

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ನೀತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ

ಆವೃತ್ತಿ ಸಂಖ್ಯೆ	1.0
ಮೂಲತಃ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯ ದಿನಾಂಕ	15 ಮೇ 2024
ನೀತಿಯ ತಿರುಪಡಿ/ಮಾರ್ಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಎನ್ / ಎ
ನೀತಿ ಮಾಲೀಕರು	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ
ಇವರಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಟಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 1. ಪೀಠಿಕೆ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (“ RBI ”) ಮುಖ್ಯ ನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ನೀಡಿದೆ - ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿಯಿರಿ (KYC) ನಿರ್ದೇಶನ, 2016 ಫೆಬ್ರವರಿ 16, 2016 ದಿನಾಂಕದಂದು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಿದಂತೆ (“ KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ಸ್ ”) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳಂತಹ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ (“ KYC ”) ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಸುತ್ತದೆ (“ NBFC ”) , ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (“ AML ”) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಯ ಹಣಕಾಸು ಹೋರಾಟ (“ CFT ”) ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕ್ರಮಗಳ ಜೊತೆಗೆ . ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (“ ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ” ಅಥವಾ “ ಕಂಪನಿ ”) ಮೂಲ ಲೇಯರ್-ರೇವಣಿ ರಹಿತವಾಗಿರುವ ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ RBI ಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ, KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಈ KYC ನೀತಿಯನ್ನು (“ KYC ಪಾಲಿಸಿ ”) ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

## 2. ಉದ್ದೇಶ, ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮತ್ತು ನೀತಿಯ ಅನ್ವಯ

ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಅಜಾಗರೂಕತೆಯಿಂದ ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಶೋಷಣೆ ಮಾಡದಂತೆ ರಕ್ಷಿಸುವುದು ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಗುರಿಯಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ವೀಕಾರ, ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳ ನಿಜವಾದ ಗುರುತನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಲು ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್‌ಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವುದು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಖಾತೆಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ಮೇಲೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಶ್ರದ್ಧೆ ನಡೆಸಲು ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವುದು. ಈ KYC ನೀತಿಯೊಳಗೆ ಯಾವುದೇ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ, KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಅಥವಾ RBI ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಇತರ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

## 3. ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ಘಟಕದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ (LE)

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ಗ್ರಾಹಕ' ಎಂದರೆ ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಮತ್ತು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

- ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್‌ನೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಘಟಕಗಳು.
- ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಯಾರ ಪರವಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ.
- ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್‌ಗೆ ಗಮನಾರ್ಹ ಖ್ಯಾತಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಘಟಕಗಳು.

ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯಾಗಿರುವ 'ಪ್ರಯೋಜಕ ಮಾಲೀಕರು' ಒಬ್ಬನೇ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ವರ್ತಿಸುವ ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ/ಹೊಂದಿರುವ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು) ಎಂದು ಈ ಮೂಲಕ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣ. ಗ್ರಾಹಕರು ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿರಲಿ ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೂಲಕ 10 (ಹತ್ತು) ಶೇಕಡಾಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು/ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರಿಕೆಯ ಲಾಭಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಚಲಾಯಿಸುವವರು. ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹವಾಗಿದ್ದರೆ, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕರು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿ(ಗಳು), ಅವರು ಏಕಾಂಗಿಯಾಗಿ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟಿಗೆ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿರಲಿ ಅಥವಾ ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನ್ಯಾಯಾಂಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಮೂಲಕ 15 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ/ಹಕ್ಕು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. (ಹದಿನೈದು) ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ದೇಹದ ಆಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳ ಅಥವಾ ಲಾಭದ ಶೇಕಡಾ. ಗ್ರಾಹಕರು ಟ್ರಸ್ಟ್ ಆಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕ(ರು) ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ ಲೇಖಕ, ಟ್ರಸ್ಟಿ, ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ 10 (ಹತ್ತು) ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಇತರ ಯಾವುದೇ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಗುರುತನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಥವಾ ಮಾಲೀಕತ್ವದ ಸರಪಳಿಯ ಮೂಲಕ ನಂಬಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣ.

## 4. ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಗ್ರಾಹಕರು, ದೇಶಗಳು ಅಥವಾ ಭೌಗೋಳಿಕ ಪ್ರದೇಶಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳಿಗೆ ತನ್ನ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ನಿರ್ಣಯಿಸಲು ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ 'ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ML) ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ಹಣಕಾಸು (TF) ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ವ್ಯಾಯಾಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. , ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಅಥವಾ ವಿತರಣಾ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ. ಅಂತಹ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುವಲ್ಲಿ, ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಮೊದಲು ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತವಾದ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಬೇಕಾದ ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಂತರಿಕ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ನಿಯಂತ್ರಕ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಕರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅದರೊಂದಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ವಲಯ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದೋಷಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ಅದರ ಅರಿವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಅದರ ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವರೂಪ, ಗಾತ್ರ, ಭೌಗೋಳಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ, ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ/ರಚನೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವ್ಯಾಯಾಮದ ಆವರ್ತಕತೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ ಅಥವಾ ಈ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಇತರ ಸಮಿತಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಪಾಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಅಂತಹ ವ್ಯಾಯಾಮದ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

## 5. ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೀಕಾರ ನೀತಿ

ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅನಾಮಧೇಯ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಅಸಹಕಾರದ ಕಾರಣದಿಂದ ಈ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ (" CDD ") ಕ್ರಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಗ್ರಾಹಕರು ಒದಗಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳು/ಮಾಹಿತಿಗಳ ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹವಲ್ಲ.

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಈ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ CDD ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಒಳಗಾಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಕಡ್ಡಾಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಒದಗಿಸಬೇಕು . ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿ/ದಾಖಲೆಗಳ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸ್ಪಷ್ಟ ಒಪ್ಪಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿ/ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ( ಈ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ ) ಪಡೆಯಬಹುದು . ಕಂಪನಿಯ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ KYC ಕಂಪ್ಲೈಂಟ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತೊಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬಯಸಿದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ಅಂತಹ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೇಲೆ ಹೊಸ CDD ಅನ್ನು ನಡೆಸುವಂತಿಲ್ಲ.

ಆರ್ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಟ್ಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಸರು ಕಂಡುಬರುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಘಟಕದೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತು ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳನ್ನು ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯೂನಿಟ್-ಇಂಡಿಯಾ (“ **FIU-IND** ”) FIU-IND ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ (ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ) (ಯುಎಪಿಎ) ಕಾಯಿದೆ, 1967 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಚಿವಾಲಯಕ್ಕೆ (MHA) ಸಲಹೆ ನೀಡುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ. CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ತಾನು ಅನುಮಾನಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ಸುಳಿವು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ನಂಬಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದು, ಇದು CDD ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಬದಲು FIU-IND ಯೊಂದಿಗೆ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ವಹಿವಾಟು ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ , ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಸಾಮಾಜಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದವರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯದ ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪ್ರಯತ್ನಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

## 6. ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು

ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಮೂಲ ದಾಖಲೆಗಳು, ಡೇಟಾ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರತಿ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ, ಅದರ ಪ್ರವರ್ತಕರು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರಗಳು, ಅವರು ನಿಯಮಿತ

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಅಥವಾ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಸಹಯೋಗವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೂ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಉದ್ದೇಶ. ಈ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟನ್ನು ಅಪಾಯದ ಗ್ರಹಿಸಿದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಸರಿಹೊಂದಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಯಂತಹ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಕಂಪನಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಾ ಷೇರುದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

- (i) ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ಆಧಾರಿತ ಸಂಬಂಧದ ಆರಂಭ ;
- (ii) ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು ;
- (iii) ಅದು ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾದ ದೃಢೀಕರಣ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದೇಹ ಉಂಟಾದಾಗ ;

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 7. ಸಿ USTOM DUE DILIGENCE

ಪ್ರವೇಶಿಸುವ ಮೊದಲು, ಕಂಪನಿಯು KYC ಮಾಸ್ಕರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ CDD ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಸಿಡಿಡಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಕಂಪನಿಯು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಲಾಭದಾಯಕ ಮಾಲೀಕ, ಅಧಿಕೃತ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನು ಘಟಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಕೀಲರ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ:

- (i) ಗ್ರಾಹಕರು ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಆಧಾರ್ ಸಂಖ್ಯೆ; ಅಥವಾ
- (ii) ಯಾವುದೇ ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಮಾನ್ಯವಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ (" OVD ") ಅಥವಾ ಪಾಸ್‌ಪೋರ್ಟ್, ಡೈವಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ಭಾರತದ ಚುನಾವಣಾ ಆಯೋಗವು ನೀಡಿದ ಮತದಾರರ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ, ಪ್ಯಾನ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ಅವನ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್; ಅಥವಾ
- (iii) ಕೇಂದ್ರ KYC ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಿ CKYCR ನಿಂದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ KYC ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ; ಅಥವಾ
- (iv) ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳು.

ಅಂತಹ ಮಾಹಿತಿ/OVD ಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ನಂತರ, ಕಂಪನಿಯು KYC ಮಾಸ್ಕರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಏಕಮಾತ್ರ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು, ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯಕ್ತಿಯ (ಮಾಲೀಕ) CDD ಅನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಹಾಗೆ ಮಾಡಲು, ಕಂಪನಿಯು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿ/ದಾಖಲೆಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ:

- (i) ಉದ್ಯಮ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ;
- (ii) ಅಂಗಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪನೆ ಕಾಯಿದೆಯಡಿ ಪುರಸಭೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ/ಪರವಾನಗಿ; ಅಥವಾ
- (iii) ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್;

---

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

(iv) IEC ಇತ್ಯಾದಿ.

ಕಂಪನಿಯು KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಸಂಘಟಿತ ಸಂಘ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗದ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ.

ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ (GST) ವಿವರಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, GST ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಹುಡುಕಾಟ/ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮೇಲಿನ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸಮಾನವಾದ ಇ-ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆದರೆ, ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಕಾಯಿದೆ, 2000 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕಂಪನಿಯು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

## 8. ಮುಂದುವರಿದ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ

ಗ್ರಾಹಕರು, ಗ್ರಾಹಕರ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ನಿಧಿಗಳು / ಸಂಪತ್ತಿನ ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವರ ಜ್ಞಾನಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅವರ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸ್ಥಿರವಾಗಿರುತ್ತವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರಂತರ ಪರಿಶ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದೊಂದಿಗೆ ಜೋಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ 6 ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

## 9. KYC ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಆವರ್ತಕ ನವೀಕರಣ

ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿನ ಡೇಟಾವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಪರಿಶೀಲನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಖಾತೆಗಳ ಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಪ್ರವರ್ತಕರು ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ಷೇರುದಾರರಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ದೃಢೀಕರಣ ಅಥವಾ ಸ್ವಯಂ ಘೋಷಣೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಅಥವಾ KYC ಮಾಹಿತಿಯಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕ ಘಟಕದ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಧಿಸೂಚನೆಯ 30 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಆನ್‌ಬೋರ್ಡ್ ಮಾಡಲು ಸಮಾನವಾದ KYC ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

KYC ಅಪ್‌ಡೇಟ್‌ಗಳ ಆವರ್ತನವು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ: ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, ಮಧ್ಯಮ-ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮತ್ತು



# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ, KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಗ್ರಾಹಕರು ವಸ್ತು ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅವರಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ.

## 10. ಹೆಚ್ಚಿದ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆ

ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡ್ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕಂಪನಿಯು ವರ್ಧಿತ ಕಾರಣ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು (" EDD ") ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ . ಈ ವಿಭಾಗದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ಮೋಡ್‌ಗಳು ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳಾದ CKYCR, DigiLocker , ಸಮಾನವಾದ ಇ-ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು NRI ಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಿದಂತೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಿದ OVD ನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತಹ ಡಿಜಿಟಲ್ ಅಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಪಿಐಬಿಗಳು.

ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ, ಕಂಪನಿಯು ರಿಮೋಟ್ ಆನ್‌ಬೋರ್ಡಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮೊದಲ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ವೀಡಿಯೋ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಗುರುತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು (" V-CIP ") ಒದಗಿಸಬಹುದು. ಕಂಪನಿಯು KYC ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ V-CIP ಗಾಗಿ ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ V-CIP ಅನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ CIP ಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.

ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಸಲುವಾಗಿ , ಕಂಪನಿಯು ಪರ್ಯಾಯ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳಿಲ್ಲ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ವಹಿವಾಟು OTP, ವಹಿವಾಟು ನವೀಕರಣಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗಾಗಿ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳೊಂದಿಗೆ CDD ಅನ್ನು ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಬಳಸುವ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ನೋಂದಾಯಿತ ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಬದಲಾವಣೆಯ ವಿನಂತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಕಂಪನಿಯು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಶ್ರದ್ಧೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸ ಪುರಾವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವ ಮೊದಲು ಕಂಪನಿಯು ಸಕಾರಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ವಿಳಾಸ ಪರಿಶೀಲನೆ ಪತ್ರ, ಸಂಪರ್ಕ ಬಿಂದು ಪರಿಶೀಲನೆ, ವಿತರಣೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ಯಾನ್ ಅನ್ನು ಪಡೆದರೆ, ಅದು ಎಲ್ಲಾ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನಾ ಸೌಲಭ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಅದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ.

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಮುಖಾಮುಖಿಯಲ್ಲದ ವಿಧಾನಗಳ ಮೂಲಕ ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತನ್ನು ಮುಖಾಮುಖಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಿ-ಸಿಐಪಿ ಮೂಲಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವವರೆಗೆ ವರ್ಧಿತ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

## 11. ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ

ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ವಹಿವಾಟಿನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ. ನಿಯಮಿತ ಮಾದರಿಯಿಂದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಶಿಷ್ಟ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ಗ್ರಹಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಶ್ರಮಿಸುತ್ತದೆ. ಸಂಕೀರ್ಣ, ಅಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದೊಡ್ಡ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ವಲ್ಪವಾದ ಆರ್ಥಿಕ ಅಥವಾ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಉದ್ದೇಶದ ಕೊರತೆಯಿರುವ ಯಾವುದೇ ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಮೂಲದ ದೇಶ, ನಿಧಿಯ ಮೂಲಗಳು, ವಹಿವಾಟಿನ ಪ್ರಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳಂತಹ ಅಂಶಗಳು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತವೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಖಾತೆಗಳು ತೀವ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತವೆ. ಕಂಪನಿಯು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ, ಕನಿಷ್ಠ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ವರ್ಧಿತ ಶ್ರದ್ಧೆ ಕ್ರಮಗಳ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

RBI ಒದಗಿಸಿದವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ವಿವಿಧ ವೀಕ್ಷಣೆ ಪಟ್ಟಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಸ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಅನ್ವೇಷಿಸುತ್ತದೆ. ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶ್ರಮದ ನಂತರ, ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಟೆಲಿಜೆನ್ಸ್ ಯುನಿಟ್-ಇಂಡಿಯಾ (FIU-IND) ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

KYC ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಸಮಗ್ರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕಂಪನಿಯು ಮಂಡಳಿಯು KYC/ ಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಿ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಥವಾ ಇತರ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಬಹುದು. AML/CFT.

ವಹಿವಾಟುಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿಯಲ್ಲಿ KYC ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ.

## 12. KYC/AML/CFT ಗಾಗಿ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಾಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಕಂಪನಿಯು KYC ಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನೇಮಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಸ್ವತಂತ್ರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಆಯಾ ನಿರ್ದೇಶಕರು/MD ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಗೆ ನೇರವಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಅವರ ಪಾತ್ರ ಮತ್ತು ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನೀಡಲಾದ KYC/AML/CFT ಮೇಲಿನ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು 2002 ರ ಪ್ರಿವೆನ್ಶನ್ ಆಫ್ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ಆಕ್ಟ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳು, ಜೊತೆಗೆ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ನಿಯಮಗಳು 2005 ಮತ್ತು ನಂತರದ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಯೇ ಅಥವಾ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಇತರ ಸಹ-ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇರಲಿ, ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು RBI ಅಥವಾ FIU-IND ಸೂಚಿಸಿದ ಸ್ವರೂಪಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. 15 ರೊಳಗೆ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ಹೊಸ ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ, ಅಪಾಯದ ವರ್ಗವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಅಥವಾ ಘಟಕದೊಳಗೆ ಯಾವುದೇ ರಚನಾತ್ಮಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಈ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಬೇರೆಡೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ, ತಮ್ಮ KYC ಅನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಮರುಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕೇಳಬಹುದು. ಅಂತಹ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ದಿನಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಗೌಪ್ಯವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ವಿನಂತಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯು ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಒಳನುಗ್ಗಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ RBI ಹೊರಡಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ಮೇಲ್/ಟೆಲಿಗ್ರಾಫಿಕ್ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಹಣದ ರವಾನೆಯನ್ನು ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು ನಗದು ಪಾವತಿಗಳಲ್ಲ ಎಂದು AFPL ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು 'ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರನ್ನು ಸಹ ನೇಮಿಸುತ್ತದೆ, ಅವರು ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಂದಿಗೆ KYC ಮಾಸ್ಕರ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಕಾಯಿದೆ, 2002 ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತಾರೆ.

ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿ :

ಹೆಸರು : ತುಷಾರ ಗರಿಮಲ್ಲ

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: manoj@aspirefinance.in ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಹುದ್ದೆ: ನಿರ್ದೇಶಕ

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064

ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: [tushar@aspirefinance.in](mailto:tushar@aspirefinance.in);

ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 9535015003

ನಿಯೋಜಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ :

ಹೆಸರು : ಮನೋಜ್ ರಾಠಿ

ಹುದ್ದೆ: ನಿರ್ದೇಶಕ

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064

ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: [manoj@aspirefinance.in](mailto:manoj@aspirefinance.in)

ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

## 13. ಖಾತೆಗಳ ಮುಚ್ಚುವಿಕೆ/ಹಣಕಾಸು/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧದ ಮುಕ್ತಾಯ

ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡದಿರುವುದು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅಸಹಕಾರದ ಕಾರಣದಿಂದ ಕಂಪನಿಯು ಸೂಕ್ತವಾದ KYC ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, AFPL ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ ನಂತರ ಹಣಕಾಸು/ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ, ಕಾರಣಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನಿರ್ಧಾರ. ಎಎಫ್‌ಪಿಎಲ್‌ನ ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ ಅಥವಾ ಪ್ರಧಾನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಅಂತಹ ನಿರ್ಣಯವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುವುದು.

## 14. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ:

ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್‌ನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಅವರ ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ A, B ಮತ್ತು C ಎಂದು ಸೂಚಿಸಲಾದ ಮೂರು ಅಪಾಯದ ವರ್ಗಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯ KYC ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವು ವಿನಾಯಿತಿ ಇಲ್ಲದೆ ಎಲ್ಲಾ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ, ಅವುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿ ಅಥವಾ

---

ವಿಳಾಸ: ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 469/389, ಹೊಸ ಸಂಖ್ಯೆ 1424, 2 ನೇ ಮಹಡಿ, ಯಲಹಂಕ ಓಲ್ಡ್ ಟೌನ್ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಹಿಂದೆ, ನೆಹರು ನಗರ, ಯಲಹಂಕ, ಬೆಂಗಳೂರು- 560064 (ಕರ್ನಾಟಕ); ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ: [manoj@aspirefinance.in](mailto:manoj@aspirefinance.in) ; ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ: 6362 098 268

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಪ್ರವರ್ತಕರೊಂದಿಗಿನ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಅನ್ವಯವನ್ನು ಗ್ರಹಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸರಿಹೊಂದಿಸಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಹಂತಗಳಾಗಿ ವಿಂಗಡಿಸಲಾಗಿದೆ:

- ಹಂತ A: ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ

- ಹಂತ ಬಿ: ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ

- ಮಟ್ಟ ಸಿ: ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ

- ಹಂತ ಸಿ: ಕೆಳಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಲೆವೆಲ್ ಸಿ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:
  - ಗಮನಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಸುಸ್ಥಾಪಿತ ಘಟಕಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಗಳು.
  - ನಿಯಂತ್ರಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗಿನ ಸಂಬಂಧಗಳು, ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯೊಂದಿಗೆ, ನ್ಯಾಯವ್ಯಾಪ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಮಾನ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ದೇಶಗಳು. (ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯು FATF ಅಥವಾ ತತ್ಸಮಾನ ರಾಷ್ಟ್ರದಲ್ಲಿ ಎಂಬ ಅಂಶದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದರ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದೇಶದ ಶಾಖೆ ಅಥವಾ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯ ಮೇಲೆ ಬದ್ಧವಾಗಿರಬೇಕು.)
  - ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳು (ಸಚಿವಾಲಯ ಅಥವಾ ಮಂತ್ರಿಯೇತರ) ಅಥವಾ ಅವರ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ನಿಗಮಗಳು ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಕಂಪನಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಅವುಗಳ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳೊಂದಿಗಿನ ಸಂಬಂಧಗಳು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ದೇಶಗಳಿಂದ ಹುಟ್ಟಿಕೊಂಡವು ಅಥವಾ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುವ ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ (ಅಂದರೆ, FATF ಅನುಸರಣೆಯಿಲ್ಲದ ದೇಶಗಳು).
  - ನೋಂದಾಯಿತ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಗಳು.
- ಹಂತ B: ಕೆಳಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಹಂತ B ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:
  - ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಗಳನ್ನು ಲೆವೆಲ್ ಸಿ ಅಥವಾ ಲೆವೆಲ್ ಎ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ.
- ಹಂತ A: ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಿದ ಸೀಮಿತ ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವ ಮೊದಲು ಕಂಪನಿಯು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಪರಿಶ್ರಮದ ಭಾಗವಾಗಿ ಮತ್ತು

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಫೋಷಣೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಕೆಳಗಿನ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಲೆವೆಲ್ A ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ KYC ದಾಖಲೆಗಳ ಭಾಗವಾಗಿ ಕಂಪನಿಯಿಂದ:

- ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (ML) ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಗುರಿಯಾಗುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳೊಂದಿಗಿನ ಸಂಬಂಧಗಳು, ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಜೂಜು, ರಕ್ಷಣೆ, ಹಣ ಸೇವಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಸರಕುಗಳ ವಿತರಕರು (ಉದಾ, ಅಮೂಲ್ಯವಾದ ಲೋಹಗಳ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು, ಆಭರಣಗಳು ಮತ್ತು ಪುರಾತನ ವಿತರಕರು).

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

## 15. PEP ನೀತಿ

"ರಾಜಕೀಯವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು" (PEP ಗಳು) ರಾಜ್ಯಗಳು/ಸರ್ಕಾರಗಳ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು, ಹಿರಿಯ ರಾಜಕಾರಣಿಗಳು, ಹಿರಿಯ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ಅಥವಾ ಮಿಲಿಟರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಹಿರಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿದೇಶಿ ರಾಷ್ಟ್ರದಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ವಹಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ನಿಗಮಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು. ಕಂಪನಿಯು PEP ಗಳೊಂದಿಗೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವುದಿಲ್ಲ.

## 16. ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ

ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಆಫೀಸರ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿಗೆ (RMC) ಆವರ್ತಕ ವರದಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಸಮಿತಿಯಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಯೋಜನಾ ವಿಭಾಗವು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ದತ್ತಾಂಶದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿವಿಧ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸಲು ಇದು ಸಮಿತಿಯನ್ನು ಅನುಮತಿಸುತ್ತದೆ.

ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ, ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಹಿನ್ನೆಲೆ ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವತಂತ್ರ ಸಲಹೆಗಾರರ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಸಮಸ್ಯೆಗಳ ಯಾವುದೇ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಗೌಪ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯೊಂದಿಗಿನ ಅವರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ಯಾವುದೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

## 17. ಗ್ರಾಹಕರ ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಜಾಗೃತಿ

KYC/AML/CFT ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಗತ್ಯ ನಮೂನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ [www.aspirefinance.in](http://www.aspirefinance.in) ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

## 18. ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ತರಬೇತಿ

KYC/AML/CFT ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಲ್ಲಿ ತಂಡದ ಸದಸ್ಯರು ಸಾಕಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಪಡೆಯುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ನಿರಂತರ ಉದ್ಯೋಗಿ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮುಂಚೂಣಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಅನುಸರಣೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು/ವ್ಯವಹರಿಸುವ

# ಆಸ್ಪೈರ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

CIN: U65929KA2022PTC167759

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪಾತ್ರಗಳಿಗೆ ತರಬೇತಿ ಅವಧಿಗಳನ್ನು ಸರಿಹೊಂದಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರು KYC ನೀತಿಗಳ ಹಿಂದಿನ ತಾರ್ಕಿಕತೆಯನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವುದು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿದೆ.

## 19. ದಾಖಲೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು 2002 ರ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಸಂರಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದೇಶೀಯ ಮತ್ತು ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಹಿವಾಟಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗ್ರಾಹಕರ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅವರ ವಿಳಾಸಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕೊನೆಗೊಳಿಸಿದ ಕನಿಷ್ಠ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಸಂರಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಖಾತೆಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಸರಿಯಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಣೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಅದು ಅಗತ್ಯವಿರುವಾಗ ಅಥವಾ ಸಮರ್ಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ.

## 20. ಕಂಪನಿಯ KYC ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ನವೀಕರಣ

ಕಂಪನಿಯ ಮಂಡಳಿಯು KYC/AML/CFT ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲು ಅಥವಾ ಸರಿಹೊಂದಿಸಲು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು RBI ಅಥವಾ ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹೊರಡಿಸಿದ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು, ನವೀಕರಣಗಳು ಅಥವಾ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಲು ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಸಮಯ.