

'ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ' ਅਤੇ 'ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਰੋਕਥਾਮ ਉਪਾਵਾਂ' ਸੰਬੰਧੀ ਨੀਤੀ

1. ਭੂਮਿਕਾ ਅਤੇ ਨਿਯਮਕ ਢਾਂਚਾ

(i) ਆਵਾਸ ਫਾਇਨੈਂਸਿਅਰਜ਼ ਲਿਮਿਟੇਡ ("ਕੰਪਨੀ/ਆਵਾਸ") ਇੱਕ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਇਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਨਿਯਮਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਆਵਾਸ ਬੈਂਕ (NHB) ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਹੇਠ ਹੈ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਹ ਜਾਣੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ (KYC) ਅਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਵਿਰੋਧੀ (AML) ਨੀਤੀ ("ਨੀਤੀ") ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ, ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ:

- ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ-ਜਾਣੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ) ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼, 2025, ਜੋ ਹਾਊਸਿੰਗ ਫਾਇਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀਆਂ (HFCs) 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ("RBI ਮਾਸਟਰ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼"),
- ਧਨ ਸ਼ੇਧਨ ਰੋਕਥਾਮ ਕਾਨੂੰਨ, 2002 ("PMLA"),
- ਧਨ ਸ਼ੇਧਨ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਸੰਭਾਲ) ਨਿਯਮ, 2005 ("PMLA"), ਅਤੇ
- RBI, NHB ਅਤੇ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਲਾਗੂ ਸਰਕੁਲਰਾਂ, ਸੂਚਨਾਵਾਂ, ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ।

(ii) ਇਸ ਨੀਤੀ ਦਾ ਉਦੇਸ਼ ਇਹ ਹੈ ਕਿ:

- ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਕਿ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਗਾਹਕ ਪਹਿਚਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ("CIP") / ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ("CDD") / ਵਧੀਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ("EDD") ਦੇ ਉਪਾਅ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ, ਰਿਕਾਰਡ ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਸੰਬੰਧੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਣਾ।
- ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਜਾਣ-ਬੁੱਝ ਕੇ ਜਾਂ ਅਣਜਾਣੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ, ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਜਾਂ ਪ੍ਰਸਾਰ ਫੰਡਿੰਗ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਰੋਕਣਾ।
- ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਯੋਗ ਬਣਾਉਣ ਲਈ।
- ਉਚਿਤ ਜੋਖਮ-ਆਧਾਰਿਤ ਨਿਯੰਤਰਣ ਅਤੇ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ਉਪਾਅ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਲਈ।
- ਸਾਰੇ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਨਿਯਮਕ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨਾ।

(iii) ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਆਵਾਸ ਫਾਇਨੈਂਸਿਅਰਜ਼ ਲਿਮਿਟੇਡ ਦੇ **ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੇ ਬੋਰਡ ਨੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ ਹੈ**।

(iv) NHB/RBI/ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਨਿਯਮਕ ਅਥਾਰਟੀ ਵੱਲੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਮੌਜੂਦਾ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਸਰਕੁਲਰ/ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼/ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ/ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟਸ ਕੰਪਨੀ ਦੀ KYC/AML ਨੀਤੀ ਲਈ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਬਲ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਇਹ ਨੀਤੀ ਦੇ ਸਮੱਗਰੀ ਨੂੰ ਅਗੇ ਵਧਾ ਦੇਣਗੇ।

2. ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ

ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ, ਉਹਨਾਂ ਦਾ ਅਰਥ ਉਹੀ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ RBI ਦੇ ਮਾਸਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

(i) **'ਐਕਟ' ਅਤੇ 'ਨਿਯਮ'** ਦਾ ਅਰਥ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਧਨ ਧੋਖਾਧੜੀ ਰੋਕਥਾਮ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਧਨ ਧੋਖਾਧੜੀ ਰੋਕਥਾਮ (ਰਿਕਾਰਡ ਸੰਭਾਲਣ) ਨਿਯਮ, 2005, ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸੋਧਾਂ ਨਾਲ ਹੈ।

(ii) **'ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO):'**

- a) ਜਿੱਥੇ **ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੋਵੇ**, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO) ਉਹ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਮਿਲਕੇ, ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਢੰਗਾਂ ਰਾਹੀਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਕਰਦੇ ਹੋਣ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ-

- ਜੇ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਕੋਲ ਕੰਪਨੀ ਦੇ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰ, ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਲਾਭ ਵਿੱਚ ਹਿੱਸਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਸਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਕ ਮਾਲਕੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

- 'ਨਿਯੰਤਰਣ' ਵਿੱਚ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੀ ਬਹੁਗਿਣਤੀ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀਗਤ ਫ਼ੈਸਲਿਆਂ 'ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ, ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਅਧਿਕਾਰਾਂ, ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਜਾਂ ਵੋਟਿੰਗ ਸਮਝੌਤਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਮਿਲਿਆ ਅਧਿਕਾਰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
 - b) ਜਿੱਥੇ **ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਫ਼ਰਮ ਹੋਵੇ**, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO) ਉਹ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਮਿਲਕੇ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਵੱਧ ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ ਰਾਹੀਂ, ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਦੀ ਪੁੱਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਵਿੱਚ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮਾਲਕੀ ਜਾਂ ਹੱਕ ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ ਜਾਂ ਹੋਰ ਢੰਗਾਂ ਰਾਹੀਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਕਰਦੇ ਹੋਣ।
 ਵਿਆਖਿਆ: ਇਸ ਧਾਰਾ ਅਨੁਸਾਰ, ਨਿਯੰਤਰਣ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀ ਦੇ ਫ਼ੈਸਲਿਆਂ 'ਤੇ ਕਾਬੂ ਰੱਖਣ ਦਾ ਹੱਕ।
 - c) ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ **ਇੱਕ ਗੈਰ-ਨਿਗਮਿਤ ਸੰਘ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਸਮੂਹ ਹੋਵੇ**, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO) ਉਹ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਮਿਲਕੇ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਵੱਧ ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ ਰਾਹੀਂ, ਉਸਗੈਰ-ਨਿਗਮਿਤ ਸੰਘ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ ਦੀ ਸੰਪਤੀ, ਪੁੱਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਵਿੱਚ 15 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮਾਲਕੀ ਜਾਂ ਹੱਕ ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ।
 ਵਿਆਖਿਆ: 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ' ਵਿੱਚ ਸਮਿਤੀਆਂ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਜਿੱਥੇ ਉਪਰੋਕਤ (a), (b) ਜਾਂ (c) ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਪਛਾਣਿਆ ਨਹੀਂ ਗਿਆ, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (BO) ਉਹ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਹੈ ਜੋ ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਪਦ ਧਾਰਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।
 - d) ਜਿੱਥੇ **ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਟਰਸਟ ਹੈ**, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕਾਂ BO(s) ਦੀ ਪਛਾਣ ਵਿੱਚ ਟਰਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕ, ਟਰਸਟੀ, ਉਹ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਟਰਸਟ ਵਿੱਚ 10% ਜਾਂ ਉਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਿੱਸਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਕੰਟਰੋਲ ਜਾਂ ਮਾਲਕੀ ਦੇ ਚੇਨ ਰਾਹੀਂ ਟਰਸਟ 'ਤੇ ਆਖਰੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਕਾਬੂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ, ਦੀ ਪਛਾਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗੀ।
- (iii) **'ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਨਕਲ (Certified Copy)'** – ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਨਕਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ) ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈੱਬ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਮੂਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨਾ, ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਫਸਰ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਕਲ 'ਤੇ ਇਸ ਤੁਲਨਾ ਨੂੰ ਦਰਜ ਕਰੇਗਾ। ਪਰੰਤੂ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਨਾਨ-ਰੇਜਿਸਟਰਡ ਭਾਰਤੀ (NRIs) ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਮੂਲ ਦੇ ਵਿਅਕਤੀ (PIOs) ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਫ਼ਾਰਨ ਐਕਸਚੇਂਜ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ (ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ) ਨਿਯਮ, 2016 {FEMA 5 (R)} ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਹੈ, ਤਾਂ ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਮੂਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਨਕਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ:
- a) ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟਰਡ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ,
 - b) ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਉਹ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਭਾਰਤੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਹਨ,
 - c) ਵਿਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ,
 - d) ਅਦਾਲਤੀ ਮੈਜਿਸਟ੍ਰੇਟ,
 - e) ਜੱਜ,
 - f) ਉਸ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤੀ ਦੂਤਾਵਾਸ / ਕੌਂਸਲੇਟ ਜਨਰਲ, ਜਿੱਥੇ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਗਾਹਕ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ।
- (iv) **'ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ (CKYCR)'** ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਇਕਾਈ ਜੋ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 2 (1) ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਡਿਜੀਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ, ਸੰਭਾਲਣ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਣ ਅਤੇ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।
- (v) **'ਗਾਹਕ'** ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਜਿਸ ਦੀ ਓਰੋਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- (vi) **'ਗਾਹਕ ਯੋਗ ਜਾਂਚ (Customer Due Diligence - CDD)'** ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਪਹਿਚਾਣ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (Beneficial Owner) ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ।
 ਵਿਆਖਿਆ: CDD, ਵਿੱਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ:
- a) ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ, ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਪਹਿਚਾਣ ਸਰੋਤਾਂ ਰਾਹੀਂ ਉਸ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨਾ, ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਉੱਥੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਇਰਾਦੇ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ;
 - b) ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਉਸ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਉਚਿਤ ਕਦਮ ਚੁੱਕਣ;

c) ਇਹ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣਾ ਕਿ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਓਰੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਪਹਿਚਾਣ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਉਸ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਉਚਿਤ ਕਦਮ ਚੁੱਕਣਾ।

(vii) 'ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ CDD (ਗਾਹਕ ਯੋਗ ਜਾਂਚ) ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਅੱਗੇ ਵਧਾਉਣਾ।

(viii) 'ਨਿਰਧਾਰਤ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ PML ਐਕਟ ਦੇ ਚੈਪਟਰ IV ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਫੁੱਲ-ਟਾਈਮ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

(ix) 'ਡਿਜ਼ੀਟਲ KYC' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਫਸਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਰੱਖਣ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਜਾਂਚ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ) ਖਿੱਚਦਾ ਹੈ, ਨਾਲ ਹੀ ਉਸ ਸਥਾਨ ਦੀ ਲੈਟੀਟਿਊਡ ਅਤੇ ਲਾਂਗਟੀਟਿਊਡ ਵੀ ਦਰਜ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਇਹ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਖਿੱਚੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ, ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਅਨੁਸਾਰ।

(x) 'ਸਮਤੁਲ ਇ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿਸੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਸਮਤੁਲ, ਜੋ ਉਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਸੰਸਥਾ ਵੱਲੋਂ ਮਾਨਯੋਗ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਸਾਈਨ ਨਾਲ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦੇ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਲੋਕਰ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇੰਫਰਮੇਸ਼ਨ ਟੈਕਨੋਲੋਜੀ (ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਲੋਕਰ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਮਧਯਸਥਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਸੰਰੱਖਣ ਅਤੇ ਰੀਟੇਨਸ਼ਨ) ਨਿਯਮ, 2016 ਦੇ ਨਿਯਮ 9 ਅਨੁਸਾਰ।

(xi) 'ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (KYC) ਪਹਿਚਾਣਕਰਤਾ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਲੱਖਣ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਕੋਡ ਜੋ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਦੀ ਹੈ।

(xii) 'ਗੈਰ-ਮੁਖਾਬਲਾ ਗਾਹਕ' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਗਾਹਕ ਜੋ NBFC ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਦਫ਼ਤਰ ਆਏ ਬਿਨਾਂ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤਾਂ ਨਾਲ ਮਿਲੇ ਬਿਨਾਂ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ।

(xiii) 'ਸਰਕਾਰੀ ਤੌਰ ਤੇ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (OVD)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਪਾਸਪੋਰਟ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਰੱਖਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਚੋਣ ਆਯੋਗ ਭਾਰਤ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਵੋਟਰ ਆਈਡੈਂਟਿਟੀ ਕਾਰਡ, NREGA ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਜੋਬ ਕਾਰਡ ਜਿਸ 'ਤੇ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰੀ ਚੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਨੈਸ਼ਨਲ ਪਾਪੂਲੇਸ਼ਨ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇ।

ਜਿਵੇਂ ਕਿ,

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਆਪਣਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਰੱਖਣ ਦਾ ਸਬੂਤ OVD ਵਜੋਂ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉਹ ਇਸ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੋ ਯੂਨਿਕ ਆਈਡੈਂਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਥਾਰਟੀ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (UIDAI) ਜਾਰੀ ਕਰਦੀ ਹੈ।
- ਜਦੋਂ ਗਾਹਕ ਇੱਕ OVD ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਹੋਇਆ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਮਤੁਲ ਇ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਸੀਮਿਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ OVD ਮੰਨੇ ਜਾਣਗੇ: -
 - ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ (ਬਿਜਲੀ, ਟੈਲੀਫੋਨ, ਪੋਸਟ-ਪੇਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ, ਪਾਈਪਡ ਗੈਸ, ਪਾਣੀ) ਦਾ ਯੂਟਿਲਿਟੀ ਬਿੱਲ ਜੋ ਦੋ ਮਹੀਨੇ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣਾ ਨਾ ਹੋਵੇ;
 - ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਂਸਿਪਲ ਟੈਕਸ ਰਸੀਦ;
 - ਪੈਨਸ਼ਨ ਜਾਂ ਪਰਿਵਾਰਕ ਪੈਨਸ਼ਨ ਭੁਗਤਾਨ ਆਦੇਸ਼ (PPOs) ਜੋ ਸਰਕਾਰੀ ਵਿਭਾਗਾਂ ਜਾਂ ਪਬਲਿਕ ਸੈਕਟਰ ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਸੇਵਾ ਤੋਂ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਏ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇ;
 - ਨੌਕਰੀਦਾਤਾ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਰਹਾਇਸ਼ ਦਾ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ, ਜੋ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰੀ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਕਾਨੂੰਨੀ ਜਾਂ ਨਿਯਮਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਪਬਲਿਕ ਸੈਕਟਰ ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗਜ਼, ਨਿਯਮਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਨੌਕਰੀਦਾਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਲੀਵ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਐਗਰੀਮੈਂਟ ਜੋ ਸਰਕਾਰੀ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਦੇ ਹੋਣ;
- ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਪਰੋਕਤ (b) ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਨਾਲ OVD ਪੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ OVD ਮੰਨੇਗੀ ਭਾਵੇਂ ਇਸ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਮ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਹੋ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਜੇਕਰ ਇਹ ਬਦਲਾਅ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਮੈਰਿਜ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਂ ਗਜ਼ਟ ਸੂਚਨਾ ਨਾਲ ਸਹਿਯੋਗਿਤ ਹੋਵੇ।

(xiv) 'ਆਫਲਾਈਨ ਜਾਂਚ' ਦਾ ਅਰਥ ਉਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਵੇਂ ਇਹ ਆਧਾਰ (ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਬਸਿਡੀਜ਼, ਲਾਭਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਡਿਲਿਵਰੀ) ਐਕਟ, 2016 (18 of 2016) ("ਆਧਾਰ ਐਕਟ") ਦੇ ਧਾਰਾ 2 ਦੀ ਧਾਰਾ (pa) ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

(xv) 'ਚਲ ਰਹੀ ਯੋਗ ਜਾਂਚ (On-going Due Diligence)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨਾ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਫੰਡ/ਧਨ ਦੇ ਸਰੋਤ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਾਲ ਸੰਗਤ ਹਨ।

(xvi) 'ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ (Periodic Updation)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਕਦਮ ਜੋ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਚੁੱਕੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਕਿ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਧੀਨ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਪਡੇਟ ਅਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਰਹਿਣ, ਜਿਸ ਲਈ ਮੌਜੂਦਾ ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਉਸ ਅਵਧੀ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜੋ RBI ਵੱਲੋਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

(xvii) 'ਵਿਅਕਤੀ (Person)' ਦਾ ਅਰਥ ਉਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੈ ਜੋ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ,
- ਇੱਕ ਹਿੰਦੂ ਅਵਿਭਾਜਤ ਪਰਿਵਾਰ,
- ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ,
- ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਇੱਕ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਸਮੂਹ, ਚਾਹੇ ਇਸਨੂੰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਰੂਪ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਵੇ,
- ਹਰ ਕ੍ਰਿਤ੍ਰਿਮ ਨਿਆਂਕ ਵਿਅਕਤੀ, ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ (a ਤੋਂ e) ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ, ਅਤੇ
- ਉਪਰੋਕਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ (a ਤੋਂ f) ਦੁਆਰਾ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਏਜੰਸੀ, ਦਫ਼ਤਰ ਜਾਂ ਸ਼ਾਖਾ।

(xviii) 'ਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ (Principal Officer)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 8 ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

(xix) 'ਸ਼ੱਕਸਪਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ (Suspicious transaction)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ 'ਲੈਣ-ਦੇਣ', ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਚਾਹੇ ਇਹ ਨਕਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਇੱਕ ਭਲੇ ਮਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ:

- ਇਹ ਸ਼ੱਕ ਦਾ ਉਚਿਤ ਕਾਰਨ ਪੈਦਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਐਕਟ ਦੀ ਸੂਚੀਬੱਧ ਅਪਰਾਧ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਰਾਸ਼ੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਮੁਲਯ ਕੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
- ਇਹ ਅਸਧਾਰਣ ਜਾਂ ਬੇਵਜ੍ਹਾਂ ਜਟਿਲ ਪਰਿਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲੱਗਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ
- ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਆਰਥਿਕ ਤਰਕ ਜਾਂ ਭਲਾ ਮਨ ਵਾਲਾ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਦਿੱਸਦਾ; ਜਾਂ
- ਇਹ ਸ਼ੱਕ ਦਾ ਉਚਿਤ ਕਾਰਨ ਪੈਦਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਆਤੰਕਵਾਦ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਆਤੰਕਵਾਦ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਵਾਲੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਉਹ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜੋ NBFC ਨੂੰ ਸ਼ੱਕ ਹੈ ਕਿ ਇਹ ਧਨ ਆਤੰਕਵਾਦ, ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਆਤੰਕਵਾਦੀ, ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਸੰਗਠਨ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਵੱਲੋਂ ਜੋ ਆਤੰਕਵਾਦ ਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਨਾਲ ਜੁੜਿਆ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ। (xix) 'ਲੈਣ-ਦੇਣ (Transaction)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਖਰੀਦ, ਵਿਕਰੀ, ਕਰਜ਼ਾ, ਜ਼ਮਾਨਤ, ਉਪਹਾਰ, ਤਬਾਦਲਾ, ਡਿਲਿਵਰੀ ਜਾਂ ਇਸਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

(xx) 'ਵੀਡੀਓ ਅਧਾਰਿਤ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (V-CIP)': ਇੱਕ ਵਿਕਲਪਕ ਤਰੀਕਾ ਜਿਸ ਰਾਹੀਂ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਫਸਰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਫੋਸ਼ੀਅਲ ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਯੋਗ ਜਾਂਚ (CDD) ਨਾਲ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸੁਚੱਜਾ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ, ਲਾਈਵ, ਸੁਚਿਤ-ਸਹਿਮਤੀ ਅਧਾਰਿਤ ਆਡੀਓ-ਵਿਡੀਓ ਇੰਟਰਵਿਊ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ CDD ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਪਹਿਚਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸਹੀਤਾ ਨੂੰ ਸੁਤੰਤਰ ਜਾਂਚ ਰਾਹੀਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਆਡਿਟ ਟਰੇਲ ਬਣਾਈ ਰੱਖ ਕੇ ਪੜਤਾਲ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ।

(xxii) 'ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕ (Walk-in Customer)' ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਸਦਾ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਪਰ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਦਾ ਹੈ।

3. ਨੀਤੀ ਦੇ ਤੱਤ

KYC ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਚਾਰ ਮੁੱਖ ਤੱਤ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰਤਾ ਨੀਤੀ
- ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ
- ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ (CIP); ਅਤੇ
- ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

4. ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰਤਾ ਨੀਤੀ

ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਸਾਰਵਜਨਿਕਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰਤਾ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਕੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ:

- ਕੋਈ ਖਾਤਾ ਗੁਪਤ ਜਾਂ ਕਿਰਤਿਮ/ਬੇਨਾਮੀ ਨਾਮ 'ਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲਿਆ ਜਾਂਦਾ;
- ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਯੋਗ CDD ਉਪਾਇਆ ਨਹੀਂ ਲਗਾ ਸਕਦੀ, ਚਾਹੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਅਸਹਿਯੋਗਤਾ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਨਾ ਹੋਣ ਕਾਰਨ, ਉੱਥੇ ਕੋਈ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲਿਆ ਜਾਂਦਾ। ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਸੰਬੰਧੀ ਲਾਗੂ ਯੋਗ CDD ਉਪਾਇਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਦੋਂ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ STR ਦਰਜ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰੇਗੀ।
- CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕੋਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਖਾਤਾ ਅਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ।
- ਗਾਹਕ/ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਬਾਲਿਗ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ (ਜਾਂਦਾ ਕਿ 18 ਸਾਲ ਜਾਂ ਉਸ ਤੋਂ ਵੱਧ) ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਠੇਕਾ ਐਕਟ ਅਨੁਸਾਰ ਠੇਕੇ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਲਈ ਅਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।
- ਗਾਹਕ/ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ/ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦਾ ਨਾਮ ਜਾਂ ਪਛਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਮਿਲਣ ਨਹੀਂ ਚਾਹੀਦੀ, ਜਿਸ ਦਾ ਨਾਮ ਸੰਕਟ ਸੂਚੀਆਂ/ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੂਚੀਆਂ/ਹੋਰ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇ ਜੋ ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਸ਼ਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਕੌਂਸਲ (UNSC) /RBI/FIU-IND/ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਨਿਯਮਕ ਅਥਾਰਟੀ ਵੱਲੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।
- ਲੋਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਦੌਰਾਨ KYC ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
- ਵਿਕਲਪਿਕ ਵਾਧੂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਨਵੀਂ ਗਾਹਕ ਸੰਬੰਧ ਬਣਾਉਂਦੇ ਸਮੇਂ (ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਦੋਵਾਂ) ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ (UCIC) ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਕੰਪਨੀ ਯੋਗ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਵਿਲੱਖਣ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕੋਡ (UCIC) ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ KYC ਅਨੁਕੂਲ ਗਾਹਕ ਹੋਰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੋਰ ਕਿਸੇ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਸੇਵਾ ਦਾ ਲਾਭ ਲੈਣਾ ਚਾਹੇ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ ਨਵੀਂ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- ਜਦੋਂ ਸਾਂਝੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਸਾਰੇ ਸਾਂਝੇ ਖਾਤੇਦਾਰਾਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਜਿਹੜੀਆਂ ਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ/ਇਕਾਈ ਦੀ ਓਰੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਹੈ, ਉਹ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਰਜ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।
- ਜਿੱਥੇ ਪਰਮੈਨੈਂਟ ਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ (PAN) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਉਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਸੁਵਿਧਾ ਰਾਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਸਮਤੁਲ ਇ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਸਾਈਨ ਨੂੰ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਟੈਕਨੋਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ।
- ਜਿੱਥੇ ਗੁੱਡਸ ਐਂਡ ਸਰਵਿਸਿਜ਼ ਟੈਕਸ (GST) ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਉਸ ਦਾ GST ਨੰਬਰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਖੋਜ/ਪੁਸ਼ਟੀ ਸੁਵਿਧਾ ਰਾਹੀਂ ਜਾਂਚਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

- (o) ਜੇ ਗਾਹਕ/ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਵਾਲਾ/ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਕੰਪਨੀ ਜਾਂ RBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਇਕਾਈ ਵੱਲੋਂ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਮੰਨਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਅਤੇ ਵਿਅਕਤੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਨੀਤੀ (Fraud Risk Management Policy) ਅਨੁਸਾਰ ਵਰਤਿਆ ਜਾਣਗਾ।

ਇਹ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਸਵੀਕਾਰਤਾ ਨੀਤੀ ਦੀ ਅਪਣਾਈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਨਾਲ ਆਮ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੰਨਣ ਦਾ ਨਤੀਜਾ ਨਹੀਂ ਨਿਕਲਣਾ ਚਾਹੀਦਾ, ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਉਹਨਾਂ ਲਈ ਜੋ ਆਰਥਿਕ ਜਾਂ ਸਮਾਜਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪਿੱਛੜੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ (Persons with Disabilities - PwDs) ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਧਨ ਧੋਖਾਧੜੀ ਜਾਂ ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਬਾਰੇ ਸ਼ੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਯਥਾਰਥ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਕਰਦੀ ਹੈ ਕਿ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਤਾਂ ਇਹ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਅੱਗੇ ਨਹੀਂ ਵਧਾਏਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਥਾਂ FIU-IND ਨੂੰ ਸ਼ੱਕਸਪਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ ("STR") ਦਰਜ ਕਰੇਗੀ।

5. ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਜੋਖਮ ਅਧਾਰਿਤ ਰੁਖ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- (i) ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ HFC ਦੀ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਧਾਰਨਾ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਘੱਟ, ਦਰਮਿਆਨਾ ਅਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਵੰਡਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
- (ii) ਇਹ ਸਿਧਾਂਤ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪੈਰਾਮੀਟਰਾਂ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੋਣਗੇ: ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਸਮਾਜਿਕ/ਆਰਥਿਕ ਸਥਿਤੀ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਥਿਤੀ, ਭੂਗੋਲਿਕ ਜੋਖਮ ਜੋ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇਹਾਂ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ, ਉਤਪਾਦਾਂ/ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਲਈ ਵਰਤੇ ਗਏ ਚੈਨਲ, ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਕਿਸਮ – ਨਕਦ, ਚੈਕ/ਮੁਦਰਾ ਸੰਦ, ਵਾਇਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ, ਫੋਰੈਕਸ ਲੈਣ-ਦੇਣ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਅਧਿਕਾਰਤ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵੱਲੋਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਆਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਰਾਹੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਵੀ ਵਿਚਾਰ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- (iii) ਗਾਹਕ ਦੀ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਇਸ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਾਰਣ ਗੁਪਤ ਰੱਖੇ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇਹ ਨਾ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਨਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।
- (iv) **ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ (Risk Categorization) ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਸੰਕੇਤਕ ਸੂਚੀ:**
- (v)
- (vi) **ਘੱਟ ਜੋਖਮ (Low Risk)**
- (vii) ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਤਨਖਾਹ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀ।
- (viii) ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਸਵੈ-ਰੋਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ।
- (ix) ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਆਮਦਨ/ਗੈਰ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ/ਸਵੈ-ਰੋਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਰੁ. 50 ਲੱਖ ਤੱਕ ਹੈ।
- (x) ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਰੁ. 2 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਦੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ।
- (xi) **ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (Medium Risk)**
- (xii) ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਆਮਦਨ/ਗੈਰ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ/ਸਵੈ-ਰੋਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਰੁ. 50 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ ਰੁ. 100 ਲੱਖ ਤੱਕ ਹੈ।
- (xiii) ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਰੁ. 2 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪਰ ਰੁ. 5 ਲੱਖ ਤੱਕ ਦੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ।
- (xiv) **ਉੱਚ ਜੋਖਮ (High Risk)**
- (xv) ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਵਿਅਕਤੀ (Politically Exposed Persons - PEP)।
- (xvi) ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀਆਂ (Non Resident Indian - NRI) ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਕਰਜ਼ੇ।
- (xvii) ਬਿਨਾਂ ਆਹਮੇ-ਸਾਹਮਣੇ ਮੁਲਾਕਾਤ (Non Face-to-Face) ਆਨਬੋਰਡ ਕੀਤੇ ਗਏ ਗਾਹਕ।
- (xviii) ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਸੈਂਕੜਨ / ਵਾਚ ਲਿਸਟ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਪਾਏ ਗਏ ਗਾਹਕ।
- (xix) ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਦੇ ਵੀ FIU-IND ਨੂੰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੋਵੇ।
- (xx) ਟਰੱਸਟਾਂ, ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ, NGO ਅਤੇ ਦਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਕਰਜ਼ੇ।

- (xxi) ਗੈਰ-ਰਸਮੀ ਆਮਦਨ/ਗੈਰ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ/ਸਵੈ-ਰੋਜ਼ਗਾਰ ਗਾਹਕ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਰੁ. 100 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ।
- (xxii) ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਰੁ. 5 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ।

ਪਰੰਤੂ, ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਜੋਖਮ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੋਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗੈਰ-ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਵਾਲੀ (non-intrusive) ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਇਸ ਦਾ ਉਲੇਖ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਿੱਚ ਫਾਇਨੈਂਸੀਅਲ ਐਕਸ਼ਨ ਟਾਸਕ ਫੋਰਸ (FATF) ਦੀ ਪਬਲਿਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ, ਭਾਰਤੀ ਬੈਂਕਸ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ (IBA) ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ KYC/AML ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਅਤੇ ਗਾਈਡੈਂਸ ਨੋਟਸ, ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਆਦਿ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

5. ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਧਨ ਧੋਖਾਧੜੀ ਅਤੇ ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ:

- (i) ਕੰਪਨੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ (ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ) 'ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ML) ਅਤੇ ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਵਿੱਤੀਕਰਨ (TF) ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ' ਅਭਿਆਸ ਕਰੇਗੀ, ਤਾਂ ਜੋ ਗਾਹਕਾਂ, ਦੇਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ, ਉਤਪਾਦਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਡਿਲੀਵਰੀ ਚੈਨਲਾਂ ਆਦਿ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ ਅਤੇ ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਵਿੱਤੀਕਰਨ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ, ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਣ।
- (ii) ਮੁਲਾਂਕਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੁੱਲ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਉਚਿਤ ਪੱਧਰ ਅਤੇ ਕਿਸਮ ਦੇ ਜੋਖਮ ਘਟਾਉਣ ਦੇ ਉਪਾਅ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮ ਕਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ। ਅੰਦਰੂਨੀ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਤਿਆਰ ਕਰਦਿਆਂ, ਕੰਪਨੀ ਉਹ ਸਮੁੱਚੇ ਖੇਤਰ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਮਜ਼ੋਰੀਆਂ, ਜੋ ਕੋਈ ਹੋਣ, ਜੋ ਨਿਯੰਤਰਕ/ਸੁਪਰਵਾਈਜ਼ਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝੀਆਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਦਾ ਧਿਆਨ ਰੱਖੇਗੀ।
- (iii) ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਨੂੰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਅਤੇ ਇਹ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਆਕਾਰ, ਭੂਗੋਲਿਕ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ/ਸੰਰਚਨਾ ਦੀ ਜਟਿਲਤਾ ਆਦਿ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿੱਚ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- (iv) ਇਸ ਅਭਿਆਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਨੂੰ ਬੋਰਡ ਦੀ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਦੇ ਸਾਹਮਣੇ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਯੋਗ ਅਥਾਰਟੀਜ਼ ਅਤੇ ਸਵੈ-ਨਿਯੰਤਰਣ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- (v) ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਛਾਣ ਕੀਤੇ ਜੋਖਮ ਦੀ ਘਟਾਓ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਿਤ ਰੁਖ (Risk Based Approach - RBA) ਅਪਣਾਏਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੇ ਧਨ ਧੋਖਾਧੜੀ/ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ (ML/TF) ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਆਕਾਰ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਪਛਾਣ ਕੀਤੇ ਜੋਖਮ ਦੀ ਘਟਾਓ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ CDD ਪ੍ਰੋਗ੍ਰਾਮ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਨਿਯੰਤਰਣਾਂ ਦੀ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਜੇ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਕਰੇਗੀ।

6. ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (CIP)

ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ:

- (i) ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਦੀ।
 - (ii) ਜਦੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਸੰਬੰਧੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਜਾਂ ਪੂਰਨਤਾ ਬਾਰੇ ਸੰਦੇਹ ਹੋਵੇ।
- ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਵੱਲੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ CDD 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ:
- (i) ਕੰਪਨੀ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਵੱਲੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੁਰੰਤ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਤੋਂ ਜਾਂ CKYCR ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।
 - (ii) ਕੰਪਨੀ ਯੋਗ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪਛਾਣ ਡਾਟਾ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਵੱਲੋਂ ਬਿਨਾਂ ਦੇਰੀ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏ ਜਾਣ।
 - (iii) ਤੀਜਾ ਪੱਖ ਨਿਯੰਤਰਿਤ, ਨਿਗਰਾਨੀ ਅਧੀਨ ਜਾਂ ਪਰਵੇਖਣ ਹੇਠ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਕੋਲ ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ਅਤੇ ਰਿਕਾਰਡ ਸੰਭਾਲਣ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਪ੍ਰਬੰਧ ਮੌਜੂਦ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ PML ਐਕਟ ਅਧੀਨ ਲਾਗੂ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹਨ।
 - (iv) ਤੀਜਾ ਪੱਖ ਕਿਸੇ ਅਜੇਹੇ ਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਅਧਾਰਿਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਸਨੂੰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਮੰਨਿਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇ।
 - (v) ਅੰਤਿਮ ਤੌਰ 'ਤੇ CDD ਕਰਨ ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਵਧੀਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ ਉਪਾਅ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਹੀ ਹੋਵੇਗੀ।

ਤੀਜੇ ਪੱਖਾਂ ਰਾਹੀਂ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ KYC ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਾਰਜ ਆਉਟਸੋਰਸ ਨਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ।

6ਏ. ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ (CDD) ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

ਭਾਗ- I ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

CIP ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਜਾਂ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ ਧਾਰਕ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਕੰਪਨੀ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:

- (i) ਜਿੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ,
 - a) ਜੇਕਰ ਉਹ ਆਧਾਰ ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 7 ਅਧੀਨ ਸੂਚਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਯੋਜਨਾ ਤਹਿਤ ਕੋਈ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਇੱਛੁਕ ਹਨ; ਜਾਂ
 - b) ਉਹ ਆਪਣਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਆਪਣੀ ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਦੇਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਦੇ ਹਨ; ਜਾਂ

ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ UIDAI ਦੀ e-KYC ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਸੁਵਿਧਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਅਜੇਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜੋ ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਦੇਣਾ ਚਾਹੇ ਜੋ ਕਿ Central Identities Data Repository ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਹ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

- (ii) ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਉੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਮਾਲਕੀ ਹੱਕ ਦਾ ਸਬੂਤ; ਜਾਂ

ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਕਰੇਗੀ।

- (iii) ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੋਵੇ, ਉੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਮਾਲਕੀ ਹੱਕ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਾਂ ਕੋਈ OVD (Officially Valid Document) ਜਾਂ ਉਸਦਾ ਸਮਕੱਖ e-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਸਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ; ਜਾਂ

ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ, ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਵੀ OVD (ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼) ਦਾ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (equivalent e-document) ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਟੈਕਨਾਲੋਜੀ ਐਕਟ, 2000 (2000 ਦਾ 21) ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਡਿਜੀਟਲ ਦਸਤਖਤਾਂ ਦੀ ਪੜਤਾਲ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਡਿਜੀਟਲ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਅਨੁਬੰਧ-A (Annexure-A) ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ-ਕਾਇਦਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਲਵੇਗੀ।

ਅੱਗੇ ਇਹ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਕੋਈ OVD ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਕਬਜ਼ੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ **ਐਨੇਕਸਰ-A** ਹੇਠ ਪੁਨਰੁਤਪਾਦਿਤ ਡਿਜੀਟਲ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਇਸ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਵਿਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਕਰੇਗੀ।

- (iv) CKYCR ਤੋਂ ਰਿਕਾਰਡ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਸਪਸ਼ਟ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇ ਨਾਲ KYC ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ; ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ CKYCR ਨਾਲ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ CKYCR ਤੋਂ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਆਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ।
ਅਤੇ
- (v) PAN ਜਾਂ ਉਸਦਾ ਸਮਕੱਖ e-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਆਮਦਨ ਕਰ ਨਿਯਮ, 2026 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97; ਅਤੇ
- (vi) ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਮਕੱਖ e-ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣ।

ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਸਰਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਕਿਸੇ RE ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਲਈ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਅੱਗੇ ਨਾ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਮੇਂ ਲਈ, ਡਿਜ਼ਿਟਲ KYC ਕਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ, ਜਿੱਥੇ ਸਮਕੱਥੇ e-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਨਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਉੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਮਾਲਕੀ ਸਬੂਤ ਜਾਂ OVD ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਅਤੇ ਹਾਲ ਹੀ ਦੀ ਇੱਕ ਫੋਟੋ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਇਹ ਵੀ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ, ਜੋ Aadhaar Act ਦੀ ਧਾਰਾ 7 ਅਧੀਨ ਸੂਚਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਯੋਜਨਾ ਤਹਿਤ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਛੁਕ ਹੋਵੇ, ਚੋਟ, ਬਿਮਾਰੀ, ਬੁੱਢਾਪੇ ਕਾਰਨ ਅਸਮਰੱਥਤਾ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਮਾਨ ਕਾਰਣਾਂ ਕਰਕੇ e-KYC ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ Aadhaar number ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸੰਭਵ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਰਾਹੀਂ ਜਾਂ ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ OVD ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਜਾਂ ਉਸਦਾ ਸਮਕੱਥੇ e-document ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ ਪਛਾਣ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਗਈ CDD ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵੱਲੋਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਸਥਿਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਭਾਲ ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ ਦਾ ਵੀ ਹਿੱਸਾ ਹੋਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਮਾਮਲਿਆਂ (exception handling) ਦੇ ਕੇਸਾਂ ਨੂੰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਇੱਕ ਕੇਂਦਰੀਕ੍ਰਿਤ ਐਕਸੈਪਸ਼ਨ ਡਾਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਡਾਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਛੂਟ ਦੇਣ ਦੇ ਆਧਾਰਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਛੂਟ ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਹੋਰ ਕੋਈ ਵਾਧੂ ਵੇਰਵੇ (ਜੇ ਹੋਣ) ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ। ਡਾਟਾਬੇਸ ਦੀ ਨਿਯਮਿਤ ਅੰਤਰਾਲਾਂ 'ਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡਿਟ/ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਗਰਾਨੀ ਸਮੀਖਿਆ ਲਈ ਉਪਲਬਧ।

ਜੇ ਉਚਿਤ ਸਮਝਿਆ ਜਾਵੇ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ RBI ਦੀਆਂ Master Direction ਅਨੁਸਾਰ V-CIP ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਵਿਆਖਿਆ 1: ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਮਾਲਕੀ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਜਿੱਥੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਗਾਹਕ ਉਚਿਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਢੱਕ ਦੇਵੇ ਜਾਂ ਕਾਲਾ ਕਰ ਦੇਵੇ (redact ਕਰ ਦੇਵੇ)।

ਵਿਆਖਿਆ 2: ਕੰਪਨੀ ਬਾਇਓਮੈਟ੍ਰਿਕ ਆਧਾਰਿਤ e-KYC ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਆਧਾਰ ਫੇਸ ਆਥੈਂਟੀਕੇਸ਼ਨ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ।

ਵਿਆਖਿਆ 3: ਆਧਾਰ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਮਾਲਕੀ ਸਬੂਤ ਆਦਿ ਦਾ ਉਪਯੋਗ Aadhaar Act ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਵਿਆਖਿਆ 4: KYC ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇ ਗਾਹਕ Aadhaar Act ਦੀ ਧਾਰਾ 7 ਅਧੀਨ ਸੂਚਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਯੋਜਨਾ ਤਹਿਤ ਲਾਭ ਜਾਂ ਸਬਸਿਡੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਛੁਕ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ Aadhaar number ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਹੋਰ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਆਪਣੀ ਇੱਛਾ ਅਨੁਸਾਰ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਜੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਸ਼ਾਖਾ ਵੱਲੋਂ KYC ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਪੂਰਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਹ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਮੋੜਨ ਸਮੇਂ ਵੀ ਮਾਨਯੋਗ ਰਹੇਗਾ, ਬਸ ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਖਾਤੇ ਲਈ ਪੂਰਾ KYC ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਪੂਰਾ ਕਰ ਲਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਲਈ ਬਾਕੀ ਨਾ ਹੋਵੇ।

ਭਾਗ- II ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਫਰਮਾਂ ਲਈ CDD ਉਪਾਅ

ਇੱਕ ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਵਿਅਕਤੀ (ਮਾਲਕ) ਦੀ CDD ਕਰੇਗੀ।

ਉਪਰੋਕਤ ਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ:

- ਸਰਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ Udyam Registration Certificate (URC) ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
- ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਅਧੀਨ ਨਗਰ ਨਿਗਮ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪ੍ਰਮਾਣ।
- ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਆਮਦਨ ਕਰ ਰਿਟਰਨ।
- CST/VAT/GST ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ।
- ਵਿਕਰੀ ਕਰ/ਸੇਵਾ ਕਰ/ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਕਰ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ/ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।

- f) DGFT ਦੇ ਦਫਤਰ ਵੱਲੋਂ ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੀ ਸੰਸਥਾ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ IEC (Importer Exporter Code) / ਕਿਸੇ ਕਾਨੂੰਨ ਅਧੀਨ ਸਥਾਪਿਤ ਕਿਸੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸੰਸਥਾ ਵੱਲੋਂ ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੀ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਨਾਮ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲਾਇਸੈਂਸ/ਪ੍ਰੋਕਟਿਸ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ.
- g) ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਪੂਰਾ ਆਮਦਨ ਕਰ ਰਿਟਰਨ (ਕੇਵਲ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ ਨਹੀਂ) ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਫਰਮ ਦੀ ਆਮਦਨੀ ਦਰਸਾਈ ਗਈ ਹੋਵੇ, ਅਤੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਆਮਦਨ ਕਰ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ/ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ.
- h) ਬਿਜਲੀ, ਪਾਣੀ ਅਤੇ ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿਲ ਵਰਗੇ ਯੂਟਿਲਿਟੀ.

ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਮਨਦੀ ਹੈ ਕਿ ਦੋਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ ਅਨੁਸਾਰ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਸਿਰਫ਼ ਇੱਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੀ ਮੰਨ ਸਕਦੀ ਹੈ.

ਇਹ ਸ਼ਰਤ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਸੰਪਰਕ ਬਿੰਦੂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਉਹ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ ਜੇ ਇਸ ਫਰਮ ਦੇ ਅਸਤਿਤਵ ਨੂੰ ਸਾਬਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣ, ਅਤੇ ਇਹ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ ਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦੇ ਪਤੇ ਤੋਂ ਸਹੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਜਾਂਚੀ ਗਈ ਹੈ.

ਭਾਗ- III ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ ਲਈ CDD ਉਪਾਅ

- (i) ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਹਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
 - a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ (Certificate of Incorporation);
 - b) ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਆਰਟਿਕਲਜ਼ ਆਫ਼ ਅਸੋਸੀਏਸ਼ਨ;
 - c) ਕੰਪਨੀ ਦਾ PAN;
 - d) ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਬੋਰਡ ਵੱਲੋਂ ਲਿਆ ਗਿਆ ਫੈਸਲਾ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਮੈਨੇਜਰਾਂ, ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਉਸਦੀ ਓਰੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ;
 - e) ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਮੈਨੇਜਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ (ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼;
 - f) ਉੱਚ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪਦਵੀ ਧਾਰਣ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਨਾਮ;
 - g) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਫਤਰ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਮੁੱਖ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤੇ (ਜੇ ਇਹ ਵੱਖਰੇ ਹੋਣ).
- (ii) ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਫਰਮ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਹਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
 - a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ;
 - b) ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (Partnership Deed);
 - c) ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਫਰਮ ਦਾ PAN;
 - d) ਇਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਮੈਨੇਜਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ (ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼;
 - e) ਸਭ ਭਾਗੀਦਾਰਾਂ ਦੇ ਨਾਮ;
 - f) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ ਅਤੇ ਇਸਦਾ ਮੁੱਖ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤਾ (ਜੇ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇ).
- (iii) ਟ੍ਰਸਟ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਹਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
 - a) ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ;
 - b) ਟ੍ਰਸਟ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (Trust Deed);
 - c) ਟ੍ਰਸਟ ਦਾ PAN ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97;
 - d) ਉਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਮੈਨੇਜਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ (ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼;
 - e) ਟ੍ਰਸਟ ਦੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ, ਟਰਸਟੀਜ਼, ਸੈਟਰ, ਪ੍ਰੋਟੈਕਟਰ (ਜੇ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਅਤੇ ਟ੍ਰਸਟ ਦੇ ਰਚਯਿਤਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਮ
 - f) ਟ੍ਰਸਟ ਦੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ; ਅਤੇ

- g) ਟਰੱਸਟੀਜ਼ ਦੀ ਸੂਚੀ ਅਤੇ ਉਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਟਰੱਸਟੀ ਦੀ ਭੂਮਿਕਾ ਨਿਭਾ ਰਹੇ ਹਨ ਅਤੇ ਟ੍ਰਸਟ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਹਨ.
- h) ਜੇ ਗਾਹਕ ਗੈਰ-ਨਫ਼ਾ ਸੰਸਥਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ DARPAN Portal, NITI Aayog 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ. ਜੇ ਇਹ ਰਜਿਸਟਰਡ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਇਸਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ DARPAN Portal 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੇਗੀ.
- (iv) ਅਣਰਜਿਸਟਰਡ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਹਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
- ਇਸ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸਰੀਰ ਵੱਲੋਂ ਲਿਆ ਗਿਆ ਫੈਸਲਾ;
 - ਅਣਰਜਿਸਟਰਡ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ ਦਾ PAN ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97;
 - ਉਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ;
 - ਉਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ, ਮੈਨੇਜਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ (ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼
 - ਉਹ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਸਮੂਹ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਸਤਿਤਵ ਨੂੰ ਸਾਬਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ.

ਵਿਆਖਿਆ: ਅਣਰਜਿਸਟਰਡ ਟਰੱਸਟ/ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਫਰਮਾਂ ਨੂੰ 'ਅਣਰਜਿਸਟਰਡ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ' ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ 'ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਸਮੂਹ' ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ ਸੋਸਾਇਟੀਜ਼ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ

- (v) ਜੁਰੀਡਿਕਲ ਪਰਸਨ (ਜੋ ਪਹਿਲਾਂ ਭਾਗ ਵਿੱਚ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਵਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ) ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੋਸਾਇਟੀਜ਼, ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਸਥਾਨਕ ਸਰੀਰ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਿੰਡ ਪੰਚਾਇਤ ਆਦਿ ਦੇ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਜਾਂ ਜੋ ਅਜਿਹੇ ਜੁਰੀਡਿਕਲ ਪਰਸਨ, ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਟਰਸਟ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦਾ ਦਾਅਵਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਹਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ:
- ਉਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸੰਸਥਾ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਰਸਾਇਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇ;
 - ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੋ ਉਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਵਰ ਆਫ ਅਟਾਰਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ, ਲਈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ
 - ਉਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ/ਜੁਰੀਡਿਕਲ ਪਰਸਨ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਸਤਿਤਵ ਨੂੰ ਸਾਬਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ.

ਭਾਗ- IV ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਲਈ CDD ਉਪਾਅ

ਜੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀ ਕੁਦਰਤੀ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉਸਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (ਆਂ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ 9 (3) ਅਨੁਸਾਰ ਉਸ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਯਥਾਚਿਤ ਉਪਾਅ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਗੱਲਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ:

- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਮਾਲਕ ਹੈ:
 - ਭਾਰਤ ਦੇ ਕਿਸੇ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ 'ਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਸੰਸਥਾ, ਜਾਂ
 - ਇਹ ਉਹ ਸੰਸਥਾ ਹੈ ਜੋ ਕੇਂਦਰੀ ਸਰਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਸੂਚਿਤ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵਾਸੀ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ 'ਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਹੈ, ਜਾਂ
 - ਜੇ ਇਹ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੂਚੀਬੱਧ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਸੰਸਥਾ (subsidiary) ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਉਸ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ.
- ਟਰੱਸਟ/ਨਾਮਿਨੀ ਜਾਂ ਫਿਡਿਊਸ਼ੀਅਰੀ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਵੱਲੋਂ ਟਰੱਸਟ/ਨਾਮਿਨੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੱਧਸਥ (intermediary) ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ. ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਮੱਧਸਥਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਉਹ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸੰਤੋਸ਼ਜਨਕ ਸਬੂਤ, ਨਾਲ ਹੀ ਟਰੱਸਟ ਜਾਂ ਹੋਰ ਬਣਾਈ ਗਈ ਵਿਵਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ.

7. ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ

7ਏ. ਲਗਾਤਾਰ ਗਾਹਕ ਜਾਂਚ (On-going CDD) ਉਪਾਅ

ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਲਗਾਤਾਰ ਜਾਂਚ (on-going due diligence) ਕਰੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਗਾਹਕਾਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ, ਫੰਡ/ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਸਰੋਤ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹਨ।

ਸਧਾਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਜ਼ਰ ਰੱਖਣ ਦੀ ਲੋੜ ਵਾਲੇ ਕਾਰਕਾਂ ਦੀ ਸੰਪੂਰਨਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਜ਼ਰਅੰਦਾਜ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ:

- (i) ਵੱਡੇ ਅਤੇ ਜਟਿਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ RTGS ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਅਤੇ ਉਹ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਅਸਧਾਰਣ ਪੈਟਰਨ ਵਾਲੇ ਹਨ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਧਾਰਣ ਅਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਨਾਲ ਅਸੰਗਤ ਹਨ, ਅਤੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਸਪਸ਼ਟ ਆਰਥਿਕ ਕਾਰਨ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਉਦੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ।
- (ii) ਉਹ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜੋ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀਆਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਨ।

ਲਗਾਤਾਰ ਗਾਹਕ ਜਾਂਚ (on-going due diligence) ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਸਹੀ ਨਵੀਨਤਮ ਤਕਨੀਕਾਂ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰਿਤ੍ਰਿਮ ਬੁੱਧੀ (Artificial Intelligence) ਅਤੇ ਮਸ਼ੀਨ ਲਰਨਿੰਗ (Machine Learning, AI ਅਤੇ ML) ਤਕਨੀਕਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੀ ਪਰਿਧੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ (risk category) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ।

ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ (risk categorisation) ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਸਮੀਖਿਆ ਸਿਸਟਮ, ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਛੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰੀ, ਅਤੇ ਬਦੀ ਹੋਈ ਜਾਂਚ (enhanced due diligence) ਉਪਾਅ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਲਈ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਹੋਰ ਤੇਜ਼ ਅਤੇ ਗਹਿਰਾਈ ਵਾਲੀ ਨਿਗਰਾਨੀ (intensified monitoring) ਦੇ ਅਧੀਨ ਰੱਖਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

7ਬੀ. ਭਾਰਤ ਗਵਰਨਮੈਂਟ ਦੀ ਫਾਇਨੈਂਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ – ਭਾਰਤ

ਕੰਪਨੀ PML ਐਕਟ ਅਤੇ PML ਨਿਯਮਾਂ ਅਧੀਨ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਰੂਲ 3 ਅਧੀਨ ਦਰਜ ਕੀਤੀਆਂ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਸੰਬੰਧੀ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਰੂਲ 7 ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ FIU-IND ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਫਾਇਨੈਂਸ਼ੀਅਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (FIU-IND) ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ।

ਕੰਪਨੀ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ, ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਫਾਰਮੈਟ ਗਾਈਡਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਜਨਰੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ (Report Generation Utility) ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਯੂਟਿਲਿਟੀ (Report Validation Utility) ਜਾਂ FIU-IND ਵੱਲੋਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਈ ਗਈਆਂ ਹੋਰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਯੂਟਿਲਿਟੀਜ਼ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰ ਕੇ ਨਕਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ (Cash Transaction Report, CTR), ਸੰਦੇਹਸਪਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ (Suspicious Transaction Report, STR) ਅਤੇ ਨਕਲੀ ਕਰੰਸੀ ਰਿਪੋਰਟ (Counterfeit Currency Report, CCR) ਦਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਦਰਜ ਕਰੇਗੀ।

ਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀ (Principal Officer) ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਡੇਟਾ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਪ੍ਰਬੰਧ ਹੋਣ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਜੇ ਕੋਈ ਗੈਰ-ਕੰਪਿਊਟਰਾਈਜ਼ਡ ਸਾਧਨਾਂ ਹਨ, ਉਹ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸਮੇਂ ਸੀਮਾਵਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਚ ਹੋਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਸੁਧਾਰ ਵਿੱਚ ਹੋਈ ਦੇਰੀ ਨੂੰ ਹਰ ਦੇਰੀ ਵਾਲੇ ਦਿਨ ਲਈ ਇੱਕ ਵੱਖਰਾ ਉਲੰਘਣ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਸੰਦੇਹਸਪਦ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰਿਪੋਰਟ (STR) ਦਾਖਲ ਕਰਨ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ 'ਤੇ ਕੋਈ ਰੋਕ ਨਹੀਂ ਲਗੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ, ਇਸਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ FIU-IND ਨੂੰ ਰਿਕਾਰਡ ਦੇਣ ਅਤੇ ਰੱਖਣ ਸਬੰਧੀ ਸਖ਼ਤ ਗੋਪਨੀਯਤਾ (strict confidentiality) ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਣਗੇ, ਇਸ ਗੱਲ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿ ਅਸਧਾਰਣ ਜਾਂ ਸੰਦੇਹਸਪਦ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਨੂੰ ਅੰਦਰੂਨੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਕੰਪਨੀ FIU-IND ਨੂੰ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪੈਰਾ 7C ਅਤੇ 7D ਅਨੁਸਾਰ ਸੈਕਸ਼ਨ ਲਿਸਟਾਂ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਮਿਲਦੇ-ਜੁਲਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰੇਗੀ।

7ਸੀ. ਅਣਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) ਐਕਟ, 1967 (UAPA) ਅਧੀਨ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ

ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਅਣਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ (ਰੋਕਥਾਮ) ਐਕਟ, 1967 (UAPA) ਦੀ ਧਾਰਾ 51A ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸਦੇ ਕੋਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਖਾਤਾ ਨਾ ਹੋਵੇ ਜੋ ਸੰਦਿਗ਼ ਹੈ ਕਿ ਉਸਦੇ ਆਤੰਕਵਾਦੀ ਸਬੰਧ ਹਨ ਅਤੇ ਜੋ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ (UNSC) ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਉਨਾਇਟੇਡ ਨੇਸ਼ਨ ਸਕਿਓਰਟੀ ਕਾਊਂਸਿਲ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਵੰਡਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ 'ISIL (Da'esh) & Al-ਕਾਇਦਾ ਪਾਬੰਦੀ ਸੂਚੀ ਅਤੇ 'Taliban Sanctions List (1988) Sanctions.

ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਉਹ ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਸੂਚੀਆਂ ਨੂੰ ਦੇਖੇ ਜੋ ਅਤੰਕਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਬਾਅ (ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਕੌਂਸਲ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੀ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦਾ ਆਦੇਸ਼), 2007 ਦੇ ਸੈਡਿਊਲ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਹਰੇਕ ਦਿਨ ਉਪਰੋਕਤ ਸੂਚੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ UNSC Sanctions Lists ਅਤੇ ਅਤੰਕਵਾਦ ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਅਤੇ ਦਬਾਅ (ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਕੌਂਸਲ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੀ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦਾ ਆਦੇਸ਼), 2007 ਦੇ ਸੈਡਿਊਲ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਸੂਚੀਆਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤਬਦੀਲ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ), ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗੀ, ਅਤੇ ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕੋਈ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀਆਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨਾ, ਹਟਾਉਣਾ ਜਾਂ ਹੋਰ ਬਦਲਾਵ, ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਬਰੀਕੀ ਨਾਲ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆਂਦੀਆਂ।

ਸੂਚੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਮਿਲਦੇ-ਜੁਲਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ FIU-IND ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ, ਇਸਦੇ ਇਲਾਵਾ UAPA ਸੂਚਨਾ ਅਨੁਸਾਰ ਘਰੇਲੂ ਮੰਤ੍ਰਾਲਾ (Ministry of Home Affairs) ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

7ਡੀ. ਵਿਆਪਕ ਵਿਨਾਸ਼ਕ ਹਥਿਆਰ (ਵਿਆਪਕ ਨਾਸ਼ ਦੇ ਹਥਿਆਰ, WMD) ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਸਿਸਟਮ (ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਮਨਾਹੀ) ਐਕਟ, 2005 (WMD Act, 2005) ਅਧੀਨ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ

ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਇਹ "ਵਿਆਪਕ ਵਿਨਾਸ਼ਕ ਹਥਿਆਰ (WMD) ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਸਿਸਟਮ (ਗੈਰਕਾਨੂੰਨੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਮਨਾਹੀ) ਐਕਟ, 2005" ਦੀ ਧਾਰਾ 12A ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇ, ਜੋ ਕਿ ਧਾਰਾ 12A, WMD Act, 2005 ਦੇ ਤਹਿਤ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ, ਵਿੱਤ ਮੰਤ੍ਰਾਲਾ ਵੱਲੋਂ 30 ਜਨਵਰੀ, 2023 ਦੇ ਆਦੇਸ਼ ਰਾਹੀਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਜੇ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਸੰਸਥਾ ਦੀਆਂ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਮਿਲਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਅੰਜਾਮ ਨਾ ਦਿੱਤਾ।

ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਸਕਰੀਨਿੰਗ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਲਗਾਤਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, FIU-India ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸੂਚੀਆਂ, ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਹੋਰ UNSCRs, ਅਤੇ UAPA, 1967 ਦੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਸੈਡਿਊਲ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਕੋਈ ਮੇਲ ਮਿਲਾਪ ਪਾਇਆ ਜਾਵੇ, ਉੱਥੇ ਕੋਈ ਵੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਜੇ ਕੋਈ ਮੇਲ ਮਿਲਾਪ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਇਸ ਗੱਲ ਦਾ ਕਾਰਨ ਹੋ ਕਿ ਫੰਡ ਜਾਂ ਸੰਪਤੀ WMD ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 12A ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਤੁਰੰਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਰੋਕੇਗੀ, ਪੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੇਂਦਰੀ ਨੋਡਲ ਅਧਿਕਾਰੀ (ਡਾਇਰੈਕਟਰ, FIU-IND) ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰੇਗੀ, ਸਟੇਟ ਨੋਡਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਅਤੇ RBI ਨੂੰ ਪ੍ਰਤੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣਗੀਆਂ, ਅਤੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਨੁਸਾਰ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਜਾਂ ਅਨਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਸਬੰਧੀ ਸਾਰੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ।

ਕੰਪਨੀ ਹਰ ਰੋਜ਼ 'UNSCR 1718 ਸੈਂਕਸ਼ਨ ਲਿਸਟ ਆਫ਼ ਡਿਜ਼ਾਇਗਨੇਟਿਡ ਇੰਡਿਵਿਡਜ਼ ਅਲਜ਼ ਐਂਡ ਐਂਟੀਟੀਜ਼' ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀਆਂ ਕੋਈ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੀਆਂ ਜਾ ਸਕਣ ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ 'ਡੈਮੋਕ੍ਰੈਟਿਕ ਪੀਪਲਜ਼ ਰਿਪਬਲਿਕ ਆਫ਼ ਕੋਰੀਆ ਸਿਕਿਊਰਿਟੀ ਕੌਂਸਲ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੇ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦਾ ਆਦੇਸ਼, 2017' (Implementation), ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।

8. KYC ਦੀ ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ

KYC ਦੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਲਈ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਿਤ (risk-based) ਢੰਗ ਅਪਣਾਏਗੀ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹੋਏ ਕਿ CDD ਅਧੀਨ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਡੇਟਾ ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਅਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਹੇ, ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ।

ਕੰਪਨੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਗਰਿੱਡ ਅਨੁਸਾਰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਜਾਂ ਆਖਰੀ KYC ਅਪਡੇਟ ਤੋਂ KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਕਰੇਗੀ, ਹੇਠ ਲਿਖੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ:

ਜ਼ੋਨ (ਸ਼੍ਰੇਣੀ)	KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ
ਜ਼ਿਆਦਾ	2 ਸਾਲ
ਮੱਧਮ	8 ਸਾਲ
ਘੱਟ	10 ਸਾਲ

(i) ਵਿਅਕਤੀ:

KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ: ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ (self-declaration) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ Aavas Loan App ਰਾਹੀਂ ਜਾਂ Aavas ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੌਗਿਨ ਕਰਕੇ, ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਪਤਾ ਜਾਂ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ: ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਘੋਸ਼ਿਤ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ OVD, deemed OVD ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਸਮਾਨ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਪ੍ਰਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ। ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾ ਕੇ OVD ਦੀ ਪ੍ਰਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਸਕਦੇ।

ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਨਿੱਜੀ ਮੇਜ਼-ਮੁਹੱਦੇ (non-face-to-face) ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਆਧਾਰ OTP ਅਧਾਰਿਤ e-KYC ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵੀ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਆਧਾਰ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਪਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਲਈ ਕਿਸੇ ਪਾਜ਼ੀਟਿਵ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਲਈ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ ਨੰਬਰ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਧੋਖਾਧੜੀ (fraud) ਨੂੰ ਰੋਕਿਆ ਜਾ ਸਕੇ।

(ii) ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਗਾਹਕ:

KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ: ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ (self-declaration) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਕਿ Aavas Loan App ਰਾਹੀਂ ਜਾਂ Aavas ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੌਗਿਨ ਕਰਕੇ, ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਈਮੇਲ ID ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਸਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੌਰਾਨ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਮੌਜੂਦ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕੀ (Beneficial Ownership) ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਹੀ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਜੇ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਸੰਭਵ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਪ-ਟੂ-ਡੇਟ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣ ਲਈ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।

KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ: ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਪਣਾਏਗੀ।

(iii) ਵਾਧੂ ਉਪਾਅ: ਉਪਰੋਕਤ ਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ:

- ਗਾਹਕ ਦੇ KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੌਜੂਦਾ CDD ਮਾਪਦੰਡਾਂ (standards) ਅਨੁਸਾਰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣ। ਇਸਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਜੇ KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਮੌਜੂਦਾ CDD ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖਤਮ ਹੋ ਚੁੱਕੀ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਪਣਾਏਗੀ।
- ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ PAN ਵੇਰਵੇ, ਜੋ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣ, ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਾਧਿਕਾਰ ਦੀ ਡੇਟਾਬੇਸ ਤੋਂ ਜਾਂਚੇਗੀ।
- ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ (Acknowledgment) ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਆਂ), ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ (self-declaration) ਸਮੇਤ, ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਦਰਸਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਸਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ ਕਿ KYC ਦੀ ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ / ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਤੁਰੰਤ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ / ਡੇਟਾਬੇਸ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇੱਕ ਸੂਚਨਾ (intimation) ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ KYC ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਦਰਸਾਈ ਹੋਵੇ।
- KYC ਦੀ ਅਪਡੇਟ / ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਦੀ ਸੁਵਿਧਾ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

- e) ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਵੇਗੀ ਕਿ PML ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸੰਬੰਧ / ਖਾਤਾ ਆਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਸਮੇਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ, ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਅਪਡੇਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ।
- f) KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਲਈ ਨੋਟਿਸ (1 ਜਨਵਰੀ, 2026 ਤੋਂ ਲਾਗੂ)
- ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯਤ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 3 ਪਹਿਲਾਂ-ਸੂਚਨਾਵਾਂ (ਜਿਸ ਵਿੱਚੋਂ 1 ਚਿੱਠੀ ਰਾਹੀਂ) ਅਤੇ ਨਿਯਤ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਤਿੰਨ ਯਾਦ ਦਿਵਾਣੀਆਂ (ਜਿਸ ਵਿੱਚੋਂ 1 ਚਿੱਠੀ ਰਾਹੀਂ) ਭੇਜੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।
 - ਇਹਨਾਂ ਸੂਚਨਾਵਾਂ / ਯਾਦ ਦਿਵਾਣੀਆਂ ਨੂੰ ਲੇਖਾ-ਜੋਖਾ (audit) ਲਈ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
 - ਸੂਚਨਾ / ਯਾਦ ਦਿਵਾਣੀ ਦੀ ਚਿੱਠੀ ਵਿੱਚ, ਹੇ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਸੌਖੇ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਹੋਣ KYC ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ, ਜੋ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਮਦਦ ਲੈਣ ਲਈ ਉਚਿਤ escalation ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ, ਅਤੇ ਸਮੇਂ 'ਤੇ KYC ਅਪਡੇਟ ਨਾ ਕਰਨ ਦੇ ਨਤੀਜੇ, ਜੋ ਕੋਈ ਹੋਣ।
- g) KYC ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ UCIC ਸਤਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (iv) ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ PAN ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਸਮਾਨ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97 ਉਸ ਤਾਰੀਖ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਕੇਂਦਰੀ ਸਰਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਨੋਟੀਫਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਇਹ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੋਕ ਦੇਵੇਗੀ, ਜਦ ਤੱਕ ਗਾਹਕ PAN ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਸਮਾਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97 ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

ਇਸ ਸ਼ਰਤ ਦੇ ਨਾਲ ਕਿ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੋਕਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੁਲਭ ਨੋਟਿਸ ਦੇਵੇਗੀ ਅਤੇ ਸੁਣਨ ਲਈ ਇੱਕ ਯਥਾਰਥ ਮੌਕਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ। ਇਸਦੇ ਇਲਾਵਾ, ਅੰਦਰੂਨੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਲਗਾਤਾਰ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਉਚਿਤ ਛੁੱਟ (relaxation) ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜੋ ਚੋਟ, ਬੀਮਾਰੀ, ਬੁਜ਼ੁਰਗੀ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਾਰਨਾਂ ਕਾਰਨ PAN ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਸਮਾਨ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97 ਪ੍ਰਦਾਨ ਨਹੀਂ ਕਰ ਸਕਦੇ। ਇਹਨਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ, ਫਿਰ ਵੀ, ਵਧੇਰੇ ਨਿਗਰਾਨੀ (enhanced monitoring) ਦੇ ਅਧੀਨ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਹੋਰ ਇਹ ਵੀ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇ ਕਿ ਜੇ ਕਿਸੇ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤਾ-ਆਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਕਿ ਉਹ ਆਪਣਾ PAN ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਸਮਾਨ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਫਾਰਮ ਨੰਬਰ 97 ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਉਸ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਵੇਗੀ ਅਤੇ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਤ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਢੰਗ ਨਾਲ ਨਿਪਟਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਖਾਤੇ ਸੰਬੰਧੀ “ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਰੋਕਣਾ” ਦਾ ਅਰਥ ਇਹ ਹੈ ਕਿ ਉਸ ਖਾਤੇ ਸੰਬੰਧੀ ਸਾਰੀਆਂ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰੋਕ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇ, ਜਦ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਇਸ ਧਾਰਾ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

9. KYC ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ:

- (i) KYC ਪਾਲਣਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ‘ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ’ ਦਾ ਅਰਥ ਹੋਵੇਗਾ:
- ਚੀਫ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਆਫੀਸਰ, ਜੋ KYC ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ KYC/AML ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇ।
 - ਪ੍ਰਚਾਲਨ ਮੁਖੀ, ਜੋ ਕਿਰਾਏਦਾਰਾਂ (borrowers) ਦੇ ਸਾਰੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਸੰਭਾਲਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇ।
- (ii) ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਦਾ ਵੰਡਣਾ।
- (iii) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਆਪਣੀਆਂ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਪਾਲਣਾ ਕਾਰਜਾਂ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਲੋੜਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਦੀ ਸਵਤੰਤਰ ਮੁਲਾਂਕਣ (independent evaluation) ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।

- (iv) ਅੰਦਰੂਨੀ ਆਡੀਟਰ ਨੂੰ ਹਰ ਤਿਮਾਹੀ Audit Committee ਨੂੰ KYC/ਅੰਟੀ-ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (AML) ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਬਾਰੇ ਅਪਡੇਟ ਦੇਣੀ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੈ।
- (v) ਆਡਿਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ KYC ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਬਾਰੇ ਹਰ ਤਿਮਾਹੀ ਇੱਕ ਨੋਟ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (vi) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ KYC ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਫੈਸਲਾ-ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਾਰਜਾਂ ਨੂੰ ਬਾਹਰੀ ਸੇਵਾ ਤੇ ਨਹੀਂ ਸੌਂਪਿਆ ਜਾਵੇ।

10. ਵਧੇਰੇ ਜਾਂਚ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (EDD)

10ਏ. ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਨਿੱਜੀ ਮੌਕੇ 'ਤੇ ਨਹੀਂ ਮਿਲਣ ਵਾਲੇ onboarding ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ EDD:

ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਿੱਚ ਉਹ ਗਾਹਕ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਗੇ ਜਿਹਨਾਂ ਨਾਲ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਹੀਂ ਮਿਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਜਾਂ V-CIP ਰਾਹੀਂ onboard ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਵਿਅਕਤੀ ਤੌਰ ਤੇ ਨਾ ਮਿਲਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਮਾਧਿਅਮਾਂ ਜਿਵੇਂ CKYCR, DigiLocker, ਸਮਾਨ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਆਦਿ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਅਤੇ ਗੈਰ-ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਢੰਗ ਜਿਵੇਂ NRIs ਅਤੇ PIOs ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ OVD ਦੀ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਕੋਈ ਭੌਤਿਕ ਸੰਪਰਕ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ।

ਨਿੱਜੀ ਮੁਲਾਕਾਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਭਰਤੀ (Non-face-to-face onboarding) ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਵਧੇਰੇ ਜਾਂਚ (EDD) ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

- (i) ਦੂਰੋਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਭਰਤੀ (Remote onboarding) ਲਈ V-CIP ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਲਈ ਪਹਿਲੇ ਵਿਕਲਪ ਵਜੋਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- (ii) ਧੌਖਾਧੜੀ ਤੋਂ ਬਚਾਅ ਲਈ, CDD ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਐਸੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ OTP, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸੰਬੰਧੀ ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਆਦਿ ਲਈ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਕਲਪਿਕ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਜੋੜਿਆ ਨਹੀਂ ਜਾਵੇਗਾ। ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਿਰਫ਼ ਉਸ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਤੋਂ ਹੀ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ ਜੋ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵੇਲੇ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਸੀ।
- (iii) ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕਰਜ਼ਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੰਪਨੀ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਤਾ ਤਸਦੀਕ ਪੱਤਰ, ਸੰਪਰਕ ਬਿੰਦੂ ਦੀ ਜਾਂਚ, ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ।
- (iv) ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ PAN ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਸਹੂਲਤ ਰਾਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (v) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ KYC-ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਹੋਏ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਜਮ੍ਹਾਂ (credit) ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ।
- (vi) ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉੱਚ-ਖਤਰੇ ਵਾਲੇ (High-Risk) ਗਾਹਕਾਂ ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ non-face-to-face ਢੰਗ ਨਾਲ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਵਧੇਰੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਦ ਤੱਕ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਨੂੰ ਮੁਖ-ਮੁਖ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਜਾਂ V-CIP ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਨਹੀਂ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ।

10ਬੀ. ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਗਟ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (PEPs) ਦੇ ਖਾਤੇ:

- (i) ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ PEPs (ਚਾਹੇ ਗਾਹਕ ਵਜੋਂ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਵਜੋਂ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ, ਇਸ ਸ਼ਰਤ ਨਾਲ ਕਿ ਆਮ ਗਾਹਕ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ (Customer Due Diligence) ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ:
 - a) ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਉਚਿਤ ਜੋਖਿਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਮੌਜੂਦ ਹਨ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ PEP ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ;
 - b) ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਰਕਮ / ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੀ ਪੜਤਾਲ ਕਰਨ ਲਈ ਉਚਿਤ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ;
 - c) PEP ਲਈ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਵੱਲੋਂ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
 - d) ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਨਿਰੰਤਰ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਧੇਰੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
 - e) ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤੇ ਦਾ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ PEP ਬਣ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
- (ii) ਇਹ ਨਿਰਦੇਸ਼ PEP ਦੇ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰਾਂ ਜਾਂ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ।

ਵਿਆਖਿਆ: ਇਸ ਪੈਰਾਗ੍ਰਾਫ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, “PEPs ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ ਵੱਲੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਸਰਕਾਰੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਸੌਂਪੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ ਜਾਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸੌਂਪੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਰਾਜ/ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਮੁਖੀ, ਸੀਨੀਅਰ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਨੇਤਾ, ਸੀਨੀਅਰ ਸਰਕਾਰੀ ਜਾਂ ਨਿਆਂਪਾਲਿਕਾ ਜਾਂ ਫੌਜੀ ਅਧਿਕਾਰੀ, ਰਾਜ ਮਾਲਕੀ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਪਾਰਟੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ.”

10ਸੀ. ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਮੱਧਸਥਾਂ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ

ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਮੱਧਸਥਾਂ ਰਾਹੀਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਸਮੇਂ:

- ਜਦੋਂ ਕਿਸੇ ਇਕ ਗਾਹਕ ਦੀ ਓਰੋਂ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਮੱਧਸਥ ਦੁਆਰਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਇਹ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਉਹ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਮੱਧਸਥਾਂ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ ‘pooled’ ਖਾਤੇ ਰੱਖ ਸਕੇ, ਜੋ ਕਿ ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡਾਂ, ਪੈਨਸ਼ਨ ਫੰਡਾਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਵਰਗੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਓਰੋਂ ਚਲਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
- ਕੰਪਨੀ ਅਜਿਹੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਮੱਧਸਥਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹੇਗੀ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੀ ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨਾਲ ਬੱਝੇ ਹੋਣ ਅਤੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਕੇ HFC ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਹਿਰ ਕਰਨਾ ਮਨਾਹੀ ਹੋਵੇ।
- ਜਿੱਥੇ ਮੱਧਸਥਾਂ ਵੱਲੋਂ ਰੱਖੀ ਗਈ ਰਕਮ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੱਧਰ ‘ਤੇ ਮਿਲੀ-ਜੁਲੀ (co-mingled) ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ‘sub-accounts’ ਮੌਜੂਦ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰ ਇੱਕ ਕਿਸੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਸਾਰੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਅਜਿਹੀ ਰਕਮ HFC ਦੇ ਪੱਧਰ ‘ਤੇ ਮਿਲੀ-ਜੁਲੀ ਹੋਵੇ, ਉੱਥੇ ਵੀ ਕੰਪਨੀ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕਾਂ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਕਰਨ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੇਗੀ।
- ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ ਅਨੁਸਾਰ ਮੱਧਸਥ ਵੱਲੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ CDD ‘ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਉਹ ਮੱਧਸਥ ਇੱਕ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਅਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਹੇਠ ਇਕਾਈ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ KYC ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਸਦੇ ਕੋਲ ਯੋਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਮੌਜੂਦ ਹੋਣ।
- ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣਨ ਦੀ ਅੰਤਿਮ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਉੱਤੇ ਹੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

10ਡੀ. ਉਹ ਨਿਆਇਕ ਖੇਤਰ (ਦੇਸ਼/ਇਲਾਕੇ) ਜੋ FATF ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਅਧੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ

ਕੰਪਨੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ‘ਤੇ RBI ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ FATF ਬਿਆਨਾਂ ਅਤੇ ਸਰਵਜਨਕ ਤੌਰ ‘ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ, ਤਾਂ ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਨਿਆਇਕ ਖੇਤਰਾਂ ਦੀ ਪਹਿਚਾਣ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ ਜੋ FATF ਦੀਆਂ ਸਿਫਾਰਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਅਧੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਲਾਗੂ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਕੰਪਨੀ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵਧੀਕ ਜਾਂਚ (Enhanced Due Dilligence) ਉਪਾਇ ਲਾਗੂ ਕਰੇਗੀ ਉਹਨਾਂ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ‘ਤੇ, ਜੋ ਅਜਿਹੇ ਨਿਆਇਕ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਕੁਦਰਤੀ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੋਣ, ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਸੰਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ‘ਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਧਿਆਨ ਦੇਵੇਗੀ। ਕੰਪਨੀ ਇਨ੍ਹਾਂ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੀ ਪਿਛੋਕੜ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੇਗੀ, ਆਪਣੀਆਂ ਖੋਜਾਂ ਦੇ ਲਿਖਤੀ ਰਿਕਾਰਡ ਸਹਾਇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਸਮੇਤ ਸੰਭਾਲ ਕੇ ਰੱਖੇਗੀ, ਅਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ ‘ਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ RBI ਜਾਂ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏਗੀ, ਬਿਨਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਪਾਰ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ‘ਤੇ ਕੋਈ ਪਾਬੰਦੀ ਲਗਾਏ।

11. ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

ਕੰਪਨੀ Prevention of Money Laundering Act (PML Act) ਅਤੇ ਇਸ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸੰਭਾਲ, ਸੁਰੱਖਿਆ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਬੰਧੀ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਕਦਮ ਉਠਾਏਗੀ।

- ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ (Records), ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 5 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਸੰਭਾਲ ਕੇ ਰੱਖੇ ਜਾਣਗੇ। ਇਸ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਜਿਸ ਮੁਦਰਾ (Currency) ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਪੱਖਕਾਰਾਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗੀ, ਪਰ ਇਹ ਇਨ੍ਹਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਪਤਿਆਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਰਿਕਾਰਡ, ਅਤੇ DARPAN ਪੋਰਟਲ ‘ਤੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਰਿਕਾਰਡ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਆਦਿ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਲੋਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਰਿਕਾਰਡ ਸੰਭਾਲ ਨੀਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੰਭਾਲ ਕੇ ਰੱਖੇ ਜਾਣਗੇ।

ਕੰਪਨੀ ਖਾਤਾ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸੰਭਾਲ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਲਈ ਉਚਿਤ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗੀ ਅਤੇ ਅਜਿਹਾ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਪਏ ਜਾਂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਮੰਗ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ, ਡਾਟਾ ਆਸਾਨੀ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ। ਇਹੋ ਜਿਹੇ ਰਿਕਾਰਡ ਹਾਰਡ ਕਾਪੀ ਜਾਂ ਸਾਫਟ ਕਾਪੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਲ ਕੇ ਰੱਖੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏ ਜਾਣਗੇ।

12. ਹੋਰ ਸਧਾਰਣ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼

(i) ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ

ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੇ 'ਚੀਫ ਕੰਪਲਾਇੰਸ ਅਫਸਰ' ਨੂੰ ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵਜੋਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਸਾਰੀਆਂ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਅਤੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਕਰਨ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ, ਪਤਾ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਫਾਇਨੈਂਸ਼ਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (FIU-IND) ਅਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (RBI) ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

(ii) ਨਾਮਜ਼ਦ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤੀ

ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਨੇ 'ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਅਤੇ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ (MD & CEO)' ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਵਜੋਂ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਨਾਮਜ਼ਦ ਡਾਇਰੈਕਟਰ PML ਐਕਟ ਦੇ ਅਧਿਆਇ IV ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਧੀਨ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਕੁੱਲ ਪਾਲਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਅਹੁਦਾ, ਪਤਾ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਫਾਇਨੈਂਸ਼ਲ ਇੰਟੈਲੀਜੈਂਸ ਯੂਨਿਟ-ਇੰਡੀਆ (FIU-IND) ਅਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ (RBI) ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

(iii) ਗੁਪਤਤਾ ਦੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸਾਂਝ:

- ਕੰਪਨੀ, ਆਪਣੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦਰਮਿਆਨ ਮੌਜੂਦ ਕਰਾਰਾਤਮਕ ਸੰਬੰਧ ਤੋਂ ਉਤਪੰਨ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਬਾਰੇ ਪੂਰੀ ਗੁਪਤਤਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖੇਗੀ।
- ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪਸ਼ਟ ਇਜਾਜ਼ਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਇਸ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਕ੍ਰਾਸ-ਸੇਲਿੰਗ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।
- ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀਆਂ ਵੱਲੋਂ ਡਾਟਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਆਈ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਮੰਗੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਐਸੀ ਕਿਸਮ ਦੀ ਨਾ ਹੋਵੇ ਜੋ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਗੁਪਤਤਾ ਸੰਬੰਧੀ ਕਾਨੂੰਨੀ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰਦੀ ਹੋਵੇ।
- ਉਪਰੋਕਤ ਨਿਯਮ ਦੇ ਛੁਟਕਾਰੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ:
 - ਜਿੱਥੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਜ਼ਬਰਦਸਤ ਹੁਕਮ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇ
 - ਜਿੱਥੇ ਸਰਵਜਨ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਫਰਜ਼ ਹੋਵੇ,
 - ਜਿੱਥੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਹਿਤ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ, ਅਤੇ
 - ਜਿੱਥੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਪਸ਼ਟ ਜਾਂ ਅਪਰੋਕਸ਼ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।

(iv) ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦਾਨ (ਨਿਯਮਨ) ਐਕਟ, 2010 ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ

ਕੰਪਨੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦਾਨ (ਨਿਯਮਨ) ਐਕਟ, 2010, ਇਸ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ RBI ਜਾਂ ਘਰੇਲੂ ਮੰਤ੍ਰਾਲੇ ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹਦਾਇਤਾਂ ਜਾਂ ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ।

(v) CDD ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰੀ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਰਜਿਸਟਰੀ (CKYCR) ਨਾਲ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨਾ

- ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਦੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਕੈਪਚਰ ਕਰਕੇ CKYCR 'ਤੇ ਅਪਲੋਡ ਕਰੇਗੀ, ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਤੋਂ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਤਰੀਕੇ ਅਨੁਸਾਰ, 'ਵਿਅਕਤੀ' ਅਤੇ 'ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈਆਂ' (LEs) ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀਆਂ KYC ਟੈਂਪਲੇਟਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ।

KYC ਡਾਟਾ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਭਾਰਤ ਦੇ ਸੈਂਟ੍ਰਲ ਰਜਿਸਟਰੀ ਆਫ ਮੈਕਿਊਰਟੀਜ਼ੇਸ਼ਨ, ਐਸੈਂਟ ਰਿਕੰਸਟਰਕਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਹੱਕ (CERSAI) ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

- b) ਜਦੋਂ CKYCR ਵੱਲੋਂ KYC ਪਛਾਣਕ (Identifier) ਤਿਆਰ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਉਸ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਇਕਾਈ (LE) ਨੂੰ, ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।
- c) ਜਦੋਂ ਵੀ ਕੰਪਨੀ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਵਾਧੂ ਜਾਂ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ CKYCR ਨੂੰ ਸੱਤ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ।
- d) ਖਾਤਾ-ਅਧਾਰਿਤ ਸੰਬੰਧ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ, ਅਪਡੇਟ ਜਾਂ ਨਿਯਮਤ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਗਾਹਕ ਤੋਂ KYC ਪਛਾਣਕ ਮੰਗੇਗੀ ਜਾਂ KYC ਪਛਾਣਕ ਹਾਸਲ ਕਰੇਗੀ, ਜਾਂ ਜੇ CKYCR ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ ਤਾਂ KYC ਪਛਾਣਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਕੇ CKYCR ਤੋਂ ਆਨਲਾਈਨ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗੀ। ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਹੇ ਜਿਹੇ KYC ਰਿਕਾਰਡ, ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਾਧੂ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਵੇਰਵਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ, ਸਿਵਾਏ ਇਸ ਦੇ ਕਿ –
 - ਜੇ CKYCR ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
 - ਜੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ KYC ਰਿਕਾਰਡ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਧੂਰਾ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲਾਗੂ KYC ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਨਾ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
 - ਜੇ CKYCR ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖਤਮ ਹੋ ਚੁੱਕੀ ਹੋਵੇ; ਜਾਂ
 - ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਜਾਂ ਪਤਾ (ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਸਮੇਤ) ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਵਧੇਰੇ ਜਾਂਚ (Enhanced Due Diligence) ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦਾ ਉਚਿਤ ਜੋਖਿਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ

(vi) ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਅਨੁਕੂਲਤਾ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਆਮ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਮਿਆਰ (CRS) ਅਧੀਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਦੀ ਲੋੜ
NBFC FATCA ਅਤੇ CRS ਅਧੀਨ ਆਈਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 238, 239 ਅਤੇ 240 ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ (Reporting Financial Institution) ਵਜੋਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨਾ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਇਹ ਆਈਨਕਮ ਟੈਕਸ ਈ-ਫਾਇਲਿੰਗ ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੇਗੀ, ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਯੋਗ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ FEDAI ਰੈਫਰੈਂਸ ਹੇਟਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਯੋਗਤਾ ਜਾਂਚ (Due Diligence) ਕਰੇਗੀ, IT ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਰਾਹੀਂ ਰਿਕਾਰਡ ਰੱਖੇਗੀ ਅਤੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਨਾਲ ਆਨਲਾਈਨ ਰਿਪੋਰਟਾਂ (Form 166 ਜਾਂ NIL) ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੇਗੀ। ਇੱਕ ਉੱਚ-ਸਤਰੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਮੇਟੀ ਪਾਲਣਾ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰੇਗੀ, ਅਤੇ NBFC ਨੇ CBBT ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ, ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਕ ਨੋਟਸ ਅਤੇ ਪ੍ਰੈਸ ਰਿਲੀਜ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨੀ ਹੋਵੇਗੀ।

(vii) ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਅਤੇ ਮਨੀ ਮਿਊਲਜ਼ (Money Mules)

ਕੰਪਨੀ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਲਈ ਸਖਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਅਪਣਾਏਗੀ, ਤਾਂ ਜੋ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਯੋਜਨਾਵਾਂ ਵਿੱਚ “ਮਨੀ ਮਿਊਲਜ਼” ਵਜੋਂ ਵਰਤਣ ਤੋਂ ਰੋਕਿਆ ਜਾ ਸਕੇ। ਅਜਿਹੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਮਿਹਨਤ (Diligence) ਅਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਨਿਗਰਾਨੀ (ongoing monitoring) ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਸ਼ੱਕੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ FIU-IND ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਮੇਤ, ਉਚਿਤ ਕਾਰਵਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

(viii) ਨਵੀਂ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ

ਕੰਪਨੀ ਨਵੇਂ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਵਪਾਰਕ ਅਭਿਆਸਾਂ (new business practices) ਦੇ ਵਿਕਾਸ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਡਿਜੀਟਲੀ ਤਰੀਕੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਅਤੇ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦਾ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਨਵੀਂ ਜਾਂ ਵਿਕਸਿਤ ਹੋ ਰਹੀ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ML/TF (ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ/ਅੱਤਵਾਦੀ ਫੰਡਿੰਗ) ਜੋਖਮਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ: (ੳ) ਅਜਿਹੇ ਉਤਪਾਦਾਂ, ਅਭਿਆਸਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ, ਤਕਨਾਲੋਜੀਆਂ ਨੂੰ ਲਾਂਚ ਕਰਨ ਜਾਂ ਵਰਤਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ML/TF (ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ/ਟੈਰਰ ਫਾਈਨਾਂਸਿੰਗ) ਦੇ ਖਤਰਿਆਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਨਾ; ਅਤੇ (ਅ) ਉਚਿਤ EDD (ਇਨਹਾਂਸਡ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ) ਉਪਾਵਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ (ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਮਾਨੀਟਰਿੰਗ) ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ (risk-based approach) ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣਾ।

(ix) PAN ਦਾ ਨਿਰਖਨਾਮਾ

ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮ 159 (ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧੇ ਅਨੁਸਾਰ) ਦੀਆਂ ਵਿਵਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਲੈਣ-ਦੇਣ (transactions) ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਦਾ ਪਰਮਾਨੈਂਟ ਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ (PAN) ਜਾਂ ਉਸ ਦਾ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼

ਪ੍ਰਾਪਤ ਅਤੇ ਤਸਦੀਕਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਫਾਰਮ 97 (ਆਮਦਨ ਕਰ ਨਿਯਮ, 2026 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ) ਉਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ PAN ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦਾ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਨਹੀਂ ਹੈ।

(x) ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਭਰਤੀ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ ਸਿਖਲਾਈ

- a) ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਭਰਤੀ/ਨਿਯੁਕਤੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਇੱਕ ਅਨਿੱਖੜਵੇਂ ਅੰਗ ਵਜੋਂ 'ਨੋ ਯੂਅਰ ਇੰਪਲਾਈ ਨੀਤੀ ਸਮੇਤ ਇੱਕ ਢੁਕਵੀਂ ਸਕ੍ਰੀਨਿੰਗ ਵਿਧੀ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਕੇਵਾਈਸੀ/ਏਐਮਐਲ/ਸੀਐਫਟੀ (KYC/AML/CFT) ਮਾਮਲਿਆਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣ ਵਾਲੇ/ਤੈਨਾਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਰਮਚਾਰੀ ਉੱਚ ਇਮਾਨਦਾਰੀ ਅਤੇ ਨੈਤਿਕ ਮਾਪਦੰਡ ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ, ਮੌਜੂਦਾ KYC/AML/CFT ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੀ ਚੰਗੀ ਸਮਝ ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ, ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਸੰਚਾਰ ਹੁਨਰ ਰੱਖਦੇ ਹੋਣ ਅਤੇ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਅਤੇ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਬਦਲਦੇ KYC/AML/CFT ਦ੍ਰਿਸ਼ ਨਾਲ ਤਾਲਮੇਲ ਰੱਖਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਣ। ਇਸਦੇ ਨਾਲ ਹੀ ਅਜਿਹਾ ਮਾਹੌਲ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰਨਾ ਜੋ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਵਿੱਚ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਸੰਚਾਰ ਅਤੇ ਉੱਚ ਇਮਾਨਦਾਰੀ ਨੂੰ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰੇ।
- b) ਇੱਕ ਲਗਾਤਾਰ ਕਰਮਚਾਰੀ ਪ੍ਰਸ਼ਿਕਸ਼ਣ ਕਾਰਜਕ੍ਰਮ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਸਟਾਫ਼ ਦੇ ਮੈਂਬਰ KYC/AML ਉਪਾਇ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਤਿਆਰ ਹੋਣ। ਪ੍ਰਸ਼ਿਕਸ਼ਣ ਦਾ ਧਿਆਨ ਫਰੰਟਲਾਈਨ ਸਟਾਫ਼, ਕੰਪਲਾਇੰਸ ਸਟਾਫ਼ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ਼ ਲਈ ਵੱਖਰਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਫਰੰਟ ਡੈਸਕ ਸਟਾਫ਼ ਨੂੰ ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਸ਼ਿਕਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੀ ਘੱਟ ਸਿੱਖਿਆ ਤੋਂ ਉਤਪੰਨ ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਸੰਭਾਲਿਆ ਜਾ ਸਕੇ। ਆਡਿਟ ਫੰਕਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਸਟਾਫ਼ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜੋ KYC/AML ਉਪਾਇ ਨੀਤੀਆਂ, ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁੱਦਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਤਿਆਰ ਅਤੇ ਨਿਪੁੰਨ ਹੋਣ।

ਅਨੈਕਸਰ-A
ਡਿਜੀਟਲ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ

- (i) ਕੰਪਨੀ ਸੰਭਵ ਹੋਣ ਤੱਕ ਡਿਜੀਟਲ KYC ਜਾਂਚ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਇੱਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿਕਸਿਤ ਕਰੇਗੀ, ਜੋ ਗਾਹਕ ਟਚ ਪੌਇੰਟਸ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ KYC ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ, ਅਤੇ KYC ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸਿਰਫ਼ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇਸ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਰਾਹੀਂ ਹੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- (ii) ਕੰਪਨੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਅਣਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਇਸਦਾ ਉਪਯੋਗ ਨਾ ਕਰ ਸਕਣ। ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਤੱਕ ਸਿਰਫ਼ ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੌਗਇਨ-ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਜਾਂ ਲਾਈਵ OTP ਜਾਂ ਟਾਈਮ OTP ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਮਕੈਨਿਜ਼ਮ ਰਾਹੀਂ ਹੀ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਣਗੇ।
- (iii) KYC ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਅਧਿਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਸਲ ਓਵੀਡੀ (OVD) ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- (iv) ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵੱਲੋਂ ਲਵਾਈ ਜਾਵੇ ਅਤੇ ਉਹੀ ਫੋਟੋ ਗਾਹਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਫਾਰਮ (CAF) ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸਿਸਟਮ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਪਾਠਯੋਗ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਾਟਰਮਾਰਕ ਲਾਏਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ CAF ਨੰਬਰ, GPS ਕੋਆਰਡੀਨੇਟ, ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ, ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਵਿਲੱਖਣ ਕਰਮਚਾਰੀ ਕੋਡ ਅਤੇ ਤਾਰੀਖ (DD: MM: YYYY) ਅਤੇ ਸਮਾਂ (HH: MM: SS) ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ।
- (v) ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾ ਹੋਵੇਗੀ ਕਿ ਸਿਰਫ਼ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੋਈ ਪ੍ਰਿੰਟ ਕੀਤੀ ਹੋਈ ਜਾਂ ਵੀਡੀਓ ਰਿਕਾਰਡ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਨਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ। ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪਿਛੇਕੜ ਦਾ ਰੰਗ ਸਫੈਦ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਫਰੇਮ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਵੇ।
- (vi) ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਸਲ OVD ਜਾਂ ਆਧਾਰ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਜਿੱਥੇ ਆਫਲਾਈਨ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ) ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ (ਜੋ ਖੜੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਰੱਖੀ ਹੋਵੇ) ਉੱਪਰੋਂ ਲੰਬਕਾਇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਉਪਰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਪਾਠਯੋਗ ਵਾਟਰਮਾਰਕਿੰਗ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਕੈਪਚਰ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਮੋਬਾਈਲ ਡਿਵਾਈਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਿਰਛਾਪਨ ਜਾਂ ਝੁਕਾਅ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।
- (vii) ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਉਚਿਤ ਰੱਸ਼ਨੀ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪੜ੍ਹਣਯੋਗ ਅਤੇ ਪਛਾਣਯੋਗ ਹੋਣ।
- (viii) ਫਿਰ, CAF ਵਿੱਚ ਸਾਰੀਆਂ ਐਂਟਰੀਆਂ ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਭਰੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕਵਿਕ ਰਿਸਪਾਂਸ (QR) ਕੋਡ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਉਹਨਾਂ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ QR ਕੋਡ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਹੱਥੋਂ ਹੱਥ ਵੇਰਵੇ ਭਰਨ ਦੀ ਬਜਾਏ। ਉਦਾਹਰਨ ਵਜੋਂ, ਜੇ UIDAI ਤੋਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਫਿਜ਼ੀਕਲ ਆਧਾਰ/ਈ-ਆਧਾਰ QR ਕੋਡ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਤਾਂ ਨਾਮ, ਲਿੰਗ, ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ ਅਤੇ ਪਤਾ ਵਰਗੀਆਂ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ QR ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਆਟੋਮੈਟਿਕ ਭਰੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।
- (ix) ਜਦੋਂ ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋ ਜਾਵੇ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਆਪਣੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਇੱਕ ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਸੁਨੇਹਾ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਲਿਖਿਆ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ 'ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ OTP ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਭਰੀਆਂ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ'। OTP ਦੀ ਸਫਲ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਇਸਨੂੰ CAF 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਵਜੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕੋਲ ਆਪਣਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਉਸਦੇ ਪਰਿਵਾਰ/ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ/ਜਾਣ ਪਛਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ CAF ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਨਹੀਂ ਜਾਵੇਗਾ। ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਾ ਹੋਵੇ।
- (x) ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ਼ ਕੈਪਚਰ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਇੱਕ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਇੱਕ ਵਨ-ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ (OTP) ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜੋ ਉਸਦੇ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। OTP ਦੀ ਸਫਲ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਇਸਨੂੰ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ 'ਤੇ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਵਜੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਵੀ ਇਸ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਕੈਪਚਰ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

- (xi) ਸਾਰੀਆਂ ਇਹਨਾਂ ਕਿਰਿਆਵਲੀਆਂ ਦੇ ਬਾਅਦ, ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੀ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਬੇਨਤੀ ਭੇਜਣ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਵੇਗੀ, ਅਤੇ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਆਈਡੀ / ਰੈਫਰੈਂਸ ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਵੀ ਜਨਰੇਟ ਕਰੇਗੀ। ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਭਵਿੱਖ ਲਈ ਸੰਦਰਭ ਵਜੋਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਆਈਡੀ/ਰੈਫਰੈਂਸ ਆਈਡੀ ਨੰਬਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ।
- (xii) ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਇਹ ਜਾਂਚ ਅਤੇ ਪੱਕਾ ਕਰੇਗਾ ਕਿ: a) ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਫੋਟੋ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ ਜਾਣਕਾਰੀ CAF ਵਿੱਚ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵੱਲੋਂ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਾਲ ਮਿਲਦੀ ਹੈ; b) ਗਾਹਕ ਦੀ ਲਾਈਵ ਫੋਟੋ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ ਫੋਟੋ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀ ਹੈ; ਅਤੇ c) CAF ਵਿੱਚ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ, ਸਮੇਤ ਲਾਜ਼ਮੀ ਫੀਲਡਾਂ, ਢੰਗ ਨਾਲ ਭਰੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ। ਸਫਲ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਹੋਣ 'ਤੇ, CAF ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਵੱਲੋਂ ਡਿਜੀਟਲੀ ਸਾਈਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜੋ CAF ਦਾ ਪ੍ਰਿੰਟ ਲਵੇਗਾ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ/ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਛਾਪ ਲਾਜ਼ਮੀ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਲਵੇਗਾ, ਫਿਰ ਇਸਨੂੰ ਸਕੈਨ ਕਰਕੇ ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਅਪਲੋਡ ਕਰੇਗਾ। ਅਸਲ ਕਠੋਰ ਪ੍ਰਤੀ (ਹਾਰਡ ਕਾਪੀ) ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਬੋਰਡ ਵੱਲੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀ ਤਾਰੀਖ: 10 ਮਾਰਚ, 2012

ਬੋਰਡ ਵੱਲੋਂ ਆਖਰੀ ਸਮੀਖਿਆ/ਸੰਸ਼ੋਧਨ/ਸੋਧ ਦੀ ਤਾਰੀਖ: 21 ਜੁਲਾਈ, 2026

ਸੰਸਕਰਣ: 1.6