



अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी)

तथा

धन शोधन गतिविधियों की रोकथाम नीति

नीति: अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) और धन शोधन गतिविधियों की रोकथाम नीति	नीति संस्करण: V.1
जारी करने की तिथि: 01 सितंबर, 2022	द्वारा अधिकृत: निदेशक मंडल
प्रभावी दिनांक : 01 सितंबर, 2022	द्वारा अपनाया गया: बोर्ड का संकल्प दिनांकित 01 सितंबर, 2022





1 परिचय:

भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) मानदंडों और धन शोधन निवारण (एएमएल) मानकों पर व्यापक दिशानिर्देशों सहित मास्टर निदेश- अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) निर्देश, 2016 जारी किया है और सभी एनबीएफसी को यह सुनिश्चित करने की सलाह दी है कि एक उचित नीतिगत ढांचा सुनिश्चित करें। केवाईसी और एएमएल उपायों को बोर्ड के अनुमोदन से तैयार किया जाएगा और लागू किया जाएगा।

तदनुसार, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों के अनुपालन में, कंपनी की निम्नलिखित केवाईसी और एएमएल नीति को कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित किया जाता है।

इस नीति की प्रयोज्यता कंपनी द्वारा पेश किए जाने वाले उत्पादों और सेवाओं की सभी श्रेणियों पर होगी।

2) उद्देश्य:

इस नीति के मुख्य उद्देश्य इस प्रकार हैं:

- प्रति रोकना आपराधिक तत्वों से का उपयोग करते हुए कंपनी के लिये पैसे काले धन को वैध गतिविधियां;
- प्रति रखना में स्थान एक प्रभावी व्यवस्था तथा प्रक्रिया के लिये ग्राहक पहचानतथा पुष्टि करने इसका / उसके / उसकी पहचान तथा आवासीय पता;
- कंपनी को अपने ग्राहकों और उनके वित्तीय को जानने और समझने में सक्षम बनाने के लिए लेन-देन बेहतर कौन सा, में मोड़, चाहेंगे मदद करना कंपनी प्रति प्रबंधित करना जोखिम विवेकपूर्ण ढंग से;
- संदिग्धों का पता लगाने और उनकी रिपोर्ट करने के लिए उपयुक्त नियंत्रण स्थापित करना गतिविधियां में अनुसार साथ उपयुक्त कानून/रखना नीचे प्रक्रियाएं;
- प्रति पालन करना साथ उपयुक्त कानून तथा नियामक दिशानिर्देश।

3) परिभाषाएँ:

i. "अधिनियम" और "नियम" का अर्थ है धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 और धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005, और उसमें संशोधन।

ii. **प्रमाणीकरण** "आधार प्रमाणीकरण के संदर्भ में, आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 की धारा 2 की उप-धारा (सी) के तहत परिभाषित प्रक्रिया का अर्थ है।

iii. "सेंट्रल केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री" (सीकेवाईसीआर) का अर्थ ग्राहक के डिजिटल रूप में केवाईसी रिकॉर्ड प्राप्त करने, संग्रहीत करने, सुरक्षित रखने और पुनर्प्राप्त करने के लिए नियमों के नियम 2(1) के तहत परिभाषित एक इकाई है।

iv. **CERSAI पोर्टल पर उधारकर्ता के केवाईसी दस्तावेजों को सफलतापूर्वक जमा / पंजीकृत करने पर "सीकेवाईसी पहचानकर्ता"**, एक 14-अंकीय केवाईसी पहचानकर्ता संख्या (केआईएन) जारी की जाती है। KIN जनरेट होने के बाद, उधारकर्ता को एक एसएमएस/ईमेल भेजा जाएगा। कंपनी को यह सुनिश्चित करने की आवश्यकता है कि KIN को ग्राहक (या तो व्यक्तिगत / कानूनी इकाई) जैसा भी मामला हो, को सूचित किया जाता है।

v. "प्रमाणित प्रति" (मूल देखी गई और सत्यापित/ओएसवी) - कंपनी द्वारा प्रमाणित प्रति या ओएसवी प्राप्त करने का अर्थ होगा आधार संख्या के कब्जे के प्रमाण की प्रति की तुलना करना जहां ऑफ़लाइन सत्यापन नहीं

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com



किया जा सकता है या आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज प्रस्तुत किया गया है। ग्राहक द्वारा मूल के साथ और कंपनी के अधिकृत अधिकारी द्वारा प्रतिलिपि पर इसे रिकॉर्ड करना।

vi. "ग्राहक" केवाईसी दिशानिर्देशों के प्रयोजन के लिए, एक "ग्राहक" को इस प्रकार परिभाषित किया गया है:

1. एक व्यक्ति या संस्था जो खाता रखता है और/या कंपनी के साथ व्यावसायिक संबंध रखता है, जिसमें एनबीएफसी के अनुमत बीमा व्यवसाय की बिक्री/विपणन से जुड़े ग्राहक शामिल हैं;

2. एक जिसकी ओर से खाते का रखरखाव किया जाता है (अर्थात लाभार्थी स्वामी);

3. कानून के तहत अनुमति के अनुसार स्टॉक ब्रोकर, कंपनी सचिव, चार्टर्ड एकाउंटेंट, सॉलिसिटर इत्यादि जैसे पेशेवर मध्यस्थों द्वारा किए गए लेनदेन के लाभार्थी, और

4. वित्तीय लेनदेन से जुड़ा कोई भी व्यक्ति या संस्था जो कंपनी के लिए महत्वपूर्ण प्रतिष्ठा या अन्य जोखिम पैदा कर सकती है, जैसे कि एक वायर ट्रांसफर या एकल लेनदेन के रूप में उच्च मूल्य का डिमांड ड्राफ्ट जारी करना।

vii. "कस्टमर ड्यू डिलिजेंस (सीडीडी) " का अर्थ ग्राहक और लाभकारी स्वामी की पहचान करना और उनका सत्यापन करना है।

viii. "ग्राहक पहचान" का अर्थ सीडीडी की प्रक्रिया शुरू करना है।

ix. "डिजिटल हस्ताक्षर" का वही अर्थ होगा जो सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 (2000 का 21) की धारा (2) की उपधारा (1) के खंड (पी) में दिया गया है।

एक्स। "समकक्ष ई-दस्तावेज़" का अर्थ है एक दस्तावेज़ का इलेक्ट्रॉनिक समकक्ष, जो ऐसे दस्तावेज़ के जारीकर्ता प्राधिकारी द्वारा अपने वैध डिजिटल हस्ताक्षर के साथ जारी किया गया है, जिसमें सूचना प्रौद्योगिकी (संरक्षण और प्रतिधारण) के नियम 9 के अनुसार ग्राहक के डिजिटल लॉकर खाते में जारी किए गए दस्तावेज़ शामिल हैं। डिजिटल लॉकर सुविधाएं प्रदान करने वाले बिचौलियों द्वारा सूचना का नियम, 2016।

xi. "एफएटीसीए" का अर्थ संयुक्त राज्य अमेरिका (यूएसए) का विदेशी खाता कर अनुपालन अधिनियम है, जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ, विदेशी वित्तीय संस्थानों को अमेरिकी करदाताओं या विदेशी संस्थाओं द्वारा रखे गए वित्तीय खातों के बारे में रिपोर्ट करने की आवश्यकता होती है, जिसमें अमेरिकी करदाताओं के पास पर्याप्त स्वामित्व हित है।

xii. "अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) पहचानकर्ता" का अर्थ है केंद्रीय केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री द्वारा ग्राहक को सौंपा गया अद्वितीय नंबर या कोड।

xiii. " गैर-आमने -सामने ग्राहक" का अर्थ उन ग्राहकों से है जो कंपनी की शाखा/कार्यालयों में गए बिना या कंपनी के अधिकारियों/अधिकृत प्रतिनिधियों से मिले बिना खाते खोलते हैं।

xiv. "ऑफ़लाइन सत्यापन" का अर्थ है बिना प्रमाणीकरण के आधार संख्या धारक की पहचान को सत्यापित करने की प्रक्रिया , ऐसे ऑफ़लाइन मोड के माध्यम से जो विनियमों द्वारा निर्दिष्ट किए जा सकते हैं।

एक्सवी "ऑन-गोइंग ड्यू डिलिजेंस " का अर्थ है खातों में लेनदेन की नियमित निगरानी यह सुनिश्चित करने के लिए कि वे ग्राहकों के प्रोफाइल और धन के स्रोत के अनुरूप हैं।

xvi. "आवधिक अद्यतनीकरण " का अर्थ है यह सुनिश्चित करने के लिए उठाए गए कदम कि सीडीडी प्रक्रिया के तहत एकत्र किए गए दस्तावेज़, डेटा या जानकारी रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित समय-समय पर मौजूदा रिकॉर्ड की समीक्षा करके अद्यतित और प्रासंगिक रखी जाती है।





xvii. "राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति" (पीईपी) ऐसे व्यक्ति हैं जिन्हें किसी विदेशी देश में प्रमुख सार्वजनिक कार्यों के साथ सौंपा गया है, उदाहरण के लिए, राज्यों/सरकारों के प्रमुख, वरिष्ठ राजनेता, वरिष्ठ सरकार/न्यायिक/सैन्य अधिकारी, राज्य के स्वामित्व वाले वरिष्ठ अधिकारी निगम, महत्वपूर्ण राजनीतिक दल के अधिकारी, आदि।

xviii. "प्रधान अधिकारी" का अर्थ कंपनी द्वारा नामित एक अधिकारी से है, जो नियमों के नियम 8 के अनुसार जानकारी प्रस्तुत करने के लिए जिम्मेदार है।

4) ग्राहक स्वीकृति नीति:

कंपनी अपने ग्राहकों को स्वीकार करते और उनके साथ व्यवहार करते समय निम्नलिखित मानदंडों का पालन करेगी:

I. गुमनाम या काल्पनिक/बेनामी नाम से कोई खाता नहीं खोला जाता है।

द्वितीय. कंपनी खाता खोलने से पहले पूर्ण पैमाने पर ग्राहक यथोचित परिश्रम (सीडीडी) करेगी। जब आवेदक की सही पहचान ज्ञात नहीं होती है या कंपनी उपयुक्त सीडीडी उपायों को लागू करने में असमर्थ होती है, तो ऐसे व्यक्ति / संस्था के साथ कोई लेनदेन या खाता आधारित संबंध नहीं किया जाएगा।

III. खाता खोलने के बाद ग्राहक की स्पष्ट सहमति से 'वैकल्पिक'/अतिरिक्त जानकारी प्राप्त की जाती है।

चतुर्थ। कंपनी विशिष्ट ग्राहक पहचान कोड (यूसीआईसी) स्तर पर सीडीडी उपायों को लागू करेगी। इस प्रकार, यदि आरई का मौजूदा केवाईसी अनुपालन करने वाला ग्राहक उसी आरई के साथ दूसरा खाता खोलना चाहता है, तो नए सीडीडी अभ्यास की कोई आवश्यकता नहीं होगी।

V. संयुक्त खाता खोलते समय सभी संयुक्त खाताधारकों के लिए सीडीडी प्रक्रिया का पालन किया जाता है।

VI. जहां स्थायी खाता संख्या (पैन) प्राप्त की जाती है, उसे जारीकर्ता प्राधिकारी की सत्यापन सुविधा से सत्यापित किया जाएगा।

सातवीं। कम, मध्यम और उच्च जोखिम में ग्राहकों के वर्गीकरण को सक्षम करने के लिए जोखिम धारणा के मापदंडों को व्यावसायिक गतिविधि की प्रकृति, ग्राहक और उसके ग्राहकों के स्थान, भुगतान के तरीके, टर्नओवर की मात्रा, सामाजिक और वित्तीय स्थिति आदि के संदर्भ में स्पष्ट रूप से परिभाषित किया गया है। ऐसे जोखिम वर्गीकरण की उदाहरणात्मक सूची **एक्ज़िबिट- I में दी गई है।**

आठवीं। ग्राहक प्रोफाइल में ग्राहक की पहचान, पता, सामाजिक/वित्तीय स्थिति, व्यावसायिक गतिविधि की प्रकृति, ग्राहकों के व्यवसाय और उनके स्थान आदि से संबंधित केवाईसी उद्देश्य के लिए मांगी जाने वाली अनिवार्य जानकारी होती है। उचित परिश्रम की प्रकृति और सीमा इस पर निर्भर करेगी कंपनी द्वारा माना जाने वाला जोखिम। हालांकि, ग्राहक प्रोफाइल तैयार करते समय कंपनी ग्राहक से केवल वही जानकारी मांगेगी जो जोखिम श्रेणी के लिए प्रासंगिक है और दखल देने वाली नहीं है। ग्राहक प्रोफाइल एक गोपनीय दस्तावेज होगा और उसमें निहित विवरण क्रॉस सेलिंग या किसी अन्य उद्देश्य के लिए प्रकट नहीं किया जाएगा। कंपनी ग्राहक की जानकारी के संबंध में गोपनीयता बनाए रखेगी, सिवाय इसके कि जहां प्रकटीकरण कानून की मजबूरी के तहत है, जनता का कर्तव्य है कि वह खुलासा करे, प्रकटीकरण ग्राहक की स्पष्ट या निहित सहमति से किया गया हो।

IX. कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि ग्राहक की पहचान किसी ऐसे व्यक्ति या संस्था से मेल नहीं खाती जिसका नाम आरबीआई द्वारा समय-समय पर परिचालित/निर्धारित मंजूरी सूची में शामिल है।

X. नीति का आशय आम जनता को वित्तीय सेवाओं से वंचित करना नहीं है, विशेष रूप से उन लोगों को, जो आर्थिक या सामाजिक रूप से वंचित हैं। उचित सावधानी बरतते हुए, कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि अपनाई गई प्रक्रिया के परिणामस्वरूप किसी भी वास्तविक ग्राहक को सेवाओं से वंचित न किया जाए।





ग्यारहवीं। जब खाताधारक की सही पहचान ज्ञात नहीं होती है, तो कंपनी नीचे दिए गए खंड 9 में दिए गए अनुसार संदिग्ध लेनदेन रिपोर्टिंग (एसटीआर) दर्ज करेगी।

5) ग्राहक पहचान प्रक्रिया:

खाता आधारित संबंध शुरू करने से पहले ग्राहकों की पहचान करेगी। ग्राहक की पहचान का अर्थ है ग्राहक की पहचान करना और दस्तावेजों, डेटा या जानकारी के विश्वसनीय और स्वतंत्र स्रोत का उपयोग करके उसकी पहचान की पुष्टि करना ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि ग्राहक एक काल्पनिक/अनाम/बेनामी व्यक्ति नहीं है। कंपनी अपनी संतुष्टि के लिए, प्रत्येक ग्राहक की पहचान और व्यावसायिक संबंधों की इच्छित प्रकृति के उद्देश्य को स्थापित करने के लिए आवश्यक पर्याप्त जानकारी प्राप्त करेगी।

द्वितीय. एक प्रभावी ग्राहक पहचान कार्यक्रम ("सीआईपी") कंपनी द्वारा अपने ग्राहकों को जानने के प्रयास का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है। कंपनी के सीआईपी को मनी लॉन्ड्रिंग रोकथाम अधिनियम, 2002 और उसके तहत अधिसूचित प्रासंगिक नियमों (पीएमएलए) के संदर्भ में कंपनी के लिए एएमएल (एंटी मनी लॉन्ड्रिंग) कार्यक्रम में एकीकृत किया गया है, जिसमें व्यावसायिक प्रक्रियाओं की आवश्यकता वाले प्रावधान शामिल हैं:

i) उचित और व्यावहारिक सीमा तक कंपनी के साथ लेनदेन करने वाले **किसी भी व्यक्ति की पहचान सत्यापित करें**

ii) **नाम**, पता और अन्य पहचान जानकारी सहित ग्राहक की पहचान सत्यापित करने के लिए उपयोग की जाने वाली जानकारी का रिकॉर्ड बनाए रखें और

iii) **ज्ञात या संदिग्ध आतंकवादियों की प्रतिबंध सूची / एफएटीएफ बयानों से परामर्श करें:** कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि, गैरकानूनी गतिविधि (रोकथाम) (यूएपीए) अधिनियम, 1967 की धारा 51 ए और उसके संशोधनों के अनुसार, कंपनी का इसमें कोई खाता नहीं है। व्यक्तियों और संस्थाओं की सूची में आने वाले व्यक्तियों / संस्थाओं के नाम, आतंकवादी लिंक होने के संदेह में, जिन्हें संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद (यूएनएससी) द्वारा अनुमोदित और समय-समय पर परिचालित किया जाता है और जिनके नाम रिजर्व बैंक द्वारा परिचालित प्रतिबंध सूची में दिखाई देते हैं। भारत ।

कंपनी संबंधित संस्था की वेबसाइट के माध्यम से या सेवा प्रदाता के माध्यम से उक्त व्यक्ति या संस्था के नाम का सत्यापन सुनिश्चित कर सकती है, जो भारतीय रिजर्व बैंक के लागू प्रावधानों/दिशानिर्देशों के अनुपालन में तृतीय पक्ष सत्यापन की उक्त सेवा प्रदान करता है, इस संबंध में धन शोधन निवारण अधिनियम और उसके अधीन बनाए गए नियम।

यूएपीए अधिसूचना के तहत आवश्यक गृह मंत्रालय को सलाह देने के अलावा, सूची में किसी भी व्यक्ति / संस्थाओं के साथ समानता रखने वाले खातों / ग्राहकों के विवरण को संदिग्ध माना जाएगा और एफआईयू-आईएनडी को सूचित किया जाएगा।

क्रेडिट हेड, यह सुनिश्चित करने के लिए जिम्मेदार होगा कि उधारकर्ता का नाम उपरोक्त सूची में नहीं दिखाई दे रहा है।

कंपनी अपने ग्राहकों पर उचित, विशिष्ट और जहां आवश्यक हो, उन्नत ड्यू डिलिजेंस का प्रदर्शन करेगी, जो अपने ग्राहकों की वास्तविक पहचान को जानने और सत्यापित करने और मनी लॉन्ड्रिंग या आतंकवादी वित्तपोषण सहित आपराधिक गतिविधि के उदाहरणों का पता लगाने और रिपोर्ट करने के लिए उचित रूप से डिज़ाइन किया गया है। प्रक्रियाओं, प्रलेखन, प्राप्त जानकारी के प्रकार और केवाईसी के उचित परिश्रम के स्तर कंपनी और ग्राहक के बीच संबंधों (उत्पादों, सेवाओं, व्यावसायिक प्रक्रियाओं, भौगोलिक स्थानों) से जुड़े जोखिम के स्तर और जोखिम पर आधारित होंगे। ग्राहक की प्रोफाइल।

III. कंपनी निम्नलिखित मामलों में ग्राहकों की पहचान करेगी:





- i. ग्राहक के साथ खाता-आधारित संबंध की शुरुआत।
- ii. जब ग्राहक पहचान डेटा की प्रामाणिकता या पर्याप्तता के बारे में संदेह होता है तो इसे प्राप्त किया जाता है।
- iii. तीसरे पक्ष के उत्पादों को एजेंट के रूप में बेचना।
- iv. कंपनी के साथ लेन-देन करने वाले सभी ग्राहकों की सही पहचान का पता लगाने और सत्यापित करने के लिए कंपनी उचित उपाय करेगी। प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया विशिष्ट उचित परिश्रम मानकों और प्रक्रियाओं को डिजाइन और कार्यान्वित करेगी जो संबंधित व्यवसायों, ग्राहकों और संबंधित जोखिमों की प्रकृति को देखते हुए उपयुक्त हैं। ऐसे मानकों और प्रक्रियाओं में कम से कम निम्नलिखित तत्व शामिल होंगे।
- v. पहचान:
ग्राहकों की पहचान करने, प्राप्त सुविधाओं को ट्रैक करने, समग्र रूप से वित्तीय लेनदेन की निगरानी करने और ग्राहकों की जोखिम प्रोफाइलिंग के लिए बेहतर दृष्टिकोण रखने के लिए सभी ग्राहकों की पहचान एक विशिष्ट पहचान कोड द्वारा की जाएगी।

ग्राहक की पहचान की आवश्यकता का विवरण इस नीति की **प्रदर्शनी-II में दिया गया है।** प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया लेनदेन करने से पहले प्रत्येक ग्राहक से प्राप्त करने के लिए प्रक्रियाओं को लागू करेगी, जो उस व्यवसाय के लिए प्रासंगिक हो सकती है:

अ) **नाम** : प्रक्रियाओं के लिए व्यावसायिक प्रक्रियाओं की आवश्यकता होती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि कंपनी सिस्टम पर ग्राहक के रूप में दर्ज किया गया नाम बिल्कुल वैसा ही होगा (और न केवल समान, या भिन्नता) जो किसी भी पहचान पर दिखाई देता है ऋण के संबंध में समीक्षा किए गए दस्तावेज;

ब) **व्यक्तियों के लिए - आयु / जन्म तिथि**; व्यक्ति के अलावा किसी अन्य व्यक्ति के लिए (जैसे निगम, साझेदारी या ट्रस्ट) - निगमन की तिथि;

ग) **दस्तावेजी प्रमाण सहित पता**: i. एक व्यक्ति के लिए, एक आवासीय या व्यावसायिक सड़क का पता;

ii. एक व्यक्ति के अलावा किसी अन्य व्यक्ति के लिए (जैसे कि एक निगम, साझेदारी, या ट्रस्ट), व्यवसाय का प्रमुख स्थान, स्थानीय कार्यालय, या अन्य भौतिक स्थान;

घ) **टेलीफोन/फैक्स नंबर/ई-मेल आईडी** ;

ई) **पहचान संख्या**:

i) करदाता पहचान संख्या; पासपोर्ट नंबर और जारी करने का देश; आधार संख्या होने का प्रमाण; विदेशी पहचान पत्र संख्या; या संख्या और किसी भी अन्य सरकार द्वारा जारी किए गए देश का देश जो राष्ट्रियता या निवास का सबूत देता है और एक तस्वीर या इसी तरह की सुरक्षा या केंद्रीय केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री द्वारा निर्दिष्ट अद्वितीय संख्या या कोड है। किसी ऐसे व्यक्ति (व्यक्ति के अलावा) के लिए खाता खोलते समय, जिसके पास पहचान संख्या नहीं है, व्यवसाय प्रक्रिया को व्यवसाय या उद्यम के अस्तित्व को प्रमाणित करने वाले वैकल्पिक सरकार द्वारा जारी दस्तावेज का अनुरोध करना चाहिए; जहां कोई ग्राहक आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण प्रस्तुत करता है, कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि ऐसा ग्राहक कंपनी को जमा करने से पहले अपने आधार नंबर को संशोधित या ब्लैकआउट कर ले।

आधार जमा करना अनिवार्य है, जब ग्राहक आधार अधिनियम की धारा 7 के तहत अधिसूचित किसी भी योजना के तहत या आरबीआई द्वारा जारी अधिसूचना, परिपत्र, दिशानिर्देशों के अनुसार कोई लाभ या सब्सिडी प्राप्त करने का इच्छुक है, जैसा कि निर्देशों/दिशानिर्देशों के साथ पढ़ा जा सकता है।, समय-समय पर यूआईडीएआई जारी किया, अन्यथा आधार अनिवार्य नहीं है और कंपनी को इसके लिए जोर नहीं देना चाहिए। हालाँकि, व्यक्ति, यदि ऐसा चाहे, तो स्वेच्छा से इसे प्रदान कर सकता है। ग्राहक, अपने विकल्प पर, ओवीडी में से एक जमा करेगा।

ii) ऐसे ग्राहक के लिए जिसने आवेदन किया है, लेकिन पहचान संख्या प्राप्त नहीं की है, ऋण स्वीकृत किया जा सकता है, लेकिन प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया यह पुष्टि करने के लिए प्रक्रियाओं को लागू करेगी कि ग्राहक को ऋण

CIN : L65990RJ2016PLC054921





स्वीकृत होने से पहले आवेदन दायर किया गया था और पहचान संख्या प्राप्त करने के लिए ऋण के वितरण से पहले उचित समय के भीतर।

च) **व्यक्तिगत ग्राहक की एक हालिया तस्वीर**। नाबालिग ग्राहक के बालिग होने पर उसके ताजा फोटोग्राफ लिए जाएंगे।

सीडीडी करने के लिए, कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न उत्पादों में विभिन्न ग्राहकों से पहचान और पते के प्रमाण के रूप में स्वीकार किए जा सकने वाले दस्तावेजों की सूची इस नीति के लिए **एक्ज़िबिट-III के रूप में दी गई है।** इन्हें संबंधित व्यवसायों की क्रेडिट नीतियों में उचित रूप से शामिल किया गया है और क्रेडिट स्वीकृति अधिकारियों को सूचित किया गया है।

6) ग्राहक देय परिश्रम (सीडीडी)/सत्यापन:

क्रेडिट नीति के एक भाग के रूप में प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया यह सत्यापित करने के लिए डिज़ाइन की गई उचित जोखिम-आधारित प्रक्रियाओं का दस्तावेजीकरण और कार्यान्वयन करेगी कि यह एक उचित विश्वास बना सकता है कि वह अपने ग्राहकों की सही पहचान जानता है। ग्राहक के साथ लेन-देन करने से पहले ग्राहक की पहचान का सत्यापन होना चाहिए। प्रत्येक व्यावसायिक प्रक्रिया के लिए प्रक्रियाओं में ग्राहक पहचान के सत्यापन के स्वीकार्य तरीकों का वर्णन किया जाएगा, जिसमें दस्तावेजों या गैर-दस्तावेजी सत्यापन विधियों के माध्यम से सत्यापन शामिल हो सकता है जो कि व्यावसायिक प्रक्रिया की प्रकृति, प्रदान किए गए उत्पादों और सेवाओं और संबंधित जोखिमों को देखते हुए उपयुक्त हैं।

I. आधिकारिक रूप से मान्य दस्तावेजों के माध्यम से सत्यापन:

आधार संख्या के कब्जे के प्रमाण की प्रति की तुलना जहां ऑफ़लाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है या ग्राहक द्वारा प्रस्तुत आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़ की मूल के साथ तुलना करना और कंपनी के अधिकृत अधिकारी द्वारा प्रतिलिपि पर रिकॉर्ड करना।

इन दस्तावेजों में शामिल हो सकते हैं, लेकिन उन दस्तावेजों की सूची तक सीमित नहीं हैं, जिन्हें कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न उत्पादों में ग्राहकों से पहचान और पते के प्रमाण के रूप में स्वीकार किया जा सकता है, जैसा कि इस नीति में **प्रदर्शनी - III में प्रदान किया गया है।** ये संबंधित व्यवसायों की क्रेडिट नीतियों में उचित रूप से शामिल हैं। ग्राहक सत्यापन प्रक्रियाओं को प्रत्येक व्यवसाय की क्रेडिट नीतियों में विस्तार से शामिल किया जाएगा।

द्वितीय. गैर-दस्तावेजी विधियों के माध्यम से सत्यापन:

इन विधियों में शामिल हो सकते हैं, लेकिन इन तक सीमित नहीं हैं:

i. किसी ग्राहक से संपर्क करना या उससे मिलना;

ii. उपभोक्ता रिपोर्टिंग एजेंसी, सार्वजनिक डेटाबेस, या अन्य स्रोत से प्राप्त जानकारी के साथ ग्राहक द्वारा प्रदान की गई जानकारी की तुलना के माध्यम से ग्राहक की पहचान को स्वतंत्र रूप से सत्यापित करना;

iii. अन्य वित्तीय संस्थानों के साथ संदर्भों की जाँच करना; या

iv. एक वित्तीय विवरण प्राप्त करना।

III. ऑफ़लाइन सत्यापन:

कंपनी आधार (वित्तीय और अन्य सब्सिडी, लाभ और सेवाओं का लक्षित वितरण) अधिनियम, 2016 के तहत ग्राहक का ऑफ़लाइन सत्यापन कर सकती है, भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण (इसके बाद आधार विनियम के रूप में संदर्भित) द्वारा जारी दिशा-निर्देश/दिशानिर्देश यदि ग्राहक पहचान के उद्देश्य से आधार ऑफ़लाइन सत्यापन से गुजरने का इच्छुक है।

ऑफ़लाइन सत्यापन निम्नलिखित दो तरीकों से किया जा सकता है:

विकल्प 1: त्वरित प्रतिक्रिया (क्यूआर) कोड का उपयोग करना:

ग्राहकों से आधार क्यूआर कोड मांगें। इसे ग्राहक द्वारा डाउनलोड और प्रिंट करना होगा और कंपनी को जमा करना होगा जो इसे क्यूआर कोड रीडर का उपयोग करके पढ़ेगा। क्यूआर कोड रीडर से क्यूआर कोड को स्कैन करने पर आधार नंबर दिए बिना ग्राहक का नाम, पता और फोटोग्राफ उपलब्ध हो जाएगा।





विकल्प 2: पेपरलेस ई-केवाईसी का उपयोग करना:

पेपरलेस ई-केवाईसी में डिजिटल रूप से हस्ताक्षरित एक्सएमएल का निर्माण शामिल है जिसे लैपटॉप या फोन में संग्रहीत किया जा सकता है और ग्राहक द्वारा कंपनी को जरूरत पड़ने पर सूचित किया जा सकता है। कंपनियां ग्राहकों से आधार पेपरलेस ऑफलाइन ई-केवाईसी एक्सएमएल प्राप्त कर सकती हैं। एक्सएमएल फाइल आधार नंबर प्रदान किए बिना ग्राहक का नाम, पता और फोटोग्राफ प्रदान करती है।

आधार विनियमों के साथ पठित भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी अधिसूचना, परिपत्र और दिशानिर्देश में निर्धारित तरीके से ग्राहक की लिखित सहमति प्राप्त किए बिना ऐसा कोई ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जाएगा।

विनियमों के साथ पठित आरबीआई द्वारा जारी अधिसूचना, परिपत्र, दिशानिर्देशों के अनुसार, कंपनी किसी भी उद्देश्य के लिए अपने ग्राहक की आधार संख्या एकत्र, उपयोग या संग्रहीत नहीं करेगी।

चतुर्थ। समकक्ष ई-दस्तावेज का सत्यापन:

जहां ग्राहक ग्राहक के डिजिटल लॉकर खाते को जारी किए गए दस्तावेजों सहित अपने वैध डिजिटल हस्ताक्षर के साथ ऐसे दस्तावेज के जारीकर्ता प्राधिकारी द्वारा जारी किसी आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज (ओवीडी) के समकक्ष ई-दस्तावेज जमा करता है, कंपनी डिजिटल हस्ताक्षर का सत्यापन करेगी। सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 के प्रावधानों के अनुसार और भारतीय रिजर्व बैंक के नियमों में डिजिटल केवाईसी के तहत निर्दिष्ट ग्राहक की लाइव फोटो लें।

V. डिजिटल केवाईसी पर आधारित सत्यापन:

मुफिन सीडीडी के लिए डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया शुरू कर सकता है जिसमें ग्राहक की लाइव फोटो खींची जाएगी और आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज या आधार के कब्जे का प्रमाण लिया जाएगा, जहां ऑफलाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है, साथ ही अक्षांश और देशांतर वह स्थान जहां ऐसी लाइव फोटो मुफिन के एक अधिकृत अधिकारी द्वारा ली जा रही है, धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 में निहित प्रावधानों और उसके तहत बनाए गए नियमों के अनुसार आरबीआई के निर्देशों के साथ पठित। डिजिटल केवाईसी के लिए विस्तृत प्रक्रिया **प्रदर्शनी-IV के रूप में संलग्न है।**

VI. वीडियो आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया (वी-सीआईपी):

सीडीडी उद्देश्य के लिए आवश्यक दस्तावेजों सहित पहचान की जानकारी प्राप्त करने के लिए ग्राहक के साथ निर्बाध, सुरक्षित, रीयल-टाइम, सहमति आधारित ऑडियो-विजुअल इंटरैक्शन करके मुफिन के एक अधिकारी द्वारा ग्राहक पहचान की एक विधि, और प्रस्तुत जानकारी की सत्यता का पता लगाने के लिए ग्राहक द्वारा। ऐसी प्रक्रिया को आमने-सामने की प्रक्रिया के रूप में माना जाएगा।

एक व्यक्तिगत ग्राहक की सूचित सहमति प्राप्त करने और आरबीआई नियमों में निर्धारित प्रक्रियाओं का पालन करने के बाद खाता आधारित संबंध स्थापित करने के लिए लाइव वी-सीआईपी कर सकती है। ग्राहक की पहचान के उद्देश्य से इस प्रक्रिया को आमने-सामने की प्रक्रिया के रूप में माना जाएगा।

एक्सएमएल फाइल या आधार सिक्कोर क्यूआर कोड का उपयोग करके आधार के ऑफलाइन सत्यापन के मामले में, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि एक्सएमएल फाइल या क्यूआर कोड जनरेशन की तारीख वी-सीआईपी करने की तारीख से 3 दिन से अधिक पुरानी नहीं है। कंपनी आरबीआई मास्टर निदेश- अपने ग्राहक को जानो (केवाईसी) निर्देश, 2016 के वी-सीआईपी के लागू प्रावधानों का पालन करेगी। वी-सीआईपी का संपूर्ण डेटा और रिकॉर्डिंग भारत में स्थित एक सिस्टम/सिस्टम में संग्रहित किया जाएगा। मुफिन यह सुनिश्चित करेगा कि वीडियो रिकॉर्डिंग एक सुरक्षित और सुरक्षित तरीके से संग्रहीत की जाती है और उस तारीख और समय की मोहर होती है जो आसान ऐतिहासिक डेटा खोज की सुविधा देती है। रिकॉर्ड प्रबंधन पर मौजूदा निर्देश, जैसा कि केवाईसी पर आरबीआई मास्टर निर्देश में निर्धारित है, वी-सीआईपी के लिए भी लागू होगा।

वी-सीआईपी करने वाले अधिकारी की साख के साथ गतिविधि लॉग को संरक्षित किया जाएगा।





V-CIP की प्रक्रिया **एक्ज़िबिट-व में दी गई है** ।

सातवीं। ओटीपी आधारित ई-केवाईसी के माध्यम से खुल रहे खाते:

मुफिन ग्राहकों के ऑन-बोर्डिंग के लिए वन टाइम पिन (ओटीपी) आधारित ई-केवाईसी प्रक्रिया का विकल्प प्रदान कर सकता है। इस प्रावधान के अनुसार खोले गए खाते अर्थात ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करते हुए, निम्नलिखित शर्तों के अधीन हैं:

एक। ओटीपी के माध्यम से प्रमाणीकरण के लिए ग्राहक से विशिष्ट सहमति होनी चाहिए

बी। केवल सावधि ऋण स्वीकृत किए जाएंगे। स्वीकृत सावधि ऋण की कुल राशि एक वर्ष में साठ हजार रुपये से अधिक नहीं होगी

सी। ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करके खोले गए खाते को एक वर्ष से अधिक के लिए अनुमति नहीं दी जाएगी जब तक कि धारा 16 या धारा 18 (वी-सीआईपी) के अनुसार पहचान नहीं की जाती है। यदि आधार विवरण का उपयोग धारा 18 के तहत किया जाता है, तो प्रक्रिया का पूरी तरह से पालन किया जाएगा, जिसमें नए आधार ओटीपी प्रमाणीकरण भी शामिल है।

डी। यदि ऊपर वर्णित सीडीडी प्रक्रिया एक वर्ष के भीतर पूरी नहीं होती है, तो उधारकर्ता खातों के संबंध में आगे कोई डेबिट की अनुमति नहीं दी जाएगी।

इ। ग्राहक से इस आशय की एक घोषणा प्राप्त की जाएगी कि किसी अन्य विनियमित संस्था (आरई) के साथ गैर-आमने-सामने मोड में ओटीपी आधारित केवाईसी का उपयोग करके कोई अन्य खाता नहीं खोला गया है और न ही खोला जाएगा। इसके अलावा, सीकेवाईसीआर को केवाईसी जानकारी अपलोड करते समय, आरई स्पष्ट रूप से इंगित करेंगे कि ऐसे खाते ओटीपी आधारित ई-केवाईसी का उपयोग करके खोले गए हैं और अन्य आरई ओटीपी आधारित ई-केवाईसी प्रक्रिया के साथ खोले गए खातों की केवाईसी जानकारी के आधार पर खाते नहीं खोलेंगे। - टू-फेस मोड।

एफ। उपर्युक्त शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए, किसी भी गैर-अनुपालन/उल्लंघन के मामले में अलर्ट उत्पन्न करने के लिए सिस्टम सहित मुफिन की सख्त निगरानी प्रक्रियाएं होंगी ।

मुफिन केवाईसी उपयोगकर्ता एजेंसी (केयूए) या उप केयूए से ई-केवाईसी प्रमाणीकरण के लिए आरबीआई, यूआईडीएआई और अन्य नियामक या वैधानिक प्राधिकरण द्वारा जारी अधिसूचना, परिपत्र और दिशानिर्देशों के अनुसार सीडीडी करने के लिए प्रमाणीकरण के माध्यम से लाइसेंस प्राप्त करने के लिए आवेदन कर सकते हैं। आधार, जैसा कि आरबीआई द्वारा अनुमति दी जा सकती है।

7) विसंगतियों का समाधान:

प्रत्येक व्यावसायिक प्रक्रिया सूचना संबंधी विसंगतियों को हल करने के लिए प्रक्रियाओं का दस्तावेजीकरण और कार्यान्वयन करेगी और ग्राहक के साथ व्यापार करना बंद कर देगी या बंद कर देगी जब यह एक उचित विश्वास नहीं बना सकता है कि वह ऐसे ग्राहक की सही पहचान जानता है या आवश्यक उचित परिश्रम को पर्याप्त रूप से पूरा नहीं कर सकता है। इन प्रक्रियाओं में जिम्मेदार निर्णय निर्माताओं की पहचान और वृद्धि पथ और ग्राहक की पहचान को पर्याप्त रूप से सत्यापित नहीं किए जाने पर क्या कार्रवाई की जाएगी, से संबंधित विस्तृत मानक शामिल होने चाहिए।

8) रिपोर्टिंग:

लेनदेन और 10 लाख रुपये से अधिक के नकद लेनदेन की आंतरिक रिपोर्टिंग की एक प्रणाली होगी, चाहे इस तरह के लेनदेन में एक लेनदेन शामिल हो या लेनदेन की एक श्रृंखला एक दूसरे से एकीकृत रूप से जुड़ी हो, और जहां लेनदेन की ऐसी श्रृंखला हो एक महीने के भीतर होता है।

"संदिग्ध लेन-देन " का अर्थ एक ऐसा लेनदेन है जो नकद में किया गया है या नहीं , जो सद्भाव में काम करने वाले व्यक्ति के लिए है:

क) संदेह के उचित आधार को जन्म देता है कि इसमें अपराध की आय शामिल हो सकती है; या

बी) असामान्य या अनुचित जटिलता की परिस्थितियों में बनाया गया प्रतीत होता है; या

ग) ऐसा प्रतीत होता है कि उसका कोई आर्थिक औचित्य या वास्तविक उद्देश्य नहीं है; या





घ) संदेह के उचित आधार को जन्म देता है कि इसमें आतंकवाद से संबंधित गतिविधियों का वित्तपोषण शामिल हो सकता है।

ई) जहां कुछ विवरण देने या दस्तावेज प्रदान करने के लिए कहे जाने पर ग्राहकों द्वारा लेनदेन को छोड़ दिया जाता है।

शाखा बिक्री प्रबंधक/शाखा क्रेडिट प्रबंधक/शाखा प्रभारी नकद लेनदेन के आवश्यक विवरण देने के लिए [किसी भी खाते (खातों) में एक लेनदेन या संबंधित लेनदेन की श्रृंखला में विदेशी मुद्रा में 10 लाख और उससे अधिक या इसके समकक्ष] और संदिग्ध कंपनी के कंपनी सचिव और अनुपालन अधिकारी को लेनदेन, उसी का पता लगाने पर और कंपनी सचिव और अनुपालन अधिकारी को, पीएमएलए अधिनियम और नियमों के अनुसार, एफआईयू-इंडिया को उक्त लेनदेन की रिपोर्ट करने के लिए। इसके तहत किया गया।

कंपनी अधिनियम और नियमों के लागू प्रावधानों और निदेशक मंडल के अनुसार समय-समय पर लेखा परीक्षा समिति/निदेशक बोर्ड के समक्ष नकद लेनदेन और संदिग्ध का विवरण प्रस्तुत करेगी ताकि उसका अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके।

गतिविधियों की उदाहरणात्मक सूची, जिन्हें संदिग्ध लेनदेन माना जाएगा, इस नीति की **प्रदर्शनी-VI में दी गई हैं।**

इसके अलावा, प्रधान अधिकारी रिपोर्ट के इलेक्ट्रॉनिक फाइलिंग सहित इस संबंध में निर्धारित प्रारूपों में निर्धारित पते पर निदेशक, वित्तीय खुफिया इकाई-भारत (एफआईयू-आईएनडी) को उपर्युक्त लेनदेन की जानकारी प्रस्तुत करेगा।

बशर्ते कि जहां प्रधान अधिकारी के पास यह विश्वास करने का कारण हो कि एक लेन-देन या श्रृंखलाबद्ध लेन-देन एक-दूसरे से अभिन्न रूप से जुड़े हुए हैं, जिसका मूल्य पीएमएलए विनियमों के प्रावधानों को विफल करने के लिए 10 लाख रुपये से अधिक है, तो ऐसा अधिकारी सूचना प्रस्तुत करेगा निदेशक को निर्धारित समय के भीतर ऐसे लेनदेन के संबंध में।

कंपनी उन खातों के संचालन पर कोई प्रतिबंध नहीं लगाएगी जहां एक संदिग्ध लेनदेन रिपोर्ट (एसटीआर) दर्ज की गई है। कंपनी एसटीआर प्रस्तुत करने के तथ्य को पूरी तरह गोपनीय रखेगी और यह सुनिश्चित करेगी कि किसी भी स्तर पर ग्राहक को कोई सूचना न दी जाए।

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के प्रावधानों के अनुसार, ग्राहक के साथ खाता आधारित संबंध शुरू होने के 10 दिनों के भीतर केंद्रीय केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री (सीकेवाईसीआर) के साथ समय-समय पर लागू व्यक्तियों / कानूनी संस्थाओं से संबंधित केवाईसी जानकारी अपलोड करेगी। धन शोधन निवारण (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005 के साथ पढ़ें।

9) रिकॉर्ड प्रतिधारण:

प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया केवाईसी के उचित परिश्रम और एंटी-मनी लॉन्ड्रिंग उपायों के रिकॉर्ड को बनाए रखने के लिए उपयुक्त प्रक्रियाओं का दस्तावेजीकरण और कार्यान्वयन करेगी। व्यवसाय प्रक्रिया, कम से कम, रिकॉर्ड बनाए रखने के लिए निम्नलिखित प्रक्रियाओं को लागू करेगी:

एक। लेन-देन जिसके लिए रिकॉर्ड बनाए रखने की आवश्यकता है:

मैं । विदेशी मुद्रा में 10 लाख रुपये या इसके समकक्ष मूल्य के सभी नकद लेनदेन।

ii. नकद लेनदेन की सभी श्रृंखलाएं एक-दूसरे से अभिन्न रूप से जुड़ी हुई हैं, जिनका मूल्य व्यक्तिगत रूप से 10 लाख रुपये से कम या विदेशी मुद्रा में इसके बराबर है, जहां लेनदेन की ऐसी श्रृंखला एक महीने के भीतर हुई है और मासिक कुल 10 लाख रुपये या इसके समकक्ष से अधिक है। विदेशी मुद्रा।





iii. सभी नकद लेनदेन जहां जाली या जाली नोटों या बैंक नोटों को असली के रूप में इस्तेमाल किया गया है और जहां किसी मूल्यवान प्रतिभूति की जालसाजी हुई है।

iv. सभी संदिग्ध लेन-देन चाहे नकद में किए गए हों या नहीं।

बी। संरक्षित की जाने वाली जानकारी:

उपरोक्त लेनदेन के संबंध में संरक्षित करने के लिए आवश्यक जानकारी लेनदेन की प्रकृति, राशि और मुद्रा जिसमें यह मूल्यवर्गित किया गया था, लेनदेन की तारीख और लेनदेन के पक्ष हैं।

सी। प्रतिधारण की आवश्यकता:

व्यावसायिक संबंध समाप्त होने के बाद निम्नलिखित अभिलेखों को न्यूनतम पांच वर्ष की अवधि के लिए रखा जाएगा:

मैं। ग्राहक की पहचान की जानकारी और निवास की पहचान की जानकारी जिसमें उसके दस्तावेजी साक्ष्य शामिल हैं।

ii. लेन-देन से संबंधित अन्य सभी आवश्यक रिकॉर्ड जिन्हें आपराधिक गतिविधि में शामिल व्यक्तियों के अभियोजन के लिए साक्ष्य के रूप में प्रस्तुत किया जा सकता है।

इसके अलावा, ग्राहक की पहचान को सत्यापित करने के लिए उपयोग की जाने वाली विधियों के विवरण के साथ-साथ सत्यापन में किसी भी विसंगतियों के समाधान का विवरण इस तरह के रिकॉर्ड के निर्माण के बाद कम से कम दस (10) वर्षों की अवधि के लिए बनाए रखा जाएगा। उपरोक्त अभिलेख या तो हार्ड या सॉफ्ट प्रारूप में रखे जाएंगे और अनुरोध पर सक्षम अधिकारियों को उपलब्ध कराए जाएंगे।

10) मौजूदा ग्राहक:

पिछले अनुभागों की आवश्यकताएं मौजूदा ग्राहकों द्वारा खोले गए खातों पर लागू नहीं होती हैं, बशर्ते कि व्यवसाय प्रक्रिया ने पहले ग्राहक की पहचान सत्यापित कर ली हो और व्यवसाय प्रक्रिया में यह उचित विश्वास बना रहे कि वह ग्राहक की सही पहचान जानता है। इसके अलावा, मौजूदा खातों में लेन-देन की लगातार निगरानी की जानी चाहिए और खाते के संचालन में किसी भी असामान्य पैटर्न को उचित परिश्रम उपायों की समीक्षा शुरू करनी चाहिए।

11) बढ़ी हुई ड्यू डिलिजेंस:

कंपनी मुख्य रूप से खुदरा वित्त में लगी हुई है। यह ऐसे ग्राहकों की श्रेणी से संबंधित नहीं है जो मनी लॉन्ड्रिंग, आतंकवादी वित्तपोषण या राजनीतिक भ्रष्टाचार के संभावित उच्च जोखिम का सामना कर सकते हैं और बढ़ी हुई जांच की गारंटी देने के लिए दृढ़ हैं। कंपनी बढ़ी हुई ड्यू डिलिजेंस का संचालन करेगी उन सभी ग्राहकों या खातों के संबंध में जो संभावित उच्च जोखिम पैदा करने के लिए निर्धारित हैं और बढ़ी हुई जांच के लिए निर्धारित हैं। प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया अपनी क्रेडिट नीति में उन्नत ड्यू डिलिजेंस के संचालन के लिए उपयुक्त मानकों, कार्यप्रणाली और प्रक्रियाओं को स्थापित करेगी, जिसमें मानक केवाईसी ड्यू डिलिजेंस के लिए आवश्यक अतिरिक्त उचित परिश्रम या जांच कार्रवाई शामिल होगी। बढ़ी हुई ड्यू डिलिजेंस कंपनी द्वारा समन्वित और निष्पादित की जाएगी, जो उपयुक्त बाहरी जांच सेवाओं को संलग्न कर सकती है या आवश्यक होने पर उपयुक्त विक्रेता द्वारा बेचे गए डेटाबेस से परामर्श कर सकती है। प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया किसी भी ग्राहक के साथ व्यापार करने से इनकार करने या उसके साथ संबंध समाप्त करने के लिए प्रक्रियाओं को स्थापित करेगी जब कंपनी पर्याप्त रूप से आवश्यक उन्नत ड्यू डिलिजेंस को पूरा नहीं कर सकती है या जब प्राप्त जानकारी को प्रतिष्ठा जोखिम पर एक महत्वपूर्ण प्रतिकूल प्रभाव माना जाता है।

निम्नलिखित सांकेतिक सूची है जहां एक ग्राहक की जोखिम धारणा को अधिक माना जा सकता है:

- ग्राहक जो बार-बार पता/संपर्क विवरण बदलने का अनुरोध कर रहे हैं
- ग्राहकों की ऋण खाता गतिविधि में अचानक परिवर्तन
- ग्राहकों द्वारा ऋण खातों को बार-बार बंद करना और खोलना

CIN : L65990RJ2016PLC054921





अद्यतन करने, क्षेत्र की जांच या ग्राहक की यात्रा, आदि के लिए खाते की बारीकी से निगरानी रखने की प्रकृति में बढ़ी हुई सावधानी बरतने की प्रकृति हो सकती है, जो व्यवसायों की क्रेडिट नीतियों का हिस्सा होगी।

12) तीसरे पक्ष के कारण परिश्रम पर निर्भरता:

खाता-आधारित संबंध शुरू होने के समय ग्राहकों की पहचान की पहचान और सत्यापन के उद्देश्य से, कंपनी किसी तीसरे पक्ष पर भरोसा कर सकती है; शर्तों के अधीन कि- कंपनी तीसरे पक्ष या केंद्रीय केवाईसी रिकॉर्ड्स रजिस्ट्री से दो दिनों के भीतर तीसरे पक्ष द्वारा किए गए ऐसे ग्राहक के उचित परिश्रम के रिकॉर्ड या जानकारी प्राप्त करती है;

ए) कंपनी खुद को संतुष्ट करने के लिए पर्याप्त कदम उठाती है कि ग्राहक के उचित परिश्रम आवश्यकताओं से संबंधित पहचान डेटा और अन्य प्रासंगिक दस्तावेज की प्रतियां अनुरोध पर बिना किसी देरी के तीसरे पक्ष से उपलब्ध कराई जाएंगी;

बी) कंपनी संतुष्ट है कि इस तरह के तीसरे पक्ष के लिए विनियमित, पर्यवेक्षण या निगरानी की जाती है, और अधिनियम के तहत आवश्यकताओं और दायित्वों के अनुरूप ग्राहक के उचित परिश्रम और रिकॉर्ड रखने की आवश्यकताओं के अनुपालन के लिए उपाय हैं;

ग) तृतीय पक्ष उच्च जोखिम के रूप में मूल्यांकन किए गए देश या क्षेत्राधिकार में आधारित नहीं है; तथा

द) कंपनी अंततः ग्राहक के उचित परिश्रम के लिए जिम्मेदार है और लागू होने वाले उचित परिश्रम उपायों को बढ़ाने के लिए जिम्मेदार है।

13) जोखिम वर्गीकरण:

कंपनी खातों के जोखिम वर्गीकरण की समय-समय पर समीक्षा की एक प्रणाली स्थापित करेगी और ग्राहक पर उच्च जोखिम धारणा के मामले में बढ़े हुए उचित परिश्रम उपायों को लागू करने की आवश्यकता होगी। ग्राहकों के जोखिम वर्गीकरण की ऐसी समीक्षा समय-समय पर की जाएगी।

खाता खोलने के बाद ग्राहक पहचान डेटा के आवधिक अद्यतन के लिए कंपनी के पास एक प्रणाली होगी। **कम जोखिम श्रेणी** के ग्राहकों के मामले में पूर्ण केवाईसी **दस साल में एक बार** से कम नहीं, **मध्यम जोखिम श्रेणी** के ग्राहकों के मामले में **आठ साल में एक बार से कम नहीं और उच्च** के मामले में **दो साल में** कम से कम एक बार किया जाएगा। **जोखिम श्रेणी के ग्राहक** ।

को अपनी पहचान और पते के संबंध में स्थिति में कोई बदलाव नहीं होने की स्थिति में आवधिक अद्यतनीकरण के समय पहचान और पते के नए प्रमाण प्रस्तुत करने की आवश्यकता नहीं है और ऐसे मामलों में ग्राहक द्वारा इस आशय का एक स्व-प्रमाणन पर्याप्त होगा। . ऐसे 'कम जोखिम' वाले ग्राहकों के पते में परिवर्तन के मामले में, वे मेल/डाक आदि द्वारा पते के प्रमाण की प्रमाणित प्रति अग्रेषित कर सकते हैं।

यदि कोई मौजूदा ग्राहक पैन या समकक्ष ई-दस्तावेज या फॉर्म नंबर 60 जमा करने में विफल रहता है, तो कंपनी अस्थायी रूप से खाते में परिचालन बंद कर सकती है जब तक कि ग्राहक द्वारा इसे जमा नहीं किया जाता है। खाते में परिचालन बंद करने के प्रयोजन के लिए, केवल क्रेडिट की अनुमति होगी।

हालांकि, जो ग्राहक वृद्धावस्था या ऐसे ही कारणों से चोट, बीमारी या दुर्बलता के कारण पैन या समकक्ष ई-दस्तावेज या फॉर्म नंबर 60 प्रदान करने में असमर्थ हैं, कंपनी ऐसे ग्राहकों के लिए खातों का संचालन जारी रखेगी खातों की बढ़ी निगरानी

विभिन्न उत्पाद श्रेणियों के तहत सभी ग्राहकों को उनके प्रोफाइल के आधार पर निम्न, मध्यम और उच्च जोखिम में वर्गीकृत किया गया है। क्रेडिट मैनेजर लेन-देन का मूल्यांकन करते समय और अपनी स्वीकृति प्रदान करते हुए जोखिम वर्गीकरण के आधार पर ग्राहक की प्रोफाइल तैयार करेगा। व्यवसायों के मार्गदर्शन के लिए एक सांकेतिक वर्गीकरण प्रदर्शनी - I में प्रदान किया गया है। प्रत्येक व्यवसाय प्रक्रिया अपनी संबंधित क्रेडिट नीतियों में जोखिम वर्गीकरण को अपनाती है, जो क्रेडिट मूल्यांकन, ग्राहक की पृष्ठभूमि, व्यावसायिक गतिविधि की प्रकृति और स्थान, देश के आधार पर अनुपालन द्वारा पुष्टि के अधीन है। मूल, धन के स्रोत, ग्राहक प्रोफाइल, आदि, जहां व्यवसायों का





मानना है कि नीचे उल्लिखित श्रेणी के अंतर्गत आने वाला एक विशेष ग्राहक अपने निर्णय में एक अलग श्रेणी में आता है, वह ग्राहक को वर्गीकृत कर सकता है, जब तक कि उपयुक्त औचित्य प्रदान किया गया हो ग्राहक फ़ाइल।

14) लेनदेन की निगरानी:

प्रभावी केवाईसी प्रक्रियाओं का एक अनिवार्य तत्व निरंतर निगरानी है। कंपनी केवल तभी जोखिम को प्रभावी ढंग से नियंत्रित और कम कर सकती है जब उसे ग्राहक की सामान्य और उचित गतिविधि की समझ हो ताकि उनके पास गतिविधि के नियमित पैटर्न से बाहर होने वाले लेनदेन की पहचान करने के साधन हों। हालांकि, निगरानी की सीमा खाते की जोखिम संवेदनशीलता पर निर्भर करेगी। विभिन्न व्यावसायिक प्रभागों को सभी जटिल, असामान्य रूप से बड़े लेनदेन और सभी असामान्य पैटर्न पर विशेष ध्यान देना चाहिए जिनका कोई स्पष्ट आर्थिक या दृश्यमान वैध उद्देश्य नहीं है। उच्च जोखिम वाले खातों की गहन निगरानी की जानी चाहिए।

15) जोखिम प्रबंधन:

कंपनी ने केवाईसी दिशानिर्देशों के प्रभावी कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए उपयुक्त प्रक्रियाएं स्थापित की हैं। कार्यान्वयन प्रक्रिया में उचित प्रबंधन निरीक्षण, सिस्टम और नियंत्रण, कर्तव्यों का पृथक्करण, प्रशिक्षण और अन्य संबंधित मामले शामिल हैं।

कंपनी का आंतरिक ऑडिट कार्य केवाईसी नीतियों और प्रक्रियाओं के मूल्यांकन और अनुपालन को सुनिश्चित करने में एक भूमिका निभाता है। आंतरिक लेखा परीक्षक विशेष रूप से शाखाओं में केवाईसी प्रक्रियाओं के आवेदन की जांच और सत्यापन करते हैं और इस संबंध में पाई गई खामियों पर टिप्पणी करते हैं।

इस संबंध में अनुपालन को समय-समय पर लेखापरीक्षा समिति/बोर्ड के समक्ष रखा जाता है।

कंपनी सुनिश्चित करती है कि केवाईसी मानदंडों के अनुपालन का निर्धारण करने के निर्णय लेने के कार्य आउटसोर्स नहीं हैं।

16) कर्मचारी प्रशिक्षण:

कंपनी निरंतर आधार पर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों और/या ई-मेल के माध्यम से केवाईसी/एएमएल के तत्वों पर अग्रिम पंक्ति के कर्मचारियों, शाखा के कर्मचारियों और नए लोगों को शिक्षित करती है।

17) भारत के बाहर शाखाओं और सहायक कंपनियों पर लागू:

उपरोक्त दिशानिर्देश भारत से बाहर की शाखाओं पर भी लागू होंगे।

18) मनोनीत निदेशक/प्रधान अधिकारी की नियुक्ति:

बोर्ड पीएमएलए अधिनियम और नियमों के तहत आवश्यकतानुसार नामित निदेशक और प्रधान अधिकारी की नियुक्ति करेगा।

19) केवाईसी और एएमएल के संबंध में आरबीआई के दिशा-निर्देशों में किसी भी विसंगति या संशोधन / परिवर्तन के मामले में, उक्त निर्देश स्वचालित रूप से कंपनी पर लागू होंगे।

एक्ज़िबिट 1

जोखिम वर्गीकरण के लिए सांकेतिक सूची

कम जोखिम श्रेणी

व्यक्तियों (उच्च निवल मूल्य के अलावा) और संस्थाएं जिनकी पहचान और धन के स्रोतों को आसानी से पहचाना जा सकता है और जिनके खातों में लेनदेन ज्ञात प्रोफ़ाइल के अनुरूप हैं, उन्हें कम जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

निदर्शी उदाहरण हैं:

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com



- (ए) वेतनभोगी कर्मचारी जिनकी वेतन संरचना अच्छी तरह से परिभाषित है
(बी) समाज के निचले आर्थिक स्तर से संबंधित लोग जिनके खातों में छोटी शेष राशि और कम कारोबार होता है
(सी) सरकारी विभागों और सरकारी स्वामित्व वाली कंपनियों में काम करने वाले लोग
(डी) सांविधिक निकायों और नियामकों में काम करने वाले लोग

मध्यम और उच्च जोखिम श्रेणी

जिन ग्राहकों के औसत से अधिक जोखिम होने की संभावना है, उन्हें ग्राहक की पृष्ठभूमि, गतिविधि की प्रकृति और स्थान, मूल देश, धन के स्रोत और उसके ग्राहक प्रोफाइल आदि के आधार पर मध्यम या उच्च जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया जा सकता है।

मध्यम जोखिम श्रेणी के ग्राहकों के उदाहरण हैं:

- क) अनिवासी ग्राहक
- ब) उच्च नेटवर्थ वाले व्यक्ति
- ग) ट्रस्ट, चैरिटी, एनजीओ और दान प्राप्त करने वाले संगठन
- घ) करीबी पारिवारिक शेयरधारिता या लाभकारी स्वामित्व वाली कंपनियां
- ई) 'स्लीपिंग पार्टनर्स' वाली फर्में

उच्च जोखिम श्रेणी के ग्राहकों के उदाहरण हैं:

1. भारतीय/विदेशी मूल के राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति (पीईपी)
2. गैर आमने-सामने ग्राहक
3. उपलब्ध सार्वजनिक सूचना के अनुसार संदिग्ध प्रतिष्ठा वाले
4. सर्राफा डीलरों और जौहरियों के खाते।

प्रदर्शनी II

ग्राहक पहचान आवश्यकताएँ

ट्रस्ट/नॉमिनी या प्रत्ययी खाते

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com



ट्रस्ट/नामिती या प्रत्ययी खातों से किसी भी आवेदन के मामले में, कंपनी यह निर्धारित करती है कि ग्राहक किसी अन्य व्यक्ति की ओर से ट्रस्टी/नामिती या किसी अन्य मध्यस्थ के रूप में कार्य कर रहा है या नहीं। यदि ग्राहक के पीछे के व्यक्तियों के बारे में संदेह है, तो कंपनी बिचौलियों और उन व्यक्तियों की पहचान के संतोषजनक साक्ष्य प्राप्त करने पर जोर दे सकती है, जिनकी ओर से वे कार्य कर रहे हैं, साथ ही ट्रस्ट की प्रकृति या अन्य व्यवस्थाओं का विवरण भी प्राप्त कर सकते हैं। स्थान। कंपनी ट्रस्टियों और ट्रस्ट के सेटलर (ट्रस्ट में संपत्ति का निपटान करने वाले किसी भी व्यक्ति सहित), अनुदानकर्ताओं, संरक्षक, लाभार्थियों और हस्ताक्षरकर्ताओं की पहचान को सत्यापित करने के लिए उचित सावधानी बरतती है।

कंपनियों और फर्मों के खाते

कंपनी को लेन-देन के लिए 'फ्रंट' के रूप में व्यक्तियों द्वारा उपयोग की जा रही व्यावसायिक संस्थाओं के प्रति सतर्क रहने की आवश्यकता है। कंपनी को इकाई की नियंत्रण संरचना की जांच करनी चाहिए और उन प्राकृतिक व्यक्तियों की पहचान करनी चाहिए जिनके पास एक नियंत्रित हित है और जो प्रबंधन में शामिल हैं।

इन आवश्यकताओं को जोखिम की धारणा के अनुसार नियंत्रित किया जा सकता है जैसे कि एक सार्वजनिक कंपनी के मामले में।

पेशेवर बिचौलियों द्वारा खोले गए ग्राहक खाते

जहां लेनदेन एक पेशेवर मध्यस्थ के साथ होता है जो बदले में एकल ग्राहक की ओर से होता है, उस ग्राहक की पहचान की जानी चाहिए। कंपनी ऐसे पेशेवर बिचौलियों के साथ खाते नहीं खोलेगी जो किसी भी ग्राहक गोपनीयता से बंधे हैं जो कंपनी को ग्राहक के विवरण के प्रकटीकरण को प्रतिबंधित करता है।

भारत के बाहर निवासी राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्तियों (पीईपी) के खाते

राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति वे व्यक्ति होते हैं जिन्हें किसी विदेशी देश में प्रमुख सार्वजनिक कार्यों के साथ सौंपा गया है, उदाहरण के लिए, राज्यों या सरकारों के प्रमुख, वरिष्ठ राजनेता, वरिष्ठ सरकार/न्यायिक/सैन्य अधिकारी, राज्य के स्वामित्व वाले निगमों के वरिष्ठ अधिकारी, महत्वपूर्ण राजनीतिक पार्टियों के पदाधिकारी आदि।

कंपनी मुख्य रूप से केवल भारतीय निवासियों को उत्पाद प्रदान करती है। कंपनी अगर गैर-निवासियों को कोई वित्त प्रदान कर रही है तो उसे जांच करनी चाहिए कि क्या वह पीईपी है और सार्वजनिक डोमेन में व्यक्ति के बारे में उपलब्ध सभी जानकारी की जांच करें। पीईपी के साथ लेनदेन करने का निर्णय केवल संबंधित व्यवसायों के क्रेडिट हेड द्वारा उचित सत्यापन द्वारा समर्थित किया जाना चाहिए। कंपनी को ऐसे खातों को निरंतर आधार पर बढ़ी हुई निगरानी के अधीन करना भी आवश्यक है। उपरोक्त मानदंड परिवार के सदस्यों या पीईपी के करीबी रिश्तेदारों के अनुबंधों पर भी लागू होंगे।

मौजूदा ग्राहक या मौजूदा खाते के लाभार्थी मालिक के बाद में पीईपी बनने की स्थिति में, संबंधित व्यवसायों के प्रमुख का अनुमोदन प्राप्त किया जाएगा ताकि व्यापार संबंध जारी रखा जा सके और खाते को केवाईसी के लिए लागू होने वाले उचित परिश्रम उपायों के अधीन किया जा सके। पीईपी श्रेणी के ग्राहक निरंतर आधार पर बढ़ी हुई निगरानी सहित।

आमने-सामने ग्राहकों के खाते

कंपनी गैर-आमने-सामने ग्राहकों के साथ कोई लेनदेन नहीं करेगी।

लाभार्थी स्वामी की पहचान

कंपनी लाभार्थी स्वामी की पहचान करेगी और उसकी पहचान सत्यापित करने के लिए सभी उचित कदम उठाएगी। शब्द "लाभार्थी स्वामी" को प्राकृतिक व्यक्ति के रूप में परिभाषित किया गया है जो अंततः एक ग्राहक और/या उस व्यक्ति का मालिक है या नियंत्रित करता है जिसकी ओर से लेनदेन किया जा रहा है और इसमें एक व्यक्ति शामिल है जो एक न्यायिक व्यक्ति पर अंतिम प्रभावी नियंत्रण रखता है। भारत सरकार ने तब से इस मुद्दे की जांच की है और लाभकारी स्वामित्व के निर्धारण के लिए प्रक्रिया निर्दिष्ट की है





(ई) जहां ग्राहक एक कंपनी है, लाभार्थी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति है, जो अकेले या एक साथ काम कर रहा है, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से, एक नियंत्रित स्वामित्व हित है या जो अन्य माध्यमों से नियंत्रण का प्रयोग करता है।

व्याख्या:

I. "स्वामित्व हित को नियंत्रित करना" का अर्थ कंपनी के पच्चीस प्रतिशत से अधिक शेयरों या पूंजी या मुनाफे का स्वामित्व या अधिकार है;

द्वितीय. "नियंत्रण" में अधिकांश निदेशकों को नियुक्त करने या प्रबंधन या नीतिगत निर्णयों को नियंत्रित करने का अधिकार शामिल होगा, जिसमें उनकी शेयरधारिता या प्रबंधन अधिकार या शेयरधारकों के समझौते या मतदान समझौते शामिल हैं;

(बी) जहां ग्राहक एक साझेदारी फर्म है, लाभार्थी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति है, जो अकेले या एक साथ काम कर रहा है, या एक या अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से, पूंजी के पंद्रह प्रतिशत से अधिक का स्वामित्व / हकदार है या साझेदारी का लाभ;

(सी) जहां ग्राहक एक अनिगमित संघ या व्यक्तियों का निकाय है, लाभार्थी स्वामी प्राकृतिक व्यक्ति है, जो अकेले या एक साथ, या एक या एक से अधिक न्यायिक व्यक्ति के माध्यम से कार्य कर रहा है, जिसका स्वामित्व या अधिकार से अधिक है ऐसे संघ या व्यक्तियों के निकाय की संपत्ति या पूंजी या लाभ का पंद्रह प्रतिशत;

(डी) जहां ऊपर (ए) या (बी) या (सी) के तहत किसी भी प्राकृतिक व्यक्ति की पहचान नहीं की जाती है, लाभार्थी मालिक प्रासंगिक प्राकृतिक व्यक्ति होता है जो वरिष्ठ प्रबंध अधिकारी का पद धारण करता है;

(ई) जहां ग्राहक एक ट्रस्ट है, लाभार्थी स्वामी (ओं) की पहचान में ट्रस्ट के लेखक, ट्रस्टी, ट्रस्ट में पंद्रह प्रतिशत या अधिक रुचि वाले लाभार्थियों और अंतिम प्रभावी प्रयोग करने वाले किसी अन्य प्राकृतिक व्यक्ति की पहचान शामिल होगी। नियंत्रण या स्वामित्व की एक श्रृंखला के माध्यम से ट्रस्ट पर नियंत्रण। यदि ग्राहक किसी अन्य व्यक्ति की ओर से ट्रस्टी/नामित के रूप में कार्य कर रहा है, तो कंपनी उन व्यक्तियों की पहचान का संतोषजनक प्रमाण प्राप्त करेगी, जिनकी ओर से वे कार्य कर रहे हैं; तथा

(एफ) जहां ग्राहक या नियंत्रक हित का मालिक स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध कंपनी है, या ऐसी कंपनी की सहायक कंपनी है, ऐसी कंपनियों के किसी शेयरधारक या लाभकारी मालिक की पहचान और सत्यापन करना आवश्यक नहीं है .





ग्राहक पहचान प्रक्रिया - केवाईसी दस्तावेज जो ग्राहकों से प्राप्त किए जा सकते हैं (आधिकारिक तौर पर मान्य दस्तावेज)

ग्राहक का प्रकार
व्यक्तिगत

लागू दस्तावेजों की सूची

खाता आधारित संबंध स्थापित करते समय या उस व्यक्ति के साथ व्यवहार करते समय निम्नलिखित प्राप्त करेगी जो एक लाभकारी स्वामी, अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता या किसी कानूनी इकाई से संबंधित मुख्तारनामा धारक है;

ए) आधार संख्या होने का प्रमाण जहां ऑफ़लाइन सत्यापन किया जा सकता है; या

बी) किसी भी ओवीडी की प्रमाणित प्रति जिसमें उसकी पहचान और पते का विवरण हो; तथा

सी) स्थायी खाता संख्या (पैन) या फॉर्म संख्या 60; तथा

घ) ऐसे अन्य दस्तावेज जो कंपनी द्वारा समय-समय पर निर्दिष्ट किए गए हों।

ओवीडी की सूची:

i) पासपोर्ट (वैध)

ii) ड्राइविंग लाइसेंस

iii) आधार संख्या/आधार के कब्जे का प्रमाण (वैकल्पिक)

iv) भारत के चुनाव आयोग द्वारा जारी मतदाता पहचान पत्र

v) राज्य सरकार के एक अधिकारी द्वारा विधिवत हस्ताक्षरित नरेगा द्वारा जारी जॉब कार्ड।

vi) राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र जिसमें नाम और पते का विवरण हो। उसे उपलब्ध कराया:

एक। जहां ग्राहक ओवीडी के रूप में आधार संख्या के कब्जे का प्रमाण प्रस्तुत करता है, वह इसे यूआईडीएआई द्वारा जारी किए गए फॉर्म में जमा कर सकता है।

बी। जहां ग्राहक द्वारा प्रस्तुत ओवीडी में अद्यतन पता नहीं है, पते के प्रमाण के सीमित उद्देश्य के लिए निम्नलिखित दस्तावेजों को ओवीडी माना जाएगा : -

1) उपयोगिता बिल जो किसी भी सेवा प्रदाता (बिजली, टेलीफोन, पोस्ट-पेड मोबाइल फोन, पाइप गैस, पानी का बिल) का दो महीने से अधिक पुराना न हो;

2) संपत्ति या नगरपालिका कर रसीद;

3) सरकारी विभागों या सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों द्वारा सेवानिवृत्त कर्मचारियों को जारी पेंशन या पारिवारिक पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ), यदि उनमें पता है;

4) राज्य सरकार द्वारा जारी नियोक्ता से आवास आवंटन का पत्र। या केंद्र सरकार। विभाग, वैधानिक या नियामक निकाय, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, वित्तीय संस्थान और सूचीबद्ध कंपनियां और आधिकारिक आवास आवंटित करने वाले ऐसे नियोक्ताओं के साथ छुट्टी और लाइसेंस समझौते;

सी। ग्राहक ऊपर '(2)' में निर्दिष्ट दस्तावेज जमा करने के तीन महीने की अवधि के भीतर वर्तमान पते के साथ ओवीडी जमा करेगा

डी। जहां एक विदेशी नागरिक द्वारा प्रस्तुत ओवीडी में पते का विवरण नहीं होता है, ऐसे मामले में विदेशी अधिकार क्षेत्र के सरकारी विभागों द्वारा जारी दस्तावेज और भारत में विदेशी दूतावास या मिशन द्वारा जारी पत्र पते के प्रमाण के रूप में स्वीकार किए जाएंगे।

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com



स्पष्टीकरण: एक दस्तावेज़ को ओवीडी माना जाएगा, भले ही उसके जारी होने के बाद नाम में कोई परिवर्तन हो, बशर्ते वह राज्य सरकार द्वारा जारी विवाह प्रमाण पत्र या राजपत्र अधिसूचना द्वारा समर्थित हो, जो नाम के इस तरह के परिवर्तन को दर्शाता हो।

एकमात्र स्वामित्व वाली फर्म

I. व्यक्तिगत मालिक के लिए ग्राहक के उचित परिश्रम को व्यक्ति के लिए लागू/निर्दिष्ट के रूप में किया जाएगा।

द्वितीय. उपरोक्त के अलावा, स्वामित्व वाली फर्म के नाम से व्यवसाय/गतिविधि के प्रमाण के रूप में निम्नलिखित में से कोई दो दस्तावेज या समकक्ष ई-दस्तावेज भी प्राप्त किए जाएंगे:

क) पंजीकरण प्रमाण पत्र

बी) दुकान और स्थापना अधिनियम के तहत नगरपालिका अधिकारियों द्वारा जारी प्रमाण पत्र / लाइसेंस।

ग) जीएसटी और आयकर रिटर्न।

घ) जीएसटी प्रमाणपत्र (अंतिम/अंतिम)।

ई) बिक्री कर/सेवा कर/पेशेवर कर अधिकारियों द्वारा जारी प्रमाण पत्र/पंजीकरण दस्तावेज।

एफ) डीजीएफटी के कार्यालय द्वारा मालिकाना चिंता को जारी आईईसी (आयातक निर्यातक कोड) या किसी क़ानून के तहत शामिल किसी भी पेशेवर निकाय द्वारा मालिकाना चिंता के नाम पर जारी लाइसेंस / अभ्यास का प्रमाण पत्र।

छ) एकमात्र मालिक के नाम पर पूर्ण आयकर रिटर्न (सिर्फ पावती नहीं) जहां फर्म की आय परिलक्षित होती है, आयकर अधिकारियों द्वारा विधिवत प्रमाणित / स्वीकृत।

ज) बिजली, पानी, लैंडलाइन टेलीफोन बिल आदि जैसे उपयोगिता बिल।

स्पष्टीकरण: ऐसे मामलों में जहां कंपनी संतुष्ट है कि ऐसे दो दस्तावेज़ प्रस्तुत करना संभव नहीं है, कंपनी अपने विवेक पर, एक दस्तावेज़ को स्वीकार करने के लिए उचित कारण दर्ज करने के बाद व्यवसाय/गतिविधि के प्रमाण के रूप में केवल एक दस्तावेज़ को स्वीकार कर सकती है। कंपनी संपर्क बिंदु सत्यापन करेगी और ऐसी अन्य जानकारी और स्पष्टीकरण एकत्र करेगी जो ऐसी फर्म के अस्तित्व को स्थापित करने के लिए आवश्यक होगी, और खुद की पुष्टि और संतुष्ट करेगी कि व्यावसायिक गतिविधि स्वामित्व वाली चिंता के पते से सत्यापित की गई है।

कंपनी

निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जानी चाहिए:

एक। निगमन प्रमाणपत्र

बी। ज्ञापन एवं संस्था के अंतर्नियम

सी। कंपनी का स्थायी खाता संख्या

डी। कोई विशिष्ट लाइसेंस

इ। निदेशक मंडल का एक संकल्प और उसके प्रबंधकों, अधिकारियों या

कर्मचारियों को उसकी ओर से लेन-देन करने के लिए दिया गया मुख्तारनामा

एफ। कंपनी की ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील रखने वाले, जैसा भी

मामला हो, लाभकारी मालिक, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित

व्यक्ति के लिए निर्दिष्ट दस्तावेज।

साझेदारी फर्म

निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जानी चाहिए:

एक। पंजीकरण प्रमाण पत्र

बी। पार्टनरशिप डीड

सी। साझेदारी फर्म का स्थायी खाता संख्या





ट्रस्ट

डी। दस्तावेज़, जैसा कि व्यक्ति के लिए निर्दिष्ट है, लाभकारी स्वामी, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित, जैसा भी मामला हो, अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील रखने वाला

निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जानी चाहिए:

क) पंजीकरण प्रमाण पत्र

बी) ट्रस्ट विलेख

ग) ट्रस्ट का स्थायी खाता संख्या या फॉर्म संख्या 60

डी) दस्तावेज़, जैसा कि व्यक्ति के लिए निर्दिष्ट है, लाभकारी मालिक, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित, जैसा भी मामला हो, अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील रखने वाला

अनिगमित संघ या
व्यक्तियों का निकाय

निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जानी चाहिए:

क) ऐसे संघ या व्यक्तियों के निकाय के प्रबंध निकाय का संकल्प

बी) अनिगमित संघ या व्यक्तियों के निकाय का स्थायी खाता संख्या या फॉर्म संख्या 60

ग) उसकी ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा दिया गया

डी) दस्तावेज़, जैसा कि व्यक्ति के लिए निर्दिष्ट है, लाभकारी मालिक, प्रबंधकों, अधिकारियों या कर्मचारियों से संबंधित, जैसा भी मामला हो, अपनी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील रखने और

ई) ऐसी जानकारी जो कंपनी द्वारा ऐसे संघ या व्यक्तियों के निकाय के कानूनी अस्तित्व को सामूहिक रूप से स्थापित करने के लिए आवश्यक हो सकती है।

व्याख्या:

I. अपंजीकृत न्यास/साझेदारी फर्मों को 'अनिगमित संघ' शब्द के अंतर्गत शामिल किया जाएगा।

द्वितीय. 'व्यक्तियों के निकाय' शब्द में समाज शामिल हैं।

न्यायिक व्यक्ति जो विशेष रूप से ऊपर नहीं आते हैं, जैसे कि समाज, विश्वविद्यालय और स्थानीय निकाय जैसे ग्राम पंचायत

निम्नलिखित दस्तावेजों की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जानी चाहिए:

i) संस्था की ओर से कार्य करने के लिए प्राधिकृत व्यक्ति का नाम दर्शाने वाला दस्तावेज;

ii) उसकी ओर से लेनदेन करने के लिए एक वकील रखने वाले व्यक्ति के लिए निर्दिष्ट दस्तावेज, और

iii) ऐसी संस्था/न्यायिक व्यक्ति के कानूनी अस्तित्व को स्थापित करने के लिए कंपनी द्वारा आवश्यक ऐसे दस्तावेज।

टिप्पणी:

नोट: ऊपर बताए गए दस्तावेजों की सूची के बावजूद, समय-समय पर आरबीआई द्वारा अधिसूचित नियमों में परिवर्तन, यदि कोई हो, के मामले में, आरबीआई द्वारा निर्धारित दस्तावेजों की सूची उपरोक्त पर प्रबल होगी।





डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया

क. मुफिन डिजिटल केवाईसी प्रक्रिया के लिए एक एप्लिकेशन विकसित करेगा जो ग्राहकों के केवाईसी करने के लिए ग्राहक संपर्क बिंदुओं पर उपलब्ध कराया जाएगा और केवाईसी प्रक्रिया केवल मुफिन के इस प्रमाणित आवेदन के माध्यम से की जाएगी।

बी . आवेदन की पहुंच को मुफिन द्वारा नियंत्रित किया जाएगा और यह सुनिश्चित किया जाना चाहिए कि इसका उपयोग अनधिकृत व्यक्तियों द्वारा नहीं किया जाता है। एप्लिकेशन को केवल लॉगिन-आईडी और पासवर्ड या लाइव ओटीपी या मुफिन द्वारा अपने अधिकृत अधिकारियों को दिए गए टाइम ओटीपी नियंत्रित तंत्र के माध्यम से एक्सेस किया जाएगा।

सी . ग्राहक, केवाईसी के उद्देश्य से, मुफिन के अधिकृत अधिकारी के स्थान पर जाएगा या इसके विपरीत। मूल ओवीडी ग्राहक के कब्जे में होगा।

डी . मुफिन को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि ग्राहक की लाइव तस्वीर अधिकृत अधिकारी द्वारा ली गई है और वही तस्वीर ग्राहक आवेदन पत्र (सीएएफ) में एम्बेड की गई है। इसके अलावा, आरई का सिस्टम एप्लिकेशन सीएएफ नंबर, जीपीएस निर्देशांक, अधिकृत अधिकारी का नाम, अद्वितीय कर्मचारी कोड (आरई द्वारा सौंपा गया) और दिनांक (डीडी: एमएम: वाई वाई वाई) और टाइम स्टैम्प (एचएच) वाले पठनीय रूप में एक वॉटर-मार्क लगाएगा। :MM:SS) ग्राहक के कैप्चर किए गए लाइव फोटोग्राफ पर।

ई . मुफिन के आवेदन में यह विशेषता होगी कि ग्राहक की केवल लाइव फोटो खींची जाती है और ग्राहक की कोई मुद्रित या वीडियो-ग्राफ वाली तस्वीर नहीं ली जाती है। लाइव फोटो खींचते समय ग्राहक के पीछे की पृष्ठभूमि सफेद रंग की होनी चाहिए और ग्राहक की लाइव फोटो खींचते समय कोई अन्य व्यक्ति फ्रेम में नहीं आना चाहिए।

एफ। इसी तरह, मूल ओवीडी की लाइव तस्वीर या आधार के कब्जे का प्रमाण जहां ऑफ़लाइन सत्यापन नहीं किया जा सकता है (क्षैतिज रूप से रखा गया है), ऊपर से लंबवत रूप से कैप्चर किया जाएगा और ऊपर बताए अनुसार पठनीय रूप में वॉटर-मार्किंग की जाएगी। मूल दस्तावेजों की लाइव फोटो खींचते समय मोबाइल डिवाइस में कोई तिरछा या झुकाव नहीं होना चाहिए।

छ . ग्राहक का लाइव फोटोग्राफ और उसके मूल दस्तावेज उचित प्रकाश में लिए जाएंगे ताकि वे स्पष्ट रूप से पठनीय और पहचान योग्य हों।

एच. इसके बाद, सीएएफ में सभी प्रविष्टियां ग्राहक द्वारा प्रस्तुत दस्तावेजों और सूचनाओं के अनुसार भरी जाएंगी। उन दस्तावेजों में जहां त्वरित प्रतिक्रिया (क्यूआर) कोड उपलब्ध है, ऐसे विवरणों को मैन्युअल रूप से विवरण दाखिल करने के बजाय क्यूआर कोड को स्कैन करके ऑटो-पॉप्युलेट किया जा सकता है। उदाहरण के लिए, भौतिक के मामले में





आधार/ई-आधार यूआईडीएआई से डाउनलोड किया गया जहां क्यूआर कोड उपलब्ध है, आधार/ई-आधार पर उपलब्ध क्यूआर को स्कैन करके नाम, लिंग, जन्म तिथि और पते जैसे विवरण ऑटो-पॉप्युलेट किए जा सकते हैं।

I. एक बार उपर्युक्त प्रक्रिया पूरी हो जाने के बाद, एक वन टाइम पासवर्ड (ओटीपी) संदेश जिसमें यह टेक्स्ट होगा कि 'कृपया ओटीपी साझा करने से पहले फॉर्म में भरे गए विवरणों को सत्यापित करें' ग्राहक के अपने मोबाइल नंबर पर भेजा जाएगा। ओटीपी के सफल सत्यापन पर, इसे सीएएफ पर ग्राहक के हस्ताक्षर के रूप में माना जाएगा। हालांकि, यदि ग्राहक के पास अपना मोबाइल नंबर नहीं है, तो उसके परिवार/रिश्तेदारों/ज्ञात व्यक्तियों के मोबाइल नंबर का उपयोग इस उद्देश्य के लिए किया जा सकता है और सीएएफ में स्पष्ट रूप से उल्लेख किया जा सकता है। किसी भी स्थिति में, मुफिन के साथ पंजीकृत अधिकृत अधिकारी के मोबाइल नंबर का उपयोग ग्राहक के हस्ताक्षर के लिए नहीं किया जाएगा। मुफिन को यह जांचना होगा कि ग्राहक के हस्ताक्षर में इस्तेमाल किया गया मोबाइल नंबर अधिकृत अधिकारी का मोबाइल नंबर नहीं है।

जे . प्राधिकृत अधिकारी ग्राहक की लाइव तस्वीर और मूल दस्तावेज को कैप्चर करने के बारे में एक घोषणा प्रदान करेगा। इस प्रयोजन के लिए, अधिकृत अधिकारी को वन टाइम पासवर्ड (ओटीपी) से सत्यापित किया जाएगा जो मुफिन के साथ पंजीकृत उसके मोबाइल नंबर पर भेजा जाएगा। सफल ओटीपी सत्यापन पर, इसे घोषणा पर अधिकृत अधिकारी के हस्ताक्षर के रूप में माना जाएगा। इस अधिकृत अधिकारी की घोषणा में अधिकृत अधिकारी की लाइव फोटो भी खींची जाएगी।

बाद , आवेदन प्रक्रिया के पूरा होने और **मुफिन** के सक्रियण अधिकारी को सक्रियण अनुरोध जमा करने के बारे में जानकारी देगा, और प्रक्रिया की लेनदेन-आईडी/संदर्भ-आईडी संख्या भी उत्पन्न करेगा। प्राधिकृत अधिकारी भविष्य के संदर्भ के लिए ग्राहक को लेनदेन-आईडी/संदर्भ-आईडी संख्या के बारे में विवरण सूचित करेगा।

एल . मुफिन का अधिकृत अधिकारी जांच करेगा और सत्यापित करेगा कि: - (i) दस्तावेज़ की तस्वीर में उपलब्ध जानकारी सीएएफ में अधिकृत अधिकारी द्वारा दर्ज की गई जानकारी से मेल खाती है। (ii) ग्राहक का लाइव फोटोग्राफ दस्तावेज़ में उपलब्ध फोटो से मेल खाता है; और (iii) अनिवार्य फ़्रील्ड सहित सीएएफ में सभी आवश्यक विवरण ठीक से भरे गए हैं;

एम . सफल सत्यापन पर, सीएएफ को मुफिन के अधिकृत अधिकारी द्वारा डिजिटल रूप से हस्ताक्षरित किया जाएगा जो सीएएफ का एक प्रिंट लेगा, उपयुक्त स्थान पर ग्राहक के हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान प्राप्त करेगा, फिर उसे स्कैन करके सिस्टम में अपलोड करेगा। मूल हार्ड कॉपी ग्राहक को वापस की जा सकती है। मुफिन इस प्रक्रिया के लिए व्यापार संवाददाता (बीसी) / अधिकृत व्यक्ति की सेवाओं का उपयोग कर सकते हैं।





प्रदर्शनी- वी

वी-सीआईपी की प्रक्रिया

ए. मुफिन वी-सीआईपी के लिए एक स्पष्ट कार्य प्रवाह और मानक संचालन प्रक्रिया तैयार करेगा और इसका पालन सुनिश्चित करेगा। वी-सीआईपी प्रक्रिया केवल इस उद्देश्य के लिए विशेष रूप से प्रशिक्षित मुफिन के अधिकारियों द्वारा संचालित की जाएगी। अधिकारी को आजीविका जांच करने और ग्राहक के किसी अन्य कपटपूर्ण हेरफेर या संदिग्ध आचरण का पता लगाने और उस पर कार्रवाई करने में सक्षम होना चाहिए।

बी. यदि वी-सीआईपी प्रक्रिया में कोई व्यवधान है, तो उसे निरस्त कर दिया जाना चाहिए और एक नया सत्र शुरू किया जाना चाहिए।

सी. वीडियो इंटरैक्शन के दौरान बातचीत की जीवंतता को दर्शाने वाले प्रश्नों सहित अनुक्रम और/या प्रकार के प्रश्नों को अलग-अलग किया जाएगा ताकि यह स्थापित किया जा सके कि इंटरैक्शन रीयल-टाइम हैं और पहले से रिकॉर्ड नहीं किए गए हैं।

डी. ग्राहक के अंत में देखे गए किसी भी संकेत से खाता खोलने की प्रक्रिया को अस्वीकार कर दिया जाएगा।

ई. वी-सीआईपी ग्राहक के मौजूदा या नए ग्राहक होने का तथ्य, या यदि यह पहले खारिज किए गए मामले से संबंधित है या यदि किसी नकारात्मक सूची में आने वाले नाम को कार्य प्रवाह के उपयुक्त चरण में शामिल किया जाना चाहिए।

मुफिन के अधिकृत अधिकारी ऑडियो-वीडियो रिकॉर्ड करेंगे और साथ ही पहचान के लिए मौजूद ग्राहक की तस्वीर खींचेंगे और निम्नलिखित में से किसी एक का उपयोग करके पहचान की जानकारी प्राप्त करेंगे:

ए) ओटीपी आधारित आधार ई-केवाईसी प्रमाणीकरण

ब) पहचान के लिए आधार का ऑफलाइन सत्यापन

सी) ग्राहक द्वारा प्रदान किए गए केवाईसी पहचानकर्ता का उपयोग करके धारा 56 के अनुसार सीकेवाईसी आर से डाउनलोड किए गए केवाईसी रिकॉर्ड

डिजिलॉकर के माध्यम से जारी किए गए दस्तावेजों सहित आधिकारिक रूप से मान्य दस्तावेजों (ओवीडी) के समकक्ष ई-दस्तावेज। मुफिन धारा 16 के अनुसार आधार संख्या को संशोधित या काला करना सुनिश्चित करेगा।

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com



एक्सएमएल फाइल या आधार सिक्वोर क्यूआर कोड का उपयोग करके आधार के ऑफलाइन सत्यापन के मामले में, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि एक्सएमएल फाइल या क्यूआर कोड जनरेशन की तारीख वी-सीआईपी करने की तारीख से 3 दिन से अधिक पुरानी नहीं है।

इसके अलावा, आधार एक्सएमएल फाइल/आधार क्यूआर कोड के उपयोग के लिए तीन दिनों की निर्धारित अवधि के अनुरूप, मुफिन यह सुनिश्चित करेगा कि वी-सीआईपी की वीडियो प्रक्रिया सीकेवाईसीआर/आधार के माध्यम से पहचान की जानकारी डाउनलोड/प्राप्त करने के तीन दिनों के भीतर की जाती है। प्रमाणीकरण / समकक्ष ई-दस्तावेज, यदि दुर्लभ मामलों में, पूरी प्रक्रिया को एक बार में या मूल रूप से पूरा नहीं किया जा सकता है। हालांकि, मुफिन यह सुनिश्चित करेगा कि इसके कारण कोई वृद्धिशील जोखिम नहीं जोड़ा गया है।

जी. यदि ग्राहक का पता ओवीडी में दर्शाए गए पते से भिन्न है, तो मौजूदा पते के उपयुक्त रिकॉर्ड मौजूदा आवश्यकता के अनुसार कैप्चर किए जाएंगे। यह सुनिश्चित किया जाएगा कि ग्राहक द्वारा प्रस्तुत आर्थिक और वित्तीय प्रोफाइल/सूचना की पुष्टि भी उपयुक्त तरीके से वी-सीआईपी करने वाले ग्राहक द्वारा की जाती है।

एच. मुफिन प्रक्रिया के दौरान ग्राहक द्वारा प्रदर्शित किए जाने वाले पैन कार्ड की एक स्पष्ट छवि को कैप्चर करेगा, उन मामलों को छोड़कर जहां ग्राहक द्वारा ई-पैन प्रदान किया जाता है। पैन विवरण डिजिटलकर सहित जारीकर्ता प्राधिकारी के डेटाबेस से सत्यापित किया जाएगा।

I. ई-पैन सहित समकक्ष ई-दस्तावेज की मुद्रित प्रति का उपयोग वी-सीआईपी के लिए मान्य नहीं है।

जे. मुफिन के अधिकृत अधिकारी यह सुनिश्चित करेंगे कि आधार/ ओवीडी और पैन/ई-पैन में ग्राहक की तस्वीर वी-सीआईपी करने वाले ग्राहक के साथ मेल खाती है और आधार/ओवीडी और पैन/ई-पैन में पहचान विवरण ग्राहक द्वारा प्रदान किए गए विवरण के साथ मिलान करें।

के. असिस्टेड वी-सीआईपी की अनुमति तब होगी जब मुफिन केवल ग्राहक की ओर से प्रक्रिया को सुविधाजनक बनाने वाले बिजनेस कॉरैस्पोंडेंट (बीसी)/अधिकृत व्यक्ति की मदद लेंगे। जहां बीसी/अधिकृत व्यक्ति की सेवाओं का उपयोग किया जाता है, वहां मुफिन ग्राहक की सहायता करने वाले बीसी/अधिकृत व्यक्ति का विवरण बनाए रखेगा। ग्राहक के उचित परिश्रम की अंतिम जिम्मेदारी Mufin की होगी।

एल. वी-सीआईपी के माध्यम से खोले गए सभी खातों को प्रक्रिया की अखंडता और परिणाम की स्वीकार्यता सुनिश्चित करने के लिए समवर्ती लेखा परीक्षा के अधीन होने के बाद ही चालू किया जाएगा।

मुफिन द्वारा उचित रूप से अनुपालन किया जाएगा।





प्रदर्शनी- VI

गतिविधियों की निदर्शी सूची जिन्हें संदिग्ध लेनदेन के रूप में माना जाएगा

ऐसी गतिविधियाँ जो ग्राहक के व्यवसाय के अनुरूप नहीं हैं, अर्थात् बड़ी मात्रा में क्रेडिट वाले खाते जबकि व्यवसाय की प्रकृति ऐसे क्रेडिट को उचित नहीं ठहराती है, उन्हें संदिग्ध लेनदेन माना जाएगा।

रिपोर्टिंग/रिकॉर्ड रखने की आवश्यकताओं से बचने का कोई भी प्रयास/अपर्याप्त/संदिग्ध जानकारी प्रदान करता है:

ए। एक ग्राहक जो एक अनिवार्य रिपोर्ट के लिए आवश्यक जानकारी प्रदान करने के लिए अनिच्छुक है, रिपोर्ट दर्ज करने के लिए या एक लेनदेन के साथ आगे बढ़ने के लिए सूचित किया जा रहा है कि रिपोर्ट दर्ज की जानी चाहिए।

बी। कोई भी व्यक्ति या समूह जो कंपनी के कर्मचारी को कोई रिपोर्ट या कोई अन्य फॉर्म दाखिल नहीं करने के लिए मजबूर करता है / प्रेरित करता है या जबरदस्ती करने का प्रयास करता है।

सी। एक खाता जहां एक निर्दिष्ट सीमा स्तर से नीचे कई नकद लेनदेन होते हैं, जो कि थ्रेशोल्ड स्तर से ऊपर के लेनदेन के मामले में आवश्यक रिपोर्ट दर्ज करने से बचने के लिए होते हैं, क्योंकि ग्राहक जानबूझकर लेनदेन को छोटी मात्रा में विभाजित करता है ताकि थ्रेशोल्ड सीमा से बचा जा सके।

डी। कंपनी के कुछ कर्मचारी संदेह पैदा करते हैं:

इ। एक कर्मचारी जिसकी भव्य जीवन शैली उसके वेतन से समर्थित नहीं हो सकती है।

एफ। कर्मचारियों की लापरवाही/ जानबूझकर अंधापन की सूचना बार-बार दी जाती है।

जी। ऑपरेटिंग स्टाफ द्वारा निगरानी की जाने वाली संदिग्ध गतिविधियों/लेनदेन के कुछ उदाहरण:





MUFIN GREEN FINANCE LIMITED

Formerly known as APM Finvest Ltd.

एच। एक ही नाम के कई खाते

आई। निधियों के स्रोत, जिसके द्वारा प्रारंभिक अंशदान किया गया है, निधियों के स्रोत संदिग्ध हैं आदि का विवरण प्रस्तुत करने से इंकार;

जे। ऋण के वास्तविक लाभार्थी पर उचित संदेह है।

के। पते में परिवर्तन के लिए बार-बार अनुरोध।

CIN : L65990RJ2016PLC054921



011-42610483



www.mufingreenfinance.com



connect@mufingreenfinance.com

Corporate office : 202, 2nd Floor, Best Sky Tower, Netaji Subhash Place, Pitampura, New Delhi -110034

Registered Office : SP-147, RIICO Industrial Area, Bhiwadi, Distt. Alwar, Rajasthan-301019