مورخہ ۲۰ رنومبر ۲۰۱۴ء

محدود رقم کی تبد ~ کی اسکیم کے لئے مجاز ڈیلرس زمرہ (I) اے ڈی، بینک مجاز ڈیلرس زمرہ ۔II، اور* اختیار رقم تبدیل کرنے والے ایجنٹ، فرنیچا ئزیز کی تقرری

(۲۰ رنومبر ۲۰۱۴ء - اپ ڈیٹ ڈ)

سوال (ا) مجاز رقم تبدیل کرنے والے کون ہیں؟

جواب: مجاز رقم تبدیل کرنے (اے ایم سی) خود مختار یو$ ہیں، جنہیں ریزو بینک نے سیکشن ۱۰ غیر ملکی ذرمبادلہ منیجمنٹ ا I ، ۱۹۹۹ء کے تحت یہ حق ڈیا ہے، ایک اے ایم سی* اختیار رقم تبدیل کرنے والا ہے جس کو ریزو بینک نے مخصوص مقاصد کے لئے غیر ملکی ذرمبادلہ کے لین دین کا اختیار دیا ہے۔

سوال: مجاز منی چینجرس کو کارو بار کے لئے اجازت دینے کے پیچھے مقصد کیا ہے؟

جواب: غیر ملکی ذرمبادلہ سہولیات مقیم اور سیاحوں کو وسیع پیمانہ پر مقابلہ آرائی کے ذریعہ صارف : مات کی رسائی۔

سوال: مختلف اقسام کے اے ایم سی کیا ہیں؟

جواب: مختلف اقسام کے اے ایم سی مجاز ڈیلر زمرہ :ا، بینک (اے ڈی زمرہ ، ا بینک) مجاز ڈیلر زمرہ ،II (اے ڈی زمرہ ،II) اور* اختیار منی چینجرس (ایف ایف ایم سی) ہیں۔

سوال: کیا اے ایم سی کے لئے لائنس لازمی ہے؟

جواب: جی ہاں، کوئی بھی شخص ریزرو بینک کے ذریعہ جاری کردہ منی چینجرس مجاز لائنس کے بغیر یہ کام نہیں کرسکتا ہے* یہ وہ رقم تبد ~ کے کارو بار کو مشتہر نہیں کرسکتا ہے، کوئی بھی شخص + ٹریکنگ منی چینجنگ کارو بار بغیر مجاز لائنس کر* ہوا 5 تو وہ سزا کا مستحق ہوگا۔

سوال: ایف ایف ایم سی لائنس کے لئے کون درخوا & پیش کرسکتا ہے؟

جواب: درخوا & گذار کو کمپنیز ا I ۱۹۵۶ء کے تحت بطور کمپنی رجسٹر ڈ ہو* چاہئے، کم از کم مجموعی ذاتی فنڈ (این او ایف) بطور ایف ایف ایم سی غور کے لئے مطلوب روپئے ۲۵ لاکھ ایف ایف ایم سی تنہا شاخ اور روپئے ۵۰ لاکھ۔ ائے کثیر جہتی شاخ کے لئے ہیں۔

سوال: کیا کوئی شخص (نئی / تجدید) درخوا & ایف ایف ایم سی لائنس کے لئے پیش کرسکتا ہے؟

جواب: مقررہ فارم میں درخوا & بھی مطلوبہ دستاویزات کے ساتھ ریزو بینک کے غیر ملکی زرمبادلہ شعبہ ریجنل دفتر میں جمع کی جاسکتی ہے جس کے دائرہ اختیار میں عرض گذار* ہو۔

سوال: مجموعی جمع کردہ فنڈس کا کس طرح حساب و کتاب ہوگا؟

جواب: عرض گذار کا مجموعی جمع کردہ فنڈس، بینکوں کے علاوہ درج ذیل کے مطابق جوڑا جائے گا۔

جمع کردہ فنڈس: (پیڈ اپ ایکوٹی پو~ + آزاد محفوظ + کریڈٹ بیلنس منافع + خسارہ اکاؤ$ مائی نس (مجموعی خسارہ ، ڈe ڈ محصول %اجات اور دv اصل ا5ک)

مجموعی جمع کردہ فنڈس: جمع کردہ فنڈس سبیڈ ریز کے شیرؤں، اس گروپ کی کمپنیوں سبھی (دv) غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں جو ہنڈیوں کی ۔ وW* +س آوٹ اسٹیڈنگ - قرض، پیشگی رقم، ذیل شاخوں کی ڈپازٹ اور اسی گروپ کی کمپنیوں میں جمع کردہ فنڈس سے ۱۰ فیصد زائد وغیرہ سے سرمایہ کاری کی رقم کو شامل کیا جا* ہے۔

سوال: مسلسل ترقی کی C دہ کیا این او ایف قرار رہے گی؟

جواب: مسلسل ترقی کی C دہ اے ایم سی سے امید کی جاتی ہے کہ وہ کم از کم این او ایف کو قرار رکھے۔

جواب: کن حالات کے تحت ریزرو بینک ایف ایف ایم سی کے لائسنس کو کالعدم قرار دے سکتا ہے؟

ریزرو بینک اے ایم سی کو دے گئے لائسنس کے سلسلہ میں یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ وہ کسی بھی وقت لائسنس کو کالعدم قرار دے سکتا ہے اگر ریزرو بینک اس مطمئن ہے کہ

(ایف) یہ مفاد عامہ میں کام کر رہا ہے ٹ

(ب) جس C دہ اے ایم سی کو حق H ہے اس پر عمل آوری میں وہ کام ہے یا اس نے غیر ملکی زرمبادلہ مینجمنٹ ا I ۱۹۹۹ء کی خلاف ورزی کی یا کسی قانون، ضابطہ، نوٹس، ہدایت $ یا جاری کردہ حکم کی خلاف ورزی کی ہے۔

ریزرو بینک یہ بھی اختیار محفوظ رکھتا ہے کہ کسی بھی دفتر میں قانون شکنی یا ضوابطہ کے خلاف ورزی پر اس کے مجاز حق کو سلب کر سکتا ہے ، ریزرو بینک یہ بھی اختیار محفوظ رکھتا ہے کہ وہ کسی بھی وقت منی چینجرس لائسنس کے اختیارات میں تخفیف یا کسی شرط کو کالعدم یا کوئی نئی شرط فذ کر سکتا ہے۔

سوال: ایف ایف ایم سی کتنے وقت کے اندر اپنا کاروبار شروع کر سکتا ہے؟

جواب: ایف ایف ایم سی کو لا á جاری ہونے کے چھ ماہ کے اندر اپنا کاروبار شروع کر دینا ہوگا ، اس کا متعلقہ آفس سے دوکان/ادارہ رجسٹر C کی کاپی یا کوئی دوسرا دستاویزی ثبوت جیسے کرایہ رسید، لیز V وغیرہ کی کاپی کاروبار شروع کرنے سے پہلے ریزرو بینک میں جمع کرنی ہوگی۔

سوال: موجودہ وقت میں ہندوستان میں کون کون سی منی چینجنگ سہولیات فراہم ہیں؟

جواب: موجودہ وقت میں کرنسی نوٹ کو سکے یا W س پر B غیر ملکی کرنسی کو ہندوستانی روپئے تبدیل کرنے اور اے ڈی زمرہ ، ا، بینک ، اے ڈی زمرہ ، اا، اور با اختیار منی چینجرس (ایف ایف ایم سی) کو یہ سہولت فراہم ہے مزید یہ کہ اے ڈی زمرہ ، ا، بینک ، اے ڈی زمرہ ، اا، اور ایف ایف ایم سی غیر ملکی کرنسی نے کے لئے فرنچائز (معین ایجنٹ کہتے ہیں) کا تقرر کر h ہیں۔

سوال: اے ڈی زمرہ بینکوں ، اے ڈی زمرہ ، ااا اور ایف ایف ایم سی کے تحت محدود رقم تبدیل سرگرمیوں کو انجام دینے کے لئے فرنچائز تقرری اسکیم کا مقصد کیا ہے؟

جواب: اس اسکیم کا مقصد سیر و سیاحت کرنے والوں بشمول غیر مقیم ہندوستانیوں (این آر آئی) کو ملک میں بڑے پیمانہ پر رقم تبدیل سہولیات کے ذریعہ غیر ملکی زرمبادلہ سہولیات بہم پہنچانا ہے۔ یہ امید کی جاتی ہے کہ فرنچائزی بندوبست کے تحت اے ڈی زمرہ ، ا، بینک ، اے ڈی زمرہ ، اا، اور ایف ایف ایم سی سبھی سیاحتی مراکز اور اہم شہروں میں بڑھانے کے لئے توسیعی وقت اور تعطیل میں فراہم کرائے ایک فرنچائزی جس کے پاس کاروبار کی جگہ ہو اور کم از کم مجموعی جمع کردہ رقم روپئے ۱۰ لاکھ ہو اپنی یونٹ سکتا ہے، فرنچائزی صرف محدود رقم تبدیل کا کاروبار کر سکتی ہے۔

سوال: فرنچائزی معاہدہ کی اہم خصوصیات کیا ہیں؟

جواب: اس اسکیم تحت ریزرو بینک اے ڈی زمرہ ، اے بینکس ، اے ڈی زمرہ ، اا، اور ایف ایف ایم سی کو اپنے تبادلہ پر محدود رقم کی تبدیل کے کاروبار کو نے کی اجازت دیتا ہے مثلاً غیر ملکی کرنسی نوٹ ، سکے یا ٹریولرس چیکوں کی روپئے میں فرنچائزی کے ذریعہ تبدیل وغیرہ۔

ایک فرنچائزی کوئی بھی ادارہ ہو سکتی ہے جس کے پاس کاروبار کی جگہ اور مجموعی کم از کم جمع کردہ فنڈس روپئے ۱۰ لاکھ ہونا چاہئے ، فرنچائزی صرف محدود زرمبادلہ کاروبار کر سکتی ہے۔

اے ڈی زمرہ ،ا،بینکس ،اے ڈی زمرہ ،اا،اور ایف ایف ایم سی بطور فر™,ٴ٘س معاہدہ کی مدت مقرر کئے کمیشن* یا فر™,ٴ٘ی کے ذریعہ معاہدہ طے کرنے کے لئے آزاد ہیں مندرجہ ذیل شرائط کے تحت فر™,ٴ٘ی معاہدہ ممکن ہوسکتا ہے۔

(الف) فر™,ٴ٘ی کو اپنے فر™,ٴ٘س کے م کو ظاہر کر* ہوگا ، زرمبادلہ کی شرح اور یہ کہ وہ اپنے دفا میں صرف غیر ملکی کر %0 نے کے مجاز ہیں ،روپئے میں غیر ملکی کر تبدیل کرنے فیس یکساں ہوگی* یا اے ڈی زمرہ ،ا،بینک اے ڈی زمرہ ،اا،ایف ایف ایم سی کی اپنی شاخوں میں روزانہ زرمبادلہ فیس کے مطابق ہوگی۔

(ب) فر™,ٴ٘ی کے ذریعہ %0 ی گئی غیر ملکی کر %0 نے کی* ریخ کے ۷ کام کے دنوں کے + رفر™,ٴ٘ر کے ذریعہ جمع کر* ہوگا۔

(ج) فر™,ٴ٘ی کو روپئے کے لین دین کا قاعدہ ر k رڈ رکھنا ہوگا۔

(د) فر™,ٴ٘ر کے ذریعہ فر™,ٴ٘ی کا معائنہ سالانہ کیا جائے گا۔

سوال: فر™,ٴ٘ی کی تقرری کے لئے ریز روبینک میں اے ڈی زمرہ ،ا، بینک ،اے ڈی زمرہ ،اا،ایف ایف ایم سی کے ذریعہ درخوا & پیش کرنے کا ضابطہ کیا ہے؟

جواب: ا۔ اے ڈی زمرہ ،ا،بینک ،اے ڈی زمرہ ،اا،ایف ایف ایم سی ریز روبینک کے علاقائی دفتر میں فارم آر ایم سی ،ایف (انیکزر ،اے پی ڈی آئی آر سریز) سرکلر نمبر ۵۷ (اے پی ،ایف ایل ،آر ایل سریز) سرکلر نمبر ۴ ۱۰ مورخہ مارچ ۹، ۲۰۰۹ء مذکورہ اسکیم کے تحت فر™,ٴ٘ی کی تقرری کے لئے درخوا & پیش کر h ہیں۔

درخوا & کے ساتھ یہ اعلا 6 بھی شامل ہوگا کہ . # انتخاب کمیٹی فر™,ٴ٘ریز سے تعلق تمام پہلوؤں کا جائزہ لے کہ یہ خود شمار ادارے فر™,ٴ٘ی سے معاہدہ سے متعلق سبھی تجاویز کو پورا کرتے ہیں اور رقم کی تبد~ سے متعلق ریز روبینک کے شرائط پورے کر رہے ہیں۔ پہلے فر™,ٴ٘ی معاہدہ کی منظوری ریز روبینک کے ذریعہ دی جائے گی اس کے بعد نئے فر™,ٴ٘ی معاہدہ ہوں گے تو ان کی اطلاع فارم آر ایم سی ،ایف (انگزر ،۷ا۲۱ پی ڈائریکٹر سریز) سرکلر نمبر ۵۷ (اے پی/آر ایل سریز) سرکلر نمبر ۴ مورخہ مارچ ۹، ۲۰۰۹ء) ریز روبینک کو پو & فیکو کی C دیں مذکورہ لا اعلا 6 کے ساتھ دی جائے گی۔

(۱۵) اے ڈی زمرہ ،ا،بینک ا، اے ڈی زمرہ ،اا/ ایف ایف ایم سی کے ذریعہ فر™,ٴ٘ی کی تقرری سے قبل بطور تفتیش کس کس چیز کی جانچ کی جائے گی۔

اے ڈی زمرہ ،انیکز راے ڈی زمرہ ،اا/ ایف ایف ایم سی فر™,ٴ٘ی کی تقرری سے قبل مندرجہ ذیل کی تفتیش کریں گے۔

☆ فر™,ٴ٘ی کی کارکردگی سرگرمیاں اور علاقہ میں اس کی حیثیت

☆ فر™,ٴ٘ی کا کم از کم مجموعی جمع فنڈ

☆ دوکان اور اسٹیلشمنٹ / د v قابل Î ذمیو± سرٹیفکیٹ جو کہ فر™,ٴ٘ی کے حق میں ہو۔

☆ فر™,ٴ٘ی کے جائے وقوع کا موقع معائنہ جہاں محدود رقم کی تبد~ کا کارو بار کیا جائے گا۔

☆ مقامی پولیس انتظامیہ کی جانب $ سے فر™,ٴ٘ی کے لئے شرائط کا سرٹیفکیٹ (میمور+ م اور ایوی ایس کی آرٹکلس کی مصدقہ کاپی وان کا ریور+ ڈائنیز کی ان کا ریور+ ڈ کنڈ یکڈ سرٹیفکیٹ وغیرہ آئٹم نمبر ۶ فارم آر ایم سی ،ایف انگزر ۷ا اے پی (ڈی آئی آر سریز) سرکلر نمبر ۵۷ (اے پی (ایف ایل آر ایل سریز) سرکلر نمبر ۴) مورخہ مارچ ۹، ۲۰۰۹ء کارپور $ فر™,ٴ٘ریز کے لئے آسانی سے تبدیل شدہ) نوٹ:۔ فر™,ٴ٘ی کی کنڈ I سرٹیفکیٹ کا حصول مقامی پولیس اتھارٹی کے ذریعہ فر™,ٴ٘رس کے ذریعہ اسے 5 یا جاسکے ،اگر چہ فر™,ٴ٘رس کو اس * ت کا خیال رکھنا ہوگا کہ اسے فرد تنہائی تقرری/ جن

فر™,۔ ۔ ٹ ۔ ٹ پر مقدمہ ہو، کارروائی چل رہی ہو، کسی بھی قانون کے Î دوالی ایجنسی کے ذریعہ پنڈ ۔ کا معاملہ ہوا ۔ ٹ کر* ہوگا۔

☆ فر™,۔ ۔ ی اوراس کے ڈائریکٹروں حصہ داروں کے à کارڈ

☆ فر™,۔ ۔ ی کے ڈائریکٹروں حصہ داروں اوراہم شخصیات کی تصاویر

مذکورہ* لا کی جانچ* قاعدگی سے سال میں ا یک دفعہ کی جائے گی۔اے ڈی زمرہ، ابینک اے ڈی زمرہ، اا، ایف ایف ایم سی فر™,۔ ۔ ٹ سے سائٹ$ کے معائنہ کے علاوہ لوکیشن کی تصدیق کے لئے کاغذی ثبوت طلب کر h ہیں، اے ڈی زمرہ، ابینکس، اے ڈی زمرہ اا، ایف ایف ایم سی فر™,۔ ۔ ٹ سے روپئے ۱۰ لاکھ آن گوئنگ کی C دکے پیش Ã مجموعی جمع کردہ فنڈس کی تصدیق کے لئے چارٹرڈ اکاؤنٹینٹ کا سرٹیفکیٹ طلب کر h ہیں۔

سوال: مرا/ کے انتخاب کا کیا معیار ہے؟

جواب: اے ڈی زمرہ، ابینکس/اے ڈی زمرہ، اا/ ایف ایف ایم سی اپنی متعلقہ کنٹرولنگ شاخ سے ۱۰۰ اکلو à کے # رفر™,۔ ۔ ی کی تقرری کر h ہیں۔

ا/ چہ پہچان والے ا/ وپ/فر™,۔ ۔ ی کے بطور مقرر ہوٹلوں کی زنجیر ا/ وپ کے صدر مقام ۱۰۰ اکلو à کی دوریوں میں پڑنے والی ہوٹلوں کی مین آفس وغیرہ کے سلسلہ میں دوری کے معیار میں اے ڈی زمرہ، ابینک/اے ڈی زمرہ، اا/ ایف ایف ایم سی (فر™,۔ ۔ ر) متعلقہ رعا$ دے h ہیں۔

ا/ علاقہ کے سلسلہ میں علاقہ پہاڑی قرار* یا H ہو (ر* یستی حکومتوں، مرا/ کے نئے انتظام علاقوں کے ذریعہ اعلان شدہ) اور شمالی مشرقی ر* ی & ہوتو پوائنٹ (i) کے تحت دوری* پابندی کا اطلاق نہیں ہوگا۔

سوال: فر™,۔ ۔ ٹ کی ۔ M کے متعلق کیا رہنمائی ہدا* یت ہیں؟

آپ c رk رڈ کے رکھ رکھاؤ کے پیش Ã فر™,۔ ۔ ٹ کو ۔ M کی ضرورت ہوتی ہے۔

جواب: رپورٹنگ، آڈٹ اور فر™,۔ ۔ ی کے معائنہ کے متعلق کیا رہنما ہدا* یت ہیں؟

فر™,۔ ۔ رس مثلاً اے ڈی زمرہ، ابینک اا، اے ڈی زمرہ، اا، ایف ایف ایم سی سے امید کی جاتی ہے کہ وہ اس* بات کو یقینی بنا N گے فر™,۔ ۔ ی لین دین کے بندوبست کی منا & رپورٹنگ* باقاعدگی کے ساتھ اپنے فر™,۔ ۔ رکو (ماہانہ) کریں، فر™,۔ ۔ ی کے سبھی لوکیشنوں کا موقع پر آڈٹ، چھ ماہ میں ا یک* بار اے ڈی زمرہ، ابینک/اے ڈی زمرہ اا/ ایف ایف ایم سی کے ذریعہ کیا جائے گا۔اس طرح آڈٹ میں ا یک وقت ٹیم اور مسٹری کسٹمر، (تنہا) افراد جن کی سرا/ میاں کارآمد صافین کی طرح ہوں* کہ اس کارڈ* رکو ` نے والے افراد کے تجز* بات اور صلا A میں اضافہ ہو) Ã یہ کا # از فر™,۔ ۔ ٹ کے ذریعہ استعمال کے بعد لگا یا جاسکتا ہے، اس طرح کے معائنہ کا مقصد اس* بات کو یقینی بنا* ہے کہ رقم کی تبد~ کا کارڈ* رفر™,۔ ۔ ی کے ذریعہ شرائط اور معاہدہ کے مطابق کیا جارہا ہے اور ر ۔ ٹ روبینک کے رہنما ہدا* یت کو ۔ جیح دی جارہی ہے اور فر™,۔ ۔ ی کے ذریعہ لازمی رk رڈ وغیرہ رکھے جارہے ہیں۔

سوال: کیا فر™,۔ ۔ ی کو کے وائی سی/اے ایم ایل/سی ایف ٹی رہنما ہدا* یت پر عمل کرنے کی ضرورت ہے؟

جواب: فر™,۔ ۔ ی سے امید کی جاتی ہے کہ وہ کے وائی سی/اے ایم ایل/سی ایف کی رہنما ہدا* یت پر سختی سے عمل کریں جن کا Î ذ اے ڈی زمرہ، اے ڈی زمرہ اا، ایف ایف ایم سی کے ذریعہ کیا H ہو۔

نوٹ:۔ فر™,۔ ۔ ی کی تقرر* یں کے لئے کسی بھی ایف ایف ایم سی/ غیر بینک اے ڈی زمرہ، اا، کے ب خلاف کوئی اہم اÓ رس منٹ ڈائرکٹوریٹ$ (ڈی ای) ریونیوانٹلیجنس جن ڈائرکٹر $ (ڈی آر آئی) سینٹرل بیوروآف انوسٹی گیشن (سی بی آئی) پنڈ ۔ پولیس کیس لا á نہیں جاری کرسکیں گے۔ا/ کوئی ایف ایف ایم سی، غیر بینک اے ڈی زمرہ، اا، نے ا یک مدتہ فر™,۔ ۔ ی کی تقرری کے لئے منظوری حاصل کرلی ہے اوراس منظوری کی* ریخ

کے بعد کوئی معاملہ ہو٭ ہے تو کوئی ڈی ای، ڈی آر آئی، سی بی آئی اور پولیس مقدمہ درج کرسکتی ہے، ایف ایف ایم سی *ن بینک اے ڈی زمرہ، ۱۱ مز± کسی فر™ ٫ ی کا تقرر نہیں کریں گے اور بلا٭ خیر معاملہ کو ر٫ وبینک کے سامنے پیش کریں گے، ایف ایف ایم سی غیر بینک اے ڈی زمرہ، ۱۱، کے ذریعہ فر™ ٫ ی کی تقرری کی اجازت ر٫ ربینک کے ذریعہ دی جائے گی۔

سوال: کیا اے ایم سی ,پ ی پیڈ فور o کارڈ جاری کرسکتا ہے؟

مجاز ڈیلرس زمرہ، ۱۱، مقیم افراد کو نجی نو/ بیرون ملک ,بنس ٹور کے لئے فور o ,پ ی پیڈ کارڈ جاری کرسکتا ہے لیکن اس کا انحصار کے وائی سی /اے ایم ایل/سی ایف کی ضرورت ,پ ہوگا، اگر چہ فور o ,پ ی پیڈ کارڈس میں تصفیہ کے لئے اے ڈی زمرہ، ابینک ہ٭ ,اختیار ہوتے ہیں۔

(۲۱) ہندوستان میں عالمی ہوائی اڈوں ,پ واقع ڈیوٹی فری دکانوں میں کیا فور o ,پ ی پیڈ کارڈس استعمال کئے جا h ہیں؟

جی ہاں فور o ,پ ی پیڈ کارڈس کو کر٭ نوٹ/٭ یولرس پیک کی ہی طرح استعمال کر h ہیں۔