

RBI/2007-08/23

Master Circular No./02/2007-08

۲ جولائی ۲۰۰۷

فارن ایکسچینج میں تجارت کرنے والے تمام انٹرنیشنل بینک

محترمہ/محترم

- ایکسٹرنل کمرسیل قرضہ خواہی و تجارتی کریڈٹ کے سلسلہ میں ماسٹر سرکلر مقیم حضرات کی جانب سے استفادہ کیے گئے ایکسٹرنل کمرسیل بارونگ و ٹریڈ کریڈٹ کی نگرانی منجمنٹ ایکٹ ۱۹۹۹ فارن ایکسچینج کے سیکشن ۶ کے ذیلی سیکشن ۳ کے جزء ڈی کے ذریعہ کی جاتی ہے۔ جس کو ہونوٹیفیکیشن فیما ۲۰۰۰/۳ آر بی مورخہ ۳ مئی ۲۰۰۰ (جو کہ وقتاً فوقتاً ترمیم ہو سکتا ہے) کے سیکشن ۶ کے ساتھ ملا کر پڑھیں۔
- ۲۔ اسی ماسٹر سرکلر میں ایکسٹرنل کمرسیل بارونگس و ٹریڈ کریڈٹ سے متعلقہ موضوع کے سلسلہ میں سارے احکامات کو یکجا کر دئے گئے ہیں۔ اس ماسٹر سرکلر میں مشتمل نوٹیفیکیشن، سرکولیشن کی ایک لسٹ اپنڈکس میں فراہم کی گئی ہے۔
- ۳۔ اس ماسٹر سرکلر کی اشاعت سالانہ کی جارہی ہے۔ یہ سرکلر یکم جولائی ۲۰۰۸ تک نافذ العمل ہوگی اور اس موضوع پر ایک نیا ماسٹر سرکلر جاری کیا جائے گا۔

آپ کا نیاز مند
سلیم گنگا دھرن
چیف جنرل منیجر

فہرست

جزء اول
ایگزٹریٹل کمیشنل بارونکس (ای سی بی)

ایسے) آ ٹوینک روٹ
مستحق قرض خواہ

مستحق قرض دہندے

اماؤنٹ و پیپورٹی

مجموعی سیلنگ کاسٹ

انتہاء استعمال (انڈیوز) ناقابل استعمال

ناقابل استعمال کی ممانعت

گارنٹی

ای سی بی بیرون یافت کی پارکنگ

قبل ادائیگی

موجودہ ایس سی بی کا فائننس

قرض سروس

طریقہ عمل

بی) اپروول روٹ

مستحق قرض خواہ

مستحق قرض دہندے

مجموعی سیلنگ

ناقابل استعمال (انتہاء استعمال)

ناقابل استعمال کی ممانعت

گارنٹی

سیکورٹی

قبل ادائیگی

قرض سروسنگ

مقتاریہ

۲- اطلاعی بندوبست اشاعت معلومات

اطلاعی بندوبست و انتظامات

اشاعت معلومات

عائد فرانس

ای سی بی گائیڈنس کی تعمیل

ای سی بی کی ایکویٹی میں تبدیلی

ای سی بی کی شفافیت

جزء ۲

انڈیا میں امپورٹ (درآمد) کے لئے ٹریڈ کریڈٹ

اماؤنٹ و پیپورٹی

مجموعی سیلنگ

گارنٹی

رورنگنگ بندوبست

ای سی بی سے

منسلکہ ۲

فارم ۸۳

منسلکہ ۳

فارم ٹی سی

منسلکہ ۵

مستند ڈیلر بینکوں کی جانب سے

گارنٹی پرائڈ سیلنگ لیٹر/کمفرت لیٹر کے سلسلہ میں اسٹیٹمنٹ اپڈکس

ایکسٹرنل کمرشیل باورزنگ

ایکسٹرنل کمرشیل بارونگس (ای سی بی سے مراد بینک، خریدار کریڈٹ، سپلائر کریڈٹ ضمانتی آلات) (یعنی غیر مقررہ ریٹ بونس اور مقررہ ریٹ بانڈس) کے ایسے قرضے جس سے غیر مقیم حضرات ۳ سال کی کم سے کم میچورٹی اوسط کے ساتھ استفادہ کریں۔

فارن کرنسی کنورٹیبیل بانڈ (ایف سی بی) سے مراد ایسا بانڈ جو کہ فارن کرنسی میں کسی انڈین کمپنی کے ذریعہ جاری کیا جائے اور پرنسپل اور انٹرسٹ جس کے متعلق فارن کرنسی میں قابل ادائیگی ہو۔ اس کے علاوہ بانڈ اسکیم کے تحت اور اس کے مطابق جاری کئے جانے چاہئے یعنی فارن کرنسی کنورٹیبیل بانڈ کا اجراء آرڈنری مشیر۔ تھرڈ ڈیویزیٹری رسپٹ میکانزم) اسکیم ۱۹۹۳ اور کسی غیر مقیم کے ذریعہ فارن کرنسی میں صرف کیے جائیں اور کسی کمپنی کے جاری کردہ عام حصص میں کسی بھی انداز سے خواہ مجموعی طور پر یا جزوی طور پر قرضہ دستاویزات سے ملحقہ ضمانتوں سے متعلقہ کسی ایکویٹی کی بنیاد پر قابل تبدیل ہوں۔ ای سی بی کی پالیسی ایف سی بی کے لئے قابل نفاذ ہوگی۔ ایف سی بی کے اجزاء میں بھی نوٹیفیکیشن فیما نمبر ۱۲۰/آر بی/۲۰۰۴ مورخہ ۷ جولائی ۲۰۰۴ء (قابل ترمیم) کے پرویزنوں کی تعمیل ضروری ہوگی۔

ای سی بی تک رسائی کے دور روٹ ہوں یعنی (۱) آٹومیٹک روٹ جو پیراگراف (۱) میں مذکور ہے اور (۲) پیراگراف (بی) میں مذکورہ خاکہ پر وول روٹ۔

ریل سیکٹر: انڈسٹریل سیکٹر، خاص طور سے انفراسٹرکچر سیکٹر انڈیا میں سرمایہ کاری کے لئے ای سی بی آٹومیٹک روٹ کے تحت ہوں گے یعنی ان کو آر بی آئی / گورنمنٹ اپروول کی ضرورت نہیں ہوگی۔ آٹومیٹک روٹ کی رسائی استحقاقی کے سلسلہ میں شک کی صورت میں، درخواست، دہندہ اپروول روٹ کا راستہ اختیار کر سکتے ہیں۔

۱۔ (اے) آٹومیٹک روٹ

مستحق قرض خواہ: (اے) فائنانشیل ٹائٹوں کے علاوہ کمپنی ایکٹ کے تحت رجسٹرڈ شدہ کارپوریٹ جیسے کہ بینک، فائنانشیل ادارے (ایف ایل) ہاؤسنگ کمپنیاں اور (این بی ایف سی) ای سی بی پیش کرنے کے مستحق ہوں گی۔ افراد، ٹرسٹ اور منافع حاصل نہ کرنے والی تنظیمیں ای سی بی پیش کرنے کے لئے مستحق نہ ہوں گی۔

(بی) مائیکرو فناننس ایکٹیویٹیز سے وابستہ غیر سرکاری تنظیمیں (تج جی او) ای سی بی سے استفادہ کر سکتی ہیں۔ ایسے این جی او (۱) کے فارن کرنسی سے معاملہ کرنے والے مستند مرتب سیل بیک کے ساتھ کم سے کم ۳ سال کی مدت تک اطمینان بخش قرض ڈینگ ہونی چاہئے (۲) مقررہ اتھرائزڈ ڈیلر (اے ڈی) بینک سے قرضہ ادارہ مینجمنٹ کمیٹی / بورڈ کے معیار صحیح اسٹیٹس کے سلسلہ میں واجبی محنت و وقار کے سرٹیفکیٹ کی ضرورت ہوگی۔

(سی) جو اسپیشل اکٹناک زونس (ایس ای زیڈ) والی اکائیاں اپنی ذاتی ضروریات کے لئے ای سی بی کی پیش کش کر سکتی ہیں۔ وہ نہ تو ای سی بی کے فنڈ کو متعلقہ اکائیوں یا ڈومسٹک ٹیرف ایریا میں کسی بھی یونٹ کو ٹرانسفر کر سکتی ہیں اور نہ ہی قرض دے سکتی ہیں۔

مستند قرض دہندہ: (اے) قرض خواہ عالمی طور پر مستند ذرائع جیسے (۱) انٹرنیشنل بینک (۲) انٹرنیشنل کیپٹل مارکیٹ (۳) کثیر جہتی

فائنانشیل ادارے (جیسے کہ آئی ایف سی، اے ڈی بی، سی ڈی سی وغیرہ (۴) ایکسپورٹ کریڈیٹ ایجنسیاں (۵) سپلائر آلات وان کی تیاری (۶) فارن کولیمبریس اور (۷) فارن ایکویٹی ہولڈرس (سابقہ اسی بی ایس کے علاوہ) سے ای سی بی کی پیش کش کر سکتے ہیں۔ ایک فارن ایکویٹی ہولڈروں کو جو کہ آٹومینٹ روٹ کے تحت تسلیم شدہ قرض دہندہ کی حیثیت سے مستحق ہو، قرض لینے والی کمپنی میں مندرجہ ذیل ترتیب کے تحت کم سے کم ایکویٹی جمع کرنے کی ضرورت ہوگی۔

(۱) ۵ ملین ڈالر تک ای سی بی کے لئے، قرض دہندہ کے ذریعہ بلا واسطہ جمع کردہ ۲۵ فیصد کی کم سے کم سے ایکویٹی (۲) ۵ ملین ڈالر سے زیادہ ای سی بی کے لئے۔ قرض دہندہ کے ذریعہ بلا واسطہ جمع کردہ ۲۵ فیصد کی کم از کم ای سی بی اور قرض ایکویٹی تناسب ۴:۱ سے متجاوز نہ ہو یعنی (مجوزہ ای سی بی) ڈائریکٹ فارن ایکویٹی ہولڈنگ چارجنگ سے متجاوز نہ ہو۔

(بی) بیرونی تنظیمیں اور مندرجہ اصولوں سے تال میل رکھنے والے افراد مائیکرو فناننس سرگرمیوں میں ملوث غیر سرکاری تنظیموں (این جی او) کو ای سی بی فراہم کر سکتے ہیں ای سی بی کی تجویز پیش کرنے والی اور سیز (بیرونی) تنظیمیں کسی اور سیز بینک کی جانب سے واجبی محنت و وقار کا سرٹیفکیٹ فراہم کریں گی جو کہ نتیجہ مضیف مذکور گیلو لیٹر کے ضابطہ کا تابع ہو اور قرض خواہ کے اے ڈی بینک کے فائنانشیل ایکشن ٹاسک فورس گائیڈ لائنس کی تعمیل کرے گا۔ لازمی وقار و محنت شمولیت میں مندرجہ ذیل چیزیں شامل ہونی چاہئے (۱) قرض دہندہ کا بینک کے ساتھ کم سے کم دو سال سے اکاؤنٹ چل رہا ہے (۲) کہ قرض دینے والا ادارہ مقامی قانون کے مطابق منظم کیا گیا ہے اور تجارتی مقامی کمیونٹی کے ساتھ اس کے اچھے تعلقات ہیں (۳) یہ کہ اس کے خلاف کوئی مجرمانہ کارروائیاں زیر غور نہ ہوں۔

۲۔ انفرادی قرض دہندہ کو کسی بیرونی بینک کی جانب سے ایک واجبی محنت و جانفشانی سرٹیفکیٹ حاصل کرنا ہوگا جس میں اس بات کا اشارہ ہوگا کہ قرض دہندہ کم سے کم دو سالوں سے بینک کے ساتھ اکاؤنٹ برقرار رکھے ہوئے ہے۔ دوسرے ثبوت/ دستاویزات جیسے اکاؤنٹ اور انکم ٹیکس ریٹرن کی آڈٹ کردہ اسٹیٹمنٹ (جو کہ بیرونی قرض دہندہ فراہم کر سکتا ہے) تصدیق کئے جانے کی صورت ہوگی اور اور سیز بینک کے ذریعہ پیش کیا جائے گا۔ ان ملکوں کے انفرادی قرض دہندے جن میں بینکوں کو نو پور کسٹمر گائیڈ لائنس کی تعمیل کی ضرورت نہیں ہے تو وہ ای سی بی کی پیشگی کے مستحق نہیں۔

(اے) ای سی بی کی زیادہ سے زیادہ رقم جس کی ایک کارپوریٹ کے ذریعہ پیش کش کی جاسکتی ہے وہ مالی سال کے دوران ۱۵۰۰ امریکی ڈالریاں کے مساوی رقم ہے۔

(بی) تین سال کم سے کم میچورٹی اوسط کے ساتھ ایک مالی سال میں ۲۰ ملین ڈالریاں کے مساوی رقم:

(سی) ۵ سال کی کم از کم میچورٹی اوسط والی ۲۰ ملین ڈالر سے زیادہ اور ۵۰۰ ملین سے کم ای سی بی رقم یا اس کے مساوی رقم۔

(ڈی) مائیکرو فناننس ایکٹیویٹیز میں مشغول این جی او ایک سال میں ۵ ملین امریکی ڈالر تک ای سی بی کی پیش کش کر سکتے ہیں۔

مقررہ اے ڈی بینک کو یقین دہانی کرانی ہوگی کہ ڈراڈاؤن کے وقت قرض دار کے فارن ایکسپورٹ کا احاطہ کیا جاتا ہے۔

(ای) ۲۰ ملین امریکی ڈالر تک ای سی بی کا انتخاب کیا جاسکتا ہے بشرطیکہ کم سے کم ۳ سال کی میچورٹی اوسط کی تعمیل انتخاب کو عملی جامہ پہنانے سے قبل ہو۔

مجموعی قیمت سیلنگ

مجموعی قیمت میں انٹرسٹ ریٹ دوسری فیس اور حوالگی فیس کے علاوہ فارن کرنسی میں اخراجات اور انڈین روپیوں میں قابل ادائیگی فیس مشتمل ہے۔ اس کے علاوہ انڈین روپیوں میں انڈین روپیوں میں رکے ہوئے ٹیکس کا ہیمنٹ مجموعی قیمت کے شمار سے مستثنیٰ ہے۔

ای سی بی کے لئے مجموعی قیمت سیلنگ کا وقتا فوقتاً جائزہ لیا جانا چاہئے۔ مندرجہ سیلنگ اگلی ترمیم و جائزے تک قابل نفاذ رہیں گے۔

اوسط میچورٹی مدت

۶ ماہ لبور سے اوپر مجموعی کاسٹ سیلنگس تین سال اور پانچ سال تک ۱۵۰ پر مبنی پوائنٹ

استعمال کی ممانعت: پانچ سال سے زیادہ ۲۵۰ مبنی پوائنٹ سے زیادہ

قرضہ یا قابل عمل بیچ مارک کی متعلقہ کرنسی کے لئے

۱۔ ای سی بی کی پیش کش سرمایہ کاری کے لئے جیسے کیپٹل گڈس جیسا کہ فارن ٹریڈ پالیسی میں ٹی جی ایف ڈی کے ذریعہ درجہ بندی کی گئی ہے) ناقابل نقل سیکٹر، انڈسٹریل سیکٹر جس میں اسمال و میڈیم انٹرپرائز (ایس ایم ای) اور انڈیا میں انفراسٹرکچر سیکٹر شامل ہیں) میں موجودہ پروڈکشن یونٹوں کی توسیع و تجدید کاری کے لئے کی جاسکتی ہے۔ انفراسٹرکچر سے مراد (۱) پاور بجلی (۲) ٹیلی کمیونیکیشن (۳) ریلویز (۴) پل سمیت روڈ (۵) سی پورٹ اور ایر پورٹ (۶) انڈسٹریل پارک اور (۷) شہری انفراسٹرکچرل واٹر سپلائی، صفائی ستھرائی اور سیوریج پروجیکٹ ہیں۔

بی) ای سی بی آمدنی سے جو انٹ و نیچر (مشترکہ انڈر ٹیکنگ میں بیرونی ڈائریکٹ سرمایہ کاری / ایسی مکمل طور پر ڈائی سبڈیز (ڈبلیو او ایس) استفادہ کیا جاسکتا ہے جو بیرون ڈبلیو او ایس / بے وی میں ڈائریکٹ سرمایہ کاری کے سلسلہ میں موجودہ احکامات کے تابع ہوں۔

۷۔ ای سی بی آمدنی کے استفادہ کی اجازت سرمایہ کاری روک پریسیس میں حصص کے حصول کے پہلے مرحلہ میں اور اسی طرح پی ایس یو حصص کے حکومت ممانعت سرمایہ کاری پروگرام سے عوام کیلئے لازمی دوسرے اسٹیج آفر میں دی جاسکتی ہے۔

ممانعت استعمال

ڈی) مائیکرو فنانس ایکٹیویٹیز میں مشغول ای جی او، ای سی بی کا استعمال سیلف ہیپ گروپوں یا مائیکرو کریڈیٹ یا صحیح مائیکرو فنانس ایکٹیویٹی مع تعمیراتی صلاحیت کے لئے کر سکتے ہیں۔

گارنٹی

ای سی بی آمدنی کا استعمال قرض دینے یا کیپٹل مارکیٹ میں سرمایہ کاری یا انڈیا میں کارپوریٹ ناقابل نقل جائداد، ورکنگ کیپٹل جنرل کارپوریٹ فرض کے ذریعہ کمیٹی یا کوئی جزء حاصل کرنے کے لئے اور موجودہ روپے قرضوں کے ادائیگی کے لئے کیا جاتا ہے۔

سیکورٹی

گارنٹی کا انشورنس، کریڈٹ کے اسینڈ بائی لیٹر، انڈر ٹیکنگ لیٹر، بینکوں کے راحت لیٹری سی بی سے متعلقہ فائننشیل کمیٹیوں (این بی ایف سی) کے لئے ای سی بی کی اجازت نہیں۔

قرض دہندہ/سپلائر کو سیکورٹی فراہم کئے جانے کا اختیار قرض خواہ پر منحصر ہے۔ بہر حال ناقابل نقل اسٹیٹس اور فائننشیل سیکورٹیز جیسے (بیرونی قرض دہندہ کی حمایت میں حصص) پر چارج کی تخلیق نوٹیفیکیشن نمبر ایف ای ایم اے ۲۱ کے بی۔۲۰۰۰ مورخہ ۳ مئی ۲۰۰۰ کے ریگولیشن اور نوٹیفیکیشن FEMA20/RB 200 مورخہ ۳ مئی ۲۰۰۰ کے ریگولیشن نمبر ۳ کے تابع ہے۔

بیرون ملک ای سی بی آمدنی کی پارکنگ

ای سی بی آمدنی کو بیرون ملک میں انڈیا میں حقیقی ضرورت تک روکا جائے گا بیرون ملک موقوف آمدنی مندرجہ ذیل قابل نقل اسٹیٹس میں لگائی جاسکتی ہے۔

اے) ڈپوزٹ یا ڈپوزٹ کا سرٹیفکیٹ یا بینکوں کے دوسرے پروڈکٹس جن کے IBCA, Poor/ Fitch معیار اے سے کم یا موڈیز کے ذریعہ اے-۳ سے کم نہ ہوں (بی) انڈیا میں کسی مستند ڈیلر کے بیرون برانچوں کے ساتھ ڈپوزٹ اور (سی) ٹریڈری بل اور دوسرے ایک سال کے مانیٹری کاغذات جن میں کم سے کم ریٹنگ ہو جیسا کہ اوپر اشارہ دیا گیا۔ فنڈ کو اس طرح سے انوسٹ کرنا چاہئے کہ سرمایہ کاری جب اور جہاں قرض خواہ فنڈ چاہے اس کو چھٹا کیا جاسکتا ہے۔

ادائیگی

موجودہ ای سی بی کی ریفرنسنگ: ۴۰۰ ملین امریکی ڈالر تک ای سی بی کی ادائیگی آر بی آئی کی منظوری کے بغیر اے ڈی بینکوں کے ذریعہ کی جاسکتی ہے جس میں مقرر کردہ و مشروط کم از کم میچورٹی اوسط مدت کی تعمیل ہو جیسا کہ قرض کے لئے قابل عمل ہے۔

قرض کی سروسنگ: موجودہ ای سی بی کو ایک نئی ای سی بی کے ذریعہ ریفرنس کیا جاسکتا ہے۔ جب کہ وہ اس شرط کے ساتھ ہو کہ نئی ای سی بی ادبی مجموعی قیمت پر دیا جائے اور اصل ای سی بی کی باقی میچورٹی کو برقرار رکھا جائے۔

طریقہ کار: تقرر شدہ تھرانز ڈیلر (اے ڈی) بینک کے لئے وقتاً فوقتاً گورنمنٹ/ریزرو بینک آف انڈیا کے ذریعہ جاری کی گئی ای سی بی گائڈ لائنس کے ساتھ ہم آہنگ پرنسپل، انٹرسٹ اور دوسرے چارجز کی قسطوں کی میٹنس کی عام اجازت ہے۔

قرض خواہ آر بی آئی کی سابقہ منظوری کے بغیر آٹو بینک روٹ کے تحت ای سی بی کے لئے تسلیم شدہ قرض دہندہ کے ساتھ ای سی بی گائڈ لائنس کی تعمیل کرتے ہوئے لون ایگریمنٹ کر سکتا ہے۔ خواہ ریزرو بینک آف انڈیا کی جانب لون رجسٹریشن نمبر (ایل آر نمبر) ای سی بی ڈراڈاؤن کرنے سے قبل ضرور لینا چاہئے۔ ایل آر این کے حصول کا طریقہ پیرا (۲) (بی) میں تفصیل کے ساتھ موجود ہے۔

اپروول روٹ (منظور شدہ راستہ) (بی)۔ ۱، ای سی بی کے لئے مندرجہ ذیل قسم کی تجاویز کا احاطہ اپروول روٹ کے تحت کیا جاتا ہے۔ مستحق قرض خواہ: اے) خصوصیت کے ساتھ انفراسٹرکچر کے ساتھ معاملات کرنے والے فائننشیل ادارے یا ایکسپورٹ فائننس جیسے کہ آئی ڈی ایف سی، آئی ایل، ایف ایس، پاور فائننس کارپوریشن، پاور ٹریڈنگ کارپوریشن، ارکان و آکزیڈیم بینک وغیرہ پر کسی کیس میں کیس بنیاد

پر غور کیا جاتا ہے۔

(بی) وہ بینک اور فنانسٹیل ادارے جو ٹیکسٹائل یا اسٹیل سیکٹر کی تشکیل کرنے والے پینچ میں حکومت کی منظوری کی مطابق حصہ لے چکے ہیں ان کو بھی ریزرو بینک کے اسسمنٹ اور پینچ میں ایک حد تک سرمایہ کاری کی اجازت ہے۔ اس مقصد سے استفادہ کی گئی کوئی ای سی بی اپنے استحقاق سے وضع کر لی جائے گی۔

