ്എഫ്എലുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന ഒരു വ്യക്തിയാണ്.
- iv. “**കസ്റ്റമർ ഡിജിറ്റൽ സിവിഡി**” എന്ന് ഉപഭോക്താവിനെയും ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയെയും തിരിച്ചറിയുകയും സ്ഥിരീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- v. “**ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ**” എന്ന് സിവിഡി പരീക്ഷണ ഏറ്റെടുക്കുക.
- vi. “**ഫാർട്ട്**” (എഫ്എസ്എസ്) എന്ന് യൂണൈറ്റ്ഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഓഫ് അമേരിക്കയുടെ (യുഎസ്എ) ഫോറി അക്സസ് ടാക്സ് കമ്പലിസ് ആക്ട് എസ് അർത്ഥമാക്കുന്നു, ഇതിന് മറ്റ് പല കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചും യുഎസ് നികുതിദായകർക്ക് ഗണ്യമായ ഉടമസ്ഥാവകാശം താല്പര്യമുള്ള വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങൾ അല്പമെങ്കിലും യുഎസ് നികുതിദായക കൈമാറ്റമുള്ള സാമൂഹിക അക്സസ്സുകൾ സംബന്ധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്ത വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്.
- vii. “**ഐജിഎ**” എന്ന് അന്താരാഷ്ട്ര നികുതിപാലനം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും യുഎസ്എ-യുടെ ഫാർട്ട് നടപിലകൾക്കുണ്ടാകുന്നതിനുമായി ഇന്ത്യ ഗവണ്മെന്റും യുഎസ്എ-യും തമ്മിലുള്ള അന്തര സർക്കുലർ കരാറാണ്.
- viii. “**കവൺസി ടെലിഫോൺ**” എന്ന് വ്യക്തികൾക്കും നിയമപരമായ എസ്റ്റിമേറ്റുകൾക്കുമായി കവൺസി ഡാറ്റാബേസ് സിവിഡി അധിഷ്ഠിതലക്ഷ്യ ഓൺലൈൻ കോൺസൾട്ടേഷൻ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സഹായിക്കുന്നതിന് തയ്യാറാക്കിയതാണ് ടെലിഫോൺ.
- ix. “**മുഖാമുഖ അല്ലാത്ത ഉപഭോക്തൃ**” എന്ന് എംഐഎഫ്എഫ്എലിന്റേ ബ്രാഞ്ച് / ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കാതെ അല്പമെങ്കിലും എംഐഎഫ്എഫ്എലിന്റേ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ കാണാതെ അക്സസ്സുകൾ തുറക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ.

- X. “ഓഗോയിംഗ് ഡിവിഷൻ” എന്ന അക്വയർമെന്റുകളിലെ ഇടപാടുകളിലെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ 'പ്രൊഫൈലും ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടവുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഉറപ്പുവരുത്തലുക.
- Xi. “പീരിയോഡിക് അപ്ഡേറ്റ്” എന്ന റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ആനുകാലികത്തിന് നിലവിലുള്ള രേഖകളുടെ അവലോകനങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിലൂടെ സിഡിഡി പർക്കിയായി ശേഖരിക്കുന്ന രേഖകൾ, ഡാറ്റാ അലൈമെന്റിന് വിവരങ്ങൾ ആനുകാലികവും പരസക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ സഹകരിക്കാൻ സാധിക്കും.
- Xii. “പൊളിറ്റിക്കലി എക്സ്പോസ്ഡ് പേഴ്സൺ” (പിഇപി) എന്ന് കരാർ പരമുഖ പൊതുപ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളവയ്ക്കെതിരാണ്, ഉദാ. സംസ്ഥാന / സർക്കാർ തലവൻമാർ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ / ജുഡീഷ്യൽ / മിലിട്ടറി ഓഫീസർമാർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കോ-പ്രൊപ്പറട്ടികളുടെ മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ, പരമാവധി രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി അധികൃതരുടെയവരാണ് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.
- Xiii. “റെഗുലേറ്റേഡ് എൻറീറ്റിക്സ്” (REs) അർത്ഥമാക്കുന്നത്
 - a. എല്ലാ ഷെയർഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ (എസ്സിബി) / പരാദേശിക ഗ്ലോബൽ ബാങ്കുകൾ (ആഗ്ബി) / ലോക്കൽ ഏരിയ ബാങ്കുകൾ (എഎബി) / എല്ലാ പരമാമിക (നഗര) സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (യുസിബി) / സംസ്ഥാന, കേന്ദ്ര സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (എസ്സിബി / സിസിബി), കൂടാതെ 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 22 പ്രകാരം ലൈസൻസ് ചെയ്ത ഏൻറീറ്റിയും, ഇവയെ ഒരു ഗ്രൂപ്പായി 'ബാങ്കുകൾ' എന്ന് വിളിക്കും.
 - b. അഖിലേന്ത്യാ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ (എഐഎഫ്ഐ-കെ)
 - c. എല്ലാ നോ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികളും (എഫിഎഫ്സി), പലവക ബാങ്കിംഗ് ഇതര കമ്പനികളും (എഎബിസി) റെസിഡ്യൂറി നോ-ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും (ആഎബിസി).
 - d. എല്ലാ പബ്ലിക് സെക്ടർ ഓർഗനൈസേഷനുകളും (പിഎസ്സി) / സിസ്റ്റം പങ്കാളികളും (എസ്സി) പരിപാലന പബ്ലിക് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നവരും (പിപിഐ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നവർ)
 - e. റെഗുലേറ്റർ നിയന്ത്രിക്കുന്ന മണി ക്രെഡിറ്റ് സർവീസ് പ്രൊവൈഡർ (എംസിഎസ്എസ്) ഏജൻസികൾ ഉപയോഗിച്ച് അധികൃത വ്യക്തികളും (എപി).
- Xiv. “ഷെർ ബാങ്ക്” എന്ന ഭൗതിക സാന്നിധ്യമില്ലാത്തതും നിയന്ത്രിത ഏതെങ്കിലും ധനകാര്യ ഗ്രൂപ്പുമായി ബന്ധമില്ലാത്തതുമായ ഒരു രാജ്യത്ത് സംയോജിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു ബാങ്കാണ്.
- Xv. “വയ ക്രെഡിറ്റ്” എന്ന ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് ഒരു തുക ലഭ്യമാക്കുകയെന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഇലക്ട്രോണിക് മാഗ്സിനിലൂടെ ഒരു റെജിസ്ട്രേർഡ് വ്യക്തിയുടെ (സ്വാഭാവികവും നിയമപരവുമായ) ഒരു ബാങ്ക് വഴി ഇലക്ട്രോണിക് മാഗ്സിനിലൂടെ നോട്ടീഫിക്കേഷൻ ക്രമീകരിക്കുന്നതിലൂടെയോ ബാങ്കിന് നൽകിയ ഇടപാട്.
- Xvi. “ഡെവലപ്മെന്റ് ആൻഡ് ക്രെഡിറ്റ് റെഗുലേഷൻ വയ ബോഡി”: റെജിസ്ട്രേർഡ് ബാങ്കും ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്കും ഒരു രാജ്യത്ത് സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന ഒരു വ്യക്തി അലൈമെന്റിന് വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികളായിരിക്കുമ്പോൾ, അതരമൊരു ഇടപാട് ഒരു ആഭ്യന്തര വയ ക്രെഡിറ്റ് ബാങ്ക്, എന്ന 'റെജിസ്ട്രേർഡ് ബാങ്ക്' അലൈമെന്റിന് 'ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്ക് വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന എൻക്രിപ്ഷൻ, അതരമൊരു ഇടപാട് അതിന് കടന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റ് അതായത് ക്രെഡിറ്റ്-ബോഡി വയ ക്രെഡിറ്റ് ആണ്. (സി) ഇവിടെ നിവചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങളും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റ്, 1949, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1935, കളക്ട്രാറ്റിംഗ് വെല്ലുപിടിക്കൽ തടയ നിയമം, 2002, മണി ലെൻഡിംഗ് തടയ (റെക്ട്രോഡ്യൂട്ടുകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, 2005, ആധുനിക 2016 (സാർവ്വതരികം, മറ്റ് സബ്സിഡിയർ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സമ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യത്തിലേക്കുള്ള വിതരണം), അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിർദ്ദേശങ്ങൾ ചട്ടങ്ങൾ, ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ പരിഷ്കരണങ്ങൾ അലൈമെന്റിന് പുനനിയമനം അലൈമെന്റിന് വാണിജ്യപരമായ ഭാഷയിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതുപോലെ ഏതാണോ അത്. ആ അത്. തന്നെ ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഇവിടെ നിവചിച്ചിട്ടില്ലാത്ത മറ്റെല്ലാ പദപ്രയോഗങ്ങളും ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റ്, 1949, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1935, കളക്ട്രാറ്റിംഗ് വെല്ലുപിടിക്കൽ തടയ നിയമം, 2002, മണി ലെൻഡിംഗ് തടയ (റെക്ട്രോഡ്യൂട്ടുകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങൾ, 2005, ആധുനിക 2016 (സാർവ്വതരികം, മറ്റ് സബ്സിഡിയർ, ആനുകൂല്യങ്ങൾ, സമ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ലക്ഷ്യത്തിലേക്കുള്ള വിതരണം), അതുമായി

- d) കവലൈസി / ആൻറി മണി ലഭ്യമാക്കിയിട്ടില്ലാത്ത (എഫ്എ) നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്യൂസ്സോയെന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള കൗൺസിലർ / ഇൻറേണൽ ഓഡിറ്റർ സിസ്റ്റം.
- e) ഓഡിറ്റർ കമ്മിറ്റിക്ക് തീരുമാനം ഓഡിറ്റർ നോട്ടീസുകളും അനുബന്ധവും സമർപ്പിക്കുക.

കവലൈസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്യൂസ്സോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനമെടുക്ക പരമ്പരയുടെ ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുന്നില്ലെന്ന് എംആഫ്എഫ്എ ഉറപ്പാക്കുക.

കവലൈസി പാലിക്യൂസ്സോ സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ്:

- 1. കവലൈസി പാലിക്യൂസ്സോ സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് എന്തെങ്കിലും ഡയറക്ടർ, പീസിഡിപി ഓഫീസർ, ചീഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ഓഫീസർ, ചീഫ് ഓപ്പറേറ്റീംഗ് ഓഫീസർ, ഓരോ വകുപ്പുകളുടെയും തലവൻ, കമ്പനിയുടെ പരാമർശിക്കാവുന്ന ബിസിനസ്സ് മധ്യസ്ഥി എക്സിക്യൂട്ടീവ് അംഗങ്ങൾ.
- 2. കവലൈസി പരോക്ഷം ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് സീനിയർ മാനേജ്മെന്റ് പീസിഡിപി ഓഫീസറുടെ നിയുക്ത / സെനിയർ ഓഫീസർ അനുയോജ്യമായ അവർക്ക് സഹായിക്കുകയും ഡയറക്ടർമാർക്ക് സഹായം ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

അധികാരം നടപടിക്രമം തിരിച്ചറിയുന്ന ഉപഭോക്തൃ 2

- 1) ഇനിപ്പറയുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഉപഭോക്താക്കളുടെ തിരിച്ചറിയുന്ന എംആഫ്എഫ്എ നടപടി ഏറ്റെടുക്കുക:
 - a) ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു അക്സസ് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന് ആരംഭം.
 - b) അതിനു ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയുന്ന ഡാറ്റയുടെ ആധികാരികത അലൈൻമെന്റ് പരമ്പരയെക്കുറിച്ച് ഒരു സംശയം ഉണ്ടാകുമ്പോൾ.
 - c) ഏജൻസിയുമായി മൂന്നാം കക്ഷി ഉപപരിപാടികളുടെ വികസനം സമ്പന്നം ഉപപരിപാടികളും മറ്റേതെങ്കിലും ഉപപരിപാടികളും അപരിപാടികളായി തിരിച്ചറിയുന്ന രൂപയ്ക്ക് വികസനം ചെയ്യുമ്പോൾ.
 - d) ഒരു നോ-അക്സസ് അധിഷ്ഠിത ഉപഭോക്താവിനായി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത്, അതായത് ഒരു വാക്-ഇ കസ്റ്റമർ, ഒരാൾ ഇടപാടായി നടത്തിയാലും അലൈൻമെന്റ് ബന്ധിതമായി തിരിച്ചറിയുന്ന നിരവധി ഇടപാടുകളായി നടത്തിയാലും അതിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ തുക അപരിപാടികളും രൂപയ്ക്ക് തുല്യമോ അതി കൂടുതലോ ആണ്.
 - e) ഒരു ഉപഭോക്താവ് (അക്സസ് അധിഷ്ഠിത അലൈൻമെന്റ് വാക്-ഇ) ഒരു ഇടപാടിനെ അപരിപാടികളും രൂപയുടെ പരിധിക്ക് താഴെയുള്ള ഒരു ഇടപാടുകളുടെ പരിപാടികളെക്കുറിച്ച് മനഃപൂർവ്വം രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഒരു എംആഫ്എഫ്എ ഉപഭോക്താവിന്റെ വിശ്വസിക്കാ കാരണമുണ്ടാകുക.
 - f) അക്സസ്സുകൾ തിരിച്ചറിയുന്ന എംആഫ്എഫ്എ ഉറപ്പാക്കുക. എന്താ റഫറൻസുകൾ എടുക്കുക.
- 2) അക്സസ് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം ആരംഭിക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനായി, എംആഫ്എഫ്എ, അവരുടെ ഓപ്പറേഷൻ, ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി ചെയ്യുന്ന സിഡിഡിയുടെ ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി ആശ്രയിക്കുന്നതാണ്:

- a) മൂന്നാം കക്ഷി നടത്തിയ ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡയൂ ഡിലിജൻസ് റെക്കോഡുക അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്നും സെട് കവെൻസി റെക്കോഡ്സ് രജിസ്ട്രിയയിൽ നിന്നും രണ്ട് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ലഭിക്കും.
- b) തിരിച്ചടവിലെ ഡാറ്റയുടെ പകർപ്പുകളും കസ്റ്റമർ ഡയൂ ഡിലിജൻസ് ആവശ്യകതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് പരസ്പരമായ ഡാറ്റയുമെന്റേഷനുകളും മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് അഭ്യർത്ഥനപ്രകാരം കാലതാമസമില്ലാതെ ലഭ്യമാക്കുമെന്ന് സ്പെഷ്യൽ പ്രതിപാദനത്തിന് മതിയായ നടപടികൾ എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾക്ക്.
- c) കള്ളപ്പണം തടയ നിയമപ്രകാരം ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധകതകൾക്കും അനുസൃതമായി കസ്റ്റമർ ഡയൂ ഡിലിജൻസ് റെക്കോഡ് സൂക്ഷ്മീകരണത്തിനുള്ള ആവശ്യകതകൾ പ്രകാരവും മൂന്നാം കക്ഷിയുടെ നിയന്ത്രിക്കുകയോ അവരിൽ മനോഹരം വഹിക്കുകയോ നിരീക്ഷിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നു.
- d) മൂന്നാം കക്ഷി ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള രാജ്യത്തെയോ നിയമപരിധിയിലോ ഉള്ള ആളുകൾക്ക് പാടില്ല.
- e) സിവിലിയുടെ ആന്തരിക ഉത്തരവാദിത്തം, ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി ചെയ്യുന്നതും, മെമ്പർഷിപ്പിന്റെ സ്പെഷ്യൽ ഡയൂ ഡിലിജൻസ് നടപടികൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതും ഉപപ്രദേശ, ബാധകമായതുപോലെ, എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾക്ക് അധിഷ്ഠിതമായിരിക്കും.

അധ്യായം 3 ഉപഭോക്തൃ സർവീകാര്യ നയം

എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾ ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങളുടെ ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിശദമായ സാമാന്യ നടപടിക്രമങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെന്ന് എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾ ഉറപ്പാക്കുന്നു.

- a) അജ്ഞാതമായതോ അല്ലെങ്കിൽ സാങ്കേതിക / ബിനാമി പരലോ ഒരു അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു.
- b) ഉപഭോക്താവിന്റെ സഹകരണമില്ലാത്തതിനാലോ അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവ് നകിയ രേഖകളുടെ / വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യതയില്ലാത്തതിനാലോ എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾ ഉചിതമായ സിവിലി നടപടികൾ പ്രയോഗിക്കാ കഴിയാത്ത ഒരു അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു.
- c) സിവിലി നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെ ഇടപാടുകളോ അക്രമം അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഏറ്റെടുക്കുന്നില്ല.
- d) ഒരു അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു. ആനുകാലികമായുള്ള അപ്രദേശ സമയം കവെൻസി ആവശ്യത്തിനായി നിബന്ധിത വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നതാണ്.
- e) അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ ഓപ്ഷണ / അധിക വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതാണ്.
- f) ഒരു ജോയിന്റ് അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു എല്ലാ ജോയിന്റ് അക്രമം ഉടമകളുടെ കാര്യത്തിലും സിവിലി നടപടിക്രമം പിന്തുടരുന്നു.
- g) നിലവിലുള്ള കവെൻസി പാലിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവ് എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾക്ക് മറ്റൊരു അക്രമം തുറന്നുനില്ക്കുന്നു. ആഗ്രഹിക്കുന്നവരുടെ, പുതിയ സിവിലി നടപടികളുടെ ആവശ്യമില്ല.
- h) ഒരു ഉപഭോക്താവിന് മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ / എൻ്ററിറ്റിയുടെ പരലി പരലി അനുബന്ധിത ഉള്ള സാഹചര്യങ്ങൾ അവ വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.
- i) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻ്റിറ്റി, സമയാസമയങ്ങളുള്ള നാഷണൽ ഹൗസിംഗ് ബാങ്ക് പരലിപ്പിടിച്ച യുഎ സെക്യൂരിറ്റി കൗൺസിലിന്റെ ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകളിലും റിസർവ് ബാങ്ക് പരലിപ്പിടിച്ച ഉപരോധ ലിസ്റ്റുകളിലും ഉള്ള ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സമാപനവുമായോ പരലിപ്പിടിച്ചതിലേക്ക് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
- j) സ്മിതമായ അക്രമം നമുക്ക് (പാ) ലഭിക്കുന്നിടത്ത്, ഇപ്പോൾ ചെയ്യുന്ന അന്വേഷണത്തിലൂടെ സ്മിതമായ സൗകര്യത്തിൽ നിന്നും ഇത് പരിശോധിക്കും.
- k) ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് തുടങ്ങിയ ഒരു ഇ-ഡാറ്റയുമെന്റ് ലഭിക്കുന്നിടത്ത്, ഇഫമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്ട് 2000 ലെ (2000 ലെ 21) വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് എംപ്ലോയ്മെന്റ് സർവീസുകൾ ഡിജിറ്റൽ സിഗ്നേച്ചർ പരിശോധിക്കും.

- ആയനികൃതി ചടങ്ങുകളുടെ 114എച്എച് ചടങ്ങിന് നകിയിടടുത്തുപോലേ കൃത്യമായ ജാഗ്രത നടപടികൾമേട് നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും രേഖപടുത്തുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി ഇഫമഷേ ടെക്നോളജി (ഐടി) ചടക്കുകൂട് വികസിപ്പിക്കുക.
- ആയനികൃതി ചടങ്ങുകളുടെ 114എഫ്, 114ജി, 114എച്എച് എൻനിയ പാലിക്കുന്നതിനും ഐടി ചടക്കുകൂടിന് വേണ്ടിയും ഒരു ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം വികസിപ്പിക്കുക
- പാലിക്കപ്പടുത്തുന്ന എൻ ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിന് നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെ കീഴിലോ അലൈൻമെന്റ് മറ്റെന്തെങ്കിലും തത്സമയമായ പരവർത്തകക് കീഴിലോ ഒരു 'ഹൈ ലെവ മോണിറ്ററിംഗ് കമ്മിറ്റി' രൂപീകരിക്കുക.
- സെർ ബോഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സസ് (സിബിഡിടി) കാലാകാലങ്ങളിലും ഈ വിഷയത്തിൽ പുറപ്പടുവിച്ഛ അപ്ഡേറ്റ് ചയ്ത നിർദേശേട് / നിയമേട് / മാഗ്ഗനിർദേശേ കുറപ്പുക / പ്റീഎം റിലീസുക എൻനിയ പാലിക്കുന്നതുണടൻ ഉറപ്പാക്കുക.

മപേപറഞ്ഞ്ചയ്കക് പുറമേ, മറ്റെന്തെങ്കിലും അധികാരപരിധി / സ്ഥാപനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പട് റിസപ് ബാട്ക കാലാകാലങ്ങളിലും പ്റചരിപ്പിക്കുന്ന മറ്റ് ഐക്യരാഷ്ട്ര സുരക്ഷാ സമിതി പ്റമയേട്ങ്ങളും (യുഎഎസ്സിആ) കണക്കിലടുക്കുന്നതാണ്.

അയ്യായം മന്റമാനജേ ക്റിസ് 5

ഉചിതമായ നടപടികൾമേട് സ്ഥാപിച്ഛ അവയുടെ ഫലപ്റമായ നടപാകക് ഉറപ്പാകക്കിട്കൊണ്ട് ഫലപ്റമായ കവെസെറി പ്റഗേൾറം നടപ്പിലാകക്കിയിടടുണ്ടൻ എംആഎച്എഫ്എല്ലിന്റേ ഡയറക്ട് ബോഡ് ഉറപ്പാകക്കും. ശരിയായ മാനജേമന്റ് മനോട്ക, സംവിധാനങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും, ചുമതലക വതേരിക്കുക, പരിശീലനം, മറ്റ് അനുബന്ധ കാര്യങ്ങളേ എൻനിയ ഇതി ഉപ്പടു. കച്പനിയുടെ നയങ്ങളും നടപടികൾമേട്ങ്ങളും ഫലപ്റമായി നടപാകക്കുന്നതുവന്റ ഉറപ്പാകക്കുന്നതിന് എംആഎച്എല്ലിനുള്ളി ഉത്തരവാദിത്തം വ്യക്തമായി അനുവദിച്ഛ നകും. എംആഎച്എഫ്എ, ബോഡുകളുമായി കൂടിയാലോചിച്ഛ നിലവിലുള്ളതു പുതിയതുമായ ഉപോക്താകുകളുടെ റിസ്ക് പ്റൊഫൈലുക സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾമേട് ആവിഷ്കരിക്കുകയും ഒരു ഇടപാട്, അക്കൗണ്ട് അലൈൻമെന്റ് ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന അപകടസായ്തക കണക്കിലടുത്തു വിവിധ കള്പ്പണം വളുപ്പിക്കുക വിരുട് നടപടിക പ്റയോഗിക്കുകയും ചയ്തയും.

റിസ്ക് മാനജേമന്റിനായി, എംആഎച്എഫ്എ ന് റിസ്ക് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഒരു സമീപനം ഉണ്ടായിരിക്കും, അതി ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉപ്പടുന്റ:

- a) എംആഎച്എഫ്എല്ലിന്റേ വിലയിരുത്തലും റിസ്ക് അവബോധവും അടിസ്ഥാനമാക്കി ഉപോക്താകുകളേ താഴ്ന്ന, ഇടത്തരം, ഉയന്ന റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളായി തിരിക്കും.
- b) ഉപോക്താവിന്റേ ഐഡന്റിറ്റി, സാമൂഹിക, സാമ്പത്തിക നില, ബിസിനസ്സ് പ്റവർത്തനത്തിന്റേ സ്വഭാവം, ക്ലയന്റുകളുടെ ബിസിനസ്സിനേകുറിച്ചും അവരുടെ സ്ഥലത്തേകുറിച്ചും ഉള്ള വിവരങ്ങളേ തുടങ്ങിയ മാനദണ്ഡങ്ങളേ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് റിസ്ക് വഗ്ഗീകരണം നടത്തുക. ഉപോക്താവിന്റേ ഐഡന്റിറ്റി പരിഗണിക്കുച്ഛപോ, തിരിച്ഛറിയ രഖേക ഓലനെിലടുയയോ അലൈൻമെന്റ് ഇഷ്യു ചയ്തുന്ന അധികാരിക നകുന്ന മറ്റ് സവേനങ്ങളിലടുയയോ സ്ഥിരീകരിക്കാനുള്ള കഴിയും കണക്കിലടുക്കുന്നതാണ്.
- c) റിസ്ക് വഗ്ഗീകരണത്തിന്റേ ഉട്ഗേയത്തിനായി, വ്യക്തികളും (ഉയന്ന നറ്റ്റ് വർത് ഒഴികയുള്ള) ഐഡന്റിറ്റികളും സമ്പത്തിന്റേ ഉറവിടങ്ങളും എളുപ്പത്തിൽ തിരിച്ഛറിയ കഴിയുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളും അറിയപ്പടുന്റ പ്റൊഫൈലുമായി വലിയതോതിൽ അനുരൂപമായ ഇടപാടുകളും കുറഞ്ഞ് റിസ്ക് ആയി തരംതിരിക്കാം. കുറഞ്ഞ് റിസ്ക് ഉപോക്താകുകളുടെ വിശദമായ ഉചാഹരണങ്ങളേ ശച്ഛല ഘടന നന്നായി നിവച്ഛിക്കപ്പട്കിടടുത്ത ശച്ഛലക്കാരായ ജീവനക്കാ, ചറിയ ബാലസും കുറഞ്ഞ്

വിദ്യാഭ്യാസവും കായികവും സമൂഹത്തിലെ താഴ്ന്ന സാമൂഹിക വിഭാഗത്തിൽ പെട്ടവ, സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കർമ്മനിര, റെഗുലേറ്ററുകൾ, സർക്കാർ യൂട്ടിലിറ്റി ബോഡികൾ മുതലായവ. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും സ്ഥലവും പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള അടിസ്ഥാന ആവശ്യകതകൾ മാതൃകപോലെയുള്ളവയായിരിക്കണം എന്ന് നയം ആവശ്യപ്പെടുന്നു.

d) എംപ്ലോയ്മെന്റ് എൻ്റ്രിയിൽ ശരാശരി അപകടസാധ്യതയേക്കാൾ ഉയർന്നതാകാൻ ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപഭോക്താവിന്റെ പശ്ചാത്തലം, സ്വഭാവം, പേര് തന്നെ തിന്നെ സ്ഥാനം, ഉദ്യോഗ രാജി, ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ, ക്ലെയർ പ്ലാൻ ഫോറം മുതലായവയെ ആശ്രയിച്ച് ഇടത്തരം അല്ലെങ്കിൽ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയായി തരംതിരിക്കാം. റിസ്ക് അസസ്സ്മെന്റ് അടിസ്ഥാനമാക്കി എംപ്ലോയ്മെന്റ് എൻ്റ്രി മെട്രിക്സിലെ ഉയർന്നതാകാൻ കഴിയുന്ന ജാഗ്രതാ നടപടികൾ പരിശോധിക്കാം. അതുവഴി ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, പേര് തന്നെ ക്ലെയർ പ്ലാൻ ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ വ്യക്തമല്ലാത്തവയ്ക്ക് തീവ്രമായ 'ഉചിതമായ ജാഗ്രത' ആവശ്യമാണ്.

ഉയർന്ന റിസ്ക് ഡിവിഷൻ ആവശ്യമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഉദാഹരണങ്ങളിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- പേര് തന്നെ ഉപഭോക്താക്കൾ,
- ഉയർന്ന മുൻപുള്ള വ്യക്തികൾ,
- സംഭാവന സ്വീകരിക്കുന്ന ടെൻ്ററുകൾ, ചാരിറ്റികൾ, എജിട്-കൾ, ഓഗനൈസേഷനുകൾ,
- അടുത്ത കുടുംബ അംഗങ്ങൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമസ്ഥാവകാശമുള്ള കർമ്മനിര,
- 'ഉയർന്ന പേര് തന്നെ' സ്ഥാനങ്ങൾ,
- വിദേശ വാങ്ങലും രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകൊടുക്കപ്പെടുന്നവുമായ വ്യക്തികൾ (പിഇപി)
- മുഖാമുഖം അല്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ, കൂടാതെ

e) ലഭ്യമായ പൊതു വിവരങ്ങൾ അനുസരിച്ച് സംശയാസ്പദമായ പേര് തന്നെ ഉള്ളവ.

f) ഒരു റിസ്ക് അധിഷ്ഠിത സമീപനത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, എംപ്ലോയ്മെന്റ് എൻ്റ്രി അതിന്റെ ഉപഭോക്താക്കളെ ചുവടെ നയിക്കുന്ന പേര് തന്നെ മുൻപ് വിഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിട്ടുണ്ട്:

1. **കുറഞ്ഞ റിസ്ക്:** ഐഡൻറിറ്റികളും സമൂഹത്തിന്റെ ഉറവിടങ്ങളും എല്ലാപേര് തന്നെ തിരിച്ചറിയുന്ന ഉപഭോക്താക്കളും അവരുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകളും അറിയപ്പെടുന്ന പേര് തന്നെ ലഭ്യമായി പേര് തന്നെ പേര് തന്നെ ഇടപാടുകളും
 - ശമ്പളക്കാരായ വ്യക്തികൾ
 - സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന പേര് തന്നെ ലഭ്യതയുള്ള (ആനുക്രമികവും പതിവായതുമായ പണമടപാടുകളുള്ള ചെറുകിട ബിസിനസ്സുകൾ)
 - കമ്പനികൾ
 - ദിവസക്കൂലിക്കാർ
2. **ഇടത്തരം റിസ്ക്:** കുറച്ചുകൂടി സങ്കീർണ്ണമായ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾ.
 - പേര് തന്നെ ഇന്ത്യയിൽ
 - ഉയർന്ന നേർവൽ ഉള്ള വ്യക്തികൾ (50 ലക്ഷം രൂപയോ അതി കൂടുതലോ വാങ്ങിയ വരുമാനം ഉള്ള വ്യക്തികൾ)
3. **ഉയർന്ന റിസ്ക്:** സ്ഥലങ്ങൾ, സ്വയം, ഇടപാടുകളുടെ സങ്കീർണ്ണത എന്തിനെയും കൂടുതൽ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ:
 - രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകൊടുക്കപ്പെടുന്ന വ്യക്തികൾ (പിഇപി) (നിവചനത്തിനായി, പേര് തന്നെ 5 കാനുകൾ)
 - മുഖാമുഖം എന്തിനെയും ഉപഭോക്താക്കൾ (ഒരു എംപ്ലോയ്മെന്റ് എൻ്റ്രി ഉദ്ദേശ്യപരിധിയും കൺട്രിബ്യൂട്ടർ ഉപഭോക്താക്കൾ, കൂടാതെ

- ലഭ്യമായ പൊതു വിവരമനുസരിച്ച് സംശയാസ്പദമായ പരാഗസംഗ്രഹം ഉള്ളവ

മനസിലാക്കിയ റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ നിന്നുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ നിന്ന് ശബരിച്ച മറ്റ് പല വിവരങ്ങളും അനാവശ്യമായ തലയിട അലയെറും ഇക്കാര്യം എംആഎച്എഫ്എ ന്റെ കവലൈസി പഠോളിസിയെ ഇത് വ്യക്തമാക്കുന്നു. എംആഎച്എഫ്എ ഉറപ്പാക്കും. ആന്റി മണി ലോൺട്രിംഗ് (എഎംഎ) മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചും തീവ്വരവാദ ധനസഹായത്തിനെ ചരുകുന്ന് (സിഎഫ്സി) മാനദണ്ഡങ്ങളെ കുറിച്ചും ഫിനാൻഷ് ആക്ഷൻ ട്രസ്റ്റ് ഫോഴ്സ് (എഫ്എസിഎഫ്) നകുന്ന് ശുപാശക റിസ്ക് വിലയിരുത്തലി ഉപയോഗിക്കും.

4. എംആഎച്എഫ്എലിലിനറെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിനെയും, തീവ്വരവാദ ധനകാര്യത്തിനെയും റിസ്ക് വിലയിരുത്ത:

a. എംആഎച്എഫ്എലിലിനറെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിനെയും, തീവ്വരവാദ ധനസഹായ സായുത എന്തിവ ഇനിപ്പറയുന്ന കാരണങ്ങളാ കുറവായിരിക്കും:

- കർപനി മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലെ / ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ പരവർത്തികുന്ന്നിലെ;
- കർപനി മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലെ നിന്നും ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ നിന്നുമുള്ള വായ്പക ഉറവിടമാക്കുകയോ ഉണ്ടാക്കുകയോ ചെയ്യുന്നിലെ, മാർമലൈ അതിനറെ ഉപഭോക്തൃ അടിത്തറയി ഇന്ത്യ പരമമാ മാർമ ഉപപെടുന്നു;
- കശനമായ കവലൈസി പരിശോധനക സ്ഥിരീകരിച്ച തിരിച്ചറിഞ്ഞ വായ്പകാകാക കർപനി വായ്പ നകുന്നു.
- വായ്പയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗം കർപനി പരിശോധിക്കുന്നു
- ബാങ്കിംഗ്, ബാധ്യതക, ഇഷ്യൂസ് ഉപപനങ്ങളെ എന്തിവ കർപനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നിലെ; മാർമലൈ
- നിവചിക്കപെട് അന്തിമ ഉപയോഗത്തോടെ വായ്പ / ക്ലൈറിറ്റ് സൗകര്യങ്ങളെ കർപനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

b. എന്തിരുന്ന്നാലും, രഗുലറ്റേറി ആവശ്യകതകക അനുസൃതമായി, എംആഎച്എഫ്എ ഇടയ്കിടെ 'മണി ലോൺട്രിംഗ് (എഎംഎ), ടെറിസ്മിറ്റ് ഫിനാസിയം (ട്രിഎഫ്) റിസ്ക് അസസ്മെന്റ്' എന്തിവ നടത്തും. രാജ്യങ്ങളെ അലൈങ്കി ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പരദേശങ്ങളെ, ഉപപനങ്ങളെ, സവേനങ്ങളെ, ഇടപാടുക അലൈങ്കി ഡലിവറി ചാനലുക തുടങ്ങിയവ.

മൊത്തത്തിലുള്ള അപകടസായുതയുടെ അളവ് നിണ്ണയിക്കുന്നതിന് മൂപായി പരസക്തമായ എലൈ അപകടസായുത ഘടകങ്ങളും വിലയിരുത്ത പരകരിയ പരിഗണിക്കും. ആന്തിക റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് തയ്യാറാകുപഠോ, രഗുലറ്റേറി / സുപവവൈസ സമയാസമയങ്ങളിലെ RE-കളുമായി പങ്കിടാ സായുതയുള്ള മൊത്തത്തിലുള്ള നിർദിഷ്ട അപകടസായുതകളെക്കുറിച്ചെ എംആഎച്എഫ്എ മനസിലാക്കും.

c. എംആഎച്എഫ്എലിലിനറെ റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് ശരിയായി രവേപ്പെടുന്നതും ആഎച്എഫ്എലിലിനറെ സവഭാവം, വലിപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിയം, പരവർത്തങ്ങളുടെ / ഘടനയുടെ സങ്കീണ്ണത മുതലായവയ്ക ആനുപാതികമായിരിക്കുകയും ചെയ്യും. കൂടാതെ, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് നടത്തിപ്പ് കർപനി അഭ്യവാഷിക അടിസ്ഥാനത്തി നടത്തുകയും റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് നടത്തിപ്പിനറെ ഫലം ബഠോഡ് / റിസ്ക് കർമിറ്റിയെ അവരുടെ അവലഠകനത്തിനായി വഷാവഷം സ്ഥാപിക്കുകയും ചെയ്യും.

d. നടത്തിപ്പിനറെ ഫലം ബഠോഡിന് അലൈങ്കി ബഠോഡിനറെ ഏതെങ്കിലും കർമിറ്റിക് കവലൈം, ഇക്കാര്യത്തി അധികാരം എപ്പിച്ഛിട്ടുള്ളതും യഠോയതയുള്ള അധികാരികകും സവയം നിയന്തിരിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളെക്കും ലഭ്യമായിരിക്കണം. എംആഎച്എഫ്എ തിരിച്ചറിഞ്ഞ റിസ്ക് ലഘുകരിക്കുന്നതിനും കവലൈം ചെയ്യുന്നതിനും വണ്ണി ഒരു റിസ്ക് ബസേഡ് അപഠോച്ഛി (ആബിഎ) പരയഠോഗിക്കും, കൂടാതെ ബഠോഡ് അംഗീകരിച്ച നയങ്ങളും നിയന്തിരണങ്ങളും നടപടികരമങ്ങളും ഉണ്സായിരിക്കണം. മാർമലൈ, നിയന്തിരണങ്ങളെ നടപിലാക്കുന്നതിന് എംആഎച്എഫ്എ നിരീക്ഷിക്കുകയും ആവശ്യമെങ്കി അവ വർധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യണം.

അക്രൂൺട് തുറക്കുമാപോ തന്നെ എഐഎച്എഫ്എ ഈ വ്യവസ്ഥയെക്കുറിച്ച് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കു.

ഭാഗം 1 വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തി സിഡിഡി നടപടികൾ

a) ഒരു വ്യക്തിയുമായി അക്രൂൺട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമാപോ എഐഎച്എഫ്എ ഇനിപ്ററയുന്ന് നടപടികൾ ബാധകമാക്കു:

- മുകുളി കഠാടുത്തിരിക്കുന്ന്, തിരിച്ചറിയ നടുന്തതിനുള്ള നടപടികൾ എന്ന് വിഭാഗത്തി സുച്ചിപ്ചിച്ചിരിക്കുന്ന് വിവരങ്ങ നടുക്; ഒപ്ച
- എഐഎച്എഫ്എ അവരുടെ കവവെസി പഭാളിസിയീ വ്യക്തമാക്കിയ ബിസിനസ്സിററയഭാ അല്ല്ങെക്കി സാച്ചത്തിക നിലയുമായി ബന്ധപ്ചെട്തഭാ ആയ മറ്റ് രവെക.

പരിക്ക്, അസുഖം അല്ല്ങെക്കി വാട്ധക്യം മൂലമഭാ അല്ല്ങെക്കി മറ്റ് കാരണങ്ങളാലഭാ ഉള്ള ബലഹീനത എന്ന് കാരണങ്ങളാ പമമെനറ്റ് അക്രൂൺട് നച്ച അല്ല്ങെക്കി ഫഭാ നച്ച 60 നകാ കഴിയാത്ത ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്രൂൺടുകളുടെ തുടച്ചയായ പ്റവത്തനത്തിന് ഉച്ചിതമായ ഇളവ് നകുന്തതിനുള്ള നടപടിക എഐഎച്എഫ്എ സജ്ജമാക്കു.

അക്രൂൺട് തുറക്കുന്തതിനായി ഉപഭോക്താക്കളി നിന്ന് ഗവെരിക്കുന്ന് വിവരങ്ങ റഹസ്യാത്മകമായി കണക്കാക്കുകയും അതിററ വിശദാഗങ്ങ ക്റഭാസ് സലല്ല്ിംഗ് ആവശ്ങങ്ങക്ക് അല്ല്ങെക്കി മറ്റ്ഭാങ്ങെക്കിലും ആവശ്ങങ്ങക്കായഭാ ഉപഭോക്താവിററ അനുമതിയില്ല്ഭാത വളുപ്ചെടുത്തുകയുമില്ല്.

ഭാഗം 2 ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങെക്കുള്ള സിഡിഡി നടപടിക

a) ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനത്തിററ പഭരി ഒരു അക്രൂൺട് തുറക്കുന്തതിന്, മുകുളി കഠാടുത്തിട്ടുള്ള വ്യക്തിയെ (പ്റഭാപ്റഭെറ്റ്) സംബന്ധിച്ച് തിരിച്ചറിയ നടുന്തതിനുള്ള നടപടികൾ എന്ന് വിഭാഗത്തി സുച്ചിപ്ചിച്ചിരിക്കുന്ന് തിരിച്ചറിയ വിവരങ്ങ ലഭ്യമാക്കു

b) മപ്ചെപ്പറഞ്ചെയ്ക്ക് പുറമഭ, ഉടമസ്ഥതാ സ്ഥാപനത്തിററ പഭരി ബിസിനസ്സ് / പ്റവത്തനത്തിററ തളുവായി ഇനിപ്ററയുന്ന് ഏതങ്ങെക്കിലും രങ്ട് രവെകളും ലഭ്യമാക്കു.

- രജിസ്ട്രേഷെ സ്ട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- ഷഭാപ്ച ആഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്റകാരം മൂനിസിപ്ച അധികൃത നകിയ സ്ട്ടിഫിക്കറ്റ് / ലഭെസസ്.
- വിപ്ചന, ആദായ നികുതി റിട്ണേക.
- സിഎസ്ടി / വാറ്റ് / ജിഎസ്ടി സ്ട്ടിഫിക്കറ്റ് (താക്കാലികം / അന്തിമം).
- സയീസ് ടാക്സ് / സവിസ് ടാക്സ് / പ്റഭാഫഷണ ടാക്സ് അഭാറിററിക നകിയ സ്ട്ടിഫിക്കറ്റ് / രജിസ്ട്രേഷെ രവെ.
- ഡിജിഎഫ്ടി പ്റഭാപ്റഭെറ്റ് സ്ഥാപനത്തിനു ഇഷ്യു ചയ്ത ഐഇസി (ഇക്കുമതി കയറ്റ്റുമതി കഭാഡ്) / ഏതങ്ങെക്കിലും പ്റഭാഫഷണ ബഭാഡി ഒരു നിയമത്തിനു കീഴി പ്റഭാപ്റഭെറ്റ് സ്ഥാപനത്തിനു നകിയ ലഭെസസ് / സ്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് പ്റാക്ടീസ്.
- സ്ഥാപനത്തിററ വരൂമാനം പ്റതിഫലിപ്ചിക്കുന്ന്, അധികാരികമാക്കുകയും / ആദായനികുതി അധികാരിക അംഗീകരിക്കുകയും ചയ്തയുന്ന് ഏക ഉടമസ്ഥന്റ പഭരി നകിയ സച്ചുണ്ണ ആദായനികുതി റിട്ണേ (അക്നഭാളുച് മാത്തമല്ല്).
- വങ്ങെടുതി, വള്ളം, ലാഡ്ലഭെ ലെലിഫഭാ ബില്ല്യുക പഭാലുള്ള യുട്ലിറി ബില്ല്യുക.

C) അത്തരം രണ്ട് രേഖകളെങ്കിലും കഴിയില്ലെങ്കിൽ എംഎഫ്എഫ്എലിന് ബോധ്യപ്പെടുമ്പോൾ സന്ദർശിച്ച്, എംഎഫ്എഫ്എ അവരുടെ വിവരങ്ങൾക്കനുസരിച്ച്, ബിസിനസ് / പരമ്പരാഗതത്തിന്റെ തളിവാലി ആ രേഖകളെ ഒന്ന് മാത്രം സ്വീകരിക്കാ സമ്മതിക്കും.

എംഎഫ്എഫ്എ കോടാക്ടർ പെയിന്റ് പരിശോധന നടത്തുകയും അത്തരം സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലനില്പ് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങളും വ്യക്തതകളും ശേഖരിക്കുകയും ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിലാസത്തിന് നിന്ന് ബിസിനസ്സ് പരമ്പരാഗതങ്ങളെ പരിശോധിച്ചുറപ്പിച്ചതായി സ്വയം സ്ഥിരീകരിക്കുകയും തൃപ്തിപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

ഭാഗം -3 നിയമപരമായ സ്ഥാപനങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ

a) ഒരു കമ്പനിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭിക്കും:

- ഇക്വോപ്പറേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്;
- മെമ്പറോണിസവും ആട്രിബ്യൂട്ടീവ് ഓഫ് അസോസിയേഷനും;
- കമ്പനിയുടെ പൈനൻ്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ;
- ഡയറക്ടർ ബോഡി നിന്നുള്ള പരമേശ്വര്യം അതിന്റെ മാനേജ്മെന്റും ഓഫീസിലേക്കും ജീവനക്കാർക്കും കമ്പനിക്ക് ഇടപാട് നടത്താ വേണ്ടി അനുവദിച്ച പവർ ഓഫ് അറ്റോണിയും;
- കമ്പനിക്ക് വേണ്ടി പരമ്പരാഗത പവർ ഓഫ് അറ്റോണിയുള്ള മാനേജ്മെന്റുടെയും ഓഫീസിലേക്കും ജീവനക്കാരുടെയും ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപിഡിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോ, പൈനൻ്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60യും.

b) ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കും:

- രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്;
- പങ്കാളിത്ത കരാർ;
- പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റെ പൈനൻ്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ;
- കമ്പനിക്ക് വേണ്ടി പരമ്പരാഗത പവർ ഓഫ് അറ്റോണിയുള്ള മാനേജ്മെന്റുടെയും ഓഫീസിലേക്കും ജീവനക്കാരുടെയും ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപിഡിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോ, പൈനൻ്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60യും.

c) ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപ്പറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കും:

- രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്;
- ട്രസ്റ്റ് ഡീഡ്;
- ട്രസ്റ്റിന്റെ പൈനൻ്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60;

- ക്രെഡിറ്റിനു വേണ്ടി പരവർത്തിക്കാ പവ ഓഫ് അർറോണിയുള്ള മാനജേമാരുടെയോ ഓഫീസമാരുടെയോ ജീവനക്കാരുടെയോ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപിഡിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോ, പമെന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60യും.

d) ഈ ഇടപാടുകൾക്ക് അനുബന്ധമായി വ്യക്തികളുടെ ഒരു സമിതിയുടെയോ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപറയുന്ന ഓരോ രേഖകളുടെയും ഒരു സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കണം:

- അത്തരം അനുബന്ധമായി അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സമിതിയുടെ മാനജിംഗ് സമിതിയുടെ പരമയോ;
- ഈ ഇടപാടുകൾക്ക് അനുബന്ധമായി വ്യക്തികളുടെ സമിതിയുടെയോ പമെന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60;
- അതിന്റെ പരമ ഇടപാട് നടത്താ അനുവദിച്ച പവ ഓഫ് അർറോണി;
- സമിതിയ്ക്ക് വേണ്ടി പരവർത്തിക്കാ പവ ഓഫ് അർറോണിയുള്ള മാനജേമാരുടെയോ ഓഫീസമാരുടെയോ ജീവനക്കാരുടെയോ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപിഡിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോ, പമെന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം 60യും. തിരിച്ചറിയ വിവരങ്ങളെ താഴെ കൊടുത്ത പരകാരം.
- അത്തരം ഒരു അനുബന്ധമായി വ്യക്തികളുടെ സമിതിയുടെയോ നിയമപരമായ അസ്മിതിയും കൂടാതെ സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയ ആവശ്യമായയേക്കാവുന്ന വിവരങ്ങളെ എംആഫ്എഫ്എഫ്എ ആവശ്യപ്പെടേണ്ടതും.

'അഇടപാടുകൾക്ക് അനുബന്ധമായി' എന്ന് പദത്തിന് കീഴെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ക്രെഡിറ്റി സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയ പകർപ്പ് / പനങ്ങളെ എൻഡോസ്മെന്റും കൂടാതെ 'വ്യക്തികളുടെ സമിതി' എന്ന് പദത്തിന് സഹായകരമായ ഉപപ്രസ്തുതിയും.

e) ഗവൺമെന്റിന്റെ വകുപ്പുകൾ, സഹായകരമായ, സർവ്വകലാശാലകൾ, ഗവൺമെന്റിന്റെയോ പൊതുയോ സ്വയംഭരണ സമാഹരണങ്ങളെ എൻഡോസ്മെന്റും കൂടാതെ, മറ്റേ ഓരോന്നിലും പരമയോ ഉപപ്രസ്തുതിയടങ്ങിയ ജുഡീഷ്യൽ വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിന്, ഇനിപറയുന്ന രേഖകളുടെ ഒരു സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കണം:

- എൻഡോസ്മെന്റിന് പരവർത്തിക്കാ അധികാരമുള്ള വ്യക്തിയുടെ പരമ കാനിക്യൂർ പരമാണും;
- അതുവേണ്ടി പരവർത്തിക്കുന്നതിനായി പവ ഓഫ് അർറോണി കൈവശം വാങ്ങിയിട്ടുള്ള വ്യക്തിയുടെ ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും തള്ളിവിടേണ്ടതും ആധാ .എൻഡോസ്മെന്റിന് ഒപിഡി / പാ /
- അത്തരമൊരു എൻഡോസ്മെന്റിന് അസ്മിതിയും നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെ ജുഡീഷ്യൽ / രേഖകൾ ആവശ്യമായയേക്കാവുന്ന എംആഫ്എഫ്എഫ്എലിന്

ഭാഗം-4 ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള സിഡിഡി നടപടികൾ

a) ഒരു സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയോ വ്യക്തിയല്ലാത്ത ഒരു നിയമ വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ (വ്യക്തികളെ) തിരിച്ചറിയുകയും അയാളുടെ / അവളുടെ ഐഡൻറിറ്റി സാക്ഷ്യപ്രസ്തുതിയുള്ള ചട്ടങ്ങളുടെ റൂ 9 (3) അനുസരിച്ച് ന്യായമായ എല്ലാ നടപടികളും നടപാടുകയും ചെയ്യും. അതി ഇനിപറയുന്നവ കണക്കിലെടുക്കുന്നതാണ്:

- ഉപഭോക്താവോ താപര്യ നിയന്ത്രകനായ ഉടമയോ ഒരു സർവ്വകലാശാലയോ എക്സ്പ്രെസ്സിലെ ലിസ്റ്റഡ് ചെയ്തിട്ടുള്ള കർമ്മനിയമം അല്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഒരു കർമ്മനിയമം അനുബന്ധ സമാഹരണമോ ആണെങ്കിൽ, അത്തരം കർമ്മനിയമം ഗുണഭോക്താവായ

ഉടമ ആയി ഏതെങ്കിലും ഓഹരിയുടെയോ അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയുടെ ഐഡൻറിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

- ട്രസ്റ്റർ / നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വസ്ത അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഉപഭോക്താവ് മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ പരോ ട്രസ്റ്റർ / നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനിലക്കാരനു വേണ്ടി പരവർത്തികുന്നതുമായോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ഇടനിലക്കാരനെയും അവ ആകുവേണ്ടി പരവർത്തികുന്നതുമായോ ആ വ്യക്തികളുടെയും ഐഡൻറിറ്റിയുടെ തൃപ്തികരമായ തളിവുകൾ, ഒപ്പം ട്രസ്റ്ററിന്റെ സർവ്വോപരി അല്ലെങ്കിൽ സാധാരണ മറ്റ് കർമ്മകരണങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ എന്തിനും ലഭ്യമാക്കുക.

ഭാഗം-5 മെച്യൂർപ്പട്ടെത്തിയ ഡയൂ ഡലിജൻസ് നടപടികൾ

- a) മുഖാമുഖം എന്താൽ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ: മുഖാമുഖം എന്താൽ ഉപഭോക്താക്കളുടെ മെച്യൂർപ്പട്ടെത്തിയ ഡയൂ ഡലിജൻസിയായി, ആദ്യത്തെ പേയ്മെന്റ് ഉപഭോക്താവിന്റെ കവരണി പാലിക്കപ്പെടുന്ന അക്കൗണ്ട് വഴി നടപാക്കുമെന്ന് എംആഫ്എഫ്എഫ്എ ഉറപ്പാക്കുക.
- b) രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെടാവുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ (പിഇപി-കൾ):
 - ഇനിപ്പറയുന്ന നിബന്ധനകളിൽ പിഇപികളുമായി ഒരു ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ഓപ്പഷൻ എംആഫ്എഫ്എഫ്എലിന് ഉണ്ടായിരിക്കും:
 - കൂടുതലായും അടുത്ത ബന്ധുക്കളുടെയും ഫണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചുള്ള മതിയായ വിവരങ്ങൾ പിഇപിയിൽ ശേഖരിക്കുന്നു;
 - ഒരു ഉപഭോക്താവായി പിഇപിയെ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് വ്യക്തിയുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിച്ചിരിക്കണം.
 - എംആഫ്എഫ്എഫ്എലിന്റെ ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യതാ നയത്തിന് അനുസൃതമായി മുതിർന്ന തലത്തിലാണ് ഒരു പിഇപിക്കായി ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള തീരുമാനം എടുക്കുന്നത്;
 - അത്തരം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും തുടർച്ചയായി മെച്യൂർപ്പട്ടെത്തിയ മോണിറ്ററിംഗിന് വിധേയമാണ്;
 - നിലവിലുള്ള ഒരു കസ്റ്റമർ അല്ലെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിന്റെ ഗുണഭോക്താവായ ഉടമ പിന്നീട് ഒരു പിഇപി ആയി മാറുകയാണെങ്കിൽ, ബിസിനസ്സ് ബന്ധം തുടരാൻ സീനിയർ മാനേജ്മെന്റിന്റെ അനുമതി ലഭ്യമാക്കുന്നതാണ്;
 - തുടർച്ചയായുള്ള മെച്യൂർപ്പട്ടെത്തിയ നിരീക്ഷണം ഉപയോഗിച്ച് പിഇപി ക്ലൈന്റ് ബാധകമായ സിവിൽ നിയമപരമായ ഇടപെടലുകൾ ഉണ്ടാകാൻ.
 - പിഇപി ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയായിട്ടുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾക്കും ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമാണ്.
- c) പരോപദേശ ഇടനിലക്കാരന് ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടുകൾ:
 - പരോപദേശ ഇടനിലക്കാരന് വഴി ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ എംആഫ്എഫ്എഫ്എ ഇക്വയർമെന്റ് ഉറപ്പാക്കുക:
 - i. ഒരൊറ്റ ക്ലൈന്റിനുവേണ്ടി ഒരു പരോപദേശ ഇടനിലക്കാരൻ ക്ലൈന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുക.
 - ii. മ്യൂച്യൂവൽ ഫണ്ട്, പബ്ലിക് ഫണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയ എൻറിറ്റികൾക്കായി പരോപദേശ ഇടനിലക്കാരൻ ക്ലൈന്റ് ചെയ്യുന്ന 'പുഡ്' അക്കൗണ്ടുകൾ കവരണം വയ്ക്കാൻ എംആഫ്എഫ്എഫ്എലിന് ഓപ്പഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും.

- e) നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കവൈസി) എന്ന് മാഗ്നീറ്റിട്ഡ്ഗേജ് ഏജന്റുമാർ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് സാധിക്കാത്തവിധം സ്പോർട്സ് / ഏജന്റുമാർ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് സാധിക്കാത്തവിധം അധികാരപട്ടികയുടെ വ്യക്തികളും പാലിക്കുന്നത്
- നിക്ഷേപം ശബരിക പേപ്പർ / അല്ലെങ്കിൽ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉപപത്രികകൾ എഴുതിയുകയോ എംപ്ലോയ്മെന്റ് അധികാരപട്ടികയുടെ വ്യക്തികൾ, അവരുടെ സ്പോർട്സ് / ഏജന്റുമാർ അല്ലെങ്കിൽ അനുബന്ധിച്ചവ, എംപ്ലോയ്മെന്റ് ലിസ്റ്റ് ബാധകമായ കവൈസി മാഗ്നീറ്റിട്ഡ്ഗേജ് പൂർണ്ണമായും പാലിക്കും.
 - കവൈസി മാഗ്നീറ്റിട്ഡ്ഗേജ് പാലിക്കുന്നതിന് ഉപപാലിക്കാ എല്ലാ വിവരങ്ങളും നാഷണൽ ഹൗസിങ് ബാങ്ക് ലഭ്യമാക്കുകയും, സ്പോർട്സ് / ഏജന്റുമാർ തുടങ്ങി എംപ്ലോയ്മെന്റ് ലിസ്റ്റ് വേണ്ടി പരസ്യപ്പെടുത്തുന്ന വ്യക്തികളുടെയും ലിസ്റ്റ് നൽകുന്നതിന് മുഴുവൻ പരസ്യപ്പെടുത്തലുകളും അംഗീകരിക്കുന്നതാണ്.
- f) പിഎഫ് നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ, അതിനു കീഴിൽ രൂപപ്പെടുത്തിയ ചട്ടങ്ങൾ, ബാധകമായ വിദേശ സംഭാവന (റഗുലേഷൻ) നിയമം 2010 എഴുതിയ കടമയായി പാലിക്കുന്നതിന് എംപ്ലോയ്മെന്റ് ഉപപട്ടികയുടെ ഉപപട്ടികയുടെ ഉപപട്ടികയുടെ കവൈസി നടപടി പരസ്യപ്പെടുത്തിയ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിന് കാരണം കാണിച്ചു കൊണ്ട് ഉപപട്ടികയുടെ അറിയിപ്പ് നൽകിയ ശേഷം എംപ്ലോയ്മെന്റ് അക്ട് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനോ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. അതരമൊരു തീരുമാനം എടുക്കുന്നു. അതരം തീരുമാനങ്ങളുടെ സിസ്റ്റം/സിസ്റ്റം തലത്തിൽ എടുക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- g) വിവരങ്ങൾ നകാർത്തരം പേപ്പർ / അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ നിസ്സഹകരണമോ കാരണം എംപ്ലോയ്മെന്റ് ലിസ്റ്റ് ഉപപട്ടികയുടെ കവൈസി നടപടി പരസ്യപ്പെടുത്തിയ കഴിയുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിന് കാരണം കാണിച്ചു കൊണ്ട് ഉപപട്ടികയുടെ അറിയിപ്പ് നൽകിയ ശേഷം എംപ്ലോയ്മെന്റ് അക്ട് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനോ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. അതരമൊരു തീരുമാനം എടുക്കുന്നു. അതരം തീരുമാനങ്ങളുടെ സിസ്റ്റം/സിസ്റ്റം തലത്തിൽ എടുക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ഈ പട്ടികയിൽ പാലിക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താവിന്റെ ബിസിനസ്സ് / ഉപപത്രിക നിർദ്ദിഷ്ടമായ റിസ്ക് പരിഹാരങ്ങളും നടപടിക്രമ മാനുവലുകളും എംപ്ലോയ്മെന്റ് രൂപപ്പെടുത്തും.

പുതുക്കിയ അനുബന്ധം 1-

ചുവടെ നകിയരിക്കുന്നത് കവവെസി രവേക ഗ്ഗരാമീണ, ചിലവ് താങ്ങാനാവുന്ന ഭവന നിമ്മാണ ബിസിനസിന് ബാധകമാണ്.

A. വ്യക്തിഗത ക്ലയന്റുകൾ

I. തിരിച്ചടവിലെ രവേക:(പിഐഎ)

ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രവേകളുടെ സാക്ഷ്യപത്രങ്ങൾ തയ്യാറാക്കിയ രവേക ശവേരികകാ കഴിയും (ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രവേക)

1. സാധുവായ പാസ്‌പോർട്ട്;
2. വോട്ട് ഐഡി കാഡ്;
3. പാ കാഡ്;
4. സാധുവായ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്;
5. **ആധാ കാഡ് അല്ലെങ്കിൽ ആധാ നമ്പ കവവേശമുണ്ണുന്നതിന്റെ തളിവ്** (പിഎംഎവെ അബ അല്ലെങ്കിൽ പിഎംഎവെ ഗ്ഗരാമീ പഠോലുട്ട് (സമാരംഭിക്കുമ്പഠോഴലല്ലാ) സക്കാ പദ്യതി പ്കാരം ഏതെങ്കിലും സബ്സിഡിയഠോ ആനുകൂല്യമഠോ നഠോ ഉപഠോക്താവ് ആഗ്ഗരഹിക്കുന്നവുവെങ്കി, ആധാ കാഡ് നിബന്ധനമാണ്.);
6. സംസ്ഥാന സക്കാരിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥ ഐപിട് ഏആഇജിഎ ജഠോബ് കാഡ്;
7. കന്റേഴ്സക്കാ നഠോട്ടിഫമെ ചയ്ത ഏത് രവേയും (ജീവനക്കാരുടെ ഐഡി കാഡ് സക്കാ ജീവനക്കാ; അത്തരം രവേകളി സാധുവായ തിരിച്ചടവിലെ നമ്പ ഉണ്ണാണം);

ഉപഠോക്താവ് ആധാ നമ്പ അടങ്ങിയ ആധാ നമ്പ ഉടമസ്ഥതയുടെ തളിവ് സമപ്കിക്കുന്നിടത്ത്, അത്തരം ഉപഠോക്താവ് ഉചിതമായ മാഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ തന്നെ ആധാ നമ്പ റീഡാക്ടർ ചയ്തയുകയഠോ ബ്ലാക്ക് ചയ്തയുകയഠോ ചയ്തയുക.

II. വിലാസ രവേക : (പിഐഎ)

ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രവേകളുടെ സാക്ഷ്യപത്രങ്ങൾ തയ്യാറാക്കിയ രവേക ശവേരികകാ:

1. സാധുവായ പാസ്‌പോർട്ട്;
2. വോട്ട് ഐഡി കാഡ്;
3. സാധുവായ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്;
4. **ആധാ കാഡ് ഉടമസ്ഥതയുടെ തളിവ്;**
5. സംസ്ഥാന സക്കാരിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥ ഐപിട് ഏആഇജിഎ ജഠോബ് കാഡ്;

ഉപഠോക്താവ് നകിയ വെഡിയയി അപ്ഡേർ ചയ്ത വിലാസം അടങ്ങിയയിട്ടില്ല്യെങ്കി, വിലാസത്തിന്റെ തളിവുകളുടെ പരിമിതമായ ആവശ്യത്തിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന രവേക വെഡിയകളായി കണക്കാക്കും:-

- i. ഏതെങ്കിലും സവേന ദാതാവിന്റെ (വെട്ടിയുതി, ടെലിഫഠോ, പഠോസ്റ്റർ പയ്ഡ് മഠോബമെ ഫഠോ, പമെപ് ഗ്ഗയാസ്, വാട് ബി) രണ്ട് മാസത്തി കൂടുത പഴക്കമില്ല്യാത്ത യൂട്ടിലിറ്റി ബി;
- ii. പ്കരഠോപട്ടി അല്ലെങ്കിൽ മുനിസിപ്പ ടാക്സ് രസീത്;
- iii. വിരമില്ല്യ ജീവനക്കാക്ക സക്കാ വകുപ്കളഠോ പഠോതുമവേലാ സ്ഥാപനങ്ങളഠോ നകുന്ന പഠോബ അല്ലെങ്കിൽ ഫാമിലി പഠോബ പയ്മെന്റ് ഓഡറുക (പിപിഐ), അതി വിലാസം അടങ്ങിയയിട്ടിണ്ണെങ്കി;
- iv. സംസ്ഥാന സക്കാ അല്ലെങ്കിൽ കന്റേഴ്സക്കാ വകുപ്ക, സ്റ്റാറ്റയൂട്ട്സി അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലറ്റേറി ബഠോഡിക, പഠോതുമവേലാ സ്ഥാപനങ്ങള, ഷഡ്ഡയൂഡ് വാണിജ്യ ബാങ്ക്കുക, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങള, ലിസ്റ്റേഡ് കമ്പനിക എന്തിവ നകുന്ന തഠോഴിലൂടെയി നിന്റുട്ട് താമസസുകര്യത്തിനുട്ട് കത്ത്, **ഔദ്യോഗിക** താമസസുകര്യം അനുവടികുന്ന അത്തരം തഠോഴിലൂടെകളുമായി ഉണ്ണാക്കിയ ലീവ് ആഡ് ലൈസൻ കരാറുക;

ഒരു വിദേശ പഠോ സമപ്കില്ല്യ വെഡിയയി വിലാസത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങള അടങ്ങിയയിട്ടില്ല്യെങ്കി, അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിലെ വിദേശ അധികാരവെഡിയയിലെ സക്കാ വകുപ്കുക നകുന്ന രവേക, ഇന്ത്യയിലെ വിദേശ എംബസി അല്ലെങ്കിൽ മിഷ പുറപ്കുവിലില്ല്യ കത്ത് എന്തിവ വിലാസത്തിന്റെ തളിവായി സ്പീകരിക്കുന്നതായിരിക്കും.

എന്താ, മപ്കാഠോത്ത രവേക സമപ്കില്ല്യ മുന്റ് മാസത്തിനുട്ട് ഉപഠോക്താവ് നിലവിലെ വിലാസത്തഠോപ്ക അപ്ഡേർ ചയ്ത വെഡി സമപ്കിക്കണ്ടതാണ്.

B. മറ്റ് നിയമപരമായ എൻറിറ്റികൾക്കായി, ക്ലെയർ ആയിരിക്കുന്നതിന് ഇനിപ്പറയുന്ന സാക്ഷ്യപത്രങ്ങളുടെ രേഖകൾ:

സവിശേഷതകൾ	രേഖകൾ (സാക്ഷ്യപത്രങ്ങളുടെ പകർപ്പ്)
കർമ്മനി	<ul style="list-style-type: none"> i. ഇകോപ്റ്റേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്; ii. മെമ്പർമാർക്കുള്ള ആക്ടിവിറ്റി ഓഫ് അസോസിയേഷനും; iii. കർമ്മനിയമപരമായ പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പർ; iv. ഡയറക്ടർ ബോഡി നിന്നുള്ള പരമയേയും തങ്ങളുടെ വേണ്ടി പരവർത്തികാ അതിന്റെ മാനേജ്മെന്റും ഓഫീസർമാർക്കും ജീവനക്കാർക്കും അനുബന്ധ പവർ ഓഫ് അറ്റോണിയും; v. ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപ്പിടിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, സമീപകാലത്ത് ഒരു ഫോട്ടോയും പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളും അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജ്മെന്റ്, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരുടെ ഫോം 60*, അതുപോലെതന്നെ, ഇടപാട് നടത്താ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കണ്ടെത്താ വയ്ക്കുന്നു.
പങ്കാളിയുടെ സാക്ഷ്യപത്രങ്ങൾ	<ul style="list-style-type: none"> i. രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്; ii. പങ്കാളിയുടെ കരാർ; ഒപ്പം iii. പങ്കാളിയുടെ സാക്ഷ്യപത്രത്തിന്റെ പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാ); iv. ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപ്പിടിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, സമീപകാലത്ത് ഒരു ഫോട്ടോയും പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളും അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജ്മെന്റ്, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരുടെ ഫോം 60*, അതുപോലെതന്നെ, ഇടപാട് നടത്താ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കണ്ടെത്താ വയ്ക്കുന്നു.
ട്രസ്റ്റർ	<ul style="list-style-type: none"> i. രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്; ii. ട്രസ്റ്റർ ഡീഡ്; iii. ട്രസ്റ്റിന്റെ പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാ).60 ഫോം അല്ലെങ്കിൽ, iv. ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപ്പിടിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, സമീപകാലത്ത് ഒരു ഫോട്ടോയും പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളും അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജ്മെന്റ്, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരുടെ ഫോം 60*, അതുപോലെതന്നെ, ഇടപാട് നടത്താ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കണ്ടെത്താ വയ്ക്കുന്നു.
അഇകോപ്റ്റേഷൻ അസോസിയേഷൻ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ഒരു സമിതി	<ul style="list-style-type: none"> i. അതരം അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ സമിതിയുടെ മാനേജിംഗ് സമിതിയുടെ പരമയേ; ii. അതിന്റെ പേരിൽ ഇടപാട് നടത്താ അടങ്ങിയതിന് അനുബന്ധ പവർ ഓഫ് അറ്റോണി; iii. വ്യക്തി സമിതിയുടെ ഇകോപ്റ്റേഷൻ ചെയർമാൻ അസോസിയേഷന്റെ പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ ഫോം * 60; iv. ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും വിശദാംശങ്ങളുടെ അടങ്ങിയ ഒപ്പിടിയുടെ ഒരു പകർപ്പ്, സമീപകാലത്ത് ഒരു ഫോട്ടോയും പെമെന്റ് അക്ക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളും അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ, മാനേജ്മെന്റ്, ഓഫീസർമാർ അല്ലെങ്കിൽ ജീവനക്കാരുടെ ഫോം 60*, അതുപോലെതന്നെ, ഇടപാട് നടത്താ ഒരു അഭിഭാഷകനെ കണ്ടെത്താ വയ്ക്കുന്നു, ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പരമാവുമുള്ള തിരിച്ചറിയ വിവരങ്ങൾ v. അതരമൊരു അസോസിയേഷന്റെയോ വ്യക്തികളുടെയോ സംഘടനയുടെ നിയമപരമായ നിലനിർപ്പ് കൂടാതെ സാക്ഷ്യപത്രത്തിന് എംപ്ലോയ്മെന്റ് എൻഡോസ്മെന്റ് ആവശ്യമായേക്കാവുന്ന വിവരങ്ങൾ.

* ആദായനികുതി ചാർജ്ജ് പാകാൻ നിവചിച്ചിട്ടുള്ള 1962

പുതുക്കിയ അനുബന്ധം 2 -

A. ബിഡ പരോജക്ട് : പട്ടിക ചിത്രീകരണ ഇടപാടുകളുടെ സംശയാസ്പദമായ ബന്ധപ്പടേട ക്ലെയന്റുകളുമായി കോപ്‌പറേറ്റ് /

- 1) പരോജക്ടിന്റെ മൊത്തം ചലവുകളുമായി താരതമ്യപ്പടുത്തുമ്പോ ഒരു ചലവ വായ്പയ്ക്കായി ബിഡ എംഎഫ്എഫ്എ നെ സമീപിക്കുന്നു;
- 2) പരോജക്റ്റിനുള്ള ധനസഹായത്തിന്റെ ഉറവിടങ്ങളെ വിശദീകരിക്കാ ബിഡറിന് കഴിയുന്നില്ല;
- 3) വിവിധ അധികാരികളി നിന്നുള്ള അംഗീകാരങ്ങൾ / അനുമതിക വ്യാജമാണെന്ന് കാണുന്നു, അല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ സർക്കാ അംഗീകാരങ്ങൾ / ഫയലിംഗുക നടം ക്ലെയന്റ് ആൾഫ്രെഡിക്യൂറിനിലെന്ന് തോന്നുന്നു;
- 4) അജ്ഞാതനായ അല്ലെങ്കിൽ അനുചിതമായ വ്യക്തിയുടെ (കളുടെ) നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായി മാനേജ്മെന്റ് പരവർത്തികുന്നതായി തോന്നുന്നു.
- 5) ബിസിനസിന്റെ വലുപ്പത്തിനോ സ്വഭാവത്തിനോ അനുസൃതമായി ജീവനക്കാരുടെ എണ്ണമോ ഘടനയോ യോജിക്കുന്നില്ല (ഉദാഹരണത്തിന്, കമ്പനിയുടെ വിറ്റുവരവ് ജീവനക്കാരുടെയും ആസ്തികളുടെയും എണ്ണം കണക്കിലെടുക്കുമ്പോ യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്നതാണ്).
- 6) മതിയായ കന്റ്രോൾ കോപ്‌പറേറ്റ് മനേജ്മെന്റ് ഇല്ലാത്ത മടടി ജുറിസ്ഡിക്ഷണ പരവർത്തനങ്ങളുള്ള ക്ലെയന്റുക.
- 7) നിയമപരമായ ക്രമീകരണങ്ങളെ സജ്ജീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപദേശം, അത് ഉടമസ്ഥാവകാശം അല്ലെങ്കിൽ യഥാർഥ സാമ്പത്തിക ഉദ്ദേശ്യം (ട്രസ്റ്റുക, കമ്പനിക സ്ഥാപിക് അല്ലെങ്കിൽ പരേ / കോപ്‌പറേറ്റ് സീറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ട്രസ്റ്റിംഗ് ഘടനക എൻറിവ ഉപപട്രെ) അഡ്വക്തമാകുന്നതിന് ഉപയോഗിച്വേകാം.
- 8) ഉയർന്ന അളവിലുള്ള പണമിടപാടുക അല്ലെങ്കിൽ എളുപ്പത്തി കരമൊറ്റം ചയ്യാവുന്ന ആസ്തിക ഉള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ, അവയി നിയമവിരുദ്ധമായ ഫണ്ട്ക മറയ്ക്കാനാകും.

B. വ്യക്തികളുമായി ബന്ധപ്പടേട സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെ ചിത്രീകരണ പട്ടിക:

- 1) ക്ലെയന്റിന്റെ നിയമപരമായ ഘടന നിരവധി തവണ മാറ്റിയിട്ടുണ്ട് (പരേ മാറ്റങ്ങൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശ കരമൊറ്റം, കോപ്‌പറേറ്റ് സീറ്റ് മാറ്റം).
- 2) അനാവശ്യമായി സർട്ടിഫിക്കറ്റായ ക്ലെയന്റ് ഘടന.
- 3) സ്ഥാപിതമായുള്ള ബിസിനസ് പരമാമെ, പരതീക്ഷിക്യൂറിന് പരവർത്തനങ്ങൾ / ഇടപാടുക എൻറിവയി നിന്ന് വരേട് നടക്കുന്ന വ്യക്തതയില്ലാത്ത ഒറ്റപട്രെതോ അല്ലെങ്കിൽ കൂടായതോ ആയ ഇടപാടുക.
- 4) വിവരങ്ങൾ, ഡാറ്റ, രവേക എൻറിവ നകാ ഉപദോക്താവ് വിമുഖത കാണിക്യൂറി;
- 5) തെറ്റായ രവേക സമപ്പിക്, ഡാറ്റ, വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം, അക്യൂണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ;
- 6) പരാരംഭ നിഷ്പേത്തിന്റെ ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ നകാ വിസമതീക്യൂറി, ഫണ്ട്കളുടെ ഉറവിടം സംശയകരമാണ്;
- 7) വ്യക്തിപരമായ കൂടികാഴ്ചക്ക് വിമുഖത, മതിയായ കാരണങ്ങളിലല്ലാതെ ഒരു മുൻനം കക്ഷി / പവ ഓഫ് അറ്റോണി ഹോഡ വഴി പരവർത്തികുന്നുന്നു

- 8) വിലാസത്തിന് സമീപം എംആഎച്എഫ്എ ബ്രാഞ്ച് / ഓഫീസ് ഉള്ളപ്പോൾ, ലഭ്യമായ ആപ്ലിക്കേഷൻ നകിയിട്ടുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ രസീഡയ്ക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് വിലാസത്തിന് നിന്ന് അകലെയുള്ള ഒരു എംആഎച്എഫ്എഫ്എഫ്എ ബ്രാഞ്ച് / ഓഫീസിനെ സമീപിപ്പിക്കുന്നു;
- 9) അക്രൂണി / ഒന്നിലധികം അക്രൂണികളിലെ നിരവധി കരടുകൾ വിശദീകരിക്കാനോ തൃപ്തിപ്പെടുത്താനോ കഴിയില്ല;
- 10) ശരിയായ ന്യായീകരണമില്ലാതെ, ഒരു ബന്ധുവുമില്ലാതെ മൂന്നാം കക്ഷി അക്രൂണികളിലൂടെയുള്ള പരമാർത്ഥ നിക്ഷേപം;
- 11) വായ്പ തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗത്തിന് കുറിച്ചത് ഒരു ന്യായീകരണമില്ലാതെ ടോപ്പ്അപ്പ് വായ്പയും ഒപ്പം / അല്ലെങ്കിൽ ഇക്വിറ്റി വായ്പയും നടത്തുന്നു;
- 12) വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് സംശയാസ്പദമായ മാഗ്നീറ്റ് നിർദ്ദേശിക്കുക;
- 13) സാമ്പത്തികമായി അസ്ഥിമില്ലാത്ത ഇടപാടുകൾ;
- 14) അജ്ഞാത ഉറവിടവുമായി അസാധാരണമായ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ.
- 15) ഒരു ബന്ധുവുമില്ലാതെ അല്ലെങ്കിൽ അജ്ഞാത മൂന്നാം കക്ഷികളിൽ നിന്ന് ഫിസ് പരമേന്ദുകളായി പണം സ്വീകരിക്കുക. ഇത് ഒരു സാധാരണ പരമേന്ദർ രീതിയിലല്ല.
- 16) വായ്പയുടെ യഥാർത്ഥ ഗുണഭോക്താവിനെയല്ലാതെ വാങ്ങേണ്ട ഫലാർഹിയെക്കുറിച്ചും ന്യായമായ സംശയങ്ങളുണ്ട്;
- 17) ഒരു സാങ്കേതിക ബാങ്ക് അക്രൂണി തുറന്ന് വായ്പ തുക പണമാക്കി മാറ്റുക;
- 18) വായ്പ എടുക്കുന്നതായ പരോപദർശി / പാപിട യൂണിറ്റിന് നേർത്ത വായ്പ നകിയിട്ടുണ്ടെന്നും അത് കൂടിശ്രീകയാണെന്നും നന്നായി മനസ്സിലാക്കി വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുക;
- 19) വിപണയ്ക്കുള്ള കരാറിന് പാർട്ടിയിൽ നിന്ന് വില വാങ്ങുന്ന സ്ഥലത്ത് നിലവിലുള്ളതിനേക്കാൾ വിപണന അസാധാരണമായി ഉയർന്നതാണ് / കുറവാണ്;
- 20) ഒരേ പരോപദർശി / പാപിട യൂണിറ്റിന്റെ ഒന്നിലധികം ഫണ്ട്സിൽ;
- 21) ഇടപാടുമായി യാതൊരു ബന്ധുവുമില്ലാത്ത ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അനുകൂലമായി പരമേന്ദർ നടത്തുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന;
- 22) വെൻ്റർ / ബിഡ / ഡവലപ് / ബ്രോക്കർ / ഫുജൻ്റ് എൻ്ററിവുമായി യോജിച്ച് ഉപഭോക്താവ് വായ്പ തുക നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളവയല്ലാത്ത മറ്റെന്തെങ്കിലും ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുക.
- 23) എസിഐ / ചാരിറ്റബി ഓഗനൈസേഷൻ / ചെറുകിട / ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ (എസ്എംഇ) / സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (എസ്എച്എസ്) / മെക്രോ ഫിനാൻസ് ഗ്രൂപ്പുകൾ (എംഎഫ്സി) ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒന്നിലധികം ഫണ്ട്സിൽ / വായ്പകൾ
- 24) ഇടയ്ക്കിട വിലാസം മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ;
- 25) തവണകളിൽ വായ്പ പരമേന്ദർ നടത്തുകയും ഒപ്പം വായ്പയെടുക്കുക മടക്കിനകത്തുള്ള അഭ്യർത്ഥനയും.
- 26) പരീക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്ത ഉയർന്ന / കുറഞ്ഞ വിലയ്ക്ക് റിയ എസ്റ്റിമേറ്റ് നിക്ഷേപം.
- 27) ബന്ധുവുമില്ലാത്ത അനുകൂലമായ രാജ്യങ്ങളിൽ കടലാസ് ഉപയോഗിക്കുന്നു.