



ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংক  
বৈদেশিক মুদ্রা বিভাগৰ কেন্দ্ৰীয় কাৰ্যালয়  
মুম্বাই - 400 001

আৰবিআই/2013-14/265

এ.পি. (ডি.আই.আৰ. শৃংখলা) চাৰ্কুলাৰ নং 46

ছেপ্টেম্বৰ 17, 2013

প্ৰতি

সকলো শ্ৰেণী- মই অনুমোদিত ডীলাৰ বেংকসমূহ

মহোদয়/মহোদয়া,

**ইলেক্ট্ৰনিক / ইণ্টাৰনেট ট্ৰেডিং পটেলৰ জৰিয়তে বিদেশী ফৰেক্স ট্ৰেডিং**

কৰ্তৃত্বপ্ৰাপ্ত ডীলাৰ শ্ৰেণীৰ মনোযোগ - 1 (এডি শ্ৰেণী - 1) বেংকবোৰক 07 এপ্ৰিল, 2011 তাৰিখৰ [এ.পি. \(ডি.আই.আৰ. শৃংখলা\) চাৰ্কুলাৰ নং 53](#) আৰু [এ.পি. \(ডি.আই.আৰ.\) লৈ আমন্ত্ৰণ জনোৱা হৈছে শৃংখলা\) 17 নৱেম্বৰ, 2011](#) তাৰিখৰ চাৰ্কুলাৰ নং 46 য'ত এডি শ্ৰেণী 1 বেংকবোৰক উপযুক্ত সারধানতা অৱলম্বন কৰিবলৈ আৰু ভাৰতৰ বেংকবোৰৰ সৈতে বন্ধণাবেন্ধণ কৰা বিভিন্ন একাউণ্টত ক্রেডিট কাৰ্ড / জমাৰ জৰিয়তে অনলাইন ফৰেক্স ট্ৰেডিং লেনদেনৰ বাবে ৰাইজে কৰা মাৰ্জিন পৰিশোধৰ সন্দৰ্ভত অতিৰিক্ত সতৰ্ক হ'বলৈ পৰামৰ্শ দিয়া হৈছিল।

লগতে, এডি শ্ৰেণী-1 বেংকবোৰক এনে লেনদেনৰ সন্দৰ্ভত মাৰ্জিনৰ ধন, বিনিয়োগৰ ধন আদি সংগ্ৰহ কৰাৰ বাবে বিভিন্ন বেংক শাখাত ব্যক্তিৰ নামত খোলা একাউণ্ট বা স্বত্বাধিকাৰী উদ্বেগৰ সন্দৰ্ভত যথাযথ সারধানতা অৱলম্বন কৰিবলৈও পৰামৰ্শ দিয়া হৈছিল।

2. অৱশ্যে, দেখা গৈছে যে কিছুমান বেংকিং গ্ৰাহকে এনে আঁচনি আগবঢ়োৱা পটেল / ৱেবছাইটত বৈদেশিক মুদ্রাত অনলাইন ব্যৱসায় অব্যাহত ৰাখে য'ত তেওঁলোকে প্ৰথমতে ক্রেডিট কাৰ্ড বা অন্যান্য ইলেক্ট্ৰনিক চেনেল ব্যৱহাৰ কৰি ভাৰতীয় বেংক একাউণ্টৰ পৰা বিদেশী ৱেবছাইট / প্ৰতিষ্ঠানলৈ পুঁজি প্ৰেৰণ কৰে আৰু পৰৱৰ্তী সময়ত একেটা বিদেশী প্ৰতিষ্ঠানৰ পৰা তেওঁলোকৰ ক্রেডিট কাৰ্ড বা বেংক একাউণ্টত নগদ ধন ঘূৰাই পায়।

3. ফেমা, 1999 উলংঘন কৰা এনে অনলাইন কাৰ্যকলাপৰ ওপৰত থকা প্ৰতিবন্ধকতা অধিক শক্তিশালী কৰাৰ লক্ষ্যৰে, এডি শ্ৰেণী 1 বেঙ্কবোৰ ইয়াৰ দ্বাৰা নিম্নলিখিত ধৰণে নিৰ্দেশিত কৰা হৈছে:

- (i) যিসকল এডি শ্ৰেণী 1 বেঙ্ক তেওঁলোকৰ গ্ৰাহকসকলক ক্রেডিট কাৰ্ড বা অনলাইন বেঙ্কিং সুবিধা প্ৰদান কৰে তেওঁলোকে তেওঁলোকৰ গ্ৰাহকসকলক পৰামৰ্শ দিব লাগে যে ভাৰতৰ বাসিন্দা যিকোনো ব্যক্তিয়ে ইলেক্ট্ৰনিক/ইণ্টাৰনেট ট্ৰেডিং পৰ্টেলৰ জৰিয়তে বিদেশী বৈদেশিক মুদ্ৰা ব্যৱসায়ৰ বাবে যিকোনো প্ৰকাৰে প্ৰত্যক্ষ/পৰোক্ষভাৱে পৰিশোধ সংগ্ৰহ আৰু প্ৰভাৱিত /প্ৰভাৱিত কৰিব, তেওঁলোকে নিজকে/ নিজকে বৈদেশিক মুদ্ৰা ব্যৱস্থাপনা আইন (ফেমা) উলংঘনৰ বিৰুদ্ধে আগবাঢ়িবলৈ দায়বদ্ধ কৰিব, 1999- ত আপোনাৰ গ্ৰাহক (কেৱাইচি) নিয়মাবলী/ এটি মানি লগুবিং (এএমএল) মানদণ্ড সম্পৰ্কীয় নিয়মাবলী উলংঘনৰ বাবে দায়বদ্ধ হোৱাৰ উপৰিও।
- (ii) যেতিয়াই যিকোনো খ্ৰীষ্টাব্দ শ্ৰেণী 1 বেঙ্ক ইয়াৰ ক্রেডিট কাৰ্ড বা অনলাইন বেঙ্কিং গ্ৰাহকৰ দ্বাৰা কৰা যিকোনো নিষিদ্ধ লেনদেনৰ সন্মুখীন হয়, বেঙ্ক লগে লগে ডিফল্ট গ্ৰাহকৰ কাৰ্ড বা একাউন্ট বন্ধ কৰিব আৰু সেইবিষয়ে মুখ্য মহাপ্ৰৱন্ধক-ভাৰপ্ৰাপ্ত, ফৰেক্স মাৰ্কেটবিভাগ, বৈদেশিক মুদ্ৰা বিভাগ, ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেঙ্ক, কেন্দ্ৰীয় কাৰ্যালয়ক জনাব।
- 5ম মহলা, অমৰ ৰিল্ডিং, পি.এম. ৰোড, মুম্বাই – এই বিজ্ঞপ্তিৰ পৰিশিষ্টত প্ৰদান কৰা বিন্যাসত 400001।

