



రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా
విదేశీ మారక శాఖ కేంద్ర కార్యాలయం
ముంబై - 400 001

RBI/2013-14/265

A.P. (DIR Series) Circular No. 46

సెప్టెంబర్ 17, 2013

కు

అన్ని కేటగిరీ - I అధీకృత డీలర్ బ్యాంకులు

మేడమ్/ సర్,

ఎలక్ట్రానిక్ / ఇంటర్నెట్ ట్రేడింగ్ పోర్టల్స్ ద్వారా విదేశీ ఫారెక్స్ ట్రేడింగ్

అధీకృత డీలర్ కేటగిరీ - I (AD కేటగిరీ - I) బ్యాంకుల దృష్టికి ఏప్రిల్ 07, 2011 నాటి A.P. (DIR సిరీస్) సర్క్యులర్ నంబర్ 53 మరియు నవంబర్ 17, 2011 నాటి A.P. (DIR సిరీస్) సర్క్యులర్ నంబర్. 46 AD కేటగిరీ 1 బ్యాంకులు ఆహ్వానించబడ్డారు. భారతదేశంలోని బ్యాంకులతో నిర్వహించబడుతున్న వివిధ ఖాతాలలో క్రెడిట్ కార్డ్లు / డిపాజిట్ల ద్వారా ఆన్లైన్ ఫారెక్స్ ట్రేడింగ్ లావాదేవీల కోసం ప్రజలు చేసే మార్జిన్ చెల్లింపుల విషయంలో తగు జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలని మరియు మరింత అప్రమత్తంగా ఉండాలని బ్యాంకులకు సూచించబడింది. ఇంకా, AD కేటగిరీ-I బ్యాంకులు అటువంటి లావాదేవీలకు సంబంధించి మార్జిన్ మనీ, ఇన్వెస్ట్మెంట్ మనీ మొదలైనవాటిని సేకరించడానికి వివిధ బ్యాంకు శాఖలలో వ్యక్తుల పేరుతో లేదా యాజమాన్య సమస్యలపై తెరవబడిన ఖాతాల విషయంలో తగిన జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలని సూచించబడింది.

2. అయితే, కొంతమంది బ్యాంకింగ్ కస్టమర్లు పోర్టల్లు / వెబ్సైట్లలో విదేశీ మారకంలో ఆన్లైన్ ట్రేడింగ్ను కొనసాగిస్తున్నారని గమనించబడింది, ఇందులో వారు క్రెడిట్ కార్డ్లు లేదా ఇతర ఎలక్ట్రానిక్ ఛానెల్లను ఉపయోగించి భారతీయ బ్యాంక్ ఖాతాల నుండి విదేశీ వెబ్సైట్లు / సంస్థలకు మరియు తదనంతరం నిధులను పంపిస్తారు. అదే విదేశీ సంస్థల నుండి వారి క్రెడిట్ కార్డ్ లేదా బ్యాంక్ ఖాతాలలోకి నగదు వాపసులను స్వీకరించండి.

3. FEMA, 1999ని ఉల్లంఘించే అటువంటి ఆన్‌లైన్ కార్యకలాపాలపై పరిమితులను మరింత బలోపేతం చేసే ఉద్దేశ్యంతో, AD కేటగిరీ I బ్యాంకులు ఈ క్రింది విధంగా నిర్దేశించబడ్డాయి:

(i) తమ కస్టమర్లకు క్రెడిట్ కార్డ్లు లేదా ఆన్‌లైన్ బ్యాంకింగ్ సౌకర్యాలను అందించే అన్ని AD కేటగిరీ I బ్యాంకులు, భారతదేశంలో నివసించే ఏ వ్యక్తి అయినా ఎలక్ట్రానిక్/ఇంటర్నెట్ ట్రేడింగ్ ద్వారా విదేశీ విదేశీ మారకపు వర్తకం కోసం భారతదేశం వెలుపల ఏ రూపంలోనైనా నేరుగా /పరోక్షంగా చెల్లింపులను సేకరించడం మరియు ప్రభావితం చేయడం / పంపడం గురించి వారి వినియోగదారులకు సలహా ఇవ్వాలి. పోర్టల్స్ ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్ (FEMA) యొక్క ఉల్లంఘనకు వ్యతిరేకంగా కొనసాగడానికి తనని/తనను/తమను తాము బాధ్యులను చేస్తాయి. 1999 నో యువర్ కస్టమర్ (KYC) నిబంధనలు / యాంటీ మనీ లాండరింగ్ (AML) ప్రమాణాలకు సంబంధించిన నిబంధనలను ఉల్లంఘించినందుకు కూడా బాధ్యత వహించాలి.

(ii) ఏదైనా AD కేటగిరీ I బ్యాంక్ తన క్రెడిట్ కార్డ్ లేదా ఆన్‌లైన్ బ్యాంకింగ్ కస్టమర్ ద్వారా ఏదైనా నిషేధించబడిన లావాదేవీని చూసినప్పుడు, బ్యాంక్ డిఫాల్ట్ అయిన కస్టమర్ యొక్క కార్డ్ లేదా ఖాతాను వెంటనే మూసివేస్తుంది మరియు దానిని ఈ సర్క్యులర్‌కు అనుబంధంలో అందించిన ఫార్మాట్‌లో చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్-ఇన్-చార్జ్, ఫారెక్స్ మార్కెట్స్ డివిజన్, ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ డిఫాల్ట్‌మెంట్, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా, సెంట్రల్ ఆఫీస్, 5వ అంతస్తు, అమర్ బిల్డింగ్, P.M. రోడ్, ముంబై - 400001 కు నివేదిస్తుంది.

4. సంబంధిత AD కేటగిరీ I బ్యాంక్ పైన పేర్కొన్న చర్యలను అమలు చేయడంలో విఫలమైందని గమనించినట్లయితే, భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ FEMA, 1999లోని సెక్షన్ 11(3) ప్రకారం డిఫాల్ట్ చేసిన బ్యాంకుపై కేసు నమోదు చేయవచ్చు, మరియు అవసరమైనట్లు భావించే ఏదైనా చర్య తీసుకోవచ్చును.

5. AD కేటగిరీ - I బ్యాంకులు ఈ సర్క్యులర్‌లోని విషయాలను తమ సభ్యులు మరియు సంబంధిత కస్టమర్ల దృష్టికి తీసుకురావచ్చు. ఈ సర్క్యులర్‌లో ఉన్న సూచనలను కార్డ్ జారీ చేసే కంపెనీల దృష్టికి కూడా తీసుకురావచ్చు, అలాంటి అనధికార లావాదేవీలకు చెల్లింపులను అనుమతించకుండా అప్రమత్తంగా ఉండాలని కూడా వారికి సూచించబడవచ్చు.

6. ఈ సర్క్యులర్‌లో ఉన్న ఆదేశాలు ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్, 1999 (42 ఆఫ్ 1999)లోని సెక్షన్లు 10(4) మరియు 11 (1) కింద జారీ చేయబడ్డాయి మరియు ఏదైనా ఇతర చట్టం ప్రకారం అవసరమైన అనుమతులు / ఆమోదాలకు పక్షపాతం లేకుండా ఉంటాయి.

తమ విశ్వసనీయ,

(రుద్ర నారాయణ్ కార్)

Advisory on foreign exchange trading through electronic internet trading/ A18-3\Telugu\2022\1

Advisory on foreign exchange trading through electronic internet trading/ A15-3\Telugu\2022\1

FEMA 1999 (1999 చట్టం 42) ప్రకారం ఆన్‌లైన్ లావాదేవీలను నివేదించడం నిషేధించబడింది)

క్రమ సంఖ్య	AD కేటగిరీ / బ్యాంక్ పేరు	
1	రిపోర్టింగ్ అధికారి/ కంప్లయన్స్ హెడ్ పేరు మరియు హోదా	
2	రిపోర్టింగ్ అధికారి/ కంప్లయన్స్ హెడ్ సంప్రదింపు వివరాలు	
ఆన్‌లైన్ లావాదేవీల వివరాలు		
3	కస్టమర్ / కార్డ్ హోల్డర్ పేరు	
4	కార్డ్ / బ్యాంక్ ఖాతా సంఖ్య	
5	లావాదేవీలు చేపట్టిన వెబ్‌సైట్ / పోర్టల్ పేరు / URL	
6	బ్యాంక్ గుర్తించిన తేదీ	
7	తేదీ వారీగా డెబిట్‌లు / క్రెడిట్‌ల మొత్తం	
8	కార్డ్ / బ్యాంక్ ఖాతాను మూసివేసిన తేదీ	

బ్యాంక్ అధీకృత అధికారి డిక్లరేషన్

(FEMA), 1999. నేను పై లావాదేవీలను పరిశీలించాను మరియు ఎలక్ట్రానిక్/ఇంటర్నెట్ ట్రేడింగ్ పోర్టల్ల ద్వారా ఓవర్సీస్ విదేశీ మారకపు వర్తకం వైపు ఏ రూపంలోనైనా చెల్లింపులు చేయడం విదేశీ మారక ద్రవ్య నిర్వహణ చట్టం (FEMA), 1999 ప్రకారం అనుమతించబడదని నిర్ధారించాను.

(పేరు & సంతకం)

తేదీ:

ప్రదేశం: