



No. e-TDS/TX/DOT/22726/2018

ഭേദഗതി വയറക്കട്ടേര്  
തിരുവനന്തപുരം  
തീയതി 05-12-2018

### സർക്കുലർ നം.58 /2018

വിഷയം : പ്രാമാഖ്യ സഹകരണ സംഘങ്ങൾ/സഹകരണ ബാങ്കുകൾ എന്നിവയുടെ ട്രഷറി നികേഷപങ്ങളുടെ പലിശയിൽ നിന്നും ആദായ നികുതി കുറവ് വരുത്തേണ്ടതിനുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പൂരപ്പെടുവിക്കുന്നത് - സംബന്ധിച്ച്

സൂചന : ആദായ നികുതി വകുപ്പിൽ നിന്നുള്ള 02/11/2018ലെ  
F.No.CR.35/CIT/(TDS)/CHN/2018-19 നമ്പർ കത്ത്

റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ അനുമതി കുടാതെ പല പ്രാമാഖ്യ സഹകരണ സംഘങ്ങളും ബാങ്കിംഗ് സ്ഥാപനമായി പ്രവർത്തിക്കുകയും, ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ പല ട്രഷറികളിലും നികേഷപങ്ങൾ നടത്തപ്പെടുന്നുണ്ട്. ആദായ നികുതി നിയമത്തിലെ 194A(3)(iii)(a)Rule എൻ്റെ പഴുതിൽ ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളെ ആദായ നികുതി പിടിക്കുന്നതിൽ നിന്നും ഒഴിവാകപ്പെടുന്നതായി ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരമുള്ള വീഴ്ചകൾ സംഭവിക്കാതിരിക്കാൻ താഴെ സൂചിപ്പിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

- (1) റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ അനുമതിയോടെ ബാങ്കിംഗ് ബിസിനസ്സ് നടത്തപ്പെടുന്ന ബാങ്കിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ സഹകരണ ബാങ്കുകൾ എന്നിവയ്ക്ക് ബാങ്കിംഗ് ബിസിനസ്സ് നടത്തപ്പെടുന്നതിന് റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നൽകുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റെൻ്റ് പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കുകയോ, പ്രതിവർഷം ആദായ നികുതി വകുപ്പിൽ നിന്നും ലഭ്യമാക്കുന്ന Income Tax Act 197 അനുസരിച്ചുള്ള Non deduction സർട്ടിഫിക്കറ്റോ നൽകിയാൽ മാത്രമേ ആദായ നികുതി നിയമത്തിലെ 194A(3)(iii)(a)Rule പ്രകാരം സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ നികേഷപങ്ങളുടെ പലിശയ്ക്ക് ആദായ നികുതി കിഴിവ് നൽകാൻ പാടുള്ളൂ.
- (2) റിസർവ്വ് ബാങ്കിൻ്റെ അനുമതിയില്ലാതെ പല സഹകരണ സംഘങ്ങളും അവരുടെ പേരിനോടൊപ്പ് “(Service Co-operative Bank)” or “(Co-operative Rural Bank)” or “(Town Service Co-operative Bank)” എന്നിങ്ങനെ ചേർത്ത്

ബാക്കിംഗ് ബിസിനസ്സ് നടത്തുകയും പല ട്രഷറികളിലും  
നികേഷപങ്ങൾ നടത്തുകയും ചെയ്തു വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം  
സ്ഥാപനങ്ങളുടെ നികേഷപങ്ങളുടെ പലിശയ്ക്ക് ആദായ നികുതി  
നിയമത്തിലെ 194A(3)(iii)(a)Rule ബാധകമല്ല. ഇത്തരം  
സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പലിശ വരുമാനത്തിന്റെ ആദായ നികുതി കൃത്യമായി  
പിടിക്കേണ്ടതാണ്.

- (3) RBI യുടെ അനുമതി ഇല്ലാതെ ബാക്കിംഗ് ബിസിനസ്സ് നടത്തപ്പെടുന്ന  
സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ നിയമപ്രകാരമുള്ള ആദായ നികുതി  
പിടിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കപ്പെടുന്നത് ആദായ നികുതി വകുപ്പിൽ നിന്നുള്ള  
നിയമനടപടിക്ക് കാരണമായിതീരുന്നതാണ്.
- (4) പ്രാമാഖ്യ സഹകരണ സംഘങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സഹകരണ  
സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ട്രഷറി നികേഷപവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ  
നികുതി വകുപ്പിന്റെ ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നോൾ  
അത് നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടി സൌകര്യക്കേണ്ടതാണ്.
- (5) റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ബാക്കിംഗ് നിർവ്വചനത്തിൽ  
ഉൾപ്പെടാത്ത എല്ലാ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും നികേഷപങ്ങളുടെ  
പലിശയ്ക്ക് ആദായ നികുതി പിടിക്കേണ്ടതും അവ ഫോം 26 Qൽ  
ഉൾപ്പെടുത്തി Quarterly Statement ആയി ഇ-ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള  
നടപടി സൌകര്യക്കേണ്ടതുമാണ്.

ആദായ നികുതി വകുപ്പിൽ നിന്നുള്ള നിയമ നടപടിയും  
പിഴപ്പുലിശയും ഒഴിവാക്കുന്നതിന് മേൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഗൗരവമായി  
കാണേണ്ടതും കൃത്യമായി പാലിക്കേണ്ടതുമാണ്.

എ.എ.ജി.എൽ  
ട്രഷറി ഡയറക്ടർ

സൌകര്യത്താവ്

- 1) എല്ലാ ബെപ്പുട്ടി ഡയറക്ടർമാർ
- 2) ജീല്ലാ ട്രഷറി ഓഫീസർമാർ
- 3) എല്ലാ സബ് ട്രഷറി / സ്പാന്സ് ഡിപ്പോ ഓഫീസർമാർ
- 4) കരുതൽ

// അംഗീകാരം നൽകി //

// സൌകര്യ സൂചന //