

आई.टी.आर. में एफ.एस.आई., टी.आर. तथा एफ.ए. अनुसूची भरने के लिए चरण-दर-चरण मार्गदर्शिका

1. विदेशी संपत्तियों और आय के प्रकटीकरण को समझना

यदि किसी करदाता के पास भारत के बाहर कोई संपत्तियाँ हैं — जैसे अचल संपत्ति, बैंक खाते, निवेश या अन्य संपत्तियाँ — अथवा वह विदेशी स्रोतों से आय अर्जित करता है, तो आयकर विवरणी फ़ाइल करने की प्रक्रिया के दौरान सावधानीपूर्वक ध्यान देना आवश्यक है।

2. उपयुक्त आई.टी.आर. फ़ॉर्म का चयन

करदाताओं को ऐसा आई.टी.आर. फ़ॉर्म चुनना चाहिए जिसमें अनुसूची एफ.ए. (विदेशी संपत्तियाँ) नामक एक विशिष्ट अनुभाग शामिल हो। दो सबसे सरल आयकर विवरणी फ़ॉर्म — आई.टी.आर.-1 और आई.टी.आर.-4 में आवश्यक अनुसूची एफ.ए. अनुभाग नहीं होता।

महत्वपूर्ण: जिन करदाताओं के पास कोई विदेशी संपत्ति या आय है, उन्हें आई.टी.आर.-1 या आई.टी.आर.-4 का उपयोग करके फ़ाइल नहीं करना चाहिए, क्योंकि इन फ़ॉर्म में विदेशी प्रकटीकरण के लिए आवश्यक रिपोर्टिंग अनुसूचियाँ नहीं हैं।

3. अनुसूची एफ.एस.आई.: भारत के बाहर से आय तथा कर राहत का विवरण

प्रयोज्यता और कार्यक्षेत्र:

अनुसूची एफ.एस.आई. उन करदाताओं पर लागू होती है जो भारत के निवासी हैं। इस अनुसूची में, करदाताओं को भारत के बाहर के स्रोतों से उपचित या उत्पन्न होने वाली समस्त आय की रिपोर्ट देनी होगी। महत्वपूर्ण बात यह है कि ऐसी आय को कुल आय की शीर्ष-वार गणना में भी अलग से रिपोर्ट किया जाना चाहिए, जिसमें आय का संबंधित शीर्ष स्पष्ट रूप से दर्शाया जाए।

प्रदान की जाने वाली प्रमुख जानकारी

- **देश कोड:** उस देश का इंटरनेशनल सब्सक्राइबर डायलिंग (आई.एस.डी.) कोड प्रयोग करें जहाँ से आय अर्जित होती है।
- **करदाता पहचान संख्या (टी.आई.एन.):** उस देश में निर्धारिती का टी.आई.एन. दर्ज करें जहाँ कर का भुगतान किया गया है। यदि देश ने टी.आई.एन. आवंटित नहीं किया है, तो उसके स्थान पर पासपोर्ट संख्या प्रदान करें।
- **कर राहत तथा डी.टी.ए.ए. विवरण:** यदि विदेशी स्रोत आय पर भारत के बाहर कर का भुगतान किया गया है और भारत में कर राहत का दावा किया जा रहा है, तो लागू दोहरा कराधान बचाव समझौता (डी.टी.ए.ए.) के संबंधित अनुच्छेद का उल्लेख करें।
- **फ़ॉर्म 67 की आवश्यकता:** सुनिश्चित करें कि भारत में क्रेडिट का दावा करने के लिए विदेशी कर क्रेडिट तथा आय का विवरण फ़ॉर्म 67 में रिपोर्ट किया गया है।

4. अनुसूची टी.आर.:भारत के बाहर भुगतान किए गए करों के लिए दावा की गई कर राहत का सारांश

प्रयोज्यता और कार्यक्षेत्र:

अनुसूची टी.आर. प्रत्येक देश के संबंध में, भारत के बाहर भुगतान किए गए करों के लिए भारत में दावा की जा रही कर राहत का एक समेकित सारांश प्रदान करती है। यह अनुसूची, अनुसूची एफ.एस.आई. में प्रस्तुत विस्तृत जानकारी को समेकित करती है।

आवश्यक प्रविष्टियाँ

- **स्तंभ (a) और (b) — देश कोड तथा टी.आई.एन.:** इंटरनेशनल सक्सक्राइबर डायलिंग (आई.एस.डी.) कोड का उपयोग करके संबंधित देश कोड दर्शाएँ और करदाता पहचान संख्या (टी.आई.एन.) प्रदान करें। यदि उस देश में टी.आई.एन. आवंटित नहीं किया गया है, तो उसके स्थान पर पासपोर्ट संख्या दें।
- **स्तंभ (c) — भारत के बाहर भुगतान किया गया कर:** अनुसूची एफ.एस.आई. में घोषित आय पर भुगतान किए गए कर का उल्लेख करें। यह प्रत्येक देश के लिए अनुसूची एफ.एस.आई. के स्तंभ (c) के अंतर्गत कुल भुगतान किया गया कर होगा।
- **स्तंभ (d) — उपलब्ध कर राहत:** उपलब्ध कर राहत दर्शाएँ, जो प्रत्येक देश के लिए अनुसूची एफ.एस.आई. के स्तंभ (e) के अंतर्गत उपलब्ध कुल कर राहत होगी।
- **स्तंभ (e) — आयकर अधिनियम का प्रावधान:** वह प्रावधान दर्शाएँ जिसके अंतर्गत कर राहत का दावा किया जा रहा है — अर्थात्, धारा 90, धारा 90A, या धारा 91।

5. अनुसूची एफ.ए.: विदेशी संपत्तियों तथा भारत के बाहर किसी भी स्रोत से प्राप्त आय का विवरण

प्रयोज्यता और कार्यक्षेत्र:

भारत के निवासियों को इस अनुसूची में किसी भी विदेशी संपत्ति का विवरण प्रस्तुत करना आवश्यक है। यदि आप भारत के निवासी हैं, तो उन सभी विदेशी संपत्तियों या खातों का विवरण, जिनके संबंध में आप लाभकारी स्वामी, लाभार्थी या वैधानिक स्वामी हैं, अनुसूची एफ.ए. में अनिवार्य रूप से प्रकट किया जाना आवश्यक है। इस प्रयोजन के लिए,

- (a) किसी संपत्ति के संबंध में लाभकारी स्वामी का अर्थ ऐसा व्यक्ति है जिसने प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से उस संपत्ति के लिए प्रतिफल प्रदान किया है, और जहाँ ऐसी संपत्ति प्रतिफल प्रदान करने वाले व्यक्ति या किसी अन्य व्यक्ति के तत्काल या भविष्य के, प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष, लाभ के लिए धारित है।
- (b) किसी संपत्ति के संबंध में लाभार्थी का अर्थ ऐसा व्यक्ति है जो उस संपत्ति के संबंध में प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से तत्काल या भविष्य का लाभ प्राप्त करता है, और जहाँ ऐसी संपत्ति के लिए प्रतिफल ऐसे लाभार्थी के अलावा किसी अन्य व्यक्ति द्वारा प्रदान किया गया है।

यदि करदाता वैधानिक स्वामी तथा लाभकारी स्वामी दोनों है, तो स्वामित्व स्तंभ में वैधानिक स्वामी की स्थिति का उल्लेख किया जाना चाहिए। हालाँकि, यदि करदाता को "सामान्य रूप से अनिवासी" या "अनिवासी" के रूप में वर्गीकृत किया गया है, तो अनुसूची एफ.ए. भरने की आवश्यकता नहीं है।

अनिवार्य प्रकटीकरण नियम: भारत के निवासियों को उन सभी विदेशी संपत्तियों या खातों का प्रकटीकरण करना चाहिए जिनके संबंध में वे लाभकारी स्वामी, लाभार्थी, या वैधानिक स्वामी हैं। यह प्रकटीकरण आवश्यकता व्यापक है और सभी प्रकार के विदेशी धारणों को कवर करती है।

तालिका A1 से G तक का अवलोकन

करदाताओं को निम्नलिखित प्रकृति की विदेशी संपत्तियों या खातों का विवरण प्रस्तुत करना होगा, जो 31 दिसंबर को समाप्त होने वाले संबंधित कैलेंडर वर्ष के दौरान किसी भी समय धारित किए गए थे:

तालिका A1 — विदेशी डिपॉजिटरी खाते

विदेशी डिपॉजिटरियों में धारित खाते, जिनमें कैलेंडर वर्ष के दौरान शिखर शेष, समापन शेष, तथा भुगतान किया गया या जमा किया गया सकल ब्याज शामिल है।

तालिका A2 — विदेशी संरक्षक खाते

विदेशी संरक्षकों के साथ बनाए रखे गए खाते, जिनमें शिखर शेष, समापन शेष, तथा भुगतान की गई या जमा की गई सकल राशियाँ शामिल हैं (प्रकार के अनुसार निर्दिष्ट: ब्याज, लाभांश, बिक्री से प्राप्त राशि, या अन्य आय)।

तालिका A3 — विदेशी इक्विटी तथा ऋण हित

विदेशी इक्विटी और ऋण लिखतों में निवेश, जिनमें प्रारंभिक मूल्य, शिखर मूल्य, समापन मूल्य, भुगतान किया गया सकल ब्याज, भुगतान की गई या जमा की गई कुल सकल राशि, तथा बिक्री या मोचन से प्राप्त राशि शामिल है।

तालिका A4 — विदेशी नकद मूल्य बीमा या वार्षिकी अनुबंध

विदेश में धारित बीमा या वार्षिकी अनुबंध, जिनमें वर्षांत पर नकद या समर्पण मूल्य तथा कैलेंडर वर्ष के दौरान भुगतान की गई या जमा की गई कुल सकल राशि शामिल है।

तालिका B — भारत के बाहर किसी भी संस्था में वित्तीय हित

विदेशी संस्थाओं में धारणों का विवरण, जिसमें लागत पर निवेश मूल्य, उपचित आय की प्रकृति और राशि, तथा भारत में कर के लिए प्रभार्य विदेशी स्रोत आय का भाग शामिल है, साथ ही उस संबंधित आई.टी.आर. अनुसूची के साथ जहाँ आय कर के लिए प्रस्तुत की गई थी। तालिका B में प्रकटीकरण के प्रयोजनों के लिए, वित्तीय हित में निम्नलिखित मामलों में से कोई भी शामिल होगा, परंतु यह इन्हीं तक सीमित नहीं है:

- (1) निवासी निर्धारित किसी वित्तीय खाते का रिकॉर्ड का स्वामी या वैधानिक स्वामित्व का धारक है, चाहे वह लाभार्थी हो या नहीं
- (2) रिकॉर्ड का स्वामी या स्वामित्व का धारक निम्नलिखित में से एक है:

- i. संस्था के संबंध में निवासी निर्धारिती की ओर से किसी अन्य क्षमता में कार्य करने वाला एजेंट, नामिती, अधिवक्ता या व्यक्ति;
- ii. एक निगम जिसमें निवासी निर्धारिती प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से कोई शेयर या मतदान शक्ति का स्वामी है;
- iii. एक भागीदारी जिसमें निवासी निर्धारिती प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से भागीदारी लाभ में हित या भागीदारी पूँजी में हित का स्वामी है;
- iv. ऐसा न्यास जिसमें निवासी निर्धारिती का लाभकारी या स्वामित्व हित है।
- v. कोई अन्य संस्था जिसमें निवासी निर्धारिती प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से कोई मतदान शक्ति या इक्विटी हित या संपत्ति या लाभ में हित का स्वामी है।

तालिका C — भारत के बाहर अचल संपत्ति

विदेशी अचल संपत्ति धारणों का विवरण, जिसमें लागत पर निवेश मूल्य, प्राप्त आय की प्रकृति और राशि, तथा भारत में कर के लिए प्रभार्य भाग शामिल है, संबंधित आई.टी.आर. अनुसूची के संदर्भ के साथ।

तालिका D — भारत के बाहर अन्य पूँजी संपत्तियाँ

विदेश में धारित अन्य पूँजी संपत्तियों का विवरण (व्यापार-स्टॉक और व्यवसाय संपत्तियों को छोड़कर), जिसमें लागत पर निवेश मूल्य, प्राप्त आय की प्रकृति और राशि, तथा भारत में कर के लिए प्रभार्य भाग शामिल है।

तालिका E — हस्ताक्षर प्राधिकार वाले विदेशी खाते

ऐसे विदेशी खातों का विवरण जिनमें करदाता के पास हस्ताक्षर प्राधिकार है, परंतु जो तालिका A1 से D में रिपोर्ट नहीं किए गए हैं, जिनमें शिखर शेष या लागत पर कुल निवेश मूल्य शामिल है।

तालिका F — भारत के बाहर सृजित न्यास

भारत के बाहर के किसी देश की विधियों के अंतर्गत स्थापित ऐसे न्यासों का विवरण जिनमें करदाता न्यासी, लाभार्थी, या निपटानकर्ता के रूप में कार्य करता है, जिसमें ऐसे न्यासों से प्राप्त आय की वह राशि शामिल है जो भारत में कर के लिए प्रभार्य है।

तालिका G — अन्य विदेशी-स्रोत आय

विदेशी स्रोतों से प्राप्त किसी भी अन्य आय का विवरण जो तालिका A1 से F में शामिल नहीं है, साथ ही वह राशि जो भारत में कर के लिए प्रभार्य है।

6. मुद्रा परिवर्तन और मूल्यांकन दिशानिर्देश

विनिमय दर परिवर्तन: सभी शिखर शेष, निवेश के मूल्य, और विदेशी-स्रोत आय की राशियों को भारतीय मुद्रा में परिवर्तित करना आवश्यक है, जिसके लिए संबंधित तिथि को विदेशी मुद्रा की तार-अंतरण क्रय दर का उपयोग किया जाएगा: खाते में शिखर शेष की तिथि, निवेश की तिथि, या 31 दिसंबर को समाप्त होने वाले कैलेंडर वर्ष की समापन तिथि।

तार-अंतरण क्रय दर की परिभाषा: किसी विदेशी मुद्रा के संबंध में तार-अंतरण क्रय दर वह विनिमय दर है जो भारतीय स्टेट बैंक (भारतीय स्टेट बैंक अधिनियम, 1955 के अंतर्गत गठित) द्वारा ऐसी मुद्रा खरीदने के लिए अपनाई जाती है, और जिसमें तार-अंतरण के माध्यम से ऐसी मुद्रा खरीदने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्दिष्ट दिशा-निर्देशों को ध्यान में रखा जाता है।

कैलेंडर वर्ष संदर्भ: निर्धारण वर्ष 2025-26 के लिए, विदेशी संपत्तियों या खातों के संबंध में 31 दिसंबर को समाप्त होने वाले कैलेंडर वर्ष में 1 जनवरी, 2024 से 31 दिसंबर, 2024 तक की अवधि शामिल है।

7. महत्वपूर्ण स्पष्टीकरण

अनुसूची ए.एल. में समवर्ती रिपोर्टिंग: भले ही विदेशी संपत्तियाँ पिछले वर्ष के दौरान धारित की गई हों और अनुसूची एफ.ए. में विधिवत रिपोर्ट की गई हों, ऐसी संपत्तियाँ अनुसूची ए.एल. में भी रिपोर्ट की जानी आवश्यक हैं (यदि लागू हो)। दोहरी रिपोर्टिंग पूर्ण पारदर्शिता और सभी प्रकटीकरण आवश्यकताओं के अनुपालन को सुनिश्चित करती है।