



ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ
ଫରନ ଏକ୍ସଚେଞ୍ଜ ଡିପାର୍ଟମେଣ୍ଟ
ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ ଅଫିସ୍
ମୁମ୍ବାଇ - 400 001

RBI/2013-14/265

A.P. (DIR ସିରିଜ୍) ବିଜ୍ଞପ୍ତି ନଂ. 46

ସେପ୍ଟେମ୍ବର 17, 2013

ପ୍ରାପ୍ତସ୍ଥ

ସମସ୍ତ ଶ୍ରେଣୀ-1 ପ୍ରାଧୀକୃତ ଡିଲର ବ୍ୟାଙ୍କ

ମହାଶୟା/ମହାଶୟା,

ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ / ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ଟ୍ରେଡିଂ ପୋର୍ଟାଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଦରିଆପାରି ଫୋରେକ୍ସ ବ୍ୟବସାୟ

ଏପ୍ରିଲ 07, 2011 ତାରିଖ ବିଜ୍ଞପ୍ତି ନଂ. 53 A.P. (DIR ସିରିଜ୍) ଏବଂ ନଭେମ୍ବର 17, 2011 ତାରିଖର A.P.

(DIR ସିରିଜ୍) ବିଜ୍ଞପ୍ତି ନଂ. 46 ପ୍ରତି ପ୍ରାଧୀକୃତ ଡିଲର ବର୍ଗ-I (AD ବର୍ଗ-I) ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକର ଧାନ ଆମନ୍ତ୍ରଣ

କରାଯାଉଛି, ଯେଉଁଠି AD ବର୍ଗ-I ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଉପଯୁକ୍ତ ସଚର୍କତା ଅବଲମ୍ବନ କରିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା ଏବଂ ଭାରତର ବିଭିନ୍ନ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟରେ କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ / ଜମା ମାଧ୍ୟମରେ ଅନୁଲୋଭନ ଫୋରେକ୍ସ ବାଣିଜ୍ୟ କାରବାର ପାଇଁ ଜନସାଧାରଣଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଦିଆଯାଉଥିବା ମାର୍ଜିନ ଦେୟ ଉପରେ ଅଧିକ ସଜାଗ ରହିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା । ଅଧିକତ୍ତ୍ୱ, AD ବର୍ଗ-I ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟ ଏହି ପରି କାରବାର ସଂପର୍କରେ ମାର୍ଜିନ ଟଙ୍କା, ବିନିଯୋଗ ଟଙ୍କା ଇତ୍ୟାଦି ସଂଗ୍ରହ ପାଇଁ ବିଭିନ୍ନ ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖାରେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ନାମରେ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ କିମ୍ବା ମାଲିକାନା ଉପରେ ସଚର୍କତା ଅବଲମ୍ବନ କରିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା ।

2. ତଥାପି, ଏହା ଦେଖାଯାଇଛି ଯେ କେତେକ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଗ୍ରାହକ ଏହି ପରି ଯୋଜନା ପ୍ରଦାନ କରୁଥିବା ପୋର୍ଟାଲ / ୱେବସାଇଟରେ ବୈଦେଶିକ ବିନିମୟରେ ଅନୁଲୋଭନ କାରବାର ଜାରି ରଖୁଛନ୍ତି ଯେଉଁଥିରେ ସେମାନେ ପ୍ରଥମେ ଭାରତୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ଟ୍ରାନ୍ସାକ୍ସନ ବ୍ୟବହାର କରି ବିଦେଶୀ

ଝେବସାଇର୍ / ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକୁ ଅର୍ଥ ପଠାଉଛନ୍ତି ଏବଂ ପରବର୍ତ୍ତୀ ସମୟରେ ସମାନ ବିଦେଶୀ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକରୁ ସେମାନଙ୍କ କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ କିମ୍ବା ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ନଗଦ ଫେରସ୍ତ ଗ୍ରହଣ କରୁଛନ୍ତି ।

3. ଏହି ପରି ଅନିଚ୍ଛାକୃତ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ଉପରେ ପ୍ରତିବନ୍ଧକକୁ ଅଧିକ ଦୃଢ଼ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଯାହା FEMA, 1999 ର ଉଲ୍ଲେଖ କରୁଛି, AD ବର୍ଗ I ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଏଠାରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଭାବରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶିତ:

(i) ସମସ୍ତ AD ବର୍ଗ I ବ୍ୟାଙ୍କ ଯେଉଁଗୁଡ଼ିକ ନିଜ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ କିମ୍ବା ଅନିଚ୍ଛାକୃତ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତି ସେମାନଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ପରାମର୍ଶ ଦେବା ଉଚିତ୍ ଯେ ଭାରତରେ ରହୁଥିବା ଯେକୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ / ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବାଣିଜ୍ୟ ପୋର୍ଟାଲଗୁଡ଼ିକ ମାଧ୍ୟମରେ ଯେ କୌଣସି ପ୍ରକାରେ ଦରିଆପାରି ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା କାରବାରକୁ ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ / ପରୋକ୍ଷ ଭାବରେ ଦେୟ ସଂଗ୍ରହ କରୁଛନ୍ତି ଏବଂ ପ୍ରଭାବିତ କରୁଛନ୍ତି / ପଠାଉଛନ୍ତି ସେମାନେ ବୈଦେଶିକ ବିନିମୟ ପରିଚାଳନା ଆଇନ (FEMA), 1999ର ଉଲ୍ଲେଖ ପାଇଁ କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ପାଇଁ ଦାୟୀ ରହିବେ, ଏହା ବ୍ୟତୀତ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (KYC) ନିୟମ /ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (AML) ମାନକ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ନିୟମ ଉଲ୍ଲେଖ ପାଇଁ ଦାୟୀ ରହିବେ ।

(ii) ଯେତେବେଳେ କୌଣସି AD ବର୍ଗ I ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହାର କ୍ରେଡିଟ୍ କାର୍ଡ କିମ୍ବା ଅନିଚ୍ଛାକୃତ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା କରାଯାଇଥିବା କୌଣସି ନିଷେଧ କାରବାରକୁ ଦେଖନ୍ତି, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କ ତୁରନ୍ତ ଖୁଲାପୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କାର୍ଡ କିମ୍ବା ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରିଦେବ ଏବଂ ଏହି ବିଷୟରେ ଏହି ବିଜ୍ଞପ୍ତି ପରିଶିଷ୍ଟରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଫର୍ମାଟରେ ସାଧାରଣ ଭାରପ୍ରାପ୍ତ ପରିଚାଳକ, ଫୋରେକ୍ସ ମାର୍କେଟସ୍ ଡିଭିଜନ୍, ଫରେନ୍ ଏକ୍ସଚେଞ୍ଜ ଡିପାର୍ଟମେଣ୍ଟ, ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ, କେନ୍ଦ୍ରୀୟ କାର୍ଯ୍ୟାଳୟ, 5ମ ମହଲା, ଅମର ବିଲଡିଂ, ପି.ଏମ. ରୋଡ୍, ମୁମ୍ବାଇ -400001 କୁ ଜଣାଇବେ ।

4. ଯଦି ଏହା ଦେଖାଯାଏ ଯେ ସଂପୃକ୍ତ AD ବର୍ଗ I ବ୍ୟାଙ୍କ ଉପରୋକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପଗୁଡ଼ିକ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବାରେ ବିଫଳ ହୋଇଛି, ତେବେ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ FEMA, 1999 ର ଧାରା 11 (3) ଅନୁଯାୟୀ ଖୁଲାପୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ବିରୋଧରେ କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ଗ୍ରହଣ କରିପାରିବ ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକ ବୋଲି ବିବେଚନା କରାଯିବା ଯେକୌଣସି କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ଗ୍ରହଣ କରିପାରିବ ।

5. AD ବର୍ଗ - I ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଏହି ବିଜ୍ଞପ୍ତିର ବିଷୟବସ୍ତୁକୁ ସେମାନଙ୍କ ଉପାଦାନ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନୋଟିସକୁ ଆଣିପାରିନ୍ତି । ଏହି ବିଜ୍ଞପ୍ତିରେ ଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ କାର୍ତ୍ତ ପ୍ରଦାନକାରୀ କମ୍ପାନୀଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟ ନଜରକୁ ଅଣାଯାଇପାରେ, ଯେଉଁମାନେ ଏହି ପରି ଅନୁକୃତ କାରବାର ପାଇଁ ଦେୟ ଅନୁମତି ଦେବା ପାଇଁ ସତର୍କ ରହିବାକୁ ମଧ୍ୟ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇପାରେ ।

6. ଏହି ବିଜ୍ଞପ୍ତିରେ ଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ ବୈଦେଶିକ ବିନିମୟ ପରିଚାଳନା ଅଧିନିୟମ, 1999 (42 ର 1999) ର ଧାରା 10 (4) ଏବଂ 11 (1) ଅନୁଯାୟୀ ଜାରି କରାଯାଇଛି ଏବଂ ଯଦି ଅନ୍ୟ ଆଇନ ଦ୍ଵାରା ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ ତେବେ ଅନୁମତି / ଅନୁମୋଦନର କୌଣସି ଆବଶ୍ୟକତା ନାହିଁ ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ଵସ୍ତ,

(ରୁଦ୍ର ନାରାୟଣ କର)
ମୁଖ୍ୟ ସାଧାରଣ ପରିଚାଳକ ଭାରତୀୟ ଅଧିକାରୀ

FEMA 1999 (1999 ର ଆକ୍ଟ 42) ଅଧୀନରେ ନିଷେଧ ଅନୁଲୋଚନା କାର୍ଯ୍ୟର ରିପୋର୍ଟ

କ୍ର. ନଂ.	AD ବର୍ଗ / ବ୍ୟାଙ୍କର ନାମ	
1	ରିପୋର୍ଟ କରୁଥିବା ଅଧିକାରୀ/ଅନୁପାଳନ ମୁଖ୍ୟଙ୍କ ନାମ ଏବଂ ପଦବୀ	
2	ରିପୋର୍ଟ କରୁଥିବା ଅଧିକାରୀ/ଅନୁପାଳନ ମୁଖ୍ୟଙ୍କ ଯୋଗାଯୋଗ ବିବରଣୀ	
ଅନୁଲୋଚନା କାର୍ଯ୍ୟର ବିବରଣୀ		
3	ଗ୍ରାହକ / କାର୍ତ୍ତବ୍ୟାରୀଙ୍କ ନାମ	
4	କାର୍ଡ / ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର	
5	ବେବସାଇଟ୍ / ପୋର୍ଟାଲର ନାମ / URL ଯେଉଁଠାରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରାଯାଇଥିଲା	
6	ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଚିହ୍ନଟ ତାରିଖ	
7	ତାରିଖ ଅନୁସାରେ ଡେବିଟ୍ / କ୍ରେଡିଟ୍ ହୋଇଥିବା ପରିମାଣ	
8	କାର୍ଡ / ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବାର ତାରିଖ	

ବ୍ୟାଙ୍କର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଘୋଷଣା

ମୁଁ ଉପରୋକ୍ତ କାର୍ଯ୍ୟଗୁଡ଼ିକୁ ପରୀକ୍ଷା କରିସାରିଛି ଏବଂ ବୈଦେଶିକ ବିନିମୟ ପରିଚାଳନା ଆଇନ (FEMA), 1999 ଅନୁଯାୟୀ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ଟ୍ରେଡିଂ ପୋର୍ଟାଲଗୁଡ଼ିକ ମାଧ୍ୟମରେ ବରିଆପାରି ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା କାର୍ଯ୍ୟରେ କୌଣସି ପ୍ରକାରରେ ଟଙ୍କା ପଠାଇବା ଅନୁମତିପ୍ରାପ୍ତ ନୁହେଁ ।

(ନାମ ଏବଂ ଦସ୍ତଖତ)

ତାରିଖ:

ସ୍ଥାନ: