



રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા
ફોરેન એક્સચેન્જ ડિપાર્ટમેન્ટ
સેન્ટ્રલ ઓફિસ
મુંબઈ - 400 001

RBI/2013-14/265

AP (DIR સિરીઝ) પરિપત્ર નં. 46

સપ્ટેમ્બર 17, 2013

પ્રતિ

શ્રેણી I ના તમામ અધિકૃત ડીલર બેંકો

મેડમ/ સર,

ઇલેક્ટ્રોનિક / ઇન્ટરનેટ ટ્રેડિંગ પોર્ટલ દ્વારા વિદેશી મુદ્રા વ્યાપાર

અધિકૃત ડીલર શ્રેણી - I (AD શ્રેણી - I) બેંકોને 07 એપ્રિલ, 2011ના [A.P. \(DIR સિરીઝ\) પરિપત્ર ક્રમાંક 53 અને નવેમ્બર 17, 2011ના A.P. \(DIR સિરીઝ\) પરિપત્ર ક્રમાંક 46](#) પર આમંત્રિત કરવામાં આવે છે જેમાં AD શ્રેણી I ને બેંકો ભારતમાં બેંકો સાથે જાળવવામાં આવેલા વિવિધ ખાતાઓમાં ક્રેડિટ કાર્ડ્સ / ડિપોઝિટ દ્વારા ઓનલાઇન ફોરેક્સ ટ્રેડિંગ લેવડ-દેવડો માટે લોકો દ્વારા કરવામાં આવતી માર્જિન ચુકવણીઓ માટે યોગ્ય સાવચેતી રાખવા અને વધુ સતર્ક રહેવાની સલાહ આપવામાં આવી હતી. વધુમાં, AD શ્રેણી - I ની બેંકોને પણ આવા લેવડ-દેવડોના સંબંધમાં માર્જિન મની, ઇન્વેસ્ટમેન્ટ મની વગેરે એકત્રિત કરવા માટે અલગ-અલગ બેંક શાખાઓમાં વ્યક્તિઓના નામે ખોલવામાં આવતા ખાતાઓ અથવા માલિકીની ચિંતાઓના સંદર્ભમાં યોગ્ય સાવધાની રાખવાની સલાહ આપવામાં આવી હતી.

2. જો કે, એવું જોવામાં આવ્યું છે કે કેટલાક બેંકિંગ ગ્રાહકો પોર્ટલ/વેબસાઇટ પર વિદેશી હૂંડિયામણામાં ઓનલાઇન ટ્રેડિંગ કરવાનું ચાલુ રાખે છે જે એવી સ્કીમ ઓફર કરે છે જેમાં તેઓ શરૂઆતમાં ભારતીય બેંક ખાતાઓમાંથી ક્રેડિટ કાર્ડ અથવા અન્ય ઇલેક્ટ્રોનિક ચેનલોનો ઉપયોગ કરીને વિદેશી વેબસાઇટ/એન્ટિટીઝને નાણાં મોકલે છે અને પછીથી તે જ વિદેશી સંસ્થાઓ પાસેથી તેમના ક્રેડિટ કાર્ડ અથવા બેંક ખાતામાં રોકડ રિફંડ મેળવે છે..

3. FEMA, 1999નું ઉલ્લંઘન કરતી આવી ઓનલાઈન પ્રવૃત્તિઓ પરના નિયંત્રણોને વધુ મજબૂત બનાવવાના હેતુથી, AD શ્રેણીની બેંકોને નીચે મુજબ નિર્દેશ આપવામાં આવે છે:

(i) પોતાના ગ્રાહકોને ક્રેડિટ કાર્ડ અથવા ઓનલાઈન બેંકિંગ સુવિધાઓ પ્રદાન કરતી તમામ AD શ્રેણીની બેંકોએ પોતાના ગ્રાહકોને સૂચન કરવું કે ભારતમાં રહેતી કોઈપણ વ્યક્તિ ઇલેક્ટ્રોનિક/ઇન્ટરનેટ ટ્રેડિંગ દ્વારા કોઈપણ સ્વરૂપમાં પ્રત્યક્ષ/પરોક્ષ રીતે ભારતની બહાર વિદેશી વેપાર-વિનિમય માટે ઇલેક્ટ્રોનિક/ઇન્ટરનેટ ટ્રેડિંગ પોર્ટલ મારફતે વિદેશી નાણાં મેળવે છે/ચૂકવે છે તેઓ (KYC) કેવાયસી/એન્ટી મની લોન્ડરિંગ (AML) ધોરણોને લગતા નિયમોના ઉલ્લંઘન ઉપરાંત ફોરેન એક્સચેન્જ મેનેજમેન્ટ એક્ટ (FEMA), 1999 ના ઉલ્લંઘન સામેની કાર્યવાહીનો સામનો કરવા માટે પણ જવાબદાર રહેશે.

(ii) કોઈપણ AD શ્રેણીની બેંક માટે તેના ક્રેડિટ કાર્ડ અથવા ઓનલાઈન બેંકિંગ ગ્રાહક દ્વારા કરવામાં આવેલ કોઈપણ પ્રતિબંધિત લેવડ-દેવડ સામે આવે ત્યારે આવી ચૂક કરનાર ગ્રાહકનું કાર્ડ અથવા એકાઉન્ટ બેંક દ્વારા તરત જ બંધ કરી દેવામાં આવશે અને આ પરિપત્રના જોડાણમાં આપેલા ફોર્મેટમાં ચીફ જનરલ મેનેજર-ઈન-ચાર્જ, ફોરેક્સ માર્કેટ ડિવિઝન, ફોરેન એક્સચેન્જ ડિપાર્ટમેન્ટ, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, સેન્ટ્રલ ઓફિસ, 5મો માળ, અમર બિલ્ડિંગ, પી.એમ. રોડ, મુંબઈ – 400001 ને બેંક દ્વારા આની જાણ કરવામાં આવશે.

4. જો એવું જોવામાં મળે કે સંબંધિત AD શ્રેણીની બેંક ઉપર દર્શાવેલ પગલાં લેવામાં નિષ્ફળ રહી છે, તો ભારતીય રિઝર્વ બેંક FEMA, 1999 ની કલમ 11(3) હેઠળ ડિફોલ્ટ કરનાર બેંક સામે કાર્યવાહી કરી શકે છે અને જરૂરી લાગે તેમ કોઈપણ પગલાં લઈ શકે છે.

5. AD શ્રેણી – I ની બેંકો આ પરિપત્રની સામગ્રીને તેમના સંબંધિત ઘટકો અને ગ્રાહકોના ધ્યાન પર લાવી શકે છે. આ પરિપત્રમાં સમાવિષ્ટ સૂચનાઓ વિષે કાર્ડ જારી કરતી કંપનીઓનું પણ ધ્યાન દોરી શકાય છે, જેમને આવી અનધિકૃત લેવડ-દેવડો માટે ચૂકવણીની પરવાનગી આપવા સામે સાવચેત રહેવાની પણ સલાહ આપી શકાય છે.

6. આ પરિપત્રમાં સમાવિષ્ટ નિર્દેશો વિદેશી મુદ્રા પ્રબંધન અધિનિયમ, 1999 (1999 નું 42) - ફોરેન એક્સચેન્જ મેનેજમેન્ટ એક્ટ, 1999 (1999 નું 42) ની કલમ 10(4) અને 11 (1) હેઠળ જારી કરવામાં આવ્યા છે અને પરવાનગીઓ/મંજૂરીઓ બાબતે અન્ય જરૂરી કાયદા હેઠળ કોઈપણ પૂર્વગ્રહ વિનાના છે.

તમારો વિશ્વાસુ,

(રુદ્ર નારાયણ કર)
મુખ્ય પ્રભારી પ્રબંધક

FEMA 1999 (1999 ના અધિનિયમ 42) હેઠળ પ્રતિબંધિત ઓનલાઈન લેવડ-દેવડોની જાણ કરવી

ક્રમ નં.	AD શ્રેણી - I ની બેંકનું નામ	
1	રિપોર્ટિંગ અધિકારી / અનુપાલન વડાનું નામ અને હોદ્દો	
2	રિપોર્ટિંગ અધિકારી / અનુપાલન વડાની સંપર્ક વિગતો	
ઓનલાઈન લેવડ-દેવડોની વિગતો		
3	ગ્રાહક / કાર્ડધારકનું નામ	
4	કાર્ડ / બેંક એકાઉન્ટ નંબર	
5	વેબસાઇટ / પોર્ટલનું નામ / URL કે જ્યાં લેવડ-દેવડો હાથ ધરવામાં આવી હતી	
6	બેંક દ્વારા તપાસની તારીખ	
7	તારીખ મુજબ ડેબિટ / ક્રેડીટની રકમ	
8	કાર્ડ / બેંક ખાતું બંધ કરવાની તારીખ	

બેંકના અધિકૃત અધિકારી દ્વારા ધોષણા

મેં ઉપરોક્ત લેવડ-દેવડોની તપાસ કરી છે અને તારણ કાઢ્યું છે કે વિદેશી વિનિમય વ્યવસ્થાપન અધિનિયમ (FEMA), 1999 હેઠળ ઇલેક્ટ્રોનિક/ઇન્ટરનેટ ટ્રેડિંગ પોર્ટલ દ્વારા વિદેશી વિનિમય વેપાર માટે કોઈપણ સ્વરૂપમાં રેમિટન્સ કરવા ઉપર પ્રતિબંધ છે.

(નામ અને હસ્તાક્ષર)

તારીખ:

સ્થળ: