



BC Agent കപ്പാസിറ്റി ബിൽഡിംഗ് പ്രോഗ്രാം

HDFC ബാങ്കിനെക്കുറിച്ച്



എല്ലാ സാമ്പത്തിക, പേയ്മെന്റ് ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഒരു സ്റ്റോപ്പ് ഷോപ്പ്



ശക്തമായ ദേശീയ ശൃംഖല



ആരോഗ്യകരമായ ബാലൻസ് ഷീറ്റ്, അസറ്റ് ഗുണനിലവാരത്തിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുക



സാമൂഹികമായും പാരിസ്ഥിതികമായും ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് പൗരൻ - പരിവർത്തൻ



ഒരു ഡിജിറ്റൽ നേതാവ്



ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും മൂല്യമുള്ള ബ്രാൻഡ്



ഉയർന്ന തലത്തിലുള്ള ധാർമ്മിക മാനദണ്ഡങ്ങൾ, പ്രൊഫഷണൽ സമഗ്രത, കോർപ്പറേറ്റ് ഭരണം, റെഗുലേറ്ററി പാലിക്കൽ എന്നിവയിൽ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ്

പ്രവർത്തി വൈദഗ്ധ്യം



കസ്റ്റമർ ഫോക്കസ്



ഉൽപ്പന്ന നേതൃത്വം



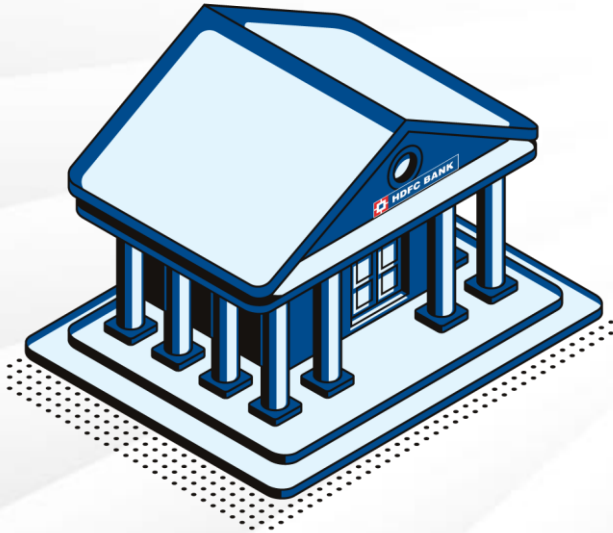
പ്രധാന മൂല്യങ്ങൾ



സുസ്ഥിരത



ആളുകൾ



അവാർഡുകളും അംഗീകാരങ്ങളും - ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും മൂല്യമുള്ള ബ്രാൻഡ്

ഏറ്റവും മൂല്യമുള്ള ബ്രാൻഡായി 7-ാം സ്ഥാനത്തെത്തിയവർഷം
2020 BrandZ™ ഏറ്റവും മൂല്യമുള്ള ഇന്ത്യൻ ബ്രാൻഡുകൾ

ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും മികച്ച സ്വകാര്യ ബാങ്ക് ബാങ്കർ

ഇന്ത്യയിൽ പ്രവർത്തിക്കാനുള്ള മികച്ച കമ്പനികൾ ഇന്ന് ബിസിനസ്സ്

ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ബാങ്ക് ഫിനാൻസ് ഏജൻസി

2020 ലെ ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും ശക്തമായ ബാങ്ക് 2020 ഏഷ്യൻ ബാങ്കർ 500 ഏറ്റവും വലുതും ശക്തവുമായ ബാങ്കുകളുടെ റാങ്കിംഗ്

ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ബാങ്ക് ഏഷ്യാമണി

മാർക്കറ്റിംഗ്, ബ്രാൻഡ് ഇണൊവേഷൻ ഓഫ് ദ ഇയർ അവാർഡ് ET ഇണൊവേഷൻ അവാർഡുകൾ 2020

ജോലി ചെയ്യാൻ പറ്റിയ സ്ഥലം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത്: ഏപ്രിൽ 2020 - മാർച്ച് 2021 ഇന്ത്യ



സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ



സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ ബാങ്കിംഗ് ഓഫർ ചെയ്യുന്ന രീതി എന്നും സാമ്പത്തിക സമൂഹത്തിലെ ഓരോ വ്യക്തിക്കും യാതൊരു തരത്തിലുള്ള വിവേചനവുമില്ലാതെ പരിഹാരങ്ങളും സേവനങ്ങളും.

പ്രവേശനം ഉറപ്പാക്കുന്ന പ്രക്രിയ **സാമ്പത്തിക** പോലുള്ള ദുർബല ഗ്രൂപ്പുകൾക്ക് ആവശ്യമുള്ള സമയങ്ങളിൽ സേവനങ്ങളും സമയബന്ധിതവും മതിയായതുമായ ക്രെഡിറ്റ് **ബാങ്കിങ് കീഴിൽ ഒപ്പം വരുമാനമുള്ള ഗ്രൂപ്പ്** എസ്താ **അനാവുന്ന ചിലവ്**.

(കമ്മിറ്റി ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻക്ലൂഷൻ, ചെയർമാൻ: ഡോ.സി.രംഗരാജൻ).

സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ



ബിസിനസ് കരസ്ഥാപനത്തിനായി (ബിസി)



എല്ലാ സാമ്പത്തിക സേവനങ്ങൾക്കുമായി ഒരു കോർപ്പറേറ്റ് ബിസിനസ് കരസ്ഥാപനം (സിഎസ്സി ഇ-ഗവൺമെന്റ്) മുഖേന ബാങ്ക് നിയമിച്ച വൺ സ്റ്റോപ്പ് ഷോപ്പ്



ബിസിനസ് സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ ഉറപ്പാക്കുകയും ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളുടെ വ്യാപനം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും അതുവഴി ശക്തമായ വ്യാപ്തി വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു



ബിസിനസ് ഉൾപ്പെടുത്തലിൽ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നു



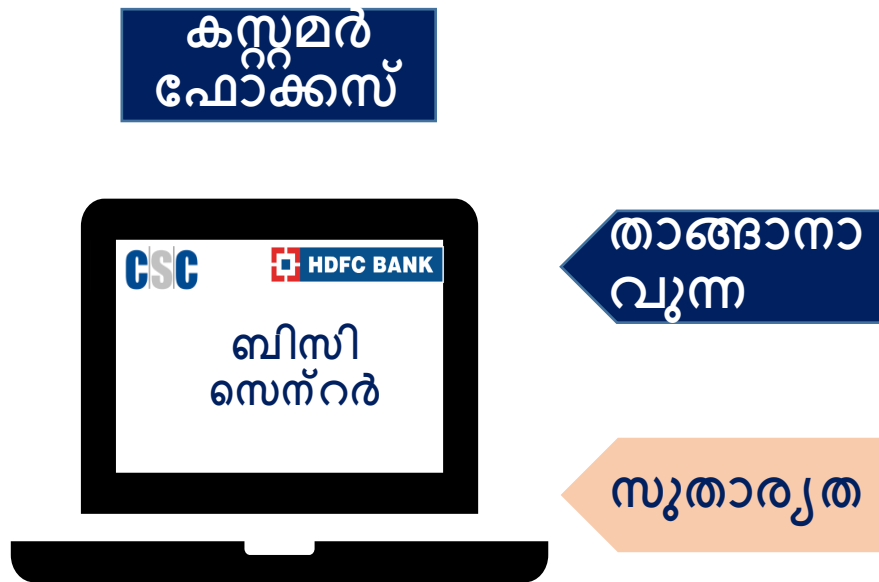
ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളും ഉൽപ്പന്നങ്ങളും നൽകുന്നതിനു പുറമേ, PMJDY BC കൾ വഴി GOI ആവിഷ്കരിച്ച സാമൂഹിക പദ്ധതികളും അവർ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നു.



GOI ഡിജിറ്റൽ ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ഇടപാടുകൾക്കും ബിസിനസ്സിനും ഒരു സമ്പൂർണ്ണ ഡിജിറ്റൽ മോഡ്



ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് - ഒരു മാറ്റ ഏജൻ്റ്



- ❑ കസ്റ്റമർ ഫോക്കസ് - എല്ലാ സെഗ്മെന്റുകൾക്കും ലഭ്യമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ
- ❑ പ്രവേശനക്ഷമത - ഗ്രാമത്തിലെ ബാങ്ക്
- ❑ ലഭ്യത - ഒരു ബാങ്ക് ബ്രാഞ്ചിനേക്കാൾ കൂടുതൽ ജോലി സമയം
- ❑ താങ്ങാനാവുന്നത - ലോകോത്തര ബാങ്കിംഗ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളും സേവനങ്ങളും
- ❑ സുതാര്യത - ഉപഭോക്തൃ വിശ്വാസം കെട്ടിപ്പടുക്കാൻ സഹായിക്കുന്നു

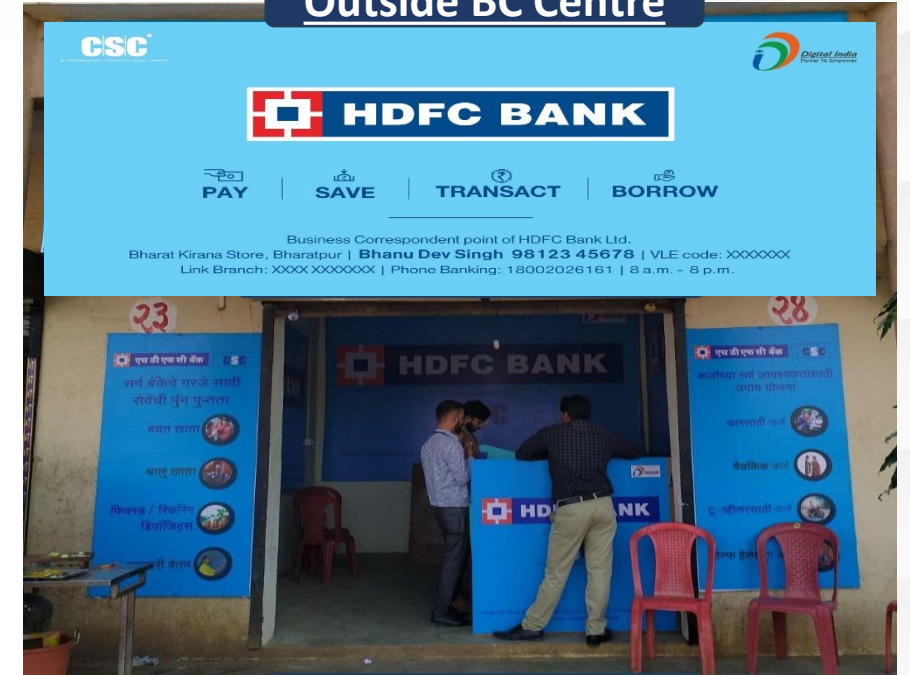
ബിസി പോയിന്റിൽ നിർബന്ധിത പ്രകടനം

ബിസിനസ് കരസ്ഥാണ്ടൻ്റ് സെൻ്റർ

Outside BC Centre



Outside BC Centre



Inside BC Centre



Inside BC Centre



ബിസി ഏജൻറുമാർ നിർബന്ധമായും വാങ്ങുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട പ്രദർശന വസ്തുക്കൾ

The format provided by the Bank to be printed and displayed as per Bank's Guidelines by the BC Agent at the centre

Shop Banner – To be placed outside the BC Agent Centre in Local Language

Product Wall – Product Posters to be displayed

Agent Certificate

Do's and Don'ts for Customers

Do's and Don'ts for Agents

Services Offered Poster

Mandatory Registers to be procured and maintained by BC Agent

Collect from linked HDFC Bank Branch / Area Head – To be Displayed & Maintained by BC Agent at the Centre

Grievance redressal Poster

Banking Ombudsman poster

Savings / Current Account Services & Charges Poster

Complaint Book – As per Goiporia Committee

നിർബന്ധിത രജിസ്റ്ററുകൾ ഏജൻറുമാർ പരിപാലിക്കണം

രജിസ്റ്റർ പരിപാലിക്കുന്നത് നിർബന്ധമാണ് എല്ലാ ഏജൻറുമാർക്കും.

ജോലികൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക പോലെ തെളിവ് എന്തെങ്കിലും തർക്കങ്ങൾ ഉണ്ടായാൽ.

ഏജൻറുമാർ പരിപാലിക്കേണ്ട രജിസ്റ്റർ ഫോർമാറ്റുകൾ ചുവടെയുണ്ട്.

പരാതി രജിസ്റ്റർ

പരാതി ക്ലാസ്സിഫിക്കേഷൻ	കസ്റ്റമർ ഐഡി	CASA FD/RA/DP നമ്പർ	കസ്റ്റമർ ഡോക്യുമെന്റ് നമ്പർ	ഉപഭോക്തൃ മൊബൈൽ	ബന്ധപ്പെടേണ്ട നമ്പർ	ഇമെയിൽ	അക്നോളജ്‌മെന്റ് അയച്ചു	വിഭാഗം	ഉപവിഭാഗം	വിവരങ്ങളുടെ ഉറവിടം	പരാതിയുടെ സ്വഭാവം	വിശദമായ നിർദ്ദേശം	ഉപഭോക്തൃ നഗരം
------------------------	--------------	---------------------	-----------------------------	----------------	---------------------	--------	------------------------	--------	----------	--------------------	-------------------	-------------------	---------------

ട്രാൻസാക്ഷൻ രജിസ്റ്റർ

തീയതി	ഇടപാടിന്റെ സമയം	ഉപഭോക്താവിന്റെ പേര്	A/c No.	ഇടപാടിന്റെ തരം ഉദാ. പണം നിക്ഷേപിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ പണം പിൻവലിക്കൽ	തുക	ബാങ്കിന്റെ പേര്	ഇടപാടിന്റെ അവസ്ഥ Success/ നിരസിക്കുക	RRN നമ്പർ	ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പ്
-------	-----------------	---------------------	---------	---	-----	-----------------	--------------------------------------	-----------	----------------

രജിസ്റ്റർ സന്ദർശിക്കുക

തീയതി	സമയം	സന്ദർശകന്റെ പേര്	സംഘടനയുടെ പേര്	സന്ദർശകന്റെ പദവി	പ്രതികരണം	വിസിറ്റിംഗ് ഓഫീസറുടെ ഒപ്പ്	ലഭിച്ച ഫീഡ്ബാക്കിൽ നടപടി സ്വീകരിച്ചു	നടപടി എടുക്കുന്ന തീയതി	ബിസി ഏജൻറിന്റെ ഒപ്പ്
-------	------	------------------	----------------	------------------	-----------	----------------------------	--------------------------------------	------------------------	----------------------

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന രജിസ്റ്റർ

ലീഡ് ജനറേഷൻ തീയതി	ഉപഭോക്താവിന്റെ പേര്	കസ്റ്റമർ കോൺടാക്റ്റ് നമ്പർ.	ലീഡ് നമ്പർ.	A/c CA/ SB/sal തരം	A/c No.	അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന തീയതി	ബിസി ഏജൻറിന്റെ ഒപ്പ്
-------------------	---------------------	-----------------------------	-------------	--------------------	---------	----------------------------	----------------------

സ്ഥിരമായ / ആവർത്തിച്ചുള്ള ഡെപ്പോസിറ്റ് രജിസ്റ്റർ

ശ്രീ നം	ഉപഭോക്താവിന്റെ പേര്	മാസ്ക്ഡ് ആക്സി നമ്പർ	നിക്ഷേപത്തിന്റെ തരം (FD/RD)	തുക INR-ൽ നിക്ഷേപിക്കുക	നിക്ഷേപത്തിന്റെ കാലാവധി	ഉപഭോക്തൃ ഒപ്പ്
---------	---------------------	----------------------	-----------------------------	-------------------------	-------------------------	----------------

ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻസുകൾക്കുള്ള ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യരുതാത്തതും

✓ ഡോസ്

x ഡോണ്ട്സ്

- KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ കർശനമായി പാലിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചറിയുക. ഉപഭോക്താവുമായി ഇടപഴകുക, സാമ്പത്തിക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ നടത്തുക, അവന്റെ പ്രൊഫൈലും ആവശ്യകതയും മനസ്സിലാക്കുക, ബാങ്കിന്റെ ഉറവിട നിലവാരമുള്ള അക്കൗണ്ടുകൾ.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ രഹസ്യസ്വഭാവം നിലനിർത്തുകയും പ്രാദേശിക പ്രദേശത്തെയും ഭാഷയെയും കുറിച്ചുള്ള അറിവും ഉണ്ടായിരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- വിവരങ്ങളുടെ രഹസ്യസ്വഭാവം സംരക്ഷിക്കുന്നതിനായി ബാങ്കിന്റെ ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ, രേഖകൾ, രേഖകൾ, ആസ്തികൾ എന്നിവ വേർതിരിച്ച് വ്യക്തമായി തിരിച്ചറിയുക.
- ബാങ്കിനെ പ്രതിനിധീകരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് നടത്തുന്ന എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും ഇഷ്യൂ സിസ്റ്റം സ്ഥിരമായി ഓൺ-ലൈൻ രസീത് ജനറേറ്റ് ചെയ്യുന്നു.
- ദിവസത്തിൽ 4 മണിക്കൂർ / ആഴ്ചയിൽ 5 ദിവസം സ്മാർട്ട് സാത്തി സിസ്റ്റത്തിലേക്ക് സ്വയം / സ്വയം ലോഗിൻ ചെയ്യുക.
- എല്ലാ രജിസ്റ്ററുകളും പരിപാലിക്കുകയും ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ച നിർബന്ധിത പോസ്റ്ററുകൾ/സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം പ്രദർശിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പണം പിൻവലിക്കുന്നതിന്റെ മൂല്യവുമായി സ്മാർട്ട് സാത്തി ഇടപാട് മൂല്യം പൊരുത്തപ്പെടുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

- ബിസി ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ അധിക സേവന നിരക്കുകൾ ഈടാക്കാൻ പാടില്ല.
- ഏതെങ്കിലും വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് ബിസിക്ക് അധികാരമില്ല.
- ബിസി ഏതെങ്കിലും രാഷ്ട്രീയ/മത സംഘടനകളുമായി ബന്ധമുള്ളവരായിരിക്കരുത്.
- ഒന്നിലധികം അല്ലെങ്കിൽ വിഭജിച്ച ഇടപാടുകൾ നടത്താൻ ബിസി ഉപഭോക്താക്കളെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കരുത്.
- ക്രെഡിറ്റ് ഡെലിവറിക്ക് പകരമായി ഇതര ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ശുപാർശ ചെയ്യുകയോ നിർബന്ധിക്കുകയോ ചെയ്യരുത്. ഉദാ: വായ്പ വിതരണത്തിനായി ഇൻഷുറൻസ്, പെൻഷൻ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ നിർബന്ധിച്ച് വിൽക്കുന്നു.
- പ്രിൻസിപ്പൽ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന സേവനങ്ങളുടെ പരിധിക്കപ്പുറം എന്തെങ്കിലും ആനുകൂല്യങ്ങളോ ആനുകൂല്യങ്ങളോ തെറ്റായ പ്രതീക്ഷകളോ നൽകി ഉപഭോക്താക്കളെ വശീകരിക്കാതിരിക്കാൻ പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.
- ബിസി അവന്റെ / അവളുടെ ലോഗിൻ ഐഡിയും പാസ് വേഡും പുറത്തുള്ള മറ്റാരുമായും പങ്കിടരുത്.
- ബിസി അവന്റെ/അവളുടെ സ്വകാര്യ വിവരങ്ങൾ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യാൻ പാടില്ല ഉദാ. ഉപഭോക്താവിനായി അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ ഇമെയിൽ ഐഡി, മൊബൈൽ നമ്പർ, മെയിലിംഗ് വിലാസം.

Agent BC Centre Do's and Don'ts



© GOVERNANCE SERVICES INDIA LIMITED

Do's

- Please identify customers with strict adherence to KYC norms. Interact with the customer in person, understand his profile and requirement and source quality accounts/leads for the Bank.
- Respect customers irrespective of class, creed and religion and provide activities to all eligible citizens of India.
- Capture all customer information including email ID, mobile number, and nominee correctly.
- Have Knowledge of the local area and language
- Isolate and clearly identify the Bank's customer information, documents, records, and assets to protect the confidentiality of the information. Sight all documents in original.
- Display all important posters at visible points in the centre
- Regularly interact with the Bank's Branch Manager / Branch Staff
- If there is any problem with the terminal or branch, report to the State Head/ Area Head immediately.
- Keep the terminal clean, safe, and well charged Login into KBS system minimum 4 hours daily for days a week
- Maintain all registers prescribed by the Bank carefully
- System generated receipt should be issued to the customer for all transactions
- Protect your cash over the counter, Keep it safely
- All customer complaints or queries which are not resolved on the same day needs to be mailed to bc.complaintdesk@hdfcbank.com

*Based on Retail Loan book size (excluding mortgages). Source: Annual Reports FY 20-21 and No.1 on market capitalisation based on BSE data as on 31st Dec, 2021

T & C apply.



Agent BC Centre Do's and Don'ts



© GOVERNANCE SERVICES INDIA LIMITED

Don'ts

- Do not collect any additional service charges directly or indirectly from the customers.
- Do not make any false commitments / demand any commissions for disbursement of any loan / account opening from the customer.
- The Agent is not authorized with any powers for sanction of any loan. There should not be any exploitation of ill-informed poor people.
- Do not give any scope for customer complaints and grievances that lead to negative image of the bank.
- Do not be affiliated to any political/ religious organizations.
- There should not be any criminal record/adverse reports.
- Do not resort to intimidation or harassment of any kind against any person in their debt collection efforts.
- Do not exploit customers- do not solicit or extract any favour in return for services you provide in cash or kind.
- Do not give the impression that you are a benefactor of a customer
- Do not encourage informal borrowing or lending.
- Do not reveal details of the customers to anyone else.
- Do not keep copies of any customer documents
- Do not update your own Mobile number/ E-mail ID/Address in the customer's account while generating a lead
- Do not create your own Stamps / Display Material/ Advertisement / Banners for Business Promotion in centres & on social media (Face Book/ Twitter / Instagram etc.)
- Do not do multiple/split transactions for the same customer
- Do not route any transactions through Bank staff account

*Based on Retail Loan book size (excluding mortgages). Source: Annual Reports FY 20-21 and No.1 on market capitalisation based on BSE data as on 31st Dec, 2021

T & C apply.



ഒരു ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻസിന്റെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും

Login to Smart Saathi system daily & operate for minimum 4 hrs a day & 5 days a week

BC Agents must submit their IIBF certificate to the Bank

BC Agents must display Main Signage, mandatory posters and maintain and update all required registers

BC Agents must handle customer transactions and hand over a printed receipt for every transaction. All Transactions must be recorded in Transaction Register

If Transaction is failed, do not pay cash or collect cash from customer even if BC Agent account is credited/debited, amount will be reversed within 7 days

All Customers Complaint/Query to be recorded in the Complaint Register and acknowledgement to be shared with the customer

BC Agents must not charge any commission from customers for providing Banking services

BC Agents to ensure that permission from Bank and Corporate BC is obtained before shifting of Centre to a new address



ഐഐബിഎഫ് നിർബന്ധിത സർട്ടിഫിക്കറ്റ് കോഴ്സ്

- ഒരു ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് ആണ് പൗരന്മാരുമായി ബന്ധപ്പെടാനുള്ള ആദ്യ പോയിന്റും ബാങ്ക് ശാഖയുടെ മുൻമുഖവും.
- ബിസി ഏജൻറുമാരെ കൂടുതൽ കാര്യക്ഷമമാക്കുന്നതിന്, അവർക്ക് ആവശ്യമുള്ള തലത്തിലുള്ള അറിവ് നൽകേണ്ടതുണ്ട്.
- ബിസി ഏജൻറുമാർക്ക് സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള വിജ്ഞാന ഇൻപുട്ടുകളും വൈദഗ്ധ്യവും നൽകുന്നതിന് ഈ കോഴ്സ് ലക്ഷ്യമിടുന്നു. അതിനാൽ, ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ അടിസ്ഥാന അറിവ് നൽകുകയും വിഷയത്തെക്കുറിച്ച് മൊത്തത്തിലുള്ള ധാരണ വീക്ഷിപ്പിക്കുന്നതിന് ബിസി ഏജൻറുമാരെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ് കോഴ്സിൻ്റെ ഘടന.

കോഴ്സ് ഉള്ളടക്കം

ജനറൽ
ബാങ്കിംഗ്

ബിസിനസ്
കറസ്പോണ്ടൻ്റ്
ഏജൻറുമാരുടെ
സാമ്പത്തിക
ഉൾപ്പെടുത്തലും
പങ്കും

സാങ്കേതിക
കഴിവുകളും

മുദ്ര
നൈപുണ്യവും
പെരുമാറ്റ
വശങ്ങളും

ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് - സ്മാർട്ട് സാത്തി ഹാർ ദിൻ ലോഗിൻ

എല്ലാ ബിസിനസ്
കറസ്പോണ്ടൻറും ദിവസവും
കുറഞ്ഞത് 4 മണിക്കൂർ /
ആഴ്ചയിൽ 5 ദിവസമെങ്കിലും Smart
Saathi ആപ്ലിക്കേഷൻ ലോഗിൻ
ചെയ്യണം.



ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള
ബാങ്കിംഗ് പോയിന്റ്

ഉപഭോക്തൃ സേവനം -
ഇടപാടുകൾ

ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് - ഇടപാടുകൾ- പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾ

ബാങ്കിനെ പ്രതിനിധീകരിച്ച്
ഉപഭോക്താവ് നടത്തുന്ന
എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും
സിസ്റ്റം ജനറേറ്റ്ഡ് ഓൺ-
ലൈൻ രസീത് സ്ഥിരമായി
നൽകണം.

ഉപഭോക്താവ്
ഓരോ തവണ
ഉപയോഗിക്കുമ്പോ
ഴും ഉപകരണങ്ങൾ
അണുവിമുക്തമാക്കി
യിട്ടുണ്ടെന്ന്
ഉറപ്പാക്കുക



ടെർമിനൽ
വൃത്തിയുള്ളതും
സുരക്ഷിതവും
നല്ല
ചാർജ്ജുള്ളതുമാ
ണെന്ന്
ഉറപ്പാക്കുക

ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് - ഇടപാടുകളുടെ തരങ്ങൾ

സാമ്പത്തിക

നോൺ-ഫിനാൻഷ്യൽ

ഓഫ് അസ്
(എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ആക്സിലിലെ ഇടപാട്)

ഓൺ അസ്
(എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ആക്സിലിലെ ഇടപാട്)

മിനി പ്രസ്താവന
(എല്ലാ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളും)

ബാലൻസ് അനേക്ഷണം
(എല്ലാ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളും)

പണം പിൻവലിക്കൽ

പണം പിൻവലിക്കൽ / നിക്ഷേപം

ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ
(HDFC ബാങ്ക്-HDFC ബാങ്ക്)

ഇടപാട് തരം, പരിധി, പേയ്മെന്റ്

AEPS Transactions :

Onus Transactions :

- Cash Deposit
- Cash Withdrawal
- Mini Statement
- Fund Transfer
- Balance Enquiry

Offus Transactions :

- Cash Withdrawal
- Mini Statement
- Balance Enquiry
- Cash Deposit
- Fund Transfer

Transactions Limit :

Transaction Mode	Trxn Type	Per Trxn	Per Day	Per Month
Cash Deposit	Onus	20,000	49,999	3,10,000
Cash Withdrawal		10,000	49,999	3,10,000
Cash Withdrawal	Offus	10,000	-	-
Fund Transfer	Onus	25,000	1,00,000	3,00,000
Offus CD & FT	Offus	10,000	-	-

***Note - Offus Transaction Limit depends on Issuer Bank**

AEPS Transaction Pay-out :

Transactions	Account Type	Pay-Out per Transaction
Fund Transfer	HDFC Bank Accounts / Onus	Rs.7.5
Cash Withdrawal	HDFC Bank Accounts / Onus	0.5% of Txn Value – Max. Rs.14
	Other Bank Accounts / Offus	0.5% of Txn Value – Max. Rs.11.25
Cash Deposit	HDFC Bank Accounts / Onus	0.5% of Txn Value – Max. Rs.14
Mini Statement	Other Bank Accounts / Offus	Rs.1.50
Cash Deposit	Other Bank Accounts / Offus	0.5% of Txn Value – Max. Rs.11.25
Fund Transfer	Other Bank Accounts / Offus	0.5% of Txn Value – Max. Rs.11.25

- Pay-out paid to Corporate BC - 20% will be deducted by CSC

Limit & Payout may change. Agents to take latest update from respective AH/TH

ബിസി എജൻറുമാർക്കുള്ള സ്ഥിരമായ പേഴെട്ടുകൾ





JUST LAUNCHED
Fixed Pay for BC Agents

Type	Criteria*	Monthly Pay-Out
URC BC AGENTS	Attendance: 4 hours X 5 days every week in the month	Rs 1600
	Certified: IIBF Certified	
	Transactions: 25 Financial Transactions	
NON-URC BC AGENTS	Attendance: 4 hours X 5 days every week in the month	Rs 800
	Certified: IIBF Certified	
	Transactions: 100 Financial Transactions	
	Productivity: 10 products LC across CASA or Assets	

Pls Note :

- Every single applicable criteria needs to be met to be eligible for Fixed Pay
- Cash Deposit, Cash Withdrawal & Funds Transfer are considered in Financial Transactions
- Only cases which qualify in Variable Pay for Product LC will be considered eligible.
- Split & Multiple Transactions will not be considered eligible

BC Agents can now earn Monthly Fixed Pay in addition to Variable Pay !!!

*Conditions Apply

*Fixed Payout criteria may change. Agents to take latest update from respective AH/TH

ഇടപാടുകളെക്കുറിച്ചുള്ള പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ

സ്ക്വിറ്റ് ഒന്നിലധികം ഇടപാടുകൾ

ഒന്നിലധികം ഇടപാടുകൾ

സിസ്റ്റം പരിമിതി മൂലം നടത്തുന്ന ഇടപാടുകൾ

ഉദാ: ഒരു ഇടപാടിന് 10,000 രൂപ പിൻവലിക്കാൻ സിസ്റ്റം അനുവദിക്കുന്നതിനാൽ ഒന്നിലധികം ഇടപാടുകളായി 50,000 രൂപ പിൻവലിക്കൽ (5 ഇടപാടുകൾ 10,000 രൂപ വീതം).

ഇടപാടുകൾ വിഭജിക്കുക

വ്യവസ്ഥാപിത പരിമിതികളില്ലാതെ മനഃപൂർവ്വം/അറിയാതെ ചെറിയ തുകകളായി വിഭജിക്കപ്പെടുന്ന ഇടപാടുകൾ

ഉദാ: 10,000 രൂപയുടെ പണം പിൻവലിക്കൽ ഒന്നിലധികം ഇടപാടുകളായി വിഭജിക്കപ്പെടുന്നു, എന്നിരുന്നാലും ഒരൊറ്റ ഇടപാടായി പിൻവലിക്കാൻ സിസ്റ്റം അനുവദിക്കുന്നു.

പ്രധാനപ്പെട്ട മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശം

ബിസി ഏജൻറുമാർ അവരുടെ കേന്ദ്രത്തിൽ ഒന്നിലധികം ഇടപാടുകൾ നടത്തുകയും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യരുത്

ഉൽപ്പന്നങ്ങളും സേവനങ്ങളും

ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ഒരു കൂട്ടം

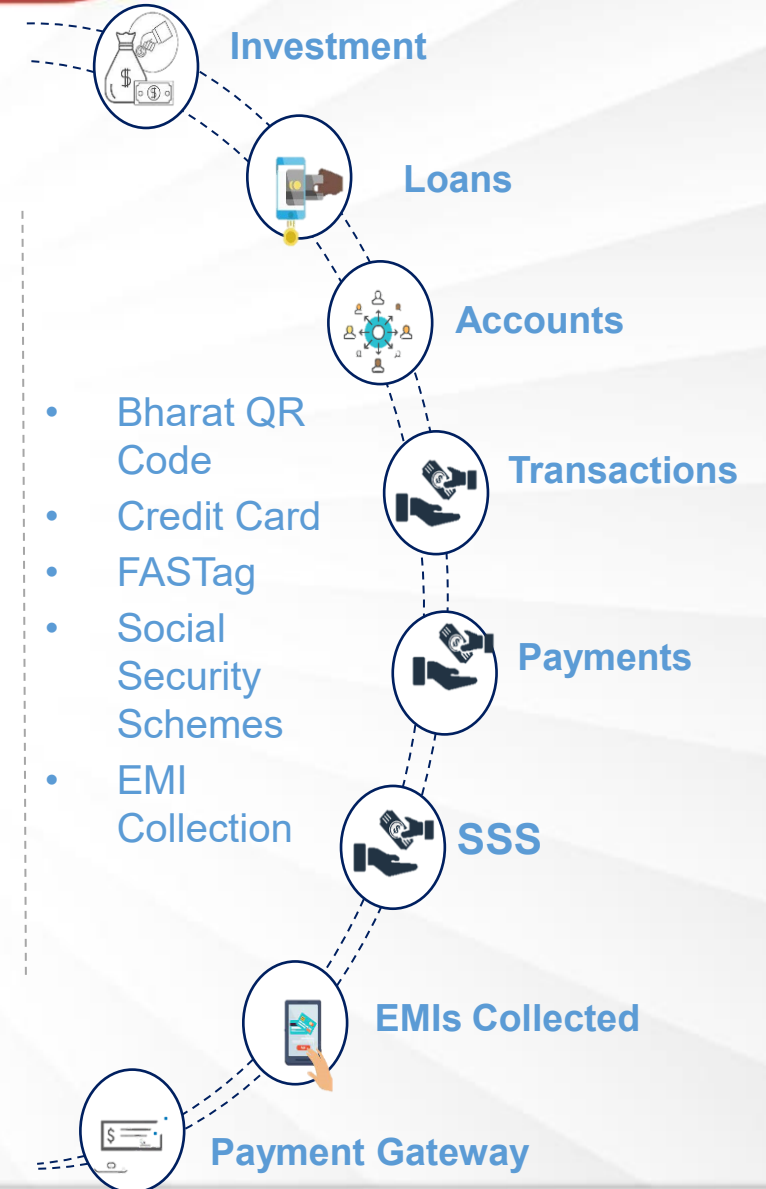
Customer Segment

- Agri Ecosystem
- Farmers
- Mandi / APMC
- Gram Panchayat
- FPOs
- Artias /Commission Agent
- Govt Salaried
- Educational Institutions
- Primary Health Centre
- Small Traders and Merchants
- MSME Segment
- Salaried Employees



Product Suite

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Kisan Gold Card • Tractor Loan • Small Agri Business • Self Help Group • Joint liability Group. • Auto Loan • Personal Loan • Consumer Durable Loan • Two Wheeler Loan • Small Business Loan • Gold Loan • Dukandar OD • MSME Loans • Health Care Finance • Home Loan • Commercial Vehicle Loans • GST OD | <ul style="list-style-type: none"> • Farmer's Account • Government Salary Account • Gram Panchayat • Current Account • Savings Account • Corporate Salary • Beneficiary Account • FD / RD • Govt Savings / Current • Trust / Clubs • Association • NGO • Co-operative society • AOP • Milk Union |
|---|---|



ഓരോ ആവശ്യത്തിനും വായ്പ

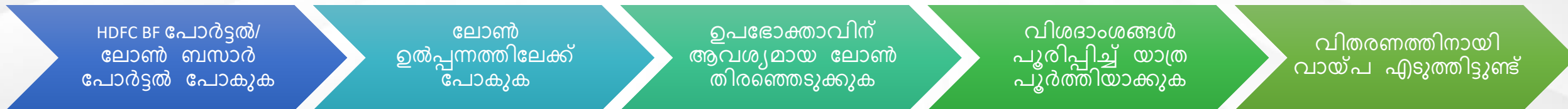
ഇപ്പോൾ എല്ലാ ബെസ്റ്റ് ഇൻ ക്ലാസ് HDFC ബാങ്ക് ലോണുകളും BC സെന്റർ വഴി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ലഭിക്കും.

HDFC BC/BF ഏജൻറുമാർക്കായി ലീഡ് ജനറേഷനായി ആകെ 16 ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ലഭ്യമാണ്

ലോൺ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ

- ടു വീലർ ലോൺ
- കാർ ലോൺ
- സ്വർണ്ണ വായ്പ
- ഹോം ലോൺ
- വ്യക്തിഗത വായ്പ
- ബിസിനസ് ലോൺ
- ട്രാക്ടർ ലോൺ
- ഗ്രൂപ്പ് ലോണുകൾ (സ്വയം സഹായ ഗ്രൂപ്പ്/ ജോയിന്റ് ലയബിലിറ്റി ഗ്രൂപ്പ്)
- ഉപഭോക്തൃ ഡ്യൂറബിൾ ലോൺ
- കിസാൻ ഗോൾഡ് കാർഡ് - അഗ്രി കാർഡ്
- MSME കമ്പനികൾക്കുള്ള വായ്പകൾ
- ചെറുകിട കാർഷിക ബിസിനസ്സ്
- ഹെൽത്ത് കെയർ ഫിനാൻസ്
- കടയുടമകൾക്ക് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യം
- വസ്തുവകകൾക്കെതിരായ വായ്പ
- നിർമ്മാണ ഉപകരണങ്ങൾക്കും വാണിജ്യ വാഹനങ്ങൾക്കുമുള്ള വായ്പകൾ
- GST OD

വായ്പകൾക്കുള്ള ലീഡുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയ



Product Suite

*** Focus Products are Tagged in Yellow

SAVINGS

- Regular Savings – (PC 1132)
- Farmers A/c – (PC 1151)**
- Savings Mini – (PC 1147)
- NRO Savings – (PC 151)
- NRE Savings – (PC 156)
- Beneficiary A/c – (PC 1101)**
- Pension A/c- (PC 138)**

7 Products

SALARY

- Salary Account – (PC 1138)**
- Corporate Salary – (PC 1184)
- Salary Premium– (PC 1185)

3 Products

CURRENT

- Agent Acc– (PC 1129)/1236
- OD against FD Acc – (PC 1149)
- Saksham Account – (PC 1107)
- FPO A/c – 1145/1146/1140
- 4 BIZ+ Current account product : (PC 1480,1481,1482,1483,1484)

8 Products

Govt & Inst

- Govt. Savings – (PC 1205)**
- Govt. Current – (PC 1206)**
- Inst. Savings – (PC 1207)
- Inst. Current – (PC 1208)

4 Products

FD_RD

- Fixed Deposits
- Recurring Deposits

2 Products

STP Insta Journey

- Regular Savings (PC 1132)
- Farmers Account (PC 1151)
- Savings Mini (PC 1147)
- Active Current Account (PC 1140)
- OD against FD Account (PC 1149)
- Salary Account (PC 1138)
- Corporate Salary (PC 1184)
- Salary Premium (PC 1185)

8 Products

Lead Journey

- Saksham Account (PC 1107)
- Govt. Savings (PC 1205)
- Govt. Current (PC 1206)
- Inst. Savings (PC 1207)
- Inst. Current (PC 1208)
- NRO Savings (PC 151)
- NRE Savings (PC 156)
- Beneficiary Acc (PC 1101)

8 Products

Journey For Agents

- CSC Agent Account (PC 1129)

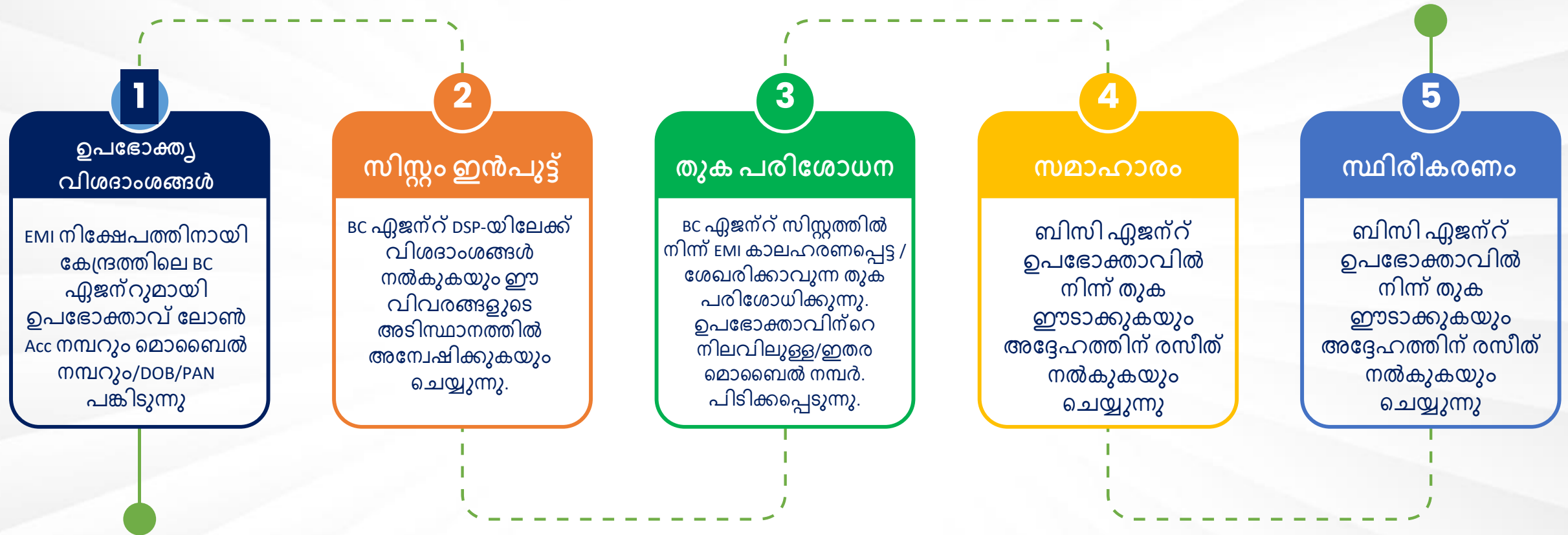
1 Products

Assisted Link Journey

- Fixed Deposits
- Recurring Deposits
- Credit Cards

3 Products

EMI ശേഖരങ്ങൾ - റീടെയിൽ ലോണുകളും SLI



സാമൂഹിക സുരക്ഷാ പദ്ധതികൾ

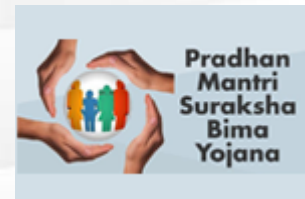
താങ്ങാനാവുന്ന ജീവിതം, അപകട പരിരക്ഷ, ഗ്യാരണ്ടീഡ് പെൻഷൻ പ്ലാൻ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ വിവിധ സാമൂഹിക സുരക്ഷാ പദ്ധതികൾ ഇന്ത്യൻ സർക്കാർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് വഴി ഒരാൾക്ക് അവയിൽ നിക്ഷേപിക്കാം

പ്രധാനമന്ത്രി ജീവൻ ജ്യോതി ബീമാ യോജന (PMJJBY)



- ✓ ഒരു വർഷം ₹ 436 പ്രീമിയത്തിന് ₹ 2 ലക്ഷം രൂപയുടെ ലൈഫ് കവർ നേടൂ
- ✓ SMS വഴിയോ നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ സബ്സ്ക്രൈബ് ചെയ്യുക
- ✓ നിങ്ങളുടെ പ്രീമിയങ്ങൾ സ്വയമേവ അടയ്ക്കുക

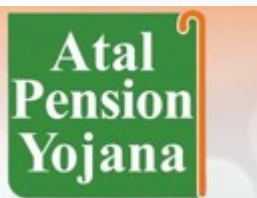
പ്രധാനമന്ത്രി സുരക്ഷാ ബീമാ യോജന (PMSBY)



- ✓ പ്രതിവർഷം 20 രൂപ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുക
- ✓ 2 ലക്ഷം രൂപ വരെ അപകട ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നേടൂ
- ✓ SMS വഴിയോ നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ എളുപ്പത്തിൽ പണമടയ്ക്കുക

അടൽ പെൻഷൻ യോജന

- ✓ 60 വയസ്സിൽ ഉറപ്പായ പ്രതിമാസ പെൻഷൻ നേടുക
- ✓ പ്രതിമാസ നിക്ഷേപം ₹ 42 വരെയാകാം
- ✓ നിങ്ങളുടെ പെൻഷൻ തുക ₹ 1,000 മുതൽ ₹ 5,000 വരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുക



ബിസി സെന്ററിലെ പരാതി മാനേജ്മെന്റ് പ്രക്രിയ

- All complaints / queries (verbal or written) received from customer to be recorded in the Complaint Register maintained
- Complaint Docket Number is issued to customers as acknowledgement. Complaint Docket Number consists of VLE Code/ Financial Year (YY -YY) /Sr Number **Ex. (506311234001/24-25/00001)**
- All complaints/ queries which cannot be closed immediately by the BCs need to be sent to bc.complaintdesk@hdfcbank.com.
- The Complaint Docket Number issued to be mentioned in the e-mail sent to BC Complaint Desk

COMPLAINT REGISTER

Complainant Name	Customer ID	CASA FD/RA /DP Number	Customer Docket Number	Customer Mobile	Contact Number	Email	Acknowledgment Sent	Category	Sub category	Source of Information	Nature of Complaint	Detailed suggestion	Customer City
------------------	-------------	-----------------------	------------------------	-----------------	----------------	-------	---------------------	----------	--------------	-----------------------	---------------------	---------------------	---------------

ആധാർ പാലിക്കൽ

5

Do's and Don'ts for Aadhaar Compliance

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ കൈകാര്യം ചെയ്യുമ്പോൾ സ്വീകരിക്കേണ്ട പ്രധാന മുൻകരുതലുകൾ.

ചെയ്യേണ്ടത്

1

ആധാർ നൽകുമ്പോൾ മാത്രം സ്വീകരിക്കുക **സ്വമേധയാ** കസ്റ്റമർ പോസ്റ്റ് ഓഫർ വഴി **ഇതരമാർഗങ്ങൾ***

2

ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുക **ഉദ്ദേശ്യം** ആധാർ എടുക്കൽ, ഇൻ **പ്രാദേശിക ഭാഷ** ഉപഭോക്താവിന് മനസ്സിലാക്കാവുന്നതേയുള്ളൂ

3

അറിയിക്കുകയും ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുക **ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതം സ്വമേധയാ സമർപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്** ആധാറിന്റെ.

4

അതിനായി മാത്രമേ ആധാർ ഉപയോഗിക്കാവൂ **ഉദ്ദേശ്യം അറിയിച്ചു** ഉപഭോക്താവിന്

5

എപ്പോഴും **സ്വകാര്യത ഉറപ്പാക്കുക** ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ ഡാറ്റ.

ചെയ്യരുത്

1

ഒരിക്കലും പങ്കിടരുത് ഏതെങ്കിലും ഉപഭോക്താവിന്റെ ആധാർ വിവരങ്ങൾ **മൂന്നാം കക്ഷികൾ** അഥവാ **ഇ-മെയിൽ, ഫോൺ മുതലായവ വഴി.**

2

ഒരിക്കലും സൂക്ഷിക്കരുത് **ആധാർ കോപ്പി** ബാങ്ക്, ലാപ്ടോപ്പുകൾ / ഡെസ്ക്ടോപ്പുകൾ, മൊബൈൽ ഫോണുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും പോർട്ടബിൾ സ്റ്റോറേജ് ഡിവൈസ്.

3

ഒരിക്കലും ആവശ്യപ്പെടരുത് ഉപഭോക്താവ് ആധാർ ഇമെയിൽ വഴിയോ നൽകണം വാട്ട്സ്ആപ്പ്, ഫേസ്ബുക്ക് തുടങ്ങിയ സൂക്ഷിതമില്ലാത്ത സോഷ്യൽ മീഡിയ പ്ലാറ്റ്ഫോമുകൾ.

4

Never obtain additional Aadhaar copies from customers.

5

അധിക ആധാർ പകർപ്പുകൾ ഒരിക്കലും നേടരുത് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന്.

* കുറിപ്പ്: നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് KYC ഇതരമാർഗങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകണം.

ഓരോ ഏജൻറും / ബാങ്ക് സ്റ്റാഫും / ബിസിനസ് കൗൺപോണ്ടൻറും (ബിസി) / ബിസിനസ് ഫെസിലിറ്റേറ്ററും (ബിഎഫ്) ആധാർ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ഉത്തരവാദികളാണ് - ഏതെങ്കിലും പാലിക്കാത്തത് കർശനമായ നടപടികളിലേക്ക് / പിഴകളിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം.

ബിസി ഏജൻറുമാർക്കുള്ള ഉപഭോക്തൃ പണമിടപാടുകൾക്കുള്ള ടിഡിഎസ് ഒഴിവാക്കൽ

ഉറവിടത്തിൽ നികുതി കിഴിവ് (TDS) നിയമം:-

- 2019 സെപ്റ്റംബർ 1 മുതൽ, ആദായനികുതി നിയമം, 1961 ലെ സെക്ഷൻ 194N പ്രകാരം, പണം പിൻവലിക്കുമ്പോൾ ബാങ്കുകൾ TDS കുറയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്. '20 ജൂലൈ 1-ന് കൂടുതൽ ഭേദഗതി വരുത്തി.
- ഉപഭോക്താവിന്റെ പണം പിൻവലിക്കലിനും നിക്ഷേപത്തിനുമായി നടത്തുന്ന ബിസി ഏജൻറുമാരുടെ പണമിടപാടുകൾ ടിഡിഎസിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു
- ഐടി ആക്ട് അനുസരിച്ച്, ബിസി ഏജൻറുമാർക്ക് ബിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകൾക്ക് മാത്രം പണം പിൻവലിക്കുന്നതിന് ടിഡിഎസിൽ ഇളവ് ലഭിക്കാൻ അർഹതയുണ്ട്.

ടിഡിഎസ് ഒഴിവാക്കൽ ലഭ്യമാക്കുന്ന പ്രക്രിയ

- എല്ലാ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെയും തുടക്കത്തിൽ എച്ച് ടി ടി ടി ബാങ്ക് ശാഖയിൽ ബിസി ഏജൻറ് ബിസി ഏജൻറ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ സ്വയം ഒപ്പിട്ട പകർപ്പിനൊപ്പം ടിഡിഎസ് ഒഴിവാക്കൽ പ്രഖ്യാപനം സമർപ്പിക്കണം.

ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റുകൾക്ക് പ്രവർത്തനക്ഷമമാണ് - ഡെബിറ്റ് അതോറിറ്റി ലെറ്റർ

- പരാജയപ്പെട്ട / വിപരീത ഉപഭോക്തൃ ഇടപാടിന് ബിസി എജൻറുമാരിൽ നിന്നുള്ള ഒരു ഒറ്റത്തവണ ഡെബിറ്റ് അതോറിറ്റി കത്ത് ആവശ്യമാണ്.
- ഡെബിറ്റ് അതോറിറ്റി ലെറ്റർ കം ഡിക്ലറേഷന്റെ ഹാൻഡ് കോപ്പിയുമായി ബിസി എജൻറ് അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് സന്ദർശിക്കണം.
- ബിസി എജൻറ് ആവശ്യമായ വിശദാംശങ്ങൾ പൂരിപ്പിക്കുകയും സാധുവായ ഫോട്ടോ തിരിച്ചറിയൽ തെളിവിന്റെ സ്വയം ഒപ്പിട്ട പകർപ്പ് സഹിതം ഒപ്പിട്ട അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുകയും വേണം.

Annexure I – Format of Debit Authority Letter

[Date]
HDFC Bank Ltd.

Dear Sir,

I, _____ have been appointed as the VLE / BC Agent by _____ (Name of Corporate BC)
by virtue of the Business Correspondent Agreement executed between _____ (Name of Corporate BC) and the
Bank for carrying out the activities as stated therein.

I hereby confirm that all the transactions carried out by me as a VLE / BC Agent will be conducted on Kiosk Banking System
(KBS) and in event of any unsuccessful/failed transactions, the same shall be considered as rejected transactions and I will not
process/honour any such transactions with the end customer. I agree and confirm to open a dedicated current account with HDFC
Bank and this account will be used to carry out the settlement for the business conducted as a VLE / BC Agent and hence will be
treated as settlement account for all BC transactions.

I hereby unconditionally authorise you to debit my Account no. _____ ("Settlement Account") maintained with your
_____ branch in the event of any successful/failed transactions identified at the time of reconciliation of the transactions carried
out by Bank / BC for all such outstanding amounts together with interest, charges, cost, expenses etc. payable by me to the Bank,
in connection with the said arrangement. I shall keep the Account adequately funded 99.99% to carry out such transactions in terms
of the Agreement executed between the BC and HDFC Bank.

The instruction given by me, as stated above are irrevocable and cannot be modified. _____ in consent of HDFC Bank.
Further the above Settlement Account will not be closed by me unless we receive _____ from HDFC Bank.

This debit authority / operating rights given by me to HDFC Bank, _____ Settlement Account overrides any other
operating instruction that I may have given to the branch during _____ same stays as long as my arrangement
as a VLE / BC Agents with _____ (Name of Corporate BC) _____ terminates/expired which in case will be
communicated by _____ (Name of Corporate BC) _____ till then this debit authority shall be valid and
binding on me.

I agree and undertake to indemnify HDFC Bank _____, damage, loss or injury of any nature whatsoever arising out of
any transactions, which may so take place in _____.

I agree that HDFC Bank may exercise _____ and set-off with respect to my obligation in terms of the Agreement
executed between the BC and HDFC Bank _____ shall have a lien and right of set-off on all monies belonging to me
in any account whatsoever with the Bank _____ or failure or delay by the Bank in exercising any right, power or
remedy hereunder shall not be deemed to constitute a waiver of any such right, power or remedy, and any single or partial exercise of any right,
power or remedy hereunder shall not be deemed to constitute a waiver of any such right, power or remedy. HDFC Bank shall
continue in full force and effect _____ the further exercise thereof and every right and remedy of HDFC Bank shall
HDFC Bank _____ or remedy is specifically waived by an instrument in writing executed by _____.

This debit authority is irrevocable and constitutes legal and binding obligations on me and my successors and legal heirs and shall
continue to be in full force and effect notwithstanding any change in the arrangement between _____ (_____
Name of Corporate BC) and Bank or between _____ (Name of Corporate BC) and VLE / BC Agents.

This debit authority shall be governed by and construed in accordance with the laws of India and I hereby irrevocably submit to
the exclusive jurisdiction of the competent courts of _____.

Sincerely,

Signature of BC Agent

Name of BC Agent
BC Agent VLE Code
BC Agent TID Number
Complete Address of BC Agent

കെവെസിയുടെ പ്രായാന്യം

രേഖകൾ, ഡാറ്റ അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ എന്നിവയുടെ സ്വതന്ത്രവും ആശ്രയയോഗ്യവുമായ ഉറവിടം വഴി ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി തിരിച്ചറിയുന്നതിനും പരിശോധിക്കുന്നതിനുമുള്ള മാർഗമാണ് KYC. ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി:

- വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾ: ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി വിവരങ്ങളും വിലാസവും സമീപകാല ഫോട്ടോയും ബാങ്ക് ലഭിക്കും. ജോയിന്റ് ഹോൾഡർമാർക്കും മാൻഡേറ്റ് ഹോൾഡർമാർക്കും സമാനമായ വിവരങ്ങൾ നൽകേണ്ടതുണ്ട്.
- വ്യക്തിഗതമല്ലാത്ത ഉപഭോക്താക്കൾ: സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിയമപരമായ നില, ഓപ്പറേറ്റിംഗ് വിലാസം, അംഗീകൃത ഒപ്പിട്ടവർ, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമകൾ എന്നിവ പരിശോധിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് തിരിച്ചറിയൽ ഡാറ്റ നേടും.

ഉപഭോക്താവ് ചെയ്യുന്നതോ ഏറ്റെടുക്കാൻ പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതോ ആയ തൊഴിൽ/ബിസിനസിന്റെ സ്വഭാവത്തെക്കുറിച്ചും ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെക്കുറിച്ചും വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്.

KYC പോളിസിയുടെ പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ

താഴെപ്പറയുന്ന നാല് പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തി ബാങ്കുകൾ സാധാരണയായി അവരുടെ KYC പോളിസികൾ രൂപപ്പെടുത്തുന്നു:

ഉപഭോക്തൃ സ്വീകാര്യത നയം: ക്ലയന്റിന്റെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിന് അനുയോജ്യമായ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തി ഐഡൻറിറ്റി സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ക്ലയന്റുകളെ മാത്രം സ്വീകരിക്കുക. നിക്ഷേപകൻ ഒരു പുതിയ നിക്ഷേപകനാണെങ്കിൽ, അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള KYC ഡോക്യുമെന്റേഷനും നടപടിക്രമങ്ങളും നടത്തി എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തിയതിന് ശേഷം മാത്രമേ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവൂ.

കസ്റ്റമർ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ: ബാങ്കിംഗ് ബന്ധം സ്ഥാപിക്കുമ്പോൾ, വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിൽ നടപ്പിലാക്കേണ്ട ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം ബാങ്കുകൾ വ്യക്തമായി വ്യക്തമാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ഇടപാടുകളുടെ നിരീക്ഷണം: ട്രാൻസാക്ഷൻ മോണിറ്ററിംഗിനെ "സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള ഒരു ഔദ്യോഗിക പ്രക്രിയയും അത് ആന്തരികമായി റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമവും" എന്ന് നിർവ്വചിക്കാം. മോണിറ്ററിംഗ് എന്നാൽ ഇടപാടുകൾ ഒരു AML-ൽ നിന്ന് സംശയാസ്പദമായി കാണപ്പെടുന്നുണ്ടോ എന്ന് കണ്ടെത്തുന്നതിന് ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇടപാടുകളുടെ വിശകലനം എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്: ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി, അവരുടെ സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനങ്ങൾ, അവർ സൃഷ്ടിക്കുന്ന അപകടസാധ്യത എന്നിവ അറിയുന്നത് ഫലപ്രദമായ കെവൈസിയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. കൂടാതെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുമ്പോൾ നമ്മുടെ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം ഉറപ്പുവരുത്തണം.

അടിസ്ഥാന ബാങ്കിംഗ് തത്വങ്ങൾ

- ✓വിശ്വാസം- ഉപഭോക്തൃ വിശ്വാസം കെട്ടിപ്പടുക്കുക
- ✓രഹസ്യത്വകത - ഉപഭോക്താവിന്റെ രഹസ്യസ്വഭാവം നിലനിർത്തുക
- ✓സേവനം - ഉപഭോക്തൃ സേവനം വളരെ പ്രധാനമാണ്
- ✓സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള അറിവ്

പെരുമാറ്റച്ചട്ടം

- ✓ ഉപഭോക്താക്കളോട് മാന്യവും മാന്യവുമായ പെരുമാറ്റം
- ✓ ഓരോ ഉപഭോക്താവിനും അനുയോജ്യമായ ഉൽപ്പന്ന ഡെലിവറി
- ✓ എല്ലാ ഉൽപ്പന്ന വിശദാംശങ്ങളിലും ഉപഭോക്താക്കളുമായുള്ള സുതാര്യത
- ✓ ഉപഭോക്തൃ ഡാറ്റ ഉപയോഗിക്കുന്നതിൽ സ്വകാര്യത, സുരക്ഷ
- ✓ ഉപഭോക്തൃ പരാതി പരിഹാരവും ഫീഡ്ബാക്കും
- ✓ ഉപഭോക്തൃ അവബോധം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ലഭ്യമായ സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങളും സേവനങ്ങളും മനസ്സിലാക്കാൻ അവരെ പ്രാപ്തരാക്കുകയും ചെയ്യുക.

തിരികെ

ഗ്രൂമിംഗ്, കമ്മ്യൂണിക്കേഷൻ & സോഫ്റ്റ് സ്കിൽസ്

- ✓വ്യക്തിഗത മര്യാദകൾ
- ✓മര്യാദ
- ✓കേന്ദ്രത്തിൽ വ്യക്തിശുചിത്വവും സാമൂഹിക അകലവും പാലിക്കുക
- ✓വ്യക്തിഗത കഴിവുകൾ
- ✓ടെലിഫോൺ മര്യാദകൾ
- ✓ഇ-മെയിൽ മര്യാദകൾ
- ✓ചർച്ച/പ്രേരണാ കഴിവുകൾ
- ✓വിശകലന ശേഷി

നന്ദി