



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

आरबीआय/२०१३-१४/३७

डीएनबीएस.पीडी.सीसी.क्र. ३३५/०३.१०.०४२/२०१३-१४

जुलै १, २०१३

सर्व एनबीएफसी (सोडून आरएनबीसीज)

महोदय,

एनबीएफसी द्वारा रिटर्न्स सादर करण्याचे महापरिपत्रक

सर्व सूचना एकाच जागी मिळव्यात ह्यासाठी, भारतीय रिझर्व बँकेने, एनबीएफसींना विविध विषयांवरील महापरिपत्रके दिली आहेत. येथे सूचित करण्यात येते की, एनबीएफसींद्वारा सादर करावयाच्या निरनिराळ्या व जून ३०, २०१३ पर्यंत दिल्या गेलेल्या अहवालांबाबतच्या सूचना ह्यात एकत्रित करण्यात आल्या आहेत. अशा एकत्रित केल्या गेलेल्या सर्व सूचनांची यादी येथे माहितीसाठी देण्यात आली आहे. हे महापरिपत्रक रिझर्व बँकेच्या (<http://www.rbi.org.in>) ह्या वेबसाईटवरही टाकण्यात आले आहे.

आपला
(एन एस विश्वनाथन)
प्रधान मुख्य महाव्यवस्थापक

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

अ. डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसीजनी रिटर्न्स सादर करण्यासाठी

१. एनबीएस-१ पहिल्या शेड्यूल ^१ मधील डिपॉझिटवरील तिमाही रिटर्न्स ^२
२. एनबीएस -२ सार्वजनिक ठेवी स्वीकारणा-या एनबीएफसीद्वारे प्रुडेंशियल नॉर्म्सवरील अहवाल दर तीन महिन्यांनी^३ सादर करणे आवश्यक आहे ^४
३. एनबीएस-३ - सार्वजनिक ठेवी स्वीकारणा-या एनबीएफसीद्वारे लिक्विड अॅसेट्स वरील अहवाल दर तीन महिन्यांनी सादर करणे आवश्यक आहे ^५
४. एनबीएस ४ - सार्वजनिक ठेवी धारण केलेल्या व फेटाळल्या गेलेल्या कंपनीद्वारे क्रिटीकल पॅरामीटर्सवरील वार्षिक अहवाल
५. एनबीएस ५ एनबीएस-१ तिमाही स्वरूपात सादर करावयाचा असल्याने हा काढून टाकण्यात आला आहे.^६
६. एनबीएस -६ डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या व एकूण अॅसेट्स १०० करोड किंवा अधिक असणाऱ्या एनबीएफसीक कडून भांडवली बाजारासंबंधीच्या जोखमीवरील मासिक रिपोर्ट. ^७
७. पब्लिक डिपॉझिट २० करोड पेक्षा अधिक किंवा अॅसेट १०० करोडपेक्षा अधिक असणाऱ्या एनबीएफसीकडून द्यावयाचा **सहामाही एएलएम अहवाल**.^८
८. ऑडिट झालेली बॅलन्सशीट किंवा ऑडिटरचा रिपोर्ट पब्लिक डिपॉझिट्स स्वीकारणाऱ्या एनबीएफसी कडून.^९

^१ सीसी क्र, २४३ दिनांक सप्टेंबर २२,२०११ अन्वये पुनर्स्थापित

^२अधिसूचना.क्र.डीएफसी.११८/डीजी(एसपीटी)-१८ दिनांक जानेवारी ३१, १९९८ अन्वये स्थापित

^३ सीसी क्र, २४३ दिनांक सप्टेंबर २२,२०११ अन्वये पुनर्स्थापित

^४.अधिसूचना .क्र. डीएनबीएस. १९२/डीजी (व्हीएल)-२००७ दिनांक फेब्रुवारी २२, २००७ अन्वये स्थापित

^५.अधिसूचना क्र. डीएफसी(सीओसी) क्र.१०८.ईडी(जेआरपी)/१७ दिनांक एप्रिल ३०, १९९७ अन्वये स्थापित

^६ सीसी क्र, २४३ दिनांक सप्टेंबर २२,२०११ अन्वये रद्द

^७.अधिसूचना .क्र. डीएनबीएस. १९२/डीजी (व्हीएल)-२००७ दिनांक फेब्रुवारी २२, २००७ अन्वये स्थापित

^९ अधिसूचना.क्र.डीएफसी.११८/डीजी(एसपीटी)-१८ दिनांक जानेवारी ३१, १९९८ अन्वये स्थापित

बी. एनडी एसआय असलेल्या एनबीएफसीद्वारे सादर करावयाचे अहवाल

१. एनबीएस -७^{१०} कॅपिटल फंडांचे वार्षिक स्टेटमेंट, रिस्क असणारे अॅसेट्स, रिस्क रेशो - एनबीएफसी एनडी-एसआयसाठी ^{११}
२. मासिक रिटर्न्स एनबीएफसीजचे इंपोर्ट फायनान्शियल पॅरामीटर्सवर I एनबीएफसी-एनडी — एसआय ^{१२}
३. एएलएम रिटर्न्स :
- ४.(i) एएलएमच्या [एनबीएस-एएलएम १] फॉर्मॅटमध्ये कमी मुदतीसाठी डायनामिक लिक्विडिटी चे स्टेटमेंट -मासिक,
- ५.(ii) एएलएमच्या [एनबीएस-एएलएम २] फॉर्मॅटमध्ये स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी चे स्टेटमेंट-अर्धवार्षिक
- ६.(iii) एएलएमच्या [एनबीएस-एएलएम ३] फॉर्मॅटमध्ये इंटररेस्ट दर सेन्सिटीविटी चे स्टेटमेंट-अर्धवार्षिक ^{१३}

सी. रु. ५० कोटी व त्यापेक्षा अधिक पण रु. १०० कोटीपेक्षा कमी अॅसेट्स असलेल्या अशा ठेवी न स्वीकारणा-या एनबीएफसीच्या महत्वाच्या वित्तीय पॅरामीटर्सवरील तिमाही अहवाल

कंपनीचे नाव, पत्ता एनओएफ, नफा/तोटा (मागचे ३ वर्षे) ही माहिती त्रैमासिक धर्तीवर. नॉन डिपॉझिट स्वीकारणाऱ्या, अॅसेटचा आकार ५० करोड आणि १०० करोडच्या मध्ये असणाऱ्या एनबीएफसीजकडून सादर करावी लागते. ^{१४}

डी. इतर रिटर्न्स

१. प्रत्येक वर्षे महिन्याच्या अखेर सर्व एनबीएफसीजनी कंपनीचा व्यवसाय एनबीएफआयचा असून तिला सीओआर धारण करणे आवश्यक आहे असे स्टॅट्युटरी ऑडिटर्सनी अधिकृत केलेले सर्टिफिकेट दरवर्षी सादर करणे आवश्यक आहे. ह्या सर्टिफिकेटमध्ये खालील गोष्टी ही असणे आवश्यक आहे. एनबीएफसीचा अॅसेट्स/इन्कम पॅटर्न. एक एएफसी, गुंतवणुक कंपनी किंवा कर्ज कंपनी म्हणून वर्गीकृत होण्यासाठी पात्र असलेला, त्या एनबीएफसीच्या अॅसेट/उत्पन्नाचा साचा ^{१५}
२. एफडीआयसह असलेल्या एनबीएफसीला असे एक सहामाही (मार्च व सप्टेंबर अखेरीस संपणारी) प्रमाणपत्र द्यावे लागते की, तिने किमान कॅपिटलायझेशन नॉम्सचे पालन केले असून तिच्या कार्यकृती फेमाखाली विहित केल्यानुसारच आहेत ^{१६}
३. विदेशी गुंतवणुकी च्या संदर्भात सर्व एनबीएफसीजनी तिमाही रिटर्न्स, डीबीएनएसच्या रिजनल ऑफिसां सह स्टॅटिस्टीक्स डिपार्टमेंट आणि इनफेरमेशन मॅनेजमेंट (डीएसआयएम) यांना ही पाठविले पाहिजे. ^{१७}

सोबतच्या जोडपत्रात अहवालांची नियतकालिकता व तपशील ह्याचे कोष्टक दिले आहे.

^{१०} सीसी क्र. २४३ दिनांक सप्टेंबर २२, २०११ अन्वये पुर्नस्थापित

^{११} अधिसूचना क्र. डीएनबीएस. पीडी/ सीसी क्र. ९३/०३.०५.२००२/२००६/०७ दिनांक एप्रिल २७, २००७ अन्वये स्थापित

^{१२} डीएनबीएस (आरआयडी) सी.सी.क्र.५७/०२.०५.१५/२००५-०६ दिनांक सप्टेंबर ६, २००५ अन्वये स्थापित

^{१३} अधिसूचना क्र. डीएनबीएस.२००/सीजीएम(पीके)-२००८ दिनांक ऑगस्ट १, २००८ अन्वये स्थापित

^{१४} डीएनबीएस. पीडी/सीसी. क्र. १३०/०३.०५.००२/२००८-०९ दिनांक सप्टेंबर २४, २००८ अन्वये स्थापित

^{१५} अधिसूचना डीएनबीएस.(पीडी) सीसी क्र. ७९ / ०३.०५.००२/ २००६-०७ दिनांक सप्टेंबर २१, २००६ आणि

डीएनबीएस.(पीडी) सीसी क्र. ८१ / ०३.०५.००२/ २००६-०७ दिनांक ऑक्टोबर १९, २००६ अन्वये स्थापित

^{१६} अधिसूचना डीएनबीएस.(पीडी) सीसी क्र. १६७ /०३.१०.०१ /२००९-१० दिनांक फेब्रुवारी ०४, २०१० अन्वये स्थापित

^{१७} अधिसूचना डीएनबीएस.(पीडी) २२९ / सीजीएम(युएस)-२०११ दिनांक जून १४, २०११ अन्वये स्थापित

एनबीएफसीद्वारे सादर करावयाच्या अहवालांच्या रिपोर्टिंग व ड्यु तारखा

अनु.क्र.	रिटर्नचे नाव	संक्षिप्त नाव	कालावधी	संदर्भ तारीख	रिपोर्टिंग काळ	भरण्याची तारीख	कारण	सादर करणारा
१	ठेवी स्वीकारणा-या एनबीएफसीद्वारे तिमाही अहवाल (अबॅकीय वित्त कंपन्या, सार्वजनिक ठेवीचा स्वीकार (रिझर्व बँक) निदेश, १९९८ अनुसार आवश्यक)	एनबीएस १	तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	१५ दिवस	१५ एप्रिल/१५ जुलै/१५ ऑक्टोबर/१५ जानेवारी	अॅसेट्स व जबाबदा-यांचा तपशील	एनबीएफसी-डी
२	अबॅकीय वित्त कंपन्या, प्रुडेंशियल नॉम्स (रिझर्व बँक) निदेश, २००७ खाली, ठेवी स्वीकारणा-या एनबीएफसीद्वारे, भांडवली निधी, रिस्क अॅसेट्स इत्यादिचे तिमाही अहवाल	एनबीएस २	तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	१५ दिवस	१५ एप्रिल/१५ जुलै/१५ ऑक्टोबर/१५ जानेवारी	कॅपिटल फंड्स, रिस्क अॅसेट्स, अॅसेट क्लासिफिकेशन इत्यादी.	एनबीएफसीज-डी
३	ह्या अधिनियमाच्या कलम ४५ आयबी खाली, ठेवी स्वीकारणा-या एनबीएफसीद्वारे वैधानिक लिक्विड अॅसेट्सवरील तिमाही अहवाल	एनबीएस ३	तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	१५ दिवस	१५ एप्रिल/१५ जुलै /१५ ऑक्टोबर/ १५ जानेवारी	वैधानिक लिक्विड अॅसेट्स	एनबीएफसीज-डी
४.	सार्वजनिक ठेवी असलेल्या व फेटाळलेल्या कंपन्यांद्वारे, ठेवीच्या पुनर प्रदानावरील वार्षिक अहवाल (अधिक चांगला प्रतिसाद मिळविण्यासाठी हा अहवाल सुलभ करण्यात आला)	एनबीएस ४	वार्षिक	मार्च ३१	३० दिवस	मे ०१	सार्वजनिक ठेवी व इतर जबाबदा-यांचा तपशील	सार्वजनिक ठेवी असलेल्या व आरबीआय अधिनियम, १९३४ च्या कलम ४५ आयबीखाली पंजीकरण प्रमाणपत्रासाठीचा अर्ज फेटाळला गेला अशा एनबीएफसी.
५	भांडवली बाजारातील जोखर्मीवरील मासिक अहवाल	एनबीएस ६	मासिक	महिना अखेरीस	७ दिवस	पुढील महिन्याच्या ७ व्या दिवशी	भांडवली बाजार जोखर्मीचा तपशील	एनबीएफसी-डी
६	एनबीएफसी-एनडी-एसआय कडून, भांडवली निधी, रिस्क अॅसेट रेशो ह्यावरील तिमाही अहवाल (पर्यवेक्षणीय अहवाल)	एनबीएस ७	तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	१५ दिवस	१५ एप्रिल/१५ जुलै /१५ ऑक्टोबर/ १५ जानेवारी	- भांडवली निधी, रिस्क अॅसेट्स, जोखीम भारित ताळेबंदा बाहेरील बाबी (नॉन फंडेड एक्सपोजर्स), अॅसेट वर्गीकरण इत्यादि	एनबीएफसीज डी
७	अॅसेट - लायाबिलिटी मॅनेजमेंट (एएलएम) अहवाल	एएलएम	सहामाही	३१ मार्च/३० सप्टेंबर	१ महिना	३० एप्रिल/३० ऑक्टोबर	- स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी, शॉर्ट टर्म डायनामिक लिक्विडिटी, इंटररेस्ट रेट	रु. २० कोटी सार्वजनिक ठेवी आणि/किंवा रु. १०० कोटीपेक्षा अधिक अॅसेट

							सेन्सिटिविटी इत्यादि	साईज असलेल्या
८	एएलएम एनबीएस एएलएम २ ह्या नमुन्यात, शॉर्ट टर्म डायनॅमिक लिक्विडिटीचे विवरणपत्र	एएलएम -१	मासिक	महिना अखेरीस	१० दिवस	पुढील महिन्याच्या १० व्या दिवशी	शॉर्ट टर्म डायनॅमिक लिक्विडिटी	एनबीएफसी एनडी एसआय
९	एएलएम एनबीएस एएलएम-२ नमुन्यात स्ट्रक्चरल लिक्विडिटीचे विवरणपत्र	एएलएम-२	सहामाही	३१ मार्च/३० सप्टेंबर	२० दिवस	२० एप्रिल/२० ऑक्टोबर	स्ट्रक्चरल लिक्विडिटी	एनबीएफसी एनडी-एसआय
१०	एएलएम-एनबीएस-एएलएम ३ नमुन्यात इंटररेस्ट रेट सेन्सिटिविटीचे विवरणपत्र	एएलएम -३	सहामाही	३१ मार्च/३० सप्टेंबर	२० दिवस	२० एप्रिल/ २० ऑक्टोबर	- इंटररेस्ट रेट सेन्सिटिविटी	एनबीएफसी एनडी-एसआय
११	सार्वजनिक ठेवी न स्वीकारणा-या/धारण करणा-या व अॅसेट साईज रु. १०० कोटी व अधिक असलेल्या, एनबीएफसीच्या महत्वाच्या वित्तीय पॅरामीटर्सवरील मासिक अहवाल	१०० करोड एनबीएफसीज एनडी-एसआय	मासिक	प्रत्येक महिना अखेरीस	७ दिवस	पुढील महिन्याच्या ७ व्या दिवशी	निधींचे स्रोत व उपयोग, नफा-तोटा लेखा, अॅसेट वर्गीकरण, कंपनीवरील बँका/एफ आय ह्यांचे एक्सपोजर, भांडवली बाजार एक्सपोजरचा तपशील, विदेशी स्रोत इत्यादि	एनबीएफसी एनडी-एसआय
१२	रु.५० कोटीपेक्षा जास्त परंतु रु.१०० कोटीपेक्षा कमी अॅसेट साईज असलेल्या व ठेवी न स्वीकारणा-या एनबीएफसींनी सादर करावयाचा तिमाही अहवाल		तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	तिमाही संपल्यानंतर एक महिन्याच्या आत		पायाभूत माहिती, जसे, कंपनीचे नाव, पत्ता, एनओएफ गेल्या तीन वर्षांमधील नफा/तोटा	
१३	विदेशात गुंतवणुक असलेल्या एनबीएफसींनी सादर करावयाचा तिमाही अहवाल		तिमाही	३१ मार्च/३० जून/३० सप्टेंबर/३१ डिसेंबर	तिमाही संपल्यानंतर एक महिन्याच्या आत		डब्ल्यु ओएस/जेव्हीचे नाव, देश व संस्थापनेची तारीख, डीबीएनएस कडील नाहरकत पत्राची तारीख, करत असलेला व्यवसाय	सर्व एनबीएफसी
१४								

सूचना : एनबीएफसी-डी - ठेवी घेणा-या अबॅकीय वित्तीय कंपनी (एनबीएफसी);

एनबीएफसी एनडी - ठेवी न स्वीकारणा-या एनबीएफसी

एनबीएफसी एनडी-एस आय - सार्वजनिक ठेवी न स्वीकारणा-या/न धारण करणा-या आणि अॅसेट साईज रु.१०० कोटी व अधिक असलेल्या अबॅकीय वित्तीय कंपनी (एनबीएफसी) (ह्यांना सिस्टमॅटिकली इंपॉर्टंट एनबीएफसी किंवा एनबीएफसी-एनडी-एस आय असेही म्हणतात).

परिशिष्ट

परिपत्रकाची यादी

अनु. क्र.	परिपत्रक क्रमांक	दिनांक
१	आधिसूचना क्र.डीएफसी.११८/डीजी (एसपीटी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
२	आधिसूचना क्र.डीएनबीएस.१९२/डीजी (व्हीएल)-२००७	फेब्रुवारी २२, २००७
३	आधिसूचना क्र. डीएनबीएस.१९३/डीजी (व्हीएल)-२००७	फेब्रुवारी २२, २००७
४	आधिसूचना डीएफसी.(सीओसी)क्र.१०८.ईडी(जेपीआर)/९७	एप्रिल ३०, १९९७
५	आधिसूचना क्र. डीएफसी.१२०/ईडी (जी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
६	आधिसूचना क्र. डीएफसी.१२१/ईडी (जी)-९८	जानेवारी ३१, १९९८
७	डीएनबीएस.पीडी/ सीसी.क्र.९३/०३.०५.००२/२००६-०७	एप्रिल २७, २००७
८	डीएनबीएस (आरआयडी)सी.सी.क्र.५७/०२.०५.१५/२००५-०६	सप्टेंबर ६ , २००५
९	डीएनबीएस (पीडी).सीसी.क्र.१२५/०३.०५.००२/२००८-२००९	ऑगस्ट १, २००८
१०	डीएनबीएस.पीडी/ सीसी.क्र.२४३/०३.०२.००२/२०११-०१२	सप्टेंबर २२ , २०११