ریزروبینک آف انڈیا
www.rbi.org.in

آر بی آئی/۸۱/ ۱۷۔۲۰۱۶ء	اکتوبر ۶، ۲۰۱۶ء
ڈی بی آر، این بی ڈی نمبر
۲۶/۲۰/۱۶۔۱۳، ۲۰۱۸/ ۲۰۱۶ء۔۱۷

چھوٹے مالیاتی بینکوں کے چیف ایگزیٹو افسران

محترمہ/محترم

چھوٹے مالیاتی بینکوں کو چلانے کے لئے رہنماہدایات

چھوٹے مالیاتی بینکوں کے قیام سے متعلق درخواست گذاروں سے گذارش ہے کہ وہ چھوٹے مالیاتی بینکوں کی لائسنسنگ کے لئے رہنماہدایات (لائسنسنگ رہنما ہدایات) مورخہ نومبر ۲۷۔۲۰۱۴ء کا حوالہ دیکھیں جس کے تحت ان پرنسپل منظوری/ لائسنس کا جراءعرض گذاروں کے لئے کیا گیا ہے۔

۲۔ چھوٹے مالیاتی بینکوں کو چلانے کے لئے علیحدہ ہدایات کی ضرورت کی جانچ مختلف مزاج کے کاروبار مالیاتی شمولیت پر فوکس کیا گیا ہے، چھوٹے مالیاتی بینکوں کی آپریٹنگ گائڈ لائسنسی انیکس میں شامل ہیں۔

۳۔ بازار رسک اور آپریشنل رسک سے متعلق پروڈیشنل فریم لاک کی جانچ اور اس سلسلہ میں ہدایات علیحدہ طور پر جاری کی جائیں گی۔

۴۔ لائسنسنگ گائڈ لائنس سے متعلق یہ آپریٹنگ گائڈ لائنس اضافی ہے اور اس پر فوری طور پر عمل کریں۔

آپ کا مخلص

(ایس ایس بارک)

چیف جنرل منیجر انچارج

چھوٹے بینکوں کو چلانے کے لئے رہنماہدایات

ا۔ محتاط قانون

چھوٹے مالیاتی بینکوں (ایس ایف بی) کے لئے محتاط ریگولیٹری فریم ورک کے بنیادی پیمانوں میں اضافہ کیاجاسکتاہے حالانکہ ان بینکوں کے مالیاتی جائزہ پر جوکہ مناسب ہوفوکس کیاجارہاہے۔

۱.۱ مناسب پونجی فریم ورک

پونجی کی کم ازکم ضرورت	15%
عمومی اکٹوٹی ٹائر۔ا	6%
اضافی ٹائر۔ا	1.5%
کم ازکم ٹائر۔ا پونجی	7.5%
ٹائر۔۲ پونجی	7.5%
بفرپونجی تبدیلی	ناقابل عمل
کاؤنٹرسائکلیک بفرپونجی	ناقابل عمل
اے ٹی آئی تبدیلی کے لئے ابتدائی مخصوص ٹریگر	مارچ ۲۰۱۹/۳۱ تک سی ای ٹی ۱، 6% سے زائداوراس کے بعد 7%

۱.۲ تناسب کوبرقراررکھنا

تناسب کوبرقراررکھنے کے لئے	4.5%	شیئرکابطورفیصد تخمینہ	مجموعی ایکسپوزر کے لئے پونجی

۱.۳ لکوڈیٹی کوریج تناسب اورمجموعی مستحکم فنڈنگ تناسب

شیڈولڈ کمرشیل تناسب میں نافذ ایل سی آر کا اطلاق چھوٹے مالیاتی بینکوں پر بھی ہوگا ایس ایف بی کے لئے مجوزہ ایل سی آرکی حصولیابی کی مدت حسب ذیل ہے۔

	دسمبر ۳۱، ۲۰۱۷ تک	ارجنوری ۲۰۱۸ء	ارجنوری ۲۰۱۹ء	ارجنوری ۲۰۲۰ء	جنوری ۲۰۲۱ء
کم ازکم ایل سی آر	60%	70%	80%	90%	100%

چھوٹے مالیاتی بینکوں پراین ایس ایف کا اطلاق اس طرح ہوگا جیسا کہ شیڈولڈ کمرشیل بینکوں پر ہوتا ہے

۱.۴ پونجی پیمانہ کی رسائی

کریڈٹ رسک کریڈٹ رسک کے لئے بیل ۱۱ معیار کی رسائی، اس سلسلہ میں وضاحت کی جاچکی

ہے کہ ریٹیڈ ایکسپوزر کی داخلہ ریٹنگ پر منحصر رسک اور ریگولیٹری فردہ رسائی برائے چھوٹے فردہ قرض کی اجازت ہے

۱.۵ انٹر۔بینک بارونگ

ایس ایف بی نے انٹر بینک بارونگ کے لئے ریگولیٹری سیلنگ میں رعایت کی اجازت دے رکھی ہے یہ رعایت اسی وقت ہوگی جب قرض کی ادائیگی یا تین برسوں تک قرض کی جاری رہتی ہو، جو بھی پہلے، اس کے علاوہ شیڈ ولڈ کمرشیل بینکوں پر جو بھی نافذ ہو، اس سلسلہ میں وضاحت کی جاچکی ہے کہ آپریشن کے بعد ایس ایف بی کے ذریعہ کی گئی بارونگ انٹر بینک بارونگ حد قرار دی جائے گی۔ اس سے زائد کی چھوٹ کا اطلاق صرف لیجس بارونگ پر ہوگا اور آپریشن کے دن ایس ایف بی کی بیلنس شیٹ کھولی جائے گی۔

۱.۶ سرمایہ کاری کے وضاحت اور قیمت کے اصول

(ماسٹر سرکلر آر بی آئی بی سی ۱۶۔۲۰۱۵/۱۴۱۔۰۴۔۲۱/۶ مورخہ جولائی ۱؍۲۰۱۵ء کا مطالعہ کریں اور اس کے بعد جاری سرکلر) بھی ایس ایف بی پر نافذ ہوگا۔

۱.۷ قرض اور ایڈوانس پر پابندی بشمول (این بی ایف سی کو قرض کی دینداری) ریگولیٹری حد

اس سلسلہ میں جو تجاویز بھی ان کا اطلاق شیڈ ولڈ کمرشیل بینکوں دیکھیں ماسٹر سرکلر آر بی آئی ۹۵/۱۶۔۲۰۱۵ ڈی بی آر نمبر ڈائریکٹر سریز بی سی کا ۱۔۲۰۱۵/۰۰۔۰۳۔۱۳/۱۰ اور آر بی آئی ۱۴۳۶۔۲۰۱۵ ڈی بی آر بی پی بی سی نمبر ۱۶۔۲۰۱۵/۲۔۱۷۔۰۴۔۲۱/۵ مورخہ جولائی ۱۔۲۰۱۵ اور اس کے بعد کے جاری سرکلر پر نافذ تجاویز ان پر بھی نافذ ہوں گی کا یہاں اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۱.۸ آمدنی کی قانونی طور پر منظوری املاک کی وضاحت اور ایڈوانس کے سلسلہ میں قوانین کے تجویزہ بشمول کریڈٹ سہولیات کا خاکہ

شیڈ ولڈ وں کمرشیل بینکوں (دیکھیں ماسٹر سرکلر آر بی آئی ۱۶۔۲۰۱۵۔۱۰۱ ڈی بی آر نمبر بی پی بی سی ۱۶۔۲۰۱۵/ ۰۴۸۔۰۴۔۲۱/۲ مورخہ جولائی ۱؍۲۰۱۵ اور اس کے بعد کے جاری سرکلر) پر نافذ تجاویز کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۱.۹ کریڈ رسک ٹرانسو اور پورٹ فولیو فروخت/خریداری نہ ضمانت معاہدہ لون پورٹ حد ہوگی براہ راست فروخت، این پی اے کی فروخت، گارنٹی، ایل سی، ایس بی ایل، مشترکہ منظوری کریڈٹ کی حصولیابی اور انڈ بینک حصہ داری سرٹیفکیٹ، ٹھیک آوٹ فنانس۔

(۱) ایس ایف بی کو بحفاظتی بازار میں حصہ داری کی اجازت صرف بطور آرگنائز کریڈٹ ایسوسی اینڈ لکویڈی پورٹر پر ہوگی۔

ذیل کے مطابق کریڈٹ رسک ٹرانزکشن کی ایس ایف بی کو اجازت ہوگی۔

کریڈٹ رسک کا حصول	اجازت	کریڈٹ رسک کی منتقلی	اجازت
قرض کے پورٹ فولیو کی خریداری بطور کلاسفائڈ معیاری املاک	بینکوں کو این بی ایف سی کو مخصوص مقصد کے لئے مٹنگ کی اجازت تا کہ وہ پی ایس ایل کے ہدف 40% حاصل کرسکیں جو کہ کمرشیل بینکوں پر نافذ ہے	ذاتی قرض پورٹ فولیو لون کے فروخت بطور کلاسفائڈ معیاری املاک	اجازت شدہ
ایف بی اے کی خریداری	اجازت ہے	ایل پی اے کی فروخت	اجازت شدہ
بینک گارنٹی / ایل سی / ایس ایل بی / مشترکہ منظوری / کا اجرا	اجازت شدہ	بینک گارنٹی / ایل سی ایس ایل بی مشترکہ منظوری کو حاصل کرنا	اجازت شدہ
اینڈ بینک حصہ داری سرٹیفکیٹس اور پی ایس ایل سرٹیفکیٹس میں سرمایہ کاری	مخصوص مقصد کے لئے لمنگ ضمنی ہدف 40% پی ایس ایل ہدف کا نفاذ کمرشیل بینکوں کے طرز پر	انڈ بینک حصہ داری سرٹیفکیٹس اور پی ایس ایل سرٹیفکیٹس کا اجرا	اجازت شدہ
کریڈٹ حصولیابی میں سرمایہ داری	اجازت ہے	کریڈٹ حصولیابی کا اجرا	اجازت ہے

اس سلسلہ میں یہ وضاحت کی جاتی ہے کہ اگر صارف کسی بینک سے قرض کی سہولت حاصل کر رہا ہوا گروہ اپنا قرض ایس ایف بی کو منتقل کرنا چاہتا ہے تو ایسا کرنے کی اسے اجازت ہوگی۔

۱.۱۰ پیرا بینکنگ سرگرمیاں

(i) ایس ایف بی کو کسی پیرا بینکنگ سرگرمی کی اجازت نہیں ہوگی صرف لائسنگ رہنما ہدایات اور متعلقہ ایف اے کیو کے مطابق ہی عمل کرنا ہوگا۔

(ii) ایس ایف بی پر اپرٹی کے سلسلہ میں شرح سود فیچرس (آئی آر ایف) کے استعمال کی اجازت ہوگی غیر ملکی زرمبادلہ کاروبار میں ایس ایف بی کو املاک کے متعلق حصولیابیوں کو استعمال کی اجازت ہوگی جیسا کہ اے ڈی ۱۱ لائسنس ہولڈروں پر نافذ ہے اس کے علاوہ خارجی کمرشیل بارونگ (ای سی بی) کو حاصل کرنے کی بھی اجازت ہوگی، ایس ایف بی کو علاوہ کسی دیگر حصولیابی اور ڈھانچر ساز پروڈکٹ کی اجازت نہیں ہوگی۔

۲۔ رسک منجمنٹ

ایس ایف بی کے لئے بطور رسک اور رسک منجمنٹ تکنیک کی اجازت شیڈلڈ کمرشیل بینکوں کی طرح ہوگی

یہ تجاویز شیڈولڈ کمرشیل بینکوں کی ہی طرح نافذ ہوگی اور بہتر طور پران کا نفاذ ایس ایف بی پر ہی ہوگا۔

۳۔ سی آر آر، ایس ایل آر اعلانیہ اور اسٹیڈی ریگولیٹری رپورٹس اس سلسلہ میں تجاویز اسی طرح نافذ ہوں گی جس میں کہ شیڈولڈ کمرشیل بینکوں (دیکھیں ماسٹر سرکلر آر بی آئی ۱۹۸ ۔ ۱۶ ۔ ۲۰۱۵ ڈی بی آر ن مبر ریڈ بی سی ۱۶ ۔ ۲۰۱۵/ ۱۲.۰۱.۰۰۱/۲۴ پر نافذ میں اسی طرح ایس ایف پر بھی نافذ ہوں گی۔

۴۔ مالکانہ حق اور کنٹرول ریگویشن

اس سلسلہ میں تجاویز پرائیوٹ زمرہ کے بینکوں پر نافذ ہوں جن کا احاطہ ماسٹر ڈائریکشن پرائیوٹ زمرہ کے بینکوں کے شیئروں کی قیمت سے متعلق جاری ڈی بی آر بی ایس بی ڈی نمبر ۱۶ ۔ ۲۰۱۵/ ۱۳.۱۰۰.۱۔ ۱۶/ ۹۵ مورخہ اپریل ۲۱ / ۲۰۱۶ء اور ماسٹر ڈائریکشن پرائیوٹ زمرہ بینکوں کے مالکانہ حقوق ڈی بی آر پی ایس بی ڈی نمبر ۲۰۱۶/ ۱۰۰ ۔ ۱۳ ۔ ۱۶/ ۹۷ مورخہ مئی ۱۲/ ۔ ۲۰۱۶ء میں شامل ہیں اور وہ ایس ایف بی پر بھی نافذ ہوگی صرف لائسنگ رہنماہدایات کی ریگویشن کو چھوڑ کر۔

۵۔ کارپورٹ حکمرانی کا طریقہ کار

۵.۱۔ بورڈ کے ڈائریکٹروں کا ضابطہ اور ان کے کام کرنے کا طریقہ

جو تجاویز بینکنگ کمپنیوں پر نافذ ہوں گی وہی بہتر طور پر ایس ایف بی پر بھی نافذ ہوں گی خاص طور پر انڈیڈ کی منتقلی کے معاملہ میں ڈائریکٹروں کی تقرری کے متعلق اصول وضوابط ان کے موجودہ مدت کار کی تکمیل جاری رہیں گے۔

۵.۲۔ بورڈ کی کمیٹیوں کا قیام اور طریقہ کار، انتظامیہ سطحی کمیٹیاں، اعزازیہ کی پالیسی۔

اس سلسلہ میں پرائیوٹ زمرہ بینکوں پر نافذ تجاویز ایس ایف بی پر بھی نافذ ہوں گی۔

۶۔ بینکنگ آپریشن

۶.۱ بینک کو مجاز قرار دینے کی پالیسی

(i) برانچ کو مجاز قرار دینے کے لئے ایس ایف بی کو شیڈولڈ کمرشیل بینکوں پر نافذ پالیسی پر عمل کرنا ہوگا (دیکھیں ماسٹر سرکلر آر بی آئی/ ۷/ ۱۵ ۔ ۲۰۱۴ ڈی بی او ڈی نمبر بی اے پی ڈی، بی سی ۱۵ ۔ ۲۰۱۴/ ۲۲.۰۱.۰۰۱/ ۷ مورخہ جولائی ۱/ ۲۰۱۴ اور اس کے بعد کے جاری کردہ سرکلر)

(ii) آپریشن شروع کرنے کی تاریخ سے ایک سال کے اندر ایس ایف بی سے امید کی جاتی ہے کہ وہ غیر بینک والے دیہی علاقوں میں ۲۵% مراکز قائم کرے۔

۶.۲۔ بزنس کراس پونڈنٹس کے متعلق قانون

(i) ایس ایف بی سے امید کی جاتی ہے کہ وہ سبھی اجازت شدہ اینٹیٹیز بشمول اپنے بزنس شراکت دار اور اپنی گروپ کمیٹیوں کو بی سی کے طور پر سرگرم عمل کرے۔

یہ کمپنیاں اپنی شاخوں کے انتظام کے لئے ایسے آپریٹنگ ملازمین کو بطور مددگار پوائنٹ مقرر کرسکتی ہیں یا انہیں دیگر اینٹیٹیز/ افراد کی شکل میں ان ''مددگار پوائنٹ'' پر مصروف رکھ سکتی ہیں بعد کے ملازمین کے ذریعہ

ان سے کام لیا جا سکتا ہے۔

(ii) مذکورہ بالا کے معاملہ میں ریگولیٹری کے تناظر میں ''مددگار پوائنٹ'' پر ہونے والے کاروبار کے لئے بینک ذمہ دار ہوگا اور سبھی پارٹیاں ایک زنجیر کی شکل میں سمجھی جائے گی، بغیر تنظیمی ڈھانچہ والے اس ادارہ کو بشمول کوئی دیگر رابطہ کار بی سی نیٹ ورک کے ذریعہ چلایا جائے گا۔

(iii) مین آپریشن والی بی سی سوائے ڈپازٹ اکاونٹ کھولنے کے ہر طرح کے کام کی اجازت ہوگی۔

(iv) آن لائن بی سی کی اجازت میں ہوگی، وہ بی سی جو آن لائن ٹرانزکشن/ پی ایس ٹرمینلس کا استعمال ٹرانزکشن میں کریں گی صرف انہیں اجازت ہوگی۔

(v) ایس ایف بی کو بنیادی شاخ کے قیام کی لازمیت سے چھوٹ ہوگی مخصوص تعداد والی بی سی/ مددگار پوائنٹس کا انتظام بی سی کے ذریعہ کیا جائے گا، شیڈولڈ کمرشیل بینکوں کے لئے آر بی آئی کی گائڈ لائنس میں اس کی وضاحت کی گئی ہے۔

۶.۳۔ معذور افراد کے لئے بینک چارجیز، لاکرس، نامینیشن اور سہولت وغیرہ

شیڈولڈ کمرشیل بینکوں کے لئے جاری کردہ تجاویز کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۶.۴۔ مارجنل کاسٹ آف فنڈ پر منحصر لینڈنگ شرح (ایم سی ایل آر) شرح سود سے متعلق دیگر ریگولیشن اور لینڈروں کے شفاف پریکٹس کوڈ

شیڈولڈ کمرشیل بینکوں کے لئے جاری کردہ تجاویز کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۶.۵۔ مالیاتی شمولیت اور ترقی

(i) ایس ایف بی، ایس ایچ جی کو قرض دینے کی حوصلہ افزائی کرے گا۔

(ii) لائسنسنگ گائڈلائنس کے پیرا ۱۰ کی تجاویز میں ظاہر کیا گیا ہے کہ سر پرستانہ بارونگ کا اطلاق ان معاملات میں ہوگا جہاں این بی ایف سی/ ایم ایف آئی کا ڈھانچہ چھوٹے مالیاتی بینک (ایس ایف بی) کی شکل میں ہوگا اور اس کا کاروبار ایس ایف بی کو منتقل ہو جائے گا صرف منتقلی کے معاملات کو چھوڑ کر، اس سلسلہ میں درخواست گذاروں کو الگ سے آر بی آئی تک رسائی لائبلٹیز کی تفصیل کے ساتھ حاصل کرنا ہوگی حمتی بینکنگ لائنس کے حصول کے بعد اضافی پونجی جارج جو لگایا گیا تھا اس کا تصفیہ ہو سکتا ہے۔

(iii) لینڈنگ بینکوں کو اجازت ہوگی کہ وہ نجی زمرہ لینڈنگ (پی ایس ایل) کی قرض سے متعلق وضاحت ایس بی ایف سی سے حاصل کریں، اس سلسلہ میں املاک پر جتنا زیادہ جرمانہ لگے گا وہ پی ایس ایل کی اہل املاک قرار دی جائے گی۔

لینڈنگ بینکوں کو ضابطہ کی خلاف ورزی پر خصوصی اجازت کی توسیع صرف اصل آوٹ اسٹینڈنگ بیلنس انڈر لینگ املاک کی مدد کے لئے ہوگی جو ایس ایف بی کے پالیسی بیلینس شیٹ کی اوننگ کے لئے ہوگی اور انڈر لینگ قرضوں کی صرف اس سے ادائیگی کی جائے گی۔

(iv) مذکورہ قرضوں کے سلسلہ میں بینکوں سے املاک جرمانہ ''ایڈجسٹ نیٹ بینک کریڈٹ'' (این بی سی) ایس

ایف بی کے ترجیحی زمرہ کے حساب میں شامل نہیں کیا جائے گا، اس طرح کے قرض کے معاملہ میں لینڈنگ بینکوں کو پی ایس ایل اسٹیٹس سے کام لینا ہوگا۔

(v) اس طرح کے سرپرستانہ قرض کے آوٹ اسٹینڈنگ کسی طرح املاک سے کریڈٹ کی جائے گی یا کوئی تازہ املاک ایس ایف بی پورٹ کے تازہ آپریشن سے کریڈٹ کی جائے گی، عام طور پر ایس ایف بی کی اے این بی سی ار پی ایس ایل ضابطہ کا اطلاق ایس ایف بی کے ذریعہ کرلیا جاتا ہے۔

(vi) مذکورہ بالا معاملہ انٹیز کی منتقلی کے سلسلہ میں سرپرستانہ بارونگ کی طرح ہی شمار کیا جائے گا۔

(vii) مارچ ۱۳ءر کو پہلی آڈیڈ بیلنس شیٹ ایس ایف بی کے آپریشن کے وقت اس ایف بی کے لئے پہلا بی اس ایل ہدف قرار دیا جائے گا (سال آئندہ کے لئے)

(viii) کریڈٹ کی درآمدات و برآمدات سے متعلق تجاویز جو کہ شیڈولڈ کمرشیل بینکوں پر نافذ ہیں وہی تجویز ایس ایف بی پر بھی نافذ ہوگی کیونکہ اے ڈی کیٹ ۱۱ لائسنس یافتہ ہوگا۔

۷۔ بینک ڈپازٹ

(i) کم از کم بیلنس، بغیر چالو کھاتہ، بغیر دعویٰ والی ڈپازٹ بشمول اس طرح کی ڈپازٹوں کی کھاتے داروں کے تعلیم اور بیداری کا روزانہ کی بنیاد پر آر بی آئی کے ذریعہ رکھ رکھاؤ کے سلسلہ میں سبھی آر بی آئی اور بی آر ایکٹ کی تجاویز اور آر بی آئی ہدایات کا نامینیشن، چیک/ ڈرافٹ وغیرہ کا اطلاق بھی ایس ایف بی پر ہوگا۔

(ii) چھوٹے مالیاتی بینک

- ☆ اپنے فیصلہ کے بنیاد پر ڈپازٹ اکاؤنٹ کے لئے پاس بک کا اجرا
- ☆ ڈپازٹ سے متعلق الکٹرانک تصدیق نامہ کے علاوہ ہاتھ سے لکھا/ پرنٹڈ پہلی دفع ڈپازٹ کا ثبوت دینا ہوگا۔
- ☆ اگر پاس بک نہیں جاری ہوئی ہے تو اکاؤنٹس کا اسٹیٹمنٹ چھ ماہ میں ایک بار رجسٹرڈ پتہ پر مفت میں بھیجنا ہوگا۔
- ☆ اگر پاس بک جاری نہیں ہوئی تو صارف کی گذارش پر چارج کے ساتھ اکاؤنٹ کا اسٹیٹمنٹ بھیجنا ہوگا۔
- ☆ شیئر جیسی استعمال مثلاً ایس ایم اور/ یا انڈینٹ بینکنگ کے ذریعہ اکاؤنٹ سے متعلق اطلاع فراہم کرانا ہوگی۔
- ☆ ہر ایک اکاؤنٹ ٹارنزکشن کے لئے الکٹرانک تصدیق نامہ ایس ایم ایس (ای۔/ پرنٹیڈ ثبوت کے طور پر بھیجنا ہوگا۔

۸۔ کے وائی سی کے لئے مطلوب

اپنے فیصلہ کی بنیاد پر ایس ایف بی (دیگر بینکوں کی طرح) کو فیصلہ کرنا ہوگا کہ اکاؤنٹ کھولنے کے وقت پوشیدہ دستخط قبول نہیں کرے گا اور الکٹرانک تصدیق نامہ/ شرائط واصول کے تصدیق اور بینکنگ تعلقات / اکاؤنٹ تصدیقات کا تحفظ پورے اور قانونی طور پر کرے گا اس طرح کا مجاز نامہ/ تصدیق نامہ جاری کرنا ہوگا۔ حالانکہ کے وائی سی سے متعلق تمام ریگولیشن بشمول مرکزی کے وائی سی رجسٹری اور اس سلسلہ میں آئندہ کی ہدایت جو کہ کمرشیل بینکوں پر نافذ ہوں گی ان کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۹۔ غیر ملکی زرمبادلہ کاروبار

(i) اے ڈی کٹیگری۔اا لائسنس سے سبھی شرائط کو پورا کرنا ہوگا جو کہ آر بی آئی کے غیر ملکی زرمبادلہ شعبہ کی جانب جاری کی گئی ہیں، ایس ایف بی کو کچھ اضافی غیر ملکی زرمبادلہ کاروبار کو بھی کرنا ہوگا جن کی اجازت خاص طور پر ریزو بینک کی جانب سے ہوگی۔

(ii) غیر ملکی تعاون (ریگویشن) ایکٹ ۲۰۱۰ء (کمرشیل بینکوں پر نافذ) کی تجاویز کا نفاذ

۱۰۔ دیگر بینکنگ خدمات

۱۰۰۱۔ کرنسی کی تقسیم (نوٹوں کے تبادلہ کے سلسلہ میں جعلی نوٹوں کو پکڑانے اور کرنسی چسٹ سہولت وغیرہ)

ایس ایف بی اپنے نظریہ کے تحت اپنی سبھی شاخوں پر کٹے پھٹے نوٹوں کو تبدیل کرنے کا بندوبست کرنا ہوگا کمرشیل بینکوں پر نافذ شرائط کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۱۰۰۲۔ صارفین کو معلومات فراہم کرنا اور تحفظ

(i) صارفین کے سبھی قسم کے مسائل خاص طور سے سٹلائٹ آفس/گھریلو بنیاد پر صارف خدمات مرکز دنوں مراکز اور بنیادی شاخوں کے تعلق سے مخاطب۔

(ii) ایس ایف بی بینکنگ سرپرست (بی او) اسکیم کے دائرہ کے تحت ہوگی۔

(iii) میکانزم کا استعمال ایس ایف بی میں صارف مسائل کو موثر طور پر حل کرنا ہے اور صارف سے رابطہ بحال کرنا ہے ،اور صارف کے مسائل سے تعلق مختلف سطح اس کا کردار (ڈوراسٹیپ صارف خدمات اسٹیلائٹ آفس، شاخ، کنٹرولنگ آفس ہیڈ آفس) لائنس حاصل کرتے وقت آر بی آئی کی ہدایت کے تحت مثبت ہوگا۔

(iv) ایس ایف بی کے بورڈ کے ذریعہ منظور شدہ صارف خدمات پالیسی مسلسل فراہم کرائی جاتی رہیں گی اور ایس ایف بی کے ذریعہ صارف خدمات پالیسی پر گہری نظر رکھی جائے گی۔

(v) مسائل کے شعبہ نظام پر بینکوں کے اندرونی اور باہری سرویلانس نظام کے ذریعہ آر بی آئی نگرانی رکھے گا۔

۱۰۰۳۔ کریڈٹ معلومات کی رپورٹنگ

(i) ایس ایف بی سبھی چار کریڈٹ انفارمیشن کمپنیز (سی آئی سی) کا ممبر ہوگا اور آر بی آئی کی تازہ ہدایت کے مطابق انہیں سبھی کریڈٹ ڈاٹا کی رپورٹ کرے گا۔

(ii) ایس ایف بی بڑی ’’چلبازی‘ اور مکاری والے ڈاٹا کی رپورٹنگ سی آئی سی کو آر بی آئی ہدایت پر عمل آوری کے سلسلہ میں کرے گا۔

۱۱۔ انٹرنیٹ بینکنگ اور موبائل بینکنگ میں آپریشن کی آوٹ سورسنگ شیڈ ولڈ کمرشیل بینکوں پر نافذ تجاویز کا اطلاق ایس ایف بی پر بھی ہوگا۔

۱۲۔ آئی این ڈی اے ایس کا نفاذ

جب ایس ایف بی شیڈ ولڈ بینکوں میں نقل ہو جائیں گے ان پر آئی این ڈی اے ایس نافذ ہو جائے گا ،اس کے پیش نظر ایس ایف بی کو ہدایت کی جاتی ہے کہ مسلسل ٹرانزٹ کاسٹ سے بچنے کے لئے مذکورہ بالا پر عمل آوری کرے۔