

**'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிதல்' மற்றும் 'பண மோசடி தடுப்பு
நடவடிக்கைகள்' தொடர்பான பாலிசி**

1. அறிமுகம் மற்றும் ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு

(i) ஆவாஸ் ஃபைனான்சியர்ஸ் லிமிடெட் ("நிறுவனம்/ஆவாஸ்") என்பது ஒரு வீட்டு வசதி நிதி நிறுவனம் ஆகும், இது இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் (RBI) கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது மற்றும் நேஷனல் ஹவுசிங் பேங்கின் (NHB) மேற்பார்வையின் கீழ் உள்ளது. அதற்கேற்ப, இந்த 'உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் (KYC)' மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (AML) கொள்கை ("பாலிசி") அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பின்வரும் சட்டங்கள், விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது:

- வீட்டு வசதி நிதி நிறுவனங்களுக்கு (HFCs) பொருந்தக்கூடிய இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் - உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்) வழிமுறைகள், 2025 ("RBI முதன்மை வழிகாட்டுதல்கள்"),
- பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 ("PMLA"),
- பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 ("PML விதிகள்"), மற்றும்
- RBI, NHB மற்றும் பிற சட்டப்பூர்வ அதிகாரிகளால் வெளியிடப்பட்ட பொருந்தக்கூடிய சுற்றறிக்கைகள், அறிவிப்புகள், வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் விளக்கங்கள்.

(ii) இந்த பாலிசியின் நோக்கம்:

- அனைத்து தேவையான வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் ("CIP") / வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு ("CDD") / மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வு ("EDD") நடவடிக்கைகள் பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்ய.
- வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு, இடர் மேலாண்மை, பதிவு பராமரிப்பு மற்றும் அறிக்கை அளிக்கும் கடமைகளில் நிறுவனத்தின் அணுகுமுறையை பிரதிபலிக்க.
- பணமோசடி, பயங்கரவாதத்திற்கான நிதியுதவி அல்லது பரவல் நிதியுதவி ஆகியவற்றிற்காக, நிறுவனம் தெரிந்தே அல்லது தெரியாமலோ பயன்படுத்தப்படுவதைத் தடுக்க.
- நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களையும் அவர்களின் நிதிப் பரிமாற்றங்களையும் புரிந்துகொள்ள ஏதுவாக இருக்க.
- பொருத்தமான இடர் சார்ந்த கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் உரிய விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகளை நிறுவ.
- பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறை மற்றும் சட்டப்பூர்வ தேவைகளுடன் முழுமையான இணக்கத்தை உறுதி செய்ய.

(iii) இந்த பாலிசி ஆவாஸ் ஃபைனான்சியர்ஸ் லிமிடெட் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.

(iv) NHB/ RBI/ வேறு ஏதேனும் ஒழுங்குமுறை அதிகார அமைப்பால் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால சுற்றறிக்கைகள்/ வழிமுறைகள்/ வழிகாட்டுதல்கள்/ வழிகாட்டுதல் குறிப்புகள் ஆகியவை நிறுவனத்தின் KYC AML பாலிசிக்கு வழிகாட்டும் சக்தியாக இருக்கும் மற்றும் இந்த பாலிசியின் உள்ளடக்கங்களை முறியடிக்கும்.

2. வரையறைகள்

இந்த பாலிசியில் பயன்படுத்தப்பட்ட மற்றும் வரையறுக்கப்படாத சொற்கள், அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட RBI முதன்மை வழிகாட்டுதல்களில் அவற்றுக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.

(i) 'சட்டம்' மற்றும் 'விதிகள்' என்பது முறையே பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம், 2002 மற்றும் பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 மற்றும் அவற்றின் திருத்தங்களைக் குறிக்கும்.

(ii) 'பயனளிக்கும் உரிமையாளர் (BO)':

a) **வாடிக்கையாளர் ஒரு நிறுவனமாக** இருக்கும்போது, தனித்தோ அல்லது ஒன்று சேர்ந்தோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சட்டப்பூர்வ நபர்கள் மூலமாகவோ செயல்படும் இயல்பான நபர்கள், கட்டுப்படுத்தும் உரிமையைக் கொண்டிருப்பவர் அல்லது பிற வழிகளில் கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்துபவர் BO ஆவார்.

விளக்கம்: இந்தத் துணை உட்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக-

- 'கட்டுப்படுத்தும் உரிமை' என்பது நிறுவனத்தின் பங்குகள் அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமையைக் குறிக்கிறது.
- 'கட்டுப்பாடு' என்பது பெரும்பான்மையான இயக்குநர்களை நியமிக்கும் உரிமையை அல்லது அவர்களின் பங்குதாரர் அல்லது மேலாண்மை உரிமைகள் அல்லது பங்குதாரர் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது வாக்குப்பதிவு ஒப்பந்தங்களின் அடிப்படையில் மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவுகளைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.

b) **வாடிக்கையாளர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக** இருக்கும்போது, தனித்தோ அல்லது ஒன்று சேர்ந்தோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சட்டப்பூர்வ நபர்கள் மூலமாகவோ செயல்படும் இயல்பான நபர்கள், கூட்டாண்மையின் மூலதனம் அல்லது

லாபத்தில் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை / உரிமையைக் கொண்டிருப்பவர் அல்லது பிற வழிகளில் கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்துபவர் BO ஆவார்.

விளக்கம்: இந்தத் துணை உட்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, 'கட்டுப்பாடு' என்பது மேலாண்மை அல்லது கொள்கை முடிவைக் கட்டுப்படுத்தும் உரிமையை உள்ளடக்கும்.

- c) **வாடிக்கையாளர் ஒரு இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பாக** இருக்கும்போது, தனித்தோ அல்லது ஒன்று சேர்ந்தோ அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சட்டப்பூர்வ நபர் மூலமாகவோ செயல்படும் இயல்பான நபர்கள், இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் சொத்து அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் 15 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமை / உரிமையைக் கொண்டிருப்பவர் BO ஆவார்.

விளக்கம்: 'தனிநபர்களின் அமைப்பு' என்ற சொல் சங்கங்களை உள்ளடக்கியது. மேலே உள்ள (a), (b) அல்லது (c) இன் கீழ் இயல்பான நபர் எவரும் அடையாளம் காணப்படாத நிலையில், மூத்த நிர்வாக அதிகாரி பதவியை வகிக்கும் தொடர்புடைய இயல்பான நபர் BO ஆவார்.

- d) **வாடிக்கையாளர் ஒரு அறக்கட்டளையாக** இருக்கும்போது, பயனளிக்கும் உரிமையாளர்களின் (BO(s)) அடையாளத்தில், அறக்கட்டளையின் நிறுவனர், அறங்காவலர், அறக்கட்டளையில் 10 சதவீதம் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பங்குகளைக் கொண்ட பயனாளிகள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டுச் சங்கிலி அல்லது உரிமையின் மூலம் அறக்கட்டளையின் மீது இறுதிச் செயல்பாட்டுக் கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்தும் பிற இயல்பான நபர்களின் அடையாளம் ஆகியவை அடங்கும்.

(iii) **'சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்'** - சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுதல் என்பது ஆதார் எண்ணை வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தின் நகலை (ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்ய முடியாத இடங்களில்) அல்லது வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அதிகாரப்பூர்வமான செல்லுபடியாகும் ஆவணத்தை அசல் ஆவணத்துடன் ஒப்பிடுவதைக் குறிக்கும், மேலும் நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி அந்த நகலில் ஒப்பீட்டைப் பதிவு செய்ய வேண்டும். அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மை (வைப்பு) ஒழுங்குமுறைகள், 2016 {FEMA 5(R)} இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் (NRIs) மற்றும் இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்தவர்கள் (PIOs) விஷயத்தில், மாற்றாக, பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றால் சான்றளிக்கப்பட்ட அசல் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறலாம்:

- இந்தியாவில் பதிவுசெய்யப்பட்ட பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் வெளிநாட்டுக் கிளைகளின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகள்,
- இந்திய வங்கிகள் தொடர்பு வைத்துள்ள வெளிநாட்டு வங்கிகளின் கிளைகள்,
- வெளிநாட்டில் உள்ள நோட்டரி பப்ளிக்,
- நீதிமன்ற மாஜிஸ்திரேட்,
- நீதிபதி,
- வெளிநாடு வாழ் வாடிக்கையாளர் வசிக்கும் நாட்டில் உள்ள இந்திய தூதரகம் / துணைத் தூதரகம்.

(iv) **'மத்திய KYC பதிவேடு (CKYCR)'** என்பது வாடிக்கையாளரின் KYC பதிவுகளை டிஜிட்டல் வடிவில் பெறவும், சேமிக்கவும், பாதுகாக்கவும் மற்றும் மீட்டெடுக்கவும் விதி 2(1) இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு அமைப்பைக் குறிக்கும்.

(v) **'வாடிக்கையாளர்'** என்பது நிறுவனத்துடன் நிதிப் பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு நபரைக் குறிக்கும் மற்றும் பரிவர்த்தனை அல்லது செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் யாருடைய சார்பாகச் செயல்படுகிறாரோ அந்த நபரையும் உள்ளடக்கும்.

(vi) **'வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு (CDD)'** என்பது நம்பகமான மற்றும் சுதந்திரமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர் மற்றும் பயனளிக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காண்பது மற்றும் சரிபார்ப்பதைக் குறிக்கும்.

விளக்கம்: CDD என்பது பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காணுதல், நம்பகமான மற்றும் சுதந்திரமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி அவர்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல், பொருந்தக்கூடிய இடங்களில், வணிக உறவின் நோக்கம் மற்றும் உத்தேசிக்கப்பட்ட தன்மை குறித்த தகவல்களைப் பெறுதல்;
- வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் அதன் உரிமையாளர் மற்றும் கட்டுப்பாடு ஆகியவற்றைப் புரிந்துகொள்ள நியாயமான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்;
- ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு பயனளிக்கும் உரிமையாளரின் சார்பாகச் செயல்படுகிறாரா என்பதைத் தீர்மானித்தல், மற்றும் பயனளிக்கும் உரிமையாளரை அடையாளம் காணுதல் மற்றும் நம்பகமான மற்றும் சுதந்திரமான அடையாள ஆதாரங்களைப் பயன்படுத்தி பயனளிக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்க அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுத்தல்.

(vii) **'வாடிக்கையாளர் அடையாளம் காணுதல்'** என்பது CDD செயல்முறையை மேற்கொள்வதைக் குறிக்கும்.

(viii) **'நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர்'** என்பது PML சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV இன் கீழ் விதிக்கப்பட்டுள்ள கடமைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் நியமிக்கப்பட்ட ஒரு நபரைக் குறிக்கும் மற்றும் இதில் நிர்வாக இயக்குநர் அல்லது முழு நேர இயக்குநர் அடங்குவர்.

(ix) **'டிஜிட்டல் KYC'** என்பது நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வமாகச் செல்லுபடியாகும் ஆவணம் அல்லது ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான சான்று (ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்ய முடியாத இடங்களில்), அத்தகைய நேரடி புகைப்படம் எடுக்கப்படும் இடத்தின் அட்சரேகை மற்றும் தீர்க்கரேகையுடன், சட்டத்தில் உள்ள விதிகளின்படி எடுப்பதைக் குறிக்கும்.

(x) **'சமமான மின்னணு-ஆவணம்'** என்பது அத்தகைய ஆவணத்தை வழங்கும் அதிகார அமைப்பால் அதன் செல்லுபடியாகும் டிஜிட்டல் கையொப்பத்துடன் வழங்கப்படும் ஆவணத்தின் மின்னணு சமமான ஆவணமாகும், இதில் தகவல் தொழில்நுட்ப (டிஜிட்டல் லாக்கர் வசதிகளை வழங்கும் இடைநிலையாளர்களால் தகவல்களைப் பாதுகாத்தல் மற்றும் தக்கவைத்தல்) விதிகள், 2016-இன் விதி 9-இன் படி வாடிக்கையாளரின் டிஜிட்டல் லாக்கர் கணக்கிற்கு வழங்கப்பட்ட ஆவணங்களும் அடங்கும்.

(xi) **'உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் (KYC) அடையாளங்காட்டி'** என்பது மத்திய KYC பதிவுகள் பதிவேடு ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கும் தனித்துவமான எண் அல்லது குறியீட்டைக் குறிக்கும்.

(xii) **'நேரில் வராத வாடிக்கையாளர்கள்'** என்பது NBFC-இன் கிளை / அலுவலகங்களுக்குச் செல்லாமல் அல்லது நிறுவனத்தின் அதிகாரிகளைச் சந்திக்காமல் கணக்குகளைத் தொடங்கும் வாடிக்கையாளர்களைக் குறிக்கும்.

(xiii) **'அதிகாரப்பூர்வமாகச் செல்லுபடியாகும் ஆவணம் (OVD)'** என்பது பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான சான்று, இந்திய தேர்தல் ஆணையம் வழங்கும் வாக்காளர் அடையாள அட்டை, NREGA வழங்கும் மற்றும் மாநில அரசு அதிகாரி முறையாகக் கையொப்பமிட்ட வேலை அட்டை மற்றும் பெயர் மற்றும் முகவரி விவரங்களைக் கொண்ட தேசிய மக்கள் தொகை பதிவேடு வழங்கும் கடிதம் ஆகியவற்றைக் குறிக்கும்.

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில்,

- a) வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான சான்றை ஒரு OVD-ஆகச் சமர்ப்பிக்கும்போது, அவர் இந்திய தனித்துவ அடையாள ஆணையம் (UIDAI) வழங்கும் வடிவத்தில் அதைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.
- b) வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பிக்கும் OVD-இல் புதுப்பிக்கப்பட்ட முகவரி இல்லாதபோது, பின்வரும் ஆவணங்கள் அல்லது அவற்றின் சமமான மின்னணு-ஆவணங்கள் முகவரிச் சான்றின் வரையறுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக OVD-களாகக் கருதப்படும்:-
 - இரண்டு மாதங்களுக்கு மேற்பட்டதாக இல்லாத எந்தவொரு சேவை வழங்குநரின் (மின்சாரம், தொலைபேசி, போஸ்ட்-பெய்ட் மொபைல் போன், பைப் செய்யப்பட்ட வாயு, தண்ணீர் பில்) பயன்பாட்டு பில்;
 - சொத்து அல்லது நகராட்சி வரி ரசீது;
 - அரசுத் துறைகள் அல்லது பொதுத்துறை நிறுவனங்களால் ஓய்வு பெற்ற ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் அல்லது குடும்ப ஓய்வூதியக் கொடுப்பணை ஆணைகள் (PPOs), அவற்றில் முகவரி இருந்தால்;
 - மாநில அரசு அல்லது மத்திய அரசுத் துறைகள், சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள், பொதுத்துறை நிறுவனங்கள், பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்களால் வழங்கப்படும் வேலைவாய்ப்பு இட ஒதுக்கீடு கடிதம் மற்றும் அதிகாரப்பூர்வ தங்குமிடத்தை ஒதுக்கும் அத்தகைய முதலாளிகளுடனான விடுப்பு மற்றும் உரிம ஒப்பந்தங்கள்;
- c) மேலே (b)-இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்த மூன்று மாத காலத்திற்குள் வாடிக்கையாளர் தற்போதைய முகவரியுடன் கூடிய OVD-ஐச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

விளக்கம்: இந்த உட்பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, மாநில அரசு வழங்கும் திருமணச் சான்றிதழ் அல்லது அத்தகைய பெயர் மாற்றத்தைக் குறிக்கும் அரசிதழ் அறிவிப்பின் மூலம் ஆதரிக்கப்படும் பட்சத்தில், ஆவணம் வழங்கப்பட்ட பிறகு பெயரில் மாற்றம் ஏற்பட்டிருந்தாலும், நிறுவனம் அந்த ஆவணத்தை ஒரு OVD-ஆகக் கருதும்.

(xiv) '**ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பு**' என்பது ஆதார் (நிதி மற்றும் பிற மானியங்கள், நன்மைகள் மற்றும் சேவைகளின் இலக்கு விநியோகம்) சட்டம், 2016 (2016-இன் 18) ("**ஆதார் சட்டம்**") பிரிவு 2-இன் உட்பிரிவு (pa)-இல் அதற்கு வழங்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும்.

(xv) '**தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புணர்வு**' என்பது, கணக்குகளில் நடக்கும் பரிவர்த்தனைகள் வாடிக்கையாளர்கள், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் இடர் விவரங்கள், நிதி /

செல்வத்தின் ஆதாரம் ஆகியவற்றைப் பற்றிய நிறுவனத்தின் அறிவுக்கு ஏற்ப இருப்பதை உறுதி செய்ய, பரிவர்த்தனைகளைத் தொடர்ந்து கண்காணிப்பதைக் குறிக்கும்.

(xvi) '**காலமுறை புதுப்பித்தல்**' என்பது CDD செயல்முறையின் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவல்கள் RBI-ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட கால இடைவெளியில் ஏற்கனவே உள்ள பதிவுகளை ஆய்வு செய்வதன் மூலம் புதுப்பித்த நிலையிலும் பொருத்தமானதாகவும் இருப்பதை உறுதி செய்ய எடுக்கப்படும் நடவடிக்கைகளைக் குறிக்கும்.

(xvii) '**நபர்**' என்பது சட்டத்தில் வழங்கப்பட்டுள்ள அதே பொருளைக் கொண்டிருக்கும் மற்றும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- ஒரு தனிநபர்,
- இந்து கூட்டுக் குடும்பம்,
- நிறுவனம்,
- ஒரு நபர்களின் சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு, அது இணைக்கப்பட்டிருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும்,
- மேலே உள்ள எந்தவொரு நபருக்கும் (a முதல் e வரை) உட்படாத ஒவ்வொரு செயற்கை சட்ட நபரும், மற்றும்
- மேலே உள்ள நபர்களில் (a முதல் f வரை) யாரேனும் ஒருவருக்குச் சொந்தமான அல்லது கட்டுப்படுத்தப்படும் எந்தவொரு நிறுவனம், அலுவலகம் அல்லது கிளை.

(xviii) '**முதன்மை அதிகாரி**' என்பது விதிகளின் விதி 8-இன் படி தகவல்களை வழங்குவதற்குப் பொறுப்பான, மேலாண்மை மட்டத்தில் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் நியமிக்கப்பட்ட ஒரு அதிகாரியைக் குறிக்கும்.

(xix) '**சந்தேகாஸ்பதமான பரிவர்த்தனை**' என்பது கீழே வரையறுக்கப்பட்டுள்ள ஒரு 'பரிவர்த்தனை' ஆகும், இதில் மேற்கொள்ள முயற்சி செய்யப்பட்ட பரிவர்த்தனையும் அடங்கும், அது பணமாகவோ அல்லது வேறு வகையிலோ செய்யப்பட்டிருக்கலாம், இது நல்லெண்ணத்துடன் செயல்படும் ஒரு நபருக்கு:

- இதில் சம்பந்தப்பட்ட மதிப்பைப் பொருட்படுத்தாமல், சட்டத்தின் அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒரு குற்றத்தின் மூலம் கிடைத்த வருவாயை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்று சந்தேகிப்பதற்கு நியாயமான அடிப்படையை வழங்குகிறது; அல்லது
- அசாதாரணமான அல்லது நியாயமற்ற சிக்கலான சூழ்நிலைகளில் செய்யப்பட்டதாகத் தோன்றுகிறது; அல்லது

c) எந்தவொரு பொருளாதார அடிப்படையோ அல்லது உண்மையான நோக்கமோ இல்லாதது போல் தோன்றுகிறது; அல்லது

d) பயங்கரவாதம் தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியளிப்பதை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் என்று சந்தேகிப்பதற்கு நியாயமான அடிப்படையை வழங்குகிறது.

விளக்கம்: பயங்கரவாத நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியளிப்பதை உள்ளடக்கிய பரிவர்த்தனை என்பது, பயங்கரவாதம், பயங்கரவாதச் செயல்கள் அல்லது ஒரு பயங்கரவாதி, பயங்கரவாத அமைப்பு அல்லது பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பவர்கள் அல்லது நிதியளிக்க முயற்சிப்பவர்களுடன் தொடர்புடையது அல்லது அவர்களால் பயன்படுத்தப்படலாம் என்று NBFC சந்தேகிக்கும் நிதியை உள்ளடக்கிய பரிவர்த்தனையாகும். (xix) 'பரிவர்த்தனை' என்பது கொள்முதல், விற்பனை, கடன், அடமானம், பரிசு, இடமாற்றம், விநியோகம் அல்லது அதற்கான ஏற்பாடு ஆகியவற்றைக் குறிக்கும் மற்றும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

(xx) 'வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாள செயல்முறை (V-CIP)': நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி முக அங்கீகாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வுடன் வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தை மேற்கொள்ளும் ஒரு மாற்று முறையாகும். இந்த செயல்முறையானது CDD நோக்கத்திற்காகத் தேவைப்படும் அடையாளத் தகவலைப் பெறுவதற்கும், வாடிக்கையாளர் வழங்கிய தகவலின் உண்மையைச் சுதந்திரமான சரிபார்ப்பு மூலமாகவும் மற்றும் ஒரு தணிக்கை தடம் பராமரிப்பதன் மூலமாகவும் உறுதிப்படுத்துவதற்கும், வாடிக்கையாளருடன் தடையற்ற, பாதுகாப்பான, நேரடி, தகவல்-அறிந்த ஒப்புதல் அடிப்படையிலான ஆடியோ-வீடியோ தொடர்பை உள்ளடக்கியது.

(xxii) 'நேரடி வாடிக்கையாளர்' என்பது நிறுவனத்துடன் கணக்கு சார்ந்த உறவு இல்லாத, ஆனால் அதனுடன் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும் ஒரு நபரைக் குறிக்கும்.

3. பாலிசியின் கூறுகள்

KYC பாலிசியானது பின்வரும் நான்கு முக்கிய கூறுகளை உள்ளடக்கியது:

- (i) வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை
- (ii) இடர் மேலாண்மை
- (iii) வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் (CIP); மற்றும்
- (iv) பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணித்தல்

4. வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை

வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை கொண்டிருக்கக்கூடிய அம்சங்களின் பொதுவான தன்மைக்கு பாரபட்சம் இன்றி, நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்ய வேண்டும்:

- பெயரறியாத அல்லது கற்பனையான/பினாமி பெயரில் எந்தக் கணக்கும் தொடங்கப்படக்கூடாது;
- வாடிக்கையாளரின் ஒத்துழையாமை அல்லது வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள்/தகவல்களின் நம்பகத்தன்மையின்மை காரணமாக, பொருத்தமான CDD நடவடிக்கைகளை நிறுவனத்தால் பயன்படுத்த முடியாத நிலையில் எந்தக் கணக்கும் தொடங்கப்படக்கூடாது. வாடிக்கையாளர் தொடர்பான பொருத்தமான CDD நடவடிக்கைகளுக்கு இணங்க முடியாதபோது, தேவைப்பட்டால், ஒரு STR-ஐத் தாக்கல் செய்வதை நிறுவனம் பரிசீலிக்க வேண்டும்.
- CDD நடைமுறையைப் பின்பற்றாமல் எந்தவொரு பரிவர்த்தனையும் அல்லது கணக்கு சார்ந்த உறவும் மேற்கொள்ளப்படாது.
- வாடிக்கையாளர்/ அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் ஒரு மேஜராக (அதாவது, 18 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவர்) இருக்க வேண்டும் மற்றும் இந்திய ஒப்பந்தச் சட்டத்தின்படி ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுவதற்குத் தகுதியற்றவராக இருக்கக்கூடாது.
- வாடிக்கையாளர்/ அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்/ பயனளிக்கும் உரிமையாளரின் பெயர் / அடையாளம், ஐக்கிய நாடுகள் பாதுகாப்பு கவுன்சில் (UNSC) / RBI / FIU-IND / வேறு ஏதேனும் ஒழுங்குமுறை அதிகார அமைப்பால் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு வெளியிடப்படும் பொருளாதாரத் தடைப் பட்டியல்கள் / நியமிக்கப்பட்ட பட்டியல்கள்/ பிற பட்டியல்களில் தோன்றும் எந்தவொரு நபர் அல்லது நிறுவனத்துடன் பொருந்தக்கூடாது.
- கடன் கணக்கைத் தொடங்கும் போதும் மற்றும் காலமுறை புதுப்பித்தலின் போதும் KYC நோக்கத்திற்காகக் கோரப்பட வேண்டிய கட்டாயத் தகவல்கள் இந்த பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி இருக்கும்.
- விருப்பத்தேர்வு கூடுதல் தகவல்கள், கடன் கணக்கு தொடங்கப்பட்ட பிறகு வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் பெறப்படும்.
- புதிய வாடிக்கையாளர்களுடன் (தனிநபர்கள் மற்றும் தனிநபர் அல்லாதவர்கள்) உறவுகளைத் தொடங்கும் போதும், அதே போல் ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கும் ஒரு தனித்துவமான வாடிக்கையாளர் அடையாளக் குறியீடு (UCIC) ஒதுக்கப்படும்.
- நிறுவனம் தனித்துவமான வாடிக்கையாளர் அடையாளக் குறியீடு (UCIC) மட்டத்தில் CDD நடைமுறையைப் பயன்படுத்தும். எனவே, நிறுவனத்தின் ஏற்கனவே உள்ள KYC-இணக்கமான வாடிக்கையாளர் மற்றொரு கணக்கைத் தொடங்க அல்லது

நிறுவனத்திடமிருந்து வேறு ஏதேனும் தயாரிப்பு அல்லது சேவையைப் பெற விரும்பினால், வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தைப் பொறுத்தவரை புதிய CDD பயிற்சியின் தேவை இருக்காது.

- (j) கூட்டாக விண்ணப்பிக்கும்போது, அனைத்து கூட்டு கடன் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கும் CDD நடைமுறை பின்பற்றப்படும்.
- (k) ஒரு வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபர்/ நிறுவனம் சார்பாகச் செயல்பட அனுமதிக்கப்படும் சூழ்நிலைகள் பாலிசியில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.
- (l) நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN) பெறப்படும் இடங்களில், அது வழங்கும் அதிகார அமைப்பின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
- (m) வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சமமான மின்னணு-ஆவணம் பெறப்படும் இடங்களில், தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000-இன் விதிகளின்படி நிறுவனம் டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்க்கும்.
- (n) சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (GST) விவரங்கள் கிடைக்கும் இடங்களில், GST எண் வழங்கும் அதிகார அமைப்பின் தேடல்/சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்படும்.
- (o) நிறுவனத்தால் அல்லது RBI-ஆல் கட்டுப்படுத்தப்படும் வேறு ஏதேனும் நிதி நிறுவனத்தால் மோசடி என வகைப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் / அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் / பயனளிக்கும் உரிமையாளர் அல்லது அத்தகைய நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய நிறுவனங்கள் மற்றும் நபர்கள், வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மோசடி இடர் மேலாண்மை கொள்கையின்படி கையாளப்படுவார்கள்.

வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கையை ஏற்றுக்கொள்வதும் அதன் அமலாக்கமும் பொதுமக்களுக்கு, குறிப்பாக நிதி ரீதியாக அல்லது சமூக ரீதியாகப் பின்தங்கியவர்களுக்கு, மாற்றுத்திறனாளிகள் (PwDs) உட்பட, சேவைகளை மறுப்பதில் முடியக்கூடாது என்பதைக் கவனிப்பது முக்கியம்.

பணமோசடி அல்லது பயங்கரவாத நிதியுதவி குறித்த சந்தேகம் நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் இடங்களில், மற்றும் CDD செயல்முறையை மேற்கொள்வது வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவித்துவிடும் (tip-off) என்று நிறுவனம் நியாயமாக நம்பினால், அது CDD செயல்முறையைத் தொடராது, அதற்குப் பதிலாக FIU-IND-இடம் ஒரு சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனை அறிக்கையை ("STR") தாக்கல் செய்யும்.

