



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

www.rbi.org.in

आरबीआय/२०१२-२०१३/१९

डीएनबीएस (पीडी) सीसी. क्र. २८/ एससीआरसी / २६.०३.००१/२०१२-२०१३

जुलै २, २०१२

प्रतिभूती कंपनी व पुनर्रचना कंपनी
(रिज़र्व बैंक) मार्गदर्शक तत्वे व निदेश, २००३, ३० जून २०१२ पर्यंत च्या अधिसूचना सहित

आपणस माहितच आहे की, सर्व सूचना एकाच ठिकाणी मिळव्यात ह्यासाठी रिज़र्व बँकेने वरील विषयावर एक महापरिपत्रक प्रसृत केले होते. ते आता ३० जून २०१२ पर्यंत अद्यावत करण्यात आले आहे. येथे नोंद घ्यावी की, ह्या महापरिपत्रकात, अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.२/सीजीएम (सीएसएम)-२००३ दि. एप्रिल २३, २००३ व कंपनी परिपत्रक डीएनबीएस.२/सीजीएम(सी एस एम)-२००३ दि. एप्रिल २३, २००३ मधील सर्व सूचना एकत्रित व अद्यावत करण्यात आल्या आहेत. हे महापरिपत्रक रिज़र्व बँकेच्या (<http://www.rbi.org.in>) ह्या वेबसाईटवरही टाकण्यात आले आहे.

२. जून ३०, २००९ पर्यंत अद्यावत केलेले वरील मार्गदर्शक तत्वे व निदेश व मार्गदर्शक सूचना ह्यांची एक प्रत खाली दिली आहे.

आपली विश्वासु,

(उमा सुब्रम्हण्यम्)

प्रभारी मुख्य महाव्यवस्थापक

नोंन - बँकिंग पर्यवेक्षण विभाग, केंद्रीय कार्यालय, दुसरा मजला, केंद्र १, डब्ल्यु टी सी, कफ परेड, मुंबई - ४०० ००५

दुरध्वनी क्र.: २२१८ २५२६, २२१८ ९१३१ ; फॅक्स क्र.: २२१५ ०५४०, २२१६ २७६८ ; ई - मेल : dnbs@rbi.org.in

भारतीय रिझर्व बँक
नॉन - बँकिंग पर्यवेक्षण विभाग
केंद्रीय कार्यालय,
वर्ल्ड ट्रेड सेंटर, केंद्र १
कफ परेड, कुलाबा
मुंबई

अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.२/सीजीएम(सीएसएम)-२००३, दि. एप्रिल २३, २००३

**सिक्युरिटायझेशन कंपनीज व रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीज (रिझर्व बँक)
मार्गदर्शक तत्वे व निदेश, २००३**

भारतीय रिझर्व बँकेने जनतेच्या हितासाठी आणि, वित्तीय प्रणालीचे नियमन देशाच्या हितासाठी केले गेले पाहिजे ह्याबाबत समाधान झाल्याकारणाने तसेच सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीचे व्यवहार निवेशकांना मारक ठरू नयेत ह्यासाठी, किंवा तशा सिक्युरिटायझेशन व रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांच्या हिताला बाधा आणणारे होऊ नयेत ह्यासाठी, रिझर्व बँकेने, त्या कंपन्यांचे पंजीकरण, असेट रिकन्स्ट्रक्शनचे उपाय, त्या कंपन्यांची कार्ये, प्रुडेन्शियल निकष, वित्तीय मालमत्ता मिळविणे व त्यासंबंधीच्या खालील बाबी, ह्याबाबत, “सिक्युरिटायझेशन ऑफ फायनान्शियल असेट्स अँड एन्फोर्समेंट ऑफ सिक्युरिटी इंटरेस्ट अॅक्ट, २००२” च्या कलम ३, ९, १० व १२ अन्वये दिलेल्या अधिकारांचा वापर करुन, प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन तसेच रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीसाठी पुढीलप्रमाणे मार्गदर्शक तत्वे व निदेश देण्याचे ठरविले आहे.

लघु शीर्षक व सुरुवात

१. (१) ह्या मार्गदर्शक तत्वांना व निदेशांना, “दि सिक्युरिटायझेशन कंपनीज अँड रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीज (रिझर्व बँक) मार्गदर्शक तत्वे व निदेश, २००३” असे म्हणले जाईल.
(२) ह्यांची अंमलबजावणी एप्रिल २३, २००३ पासून केली जाईल तसेच ही मार्गदर्शक तत्वे व निदेश ह्यात, संदर्भित सुरुवात केल्याची तारीख ही, ही तत्वे व निदेश जारी केल्याची तारीख असे समजले जाईल.

हे निदेश लागू होण्याबाबत

२. ह्या मार्गदर्शक तत्वांच्या व निदेशांच्या तरतुदी, दि सिक्युरिटायझेशन अँड रिकन्स्ट्रक्शन ऑफ फायनान्शियल असेट्स अँड एन्फोर्समेंट ऑफ सिक्युरिटी इंटरेस्ट अधिनियम, २००२ च्या कलम ३ खाली भारतीय रिझर्व बँकेकडे पंजीकृत झालेल्या सिक्युरिटायझेशन कंपनीज किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीजना लागू होतील. तथापि ह्यामधील परिच्छेद ८ मध्ये निदेश केलेल्या ट्रस्ट/स् च्या बाबतीत मात्र परिच्छेद ४, ५, ६, ९, १०(१), १०(३), १२, १३, १४, १५ मधील तरतुदी लागू होणार नाहीत.

३. व्याख्या

१. (१) “अधिनियम” म्हणजे, दि सिक्युरिटायझेशन अँड रिकन्स्ट्रक्शन ऑफ फायनान्शियल असेट्स अँड एन्फोर्समेंट इंटरेस्ट अधिनियम, २००२.
(२) “बँक” म्हणजे, भारतीय रिझर्व बँक अधिनियम, १९३४, चा विभाग ३, खाली स्थापित झालेली भारतीय रिझर्व बँक;
(३) “मिळविण्याची तारीख” (डेट ऑफ अॅक्विझिशन) म्हणजे, एखाद्या सिक्युरिटायझेशन कंपनीने किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने वित्तीय मालमत्तेची मालकी ज्या तारखेस मिळविली ती तारीख.

अधिसूचना क्र.डीएनबीएस पीडी/(एस सी/आर सी).८/सीजीएम(एसआर)/२०१० दि. एप्रिल २१, २०१० द्वारा अंतर्भूत

- (४) “ठेव” म्हणजे, कंपनीज अॅक्ट, १९५६ च्या कलम ५८(अ) खाली असलेल्या कंपनीज (अॅक्सेप्टन्स ऑफ डिपॉजिट्स) नियम १९७५ मध्ये व्याख्या केल्यानुसार असलेली ठेव.
- (५) “न्याय मूल्य” (फेअर व्हॅल्यु) म्हणजे, अर्निंग व्हॅल्यु व ब्रेकअप व्हॅल्यु ह्यांचे मध्यममान (मीन)
- (६) “अकार्यकारी मालमत्ता” (नॉन परफॉर्मिंग अॅसेट) (एनपीए) म्हणजे ज्या मालमत्तेच्या बाबतीत.

:-

(अ) कर्जदार व आद्यप्रवर्तक ह्यांच्यामधील करारानुसार ठरलेली तारीख किंवा मिळाल्याची तारीख ह्यापैकी जी उशीरा असेल त्या तारखेपासून व्याज किंवा मुद्दल (किंवा त्याचा हप्ता) १८० दिवस किंवा अधिक काळासाठी थकलेले असल्यास

(ब) ह्यातील परिच्छेद ७(१)(६) मध्ये संदर्भित केलेल्या ह्या मालमत्तेच्या रियलायझेशनसाठी तयार केलेल्या योजनेमध्ये ती मालमत्ता मिळण्यासाठी ठरवलेल्या तारखेपासून व्याज किंवा मुद्दल (किंवा त्याचा हप्ता) १८० दिवस किंवा त्याहून अधिक काळासाठी थकलेला असल्यास.

(क) ह्यामधील परिच्छेद ७(१)(६) मध्ये संदर्भित केल्यानुसार त्या मालमत्तेच्या रियलायझेशनसाठी कोणतीही योजना तयार केली नसल्यास, त्या योजनाकालाचे समाप्तीचे वेळी व्याज किंवा मुद्दल (किंवा त्याच हप्ता) थकित झाला असल्यास किंवा

(ड) त्या सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या लेखापुस्तकात इतर कोणतेही येणे १८० दिवस किंवा त्यापेक्षा अधिक काळासाठी थकित झाले असल्यास.

मात्र एखाद्या सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या संचालक मंडळाने, कर्जदाराच्या कसुरीसाठी, वर निर्देशिलेल्या काळापेक्षाही आधीच (ह्या अधिनियमाच्या कलम १३ अनुसार अंमलबजावणी करण्यासाठी) एखादी मालमत्ता नॉन परफॉर्मिंग अॅसेट म्हणून ठरविली असली पाहिजे.

(७) “थकित” (ओव्हरड्यु) म्हणजे, ठरविलेल्या तारखेपलिकडेही परतफेड केली न गेलेली रक्कम

(८) “निजनिधी” (ओन्ड फंड्स) म्हणजे पुढील सर्वांची एकूण बेरीज - पेडअप (भरणा केलेले) इक्विटी कॅपिटल, इक्विटी कॅपिटलमध्ये बंधनकारक परिवर्तनीय असलेले प्रिफरन्स कॅपिटल, मुक्त राखीव निधी (रिव्हॅल्युएशन रिझर्व सोडून), नफा-तोटा लेखेवरील डेबिट बॅलन्सने कमी झालेल्या नफा-तोटा लेखेमधील क्रेडिट बॅलन्स आणि फुटकळ खर्च (काढून न टाकलेला (रिटन ऑफ) किंवा तडजोड न (अॅडजस्ट) केलेला), अमूर्त मालमत्तेचे मूल्य आणि एनपीए/गुंतवणुकीच्या मूल्यात झालेली घट व उत्पन्नाच्या ओव्हर रकग्निशन ह्यासाठी केलेली लघु तरतुद (असल्यास), वजा एखाद्या सिक्युरिटायझेशन कंपनीत किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीत केलेल्या निवेशांचे पुस्तकी मूल्य (बुक व्हॅल्यु) आणि वित्तीय विवरणपत्रात ऑडिटर्सने दिलेल्या रिपोर्टातील बाबीसंबंधी आवश्यक असलेली वजावट.

(९) “योजनाकाल” (प्लानिंग पिरियड) म्हणजे, रिकन्स्ट्रक्शन करण्यासाठी मिळविलेल्या नॉन-परफॉर्मिंग अॅसेट्सचे (प्रवर्तकाच्या पुस्तकातील) रिप्लायझेशन करण्यासाठी योजना तयार करण्यासाठी अनुमती असलेल्या, १२ महिन्यांपेक्षा अधिक नसलेला कालावधी.

(१०) “प्रमाणित मालमत्ता” (स्टॅंडर्ड अॅसेट्स) म्हणजे, एनपीए नसलेली मालमत्ता

(११) “ट्रस्ट” म्हणजे, इंडियन ट्रस्ट्स अधिनियम, १८८२ मध्ये व्याख्या केलेला ट्रस्ट.

२. ह्यामध्ये वापरलेले परंतु व्याख्या न केले गेलेले आणि सिक्युरिटायझेशन अँड रिकन्स्ट्रक्शन ऑफ फायनान्शियल अॅसेट्स अँड एनफोर्समेंट ऑफ सिक्युरिटी अॅक्ट, २००२ मध्ये व्याख्या केले गेलेले शब्द व उक्ती ह्यांचा अर्थ ह्या अधिनियमात असलेल्या अर्थाप्रमाणेच असेल. ह्या अधिनियमात व्याख्या केले गेलेले शब्द किंवा उक्ती ह्यांचा अर्थ कंपनीज अॅक्ट, १९५६ मध्ये असलेल्या त्यांच्या अर्थाप्रमाणेच असेल.

४. पंजीकरण व त्या अनुषंगाने असलेल्या बाबी

^३[(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, अधिसूचना क्र. डीएनबीएस १/सीजीएम(सीएसएम)-२००३ दि. मार्च ७, २००३ मध्ये विहित केलेल्या अर्ज नमुन्यात पंजीकरणासाठी अर्ज करून, ह्या अधिनियमाच्या कलम ३ खाली ह्या बँकेकडून पंजीकरण-प्रमाणपत्र मिळवेल.]

(२) ह्या अधिनियमाच्या कलम ३ खाली ह्या बँकेकडून पंजीकरण-प्रमाणपत्र मिळविणारी सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, सिक्युरिटायझेशन व अॅसेट रिकन्स्ट्रक्शन असे दोन्हीही व्यवहार करू शकते.

^३[(२) (अ) ह्या बँकेने पंजीकरण प्रमाणपत्र दिल्याच्या तारखेपासून सहा महिन्यांच्या आत त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने आपल्या कार्यकृती सुरु करावयाच्या आहेत.

मात्र, त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने तसा अर्ज केल्यास ही बँक त्याबाबतीत मुदतवाढ देऊ शकते व ही मुदतवाढ पंजीकरण-प्रमाणपत्र दिल्याच्या तारखेपासून एकूण १ वर्षांपेक्षा अधिक असणार नाही.

(२) (ब) अधिनियमाच्या कलम ३ खाली, ह्या बँकेकडून पंजीकरण प्रमाणपत्र मिळविणारी परंतु ह्या अधिसूचनेच्या तारखेस व्यवहार सुरु न करणारी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी ह्या अधिसूचनेच्या तारखेपासून सहा महिन्यांच्या आत व्यवहार सुरु करील.]

^४[(२) © एसएआरएफईएसआय अधिनियम, २००२ च्या कलम ३ खाली ह्या बँकेकडे पंजीकृत झालेली सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी ही नॉन बँकिंग वित्त कंपनी असल्यास तिला आरबीआय अधिनियम, १९३४ च्या ४५-आयए, ४५-आयबी आणि ४५-आयसी मधील तरतुदी लागू होणार नाहीत.]

(३) ह्या अधिनियमाच्या कलम ३ खाली ह्या बँकेकडे पंजीकरण न झालेली कोणतीही संस्था ह्या अधिनियमाच्या कक्षेबाहेर सिक्युरिटायझेशन किंवा अॅसेट रिकन्स्ट्रक्शनचा धंदा करू शकते.

५. निजनिधी (ओन्ड फंड)

ह्या अधिनियमाच्या कलम ३ खाली ह्या बँकेकडे पंजीकरण करू इच्छिणाऱ्या प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीजवळील निजनिधी किमान रु. २ कोटी एवढा असणे आवश्यक आहे.

^५ [मात्र, कलम ३, खाली ह्या बँकेकडे पंजीकरण करू इच्छिणाऱ्या प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने किंवा सिक्युरिटायझेशन कंपनी आणि रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीज (रिझर्व बँक) (सुधारणा) मार्गदर्शक तत्वे व निदेश, २००४, अनुसार व्यापार सुरु करणाऱ्या कंपन्यांनी, त्यांनी मिळविलेल्या किंवा मिळवू इच्छिणाऱ्या एकूण वित्तीय मालमत्तेच्या १५ टक्क्यांपेक्षा कमी नसलेल्या रकमेइतका किमान निजनिधी किंवा रु. १०० कोटी ह्यापैकी जो कमी असेल एवढा निजनिधी ठेवणे आवश्यक आहे. ;

मात्र ह्याशिवाय -

(१) कोणत्याही सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीसाठी किमान निजनिधी कोणत्याही परिस्थितीत रु. २ कोटीपेक्षा कमी असू नये.;

(२) सिक्युरिटायझेशन कंपनीज अँड रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीज (रिझर्व बँक) (सुधारणा) मार्गदर्शक तत्वे व निदेश, २००४ च्या सुरुवातीपासून धंदा करणाऱ्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने - अशी सुरुवात केल्यापासून ३ महिन्यांच्या आत, फर्स्ट प्रोव्हिजिओ मध्ये विहित केल्यानुसार किमान निजनिधीचा स्तर गाठला पाहिजे.;

^२ अधिसूचना क्र.डीएनबीएस १/सीजीएम(सीएसएम)/२००३ दि. मार्च ७, २००३ द्वारा अंतर्भूत

^३ अधिसूचना क्र.डीएनबीएस ६/सीजीएम(पीके)/२००६ दि. ऑक्टोबर १९, २००६ द्वारा अंतर्भूत

^४ अधिसूचना क्र.डीएनबीएस ३/सीजीएम(ओपीए)/२००३ दि. ऑगस्ट २८, २००३ द्वारा अंतर्भूत

^५ अधिसूचना क्र.डीएनबीएस ४/ईडी(एसजी)/२००४ दि. मार्च २९, २००४ द्वारा अंतर्भूत

- (३) फर्स्ट प्रोव्हिजिओसाठी रक्कम काढण्यासाठी, एखादा ट्रस्ट सिक्युरिटायझेशनच्या उद्देशाने ठेवला असला/नसला तरी त्या ट्रस्टमध्ये मालमत्ता हस्तांतरित केली गेल्याचा विचार केला जाणार नाही.;
- (४) ही रक्कम त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीद्वारा, मालमत्तेची वसुली रियलायझेशन होईपर्यंत आणि प्रतिभूतीचे विमोचन होईपर्यंत धारण करणे सुरुच राहिल.

^६ [(५) सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, सिक्युरिटायझेशनच्या उद्देशाने स्थापन केलेल्या ट्रस्टने दिलेल्या प्रतिभूती पावतीमध्ये प्रत्येक योजनेखाली ५% पेक्षा कमी नसलेली रक्कम गुंतवेल.:

मात्र ह्याशिवाय -

जिने सिक्युरिटी रिसीट्स दिल्या आहेत अशी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी प्रत्येक योजनेखाली ह्या अधिसूचनेपासून सहा महिन्यांच्या आत सिक्युरिटी रिसीट्समधील किमान सबस्क्रिप्शन मर्यादा गाठील.]

^७ [(६) अशा योजनेखाली दिलेल्या सर्व प्रतिभूती पावत्यांचे विमोचन होईपर्यंत, सातत्याने, ती सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, त्या एससी/आरसीने प्रत्येक योजनेखाली, प्रत्येक वर्गासाठी, किमान ५ टक्के सिक्युरिटी रिसीट्स धारण करणे सुरु ठेवील]

६. परवानगी असलेला व्यवहार/धंदा

(१) एखादी सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, केवळ ह्या अधिनियमाच्या कलम १० मध्ये तरतुद केलेल्या सिक्युरिटायझेशन व रिकन्स्ट्रक्शन कार्यकृती सुरु करतील/भाग घेतील.

(२) अन्य प्रकारचा व्यापार/व्यवहार करणारी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी २० जून, २००३ पासून असा व्यापार/व्यवहार करणे बंद करील.;

(३) सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी यांना ठेवीपासून पैसा उभा करता येणार नाही.

७. अॅसेट रिकन्स्ट्रक्शन (मालमत्ता पुनर्निर्माण)

(१) वित्तीय मालमत्ता मिळविणे (प्राप्ति)

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने तिच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने पंजीकरण प्रमाणपत्र मिळाल्यानंतर ९० दिवसांच्या आत एक 'वित्तीय मालमत्ता प्राप्ती धोरण', तयार करावे व त्यात अशी धोरणे व मार्गदर्शक तत्वांसह पुढील बाबींचा समावेश केला जावा.,

^८(अ) स्वतःच्याच पुस्तकात किंवा थेट ट्रस्टच्या पुस्तकात प्राप्ती दाखविण्यासाठी असलेले नॉर्स व कार्यरीती

(ब) मालमत्तेचे प्रकार व त्यांची ऐच्छिक माहिती;

(क) त्याची मूल्यांकनाची रीत अशी असावी की मिळविलेल्या मालमत्तेचे मूल्य वसुल होण्यालायक व वास्तवतेने व स्वतंत्रपणे काढता येण्यासारखे असावे.;

(ड) अॅसेट रिकन्स्ट्रक्शनसाठी प्राप्त केलेल्या वित्तीय मालमत्तेबाबत त्यांच्या वसुलीसाठी (रियलायझेशन) असलेल्या योजना तयार करण्यासाठी स्थूलमानाने निकष.

(२) वित्तीय मालमत्ता प्राप्त करण्यासाठी असलेल्या प्रस्तावांवर निर्णय घेण्यासाठी संचालक मंडळ, एखादा संचालक आणि/किंवा कंपनीच्या कार्यक्षम अधिकारी किंवा समिती ह्यांना अधिकार देऊ शकते.;

(३) ह्या धोरणाचे उल्लंघन केवळ संचालक मंडळाच्या मंजूरीनेच केले जावे.

^६ अधिसूचना क्र. डीएनबीएस ५/सीजीएम(पीके)/२००६ दि. सप्टेंबर २०, २००६ द्वारा अंतर्भूत

^७ अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ९/सीजीएम(एसएसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

^८ अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसएसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

१[(२)

१) व्यवस्थापनात बदल किंवा हस्तांतरण

सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने ह्या अधिनियमाच्या कलम ९(ए) मध्ये विहित केल्याप्रमाणे वेळोवेळी सुधारित परिपत्रक डीएनबीएस/पीडी (एससी/आरसी) क्र. १७/२६.०३.००१/२००९-१० दि. एप्रिल २१, २०१० मधील सूचनांनुसार उपाय योजना करावी.

२) कर्जदाराच्या काही भागाची किंवा संपूर्ण धंद्याची विक्री किंवा लीज

कोणतीही सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी ह्या बँकेने आवश्यक ती मार्गदर्शक तत्वे दिली जाईपर्यंत ह्या अधिनियमाच्या कलम ९ (ब) मधील उपाय योजणाार नाही

(३) कर्जाच्या वेळापत्रकाची पुनर्रचना

(१) कर्जदारांकडून येणे असलेल्या कर्जाबाबत नवीन वेळापत्रक तयार करण्याबाबत स्थूल मानाने निकष ठरविण्यासाठी प्रत्येक सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी तिच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने एक धोरण तयार करील.;

(२) असे सर्व प्रस्ताव हे, स्वीकार्य अशा व्यवहार योजनेवर तसेच कर्जदाराचे भावी उपेक्षित उत्पन्न व कॅश फ्लोवर आधारित असावे;

(३) अशा प्रस्तावामुळे त्या सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या अॅसेट लायाबिलिटी व्यवस्थापनावर किंवा गुंतवणुकदारांना दिलेल्या आश्वासनांवर परिणाम होऊ नये.;

(४) कर्जाचे नवीन वेळापत्रक तयार करण्याबाबतच्या प्रस्तावांवर निर्णय घेण्यासाठी संचालक मंडळ, कंपनीच्या एखादा संचालक आणि/किंवा कार्यकारी अधिकारी असलेल्या समितीची स्थापना करू शकते.;

(५) ह्या धोरणाचे उल्लंघन केवळ संचालक मंडळाच्या मंजूरीनेच केले जावे.

(४) सिक््युरिटी व्याजाची अंमलबजावणी

ह्या अधिनियमाच्या कलम १३(४) च्या अटीनुसार सिक््युअर्ड अॅसेट्सची विक्री करताना, ती विक्री केवळ सार्वजनिक लिलावामार्फत केली जात असल्यासच एखादी सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, तिच्या स्वतःसाठी किंवा पुनर्विक्रीसाठी ते सिक््युअर्ड अॅसेट्स प्राप्त करून घेऊ शकते.

(५) कर्जदाराने द्यावयाच्या थकबाकीची हिशेबपूर्ती/तडजोड

(१) कर्जदाराने स्थूल मानाने निकष ठरविण्यासाठी प्रत्येक सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी तिच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने एक धोरण तयार करील.;

(२) ह्या धोरणामध्ये इतर बाबींबरोबर पुढील बाबीही समाविष्ट केल्या जाव्यात - कट-ऑफ डेट, वसुलीयोग्य रक्कम आकडेमोड करून काढणे व खात्याची हिशेबपूर्ती, प्रदानाच्या अटी व शर्ती आणि हिशेबपूर्तीची रक्कम देण्याबाबतची कर्जदाराची क्षमता;

(३) जेथे केवळ एकाच हप्त्यात हिशेबपूर्तीची संमत रक्कम दिली जाणे शक्य असल्याचे दिसत नसेल तेथे असे प्रस्ताव स्वीकार्य व्यावहारिक योजना कर्जदाराचे भावी अपेक्षित उत्पन्न आणि कॅश फ्लो ह्यावर आधारित असावेत;

(४) अशा प्रस्तावामुळे त्या सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या अॅसेट लायाबिलिटी व्यवस्थापनावर किंवा गुंतवणुकदारांना दिलेल्या आश्वासनांवर परिणाम होऊ नये.;

(५) थकबाकीची हिशेबपूर्ती करण्याच्या प्रस्तावांवर निर्णय घेण्यासाठी संचालक मंडळ, कंपनीच्या एखादा संचालक आणि/किंवा कार्यकारी अधिकारी असलेल्या समितीची स्थापना करू शकते.;

(६) ह्या धोरणाचे उल्लंघन केवळ संचालक मंडळाच्या मंजूरीनेच केले जावे.

६) वसुली (रियलायझेशन) साठी योजना

(१) प्रत्येक सिक््युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने योजना कालामध्ये, मालमत्तेचे रियलायझेशन करण्यासाठी एक योजना तयार करावी. त्यात पुढील उपाय असू शकतात.:

(अ) कर्जदाराने त्याचे कर्ज फेडण्यासाठी नवीन वेळापत्रक तयार करणे;

(ब) ह्या अधिनियमाच्या तरतुदीनुसार सिक््युरिटी व्याजाची अंमलबजावणी करणे;

(क) कर्जदाराच्या थकबाकीची तडजोड/हिशेबपूर्ती करणे

^१ आधिसूचना क्र. डीएनबीएस. (पीडी-एससी/आरसी). ७/सीजीएम(एएसआर)/ - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

(ड) वरील परिच्छेद ७(२) मध्ये दिल्याप्रमाणे, ह्या बँकेने ह्याबाबत आवश्यक ती मार्गदर्शक तत्वे तयार केल्यानंतर व्यवस्थापनात बदल करणे, मालकी घेणे (टेक ओव्हर) किंवा कर्जदाराच्या धंद्याची संपूर्णतः किंवा अंशतः विक्री किंवा भाडेकराराने (लीज) देणे.

^{१०}(२) ह्या योजनेमध्ये त्या मालमत्तेची पुनर्रचना करण्याचे आणि विहित केलेल्या कालावधीत तिच्या बाबतची वसुली (रियलायझेशन) करण्याचे उपाय स्पष्टपणे सांगितले जातील. हा कालावधी कोणत्याही परिस्थितीत मालमत्ता प्राप्त करण्याच्या तारखेपासून पाच वर्षांपेक्षा अधिक नसेल.

१० [(ii) सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी वित्तीय ॲसेट्सची वसुली/परतावा करण्याबाबत धोरण तयार करील व त्या धोरणाखालील वसुलीचा कालावधी, संबंधित ॲसेट मिळाल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षांपेक्षा अधिक असणार नाही.

(iii) सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीचे संचालक मंडळ, वित्तीय ॲसेट्सच्या वसुली/परतावाचा काळ वाढवू शकतात परंतु तो काळ संबंधित ॲसेट मिळविल्याच्या तारखेपासून एकूण आठ वर्षांपेक्षा अधिक असणार नाही.

(iv) वरील खंड (२) व (३) मधील दिलेल्या कालावधीत त्या वित्तीय ॲसेट्सची वसुली/परतावा मिळविण्यासाठी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने उचलावयाची पावले त्या एससी/आरसीचे संचालक मंडळ विहित करील.

(v) अर्हता असलेल्या संस्थात्मक खरेदीदारांना, वसुली/परतावाचा कालावधी खंड (३) खाली विस्तारित केला गेला असल्यास, फक्त अशा विस्तारित कालावधीच्या अखेरीसच ह्या अधिनियमाच्या कलम ७(३) च्या तरतुदी आवाहित करण्याचा हक्क असेल.]

८. सिक्युरिटायझेशन

^{११}[(१) सिक्युरिटी रिसीट्स देणे - एखादी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, ह्या कारणासाठी खास स्थापन केलेल्या एका किंवा अधिक ट्रस्ट्सच्याद्वारे ह्या अधिनियमाच्या कलम ७(१) व (२) मधील तरतुदींचे अनुपालन करील. त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, मूळ प्रवर्तकाकडून मालमत्ता ज्या किंमतीत प्राप्त केली होती त्याच किंमतीत ती मालमत्ता त्या संबंधित कंपनीकडून त्या ट्रस्ट्सकडे हस्तांतरित केली जाईल;

(१) हे ट्रस्ट केवळ अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांनाच सिक्युरिटी रिसीट्स देतील आणि त्या अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांच्या हितासाठी ती मालमत्ता धारण करतील व देतील.;

(२) अशा ट्रस्ट्सची ट्रस्टीशिप ही त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीमध्येच गुंतलेली असेल.;

(३) अशा सिक्युरिटी रिसीट्स देऊ इच्छिणाऱ्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांनी, अशा रिसीट्स देण्यापूर्वी त्यांच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने, ट्रस्टने तयार केलेल्या प्रत्येक योजनेखाली सिक्युरिटी रिसीट्स देण्याबाबतचे धोरण तयार करावे.;

(४) वरील परिच्छेद ३ मध्ये दिलेल्या धोरणात कलम असावे की दिल्या गेलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्स ह्या केवळ अर्हताप्राप्त अशा इतर संस्थात्मक खरेदीदारांच्या नावेच हस्तांतरणीय/नेमलेल्या असतील.

(२) प्रकटीकरणे (डिसक्लोजर्स)

सिक्युरिटी रिसीट्स देऊ इच्छिणाऱ्या प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने जोडपत्रात दिल्यानुसार प्रकटीकरण करावे.

९. पुरेसे भांडवल (कॅपिटल ॲडेक्वसी) असण्याबाबत आवश्यकता

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी नेहमीच तिच्या एकूण जोखीम भारित मालमत्तेच्या पंधरा टक्क्यांपेक्षा कमी नसेल एवढे कॅपिटल ॲडेक्वसी गुणोत्तर ठेवत राहिल. जोखीम भारित (रिस्क वेटेड) मालमत्तेचे मूल्य काढणे म्हणजे खाली दिल्याप्रमाणे ऑन बॅलन्सशीट व ऑफ बॅलन्सशीटचे वेटेड ॲग्रीगेट काढणे. :-

^{१०} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एएसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

^{११} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एएसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

भारित जोखीम मालमत्ता (वेटेड रिस्क असेट्स)

<u>ऑन बॅलन्सशीट बाबी</u>	<u>जोखीम भार (रिस्कवेट) टक्केवारी</u>
(अ) अनुसूचित वाणिज्य बँकांमध्ये ठेवलेली रोकड व ठेवी	०
(ब) सरकारी प्रतिभूतीमधील गुंतवणुक	०
(क) इतर मालमत्ता (असेट्स)	१००
ऑफ - बॅलन्सशीट बाबी	
सर्व संभाव्य/आकस्मिक जबाबदाऱ्या/दायित्वे	५०

(२) इतर सिक्युरिटायझेशन किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनीत ठेवलेल्या शेअर्सवर कोणताही जोखीम-भार लागू असणार नाही.

१०. निधी तैनात करणे (डिप्लॉयमेंट ऑफ फंड्स)

(१) एखादी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनी कंपनी, एक प्रायोजक ह्या नात्याने, आणि एखादे संयुक्त व्यापारी धाडस करणारी कंपनी स्थापन करण्याच्या हेतूने, असेट रिक्न्स्ट्रक्शन करण्याच्या हेतूने स्थापन केलेल्या एखाद्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनीच्या इक्विटी शेअर भांडवलात गुंतवणुक करू शकते.;

^{१२}[(२) एखादी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनी तिच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने तयार केलेल्या धोरणानुसार, तिच्याजवळील अतिरिक्त उपलब्ध निधी केवळ सरकारी प्रतिभूतीमध्ये आणि अनुसूचित वाणिज्य बँकांमधील ठेवींमध्येच तैनात करू शकते.;

१२ [(२) एखादी सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनी, तिच्या संचालक मंडळाने ह्याबाबत तयार केलेल्या धोरणानुसार, तिला उपलब्ध असलेला अतिरिक्त निधी, फक्त सरकारी सिक्युरिटीजमध्ये, आणि अनुसूचित वाणिज्य बँका, एस आय डी बी आय, नाबार्ड किंवा ह्या बँकेने वेळोवेळी विहित केलेल्या अन्य संस्थेत गुंतवू शकते. ;]

^{१३}(३) कोणत्याही सिक्युरिटायझेशन किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनीला, जमीन व इमारत ह्यामध्ये गुंतवणुक करता येणार नाही.

मात्र, त्या सिक्युरिटायझेशन कंपनी किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनीने, तिच्या निजनिधीच्या १०% पर्यंतची गुंतवणुक, तिच्या स्वतःच्या उपयोगासाठी, जमीन किंवा इमारतीमध्ये केली असल्यास त्यासाठी हा निर्बंध लागू असणार नाही.

ह्याशिवाय, 'एसएआरएफएईएसआय अधिनियमाच्या' तरतुदीखाली, त्या एससी सिक्युरिटायझेशन कंपनीने किंवा रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनीने, असेट्सच्या पुनर्बांधणीसाठी नेहमीच्या व्यवसायाच्या अनुषंगाने दाव्यांबाबत मिळविलेल्या जमीन किंवा इमारत ह्यांना हा निर्बंध लागू होणार नाही.

मात्र ह्याशिवाय, त्या एससी सिक्युरिटायझेशन कंपनी /आरसी रिक्न्स्ट्रक्शन कंपनी ने तिच्या नेहमीच्या असेट पुनर्बांधणी व्यवसायाद्वारे, तिच्या प्रतिभूतीच्या हितार्थ मिळविलेली जमीन किंवा इमारत, ती जमीन/इमारत मिळविल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षांच्या आत किंवा त्या एससी/आरसीचे येणे वसूल केले जाण्यासाठी, ह्या बँकेने परवानगी दिलेल्या कालावधीत विकली पाहिजे.]

^{१२} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

^{१३} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

११. लेखावर्ष (अकाऊंटिंग इयर)

प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने आपला ताळेबंद व नफा-तोटा अकाऊंट प्रत्येक वर्षाच्या ३१ मार्च रोजी करावा.

१२. मालमत्तेचे वर्गीकरण

(१) वर्गीकरण

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, स्पष्ट असे क्रेडिट-वीकनेस (ऋण दौर्बल्य) व वसुलीबाबतचे तारण-प्रतिभूतीवरील अवलंबन लक्षात घेऊन मालमत्तेचे वर्गीकरण ^{१४}[तिच्या पुस्तकात ठेवलेल्या] पुढील वर्गवारीत करावे. :-

(अ) प्रमाणभूत मालमत्ता (स्टॅंडर्ड असेट्स)

(ब) अ-कार्यकारी मालमत्ता (नॉन परफॉर्मिंग असेट्स).

(२) अ-कार्यकारी मालमत्तेचे पुढील वर्गीकरण असेही केले जावे. :-

(अ) 'सबस्टॅंडर्ड असेट्स' - ती मालमत्ता अ-कार्यकारी मालमत्ता म्हणून वर्गीकृत केल्याच्या तारखेपासून बारा महिन्यांपेक्षा अधिक नसलेल्या काळासाठी;

(ब) 'संशयास्पद मालमत्ता' (डाऊटफुल असेट) - ती मालमत्ता बारा महिन्यांपेक्षा अधिक काळापर्यंत सबस्टॅंडर्ड असेट म्हणून राहिली असल्यास.;

^{१५}[(क) तोट्याचा असेट-जर (अ) तो असेट ३६ महिन्यांपेक्षा अधिक काल अकार्यकारी असल्यास (ब) प्रतिभूतीच्या मूल्यात न्हास झाल्याने किंवा प्रतिभूती मिळू शकत नसल्याने वसुली न होण्याचा धोका असल्याने तो असेट बाधित झाला असल्यास ; (क) त्या एससी/आरसी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने तोट्याचा असेट किंवा तिच्या अंतर्गत किंवा बाह्य ऑडिटरने तो असेट वित्तीय असेट (सिक्युरिटी रिसीटसह), त्या एससी/आरसीने, परिच्छेद ७(६)(२) किंवा (६)(३) खाली तयार केलेल्या वसुली योजनेच्या कालावधीत वसुल न झाल्यास किंवा त्या रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने किंवा ट्रस्टने तो असेट धारण करणे सुरुच ठेवल्यास.]

(३) एखाद्या मालमत्तेची पुनर्रचना करण्यासाठी, सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने प्राप्त केलेली मालमत्ता त्या योजनाकालात (असल्यास) प्रमाणित मालमत्ता समजली जावी.

(२) मालमत्तेची पुनर्रचना : रिनिगोशिअेटेड / रिशेड्युल्ड मालमत्ता

(१) जेथे एखाद्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, प्रमाणित मालमत्तेच्या संदर्भात, व्याज आणि/किंवा मुद्दल ह्यांच्या बाबतीत करारनाम्याच्या अटी नवीन वाटाघाटींनी (रिनिगोशिअेट) किंवा नवीन वेळापत्रकाच्या (रिशेड्युल्ड) केल्या असतील (योजनाकाळात सोडून अन्य वेळी) तेथे त्या रिनिगोशिअेशन किंवा रिशेड्युलींगच्या तारखेपासून संबंधित मालमत्तेचे वर्गीकरण सबस्टॅंडर्ड मालमत्ता असे केले जाईल किंवा ती शंकास्पद (डाऊटफुल) मालमत्ता असल्याचे धरले जाईल.

(२) रिनिगोशिअेटेड किंवा रिशेड्युल्ड अटीनुसार १२ महिन्यांच्या काळापर्यंत समाधानकारक कामगिरी नजरेस आल्यासच त्या मालमत्तेला प्रमाणित मालमत्ता समजले जाईल.

^{१४} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

^{१५} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

(३) तरतुदी करण्यासाठी आवश्यकता

प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी अ-कार्यकारी मालमत्तेसाठी पुढीलप्रमाणे तरतुदी ठेविल. :-

मालमत्तेची वर्गवारी	आवश्यक तरतुद
सबस्टॅंडर्ड मालमत्ता	येणे (आऊटस्टॅंडिंग) रकमेच्या १०% सर्व साधारण तरतुद;
संशयास्पत मालमत्ता	(१) सिक्युरिटीच्या एस्टिमेटेड रियलायझेबल मूल्याच्या एवढी १००% तरतुद; (२) वरील (१) च्या अतिरिक्त उरलेल्या येणे रकमेच्या ५०%.
लॉस असेट्स	संपूर्ण मालमत्ता काढून (राईट ऑफ) टाकली जावी. (तथापि ती मालमत्ता पुस्तकात तशीच ठेवली गेली असल्यास तिच्या, १००% रकमेची तरतुद केली जावी).

१३. गुंतवणुकी

सर्व मालमत्तांचे मूल्यांकन किंमतीपेक्षा कमी किंवा त्यांच्या वसुली (रियलायझेशन) मूल्याएवढे केले जावे. जेथे बाजारभाव उपलब्ध आहेत तेथे तोच भाव/दर हे वसुली मूल्य समजले जावे आणि जेथे बाजारभाव उपलब्ध नसतील तेथे वसुली मूल्य हे रास्त/वाजवी मूल्य समजले जावे. तथापि, इतर पंजीकृत सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीत केलेली गुंतवणु ही दीर्घ मुदतीची गुंतवणुक समजली जावी व इन्स्टिट्युट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडियाच्या मानकांनुसार व मार्गदर्शक सूचनांनुसार तिचे मूल्यांकन केले जावे.

१४. उत्पन्नाची ओळख (इनकम रेकग्निशन)

- (१) उत्पन्न हे मान्यताप्राप्त लेखा तत्वानुसार ओळखले जाईल.;
- (२) इन्स्टिट्युट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडियाने दिलेली मानके व मार्गदर्शक सूचनांचे पालन केले जाईल मात्र त्या, ह्यात दिलेली मार्गदर्शक तत्वे व निदेश ह्यांच्या विपरीत असू नयेत;
- (३) सर्व एनपीएच्याबाबतीत व्याज व इतर कोणतेही आकार ते प्रत्यक्ष वसूल झाल्यावरच ओळखले जातील. एखाद्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने वसुली झालेल्या (अनरियलाईज्ड) उत्पन्नाला, ती मालमत्ता अ-कार्यकारी होण्यापूर्वी व वसुली न झालेली (अनरियलाईज्ड) असल्यास, ओळख/मान्यता दिल्यास ते उत्पन्न ओळखले जाणार नाही.

१५. ताळेबंदामधील प्रकटीकरण (डिसक्लोजर्स)

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, कंपनीज अॅक्ट १९५६ च्या शेड्युल ६ च्या आवश्यकतांच्या :-

- (१) ज्या बँका/वित्तसंस्थांकडून त्या वित्तीय मालमत्ता प्राप्त केल्या गेल्या त्यांची नावे व प्रत्येक बँक/वित्तसंस्थांकडून घेतलेल्या प्रत्येक मालमत्तेचे प्राप्त करण्याचे मूल्य;
- (२) उद्योग निहाय व प्रायोजक निहाय केलेले निरनिराळ्या वित्तीय मालमत्तांचे वितरण/वाटप (डिस्पर्सन). (हे डिस्पर्सन एकूण मालमत्तेच्या टक्केवारीच्या स्वरूपात असावे);
- (३) इन्स्टिट्युट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडियाची अकाउंटिंग मानके व मार्गदर्शक सूचनांनुसार संबंधित पक्षांची माहिती आणि त्यांच्याकडून असलेले येणे व देणे; आणि
- (४) एखादी वित्तीय मालमत्ता ही प्रमाणित (स्टॅंडर्ड) मालमत्तेमधून अ-कार्यकारी मालमत्ता कशी झाली ह्याबाबत स्पष्ट विवरणपत्र.

^{१६}[(५) त्या आर्थिक वर्षात तिच्या स्वतःच्या पुस्तकात किंवा ट्रस्टच्या पुस्तकात मिळविलेल्या वित्तीय असेट्सचे मूल्य;

- (६) त्या आर्थिक वर्षात वसूल/परतावा झालेल्या वित्तीय असेट्सचे मूल्य;
- (७) वर्षाच्या अखेरीस न वसूल झालेले वित्तीय असेट्सचे मूल्य

^{१६} आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१० अन्वये प्रतिस्थापित

(८) त्या आर्थिक वर्षात सिक्युरिटी रिसीट्सचे अंशतः झालेले विमोचन मूल्य आणि सिक्युरिटी रिसीट्सचे संपूर्ण झालेले विमोचनाचे मूल्य;
 (९) आर्थिक वर्षाच्या अखेरीस विमोचनासाठी प्रलंबित असलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्सचे मूल्य
 (१०) वरील परिच्छेद ७(६)(२) किंवा ७(६)(३) खाली त्या एससी/आर्सी सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी ने तयार केलेल्या धोरणानुसार वित्तीय अॅसेट्सची वसुली/परतावा न झाल्यामुळे विमोचित होऊ न शकलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्सचे मूल्य.
 (११) अॅसेट्सची पुनर्बांधणी करावयाच्या नेहमीच्या व्यवहारात मिळविलेच्या जमीनी आणि/किंवा इमारतींचे मूल्य (वर्षनिहाय)]

- (२) (१) वित्तीय विवरणपत्रे तयार व सादर करण्यासाठी, वापरलेली लेखा-धोरणे ही, ह्या बँकेने विहित केलेल्या लागू असणाऱ्या प्रुडेन्शियल मानकांनुसार असावीत.
 (२) जेथे काही लेखा धोरणे ह्या निदेशांनुसार नसतील तेथे, ती धोरणे विहित धोरणांबाहेर का आहेत ह्याची माहिती, त्याबाबतची कारणे व लेखेवरील त्यांचा वित्तीय परिणाम दिला जावा. जेथे असा परिणाम खातरजमा करता येण्यासारखा नसेल तेव्हा ते ही स्पष्ट करण्यात येऊन त्याबाबतची कारणे दिली जावीत.
 (३) ताळेबंद किंवा नफा-तोटा अकाऊंटमधील एखादीबाब योग्य रीतीने हाताळली/ तयार केली गेली नसल्यास ती चूक, वपरलेल्या लेखा धोरणांचे स्पष्टीकरण देऊन किंवा ताळेबंद व नफा-तोटा अकाऊंटमधील टीपांमध्ये स्पष्टीकरण देऊन सुधारता येणार नाही.

१६. अंतर्गत लेखातपासणी (ऑडिट)

प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने ती कंपनी अनुसरत असलेल्या, नियतकालिक तपासणी व मालमत्ता-प्राप्तीच्या व रिकन्स्ट्रक्शनबाबतच्या उपायांचा आढावा घेण्यासाठी परिणामकारक अशी अंतर्गत लेखा-तपासणी प्रणाली तयार करावी.

१७. सूट/सवलत (एक्झॅम्पशन)

एखाद्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीला त्रास/अडचण होऊ नये म्हणून ही बँक, तिला वाटल्यास किंवा इतर कोणत्याही न्याय व पुरेशा कारणासाठी, सर्व सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांना, किंवा विशिष्ट सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीला, किंवा सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांच्या एखाद्या वर्गाला, सर्व साधारणपणे किंवा काही विशिष्ट काळासाठी, ह्या बँकेने जारी केलेल्या अटींवर, ह्या मार्गदर्शक तत्वांच्या निदेशांच्या तरतुदींमध्ये सूट देऊ शकते.

(सही)
 (सी. एस. मूर्ति)
 प्रभारी मुख्य महाव्यवस्थापक

(१) ऑफर डॉक्युमेंटमधील प्रकटीकरण

अ सिक्युरिटी रिसीट्स देणाऱ्या संस्थेबाबत (इश्युअर)

१. सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीचे नाव, पंजीकृत कार्यालयाचे ठिकाण, संस्थापन झाल्याची तारीख व तिने व्यवहार सुरु केल्याची तारीख;
२. त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीचे प्रायोजक, शेअर होल्डर्स ह्यांचा तपशील, आणि त्या कंपनीच्या संचालक मंडळातील संचालकांची माहिती त्यांची अर्हता व अनुभव;
३. गेल्या तीन वर्षातील किंवा कंपनी सुरु झाल्यापासून ह्यापैकी जो कमी असेल त्या काळातील त्या कंपनीच्या वित्तीय माहितीचा सारांश;
४. गेल्या तीन वर्षातील किंवा कंपनी सुरु झाल्यापासून ह्यापैकी जो कमी असेल त्या काळातील त्या कंपनीने केलेल्या/हाताळलेल्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कार्यकृतींचे वर्णन.

ब ऑफरच्या अटी/कलमे

१. ऑफरचा उद्देश;
२. त्या संलेखाचे वर्णन व त्यात त्याचा प्रकार, मूल्य, प्रचालन-मूल्य व त्यासोबत, एक प्रतिज्ञापत्र (अॅक्चरमेंट) की सिक्युरिटी रिसीट्सचे हस्तांतरण हे अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांनाच करण्यात येईल;
३. मालमत्तेचे व्यवस्थापन केले जाण्याची व्यवस्था व त्या सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीद्वारा आकारल्या जाणाऱ्या व्यवस्थापन शुल्काची व्याप्ती;
४. व्याजदर/संभाव्य उत्पन्न;
५. मुद्दल/व्याज प्रदानाबाबतच्या अटी, परिपक्वतेची/विमोचनाची तारीख;
६. सेवा (सर्व्हिसिंग) व प्रशासन व्यवस्था;
७. क्रेडिट रेटिंगबाबतची माहिती (असल्यास) व त्या रेटिंगच्या तत्व मीमांसे चा सारांश;
८. सिक्युरिटायझ जे केल्या जाणाऱ्या मालमत्तेचे वर्णन,
९. अॅसेट-पूल चे भौगोलिक वाटप/वितरण;
१०. शेष परिपक्वता, व्याजदर, अॅसेट-पूलच्या येणे असलेले मुद्दल;
११. अंडरलायिंग सिक्युरिटीचा प्रकार व मूल्य, अपेक्षित कॅश फ्लो, त्यांचे आकारमान व वेळ, क्रेडिट एनहान्समेंटचे उपाय;
१२. मालमत्ता प्राप्तीच्या अटी व मूल्यांकनाची रीत ह्यासाठी धोरण;
१३. बँका/वित्तसंस्था ह्यांच्याकडून मालमत्ता प्राप्त करण्याच्या अटी;
१४. प्रवर्तकांकडे असलेले कामगिरीबाबतचे रेकॉर्ड;
१५. अॅसेट-पूलमध्ये मालमत्ता (अॅसेट) पुनर्स्थापित (रिप्लेसमेंट) करण्याबाबतचे रेकॉर्ड;
१६. खास करून भविष्यातील कॅश फ्लोज् संबंधाने असलेल्या जोखीम घटकांचे विवरणपत्र

- आणि त्या कमी करण्यासाठी योजिलेले उपाय;
१७. कसुरी (डिफॉल्ट) झाल्यास मालमत्तेची पुनर्रचना/पुनरनिर्माण करण्यासाठी योजिलेल्या उपायांची अंमलबजावणी;
 १८. ट्रस्टीची कर्तव्ये;
 १९. गुंतवणुकदारांकडून ज्यासाठी मंजुरी घेतली जाईल असे विशिष्ट पुनरनिर्माण-उपाय;
 २०. तंटा निवारण यंत्रणा.

(२) तिमाही धर्तीवर द्यावयाचे प्रकटीकरण

१. कसुरी, पूर्व-प्रदान असल्यास त्या तिमामधील तोटा;
२. क्रेडिट रेटिंगमधील बदल (असल्यास);
३. सध्या असलेल्या पूलमधील मालमत्तेची (अॅसेट) वसुली (रियलायझेशन) झाल्याने किंवा त्यात जमा झाल्याने (अॅक्रेशन) त्या अॅसेटच्या स्वरूपात झालेला बदल;
४. सध्याच्या व मागच्या तिमामधील वसुलीचा सारांश;
५. अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांच्या उत्पन्नावर परिणाम करू शकणारी अन्य माहिती;

सुधारित अधिसूचनांची यादी :

१. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. १/सीजीएम(सीएसएम)/२००३ दि. मार्च ७, २००३
२. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. ३/सीजीएम(ओपीए)/२००३ दि. ऑगस्ट २८, २००३
३. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. ४/ईडी(एसजी)/-२००४ दि. मार्च २९, २००४
४. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. ५/सीजीएम(पीके)/-२००६ दि. सप्टेंबर २०, २००६
५. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. ६/सीजीएम(पीके)/-२००६ दि. ऑक्टोबर १९, २००६
६. अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.(पीडी-एससी/आरसी)क्र.७/सीजीएम(एसआर)/-२०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१०
७. आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ८/सीजीएम(एसआर)-२०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१०
८. आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.पीडी(एससी/आरसी). ९/सीजीएम(एसआर) - २०१० दिनांक एप्रिल २१, २०१०

भारतीय रिझर्व बँक
अ-बँकीय पर्यवेक्षण विभाग
केंद्रीय कार्यालय
वर्ल्ड ट्रेड सेंटर, केंद्र १
कफ परेड, कुलाबा
मुंबई - ४०० ००५

सिक्युरिटायझेशन कंपनी आणि रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी साठी मार्गदर्शक तत्वे

“द सिक्युरिटायझेशन अँड रिकन्स्ट्रक्शन ऑफ फायनान्शियल असेट्स अँड एन्फोर्समेंट ऑफ सिक्युरिटी इंटररेस्ट अधिनियम, २००२”, जुन २१, २००२ पासून जाारि करण्यात आला होता. त्यात दिलेल्या अधिकारांचा वापर करुन, ह्या बँकेने, सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांच्या संबंधात पुढील बाबतीत मार्गदर्शक तत्वे व निदेश तयार केले आहेत. - पंजीकरण, वित्तीय मालमत्ता मिळविणे, इनकम रकग्निशन संबंधाने प्रुडेन्शियल निकष, मालमत्तांचे वर्गीकरण, तरतुदी करणे, लेखासंबंधिची मानके, कॅपिटल अँडेक्वसी, मालमत्तेचे पुनरनिर्माण करण्यासाठी उपाय आणि निधी तैनात करणे.

२. मालमत्तेची पुनर्रचना/पुनरनिर्माण प्रक्रिया सुरळीतपणे व भक्कमपणे होत रहावी ह्यासाठी सर्व सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांनी पाळणे आवश्यक असलेले निदेश ह्या बँकेने विकसित केले आहेत. ह्याशिवाय ह्या बँकेने निरनिराळ्या बाबी/प्रकरणांवर मार्गदर्शक सूचना विकसित केल्या आहेत व त्यांचा सारांश सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपन्यांच्या मार्गदर्शनार्थ खाली दिला आहे. ह्या सूचनांमधील शब्द व उक्ती ह्यांचे अर्थ ह्या अधिनियमाप्रमाणेच असतील.

१. वित्तीय मालमत्ता प्राप्त करणे

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने असे एक मालमत्ता प्राप्ति धोरण तयार करावे की ज्यामुळे त्यातील व्यवहार हे पारदर्शक रीतीने व सज्ञान (इन्फॉर्मड) मार्केटमध्ये रास्त/उचित भावाने केले जातील आणि सावधानतापूर्वक एक हाताच्या अंतरावरून केले जातील.

(२) बँक/वित्तसंस्था ह्यांच्याकडून मिळवावयाच्या वित्तीय मालमत्तेचा भाग हा योग्य व वस्तुनिष्ठ रीतीने मिळविला जावा व त्याच बरोबर ह्या अधिनियमातील तरतुदीनुसार, सिक्युरिटी इंटररेस्टची अंमलबजावणी करण्यासाठी, कर्जदाराकडून ७५% पेक्षा कमी नसलेली रक्कम येणे असलेल्या सिक्युअर्ड क्रेडिटर्सची अनुमती आवश्यक असते हे लक्षात घ्यावे.

(३) सुलभ व त्वरीत वसुलीसाठी (रियलायजेबिलिटी) एकाच कर्जदाराकडून निरनिराळ्या बँका/वित्तसंस्थांना असलेले येणे प्राप्तीसाठी विचारात घेतले जावे. त्याच प्रमाणे, तुलनेने जलद व सुलभ वसुलीसाठी, त्याच तारणाशी संबंधित अशा वित्तीय मालमत्ता मिळविण्याबाबत विचार केला जावा.

(४) प्राप्त करावयाच्या मालमत्तांच्या यादीत निधी आधारित असलेल्या व निधी आधारित नसलेल्या वित्तीय मालमत्ता समाविष्ट केल्या जाव्यात. भविष्यात त्रासदायक होऊ शकणाऱ्या व प्रवर्तकाच्या पुस्तकात (बुक्स) असलेल्या प्रमाणित मालमत्ताही प्राप्त केल्या जाव्यात.

(५) फंडेड असेट्सच्या मिळविण्या/प्राप्ती करताना अधिक कर्ज देण्यासाठी कोणत्याही बँकेच्या/वित्तसंस्थेची थकबाकी असलेली दायित्वे घेऊ नयेत. नॉन-फंडेड व्यवहारामधील सिक्युरिटी इंटररेस्ट मिळविण्याच्या अटींमध्ये

तरतुद असावी निधी देण्याची मागणी निर्माण होईपर्यंत बँक/वित्तसंस्था ह्यांच्याबरोबर असलेली संबंधित दायित्वे सुरुच राहतील.

(६) योग्य कागदपत्रांचा आधार नसलेली कर्जे टाळावीत.

(७) शक्यतो, एकाच/त्याच स्वरूपाच्या मालमत्तांसाठी मूल्यांकनाची प्रक्रिया एकसमान असावी. व खात्री करून घ्यावी की त्या वित्तीय मालमत्तेचे मूल्यांकन शास्त्रीय व वस्तुनिष्ठ प्रकाराने केले जात आहे. मालमत्तेच्या किंमतीनुसार तिचे मूल्यांकन अंतर्गत किंवा स्वतंत्र एजन्सी नेमून केले जावे. आदर्श रीत म्हणजे, मालमत्तेची प्राप्ती मंजूर करण्याचा अधिकार असलेल्या/दिला गेलेल्या समितीवरच मूल्यांकनाचे काम सोपविले जावे व ह्या समितीने संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या मालमत्ता प्राप्ती धोरणानुसार हे कां करावे.

viii). एससी/ आरसींनी मिळविलेले अॅसेट्स, त्या एससी/आरसींनी स्थापन केलेल्या ट्रस्टकडे, त्या अॅसेट्सच्या मूळ प्रवर्तकाकडून घेतलेल्या किंमतीतच हस्तांतरित केले जावेत. तथापि, त्या एससी/आरसीने स्थापन केलेल्या ट्रस्टच्या पुस्तकात, बँका/वित्तसंस्थांकडून अॅसेट्स थेट मिळविण्याबाबत कोणतेही निर्बंध नाहीत.

ix). एससी/आरसी ह्यांनी मिळविलेला अॅसेट्सची, असे अॅसेट्स मिळविल्याच्या तारखेपासून सर्वसाधारणतः पाच वर्षांपेक्षा अधिक नसलेल्या कालावधीत वसुली केली गेली पाहिजे. तथापि, अॅसेट्स मिळविल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षे संपल्यावरही त्या अॅसेट्सची वसुली केली गेली नसल्यास, त्या एससी/आरसीचे संचालक मंडळ त्या अॅसेट्सच्या वसुलीचा कालावधी, काही अटींवर, ते अॅसेट मिळविल्याच्या तारखेपासून ८ वर्षांपर्यंत वाढवू शकतात.

x). कोणत्याही एससी/आरसीने, दुसऱ्या एखाद्या एससी/आरसीकडून अॅसेट्स मिळवू नये कारण एसएआरएफएईएसआय अधिनियमामधील 'वित्तीय संस्था' खाली एससी/आरसी येत नाहीत.

२. सिक्युरिटी रिसीट्स देणे

(१) प्रत्येक सिक्युरिटीयझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, केवळ ह्याच हेतूने स्थापन केलेल्या ट्रस्टच्या मार्फत सिक्युरिटी रिसीट्स देईल. अशा ट्रस्टची ट्रस्टशिप ही त्या सिक्युरिटीयझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या हितसंबंधातच असेल.

(२) असा ट्रस्ट केवळ अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांनाच सिक्युरिटी रिसीट्स देईल व अशा सिक्युरिटी रिसीट्स केवळ अर्हताप्राप्त इतर संस्थात्मक खरेदीदारांच्याच नावे हस्तांतरित करता येईल.

(३) सिक्युरिटी रिसीट देण्यास इच्छुक प्रत्येक सिक्युरिटीयझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, ह्या बँकेने वेळोवेळी विहित केल्यानुसार त्यांच्या ऑफर डॉक्युमेंटमध्ये प्रकटीकरणे देईल.

(४) प्रत्येक सिक्युरिटीयझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, सिक्युरिटीयझेशनच्या हेतूने स्थापन केलेल्या ट्रस्टने दिलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्समध्ये प्रत्येक योजनेखाली ५% पेक्षा कमी नसलेली रक्कम गुंतवील.

(५) दिलेल्या सर्व प्रतिभूती पावत्यांचे विमोचन होईपर्यंत, सातत्याने, ती सिक्युरिटीयझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, त्या एससी/आरसीने प्रत्येक योजनेखाली, प्रत्येक वर्गासाठी, किमान ५ टक्के सिक्युरिटी रिसीट्स धारण करणे सुरु ठेवील

(६) अर्हता असलेल्या खरेदीदार संस्थांना, ५ वर्षे किंवा ८ वर्षे संपल्यानंतर, म्हणजे त्या विशिष्ट असेटसाठी लागू असलेल्या वसुली कालाच्या अखेरीस एसएआरएफएईएसआर अधिनियमाच्या कलम ७(३) च्या तरतुदी आवाहित करण्याचा हक्क असेल.

(७) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीला, तिने दिलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्सची नेट असेट व्हॅल्यू, नियतकालिक अंतराने, अर्हताप्राप्त संस्थात्मक खरेदीदारांना त्यांनी एसआरमध्ये केलेल्या गुंतवणुकीची किंमत कळावी ह्यासाठी घोषित करणे आवश्यक आहे. एनएव्ही काढण्यासाठी एसआरचा दर्जा “रिकव्हरी रेटिंग स्केल” वर ठरविणे आवश्यक आहे, तसेच रेटिंग एजन्सीजनाही त्या रेटिंगसाठी तत्वमीमांसा देणे आवश्यक आहे.

३. प्रुडेन्शियल निकष लागू करणे

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीला सातत्याने एकूण जोखीम भरित मालमतेच्या १५% पेक्षा कमी नसलेल्या रकमेएवढे तिच्या कॅपिटल अॅडेक्वसी गुणोत्तर ठेवणे आवश्यक आहे.

(२) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन कंपनीने किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, कर्तव्यातील उपेक्षेचा, व दुर्बलतेचा कालावधी (जो त्या असेटच्या वसुली होण्यावर परिणाम करू शकतो) विचारात घेऊन, त्यांच्या असेट्सचे, स्टँडर्ड असेट्स व अकार्यकारी असेट्स असे करणे आवश्यक आहे. अशा कंपन्यांनी, ह्या बँकेने वेळोवेळी विहित केल्यानुसार, त्या अकार्यकारी असेट्स विरुद्ध तरतुदी करणे आवश्यक आहे. हे वर्गीकरण/तरतुदीकरणासंबंधीचे नॉम्स हे केवळ, त्या सिक्युरिटायझेशन कंपनीच्या किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीच्या पुस्तकांमध्ये ठेवलेल्या असेटनाच लागू असतील.

(३) “लॉस असेट्स” मध्ये, ५ ते ८ वर्षांच्या एकूण कालावधीत (असेल त्याप्रमाणे) वसुली/परतावा न झालेल्या व त्या एससी/आरसीद्वारा धारण करणे सुरुच ठेवलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्ससह असलेले वित्तीय असेट्स.

(४) एखादी एससी/आरसी दुसऱ्या एखाद्या एससी किंवा आरसीच्या इक्विटीमध्ये गुंतवणुक करू शकते. किंवा तिच्याजवळील अतिरिक्त निधी केवळ सरकारी प्रतिभूतीमध्ये किंवा अनुसूचित वाणिज्य बँका/एसआयाडीबीआय/नाबार्ड/आरबीआयने वेळोवेळी विहित केलेल्या संस्थेत ठेव म्हणून ठेवता येऊ शकतात.

(५) कोणतीही एससी किंवा आरसी, तिच्या निजनिधीच्या १० टक्के पर्यंत सोडल्यास व केवळ तिच्या स्वतःच्या उपयोगासाठी सोडल्यास जमीन व इमारतीमध्ये गुंतवणुक करणार नाही तथापि, त्या एससी/आरसीने तिच्या नेहमीच्या असेट पुनर्बांधणी व्यवसायाद्वारे, तिच्या प्रतिभूतीच्या हितार्थ मिळविलेली जमीन किंवा इमारत, ती जमीन/इमारत मिळविल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षांच्या आत किंवा त्या एससी/आरसीचे येणे वसुल केले जाण्यासाठी, ह्या बँकेने परवानगी दिलेल्या कालावधीत विकली पाहिजे.

(६) उत्पन्नाची ओळख ही मान्यताप्राप्त अशा लेखा-तत्वांवर आधारित असेल आणि सी ए आय द्वारा दिल्या गेलेल्या मानकांचे व मार्गदर्शक सूचनांचे पालन, ती मानके व सूचना, ह्या बँकेने दिलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या व निदेशांच्या विरुद्ध नसल्यास त्यांचे पालन सिक्युरिटायझेशन/रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीद्वारा केले जावे.

(४) संचालक मंडळाद्वारे धोरणाबाबतच्या कागदपत्रांना मंजूरी

प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी, त्यांच्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीने धोरणाबाबतची मार्गदर्शक तत्वे पुढील प्रश्नांबाबत तयार करील - मालमत्ता प्राप्त करणे, कर्जदारांच्या थकलेल्या कर्जाचे नवीन वेळापत्रक, कर्जदारांकडून येणे असलेल्या कर्जाची तडजोड, सिक्युरिटी रिसीट्स देणे आणि अतिरिक्त निधी तैनात करण्याबाबतचे धोरण. सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, तिला पंजीकरण प्रमाणपत्र मिळाल्यापासून ९० दिवसांच्या आत वित्तीय मालमत्ता मिळविण्याबाबतचे धोरण विकसित करणे आवश्यक आहे.

प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन कंपनीने व रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने, तिच्या संचालक मंडळाने प्राप्ती, मूल्यांकन इत्यादि बाबत केलेल्या मार्गच्युतीचे रेकॉर्ड ठेवून त्याबाबतची कारणेही द्यावीत.

(५) नियामक अहवाल पाठविणे

(१) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीला, संबंधित तिमाही संपल्याच्या १५ दिवसांच्या आत ह्या बँकेला तिमाही विवरणपत्र म्हणजे, एससीआरसी १ व एससीआरसी २ पाठविणे आवश्यक आहे. त्यात इतर बाबींबरोबर, निजनिधीची स्थिती, मिळविलेल्या मालमत्तेचे मूल्य, दिलेल्या सिक्युरिटी रिसीट्स, निरनिराळ्या क्युआयबीद्वारा सिक्युरिटी रिसीट्समध्ये गुंतवणुक इत्यादि.

(२) प्रत्येक सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीने ह्या बँकेकडे ऑडिट केलेल्या ताळेबंदाची प्रत आणि संचालक/ 'ऑडिटर्स' रिपोर्ट त्या कंपनीची ऑडिट केलेली लेखा स्वीकार केलेल्या एजीएमच्या तारखेपासून एक महिन्याच्या आत पाठविली पाहिजे.

(६) अंतर्गत लेखा तपासणी

सिक्युरिटायझेशन किंवा रिकन्स्ट्रक्शन कंपनीचे कार्य सुदृढपणे चालावे ह्यासाठी अशा कंपनीचा कारभार व कार्यकर्तींचे अंतर्गत/बाह्य एजन्सीद्वारे नियतकालिक ऑडिट तपासणी केली जावी.

(७) लेखा वर्ष/ताळेबंदामधील प्रकटीकरण

प्रत्येक एससी किंवा आरसी दर वर्षी मार्च ३१ अखेरीस तिचा ताळेबंद व नफा-तोटा लेखा तयार करील. कंपनीज् अधिनियम, १९५६ च्या शेड्युल ६ च्या आवश्यकतांचे पालन करण्याव्यतिरिक्त, ती एससी किंवा आरसी, वेळोवेळी सुधारित केलेल्या अधिसूचना क्र. २ दि. एप्रिल २३, २००३ च्या परिच्छेद १५ मध्ये सूचित केलेल्या निरनिराळ्या बाबींसंबंधाने अतिरिक्त प्रकटीकरण करेल.

..........*