



ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ  
ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಇಲಾಖೆ  
ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ  
ಮುಂಬೈ - 400 001

RBI/2013-14/265

A.P. (DIR ಸರಣಿ) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 46

ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 17, 2013

ಗೆ

ಎಲ್ಲಾ ವರ್ಗ - I ಅಧಿಕೃತ ಡೀಲರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು

ಮೇಡಂ/ ಸರ್,

ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ / ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ ಪೋರ್ಟಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಸಾಗರೋತ್ತರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯಾಪಾರ

ಅಧಿಕೃತ ಡೀಲರ್ ವರ್ಗ - I (AD ವರ್ಗ - I) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ಏಪ್ರಿಲ್ 07, 2011 ರ [A.P. \(DIR ಸರಣಿ\) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ 53 ಮತ್ತು A.P. \(DIR ಸರಣಿ\) ನವೆಂಬರ್ 17, 2011](#) ರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 46 ಅನ್ನು ವೀಕ್ಷಿಸಲು ಆಹ್ವಾನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅದರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಭಾರತದಲ್ಲಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು / ವಿವಿಧ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೂಲಕ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಮಾರ್ಜಿನ್ ಪಾವತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಜಾಗರೂಕರಾಗಿರಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮಾರ್ಜಿನ್ ಹಣ, ಹೂಡಿಕೆ ಹಣ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಕಾಳಜಿಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ತೆರೆಯುವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ AD ವರ್ಗ-I ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

2. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಅಂತಹ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಪೋರ್ಟಲ್‌ಗಳು / ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯದಲ್ಲಿ ಆನ್‌ಲೈನ್ ವ್ಯಾಪಾರವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ

ಅವರು ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಚಾನಲ್‌ಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸಾಗರೋತ್ತರ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗಳು / ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ರವಾನಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಅದೇ ಸಾಗರೋತ್ತರ ಘಟಕಗಳಿಂದ ಅವರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಮರುಪಾವತಿ ಆಗುತ್ತಿದೆ.

3. FEMA, 1999 ರ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿರುವ ಇಂತಹ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಬಲಪಡಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ, AD ವರ್ಗ I ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

(i) ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ AD ವರ್ಗ I ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ವಾಸಿಸುವ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಭಾರತದ ಹೊರಗೆ ನೇರವಾಗಿ / ಪರೋಕ್ಷವಾಗಿ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಮೂಲಕ ಸಾಗರೋತ್ತರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಲು / ರವಾನೆ ಮಾಡಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಬೇಕು / ಹಾಗೂ ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ ಪೋರ್ಟಲ್‌ಗಳು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾಯಿದೆ (FEMA), 1999 ರ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಾಗಿ ತನ್ನನ್ನು/ತನ್ನನ್ನು/ತಮ್ಮನ್ನೇ ಹೊಣೆಗಾರರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತವೆ. ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (KYC) ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೆ ಹೊಣೆಗಾರರಾಗಿರುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಆಂಟಿ ಮನಿ ಲಾಂಡರಿಂಗ್ (AML) ಮಾನದಂಡಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೂ ಹೊಣೆಗಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

(ii) ಯಾವುದೇ AD ವರ್ಗದ I ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಗ್ರಾಹಕರು ಕೈಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ನಿಷೇಧಿತ ವಹಿವಾಟನ್ನು ಕಂಡಾಗ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಕ್ಷಣವೇ ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಕಾರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಗೆ ಅನೇಕನಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಿದ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ. ಮುಖ್ಯ ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್-ಇನ್-ಚಾರ್ಜ್, ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳ ವಿಭಾಗ, ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಇಲಾಖೆ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, 5ನೇ ಮಹಡಿ, ಅಮರ್ ಬಿಲ್ಡಿಂಗ್, ಪಿ.ಎಂ. ರಸ್ತೆ, ಮುಂಬೈ - 400001 ಇವರಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

4. ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ AD ವರ್ಗ I ಬ್ಯಾಂಕ್, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ವಿಫಲವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗಮನಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ FEMA, 1999 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 11(3) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿರುದ್ಧ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಮತ್ತು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. .

5. AD ವರ್ಗ - I ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಘಟಕಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬಹುದು. ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಡ್ ನೀಡುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬಹುದು, ಅಂತಹ ಅನಧಿಕೃತ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಅನುಮತಿಸುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಎಚ್ಚರವಾಗಿರಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಬಹುದು.

6. ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾಯಿದೆ, 1999 (1999 ರ 42) ಸೆಕ್ಷನ್ 10(4) ಮತ್ತು 11 (1) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅನುಮತಿಗಳು / ಅನುಮೋದನೆಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಾಗ್ರಹವಿಲ್ಲ.

ತಮ್ಮ ನಂಬುಗೆಯ,

(ರುದ್ರ ನಾರಾಯಣ್ ಕರ್)  
ಮುಖ್ಯ ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್-ಇನ್

**FEMA 1999 (1999 ರ ಕಾಯಿದೆ 42) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿರುವ ಆನ್‌ಲೈನ್ ವಹಿವಾಟುಗಳ ವರದಿ**

| ಕ್ರ.ಸಂ.                          | AD ವರ್ಗ / ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಹೆಸರು                                 |  |
|----------------------------------|---|--|
| 1                                | ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ / ಅನುಸರಣೆ ಮುಖ್ಯಸ್ಥ |  |
| 2                                | ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರಿ / ಅನುಸರಣೆ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು     |  |
| <b>ಆನ್‌ಲೈನ್ ವಹಿವಾಟಿನ ವಿವರಗಳು</b> |   |  |
| 3                                | ಗ್ರಾಹಕ/ಕಾರ್ಡ್‌ದಾರರ ಹೆಸರು                                  |  |
| 4                                | ಕಾರ್ಡ್ / ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ                              |  |
| 5                                | ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ / ಪೋರ್ಟಲ್‌ನ ಹೆಸರು / URL    |  |
| 6                                | ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪತ್ತೆ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕ                         |  |
| 7                                | ಡೆಬಿಟ್/ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳ ದಿನಾಂಕವಾರು ಮೊತ್ತ                       |  |
| 8                                | ಕಾರ್ಡ್ / ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚುವ ದಿನಾಂಕ                 |  |

**ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಘೋಷಣೆ**

ನಾನು ಮೇಲಿನ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ್ದೇನೆ ಹಾಗೂ ಸಾಗರೋತ್ತರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯಾಪಾರದ ಸಲುವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ರೂಪ/ ಇಂಟರ್‌ನೆಟ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ ಪೋರ್ಟಲ್ ಮೂಲಕ ರವಾನೆ ಮಾಡುವುದನ್ನು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾಯಿದೆ (FEMA), 1999 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ತೀರ್ಮಾನಿಸಿದ್ದೇನೆ

(ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ)

ದಿನಾಂಕ:

ಸ್ಥಳ: