सीमा-पार आवक भुगतानों को तेज और सुगम बनाने के लिए दिशानिर्देशों पर मसौदा परिपत्र हेतु प्राप्त प्रमुख प्रतिक्रिया पर विवरण

1. अनुच्छेद 3 (क): बैंक अपने ग्राहकों को सीमा-पार से होने वाले आवक लेनदेन प्राप्ति की सूचना आवक संदेश प्राप्त होते ही तुरंत देंगे। बैंकों के सामान्य कार्यकाल कार्य समाप्त होने के बाद प्राप्त संदेशों की सूचना ग्राहक को अगले कार्यदिवस की शुरुआत पर तुरंत दी जाएगी।

प्रतिक्रिया (i): यह स्पष्टीकरण मांगा गया कि क्या दिशानिर्देश बैंकों को तुरंत जमा करने के लिए बाध्य करते हैं।

आरबीआई टिप्पणियां: दिशानिर्देश तुरंत भुगतान करने की आवश्यकता नहीं रखते हैं, बल्कि बैंकों को सीमा-पार आवक भुगतान से संबंधित संदेश प्राप्त होने पर तुरंत अपने ग्राहकों को सूचित करने की आवश्यकता रखते हैं।

प्रतिक्रिया (ii): यह स्पष्टीकरण मांगा गया कि ग्राहक को तुरंत सूचित करने की आदेश केवल गैर-एसटीपी लेनदेनों पर लागू होता है या नहीं।

आरबीआई टिप्पणियां: एसटीपी लेनदेन के लिए, यह समझा जाता है कि ग्राहकों को पहले से ही जमा के साथ सूचित किया जा चुका होगा; इसलिए, उन्हें अलग से आवक संदेश के बारे में सूचित करने की कोई आवश्यकता नहीं है। इसके अलावा, ग्राहकों को सूचित करने की आवश्यकता सभी सीमा-पार आवक लेनदेनों पर लागू होती है, चाहे ग्राहक कॉर्पोरेट हो या खुदरा।

प्रतिक्रिया (iii): अंतिम लाभार्थी (अन्य बैंक का ग्राहक) को सूचित करने में मध्यवर्ती बैंक की भूमिका पर स्पष्टीकरण मांगा गया।

आरबीआई टिप्पणियां: मध्यवर्ती बैंकों से अपेक्षित है कि वे सीमा-पार आवक लेनदेन की प्राप्ति के बारे में लाभार्थी बैंक को बिना देरी के सूचित करें।

2. अनुच्छेद 3 (ख): यह देखा गया है कि कई बैंक नोस्ट्रो खातों में प्राप्तियों की पुष्टि और समायोजन के लिए नोस्ट्रो खाते के दैनिक विवरण पर निर्भर करते हैं, जिसके परिणामस्वरूप जमा में देरी होती है। इस प्रक्रिया को तेज करने के लिए, बैंकों को सलाह दी जाती है कि वे नोस्ट्रो खाते में जमा का समायोजन और पुष्टिकरण लगभग वास्तविक समय में या नियमित अंतराल पर करें। समायोजन अंतराल सामान्यतः तीस मिनट से अधिक नहीं होना चाहिए।

प्रतिक्रिया (i): समायोजन के लिए अतिरिक्त समय का अनुरोध किया गया। बैंकों ने संपर्की बैंकों से नोस्ट्रो बयान प्राप्त करने पर निर्भरता के कारण तीस मिनट के भीतर समायोजन करने में परिचालनात्मक कठिनाई उजागर की।

आरबीआई टिप्पणियां: बैंकों को यथासंभव वास्तविक/लगभग वास्तविक समय समायोजन अपनाने की सलाह दी जाती है। प्रतिक्रिया के आधार पर, समायोजन अंतराल बढ़ा दिया गया है और समायोजन अंतराल आमतौर पर एक घंटे से अधिक नहीं होना चाहिए। अंतिम दिशानिर्देशों में उपयुक्त परिवर्तन किए गए हैं।

प्रतिक्रिया (ii): अनुपालन और समुचित सावधानी संबंधी देरी से संबंधित चिंताएं उजागर की गईं, जिसमें फेमा अनुपालन, एएमएल और नाम समायोजन आदि के लिए विस्तृत जांच करना तीस मिनट के भीतर असंभव बताया गया।

आरबीआई टिप्पणियां: खाते में भुगतान फेमा अनुपालन और अन्य विनियामक आवश्यकताओं के अधीन है, जैसा कि परिपत्र के अनुच्छेद 3(सी) में उल्लिखित है। यह आवश्यकता बैंकों द्वारा संपर्की बैंकों के साथ अपने नोस्ट्रो खातों में धन के दृश्यता के संबंध में समायोजन से संबंधित है।

3. अनुच्छेद 3 (ग): बैंक विदेशी मुद्रा बाजार के कार्यकाल समय के दौरान प्राप्त आवक भुगतानों को उसी कार्यदिवस में लाभार्थी के खाते में जमा करने का प्रयास करेंगे, और बाजार समय के बाद प्राप्त आवक भुगतानों को अगले कार्यदिवस में जमा करेंगे, बशर्ते कि वर्तमान विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम (फेमा) और अन्य नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन किया जाए।

प्रतिक्रिया: समान दिन की प्रसंस्करण के लिए कट-ऑफ समय की परिभाषा का अनुरोध किया गया। कट-ऑफ के बाद प्राप्त लेनदेनों को T+1 प्रसंस्करण के लिए अनुमति दी जानी चाहिए। इसके अलावा, फेमा अनुपालन, ग्राहक देखभाल और पर्याप्त जानकारी/दस्तावेज/निपटान निर्देशों की कमी के कारण समान दिन के भुगतान के लिए चिंताएं उठाई गईं।

आरबीआई टिप्पणियां: परिपत्र बैंकों से समान दिन में आवक भुगतानों को जमा करने का प्रयास करने की आवश्यकता रखता है। समान दिन का भुगतान वर्तमान फेमा और अन्य विनियामक आवश्यकताओं के अधीन वांछित है।

4. **अनुच्छेद 3 (घ):** बैंक अपने जोखिम मूल्यांकन के आधार पर और मौजूदा फेमा दिशानिर्देशों के अनुपालन के अधीन, भारतीय निवासियों के खाते में आवक भुगतान जमा करने के लिए एक सीधी प्रक्रिया (स्ट्रेट थ्रू प्रोसैस) स्थापित कर सकते हैं।

प्रतिक्रिया (i): उद्देश्य कोड के संबंध में निम्नलिखित सुझाव दिए गए थे – (क) मानकीकृत उद्देश्य कोड ढांचा, (ख) आवक स्विफ्ट संदेशों में उद्देश्य कोड का अनिवार्य करना, (ग) व्यक्तिगत निवासियों के लिए उद्देश्य कोड की सूची का तर्कसंगतीकरण।

आरबीआई टिप्पणियां: उपरोक्त प्रतिक्रिया की अलग से जांच की जाएगी।

प्रतिक्रिया (ii): कृपया यह स्पष्ट करें कि एसटीपी का प्रावधान कॉर्पोरेट खातों पर भी लागू होता है, अथवा यह केवल व्यक्तिगत निवासी खातों तक ही सीमित है।

आरबीआई टिप्पणियां: परिपत्र में बताया गया है कि बैंक अपने स्वयं के जोखिम मूल्यांकन, फेमा और अन्य विनियामक आवश्यकताओं के आधार पर एसटीपी लागू कर सकते हैं। जोखिम प्रबंधन और फेमा आवश्यकताओं का पालन करते हुए व्यक्तियों के अलावा अन्य ग्राहकों के लिए एसटीपी विस्तारित करने में कोई प्रतिबंध नहीं है।

प्रतिक्रिया (iii): 09 दिसंबर 2025 के एफएमआरडी मसौदा परिपत्र—जिसका शीर्षक "विदेशी मुद्रा लेन-देन के लिए लेन-देन लागत का प्रकटीकरण – मसौदा" है—के संदर्भ में, आवक सीमा-पार भुगतानों के लिए एसटीपी की सुविधा प्रदान करने में कुछ चिंताएँ उजागर की गईं; इस परिपत्र का उद्देश्य सीमा-पार लेन-देनों में पारदर्शिता लाना है।

आरबीआई टिप्पणियां: एफएमआरडी निर्देश फेमा के प्रावधानों के तहत जारी किए गए हैं, और एसटीपी दिशानिर्देश वर्तमान फेमा निर्देशों के अनुपालन के अधीन हैं। बैंकों को फेमा दिशानिर्देशों, सहित उपरोक्त एफएमआरडी परिपत्र, का पालन करना चाहिए, जैसा कि समय-समय पर संशोधित या अद्यतन किया जाए।

5. **अनुच्छेद 3 (ङ):** उचित समय-सीमा के भीतर बैंक अपने ग्राहकों को दस्तावेज़ या जानकारी प्रस्तुत करने और लेनदेन की निगरानी सहित विदेशी मुद्रा लेनदेन को सुविधाजनक बनाने के लिए डिजिटल इंटरफ़ेस प्रदान करने का प्रयास करेंगे।

प्रतिक्रिया: आईटी/बुनियादी ढांचे के अपग्रेड की आवश्यकता के कारण चरणबद्ध समय सीमा का अनुरोध किया गया।

आरबीआई टिप्पणियां: परिपत्र में आवश्यक प्रणाली विकास के लिए छह महीने का समय प्रदान किया गया है।