

नागरिक चार्टर – भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई)

विनियमन विभाग (डीओआर)

अखिल भारतीय वित्तीय संस्थान (एआईएफआई)

29.	किसी कंपनी की इक्विटी शेयरधारिता में निवेश के लिए एआईएफआई को अनुमति	90	प्रवाह
-----	---	----	------------------------

आस्ति पुनर्निर्माण कंपनियां (एआरसी)

30.	एआरसी के पंजीकृत कार्यालय को स्थानांतरित करने की अनुमति	45	प्रवाह
31.	एआरसी के रूप में पंजीकरण प्रमाण पत्र (सीओआर) प्रदान करने के लिए आवेदन	90	प्रवाह
32.	एआरसी में निदेशक/एमडी/सीईओ की नियुक्ति, पुनः नियुक्ति के लिए आरबीआई के पूर्व अनुमोदन के लिए आवेदन	90	प्रवाह
33.	सीओआर की तारीख से शुरू होने वाली पांच वर्षों की अवधि के दौरान प्रायोजक द्वारा एआरसी की कुल प्रदत्त शेयर पूंजी के 10% के समग्र या उससे अधिक के अंतरण, प्रायोजक की समाप्ति, नए प्रायोजक को शामिल करने का अनुमोदन।	90	प्रवाह

सहकारी बैंक

34.	राज्य सहकारी बैंकों (एसटीसीबी) और जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंकों (डीसीसीबी) को बैंकिंग लाइसेंस प्रदान करना	30	प्रवाह
35.	सहकारी बैंकों- शहरी सहकारी बैंक (यूसीबी), एसटीसीबी और डीसीसीबी में एमडी, डब्ल्यूटीडी, सीईओ की नियुक्ति या पुनः नियुक्ति के लिए आवेदन	90	प्रवाह

जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक (डीसीसीबी)

36.	शाखा या विस्तार काउंटर या विशेष शाखा या क्षेत्रीय कार्यालय या आंचलिक कार्यालय या प्रशासनिक कार्यालय खोलने के लिए डीसीसीबी को पूर्व अनुमति	90	प्रवाह
-----	---	----	------------------------

आवास वित्त कंपनियां (एचएफसी)

37.	एचएफसी में निदेशक की नियुक्ति के लिए आरबीआई की पूर्व अनुमति के लिए आवेदन	90	प्रवाह
38.	एचएफसी की शेयरधारिता या नियंत्रण में बदलाव के लिए अनुमोदन	90	प्रवाह
39.	एचएफसी को इक्विटी शेयरधारिता के निवेश या विनिवेश और निर्धारित विवेकपूर्ण सीमाओं से परे इक्विटी निवेश बनाए रखने की अनुमति	90	प्रवाह
40.	एचएफसी को विभिन्न गतिविधियों को विभागीय रूप से करने या उनके समूह संस्थाओं की गतिविधियों के दायरे के विस्तार के लिए अनुमति	90	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां (एनबीएफसी)

41.	मौजूदा एनबीएफसी-एनडी द्वारा सीओआर को एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में बदलने के लिए आवेदन	45	प्रवाह
42.	फैक्टरिंग व्यवसाय करने के लिए अतिरिक्त पंजीकरण प्रमाणपत्र (सीओआर) प्रदान करने के लिए एनबीएफसी-आईसीसी द्वारा आवेदन	45	प्रवाह
43.	खाता संग्रहकर्ता तंत्र के लिए स्व-नियामक संगठन (एसआरओ) के रूप में मान्यता के लिए आवेदन।	45	प्रवाह
44.	जमा स्वीकार करने वाली एनबीएफसी का जमा स्वीकार न करने वाली एनबीएफसी श्रेणी में सीओआर का रूपांतरण	45	प्रवाह
45.	जमा स्वीकार करने वाली एनबीएफसी द्वारा शाखाएं खोलने की अनुमति	45	प्रवाह
46.	1000 से अधिक शाखाओं वाली और मुख्य रूप से स्वर्ण आभूषणों के बदले उधार देने वाली एनबीएफसी को शाखाएं खोलने की अनुमति	45	प्रवाह
47.	एनबीएफसी के पंजीकृत कार्यालय को आरबीआई के एक क्षेत्रीय कार्यालय से दूसरे में स्थानांतरित करने पर नए सीओआर जारी करने का अनुरोध	45	प्रवाह
48.	मूल निवेश कंपनी (सीआईसी) के रूप में सीओआर प्रदान करने के लिए आवेदन	90	प्रवाह
49.	एनबीएफसी के रूप में सीओआर प्रदान करने के लिए आवेदन	90	प्रवाह
50.	एनबीएफसी में निदेशक की नियुक्ति के लिए आरबीआई की पूर्व अनुमति के लिए आवेदन	90	प्रवाह
51.	एनबीएफसी की शेयरधारिता या नियंत्रण में बदलाव के लिए अनुमोदन	90	प्रवाह
52.	विनियामक पूंजी लिखतों पर कूपन भुगतान के लिए एनबीएफसी को अनुमोदन	90	प्रवाह
53.	पूंजीगत लिखतों पर क्रय विकल्प के मोचन या प्रयोग के लिए एनबीएफसी को अनुमोदन	90	प्रवाह
54.	बैंकिंग कंपनी के अलावा अन्य एनबीएफसी या संस्थाओं के साथ एनबीएफसी के समामेलन के लिए अनापत्ति प्रमाणपत्र (एनओसी)	90	प्रवाह
55.	एनबीएफसी को इक्विटी शेयरधारिता के निवेश या विनिवेश और निर्धारित विवेकपूर्ण सीमाओं से परे इक्विटी निवेश बनाए रखने की अनुमति	90	प्रवाह
56.	एनबीएफसी को विभिन्न गतिविधियों को विभागीय रूप से करने या अपने समूह संस्थाओं की गतिविधियों के दायरे के विस्तार के लिए अनुमति	90	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां, भुगतान प्रणाली प्रदाता और भुगतान प्रणाली प्रतिभागी

57.	पीएमएल अधिनियम, 2002 की धारा 11 ए के संदर्भ में आधार प्रमाणीकरण लाइसेंस के लिए आवेदन	60	प्रवाह
-----	--	----	------------------------

गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी (एनबीएफसी) और आस्ति पुनर्निर्माण कंपनी (एआरसी)

58.	एनबीएफसी या एआरसी के नाम में बदलाव के लिए एनओसी	45	प्रवाह
59.	एनबीएफसी या एआरसी का नाम बदलने पर सीओआर के लिए अनुरोध	45	प्रवाह
60.	मूल सीओआर नष्ट होने के कारण एनबीएफसी या एआरसी द्वारा अनुलिपि सीओआर के लिए अनुरोध	45	प्रवाह
61.	निरस्त करने के लिए एचएफसी सहित एनबीएफसी द्वारा सीओआर के स्वेच्छिक समर्पण के लिए आवेदन	90	प्रवाह

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)

62.	बैंकिंग आउटलेट खोलने या बैंकिंग आउटलेट, सेवा शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों के लिए लाइसेंस जारी करने के लिए आरआरबी को अनुमति	45	प्रवाह
63.	राजस्व केंद्र के बाहर बैंकिंग आउटलेट के स्थानांतरण के लिए आरआरबी को अनुमति	45	प्रवाह

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) और सहकारी बैंक

64.	ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की सुविधा देने के लिए सहकारी बैंकों और आरआरबी को अनुमति	90	प्रवाह
65.	ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग प्रदान करने के लिए सहकारी बैंकों और आरआरबी को अनुमति	90	प्रवाह

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक (एससीबी)

66.	बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 11(2)(बी) के अंतर्गत ऋण जोखिम शमन (सीआरएम) राशि के लिए अनुरोध पत्र	5	प्रवाह
67.	बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 11 (2) (बी) के तहत सांविधिक राशि के लिए अनुरोध पत्र	5	प्रवाह
68.	पूँजीगत लिखतों पर क्रय विकल्प के प्रयोग के लिए बैंकों को अनुमोदन	15	प्रवाह
69.	अनुमोदित वार्षिक बैंकिंग आउटलेट विस्तार योजना के तहत बैंकिंग आउटलेट खोलने के लिए प्राधिकरण के लिए आवेदन	30	प्रवाह
70.	बैंकिंग कंपनी के नाम में बदलाव के लिए एनओसी हेतु आवेदन	30	प्रवाह
71.	आरआरबी को छोड़कर, जिसके लिए सामान्य अनुमति वापस ले ली गई है और भुगतान बैंकों और स्थानीय क्षेत्र बैंकों	45	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

	के लिए घरेलू एससीबी के संबंध में वार्षिक बैंकिंग आउटलेट विस्तार योजना का अनुमोदन		
72.	विदेश व्यापार नीति के तहत सोने या चांदी के आयात के लिए एससीबी को प्राधिकार	60	प्रवाह
73.	लघु वित्त बैंक (एसएफबी), भुगतान बैंक (पीबी) और स्थानीय क्षेत्र के बैंक (एलएबी) सहित निजी क्षेत्र के बैंकों में एसोसिएशन के लेखों में संशोधन के लिए आवेदन	90	प्रवाह
74.	एमडी और सीईओ, सीईओ, अन्य पूर्णकालिक निदेशकों, निजी क्षेत्र के बैंकों में अंशकालिक अध्यक्ष, एसएफबी, पीबी और एलएबी के साथ-साथ विदेशी बैंकों, भारत में सक्रिय विदेशी बैंकों की पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनियों (डब्ल्यूओएस) सहित अंशकालिक अध्यक्ष की नियुक्ति या पुनः नियुक्ति के लिए आवेदन	90	प्रवाह
75.	गिफ्ट सिटी में आईबीयू स्थापित करने के लिए भारतीय बैंकों के लिए आवेदन	90	प्रवाह
76.	निजी क्षेत्र के बैंकों में एमडी और सीईओ, सीईओ के अंशकालिक मानद कार्य के लिए आवेदन, जिसमें एसएफबी, पीबी और एलएबी के साथ-साथ विदेशी बैंक भी शामिल हैं, जिनमें भारत में सक्रिय विदेशी बैंकों की पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनियां शामिल हैं	90	प्रवाह
77.	एमडी और सीईओ, सीईओ, अन्य पूर्णकालिक निदेशकों, निजी क्षेत्र के बैंकों में अंशकालिक अध्यक्ष, एसएफबी, पीबी और एलएबी के साथ-साथ विदेशी बैंकों के पारिश्रमिक के लिए आवेदन, जिसमें भारत में सक्रिय विदेशी बैंकों की पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनियां शामिल हैं	90	प्रवाह
78.	बैंक ऑफिस या सीपीसी आदि खोलने के लिए शाखा मोड में भारत में कार्यरत विदेशी बैंकों का आवेदन	90	प्रवाह
79.	बैंकिंग कंपनी में प्रदत्त शेयर पूंजी या मतदान अधिकारों के पांच प्रतिशत या उससे अधिक के अधिग्रहण के लिए अनुमोदन	90	प्रवाह
80.	एक बैंकिंग कंपनी के दूसरी बैंकिंग कंपनी के साथ समामेलन के लिए अनुमोदन	90	प्रवाह
81.	बैंकिंग कंपनी के साथ धारक कंपनी या एनबीएफसी के समामेलन के लिए एनओसी	90	प्रवाह
82.	किसी कंपनी में निर्धारित विवेकपूर्ण सीमाओं से परे इक्विटी शेयरधारिता का निर्निहितीकरण या इक्विटी निवेश को बनाए रखने के लिए एससीबी को अनुमति	90	प्रवाह
83.	अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों को उनके समूह संस्थाओं की गतिविधियों के दायरे का विस्तार करने की अनुमति	90	प्रवाह
84.	सहायक कंपनियों को बेज़मानती अग्रिम प्रदान करने के लिए अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों को अनुमति	90	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

85.	किसी कंपनी की इक्विटी शेयरधारिता में निवेश के लिए अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों को अनुमति	90	प्रवाह
86.	विभागीय रूप से विभिन्न गतिविधियों को करने के लिए एससीबी को अनुमति	90	प्रवाह
87.	शाखा मोड या डब्ल्यूओएस मोड में भारत में उपस्थिति स्थापित करने के इच्छुक विदेशी बैंकों के लिए आवेदन	270	प्रवाह
88.	प्रतिनिधि कार्यालय के माध्यम से भारत में उपस्थिति स्थापित करने के इच्छुक विदेशी बैंकों के लिए आवेदन	270	प्रवाह
89.	भारत के बाहर कार्यालय खोलने के इच्छुक भारतीय बैंकों के लिए आवेदन	270	प्रवाह
90.	शाखाओं के स्थानांतरण के लिए विदेशी बैंकों का आवेदन	270	प्रवाह
91.	कारोबार के नए स्थान खोलने के लिए शाखा मोड में भारत में कार्यरत विदेशी बैंकों का आवेदन	270	प्रवाह
92.	निजी क्षेत्र में लघु वित्त बैंकों के सदा-सुलभ लाइसेंस के लिए दिशानिर्देशों के तहत लघु वित्त बैंक के लाइसेंस के लिए आवेदन	270	प्रवाह
93.	निजी क्षेत्र में सार्वभौमिक बैंकों के सदा-सुलभ लाइसेंस के लिए दिशानिर्देशों के तहत सार्वभौमिक बैंक के लाइसेंस के लिए आवेदन	270	प्रवाह
94.	लघु वित्त बैंकों के सार्वभौमिक बैंकों में स्वैच्छिक परिवर्तन के लिए आवेदन	270	प्रवाह

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक और सहकारी बैंक

95.	बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 9 के अनुसार 7 से अधिक और 12 वर्ष तक की गैर-बैंकिंग आस्तियों को धारित करने के लिए बैंकों को अनुमोदन	60	प्रवाह
-----	---	----	------------------------

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

96.	भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में सार्वभौमिक बैंकों या लघु वित्त बैंकों या भुगतान बैंकों या विदेशी बैंकों या आरआरबी को शामिल करने के लिए आवेदन	45	प्रवाह
-----	---	----	------------------------

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और सहकारी बैंक

97.	आरक्षित राशियों का विनियोजन – आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी और डीसीसीबी सहित वाणिज्यिक बैंक	45	प्रवाह
98.	बीआर अधिनियम, 1949 की धारा 31 के तहत वार्षिक वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने के लिए समय-सीमा का विस्तार	45	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

99.	विवरणों में देरी से या प्रस्तुत न करने पर जुर्माने में छूट	45	प्रवाह
100.	सीआरआर और एसएलआर रखरखाव में चूक के लिए आरबीआई द्वारा बैंकों पर लगाए गए दंडात्मक ब्याज के संबंध में बैंकों से छूट का अनुरोध	60	प्रवाह
राज्य और जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक			
101.	विभागीय रूप से विभिन्न गतिविधियों को करने के लिए एसटीसीबी या डीसीसीबी या आरआरबी को अनुमति	90	प्रवाह
राज्य और जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक			
102.	स्थायी ऋण लिखतों (पीडीआई) पर कूपन भुगतान के लिए एसटीसीबी और डीसीसीबी को मंजूरी	30	प्रवाह
103.	नियामक पूंजी लिखत जारी करने के लिए एसटीसीबी और डीसीसीबी को मंजूरी – पीएनसीपीएस, पीडीआई, आरएनसीपीएस, पीसीपीएस, एलटीएसबी	30	प्रवाह
104.	नियामक पूंजी लिखतों के क्रय विकल्प के मोचन या प्रयोग के लिए एसटीसीबी और डीसीसीबी को मंजूरी – पीएनसीपीएस, पीडीआई, आरएनसीपीएस, पीसीपीएस, एलटीएसबी, एलटीडी	30	प्रवाह
105.	लाइसेंस में उल्लिखित के अलावा बैंक शाखा को एक अलग इलाके या नगरपालिका वार्ड में स्थानांतरित करने के लिए एसटीसीबी और डीसीसीबी को अनुमति	90	प्रवाह
राज्य सहकारी बैंक			
106.	आरबीआई अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में एसटीसीबी को शामिल करना	30	प्रवाह
107.	शाखा या विस्तार काउंटर खोलने के लिए राज्य सहकारी बैंकों को पूर्व अनुमति	90	प्रवाह
शहरी सहकारी बैंक			
108.	स्थायी ऋण लिखतों पर कूपन भुगतान के लिए यूसीबी को अनुमोदन	30	प्रवाह
109.	धन अंतरण सेवा योजना (एमटीएसएस) के अंतर्गत एजेंट अथवा उप एजेंट के रूप में कार्य करने के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	45	प्रवाह
110.	खुली प्रणाली पूर्वदत्त भुगतान लिखतों (पीपीआई) के लिए यूसीबी को एनओसी	45	प्रवाह
111.	अर्ध बंद पीपीआई के लिए यूसीबी को एनओसी	45	प्रवाह
112.	नाम में परिवर्तन के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	90	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

113.	प्राधिकार जारी होने के बाद लेकिन शाखा खोलने से पहले उसी नगरपालिका वार्ड में पते में परिवर्तन के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	90	प्रवाह
114.	निकटवर्ती जिलों या पंजीकरण के पूरे राज्य या बहुराज्यीय से परे संचालन के क्षेत्र के विस्तार के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	90	प्रवाह
115.	फॉर्म V - खोली गई शाखाओं का विवरण प्रस्तुत करना , जमा करने के लिए समय बढ़ाने के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	90	प्रवाह
116.	उप-विधि संशोधनों के लिए अनापत्ति प्रमाण-पत्र हेतु यूसीबी द्वारा आवेदन	90	प्रवाह
117.	स्वैच्छिक समामेलन के लिए यूसीबी से आवेदन	90	प्रवाह
118.	प्वाइंट ऑफ सेल (पीओएस) टर्मिनल की तैनाती के लिए यूसीबी को मंजूरी	90	प्रवाह
119.	द्वारस्थ बैंकिंग सेवाओं के लिए यूसीबी को मंजूरी	90	प्रवाह
120.	वार्षिक कारोबार योजना के तहत शाखा प्राधिकरण के लिए यूसीबी को सामान्य अनुमति	90	प्रवाह
121.	यूसीबी द्वारा अलाभकारी शाखा और विस्तार काउंटर बंद करने की सूचना	90	प्रवाह
122.	वित्तीय रूप से मजबूत और अच्छी तरह से प्रबंधित (एफएसडब्ल्यूएम) यूसीबी द्वारा शाखा के स्थानांतरण की सूचना - एक ही इलाके या नगरपालिका वार्ड	90	प्रवाह
123.	ऑनलाइन ट्रेडिंग सुविधा के लिए अनुसूचित यूसीबी को अनुमति	90	प्रवाह
124.	अधिमान शेयरों या ऋण पूंजी लिखतों पर क्रय विकल्प के प्रयोग के लिए यूसीबी को अनुमति	90	प्रवाह
125.	ऋण पूंजी लिखत जारी करने के लिए यूसीबी को अनुमति - एलटीएसबी या पीडीआई	90	प्रवाह
126.	अधिमानी शेयर जारी करने के लिए यूसीबी को अनुमति	90	प्रवाह
127.	लाभांश के भुगतान के लिए यूसीबी को अनुमति	90	प्रवाह
128.	एफएसडब्ल्यूएम यूसीबी द्वारा शाखा के स्थानांतरण के लिए पूर्व अनुमोदन - विभिन्न इलाके या नगरपालिका वार्ड	90	प्रवाह
129.	गैर-एफएसडब्ल्यूएम यूसीबी द्वारा शाखा के स्थानांतरण के लिए पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह
130.	परिसर के अधिग्रहण या बिक्री के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह
131.	कारोबार संवाददाता या कारोबार सुविधादाता की नियुक्ति के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह

विनियमन विभाग (डीओआर)

132.	शाखा को दूसरे शहर में स्थानांतरित करने के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह
133.	ऑफसाइट एटीएम के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह
134.	ऑनसाइट एटीएम के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमोदन	90	प्रवाह
135.	वार्षिक कार्य योजना के तहत केंद्रों, विस्तार काउंटर्स, विशेष शाखाओं के आवंटन के लिए यूसीबी को पूर्व अनुमति	90	प्रवाह
136.	वार्षिक व्यवसाय योजना के तहत फॉर्म V - शाखा प्राधिकरण जमा करने के लिए, यूसीबी को पूर्व अनुमति	90	प्रवाह
137.	यूसीबी का ऋण समितियों में स्वैच्छिक रूपांतरण	90	प्रवाह
138.	भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में शामिल करने के लिए यूसीबी द्वारा आवेदन	240	प्रवाह
139.	शहरी सहकारी बैंकों के लघु वित्त बैंकों के रूप में स्वैच्छिक परिवर्तन के लिए आवेदन	270	प्रवाह