

ડીબીએસ કોમ્પ્રિહેન્સિવ ડિપોઝિટ પોલિસી

સંસ્કરણ: જૂન 2023

I. માર્ગદર્શક સિદ્ધાંત

આ દસ્તાવેજ બેંક દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વિવિધ ડિપોઝિટ પ્રોડક્ટ્સ અને સંબંધિત બેંકિંગ સેવાઓના સંદર્ભમાં માર્ગદર્શક સિદ્ધાંતોની સમજ આપે છે. આ દસ્તાવેજ થાપણદારોના અધિકારોને ઓળખે છે અને તેનો હેતુ ગ્રાહકોના લાભ માટે જનતાના સભ્યો પાસેથી થાપણો સ્વીકારવાના વિવિધ પાસાઓ, વિવિધ થાપણ ખાતાઓના આચાર અને સંચાલન, વિવિધ થાપણ ખાતાઓ પર વ્યાજની ચુકવણી, થાપણ ખાતા બંધ કરવા, થાપણોની પદ્ધતિ, મૃત થાપણદારોની થાપણોનો નિકાલ વગેરે અંગેની માહિતીનો પ્રસાર કરવાનો છે. આ દસ્તાવેજ ગ્રાહકો સાથેના વ્યવહારમાં વધુ પારદર્શિતા પ્રદાન કરશે અને ગ્રાહકોમાં જાગૃતિ પેદા કરશે તેવી અપેક્ષા છે.

આ નીતિ અપનાવતી વખતે, બેંક ભારતીય બેંક એસોસિએશનના ગ્રાહકો માટે બેંકના પ્રતિબદ્ધતા કોડમાં દર્શાવેલ ગ્રાહકો પ્રત્યેની તેની પ્રતિબદ્ધતાઓનું પુનરોચ્ચાર કરે છે.

DBS Bank India Ltd. (DBIL) એ DBS Bank Ltd. (DBL) ની સંપૂર્ણ માલિકીની પેટાકંપની (WOS) છે, જેનું મુખ્ય મથક સિંગાપોરમાં છે. શ્રેષ્ઠ પ્રથાઓ શેર કરવાની બાબત તરીકે DBIL જટિલ, લાંબી મુદત, મોટા અથવા મહત્વપૂર્ણ વ્યવહારો સાથે વ્યવહાર કરતી વખતે DBL ના અનુભવ અને કુશળતા પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરશે જેથી ખાતરી કરી શકાય કે જૂથના લઘુત્તમ સ્વીકૃતિ માપદંડો પૂર્ણ થાય છે. આગળ DBIL, DBL દ્વારા નિર્ધારિત અમુક નીતિઓ અને ધોરણોને ગણતરીમાં અથવા ધ્યાનમાં લેશે અને ઓપરેશન્સ જૂથના લઘુત્તમ સ્વીકૃતિ માપદંડોને પૂર્ણ કરે છે તેની ખાતરી કરવા માટે ભારતીય નિયમોને અનુકૂળ કરશે.

II. નીતિ

આ દસ્તાવેજ થાપણો પરના વર્તમાન નિયમો પર આધારિત છે. વિવિધ ડિપોઝિટ સ્કીમ્સ અને સંબંધિત સેવાઓ પર વિગતવાર ઓપરેશનલ સૂચનાઓ સમયાંતરે જારી કરવામાં આવશે.

1. **ખાતું ખોલવું** - બેંક તેના ગ્રાહકોને વિવિધ પ્રકારના ખાતાઓની વિગતો આપશે જે તેઓ બેંક સાથે ખોલી શકે છે. ગ્રાહકો તેમની જરૂરિયાતો, જરૂરિયાતો અને લાગુ માર્ગદર્શિકાઓને અનુરૂપ ખાતાના પ્રકાર પર પસંદગી કરી શકે છે.

બેંકને, ખાતું ખોલાવતાં પહેલાં, બેંકની "તમારા ગ્રાહકને જાણો" (કેવાયસી) નીતિ અનુસાર અને આરબીઆઈ દ્વારા જારી કરાયેલ કેવાયસી માર્ગદર્શિકા તથા સમય સમય પર અન્ય નિયમનકારી સંસ્થાઓ દ્વારા જારી કરાયેલ સંબંધિત માર્ગદર્શિકા દ્વારા નિર્ધારિત મુજબ ગ્રાહકના દસ્તાવેજો અને માહિતીની જરૂર પડશે. બેંક દ્વારા અનુસરવામાં આવતી યોગ્ય તપાસ પ્રક્રિયામાં દસ્તાવેજોની ચકાસણી, ગ્રાહકોની ઓળખ, સરનામું, વ્યવસાય અથવા ધંધા વિશેની માહિતી અને ભંડોળના સ્ત્રોતની ખરાઈ સામેલ હશે. યોગ્ય તપાસ પ્રક્રિયાના ભાગ રૂપે, બેંકને ખાતાના પ્રકાર (ફિઝિકલ/ડિજિટલ) મુજબ તમામ થાપણ/ખાતા ધારકો અને અધિકૃત સહીકર્તાઓના તાજેતરના રંગીન ફોટોગ્રાફની જરૂર પડશે. બેંકે PMLA (પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ એક્ટ) દિશાનિર્દેશોનું પણ પાલન કરવું જરૂરી છે જેમાં ભારત સરકાર દ્વારા સમયાંતરે સુધારો કરવામાં આવે છે.

બેંકે ગ્રાહકો પાસેથી પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (PAN) અથવા વૈકલ્પિક રીતે આવકવેરા અધિનિયમ/નિયમો હેઠળ ઉલ્લેખિત ફોર્મ નંબર 60 અથવા 61 માં ધોષણા મેળવવાની જરૂર છે.

ગ્રાહક પ્રોફાઇલના આધારે ગ્રાહકોની KYC માહિતી સમયાંતરે અપડેટ કરવામાં આવશે.

બેંક ગ્રાહકોને ખાતું ખોલવા માટેના ફોર્મ અને અન્ય સંબંધિત દસ્તાવેજો પ્રદાન કરશે જેથી તેઓ ખાતું ખોલી શકે. બેંક ગ્રાહકોને માહિતીની સંપૂર્ણ વિગતો અંગે સલાહ આપશે જે બેંક દ્વારા ચકાસણી પ્રક્રિયા માટે જરૂરી હશે.

ગ્રાહક લાગુ પડતા એપ સ્ટોર્સ પરથી ડીબીએસ બેંક એપ્લિકેશન દ્વારા ડીજિટલ ડાઉનલોડ કરીને ડિજિટલ બચત બેંક એકાઉન્ટ જેવા વિવિધ ઉપલબ્ધ મોડમાંથી કોઈપણ દ્વારા ખાતું ખોલી શકે છે અને સ્વેચ્છાએ બેંકને તેમનો આધાર નંબર આપીને અને બાયોમેટ્રિક પ્રદાન કરીને પ્રક્રિયા અથવા વિડિયો આધારિત ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા (V-CIP) જે ખાસ કરીને ભારતમાં રહેતા ભારતીય નાગરિકો દ્વારા કરી શકાય છે દ્વારા પ્રમાણીકરણ પૂર્ણ કરીને આધાર આધારિત ડિજિટલ ખાતું ખોલી શકે છે. ગ્રાહકો બ્રાન્ચની મુલાકાત લઈને, ડાયરેક્ટ સેલિંગ એજન્ટ્સ અથવા બિઝનેસ કોરસપોન્ડન્ટ એજન્ટ્સ દ્વારા ભૌતિક મોડ દ્વારા પણ ખાતું ખોલાવી શકે છે.

બેંક તેની સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિથી, બેંક દ્વારા સમય સમય પર નિર્ધારિત કરવામાં આવી શકે તેવી નિયત નીતિના આધારે ખાતું ખોલવાનો અધિકાર અનામત રાખે છે.

ગ્રાહક બેંક દ્વારા સમયાંતરે ઓફર કરવામાં આવતી અન્ય બેંકિંગ પ્રોડક્ટ સેવાઓનો પણ લાભ લઈ શકે છે જે ડીબીએસ મોબાઇલ, ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ પ્લેટફોર્મ અથવા કોઈપણ શાખા દ્વારા ડિજિટલ પર ઉપલબ્ધ છે.

પિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરિંગ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકોર્ડ્સ) રૂલ્સ, 2005ની જોગવાઈઓના સંદર્ભમાં બેંક CERSAI (CKYCR) સાથે નવા વ્યક્તિગત અને બિન-વ્યક્તિગત ખાતાઓને લગતા OVD સાથે ગ્રાહક KYC ડેટા અપલોડ કરશે. બેંક ગ્રાહકની ચોક્કસ સંમતિના આધારે CKYC નંબર અથવા PID વિગતોના આધારે CERSAI (CKYCR) થી OVD સાથે ગ્રાહક KYC ડેટા પણ ડાઉનલોડ કરી શકે છે.

ગ્રાહકો વિવિધ ચેનલો જેમ કે કસ્ટમર કેર નંબર, ઈમેઇલ અને શાખાઓ વગેરે દ્વારા કોઈ પણ પ્રશ્ન માટે બેંકનો સંપર્ક કરી શકે છે જે બેંક સમયાંતરે ઉપલબ્ધ કરાવે છે. બેંક વહેલામાં વહેલી તકે પ્રશ્નનું નિરાકરણ લાવવાનો/પ્રત્યુત્તર આપવાનો પ્રયાસ કરશે.

2. ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સના પ્રકાર- ડિપોઝિટ ઉત્પાદનોને નીચેના પ્રકારોમાં વ્યાપક રીતે વર્ગીકૃત કરી શકાય છે:

બચત બેંક ખાતું - ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા સમયાંતરે આપવામાં આવેલી સલાહ મુજબ લાયક વ્યક્તિ/વ્યક્તિઓ અને અમુક સંસ્થાઓ/એજન્સી દ્વારા ખોલાવી શકાય છે. આમાં HUF (હિન્દુ અવિભાજિત કુટુંબ) નો પણ સમાવેશ થાય છે. ગ્રાહકના રહેઠાણની સ્થિતિના આધારે એકાઉન્ટ્સ રેસિડેન્ટ સેવિંગ્સ/NRO સેવિંગ્સ એકાઉન્ટ તરીકે ખોલી શકાય છે. DBIL સેવિંગ્સ એકાઉન્ટના બહુવિધ પ્રકારો ઓફર કરે છે જે આ દસ્તાવેજમાં વધુ વિગતવાર સ્પષ્ટ કરવામાં આવ્યા છે.

પ્રચલિત બચત ખાતાના વ્યાજ દરો બેંકની વેબસાઇટ પર અપડેટ કરવામાં આવશે. બચત થાપણ ખાતા પરના વ્યાજ દરોની ગણતરી કરવામાં આવશે અને સમય સમય પર ફેરફારોને આધીન આરબીઆઈ માર્ગદર્શિકાના આધારે જમા કરવામાં આવશે.

વ્યક્તિગત ખાતા ગ્રાહકો દ્વારા તેમના પોતાના નામે (એક નામ) અથવા ગ્રાહક દ્વારા અન્ય લોકો સાથે સંયુક્ત રીતે (સંયુક્ત ખાતું) ખોલી શકાય છે.

એક કરતાં વધુ વ્યક્તિઓ સાથે ખોલવામાં આવેલ સંયુક્ત ખાતું, ગ્રાહક દ્વારા નિર્દિષ્ટ હસ્તાક્ષર આદેશના આધારે, એક વ્યક્તિ દ્વારા અથવા એક કરતાં વધુ વ્યક્તિઓ દ્વારા સંયુક્ત રીતે સંચાલિત થઈ શકે છે. ખાતાના સંચાલન માટેના હસ્તાક્ષરનો આદેશ ફક્ત તમામ ખાતાધારકોની સંમતિથી જ સુધારી શકાય છે. NRA નજીકના સંબંધીને લાગુ નિયમનકારી શરતોને આધીન રહીને “બેમાંથી એક અથવા સર્વાઈવર” ધોરણે નિવાસી ખાતાધારક સાથે સંયુક્ત ધારક તરીકે વર્તમાન/નવા નિવાસી બેંક ખાતામાં સામેલ કરી શકાય છે.

NRE/NRO સંયુક્ત ખાતાના કિસ્સામાં, સ્થાનિક નજીકના સંબંધીને લાગુ નિયમનકારી શરતોને આધીન રહીને "ભૂતપૂર્વ અથવા સર્વાઈવર" ધોરણે નિવાસી સાથે સંયુક્ત ધારક તરીકે વર્તમાન/નવા નિવાસી બેંક ખાતામાં સામેલ કરી શકાય છે. PIO/OCI કાર્ડ ધારકો કે જેઓ નાણાકીય વર્ષમાં 182 કે તેથી વધુ દિવસ ભારતમાં રહે છે, તેઓ પ્રક્રિયા મુજબ જરૂરી KYC દસ્તાવેજો સબમિટ કરીને નિવાસી બચત ખાતું ખોલી શકે છે. ગ્રાહકોના રહેઠાણની સ્થિતિ અંગે બેંક દ્વારા સમયાંતરે યોગ્ય તપાસ કરવામાં આવશે.

KYC પર આરબીઆઈના મુખ્ય નિર્દેશો મુજબ, OTP-આધારિત ખાતાઓમાં ટ્રાન્ઝેક્શન અને બેલેન્સ મર્યાદાઓ પર આવશ્યકતાઓનું પાલન સામેલ છે; અને ખાતું ખોલવાના એક વર્ષની અંદર સંપૂર્ણ KYC પૂર્ણ કરવું, જો નિષ્ફળ જશે તો ખાતા બંધ કરવામાં આવશે.

KYC પર આરબીઆઈના માસ્ટર ડાયરેક્શન અને બેંકની KYC નીતિ મુજબ, બેંક એક બેંક ખાતું ખોલી શકે છે અથવા ગ્રાહકનું રી-kyc કરી શકે છે અથવા વિડિઓ આધારિત ગ્રાહક ઓળખ પ્રક્રિયા દ્વારા OTP આધારિત નોન ફેસ ટુ ફેસ એકાઉન્ટને અપગ્રેડ કરી શકે છે.

2.1.1 બેંક સેવિંગ્સ બેંક ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ (BSBDA): "બેંક સેવિંગ્સ બેંક ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ" નો અર્થ વધુ નાણાકીય સમાવેશ માટે ખોલવામાં આવેલ ડિમાન્ડ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ છે. આવા ખાતાઓ તમારા ગ્રાહકને જાણો (KYC)/એન્ટી-મની લોન્ડરિંગ (AML) ધોરણો પર RBIની સૂચનાઓને આધીન છે. જો આ પ્રકારનું ખાતું સરળ કેવાયસી ધોરણો અથવા કોઈ કેવાયસીના આધારે ખોલવામાં આવે છે, તો એકાઉન્ટને 'સ્મોલ એકાઉન્ટ' તરીકે પણ ગણવામાં આવશે.

ખાતાની વિશેષતાઓ - પ્રોડક્ટની વિગતો બેંકની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ છે.

- ઇન-ઓપરેટિવ BSBDA ખાતાના બિન-સંચાલન/સક્રિયકરણ માટે કોઈ શુલ્ક લેવામાં આવતો નથી.

KYC

- બીએસબીડીએ ખાતું કેવાયસી/એએમએલ પર બેંક ખાતા ખોલવા માટે સમયાંતરે સુધારવામાં આવતી આરબીઆઈની સૂચનાઓને આધીન છે.
- BSBDA ખોલતી વખતે આપણે સંપૂર્ણ KYC દસ્તાવેજો મેળવીએ છીએ જેમ કે અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજો (OVD) અથવા આરબીઆઈ માસ્ટર ડાયરેક્શન દ્વારા ઉલ્લેખિત OVD તરીકે ગણવામાં આવે છે.

'નાનું ખાતું'

વ્યક્તિગત ગ્રાહક કે જેની પાસે KYC તરીકે કોઈ સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ (OVD) નથી અને તે બેંક ખાતું ખોલાવવા ઇચ્છે છે, તે 'નાનું ખાતું' ખોલાવશે, નીચેના આધીન:

- બેંક ગ્રાહક પાસેથી સ્વ-પ્રમાણિત ફોટોગ્રાફ મેળવશે.
- બેંક શાખાના નિયુક્ત અધિકારી તેમની સહી હેઠળ પ્રમાણિત કરે છે કે ખાતું ખોલાવનાર વ્યક્તિએ તેની હાજરીમાં તેની સહી કરી અથવા અંગૂઠાની છાપ લગાવી છે.
- આવા ખાતાઓમાં એકંદર વ્યવહારો અને બેલેન્સની આવશ્યકતાઓ પર નિર્ધારિત માસિક અને વાર્ષિક મર્યાદાનો ભંગ કરવામાં આવશે નહીં, અને વ્યવહાર કરવાની મંજૂરી આપવામાં આવે તે પહેલાં તેની તપાસ કરવામાં આવશે.
- આ ખાતાઓમાં વિદેશી ઇનવર્ડ રેમિટન્સને મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.
- ખાતું શરૂઆતમાં બાર મહિનાના સમયગાળા માટે કાર્યરત રહેશે જે વધુ બાર મહિનાના સમયગાળા માટે લંબાવી શકાય છે, જો કે ખાતાધારકે અરજી કરી હોય અને અને સદર ખાતું ખોલાવવાના પ્રથમ બાર મહિના દરમિયાન કોઈપણ OVD માટે અરજી કરી હોવાના પુરાવા રજૂ કરે.

- જોગવાઈઓની સંપૂર્ણ છૂટછાટની સમીક્ષા ચોવીસ મહિના પછી કરવામાં આવશે. જો OVD ચોવીસ મહિનાની અંદર સબમિટ કરવામાં ન આવે, તો એકાઉન્ટ ટોટલ ફ્રીઝ હેઠળ મૂકવામાં આવશે અને આગળ કોઈ વ્યવહારની પરવાનગી નથી.

અન્ય મહત્વપૂર્ણ મુદ્દા

- નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા મુજબ, BSBDA ના ધારકો DBIL સાથે અન્ય કોઈ બચત ખાતું ખોલવા માટે પાત્ર નથી.
- જો ગ્રાહક પાસે DBIL સાથે અન્ય કોઈ બચત ખાતા(ખાતાઓ) છે, તો ગ્રાહકે BSBDA ખોલ્યાના 30 દિવસની અંદર આવા ખાતા(ઓ) બંધ કરવાં જરૂરી છે.
- નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા હેઠળ લાગુ પડતા અન્ય બચત ખાતા(જો) (જો કોઈ હોય તો) બંધ કરવાનો અધિકાર બેંક પાસે છે, જો આવા ખાતા(ખાતાઓ) BSBDA ખોલ્યાના 30 દિવસની અંદર ગ્રાહક દ્વારા બંધ કરવામાં ન આવે.
- એક વ્યક્તિ પાસે માત્ર એક BSBDA ખાતું હોઈ શકે છે.

2.2 ચાલુ ખાતું - વ્યક્તિઓ, એકમાત્ર માલિકી/ભાગીદારી અને મર્યાદિત જવાબદારીઓ ભાગીદારી પેઢીઓ/ખાનગી અને જાહેર મર્યાદિત કંપનીઓ/HUF/સોસાયટીઓ/ટ્રસ્ટ વગેરે દ્વારા ખોલી શકાય છે. ચાલુ ખાતામાં રાખવામાં આવેલી થાપણો પર કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે નહીં. DBIL ચાલુ ખાતાના બહુવિધ પ્રકારો ઓફર કરે છે.

2.3 વિદેશી ચલણ ખાતું - RBI દ્વારા નિર્દિષ્ટ વ્યવહારો માટે નિવાસી ભારતીય ગ્રાહક દ્વારા ખોલી શકાય છે.

2.4 સ્પેશિયલ ડુપી એકાઉન્ટ્સ - આરબીઆઈ દ્વારા નિર્દિષ્ટ નિયત નિયમો અનુસાર વિદેશી વ્યક્તિ જે ભારતમાં રહેતી નથી તે ખોલી શકે છે.

2.5 ફિક્સ ડિપોઝિટ - આ એક ચોક્કસ મુદત અને રકમ માટે બુક કરવામાં આવેલી ડિપોઝિટ છે. ડિપોઝિટ સેવિંગ્સ/કરન્ટ એકાઉન્ટ સાથે લિંક કરી શકાય છે અથવા એકલ રીતે બુક કરી શકાય છે.

ફિક્સ ડિપોઝિટ વ્યક્તિઓ/એકમાત્ર માલિકી/ભાગીદારી પેઢીઓ/ખાનગી અને જાહેર મર્યાદિત કંપનીઓ/HUFs/સોસાયટીઓ/ટ્રસ્ટ વગેરે દ્વારા શાખાઓમાં અથવા ડિજિટલ રીતે ઓનલાઇન બેંકિંગ દ્વારા ડિપોઝિટ પ્લેસમેન્ટ વિનંતી કરીને ખોલી શકાય છે. ડિપોઝિટ બુક કરાવતી વખતે ગ્રાહકો પાસે નીચેના પસંદ કરવાનો વિકલ્પ હશે.

ટેનર: ઓછામાં ઓછા 7 દિવસથી શરૂ કરીને (ડિજિટલ મોબાઇલ/ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ પ્લેટફોર્મ દ્વારા બુક કરવામાં આવેલી ડિપોઝિટ માટે, ન્યૂનતમ મુદત 90 દિવસ છે. ઓછી મુદત માટે ગ્રાહક શાખા દ્વારા ડિપોઝિટ બુક કરી શકે છે)

રકમ: અરજી ફોર્મમાં વ્યાખ્યાયિત કરેલ ન્યૂનતમ રકમથી શરૂ કરીને.

વ્યાજ: ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજ/સાદું વ્યાજ/ત્રિમાસિક પે-આઉટ અથવા માસિક પે-આઉટ.

પરિપક્વતા: મુદ્દલનું સ્વચાલિત નવીકરણ (ઓટો-નવીનીકરણ) અને વ્યાજ/નું સ્વચાલિત નવીકરણ એકલા પ્રિન્સિપલ અને વ્યાજ લિંક બેંક એકાઉન્ટમાં જમા/સંપૂર્ણ રકમ (મૂળ અને વ્યાજ સહિત) લિંક એકાઉન્ટમાં જમા થાય છે/ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટ/NEFT/RTGS/IMPS/UPI દ્વારા ઇલેક્ટ્રોનિક રેમિટન્સ રજૂ કરે છે (ડિજિટલ મોબાઇલ બેંકિંગ પ્લેટફોર્મ દ્વારા બુક કરાયેલ ફિક્સ ડિપોઝિટ માટે લાગુ પડતું નથી.).

ઉપરોક્ત વ્યાપક શ્રેણીઓમાં, બેંક ચોક્કસ લક્ષિત ગ્રાહક વિભાગો માટે બિન-કોલેબલ થાપણો, બેન્યુમાર્ક લિંક ઇલોટિંગ રેટ ડિપોઝિટ વગેરે જેવી વિશિષ્ટ સુવિધાઓ સાથે વિવિધ ઉત્પાદનો રજૂ કરી શકે છે.

2.6 રિકરિંગ ડિપોઝિટ - તે એવા વ્યક્તિ માટે છે કે જે નિશ્ચિત વળતરના દર માટે માસિક ચોક્કસ રકમનું રોકાણ કરવા માંગે છે. પાકતી મુદત/પ્રી-ક્લોઝરની તારીખે, ગ્રાહકને મુખ્ય રકમ તેમજ તે સમયગાળા દરમિયાન મેળવેલ વ્યાજ મળશે.

2.7 બિન-નિવાસી ભારતીયો અને ભારતીય મૂળના વ્યક્તિઓ (PIO) ને લગતી થાપણો - બેંક બિન-નિવાસી (NRI) અને ભારતીય મૂળના વ્યક્તિઓ (PIO) ને FCNR (B) થાપણો, NRE થાપણો અને NRO થાપણો ઓફર કરે છે.

- NRE/NRO થાપણો માટે, વ્યાજ દરો બેંકો દ્વારા તુલનાત્મક સ્થાનિક રૂપિયાની મુદતની થાપણો પર ઓફર કરવામાં આવતા વ્યાજ દરો કરતાં વધારે હશે નહીં.
- બેંકના પોતાના સ્ટાફ અથવા વરિષ્ઠ હોવાના કારણે થાપણો પર વધારાના વ્યાજ દરનો લાભ બેંક દ્વારા નક્કી કર્યા મુજબ નાગરિકો (જો કોઈ હોય તો) NRE અને NRO થાપણો માટે ઉપલબ્ધ રહેશે નહીં.
- આ નીતિ માત્ર DBS બેંક ઈન્ડિયા લિમિટેડ દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી થાપણોને લાગુ પડે છે.

પરવાનગી આપેલ ડેબિટ/ક્રેડિટ, ડિપોઝિટની મુદત, થાપણોનો વ્યાજ દર, સમય પહેલાં ઉપાડ, રહેવાસીના દરજ્જામાં ફેરફાર પર રહેવાસીમાં રૂપાંતર અને ખાતાની કામગીરી, નોમિનેશન સુવિધા, મૃત ખાતાની કામગીરી વગેરે આરબીઆઈના મુખ્ય નિર્દેશોમાં નિર્ધારિત જરૂરિયાતો સાથે સંરેખિત છે.

FCNR (B) યોજના હેઠળ મુદતની થાપણો પરના વ્યાજ દરો ફક્ત નીચેનામાંથી એક અથવા વધુ કારણોને લીધે બદલાય છે:

- થાપણોની મુદત: FCNR (B) યોજના હેઠળ મુદતની થાપણો માટેની પાકતી મુદત નીચે મુજબ છે:
 - એક વર્ષ અને તેથી વધુ પરંતુ બે વર્ષથી ઓછા
 - બે વર્ષ અને તેથી વધુ પરંતુ ત્રણ વર્ષથી ઓછા
 - ત્રણ વર્ષ અને તેથી વધુ પરંતુ ચાર વર્ષથી ઓછા
 - ચાર વર્ષ અને તેથી વધુ પરંતુ પાંચ વર્ષથી ઓછા
 - માત્ર પાંચ વર્ષ
- થાપણોનું કદ: ડીબીએસ તેના વિવેકબુદ્ધિથી ચલણ મુજબ લઘુત્તમ પ્રમાણ નક્કી કરે છે કે જેના પર વ્યાજના વિભેદક દરો ઓફર કરવામાં આવે છે.
- FCNR (B) થાપણો માટે વ્યાજની ચૂકવણી બે દશાંશ સ્થાનો પર રાઉન્ડ ઓફ કરવામાં આવે છે.

વ્યાજ દરો માટે ટોચમર્યાદા દરો સમયાંતરે પ્રવર્તતી નિયમનકારી માર્ગદર્શિકાના આધારે રહેશે.

2.8 રેસિડેન્ટ ફોરેન કરન્સી એકાઉન્ટ્સ સ્કીમ - ભારતમાં કાયમી ધોરણે પરત આવતા બિન-નિવાસી ભારતીયો/પીઆઈઓ માટે આરએફસી ડિપોઝિટ લાગુ પડે છે, જેમાં તેમની સ્થિતિ બિન-નિવાસીમાંથી નિવાસીમાં બદલાય છે. અસ્કયામતો અને જવાબદારી સમિતિ (ALCO) દ્વારા મંજૂર કરાયેલા થાપણો પરના વ્યાજ દરોને અનુરૂપ, રેસિડેન્ટ ફોરેન કરન્સી એકાઉન્ટ સ્કીમ (જો લાયક હોય તો) હેઠળ બેંક તેના દ્વારા સ્વીકારવામાં આવેલી અથવા તેના દ્વારા નવીકરણ કરાયેલા નાણાંની થાપણો પર વ્યાજ નક્કી કરશે.

બિન-નિવાસી બાહ્ય (NRE) ખાતા અને/અથવા વિદેશી ચલણ બિન-નિવાસી બેંક [FCNR (B)] ખાતામાં બાકી રહેલ ખાતાધારકના વિકલ્પ પર RFC ખાતામાં (જો પાત્ર હોય તો) જમા કરી શકાય છે જ્યારે રહેણાંક બિન-નિવાસી ભારતીય (એનઆરઆઈ) ની સ્થિતિ નિવાસી તરીકે બદલાય છે.

2.9 ટર્મ ડિપોઝિટ સામે ઓવરડ્રાફ્ટ / ડિપોઝિટ લોન - ગ્રાહક જરૂરી દસ્તાવેજોના અમલ પર થાપણદાર દ્વારા યોગ્ય રીતે ડિસ્ચાર્જ કરવામાં આવેલી ટર્મ ડિપોઝિટ સામે ઓવરડ્રાફ્ટ સુવિધા / ડિપોઝિટ લોન માટે વિનંતી કરી શકે છે. ROI, Tenor, વગેરેને લગતી માર્ગદર્શિકા બેંક દ્વારા નક્કી કરવામાં આવશે જે સમયાંતરે જારી કરવામાં આવતી નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા અને બેંકની ક્રેડિટ નીતિ અનુસાર હશે. જો થાપણની પાકતી મુદતની પ્રક્રિયા ઉપાર્જિત/ડેબિટ કરેલ વ્યાજ સાથે લીધેલી લોન હેઠળની જવાબદારીને પહોંચી વળવા માટે પૂરતી હોય, તો બેંક થાપણદારને યોગ્ય સૂચના હેઠળ, સેટ ઓફના અધિકારનો ઉપયોગ કરી શકે છે અને ડિપોઝિટ અને ડિપોઝિટ લોન બંને બંધ કરી શકે છે.

3. વ્યાજ - ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા સમયાંતરે જારી કરાયેલ સામાન્ય માર્ગદર્શિકા અંતર્ગત બેંક મુદતની થાપણના વ્યાજ દરો નક્કી કરે છે. ડીબીએસ સ્ટાફ અને વરિષ્ઠ નાગરિકો જેવા નિયમનકાર દ્વારા મંજૂરી આપવામાં આવેલી ગ્રાહક શ્રેણીઓ માટે, બેંક, સમયાંતરે પોતાની વિવેકબુદ્ધિથી, સામાન્ય બેંક દર કરતાં વાર્ષિક એક ટકાથી વધુ ન હોય તેવા દરે વધારાના વ્યાજની મંજૂરી આપી શકે છે. આ માત્ર રેક રેટ ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ અને રિકરિંગ ડિપોઝિટ માટે જ લાગુ થશે.

મુદતની થાપણો પરના વ્યાજની ગણતરી ત્રિમાસિક અંતરાલ પર અથવા પ્રવર્તમાન માર્ગદર્શિકા મુજબ કરવામાં આવશે અને થાપણોના સમયગાળાના આધારે બેંક દ્વારા નક્કી કરાયેલા દરે ચૂકવવામાં આવશે.

માસિક ડિપોઝિટ સ્કીમના કિસ્સામાં, વ્યાજની ગણતરી ત્રિમાસિક ગાળા માટે કરવામાં આવશે અને ડિસ્કાઉન્ટેડ મૂલ્ય પર દર મહિને ચૂકવવામાં આવશે. વ્યાજની ચૂકવણી નજીકના રૂપિયામાં રાઉન્ડ ઓફ કરવામાં આવે છે.

બુકિંગના 7 દિવસની અંદર ડિપોઝિટ અકાળે બંધ થઈ જાય તેવા કિસ્સામાં કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે નહીં.

ઇન્ડિયન બેંક્સ એસોસિએશન (IBA) કોડ ફોર બેંકિંગ પ્રેક્ટિસ IBA દ્વારા સભ્ય બેંકો દ્વારા એકસમાન સ્વીકાર માટે જારી કરવામાં આવ્યો છે. આ કોડનો હેતુ ન્યૂનતમ ધોરણો નક્કી કરીને સારી બેંકિંગ પ્રથાઓને પ્રોત્સાહન આપવાનો છે, જેનું સભ્ય બેંકોએ ગ્રાહકો સાથેના તેમના વ્યવહારમાં પાલન કરવું જોઈએ.

IBA, સ્થાનિક ટર્મ ડિપોઝિટ પર વ્યાજની ગણતરીના હેતુ માટે, નિર્ધારિત કર્યું છે કે ત્રણ મહિનાથી ઓછા સમયમાં ચૂકવવાપાત્ર થાપણો પર અથવા જ્યાં ટર્મિનલ ક્વાર્ટર અધૂરું છે, વ્યાજની ચૂકવણી વાસ્તવિક દિવસોની સંખ્યા માટે પ્રમાણસર કરવી જોઈએ. બેંક થાપણો માટે ઉપરોક્ત વ્યાજની ગણતરીને અનુસરે છે. ઉદાહરણ: જો ડિપોઝિટ 7 મહિનાની મુદત માટે છે, તો વ્યાજ 2 ક્વાર્ટર માટે ચૂકવવામાં આવશે અને બાકીનું વ્યાજ દિવસોની સંખ્યાના આધારે ચૂકવવામાં આવશે.

આ ગણતરીના હેતુ માટે, એક વર્ષમાં દિવસોની સંખ્યાને લીપ વર્ષમાં 366 દિવસ અને અન્ય વર્ષોમાં 365 દિવસ ગણવામાં આવશે.

વ્યાજની રકમ/કર જવાબદારીની ગણતરી કરતી વખતે બેંક તમામ શાખાઓમાં એક CIF હેઠળ રાખવામાં આવેલી તમામ FD ને ધ્યાનમાં લે છે.

બેંક હંમેશા ક્લાયન્ટ્સ પાસેથી ટર્મ ડિપોઝિટ મેચ્યોરિટી સૂચનાઓ લે છે અને તેની ગેરહાજરીમાં અથવા થાપણો મુદતવીતી થવાના કિસ્સામાં, બચત ખાતાને લાગુ પડતા વ્યાજ દર વર્તમાન નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા મુજબ લાગુ કરવામાં આવશે.

ઇન્ડિયન બેંક્સ એસોસિએશન દ્વારા સુચવેલા ફોર્મ્યુલેટ અને સંમેલનો અનુસાર બેંક ટર્મ ડિપોઝિટ પર વ્યાજની ગણતરી કરે છે.

"બલ્ક ડિપોઝિટ" શબ્દનો ઉપયોગ સિંગલ રૂપિયાની મુદતની થાપણો / FCNR (B) INR 2 કરોડ (સમકક્ષ વિદેશી ચલણની રકમ) અને તેથી વધુની થાપણો માટે કરવામાં આવશે. બલ્ક ડિપોઝિટ માટે સમાન પાકતી રકમની થાપણો માટે બેંક વ્યાજના વિભેદક દરો ઓફર કરી શકે છે. INR 2 કરોડથી ઓછી થાપણો માટે, સમાન દર એટલે કે, સમાન પાકતી રકમની થાપણો માટે કાર્ડ દર લાગુ થશે. રૂપિયાની મુદતની થાપણોમાં સ્થાનિક ટર્મ ડિપોઝિટ તેમજ NRO અને NRE એકાઉન્ટ્સ હેઠળ ટર્મ ડિપોઝિટનો સમાવેશ થશે.

INR 2 કરોડથી ઓછી ડિપોઝિટ માટેના કાર્ડના દરની સમયાંતરે સમીક્ષા કરવામાં આવશે અને મંજૂરી માટે ALCOને જરૂરી ફેરફારોની ભલામણ કરવામાં આવશે. જથ્થાબંધ થાપણો માટેના વિભેદક દરો એસેટ / જવાબદારીની જરૂરિયાતોને આધારે નક્કી કરવામાં આવશે અને સમાન રકમ અને મુદતની થાપણો માટે સમાન દરો લાગુ પડશે.

થાપણો પરના વ્યાજનો દર શાખા પરિસરમાં સ્પષ્ટપણે દર્શાવવામાં આવશે. ડિપોઝિટ સ્કીમ્સ અને અન્ય સંબંધિત સેવાઓ સંબંધિત ફેરફારો, જો કોઈ હોય તો, તેને શાખા પરિસરમાં અને બેંકની વેબસાઈટ પર પ્રદર્શિત કરીને અગાઉથી જણાવવામાં આવશે.

જો NRE ખાતાધારક, ભારત પરત ફરે કે તરત જ, NRE ટર્મ ડિપોઝિટને રેસિડેન્ટ ફોરેન કરન્સી એકાઉન્ટ (RFC) માં રૂપાંતરિત કરવા માટે વિનંતી કરે છે, તો નીચે પ્રમાણે વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે:

- i) જો NRE ડિપોઝિટ ઓછામાં ઓછા એક વર્ષના સમયગાળા માટે ચાલી ન હોય, તો RFC ખાતામાં રાખવામાં આવેલી બચત થાપણો પર ચૂકવવાપાત્ર દરથી વધુ ન હોય તેવા દરે વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે, જો કે, આવા રૂપાંતરણ માટેની વિનંતી ભારત પરત ફર્યા પછી તરત જ ખાતાધારક NRE દ્વારા કરવામાં આવે છે.
- ii) અન્ય તમામ કિસ્સાઓમાં, વ્યાજ કરારના દરે ચૂકવવામાં આવશે.

રજાઓ પર પાકતી થાપણો આગલા કામકાજના દિવસે આપમેળે પરિપક્વ થશે અને ગ્રાહક પ્રારંભિક ડિપોઝિટ બુકિંગના દરે વધારાના દિવસ/દિવસો માટે વ્યાજની આવક મેળવશે.

ડિપોઝિટ મૂકતી વખતે, ગ્રાહકો ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ બંધ કરવા અથવા પાકતી મુદતની તારીખે વધુ સમયગાળા માટે ડિપોઝિટના નવીકરણ અંગે સૂચનાઓ આપી શકે છે.

ટર્મ ડિપોઝિટ પર પાકતી મુદતની સૂચનાઓની ગેરહાજરીમાં, વ્યક્તિગત/એચયુએફ/ટ્રસ્ટ/સોસાયટીના કિસ્સામાં, ડીબીએસ બેંક ઈન્ડિયા લિમિટેડ થાપણદારને પાકતી મુદતની તારીખ વિશે અગાઉથી જાણ કરશે અને બેંક મૂળ થાપણના સમાન સમયગાળા માટે રિન્યુ કરશે. ડિપોઝિટ, વ્યાજના પ્રવર્તમાન દરે. અન્ય લોકો માટે, બેંક ગ્રાહકના બચત/ચાલુ ખાતામાં પાકતી મુદતની રકમ સાથે કેડિટ કરશે. જો ગ્રાહક અમારી પાસે બચત/ચાલુ ખાતું ધરાવતા ન હોય તો, પાકતી મુદતની સૂચનાઓમાં જણાવ્યા મુજબ પાકતી મુદતની રકમ ગ્રાહકના બેંક ખાતામાં મોકલવામાં આવશે, અન્યથા ગ્રાહકની આગળની સૂચનાઓ સુધી અમે પાકતી મુદતની રકમ અમારી પાસે રાખીશું અને આવી મુદતવીતી થાપણો પરના વ્યાજની ચૂકવણી સમય-સમય પરના નિયમો દ્વારા કરવામાં આવશે.

જો કોઈ વ્યક્તિ દ્વારા રાખવામાં આવેલી તમામ મુદતની થાપણો પર ચૂકવવાપાત્ર કુલ વ્યાજ/ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ આવકવેરા અધિનિયમ હેઠળ નિર્દિષ્ટ રકમ કરતાં વધી જાય અને સીબીડીટી (સેન્ટ્રલ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટ ટેક્સેશન) દ્વારા સમયાંતરે જારી કરવામાં આવેલી માર્ગદર્શિકા મુજબ, સ્ત્રોત પર કર કાપવાની બેંકની વૈધાનિક જવાબદારી છે. બેંક ત્રિમાસિક ધોરણે કર કપાત માટે કર કપાત પ્રમાણપત્ર (TDS પ્રમાણપત્ર) જારી કરશે. નિયમો અનુસાર TDS દરો સમયાંતરે લાગુ થશે. થાપણદાર, જો TDSમાંથી મુક્તિ મેળવવા માટે હકદાર હોય, તો તે દર નાણાકીય વર્ષની શરૂઆતમાં ફોર્મ 15G/H માં ઘોષણા સબમિટ કરી શકે છે.

FCNR(B) થાપણો માટે વ્યાજ ચૂકવણી:

(a) આ યોજના હેઠળ સ્વીકૃત થાપણો પરના વ્યાજની ગણતરી 360 દિવસથી એક વર્ષના આધારે કરવામાં આવે છે.

(b) વ્યાજની ગણતરી કરવામાં આવે છે અને દરેક 180 દિવસના અંતરાલ પર ચૂકવવામાં આવે છે અને ત્યારબાદ બાકીના વાસ્તવિક દિવસો માટે.

જો કે પરિપક્વતા પર ચક્રવૃદ્ધિ અસર સાથે વ્યાજ મેળવવાનો વિકલ્પ થાપણકર્તા પાસે રહેશે.

ભારતીય રાષ્ટ્રીયતા/મૂળની વ્યક્તિઓની FCNR (B) થાપણો જેઓ કાયમી પતાવટ માટે ભારત પાછા ફરે છે તે શરતોને આધિન વ્યાજના કરાર દરે પરિપક્વતા સુધી ચાલુ રહેશે:

- FCNR (B) થાપણો પર લાગુ પડતા વ્યાજનો દર ચાલુ રહેશે.
- આવી થાપણોને એકાઉન્ટ પરત કર્યાની તારીખથી ભારતમાં ધારકનિવાસી થાપણો તરીકે ગણવામાં આવશે.
- આવા FCNR (B) થાપણોના અકાળે ઉપાડની દંડની જોગવાઈઓને સ્કીમ આધીન રહેશે.
- પાકતી મુદત પર FCNR (B) થાપણોને નિવાસી રૂપિયા ડિપોઝિટ ખાતામાં રૂપાંતરિત કરવામાં આવશે અથવા ખાતાધારકના વિકલ્પ પર RFC એકાઉન્ટ માં (જો પાત્ર હોય તો) રૂપાંતરિત કરવામાં આવશે.