5. இடர் மேலாண்மை

இடர் மேலாண்மைக்காக, நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய இடர் சார்ந்த அணுகுமுறையைக் கொண்டிருக்கும்:

- (i) HFC-இன் மதிப்பீடு மற்றும் இடர் உணர்தலின் அடிப்படையில், வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த, நடுத்தர மற்றும் அதிக இடர் பிரிவினராக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள்.
- (ii) இந்தக் கொள்கைகள் வாடிக்கையாளரின் அடையாளம், சமூக/ நிதி நிலை, வணிகச் செயல்பாட்டின் தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் அவர்களின் இருப்பிடம் பற்றிய தகவல்கள், வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளை உள்ளடக்கிய புவியியல் இடர், வழங்கப்படும் தயாரிப்புகள்/சேவைகளின் வகை, தயாரிப்புகள்/சேவைகளை வழங்கப் பயன்படுத்தப்படும் விநியோக சேனல், மேற்கொள்ளப்படும் பரிவர்த்தனை வகைகள் - ரொக்கம், காசோலை/ பணப் பத்திரங்கள், கம்பி பரிமாற்றங்கள் (wire transfers), அந்நிய செலாவணி பரிவர்த்தனைகள் போன்ற அளவுருக்களின் அடிப்படையில் அமையும். வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தைப் பரிசீலிக்கும்போது, வழங்கும் அதிகார அமைப்புகளால் வழங்கப்படும் ஆன்லைன் அல்லது பிற சேவைகள் மூலம் அடையாள ஆவணங்களை உறுதிப்படுத்தும் திறனும் காரணியாகக் கொள்ளப்படலாம்.
- (iii) ஒரு வாடிக்கையாளரின் இடர் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அத்தகைய வகைப்படுத்தலுக்கான குறிப்பிட்ட காரணங்கள் ரகசியமாக வைக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவிப்பதைத் (tipping off) தவிர்க்கும் பொருட்டு வாடிக்கையாளரிடம் வெளிப்படுத்தப்படக்கூடாது.
- (iv) வாடிக்கையாளர்களின் அபாய வகைப்படுத்தலுக்கான குறியீட்டு பட்டியல்:

• **குறைந்த அபாயம் (Low Risk)**

1. வங்கி கணக்கில் சம்பளம் பெறும் அனைத்து சம்பளதாரி வாடிக்கையாளர்கள்.
2. வருமானம் தொடர்பான ஆவண ஆதாரங்களைக் கொண்ட அனைத்து சுயதொழில் செய்பவர்கள்.
3. முறைசாரா வருமானம் / ஆவணப்படுத்தப்படாத வருமானம் கொண்ட அனைத்து சம்பளதாரி / சுயதொழில் செய்பவர்கள், கடன் வெளிப்பாடு ரூ.50 லட்சம் வரை உள்ளவர்கள்.
4. மொத்தமாக ரூ.2 லட்சத்திற்குக் குறைவான ரொக்கப் பரிவர்த்தனைகள்.

• **நடுத்தர அபாயம் (Medium Risk)**

1. முறைசாரா வருமானம் / ஆவணப்படுத்தப்படாத வருமானம் கொண்ட அனைத்து சம்பளதாரி / சுயதொழில் செய்பவர்கள், கடன் வெளிப்பாடு ரூ.50 லட்சம் முதல் ரூ.100 லட்சம் வரை உள்ளவர்கள்.
2. மொத்தமாக ரூ.2 லட்சத்திற்கு மேல் மற்றும் ரூ.5 லட்சம் வரை உள்ள ரொக்கப் பரிவர்த்தனைகள்.

• **உயர் அபாயம் (High Risk)**

1. அரசியல் ரீதியாக முக்கியத்துவம் பெற்ற நபர்கள் (Politically Exposed Persons - PEP).
2. வெளிநாட்டில் வசிக்கும் இந்தியர்களுக்கான (Non-Resident Indian - NRI) கடன்கள்.
3. நேரடி சந்திப்பு இல்லாமல் மேற்கொள்ளப்படும் வாடிக்கையாளர் சேர்க்கை (Non Face-to-Face Onboarding) கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள்.
4. எந்த நேரத்திலும் அனுமதி மறுப்பு பட்டியல் / கண்காணிப்பு பட்டியலில் (Sanction / Watch Lists) இடம்பெற்ற வாடிக்கையாளர்கள்.
5. எந்த நேரத்திலும் FIU-IND-க்கு தகவல் அளிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள்.
6. அறக்கட்டளைகள் (Trusts), சங்கங்கள் (Societies), அரசு சாரா நிறுவனங்கள் (NGOs) மற்றும் நன்கொடைகளைப் பெறும் நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்படும் கடன்கள்.
7. முறைசாரா வருமானம் / ஆவணப்படுத்தப்படாத வருமானம் கொண்ட அனைத்து சம்பளதாரி / சுயதொழில் செய்பவர்கள், கடன் வெளிப்பாடு ரூ.100 லட்சத்திற்கும் அதிகமாக உள்ளவர்கள்.
8. மொத்தமாக ரூ.5 லட்சத்திற்கும் அதிகமான ரொக்கப் பரிவர்த்தனைகள்.

பல்வேறு வகையான வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்படும், அவர்களின் உணரப்படும் அபாய நிலை (Perceived Risk) தொடர்பான பிற தகவல்கள், வாடிக்கையாளருக்கு இடையூறு ஏற்படுத்தாத வகையில் (Non-intrusive) சேகரிக்கப்படும் என்பதுடன், அத்தகைய தகவல் சேகரிப்பு இந்த கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது..

நிறுவனம் தனது இடர் மதிப்பீட்டில் நிதி நடவடிக்கை பணிக்குழுவின் (FATF) பொது அறிக்கை, இந்திய வங்கிகள் சங்கம் (IBA) வழங்கிய KYC/AML குறித்த அறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல் குறிப்புகள் மற்றும் பிற முகமைகள் போன்றவற்றைப் பயன்படுத்தலாம்.

5A. நிறுவனத்தின் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி இடர் மதிப்பீடு:

- (i) வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியல் பகுதிகள், தயாரிப்புகள், சேவைகள், பரிவர்த்தனைகள் அல்லது விநியோக சேனல்கள் போன்றவற்றிற்கான பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி அபாயத்தைக் கண்டறியவும், மதிப்பீடு செய்யவும் மற்றும் தணிக்க பயனுள்ள நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும், நிறுவனம் அவ்வப்போது (குறைந்தபட்சம் ஆண்டுதோறும்) 'பணமோசடி (ML) மற்றும் பயங்கரவாத நிதியுதவி (TF) இடர் மதிப்பீடு' பயிற்சியை மேற்கொள்ள வேண்டும்.
- (ii) ஒட்டுமொத்த இடர் அளவையும், பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய தணிப்பு நடவடிக்கைகளின் பொருத்தமான அளவு மற்றும் வகையையும் தீர்மானிப்பதற்கு முன், மதிப்பீட்டு செயல்முறை அனைத்து தொடர்புடைய இடர் காரணிகளையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். உள் இடர் மதிப்பீட்டைத் தயாரிக்கும் போது, ஒழுங்குமுறை ஆணையம்/மேற்பார்வையாளர் அவ்வப்போது நிறுவனத்துடன் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடிய ஒட்டுமொத்தத் துறை சார்ந்த பாதிப்புகள் ஏதேனும் இருப்பின், நிறுவனம் அதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.
- (iii) இடர் மதிப்பீடு முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும், மேலும் அது நிறுவனத்தின் தன்மை, அளவு, புவியியல் இருப்பு, செயல்பாடுகளின் சிக்கலான தன்மை / கட்டமைப்பு போன்றவற்றுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்க வேண்டும்.
- (iv) பயிற்சியின் முடிவு வாரியத்தின் இடர் மேலாண்மைக் குழுவிடம் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் தகுதியுள்ள அதிகாரிகள் மற்றும் சுய-ஒழுங்குமுறை அமைப்புகளுக்குக் கிடைக்க வேண்டும்.
- (v) அடையாளம் காணப்பட்ட இடரைத் தணிக்கவும் நிர்வகிக்கவும், இந்தக் கொள்கைக்கு இணங்க நிறுவனம் இடர் சார்ந்த அணுகுமுறையை (RBA) பயன்படுத்த வேண்டும். அடையாளம் காணப்பட்ட இடரைத் தணிக்கவும் நிர்வகிக்கவும், அடையாளம் காணப்பட்ட ML/TF இடர்கள் (நிறுவனத்தால் கண்டறியப்பட்டவை) மற்றும் வணிகத்தின் அளவு ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு நிறுவனம் ஒரு CDD திட்டத்தைச் செயல்படுத்த வேண்டும். மேலும், கட்டுப்பாடுகளின் அமலாக்கத்தை நிறுவனம் கண்காணிக்க வேண்டும் மற்றும் தேவைப்பட்டால் அவற்றை மேம்படுத்த வேண்டும்.

6. வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள் (CIP)

நிறுவனம் பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும்:

- (i) வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு சார்ந்த உறவைத் தொடங்கும்போது.
- (ii) பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர் அடையாளத் தரவின் நம்பகத்தன்மை அல்லது போதுமான தன்மை குறித்து சந்தேகம் ஏற்படும் போது.

கணக்கு சார்ந்த உறவைத் தொடங்கும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக, பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, ஒரு மூன்றாம் தரப்பினரால் செய்யப்பட்ட CDD-ஐ நிறுவனம் நம்பியிருக்கலாம்:

- நிறுவனம் மூன்றாம் தரப்பினரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு பற்றிய பதிவுகள் அல்லது தகவல்களை அந்த மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது CKYCR பதிவுகளிலிருந்து உடனடியாகப் பெற வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு தேவைகள் தொடர்பான அடையாளத் தரவு மற்றும் இதர தொடர்புடைய ஆவணங்களின் நகல்கள், கோரிக்கையின் பேரில் தாமதமின்றி மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கிடைக்கப் பெறுவதை உறுதி செய்ய நிறுவனம் போதுமான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- மூன்றாம் தரப்பு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட, மேற்பார்வையிடப்பட்ட அல்லது கண்காணிக்கப்பட்ட ஒன்றாக இருக்க வேண்டும், மேலும் PML சட்டத்தின் கீழ் உள்ள தேவைகள் மற்றும் கடமைகளுக்கு ஏற்ப வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு மற்றும் பதிவு பராமரிப்புத் தேவைகளுக்கு இணங்குவதற்கான நடவடிக்கைகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.
- மூன்றாம் தரப்பு அதிக இடர் உடையதாக மதிப்பிடப்பட்ட ஒரு நாடு அல்லது அதிகார வரம்பில் அமைந்திருக்கக்கூடாது.
- CDD மற்றும் பொருந்தக்கூடிய மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கு நிறுவனமே இறுதியான பொறுப்பாகும்.

மூன்றாம் தரப்பினர் மூலம் வாடிக்கையாளர் அடையாளத்தைச் சரிபார்க்கும் போது, KYC விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதைத் தீர்மானிக்கும் முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்சிங் செய்யப்படவில்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

6A. வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு (CDD) நடைமுறை

பகுதி- I தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறை

CIP-ஐ மேற்கொள்ளும் போது அல்லது ஏதேனும் சட்டப்பூர்வ நிறுவனத்துடன் தொடர்புடைய பயனளிக்கும் உரிமையாளர், அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர் அல்லது பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவராக இருக்கும் தனிநபருடன் கையாளும் போது, நிறுவனம் ஒரு தனிநபரிடமிருந்து பின்வருவனவற்றைப் பெற வேண்டும்:

- ஆதார் எண்,

- a) அவர்கள் ஆதார் சட்டத்தின் பிரிவு 7-இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட ஏதேனும் திட்டத்தின் கீழ் ஏதேனும் பலன் அல்லது மானியத்தைப் பெற விரும்புகிறார்கள்; அல்லது
- b) அவர்கள் தங்கள் ஆதார் எண்ணைத் தானாக முன்வந்து நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்க முடிவு செய்கிறார்கள்; அல்லது

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், நிறுவனம் UIDAI-இன் e-KYC அங்கீகார வசதியைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் ஆதார் எண்ணை அங்கீகரிக்க வேண்டும். மேலும், அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், மத்திய அடையாளத் தரவு களஞ்சியத்தில் உள்ள அடையாளத் தகவலின்படி உள்ள முகவரியிலிருந்து வேறுபட்ட தற்போதைய முகவரியை வாடிக்கையாளர் வழங்க விரும்பினால், அவர் அதற்கு ஒரு சுய-அறிவிப்பை வழங்கலாம்.

- (ii) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்யக்கூடிய ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம்; அல்லது

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், நிறுவனம் அத்தகைய ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

- (iii) ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்ய முடியாத ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் அல்லது அவரது அடையாளம் மற்றும் முகவரி விவரங்களைக் கொண்ட ஏதேனும் OVD அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம்; அல்லது

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், வாடிக்கையாளர் ஏதேனும் OVD-இன் சமமான மின்னணு-ஆவணத்தைச் சமர்ப்பிக்கும் பட்சத்தில், நிறுவனம் தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (2000-இன் 21) மற்றும் அதன் கீழ் வெளியிடப்பட்ட விதிகளின்படி டிஜிட்டல் கையொப்பத்தைச் சரிபார்க்க வேண்டும் மற்றும் டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை மற்றும் **இணைப்பு-A**-இன் கீழ் மீண்டும் வழங்கப்பட்டுள்ள அதன் விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் கீழ் குறிப்பிட்டுள்ளபடி நேரடி புகைப்படத்தை எடுக்க வேண்டும். மேலும் வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், வாடிக்கையாளர் ஏதேனும் OVD அல்லது ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்ய முடியாத ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தைச் சமர்ப்பிக்கும் பட்சத்தில், நிறுவனம் டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை மற்றும் **இணைப்பு-A**-இன் கீழ் மீண்டும் வழங்கப்பட்டுள்ள அதன் விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகள் மூலம் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

- (iv) CKYCR-இலிருந்து பதிவிறக்கம் செய்ய வெளிப்படையான ஒப்புதலுடன் கூடிய KYC அடையாளங்காட்டி;
வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், CKYCR உடன் KYC தகவலைப் பகிர்வதற்காக பரிந்துரைக்கப்பட்ட விதிகளின்படி, நிறுவனம் CKYCR-இலிருந்து ஆன்லைனில் KYC பதிவுகளை மீட்டெடுக்க வேண்டும்.
மற்றும்
- (v) PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் அல்லது வருமானவரி விதிகள், 2026-இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி படிவம் எண் 97; மற்றும்
- (vi) நிறுவனத்தின் கிரெடிட் பாலிசியின்படி தேவைப்படக்கூடிய வாடிக்கையாளரின் வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் நிதி நிலை தொடர்பான பிற ஆவணங்கள் அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணங்கள்.

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், ஒரு குறிப்பிட்ட வகை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கு (REs) அரசாங்கத்தால் அறிவிக்கப்படும் தேதி வரை, டிஜிட்டல் KYC-ஐ மேற்கொள்வதற்குப் பதிலாக, மின்னணு-ஆவணம் சமர்ப்பிக்கப்படாத இடங்களில், ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான சான்றின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது OVD மற்றும் ஒரு சமீபத்திய புகைப்படத்தை நிறுவனம் பெறலாம்.

மேலும் வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், ஆதார் சட்டத்தின் பிரிவு 7-இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒரு திட்டத்தின் கீழ் ஏதேனும் பலன் அல்லது மானியத்தைப் பெற விரும்பும் ஒரு தனிநபருக்கு, காயம், நோய் அல்லது முதுமை காரணமாக ஏற்படும் பலவீனம் அல்லது பிற காரணங்களால் e-KYC அங்கீகாரத்தைச் செய்ய முடியாத நிலையில், நிறுவனம் ஆதார் எண்ணைப் பெறுவதுடன், முன்னுரிமை அடிப்படையில் ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பை மேற்கொள்வதன் மூலம் அல்லது மாற்றாக வாடிக்கையாளரிடமிருந்து வேறு ஏதேனும் OVD அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெறுவதன் மூலம் அடையாளச் சரிபார்ப்பைச் செய்ய வேண்டும். இந்த முறையில் செய்யப்படும் CDD மாற்றமின்றி நிறுவனத்தின் அதிகாரியால் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும் மற்றும் இத்தகைய விதிவிலக்கு கையாளுதல் உள் தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாகவும் இருக்க வேண்டும். விதிவிலக்கு கையாளுதல் தொடர்பான வழக்குகளை ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட விதிவிலக்கு தரவுத்தளத்தில் முறையாகப் பதிவு செய்வதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். இந்தத் தரவுத்தளம் விதிவிலக்கு அளிக்கப்பட்டதற்கான காரணங்கள், வாடிக்கையாளர் விவரங்கள், விதிவிலக்கிற்கு அங்கீகாரம் அளித்த நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் ஏதேனும் கூடுதல் விவரங்கள்

இருப்பின் அவற்றைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். இந்தத் தரவுத்தளம் அவ்வப்போது உள் தணிக்கை/ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும் மற்றும் மேற்பார்வை மதிப்பாய்விற்குக் கிடைக்க வேண்டும்.

RBI முதன்மை வழிகாட்டுதலின்கீழ் அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கப்படும் V-CIP செயல்முறையும், பொருத்தமானது எனக் கருதப்பட்டால், வாடிக்கையாளர் அடையாள செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக மேற்கொள்ளப்படலாம்.

விளக்கம் 1: வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தைச் சமர்ப்பிக்கும் போது, ஆதார் எண் அங்கீகாரம் தேவைப்படாத இடங்களில், அத்தகைய வாடிக்கையாளர் தனது ஆதார் எண்ணைப் பொருத்தமான வழிகளில் மறைப்பதை அல்லது கருப்பு நிறமிடுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

விளக்கம் 2: நிறுவனம் ஆதார் முகம் அங்கீகாரம் உட்பட பயோமெட்ரிக் அடிப்படையிலான e-KYC அங்கீகாரத்தைச் செய்ய முடியும்.

விளக்கம் 3: ஆதார் பயன்பாடு, ஆதார் எண் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரம் போன்றவை ஆதார் சட்டம் மற்றும் அதன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு இணங்க இருக்க வேண்டும்.

விளக்கம் 4: KYC நோக்கங்களுக்காக ஆதார் எண் கட்டாயமில்லை. இருப்பினும், ஆதார் சட்டத்தின் பிரிவு 7-இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒரு திட்டத்தின் கீழ் வாடிக்கையாளர் ஏதேனும் பலன் அல்லது மானியத்தைப் பெற விரும்பினால், வாடிக்கையாளர் ஆதார் எண்ணை வழங்க வேண்டும். மற்ற சந்தர்ப்பங்களில், வாடிக்கையாளர்கள் தாமத முன்வந்து ஆதார் எண்ணை வழங்கலாம்.

நிறுவனத்தின் ஒரு கிளையால் ஒருமுறை செய்யப்பட்ட KYC சரிபார்ப்பு, கணக்கை நிறுவனத்தின் வேறு எந்த கிளைக்கும் மாற்றுவதற்குச் செல்லுபடியாகும், ஆனால் நிறுவனம் ஏற்கனவே சம்பந்தப்பட்ட கணக்கிற்கான முழுமையான KYC சரிபார்ப்பை முடித்திருக்க வேண்டும் மற்றும் அது காலமுறை புதுப்பித்தலுக்கு உரியதாக இருக்கக்கூடாது.

பகுதி- II தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்

ஒரு தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, நிறுவனம் அந்த தனிநபரின் (உரிமையாளர்) CDD-ஐ மேற்கொள்ள வேண்டும்.

மேலே உள்ளவற்றுடன் கூடுதலாக, தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான ஆதாரமாகப் பின்வரும் ஆவணங்களில் ஏதேனும் இரண்டையும் பெற வேண்டும்:

- அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட உதயம் பதிவுச் சான்றிதழ் (URC) உள்ளிட்ட பதிவுச் சான்றிதழ்.
- கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ் நகராட்சி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/உரிமம்.
- விற்பனை மற்றும் வருமானவரி கணக்கு தாக்கல்
- CST/VAT/GST சான்றிதழ்.
- விற்பனை வரி/சேவை வரி/தொழில்முறை வரி அதிகாரிகளால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்/பதிவு ஆவணம்.
- DGFT அலுவலகத்தால் தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனத்திற்கு வழங்கப்பட்ட இறக்குமதி ஏற்றுமதி குறியீடு (IEC)/சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒரு தொழில்முறை அமைப்பால் தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனத்தின் பெயரில் வழங்கப்பட்ட பயிற்சிச் சான்றிதழ்.
- தனிநபர் உரிமையாளரின் பெயரில் உள்ள முழுமையான வருமானவரி கணக்கு தாக்கல் (வெறும் ஒப்புதல் மட்டும் அல்ல), அதில் நிறுவனத்தின் வருமானம் பிரதிபலிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வருமான வரி அதிகாரிகளால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டிருக்க/ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- மின்சாரம், தண்ணீர் மற்றும் தரைவழித் தொலைபேசி பில்கள் போன்ற பயன்பாட்டு பில்கள்.

அத்தகைய இரண்டு ஆவணங்களை வழங்க முடியாது என்று நிறுவனம் திருப்தி அடையும் சந்தர்ப்பங்களில், நிறுவனம் தனது விருப்பப்படி, வணிகம்/செயல்பாட்டிற்கான ஆதாரமாக அந்த ஆவணங்களில் ஒன்றை மட்டும் ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், நிறுவனம் தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ள வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய நிறுவனத்தின் இருப்பை உறுதிப்படுத்தத் தேவைப்படும் பிற தகவல்கள் மற்றும் விளக்கங்களைச் சேகரிக்க வேண்டும், மேலும் தனிநபர் உரிமையாளர் நிறுவனத்தின் முகவரியிலிருந்து வணிகச் செயல்பாடு சரிபார்க்கப்பட்டது என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொண்டு திருப்தி அடைய வேண்டும்.

பகுதி- III சட்டப்பூர்வ நிறுவனங்களுக்கான CDD நடவடிக்கைகள்

- (i) ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, நிறுவனம் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெற வேண்டும்:
- நிறுவனத்தை பதிவு செய்ததற்கான சான்றிதழ்
 - அமைப்புமுறை அறிக்கை மற்றும் சங்க நடைமுறை விதிகள்
 - நிறுவனத்தின் PAN
 - இயக்குநர்கள் குழுவின் தீர்மானம் மற்றும் அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அதன் மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட பவர் ஆஃப் அட்டர்னி;
 - பயனளிக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், சூழ்நிலைக்கேற்ப, நிறுவனத்தின் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அட்டர்னி வைத்திருப்பவர்கள் தொடர்பான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள்;
 - மூத்த மேலாண்மை பதவியில் இருக்கும் தொடர்புடைய நபர்களின் பெயர்கள்;
 - பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம், அது வேறுபட்டதாக இருந்தால்.
- (ii) ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, நிறுவனம் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெற வேண்டும்:
- பதிவுச் சான்றிதழ்;
 - கூட்டாண்மைப் பத்திரம்;
 - கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் PAN;
 - பயனளிக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், சூழ்நிலைக்கேற்ப, அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அட்டர்னி வைத்திருப்பவர்கள் தொடர்பான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள்;
 - அனைத்து கூட்டாளர்களின் பெயர்கள்;
 - பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி மற்றும் அதன் வணிகத்தின் முதன்மை இடம், அது வேறுபட்டதாக இருந்தால்.
- (iii) ஒரு அறக்கட்டளையின் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, நிறுவனம் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெற வேண்டும்:
- பதிவுச் சான்றிதழ்;
 - அறக்கட்டளைப் பத்திரம்;

- c) அறக்கட்டளையின் PAN அல்லது படிவம் எண்.97;
 - d) பயனளிக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், சூழ்நிலைக்கேற்ப, அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அட்டர்னி வைத்திருப்பவர்கள் தொடர்பான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள்
 - e) பயனாளிகள், அறங்காவலர்கள், செட்லர், ப்ரொடெக்டர், ஏதேனும் இருந்தால் மற்றும் அறக்கட்டளையை உருவாக்கியவர்களின் பெயர்கள்.
 - f) அறக்கட்டளையின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரி; மற்றும்
 - g) அறங்காவலராகப் பணியாற்றும்பவர்கள் மற்றும் அறக்கட்டளையின் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அதிகாரம் பெற்றவர்களுக்கான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் அறங்காவலர்களின் பட்டியல் மற்றும் ஆவணங்கள்.
 - h) வாடிக்கையாளர் லாப நோக்கமற்ற நிறுவனமாக இருக்கும் பட்சத்தில், அது நிதி ஆயோக்கின் DARPAN போர்ட்டலில் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும். அது பதிவு செய்யப்படவில்லை என்றால், நிறுவனம் அந்த விவரங்களை DARPAN போர்ட்டலில் பதிவு செய்ய வேண்டும்.
- (iv) ஒரு இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, நிறுவனம் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெற வேண்டும்:
- a) அத்தகைய சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் நிர்வாகக் குழுவின் தீர்மானம்;
 - b) இணைக்கப்படாத சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் PAN அல்லது படிவ எண் 97;
 - c) அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய வழங்கப்பட்ட பவர் ஆஃப் அட்டர்னி;
 - d) பயனளிக்கும் உரிமையாளர், மேலாளர்கள், அதிகாரிகள் அல்லது ஊழியர்கள், சூழ்நிலைக்கேற்ப, அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அட்டர்னி வைத்திருப்பவர்கள் தொடர்பான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள்
 - e) அத்தகைய சங்கம் அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பின் சட்டப்பூர்வ இருப்பைக் கூட்டாக உறுதிப்படுத்த நிறுவனத்திற்குத் தேவைப்படக்கூடிய தகவல்கள்.

விளக்கம்: பதிவு செய்யப்படாத அறக்கட்டளைகள்/கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் 'இணைக்கப்படாத சங்கம்' என்ற சொல்லின் கீழ் சேர்க்கப்படும் மற்றும் 'தனிநபர்களின் அமைப்பு' என்ற சொல் சங்கங்களை உள்ளடக்கும்.

(v) சங்கங்கள், பல்கலைக்கழகங்கள் மற்றும் கிராம ஊராட்சிகள் போன்ற உள்ளாட்சி அமைப்புகள் போன்ற சட்டப்பூர்வ நபர்களின் (முந்தைய பகுதியில் குறிப்பாகக் குறிப்பிடப்படாதவை) கணக்குகளைத் தொடங்குவதற்கு, அல்லது அத்தகைய சட்டப்பூர்வ நபர் அல்லது தனிநபர் அல்லது அறக்கட்டளையின் சார்பாகச் செயல்படக் கருதுபவர்களுக்கு, நிறுவனம் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகலைப் பெற வேண்டும்:

- a) நிறுவனத்தின் சார்பாகச் செயல்பட அதிகாரம் பெற்ற நபரின் பெயரைக் காட்டும் ஆவணம்;
- b) அதன் சார்பாகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அட்டர்னி வைத்திருக்கும் நபருக்கான, தனிநபர்களின் விஷயத்தில் CDD நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள் மற்றும்
- c) அத்தகைய அமைப்பு/சட்டப்பூர்வ நபரின் சட்டப்பூர்வ இருப்பை உறுதிப்படுத்த நிறுவனத்திற்குத் தேவைப்படக்கூடிய ஆவணங்கள்.

பகுதி-IV பயனளிக்கும் உரிமையாளருக்கான CDD நடவடிக்கைகள்

இயல்பான நபராக இல்லாத ஒரு சட்டப்பூர்வ நபரின் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கு, பயனளிக்கும் உரிமையாளர்கள் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும் மற்றும் பின்வருவனவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு அவரது அடையாளத்தைச் சரிபார்க்க விதிகளின் விதி 9(3)-இன் படி அனைத்து நியாயமான நடவடிக்கைகளும் எடுக்கப்பட வேண்டும்:

- (i) வாடிக்கையாளர் அல்லது கட்டுப்படுத்தும் உரிமை ஆர்வத்தைக் கொண்ட உரிமையாளர்:
 - a) இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது
 - b) மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட அதிகார வரம்புகளில் வசிக்கும் மற்றும் அத்தகைய அதிகார வரம்புகளில் உள்ள பங்குச் சந்தைகளில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனம், அல்லது
 - c) அத்தகைய பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்களின் துணை நிறுவனமாகும்; அத்தகைய நிறுவனங்களின் எந்தவொரு பங்குதாரர் அல்லது பயனளிக்கும் உரிமையாளரின் அடையாளத்தைக் கண்டறிந்து சரிபார்க்க வேண்டிய அவசியமில்லை.

- (ii) அறக்கட்டளை/நாமினி அல்லது நம்பிக்கையாளர் கணக்குகளின் விஷயத்தில், வாடிக்கையாளர் மற்றொரு நபரின் சார்பாக அறங்காவலர்/நாமினி அல்லது வேறு ஏதேனும் இடைத்தரகராகச் செயல்படுகிறாரா என்பது தீர்மானிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், இடைத்தரகர்களின் அடையாளம் மற்றும் அவர்கள் யாருடைய சார்பாகச் செயல்படுகிறார்களோ அந்த நபர்களின் அடையாளத்திற்கான திருப்திகரமான சான்றுகள், அத்துடன் நடைமுறையில் உள்ள அறக்கட்டளை அல்லது பிற ஏற்பாடுகளின் தன்மை குறித்த விவரங்கள் பெறப்பட வேண்டும்.

7. பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணித்தல்

7A. தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகள்

வாடிக்கையாளர்களின் பரிவர்த்தனைகள் அவர்கள் பற்றிய நிறுவனத்தின் அறிவு, வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் இடர் விவரக்குறிப்பு, நிதி/சொத்து ஆதாரம் ஆகியவற்றிற்கு ஏற்ப இருப்பதை உறுதி செய்ய நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களின் தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புணர்வை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

நெருக்கமான கண்காணிப்பு தேவைப்படும் காரணிகளின் பொதுவான தன்மைக்கு பாரபட்சம் இன்றி, பின்வரும் வகையான பரிவர்த்தனைகள் கண்டிப்பாகக் கண்காணிக்கப்பட வேண்டும்:

- (i) RTGS பரிவர்த்தனைகள் உள்ளிட்ட பெரிய மற்றும் சிக்கலான பரிவர்த்தனைகள், மற்றும் வாடிக்கையாளரின் சாதாரண மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் செயல்பாட்டிற்கு மாறான, தெளிவான பொருளாதார அடிப்படை அல்லது நியாயமான நோக்கம் இல்லாத அசாதாரண வடிவங்களைக் கொண்ட பரிவர்த்தனைகள்.
- (ii) குறிப்பிட்ட வகை கணக்குகளுக்கு பரிந்துரைக்கப்பட்ட வரம்புகளை மீறும் பரிவர்த்தனைகள்.

தொடர்ந்து நடைபெற்று வரும் உரிய விழிப்புணர்வுக்காக, பயனுள்ள கண்காணிப்பை ஆதரிக்க செயற்கை நுண்ணறிவு மற்றும் இயந்திர கற்றல் (AI மற்றும் ML) தொழில்நுட்பங்கள் உள்ளிட்ட பொருத்தமான கண்டுபிடிப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதை நிறுவனம் பரிசீலிக்கலாம். கண்காணிப்பின் அளவு வாடிக்கையாளரின் இடர் வகையுடன் ஒத்துப்போக வேண்டும்.

குறைந்தபட்சம் ஆறு மாதங்களுக்கு ஒருமுறை கணக்குகளின் இடர் வகைப்பாட்டை அவ்வப்போது மறுஆய்வு செய்யும் முறை மற்றும் மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வு

நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கான அவசியம் ஆகியவை நடைமுறைப்படுத்தப்பட வேண்டும். அதிக இடர் கொண்ட கணக்குகள் மிகவும் தீவிரமான கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும்.

7B. இந்திய நிதி புலனாய்வு பிரிவிற்கு (FIU-IND) அறிக்கை அளித்தல்

நிறுவனம் PML சட்டம் மற்றும் PML விதிகளின் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அறிக்கை தேவைகளுக்கு இணங்க வேண்டும், மேலும் விதி 3-இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான அனைத்து தகவல்களையும், அதன் விதி 7-இன் படி மற்றும் FIU-IND அவ்வப்போது வழங்கும் வழிகாட்டுதல்களின்படி, இயக்குநர், இந்திய நிதி புலனாய்வு பிரிவிற்கு (FIU-IND) வழங்க வேண்டும்.

ரொக்கப் பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (CTR), சந்தேகத்திற்குரிய பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் (STR) மற்றும் கள்ள நோட்டு அறிக்கை (CCR) ஆகியவற்றை சரியான நேரத்தில் தாக்கல் செய்ய, நிறுவனம் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அறிக்கை வடிவங்கள், அறிக்கை வடிவ வழிகாட்டிகளைப் பின்பற்ற வேண்டும், மேலும் FIU-IND வழங்கிய அறிக்கை உருவாக்கும் பயன்பாடு மற்றும் அறிக்கை சரிபார்ப்பு பயன்பாடு அல்லது பிற மின்னணு பயன்பாடுகளைப் பயன்படுத்த வேண்டும்.

கணினிமயமாக்கப்படாத கிளைகள் ஏதேனும் இருந்தால், அங்கிருந்தும் பரிவர்த்தனை தரவுகளைச் சேகரிப்பதற்கும் மின்னணு முறையில் சமர்ப்பிப்பதற்கும் முதன்மை அதிகாரி பொருத்தமான ஏற்பாடுகளை உறுதி செய்ய வேண்டும். பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலக்கெடுவுக்கு அப்பாற்பட்ட அறிக்கையிடல் அல்லது தவறாக அறிக்கையிடப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளைத் திருத்துவதில் ஏற்படும் எந்தவொரு தாமதமும் ஒவ்வொரு நாள் தாமதத்திற்கும் ஒரு தனி மீறலாகக் கருதப்படும். STR-களைத் தாக்கல் செய்வது வாடிக்கையாளர் கணக்கு செயல்பாடுகளில் கட்டுப்பாடுகளை ஏற்படுத்தாது. நிறுவனம், அதன் இயக்குநர்கள், அதிகாரிகள் மற்றும் ஊழியர்கள், பொருந்தக்கூடிய வழிமுறைகளின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளபடி அசாதாரணமான அல்லது சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளின் பகுப்பாய்வை உள்நாட்டிற்குள் பகிர்வதற்குப் பாரபட்சம் இன்றி, FIU-IND-இடம் பதிவுகளைப் பராமரித்தல் மற்றும் வழங்குவது தொடர்பாக கடுமையான ரகசியத்தன்மையைப் பேண வேண்டும்.

கீழே உள்ள பாரா 7C மற்றும் 7D-இன் படி தடப்பட்டியலில் உள்ள தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களை ஒத்த கணக்குகளின் விவரங்களையும் நிறுவனம் FIU-IND-இடம் தெரிவிக்க வேண்டும்.

7C. சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (UAPA) சட்டம், 1967-இன் கீழ் உள்ள கடமைகள்

சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் (தடுப்பு) (UAPA) சட்டம், 1967-இன் பிரிவு 51A மற்றும் அதன் திருத்தங்களின்படி, ஐக்கிய நாடுகள் பாதுகாப்பு கவுன்சிலால் (UNSC) அங்கீகரிக்கப்பட்ட மற்றும் அவ்வப்போது சுழற்சிக்கு விடப்படும் பயங்கரவாதத் தொடர்புடையவர்கள் என சந்தேகிக்கப்படும் தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பட்டியல்கள், அதாவது 'ISIL (Da'esh) & Al-Qaida தடப்பட்டியல்' மற்றும் 'Taliban தடப்பட்டியல் (1988 தடப்பட்டியல்)' ஆகியவற்றில் இடம்பெற்றுள்ள தனிநபர்கள் / நிறுவனங்களின் பெயரில் எந்தவொரு கணக்கும் தன்னிடம் இல்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பயங்கரவாதத் தடுப்பு மற்றும் ஒடுக்குமுறை (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007-இன் அட்டவணைகளில் கிடைக்கும் பட்டியல்களைப் பார்ப்பதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். மேற்கூறிய பட்டியல்களை, அதாவது, UNSC தடப்பட்டியல்கள் மற்றும் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட பயங்கரவாதத் தடுப்பு மற்றும் ஒடுக்குமுறை (பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானங்களை செயல்படுத்துதல்) ஆணை, 2007-இன் அட்டவணைகளில் கிடைக்கும் பட்டியல்களை, நிறுவனம் தினசரி அடிப்படையில் சரிபார்க்க வேண்டும், மேலும் சேர்த்தல், நீக்கம் அல்லது பிற மாற்றங்கள் வடிவில் அந்தப் பட்டியல்களில் செய்யப்படும் எந்தவொரு திருத்தங்களையும் நுணுக்கமான இணக்கத்திற்காக நிறுவனம் கணக்கில் கொள்ள வேண்டும்.

பட்டியல்களில் உள்ள தனிநபர்கள்/நிறுவனங்களை ஒத்த கணக்குகளின் விவரங்கள், UAPA அறிவிப்பின் கீழ் தேவைப்படும் உள்துறை அமைச்சகத்திற்கு அறிவுறுத்துவதுடன், FIU-IND-இடமும் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

7D. கூட்டு அழிப்பு ஆயுதங்கள் (WMD) மற்றும் அவற்றை விநியோகிக்கும் அமைப்புகள் (சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் தடுப்பு) சட்டம், 2005 (WMD சட்டம், 2005) இன் கீழ் உள்ள கடமைகள்

மத்திய நிதி அமைச்சகத்தால் ஜனவரி 30, 2023 தேதியிட்ட உத்தரவின் மூலம், WMD சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12A இன் கீழ் வகுக்கப்பட்டுள்ள "கூட்டு அழிப்பு ஆயுதங்கள் (WMD) மற்றும் அவற்றை விநியோகிக்கும் அமைப்புகள் (சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள் தடுப்பு) சட்டம், 2005 இன் பிரிவு 12A ஐ செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறைக்கு" இணங்குவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். நியமிக்கப்பட்ட பட்டியலில் உள்ள விவரங்களுடன் தனிநபர் / நிறுவனத்தின் விவரங்கள்

பொருந்தினால், அத்தகைய பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளாமல் இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர்கள் பணியில் சேர்க்கப்படும்போதும் மற்றும் தொடர்ச்சியாகவும் FIU-இந்தியா வழங்கிய நியமிக்கப்பட்ட பட்டியல்கள், பொருந்தக்கூடிய பிற UNSCR-கள் மற்றும் UAPA, 1967 இன் கீழ் உள்ள தொடர்புடைய அட்டவணைகளுக்கு எதிராக ஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும், மேலும் பொருத்தம் கண்டறியப்பட்டால் எந்தப் பரிவர்த்தனையும் மேற்கொள்ளப்படக்கூடாது.

பொருத்தம் கண்டறியப்பட்டால் அல்லது நிதி அல்லது சொத்துக்கள் WMD சட்டத்தின் பிரிவு 12A இன் வரம்பிற்குள் வரும் என்று நம்புவதற்குப் போதுமான காரணம் இருந்தால், நிறுவனம் உடனடியாகப் பரிவர்த்தனைகளைத் தடுக்க வேண்டும், முழு விவரங்களையும் மத்திய நோடல் அதிகாரிக்கு (இயக்குநர், FIU-IND), மாநில நோடல் அதிகாரி மற்றும் RBI-க்கு நகல்களுடன் அறிக்கையிட வேண்டும், மேலும் பரிந்துரைக்கப்பட்ட நடைமுறையின்படி சொத்துக்களை முடக்குதல் அல்லது முடக்கத்தை நீக்குதல் தொடர்பான அனைத்து அறிவுறுத்தல்களையும் உடனடியாகப் பின்பற்ற வேண்டும்.

பட்டியலில் மேற்கொள்ளப்படும் மாற்றங்களைக் கருத்தில் கொள்வதற்காகவும், அவ்வப்போது திருத்தப்படும் 'கொரிய ஜனநாயக மக்கள் குடியரசு மீதான பாதுகாப்பு கவுன்சில் தீர்மானத்தைச் செயல்படுத்துவதற்கான ஆணை, 2017'-க்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காகவும், 'UNSCR 1718-ன் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் தடப் பட்டியலை' நிறுவனம் ஒவ்வொரு நாளும் சரிபார்க்க வேண்டும்.

8. KYC புதுப்பித்தல்/ காலமுறை புதுப்பித்தல்

KYC-ஐ திறம்பட கண்காணிக்கும் நோக்கத்தில், KYC-இன் காலமுறை புதுப்பித்தலுக்கு நிறுவனம் இடர் சார்ந்த அணுகுமுறையைப் பின்பற்றும், இது CDD-இன் கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் அல்லது தரவுகள் புதுப்பித்த நிலையிலும் பொருத்தமானதாகவும் இருப்பதை உறுதி செய்யும், குறிப்பாக அதிக இடர் உள்ள இடங்களில்.

கணக்கு தொடங்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து / கடைசி KYC புதுப்பித்தலில் இருந்து, கீழ் குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணையின்படி நிறுவனம் KYC-இன் காலமுறை புதுப்பித்தலை பின்வரும் நடைமுறையின்படி மேற்கொள்ள வேண்டும்:

இடர் வகை	KYC-இன் காலமு புதுப்பித்தல்
அதிக இடர்	2 ஆண்டுகள்
மிதமான இடர்	8 ஆண்டுகள்
குறைந்த இடர்	10 ஆண்டுகள்

(i) தனிநபர்கள்:

KYC தகவலில் மாற்றம் இல்லை: இத்தகைய சூழ்நிலையில், நிறுவனம் ஆவாஸ் லோன் ஆப் மூலமாகவோ அல்லது நிறுவனத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட மொபைல் எண்ணைப் பயன்படுத்தி ஆவாஸ் இணையதளத்தில் உள்ள கடன் கணக்கில் லாக்-இன் செய்வதன் மூலமாகவோ, இது தொடர்பான சுய-அறிவிப்பை வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற வேண்டும்.

முகவரி அல்லது KYC தகவலில் மாற்றம்: இத்தகைய சூழ்நிலையில், புதுப்பித்தல் / காலமுறை புதுப்பித்தலின் போது வாடிக்கையாளரால் அறிவிக்கப்பட்ட முகவரிச் சான்றிற்காக, OVD, கருதப்படும் OVD அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணங்களின் நகலை நிறுவனம் பெற வேண்டும். வாடிக்கையாளர்கள் நிறுவனத்தின் எந்தவொரு கிளைக்கும் நேரில் சென்று OVD-இன் நகலைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.

புதுப்பித்தல் / காலமுறை புதுப்பித்தலுக்காக, நேரில் வராத முறையில் ஆதார் OTP அடிப்படையிலான e-KYC-ஐயும் நிறுவனம் பயன்படுத்தலாம். தற்போதைய முகவரியானது ஆதாரில் உள்ள முகவரியிலிருந்து மாறுபட்டதாக இருந்தால், தற்போதைய முகவரி குறித்த அறிவிப்பிற்கு இந்த விஷயத்தில் கூடுதல் உறுதிப்படுத்தல் தேவையில்லை. எந்தவொரு மோசடியையும் தடுக்க, ஆதார் அங்கீகாரத்திற்கான மொபைல் எண் வாடிக்கையாளரின் சுயவிவரத்தில் உள்ள எண்ணுடன் ஒத்துப்போவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

(ii) தனிநபர்கள் அல்லாத பிற வாடிக்கையாளர்கள்:

KYC தகவலில் மாற்றம் இல்லை: இத்தகைய சூழ்நிலையில், நிறுவனம் ஆவாஸ் லோன் ஆப் மூலமாகவோ அல்லது நிறுவனத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட மொபைல் எண் அல்லது மின்னஞ்சல் முகவரியைப் பயன்படுத்தி ஆவாஸ் இணையதளத்தில் உள்ள கடன் கணக்கில் லாக்-இன் செய்வதன் மூலமாகவோ, இது தொடர்பான சுய-அறிவிப்பை வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற வேண்டும். மேலும், இந்தச் செயல்முறையின் போது தன்னிடம் உள்ள பயனளிக்கும் உரிமைத் தகவல் துல்லியமாக இருப்பதை நிறுவனம்

உறுதி செய்ய வேண்டும் மற்றும் அதைச் சாத்தியமான வரை புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்கத் தேவைப்பட்டால் அதைப் புதுப்பிக்க வேண்டும்.

KYC தகவலில் மாற்றம்: இத்தகைய சூழ்நிலையில், ஒரு புதிய வாடிக்கையாளரைச் சேர்க்கும்போது கடைபிடிக்கப்படும் நடைமுறைக்கு இணையான KYC செயல்முறையை நிறுவனம் மேற்கொள்ள வேண்டும்.

(iii) **கூடுதல் நடவடிக்கைகள்:** மேற்கூறியவற்றுடன் கூடுதலாக, நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்ய வேண்டும்:

- தற்போதைய CDD தரநிலைகளின்படி வாடிக்கையாளரின் KYC ஆவணங்கள் நிறுவனத்திடம் உள்ளன. மேலும், KYC-இன் காலமுறை புதுப்பித்தலின் போது நிறுவனத்திடம் உள்ள CDD ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியாகியிருந்தால், புதிய வாடிக்கையாளரைச் சேர்ப்பதற்குப் பொருந்தக்கூடிய நடைமுறைக்கு இணையான KYC செயல்முறையை நிறுவனம் மேற்கொள்ள வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளரின் PAN விவரங்கள் கிடைத்தால், நிறுவனம் அதை வழங்கும் அதிகார அமைப்பின் தரவுத்தளத்திலிருந்து சரிபார்க்க வேண்டும்.
- புதுப்பித்தல் / காலமுறை புதுப்பித்தலை மேற்கொள்வதற்காக, வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்பட்ட சுய-அறிவிப்பு உட்பட தொடர்புடைய ஆவணங்கள் பெறப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிட்டு வாடிக்கையாளருக்கு ஒப்புரை வழங்கப்பட வேண்டும். மேலும், KYC-இன் புதுப்பித்தல் / காலமுறை புதுப்பித்தலின் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட தகவல்கள் / ஆவணங்கள் நிறுவனத்தின் பதிவுகள் / தரவுத்தளத்தில் உடனடியாக புதுப்பிக்கப்படுவதையும், KYC விவரங்கள் புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியைக் குறிப்பிட்டு வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவிக்கப்படுவதையும் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- KYC-இன் புதுப்பித்தல் / காலமுறை புதுப்பித்தல் வசதி அனைத்து கிளைகளிலும் கிடைக்கும்.
- வணிக உறவு / கணக்கு சார்ந்த உறவை ஏற்படுத்தும்போது வாடிக்கையாளர் சமர்ப்பித்த ஆவணங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், PML விதிகளுக்கு இணங்குவதற்காக, நிறுவனத்தின் பதிவுகளைப் புதுப்பிக்கும் நோக்கத்தில் அத்தகைய ஆவணங்களின் புதுப்பிப்பை 30 நாட்களுக்குள் நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என்று நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுறுத்த வேண்டும்.

- f) KYC-இன் காலமுறை புதுப்பித்தலுக்கான உரிய அறிவிப்புகள் (ஜனவரி 1, 2026 முதல் அமலுக்கு வருகிறது)
- காலக்கெடுவிற்கு முன்னதாக குறைந்தபட்சம் மூன்று முன் அறிவிப்புகளும் (1 கடிதம் மூலம்), காலக்கெடுவிற்குப் பிறகு குறைந்தபட்சம் 3 நினைவூட்டல்களும் (1 கடிதம் மூலம்) வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பப்பட வேண்டும்.
 - அத்தகைய அறிவிப்புகள்/நினைவூட்டல்கள் தணிக்கை தடத்திற்காக முறையாகப் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.
 - அறிவிப்பு/நினைவூட்டல் கடிதத்தில், மற்றவற்றுடன், KYC-ஐப் புதுப்பிப்பதற்கான எளிதில் புரிந்துகொள்ளக்கூடிய வழிமுறைகள், தேவைப்பட்டால் உதவி பெறுவதற்கான மேல்முறையீட்டு வழிமுறை மற்றும் அவர்களின் KYC-ஐ சரியான நேரத்தில் புதுப்பிக்கத் தவறினால் ஏற்படக்கூடிய விளைவுகள் ஆகியவை இடம்பெறலாம்.

g) KYC-இன் காலமுறை புதுப்பித்தல் UCIC மட்டத்தில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

- (iv) ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர்களின் விஷயத்தில், மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்படும் தேதிக்குள் நிறுவனம் PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் அல்லது படிவ எண் 97 ஆகியவற்றைப் பெற வேண்டும், தவறினால் வாடிக்கையாளர் PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணங்கள் அல்லது படிவம் எண். 97-ஐச் சமர்ப்பிக்கும் வரை நிறுவனம் கணக்கின் செயல்பாடுகளைத் தற்காலிகமாக நிறுத்த வேண்டும்.

வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், ஒரு கணக்கின் செயல்பாடுகளைத் தற்காலிகமாக நிறுத்துவதற்கு முன், நிறுவனம் வாடிக்கையாளருக்கு அணுகக்கூடிய அறிவிப்பையும், அவரது தரப்பைக் கூறுவதற்கு நியாயமான வாய்ப்பையும் வழங்க வேண்டும். மேலும், காயம், நோய் அல்லது முதுமை காரணமாக ஏற்படும் பலவீனம் அல்லது அது போன்ற காரணங்களால் PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் அல்லது படிவ எண் 97-ஐ வழங்க முடியாத வாடிக்கையாளர்களுக்கு, உள்நாட்டுக் கொள்கையின்படி, கணக்குகளைத் தொடர்ந்து இயக்குவதற்குப் பொருத்தமான தளர்வுகள் வழங்கப்பட வேண்டும். அத்தகைய கணக்குகள், இருப்பினும், மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்பட்டதாக இருக்க வேண்டும்.

மேலும் வழங்கப்பட்டுள்ளது யாதெனில், ஏற்கனவே கணக்கு சார்ந்த உறவைக் கொண்டுள்ள ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் அல்லது படிவ எண் 97 ஐச் சமர்ப்பிக்க விரும்பவில்லை என்று நிறுவனத்திற்கு எழுத்துப்பூர்வமாகத் தெரிவித்தால், நிறுவனம் அந்தக் கணக்கை மூட வேண்டும் மற்றும்

கணக்கு தொடர்பான அனைத்து நிலுவைகளும் வாடிக்கையாளருக்குப் பொருந்தக்கூடிய அடையாள ஆவணங்களைப் பெற்று அவரது அடையாளத்தை உறுதி செய்த பிறகு முறையாகத் தீர்க்கப்பட வேண்டும்.

இந்த பிரிவின் நோக்கத்திற்காக, ஒரு கணக்கு தொடர்பாக "செயல்பாடுகளைத் தற்காலிகமாக நிறுத்துதல்" என்பது, வாடிக்கையாளர் இந்தப் பிரிவின் விதிகளுக்கு இணங்கும் வரை, அந்தக் கணக்கு தொடர்பான அனைத்து பரிவர்த்தனைகள் அல்லது செயல்பாடுகளின் தற்காலிக இடைநீக்கத்தைக் குறிக்கும்.

9. KYC கொள்கை இணக்கம்:

- (i) KYC இணக்கத்தின் நோக்கத்திற்காக 'மூத்த மேலாண்மை' என்பது பின்வருவனவற்றைக் குறிக்கும்:
 - a) தலைமை கடன் அதிகாரி, KYC கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்துவதை உறுதி செய்வதற்கும், அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் KYC/ AML தொடர்பான ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுடன் இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்கும்.
 - b) செயல்பாட்டுத் தலைவர், கடன் வாங்குபவர்களின் அனைத்து KYC பதிவுகளையும் பராமரிப்பதற்கும்.
- (ii) கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைத் திறம்பட செயல்படுத்துவதற்கான பொறுப்பு ஒதுக்கீடு.
- (iii) சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் உட்பட, தனது கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளின் இணக்கச் செயல்பாடுகளின் சுதந்திரமான மதிப்பீட்டை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- (iv) உள் தணிக்கையாளர், KYC/பணமோசடி தடுப்பு (AML) கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுடன் இணங்குவது குறித்து தணிக்கைக் குழுவிற்கு காலாண்டுக்கு ஒருமுறை புதுப்பித்தல்களை வழங்க வேண்டும்.
- (v) இந்தக் கொள்கையின்படி KYC இணக்க நிலை குறித்து தணிக்கைக் குழுவிற்கு காலாண்டு அடிப்படையில் ஒரு குறிப்பு வடிவில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.
- (vi) KYC விதிமுறைகளுடன் இணங்குவதைத் தீர்மானிக்கும் முடிவெடுக்கும் செயல்பாடுகள் அவுட்சோர்சிங் செய்யப்படவில்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

10. மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வு நடைமுறை (EDD)

10A. நேரில் வராத வாடிக்கையாளர் சேர்க்கையின் போது EDD:

நேரில் வராத வாடிக்கையாளர் சேர்க்கை என்பது வாடிக்கையாளரை நேரில் சந்திக்காமல் அல்லது V-CIP மூலம் அல்லாமல் வாடிக்கையாளரைச் சேர்ப்பதை உள்ளடக்கும். நேரில் வராத முறையில் வாடிக்கையாளருடன் நேரடித் தொடர்பு இல்லாத நிலையில், CKYCR, டிஜிலாக்கர், சமமான மின்னணு-ஆவணம் போன்ற டிஜிட்டல் சேனல்களைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் மற்றும் இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்தவர்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள கூடுதல் சான்றளிக்கும் அதிகாரிகளால் சான்றளிக்கப்பட்ட OVD நகலைப் பெறுதல் போன்ற டிஜிட்டல் அல்லாத முறைகள் இதில் அடங்கும்.

நேரில் வராத வாடிக்கையாளர் சேர்க்கைக்கு நிறுவனம் பின்வரும் EDD நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

- தொலைதூரச் சேர்க்கைக்கு வாடிக்கையாளருக்கு முதல் விருப்பமாக V-CIP வழங்கப்பட வேண்டும்.
- மோசடிகளைத் தடுக்க, பரிவர்த்தனை OTP, பரிவர்த்தனை அறிவிப்புகள் போன்றவற்றுக்காக CDD-க்குப் பிறகு இத்தகைய கணக்குகளுடன் மாற்று மொபைல் எண்கள் இணைக்கப்படக்கூடாது. கணக்கு தொடங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்ட மொபைல் எண்ணிலிருந்து மட்டுமே பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.
- தற்போதைய முகவரிச் சான்றைப் பெறுவதுடன், கடன் வழங்குவதற்கு முன்னதாக முகவரி சரிபார்ப்புக் கடிதம், தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு, டெலிவரபிள்கள் போன்ற நேர்மறையான உறுதிப்படுத்தல் மூலம் நிறுவனம் தற்போதைய முகவரியைச் சரிபார்க்க வேண்டும்.
- இத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் PAN கட்டாயமாகும், மேலும் அது வழங்கும் அதிகார அமைப்பின் சரிபார்ப்பு வசதியிலிருந்து சரிபார்க்கப்பட வேண்டும்.
- இத்தகைய கணக்குகளில் முதல் பரிமாற்றமானது வாடிக்கையாளரின் ஏற்கனவே உள்ள KYC-இணக்கமான வங்கி கணக்கிலிருந்து ஒரு வரவு என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- இத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் அதிக இடர் கொண்ட வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள் மற்றும் நேரில் வராத முறையில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகள், வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் நேரில் அல்லது V-CIP மூலம் சரிபார்க்கப்படும் வரை மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படும்.

10B. அரசியல் ரீதியாக தொடர்புடைய நபர்களின் (PEPs) கணக்குகள்:

- சாதாரண வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வை மேற்கொள்வதைத் தவிர, பின்வருவனவற்றை வழங்கினால் மட்டுமே PEP-களுடன் (வாடிக்கையாளராகவோ அல்லது

பயனளிக்கும் உரிமையாளராகவோ) உறவை ஏற்படுத்த நிறுவனத்திற்கு விருப்பம் இருக்கும்:

- வாடிக்கையாளர் அல்லது பயனளிக்கும் உரிமையாளர் ஒரு PEP-ஆ என்பதைத் தீர்மானிக்க நிறுவனம் பொருத்தமான இடர் மேலாண்மை அமைப்புகளைக் கொண்டுள்ளது;
 - நிதி / சொத்து ஆதாரத்தை நிறுவுவதற்கு நிறுவனத்தால் நியாயமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுகின்றன;
 - ஒரு PEP-க்கு கணக்கைத் தொடங்குவதற்கான அனுமதி மூத்த மேலாண்மையிடமிருந்து பெறப்படுகிறது.
 - இத்தகைய அனைத்து கணக்குகளும் தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் மேம்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்புக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றன.
 - ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள கணக்கின் பயனளிக்கும் உரிமையாளர் பின்னர் ஒரு PEP-ஆக மாறும் பட்சத்தில், வணிக உறவைத் தொடர மூத்த மேலாண்மையின் ஒப்புதல் பெறப்படுகிறது;
- (ii) இந்த அறிவுறுத்தல்கள் PEP-களின் குடும்ப உறுப்பினர்கள் அல்லது நெருங்கிய கூட்டாளிகளுக்கும் பொருந்தும்.

விளக்கம்: இந்தப் பத்தியின் நோக்கத்திற்காக, "PEP-கள் என்பவர்கள் ஒரு வெளிநாட்டால் முக்கிய பொதுப் பொறுப்புகள் ஒப்படைக்கப்பட்ட அல்லது ஒப்படைக்கப்பட்டிருந்த தனிநபர்கள் ஆவர், இதில் நாட்டுத் தலைவர்கள்/அரசாங்கத் தலைவர்கள், மூத்த அரசியல்வாதிகள், மூத்த அரசு அல்லது நீதித்துறை அல்லது இராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களின் மூத்த நிர்வாகிகள் மற்றும் முக்கியமான அரசியல் கட்சி நிர்வாகிகள் ஆகியோர் அடங்குவர்."

10C. தொழில்முறை இடைநிலையாளர்களால் தொடங்கப்படும் வாடிக்கையாளர் கணக்குகள்

தொழில்முறை இடைநிலையாளர்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர் கணக்குகளைத் தொடங்கும்போது நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்ய வேண்டும்:

- ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் சார்பாக தொழில்முறை இடைநிலையாளரால் கிளையண்ட் கணக்கு தொடங்கப்படும்போது வாடிக்கையாளர் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும்.
- பரஸ்பர நிதிகள், ஓய்வூதிய நிதிகள் அல்லது பிற வகை நிதிகள் போன்ற நிறுவனங்களின் சார்பாக தொழில்முறை இடைநிலையாளர்களால் நிர்வகிக்கப்படும் 'திரட்டப்பட்ட' கணக்குகளை வைத்திருக்கும் விருப்பத்தை நிறுவனம் கொண்டிருக்கலாம்.

- (iii) HFC-க்கு கிளையண்ட் விவரங்களை வெளிப்படுத்துவதைத் தடுக்கும் எந்தவொரு கிளையண்ட் ரகசியத்தன்மைக்கும் கட்டுப்பட்ட அத்தகைய தொழில்முறை இடைநிலையாளர்களின் கணக்குகளை நிறுவனம் தொடங்கக்கூடாது.
- (iv) இடைநிலையாளர்களால் வைத்திருக்கப்படும் நிதிகள் நிறுவனத்தின் மட்டத்தில் ஒன்றிணைக்கப்படாமல் இருக்கும் இடங்களிலும், மற்றும் ஒரு பயனளிக்கும் உரிமையாளருக்குக் காரணமான 'துணைக்கணக்குகள்' இருக்கும் இடங்களிலும் அல்லது அத்தகைய நிதிகள் HFC மட்டத்தில் ஒன்றிணைக்கப்படும் இடங்களில், நிறுவனம் பயனளிக்கும் உரிமையாளர்களை அடையாளம் காண வேண்டும்.
- (v) நிறுவனம், தனது விருப்பப்படி, ஒரு இடைநிலையாளரால் செய்யப்பட்ட CDD-ஐ நம்பியிருக்கலாம், ஆனால் அந்த இடைநிலையானது ஒரு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட மற்றும் மேற்பார்வையிடப்பட்ட அமைப்பாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் KYC தேவைகளுக்கு இணங்குவதற்கு போதுமான அமைப்புகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.
- (vi) வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்வதற்கான இறுதிப் பொறுப்பு நிறுவனத்தையே சாரும்.

10D. FATF பரிந்துரைகளைச் செயல்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு செயல்படுத்தாத அதிகார வரம்புகள்

FATF பரிந்துரைகளைச் செயல்படுத்தாத அல்லது போதுமான அளவு செயல்படுத்தாத அதிகார வரம்புகளை அடையாளம் காண, நிறுவனம் அவ்வப்போது RBI-ஆல் சுற்றறிக்கை விடப்படும் FATF அறிக்கைகளையும், பொதுவில் கிடைக்கும் தகவல்களையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அத்தகைய அதிகார வரம்புகளைச் சேர்ந்த இயல்பான அல்லது சட்டப்பூர்வ நபர்கள் (நிதி நிறுவனங்கள் உட்பட) சம்பந்தப்பட்ட வணிக உறவுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளுக்கு, மதிப்பிடப்பட்ட இடர்களுக்கு ஏற்ப, நிறுவனம் மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்த வேண்டும், மேலும் அத்தகைய உறவுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளுக்குச் சிறப்பு கவனம் செலுத்த வேண்டும். நிறுவனம் இந்த பரிவர்த்தனைகளின் பின்னணி மற்றும் நோக்கத்தை ஆராய வேண்டும், அதன் கண்டுபிடிப்புகளை ஆதரிக்கப்படும் ஆவணங்களுடன் எழுத்துப்பூர்வமாகப் பராமரிக்க வேண்டும், மேலும் சட்டப்பூர்வ வர்த்தகம் அல்லது வணிக நடவடிக்கைகளைக் கட்டுப்படுத்தாமல், கோரிக்கையின் பேரில் அவற்றை RBI அல்லது பிற தொடர்புடைய அதிகாரிகளுக்குக் கிடைக்கச் செய்ய வேண்டும்.

11. பதிவு மேலாண்மை

நிறுவனம் PML சட்டம் மற்றும் விதிகளின் விதிகளின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் தகவல்களைப் பராமரித்தல், பாதுகாத்தல் மற்றும் அறிக்கை அளித்தல் தொடர்பாகப் பின்வரும் நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- (i) நிறுவனம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இடையிலான அனைத்து பரிவர்த்தனைகளின் பதிவுகளும், பரிவர்த்தனை செய்யப்பட்ட தேதியிலிருந்து 5 ஆண்டுகளுக்குப் பராமரிக்கப்பட வேண்டும்; இதில் பரிவர்த்தனையின் தன்மை, பரிவர்த்தனை தொகை, அது குறிப்பிடப்பட்ட நாணயம், பரிவர்த்தனை நடத்தப்பட்ட தேதி மற்றும் பரிவர்த்தனையில் ஈடுபட்ட தரப்பினர் உள்ளிட்டவை அடங்கும், ஆனால் இவை மட்டுமே அல்ல.
- (ii) கணக்கு தொடங்கும் போது மற்றும் வணிக உறவின் காலப்பகுதியில் பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகள் தொடர்பான பதிவுகள், மேலும் DARPAN இணையதளத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட பதிவுகள் (ஏதேனும் இருப்பின்) போன்றவை, நிறுவனத்தின் கடன் ஆவணப் பதிவுகள் பாதுகாப்புக் கொள்கையின்படி பாதுகாக்கப்பட வேண்டும்.

தேவைப்படும் போதெல்லாம் அல்லது தகுதியுள்ள அதிகாரிகளால் கோரப்படும் போது, தரவை எளிதாகவும் விரைவாகவும் மீட்டெடுக்க அனுமதிக்கும் வகையில், கணக்குத் தகவல்களைச் சரியான முறையில் பராமரிப்பதற்கும் பாதுகாப்பதற்கும் ஒரு அமைப்பை உருவாக்க நிறுவனம் பொருத்தமான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும். அத்தகைய பதிவுகள் கடினமான அல்லது மென்மையான வடிவத்தில் பராமரிக்கப்படலாம், மேலும் கோரிக்கையின் பேரில் தகுதியுள்ள அதிகாரிகளுக்கு உடனடியாகக் கிடைக்கச் செய்யப்பட வேண்டும்.

12. இதர பொதுவான வழிகாட்டுதல்கள்

(i) முதன்மை அதிகாரியை நியமித்தல்

நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு 'தலைமை இணக்க அதிகாரியை' முதன்மை அதிகாரியாக நியமித்துள்ளது. சட்டத்தின் கீழ் தேவைப்படும் அனைத்து பரிவர்த்தனைகளையும் கண்காணிப்பதற்கும் அறிக்கையிடுவதற்கும் மற்றும் தகவல்களைப் பகிர்ந்து கொள்வதற்கும் முதன்மை அதிகாரி பொறுப்பாவார். முதன்மை அதிகாரியின் பெயர், பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் FIU-IND மற்றும் RBI-க்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

(ii) நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநரை நியமித்தல்

நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு 'நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் முதன்மை செயல் அதிகாரியை' (MD & CEO) நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநராக நியமித்துள்ளது. நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர், PML சட்டம் மற்றும் விதிகளின் அத்தியாயம் IV-இன் கீழ் விதிக்கப்பட்டுள்ள கடமைகளுக்கு ஒட்டுமொத்த

இணக்கத்தை உறுதி செய்வதற்குப் பொறுப்பாவார். முதன்மை அதிகாரியின் பெயர், பதவி, முகவரி மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் FIU-IND மற்றும் RBI-க்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

(iii) ரகசியத்தன்மை கடமைகள் மற்றும் தகவல் பகிர்தல்:

- நிறுவனத்திற்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையிலான ஒப்பந்த உறவின் மூலம் உருவாகும் வாடிக்கையாளர் தகவல்கள் தொடர்பாக நிறுவனம் ரகசியத்தைப் பேண வேண்டும்.
- கணக்கைத் தொடங்கும் நோக்கத்திற்காக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் ரகசியமாகத் தரப்பட வேண்டும் மற்றும் அதன் விவரங்கள் வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அனுமதியின்றி குறுக்கு விற்பனைக்காகவோ அல்லது வேறு எந்த நோக்கத்திற்காகவோ வெளிப்படுத்தப்படக்கூடாது.
- அரசாங்கம் மற்றும் இதர ஏஜன்சிகளிடமிருந்து தரவு/தகவல்களுக்கான கோரிக்கைகளைப் பரிசீலிக்கும்போது, கோரப்படும் தகவல்கள் பரிவர்த்தனைகளில் ரகசியத்தன்மை தொடர்பான சட்டங்களின் விதிகளை மீறும் தன்மையில் இல்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.
- கூறப்பட்ட விதிக்கான விதிவிலக்குகள் பின்வருமாறு இருக்கும்:
 - எங்கே வெளிப்படுத்துதல் சட்டத்தின் கட்டாயத்தின் கீழ் உள்ளதோ
 - எங்கே பொதுமக்களுக்கு வெளிப்படுத்த வேண்டிய கடமை உள்ளதோ,
 - எங்கே நிறுவனத்தின் நலன் வெளிப்படுத்துதலைக் கோருகிறதோ மற்றும்
 - எங்கே வெளிப்படுத்துதல் வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அல்லது மறைமுகமான ஒப்புதலுடன் செய்யப்படுகிறதோ.

(iv) வெளிநாட்டுப் பங்களிப்பு (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 2010 இன் விதிகளுக்கு இணங்குதல்

நிறுவனம் வெளிநாட்டுப் பங்களிப்பு (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 2010, அதன் விதிகள் மற்றும் RBI அல்லது மத்திய உள்துறை அமைச்சகத்தால் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் தொடர்புடைய அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது தகவல்தொடர்புகளுக்கு இணங்க வேண்டும்.

(v) வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புணர்வு நடைமுறை மற்றும் மத்திய KYC பதிவேடுடன் (CKYCR) KYC தகவலைப் பகிர்தல்

- நிறுவனம் வாடிக்கையாளரின் KYC பதிவுகளை எடுத்து, தனிநபர்கள் மற்றும் சட்டப்பூர்வ நிறுவனங்களுக்காகத் தயார் செய்யப்பட்ட KYC வார்ப்புருக்களின்படி, விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முறையில், வாடிக்கையாளருடன் கணக்கு சார்ந்த உறவு தொடங்கிய 10 நாட்களுக்குள் CKYCR-இல் பதிவேற்ற வேண்டும்.

கேஷ்யசி தரவைப் பதிவேற்றுவதற்கான செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்கள் இந்திய பாதுகாப்பு சொத்து புனரமைப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு ஆர்வத்தின் மத்திய பதிவேட்டால் (CERSAI) வெளியிடப்படுகின்றன.

- b) CKYCR-ஆல் KYC அடையாளங்காட்டி உருவாக்கப்பட்டதும், அது தனிநபர் அல்லது சட்டப்பூர்வ நிறுவனத்திற்குத் தெரிவிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- c) ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கூடுதல் அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட தகவல்களை நிறுவனம் எப்போது பெற்றாலும், அந்தப் புதுப்பிக்கப்பட்ட தகவலை ஏழு நாட்களுக்குள் CKYCR-க்கு வழங்க வேண்டும்.
- d) கணக்கு சார்ந்த உறவை ஏற்படுத்துதல், புதுப்பித்தல் அல்லது காலமுறை புதுப்பித்தல் ஆகியவற்றின் நோக்கத்திற்காக, நிறுவனம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து KYC அடையாளங்காட்டியைப் பெற வேண்டும் அல்லது CKYCR-இல் கிடைத்தால் KYC அடையாளங்காட்டியை மீட்டெடுக்க வேண்டும். மேலும் கேஷ்யசி அடையாளங்காட்டியைப் பயன்படுத்தி CKYCR-லிருந்து ஆன்லைனில் KYC பதிவுகளைப் பெற வேண்டும். பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களைத் தவிர, வாடிக்கையாளர் அதே KYC பதிவுகள் அல்லது தகவல்கள் அல்லது கூடுதல் அடையாள ஆவணங்கள் அல்லது விவரங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை:
 - CKYCR-இன் பதிவுகளில் உள்ள வாடிக்கையாளரின் தகவலில் மாற்றம் இருந்தால்; அல்லது
 - மீட்டெடுக்கப்பட்ட KYC பதிவு அல்லது தகவல் முழுமையற்றதாக இருந்தால் அல்லது தற்போதைய கேஷ்யசி விதிமுறைகளின்படி இல்லையென்றால்; அல்லது
 - CKYCR-லிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட ஆவணங்களின் செல்லுபடியாகும் காலம் முடிவடைந்திருந்தால்; அல்லது
 - வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் அல்லது முகவரியைச் (தற்போதைய முகவரி உட்பட) சரிபார்க்க அல்லது மேம்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புணர்வை மேற்கொள்ள அல்லது வாடிக்கையாளரின் பொருத்தமான இடர் விவரக்குறிப்பை உருவாக்க நிறுவனம் இது அவசியம் என்று கருதினால்

(vi) வெளிநாட்டு கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் (FATCA) மற்றும் பொதுவான தகவல் அறிக்கையிடல் தரநிலைகளின் (CRS) கீழ் அறிக்கையிடல் தேவை

NBFC ஆனது FATCA மற்றும் CRS-இன் கீழ் வருமான வரி விதிகள் 238, 239 மற்றும் 240 ஆகியவற்றின் விதிகளுக்கு இணங்க வேண்டும், இதில் அறிக்கையிடல் நிதி நிறுவனம் என்ற அதன் நிலையைத்

தீர்மானிப்பதும் அடங்கும். இது வருமானவரி மின்னணு-தாக்கல் இணைய முகப்பில் பதிவு செய்ய வேண்டும், FEDAI குறிப்பு விகிதங்களைப் பயன்படுத்தி அறிக்கையிடத்தக்க கணக்குகளை அடையாளம் காண உரிய விழிப்புணர்வை மேற்கொள்ள வேண்டும், ஒரு IT கட்டமைப்பின் மூலம் பதிவுகளைப் பராமரிக்க வேண்டும், மேலும் நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநரால் கையொப்பமிடப்பட்ட ஆன்லைன் அறிக்கைகளை (படிவம் 166 அல்லது NIL) சமர்ப்பிக்க வேண்டும். ஒரு உயர்மட்ட கண்காணிப்புக் குழு இணக்கத்தைக் கண்காணிக்கும், மேலும் NBFC ஆனது CBDT-ஆல் வெளியிடப்பட்ட அனைத்து புதுப்பிக்கப்பட்ட அறிவுறுத்தல்கள், வழிகாட்டுதல் குறிப்புகள் மற்றும் செய்தி வெளியீடுகளைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

(vii) கணக்குகளின் செயல்பாடு மற்றும் மணி மியூல்ஸ்

மோசடித் திட்டங்களில் கணக்குகள் "மணி மியூல்ஸ்"-ஆகப் பயன்படுத்தப்படுவதைத் தடுக்க, கணக்குத் தொடங்குதல் மற்றும் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு ஆகியவற்றில் நிறுவனம் கடுமையான நடைமுறைகளைப் பின்பற்ற வேண்டும். அத்தகைய கணக்குகளை அடையாளம் காண விழிப்புணர்வு மற்றும் தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும், மேலும் FIU-IND-இடம் சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளைப் புகாரளிப்பது உட்பட பொருத்தமான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

(viii) புதிய தொழில்நுட்பங்களின் அறிமுகம்

புதிய தயாரிப்புகள் மற்றும் புதிய வணிக நடைமுறைகளின் மேம்பாடு, புதிய விநியோக வழிமுறைகள் உட்பட, மற்றும் புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள தயாரிப்புகள் இரண்டிற்கும் புதிய அல்லது வளர்ந்து வரும் தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவது தொடர்பாக எழக்கூடிய ML/TF இடர்களை நிறுவனம் கண்டறிந்து மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும். மேலும், நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்ய வேண்டும்: (a) அத்தகைய தயாரிப்புகள், நடைமுறைகள், சேவைகள், தொழில்நுட்பங்களைத் தொடங்குவதற்கு அல்லது பயன்படுத்துவதற்கு முன்பு ML/TF இடர் மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வது; மற்றும் (b) பொருத்தமான EDD நடவடிக்கைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு போன்றவற்றின் மூலம் இடர்களை நிர்வகிக்கவும் தணிக்கவும் இடர் சார்ந்த அணுகுமுறையைக் கையாளுதல்.

(ix) PAN-ஐக் குறிப்பிடுதல்

பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளும்போது, வங்கிகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய வருமான வரி விதி 159-இன் விதிகளின்படி, அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN) அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். PAN அல்லது அதன் சமமான மின்னணு-ஆவணம் இல்லாத நபர்களிடமிருந்து படிவம் 97 (வருமான வரி விதிகள், 2026-ன் படி) பெறப்பட வேண்டும்.

(x) பணியாளர்களை நியமித்தல் மற்றும் பணியாளர் பயிற்சி

- a) நிறுவனம் தனது பணியாளர்கள் ஆட்சேர்ப்பு/பணியமர்த்தல் செயல்முறையின் ஒரு அங்கமாக, உங்கள் ஊழியரைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் / பணியாளர் கொள்கை உட்பட போதுமான ஸ்கிரீனிங் பொறிமுறையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும், இதன் மூலம் KYC/AML/CFT விவகாரங்களைக் கையாளும் / பணியமர்த்தப்படும் பணியாளர்கள் உயர் நேர்மை மற்றும் நெறிமுறைத் தரங்கள், நடைமுறையில் உள்ள KYC/AML/CFT தரநிலைகள் பற்றிய நல்ல புரிதல், பயனுள்ள தகவல் தொடர்புத் திறன் மற்றும் தேசிய அளவிலும் சர்வதேச அளவிலும் மாறிவரும் KYC/AML/CFT சூழலுக்கு ஏற்பத் தங்களை மேம்படுத்திக்கொள்ளும் திறன் ஆகியவற்றைக் கொண்டிருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும், மேலும் பணியாளர்களிடையே வெளிப்படையான தகவல் தொடர்பு மற்றும் உயர் நேர்மையை வளர்க்கும் சூழலை உருவாக்க வேண்டும்.
- b) பணியாளர்கள் KYC/AML நடவடிக்கைகள் கொள்கையில் போதுமான பயிற்சி பெறுவதை உறுதி செய்ய தொடர்ச்சியான பணியாளர் பயிற்சித் திட்டம் நடைமுறைப்படுத்தப்பட வேண்டும். பயிற்சியின் கவனம் முன்னணி பணியாளர்கள், இணக்கப் பணியாளர்கள் மற்றும் புதிய வாடிக்கையாளர்களைக் கையாளும் பணியாளர்களுக்குப் பொருத்தமானவாறு மாறுபட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் விழிப்புணர்வு இல்லாமையால் ஏற்படும் சிக்கல்களைக் கையாளுவதற்கு முன்வரிசைப் பணியாளர்களுக்குச் சிறப்புப் பயிற்சி அளிக்கப்பட வேண்டும். தணிக்கைப் பணிக்காக KYC/AML நடவடிக்கைகள், கொள்கைகள், ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் அது தொடர்பான சிக்கல்களில் போதுமான பயிற்சி பெற்ற மற்றும் நன்கு தெரிந்த நபர்களைக் கொண்டு முறையான பணியாளர்களை அமர்த்துவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

இணைப்பு - A

டிஜிட்டல் KYC செயல்முறை

- (i) நிறுவனம் டிஜிட்டல் KYC சரிபார்ப்பு செயல்முறைக்காக முடிந்தவரை ஒரு செயலியை உருவாக்க வேண்டும், இது வாடிக்கையாளர்களுக்கு KYC மேற்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர் தொடர்பு புள்ளிகளில் கிடைக்கச் செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் KYC செயல்முறை நிறுவனத்தின் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட செயலி மூலம் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.
- (ii) நிறுவனம் இந்தச் செயலிக்கான அணுகலைக் கட்டுப்படுத்த வேண்டும் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்கள் அதைப் பயன்படுத்தவில்லை என்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகள், நிறுவனம் வழங்கும் லாகின்-ID மற்றும் கடவுச்சொல் அல்லது நேரடி OTP அல்லது நேர அடிப்படையிலான OTP கட்டுப்பாட்டு பொறிமுறையின் மூலம் மட்டுமே இந்தச் செயலியை அணுக வேண்டும்.
- (iii) வாடிக்கையாளர், KYC நோக்கத்திற்காக, நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் இருப்பிடத்திற்கு வர வேண்டும் அல்லது அதிகாரியே வாடிக்கையாளரின் இருப்பிடத்திற்குச் செல்ல வேண்டும். அசல் OVD வாடிக்கையாளரிடம் இருக்க வேண்டும்.
- (iv) வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படத்தை அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி எடுப்பதையும், அதே புகைப்படம் வாடிக்கையாளர் விண்ணப்பப் படிவத்தில் (CAF) பதிக்கப்படுவதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். மேலும், நிறுவனத்தின் கணினி செயலியானது, வாடிக்கையாளரின் எடுக்கப்பட்ட நேரடி புகைப்படத்தில் CAF எண், GPS ஒருங்கிணைப்புகள், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் பெயர், தனித்துவமான பணியாளர் குறியீடு (நிறுவனத்தால் ஒதுக்கப்பட்டது) மற்றும் தேதி (DD:MM:YYYY) மற்றும் நேர முத்திரை (HH:MM:SS) ஆகியவற்றைக் கொண்ட வாட்டர்-மார்க்கை படிக்கக்கூடிய வடிவத்தில் இட வேண்டும்.
- (v) நிறுவனத்தின் செயலியானது வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படம் மட்டுமே எடுக்கப்படுவதையும், அச்சிடப்பட்ட அல்லது வீடியோ எடுக்கப்பட்ட புகைப்படம் எதுவும் எடுக்கப்படாமல் இருப்பதையும் உறுதி செய்யும் அம்சத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். நேரடி புகைப்படம் எடுக்கும்போது வாடிக்கையாளருக்குப் பின்னால் உள்ள பின்னணி வெள்ளை நிறத்தில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் நேரடி புகைப்படம் எடுக்கும்போது வேறு எந்த நபரும் அந்தப் பிளேன்க்குள் வரக்கூடாது.
- (vi) அதேபோல், அசல் OVD அல்லது ஆஃப்லைன் சரிபார்ப்பைச் செய்ய முடியாத ஆதார் வைத்திருப்பதற்கான ஆதாரத்தின் (கிடைமட்டமாக வைக்கப்பட்டது) நேரடி புகைப்படம், மேலிருந்து செங்குத்தாக எடுக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி படிக்கக்கூடிய வடிவில் வாட்டர் மார்க்கிங் செய்யப்பட வேண்டும். அசல் ஆவணங்களின்

நேரடி புகைப்படத்தை எடுக்கும்போது மொபைல் சாதனத்தில் எந்தவித சாய்வும் இருக்கக்கூடாது.

- (vii) வாடிக்கையாளரின் நேரடி புகைப்படமும் அவரது அசல் ஆவணங்களும் சரியான வெளிச்சத்தில் எடுக்கப்பட வேண்டும், இதனால் அவை தெளிவாகப் படிக்கக்கூடியதாகவும் அடையாளம் காணக்கூடியதாகவும் இருக்கும்.
- (viii) அதன்பிறகு, வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின்படி CAF-இல் உள்ள அனைத்து விவரங்களும் நிரப்பப்பட வேண்டும். விரைவு பதில் (QR) குறியீடு கிடைக்கும் ஆவணங்களில், விவரங்களை கைமுறையாக நிரப்புவதற்குப் பதிலாக QR குறியீட்டை ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் அத்தகைய விவரங்களைத் தானாகவே நிரப்ப முடியும். உதாரணமாக, UIDAI-லிருந்து பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்ட பிசிக்கல் ஆதார்/இ-ஆதார் ஆகியவற்றில் QR குறியீடு கிடைக்கும் பட்சத்தில், பெயர், பாலினம், பிறந்த தேதி மற்றும் முகவரி போன்ற விவரங்களை ஆதார்/இ-ஆதாரில் உள்ள QR-ஐ ஸ்கேன் செய்வதன் மூலம் தானாகவே நிரப்ப முடியும்.
- (ix) மேலே குறிப்பிட்ட செயல்முறை முடிந்ததும், 'OTP-ஐப் பகிர்வதற்கு முன் படிவத்தில் நிரப்பப்பட்ட விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும்' என்ற உரையைக் கொண்ட ஒரு முறை கடவுச்சொல் (OTP) செய்தி வாடிக்கையாளரின் சொந்த மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்பட வேண்டும். OTP வெற்றிகரமாகச் சரிபார்க்கப்பட்டதும், அது CAF-இல் வாடிக்கையாளரின் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். இருப்பினும், வாடிக்கையாளரிடம் சொந்தமாக மொபைல் எண் இல்லையென்றால், அவரது குடும்பத்தினர்/உறவினர்கள்/தெரிந்தவர்களின் மொபைல் எண் இந்த நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படலாம் மற்றும் அது CAF-இல் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் மொபைல் எண் வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படக்கூடாது. வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்தில் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் மொபைல் எண்ணாக இருக்கக்கூடாது என்பதை நிறுவனம் சரிபார்க்க வேண்டும்.
- (x) வாடிக்கையாளர் மற்றும் அசல் ஆவணத்தின் நேரடி புகைப்படத்தை எடுத்தது குறித்து அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி ஒரு உறுதிமொழியை வழங்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி நிறுவனத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட அவரது மொபைல் எண்ணுக்கு அனுப்பப்படும் ஒரு முறை கடவுச்சொல் (OTP) மூலம் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். OTP வெற்றிகரமாகச் சரிபார்க்கப்பட்டதும், அது உறுதிமொழியில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையொப்பமாகக் கருதப்படும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் நேரடி புகைப்படமும் இந்த அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் உறுதிமொழியில் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

- (xi) இந்த அனைத்து நடவடிக்கைகளுக்கும் பிறகு, செயல்முறை முடிவடைந்தது மற்றும் நிறுவனத்தின் செயல்படுத்தும் அதிகாரியிடம் செயல்படுத்தும் கோரிக்கை சமர்ப்பிக்கப்பட்டது குறித்த தகவலை செயலி வழங்க வேண்டும், மேலும் செயல்முறையின் பரிவர்த்தனை ID/குறிப்பு-ID எண்ணையும் உருவாக்க வேண்டும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி பரிவர்த்தனை ID/குறிப்பு-ID எண் தொடர்பான விவரங்களை வருங்காலக் குறிப்புக்காக வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- (xii) நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரி பின்வருவனவற்றைச் சரிபார்த்து உறுதி செய்ய வேண்டும்: a) ஆவணத்தின் புகைப்படத்தில் உள்ள தகவல்கள், CAF-இல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் உள்ளிடப்பட்ட தகவல்களுடன் ஒத்துப்போகின்றன. b) வாடிக்கையாளரின் நேரடிப் புகைப்படம், ஆவணத்தில் உள்ள புகைப்படத்துடன் ஒத்துப்போகிறது; மற்றும் c) கட்டாயப் புலங்கள் உட்பட CAF-இல் உள்ள அனைத்து தேவையான விவரங்களும் சரியாக நிரப்பப்பட்டுள்ளன. வெற்றிகரமான சரிபார்ப்பிற்குப் பிறகு, நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் CAF டிஜிட்டல் முறையில் கையொப்பமிடப்படும், அவர் CAF-இன் பிரிண்ட் அவுட் எடுத்து, பொருத்தமான இடத்தில் வாடிக்கையாளரின் கையொப்பம்/கைரேகையைப் பெற்று, பின்னர் அதனை ஸ்கேன் செய்து சிஸ்டத்தில் பதிவேற்ற வேண்டும். அசல் கடித நகல் வாடிக்கையாளரிடம் திருப்பி ஒப்படைக்கப்படலாம்.

Board மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தேதி: மார்ச் 10, 2012

Board மூலம் கடைசியாக பரிசீலிக்கப்பட்ட / திருத்தப்பட்ட / திருத்தம்

செய்யப்பட்ட தேதி: 21 ஜூலை 2026

பதிப்பு (Version): 1.6