



BC Agent திறன் மேம்பாட்டு திட்டம் FY 2026-27

HDFC வங்கி பற்றி



அனைத்து நிதி மற்றும் கட்டண தேவைகளுக்கும் ஒரு நிறுத்த கடை



வலுவான தேசிய நெட்வொர்க்



ஆரோக்கியமான இருப்புநிலை, சொத்து தரத்தில் கவனம் செலுத்துங்கள்



சமூக மற்றும் சுற்றுச்சூழல் பொறுப்புள்ள கார்ப்பரேட் குடிமகன் - பரிவர்த்தன்



ஒரு டிஜிட்டல் தலைவர்



இந்தியாவின் மிகவும் மதிப்புமிக்க பிராண்ட்



நெறிமுறை தரநிலைகள், தொழில்முறை ஒருமைப்பாடு, பெருநிறுவன் நிர்வாகம் மற்றும் ஒழுங்குமுறை இணக்கம் ஆகியவற்றின் மிக உயர்ந்த மட்டத்திற்கு உறுதியளிக்கப்பட்டுள்ளது

செயல்பாட்டு சிறப்பியல்பு



வாடிக்கையாளரை மையப்படுத்தி



தயாரிப்பு தலைமை



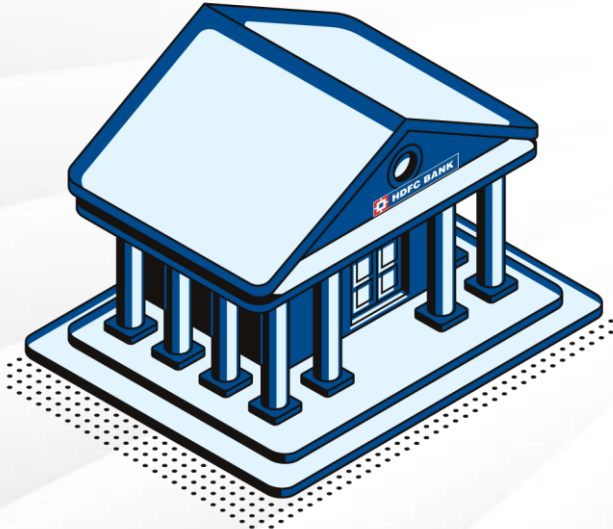
முக்கிய மதிப்புகள்



நிலைத்தன்மை



மக்கள்



வலுவான தேசிய விநியோக வலையமைப்பு



9,689 கிளைகள்



4,175 நகரங்கள் / ஊர்கள்



21,172 ATMs / பண மறுசுழற்சி இயந்திரங்கள் (CRMs)



14K + வணிக நிருபர்கள்

50% கிளைகள் உள்ளே அரை நகர்ப்புற, கிராமப்புற இடங்கள்

விருதுகள் மற்றும் பாராட்டுகள்

**Best Employers Asia-Pacific
2026**
Financial Times

**HDFC Bank Ranks No. 1
in India**
Kantar BrandZ India's Most
Valuable Brands 2025

**Recognized in the
"Leadership" category**
IIAS Indian Corporate
Governance assessment 2025

**Most Accurate Forecasters in
Reuters Polls (Economics) for
India**
23rd Green Building Congress

India's Best for HNW
Euromoney Private Banking
Awards 2025

**Only Indian Bank in the
Top 100**
Kantar BrandZ 2025 Most
Valuable Global Brands

**Best Wealth Management for
\$100k – \$250k AUM**
Global Private Banking
Innovation Awards 2025

**Best Domestic Private
Bank- India**
Global Private Banking
Innovation Awards 2025

**Best Private Bank for
Insurance**
Global Private Banking
Innovation Awards 2025

விருதுகள் மற்றும் பாராட்டுகள்

**India's Best Bank for
Homeowner**
Euromoney Awards for
Excellence 2025

**India's Best Bank for
SME**
Euromoney Awards for
Excellence 2025

Top Performing Bank PoPs
The PFRDA National Pension
System (NPS) Excellence
Awards

**Best Performance on Asset
Quality (Private Sector
- Large Bank)**
3rd ICC Emerging Asia Banking
Conclave & Awards

**Best Private Bank for
Customer Service - Asia**
Global Private Banking Awards
2025

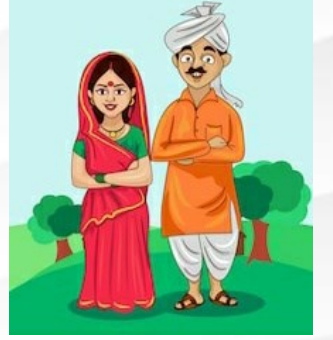
Best Retail Bank in India
TAB Global Excellence in
Retail Finance Awards 2025

**Best Investor Relations
(Silver)**
Finance Asia – Asia's Best
Companies 2025

**Best Large-Cap Company
(Silver)**
Finance Asia – Asia's Best
Companies 2025

**India's Leading Private
Bank (Large)**
Dun & Bradstreet BFSI &
FinTech Summit 2025

நிதி உள்ளடக்கம்



நிதி உள்ளடக்கம் நிதி உள்ளடக்கம்வங்கி மற்றும் வழங்கும் முறை என விவரிக்கப்படுகிறது நிதி எந்தவொரு பாகுபாடும் இல்லாமல் சமூகத்தில் உள்ள ஒவ்வொரு தனிநபருக்கும் தீர்வுகள் மற்றும் சேவைகள்.

அணுகலை உறுதி செய்யும் செயல்முறை **நிதி** போன்ற பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுக்களுக்கு தேவைப்படும் போது சேவைகள் மற்றும் சரியான நேரத்தில் மற்றும் போதுமான கடன் **வங்கியின் கீழ்** மற்றும் **குறைந்த வருமானம் கொண்ட குழு** ஒரு மணிக்கு கள் **ஒரு மணிக்கு** கள்.

(குழு நிதி உள்ளடக்கம், தலைவர்: டாக்டர் சி.ரங்கராஜன்).

நிதி உள்ளடக்கம்



வணிக நிருபர் (BC) பற்றி



அனைத்து நிதிச் சேவைகளுக்கும், வங்கியால் கார்ப்பரேட் வணிகத் தொடர்பாளர் மூலம் நியமிக்கப்பட்ட ஒரே இடம்.



பிசிக்கள் நிதிச் சேர்க்கையை உறுதிசெய்து, வங்கிச் சேவைகளின் வெளிப்பாட்டை அதிகரிக்கின்றன, அதன் மூலம் வலுவான அணுகலைப் பெறுகிறது



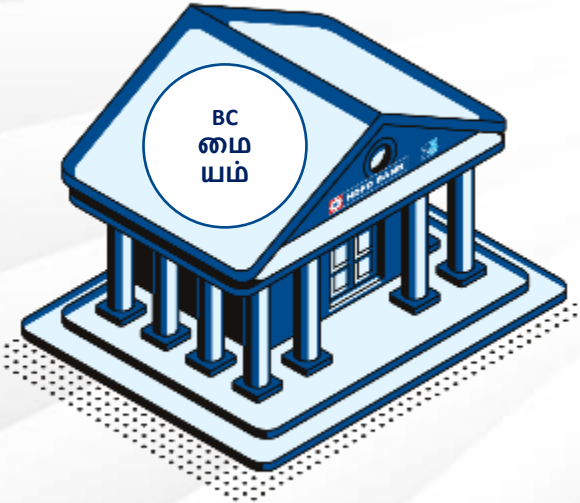
பிசிக்கள் உள்நாடுகளில் வங்கிச் சேவைகளை வழங்குகிறார்கள்



வங்கிச் சேவைகளையும் தயாரிப்புகளையும் வழங்குவதோடு மட்டுமல்லாமல், இந்திய அரசாங்கத்தால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட சமூகத் திட்டங்களையும் அவர்கள் வங்கி கிளை அலுவலகங்கள் (BCAs) மூலம் ஊக்குவிக்கின்றனர்.



GOI டிஜிட்டல் நோக்கங்களுக்கு ஏற்ப பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் வணிகத்திற்கான முழுமையான டிஜிட்டல் பயன்முறை



வணிக நிருபர் - ஒரு மாற்ற முகவர்

வாடிக்கையாளரை
மையப்படுத்தி

அணுகல்

கிடைக்கும்
தன்மை



மலிவு

வெளிப்படைத்
தன்மை

- வாடிக்கையாளர் கவனம் - அனைத்து பிரிவுகளுக்கும் கிடைக்கும் தயாரிப்புகள்
- அணுகல் - கிராமத்தில் உள்ள வங்கி
- கிடைக்கும் தன்மை - வங்கிக் கிளையை விட வேலை நேரம் அதிகம்
- மலிவு - உலகத்தரம் வாய்ந்த வங்கி தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள்
- வெளிப்படைத்தன்மை - வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கையை உருவாக்க உதவுகிறது

BC பாயிண்டில் கட்டாய செயல்திறன்

வணிக நிருபர் மையம்

Outside BC Centre



Outside BC Centre



Inside BC Centre



Inside BC Centre



கட்டாயக் காட்சிப் பொருள்களை BC முகவர்கள் கொள்முதல் செய்து பராமரிக்க வேண்டும்

வங்கியால் வழங்கப்பட்ட படிவத்தை, வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி மையத்தில் உள்ள BC முகவரால் அச்சிட்டுக் காட்சிப்படுத்த வேண்டும்

கடை பதாகை - BC முகவர் மையத்திற்கு வெளியே உள்ளூர் மொழியில் வைக்கப்பட வேண்டும்

தயாரிப்புச் சுவர் - காட்சிப்படுத்தப்பட வேண்டிய தயாரிப்பு சுவரொட்டிகள்

முகவர் சான்றிதழ்

வாடிக்கையாளர்களுக்கான செய்ய வேண்டியவை மற்றும் செய்யக்கூடாதவை

முகவர்களுக்கான செய்ய வேண்டியவை மற்றும் செய்யக்கூடாதவை

வழங்கப்படும் சேவைகள் சுவரொட்டி

கட்டாயப் பதிவேடுகளை BC முகவர் கொள்முதல் செய்து பராமரிக்க வேண்டும்

இணைக்கப்பட்ட HDFC வங்கி கிளை / பகுதித் தலைவரிடமிருந்து பெற்றுக்கொள்ளவும் - மையத்தில் உள்ள BC முகவரால் காட்சிப்படுத்தப்பட்டுப் பராமரிக்கப்பட வேண்டும்.

குறை தீர்க்கும் சுவரொட்டி

வங்கி குறைதீர்ப்பாளர் சுவரொட்டி

சேமிப்பு / நடப்புக் கணக்கு சேவைகள் மற்றும் கட்டணங்கள் சுவரொட்டி

புகார் புத்தகம் - கோய்போரியா குழுவின்படி

கட்டாயப் பதிவேடுகளை BC முகவர்கள் பெற்றுப் பராமரிக்க வேண்டும்

அனைத்து BC முகவர்களுக்கும் பதிவேட்டைப் பராமரிப்பது கட்டாயமாகும்.

ஏதேனும் தகராறுகள் ஏற்பட்டால், பதிவேடு ஒரு ஆதாரமாகச் செயல்படும்.

மையத்தில் BC முகவர்கள் எப்போதும் பராமரிக்க வேண்டிய பதிவேட்டுப் படிவங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

COMPLAINT REGISTER

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

TRANSACTION REGISTER

Date	Time of Transaction	Name of Customer	A/c No.	Type of Transaction Eg. Cash Deposit or Cash withdrawal	Amount	Name of the Bank	Status of transaction Success/ Reject	RRN Number	Customer Signature
------	---------------------	------------------	---------	--	--------	------------------	--	------------	--------------------

VISIT REGISTER

Date	Time	Name of Visitor	Name of Organisation	Designation of Visitor	Feedback	Signature of Visiting Officer	Action Taken on Feedback Received	Date of Taking Action	Signature of BC Agent
------	------	-----------------	----------------------	------------------------	----------	-------------------------------	-----------------------------------	-----------------------	-----------------------

ACCOUNT OPENING REGISTER

Date of Lead generation	Name of Customer	Customer Contact No.	Lead No.	Type of A/c CA/ SB/Sal	A/c No.	Date of Account Opening Date	Signature of BC Agent
-------------------------	------------------	----------------------	----------	---------------------------	---------	------------------------------	-----------------------

FIXED / RECURRING DEPOSIT REGISTER

Sr No	Name of Customer	Masked Acc No	Type of Deposit (FD/RD)	Deposit Amt in INR	Duration of Deposit	Customer Signature
-------	------------------	---------------	-------------------------	--------------------	---------------------	--------------------

வணிக நிருபர்களுக்கான செய்ய வேண்டியவை மற்றும் செய்யக்கூடாதவை

✓ Dos

- கேஓய்சி (KYC) விதிமுறைகளைத் தவறாமல் பின்பற்றும் வாடிக்கையாளர்களைக் கண்டறியுங்கள். வாடிக்கையாளருடன் கலந்துரையாடுங்கள், நிதி விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சிகளை நடத்துங்கள், அவரது சுயவிவரம் மற்றும் தேவைகளைப் புரிந்துகொண்டு, வங்கிக்குத் தரமான கணக்குகளைப் பெற்றுத் தாரங்கள்.
- வாடிக்கையாளரின் இரகசியத்தன்மையைப் பேண வேண்டும் மற்றும் உள்ளூர் பகுதி மற்றும் மொழி குறித்த அறிவு பெற்றிருக்க வேண்டும்.
- தகவல்களின் இரகசியத்தன்மையைப் பாதுகாக்கும் பொருட்டு, வங்கியின் வாடிக்கையாளர் தகவல்கள், ஆவணங்கள், பதிவேடுகள் மற்றும் சொத்துக்களைத் தனிமைப்படுத்தித் தெளிவாக அடையாளம் காணவும்.
- வங்கியின் சார்பாக வாடிக்கையாளர் மேற்கொள்ளும் அனைத்துப் பரிவர்த்தனைகளுக்கும், கணினி அமைப்பு உருவாக்கிய ஆன்லைன் ரசீதை அவருக்குத் தவறாமல் வழங்கவும்.
- தினமும், வாரத்திற்கு 5 நாட்கள், ஒரு நாளைக்குக் குறைந்தபட்சம் 4 மணிநேரம் ஸ்மார்ட் சாத்தி / பிரத்யேகத் தளத்தில் உள்நுழைய வேண்டும்.
- அனைத்துப் பதிவேடுகளையும் பராமரித்து, வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட கட்டாய சுவரொட்டிகள்/சான்றிதழ்களைக் கவனமாகக் காட்சிப்படுத்தவும்.
- ஸ்மார்ட் சாத்தி / பிரத்யேக செயலியின் பரிவர்த்தனை மதிப்பு, HDFC வங்கிக் கணக்கிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட பணத்தின் மதிப்புடன் பொருந்துகிறதா என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.

X Donts

- BC முகவருக்கு எந்தவொரு கடனையும் அனுமதிப்பதற்கான எந்த அதிகாரமும் வழங்கப்படவில்லை.
- BC முகவர் எந்தவொரு அரசியல்/மத அமைப்புகளுடனும் தொடர்பு கொண்டிருக்கக் கூடாது.
- BC முகவர், வாடிக்கையாளர்களைப் பல பரிவர்த்தனைகளை அல்லது பரிவர்த்தனைகளைப் பிரித்துச் செய்ய ஊக்குவிக்கக் கூடாது.
- கடன் வழங்குவதற்குப் பதிலாக மாற்றுத் தயாரிப்புகளைப் பரிந்துரைக்கவோ அல்லது கட்டாயப்படுத்தவோ கூடாது. உதாரணம்: கடன் வழங்குவதற்காகக் காப்பீடு, ஓய்வூதியம் அல்லது பிற தயாரிப்புகளைக் கட்டாயப்படுத்தி விற்பனை செய்தல்.
- முதன்மை நிறுவனம் வழங்கும் சேவைகளின் வரம்பிற்கு அப்பாற்பட்ட எந்தவொரு சலுகைகள், நன்மைகள் அல்லது பொய்யான நம்பிக்கைகளை அளித்து வாடிக்கையாளர்களை மயக்காமல் இருக்க சிறப்பு கவனம் செலுத்த வேண்டும்
- BC முகவர் தனது உள்நுழைவு ஐடி மற்றும் கடவுச்சொல்லை வேறு எந்த வெளி நபருடனும் பகிரக்கூடாது.
- பிசி முகவர், வாடிக்கையாளர்களுக்காக எந்தவொரு வணிகத்தையும் தேடும்போது, தனது தனிப்பட்ட விவரங்களான மின்னஞ்சல் முகவரி, கைபேசி எண், அஞ்சல் முகவரி போன்றவற்றைப் புதுப்பிக்கக் கூடாது

வணிக நிருபர்களுக்கான செய்ய வேண்டியவை மற்றும் செய்யக்கூடாதவை

✓ Dos

- BC முகவர், பிரத்யேக போர்டல் உள்நுழைவை (கார்ப்பரேட்/வங்கிகள் போர்டல்) மட்டும் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் கணக்கு தொடக்க லீட்களை உருவாக்க வேண்டும்
- BC முகவர்கள், மின்னஞ்சல் முகவரி, கைபேசி எண் மற்றும் பரிந்துரைக்கப்பட்டவரின் விவரங்கள் உள்ளிட்ட அனைத்து வாடிக்கையாளர் தகவல்களையும் சரியாகப் பதிவு செய்ய வேண்டும்
- முகவரிச் சான்று ஆவணங்களிலிருந்து சுருக்கமான முகவரி பெறப்படும் நேர்வுகளில், கணக்குத் தொகுப்பு வங்கிக் கிளைகளுக்குத் திருப்பி அனுப்பப்பட்டு, கணக்கில் “பற்று முடக்கம்” (Debit Freeze) நிலை ஏற்படுவதைத் தவிர்க்க, BC முகவர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் சரியான அடையாள விவரங்களைப் பதிவு செய்ய வேண்டும்
- வாடிக்கையாளரின் அஞ்சல் அல்லது நிரந்தர முகவரியின் நகரமும், முகவரின் வணிக முகவரியின் நகரமும் ஒன்றாக இருப்பதை BC / BF முகவர் உறுதி செய்ய வேண்டும்
- BC/BF முகவர்கள், கணக்கு விவரங்களை ஆய்வு செய்த பிறகு சரியான கணக்கு வகையைத் தேர்ந்தெடுத்து, பராமரிக்க வேண்டிய சராசரி இருப்புத் தொகையைத் தெரிவித்து, கணக்கு திறந்த பிறகு ஆரம்ப நிதியளிப்பை நிறைவு செய்ய வேண்டும்

X Donts

- BC முகவர், தனது கார்ப்பரேட் / வங்கி போர்டல் உள்நுழைவு மூலம் அனுமதிக்கப்பட்ட வழிமுறைகளைத் தவிர வேறு எந்த முறையிலும் கணக்கைத் திறக்கக் கூடாது
- கணக்கு தொடங்குவதற்கான வாய்ப்பை உருவாக்கும்போது, BC முகவர் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் தனது சொந்த மொபைல் எண்/ மின்னஞ்சல் முகவரி/ முகவரியைப் புதுப்பிக்கக் கூடாது
- BC முகவர், வாடிக்கையாளரின் KYC ஆவணங்களின் எந்தவொரு அசல் / மென்பிரதிகளையும் வைத்திருக்கக் கூடாது
- பிசி ஏஜென்ட், வாடிக்கையாளரிடமிருந்து மின்னஞ்சல் / வாட்ஸ்அப் போன்ற டிஜிட்டல் முறைகள் மூலம் எந்த கேஷ்யசி ஆவணங்களையும் ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடாது
- BC முகவர்கள் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ எந்தவொரு கூடுதல் சேவைக் கட்டணத்தையும் வசூலிக்கக் கூடாது

BC முகவரின் பங்கு மற்றும் பொறுப்புகள்

ஸ்மார்ட் சாத்தி / பிரத்யேக அமைப்பில் தினமும் உள்நுழைந்து, ஒரு நாளைக்குக் குறைந்தபட்சம் 4 மணிநேரம் மற்றும் வாரத்திற்கு 5 நாட்கள் இயக்கவும்

BC முகவர்கள் தங்களின் IIBF சான்றிதழை வங்கிக்குச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்

BC முகவர்கள் பிரதான அறிவிப்புப் பலகைகளையும், கட்டாய சுவரொட்டிகளையும் காட்சிப்படுத்த வேண்டும், மேலும் தேவைப்படும் அனைத்துப் பதிவேடுகளையும் பராமரித்து புதுப்பிக்க வேண்டும்

BC முகவர்கள் வாடிக்கையாளர் பரிவர்த்தனைகளைக் கையாண்டு, ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் அச்சிடப்பட்ட ரசீதை வழங்க வேண்டும். அனைத்துப் பரிவர்த்தனைகளும் பரிவர்த்தனைப் பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். மேலும், பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வதற்கு முன்பு முகவர்கள் வாடிக்கையாளரின் அடையாளச் சான்றைச் சரிபார்க்க வேண்டும்

பரிவர்த்தனை தோல்வியுற்றால், BC முகவர் கணக்கில் வரவு/பற்று வைக்கப்பட்டிருந்தாலும் கூட, வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ரொக்கமாகப் பணம் செலுத்தவோ அல்லது வசூலிக்கவோ வேண்டாம்; அந்தத் தொகை 7 நாட்களுக்குள் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்

வாடிக்கையாளரின் அனைத்து புகார்கள்/விசாரணைகளும் புகார் பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டு, அதற்கான ஒப்புக்கை வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்

வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதற்காக, BC முகவர்கள் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து எந்தவிதமான தரகுத்தொகையையும் வசூலிக்கக் கூடாது

மையத்தை ஒரு புதிய முகவரிக்கு மாற்றுவதற்கு முன், வங்கி மற்றும் கார்ப்பரேட் BC-யிடம் இருந்து அனுமதி பெறப்பட்டுள்ளதா என்பதை BC முகவர்கள் உறுதி செய்ய வேண்டும்



IIBF வழங்கும் கட்டாயச் சான்றிதழ் படிப்பு

- ஒரு வணிகத் தொடர்பாளர் (Business Correspondent) என்பவர், குடிமக்களுக்கு வங்கி கிளையின் முதல் தொடர்புப் புள்ளியாகவும் முகமாகவும் இருக்கிறார்
- வணிகத் தொடர்பாளர் முகவர்கள் (BC Agents) மேலும் திறம்படச் செயல்படுவதற்கு, அவர்களுக்குத் தேவையான அளவிலான அறிவு புகட்டப்பட வேண்டும்.
- இந்தப் பாடநெறியானது, வணிகத் தொடர்பாளர் முகவர்களுக்குத் தேவையான அறிவு உள்ளீடுகளையும் திறன்களையும் வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. எனவே, இந்தப் பாடநெறியின் கட்டமைப்பானது, வங்கிச் செயல்பாடுகள் குறித்த அடிப்படை அறிவை வழங்குவதையும், வணிகப் தொடர்பாளர் முகவர்கள் இத்துறையைப் பற்றிய ஒரு முழுமையான புரிதலை வளர்த்துக்கொள்ள உதவுவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது..
- இந்திய வங்கி மற்றும் நிதி நிறுவனம் (IIBF), வணிகத் தொடர்பாளர்கள்/வணிக ஒருங்கிணைப்பாளர்களுக்கான சான்றிதழ் தேர்வை அடிப்படை மற்றும் மேம்பட்ட சான்றிதழ்கள் என இரண்டு நிலைகளில் உருவாக்கியுள்ளது.
- 1 ஏப்ரல் 2024 முதல் நடைமுறைக்கு வரும் திருத்தப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களின்படி, "மேம்பட்ட" தேர்வு முறை வணிகத் தொடர்பாளர் முகவர்களுக்குப் பொருந்தும் என்பதையும், சான்றிதழ் தேர்வில் கலந்துகொள்வதற்கு முன்பு வணிகப் தொடர்பாளர் முகவர்களுக்குப் பயிற்சி அளிப்பது கட்டாயமாகும் என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ளவும்.

வணிக நிருபர் - ஸ்மார்ட் சாத்தி

ஹார் தின் உள்நுழைவு

ஒவ்வொரு வணிக நிருபரும்
தினமும் குறைந்தபட்சம் 4
மணிநேரம் / வாரத்தில் 5 நாட்கள்
ஸ்மார்ட் சாதி செயலியில்
உள்நுழைய வேண்டும்



வாடிக்கையாளர்களுக்
கான வங்கிப் புள்ளி

வாடிக்கையாளர் சேவை
- பரிவர்த்தனைகள்

வணிக நிருபர் - பரிவர்த்தனைகள்- முக்கியமான செயல்கள்

வங்கியின் சார்பாக
வாடிக்கையாளரால்
மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்து
பரிவர்த்தனைகளுக்கும் கணினி
மூலம் உருவாக்கப்பட்ட ஆன்லைன்
ரசீது அவருக்கு வழங்கப்பட
வேண்டும்.

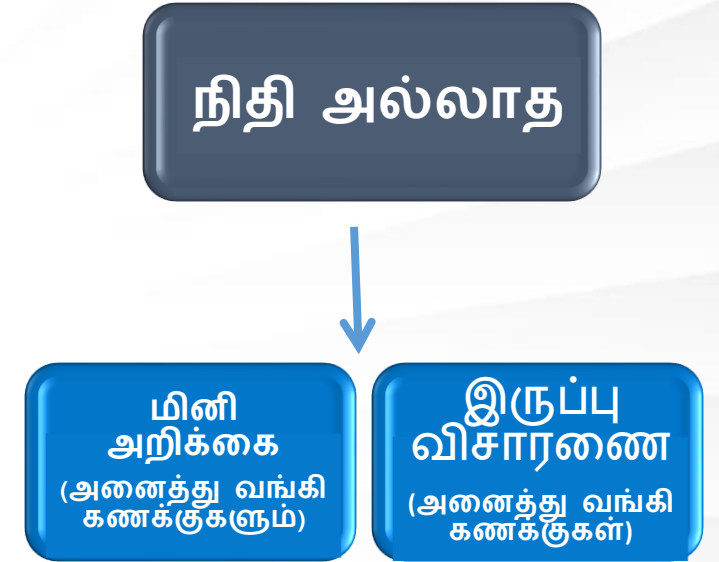
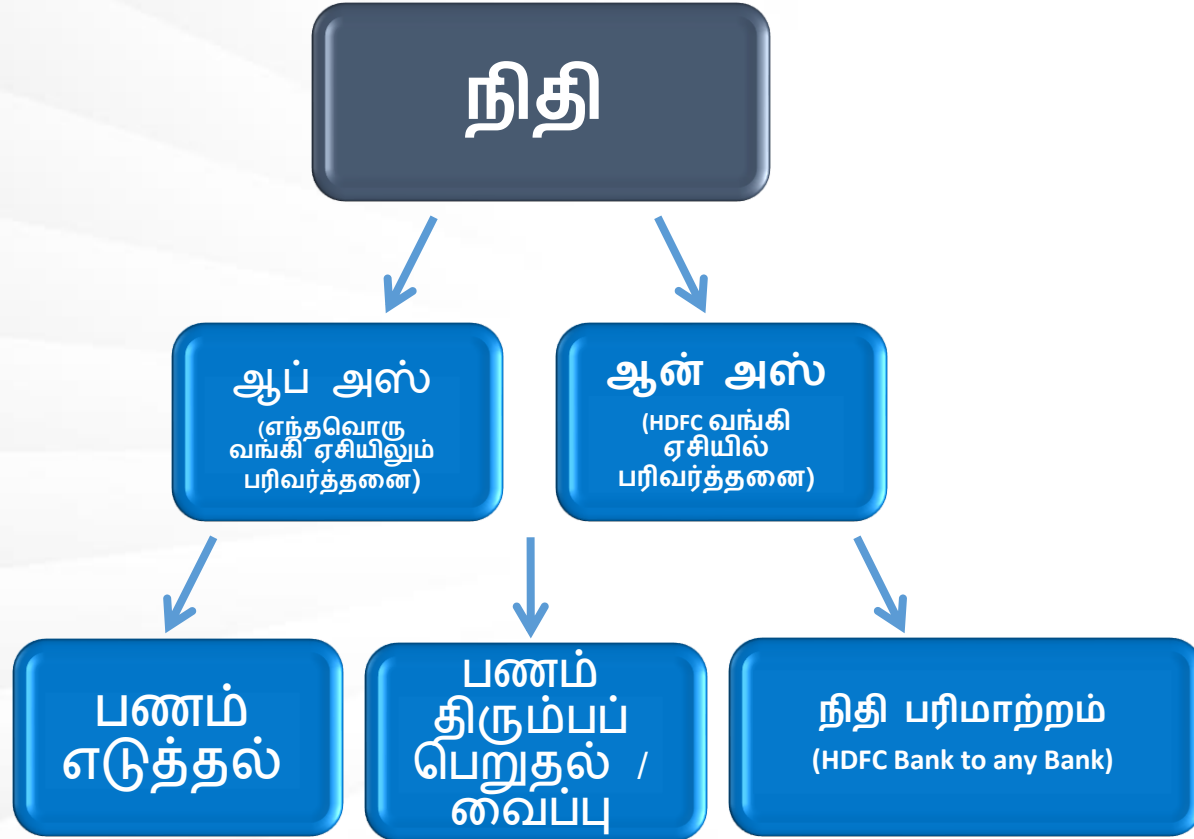


ஸ்மார்ட் சாத்தி
(DDP) க்கான
வணிக நிருபர்
புள்ளியில்
முக்கியமான
செயல்கள்

ஒவ்வொரு முறையும்
ஒரு வாடிக்கையாளர்
பயன்படுத்தும்
உபகரணங்களை
சுத்தப்படுத்துவதை
உறுதிசெய்யவும்

முனையம்
சுத்தமாகவும்,
பாதுகாப்பாகவும்,
நன்கு சார்ஜ்
செய்யப்பட்டதாகவும்
இருப்பதை
உறுதிசெய்யவும்

வணிக நிருபர் - பரிவர்த்தனைகளின் வகைகள்



*Both Onus & Offus for both Non-Financial Trx

பரிவர்த்தனை வகை, வரம்பு மற்றும் கட்டணம்

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

DC+Pin Transactions :

Onus Transactions :

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

Offus Transactions :

- Cash Withdrawal
- Balance Enquiry

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	10,000	50,000
Cash Withdrawal	Offus	10,000	-	-
Fund Transfer	Onus	10,000	10,000	50,000

*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

- 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



**Prohibition on Credit Card
Transactions through Debit
Card + Pin Journey**

**Agents are advised not to use Credit Card on Debit Card + Pin
Journey, as such transactions, even if successful, will be reversed.**

Agents, follow the advisory and earn with ease on DC+Pin Transactions

BC முகவர்களுக்கான நிலையான கொடுப்பனவுகள்



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	

*Conditions Apply

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 !!!

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

பரிவர்த்தனைகள் பற்றிய முக்கிய வழிமுறைகள்

பிளவு பல பரிவர்த்தனைகள்

பல பரிவர்த்தனை

கணினி வரம்பு காரணமாக செய்யப்படும் பரிவர்த்தனைகள்

எ.கா: ஒரு பரிவர்த்தனைக்கு ரூ. 10,000 திரும்பப் பெற அமைப்பு அனுமதிப்பதால், ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பரிவர்த்தனைகளாக (ஒவ்வொன்றும் ரூ. 10,000 வீதமான 5 பரிவர்த்தனைகள்) 50,000 ரூபாய் ரொக்கம் திரும்பப் பெறுதல்

பரிவர்த்தனைகளை பிரிக்கவும்

எந்தவொரு கணினி வரம்பும் இல்லாமல் வேண்டுமென்றே/தற்செயலாக சிறிய அளவுகளாகப் பிரிக்கப்படும் பரிவர்த்தனைகள்

எ.கா: ரூ. 10,000 ரொக்கம் திரும்பப் பெறுவது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பரிவர்த்தனைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டாலும், ஒரே பரிவர்த்தனையாக திரும்பப் பெற அமைப்பு அனுமதித்தாலும்

முக்கியமான வழிகாட்டுதல்

BC முகவர்கள் தங்கள் மையத்தில் பல மற்றும் பிளவு பரிவர்த்தனைகளை ஊக்குவிக்கவும் மற்றும் மேற்கொள்ளவும் கூடாது

தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள்

பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் பூங்கொத்து

Customer Segment

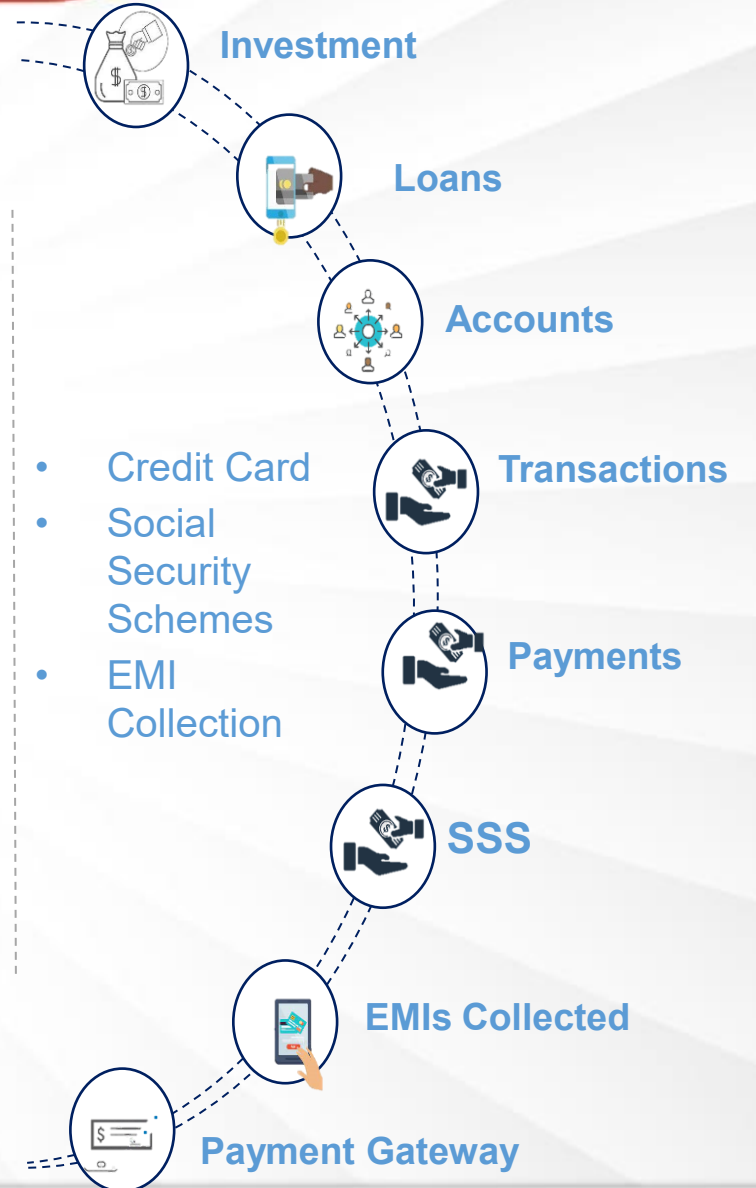
- Agri Ecosystem
- Farmers
- Mandi / APMC
- Gram Panchayat
- FPOs
- Artias /Commission Agent
- Govt Salaried
- Educational Institutions
- Primary Health Centre
- Small Traders and Merchants
- MSME Segment
- Salaried Employees

Assets

- Kisan Gold Card
- Small Agri Business
- Tractor Loan
- Joint liability Group
- Auto Loan
- Personal Loan
- Consumer Durable Loan
- Two Wheeler Loan
- Business Loan
- Working Capital
- Home Loan
- Gold Loan/Agri Gold Loan
- Dukandar OD/GST OD
- MSME Loans
- Health Care Finance
- Commercial Vehicle/Construction Equipment Loans

Liabilities

- Farmer's Account
- Government Salary Account
- Gram Panchayat
- Current Account
- Savings Account
- Corporate Salary
- Beneficiary Account
- FD – ETB/NTB
- RD - ETB
- Govt Savings / Current
- Trust / Clubs
- Association
- NGO
- Co-operative society



*Product Offering may change. Agents to take latest update from respective AH/TH

ஓவ்வொரு தேவைக்கும் கடன்

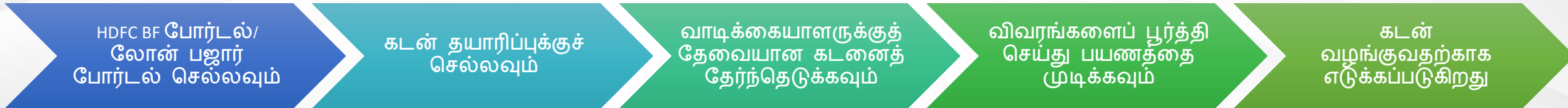
இப்போது அனைத்து சிறந்த HDFC வங்கிக் கடன்களையும் வாடிக்கையாளர்கள் BC மையம் மூலம் பெறலாம்.

HDFC BC/BF முகவர்களுக்கான வாடிக்கையாளர் தொடர்புகளை உருவாக்க மொத்தம் 17 தயாரிப்புகள் கிடைக்கின்றன

கடன் தயாரிப்புகள்

- இரு சக்கர வாகனக் கடன்
- புதிய கார் கடன்
- தங்கக் கடன்
- வீட்டுக் கடன்
- தனிநபர் கடன்
- வணிகக் கடன்
- டிராக்டர் கடன்
- குழு கடன்கள் (கூட்டுப் பொறுப்புக் குழு)
- கிசான் கோல்ட் கார்டு - அக்ரி கார்டு
- குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கான கடன்கள்
- அக்ரி கோல்ட் கடன்
- பயன்படுத்தப்பட்ட கார் கடன்
- சிறு வேளாண் வணிகம்
- சுகாதார நிதி
- துக்கந்தர் ஓடி
- சொத்து மீதான கடன்
- கட்டுமான உபகரணங்கள் மற்றும் வணிக வாகனங்களுக்கான கடன்கள்
- ஜிஎஸ்டி ஓடி

கடன்களுக்கான வழிகளை உருவாக்குவதற்கான செயல்முறை



*Product Offering may change. Agents to take latest update from respective AH/TH

நிலுவைத் தொகைகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகள் - தயாரிப்புகள் மற்றும் தளங்கள்

Product Suite

*** Focus Products are Tagged in Yellow

SAVINGS

- Regular Savings – (PC 100)
- SB Max – (PC 193)
- Speciale Gold – (PC 1165)
- Speciale Platinum – (PC 1166)
- Women Saving – (PC 187)
- Speciale Senior Citizen – (PC 1364)
- NRO Savings – (PC 101)
- NRE Savings – (PC 106)
- Beneficiary A/c – (PC 1101)
- Pension A/c – (PC 138)

SALARY

- Corporate Salary – (PC 104)
- Govt Salary Account – (PC 105)
- Instant Salary Premium – (PC 161)

CURRENT

- CSC VLE – (PC 1129)
- Agent CURRENT ACCOUNT – (PC 1236)
- Saksham CA – (PC 1107)
- 4 Biz+ CA Products – (PC 1480/81/82/83/84)

Govt & Inst

- Govt. Savings – (PC 980)
- Govt. CA – (PC 981)
- Inst. Savings – (PC 1398)
- Inst. CA – (PC 762)

FD_RD

- Fixed Deposit
- Recurring Deposit

STP Insta Journey

- Regular Savings – (PC 100)
- SB Max – (PC 193)
- Speciale Gold – (PC 1165)
- Speciale Platinum – (PC 1166)
- Women Saving – (PC 187)
- Speciale Senior Citizen – (PC 1364)
- Salary Account – (PC 105)
- Corporate Salary – (PC 104)
- Salary Premium – (PC 161)
- SIGNZY – Sole Prop. and Pvt/Public Ltd

Lead Journey

- CA for HUF, Partnership LLP
- Saksham CA – (PC 1107)
- Govt. Savings – (PC 980)
- Govt. CA – (PC 981)
- Inst. Savings – (PC 1398)
- Inst. CA – (PC 762)
- Beneficiary A/c – (PC 1101)

Journey For Agents

- CSC Agent Account (PC 1129)

Assisted Link Journey

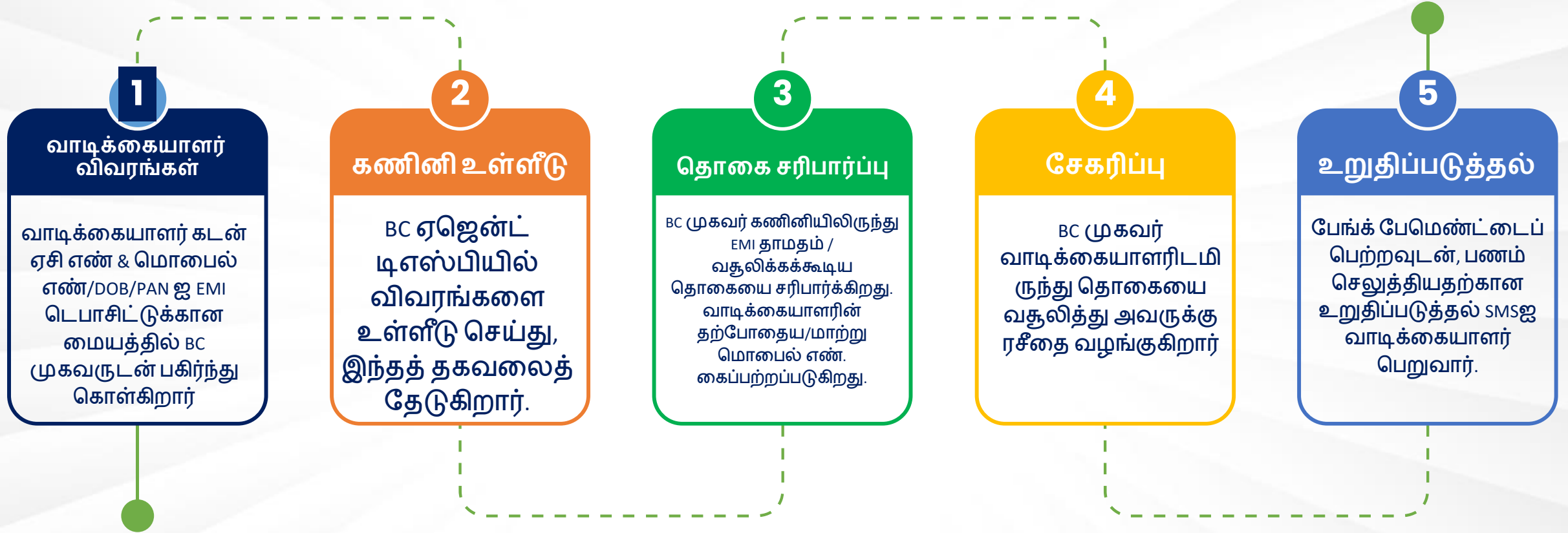
- Fixed Deposits
- Recurring Deposits
- Credit Cards

*Product Offering may change. Agents to take latest update from respective AH/TH

Copyrights © HDFC Bank

Classification - Internal | Restricted | Internal | Public*

EMI சேகரிப்புகள் – சில்லறை கடன்கள் & SLI



சமூக பாதுகாப்பு திட்டங்கள்

மலிவு வாழ்க்கை, விபத்துக் காப்பீடு மற்றும் உத்தரவாத ஓய்வூதியத் திட்டம் உள்ளிட்ட பல்வேறு சமூகப் பாதுகாப்புத் திட்டங்களை இந்திய அரசு வழங்குகிறது.
எச்.டி.எஃப்.சி வங்கி சேமிப்புக் கணக்கு மூலம் ஒருவர் அவற்றில் முதலீடு செய்யலாம்

பிரதான் மந்திரி ஜீவன் ஜோதி பீமா யோஜனா (PMJJBY)

- ✓ ஒரு வருடத்திற்கு ₹ 436 பிரீமியத்தில் ₹ 2 லட்சம் ஆயுள் காப்பீட்டைப் பெறுங்கள்
- ✓ எஸ்எம்எஸ் அல்லது நெட்பேங்கிங் மூலம் குழுசேரவும்
- ✓ உங்கள் பிரீமியங்களை தானாகவே செலுத்துங்கள்

பிரதான் மந்திரி சுரக்ஷா பீமா யோஜனா (PMSBY)

- ✓ வருடத்திற்கு ₹20 பிரீமியம் செலுத்துங்கள்
- ✓ ₹ 2 லட்சம் வரை விபத்துக் காப்பீடு பெறுங்கள்
- ✓ எஸ்எம்எஸ் அல்லது நெட்பேங்கிங் மூலம் எளிதாகப் பணம் செலுத்தலாம்

அடல் பென்ஷன் யோஜனா

- ✓ 60 வயதில் உத்தரவாதமான மாதாந்திர ஓய்வூதியத்தைப் பெறுங்கள்
- ✓ மாதாந்திர முதலீடுகள் ₹42 வரை குறைவாக இருக்கலாம்
- ✓ உங்கள் ஓய்வூதியத் தொகை ₹ 1,000 முதல் ₹ 5,000 வரை தேர்ந்தெடுக்கவும்



BC மையத்தில் புகார் மேலாண்மை செயல்முறை

- BC முகவர், ஸ்மார்ட் சாத்தி போர்டல் வழியாக வாடிக்கையாளர்களுக்காகப் புகார் / வினவல் / கோரிக்கையை எழுப்பலாம்.
- BC முகவர்களால் எழுப்பப்படும் வழக்குகள், வங்கியின் புகார் தீர்வு அமைப்பில் நேரடியாக உருவாக்கப்படும்.
- வங்கியானது வாடிக்கையாளர்களின் கவலைகளை உடனடியாகக் கவனித்து, முன்னுரிமை அடிப்படையில் சரியான நேரத்தில் தீர்வு வழங்க ஏதுவாக, BC முகவர்கள் வகை மற்றும் துணை வகையைத் துல்லியமாகத் தேர்ந்தெடுப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- BC முகவர், வங்கியின் தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் தொடர்பான சரியான வாடிக்கையாளர் குறைகளை மட்டுமே எழுப்ப வேண்டும். BC-யின் பணம் செலுத்துதல், முன்னணி நிலை, வாடிக்கையாளர்களைச் சேர்த்தல் மற்றும் நீக்குதல் போன்ற அவர்களின் சொந்தக் கவலைகள் இந்தத் தொகுதியில் கவனிக்கப்படாது, எனவே அவை தவிர்க்கப்பட வேண்டும். BC முகவர்கள் உதவிக்குத் தங்கள் கார்ப்பரேட் பார்ட்னரான CSC அல்லது ஏரியா தலைவரை அணுக வேண்டும்.
- கூடுதலாக, ABC & P சேனலின் BC முகவர்களால் டிஜிட்டல் விநியோகத் தளம் வழியாக எழுப்ப முடியாத புகார்கள் / வினவல்கள் / கோரிக்கைகள், bc.complaintdesk@hdfc.bank.in என்ற மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட வேண்டும். (bc.complaintdesk@hdfc.bank.in)

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
------------------	-------------	-----------------------	------------------------	-----------------	----------------	-------	---------------------	----------	--------------	-----------------------	---------------------	---------------------	---------------

ஆதார் இணக்கம்

5

Do's and Don'ts for Aadhaar Compliance

வாடிக்கையாளரின் ஆதாரை கையாளும் போது எடுக்க வேண்டிய முக்கியமான முன்னெச்சரிக்கைகள்.

செய்ய வேண்டும்

- 1 ஆதார் கொடுத்தால் மட்டுமே ஏற்றுக்கொள்ளுங்கள் **தானாக முன்வந்து** வாடிக்கையாளர் இடுகை வழங்குவதன் மூலம் **மாற்று***
- 2 வாடிக்கையாளருக்கு தெரிவிக்கவும் **நோக்கம்** ஆதார் எடுப்பதில், இன் **உள்ளூர் மொழி** வாடிக்கையாளருக்கு புரியும்
- 3 தகவல் மற்றும் சேகரிக்க **வாடிக்கையாளரின் ஒப்புதல் தன்னார்வ சமர்ப்பிப்புக்கு முன்** ஆதார்.
- 4 இதற்கு மட்டுமே ஆதார் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் **நோக்கம் தெரிவிக்கப்பட்டது** வாடிக்கையாளருக்கு
- 5 எப்போதும் **தனியுரிமை உறுதி** வாடிக்கையாளரின் ஆதார் தரவு.

செய்யக்கூடாதவை

- 1 ஒருபோதும் பகிர வேண்டாம் ஏதேனும் வாடிக்கையாளரின் ஆதார் தகவல் **முன்றாம் தரப்பினர்** அல்லது **மின்னஞ்சல், தொலைபேசி போன்றவற்றின் மூலம்**
- 2 ஒருபோதும் சேமிக்க வேண்டாம் **ஆதார் நகல்** கிளை, மடிக்கணினிகள் / டெஸ்க்டாப்கள், மொபைல் போன்கள் அல்லது ஏதேனும் கையடக்க சேமிப்பக சாதனம்.
- 3 ஒருபோதும் கோராதே வாடிக்கையாளர் **மின்னஞ்சல் மூலம் ஆதார் கொடுக்க அல்லது வாட்ஸ்அப், பேஸ்புக் போன்ற பாதுகாப்பற்ற சமூக ஊடக தளங்கள்.**
- 4 கூடுதல் ஆதார் நகல்களை **ஒருபோதும் பெற வேண்டாம்** வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து.
- 5 ஒருபோதும் பொதுவில் வெளியிடவோ, காட்சிப்படுத்தவோ, இடமாற்றவோ **அல்லது இடுகையிடவோ வேண்டாம்** வாடிக்கையாளரின் ஆதார் விவரங்கள்.

* குறிப்பு: நடைமுறையில் உள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி KYC மாற்றுகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட வேண்டும்.

ஒவ்வொரு முகவர் / வங்கி ஊழியர்கள் / வணிக நிருபர் (BC) ஆதார் இணக்கத்தை உறுதிப்படுத்தும் பொறுப்பு - இணங்காதது கடுமையான நடவடிக்கை / அபராதங்களுக்கு வழிவகுக்கும்.

BC முகவர்களுக்கான வாடிக்கையாளர் பணப் பரிவர்த்தனைகளுக்கான TDS தள்ளுபடி

மூலத்தில் வரி விலக்கு (டிடிஎஸ்) விதி:-

- செப்டம்பர் 1, 2019 முதல், வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் பிரிவு 194N இன் படி, வங்கிகள் பணம் திரும்பப் பெறும்போது TDS-ஐக் கழிக்க வேண்டும். 1 ஜூலை'20 அன்று மேலும் திருத்தப்பட்டது.
- BC முகவர்கள் வாடிக்கையாளர் பணம் திரும்பப் பெறுதல் / வைப்புத் தொகைக்காக மேற்கொள்ளப்படும் பணப் பரிவர்த்தனைகளுக்கு TDSல் இருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது
- தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டத்தின்படி, BC முகவர்கள் BC தொடர்பான பரிவர்த்தனைகளுக்கு மட்டுமே பணம் திரும்பப் பெறுவதற்கு TDS இல் விலக்கு பெறத் தகுதியுடையவர்கள்.

TDS தள்ளுபடியைப் பெறுவதற்கான செயல்முறை

- BC முகவர் ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் தொடக்கத்திலும் HDFC வங்கி கிளையில் BC முகவர் சான்றிதழின் சுய கையொப்பமிடப்பட்ட நகலுடன் TDS தள்ளுபடி அறிவிப்பை சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

வணிக நிருபர்களுக்கு நடவடிக்கை - டெபிட் அதிகார கடிதம்

- தோல்வியுற்ற / மாற்றியமைக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் பரிவர்த்தனைக்கு BC முகவர்களிடமிருந்து ஒரு முறை டெபிட் அதிகார கடிதம் தேவை.
- BC ஏஜென்ட் டெபிட் அத்தாரிட்டி லெட்டர் மற்றும் பிரகடனத்தின் கடின நகலைக் கொண்டு அருகில் உள்ள கிளைக்குச் செல்ல வேண்டும்.
- BC முகவர் தேவையான விவரங்களைப் பூர்த்தி செய்து, சரியான புகைப்பட அடையாளச் சான்றின் சுய-கையொப்பமிடப்பட்ட நகலுடன் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட கோரிக்கையைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

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 A/c 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 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 without prior written consent of HDFC Bank. Further the above Settlement Account will not be closed by me unless we receive a no objection letter from HDFC Bank.

This debit authority / operating rights given by me to HDFC Bank, with respect to my Settlement Account overrides any other operating instruction that I may have given to the branch during Account opening and the same stays as long as my arrangement as a VLE /BC Agents with _____ (Name of Corporate BC) is not terminated/expired which in case will be communicated by _____ (Name of Corporate BC) to the Bank, till then this debit authority shall be valid and binding on me.

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

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

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

KYC இன் முக்கியத்துவம்

KYC என்பது ஆவணங்கள், தரவு அல்லது தகவலின் சுயாதீனமான மற்றும் சார்பு மூலத்தின் மூலம் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை அடையாளம் கண்டு சரிபார்க்கும் வழிமுறையாகும். அடையாளத்தை சரிபார்க்கும் நோக்கத்திற்காக:

- தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள்: வாடிக்கையாளரின் அடையாளத் தகவல், முகவரி மற்றும் சமீபத்திய புகைப்படம் ஆகியவற்றை வங்கி பெறும். கூட்டு வைத்திருப்பவர்கள் மற்றும் ஆணை வைத்திருப்பவர்களுக்கும் இதே போன்ற தகவல்கள் வழங்கப்பட வேண்டும்.
- தனிநபர் அல்லாத வாடிக்கையாளர்கள்: நிறுவனத்தின் சட்டப்பூர்வ நிலை, செயல்பாட்டு முகவரி, அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்கள் மற்றும் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர்களை சரிபார்க்க வங்கி அடையாளத் தரவைப் பெறும்.

வாடிக்கையாளர் செய்யும் அல்லது மேற்கொள்ள எதிர்பார்க்கும் வேலை/வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் வங்கியில் கணக்கைத் திறப்பதன் நோக்கம் பற்றிய தகவல்களும் தேவை.

KYC கொள்கையின் முக்கிய கூறுகள்

வங்கிகள் பொதுவாக பின்வரும் நான்கு முக்கிய கூறுகளை உள்ளடக்கிய KYC கொள்கைகளை வடிவமைக்கின்றன:

வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளும் கொள்கை; வாடிக்கையாளரின் இடர் விவரக்குறிப்புக்கு ஏற்றவாறு உரிய விடாமுயற்சியின் மூலம் அடையாளம் நிறுவப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களை மட்டுமே ஏற்றுக்கொள்ளுங்கள். முதலீட்டாளர் ஒரு புதிய முதலீட்டாளராக இருந்தால், முன் கணக்கு தொடங்கும் KYC ஆவணங்கள் மற்றும் நடைமுறைகள் நடத்தப்படுவதை உறுதி செய்த பின்னரே கணக்கு திறக்கப்பட வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறைகள்; வெவ்வேறு நிலைகளில் அதாவது வங்கி உறவை நிறுவும் போது மேற்கொள்ள வேண்டிய வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறையை வங்கிகள் தெளிவாக குறிப்பிட வேண்டும்.

பரிவர்த்தனைகளை கண்காணித்தல்: பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பை "சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காண்பதற்கான முறையான செயல்முறை மற்றும் உள்நாட்டில் புகாரளிப்பதற்கான ஒரு செயல்முறை" என வரையறுக்கலாம். கண்காணிப்பு என்பது ஒரு AML இலிருந்து பரிவர்த்தனைகள் சந்தேகத்திற்குரியதாகத் தோன்றுகிறதா என்பதைக் கண்டறிய வாடிக்கையாளரின் பரிவர்த்தனைகளை பகுப்பாய்வு செய்வதாகும்.

இடர் மேலாண்மை. : பயனுள்ள KYC என்பது வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம், அவர்களின் நிதி நடவடிக்கைகள் மற்றும் அவர்கள் ஏற்படுத்தும் ஆபத்து ஆகியவற்றை அறிந்துகொள்வதை உள்ளடக்கியது. கணக்கைத் திறக்கும் போது நாம் நமது கவனத்துடன் செயல்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

அடிப்படை வங்கிக் கோட்பாடுகள்

- ✓ நம்பிக்கை - வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கையை உருவாக்குதல்
- ✓ ரகசியத்தன்மை - வாடிக்கையாளரின் ரகசியத்தன்மையை பராமரிக்கவும்
- ✓ சேவை - வாடிக்கையாளர் சேவை மிகவும் முக்கியமானது
- ✓ சமூக-பொருளாதார காரணிகள் பற்றிய அறிவு

நடத்தை விதி

- ✓ வாடிக்கையாளர்களை நியாயமான மற்றும் மரியாதையுடன் நடத்துதல்
- ✓ ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் பொருத்தமான தயாரிப்பு விநியோகம்
- ✓ அனைத்து தயாரிப்பு விவரங்களிலும் வாடிக்கையாளர்களுடன் வெளிப்படைத்தன்மை
- ✓ வாடிக்கையாளர் தரவைப் பயன்படுத்துவதில் தனியுரிமை, பாதுகாப்பு
- ✓ வாடிக்கையாளர் புகார் தீர்வு மற்றும் கருத்து
- ✓ வாடிக்கையாளர் விழிப்புணர்வை ஊக்குவித்தல் மற்றும் கிடைக்கக்கூடிய நிதி தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளைப் புரிந்துகொள்ள அவர்களுக்கு உதவுதல்.

சீர்ப்படுத்தல், தொடர்பு மற்றும் மென்மையான திறன்கள்

- ✓ தனிப்பட்ட ஆசாரம்
- ✓ பணிவு
- ✓ மையத்தில் தனிப்பட்ட சுகாதாரம் மற்றும் சமூக இடைவெளியை பராமரிக்கவும்
- ✓ தனிப்பட்ட திறன்கள்
- ✓ தொலைபேசி ஆசாரம்
- ✓ மின்னஞ்சல் ஆசாரம்
- ✓ பேச்சுவார்த்தை/வற்புறுத்தும் திறன்
- ✓ பகுப்பாய்வு திறன்

நன்றி