4. যদি দেখা যায় যে সংশ্লিষ্ট এডি শ্ৰেণী 1 বেঙ্ক ওপৰত উল্লেখ কৰা অনুসৰি ব্যৱস্থাবোৰ সম্পাদন কৰাত ব্যৰ্থ হৈছে, ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেঙ্ক ফেমা, 1999-ৰ ধাৰা 11(3)ৰ অধীনত ডিফল্ট বেঙ্কৰ বিৰুদ্ধে আগবাঢ়িব পাৰে আৰু প্ৰয়োজন অনুসৰি যিকোনো পদক্ষেপ ল'ব পাৰে।

5. এ.ডি. শ্ৰেণী - মই বেঙ্কবোৰে এই বিজ্ঞপ্তিৰ সমলবোৰ তেওঁলোকৰ সংশ্লিষ্ট উপাদান আৰু গ্ৰাহকসকলৰ দৃষ্টিগোচৰ কৰিব পাৰে। এই বিজ্ঞপ্তিত সন্নিবিষ্ট নিৰ্দেশনাবোৰ কাৰ্ড জাৰীকৰা কোম্পানীবোৰৰ দৃষ্টি আকৰ্ষণ কৰিব পাৰি যাক এনে অননুমোদিত লেনদেনৰ বাবে পৰিশোধৰ অনুমতি দিয়াৰ বিৰুদ্ধে সতৰ্ক হৈ থাকিবলৈও পৰামৰ্শ দিয়া হ'ব পাৰে।

6. এই বিজ্ঞপ্তিত সন্নিবিষ্ট নিৰ্দেশনাবোৰ বৈদেশিক মুদ্ৰা ব্যৱস্থাপনা আইন, 1999 (1999 ৰ 42) ধাৰা 10(4) আৰু 11 (1) অধীনত জাৰী কৰা হৈছে আৰু আন যিকোনো আইনৰ অধীনত প্ৰয়োজনীয় অনুমতি / অনুমোদনৰ প্ৰতি কুসংস্কাৰ অবিহনে।

আপোনাৰ বিশ্বস্ততাৰে,

(বুদ্ৰ নাৰায়ণ কাৰ)

মুখ্য মহাপ্ৰৱন্ধক-ভাৰপ্ৰাপ্ত

## ফেমা 1999-ৰ অধীনত নিষিদ্ধ অনলাইন লেনদেনৰ প্ৰতিবেদন (1999 চনৰ আইন 42)

| শ্ৰীযুত. এট<br>দ্য... | এডি শ্ৰেণী 1 বেক্সৰ নাম                              |  |
|-----------------------|------------------------------------------------------|--|
| 1                     | প্ৰতিবেদন বিষয়া/অনুপালন ৰ মুৰব্বীৰ নাম আৰু পদবী     |  |
| 2                     | প্ৰতিবেদন বিষয়া / অনুপালন ৰ মুৰব্বীৰ যোগাযোগৰ বিৱৰণ |  |
| অনলাইন লেনদেনৰ বিৱৰণ  |                                                      |  |
| 3                     | গ্ৰাহক / কাৰ্ডধাৰকৰ নাম                              |  |
| 4                     | কাৰ্ড / বেক্স একাউন্ট নম্বৰ                          |  |
| 5                     | ৱেবছাইট / পৰ্টেলৰ নাম / ইউআৰএল য'ত                   |  |
| 6                     | লেনদেন কৰা হৈছিল                                     |  |
| 7                     | বেক্সৰ দ্বাৰা চিনাক্তকৰণৰ তাৰিখ                      |  |
| 8                     | ডেবিট / ক্রেডিটৰ তাৰিখ অনুসৰি পৰিমাণ                 |  |

## বেক্সৰ কৰ্তৃত্বপ্ৰাপ্ত বিষয়াৰ দ্বাৰা ঘোষণা

মই ওপৰোক্ত লেনদেনবোৰ পৰীক্ষা কৰিছো আৰু এই সিদ্ধান্তত উপনীত হৈছো যে সেইটো নিষিদ্ধ কৰা হৈছিল কিয়নো বৈদেশিক/ইণ্টাৰনেট ট্ৰেডিং পৰ্টেলৰ জৰিয়তে বিদেশী বৈদেশিক মুদ্রা বাণিজ্যৰ বাবে যিকোনো প্ৰকাৰে প্ৰেৰণ কৰাটো বৈদেশিক মুদ্রা ব্যৱস্থাপনা আইন (ফেমা), 1999-ৰ অধীনত অনুমোদিত নহয়।

(নাম আৰু স্বাক্ষৰ)

তাৰিখ:

ঠাই: