

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

तुमचे ग्राहक धोरण जाणून घ्या

आवृत्ती क्र	१.०
पॉलिसीची मूळतः मंजूर तारीख	१५ मे २०२४
धोरणाची सुधारित/सुधारित तारीख	NA
पॉलिसी मालक	संचालक मंडळ
च्याकडून मंजूर	संचालक मंडळ

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

1. प्रस्तावना

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (“ RBI ”) ने मास्टर डायरेक्शन जारी केले आहे - तुमचे ग्राहक जाणून घ्या (KYC) दिशानिर्देश, 2016 नॉन-बँकिंग वित्तीय कंपनी (“ NBFC ”) सारख्या नियमन केलेल्या संस्थांद्वारे पालन करण्यासाठी तुमच्या ग्राहकाला जाणून घ्या (“ KYC ”) मानकांबाबत मार्गदर्शक तत्त्वे सेट करणे (“ KYC मास्टर दिशानिर्देश ”) वेळोवेळी अपडेट केल्यानुसार दिनांक 16 फेब्रुवारी 2016, अँटी मनी लॉड्रिंग (“ AML ”) आणि दहशतवादाच्या वित्तपुरवठा (“ CFT ”) विरुद्ध उपायांसह . अस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड (“ अस्पायर फायनान्स ” किंवा “ कंपनी ”) RBI कडे नोंदणीकृत NBFC असलेली बेस लेयर-नॉन-डिपॉझिट असल्याने, KYC मास्टर निर्देशांचे पालन करून हे KYC धोरण (“ KYC धोरण ”) स्वीकारले आहे.

2. उद्दिष्ट, व्याप्ती आणि धोरणाचा वापर

एस्पायर फायनान्सला जाणूनबुजून किंवा अनवधानाने, मनी लॉन्ड्रिंग किंवा दहशतवादी वित्तपुरवठा क्रियाकलापांमध्ये गुंतलेल्या गुन्हेगारी व्यक्ती किंवा संस्थांकडून शोषण होण्यापासून संरक्षण करणे हे प्राथमिक उद्दिष्ट आहे. यामध्ये ग्राहक स्वीकृती, जोखीम व्यवस्थापन, ग्राहक ओळख प्रक्रियेसाठी स्पष्ट निकष स्थापित करणे, खाते उघडताना व्यक्ती आणि संस्था या दोघांची खरी ओळख प्रमाणित करण्यासाठी प्रोटोकॉल लागू करणे, उच्च-मूल्याच्या व्यवहारांवर लक्ष ठेवण्यासाठी सिस्टम आणि कार्यपद्धती सेट करणे आणि संशयास्पद नमुने दर्शविणारे कोणतेही व्यवहार यांचा समावेश आहे. खाती, ग्राहकांवर कसून योग्य काळजी घेण्यासाठी पद्धती तयार करणे आणि अशा व्यवहारांचा अहवाल देणे. या KYC धोरणामध्ये स्पष्टपणे संबोधित न केलेली कोणतीही परिस्थिती उद्भवल्यास, KYC मास्टर निर्देशांमध्ये नमूद केलेली मार्गदर्शक तत्त्वे किंवा RBI द्वारे निर्दिष्ट केलेल्या इतर मार्गदर्शक तत्त्वांचे पालन केले जाईल.

3. ग्राहक किंवा कायदेशीर अस्तित्वाची व्याख्या (LE)

उद्देशाने , 'ग्राहक' म्हणजे अशी व्यक्ती जी Aspire Finance सह आर्थिक व्यवहार किंवा क्रियाकलापांमध्ये गुंतलेली आहे आणि ज्या व्यक्तीच्या वतीने व्यवहार किंवा क्रियाकलापांमध्ये गुंतलेली व्यक्ती काम करत आहे आणि त्यात समाविष्ट आहे:

- खाते सांभाळणाऱ्या आणि/किंवा अस्पायर फायनान्सशी व्यावसायिक संबंध ठेवणाऱ्या व्यक्ती किंवा संस्था.
- नैसर्गिक लाभार्थी मालक ज्यांच्या वतीने खाते राखले जाते.
- एस्पायर फायनान्ससाठी महत्त्वपूर्ण प्रतिष्ठा किंवा इतर जोखीम निर्माण करू शकतील अशा आर्थिक व्यवहाराशी संबंधित इतर कोणत्याही व्यक्ती किंवा संस्था.

याद्वारे हे स्पष्ट केले जाते की, जेथे ग्राहक ही कंपनी आहे तेथे 'लाभकारी मालक' ही नैसर्गिक व्यक्ती(ती) असते, जी, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असली तरीही, किंवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तींद्वारे, मालकीचे स्वारस्य नियंत्रित करते/असते किंवा जो वापरतो इतर माध्यमातून नियंत्रण. जेथे ग्राहक एक भागीदारी फर्म आहे, लाभार्थी मालक हा नैसर्गिक व्यक्ती(ती) असतो, जो, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असला तरीही, किंवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तींद्वारे, 10 (दहा) टक्क्यापेक्षा जास्त मालकी/हक्क आहे. भागीदारीचे भांडवल किंवा नफा किंवा जो इतर माध्यमातून नियंत्रण ठेवतो. जेथे ग्राहक एक असंघटित असोसिएशन किंवा व्यक्तींचे शरीर आहे, लाभार्थी मालक हा नैसर्गिक व्यक्ती(ती) असतो, जो, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असला तरीही, किंवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तींद्वारे, 15 पेक्षा जास्त लोकांची मालकी/हक्क आहे. (पंधरा) टक्के मालकता किंवा भांडवल किंवा अनिगमित असोसिएशन किंवा व्यक्तींच्या शरीराचा नफा. जेथे ग्राहक हा ट्रस्ट आहे, तेथे लाभार्थी मालकाच्या ओळखीमध्ये ट्रस्टचा लेखक, विश्वस्त, ट्रस्टमध्ये 10 (दहा) टक्के किंवा त्याहून अधिक स्वारस्य असलेले लाभार्थी आणि अंतिम प्रभावी व्यायाम करणारी कोणतीही नैसर्गिक व्यक्ती यांचा समावेश असेल. नियंत्रण किंवा मालकीच्या साखळीद्वारे ट्रस्टवर नियंत्रण.

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलाहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

4. जोखीमीचे मूल्यमापन

ग्राहक, देश किंवा भौगोलिक क्षेत्र, उत्पादने, सेवा यांच्यासाठी मनी लाँडरिंग आणि दहशतवादी वित्तपुरवठा जोखीम कमी करण्यासाठी कंपनी वेळोवेळी 'मनी लाँडरिंग (एमएल) आणि टेररिस्ट फायनान्सिंग (टीएफ) रिस्क असेसमेंट' व्यायाम करेल. , व्यवहार, किंवा वितरण चॅनेल इ. अशा जोखीमीचे मूल्यांकन करताना, कंपनी एकंदर जोखीमीची पातळी आणि योग्य स्तर आणि लागू करावयाचे शमन प्रकार निर्धारित करण्यापूर्वी सर्व संबंधित जोखीम घटकांचा विचार करेल.

अंतर्गत जोखीम मूल्यमापन तयार करताना, कंपनी एकूण क्षेत्र-विशिष्ट भेद्यता, जर काही असेल तर, नियामक/पर्यवेक्षक वेळोवेळी त्यांच्याशी सामायिक करू शकतात याची दखल घेईल.

कंपनी हे सुनिश्चित करेल की तिचे जोखीम मूल्यांकन योग्यरित्या दस्तऐवजीकरण केले गेले आहे आणि ते कंपनीचे स्वरूप, आकार, भौगोलिक उपस्थिती, क्रियाकलाप/संरचना इत्यादींची जटिलता यांच्या प्रमाणात आहे. जोखीम मूल्यमापन व्यायामाचा कालावधी कंपनीच्या संचालक मंडळाद्वारे किंवा ज्या मंडळाला हा अधिकार प्रदान करण्यात आला आहे त्या मंडळाच्या अशा इतर समितीद्वारे निर्धारित केले जाईल. कोणत्याही परिस्थितीत, जोखीम मूल्यांकन किमान वार्षिक केले पाहिजे. कंपनी अशा व्यायामाचे परिणाम सक्षम अधिकारी आणि स्वयं-नियमन करणाऱ्या संस्थांना उपलब्ध करून देईल.

5. ग्राहक स्वीकृती धोरण

कंपनी हे सुनिश्चित करेल की तिच्या ग्राहकांनी निनावी किंवा काल्पनिक/बेनामी नावाने कोणतेही खाते उघडले जाणार नाही किंवा असहकारामुळे या KYC धोरणात नमूद केल्यानुसार ग्राहक ड्यू डिलिजन्स (" CDD ") उपायांखाली असे खाते सत्यापित केले जाऊ शकत नाही. ग्राहक किंवा ग्राहकाने सादर केलेल्या कागदपत्रांची/माहितीची गैर-विश्वसनीयता.

कंपनी हे सुनिश्चित करेल की या केवायसी पॉलिसीमध्ये नमूद केल्यानुसार ज्याने सीडीडी उपाय केले नाहीत अशा व्यक्तीशी तिचे कोणतेही व्यवहार किंवा कोणतेही खाते-आधारित संबंध नाहीत. ग्राहकाला कळवलेली अनिवार्य कागदपत्रे कंपनीशी खाते-आधारित संबंध ठेवू इच्छिणाऱ्या व्यक्तीने प्रदान करणे आवश्यक आहे. CDD प्रक्रिया पूर्ण करण्यासाठी तिला अतिरिक्त माहिती/दस्तऐवजांची आवश्यकता आहे असे कंपनीला वाटते, तेव्हा ती ग्राहकाच्या स्पष्ट संमतीने अशी अतिरिक्त माहिती/दस्तऐवज (या KYC पॉलिसीमध्ये नमूद केलेली नाही) मिळवू शकते. कंपनीच्या विद्यमान KYC अनुपालन ग्राहकाला कंपनीमध्ये दुसरे खाते उघडण्याची इच्छा असल्यास, कंपनी अशा ग्राहकावर नवीन CDD करू शकत नाही.

जेथे ग्राहकाची ओळख कोणत्याही व्यक्तीशी किंवा घटकाशी जुळते, ज्यांचे नाव आरबीआयने विहित केलेल्या मंजूरी सूचीमध्ये दिसते, तेव्हा कंपनी अशा व्यक्ती/कायदेशीर संस्थांचा अहवाल फायनान्शियल इंटेलिजेंस युनिट-इंडिया (" FIU-IND ") FIU-IND ला देईल. बेकायदेशीर क्रियाकलाप (प्रतिबंध) (यूएपीए) कायदा, 1967 अंतर्गत आवश्यकतेनुसार गृह मंत्रालयाला (MHA) सल्ला देण्याव्यतिरिक्त. सीडीडी प्रक्रिया हाती घेतल्याने ग्राहकाला सूचित केले जाईल असा कंपनीचा वाजवी विश्वास आहे. मनी लाँड्रिंग किंवा दहशतवादाला वित्तपुरवठा करताना, ते सीडीडी हाती घेण्याऐवजी FIU-IND कडे संशयास्पद व्यवहार अहवाल दाखल करेल.

सर्वसामान्य जनतेच्या , विशेषतः आर्थिक किंवा सामाजिकदृष्ट्या वंचित असलेल्या सदस्यांना बँकिंग/आर्थिक सुविधा नाकारण्यात येणार नाही, याची कंपनी सर्वोत्तम-प्रयत्नांच्या आधारावर खात्री करेल.

6. ग्राहक ओळख प्रक्रिया

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

ग्राहक ओळखीमध्ये विश्वासार्ह, स्वतंत्र स्रोत दस्तऐवज, डेटा किंवा माहिती वापरून ग्राहकाची ओळख ओळखणे आणि त्याचे प्रमाणीकरण करण्याची प्रक्रिया समाविष्ट आहे. एस्पायर फायनान्स प्रत्येक नवीन ग्राहकाची ओळख प्रमाणित करण्यासाठी आवश्यक असलेली पुरेशी माहिती, त्याचे प्रवर्तक आणि व्यवस्थापन, त्यांची नियमित किंवा अधूनमधून असोसिएशन आणि हेतू असलेल्या व्यावसायिक संबंधांचा उद्देश यासंबंधी थोडक्यात माहिती गोळा करेल. या आवश्यकतांची कठोरता समजलेल्या जोखमीच्या पातळीच्या आधारावर समायोजित केली जाऊ शकते. उदाहरणार्थ, सार्वजनिकरित्या सूचीबद्ध कंपनीच्या बाबतीत, जसे की विशेष सूचीबद्ध कंपनी, सर्व भागधारकांना ओळखणे आवश्यक असू शकत नाही .

कंपनी खालील प्रकरणांमध्ये ग्राहकांची ओळख करून देईल:

- (i) ग्राहकाशी खाते-आधारित संबंध सुरू करणे ;
- (ii) कंपनीचा खातेदार नसलेल्या व्यक्तीसाठी कोणतेही आंतरराष्ट्रीय मनी ट्रान्सफर ऑपरेशन करणे ;
- (iii) ग्राहक ओळख डेटाच्या सत्यतेबद्दल किंवा पर्याप्ततेबद्दल शंका असल्यास ;

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

7. C USTOMER योग्य परिश्रम

संबंध जोडण्यापूर्वी, कंपनी केवायसी मास्टर निर्देशानुसार सीडीडी प्रक्रिया करेल. CDD हाती घेण्यासाठी, कंपनी एखाद्या व्यक्तीकडून किंवा लाभार्थी मालक, अधिकृत स्वाक्षरी करणारा किंवा कोणत्याही कायदेशीर घटकाशी संबंधित मुखत्यारपत्र धारक असलेल्या व्यक्तीशी व्यवहार करताना खालील गोष्टी प्राप्त करेल:

- (i) आधार क्रमांक जेथे ग्राहक स्वेच्छेने सबमिट करतो; किंवा
- (ii) कोणताही अधिकृतपणे वैध दस्तऐवज (“ OVD ”) किंवा समतुल्य ई-दस्तऐवज ज्यामध्ये त्याच्या ओळखीचा तपशील आणि पत्ता जसे की पासपोर्ट, ड्रायव्हिंग लायसन्स, भारतीय निवडणूक आयोगाने जारी केलेले मतदार ओळखपत्र, पॅन इ.; किंवा
- (iii) सेंट्रल केवायसी रेजिस्ट्री सीकेवायसीआर मधून रेकॉर्ड डाउनलोड करण्यासाठी स्पष्ट संमतीसह केवायसी आयडेंटिफायर; किंवा
- (iv) अशा इतर दस्तऐवजांमध्ये व्यवसायाचे स्वरूप आणि ग्राहकाची आर्थिक स्थिती, किंवा त्याच्या समतुल्य ई-दस्तऐवजांचा समावेश आहे.

एकदा अशी माहिती/ओव्हीडी कंपनीकडे सबमिट केल्यानंतर, कंपनी केवायसी मास्टर निर्देशानुसार योग्य ती काळजी घेईल.

एकमेव मालकीच्या फर्मच्या नावाने खाते उघडण्यासाठी, कंपनी व्यक्तीची (मालक) CDD घेईल. असे करण्यासाठी, कंपनी वर नमूद केलेल्या माहिती/दस्तऐवजांच्या व्यतिरिक्त खालीलपैकी कोणतेही दस्तऐवज गोळा करेल:

- (i) उदयम नोंदणी प्रमाणपत्र;
- (ii) दुकान आणि आस्थापना कायदांतर्गत महापालिका अधिकाऱ्यांनी जारी केलेले प्रमाणपत्र/परवाना; किंवा
- (iii) विक्री आणि आयकर परतावा;
- (iv) IEC इ.

कंपनी उघडण्याच्या उद्देशाने केवायसी मास्टर निर्देशांतर्गत विहित केलेले दस्तऐवज गोळा करेल आणि एक असंगठित असोसिएशन किंवा व्यक्तीची संस्था किंवा न्यायिक व्यक्ती.

जेथे वस्तू आणि सेवा कर (GST) तपशील उपलब्ध आहेत, GST क्रमांक जारी करणाऱ्या प्राधिकरणाच्या शोध/सत्यापन सुविधेवरून सत्यापित केला जाईल.

वरील कागदपत्रांशी संबंधित ग्राहकाकडून समतुल्य ई-दस्तऐवज प्राप्त झाल्यास, कंपनी माहिती तंत्रज्ञान कायदा, 2000 च्या तरतुदीनुसार डिजिटल स्वाक्षरीची पडताळणी करेल.

8. चालू योग्य परिश्रम

कंपनी त्यांचे व्यवहार ग्राहक, ग्राहकांचे व्यवसाय आणि जोखीम प्रोफाइल, निधी/संपत्तीचे स्रोत याबद्दलच्या त्यांच्या ज्ञानाशी सुसंगत असल्याची खात्री करण्यासाठी ग्राहकांची सतत योग्य काळजी घेईल.

कंपनी हे सुनिश्चित करेल की देखरेखीची व्याप्ती ग्राहकाच्या जोखीम श्रेणीशी संरेखित केली जाईल आणि असे जोखीम वर्गीकरण 6 महिन्यातून एकदा केले जाईल.

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

9. केवायसी दस्तऐवजांचे नियमित अद्ययावतीकरण

Aspire Finance ग्राहकांच्या जोखीम वर्गीकरणावर आधारित ग्राहक ओळख डेटाचे नियमितपणे पुनरावलोकन करेल. पुनरावलोकन प्रक्रिया खात्यांच्या स्थितीवर आणि प्रवर्तक किंवा प्रमुख भागधारकांमधील कोणत्याही बदलांवर लक्ष केंद्रित करेल. कंपनी डिजिटल चॅनेलद्वारे ग्राहकांकडून दरवर्षी पुष्टीकरण किंवा स्व-घोषणा प्राप्त करेल किंवा KYC माहितीमधील कोणत्याही बदलांबाबत ग्राहक घटकाच्या अधिकृत अधिकाऱ्याकडून पत्र प्राप्त करेल. असे बदल झाल्यास, कंपनी अधिसूचनेच्या ३० दिवसांच्या आत नवीन कर्जदाराला ऑनबोर्डिंग करण्यासारखी KYC प्रक्रिया करेल.

केवायसी अपडेट्सची वारंवारता जोखीम श्रेणीवर आधारित बदलू शकते: कमी जोखीम असलेल्या ग्राहकांसाठी दर दहा वर्षांनी एकदा, मध्यम-जोखीम ग्राहकांसाठी दर आठ वर्षांनी एकदा आणि उच्च जोखीम असलेल्या ग्राहकांसाठी दर दोन वर्षांनी एकदा. केवायसी मार्गदर्शक तत्त्वे सर्व नवीन ग्राहकांना लागू होत असताना, विद्यमान ग्राहक भौतिकता आणि जोखमीवर आधारित त्यांच्या अधीन असतील.

10. वर्धित योग्य परिश्रम

समोरासमोर नसलेल्या माध्यमांद्वारे ऑनबोर्ड केलेल्या ग्राहकांसाठी कंपनी एन्हांसड ड्यू डिलिजेन्स (“ EDD ”) हाती घेईल. या विभागाच्या उद्देशासाठी नॉनफेस-टू-फेस मोडमध्ये सीकेवायसीआर, डिजीलॉकर, समतुल्य ई-दस्तऐवज इत्यादीसारख्या डिजिटल चॅनेलचा वापर आणि अनिवासी भारतीयांसाठी परवानगी असलेल्या अतिरिक्त प्रमाणन प्राधिकरणाद्वारे प्रमाणित केलेल्या OVD ची प्रत प्राप्त करणे यासारख्या नॉन-डिजिटल मोडचा समावेश आहे आणि पीआयओ.

शक्य असेल तेथे, कंपनी दूरस्थ ऑनबोर्डिंगसाठी ग्राहकाला पहिला पर्याय म्हणून व्हिडिओ आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रिया (“ V-CIP ”) प्रदान करू शकते. कंपनी KYC मास्टर निर्देशांमध्ये नमूद केल्यानुसार V-CIP साठी विहित मानक आणि प्रक्रियांचे पालन करेल आणि अशा V-CIP ला समोरासमोर CIP प्रमाणेच वागवले जाईल.

टाळण्यासाठी, कंपनी हे सुनिश्चित करेल की पर्यायी मोबाईल नंबर नाहीत व्यवहार ओटीपी, व्यवहार अद्यतने इत्यादींसाठी अशा खात्यांशी जोडलेले पोस्ट सीडीडी. खाते उघडण्यासाठी वापरल्या जाणाऱ्या मोबाईल नंबरवरूनच व्यवहारांना परवानगी दिली जाईल. नोंदणीकृत मोबाईल क्रमांक बदलण्याच्या विनंत्या हाताळताना कंपनी अतिरिक्त योग्य काळजी घेईल.

वर्तमान पत्त्याचा पुरावा मिळवण्याव्यतिरिक्त, कंपनी खात्यातील ऑपरेशनला परवानगी देण्यापूर्वी सकारात्मक पुष्टीकरणद्वारे वर्तमान पत्त्याची पडताळणी करेल. पत्ता पडताळणी पत्र, संपर्क बिंदू पडताळणी, डिलिव्हरेबल्स इ. यांसारख्या माध्यमांद्वारे सकारात्मक पुष्टीकरण केले जाईल. जेथे ग्राहकाचा पॅन प्राप्त केला जातो, तो सर्व प्रकरणांमध्ये जारी करणाऱ्या प्राधिकरणाच्या पडताळणी सुविधेसह सत्यापित केला जाईल.

नॉन-फेस-टू-फेस माध्यमांद्वारे ऑनबोर्ड केलेले ग्राहक उच्च-जोखीम ग्राहक म्हणून वर्गीकृत केले जातील आणि जोपर्यंत ग्राहकाची ओळख समोरासमोर किंवा V-CIP द्वारे पडताळली जात नाही तोपर्यंत त्यांचे वर्धित निरीक्षण केले जाईल.

11. व्यवहारांचे निरीक्षण आणि अहवाल देणे

Aspire Finance प्रत्येक खात्याच्या जोखीम प्रोफाइलच्या आधारे व्यवहाराचे निरीक्षण करेल. नियमित नमुन्यापासून विचलित होणारे व्यवहार ओळखण्यासाठी कंपनी ग्राहकांच्या ठराविक आणि वाजवी क्रियाकलाप समजून घेण्याचा प्रयत्न करेल. जटिल, असामान्यपणे मोठे व्यवहार आणि स्पष्ट आर्थिक किंवा कायदेशीर हेतू नसलेल्या कोणत्याही असामान्य नमुन्यांवर विशेष लक्ष दिले जाईल. ग्राहकाची पार्श्वभूमी, मूळ देश, निधीचे स्रोत, व्यवहाराचे प्रकार आणि इतर जोखीम घटक यासारखे घटक निरीक्षणाची व्याप्ती ठरवतील. उच्च जोखीम पातळी असलेल्या खात्यांवर सखोल

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

निरीक्षण केले जाईल. कंपनी वेळोवेळी व्यवहार आणि ग्राहकांच्या जोखमीच्या वर्गीकरणाचे पुनरावलोकन करेल, दर बारा महिन्यांनी किमान एकदा वाढीव योग्य परिश्रम उपायांची आवश्यकता लक्षात घेऊन.

कंपनी RBI द्वारे प्रदान केलेल्या विविध सार्वजनिकरीत्या उपलब्ध वॉच लिस्टसह नवीन खाते उघडण्याचे अर्ज प्रमाणित करण्याचा पर्याय शोधेल. योग्य तत्परतेनंतर, कोणताही व्यवहार संशयास्पद वाटल्यास प्रधान अधिकाऱ्याकडून फायनान्शियल इंटेलिजेंस युनिट-इंडिया (FIU-IND) च्या संचालकांना त्वरित कळवले जाईल.

केवायसी अनुपालनासाठी सर्वसमावेशक देखरेख, सर्व व्यवहारांचे अहवाल आणि आवश्यक माहितीची देवाणघेवाण सुनिश्चित करण्यासाठी, कंपनीचे बोर्ड कोणत्याही संचालक, अधिकृत व्यवस्थापकीय संचालक किंवा इतर योग्य अधिकृत अधिकारी(ची) कंपनीचे प्रमुख अधिकारी म्हणून नियुक्त करू शकते AML/CFT.

कंपनी व्यवहारांचे निरीक्षण आणि अहवाल देण्यासाठी केवायसी मास्टर निर्देशांमध्ये नमूद केलेल्या आवश्यकतांचे पालन करेल.

12. केवायसी/एएमएल/सीएफटीसाठी प्रमुख अधिकारी

कंपनी एक प्रधान अधिकारी नियुक्त करेल जो KYC साठी जबाबदार असेल तो स्वतंत्रपणे कार्य करेल आणि संबंधित संचालक/MD किंवा कंपनीच्या संचालक मंडळाला थेट अहवाल देईल. त्यांची भूमिका आणि कर्तव्ये वेळोवेळी जारी केलेल्या KYC/AML/CFT वरील नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे आणि मनी लाँडरिंग प्रतिबंधक कायदा, 2002, तसेच प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँडरिंग नियम 2005 आणि त्यानंतरच्या कोणत्याही दुरुस्त्या या अंतर्गत जबाबदाऱ्यांवर देखरेख करणे आणि त्यांचे संपूर्ण पालन सुनिश्चित करणे यांचा समावेश असेल.

ग्राहकांकडून आवश्यक माहिती RBI किंवा FIU-IND ने विहित केलेल्या फॉर्मेटनुसार संकलित केली जाईल, कंपनी ही प्राथमिक संस्था आहे की नाही किंवा इतर सह-वित्त संस्थांचा सहभाग असला तरीही. जोखीम श्रेणीवर आधारित या KYC पॉलिसीमध्ये इतरत्र नमूद केल्याप्रमाणे किंवा 15 च्या आत कंपनीशी कोणताही पूर्वीचा संबंध नसलेल्या नवीन प्रवर्तकांच्या परिचयासह, संस्थेमध्ये कोणतेही संरचनात्मक बदल झाल्यास, ग्राहकाला वेळोवेळी त्यांचे केवायसी पुन्हा सबमिट करण्यास सांगितले जाऊ शकते. अशा बदलांचे दिवस अधिसूचित केले जातात.

गोळा केलेली ग्राहक माहिती गोपनीयतेने हाताळली जाईल. ग्राहकांकडून विनंती करण्यात आलेली माहिती समजल्या जाणाऱ्या जोखमीशी संबंधित, अनाहूत आणि या संदर्भात आरबीआयने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार असल्याची खात्री कंपनी करेल. डिमांड ड्राफ्ट, मेल/टेलीग्राफिक ट्रान्स्फर किंवा इतर कोणत्याही पद्धतीद्वारे कोणत्याही रकमेसाठी निधीचे कोणतेही प्रेषण धनादेशाद्वारे केले जाते, रोख पेमेंटद्वारे नाही याचीही AFPL खात्री करेल.

कंपनी एक 'नियुक्त संचालक' देखील नियुक्त करेल जो प्रधान अधिकाऱ्यासह KYC मास्टर डायरेक्शन्स, प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँडरिंग कायदा, 2002 आणि त्याखालील नियमांचे संपूर्ण पालन सुनिश्चित करेल.

प्रधान अधिकारी आणि नियुक्त संचालक यांचे तपशील खाली नमूद केले आहेत:

प्रधान अधिकारी :

नाव: तुषार गरिमल्ला

पद: संचालक

पत्ता: जुना क्रमांक ४६९/३८९, नवीन क्रमांक १४२४, दुसरा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- ५६००६४

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

ईमेल आयडी: tushar@aspirefinance.in ;

मोबाईल क्रमांक : 9535015003

नियुक्त संचालक :

नाव : मनोज राठी

पद: संचालक

पत्ता: जुना क्रमांक ४६९/३८९, नवीन क्रमांक १४२४, दुसरा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- ५६००६४

ईमेल आयडी: manoj@aspirefinance.in

मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

13. खाते बंद करणे/वित्तपुरवठा/व्यावसायिक संबंधांची समाप्ती

माहितीची तरतूद न केल्यामुळे आणि/किंवा ग्राहकाच्या असहकार्यामुळे कंपनी योग्य KYC उपायांची अंमलबजावणी करू शकत नसलेल्या प्रकरणांमध्ये, AFPL ग्राहकाला योग्य सूचना दिल्यानंतर, कारणे स्पष्ट करून वित्तपुरवठा/व्यावसायिक संबंध बंद करेल. हा निर्णय. असा निर्धार AFPL चे अध्यक्ष आणि व्यवस्थापकीय संचालक किंवा प्रधान अधिकारी यांच्या समर्थनाने केला जाईल.

14. जोखीम व्यवस्थापन:

एस्पायर फायनान्सच्या ग्राहकांचे त्यांच्या समजलेल्या जोखमीच्या पातळीच्या आधारावर तीन जोखीम श्रेणींमध्ये वर्गीकरण केले जाईल, A, B आणि C असे दर्शविले जाईल. कंपनीची KYC प्रक्रिया अपवादाशिवाय सर्व घटकांना लागू होते, त्यांची स्थिती किंवा कंपनी किंवा प्रवर्तकाशी संबंध असले तरीही. तथापि, या आवश्यकतांचा अनुप्रयोग समजलेल्या जोखीम पातळीनुसार समायोजित केला जाऊ शकतो. ग्राहकांचे जोखीम वर्गीकरण खालील स्तरांमध्ये विभागले जाईल:

- स्तर A: उच्च धोका

- स्तर बी: मध्यम धोका

- स्तर C: कमी धोका

- स्तर C: खालील ग्राहकांना स्तर C जोखीम ग्राहक म्हणून वर्गीकृत केले जाईल:
 - महत्त्वपूर्ण आणि सुस्थापित संस्थांशी संबंध.
 - समतुल्य मानकांचा अवलंब केलेल्या अधिकारक्षेत्रात किंवा त्यांच्या मुख्यालयात असलेल्या नियमन केलेल्या वित्तीय संस्थांसोबतचे संबंध. (मुख्यालय FATF किंवा समतुल्य देशात आहे या वस्तुस्थितीवर अवलंबून राहिल्यास, त्याची धोरणे आणि कार्यपद्धती संबंधित देशाच्या शाखा किंवा उपकंपनीवर बंधनकारक असणे आवश्यक आहे.)

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

- उच्च-जोखीम असलेल्या देशांमध्ये (म्हणजे, FATF गैर-अनुपालक देश) मधून उद्भवणारे किंवा स्थित असलेले वगळता, सरकारी विभाग (मंत्रालयीन किंवा गैर-मंत्रालयी) किंवा त्यांच्या एजन्सी, त्यांच्या वैधानिक कॉर्पोरेशन आणि खाजगी कंपन्यांसह संबंध.
- नोंदणीकृत सार्वजनिक कंपन्या आणि त्यांच्या सहाय्यक कंपन्यांशी संबंध.
- स्तर B: खालील ग्राहकांना स्तर B जोखीम ग्राहक म्हणून वर्गीकृत केले जाईल:
 - सर्व संबंध स्तर C किंवा स्तर A म्हणून वर्गीकृत नाहीत.
- लेव्हल A: मंजुरीच्या वेळी घेतलेल्या मर्यादित देय परिश्रमाच्या आधारे आणि कर्ज कराराच्या अंमलबजावणीपूर्वी कंपनीने केलेल्या कायदेशीर परिश्रमाचा भाग म्हणून आणि सादर केलेल्या घोषणेच्या आधारे खालील ग्राहकांचे स्तर अ जोखीम ग्राहक म्हणून वर्गीकरण केले जाईल. केवायसी कागदपत्रांचा भाग म्हणून कंपनीद्वारे:
 - मनी लाँड्रिंग (ML) जोखमींना असुरक्षित असलेल्या व्यवसायांशी संबंध, जसे की जुगार, संरक्षण, मनी सर्व्हिस ब्युरो आणि उच्च-मूल्य असलेल्या वस्तूंचे डीलर्स (उदा. मौल्यवान धातूंचे व्यापारी, ज्वेलर्स आणि प्राचीन वस्तूंचे व्यापारी).

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ९३६२ ०९८ २६८

एस्पायर फायनान्स प्रायव्हेट लिमिटेड

CIN: U65929KA2022PTC167759

15. PEP धोरण

“पॉलिटली एक्सपोज्ड पर्सन” (पीईपी) अशा व्यक्ती आहेत ज्यांना परदेशातील प्रमुख सार्वजनिक कार्ये सोपवण्यात आली आहेत, ज्यात राज्ये/सरकार प्रमुख, वरिष्ठ राजकारणी, वरिष्ठ सरकारी किंवा न्यायिक किंवा लष्करी अधिकारी, सरकारी मालकीचे वरिष्ठ अधिकारी यांचा समावेश आहे. कॉर्पोरेशन आणि महत्वाचे राजकीय पक्ष अधिकारी. कंपनी PEPs सह व्यवहार करत नाही.

16. जोखीम व्यवस्थापन समिती

गरज भासल्यास प्रधान अधिकारी जोखीम व्यवस्थापन समिती (RMC) कडे नियतकालिक अहवाल सादर करू शकतात, विशेषतः उच्च-जोखीम असलेल्या प्रकरणांमध्ये ज्यांना समितीकडून पुढील मार्गदर्शनाची आवश्यकता असू शकते. हे समितीला प्रकल्प विभागाद्वारे गोळा केलेल्या डेटाच्या आधारे विविध ग्राहकांशी संबंधित जोखमीचे मूल्यांकन करण्यास अनुमती देते.

विशिष्ट आवश्यकतेनुसार, संबंधित विषयावरील ज्ञान आणि पार्श्वभूमी असल्याच्या स्वतंत्र सल्लागाराची सेवा मागवली जाऊ शकते. तथापि, अशा समस्यांचे कोणतेही वर्गीकरण गोपनीय मानले जाईल आणि संस्थेच्या कोणत्याही स्तरावर, कंपनीशी त्यांचे संबंध काहीही असले तरी, कोणत्याही तृतीय पक्षाला ते उघड केले जाणार नाही.

17. ग्राहक शिक्षण आणि जागरूकता

KYC/AML/CFT कार्यक्रमाच्या उद्दिष्टांबद्दल ग्राहकांना माहिती देण्यासाठी वर नमूद केलेले धोरण , आवश्यक फॉर्मसह, कंपनीच्या वेबसाइट www.aspirefinance.in वर उपलब्ध करून दिले जाईल.

18. कर्मचाऱ्यांचे प्रशिक्षण

टीम सदस्यांना KYC/AML/CFT प्रक्रियांमध्ये पुरेसे प्रशिक्षण मिळावे यासाठी कंपनी सतत कर्मचारी प्रशिक्षण कार्यक्रम राबवेल. प्रशिक्षण सत्रे नवीन ग्राहकांना हाताळणारे फ्रंटलाइन कर्मचारी, अनुपालन कर्मचारी आणि अधिकारी / व्यवहार करणाऱ्या कर्मचाऱ्यांच्या विशिष्ट भूमिकांसाठी तयार केले जातील. सर्व कर्मचारी सदस्यांनी KYC धोरणांमागील तर्क समजून घेणे आणि त्यांची प्रभावीपणे अंमलबजावणी करणे अत्यावश्यक आहे.

19. रेकॉर्ड व्यवस्थापन

कंपनी प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी लाँडरिंग कायदा, 2002 आणि त्याखालील नियमांचे पालन करून ग्राहकांची माहिती राखून ठेवेल, जतन करेल आणि अहवाल देईल. कंपनी देशांतर्गत आणि आंतरराष्ट्रीय दोन्ही कंपनी आणि ग्राहक यांच्यातील व्यवहारांच्या सर्व आवश्यक नोंदी ठेवेल, व्यवहाराच्या तारखेपासून किमान पाच वर्षांपर्यंत. पुढे, खाते उघडताना आणि व्यावसायिक संबंध चालू असताना , व्यवसाय संबंध संपल्यानंतर किमान पाच वर्षांपर्यंत कंपनी ग्राहकांची ओळख आणि त्यांचे पत्ते यांच्याशी संबंधित रेकॉर्ड जतन करेल .

कंपनी खाते माहितीची योग्य देखभाल आणि जतन करण्यासाठी एक प्रणाली विकसित करेल ज्यामुळे डेटा सहज आणि त्वरीत मिळवता येईल जेव्हा जेव्हा आवश्यक असेल किंवा जेव्हा सक्षम अधिकाऱ्यांनी विनंती केली असेल तेव्हा.

20. कंपनीच्या केवायसी पॉलिसीमध्ये अद्ययावतीकरण

कंपनीच्या बोर्डाला केवायसी/एएमएल/सीएफटी पॉलिसी किंवा कंपनीच्या कोणत्याही संबंधित मार्गदर्शन नोट्समध्ये सुधारणा करण्याचा किंवा समायोजित करण्याचा अधिकार आरबीआय किंवा इतर संबंधित वैधानिक प्राधिकरणांनी वेळोवेळी जारी केलेल्या आवश्यकता, अद्यतने किंवा सुधारणांशी संरेखित करण्याचा अधिकार असेल. वेळ

पत्ता: जुना नं 469/389, नवीन नं. 1424, 2रा मजला, येलहंका ओल्ड टाऊन पोस्ट ऑफिसच्या मागे, नेहरू नगर, येलाहंका, बंगलोर- 560064 (कर्नाटक);

ई - मेल आयडी: manoj@aspirefinance.in ; मोबाईल क्रमांक: ६३६२ ०९८ २६८