

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

உங்கள் வாடிக்கையாளர் பாலசீனி அறிய

பதிப்பு நம்	1.0
உண்மையில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பாலசி தேதி	15 மே 2024
திருத்தப்பட்ட/சவற்றப்பட்ட பாலசி தேதி	என்.ஏ
பாலசி உரிமையாளர்	வாரிய இயக்குனர்கள்
ஒப்புதல் தெரிவித்தவர்	வாரிய இயக்குனர்கள்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன்
போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; மொபைல் எண்: 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

1. பீதிக

இந்திய ரிஜர்வ் வங்கி (“ RBI ”) முக்கிய திசையை வழங்கியது - உங்கள் வாடிக்கையாளர்'னு அறிய (KYC) திசை, 2016 நான்-பயாங்கிங் ஃபைனான்சியல் கம்பெனில் (“ NBFC ”) போன்ற நியந்திர நிறுவனங்கள் மூலம் உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள் (“ KYC ”) புதுப்பிக்கப்பட்ட (“ KYC மாஸ்டர் டைரக்டன்ஸ் ”) பிப்ரவரி 16, 2016 தேதி , ஆன்ட்ரீரியல் மனி லாண்டரிங் (“ AML ”) மற்றும் டெர்ரரிஜம் ஃபைனான்சிங் (“ CFT) தொடர்பான செயல்களுடன் . ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் தனியார் லிமிடெட் (“ ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் ” அல்லது “ கம்பெனி”) ஒரு பேஸ் லேயர்-டிபாஜிட் எடுக்கும் NBFC, RBIலோ ரிஜிஸ்டர் ஆனதால் , KYC மாஸ்டர் டைரெக்டன்களுக்கு இணங்க இந்த KYC நடைமுறை (“ KYC பாலசி”) ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது .

2. ஆப்ஜெக்டிவ், ஸ்கோப் மற்றும் பாலசியின் விண்ணப்பம்

மனிலாண்டரிங் அல்லது டெர்ரிஸ்ட் ஃபைனான்சிங் செயல்பாடுகளில் நிமக்னமான குற்றச் செயல்கள் அல்லது நிறுவனங்கள் மூலம் திட்டமிட்டு அல்லது எதிர்பாராதவிதமாக கொள்ளையடித்து ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ்'னு பாதுகாக்கும் அடிப்படை நோக்கம். வாடிக்கையாளர் அங்கிகாரம், ரிஸ்க் மேனேஜ்மென்ட், வாடிக்கையாளர்கள் ஐடென்டிஃபிகேஷன் ப்ரொசீஜர்களுக்கான தெளிவான உறுதிமொழிகள், கணக்குத் தெரிவு நேரத்தில், தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் உண்மையான அடையாளத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு புரோட்டோகால்களை செயல்படுத்துதல், உயர்-விலைகள் பரிமாற்றம் ஆகியவற்றைக் கண்காணிக்கும் கணினிகள் மற்றும் கொள்கைகளை நிறுவுதல் மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய மாதிரிகளைக் காண்பிப்பதில் உள்ளது. கணக்குகள், வாடிக்கையாளர்களின் மீது முழு கவனம் செலுத்துவதற்கு தயாரிப்புகளை உருவாக்குதல் மற்றும் அப்பட்டமான விளம்பரங்கள். இந்த KYC பாலாசியில் உள்ள சூழ்நிலைகள்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

வெளிப்படையாக குறிப்பிடப்படாவிட்டால், KYC மாஸ்டர் டைரெக்ஷன்ஸில் பரிந்துரைக்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள் அல்லது RBI மூலம் மற்ற வழிகாட்டுதல்கள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

3. வாடிக்கையாளர் அல்லது லீகல் நிறுவனம் (LE) இன் வரையறை

நன்மைக்காக, 'கஸ்டமர்' என்பது ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் உடன் நிதி பரிமாற்றம் அல்லது காரியகலாபத்தில் நிமக்னமை உள்ள நபர் மற்றும் பரிமாற்றம் அல்லது காரியகலாபத்தில் நிமக்னமான நபர் யாருடைய சார்பாக நடித்தாடோ மற்றும் இவற்றைக் கொண்டுள்ள நபருக்கு உண்டு:

- ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் உடன் ஒரு ஒப்பந்தம் மற்றும்/அல்லது வணிக சம்பந்தத்தை கொண்டுள்ள நபர்கள் அல்லது நிறுவனங்கள்.
- யாருடைய வாடிக்கையாளர்களுக்காக நடத்தப்படுகிறதோ இயற்கை நன்மையான உரிமையாளர்கள்.
- ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ்-க்கு தகுதியான புகழ் அல்லது பிற நஷ்டங்களை உண்டாக்கும் பொருளாதார பரிமாற்றத்துடன் தொடர்புடைய பிற நபர்கள் அல்லது நிறுவனங்கள்.

வாடிக்கையாளர் என்பது ஒரு நிறுவனமாக உள்ள 'பிரத்யேக உரிமையாளர்' என்பது இயற்கையான நபர்(கள்), தனிமையாக அல்லது இணைந்து வேலை செய்தா அல்லது ஒருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்கள் மூலம் உரிமையாளரின் ஆர்வம் உள்ளவர் அல்லது உடற்பயிற்சி செய்பவர் என்று இதன் மூலம் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது. பிற வழிகள் மூலம் கட்டுப்பாடு. வாடிக்கையாளர் பகஸ்வாமிய நிறுவனமான இடத்தில், லாபதாயகமான உரிமையாளர் இயற்கை நபர்(கள்), தனிமையாக அல்லது சேர்ந்து வேலை செய்தா அல்லது ஒருவர் அல்லது அதற்கும் அதிகமான மக்கள் நீதிநிபுணரால் மூலம் 10 (பதி) சதவீதத்திற்கும் அதிகமான உரிமைகள்/அர்ஹதங்களைக் கொண்டுள்ளனர். பகிர்வின் மூலதனம் அல்லது லாபங்கள் அல்லது பிற வழிகள் மூலம் கட்டுப்பாட்டை செயல்படுத்துபவர்கள். வாடிக்கையாளர் இன் கார்பொரேஷன் அசோசியேஷன் அல்லது நபர் நிறுவனமாக

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

இருந்தால், லாபதாயக்கமைய உரிமையாளர் இயற்கை நபர்(கள்), தனிமையாக அல்லது சேர்ந்து வேலை செய்தா அல்லது ஒருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்கள் மூலம் 15க்கும் அதிகமான உரிமையாளர்கள்/அர்ஹதங்களைக் கொண்டுள்ளனர். இன்கார்பொரேஷன் அசோசியேஷன் அல்லது நபர் நிறுவனத்தின் சொத்து அல்லது மூலதனம் அல்லது லாபத்தில் (பதிவேறு) சதவீதம். வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கையான இடத்தில், லாபதாயக்கமைய உரிமையாளர்(ல) அடையாளத்தில் நம்பகமான ஆசிரியர், டிரஸ்டி, டிரஸ்ட்பை 10 (பதி) சதவீதம் அல்லது அதற்கும் அதிகமான ஆர்வமுள்ள பயனாளிகள் மற்றும் ஆண்டிம் பிரபாவமாக செயல்படும் பிற இயற்கை நபர்களின் அடையாளம். கட்டுப்பாடு அல்லது உரிமையின் கொலுசு மூலம் அறக்கட்டளை கட்டுப்பாடு.

4. அபாய கணிப்பு

கிளாயிண்ட்ஸ், நாடுகள் அல்லது பௌகோலிக பகுதிகள், பொருட்கள், சேவைகளுக்கான மனிலாண்டரிங் மற்றும் டெர்ரரிஸ்ட் ஃபைனான்சிங் ரிஸ்க்-குறைப்பு நிறுவனம் காலாநுட்பமாக 'மனிலாண்டரிங் (எம்எல்) மற்றும் டெர்ரரிஸ்ட் ஃபைனான்சிங் (டிஃப்) ரிஸ்க் அசெஸ்மென்ட்' உடற்பயிற்சிகளை மேற்கொள்கிறது. , பரிவர்த்தனைகள் அல்லது டெலிவரி விளம்பரங்கள் போன்றவை. அத்தகைய நஷ்டங்களை கணிப்பதில், நிறுவனத்தின் மொத்த இடர் நிலை மற்றும் பொருத்தமான நிலை மற்றும் உபசமான ரகத்தை நிர்ணயிக்கும் முன் அனைத்து தொடர்புடைய அபாயங்களையும் பெறுகிறது.

உள்நாட்டு ரிஸ்க் அசெஸ்மென்ட் தயார் செய்யும் போது, நிறுவனத்தின் மொத்த ரங்கநிர்திஷ்ட துர்பலத்துவங்களை, ஏதேனும் இருந்தால், ரெக்யுலேட்டர்/சூப்பர் வைஜர் அதன் பயனாகப் பங்கெடுக்கலாம்.

நிறுவனம் தனது ரிஸ்க் அசெஸ்மென்ட் சரியாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது மற்றும் நிறுவனத்தின் தன்மை, அளவு,

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

பௌகோலிக இருப்பு, செயல்பாடு தொழில்நுட்பம்/கட்டுமானம் போன்றவற்றின் பிரதிபலிப்பைக் கண்டறிய வேண்டும். ரிஸ்க் அசெஸ்மென்ட் பயிற்சியின் ஆவர்த்தனத்தை நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு அல்லது இந்த ஒப்படைத்த குழுவின் மற்ற குழுவின் அதிகாரம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. எந்த ஒரு சந்தர்ப்பத்திலும், ஆபத்து குறைந்தது வருடத்திற்கு ஒருமுறை நடக்கும். நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளின் முடிவைத் தக்க அதிகாரிகள் மற்றும் சுய-நியந்திரங்களுக்கு கிடைக்கச் செய்கிறது.

5. வாடிக்கையாளர் அங்கீகார முறை

வாடிக்கையாளர்களின் அநாமக அல்லது கற்பனை/பினாமி என்ற பெயரில் எந்தக் கணக்குத் திறக்கப்படவில்லை அல்லது இந்த KYC பாலசிலோ ஆதரவளிக்கும் காரணத்தால் வாடிக்கையாளர் ட்யூ டிலிஜென்ஸ் (“ CDD”) செயல்பாட்டின் கீழ் அதற்கேற்ப கணக்கு உறுதிப்படுத்தப்படவில்லை. வாடிக்கையாளர் வழங்கிய ஆவணங்கள்/சமாச்சாரம் வாடிக்கையாளர் அல்லது நம்பகமானது.

இந்த KYC பாலசியில் இருக்கும் வகையில் CDD நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்ட நபருடன் எந்த வியாபாரமும் அல்லது கணக்கு சார்ந்த தொடர்பும் இல்லை என்று நிறுவனத்தை நிராகரிக்கிறது. வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்கப்பட்ட கட்டாய ஆவணங்களை கட்டாயமாக நிறுவனத்துடன் கணக்கு சார்ந்த தொடர்பைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். தனது CDD செயல்முறையை முழுவதுமாக முடிக்க நிறுவனத்தின் கூடுதல் தகவல்கள்/பத்திரங்கள் தேவைப்படுவதால், வாடிக்கையாளர்களின் தெளிவான சம்மதித்துடனான கூடுதல் கூடுதல் தகவல்கள்/பத்திரங்களை (இந்த KYC பாலசியில் கிடைக்கப்பெறவில்லை) பெறலாம். நிறுவனத்தின் ஏற்கனவே உள்ள KYC கண்பிளான்ட் வாடிக்கையாளர் நிறுவனத்துடன் மற்றொரு திட்டத்தை திறக்க, அத்தகைய வாடிக்கையாளர் மீது நிறுவனம் புதிய CDDni செயல்படுத்த முடியாது.

வாடிக்கையாளர்களின் அங்கீகாரம் ஏதேனும் ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனத்துடன் பொருந்தினால், RBI பரிந்துரைக்கப்பட்ட பட்டியலில் பெயர் தோன்றும், நிறுவனத்தின் அத்தகைய நபர்கள்/தொழில்நுட்ப

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

நிறுவனங்களை ஃபைனான்சியல் இன்டலிஜென்ஸ் பிரிவு-இந்தியா (“FIU-IND”) FIU-IND க்கு தெரிவிக்க வேண்டும். சட்டவியதிரேக செயல்பாடு (நிவாரண) (UAPA) சட்டம், 1967 இன் படி தேவைப்படும் வகையில் உள்துறை அமைச்சகம் துறை (MHA)கி ஆலோசனை வழங்குவது அல்ல. CDD செயல்முறையை செயல்படுத்துவது மூலம் அவர் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தகவல் வழங்கப்படுவதை உறுதி செய்வதாக நம்பப்படுகிறது.

பொது மக்களின் உறுப்பினர்களுக்கு, குறிப்பிட்டு, பொருளாதார ரீதியாக அல்லது சமூக ரீதியாக பின்தங்கிய அவர்களுக்கு பேங்கிங்/ஆர்த்திக வசதிகளை தடை செய்யாமல் இருக்கும் நிறுவனம் சிறந்த முயற்சிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது.

6. வாடிக்கையாளர் அடையாள கொள்கைகள்

வாடிக்கையாளர் அங்கீகாரம் என்பது நம்பகமானது, சுயாதீன சோர்ஸ் டாக்யூமென்ட்கள், தரவு அல்லது பயன்படுத்துவதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு, உறுதிப்படுத்தும் செயல்முறை இருக்கும். ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் ஒவ்வொரு புதிய வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தைப் பெறுவதற்குத் தேவையான அளவு சேமித்து வைப்பது, அதன் பிரமோட்டர்கள் மற்றும் மேலாண்மை தொடர்பான பாதுகாப்பு விவரங்களுடன், அவர்கள் வழக்கமான அல்லது கடன் பெறும்போது, தொடர்புடன் உள்ளதாரா மற்றும் வணிகத் தொடர்புகளின் நோக்கம். இந்த தேவைகளின் கடுமையான அபாய நிலையைப் பொறுத்து சரிசெய்ய முடியும். எடுத்துக்காட்டாக, குறிப்பிட்ட பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனம் போன்ற பப்ளிக்-கா லிஸ்டெட் கம்பெனி விஷயத்தில், ஷேர்ஹோல்டர்லண்டரினியை அடையாளம் காண வேண்டிய அவசியமில்லை.

பின்வரும் சில வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை பெறுகிறது:

- (i) கணக்கு சார்ந்த தொடர்பைத் தொடங்குதல் ;
- (ii) நிறுவனத்திற்கு எந்த ஒரு சர்வதேச பண பரிமாற்ற நடவடிக்கையை நடத்துவது ;

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

- (iii) அது பெற்ற வாடிக்கையாளர் அங்கீகாரத் தரவுகளின் நிலையானது அல்லது சமர்த்ததைப் பற்றிய சந்தேகம் இருக்கும்போது ;

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

7. CUSTOM DUE DILIGENCE

நுழைவதற்கு முன் , நிறுவனம் KYC மாஸ்டர் டைரெக்டின்களுக்கு ஏற்ப CDD செயல்முறையை மேற்கொள்ள வேண்டும். CDDனியை செயல்படுத்துவதற்காக, ஒரு நிறுவனத்தில் இருந்து அல்லது லாபதாயக்கமைய உரிமையாளர், அதீத சந்தகம் அல்லது ஏதேனும் ஒரு தொழில்சார் நிறுவனத்திற்கு சம்பந்தப்பட்ட பவர் ஆஃப் அட்டார்னி ஹோல்டருடன் செயல்படும்போது பின்வரும் பொருட்களைப் பெறுகிறது:

- (i) வாடிக்கையாளர் தூய்மையாக சமர்ப்பிக்கும் ஆதார் எண்; அல்லது
- (ii) எந்தவொரு அதிகாரப்பூர்வமாகச் செல்லுபடியாகும் ஆவணம் (“ OVD ”) அல்லது பாஸ்போர்ட், டிரைவிங் உரிமம், இந்திய தேர்தல் சங்கம் வழங்கிய ஓட்டரு அடையாள அட்டை, பான் போன்ற அவனுடைய அடையாளம் மற்றும் முகவரி விவரங்கள் உள்ள சமமான இ-பத்திரம்; அல்லது
- (iii) மத்திய KYC ரிஜிஸ்ட்ரீ CKYCR இலிருந்து பதிவுகளை பதிவிறக்கம் செய்ய தெளிவான சம்மதிதோ KYC ஐடெண்டிஃபைர்; அல்லது
- (iv) வணிக இயல்பு மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் பொருளாதார நிலைக்கு தொடர்புடைய பிற ஆவணங்கள் அல்லது அதற்கு சமமான இ-பத்திரங்கள்.

அத்தகைய தகவல்/OVDகளை நிறுவனத்திற்கு சமர்ப்பித்த பிறகு, KYC முக்கிய அதன் படி நிறுவனத்திற்கு உரிய கவனம் செலுத்துகிறது.

ஒரு தனிப்பட்ட உரிமை நிறுவனத்தின் பெயரில் திறக்க, நிறுவன நபர் (புரோப்ரைட்டர்) இன் CDDஐ மேற்கொள்ள வேண்டும். அவ்வாறு செய்வது, மேலே உள்ள தகவல்கள்/பத்திரங்களுடன் சேர்த்து நிறுவனம் பின்வரும் ஆவணங்களில் எதையாவது சேகரிக்கிறது:

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

- (i) Udyam பதிவு சான்றிதழ்;
- (ii) ஷாப் அண்ட் எஸ்டாப்லிஷ்மென்ட் சட்டத்தின் கீழ் நகராட்சி அதிகாரிகள் வழங்கிய சான்றிதழ்/லைசென்ஸ்; அல்லது
- (iii) அம்மாக்கள் மற்றும் வருமான வரி ரிட்டர்ன்ஸ்;
- (iv) IEC போன்றவை.

நிறுவனத்தின் திறப்பு மற்றும் இன்கார்பொரேட்டட் அசோசியேஷன் அல்லது நபர்கள் அல்லது நியாயமான தொடர்புடைய நபரின் நோக்கம் KYC மாஸ்டர் டைரக்டன்ஸ் கீழே நிர்மாணிக்கப்பட்ட ஆவணங்களை சேகரிக்கிறது.

பொருட்கள் மற்றும் சேவை வரி (ஜிஎஸ்டி) விவரங்கள் உள்ள இடத்தில், ஜிஎஸ்டி எண் வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் தேடல்/தருவேற்றம் உரிமத்திலிருந்து உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது.

மேலே உள்ள டாக்யுமென்ட்களுக்கு தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர் இருந்து சமமான இ-டாக்யுமென்ட் பெற முடியும், இன்ஃபர்மேஷன் தொழில்நுட்ப சட்டம், 200 விதிகளின் படி நிறுவனத்தின் டிஜிட்டல் சான்றை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

8. தொடர்ந்து டிலிஜென்ஸ்

வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளர்களின் வணிகம் மற்றும் ரிஸ்க் சுயவிவரம், நிதிகள்/சம்பதத்தின் மூலத்தைப் பற்றிய அவர்களின் அறிவுக்கு ஏற்ப அவர்களின் பரிமாற்றங்கள் இருக்கும் போது, நிறுவனத்தின் வாடிக்கையாளர்களின் தொடர்ச்சியான கவனத்தைப் பெறுகிறது.

வாடிக்கையாளர்களின் ரிஸ்க் கேட்கிரிடோ மானிடரிங் வரம்பில் சமலேகனம் செய்தல் மற்றும் அத்தகைய ரிஸ்க் வகைப்பாடு குறைந்தது 6 மாதங்களுக்கு ஒரு முறை நடக்கும்.

9. KYC பத்திர காலானுகுண புதுப்பித்தல்

ஆஸ்பைர்நான்ஸ் வாடிக்கையாளர்களின் அபாயக் கோப்பு வகைப்படுத்தல் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் தரவுகளை ஒழுங்காக பரிசீலிக்க. மதிப்பாய்வு செயல்முறை கணக்குகளின் நிலை மற்றும் விளம்பரதாரர்கள் அல்லது முக்கிய பங்குதாரர்களில்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

மாற்றங்கள் மீது கவனம் செலுத்தப்படுகிறது. KYC தகவல்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் மூலம் நிறுவனத்தின் டிஜிட்டல் சேனல் வாடிக்கையாளர் அல்லது வாடிக்கையாளர் எண்டிடிக்கியை சேர்ந்த உயர் அதிகாரியின் கடிதம் ஏட்டா வாடிக்கையாளர்களின் கண்டறிதல் அல்லது சுய-டிக்ளரேஷன்களைப் பெறுகிறது. அத்தகைய மாற்றத்தின் போது, அறிவிப்பு வந்த 30 நாட்களில் புதிய கடன்கிரஹீதன் ஆன்போர்டிங் செய்ய சமமான KYC ப்ரோக்ஷனை நிறுவனம் வெளியிடுகிறது.

KYC அப்டேட்'ல ஃப்ரீக்வென்ஸி ரிஸ்க் கேட்கிரி அடிப்படையில் மாறுகிறது: குறைந்த ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு பத்து வருடங்களுக்கும் ஒருமுறை, மீடியம்-ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஒருமுறை மற்றும் அதிக ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒவ்வொரு இரண்டு வருடங்களுக்கும் ஒருமுறை. KYC வழிகாட்டுதல்கள் புதிய வாடிக்கையாளர்களுக்கு வருவதற்கு, தற்போதைய வாடிக்கையாளர்களின் மெட்ரீரியல் மற்றும் ரிஸ்க் அடிப்படையில் அவர்களுக்கு லோபடி இருக்கும்.

10. ட்யூ டிலிஜென்ஸ் நிரல்கள்

ஃபேஸ்-டு-ஃபேஸ் வழிகள் மூலம் ஆன் போர்டு செய்த வாடிக்கையாளர்களுக்கான நிறுவனத்தின் மேம்பட்ட ட்யூ டிலிஜென்ஸ் ("ஈடிடி") மீன்பிடி. இந்த பிரிவின் நன்மைக்கான நான்ஃபேஸ்-டு-ஃபேஸ் பயன்முறையில் CKYCR, DigiLocker, சமமான இ-டாக்யுமென்ட் போன்ற டிஜிட்டல் சேனல் பயன்பாடு மற்றும் NRIகளுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கூடுதல் த்ரிவ அதிகாரிகளால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட OVD நகல் பெறுதல் போன்ற நான்டிஜிடல் மோட்கள் மற்றும் PIOகள்.

சாத்தியமான இடத்தில், நிறுவனத்தின் ரிமோட் ஆன்-போர்டிங்கிற்கான வாடிக்கையாளர்களுக்கு முதல் விருப்பமான வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் ஐடெண்டிஃபிகேஷன் நடைமுறைகள் (" V-CIP ") வழங்கப்படலாம். KYC மாஸ்டர் டைரக்டுஷன்-ல் உள்ளபடி V-CIP க்காக நிர்மாணிக்கப்பட்ட தரநிலைகள் மற்றும் கொள்கைகள் நிறுவனம் பின்பற்றுகிறது மற்றும் அத்தகைய V-CIP முகமுகி CIP க்கு சமமாக மதிப்பிடப்படுகிறது.

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

தடுக்க, நிறுவனத்தின் மாற்று மொபைல் எண்கள் இல்லாமல் பார்க்க வேண்டும் பரிவர்த்தனை OTP, பரிவர்த்தனை அப்டேட்கள் போன்றவற்றிற்காக அத்தகைய கணக்குகளுடன் இணைக்கப்பட்டது CDD. கணக்கைத் திறக்கப் பயன்படுத்தப்படும் மொபைல் எண்ணிலிருந்து மட்டுமே பரிமாற்றம் அனுமதிக்கப்படுகிறது. ரிஜிஸ்டர்ட் மொபைல் எண் மாற்றத்திற்காக விண்ணப்பத்துடன் செயல்படும்போது நிறுவனம் கூடுதல் கவனத்தைப் பெறுகிறது.

தற்போதைய முகவரி ருஜுவனு பெறுவதே தவிர, கணக்கில் செயல்பாடுகளை அனுமதிக்கும் முன் நிறுவனத்தின் நேர்மறையான அங்கீகாரம் மூலம் தற்போதைய முகவரியைத் திருத்துகிறது. அட்ரஸ் வெரிஃபிகேஷன் லெட்டர், கான்டாக்ட் பாயின்ட் வெரிஃபிகேஷன், டெலிவரிகள் போன்றவற்றின் மூலம் பாசிட்டிவ் கன்ஃபர்மேஷன் நடத்தப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர் பான் பெற்ற இடத்தில், அது அனைத்து சந்தர்ப்பங்களில் வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் சரிபார்ப்பு வசதியுடன் அதை சரிபார்க்கிறது.

நான்-ஃபேஸ்-டு-ஃபேஸ் வழிகள் மூலம் ஆன்-போர்டு செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் அதிக ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களாகப் பிரிக்கப்படுவார்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை முகமுகி முறைகளில் அல்லது V-CIP மூலம் உறுதிப்படுத்தும் வரை மேம்பட்ட கண்காணிப்புக்கு லோபடி இருக்கும்.

11. வர்த்தக கண்காணிப்பு மற்றும் அறிக்கையிடல்

ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் ஒவ்வொரு கணக்கு ரிஸ்க் சுயவிவரத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு விசாரணை நடத்தப்படுகிறது. சாதாரண மாதிரியிலிருந்து வைடோலிகே பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காண வாடிக்கையாளர்களின் விலாசமான மற்றும் சஹேதுகமான செயல்பாட்டிற்கு பொருள் நிறுவனம் முயற்சிக்கிறது. அசாதாரணமான, அசாதாரணமான பெரிய பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் தெளிவான பொருளாதார அல்லது சட்டப்பூர்வ நன்மை இல்லாத அசாதாரண மாதிரிகள் மீது சிறப்பு கவனம் செலுத்தப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர் பின்னணி, ஆதாரம் உள்ள நாடு, ஃபண்ட் சோர்ஸ், வர்த்தக வகைகள் மற்றும் பிற ரிஸ்க் எலிமென்ட்கள் போன்ற கூறுகள்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

கண்காணிக்கப்படும். ரிஸ்க் நிலைகள் அதிகமாக இருக்கும் கணக்குகள் தீவிர கண்காணிப்பு. ஒவ்வொரு பன்னெண்டு மாதங்களுக்கும் ஒருமுறை மேம்பட்ட பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளை எடுத்துக்கொள்வது, பரிமாற்றம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் வகைப்பாடு நிறுவனத்தை முறையாக மதிப்பாய்வு செய்கிறது.

ரிசர்வ் வங்கி வழங்கிய அவற்றுடன், பப்ளிக்-காவில் உள்ள பல்வேறு வாட்ச் பட்டியல்களுடன் புதிய கணக்கைத் திறக்கும் பயன்பாடுகளை உறுதிப்படுத்தும் விருப்பத்தை நிறுவனம் வழங்குகிறது. தகுந்த கவனத்தை பின்பற்றி, சந்தேகத்திற்குரிய அதிகாரி உடனடியாக ஒப்பந்தங்களை பிரின்சிபல் அதிகாரி ஃபைனான்சியல் இன்டலிஜன்ஸ் யூனிட்-இந்தியா (FIU-IND) இயக்குநர்'க்கு நிவேதித்தார்.

KYC சம்மதிக்கான முழுமையான கண்காணிப்பு, அனைத்து விளம்பரங்களையும் அறிக்கையிடல் மற்றும் தேவையான பொருட்களைப் பகிர்ந்துகொள்வதற்காக, வாரியம் KYC/கி பொறுப்பேற்கும் நிறுவனத்தின் முதன்மை அதிகாரியாக எந்தவொரு இயக்குநர், அதிகாரபூர்வ மேனேஜிங் இயக்குநர் அல்லது பிற அதிகாரபூர்வ அதிகாரி(ல) நியமிக்கலாம். AML/CFT.

பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு மற்றும் ரிப்போர்டிங்கில் KYC மாஸ்டர் டைரெக்ஷன்ஸ் நிறுவனத்தின் தேவைகளை பின்பற்ற வேண்டும்.

12. KYC/AML/CFT க்கான பிரின்சிபல் அதிகாரிகள்

KYCKi பொறுப்பேற்று, பிரின்சிபல் அதிகாரி அல்லது நிறுவனத்தை நியமித்தது, அவர்கள் சுயாதீனமாக செயல்படுவது மற்றும் தொடர்புடைய/MDKi நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் இயக்குநர்கள் நேரடியாக ரிபோர்ட் செய்வார்கள். KYC/AML/CFTஐக் கட்டுப்படுத்தும் வழிகாட்டுதல்களைக் கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் மனிலாண்டரிங் தடுப்புச் சட்டம், 2002 மனிலாண்டரிங் தடுப்புச் சட்டம் 2005 மற்றும் 2005 மற்றும் தொடர்ந்து இருக்கும் திருத்தங்களுடன் சேர்த்துக் கீழ் பொறுப்புகள் உள்ளன.

நிறுவனத்தின் அடிப்படை நிறுவனமானாலும் அல்லது மற்ற சக-ஃபைனான்சிங் நிறுவனங்களான இருந்தாலும் அதனுடன் தொடர்பு

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

இல்லாமல் RBI அல்லது FIU-IND பரிந்துரைக்கப்பட்ட வடிவத்தின் படி வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து தேவையான தகவல்கள் சேகரிக்கப்படுகின்றன. ரிஸ்க் கேட்கிரி அடிப்படையிலான இந்த KYC பாலாசிலோ மரெக்கடைனா நிர்தேசித்தது அல்லது 15லோபு நிறுவனத்துடன் எந்த புதிய பிரமோட்டர்களை அறிமுகப்படுத்துவதும், நிறுவனத்தில் புதிய கட்டுமான மாற்றங்களும் ஏற்பட்டால், அவர்களின் KYCni காலாவதியாக மீண்டும் சமர்ப்பிக்கும் வாடிக்கையாளர்' கோரலாம். அத்தகைய மாற்றத்திற்கான நாட்கள்.

சேகரிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தகவல் கோபியமாக கருதப்படும். வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து விண்ணப்பித்த தகவலைப் புரிந்துகொள்வது ரிஸ்க்கு தொடர்புடையது, இந்த விஷயத்தில் ஆர்பிஐ வழங்கிய வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்ப நிறுவனத்தை நிர்வகிக்கிறது. AFPL கூட கோரிக்கை டிராஃப்ட்கள், மின்னஞ்சல்/டெலிகிராஃபிக் பரிமாற்றங்கள் அல்லது மரேதைனா மற்ற மோட் மூலம் இருந்தாலும், எந்தவொரு தொகைக்கும் பணப்பரிவர்த்தனைகள் அல்லாமல் செவிலியன் மூலம் நடத்தப்படுவதைக் கூட நிர்வகிக்கிறது.

KYC மாஸ்டர் டைரெக்ஷன்ஸ், ப்ரிவென்ஷன் ஆஃப் மனி லாண்டரிங் யாக்ட், 2002 மற்றும் அதன் கீழே உள்ள விதிகள் தொடர்பான பிரின்சிபல் அதிகாரியுடன் இணைந்து ஒரு 'நியாயப்படுத்தப்பட்ட இயக்குநர்' நியமித்தது.

தலைமை அதிகாரி மற்றும் பணிப்பாளர் நியமிக்கப்பட்ட விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

தலைமை அதிகாரி:

பெயர்: துஷார் கரிமல்ல

பதவி: இயக்குனர்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டௌன் போஸ்டாஃபீஸ் பின்புறம், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

மின்னஞ்சல் ஐடி: tushar@aspirefinance.in ;

மொபைல் எண்: 9535015003

நியமிக்கப்பட்ட இயக்குனர் :

பெயர்: மனோஜ் ராத்தி

பதவி: இயக்குனர்

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டௌன் போஸ்டாஃபீஸ் பின்புறம், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064

மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in

மொபைல் எண்: 6362 098 268

13. கணக்கு மூடுதல்/ஃபைனான்சிங்/பிஜினஸ் தொடர்பை முடிப்பது

வாடிக்கையாளர் தகவல் வழங்காதது மற்றும்/அல்லது ஒத்துழைப்பதால் நிறுவனத்திற்குத் தகுந்த KYC செயல்களை செயல்படுத்த முடியாத சந்தர்ப்பங்களில், AFPL வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய அறிவிப்பு வழங்கப்பட்ட பிறகு, காரணங்களை விளக்கி ஃபைனான்சிங்/பிஜினஸ் தொடர்பை நிறுத்துகிறது. இந்த முடிவு AFPL இன் இயக்குநர் தலைவர் & மேனேஜிங் அல்லது பிரின்சிபல் அதிகாரி அனுமதியுடன் அத்தகைய முடிவு எடுக்கப்படுகிறது.

14. அபாய மேலாண்மை:

ஆஸ்பைர் ஃபைனான்ஸ் வாடிக்கையாளர்களின் மூன்று ரிஸ்க் கேட்கிரிகளாக வகைப்படுத்தப்படுவார்கள், ஏ, பி மற்றும் சி என்று பரிந்துரைக்கப்படுவார்கள், அவர்களின் ரிஸ்க் நிலை அடிப்படையில். நிறுவனத்தின் KYC நடைமுறை இல்லாமல் அனைத்து நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தும், அவர்களின் நிலை அல்லது நிறுவனம் அல்லது பிரமோட்டர் தொடர்பு. எனினும், இந்த தேவைகளின் பயன்பாடு உணர்ந்து கொள்ளும் அபாய நிலைக்கு

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; மொபைல் எண்: 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

ஏற்றவாறு சரிசெய்யப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்களின் அபாய வகைப்பாடு பின்வரும் ஷ்ரேணுகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது:

- நிலை A: அதிக ஆபத்து
- நிலை B: மீடியம் ரிஸ்க்
- நிலை C: குறைந்த ஆபத்து

- நிலை C: பின்வரும் வாடிக்கையாளர்களின் நிலை C ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்:
 - முக்கியமான மற்றும் நன்கு நிலையான நிறுவனங்களுடன் தொடர்புகள்.
 - நியந்த்ரித பொருளாதார நிறுவனங்களுடன் உள்ள உறவுகள் அல்லது அவற்றின் முக்கிய அலுவலகம், அதிகாரம் அல்லது சமமான மதிப்புகளை ஏற்றுக்கொண்ட நாடுகள். (ஹெட்க்வார்ட்டர்ஸ் FATF அல்லது தத்ஸமான உள்ளதனே உண்மையில் சாத்தியம் இல்லாதது, அதன் கொள்கைகள் மற்றும் கொள்கைகள் கண்டிப்பாக தொடர்புடைய நாட்டுத் துறை அல்லது அதனுடன் தொடர்புடைய நிறுவனத்துடன் இணைந்திருக்க வேண்டும்.)
 - பிரமாதகர நாடுகள் (அந்தே, FATF நான்-கம்பளைன்ட் நாடுகள்) இருந்து உத்வேகப்படுத்தப்பட்ட அல்லது உள்ள நாடுகளைத் தவிர்த்து, அரசாங்கத் துறைகள் (மந்திரி அல்லது மந்திரித்வேதர) அல்லது அவர்களின் சட்டப்பூர்வ நிறுவனங்கள் மற்றும் தனியார் நிறுவனங்களுடன் அவற்றின் நிறுவனங்களுடனான உறவுகள்.
 - ரிஜிஸ்டர்ட் பொது நிறுவனங்கள் மற்றும் அதன் தொடர்புடைய நிறுவனங்களுடன் தொடர்பு.
- நிலை B: பின்வரும் வாடிக்கையாளர்களின் நிலை B ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்:
 - அனைத்து உறவுகள் லெவல் C அல்லது லெவல் எகா வகைப்படுத்தப்படவில்லை.

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

- லெவல் ஏ: கடன் ஒப்பந்தத்தை செயல்படுத்துவதற்கு முன் நிறுவனத்தின் தயாரிப்பு கவனத்தில் பங்கு, இந்த நேரத்தில் அனுமதிக்கப்பட்ட கவனம் மற்றும் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட டிக்ளரேஷன் அடிப்படையில் பின்வரும் வாடிக்கையாளர்களின் நிலை ஒரு ரிஸ்க் வாடிக்கையாளர்களாக வகைப்படுத்தப்படும். KYC பத்திரங்களில் நிறுவனத்தின் மூலம்:
 - பாதுகாப்பு , மனி சர்வீஸ் ப்யூரோக்கள் மற்றும் அதிக விலையுள்ள பொருட்களை விற்பனை செய்பவர்கள் (உதா, மதிப்புமிக்க லோஹால வணிகர்கள், ஆபரணங்கள் மற்றும் பழமையான டீலர்கள்) போன்ற மனி லாண்டரிங் (எம்.எல்) அபாயங்களுக்கான வணிக உறவுகள் .

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

15. PEP பாலசி

"ராஜகீயமாக வெளிப்படுத்தப்பட்ட நபர்கள்" (PEPlu) என்பது மாநிலங்கள்/பிரபுவால அதிபர்கள், மூத்த அரசியல் தலைவர்கள், மூத்த அரசு அல்லது நீதிபதி அல்லது ராணுவ அதிகாரிகள், அரசு நிறுவனத்தில் உள்ள மூத்த எக்ஸ்சூடிவ்கள் உட்பட ஒரு வெளிநாட்டு நாட்டின் பிரபல பொது செயல்பாடுகளைக் கொண்ட அல்லது ஒப்படைக்கப்பட்ட நபர்கள். மாநகராட்சி மற்றும் முக்கியமான அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள். நிறுவனம் PEP உடன் பரிவர்த்தனைகள் நடத்தப்பட்டது.

16. ரிஸ்க் மேலாண்மை குழு

பிரின்சிபல் அதிகாரி தேவைப்பட்டால் ரிஸ்க் மேனேஜ்மென்ட் கமிட்டி (ஆர்எம்சி)க்கு அவர்தன அறிக்கைகளை சமர்ப்பிக்கலாம், சிறப்புக் குழுவின் அடுத்த வழிகாட்டுதல் தேவைப்படும் உயர்-பிரமாதகர சூழ்நிலைகள் தொடர்பான நிகழ்வுகள். ப்ராஜெக்ட் டிபார்ட்-ரேட் செய்யப்பட்ட டேட்டாவை அடிப்படையாகக் கொண்ட பல்வேறு வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தொடர்புடைய ரிஸ்க்-னை மதிப்பிடுவதற்கு இது குழுவைச் செயல்படுத்துகிறது.

குறிப்பிட்ட தேவைகளை சார்ந்த, ஜெக்டுபை தொடர்பான அறிவாற்றல் மற்றும் பின்னணியுடன் சுயாதீன கன்சல்டண்ட் சேவைகளை கோரலாம். எதேமானாலும், அத்தகைய பிரச்சனைகளின் எந்தவொரு வகைப்பாடு கோப்யமாக கருதப்படும் மற்றும் நிறுவனத்தின் எந்த அளவில் நிறுவனத்துடனான அவர்களின் தொடர்பு, எந்த மூன்றாம் தரப்புக்கு வெளிப்படுத்தப்படாது.

17. வாடிக்கையாளர் கல்வி மற்றும் விழிப்புணர்வு

KYC/AML/CFT நிரலின் இலக்கைப் பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கும் மேல்நிலைக் கொள்கை , தேவையான ஃபாரம்'களுடன் இணைந்து நிறுவனத்தின் இணையதளம் www.aspirefinance.in இல் கிடைக்கிறது.

18. வேலை பயிற்சி

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268

ஆஸ்பைர் பைனான்ஸ் தனியார் நிறுவனம்

CIN: U65929KA2022PTC167759

அணியின் உறுப்பினர்கள் KYC/AML/CFT கொள்கைகளில் பொருத்தமான பயிற்சி பெறுவதற்கு நிறுவனத்தின் தொடர்ச்சியான வேலை பயிற்சியை செயல்படுத்துகிறது. பயிற்சி அமர்வுகள் புதிய வாடிக்கையாளர்களை நிர்வகிக்கும் பிரண்ட்லைன் ஊழியர்கள், சம்மதி ஊழியர்கள் மற்றும் அதிகாரிகள்/டீலிங் ஊழியர்களின் குறிப்பிட்ட பாத்திரங்களுக்கு ஏற்ப இருக்கும். KYC பாலசீல பின்புறம் உள்ள தர்க்கிடனுன் அண்டரு ஊழியர்கள் உணர்ந்து அதை செயல்படுத்துவது அவசரம்.

19. பதிவுல மேலாண்மை

மனிலாண்டரிங் எதிர்ப்பு சட்டம், 2002 மற்றும் அதன் விதிமுறைகளுக்கு ஏற்ப நிறுவன வாடிக்கையாளர் வாங்க வேண்டும், பத்திரப்படுத்த வேண்டும் மற்றும் தெரிவிக்க வேண்டும். நிறுவனம் மற்றும் வாடிக்கையாளர் இடையேயான உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச வர்த்தகத்தின் அனைத்து தேவையான பதிவுகளையும் நிறுவனத்தின் வர்த்தக தேதியிலிருந்து குறைந்தது ஐந்து வருடங்கள் வரை நடத்த வேண்டும். மேலும், கணக்கைத் தெரிந்துகொள்ளும் போது மற்றும் வணிக உறவுகளின் போது பெற்ற வாடிக்கையாளர் அங்கீகாரம் மற்றும் அவர்களின் முகவரிகள் தொடர்பான பதிவுகள் , வணிக தொடர்பு முடிந்த பிறகு குறைந்தது ஐந்து ஆண்டுகள் வரை நிறுவனத்தை பாதுகாக்க வேண்டும்.

தேவையானபோது தகுதி வாய்ந்த அதிகாரிகள் அல்லது விண்ணப்பதாரர்கள் தரவை எளிதாகவும் விரைவாகவும் திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும் முறையின் கணக்குத் தகவலின் சரியான மேலாண்மை மற்றும் பராமரிப்புக்கான நிறுவனம் ஒரு அமைப்பை உருவாக்குகிறது.

20. நிறுவனம் KYC பாலசீலோ அப்டேஷன்

ரிசர்வ் வங்கி அல்லது பிற தொடர்புடைய சட்டப்பூர்வ அதிகாரிகள் வழங்கிய சலுகைகள், புதுப்பிப்புகள் அல்லது திருத்தங்களுக்கு இணையான நிறுவனத்தின் KYC/AML/CFT பாலசீ அல்லது ஏதேனும் தொடர்புடைய வழிகாட்டுதல் குறிப்புகளை திருத்துவதற்கு அல்லது சரிசெய்வதற்கு நிறுவன வாரியத்தின் அதிகாரம் இருக்கும். நேரம்.

முகவரி: பழைய நெம் 469/389, புதிய எண். 1424, 2வ மாடி, யலஹங்க ஓல்ட் டவுன் போஸ்ட் ஆஃபீஸ் பின், நெஹ்ரு நகர், யெலஹங்க, பெங்களூரு- 560064 (கர்நாடக);
மின்னஞ்சல் ஐடி: manoj@aspirefinance.in ; **மொபைல் எண்:** 6362 098 268