

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

നിങ്ങളുടെ കസ്റ്റമർ പോളിസി അറിയുക

പതിപ്പ് നമ്പർ	1.0
യഥാർത്ഥത്തിൽ അംഗീകരിച്ച നയത്തിന്റെ തീയതി	15 മെയ് 2024
നയത്തിന്റെ ഭേദഗതി/മാറ്റം വരുത്തിയ തീയതി	എൻ.എ
പോളിസി ഉടമ	ഡയറക്ടർ ബോർഡ്
അംഗീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്	ഡയറക്ടർ ബോർഡ്

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

1. ആമുഖം

റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (“ ആർബിഐ ”) പ്രധാന നിർദ്ദേശം പുറപ്പെടുവിച്ചു - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) നിർദ്ദേശം, 2016 2016 ഫെബ്രുവരി 16-ന് കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്തത് (“ കെവൈസി മാസ്റ്റർ ദിശകൾ ”) ബാങ്കിംഗ് ഇതര സാമ്പത്തിക കമ്പനികൾ (“ എൻബിഎഫ്സി ”) പോലുള്ള നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനുള്ള നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുന്നതിനുള്ള (“ കെവൈസി ”) മാനദണ്ഡങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ സജ്ജമാക്കുന്നു. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (“ എഎംഎൽ ”), തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകൽ (“ സിഎഫ്ടി ”) എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നടപടികൾക്കൊപ്പം. ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് (“ ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് ” അല്ലെങ്കിൽ “ കമ്പനി ”) ഒരു ബേസ് ലെയർ-നോൺ-ഡിപ്പോസിറ്റ് എടുക്കുന്ന എൻബിഎഫ്സി, ആർബിഐയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തത് കെവൈസി മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിച്ച് ഈ കെവൈസി നയം (“ കെവൈസി പോളിസി ”) സ്വീകരിച്ചു.

2. ലക്ഷ്യം, സ്കോപ്പ്, പോളിസിയുടെ പ്രയോഗം

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിലോ തീവ്രവാദ ധനസഹായ പ്രവർത്തനങ്ങളിലോ ഏർപ്പെടുന്ന ക്രിമിനൽ വ്യക്തികളോ സ്ഥാപനങ്ങളോ മനുഷ്യർവമോ അശ്രദ്ധമായോ ചൂഷണം ചെയ്യപ്പെടാതെ ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് സംരക്ഷിക്കുക എന്നതാണ് പ്രാഥമിക ലക്ഷ്യം. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്, കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ, അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ വ്യക്തികളുടെയും സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും യഥാർത്ഥ തിരിച്ചറിയൽ പ്രാമാണീകരിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രോട്ടോക്കോളുകൾ നടപ്പിലാക്കൽ, ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള ഇടപാടുകൾ, സംശയാസ്പദമായ പാറ്റേണുകൾ കാണിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ എന്നിവ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

സജ്ജീകരിക്കുന്നത് ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. അക്കൗണ്ടുകൾ, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുന്നതിനുള്ള രീതികൾ രൂപപ്പെടുത്തുക, അത്തരം ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക. ഈ കൈവെടി നയത്തിനുള്ളിൽ എന്തെങ്കിലും സാഹചര്യങ്ങൾ വ്യക്തമായി അഭിസംബോധന ചെയ്യപ്പെടാത്തപക്ഷം, കൈവെടി മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ആർബിറ്റ്രേ വ്യക്തമാക്കിയ മറ്റ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

3. ഉപഭോക്താവിന്റെയോ നിയമപരമായ സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ നിർവ്വചനം (LE)

ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി , ആസ്സയർ ഫിനാൻസുമായി സാമ്പത്തിക ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയെയാണ് 'ഉപഭോക്താവ്' അർത്ഥമാക്കുന്നത്, കൂടാതെ ഇടപാടിലോ പ്രവർത്തനത്തിലോ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തി പ്രവർത്തിക്കുന്ന വ്യക്തിയും ഉൾപ്പെടുന്നു:

- ആസ്സയർ ഫിനാൻസുമായി ഒരു അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കുന്ന കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് ബന്ധം പുലർത്തുന്ന വ്യക്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ.
- ആരുടെ പേരിൽ അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കപ്പെടുന്ന സ്വാഭാവിക ഗുണഭോക്താക്കൾ.
- ആസ്സയർ ഫിനാൻസിന് കാര്യമായ പ്രശ്നിയോ മറ്റ് അപകടസാധ്യതകളോ ഉണ്ടാക്കിയേക്കാവുന്ന സാമ്പത്തിക ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ.

ഉപഭോക്താവ് ഒരു കമ്പനിയായിരിക്കുന്നിടത്ത് ഒരു 'ബെനിഫിഷ്യർ ഉടമ' എന്നത്, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ, ഒരു നിയന്ത്രണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള താൽപ്പര്യമുള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ അത് നടപ്പിലാക്കുന്നതോ ആയ സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണെന്ന്

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

ഇതിനാൽ വ്യക്തമാക്കുന്നു. മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം. ഉപഭോക്താവ് ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ 10 (പത്ത്) ശതമാനത്തിൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശമുള്ള/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്. പങ്കാളിത്തത്തിന്റെ മൂലധനം അല്ലെങ്കിൽ ലാഭം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് മാർഗങ്ങളിലൂടെ നിയന്ത്രണം പ്രയോഗിക്കുന്നവർ. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെ സംഘടനയോ ആണെങ്കിൽ, ഒറ്റയ്ക്കോ ഒന്നിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ നിയമപരമായ വ്യക്തികൾ മുഖേനയോ 15-ൽ കൂടുതൽ ഉടമസ്ഥാവകാശമുള്ള/അവകാശമുള്ള സ്വാഭാവിക വ്യക്തി(കൾ) ആണ് ഗുണഭോക്താവ്. ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷന്റെ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ബോഡിയുടെ സ്വത്തിന്റെയോ മൂലധനത്തിന്റെയോ ലാഭത്തിന്റെയോ (പതിനഞ്ച്) ശതമാനം. ഉപഭോക്താവ് ഒരു ട്രസ്റ്റ് ആണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്താവായ ഉടമയെ(കളുടെ) തിരിച്ചറിയലിൽ ട്രസ്റ്റിന്റെ രചയിതാവ്, ട്രസ്റ്റി, ട്രസ്റ്റിൽ 10 (പത്ത്) ശതമാനമോ അതിൽ കൂടുതലോ താൽപ്പര്യമുള്ള ഗുണഭോക്താക്കൾ, ആത്യന്തികമായി ഫലപ്രദമാകുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും സ്വാഭാവിക വ്യക്തി എന്നിവരെ തിരിച്ചറിയൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. നിയന്ത്രണത്തിന്റെ അല്ലെങ്കിൽ ഉടമസ്ഥതയുടെ ഒരു ശൃംഖലയിലൂടെ വിശ്വാസത്തിന്റെ മേൽ നിയന്ത്രണം.

4. അപകട നിർണ്ണയം

ഇടപാടുകാർ, രാജ്യങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സേവനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ, തീവ്രവാദ ധനസഹായം എന്നിവ ലഘൂകരിക്കുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിനായി കമ്പനി ഇടയ്ക്കിടെ 'മണി ലോണ്ടറിംഗും (എംഎൽ) തീവ്രവാദ ധനസഹായവും (ടിഎഫ്) റിസ്ക്

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

അസസ്‌മെന്റ്‌റും' നടത്തും. , ഇടപാടുകൾ, അല്ലെങ്കിൽ ഡെലിവറി ചാനലുകൾ മുതലായവ. അത്തരം അപകടസാധ്യതകൾ വിലയിരുത്തുമ്പോൾ, മൊത്തത്തിലുള്ള അപകടസാധ്യതയുടെ തോതും പ്രയോഗിക്കേണ്ട ഉചിതമായ ലെവലും ലഘൂകരണ തരവും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് പ്രസക്തമായ എല്ലാ അപകട ഘടകങ്ങളും കമ്പനി പരിഗണിക്കും.

ഇന്റേണൽ റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ, റെഗുലേറ്റർ/സൂപ്പർവൈസർ കാലാകാലങ്ങളിൽ പങ്കുവെക്കാവുന്ന മൊത്തത്തിലുള്ള സെക്യൂർ-നിർദ്ദിഷ്ട കേടുപാടുകൾ കമ്പനി മനസ്സിലാക്കും.

കമ്പനി അതിന്റെ റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് ശരിയായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും കമ്പനിയുടെ സ്വഭാവം, വലിപ്പം, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സാന്നിധ്യം, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സങ്കീർണ്ണത/ഘടന മുതലായവയ്ക്ക് ആനുപാതികമാണെന്നും ഉറപ്പാക്കണം. റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് എക്സർസൈസിന്റെ ആനുകാലികത നിർണ്ണയിക്കുന്നത് കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ടർമാരോ അല്ലെങ്കിൽ ഈ അധികാരം ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബോർഡിന്റെ മറ്റ് കമ്മിറ്റിയോ ആയിരിക്കും. ഏത് സാഹചര്യത്തിലും, അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ കുറഞ്ഞത് വർഷം തോറും നടത്തണം. കഴിവുള്ള അധികാരികൾക്കും സ്വയം നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും അത്തരം വ്യായാമത്തിന്റെ ഫലം കമ്പനി ലഭ്യമാക്കും.

5. ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം

ഉപഭോക്താക്കൾ തുറക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും അല്ലെങ്കിൽ ഈ കൈവെടി നയത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള കസ്റ്റമർ ഡ്യൂ ഡിലിജൻസ് (" സിഡിഡി ") നടപടികൾക്ക് കീഴിൽ അത്തരം അക്കൗണ്ട് സ്ഥിരീകരിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിലാണ്. ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ രേഖകളുടെ/വിവരങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ വിശ്വാസ്യതയില്ലാത്തത്.

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

ഈ കൈവെടി പോളിസിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരം സിഡിഡി നടപടികൾക്ക് വിധേയമാക്കാത്ത ഒരു വ്യക്തിയുമായി ഇടപാടുകളോ അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധമോ ഉണ്ടാകില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിച്ചിട്ടുള്ള നിർബന്ധിത രേഖകൾ കമ്പനിയുമായി അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധം സ്ഥാപിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തി നൽകണം . കമ്പനി അതിന്റെ CDD പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കുന്നതിന് കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ ആവശ്യമാണെന്ന് വിശ്വസിക്കുന്നിടത്ത്, ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെ അത്തരം അധിക വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ (ഈ KYC നയത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടില്ല) അത് നേടിയേക്കാം . കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള KYC കംപ്ലിൻ്റ് ഉപഭോക്താവ് കമ്പനിയിൽ മറ്റൊരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, കമ്പനി അത്തരം ഉപഭോക്താവിൽ ഒരു പുതിയ CDD നടത്താനിടയില്ല.

ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻ്റിറ്റി ആർബിട്രറി നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള അനുമതി ലിസ്റ്റുകളിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുമായോ സ്ഥാപനവുമായോ പൊരുത്തപ്പെടുന്നിടത്ത്, കമ്പനി അത്തരം വ്യക്തികളെ/നിയമ സ്ഥാപനങ്ങളെ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻ്റലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യ (“ FIU-IND ”) FIU-IND ലേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും. നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ (പ്രിവൻഷൻ) (യുഎപിഎ) ആക്റ്റ്, 1967 പ്രകാരം ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രകാരം ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന് (എംഎച്ച്എ) ഉപദേശം നൽകുന്നതിന് പുറമെ. സിഡിഡി പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കുന്നത്, താൻ സംശയിക്കുന്ന ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുമെന്ന് കമ്പനി ന്യായമായും വിശ്വസിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തീവ്രവാദത്തിന് ധനസഹായം നൽകൽ, അത് CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് പകരം FIU-IND-യിൽ സംശയാസ്പദമായ ഒരു ഇടപാട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

പൊതുജനങ്ങളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് , പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തികമായോ സാമൂഹികമായോ പിന്നാക്കം നിൽക്കുന്നവർക്ക് ബാങ്കിംഗ്/സാമ്പത്തിക സൗകര്യങ്ങൾ നിഷേധിക്കുന്നതിൽ

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

കലാശിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി മികച്ച പ്രയത്നത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉറപ്പാക്കും.

6. കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ

ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ എന്നത് വിശ്വസനീയവും സ്വതന്ത്രവുമായ ഉറവിട രേഖകളോ ഡാറ്റയോ വിവരങ്ങളോ ഉപയോഗിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി തിരിച്ചറിയുകയും സാധൂകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയെ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ഓരോ പുതിയ ഉപഭോക്താവിന്റെയും ഐഡൻറിറ്റി ആധികാരികമാക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മതിയായ വിവരങ്ങൾ ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് ശേഖരിക്കും, അതോടൊപ്പം അതിന്റെ പ്രൊമോട്ടർമാരെയും മാനേജ്മെന്റിനെയും കുറിച്ചുള്ള സംക്ഷിപ്ത വിവരങ്ങൾ, അവർക്ക് സ്ഥിരമോ ഇടയ്ക്കിടെയോ അസോസിയേഷനുമുണ്ടോ, ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം. ഈ ആവശ്യകതകളുടെ കണിശത അപകടസാധ്യതയുടെ ധാരണയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ക്രമീകരിച്ചേക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രത്യേകമായി ലിസ്റ്റുചെയ്ത കമ്പനി പോലെ, പൊതുവായി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന കമ്പനിയുടെ കാര്യത്തിൽ, എല്ലാ ഷെയർഹോൾഡർമാരെയും തിരിച്ചറിയേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

ഇനിപ്പറയുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുന്നത് ഏറ്റെടുക്കും:

- (i) ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു അക്കൗണ്ട് അധിഷ്ഠിത ബന്ധത്തിന്റെ തുടക്കം ;
- (ii) കമ്പനിയുടെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയല്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി ഏതെങ്കിലും അന്താരാഷ്ട്ര പണ കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തുക ;
- (iii) അത് ലഭിച്ച ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ ഡാറ്റയുടെ ആധികാരികതയെക്കുറിച്ചോ പര്യാപ്തതയെക്കുറിച്ചോ സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ ;

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക
ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-
560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ
നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

7. C USTOMER DUE DILIGENCE

പ്രവേശിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് , KYC മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി കമ്പനി CDD പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുക്കും. CDD ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന്, കമ്പനി ഇനിപ്പറയുന്നവ ഒരു വ്യക്തിയിൽ നിന്നോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഗുണഭോക്തൃ ഉടമയോ, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ടയാളോ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും നിയമപരമായ സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഉടമയോ ആയ വ്യക്തിയിൽ നിന്നോ നേടും:

- (i) ഉപഭോക്താവ് സ്വയം സമർപ്പിക്കുന്ന ആധാർ നമ്പർ; അഥവാ
- (ii) ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള ഏതെങ്കിലും രേഖ (“ OVD ”) അല്ലെങ്കിൽ പാസ്പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, ഇന്ത്യൻ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നൽകിയ വോട്ടേഴ്സ് ഐഡൻ്റിറ്റി കാർഡ്, പാൻ മുതലായവ പോലുള്ള അവൻ്റെ ഐഡൻ്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിൻ്റെയും വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയ തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ; അഥവാ
- (iii) സെൻട്രൽ KYC രജിസ്ട്രി CKYCR-ൽ നിന്ന് റെക്കോർഡുകൾ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യക്തമായ സമ്മതത്തോടെയുള്ള KYC ഐഡൻ്റിഫയർ; അഥവാ
- (iv) ബിസിനസിൻ്റെ സ്വഭാവവും ഉപഭോക്താവിൻ്റെ സാമ്പത്തിക നിലയും അല്ലെങ്കിൽ അതിന് തുല്യമായ ഇ-രേഖകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള മറ്റ് രേഖകൾ.

അത്തരം വിവരങ്ങൾ/ഒവിഡികൾ കമ്പനിക്ക് സമർപ്പിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, KYC മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി വേണ്ടത്ര ജാഗ്രത പുലർത്തും.

ഒരു സോൾ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനത്തിൻ്റെ പേരിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, കമ്പനി വ്യക്തിയുടെ (ഉടമസ്ഥൻ) ഒരു

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

CDD ഏറ്റെടുക്കും. അങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതിന്, മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ എന്നിവയ്ക്ക് പുറമെ ഇനിപ്പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും രേഖകളും കമ്പനി ശേഖരിക്കും:

- (i) ഉദ്യം രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്;
- (ii) ഷോപ്പ് ആൻഡ് എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം മുനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ലൈസൻസ്; അഥവാ
- (iii) വിൽപ്പനയും ആദായനികുതിയും ;
- (iv) IEC തുടങ്ങിയവ.

ഒരു ഇൻകോർപ്പറേറ്റ് ചെയ്യാത്ത അസോസിയേഷനോ വ്യക്തികളുടെയോ നിയമപരമായ വ്യക്തിയുടെയോ ബോധി തുറക്കുന്നതിനും വേണ്ടി KYC മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകൾ കമ്പനി ശേഖരിക്കും.

ചരക്ക് സേവന നികുതി (ജിഎസ്ടി) വിശദാംശങ്ങൾ ലഭ്യമാകുന്നിടത്ത്, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ തിരയൽ/പരിശോധനാ സൗകര്യത്തിൽ നിന്ന് ജിഎസ്ടി നമ്പർ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കും.

ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് മേൽപ്പറഞ്ഞ രേഖകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തത്തുല്യമായ ഇ-രേഖ ലഭിച്ചാൽ, ഇൻഫർമേഷൻ ടെക്നോളജി ആക്റ്റ്, 2000-ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ഒപ്പ് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ഉത്സാഹം തുടരുന്നൂ

ഉപഭോക്താക്കൾ, ഉപഭോക്തൃ ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, ഫണ്ടുകളുടെ / സമ്പത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള അവരുടെ അറിവിന് അനുസൃതമായി അവരുടെ ഇടപാടുകൾ ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഉപഭോക്താക്കളുടെ നിരന്തരമായ ജാഗ്രത കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും.

നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തി ഉപഭോക്താവിന്റെ അപകടസാധ്യത വിഭാഗവുമായി യോജിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും അത്തരം അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണം 6 മാസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും നടക്കുന്നുണ്ടെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം.

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

9. KYC ഡോക്യുമെന്റുകൾക്കുള്ള ആനുകാലിക അപ്ഡേറ്റ്

ഉപഭോക്താക്കളുടെ അപകടസാധ്യത വർദ്ധിക്കുന്നതെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ ഡാറ്റ പതിവായി അവലോകനം ചെയ്യും. റിവ്യൂ പ്രോസസ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്റ്റാറ്റസ്, പ്രൊമോട്ടർമാരുടെയോ പ്രധാന ഷെയർഹോൾഡർമാരുടെയോ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങളെ കേന്ദ്രീകരിക്കും. KYC വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുന്നത് സംബന്ധിച്ച് കമ്പനി ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകൾ വഴിയോ ഉപഭോക്തൃ സ്ഥാപനത്തിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനിൽ നിന്നുള്ള ഒരു കത്തിലൂടെയോ പ്രതിവർഷം ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് സ്ഥിരീകരണമോ സ്വയം പ്രഖ്യാപനമോ നേടും. അത്തരം മാറ്റങ്ങളുണ്ടായാൽ, അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഒരു പുതിയ വായ്പക്കാരനെ ഓൺബോർഡ് ചെയ്യുന്നതിന് തുല്യമായ KYC പ്രക്രിയ കമ്പനി ഏറ്റെടുക്കും.

റിസ്ക് വിഭാഗത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി KYC അപ്ഡേറ്റുകളുടെ ആവൃത്തി വ്യത്യാസപ്പെടും: കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പത്ത് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ, ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എട്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ, ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് രണ്ട് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ. KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ എല്ലാ പുതിയ ഉപഭോക്താക്കൾക്കും ബാധകമാണെങ്കിലും, നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ ഭൗതികതയും അപകടസാധ്യതയും അടിസ്ഥാനമാക്കി അവർക്ക് വിധേയമായിരിക്കും.

10. ഡ്യൂ ഡീലിജൻസ് മെച്ചപ്പെടുത്തി

മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഓൺബോർഡ് ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി കമ്പനി എൻഹാൻസ്ഡ് ഡ്യൂ ഡീലിജൻസ് (“ഇഡിഡി”) ഏറ്റെടുക്കും. CKYCR, DigiLocker, തത്തുല്യമായ ഇ-ഡോക്യുമെന്റ് മുതലായവ പോലെയുള്ള ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ ഉപയോഗവും NRI-കൾക്ക് അനുവദനീയമായ അധിക സർട്ടിഫിക്കേഷൻ അധികാരികൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ OVD യുടെ പകർപ്പ് നേടുന്നത് പോലെയുള്ള ഡിജിറ്റൽ ചാനലുകളുടെ

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

ഉപയോഗവും ഈ വിഭാഗത്തിൻ്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായുള്ള മുഖാമുഖമല്ലാത്ത മോഡ്യൂകളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. പിഎഐകൾ.

സാധ്യമാകുന്നിടത്ത്, വിദൂര ഓൺബോർഡിംഗിനായി ഉപഭോക്താവിന് ആദ്യ ഓപ്ഷനായി വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻ്റിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ്സ് (“ **വി-സിഐപി** ”) **കമ്പനി നൽകാം**. KYC മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന V-CIP-യ്ക്കായുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും കമ്പനി പിന്തുടരും, അത്തരം V-CIP-യെ മുഖാമുഖം CIP-ന് തുല്യമായി പരിഗണിക്കും.

തടയുന്നതിന് , ഇതര മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ ഇല്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കണം ഇടപാട് OTP, ഇടപാട് അപ്ഡേറ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്കായുള്ള അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധിപ്പിച്ച പോസ്റ്റ് CDD. അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊബൈൽ നമ്പറിൽ നിന്ന് മാത്രമേ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കൂ. രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പർ മാറ്റുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുമ്പോൾ കമ്പനി കൂടുതൽ ജാഗ്രത പുലർത്തും.

നിലവിലെ വിലാസ തെളിവ് ലഭിക്കുന്നതിന് പുറമെ, അക്കൗണ്ടിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണത്തിലൂടെ നിലവിലെ വിലാസം പരിശോധിക്കും. അഡ്രസ് വെരിഫിക്കേഷൻ ലെറ്റർ, കോൺടാക്റ്റ് പോയിൻ്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ, ഡെലിവറി ചെയ്യാവുന്നവ മുതലായ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെയാണ് പോസിറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണം നടത്തുന്നത്. ഉപഭോക്താവിൻ്റെ പാൻ ലഭിക്കുമ്പോൾ, അത് എല്ലാ സാഹചര്യങ്ങളിലും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അതോറിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരണ സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് അത് സ്ഥിരീകരിക്കും.

മുഖാമുഖം അല്ലാത്ത മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഓൺബോർഡ് ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കുകയും ഉപഭോക്താവിൻ്റെ ഐഡൻ്റിറ്റി മുഖാമുഖം

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

അല്ലെങ്കിൽ വി-സിഐപി വഴി സ്ഥിരീകരിക്കുന്നത് വരെ മെച്ചപ്പെടുത്തിയ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കുകയും ചെയ്യും.

11. ഇടപാടുകളുടെ നിരീക്ഷണവും റിപ്പോർട്ടിംഗും

ഓരോ അക്കൗണ്ടിന്റെയും റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് ഇടപാട് നിരീക്ഷണം നടത്തും. പതിവ് പാറ്റേണിൽ നിന്ന് വ്യതിചലിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിന് ഉപഭോക്താക്കളുടെ സാധാരണവും ന്യായയുക്തവുമായ പ്രവർത്തനം മനസ്സിലാക്കാൻ കമ്പനി ശ്രമിക്കും. സങ്കീർണ്ണവും അസാധാരണവുമായ വലിയ ഇടപാടുകൾക്കും പ്രത്യക്ഷമായ സാമ്പത്തികമോ നിയമപരമോ ആയ ഉദ്ദേശ്യമില്ലാത്ത അസാധാരണമായ പാറ്റേണുകൾക്കും പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകും. ഉപഭോക്താവിന്റെ പശ്ചാത്തലം, ഉത്ഭവ രാജ്യം, ഫണ്ട് സ്രോതസ്സുകൾ, ഇടപാട് തരങ്ങൾ, മറ്റ് അപകടസാധ്യത ഘടകങ്ങൾ എന്നിവ പോലുള്ള ഘടകങ്ങൾ നിരീക്ഷണത്തിന്റെ വ്യാപ്തി നിർണ്ണയിക്കും. ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ തീവ്രമായ നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാകും. ഓരോ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തിലും ഒരിക്കലൈങ്കിലും മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ജാഗ്രതാ നടപടികളുടെ ആവശ്യകത കണക്കിലെടുത്ത്, ഇടപാടുകളുടെയും ഉപഭോക്താക്കളുടെയും അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണം കമ്പനി ആനുകാലികമായി അവലോകനം ചെയ്യും.

ആർബിഐ നൽകുന്നതുൾപ്പെടെ, പൊതുവായി ലഭ്യമായ വിവിധ വാച്ച് ലിസ്റ്റുകൾ ഉപയോഗിച്ച് പുതിയ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷകൾ സാധൂകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷൻ കമ്പനി പര്യവേക്ഷണം ചെയ്യും. കൃത്യമായ സൂക്ഷ്മതയ്ക്ക് ശേഷം, സംശയാസ്പദമായി കരുതുന്ന ഏതെങ്കിലും ഇടപാടുകൾ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻ്റലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യയുടെ (FIU-IND) ഡയറക്ടർക്ക് ഉടൻ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

സമഗ്രമായ നിരീക്ഷണം, എല്ലാ ഇടപാടുകളുടെയും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്ത്, കൈവെടി പാലിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ പങ്കിടൽ എന്നിവ ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, കമ്പനിയുടെ ബോർഡ് ഏതെങ്കിലും ഡയറക്ടറെയോ അംഗീകൃത മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറെയോ മറ്റ്

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

അംഗീകൃത ഓഫീസറെ(കളെ) കമ്പനിയുടെ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറായി നിയമിക്കാം. AML/CFT.

ഇടപാടുകൾ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിലും റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിലും KYC മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആവശ്യകതകൾ കമ്പനി പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

12. KYC/AML/CFT-നുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർമാർ

KYC-യുടെ ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള ഒരു പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറെ കമ്പനി നിയമിക്കും, അത് സ്വതന്ത്രമായി പ്രവർത്തിക്കുകയും ബന്ധപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ/എംഡിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ ബോർഡിന് നേരിട്ട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ആനുകാലികമായി പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന കെവൈസി/എഎംഎൽ/സിഎഫ്ടി സംബന്ധിച്ച റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും 2002 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യതകളും 2005 ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നിരോധന നിയമങ്ങളും തുടർന്നുള്ള ഭേദഗതികളും മേൽനോട്ടം വഹിക്കുകയും മൊത്തത്തിലുള്ള പാലിക്കൽ ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ് അവരുടെ റോളും ചുമതലകളും.

കമ്പനി പ്രാഥമിക സ്ഥാപനമാണോ അതോ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന മറ്റ് കോ-ഫിനാൻസിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉണ്ടോ എന്നത് പരിഗണിക്കാതെ, RBI അല്ലെങ്കിൽ FIU-IND നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഫോർമാറ്റുകൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കും. റിസ്ക് വിഭാഗത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഈ കെവൈസി നയത്തിൽ മറ്റെവിടെയെങ്കിലും വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതുപോലെ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനത്തിനുള്ളിൽ എന്തെങ്കിലും ഘടനാപരമായ മാറ്റങ്ങളുണ്ടായാൽ, 15-നുള്ളിൽ കമ്പനിയുമായി മുൻകൂർ ബന്ധമില്ലാത്ത പുതിയ പ്രൊമോട്ടർമാരെ അവതരിപ്പിക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ, അവരുടെ കെവൈസി ഇടയ്ക്കിടെ വീണ്ടും സമർപ്പിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനോട് ആവശ്യപ്പെടാം. അത്തരം മാറ്റങ്ങളുടെ ദിവസങ്ങൾ അറിയിക്കുന്നു.

ശേഖരിക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ രഹസ്യമായി പരിഗണിക്കും. ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് അഭ്യർത്ഥിച്ച വിവരങ്ങൾ

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

അപകടസാധ്യതയ്ക്ക് പ്രസക്തമാണെന്നും, കടന്നുകയറുന്നതല്ലെന്നും, ഇക്കാര്യത്തിൽ ആർബിട്രേ പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമാണെന്നും കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, മെയിൽ/ടെലിഗ്രാഫിക് ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും മോഡ് എന്നിവയിലൂടെ പണം അയക്കുന്ന പണം ചെക്കുകളിലൂടെയാണ് നടത്തുന്നതെന്നും പണമടയ്ക്കലിലൂടെയല്ലെന്നും AFPL ഉറപ്പാക്കും.

പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർക്കൊപ്പം KYC മാസ്റ്റർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം, 2002, അതിനനുസരിച്ചുള്ള നിയമങ്ങൾ എന്നിവ മൊത്തത്തിൽ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്ന ഒരു 'നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഡയറക്ടറെ' കമ്പനി നിയമിക്കും.

പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെയും നിയുക്ത ഡയറക്ടറുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ:

പേര്: തുഷാർ ഗരിമല്ല

പദവി: സംവിധായകൻ

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ- 560064

ഇമെയിൽ ഐഡി: tushar@aspirefinance.in ;

മൊബൈൽ നമ്പർ: 9535015003

നിയുക്ത ഡയറക്ടർ:

പേര്: മനോജ് രതി

പദവി: സംവിധായകൻ

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ- 560064

ഇമെയിൽ ഐഡി: manoj@aspirefinance.in

മൊബൈൽ നമ്പർ: 6362 098 268

13. അക്കൗണ്ടുകളുടെ ക്ലോഷർ/ഫിനാൻസിംഗ്/ബിസിനസ് റിലേഷൻഷിപ്പ് അവസാനിപ്പിക്കൽ

ഉപഭോക്താവിന്റെ വിവരങ്ങൾ നൽകാത്തതും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ നിസ്സഹകരണവും കാരണം കമ്പനിക്ക് അനുയോജ്യമായ KYC നടപടികൾ നടപ്പിലാക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ഉപഭോക്താവിന് ഉചിതമായ അറിയിപ്പ് നൽകിയതിന് ശേഷം AFPL ഫിനാൻസിംഗ്/ബിസിനസ് ബന്ധം അവസാനിപ്പിക്കും. ഈ തീരുമാനം AFPL-ന്റെ ചെയർമാനും മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറുടെയോ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസറുടെയോ അംഗീകാരത്തോടെ അത്തരമൊരു നിർണ്ണയം നടത്തപ്പെടും.

14. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്:

ആസ്പയർ ഫിനാൻസിന്റെ ഉപഭോക്താക്കളെ അവരുടെ റിസ്ക് ലെവലിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, എ, ബി, സി എന്നിങ്ങനെ മൂന്ന് റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും. കമ്പനിയുടെ KYC നടപടിക്രമം, കമ്പനിയുമായോ പ്രൊമോട്ടറുമായോ ഉള്ള അവരുടെ നിലയോ ബന്ധമോ പരിഗണിക്കാതെ, എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഒഴിവാക്കലുകളില്ലാതെ ബാധകമാണ്. എന്നിരുന്നാലും, ഈ ആവശ്യകതകളുടെ പ്രയോഗം തിരിച്ചറിഞ്ഞ റിസ്ക് ലെവൽ അനുസരിച്ച് ക്രമീകരിക്കാവുന്നതാണ്. ഉപഭോക്താക്കളുടെ റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം ഇനിപ്പറയുന്ന ശ്രേണികളായി വിഭജിക്കപ്പെടും:

- ലെവൽ എ: ഉയർന്ന അപകടസാധ്യത
- ലെവൽ ബി: മീഡിയം റിസ്ക്
- ലെവൽ സി: കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യത

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

- ലെവൽ സി: ഇനിപ്പറയുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ ലെവൽ സി റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കും:
 - സുപ്രധാനവും സുസ്ഥിരവുമായ സ്ഥാപനങ്ങളുമായുള്ള ബന്ധം.
 - അധികാരപരിധിയിലോ തത്തുല്യമായ മാനദണ്ഡങ്ങൾ സ്വീകരിച്ച രാജ്യങ്ങളിലോ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന നിയന്ത്രിത ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുമായോ അല്ലെങ്കിൽ അവയുടെ ആസ്ഥാനവുമായോ ഉള്ള ബന്ധം. (ആസ്ഥാനം ഒരു എഫ്എടിഎഫിലോ തത്തുല്യ രാജ്യത്തിലോ ആണെന്ന വസ്തുതയെ ആശ്രയിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അതിന്റെ നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ബന്ധപ്പെട്ട രാജ്യ ശാഖയിലോ അനുബന്ധ സ്ഥാപനത്തിലോ നിർബന്ധിതമായിരിക്കണം.)
 - ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള രാജ്യങ്ങളിൽ (അതായത്, FATF അനുസരണമില്ലാത്ത രാജ്യങ്ങൾ) ഉത്ഭവിക്കുന്നതോ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്നതോ ഒഴികെ, ഗവൺമെന്റ് വകുപ്പുകളുമായോ (മിനിസ്റ്റീരിയൽ അല്ലെങ്കിൽ നോൺ മിനിസ്റ്റീരിയൽ) അല്ലെങ്കിൽ അവരുടെ സ്റ്റാർറൂട്ടറി കോർപ്പറേഷനുകളും സ്വകാര്യ കമ്പനികളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള അവരുടെ ഏജൻസികളുമായോ ഉള്ള ബന്ധം.
 - രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത പൊതു കമ്പനികളുമായും അവയുടെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളുമായും ഉള്ള ബന്ധം.
- ലെവൽ ബി: ഇനിപ്പറയുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ ലെവൽ ബി റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കും:
 - എല്ലാ ബന്ധങ്ങളും ലെവൽ സി അല്ലെങ്കിൽ ലെവൽ എ ആയി തരംതിരിച്ചിട്ടില്ല.
- ലെവൽ എ: ലോൺ എഗ്രിമെന്റ് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി നടത്തിയ പരിമിതമായ ജാഗ്രതയുടെ ഭാഗമായും ലോൺ എഗ്രിമെന്റ് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനി നടത്തിയ പരിമിതമായ ജാഗ്രതയുടെ ഭാഗമായും ഇനിപ്പറയുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ ലെവൽ എ റിസ്ക് ഉപഭോക്താക്കളായി തരംതിരിക്കും. KYC രേഖകളുടെ ഭാഗമായി കമ്പനി മുഖേന:

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

- പ്രതിരോധം , മണി സർവീസ് ബ്യൂറോകൾ, ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള ചരക്കുകളുടെ ഡീലർമാർ (ഉദാഹരണത്തിന്, വിലയേറിയ ലോഹങ്ങളുടെ വ്യാപാരികൾ, ജ്വല്ലറികൾ , പുരാതന ഡീലർമാർ) എന്നിങ്ങനെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ (ML) അപകടസാധ്യതകൾക്ക് വിധേയരായ ബിസിനസ്സുകളുമായുള്ള ബന്ധം .

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്വയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

15. PEP പോളിസി

"രാഷ്ട്രീയമായി തുറന്നുകാട്ടപ്പെട്ട വ്യക്തികൾ" (പിഇപി) എന്നത് ഒരു വിദേശരാജ്യത്തെ പ്രമുഖ പൊതുപ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വ്യക്തികളാണ്, സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ/സർക്കാർ മേധാവികൾ, മുതിർന്ന രാഷ്ട്രീയക്കാർ, മുതിർന്ന സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ ജുഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ സൈനിക ഉദ്യോഗസ്ഥർ, സർക്കാർ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള മുതിർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു. കോർപ്പറേഷനുകളും പ്രധാനപ്പെട്ട രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടി ഉദ്യോഗസ്ഥരും കമ്പനി PEP-കളുമായി ഇടപാട് നടത്തുന്നില്ല.

16. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി

ആവശ്യമുണ്ടെങ്കിൽ പ്രിൻസിപ്പൽ ഓഫീസർ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിക്ക് (ആർഎംസി) ആനുകാലിക റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിക്കാവുന്നതാണ്, പ്രത്യേകിച്ച് ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള സാഹചര്യങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്ന കേസുകളിൽ കമ്മിറ്റിയിൽ നിന്ന് കൂടുതൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശം ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം. പ്രോജക്ട് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് ശേഖരിക്കുന്ന ഡാറ്റയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി വിവിധ ഉപഭോക്താക്കളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്താൻ ഇത് കമ്മിറ്റിയെ അനുവദിക്കുന്നു.

നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യകതകളെ ആശ്രയിച്ച്, വിഷയത്തിൽ പ്രസക്തമായ അറിവും പശ്ചാത്തലവുമുള്ള ഒരു സ്വതന്ത്ര കൺസൾട്ടന്റിന്റെ സേവനം തേടാവുന്നതാണ്. എന്നിരുന്നാലും, അത്തരം പ്രശ്നങ്ങളുടെ ഏതെങ്കിലും വർഗ്ഗീകരണം രഹസ്യാത്മകമായി പരിഗണിക്കും കൂടാതെ കമ്പനിയുമായുള്ള അവരുടെ ബന്ധം പരിഗണിക്കാതെ, ഓർഗനൈസേഷന്റെ ഏതെങ്കിലും തലത്തിലുള്ള ഏതെങ്കിലും മൂന്നാം കക്ഷിക്ക് അത് വെളിപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല.

17. ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസവും ബോധവൽക്കരണവും

KYC/AML/CFT പ്രോഗ്രാമിന്റെ ലക്ഷ്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കുന്നതിന് മുകളിൽ പറഞ്ഞ നയവും ആവശ്യമായ

ആസ്പയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

ഫോമുകളും കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റായ www.aspirefinance.in-ൽ ലഭ്യമാക്കും .

18. ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലനം

KYC/AML/CFT നടപടിക്രമങ്ങളിൽ ടീം അംഗങ്ങൾക്ക് മതിയായ പരിശീലനം ലഭിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ കമ്പനി തുടർച്ചയായ ജീവനക്കാരുടെ പരിശീലന പരിപാടി നടപ്പിലാക്കും. പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ഫ്രണ്ട്ലൈൻ സ്റ്റാഫ്, കമ്പ്യൂട്ടർ ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ഓഫീസർ/ഡീലിംഗ് സ്റ്റാഫ് എന്നിവരുടെ പ്രത്യേക റോളുകൾക്കനുസൃതമായി പരിശീലന സെഷനുകൾ ക്രമീകരിക്കും. എല്ലാ സ്റ്റാഫ് അംഗങ്ങളും കൈവെടി നയങ്ങളുടെ പിന്നിലെ ന്യായവാദം മനസ്സിലാക്കുകയും അവ ഫലപ്രദമായി നടപ്പിലാക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടത് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്.

19. റെക്കോർഡ് മാനേജ്മെന്റ്

2002ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമത്തിനും അതിന് കീഴിലുള്ള നിയമങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായി കമ്പനി ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ പരിപാലിക്കുകയും സംരക്ഷിക്കുകയും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഇടപാട് തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനിയും ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ആഭ്യന്തരവും അന്തർദേശീയവുമായ ഇടപാടുകളുടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളും കമ്പനി പരിപാലിക്കും. കൂടാതെ, അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴും ബിസിനസ്സ് ബന്ധത്തിനിടയിലും ലഭിച്ച ഉപഭോക്താക്കളെയും അവരുടെ വിലാസങ്ങളെയും തിരിച്ചറിയുന്നത് സംബന്ധിച്ച രേഖകളും , ബിസിനസ്സ് ബന്ധം അവസാനിച്ചതിന് ശേഷവും കുറഞ്ഞത് അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് കമ്പനി സൂക്ഷിക്കും.

ആവശ്യമുള്ളപ്പോഴെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ യോഗ്യതയുള്ള അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ഡാറ്റ എളുപ്പത്തിലും വേഗത്തിലും വീണ്ടെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന വിധത്തിൽ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളുടെ ശരിയായ പരിപാലനത്തിനും സംരക്ഷണത്തിനുമുള്ള ഒരു സംവിധാനം കമ്പനി വികസിപ്പിക്കും.

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268

ആസ്സയർ ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

CIN: U65929KA2022PTC167759

20. കമ്പനിയുടെ KYC പോളിസിയിലെ അപ്ഡേറ്റ്

RBI അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് പ്രസക്തമായ നിയമപരമായ അധികാരികൾ പുറപ്പെടുവിച്ച ആവശ്യകതകൾ, അപ്ഡേറ്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഭേദഗതികൾ എന്നിവയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നതിന് കമ്പനിയുടെ KYC/AML/CFT പോളിസി അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും അനുബന്ധ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ പരിഷ്കരിക്കാനോ ക്രമീകരിക്കാനോ കമ്പനിയുടെ ബോർഡിന് അധികാരമുണ്ട്. സമയം.

വിലാസം: പഴയ നമ്പർ 469/389, പുതിയ നമ്പർ 1424, രണ്ടാം നില, യെലഹങ്ക ഓൾഡ് ടൗൺ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന് പിന്നിൽ, നെഹ്റു നഗർ, യെലഹങ്ക, ബാംഗ്ലൂർ-560064 (കർണാടക); **ഇ - മെയിൽ ഐഡി:** manoj@aspirefinance.in ; **മൊബൈൽ നമ്പർ:** 6362 098 268