



BC Agent కెపాసిటీ బిల్డింగ్ ప్రోగ్రామ్ FY 2026-27

HDFC బ్యాంక్ గురించి



అన్ని ఆర్థిక మరియు చెల్లింపు అవసరాల కోసం ఒక స్టాప్ షాప్



బలమైన జాతీయ నెట్వర్క్



ఆరోగ్యకరమైన బ్యాలెన్స్ షీట్, ఆస్తి నాణ్యతపై దృష్టి పెట్టండి



సామాజికంగా మరియు పర్యావరణపరంగా బాధ్యతాయుతమైన కార్పొరేట్ పౌరుడు - పరివర్తన



డిజిటల్ లీడర్



భారతదేశపు అత్యంత విలువైన బ్రాండ్



అత్యున్నత స్థాయి నైతిక ప్రమాణాలు, వృత్తిపరమైన సమగ్రత, కార్పొరేట్ పాలన మరియు నియంత్రణ సమ్మతికి కట్టుబడి ఉంది

కార్యాచరణ సమర్థత



ఖాతాదారుని దృష్టి



ఉత్పత్తి నాయకత్వం



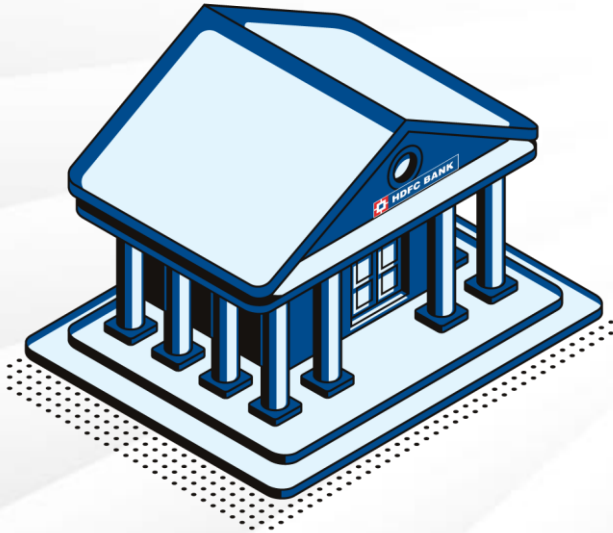
ప్రధాన విలువలు



స్థిరత్వం



ప్రజలు



బలమైన నేషనల్ డిస్ట్రిబ్యూషన్ నెట్వర్క్



9,689 శాఖలు



4,175 నగరాలు / పట్టణాలు



21,172 ATMs / నగదు రీసైక్లర్ యంత్రాలు (CRMs)



14K + వ్యాపార ప్రతినిధులు

50% శాఖలు సెమీ-అర్బన్, గ్రామీణ ప్రాంతాలలో ఉన్నాయి

అవార్డులు & ప్రశంసలు

**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

అవార్డులు & ప్రశంసలు

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

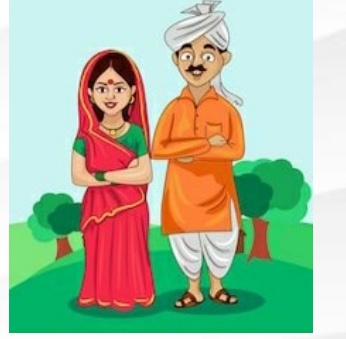
Best Retail Bank in India
TAB Global Excellence in Retail Finance Awards 2025

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

ఆర్థిక చేరిక

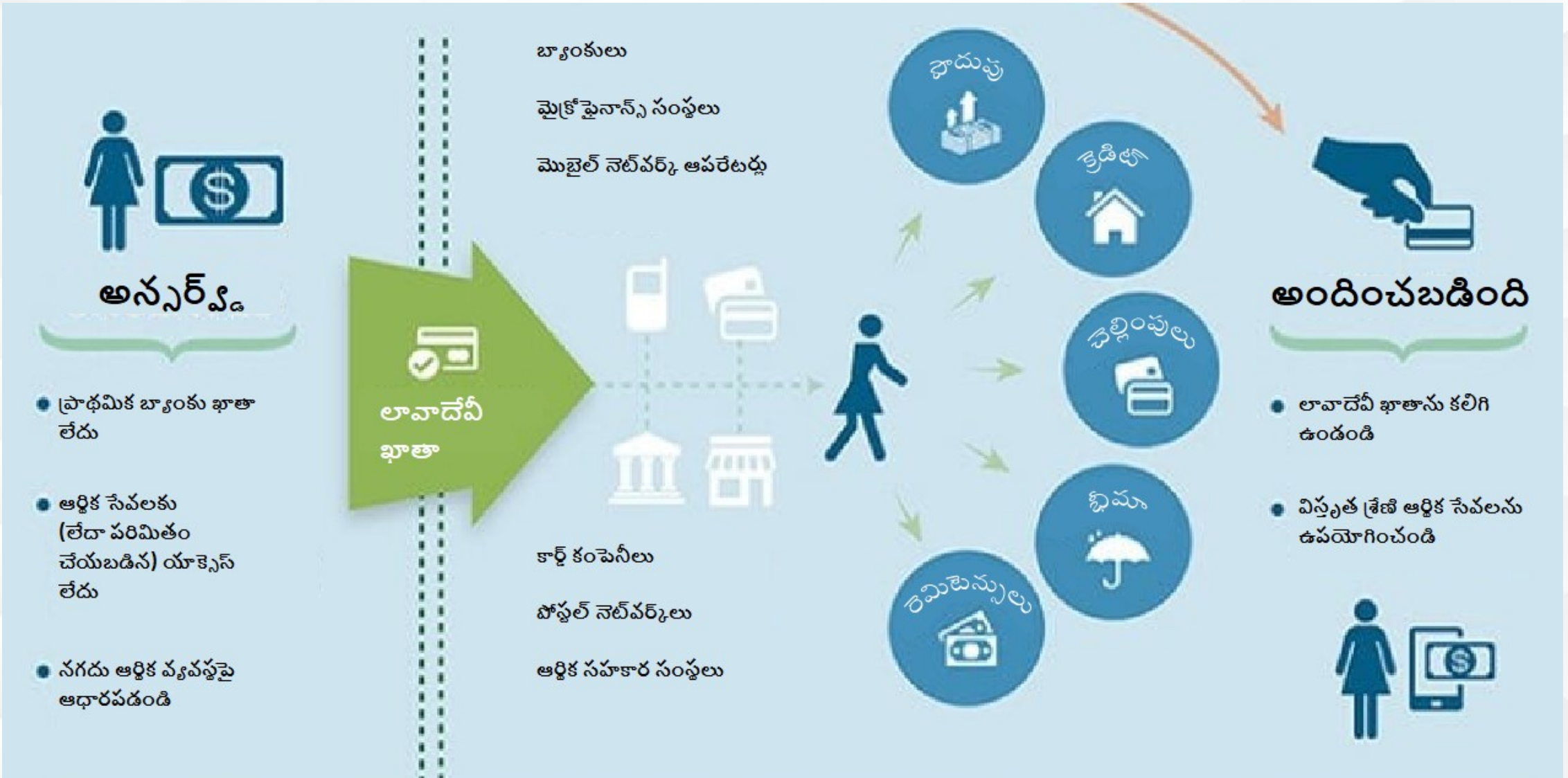


ఆర్థిక సమ్మిళితం అనగా, సమాజంలోని ప్రతి వ్యక్తికి ఎలాంటి వివక్ష లేకుండా బ్యాంకింగ్ మరియు ఆర్థిక పరిష్కారాలు, సేవలను అందించే పద్ధతి.

బ్యాంకు సేవలకు దూరంగా ఉన్నవారు మరియు అల్పాదాయ వర్గాల వంటి బలహీన వర్గాలకు, అవసరమైన చోట సరసమైన ధరలకు ఆర్థిక సేవలు, సకాలంలో మరియు తగినంత రుణం అందేలా చూసే ప్రక్రియ.

(ఆర్థిక సమ్మిళిత కమిటీ, చైర్మన్: డా. సి. రంగరాజన్)

ఆర్థిక చేరిక



బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ (BC) గురించి



అన్ని ఆర్థిక సేవల కోసం కార్పొరేట్ బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ల ద్వారా బ్యాంక్ నియమించిన వన్ స్టాప్ షాప్



BCలు ఆర్థిక సమ్మిళితాన్ని నిర్ధారించి, బ్యాంకింగ్ సేవల విస్తరణను పెంచుతాయి, తద్వారా మరింత బలమైన వ్యాప్తిని సాధిస్తాయి.



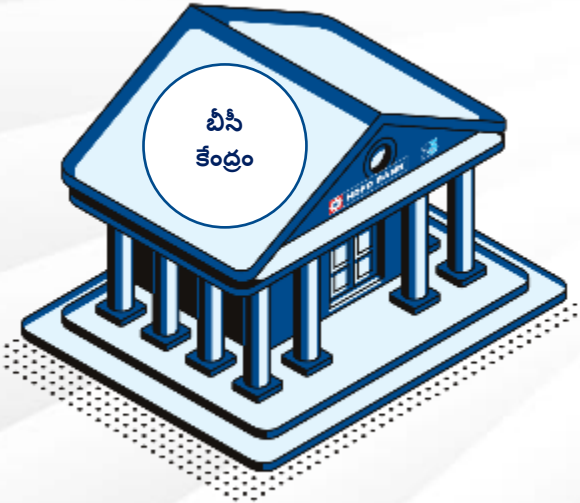
BCలు అంతర్గత ప్రాంతాలలో బ్యాంకింగ్ సేవలను అందిస్తాయి



బ్యాంకింగ్ సేవలు మరియు ఉత్పత్తులను అందించడమే కాకుండా, వారు బీసీఎల ద్వారా భారత ప్రభుత్వం ప్రవేశపెట్టిన సామాజిక పథకాలను కూడా ప్రోత్సహిస్తారు.



భారత ప్రభుత్వ డిజిటల్ లక్ష్యాలకు అనుగుణంగా లావాదేవీలు మరియు వ్యాపారం కోసం ఒక డిజిటల్ విధానం



వ్యాపార ప్రతినిధి – ఒక మార్పు కారకుడు



- వినియోగదారునిపై దృష్టి – అన్ని వర్గాల వారికి ఉత్పత్తులు అందుబాటులో ఉన్నాయి
- అందుబాటు – గ్రామంలోనే బ్యాంకు
- లభ్యత – బ్యాంకు శాఖ కంటే ఎక్కువ పనివేళలు
- సరసమైన ధరలు – ప్రపంచ స్థాయి బ్యాంకింగ్ ఉత్పత్తులు మరియు సేవలు
- పారదర్శకత – వినియోగదారుల నమ్మకాన్ని పెంపొందించడంలో సహాయపడుతుంది

BC ఫాయింట్ వద్ద తప్పనిసరి పనితీరు

ವ್ಯಾಪಾರ ಕರಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಕೇಂದ್ರ

Outside BC Centre



Outside BC Centre



Inside BC Centre



Inside BC Centre



BC ఏజెంట్ ద్వారా తప్పనిసరి డిస్‌ప్లేలు సేకరించబడాలి మరియు నిర్వహించబడాలి

కేంద్రంలోని BC ఏజెంట్ ద్వారా బ్యాంకు మార్గదర్శకాల ప్రకారం ముద్రించి, ప్రదర్శించడానికి బ్యాంకు అందించిన ఫార్మాట్.

షాప్ బ్యానర్ - BC ఏజెంట్ సెంటర్ వెలుపల స్థానిక భాషలో ఉంచాలి

ఉత్పత్తి గోడ - ప్రదర్శించాల్సిన ఉత్పత్తి పోస్టర్లు

ఏజెంట్ సర్టిఫికేట్

వినియోగదారుల కోసం చేయవలసినవి మరియు చేయకూడనివి

ఏజెంట్ కోసం చేయవలసినవి మరియు చేయకూడనివి

అందించే సేవల పోస్టర్

BC ఏజెంట్ ద్వారా తప్పనిసరి రిజిస్టర్లను సేకరించి, నిర్వహించాలి

అనుసంధానించబడిన HDFC బ్యాంక్ బ్రాంచ్ / ఏరియా హెడ్ నుండి సేకరించండి - సెంటర్లోని BC ఏజెంట్ ద్వారా ప్రదర్శించబడాలి మరియు నిర్వహించబడాలి

ఫిర్యాదుల పరిష్కార పోస్టర్

బ్యాంకింగ్ అంబుడ్స్‌మన్ పోస్టర్

పొదుపు / కరెంట్ ఖాతా సేవలు మరియు ఛార్జీల పోస్టర్

ఫిర్యాదుల పుస్తకం - గోయిపోరియా కమిటీ ప్రకారం

BC ఏజెంట్లచే తప్పనిసరి రిజిస్టర్లు సేకరించి, నిర్వహించాలి

BC ఏజెంట్లందరూ రిజిస్టర్ను నిర్వహించడం తప్పనిసరి.

ఏవైనా వివాదాలు తలెత్తినప్పుడు రిజిస్టర్ రుజువుగా పనిచేస్తుంది.

సెంటర్లోని BC ఏజెంట్లు ఎల్లప్పుడూ నిర్వహించవలసిన రిజిస్టర్ ఫార్మాట్లు కింద ఇవ్వబడ్డాయి

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

వ్యాపార కరస్పాండెంట్ల కోసం చేయవలసినవి మరియు చేయకూడనివి

✓ Dos

- కేవల నిబంధనలను ఖచ్చితంగా పాటించే కస్టమర్లను గుర్తించండి. కస్టమర్తో సంభాషించండి, ఆర్థిక అవగాహన కార్యక్రమాలను నిర్వహించండి, అతని ప్రొఫైల్ మరియు అవసరాలను అర్థం చేసుకొని బ్యాంకుకు నాణ్యమైన ఖాతాలను సమకూర్చండి.
- వినియోగదారుల గోప్యతను కాపాడాలి మరియు స్థానిక ప్రాంతం, భాషపై అవగాహన కలిగి ఉండాలి
- సమాచారం యొక్క గోప్యతను కాపాడటానికి బ్యాంకు యొక్క కస్టమర్ సమాచారం, పత్రాలు, రికార్డులు మరియు ఆస్తులను వేరుచేసి స్పష్టంగా గుర్తించండి
- బ్యాంకు తరపున కస్టమర్ జరిపిన అన్ని లావాదేవీలకు, ఇష్యూ సిస్టమ్ ద్వారా జారీ చేయబడిన ఆన్లైన్ రసీదును కస్టమర్కు తప్పనిసరిగా జారీ చేయండి.
- ప్రతిరోజూ కనీసం 4 గంటలు మరియు వారానికి 5 రోజులు స్మార్ట్ సాఫ్ట్ / ప్రత్యేక సిస్టమ్లో లాగిన్ అవ్వాలి.
- బ్యాంకు సూచించిన అన్ని రిజిస్టర్లను నిర్వహించి, తప్పనిసరి పోస్టర్లు/సర్టిఫికేట్లను జాగ్రత్తగా ప్రదర్శించండి
- స్మార్ట్ సాఫ్ట్ / డెడికేటెడ్ అప్లికేషన్ లావాదేవీ విలువ, HDFC బ్యాంక్ ఖాతా నుండి చేసే నగదు ఉపసంహరణ విలువతో సరిపోలుతుందో లేదో నిర్ధారించుకోండి

X Donts

- BC ఏజెంట్కు ఏ రుణాన్ని మంజూరు చేసే అధికారాలు లేవు
- BC ఏజెంట్ ఏ రాజకీయ/మత సంస్థలతోనూ అనుబంధం కలిగి ఉండకూడదు
- BC ఏజెంట్ కస్టమర్లను ఒకటి కంటే ఎక్కువ లావాదేవీలు చేయడానికి లేదా లావాదేవీలను విభజించడానికి ప్రోత్సహించకూడదు.
- రుణం అందించడానికి బదులుగా ప్రత్యామ్నాయ ఉత్పత్తులను సిఫార్సు చేయకూడదు లేదా తప్పనిసరి చేయకూడదు. ఉదా: రుణాల పంపిణీ కోసం బీమా, పెన్షన్ లేదా ఇతర ఉత్పత్తులను బలవంతంగా అమ్మడం.
- ప్రిన్సిపాల్ అందించే సేవల పరిధికి మించి ఎలాంటి ప్రోత్సాహకాలు, ప్రయోజనాలు లేదా తప్పుడు ఆశలు కల్పించి వినియోగదారులను ప్రలోభపెట్టకుండా ప్రత్యేక శ్రద్ధ వహించాలి
- BC ఏజెంట్ తన లాగిన్ ఐడి మరియు పాస్వర్డ్ను మరే ఇతర బయటి వ్యక్తితోనూ పంచుకోకూడదు
- కస్టమర్ల కోసం వ్యాపారాన్ని సంపాదించి పెట్టేటప్పుడు BC ఏజెంట్ తన వ్యక్తిగత వివరాలైన ఈమెయిల్ ఐడి, మొబైల్ నంబర్, మెయిలింగ్ చిరునామాను అప్డేట్ చేయకూడదు.

వ్యాపార కరస్పాండెంట్ల కోసం చేయవలసినవి మరియు చేయకూడనివి

✓ Dos

- BC ఏజెంట్ ప్రత్యేక పోర్టల్ లాగిన్ ను (కార్పొరేట్ / బ్యాంకుల పోర్టల్) ఉపయోగించి మాత్రమే కస్టమర్ ఖాతా ప్రారంభ లీడ్లను సృష్టించాలి
- BC ఏజెంట్లు ఇమెయిల్ ఐడి, మొబైల్ నంబర్ మరియు నామినీ వివరాలతో సహా కస్టమర్ సమాచారం మొత్తాన్ని సరిగ్గా నమోదు చేయాలి
- చిరునామా రుజువు పత్రాల నుండి సంకీర్ణ చిరునామాను పొందిన సందర్భాలలో, ఖాతా కిట్ బ్యాంకు శాఖలకు తిరిగి వెళ్ళి, ఖాతాపై “డెబిట్ ప్రీజ్” స్థితిని నివారించడానికి, BC ఏజెంట్లు కస్టమర్ల సరైన ల్యాండ్మార్క్ వివరాలను నమోదు చేయాలి.
- కస్టమర్ యొక్క మెయిలింగ్ లేదా శాశ్వత చిరునామా ఉన్న నగరం, ఏజెంట్ యొక్క వ్యాపార చిరునామా ఉన్న నగరం ఒకటే అని BC / BF ఏజెంట్ నిర్ధారించుకోవాలి.
- ప్రొఫైలింగ్ తర్వాత BC/BF ఏజెంట్లు సరైన అకౌంట్ వేరియంట్ ను కనుగొని, నిర్వహించాల్సిన సగటు బ్యాలెన్స్ ను తెలియజేసి, అకౌంట్ తెరిచిన తర్వాత ఇనీషియల్ ఫండింగ్ ను పూర్తి చేయాలి.

X Donts

- BC ఏజెంట్ తన కార్పొరేట్ / బ్యాంక్ పోర్టల్ లాగిన్ ద్వారా అనుమతించబడిన మార్గాలు కాకుండా మరే ఇతర పద్ధతిలో ఖాతా తెరవకూడదు
- ఖాతా తెరిచే లీడ్ ను రూపొందిస్తున్నప్పుడు BC ఏజెంట్ కస్టమర్ ఖాతాలో తమ సొంత మొబైల్ నంబర్ / ఈమెయిల్ ఐడి / చిరునామాను అప్డేట్ చేయకూడదు
- BC ఏజెంట్ కస్టమర్ KYC పత్రాల యొక్క ఎలాంటి భౌతిక / సాఫ్ట్ కాపీలను ఉంచుకోకూడదు.
- BC ఏజెంట్ కస్టమర్ నుండి ఇ-మెయిల్ / వాట్సాప్ మొదలైన డిజిటల్ మాధ్యమాల ద్వారా ఎలాంటి KYC పత్రాలను స్వీకరించకూడదు.
- BC ఏజెంట్లు కస్టమర్ల నుండి ప్రత్యక్షంగా గానీ, పరోక్షంగా గానీ ఎలాంటి అదనపు సేవా రుసుములను వసూలు చేయకూడదు.

BC ఏజెంట్ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు

ప్రతిరోజూ స్మార్ట్ సాఫీ / ప్రత్యేక సిస్టమ్లోకి లాగిన్ అయి, రోజుకు కనీసం 4 గంటలు మరియు వారానికి 5 రోజులు ఆపరేట్ చేయండి.

BC ఏజెంట్లు తమ IIBF సర్టిఫికేట్ను బ్యాంకుకు సమర్పించాలి

BC ఏజెంట్లు ప్రధాన సూచిక బోర్డులను, తప్పనిసరి పోస్టర్లను ప్రదర్శించాలి మరియు అవసరమైన అన్ని రిజిస్టర్లను నిర్వహించి, నవీకరించాలి

BC ఏజెంట్లు కస్టమర్ లావాదేవీలను నిర్వహించి, ప్రతి లావాదేవీకి ప్రింటెడ్ రసీదును అందజేయాలి. అన్ని లావాదేవీలను తప్పనిసరిగా ట్రాన్సాక్షన్ రిజిస్టర్లో నమోదు చేయాలి. అలాగే, ఏజెంట్లు లావాదేవీలు చేసే ముందు కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు పత్రాన్ని ధృవీకరించాలి

లావాదేవీ విఫలమైతే, BC ఏజెంట్ ఖాతాలో డబ్బు జమ/డెబిట్ అయినప్పటికీ, కస్టమర్కు నగదు చెల్లించవద్దు లేదా వారి నుండి నగదు వసూలు చేయవద్దు, ఆ మొత్తం 7 రోజుల్లోగా వాపసు చేయబడుతుంది

వినియోగదారుల ఫిర్యాదులు/ప్రశ్నలన్నింటినీ ఫిర్యాదుల రిజిస్టర్లో నమోదు చేసి, రసీదును వినియోగదారునికి తెలియజేయాలి.

BC ఏజెంట్లు బ్యాంకింగ్ సేవలను అందించినందుకు కస్టమర్ల నుండి ఎటువంటి కమీషన్ వసూలు చేయకూడదు

కేంద్రాన్ని కొత్త చిరునామాకు మార్చే ముందు బ్యాంక్ మరియు కార్పొరేట్ BC నుండి అనుమతి పొందారని BC ఏజెంట్లు నిర్ధారించుకోవాలి



IIBF ద్వారా తప్పనిసరి సర్టిఫికేట్ కోర్సు

- బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ పౌరులతో మొదటి సంప్రదింపు కేంద్రంగా మరియు బ్యాంకు శాఖకు ప్రతినిధిగా ఉంటారు
- BC ఏజెంట్లు మరింత సమర్థవంతంగా పనిచేయాలంటే, వారికి అవసరమైన స్థాయిలో జ్ఞానాన్ని అందించాల్సి ఉంటుంది.
- ఈ కోర్సు BC ఏజెంట్లకు అవసరమైన జ్ఞానాన్ని మరియు నైపుణ్యాలను అందించే లక్ష్యంతో రూపొందించబడింది. అందువల్ల, ఈ కోర్సు యొక్క నిర్మాణం బ్యాంకింగ్ కార్పొరేషన్లలో ప్రాథమిక పరిజ్ఞానాన్ని అందించడం మరియు BC ఏజెంట్లకు ఈ విషయంపై సమగ్ర అవగాహనను పెంపొందించడంలో సహాయపడటం లక్ష్యంగా ఉంటుంది
- ఇండియన్ ఇన్స్టిట్యూట్ ఆఫ్ బ్యాంకింగ్ & ఫైనాన్స్ (IIBF) బిజినెస్ కరస్పాండెంట్లు/బిజినెస్ ఫెసిలిటేటర్ల కోసం బేసిక్ & అడ్వాన్స్డ్ సర్టిఫికేషన్స్ అనే రెండు స్థాయిలలో సర్టిఫికేట్ పరీక్షను అభివృద్ధి చేసింది.
- 1 ఏప్రిల్ 2024 నుండి అమలులోకి వచ్చిన సవరించిన మార్గదర్శకాల ప్రకారం, BC ఏజెంట్లకు “అడ్వాన్స్డ్” పరీక్షా మాడ్యూల్ వర్తిస్తుందని మరియు సర్టిఫికేషన్ కోసం హాజరయ్యే ముందు BC ఏజెంట్లకు శిక్షణ తప్పనిసరి అని దయచేసి గమనించండి.

బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ – స్కార్ట్ సాధి

హార్ దిస్ లాగిస్

ప్రతి బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ ప్రతిరోజు కనీసం 4 గంటల పాటు మరియు వారానికి 5 రోజులు స్కార్ట్ సాధి / డెడికేటెడ్ సిస్టమ్లోకి లాగిస్ అవ్వాలి



వినియోగదారుల కోసం బ్యాంకింగ్ పాయింట్

కస్టమర్ సర్వీస్ – లావాదేవీలు

BC ఏజెంట్ – లావాదేవీలపై ముఖ్యమైన చర్యలు

బ్యాంకు తరపున కస్టమర్ జరిపిన అన్ని
లావాదేవీలకు సిస్టమ్ ద్వారా
రూపొందించబడిన ఆన్లైన్ రసీదును
తప్పనిసరిగా కస్టమర్కు జారీ చేయాలి



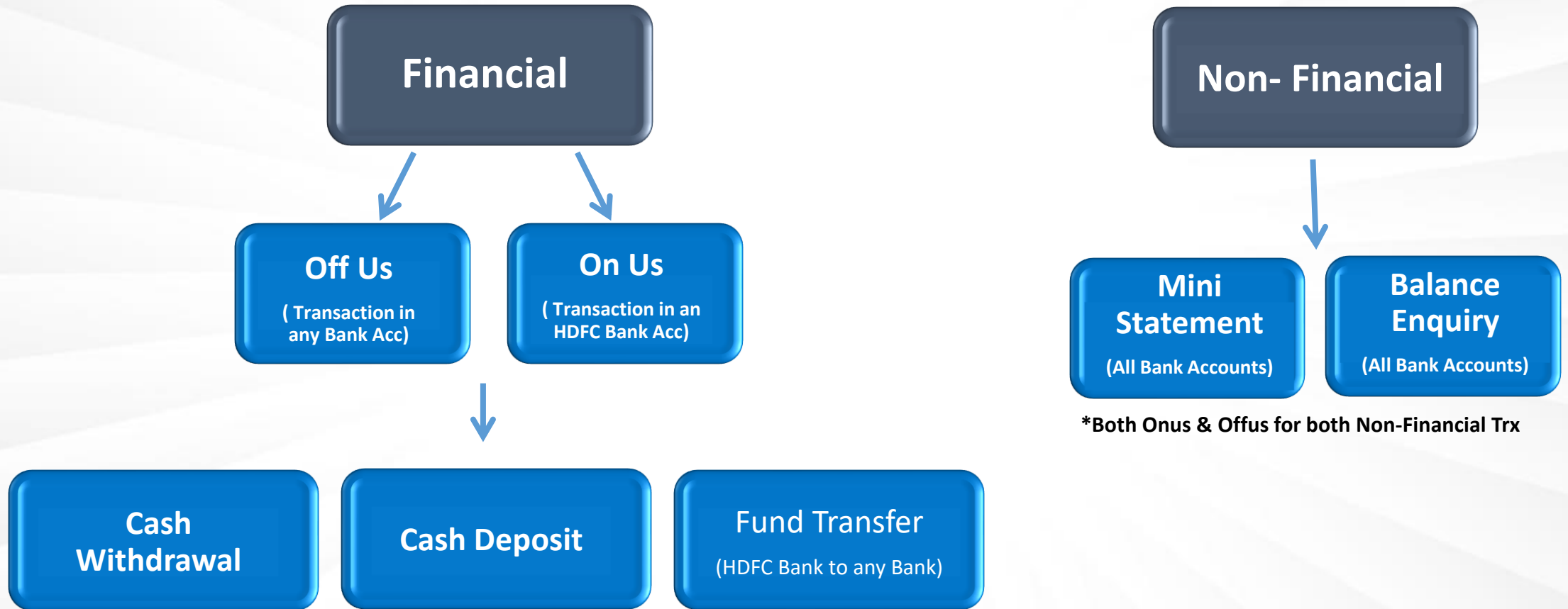
స్కార్ప్ సాథీ కోసం
బిజినెస్ కరస్పాండెంట్
పాయింట్ వద్ద
ముఖ్యమైన
కార్యాచరణలు

వినియోగదారుడు పరికరాన్ని
ఉపయోగించిన ప్రతిసారీ దానిని
క్రిమిరహితం చేశారని
నిర్ధారించుకోండి

టెర్మినల్ శుభ్రంగా,
సురక్షితంగా మరియు బాగా
చార్జ్ చేయబడిందని
నిర్ధారించుకోండి.

వ్యాపార ప్రతినీధి - లావాదేవీల రకాలు

Classification - Internal



AEPS లావాదేవీల రకం, పరిమితి & చెల్లింపు

AEPS Transactions through Mobile & Laptop :

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.10
	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.10
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



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

లావాదేవీలపై ముఖ్యమైన సూచనలు

స్పెషల్ బహుళ లావాదేవీలు

బహుళ లావాదేవీ

సిస్టమ్ పరిమితి కారణంగా నిర్వహించబడే లావాదేవీలు

ఉదా: ఒక్కో లావాదేవీకి రూ. 10,000 విత్తం చేసుకునేందుకు సిస్టమ్ అనుమతించినందున, ఒకటి కంటే ఎక్కువ లావాదేవీలుగా విభజించబడిన రూ. 50,000 నగదు ఉపసంహరణ (ఒక్కొక్కటి రూ. 10,000 చొప్పున 5 లావాదేవీలు).

స్పెషల్ లావాదేవీలు

ఏ సిస్టమ్ పరిమితి లేకుండా ఉద్దేశపూర్వకంగా/అనుకోకుండా చిన్న మొత్తాలుగా విభజించబడిన లావాదేవీలు

ఉదా: రూ. 10,000 నగదు ఉపసంహరణ ఒకటి కంటే ఎక్కువ లావాదేవీలుగా విభజించబడింది, అయినప్పటికీ సిస్టమ్ ఒకే లావాదేవీగా విత్తం చేసుకోవచ్చు.

ముఖ్యమైన మార్గదర్శకత్వం

BC ఏజెంట్లు తమ కేంద్రంలో బహుళ మరియు విభజన లావాదేవీలను ప్రోత్సహించకూడదు మరియు నిర్వహించకూడదు

ఉత్పత్తులు మరియు సేవలు

ఉత్పత్తులు మరియు సేవల గుర్తి

Customer Segment

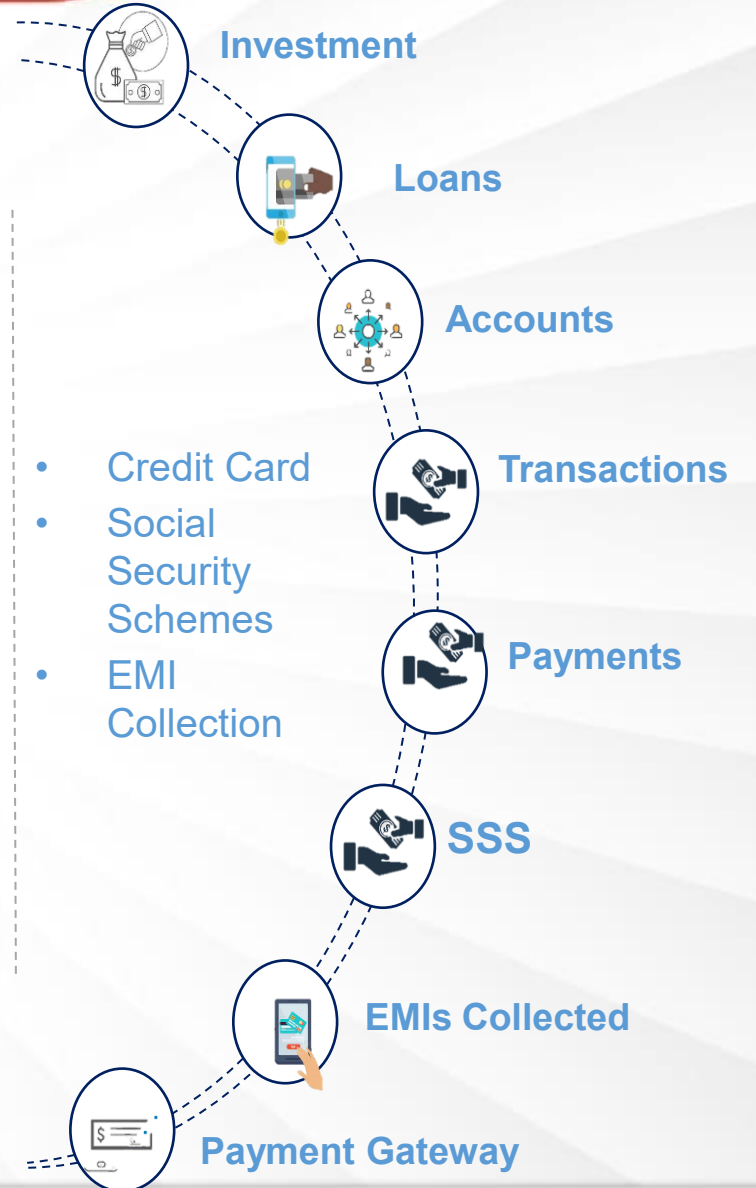
- Agri Ecosystem
- Farmers
- Mandi / APMC
- Gram Panchayat
- FPOs
- Artias /Commission Agent
- Govt Salaried
- Educational Institutions
- Primary Health Centre
- Small Traders and Merchants
- MSME Segment
- Salaried Employees

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

ప్రతి అవసరానికి రుణాలు

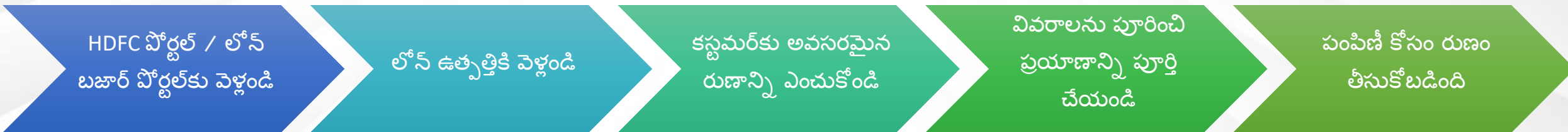
ఇప్పుడు వినియోగదారులు అన్ని అత్యుత్తమ HDFC బ్యాంక్ రుణాలను BC కేంద్రం ద్వారా పొందవచ్చు..

HDFC BC/BF ఏజెంట్ల కోసం లీడ్ జనరేషన్ కొరకు మొత్తం 17 ఉత్పత్తులు అందుబాటులో ఉన్నాయి.

రుణ ఉత్పత్తులు

- ద్వీచక్ర వాహన రుణం
- కొత్త కారు రుణం
- బంగారం రుణం
- గృహ రుణం
- వ్యక్తిగత రుణం
- వ్యాపార రుణం
- ట్రాక్టర్ లోన్
- గ్రూప్ లోన్లు (జాయింట్ లయబిలిటీ గ్రూప్)
- కిసాన్ గోల్డ్ కార్డ్ - అగ్రి కార్డ్
- MSME కంపెనీలకు లోన్లు
- అగ్రి గోల్డ్ లోన్
- వాడిన కారు లోన్
- చిన్న వ్యవసాయ వ్యాపారం
- ఆరోగ్య సంరక్షణ పైనాన్స్
- దుకందర్ ఓడీ
- ఆస్తిపై రుణం
- నిర్మాణ పరికరాలు మరియు వాణిజ్య వాహనాల కోసం రుణాలు
- జీఎస్టీ ఓడీ

రుణాల కోసం లీడ్లను సృష్టించే ప్రక్రియ



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

బాధ్యతలు & చెల్లింపు - ఉత్పత్తులు & ప్లాట్‌ఫారమ్

Product Suite

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 Deposits
- Recurring Deposits

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

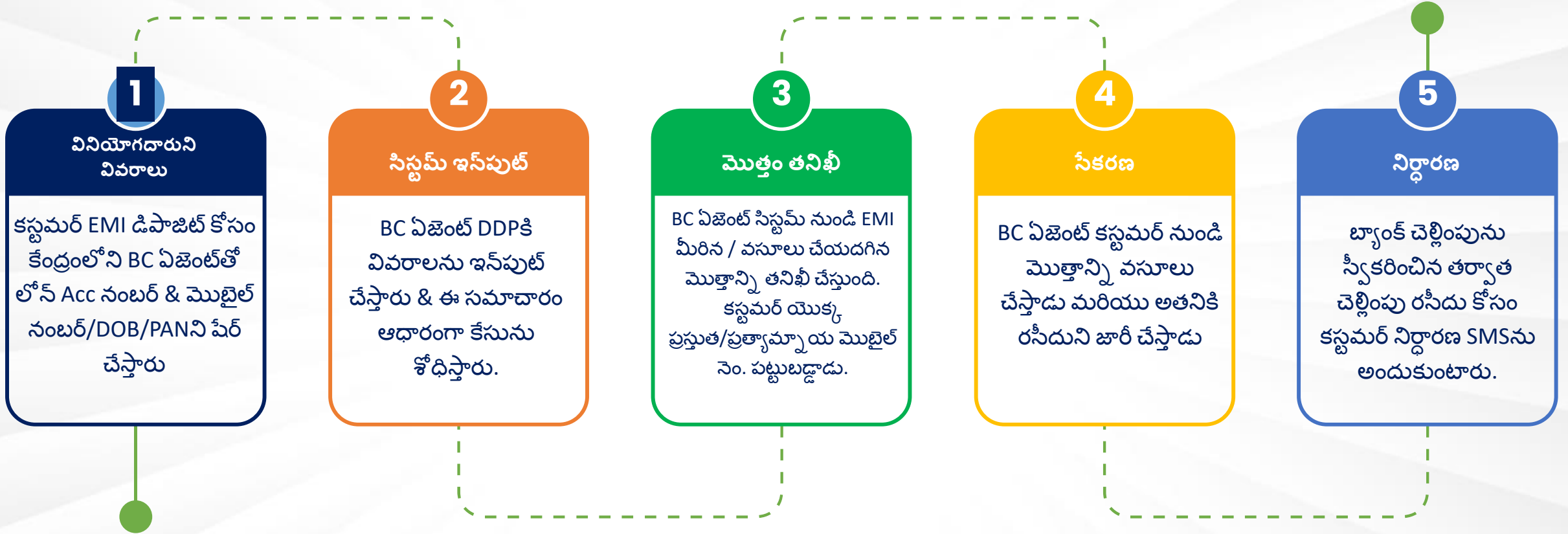
- CSC Agent Account (PC 1129)

Assisted Link Journey

- Fixed Deposits
- Recurring Deposits
- Credit Cards

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

EMI కలెక్షన్లు – రిటైల్ లోన్లు & SLI



సామాజిక భద్రతా పథకాలు

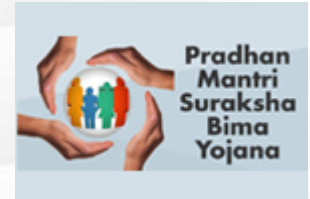
భారత ప్రభుత్వం అందుబాటు ధరలలో జీవిత బీమా, ప్రమాద బీమా మరియు హామీతో కూడిన పంచను పథకంతో సహా అనేక రకాల సామాజిక భద్రతా పథకాలను అందిస్తుంది.

వీటిలో హాచ్‌డిఎఫ్‌సి బ్యాంక్ పొదుపు ఖాతా ద్వారా పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు.



ప్రధాన మంత్రి జీవన్ జ్యోతి బీమా యోజన (PMJJBY)

- ✓ సంవత్సరానికి ₹ 436 ప్రీమియంతో ₹ 2 లక్షల జీవిత బీమా కవరేజీని పొందండి
- ✓ అర్హత - 18 నుండి 50 సంవత్సరాల మధ్య వయస్సు గల పొదుపు ఖాతాదారులు
- ✓ మీ ప్రీమియంలను ఆటోమేటిక్‌గా చెల్లించండి



ప్రధాన మంత్రి సురక్షా బీమా యోజన (PMSBY)

- ✓ సంవత్సరానికి కేవలం ₹20 ప్రీమియం చెల్లించండి
- ✓ ₹2 లక్షల వరకు ప్రమాద బీమా కవరేజీని పొందండి
- ✓ అర్హత - 18 నుండి 70 సంవత్సరాల మధ్య వయస్సు గల పొదుపు ఖాతాదారులు



అటల్ పెన్షన్ యోజన

- ✓ 60 ఏళ్ల వయస్సులో హామీతో కూడిన నెలవారీ పెన్షన్ పొందండి
- ✓ నెలవారీ పెట్టుబడులు ₹ 42 అంత తక్కువగా ఉండవచ్చు
- ✓ ₹ 1,000 నుండి ₹ 5,000 వరకు మీ పెన్షన్ మొత్తాన్ని ఎంచుకోండి

BC సెంటర్లో ఫిర్యాదుల నిర్వహణ ప్రక్రియ

- BC ఏజెంట్ స్కార్ప్ సాథీ పోర్టల్ ద్వారా కస్టమర్ తరపున ఫిర్యాదు / ప్రశ్న / అభ్యర్థనను నమోదు చేయవచ్చు. BC ఏజెంట్లు నమోదు చేసిన కేసులు నేరుగా బ్యాంక్ ఫిర్యాదుల పరిష్కార వ్యవస్థలో సృష్టించబడతాయి.
- బ్యాంకు వినియోగదారుల సమస్యలను సత్వరమే పరిష్కరించడానికి మరియు ప్రాధాన్యత ప్రాతిపదికన సకాలంలో పరిష్కారం అందించడానికి వీలుగా, BC ఏజెంట్లు కేటగిరీ మరియు సబ్ కేటగిరీని ఖచ్చితంగా ఎంపిక చేసుకునేలా నిర్ధారించుకోవాలి..
- BC ఏజెంట్ కేవలం బ్యాంక్ ఉత్పత్తులు మరియు సేవలకు సంబంధించిన సరైన కస్టమర్ ఫిర్యాదులను మాత్రమే తెలియజేయాలి. BC వారి చెల్లింపులు, లీడ్ స్టేటస్, ఆన్ బోర్డింగ్ మరియు డిబోర్డింగ్ మొదలైన వాటికి సంబంధించిన సొంత సమస్యలు ఈ మాడ్యూల్లో పరిష్కరించబడవు మరియు వాటిని నివారించాలి. సహాయం కోసం BC ఏజెంట్లు వారి కార్పొరేట్ భాగస్వామి అయిన CSC లేదా ఏరియా హెడ్ను సంప్రదించాలి
- అదనంగా, ABC & P ఛానెల్ యొక్క BC ఏజెంట్లు డిజిటల్ డిస్ట్రిబ్యూషన్ ప్లాట్ఫామ్ ద్వారా లేవనెత్తలేని ఫిర్యాదులు/ప్రశ్నలు/అభ్యర్థనలను bc.complaintdesk@hdfc.bank.in కు పంపవలసి ఉంటుంది.

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

ఆధార్ వర్తింపు

5

Do's and Don'ts for Aadhaar Compliance

ఆధార్ వర్తింపు కోసం చేయవలసినవి మరియు చేయకూడనివి

కస్టమర్ ఆధార్ను నిర్వహించేటప్పుడు తీసుకోవలసిన ముఖ్యమైన జాగ్రత్తలు.

చేయండి

- 1 ఇచ్చినప్పుడు మాత్రమే ఆధార్ని అంగీకరించండి **స్వచ్ఛందంగా** కస్టమర్ పోస్ట్ ఆఫర్ ద్వారా **ప్రత్యామ్నాయాలు***
- 2 కస్టమర్కు తెలియజేయండి **ప్రయోజనం** ఆధార్ తీసుకోవడం, లో **స్థానిక భాష** కస్టమర్కు అర్థమయ్యేలా ఉంది
- 3 తెలియజేయండి & సేకరించండి కస్టమర్ యొక్క **సమ్మతి** **స్వచ్ఛంద సమర్పణకు ముందు** ఆధార్ యొక్క.
- 4 వీటికి మాత్రమే ఆధార్ను ఉపయోగించాలి **ప్రయోజనం** **తెలియజేసారు** వినియోగదారునికి
- 5 ఎల్లప్పుడూ **గోప్యతను నిర్ధారించండి** కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ డేటా.

చేయకూడనివి

- 1 ఎప్పుడూ భాగస్వామ్యం చేయవద్దు ఏదైనా ఉన్న కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ సమాచారం **మూడో వ్యక్తులు** లేదా **ఇ-మెయిల్, ఫోన్ మొదలైన వాటి ద్వారా**.
- 2 ఎప్పుడూ నిల్వ చేయవద్దు **ఆధార్ కాపీ** శాఖ, ల్యాప్ టాప్లు / డెస్క్ టాప్లు, మొబైల్ ఫోన్లు లేదా ఏదైనా పోర్టబుల్ స్టోరేజీ పరికరంలో లు.
- 3 ఎప్పుడూ **అభ్యర్థించవద్దు** కస్టమర్ ఇమెయిల్ ద్వారా ఆధార్ ఇవ్వడానికి లేదా WhatsApp, Facebook మొదలైన అసురక్షిత సోషల్ మీడియా ప్లాట్ఫారమ్లు.
- 4 **అదనపు ఆధార్ కాపీలను ఎప్పుడూ పొందవద్దు** కస్టమర్ల నుండి.
- 5 ఎప్పుడూ పబ్లిక్ గా **ప్రచురించవద్దు, ప్రదర్శించవద్దు, బదిలీ చేయవద్దు** లేదా పోస్ట్ చేయవద్దు కస్టమర్ యొక్క ఆధార్ వివరాలు.

*గమనిక: ప్రబలంగా ఉన్న మార్గదర్శకాల ప్రకారం KYC ప్రత్యామ్నాయాలను కస్టమర్లకు అందించాలి.

ప్రతి ఏజెంట్ / బ్యాంక్ సేబ్బంది / బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ (BC) ఆధార్ సమ్మతిని నిర్ధారించడానికి బాధ్యత వహిస్తారు - ఏదైనా పాటించకపోతే కఠిన చర్యలు / జరిమానాలకు దారి తీయవచ్చు.

BC ఏజెంట్ల కోసం కస్టమర్ నగదు లావాదేవీల కోసం TDS మినహాయింపు

మూలం వద్ద పన్ను మినహాయింపు (TDS) నియమం:-

- సెప్టెంబర్ 1, 2019 నుండి, ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961లోని సెక్షన్ 194N ప్రకారం, బ్యాంకులు నగదు ఉపసంహరణపై TDSని తీసివేయవలసి ఉంటుంది. 1 జూలై '20 నుండి మరింత సవరించబడింది.
- కస్టమర్ నగదు ఉపసంహరణ / డిపాజిట్ కోసం నిర్వహించే BC ఏజెంట్ల నగదు లావాదేవీలు TDS నుండి మినహాయించబడ్డాయి
- IT చట్టం ప్రకారం, BC ఏజెంట్లు BC సంబంధిత లావాదేవీలకు మాత్రమే నగదు ఉపసంహరణ కోసం TDSపై మినహాయింపు పొందేందుకు అర్హులు.

TDS మినహాయింపు పొందే ప్రక్రియ

- BC ఏజెంట్ తప్పనిసరిగా ప్రతి ఆర్థిక సంవత్సరం ప్రారంభంలో HDFC బ్యాంక్ బ్రాంచ్లో BC ఏజెంట్ సర్టిఫికేట్ యొక్క స్వీయ సంతకం చేసిన కాపీతో పాటు TDS మాఫ్ డిక్లరేషన్ను సమర్పించాలి.

వ్యాపార కరస్పాండెంట్ల కోసం చర్య తీసుకోవచ్చు - డెబిట్ అథారిటీ లెటర్

- ❶ విఫలమైన / రివర్స్ చేయబడిన కస్టమర్ లావాదేవీకి BC ఏజెంట్ల నుండి వన్ టైమ్ డెబిట్ అథారిటీ లెఖ అవసరం.
- ❷ BC ఏజెంట్ తప్పనిసరిగా డెబిట్ అథారిటీ లెటర్ కమ్ డిక్లరేషన్ హార్డ్ కాపీతో సమీపంలోని శాఖను సందర్శించాలి.
- ❸ BC ఏజెంట్ తప్పనిసరిగా అవసరమైన వివరాలను పూరించాలి మరియు చెల్లుబాటు అయ్యే ఫోటో గుర్తింపు రుజువు యొక్క స్వీయ సంతకం కాపీతో పాటు సంతకం చేసిన అభ్యర్థనను సమర్పించాలి

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 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 యొక్క ప్రాముఖ్యత

KYC అనేది పత్రాలు, డేటా లేదా సమాచారం యొక్క స్వతంత్ర మరియు రిలయన్స్ సోర్స్ ద్వారా కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపును గుర్తించడం మరియు ధృవీకరించడం. గుర్తింపును ధృవీకరించే ప్రయోజనం కోసం:

- వ్యక్తిగత కస్టమర్లు: బ్యాంక్ కస్టమర్ యొక్క గుర్తింపు సమాచారం, చిరునామా మరియు ఇటీవలి ఫోటోను పొందుతుంది. జాయింట్ హోల్డర్లు మరియు మాండేట్ హోల్డర్లకు కూడా ఇలాంటి సమాచారం అందించాల్సి ఉంటుంది.
- వ్యక్తిగతేతర కస్టమర్లు: ఎంటిటీ, ఆపరేటింగ్ చిరునామా, అధీకృత సంతకందారులు మరియు ప్రయోజనకరమైన యజమానుల యొక్క చట్టపరమైన స్థితిని ధృవీకరించడానికి బ్యాంక్ గుర్తింపు డేటాను పొందుతుంది.

కస్టమర్ చేసే లేదా చేపట్టాలని భావిస్తున్న ఉపాధి/వ్యాపార స్వభావం మరియు బ్యాంక్లో ఖాతా తెరవడం యొక్క ఉద్దేశ్యంపై కూడా సమాచారం అవసరం.

KYC పాలసీ యొక్క ముఖ్య అంశాలు

బ్యాంకులు సాధారణంగా తమ KYC పాలసీలను ఈ క్రింది నాలుగు కీలక అంశాలను కలుపుకొని రూపొందించుకుంటాయి:

కస్టమర్ అంగీకార విధానం; క్లయింట్ యొక్క రిస్క్ ప్రొఫైల్ కు తగిన శ్రద్ధను నిర్వహించడం ద్వారా వారి గుర్తింపు స్థాపించబడిన ఖాతాదారులను మాత్రమే అంగీకరించండి. పెట్టుబడిదారుడు కొత్త పెట్టుబడిదారు అయిన చోట, ముందుగా ఖాతా తెరవడానికి KYC డాక్యుమెంటేషన్ మరియు విధానాలు నిర్వహించబడుతున్నాయని నిర్ధారించుకున్న తర్వాత మాత్రమే ఖాతాను తెరవాలి.

కస్టమర్ గుర్తింపు విధానాలు; బ్యాంకులు వివిధ దశల్లో అంటే బ్యాంకింగ్ సంబంధాన్ని ఏర్పరుచుకునేటప్పుడు నిర్వహించాల్సిన కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ విధానాన్ని స్పష్టంగా వివరించాలి.

లావాదేవీల పర్యవేక్షణ: ట్రాన్సాక్షన్ మానిటరింగ్ ను "అనుమానాస్పద లావాదేవీలను గుర్తించే అధికారిక ప్రక్రియ మరియు అంతర్గతంగా రిపోర్ట్ చేసే విధానం" గా నిర్వచించవచ్చు. మానిటరింగ్ అంటే AML నుండి లావాదేవీలు అనుమానాస్పదంగా ఉన్నట్లు గుర్తించడానికి కస్టమర్ లావాదేవీల విశ్లేషణ.

ప్రమాద నిర్వహణ. : ప్రభావవంతమైన KYC అనేది కస్టమర్ల గుర్తింపు, వారి ఆర్థిక కార్యకలాపాలు మరియు వారు కలిగించే ప్రమాదాన్ని తెలుసుకోవడం. అలాగే ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు మనం మన డ్యూ డిలిజెన్స్ ఉండేలా చూసుకోవాలి.

ప్రాథమిక బ్యాంకింగ్ సూత్రాలు

- ✓ ట్రస్ట్ - కస్టమర్ ట్రస్ట్ బిల్డ్
- ✓ గోప్యత - కస్టమర్ గోప్యతను నిర్వహించండి
- ✓ సేవ - కస్టమర్ సేవ చాలా ముఖ్యమైనది
- ✓ సామాజిక-ఆర్థిక కారకాలపై అవగాహన

ప్రవర్తనా నియమావళిని

- ✓ వినియోగదారుల పట్ల న్యాయమైన మరియు గౌరవప్రదమైన చికిత్స
- ✓ ప్రతి కస్టమర్ కు తగిన ఉత్పత్తి డెలివరీ
- ✓ అన్ని ఉత్పత్తి వివరాలపై వినియోగదారులతో పారదర్శకత
- ✓ కస్టమర్ డేటాను ఉపయోగించడంలో గోప్యత, భద్రత
- ✓ కస్టమర్ ఫిర్యాదు పరిష్కారం మరియు అభిప్రాయం
- ✓ కస్టమర్ అవగాహనను ప్రోత్సహించండి మరియు అందుబాటులో ఉన్న ఆర్థిక ఉత్పత్తులు మరియు సేవలను అర్థం చేసుకోవడానికి వారిని అనుమతించండి.

గ్రామింగ్, కమ్యూనికేషన్ & సాఫ్ట్ స్కైల్స్

- ✓ వ్యక్తిగత మర్యాదలు
- ✓ సభ్యత
- ✓ కేంద్రంలో వ్యక్తిగత పరిశుభ్రత మరియు సామాజిక దూరాన్ని నిర్వహించండి
- ✓ అంతర్-వ్యక్తిగత నైపుణ్యాలు
- ✓ టెలిఫోన్ మర్యాదలు
- ✓ ఇ-మెయిల్ మర్యాదలు
- ✓ నెగోషియేషన్/ఒప్పించే నైపుణ్యాలు
- ✓ విశ్లేషణాత్మక సామర్థ్యం

ధన్యవాదాలు