



റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ
ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്
സെൻട്രൽ ഓഫീസ്
മുംബൈ - 400 001

RBI/2013-14/265
A.P. (DIR സീരീസ്) സർക്കുലർ നമ്പർ. 46

സെപ്റ്റംബർ 17, 2013

സ്വീകർത്താവ്
എല്ലാ കാറ്റഗറി - I അംഗീകൃത ഡീലർ ബാങ്കുകൾ
മാഡം/ സർ,

ഇലക്ട്രോണിക് / ഇന്റർനെറ്റ് ട്രേഡിംഗ് പോർട്ടലുകൾ വഴിയുള്ള വിദേശ ഫോറൈൻ ട്രേഡിംഗ്

2011 ഏപ്രിൽ 07-ലെ A.P (D I R സീരീസ്) സർക്കുലർ നമ്പർ 53, 2011 നവംബർ 17 ലെ A. P (ഡിഎആർ സീരീസ്) സർക്കുലർ നമ്പർ 46 എന്നിവയനുസരിച്ച് അംഗീകൃത ഡീലർ വിഭാഗം - I (AD കാറ്റഗറി - I) ബാങ്കുകളുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു, ഇതിൽ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകൾ/ ഇന്ത്യയിലെ വിവിധ ബാങ്കുകളിലെ അക്കൗണ്ടുകളിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നിവയിലൂടെയുള്ള ഓൺലൈൻ ഫോറൈൻ ട്രേഡിംഗ് ഇടപാടുകൾക്കായി പൊതുജനങ്ങൾ നടത്തുന്ന മാർജിൻ പേയ്മെന്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ശ്രദ്ധിക്കാനും അതീവ ജാഗ്രത പുലർത്താനും എഡി കാറ്റഗറി I ബാങ്കുകൾക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ, അത്തരം ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മാർജിൻ മണി, നിക്ഷേപ തുക മുതലായവ ശേഖരിക്കുന്നതിനായി വ്യക്തികളുടെ പേരിൽ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ വിവിധ ബാങ്ക് ശാഖകളിൽ ആസ്തികളിലെ ഉടമസ്ഥാവകാശം സംബന്ധിച്ച ആശങ്കകൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ജാഗ്രത പാലിക്കാൻ AD കാറ്റഗറി-1 ബാങ്കുകളോട് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

2. എന്നിരുന്നാലും, ചില ബാങ്കിംഗ് ഉപഭോക്താക്കൾ അത്തരം സ്കീമുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പോർട്ടലുകളിൽ / വെബ്സൈറ്റുകളിൽ വിദേശ വിനിമയത്തിൽ ഓൺലൈൻ വ്യാപാരം തുടരുന്നതായി നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു, അതിൽ അവർ തുടക്കത്തിൽ ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്ന് ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളോ മറ്റ് ഇലക്ട്രോണിക് ചാനലുകളോ ഉപയോഗിച്ച് വിദേശ വെബ്സൈറ്റുകൾ / സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയിലേക്ക് പണം അയയ്ക്കുന്നു. അതേ വിദേശ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് അവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡിലേക്കോ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിലേക്കോ പണം റീഫണ്ട് സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

3. FEMA, 1999-ന്റെ ലംഘനമായ ഇത്തരം ഓൺലൈൻ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ നിയന്ത്രണങ്ങൾ കൂടുതൽ ശക്തമാക്കുന്നതിന്, A D കാറ്റഗറി I ബാങ്കുകൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ നിർദ്ദേശം നൽകുന്നു:

- (i) തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളോ ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് സൗകര്യങ്ങളോ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന എല്ലാ A D കാറ്റഗറി I ബാങ്കുകളും, ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയും ഇലക്ട്രോണിക് മുഖേനയുള്ള വിദേശ വിനിമയ വ്യാപാരത്തിനായി ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്ത് നേരിട്ട് / പരോക്ഷമായി പേയ്മെന്റുകൾ ശേഖരിക്കുകയും പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുകയും /അയയ്ക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് ഇന്റർനെറ്റ് ട്രേഡിംഗ് പോർട്ടലുകൾ 1999 ലെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ് (FEMA) കൂടാതെ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കൈവെസി) മാനദണ്ഡങ്ങളുമായി

ബന്ധപ്പെട്ട നിയന്ത്രണങ്ങളുടെയും/ ആന്റി മണി ലോണ്ടറിംഗ് (AML) മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും ലംഘനത്തിന് എതിരെ നടപടിയെടുക്കാൻ അവരെ ബാധ്യസ്ഥരാക്കുന്നു എന്ന് ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശിക്കേണ്ടതാണ്.

(ii) ഏതെങ്കിലും എ ഡി കാറ്റഗറി വിഭാഗം I ബാങ്കിന് അതിന്റെ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് ഉപഭോക്താവ് നടത്തുന്ന ഏതെങ്കിലും നിരോധിത ഇടപാട് കാണുമ്പോൾ ബാങ്ക്, ഡിഫോൾട്ട് ചെയ്യുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ കാർഡോ അക്കൗണ്ടോ ഉടൻടി ക്ലോസ് ചെയ്യുകയും ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ-ഇൻ-ചാർജ്ജ് , ഫോറൈൻസ് മാർക്കറ്റ്സ് ഡിവിഷൻ, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ, സെൻട്രൽ ഓഫീസ്, അഞ്ചാം നില, അമർ ബിൽഡിംഗ്, പി.എം. റോഡ്, മുംബൈ - 400001 എന്ന വിലാസത്തിലേക്ക് ഈ സർക്കുലറിന്റെ അനുബന്ധത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഫോർമാറ്റിൽ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

4. ബന്ധപ്പെട്ട A D കാറ്റഗറി I ബാങ്ക് മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നടപടികൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുമ്പോൾ നിരീക്ഷിച്ചാൽ, 1999 ലെ FEMA സെക്ഷൻ 11(3) പ്രകാരം വീഴ്ച വരുത്തിയ ബാങ്കിനെതിരെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആവശ്യമെങ്കിൽ നടപടിയെടുത്തേക്കാം.

5. A D കാറ്റഗറി - I ബാങ്കുകൾക്ക് ഈ സർക്കുലറിലെ ഉള്ളടക്കം അവരുടെ ഘടകകക്ഷികളുടെയും ബന്ധപ്പെട്ട ഉപഭോക്താക്കളുടെയും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തിയേക്കാം. ഈ സർക്കുലറിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ കാർഡ് വിതരണ കമ്പനികളുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തിയേക്കാം, അത്തരം അനധികൃത ഇടപാടുകൾക്ക് പേയ്മെന്റുകൾ അനുവദിക്കുന്നതിനെതിരെ ജാഗ്രത പാലിക്കാൻ അവർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയേക്കാം.

6. ഈ സർക്കുലറിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ്, 1999 (1999 ലെ 42) വകുപ്പുകൾ 10(4), 11 (1) എന്നിവ പ്രകാരം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളവയാണ്, അവ ഏതെങ്കിലും നിയമപ്രകാരം ആവശ്യമായ അനുമതികൾ / അംഗീകാരങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്ക് മുൻവിധികളില്ലാത്തതാണ്

വിശ്വസ്തതയോടെ,

(രുദ്ര നാരായൺ കർ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ-ഇൻ-ചാർജ്ജ്

FEMA 1999 (1999 ലെ നിയമം 42) പ്രകാരം നിരോധിച്ച ഓൺലൈൻ ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിന്

ക്രമ നമ്പർ.	AD കാറ്റഗറി / ബാങ്കിന്റെ പേര്	
1	റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേരും പദവിയും / നിയമ മേധാവി	
2	റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ / നിയമ മേധാവിയെ ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ	
ഓൺലൈൻ ഇടപാടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ		
3	ഉപഭോക്താവിന്റെ / കാർഡ് ഉടമയുടെ പേര്	
4	കാർഡ് / ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ	
5	ഇടപാടുകൾ നടത്തിയ വെബ്സൈറ്റിന്റെ / പോർട്ടലിന്റെ പേര് / URL	
6	ബാങ്ക് കണ്ടെത്തിയ തീയതി	
7	ഡെബിറ്റുകളുടെ / ക്രെഡിറ്റുകളുടെ തീയതി തിരിച്ചുള്ള തുക	
8	കാർഡ് / ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്ന തീയതി	

ബാങ്കിന്റെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പ്രഖ്യാപനം

ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട് (FEMA), 1999 പ്രകാരം ഇലക്ട്രോണിക്/ഇന്റർനെറ്റ് ട്രേഡിംഗ് പോർട്ടലുകൾ വഴി വിദേശ വിദേശ വിനിമയ വ്യാപാരത്തിലേക്ക് ഏതെങ്കിലും വിധത്തിലുള്ള പണമയയ്ക്കൽ അനുവദനീയമല്ലാത്തതിനാൽ മേൽപ്പറഞ്ഞ ഇടപാടുകൾ ഞാൻ പരിശോധിച്ച് അവ നിരോധിച്ചിരിക്കുന്നു എന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു.

(പേരും ഒപ്പും)

തീയതി:

സ്ഥലം: