

మహింద్రా రూరల్ హౌసింగ్ ఫైనెన్స్ లిమిటెడ్

(ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్)

నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మరియు యాంటి మనీ లాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) పాలసి

వీరిచే ఆమోదించబడింది

బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ద్వారా 19 జనవరి 2011 నాడు జరిగిన సమావేశంలో ఆమోదించబడినది

తదుపరి సవరణలు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ద్వారా ఈ క్రింది తేదీలలో జరిగిన సమావేశాలలో ఆమోదించడం జరిగింది

- 15 అక్టోబర్ 2013
- 16 జనవరి 2018
- 18 ఏప్రిల్ 2019
- 16 అక్టోబర్ 2019
- 19 అక్టోబర్ 2020
- 20 జనవరి 2021

నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మరియు యాంటి మనీ లాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) పాలసీ

మనీ లాండరింగ్ కార్యకలాపాల కొరకు నేరపూరిత వ్యక్తులు ఉద్దేశపూర్వకంగా లేదా ఉద్దేశపూర్వకంగా కాకుండా ఎమ్హెచ్ఎఫ్ఎల్ను ఉపయోగించకుండా నివారించడం, కెవైసి మరియు ఎఎమ్ఎల్ మార్గదర్శక సూత్రాల లక్ష్యం. మా ఖాతాదారులను మరియు వారి ఆర్థిక వ్యవహారాలను మెరుగైన రీతిలో తెలుసుకోవడానికి లేదా అర్థం చేసుకోవడానికి కూడా కెవైసి ప్రక్రియ ఎస్హెచ్ఎఫ్ఎల్కు వీలుకలిగిస్తుంది, తిరిగి ఇది కంపెనీ అపాయాలను తెలివిగా యాజమాన్యం చేయడానికి కంపెనీకి సహాయపడుతుంది.

1) నిర్వచనాలు

మార్గదర్శకాలలో, ప్రస్తావనకు వేరేవిధంగా అవసరమయితే తప్ప, ఇందులోని పదాలు క్రింది వాటికి చెప్పబడిన అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి-

- “ఆధార్ నంబరు “అంటే అర్థం, ఆధార్ (ట్రాగ్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ ఫైనెన్షియల్ మరియు అదర్ సర్వీసెస్, బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) చట్టం, 2016, (2016 యొక్క 18) యొక్క విభాగం 2 యొక్క ఉప-విభాగం (ఎ) క్రింది నిర్వచించబడినట్లుగా ఒక గుర్తింపు నంబరు
- “యాక్ట్” “మరియు రూల్స్” “అంటే అర్థం, ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ చట్టం, 2002 మరియు ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ (మెయిస్ట్రెనెన్స్ ఆఫ్ రికార్డ్స్ నియమాలు 2005, వరుసగా, మరియు దానిపై సవరణలు చేసినట్లుగా)
- ఆధార్ అథెంటికేషన్ విషయంలో, అథెంటికేషన్” అంటే అర్థం, ఆధార్ చట్టం యొక్క విభాగం 2 ఉపవిభాగం (సి) క్రింద నిర్వచించినట్లుగా (ట్రాగ్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ ఫైనెన్షియల్ మరియు అదర్ సర్వీసెస్, బెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) చట్టం, 2016, క్రింద చేసే ప్రక్రియ
- బెనిఫిషియల్ ఓనర్(బిఓ)

a) ఖాతాదారుడు ఒక కంపెనీ అయితే, బిజి సహజమైన వ్యక్తి (లు), ఒక్కరిగా లేదా కలసి చర్యను చేబడుతున్నా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయసంబంధిత వ్యక్తి, నియంత్రించే యాజమాన్య ఆసక్తి కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర విధాలుగా నియంత్రణ చేబడతారు.

ఈ ఉప క్లాజు ఉద్దేశం కొరకు-

- 1) “నియంత్రించే రీతిలో యాజమాన్య ఆసక్తి” (కంట్రోలింగ్ ఓనర్షిప్ ఇంటరెస్ట్) అంటే అర్థం, కంపెనీ యొక్క షేర్లు లేదా మూలనిధి లేదా లాభాల యొక్క 25 శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత కలవారు
- 2) “నియంత్రణ” లో డైరెక్టర్లలో ఎక్కువ మందిని నియమించే లేదా యాజమాన్యాన్ని నియంత్రించే లేదా పాలసీ నిర్ణయాలను తీసుకునే హక్కు కలవారు, దీనిలో వారి వాటాదారీతనం లేదా యాజమాన్యం హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా వోటింగు చేసే ఒప్పందాలు వల్ల కలుగడం కూడి ఉంటుంది.

b) ఖాతాదారుడు భాగస్వామ్య సంస్థ అయినప్పుడు, బిజి సహజమైన వ్యక్తి (లు), ఒక్కరిగా లేదా కలసి చర్యను చేబడుతున్నా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయసంబంధిత వ్యక్తి, 15% కంటే ఎక్కువ భాగస్వామ్య మూలనిధి లేదా లాభాల నియంత్రించే యాజమాన్య ఆసక్తి కలిగి ఉంటారు

c) ఖాతాదారుడు నమోదు చేయబడని(అన్‌ఇన్‌కార్పొరేటెడ్) అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ అయినప్పుడు, బిజి సహజమైన వ్యక్తి (లు), ఒక్కరిగా లేదా కలసి చర్యను చేబడుతున్నా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ న్యాయసంబంధిత వ్యక్తి, నమోదు చేయబడని అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ యొక్క 15% కంటే ఎక్కువ ఆస్తి లేదా మూలనిధి లేదా లాభాల నియంత్రించే యాజమాన్య ఆసక్తి కలిగి ఉంటారు.

వివరణ: బాడీ ఆఫ్ ఇన్‌విడ్యువల్స్ లో సొసైటీలు కూడా కూడి ఉంటాయి. పైన పేర్కొనబడిన (ఎ), (బి) లేదా (సి) క్రింద సహజమైన వ్యక్తి ఎవరూ గుర్తించబడనప్పుడు, సీనియర్ మేనేజింగ్ అఫీషియల్ హోదాను కలిగి ఉన్న వర్తించే సహజమైన వ్యక్తి బిజి అవుతారు

d) ఖాతాదారుడు ఒక ట్రస్ట్ అయినప్పుడు, బిజి గుర్తింపులో ట్రస్ట్ యొక్క అధికారి, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్‌లో 15% “లేదా ఎక్కువ ఆసక్తి కలిగిన ప్రయోజనదారులు (బెనిఫిషియరీస్) మరియు చెయిన్ ఆఫ్ కంట్రోల్ లేదా యాజమాన్యం ద్వారా చివరి ప్రభావవంతమయిన నియంత్రణను చేస్తున్న మరే ఇతర సహజమైన వ్యక్తి.

- “సర్టిఫైడ్ కాపీ” - ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ ద్వారా సర్టిఫైడ్ కాపీని లభ్యం చేసుకోవడం అంటే అర్థం, ఆధార్ నంబరు ఉన్నదని రుజువు ఉన్న కాపీని పోల్చి చూడడం, ఇక్కడ ఆఫ్‌లైన్ తనిఖీ చేయడానికి ఏలు లేదు లేదా ఖాతాదారుని ద్వారా సమర్పించబడిన చెల్లే డాక్యుమెంటును అధికారికంగా ఒరిజినల్‌తో పోల్చడం మరియు దానిని కాపీ పైన చట్టం లో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ అధికృత అధికారి ద్వారా రికార్డు చేయబడడం

ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ (డిపాజిట్) రెగ్యులేషన్స్, 2016 (ఫెమా 5 (ఆర్)లో నిర్వచించబడినట్లుగా నాన్-రెసిడెంట్ ఇండియన్స్ (ఎన్ఆర్ఐలు) మరియు పర్సన్స్ ఆఫ్ ఇండియన్ ఆరిజిన్ (పిఐబలు) విషయంలో, ప్రత్యామ్నాయంగా ఈ క్రింది వారిలో ఎవరో ఒకరి ద్వారా సర్టిఫై చేసిన ఒరిజినల్ గా సర్టిఫైడ్ కాపీని లభ్యం చేసుకోవచ్చును:

- ఇండియాలో రిజిస్టరు చేయబడ్డ పెడ్యూల్డ్ కమ్మర్షియల్ బ్యాంకుల యొక్క విదేశీ శాఖల అధీకృత అధికారులు
- భారతీయ బ్యాంకులతో సంబంధాలను కలిగి ఉన్న విదేశీ బ్యాంకుల శాఖలు
- విదేశాలలోని నోటరీ పబ్లిక్
- కోర్ట్ మెజిస్ట్రేట్
- జడ్జ్
- నాన్-రెసిడెంట్ ఖాతాదారుడు నివసించే దేశంలోని భారతీయ దౌత్య కార్యాలయం/కంసులేట్ జనరల్

- “సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ” (సికెవైసిఆర్) అంటే అర్థం, ఒక ఖాతాదారుని డిజిటల్ రూపంలో కెవైసి రికార్డులను అందుకునే, నిల్వచేసే, భద్రంగా ఉంచే మరియు తిరిగి పొందగల రూల్స్ యొక్క రూల్ 2(1) క్రింద నిర్వచించబడిన అస్థిత్వం
- “డిజిటల్ డైరెక్టర్” అంటే అర్థం, పిఎమ్ఎల్ చట్టం మరియు రూల్స్ యొక్క ఛాప్టర్ 4 క్రింద విధించబడిన బాధ్యతలతో మొత్తంగా అనువర్తన చేసేలా నిర్ధారించుకునేందుకు ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల ద్వారా అధీకృతం చేయబడిన మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా హోల్-టైమ్ డైరెక్టర్

వివరణ- ఈ క్లాజ్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, “మేనేజింగ్ డైరెక్టర్” మరియు “హోల్-టైమ్ డైరెక్టర్” పదాలు కంపెనీల చట్టం, 2013 లో వారికి నియతీకరించబడిన అర్థం కలిగి ఉంటారు.

- “డిజిటల్ కెవైసి” అంటే అర్థం ఖాతాదారుని సజీవ ఫోటోను మరియు అధికారికంగా చెల్లె డాక్యుమెంటును లేదా **ఆధార్ కలిగి** ఉన్న రుజువును సంప్రాప్తించుకోవడం, ఇక్కడ ఇక్కడ ఆఫ్ లైన్ తనిఖీ చేయడానికి వీలు లేదు, చట్టంలో ఉన్న నిబంధనల ప్రకారం ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అధీకృత అధికారి ద్వారా తీసుకోబడ్డ అలాంటి సజీవ ఫోటో తీసుకున్న ప్రదేశపు లాటిట్యూడ్ మరియు లాంగిట్యూడ్ తో పాటుగా
- “డిజిటల్ సిగ్నచర్” ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000 (2000 యొక్క 21) సెక్షన్ (2) యొక్క సబ్సెక్షన్ (1) యొక్క క్లాజ్ (పి)కి నియతీకరించబడిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది.
- “ఈక్వివలెంట్ ఇ-డాక్యుమెంట్” అంటే అర్థం, ఒక డాక్యుమెంటుకు ఎలక్ట్రానిక్ పరంగా సమానమైనది, అలాంటి డాక్యుమెంటును దాని చెల్లె డిజిటల్ సంతకంతో, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (డిజిటల్ లాకర్ సౌకర్యాలను పొందుపరచే మధ్యవర్తుల ద్వారా సమాచారాన్ని భద్రపరచడం మరియు అట్టేపెట్టుకోవడం) రూల్స్, 2016 యొక్క రూల్ 9 ప్రకారం ఖాతాదారుని డిజిటల్ లాకర్ ఖాతాకు జారీచేయబడిన డాక్యుమెంట్లతో సహా జారీచేసే అధికారి చేత జారీచేయబడినది.
- “నో యువర్ క్లెయిమ్ (కెవైసి) ఐడెన్టిఫైయర్” అంటే అర్థం, సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ ద్వారా ఒక ఖాతాదారునికి కేటాయించబడిన ప్రత్యేక నంబరు లేదా కోడ్

- “నాన్-ప్రాఫిట్ ఆర్గనైజేషన్స్” (ఎన్పిఓ) అంటే అర్థం, సొసైటీస్ రిజిస్ట్రేషన్ చట్టం, 1860 లేదా అలాంటిదే స్టేట్ లెజిస్లేషన్ క్రింద రిజిస్టరు చేయబడ్డ ఒక ట్రస్ట్ లేదా సొసైటీ లేదా కంపెనీస్ చట్టం, 2013 సెక్షన్ 8 క్రింద రిజిస్టరు చేయబడిన ఒక కంపెనీ.
 “అఫీషియల్లి వేరిడ్ డాక్యుమెంట్” (బవిడి) అంటే అర్థం, పాస్పోర్ట్, డ్రైవింగ్ లైసెన్స్, ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్లుగా రుజువు, భారతీయ ఎలక్షన్ కమీషన్ చేత జారీచేయబడిన వోటర్ గర్తింపు కార్డ్, ఎన్ఆర్ఐఐఎ ద్వారా జారీ చేయబడి రాష్ట్ర ప్రభుత్వం అధికారి సంతకం చేయబడిన ఉద్యోగ కార్డ్ మరియు పేరు మరియు చిరునామా వివరాలు కలిగి ఉన్న నేషనల్ పాస్పూల్ షన్ రిజిస్టర్ ద్వారా జారీ చేయబడిన లేఖ . అయితే ఈ క్రింది వాటికి లోబడి
 - a. ఖాతాదారుడు ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్లుగా బవిడిగా రుజువు చూపినప్పుడు, యూనిక్ ఐడెంటిఫికేషన్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా జారీచేయబడిన పత్రం రూపంలో అతను సమర్పించవచ్చును.
 - b. ఖాతాదారుడు సమర్పించిన బవిడి అప్డేట్ చేయబడిన చిరునామాను కలిగి ఉండకపోతే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమితమైన ఉద్దేశ్యం కొరకు ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్లు లేదా వాటి సమానమైన ఇ- డాక్యుమెంట్లు బవిడిగా పరిగణించబడతాయి-
 - i. సర్వీస్ ప్రొవైడర్ ఎవరిదైనా రెండు నెలల కంటే ఎక్కువ పాతది కాని యుటిలిటీ బిల్లు (ఎలక్ట్రిసిటీ, టెలిఫోన్, పోస్ట్ టెలిగ్రాఫ్ మొబైల్ ఫోన్, పైప్ట్ గ్యాస్, నీటి బిల్లు);
 - ii. ఆస్తి లేదా మునిసిపల్ పన్ను రసీదు;
 - iii. పెన్షన్ లేదా కుటుంబ పెన్షన్ చెల్లింపు ఆర్డర్లు (పిపిబలు), వీటిని ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్ ద్వారా విశ్రాంతి ఉద్యోగులకు జారీచేయబడి ఉండాలి, వీటిలో చిరునామా కలిగి ఉండాలి;
 - iv. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ విభాగాలు, స్టేట్యూటరీ లేదా రెగ్యులేటరీ సంస్థలు, పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్, షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు ద్వారా జారీచేయబడిన యజమాని నుండి నివాస కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికార వసతిని కేటాయిస్తూ అలాంటి యజమాని నుండి లీవ్ మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు;
 - c. పైన ‘బి’ వద్ద నిర్దిష్టంగా తెలుపబడిన డాక్యుమెంట్లు సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధి లోపల ప్రస్తుత చిరునామాతో అప్డేట్ చేయబడిన బవిడిని ఖాతాదారుడు సమర్పించాలి
 - d. అయితే విదేశీ నాగరీకుడు సమర్పించిన బవిడి, చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉండకపోయిన పక్షంలో, అలాంటి సందర్భాలలో విదేశీ అధికారి పరిధి యొక్క ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లు మరియు విదేశీ ఎంబెసి లేదా ఇండియా లోని మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడుతుంది.

Explanation: For the purpose of this clause, a document shall be deemed to be an OVD even if there is a change in the name subsequent to its issuance provided it is supported by a marriage certificate issued by the State Government or Gazette notification, indicating such a change of name.

వివరణ- ఈ క్లాజ్ ఉద్దేశ్యం కొరకు, జారీ చేసిన తరువాత పేరులో మార్పు ఉన్నా కూడా ఒక డాక్యుమెంట్ బవిడిగా పరిగణించబడుతుంది, అయితే రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా గజెట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా, అలాంటి పేరు మార్పు గురించి సూచిస్తూ వివాహ సర్టిఫికేట్ ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడాలి.

“ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్” ఆధార్ చట్టం, 2016 (2016 యొక్క 18) (టార్గెటెడ్ డెలివరీ ఆఫ్ ఫైనాన్సియల్ మరియు అదర్ సర్వీసెస్, టెలిఫిట్స్ అండ్ సర్వీస్) సెక్షన్ 2 యొక్క క్లాజ్ (పిఎ) కు ఆపాదించిన అదే అర్థం కలిగి ఉంటుంది.

- “పర్సన్” చట్టంలో నిర్వచించబడిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటుంది మరియు దీనిలో ఉండేవారు
 - a) ఒక వ్యక్తి,
 - b) ఒక హిందు అవిభజన కుటుంబం,
 - c) ఒక కంపెనీ,
 - d) ఒక సంస్థ,
 - e) వ్యక్తుల సంఘం లేదా వ్యక్తుల సంస్థ, అది నమోదు (ఇన్ కార్పొరేట్) చేయబడినా లేదా లేకపోయినా,
 - f) ప్రతి కృత్రిమ న్యాయసంబంధిత వ్యక్తి, పైన పేర్కొనబడిన (ఎ నుండి ఇ వరకూ ఉన్న) వ్యక్తుల క్రింద కాని వారు లేదా
 - g) పై వ్యక్తులలో ఎవరైనా (ఎ నుండి ఎఫ్) వరకూ సొంతంగా కలిగి ఉన్న లేదా నియంత్రిస్తున్న ఒక ఏజెన్సీ, కార్యాలయం లేదా శాఖ.
- “ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్” అంటే అర్థం, నియమాలు నియమం 8 క్రింద నిర్వచించబడిన ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్
- “సస్పెషన్ ట్రాన్సాక్షన్స్” అంటే అర్థం, క్రింద నిర్వచించబడినట్లుగా ఒక లావాదేవి, ఒక వ్యక్తి మంచి నమ్మకంతో వ్యవహరించిన నగదుతో చేసినా లేదా చేయకపోయినా ప్రయత్నించిన లావాదేవీతో సహా
 - a. ముడివడిన డబ్బుతో సంబంధం లేకుండా, చట్టానికి ఉన్న షెడ్యూల్లో నిర్దిష్టంగా తెలియపరచబడిన అపరాధపు నొమ్ముతో ముడివడి ఉండవచ్చున అనుమానానికి సముచితమైన రీతిలో దారితీసింది
 - b. అసాధారణమైన లేదా అసంబద్ధమైన క్లిష్టత ఉన్న పరిస్థితులలో చేయబడినట్లుగా అనిపించేది
 - c. ఆర్థిక సంబంధమైన విచక్షణా జ్ఞానం లేదా విశ్వసనీయమైన ఉద్దేశ్యం కలిగినట్లుగా అనిపించడం లేదు, లేదా
 - d. ఉగ్రవాదానికి సంబంధం ఉన్న చర్యలకు ఆర్థిక సహాయం చేయడంతో ముడివడి ఉండవచ్చున అనుమానానికి దారితీస్తున్నది

వివరణ : ఉగ్రవాదానికి సంబంధించే కార్యకలాపాలకు ఆర్థికసహాయం చేయడంతో ముడివడి ఉన్న లావాదేవీ, దీనిలో ఉగ్రవాదానికి లింకు చేయబడిన లేదా సంబంధం ఉన్నట్లుగా అనిపించేలా నిధులతో ముడివడి ఉన్న లావాదేవి లేదా ఉగ్రవాదానికి ఉపయోగించబోయేవి, ఉగ్రవాద చర్యలు లేదా ఒక ఉగ్రవాది ద్వారా, ఉగ్రవాద సంస్థ ద్వారా లేదా ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేసే వారు లేదా ఉగ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేయడానికి ప్రయత్నించేవారు నిర్వర్తించే లావాదేవీ కూడి ఉంటాయి

- “స్కాల్ అకౌంట్” అంటే అర్థం, పిఎమ్ఎల్ నియమాలు, 2005 యొక్క ఉప-నియమం (5) అనుగుణంగా తెరవబడిన సేవింగ్స్ ఖాతా. స్కాల్ అకౌంట్ మరియు అలాంటి ఖాతాపై వ్యవహరించవలసిన నియంత్రణలు సెక్షన్ 23లో నిర్దిష్టంగా వివరించబడ్డాయి.
- “ట్రాన్సాక్షన్” అంటే అర్థం, కొనుగోలు, అమ్మకం, ఋణం, తనఖా, బహుమతి, బదిలీ, వితరణ లేదా వాటికి ఏర్పాటు మరియు దీనిలో కూడి ఉండేవి :
 - a. ఒక ఖాతా తెరవడం;
 - b. కరెన్సీ ఏదైనా, నగదు లేదా చెక్ ద్వారా , పిఎమ్ఎల్ ఆర్డర్ లేదా ఇతర దస్తావేజులు లేదా ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఇతర నాన్-ఫిజికల్ రూపంలో నిధులను డిపాజిట్ చేయడం, విత్డ్రావల్ చేయడం, మార్పిడి లేదా బదిలీ చేయడం;
 - c. సేవ్ డిపాజిట్ బాక్స్ లేదా సేవ్ డిపాజిట్ యొక్క మరే ఇతర రూపాన్ని ఉపయోగించడం;
 - d. ధనసంబంధమైన సంబంధంలోనికి ప్రవేశించడం;
 - e. ఏదైనా ఒప్పంద సంబంధంగా లేదా ఇతర చట్టపరమైన బాధ్యత కొరకు మొత్తంగా లేదా పాక్షికంగా చేసిన లేదా అందుకున్న చెల్లింపు ఏదైనా
 - f. న్యాయపరమైన వ్యక్తి లేదా న్యాయపరమైన ఏర్పాటును స్థాపించడం లేదా సృష్టించడం
- “వీడియో బేస్డ్ కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (వి-సిఐపి)” : ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అధికారి ద్వారా ఖాతాదారుని గుర్తించే ఒక విధానం, సిడిడి ఉద్దేశ్యానికై అవసరమయిన డాక్యుమెంట్లతో సహా గుర్తించే సమాచారాన్ని లభ్యం చేసుకోవడానికి మరియు ఖాతాదారుడు సమర్పించిన సమాచార యదార్థతను నిశ్చయించుకోవడానికి, ఖాతాదారునితో అతుకులు లేని, భద్రమైన, రీయల్-టైమ్, సమ్మతి ఆధారిత దృశ్య-శ్రవణ పరస్పర చర్య ఈ అధికారి చేస్తారు. ఈ మార్గదర్శకాల ఉద్దేశ్యాని కొరకై అలాంటి ప్రక్రియ ముఖాముఖి ప్రక్రియగా పరిగణించబడుతుంది.

ఈ మార్గదర్శకాలలో నియతీకరించబడిన అర్థం కలిగిన పదాలు వాటికి ఈ క్రింద నియతీకరించబడిన అర్థాలను కలిగి ఉంటాయి, సందర్భానికి మరో విధంగా అవసరమయిత తప్ప:

- i. “కామన్ రిపోర్టింగ్ స్టాండర్డ్స్” (సిఆర్ఎస్) అంటే అర్థం, పన్ను విషయాలలో కన్వెన్షన్ ఆన్ మ్యూచ్యువల్ అడ్మినిస్ట్రేటివ్ అసిస్టెన్స్ యొక్క ఆర్టికల్ 6 పైన ఆధారపడి ఆటోమేటిక్గా సమాచారాన్ని మార్పిడి చేసుకోవడానికి సంతకం చేసిన బహుళ ప్రయోజనాల అంగీకారాన్ని అమలుపరచడానికి స్టాండర్డ్స్ ని నివేదించడం.
- ii. “కస్టమర్” అంటే ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తో అర్థం ఆర్థికపరమైన లావాదేవి లేదా చర్యతో నియమితుడైన వ్యక్తి మరియు లావాదేవి లేదా చర్యతో నియమితుడైన వ్యక్తి ఎవరి తరపున పనిచేస్తున్నాడో ఆ వ్యక్తి కూడా కూడి ఉంటారు.
- iii. “వాక్-ఇన్-కస్టమర్” అంటే అర్థం, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తో ఖాతా ఆధారిత సంబంధం లేని కాని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తో లావాదేవీలను చేసే ఒక వ్యక్తి

- iv. “కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్(సిడిడి)” అంటే అర్థం ఖాతాదారుని మరియు ప్రయోజనం పొందే సొంతదారుని గుర్తించడం మరియు తనిఖీచేయడం.
- v. “కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్” అంటే అర్థం సిడిడి ప్రక్రియను చేబట్టడం.
- vi. “ఫాటూ” అంటే అర్థం, యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా (యుఎస్ఎ) యొక్క ఫారిన్ అకౌంట్ టాక్స్ కంప్లయెన్స్ యాక్ట్ , దీనిప్రకారం యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు గణనీయమైన యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్న యు.ఎస్. పన్ను చెల్లింపుదారులు లేదా విదేశీ అస్థిత్వాలు అట్టేపట్టుకున్న ఆర్థిక ఖాతాల గురించి విదేశీ ఆర్థిక సంస్థలు నివేదించవలసిన అవసరం ఉంటుంది.
- vii. “ఐఐఎ” అంటే అర్థం, భారతదేశ ప్రభుత్వం మరియు యుఎస్ఎ మధ్య అంతర్జాతీయ పన్ను కంప్లయెన్స్ మెరుగుపరచడానికి మరియు యుఎస్ఎ యొక్క ఫాటూ అమలుపరచడానికి అంతర్గత ప్రభుత్వ అంగీకారం
- viii. “కెవైసి టెంప్లేట్” అంటే అర్థం, సికెవైసిఆర్కు విడి వ్యక్తులు మరియు చట్టపరమైన అస్థిత్వాలకు కెవైసి డేటాను సమీకరించడాన్ని మరియు నివేదించడాన్ని వీలుకలిగించేలా తయారుచేయబడిన టెంప్లేట్.
- ix. “నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ కస్టమర్స్” అంటే అర్థం, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ శాఖలు/కార్యాలయాలను సందర్శించకుండా లేదా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అధికారులను కలవకుండా ఖాతాలను తెరిచే ఖాతాదారులు.
- x. “ఆన్-గోయింగ్ డ్యూ డిలిజెన్స్” అంటే అర్థం, ఖాతాదారుని ప్రొఫైల్ మరియు నిధుల మూలాధారాలు స్థిరంగా ఉన్నాయని నిర్ధారించుకోవడానికి ఖాతాలలోని లావాదేవీలను క్రమబద్ధంగా పర్యవేక్షించడం.
- xi. “పిరియాడిక్ అప్డేషన్” అంటే అర్థం, సిడిడి ప్రక్రియ క్రింద సేకరించబడిన డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని అప్డేట్గా ఉంచబడ్డాయని మరియు రిజర్వు బ్యాంక్ ప్రీస్ట్రైబ్ చేసినట్లుగా స్థిరమైన సమయాలలో ప్రస్తుతం ఉన్న రికార్డుల సమీక్షలను చేబట్టడం ద్వారా పొంతన ఉన్నదని నిర్ధారించుకోవడానికి తీసుకున్న చర్యలు.
- xii. “పోలిటికల్ ఎక్స్పోజ్చే పర్సన్స్” (పిఇపిలు) అంటే ప్రముఖమైన ప్రజా పనులు అప్పజెప్పబడిన వ్యక్తులు ఉదా. రాష్ట్రాల / ప్రభుత్వ అధిపతులు, సీనియర్ రాజకీయనాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వ / న్యాయ/సైనిక అధికారులు, రాష్ట్రం సొంతంగా కలిగి ఉన్న కార్పొరేషన్లు యొక్క సీనియర్ అధికారులు, ప్రముఖ రాజకీయ పార్టీ అధికారులు మొదలయిన వారు
- xiii. “రెగ్యులేటెడ్ ఎన్టైటీస్” (ఆర్ఇలు) అంటే అర్థం
 - a. షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకులు అన్నీ (ఎన్సిబిలు)/ రీజినల్ రూరల్ బ్యాంకులు (ఆర్ఆర్బిలు)/లోకల్ ఏరియా బ్యాంకులు (ఎల్ఎబిలు)/ప్రైమరీ (అర్బన్) కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకులు అన్నీ (యుసిబిలు)/స్టేట్ మరియు సెంట్రల్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకులు (ఎన్టిసిబిలు/సిసిబిలు) మరియు ఒక గ్రూప్ గా “బ్యాంక్స్” అని రిఫర్ చేయబడగల బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్ , 1949సెక్షన్ 22 క్రింద లైసెన్సు ఇవ్వబడిన మిగిలిన ఇతర అస్థిత్వాలు
 - b. ఆల్ ఇండియా ఫైనెన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషన్స్ (ఎఐఎఫ్ఐఎలు)
 - c. నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనెన్స్ కంపెనీలు (ఎన్బిఎఫ్సీలు) అన్నీ, మిస్సెనియస్ నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (ఎమ్ఎన్బిసీలు) మరియు రెసిడ్యువరీ నాన్-బ్యాంకింగ్ కంపెనీలు (ఆర్ఎన్బిసీలు)

- d. పేమెంట్ సిస్టమ్ ప్రొవైడర్లు అందరూ(పిఎస్పిలు)/ సిస్టమ్ పార్టనీషిపెంట్స్ (ఎస్పలు) మరియు ప్రీపెయిడ్ పేమెంట్ ఇన్స్ట్రుమెంట్ ఇన్స్యూవర్స్ (పిపిఐ ఇన్స్యూయర్స్)
- e. రెగ్యులేటర్ ద్వారా రెగ్యులేట్ చేయబడే మనీ ట్రాన్స్ఫర్ సర్వీస్ స్కీమ్ (ఎమ్టిఎస్ఎస్) యొక్క ఏజెంట్లతో సహా అధీకృత వ్యక్తులు (ఎపిలు) అందరూ
- xiv. “షల్ బ్యాంక్” అంటే అర్థం, భౌతికంగా తన ఉనికి లేని దేశంలో ఇన్కార్పొరేట్ చేయబడిన మరియు ఏదైనా రెగ్యులేటర్డ్ పైనెన్షియల్ గ్రూప్కు అనుబంధపరచబడని ఒక బ్యాంక్
- xv. “వైర్ ట్రాన్స్ఫర్” అంటే అర్థం, బ్యాంక్ వద్ద ప్రయోజనం పొందే వ్యక్తికి డబ్బును అందజేయాలనే వ్యూహంతో ఎలక్ట్రానిక్ విధానం ద్వారా ఒక బ్యాంక్ ద్వారా ఒక ఒరిజినేటర్ వ్యక్తి (సహజమైన మరియు చట్టపరమైన రెండు విధాలుగా) తరపున నేరుగా లేదా బదిలీ గొలుసు విధానం ద్వారా చేబట్టబడిన లావాదేవి
- xvi. “డొమెస్టిక్ మరియు క్రాస్-బోర్డర్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్” : ఒరిజినేటర్ బ్యాంక్ మరియు ప్రయోజనం పొందే బ్యాంక్ ఒకటి అయినప్పుడు లేదా ఒకే దేశంలో భిన్నమయినవి అయితే, అలాంటి లావాదేవి ని డొమెస్టిక్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అనిపిలుస్తారు. : ఒరిజినేటర్ బ్యాంక్ మరియు ప్రయోజనం పొందే బ్యాంక్ వేరేవేరే దేశాలలో ఉంటే అలాంటి లావాదేవీని క్రాస్ బోర్డర్ వైర్ ట్రాన్స్ఫర్ అని పిలుస్తారు.

ఇక్కడ నిర్వచించబడకపోయినట్లయితే, మిగిలిన వ్యక్తవ్యాలన్నీ వాటికి ఈ తరువాతి వాటిలో నియతీకరించబడిన అదే అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి, బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యాక్ట్, 1935, ది ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ యాక్ట్, 2002, ది ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ (మెయిన్టెనెన్స్ ఆఫ్ రికార్డ్స్) రూల్స్, 2005, ది ఆధార్ (ట్రాన్సాక్షన్ డెలివరీ ఆఫ్ పైనెన్షియల్ అండ్ అదర్ సర్వీసీస్, టెనిఫిట్స్ అండ్ సర్వీసెస్) యాక్ట్, 2016 మరియు వాటి క్రింది చేయబడిన నిబంధనలు మరియు చట్టబద్ధమైన సవరణ లేదా దానిని తిరిగి చట్టం చేయడం లేదా సందర్భం ఎలా అయితే అలా, వాణిజ్య పరమైన వాడుక భాషలో ఉపయోగించినట్లుగా

1వ ఛాప్టర్ - మామూలు విషయాలు

ఈ క్రింది నాలుగు కీలకమైన ప్రక్రియల ద్వారా కెవైసి మరియు ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ ప్రక్రియ అమలుచేయబడుతుంది:

1. ఖాతాదారుని గుర్తించే ప్రక్రియ;
2. ఖాతాదారుడును అంగీకరించే పాలిసి;
3. లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడం;
4. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ (అపాయాల యాజమాన్యం)

1. నియుక్తుడైన డైరెక్టర్:

- “డెజిగ్నెడ్ డైరెక్టర్” అంటే అర్థం, పాలసీ యొక్క రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ విభాగం క్రింద విధించబడిన కర్వ్వాలను మొత్తం మీది అనువర్తన నిర్ధారించుకోవడానికి ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ ద్వారా నియుక్తుడయిన వ్యక్తి.
- నియుక్తుడయిన డైరెక్టర్ యొక్క పేరు, హోదా మరియు చిరునామా, సమయసమయానికి మార్పులతో సహా, డైరెక్టర్, ఎఫ్‌ఐఐ-ఐఎన్‌డి కి , అలాగే నేషనల్ హౌసింగ్ బ్యాంకుకు తెలియపరచబడతాయి.
- ఎట్టిపరిస్థితులతోనూ, “ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్” డెజిగ్నెడ్ డైరెక్టర్‌గా నామనిర్దేశం చేయబడరు.

2. ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్:

- ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ ఒక ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్‌ని నియమిస్తుంది(జనరల్ మేనేజర్ స్థాయి వ్యక్తిని లేదా ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ యొక్క సిఎమ్‌డి / ఇడి స్థాయి క్రింది వారిని వీలైనంతవరకూ నియమించడం జరుగుతుంది).
- చట్టం/ నిబంధనల క్రింద అవసరమయినట్లుగా అనువర్తన ను నిర్ధారించుకోవడానికి , లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడానికి మరియు సమాచారాన్ని నివేదించడానికి ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ బాధ్యత వహిస్తారు.
- నియుక్తుడయిన ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ యొక్క పేరు, హోదా మరియు చిరునామా, సమయసమయానికి మార్పులతో సహా, డైరెక్టర్, ఫైనన్షియల్ ఇంటలిజెన్స్ యూనిట్ (ఎఫ్‌ఐఐ-ఐఎన్‌డి) కి తెలియపరచబడతాయి.

3. కెవైసి పాలసీ అనువర్తన

ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్, కెవైసి పాలసీ తో అనువర్తనను ఈ క్రింది వాటి ద్వారా నిర్ధారించుకుంటుంది:

- కెవైసి అనువర్తన యొక్క ఉద్దేశ్యం కొరకు సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్‌లో ఎవరు ఉంటారో వారికి నిర్దిష్టంగా **తెలియజేయడం;**
- పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలను ప్రభావవంతంగా అమలుచేయడానికి బాధ్యతను కేటాయించడం
- చట్టపరమైన మరియు క్రమబద్ధీకరణ అవసరాలతో సహా ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ పాలసీలు మరియు ప్రక్రియల యొక్క అనువర్తన పనుల యొక్క స్వతంత్ర మూల్యాంకనం
- కెవైసి / యాంటి-మని లాండరింగ్ (ఎఎమ్‌ఎల్) పాలసీలు మరియు ప్రక్రియలతో అనువర్తనను తనిఖీచేయడానికి కంకరెంట్ / ఇంటర్నల్ ఆడిట్ సిస్టమ్
- త్రైమాసిక ఆడిట్ వ్యాఖ్యలు మరియు అనువర్తనను ఆడిట్ కమిటీకి సమర్పించడం

కెవైసి నియమాలతో అనువర్తనను నిర్ణయించడం యొక్క నిర్ణయించే పనులు బయటి వారికి అప్పగించబడలేదని (అవుట్‌సోర్స్) ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది

కెవైసి అనువర్తన కొరకు సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్

1. కెవైసి అనువర్తన కొరకు సీనియర్ **మేనేజ్‌మెంట్** అంటే అర్థం, డెజిగ్నెడ్ డైరెక్టర్, ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్, చీఫ్ ఫైనెన్షియల్ ఆఫీసర్, చీఫ్ ఆపరేటింగ్ ఆఫీసర్, ప్రతి విభాగపు ముఖ్య అధికారి (హెడ్) మరియు కంపెనీలో ప్రాంతీయ వ్యాపార ముఖ్య అధికారులు (హెడ్లు)
2. కెవైసి కార్యక్రమాన్ని ప్రభావవంతంగా **అమలు** చేయడానికి మరియు వారికి అనువర్తన స్థితిని సమర్పించడంలో ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్/డెజిగ్నెడ్ డైరెక్టర్ కి సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ మద్దతును ఇస్తుంది.

2వ ఛాప్టర్ - ఖాతాదారుని గుర్తింపు ప్రక్రియ

1) ఈ క్రింది సందర్భాలలో ఖాతాదారుల గుర్తింపును ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ చేబడుతుంది:

- a) ఖాతాదారునితో ఖాతా పై ఆధారపడి సంబంధాలను ప్రారంభిస్తుంటే
- b) తాము లభ్యం చేసుకున్న ఖాతాదారుని గుర్తింపు డేటాలో అధికారత లేదా సంపూర్ణతలో అనుమానం ఉన్నప్పుడు
- c) ఏజెంట్లుగా తృతీయ పక్షం వారి ఉత్పాదనలను, వారి సొంత ఉత్పాదనలను మరియు మరే ఇతర ఉత్పాదనలను యాభై వేల రూపాయల కంటే ఎక్కువ కొరకు అమ్మడం
- d) ఒక వాక్-ఇన్-కస్టమర్ అయిన ఖాతా లేనటువంటి ఖాతాదారుడు కొరకు లావాదేవీలను చేబట్టడం, ఇక్కడ ముడివడి ఉన్న డబ్బు **యాభై** వేల రూపాయలకు సమానం లేదా అంతకు మించి ఉంటుంది, ఇది ఒకేఒక్క లావాదేవీగా నిర్వహించబడవచ్చును లేదా సంబంధం ఉన్నట్లుగా అనిపించే పలు లావాదేవీలు కావచ్చును.
- e) ఖాతాదారుడు (ఖాతా ఉన్నవారు లేదా వాక్-ఇన్) ప్రభావసీమ అయిన యాభై వేల రూపాయల లోపు వరుస క్రమంలో లావాదేవీలను ఉద్దేశపూర్వకంగా చేస్తున్నట్లుగా నమ్మడానికి ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ కి కారణం ఉన్నది.
- f) ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు పరిచయాన్ని (ఇంట్రోడక్షన్) కోరడం లేదని కాని రిఫరెన్స్ తీసుకోబడిందని ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది

2) ఖాతా పై ఆధారపడి సంబంధాలను ప్రారంభించే సమయంలో ఖాతాదారుని గుర్తింపును తనిఖీ చేసే ఉద్దేశ్యం కొరకు, వారి అభిమతం ప్రకారం ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ తృతీయ పక్షం ద్వారా జరుపబడిన సిడిడిపై ఆధారపడుతుంది, ఈ తరువాతి షరతులకు లోబడి:

- a) తృతీయ పక్షం ద్వారా చేబట్టబడిన ఖాతాదారుని డ్యూ డిలిజెన్స్ యొక్క రికార్డులు లేదా సమాచారం తృతీయ పక్షం నుండి లేదా సెంట్రల్ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ నుండి రెండు రోజుల లోపల లభ్యం చేసుకోబడుతుంది.

- b) ఖాతాదారుని డ్యూ డిలిజెన్స్ అవసరాలకు సంబంధించిన గుర్తింపు డేటా మరియు ఇతర వర్తించే డాక్యుమెంటేషన్ కాపీలు ఆలస్యం లేకుండా అభ్యర్థించిన మీదట తృతీయ పక్షం నుండి లభ్యమయ్యేలా తమకుతాము సంతృప్తి చెందడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా తగినంత చర్యలు తీసుకోబడతాయి.
- c) తృతీయ పక్షం క్రమబద్ధీకరించబడతారు, పర్యవేక్షించబడతారు లేదా మానిటర్ చేయబడతారు మరియు ఖాతాదారుని డ్యూ డిలిజెన్స్ మరియు రికార్డ్-కీపింగ్ అవసరాలతో అనువర్తన ప్రొవెన్స్ ఆఫ్ మని-లాండరింగ్ యాక్ట్ క్రింద అవసరాలు మరియు బాధ్యతలకు అనుగుణంగా ఉన్నాయని నిర్ధారించుకోవడం జరుగుతుంది
- d) తృతీయ పక్షం అధిక అపాయం కల దేశం లేదా పరిధిలో నివసించకూడదు
- e) సిడిడి కొరకు చిట్టచివరి బాధ్యత, తృతీయ పక్షం చేత చేయబడినదానితో సహా , వర్తించినట్లుగా హెచ్చుచేయబడిన డ్యూ డిలిజెన్స్ చర్యలు చేబట్టడం, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ కు ఉంటుంది.

3వ ఛాప్టర్ - ఖాతాదారుని అంగీకరించడానికి సంబంధించిన పాలసీ

ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ లో ఖాతాదారుని సంబంధాల యొక్క ఈ తరువాతి అంశాలపై విస్తృతమైన ప్రామాణికమైన ప్రక్రియలు సక్రమంగా ఉన్నాయని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది

- a) అనామికమైన లేదా కల్పితమైన/బేనామి పేరులో ఏ ఖాతాను తెరవకూడదు.
- b) ఖాతాదారుని సహకారం లేకపోయినందువల్ల లేదా సమర్పించిన డేటా/సమాచారంపై విశ్వాసం లేనందువల్ల, సబబైన సిడిడి చర్యలను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ వర్తింపజేయలేకపోతే, ఖాతావిధి తెరవబడదు.
- c) సిడిడి ప్రక్రియను అనుసరించకుండా లావాదేవి ఏది లేదా ఖాతా సంబంధిత సంబంధం చేబట్టబడదు.
- d) ఖాతాను తెరిచిన తరువాత మరియు స్థిరమైన సమయాలలో అప్డేషన్ కొరకు కెవైసి ఉద్దేశ్యాని కొరకై కోరే మేండ్టరి సమాచారం నిర్దిష్టంగా తెలియపరచబడినది
- e) ఖాతా తెరవబడిన తరువాత ఖాతాదారుని స్పష్టమైన సమ్మతితో ఐచ్ఛిక అదనపు సమాచారం అభ్యం చేసుకోబడుతుంది
- f) జాయింట్ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు జాయింట్ ఖాతాదారులు అందరి వద్ద నుండి సిడిడి ప్రక్రియ అనుసరించబడుతుంది
- g) కొత్త సంబంధాలను నెలకొల్పుకుంటున్నప్పుడు తన కొత్త ఖాతాదారులు అందరికీ యూనిక్ కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ కోడ్ను కంపెనీ కేటాయిస్తుంది. ప్రస్తుతం కెవైసిని అనువర్తన చేసిన ఖాతాదారుడు, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్తో మరొక ఖాతా తెరవాలని కోరుకుంటే, తాజా సిడిడి వ్యవహారంతో అవసరం ఉండదు.

- h) మరొక వ్యక్తి/ అస్తిత్వం తరపున చర్యను చేబట్టడానికి ఖాతాదారుడు అనుమతించబడే సందర్భాలు స్పష్టంగా తెలియజేయబడ్డాయి.
- i) యుఎన్ సెక్యూరిటీ కౌన్సిల్ ద్వారా జారీచేయబడిన మరియు నేషనల్ హౌసింగ్ బ్యాంక్ ద్వారా తెలియజేయబడిన ఆంక్షల (సెక్షన్స్) జాబితాలో మరియు సమయసమయానికి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ద్వారా **తెలియజేయబడిన ఆంక్షలు** (సెక్షన్స్) జాబితాలో ఎవరి పేర్లు కనిపిస్తాయో అలాంటి వ్యక్తి లేదా అస్తిత్వం తో ఖాతాదారుని గుర్తింపు జతకాలేదని నిర్ధారించుకోవడానికి అనువైన వ్యవస్థ ఉన్నది
- j) పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు (పాస్) లభ్యం చేసుకుంటున్నప్పుడు, జారీచేస్తున్న అధికారి యొక్క తనిఖీ వ్యవస్థ నుండి దానిని తనిఖీ చేయడం జరుగుతుంది.
- k) ఖాతాదారుని నుండి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లభ్యం చేసుకుంటున్నప్పుడు, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ యాక్ట్, 2000(2000 యొక్క 21) యొక్క నిబంధనల ప్రకారం డిజిటల్ సంతకాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తనిఖీచేస్తుంది.

కస్టమర్ ఏక్సెస్సిబిలిటీ పాలసీని అనుసరించడం మరియు దానిని అమలుపర్చడం సాధారణ ప్రజానీకానికి ప్రత్యేకించి ఆర్థికంగా లేదా సామాజిక పరంగా అననుకూలత కలిగిన వారికి, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ సేవలు నిరాకరణకు దారితీయవని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది.

4వ ఛాప్టర్ - లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడం

- a) లావాదేవీల రికార్డులను అట్టేపెట్టడం:
- ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ మరియు ఖాతాదారుని మధ్య , దేశీయ మరియు అంతర్జాతీయ వైన రెండింటి లావాదేవీల అవసరమైన రికార్డులు అన్నిటిని, లావాదేవీ జరిగిన తేదీ నుండి కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు అట్టేపెట్టుతుంది.
 - ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు వ్యాపార సంబంధాలను జరిపే సమయంలో లభ్యం చేసుకున్న ఖాతాదారుల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్, వ్యాపార సంబంధాలు ముగిసిన తరువాత కనీసం ఐదు సంవత్సరాల వరకూ, భద్రపరుస్తుంది.
 - కాంపిటింగ్ అధికారులకు అభ్యర్థనపై, గుర్తింపు రికార్డులు మరియు లావాదేవీల డేటాను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అందజేస్తుంది.
 - ప్రతి శాఖలో ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ రికార్డులను అట్టేపెట్టే ఒక వ్యవస్థను ప్రవేశపెడుతుంది మరియు శాఖలన్నిటికి కలిపి కంసాలిడేట్ చేయబడిన రికార్డ్ ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క రిజిస్టర్డ్ కార్యాలయంలో ఉంచబడుతుంది, ఇది ప్రీవెన్షన్ ఆఫ్ మని లాండరింగ్ (మెయిన్వెనెన్స్ ఆఫ్ రికార్డ్స్) నియమాలు, 2005 యొక్క నియమం 3 క్రింద నిర్దిష్టంగా తెలియపరచినట్లుగా కావలసిన రూపంలో మరియు కావలసిన వ్యవధికి ఉంచబడే లావాదేవీల రికార్డు (స్వభావం మరియు విలువ).

- ప్రవెన్షన్ ఆఫ్ మని లాండరింగ్ (మెయిస్ట్రెనెన్స్ ఆఫ్ రికార్డ్స్) నియమాలు, 2005 యొక్క నియమం 3 క్రింద నిర్ధారించబడిన లావాదేవీలకు సంబంధించి అవసరమయిన సమాచారం అంతటినీ ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అట్టేపెడుతుంది, దాంతో ఈ క్రింది వాటితో సహా విడి లావాదేవీల పున నిర్మాణానికి అనుమతించడానికి **వీలవుతుంది**
 - లావాదేవీల స్వభావం
 - లావాదేవీల డబ్బు మరియు అవి డినామినేట్ చేయబడిన కరెన్సీ
 - లావాదేవీ నిర్వహించిన తేది
 - లావాదేవీలకు షార్ట్లు
- అవసరమయినప్పుడు లేదా కాంపిటెంట్ అధికారులు అభ్యర్థించినప్పుడు తేలికగా మరియు సత్వరంగా సమాచారాన్ని వెలికితీయడానికి అనుమతించే విధంగా (హార్డ్ మరియు సాఫ్ట్ కాపీలతో) సమాచారాన్ని సక్రమంగా అట్టపెట్టడం మరియు భద్రపరచడాన్ని కొరకు ఒక వ్యవస్థను ఏర్పరచడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ సబబైన చర్యలను తీసుకుంటుంది.

b) డైరెక్టర్, పైనెన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడి)కి సమాచారాన్ని సమర్పించడం:

- ప్రవెన్షన్ ఆఫ్ మని లాండరింగ్ (మెయిస్ట్రెనెన్స్ ఆఫ్ రికార్డ్స్) రూల్స్, 2005 యొక్క రూల్ 8 క్రింద, పైన పేర్కొనబడిన రూల్ 3 యొక్క ఉపనియమం (1) క్రింద ఉదహరించబడినట్లుగా లావాదేవీల కు సంబంధించిన సమాచారాన్ని తెలియజేసిన సమయంలో మరియు తెలియజేసిన రూపంలో డైరెక్టర్, ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడికి తిరిగి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ సమర్పిస్తుంది
- అధికార రికార్డు కొరకు సమర్పించబడిన సమాచారపు ఒక కాపీ ప్రెస్సిఫల్ ఆఫీసర్ ద్వారా అట్టపెట్టుకోబడుతుంది
- ఒక ప్రత్యేక వ్యవధిలో, నగదు/అనుమానాస్పద లావాదేవీలు ఏవి లేకపోతే, నిల్ రిపోర్టులను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ సమర్పించ వలసిన అవసరంలేదని ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడి ద్వారా తెలియజేయబడినది
- ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడి ద్వారా నిర్ధారించబడిన/ విడుదల చేయబడిన నివేదించబడే ఫార్మేట్స్ మరియు సమగ్రమైన నివేదించే ఫార్మేట్ గైడ్ మరియు నిర్ధారించబడిన నివేదికలను తయారుచేయడంలో నివేదించే అస్థిత్వలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి రిపోర్ట్ జనరేషన్ యుటిలిటీ మరియు రిపోర్ట్ వేలిడేషన్ యుటిలిటీ గురించి పరిశీలించడం జరుగుతుంది. తమ వెబ్సైట్ పైన ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడి ఉంచిన ఎలక్ట్రానిక్ క్యాష్ ట్రాన్సాక్షన్ రిపోర్ట్స్ (సిటిఆర్) / సస్పెషన్ ట్రాన్సాక్షన్ రిపోర్ట్స్ (ఎన్టిఆర్)లను పైలు చేయడానికి ఎడిట్ చేయబడగల ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీస్ లను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా ఉపయోగించడం జరుగుతుంది, వీటిని తమ లైవ్ లావాదేవీల డేటా సిటిఆర్/ ఎన్టిఆర్ లను సంగ్రహించడానికి అనువైన టెక్నాలజీకల్ పనిముట్లను **అమర్చడానికి/ అనుసరించడానికి** ఇంకా చేయకపోతే ఇలా చేయబడుతుంది. శాఖలన్నీ పూర్తిగా కంప్యూటరీకరణ చేయకపోతే, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క ప్రెస్సిఫల్ ఆఫీసర్లు ఇప్పటికీ కంప్యూటరీకరణ చేయబడని శాఖలనుండి లావాదేవీల వివరాలను సమీకరించడానికి మరియు ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్ఐడి తమ వెబ్సైట్ **అయిన <<http://fiuindia.gov.in>>**. పైన అందుబాటులో ఉంచినట్లుగా సిటిఆర్/ ఎన్టిఆర్

యొక్క ఎడిట్ చేయబడగల ఎలక్ట్రానిక్ యుటిలిటీస్ సహాయంతో ఒక ఎలక్ట్రానిక్ పైలులోనికి పీడీ చేయడానికి, అనువైన ఏర్పాటు చేస్తారు

- డైరెక్టర్, ఎఫ్ఐఐఐ-ఐఎన్డికి సమాచారాన్ని సమర్పించేటప్పుడు, నియమాలలో నిర్దిష్టంగా తెలియజయబడిన సమయ పరిమితి మించిన ఒక లావాదేవీని గురించి నివేదించడం లేదా తప్పుడు ప్రాతినిధ్యం వహించిన లావాదేవీని సరిదిద్దడంలో ప్రతిరోజు ఆలస్యం జరిగితే విడి ఉల్లంఘనగా పరిగణించబడుతుంది
- ఎస్టిఆర్ పైలు చేయబడిన ఖాతాలలో ఆపరేషన్లపై ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఎలాంటి ఆంక్షలను పెట్టదు. ఎస్టిఆర్ని సమర్పించే వాస్తవాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఖచ్చితంగా గోప్యంగా ఉంచుతుంది. ఏ స్థాయిలోనూ ఖాతాదారునికి తెలియపరచడం జరగదు.
- ప్రభావవంతంగా గుర్తించడం మరియు అనుమానాస్పద లావాదేవీలలో భాగంగా, రోబస్ట్ సిస్టమ్, రిస్క్ వర్గీకరణతో స్థిరంగా లావాదేవీలు లేనప్పుడు అప్రమత్తతను కలుగజేయడం మరియు ఖాతాదారుల అప్డేట్ చేయబడిన ప్రొఫైల్, ఉపయోగించవచ్చును.

c) ఫారిన్ అకౌంట్ ట్యాక్స్ కంప్లయన్స్ యాక్ట్ (ఎఫ్ఎటిసీఎ) మరియు కామన్ రిపోర్టింగ్ సాండర్స్ (సిఆర్ఎస్) క్రింద నివేదించే అవసరం

- ఎఫ్ఎటిసీఎ మరియు సిఆర్ఎస్ క్రింద ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఆదాయపు పన్ను నియమాలు 114ఎఫ్, 114జి మరియు 114 హెచ్ నిబంధనలను అనుసరిస్తుంది మరియు ఆదాయపు పన్ను నియమం 114 ఎఫ్లో నిర్వచించబడినట్లుగా అది ఒక రిపోర్టింగ్ పైనెన్షియల్ ఇన్స్టిట్యూషనా అని నిర్ణయిస్తుంది, అలా అయితే, నివేదించే అవసరాలను అనువర్తన చేయడానికి ఈ తరువాతి చర్యలను తీసుకుంటుంది:
 - ఆదాయపు పన్ను విభాగం యొక్క సంబంధిత ఇ-ఫైలింగ్ పోర్టల్ పైన, రిపోర్టింగ్ పైనెన్షియల్ సంస్థగా ఈ తరువాతి లింక్ <https://incometaxindiaefiling.gov.in/> post login --> My Account --> Register వద్ద రిజిస్టర్ చేస్తుంది
 - నియుక్తుడయిన అధికారి డిజిటల్ సంతకం క్రింద ఆన్లైన్ నివేదికలు సమర్పించడం జరుగుతుంది, దీనిని ఫారం 61బి లేదా నిల్ రిపోర్ట్ ని అప్లోడింగ్ చేసే చేయడం జరుగుతుంది, దీనికి సెంట్రల్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టాక్సెస్ (సీబిడిటి) ద్వారా తయారుచేయబడిన పథకం ఉదహరించబడుతుంది.
 - డ్యూ డిలిజెన్స్ ప్రక్రియ చేబట్టడానికి మరియు దానినే రికార్డు చేయడానికి మరియు నిర్వహించడానికి, ఆదాయపు పన్ను నియమం 114 హెచ్లో పొందుపరచినట్లుగా, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ (ఐటి) వృద్ధిచేయబడుతుంది
 - ఐటి ప్రీమ్వర్క్ కోరకు మరియు ఆదాయపు పన్ను నియమాలు 114ఎఫ్, 114జి మరియు 114 హెచ్ లను అనువర్తన చేయడానికి ఒక ఆడిట్ సిస్టమ్ను వృద్ధిచేయడం జరుగుతుంది
 - నియుక్తుడయిన డైరెక్టర్ లేదా మరే ఇతర సమానమైన కార్యనిర్వాహకుడు క్రింద అనువర్తనను నిర్ధారించుకోవడానికి ఒక హై లెవెల్ మానిటరింగ్ కమిటీ ఏర్పాటుచేయబడుతుంది

- సమయసమయానికి సెంట్రల్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టీక్స్ (సిబిడిటి) ద్వారా జారీచేయబడిన అప్డేట్ చేయబడిన నిర్దేశాలు/ నియమాలు/ మార్గదర్శక వ్యాఖ్యలు/ ప్రీఎమ్ విడుదలల విషయంపై అనువర్తనను నిర్ధారించుకోవడం జరుగుతుంది.

పైవాటికి అదనంగా, సమయసమయానికి మరే ఇతర న్యాయపరిధులు/ అస్థిత్వాలకు సంబంధించి భారతీయ రిజర్వు బ్యాంక్ ద్వారా అందరికీ పంపబడిన యునైటెడ్ నేషన్స్ సెక్యూరిటీ కౌన్సిల్ రిసోల్యూషన్స్ (యుఎన్ఎస్ఆర్సిలు) కూడా పరిశీలించడం జరుగుతుంది.

5వ చాప్టర్- రిస్క్ మేనేజ్మెంట్

ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క డైరెక్టర్ల బోర్డు, సబబైన ప్రక్రియలను నెలకొల్పడం ద్వారా మరియు అవి ప్రభావవంతంగా అమలుపచడాన్ని నిర్ధారించుకోవడం ద్వారా ప్రభావవంతమయిన కెవైసి ప్రోగ్రాము ఉన్నదని నిర్ధారించుకుంటుంది. సక్రమమైన యాజమాన్య పైవిచారణ, వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణలు, విధులను వేరుచేయడం, శిక్షణ మరియు ఇతర సంబంధిత విషయాలను పై ఇది నియంత్రణను కలిగి ఉంటుంది. కంపెనీ పాలసీలు మరియు ప్రపక్రియలు ప్రభావవంతంగా అమలుజరుపబడుతున్నాయని నిర్ధారించుకోవడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్లో అంతర్గతంగా బాధ్యతలు ప్రత్యేకంగా కేటాయించబడతాయి. బోర్డులతో సంప్రదించి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ప్రస్తుత మరియు కొత్త ఖాతాదారుల రిస్క్ ప్రొఫైల్స్ ని సృష్టించడానికి ప్రక్రియలను సిద్ధంచేస్తుంది మరియు ఒక లావాదేవి, ఖాతా లేదా వ్యాపార సంబంధాలతో ముడిపడి ఉన్న ఒకడుడుకులను దృష్టిలో పెట్టుకుని పలు రకాల యాంటీ మనీ లాండరింగ్ చర్యలను చేబడుతుంది.

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కొరకు, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అపాయ ఆధారిత విధానాన్ని కలిగి ఉంటుంది, ఇందులో ఉండేవి:

- a) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క మదింపు మరియు అపాయం గురించి సంగ్రహణ శక్తిపై ఆధారపడి ఖాతాదారులు తక్కువ, మధ్యస్థం మరియు అధిక అపాయ వర్గంగా వర్గీకరించబడతారు.
- b) ఖాతాదారుని గుర్తింపు, సామాజిక, ఆర్థిక స్థితి, వ్యాపార కార్యకలాపాల స్వభావం మరియు ఖాతాదారుల వ్యాపారం గురించి సమాచారం మరియు వారు ఉన్న ప్రదేశం మొదలయినటువంటి ప్రామాణికతలను బట్టి అపాయపు వర్గీకరణ చబట్టబడుతుంది. ఖాతాదారుని గుర్తింపు పరిగణించేటప్పుడు, ఆన్లైన్ ద్వారా లేదా జారీచేసే అధికారుల ద్వారా అందజేయబడే ఇతర సేవల ద్వారా గుర్తింపు డాక్యుమెంట్లని ధృవీకరించే సామర్థ్యత కూడా పరిశీలించబడవచ్చును.
- c) రిస్క్ వర్గీకరణ ఉద్దేశ్యం కొరకు, గుర్తింపు మరియు సంపత్తి మూలాధారాలను సులభంగా గుర్తింపబడగల మరియు ఎవరి ఖాతాలలోనైతే లావాదేవీలు మొత్తం మీద తెలిసిన ప్రొఫైల్కు అనుకూలంగా ఉంటాయో అలాంటి వ్యక్తులు (హై నెట్ వర్త్ వారు కాకుండా మిగిలిన వారు) మరియు అస్థిత్వాలు , తక్కువ రిస్క్ ఉన్న వారిగా వర్గీకరణ చేయబడవచ్చును. తక్కువ రిస్క్ ఖాతాదారులలో చూపగల ఉదాహరణలు, ఎవరి వేతన విధానం చక్కగా నిర్వర్తించబడతాయో అలాంటి జీతాలు సంపాదించే ఉద్యోగులు, ఎవరి ఖాతాలు తక్కువ నిల్వలను మరియు తక్కువ టరన్ఓవర్ని చూపుతాయో

అలాంటి సమాజంలో అల్ప ఆదాయ వర్గానికి చెందిన ప్రజలు, ప్రభుత్వ విభాగాలు మరియు ప్రభుత్వంగా సొంతంగా కలిగి ఉన్న కంపెనీలు, రెగ్యులేటర్లు మరియు చట్టబద్ధమైన సంస్థలు మొదలయినవి. అలాంటి కేసులలో, ఖాతాదారుని గుర్తింపు మరియు నివసించే ప్రదేశాన్ని తనిఖీచేసే ప్రాథమిక అవసరాలు నెరవేర్చడాన్ని మాత్రమే పాలసీకి అవసరం కావచ్చును.

d) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కు సగటు రిస్క్ కంటే అధికాన్ని సూచించగల అవకాశమున్న ఖాతాదారులు మధ్యస్థ లేదా అధిక రిస్క్ వారిగా వర్గీకరణ చేయబడవచ్చును, ఇది ఖాతాదారుని నేపథ్యం, కార్యక్రమపు స్వభావం మరియు ప్రదేశం, మూలాధారాలున్న దేశ, నిధుల మూలాధారం మరియు అతని క్లెంట్ ప్రొఫైల్ మొదలయిన వాటిపై ఆధారపడి చేయబడవచ్చును. రిస్క్ మదింపు పైన ఆధారపడి హెచ్చు చేయబడిన డ్యూ డిలిజెన్స్ చర్యలను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ వర్తింపజేయవచ్చును, దానితో అధిక రిస్క్ ఖాతాదారులకు విపరీతమైన 'డ్యూ డిలిజెన్స్' అవసరం కావచ్చును, ప్రత్యేకించి నిధుల మూలాధారం వివరాలు స్పష్టంగా లేనివారికి.

అధికంగా డ్యూ డిలిజెన్స్ అవసరమయిన ఖాతాదారుల ఉదాహరణలలో కూడి ఉండగలవారు:

- నాన్-రెసిడెంట్ ఖాతాదారులు
- హై నెట్ వర్త్ వ్యక్తులు
- డొనేషన్లకు అందుకుంటున్న ట్రస్టులు, ఛారిటీలు, ఎన్జీఓలు మరియు సంస్థలు
- సన్నిహిత కుటుంబ వాటాలు లేదా బెనిఫిషియల్ ఓనర్షిప్ కలిగి ఉన్న కంపెనీలు
- 'స్లిపింగ్ పార్ట్నర్స్' కలిగి ఉన్న సంస్థలు
- విదేశీ మూలాధారాలున్న పొలిటికల్ ఎక్స్ పోజ్ట్ పర్సన్స్ (పిఇపిలు)
- నాన్-ఫీస్-టు-ఫీస్ ఖాతాదారులు మరియు

e) అందుబాటులో ఉన్న ప్రజా సమాచారం మొదలయిన వాటి ప్రకారం సందేహం ఉన్న పేరు కలిగిన వారు

f) దీనికి అనుగుణంగా, ఒక అపాయ ఆధారిత విధాన ఉద్దేశ్యం కొరకు, తమ ఖాతాదారులను, క్రింద చూపిన విధంగా మూడు వర్గాలుగా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ వర్గీకరించింది

1. **తక్కువ అపాయం:** గుర్తింపు మరియు సంపత్తి మూలాధారాలను సులభంగా గుర్తింపబడగల మరియు ఎవరి ఖాతాలలోనైతే లావాదేవీలు మొత్తం మీద తెలిసిన ప్రొఫైల్కు అనుకూలంగా ఉంటాయో అలాంటి ఖాతాదారులు

- వేతనం పొందే వ్యక్తులు
- స్వయం ఉపాధి ఉన్న వృత్తి నిపుణులు కానివారు (స్థిరమైన సమయాలలో మరియు క్రమంతప్పకుండా నగదు పొందే చిన్న వ్యాపారుల
- రైతులు
- రోజువారీ కూలీలు

2. **మధ్యస్థపు అపాయం:** కొద్దిగా ఎక్కువగా సంక్లిష్టమైన లావాదేవీలను కలిగి ఉన్న ఖాతాదారులు
 - విదేశాలలో నివసిస్తున్న భారతీయులు
 - అధికనికర విలువ (నెట్-వర్త్) ఉన్న వ్యక్తులు (రూ. 50 లక్షలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ వార్షిక ఆదాయం కల వ్యక్తులు)
3. **అధిక అపాయం:** వారు ఉన్న ప్రదేశం, పలుకుబడి, లావాదేవీల సంక్లిష్టత కారణంగా అధిక అపాయాన్ని చూపే ఖాతాదారులు:
 - రాజకీయంగా పలుకుబడి ఉన్న వ్యక్తుల (నిర్వచనం కొరకు పేజి నం. 5ని **వీక్షించండి**)
 - ముఖాముఖి కలవని (నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్) ఖాతాదారులు (ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అధికారులను ఎవరినీ కలవని ఖాతాదారులు)
 - అందుబాటులో ఉన్న ప్రజా సమాచారం మొదలయిన వాటి ప్రకారం సందేహం ఉన్న పేరు కలిగిన వారు

ఊహించబడుతున్న అపాయానికి సంబంధించి వివిధ వర్గాల ఖాతాదారుల నుండి సేకరించబడిన ఇతర సమాచారం అనుచితమైనది కాదని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది మరియు ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ వారి కెవైసి పాలసీలో అదే నిర్దిష్టంగా తెలుపబడుతుంది. యాటి-మనీ లాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) ప్రమాణాలపై ఫైనెన్షియల్ యాక్షన్ టాస్కోర్స్ (ఎఫ్ఎటిఎఫ్) చేసిన సిఫారసులు మరియు **ఫైనెన్సింగ్ ఆఫ్ టెర్రరిజం** (సిఎఫ్టీ) ప్రమాణాలను ఎదుర్కొనడం కూడా రిస్క్ మదింపులో ఉపయోగించబడతాయి.

4. ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా మనీ లాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనెన్సింగ్ రిస్క్ అసెస్మెంట్:

- a. ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా మనీ లాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనెన్సింగ్ రిస్క్ క్రింది కారణాల వల్ల తక్కువగా ఉండే అవకాశం ఉన్నది:
 - ఇతర దేశాలు/భౌగోళిక ప్రదేశాలలో కంపెనీ పనులను చేబట్టడం లేదు
 - ఇతర దేశాలు/భౌగోళిక ప్రదేశాల నుండి ఋణాలను కంపెనీ తీసుకోదు/ఆరంభించదు మరియు దాని ఖాతాదారుల బేస్ కేవలం భారతీయ జాతీయులు మాత్రమే ఉంటారు
 - గుర్తించబడిన ఋణగ్రహీతలకే కంపెనీ ఋణాలను అందజేస్తుంది, దీని కొరకు తీవ్రమైన కెవైసి తనిఖీలు చేయబడతాయి
 - ఋణం చివరికి ఎలా ఉపయోగించబడిందో కంపెనీ తనిఖీ చేస్తుంది
 - బ్యాంకింగ్, లయబిలీటీస్ మరియు బీమా పథకాలను కంపెనీ అందజూపదు మరియు
 - నిర్వచించబడిన చివరి వాడుక (ఎండ్-యూజ్) ఉన్న వాటికే కంపెనీ ఋణాలను/క్రెడిట్ను అందజూపుతుంది.

b. అయితే, క్రమబద్ధీకరణ అవసరాలకు అనుగుణంగా, మనీ లాండరింగ్ (ఎమ్ఎల్) మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ (టిఎఫ్) రిస్క్ అసెస్మెంట్ అభ్యాసాన్ని, స్థిరమైన సమయాలలో చేబడుతుంది., క్లెంట్లు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రదేశాలు, పథకాలు, సేవలు, లావాదేవీలు లేదా డెలివరీ చానెల్స్ మొదలయిన వాటి కొరకు తన మనీ లాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్క్ ను తక్కువ చేయడానికి వాటిని గుర్తించడానికి , మదింపు చేయడానికి ప్రభావవంతమయిన చర్యలను తీసుకుంటుంది.

మొత్తంమీది రిస్క్ స్థాయిని మరియు వర్తింపజేయవలసిన సబబైన స్థాయి మరియు రకాన్ని నిర్ణయించే ముందుగా సంబంధిత రిస్క్ అంశాలను అన్నిటినీ మదింపు ప్రక్రియ పరిగణిస్తుంది. అంతర్గత రిస్క్ మదింపును తయారుచేసేటప్పుడు, సమయసమయానికి ఆర్డలతో రెగ్యులేటర్/సూపర్వైజర్ పంచుకునే మొత్తంమీద సెక్టర్—నిర్దిష్టమైన భేద్యతలను (వల్పరబిలిటీస్) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ పరిగణలోనికి తీసుకుంటుంది.

c. ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా చేయబడే రిస్క్ మదింపు సక్రమంగా డాక్యుమెంట్ చేయబడుతుంది మరియు ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క స్వభావం, పైజు, భౌగోళిక ఉనికి, చర్యలు/నిర్మాణాకృతి క్లిష్టత మొదలయినవాటికి యధోచితంగా ఉంటుంది. ఇంకా, రిస్క్ మదింపు అభ్యాసం కంపెనీ ద్వారా అర్థ-సంవత్సరం ప్రాతిపదికన చేయబడుతుంది మరియు రిస్క్ మదింపు అభ్యాసపు ఫలితం, బోర్డ్/రిస్క్ కమిటీ ముందు వారి సమీక్ష కొరకు వార్షికంగా సమర్పించడం జరుగుతుంది.

d. అభ్యాసపు ఫలితం బోర్డుకు లేదా ఈ విషయంలో నియమించబడిన బోర్డు యొక్క కమిటీ దేనికైనా సమర్పించబడుతుంది మరియు అర్హతకల అధికారులకు మరియు స్వయం-క్రమబద్ధీకరణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉండాలి.

గుర్తించబడిన రిస్క్ ను తగ్గించడానికి మరియు యాజమాన్యం చేయడానికి ఒక రిస్క్ టేస్ట్ అప్రోచ్ (ఆర్బిఎ) ను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అమలుచేస్తుంది మరియు ఈ విషయంలో బోర్డు ఆమోదించిన పాలసీలు, నియంత్రణలు మరియు ప్రక్రియలు కలిగి ఉండాలి. ఇంకా, నియంత్రణ అమలును ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అవసరమయితే వాటిని హెచ్చు చేస్తుంది.

6వ ఛాప్టర్ - కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (సిడిడి) ప్రక్రియ

1. గుర్తింపును పొందడానికి ప్రక్రియ

a) సిడిడి ని నిర్వహిస్తున్నప్పుడు, ఒక వ్యక్తితో ఉన్న ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని నెలకొల్పకునేటప్పుడు లేదా బిబ అయిన ఒక వ్యక్తి, ఆధరైజ్డ్ సిగ్నెచరీ లేదా ఒక న్యాయపరమైన అస్థిత్వంకు సంబంధించిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ

హోల్డర్ తో వ్యవహరించేటప్పుడు, ఒక వ్యక్తి నుండి ఈ తరువాతి సమాచారాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ లభ్యం చేసుకుంటుంది:

- i. ఆధార్ చట్టం విభాగం 7 క్రింది తెలుపబడిన పథకం దేనికైనా ఏదైనా ప్రయోజనం లేదా సబ్సిడీ అందుకోవాలని కోరుకుంటున్న వ్యక్తి నుండి ఆధార్ నంబరు లేదా
- ii. ఆఫ్లైన్ తనిఖీ చేయగలిగినప్పుడు ఆధార్ నంబరు కలిగి ఉన్నారని రుజువు. అలాంటి కేసులలో **ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్** ద్వారా ఆఫ్లైన్ తనిఖీ చేబట్టబడుతుంది; లేదా
- iii. ఆధార్ నంబరు కలిగి ఉన్నారని రుజువును ఆఫ్లైన్ తనిఖీ చేయడానికి వీలు లేనప్పుడు, ఈ మధ్య తీయించుకున్న ఒక ఫోటోగ్రాఫ్ లేదా
- iv. లేదా ఒవిడి సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా గుర్తింపు వివరాలు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ మరియు ఈ మధ్య తీయించుకున్న ఒక ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు
- v. మరియు పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు (పాస్) లేదా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ లేదా ఆదాయపు పన్ను నియమాలు, 1962 లో నిర్వచించినట్లుగా మరియు సమయసమయానికి సవరించినట్లుగా ఫారం నం. 60
- vi. వ్యాపార స్వభావం మరియు ఖాతాదారుని ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించిన వాటితో సహా అలాంటి ఇతర డాక్యుమెంట్లు లేదా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కు అవసరమయినట్లుగా దానికి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్

హెచ్ఎఫ్ఎస్లకు ప్రభుత్వం చేత తెలియపరచబడిన తేదీ తరువాత వ్యవధికి, డిజిటల్ కెవైసిని చేబట్టబడులుగా, ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్లుగా రుజువు యొక్క సర్టిఫై చేయబడిన కాపీని లేదా ఒవిడిని మరియు ఈ మధ్య తీయించుకున్న ఫోటోగ్రాఫ్, సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ సమర్పించిన చోట, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ లభ్యం చేసుకుంటుంది.

జారీ చేయబడిన తరువాత పేరులో మార్పు ఉంటే కూడా ఒక డాక్యుమెంట్ ఒవిడిగా పరిగణించబడుతుంది, అయితే అలాంటి పేరు మార్పును తెలియపరుస్తూ రాష్ట్ర ప్రభుత్వం జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్ లేదా గజెట్ నోటిఫికేషన్ ద్వారా మద్దతు తెలుపబడడానికి లోబడి

తన ఖాతాదారుడు ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్లుగా రుజువును సమర్పిస్తే, సబబైన పద్ధతుల ద్వారా అలాంటి ఖాతాదారుడు తన ఆధార్ నంబరును సంస్కరించారని లేదా అడ్డుకోబడిందని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది

- b) ఖాతాదారుడు సమర్పించిన ఒవిడి అప్డేట్ చేయబడిన చిరునామాను కలిగి ఉండకపోతే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమితమైన ఉద్దేశ్యం కొరకు ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్లు ఒవిడిగా పరిగణించబడతాయి-

- సర్వీస్ ప్రొవైడర్ ఎవరిదైనా రెండు నెలల కంటే ఎక్కువ పాతది కాని యుటిలిటీ బిల్లు (ఎలక్ట్రిసిటీ, టెలిఫోన్, పోస్ట్ పెయిడ్ మొబైల్ ఫోను, పైప్డ్ గ్యాస్, నీటి బిల్లు)
- ఆస్తి లేదా మునిస్పల్ పన్ను రసీదు
- పెన్షన్ లేదా కుటుంబ పెన్షన్ చెల్లింపు ఆర్డర్లు (పిపిఓలు), వీటిని ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్స్ ద్వారా విశ్రాంతి ఉద్యోగులకు జారీచేయబడి ఉండాలి, వీటిలో చిరునామా కలిగి ఉండాలి.
- రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ విభాగాలు, స్టేట్స్ ట్యూటరి లేదా రెగ్యులేటరీ సంస్థలు, పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్టేకింగ్స్, షెడ్యూల్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు ద్వారా జారీచేయబడిన యజమాని నుండి నివాస కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికార వసతిని కేటాయిస్తూ అలాంటి యజమాని నుండి లీవ్ మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు.

అయితే విదేశీ నాగరికుడు సమర్పించిన ఒకటి, చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉండకపోయిన పక్షంలో, అలాంటి సందర్భాలలో విదేశీ అధికారి పరిధి యొక్క ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లు మరియు విదేశీ ఎంబిసీ లేదా ఇండియా లోని మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడుతుంది.

అయితే పై డాక్యుమెంట్లు సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధి లోపల ప్రస్తుత చిరునామాతో అప్డేట్ చేయబడిన ఒకటిని ఖాతాదారుడు సమర్పించడానికి లోబడి.

c) కెవైసి తనిఖీ కొరకు వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (వి-సిఐపి) నిర్వహించబడితే, ఆర్బిఐ మాస్టర్ డైరెక్షన్ లో నిర్వచించబడిన మార్గదర్శకాలు మరియు ప్రక్రియ ప్రకారం చేయబడుతుంది --నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) డైరెక్షన్, 2016. RBI/DBR/2015-16/18, మాస్టర్ డైరెక్షన్ DBR.AML.BC.No.81/14.01.001/2015-16 సమయసమయానికి ఆర్బిఐ ద్వారా జారీచేయబడి మరియు అప్డేట్ చేయబడినది

d) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్తో ఇప్పటికే ఖాతా సంబంధిత సంబంధం కలిగి ఉన్న ఖాతాదారుడు తన పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరును లేదా ఫారం 60ని కేంద్ర ప్రభుత్వం తెలుపబడిన తేదీ నాటి దానిని సమర్పించాల్సి ఉంటుంది, దీనిలో విఫలమయితే ఖాతాదారుని ద్వారా పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరును లేదా ఫారం 60ని సమర్పించేంత వరకూ తాత్కాలికంగా ఖాతాను నడిపించడం నిలిపివేయబడుతుంది:

అయితే, ఖాతాను తాత్కాలికంగా నడవకుండా నిలిపివేసే ముందుగా, అందుకోగల నోటీసు ఇస్తుంది మరియు అతను చెప్పింది వినడానికి సముచితమైన సమయాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఇస్తుంది

e) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్తో ఇప్పటికే ఖాతా సంబంధిత సంబంధం కలిగి ఉన్న ఖాతాదారుడు కనుక తన పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరును లేదా ఫారం 60ని ఏదైతే అది, సమర్పించాలని అతను / ఆమె కోరుకోవడం లేదని కంపెనీకి

లిఖితపూర్వకంగా ఇస్తే, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్తో ఖాతాదారుడు కలిగి ఉన్న ఖాతా మూసివేయబడుతుంది. ఖాతాకు సంబంధించిన గడువు ఉన్న బాధ్యతలన్నీ, ఖాతాదారుని గుర్తింపును స్థిరపరచిన తరువాత, సబబైన రీతిలో పరిష్కరించబడతాయి

ఖాతాను తెరిచేటప్పుడు ఈ నిబంధన గురించి ఖాతాదారునికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తెలియజేస్తుంది

1వ భాగం - విడి వ్యక్తులకు సిడిడి ప్రక్రియ

a) ఒక వ్యక్తితో ఖాతా సంబంధిత సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునే సమయంలో ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఈ తరువాతి ప్రక్రియను ఉపయోగిస్తుంది:

- ఈ పైన పేర్కొనబడిన గుర్తింపును పొందడానికి ప్రక్రియ అనే శీర్షిక ఉన్న విభాగం క్రింద తెలియపరచినట్లుగా సమాచారాన్ని లభ్యం చేసుకుంటుంది
- కెవైసి పాలసీలో ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్దిష్టంగా తెలియపరచినట్లుగా వ్యాపార స్వభావం లేదా ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించి అలాంటి ఇతర డాక్యుమెంట్లు

గాయం, సుస్థి లేదా వయస్సు వల్ల లేదా మరో విధంగా వ్యాధి కలిగి ఉండడం కారణంగా పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరును లేదా ఫారం 60ని సమర్పించలేకపోతున్న ఖాతాదారుల ఖాతాలతో వ్యవహరించడాన్ని కొనసాగించడానికి సబబైన సడలింపును ఇవ్వడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ చర్యలను చేబడుతుంది.

అయితే, ఖాతాను తెరవడానికి ఖాతాదారుల నుండి సేకరించబడిన సమాచారం గోప్యంగా పరిగణించబడుతుంది మరియు దాని వివరాలు ఖాతాదారుని స్పష్టమైన అనుమతి లేకుండా క్రాస్ సెల్లింగ్ లేదా మరే ఇతర ఉద్దేశ్యానికి వెల్లడిచేయబడవు.

2వ భాగం - ఏకైక యాజమాన్యం ఉన్న సంస్థల కొరకు సిడిడి చర్యలు

a) ఏకైక యాజమాన్యం ఉన్న సంస్థ పేరున ఖాతా తెరవడానికి, గుర్తింపు సమాచారాన్ని పైన పేర్కొనబడిన గుర్తింపును పొందడానికి ప్రక్రియ అనే శీర్షిక ఉన్న విభాగం క్రింద తెలియపరచినట్లుగా వ్యక్తి (యజమాని) యొక్క సమాచారాన్ని లభ్యం చేసుకుంటుంది

b) పై వాటికి అదనంగా, యాజమాన్య సంస్థ యొక్క పేరులో వ్యాపార / కార్యక్రమ రుజువు గా ఈ క్రింద పేర్కొనబడిన రెండు డాక్యుమెంట్లు ఏవైనా లభ్యం చేసుకోవడతాయి.

- రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
- షాప్ అండ్ ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ చట్టం క్రింద పురపాలక అధికారులు ద్వారా జారీచేయబడిన సర్టిఫికేట్ / లైసెన్స్

- అమ్మకాలు మరియు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్
 - సిఎస్టీ / విఎటి / డిఎస్టీ సర్టిఫికేట్ (ప్రోవిజనల్ / ఫైనల్)
 - సేల్స్ టాక్స్ / సర్వీస్ టాక్స్/ ప్రొఫెషనల్ టాక్స్ **అధికారులు** ద్వారా జారీచేయబడిన సర్టిఫికేట్ / డాక్యుమెంట్
 - డిజిఎఫ్టీ / లైసెన్స్/ సర్టిఫికేట్ ఆఫ్ ప్రాక్టీస్ ఆఫీసు ద్వారా ప్రొఫైటరీకి జారీచేయబడిన ఐఇసి(ఇంపోర్ట్ ఎక్స్‌పోర్ట్ కోడ్), ఒక చట్టం క్రింద చేర్చబడిన ఏదైనా ప్రొఫెషనల్ సంస్థ ద్వారా ప్రొఫైటరీ పేరులో జారీ చేయబడినది
 - ఏకైక యజమాని పేరులో పూర్తి ఆదాయ పన్ను రిటర్న్ (కేవలం అంగీకారపత్రం కాదు), ఇందులో సంస్థ ఆదాయం సూచించబడాలి, దీనిని ఆదాయపు పన్ను **అధికారుల** ద్వారా **అధీకృతం** చేయబడినది / అంగీకార పత్రం ఇవ్వబడినది
 - ఎలక్ట్రిసిటీ, వాటర్ మరియు ల్యాండ్ లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లులు లాంటి యుటిలిటీ బిల్లులు
- c) రెండు అలాంటి డాక్యుమెంట్లని సమర్పించడం వీలుకాదని ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ సంతృప్తి చెందితే, ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ వారి **విచక్షణ** ప్రకారం వ్యాపారం / కార్యకలాపాల రుజువుగా ఈ డాక్యుమెంట్లలో ఒకదానిని అంగీకరిస్తుంది

అయితే, అలాంటి సంస్థ ఉన్నదని **ధృవీకరించడానికి** అవసరం ఉన్న కాంటాక్ట్ పాయింట్ తనిఖీని మరియు అలాంటి సమాచారం మరియు స్పష్టికరణను ఎమ్‌ఆర్‌హెచ్‌ఎఫ్‌ఎల్ చేబడుతుంది మరియు ప్రొఫైటరీ సంస్థ యొక్క చిరునామా నుండి వ్యాపార కార్యకలాపాలు తనిఖీ చేయబడ్డాయని **ధృవీకరించుకుంటుంది** మరియు తనకు తాను సంతృప్తి చెందుతుంది.

3వ భాగం - **న్యాయసంబంధిత** అస్తిత్వాల కొరకు సిడిడి చర్యలు

- a) ఒక కంపెనీ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి ఈ క్రింది ప్రతి డాక్యుమెంట్ల ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ తీసుకోబడుతుంది:
- నమోదు **చేయబడినట్లుగా** సర్టిఫికేట్
 - మెమోరాండమ్ మరియు ఆర్టికిల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్
 - కంపెనీ పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్
 - **డైరెక్టర్ల బోర్డు** నుండి తీర్మానం మరియు తన మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగులకు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ

- గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒవిడి యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
- b) భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్ల ప్రతిదాని ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ తీసుకోబడుతుంది:
 - రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - భాగస్వామ్య డీడ్
 - భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు
 - గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒవిడి యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
- c) ట్రస్ట్ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్ల ప్రతిదాని ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ తీసుకోబడుతుంది:
 - రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్
 - ట్రస్ట్ డీడ్
 - ట్రస్ట్ యొక్క పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు లేదా ఫారం 60
 - గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒవిడి యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
- d) నమోదు కాని అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్ల ప్రతిదాని ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ తీసుకోబడుతుంది:
 - అలాంటి అసోసియేషన్ యొక్క మేనేజింగ్ బాడీ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ యొక్క తీర్మానం
 - నమోదు కాని అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ యొక్క పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు లేదా ఫారం 60
 - దాని తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ప్రధానం చేసిన పవర్ ఆఫ్ అటార్ని

- గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒవిడి యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా, క్రింద తెలియపరచినట్లుగా గుర్తింపు సమాచారం
- **అలాంటి** అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ చట్టపరంగా ఉనికిని సంఘటితంగా నిరూపించడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కి అవసరమయిన అలాంటి సమాచారం

రిజిస్టరు కాబడని ట్రస్ట్స్ / భాగస్వామ్య సంస్థలు నమోదు చేయబడని అసోసియేషన్ మరియు వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ క్రింద చేర్చబడతాయి, సోసైటీలతో సహా

e) ప్రభుత్వ విభాగాలు, సోసైటీలు, విశ్వవిద్యాలయాలు మరియు గ్రామ పంచాయతి లాంటి స్థానిక సంస్థలు లాంటి మునుపటి భాగంలో నిర్దిష్టంగా చేర్చబడని **న్యాయసంబంధిత** వ్యక్తుల యొక్క ఖాతాలు తెరవడానికి, ఈ తరువాతి **డాక్యుమెంటుల** ప్రతిదాని ఒక సర్టిఫైడ్ కాపీ లేదా సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ తీసుకోబడుతుంది:

- అస్థిత్వం తరపున చర్యలు చేబట్టడానికి **అధీకృతం** చేయబడిన వ్యక్తి పేరును సూచించే డాక్యుమెంట్
- దాని తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి అటార్ని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి **సంబంధిత** గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువు కొరకు **ఆధార్** / పాస్ / ఒవిడి
- అలాంటి అస్థిత్వం **న్యాయసంబంధిత** వ్యక్తి చట్టపరంగా ఉనికిని నిరూపించడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కి అవసరమయిన అలాంటి డాక్యుమెంట్లు

4వ భాగం - **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ గుర్తింపు కొరకు సిడిడి చర్యలు

a) సహజమైన వ్యక్తి కాని **న్యాయసంబంధిత** వ్యక్తి యొక్క ఖాతాను తెరవడానికి, **బెనిఫిషియల్** ఓనర్(లు) గుర్తింబడతారు మరియు అతని / ఆమె గుర్తింపును తనిఖీ చేయడానికి నియమాలలోని నియమం 9(3) కి అనుగుణంగా సముచితమైన అన్ని చర్యలు, ఈ క్రింది వాటిని దృష్టిలో పెట్టుకుని చేబట్టబడతాయి

- **ఖాతాదారుడు** లేదా ఆసక్తిని **నియంత్రిస్తున్న** యజమాని, స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్లో చేర్చబడిన ఒక కంపెనీ అయితే లేదా అలాంటి కంపెనీ **అనుబంధసంస్థ** అయితే, అలాంటి కంపెనీల వాటాదారుడు లేదా **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ ఎవరినైనా గుర్తించడం మరియు గుర్తింపును తనిఖీచేయవలసిన అవసరం లేదు

- **ట్రస్ట్** / నామిని లేదా విశ్వాసబద్ధ (ఫిడ్యూసియరీ) ఖాతాల విషయంలో , ట్రస్టీ నామినీగా మరొక వ్యక్తి తరపున లేదా మరే ఇతర **మధ్యవర్తి** లాగా ఖాతాదారుడు పనిచేస్తున్నారా అని నిర్ణయించబడుతుంది. అలాంటి కేసులలో, **మధ్యవర్తుల** మరియు ఎవరి తరపున ఆ వ్యక్తులు చర్యలను చేబడుతున్నారో వారు

గుర్తింపుకు సంతృప్తికరమైన రుజువు , అలాగే ట్లస్ట్ స్వభావం వివరాలు లేదా ఉన్న ఇతర ఏర్పాట్లు గురించిన సమాచారం లభ్యం చేసుకోబడతాయి.

5వ భాగం - హెచ్చు చేయబడిన డ్యూ డిలిజెన్స్ చర్యలు

a) ముఖాముఖి కలవని (నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్) ఖాతాదారులు : ముఖాముఖి కలవని ఖాతాదారుల యొక్క హెచ్చు చేయబడిన డ్యూ డిలిజెన్స్ను కొరకు, ఖాతాదారుని కెవైసి-అనువర్తిత ఖాతా ద్వారా మొదటి చెల్లింపు చేయబడిందని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది

b) పొలిటికల్ ఎక్స్పోజ్చర్ పర్సన్ (పిఇపిలు):

o **పిఇపిలతో** ఒక **సంబంధాన్ని** ఏర్పరుచుకునే అభిమతాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ కలిగి ఉంటుంది, అయితే వీటికి లోబడి:

- కుటుంబ సభ్యుల మరియు సన్నిహిత **బంధువుల నిధుల** ఖాతాల ఒనరులు గురించి సమాచారంతో పాటుగా తగినంత సమాచారం పిఇపి పైన సేకరించబడుతుంది
- పిఇపిని ఒక ఖాతాదారునిగా అంగీకరించే ముందుగా వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు తనిఖీచేయడం
- ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క ఖాతాదారుని అంగీకరించే పాలసీ ప్రకారం పిఇపి కొరకు ఒక ఖాతాను తెరవాలనే నిర్ణయం పై స్థాయిలో జరగడం
- అలాంటి అన్ని ఖాతాలు కొనసాగే **విధంలో** హెచ్చు చేయబడిన **పర్యవేక్షణకు** లోబడి
- ప్రస్తుతం ఖాతాదారునిగా ఉన్న వారు లేదా ప్రస్తుతం ఖాతా ఉన్న ఒక **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ తరువాత పిఇపి అయితే, వ్యాపార **సంబంధాలను** కొనసాగించడానికి సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ ఆమోదం లభ్యం చేసుకోబడింది
- కొనసాగుతున్న రీతిలో హెచ్చుచేయబడిన **పర్యవేక్షణతో** సహా పిఇపిలకు వర్తింపజేసే సిడిడి చర్యలు వర్తింపజేయబడ్డాయి

o **పిఇపి** ఒక **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ అయిన ఖాతాలకు కూడా ఈ నిర్దేశాలు వర్తింపజేయబడతాయి

c) ప్రొఫెషనల్ **మద్య**వర్తుల ద్వారా తెరవబడిన ఖాతాదారుల ఖాతాలు

o ప్రొఫెషనల్ **మద్య**వర్తుల ద్వారా ఖాతాదారుల ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఈ క్రింది వాటిని నిర్ధారించుకుంటుంది:

i. ఒక సింగిల్ **క్లెంట్** తరపున ప్రొఫెషనల్ **మద్య**వర్తి ద్వారా **క్లెంట్** ఖాతా తెరవబడినప్పుడు ఖాతాదారుని గుర్తించడం జరుగుతుంది

- ii. మ్యూచ్యువల్ ఫండ్స్, పెన్షన్ ఫండ్స్ లేదా ఇతర రకాల ఫండులు లాంటి అస్థిత్వాల తరపున ప్రోఫెషనల్ **మధ్య**వర్తులు యాజమాన్యం చేస్తున్న పూర్ణ ఖాతాలను అట్టేపట్టుకునే అభిమతాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ కలిగి ఉంటుంది
- iii. క్లెయింట్ వివరాలను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ వెల్లడిచేయడాన్ని **నిషేధించబడిన క్లెయింట్** ఎవరిదైనా గోప్యతకు బద్ధులైన అలాంటి ప్రోఫెషనల్ **మధ్య**వర్తుల ఖాతాలను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తెరవదు
- iv. ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ స్థాయి వద్ద **మధ్య**వర్తుల ద్వారా అట్టేపట్టుబడిన **నిధులు** కో-మింగిల్డ్ కాకపోతే **బెనిఫిషియల్** ఓనర్లు అందరూ గుర్తించబడతారు మరియు ప్రతిదీ ఒక **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ కి ఆపాదింపదగ్గ ఉపఖాతాలు ఉంటే , లేదా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ స్థాయి వద్ద అలాంటి **నిధులు** కో-మింగిల్డ్ చేయబడితే, **బెనిఫిషియల్** ఓనర్ల కొరకు **ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్** వెతుకుతుంది.
- v. ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తమ **విచక్షణ** ప్రకారం, ఒక **మధ్య**వర్తి ద్వారా చేయబడిన సిడిడిపై **ఆధారపడుతుంది**, అయితే **మధ్య**వర్తి ఒక క్రమబద్ధీకరించబడ్డ మరియు **పర్యవేక్షణ** చేయబడుతున్న అస్థిత్వం మరియు ఖాతాదారుల కెవైసి అవసరాలతో అనువర్తన చేయగల తగినంత వ్యవస్థలను (సిస్టమ్స్) కలిగి ఉండడానికి లోబడి

ఖాతాదారుని తెలుసుకునే చిట్టచివరి **బాధ్యత** ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్దే.

7వ ఛాప్టర్ - కొనసాగుతున్న డ్యూ డిలిజెన్స్

- a) ప్రభావవంతమయిన కెవైసి ప్రక్రియలు యొక్క అత్యవసరమైన అంశం కొనసాగే **పర్యవేక్షణ**. ఖాతాదారుని **సాధారణ** మరియు సముచితమైన కార్యకలాపాలను అర్థం చేసుకుంటేనే ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్వారి రిస్క్ను ప్రభావవంతంగా నియంత్రించగలదు మరియు తగ్గించుకోగలదు, దాంతో క్రమబద్ధమైన తరహా కార్యకలాపాల వెలుపల లావాదేవీలను గుర్తించగల **విధానాలు** వారికున్నాయని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకోవాలి.
 - సంక్లిష్టమైన, **అసాధారణంగా** పెద్దపెద్ద లావాదేవీలు మరియు స్పష్టమైన ఆర్థిక లేదా లేదా కళ్ళకు కనిపించే న్యాయబద్ధమైన ఉదేశ్యాలు లేనటుంటే అన్ని **అసాధారణ** తీరుల పట్ల ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ప్రత్యేక దృష్టిపెడుతుంది.
 - ఖాతాదారుని రిస్క్ క్యాటగిరితో **పర్యవేక్షణ పరిధి** అనురూపం చేయబడుతుంది. ఈ పాలసీలో నిర్దిష్టంగా తెలియజేయబడిన అలాంటి స్థిరమైన సమయాలలో ఖాతాల రిస్క్ వర్గీకరణ యొక్క స్థిరమైన సమయాలలో **సమీక్ష** యొక్క వ్యవస్థ ఏర్పాటుచేయబడుతుంది.

b) నియతకాలిక అప్డేషన్

నియతకాలిక కెవైసి అప్డేషన్ అధిక రిస్క్ ఖాతాదారులకు కనీసం ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒకసారి,

మధ్యస్థ రిస్క్ ఖాతాదారులకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒకసారి మరియు తక్కువ రిస్క్ ఖాతాదారులకు ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒకసారి, ఈ క్రింది ప్రక్రియ ప్రకారం చేబట్టబడుతుంది :

- ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఈ క్రింది వాటిని చేబడుతుంది
 - జారీ చేసే అధికారవర్గంతో అందుబాటులో ఉన్న తనిఖీ సౌకర్యం నుండి పాస్ తనిఖీ
 - వర్తించే కేసులలో ఖాతాదారుని స్పష్టమైనసమ్మతితో ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ఇప్పటికే అందుబాటులో ఉన్న ఆధార్ నంబరు యొక్క అధీకృతం
 - ఆధార్ తో అందుబాటులో ఉన్న గుర్తింపు సమాచారం, ప్రస్తుత చిరునామా కలిగిలేకపోతే, ప్రస్తుత చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒక ఒవిడిని లభ్యం చేసుకోవచ్చును.
 - గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒవిడి సర్టిఫైడ్ కాపీ, వ్యక్తుల నుండి నియతకాలిక అప్డేషన్ సమయంలో లభ్యం చేసుకోబడుతుంది, తక్కువ రిస్క్ గా వర్గీకరించబడ్డ వారు ఇందుకు మినహాయింపు. తక్కువ రిస్క్ ఖాతాదారుల విషయంలోవారి గుర్తింపులు మరియు చిరునామాలకు సంబంధించి హోదాలో ఎలాంటి మార్పులేకపోతే, ఆ పరిణామానికి తగ్గట్టుగా స్వయం-సర్టిఫికేషన్ లభ్యం చేసుకోబడుతుంది.
 - న్యాయసంబంధిత అస్థిత్వాల విషయంలో, ఖాతా తెరిచే సమయంలో అడిగిన డాక్యుమెంట్లను ఎమ్ఆర్ హెచ్ఎఫ్ఎల్ సమీక్షిస్తుంది మరియు తాజాగా సర్టిఫై చేయబడిన కాపీలను లభ్యం చేసుకుంటుంది.
 - ఒవిడిని సమర్పించడానికి లేదా ఆధార్ అధీకృతం కొరకు సమ్మతిని సమర్పించడానికి ఖాతాదారుడు భౌతికంగా అక్కడ ఉండాలని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ పట్టుపట్టకపోవచ్చును, వారి యదార్థతను రుజువు చేసుకోవడానికి ఖాతాదారుడు / ఖాతాదారులు భౌతికంగా ఉండడం అవసరమని తగిన కారణాలు ఉంటే తప్ప. సాధారణంగా, ఖాతాదారుడు మెయిల్ / తపాలా మొదలయిన వాటి ద్వారా పంపిన ఒవిడి / సమ్మతి అంగీకరించబడతాయి.
 - కెవైసి అప్డేషన్ నిర్వహించిన తరువాత తేదీతో అంగీకార పత్రం అందజేయబడుతుందని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది
 - పైన ప్రిస్ట్రబ్ చేయబడిన సమయ పరిమితులు ఖాతా తెరిచిన తేదీ / కెవైసి చివరి తనిఖీ తేదీ నుండి వర్తిస్తాయి.

8వ ఛాప్టర్ -ఇతర చర్యలు

రహస్యత **బాధ్యత** మరియు సమాచారాన్ని పంచుకోవడం:

- ఋణదాత మరియు ఖాతాదారుని **మధ్య** ఒప్పంద **సంబంధం** నుండి తలెత్తిన ఖాతాదారుని సమాచారం గురించి రహస్యతను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ **నిలబెడుతుంది**
- ప్రభుత్వ మరియు ఇతర ఏజెన్సీల నుండి డేటా / సమాచారం కొరకు అభ్యర్థనలను పరిగణించేటప్పుడు, అడుగుతున్న సమాచారం, రహస్యత కల లావాదేవీలకు **సంబంధించి** చట్టాల **నిబంధనలను** ఉల్లంఘించే స్వభావం కలవి కావని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తమకు తాము సంతృప్తించాలి

a) కేంద్రీయ కెవైసి రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (సికెవైసిఆర్)తో కెవైసి సమాచారాన్ని పంచుకోవడం:

- వ్యక్తులు మరియు 'న్యాయసంబంధిత' అస్థిత్వాలు, ఎలా ఉంటే అలా, కొరకు తయారుచేయబడిన సవరించబడిన కెవైసి టెంప్లేట్స్కు అవసరమయినట్లుగా నియమాలలో తెలియపరచిన **విధంగా** సికెవైసిఆర్తో పంచుకోవడం కొరకు కెవైసి సమాచారాన్ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ రాబట్టుతుంది.

b) ఉద్యోగులను నియమించుకోవడం మరియు ఉద్యోగి **శిక్షణ**

- వారి సిబ్బంది భర్తీ/ నియమించుకునే ప్రక్రియ లో అంతర్గత భాగంగా తగినంతగా స్క్రీనింగ్ **విధానం** చేబట్టబడుతుంది
- కొనసాగుతున్న ఉద్యోగి **శిక్షణ** కార్యక్రమం అమలుచేయబడుతుంది, దాంతో సిబ్బంది లోని సభ్యులు కెవైసి/ ఎఎమ్ఎల్ చర్య పాలసీలో తగినంతగా **శిక్షణ** పొందగలరు. ఫుల్ టైమ్ సిబ్బంది, కంప్లయెన్స్ సిబ్బంది మరియు కొత్త ఖాతాదారులతో వ్యవహరించే సిబ్బంది కొరకు **శిక్షణ** కేంద్రీకరణం (పోకస్) విభిన్నంగా ఉంటుంది. ఖాతాదారులకు అవగాహన లేకపోవడంతో తలెత్తే సమస్యలను **సంబాళించడానికి** ఫుల్ డెస్క్ సిబ్బందికి ప్రత్యేకంగా **శిక్షణ** ఇవ్వడం జరుగుతుంది. తగినంతగా **శిక్షణ** పొందిన మరియు ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ యొక్క కెవైసి / ఎఎమ్ఎల్ చర్యలు, **నిబంధన** మరియు **సంబంధిత** విషయాలతో **బాగా** అవగాహన ఉన్న వ్యక్తులతో ఆడిట్ పనికి నియమించే సిబ్బంది సక్రమంగా ఉండేలా నిర్ధారించుకోవడం జరుగుతుంది.

c) **తృతీయ పక్షపు** వ్యక్తులు పథకాలను అమ్ముడం :

- **తృతీయ పక్షపు** వ్యక్తుల **పథకాలను** అమ్మేటప్పుడు ఏజెంట్లుగా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ పనిచేసేటప్పుడు, ఖాతాదారులతో **తృతీయ పక్షపు** పథకాలకు **సంబంధించిన** లావాదేవీలకు **సంబంధించి** సిటీఆర్ / ఎస్టీఆర్

పైలింగ్ చేసే ఉద్దేశ్యం కొరకు రాబట్టడం, ఉత్పాదితం చేయడం మరియు విశ్లేషించడం కొరకు విధాన సామర్థ్యాలతో సహా, వర్తించే చట్టాలు / నిబంధనలతో అనువర్తన చేస్తుంది

- d) ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ మరియు బ్రోకర్లు / ఏజెంట్లు మొదలయిన వారితో సహా అధీకృతం చేయబడిన వ్యక్తులు ద్వారా నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) మార్గదర్శక సూత్రాలకు కట్టుబడి ఉండడం
- డిపాజిట్లు సేకరించడానికి మరియు/ లేదా ఋణ సంబంధిత పథకాలు అమ్మడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా అధీకృతం చేయబడ్డ వ్యక్తులు , వారి బ్రోకర్లు/ ఏజెంట్లు లేదా అలాంటి వారు, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కు వర్తించే కెవైసి మార్గదర్శక సూత్రాలతో పూర్తిగా అనువర్తన చేస్తారు.
 - కెవైసి మార్గదర్శక సూత్రాలతో అనువర్తనను తనిఖీ చేయడానికి నేషనల్ హౌసింగ్ బ్యాంక్కు సమాచారం అందజేయబడుతుంది మరియు వారి తరపున వ్యవహారిస్తున్న బ్రోకర్లు/ ఏజెంట్లతో సహా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ ద్వారా అధీకృతం చేయబడిన వ్యక్తులు ద్వారా చేయబడిన ఉల్లంఘన దేనికైనా పూర్తి పర్యవసానాలను అంగీకరించడం జరుగుతుంది.
- e) పిఎమ్ఎల్ చట్టం నిబంధనలు, దాని క్రింద ఏర్పరచబడ్డ నియమాలు మరియు ఫారినీ కంట్రీబ్యూషన్ (నిబంధనలు) చట్టం, 2010, వర్తించేవాటిని, వీటన్నిటికీ, ఖచ్చితంగా కట్టుబడి ఉండేలా ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ నిర్ధారించుకుంటుంది
- f) ఖాతాదారుని ద్వారా సమాచారం సమర్పించబడకపోవడం మరియు / లేదా సహకరించకపోవడం కారణంగా సబబైన కెవైసి నియమాలను ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ అమలు పరచలేకపోతున్నప్పుడు, ఖాతాను మూసివేయడానికి లేదా వ్యాపార సంబంధాన్ని రద్దుచేయడానికి, అలాంటి నిర్ణయాన్ని తీసుకోవడానికి గల కారణాన్ని వివరిస్తూ ఖాతాదారునికి తగిన నోటీసు ఇచ్చిన తరువాత, ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ పరిగణించవచ్చును. అలాంటి నిర్ణయాలు సిఎఫ్ఓ / సిఓఓ స్థాయిలో తీసుకోవలసిన అవసరం ఉంటుంది.
- ఈ పాలసీని అనువర్తన చేయడాని కొరకు ఖాతాదారుని వ్యాపార పథకపు / రిస్క్ ప్రొఫైల్ మరియు ప్రక్రియ మేన్యువల్స్ ని ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ తయారుచేస్తుంది.

అప్డేట్ చేయబడిన అనుబంధం - 1

క్రింద సూచించబడిన కెవైసీ డాక్యుమెంట్లు గ్రామీణ మరియు భరించగల గృహ వ్యాపారం, రెండిటికీ వర్తిస్తాయి

A. వ్యక్తులు క్షేంట్లు గా ఉన్నప్పుడు¹

I. గుర్తింపు రుజువు (పిబిఎ):

క్రింది డాక్యుమెంట్లో ఏదో ఒకదాని సర్టిఫై చేయబడిన డాక్యుమెంట్లు సేకరించబడవచ్చును (అధికారికంగా చెల్లే డాక్యుమెంట్)

1. చెల్లే పాస్పోర్ట్
2. వోటర్ గుర్తింపు కార్డ్
3. పాస్ కార్డ్
4. చెల్లే డ్రైవింగ్ లైసెన్స్
5. ఆధార్ కార్డ్ కలిగి ఉన్నట్లుగా రుజువు లేదా ఆధార్ నంబరు (పిఎమ్ఎవై అర్బన్ లేదా పిఎమ్ఎవై గ్రామీణ (ప్రారంభించినప్పుడు) మొదలయినవిలాంటి ప్రభుత్వ పథకాల క్రింద సబ్సిడీ లేదా ప్రయోజనాన్ని దేనినైనా లభ్యం చేసుకోవడానికి ఖాతాదారుడు ఇష్టపడితే, అప్పుడు ఆధార్ కార్డ్ తప్పనిసరి)
6. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం ఒక అధికారి ద్వారా సంతకం చేయబడిన ఎన్ఆర్ఐజివి జాబ్ కార్డ్
7. కేంద్ర ప్రభుత్వం ద్వారా తెలుపబడిన ఏదైనా డాక్యుమెంట్ (ఉద్యోగి ఐడి కార్డ్ - ప్రభుత్వ ఉద్యోగులు; అలాంటి డాక్యు మెంట్ చెల్లే గుర్తింపు నంబరును కలిగి ఉండాలి)

ఆధార్ నంబరు కలిగి ఉన్న ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్లుగా రుజువును ఖాతాదారుడు సమర్పిస్తే, సబ్సిడీ పద్ధతుల ద్వారా అలాంటి ఖాతాదారుడు తన ఆధార్ నంబరును సంస్కరించారని లేదా అడ్డుకోబడిందని నిర్ధారించుకోవాలి.

II. చిరునామా రుజువు (పిబిఎ)

Certified documents of any one of the following documents can be collected

క్రింది డాక్యుమెంట్లో ఏదో ఒకదాని సర్టిఫై చేయబడిన డాక్యుమెంట్లు సేకరించబడవచ్చును

1. చెల్లే పాస్పోర్ట్
2. వోటర్ గుర్తింపు కార్డ్

¹ Updates conforming to Annexure I - NHB(ND)-DRS-Policy Circular-76-2016-17

3. చెల్లే డ్రైవింగ్ లైసెన్స్
4. ఆధార్ నంబరు ఉన్నట్టుగా రుజువు
5. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం ఒక అధికారి ద్వారా సంతకం చేయబడిన ఎన్ఆర్ఐజివి జాబ్ కార్డ్

ఖాతాదారుడు సమర్పించిన ఒవిడి అప్డేట్ చేయబడిన చిరునామాను కలిగి ఉండకపోతే, చిరునామా రుజువు యొక్క పరిమితమైన ఉద్దేశ్యం కొరకు ఈ తరువాతి డాక్యుమెంట్లు ఒవిడిగా పరిగణించబడతాయి:-

- i. సర్వీస్ ప్రొవైడర్ ఎవరిదైనా రెండు నెలల కంటే ఎక్కువ పాతది కాని యుటిలిటీ బిల్లు (ఎలక్ట్రిసిటీ, టెలిఫోన్, పోస్ట్ పెయిడ్ మొబైల్ ఫోను, పైప్లైన్ గ్యాస్, నీటి బిల్లు)
- ii. ఆస్తి లేదా మునిస్పల్ పన్ను రసీదు
- iii. పెన్షన్ లేదా కుటుంబ పెన్షన్ చెల్లింపు ఆర్డర్లు (పిపిబిలు) , వీటిని ప్రభుత్వ శాఖలు లేదా పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్ టీకింగ్ ద్వారా విశ్రాంతి ఉద్యోగులకు జారీచేయబడి ఉండాలి, వీటిలో చిరునామా కలిగి ఉండాలి
- iv. రాష్ట్ర ప్రభుత్వం లేదా కేంద్ర ప్రభుత్వ విభాగాలు, స్టేట్ ట్యూటర్ లేదా రెగ్యులేటర్ బాడీలు , పబ్లిక్ సెక్టార్ అండర్ టీకింగ్, కమ్యూనిటీ బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు ద్వారా జారీచేయబడిన నివాస కేటాయింపు లేఖ మరియు అధికార నివాసాన్ని కేటాయిస్తూ అలాంటి యజమాని తో లీవ్ మరియు లైసెన్సింగ్ ఒప్పందం

అయితే విదేశీ నాగరికుడు సమర్పించిన ఒవిడి, చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉండకపోయిన పక్షంలో, అలాంటి సందర్భాలలో విదేశీ అధికార పరిధి యొక్క ప్రభుత్వ విభాగాలు జారీ చేసిన డాక్యుమెంట్లు మరియు విదేశీ రాయబార కార్యాలయం (ఎంబెసి) లేదా ఇండియాలోని మిషన్ జారీ చేసిన లేఖ చిరునామా రుజువుగా అంగీకరించబడుతుంది.

అయితే పై డాక్యుమెంట్లు సమర్పించిన మూడు నెలల వ్యవధి లోపల ప్రస్తుత చిరునామా తో అప్డేట్ చేయబడిన ఒవిడిని ఖాతాదారుడు సమర్పించడానికి లోబడి

- B. మిగిలిన చట్టపరమైన అస్థిత్వాలకు, క్లెంట్ ఈ క్రింది విధంగా ఉంటే ఈ తరువాతి సర్టిఫై చేయబడిన డాక్యుమెంట్లని సేకరించాలి:

విశేషతలు	డాక్యుమెంట్లు (సర్టిఫై చేయబడిన కాపీ)
----------	--------------------------------------

<p>కంపెనీ</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. నమోదు చేయబడినట్లుగా సర్టిఫికేట్ ii. మెమోరాండమ్ మరియు ఆర్టికెల్స్ ఆఫ్ అసోసియేషన్ iii. కంపెనీ పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు iv. ఛైరెక్టర్ల బోర్డు నుండి తీర్మానం మరియు తన మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగులకు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి పవర్ ఆఫ్ అటార్ని v. గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒక యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న టెనిఫిషియల్ ఓనర్, మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
<p>భాగస్వామ్య సంస్థలు</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ ii. భాగస్వామ్య డీడ్ iii. భాగస్వామ్య సంస్థ యొక్క లావాదేవీలను జరపడానికి అటార్ని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి నుండి ఈ క్రింది డాక్యుమెంట్లను సేకరించాలి- iv. గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒక యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
<p>ట్రస్ట్</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ ii. ట్రస్ట్ డీడ్ iii. పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబరు లేదా ఫారం 60 iv. గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒక యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య ఫోటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న టెనిఫిషియల్ ఓనర్, మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా.
<p>నమోదు కాని అసోసియేషన్ లేదా</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. అలాంటి అసోసియేషన్ యొక్క మేనేజింగ్ బాడి లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ యొక్క తీర్మానం

<p>వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ</p>	<p>ii. దాని తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ప్రధానం చేసిన పవర్ ఆఫ్ అటార్ని</p> <p>iii. తమ తరపున లావాదేవీలను జరపడానికి అటార్ని కలిగి ఉన్న వ్యక్తి నుండి ఈ క్రింది డాక్యుమెంట్లను సేకరించాలి-</p> <p>iv. గుర్తింపు మరియు చిరునామా కలిగి ఉన్న ఒక యొక్క ఒక కాపీ, ఈ మధ్య పొటో ఒకటి మరియు తన తరపున లావాదేవీలు జరపడానికి ఒక అటార్ని కలిగి ఉన్న మేనేజర్లు, ఆఫీసర్లు లేదా ఉద్యోగుల పర్మనెంట్ అకౌంట్ నంబర్లు లేదా ఫారం 60 , ఎలా అయితే అలా, క్రింద తెలియపరచినట్లుగా గుర్తింపు సమాచారం</p> <p>v. అలాంటి అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘటిత సంస్థ చట్టపరంగా ఉనికిని సంఘటితంగా నిరూపించడానికి ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్కి అవసరమయిన అలాంటి సమాచారం</p>
------------------------------	--

* ఆదాయపు పన్ను చట్టం నియమాలు, 1962 క్రింద నిర్వచించినట్లుగా

అప్డేట్ చేయబడిన అనుబంధం - 2

A. బిల్డర్ ప్రాజెక్ట్ / కార్పొరేట్ క్లెంట్లకు సంబంధించిన అనుమానాస్పదమైన లావాదేవీల ఉదాహరణ జాబితా:

- 1) ప్రాజెక్ట్ మొత్తం ఖర్చుతో పోల్చినప్పుడు కొద్ది పాటి ఋణానికై బిల్డర్ ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ని అభ్యర్థించడం
- 2) ప్రాజెక్టుకు అవసరమయిన నిధుల మూలాధారాల వివరాలను బిల్డరు వివరించలేకపోవడం
- 3) సమర్పించిన పలు అధికారపత్రాల నుండి ఆమోదాలు/ మంజూరీలు నకిలీగా ఉండడం లేదా అవసరమయిన ప్రభుత్వ ఆమోదాలు/ పైలింగులు మొదలయిన వాటిని లభ్యం చేసుకోవడానికి క్లెంట్ ఇష్టత చూపబోవడం లేదని అనిపించడం
- 4) తెలియనటువంటి లేదా సబబు కాని వ్యక్తి(లు) నిర్దేశాల ప్రకారం యాజమాన్యం పనిచేస్తున్నట్లుగా అనిపించడం

- 5) ఉద్యోగుల సంఖ్య లేదా నిర్మాణం వ్యాపార సైజు లేదా స్వభావానికి పొంతనలేకపోవడం (ఉదాహరణకు, ఉద్యోగుల సంఖ్య మరియు ఉపయోగించిన సంపత్తులను పరిగణలోనికి తీసుకుంటే, కంపెనీ టరన్ ఓవర్ **అసాధారణంగా అధికంగా** ఉండడం)
- 6) తగినంతగా కేంద్రీకరించబడిన కార్పొరేట్ వైవిచారణ (ఓవర్ సైట్) లేనటువంటి పలు రకాల **పరిధులలో క్లెయింట్లు** కార్యక్రమాలను చేబట్టడం
- 7) **న్యాయసంబంధమైన** ఏర్పాట్లను నెలకొల్పడంపై సలహా, సొంతదారితనాన్ని మరగుపరచడానికి లేదా యదార్థమైన ఆర్థిక ఉద్దేశ్యం కొరకు ఉపయోగించబడవచ్చును (ట్రస్టులు, కంపెనీలు నెలకొల్పడానికి లేదా పేరు / కార్పొరేట్ సీటు లేదా ఇతర కాంప్లెక్స్ గ్రూప్ నిర్మితిల మార్పు చేయడానికి)
- 8) నగదు రూపంలో **అధిక** స్థాయిలో లావాదేవీలు చేసిన అస్థిత్వాలు లేదా బదిలీ చేయడానికి సిద్ధంగా సంపత్తులు కలిగిన వారు, వీటిలో న్యాయవిరుద్ధమైన **నిధులను** మరగుపరచబడగలవచ్చును.

B. వ్యక్తులకు సంబంధించిన అనుమానాస్పదమైన లావాదేవీల ఉదాహరణ జాబితా:

- 1) **క్లెయింట్** యొక్క **న్యాయసంబంధమైన** నిర్మితి పలు మార్లు మార్చబడ్డాయి (పేర్లు మార్చడం, యాజమాన్య బదిలీ, కార్పొరేట్ సీటు మార్చడం)
- 2) అనవసరమైన రీతిలో ఉన్న కాంప్లెక్స్ **క్లెయింట్** నిర్మితి
- 3) స్థిరపడిన వ్యాపార ప్రొఫైల్ వెలుపల వ్యక్తి **సంబంధమైన** లేదా వర్గాల లావాదేవీలు జరగడం మరియు ఊహించిన కార్యకలాపాలు / లావాదేవీలు అస్పష్టంగా ఉండడం
- 4) సమాచారం, డేటా, డాక్యుమెంట్లను అందజేయడానికి ఖాతాదారుడు వెనకాడడం
- 5) తప్పుడు డాక్యుమెంట్లు, డేటా, ఋణ ఉద్దేశ్యం, ఖాతాల వివరాలు సమర్పించడం
- 6) ప్రారంభంలో సొంత డబ్బును ఇచ్చిన దాని **నిధుల మూలాధారాల** వివరాలను సమర్పించడానికి నిరాకరించడం మరియు **నిధులు** వచ్చిన **మూలాధారాలు** అనుమానంగా ఉండటం, మొ.వి
- 7) తగినంత కారణాలు లేకుండా, వ్యక్తిగతంగా కలవడానికి విముఖత చూపడం, తృతీయ **పక్ష/పవర్** ఆఫ్ అటార్ని ఉన్నవారి ద్వారా **ప్రాతినిధ్యం** చేయడం

- 8) దరఖాస్తులో సూచించిన ఖాతాదారుని నివాసానికి లేదా ఋణ వ్యాపార చిరునామాకు దూరంగా ఉన్న ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ శాఖ/ఆఫీసును సంప్రదించడం, ఇవ్వబడిన చిరునామాకు దగ్గరలో ఎమ్ఆర్హెచ్ఎఫ్ఎల్ శాఖ/ఆఫీసు ఉన్నాకూడా.
 - 9) ఖాతా స్టేట్మెంట్లో/పలు ఖాతాలలో ఎక్కువ సంఖ్యలో బదిలీలు ఉండడం గురించి వివరించలేకపోవడం లేదా సంతృప్తి పరచలేకపోవడం
 - 10) సరైన వివరణ లేకుండా **సంబంధం** లేని **తృతీయ పక్ష** ఖాతాల నుండి ప్రారంభంలో సొంత డబ్బు చెల్లించడం
 - 11) ఋణ మొత్తం చివరికి ఎలా ఉపయోగిస్తారో అనే దాని గురించి సక్రమంగా వివరణ లేకుండా టాప్-అప్ ఋణం మరియు/ ఈక్విటీ ఋణం తీసుకోవడం
 - 12) ఋణాన్ని మంజూరు చేయడానికి సందిగ్ధమైన **విధానాలను** గురించి సలహాలివ్వడం
 - 13) లావాదేవీలు ఆర్థికపరంగా అర్థంపర్థం లేకుండా ఉండడం
 - 14) తెలియని ఒనరులతో **అసాధారణ** ఆర్థిక లావాదేవీలు
 - 15) **సహసంబంధం** లేని లేదా తెలియని **తృతీయ పక్షాల** నుండి చెల్లింపులను అందుకోవడం మరియు పీజును నగదు రూపంలో చెల్లించడం, ఇది చెల్లింపు **విధానం** కాని **దగ్గర**
 - 16) There are reasonable doubts over the real beneficiary of the loan and the flat to be purchased;
- 16) ఋణ ప్రయోజనం పొందుతున్న అసలైన ప్రయోజనకారి మరియు కొనుగోలు చేయబడే ఫ్లాట్ పైన సముచితంగా అనుమానాలు ఉండడం
- 17) కల్పితమైన ఖాతాను తెరచి ఋణ మొత్తం డబ్బు రూపంలో తీసుకోవడం
 - 18) ఆర్థిక ఒనరులు **ఇవ్వబోయే** సంపత్తి/ఇంటిపై ఇంతకు ముందే ఆర్థికంగా ఋణం ఇవ్వబడినది మరియు అది **బకాయీలో** ఉన్నదని పూర్తిగా తెలిసి కూడా ఋణానికి దరఖాస్తు పెట్టడం
 - 19) అమ్మకం ఒప్పందంలో సూచించబడిన అమ్మకం **ధర** కొనుగోలు చేసే ప్రదేశంలోని ఉన్న రేటు కన్నా **అసాధారణంగా** **అధికంగా** /తక్కువగా ఉండడం
 - 20) ఒకే సంపత్తి/ఇంటిపై పలు సార్లు **నిధులు** పెట్టుబడి పెట్టడం

- 21) లావాదేవీతో **సంబంధం** లేనటువంటి **తృతీయ పక్షానికి** డబ్బులు చెల్లించమని అభ్యర్థించడం
- 22) వెండార్ / బిల్లర్ / డెవలపర్ / **ట్రోకర్** / ఏజెంట్ మొ. వారితో లాలూచీ పడి ఋణ మొత్తాన్ని వినియోగించడం మరియు దానిని దేనికోరకైతే ఇవ్వబడిందో దానికి కాకుండా వేరే ఉద్దేశ్యానికి వాడడం
- 23) ఎస్జిఓ / ఛారిటబుల్ సంస్థ / స్కూల్ / మీడియమ్ / ఎస్టాబ్లిష్మెంట్స్ (ఎస్ఎమ్ఇలు) / సెల్స్ హెల్ప్ గ్రూప్స్ (ఎస్ హెచ్ఐలు) / మైక్రో **ఫైనెన్స్** గ్రూప్స్ (ఎమ్ఎఫ్ఐలు) ముడిపడి ఉన్న పలు రకాలుగా **నిధులు** తీసుకోవడం/ఆర్థిక ఒనరులు తీసుకోవడం
- 24) చిరునామా మార్పమని తరచుగా అభ్యర్థించడం
- 25) కిస్టీల మొత్తాన్ని ఎక్కువగా చెల్లించడం మరియు ఎక్కువగా చెల్లించిన డబ్బును తిరిగి చెల్లించమని అభ్యర్థించడం
- 26) ఊహించిన దానికన్నా **అధిక** / అల్ప **ధరకి** స్థిరాస్తులలో పెట్టుబడి పెట్టడం
- 27) **బేరర్** వాటాలను అనుమతించే దేశాలలో **క్లెంటులను** నమోదు చేయబడడం