ریزروبینک آف انڈیا

ممبئی۔۴۰۰۰۰۱

آر بی آئی/۱۰۳/۱۷۔۲۰۱۶ء اکتوبر ۲۷/۲۰۱۶ء

اے پی (ڈائرکٹر سریز) سرکلر نمبر ۱۳

سبھی زمرہ/مجاز دیگر بینک

میڈیم/جناب

# اسٹارٹ ایپس کے ذریعہ بیرون ملک سے کمرشیل باروئنگ

مجاز دیگر زمرہ۔ا (اے ڈی زمرہ۔ا) بینکوں کی توجہ ریزو بینک نے چوتھے باقی منتقل مانڈنگ پالیسی اسٹیٹمن برائے سال ۱۷۔۲۰۱۶ سے متعلق اکتوبر ۴/۲۰۱۶ کو ریلیز جاری کر کے بذول کرائی ہے۔

(۲) حکومت ہند کے ذریعہ فروری ۱۸/۲۰۱۶ کو سرکاری گزٹ کی اشاعت کے بعد سے ایک انٹیٹی کو بطور اسکارٹ اپ تسلیم کئے جانے کا پیمانہ مقرر کیا گیا اس کے ذریعہ حکومت ہند سے مشورہ کے بعد طے پایا کہ اے ڈی زمرہ۔ا بینکوں کو درج ذیل فریم ورک کے مطابق ای سی بی کو بڑھانے کے لئے بطور اسٹارٹ ایپس اجازت دی جائے گی۔

(الف) اہلیت: حکومت ہند کے ذریعہ تسلیم شدہ بطور اسٹارٹ اپ ایک انٹیٹی ای سی بی میں اضافہ کر سکتی ہے۔

(ب) میچوریٹی: کم از کم تخمینی میچوریٹی مدت ۳ برسوں کی ہوگی۔

(۲) منظور شدہ لینڈر: لینڈر/سرمایہ کار کو اس ملک کا شہری ہونا ہوگا جو کہ یا تو مالیاتی ایکشن کا سک فورس (ایف اے ٹی ایف) کا رکن ہو یا ایف اے ٹی ایف اسٹائل علاقائی باڈیز کا رکن ہو اور ایف اے ٹی ایف کے عوامی بیان میں شناخت شدہ ملک سے تعلق نہیں رکھتا ہو مثلاً اسٹریجک اینٹی منی لانڈرنگ یا دشت گردانہ سرگرمیوں کے لئے مالی سرگرمی قابل گرفت عمل ہوگا اور اس کے تدارک کے لئے کاونٹ پیمانہ نافذ ہوگا۔

قانون توڑنے والوں کو گرفت میں لینے کے لئے اگر قانونی دائرہ سے مناسب پیش رفت نہیں ہوتی ہے یا قانون شکنی کرنے والوں کے شناخت کے لئے مالیاتی ایکشن گاہک فورس کے ساتھ ایکشن پلان نہیں تیار کرتا ہے۔

پابندی: ممالک غیر کی ممالک غیر سار فین/ہندوستانی بینک اور ممالک غیر سبسیڈیز مکمل طور پر حاصل کردہ سبسیڈی/ہندوستانی کمپنی کا جوائنٹ رینچر اس فریم ورک کے تحت تسلیم شدہ لینڈر میں سمجھا جائے گا۔

(ج) شکل۔ باروئنگ قرض کی شکل میں یا غیر تبدیل شدہ متبادل تبدیل شدہ یا جزوی تبدیل شدہ شیئروں کی شکل حاصل کی جائے گی، فنڈ اس ملک سے آئے گا جو کہ مذکورہ بالا ۲ (سی) کے شرائط پورا کرتا ہو۔

(د) کرنسی۔ باروئنگ آسانی تبدیل ہونے والی کرنسی یا ہندوستانی (آئی این آر) یا اس کے

اشتراک سے ہوگی، آئی این آر کی شکل میں باروئنگ کے معاملہ میں غیر مقیم ہندوستانی لینڈر سوائپ/آؤٹ رائٹ سیل کے تحت ہندوستان میں ایک اے ڈی زمرہ۔۱ بینک کے تحت آئی این آر کو موبائل کر سکتا ہے۔

(ر) رقم۔فی اسٹارٹ اپ باروئنگ کی حد یو ایس ڈی ۳ ملین یا مادی مالی سال یا آئی این آر یا کسی بھی قابل تبدیل غیر ملکی کرنسی یا دونوں کے اشتراک کی شکل میں ہوگی۔

(ز) ہر قیمت پر۔ بارور اور لینڈر کے درمیان باہمی رضامندی پر

(س) استعمال کا خاتم۔ بارور کے کاروبار کے تعلق سے کوئی بھی خرچ۔

(ش) اکٹوٹی میں تبدیل۔ اکٹوٹی میں تبدیل کی آزادانہ اجازت ہے شرط یہ ہے کہ غیر ملکی سرمایہ کاری قانون کی اسٹارٹ اپ میں عمل آوری ہو۔

(ص) سیکورٹی۔ اگر لینڈر باروئنگ انیٹٹی چھوڑ دیتا ہے اور وہ سیکورٹی کا مطالبہ کرتا ہے تو اسے سیکورٹی فراہم ہوگی، سیکورٹی منقولہ غیر منقولہ اور تصوراتی املاک بشمول پیٹینٹ پراپرٹی حقوق) مالی سیکورٹی وغیرہ کی شکل میں ہوسکتی ہے اور غیر براہ راست سرمایہ کاری/ غیر ملکی پورٹ فولیو سرمایہ کاری/ یا غیر ملکی لینڈرس/ اینٹیٹز رکھنے والی اس طرح کی سیکورٹیوں پر یہ قانون نافذ ہوگا۔

(ض) کارپوریٹ اور ذاتی گارنٹی: کارپوریٹ یا ذاتی گارنٹی جاری کرنے کی اجازت گارنٹی کا اجرا کرنے کی غیر مقیم کو اس صورت میں کرنے کی اجازت ہوگی کہ اگر اس طرح کی باریکیاں مذکورہ بالا ایکٹ کے پیرا ۲(سی) کے مطابق بطور سند قرار دی جاتی ہیں۔

پابندی: آل انڈیا مالیاتی ادارہ جات اور این بی ایف سی کے ذریعہ ہندوستانی بینکوں کی جانب سے جاری گارنٹی، کریٹ اسٹینا بی کیئر، انڈرٹیکنگ کیئر یا کمفورٹ کیئر منظور نہیں ہوگا۔

(ض) مختلف شاخوں کو کھولنا: ممالک غیر کا لینڈر اگر اس کی ای سی بی پر ہندوستانی روپیہ حاوی ہو تو وہ ہندوستان میں اے ڈی زمرہ۔ا بینک کے ذریعہ آئی این آر کے تعلق سے اپنے پروڈکٹ کی شاخیں کھول سکتا ہے ،لینڈر ممالک غیر میں ہندوستانی بینکوں کے ذریعہ گھریلو بازار کے تعلق سے شاخیں/ سبسیڈیز یا ایک دوسرے کی مدد کے ذریعہ غیر ملکی بینک کی شاخیں ہندوستانی تعلق کے ذریعہ کھول سکتا ہے۔

(ط) شرح تبدیلی: آئی این آر میں باروَنگ کے معاملہ میں غیر ملکی کرنسی آئی این آر کی تبدیلی معاہدہ تاریخ کو بازار شرح کے مطابق ہوگی۔

(۳) دیگر تجاویز مثلاً ای سی بی کارروائی کی پارکنگ ، ریورٹنگ معاہدہ اے ڈی بینکوں کو اختیارات جانچ کے تحت انٹیڈ کی باروئنگ ای سی بی کی آسوئی میں تبدیلی وغیرہ جو کہ اے پی (ڈائریکٹر سریز) سرکلر نمبر ۳۲ مورخہ نومبر ۲۰۱۵/۳۰ میں شامل ہیں، دوسری کو تاثر کرنے والا پاور ریشیو اور ای سی بی لائبلٹی ریشیو کی تجاویز نافذ العمل میں ہوگی۔

(۴) اس کو ذہن نشیں رکھنا ہوگا کہ غیر ملکی کرنسی میں اسٹارٹ اپس بڑھانے والی ای سی بی اگر وہ فطری طور پرانی شاخیں رکھتی ہو یا ہیں اسے زرمبادلہ کے سرگرمی کے پیش نظر اپنے کرنسی رسک کا اظہار کرنا ہوگا اور اسے

مشورہ دیا جاتا ہے کہ اس کو یقینی بنانا ہوگا کہ ای سی بی میں خطرات کے پیش نظر اس کے پاس مناسب رسک منجمنٹ پالیسی ہے۔

(۵) اے ڈی زمرہ۔ابینک اس سرکلر کے اہم نکات کو اپنے حصہ دار اور صارفین کے لئے بطور نوٹس استعمال کرسکتا ہے۔

(۶) ماسٹر ڈائریکشن نمبر ۵ مورخہ جنوری ۱/۲۰۱۶ مختلف تبدیلیوں کے ساتھ اپ ڈیٹ کیا گیا ہے۔

(۷) اس سرکلر میں جو ہدایات ہیں اس کا اجرا سیکشن ۱۰(۴) اور ۱۱(و) غیر ملکی زرمبادلہ منجمنٹ ایکٹ ۱۹۹۹ (۱۹۹۹ کا ۴۲) کے تحت بغیر سابقہ اجازتوں/منظوریوں کو نقصان پہو چائے بنا کیا گیا ہے، اگر دیگر قانون کے تحت ضرورت ہو تو اجازت لی جائے۔

آپ کا مخلص

(اے کے پانڈے)

چیف جنرل منیجر