INTERNAL CONTROL POLICY

Version	1.0
Version Date	6-Jul-2026
Approved By	Board of Directors
Department In Charge	Compliance
Frequency of Review	Yearly or as and when any update comes change in the Relevant Regulation comes or any change in the Company's internal control or Structure whichever is earlier.

I. INTRODUCTION:

Agroy Finance and Investment Ltd (Agroy) internal control policy aims to establish and maintain a robust internal control framework to ensure operational efficiency, regulatory compliance, risk mitigation, and protection of client assets.

II. POLICY STATEMENT:

1. Client On boarding and Account Management:
   a) KYC Compliance: AGROY Strict adherence to SEBI's KYC guidelines, ensuring thorough verification of client identity, address, and financial background. This includes in-person verification or video-based KYC, checking original documents, and confirming PAN details with the Income Tax website.
   b) Documentation: AGROY Mandatory collect of client registration forms, rights and obligations documents, risk disclosure documents, and trading guidelines. All documents must be signed by the client before account activation.
   c) Financial Assessment: AGROY evaluate client's financial capacity to trade based on turnover and financial information, particularly for active and corporate clients.
   d) Unique Client Codes (UCC): AGROY Allocate UCCs for tracking client transactions and ensuring proper linkage between trading and settlement.
   e) Ongoing Monitoring: AGROY Regularly review of client accounts for suspicious activities or deviations from established trading patterns, as per SEBI regulations.

2. Trading Operations:
   a) Authorized Dealer List : AGROY Upload an active client master list to all trading terminals (e.g., NEAT/BOLT/ODIN) to prevent wrong code punching by dealers.
   b) Order Execution Vigilance: As per AGROY policy Dealers must be vigilant while executing orders, reporting abnormal quantities or rates, and confirming trades with clients post-market hours.
   c) Margin Monitoring: As per AGROY policy Dealers must check client margin availability/credit limits before order execution.
   d) Risk Management System Integration: Trading systems must be aligned with Agroys' risk management system to enforce exposure limits, turnover limits, and security-specific limits.

AGROY CONFIDENTIAL

e) Refusal of Orders: AGROY follow Policy of refusal of orders in illiquid stocks or those exceeding client exposure limits.

3. Funds Management:
   a) Segregation of Client Funds: AGROY follow policy of Strict separation of client funds from Agroy's own funds, as mandated by SEBI.
   b) Client Bank Accounts (CBAs): AGROY strictly adhere to guidelines of operations of USCNBA and DSCNBA provided by exchanges for client funds and regular reconciliation with exchange/clearing corporation reports.
   c) Timely Payouts: AGROY have a policy of Ensuring accurate and timely payouts to clients, in compliance with regulations.
   d) No Cash Transactions: AGROY have a policy of Acceptance of payments from clients only through banking channels, not in cash.
   e) Realization of Payments: AGROY have a policy of Crediting client accounts only after realization of funds from instruments like cheques or RTGS/NEFT.

4. Securities Handling:
   a) Demat Account Control: AGROY have a policy of Ensuring clients provide delivery of shares from the same Demat account registered with Agroy.
   b) Delivery Instructions: AGROY have Proper procedures for receiving and processing delivery instructions, maintaining records, and adhering to depository guidelines.
   c) Reconciliation of Demat Holdings: AGROY have a policy of Regular reconciliation of Demat holdings with depository records, as required by SEBI.
   d) Corporate Action Processing: AGROY have a policy of Ensuring accurate and timely processing of corporate actions for clients.

5. Risk Management:
   a) Margin Collection and Reporting: AGROY have a policy of Proper calculation, collection, and reporting of margins as per SEBI/exchange regulations.
   b) Exposure Limits: AGROY have a policy of Establishing and monitoring client exposure limits and taking corrective actions for breaches.
   c) Real-time Monitoring: AGROY have a policy of Implementing systems for real-time monitoring of client positions and margin requirements.
   d) Default Procedures: AGROY have Clearly defined procedures for handling client defaults and liquidation of positions, according to SEBI guidelines.
   e) Cybersecurity Measures: AGROY have a policy of Implementation of robust cybersecurity measures to protect trading systems, client data, and prevent cyber threats.

6. Technology and Systems:
   a) Access Control: AGROY have a policy of Implementing strong access controls to trading systems and ensuring regular security checks.
   b) Disaster Recovery (DR) and Business Continuity Plan (BCP): AGROY have a policy of Testing and maintaining effective DR/BCP plans to ensure business continuity.
   c) Data Integrity and Security: AGROY have a policy of Ensuring the accuracy and security of trade and order data.
   d) Client Data Protection: AGROY have a policy of Adherence to the Information Technology Act, 2000, and SEBI guidelines for client data protection.

AGROY - CONFIDENTIAL

7. Compliance and Audit:
   a) Compliance with Regulations: AGROY have a policy of Adherence to all applicable SEBI regulations, exchange bye-laws, and circulars.
   b) Independent Internal Audit: AGROY have a policy of Mandatory half-yearly internal audits conducted by independent Chartered Accountants, Company Secretaries, or Cost Accountants, as mandated by SEBI.
   c) Reporting of Suspicious Activities: AGROY have a policy of Implementing systems for detecting and reporting suspicious transactions.
   d) Compliance Officer: AGROY Appointed a Compliance Officer responsible for overseeing regulatory compliance and ensuring adherence to this policy.
   e) Record Keeping: AGROY have a policy of Maintenance of records, documents, and circulars issued by SEBI and NSE, BSE as per regulatory requirements.

8. Employee Code of Conduct:
   a) Prohibition of Insider Trading: AGROY have a policy in Compliance with SEBI (Prohibition of Insider Trading) Regulations, 1992 to prevent insider trading and enhanced surveillance.
   b) Restrictions on Personal Trading: AGROY have a policy of Monitoring of employee trading activities to prevent conflicts of interest and market abuse.
   c) Unauthenticated News Circulation: AGROY have a policy of Strict prohibition on circulation of unauthenticated news related to scrips/stocks through any communication channels.

9. Continuous Improvement:
   a) Regular Review and Updates: AGROY have a policy of Periodic review and updates to this policy to incorporate changes in regulations, business practices, and technological advancements.
   b) Training and Awareness: AGROY have a policy of Ongoing training programs for employees to ensure they are aware of their responsibilities and understand the importance of internal controls.
   c) Feedback Mechanism: AGROY have a policy of Establishing a feedback mechanism for employees to report any potential control weaknesses or irregularities.
   d) Self-Evaluation and Gap Analysis: AGROY have a policy of Conducting regular self-evaluations and gap analyses to identify areas for improvement.

III. COMMUNICATION OF POLICIES, PROCEDURES AND CODE TO ALL CONCERNED:

This Policy offers general guidance in addition to Company's policies and procedures and is not meant to replace any of those policies or procedures and shall be made available through Company's website www.agroy.com by sending a request in writing. Company expects all its Associated persons, employees, to adhere to this policy. The Board of Directors of the Company reserves the right to amend, supplement or discontinue this policy and the matters addressed herein, without prior notice, at any time.

IV. CLARIFICATION / INFORMATION:

AGROY - CONFIDENTIAL

In case of any clarification/information required on the implementation of the Policy, please contact the Compliance Officer on Email -compliance@agroy.com, Tel No.8448897100.

V. REVIEW:

This policy shall come into effect from the date of approval of the Board of Directors of the company for its implementation and the same shall be reviewed and assessed annually by the company management.

AGROY - CONFIDENTIAL

आंतरिक नियंत्रण नीति

संस्करण	1.0
संस्करण की तारीख	6 जुलाई 2026
अनुमोदनकर्ता	निदेशक मंडल
प्रभारी विभाग	अनुपालन
समीक्षा की आवृत्ति	वार्षिक रूप से अथवा संबंधित विनियमों में संशोधन होने या कंपनी की आंतरिक नियंत्रण व्यवस्था अथवा संरचना में बदलाव होने पर, इनमें से जो भी पहले हो।

I. परिचय:

एग्रोय फाइनेंस एंड इन्वेस्टमेंट लिमिटेड (एग्रोय) की आंतरिक नियंत्रण नीति का उद्देश्य एक सुदृढ़ आंतरिक नियंत्रण ढाँचा स्थापित करना और उसे बनाए रखना है, ताकि परिचालन दक्षता, विनियामक अनुपालन, जोखिम न्यूनीकरण तथा ग्राहक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा सुनिश्चित की जा सके।

II. नीति वक्तव्य:

1. ग्राहक पंजीकरण एवं खाता प्रबंधन:

a) अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) संबंधी अनुपालन: एग्रोय, सेबी के केवाईसी दिशानिर्देशों का कड़ाई से पालन करेगा तथा ग्राहक की पहचान, पते और वित्तीय पृष्ठभूमि का पूरी तरह सत्यापन सुनिश्चित करेगा। इसमें व्यक्तिगत रूप से सत्यापन या वीडियो के माध्यम से केवाईसी, मूल दस्तावेज़ों की जाँच तथा आयकर विभाग की वेबसाइट पर पैन विवरण की पुष्टि करना शामिल है।

b) दस्तावेज़ीकरण: एग्रोय ग्राहक पंजीकरण प्रपत्र, अधिकारों एवं दायित्वों से संबंधित दस्तावेज़, जोखिम प्रकटीकरण दस्तावेज़ तथा कारोबार संबंधी दिशानिर्देश अनिवार्य रूप से एकत्र करेगा। खाता सक्रिय करने से पहले सभी दस्तावेज़ों पर ग्राहक के हस्ताक्षर होना आवश्यक है।

c) वित्तीय आकलन: एग्रोय, विशेष रूप से सक्रिय ग्राहकों और कॉर्पोरेट ग्राहकों के मामले में, उनके कारोबार की मात्रा तथा वित्तीय जानकारी के आधार पर कारोबार करने की वित्तीय क्षमता का आकलन करेगा।

d) विशिष्ट ग्राहक कोड (यूसीसी): एग्रोय, ग्राहकों के लेन-देन पर नज़र रखने तथा कारोबार और निपटान के बीच उचित संबंध सुनिश्चित करने के लिए प्रत्येक ग्राहक को विशिष्ट ग्राहक कोड (यूसीसी) आवंटित करेगा।

e) निरंतर निगरानी: एग्रोय, सेबी के विनियमों के अनुसार, संदिग्ध गतिविधियों या निर्धारित कारोबार प्रतिरूपों से विचलन की पहचान करने के लिए ग्राहक खातों की नियमित समीक्षा करेगा।

2. कारोबार संबंधी परिचालन:

a) अधिकृत डीलरों की सूची: एग्रोय, डीलरों द्वारा गलत ग्राहक कोड दर्ज किए जाने से रोकने के लिए सभी ट्रेडिंग टर्मिनलों (जैसे एनईएटी/बोल्ट/ओडिन) पर सक्रिय ग्राहकों की अद्यतन मास्टर सूची अपलोड करेगा।

b) आदेश निष्पादन में सतर्कता: एग्रोय की नीति के अनुसार, डीलरों को आदेशों का निष्पादन करते समय सतर्क रहना होगा, असामान्य मात्रा या दरों वाले आदेशों की सूचना देनी होगी तथा बाजार बंद होने के बाद ग्राहकों से सौदों की पुष्टि करनी होगी।

c) मार्जिन की निगरानी: एग्रोय की नीति के अनुसार, डीलरों को आदेश निष्पादित करने से पहले ग्राहक के उपलब्ध मार्जिन और ऋण सीमाओं की जाँच करनी होगी।

d) जोखिम प्रबंधन प्रणाली का एकीकरण: कारोबार प्रणालियों को एग्रोय की जोखिम प्रबंधन प्रणाली के अनुरूप रखा जाएगा, ताकि एक्सपोज़र सीमाएँ, कारोबार की मात्रा संबंधी सीमाएँ तथा प्रतिभूति-विशिष्ट सीमाएँ लागू की जा सकें।

e) आदेशों को अस्वीकार करना: एग्रोय की नीति के अनुसार, कम तरलता वाले शेयरों में दिए गए या ग्राहक की एक्सपोज़र सीमा से अधिक होने वाले आदेशों को अस्वीकार किया जाएगा।

3. धनराशि प्रबंधन:

a) ग्राहक की धनराशि का पृथक्करण: एग्रोय, सेबी के निर्देशों के अनुसार, ग्राहक की धनराशि को अपनी धनराशि से सख्ती से अलग रखने की नीति का पालन करेगा।

b) ग्राहक बैंक खाते (सीबीए): एग्रोय, ग्राहक की धनराशि के लिए स्टॉक एक्सचेंजों द्वारा निर्धारित यूएससीएनबीए और डीएससीएनबीए के संचालन संबंधी दिशानिर्देशों का कड़ाई से पालन करेगा। साथ ही, स्टॉक एक्सचेंजों और समाशोधन निगम की रिपोर्टों के साथ नियमित रूप से मिलान करेगा।

c) समय पर भुगतान: एग्रोय, विनियामक प्रावधानों का अनुपालन करते हुए, ग्राहकों को सही राशि का भुगतान समय पर सुनिश्चित करने की नीति का पालन करेगा।

d) नकद लेन-देन निषिद्ध: एग्रोय की नीति के अनुसार, ग्राहकों से भुगतान केवल बैंकिंग माध्यमों से स्वीकार किए जाएँगे, नकद में नहीं।

e) भुगतान राशि की प्राप्ति की पुष्टि: एग्रोय की नीति के अनुसार, चेक या आरटीजीएस/एनईएफटी जैसे माध्यमों से धनराशि वास्तव में प्राप्त होने के बाद ही ग्राहक के खाते में राशि जमा की जाएगी।

4. प्रतिभूतियों का प्रबंधन:

a) डीमैट खाते पर नियंत्रण: एग्रोय की नीति के अनुसार, यह सुनिश्चित किया जाएगा कि ग्राहक शेयरों की सुपुर्दगी उसी डीमैट खाते से करें, जो एग्रोय के पास पंजीकृत है।

b) सुपुर्दगी संबंधी निर्देश: एग्रोय, सुपुर्दगी संबंधी निर्देश प्राप्त करने और उन पर कार्रवाई करने, अभिलेखों का रखरखाव करने तथा डिपॉजिटरी के दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए उचित प्रक्रियाएँ अपनाएगा।

c) डीमैट धारिताओं का मिलान: एग्रोय की नीति के अनुसार, सेबी की आवश्यकताओं के अनुरूप डीमैट धारिताओं का डिपॉजिटरी के अभिलेखों के साथ नियमित रूप से मिलान किया जाएगा।

d) कॉर्पोरेट कार्यवाहियों का प्रसंस्करण: एग्रोय की नीति के अनुसार, ग्राहकों के लिए कॉर्पोरेट कार्यवाहियों का सटीक और समयबद्ध प्रसंस्करण सुनिश्चित किया जाएगा।

5. जोखिम प्रबंधन:

a) मार्जिन का संग्रहण एवं रिपोर्टिंग: एग्रोय की नीति के अनुसार, सेबी/स्टॉक एक्सचेंजों के विनियमों के अनुरूप मार्जिन की उचित गणना, संग्रहण और रिपोर्टिंग सुनिश्चित की जाएगी।

b) एक्सपोज़र सीमाएँ: एग्रोय की नीति के अनुसार, ग्राहकों की एक्सपोज़र सीमाएँ निर्धारित की जाएँगी और उनकी निगरानी की जाएगी। इन सीमाओं का उल्लंघन होने पर सुधारात्मक कार्रवाई की जाएगी।

c) वास्तविक समय में निगरानी: एग्रोय की नीति के अनुसार, ग्राहकों की पोज़िशन और मार्जिन संबंधी आवश्यकताओं की वास्तविक समय में निगरानी के लिए प्रणालियाँ लागू की जाएँगी।

d) चूक संबंधी प्रक्रियाएँ: एग्रोय ने ग्राहकों की चूक तथा उनकी पोज़िशन के परिसमापन से संबंधित स्पष्ट प्रक्रियाएँ निर्धारित की हैं, जिनका पालन सेबी के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाएगा।

e) साइबर सुरक्षा उपाय: एग्रोय की नीति के अनुसार, ट्रेडिंग प्रणालियों और ग्राहक डेटा की सुरक्षा तथा साइबर खतरों की रोकथाम के लिए सुदृढ़ साइबर सुरक्षा उपाय लागू किए जाएँगे।

6. प्रौद्योगिकी एवं प्रणालियाँ:

a) पहुँच नियंत्रण: एग्रोय की नीति के अनुसार, ट्रेडिंग प्रणालियों तक पहुँच के लिए सुदृढ़ नियंत्रण लागू किए जाएँगे और नियमित सुरक्षा जाँच सुनिश्चित की जाएगी।

b) आपदा पुनर्प्राप्ति (डीआर) एवं व्यवसाय निरंतरता योजना (बीसीपी): एग्रोय की नीति के अनुसार, व्यवसाय की निरंतरता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी आपदा पुनर्प्राप्ति एवं व्यवसाय निरंतरता योजनाओं का नियमित परीक्षण और रखरखाव किया जाएगा।

c) डेटा की अखंडता एवं सुरक्षा: एग्रोय की नीति के अनुसार, कारोबार और आदेशों से संबंधित डेटा की सटीकता एवं सुरक्षा सुनिश्चित की जाएगी।

d) ग्राहक डेटा का संरक्षण: एग्रोय की नीति के अनुसार, ग्राहक डेटा के संरक्षण के लिए सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 तथा सेबी के दिशानिर्देशों का पालन किया जाएगा।

7. अनुपालन एवं लेखापरीक्षा:

a) विनियमों का अनुपालन: एग्रोय की नीति के अनुसार, सेबी के सभी लागू विनियमों, स्टॉक एक्सचेंजों के उपनियमों तथा परिपत्रों का पालन किया जाएगा।

b) स्वतंत्र आंतरिक लेखापरीक्षा: सेबी के निर्देशों के अनुसार, स्वतंत्र चार्टर्ड अकाउंटेंट, कंपनी सचिव या लागत लेखाकार द्वारा प्रत्येक छह माह में आंतरिक लेखापरीक्षा कराना अनिवार्य होगा।

c) संदिग्ध गतिविधियों की रिपोर्टिंग: एग्रोय की नीति के अनुसार, संदिग्ध लेन-देन का पता लगाने और उनकी रिपोर्ट करने के लिए प्रणालियाँ लागू की जाएँगी।

d) अनुपालन अधिकारी: एग्रोय ने विनियामक अनुपालन की निगरानी करने तथा इस नीति का पालन सुनिश्चित करने के लिए एक अनुपालन अधिकारी नियुक्त किया है।

e) अभिलेखों का रखरखाव: एग्रोय की नीति के अनुसार, विनियामक आवश्यकताओं के अनुरूप सेबी, एनएसई और बीएसई द्वारा जारी अभिलेखों, दस्तावेज़ों तथा परिपत्रों का रखरखाव किया जाएगा।

8. कर्मचारी आचार संहिता:

a) इनसाइडर ट्रेडिंग पर प्रतिबंध: एग्रोय की नीति के अनुसार, इनसाइडर ट्रेडिंग को रोकने और निगरानी को सुदृढ़ करने के लिए सेबी (इनसाइडर ट्रेडिंग का निषेध) विनियम, 1992 का अनुपालन किया जाएगा।

b) व्यक्तिगत कारोबार पर प्रतिबंध: एग्रोय की नीति के अनुसार, हितों के टकराव और बाजार के दुरुपयोग को रोकने के लिए कर्मचारियों की कारोबार संबंधी गतिविधियों की निगरानी की जाएगी।

c) अपुष्ट समाचारों का प्रसार: एग्रोय की नीति के अनुसार, किसी भी संचार माध्यम से प्रतिभूतियों/शेयरों से संबंधित अपुष्ट समाचारों के प्रसार पर सख्त प्रतिबंध रहेगा।

9. निरंतर सुधार:

a) नियमित समीक्षा एवं अद्यतन: एग्रोय की नीति के अनुसार, विनियमों, व्यावसायिक प्रथाओं और तकनीकी प्रगति में होने वाले परिवर्तनों को शामिल करने के लिए इस नीति की समय-समय पर समीक्षा एवं अद्यतन किया जाएगा।

b) प्रशिक्षण एवं जागरूकता: एग्रोय की नीति के अनुसार, कर्मचारियों के लिए निरंतर प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए जाएँगे, ताकि वे अपने उत्तरदायित्वों से अवगत रहें और आंतरिक नियंत्रणों के महत्त्व को समझें।

c) प्रतिक्रिया तंत्र: एग्रोय की नीति के अनुसार, कर्मचारियों के लिए एक प्रतिक्रिया तंत्र स्थापित किया जाएगा, जिसके माध्यम से वे नियंत्रण व्यवस्था की संभावित कमियों या अनियमितताओं की सूचना दे सकेंगे।

d) स्व-मूल्यांकन एवं अंतराल विश्लेषण: एग्रोय की नीति के अनुसार, सुधार की आवश्यकता वाले क्षेत्रों की पहचान करने के लिए नियमित रूप से स्व-मूल्यांकन एवं अंतराल विश्लेषण किया जाएगा।

III. नीतियों, प्रक्रियाओं एवं आचार संहिता की जानकारी सभी संबंधित व्यक्तियों तक पहुँचाना:

यह नीति कंपनी की नीतियों एवं प्रक्रियाओं के अतिरिक्त सामान्य मार्गदर्शन प्रदान करती है। इसका उद्देश्य कंपनी की किसी भी नीति या प्रक्रिया का स्थान लेना नहीं है। लिखित अनुरोध भेजकर यह नीति कंपनी की वेबसाइट **www.agroy.com** के माध्यम से प्राप्त की जा सकती है। कंपनी अपेक्षा करती है कि उसके सभी संबद्ध व्यक्ति एवं कर्मचारी इस नीति का पालन करेंगे।

कंपनी का निदेशक मंडल बिना किसी पूर्व सूचना के किसी भी समय इस नीति तथा इसमें शामिल विषयों में संशोधन करने, पूरक प्रावधान जोड़ने या इस नीति को बंद करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

IV. स्पष्टीकरण / जानकारी:

इस नीति के कार्यान्वयन के संबंध में किसी स्पष्टीकरण या जानकारी की आवश्यकता होने पर, कृपया अनुपालन अधिकारी से ईमेल **compliance@agroy.com** या दूरभाष संख्या **8448897100** पर संपर्क करें।

V. समीक्षा:

यह नीति कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा इसके कार्यान्वयन के अनुमोदन की तिथि से प्रभावी होगी। कंपनी प्रबंधन द्वारा इसकी वार्षिक समीक्षा एवं आकलन किया जाएगा।