FCNR(B) થાપણોના નવીકરણ પર વ્યાજની ગણતરી હાલના પ્રવર્તમાન માર્ગદર્શિકા અનુસાર બેંક દ્વારા કરવામાં આવશે.

4. ટર્મ ડિપોઝિટનો સમય પહેલાં ઉપાડ - બેંક તેની મુનસફી પ્રમાણે સમયની થાપણોના સમય પહેલાં ઉપાડની મંજૂરી આપવાનો અધિકાર જાળવી રાખે છે. બેંક સમયની થાપણોના આંશિક ઉપાડને માત્ર ત્યારે જ મંજૂરી આપે છે જો ડિપોઝિટ ખાસ સ્કીમ હેઠળ બુક કરવામાં આવી હોય જે બચત/કરંટ એકાઉન્ટ સાથે જોડાયેલ હોય. જો સમય પહેલાં ઉપાડની પરવાનગી આપવામાં આવે, તો ડિપોઝિટ પર લાગુ વ્યાજ અને દંડની ચુકવણી આરબીઆઈ દ્વારા નિર્ધારિત પ્રવર્તમાન શરતો, તેમજ બેંક દ્વારા આ સંદર્ભે જારી કરાયેલ માર્ગદર્શિકા અનુસાર સમયાંતરે બેંકની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ અને અપડેટ કરવામાં આવે છે.

બેંક, તમામ થાપણદારોની લેખિત/ઓનલાઇન વિનંતી પર, તેની પરિપક્વતાની તારીખ પહેલાં નિવાસી/NRO ટર્મ ડિપોઝિટ અને NRE/FCNR થાપણો ઉપાડવાની મંજૂરી આપશે.

- સમય પહેલાં ઉપાડેલી રેસિડેન્ટ/એનઆરઓ ટર્મ ડિપોઝિટ પરનું વ્યાજ, આવી થાપણ રાખવામાં આવે તે સમયગાળા માટે ચૂકવવામાં આવશે, આવી થાપણની પ્લેસમેન્ટની તારીખે પ્રવર્તમાન દરે, બેંક દ્વારા સમયાંતરે નક્કી કરાયેલા પેનલ્ટી ચાર્જની કપાતને આધિન હશે.
- સમય પહેલાં ઉપાડેલી NRE/FCNR થાપણો પરનું વ્યાજ ત્યારે જ ચૂકવવામાં આવશે જો એક વર્ષ પછી સમય પહેલાં ઉપાડ કરવામાં આવે. તે જોતાં, આવી થાપણ રાખવામાં આવે તે સમયગાળા માટે, આવી થાપણની પ્લેસમેન્ટની તારીખે પ્રવર્તતા દરે, બેંક દ્વારા સમયાંતરે નક્કી કરાયેલ પેનલ્ટી ચાર્જની કપાતને આધિન હશે.
- FCNR ડિપોઝિટ માટે, સમય પહેલાં ઉપાડને કારણે થતી એક્સચેન્જની ખોટ, જો કોઈ હોય તો, ગ્રાહકે ભોગવવી જોઈએ.
- જો ટર્મ ડિપોઝિટ સમય પહેલાં ઉપાડવામાં આવે / ડિપોઝિટ બુકિંગના 7 દિવસની અંદર બંધ કરવામાં આવે તો કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે નહીં.

આ પેનલ્ટી ચાર્જ માળખું (બેંક દ્વારા સમયાંતરે વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ) માટે લાગુ પડે છે.

- વ્યક્તિગત અને બિન-વ્યક્તિગત થાપણો.
- કોઈપણ રકમની FCNR થાપણો.

આવા ઇંડ ચાર્જમાં ફેરફાર અથવા માફી એ બેંક દ્વારા વ્યાખ્યાયિત જરૂરી મંજૂરીઓને આધીન રહેશે.

રૂપાંતર માટે NRE ટર્મ ડિપોઝિટ (FCNR સહિત) ના સમય પહેલાં ઉપાડના કિસ્સામાં રેસિડેન્ટ ફોરેન કરન્સી (RFC) એકાઉન્ટ, બેંક સમય પહેલાં ઉપાડ માટે કોઈ ઇંડ વસૂલશે નહીં.

બેંક તેની વિવેકબુદ્ધિથી FCNR થાપણોના સમય પહેલાં ઉપાડ માટે સ્વેપ ખર્ચ પણ વસૂલ કરી શકે છે. પેઇડ આઉટ વ્યાજ ચૂકવવાપાત્ર કરતાં વધુ હોય તેવા સંજોગોમાં, વધારાનું વ્યાજ ડિપોઝિટની આવકમાંથી વસૂલવામાં આવશે. જો કે, NRE/FCNR થાપણો જમા થયાની તારીખથી 1 (એક) વર્ષની સમાપ્તિ પહેલાં અથવા તેના નવીકરણ પહેલાં અકાળે ઉપાડી લેવામાં આવી હોય તેવા કિસ્સામાં કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે નહીં. જો કે, બેંક, તેની વિવેકબુદ્ધિથી, વ્યક્તિઓ, સંસ્થાઓ અને હિંદુ અવિભાજિત પરિવારો દ્વારા રાખવામાં આવેલી બલ્ક ડિપોઝિટ (2 કરોડ અને તેથી વધુ) ના સમય પહેલાં ઉપાડની મંજૂરી આપી શકે છે જે ડિપોઝિટ મૂકતી વખતે લાગુ પડતા નિયમો અને શરતો અનુસાર રહેશે.

મૂત થાપણદારોના દાવેદાર/રો અથવા સંયુક્ત ખાતાધારકોની વિનંતી પર ટર્મ ડિપોઝિટની રકમના વિભાજનના કિસ્સામાં, મુદતની થાપણના સમય પહેલાં ઉપાડ માટે કોઈ ઇંડ વસૂલવામાં આવશે નહીં જો થાપણની અવધિ અને કુલ રકમમાં કોઈપણ ફેરફાર ન થાય.

5. ટેક્સ સેવર ડિપોઝિટ

- કોઈપણ સંપ્રદાયની ટેક્સ સેવર ટર્મ ડિપોઝિટ પાંચ વર્ષની નિશ્ચિત અવધિ માટે હોવી જોઈએ.
- કોઈ મુદતની થાપણ તેની પ્રાપ્તિની તારીખથી પાંચ વર્ષની મુદત પૂરી થાય તે પહેલાં રોકડ કરવામાં આવશે નહીં.
- ટેક્સ સેવર ડિપોઝિટ સામે કોઈ લોન આપવામાં આવશે નહીં.

જોકે, ખાતાધારકના મૃત્યુના કિસ્સામાં, નોમિની અથવા કાનૂની વારસદાર અથવા દાવેદારો અથવા સંયુક્ત થાપણના કિસ્સામાં, થાપણના હયાત ધારક(ઓ) તેની પાકતી મુદત પહેલાં ટર્મ ડિપોઝિટને રોકડ કરવા માટે હકદાર રહેશે. ડિપોઝિટના પ્રથમ ધારકના મૃત્યુના પુરાવા દ્વારા આધારભૂત શાખાને અરજી કરવાની રહેશે.

6. માઈનર્સ એકો યુએનટી - સગીરના નામે ખાતું ખોલી અને ખાતું ખોલાવતી વખતે ઉલ્લેખિત રીતે કુદરતી અથવા કાયદેસર રીતે નિયુક્ત વાલી દ્વારા સંચાલિત કરી શકાય છે.

સગીર, 10 વર્ષની ઉંમરે પહોંચ્યા હોય અને વાંચતાં-લખતાં આવડતું હોય, તેઓ ઈચ્છે તો સ્વતંત્ર રીતે બચત ખાતાં ખોલી શકે છે, પરંતુ આવા ખાતાંઓ માટે કોઈ ચેક-બુક આપવામાં આવશે નહીં. નેટ બેંકિંગ (બિન-નાણાકીય વ્યવહારો) અને એટીએમ ઓપરેશન્સ (રોકડ ઉપાડ, બેલેન્સ પૂછપરછ અને મિની સ્ટેટમેન્ટ) સાથે ડેબિટ કાર્ડને મંજૂરી આપવામાં આવી શકે છે. સગીરોને ઓવરડ્રાફ્ટ સુવિધા અથવા લોન/એડવાન્સ આપવામાં આવશે નહીં. કુદરતી વાલી સાથે સગીર/સગીરોના ખાતામાં જમા કરાવવા પર સરકાર/આરબીઆઈની માર્ગદર્શિકા મુજબ નિયંત્રણો હશે.

સગીરનું ખાતું વાલી દ્વારા ચલાવવામાં આવ્યું હોય તો, સગીર પુખ્ત વયના થાય એટલે કે 18 વર્ષની વયે ખાતું ચલાવવાનો વાલીનો અધિકાર સમાપ્ત થઈ જશે. ખાતામાં કોઈપણ બેલેન્સને પુખ્ત વય પ્રાપ્ત કરનાર સગીરની વિશિષ્ટ મિલકત તરીકે ગણવામાં આવશે; અને પ્રક્રિયાગત ઔપચારિકતાઓ પૂર્ણ કર્યા પછી એકલા ભૂતપૂર્વ સગીરને ખાતામાંથી વધુ ઉપાડની મંજૂરી આપવામાં આવશે. સગીર સાથેના વાલીએ નજીકની શાખાની મુલાકાત લેવી જોઈએ અને સગીર ખાતાને નિયમિત ખાતામાં રૂપાંતરિત કરવા માટે KYC નીતિ મુજબ જરૂરી KYC દસ્તાવેજો એટલે કે ID દસ્તાવેજો અને સરનામાના પુરાવા સાથે નવીનતમ ફોટોગ્રાફ અને સહીનો નમૂનો પ્રદાન કરવો જોઈએ.

ગ્રાહકોએ નોંધવું જોઈએ કે ઉપરોક્તનું પાલન ન કરવાથી બેંક આવા નાના ખાતાઓના વ્યવહાર પર તેની વિવેકબુદ્ધિથી કાર્ય કરી શકે છે.

7. નિરક્ષર/ દૃષ્ટિહીન વ્યક્તિનું ખાતું - બેંક મૂળભૂત બેંકિંગ સેવાઓનો વિસ્તાર કરીને નિરક્ષર વ્યક્તિના ચાલુ ખાતા સિવાયના અન્ય જમા ખાતા ખોલી શકે છે. આવી વ્યક્તિનું ખાતું ખોલવામાં આવી શકે છે જો કે તે/તેણી બેંકમાં વ્યક્તિગત રીતે સાક્ષી સાથે આવે જે થાપણકર્તા અને બેંક બંનેને ઓળખતો હોય. ડિપોઝિટની રકમ અને/અથવા વ્યાજની ઉપાડ/ચુકવણી વખતે, ખાતાધારકે બેંકના અધિકૃત અધિકારીની હાજરીમાં તેના અંગૂઠાની છાપ અથવા નિશાની લગાવવી જોઈએ, જે વ્યક્તિની ઓળખની ચકાસણી કરશે.

બેંક અધિકારી અભણ / દૃષ્ટિહીન વ્યક્તિને ખાતાને સંચાલિત કરતા નિયમો અને શરતો સાથે ઉત્પાદનો અને સુવિધાઓ સમજાવશે.

બેંક સુનિશ્ચિત કરશે કે ખાતા ખોલવાની તમામ ઔપચારિકતાઓ બેંકના પરિસરમાં હાથ ધરવામાં આવે છે અને અમલ માટે કોઈ દસ્તાવેજ બહાર કાઢવાની મંજૂરી નથી. જ્યાં આ નિયમમાં અપવાદ હોવો જરૂરી હોય, ત્યાં બેંક વિગતોની ચકાસણી કરવા અને ફોટોગ્રાફ અને અન્ય દસ્તાવેજો સાથે યોગ્ય રીતે ભરેલા એકાઉન્ટ ઓપનિંગ ફોર્મ્સ મેળવવા માટે યોગ્ય રીતે અધિકૃત અધિકારીની નિયુક્તિ કરી શકે છે.

8. વૃદ્ધ અને અસમર્થ વ્યક્તિઓ અથવા ઓટિઝમ, સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક મંદતા, માનસિક બીમારી અને માનસિક વિકલાંગતા ધરાવતા વ્યક્તિ દ્વારા ખાતાંઓનું સંચાલન-

8.1 બીમાર/વૃદ્ધ/અક્ષમ નોન-પેન્શન ખાતા ધારકોને સુવિધા - બીમાર/વૃદ્ધ/અસમર્થ ખાતા ધારકોના કેસો નીચેની શ્રેણીઓમાં આવે છે:

- એક ખાતાધારક કે જે ચેક પર સહી કરવા માટે ખૂબ જ બીમાર છે/તેના બેંક ખાતામાંથી પૈસા ઉપાડવા માટે બેંકમાં શારીરિક રીતે હાજર રહી શકતો નથી પરંતુ ચેક/ઉપાડના ફોર્મ પર તેના અંગૂઠાની છાપ લગાવી શકે છે.
- એક ખાતાધારક કે જે ફક્ત બેંકમાં શારીરિક રીતે હાજર રહેવામાં અસમર્થ નથી પરંતુ અમુક શારીરિક અસમર્થતાને કારણે ચેક/ઉપાડના ફોર્મ પર તેના અંગૂઠાની છાપ પણ લગાવી શકતો નથી.

8.2 ઓપરેશનલ પ્રોસિજર - જૂના/બીમાર ખાતાધારકોને તેમના બેંક ખાતાઓ સંચાલિત કરવા માટે સક્ષમ બનાવવાના હેતુથી, બેંક નીચે મુજબની પ્રક્રિયાને અનુસરશે:

- જ્યાં પણ બીમાર/વૃદ્ધ/અક્ષમ ખાતાધારકના અંગૂઠા અથવા અંગૂઠાની છાપ મેળવવામાં આવે, ત્યાં બેંકને જાણતા બે સ્વતંત્ર સાક્ષીઓ દ્વારા તેની ઓળખ કરવી જોઈએ, જેમાંથી એક બેંકનો અધિકારી હોવો જોઈએ.
- જ્યાં ગ્રાહક તેના અંગૂઠાની છાપ પણ ન લગાવી શકે અને તે બેંકમાં શારીરિક રીતે હાજર રહી શકશે નહીં, ત્યાં ચેક/ઉપાડના ફોર્મ પર એક ચિહ્ન મેળવી શકાય છે જેની ઓળખ બે સ્વતંત્ર સાક્ષીઓ દ્વારા થવી જોઈએ, જેમાંથી એક સાક્ષી બેંકના અધિકારી હશે.
- ગ્રાહકને ચેક/ઉપાડના ફોર્મના આધારે બેંકમાંથી કોણ રકમ ઉપાડશે તે અંગે બેંકને સૂચવવા માટે પણ કહેવામાં આવી શકે છે અને તે વ્યક્તિની ઓળખ બે સ્વતંત્ર સાક્ષીઓ દ્વારા થવી જોઈએ. જે વ્યક્તિ બેંકમાંથી પૈસા ઉપાડશે તેણે તેની સહી બેંકને આપવી જોઈએ.

8.3 ઓટીઝમ, સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક વિકલાંગતા, માનસિક મંદતા અને માનસિક વિકલાંગતાઓને લીધે વિકલાંગ વ્યક્તિ માટે બેંક ખાતું ખોલવા/સંચાલિત કરવાના હેતુસર બેંક માનસિક સ્વાસ્થ્ય અધિનિયમ, 1987 હેઠળ જિલ્લા અદાલતો અને જિલ્લાઓના કલેક્ટર દ્વારા જારી કરાયેલા ઓર્ડર/પ્રમાણપત્રો સ્વીકારશે. અને/અથવા ઓટીઝમ, સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક વિકલાંગતા અને બહુવિધ વિકલાંગતા અધિનિયમ, 1999 ની વિકલાંગ વ્યક્તિ માટે સ્થાનિક સ્તરીય સમિતિ દ્વારા વાલીની નિમણૂક, જે વિકલાંગ વ્યક્તિ અને વ્યક્તિની મિલકતની સંભાળ રાખશે.

9. ડિપોઝિટ ખાતાઓની કામગીરી

9.1 ધારકોનો ઉમેરો/કાઠી નાખવો - બેંક તમામ સંયુક્ત ખાતાધારકોની વિનંતીથી સંયુક્ત ખાતાધારકોના નામ ઉમેરવા અથવા કાઠી નાખવાની મંજૂરી આપી શકે છે. જો સંજોગો એવી ખાતરી આપે અથવા વ્યક્તિગત થાપણદારને અન્ય વ્યક્તિનું નામ સંયુક્ત ખાતાધારક તરીકે ઉમેરવાની મંજૂરી આપે. જો કે, નામ(ઓ) ના ઉમેરો/કાઠી નાખ્યા પછી મૂળ ખાતાધારકમાંથી એકનું નામ જાળવી રાખવું આવશ્યક છે.

9.2 આદેશ - થાપણદારની ચોક્કસ વિનંતી પર, બેંક ગ્રાહક દ્વારા આપવામાં આવેલ એકાઉન્ટ ઓપરેટિંગ આદેશની નોંધણી કરી શકે છે જે અન્ય વ્યક્તિને તેના વતી એકાઉન્ટ ચલાવવા માટે અધિકૃત કરે છે.

9.3 ન્યૂનતમ બેલેન્સ/સેવા શુલ્ક - સેવિંગ્સ બેંક એકાઉન્ટ (બીએસબીડીએ સિવાય) અને કરંટ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ જેવી ડિપોઝિટ પ્રોડક્ટ્સ માટે, બેંક આવા એકાઉન્ટ્સના સંચાલનના નિયમો અને શરતોના ભાગ રૂપે જાળવવા માટે ચોક્કસ લઘુત્તમ બેલેન્સ નક્કી કરી શકે છે. ખાતામાં લઘુત્તમ બેલેન્સ જાળવવામાં નિષ્ફળતા પ્રવર્તમાન નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા મુજબ બેંક દ્વારા સમયાંતરે નિર્દિષ્ટ કરેલ શુલ્ક વસૂલવામાં આવશે. બેંક કોઈપણ પ્રોડક્ટ/એકાઉન્ટ પર આપેલ સમયગાળા માટે વ્યવહારોની સંખ્યા, રોકડ ઉપાડ વગેરે પર નિયંત્રણો પણ મૂકી શકે છે. તેવી જ રીતે, બેંક ચેકબુક, એકાઉન્ટ્સનું વધારાનું સ્ટેટમેન્ટ, ડુપ્લિકેટ પાસબુક, ફોલિયો ચાર્જ વગેરે માટેના ચાર્જીસનો ઉલ્લેખ કરી શકે છે. આવી તમામ વિગતો, ખાતાઓના સંચાલન માટેના નિયમો અને શરતો અને પૂરી પાડવામાં આવતી વિવિધ સેવાઓ માટેના શુલ્કના સમયપત્રક વિશે જણાવવામાં આવશે. ખાતું ખોલાવતી વખતે આ શુલ્ક સમયાંતરે બદલાઈ શકે છે અને બેંક ગ્રાહકને વેબસાઈટ અથવા અન્ય સંચાર માધ્યમો દ્વારા બેંકની મુનસફી પ્રમાણે જાણ કરશે.

9.4 રોકડ ઉપાડ પર TDS - આવકવેરા કાયદાની કલમ 194N હેઠળ TDS (સ્ત્રોત પર કર કપાત) CBDT (સેન્ટ્રલ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટ ટેક્સેશન) દ્વારા સમયાંતરે જારી કરાયેલ માર્ગદર્શિકા મુજબ બચત / ચાલુ ખાતામાંથી રોકડ ઉપાડ માટે લાગુ થશે.

9.5 મૂલ્ય ડેટિંગ - નવી / નવીકરણ થાપણો માટે મૂલ્ય ડેટિંગ બેંકની પ્રક્રિયા મુજબ પ્રવર્તમાન પ્રથાને અનુસરશે.

10. કર માટે જવાબદારી - ગ્રાહક કાયદા દ્વારા વસૂલવાપાત્ર અને સમયાંતરે અમલમાં આવતા કોઈપણ માલ અને સેવા કર અથવા સમાન પ્રકૃતિના અન્ય કોઈપણ કર માટે જવાબદાર રહેશે. જો બેંકને કાયદા દ્વારા આવા કરના સંદર્ભમાં ચૂકવણી કરવાની અને એકત્રિત કરવાની આવશ્યકતા હોય, તો બેંક આવી ચૂકવણીઓ માટે વળતર ચૂકવે છે.

11. **નોમિનેશન ફેસિલિટી** - વ્યક્તિઓ દ્વારા ખોલવામાં આવેલા તમામ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સ પર નોમિનેશનની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે. નામાંકન એકમાત્ર માલિકીના ખાતામાં પણ ઉપલબ્ધ છે. ખાતા દીઠ માત્ર એક વ્યક્તિની તરફેણમાં નામાંકન કરી શકાય છે. એક વાર નોમિનેશન કર્યા પછી ખાતા ધારક કોઈપણ સમયે રદ અથવા બદલી શકે છે. તમામ ખાતાધારકોની સંમતિથી નોમિનેશનમાં ફેરફાર કરી શકાય છે. વાલીપણા હેઠળ સગીરની તરફેણમાં નામાંકન કરી શકાય છે. બેંક ભલામણ કરે છે કે તમામ થાપણદારો નોમિનેશન સુવિધાનો લાભ લે. નોમિની, થાપણદારના મૃત્યુના કિસ્સામાં, કાનૂની વારસદારોના ટ્રસ્ટી તરીકે ખાતામાં બાકી રહેતી રકમ મેળવશે. સંયુક્ત ખાતાના કિસ્સામાં, તમામ થાપણદારોના મૃત્યુ પછી જ નોમિનીનો અધિકાર ઉભો થાય છે. ડિપોઝિટ ખાતું ખોલાવતી વખતે થાપણદારને નોમિનેશન સુવિધાના ફાયદા વિશે જાણ કરવામાં આવશે. FD સલાહ, સ્ટેટમેન્ટ અને પાસબુક પર હા અથવા ના નોમિની પસંદગીના વિકલ્પો આપવામાં આવે છે. વધુમાં, ગ્રાહક પાસે FD સલાહ, સ્ટેટમેન્ટ અને પાસબુક પર છાપેલ નોમિની નામની પસંદગી પણ હોય છે.

12. **એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ્સ અને પાસબુક** - બેંક સેવિંગ્સ એકાઉન્ટ તેમજ ચાલુ ખાતાના ગ્રાહકોને માસિક એકાઉન્ટનું સ્ટેટમેન્ટ આપશે. ગ્રાહકની વિનંતી પર, એકાઉન્ટ્સનું સ્ટેટમેન્ટ જરૂરી સમય ગાળા માટે પ્રદાન કરવામાં આવશે. ગ્રાહકને ખાતું ખોલાવતા સમયે આની જાણ કરવામાં આવશે. ખાતાના સ્ટેટમેન્ટમાં તે સમયગાળા દરમિયાન ખાતા પર થયેલા તમામ વ્યવહારો હશે. સ્ટેટમેન્ટ ગ્રાહકોને દર મહિને મફતમાં આપવામાં આવશે. જો ગ્રાહકો ઈચ્છે તો બેંક બચત બેંક ખાતા ધારકોને પાસબુક ઈશ્યુ કરી શકે છે. પાસબુક નિયમિતપણે અપડેટ કરાવવાની, ખાતાની પ્રવૃત્તિઓ સાથે અપડેટ રહેવાની જવાબદારી ગ્રાહકની છે.

13. **એકાઉન્ટ ટ્રાન્સફર** - એકાઉન્ટ્સ ટેશલરની કોઈપણ શાખામાંથી સંચાલિત કરી શકાય છે. જો કે, જો ગ્રાહકને જરૂર હોય, તો તે/તેણી બેંકની કોઈપણ શાખા અથવા સેવા એકમોમાંથી/માં એકાઉન્ટ ટ્રાન્સફર કરવા માટેની વિગતો અને પ્રક્રિયા મેળવી શકે છે.

14. **મૃત વ્યક્તિનું એકાઉન્ટ હેન્ડલિંગ** - આરબીઆઈના નિર્દેશ મુજબ, બેંકે મૃત થાપણદારોના સંબંધમાં દાવાની પતાવટ શક્ય તેટલી સરળ છે તેની ખાતરી કરવા માટે પ્રક્રિયાઓ અપનાવી છે. વધુ વિગતો માટે કૃપા કરીને DBS સેટલમેન્ટ ઓફ ક્લેમ પોલિસીનો સંદર્ભ લો.

15. **ગુમ વ્યક્તિના સંબંધમાં દાવાની પતાવટ** - બેંકે ભારતીય પુરાવા અધિનિયમ, 1872 ની કલમ 107/108 ની જોગવાઈઓ દ્વારા સંચાલિત, ગુમ વ્યક્તિના સંબંધમાં દાવાની પતાવટ માટેની પ્રક્રિયા અપનાવી છે. અધિનિયમ મુજબ મૃત્યુની ધારણા તેના ગુમ થયાની તારીખથી સાત વર્ષ વીતી ગયા પછી જ ઉભી કરી શકાય છે. વધુ વિગતો માટે કૃપા કરીને DBS સેટલમેન્ટ અને ક્લેમ પોલિસીનો સંદર્ભ લો.

16. **દાવા વગરની થાપણો**- જો છેલ્લી કામગીરીની તારીખથી અથવા તેની પરિપક્વતાની તારીખથી 10 વર્ષ કે તેથી વધુ સમય માટે ખાતામાંથી કોઈ ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારો કરવામાં આવ્યા ન હોય તો એકાઉન્ટ (SB/CA/FD) ને દાવો ન કરેલી થાપણ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. FD. બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949 ની કલમ 26A ની માર્ગદર્શિકા મુજબ, 10 વર્ષની ઉક્ત સમયગાળાની સમાપ્તિના 3 મહિનાની અંદર આવા તમામ ખાતાઓમાંથી ભંડોળ ડિપોઝિટર એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડ (DEAF ફંડ) માં જમા કરવામાં આવશે.

16.1 **રેકૉર્ડ રાખવા અને સમયાંતરે સમીક્ષા** - ફંડમાં રકમ ટ્રાન્સફર કરવાની તારીખે, બેંકે અદ્યતન વ્યાજની ચૂકવણી સહિત સમવર્તી ઓડિટર્સ દ્વારા ચકાસાયેલ ગ્રાહક મુજબની વિગતો જાળવી રાખવી જોઈએ. ફંડમાં ટ્રાન્સફર કરાયેલી બિન-વ્યાજ-ધારક થાપણો અને અન્ય કેડિટ્સના સંદર્ભમાં, યોગ્ય રીતે ઓડિટ કરેલ ગ્રાહક મુજબની વિગતો, બેંક પાસે જાળવવામાં આવશે.

16.2 ફરિયાદ નિવારણ મિકેનિઝમ - ડિપોઝિટર એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડ સ્કીમ, 2014 - બેંકિંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949 ની કલમ 26A પર આરબીઆઈના પરિપત્ર મુજબ, બેંક અમારી વેબસાઇટ પર દસ વર્ષ કે તેથી વધુ સમયથી દાવા વગરની થાપણો/નિષ્ક્રિય ખાતાઓની સૂચિ પ્રદર્શિત કરશે. બેંક પાસે ફરિયાદ નિવારણ નીતિ છે, જે અમારી વેબસાઇટ પર પ્રકાશિત થાય છે અને આવા ખાતાઓને લગતી ફરિયાદોના ઝડપી નિરાકરણ માટે એસ્કેલેશન મેટ્રિક્સ સાથે તમામ ભારતીય શાખાઓમાં ઉપલબ્ધ છે.

16.3 ગ્રાહક તરફથી દાવો - ગ્રાહક તે શાખાનો સંપર્ક કરી શકે છે જેમાં ખાતું જાળવવામાં આવે છે, આવી કોઈપણ ડિપોઝિટનો દાવો કરવા માટે અરજી સાથે સબમિટ કરવાના માન્ય ID પૂરું, ડિપોઝિટની વિગતો અને રકમ સહિત સંબંધિત દસ્તાવેજો પુરાવા DEAF માં ખસેડવામાં આવે છે. જો આવો દાવો થાપણદારના મૃત્યુને કારણે થયો હોય, તો કાનૂની વારસદાર/નોમિની થાપણ ધારકના મૃત્યુ પ્રમાણપત્રની નકલ અને અન્ય સંબંધિત કાનૂની દસ્તાવેજો સાથે શાખાનો સંપર્ક કરી શકે છે. આવા તમામ દાવાઓ માટે બેંકના મૃતક દાવાની માર્ગદર્શિકાનું પાલન કરવામાં આવશે.

બેંક ગ્રાહક/થાપણકર્તાને, જો લાગુ પડતું હોય તો વ્યાજ સહિત ચૂકવશે અને થાપણદારને ચૂકવવામાં આવેલી સમકક્ષ રકમ માટે ફંડમાંથી દાવો ફોર્મ રિફંડ નોંધાવશે. ગ્રાહકો નવીનતમ KYC વિગતો (ફોટો એફિક્સ CAF, આઈડી પૂરું અને એડ્રેસ પૂરું) સાથે બેંક બ્રાન્ચનો સંપર્ક કરી શકે છે અને એકાઉન્ટને ફરીથી સક્રિય કરવા માટે વિનંતી કરી શકે છે.

17. અન્ય બેંકિંગ સેવાઓ

સ્ટોપ પેમેન્ટ ફેસિલિટી - બેંક થાપણદારો દ્વારા જારી કરાયેલા ચેકના સંદર્ભમાં તેમની પાસેથી ચૂકવણી રોકવાની સૂચના સ્વીકારશે. શુલ્ક, ઉલ્લેખિત મુજબ, લાગુ કરવામાં આવશે.

સેફ ડિપોઝીટ લોકર - બેંક ચોક્કસ બેંક શાખાઓ દ્વારા સેફ ડિપોઝીટ લોકરની સુવિધા આપે છે અને જ્યાં પણ સુવિધા આપવામાં આવે છે ત્યાં સેફ ડિપોઝીટ લોકરની ફાળવણી સેવા સાથે જોડાયેલ અન્ય નિયમો અને શરતોની ઉપલબ્ધતા અને પાલનને આધીન રહેશે.

18. ખાતાં બંધ કરવાં

18.1 થાપણકર્તાની ચોક્કસ વિનંતી પર એકાઉન્ટ બંધ કરી શકાય છે. આવા તમામ સંયુક્ત સહી કરનારની વિનંતી પર જ સંયુક્ત ખાતા બંધ કરી શકાય છે.

18.2 પર્યાપ્ત નોટિસ આપીને કરંટ, સેવિંગ્સ અથવા કોઈપણ ડિમાન્ડ ડિપોઝીટ એકાઉન્ટ બંધ કરવાનો અધિકાર બેંક પાસે છે.

19. અન્ય મહત્વની માહિતી-

19.1 ગ્રાહકના હિતોની સુરક્ષા- બેંક ખાતું ખોલાવતી વખતે ગ્રાહક દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ માહિતીને મહત્ત્વ આપે છે અને ડેટા સુરક્ષા સુનિશ્ચિત કરે છે.

બેંક આ માહિતીનો ઉપયોગ ગ્રાહકની જાણ વગર બેંક દ્વારા સેવાઓ અથવા ઉત્પાદનોના ક્રોસ સેલિંગ માટે કરશે નહીં. જો બેંક આવી માહિતીનો ઉપયોગ કરવાની દરખાસ્ત કરે છે, તો તે કડકપણે ફક્ત ખાતાધારકની સંમતિથી જ કરવામાં આવશે.

બેંક ગ્રાહકની સ્પષ્ટ અથવા ગર્ભિત સંમતિ વિના ત્રીજી વ્યક્તિ અથવા પક્ષને ગ્રાહકના ખાતાની વિગતો/જાહેર કરશે નહીં સિવાય કે કાયદા/વૈધાનિક સત્તાધિકારીઓ હેઠળ જરૂરી હોય.

19.2 થાપણો માટે વીમા કવર - તમામ બેંક થાપણો અમુક મર્યાદાઓ અને શરતોને આધીન ડિપોઝિટ ઇન્સ્યોરન્સ અને ક્રેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયા (DICGC) દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વીમા યોજના હેઠળ આવતી લેવામાં આવે છે. અમલમાં રહેલા વીમા કવચની વિગતો થાપણકર્તાને ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે. વધુ વિગતો માટે, ગ્રાહકો www.dicgc.org.in પર લોગ ઓન કરી શકે છે.

19.3 ગ્રાહકની માહિતી પ્રદાન કરવામાં અસમર્થતા - વર્તમાન ગ્રાહકની બેંક દ્વારા વૈધાનિક જવાબદારીઓ પૂરી કરવા માટે જરૂરી વિગતો પ્રદાન કરવામાં અસમર્થતા પણ ગ્રાહકને યોગ્ય સૂચના(ઓ) પ્રદાન કર્યા પછી ખાતું બંધ કરવામાં પરિણમી શકે છે.

19.4 ફરિયાદો અને તકરારોનું નિવારણ - જે ગ્રાહકો પ્રતિસાદ આપવા માંગતા હોય અથવા બેંક દ્વારા આપવામાં આવતી સેવાઓ અંગે કોઈ ફરિયાદ/તકરાર હોય, તેઓ ગ્રાહકની ફરિયાદો/તકરારોને સંભાળવા માટે બેંક દ્વારા નિયુક્ત સત્તાવાળાઓનો સંપર્ક કરી શકે છે. ફરિયાદો/તકરારોના નિવારણ માટેની પ્રક્રિયા અને સંપર્કોની વિગતો શાખા પરિસર/વેબસાઇટમાં પ્રદર્શિત કરવામાં આવશે. શાખાના અધિકારીઓ ફરિયાદ નોંધાવવા માટેની પ્રક્રિયા સંબંધિત તમામ જરૂરી માહિતી પૂરી પાડશે. જો ગ્રાહકને ફરિયાદની તારીખથી એક મહિનાની અંદર બેંક તરફથી પ્રતિસાદ ન મળે અથવા આપેલા પ્રતિભાવથી સંતુષ્ટ ન હોય, તો તેમને ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા નિયુક્ત બેંકિંગ લોકપાલનો સંપર્ક કરવાનો અધિકાર છે.

બેંકની વિગતવાર ફરિયાદ નીતિ માટે ગ્રાહક બેંકની વેબસાઇટની મુલાકાત લઈ શકે છે.

19.5 નિષ્ક્રિય એકાઉન્ટ્સ - ખાતાના બેલેન્સને ધ્યાનમાં લીધા વિના, RBI માર્ગદર્શિકા અનુસાર છેલ્લા ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારની તારીખથી 12 મહિના પછી ખાતાને "નિષ્ક્રિય" તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. આ ખાતાઓ પર વ્યાજ, ખાતાની કાર્યકારી સ્થિતિને ધ્યાનમાં લીધા વિના નિયમિત ધોરણે જમા કરવામાં આવે છે.

19.6 નિષ્ક્રિય ખાતું - ખાતાના બેલેન્સને ધ્યાનમાં લીધા વિના, RBI માર્ગદર્શિકા મુજબ છેલ્લા ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારની તારીખથી 24 મહિના પછી ખાતાને "નિષ્ક્રિય" તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. આ ખાતાઓ પર વ્યાજ, ખાતાની કાર્યકારી સ્થિતિને ધ્યાનમાં લીધા વિના નિયમિત ધોરણે જમા કરવામાં આવે છે. બેંકે નિવાસી અને બિન-નિવાસી બંને ગ્રાહકો માટે નિષ્ક્રિય ખાતાઓને સક્રિય કરવા માટેની પ્રક્રિયાને વ્યાખ્યાયિત કરી છે. બેંકમાં એકથી વધુ ખાતા ધરાવતા ગ્રાહકો માટે જ્યાં એક અથવા વધુ એકાઉન્ટ નિષ્ક્રિય છે અને ઓછામાં ઓછું એક ખાતું સક્રિય છે, ડ્યુ ડિલિજન્સ પ્રક્રિયા યોગ્ય માન્યતા અને નિયંત્રણો સાથે સરળ છે. ગ્રાહકની રૂપરેખા મુજબ યોગ્ય તપાસ પછી આવા ખાતાઓમાં સંચાલનની મંજૂરી આપવામાં આવી શકે છે. યોગ્ય તપાસનો અર્થ એ થશે કે વ્યવહારની યથાર્થતા, સહી અને ઓળખ વગેરેની ચકાસણીની ખાતરી કરવી.

19.7 ફોર્સ મેજર - ફોર્સ મેજર ઇવેન્ટનો અર્થ થાય છે ઈશ્વરીય, પૂર, દુષ્કાળ, ભૂકંપ અથવા અન્ય કુદરતી આફત અથવા સ્થિતિ, આપત્તિ, રોગચાળો અથવા રોગચાળો, આતંકવાદી હુમલો, યુદ્ધ અથવા તોફાનો, પરમાણુ, રાસાયણિક અથવા જૈવિક દુષણ, ઔદ્યોગિક ક્રિયા, પાવર નિષ્ક્રિયતા, કોમ્પ્યુટર ભંગાણ અથવા તોડફોડ, અને ઇમારતોનું પતન, આગ, વિસ્ફોટ અથવા અકસ્માત અથવા આવા અન્ય કૃત્યો જે બેંકના વાજબી નિયંત્રણની બહાર છે.

જ્યાં સુધી ફોર્સ મેજર ઇવેન્ટ અથવા સંજોગો કામગીરીને અશક્ય બનાવતા રહે ત્યાં સુધી બેંકની જવાબદારીઓનું પ્રદર્શન સ્થગિત રહેશે. શ્રેષ્ઠ પ્રયાસના આધારે બેંક ફોર્સ મેજર ઇવેન્ટના પરિણામોને ઘટાડવા માટે વ્યાજબી પગલાં લેવા પ્રતિબદ્ધ છે. કોઈપણ ઔદ્યોગિક કાર્યવાહી, પાવર નિષ્ફળતા, કોમ્પ્યુટરમાં ભંગાણ અથવા તોડફોડના કિસ્સામાં, બેંક તેની સેવાઓની જોગવાઈમાં વિલંબ ઘટાડવા માટે વ્યાજબી પગલાં લેશે અને તેના ગ્રાહકને અવિરત સેવાઓ પ્રદાન કરવાનો પ્રયાસ કરશે.

III. શાસન

માલિકી અને મંજૂરકર્તા સત્તાધિકારી

આ નીતિ DBS બેંક ઇન્ડિયા લિમિટેડ બોર્ડ દ્વારા મંજૂર કરવામાં આવી છે. કોઈપણ ફેરફારો કે જે વાસ્તવિક નથી, પરંતુ પ્રાસંગિક અથવા વહીવટી પ્રકૃતિના છે, તેને મંજૂરી આપનાર અધિકારી દ્વારા સાઇન-ઓફની જરૂર નથી.

બોર્ડ, આ નીતિ દ્વારા, CBG સેવાઓ અને ઉત્પાદનો માટે ફેરફારોને મંજૂર કરવા અથવા સોંપવા માટે કન્ઝ્યુમર બેલેન્સિંગ જૂથના ભારતીય વડાને સત્તા સોંપે છે.

સમીક્ષા

આ નીતિની સમીક્ષા ત્રણ વર્ષમાં એકવાર (એક મહિના સુધીના ગ્રેસ પીરિયડ સાથે) અથવા તે પહેલાં થવી જોઈએ જો નિયમનકારી જગ્યામાં વિકાસ અથવા આંતરિક વિકાસને કારણે સતત સુસંગતતા સુનિશ્ચિત કરવા માટે અગાઉ ફેરફારોની ખાતરી આપવામાં આવે તો.

પરિશિષ્ટ 1 શબ્દાવલિ

[યુનિટના આદેશ, નીતિઓ અને ધોરણોનું અર્થઘટન કરવા માટે જરૂરી તમામ શબ્દો, સંક્ષિપ્ત શબ્દો અને સંક્ષિપ્ત શબ્દોની વ્યાખ્યાઓ સુયોજિત કરતી યુનિટની શબ્દાવલિની લિંક].

GOI- ભારત સરકાર

DBIL-ડીબીએસ બેંક ઇન્ડિયા લિ.

DBL- DBS બેંક લિ.

WOS- સંપૂર્ણ માલિકીની પેટાકંપની

ALCO- સંપત્તિ જવાબદારી સમિતિ

DBT- ડાયરેક્ટ બેનિફિટ ટ્રાન્સફર

PAN- કાયમી એકાઉન્ટ નંબર

KYC- તમારા ગ્રાહકને જાણો

FCNR ડિપોઝિટ- વિદેશી ચલણ બિન-નિવાસી થાપણ ખાતું

NRE- બિન-નિવાસી બાહ્ય રૂપિયા ખાતું

NRO- બિન-નિવાસી સામાન્ય રૂપિયો ખાતું

PIO/OCI- ભારતીય મૂળના વ્યક્તિ/ભારતના વિદેશી નાગરિક

CERSAI- સેન્ટ્રલ રજિસ્ટ્રી ઓફ સિક્યોરિટાઇઝેશન એસેટ રિકન્સ્ટ્રક્શન એન્ડ સિક્યોરિટી ઇન્ટરેસ્ટ ઓફ ઇન્ડિયા

CKYCR- સેન્ટ્રલ કેવાયસી રજિસ્ટ્રી

PID - વ્યક્તિગત માહિતી વિગતો

OVD - અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજો

જારી કર્યા તારીખ		
સંસ્કરણ		મુખ્ય ફેરફારોનો સારાંશ
1.0	ફેબ્રુઆરી 2022	- DBS અને e-LVB વચ્ચે સુમેળ સાધેલી નીતિ
2.0	જૂન 2023	- આધાર OTP આધારિત ટર્મ ડિપોઝિટનો સમાવેશ થાય છે. - FCNR (B) સ્લેબ ઉમેરાયો. - સેફ ડિપોઝિટ લોકર્સનો સમાવેશ થયો - સમીક્ષા સમયગાળો સમાવેશ થયો