



রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া
বৈদেশিক মুদ্রা বিভাগের কেন্দ্রীয়
কার্যালয়
মুম্বাই- 400 001

আরবিআই/2013-14/265

এ.পি. (ডিআইআর সিরিজ) সার্কুলার নম্বর 46

সেপ্টেম্বর 17, 2013

বিনীত/বিনীতা

সকল ক্যাটাগরি- । অনুমোদিত ডিলার ব্যাঙ্ক

ম্যাডাম/ স্যার,

ইলেক্ট্রনিক / ইন্টারনেট ট্রেডিং পোর্টালের মাধ্যমে বিদেশী ফরেক্স ট্রেডিং

মনোযোগ দিন অনুমোদিত ডিলার ক্যাটাগরি- । (এডি ক্যাটাগরি- 1) ব্যাঙ্কে আমন্ত্রণ করা হয়েছে [এ.পি. \(ডিআইআর সিরিজ\) সার্কুলার নম্বর 53 তারিখ এপ্রিল 07, 2011](#) এবং [এ.পি. \(ডিআইআর সিরিজ\) সার্কুলার নম্বর 46 তারিখ নভেম্বর 17, 2011](#) তে যেখানে এডি ক্যাটাগরি 1-এর ব্যাঙ্কগুলিকে যথাযথ সতর্কতা অবলম্বন করার পরামর্শ দেওয়া হয়েছিল এবং ভারতে ব্যাঙ্কগুলির সাথে পরিচালিত বিভিন্ন অ্যাকাউন্টে ক্রেডিট কার্ড / আমানতের মাধ্যমে অনলাইন ফরেক্স ট্রেডিং লেনদেনের জন্য জনসাধারণের দ্বারা করা মার্জিন পেমেন্টের বিষয়ে অতিরিক্ত সতর্ক থাকার পরামর্শ দেওয়া হয়েছিল। এছাড়াও, এডি ক্যাটাগরি- 1 ব্যাঙ্কগুলিকে এই ধরনের লেনদেনের সাথে সম্পর্কিত মার্জিন মানি, বিনিয়োগের অর্থ ইত্যাদি সংগ্রহের জন্য বিভিন্ন ব্যাঙ্কের শাখায় ব্যক্তিদের নামে খোলা অ্যাকাউন্ট বা মালিকানাধীন উদ্বেগের বিষয়ে যথাযথ সতর্কতা অবলম্বন করার পরামর্শ দেওয়া হয়েছিল।

2. যাইহোক, এটি লক্ষ্য করা গেছে যে কিছু ব্যাঙ্কিং গ্রাহক পোর্টাল / ওয়েবসাইটগুলিতে বৈদেশিক মুদ্রায় অনলাইন ট্রেডিং চালিয়ে যাচ্ছেন যা এই ধরনের ঝুঁকিগুলি অফার করে যেখানে তারা প্রাথমিকভাবে ক্রেডিট কার্ড বা অন্যান্য বৈদ্যুতিন চ্যানেলব্যবহার করে ভারতীয় ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট থেকে বিদেশী ওয়েবসাইট / সত্তাগুলিতে অর্থ প্রেরণ করে এবং পরবর্তীতে একই বিদেশী সংস্থার কাছ থেকে তাদের ক্রেডিট কার্ড বা ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে নগদ অর্থ ফেরত পায়।

3. এফইএমএ, 1999-এর লক্ষ্যনকারী এই ধরনের অনলাইন ক্রিয়াকলাপের উপর বিধিনিষেধকে আরও জোরদার করার লক্ষ্যে, এডি ক্যাটাগরি 1 ব্যাঙ্কগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে নির্দেশিত করা হয়েছে:

(i) সমস্ত এডি ক্যাটাগরি 1 ব্যাঙ্ক যারা তাদের গ্রাহকদের ক্রেডিট কার্ড বা অনলাইন ব্যাঙ্কিং সুবিধা প্রদান করে তাদের গ্রাহকদের পরামর্শ দেওয়া উচিত যে ভারতে বসবাসকারী যে কোনও ব্যক্তি ইলেক্ট্রনিক / ইন্টারনেট ড্রেডিং পোর্টালগুলির মাধ্যমে বিদেশী বৈদেশিক বিনিময় ড্রেডিংয়ের দিকে সরাসরি / পরোক্ষভাবে ভারতের বাইরে সরাসরি / পরোক্ষভাবে অর্থ প্রদান সংগ্রহ এবং প্রভাবিত / প্রেরণ করে নিজেকে / নিজেকে / নিজেদেরকে ফরেন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেন্ট অ্যাক্ট (এফইএমএ) লক্ষ্যনের জন্য অভিযুক্ত করে তুলবে। 1999 আপনার গ্রাহককে জানুন (কেওয়াইসি) নিয়মলক্ষ্যনের জন্য দায়বদ্ধ হওয়ার পাশাপাশি অ্যান্টি মানি লন্ডারিং (এএমএল) স্ট্যান্ডার্ড।

(ii) যখনই কোনও এডি ক্যাটাগরি 1 ব্যাঙ্ক তার ক্রেডিট কার্ড বা অনলাইন ব্যাঙ্কিং গ্রাহক দ্বারা গৃহীত কোনও নিষিদ্ধ লেনদেনের মুখোমুখি হবে তখন ব্যাঙ্ক অবিলম্বে ডিফল্ট গ্রাহকের কার্ড বা অ্যাকাউন্ট বন্ধ করে দেবে এবং চিফ জেনারেল ম্যানেজার-ইন-চার্জ, ফরেন মার্কেটস বিভাগ, বৈদেশিক মুদ্রা বিভাগ, রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া, কেন্দ্রীয় অফিসে রিপোর্ট করবে, ৫ম তলা, অমর বিল্ডিং, পি এম রোড, মুম্বাই - এই সার্কুলারের অ্যানেক্সে প্রদত্ত বিন্যাসে 4000011।

4. যদি দেখা যায় যে সংশ্লিষ্ট এডি ক্যাটাগরি 1 ব্যাঙ্ক উপরে বর্ণিত পদক্ষেপগুলি সম্পাদন করতে ব্যর্থ হয়েছে, তাহলে রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া এফইএমএ, 1999 এর ধারা 11 (3) এর অধীনে ডিফল্টব্যাঙ্কের বিরুদ্ধে অগ্রসর হতে পারে এবং প্রয়োজনীয় বলে মনে করা যেতে পারে এমন কোনও পদক্ষেপ নিতে পারে।

5. এডি ক্যাটাগরি - 1 ব্যাঙ্কগুলি এই সার্কুলারের বিষয়বস্তু তাদের সংগঠক এবং সংশ্লিষ্ট গ্রাহকদের নজরে আনতে পারে। এই সার্কুলারে থাকা নির্দেশাবলী কার্ড ইস্যুকারী সংস্থাগুলির নজরেও আনা যেতে পারে, যাদের এই ধরনের অননুমোদিত লেনদেনের জন্য অর্থ প্রদানের অনুমতি দেওয়ার বিরুদ্ধে সতর্ক থাকার পরামর্শ দেওয়া যেতে পারে।

6. এই সার্কুলারে উল্লিখিত নির্দেশাবলী ফরেন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেন্ট অ্যাক্ট, 1999 (1999 এর 42) এর ধারা 10 (4) এবং 11 (1) এর অধীনে জারি করা হয়েছে এবং অন্য কোনও আইনের অধীনে প্রয়োজনীয় অনুমতি / অনুমোদনের প্রতি পক্ষপাতিত্ব ছাড়াই।

ধন্যবাদান্তে,

(রুদ্র নারায়ণ কর)

চিফ জেনারেল ম্যানেজার-ইন-চার্জ

এফইএমএ 1999 (আইন 1999 এর 42) এর অধীনে নিষিদ্ধ অনলাইন লেনদেনের প্রতিবেদন

ক্রমিক সংখ্যা	এডি ক্যাটাগরি / ব্যাঙ্কের নাম	
1	প্রতিবেদনকারী কর্মকর্তার নাম ও পদবী/ হেড অফ কমপ্লায়েন্স	
2	রিপোর্টিং কর্মকর্তা / হেড অফ কমপ্লায়েন্সের সাথে যোগাযোগের বিশদ বিবরণ	
<i>অনলাইন লেনদেনের বিবরণ</i>		
3	গ্রাহক/ কার্ডধারকের নাম	
4	কার্ড / ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট নম্বর	
5	ওয়েবসাইট / পোর্টালের নাম / ইউআরএল যেখানে	
6	লেনদেনগুলি গ্রহণ করা হয়েছিল	
7	ব্যাঙ্ক দ্বারা সনাক্তকরণের তারিখ	
8	ডেবিট / ক্রেডিটের তারিখ অনুযায়ী পরিমাণ	

ব্যাঙ্কের অনুমোদিত কর্মকর্তার ঘোষণা

আমি উপরোক্ত লেনদেনগুলি পরীক্ষা করেছি এবং এই সিদ্ধান্তে উপনীত হয়েছি যে ইলেক্ট্রনিক মাধ্যমে বিদেশী বৈদেশিক মুদ্রার ট্রেডিংয়ের জন্য যে কোনও রূপে রেমিট্যান্স হিসাবে একই নিষিদ্ধ ছিল ইন্টারনেট ট্রেডিং পোর্টালগুলি ফরেন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেন্ট অ্যাক্ট (এফইএমএ), 1999 এর অধীনে অনুমোদিত নয়।

(নাম এবং স্বাক্ষর)

তারিখ:

স্থান: