



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA
www.rbi.org.in

आरबीआय/२०११-१२/२१
डीएनबीएस.पीडी.सीसी.क्र.२२७/०३.१०.०४२/२०११-१२

जुलै १, २०११

सर्व एनबीएफसी (सोडून आरएनबीसीज)

महोदय,

एनबीएफसीकडून रिटर्न्स सबमीट कराव्याचे महापरिपत्रक

सर्व चालु सूचना एकाच ठिकाणी ठेवण्यासाठी रिज़र्व बँक एनबीएफसीजना विविध विषयांसाठीचे भारतीय रिज़र्व बँक एनबीएफसीचे महापरिपत्रक जारी केले. असे सूचित कराव्यात येते की विविध विषयांवरील सूचनांचे रिटर्न्स एनबीएफसीनी जुन ३०, २०११, पर्यंत एकत्रित केले गेले. अशा एकत्रित केल्या गेलेल्या सर्व सूचनांची यादी येथे माहितीसाठी देण्यात आली आहे. हे महापरिपत्रक रिज़र्व बँकेच्या (<http://www.rbi.org.in>) ह्या वेबसाईटवरही टाकण्यात आले आहे.

आपला

(उमा सुब्रह्मण्यम्)

प्रभारी मुख्य महाव्यवस्थापक

२ एनबीएफसीजनी त्यांचे डिपॉझिट स्वीकारणे, प्रुडेन्शियल नॉर्म्स, कंप्लायन्सेस एएलएम यांच्या संदर्भातले रिटर्न्स आरबीआयला सबमीट करणे आवश्यक आहे. विविध कंपन्यांच्या परिपत्रकांतून, एनबीएफसीजनी रिटर्न्स सबमीट करण्याच्या संक्षिप्त सूचना प्रसारित केल्या गेल्या आहेत. एनबीएफसी-डी, एनबीएफसी-एनडी-एसआय आणि इतर यांनी सबमीट करण्याच्या सूचनांची यादी खालील प्रमाणे आहे:

अ. डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीजनी रिटर्न्स सबमीट करण्यासाठी

१. एनबीएस-१ पहिल्या शेड्यूल १ मधील डिपॉझिटवरील वार्षिक रिटर्न्स
२. एनबीएस-२ प्रुडेन्शियल नॉर्म्सवर द्विवार्षिक रिटर्न्स सबमीट करणे आवश्यक आहे. पब्लिक डिपॉझिट २ स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीजकडून
३. एनबीएस -३ लिक्विड अॅसेट्ससाठी त्रैमासिक रिटर्न्स डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीकडून.३
४. एनबीएस -४ कठिण पॅरामीटर्ससाठी वार्षिक रिटर्न्स पब्लिक डिपॉझिट्स धारण करणाऱ्या अस्वीकृत कंपनीकडून ४
५. एनबीएस-५ मॉनेटरी आणि सुपरवायझरी पर्यवेक्षण रिटर्न्स पब्लिक डिपॉझिट्स २० करोड किंवा अधिक ५ असणाऱ्या एनबीएफसी .
६. एनबीएस -६ कॅपिटल बाजारला एक्सपॉझरवर मासिक रिटर्न्स डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या व एकूण अॅसेट्स १०० करोड किंवा अधिक ६ असणाऱ्या एनबीएफसीक कडून .
७. एएलएम द्विवार्षिक रिटर्न्स पब्लिक डिपॉझिट २० करोड पेक्षा अधिक किंवा अॅसेट १०० करोडपेक्षा ७ अधिक असणाऱ्या एनबीएफसीकडून.
- ८ ऑडिट झालेली बॅलन्सशीट किंवा ऑडिटरचा रिपोर्ट पब्लिक डिपॉझिट्स स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसी.८

बी. एनबीएफसीकडून रिटर्न्स सबमीट करणे एनडी - एसआय

१. एनबीएस -७ कॅपिटल फंडांचे वार्षिक स्टेटमेंट, रिस्क असणारे अॅसेट्स, रिस्क रेशो - दरवर्षी मार्च महिन्याच्या शेवटी एनबीएफसी एनडी-एसआयसाठी^१
२. मासिक रिटर्न्स एनबीएफसीजचे इंपोर्ट फायनान्शियल पॅरामीटर्सवर I एनबीएफसी-एनडी —

^१अधिसूचना क्र.डीएफसी.११८/डीजी (एसपीटी)-९८ दिनांक जानेवारी ३१, १९९८ अन्वये स्थापित

^२अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.१९२/डीजी(व्हीएल)-२००७ दिनांक फेब्रुवारी २२, २००७ अन्वये स्थापित

^३अधिसूचना क्र. डीएफसी. (सीओसी) क्र. १०८.ईडी(जेआरपी)/९७ दिनांक एप्रिल ३०, १९९७ अन्वये स्थापित

^४ परिपत्रक क्र.३/०३.०२.०२/२००९-१० दिनांक ऑगस्ट १३,२००९. अन्वये स्थापित

^५ डीएनबीएस (पीडी) सीसी.क्र.१९/०२.०१/२००१-०२ दिनांक एप्रिल २२,२००२. अन्वये स्थापित

^६अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. १९२/डीजी (व्हीएल)-२००७ दिनांक फेब्रुवारी २२, २००७ अन्वये स्थापित

^७.डीएनबीएस (पीडी) सीसी क्र.१५.०२.०१/२०००-२००१ दिनांक जुन २७, २००१ अन्वये स्थापित

^८अधिसूचना.क्र.डीएफसी.११८/डीजी(एसपीटी)-९८ दिनांक जानेवारी ३१, १९९८ अन्वये स्थापित

^९.डीएनबीएस.पीडी/सीसी.क्र.१३/०३.०५.००२/२००६-०७ दिनांक एप्रिल २७, २००७ अन्वये स्थापित

३.एसआय ^{१०}

४.एएलएम रिटर्न्स :

५.(i)एएलएमच्या फॉर्मॅटमध्ये कमी मुदतीसाठी डायनामिक लिक्विडिटी चे स्टेटमेंट

[एनबीएस-एएलएम१]-मासिक,

६.(ii) एएलएमच्या फॉर्मॅटमध्ये स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी चे स्टेटमेंट[एनबीएस-एएलएम२]-अर्धवार्षिक

७.(iii) एएलएमच्या फॉर्मॅटमध्ये इंटरेस्ट दर सेन्सिटीविटी चे स्टेटमेंट[एनबीएस-एएलएम ३]-अर्धवार्षिक ^{११}

सी. त्रैमासिक रिटर्न्स - महत्वाच्या फिनान्शियल पॅरामीटर्सवर-नॉन डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीकडून, असे की ज्यांचे अॅसेट्स ५० करोडपेक्षा अधिक पण १०० करोडपेक्षा कमी

कंपनीचे नाव, पत्ता एनओएफ, नफा/तोटा (मागचे ३ वर्षे) ही माहिती त्रैमासिक सबमीट करावी लागते. नॉन डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या, अॅसेटचा आकार ५० करोड आणि १०० करोडच्या मध्ये असणाऱ्या एनबीएफसीकडून सबमीट करावी लागते. ^{१२}

डी. इतर रिटर्न्स

१. प्रत्येक वर्षे महिन्याच्या अखेर सर्व एनबीएफसीजनी कंपनीचा व्यवसाय एनबीएफआय आहे आणि सीओआर असे स्टॅट्युटरी ऑडिटर्सनी अधिकृत केलेले सर्टिफिकेट दरवर्षी सबमीट करणे आवश्यक आहे. ह्या सर्टिफिकेटमध्ये खालील गोष्टी ही असणे आवश्यक आहे. एनबीएफसीचा अॅसेट्स/इन्कम पॅटर्न. हे एनबीएफसीज एएफसी, गुंतवणुक कंपनी किंवा लोन कंपनी ^{१३} वैध आहे हे ही दर्शवेल.

२ एनबीएफसी आणि एफडीआय यांना द्विवार्षिक सर्टिफिकेट (अर्ध वर्ष मार्च आणि सप्टेंबर) सबमीट करावेच लागते, ह्यांनी कमीत कमी कॉपिटलायझेशन नॉम्स आणि ह्यांच्या कार्यकृती ह्या फेमाने १४ सांगितलेल्या कार्यकृतीप्रमाणेच पर्यंतच प्रमाणित आहे हे सिध्द केलेले आहे.

^{१०} डीएनबीएस (आरआयडी) सी.सी.क्र.५७/०२.०५.१५/२००५-०६ दिनांक सप्टेंबर ६,२००५ अन्वये स्थापित

^{११} अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.२००/सीजीएम(पीके)-२००८ दिनांक ऑगस्ट १, २००८ अन्वये स्थापित

^{१२} डीएनबीएस .पीडी/सीसी. क्र. १३०/०३.०५.००२/२००८-०९ दिनांक सप्टेंबर २४, २००८अन्वये स्थापित

^{१३} डीएनबीएस (पीडी) सी.सी.क्र. ७९/०३.०५.००२/२००६-०७ सप्टेंबर २१, २००६ आणि अन्वये स्थापित

^{१४} डीएनबीएस (पीडी)सी.सी.क्र.८१/०३.०५.००२/२००६-०७ दिनांक ऑक्टोबर १९,२००६

३. ^{१५} ब्रँच उघडणे/सबसिडिअरी/जॉईंट व्हेचर/ऑफिस किंवा एनबीएफसीजकडून परदेशी गुंतवणुकी डीबीएनएसच्या रिजनल ऑफसना त्रैमासिक रिटर्न्स सबमीट करण्यात येणारे सर्व एनबीएफसीजनी तिमाही रिटर्न्स आणि या शिवाय स्टॅटिस्टीक्सचे डिपार्टमेंट आणि इनफेरमेशन मॅनेजमेंट (डीएसआयएम)

खालील कोष्टक कालावधी आणि जोडपत्राप्रमाणे रिटर्न्स ची माहिती

^{१५} अधिसूचना क्र.डीएनबीएस.पीडी.२२९/सीजीएम(युएस)-२०११ दिनांक जुन १४,२०११

एनबीएफसीकडून अहवाल आणि रिटर्न्स सबमीट करण्याच्या तारखा

अनु. क्र.	रिटर्नचे नाव	नाव	कालावधी	संदर्भ तारीख	रिपोर्टिंग काळ	भरण्याची तारीख	कारण	सबमीट करणारा
१	डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीचे वार्षिक रिटर्न्स (पब्लिक डिपॉझिट(रिझर्व बँक) कंपनीज “अबॅकीय फायनान्शियल कंपनीज् डिरेक्शन्स १९९८”.)	एनबीएएस १	वार्षिक	३१ मार्च	६ महिने	३० सप्टेंबर	अॅसेट आणि लायाबिलिटीजची संक्षिप्त माहिती	एनबीएफसीज-डी
२	(रिझर्व बँक) डिरेक्शन्स २००७ बँकेक फिनान्शियल कंपनीज नॉर्म्सना हवे असल्या प्रमाणे, कॅपिटल फंड्स चे अर्ध वार्षिक स्टेटमेंट, रिस्क अॅसेट्स इ. - डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीकडून	एनबीएएस २	अर्ध वार्षिक	३१मार्च/३० सप्टेंबर	३ महिने	३० जुन/ ३१डिसेंबर	कॅपिटल फंड्स, रिस्क अॅसेट्स, अॅसेट क्लासिफिकेशन इत्यादी.	एनबीएफसीज-डी
३	सेक्शन ४५ आयबी प्रमाणे स्टॅट्युटरी लिक्विड अॅसेटवरील त्रैमासिक रिटर्न्स -	एनबीएएस ३	त्रैमासिक	३१मार्च/३० जुन/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	१५ दिवस	१५ एप्रिल/१५ जुलै /१५ ऑक्टोबर/	स्टॅट्युटरी लिक्विड अॅसेट्स	एनबीएफसीज-डी

	डिपॉझिट स्वीकारणाच्या एनबीएफसीज कडून					१५ जानेवारी		
४.	पब्लिक डिपॉझिट्स धारण करणाऱ्या कंपन्यांनी अस्वीकृत केलेल्या डिपॉझिटच्या रिपेमेंट वरील त्रैमासिक रिटर्न्स.(हे रिटर्न्स अधिक चांगल्या रिस्पॉन्ससाठी सुधरले)	एनबीएस ४	वार्षिक	३१मार्च	३० दिवस	फायनान्शि ल वर्ष बंद होण्याच्या ३० दिवस आधी सबमीट करणे.	पब्लिक डिपॉझिटची संक्षिप्त माहिती, इतर लायाबिलिटीज	असे एनबीएफसीज जे पब्लिक डिपॉझिट्स धारण करतात. ज्यांचां सेक्शन ४५ आयएखाली आरबीआय अॅक्ट १९३४ खाली रजिस्ट्रेशन सर्टिफिकेट साठी अर्ज नाकारला गेला.
५	त्रैमासिक मॉनेटरी आणि सुपरवायझरी रिटर्न्सचे सबमिशन	एनबीएस ५	त्रैमासिक	३१ मार्च/ ३० जुन/ ३०सप्टेंबर/ ३१ डिसेंबर	१० दिवस	१० एप्रिल/१० जुलै / १० ऑक्टोबर/ १० जानेवारी	अॅसेट्सचे कंपोनेंट, लायाबिलिटीज, इंट्रेस्ट दर, पैसे घेणे/देणे इत्यादी	शेवटच्या ऑडिटेड बॅलन्सशीटनुसार पब्लिक डिपॉझिट रु २० करोड पेक्षा अधिक असणाऱ्या एनबीएफसीज -डी
६	मासिक रिटर्न्स ऑन कॅपिटल मार्केट एक्सपोजर	एनबीएस ६	मासिक	महिन्याच्या अखेरीस	७ दिवस	पुढील महिन्यांच्या ७व्या दिवशी	कॅपिटल मार्केट एक्सपोजरची संक्षिप्त माहिती	एनबीएफसीज डी
७	वार्षिक रिटर्न ऑन कॅपिटल फंड्स रिस्क - अॅसेट रेशो	एनबीएस ७	वार्षिक	३१ मार्च	३ महिने	३० जुन	कॅपिटल फंड्स, रिस्क अॅसेट्स, बॅलन्स शीटमधील माहिती (नॉन फंडेड	एनबीएफसीज एनडी-एसआय

							एक्सपोजर, असेट वर्गीकरण इ.	
८	असेट लायबिलिटी मॅनेजमेंट (एएलएम) रिटर्न	एएलएम	अर्ध वार्षिक	३१मार्च/ ३० सप्टेंबर	१ महिना	३० एप्रिल/ ३० ऑक्टोबर	स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी, शॉट-टर्म डायनामिक लिक्विडिटी, इंटररेस्ट दर सेंसिटिव्हिटी	एनबीएफसीज -डी पब्लिक डिपॉझिट २० करोड पेक्षा अधिक
९	अ स्टेटमेंट ऑफ शॉर्ट टर्म डायनामिक लिक्विडिटी फॉरमॅट	एएलएम- १	मासिक	महिन्याच्या अखेरीस	१० दिवस	पुढील महिन्याच्या १० व्या दिवशी	शॉट-टर्म डायनामिक लिक्विडिटी	एनबीएफसी एनडी-एसआय
१०	स्टेटमेंट ऑफ स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी फॉरमॅट एएलएम – एनबीएस- एएलएम २	एएलएम -२	अर्ध वार्षिक	३१मार्च/ ३०सप्टेंबर	२० दिवस	२० एप्रिल/ २० ऑक्टोबर	स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी	एनबीएफसी एनडी-एसआय

११	एएलएम,एनबीएस, एएलएम ३ या फॉरमॅट मध्ये इंटररेस्ट रेट सेंसिटिविटी व स्टेटमेंट	एएलएम -३	अर्ध वार्षिक	३१ मार्च/ ३० सप्टेंबर	२० दिवस	२०एप्रिल/ २०ऑक्टोबर	इंटररेस्ट दर सेंसिटिविटी	एनडी- एसआय
१२	मासिक रिटर्न अस्वीकृत/पब्लिक डिपॉझिट धारण करणारे आणि अॅसेट साईज रु १०० करोड आणि त्या पेक्षा अधिक असणाऱ्या एनबीएफसीजचे महत्वाचे फायनान्शियल पॅरामीटर्स चे मासिक रिटर्न्स	१०० करोड एनबीएफसी ज एनडी- एसआय	मासिक	प्रत्येक महिण्याच्या शेवटी	७ दिवस	पुढील महिण्याच्या ७ व्या दिवशी	स्त्रोत आणि फंडाचे अर्ज, अकाउंट चा नफा आणि तोटा, अॅसेट वर्गीकरण एफआयचे/बँकेचे कंपनीचे एक्सपोजर परदेशी स्त्रोत इत्यादी	एनबीएफ सी एनडी- एसआय
१३	अॅसेट साईज रु ५० करोड किंवा अधिक पण रु १०० करोड पेक्षा कमी असणाऱ्या नॉन डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीला त्रैमासिक रिटर्न सबमीट करणे		त्रैमासिक	३१ मार्च/ ३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	तिमाहीच्या जवळ असणाऱ्या तारखेच्या, एका महिण्याच्या कालावधी त		प्रमुख माहिती जसे, कंपनीचे नाव, पत्ता, एनओएफ, मागील तीन वर्षा मधील नफा/तोटा	
१४	<u>परदेशी</u> <u>गुंतवणुक</u>		त्रैमासिक.	३१मार्च/३० जून/३०	तिमाहीच्या जवळ		डब्ल्युओएस/जेव्ही चे नाव, देश	

	<u>असणाऱ्या एनबीएफसीजनी रिटर्न त्रैमासिक सबमीट करणे</u>			सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	असणाऱ्या तारखेच्या, एका महिन्याच्या कालावधी त		आणि इन्कॉरपोरेशनची, डीएनबीएसपासून एनओसीची तारीख, व्यवसायाचे स्वरूप	सर्व एनबीएफ सीज
--	---	--	--	------------------------	--	--	---	-----------------------

टीप: एनबीएफसीज्- डी -> डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या नॉन बँकिंग फायनान्शियल कंपनीज(एनबीएफसीज्) ;

एनबीएफसीज् एनडी -> नॉन डिपॉझिट स्वीकारणारे एनबीएफसी

एनबीएफसीज् एनडी एसआय -> नॉन बँकिंग फायनान्शियल कंपनीज(एनबीएफसीज्) अस्वीकृत/पब्लिक डिपॉझिट धारण करणारे आणि अॅसेट साईज रु १०० करोड आणि त्या पेक्षा अधिक

(Systemically एनबीएफसीज् किंवा संक्षिप्त रूपाने एनबीएफसीज् एनडी एसआय असे पण म्हणतात)

परिशिष्ट

परिपत्रकाची यादी

अनु.क्र.	परिपत्रक क्रमांक	दिनांक
(i)	आधिसूचना क्र.डीएफसी.११८/डीजी (एसपीटी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
(ii)	आधिसूचना क्र.डीएनबीएस.१९२/डीजी (व्हीएल)-२००७	फेब्रुवारी २२, २००७
(iii)	आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.१९३/डीजी (व्हीएल)-२००७	फेब्रुवारी २२, २००७
(iv)	आधिसूचना डीएफसी.(सीओसी)क्र.१०८.ईडी(जेपीआर)/९७	एप्रिल ३०, १९९७
(v)	आधिसूचना क्र. डीएफसी.१२०/ईडी (जी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
(vi)	आधिसूचना क्र. डीएफसी.१२१/ईडी (जी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
(vii)	डीएनबीएस.पीडी/ सीसी.क्र.९३/०३.०५.००२/२००६-०७	एप्रिल २७, २००७
(viii)	डीएनबीएस (आरआयडी)सी.सी.क्र.५७/०२.०५.१५/२००५-०६	सप्टेंबर ६, २००५
(ix)	डीएनबीएस (पीडी).सीसी.क्र.१२५/०३.०५.००२/२००८-२००९	ऑगस्ट १, २००८
(x)	आधिसूचना क्र.डीएनबीएस.(पीडी)२२९/सीजीएम(युएस)-२०११	जुन १४, २०११