



ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ
ಹದಿನಾರನೇ ವಿಧಾನಸಭೆ
ಐದನೇ ಅಧಿವೇಶನ

**ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ವಿಧೇಯಕ, 2024
(2024ರ ವಿಧಾನಸಭೆಯ ವಿಧೇಯಕ ಸಂಖ್ಯೆ-51)**

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004ನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲು ಒಂದು ವಿಧೇಯಕ.

ಇಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಕಂಡು ಬರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 30)ನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡುವುದು ಯುಕ್ತವಾಗಿರುವುದರಿಂದ;

ಇದು, ಭಾರತ ಗಣರಾಜ್ಯದ ಎಪ್ಪತ್ತೈದನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನ ಮಂಡಲದಿಂದ ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಅಧಿನಿಯಮಿತವಾಗಲಿ:-

1. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪ್ರಾರಂಭ.- (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮವನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024 ಎಂದು ಕರೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಇದು ಈ ಕೂಡಲೆ ಜಾರಿಗೆ ಬರತಕ್ಕದ್ದು.

2. ಪ್ರಕರಣ 2ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 30)ರ (ಇದರಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮವೆಂದು ಕರೆಯಲಾಗಿದೆ) 2ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಖಂಡ (3)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(3) "ಠೇವಣಿದಾರ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಇರಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದು ಇದರಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಪರಿಭಾಷಿಸಿದ್ದು, ಆದರೆ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು ಸಾಬೀತಾದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಿಂದಿನ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಪ್ರವರ್ತಕ, ಮಾಲೀಕ, ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿನ ಪಾಲುದಾರ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಸದಸ್ಯ, ಆಡಳಿತಗಾರ, ಲೆಕ್ಕಿಗ ಅಥವಾ ಸಹಭಾಗಿ ಅಥವಾ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಥವಾ ಅದರ ಅಧೀನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಯಾರೇ ಉದ್ಯೋಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದೆ."

(2) ಖಂಡ (4ಎ)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(4ಎ) "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ" ಎಲ್ಲಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಕ್ರಮಾರ್ಹ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು, ಆದರೆ ಅಂತರ್ಜಾಲದಲ್ಲಿನ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಮಾಧ್ಯಮ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು, ಮುದ್ರಣ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ಮಾಧ್ಯಮದಲ್ಲಿನ ಜಾಹೀರಾತುಗಳಿಗೆ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಇರಿಸುವಂತೆ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾಧ್ಯಮ, ಸರ್ವೆಗಳು ಮತ್ತು ಆಯ್ಕೆಗಳ (polls) ಸದಸ್ಯ ಅಥವಾ ಭಾಗೀದಾರನಾಗುವಂತೆ ಪ್ರೇರೇಪಿಸುವುದಕ್ಕೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಸೂಚಕಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಗತಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಮಾಣಾತ್ಮಕ ಪ್ರಮುಖ ಗತಿಗಳು, ಪ್ರಸ್ತುತ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ಮಾಲೀಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಏಜೆಂಟರು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಪಾಲನೆಗಳು, ಪ್ರವರ್ತನಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳ ಕುರಿತು ಆನ್ಲೈನ್ ಮೂಲಕ ಬರಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮೌಖಿಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳು ಅಥವಾ ವಕೀಲರಿಂದ ಅಥವಾ ಠೇವಣಿದಾರರ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಸಂಘಗಳಿಂದ ಮಾಡಿದ ಮನವಿಗಳಿಗೆ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಡಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಗಳೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವಲ್ಲಿ ನಿಖರ ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ತೀರ್ಮಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಮಾಡಲಾದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ."

3. ಪ್ರಕರಣ 3ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಪ್ರಕರಣ (1)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(1) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅಥವಾ ಅವರ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗಿನ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರುಗಳು ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದೂರಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಫಿರ್ಯಾದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ಫಿರ್ಯಾದಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆ ವ್ಯವಹಾರದ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದು ಅಥವಾ ತನಿಖೆ ನಡೆಸುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಥವಾ ಸಂಘಗಳು ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂತೆ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಶಪಡಿಕೊಂಡಿದೆಯೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕರ್ತರ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು, ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಟ್ಟದ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ತನಿಖಾ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ತಪಾಸಣಾ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣಾ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರ ವರದಿಯನ್ನು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ (ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ) ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1ಸಿ)ಯಲ್ಲಿ, "ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ, 1860ರ (1860ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45) 193ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 228ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನ್ಯಾಯ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45)ರ 229ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 267ನೇ ಪ್ರಕರಣ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(iii) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಕಾಪಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ತರುವಾಯ, ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಮೇರೆಗಿನ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಿಸುವ, ರೇವಣಿಯನ್ನು ಆಹ್ವಾನಿಸುವ ಅಥವಾ ಅದರ ಸದಸ್ಯನಾಗುವಂತೆ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಪ್ರೇರೇಪಿಸುವ ಜಾಹೀರಾತು ನೀಡುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣಾ ಏಜೆನ್ಸಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸ್ವರೂಪದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮಿನ ಯಾವುದೇ ಮುಂದುವರಿದ ಜಾಹೀರಾತು ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣೆ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಿಸುವ ಅಥವಾ ನಿಷೇಧಿಸುವ ಆದೇಶವನ್ನೂ ಸಹ ಹೊರಡಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾನೂನಿನನ್ವಯ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಏಜೆನ್ಸಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡುವುದು.

ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

- (i) "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ"ಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಪ್ತಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು."
- (ii) "ಪ್ರಕಟಣಾ ಏಜೆನ್ಸಿ"ಯು ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆಗಳು, ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳು, ಕರಪತ್ರಗಳು, ಭಿತ್ತಿಪತ್ರಗಳು, ಪ್ರಕಟಣಾ ಫಲಕಗಳು (hoardings), ದೃಶ್ಯ ಮಾಧ್ಯಮ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾಧ್ಯಮ, ರೇಡಿಯೋ, ಪಾಡ್‌ಕಾಸ್ಟ್-ಅನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

4. ಪ್ರಕರಣ 4ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರಲ್ಲಿ,-

(i) ಪರಂತುಕದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ, II)" ಎಂಬ ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಪರಂತುಕದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜು" ಎಂಬುದು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಖಂಡದ ಅರ್ಥವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗಿನ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ನಮೂನೆ ಅಥವಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(3) ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಉದ್ಯೋಷಣೆ,-

(i) ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು (ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಅಥವಾ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದ ತರುವಾಯ) ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಿರುದ್ಧ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ಸು ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟ್‌ನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ಅಥವಾ ಅಂಥ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ಸು ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟ್‌ನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬಾರದಕ್ಕಾಗಿ ಆತನೇ ಬಚ್ಚಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ನಂಬಲು ಕಾರಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಿಲ್ಲದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಆತನ ಹಾಜರಾತಿಯನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಬಹುದು.

(ii) ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

(ಎ) ಅದು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಮದ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣುವ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಓದುವಂತಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಅದನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಮನೆ ಅಥವಾ ಹೊಲಮನೆಯ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣುವ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗ್ರಾಮದ ಎದ್ದುಕಾಣುವ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಸಿ) ಉದ್ಯೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣುವ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಡಿ) ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಉದ್ಯೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಎರಡು ದಿನಪತ್ರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ (ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಕನ್ನಡ ದಿನಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ) ಪ್ರಕಟಿಸುವಂತೆಯೂ ಸಹ ನಿರ್ದೇಶಿಸಬಹುದು;

(ಇ) ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನದಂದು, (i)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಉದ್ಯೋಷಣೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಹೇಳಿಕೆಯು ಅಂಥ ದಿನದಂದು ಉದ್ಯೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ, ಈ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಸಾಕ್ಷ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಉದ್ಯೋಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಾಜರಾಗಲು ವಿಫಲನಾದರೆ, ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ತಾನು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂಥ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ತರುವಾಯ, ಆತನನ್ನು ಉದ್ಯೋಷಿತ ಅಪರಾಧಿ ಎಂದು ಉಚ್ಛರಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಆ ಪರಿಣಾಮದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

5. ಪ್ರಕರಣ 5ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 5ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2) ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ಪರಂತುಕದಲ್ಲಿ, "ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳವರೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳವರೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

6. ಪ್ರಕರಣ 6ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 6ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) (ಎಚ್) ಖಂಡದ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(ಐ) ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಮನ್ಯು.- ಯಾವುದೇ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತನಿಖೆ, ವಿಚಾರಣೆ, ಅಧಿವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಹರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ ಅಥವಾ ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ, ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತುವು ಯಾರ ಸ್ವಾಧೀನ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರದಲ್ಲಿದೆ ಎಂದು ನಂಬಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಮುಂದೆ ಹಾಜರಾಗುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಸಮನ್ಯು ಅಥವಾ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಸಮನ್ಯನ್ನು ಹೊರಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರವಾಗಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಆದೇಶವು ಬ್ಯಾಂಕರ್ಸ್ ಬುಕ್ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಅಧಿನಿಯಮ, 1891 (1891ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 13)ರ 5, 6 ಮತ್ತು 7ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನ್ವಯದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು ಮಾಡಿದ ಆದೇಶವೆಂಬುದಾಗಿ ಅರ್ಥೈಸುವುದು.

ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತು"ವು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಖಂಡದ ಅರ್ಥವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗಿನ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(ಜೆ) ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾವುದೂ,-

(ಎ) ಭಾರತೀಯ ಸಾಕ್ಷ್ಯ ಅಧಿನಿಯಮ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 47)ರ 129 ಮತ್ತು 130ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಬಾಧಕವೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಅಂಚೆ ಅಥವಾ ಟೆಲಿಗ್ರಾಫ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುವ ಪತ್ರ, ಅಂಚೆಕಾಗದ, ಟೆಲಿಗ್ರಾಮ್ ಅಥವಾ ಇತರ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಪಾರ್ಸೆಲ್‌ಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ."

(2) ವಿವರಣೆಯ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

"ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ"ಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಪ್ತಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು."

7. ಪ್ರಕರಣ 7ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 7ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

(i) "ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮಾಧ್ಯಮ ಪ್ರಕಟಣೆ" ಎಂದರೆ ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾಧ್ಯಮವನ್ನೊಳಗೊಂಡು ಹಾಗೂ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಎರಡರಲ್ಲಿಯೂ ಕ್ಲೆಮುಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪಿ ಅಥವಾ

ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಬಹು ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪಿ ವ್ಯಾಪಕ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾಧ್ಯಮದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಕಟಣೆ.”

(ii) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ “ಕ್ಲೇಮನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಪುರಾವೆ”ಯು,-

(ಎ) ಸೂಕ್ತ ಗುರುತು ಪುರಾವೆ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಯ ಹಕ್ಕು;

(ಬಿ) ಸೂಕ್ತ ಭದ್ರತಾ ಪುರಾವೆ, ಠೇವಣಿ ಕರಾರು, ಬಂಧಪತ್ರ ಅಥವಾ ಒಪ್ಪಂದ ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟುಗಳು; ಮತ್ತು

(ಸಿ) ನ್ಯಾಯಿಕ ಡಿಕ್ರೀ,

- ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.”

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (4)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“ಪರಂತು ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳ (Unfunded Exposures) ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ತರುವಾಯ ಅವುಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣವನ್ನು, ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು ಮುಕ್ತಾಯವಾದಾಗ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡದಿರುವಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಕ್ಲೇಮುಗಳು (Contingent Claims) ಎಂಬುದಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅಂಥ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳಿಂದ ಕಡಿತಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು (Unfunded Exposures) ಎಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿಗಳು, ಸಾಲದ ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಅಪಾವರಣಗಳು ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸಕ್ತ ನಿಧಿಗಳ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರದೆ ಮತ್ತು ಬಟವಾಡೆ ಮಾಡಲು ತಕ್ಷಣದಲ್ಲದ ಆದರೆ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು (contingent obligation) ಮಾತ್ರ ಹೊಂದಿರುವ ನೋಂದಾಯಿತ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ಮೂಲಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾದ ಇತರ ಹಣಕಾಸು ವಾಗ್ಗಾನ್ಗಳು (financial commitments).”

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (5)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“(6) ಬಾಡಿಗೆ, ಭೋಗ್ಯ ಚಾರ್ಜುಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಪಾವತಿಗಳಂತಹ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪಾವತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕ್ಲೇಮುದಾರನು ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಜಪ್ತಿಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸದಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಬಹುದು.”

8. ಪ್ರಕರಣ 9ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 9ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1)ರಲ್ಲಿ,-

(i) “ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನದ ಜೊತೆಗೆ” ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ “ಅಥವಾ ಠೇವಣಿದಾರ ಅಥವಾ ಆತನ ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿಯ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ಪ್ರಯೋಜನದೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನವಿಲ್ಲದೆ” ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು; ಮತ್ತು

(ii) “ಪ್ರವರ್ತಕ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪಾಲುದಾರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನೂ” ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ “ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವರ್ತಕರೂ” ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (3)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿನ (ಬಿ) ಉಪಖಂಡದಲ್ಲಿ “ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ” ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ “ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ” ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

9. ಪ್ರಕರಣ 9ಎ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 9ಎ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ “ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ 173ನೇ ಪ್ರಕರಣದ” ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ “ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 193ನೇ ಪ್ರಕರಣದ” ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

10. ಪ್ರಕರಣ 10ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 10ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (4)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ" ಎಂಬ ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಚಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

11. ಪ್ರಕರಣ 11ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 11ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ವಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ "ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಮತ್ತು" ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವರ್ತಕರನ್ನು" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

12. ಪ್ರಕರಣ 13ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 13ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(3) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗ, ಏಜೆಂಟು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(i) ಸಂಬಂಧಪಡುವ ಅವಧಿಯೊಳಗಾಗಿ; ಮತ್ತು

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಅಂಥ ಸ್ವತ್ತಿನ ಭಾಗವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅಥವಾ ಅದರಿಂದಾದ ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ತಿನ ಭಾಗವನ್ನು ಮೋಸದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಸಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪುಸ್ತಕ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಚುವುದು, ನಾಶಪಡಿಸುವುದು, ವಿರೂಪಗೊಳಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಸುಳ್ಳು ಸೃಷ್ಟಿಸಿದರೆ, ಅಥವಾ

(ಡಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪುಸ್ತಕ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಪ್ಪು ನಮೂದನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಇ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಮೋಸದಿಂದ ಬೇರ್ಪಡಿಸಿದರೆ, ಬದಲಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಲೋಪವೆಸಗಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಎಫ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಲದ ಮೇಲೆ ಪಡೆಯಲಾದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ತಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಭದ್ರತಾ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿದರೆ, ವರ್ಗಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿಗೊಳಿಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸೃಜನೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿಯ ಹೊರತಾಗಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿರದಿದ್ದರೆ;

(ಜಿ) ಖಂಡ (ಸಿ), (ಡಿ) ಅಥವಾ (ಇ) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ii) ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಖಂಡ (i)ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಎ) ನಿಂದ (ಎಫ್) ವರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಕೃತ್ಯಗಳನ್ನು ಎಸಗಿದರೆ ಅಥವಾ ಖಂಡ (i)ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಸಿ) ನಿಂದ (ಇ) ವರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(iii) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಫ್ತಿಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಹಾಗೆ ಜಫ್ತಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು, ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗೊತ್ತಿದ್ದರೂ, ಆ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಗಿರವಿ ಅಥವಾ ಒತ್ತೆ ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಮೂಲಕ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ ಆದರೆ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಕಾರಾವಾಸದಿಂದ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ,

ಆದರೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲಾನೆಯಿಂದ, ಅಥವಾ ಎರಡರಿಂದಲೂ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು, ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾದುದೂ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ವಂಚಿಸುವ ಅಥವಾ ಮರೆಮಾಚುವ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂದು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದರೆ ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಶಿಕ್ಷೆಗೆ ಹೊಣೆಗಾರನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(4) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗ, ಏಜೆಂಟು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(ಎ) ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಉಡುಗೊರೆಯನ್ನು ನೀಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಒದಗಿಸಿದ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಅವುಗಳ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯವು ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ವರ್ಗಾವಣೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ನಡೆಯದಿದ್ದರೆ,

- ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದ ಅರ್ಜಿಯ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅಂತಹ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಂತಹ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿದೆ ಎಂದು ಮನಗಂಡರೆ,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಕ್ಲೇಮಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು,-

(i) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರದಿದ್ದರೆ ಆ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೊದಲು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದ ಸ್ಥಾನಮಾನವನ್ನು ಮರುಸ್ಥಾಪಿಸುವುದು; ಮತ್ತು

(ii) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಬಲಿಯಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವುದು:

ಪರಂತು ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಆದೇಶವು,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಹಾಗೂ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸದ್ಯಾವನೆಯಿಂದ ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಸ್ವತ್ತಿನ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಿಂದ ಪಡೆದ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ; ಮತ್ತು

(ಬಿ) ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದೆ ಸದ್ಯಾವನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ, ಆತನು ವ್ಯವಹಾರದ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಹೊರತು ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(5) ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ತಪಾಸಣೆಯ ಮೇಲೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಕೆಲವು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಿದರೆ, ಆತನು ಅಂಥ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅನೂರ್ಜಿತವೆಂದು ಘೋಷಿಸಲು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅಂಥ ಅರ್ಜಿಯ ಕುರಿತು ಮೇಲ್ಮೊಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಮನಗಂಡರೆ, ಪಕ್ಷಕಾರರ ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ತನಿಖೆಯ ಮೂಲಕ ವಿಷಯವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅಂಥ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ತಿರಸ್ಕರಣೆಗೆ ಅದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಹೇಳತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,- (i) "ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಪ್ರಾರಂಭ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಮೊದಲೋ ಅದು ಮತ್ತು 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತಿನ ಜಪ್ತಿಯ ದಿನಾಂಕಗಳ ನಡುವಿನ ಕಾಲಾವಧಿ.

(ii) 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಪ್ತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಕುರಿತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ತಿಳುವಳಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡಿದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವನೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(iii) ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಈ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅಧಿನಿಯಮಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ "ವರ್ಗಾವಣೆ"ಯು ಯಾವುದೇ ಕಾಗದಪತ್ರ ಅಥವಾ ಕರಾರು, ದಾನ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಹಸ್ತಾಂತರಣ ಎಂಬುದಾಗಿ ಅರ್ಥೈಸತಕ್ಕದ್ದು.

13. ಪ್ರಕರಣ 18ರ ತಿದ್ದುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 18ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(i) (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ 1973ರಲ್ಲಿ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ii) (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II) 438ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರಿಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 482ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

14. ಹೊಸ ಪ್ರಕರಣ 21ಎ ಸೇರ್ಪಡೆ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 21ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"21ಎ. ಸ್ಥಿಮನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ.- (1) ಯಾವುದೇ ಠೇವಣಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಕ್ರಮ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಬಹಿರಗಪಡಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ವಂಚಕರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಅವರ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ನೆರವು ನೀಡಿರುವುದಕ್ಕೆ, ಸುಸ್ತಿದಾರರ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮಾಹಿತಿದಾರರನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲು, ಸರ್ಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಮಾಡಿದ ನಿಯಮಗಳ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗದಂತೆ ಸೆಬಿ (ವಸೂಲಾತಿ ವ್ಯವಹಾರಣೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿದಾರರಿಗೆ ಮನ್ನಣೆ ಮಂಜೂರಾತಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, 2023ರ ರೀತಿಯ ಅಂಥ ಸ್ಥಿಮನ್ನು ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬಹುದು.

(2) ಈ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿಮನ್ನು, ಅದನ್ನು ಮಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಆದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಉಭಯ ಸದನಗಳ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳ ಹೇಳಿಕೆ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕಕ್ಕಾಗಿ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ಸಮನ್ವಯ ಸಮಿತಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿದಂತೆ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಲು,-

1. ಠೇವಣಿದಾರನನ್ನು ಬಂಡವಾಳ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಈಗಿನ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಗಮನದಲ್ಲಿರಿಸಿ "ಠೇವಣಿದಾರ" ಮತ್ತು "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ" ಪದಗಳನ್ನು ಪರಿಭಾಷಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

2. ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ಮೂಲಕ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು, ದೂರು ಅಥವಾ ಮೋಸದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ವರದಿ ಅಥವಾ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಆದಾರದ ಮೇಲೆ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

3. ತನಿಖೆ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣೆಯಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿಮಿನ ಪರವಾಗಿ ಜಾಹಿರಾತುಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವುದನ್ನು ತ್ಯಜಿಸಲು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯ ಪತ್ರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲು ಸರ್ಕಾರ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದ ಮೂಲಕ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

4. ತಲೆಮರಿಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಉದ್ಯೋಷಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪಬಂಧವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

5. ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಅಥವಾ ವಸ್ತುಗಳು ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರವಿರುವುದಾಗಿ ಭಾವಿಸಲಾಗಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳು ಅಥವಾ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಯಾವುದೇ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಸಮನುಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ;

6. "ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜು", "ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತು", "ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮಾಧ್ಯಮ ಪ್ರಕಟಣೆ", "ಕ್ಷೇಮನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಪುರಾವೆ", "ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು" ಮತ್ತು "ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ" ಪದಗಳಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ,

7. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗ, ಏಜೆಂಟು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವರ್ತಕರಿಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ,

- ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004

(2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 30)ನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡುವುದು ಅವಶ್ಯಕವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಆದ್ದರಿಂದ, ಈ ವಿಧೇಯಕ.

ಆರ್ಥಿಕ ಜ್ಞಾಪನ ಪತ್ರ

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಕ್ರಮವು ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಿದ್ದರಾಮಯ್ಯ
ಮುಖ್ಯ ಮಂತ್ರಿ

ಎಂ.ಕೆ. ವಿಶಾಲಾಕ್ಷಿ
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ
ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ

ಅನುಬಂಧ

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004

(2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ 30) ಉದ್ಯತ ಭಾಗ

XXX XXX XXX

2. ಪರಿಭಾಷೆಗಳು.- XXX XXX XXX

(3) "ಠೇವಣಿದಾರ" ಎಂದರೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಇಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿ;

XXX XXX XXX

(4ಎ) "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಮಾಹಿತಿ" ಎಂದರೆ ಮತ್ತು ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅದರ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಗತಿ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗತಿಗಳ ಕುರಿತು ಎಲ್ಲಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಹಾಗೂ ಯಾವುದಾದರೂ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯುವಲ್ಲಿ ನಿಖರ ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ತೀರ್ಮಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು.

XXX XXX XXX

3. ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಜಪ್ತಿ.- (1) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ತನ್ನ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗಿನ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರುಗಳು ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದೂರಿನ ಅಥವಾ ಮೋಸದ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಚರ ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಫಿರ್ಯಾದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ತನಿಖೆ ನಡೆಸುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು, ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಥವಾ ಸಂಘಗಳು ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಶಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆಯೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕರ್ತರ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ಅವರ ವರದಿಯನ್ನು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ದೂರುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಟ್ಟದ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ತನಿಖಾ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ತಪಾಸಣಾ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣಾ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ (ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ) ಆದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ಕಳುಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

XXX XXX XXX

(1ಸಿ) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವ್ಯವಹಾರವೂ, ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ, 1860ರ (1860ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45) 193ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 228ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅರ್ಥವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗೆ ನ್ಯಾಯಾಂಗ ವ್ಯವಹಾರವೆಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

XXX XXX XXX

(2) ತತ್ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನಿನಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದಾಗ್ಯೂ,-

(i) ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತಚರ ವರದಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದೂರಿನ ಮೇರೆಗೆ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ, ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು,-

(ಎ) ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಠೇವಣಿದಾರರ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ

ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಬಡ್ಡಿ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು; ಅಥವಾ

(ಸಿ) ಅಂಥ ಠೇವಣಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು,

-ವಿಫಲವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದಾಗಿ ಸರ್ಕಾರದ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ, ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ ಇವರಿಗೆ ಮನದಟ್ಟಾದರೆ; ಅಥವಾ;

(ii) ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಠೇವಣಿದಾರರನ್ನು ವಂಚಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ಧಕ್ಕೆ ಉಂಟುಮಾಡಲು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ತಿಸುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ನಂಬಲು ಕಾರಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ

(iii) ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಅಥವಾ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದ ಇತರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದುದಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಸಂಭವವಿಲ್ಲವೆಂದು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಮನದಟ್ಟಾದಲ್ಲಿ,

ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಸರ್ಕಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಠೇವಣಿಗಳಿಂದ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪೈಕಿಯಿಂದ ಆರ್ಜಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಹಣವನ್ನು ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಹಣ ಅಥವಾ ಇತರ ಸ್ವತ್ತು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲವೆಂದು ಅಥವಾ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮರು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಇಲ್ಲವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಂಥ ಇತರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಥವಾ ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಪುನರ್ವರ್ತಕರ, ಪಾಲುದಾರರ, ನಿರ್ದೇಶಕರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಅಥವಾ ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಸದಸ್ಯರ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ವತ್ತನ್ನು, ಜಪ್ತಿ ಮಾಡುವ ಒಂದು ಆದೇಶವನ್ನು, ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ದಾಖಲಾಡಿ, ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹೊರಡಿಸಬಹುದು.

4. ಆವರಣಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸಲು ಮತ್ತು ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಲು ಅಧಿಕಾರ.-

XXX

XXX

XXX

(2) ಅಂಥ ರಿಜಿಸ್ಟರು, ಪುಸ್ತಕ, ದಾಖಲೆ, ಕಾಗದಪತ್ರ, ಅರ್ಜಿ, ವಿಲೇಖ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹರಣೆಗಳನ್ನು ತನ್ನ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ ಅಥವಾ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು, ಸೂಕ್ತವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಕಾಲಗಳಲ್ಲೂ ಅವುಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಅಥವಾ ಪೊಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ಅಥವಾ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಪ್ರಾಧಿಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು, ಅವುಗಳನ್ನು ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ತಾನು ಅವಶ್ಯಕವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂತೆ ಅವುಗಳ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಅಥವಾ ಉದ್ಘಾತ ಭಾಗಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಅವಶ್ಯಕವಾದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ವಶಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಪರಿಬದ್ಧಗೊಳಿಸಲು ಅನುಮತಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು, (ವ್ಯವಹಾರದ ಜೊತೆ ವಾಸದ ಸ್ಥಳವಾಗಿರದ) ಯಾವ ವಾಸದ ಸ್ಥಳವನ್ನೂ ಆ ಪ್ರದೇಶದ ಮೇಲೆ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನುಳ್ಳ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು ನೀಡಿದ ಶೋಧನಾ ವಾರೆಂಟಿನ ಅಧಿಕಾರದ ಹೊರತಾಗಿ ಹಾಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಶೋಧಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲ ಶೋಧನೆಗಳನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ, II) ಉಪಬಂಧಗಳಿಗನುಸಾರ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

5. ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿ.- XXX

XXX

XXX

(2) ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಆದೇಶವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ, ಜಪ್ತಿಯ ಆದೇಶವನ್ನು ನಿರುಪಾಧಿಕಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿತವಾದ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಪರಂತು ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆಯ ಸರ್ಕಾರದ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಯು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಮನವಿಯ ಮೇಲೆ ಈ ಅವಧಿಯನ್ನು ಸಿಂಧುವಾದ ಕಾರಣಗಳುಳ್ಳ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣದ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಮತ್ತೆ ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದು.

XXX

XXX

XXX

6. ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು.- XXX

XXX

XXX

(2) (1)ನೇ ಉಪ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಹಿತವಾದ ಅಧಿಕಾರಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯನ್ವಯಕ್ಕೆ ಬಾಧಕವಾಗದಂತೆ, ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ನೆರವೇರಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು,-

(ಎ) ಯಾವೊಬ್ಬ ಪೋಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ನೆರವು ಕೋರಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಶ್ಯಕ ನೆರವು ನೀಡುವುದು ಪೋಲೀಸ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಯಾವುದೇ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಮತ್ತು ವಸೂಲಾಡಿದ ಎಲ್ಲ ಹಣವನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯಾಗಿ ತನ್ನ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಹಣದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಸಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಹಣ ಅಥವಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಸ್ವಾಧೀನತೆಯಲ್ಲಿರುವನೆಂದು ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣ ಹೊಂದಿರುವನೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಯಾವೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು, ಅವಶ್ಯಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಸ್ವಾಧೀನತೆಯನ್ನು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ವಿಳಂಬ ಮಾಡದೇ ಕೋರಿಕೆಯನ್ನು ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಡಿ) ಕಾನೂನು ವೃತ್ತಿಗಾರರನ್ನು ಅಥವಾ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟರನ್ನು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಸ್ವಾಧೀನತೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ನಗದಾಗಿ ಪರಿವರ್ತಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಯಾರ ಸೇವೆಗಳು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಇ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಥವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಅಥವಾ ವರ್ಗಾವಣೀಯ ಲಿಖಿತ ಪತ್ರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು, ಸ್ವೀಕರಿಸಲು, ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲು, ಹಿಂಬರಹ ಮಾಡಲು, ಮುರಿಸಲು ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಸೂಕ್ತ ವಿಮೋಚನೆ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಎಫ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಥವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಚರ ಅಥವಾ ಸ್ಥಿರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು, ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲು ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ನಗದಾಗಿ ಪರಿವರ್ತಿಸಲು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸೇರಿದ ಅಥವಾ ಅದರ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿರುವ ಸ್ವತ್ತನ್ನು, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹರಾಜಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಪೂರ್ವಾನುಮೋದನೆಯೊಡನೆ ಖಾಸಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು; ಪರಂತು, ಸ್ವತ್ತಿನಲ್ಲಿರುವ ನಾಶ ಹೊಂದುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು, ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹರಾಜಿನ ಮೂಲಕ ಮಾರಾಟ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಜಿ) ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶದ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಸಂದಾಯಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು; ಮತ್ತು

(ಎಚ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ತ್ವರಿತ ನಗದು ಪರಿವರ್ತನೆಗಾಗಿ ಅವಶ್ಯಕವಾಗಬಹುದಾದ ಎಲ್ಲ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ", ಎಂಬ ಪದಾವಳಿಯು ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

XXX

XXX

XXX

7. ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮತ್ತು ರೇವಣಿಗಳ ಹೊಣೆಗಳ ನಿರ್ಧರಣೆ:- (1) ತನ್ನ ನೇಮಕ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಆನಂತರವೋ ಅಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ, ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ರೇವಣಿ ಹೊಣೆಗಳ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ನಿರ್ಧರಣೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ವರದಿಯನ್ನು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಆ ತರುವಾಯ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ಯಾರಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅವರಿಂದ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ರೇವಣಿದಾರರಿಂದ, ಅವರು ತಮ್ಮ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ಸಾಪ್ತಿಸಲು ಸೂಕ್ತ

ರುಜುವಾತಿನೊಡನೆ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಆಹ್ವಾನಿಸಿ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಪ್ರಸಾರ ಮಾಧ್ಯಮದ ಮೂಲಕ ನೋಟೀಸನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

(3) (2)ನೇ ಉಪ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ಲೇಮುದಾರರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಲಾದ, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ನೋಟೀಸಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವ ಮೊದಲು, ವಿವರಣ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಕ್ಲೇಮನ್ನು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸದಿದ್ದರೆ, ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಕ್ಲೇಮು ಆಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲವೆಂದು ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(4) ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವನಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ನೋಟೀಸಿನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯು ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ, ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದೊಡನೆ ಕ್ಲೇಮಿನ ವಿವರಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸದಿದ್ದರೆ, ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ಸ್ವತಃ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಹಾಗೆ ಮಾಡಿದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಕ್ಕೆ, ಅಂಥ ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ಬದ್ಧರಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಎಂಬುದನ್ನೂ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(5) ಕ್ಲೇಮುದಾರನು (4)ನೇ ಉಪ ಪ್ರಕರಣದ ಅನುಸಾರ ನೋಟೀಸನ್ನು ಪಾಲಿಸಲು ತಪ್ಪಿದರೆ, ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, ತನ್ನ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ ಅಂಥ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

9. ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ವಂಚನೋದ್ದೇಶದ ತಪ್ಪುವಿಕೆ.- (1) ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ವಾಗ್ಧಾನ ಮಾಡಿದಂತೆ ಅವಧಿಯು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ, ಬೋನಸ್, ಲಾಭದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನದ ಜೊತೆಗೆ ರೇವಣಿಯ ಯಾವುದೇ ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ವಂಚನೋದ್ದೇಶದಿಂದ ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ರೇವಣಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಭರವಸೆ ನೀಡಿದಂತೆ ಸೇವೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಮೋಸದಿಂದ ತಪ್ಪಿದರೆ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪಾಲುದಾರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಕಲಾಪಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆಗೆ ಅಥವಾ ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ ಹೊಣೆಗಾರನಾದ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ನೌಕರನು, ಅಪರಾಧ ನಿರೀಕ್ಷಿತನಾದ ಮೇಲೆ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಿಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಏಳು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಕಾರಾವಾಸದಿಂದ ಹಾಗೂ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲ್ಮಾನೆಯಿಂದ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಹ ಐದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಮೊಬಲಗಿನವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮೊತ್ತದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೇಳಬಹುದಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಚಂದಾದಾರ ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯನಿಂದ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಒಟ್ಟು ನಿಧಿಗಳ ಮೊತ್ತದ ಎರಡುಪಟ್ಟು, ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಹೆಚ್ಚೋ ಆ ಮೊತ್ತದ ಜುಲ್ಮಾನೆಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ.- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಕ್ರಮ ಲಾಭ ಅಥವಾ ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಕ್ರಮ ಹಾನಿ ಉಂಟು ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು, ತಾನು ವಾಗ್ಧಾನ ಮಾಡಿದಂತೆ, ಬಡ್ಡಿ, ಬೋನಸ್, ಲಾಭದ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಅಂಥ ರೂಪದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಅಂಥ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ವಾಗ್ಧಾನ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ತಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ಅಂಥ ರೇವಣಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವಾಗ ಕಾರ್ಯಸಾಧ್ಯವಲ್ಲದ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಊರ್ಜಿತವಾಗುವಂತಹವು ಅಲ್ಲದ ವಾಗ್ಧಾನಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ ಕಾರಣದಿಂದ ಉಂಟಾದ, ಅಂಥ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ರೇವಣಿಗಳಿಂದ ಬಂದ ಹಣವನ್ನು ಅಥವಾ ಆರ್ಜಿಸಿದ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಗತ್ಯ ಬಿದ್ದಾಗ ಹಣವನ್ನು ಮತ್ತೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಂತಹ ಅಂತರ್ನಿಹಿತ ಅಪಾಯವಿರುವಂತಹ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿದ ಕಾರಣದಿಂದ ಮರು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದಲ್ಲಿ ವಂಚನೋದ್ದೇಶದಿಂದ ಹಾಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ತಪ್ಪಿದೆ ಎಂದು ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸೇವೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಹಿಂದೆ ದಂಡನೀಯ ಅಪರಾಧದ ಸಿದ್ಧದೋಷಿಯಾಗಿರುವ ಯಾರೇ ಆಗಲಿ, ತರುವಾಯದಲ್ಲಿ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡನೀಯವಾದ ಅಪರಾಧದ ಸಿದ್ಧದೋಷಿಯಾದರೆ, ಏಳು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾಗಿರುವ ಐದು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರದ ಅವಧಿಗೆ

ಸೆರೆವಾಸ ಶಿಕ್ಷೆಯಿಂದ ಮತ್ತು ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರದ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಐವತ್ತು ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾಗಿರುವ ಜುಲಾನೆಯಿಂದ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

(3) (i) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧವನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಸಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಿದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಿದ್ದಂಥ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಅಪರಾಧದ ದೋಷಿಯೆಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ಧ ವ್ಯವಹರಣೆಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ತದನುಸಾರವಾಗಿ ದಂಡಿತರಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಮೇಲಿನ (i)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿ ಏನೇ ಹೇಳಿದಾಗ್ಯೂ, ಅಂಥ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಅರಿವಿಗೆ ಬರದೆ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಲಾಗಿತ್ತೆಂದು ಅಥವಾ ಅಂಥ ಅಪರಾಧ ಎಸಗುವುದನ್ನು ತಡೆಯಲು ಎಲ್ಲಾ ಯುಕ್ತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿದ್ದನೆಂದು ಆತನು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದರೆ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಉಪಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಂಡನೆಗೆ ಆತನು ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ;

(iii) ಮೇಲಿನ (i)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿ ಏನೇ ಹೇಳಿದಾಗ್ಯೂ, ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಎಸಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಪರಾಧವನ್ನು,-

(ಎ) ಸಮೃತ್ತಿ ಅಥವಾ ಮನಗಾಣಿಸುವದರೊಂದಿಗೆ ಎಸಗಲಾಗಿತ್ತೆಂದು; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ ನಿರ್ದೇಶಕ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪಾಲುದಾರ, ನೌಕರ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕಡೆಯಿಂದ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯತನವನ್ನು ಆರೋಪಿಸಬಹುದೆಂದು ಸಾಬೀತಾದರೆ,

-ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಅಪರಾಧದ ದೋಷಿಯೆಂದು ಸಹ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ಧದ ವ್ಯವಹರಣೆಗೆ ಹಾಗೂ ತದನುಸಾರವಾಗಿ ದಂಡನೆಗೆ ಗುರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

XXX XXX XXX

"9ಎ. ಅಪರಾಧಗಳ ಸಂಜ್ಞೆಯತೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವಿಲೀನಗೊಳಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ.-

(1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಪರಾಧವು ಸಂಜ್ಞೆಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಜಾಮೀನುರಹಿತವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ತತ್ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಕಾನೂನಿನಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೂ, ವಂಚನೋದ್ದೇಶದ ಬೇಪಾವತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅದೇ ಆರೋಪಿತ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿರುದ್ಧ ಜಿಲ್ಲೆಯ ಅಥವಾ ಕಮೀಷನರೇಟ್‌ನ ಒಂದು ಪೊಲೀಸ್ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಹಲವು ಪೊಲೀಸ್ ಠಾಣೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯದ ಹಲವು ಪೊಲೀಸ್ ಠಾಣೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ಪ್ರಥಮ ವರ್ತಮಾನ ವರದಿಗಳು ದಾಖಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಆಗ ನಿಯಮಿಸಬಹುದಾದ ಅಂಥ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆನಂತರದಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾದ ಪ್ರಥಮ ವರ್ತಮಾನ ವರದಿಗಳನ್ನು ಮೊದಲಿನ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ವಿಲೀನಗೊಳಿಸಲು ಆದೇಶಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ತನಿಖೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಆದೇಶಿಸಬಹುದು. ಮುಂದುವರೆದು ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ 173ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ಅಂತಿಮ ವರದಿಯನ್ನು ಮೊದಲು ಪ್ರಥಮ ವರ್ತಮಾನ ವರದಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗಿನ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಮುಂದೆ ದಾಖಲಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಆ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಅಪರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಗೆ ಹೆಸರಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸತಕ್ಕದ್ದು."

10. ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯ.- XXX XXX XXX

"(4) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ದೋಷಾರೋಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಅಪರಾಧದ ಅಧಿವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಸಹ ನಡೆಸಬಹುದು.

XXX XXX XXX

11. ಸ್ವತ್ತುಗಳ ನಗದು ಪರಿವರ್ತನೆ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಅಧಿಕಾರಗಳು.- XXX XXX XXX

ವಿವರಣೆ.- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, 'ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ' ಎಂಬ ಪದಾವಳಿಯು, ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾರ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ಯಾವೊಬ್ಬ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

XXX

XXX

XXX

13. ದುರ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದವನ ಸ್ವತ್ತಿನ ಜಪ್ತಿ.- (1) 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಸೇರಿರುವ, ಜಪ್ತಿಗಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳು ಆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ರೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಮರು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಮೊಬಲಗು ಅಥವಾ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇವೆ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಮತ್ತು ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದಲ್ಲದೆ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಪ್ರತಿಫಲಕ್ಕಾಗಿ ಅಲ್ಲದೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿದೆಯೆಂದು (ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಅಥವಾ ನಂತರ) ನಂಬಲು ಯುಕ್ತ ಕಾರಣಗಳಿದ್ದವು ಎಂದು ಅಭಿದಾವಿತ್ತಿನ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಮನವರಿಕೆಯಾದರೆ, ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ಅಂಥ ಸ್ವತ್ತಿನ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ಯಾವೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು (ಅವನು ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಸದರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ನೇರವಾಗಿ ಪಡೆದಿರಲಿ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಲಿ) ನೋಟೀಸಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುವ ದಿನಾಂಕದಂದು ಹಾಜರಾಗುವಂತೆ ಮತ್ತು ವರ್ಗಾವಣೆಯಾದ ಸ್ವತ್ತಿನ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾಗುವಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಏಕೆ ಜಪ್ತಿ ಮಾಡಕೂಡದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣ ತೋರಿಸುವಂತೆ ನೋಟೀಸು ಮೂಲಕ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಬಹುದು.

(2) ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು, ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಹಾಜರಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳನ್ನು ತೋರಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ 12ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (5)ನೇ ಉಪ-ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತನಿಖೆ ನಡೆಸಿದ ತರುವಾಯ, ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಮಾಡಿದ ಸ್ವತ್ತಿನ ವರ್ಗಾವಣೆಯು, ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲವೆಂದು ಅಥವಾ ಸೂಕ್ತ ಪ್ರತಿಫಲಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲವೆಂದು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯಕ್ಕೆ ಮನವರಿಕೆಯಾದರೆ, ವರ್ಗಾವಣೆಯಾದ ಸ್ವತ್ತಿನ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮನಾದುದೆಂದು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುವ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸ್ವತ್ತಿನ ಜಪ್ತಿಗೆ ಆದೇಶ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

XXX

XXX

XXX

18. ಅಪರಾಧಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಗಳು.- (1) ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಆಪಾದಿತನನ್ನು ತನಗೆ ಒಪ್ಪಿಸದೆ ಇದ್ದಾಗ್ಯೂ ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಅಪರಾಧದ ಸಂಜ್ಞೆಯತೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಆಪಾದಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುವಾಗ ಅದು ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ 1973ರಲ್ಲಿ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II) ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರಿಂದ ವಾರಂಟು ಮೊದಕ್ಕಮೆಗಳ ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ II) 438ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಸದರಿ ಸಂಹಿತೆಯ ಉಪಬಂಧಗಳು ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಮುಂದಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಬಹುದಾದಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಸದರಿ ಉಪಬಂಧಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, ವಿಶೇಷ ನ್ಯಾಯಾಲಯವನ್ನು ಪ್ರಥಮ ದರ್ಜೆ ನ್ಯಾಯಿಕ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಮಹಾನಗರ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ನ್ಯಾಯಾಲಯ ಎಂಬುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.



**KARNATAKA LEGISLATIVE ASSEMBLY
SIXTEENTH LEGISLATIVE ASSEMBLY
FIFTH SESSION**

**THE KARNATAKA PROTECTION OF INTEREST OF DEPOSITORS IN FINANCIAL
ESTABLISHMENTS (AMENDMENT) BILL, 2024
(LA Bill No. 51 of 2024)**

A Bill further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004.

Whereas it is expedient further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) for the purposes hereinafter appearing;

Be it enacted by the Karnataka State Legislature in the Seventy Fifth year of the Republic of India, as follows:-

1. Short title and commencement.- (1) This Act may be called the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments (Amendment) Act, 2024.

(2) It shall come into force at once.

2. Amendment section 2.- In the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) (hereinafter referred to as the principal Act), in section 2,-

(1) for clause (3), the following shall be substituted, namely:-

“ (3) "Depositor" means a person who has made deposits with Financial Establishment hereinafter defined but excludes any former or present promoter, owner, partner in any form, Director, manager, member, administrator, accountant or collaborator, employee or any other person with the said establishment or its subsidiaries, whose complicity in the fraudulent activity is proved.

(2) for clause (4a), the following shall be substituted, namely:-

“(4-a) "Market intelligence" means and includes the process of gathering actionable information from all available sources, but not restricted to resources on the internet, regulatory departments, media publications, advertisements whether in print or electronic media or inducing another person to invest in, or become a member or participant of any scheme, social media, surveys and polls, complaints and grievances submitted online manually or orally, or representations from advocates or associations authorized by depositors, about a financial establishment regarding its qualitative and Performance Indicators, financial position and market quantitative Key trends, current and former owners, directors, promoters, partners, agents etc, schemes, regulatory compliances, promotional activities and analysis using suitable tools for the purpose of accurate and confident decision making in determining and regulating fraudulent activities, if any with an objective of protecting the interest of depositors under this Act.”

3. Amendment of section 3.- In section 3 of the principal Act,-(1) for sub-section (1), the following shall be substituted, namely:-

“ (1) The Government or the nodal officer notified by the Government or the District Magistrates in their respective jurisdiction, suo moto or based on the market intelligence reports or Police Authority on receipt of any complaint, may investigate or cause investigation of a complaint or fraudulent transaction through its functionaries,

collect the information regarding the properties and money believed to have been acquired by any financial establishment, from public or organizations or other institutions as deemed appropriate. The district magistrate shall forward his report together with the complaints and market intelligence reports, if any, received by him along with the investigation or inquiry report from the Authorized Authority under section 4 including Police Authorities or Investigation Agencies at District level or State level, to the Government (Revenue Department) or the nodal officer notified by the Government.”

(2) in sub-section (1c), for the words, figures and brackets, “section 193 and section 228 of the Indian Penal Code, 1860 (Central Act 45 of 1860)”, the words, figures and brackets, “section 229 and section 267 of the Bharatiya Nyaya Sanhita, 2023 (Central Act 45 of 2023)”, shall be substituted.

(3) in sub-section (2), for clause (iii), the following shall be substituted namely:-

“(iii) The Government or any authority notified by the Government, in order to protect the interests of the depositors of such Financial Establishment, after recording reasons in writing, issue an order directing any newspaper or publication agency to desist from issuing advertisement promoting, soliciting deposits for, or inducing any person to become a member of any scheme of any Financial Establishment under investigation or enquiry and also issue directing or barring the Financial Establishment from issuance of any further advertisement or publication or operation of any scheme of such nature and in case of any violation of such notification, direct the concerned Police Authorities to proceed against such person or agency as per concerned law.

Explanation.- for the purpose of this section,-

- (i) "Financial Establishment" includes the directors, partners, promoters, managers or members and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under this section.
- (ii) “Publication agency” shall include newspapers, periodicals, pamphlets, posters, hoardings, visual media, social media, radio and podcast.

4. Amendment of section 4.- In section 4 of the principal Act,- (1) In sub-section (2),-

(i) in the proviso for the words, figures and brackets “the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974), the words, figures and brackets “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

(ii) after proviso, the following shall be inserted, namely:-

“Explanation- For the purpose of this section “Certain Documents” shall include electronic form or records within the meaning of sub-clause (r) of clause (1) of sections 2 and 4 of the information Technology Act, 2000 (central Act, 21 of 2000) ”.

(2) After sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Proclamation for person absconding,-

(i) If the Special Court has reason to believe (whether after taking evidence or not) that any person against whom a notice or summons or warrant has been issued who has absconded or is concealing himself so that such notice or summons or warrant shall not be executed, such Special Court may publish a written proclamation requiring him to appear at a specified place and at a specified time not less than thirty days from the date of publishing such proclamation.

(ii) The proclamation shall be published in the following manner, namely:-

- (a) it shall be publicly read in some conspicuous place of the town or village in which such person ordinarily resides;
- (b) it shall be affixed to some conspicuous part of the house or homestead in which such person ordinarily resides or to some conspicuous place of such town or village;
- (c) a copy of the proclamation shall be affixed to some conspicuous part of the Special Court-house;
- (d) the Special Court may also, if it thinks fit, direct a copy of the proclamation to be published in two daily newspaper (at least one kannada news paper) circulating in the place in which such person ordinarily resides.
- (e) A statement in writing by the Special Court issuing the proclamation to the effect that the proclamation was duly published on a specified day, in the manner specified in clause (i) shall be conclusive evidence that the requirements of this section have been complied with, and that the proclamation was published on such day. If such person fails to appear at the specified place and time required by the proclamation, the Special Court may, after making such inquiry as it thinks fit, pronounce him a proclaimed offender and make a declaration to that effect.

5. Amendment of section 5.- In the principal Act in section 5, in sub-section (2), in the proviso, for the words “fifteen days” the words “thirty days” shall be substituted.

6. Amendment of section 6.- In section 6 of the principal Act, in sub-section (2),

(1) After clause (h), the following shall be inserted, namely:-

“(i) summon to produce document or other thing. Whenever any Special Court or any Competent Authority considers that the production of any document or other thing is necessary or desirable for the purposes of any investigation, inquiry, trial or other proceeding under this Act by or before such Special Court or Authority, such Special Court or Authority may issue a summons, to the person in whose possession or power such document or thing is believed to be, requiring him to attend and produce it, or to produce it, at the time and place specified in the summons or order:

Provided that, the order of Special Court or Competent Authority as the case may be to be construed, to be order made by a Court or a Judge for a special cause in the application of sections 5, 6 and 7 of the Bankers' Books Evidence Act, 1891 (Central Act 13 of 1891), to any investigation or inquiry.

Explanation: for the purpose of this section, “document or thing” shall include electronic record within the meaning of sub clause (r) of the clause (1) of section 2 and section 4 of the Information Technology Act, 2000(Central Act 21 of 2000).

(j) Nothing in this section shall be deemed,-

- (a) to affect sections 129 and 130 of the Bharathiya Sakshya Adhiniyam, 2023 (Central Act 47 of 2023); or
- (b) to apply to a letter, postcard, telegram or other document or any parcel or thing in the custody of the postal or telegraph authority:”

(2) For the Explanation the following shall be substituted, namely:-

“Explanation: For the purpose of this section "Financial Establishment" includes the Directors, Partners, Promoters, Managers or Members and Former Directors, Partners, Promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under section 3.”

7. Amendment of section 7.- In principal Act, in section 7,-

(1) after sub-section (2), the following shall be inserted, namely,-

“Explanation- for the purpose of this section,-

(i) “Effective media publication” shall mean Publication in the public media, with State wide or multi State wide circulation as the case may be, including social media, and providing option of both online and offline submission of claims.

(ii) for the purpose of this sections “Proper proof to establish claim” shall include,-

(a) Suitable proof of identity and right to payment;

(b) Suitable proof of security, deposit contract, bond or agreement and financial transactions if any; and

(c) Judicial decree.”

(2) after sub-section (4), the following shall be inserted, namely,-

“Provided that, in respect of claims filed by secured creditors with respect to Unfunded Exposures, the valuation thereof after due assessment shall be admitted as contingent claims as and when, the Unfunded Exposures expire or no longer payable by the financial establishments, the amount thereof shall be reduced from such Unfunded Exposures”

Explanation- For the purpose of this sub-section “Unfunded Exposures” shall mean bank guarantees, letter of credit or other financial commitments made through a registered document where exposures do not involve any current outlay of funds and there is no immediate but only contingent obligation to disburse.”

(3) After sub-section (5), the following shall be inserted namely,-

“(6) In case of periodical payments like Rent, Lease Charges and other payments, a claimant may claim only for any amount due and unpaid up to a period of one month from the date of provisional attachment”

8. Amendment of section 9.- In the Principal Act, in section 9.- (1) in sub-section (1),-

(i) for the words “along with any benefit”, the words “or on demand or otherwise by the depositor or his successor along with or without benefit”, shall be substituted; and

(ii) after the words “promoter, director, partner, manager”, the words “former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, shall be inserted.

(2) in sub-section (3), in clause (iii), in sub-clause (b), after the words “any negligence on the part of any”, the words “such current or former”, shall be inserted.

9. Amendment of section 9A.- In section 9A of the principal Act, in sub-section (2), for the words and figures “section 173 of the Code of Criminal Procedure,1973”, the words, figures and brackets, “section 193 of the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

10. Amendment of section 10.- In section 10 of the principal Act, in sub-section (4), for the words and figures, “the Code of Criminal Procedure, 1973”, the words, figures and brackets, “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

11. Amendment of section 11.- In the Principal Act, in section 11, in Explanation, after the words “member of said establishment”, the words “and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, and shall be inserted.

12. Amendment of section 13.- In the Principal Act, in section 13 after sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office has,-

(i) within the relevant period; and

(a) Wilfully concealed any property or part of such property of the Financial Establishment or concealed any debt due to, or from, the Financial Establishment, or

(b) fraudulently removed any part of the property of the Financial Establishment; or

(c) Wilfully concealed, destroyed, mutilated or falsified any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs, or

(d) Wilfully made any false entry in any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or

(e) fraudulently parted with, altered or made any omission in any document affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or

(f) wilfully created any security interest over, transferred or disposed of any property of the Financial Establishment which has been obtained on credit and has not been paid for unless such creation, transfer or disposal was in the ordinary course of the business of the Financial Establishment; or

(g) Wilfully concealed the knowledge of the doing by others of any of the acts mentioned in clauses (c), (d) or (e); or

(ii) at any time after the commencement date of inquiry or investigation, committed any of the acts mentioned in sub-clause (a) to (f) of clause (i) or has the knowledge of the doing by others of any of the things mentioned in sub-clauses (c) to (e) of clause (i); or

(iii) at any time after attachment commencement date under section 3 of this Act, taken in pawn or pledge, or otherwise received the property knowing it to be so attached, transferred or disposed, such person shall be punishable with imprisonment for a term which shall not be less than three years but which may extend to five years, or with fine, which shall not be less than Rupees one lakh, but may extend to rupees ten lakh, or with both:

Provided that, nothing in this section shall render a person liable to any punishment under this section if he proves that he had no intent to defraud or to conceal the state of affairs of the Financial Establishment.

(4) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office,-

(a) Makes a gift to a person; or

(b) enters into a transaction with a person which involves the transfer of one or more assets by the Financial Establishment for a consideration the value of which is significantly less than the value of the consideration provided by the Financial Establishment, and such transaction has not taken place in the ordinary course of business of the Financial Establishment,

-Where the Financial Establishment has entered into an undervalued transaction and the Special Court on application filed by the Competent Authority or any other authority nominated for this purpose, is satisfied that such transaction was deliberately entered into by such Financial Establishment, -

(a) for keeping assets of the Financial Establishment beyond the reach of any person who is entitled to make a claim against the Financial Establishment; or

(b) in order to adversely affect the interests of such a person in relation to the claim, the Special Court shall make an order-

(i) restoring the position as it existed before such transaction as if the transaction had not been entered into; and

(ii) protecting the interests of persons who are victims of such transactions:

Provided that, an order under this section -

(a) shall not affect any interest in property which was acquired from a person other than the Financial Establishment and was acquired in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances, or affect any interest deriving from such an interest; and

(b) shall not require a person who received a benefit from the transaction in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances to pay any sum unless he was a party to the transaction.

(5) Where the Competent Authority or any other authority notified for this purpose on an examination of the transactions of the Financial Establishment determines that certain transactions were made during the relevant period which were undervalued or made against the provisions of this section he shall make an application to the Special Court to declare such transactions as void and reverse the effect of such transaction. The Special Court if satisfied prima facie on such application by the Competent Authority shall dispose of the matter through enquiry including examination of parties. If the Special Court chooses to reject such application, it shall assign specific reasons for such rejection.

Explanation- for purposes of this section,- (i) 'Relevant period' shall mean the period of time between registration or commencement of the activities of the Financial Establishment, whichever was earlier and the dates of the attachment of property under section 3.

(ii) a person shall be deemed to have sufficient information or opportunity to avail such information if a public notice regarding the attachment process has been made under section 3.

(iii) With reference to this section specifically and the Act in general, "Transfer", shall be construed to mean transfer by any instrument or agreement, gift or assignment, whether registered or not.

13. Amendment to section 18.- In section 18 of the principal Act,-

(i) in sub-section (1), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974)", the words, figures and brackets "The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)", shall be substituted;

(ii) in subsection (2), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) except the provisions of section 438", the words, figures and brackets "the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023) except the provisions of section 482", shall be substituted.

14. Insertion of new section 21A.- After section 21 of the Principal Act, the following section shall be inserted, namely:-

"21A. Power to make scheme.- (1) The Government may by notification published in the official Gazette make such scheme similar to SEBI (Grant of reward of informant under recovery proceedings) Guidelines, 2023 not inconsistent with the provisions of this Act and rules made thereunder to incentivize whistle blowers to disclose any deposit related illegal activities and or provide original information related to the assets of the defaulters to help the Government to recover monies from fraudsters and to repay the depositors their deposits.

(2) Every scheme made under this section shall as soon as may be after it is made, be laid before both the houses of the State Legislature."

STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

As discussed in the meeting of the State Level Co-ordination Committee (SLCC), for Karnataka held at Reserve Bank of India, it is considered necessary further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishment Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) to,-

- (1) re-define the words “Depositor” and “Market Intelligence”, in view of the current trends by inducing the depositor for investing;
- (2) empower the Government or the nodal officer notified by the Government or the District Magistrate, to investigate a complaint or fraudulent transaction by suo-moto or based on Market Intelligence Report or Police Authority;
- (3) empower the Government or any Authority notified by the Government, to direct any news paper or publication agency to desist from issuing advertisement in favour of any scheme of any financial establishment which is under investigation or enquiry;
- (4) make provisions for proclamation for person absconding;
- (5) empower any special court or any competent authority to issue summons to produce document or things in who’s possession or power such documents or thing is believe to be, requiring him to attend and produce such document;
- (6) give explanation for the words “certain documents”, “document or thing”, “effective media publication”, “proper proof to established claim”, “unfunded exposures” and “Relevant period”;;
- (7) establish the liability of any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the establishment or former Directors, Partners, Promoters who have resign from establishment; and
- (8) Empower the Government to make schemes.

Hence, the Bill.

FINANCIAL MEMORANDUM

There is no extra expenditure involved in the proposed Legislative measure.

SIDDARAMAIAH

Chief Minister

M.K. VISHALAKSHI

Secretary

Karnataka Legislative Assembly

ANNEXURE
EXTRACT FROM THE KARNATAKA PROTECTION OF INTEREST OF DEPOSITORS IN
FINANCIAL ESTABLISHMENTS ACT, 2004
(KARNATAKA ACT NO. 30 OF 2005)

XXX

XXX

XXX

2. Definitions.-

XXX

XXX

(3) **“Depositor”** means a person who has made deposits with Financial Establishment;

XXX

XXX

XXX

(4a) **“Market intelligence”** means and includes the process of gathering information from all available sources about a financial establishment regarding its financial position and market trends and analysis for the purpose of accurate and confident decision making in determining the fraudulent activities, if any.

XXX

XXX

XXX

3. Attachment of properties on default of return of deposits.- (1) The Government or the District Magistrates in their respective jurisdiction, suo moto or based on the market intelligence reports or Police Authority on receipt of any complaint may cause investigation of a complaint or fraudulent transaction referred to in this section through its functionaries, collect the information regarding the properties and money believed to have been acquired by any financial establishment, from public or organisations or other institutions as deemed appropriate. The district magistrate shall forward his report together with the complaints, if any, received by him along with the investigation or inquiry report from the Authorised Authority under section 4 including Police Authorities or Investigation Agencies at District level or State level to the Government (Revenue Department) at the earliest.

XXX

XXX

XXX

(1c) Every proceeding under this section shall be deemed to be a judicial proceeding within the meaning of section 193 and section 228 of the Indian Penal Code, 1860 (Central Act 45 of 1860).

XXX

XXX

XXX

(2) Notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force,-

(i) Where, suo-moto or based on the market intelligence reports or upon complaint received from any depositors or otherwise, the Secretary to Government, Revenue Department is satisfied that any financial establishment has failed,-

(a) to return the deposit after maturity or on demand by depositor; or

(b) to pay interest or other assured benefit; or

(c) to provide the service against such deposit; or;

(ii) Where the Government has reason to believe that any Financial Establishment is acting in and detrimental to the interest of the depositors with an intention to defraud them; or

(iii) Where the Government is satisfied that such Financial Establishment is not likely to return the deposits or make payment of interest or other benefits assured or to provide the services against which the deposit is received.

the Government may, in order to protect the interests of the depositors of such Financial Establishments, after recording reasons in writing, issue an order by publishing it in the official gazette, attaching the money or property believed to have been acquired by such financial establishment either in its own name or in the name of any other person from and out of the deposits collected by the financial establishments, and where it transpires that such money or other property is not available for attachment or not sufficient for the repayment of the deposits, such other property of the said financial establishments, or the personal assets of the promoters, partners, directors, managers or members or any other person of the said Financial Establishments.

4. Power to enter premises and inspect certain documents.-

XXX

XXX

XXX

(2) Every person having in his custody or maintaining such register, book, record, paper, application, instrument or proceedings shall at all reasonable times produce or permit the Competent Authority or Police Authority or any other authority authorised by the Government or the District Magistrate or the Competent Authority to inspect them and to take notes and extracts as it may deem necessary and if necessary seize and impound them:

Provided that no residential accommodation (not being a place of business cum residence) shall be so entered into and searched except on the authority of a search warrant issued by a Magistrate having jurisdiction over the area, and all searches under this section shall, so far as may be made in accordance with the provisions of the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974).

XXX XXX XXX

5. Competent Authority.- XXX XXX XXX

(2) The Competent Authority shall within thirty days from the date of receipt of the order made under section 3, apply to the special Court for further order of attachment absolute.

Provided that, the Secretary to Government, Revenue Department, may on the request of the Competent Authority, extend this period by another fifteen days in cases having valid reasons and based on the merits of the case.

XXX XXX XXX

6. Duties and powers of Competent Authority.- XXX XXX XXX

(2) Without prejudice to the generality of the powers vested under sub-section (1), the Competent Authority may carry out the purposes of this Act and shall be entitled to,-

(a) Require assistance of any police authority or any other authority or person and on such requisition it shall be the duty of the police authority or such other authority or person to extend necessary assistance;

(b) Open bank accounts in any scheduled commercial bank and credit all monies realized and operate the bank accounts while dealing with the money received in his capacity as Competent Authority;

(c) require any person believed to be in possession of control over any money or assets of the financial establishment, to furnish necessary information, and to hand over possession of such assets to the Competent Authority and such person shall comply with the requisition without any loss of time;

(d) Appoint legal practitioner or chartered accountant or any other person whose services are necessary for taking possession of assets and realization of the assets of the Financial Establishment;

(e) Sell, receive, transfer, endorse, negotiate, or otherwise deal with any marketable security or negotiable instrument belonging to or in the control of the Financial Establishment and give proper discharge for the same;

(f) sell, transfer or otherwise realise any movable or immovable property belonging to or in the control of the Financial Establishment or sell the property belonging to or in the control of the Financial Establishment, by public auction or with the prior approval of the Special Court by private arrangements; Provided that the perishable items of assets shall be sold by public auction as soon as the Competent Authority deems fit.

(g) Make payment as per the orders passed by the Special Court from out of the bank accounts, and

(h) Do all and every acts which would be necessary for the speedy realization of the assets of the Financial Establishment.

Explanation. - For the purpose of this section the expression "Financial Establishment" includes the directors, partners, promoters, managers or member of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under section 3.

XXX XXX XXX

7. Assessment of assets and deposit liabilities:-

(1) Within sixty days from the date of appointment or within sixty days from the date of permission received from the Government under section 3 whichever is later the Competent Authority shall assess the

deposit liabilities and the assets of the Financial Establishment and submit a report thereof to the Special Court.

(2) The Competent Authority thereafter shall issue notice either individually or by means of effective media publication, inviting the claims by secured creditors, if any, and also the depositors of the Financial Establishments to submit their claims with proper proof to establish the same

(3) Every notice under sub section (2) sent to or deemed to have been effected to claimants shall state that if the statement or claim is not sent to the Competent Authority before the expiry of the period of one month from the date of notice, the claims shall not be treated as claim entitled to be paid under the provision of this Act.

(4) Every notice sent to a secured creditor shall require him to value the security before the expiry of the period of one month from the date of the notice and such notice shall also state that if the statement of the claim together with the valuation of the security is not sent to the Competent Authority, the Competent Authority itself shall value the security and its valuation shall be binding on such secured creditors.

(5) If the claimant fails to comply with the notice as per sub section (4), such security shall be valued by the Competent Authority to the best of its judgment.

XXX

XXX

XXX

9. Fraudulent default by Financial Establishment.- (1) Any Financial Establishment, which fraudulently defaults any repayment of deposit on maturity along with any benefit in the form of interest, bonus, profit or in any other form as promised or fraudulently fails to render service as assured against the deposit, every person including the promoter, director, partner, manager or any other person or an employee responsible for the management or conducting of the business or affairs of such Financial Establishment, shall on conviction, be punished with imprisonment for a term not less than three years and which may extend to seven years and with fine which may extend to ten lakh rupees and such Financial Establishment also shall be liable for a fine which may extend to an amount equivalent to five lakh rupees or where such deposits is quantifiable in terms of money twice the amount of aggregate funds collected from subscriber or member whichever is more.

Explanation.- For the purpose of this section a Financial Establishment, which commits default in repayment of such deposit with such benefits in form of interest, bonus, profit or in any other form as promised or fails to render any specific service promised against such deposit, or fails to render any specific service agreed against the deposit with an intention of causing wrongful gain to one person or wrongful loss to another person or commits such defaults due to its inability arising out of impracticable or commercially not viable promises made while accepting such deposit or arising out of deployment of money or assets acquired out of the deposits in such manner as it involves inherent risk in recovering the same when needed shall, be deemed to have committed a default or failed to render the specific service, fraudulently.

(2) Whoever having been previously convicted of an offence punishable under this Act, is subsequently convicted of an offence punishable under this Act, shall be punished with imprisonment for a term of not less than five years which may extend to seven years and a fine which shall not be less than ten lakh rupees and which may extend to fifty crore rupees.

(3) (i) Where an offence under this Act has been committed by a financial establishment other than an individual, every person who, at the time the offence was committed, was in conduct of its business, as well as the financial establishment, shall be deemed to be guilty of the offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

(ii) Nothing contained in clause (i) above, shall render any such person liable to any punishment provided in this Act, if he proves that the offence was committed without his knowledge or that he exercised all due diligence to prevent the commission of such offence.

(iii) Notwithstanding anything contained in clause (i) above, where an offence under this Act has been committed by a financial establishment other than an individual, and it is proved that the offence,-

(a) has been committed with the consent or connivance: or

(b) is attributable to any negligence on the part of any Director, Manager, Secretary, Promoter, Partner, Employee or other Officer of the financial establishment;

such persons shall also be deemed to be guilty of that offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

XXX

XXX

XXX

9A. Cognizance of offence and power to club cases.- (1) Offence under this Act are cognizable and Non bailable.

(2) Notwithstanding anything contained in any other law for time being in force, if multiple First Information Reports are registered either in one Police station or in various police stations of the District or Commissionerate or in various police stations of the State against the same accused person or Financial Establishment relating to fraudulent default, then such an officer as may be prescribed may order for clubbing of subsequent registered First Information Reports into the earliest case and order to carry on common investigation. Further the common Final Report be filed under section 173 of Code of Criminal Procedure, 1973 before the Special Court, within which jurisdiction the earliest First Information report was registered and that Special Court or any other Special Court designated for trial of such offence shall try the same.

10. Special Court.- XXX

XXX

XXX

(4) When trying an offence under this Act, the Special Court may also try an offence, other than an offence under this Act, with which the accused may, under the Code of Criminal Procedure, 1973, be charged at the same trial.

XXX

XXX

XXX

11. Powers of the Special Court regarding realization of assets and payment to depositors.- XXX

XXX

XXX

Explanation.- For the purpose of this section, the expression "Financial Establishment" includes the directors, partners, Promoters, managers or member of said 18 establishments or any other person whose property or assets have been attached under section 3.

XXX

XXX

XXX

13. Attachment of property of malafide transferees.- (1) Where the assets available for attachment of a Financial Establishment or other person referred to in section 3 are found to be less than the amount or value which such Financial establishment is required to repay to the depositors and where the Special Court is satisfied, by affidavit or otherwise, that there is reasonable cause for believing that the said Financial Establishment has transferred (whether before or after the commencement of this Act) any of the property otherwise than in good faith or for proper consideration, the Special Court may, by notice, require any transferee of such property (whether or not he received the property directly from the said Financial Establishment) to appear on a date to be specified in the notice and show cause why so much of the transferee's property as is equivalent to the proper value of the property transferred should not be attached.

(2) Where the said transferee does not appear and show cause on the specified date, or where after investigation in the manner provided in sub-section (5) of section 12 the Special Court is satisfied that the transfer of the property to the said transferee was not in good faith or for proper consideration, the Special court shall order attachment of so much of the said transferee's property as is in the opinion of the Special Court equivalent to the proper value of the property transferred.

XXX

XXX

XXX

18. Procedure and powers of Special Court regarding offences.- (1) The Special Court may take cognizance of the offence without the accused being committed to it for trial and in trying the accused person, shall follow the procedure specified in the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) for the trial of warrant cases by Magistrates.

(2) The provisions of the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) except the provisions of section 438 shall, so far as may be, apply to the proceedings before a Special Court and for the purpose of the said provisions, Special Court shall be deemed to be a Court of Judicial Magistrate, First class or Metropolitan Magistrate as the case may be.

XXX

XXX

XXX