

## **Policy for PPI Business**

**Version 1.4**

**Dated: 8<sup>th</sup> December, 2023**

### **As per RBI Master Direction on Issuance and Operation of Prepaid Payment Instruments**

This document is drafted as per RBI Master Directions on Issuance and Operation of Prepaid Payment Instruments in order to put forth a comprehensive Direction on the subject. In accordance to the RBI guidelines, the management herewith describes its processes used on the project to plan, identify, assess, categorize, quantify, handle and report/track risks, procedures for categorization, identification and migration of Customers, and various other matters associated with the business of PPI and the goals for the Company to expand its PPI Business.

The Policy has been framed for the benefit of our stakeholder to minimize the risk involved in this business. We are committed to protect our valued stake holder from various kinds of risks involved related to our business.

The policy is subject to change depending upon the perceptions of the market and changes in RBI regulations.

#### **Purpose:**

This policy establishes the conditions of issuance, loading, reloading, KYC verification, types, and operation of semi-closed PPI's for Pay Point India Network Pvt. Ltd. This Policy is intended to support and protect the organization and its ability to fulfill its mission and to be at par with RBI's Master Directions to attain full Compliance.

#### **Policy:**

1. Depending upon the main Risk Management Policy of Pay Point India Network Pvt. Ltd. it is hereby important to conduct thorough and timely checks of the potential threats and vulnerabilities to the confidentiality, integrity, and availability of its electronic protected information (and other confidential and proprietary electronic information) and to develop strategies to efficiently and effectively mitigate the risks identified in the assessment process as an integral part of the organization's information security program.
2. All Pay Point India Network Pvt. Ltd. workforce members are expected to fully cooperate with all persons charged with doing management work. Any workforce member that violates this policy will be subject to disciplinary action based on the severity of the violation according to Pay Point India Network Pvt. Ltd.

#### **Scope**

The scope of this policy covers the Administrative, Operational, Physical, Financial and Technical processes that enable and govern electronic media that is received, created, maintained or transmitted in the overall process of issuance and operability of semi closed PPI's offered by the Pay Point India Network Pvt. Ltd.

## **^Definitions**

**“Cash Card”**: The term Cash Card shall be read as Prepaid Payment Instrument, wherever it is mentioned either in this policy or any Agreement or any letter or communication with any Business Affiliates or Vendors.

**“Closed System PPIs”**: These PPIs are issued by an entity for facilitating the purchase of goods and services from that entity only and do not permit cash withdrawal. These instruments cannot be used for payment or settlement for third party services. The issuance or operation of such instruments is not classified as a payment system requiring approval / authorisation by RBI and are, therefore, not regulated or supervised by RBI.

**“Entities / Entity”**: The term ‘entities / entity’ refer/s to banks / non-banks who have approval / authorisation from RBI to issue PPIs as well as those who are proposing to issue PPIs.

**“Holder”**: Individuals / Organisations who obtain / purchase PPIs from the issuer and use them for purchase of goods and services, financial services, remittance facilities, etc.

**“Limits”**: All limits in the value of instruments stated in this Policy, indicate the maximum value of such instruments denominated in INR that shall be issued.

**“Merchants”**: Establishments who have a specific contract to accept the PPIs of the PPI issuer (or contract through a payment aggregator / payment gateway) against the sale of goods and services, financial services, etc.

**“Net-worth”**: Shall consist of ‘paid up equity capital, preference shares which are compulsorily convertible into equity capital, free reserves, balance in share premium account and capital reserves representing surplus arising out of sale proceeds of assets but not reserves created by revaluation of assets’ adjusted for ‘accumulated loss balance, book value of intangible assets and deferred revenue expenditure, if any’. While compulsorily convertible preference shares reckoned for computation of net-worth can be either noncumulative or cumulative, these shall be compulsorily convertible into equity shares and the shareholder agreements shall specifically prohibit any withdrawal of this preference share capital at any time.

**“Prepaid Payment Instruments” or “PPI”**: Instruments that facilitate purchase of goods and services, financial services, remittance facilities, etc., against the value stored therein.

### **Capital and other eligibility requirements**

1. Pay Point India Network Pvt. Ltd. is foresighted to attain a minimum positive net-worth of Rs. 15 crore which shall be maintained at all times from March 31, 2020.
2. The same shall be authenticated from the Company's Chartered Accountants and evidenced with an Audited net-worth Certificate which shall be submitted to RBI within six months of completion of that financial year.
3. Also Quarterly Net worth Certificates should be submitted to RBI within 7 working days from the end of each Quarter.

### **Safeguards against Money Laundering (KYC / AML / CFT) Provisions**

The Management shall ensure that:

1. The Company follows the Know Your Customer (KYC) / Anti-Money Laundering (AML) / Combating Financing of Terrorism (CFT) guidelines issued by the Department of Banking Regulation (DBR), RBI, in their "Master Direction – Know Your Customer (KYC) Directions" updated from time to time.
2. The policy as put in place in this regard is referred to ensure compliance with the guidelines at all times.
3. The Company maintains a log of all the transactions undertaken using the PPIs for at least ten years. This data shall be made available for scrutiny to RBI or any other agency / agencies as may be advised by RBI. The Company shall also file Suspicious Transaction Reports (STRs) to Financial Intelligence Unit-India (FIU-IND).

### **Issuance, loading and reloading of PPIs**

1. The Management ensures that the name of the company is prominently displayed along with the PPI brand name in all instances. The Company shall also regularly keep RBI informed regarding the brand names employed / to be employed for their products.
2. The Company ensures that no interest is paid and will never be paid on the balances in PPI.
3. The Company issues reloadable PPIs within the limits, depending upon the permissible type / category of PPIs as specifically laid down in paragraph 9 and 10 of RBI Master Directions.
4. The PPI Wallets are permitted to load / reload their wallets by cash, by debit to a bank account, by credit and debit cards, and other PPIs (as permitted from time to time). The electronic loading / reloading of PPIs shall be through above payment instruments issued only by regulated entities in India and shall be in INR only.
5. The Cash loading to PPIs is limited to Rs.50,000/- per month subject to overall limit of the PPI.
6. The PPIs may be issued as cards, wallets, and any such form / instrument which can be used to access the PPI and to use the amount therein.

7. The Company may implement the following or stricter conditions for issuance and reloading of payment instruments by the PPI holders or through its authorised outlets or through the authorised / designated agents are adhered to:-

Particulars	Small KYC (with cash loading)	Small KYC (with no cash loading)	Full KYC
<b>TOP UP</b>			
<b>Cash Top up</b>			
Monthly Limit	Rs.10,000/-	Not Allowed	Rs.50,000/-
Annual Limit	Rs.120,000/-	Not Allowed	Rs.6,00,000/- (subject to monthly cash Limit - Rs.50,000/-)
<b>Net Banking/Credit Card/Debit Card</b>			
Monthly Limit	Rs.10,000/-	Rs.10,000/-	The balance should not exceed Rs.2,00,000/- at any point of time.
Annual Limit	Rs.120,000/-	Rs.120,000/-	The balance should not exceed Rs.2,00,000/- at any point of time.
<b>Fund Transfer</b>			
<b>Monthly</b>			
Wallet to Wallet	Not Allowed	Not Allowed	For Pre-registered beneficiary- Rs.2,00,000/- per month per beneficiary For other fund transfer Rs.10,000/-
Wallet to any Bank	Not Allowed	Not Allowed	For Pre-registered beneficiary- Rs.2,00,000/- per month per beneficiary For other fund transfer Rs.10,000/-
<b>Annually</b>			
Wallet to Wallet	Not Allowed	Not Allowed	Pre-registered beneficiary- Rs.24,00,000/- per FY (subject to monthly limit – Rs.2,00,000/-) For other fund transfers Rs.1,20,000/-
Wallet to Bank	Not Allowed	Not Allowed	Pre-registered beneficiary- Rs.24,00,000/- per FY (subject to monthly limit – Rs.2,00,000/-) For other fund transfers Rs.1,20,000/-

<b>Spending Monthly Limit</b>			
Recharges	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	No such limit (The balance should not exceed Rs.2,00,000/- at any point of time.)
Bill Payments	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	No such limit (The balance should not exceed Rs.2,00,000/- at any point of time.)
Merchant Payments	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	Rs.10,000/- (subject to overall limit of Rs.10000/-)	No such limit (The balance should not exceed Rs.2,00,000/- at any point of time.)
Cash withdrawal	Not allowed	Not allowed	shall be permitted up to a maximum limit of Rs. 2,000/- per transaction within an overall monthly limit of Rs. 10,000/- per PPI across all channels (agents, ATMs, PoS devices, etc.)
<b>Annual Limit</b>			
Recharges	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	No Limit (maximum outstanding at any point of time should not exceed Rs 2,00,000/-)
Bill Payments	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	No Limit (maximum outstanding at any point of time should not exceed Rs 2,00,000/-)
Merchant Payments	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	Rs.1,20,000/- (subject to overall monthly limit of Rs 10,000/-)	No Limit (maximum outstanding at any point of time should not exceed Rs 2,00,000/-)
Cash withdrawal	Not allowed	Not allowed	Rs. 1,20,000/- (subject to maximum limit of Rs. 2,000/- per transaction within an overall monthly limit of Rs. 10,000/- per PPI across all channels (agents, ATMs, PoS devices, etc.)
<b>Beneficiary Addition</b>			
No of beneficiaries added in a day	Not applicable	Not applicable	5 active beneficiaries at a time (overall limit of 20)
Alert on beneficiary addition	Not applicable	Not applicable	Must be sent immediately
<b>Reloadable*</b>			
Reloadable in nature	Yes	Yes However, Loading / Reloading shall be from a bank account / credit card / full-KYC PPI	Yes

(\*) The Board has approved additions at their meeting held on December 18, 2021 due to change in Master Directions on Prepaid Payment Instruments on November 12, 2021

## **Authorised / Designated Agents**

1. The Company takes the responsibility to carry out due diligence and KYC of the persons appointed as authorized / designated agents for issue / reloading of permissible categories of PPIs at regular intervals.
2. Company shall be completely responsible for all the PPIs issued by the authorized / designated agents.
3. Company shall always act as the principal for all acts of omission or commission of the authorized / designated agents, including their safety and security aspects.
4. All records and confidentialities of customer information shall be preserved in the Company's possession as well as in the possession of their authorized / designated agents.
5. The activities of authorized / designated agents shall be regularly monitored and a review of their performance would be carried out at least once in a year.
6. Company and their authorized / designated agents will always ensure adherence to applicable laws of the land, including KYC / AML / CFT norms as indicated in paragraph 6 of RBI Master Directions.
7. Company ensures that there will be no co-mingling of funds originating from any other activity that the Company may be undertaking such as BCs of bank/s, intermediary for payment aggregation, payment gateway facility, etc.

## **PPIs under co-branding arrangements:**

- a) The Company ensures that the co-branding arrangements shall be approved by the Board on prior basis. The policy/ agreement with Co-branding partners shall specifically address issues pertaining to the various risks associated with such an arrangement including reputation risk and the PPI issuer shall put in place suitable risk mitigation measures. The policy/ agreement shall also clearly lay down the roles, responsibilities and obligations of each co-branding partner.
- b) The co-branding partner shall only be a company incorporated in India and registered under the Companies Act 1956 / Companies Act 2013. In case the co-branding partner is a bank, then the same shall be a bank licensed by RBI.
- c) Company shall carry out due diligence in respect of the co-branding partner to protect ourselves against exposure to the reputation risk in such an arrangement. In case of proposed tie up with a financial entity, it should always be ensured that that entity has the approval of its regulator for entering into such arrangement.

- d) The instructions / guidelines on KYC / AML / CFT (as indicated in paragraph 6 of RBI Master Directions) shall be adhered to, in respect of all PPIs issued under the co-branding arrangement as well.
- e) Company shall be completely liable for all the acts of the co-branding partner.
- f) The Company shall also be responsible for all customer related aspects of the PPIs issued by co-branding partner.
- g) Company shall only co-brand such instruments if the name / logo of the company for whose customers / beneficiaries such co-branded instruments are to be issued.
- h) The name of the Company shall be prominently visible on the payment instrument.
- i) In case the Company makes co-branding arrangements with other non-bank PPI issuers, the agreement shall clearly indicate which partner shall be the PPI Issuer.
- j) The Company if, desirous of issuing such co-branded PPIs shall seek one time approval from DPSS, RBI, Central Office. Separate approval is not required for each co-branding arrangement.
- k) In case of co-branding arrangements with a bank, the bank shall be the PPI Issuer. The role of the Company shall be limited to marketing / distribution of the PPIs or providing access to the PPI holder to the services that are offered.
- l) If the Company is having any existing co-branding arrangements, then the details of all such co -branding arrangements shall be reported to DPSS, RBI, Central Office, Mumbai within one month of release of RBI Master Direction in the format as specified therein.
- m) Further, any new arrangement shall also be reported to RBI within seven days of finalization of arrangement.

### **Types of PPIs**

**The Company shall issue only Semi-closed PPIs of the following types:**

**(i) PPIs upto Rs.10,000/- (with cash loading facility)**

- a) PPINL shall issue PPI by accepting minimum details which shall include mobile number verification with One Time Pin (OTP) and self-declaration of name and unique identification number of any of the 'officially valid document' defined under Rule 2(d) of the PML Rules 2005, as amended from time to time.
- b) These PPIs shall be reloadable in nature and issued only in electronic form, including cards, as per the limits as set in the table below.
- c) There is no separate limit on purchase of goods and services using PPIs and the Company may time to time decide limit for these purposes within the overall PPI limit.
- d) It should be ensured that this category of PPI is not issued to the same user in future using the same mobile number and same minimum details.

- e) The PPI Holder will get a one-time option to close the PPI at any time and outstanding balance, at the time of closure, shall be transferred at the request of the holder to the 'own bank account of the PPI holder' (duly verified by the Issuer), only after complying with KYC requirements. Company shall also allow transferring the funds 'back to source' (payment source from where the PPI was loaded) at the time of closure. Alternatively, the closure proceeds can be transferred to a bank account after complying with KYC requirements of PPI holder.
- f) All the features should be communicate to the PPI holder by SMS / e-mail / post or by any other means at the time of issuance of the PPI / before the first loading of funds.
- g) These PPIs shall be converted into full-KYC PPIs (as defined in paragraph 9.2) within a period of 24 months from the date of issue of the PPI, failing which no further credit shall be allowed in such PPIs. However, the PPI holder shall be allowed to use the balance available in the PPI;
- h) ^Designated Director shall be delegated with power to change limits (i.e. In FAQs, etc) within the overall limits as mentioned above.

**(ii) PPIs upto Rs.10,000/- (with no cash loading facility)**

- a) PPINL shall issue PPI by accepting minimum details which shall include mobile number verification with One Time Pin (OTP) and self-declaration of name and unique identification number of any of the 'officially valid document' defined under Rule 2(d) of the PML Rules 2005, as amended from time to time.
- b) \*These PPIs shall be reloadable in nature and issued only in electronic form, including cards, as per the limits as set in the table below. Loading / Reloading shall be from a bank account / credit card / full-KYC PPI.
- c) There is no separate limit on purchase of goods and services using PPIs and the Company may time to time decide limit for these purposes within the overall PPI limit.
- d) It should be ensured that this category of PPI is not issued to the same user in future using the same mobile number and same minimum details.
- e) The PPI Holder will get a one-time option to close the PPI at any time and outstanding balance, at the time of closure, shall be transferred at the request of the holder to the 'own bank account of the PPI holder' (duly verified by the Issuer), only after complying with KYC requirements. Company shall also allow transferring the funds 'back to source' (payment source from where the PPI was loaded) at the time of closure. Alternatively, the closure proceeds can be transferred to a bank account after complying with KYC requirements of PPI holder.
- f) All the features should be communicate to the PPI holder by SMS / e-mail / post or by any other means at the time of issuance of the PPI / before the first loading of funds.

*(\*)The Board has approved amendment at their meeting held on December 18, 2021 due to change in Master Directions on Prepaid Payment Instruments on November 12, 2021*

*(^)The Board has approved amendment at their meeting held on December 8, 2023*

- g) ^Designated Director shall be delegated with power to change limits (i.e. In FAQs, etc) within the overall limits as mentioned above.

*(^)The Board has approved amendment at their meeting held on December 8, 2023*

**(iii) PPIs upto Rs.1,00,000/- after completing KYC of the PPI holder**

- a) The funds of such PPI holders can be transferred 'back to source' (payment source from where the PPI was loaded) or 'own bank account of the PPI holder' (duly verified by the Issuer). However, Company the limits as set herein taking into account the risk profile of the PPI holders, other operational risks, etc. shall become applicable on approval of the Board.
- b) \*The Video-based Customer Identification Process (V-CIP), as detailed in Department of Regulation's Master Direction on KYC dated February 25, 2016 (as amended from time to time), can be used to open full-KYC PPIs as well as to convert Small PPIs of paragraph 9.1 into full-KYC PPIs.
- c) Company shall be providing the facility of 'pre-registered beneficiaries' whereby the PPI holder can register beneficiaries by providing their bank account details, details of PPIs issued by the Company (or different issuer as and when permitted),etc.
- d) In case of such pre-registered beneficiaries, the funds transfer limit shall not exceed Rs.2,00,000/- per month per beneficiary.
- e) The funds transfer limits for all other cases shall be restricted to Rs.10,000/- per month.
- f) The Company has no separate limit on purchase of goods and services using PPIs.
- g) Company shall clearly indicate these limits to the PPI holders and also provide necessary options to PPI holders to set their own fund transfer limits.
- h) Company will give an option to close the PPI and transfer the balance as per the applicable limits of this type of PPI. For this purpose, the Company shall provide an option, including at the time of issuing the PPI, to the holder to provide details of pre-designated bank account or other PPIs of same issuer (or other issuers as and when permitted) to which the balance amount available in the PPI shall be transferred in the event of closure of PPI, expiry of validity period of such PPIs, etc.
- i) \*At Board of Directors discretion, the Company shall permit the cash withdrawal upto a maximum limit of Rs.2,000/- per transaction within an overall monthly limit of Rs.10,000/- per PPI across all channels (agents, ATMs, PoS devices, etc.).
- j) All the features should be communicate to the PPI holder by SMS / e-mail / post or by any other means at the time of issuance of the PPI / before the first loading of funds.
- k) ^Designated Director shall be delegated with power to change limits (i.e. In FAQs, etc) within the overall limits as mentioned above.

*(\*)The Board has approved additions at their meeting held on December 18, 2021.*

*(^)The Board has approved amendment at their meeting held on December 8, 2023*

### **Gift instruments**

Company may issue prepaid gift instruments subject to the following conditions:

- a) Maximum value of each prepaid gift instrument shall not exceed Rs.10,000/-.
- b) These instruments shall not be reloadable in nature.
- c) Cash-out or refund or funds transfer shall not be permitted for such instruments.
- d) KYC details of the purchasers of such instruments shall be maintained by the Company. Separate KYC would not be required for customers who are issued such instruments against debit to their bank accounts in India.
- e) Company shall adopt a risk based approach, duly approved by their Board, in deciding the number of such instruments which can be issued to a customer, transaction limits, etc.
- f) The gift instruments may be revalidated (including through issuance of new instrument) as per the Board approved policy of the Company.
- g) The provisions of paragraph 13 of RBI Master Directions on validity and redemption, as applicable, shall be adhered to at all times by the Company.
- h) The features of such PPIs shall be clearly communicated to the PPI holder by SMS / e-mail / post or by any other means at the time of issuance of the PPI / before the first loading of funds.

### **Interoperability**

- a) Interoperability is the technical compatibility that enables a payment system to be used in conjunction with other payment systems.
- b) All full KYC PPIs are to be compulsorily made interoperable latest by 31<sup>st</sup> March, 2022.
- c) Non-card full KYC PPIs shall be made interoperable through UPI and card-based full KYC PPIs shall be made interoperable through any of the card networks operating in the country.
- d) The Company shall adhere to all the requirements of card networks / UPI including membership type and criteria, merchant on-boarding, adherence to various standards, rules and regulations applicable to the specific payment system such as technical requirements, certifications and audit requirements, governance, etc.
- e) Once the full KYC PPIs become interoperable (on both issuing and acquiring side simultaneously), the entire 14 merchant base, including those acquired by the banks, shall be accessible through the card networks and UPI.
- f) Vide its notification no. DPSS.CO.LVPD No. S290/04.04.009/2021-22 dated 28th July, 2021, RBI has allowed PPI issuers to participate in Centralised Payment System (CPS), viz. Real Time Gross Settlement (RTGS) and National Electronic Fund Transfer (NEFT) systems of RBI as direct members. Accordingly, the Company may decide to avail of this facility at an opportune time as and when required.

**Reconciliation, customer protection and grievance redressal :**

a) The Company shall ensure adherence to all guidelines / requirements of card networks / UPI in terms of reconciliation of positions at daily / weekly / monthly or more frequent basis, as the case may be.

b) The Company shall adhere to all dispute resolution and customer grievance redressal mechanisms as prescribed by the card networks / NPCI.

### **Settlement**

For the purpose of settlement, the Company can participate directly or through a sponsor bank arrangement as the case may be. Non-bank PPI issuer shall adhere to the requirements of respective card network's settlement system.

### **Safety and security**

a) The Company shall ensure that all new PPIs issued in the form of cards are EMV Chip and PIN compliant.

b) The Company shall ensure that all reissuance / renewal of PPIs in the form of cards are EMV Chip and PIN compliant.

c) Gift PPIs may continue to be issued with or without EMV Chip and PIN enablement.

### **Conversion/ Migration of Customers**

a) PPI holders should be given an option to convert their existing semi-closed PPIs (Basic Wallets) to either PPIs upto Rs.10,000/- by accepting minimum details (Easy KYC Wallets) or PPIs upto Rs.1,00,000/- after completing KYC (Full/ Power KYC Wallets) after carrying out the applicable due diligence for that type of PPI.

b) Where PPI holders have not exercised the option as at (a) above, the PPIs issued to them shall mandatorily be converted into minimum detail PPIs with all the applicable features.

c) No further credit / loading shall be allowed in such PPIs till all the minimum details are obtained. However, the PPI holders shall be allowed to use the existing balance for purchase of goods and services.

d) The Company shall make the customers aware of these changes and shall also give all the existing PPI holders a one-time option to transfer the outstanding balance in the PPI to a bank account without any transaction limit. No charges shall be levied by the Company on the PPI holders for such funds transfer.

e) The Company shall separately maintain the data relating to migration of existing PPIs for submission of the same to RBI, as and when required.

### **Deployment of Money Collected**

a) The Company shall invest the money collected against issuance of PPIs only as provided herein.

b) For the schemes operated by banks, the outstanding balance shall be part of the 'net demand and time liabilities' for the purpose of maintenance of reserve requirements. This position will be computed on the basis of the balances appearing in the books of the bank as on the date of reporting.

- c) The Company may, at its discretion, decide to maintain additional escrow account with a different scheduled commercial bank. For the purpose of maintenance of escrow account, payment system operated by the Company for issuance of PPIs shall be deemed to be 'designated payment system' under Section 23A of the PSS Act. As stated above in paragraph (f) under "**Interoperability**", the Company may decide to become a member of Centralized Payment Systems operated by RBI shall maintain a Current Account with RBI.
- (i) In case there is a need to shift the escrow account from one bank to another, the same shall be effected in a time-bound manner without unduly impacting the payment cycle to the merchants. The migration shall be completed in the minimum possible time and with the prior approval of RBI.
- (ii) The balance in the escrow account shall not, at the end of the day, be lower than the value of outstanding PPIs and payments due to merchants. While as far as possible PPI issuers shall ensure immediate credit of funds to escrow on issue, load / reload of PPIs to the PPI holders, under no circumstance such credit to escrow account shall be later than the close of business day (the day on which the PPI has been issued, loaded / reloaded). This shall be monitored by the non-bank PPI issuer on a daily basis and any shortfall shall be immediately reported to the respective Regional Office of DPSS, RBI.
- (iii) Only the following debits and credits shall be permitted in the escrow account; in case where an additional escrow account is being maintained, credit and debit from one escrow account to the other shall also be permitted. However, inter-escrow transfers shall be avoided as far as possible and if resorted to, auditor's certification shall clearly mention such transactions. The balance in Current Account with the RBI shall not be reckoned for the purpose of maintenance of daily balance in escrow accounts.

<b>Credits</b>
a. Payments received towards issue, load / reload of PPIs, including at agent locations.
b. Refunds received for failed / disputed / returned / cancelled transactions.
c. Payments received from sponsor bank towards settlement obligations from participation in interoperable payment systems.
d. Funds received from other escrow account.

<b>Debits</b>
a. Payments to various merchants / service providers towards reimbursement of claims received from them.
b. Payment to sponsor bank for processing funds transfer instructions received from PPI holders.
c. Payments made to sponsor bank towards settlement obligations from participation in interoperable payment systems.
d. Payment towards applicable Government taxes.
e. Refunds towards cancellation of transactions in a PPI in case of PPIs loaded / reloaded erroneously or through fraudulent means.
f. Funds transferred to other escrow account.
g. Any other payment due to the PPI issuer in the normal course of operating the PPI business (for instance, service charges, forfeited amount, commissions, etc.).

h. Any other debit as directed by the regulator / courts / law enforcement agencies.

Note:

- (1) The payment towards service charges, commission and forfeited amount shall be at pre-determined rates / frequency. Such transfers shall only be effected to a designated bank account of the PPI issuer as indicated in the agreement with the bank where escrow account is maintained.
  - (2) All these provisions shall be part of Service Level Agreement that will be signed between the Company and the bank maintaining escrow account.
- (iv) The agreement between the Company and the bank maintaining escrow account shall include an exclusive clause enabling the bank to use the money in the escrow account only for making payment to the merchants / PPI holders.
  - (v) Settlement of funds with merchants shall not be co-mingled with other business, if any, handled by the PPI issuer.
  - (vi) No interest shall be payable by the bank on such balances, except as indicated below (#) at (x).
  - (vii) The Company shall be required to submit the list of merchants to the bank and update the same from time to time. The bank shall be required to ensure that payments are made only to eligible merchants / purposes. There shall be an exclusive clause in the agreement signed between the Company and bank maintaining escrow account towards usage of balance in escrow account only for the purposes mentioned above.
  - (viii) With the growing acceptance of PPIs in e-commerce payments, including in digital market places, the payment mechanism is often facilitated using the services of payment aggregators / payment gateways. In such a scenario, the emerging practice observed is that the PPI Issuer has the necessary agreements with the digital market place and / or the payment aggregator / gateway rather than the individual merchants who are accepting the PPIs issued by the Issuer as a payment instrument. In view of the above, PPI issuers shall obtain an undertaking from the digital market place and / or payment aggregator / gateway that the payments made by the Issuers are used for onward payments to the respective merchants. Such undertaking shall be submitted by the Issuers to the bank maintaining the escrow account.
  - (ix) A certificate signed by the auditor(s), shall be submitted to the respective Regional Office of DPSS, RBI on a quarterly basis certifying that the entity has been maintaining adequate balance(s) in the escrow account(s) to cover outstanding value of PPIs issued and payments due to merchants. In case, an additional escrow account is being maintained, it shall be ensured that balances in both accounts are considered for the above certification. This shall also be indicated in the certificate. The same auditor shall be employed to audit both escrow accounts. The certificate shall be submitted within a fortnight from the end of quarter to which it pertains. Entities shall also submit an annual certificate by the auditor, coinciding with accounting year of the entity to RBI.
  - (x) Adequate records indicating the daily position of the value of instruments outstanding and payments due to merchants vis-à-vis balances maintained with the banks in the escrow accounts shall be made available for scrutiny to RBI or the bank where the account is maintained on demand.

# The Company may enter into an agreement with the bank maintaining the escrow account, to transfer "core portion" of the amount, in the escrow account to a separate account on which interest is payable, subject to the following:-

- i. The bank shall satisfy itself that the amount deposited represents the "core portion" after due verification of necessary documents.
- ii. The amount shall be linked to the escrow account, i.e. the amounts held in the interest bearing account shall be available to the bank, to meet payment requirements of the entity, in case of any shortfall in the escrow account.
- iii. This facility is permissible to entities who have been in business for at least one year (26 fortnights) and whose accounts have been duly audited for the full accounting year.
- iv. No loan is permissible against such deposits. Banks shall not issue any deposit receipts or mark any lien on the amount held in such form of deposits.
- v. Core portion as calculated below will remain linked to the escrow account. The escrow balance and core portion maintained shall be clearly disclosed in the auditors' certificates submitted to RBI on quarterly and annual basis.

(#) The Core-Portion shall be computed as specified by the RBI in the Master Directions.

#### **Validity and Redemption**

- a) The Company shall have a minimum validity period of one (1) year from the date of last loading / reloading in the PPI. PPIs can be issued with a longer validity as well at the discretion of the Company. In case the Company issues PPI in the form of card (with validity period mentioned on the card), then the customer shall have the option to seek replacement of the card.
- b) The Company shall caution the PPI holder at reasonable intervals, during the 45 days' period prior to expiry of the validity period of the PPI. The caution advice shall be sent by SMS/ e-mail / post or by any other means in the language preferred by the holder indicated at the time of issuance of the PPI.
- c) The Company restricts itself from transferring the outstanding balance to its Profit & Loss account for at least three years from the expiry date of PPI. In case the PPI holder approaches the Company for refund of such amount, at any time after the expiry date of PPI, then the same shall be paid to the PPI holder in a bank account.
- d) The Company shall clearly indicate the expiry period of the PPI to the customer at the time of issuance of PPIs. Such information shall be clearly enunciated in the terms and conditions of sale of PPI. Where applicable, it shall also be clearly outlined on the website / mobile application of the issuer.
- e) PPIs with no financial transaction for a consecutive period of one year shall be made inactive by the Company after sending a notice to the PPI holder/s. These can be reactivated only after validation and applicable due diligence. These PPIs shall be reported to RBI separately.

- f) The holders of PPIs shall be permitted to redeem the outstanding balance in the PPI, if for any reason the scheme is being wound-up or is directed by RBI to be discontinued.

### **Transactions Limits**

- a) The holder is allowed to use the PPI for these purposes within the overall PPI limit applicable. Company shall allow a limit on transaction as specified in the type of PPI in the paragraphs above taking into account the risk perception of the holders as per the risk management policy of the Company.
- b) All financial limits indicated against each type / category of the PPI shall be strictly adhered to.

### **Handling refunds:**

- a) Refunds in case of failed / returned / rejected / cancelled transactions shall be applied to the respective PPI immediately, to the extent that payment was made initially by debit to the PPI, even if such application of funds results in exceeding the limits prescribed for that type / category of PPI.
- b) However, refunds in case of failed / returned / rejected / cancelled transactions using any other payment instrument shall not be credited to PPI.
- c) Company shall maintain complete details of such returns / refunds, etc., and be in readiness to provide them as and when called for.
- d) Further, PPIs issuers shall also put in place necessary systems that enable them to monitor frequent instances of refunds taking in place in specific PPIs and be in a position to substantiate with proof for audit / scrutiny purposes.

### **Security, Fraud prevention and Risk Management Framework**

- 1) A strong risk management system is necessary for the Company to meet the challenges of fraud and ensure customer protection. Company shall put in place adequate information and data security infrastructure and systems for prevention and detection of frauds.
- 2) Company shall put in place Board approved Information Security policy for the safety and security of the payment systems operated by them, and implement security measures in accordance with this policy to mitigate identified risks. Company shall review the security measures
  - i on-going basis but at least once a year,
  - ii after any security incident or breach, and
  - iii before / after a major change to their infrastructure or procedures.

- 3) Company shall ensure that the following framework is put in place to address the safety and security concerns, and for risk mitigation and fraud prevention:
  - a) In case of wallets, Company shall ensure that same login is not provided for the PPI and other services offered by the PPI Issuer. The option to logout from the website / mobile account shall be provided prominently.
  - b) Company shall put in place appropriate mechanisms to restrict login / access to the PPI, inactivity, timeout features, etc. if 5 wrong/ invalid attempts are made.
  - c) Company shall develop a system where every successive payment transactions in wallet is authenticated by explicit customer consent.
  - d) Company shall provide customer induced options for fixing a cap on number of transactions and transaction value for different types of transactions / beneficiaries. Customers shall be allowed to change the caps, with additional authentication and validation.
  - e) Company shall put in place a limit of adding/ changing 20 beneficiaries in a month and only 5 active beneficiaries at a given point of time with only 20 unique beneficiaries in a Financial Year.
  - f) Company shall introduce a system of alert when a beneficiary is added.
  - g) Company shall put in place a cooling period of 24 hours for funds transfer upon opening the PPI or loading / reloading of funds into the PPI or after adding a beneficiary so as to mitigate the fraudulent use of PPIs.
  - h) Company shall put in place a mechanism to send alerts when transactions are done using the PPIs. In addition to the debit or credit amount intimation, the alert shall also indicate the balance available / remaining in the PPI after completion of the said transaction.
  - j) Company shall put in place mechanism for velocity check by way of "Risk rules" on the number of transactions effected in a PPI per day / per beneficiary.
  - k) Company shall follow already existing suitable mechanism to prevent, detect and restrict occurrence of fraudulent transactions including loading / reloading funds into the PPI.
  - l) Company shall follow the suitable internal and external escalation mechanisms already set up, in case of suspicious operations, besides alerting the customer in case of such transactions.
- 4) The Company may deploy additional checks and balances, as considered appropriate.
- 5) The Company shall put in place centralised database / management information system (MIS) to prevent multiple purchase of PPIs at different locations, leading to circumvention of limits, if any, prescribed for their issuance.

- 6) Where direct interface is provided to their authorised / designated agents, the Company shall ensure that the compliance to regulatory requirements is strictly adhered to by these systems also.
- 7) The Company shall establish a mechanism for monitoring, handling and follow-up of cyber security incidents and cyber security breaches. The same shall be reported immediately to DPSS, RBI, Central Office, Mumbai. It shall also be reported to CERT-IN as per the details notified by CERT-IN.

### **Customer Protection and Grievance Redressal Framework**

- 1) The Company shall disclose all important terms and conditions in clear and simple language (preferably in English, Hindi, Marathi and the local language) to the holders while issuing the instruments. These disclosures shall include:
  - a) All charges and fees associated with the use of the instrument.
  - b) The expiry period and the terms and conditions pertaining to expiration of the instrument.
- 2) The Company shall update the already existing policy and put in place a formal, publicly disclosed customer grievance redressal framework, including designating a nodal officer to handle the customer complaints / grievances, the escalation matrix and turn-around -times for complaint resolution. The complaint facility, if made available on website / mobile, shall be clearly and easily accessible. The framework shall include, at the minimum, the following:
  - a) Disseminating the information of the customer protection and grievance redressal policy in simple language (preferably in English, Hindi, Marathi and the local language).
  - b) Indicating the customer care contact details, including details of nodal officials for grievance redressal (telephone numbers, email address, postal address, etc.) on website, mobile wallet apps, and cards.
  - c) Displaying proper signage of the PPI Issuer and the customer care contact details as at (b) above.
  - d) Providing specific complaint numbers for the complaints lodged along with the facility to track the status of the complaint by the customer.
  - e) Initiating action to resolve any customer complaint / grievance expeditiously, preferably within 48 hours and resolve the same not later than 30 days from the date of receipt of such complaint / grievance.
  - f) Displaying the detailed list of their authorized / designated agents (name, agent ID, address, contact details, etc.) on the website / mobile app.

- 3) The Company shall create sufficient awareness and educate customers in the secure use of the PPIs, including the need for keeping passwords confidential, procedure to be followed in case of loss or theft of card or authentication data or if any fraud / abuse is detected, etc.
- 4) The Company shall clearly outline the amount and process of determining customer liability in case of unauthorised / fraudulent transactions involving PPIs.
- 5) The Company shall provide an option for the PPI holders to generate / receive account statements for a period of past 1 year. The account statement shall, at the minimum, provide details such as date of transaction, debit / credit amount, net balance and description of transaction. Additionally, the Company may provide transaction history for at least 10 transactions.
- 6) The Company shall always report regarding the receipt of complaints and action taken status thereon in the format specified by RBI on a Quarterly basis by the 10<sup>th</sup> of the following month to the respective Regional Office of DPSS, RBI.
- 7) The Company shall ensure transparency in pricing and the charge structure as under:
  - a) Ensure uniformity in charges at agent level.
  - b) Disclosure of charges for various types of transactions on its website, mobile app, agent locations, etc.
  - c) Specific agreements with agents prohibiting them from charging any fee to the customers directly for services rendered by them on behalf of the Company.
  - d) Require each retail outlet / sub-agent to post a signage indicating their status as service providers for the PPI issuer and the fees for all services available at the outlet.
  - e) The amount collected from the customer shall be acknowledged by issuing a receipt (printed or electronic) on behalf of the Company.
- 8) The Company shall be responsible for addressing all customer service aspects related to all PPIs (including co-branded PPIs) issued by them as well as their agents.
- 9) The Company shall also display Frequently Asked Questions (FAQs) on their website / mobile app related to the PPIs.

#### **Limiting liability of customers in unauthorized electronic payment transactions in PPIs**

The Company shall have a policy towards limiting the liability of customers in unauthorized electronic payment Transactions in line with PPI Master Directions for the same.

#### **Information System Audit**

- 1) The Company shall carry out System Audit and submit the Report, including cyber security audit conducted by CERT-IN empaneled auditors, within two months of the close of their financial year to the respective Regional Office of DPSS, RBI.
- 2) The scope of the Audit shall include the following:
  - a) Security controls to be tested both for effectiveness of control design (Test of Design

– ToD) and control operating effectiveness (Test of Operating Effectiveness – ToE).

- b) Technology deployed so as to ensure that the authorised payment system is being operated in a safe, secure, sound and efficient manner.
- c) Evaluation of the hardware structure, operating systems and critical applications, security and controls in place, including access controls on key applications, disaster recovery plans, training of personnel managing systems and applications, documentation, etc.
- d) Evaluating adequacy of Information Security Governance and processes of those which support payment systems.
- e) Compliance as per security best practices, specifically the application security lifecycle and patch / vulnerability and change management aspects for the authorised system and adherence to the process flow approved by RBI.
- f) Comment on the deviations, if any, in the processes followed from the process flow submitted to RBI while seeking authorisation.

3) System Audit shall, at the minimum, put in place following framework:

- a) Application Life Cycle Security: The source code audits shall be conducted by professionally competent personnel / service providers or have assurance from application providers / OEMs that the application is free from embedded malicious / fraudulent code.
- b) Security Operations Centre (SOC): Integration of system level (server), application level logs of mobile applications (PPIs) with SOC for centralised and co-ordinated monitoring and management of security related incidents.
- c) Anti-Phishing: PPI issuers shall subscribe to anti-phishing / anti-rouge app services from external service providers for identifying and taking down phishing websites / rouge applications in the wake of increase of rogue mobile apps / phishing attacks.
- d) Risk-based Transaction Monitoring: Risk-based transaction monitoring or surveillance process shall be implemented as part of fraud risk management system.
- e) Vendor Risk Management:
  - (i) PPI issuer shall enter into an agreement with the service provider that amongst others provides for right of audit / inspection by the regulators of the country;
  - (ii) RBI shall have access to all information resources (online / in person) that are consumed by PPI provider, to be made accessible to RBI officials when sought, though the infrastructure / enabling resources may not physically be located in the premises of PPI provider;
  - (iii) PPI issuers shall adhere to the relevant legal and regulatory requirements relating to geographical location of infrastructure and movement of data out of borders;

- (iv) PPI issuer shall review the security processes and controls being followed by service providers regularly;
- (v) Service agreements of PPI issuer with provider shall include a security clause on disclosing the security breaches if any happening specific to issuer's ICT infrastructure or process including not limited to software, application and data as part of Security incident Management standards, etc.
- f) Disaster Recovery: PPI issuer shall consider having DR facility to achieve the Recovery Time Objective (RTO) / Recovery Point Objective (RPO) for the PPI system to recover rapidly from cyber-attacks / other incidents and safely resume critical operations aligned with RTO while ensuring security of processes and data is protected.

### **Reporting requirements**

The Company shall submit the various reports as per prescribed templates and frequency depending upon the RBI's Master Direction

## साठी धोरण पीपीआय व्यवसाय आवृत्ती

१.४

दिनांक: ८<sup>वा</sup> डिसेंबर, २०२३

### म्हणून प्रति आरबीआय मास्टर दिशा चालू जारी करणे आणि ऑपरेशन च्या प्रीपेड पेमेंट वादये

हे दस्तऐवज प्रीपेड जारी करण्याच्या आणि चालवण्याच्या आरबीआयच्या मास्टर निर्देशानुसार तयार केले आहे. पेमेंट वादये मध्ये ऑर्डर करा ते ठेवणे पुढे अ व्यापक दिशा चालू द विषय. मध्ये अनुरूप आरबीआय मार्गदर्शक तत्वांनुसार, व्यवस्थापन येथे प्रकल्पावर वापरल्या जाणाऱ्या प्रक्रियांचे वर्णन करते योजना, ओळखणे, मूल्यांकन करणे, वर्गीकरण करणे, प्रमाणित करणे, हँडल आणि अहवाल/ट्रॅक जोखीम, प्रक्रिया साठी ग्राहकांचे वर्गीकरण, ओळख आणि स्थलांतर, आणि संबंधित इतर विविध बाबी द व्यवसाय पीपीआयचे आणि ते ध्येये साठी द कंपनी ते विस्तृत करा त्याचे पीपीआय व्यवसाय.

द धोरण आहे झाले फ्रेम केलेले साठी आमच्या फायद्याचा भागधारक धोका कमी करण्यासाठी सहभागी यामध्ये व्यवसाय. आम्ही आमच्या मौल्यवान भागधारकांना विविध प्रकारच्या जोखमींपासून संरक्षण देण्यासाठी वचनबद्ध आहोत संबंधित ते आमचे व्यवसाय.

द धोरण आहे विषय ते बदल अवलंबून यावर द धारणा च्या द बाजार आणि बदल मध्ये आरबीआयनियम.

### उद्देश:

हे धोरण स्थापित करतो द परिस्थिती च्या जारी करणे, लोड होत आहे, रीलोडिंग, केवायसी पडताळणी, प्रकार, आणि पे पॉइंट इंडिया नेटवर्क प्रायव्हेट लिमिटेडसाठी अर्ध-बंद पीपीआयचे ऑपरेशन. या धोरणाचा उद्देश आहे संस्थेला आणि तिचे ध्येय पूर्ण करण्याच्या आणि आरबीआयच्या बरोबरीने राहण्याच्या क्षमतेला पाठिंबा आणि संरक्षण देणे. मास्टर दिशानिर्देश ते साध्य करणे पूर्ण अनुपालन.

### धोरण :

3. अवलंबून यावर द मुख्य जोखीम व्यवस्थापन धोरण च्या पैसे द्या पॉइंट भारत नेटवर्क प्रा. लि. तेसंभाव्य धोक्यांची सखोल आणि वेळेवर तपासणी करणे याद्वारे महत्वाचे आहे आणि त्याच्या इलेक्ट्रॉनिक संरक्षित माहितीची गोपनीयता, अखंडता आणि उपलब्धतेसाठी भेद्यता माहिती (आणि इतर गोपनीय आणि मालकीची इलेक्ट्रॉनिक माहिती) आणि विकसित करणे मूल्यांकन प्रक्रियेत ओळखल्या जाणाऱ्या जोखीम कार्यक्षमतेने आणि प्रभावीपणे कमी करण्यासाठी धोरणे म्हणून एक अविभाज्य भाग च्या द संस्थेचे माहिती सुरक्षा कार्यक्रम.
4. सर्व पे पॉइंट इंडिया नेटवर्क प्रायव्हेट लिमिटेडच्या कर्मचाऱ्यांनी पूर्ण सहकार्य करावे अशी अपेक्षा आहे. व्यवस्थापनाचे काम करणाऱ्या सर्व व्यक्तींसह. उल्लंघन करणारा कोणताही कर्मचारी सदस्य या धोरणाचे उल्लंघन किती गंभीर आहे यावर आधारित शिस्तभंगाची कारवाई केली जाईल. त्यानुसार ते पैसे द्या पॉइंट

भारत नेटवर्क प्रा. लि.

## व्याप्ती

द व्याप्ती च्या हे धोरण कव्हर द प्रशासकीय, कार्यरत, शारीरिक, आर्थिक आणि तांत्रिकप्राप्त, तयार, देखभाल किंवा इलेक्ट्रॉनिक माध्यमांना सक्षम आणि नियंत्रित करणाऱ्या प्रक्रिया द्वारे ऑफर केलेल्या अर्ध-बंद पीपीआय जारी करण्याच्या आणि ऑपरेटिव्हिटीच्या एकूण प्रक्रियेत प्रसारित केले जातेपैसे द्या पॉइंट भारत नेटवर्क प्रा. लि.

## व्याख्या

**"कॅश कार्ड":** कॅश कार्ड हा शब्द प्रीपेड पेमेंट इन्स्ट्रुमेंट म्हणून वाचला जाईल, जिथे तो या पॉलिसीमध्ये किंवा कोणत्याही करारात किंवा कोणत्याही पत्रात किंवा कोणत्याही व्यवसाय सहयोगी किंवा विक्रेत्यांशी झालेल्या संप्रेषणात नमूद केला असेल.

**"क्लोज्ड सिस्टम पीपीआय":** हे पीपीआय एखाद्या संस्थेकडून केवळ त्या संस्थेकडून वस्तू आणि सेवा खरेदी करण्यासाठी जारी केले जातात आणि रोख रक्कम काढण्याची परवानगी देत नाहीत. या साधनांचा वापर तृतीय पक्ष सेवांसाठी पेमेंट किंवा सेटलमेंटसाठी केला जाऊ शकत नाही. अशा साधनांचे जारी करणे किंवा ऑपरेशन आरबीआयकडून मान्यता / अधिकृतता आवश्यक असलेल्या पेमेंट सिस्टम म्हणून वर्गीकृत केलेले नाही आणि म्हणूनच ते आरबीआयद्वारे नियंत्रित किंवा पर्यवेक्षित केलेले नाहीत.

**"संस्था / अस्तित्व":** 'संस्था / अस्तित्व' हा शब्द अशा बँका / बिगर-बँकांना सूचित करतो ज्यांना पीपीआय जारी करण्यासाठी आरबीआयकडून मान्यता / अधिकृतता आहे तसेच पीपीआय जारी करण्याचा प्रस्ताव ठेवणाऱ्यांना देखील.

**"धारक":** ज्या व्यक्ती/ संस्था जारीकर्त्याकडून पीपीआय मिळवतात/खरेदी करतात आणि त्यांचा वापर वस्तू आणि सेवा, वित्तीय सेवा, रेमिटन्स सुविधा इत्यादींच्या खरेदीसाठी करतात.

**"मर्यादा":** या पॉलिसीमध्ये नमूद केलेल्या साधनांच्या मूल्यातील सर्व मर्यादा, अशा साधनांचे कमाल मूल्य दर्शवितात जे INR मध्ये जारी केले जाईल.

**"व्यापारी":** ज्या आस्थापनांकडे वस्तू आणि सेवा, वित्तीय सेवा इत्यादींच्या विक्रीसाठी पीपीआय जारीकर्त्याचे पीपीआय स्वीकारण्याचा विशिष्ट करार असतो (किंवा पेमेंट अॅग्रीगेटर / पेमेंट गेटवेद्वारे करार केला जातो).

**"नेट-वर्थ":** 'पेड अप इक्विटी कॅपिटल, प्राधान्य शेअर्स जे अनिवार्यपणे इक्विटी कॅपिटलमध्ये रूपांतरित केले जातात, मुक्त राखीव, शेअर प्रीमियम खात्यातील शिल्लक आणि मालमतेच्या विक्रीतून उत्पन्न होणाऱ्या अधिशेषाचे प्रतिनिधित्व करणारे भांडवली राखीव निधी' यांचा समावेश असेल, परंतु मालमतेच्या पुनर्मूल्यांकनाने निर्माण केलेले राखीव निधी नाही', जे 'संचित तोटा शिल्लक, अमूर्त मालमतेचे पुस्तक मूल्य आणि स्थगित महसूल खर्च, जर असेल तर' यासाठी समायोजित केले जाईल. निव्वळ-वर्थच्या गणनेसाठी गणले जाणारे अनिवार्यपणे परिवर्तनीय प्राधान्य शेअर्स एकतर नॉनक्युम्युलेटिव्ह किंवा संचयी असू शकतात, परंतु ते अनिवार्यपणे इक्विटी शेअर्समध्ये रूपांतरित

केले जातील आणि शेअरहोल्डर करारामध्ये कोणत्याही वेळी या प्राधान्य शेअर भांडवलाच्या कोणत्याही काढण्यास विशेषतः मनाई असेल.

“प्रीपेड पेमेंट इन्स्ट्रुमेंट्स” किंवा “पीपीआय” : वस्तू आणि सेवा, वित्तीय सेवा, रेमिटन्स सुविधा इत्यादींची खरेदी सुलभ करणारी साधने, त्यामध्ये साठवलेल्या मूल्याविरुद्ध.

(^) ८ डिसेंबर २०२३ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत मंडळाने दुरुस्तीला मान्यता दिली आहे.

#### भांडवल आणि इतर पात्रता आवश्यकता

4. पे पॉइंट इंडिया नेटवर्क प्रायव्हेट लिमिटेड किमान सकारात्मक निव्वळ मूल्य मिळविण्यासाठी दूरदृष्टी ठेवते रु. १५ कोटी कोणते करेल असणे राखलेले येथे सर्व वेळा पासून मार्च ३१, २०२०.
5. द समान करेल असणे प्रमाणित पासून द कंपनीचे चार्टर्ड अकाउंटंट आणि सहा दिवसांच्या आत आरबीआयकडे सादर केले जाणारे ऑडिटेड नेट-वर्थ प्रमाणपत्रासह पुरावा. महिने च्या पूर्ण करणे च्या ते आर्थिक वर्ष.
6. तसेच तिमाही नेट वर्थ प्रमाणपत्रे आरबीआयकडे ७ कामकाजाच्या दिवसांच्या आत सादर करावीत द शेवट च्या प्रत्येक तिमाही.

#### सुरक्षा उपाय विरुद्ध पैसे धुलाई (केवायसी / एएमएल / (सीएफटी) तरतुदी

द व्यवस्थापन करेल खात्री करणे ते:

4. कंपनी तुमच्या ग्राहकाला जाणून घ्या (केवायसी) / मनी लॉडरिंग विरोधी (एएमएल) / चे पालन करते. बँकिंग विभागाने जारी केलेल्या दहशतवादाच्या वित्तपुरवठ्याशी लढण्यासाठी (CFT) मार्गदर्शक तत्वेनियमन (डीबीआर), आरबीआय, त्यांच्या “मास्टर डायरेक्शन - नो युवर कस्टमर (केवायसी) डायरेक्शन्स” मध्ये अपडेट केलेले पासून वेळ ते वेळ.
5. या संदर्भात आखण्यात आलेल्या धोरणाचा संदर्भ दिला आहे की च्या अनुपालन द मार्गदर्शक तत्वेयेथे सर्व वेळा.
6. द कंपनी राखतो अ लॉग च्या सर्व द व्यवहार हाती घेतलेले वापरून द पीपीआय साठी येथे कमीत कमीदहा वर्षे. हा डेटा आरबीआय किंवा इतर कोणत्याही एजन्सीला छाननीसाठी उपलब्ध करून दिला जाईल / आरबीआयने सल्ला दिल्याप्रमाणे एजन्सीज. कंपनी संशयास्पद व्यवहार देखील दाखल करेलअहवाल (एसटीआर) ते आर्थिक बुद्धिमत्ता युनिट-इंडिया (एफआययू-आयएनडी).

#### जारी करणे, लोडिंग आणि रीलोडिंग च्या पीपीआय

8. व्यवस्थापन कंपनीचे नाव ठळकपणे प्रदर्शित केले जाईल याची खात्री करते सर्व बाबतीत पीपीआय ब्रँड नावासह. कंपनी नियमितपणे आरबीआय देखील ठेवेल माहिती दिलेली संबंधित द ब्रँड नावे नोकरी करणारा

/ ते असणे नोकरी करणारा साठी त्यांचे उत्पादने.

9. द कंपनी खात्री देते ते नाही व्याज आहे पैसे दिले आणि इच्छा कधीही नाही असणे पैसे दिले चालू द शिल्लक मध्ये पीपीआय.
10. द कंपनीचे मुद्दे पुन्हा लोड करण्यायोग्य पीपीआय आत द मर्यादा, अवलंबून यावर द परवानगीयोग्य प्रकार / श्रेणी च्या पीपीआय म्हणून विशेषतः घातलेले खाली मध्ये परिच्छेद ९ आणि १० च्या आरबीआय मास्टर दिशानिर्देश.
11. पीपीआय वॉलेट्सना त्यांचे वॉलेट्स रोखीने, बँकेत डेबिट करून लोड/रीलोड करण्याची परवानगी आहे. खाते, क्रेडिट आणि डेबिट कार्डद्वारे आणि इतर पीपीआय (वेळोवेळी परवानगी दिल्यानुसार). पीपीआयचे इलेक्ट्रॉनिक लोडिंग / रीलोडिंग वरील पेमेंट इन्स्ट्रुमेंट्सद्वारे केले जाईल.फक्त द्वारे नियंत्रित संस्था मध्ये भारत आणि करेल असणे मध्ये रुपये फक्त.
12. पीपीआयमध्ये रोख रक्कम लोड करणे दरमहा रु . ५०,००० /- पर्यंत मर्यादित आहे, एकूण मर्यादेच्या अधीन आहे.पीपीआय.
13. पीपीआय कार्ड, वॉलेट आणि अशा कोणत्याही स्वरूपात / साधन म्हणून जारी केले जाऊ शकतात जे वापरलेले ते प्रवेश द पीपीआय आणि ते वापर द रक्कम त्यात.
14. कंपनी जारी करण्यासाठी खालील किंवा अधिक कठोर अटी लागू करू शकते: आणि रीलोड करत आहे च्या पेमेंट वाद्ये द्वारे द पीपीआय धारक किंवा माध्यमातून त्याचे अधिकृत आउटलेट्स किंवा माध्यमातून दअधिकृत / नियुक्त केलेले एजंट आहेत चिकटलेले ते:-

तपशील	लहान केवायसी (सह रोख रक्कमलोड होत आहे)	लहान केवायसी (सह नाही रोख रक्कमलोड होत आहे)	पूर्ण केवायसी
<b>टॉप उत्तर प्रदेश</b>			
<b>रोख शीर्षस्थानी वर</b>			
मासिक मर्यादा	१०,०००/- रुपये	नाही परवानगी आहे	५०,०००/- रुपये
वार्षिक मर्यादा	रु.१२०,०००/-	नाही परवानगी आहे	रु.६,००,०००/- (याच्या अधीन मासिक रोख रक्कम मर्यादा - (रु.५०,०००/-)
<b>नेट बँकिंग/क्रेडिट कार्ड/डेबिट कार्ड</b>			
मासिक मर्यादा	१०,०००/- रुपये	१०,०००/- रुपये	द शिल्लक पाहिजे नाही ओलांडणे रु.२,००,०००/- येथे कोणताही बिंदू च्या वेळ .
वार्षिक मर्यादा	रु.१२०,०००/-	रु.१२०,०००/-	द शिल्लक पाहिजे नाही ओलांडणे कोणत्याही टप्प्यावर रु .२,००,००० /- वेळ.
<b>निधी हस्तांतरण</b>			
<b>मासिक</b>			
पाकीट ते पाकीट	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थीसाठी- दरमहा रु.२,००,०००/- लाभार्थी च्या साठी इतर निधी हस्तांतरण१०,०००/- रुपये
पाकीट ते कोणताही बँक	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थीसाठी- दरमहा रु.२,००,०००/- लाभार्थी च्या साठी इतर निधी हस्तांतरण१०,०००/- रुपये
<b>दरवर्षी</b>			

पाकीट ते पाकीट	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थी- रु.२४,००,०००/- प्रति आर्थिक वर्ष (विषय तेमासिक मर्यादा – रु.२,००,०००/-) च्या साठी इतर निधी हस्तांतरण रु.१,२०,०००/-
पाकीट ते बँक	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थी- रु.२४,००,०००/- प्रति आर्थिक वर्ष (विषय तेमासिक मर्यादा – रु.२,००,०००/-) च्या साठी इतर निधी हस्तांतरण रु.१,२०,०००/-

<b>दरमहा खर्च मर्यादा</b>			
रिचार्ज	१०,०००/- रुपये (विषय एकूण मर्यादेपर्यंत (रु.१००००/-))	१०,०००/- रुपये (विषय ते एकूण मर्यादा (रु.१००००/-))	नाही असे मर्यादा (द शिल्लक पाहिजे कोणत्याही परिस्थितीत रु .२,००,००० /- पेक्षा जास्त नाही बिंदू च्या वेळ.)
बिल देयके	१०,०००/- रुपये (विषय एकूण मर्यादेपर्यंत (रु.१००००/-))	१०,०००/- रुपये (विषय ते एकूण मर्यादा (रु.१००००/-))	अशी कोणतीही मर्यादा नाही (शिल्लक पाहिजे नाही ओलांडणे रु .२,००,००० /-येथे कोणताही बिंदू च्या वेळ.)
व्यापारीदेयके	१०,०००/- रुपये (विषय एकूण मर्यादेपर्यंत (रु.१००००/-))	१०,०००/- रुपये (च्या अधीन एकूण मर्यादा (रु.१००००/-))	नाही असे मर्यादा (द शिल्लक पाहिजे कोणत्याही परिस्थितीत रु .२,००,००० /- पेक्षा जास्त नाही बिंदू च्या वेळ.)
रोख पैसे काढणे	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	पर्यंत परवानगी असेल जास्तीत जास्त मर्यादा च्या रु. २,०००/- प्रति एकूण व्यवहारात मासिक मर्यादा च्या रु. १०,०००/- प्रति पीपीआय ओलांडून सर्व चॅनेल (एजंट, एटीएम, पीओएस उपकरणे, इ.)
<b>वार्षिक मर्यादा</b>			
रिचार्ज	रु.१,२०,०००/- (विषय एकूण मासिक मर्यादा च्या रु. १०,०००/-)	रु.१,२०,०००/- (च्या अधीन एकूण मासिक मर्यादा रु. १०,०००/-)	नाही मर्यादा (जास्तीत जास्त उत्कृष्टकोणत्याही वेळी करू नये ओलांडणे रु. २,००,०००/-)
बिल देयके	रु.१,२०,०००/- (विषय एकूण मासिक मर्यादा च्या रु. १०,०००/-)	रु.१,२०,०००/- (याच्या अधीन एकूण मासिक मर्यादा रु. १०,०००/-)	नाही मर्यादा (जास्तीत जास्त उत्कृष्टकोणत्याही वेळी करू नये ओलांडणे रु. २,००,०००/-)
व्यापारीदेयके	रु.१,२०,०००/- (विषय एकूण मासिक मर्यादा च्या रु. १०,०००/-)	रु.१,२०,०००/- (च्या अधीन एकूण मासिक मर्यादा रु. १०,०००/-)	नाही मर्यादा (जास्तीत जास्त उत्कृष्टकोणत्याही वेळी करू नये ओलांडणे रु. २,००,०००/-)
रोख पैसे काढणे	नाही परवानगी आहे	नाही परवानगी आहे	रु. १,२०,०००/- (याच्या अधीन जास्तीत जास्त मर्यादा च्या रु. २,०००/- प्रति एकूण व्यवहारात मासिक मर्यादा च्या रु. १०,०००/- प्रति पीपीआय ओलांडून सर्व चॅनेल (एजंट, एटीएम, पीओएस उपकरणे, इ.)

लाभार्थी जोड

नाही च्या लाभार्थी जोडले मध्ये एक दिवस	नाही लागू	नाही लागू	५ सक्रिय लाभार्थी येथे अ वेळ (एकूणच मर्यादा च्या २०)
अलर्ट चालू लाभार्थी जोड	नाही लागू	नाही लागू	हे करावेच लागेल असणे पाठवले लगेच

**रीलोड करण्यायोग्य\***

निसर्गात पुन्हा लोड करण्यायोग्य	होय	होय तथापि, लोडिंग / रीलोडिंग बँक खाते / क्रेडिट कार्ड / पूर्ण-केवायसी पीपीआय मधून केले जाईल.	होय
---------------------------------	-----	---	-----

(\* ) १२ नोव्हेंबर २०२१ रोजी प्रीपेड पेमेंट इन्स्युमेंट्सवरील मास्टर डायरेक्टर्समध्ये बदल झाल्यामुळे १८ डिसेंबर २०२१ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत बोर्डाने वाढीस मान्यता दिली आहे.

**अधिकृत / नियुक्त केलेले एजंट**

8. कंपनी व्यक्तींची योग्य ती काळजी आणि केवायसी करण्याची जबाबदारी घेते. नियुक्त केलेले म्हणून अधिकृत / नियुक्त केलेले एजंट साठी समस्या / रीलोडिंग च्या परवानगीयोग्य श्रेणीच्या पीपीआय येथे नियमित अंतराल.
9. अधिकृत / द्वारे जारी केलेल्या सर्व पीपीआयसाठी कंपनी पूर्णपणे जबाबदार असेल. नियुक्त केलेले एजंट.
10. कंपनी नेहमीच सर्व चुकांच्या किंवा कमिशनच्या कृतींसाठी प्रमुख म्हणून काम करेल अधिकृत / नियुक्त एजंट, यासह त्यांचे सुरक्षितता आणि सुरक्षा पैलू.
11. सर्व नोंदी आणि गुप्तता च्या ग्राहक माहिती करेल असणे जतन केलेले मध्ये द कंपनीचे ताबा म्हणून चांगले म्हणून मध्ये द ताबा च्या त्यांचे अधिकृत / नियुक्त केलेले एजंट.
12. अधिकृत / नियुक्त एजंट्सच्या क्रियाकलापांचे नियमितपणे निरीक्षण केले जाईल आणि त्यांचा आढावा घेतला जाईलच्या त्यांचे कामगिरी होईल असणे वाहून नेले बाहेर येथे कमीत कमी एकदा मध्ये अ वर्ष.
13. कंपनी आणि त्यांचे अधिकृत / नियुक्त एजंट नेहमीच पालन सुनिश्चित करतील लागू कायदे च्या जमीन, यासह केवायसी / एएमएल / सीएफटी नियम म्हणून सूचित केले मध्ये परिच्छेद ६च्या आरबीआय मास्टर दिशानिर्देश.

14. कंपनी खात्री देते की इतर कोणत्याही निधीतून मिळणाऱ्या निधीचे मिश्रण होणार नाही. कंपनी ज्या क्रियाकलाप करत असेल जसे की बँकांचे बीसी, मध्यस्थ पेमेंट एकत्रीकरण, पेमेंट प्रवेशद्वार सुविधा, इ.

**पीपीआय अंतर्गत सह-ब्रँडिंग व्यवस्था :**

- n) द कंपनी खात्री देते ते द सह-ब्रँडिंग व्यवस्था करेल असणे मंजूर द्वारे द बोर्डचालू पूर्वीचे आधार. धोरण/ करार सह सह-ब्रँडिंग भागीदार करेल विशेषतः पत्ताअशा व्यवस्थेशी संबंधित विविध जोखमींशी संबंधित मुद्दे ज्यात समाविष्ट आहे प्रतिष्ठा धोका आणि द पीपीआय जारीकर्ता ठेवेल मध्ये ठिकाण योग्य धोका शमन उपाय. द धोरण/करारामध्ये भूमिका, जबाबदाऱ्या आणि दायित्वे देखील स्पष्टपणे नमूद केल्या पाहिजेत प्रत्येक सह-ब्रँडिंग भागीदार.
- o) सह-ब्रँडिंग भागीदार फक्त भारतात समाविष्ट असलेली आणि अंतर्गत नोंदणीकृत कंपनी असेल द कंपनी कृती १९५६ / कंपनी कृती २०१३. मध्ये केस द सह-ब्रँडिंग जोडीदार आहे अ बँक, मग द समान करेल असणे अ बँक परवानाधारक द्वारे आरबीआय.
- p) कंपनी सह-ब्रँडिंग भागीदाराच्या बाबतीत योग्य ती काळजी घेईल जेणेकरून अशा व्यवस्थेत प्रतिष्ठा धोक्यात येण्यापासून स्वतःला रोखू. जर एखाद्या वित्तीय संस्थेशी करार करण्याचा प्रस्ताव असल्यास, त्या संस्थेकडे नेहमीच हे सुनिश्चित केले पाहिजे कीमान्यता च्या त्याचे नियामक साठी प्रवेश करणे मध्ये असे व्यवस्था.
- q) केवायसी / एएमएल / सीएफटी वरील सूचना / मार्गदर्शक तत्वे (आरबीआय मास्टरच्या परिच्छेद ६ मध्ये दर्शविल्याप्रमाणे) निर्देश) सह-ब्रँडिंग अंतर्गत जारी केलेल्या सर्व पीपीआयच्या बाबतीत पालन केले जातील व्यवस्था तसेच.
- r) कंपनी करेल असणे पूर्णपणे जबाबदार साठी सर्व कृती च्या द सह-ब्रँडिंग भागीदार.
- s) द कंपनी करेल तसेच असणे जबाबदार साठी सर्व ग्राहक संबंधित पैलू च्या द पीपीआय जारी केलेलेद्वारे सह-ब्रँडिंग भागीदार.
- t) कंपनी अशा साधनांचे सह-ब्रँडिंग फक्त तेव्हाच करेल जेव्हा कंपनीचे नाव / लोगो ज्याचे ग्राहक / लाभार्थी असे सह-ब्रँडेड वाद्ये आहेत ते असणे जारी केले.
- u) द नाव च्या द कंपनी करेल असणे ठळकपणे दृश्यमान चालू द पेमेंट वाद्ये.
- v) जर कंपनीने इतर बिगर-बँक पीपीआय जारीकर्त्यांसोबत सह-ब्रँडिंग व्यवस्था केली तर, द करार करेल स्पष्टपणे कोणते ते दर्शवा जोडीदार करेल असणे पीपीआय जारीकर्ता.
- w) जर कंपनीला असे को-ब्रँडेड पीपीआय जारी करायचे असतील तर ती एकदाच मंजुरी घेईल डीपीएसएस,

आरबीआय, केंद्रीय कार्यालयाकडून. प्रत्येक सह-ब्रँडिंगसाठी स्वतंत्र मंजूरी आवश्यक नाही. व्यवस्था.

- x) मध्ये केस च्या सह-ब्रँडिंग व्यवस्था सह अ बँक, द बँक करेल असणे द पीपीआय जारीकर्ता. द भूमिकाकंपनीचे काम पीपीआयचे मार्केटिंग / वितरण किंवा प्रवेश प्रदान करण्यापुरते मर्यादित असेलते द पीपीआय धारक द सेवा ते आहेत देऊ केले.
- y) जर कंपनीकडे कोणत्याही विद्यमान सह-ब्रँडिंग व्यवस्था असतील, तर अशा सर्व गोष्टींचे तपशील सह -ब्रँडिंग व्यवस्था करेल असणे नोंदवले ते डीपीएसएस, आरबीआय, मध्यवर्ती कार्यालय, मुंबई आतएक महिना च्या सोडणे च्या आरबीआय मास्टर दिशा मध्ये द स्वरूप म्हणून निर्दिष्ट केलेले त्यात.
- z) शिवाय, कोणतीही नवीन व्यवस्था अंतिम झाल्यानंतर सात दिवसांच्या आत आरबीआयला कळवावी लागेल. च्या व्यवस्था.

#### प्रकार च्या पीपीआय

द कंपनी करेल समस्या फक्त अर्ध-बंद पीपीआय च्या द खालील प्रकार:

#### (iv) पीपीआय पर्यंत रु .१०,००० /- (सह रोख रक्कम लोडिंग सुविधा)

- a) पीपीआयएनएल किमान तपशील स्वीकारून पीपीआय जारी करेल ज्यामध्ये मोबाईल नंबरचा समावेश असेल. पडताळणी सह एक वेळ पिन करा (ओटीपी) आणि स्व-घोषणापत्र च्या नाव आणि अद्वितीय ओळख पीएमएल नियमांच्या नियम २(ड) अंतर्गत परिभाषित केलेल्या कोणत्याही 'अधिकृतपणे वैध दस्तऐवजाची' संख्या २००५, म्हणून सुधारित पासून वेळ ते वेळ.
- b) हे पीपीआय रीलोड करण्यायोग्य असतील आणि फक्त इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात जारी केले जातील, ज्यामध्ये कार्डसचा समावेश असेल, म्हणून प्रति द मर्यादा सेट प्रमाणे मध्ये द टेबल खाली.
- c) पीपीआय आणि कंपनी वापरून वस्तू आणि सेवा खरेदी करण्यासाठी वेगळी मर्यादा नाही. मे वेळ ते वेळ निर्णय घ्या मर्यादा साठी हे उद्देश आत द एकूणच पीपीआय मर्यादा.
- d) ते पाहिजे असणे खात्री केली ते हे श्रेणी च्या पीपीआय आहे नाही जारी केलेले ते द समान वापरकर्ता मध्ये भविष्य वापरूनद समान मोबाईल क्रमांक आणि समान किमान तपशील.

- e) पीपीआय धारकाला कधीही पीपीआय बंद करण्याचा एक-वेळचा पर्याय मिळेल आणि तो थकबाकीदार असेल. शिल्लक, येथे द वेळ च्या बंद करणे, करेल असणे हस्तांतरित येथे द विनंती च्या द धारक ते द 'स्वतःचे'बँक खाते च्या द पीपीआय धारक' (योग्यरित्या सत्यापित द्वारे द जारीकर्ता), फक्त नंतर पालन करणारा सह केवायसी आवश्यकता. कंपनी निधी 'परत स्रोताकडे' हस्तांतरित करण्यास देखील परवानगी देईल (पेमेंट बंद करताना (पीपीआय लोड केलेल्या स्रोतापासून). पर्यायीरित्या, बंद करणे केवायसी आवश्यकतांचे पालन केल्यानंतर पैसे बँक खात्यात हस्तांतरित केले जाऊ शकतातपीपीआय धारक.
- f) सर्व द वैशिष्ट्ये असावे संपर्क साधा द पीपीआय धारक द्वारे एसएमएस / ई-मेल / पोस्ट किंवा द्वारे कोणताही इतर म्हणजे येथे द वेळ च्या जारी करणे च्या पीपीआय / आधी द पहिला लोडिंग च्या निधी.
- g) या पीपीआयना पूर्ण-केवायसी पीपीआयमध्ये रूपांतरित केले जाईल (परिच्छेद ९.२ मध्ये परिभाषित केल्याप्रमाणे) पीपीआय जारी केल्याच्या तारखेपासून २४ महिन्यांचा कालावधी, असे न केल्यास पुढील क्रेडिट दिले जाणार नाही अशा पीपीआयमध्ये परवानगी आहे. तथापि, पीपीआय धारकाला उपलब्ध शिल्लक वापरण्याची परवानगी असेल मध्ये द पीपीआय;
- h) वर नमूद केल्याप्रमाणे एकूण मर्यादेत मर्यादा (म्हणजेच वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न, इत्यादी ) बदलण्याचा अधिकार दिला जाईल .
- (v) पीपीआय पर्यंत रु .१०,००० /- (सह नाही रोख रक्कम लोडिंग सुविधा)**
- a) पीपीआयएनएल किमान तपशील स्वीकारून पीपीआय जारी करेल ज्यामध्ये मोबाईल नंबरचा समावेश असेल. पडताळणी सह एक वेळ पिन करा (ओटीपी) आणि स्व-घोषणापत्र च्या नाव आणि अद्वितीय ओळख पीएमएल नियमांच्या नियम २(ड) अंतर्गत परिभाषित केलेल्या कोणत्याही 'अधिकृतपणे वैध दस्तऐवजाची' संख्या२००५, म्हणून सुधारित पासून वेळ ते वेळ.
- b) \*हे पीपीआय रीलोड करण्यायोग्य असतील आणि फक्त इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात जारी केले जातील, ज्यामध्ये कार्डसचा समावेश असेल, म्हणून प्रति द मर्यादा सेट प्रमाणे मध्ये द टेबल खाली. लोडिंग / रीलोडिंग बँक खाते / क्रेडिट कार्ड / पूर्ण-केवायसी पीपीआय मधून केले जाईल.
- c) पीपीआय आणि कंपनी वापरून वस्तू आणि सेवा खरेदी करण्यासाठी वेगळी मर्यादा नाही. मे वेळ ते वेळ निर्णय घ्या मर्यादा साठी हे उद्देश आत द एकूणच पीपीआय मर्यादा.
- d) ते पाहिजे असणे खात्री केली ते हे श्रेणी च्या पीपीआय आहे नाही जारी केलेले ते द समान वापरकर्ता मध्ये भविष्य वापरूनद समान मोबाईल क्रमांक आणि समान किमान तपशील.
- e) पीपीआय धारकाला कधीही पीपीआय बंद करण्याचा एक-वेळचा पर्याय मिळेल आणि तो थकबाकीदार असेल. शिल्लक, येथे द वेळ च्या बंद करणे, करेल असणे हस्तांतरित येथे द विनंती च्या द धारक ते द 'स्वतःचे'बँक खाते च्या द पीपीआय धारक' (योग्यरित्या सत्यापित द्वारे द जारीकर्ता), फक्त नंतर पालन करणे सह

केवायसी आवश्यकता. कंपनी निधी 'परत स्त्रोताकडे' हस्तांतरित करण्यास देखील परवानगी देईल (पेमेंट बंद करताना (पीपीआय लोड केलेल्या स्त्रोतापासून). पर्यायीरित्या, बंद करणे केवायसी आवश्यकतांचे पालन केल्यानंतर पैसे बँक खात्यात हस्तांतरित केले जाऊ शकतात पीपीआय धारक.

f) सर्व द वैशिष्ट्ये असावे संवाद साधा ला पीपीआय धारक द्वारे एसएमएस / ई-मेल / पोस्ट किंवा द्वारे कोणताही इतर म्हणजे येथे द वेळ च्या जारी करणे च्या पीपीआय / आधी द पहिला लोडिंग च्या निधी.

(\* ) १२ नोव्हेंबर २०२१ रोजी प्रीपेड पेमेंट इन्स्ट्रुमेंट्सवरील मास्टर डायरेक्टर्समध्ये बदल झाल्यामुळे १८ डिसेंबर २०२१ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत बोर्डाने दुरुस्तीला मान्यता दिली आहे.

(^ ) ८ डिसेंबर २०२३ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत मंडळाने दुरुस्तीला मान्यता दिली आहे.

g) वर नमूद केल्याप्रमाणे एकूण मर्यादेत मर्यादा (म्हणजेच वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न, इत्यादी ) बदलण्याचा अधिकार दिला जाईल .

(^ ) ८ डिसेंबर २०२३ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत मंडळाने दुरुस्तीला मान्यता दिली आहे.

**(vi) पीपीआय पर्यंत रु .१,००,००० /- नंतर पूर्ण करणे केवायसी च्या द पीपीआय धारक**

a) अशा पीपीआय धारकांचे निधी 'परत स्त्रोताकडे' (देयक स्रोतापासून) हस्तांतरित केले जाऊ शकतात. जिथे पीपीआय लोड केला होता) किंवा 'पीपीआय धारकाचे स्वतःचे बँक खाते' (योग्यरित्या सत्यापित केलेले) जारीकर्ता). तथापि, कंपनीने येथे निश्चित केलेल्या मर्यादा, जोखीम प्रोफाइल लक्षात घेऊन पीपीआय धारक, इतर कार्यरत जोखीम, इ. करेल होणे लागू चालू मान्यता च्या द बोर्ड.

b) \*२५ फेब्रुवारी २०१६ रोजीच्या केवायसीवरील नियमन विभागाच्या मास्टर डायरेक्टरीमध्ये (वेळोवेळी सुधारित केल्यानुसार) तपशीलवार वर्णन केल्याप्रमाणे, व्हिडिओ-आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रिया (V-CIP) पूर्ण-केवायसी पीपीआय उघडण्यासाठी तसेच परिच्छेद ९.१ मधील लहान पीपीआय पूर्ण-केवायसी पीपीआयमध्ये रूपांतरित करण्यासाठी वापरली जाऊ शकते.

c) कंपनी 'पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थी' ची सुविधा प्रदान करेल ज्याद्वारे पीपीआय लाभार्थी त्यांच्या बँक खात्याचा तपशील, पीपीआयचा तपशील देऊन नोंदणी करू शकतात. जारी केलेले द्वारे द कंपनी (किंवा वेगळे जारीकर्ता म्हणून आणि कधी परवानगी आहे) , इत्यादी .

d) अशा पूर्व-नोंदणीकृत लाभार्थ्यांच्या बाबतीत, निधी हस्तांतरण मर्यादा ओलांडू नये रु .२,००,००० /- दरमहा प्रति लाभार्थी.

e) द निधी हस्तांतरण मर्यादा साठी सर्व इतर प्रकरणे करेल असणे मर्यादित ते रु .१०,००० /- प्रति महिना.

f) द कंपनी आहे नाही वेगळे करणे मर्यादा चालू खरेदी च्या वस्तू आणि सेवा वापरून पीपीआय.

g) कंपनी पीपीआय धारकांना या मर्यादा स्पष्टपणे दर्शवेल आणि आवश्यक त्या सूचना देखील देईल पर्याय ते पीपीआय धारक ते सेट त्यांचे स्वतःचे निधी हस्तांतरण मर्यादा.

- h) कंपनी लागू असलेल्या परिस्थितीनुसार पीपीआय बंद करण्याचा आणि शिल्लक हस्तांतरित करण्याचा पर्याय देईल. या प्रकारच्या पीपीआयच्या मर्यादा. या उद्देशासाठी, कंपनी एक पर्याय प्रदान करेल, ज्यामध्ये पीपीआय जारी करताना, धारकाने पूर्व-नियुक्त बँक खात्याची माहिती द्यावी. किंवा इतर पीपीआय च्या समान जारीकर्ता (किंवा इतर जारीकर्ते म्हणून आणि कधी परवानगी आहे) ते कोणते द शिल्लकपीपीआय बंद झाल्यास, मुदत संपल्यास पीपीआयमध्ये उपलब्ध असलेली रक्कम हस्तांतरित केली जाईल वैधता कालावधी च्या असे पीपीआय, इ.
- i) \*संचालक मंडळाच्या विवेकबुद्धीनुसार, कंपनी सर्व चॅनेल्स (एजंट, एटीएम, पीओएस डिव्हाइसेस, इ.) मधून प्रति पीपीआय रु. १०,०००/- च्या एकूण मासिक मर्यादेत प्रति व्यवहार रु. २,०००/- च्या कमाल मर्यादेपर्यंत रोख पैसे काढण्याची परवानगी देईल.
- j) सर्व द वैशिष्ट्ये असावे संवाद साधा ला पीपीआय धारक द्वारे एसएमएस / ई-मेल / पोस्ट किंवा द्वारे कोणताही इतर म्हणजे येथे द वेळ च्या जारी करणे च्या पीपीआय / आधी द पहिला लोडिंग च्या निधी.
- k) वर नमूद केल्याप्रमाणे एकूण मर्यादेत मर्यादा (म्हणजेच वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न, इत्यादी ) बदलण्याचा अधिकार दिला जाईल .

(\*) १८ डिसेंबर २०२१ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत मंडळाने भरतींना मान्यता दिली आहे.

(^ ) ८ डिसेंबर २०२३ रोजी झालेल्या त्यांच्या बैठकीत मंडळाने दुरुस्तीला मान्यता दिली आहे.

### भेटवस्तू वादये

कंपनी मे समस्या प्रीपेड भेटवस्तू वादये विषय ते द खालील अटी:

- i) कमाल मूल्य च्या प्रत्येक प्रीपेड भेटवस्तू वादय करेल नाही ओलांडणे १०,००० /- रुपये .
- j) हे वादये करेल नाही असणे पुन्हा लोड करण्यायोग्य मध्ये निसर्ग.
- k) पैसे काढणे किंवा परतफेड किंवा निधी हस्तांतरण करेल नाही असणे परवानगी आहे साठी असे वादये.
- l) अशा उपकरणांच्या खरेदीदारांचे केवायसी तपशील कंपनी राखून ठेवेल. ज्या ग्राहकांना अशी साधने दिली जातात त्यांच्यासाठी वेगळे केवायसी आवश्यक नाही डेबिट ते त्यांचे बँक खाती मध्ये भारत.
- m) कंपनी करेल दत्तक घेणे अ धोका आधारित दृष्टिकोन, योग्यरित्या मंजूर द्वारे त्यांचे बोर्ड, मध्ये निर्णय घेणे दक्रमांक अशा वादये कोणते करू शकतो असणे जारी केलेले ते अ ग्राहक, व्यवहार मर्यादा, इ.
- n) द भेटवस्तू वादये मे असणे पुन्हा प्रमाणित केलेले (यासह माध्यमातून जारी करणे च्या नवीन वादय) म्हणून प्रति द बोर्ड मंजूर धोरण च्या द कंपनी.

- o) वैधता आणि विमोचन यावरील आरबीआय मास्टर डायरेक्टर्सच्या परिच्छेद १३ मधील तरतुदी, जसे की लागू, करेल असणे चिकटलेले ते येथे सर्व वेळा द्वारे द कंपनी.
- p) द वैशिष्ट्ये च्या असे पीपीआय करेल असणे स्पष्टपणे संवाद साधला ते द पीपीआय धारक द्वारे एसएमएस / ई-मेल / पोस्ट किंवा इतर कोणत्याही प्रकारे पीपीआय जारी करताना / पहिल्या लोडिंगपूर्वीनिधी.

### इंटरऑपरेबिलिटी

- g) इंटरऑपरेबिलिटी ही तांत्रिक सुसंगतता आहे जी पेमेंट सिस्टम वापरण्यास सक्षम करतेसंयोग सह इतर पेमेंट प्रणाली.
- h) सर्व पूर्ण केवायसी पीपीआय आहेत ते असणे सक्तीने बनवले परस्पर चालण्यायोग्य नवीनतम द्वारे ३१ मार्च, २०२२.
- i) कार्ड नसलेले पूर्ण केवायसी पीपीआय करेल असणे बनवले परस्पर चालण्यायोग्य माध्यमातून यूपीआय आणि कार्ड-आधारित पूर्ण केवायसी पीपीआय करेल असणे बनवले परस्पर चालण्यायोग्य माध्यमातून कोणताही च्या द कार्ड नेटवर्क्स कार्यरत मध्ये द देश.
- j) कंपनी कार्ड नेटवर्क / UPI च्या सर्व आवश्यकतांचे पालन करेल ज्यात समाविष्ट आहे सदस्यत्व प्रकार आणि निकष, व्यापाऱ्यांचे ऑन-बोर्डिंग, विविध मानकांचे पालन, नियम आणि नियम लागू ते द विशिष्ट पेमेंट प्रणाली असे म्हणून तांत्रिक आवश्यकता, प्रमाणपत्रे आणि ऑडिट आवश्यकता, प्रशासन, इ.
- k) एकदा द पूर्ण केवायसी पीपीआय होणे परस्पर चालण्यायोग्य (चालू दोन्ही जारी करणे आणि मिळवणे बाजू एकाच वेळी), द संपूर्ण १४ व्यापारी पाया, यासह त्या मिळवलेले द्वारे द बँका, करेल असणे प्रवेशयोग्य माध्यमातून द कार्ड नेटवर्क्स आणि यूपीआय.
- l) २८ जुलै रोजीच्या अधिसूचना क्रमांक DPSS.CO.LVPD क्रमांक S290/04.04.009/2021-22 पहा. २०२१ मध्ये, आरबीआयने पीपीआय जारीकर्त्यांना सेंट्रलाइज्ड पेमेंट सिस्टम (सीपीएस) मध्ये सहभागी होण्याची परवानगी दिली आहे , उदा. वास्तविक टाइम ग्रॉस सेटलमेंट (RTGS) आणि नॅशनल इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रान्सफर (NEFT) थेट सदस्य म्हणून आरबीआयच्या प्रणाली. त्यानुसार, कंपनी याचा लाभ घेण्याचा निर्णय घेऊ शकतेसुविधा येथे एक संधीसाधू वेळ म्हणून आणि कधी आवश्यक.

### समेट, ग्राहक संरक्षण आणि तक्रार नुकसान भरपाई :

- c) द कंपनी करेल खात्री करणे चिकटपणा ते सर्व मार्गदर्शक तत्त्वे / आवश्यकता च्या कार्ड नेटवर्क्स / यूपीआय मध्ये अटी समेटाचे च्या पदे येथे दररोज / साप्ताहिक / मासिक किंवा अधिक वारंवार येणारे आधार, म्हणून द केसमे असणे.
- d) द कंपनी करेल चिकटून राहणे ते सर्व वाद घालणे ठराव आणि ग्राहक तक्रार नुकसान भरपाई यंत्रणा म्हणून विहित केलेले द्वारे द कार्ड नेटवर्क्स / एनपीसीआय.

## सेटलमेंट

सेटलमेंटच्या उद्देशाने, कंपनी थेट किंवा प्रायोजक बँकेद्वारे सहभागी होऊ शकते. परिस्थितीनुसार व्यवस्था. बँक नसलेल्या पीपीआय जारीकर्त्याने खालील आवश्यकतांचे पालन करावे. संबंधित कार्ड नेटवर्कचे तोडगा प्रणाली.

## सुरक्षितता आणि सुरक्षा

- d) द कंपनी करेल खात्री करणे ते सर्व नवीन पीपीआय जारी केलेले मध्ये द फॉर्म च्या कार्ड आहेत ईएमव्ही चिप आणि पिनसुसंगत.
- e) द कंपनी करेल खात्री करा की सर्व पुन्हा जारी करणे / नूतनीकरण च्या पीपीआय मध्ये चे स्वरूप कार्ड आहेत ईएमव्हीचिप आणि पिन सुसंगत.
- f) भेटवस्तू पीपीआय मे सुरू ठेवा ते असणे जारी केलेले सह किंवा शिवाय ईएमव्ही चिप आणि पिन सक्षमीकरण.

## रूपांतरण/ स्थलांतर च्या ग्राहक

- f) पीपीआय धारकांना त्यांचे विद्यमान सेमी-क्लोज्ड पीपीआय (बेसिक वॉलेट्स) रूपांतरित करण्याचा पर्याय दिला पाहिजे. किमान तपशील (सोपे केवायसी वॉलेट्स) स्वीकारून किंवा किमान तपशील स्वीकारून रु. १०,०००/- पर्यंतच्या पीपीआयमध्ये किंवा पर्यंतच्या पीपीआयमध्ये रु.१,००,०००/- नंतर पूर्ण करणे केवायसी (पूर्ण/ पॉवर केवायसी (पाकिटे) नंतर वाहून नेणे बाहेर द लागूदेय परिश्रम साठी ते प्रकार च्या पीपीआय.
- g) जेथे पीपीआय धारकांनी वरील (अ) प्रमाणे पर्याय वापरला नाही, त्यांना जारी केलेले पीपीआय अनिवार्यपणे असणे रूपांतरित मध्ये किमान तपशील सह पीपीआय सर्व द लागू वैशिष्ट्ये.
- h) सर्व किमान तपशील प्राप्त होईपर्यंत अशा पीपीआयमध्ये पुढील क्रेडिट/लोडिंगला परवानगी दिली जाणार नाही. तथापि, पीपीआय धारकांना वस्तू खरेदीसाठी विद्यमान शिल्लक वापरण्याची परवानगी असेल. आणि सेवा.
- i) कंपनी ग्राहकांना या बदलांची जाणीव करून देईल आणि सर्व माहिती देखील देईल अस्तित्वात असलेले पीपीआय धारक अ एकदाच पर्याय ते हस्तांतरण द उत्कृष्ट शिल्लक मध्ये द पीपीआय ते अ बँककोणत्याही व्यवहार मर्यादेशिवाय खाते. पीपीआयवर कंपनीकडून कोणतेही शुल्क आकारले जाणार नाहीधारक साठी असे निधी हस्तांतरण.
- j) द कंपनी करेल स्वतंत्रपणे राखणे द डेटा संबंधित ते स्थलांतर च्या अस्तित्वात असलेले पीपीआय साठी सादरीकरण च्या द समान ते आरबीआय, म्हणून आणि कधी आवश्यक.

## तैनाती च्या पैसे गोळा केले

- a) द कंपनी करेल गुंतवणूक करा द पैसे गोळा केलेले विरुद्ध जारी करणे च्या पीपीआय फक्त म्हणून प्रदान केलेलेयेथे.
- b) बँकांद्वारे चालवल्या जाणाऱ्या योजनांसाठी, थकबाकी ही 'नेट' चा भाग असेल राखीव गरजा पूर्ण करण्यासाठी 'मागणी आणि वेळेचे दायित्व'. हेस्थिती इच्छा असणे गणना केलेले चालू द आधार च्या द

शिल्लक दिसणे मध्ये द पुस्तके च्या द बँकम्हणून चालू द तारीख च्या अहवाल देणे.

- c) कंपनी, तिच्या विवेकबुद्धीनुसार, अतिरिक्त एस्क्रो खाते राखण्याचा निर्णय घेऊ शकते वेगळे नियोजित व्यावसायिक बँक. च्या साठी द उद्देश च्या देखभाल च्या एस्क्रो खाते, पीपीआय जारी करण्यासाठी कंपनीद्वारे चालवली जाणारी पेमेंट सिस्टम मानली जाईल पीएसएस कायद्याच्या कलम २३अ अंतर्गत 'नियुक्त पेमेंट सिस्टम'. वर सांगितल्याप्रमाणे परिच्छेद (फ) अंतर्गत "इंटरऑपरेबिलिटी", द कंपनी मे निर्णय घ्या ते होणे अ सदस्य च्याकेंद्रीकृत पेमेंट सिस्टीम चालवलेले द्वारे आरबीआय करेल राखणे अ चालू खाते सह आरबीआय.
- (i) मध्ये केस तिथे आहे अ गरज ते शिफ्ट द एस्क्रो खाते पासून एक बँक ते दुसरा, द समानकरेल असणे परिणामित मध्ये अ वेळेचे बंधन असलेले पद्धत शिवाय अनावश्यकपणे परिणाम करणारे द पेमेंट सायकल व्यापाऱ्यांना. स्थलांतर कमीत कमी शक्य वेळेत आणि आरबीआयच्या पूर्व परवानगीने पूर्ण केले जाईल.
- (ii) दिवसाच्या शेवटी, एस्क्रो खात्यातील शिल्लक यापेक्षा कमी नसावी थकबाकी असलेल्या पीपीआयचे मूल्य आणि व्यापाऱ्यांना देय देयके. शक्य तितके पीपीआय जारीकर्त्यांनी तात्काळ खात्री करावी जारी करताना एस्क्रोमध्ये निधी जमा करणे, लोड करणे / रीलोड करा पीपीआय ते द पीपीआय धारक, अंतर्गत नाही परिस्थिती असे श्रेय एस्क्रो खाते करेल असणे नंतरव्यवसाय दिवसाच्या समाप्तीपेक्षा (ज्या दिवशी पीपीआय जारी केला गेला आहे, लोड केला गेला आहे / रीलोड केले). हे करेल असणे निरीक्षण केलेले द्वारे द बँक नसलेला पीपीआय जारीकर्ता चालू अ दररोज आधार आणि कोणताहीकमतरता करेल असणे लगेच नोंदवले ते द संबंधित प्रादेशिक कार्यालय च्या डीपीएसएस, आरबीआय.
- (iii) एस्क्रो खात्यात फक्त खालील डेबिट आणि क्रेडिट्सना परवानगी असेल; जरजिथे एक अतिरिक्त एस्क्रो खाते ठेवले जात असेल, तिथे एकाकडून क्रेडिट आणि डेबिट केले जाईल दुसऱ्याला एस्क्रो खाते देखील परवानगी असेल. तथापि, आंतर-एस्क्रो हस्तांतरण करेल असणे टाळले म्हणून दूर म्हणून शक्य आणि जर आश्रय घेतला ते, लेखापरीक्षकाचे प्रमाणपत्र करेल स्पष्टपणे अशा व्यवहारांचा उल्लेख करा. आरबीआयकडे असलेल्या चालू खात्यातील शिल्लक मोजले साठी द उद्देश च्या देखभाल दररोजचे शिल्लक मध्ये एस्क्रो खाती.

अ. देयके मिळाले दिशेने समस्या, भार / रीलोड करा च्या पीपीआय, यासह येथे एजंट स्थाने.
ब. परतफेड मिळाली साठी अयशस्वी / वादग्रस्त / परत केले / रद्द केले व्यवहार.
क. देयके मिळाले पासून प्रायोजक बँक दिशेने तोडगा कर्तव्ये सहभागातूनमध्ये परस्पर चालण्यायोग्य पेमेंट प्रणाली.
ड. निधी मिळाले पासून इतर एस्करो खाते.

<b>डेबिट</b>
अ. देयके ते विविध व्यापारी / सेवा पुरवठादार दिशेने परतफेड च्या दावेमिळाले पासून त्यांना.
ब. पीपीआय कडून मिळालेल्या निधी हस्तांतरण सूचनांवर प्रक्रिया करण्यासाठी प्रायोजक बँकेला पैसे देणे धारक.
क. देयके बनवले ते प्रायोजक बँक दिशेने सेटलमेंट जबाबदाऱ्या पासून सहभाग मध्येपरस्पर चालण्यायोग्य पेमेंट प्रणाली.
ड. पेमेंट दिशेने लागू सरकार कर.
ई. परतफेड दिशेने रद्द करणे च्या व्यवहार मध्ये अ पीपीआय मध्ये केस च्या पीपीआय लोड केलेले / रीलोड केलेचुकून किंवा माध्यमातून कपटी म्हणजे.
फ. निधी हस्तांतरित ते इतर एस्करो खाते.
ग. कोणताही इतर पेमेंट देय ते द पीपीआय जारीकर्ता मध्ये द सामान्य अभ्यासक्रम च्या कार्यरत द पीपीआयव्यवसाय (च्या साठी उदाहरणार्थ, सेवा शुल्क, गमावले रक्कम, कमिशन, इ.).
एच. कोणताही इतर डेबिट म्हणून निर्देशित द्वारे द नियामक / न्यायालये / कायदा अंमलबजावणी एजन्सीज.

टीप:

- (1) सेवा शुल्क, कमिशन आणि जप्त केलेल्या रकमेचे पेमेंट येथे असेलपूर्व-निर्धारित दर / वारंवारता. असे हस्तांतरण केवळ नियुक्त केलेल्या व्यक्तीकडेच केले जाईल बँकेसोबतच्या करारात दर्शविल्याप्रमाणे पीपीआय जारीकर्त्याचे बँक खाते जिथे एस्करो खाते राखले जाते.
- (2) सर्व हे तरतुदी करेल असणे भाग च्या सेवा पातळी करार ते इच्छा असणे स्वाक्षरी केलेलेच्या दरम्यान कंपनी आणि द बँक देखभाल करणे एस्करो खाते .
- (iv) कंपनी आणि एस्करो खाते राखणाऱ्या बँकेमधील करार बँकेला फक्त एस्करो खात्यातील पैसे वापरण्यास सक्षम करणारा एक विशेष कलम समाविष्ट करा. साठी बनवणे पेमेंट ते द व्यापारी / पीपीआय धारक.
- (v) व्यापाऱ्यांसोबतच्या निधीची सेटलमेंट इतर व्यवसायात, जर असेल तर, मिसळली जाऊ नये. हाताळले द्वारे द पीपीआय जारीकर्ता.
- (vi) नाही व्याज करेल असणे देय द्वारे द बँक चालू असे शिल्लक, वगळता म्हणून सूचित केले खाली (#)येथे (x).
- (vii)द कंपनी करेल असणे आवश्यक ते सादर करा द यादी च्या व्यापारी ते द बँक आणि अपडेट करा दवेळोवेळी

तेच. बँकेने हे सुनिश्चित करणे आवश्यक असेल की देयके फक्त पात्र व्यापाऱ्यांना / उद्देशांना. करारात एक विशेष कलम असेल कंपनी आणि एस्क्रो खाते राखणाऱ्या बँकेमध्ये वापरण्यासाठी स्वाक्षरी झाली आहे शिल्लक मध्ये एस्क्रो खाते फक्त साठी द उद्देश उल्लेख केला वर.

(viii) डिजिटल बाजारपेठेसह ई-कॉमर्स पेमेंटमध्ये पीपीआयची वाढती स्वीकृती ठिकाणे, द पेमेंट यंत्रणा आहे अनेकदा सुलभ केले वापरून द सेवा च्या पेमेंटअॅग्रीगेटर्स / पेमेंट गेटवे. अशा परिस्थितीत, उदयोन्मुख पद्धत दिसून येते ती म्हणजे पीपीआय जारीकर्त्याचे डिजिटल मार्केट प्लेसशी आवश्यक करार आहेत आणि/किंवा पेमेंट एकत्रित करणारा / प्रवेशद्वार उलट पेक्षा द वैयक्तिक व्यापारी WHO आहेत स्वीकारणे द जारीकर्त्याने पेमेंट इन्स्ट्रुमेंट म्हणून जारी केलेले पीपीआय. वरील बाबी लक्षात घेता, पीपीआय जारीकर्त्यांनी डिजिटल मार्केट प्लेस आणि/किंवा पेमेंट अॅग्रीगेटर/गेटवे कडून हमीपत्र मिळवा. जारीकर्त्यांनी केलेले पेमेंट संबंधितांना पुढील पेमेंटसाठी वापरले जातात व्यापारी. असे हमीपत्र जारीकर्त्यांनी बँकेकडे सादर करावे लागेल ज्याची देखभाल केली जाईल एस्क्रो खाते.

(ix) अ प्रमाणपत्र स्वाक्षरी केलेले द्वारे द लेखापरीक्षक, करेल असणे सादर केले ते द संबंधित प्रादेशिक कार्यालय डीपीएसएस, आरबीआय तिमाही आधारावर प्रमाणित करते की घटक पुरेसे राखत आहे जारी केलेल्या पीपीआयच्या थकबाकी मूल्यासाठी एस्क्रो खात्यातील शिल्लक आणि व्यापाऱ्यांना देय देयके. जर, अतिरिक्त एस्क्रो खाते राखले जात असेल, तर ते करेल असणे खात्री केली ते शिल्लक मध्ये दोन्ही खाती आहेत विचारात घेतलेले साठी द वर प्रमाणपत्र. हे करेल तसेच असणे सूचित केले मध्ये द प्रमाणपत्र. द समान लेखापरीक्षक करेल असणे नोकरी करणारा ते ऑडिटदोन्ही एस्क्रो खाती. प्रमाणपत्र करेल असणे सादर केले आत अ पंधरवडा पासून द शेवट च्याज्या तिमाहीशी संबंधित आहे. संस्थांनी ऑडिटरकडून वार्षिक प्रमाणपत्र देखील सादर करावे, जुळणारा सह लेखा वर्ष च्या द अस्तित्व ते आरबीआय.

(x) पुरेसे नोंदी दर्शवित आहे द दररोज स्थिती च्या द मूल्य च्या वादये उत्कृष्ट आणिव्यापाऱ्यांनी बँकांकडे एस्क्रोमध्ये ठेवलेल्या शिल्लक रकमेमुळे देय देयके खाती आरबीआय किंवा खाते असलेल्या बँकेला छाननीसाठी उपलब्ध करून दिली जातील. राखलेले चालू मागणी.

# कंपनी एस्क्रो खाते सांभाळणाऱ्या बँकेशी करार करू शकते, एस्क्रो खात्यातील रकमेचा "मुख्य भाग" वेगळ्या खात्यात हस्तांतरित करण्यासाठी कोणते व्याज आहे देय, विषय ते द खालील:-

- vi. बँक स्वतःला खात्री करून घेईल की जमा केलेली रक्कम "मुख्य भाग" दर्शवते नंतर देय पडताळणी च्या आवश्यक कागदपत्रे.
- vii. द रक्कम करेल असणे लिंकड ते द एस्क्रो खाते, म्हणजे द रक्कम धरले मध्ये द व्याजबँकेच्या देयक आवश्यकता पूर्ण करण्यासाठी, बेअरिंग खाते बँकेकडे उपलब्ध असेल अस्तित्व, मध्ये केस च्या कोणताही कमतरता मध्ये द एस्क्रो खाते.
- viii. ही सुविधा कमीत कमी एक वर्षापासून व्यवसायात असलेल्या संस्थांना परवानगी आहे (२६) पंधरवडे) आणि कोणाचे खाती आहे झाले योग्यरित्या ऑडिट केलेले साठी द पूर्ण लेखा वर्ष.

- ix. अशा ठेवीवर कोणतेही कर्ज परवानगी नाही. बँका कोणत्याही ठेव पावत्या देणार नाही. किंवा चिन्ह कोणताही धारणाधिकार चालू द रक्कम धरले मध्ये असे फॉर्म च्या ठेवी.
- x. कोर भाग म्हणून गणना केलेले खाली राहिल लिंकड ते द एस्करो खाते. द एस्करोशिल्लक आणि गाभा भाग राखलेले करेल असणे स्पष्टपणे उघड केले मध्ये द लेखापरीक्षकांचे प्रमाणपत्रे सादर केले ते आरबीआय चालू तिमाही आणि वार्षिक आधार.

(#) द गाभा-भाग करेल असणे गणना केलेले म्हणून निर्दिष्ट केलेले द्वारे द आरबीआय मध्ये द मास्टर दिशानिर्देश.

### वैधता आणि मुक्तता

- g) कंपनीचा शेवटच्या तारखेपासून किमान एक (१) वर्षांचा वैधता कालावधी असेल पीपीआयमध्ये लोडिंग / रीलोडिंग. पीपीआय जास्त वैधतेसह देखील जारी केले जाऊ शकतात कंपनीच्या विवेकबुद्धीनुसार. जर कंपनीने कार्डच्या स्वरूपात पीपीआय जारी केला (वैधतेसह) कार्डवर नमूद केलेला कालावधी), तर ग्राहकाला बदली घेण्याचा पर्याय असेल च्या द कार्ड.
- h) कंपनी ४५ दिवसांच्या कालावधीत, वाजवी अंतराने पीपीआय धारकाला सावध करेल. पीपीआयच्या वैधता कालावधीच्या समाप्तीपूर्वीचा कालावधी. सावधगिरीचा सल्ला पाठवला जाईल एसएमएस/ ई-मेल / पोस्ट किंवा द्वारे कोणताही इतर म्हणजे मध्ये द भाषा पसंतीचे द्वारे द धारक सूचित केलेयेथे द वेळ च्या जारी करणे च्या द पीपीआय.
- i) कंपनी थकबाकी तिच्या नफा आणि तोट्यात हस्तांतरित करण्यापासून स्वतःला प्रतिबंधित करते. पीपीआयच्या समाप्ती तारखेपासून किमान तीन वर्षांसाठी खाते. जर पीपीआय धारक असेल तर मुदत संपल्यानंतर कधीही, अशा रकमेच्या परतफेडीसाठी कंपनीशी संपर्क साधतो. पीपीआय, मग द समान करेल असणे पैसे दिले ते द पीपीआय धारक मध्ये अ बँक खाते.
- j) द कंपनी करेल स्पष्टपणे सूचित करणे द कालबाह्यता कालावधी च्या द पीपीआय ते द ग्राहक येथे द वेळ पीपीआय जारी करण्याबाबत. अशी माहिती अटी आणि शर्तीमध्ये स्पष्टपणे नमूद केली पाहिजे. पीपीआयच्या विक्रीचे नियम. लागू असल्यास, ते वेबसाइट / मोबाईलवर देखील स्पष्टपणे दर्शविले जाईल. अर्ज च्या द जारीकर्ता.
- k) सलग एक वर्षासाठी कोणतेही आर्थिक व्यवहार नसलेले पीपीआय निष्क्रिय केले जातील. द्वारे द कंपनी नंतर पाठवत आहे अ सूचना ते द पीपीआय धारक/धारक. हे करू शकतो असणे फक्त पुन्हा सक्रिय केलेले नंतर प्रमाणीकरण आणि लागू देय परिश्रम. हे पीपीआय करेल असणे नोंदवले ते आरबीआयस्वतंत्रपणे.
- l) द धारक च्या पीपीआय करेल असणे परवानगी आहे परत मिळवणे द उत्कृष्ट शिल्लक मध्ये द पीपीआय, जर साठीकोणताही कारण द योजना आहे असणे जखमा करणे किंवा आहे निर्देशित द्वारे आरबीआय ते

असणे बंद केले.

### व्यवहार मर्यादा

- c) धारकाला एकूण पीपीआय मर्यादेत या उद्देशांसाठी पीपीआय वापरण्याची परवानगी आहे. लागू कंपनी करेल परवानगी देणे अ मर्यादा चालू व्यवहार म्हणून निर्दिष्ट केलेले मध्ये द प्रकार च्या पीपीआय मध्ये द वरील परिच्छेदांमध्ये जोखीम धारकांच्या जोखीम धारणा लक्षात घेऊन व्यवस्थापन धोरण च्या द कंपनी.
- d) सर्व आर्थिक मर्यादा सूचित केले विरुद्ध प्रत्येक प्रकार / श्रेणी च्या द पीपीआय करेल असणे काटेकोरपणे चिकटलेले.

### हाताळणी परतफेड:

- e) अयशस्वी / परत केलेले / नाकारलेले / रद्द केलेले व्यवहार झाल्यास परतफेड खालील व्यक्तींना लागू केली जाईल: संबंधित पीपीआय ताबडतोब, ज्या प्रमाणात सुरुवातीला पीपीआयमध्ये डेबिट करून पेमेंट केले गेले होते, जरी अशा निधीच्या वापरामुळे त्या प्रकार / श्रेणीसाठी विहित केलेल्या मर्यादेपेक्षा जास्त परिणाम झाला तरीही च्या पीपीआय.
- f) तथापि, परतफेड मध्ये केस च्या अयशस्वी / परत केले / नाकारले / रद्द केले व्यवहार वापरून कोणताही इतरपेमेंट वाढ्य करेल नाही असणे जमा केलेले ते पीपीआय.
- g) कंपनी करेल राखणे पूर्ण तपशील च्या असे परतावा / परतफेड, इत्यादी, आणि असणे मध्ये तयारी तेप्रदान करणे त्यांना म्हणून आणि कधी म्हणतात च्या साठी.
- h) शिवाय, पीपीआय जारीकर्ते आवश्यक प्रणाली देखील स्थापित करतील ज्यामुळे त्यांना देखरेख करता येईल विशिष्ट पीपीआयमध्ये परतफेड होण्याची वारंवार उदाहरणे आणि ते सिद्ध करण्याच्या स्थितीत असणे सह पुरावा साठी ऑडिट / छाननी उद्देश.

### सुरक्षा, फसवणूक प्रतिबंध आणि धोका व्यवस्थापन फ्रेमवर्क

- 1) अ मजबूत धोका व्यवस्थापन प्रणाली आहे आवश्यक साठी द कंपनी ते भेटा द आव्हाने च्याफसवणूक रोखणे आणि ग्राहक संरक्षण सुनिश्चित करणे. कंपनीने पुरेशी माहिती उपलब्ध करून दिली पाहिजे आणि डेटा सुरक्षा पायाभूत सुविधा आणि प्रणाली साठी प्रतिबंध आणि शोध च्या फसवणूक.
- 2) कंपनी सुरक्षिततेसाठी बोर्डांने मंजूर केलेली माहिती सुरक्षा धोरण लागू करेल आणित्यांच्याद्वारे चालवल्या जाणाऱ्या पेमेंट सिस्टमची सुरक्षा, आणि सुरक्षा उपायांची अंमलबजावणी करा ओळखल्या जाणाऱ्या जोखीम कमी करण्यासाठी या धोरणानुसार. कंपनी सुरक्षेचा आढावा घेईल उपाय

मी चालू चालू असलेले आधार पण येथे कमीत कमी

एकदा अ वर्ष,ii नंतर कोणताही सुरक्षा घटना किंवा

उल्लंघन, आणि

iii आधी / नंतर अ प्रमुख बदल ते त्यांचे पायाभूत सुविधा किंवा कार्यपद्धती.

3) कंपनीने खात्री करावी की सुरक्षिततेचे निराकरण करण्यासाठी खालील चौकट तयार केली आहे आणि सुरक्षा चिंता, आणि साठी धोका शमन आणि फसवणूक प्रतिबंध:

- a) मध्ये केस च्या पाकिट, कंपनी करेल खात्री करणे ते समान लॉगिन आहे नाही प्रदान केलेले साठी द पीपीआय आणि पीपीआय जारीकर्त्याद्वारे ऑफर केलेल्या इतर सेवा. वेबसाइट / मोबाइलवरून लॉगआउट करण्याचा पर्याय खाते करेल असणे प्रदान केलेले ठळकपणे.
- b) कंपनी ठेवेल मध्ये ठिकाण योग्य यंत्रणा ते मर्यादित करणे लॉगिन / प्रवेश ते द पीपीआय, निष्क्रियता, कालबाह्यता वैशिष्ट्ये, इ. जर ५ चुकीचे/ अवैध प्रयत्न आहेत बनवले.
- c) कंपनी करेल विकसित करणे अ प्रणाली कुठे प्रत्येक सलग पेमेंट व्यवहार मध्ये पाकीट आहे प्रमाणित द्वारे स्पष्ट ग्राहक संमती.
- d) कंपनी करेल प्रदान करणे ग्राहक प्रेरित पर्याय साठी फिक्सिंग अ टोपी चालू क्रमांक च्या विविध प्रकारच्या व्यवहारांसाठी / लाभार्थ्यांसाठी व्यवहार आणि व्यवहार मूल्य. ग्राहकांना अतिरिक्त प्रमाणीकरणासह कॅप्स बदलण्याची परवानगी असेल आणि प्रमाणीकरण.
- e) कंपनी एका महिन्यात २० लाभार्थी जोडण्याची/बदलण्याची मर्यादा घालेल आणि दिलेल्या वेळी फक्त ५ सक्रिय लाभार्थी आणि फक्त २० अद्वितीय लाभार्थी आर्थिक वर्ष.
- f) कंपनी करेल परिचय देणे अ प्रणाली च्या इशारा कधी अ लाभार्थी आहे जोडले.
- g) कंपनी करेल ठेवणे जागी अ थंड करणे कालावधी च्या २४ तास साठी निधी हस्तांतरण उघडल्यावर पीपीआय किंवा पीपीआयमध्ये निधी लोड करणे / रीलोड करणे किंवा लाभार्थी जोडल्यानंतर कमी करणे द कपटी वापर च्या पीपीआय.
- h) जेव्हा व्यवहार केले जातात तेव्हा अलर्ट पाठवण्यासाठी कंपनी एक यंत्रणा स्थापित करेल पीपीआय. डेबिट किंवा क्रेडिट रकमेच्या सूचना व्यतिरिक्त, अलर्टमध्ये हे देखील सूचित केले जाईल कीद शिल्लक उपलब्ध / उर्वरित मध्ये द पीपीआय नंतर पूर्ण करणे च्या द म्हणाला व्यवहार.
- m) कंपनी "जोखीम नियम" द्वारे वेग तपासणीसाठी यंत्रणा स्थापित करेल संख्या व्यवहार परिणामित मध्ये अ पीपीआय प्रति दिवस / प्रति लाभार्थी.
- n) कंपनी करेल अनुसरण करा आधीच अस्तित्वात असलेले योग्य यंत्रणा ते प्रतिबंध करणे, शोधणे आणि मर्यादित कराघटना च्या कपटी व्यवहार यासह लोडिंग / रीलोडिंग निधी मध्ये द पीपीआय.

- o) कंपनीने आधीच योग्य अंतर्गत आणि बाह्य वाढीच्या यंत्रणेचे पालन करावेसंशयास्पद कारवाया झाल्यास, ग्राहकांना सतर्क करण्याव्यतिरिक्त, सेट अप करा व्यवहार.
- 4) द कंपनी मे तैनात करणे अतिरिक्त तपासणी आणि शिल्लक, म्हणून विचारात घेतलेले योग्य.
- 5) केंद्रीकृत डेटाबेस / व्यवस्थापन माहिती प्रणाली स्थापित करेल. ( MIS) वेगवेगळ्या ठिकाणी PPI ची अनेक खरेदी रोखण्यासाठी, ज्यामुळे फसवणूक होऊ शकते.च्या मर्यादा, जर कोणताही, विहित केलेले साठी त्यांचे जारी करणे.
- 6) अधिकृत / नियुक्त एजंटना थेट संपर्क प्रदान केला जातो , तिथे कंपनी करेल खात्री करणे ते द अनुपालन ते नियामक आवश्यकता आहे काटेकोरपणे चिकटलेले ते द्वारे हेप्रणाली देखील.
- 7) द कंपनी करेल स्थापित करणे अ यंत्रणा साठी देखरेख, हाताळणी आणि पाठपुरावा च्या सायबरसुरक्षा घटना आणि सायबर सुरक्षा उल्लंघन. द समान करेल असणे नोंदवले लगेच तेडीपीएसएस, आरबीआय, मध्यवर्ती कार्यालय, मुंबई . ते करेल तसेच असणे नोंदवले ते सर्ट-इन म्हणून प्रति द तपशीलसूचित केले द्वारे सर्ट-इन.

#### ग्राहक संरक्षण आणि तक्रार निवारण फ्रेमवर्क

- 10) कंपनी सर्व महत्वाच्या अटी आणि शर्ती स्पष्ट आणि सोप्या भाषेत उघड करेल. (शक्यतो इंग्रजी, हिंदी, मराठी आणि स्थानिक भाषेत) जारी करताना धारकांना द वादये. हे खुलासे समाविष्ट करा:
  - a) सर्व शुल्क आणि शुल्क संबंधित सह द वापर च्या द वादय.
  - b) द कालबाह्यता कालावधी आणि द अटी आणि परिस्थिती संबंधित ते कालबाह्यता च्या दवादय.
- 11) कंपनी आधीच अस्तित्वात असलेले धोरण अद्यतनित करेल आणि औपचारिक, सार्वजनिकरित्या लागू करेल उघड केले ग्राहक तक्रार नुकसान भरपाई चौकट, यासह नियुक्त करणे अ नोडल अधिकारी तेहडल द ग्राहक तक्रारी / तक्रारी, द वाढवणे मॅट्रिक्स आणि वळण घेणे -वेळासाठी तक्रार ठराव. द तक्रार सुविधा, जर बनवले उपलब्ध चालू वेबसाइट / मोबाईल, करेलअसणे स्पष्टपणे आणि सहज प्रवेशयोग्य. द चौकट करेल समाविष्ट करा, येथे द किमान, द खालील:
  - a) प्रसार करणे द माहिती च्या द ग्राहक संरक्षण आणि तक्रार नुकसान भरपाई धोरणमध्ये सोपे भाषा (शक्यतो मध्ये इंग्रजी, हिंदी, मराठी आणि द स्थानिक भाषा).
  - b) सूचित करणे द ग्राहक सेवा संपर्क तपशील, नोडल अधिकाऱ्यांच्या तपशीलांसह वेबसाइटवर तक्रार निवारण (टेलिफोन नंबर, ईमेल पता, पोस्टल पता इ.), मोबाईल पाकीट ॲप्स, आणि कार्डे.

- c) प्रदर्शित करत आहे योग्य सूचना फलक च्या द पीपीआय जारीकर्ता आणि द ग्राहक काळजी संपर्क तपशील असे येथे  
(ब) वर .
- d) दाखल केलेल्या तक्रारींसाठी विशिष्ट तक्रार क्रमांक प्रदान करणे आणि त्या सुविधेसहट्रॅक द स्थिती च्या द तक्रार द्वारे द ग्राहक.
- e) ग्राहकांच्या कोणत्याही तक्रारीचे / तक्रारीचे त्वरित निराकरण करण्यासाठी कारवाई सुरु करणे, शक्यतो ४८ तासांच्या आत आणि प्राप्त झाल्यापासून ३० दिवसांच्या आत त्याचे निराकरण करा असे तक्रार / तक्रार.
- f) त्यांच्या अधिकृत / नियुक्त एजंट्सची तपशीलवार यादी प्रदर्शित करणे (नाव, एजंट आयडी, पत्ता, संपर्क तपशील, इ.) चालू द वेबसाइट / मोबाईल ॲप.
- 12) द कंपनी करेल तयार करा पुरेसे जाणीव आणि शिक्षण देणे ग्राहक मध्ये द सुरक्षित वापरपासवर्ड गोपनीय ठेवण्याची आवश्यकता, अनुसरण्याची प्रक्रिया यासह पीपीआयचे मध्ये केस च्या नुकसान किंवा चोरी च्या कार्ड किंवा प्रमाणीकरण डेटा किंवा जर कोणताही फसवणूक / गैरवापर आहे आढळले, इ.
- 13) द कंपनी करेल स्पष्टपणे बाह्यरेखा द्या रक्कम आणि ग्राहक दायित्व निश्चित करण्याची प्रक्रियामध्ये केस च्या अनधिकृत / कपटी व्यवहार समावेश असलेले पीपीआय.
- 14) कंपनी पीपीआय धारकांना खाते तयार करण्यासाठी / प्राप्त करण्यासाठी एक पर्याय प्रदान करेल. गेल्या १ वर्षांच्या कालावधीचे स्टेटमेंट. अकाउंट स्टेटमेंटमध्ये किमान, व्यवहाराची तारीख, डेबिट/क्रेडिट रक्कम, निव्वळ शिल्लक आणि त्याचे वर्णन यासारखे तपशील व्यवहार. याव्यतिरिक्त, कंपनी किमान १० वर्षांसाठी व्यवहार इतिहास प्रदान करू शकते व्यवहार.
- 15) कंपनी नेहमीच तक्रारी प्राप्त झाल्या आणि केलेल्या कारवाईचा अहवाल देईल. १० व्या तारखेपर्यंत तिमाही आधारावर आरबीआयने निर्दिष्ट केलेल्या नमुन्यात त्यावरील स्थिती खालीलपैकी महिना ते द संबंधित प्रादेशिक कार्यालय च्या डीपीएसएस, आरबीआय.
- 16) द कंपनी करेल खात्री करणे पारदर्शकता मध्ये किंमत आणि द शुल्क रचना म्हणून अंतर्गत:
- a) खात्री करा एकरूपता प्रभारी येथे एजंट पातळी.
- b) प्रकटीकरण च्या शुल्क साठी विविध प्रकार च्या व्यवहार चालू त्याचे वेबसाइट, मोबाईल ॲप, एजंटस्थाने, इ.
- c) विशिष्ट करार सह एजंट प्रतिबंधित करणे त्यांना पासून चार्जिंग कोणताही शुल्क ते द ग्राहकथेट साठी सेवा प्रस्तुत द्वारे त्यांना चालू वतीने च्या द कंपनी.
- d) आवश्यक आहे प्रत्येक किरकोळ विक्री आउटलेट / उप-एजंट ते पोस्ट अ सूचना फलक दर्शवित आहे त्यांचे

स्थिती म्हणून सेवापुरवठादार साठी द पीपीआय जारीकर्ता आणि द शुल्क साठी सर्व सेवा उपलब्ध येथे द आउटलेट.

e) द रक्कम गोळा केलेले पासून द ग्राहक करेल असणे मान्यताप्राप्त द्वारे जारी करणे अ पावती (छापलेले) किंवा इलेक्ट्रॉनिक) चालू वतीने च्या द कंपनी.

17) कंपनी संबंधित सर्व ग्राहक सेवा पैलूंना संबोधित करण्याची जबाबदारी असेलसर्व पीपीआय (यासह सह-ब्रँडेड पीपीआय) जारी केलेले द्वारे त्यांना म्हणून चांगले म्हणून त्यांचे एजंट.

18) कंपनी त्यांच्या वेबसाइटवर वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न (FAQs) देखील प्रदर्शित करेल / मोबाईल ॲप संबंधित ते द पीपीआय.

### मर्यादा घालणे जबाबदारी च्या ग्राहक मध्ये अनधिकृत इलेक्ट्रॉनिक पेमेंट व्यवहार मध्ये पीपीआय

द कंपनी करेल आहे अ धोरण दिशेने मर्यादित करणे द जबाबदारी च्या ग्राहक मध्ये अनधिकृतइलेक्ट्रॉनिक पेमेंट व्यवहार मध्ये पीपीआयशी सुसंगत मास्टर दिशानिर्देश साठी सारखेच.

### माहिती प्रणाली ऑडिट

4) द कंपनी करेल वाहून नेणे बाहेर प्रणाली ऑडिट आणि सादर करा द अहवाल, यासह सायबर सुरक्षाCERT-IN पॅनेल केलेल्या ऑडिटर्सनी त्यांचे व्यवहार बंद झाल्यापासून दोन महिन्यांच्या आत केलेले ऑडिट आर्थिक वर्ष ते द संबंधित प्रादेशिक कार्यालय च्या डीपीएसएस, आरबीआय.

5) द व्याप्ती च्या द ऑडिट करेल समाविष्ट करा द खालील:

a) सुरक्षा नियंत्रणे ते असणे चाचणी केली दोन्ही साठी परिणामकारकता च्या नियंत्रण डिझाइन (चाचणी च्या डिझाइन – (टूडी ) आणि नियंत्रण कार्यरत परिणामकारकता (चाचणी च्या ऑपरेटिंग प्रभावीपणा – (पहा ).

b) अधिकृत पेमेंट सिस्टम योग्य प्रकारे चालत आहे याची खात्री करण्यासाठी तंत्रज्ञानाचा वापर केला जातो. चालवलेले मध्ये अ सुरक्षित, सुरक्षित, ध्वनी आणि कार्यक्षम पद्धतीने.

c) मूल्यांकन च्या द हार्डवेअर रचना, कार्यरत प्रणाली आणि गंभीर अर्ज, सुरक्षाआणि प्रमुख अनुप्रयोगांवरील प्रवेश नियंत्रणे, आपती पुनर्प्राप्ती यासह नियंत्रणे अस्तित्वात आहेत योजना, प्रशिक्षण च्या कर्मचारी व्यवस्थापन प्रणाली आणि अर्ज, कागदपत्रे, इ.

d) माहिती सुरक्षा प्रशासन आणि प्रक्रियांच्या पर्याप्ततेचे मूल्यांकन करणे जे आधार पेमेंट प्रणाली.

e) सुरक्षा सर्वोत्तम पद्धतीनुसार अनुपालन, विशेषतः अनुप्रयोग सुरक्षा जीवनचक्र आणि अधिकृत प्रणालीसाठी पॅच / भेद्यता आणि बदल व्यवस्थापन पैलू आणि चिकटपणा ते द प्रक्रिया प्रवाह मंजूर द्वारे आरबीआय.

f) प्रक्रियेच्या प्रवाहातून पुढे येणाऱ्या प्रक्रियांमध्ये काही विचलन असल्यास, त्यावर टिप्पणी द्या. सादर केले ते आरबीआय तर शोधत आहे परवानगी .

6) प्रणाली ऑडिट करेल, येथे द किमान, ठेवणे मध्ये ठिकाण खालील चौकट:

a) अर्ज जीवन सायकल सुरक्षा: द स्रोत कोड ऑडिट करेल असणे आयोजित द्वारे व्यावसायिकदृष्ट्या सक्षम कर्मचारी / सेवा प्रदाते किंवा अर्जातून खात्री आहे पुरवठादार / OEM ते द अर्ज आहे मोफत पासून एम्बेड केलेले दुर्भावनापूर्ण / कपटी कोड.

b) सुरक्षा ऑपरेशन्स सेंटर (SOC): सिस्टम लेव्हल (सर्व्हर), ॲप्लिकेशन लेव्हलचे एकत्रीकरण केंद्रीकृत आणि समन्वित देखरेखीसाठी एसओसीसह मोबाइल अनुप्रयोगांचे (पीपीआय) लॉग आणि व्यवस्थापन च्या सुरक्षा संबंधित घटना.

c) अँटी-फिशिंग: पीपीआय जारीकर्त्यांनी अँटी-फिशिंग / अँटी-रूज ॲप सेवांची सदस्यता घ्यावीफिशिंग वेबसाइट्स / रूज ओळखण्यासाठी आणि काढून टाकण्यासाठी बाह्य सेवा प्रदाते अनुप्रयोग मध्ये द जागे होणे च्या वाढवा च्या दुष्ट मोबाईल ॲप्स / फिशिंग हल्ले.

d) जोखीम-आधारित व्यवहार देखरेख: जोखीम-आधारित व्यवहार देखरेख किंवा देखरेख प्रक्रिया करेल असणे अंमलात आणले म्हणून भाग च्या फसवणूक धोका व्यवस्थापन प्रणाली.

e) विक्रेता धोका व्यवस्थापन:

(i) पीपीआय जारीकर्ता सेवा प्रदात्यासोबत एक करार करेल ज्यामध्ये इतर प्रदान करते साठी बरोबर च्या ऑडिट / तपासणी द्वारे द नियामक च्या द देश;

(ii) आरबीआयला सर्व माहिती संसाधनांमध्ये (ऑनलाइन / प्रत्यक्ष) प्रवेश असेल जे पीपीआय प्रदात्याने वापरला आहे, आरबीआय अधिकाऱ्यांना मागणी केल्यावर उपलब्ध करून देण्यासाठी, तरी द पायाभूत सुविधा / सक्षम करणे संसाधने मे नाही शारीरिकदृष्ट्या असणे स्थित मध्ये द परिसर च्या पीपीआय पुरवठादार;

(iii) पीपीआय जारीकर्ते करेल चिकटून राहणे ते द संबंधित कायदेशीर आणि नियामक आवश्यकता संबंधितते भौगोलिक स्थान च्या पायाभूत सुविधा आणि हालचाल च्या डेटा बाहेर च्या सीमा;

- (iv) पीपीआय जारीकर्ता सुरक्षा प्रक्रिया आणि त्यांचे पालन करत असलेल्या नियंत्रणांचे पुनरावलोकन करेल सेवा पुरवठादार नियमितपणे;
- (v) पीपीआय जारीकर्त्यांच्या प्रदात्यासोबतच्या सेवा करारांमध्ये सुरक्षा कलम समाविष्ट असेल उघड करणे द सुरक्षा उल्लंघन जर कोणताही घडत आहे विशिष्ट ते जारीकर्त्यांचे आयसीटी पायाभूत सुविधा किंवा प्रक्रिया ज्यामध्ये सॉफ्टवेअर, अनुप्रयोग आणि डेटा मर्यादित नाही भाग च्या सुरक्षा घटना व्यवस्थापन मानके, इ.
- f) आपत्ती पुनर्प्राप्ती: पीपीआय जारीकर्ता पुनर्प्राप्ती साध्य करण्यासाठी डीआर सुविधा असण्याचा विचार करेल. पीपीआय प्रणाली पुनर्प्राप्त करण्यासाठी वेळेचे उद्दिष्ट (आरटीओ) / पुनर्प्राप्ती बिंदू उद्दिष्ट (आरपीओ) सायबर-हल्ले / इतर घटनांपासून जलदगतीने बचाव करा आणि सुरक्षितपणे गंभीर ऑपरेशन्स पुन्हा सुरू करा सह आरटीओ तर खात्री करणे सुरक्षा च्या प्रक्रिया आणि डेटा आहे संरक्षित.

#### **अहवाल देणे आवश्यकता**

द कंपनी करेल सादर करा द विविध अहवाल म्हणून प्रति विहित केलेले टेम्पलेट्स आणि वारंवारता अवलंबून यावर द आरबीआयचे मास्टर दिशा

**दिनांकित: 8<sup>वां</sup> दिसंबर, 2023**

### **जैसा प्रति भारतीय रिजर्व बैंक मालिक दिशा पर जारी करना और संचालन का प्रीपेड भुगतान उपकरण**

यह दस्तावेज़ प्रीपेड जारी करने और संचालन पर आरबीआई मास्टर निर्देशों के अनुसार तैयार किया गया है भुगतान उपकरण में आदेश को रखना आगे ए विस्तृत दिशा पर विषय। में अनुसारआरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, प्रबंधन परियोजना पर उपयोग की जाने वाली अपनी प्रक्रियाओं का वर्णन करता है योजना, पहचान करना, आकलन करना, श्रेणीबद्ध करना, मात्रा निर्धारित करना, सँभालना और रिपोर्ट/ट्रैक जोखिम, प्रक्रियाओं के लिए ग्राहकों का वर्गीकरण, पहचान और स्थानांतरण, तथा इससे जुड़े विभिन्न अन्य मामले व्यापार पीपीआई का और यह लक्ष्य के लिए कंपनी को बढ़ाना इसका पीपीआई व्यापार।

नीति है गया फंसाया के लिए हमारे लाभ हितधारक जोखिम को न्यूनतम करने के लिए शामिल इस मेंव्यवसाय। हम अपने मूल्यवान हितधारकों को विभिन्न प्रकार के जोखिमों से बचाने के लिए प्रतिबद्ध हैं संबंधित को हमारा व्यापार।

नीति है विषय को परिवर्तन निर्भर करता है ऊपर धारणाएं का बाज़ार और परिवर्तन में भारतीय रिजर्व बैंकविनियम.

#### **उद्देश्य:**

यह नीति स्थापित करता स्थितियाँ का जारी करना, लोड हो रहा है, पुनः लोड करना, केवाईसी सत्यापन, प्रकार, और पे पॉइंट इंडिया नेटवर्क प्राइवेट लिमिटेड के लिए अर्ध-बंद पीपीआई का संचालन। इस नीति का उद्देश्य है संगठन को समर्थन और सुरक्षा प्रदान करना तथा इसके मिशन को पूरा करने की इसकी क्षमता को बनाए रखना तथा इसे भारतीय रिजर्व बैंक के समकक्ष रखना। मालिक दिशा-निर्देश को प्राप्त भरा हुआ अनुपालन।

#### **नीति :**

5. निर्भर करता है ऊपर मुख्य जोखिम प्रबंधन नीति का वेतन बिंदु भारत नेटवर्क प्रा. लिमिटेड यहसंभावित खतरों की गहन और समय पर जांच करना महत्वपूर्ण है और इसकी इलेक्ट्रॉनिक सुरक्षा की गोपनीयता, अखंडता और उपलब्धता के प्रति भेद्यता जानकारी (और अन्य गोपनीय और मालिकाना इलेक्ट्रॉनिक जानकारी) और विकसित करना मूल्यांकन प्रक्रिया में पहचाने गए जोखिमों को कुशलतापूर्वक और प्रभावी ढंग से कम करने की रणनीतियाँ जैसा एक अभिन्न भाग का संगठन का जानकारी सुरक्षा कार्यक्रम.
6. पे पॉइंट इंडिया नेटवर्क प्राइवेट लिमिटेड के सभी कार्यबल सदस्यों से पूर्ण सहयोग की अपेक्षा की जाती है। प्रबंधन कार्य करने के लिए जिम्मेदार सभी व्यक्तियों के साथ। कोई भी कार्यबल सदस्य जो उल्लंघन करता है इस नीति के उल्लंघन की गंभीरता के आधार पर अनुशासनात्मक कार्रवाई की जाएगी अनुसार को वेतन बिंदु भारत नेटवर्क प्रा. लिमिटेड

#### **दायरा**

दायरा का यह नीति कवर प्रशासनिक, परिचालन, भौतिक, वित्तीय और तकनीकीऐसी प्रक्रियाएं जो इलेक्ट्रॉनिक मीडिया को सक्षम और नियंत्रित करती हैं जिन्हें प्राप्त, निर्मित, अनुरक्षित या द्वारा प्रस्तुत अर्ध बंद पीपीआई के जारी करने और संचालन की समग्र प्रक्रिया में प्रेषितवेतन बिंदु भारत नेटवर्क प्राइवेट. लिमिटेड

## **^ परिभाषाएं**

**"नकद कार्ड":** केश कार्ड शब्द को प्रीपेड भुगतान साधन के रूप में पढ़ा जाएगा, जहां भी इसका उल्लेख इस नीति या किसी समझौते या किसी भी व्यवसाय सहयोगी या विक्रेता के साथ किसी पत्र या संचार में किया गया है।

**"क्लोज्ड सिस्टम पीपीआई":** ये पीपीआई किसी इकाई द्वारा केवल उस इकाई से वस्तुओं और सेवाओं की खरीद की सुविधा के लिए जारी किए जाते हैं और नकद निकासी की अनुमति नहीं देते हैं। इन उपकरणों का उपयोग तीसरे पक्ष की सेवाओं के भुगतान या निपटान के लिए नहीं किया जा सकता है। ऐसे उपकरणों को जारी करना या उनका संचालन आरबीआई द्वारा अनुमोदन/ प्राधिकरण की आवश्यकता वाली भुगतान प्रणाली के रूप में वर्गीकृत नहीं है और इसलिए, आरबीआई द्वारा विनियमित या पर्यवेक्षित नहीं हैं।

**"संस्थाएं/इकाई":** शब्द 'संस्थाएं/इकाई' से तात्पर्य उन बैंकों/गैर-बैंकों से है, जिनके पास पीपीआई जारी करने के लिए आरबीआई से अनुमोदन/ प्राधिकरण है, साथ ही उन बैंकों से भी है जो पीपीआई जारी करने का प्रस्ताव रखते हैं।

**"धारक":** ऐसे व्यक्ति/ संगठन जो जारीकर्ता से पीपीआई प्राप्त करते/खरीदते हैं और उनका उपयोग वस्तुओं और सेवाओं, वित्तीय सेवाओं, धन प्रेषण सुविधाओं आदि की खरीद के लिए करते हैं।

**"सीमाएँ":** इस नीति में उल्लिखित उपकरणों के मूल्य की सभी सीमाएँ, भारतीय रुपये में मूल्यवर्गित ऐसे उपकरणों के अधिकतम मूल्य को इंगित करती हैं जिन्हें जारी किया जाएगा।

**"व्यापारी":** ऐसे प्रतिष्ठान जिनके पास वस्तुओं और सेवाओं, वित्तीय सेवाओं आदि की बिक्री के बदले पीपीआई जारीकर्ता (या भुगतान एग्रीगेटर / भुगतान गेटवे के माध्यम से अनुबंध) के पीपीआई को स्वीकार करने के लिए एक विशिष्ट अनुबंध है।

**"नेट-वर्थ":** इसमें 'भुगतान की गई इक्विटी पूंजी, वरीयता शेयर जो अनिवार्य रूप से इक्विटी पूंजी में परिवर्तनीय हैं, मुक्त रिजर्व, शेयर प्रीमियम खाते में शेष राशि और परिसंपत्तियों की बिक्री आय से उत्पन्न अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाले पूंजी रिजर्व शामिल होंगे, लेकिन परिसंपत्तियों के पुनर्मूल्यांकन द्वारा बनाए गए रिजर्व नहीं' को 'संचित हानि शेष, अमूर्त परिसंपत्तियों के बही मूल्य और आस्थगित राजस्व व्यय, यदि कोई हो' के लिए समायोजित किया जाएगा। जबकि नेट-वर्थ की गणना के लिए अनिवार्य रूप से परिवर्तनीय वरीयता शेयर या तो गैर-संचयी या संचयी हो सकते हैं, ये अनिवार्य रूप से इक्विटी शेयरों में परिवर्तनीय होंगे और शेयरधारक समझौते किसी भी समय इस वरीयता शेयर पूंजी की किसी भी निकासी को विशेष रूप से प्रतिबंधित करेंगे।

**"प्रीपेड भुगतान उपकरण" या "पीपीआई" :** ऐसे उपकरण जो उनमें संग्रहीत मूल्य के विरुद्ध वस्तुओं और सेवाओं, वित्तीय सेवाओं, धन प्रेषण सुविधाओं आदि की खरीद की सुविधा प्रदान करते हैं।

(<sup>^</sup>) बोर्ड ने 8 दिसंबर, 2023 को आयोजित अपनी बैठक में संशोधन को मंजूरी दे दी है

### **पूंजी और अन्य पात्रता आवश्यकताएं**

7. पे प्वाइंट इंडिया नेटवर्क प्राइवेट लिमिटेड न्यूनतम सकारात्मक निवल संपत्ति प्राप्त करने के लिए दूरदर्शी है रु. 15 करोड़ कौन करेगा होना बनाए रखा पर सभी टाइम्स से मार्च 31, 2020.
8. वही करेगा होना प्रमाणीकृत से कंपनी का चार्टर्ड एकाउंटेंट और लेखापरीक्षित निवल संपत्ति प्रमाण पत्र के साथ प्रमाणित, जिसे छह दिनों के भीतर आरबीआई को प्रस्तुत किया जाना चाहिए महीने का समापन का वह वित्तीय वर्ष।
9. इसके अलावा तिमाही नेटवर्थ प्रमाण पत्र भी 7 कार्य दिवसों के भीतर आरबीआई को प्रस्तुत किया जाना चाहिए। अंत का प्रत्येक तिमाही।

### **सुरक्षा खिलाफ धन लॉन्ड्रिंग (केवाईसी) / एएमएल / सीएफटी) प्रावधानों**

प्रबंध करेगा सुनिश्चित करना वह:

7. कंपनी अपने ग्राहक को जानो (केवाईसी) / धन शोधन निवारण (एएमएल) / बैंकिंग विभाग द्वारा आतंकवाद के वित्तपोषण का मुकाबला करने (सीएफटी) के लिए दिशा-निर्देश जारी किए गए विनियमन (डीबीआर), आरबीआई, ने अपने "मास्टर निर्देश – अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) निर्देश" में कहा है। अद्यतन से समय को समय।
8. इस संबंध में लागू की गई नीति का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि का अनुपालन दिशा निर्देशों पर सभी बार.
9. कंपनी का कहना है ए लकड़ी का लट्ठा का सभी लेनदेन कार्य शुरू का उपयोग करते हुए पीपीआई के लिए पर कम से कम दस वर्ष। यह डेटा आरबीआई या किसी अन्य एजेंसी को जांच के लिए उपलब्ध कराया जाएगा। आरबीआई द्वारा सलाह दी गई एजेंसियों के समक्ष कंपनी द्वारा संदिग्ध लेनदेन के बारे में भी शिकायत दर्ज की जाएगी। रिपोर्टें (एसटीआरएस) को वित्तीय बुद्धिमत्ता यूनिट-भारत (एफआईयू-आईएनडी)

### **जारी करना, लोड हो रहा है और पुनः लोड का पीपीआई**

15. प्रबंधन यह सुनिश्चित करता है कि कंपनी का नाम प्रमुखता से प्रदर्शित हो। सभी मामलों में पीपीआई ब्रांड

नाम के साथ। कंपनी नियमित रूप से आरबीआई भी रखेगी सूचित के बारे में ब्रांड नाम कार्यरत / को होना कार्यरत के लिए उनका उत्पाद.

16. कंपनी सुनिश्चित वह नहीं दिलचस्पी है चुकाया गया और इच्छा कभी नहीं होना चुकाया गया पर शेष में पीपीआई.
17. कंपनी के मुद्दे फिर से लोड करने पीपीआई अंदर सीमाएं, निर्भर करता है ऊपर जायज़ प्रकार / वर्ग का पीपीआई जैसा विशेष रूप से लिटा देना नीचे में अनुच्छेद 9 और 10 का भारतीय रिजर्व बैंक मालिक दिशा-निर्देश.
18. पीपीआई वॉलेट्स को अपने वॉलेट्स में नकदी लोड/रीलोड करने या बैंक खाते में डेबिट करने की अनुमति है खाते, क्रेडिट और डेबिट कार्ड, और अन्य पीपीआई (जैसा कि समय-समय पर अनुमति दी गई है) द्वारा। पीपीआई की इलेक्ट्रॉनिक लोडिंग/रीलोडिंग उपरोक्त भुगतान उपकरणों के माध्यम से की जाएगीकेवल द्वारा विनियमित इकाइयां, में भारत और करेगा होना में भारतीय रुपया केवल।
19. पीपीआई में नकद लोडिंग कुल सीमा के अधीन 50,000 रुपये प्रति माह तक सीमित है।पीपीआई.
20. पीपीआई को कार्ड, वॉलेट और किसी भी ऐसे रूप/उपकरण के रूप में जारी किया जा सकता है जिसे इस्तेमाल किया गया को पहुँच पीपीआई और को उपयोग मात्रा उसमें.

21. कंपनी जारी करने के लिए निम्नलिखित या अधिक कठोर शर्तें लागू कर सकती है और पुनः लोड करना का भुगतान उपकरण द्वारा पीपीआई धारकों या के माध्यम से इसका अधिकृत दुकानों या के माध्यम से अधिकृत / नामित एजेंट हैं पालन को:-

विवरण	छोटा केवाईसी (साथ नकद लोड हो रहा है)	छोटा केवाईसी (साथ नहीं नकद लोड हो रहा है)	भरा हुआ केवाईसी
<b>शीर्ष ऊपर</b>			
<b>नकद शीर्ष ऊपर</b>			
महीने के आप LIMIT	रु.10,000/-	नहीं अनुमत	रु.50,000/-
वार्षिक आप LIMIT	रु.120,000/-	नहीं अनुमत	रु.6,00,000/- (अधीन महीने के नकद आप LIMIT - रु.50,000/-)
<b>जाल बैंकिंग/क्रेडिट कार्ड/डेबिट कार्ड</b>			
महीने के आप LIMIT	रु.10,000/-	रु.10,000/-	संतुलन चाहिए नहीं से अधिक रु.2,00,000/- पर कोई बिंदु का समय।
वार्षिक आप LIMIT	रु.120,000/-	रु.120,000/-	संतुलन चाहिए नहीं से अधिक किसी भी समय रु.2,00,000/- समय।
<b>फंड स्थानांतरण</b>			
<b>महीने के</b>			
बटुआ को बटुआ	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	पूर्व-पंजीकृत लाभार्थी के लिए- रु.2,00,000/- प्रति माह लाभार्थी के लिए अन्य निधि स्थानांतरण रु.10,000/-
बटुआ को कोई किनारा	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	पूर्व-पंजीकृत लाभार्थी के लिए- रु.2,00,000/- प्रति माह लाभार्थी के लिए अन्य निधि स्थानांतरण रु.10,000/-
<b>हर साल</b>			
बटुआ को बटुआ	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	पूर्व पंजीकृत लाभार्थी- रु.24,00,000/- प्रति वित्तीय वर्ष (विषय कोमासिक सीमा - रु.2,00,000/-) के लिए अन्य निधि तबादलों रु.1,20,000/-

बटुआ को किनारा	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	पूर्व पंजीकृत लाभार्थी- रु.24,00,000/- प्रति वित्तीय वर्ष (विषय कोमासिक सीमा – रु.2,00,000/-) के लिए अन्य निधि तबादलों रु.1,20,000/-
----------------	------------	------------	--

<b>मासिक व्यय आप LIMIT</b>			
रिचार्ज	रु.10,000/- (विषय कुल सीमा तक रु.10000/-)	रु.10,000/- (विषय को कुल सीमा रु.10000/-)	नहीं ऐसा आप LIMIT (द संतुलन चाहिए किसी भी बिंदु से अधिक नहीं बिंदु का समय।)
बिल भुगतान	रु.10,000/- (विषय कुल सीमा तक रु.10000/-)	रु.10,000/- (विषय को कुल सीमा रु.10000/-)	ऐसी कोई सीमा नहीं (शेष राशि चाहिए नहीं से अधिक रु .2,00,000 /-पर कोई बिंदु का समय।)
व्यापारीभुगतान	रु.10,000/- (विषय कुल सीमा तक रु.10000/-)	रु.10,000/- (का विषय है कुल सीमा रु.10000/-)	नहीं ऐसा आप LIMIT (द संतुलन चाहिए किसी भी बिंदु से अधिक नहीं बिंदु का समय।)
नकद निकासी	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	तक की अनुमति होगी अधिकतम आप LIMIT का रु. 2,000/- प्रति समग्र रूप से लेन-देन महीने के आप LIMIT का रु. 10,000/- प्रति पीपीआई आर-पार सभी चैनल (एजेंट, एटीएम, पीओएस उपकरण, वगैरह।)
<b>वार्षिक आप LIMIT</b>			
रिचार्ज	रु.1,20,000/- (विषय कुल मासिक आप LIMIT का रुपये 10,000/-)	रु.1,20,000/- (का विषय है कुल मासिक सीमा रुपये 10,000/-)	नहीं आप LIMIT (अधिकतम असाधारण किसी भी समय ऐसा नहीं करना चाहिए से अधिक रुपये 2,00,000/-)
बिल भुगतान	रु.1,20,000/- (विषय कुल मासिक आप LIMIT का रुपये 10,000/-)	रु.1,20,000/- (अधीन) कुल मासिक सीमा रुपये 10,000/-)	नहीं आप LIMIT (अधिकतम असाधारण किसी भी समय ऐसा नहीं करना चाहिए से अधिक रुपये 2,00,000/-)
व्यापारीभुगतान	रु.1,20,000/- (विषय कुल मासिक आप LIMIT का रुपये 10,000/-)	रु.1,20,000/- (का विषय है कुल मासिक सीमा रुपये 10,000/-)	नहीं आप LIMIT (अधिकतम असाधारण किसी भी समय ऐसा नहीं करना चाहिए से अधिक रुपये 2,00,000/-)
नकद निकासी	नहीं अनुमत	नहीं अनुमत	रु. 1,20,000/- (अधीन) अधिकतम आप LIMIT का रु. 2,000/- प्रति समग्र रूप से लेन-देन महीने के आप LIMIT का रु. 10,000/- प्रति पीपीआई आर-पार सभी चैनल (एजेंट, एटीएम, पीओएस उपकरण, वगैरह।)

लाभार्थी जोड़ना

नहीं का लाभार्थियों जोड़ा में एक दिन	नहीं उपयुक्त	नहीं उपयुक्त	5 सक्रिय लाभार्थियों पर ए समय (कुल मिलाकर आप LIMIT का 20)
चेतावनी पर लाभार्थी जोड़ना	नहीं उपयुक्त	नहीं उपयुक्त	अवश्य होना भेजा तुरंत

**पुनः लोड करने योग्य\***

प्रकृति में पुनः लोड करने योग्य	हाँ	हाँ हालाँकि, लोडिंग / रीलोडिंग बैंक खाते / क्रेडिट कार्ड / पूर्ण- केवाईसी पीपीआई से की जाएगी	हाँ
---------------------------------	-----	---	-----

(\* ) बोर्ड ने 12 नवंबर, 2021 को प्रीपेड भुगतान उपकरणों पर मास्टर निर्देशों में बदलाव के कारण 18 दिसंबर, 2021 को आयोजित अपनी बैठक में कुछ अतिरिक्त बदलावों को मंजूरी दे दी है।

## अधिकृत / मनोनीत एजेंटों

15. कंपनी व्यक्तियों की उचित जांच और केवाईसी करने की जिम्मेदारी लेती है नियुक्त जैसा अधिकृत / नामित एजेंट के लिए मुद्दा / पुनः लोड का जायज़ श्रेणियाँका पीपीआई पर नियमित अंतराल.
16. कंपनी अधिकृत/प्राधिकरण द्वारा जारी सभी पीपीआई के लिए पूरी तरह जिम्मेदार होगी। नामित एजेंट.
17. कंपनी हमेशा कंपनी के सभी चूक या कमीशन के कार्यों के लिए प्रिंसिपल के रूप में कार्य करेगी। अधिकृत / नामित एजेंट, शामिल उनका सुरक्षा और सुरक्षा पहलू।
18. सभी अभिलेख और गोपनीयता का ग्राहक जानकारी करेगा होना संरक्षित में कंपनी का कब्ज़ा जैसा कुंआ जैसा में कब्ज़ा का उनका अधिकृत / नामित एजेंट.
19. अधिकृत/नामित एजेंटों की गतिविधियों की नियमित निगरानी की जाएगी और समीक्षा की जाएगी।का उनका प्रदर्शन चाहेंगे होना ले जाया गया बाहर पर कम से कम एक बार में ए वर्ष।
20. कंपनी और उनके अधिकृत/नामित एजेंट हमेशा नियमों का पालन सुनिश्चित करेंगे। उपयुक्त कानून की भूमि, शामिल केवाईसी / एएमएल / सीएफटी मानदंड जैसा बताए गए में अनुच्छेद 6का भारतीय रिजर्व बैंक मालिक दिशा-निर्देश.
21. कंपनी यह सुनिश्चित करती है कि किसी अन्य स्रोत से आने वाले धन का आपस में मिश्रण नहीं होगा। ऐसी गतिविधि जो कंपनी कर रही हो जैसे बैंक/बैंकों के बीसी, मध्यस्थ भुगतान एकत्रीकरण, भुगतान द्वार सुविधा, वगैरह।

## पीपीआई अंतर्गत सह-ब्रांडिंग व्यवस्था :

- aa) कंपनी सुनिश्चित वह सह-ब्रांडिंग व्यवस्था करेगा होना अनुमत द्वारा तख्तापर पूर्व नीति/ समझौता साथ सह-ब्रांडिंग भागीदार करेगा विशेष रूप से पताऐसी व्यवस्था से जुड़े विभिन्न जोखिमों से संबंधित मुद्दे जिनमें शामिल हैं प्रतिष्ठा जोखिम और पीपीआई जारीकर्ता डालूँगा में जगह उपयुक्त जोखिम शमन पैमाने। नीति/समझौते में भी स्पष्ट रूप से भूमिकाएं, जिम्मेदारियां और दायित्व निर्धारित किए जाएंगे। प्रत्येक सह-ब्रांडिंग साथी।
- bb) सह-ब्रांडिंग भागीदार केवल भारत में निगमित और पंजीकृत कंपनी होगी कंपनियों कार्य 1956 / कंपनियों कार्य 2013. में मामला सह-ब्रांडिंग साथी है ए किनारा,तब वही करेगा होना ए किनारा लाइसेंस द्वारा आरबीआई.
- cc) कंपनी सह-ब्रांडिंग साझेदार के संबंध में समुचित तत्परता बरतेगी ताकि उसकी सुरक्षा की जा सके। ऐसी व्यवस्था में प्रतिष्ठा के जोखिम के खिलाफ खुद को सुरक्षित रखें। किसी वित्तीय इकाई के साथ प्रस्तावित

गठजोड़ करते समय, यह हमेशा सुनिश्चित किया जाना चाहिए कि उस इकाई के पास अनुमोदन का इसका नियामक के लिए प्रवेश में ऐसा व्यवस्था।

- dd) केवाईसी/एएमएल/सीएफटी पर निर्देश/दिशानिर्देश (जैसा कि आरबीआई मास्टर के पैराग्राफ 6 में दर्शाया गया है) सह-ब्रांडिंग के तहत जारी सभी पीपीआई के संबंध में निर्देशों का पालन किया जाएगा। व्यवस्था भी।
- ee) कंपनी करेगा होना पूरी तरह उत्तरदायी के लिए सभी अधिनियमों का सह-ब्रांडिंग साथी।
- ff) कंपनी करेगा भी होना जिम्मेदार के लिए सभी ग्राहक संबंधित पहलू का पीपीआई जारी किए गएद्वारा सह-ब्रांडिंग साथी।
- gg) कंपनी केवल ऐसे उपकरणों का सह-ब्रांडिंग करेगी यदि कंपनी का नाम/लोगो जिसके लिए वह कंपनी है, उसके साथ सह-ब्रांडिंग की जाएगी। ग्राहकों / लाभार्थियों ऐसा को-ब्रांडेड उपकरण हैं को होना जारी किए गए।
- hh) नाम का कंपनी करेगा होना प्रमुखता से दृश्यमान पर भुगतान यंत्र।
- ii) यदि कंपनी अन्य गैर-बैंक पीपीआई जारीकर्ताओं के साथ सह-ब्रांडिंग व्यवस्था करती है, समझौता करेगा स्पष्ट रूप से संकेत करें कि कौन सा साथी करेगा होना पीपीआई जारीकर्ता।
- jj) यदि कंपनी ऐसे सह-ब्रांडेड पीपीआई जारी करने की इच्छुक है तो उसे एक बार अनुमोदन लेना होगा डीपीएसएस, आरबीआई, केंद्रीय कार्यालय से। प्रत्येक सह-ब्रांडिंग के लिए अलग से अनुमोदन की आवश्यकता नहीं है व्यवस्था।
- kk) में मामला का सह-ब्रांडिंग व्यवस्था साथ ए किनारा, किनारा करेगा होना पीपीआई जारीकर्ता. भूमिकाकंपनी का कार्य पीपीआई के विपणन/वितरण या पहुंच प्रदान करने तक सीमित होगाको पीपीआई धारक को सेवा वह हैं की पेशकश की।
- ll) यदि कंपनी के पास कोई मौजूदा सह-ब्रांडिंग व्यवस्था है, तो ऐसी सभी व्यवस्थाओं का ब्यौरा निम्नलिखित है: सह-ब्रांडिंग व्यवस्था करेगा होना रिपोर्ट को डीपीएसएस, आरबीआई, केंद्रीय कार्यालय, मुंबई अंदर एक महीना का मुक्त करना का भारतीय रिजर्व बैंक मालिक दिशा में प्रारूप जैसा निर्दिष्ट उसमें.
- mm) इसके अलावा, किसी भी नई व्यवस्था को अंतिम रूप दिए जाने के सात दिनों के भीतर आरबीआई को सूचित किया जाएगा। का व्यवस्था।

### **प्रकार का पीपीआई**

**कंपनी करेगा मुद्दा केवल अर्द्ध बंद पीपीआई का अगले प्रकार:**

**(vii) पीपीआई तक रु .10,000 /- (साथ नकद लोड हो रहा है सुविधा)**

- a) पीपीआईएनएल न्यूनतम विवरण स्वीकार करके पीपीआई जारी करेगा जिसमें मोबाइल नंबर शामिल होगा सत्यापन साथ एक समय नत्थी करना (ओटीपी) और स्व घोषणा का नाम और अद्वितीय पहचानपीएमएल

नियमों के नियम 2(डी) के तहत परिभाषित किसी भी 'आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़' की संख्या 2005, जैसा संशोधन से समय को समय।

- b) ये पीपीआई पुनः लोड करने योग्य प्रकृति के होंगे और केवल इलेक्ट्रॉनिक रूप में जारी किए जाएंगे, जिसमें कार्ड भी शामिल हैं। जैसा प्रति सीमा संपत्ति में मेज़ नीचे।
- c) पीपीआई का उपयोग करके वस्तुओं और सेवाओं की खरीद पर कोई अलग सीमा नहीं है और कंपनी मई समय को समय तय करना आप LIMIT के लिए इन प्रयोजनों अंदर कुल मिलाकर पीपीआई सीमा.
- d) यह चाहिए होना यह सुनिश्चित किया वह यह वर्ग का पीपीआई है नहीं जारी किए गए को वही उपयोगकर्ता में भविष्य का उपयोग करते हुए वही गतिमान संख्या और वही न्यूनतम विवरण।

- e) पीपीआई धारक को किसी भी समय पीपीआई बंद करने का एकमुश्त विकल्प मिलेगा और बकाया राशि संतुलन, पर समय का बंद करना, करेगा होना स्थानांतरित पर अनुरोध का धारक को 'अपनाकिनारा खाता का पीपीआई धारक' (विधिवत सत्यापित द्वारा जारीकर्ता), केवल बाद अनुपालन साथ केवाईसीकंपनी को निधियों को 'वापस स्रोत' (भुगतान) में स्थानांतरित करने की भी अनुमति देनी चाहिए स्रोत जहां से PPI लोड किया गया था) बंद होने के समय। वैकल्पिक रूप से, बंद होने केवाईसी आवश्यकताओं का अनुपालन करने के बाद आय को बैंक खाते में स्थानांतरित किया जा सकता है पीपीआई धारक.
- f) सभी विशेषताएँ होना चाहिए संवाद करें पीपीआई धारक द्वारा एसएमएस / ई-मेल / डाक या द्वारा कोई अन्य मतलब पर समय का जारी करना की पीपीआई / पहले पहला लोड हो रहा है का निधि.
- g) इन पीपीआई को एक निश्चित समय सीमा के भीतर पूर्ण-केवाईसी पीपीआई (जैसा कि पैराग्राफ 9.2 में परिभाषित किया गया है) में परिवर्तित कर दिया जाएगा। पीपीआई जारी करने की तारीख से 24 महीने की अवधि, अन्यथा कोई और क्रेडिट नहीं दिया जाएगा ऐसे पीपीआई में अनुमति दी गई है। हालांकि, पीपीआई धारक को उपलब्ध शेष राशि का उपयोग करने की अनुमति होगी में पीपीआई;
- h) ऊपर उल्लिखित समय सीमाओं के भीतर सीमाओं (अर्थात् FAQ, आदि ) में परिवर्तन करने की शक्ति सौंपी जाएगी ।

**(viii) पीपीआई तक रु .10,000 /- (साथ नहीं नकद लोड हो रहा है सुविधा)**

- a) पीपीआईएनएल न्यूनतम विवरण स्वीकार करके पीपीआई जारी करेगा जिसमें मोबाइल नंबर शामिल होगा सत्यापन साथ एक समय नत्थी करना (ओटीपी) और स्व घोषणा का नाम और अद्वितीय पहचानपीएमएल नियमों के नियम 2(डी) के तहत परिभाषित किसी भी 'आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज़' की संख्या 2005, जैसा संशोधन से समय को समय।
- b) \*ये पीपीआई पुनः लोड करने योग्य प्रकृति के होंगे और केवल इलेक्ट्रॉनिक रूप में जारी किए जाएंगे, जिसमें कार्ड भी शामिल हैं। जैसा प्रति सीमा संपत्ति में मेज़ नीचे। लोडिंग/रीलोडिंग बैंक खाते/क्रेडिट कार्ड/पूर्ण-केवाईसी पीपीआई से की जाएगी।
- c) पीपीआई का उपयोग करके वस्तुओं और सेवाओं की खरीद पर कोई अलग सीमा नहीं है और कंपनी मई समय को समय तय करना आप LIMIT के लिए इन प्रयोजनों अंदर कुल मिलाकर पीपीआई सीमा.
- d) यह चाहिए होना यह सुनिश्चित किया वह यह वर्ग का पीपीआई है नहीं जारी किए गए को वही उपयोगकर्ता में भविष्य का उपयोग करते हुए वही गतिमान संख्या और वही न्यूनतम विवरण।
- e) पीपीआई धारक को किसी भी समय पीपीआई बंद करने का एकमुश्त विकल्प मिलेगा और बकाया राशि संतुलन, पर समय का बंद करना, करेगा होना स्थानांतरित पर अनुरोध का धारक को 'अपनाकिनारा खाता का पीपीआई धारक' (विधिवत सत्यापित द्वारा जारीकर्ता), केवल बाद अनुपालन साथ केवाईसीकंपनी को

निधियों को 'वापस स्रोत' (भुगतान) में स्थानांतरित करने की भी अनुमति देनी चाहिए स्रोत जहां से PPI लोड किया गया था) बंद होने के समय। वैकल्पिक रूप से, बंद होने केवाईसी आवश्यकताओं का अनुपालन करने के बाद आय को बैंक खाते में स्थानांतरित किया जा सकता है पीपीआई धारक.

- f) सभी विशेषताएँ होना चाहिए बातचीत करना तक पीपीआई धारक द्वारा एसएमएस / ई-मेल / डाक या द्वारा कोई अन्य मतलब पर समय का जारी करना की पीपीआई / पहले पहला लोड हो रहा है का निधि.

(\* ) बोर्ड ने 18 दिसंबर, 2021 को आयोजित अपनी बैठक में 12 नवंबर, 2021 को प्रीपेड भुगतान उपकरणों पर मास्टर निर्देशों में बदलाव के कारण संशोधन को मंजूरी दे दी है।

(^ ) बोर्ड ने 8 दिसंबर, 2023 को आयोजित अपनी बैठक में संशोधन को मंजूरी दे दी है

- g) ऊपर उल्लिखित समय सीमाओं के भीतर सीमाओं (अर्थात् FAQ, आदि ) में परिवर्तन करने की शक्ति सौंपी जाएगी ।

(^ ) बोर्ड ने 8 दिसंबर, 2023 को आयोजित अपनी बैठक में संशोधन को मंजूरी दे दी है

**(ix) पीपीआई तक रु .1,00,000 /- बाद पूरा केवाईसी का पीपीआई धारक**

- a) ऐसे पीपीआई धारकों के धन को 'वापस स्रोत' (भुगतान स्रोत से) में स्थानांतरित किया जा सकता है जहां पीपीआई लोड किया गया था) या 'पीपीआई धारक का अपना बैंक खाता' (विधिवत सत्यापित) जारीकर्ता। हालाँकि, कंपनी यहाँ निर्धारित सीमाओं को जारीकर्ता के जोखिम प्रोफाइल को ध्यान में रखते हुए लागू करेगी। पीपीआई धारक, अन्य आपरेशनल जोखिम, वगैरह। करेगा बनना उपयुक्त पर अनुमोदन का तख्ता।
- b) \*वीडियो-आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया (वी-सीआईपी), जैसा कि विनियमन विभाग के 25 फरवरी, 2016 के केवाईसी पर मास्टर निर्देश (समय-समय पर संशोधित) में विस्तृत है, का उपयोग पूर्ण-केवाईसी पीपीआई खोलने के साथ-साथ पैराग्राफ 9.1 के छोटे पीपीआई को पूर्ण-केवाईसी पीपीआई में परिवर्तित करने के लिए किया जा सकता है।
- c) कंपनी 'पूर्व-पंजीकृत लाभार्थियों' की सुविधा प्रदान करेगी जिसके तहत पी.पी.आई. धारक अपने बैंक खाते का विवरण, पीपीआई का विवरण प्रदान करके लाभार्थियों को पंजीकृत कर सकते हैं जारी किए गए द्वारा कंपनी (या अलग जारीकर्ता जैसा और कब अनुमति दी गई) , आदि .
- d) ऐसे पूर्व-पंजीकृत लाभार्थियों के मामले में, धन हस्तांतरण सीमा अधिक नहीं होगी रु .2,00,000 /- प्रति महीने प्रति लाभार्थी।
- e) कोष स्थानांतरण सीमा के लिए सभी अन्य मामलों करेगा होना वर्जित को रु .10,000 /- प्रति महीना।
- f) कंपनी है नहीं अलग आप LIMIT पर खरीदना का चीज़ें और सेवा का उपयोग करते हुए पीपीआई.
- g) कंपनी पीपीआई धारकों को इन सीमाओं को स्पष्ट रूप से बताएगी और आवश्यक निर्देश भी उपलब्ध कराएगी। विकल्प को पीपीआई धारकों को तय करना उनका अपना निधि स्थानान्तरण सीमाएँ.

- h) कंपनी पीपीआई को बंद करने और लागू नियमों के अनुसार शेष राशि को स्थानांतरित करने का विकल्प देगी। इस प्रकार के पीपीआई की सीमाएँ। इस उद्देश्य के लिए, कंपनी एक विकल्प प्रदान करेगी, जिसमें शामिल है पीपीआई जारी करते समय धारक को पूर्व-निर्धारित बैंक खाते का विवरण प्रदान करना होगा या अन्य पीपीआई का वही जारीकर्ता (या अन्य जारीकर्ता जैसा और कब अनुमत) को कौन संतुलन पीपीआई में उपलब्ध राशि पीपीआई के बंद होने, अवधि समाप्त होने की स्थिति में स्थानांतरित कर दी जाएगी वैधता अवधि का ऐसा पीपीआई, वगैरह।
- i) \*निदेशक मंडल के विवेक पर, कंपनी सभी चैनलों (एजेंटों, एटीएम, पीओएस डिवाइस, आदि) पर प्रति पीपीआई 10,000 रुपये की समग्र मासिक सीमा के भीतर प्रति लेनदेन 2,000 रुपये की अधिकतम सीमा तक नकद निकासी की अनुमति देगी।
- j) सभी विशेषताएँ होना चाहिए बातचीत करना तक पीपीआई धारक द्वारा एसएमएस / ई-मेल / डाक या द्वारा कोई अन्य मतलब पर समय का जारी करना की पीपीआई / पहले पहला लोड हो रहा है का निधि.
- k) ऊपर उल्लिखित समग्र सीमाओं के भीतर सीमाओं (अर्थात् FAQ, आदि ) में परिवर्तन करने की शक्ति सौंपी जाएगी ।

(\* ) बोर्ड ने 18 दिसंबर, 2021 को आयोजित अपनी बैठक में अतिरिक्त प्रावधानों को मंजूरी दे दी है।

( ^ ) बोर्ड ने 8 दिसंबर, 2023 को आयोजित अपनी बैठक में संशोधन को मंजूरी दे दी है

### उपहार उपकरण

कंपनी मई मुद्दा प्रीपेड उपहार उपकरण विषय को अगले स्थितियाँ:

- q) अधिकतम कीमत का प्रत्येक प्रीपेड उपहार यंत्र करेगा नहीं से अधिक रु .10,000 /-.
- r) इन उपकरण करेगा नहीं होना फिर से लोड करने में प्रकृति।
- s) नकदी निकलना या धनवापसी या कोष स्थानांतरण करेगा नहीं होना अनुमति दी के लिए ऐसा उपकरण.
- t) ऐसे उपकरणों के क्रेताओं का केवाईसी विवरण कंपनी द्वारा बनाए रखा जाएगा। जिन ग्राहकों को ऐसे उपकरण जारी किए गए हैं, उनके लिए अलग से केवाईसी की आवश्यकता नहीं होगी। खर्च में लिखना को उनका किनारा हिसाब किताब में भारत।
- u) कंपनी करेगा गोद लेना ए जोखिम आधारित दृष्टिकोण, विधिवत अनुमत द्वारा उनका तख्ता, में निर्णय लेने से संख्या ऐसे में उपकरण कौन कर सकना होना जारी किए गए को ए ग्राहक, लेन-देन सीमाएं, वगैरह।
- v) उपहार उपकरण मई होना दोबारा सत्यापित (शामिल के माध्यम से जारी करना का नया यंत्र) जैसाप्रति

तख्ता अनुमत नीति का कंपनी।

- w) वैधता और मोचन पर आरबीआई मास्टर निर्देशों के पैराग्राफ 13 के प्रावधान, लागू, करेगा होना पालन को पर सभी टाइम्स द्वारा कंपनी।
- x) विशेषताएँ का ऐसा पीपीआई करेगा होना स्पष्ट रूप से भेजी को पीपीआई धारक द्वारा एसएमएस / ई-मेल / पोस्ट या किसी अन्य माध्यम से पीपीआई जारी करने के समय / पहली लोडिंग से पहलेनिधि.

### इंटरऑपरेबिलिटी

- m) इंटरऑपरेबिलिटी वह तकनीकी अनुकूलता है जो किसी भुगतान प्रणाली को उपयोग में लाने में सक्षम बनाती है।संयोजक साथ अन्य भुगतान प्रणालियां.
- n) सभी भरा हुआ केवाईसी पीपीआई हैं को होना अनिवार्यतः बनाया अंतर-संचालित नवीनतम द्वारा 31 मार्च, 2022.
- o) गैर कार्ड भरा हुआ केवाईसी पीपीआई करेगा होना बनाया अंतर-संचालित के माध्यम से है में और कार्ड आधारित भरा हुआ केवाईसीपीपीआई करेगा होना बनाया अंतर-संचालित के माध्यम से कोई का कार्ड नेटवर्क ऑपरेटिंग में देश।
- p) कंपनी कार्ड नेटवर्क/यूपीआई की सभी आवश्यकताओं का पालन करेगी, जिसमें शामिल हैं: सदस्यता प्रकार और मानदंड, व्यापारी ऑन-बोर्डिंग, विभिन्न मानकों का पालन, नियम और नियमों उपयुक्त को विशिष्ट भुगतान प्रणाली ऐसा जैसा तकनीकी आवश्यकताएं, प्रमाणपत्र और अंकेक्षण आवश्यकताएं, शासन, वगैरह।
- q) एक बार भरा हुआ केवाईसी पीपीआई बनना अंतर-संचालित (पर दोनों जारी और प्राप्त ओरइसके साथ ही), पूरा 14 व्यापारी आधार, शामिल वे अधिग्रहीत द्वारा बैंक, करेगाहोना पहुंच योग्य के माध्यम से कार्ड नेटवर्क और यूपीआई.
- r) इसकी अधिसूचना संख्या DPSS.CO.LVPD संख्या S290/04.04.009/2021-22 दिनांक 28 जुलाई के अनुसार, 2021 से, आरबीआई ने पीपीआई जारीकर्ताओं को केंद्रीकृत भुगतान प्रणाली (सीपीएस) में भाग लेने की अनुमति दी है। असली टाइम ग्रॉस सेटलमेंट (आरटीजीएस) और नेशनल इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर (एनईएफटी) आरबीआई की प्रणाली में प्रत्यक्ष सदस्य के रूप में शामिल हो सकते हैं। तदनुसार, कंपनी इस सुविधा का लाभ उठाने का निर्णय ले सकती हैसुविधा पर एक सामयिक समय जैसा और कब आवश्यक।

### सुलह, ग्राहक सुरक्षा और शिकायत निवारण :

- e) कंपनी करेगा सुनिश्चित करना अनुपालन को सभी दिशा निर्देशों / आवश्यकताएं का कार्ड नेटवर्क / है में मेशर्त सुलह का का पदों पर दैनिक / साप्ताहिक / महीने के या अधिक अक्सर आधार, जैसा मामलामई होना।
- f) कंपनी को मानना को सभी विवाद संकल्प और ग्राहक शिकायत निवारण तंत्र जैसा निर्धारित द्वारा कार्ड नेटवर्क

/ एनपीसीआई.

### **समझौता**

निपटान के उद्देश्य से, कंपनी सीधे या प्रायोजक बैंक के माध्यम से भाग ले सकती है जैसा भी मामला हो, व्यवस्था। गैर-बैंक पीपीआई जारीकर्ता को निम्नलिखित आवश्यकताओं का पालन करना होगा संबंधित कार्ड नेटवर्क का समझौता प्रणाली।

### **सुरक्षा और सुरक्षा**

- g) कंपनी करेगा सुनिश्चित करना वह सभी नया पीपीआई जारी किए गए में रूप का पते हैं ईएमवी चिप और नत्थी करना आज्ञाकारी.
- h) कंपनी करेगा यह सुनिश्चित करें कि सभी पुनः जारी करना / नवीनीकरण का पीपीआई में का रूप पते हैं ईएमवी चिप और नत्थी करना आज्ञाकारी.
- i) उपहार पीपीआई मई जारी रखना को होना जारी किए गए साथ या बिना ईएमवी चिप और नत्थी करना सक्षमता.

### **रूपांतरण/ प्रवास का ग्राहकों**

- k) पीपीआई धारकों को अपने मौजूदा अर्ध-बंद पीपीआई (बेसिक वॉलेट) को परिवर्तित करने का विकल्प दिया जाना चाहिए। न्यूनतम विवरण स्वीकार करके रु.10,000/- तक के पीपीआई (आसान केवाईसी वॉलेट) या अधिकतम पीपीआई रु.1,00,000/- बाद पूरा केवाईसी (भरा हुआ/ शक्ति केवाईसी बटुए) बाद भार उठाते बाहर उपयुक्तदेय परिश्रम के लिए वह प्रकार का पीपीआई.
- l) जहां पीपीआई धारकों ने उपरोक्त (ए) के अनुसार विकल्प का प्रयोग नहीं किया है, उन्हें जारी किए गए पीपीआई अनिवार्य होना परिवर्तित में न्यूनतम विवरण पीपीआई के साथ सभी उपयुक्त विशेषताएँ।
- m) जब तक सभी न्यूनतम विवरण प्राप्त नहीं हो जाते, तब तक ऐसे पीपीआई में कोई और क्रेडिट/लोडिंग की अनुमति नहीं दी जाएगी। हालांकि, पीपीआई धारकों को वस्तुओं की खरीद के लिए मौजूदा शेष राशि का उपयोग करने की अनुमति होगी। और सेवाएं.
- n) कंपनी ग्राहकों को इन परिवर्तनों के बारे में जागरूक करेगी और उन्हें सभी आवश्यक जानकारी भी देगी। मौजूदा पीपीआई धारकों ए वन टाइम विकल्प को स्थानांतरण असाधारण संतुलन में पीपीआई को ए किनाराबिना किसी लेनदेन सीमा के खाता खोलें। कंपनी द्वारा पीपीआई पर कोई शुल्क नहीं लगाया जाएगा धारकों के लिए ऐसा कोष स्थानांतरण करना।
- o) कंपनी करेगा अलग से बनाए रखना डेटा संबंधित को प्रवास का मौजूदा पीपीआई के लिए जमा करना का वही को आरबीआई, जैसा और कब आवश्यक।

### **तैनाती का धन एकत्र किया हुआ**

- a) कंपनी करेगा निवेश करना धन एकत्र किया हुआ खिलाफ जारी करना का पीपीआई केवल जैसा प्रदान किया

इसमें.

- b) बैंकों द्वारा संचालित योजनाओं के लिए बकाया राशि 'शुद्ध लाभ' का हिस्सा होगी। आरक्षित आवश्यकताओं के रखरखाव के उद्देश्य से 'मांग और समय देयताएं'। यहपद इच्छा होना गणना पर आधार का शेष उपस्थिति में किताबें का किनाराजैसा पर तारीख का रिपोर्टिंग.
- c) कंपनी अपने विवेकानुसार, अतिरिक्त एस्करो खाता बनाए रखने का निर्णय ले सकती है। अलग अनुसूचित व्यावसायिक किनारा। के लिए उद्देश्य का रखरखाव का एस्करो खाता, पीपीआई जारी करने के लिए कंपनी द्वारा संचालित भुगतान प्रणाली को माना जाएगा पीएसएस अधिनियम की धारा 23ए के तहत 'निर्दिष्ट भुगतान प्रणाली'। जैसा कि ऊपर बताया गया है अनुच्छेद (एफ) अंतर्गत "इंटरऑपरेबिलिटी", कंपनी मई तय करना को बनना ए सदस्य काकेंद्रीकृत भुगतान प्रणाली संचालित द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक करेगा बनाए रखना ए मौजूदा खाता साथ आरबीआई.
- (i) में मामला वहाँ है ए ज़रूरत को बदलाव एस्करो खाता से एक किनारा को एक और, वहीकरेगा होना प्रभावित में ए समयबद्ध ढंग बिना लहरों से प्रभावित भुगतान चक्र व्यापारियों को स्थानांतरण न्यूनतम संभव समय में तथा आरबीआई की पूर्व स्वीकृति से पूरा किया जाएगा।
- (ii) दिन के अंत में एस्करो खाते में शेष राशि, निर्धारित तिथि से कम नहीं होनी चाहिए। बकाया पीपीआई और व्यापारियों को देय भुगतान का मूल्य। जहाँ तक संभव हो पीपीआई जारीकर्ता तत्काल सुनिश्चित करेंगे जारी करने पर एस्करो में निधियों का क्रेडिट, लोड / पुनः लोड करें पीपीआई को पीपीआई धारक, अंतर्गत नहीं परिस्थिति ऐसा श्रेय एस्करो खाता करेगा होना बाद मेंकारोबारी दिन की समाप्ति से अधिक (वह दिन जिस दिन पीपीआई जारी किया गया है, लोड किया गया है/ पुनः लोड किया गया)। यह करेगा होना नजर रखी द्वारा गैर बैंक पीपीआई जारीकर्ता पर ए दैनिक आधार और कोईकमी करेगा होना तुरंत रिपोर्ट को संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय का डीपीएसएस, आरबीआई.
- (iii) एस्करो खाते में केवल निम्नलिखित डेबिट और क्रेडिट की अनुमति होगी; मामले मेंजहां एक अतिरिक्त एस्करो खाता बनाए रखा जा रहा है, वहां एक से क्रेडिट और डेबिट एस्करो खाते को दूसरे में स्थानांतरित करने की भी अनुमति होगी। हालाँकि, अंतर-एस्करो स्थानान्तरण करेगा होना बचना जैसा दूर जैसा संभव और अगर सहारा को, लेखा परीक्षक का प्रमाणीकरण करेगा स्पष्ट रूप सेएसे लेन-देन का उल्लेख करें। आरबीआई के पास चालू खाते में शेष राशि का उल्लेख नहीं किया जाएगा। माना के लिए उद्देश्य का रखरखाव प्रतिदिन का संतुलन में एस्करो हिसाब किताब।

क्रेडिट
एक। भुगतान प्राप्त की ओर मुद्दा, भार / पुनः लोड करें का पीपीआई, शामिल पर प्रतिनिधि स्थान.
बी। प्राप्त धन वापसी के लिए असफल / विवादित / लौटा हुआ / रद्द लेनदेन.
सी। भुगतान प्राप्त से प्रायोजक बैंक की ओर समझौता दायित्वों भागीदारी सेमें अंतर-संचालित भुगतान प्रणालियां.

डी। फंड प्राप्त से अन्य एस्करो खाता।

**डेबिट**

क. भुगतान को विभिन्न व्यापारियों / सेवा प्रदाता की ओर अदायगी का दावाप्राप्त से उन्हें।

बी। पीपीआई से प्राप्त निधि हस्तांतरण निर्देशों के प्रसंस्करण के लिए प्रायोजक बैंक को भुगतानधारकों।

सी. भुगतान बनाया को प्रायोजक किनारा की ओर निपटान दायित्व से भाग लेना में अंतर-संचालित भुगतान प्रणालियां।

डी। भुगतान की ओर उपयुक्त सरकार करों।

इ. रिफंड की ओर रद्द का लेनदेन में ए पीपीआई में मामला का पीपीआई लदा हुआ / पुनः लोडगलती से या के माध्यम से धोखाधड़ी मतलब।

च. फंड स्थानांतरित को अन्य एस्करो खाता।

जी. कोई भी अन्य भुगतान देय को पीपीआई जारीकर्ता में सामान्य अवधि का ऑपरेटिंग पीपीआई व्यापार (के लिए उदाहरण, सेवा शुल्क, जब्त मात्रा, कमीशन, वगैरह)।

एच। कोई अन्य खर्च में लिखना जैसा निर्देशित द्वारा नियामक / न्यायालय / कानून प्रवर्तन एजेंसियां।

**टिप्पणी:**

- (1) सेवा शुल्क, कमीशन और जब्त राशि का भुगतान किया जाएगा पूर्व-निर्धारित दरें/आवृत्ति। ऐसे स्थानान्तरण केवल निर्दिष्ट स्थान पर ही किए जाएंगे पीपीआई जारीकर्ता का बैंक खाता, जैसा कि बैंक के साथ समझौते में दर्शाया गया है एस्करो खाता बनाए रखा है।
- (2) सभी इन प्रावधानों करेगा होना भाग का सेवा स्तर समझौता वह इच्छा होना पर हस्ताक्षर किए बीच कंपनी और किनारा बनाए रखना एस्करो खाता ।
- (iv) कंपनी और एस्करो खाता रखने वाले बैंक के बीच समझौता इसमें एक विशेष प्रावधान शामिल किया गया है जो बैंक को केवल एस्करो खाते में मौजूद धन का उपयोग करने की अनुमति देता है के लिए निर्माण भुगतान को व्यापारी / पीपीआई धारकों.
- (v) व्यापारियों के साथ धन का निपटान अन्य व्यवसाय, यदि कोई हो, के साथ नहीं मिलाया जाएगा। संभाला द्वारा पीपीआई जारीकर्ता.
- (vi) नहीं दिलचस्पी करेगा होना देय द्वारा किनारा पर ऐसा संतुलन, के अलावा जैसा बताए गए नीचे (#)पर (एक्स)।
- (vii) कंपनी करेगा होना आवश्यक को जमा करना सूची का व्यापारियों को किनारा और अद्यतन समय-समय पर ऐसा ही किया जाता है। बैंक को यह सुनिश्चित करना होगा कि भुगतान केवल पात्र व्यापारियों/उद्देश्यों के लिए। समझौते में एक विशेष खंड होगा कंपनी और एस्करो खाता रखने वाले बैंक के बीच उपयोग के लिए हस्ताक्षरित संतुलन में एस्करो खाता केवल के लिए प्रयोजनों उल्लिखित ऊपर।

(viii) डिजिटल बाज़ार सहित ई-कॉमर्स भुगतान में पीपीआई की बढ़ती स्वीकार्यता के साथ स्थानों, भुगतान तंत्र है अक्सर की सुविधा प्रदान करना का उपयोग करते हुए सेवा का भुगतान एग्रीगेटर्स / भुगतान गेटवे। ऐसे परिदृश्य में, उभरती हुई प्रथा देखी गई है पीपीआई जारीकर्ता के पास डिजिटल मार्केटप्लेस और/या के साथ आवश्यक समझौते हैं भुगतान एग्रीगेटर / द्वार की अपेक्षा बजाय व्यक्ति व्यापारियों कौन हैं स्वीकार करना जारीकर्ता द्वारा भुगतान साधन के रूप में जारी किए गए पीपीआई। उपरोक्त को ध्यान में रखते हुए, पीपीआई जारीकर्ता डिजिटल मार्केटप्लेस और/या भुगतान एग्रीगेटर/गेटवे से वचनबद्धता प्राप्त करें जारीकर्ताओं द्वारा किए गए भुगतान का उपयोग संबंधित को आगे के भुगतान के लिए किया जाता है व्यापारियों। इस तरह के उपक्रम को जारीकर्ता द्वारा बैंक को प्रस्तुत किया जाएगा जो इसे बनाए रखता है एस्करो खाता।

(ix) ए प्रमाणपत्र पर हस्ताक्षर किए द्वारा लेखा परीक्षक(ओं), करेगा होना प्रस्तुत को संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय डीपीएसएस, आरबीआई की तिमाही आधार पर रिपोर्ट यह प्रमाणित करती है कि इकाई पर्याप्त रखरखाव कर रही है जारी किए गए पीपीआई के बकाया मूल्य को कवर करने के लिए एस्करो खाते(खातों) में शेष राशि व्यापारियों को देय भुगतान। यदि कोई अतिरिक्त एस्करो खाता रखा जा रहा है, तो यह करेगा होना यह सुनिश्चित किया वह शेष में दोनों हिसाब किताब हैं माना के लिए ऊपर प्रमाणीकरण. यह करेगा भी होना बताए गए में प्रमाणपत्र। वही लेखा परीक्षक करेगा होना कार्यरत को अंकेक्षणदोनों एस्करो हिसाब किताब। प्रमाण पत्र करेगा होना प्रस्तुत अंदर ए पखवाड़ा से अंत का तिमाही जिससे यह संबंधित है। संस्थाओं को लेखा परीक्षक द्वारा एक वार्षिक प्रमाण पत्र भी प्रस्तुत करना होगा, संयोग साथ लेखांकन वर्ष का इकाई को आरबीआई.

