

सर्वात वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न एनएसई म्युच्युअल फंड इन्व्हेस्ट(एफएक्व्यू)

अस्वीकरण:

"हा दस्तऐवज/एफएक्व्यू वरील विषयाशी संबंधित प्रश्नांचा संक्षिप्त सारांश वाचकांच्या आकलनाच्या सुलभतेसाठी देतो. येथे दिलेली माहिती आणि/ किंवा सामग्री (एकत्रितपणे 'माहिती') ही केवळ सामान्य माहिती आहे आणि एनएसईने येथे नमूद केल्याप्रमाणे वेळोवेळी त्यासंदर्भातील तपशीलवार परिपत्रके जारी केली आहेत. माहिती पुरेशी आणि विश्वासार्ह आहे याची खात्री करण्यासाठी वाजवी काळजी घेतली गेली असली तरी एनएसईद्वारे त्याच्या अचूकतेबद्दल किंवा परिपूर्णतेबद्दल कोणतेही प्रतिनिधित्व केले जात नाही आणि एनएसई, त्याच्या संलग्न आणि सहाय्यक कंपन्या या माहितीवर अवलंबून राहिल्यामुळे उद्भवणार्या नफ्याच्या कोणत्याही नुकसानीसह कोणत्याही थेट किंवा परिणामी नुकसानीसाठी कोणत्याही स्वरूपाची जबाबदारी स्वीकारत नाहीत. वाचकांनी स्वतःची मेहनत घेणे अपेक्षित असून केवळ या दस्तऐवजावर अवलंबून न राहण्याचा सल्ला दिला जातो. असे कोणतेही अवलंबित्व वाचकांच्या स्वतःच्या जोखमीवर असेल, वेळोवेळी अपडेट केल्याप्रमाणे कोणत्याही प्रकारे. येथे नमूद केलेली कोणतीही गोष्ट एनएसईला कोणत्याही प्रकारे बंधनकारक करणार नाही. वापरकर्त्यांच्या सोयीसाठी ऑनलाइन भाषांतर सेवा वापरून एफएक्व्यू मधील मजकूर (मराठी) भाषेत अनुवादित करण्यात आला आहे. भाषांतरे अचूक आहेत याची खात्री करण्यासाठी वाजवी काळजी घेतली गेली असली तरी, भाषांतर प्रक्रियेच्या तांत्रिक मर्यादांमुळे भाषांतरात चुका असू शकतात. वापरकर्त्यांनी भाषांतरित मजकुराची अचूकता मूळ आवृत्ती (इंग्रजी) शी पडताळणी करावी. एफएक्व्यू मधील विसंगती किंवा फरक किंवा भाषांतरातून उद्भवणारे अनुपालन किंवा अंमलबजावणीच्या उद्देशांसाठी कायदेशीर परिणाम देत नाहीत जे संबंधित परिपत्रकांद्वारे नियंत्रित केले जातात."

विषयसूची:

1. सामान्य प्रश्न	3
2. महत्त्वाचे लिंक्स आणि रिपोर्ट	5
3. महत्त्वाच्या टाइमलाइन आणि कालावधी (TATs)	7
4. क्लायंट ऑनबोर्डिंग	8
5. महत्त्वाची स्टेटस आणि अर्थ	9

सर्वात वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न

1. सामान्य प्रश्न

1.1 ऑर्डर देण्यापूर्वी काय चेक पॉईंट आहेत?

ऑर्डर देण्यापूर्वी, एमएफडीने खालील तपासण्या सुनिश्चित करणे आवश्यक आहे:

- ज्या यूसीसीमध्ये ऑर्डर दिली जात आहे ती यूसीसी सक्रिय (एक्टिव) असली पाहिजे
- यूसीसीची बँक स्टेटस सक्रिय (एक्टिव) आहे
- नामनिर्देशित (नॉमिनी) तपशील **अपडेट असले पाहिजे**
- **FATCA तपशील अपडेट असले पाहिजे**
- योग्य यूआयएन आणि ब्रोकर कोड दिसून येत आहे याची खात्री करा
- ऑर्डर अधिकृतता आणि पेमेंटसाठी क्लायंट खालील चरणांचे अनुसरण करत आहे याची खात्री करा:
 - चरण 1 - ऑर्डर अधिकृत करा
 - चरण 2 - पेमेंट मोड निवडा
 - चरण 3 - पेमेंटसाठी पुढे जा

1.2 बदल केल्यानंतर यूसीसी निष्क्रिय का झाले आहे?

जेव्हा यूसीसीमध्ये पॅन आणि नावात बदल केला जातो, तेव्हा केवायसी पुन्हा तपासले जाते आणि ऑटो व्हेरिफाय केले जाते आणि काही काळानंतर सक्रिय (एक्टिव) होते.

1.3 सुधारणानंतर यूसीसी का अपडेट केली जात नाही?

सुधारणा केल्यानंतर यूसीसीला पुन्हा अधिकृत करणे आवश्यक आहे. लिंक अधिकृततेसाठी क्लायंटकडे जाते.

1.4 स्थलांतरित (मायग्रेटेड) यूसीसी क्लायंट ऑथरायझेशन रिपोर्टमध्ये प्रतिबिंबित होत नाही.

क्लायंट ऑथरायझेशन रिपोर्ट स्थलांतरित (मायग्रेटेड) यूसीसीसाठी नाही. स्थलांतरित (मायग्रेटेड) यूसीसीसाठी आपण रिपोर्ट → यूसीसी ऑनबोर्डिंग डिटेल्स तपासू शकता. नवीन यूसीसी (नॉन-मायग्रेटेड) किंवा स्थलांतरित (मायग्रेटेड) यूसीसीसाठी केलेल्या कोणत्याही बदलांसाठी आपण → क्लायंट ऑथरायझेशन रिपोर्ट पाहू शकता

1.5 एनएसई एमएफ इन्वेस्ट मध्ये स्थलांतरित (migrated) आणि सुधारित (modified) केलेल्या UCC ची सक्रियकरण (Activation) आणि अधिकृतता (Authorization) स्थिती पाहण्यासाठी खालील मार्ग तपासा

रिपोर्ट → यूसीसी ऑनबोर्डिंग डिटेल्स रिपोर्ट किंवा मॅबर मास्टर → क्लायंट मास्टर रिपोर्ट

यूसीसी ऑथोरायझेशन स्टेटस - रिपोर्ट → क्लायंट ऑथोरायझ रिपोर्ट

1.6 यूसीसीमध्ये चुकीची नोंद केलेली ईमेल आयडी आम्ही कसे दुरुस्त करू?

कृपया हेल्पडेस्कला 1800 2100940 वर कॉल करा किंवा त्यांना ई-मेल करा - support@nseinvest.com

1.7 नॉमिनी व्यक्तीची माहिती अपडेट आणि अधिकृत (ऑथरायझ) करण्यात आली होती, परंतु ऑर्डर देताना आम्हाला अजूनही एरर का दिसत आहे?

संयुक्त धारक (जॉइंट होल्डर) किंवा अनीवन सर्वाइवर, जर कोणत्याही निवेशकासाठी ऑथरायझेशन बाकी असेल तर **अपडेट** दिसणार नाही. इतर कोणत्याही समस्येसाठी आपण Q1.1 तपासू शकता

1.8 नाव जुळत नसल्याने बँक पडताळणी अयशस्वी झाली. पुढे काय?

रद्द केलेला चेक / बँक पासबुक / बँक तपशील बँकेच्या लॅटरहेड अपलोड करा: पपाथ:युटिलिटीज → क्लायंट कॅन्सल चेक अपलोड. त्यानंतर मास्टर्स → क्लायंट रजिस्ट्रेशन → एडिट/व्यू इथे तपासा.

1.9 आम्हाला (एमएफडी) नवीन प्लॅटफॉर्मवरून ट्रांजेक्शन कन्फर्मेशन ईमेल प्राप्त होत नाहीत.

प्राप्त झालेल्या अभिप्रायाच्या आधारे, निवेशकाला पाठविलेल्या सर्व ईमेल संप्रेषणांसाठी एमएफडी आता सीसीमध्ये चिन्हांकित केले जातील.

- 1.10 निवेशकांना ट्रान्झॅक्शन ऑथराइज करण्यासाठी ओटीपी (मोबाइल / ईमेल) प्राप्त होत नाहीत.
कृपया हेल्पडेस्कला 1800 2100940 वर कॉल करा किंवा त्यांना ई-मेल करा - support@nseinvest.com
- 1.11 नवीन पोर्टलवर स्थलांतर (मायग्रेटेड) केल्यानंतर माझा ई-मॅडेक, मॅडेक दिसत नाही. मी काय करू?
केवळ सक्रिय (एक्टिव) मॅडेक स्थलांतरित (माइग्रेट) केले गेले आहेत. XSIP → मॅडेक → मॅडेक डिटेल् रिपोर्ट पहा. पुढे, अजूनही उपलब्ध नसल्यास, कृपया पुढील तपासणीसाठी आमच्या समर्थन कार्यसंघास स्वीकारलेले (Accepted) मॅडेक तपशील पाठवा.
- 1.12 नेटबँकिंगचा पर्याय नॉनइंडिक्झिज्युअल अनुपलब्ध किंवा अयशस्वी आहे. काय तपासायचे?
पोर्टलवर उपलब्ध असलेल्या नेट बँकिंग यादीचा भाग बँक आहे की नाही ते तपासा. तसेच, आपल्या बँकेत नेट बँकिंग सक्रिय (एक्टिव) आहे की नाही हे देखील तपासा.
- 1.13 निवेशकाच्या अधिकृततेनंतर आम्हाला ऑर्डर रद्द करण्याची आवश्यकता आहे.
एकदा ऑर्डर अधिकृत झाल्यावर ती रद्द केली जाऊ शकत नाही. निश्चित कालावधी हे स्वयंचलित अवधीने एक्सपायर होईल (टी +5 कामकाजाच्या दिवसांचा संदर्भ घेतात).
- 1.14 निवेशकाने ऑर्डर अधिकृत केली आहे, परंतु स्टेटस "पेमेंट पेंडिंग" आहे किंवा नंतर "ऑर्डर एक्सपायरड" दर्शविते का?
लिक अधिकृत केल्यानंतर, ग्राहकाने पेमेंट मोड (नेटबँकिंग/यूपीआय/एनईएफटीआरटीजीएस) निवडणे आवश्यक आहे आणि पेमेंटसाठी पुढे जाणे आवश्यक आहे. मोड निवडला नसल्यास, ऑर्डर पेंडिंग राहते आणि निर्धारित कालावधी नंतर स्वयंचलितपणे समाप्त होईल (टी + 5 कामकाजाच्या दिवसांचा संदर्भ घेतात). व्हेरिफाय करण्याचा मार्ग: रिपोर्ट → ऑर्डर लाइफसायकल रिपोर्ट ("पेमेंट मोड: रिक्त" पहा).
- 1.15 देयकाच्या वेगवेगळ्या पद्धतींसाठी कोणता यूटीआर प्रविष्ट केला पाहिजे?
सदस्याने आरटीजीएससाठी 22-अंकी यूटीआर, एनईएफटीसाठी 16-अंकी यूटीआर, आयएमपीएससाठी 12-अंकी आणि एचडीएफसी बँकेकडून ट्रांसफर केल्यास संदर्भ क्रमांक प्रविष्ट करावा. चूकीच्या/कमी यूटीआरमुळे नोंदविलेल्या निधीचे मॅपिंग केले जाऊ शकत नाही आणि अशी जुळत नसलेली रक्कम स्त्रोत खात्यात परत केली जाईल.
- 1.16 पैसे जमा केले गेले परंतु मॅप केलेले नाही - मी स्टेटस किंवा रिफंड कसे चेक करू?
जर निधी प्राप्त झाला असेल परंतु काही कारणामुळे ऑर्डर जुळली नाही आणि रिफंड असेल तर, सदस्यांना एकदा सुरू झाल्यावर रिफंड पावतीसाठी क्लायंटशी संपर्क साधण्याचा सल्ला दिला जातो. पाथ: रिपोर्ट → ऑर्डर स्टेटस रिपोर्ट / ऑर्डर लाइफसायकल रिपोर्ट, रिपोर्ट मिळेल.
- 1.17 निवेशकाने पैसे भरले आहेत / अधिकृत केले आहेत, परंतु ऑर्डर अजूनही आरटीए द्वारे प्रक्रिया अंतर्गत असल्याचे दिसून येते.
सेटलमेंट सायकलची प्रतीक्षा करा; युनिट्स मिळेपर्यंत रिपोर्ट → ऑर्डर स्टेटस रिपोर्ट / ऑर्डर लाइफसायकल रिपोर्टमध्ये स्टेटस चेक करा (ऑर्डरप्रोसिसिड स्टेटस अलॉटमेंट डन म्हणून दिसेल).
- 1.18 ऑर्डर "अमान्य" दाखवत आहे. मी काय करू?
रिपोर्ट → ऑर्डर स्टेटस रिपोर्ट तपासा. → ऑर्डर रिमार्क कॉलम, रेंजेकशनचे कारण ददाखवेल त्यानुसार योग्य ती कारवाई करा.
- 1.19 जर तुम्हाला असे दिसून आले की "आपले पैसे गेले नाहीत ... बँकेने नाकारले" किंवा "जास्तीत जास्त व्यवहार मर्यादा गाठली".
हे बँकसाइड रिजेक्शन / मर्यादा आहेत. पेमेंट मोड चेंज करा किंवा बँकेशी संपर्क साधा.
- 1.20 सिस्टमैटिक ऑर्डरमध्ये टॉप-अप करताना इंटरनल रेफरेंस नंबरमध्ये कोणते तपशील उल्लेख केले पाहिजेत?

इंटरनल रेफरेंस नंबर एमएफडीसाठी त्यांच्या आवडीनुसार **अपडेट करू शकतो**. एमएफडी कोणतेही संख्यात्मक मूल्य इनपुट करू शकतो.

2. महत्त्वाचे लिंक्स आणि रिपोर्ट

2.1 क्लायंट (client) ऑनबोर्डिंग: सदस्य / एमएफडीद्वारे नवीन क्लायंटची नोंदणी करण्याची प्रक्रिया. यात नियामक अनुपालन सुनिश्चित करण्यासाठी आणि शेवटी ट्रांसकशनसाठी त्यांचे खाते स्थापित करण्यासाठी अनेक चरणांचा समावेश आहे. अशी शिफारस केली जाते की सदस्यांनी यूसीसी तयार करण्यापूर्वी क्लायंटचे केवायसी मान्य केले पाहिजे.

कार्य	मार्ग	नोंदस
यूसीसी निर्मिती	मेनू → मास्टर्स → क्लायंट रेजिस्ट्रेशन	युनिक क्लायंट कोड (जास्तीत जास्त 10 अल्फान्यूमेरिक). तयार करण्यापूर्वी केवायसी व्हॅलिडेट आहे की नाही ते तपासा.
मोठ्या प्रमाणात यूसीसी अपलोड करा	युटिलिटीज → बल्क अपलोड → क्लायंट मास्टर कॉमन	फाईल: .csv किंवा .txt (पाईप () सेपरेट)
यूसीसी अधिकृतता लिंक	प्रमाणीकरणासाठी नोंदणीकृत सर्व धारकांना ईमेल/एसएमएस पाठवला जाईल	यूसीसी प्रमाणीकरण लिंक 10 कामकाजाच्या दिवसांसाठी वैध आहे
यूसीसी ऑनबोर्डिंग तपशील	रिपोर्ट → यूसीसी ऑनबोर्डिंग रिपोर्ट	यूसीसी स्टेटस
यूसीसी, मॅडेट आणि सिस्टेमॅटिक डिटेल संपूर्ण यादी	डाउनलोड → कम्प्लीट लिस्ट रिपोर्ट	यूसीसीचा तपशील, मॅडेट आणि सिस्टेमॅटिक
बँक तपशील ऍड किंवा डिलिट	युटिलिटीज → बल्क अपलोड → क्लायंट बँक अपलोड	फाईल: .csv किंवा .txt (पाईप () सेपरेट)
बँक व्हॅलिडेशन फेल	युटिलिटीज → क्लायंट कॅन्सल चेक अपलोड	त्यांच्या लॉगिनद्वारे जास्तीत जास्त 2 एमबी आकारासह .png, .jpg, .jpeg मध्ये रद्द केलेला धनादेश किंवा कोणतीही बँक पुरावा प्रतिमा अपलोड करा
FATCA रेजिस्ट्रेशन	मेनू → मास्टर्स → FATCA रेजिस्ट्रेशन	बल्क: FATCA इंडिक्ज्युअल / एफएटीसीए कॉमन → बल्क अपलोड → युटिलिटीज
FATCA प्रतिमा	युटिलिटीज >> FATCA इमेज अपलोड करा	FATCA UBO/NPO प्रतिमा फाईलचा आकार 3MB पेक्षा जास्त नसावे
ई-केवायसी रेजिस्ट्रेशन	मेनू → मास्टर्स → क्लायंट ईकेवायसी रेजिस्ट्रेशन	कागदपत्रे अपलोड करण्यासाठी गुंतवणूकदाराला सीएमएसकडे (CAMS) पुनर्निर्देशित केले
AOF अपलोड	युटिलिटीज → एओएफ इमेज अपलोड	फाईल: .tiff, .jpeg, .पीडीएफ (कमाल 2.4 एमबी)
क्लायंट अधिकृतता (ईलॉग)	रिपोर्ट → क्लायंट ऑथोरायझेशन रिपोर्ट	प्राप्त न झाल्यास लिंक पुन्हा पाठवा. FATCA अपलोड केल्यानंतरच ट्रिगर करा

2.2 ट्रांझॅक्शन: विविध प्रकारचे ट्रांझॅक्शन त्यांच्या संबंधित रिपोर्ट प्लॅटफॉर्मवर उपलब्ध आहेत.

प्रकार	मार्ग	मोठ्या प्रमाणात अपलोड करा
पर्वस करा	मेनू → क्लिक ऑर्डर	युटिलिटीज → बल्क अपलोड → ऑर्डर एंट्री
रिडम्पशन	मेनू → क्लिक ऑर्डर	युटिलिटीज → बल्क अपलोड → ऑर्डर एंट्री
स्विच करा	मेनू → स्विच ऑर्डर	युटिलिटीज → बल्क अपलोड → स्विच ऑर्डर एंट्री

SIP/ XSIP	मेनु → XSIP → XSIP रेजिस्ट्रेशन	युटिलिटीज → XSIP → XSIP बल्क अपलोड → XSIP रेजिस्ट्रेशन
SWP	मेनु → SWP → SWP रेजिस्ट्रेशन	युटिलिटीज → SWP → बल्क अपलोड → SWP रेजिस्ट्रेशन
STP	मेनु → STP → STP रेजिस्ट्रेशन	युटिलिटीज → STP → बल्क अपलोड → STP रेजिस्ट्रेशन
XSIP टॉप-अप	XSIP → XSIP टॉप-अप नोंदणी रिपोर्ट	बल्क: युटिलिटीज → बल्क अपलोड → XSIP मॉडिफिकेशन
XSIP/SIP पॉज / रेड्युमे	XSIP/SIP → XSIP पॉज / रेड्युमे	ओटीपी प्रमाणीकरण आवश्यक आहे.

2.3 मॅडेट: मॅडेट ही ग्राहकाद्वारे जारी करणारी बँक आणि इतर संस्थांना प्रदान केलेली एक स्थायी सूचना आहे, जी या वित्तीय संस्थांना ग्राहकांच्या बँक खात्यातून आदेशात नमूद केलेली रक्कम स्वयंचलितपणे डेबिट करण्यास अनुमती देते.

प्रकार	मार्ग	नोंदस
मॅडेट रेजिस्ट्रेशन	मेनु → XSIP → मॅडेट → मॅडेट रेजिस्ट्रेशन	प्रकार: NACH / eNACH
बल्क मॅडेट अपलोड करा	XSIP → मॅडेट → मॅडेट बल्क अपलोड	फाईल: .txt किंवा .csv (पाईप () विभक्त)
अपलोड स्कॅन मॅडेट	XSIP → मॅडेट → अपलोड स्कॅन मॅडेट	स्वाक्षरी केलेल्या मॅडेट अपलोडनंतर, यूएमआरएन व्युत्पन्न केले.
मॅडेट स्टेटस	XSIP → मॅडेट → मॅडेट डिटेल रिपोर्ट	रेजिस्टरेड मॅडेट डिटेल

2.4 रिपोर्ट: प्लॅटफॉर्मवर विविध रिपोर्ट उपलब्ध आहेत

रिपोर्ट	उद्देश
क्लायंट ऑथोरायझेशन रिपोर्ट	UCC प्रमाणीकरण लिंक पहा/पुन्हा पाठवा
क्लायंट केवायसी स्टेटस रिपोर्ट	पॅन / केवायसी पडताळणी
FATCA रिपोर्ट	FATCA अपलोड आणि आरटीए स्टेटस
ऑर्डर स्टेटस रिपोर्ट	एएमसीने मंजूर / नाकारले
अॅलॉटमेंट आणि रिडम्पशन रिपोर्ट	युनिट वाटप आणि विमोचन स्टेटस
रिफंड रिपोर्ट	अवैध खरेदी रिफंड
लाइफसायकल रिपोर्ट ऑर्डर करा	संपूर्ण ऑर्डर प्रवास
सेटलमेंट कॅलेंडर	रिपोर्ट विभागातून डाउनलोड करा

2.5 Admin फंक्शन

- यूजर मास्टर - क्रीट / एडीट
- राइट्स मॅनेजमेंट - मॉड्यूल ऍक्सेस असाइन करा.
- एएमसी मॅपिंग - मॅप / अनमॅप एम्पॅनेल केलेले एएमसी.

2.6 महत्त्वाचे स्वरूप

- फाईल स्वरूप: .csv किंवा .txt (पाईप | विभक्त), शीर्षलेख नाही
- प्रतिमा अपलोड: .tiff, .jpeg, .pdf (आकार मर्यादा लागू)
- ओटीपी प्रमाणीकरण: ग्राहकाची संमती आणि एक्सएसआयपी कृतीसाठी अनिवार्य

2.7 वापरकर्ता मॅन्युअल

- NSE MF इन्वेस्ट लॉगिन पृष्ठ (<https://www.nseinvest.com/>) →FAQ→ यूसर मॅन्युअल

3. महत्त्वाच्या टाइमलाइन आणि कालावधी (TATs)

3.1 लॉगिन आणि अथेंटिकेशन

- ओटीपी वैधता: 10 मिनिटे

3.2 सदस्यांसाठी इनिशियल पासवर्ड सेट करण्यासाठी लिंक किती काळ वैध आहे

- ही लिंक 30 कॅलेंडर दिवसांसाठी वैध आहे

3.3 मॅडेट रेजिस्ट्रेशन & पुनर्प्रक्रिया (केवल केवल मॅडेट)

- फिजिकल मॅडेट प्रोसेसिंग: 20 कामकाजाचे दिवस
- ई-मॅडेट प्रक्रिया: 5 कामकाजाचे दिवस
- मॅडेट पुनर्प्रक्रिया TAT : 20 कामकाजाचे दिवस
- मॅडेट लिंक वैधता: टी + 2 दिवस
- मॅडेट कालावधी: 40 वर्षांपर्यंत (एनपीसीआय)

3.4 ऑर्डर आणि पेमेंट

- ट्रान्झॅक्शनसाठी कट-ऑफ वेळ:
 - लिक्विड फंड बाय: दुपारी 1:00 वाजता
 - लिक्विड फंड्स रिडेम्पशन: दुपारी 3:00 वाजता
 - ओव्हरनाईट फंड रिडेम्पशन: संध्याकाळी 7:00 वाजता
 - इतर स्कीम बाय: दुपारी 2.30 वाजता
 - रिडेम्पशन (सर्व): दुपारी 3:00 वाजता
- पेमेंट लिंकची वैधता: T+2 दिवस
- पेमेंट न केल्यास ऑर्डरची वैधता: 5 कामकाजाचे दिवस
- ऑथोरायझेशन पेंडिंग: 48 तास
- ऑर्डर न दिल्यास निधीची वैधता: 2 कामकाजाचे दिवस

3.5 बँक आणि दस्तऐवज प्रक्रिया

- मॅन्युअल बँक ऍक्टिवेशन: मार्केटच्या वेळेत 1 तास
- FATCA प्रतिमा अपलोड आकार: जास्तीत जास्त 3 MB
- एओएफ प्रतिमा अपलोड आकार: जास्तीत जास्त 2.4 एमबी

3.6 रिफंडची टाइमलाइन

- निधी मिळाल्यास परंतु ऑर्डर नसल्यास: टी + 3 वर रिफंड
- एक्सचेंजने ऑर्डर नाकारल्यास: टी + 3 वर रिफंड
- आरटीए / एएमसीने नाकारल्यास: टी + 5 वर रिफंड

4. क्लायंट ऑनबोर्डिंग

4.1 क्लायंट ऑनबोर्डिंगसाठी आवश्यकता

यूसीसी तयार करण्यापूर्वी सदस्यांनी क्लायंटची केवायसी प्रमाणित केली पाहिजे.

	क्लायंट प्रकार	यूसीसी निर्मिती	FATCA	एओएफ	क्लायंट अधिकृतता
इंडीविज्वल	डीमॅट	आवश्यक आहे	गरज नाही. एओएफ आणि केवळ तेव्हाच लागू आहे जेव्हा त्यांना नॉन-डीमॅट मोडमध्ये व्यवहार करायचा असेल.	FATCA अपलोड करणे	गरज नाही
	नॉन डीमॅट	आवश्यक आहे	आवश्यक आहे	आवश्यक आहे. एकतर एओएफ किंवा क्लायंट ऑथरायझेशन (ईलॉग).	
नॉनइंडीविज्वल	डीमॅट	आवश्यक आहे	गरज नाही. एओएफ आणि एफएटीसीए अपलोड करणे केवळ तेव्हाच लागू आहे जेव्हा त्यांना नॉन-डीमॅट मोडमध्ये व्यवहार करायचा असेल.		गरज नाही
	नॉन डीमॅट	आवश्यक आहे	आवश्यक आहे	आवश्यक आहे	नॉनइंडीविज्वल ग्राहकांना यूसीसी अधिकृतता लिंक प्राप्त होत नाहीत. लागू असलेल्या कागदपत्रांसह एओएफ अपलोड करणे नॉनइंडीविज्वल अनिवार्य आहे

4.2 नॉनइंडिव्हिज्युअल आरटीएद्वारे आवश्यक कागदपत्रांची यादी

- ट्रस्ट: ट्रस्ट डीड आणि अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी
- पार्टनरशिप फर्म: पार्टनरशिप करार आणि अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता यादी.
- सोसायट्या: उपविधी व अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी
- एफआयआय आणि एलएलपी: परदेशी लेखापरीक्षक प्रमाणपत्र, अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी, मंडळाचा ठराव / गुंतवणूक कॉर्पोरेटसाठी अधिकृतता: मंडळाचा ठराव आणि अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी.
- अल्पवयीन खात्यांसाठी: एओएफ प्रतिमा, अल्पवयीन मुलाचे जन्म प्रमाणपत्र आणि पालक पॅन तपशील (अल्पवयीन मुलाचे पॅन उपलब्ध नसल्यास)

4.3 नॉमिनी रेजिस्ट्रेशन

- नॉमिनी डिटेल (मोठ्या प्रमाणात अपलोड केले जाऊ शकतात)
- नॉमिनी अॅड्रेस प्रूफ (सुधारित क्लायंट मास्टर फॉर्मनुसार)
- एसओए स्टेटसत प्रदर्शित केलेली नामनिर्देशित नोंदणी वाय / एन असणे आवश्यक आहे. जर 'वाय' निवडले असेल तर सर्व नामनिर्देशित व्यक्तींचे नाव प्रदर्शित केले जाईल आणि जर 'एन' असेल तर केवळ नोंदणी स्टेटस प्रदर्शित केली जाईल.

4.4 बँक पडताळणी

- रद्द केलेला धनादेश (बँक वैधता अयशस्वी झाल्यास अनिवार्य)
- बँक पासबुक (पर्यायी पुरावा म्हणून)
- बँकेच्या लेटरहेडवरील बँक तपशील (आवश्यक असल्यास)

4.5 मॅडेट रेजिस्ट्रेशन

- रिक्त एसीएच मॅडेट फॉर्म (फॉर्म टॅब अंतर्गत पोर्टलवर - जर सदस्य प्रीफिल्ड मॅडेट फॉर्म डाउनलोड करण्यास असमर्थ असेल तर)
- स्वाक्षरी केलेला ACH मॅडेट फॉर्म (मॅडेट फिसिकल)
- प्रीफिल्ड केलेला मॅडेट फॉर्म (प्लॅटफॉर्मवरून डाउनलोड करण्यायोग्य)

4.6 पेमेंट आणि चेक व्यवहार

- चेक डिपॉझिट करण्याकरिता केवळ एनएसई एमएफ इन्व्हेस्ट लॉगिनमधून जनरेटेड केलेली प्रीफिल्ड चेक डिपॉझिट स्लिप वापर करण्यात यावी.
- लाभार्थीचे नाव: एनएसई इन्व्हेस्ट प्लॅटफॉर्म एनसीएल सेटलमेंट ए/सी सीएमएस ग्राहक कोड: N2EVU6AQBS
- ट्रान्झॅक्शन स्लिप डाउनलोड (ट्रान्झॅक्शन जेव्हा करतात तेव्हा जनरेटेड होते. या स्लिप खरेदी, रिडेम्पशन, स्विच, एसआयपी, एसटीपी आणि एसडब्ल्यूपीसाठी डाउनलोड केल्या जाऊ शकतात.

4.7 विशेष परिस्टेटस

- बोर्ड ठराव + प्रत्यक्ष पत्र (अनुपालन अधिकारी उपलब्ध नसल्यास नोंदणीकृत ईमेल आयडी अपडेट करण्यासाठी)
- स्टेटमेंट ऑफ अकाउंट (एसओटी) - डीमॅट रिडेम्पशन ऑर्डरसाठी, जर युनिट्स आरटीए रेकॉर्डमध्ये प्रतिबिंबित होत नसतील तर सदस्यांनी एसओटी थेट आरटीए लूपिंग एनसीएल टीमला सादर करणे आवश्यक आहे.
- पेमेंटचे विविध मोडसाठी सेटलमेंट प्रक्रिया - सदस्य तपशीलवार परिपत्रक 0327/2025, डाउनलोड संदर्भ क्रमांक - NCL/MFSS/70797 दिनांक 14 ऑक्टोबर 2025 पाहू शकतात. हे परिपत्रक सदस्य पोर्टलवरून 'नोटीस' टॅब - महत्त्वाचे परिपत्रक वरून डाउनलोड केले जाऊ शकते.

5. महत्त्वाची स्टेटस आणि अर्थ

5.1 यूसीसी स्टेटस (क्लायंट ऑनबोर्डिंग)

- पेंडिंग - फाईल अपलोड केली गेली, एक्सचेंज प्रमाणीकरणाच्या प्रतीक्षेत
- एक्सपोर्ट - प्रमाणीकरणाच्या प्रतीक्षेत डिपॉझिटरीला पाठविले
- सक्रिय (एक्टिव) - डिपॉझिटरीद्वारे यशस्वीरित्या व्हॅलिडेट केले
- फेल्ड - डीपी आयडी, क्लायंट आयडी किंवा पॅन जुळत नाही
- बँकेची स्टेटस:
 - **एक्टिव्ह** - बँक व्हॅलिडेटेड
 - **पेंडिंग** - प्रमाणीकरण सुरू झाले नाही
 - **फेल्ड** - बँक प्रमाणीकरण अयशस्वी

5.2 मॅडेट स्टेटस

- **अप्रुव्हड** - मॅडेट अप्रुव्हड, यूएमआरएन तयार
- **पेंडिंग** - मॅडेट प्रवास अपूर्ण
- **रिजेक्टेड** - सेवा प्रदाता किंवा बँकेने नाकारले
- **इनिशियल रिजेक्टेड** - तपशीलात विसंगत; नव्याने मॅडेट आवश्यक
- **अंडर प्रोसेसिंग** - सेवा प्रदात्याकडून एमआयएस अपडेट प्रतीक्षेत
- **व्हॅलिडेशन फेल्ड** - स्कॅन केलेली प्रतिमा योग्य नाही
- **फिजिकल नॉट रिसिक्ड** - स्कॅन केलेले चित्र अपलोड केले नाही.

5.3 ट्रान्झॅक्शन मॅडेट स्टेटस

- **ऑथोरायझेशन पेंडिंग** - क्लायंटला अजूनही अधिकृत करणे बाकी आहे
- **पेमेंट पेंडिंग** - क्लायंटने अजूनही पेमेंट सुरू केले नाही
- **पेमेंट कन्फर्मेशन पेंडिंग** - पेमेंट कन्फर्मेशन बाकी आहे

- पेंडिंग फॉर आरटीए - आरटीए प्रमाणीकरणासाठी पाठविले
- व्हॅलिडेट बाय आरटीए - यशस्वीरित्या प्रमाणित
- रिजेक्टेड बाय आरटीए - एक्सचेंज किंवा आरटीएमध्ये अयशस्वी
- अॅलॉटमेंट डन - युनिट्स अॅलॉट करण्यात आली आहे
- क्लायंट / सदस्याला ट्रांसफर केलेले युनिट्स - युनिट्स यशस्वीरित्या क्लायंट / सदस्याकडे हस्तांतरित केले जातात
- ऑटो रिजेक्टेड - टाइमआउटमुळे सिस्टम ऑटो-रिजेक्ट

5.4 पेमेंट स्टेटस

- पेमेंट पेंडिंग - क्लायंटने अजूनही पेमेंट सुरू केले नाही
- पेमेंट कन्फर्मेशन पेंडिंग - बँकेकडून कन्फर्मेशन बाकी आहे
- रीकॉन्साइल्ड (RECONCILED) - निधी प्राप्त झाला आणि ऑर्डरशी जुळला
- रिफंड सुरू - रिफंड प्रक्रिया सुरू
- रिफंड पूर्ण - ग्राहकाच्या खात्यात जमा केलेली रिफंड रक्कम