

धारा 269SU- सुधीर हालाखंडी

आयकर कानून का नया प्रावधान

धारा 269SU – डिजिटल भुगतान के अनिवार्य साधन

आयकर कानून के तहत एक धारा 269SU बजट के दौरान लाई गई थी आइये सबसे पहले समझें कि क्या है यह धारा **269SU**, यह धारा कब लाई गई थी और कब से यह लागू हुई है, किन व्यक्तियों पर लागू होगी और इसके अतिरिक्त इस धारा के प्रावधानों का पालन नहीं करने पर क्या पेनाल्टी लगेगी. आइये देखें –

ACCEPTANCE OF PAYMENT THROUGH PRESCRIBED ELECTRONIC MODES.

Section 269SU. Every person, carrying on business, shall provide facility for accepting payment through prescribed electronic modes, in addition to the facility for other electronic modes, of payment, if any, being provided by such person, if his total sales, turnover or gross receipts, as the case may be, in business exceeds fifty crore rupees during the immediately preceding previous year.

आइये इस धारा 269 SU का अर्थ समझ लें :-

1. यह प्रावधान उन करदाताओं पर लागू है जिनका बिक्री या टर्नओवर बीते हुए वित्तीय वर्ष में अर्थात् इस समय देखें तो **31-3-2019** को समाप्त वर्ष में **50 करोड़ रुपये** से अधिक हो।
2. ऐसे करदाता को अपना भुगतान प्राप्त करने के लिए "अधिसूचित इलेक्ट्रॉनिक साधन" (prescribed Electronic Modes) अनिवार्य रूप से भुगतान लेने के लिए प्रदान करने पड़ेंगे। ये "अधिसूचित इलेक्ट्रॉनिक साधन" उन साधनों के अतिरिक्त होंगे जो पहले से इन व्यक्तियों को भुगतान करने के लिए उलब्ध है .

यहाँ ध्यान रखें कि यह प्रावधान कुछ विशिष्ट इलेक्ट्रॉनिक भुगतान प्राप्त करने के साधनों की उपलब्धता को अनिवार्य करने के लिए लाया गया है और यह प्रावधान **Finance (No.2) Act, 2019** के द्वारा लाया गया था और यह दिनांक 1 नवम्बर 2019 से लागू हुआ था लेकिन उस समय जो “अधिसूचित इलेक्ट्रॉनिक माध्यम” है वे नहीं बताए गये थे इसलिए यह कानून उस समय व्यावहारिक रूप से प्रभावी नहीं हुआ था लेकिन अब सरकार ने एक अधिसूचना जारी कर इसके सम्बन्ध में नियम बनाते हुए दिनांक 1 जनवरी 2020 से इस धारा के तहत वे माध्यम भी अधिसूचित कर दिए हैं जिनके द्वारा भुगतान प्राप्त करने की सुविधा इन व्यक्तियों के द्वारा उपलब्ध करना अनिवार्य कर दिया है . आइए भुगतान करने के वे माध्यम कौनसे हैं जिनके द्वारा भुगतान प्राप्त करने की सुविधा अनिवार्य रूप से अब इन व्यक्तियों के द्वारा अपने ग्राहकों को उपलब्ध कराने पड़ेगी जिनका टर्नओवर **31 मार्च 2019** को समाप्त वर्ष के दौरान **50 करोड़ रुपये** से अधिक था :-

अधिसूचित इलेक्ट्रॉनिक माध्यम

(a).Debit Card powered by Rupay
(b).Unified Payment Interface (UPI) (BHIM-UPI);
(c).Unified Payments interface Quick Response Mode (UPI QR Code) (BHIM-UPI QR Code).

यहाँ आप ध्यान रखें कि इन व्यक्तियों को इन तीनों माध्यमों के जरिये भुगतान प्राप्त करने की सुविधा उपलब्ध करानी पड़ेगी भले ही इन माध्यमों से उन्हें कोई भुगतान प्राप्त हो या नहीं अर्थात जिन व्यक्तियों की बिक्री या टर्नओवर **बीते हुए वित्तीय वर्ष में 50 करोड़ रुपये** से अधिक है उन्हें ये ऐसी सुविधाएं स्थापित और संचालित करनी पड़ेगी ताकि उनके ग्राहक इन तीनों माध्यमों से उन्हें भुगतान कर सकें .

व्यावहारिक रूप से ये प्रावधान 1 जनवरी 2020 से लागू हो गया है लेकिन इन व्यक्तियों को ऐसी सुविधा उपलब्ध करवाने के लिए 31 जनवरी 2020 तक का समय दिया गया है .

पेनाल्टी

"271DB. Penalty for failure to comply with provisions of section 269SU.—
(1) If a person who is required to provide facility for accepting payment through the prescribed electronic modes of payment referred to in section 269SU, fails to provide such facility, he shall be liable to pay, by

way of penalty, a sum of five thousand rupees, for every day during which such failure continues:

Provided that no such penalty shall be imposable if such person proves that there were good and sufficient reasons for such failure.

(2) Any penalty imposable under sub-section (1) shall be imposed by the Joint Commissioner of Income-tax."

यदि वांछित व्यक्तियों के द्वारा यह सुविधाएं **31 जनवरी 2020** तक उपलब्ध नहीं कराई गई है तो आयकर कानून की धारा **271DB** के अनुसार **5000.00** रुपये प्रतिदिन की पेनाल्टी देनी होगी। **यहाँ ध्यान रखें कि** इस पेनाल्टी को लगाने का अधिकार **आयकर संयुक्त आयुक्त** को ही होगा और यदि ऐसा व्यक्ति , जिसे यह सुविधा अनिवार्य रूप से उपलब्ध करनी थी वह यह साबित कर दे कि ऐसी सुविधा उपलब्ध नहीं करा पाने का कोई **"समुचित कारण"** था तो ऐसी पेनाल्टी नहीं लगेगी.

एक सर्कुलर, जिसकी कॉपी इस लेख के अंत में दी गई है के द्वारा यह स्पष्ट किया गया है कि इस प्रकार के व्यक्तियों को इन सुविधाओं को उपलब्ध करवाने के लिए **31 दिन** का और समय दिया गया है और जिस किसी करदाता ने जिसे ऊपर बताया गया है ने **31 जनवरी 2020** तक यह सुविधाएं उपलब्ध नहीं कराई है तो 1 फरवरी 2020 से तो आयकर कानून की धारा **271DB** के अनुसार **5000.00** रुपये प्रतिदिन की पेनाल्टी देनी होगी जब तक कि यह सुविधा उपलब्ध नहीं करा दी जाती है ।

भारत में डिजिटल पेमेंट्स को बढ़ाने के लिए यह प्रावधान लागू किया गया है और अभी यह केवल उन करदाताओं पर ही लागू है जिनका टर्नओवर **31मार्च 2019** को समाप्त वर्ष के दौरान 50 करोड़ रुपये से अधिक था।

इसे ऊपर आसान भाषा में समझाया गया है अब इसके साथ आपकी सुविधा के लिए इस सम्बन्ध में जारी धारा , नियम एवं सर्कुलर को यहाँ English Langage में अगले पृष्ठों पर दे रहे हैं:-

**1. SECTION 269SU
ACCEPTANCE OF PAYMENT THROUGH PRESCRIBED
ELECTRONIC MODES**

Section 269SU. Every person, carrying on business, shall provide facility for accepting payment through prescribed electronic modes, in addition to the facility for other electronic modes, of payment, if any, being provided by such person, if his total sales, turnover or gross receipts, as the case may be, in business exceeds fifty crore rupees during the immediately preceding previous year.

- Inserted by the Finance (No.2) Act, 2019 w.e.f. 1-11-2019

**2. NOTIFICATION NO 105/2019 dated 30.12.2019
("prescribed electronic modes")**

MINISTRY OF FINANCE
(Department of Revenue)
(CENTRAL BOARD OF DIRECT TAXES)

NOTIFICATION New Delhi, the 30th December, 2019

G.S.R. 960(E).— In exercise of the powers conferred by section 269SU read with section 295 of the Income-tax Act, 1961 (43 of 1961), the Central Board of Direct Taxes hereby makes the following rules further to amend Income-tax Rules, 1962, namely:—

1. Short title and commencement.—(1) These rules may be called the Income-tax (16th Amendment) Rules, 2019.

(2) They shall come into force from 1st day of January, 2020.

2. In the Income-tax Rules, 1962, after rule 119A, the following rule shall be inserted, namely:—

"119AA. Modes of payment for the purpose of section 269SU.- Every person, carrying on business, if his total sales, turnover or gross receipts,

as the case may be, in business exceeds fifty crore rupees during the immediately preceding previous year shall provide facility for accepting payment through following electronic modes, in addition to the facility for other electronic modes of payment, if any, being provided by such person, namely:—

- (i) Debit Card powered by RuPay;
- (ii) Unified Payments Interface (UPI) (BHIM-UPI); and
- (iii) Unified Payments Interface Quick Response Code (UPI QR Code) (BHIM-UPI QR Code).”

[Notification No.105/2019/F. No. 370142/35/2019-TPL]

ANKUR GOYAL, Under Secy.

Note: The principal rules were published in the Gazetted of India, Extraordinary, Part-II Section-3, Sub-section (ii) vide number S.O. 969(E) dated the 26th march, 1962 and were last amended by the Income-tax (15th Amendment) Rules, 2019 vide notification No. G.S.R. 937(E), dated the 18th December, 2019.

3. CLARIFICATION IN RESPECT OF PRESCRIBED ELECTRONIC MODES UNDER SECTION 269SU

Circular No. 3212019

F. No.370 142135/2019-TPL
Government of India
Ministry of Finance
Department of Revenue
Central Board of Direct Taxes

Dated: 30th December, 2019

Sub.: Clarifications in respect of prescribed electronic modes under section 269SU of the Income-tax Act, 1961 – reg.

In furtherance to the declared policy objective of the Government to encourage digital economy and move towards a less-cash economy, a new provision namely Section 269SU was inserted in the Income-

tax Act, 1961 ("the Act"), vide the Finance (No. 2) Act 2019 ("the Finance Act"), which provides that every person having a business turnover of more than Rs 50 Crore ("specified person") shall mandatorily provide facilities for accepting payments through prescribed electronic modes. The said electronic modes have been prescribed vide notification no. 105/2019 dated 30.12.2019 ("prescribed electronic modes"). Therefore, with effect from 01 January, 2020, the specified person must provide the facilities for accepting payment through the prescribed electronic modes. Further, Section IOA of the Payment and Settlement Systems Act 2007, inserted by the Finance Act, provides that no Bank or system provider shall impose any charge on a payer making payment, or a beneficiary receiving payment, through electronic modes prescribed under Section 269SU of the Act. Consequently, any charge including the MDR (Merchant Discount Rate) shall not be applicable on or after 01 January, 2020 on payment made through prescribed electronic modes.

2. In this connection, it may be noted that the Finance Act has also inserted section 271 DB in the Act, which provides for levy of penalty of five thousand rupees per day in case of failure by the specified person to comply with the provisions of section 269SU. In order to allow sufficient time to the specified person to install and operationalise the facility for accepting payment through the prescribed electronic modes, it is hereby clarified that the penalty under section 271 DB of the Act shall not be levied if the specified person installs and operationalises the facilities on or before 31 January, 2020. However, if the specified person fails to do so, he shall be liable to pay a penalty of five thousand rupees per day from 01 February, 2020 under section 271 DB of the Act for such failure

(Anukr Goyal)

Under Secretary to the Govt of India

4. 271DB. PENALTY FOR FAILURE TO COMPLY WITH PROVISIONS OF SECTION 269SU

"271DB. Penalty for failure to comply with provisions of section 269SU.—

(1) If a person who is required to provide facility for accepting payment through the prescribed electronic modes of payment referred to in section 269SU, fails to provide such facility, he shall be liable to pay, by way of penalty, a sum of five thousand rupees, for every day during which such failure continues:

Provided that no such penalty shall be imposable if such person proves that there were good and sufficient reasons for such failure.

(2) Any penalty imposable under sub-section (1) shall be imposed by the Joint Commissioner of Income-tax."

- Inserted by the Finance (No.2) Act, 2019 w.e.f. 1-11-2019

END