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

आरबीआय/२०११-१२/७१
डीबीओडी.बीपी.बीसी.क्र.२० /२१.०४.१७२/२०११-१२ जुलै १, २०११

अध्यक्ष आणि संचालक/मुख्य कार्यकारी कधिकारी
सर्व शेड्युल्ड कमर्शियल बँका (आरआरबीज् सोडून)

महोदय,

अबँकिंय वित्तसहाय्य कंपनी (एनबीएफसीज)चे बँकवित्तीय सहाय्यवरील महापरिपत्रक

महापरिपत्रक क्र. आरबीआय/२०१०-११/५१ डीबीओडी.बीपी.बीसी.क्र. ५/२१.०४.१७२/२०१०-११ दिनांक जुलै १, २०१० हे महापरिपत्रक जुन ३०, २०११ पर्यंत इश्यु केलेल्या, विधिसंस्थापित सूचनामध्ये दिलेल्या प्रमाणे सोयीनुसार अद्यावत करण्यात आले आहे, आणि आरबीआयच्या (http://www.rbi.org.in) वेबसाईटवरही देण्यात आले आहे.

आपला,

दिपक सिंघल
प्रभारी मुख्य महाव्यवस्थापक

बँक आर्थिक व्यवहार विभाग आणि विकास विभाग, केंद्रीय कार्यालये, १२वा मजला, केंद्रीय **कार्यालय बिल्डिंग,**
शहिद भगतसिंह मार्ग, मुंबई-४०० ००१ ई-मेल : cgmicdbodco@rbi.org.in

<u>अबँकीय वित्तीय कंपन्याचे वित्तीय कंपन्यावरील महापरिपत्रक(एनबीएफसी)</u>

उद्दिष्ट

बँकाद्वारे एनबीएफसींना वित्तसहाय्य करण्याबाबतचे भारतीय रिझर्व बँकेचे विनियामक धोरण ठरविणे.

वर्गीकरण

बँकिंग विनियामक ॲक्ट, १९४९, सेक्शन ३५ए च्या खाली स्टॅट्युटरी मार्गदर्शक इश्यु करण्यात आले

पूर्वीच्या मार्गदर्शक तत्वांच्या जागी ही तत्वे आली आहेत.

अबँकीय वित्तीय कंपन्याचे वित्तीय कंपन्यावरील महापरिपत्रक (एनबीएफसी)आरबीआय/२०१०-११/५१ डीबीओडी.बीपी.बीसी.क्र.५/२१.०४.१७२/२०१०-२०११ दिनांक **जुलै १, २०१०**

विनंती अर्ज

सर्व शेड्युल्ड कमर्शियल बँका (आरआरबीज् सोडून)

रचना

१. प्रस्तावना

१.१ संज्ञा

१.२ पार्श्वभूमि

२. बँक वित्तसहाय्य प्रति,एनबीएफसी आरबीआयकडे पंजीकृत आरबीआय

३. पंजीकरण आवश्यक नसलेल्या एनबीएफसीजसाठी बँकेच्या वित्तसेवा

४. अवशिष्ट अबँकीय कंपन्यांना(आरएनबीसी) बँकेद्वारा वित्तपुरवठा

५. बँकेच्या पत सुविधेसाठी पात्र नसलेले उपक्रम

६. फॅक्टरिंग कंपन्यांना बँकेचे वित्त सहाय्य

७. एनबीएफसींना बँकांनी करावयाच्या वित्तसहाय्यवरील अन्य निर्बंध

७.१ सेतू कर्जे/तात्पुरते वित्तसहाय्य

७.२ एनबीएफसींना शेअर्सच्या तारणात्मक प्रतिभूती विरुध्द दिलेल्या अग्रीमराशी

७.३ एनबीएफसीजसह असलेल्या अनुदानासाठी जामीन (हमी) मिळण्यावर मर्यादा.

८. बँकांच्या एनबीएफसीजसाठीच्या सेवेसाठीच्या महत्त्वपूर्ण मर्यादा. एनबीएफसी

९. एनबीएफसींनी दिलेल्या प्रतिभीती/संलेख मध्ये बँकांनी केलेल्या गुंतवणुकीबाबतचे निर्बंध

१. प्रस्तावना

भारतीय रिझर्व बँक अधिनियम १९३४ च्या प्रकरण ३(ब) च्या तरतुदींखाली, रिझर्व बँक, अबँकीय वित्तीय कंपन्यांच्या वित्तीय कार्यकृतींचे विनियम करत आली आहे.

डिलिट ह्या अधिनियमाच्या कलम ४५ अनुसार, भारतीय रिझर्व बँक अधिनियम, १९३४ मध्ये केलेल्या सुधारणेनुसार सर्व अबँकीय वित्तीय कंपन्या, रिझर्व बँकेकडे अनिवार्यतेने पंजीकृत झाल्या असणे आवश्यक आहे.

१.१ संज्ञा

(ए)'एनबीएफसी' म्हणजे, भारतीय रिझर्व बँकेच्या, अबँकीय पर्यवेक्षण विभागाकडे पंजीकृत झालेल्या अबँकीय वित्तीय कंपन्या अवशिष्ट अबँकीय वित्तीय कंपन्या

(ब) (आरएनबीसी) म्हणजे, भारतीय रिझर्व बँकेच्या, अबँकीय पर्यवेक्षण विभागाकडे पंजीकृत झालेल्या अबँकीय वित्तीय कंपन्या

(क) 'चालु गुंतवणुकी' म्हणजे, कर्जदाराच्या ताळेबंदामध्ये 'चालु ॲसेट्स' म्हणून वर्गीकृत केलेल्या व एक वर्षापेक्षा कमी कालावधी धारण केलेल्या गुंतवणुकी

(ड) 'दीर्घ मुदतीच्या गुंतवणुकी' म्हणजे, 'चालु ॲसेट्स' म्हणून वर्गीकृत केलेल्या सोडून इतर सर्व गुंतवणुकी

(ई) 'अप्रतिभूतित कर्जे' म्हणजे, कोणत्याही मूर्त ॲसेटने प्रतिभूतित न केलेली कर्जे

१.२ पार्श्वभूमी

बँकांच्या कर्ज संबंधित बाबी, रिझर्व बँकेद्वारा, सतत विनियम - मुक्त करण्यात आल्या आहेत. बँकांना, कर्ज वाटपाबाबत अधिकतर कार्यकारी स्वातंत्र्य देण्याच्या धोरणाला धरुन आणि एनबीएफसींचे रिझर्व बँकेकडे अनिवार्य पंजीकरण करण्याच्या संदर्भित, बँकांद्वारे एनबीएफसींना वित्तसहाय्य करण्यासंबंधीच्या बहुतेक बाबी, विनियममुक्त करण्यात आल्या आहेत. तथापि, एनबीएफसींद्वारे अर्थसहाय्य केल्या जाणाऱ्या काही विशिष्ट कार्यकृतींना असलेल्या संवेदशीलतांचा विचार करता, अशा कार्यकृतींना अर्थसहाय्य करण्याबाबतचे निर्बंध सुरुच आहेत.

२. बँक वित्तसहाय्य प्रति,एनबीएफसी आरबीआयकडे पंजीकृत आरबीआय

२.१ बँक क्रेडिटवरील मर्यादा एनबीएफसीजच्या मालकीच्या निव्वळ निधीशी (एनओएफ) निगडीत असून ती आरबीआयकडे बंधनकारक प्रकारे पंजीकृत नसलेल्या आणि सुविधांसाठी वित्तपुरवठा, कर्ज, उद्योग आणि गुंतवणूकीचे व्यवहार करणा-या सर्व एनबीएफसीजमधून काढून टाकण्यात आली आहे. त्यानुसार, आरबीआयकडे पंजीकृत असलेल्या आणि मूलभूत सुविधा (इन्फ्रास्ट्रक्चर वित्तपुरवठा, उपकरण भाड्याने देण्याची सुविधा, भाड्याने घेणे- विकत घेणे सुविधा, कर्ज, उद्योग आणि गुंतवणूकीशी संबंधित उपक्रमांमध्ये असलेल्या सर्व एनबीएफसीजना बँका गरजेवर आधारित कार्य- भांडवल सुविधा आणि दीर्घकालीन कर्ज देऊ शकतात.

२.२ द्वितीय स्तरावरील साधनांना वित्तसेवा देण्यामध्ये एनबीएफसीला प्राप्त असलेल्या अनुभवाच्या संदर्भात त्यांनी वित्तपुरवठा केलेल्या साधनांच्या संदर्भातसुद्धा बँका एनबीएफसीला वित्तसेवा प्रदान करू शकतात.

२.३. त्यांच्या संचालक मंडळांच्या मान्यतेसह बँका कर्ज देण्यासाठीची योग्य धोरणे रिझर्व बँकेने निर्देशित केलेल्या महत्त्वपूर्ण मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार आणि विहित निर्देशांनुसार निश्चित करू शकतात व परिच्छेद ५ व ६ मध्ये नमूद केलेले उपक्रमांना जर एनबीएफसीजद्वारे वित्तसेवा प्रदान केली जात नसेल; तर त्यांना वर उल्लेख केल्याप्रमाणे बँका विविध प्रकारच्या पत सुविधा देऊ शकतात.

३. पंजीकरण आवश्यक नसलेल्या एनबीएफसीजसाठी बँकेच्या वित्तसेवा

आरबीआयकडे पंजीकरणाची आवश्यकता नसललेल्या एनबीएफसीजच्या संदर्भात ज्यामध्ये १) विमा अधिनियमाच्या कलम ३ अंतर्गत पंजीकृत असलेल्या विमा कंपन्या, कंपनी अधिनियम, २) १९५६च्या कलम ६२० ए अंतर्गत अधिसूचित केलेल्या निधी कंपन्या, भारतीय रिजर्व बँक अधिनियम, ३) १९३४ च्या कलम ४५- आय (बीबी) मधील स्पष्टीकरण विधानानुसार मुख्य व्यवसाय म्हणून चिट निधी व्यवसाय करत असलेल्या चिट निधी कंपन्या, स्टॉक ब्रोकिंग कंपन्या, भारत सुरक्षा आणि विनिमय मंडळ अधिनियमाच्या कलम १२ नुसार पंजीकृत असलेल्या व्यापारी बँकिंग कंपन्या आणि ५) राष्ट्रीय गृह बँक (एनएचबी) द्वारे नियंत्रित केल्या जाणा-या अशा गृह वित्तसेवा कंपन्या; ज्यांना आरबीआयद्वारे पंजीकरणाच्या आवश्यकतेची सूट देण्यात आलेली आहेट अशा बँका पत घेण्याचा उद्देश, त्याअंतर्गत असलेल्या साधनांचे स्वरूप आणि दर्जा, पत घेणा-याची परतफेड करण्याची क्षमता, जोखीम आकलन इत्यादि ठराविक घटकांच्या आधारे पत देण्याचा निर्णय घेऊ शकतात.

४. अवशिष्ट अबँकीय कंपन्यांना(आरएनबीसी) बँकेद्वारा वित्तपुरवठा

४.१ अवशिष्ट अबँकीय कंपन्यांना(आरएनबीसी) बँकेद्वारा वित्तपुरवठा ही, रिझर्व बँकेकडे पंजीकरण करणे अपरिहार्यतेने आवश्यक आहे. आरबीआयकडे पंजीकृत झालेल्या अशा कंपन्यांच्या बाबतीत, त्यांना बँकेद्वारे दिले जाणारे अर्थसहाय्य, त्यांच्या निजनिधी (एनओएफ) पुरतेच निर्बंधित असेल. डिलिट

४.२ निज निधी (एनओएफ)

४.२.१. भारतीय रिझर्व बँक अधिनियम १९३४ च्या कलम ४५ आयएला दिलेली निजनिधीची व्याख्या बँकांनी अनुसरावी. म्हणजेच,

आय. निजनिधी म्हणजे,

(ए) त्या कंपनीच्या अगदी अलिकडील ताळेबंदात दर्शविलेल्या भरणा झालेले इक्विटी भांडवल व मुक्त राखीव निधी व त्यातून वजा,

(i) संचयित शिल्लक तोटा

(ii) डिफर्ड रेव्हेन्यु खर्च आणि

(iii) इतर अमूर्त ॲसेट्स , आणि

(b) ह्यातून पुढे वजा

(1) शेअर्समध्ये गुंतवणुक केलेली कंपनी

(i) तिच्या दुय्यम कंपन्या

(ii) त्यांच गटातील कंपन्या

(iii) इतर सर्व अबँकिंय एनबीएफसीं ;आणि

(२) डिबेंचर्स, बॉंड्स, येणे असलेली कर्जे व दिलेल्या अग्रिमराशी (हायर परचेस व लीज फायनानस धरुन) ह्यांचे पुस्तकीमूल्य व

(i) तिच्या दुय्यम कंपन्या आणि

(ii) त्याच गटातील कंपन्यांमधील, अशा कंपनीमधील आणि
ठेवी-मात्र अशी रक्कम वरील (अ) च्यादहा टक्क्यांपेक्षा अधिक असावी.

II . 'सहाय्यकारी बँक' आणि 'एकाच गटातील कंपन्या' ह्यांचे अर्थ कंपनी अधिनियम, १९५६ (१९५६ चा १) ह्यामध्ये दिलेल्या अर्थाप्रमाणेच राहतील.

५. बँकेच्या पत सुविधेसाठी पात्र नसलेले उपक्रम

५.१ एनबीएफसीजद्वारे करण्यात येणारे पुढील उपक्रम बँकेच्या पत सुविधेसाठी पात्र नसतील.

(I) च्या खरेदीमधून होणा-या खर्चावरील सवलत वाढवण्याशिवाय एनबीएफसीजद्वारे सवलत देण्यात आलेले/ सवलत काढून घेण्यात आलेले खर्च

(अ) (हलक्या व्यावसायिक वाहनांसह) व्यावसायिक वाहने आणि
(ब) दुचाकी आणि तीन चाकी वाहने पुढील अटींसह

अटीः

* उत्पादकांद्वारे खर्च (बिल) फक्त विक्रेत्यांच्याच नावाने काढले गेले पाहिजेत;

* कॅसिस/ इंजिन क्रमांक ह्यामधून निश्चित होणा-या खर्चाच्या ख-या व्यवहारानुसारच खर्च/ बिल बनवले गेले पाहिजेत; आणि

* बिलांचे रिडिसकाऊंटिंग करण्यापूर्वी, बँकांनी, ती बिले रिडिस्काऊंटिंग करणा-या एनबीएफसीचा खरेपणा व पूर्व कामगिरी ह्याबाबत स्वतः चे समाधान करून घ्यावे.

(II) एनबीएफसीजची वर्तमान आणि दीर्घकालीन अशी कोणतीही गुंतवणूक
समभाग, ऋणपत्र इत्यादि प्रकारे कंपनी/ संस्था असे असले तरीही स्टॉक ब्रूक करणा-या कंपन्यांना त्यांचे समभाग आणि त्यांच्या व्यापारातील स्टॉकवरील ऋणपत्रानुसार गरजेवर आधारित पत सुविधा देण्यात येऊ शकेल.

(III) असुरक्षित कर्ज/एनबीएफसीजद्वारे अन्य कोणत्याही कंपन्यांमध्ये केली जाणारी आंतर- कॉर्पोरेट जमा (इंटर कॉर्पोरेट डिपॉझिट).

(IV) एनबीएफसीजद्वारे त्यांच्या सहाय्यक आणि गटातील कंपन्यांना/ संस्थांना देण्यात येणारी सर्व प्रकारचे कर्जे आणि अग्रिम राशी.

(V) एनबीएफसीजना आरंभिक सार्वजनिक सेवेसह (आयपीओ) जोडण्याकरता व्यक्तींना उधारीने देण्यासाठी आणि दुस-या स्तरावरील बाजारपेठेमधून समभाग खरेदी करण्यासाठी वित्तसेवा.'

५.२ लीज्स व सबलीज्ड ॲसेट्स

साधनसामग्री भाडेपट्टयाने देणाऱ्या कंपन्यांना बँका वित्तसहाय्य करु शकत असल्याने, साधनसामग्री भाडेपट्टयाने देणाऱ्या अशा कंपन्यांना तसेच इतर अबँकीय वित्तीय कंपन्यांबरोबर बँकांनी विभागीय भाडेपट्टा करार करु नये.

६. फॅक्टरिंग कंपन्यांना बँकेचे वित्त सहाय्य

वरील परिच्छेद ५.१ (१) व ५.१ (४) मध्ये निर्देशित केलेल्या निर्बंधांचा विचार न अकरताही, बँका, पुढील निकष पूर्ण करणाऱ्या फॅक्टरिंग कंपन्यांच्या फॅक्टरिंग व्यवसायाला वित्तसहाय्य करु शकतातः

(अ) त्या कंपन्या, एखाद्या प्रमाणभूत फॅक्टरिंग कार्यकृतीची सर्व कार्ये, उदा. येणे असलेल्या रकमेबाबत वित्तसहाय्य, विक्री-वहीखात्याची देखभाल आणि येणे असलेल्या रकमेची वसूली, करीत असावी.

(ब) त्याच्यापासून त्याच्या उत्पन्नाच्या फॅक्टरिंग कंपनीच्या कार्यकृतीच्या किमान ८० टक्के असावेत.

(क) विकत घेतलेले/वित्तसहाय्य केलेले रिसीव्हेबल्स, मग ते 'रिकोर्ससह' असोत किंवा 'रिकोर्सविरहित' असोत, त्या फॅक्टरिंग कंपनीच्या ॲसेट्सच्या किमान ८० टक्के असावेत.

(ड) वर संदर्भित केलेल्या ॲसेट्स/उत्पन्नात, त्या फॅक्टरिंग कंपनीने देऊ केलेल्या कोणत्याही बिल डिस्काउंटिंग सुविधेसंबंधीच्या ॲसेट्स/उत्पन्नाचा समावेश नसावा.

(ई) त्या फॅक्टरिंग कंपनीने देऊ केलेले वित्तीय सहाय्य, त्यांच्या लाभार्थ अशा रिसीवेबल्सच्या गहाणवटीने किंवा असाइनमेंटने प्रतिभूतित केलेले असावे.

७. एनबीएफसींना बँकांनी करावयाच्या वित्तसहाय्यवरील अन्य निर्बंध

७.१ सेतू कर्जे/तात्पुरते वित्तसहाय्य

भांडवली/डिबेंचर इश्युज्विरुध्द कोणत्याही स्वरुपाची सेतु कर्जे किंवा तात्पुरते अर्थसहाय्य आणी/किंवा, भांडवल, ठेवी इत्यादी मार्गांची मार्केटमधून दीर्घ मुदतीची कर्जे काढण्याबाबत, भरुन काढण्याच्या स्वरुपाची कर्जे बँकांनी अबँकीय वित्तीय कंपन्या तसेच अवशिष्ट बँकीय कंपन्यांच्या (आरएनबीसी) सर्व प्रकारांना देऊ नयेत.

बँकांनी कठोरपणे ह्या सूचनांचे पालन करावे आणि असुरक्षित तडजोड करण्यात येणा-या सूचना, बदलत्या व्याज दराचे रोखे भिन्न प्रकारे कर्जाला मिळणा-या मान्यतेसह जाणीवपूर्वक किंवा (खोट्या) दाव्याद्वारे ह्या नियमांचे उल्लंघन केले जाणार नाही, ह्याची खात्री करावी; तसेच ज्यांची परतफेड अनुदानातून देण्याचे प्रस्तावित आहे/ अपेक्षित आहे किंवा बाह्य/ अन्य साधनांसाठी वळवण्यात येण्याची शक्यता असलेल्या आणि साधनांच्या वापरामुळे प्राप्त झालेल्या निव्वळ नफ्याव्यतिरिक्त नसलेल्या अशा अल्पकालीन कर्जांच्या संदर्भातही हे लागू आहे.

७.२ एनबीएफसींना शेअर्सच्या तारणात्मक प्रतिभूतीविरुध्द दिलेल्या अग्रीमराशी

एनबीएफसींच्या कोणत्याही कर्जदारांना, प्रतिभूतित कर्जांसाठी, कोणत्याही हेतूने, तारण म्हणुन शेअर्स व डिबेंचर्स, स्वीकारता येणार नाहीत.

७.३ एनबीएफसीजसह असलेल्या अनुदानासाठी जामीन (हमी) मिळण्यावर मर्यादा.

आंतर-कंपनी डिपॉझिटस/ कर्जे ह्यांसह एनबीएफसीज/ अन्य संस्थांनी स्वीकारलेल्या जमा रकमेच्या/ कर्जाच्या हमीसाठी बँकांनी हमी देऊ नये. ह्या बंधनामध्ये कोणताही स्त्रोत असलेल्या सर्व जमा रकमा/ कर्जांचा समावेश करण्यात येईल व त्यामध्ये विश्वस्त न्यास (ट्रस्ट) आणि अन्य संस्थांपासून एनबीएफसीजना मिळालेल्या रकमा/ कर्जाचा समावेश केला जाईल. एनबीएफसीजसह असलेल्या जमा रकमेला ठेवण्याच्या अप्रत्यक्ष उद्देशासाठी हमी देण्यात येऊ नये.

८. बँकांच्या एनबीएफसीजसाठीच्या सेवेसाठीच्या महत्त्वपूर्ण मर्यादा.

८.१ (ताळेबंदाच्या पलीकडील खर्चासह उधार देण्याच्या व गुंतवणूकीच्या संदर्भात) बँकेतर्फे एका एनबीएफसी/ एनबीएफसी- एएफसी (साधन) साठी देण्यात येणारी राशी.

ही शेवटच्या लेखापरीक्षण केलेल्या ताळेबंदानुसार असलेल्या बँकेच्या भांडवलाच्या (आर्थिक कंपन्या) अनुक्रमे १०% ते १५% पेक्षा अधिक असू नये. तरीसुद्धा, जर एनबीएफसी/ एनबीएफसी- एएफसी ह्यांनी पायाभूत क्षेत्रामध्ये घेतलेल्या अनुदानाच्या अनुक्रमे १०% ते १५% पेक्षा जास्त खर्च असेल तर एका एनबीएफसी/ एनबीएफसी- एएफसीवर बँका त्यांच्या भांडवलाच्या १५% ते २०% अनुक्रमे इतका खर्च करू शकतात. तसेच, वरील खर्च..

बँकांनी, एनबीएफसी-आयएफसींना (इन्फ्रास्ट्रक्चर फायनान्सकंपन्या) दिलेले वित्तसहाय्य, तिच्या शेवटच्या ऑडिटेड ताळेबंदानुसार असलेल्या भांडवलाच्या १५% पेक्षा अधिक नसावे व त्यातही तरतुद असावी की ते २०% पर्यंत वाढविण्याची तरतुद ही, त्या आयएफसीने इन्फ्रास्ट्रक्चर क्षेत्राला नंतर कर्जाऊ दिल्यामुळे असावी.

८.२ सर्व एनबीएफसी मिळून येणाऱ्या एकूण जोखमीसाठी बँका एक अंतर्गत मर्यादा ठरवू शकतात.

८.३ अशी जोखीम मर्यादा काढण्यासाठी, प्रसिध्द केलेल्या ताळेबंदाच्या तारखेनंतरही केलेल्या भांडवली निधी समाविष्ट करण्याच्या (इनफ्युजन) विचार केला जावा. बँकांनी एखाद्या बाह्य ऑडिटरकडून भांडवल वाढविण्यावरील प्रमाणपत्र मिळवावे आणि भांडवली निधीतील वाढ म्हणून धरण्यापूर्वी, रिझर्व बँकेच्या (बँकिंग पर्यवेक्षण विभाग) सादर करावे.

९. एनबीएफसींनी दिलेल्या प्रतिभीती/संलेख मध्ये बँकांनी केलेल्या गुंतवणुकीबाबतचे निर्बंध

९.१ प्रचालक एनबीएफसीने सर्व उपवर्जित व्याजांसाठी सिंकिंग फंड निर्माण करुन तो लिक्विड गुंतवणुकी/सिक्युरिटीजमध्ये (सरकारी बाँड्स) शिवाय, बँकांनी, एनबीएफसींनी दिलेल्या झीरो कुपन बाँड्समध्ये (झेडसीबी) गुंतवणुक करु नये. एनबीएफसींच्या अपरिवर्तनीय डिबेंचर्समध्ये (एनसीडी), मूल किंवा सुरुवातीच्या एक वर्षाच्या परिपक्वतेसह, गुंतवणुक करण्यास परवानगी आहे.

९.२ डिलिट तथापि, अशा संलेखांमध्ये गुंतवणुक, करतेवेळी, बँकांनी, विद्यमान व जारी असलेल्या प्रुडेंशियल मार्गदर्शक तत्वांचे मार्गदर्शन घ्यावे आणि डिसक्लोजर डॉक्युमेंटमध्ये, त्या प्रचालकाने, ते एनसीडी देण्यात येत असल्याचा हेतु प्रकट केला असल्याची आणि असे हेतु, मागील परिच्छेदात दिलेल्या सूचनांनुसार, बँकेच्या वित्तसहाय्य पात्र असल्याची खात्री करुन घ्यावी.

परिशिष्ट

महापरिपत्रकात एकत्रित केलेल्या परिपत्रकांची यादी

क्र.	परिपत्रक क्र.	दिनांक
१	डीबीओडी.क्र.एफएससी.बीसी.७१/क.४६९/९१-९२	२२.०१.९२
२	आयईसीडी.क्र.१४/०८.१२.०१/९४-९५ १४/०८.१२.०१/९४-९५	२८.०९.९४
३	आयईसीडी.क्र.४२/०८.१२.०१/९४-९५	२१.०४.९५
४	डीबीओडी.क्र.एफएससी.बीसी.१०१/२४.०१ .००१/९५-९६	२०.०९.९५
५	आयईसीडी.क्र.१४/०८.१२.०१/९४-९५ १७/०३.२७.०२६/९६-९७	०६.१२.९६
६	आयईसीडी.क्र.१ ५/०८.१२.०१/९७-९८	०४.११.९७
७	आयईसीडी.क.२९/०८. १२.०१/९८-९९	२५.०५.९९
८	आरबीआय/२७३/२००४-०५ डीबीओडी.आयईसीएस.बीसी.क्र.६०/०८.१२.०१(एन) /२००७-०८	१९.११.२००४
९	आरबीआय/२००७-०८/२३५ डीबीओडी.बीपी.बीसी.क्र.६०/०८. १२.०१/२००७-०८	१२.०२.०८
१०	आरबीआय/२००९-१०/३१७ डीबीओडी.क्र.बीपी.बीसी.७४/२१ .०४.१७२/२००९-१०	१२.०२.१०
११	आरबीआय/२०१०-११/२१९ डीबीओडी.क्र.बीपी.बीसी.४४/२१.०४.१४१/२०१०-११	२९.०९.१०
१२	आरबीआय/२०१०-११/३४९ डीबीओडी.बीपी.बीसी.क्र.७२/२१.०४.१४१/२०१०-११	३१.१२.१०

अबँकीय वित्तीय कंपन्यांशी अँड संबंधित सूचना/मार्गदर्शक तत्वे/निदेश असलेल्या
इतर परिपत्रकाची यादी

१.	डीबीओडी.क्र.डीआयआर.बीसी.९०/१ ३.०७.०५/९८	२८.०८.१९९८	शेअर्स व डीबेंचर्सविरुध बँकेचे अर्थसहाय्य
२.	डीबीओडी.क्र.डीआयआर.बीसी.१०७/१३.०७.०५/ ९८-९९	११.११.१९९८	बँकांद्वारे बिलांचे रि-डिस्काउंटिंग
३.	डीबीओडी.क्र.डीआयआर.बीसी.१७३/१३.०७. ०५/९९- २०००	१२.०५.२०००	बँकांद्वारे बिलांचे रि-डिस्काउंटिंग
४.	डीबीओडी.क्र.बीपी.बीसी.५१/२१.०४.१३७/२०००-०१	१०.११.२०००	बँकांद्वारे इक्विटीज व शेअर्समधील गुंतवणुकीसाठी वित्तसहाय्य
५.	आरबीआय/२००४ डीबीओडी.क्र.डीआयआर.बीसी. १८/१३.०३.००/२००४	२३.०७.२००४	एनबीएफसींमध्ये निधी ठेवण्यावरीलनिर्बंध
६.	आरबीआय/२००६-०७/२०५ डीबीओडी. क्र. एफएसडी. बीसी.४६/२४.० १.०२८/२००६-०७	१२.१२.२००६	सिस्टमॅटीकली इंपॉर्टंट एनबीएफसींचे वित्तीय विनियमन आणि बँकांचे त्यांच्या वरोबरील संबंध-अंतिम मार्गदर्शक तत्वे