

Payments Compliance Checklist

Banking, Finance & Fintech

दस्तावेज़ प्रकार : लाइसेंस / वैधानिक फाइलिंग - तैयार किया गया 27 Aug 2026

यह गाइड बताती है कि यह टूल क्या बनाता है, उसका उपयोग कैसे करें, और किन बातों का ध्यान रखें। टूल का वास्तविक आउटपुट (ड्राफ्ट/रिपोर्ट) टूल पेज पर बनता है।

पृष्ठभूमि

भुगतान-संचालन आरबीआई/एनपीसीआई (RBI/NPCI) नियमों के भीतर होना चाहिए।

इस टूल और आउटपुट का उद्देश्य

यह टूल भुगतान-अनुपालन जाँच-सूची बनाता है।

आउटपुट का उपयोग कैसे करें

एस्को, डेटा और निपटान के नियमों के भीतर भुगतान-संचालन हेतु उपयोग करें।

यह किसे दिया जाता है

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) और एनपीसीआई (NPCI, यूपीआई हेतु)।

कैसे जमा करें / दाखिल करें

पीए/पीजी दिशानिर्देश (नोडल/एस्को, डेटा-स्थानीयकरण, केवाईसी, निपटान) अपनाएँ; निर्धारित रिपोर्ट दाखिल करें।

शुल्क और खर्च

कोई अलग शुल्क नहीं; ऑडिट/अनुपालन लागत।

इसकी जाँच किससे कराएँ

भुगतान-अनुपालन सलाहकार।

महत्वपूर्ण सावधानियाँ

डेटा-स्थानीयकरण और एस्को-नियम कड़े।

साथ के दस्तावेज़

- Payment Aggregator Guide
- UPI & Payments Integration Guide
- Merchant Onboarding SOP
- Fraud Prevention Framework
- Settlement & Reconciliation SOP
- Chargeback & Dispute Management

यह एआई-सहायित मार्गदर्शन है। किसी भी बाध्यकारी निर्णय से पहले योग्य पेशेवर से पुष्टि करें। शुल्क, प्राधिकरण और प्रक्रियाएँ राज्य और समय के अनुसार बदलती हैं — अपने राज्य के प्राधिकरण से सत्यापित करें।

