



**இந்திய ரிசர்வ் வங்கி
அந்நியச் செலவாணித் துறை
தலைமை அலுவலகம்
மும்பை - 400 001**

**RBI/2013-14/265
A.P. (DIR Series) Circular No. 46**

செப்டெம்பர் 17, 2013

பெறுநர்

அனைத்து வகைப்பிரிவு - I அங்கீகாரம் பெற்ற டிலர் வங்கிகள்

மேடம்/ சர்,

மின்னணு / இணைய வணிகப் போர்ட்டல்கள் மூலம் அயலக அந்நியச் செலவாணி வணிகம்

அங்கீகாரம் பெற்ற டிலர் வகையினர் - I (ஏடி வகை - I) [A.P. \(DIR Series\) Circular No. 53 dated April 07, 2011](#) மற்றும் [A.P. \(DIR Series\) Circular No. 46 dated November 17, 2011](#) ஆகியவற்றை வங்கிகள் கவனத்தில் கொள்ளுமாறு அறிவுறுத்தப்படுகின்றனர். இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளில் பராமரிக்கப்படும் பல்வேறு கணக்குகளில் கிரெடிட் கார்டுகள் / டெபாசிட்டுகள் மூலம் ஆன்லைன் அந்நிய செலாவணி வர்த்தக பரிவர்த்தனைகளுக்குப் பொதுமக்களால் செய்யப்படும் மார்ஜின் பேமெண்ட்கள் குறித்து கவனமாக இருக்கவும், கூடுதல் விழிப்புடன் இருக்கவும் வேண்டும் என்று ஏடி வகை I வங்கிகள் அறிவுறுத்தப்படுகின்றன.. மேலும், ஏடி வகை-I வங்கிகள் தனிநபர்களின் பெயரில் தொடங்கப்படும் கணக்குகள் அல்லது வெவ்வேறு வங்கிக் கிளைகளில் மார்ஜின் பணம், முதலீட்டுப் பணம் போன்றவற்றைச் சேகரிப்பதற்காகத் தொடங்கப்படும் கணக்குகள் குறித்து எச்சரிக்கையுடன் செயல்படுமாறு அறிவுறுத்தப்படுகிறது.

2. இருப்பினும், சில வங்கி வாடிக்கையாளர்கள் போர்ட்டல்கள் / இணையதளங்களில் அந்நியச் செலாவணியில் ஆன்லைன் வர்த்தகத்தைத் தொடர்ந்து மேற்கொள்வதைக் காணமுடிகிறது, அதில் அவர்கள் தொடக்கத்தில் இந்திய வங்கிக் கணக்குகளில் இருந்து கடன் அட்டைகள் அல்லது பிற மின்னணு சேனல்களைப் பயன்படுத்தி வெளிநாட்டு வலைத்தளங்கள் / நிறுவனங்களுக்கு பணத்தை அனுப்புகிறார்கள். அதே வெளிநாட்டு நிறுவனங்களிடமிருந்து அவர்களின் கிரெடிட் கார்டு அல்லது வங்கிக் கணக்குகளில் பணத்தைத் திரும்பப் பெறுகின்றனர்.
3. எஃப்இஎம்ஏ (FEMA), 1999-ஐ மீறும் இத்தகைய ஆன்லைன் நடவடிக்கைகளுக்கான கட்டுப்பாடுகளை மேலும் வலுப்படுத்தும் நோக்கில், ஏடி வகை I வங்கிகள் பின்வருமாறு அறிவுறுத்தப்படுகின்றன:
 - i. தங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிரெடிட் கார்டுகள் அல்லது ஆன்லைன் வங்கி வசதிகளை

வழங்கும் அனைத்து ஏடி வகை I வங்கிகளும், இந்தியாவில் வசிக்கும் எந்தவொரு நபரும் இந்தியாவிற்கு வெளியில் நேரடியாகவோ/மறைமுகமாகவோ எலக்ட்ரானிக் /இன்டர்நெட் டிரேடிங் போர்டல்கள் மூலம் வெளிநாட்டு அந்நியச் செலாவணி வர்த்தகத்திற்காக எந்த வடிவத்திலும் பணம் சேகரித்து செயல்படுத்துவது / அனுப்புவது என்பது அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம் (FEMA), 1999-ஐ மீறுவதாக இருப்பதால் நடவடிக்கைக்கு உட்படுவதோடு மட்டுமல்லாமல் உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்ளும் (KYC) விதிமுறைகளை / பணமோசடி எதிர்ப்பு (AML) தரநிலைகளை மீறுவதற்கும் பொறுப்பாவார்கள் என்று தங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு அறிவுறுத்த வேண்டும்..

- ii. எந்தவொரு ஏடி வகை I வங்கியும் அதன் கிரெடிட் கார்டு அல்லது ஆன்லைன் வங்கி வாடிக்கையாளரால் மேற்கொள்ளப்படும் தடைசெய்யப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளைக் கண்டறிந்தால், தவறிழைக்கும் வாடிக்கையாளரின் அட்டை அல்லது கணக்கை உடனடியாக ரத்துசெய்து, அதைப் பொறுப்பு தலைமைப் பொது மேலாளர், அந்நியச் செலாவணி சந்தைப் பிரிவு, அந்நிய செலாவணி துறை, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, மத்திய அலுவலகம், ஃவது தளம், அமர் கட்டிடம், பி.எம். சாலை, மும்பை - 400001 க்கு இந்த சுற்றறிக்கையின் இணைப்பில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள படிவத்தில் புகார் அளிக்க வேண்டும்.
4. சம்பந்தப்பட்ட ஏடி வகை I வங்கி மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளத் தவறிவிட்டதாகக் கண்டுபிடிக்கப்பட்டால், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, எஃப்இஎம்ஏ (FEMA), 1999 இன் பிரிவு 11(3) இன் கீழ் தவறிழைத்த வங்கிக்கு எதிராக தேவையெனக் கருதும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளலாம்.
5. ஏடி வகை - I வங்கிகள் இந்த சுற்றறிக்கையின் உள்ளடக்கங்களை அவற்றின் அங்கத்தினர்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் கவனத்திற்குக் கொண்டு வரலாம். இந்தச் சுற்றறிக்கையில் உள்ள அறிவுறுத்தல்கள் அட்டை வழங்கும் நிறுவனங்களின் கவனத்திற்குக் கொண்டு வரப்படலாம், அத்தகைய அங்கீகரிக்கப்படாத பரிவர்த்தனைகளுக்கு பணம் செலுத்துவதற்கு அனுமதிப்பதில் எச்சரிக்கையாக இருக்குமாறு அறிவுறுத்தப்படலாம்.
6. இந்தச் சுற்றறிக்கையில் காணப்படும் வழிகாட்டுதல்கள், அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம், 1999 (42 இன் 1999) பிரிவுகள் 10(4) மற்றும் 11 (1) ஆகியவற்றின் கீழ் வெளியிடப்பட்டுள்ளன, மேலும் பிற சட்டங்களின் கீழ் ஏதேனும் அனுமதிகள் / ஒப்புதல்கள் இருந்தால், ஏதேனும் தேவைப்பட்டால், அவை பாரபட்சமின்றி காணப்படுகின்றன.

தங்கள் உண்மையுள்ள,

(ருத்ரா நாராயண் கர்)
தலைமை பொது மேலாளர்-பொறுப்பு

எஃப்இஎம்ஏ (FEMA) (சட்டம் 1999 இல் 42) இன் கீழ் தடைசெய்யப்பட்டுள்ள ஆன்லைன் பரிமாற்றங்களை அறிவித்தல்

வ.எ.	ஏடி வகை / வங்கி பெயர்	
1	அறிவிக்கும் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் பதவி /	
2	சட்ட இணக்கத் தலைவர்	
ஆன்லைன் பரிமாற்றம் பற்றிய விவரங்கள்		
3	வாடிக்கையாளர் / அட்டைதாரரின் பெயர்	
4	அட்டை / வங்கி கணக்கு எண்	
5	இணையதளத்தின் பெயர் / யுஆர்எல் / போர்ட்டல்	
6	பரிவர்த்தனைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன	
7	வங்கியால் கண்டறியப்பட்ட தேதி	
8	தேதி வாரியான டெபிட்கள் / வரவுகளின் தொகை	

வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் அறிவிப்பு

நான் மேற்கூறிய பரிவர்த்தனைகளை ஆய்வு செய்து, மின்னணு மூலம் வெளிநாட்டு அந்நியச் செலாவணி வர்த்தகத்திற்கு எந்த வடிவத்திலும் பணம் அனுப்புவது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது என்று முடிவு செய்தேன்.

அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம் (FEMA), 1999 இன் கீழ் இணைய வர்த்தக இணையதளங்களுக்கு அனுமதி இல்லை.

(பெயர் மற்றும் கையொப்பம்)

தேதி:

இடம்: