

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

మీ కస్టమర్ పాలసీని తెలుసుకోండి

వెర్షన్ నం	1.0
వాస్తవానికి ఆమోదించబడిన పాలసీ తేదీ	15 మే 2024
సవరించిన/సవరించబడిన పాలసీ తేదీ	NA
పాలసీ యజమాని	బోర్డు డైరెక్టర్లు
ఆమోదం తెలిపినవారు	బోర్డు డైరెక్టర్లు

చిరునామా: పాత నెం 469/389, కొత్త నం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక,  
నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); ఇమెయిల్ ID: manoj@aspirefinance.in ;  
మొబైల్ నంబర్: 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 1. పీఠిక

భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ (“ RBI ”) ప్రధాన దిశను జారీ చేసింది - మీ కస్టమర్ ను తెలుసుకోండి (KYC) దిశ, 2016 నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీల (“ NBFC ”) వంటి నియంత్రిత సంస్థల ద్వారా కట్టుబడి ఉండటానికి మీ కస్టమర్ ను తెలుసుకోండి (“ KYC ”) ప్రమాణాలకు సంబంధించిన మార్గదర్శకాలను నిర్దేశిస్తూ ఎప్పటికప్పుడు నవీకరించబడిన (“ KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ ”) ఫిబ్రవరి 16, 2016 నాటిది , యాంటీ మనీ లాండరింగ్ (“ AML ”) మరియు టెర్రరిజం ఫైనాన్సింగ్ (“ CFT ”) కి సంబంధించిన చర్యలతో పాటు . ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ (“ ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ” లేదా “ కంపెనీ ”) ఒక బేస్ లేయర్-డిపాజిట్ తీసుకునే NBFC, RBIలో రిజిస్టర్ అయినందున , KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్లకు అనుగుణంగా ఈ KYC విధానాన్ని (“ KYC పాలసీ ”) ఆమోదించింది .

## 2. ఆభ్యెక్టివ్, స్కోప్ మరియు పాలసీ యొక్క దరఖాస్తు

మనీలాండరింగ్ లేదా టెర్రరిజం ఫైనాన్సింగ్ కార్యకలాపాలలో నిమగ్నమైన నేరస్థులు లేదా సంస్థల ద్వారా ఉద్దేశపూర్వకంగా లేదా అనుకోకుండా దోపిడీకి గురికాకుండా ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ను రక్షించడం ప్రాథమిక లక్ష్యం. కస్టమర్ అంగీకారం, రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్, కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రొసీజర్ల కోసం స్పష్టమైన ప్రమాణాలను ఏర్పరచడం, ఖాతా తెరిచే సమయంలో వ్యక్తులు మరియు సంస్థల యొక్క నిజమైన గుర్తింపును ప్రామాణీకరించడానికి ప్రోటోకాల్ లను అమలు చేయడం, అధిక-విలువ లావాదేవీలను పర్యవేక్షించడానికి సిస్టమ్లు మరియు విధానాలను సెటప్ చేయడం మరియు అనుమానాస్పద నమూనాలను చూపించే ఏవైనా లావాదేవీలను ఇది కలిగి ఉంటుంది. ఖాతాలు, కస్టమర్లపై పూర్తి శ్రద్ధ వహించడానికి పద్ధతులను రూపొందించడం మరియు అటువంటి లావాదేవీలను నివేదించడం. ఈ KYC పాలసీలో ఏవైనా సందర్భాలు స్పష్టంగా ప్రస్తావించబడకపోతే, KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ లో పేర్కొన్న మార్గదర్శకాలు లేదా RBI ద్వారా పేర్కొన్న ఇతర మార్గదర్శకాలు అనుసరించబడతాయి.

## 3. కస్టమర్ లేదా లీగల్ ఎంటిటీ (LE) యొక్క నిర్వచనం

ప్రయోజనం కోసం , 'కస్టమర్' అంటే ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ తో ఆర్థిక లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమై ఉన్న వ్యక్తి మరియు లావాదేవీ లేదా కార్యకలాపంలో నిమగ్నమైన వ్యక్తి ఎవరి తరపున వ్యవహరిస్తున్నాడో మరియు వీటిని కలిగి ఉన్న వ్యక్తిని కలిగి ఉంటాడు:

- ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ తో ఒక ఖాతాను మరియు/లేదా వ్యాపార సంబంధాన్ని కలిగి ఉన్న వ్యక్తులు లేదా సంస్థలు.

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

- ఎవరి తరపున ఖాతా నిర్వహించబడుతుందో సహజ ప్రయోజనకరమైన యజమానులు.

- ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ కు గణనీయమైన ఖ్యాతి లేదా ఇతర నష్టాలను కలిగించే ఆర్థిక లావాదేవీతో అనుబంధించబడిన ఏదైనా ఇతర వ్యక్తులు లేదా సంస్థలు.

కస్టమర్ అనేది ఒక కంపెనీగా ఉన్న 'ప్రయోజనకరమైన యజమాని' అనేది సహజమైన వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా నియంత్రణా యాజమాన్య ఆసక్తిని కలిగి ఉన్నవారు లేదా వ్యాయామం చేసేవారు అని దీని ద్వారా స్పష్టం చేయబడింది. ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణ. కస్టమర్ భాగస్వామ్య సంస్థ అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయనిపుణుల ద్వారా 10 (పది) శాతం కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత కలిగి ఉంటారు. భాగస్వామ్యం యొక్క మూలధనం లేదా లాభాలు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను అమలు చేసేవారు. కస్టమర్ ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ అయినట్లయితే, లాభదాయకమైన యజమాని సహజ వ్యక్తి(లు), ఒంటరిగా లేదా కలిసి పనిచేసినా లేదా ఒకరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది న్యాయపరమైన వ్యక్తుల ద్వారా 15 కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యం/అర్హత కలిగి ఉంటారు. ఇన్కార్పొరేటెడ్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంస్థ యొక్క ఆస్తి లేదా మూలధనం లేదా లాభాలలో (పదిహేను) శాతం. కస్టమర్ ట్రస్ట్ అయిన చోట, లాభదాయకమైన యజమాని(ల) గుర్తింపులో ట్రస్ట్ రచయిత, ట్రస్టీ, ట్రస్ట్ పై 10 (పది) శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఆసక్తి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు అంతిమ ప్రభావవంతంగా పనిచేసే ఇతర సహజ వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు ఉంటుంది. నియంత్రణ లేదా యాజమాన్యం యొక్క గొలుసు ద్వారా ట్రస్ట్ పై నియంత్రణ.

## 4. ప్రమాద అంచనా

క్లయింట్లు, దేశాలు లేదా భౌగోళిక ప్రాంతాలు, ఉత్పత్తులు, సేవల కోసం మనీలాండరింగ్ మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ రిస్కును తగ్గించడానికి కంపెనీ కాలానుగుణంగా 'మనీలాండరింగ్ (ML) మరియు టెర్రరిస్ట్ ఫైనాన్సింగ్ (TF) రిస్కు అసెస్మెంట్' వ్యాయామాన్ని నిర్వహిస్తుంది. , లావాదేవీలు లేదా డెలివరీ ఛానెల్లు మొదలైనవి. అటువంటి నష్టాలను అంచనా వేయడంలో, కంపెనీ మొత్తం రిస్కు స్థాయిని మరియు తగిన స్థాయి మరియు ఉపశమన రకాన్ని నిర్ణయించే ముందు అన్ని సంబంధిత ప్రమాద కారకాలను పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది.

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

అంతర్గత రిస్క్ అసెస్మెంట్ను సిద్ధం చేస్తున్నప్పుడు, కంపెనీ మొత్తం రంగ-నిర్దిష్ట దుర్బలత్వాలను, ఏదైనా ఉంటే, రెగ్యులేటర్/సూపర్వైజర్ దానితో ఎప్పటికప్పుడు పంచుకోవచ్చు.

కంపెనీ తన రిస్క్ అసెస్మెంట్ సరిగ్గా డాక్యుమెంట్ చేయబడిందని మరియు కంపెనీ స్వభావం, పరిమాణం, భౌగోళిక ఉనికి, కార్యకలాపాల సంక్లిష్టత/నిర్మాణం మొదలైన వాటికి అనులోమానుపాతంలో ఉందని నిర్ధారించుకోవాలి. రిస్క్ అసెస్మెంట్ వ్యాయామం యొక్క ఆవర్తనాన్ని కంపెనీ డైరెక్టర్ల బోర్డు లేదా ఈ అధికారం అప్పగించిన బోర్డు యొక్క ఇతర కమిటీ ద్వారా నిర్ణయించబడుతుంది. ఏదైనా సందర్భంలో, ప్రమాద అంచనా కనీసం సంవత్సరానికి ఒకసారి జరుగుతుంది. కంపెనీ అటువంటి వ్యాయామం యొక్క ఫలితాన్ని సమర్థ అధికారులకు మరియు స్వీయ-నియంత్రణ సంస్థలకు అందుబాటులో ఉంచుతుంది.

## 5. కస్టమర్ అంగీకార విధానం

కస్టమర్లు అనామక లేదా కల్పిత/బినామీ పేరుతో ఎలాంటి ఖాతా తెరవలేదని లేదా ఈ KYC పాలసీలో సహకరించని కారణంగా కస్టమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ (“CDD”) చర్యల కింద అటువంటి ఖాతా ధృవీకరించబడలేదని నిర్ధారిస్తుంది. కస్టమర్ అందించిన పత్రాలు/సమాచారం యొక్క కస్టమర్ లేదా విశ్వసనీయత.

ఈ KYC పాలసీలో పేర్కొన్న విధంగా CDD చర్యలు తీసుకోని వ్యక్తితో ఎటువంటి లావాదేవీలు లేదా ఖాతా ఆధారిత సంబంధం కలిగి ఉండదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. కస్టమర్కు తెలియజేయబడిన తప్పనిసరి పత్రాలను తప్పనిసరిగా కంపెనీతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని కలిగి ఉండాలనుకునే వ్యక్తి అందించాలి. కంపెనీ తన CDD ప్రక్రియను పూర్తి చేయడానికి అదనపు సమాచారం/పత్రాలు అవసరమని విశ్వసిస్తే, అది కస్టమర్ యొక్క స్పష్టమైన సమ్మతితో అటువంటి అదనపు సమాచారం/పత్రాలను ( ఈ KYC పాలసీలో పేర్కొనబడలేదు ) పొందవచ్చు. కంపెనీ యొక్క ఇప్పటికే ఉన్న KYC కంప్లైంట్ కస్టమర్ కంపెనీతో మరొక ఖాతాను తెరవాలనుకుంటే, అటువంటి కస్టమర్పై కంపెనీ తాజా CDDని నిర్వహించకపోవచ్చు.

కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు ఏదైనా వ్యక్తి లేదా సంస్థతో సరిపోలితే, RBI సూచించిన మంజూరు జాబితాలలో పేరు కనిపిస్తుంది, కంపెనీ అటువంటి వ్యక్తులు/చట్టపరమైన సంస్థలను ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్-ఇండియా (“FIU-IND”) FIU-IND కి నివేదించాలి. చట్టవ్యతిరేక కార్యకలాపాల (నివారణ) (UAPA) చట్టం, 1967 ప్రకారం అవసరమయ్యే విధంగా హోం వ్యవహారాల మంత్రిత్వ శాఖ (MHA)కి సలహా ఇవ్వడమే కాకుండా. CDD ప్రక్రియను చేపట్టడం ద్వారా తాను అనుమానిస్తున్న కస్టమర్కు సమాచారం అందించవచ్చని కంపెనీ సహేతుకంగా విశ్వసిస్తున్న

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

సందర్భంలో మనీలాండరింగ్ లేదా తీవ్రవాదానికి ఆర్థిక సహాయం చేయడం, అది CDDని చేపట్టడానికి బదులుగా FIU-INDతో అనుమానాస్పద లావాదేవీ నివేదికను ఫైల్ చేస్తుంది.

సాధారణ ప్రజల సభ్యులకు, ప్రత్యేకించి, ఆర్థికంగా లేదా సామాజికంగా వెనుకబడిన వారికి బ్యాంకింగ్/ఆర్థిక సౌకర్యాన్ని నిరాకరించకుండా ఉండేలా కంపెనీ ఉత్తమ ప్రయత్నాల ఆధారంగా నిర్ధారిస్తుంది.

## 6. కస్టమర్ గుర్తింపు విధానాలు

కస్టమర్ గుర్తింపు అనేది ఆధారపడదగిన, స్వతంత్ర సోర్స్ డాక్యుమెంట్లు, డేటా లేదా సమాచారాన్ని ఉపయోగించడం ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును గుర్తించి, ధృవీకరించే ప్రక్రియను కలిగి ఉంటుంది. ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రతి కొత్త కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ప్రామాణీకరించడానికి అవసరమైన తగినంత సమాచారాన్ని సేకరిస్తుంది, దాని ప్రమోటర్లు మరియు నిర్వహణకు సంబంధించిన సంక్షిప్త వివరాలతో పాటు, వారు రెగ్యులర్ లేదా అప్పుడప్పుడు అనుబంధాన్ని కలిగి ఉన్నారా మరియు ఉద్దేశించిన వ్యాపార సంబంధం యొక్క ఉద్దేశ్యం. ఈ అవసరాల యొక్క కఠినత ప్రమాద స్థాయిని బట్టి సర్దుబాటు చేయబడవచ్చు. ఉదాహరణకు, ప్రత్యేకంగా జాబితా చేయబడిన కంపెనీ వంటి పబ్లిక్ గా లిస్టెడ్ కంపెనీ విషయంలో, షేర్ హోల్డర్లందరినీ గుర్తించాల్సిన అవసరం ఉండకపోవచ్చు.

కింది సందర్భాలలో కంపెనీ కస్టమర్ల గుర్తింపును చేపడుతుంది:

- (i) ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం ;
- (ii) కంపెనీ ఖాతాదారుడు కాని వ్యక్తి కోసం ఏదైనా అంతర్జాతీయ నగదు బదిలీ కార్యకలాపాలను నిర్వహించడం ;
- (iii) అది పొందిన కస్టమర్ గుర్తింపు డేటా యొక్క ప్రామాణికత లేదా సమర్థత గురించి సందేహం ఉన్నప్పుడు ;

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 7. సి USTOM DUE DILIGENCE

ప్రవేశించే ముందు, కంపెనీ KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్లకు అనుగుణంగా CDD ప్రక్రియను చేపట్టాలి. CDDని చేపట్టడం కోసం, కంపెనీ ఒక వ్యక్తి నుండి లేదా లాభదాయకమైన యజమాని, అధీకృత సంతకం లేదా ఏదైనా చట్టపరమైన సంస్థకు సంబంధించిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ హోల్డర్తో వ్యవహరించేటప్పుడు కింది వాటిని పొందుతుంది:

- (i) కస్టమర్ స్వచ్ఛందంగా సమర్పించే ఆధార్ సంఖ్య; లేదా
- (ii) ఏదైనా అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే పత్రం (“ **OVD** ”) లేదా పాస్పోర్ట్, డ్రైవింగ్ లైసెన్స్, భారత ఎన్నికల సంఘం జారీ చేసిన ఓటరు గుర్తింపు కార్డు, పాస్ మొదలైన అతని గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న సమానమైన ఇ-పత్రం; లేదా
- (iii) సెంట్రల్ KYC రిజిస్ట్రీ CKYCR నుండి రికార్డులను డౌన్లోడ్ చేయడానికి స్పష్టమైన సమ్మతితో KYC ఐడెంటిఫైయర్; లేదా
- (iv) వ్యాపార స్వభావం మరియు కస్టమర్ యొక్క ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించిన ఇతర పత్రాలు లేదా దానికి సమానమైన ఇ-పత్రాలు.

అటువంటి సమాచారం/OVDలను కంపెనీకి సమర్పించిన తర్వాత, KYC ప్రధాన ఆదేశాల ప్రకారం కంపెనీ తగిన శ్రద్ధ తీసుకుంటుంది.

ఒక ఏకైక యాజమాన్య సంస్థ పేరుతో ఖాతాను తెరవడం కోసం, కంపెనీ వ్యక్తి (ప్రోప్రైటర్) యొక్క CDDని చేపట్టాలి. అలా చేయడం కోసం, పైన పేర్కొన్న సమాచారం/పత్రాలతో పాటుగా కంపెనీ కింది పత్రాలలో దేనినైనా సేకరిస్తుంది:

- (i) Udyam రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్;
- (ii) షాప్ అండ్ ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ చట్టం కింద మున్సిపల్ అధికారులు జారీ చేసిన సర్టిఫికేట్/లైసెన్స్; లేదా
- (iii) అమ్మకాలు మరియు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్;
- (iv) IEC మొదలైనవి.

కంపెనీ ఓపెనింగ్ మరియు ఇన్సార్పొరేషన్ అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తులు లేదా న్యాయ సంబంధమైన వ్యక్తి యొక్క ప్రయోజనం కోసం KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ క్రింద నిర్దేశించిన పత్రాలను సేకరిస్తుంది.

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

వస్తువులు మరియు సేవల పన్ను (GST) వివరాలు అందుబాటులో ఉన్న చోట, GST నంబర్ జారీ చేసే అధికారం యొక్క శోధన/ధృవీకరణ సౌకర్యం నుండి ధృవీకరించబడుతుంది.

పైన పేర్కొన్న డాక్యుమెంట్లకు సంబంధించి కస్టమర్ నుండి సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ని పొందినట్లయితే, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ చట్టం, 2000లోని నిబంధనల ప్రకారం కంపెనీ డిజిటల్ సంతకాన్ని ధృవీకరించాలి.

## 8. కొనసాగుతున్న డిలిజెన్స్

కస్టమర్లు, కస్టమర్ల వ్యాపారం మరియు రిస్క్ ప్రొఫైల్, నిధులు/సంపద యొక్క మూలం గురించి వారి జ్ఞానానికి అనుగుణంగా వారి లావాదేవీలు ఉండేలా చూసుకోవడానికి కంపెనీ కస్టమర్ల యొక్క నిరంతర శ్రద్ధను తీసుకుంటుంది.

కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ కేటగిరీతో మానిటరింగ్ యొక్క పరిధిని సమలేఖనం చేయాలని మరియు అటువంటి రిస్క్ వర్గీకరణ కనీసం 6 నెలలకు ఒకసారి జరిగేలా కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

## 9. KYC పత్రాల కాలానుగుణ నవీకరణ

ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ కస్టమర్ల ప్రమాద వర్గీకరణ ఆధారంగా కస్టమర్ గుర్తింపు డేటాను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తుంది. సమీక్ష ప్రక్రియ ఖాతాల స్థితి మరియు ప్రమోటర్లు లేదా కీలక వాటాదారులలో ఏవైనా మార్పులపై దృష్టి పెడుతుంది. KYC సమాచారంలో ఏవైనా మార్పులకు సంబంధించి కంపెనీ డిజిటల్ ఛానెల్ల ద్వారా లేదా కస్టమర్ ఎంటిటీకి చెందిన అధికృత అధికారి నుండి లేఖ ద్వారా ఏటా కస్టమర్ల నుండి నిర్ధారణ లేదా స్వీయ-డిక్లరేషన్లను పొందుతుంది. అటువంటి మార్పుల సందర్భంలో, నోటిఫికేషన్ వచ్చిన 30 రోజులలోపు కొత్త రుణగ్రహీతను ఆన్బోర్డింగ్ చేయడానికి సమానమైన KYC ప్రక్రియను కంపెనీ చేపడుతుంది.

KYC అప్డేట్ల ఫ్రీక్వెన్సీ రిస్క్ కేటగిరీ ఆధారంగా మారుతుంది: తక్కువ-రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి పది సంవత్సరాలకు ఒకసారి, మీడియం-రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి ఎనిమిది సంవత్సరాలకు ఒకసారి మరియు అధిక-రిస్క్ కస్టమర్లకు ప్రతి రెండు సంవత్సరాలకు ఒకసారి. KYC మార్గదర్శకాలు కొత్త కస్టమర్లందరికీ వర్తిస్తాయి, ప్రస్తుత కస్టమర్లు మెటీరియల్ మరియు రిస్క్ ఆధారంగా వారికి లోబడి ఉంటారు.

## 10. డ్యూ డిలిజెన్స్ మెరుగుపరచబడింది

ఫేస్-టు-ఫేస్ మార్గాల ద్వారా ఆన్బోర్డ్ చేసిన కస్టమర్ల కోసం కంపెనీ మెరుగైన డ్యూ డిలిజెన్స్ (“ EDD ”) చేపడుతుంది . ఈ విభాగం ప్రయోజనం కోసం నాన్ ఫేస్-టు-ఫేస్ మోడల్లో CKYCR, DigiLocker , సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్ మొదలైన డిజిటల్ ఛానెల్ల ఉపయోగం మరియు NRIల కోసం అనుమతించబడిన అదనపు ధృవీకరణ

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

అధికారులచే ధృవీకరించబడిన OVD కాపీని పొందడం వంటి నాన్ డిజిటల్ మోడ్ లు మరియు PIOలు.

సాధ్యమైన చోట, కంపెనీ రిమోట్ ఆన్ బోర్డింగ్ కోసం కస్టమర్ కు మొదటి ఎంపికగా వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (“ V-CIP ”) అందించవచ్చు. KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్ లో పేర్కొన్న విధంగా V-CIP కోసం నిర్దేశించిన ప్రమాణాలు మరియు విధానాలను కంపెనీ అనుసరిస్తుంది మరియు అటువంటి V-CIP ముఖాముఖి CIP తో సమానంగా పరిగణించబడుతుంది.

నిరోధించడానికి , కంపెనీ ప్రత్యామ్నాయ మొబైల్ నంబర్లు లేకుండా చూసుకోవాలి లావాదేవీ OTP, లావాదేవీల అప్ డేట్ లు మొదలైన వాటి కోసం అటువంటి ఖాతాలతో లింక్ చేయబడిన పోస్ట్ CDD. ఖాతా తెరవడానికి ఉపయోగించే మొబైల్ నంబర్ నుండి మాత్రమే లావాదేవీలు అనుమతించబడతాయి. రిజిస్టర్డ్ మొబైల్ నంబర్ మార్పు కోసం అభ్యర్థనలతో వ్యవహరించేటప్పుడు కంపెనీ అదనపు శ్రద్ధ తీసుకుంటుంది.

ప్రస్తుత చిరునామా రుజువును పొందడమే కాకుండా, ఖాతాలో కార్యకలాపాలను అనుమతించే ముందు కంపెనీ సానుకూల నిర్ధారణ ద్వారా ప్రస్తుత చిరునామాను ధృవీకరిస్తుంది. అడ్రస్ వెరిఫికేషన్ లెటర్, కాంటాక్ట్ పాయింట్ వెరిఫికేషన్, డెలివరీలు మొదలైన వాటి ద్వారా పాజిటివ్ కన్ఫిరమేషన్ నిర్వహించబడుతుంది. కస్టమర్ యొక్క పాస్ పొందిన చోట, అది అన్ని సందర్భాల్లో జారీ చేసే అధికారం యొక్క వెరిఫికేషన్ సౌకర్యంతో దాన్ని వెరిఫై చేస్తుంది.

నాన్-ఫేస్-టు-ఫేస్ మార్గాల ద్వారా ఆన్ బోర్డ్ చేయబడిన కస్టమర్లు అధిక-రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు మరియు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును ముఖాముఖి పద్ధతిలో లేదా V-CIP ద్వారా ధృవీకరించే వరకు మెరుగైన పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటారు.

## 11. లావాదేవీల పర్యవేక్షణ మరియు రిపోర్టింగ్

ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రతి ఖాతా రిస్క్ ప్రొఫైల్ ఆధారంగా లావాదేవీల పర్యవేక్షణను నిర్వహిస్తుంది. సాధారణ నమూనా నుండి వైదొలిగే లావాదేవీలను గుర్తించడానికి కస్టమర్ల విలక్షణమైన మరియు సహేతుకమైన కార్యాచరణను అర్థం చేసుకోవడానికి కంపెనీ ప్రయత్నిస్తుంది. సంక్లిష్టమైన, అసాధారణంగా పెద్ద లావాదేవీలు మరియు స్పష్టమైన ఆర్థిక లేదా చట్టబద్ధమైన ప్రయోజనం లేని ఏవైనా అసాధారణ నమూనాలపై ప్రత్యేక శ్రద్ధ ఇవ్వబడుతుంది. కస్టమర్ నేపథ్యం, మూలం ఉన్న దేశం, ఫండ్ సోర్సులు, లావాదేవీ రకాలు మరియు ఇతర రిస్క్ ఎలిమెంట్లు వంటి అంశాలు పర్యవేక్షణ పరిధిని నిర్ణయిస్తాయి. రిస్క్ స్థాయిలు ఎక్కువగా ఉన్న ఖాతాలు తీవ్ర పర్యవేక్షణకు లోనవుతాయి.

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268



# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

ప్రతి పన్నెండు నెలలకు ఒకసారి మెరుగైన జాగ్రత్త చర్యల అవసరాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకుని, లావాదేవీలు మరియు కస్టమర్ల ప్రమాద వర్గీకరణను కంపెనీ క్రమానుగతంగా సమీక్షిస్తుంది.

RBI అందించిన వాటితో సహా, పబ్లిక్ గా అందుబాటులో ఉన్న వివిధ వాచ్ లిస్ట్లతో కొత్త ఖాతా తెరవడం అప్లికేషన్లను ధృవీకరించే ఎంపికను కంపెనీ అన్వేషిస్తుంది. తగిన శ్రద్ధను అనుసరించి, అనుమానాస్పదంగా భావించే ఏవైనా లావాదేవీలను ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ వెంటనే ఫైనాన్షియల్ ఇంటెలిజెన్స్ యూనిట్ - ఇండియా (FIU-IND) డైరెక్టర్ కు నివేదిస్తారు.

KYC సమ్మతి కోసం సమగ్ర పర్యవేక్షణ, అన్ని లావాదేవీలను నివేదించడం మరియు అవసరమైన సమాచారాన్ని పంచుకోవడం కోసం, కంపెనీ బోర్డు KYC/కి బాధ్యత వహించే కంపెనీ యొక్క ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ గా ఏదైనా డైరెక్టర్ ని, అధీకృత మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ ని లేదా ఇతర అధికారిక అధికారి(ల)ని నియమించవచ్చు. AML/CFT.

లావాదేవీల పర్యవేక్షణ మరియు రిపోర్టింగ్ లో KYC మాస్టర్ డైరెక్టర్స్ లో పేర్కొన్న అవసరాలను కంపెనీ అనుసరించాలి.

## 12. KYC/AML/CFT కోసం ప్రిన్సిపల్ అధికారులు

KYCకి బాధ్యత వహించే ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ ను కంపెనీ నియమిస్తుంది, వారు స్వతంత్రంగా పనిచేస్తారు మరియు సంబంధిత డైరెక్టర్/MDకి లేదా కంపెనీ డైరెక్టర్ల బోర్డుకి నేరుగా రిపోర్ట్ చేస్తారు. వారి పాత్ర మరియు విధులు క్రమానుగతంగా జారీ చేయబడిన KYC/AML/CFT పై నియంత్రణ మార్గదర్శకాలను పర్యవేక్షించడం మరియు మొత్తం సమ్మతిని నిర్ధారించడం మరియు మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 కింద మనీలాండరింగ్ నిరోధక నియమాలు 2005 మరియు తదుపరి ఏవైనా సవరణలతో పాటు బాధ్యతలను కలిగి ఉంటాయి.

కంపెనీ ప్రాథమిక సంస్థ అయినా లేదా ఇతర సహ-ఫైనాన్సింగ్ సంస్థలు ఉన్నాయా అనే దానితో సంబంధం లేకుండా RBI లేదా FIU-IND సూచించిన ఫార్మాట్ల ప్రకారం కస్టమర్ల నుండి అవసరమైన సమాచారం సేకరించబడుతుంది. రిస్క్ కేటగిరీ ఆధారంగా ఈ KYC పాలసీలో మరెక్కడైనా నిర్దేశించినట్లు లేదా 15లోపు కంపెనీతో ఎలాంటి ముందస్తు సంబంధం లేని కొత్త ప్రమోటర్లను ప్రవేశపెట్టడంతోపాటు, ఎంటిటీలో ఏవైనా నిర్మాణాత్మక మార్పులు సంభవించినప్పుడు, వారి KYCని కాలానుగుణంగా తిరిగి సమర్పించమని కస్టమర్ ను కోరవచ్చు. అటువంటి మార్పుల రోజులు తెలియజేయబడతాయి.

సేకరించిన కస్టమర్ సమాచారం గోప్యంగా పరిగణించబడుతుంది. కస్టమర్ల నుండి అభ్యర్థించిన సమాచారం గ్రహించిన రిస్క్ కు సంబంధించినదని, చొరబాటు లేనిదని

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

మరియు ఈ విషయంలో RBI జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఉందని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది. AFPL కూడా డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్లు, మెయిల్/ఔలిగ్రాఫిక్ బదిలీలు లేదా మరేదైనా ఇతర మోడ్ ద్వారా అయినా, ఏదైనా మొత్తానికి నగదు చెల్లింపులు కాకుండా చెక్కుల ద్వారా నిర్వహించబడుతుందని కూడా నిర్ధారిస్తుంది.

KYC మాస్టర్ డైరెక్షన్స్, ప్రివేట్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ యాక్ట్, 2002 మరియు దాని క్రింద ఉన్న నియమాలకు సంబంధించి ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ తో పాటుగా కంపెనీ ఒక 'నియమించబడిన డైరెక్షర్'ని కూడా నియమిస్తుంది.

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ మరియు నియమించబడిన డైరెక్షర్ వివరాలు క్రింద పేర్కొనబడ్డాయి:

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్:

పేరు: తుషార్ గరిమల్ల

హోదా: దర్శకుడు

చిరునామా: పాత నెం 469/389, కొత్త నం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్టాఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064

ఇమెయిల్ ID: [tushar@aspirefinance.in](mailto:tushar@aspirefinance.in);

మొబైల్ నంబర్: 9535015003

నియమించబడిన దర్శకుడు:

పేరు: మనోజ్ రారీ

హోదా: దర్శకుడు

చిరునామా: పాత నెం 469/389, కొత్త నం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్టాఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064

ఇమెయిల్ ID: [manoj@aspirefinance.in](mailto:manoj@aspirefinance.in)

మొబైల్ నంబర్: 6362 098 268

## 13. ఖాతాల మూసివేత/పైనాన్సింగ్/బిజినెస్ సంబంధాన్ని ముగించడం

కస్టమర్ సమాచారం అందించకపోవడం మరియు/లేదా సహకరించని కారణంగా కంపెనీ తగిన KYC చర్యలను అమలు చేయలేని సందర్భాల్లో, AFPL కస్టమర్ కు తగిన నోటీసును అందించిన తర్వాత, కారణాలను వివరిస్తూ పైనాన్సింగ్/బిజినెస్ సంబంధాన్ని

---

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్టాఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** [manoj@aspirefinance.in](mailto:manoj@aspirefinance.in) ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

నిలిపివేస్తుంది. ఈ నిర్ణయం, AFPL యొక్క చైర్మన్ & మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ ఆమోదంతో ఇటువంటి నిర్ణయం తీసుకోబడుతుంది.

## 14. ప్రమాద నిర్వహణ:

ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ యొక్క కస్టమర్లు మూడు రిస్క్ కేటగిరీలుగా వర్గీకరించబడతారు, A, B మరియు C అని సూచించబడతారు, వారి రిస్క్ స్థాయి ఆధారంగా. కంపెనీ యొక్క KYC విధానం మినహాయింపు లేకుండా అన్ని ఎంటిటీలకు వర్తిస్తుంది, వారి స్థితి లేదా కంపెనీ లేదా ప్రమోటర్తో సంబంధం లేకుండా. అయితే, ఈ అవసరాల యొక్క అప్లికేషన్ గ్రహించిన ప్రమాద స్థాయికి అనుగుణంగా సర్దుబాటు చేయబడుతుంది. కస్టమర్ల ప్రమాద వర్గీకరణ క్రింది శ్రేణులుగా విభజించబడింది:

- స్థాయి A: అధిక ప్రమాదం

- స్థాయి B: మీడియం రిస్క్

- స్థాయి సి: తక్కువ ప్రమాదం

- స్థాయి C: కింది కస్టమర్లు లెవల్ C రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు:
  - ముఖ్యమైన మరియు బాగా స్థిరపడిన సంస్థలతో సంబంధాలు.
  - నియంత్రిత ఆర్థిక సంస్థలతో ఉన్న సంబంధాలు లేదా వాటి ప్రధాన కార్యాలయం, అధికార పరిధిలో లేదా సమానమైన ప్రమాణాలను స్వీకరించిన దేశాలు. (హెడ్ క్వార్టర్స్ FATF లేదా తత్సమాన దేశంలో ఉన్నదనే వాస్తవంపై ఆధారపడినట్లయితే, దాని విధానాలు మరియు విధానాలు తప్పనిసరిగా సంబంధిత దేశ శాఖ లేదా అనుబంధ సంస్థపై కట్టుబడి ఉండాలి.)
  - అధిక-ప్రమాదకర దేశాలు (అంచే, FATF నాన్-కంప్లైంట్ దేశాలు) నుండి ఉద్భవించిన లేదా ఉన్న దేశాలు మినహా, ప్రభుత్వ శాఖలు (మంత్రి లేదా మంత్రిత్వేతర) లేదా వారి చట్టబద్ధమైన కార్పొరేషన్లు మరియు ప్రైవేట్ కంపెనీలతో సహా వాటి ఏజెన్సీలతో సంబంధాలు.
  - రిజిస్టర్డ్ పబ్లిక్ కంపెనీలు మరియు వాటి అనుబంధ సంస్థలతో సంబంధాలు.
- స్థాయి B: కింది కస్టమర్లు లెవల్ B రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు:
  - అన్ని సంబంధాలు లెవల్ సి లేదా లెవల్ ఎగా వర్గీకరించబడలేదు.
- లెవల్ A: రుణ ఒప్పందాన్ని అమలు చేయడానికి ముందు కంపెనీ చట్టపరమైన శ్రద్ధలో భాగంగా, మంజూరు సమయంలో నిర్వహించిన పరిమిత శ్రద్ధ ఆధారంగా మరియు సమర్పించిన డిక్లరేషన్ ఆధారంగా కింది కస్టమర్లు లెవల్ A రిస్క్ కస్టమర్లుగా వర్గీకరించబడతారు. KYC పత్రాలలో భాగంగా కంపెనీ ద్వారా:

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

- రక్షణ , మనీ సర్వీస్ బ్యారోలు మరియు అధిక-విలువ వస్తువుల డీలర్లు (ఉదా, విలువైన లోహాల వ్యాపారులు, ఆభరణాలు మరియు పురాతన డీలర్లు) వంటి మనీ లాండరింగ్ (ML) ప్రమాదాలకు గురయ్యే వ్యాపారాలతో సంబంధాలు .

---

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 15. PEP పాలసీ

"రాజకీయంగా బహిర్గతం చేయబడిన వ్యక్తులు" (PEPలు) అనేది రాష్ట్రాలు/ప్రభుత్వాల అధిపతులు, సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు, సీనియర్ ప్రభుత్వం లేదా న్యాయ లేదా సైనిక అధికారులు, ప్రభుత్వ యాజమాన్యంలోని సీనియర్ ఎగ్జిక్యూటివ్‌లతో సహా ఒక విదేశీ దేశం ద్వారా ప్రముఖ పబ్లిక్ ఫంక్షనలను కలిగి ఉన్న లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు. కార్పొరేషన్లు మరియు ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులు. కంపెనీ PEPలతో లావాదేవీలు జరపదు.

## 16. రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీ

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్ అవసరమైతే రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీ (RMC)కి ఆవర్తన నివేదికలను సమర్పించవచ్చు, ప్రత్యేకించి కమిటీ నుండి తదుపరి మార్గదర్శకత్వం అవసరమయ్యే అధిక-ప్రమాదకర పరిస్థితులకు సంబంధించిన సందర్భాలలో. ప్రాజెక్ట్ డిపార్ట్‌మెంట్ సేకరించిన డేటా ఆధారంగా వివిధ కస్టమర్‌లకు సంబంధించిన రిస్క్‌ను అంచనా వేయడానికి ఇది కమిటీని అనుమతిస్తుంది.

నిర్దిష్ట అవసరాలపై ఆధారపడి, సబ్జెక్టుపై సంబంధిత పరిజ్ఞానం మరియు నేపథ్యంతో స్వతంత్ర కన్సల్టెంట్ సేవలను కోరవచ్చు. ఏదేమైనప్పటికీ, అటువంటి సమస్యల యొక్క ఏదైనా వర్గీకరణ గోప్యంగా పరిగణించబడుతుంది మరియు సంస్థ యొక్క ఏ స్థాయిలోనైనా కంపెనీతో వారి సంబంధం లేకుండా, ఏ మూడవ పక్షానికి బహిర్గతం చేయబడదు.

## 17. కస్టమర్ విద్య మరియు అవగాహన

KYC/AML/CFT ప్రోగ్రామ్ యొక్క లక్ష్యాల గురించి కస్టమర్‌లకు తెలియజేయడానికి పైన పేర్కొన్న విధానం , అవసరమైన ఫారమ్‌లతో పాటు కంపెనీ వెబ్‌సైట్ [www.aspirefinance.in](http://www.aspirefinance.in) లో అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది.

## 18. ఉద్యోగి శిక్షణ

జట్టు సభ్యులు KYC/AML/CFT విధానాలలో తగిన శిక్షణ పొందేలా కంపెనీ నిరంతర ఉద్యోగి శిక్షణా కార్యక్రమాన్ని అమలు చేస్తుంది. శిక్షణా సెషన్లు కొత్త కస్టమర్‌లను నిర్వహించే ఫ్రంట్‌లైన్ సిబ్బంది, సమృద్ధి సిబ్బంది మరియు అధికారులు/డీలింగ్ సిబ్బంది యొక్క నిర్దిష్ట పాత్రలకు అనుగుణంగా ఉంటాయి. KYC పాలసీల వెనుక ఉన్న తార్కికతను అందరు సిబ్బంది గ్రహించి వాటిని సమర్థవంతంగా అమలు చేయడం అత్యవసరం.

## 19. రికార్డుల నిర్వహణ

**చిరునామా:** పాత నెం 469/389, కొత్త నెం. 1424, 2వ అంతస్తు, యలహంక ఓల్డ్ టౌన్ పోస్ట్ ఆఫీస్ వెనుక, నెహ్రూ నగర్, యెలహంక, బెంగళూరు- 560064 (కర్ణాటక); **ఇమెయిల్ ID:** manoj@aspirefinance.in ; **మొబైల్ నంబర్:** 6362 098 268

# ఆస్పైర్ ఫైనాన్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

CIN: U65929KA2022PTC167759

మనీలాండరింగ్ నిరోధక చట్టం, 2002 మరియు దానిలోని నిబంధనలకు అనుగుణంగా కంపెనీ కస్టమర్ సమాచారాన్ని నిర్వహించాలి, భద్రపరచాలి మరియు నివేదించాలి. కంపెనీ మరియు కస్టమర్ మధ్య దేశీయ మరియు అంతర్జాతీయ లావాదేవీల యొక్క అన్ని అవసరమైన రికార్డులను కంపెనీ లావాదేవీ తేదీ నుండి కనీసం ఐదు సంవత్సరాల పాటు నిర్వహించాలి. ఇంకా, ఖాతా తెరిచేటప్పుడు మరియు వ్యాపార సంబంధాల సమయంలో పొందిన కస్టమర్ల గుర్తింపు మరియు వారి చిరునామాలకు సంబంధించిన రికార్డులను, వ్యాపార సంబంధం ముగిసిన తర్వాత కనీసం ఐదు సంవత్సరాల వరకు కంపెనీ భద్రపరచాలి.

అవసరమైనప్పుడు లేదా సమర్థ అధికారులు అభ్యర్థించినప్పుడు డేటాను సులభంగా మరియు త్వరగా తిరిగి పొందేందుకు అనుమతించే పద్ధతిలో ఖాతా సమాచారం యొక్క సరైన నిర్వహణ మరియు సంరక్షణ కోసం కంపెనీ ఒక వ్యవస్థను రూపొందిస్తుంది.

## 20. కంపెనీ KYC పాలసీలో అప్డేషన్

RBI లేదా ఇతర సంబంధిత చట్టబద్ధమైన అధికారులు జారీ చేసిన అవసరాలు, నవీకరణలు లేదా సవరణలకు అనుగుణంగా కంపెనీ యొక్క KYC/AML/CFT పాలసీ లేదా ఏదైనా అనుబంధిత మార్గదర్శక గమనికలను సవరించడానికి లేదా సర్దుబాటు చేయడానికి కంపెనీ బోర్డుకి అధికారం ఉంటుంది. సమయం.