(سی) کثیر جہتی فنانسٹیل اداروں، مشہور ریجنل یا نیشنل اداروں آفیشیل کریڈٹ ایجنسی و انفراسٹرکچر پروجیکٹ کو پڑے پر دینے کے لئے انفراسٹرکچر آلات کے فائننس امپورٹ کے ذمہ دار انٹرنیشنل بینکوں کی جانب سے غیر بینک فنانسٹیل کمپنیوں (این بی ایف سی) کے ذریعہ کم از کم اوسط مدت پانچ سال والی ای سی بی

ڈی) مندرجہ کم از کم اصولوں کے ساتھ ہم آہنگ ہاؤسنگ کمپنیوں کے فارن کرنسی کنورٹیبیل بانڈز (ایف سی سی بی)

۱۔ سابقہ تین سالوں کے دوران فنانسٹیل ثالثی بل کم از کم مجموعی قیمت ۵۰۰ کروڑ روپے سے کم نہ ہوگی۔

۲۔ بی ایس ای یا این ایس ای کے سلسلہ میں ایک لسٹنگ۔

۳۔ کم از کم ای سی سی بی ۱۰۰ ایو ایس ڈی ہے۔

۴۔ درخواست دہندہ کو فنڈ کے استعمال کی عرضی / منصوبہ کی وضاحت کرنا چاہئے۔

(ای) خاص مقصدی گاڑیاں یا ریزرو بینک کے نوٹیفکڈ ادارے جن کو انفراسٹرکچر کمپنیوں / خاص پروجیکٹوں کے فائننس کے لئے قائم کیا گیا ہو ان کو فنانسٹیل ادارے کی حیثیت سے سمجھا جائے گا اور ایسے اداروں کے لئے ای سی بی اپروول روٹ کے تحت سمجھی جائے گی۔

(ایف) صنعتی سرگرمی میں مشغول کثیر ریاستی کوآپریٹو سوسائٹیاں اور مندرجہ اصولوں سے ہم آہنگ (۱) کوآپریٹو سوسائٹی مالی طور پر قرض چکانے کے قابل ہوں۔ (۲) کوآپریٹو سوسائٹی یومیہ بیلنس شیٹ پیش کرتی ہو۔

(جی) وہ معاملات جو پیرا گراف (اے) (۳) میں موجود آٹومیٹک میچورٹی ولیمٹ کے دائرے سے باہر ہوں۔

تسلیم شدہ قرضہ دہندہ

(اے) قرض خواہ انٹرنیشنل تسلیم شدہ ذرائع سے ای سی بی حاصل کرتے ہیں۔ جیسے کہ انٹرنیشنل بینک (۲) انٹرنیشنل کیپٹل مارکیٹ (۳)

کثیر جہتی مالی ادارے جیسے کہ آئی ایف سی، اے ڈی بی، سی ڈی سی وغیرہ (۴) ایکسپورٹ کریڈٹ ایجنسیاں (۵) ایکسپورٹ کریڈٹ

ایجنسیز (۶) فارن کولیمبر بیس (۷) فارن ایکویٹی ہولڈرز (سابقہ او بی سی ایس کے علاوہ)

(بی) فارن ایکویٹی ہولڈرز سے کم از کم ایکویٹی جو بلا واسطہ فارن ایکویٹی قرض دہندہ سے جمع کی جائے ۲۵ فیصد ہے لیکن قرض ایکویٹی

تناسب ۴:۱ سے متجاوز ہو جائے گا (یعنی مجوزہ ای سی بی ڈائریکٹ فارن ایکویٹی ہولڈنگ سے چارجنگ سے زیادہ ہوگی)۔

اموائت اور میچورٹی

کارپوریٹ اپروول روٹ کے تحت ۱۵ سے زیادہ میچورٹی اوسط مدت والی ۲۵۰ ملین یو ایس ڈی کی اضافی رقم، آٹومیٹک روٹ کے تحت ۵۰۰

یو ایس ڈی کی موجودہ حد سے زیادہ رقم کی ای سی بی سے ایک سال کے دوران استفادہ کر سکتے ہیں۔

دوسرے ای سی بی اور ضابطے جیسے انڈیوز مجموعی کاسٹ سیلنگ تسلیم شدہ قرض دہندہ وغیرہ کی تھی تعمیل ضروری ہے۔ پری پیمنٹ اور کال / پٹ آپشن کی بہر حال ۱۰ سال مدت والی ایسی ای سی بی کے لئے اجازت نہ ہوگی۔

آل ان کاسٹ سیلنگ

آل ان کاسٹ کا شمار انٹرسٹ، سوائے سپردگی فیشن کے فارن کرنسی کے اخراجات اور دوسری فیسین، پری پیمنٹ فیس اور انڈین روپیوں میں قابل ادائیگی فیس کا شمار ہوگا۔ اس کے علاوہ کے ہوئے ٹیکس کی اندین روپے میں ادائیگی شمار سے مستثنیٰ ہے۔

ای سی بی کی آل ان کاسٹ جائزہ وقتاً فوقتاً لیا جاتا ہے۔

مندرجہ سیلنگ جائزے تک جائز رہیں گے

اوسط میچورٹی مدت

۶ ماہ (ای بی او آر) سے اوپر آل ان کاسٹ سیلنگ

تین سال اور پانچ سال تک ۱۵۰ پیس پوائنٹ ۳ سال اور پانچ سال تک ۲۵۰ پیس پوائنٹ

اینڈیوز

قرض یا قابل عمل بیچ مارک سے متعلقہ کرنسی کے لئے۔

اے) ای سی بی کا حصول صرف سرمایہ کاری کے لئے کیا جاسکتا ہے جیسے کہ کیپٹل گڈس کی امپورٹ (جیسا کہ فارن ٹریڈ پالیسی میں ڈی جی ایف ٹی کے تحت درجہ بندی کی گئی ہے) نئے پروجیکٹ انڈیان ناقابل نقل سیکٹر چھوٹے اور متوسط انٹرپرائز سمیت انڈسٹریل سیکٹر اور انفرسٹرکچر میں موجودہ پروڈکشن یونٹوں کی توسیع و تجدید کاری۔ انفرسٹرکچر سیکٹر سے مراد (۱) پاور (بجلی) (۲) ٹیلی کمیونیکیشن (۳) ریلویز (۴) روڈ انکلوڈنگ برج (۵) سی پورٹ اور ایر پورٹ (۶) انڈسٹریل پارک (۷) شہری انفراسٹرکچر (واٹر سپلائی، صفائی ستھرائی اور سیوریج پروجیکشن)

بی) ای سی بی آمدنی سے جو انٹ و پنچر کے بیرونی ڈائریکٹ سرمایہ کاری / مکمل مالکانہ سنبسڈیز (ڈبل او ایس) جو بی / ڈبل او ایس میں انڈین ڈائریکٹ انوسٹمنٹ کے سلسلہ میں موجودہ احکامات کے تابع ہوں، کے لئے استفادہ کی جاسکتا ہے۔

سی) غیر سرمایہ کاری پروسیس میں حصص کے اصول کے پہلے مرحلہ میں اور پی ایس یو حصص کے گورنمنٹ کے غیر سرمایہ کاری پروگرام کے تحت عوام کے لئے کئے جانے والے دوسرے مرحلے کے لازمی پیش کش میں بھی ای سی بی سے استفادہ کی اجازت ہے۔

ممنوع انڈیوز

ای سی بی آمدنی کے استفادہ کی اجازت قرض کے لئے کیپٹل مارکیٹ میں سرمایہ کاری کے لئے پیراگراف ۱۱ (بی) (ڈی) اور ۲ (بی) (۲) کے تحت مستحق بینکوں اور مالی اداروں کے علاوہ کسی کارپوریٹ کے ذریعہ انڈیا میں کسی کمپنی یا اس کا کوئی حصہ حاصل کرنے کے لئے ناقابل نقل جائداد، ورکنگ کیپٹل، جنرل کارپوریٹ مقصد اور موجود روپے قرضوں کی ادائیگی کے لئے ہے۔

گارفٹ

ای سی بی سے متعلق این بی ایف سی و فائنانشیل ادارے اور بینکوں کے ذریعہ لیٹر آف کمفرٹ (راحت لیٹر) انڈر ٹیکنگ لیٹر، زیر غور کریڈٹ لیٹر، اگرنٹی دینے کی اجازت ہوتی ہے۔ یو ایم ایف کی صورت میں ای سی بی سے متعلقہ فائنانشیل اداروں، بینکوں کے گارنٹی/ زیر غور کریڈٹ لیٹر یا راجب لیٹر فراہم کرنے کے لئے درخواستوں پر میرٹ کے سلسلہ میں ضابطوں کا لحاظ کرتے ہوئے غور و خوض کیا جائے گا۔ انڈین ٹیکسٹائل انڈسٹری مین ٹیکنولوجی لکھنؤ جو کل ترقی و توسیع و سعت کی سہولت کے مدنظر بینکوں کے ذریعہ گارنٹی زیر غور کریڈٹ لیٹر، انڈر ٹیکنگ لیٹر اور راحت لیٹر کے اجراء (جو ٹیکسٹائل یونٹوں کی توسیع و تجدید کاری کے ٹیکسٹائل کمپنیوں کی جانب سے ای سی بی کے متعلق ہو) پر ضابطوں کے مطابق اپروول روٹ کے تحت غور کیا جائے گا۔

سیکورٹی

قرض دہندہ / سپلائر کو مہیا کئے جانے سیکورٹی کا انتخاب قرض خواہ پر منحصر ہے۔ بہر حال ناقابل نقل اسٹیٹس اور مالی سیکورٹیز کے چارجز کی تخلیق (جیسے بیروان ملک قرض دہندہ کے لئے حصص) نوٹیفیکیشن FEMA 21/RB-2000 مورخہ ۳ مارچ ۲۰۰۰ کے ریگولیشن ۳ کے تابع ہے۔

بیرون ملک ای سی بی آمدنی کی پارکنگ

ای سی بی آمدنی کی بیرون ملک پارکنگ اس وقت تک کی جائے گی جب تک انڈیا میں ایچول ضرورت نہ ہو۔ ای سی بی آمدنی بیرون ملک میں مندرجہ ذیل قابل نقل اسٹیٹس میں لگائی جاسکتی ہے (اے) ڈپوزٹ سرٹیفیکیٹ کے ڈپوزٹ میں یا بینکوں کے ذریعہ پیش کش کئے ہوئے ایسے دوسرے پروڈکٹس میں جو IBCA Proor/Fitech BCA کے ذریعہ اے سے کم ریٹ کے نہ ہوں یا اے ۳ موڈیز سے کم نہ ہوں (بی) انڈیا میں کسی اے ڈی بینک کی بیرون ملک برانچ کیساتھ ڈپوزٹ (سی) مذکورہ بالا اشارے کے مطابق کم سے کم ریٹنگ کی ایک سال میچورٹی کے دوسرے مانیٹری دستاویزات اور ٹریڈری بل۔

فنڈوں کو اس طرحی پر لگایا جائے گا کہ جب اور جیسے انڈیا میں قرض خواہ فنڈوں کی ضرورت سرمایہ کو منتقل کیا جاسکے۔
پیشگی ادائیگی

(اے) آر بی آئی کی منظوری کے بغیر اے ڈی بینک سے ذریعہ ۴۰۰ ملین یو ایس ڈی تک ای سی بی کی ادائیگی کی جاسکتی ہے بشرطیکہ قرض کے لئے قابل عمل کم از کم مقررہ میچورٹی اوسط کے مطابق ہو۔

(بی) ۴۰۰ یو ایس ڈی سے متجاوز مائونٹ کے لئے ای سی بی ادائیگی پر آر بی آئی اپروول روٹ کے تحت غور کرے گی۔

موجودہ ای سی بی کی ریفرنس کیا جاسکتا ہے۔ بشرطیکہ نئی ای سی بی مجموعی کاسٹ پر حاصل کی جائے اور اصل ای سی بی کی باقی میچورٹی برقرار رکھی جائے۔

ڈیٹ سروسنگ

تقرر شدہ اے ڈی بینک کو پرنسپل، انٹرسٹ اور وقتاً فوقتاً گورنمنٹ/ آر بی آئی کی ای سی بی گائڈ لائنوں کے ہم آہنگ دوسرے چارجز کی

رہنٹس کی عام اجازت ہے۔

طریقہ کار

درخواستوں سے متعین اے ڈی بینک کے توسط سے ای سی بی فارم میں ایک درخواست چیف جنرل منیجر، فارن آپیکس ڈیپارٹمنٹ ریزرو بینک آف انڈیا، سنٹرل آفس، ایکسٹرنل کمرشیل یارونگ ڈویزن ممبئی ۴۰۰۰۱ کے نام ضروری دستاویزات کے ساتھ مطلوب ہے۔

مختار کمیٹی

ریزرو بینک نے اپروول کمیٹی کے تحت آنے والی تجاویز پر غور کرنے کے لئے ایک مختار کمیٹی قائم کیا ہے۔

بندوبست کی رپورٹنگ و معلومات کی اشاعت

اے) طریقہ کار کو آسان بنانے کے پیش نظر قرض کارروائیوں کی ایک کاپی کی سپردگی کا انتظام کیا جائے گا مندرجہ ذیل میزان کے لئے بی) بندوبست رپورٹنگ قرض رجسٹریشن نمبر کی تخصیص کے لئے قرض خواہوں سے کمپنی سکرٹری (سی ایس) یا چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ (سی ای) کی جانب سے تصدیق شدہ ایک ڈپلی کیٹ فارم ۸۳ مطلوب ہے جو متعین اے ڈی بینک کے پاس جمع کیا جائے گا۔ متعین اے ڈی بینک کی ایک کاپی ڈائریکٹر پیپلز آف پیمنٹ ایکسٹینشن ڈویزن ڈیپارٹمنٹ آف اسٹریٹجک انالیسیز و کمپیوٹرسرویز (ڈی ای ایس اے سی ایس) ریزرو بینک آف انڈیا باندہ، کرالا کاپلکس ممبئی ۴۰۰۵۱ کو بھیجی جائے گی۔

نوٹ: لون اگریمینٹ کی کاپیاں ایف سی سی بی کے آفر دستاویزات فارم نمبر ۸۳ کے ساتھ جمع کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ سی) قرض خواہ صرف اسی وقت قرض لے سکتا ہے جب اس کو ریزرو بینک ڈی ای ایس اے سی ایس کی جانب سے لون رجسٹریشن نمبر مل جائے۔

ڈی) قرض خواہوں کو ماہانہ بنیاد پر متعین اے ڈی بینک کے مصدقہ ای سی بی ۲ ریٹرن جمع کرنا ہوگا تاکہ جو کہ اس ماہ کے آ کر تک جس سے وہ متعلق ہے سات دنوں کے اندر آئی ڈی ای ایس اے سی ایس میں پہنچ جائیں۔

نوٹ: ای سی بی سے متعلق تمام سابق ریٹرن یعنی ای سی بی ۶، ای سی ایس ۳۱۳، جنوری ۲۰۰۴ سے روک دئے گئے ہیں۔

معلومات کی اشاعت

شفافیت کے پیش نظر قرض خواہ کے نام، آٹو بینک روٹ و اپروول روٹ کے تحت ای سی بی کی میچورٹی، مقصد و امانت کی معلومات ماہانہ بنیاد پر ہر مہینہ کے آخر میں ریزرو بینک کی ویب سائٹ پر دی جائے گی۔

کارپوریٹ کو گھریلو وسائل سے آمدنی حاصل کرنے کے فائل بنانے اور آپیکس ریٹ خطرات سے محفوظ رکھنے کی غرض سے، گھریلو روپیہ کے نام سے پکارے جانے فرائض کی انٹرنیشنل بینکوں / انٹرنیشنل مالی اداروں / جوائنٹ و پنجر سائے داروں کے ذریعہ بڑھائے جانے والے کریڈٹ کی اجازت دی جاتی ہے۔ ایسی درخواستیں اپروول روٹ کے تحت زیر غور ہوں گی۔

۵۔ ای سی بی گائڈ لائنس کے ساتھ ہم آہنگی

اس بات کی یقین دہانی کے لئے سب سے پہلی ذمہ داری یہ ہے کہ حاصل شدہ / استفادہ شدہ ای سی بی، ای سی بی گائڈ لائنوں سے ہم آہنگ ہوں اور ریزرو بینک ضابطے / ڈائریکشن متعلقہ قرض خواہ کے مطابق ہوں اور ای سی بی احکامات سے کسی طرح کی تصاد پر سنجیدگی سے غور کیا جائے گا اور سرکلر نمبر ۳۱ (CFAP (DIR SERIESS) FEMA 1999 مورخہ یکم فروری ۲۰۰۵ کے تحت تعزیری کارروائی کے مستحق ہوگی متعین اے ڈی بین سے اس بات کی بھی یقین دہانی مطلوب ہے کہ ای سی بی کا حصول / استفادہ تصدیق کے وقت ای سی بی احکامات سے ہم آہنگ ہے۔

ای سی بی کی ایکویٹی میں تبدیلی

۱۔ مندرجہ ذیل شرائط کے ساتھ ای سی ایس کو ایکویٹی میں تبدیل کیا جاسکتا ہے۔
 (اے) فارن ڈائریکٹ سرمایہ کاری کے لئے کمپنی کی سرگرمی کا احاطہ آٹومیٹک روٹ کے تحت کیا جاتا ہے یا فارن ایکویٹی کی شمولیت کی اجازت، اگر کوئی ہو تو اس کو بھی اسی احاطہ کے اندر ہی مانا جائے گا۔
 (بی) غیر ملکی ایکویٹی اگر قرض کو سیکورل کیپ کے تحت تبدیل کر کے کی گئی ہو۔
 (سی) حصص کی قیمت ایس ای بی آئی اور فہرست شدہ / غیر فہرست شدہ کمپنیوں کی صورت میں سابقہ سی سی آئی گائڈ لائنس ضابطوں کے مطابق ہوگی۔

۲۔ ای سی بی کی تبدیلی مندرجہ ذیل طریقہ سے ریزرو بینک کو رپورٹ کی جاسکتی ہے۔
 (اے) قرض خواہوں سے مطلوب ہے کہ وہ باقی ای سی بی کے ایکویٹی میں مکمل تبدیلی کی رپورٹ ریزرو بینک سے متعلقہ ریجنل آفس کو ایف۔ جی آر پی فارم میں اور (ڈی ای ایس اے سی ایس) آر بی آئی میں جمع کی جانے والی ای سی بی۔ ۲ فارم میں متعلقہ ماہ کے آخر میں سات عملی دنوں میں کریں۔

ای سی بی کا مکمل بدلا ہوا کلیہ ای سی بی۔ ۲ ایکویٹی فارم میں صاف صاف تحریر کیا جائے گا۔ ایک مرتبہ رپورٹ کرنے کے بعد اگلے مہینوں میں ای سی بی۔ ۲ کا اندراج ضروری نہیں۔

(بی) ای سی بی کے ایکویٹی میں جزوی طور پر تبدیلی کی صورت میں قرض خواہوں سے مطلوب ہے کہ وہ ایف سی۔ جی پی آر فارم میں تبدیل شدہ جز کی رپورٹنگ متعلقہ ریجنل آفس اور ای سی بی۔ ۲ فارم میں کریں جس میں تبدیل شدہ جز کو غیر تبدیل شدہ جز سے مکمل طور پر واضح کیا گیا ہو۔ لفظ ای سی بی جس کا ایکویٹی میں جزوی طور پر تبدیل کیا گیا ہو ای سی بی۔ ۲ کے اوپری حصہ میں تحریر ہونا چاہئے۔ آئندہ مہینوں میں ای سی بی کا باقی پورشن ای سی بی۔ ۲ فارم میں تحریر کر ڈی ای ایس اے سی ایس کو بھیجئے۔

۶۔ ای سی بی کی شفافیت

انڈیا میں روپیوں میں کارپوریٹ کو حاصل ہونے والی ای سی بی کے لئے فراہم گارنٹی والے فارن آپیکس قرضہ کے سلسلہ میں شفافیت کے خواہشمند اے ڈی بینک چیف جنرل منیجر فارن آپیکس ڈپارٹمنٹ، ایکسٹرنل کمرشیل باروننگ ڈویژن، ریزرو بینک آف انڈیا سنٹرل آفس ممبئی کے نام مکمل تفصیلات کے ساتھ ایک درخواست پیش کر سکتے ہیں یعنی قرض خواہ کا نام، حاصل کردہ امانت میچورٹی، گارنٹی / لیٹر آف

کمفرٹ (راحت لیٹر) کے مطالبہ کی وجوہات و اسباب، ڈیفالٹ کی تاریخ، متعلقہ اے ڈی بینک کے بیرون ملک برانچ کے قرض پر اس کا اثر اور دوسرے متعلقہ حقائق۔

۷۔ سابقہ ۵ ملین یو ایس ڈی اسکیم کے تحت ای سی بی

متعین اے ڈی ایس کو اس بات کی اجازت ہے کہ وہ سابقہ ۵ ملین یو ایس ڈی اسکیم کے تحت حاصل کردہ قرضوں کے لئے پیمنٹ مدت میں دیری کو منظور کریں بشرطیکہ بغیر کسی اضافی قیمت کے ایسے شیڈول کے لئے بیرون ملک قرض دہندہ کی جانب سے ایک موافقت نامہ ساتھ میں ہو قرض رجسٹریشن نمبر/ لون علامت والے ترمیم شدہ ادائیگی شیڈول کے بارے میں ابتدائی طور پر چیف جنرل نیچر فارن ایکسچینج ڈپارٹمنٹ ریزرو بینک آف انڈیا، سنٹرل آفس ای سی بی ڈویژن، ممبئی کو منظوری اور ای سی بی ۲۔ میں اندراج کے سات دنوں کے اندر اندر مطلع کرنا چاہئے۔

جزء ۲۔

انڈیا میں امپورٹ کے لئے ٹریڈ کریڈٹ

ٹریڈ کریڈٹ سے مراد وہ کریڈٹ جن کو بیرونی سپلائر، بینک اور فنانسٹیل ادارہ بلا واسطہ امپورٹ کے لئے تین سال سے کم میچورٹی مدت کے لئے جاری کریں۔ سوریس آف فائننس پر بھروسہ کرتے ہوئے ایسے ٹریڈ کریڈٹ سپلائر کریڈٹ یا خریدار کریڈٹ پر مشتمل ہوتے ہیں۔ سپلائر کریڈٹ کا تعلق اس کریڈٹ سے ہے جسے بیرونی سپلائر کے ذریعہ دیئے جانے کے بعد انڈیا میں امپورٹ کیا جائے جب کہ خریدار کے کریڈٹ کا تعلق اس کریڈٹ سے مراد وہ قرضے ہیں جنہیں بینک یا انڈیا کے باہر فنانسٹیل ادارے کی جانب سے ۳ سال سے کم مدت کے لئے امپورٹر کے ذریعہ امپورٹ پیمنٹ کے لئے ٹھوس بندوبست کیا جائے بہ بات قابل ذکر ہے کہ تین سال یا اس سے زیادہ مدت والے خریدار کریڈٹ یا سپلائر کریڈٹ ای سی بی کی کٹیگری کے تحت آتے ہیں جن کی سرپرستی ای سی بی گائڈ لائنوں کے ذریعہ ہوتی ہے۔

(اے) اماؤنٹ اور میچورٹی

اے ڈی بینکوں کو اس بات کی اجازت ہے کہ وہ ایک سال میچورٹی مدت (پیمنٹ کی تاریخ سے) والی ڈی جی ایف ٹی کی موجودہ فارن ٹریڈ پالیسی کے تحت اجازت شدہ امپورٹ کے لئے امپورٹ ٹرانزیکشن وار ۲۰ ملین یو ایس ڈی تک (انڈیا میں) ٹریڈ کریڈٹ امپورٹ منظور کریں۔ ڈی جی ایف ٹی کے ذریعہ درجہ بند کیپٹل گڈس کے امپورٹ کے لئے اے ڈی بینک ایک سال سے زیادہ اور تین سال سے کم میچورٹی والے امپورٹ ٹرانزیکشن کے حساب سے ۲۰ ملین ڈالر تک ٹریڈ کریڈٹ منظور کر سکتے ہیں۔ کوئی رول اور/توسیع قابل اجازت مدت کے علاوہ کوئی بھی مدت قابل اجازت نہیں ہے۔

اے ڈی بینک ۲۰ ملین ڈالر امپورٹ ٹرانزیکشن سے زیادہ ٹریڈ کریڈٹ منظور نہیں کریں گے۔

(بی) مجموعی قیمت سیلنگ

میچورٹی مدت

مجموعی سیلنگ چھ ماہ لبرور سے زیادہ

ایک سال تک ۵۰ پیس پوائنٹ

ایک سال سے زیادہ لیکن تین سالوں سے کم

۱۲۵ پوائنٹس کریڈٹ یا قابل عمل بیچ مارک سے متعلقہ کرنسی کے لئے

مجموعی کاسٹ سیلنگ مشتمل ہے بندوبست کرنے والی کی فیس، اپ فرنٹ فیس گارنٹی پیمنٹ فیس، ہینڈلنگ/پراسیسنگ چارجز، پاکٹ خرچ کے علاوہ اور قانونی اخراجات اگر کوئی ہوں۔

اے ڈی بینکوں کو اجازت ہے کہ وہ فارن خرید پالیسی کے تحت اجازت شدہ تمام غیر سرمایہ سامان (سوائے سونا) کے امپورٹ کے لئے ایک مالی سال کی مدت تک اور کیپٹل سامان کی امپورٹ کے لئے تین سال تک ۲۰ ملین یو ایس ڈی تک لگانے والے بینک و مالی اداروں کو کریڈٹ لیٹر/گارنٹی/انڈر ٹیکنگ لیٹر/ایل او یو کمفرٹ لیٹر (ایل او سی) جاری کریں بشرطیکہ ریزرو بینک کے ذریعہ احکامات جاری کئے

جاتے رہیں۔ ایسے کریڈٹ/گارنٹی/ایل او یو/ایل اوسی کی مدت کو مبالغت کریڈٹ کی مدت سے ہونی چاہے جس کا حساب سپینٹ کی تاریخ سے لگایا جائے گا۔

اے ڈی بینکوں سے مطلوب ہے کہ وہ منظوری، وصولی (ڈرال) استفادہ، اور اس کی تمام برانچوں کی جانب سے منظور شدہ ٹریڈ کریڈٹ کی ادائیگی کی تفصیلات ایک مہینہ کے اندر اپریل ۲۰۰۴ سے بعد سی فارم میں (منسلکہ ۵) فارمیٹ میں مفصل اسٹیٹمنٹ کی شکل میں ڈائریکٹر ڈویزن آف انٹرنیشنل فنانس، اکنامک، ڈپارٹمنٹ، انالیسس، وینڈ پالیسی، ریزرو بینک آف انڈیا، سنٹرل آفس بلڈنگ آٹھوں منزل فورٹ ممبئی ۴۰۰۰۱ کے نام اور ایس ایس اے کے نام اور ایس ایس اے کے ذریعہ ایک خصوصی شناختی نمبر دیا جاسکتا ہے۔

اے ڈی بینکوں سے درخواست ہے کہ وہ تمام برانچوں کے ایل سی ایس گارنٹی/ایل او یو/ایل اوسی کو ایک مستحکم اسٹیٹمنٹ کی شکل میں سہ ماہی وقفوں پر منسلکہ ۵ فارمیٹ) میں چیف جنرل مینجر فارن آپیکسنگ ڈپارٹمنٹ، ای سی بی ڈویزن، ریزرو بینک آف انڈیا سنٹرل آفس بلڈنگ، فورٹ ممبئی ۴۰۰۰۱ اور ایم ایس اے کے نام اور ایس ایس اے کے ذریعہ ایک خصوصی شناختی نمبر دیا جاسکتا ہے۔

ہوگی اور جو کہ اگلے ماہ کی ۱۰ ویں سے قبل ڈپارٹمنٹ میں پہنچ جائے۔

- (سی) ای سی بی کی شرائط
- ۱- انٹرسٹ ریٹ
 - ۲- اپ-فرنٹ فیس
 - ۳- پیچمنٹ فیس
 - ۴- دیگر چارجز اگر کوئی ہوں (مہربانی کر کے بیان کیجئے۔)
 - ۵- مجموعی قیمت
 - ۶- کمیٹی فیس
 - ۷- پیپنل انٹرسٹ کار ریٹ
 - ۸- ای سی بی کی مدت
 - ۹- کال کی تفصیلات/امید اگر کوئی ہو
 - ۱۰- گریس/موریٹویم (اتوائے قرض) مدت
 - ۱۱- ادائیگی مدت (ششماہی/سالانہ/بلیٹ)
 - ۱۲- اوسط مدت تکمیل
- ۲- قرض دہندہ کی تفصیل

لینڈر (قرض دہندہ) سپلائر کا نام و پتہ

۳- مہیا کی جانے والی سیکورٹی کی نوعیت (اگر کوئی ہو)

جزء (سی) ادائیگی والے شخص کے بارے میں اطلاع اور ادائیگی مجوزہ گوشوارہ

نکاسی کی تفصیل		پرنسپل امانت کی دوبارہ ادائیگی			سود کی ادائیگی	
ماہ	سال	رقم	سال	رقم	ماہ	سال

جزء ڈی۔ اضافی معلومات

- ۱- پروجیکٹ کے متعلق معلومات
- ۱- پروجیکٹ کا نام اور محل وقوع
- ۲- پروجیکٹ کی کل قیمت
- ۳- مجموعی ای سی بی بطور پروجیکٹ قیمت فیصد
- ۴- پروجیکٹ کی نوعیت
- ۵- کیا مالی اداروں/بینک کی جانب سے ہے
- ۶- انفراسٹرکچر سیکٹر

(اے) پاور

(بی) ٹیلی کمیونیکیشن

(سی) ریلوے

(ڈی) پلوں سمیت روڈ (سڑکیں)

(ای) بندرگاہ

(ایف) انڈسٹریل پارک

(جی) شہری انفراسٹرکچر، پانی سپلائی، صفائی و سیوریج

۷۔ کیا ان میں کسی سے کلیئرنس کی ضرورت ہے، قانونی اتھارٹی،

اگر ہاں تو اتھارٹی کا نام، کلیئرنس نمبر اور تاریخ دیجئے

۲۔ موجود اور سابقہ تین سالوں میں ای سی بی سے استفادہ (پہلی مرتبہ قرضدار کے لئے ناقابل نفاذ۔

سال	رجسٹریشن نمبر	کرنسی	قرض کی رقم	تقسیم شدہ رقم	بقیہ رقم

☆ کل ادائیگی اگر کوئی ہو درخواست کی تاریخ میں

جزء ای - تصدیقات

۱۔ بذریعہ درخواست دہندہ

ہم تصدیق کرتے ہیں (۱) مذکورہ بالا دستاویزات حقیقی اور صحیح ہیں اور (۲) پیش کی جانے والی ای سی بی اجازت شدہ مقاصد کے

لئے استعمال ہوگی۔

درخواست دہندہ کے اتھرائزڈ افسر کے دستخط

مقام _____
نام _____
تاریخ _____
مہر _____
عہدہ _____
فون نمبر _____
فیکس _____
ای میل _____

اتھرائزڈ ڈیلر کے ذریعہ:

ہم اس بات کی تصدیق کرتے ہیں کہ (۱) درخواست دہندہ ہمارا کسٹمر ہے اور (۲) ہم نے درخواست اور قرض دہندہ سپلائر کی جانب سے اصل پیش کش لیٹر دستاویز جن کا تعلق مجوزہ قرض سے ہے کی جانچ کر لی ہے اور ان سب کو مرتب پایا گیا۔

اتھرائز افسر کی دستخط نام-----مقام-----

تاریخ-----مہر-----

بینک/برانچ کا نام-----

اے۔ ڈی کوڈ-----

فارم-۸۳

فانن ایکسچینج منیجمنٹ کے تحت قرض ایگریمنٹ تفصیل کی رپورٹنگ (تمام کسٹیکریوں اور ای سی بی کے کسی بھی اماؤنٹ کے لئے)

تعارف:

- ۱- قرض خواہ کو اس بات کی ضرورت ہے کہ وہ کمپنی سکریٹری (سی ایس) یا چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ (سی اے) سے تصدیق شدہ فارم ۸۳-ا تھرانزڈیلر (اے ڈی) کے پاس جمع کریں۔ اے ڈی کے ایک ایک کاپی، لون رجسٹریشن نمبر کی کوئی تخصیص قرض دہندہ و قرض خواہ کے مابین قرض ایگریمنٹ پر دستخط ہونے کے سات دنوں کے اندر مقررہ تھرانزڈیلر اے ڈی کے ذریعہ ڈائریکٹر، پبلینس آف پیمنٹس اسٹیٹسٹکس ڈویژن، ڈپارٹمنٹ آف اسٹیٹسٹکل انالیسیز اینڈ کمپیوٹرسروسز (ڈی ای ایس اے سی ایس) ریزرو بینک آف انڈیا کرا لا کمپلکس ممبئی ۴۰۰۰۵۱ کو قرض خواہ و قرض دہندہ کے مابین معاہدہ کی تاریخ سے ۷ دن کے اندر بھیج دیں۔
- ۲- کسی بھی کالم کو خالی نہ چھوڑیں پھر مکمل معلومات ہر ایک آئیٹم کے سامنے بھریں جہاں کوئی معلومات موجود نہ ہو وہاں این اے لکھیں۔

- ۳- تمام تاریخ وائی وائی/ایم ایم/ڈی ڈی کی شکل میں ہونی چاہئے مثلاً ۲۱ جنوری ۲۰۰۴ء 21/01/04
- ۴- فارم ۸۳ ریزرو بینک کو پیش کرنے سے پہلے تھرانزڈیلر کو چاہئے کہ وہ تمام اصل دستاویزات کی جانچ کرے اور اس بات کی یقین دہانی کرائے کہ فارم ہر طرح سے مکمل ہے۔
- ۵- کسی بھی آئیٹم کے سامنے مکمل کاغذ فارم کے ساتھ منسلک کر دیا جائے اور ترتیب وار دیا جائے۔
- ۶- ڈی ایف آئی/ایف آئی/بینک/این بی ایف سی وغیرہ کے توسط سے ذیلی قرض حاصل کرنے والی کمپنیاں/فرم اس فارم کو نہ بھرے بلکہ متعلقہ مالی اداروں کے ساتھ براہ راست رابطہ قائم کریں

قرض کی درجہ بندی	کارروائی تاریخ	تاریخ حصول	قرض علامت	صرف آر بی آئی (ڈی ای ایس اے سی) استعمال کیلئے

ایگریمنٹ تفصیل (ایکسٹرنل کمرشیل بارون) (قرض خواہی) کے قرض خواہ کے ذریعہ پر کیا جائے

جزء اے: بنیادی تفصیلی

ای سی ٹائٹل/پروجیکٹ

رجسٹریشن نمبر

آر بی آئی منظوری نمبر اور تاریخ اگر قابل نفاذ ہو

قرض علامتی نمبر (آر بی آئی/گورنمنٹ کے ذریعہ تخصیص)

ایگریمنٹ تاریخ

وائی وائی وائی وائی/ایم ایم/ڈی ڈی

سونٹ

کرنسی کوڈ

کرنسی نام

اماؤنٹ

آر بی آئی کے استعمال کے لئے

ضمانت گیر

گارنٹی

نام و پتہ، رابطہ نمبر وغیرہ

اسٹیشن

خانہ کے مطابق کوڈ استعمال کریں

قرض خواہ کا نام و پتہ (بڑے حروف میں) صاحب رجوع کا نام عہدہ فون نمبر فیکس ای میل آئی ڈی	قرض دہندہ / فارن سپلائر کا نام و پتہ (بڑے حروف میں) ملک ای میل آئی ڈی صرف آر بی آئی، ڈی ای سی ایس کے استعمال کے لئے
صرف آر بی آئی، ڈی ای سی ایس کے استعمال کے لئے	صرف آر بی آئی، ڈی ای سی ایس کے استعمال کے لئے

قرض خواہ کی لمبیری (مناسب خانہ میں ٹک کریں)	قرض دہندہ کی لمبیری
مفصل لمبیری (نیچے تک کریں) بینک ایف بی ایف رجسٹرڈ نمبر سی فائنانشیل انسٹی ٹیوشن (سوائے این بی ایف سی کے) کارپوریٹ این جی او ایگزیٹوین مائیکرو فائمنس اکٹوٹی دیگر (اگر کوئی ہو)	کثیر ناجیہ والا مالی ادارہ فارن گورنمنٹ (دو طرفہ ایجنسی) ایکسپورٹ کرڈٹ ایجنسی بیرون ہند کمرشل بینک دیگر کمرشل بینک معدنی آلات کی ترسیل لیزنگ کمپنی غیر ملکوں کے اشتراک سے / فارن ایکویٹی ہولڈر برائے مہربانی فارن اکویٹی کی تفصیلات مہیا کریں انٹرنیشنل کیپٹل مارکیٹ سے کتر قرض خواہ کمپنی میں فارن ایکویٹی اشتراک کی تفصیلات مہیا کریں۔ بتائیے (دیگر اگر کوئی ہو)
ایکویٹی ادا شدہ رقم	قرض خواہ کمپنی میں قرض دہندہ کی فارن ایکویٹی حصہ داری کی تفصیلات (اے) قرض خواہ کی ادا شدہ ایکویٹی میں حصہ فیصد
اتھرائزڈ بلر کا نام و بینک کوڈ لکھئے	قرض دہندہ کا حوالہ / آئی بی آر ڈی نمبر (اگر وہ آر بی آر ڈی قرض ہو)
بینک کوڈ	
جزء	
فیکس	
ای میل آئی ڈی	
جزء بی: دوسری تفصیلات	
ای سی بی منظوری اسکیم (مناسب خانہ میں ٹک کریں)	تفصیلات مچھورتی
آٹومیٹک روٹ منظوری روٹ گورنمنٹ کی منظوری قرضہ کوڈ کا مقصد	قرض کے استحقاق کی تاریخ تقسیم کی آخری تاریخ مچھورتی تاریخ (آخری ادائیگی) گریس مدت (سال/ماہ)

		خانہ نمبر دو دیکھئے			
		اگر امپورٹ ہے تو امپورٹ مک بتائیے (اگر ایک ملک سے زیادہ ہے تو تفصیلات منسلک کریں۔)			
سپلائرز کا کریڈٹ		ای سی بی کی قسم			
دو طرفہ سویریز کی جانب سے ایک پورٹ کریڈٹ		خریدار کا کریڈٹ			
ضمانت شدہ دستاویزات، بونڈس، سی پی، ایف آر این وغیرہ		لائن آف کریڈٹ			
دیگر (بتائیے)		کمرشیل قرضہ/ تجارتی تنظیم قرضہ			
سبب؛ دوبارہ فائننس کیا ہوا اماؤنٹ		قرض دہندوں کے مابین تقسیم فیصد کے لئے سیٹ منسلک کریں			
		فائننس لینز			
		قدیم ای سی بی ایس کے لئے فائننس: قدیم ای سی بی کا رجسٹریشن نمبر			
		تاریخ:			
		منظوری نمبر			
دگر (بتائیے)		انٹرسٹ ریٹ تبادلہ		رسک دفاع کا استعمال	
ایک سال میں ادائیگیوں کی تعداد		انٹرسٹ ادائیگی گوشوارہ		جزئی: ٹرانزیکشن کا گوشوارہ	
فلور ریٹ		کیپ ریٹ		پہلی ادائیگی	
				متعین شرح	
				فلورنگ ریٹ	
				اوسط	
				بنیاد	
گوشوارہ حصول					
ایک کلنڈر سال میں قسطوں کی تعداد	قسطوں کی تعداد	اماؤنٹ	کرنسی	تاریخ (YYYY/MM/DD)	ٹرانسکشن نمبر
				نیچے نوٹ دیکھئے	
نوٹ: ۱- سامان اور خدمات کے امپورٹ کی صورت میں تاریخ: تاریخ حصول کے سامنے دی جاسکتی ہے۔					
۲- فائننس لینز کی صورت میں سامان کے امپورٹ کی تاریخ: تاریخ حصول کی حیثیت مذکور ہوگی۔					
۳- ضمانت شدہ آلات کی صورت میں تاریخ: اجزاء، ہی تاریخ حصول سمجھی جانی چاہئے۔					
۴- مساوی حصول سے زیادہ کی صورت میں ٹرانزیکشن مذکورہ تربیت سے دکھلائے جائیں گے۔ پہلے ٹرانزیکشن کی تاریخ مذکورہ ہونا چاہئے۔					
پرنسپل ادائیگی گوشوارہ					
		اگر ایک مساوی قسطوں سے زیادہ ہو	ہر ایک ٹرانزیکشن میں ایف سی میں اماؤنٹ	کرنسی	تاریخ: سال/ماہ/تاریخ
اگر کوئی سالانہ وظیفہ ادائیگی ہو۔	کلنڈر سال میں ادائیگیوں کی تعداد	قسطوں کی تعداد			پہلی ادائیگی تاریخ

قرض فیصد انتخاب لکھیں قرض فیصد انتخاب مناسب خانوں میں تک لگائیے اگر وہ انتخابات قرض دستاویز میں ہوں تاریخ کے بعد چالو کئے جاسکتے ہیں

نوٹ: اگر سالانہ وظیفہ ادائیگیاں ہوں تو برائے مہربانی پرنسپل اور سوڈی اماؤنٹ مع ریٹ کے ہر مساوی قسط کو لکھئے۔ پرنسپل ادائیگی کے فیصد پروفائل استعمال کرنے کی صورت میں فیصد بھی لکھی جاسکتی ہے۔

مارجن مقررہ فیصد سالانہ یا تیس کے اعتبار سے نکالے گئے اماؤنٹ پر فیصد
حوالگی چارجز سالانہ فیصد

دوسرے چارجز

چارج کی نوعیت بتائیے		دائیگی کی متوقع تاریخ	کرنسی	اماؤنٹ	بہت سے مساوی ادائیگیوں کی صورت میں	
سال	رجسٹریشن نمبر	کرنسی	قرض اماؤنٹ	تقسیم اماؤنٹ	بقیہ اماؤنٹ	سال میں مجموعی ادائیگی
جزء (ڈی) رواں اور سابقہ تین مالی سالوں میں استفادہ شدہ ای سی بی (پہلی مرتبہ قرض خواہ کے لئے ناقابل عمل)						

درخواست پیشگی تاریخ میں کل ادائیگی اگر کوئی ہو

ہم تصدیق کرتے ہیں کہ مذکورہ بالا دستاویز ہمارے علم اور یقین کے حساب سے بالکل صحیح و حقیقی ہیں۔ نہ کوئی ٹھوس معلومات رد کی گئی ہے اور نہ غلط بیانی سے کام لیا گیا ہے۔

مقام مہر

کمپنی کے اٹھراؤ ڈائریکٹر کی دستخط تاریخ

نام ----- عہدہ

کمپنی سکریٹری / چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ کی دستخط مہر

نام

اٹھراؤ ڈائریکٹر کے استعمال کے لئے

ہم تصدیق کرتے ہیں کہ قرض خواہ ہمارا گاہک و خریدار ہے اور اس فارم میں دی ہوئی معلومات ہمارے علم و یقین کے اعتبار سے بالکل صحیح و درست ہیں اس کے علاوہ ای سی بی گائیڈ لائنس کے مطابق ہے۔

ای سی بی رہنما خطوط پر کارروائی

مقام
تاریخ

مہر
انٹرنیڈ افسر کے دستخط
عہدہ
بینک / برانچ کا نام
بینک کوڈ

خانہ قرض خواہی کوڈ کا مقصد			خانہ گارنٹی اسٹیٹس کوڈ		
وضاحت	کوڈ	نمبر شمار	وضاحت	کوڈ	نمبر شمار
کیپٹل سامان کی درآمد (امپورٹ)	آئی سی	-۱	گورنمنٹ آف انڈیا گارنٹی	جی جی	-۱
پبلک سیکٹر گارنٹی	آر ایل	-۲	پبلک سیکٹر گارنٹی	سی جی	
قرضہ دیہی یا ذیلی قرض دیہی	ایس ایل	-۳	پبلک سیکٹر بینک گارنٹی	پی بی	-۲
سابقہ ای سی بی ادائیگی	آر پی	-۴	فائنانشیل ادارہ گارنٹی	ایف آئی	-۳
بنا بر پروجیکٹ	این پی	-۵			
موجودہ یونٹوں کی جد کاری / توسیع	ایم ای	-۶	کثیر جہتی / دو طرفہ ادارہ گارنٹی	ایم بی	-۴
پاور	پی ڈبلیو	-۷	پرائیویٹ بینک گارنٹی	پی جی	-۵
ٹی بی کیونٹی لیشن	ٹی ایل	-۸	پرائیویٹ سیکٹر گارنٹی	پی ایس	-۶
ریلیویز	آر ڈبلیو	-۹	رہن اثاثہ کی وضاحت	ایم ایس	-۷
سرٹیکس	آر ڈی	-۱۰	دوسری گارنٹی	او جی	-۸
بندرگاہ	پی ٹی	-۱۱	غیر گارنٹی شدہ	این این	-۹
صنعتی پارک	آئی ایس	-۱۲			
شہری انفراسٹرکچر	یو آئی	-۱۳			
جے بی / دبلوا ایس میں بیرونی سرمایہ کاری	او آئی	-۱۴			
پی ایس یو غیر سرمایہ کاری	ڈی آئی	-۱۵			
ٹکٹاگل / آئیل ری اسٹرکچرنگ	ٹی ایس	-۱۶			
مانگرو فائننس ایکویٹی	ایم ایف	-۱۷			
دیگر (برائے مہربانی وضاحت کیجئے۔)	او ٹی	-۱۸			

خانہ ۳۔ قابل استعمال انڈسٹری کوڈ

نام انڈسٹری گروپ
شجر کاری

کوڈ	انڈسٹری وضاحت
۱۱۱	چائے
۱۱۲	کافی
۱۱۳	ربر
۱۱۹	دیگر
۲۱۱	کونکھ
۲۱۹	دھات
۳۰۰	دیگر

کان کنسی

پٹرولیم مصنوعات پروڈکٹ مینوفیکچرنگ
ایگریکلچرل پروڈکٹ (۲۰۰)

۲۱۱	فوڈ
۲۱۲	مشروبات
۲۱۳	شکر
۲۱۴	سگریٹ و تنباکو
۲۱۵	شراب کی بھٹیاں
۲۱۹	دیگر

۴۲۱	سوئی کپڑا	بنائی پروڈکٹ (۴۲۰)
۴۲۲	جوٹ اور کوارٹر سامان	
۴۲۳	سلک اور ریان	ٹرانسپورٹ آلات و سازو سامان
۴۲۹	دوسرے کپڑے	
۴۳۱	آٹوموبائل	
۴۳۲	آٹو پارٹ سازی	
۴۳۳	تعمیراتی آلات و اسٹور	
۴۳۴	ریلوے آلات و اسٹور	
۴۴۱	کپڑا مشینری	مشینری و اوزار
۴۴۲	زراعتی مشینری	
۴۴۳	مشینی اوزار	
۴۴۹	دیگر	میٹل و میٹل پروڈکٹ
۴۵۱	فیرس (لوہا و اسٹیل)	
۴۵۲	غیر فیرس	
۴۵۳	خاص محمول	
۴۵۹	دیگر	
۴۶۱	الیکٹریکل سامان	الیکٹریکل، الیکٹرانک سامان و مشینری (۴۶۰)
۴۶۲	کیبل	
۴۶۳	الیکٹرانک ویلفیئر کمپیوٹر وغیرہ	
۴۶۴	الیکٹرانک والو، ٹیوب و دیگر	
۴۶۹	دیگر	
۴۷۱	کھادیں	کیمیکل، محمول مصنوعات
۴۷۲	رنگ اور ان کی اشیاء	
۴۷۳	دوائیں اور دکانیں	
۴۷۴	پینٹ اور وارنش	
۴۷۵	صابن، شیمپو مصنوعات	
۴۷۹	دیگر	
۴۸۱	سیمنٹ	دیگر مینوفیکچرنگ (۴۸۰)
۴۸۲	دیگر تعمیراتی میٹریل	
۴۸۳	چمڑا و چمڑا پروڈکٹ	
۴۸۴	ووڈ پروڈکٹ	
۴۸۵	ربر سامان	
۴۸۶	پتھر و پتھر مصنوعات	
۴۸۷	ٹائپ رائٹر و دیگر آفس آلات	
۴۸۸	پرٹنگ و اشاعت	
۴۸۹	متفرقات	
۵۰۰		تجارت
۶۰۰		تعمیراتی پروڈکشن
۷۰۰		ٹرانسپورٹ
۸۱۱	پاور جنریشن، ٹرانسمیشن، ڈسٹری بیوشن و دیگر	استفادہ دیا (۸۰۰)
۸۱۲	دیگر	
۸۸۸		ہیکنگ سیلر
۹۰۰		سروینر
۹۱۱		ٹیلی کمیونیکیشن سرومنز
۹۱۲		سافٹ ویئر ڈیولپمنٹ سرومنز
۹۱۳		ٹیکنیکل انجینئرنگ و ٹیکنالوجی سرومنز
۹۱۴		ٹور و ٹریپل سرومنز
۹۱۵		کولڈ اسٹوریج، کنگ و ویریاؤس سرومنز
۹۱۶		میڈیا ایڈورٹائز (اشتہارات و سیر سیاحت سرومنز)
۹۱۷		فائل سرومنز

ای سی بی - ۲

خارجی تجارتی قرضوں کی حقیقی لین دین سے متعلق رپورٹ

(فارن ایکسچینج مینجمنٹ ایکٹ ۱۹۹۹ کے تحت)

(ہر طرح کے قرضوں اور لکٹیگری کے لئے)

رٹرن ماہ کے لئے ماہ-----

۱- ریٹرن ای سی بی کی تمام لکٹیگریوں کے لئے بھرا جانا چاہئے۔ اسے مقررہ تھرانزڈیلر کے توس سے ڈائریکٹر، ڈپارٹمنٹ آف اسٹیٹیکل انالیسس اینڈ کمپیوٹر سروس (ڈی ای ایس اے ایس ایس) ہیلنس آف پیمنٹس اسٹیٹسکس ڈویزن، ریزرو بینک آف انڈیا ۸/۹ سی باندرا۔ کرلاکامپلکس، باندرا ایسٹ ممبئی ۱۵۱-۴۰۰ کے نام ماہ کے آغاز سے عملی دنوں کے اندر جمع کر دینا چاہئے۔ اگر اس مدت میں کوئی ٹرانزیکشن نہ ہو تو صفر رٹرن جمع کرنا چاہئے۔

۲- براہ کرم کوئی بھی کالم خالی نہ چھوڑیں۔ ہر ایک کے سامنے مکمل متعلقات فراہم کریں۔ جہاں کوئی تفصیل یا معلومات نہ معلوم تو این / اے لکھ دیجئے۔

۳- تمام تاریخوں کا فارمیٹ YYYY/MM/DD ہونا چاہئے یعنی ۲۱ جنوری ۲۰۰۴ کے لئے ۲۱/۰۱/۲۰۰۴ لکھا جائے۔

۴- ڈی ایف آئی / بینک / این بی ایف سی وغیرہ سے ذیلی قرضے حاصل کرنے والے قرضخواہ یہ فارم نہ بھریں کیونکہ متعلقہ مالی ادارے بلا واسطہ ای سی بی-۲ جمع کریں گے۔

۵- ریزرو بینک (ڈی ای ایس اے ایس ایس) کو ریٹرن پیش کرنے سے قبل کمپنی سکریٹری / چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ کو چاہئے کہ وہ متعلقہ اصل دستاویزات کی جانچ کریں اور اس بات کا یقین کریں کہ ریٹرن مکمل ہے اور گورنمنٹ آف آئی کے ذریعہ جاری کئے گئے ای سی بی گائڈ لائنوں کے مطابق

۶- لون آڈیٹیفیکیشن نمبر آئی آر بی آئی رجسٹریشن نمبر (اگر قرض یکم فروری ۲۰۰۴ سے پہلے منظور ہوا ہو جو آئی آر بی آئی نے مخصوص کیا ہو ضرور تحریر کریں اسی طرح یکم فروری ۲۰۰۴ سے دیا گیا قرض رجسٹریشن نمبر بھی ضرور تحریر کیا جائے۔

۷- اگر کسی سطر کے سامنے مکمل تفصیلات تحریر کرنے کے لئے دی گئی جگہ ناکافی ہو تو رٹرن کے ساتھ ایک علاحدہ شیٹ منسلک کی جائے گی اور انیکس کے مطابق نمبر کی ترتیب قائم کی جائے۔

۸- نکالی گئی رقم کے استعمال کے مقصد کے لئے مندرجہ ذیل کوڈس کا استعمال کیا جاسکتا ہے۔

نمبر شمار	کوڈ	وضاحت	نمبر شمار	کوڈ	وضاحت
۱-	آئی سی	کیپٹل سامانوں کا اپورٹ	۱۲-	ٹی ایل	ٹی لی کمیونیکیشن
۲-	آئی این	غیر کیپٹل سامانوں کا اپورٹ	۱۳-	آر ڈی بلو	ریلیویز

۳-	آرائیل	کیپٹل سامانوں کی مقامی گجدا اخراجات (روپیہ)	۱۴-	آرڈی	سرڈیکس
۴-	آرسی	ورکنگ کیپٹل روپیہ اخراجات	۱۵-	پی ٹی	بندرگاہ
۵-	ایس ایل	قرضہ مندرجہ و سابقہ کی ادائیگی	۱۶-	آئی ایس	انڈسٹریل پارکس
۶-	آر پی	سابقہ ای سی بی کی ادائیگی	۱۷-	یو آئی	شہری انفراسٹرکچر
۷-	آئی پی	سود ادائیگی	۱۸-	او آئی	جے وی/ ڈبلو او ایس میں بیرونی سرمایہ کاری
۸-	ایچ اے	بیرون موجودہ اماؤنٹ	۱۹-	آئی ٹی	مجموعی شہرت کی ترقی
۹-	این پی	نیا پروجیکٹ	۲۰-	ڈی آئی	پی ایس یو کی غیر سرمایہ کاری
۱۰-	ایم ای	موجودہ پونٹوں کی جدت طرازی و توسیع	۲۱-	ٹی ایس	ٹیکسٹائل/ اسٹیل اسٹرکچرنگ ٹیکنیک
۱۱-	پی ڈبلو	پاور	۲۲	ایم ایف	مانکروفائننس ایکٹیویٹی
			۲۳-	او ٹی	دیگر (بتائے)

۹- ریہینٹس کے لئے فنڈ وسیلہ کے لئے مندرجہ ذیل کوڈ استعمال کیجئے۔

باکس ۲- ریہینٹس فنڈ کا ذریعہ

نمبر کوڈ وضاحت

۱- اے ایڈیا سے ریہینٹس

۲- بی بیرون میں جمع/ اکاؤنٹ

۳- سی بیرون میں جمع آمدنی ایکسپورٹ

۴- ڈی ایکویٹی کیپٹل کا تبادلہ

۵- ای ای دیگر (بتائے)

آر پی آئی (ڈی ای اے سی اس) کے استعمال کے لئے فقط لون کی کنجی

	قرضہ درجہ بندی	کی گئی کارروائی	تاریخ وصولیابی	سی ایس ڈی آر ایم ایس ٹیم

جزء ۱: قرض شناخت دستاویزات

قرض رجسٹریشن نمبر (ایل آر این)

	لون اماؤنٹ	قرض خواہ کی تفصیلات
	اماؤنٹ	قرض خواہ کا نام و پتہ (بڑے حروف میں)
		صاحب مراجعہ کا نمبر
		عہدہ
		فون نمبر
		فیکس نمبر
		ای میل آئی ڈی

جزء ۲: حقیقی ٹرانزیکشن تفصیلات

۱- مہینہ کے دوران ادائیگی

ٹرانچ نمبر	تاریخ وائی وائی / ایم / ایم / ڈی ڈی / ڈی ڈی	کرنسی	اماؤنٹ	حوالہ کیا گیا قرض کا سرمایہ لیکن ماہ کے آخر تک نکالی نہ گئی ہو (قرض کرنسی میں)
			رقم	کرنسی

۱۔ نوٹ: سامان اور سروسز کے امپورٹ کی صورت میں ڈیبٹ تاریخ حصول کے سامنے لکھی جاسکتی ہے۔

۲۔ فائنیشیل لیٹر کی صورت میں سامان کے حصول کی تاریخ ڈراڈاؤن کی حیثیت سے لکھی جائے گی۔

۳۔ ضمانت شدہ آلات کی صورت میں تاریخ اجراء ڈراڈاؤن کی تاریخ کی حیثیت سے دکھائی جائے گی۔

۲۔ قرض کا باقی اماؤنٹ کا گوشوارہ مستعمل میں بنایا جائے گا

اگر مساوی قسط سے زیادہ ہو	اماؤنٹ	کرنسی	ڈراڈاؤن کی متوقع تاریخ	ٹرانچ نمبر
ڈرال میں کلنڈر سال	مجموعی ڈرالس			

۳۔ روان ماہ نکالی گئی رقم کے استفادہ کی تفصیل

ٹرانچ نمبر	تاریخ:	مقصد کوڈ خانہ۔ ادیکھیں	ملک	کرنسی	اماؤنٹ	بخشی تقسیم

۴۔ مہینہ کے آغاز میں بیرونی جمع رقم

تاریخ:	بینک اور برانچ کا نام	اکاؤنٹ	کرنسی	اماؤنٹ

۵۔ بیرونی رقم کا استفادہ

تاریخ:	بینک اور برانچ کا نام	اکاؤنٹ نمبر	کرنسی	اماؤنٹ	مقصد

۶۔ دوران ماہ قرض سروس

ٹرانچ نمبر	مقصد کوڈ	رہنڈیش کی تاریخ	کرنسی	اماؤنٹ	رہنڈیش کا سروس خانہ۔ ۲ دیکھئے	سابقہ پرنسپل ادائیگی ہاں/نہیں
	پرنسپل					
	انٹرسٹ بحساب ریٹ					
	دیگر (بتائیے)					

دوبارہ ادائیگی کی صورت میں تفصیلات فراہم کریں: آٹو بینک روٹ/منظوری تاریخ: اماؤنٹ

۷۔ ماخوذ ٹرانزیکشن (انٹرسٹ ریٹ، کرنسی تبادلہ) دوران ماہ اگر کوئی ہے؟

تبادلہ کی نوعیت	تبادلہ ڈیلر	کاوٹنر پارٹی	تاریخ نفاذ
-----------------	-------------	--------------	------------

		ملک	نام	ملک	نام
					انٹرسٹ تبادلہ
					کرنسی تبادلہ
					دیگر (بتائیں)

۸۔ ترمیم شدہ پرنسپل ہیمنٹ شیڈول (اگر ترمیم ہو/ سو بیپ سو ددر میں داخل)

تاریخ، سال، ماہ تاریخ پہلی ادائیگی تاریخ	کرنسی	ٹرانزیکشن میں فارن کرنسی اماؤنٹ	اگر ایک مساوی قسط سے زیادہ ہو کلنڈری سال میں ادائیگیوں کی تعداد مجموعی قسطیں	سالانہ وظائف ریٹ اگر سالانہ ریٹ وظائف ادائیگی ہو۔
--	-------	------------------------------------	---	--

۹۔ مہینہ کے آخر میں بقیہ بقیہ قرض کی رقم

اماؤنٹ کرنسی

آر بی آئی کے استعمال کے لئے

ہم تصدیق کرتے ہیں مذکورہ بالا دستاویزات ہمارے علم و یقین کے اعتبار سے بالکل صحیح اور حقیقت پر مبنی ہیں، نہ کوئی معلومات غلط ہے اور نہ غلط بیانی سے کام لیا گیا ہے

مقام:

مہر

اتھرائزڈ افسر کی دستخط

نام

عہدہ

قرض خواہ کے استعمال کے لئے

کمپنی سکریٹری / چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ کی جانب سے سرٹیفکیٹ

ہم تصدیق کرتے ہیں منظوری روٹ/ آٹو بینک روٹ کے تحت گورنمنٹ یا آر بی آئی کی جانب سے منفقہ منظوری کی شرائط کے مطابق استفادہ کی گئی ای سی بی کا لیکھا جو کھا اکاؤنٹ کتابچوں میں دیا گیا ہے اس کے علاوہ ای سی بی کی آمدنی قرضدار کے ذریعہ بغرض ----- استعمال کی گئی ہے۔ ہم نے تمام متعلقہ دستاویزات، ریکارڈس جو ای سی بی آمدنی کے استفادہ سے متعلق ہیں ویریفائی کردئے ہیں ان کو منظم پایا اور شرائط کے مطابق پایا جس کو گورنمنٹ آف انڈیا (موف) یا آر بی آئی یا پروڈول روٹ/ آٹو بینک روٹ تحت منظور کیا گیا تھا اور گورنمنٹ کے ذریعہ جاری کردہ ای سی بی گائڈ لائنس کے عین مطابق ہیں۔

اتھرائزڈ سیکرٹری

نام و پتہ

مقام رجسٹریشن نمبر

تاریخ مہر

اتھرائزڈ ڈیلر کی جانب سے سرٹیفکیٹ

ہم تصدیق کرتے ہیں کہ قرض سروسنگ، بقایا، ادائیگی گوشوارہ سے متعلق فراہم کردہ معلومات ہمارے ریکارڈ کے حساب سے بالکل صحیح ہیں۔ نکاسی، استفادہ (یوٹیلٹیزیشن) اور ای سی بی کی ادائیگی کی جانچ کی گئی ہے اور اس بات کی تصدیق کی جانی چاہئے کہ ایماڈرال، یوٹیلٹیزیشن اور ای سی بی گائڈ لائنس کی عین مطابق ہیں۔

اتھرائزڈ ڈیلر کے دستخط دمہر

مقام

نام

تاریخ

عہدہ

اتھرائزڈویریکانام وپتہ
یونفارم کوڈ نمبر

فارم ٹی سی

ٹی پی منسلک کیئے (ڈی آئی آر سیریز) سرکل نمبر ۸۷ مورخہ ۱۱ اپریل ۲۰۰۲

جزء-۱

دوران ماہ/سال تمام ہر انچوں کے ذریعہ منظور شدہ ٹریڈ کریڈٹ کی منظوری

ای میل

	امپورٹ/مجوزہ امپورٹ اسٹیم		کریڈٹ کی قسم		کریڈٹ کی مدت	
۱۸	۱۷	۱۶	۱۵	۱۴	۱۳	۱۲

۱- سپلائر کی کریڈٹ (ایس سی)

۲- خریدار کا کریڈٹ (بی سی)

۳- مختصر مدتی ٹریڈ کریڈٹ (ایس ٹی سی) میچورٹی مدت ایک سال

۴- طویل مدتی ٹریڈ کریڈٹ (ایل ٹی سی) میچورٹی مدت ایک سال سے زیادہ اور تین سال سے کم

۵- کل ٹریڈ کریڈٹ (ٹی سی) (۱+۲)

یا سپلائر

برائے مہربانی متعلقہ کوڈ جیسے کہ ایس سی یا بی سی: ایس ٹی سی یا ایل ٹی سی ٹائپ کیجئے۔

پٹرولیم وائل لبریکیشن (پول) کیپٹل گڈس (سی جی) دیگر (اوٹی)

نوٹ ۱- قرض شناخت نمبر کا فارمیٹ ہے: ٹی سی (بینک/برانچ کا نام) (شناخت نمبر)

۲- کالم نمبر ۸ سے ۱۳ کی معلومات صرف ہندسوں میں ہونا چاہئے۔ ان کالموں میں حروف تہجی داخل نہ ہونا چاہئے۔

۳- کالم نمبر ۲ میں تاریخ فارمیٹ YYYY/MM/DD ہے مثلاً ۳۱/۰۳/۲۰۰۳ کو ۳۱/۰۳/۲۰۰۳ لکھا جائے گا۔

اسے پی ڈی آئی آر سیریز (سرکل نمبر ۸ مورخہ ۱۷ اپریل ۲۰۰۴ کے ساتھ منسلک کریں۔

فارم۔ ٹی سی

جزء ۲۔ دوران ماہ / ال تقسیم، یوٹیلٹیزیشن اور ٹریڈ کریڈٹ کی ڈیٹ سرویٹنگ

تاریخ		ادائیگی یوٹیلٹیزیشن									
نمبر شمار	قرضہ شناخت	منظور شدہ رقم	تقسیم یوٹیلٹیزیشن	استفادہ یوٹیلٹیزیشن	پرنسپل	انٹرسٹ	دوسے چارجز	میزان	بقایا (۶+۲)	چشمٹ	فائل ادائیگی
۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲

نوٹ: ۱۔ کالم نمبر ۳ سے ۱۰ تک کی معلومات صرف ہندسوں میں ہونا چاہئے ان کالموں میں حروف تہجی نہیں ہونے چاہئے۔

۲۔ کالم نمبر ۱۱، ۱۲ میں ڈیٹ فارمیٹ YYYY/MM/DD ہے مثلاً ۳۱ دسمبر ۲۰۰۳ کو ۳۱/۱۲/۲۰۰۳ ٹائپ کرنا چاہئے۔

اتھرائزڈ ڈیلر کا سرٹیفکیٹ

۱۔ اسی اسٹیٹمنٹ میں دوران ماہ۔۔۔۔۔ ہماری تمام بارانچوں کے ذریعہ منظور شدہ امپورٹ کے لئے تمام ٹریڈ کریڈٹ شامل کئے گئے ہیں۔

۲۔ ایسی ٹریڈ کریڈٹ کے یوٹیلٹیزیشن کے تعلق سے اندارج بل کی ای سی کاپی سمیت متعلقہ امپورٹ دستاویزات کی تصدیق کی جا چکی ہے اور ان کو مرتب پایا گیا ہے۔

۳۔ ہماری برانچوں کے ذریعہ منظور کئے گئے تمام کریڈٹ کی ادائیگی، یوٹیلٹیزیشن، ڈارا کی جانچ کی جا چکی ہے اور تصدیق کی جاتی ہے کہ

مقام

تاریخ

اتھرائزڈ ڈیلر کے دستخط

منسلکہ-۵

اتھرائزڈ ڈیلریٹوں کے ذریعہ جاری کردہ گارنٹیرڈ اسٹیٹمنٹ/ انڈر ٹیکنگ لیٹر/ راحت لیٹر

ختم ہونے سے ماہی پر

صاحب رجوع اے ڈی کا نام

ٹیلیفون پتہ

فیکس ای میل

مقبولوں کی طرف سے	گارنٹیرڈ/ انڈر ٹیکنگ لیٹر/ راحت لیٹر جاری کردہ سپلائز کا کریڈٹ	خریدار کا کریڈٹ
ٹریڈ کریڈٹ (۳ سال سے کم) اے) ایک سال تک بی) ایک سال سے زیادہ اور تین سال سے کم کمپنیل گڈس کی اپورٹ تک محدود		

بااختیار شخص کے دستخط

مقام

مہر

تاریخ

منسلکہ

باہری کمرشیل قرض اور تجارتی کریڈٹس پر ماسٹر سرکلر جس میں مندرجہ فرہست کے حساب سے نوٹیفیکیشن/سرکولیشن جمع کئے گئے ہیں

نمبر شمار	نوٹیفیکیشن/سرکلر	تاریخ
۱۔	FEMA 3/2000-RB	۳۳ مئی ۲۰۰۰
۲۔	FEMA 126/2004-RB	۱۳ دسمبر ۲۰۰۴
۳۔	FEMA 127/2005-RB	۱۵ جنوری ۲۰۰۵
۴۔	FEMA 129/2005-RB	۲۰ جنوری ۲۰۰۵
۵۔	FEMA 142/2005-RB	۲۶ دسمبر ۲۰۰۵
۱۔	AP(DIR Series) Circular No. 41	۲۹ اپریل ۲۰۰۰
۲۔	AP(DIR Series) Circular No. 29	۱۸ اکتوبر ۲۰۰۳
۳۔	AP(DIR Series) Circular No. 60	۳۱ جنوری ۲۰۰۴
۴۔	AP(DIR Series) Circular No. 75	۲۳ فروری ۲۰۰۴
۵۔	AP(DIR Series) Circular No. 82	کیم اپریل ۲۰۰۴
۶۔	AP(DIR Series) Circular No. 87	۱۷ اپریل
۷۔	AP(DIR Series) Circular No. 15	کیم اکتوبر ۲۰۰۴
۸۔	AP(DIR Series) Circular No. 24	کیم نومبر ۲۰۰۴
۹۔	AP(DIR Series) Circular No. 40	۲۵ اپریل ۲۰۰۵
۱۰۔	AP(DIR Series) Circular No. 5	کیم اگست ۲۰۰۵
۱۱۔	AP(DIR Series) Circular No. 15	۴ نومبر ۲۰۰۵
۱۲۔	AP(DIR Series) Circular No. 23	۲۳ جنوری ۲۰۰۶
۱۳۔	AP(DIR Series) Circular No. 34	۱۲، جی ۲۰۰۶
۱۴۔	AP(DIR Series) Circular No. 17	۴ دسمبر ۲۰۰۶
۱۵۔	AP(DIR Series) Circular No. 44	۳۰ اپریل ۲۰۰۷
۱۶۔	AP(DIR Series) Circular No. 60	۲۱ مئی ۲۰۰۷