(x) पर्याप्त अभिलेख यह दर्शाता है दैनिक पद का कीमत का उपकरण असाधारण और व्यापारियों को देय भुगतान बनाम बैंकों के पास एस्करो में रखी गई शेष राशि खातों को आरबीआई या उस बैंक को जांच के लिए उपलब्ध कराया जाएगा जहां खाता है। बनाए रखा पर माँग।

# कंपनी एस्करो खाता बनाए रखने वाले बैंक के साथ एक समझौता कर सकती है, एस्करो खाते में जमा राशि के "मुख्य भाग" को एक अलग खाते में स्थानांतरित करना कौन दिलचस्पी है देय, विषय को अगले:-

xi. बैंक को यह संतुष्टि करनी होगी कि जमा की गई राशि, भुगतान के पश्चात "मूल भाग" का प्रतिनिधित्व करती है। देय सत्यापन का ज़रूरी दस्तावेज़.

xii. मात्रा करेगा होना जुड़ा हुआ को एस्करो खाता, अर्थात मात्रा आयोजित में दिलचस्पी भुगतान आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक को खाता उपलब्ध कराया जाएगा। इकाई, में मामला का कोई कमी में एस्करो खाता।

xiii. यह सुविधा उन संस्थाओं को दी जाएगी जो कम से कम एक वर्ष (26 माह) से व्यवसाय में हैं। पखवाड़े) और किसका हिसाब किताब पास होना गया विधिवत लेखा परीक्षित के लिए भरा हुआ लेखांकन वर्ष।

xiv. ऐसी जमाराशि पर कोई ऋण स्वीकार्य नहीं है। कोई भी जमा रसीद जारी नहीं करेगा या निशान कोई गृहणाधिकार पर मात्रा आयोजित में ऐसा रूप का जमा.

xv. मुख्य भाग जैसा गणना नीचे रहेंगे जुड़ा हुआ को एस्करो खाता। एस्करो संतुलन और मुख्य भाग बनाए

रखा करेगा होना स्पष्ट रूप से खुलासा में लेखा परीक्षकों का प्रमाण पत्र प्रस्तुत को भारतीय रिजर्व बैंक पर त्रैमासिक और वार्षिक आधार.

(#) कोर-भाग करेगा होना गणना जैसा निर्दिष्ट द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक में मालिक दिशा-निर्देश.

### वैधता और पाप मुक्ति

- m) कंपनी की वैधता अवधि अंतिम तिथि से एक (1) वर्ष की न्यूनतम होगी। पीपीआई में लोडिंग/रीलोडिंग। पीपीआई को लंबी वैधता के साथ भी जारी किया जा सकता है कंपनी के विवेक पर। यदि कंपनी कार्ड के रूप में पीपीआई जारी करती है (वैधता के साथ कार्ड पर उल्लिखित अवधि के दौरान भुगतान न किए जाने पर, ग्राहक के पास प्रतिस्थापन का विकल्प होगा। का कार्ड.
- n) कंपनी 45 दिनों की अवधि के दौरान उचित अंतराल पर पीपीआई धारक को सचेत करेगी। पीपीआई की वैधता अवधि समाप्त होने से पहले की अवधि। सावधानी सलाह द्वारा भेजी जाएगी एसएमएस/ ई-मेल / डाक या द्वारा कोई अन्य मतलब में भाषा पसंदीदा द्वारा धारक बताए गएपर समय का जारी करना का पीपीआई.
- o) कंपनी ने बकाया राशि को अपने लाभ एवं हानि खाते में स्थानांतरित करने से खुद को प्रतिबंधित कर लिया है। पीपीआई की समाप्ति तिथि से कम से कम तीन वर्ष तक खाते में जमा रहना चाहिए। यदि पीपीआई धारक समाप्ति तिथि के बाद किसी भी समय ऐसी राशि की वापसी के लिए कंपनी से संपर्क कर सकते हैं। पीपीआई, तब वही करेगा होना चुकाया गया को पीपीआई धारक में ए किनारा खाता।
- p) कंपनी करेगा स्पष्ट रूप से संकेत देना समाप्ति अवधि का पीपीआई को ग्राहक पर समयपीपीआई जारी करने की जानकारी नियमों और शर्तों में स्पष्ट रूप से बताई जाएगी पीपीआई की बिक्री के बारे में। जहां लागू हो, इसे वेबसाइट/मोबाइल पर भी स्पष्ट रूप से बताया जाना चाहिए आवेदन का जारीकर्ता.
- q) लगातार एक वर्ष तक कोई वित्तीय लेनदेन न करने वाले पीपीआई को निष्क्रिय कर दिया जाएगा द्वारा कंपनी बाद भेजना ए सूचना को पीपीआई धारक/धारकों. ये कर सकना होना केवल पुनः सक्रिय बाद मान्यकरण और उपयुक्त देय परिश्रम. इन पीपीआई को होना रिपोर्ट को भारतीय रिजर्व बैंकअलग से।
- r) धारकों का पीपीआई करेगा होना अनुमति दी मुक्ति दिलाना असाधारण संतुलन में पीपीआई, अगर के लिए कोई कारण योजना है प्राणी खत्म करना या है निर्देशित द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक को होना बंद कर दिया गया।

### लेनदेन सीमाएं

- e) धारक को समय पीपीआई सीमा के भीतर इन उद्देश्यों के लिए पीपीआई का उपयोग करने की अनुमति है लागू. कंपनी करेगा अनुमति दें ए आप LIMIT पर लेन-देन जैसा निर्दिष्ट में प्रकार का पीपीआई में जोखिम के अनुसार धारकों की जोखिम धारणा को ध्यान में रखते हुए उपरोक्त पैराग्राफ प्रबंध नीति का कंपनी।
- f) सभी वित्तीय सीमा बताए गए खिलाफ प्रत्येक प्रकार / वर्ग का पीपीआई करेगा होना कठोरता से पालनको।

#### हैंडलिंग रिफंड:

- i) असफल / वापस किए गए / अस्वीकृत / रद्द किए गए लेनदेन के मामले में रिफंड लागू किया जाएगा संबंधित पीपीआई को तत्काल, इस सीमा तक कि भुगतान प्रारंभ में पीपीआई में डेबिट द्वारा किया गया था, भले ही निधियों के ऐसे उपयोग के परिणामस्वरूप उस प्रकार/श्रेणी के लिए निर्धारित सीमा पार हो जाए का पीपीआई.
- j) तथापि, रिफंड में मामला का असफल / लौटा हुआ / अस्वीकार कर दिया / रद्द लेनदेन का उपयोग करते हुए कोई अन्यभुगतान यंत्र करेगा नहीं होना आकलित को पीपीआई.
- k) कंपनी करेगा बनाए रखना पूरा विवरण का ऐसा रिटर्न / रिफंड, वगैरह।, और होना में तत्परता को उपलब्ध करवाना उन्हें जैसा और कब बुलाया के लिए।
- l) इसके अलावा, पीपीआई जारीकर्ता आवश्यक प्रणालियां भी स्थापित करेंगे जो उन्हें निगरानी करने में सक्षम बनाएंगी विशिष्ट पीपीआई में धन वापसी के लगातार उदाहरण और इसकी पुष्टि करने की स्थिति में होना साथ सबूत के लिए अंकेक्षण / जांच प्रयोजनों.

#### सुरक्षा, धोखा रोकथाम और जोखिम प्रबंध रूपरेखा

- 1) ए मज़बूत जोखिम प्रबंध प्रणाली है ज़रूरी के लिए कंपनी को मिलो चुनौतियां का धोखाधड़ी को रोकने और ग्राहक सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए कंपनी को पर्याप्त जानकारी उपलब्ध करानी होगी और डेटा सुरक्षा आधारभूत संरचना और प्रणाली के लिए रोकथाम और का पता लगाने का धोखाधड़ी.
- 2) कंपनी सूचना सुरक्षा के लिए बोर्ड द्वारा अनुमोदित सूचना सुरक्षा नीति लागू करेगी। उनके द्वारा संचालित भुगतान प्रणालियों की सुरक्षा, और सुरक्षा उपायों को लागू करना पहचाने गए जोखिमों को कम करने के लिए इस नीति के अनुसार। कंपनी सुरक्षा की समीक्षा करेगी पैमाने में पर चल रहे आधार लेकिन पर कम से कम एक बार ए वर्ष, ii के बाद कोई सुरक्षा घटना या उल्लंघन करना, और iii पहले / बाद ए प्रमुख परिवर्तन को उनका आधारभूत संरचना या प्रक्रियाएं.

- 3) कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि सुरक्षा और सुरक्षा को ध्यान में रखते हुए निम्नलिखित ढांचा लागू किया जाए: सुरक्षा चिंताएं, और के लिए जोखिम शमन और धोखा रोकथाम:
- a) मैं मामला का पर्स, कंपनी करेगा सुनिश्चित करना वह वही लॉग इन करें हैं नहीं प्रदान किया के लिए पीपीआई और पीपीआई जारीकर्ता द्वारा दी जाने वाली अन्य सेवाएँ। वेबसाइट/मोबाइल से लॉगआउट करने का विकल्प खाता करेगा होना प्रदान किया प्रमुखता से।
  - b) कंपनी डालूंगा मैं जगह उपयुक्त तंत्र को प्रतिबंध लगाना लॉग इन करें / पहुँच को पीपीआई, निष्क्रियता, समय समाप्ति विशेषताएँ, वगैरह। अगर 5 गलत/ अमान्य प्रयास हैं बनाया।
  - c) कंपनी करेगा विकास करना ए प्रणाली कहाँ प्रत्येक क्रमिक भुगतान लेनदेन में बटुआहै प्रमाणीकृत द्वारा मुखर ग्राहक सहमति।
  - d) कंपनी करेगा उपलब्ध करवाना ग्राहक प्रेरित किया विकल्प के लिए फिक्सिंग ए टोपी पर संख्या का विभिन्न प्रकार के लेन-देन/लाभार्थियों के लिए लेनदेन और लेनदेन मूल्य। ग्राहकों को अतिरिक्त प्रमाणीकरण के साथ कैप बदलने की अनुमति होगी सत्यापन।
  - e) कंपनी को एक माह में 20 लाभार्थियों को जोड़ने/बदलने की सीमा निर्धारित करनी होगी तथा किसी निश्चित समय पर केवल 5 सक्रिय लाभार्थी तथा किसी निश्चित समय पर केवल 20 विशिष्ट लाभार्थी वित्तीय वर्ष।
  - f) कंपनी करेगा परिचय देना ए प्रणाली का चेतावनी कब ए लाभार्थी है जोड़ा गया।
  - g) कंपनी करेगा रखना जगह में ए ठंडा अवधि का 24 घंटे के लिए कोष स्थानांतरण खोलने पर पीपीआई या पीपीआई में धनराशि लोड करने/पुनः लोड करने या लाभार्थी जोड़ने के बाद कम करना धोखाधड़ी उपयोग का पीपीआई.
  - h) कंपनी द्वारा लेनदेन किए जाने पर अलर्ट भेजने के लिए एक तंत्र स्थापित किया जाएगा। पीपीआई। डेबिट या क्रेडिट राशि की सूचना के अलावा, अलर्ट में यह भी बताया जाएगा संतुलन उपलब्ध / शेष में पीपीआई बाद समापन का कहा लेन-देन।
  - p) कंपनी को "जोखिम नियमों" के माध्यम से गति जांच के लिए तंत्र स्थापित करना होगा। की संख्या लेनदेन प्रभावित में ए पीपीआई प्रति दिन / प्रति लाभार्थी।
  - q) कंपनी करेगा अनुसरण करना पहले से मौजूदा उपयुक्त तंत्र को रोकना, पता लगाना और प्रतिबंधित करें घटना का धोखाधड़ी लेनदेन शामिल लोड हो रहा है / पुनः लोड कोष में पीपीआई.
  - r) कंपनी पहले से ही उपयुक्त आंतरिक और बाह्य उन्नयन तंत्र का पालन करेगीसंदिग्ध परिचालन के मामले में ग्राहक को सचेत करने के अलावा, ऐसी स्थिति में सुरक्षा व्यवस्था भी स्थापित की जाएगी। लेनदेन.

- 4) कंपनी मई तैनात करना अतिरिक्त चेकों और संतुलन, जैसा माना उपयुक्त।
- 5) केंद्रीकृत डाटाबेस/ प्रबंधन सूचना प्रणाली स्थापित करेगी ( एमआईएस) विभिन्न स्थानों पर पीपीआई की एक से अधिक खरीद को रोकने के लिए, जिससे धोखाधड़ी की संभावना बढ़ जाती है। का सीमाएं, अगर कोई भी, निर्धारित के लिए उनका जारी करना।

- 6) अधिकृत /नामित एजेंटों को प्रत्यक्ष इंटरफ़ेस प्रदान किया जाता है , वहां कंपनी करेगा सुनिश्चित करना वह अनुपालन को विनियामक आवश्यकताएं है कठोरता से पालन को द्वारा इनसिस्टम भी.
- 7) कंपनी करेगा स्थापित करना ए तंत्र के लिए निगरानी, हैंडलिंग और पालन करें का साइबरसुरक्षा घटनाएं और साइबर सुरक्षा उल्लंघनों. वही करेगा होना रिपोर्ट तुरंत कोडीपीएसएस, आरबीआई, केंद्रीय कार्यालय, मुंबई । यह करेगा भी होना रिपोर्ट को CERT-इन जैसा प्रति विवरणअधिसूचित द्वारा सर्ट-इन.

### ग्राहक सुरक्षा और शिकायत निवारण रूपरेखा

- 19) कंपनी सभी महत्वपूर्ण नियमों और शर्तों को स्पष्ट और सरल भाषा में बताएगी (अधिमानत: अंग्रेजी, हिंदी, मराठी और स्थानीय भाषा में) धारकों को जारी करते समय उपकरण. इन खुलासे होंगे शामिल करना:
  - a) सभी प्रभार और फीस संबंधित साथ उपयोग का यंत्र।
  - b) समाप्ति अवधि और शर्तों और स्थितियाँ संबंधित को समय सीमा समाप्ति का यंत्र।
- 20) कंपनी पहले से मौजूद नीति को अद्यतन करेगी और एक औपचारिक, सार्वजनिक नीति लागू करेगी खुलासा ग्राहक शिकायत निवारण रूपरेखा, शामिल तय किया ए नोडल अफ़सर कोसँभालना ग्राहक शिकायतों / शिकायतें, वृद्धि मैट्रिक्स और मुड़ो -बारके लिए शिकायत संकल्प। शिकायत सुविधा, अगर बनाया उपलब्ध पर वेबसाइट / गतिमान, करेगाहोना स्पष्ट रूप से और आसानी से पहुंच योग्य। रूपरेखा करेगा शामिल करना, पर न्यूनतम, अगले:
  - a) प्रसार जानकारी का ग्राहक सुरक्षा और शिकायत निवारण नीतिमें सरल भाषा (अधिमानत: में अंग्रेज़ी, हिन्दी, मराठी और स्थानीय भाषा)।
  - b) यह दर्शाता है ग्राहक देखभाल संपर्क विवरण, जिसमें नोडल अधिकारियों का विवरण शामिल है वेबसाइट पर शिकायत निवारण (टेलीफोन नंबर, ईमेल पता, डाक पता, आदि), गतिमान बटुआ ऐप्स, और कार्ड.
  - c) प्रदर्शित उचित साइनेज का पीपीआई जारीकर्ता और ग्राहक देखभाल संपर्क विवरण इस प्रकार है पर (बी) ऊपर ।
  - d) दर्ज की गई शिकायतों के लिए विशिष्ट शिकायत संख्या उपलब्ध कराने के साथ-साथ शिकायत निवारण की सुविधा भी उपलब्ध कराना। रास्ता स्थिति का शिकायत द्वारा ग्राहक।
  - e) किसी भी ग्राहक की शिकायत / शिकायत को शीघ्रता से हल करने के लिए कार्रवाई शुरू करना, अधिमानत: 48 घंटे के भीतर और प्राप्ति की तारीख से 30 दिनों के भीतर इसका समाधान करना होगा। ऐसा शिकायत

/ शिकायत।

- f) अपने अधिकृत/नामित एजेंटों की विस्तृत सूची प्रदर्शित करना (नाम, एजेंट आईडी, पता, संपर्क विवरण, वगैरह।) पर वेबसाइट / गतिमान अनुप्रयोग।

- 21) कंपनी करेगा बनाएं पर्याप्त जागरूकता और शिक्षित ग्राहकों में सुरक्षित उपयोगपीपीआई की, जिसमें पासवर्ड को गोपनीय रखने की आवश्यकता, अपनाई जाने वाली प्रक्रिया शामिल है में मामला का नुकसान या चोरी का कार्ड या प्रमाणीकरण डेटा या अगर कोई धोखा / दुर्व्यवहार करना है पता चला, वगैरह।
- 22) कंपनी को स्पष्ट रूप से रेखांकित करें राशि और ग्राहक दायित्व निर्धारित करने की प्रक्रियामें मामला का अनधिकृत / धोखाधड़ी लेनदेन को शामिल पीपीआई.
- 23) कंपनी पीपीआई धारकों को खाता बनाने/प्राप्त करने का विकल्प प्रदान करेगी पिछले 1 वर्ष की अवधि के लिए विवरण। खाता विवरण में, कम से कम, निम्नलिखित जानकारी होनी चाहिए लेन-देन की तारीख, डेबिट / क्रेडिट राशि, शुद्ध शेष और विवरण जैसे विवरण लेन-देन। इसके अतिरिक्त, कंपनी कम से कम 10 लेन-देन का इतिहास प्रदान कर सकती है लेनदेन.
- 24) कंपनी को हमेशा शिकायतों की प्राप्ति और की गई कार्रवाई के बारे में रिपोर्ट देनी होगी आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट प्रारूप में तिमाही आधार पर 10 तारीख तक उस पर स्थिति की जानकारी उपलब्ध कराई जाएगी। निम्न में से महीना को संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय का डीपीएसएस, आरबीआई.
- 25) कंपनी करेगा सुनिश्चित करना पारदर्शिता में मूल्य निर्धारण और शुल्क संरचना जैसा अंतर्गत:
- सुनिश्चित करना एकरूपता प्रभार में पर प्रतिनिधि स्तर।
  - खुलासा का प्रभार के लिए विभिन्न प्रकार का लेनदेन पर इसका वेबसाइट, गतिमान अनुप्रयोग, प्रतिनिधि स्थान, वगैरह।
  - विशिष्ट करार साथ एजेंट पर रोक लगाने उन्हें से चार्ज कोई शुल्क को ग्राहकोंसीधे के लिए सेवा प्रतिपादन किया द्वारा उन्हें पर ओर से का कंपनी।
  - ज़रूरत होना प्रत्येक खुदरा दुकान / उप-एजेंट को डाक ए साइनेज यह दर्शाता है उनका स्थिति जैसा सेवा प्रदाता के लिए पीपीआई जारीकर्ता और फीस के लिए सभी सेवा उपलब्ध पर दुकान।
  - मात्रा एकत्र किया हुआ से ग्राहक करेगा होना स्वीकार किया द्वारा जारी ए रसीद(मुद्रित या इलेक्ट्रॉनिक) पर ओर से का कंपनी।
- 26) कंपनी निम्नलिखित से संबंधित सभी ग्राहक सेवा पहलुओं को संबोधित करने के लिए जिम्मेदार होगी:सभी पीपीआई (शामिल को-ब्रांडेड पीपीआई) जारी किए गए द्वारा उन्हें जैसा कुंआ जैसा उनका एजेंट.
- 27) कंपनी अपनी वेबसाइट पर अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न (एफएक्यू) भी प्रदर्शित करेगी। गतिमान अनुप्रयोग संबंधित को पीपीआई.

### **सीमित देयता का ग्राहकों में अनधिकृत इलेक्ट्रॉनिक भुगतान लेनदेन में पीपीआई**

कंपनी करेगा पास होना ए नीति की ओर सीमित देयता का ग्राहकों में अनधिकृत इलेक्ट्रॉनिक भुगतान लेनदेन में पीपीआई के साथ लाइन मालिक दिशा-निर्देश के लिए जो उसी।

## जानकारी प्रणाली अंकेक्षण

- 7) कंपनी करेगा ढोना बाहर प्रणाली अंकेक्षण और जमा करना प्रतिवेदन, शामिल साइबर सुरक्षासर्ट-इन पैनल के लेखा परीक्षकों द्वारा उनकी समाप्ति के दो महीने के भीतर लेखा परीक्षा आयोजित की जाती है। वित्तीय वर्ष को संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय का डीपीएसएस, आरबीआई.
- 8) दायरा का अंकेक्षण करेगा शामिल करना अगले:
  - a) सुरक्षा को नियंत्रित करता है को होना परीक्षण दोनों के लिए प्रभावशीलता का नियंत्रण डिज़ाइन (परीक्षा का डिज़ाइन

– टीओडी ) और नियंत्रण ऑपरेटिंग प्रभावशीलता (परीक्षा का ऑपरेटिंग प्रभावशीलता – पैर की अंगुली )।

- b) यह सुनिश्चित करने के लिए प्रौद्योगिकी का उपयोग किया गया है कि अधिकृत भुगतान प्रणाली का उपयोग किया जा रहा है। संचालित में ए सुरक्षित, सुरक्षित, आवाज़ और कुशल ढंग।
  - c) मूल्यांकन का हार्डवेयर संरचना, ऑपरेटिंग प्रणाली और गंभीर अनुप्रयोग, सुरक्षा और नियंत्रण की व्यवस्था, जिसमें प्रमुख अनुप्रयोगों पर पहुँच नियंत्रण, आपदा पुनर्प्राप्ति शामिल है योजनाएँ, प्रशिक्षण का कार्मिक प्रबंध प्रणाली और अनुप्रयोग, दस्तावेज़ीकरण, वगैरह।
  - d) सूचना सुरक्षा प्रशासन और प्रक्रियाओं की पर्याप्तता का मूल्यांकन करना सहायता भुगतान प्रणालियाँ।
  - e) सुरक्षा की सर्वोत्तम प्रथाओं के अनुसार अनुपालन, विशेष रूप से अनुप्रयोग सुरक्षा जीवनचक्र और अधिकृत प्रणाली के लिए पैच / भेद्यता और परिवर्तन प्रबंधन पहलू और अनुपालन को प्रक्रिया प्रवाह अनुमत द्वारा आरबीआई.
  - f) प्रक्रिया प्रवाह से अनुसरण की गई प्रक्रियाओं में विचलन, यदि कोई हो, पर टिप्पणी करें प्रस्तुत को भारतीय रिजर्व बैंक जबकि चाह रहा है प्राधिकरण .
- 9) प्रणाली अंकेक्षण करेगा, पर न्यूनतम, रखना में जगह अगले रूपरेखा:
- a) आवेदन ज़िंदगी चक्र सुरक्षा: स्रोत कोड आडिट करेगा होना संचालित द्वारा पेशेवर रूप से सक्षम कार्मिक / सेवा प्रदाता या आवेदन से आश्वासन प्राप्त हो प्रदाता / ओईएम वह आवेदन है मुक्त से अंतर्निहित दुर्भावनापूर्ण / धोखाधड़ी कोड.
  - b) सुरक्षा संचालन केंद्र (एसओसी): सिस्टम स्तर (सर्वर), अनुप्रयोग स्तर का एकीकरण केंद्रीकृत और समन्वित निगरानी के लिए एसओसी के साथ मोबाइल एप्लिकेशन (पीपीआई) के लॉग और प्रबंध का सुरक्षा संबंधित घटनाएँ.
  - c) एंटी-फ़िशिंग: पीपीआई जारीकर्ता एंटी-फ़िशिंग / एंटी-रॉज ऐप सेवाओं की सदस्यता लेंगेफ़िशिंग वेबसाइटों की पहचान करने और उन्हें बंद करने के लिए बाहरी सेवा प्रदाता / रूज अनुप्रयोग में जागो का बढ़तीरी का दुष्ट गतिमान ऐप्स / फ़िशिंग हमले.
  - d) जोखिम-आधारित लेनदेन निगरानी: जोखिम-आधारित लेनदेन निगरानी या निगरानी प्रक्रिया करेगा होना कार्यान्वित जैसा भाग का धोखा जोखिम प्रबंधन प्रणाली.
  - e) विक्रेता जोखिम प्रबंध:
    - (i) पीपीआई जारीकर्ता सेवा प्रदाता के साथ एक समझौता करेगा जिसके तहत अन्य प्रदान के लिए सही का अंकेक्षण / निरीक्षण द्वारा नियामक का देश;

- (ii) आरबीआई को सभी सूचना संसाधनों (ऑनलाइन/व्यक्तिगत) तक पहुंच होगी। पीपीआई प्रदाता द्वारा उपभोग की जाने वाली जानकारी, मांगे जाने पर आरबीआई अधिकारियों को उपलब्ध कराई जाएगी, यद्यपि आधारभूत संरचना / सक्रिय करने के संसाधन मई नहीं शारीरिक रूप से होना स्थित में परिसर का पीपीआई प्रदाता;
- (iii) पीपीआई जारीकर्ता करेगा मानना को उपयुक्त कानूनी और विनियामक आवश्यकताएं संबंधितको भौगोलिक जगह का आधारभूत संरचना और आंदोलन का डेटा बाहर का सीमाएं;

- (iv) पीपीआई जारीकर्ता द्वारा अपनाई जा रही सुरक्षा प्रक्रियाओं और नियंत्रणों की समीक्षा की जाएगी। सेवा प्रदाता नियमित रूप से;
  - (v) प्रदाता के साथ पीपीआई जारीकर्ता के सेवा समझौतों में एक सुरक्षा खंड शामिल होगा। खुलासा सुरक्षा उल्लंघन अगर कोई हो रहा विशिष्ट को जारीकर्ता का आईसीटी बुनियादी ढांचे या प्रक्रिया जिसमें सॉफ्टवेयर, एप्लिकेशन और डेटा तक सीमित नहीं है। भाग का सुरक्षा घटना प्रबंध मानक, वगैरह।
- f) आपदा रिकवरी: पीपीआई जारीकर्ता को रिकवरी प्राप्त करने के लिए डीआर सुविधा पर विचार करना चाहिए। पीपीआई प्रणाली को ठीक करने के लिए समय उद्देश्य (आरटीओ) / रिकवरी पॉइंट उद्देश्य (आरपीओ) साइबर हमलों/अन्य घटनाओं से तेजी से निपटना और महत्वपूर्ण परिचालनों को सुरक्षित रूप से फिर से शुरू करना साथ आरटीओ जबकि यह सुनिश्चित करना सुरक्षा का प्रक्रियाओं और डेटा है संरक्षित.

#### **रिपोर्टिंग आवश्यकताएं**

कंपनी करेगा जमा करना विभिन्न रिपोर्टों जैसा प्रति निर्धारित खाके और आवृत्तिनिर्भर करता है ऊपर आरबीआई का मालिक दिशा