

DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്.

DBS സമഗ്ര നിക്ഷേപ പോളിസി
പതിപ്പ് : ജൂൺ 2023

I. നിർദ്ദേശക തത്വം

ബാങ്ക് നൽകുന്ന വിവിധ നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെയും അനുബന്ധ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളെയും സംബന്ധിക്കുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു ഉൾക്കാഴ്ചയാണ് ഈ രേഖ പ്രദാനം ചെയ്യുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പ്രയോജനപ്പെടുന്നതിനായി ഈ രേഖ നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങൾ അംഗീകരിക്കൽ, പൊതുജനങ്ങളിൽനിന്നുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ, വിവിധ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്വഭാവം, പ്രവർത്തനങ്ങൾ, വിവിധ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ അടയ്ക്കൽ, നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകൾ ക്ലോസ് ചെയ്യൽ, മരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപണങ്ങൾ നീക്കം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രീതികൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പ്രചരിപ്പിക്കാൻ ലക്ഷ്യമിടുന്നു. ഈ രേഖ ഉപഭോക്താക്കളിലേക്ക് എത്തുന്നതിലൂടെ നടപടികൾക്ക് കൃത്യത സുതാര്യത നൽകുമെന്നും ഉപഭോക്താക്കളിൽ അവബോധം സൃഷ്ടിക്കുമെന്നും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ നയം സ്വീകരിക്കുന്നതിലൂടെ, ഇന്ത്യൻബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ 'ഉപഭോക്താക്കളോട് ബാങ്കുകളുടെ പ്രതിബദ്ധതയുടെ പെരുമാറ്റ ചട്ടം എന്നതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പോലെ ഉപഭോക്താക്കളോടുള്ള പ്രതിബദ്ധത ബാങ്ക് ആവർത്തിക്കുന്നു

DBS ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന്റെ പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഒരു സബ്സിഡിയറി (WOS) ആണ് DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (DBIL). (DBL). ഇതിന്റെ ആസ്ഥാനം സിംഗപ്പൂരിലാണ്. ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ സ്വീകാര്യതയ്ക്കായുള്ള ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, സങ്കീർണ്ണമായ, ദൈർഘ്യമേറിയ, വലിയ അല്ലെങ്കിൽ പ്രധാനപ്പെട്ട ഇടപാടുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുമ്പോൾ, മികച്ച സമ്പ്രദായങ്ങൾ പങ്കിടുന്നതിനായി DBIL, അതിന്റെ അനുഭവവും വൈദഗ്ധ്യവും പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നു. ഇത് കൂടാതെ DBL നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ചില നയങ്ങളും മാനദണ്ഡങ്ങളും DBIL കണക്കാക്കുകയും പരിഗണിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്, കൂടാതെ ഇത്തരം പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ സ്വീകാര്യത മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ഇന്ത്യൻ നിയന്ത്രണങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന രീതിയിലും ആയിരിക്കും.

II. നയം

ഡെപ്പോസിറ്റുകളെ സംബന്ധിച്ച നിലവിലുള്ള നിയന്ത്രണങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് ഈ രേഖ തയ്യാറാക്കിയിട്ടുള്ളത്. വിവിധ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളെയും അനുബന്ധ സേവനങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദമായ പ്രവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഉചിതമായത് പോലെ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതാണ്.

1. **അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ-** ബാങ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ബാങ്കിൽ തുറക്കാവുന്ന വിവിധ തരത്തിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ഇതിലൂടെ വിശദീകരിക്കും. അതിനാൽ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കും ആവശ്യകതകൾക്കും ബാധകമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ അക്കൗണ്ട് തരം തിരഞ്ഞെടുക്കാനാകും

ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ബാങ്കിന്റെ "നോ യുവർ കസ്റ്റമർ" (കെവൈസി) പോളിസി അനുസരിച്ചും ആർബിബിെ പുറപ്പെടുവിച്ച കെവൈസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും മറ്റ് റെഗുലേറ്ററി ബോധികൾപുറപ്പെടുവിച്ച പ്രസക്തമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും സമയാസമയങ്ങളിൽ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ രേഖകളും വിവരങ്ങളും ബാങ്ക് ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ. രേഖകൾ സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻറിറ്റി, വിലാസം, തൊഴിൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ്, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കൽ എന്നിവ ബാങ്ക് പിന്തുടരുന്ന ആവശ്യമായ സൂക്ഷ്മ വിശകലന പ്രക്രിയകളിൽ ഉൾപ്പെടും. ജാഗ്രതാ പ്രക്രിയയുടെ ഭാഗമായി, അക്കൗണ്ടിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് (ഫിസിക്കൽ/ഡിജിറ്റൽ) എല്ലാ ഡെപ്പോസിറ്റ്/അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും അംഗീകൃതമായ ഒപ്പ് വയ്ക്കുന്നവരുടെയും സമീപകാല കളർഫോട്ടോ ബാങ്കിന് ആവശ്യമാണ്.

ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തുന്ന PMLA (പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ബാങ്ക് പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരിൽനിന്ന് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) നേടേണ്ടതുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ആദായനികുതി നിയമം/ചട്ടങ്ങൾപ്രകാരം വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഫോം നമ്പർ 60 അല്ലെങ്കിൽ 61-ൽ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ ആവശ്യമാണ്.

ഉപഭോക്തൃ പ്രൊഫൈലിനെ ആശ്രയിച്ച് ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC വിവരങ്ങൾഇടയ്ക്കിടെ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടതായി വന്നേക്കാം.

ബാങ്കിന്റെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഫോമുകളും മറ്റ് പ്രസക്തമായ രേഖകളും നൽകും. സ്ഥിരീകരണ പ്രക്രിയയ്ക്കായി, ബാങ്കിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളുടെ പൂർണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവിന് ബാധകമായ ആപ്പ് സ്റ്റോറുകളിൽനിന്ന് DBS ബാങ്ക് ആപ്ലിക്കേഷൻവഴി ഡിജിബാങ്ക് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് ഡിജിറ്റൽസേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് പോലുള്ള ലഭ്യമായ വിവിധ മോഡ്യൂളുകളിൽ ഏതെങ്കിലുമൊരു അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ബാങ്കിൽ നേരിട്ടെത്തിയോ അല്ലെങ്കിൽവീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ്സ് (V-CIP) വഴിയോ ഉള്ള പ്രാമാണീകരണം ഇന്ത്യയിൽതാമസിക്കുന്ന ഇന്ത്യൻപൗരന്മാർക്ക് പ്രത്യേകമായി ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഒരു ശാഖ സന്ദർശിച്ച് ഭൗതികമായ രീതിയിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഡയറക്ട് സെല്ലിംഗ് ഏജൻറുമാർമൂലമോ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് ഏജൻറുമാർമൂലമോ അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാനാകും.

നിർവചിക്കപ്പെട്ട നയത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിൽബാങ്ക് സമയാസമയങ്ങളിൽ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന രീതിയിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാനായി സൗകര്യമൊരുക്കാനുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽനിക്ഷിപ്തമാണ്.

DBS മൊബൈൽ, ഇൻറർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ശാഖകൾവഴി ഡിജിബാങ്കിലൂടെയും ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽനൽകുന്ന മറ്റ് ബാങ്കിംഗ് ഉൽപ്പന്ന സേവനങ്ങളും ഉപഭോക്താവിന് ലഭിക്കും.

2005ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (റെക്കോർഡ്സ് മെയിൻറനൻസ്) നിയമങ്ങളുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസൃതമായി, CERSAI (CKYCR) യിലുള്ള പുതിയ വ്യക്തിഗത, വ്യക്തിഗത ഇതര അക്കൗണ്ടുകൾസംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് OVD സഹിതം ഉപഭോക്തൃ KYC ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യും. ഉപഭോക്താവിൻറെ പ്രത്യേക സമ്മതത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിൽCKYC നമ്പർഅല്ലെങ്കിൽPID വിശദാംശങ്ങൾഉപയോഗിച്ച് CERSAI (CKYCR)-ൽനീയും ബാങ്ക് OVD സഹിതം ഉപഭോക്താവിൻറെ KYC ഡാറ്റ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്യുന്നു.

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കസ്റ്റമർകെയർനമ്പർ, ഇമെയിൽ, അല്ലെങ്കിൽബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽലഭ്യമാക്കുന്ന ശാഖകൾതുടങ്ങിയ വിവിധ ചാനലുകളിലൂടെ നടത്തുന്ന ഏത് അന്വേഷണങ്ങൾക്കും ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെടാം. ചോദ്യങ്ങൾഎത്രയും വേഗം പരിഹരിക്കാൻ/ പ്രതികരണങ്ങൾനൽകാൻബാങ്ക് ശ്രമിക്കുന്നതാണ്.

2. നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ തരങ്ങൾ- നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ ഇനിപ്പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം:

സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് - കാലാകാലങ്ങളിൽറിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന പ്രകാരം യോഗ്യരായ വ്യക്തികൾ/വ്യക്തികൾ, ചില സ്ഥാപനങ്ങൾ/ഏജൻസികൾ/എന്നിവർക്ക് അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ഇതിൽ HUF (ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബം) ഉൾപ്പെടുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ താമസ നില അനുസരിച്ച് റസിഡൻ്റ് സേവിംഗ്സ്/NRO സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് എന്നിങ്ങനെയുള്ള വിഭാഗങ്ങളിൽ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ്. DBIL നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടിൻ്റെ ഒന്നിലധികം വകഭേദങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഈ രേഖയിൽ വിശദമായി പ്രതിപാദിക്കുന്നു.

നിലവിലുള്ള സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് പലിശ നിരക്കുകൾ ബാങ്കിൻ്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതാണ്. സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ നിരക്കുകൾ കാലാനുസൃതമായ മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കണക്കാക്കുകയും ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകൾഅവരുടെ സ്വന്തം പേരിലോ (സിംഗിൾ) അല്ലെങ്കിൽ മറ്റുള്ളവരുമായി ചേർന്ന ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിൽ സംയുക്തമായോ (ജോയിൻ്റ് അക്കൗണ്ട്) തുറക്കാവുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവ് വ്യക്തമാക്കുന്ന ഒരു ഒപ്പ് വച്ച നിർദ്ദേശത്തിൻ്റെ(സിഗ്നച്ചർ മാൻഡേറ്റിൻ്റ്) അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒന്നിലധികം വ്യക്തികൾക്കൊപ്പം ആരംഭിച്ച ജോയിൻ്റ് അക്കൗണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കോ ഒന്നിലധികം വ്യക്തികൾക്ക് സംയുക്തമായോ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്. അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള സിഗ്നച്ചർ മാൻഡേറ്റ് എല്ലാ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും സമ്മതത്തോടെ മാത്രമേ പരിഷ്കരിക്കാൻകഴിയൂ. നിലവിലുള്ള/പുതിയ റസിഡൻ്റ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ രാജ്യത്തിനു പുറത്തുള്ള അടുത്ത ബന്ധുവിനെ റസിഡൻ്റ്നൊപ്പം ജോയിൻ്റ് ഹോൾഡറായി ഉൾപ്പെടുത്താം. ബാധകമായ റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾപാലിക്കുന്നതിന് വിധേയമായി "ഒരാൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ അതിജീവിച്ചയാൾക്ക്" എന്ന അടിസ്ഥാനത്തിൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമസ്ഥാവകാശം ഏറ്റെടുക്കാം. NRE/NRO ജോയിൻ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, നിലവിലുള്ള/പുതിയ റസിഡൻ്റ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ "മുൻപത്തെയാൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിജീവിച്ചയാൾ" അടിസ്ഥാനത്തിൽ ജോയിൻ്റ് ഹോൾഡറായി രാജ്യത്തിനകത്ത് തന്നെയുള്ള അടുത്ത ബന്ധുവിനെ ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ 182 ദിവസമോ അതിൽകൂടുതലോ ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന PIO/OCI കാർഡ് ഉടമകൾക്ക്, നടപടികൾ അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ KYC രേഖകൾസമർപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു റസിഡൻ്റ് സേവിംഗ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻകഴിയും. ഉപഭോക്താക്കളുടെ റെസിഡൻസി സ്റ്റാറ്റസ് സംബന്ധിച്ചുള്ള ആനുകാലിക വിവരങ്ങളിൽ ബാങ്ക് ജാഗ്രത പുലർത്തും.

KYCയിലെ ആർബിഫ്രെ മാസ്റ്റർനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള അക്കൗണ്ടുകളിൽ ഇടപാടുകളുടെയും ബാലൻസ് പരിധികളുടെയും ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കൽ ഉൾപ്പെടുന്നു; തുറന്ന് ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ മുഴുവൻ KYCയും പൂർത്തിയാക്കുക, പരാജയപ്പെട്ടാൽ അക്കൗണ്ടുകൾ ക്ലോസ് ചെയ്യും.

ബാങ്കിൻ്റെ KYC, KYC നയങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള RBI യിൽനിന്നുള്ള പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, ബാങ്കിന് ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാനോ ഉപഭോക്താവിൻ്റെ KYC വീണ്ടും ചേർക്കാനോ വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നടപടി ക്രമം വഴി OTP അടിസ്ഥാനമാക്കി, നേരിട്ടുള്ള സന്ദർശനത്തിലൂടെയല്ലാതെ അക്കൗണ്ട് അപ്ഗ്രേഡുചെയ്യാനോ കഴിയും.

2.1.1 ബേസിക് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് (BSBDA): "ബേസിക് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്" എന്നാൽ കൂടുതൽ സാമ്പത്തിക മെച്ചപ്പെടുത്തലുകൾക്കായി തുറക്കാവുന്ന ആവശ്യാനുസരണമുള്ള നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC)/ആൻ്റി മണി ലോണ്ടറിംഗ് (AML) മാനദണ്ഡങ്ങളിലെ RBI നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും. ലളിതമായ KYC മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ KYC ആവശ്യമില്ലെങ്കിൽ ആ അക്കൗണ്ട് ഒരു 'സ്മാൾ അക്കൗണ്ട്' ആയി കണക്കാക്കും.

അക്കൗണ്ട് സവിശേഷതകൾ - ഉൽപ്പന്ന വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്ക് വെബ്സൈറ്റിലെ ലഭ്യമാണ്

- BSBDA അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിക്കാത്തതിന്/നിഷ്കൃതമായ അക്കൗണ്ട് വീണ്ടും ആക്റ്റിവേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് നിരക്കുകളൊന്നും ഈടാക്കില്ല

KYC

- കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തുന്ന ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിന് BSBDA അക്കൗണ്ട്, KYC/AML എന്നിവ സംബന്ധിച്ച RBI നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്.
- BSBDA തുറക്കുമ്പോൾ, ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള പ്രമാണങ്ങൾ (OVD) പോലെയുള്ള മുഴുവൻ KYC രേഖകളും അല്ലെങ്കിൽ RBI യുടെ പ്രധാന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം വ്യവ്യക്തമാക്കിയ OVDയും ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

'സ്മാൾ അക്കൗണ്ട്'

KYC ആയി ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള ഒരു രേഖയും (OVD) ഇല്ലാത്തതും എന്നാൽ അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നതുമായ വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഒരു 'സ്മാൾ അക്കൗണ്ട്' തുറക്കാവുന്നതാണ്, ഇനിപ്പറയുന്നവയ്ക്ക് വിധേയമായി ഒരു 'സ്മാൾ അക്കൗണ്ട്' തുറക്കും:

- ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിൽനിന്ന് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ ശേഖരിക്കും.
- അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ ഒപ്പിടുകയോ തള്ളവിരൽ അടയാളം പതിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് ബാങ്ക് ശാഖയിലെ നിയുക്ത ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്റെ ഒപ്പിന് കീഴിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
- ഇടപാടുകളുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള പ്രതിമാസ, വാർഷിക പരിധികൾ, അക്കൗണ്ടുകളിലെ ബാലൻസ് ആവശ്യകതകൾ എന്നിവ ലംഘിക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല, കൂടാതെ ഒരു ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അത് പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്.
- ഈ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് വിദേശ നിക്ഷേപങ്ങൾ അനുവദിക്കില്ല.
- അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ആദ്യ പന്ത്രണ്ട് മാസങ്ങളിൽ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനക്ഷമമായി തുടരുന്നതാണ്, അതിനു ശേഷം ഏതെങ്കിലും OVD-കൾക്കായി അപേക്ഷിച്ചതിന്റെ തെളിവുകൾ അക്കൗണ്ട് ഉടമ സമർപ്പിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനം പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് കൂടി നീട്ടാൻ കഴിയും.
- ഇരുപത്തിനാല് മാസത്തിന് ശേഷം വ്യവസ്ഥകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന മുഴുവൻ ഇളവുകളും അവലോകനം ചെയ്യും. ഇരുപത്തിനാല് മാസത്തിനുള്ളിൽ OVD സമർപ്പിച്ചില്ലെങ്കിൽ, അക്കൗണ്ട് മൊത്തത്തിൽ ഫ്രീസ് ചെയ്യപ്പെടും കൂടാതെ കൂടുതൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യില്ല.

മറ്റ് പ്രധാന പോയിന്റുകൾ

- റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, BSBDA ഉടമകൾക്ക് DBIL-ൽ മറ്റേതെങ്കിലും സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ അർഹതയുണ്ടായിരിക്കില്ല.
- ഉപഭോക്താവിന് DBIL-ൽ നിലവിലുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്(കൾ) ഉണ്ടെങ്കിൽ, BSBDA തുറന്ന് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവ് അത്തരം അക്കൗണ്ട്(കൾ) ക്ലോസ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.
- BSBDA തുറന്ന് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവ് അത്തരം അക്കൗണ്ട് (കൾ) ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ബാധകമായ മറ്റ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) ക്ലോസ് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരിക്കും.
- ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഒരു BSBDA അക്കൗണ്ട് മാത്രമേ ഉണ്ടാകൂ

2.2 കറൻണ്ട് അക്കൗണ്ട് - വ്യക്തികൾ, ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ/പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ, പരിമിത ബാധ്യത പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ/സ്വകാര്യ, പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ/HUF-കൾ/സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്ക് കറൻറ് അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാനാകും. കറൻണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകുന്നതല്ല. കൂടാതെ DBIL കറൻണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളിലും ഒന്നിലധികം വകഭേദങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

2.3 വിദേശ കറൻസി അക്കൗണ്ട് - റിസർവ് ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കിയ ഇടപാടുകൾക്കായി ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിര താമസമുള്ള ഉപഭോക്താവിന് വിദേശ കറൻസി അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

2.4 സ്പെഷ്യൽ റൂപ്പി അക്കൗണ്ടുകൾ- RBI വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഇന്ത്യയിൽ സ്ഥിരതാമസമില്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഓപ്പൺ ചെയ്യാവുന്ന അക്കൗണ്ട് ആണിത്.

2.5 ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റ് - ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവും തുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് വേണ്ടി ബുക്ക് ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപമാണിത്. നിക്ഷേപം ഒരു സേവിംഗ്സ്/കറൻണ്ട് അക്കൗണ്ടുമായി ലിങ്ക് ചെയ്തിരിക്കാം അല്ലെങ്കിൽ സ്റ്റാൻഡലോൺ ആയി നിശ്ചിതപ്പെടുത്തിയിരിക്കാം. ശാഖകളിൽ നേരിട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഡിജിറ്റലായി ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ ഒരു ഡിപ്പോസിറ്റ് പ്ലേസ്മെന്റ് അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ വ്യക്തികൾ/ ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങൾ/ പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ/ പ്രൈവറ്റ്, പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ/ HUF-കൾ/ സൊസൈറ്റികൾ/ ട്രസ്റ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്ക് ഒരു സ്ഥിര നിക്ഷേപം തുറക്കാൻ കഴിയും. ഒരു ഡെപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ തിരഞ്ഞെടുക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും

കാലയളവ്: കുറഞ്ഞത് 7 ദിവസം മുതൽ (ഡിജിബാങ്ക് മൊബൈൽ/ഇൻറർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോം വഴി ബുക്ക് ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ കാലാവധി 90 ദിവസമാണ്. കുറഞ്ഞ കാലാവധിയ്ക്കായി ഉപഭോക്താവിന് ബ്രാഞ്ച് വഴി ഡെപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്യാം)

തുക: അപേക്ഷാ ഫോമിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ തുകയിൽ നിന്ന് ആരംഭിക്കുന്നു

പലിശ: കോമ്പൗണ്ടിംഗ് പലിശ/ലളിതമായ പലിശ/ത്രൈമാസ പേ-ഔട്ട് അല്ലെങ്കിൽ പ്രതിമാസ പേ-ഔട്ട്

കാലാവധി: മുതലും പലിശയും സ്വയമേവ പുതുക്കൽ(സ്വയം പുതുക്കൽ), മുതലിൻറെ മാത്രം സ്വയമേവ പുതുക്കൽകൂടാതെ ലിങ്ക് ചെയ്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത പലിശ/ലിങ്ക് ചെയ്ത അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത മുഴുവൻതുകയും (പ്രിൻസിപ്പലും പലിശയും ഉൾപ്പെടെ)/ഇഷ്യൂ ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ്/NEFT വഴിയുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് പണമടയ്ക്കൽ/ RTGS/IMPS/UPI (ഡിജിബാങ്ക് മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോം വഴി ബുക്ക് ചെയ്ത സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ബാധകമല്ല).

മുകളിൽസൂചിപ്പിച്ച വിശാലമായ വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ളിൽ, നിർദ്ദിഷ്ട കസ്റ്റമർ സെൽമെന്റുകൾക്കായി തിരിച്ചെടുക്കാൻകഴിയാത്ത നിക്ഷേപങ്ങൾ, ബെഞ്ച്മാർക്ക് ലിങ്ക്ഡ് ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് ഡെപ്പോസിറ്റുകൾ തുടങ്ങിയ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളുള്ള വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾബാങ്ക് അവതരിപ്പിച്ചേക്കാം.

2.6 റിക്കറിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ് (ആവർത്തന നിക്ഷേപം) - ഒരു നിശ്ചിത വരുമാന നിരക്കിനായി പ്രതിമാസം ഒരു നിശ്ചിത തുക നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തികൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാണ്. മെച്യൂറിറ്റി/പ്രീ-ക്ലോഷർതീയതിയിൽ, ഉപഭോക്താവിന് മുതൽ തുകയും ആ കാലയളവിൽ നേടിയ പലിശയും ലഭിക്കും.

2.7 പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാർക്കും ഇന്ത്യൻവംശജരായ വ്യക്തികൾക്കും (PIO) സംബന്ധിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾ- ബാങ്ക് FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾ, NRE നിക്ഷേപങ്ങൾ, NRO നിക്ഷേപങ്ങൾഎന്നിവ പ്രവാസികൾക്കും (NRI), ഇന്ത്യൻവംശജരായ വ്യക്തികൾക്കും (PIO) വേണ്ടി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

- o NRE/NRO നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, ഇതിനോട് താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന ഡൊമസ്റ്റിക് റൂപ്പി ടോ ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്കായി ബാങ്കു കൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പലിശ നിരക്കുകളേക്കാൾ ഉയർന്ന നിരക്കുകൾ ഉണ്ടാകില്ല.
- ബാങ്കിൻറെ സ്വന്തം സ്റ്റാഫ് അല്ലെങ്കിൽ മുതിർന്ന പൗരന്മാർ (ആരെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) എന്നിവർക്ക് ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായുള്ള അധിക പലിശ നിരക്കിൻറെ ആനുകൂല്യം NRE, NRO നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭ്യമാകില്ല.
- ഈ നയം DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ബാധകമാകൂ.

അനുവദനീയമായ ഡെബിറ്റ്/ക്രെഡിറ്റുകൾ, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലയളവ്, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക്, കാലാവധിയെത്താതെയുള്ള പിൻവലിക്കൽ, റസിഡൻ്റ് സ്റ്റാറ്റസ് മാറുമ്പോൾ റസിഡൻ്റ് റിലേക്കുള്ള പരിവർത്തനം, അക്കൗണ്ടിൻറെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ, നോമിനേഷൻ സൗകര്യം, മരണപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ടിൻറെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ മുതലായവ RBIയുടെ പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

FCNR (B) സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ടോ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ നിരക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന ഒന്നോ അതിലധികമോ കാരണങ്ങളാൽ മാത്രം വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു:

- നിക്ഷേപ കാലയളവ്: FCNR (B) സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ടോ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ മെച്യൂറിറ്റി കാലയളവ് ഇനിപ്പറയുന്നതാണ്:
 - o ഒരു വർഷവും അതിൽകൂടുതലും എന്നാൽ രണ്ട് വർഷത്തിൽ താഴെ
 - o രണ്ട് വർഷവും അതിൽ കൂടുതലും എന്നാൽ മൂന്ന് വർഷത്തിൽ കുറവ്
 - o മൂന്ന് വർഷവും അതിനു മുകളിലും എന്നാൽ നാല് വർഷത്തിൽ കുറവ്
 - o നാല് വർഷവും അതിന് മുകളിലും എന്നാൽ അഞ്ച് വർഷത്തിൽ താഴെ
 - o അഞ്ച് വർഷം മാത്രം
- നിക്ഷേപങ്ങളുടെ അളവ്: DBS അതിൻറെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന കറൻസി തിരിച്ചുള്ള ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ അളവ് തീരുമാനിക്കുന്നു
- FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള പലിശ പേയ്മെന്റുകൾ രണ്ട് ദശാംശ സ്ഥാനങ്ങളിലേക്ക് ചുരുക്കിയിരിക്കുന്നു.

പലിശ നിരക്കുകളുടെ പരിധി നിരക്കുകൾകാലാകാലങ്ങളിൽനിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

2.8 റസിഡൻ്റ് ഫോറിൻകറൻസി അക്കൗണ്ട് സ്കീം - സ്ഥിരമായി ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങുന്ന ഇന്ത്യയിൽസ്ഥിര താമസമില്ലാത്തവർ/PIOകൾഎന്നിവർക്ക് അവരുടെ സ്റ്റാറ്റസ് നോൺ-റസിഡൻ്റ് എന്നതിൽനിന്ന് റസിഡൻറിലേക്ക് മാറുന്നതിനാൽ RFC നിക്ഷേപങ്ങൾ ബാധകമാണ്. അസറ്റ് ആൻഡ് ലയബിലിറ്റിസ് കമ്മിറ്റി (ALCO) അംഗീകരിച്ച നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്കിന് അനുസൃതമായി, റസിഡൻ്റ് ഫോറിൻകറൻസി അക്കൗണ്ട് സ്കീമിന് കീഴിൽ (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) സ്വീകരിച്ചതോ പുതുക്കിയതോ ആയ പണത്തിനായുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ ബാങ്ക് നിർണ്ണയിക്കും. നോൺ-റസിഡൻ്റ് എക്സ്റ്റേണൽ(NRE) അക്കൗണ്ടിലെയും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽഫോറിൻകറൻസി നോൺ-റസിഡൻ്റ് ബാങ്ക് [FCNR(B)] അക്കൗണ്ടിലെയും ബാങ്കി തുക റസിഡൻഷ്യൽ ആയിരിക്കുമ്പോൾ അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ താല്പര്യത്തോടെ (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) RFC അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്നതാണ്. പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാരൻറെ (എൻആർഐ) സ്റ്റാറ്റസ് ഒരു ഇന്ത്യയിൽസ്ഥിര താമസമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയുടേതായി മാറുന്നു.

2.9 ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റിന് എതിരായ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്/ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോൺ - ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ രേഖകൾ നൽകിയതിന് ശേഷം നിക്ഷേപകനു യഥാവിധി നടപ്പിലുള്ള ഒരു ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റിന്മേൽ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യം/നിക്ഷേപ വായ്പ എന്നിവയ്ക്കായി അഭ്യർത്ഥിക്കാവുന്നതാണ്. ROI,, കാലയളവ് മുതലായവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കും, അത് കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ബാങ്കിൻറെ ക്രെഡിറ്റ് നയവും അനുസരിച്ചായിരിക്കും. ഡെപ്പോസിറ്റ് മെച്ച്യൂരിറ്റി വരുമാനം, നേടിയെടുത്ത/ ഡെബിറ്റ് ചെയ്ത പലിശ സഹിതം ലഭിച്ച ലോണിൻറെ കീഴിലുള്ള ബാധ്യത നിറവേറ്റാൻമാത്രം പര്യാപ്തമാണെങ്കിൽ, നിക്ഷേപകനെ അറിയിച്ചുകൊണ്ട്, നിക്ഷേപവും നിക്ഷേപ വായ്പയും റദ്ദാക്കാനും തിരികെ അടയ്ക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടാനുമുള്ള അവകാശം ബാങ്കിന് വിനിയോഗിക്കാം.

3. പലിശ - കാലാകാലങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന പൊതു മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ബാങ്ക് ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റ് പലിശ നിരക്ക് തീരുമാനിക്കുന്നു. റെഗുലേറ്റർ അനുവദിക്കുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾക്ക്, DBS സ്റ്റാഫുകൾക്കും മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്കും ഉൾപ്പെടെ എന്നാൽ അവർക്ക് മാത്രമായി പരിമിതപ്പെടുത്താതെ, ബാങ്ക്, കാലാകാലങ്ങളിൽ സ്വന്തം വിവേചനാധികാരത്തിൽ, സാധാരണ നിരക്കിൽ കൂടുതലായി എന്നാൽ പ്രതിവർഷം ഒരു ശതമാനത്തിൽ കൂടാത്ത അധിക നിരക്കിൽ പലിശ അനുവദിച്ചേക്കാം. ഇത് റാക്ക് റേറ്റ് ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കും റിക്കറിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്കും മാത്രമേ ബാധകമാകൂ.

ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ ത്രൈമാസ ഇടവേളകളിലോ നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരിച്ചോ കണക്കാക്കുകയും നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലയളവിനെ ആശ്രയിച്ച് ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കുന്ന നിരക്കിൽ നൽകുകയും ചെയ്യും.

പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ സ്കീമിൻറെ കാര്യത്തിൽ, പലിശ ത്രൈമാസത്തേക്ക് കണക്കാക്കുകയും ഡിസ്കൗണ്ട് മൂല്യത്തിൽ പ്രതിമാസമായി നൽകുകയും ചെയ്യും. പലിശ പേയ്മെന്റുകൾ അടുത്തുള്ള പൂർണ്ണ സംഖ്യയിലേക്ക് റൗണ്ട് ഓഫ് ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

ബുക്കിംഗ് കഴിഞ്ഞ് 7 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ നിക്ഷേപം കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിച്ചാൽ പലിശ നൽകില്ല.

അംഗ ബാങ്കുകൾ ഏകീകൃതമായി സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി ഇന്ത്യൻബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ (IBA) കോഡ് ഫോർ ബാങ്കിംഗ് പ്രാക്ടീസ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഉപഭോക്താക്കളുമായുള്ള ഇടപാടുകളിൽഅംഗ ബാങ്കുകൾപാലിക്കേണ്ട മിനിമം മാനദണ്ഡങ്ങൾ സ്ഥാപിച്ച് നല്ല ബാങ്കിംഗ് രീതികൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാനാണ് ഈ പെരുമാറ്റ ചട്ടം ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

ആഭ്യന്തര ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റിന്റെ പലിശ കണക്കാക്കുമ്പോൾ, മൂന്ന് മാസത്തിൽ താഴെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ പാദ വാർഷിക കാലയളവ് പൂർത്തിയാകാത്തതിനാൽ, യഥാർത്ഥ ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന് ആനുപാതികമായി പലിശ നൽകണമെന്ന് IBA നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്. നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പലിശ കണക്കാക്കൽ രീതി ബാങ്ക് പിന്തുടരുന്നു. ഉദാഹരണം: നിക്ഷേപം 7 മാസത്തെ കാലാവധിയാണെങ്കിൽ, 2 പാദ വർഷത്തേക്ക് പലിശ നൽകും, ബാക്കിയുള്ള പലിശ ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി നൽകും.

ഈ രീതിയിൽ കണക്കാക്കുന്നതിനായി, ഒരു വർഷത്തിലെ ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണം ഒരു അധിവർഷത്തിൽ 366 ദിവസമായും മറ്റ് വർഷങ്ങളിൽ 365 ദിവസമായും കണക്കാക്കും.

പലിശ തുകകൾ/നികുതി ബാധ്യത കണക്കാക്കുമ്പോൾ ഒരു CIF-ന് കീഴിൽ എല്ലാ ശാഖകളിലും ഉള്ള എല്ലാ FDകളും ബാങ്ക് പരിഗണിക്കുന്നു.

ബാങ്ക് എല്ലായ്പ്പോഴും അതിന്റെ ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റ് മെച്ച്യൂരിറ്റി കാലയളവ് സംബന്ധിച്ചുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നു, അതിന്റെ അഭാവത്തിലോ അല്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ കാലഹരണപ്പെട്ടാലോ, നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന് ബാധകമായ പലിശ നിരക്ക് പരിഗണിക്കുന്നതാണ്.

ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഫോർമുലേറ്റിനും കൺവെൻഷനുകൾക്കും അനുസൃതമായി ബാങ്ക് ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റുകളുടെ പലിശ കണക്കാക്കുന്നു.

"ബാങ്ക് ഡെപോസിറ്റ്" എന്ന പദം സിംഗിൾ റൂപ്പി ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റുകൾക്ക്/2 കോടി രൂപയുടെ (തത്തുല്യമായ വിദേശ കറൻസി തുക) FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കും. ബാങ്ക് ഡെപോസിറ്റുകൾക്ക് സമാനമായ ഒരേ മെച്ച്യൂരിറ്റി തുകയുള്ള മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളെക്കാൾ ബാങ്കിന് വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാൻ കഴിയും. 2 കോടി രൂപയിൽ താഴെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, സമാനമായ നിരക്ക് അതായത്, ഒരേ മെച്ച്യൂരിറ്റി തുകയുള്ള കാർഡ് നിരക്കുകൾ ബാധകമാകും. റൂപ്പി ട്രേഡിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളിൽ ആഭ്യന്തര ട്രേഡിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളും NRO, NRE അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ട്രേഡിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളും ഉൾപ്പെടും.

2 കോടി രൂപയിൽ താഴെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാർഡ് നിരക്കുകൾ ആനുകാലിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്താൻ ALCO-യ്ക്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ബാങ്ക് ഡെപോസിറ്റുകൾക്കുള്ള വ്യത്യസ്ത നിരക്കുകൾ ആസ്തി/ബാധ്യത ആവശ്യകതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നിർണ്ണയിക്കുന്നത്, സമാനമായ തുകയുടെയും കാലാവധിയുടെയും നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അതേ നിരക്കുകൾ ബാധകമാണ്.

നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക് ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്ത് വ്യക്തമായി പ്രദർശിപ്പിക്കും. ഡെപോസിറ്റ് സ്കീമുകളെയും മറ്റ് അനുബന്ധ സേവനങ്ങളെയും സംബന്ധിച്ച എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അത് ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്തും ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിലും വ്യക്തമായി പ്രദർശിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് മുൻകൂട്ടി അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

ഒരു NRE അക്കൗണ്ട് ഉടമ, ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയ ഉടൻ, NRE ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റ് റസിഡൻ്റ് ഫോറിൻ കറൻസി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് (RFC) മാറ്റാൻ അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, പലിശ ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ നൽകുന്നതാണ്:

- i) NRE ഡെപ്പോസിറ്റ് ചുരുങ്ങിയത് ഒരു വർഷത്തേക്ക് നിഷ്ക്രിയമായ രീതിയിലാണെങ്കിൽ, RFC അക്കൗണ്ടുകളിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകേണ്ട നിരക്കിൽ കവിയാത്ത നിരക്കുകളിൽ പലിശ നൽകപ്പെടും, ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയ ഉടൻ ഉടമ NRE അക്കൗണ്ട് വഴിയാണ് അത്തരമൊരു പരിവർത്തനത്തിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന നടത്തുന്നത്.
- ii) മറ്റെല്ലാ സാഹചര്യങ്ങളിലും, ഉടമ്പടിയിൽ പരാമർശിച്ച നിരക്കിൽ പലിശ നൽകണം.

അവധി ദിവസങ്ങളിൽ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം സ്വയമേവ പകുത (മെച്ചൂരിറ്റി) പ്രാപിക്കുകയും പ്രാരംഭ ഡെപ്പോസിറ്റ് ബുക്കിംഗിൻറെ നിരക്കിൽ ഉപഭോക്താവിനു കൂടുതൽ ദിവസത്തേക്ക്/ദിവസങ്ങൾക്ക് പലിശയിനത്തിൽ വരുമാനം നേടുകയും ചെയ്യും.

നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിനെക്കുറിച്ചോ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതിയിൽ കൂടുതൽ കാലയളവിലേക്ക് നിക്ഷേപം പുതുക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചോ നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകാം.

ഈ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കായി മെച്ചൂരിറ്റി നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഇല്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, വ്യക്തിഗത/HUF/ട്രസ്റ്റ്/സൊസൈറ്റിയുടെ കാര്യത്തിൽ, DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകനെ മുൻകൂട്ടി അറിയിക്കുകയും ബാങ്ക് യഥാർത്ഥ നിക്ഷേപം അതേ കാലയളവിലേക്ക്, നിലവിലുള്ള പലിശ നിരക്കിൽ പുതുക്കി നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതര വ്യക്തികൾക്ക്, മെച്ചൂരിറ്റി നേടിയതിനു ശേഷമുള്ള വരുമാനം കൊണ്ട് ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിൻറെ സേവിംഗ്സ്/കറൻറ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. ഒരു ഉപഭോക്താവിന് ഞങ്ങളുടെ പക്കൽ സേവിംഗ്സ്/കറൻറ് അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, മെച്ചൂരിറ്റി നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത് പോലെ മെച്ചൂരിറ്റി തുക ഉപഭോക്താവിൻറെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് അയയ്ക്കും, അല്ലാത്തപക്ഷം ഉപഭോക്താവിൽനിന്നുള്ള കൂടുതൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ കിട്ടുന്നതുവരെ ഞങ്ങൾ മെച്ചൂരിറ്റി വരുമാനം ബാങ്കിൻറെ പക്കൽ സൂക്ഷിക്കും. കാലാകാലങ്ങളിൽ നിയമപരമായി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്ന അത്തരം കാലഹരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശയും ഉചിതമായ രീതിയിൽ നൽകുന്നതാണ്.

ഒരു വ്യക്തിയുടെ കൈവശമുള്ള എല്ലാ ഈ ഡെപ്പോസിറ്റുകളിലും അടച്ചതോ/അടയ്ക്കേണ്ടതോ ആയ മൊത്തം പലിശ ആദായനികുതി നിയമത്തിനും CDBT (സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സേഷൻ) കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കു കീഴിലും വ്യക്തമാക്കിയ തുകയേക്കാൾ കൂടുതലാണെങ്കിൽ സ്രോതസ്സിൽ നികുതി കുറയ്ക്കാൻ (ടാക്സ് ഡിഡക്റ്റഡ് ഫ്രം സോഴ്സ് അഥവാ TDS) ബാങ്കിന് നിയമപരമായ ബാധ്യതയുണ്ട്. ത്രൈമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നികുതി കുറയ്ക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് നികുതി കീഴിവ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (TDS സർട്ടിഫിക്കറ്റ്) നൽകും. ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരമുള്ള TDS നിരക്കുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായിരിക്കും. നിക്ഷേപകന്, TDS-ൽനിന്ന് ഒഴിവാക്കലിന് അർഹതയുണ്ടെങ്കിൽ, എല്ലാ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൻറെയും തുടക്കത്തിൽ 15G/H ഫോമിൽ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ സമർപ്പിക്കാവുന്നതാണ്.

FCNR(B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള പലിശ പേജെട്ട്:

- (a) സ്കീമിന് കീഴിൽ സ്വീകരിച്ച നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ കണക്കാക്കുന്നത് 360 ദിവസമുള്ള ഒരു വർഷത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.
- (b) പലിശ കണക്കാക്കി അവ 180 ദിവസത്തെ ഇടവേളകളിൽ നൽകുകയും അതിനുശേഷം ശേഷിക്കുന്ന യഥാർത്ഥ ദിവസങ്ങളിലേക്ക് കണക്കാക്കി നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. എന്നാൽ, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ പലിശ കോമ്പൗണ്ടിംഗ് പ്രാബല്യത്തോടെ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷൻ നിക്ഷേപകനിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരിക്കും.

സ്ഥിരമായ താമസത്തിനായി ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങുന്ന ഇന്ത്യൻ പൗരത്വമുള്ള/വംശജരുടെ FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഉടമ്പടിയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പലിശ നിരക്കിൽ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതുവരെ തുടരും:

- a) FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പലിശ നിരക്ക് തുടരും.
- b) അക്കൗണ്ട് ഉടമ ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയ മടങ്ങിയ തീയതി മുതൽ അത്തരത്തിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾ റസിഡൻറ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളായി കണക്കാക്കും.
- c) അത്തരം FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലാവധിയെത്താത്തുള്ള പിൻവലിക്കൽ ഈ സ്കീമിന്റെ ശിക്ഷാ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും
- d) കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾ റസിഡൻറ് റൂപ്പി ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് അനുസരിച്ച് RFC അക്കൗണ്ട് (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) ആക്കി മാറ്റുന്നതാണ്.

നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾ പുതുക്കുന്ന സമയത്തുള്ള പലിശ ബാങ്ക് കണക്കാക്കുന്നതാണ്.

4. ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റിന്റെ കാലാവധിയെത്താതെയുള്ള പിൻവലിക്കൽ - ബാങ്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ കാലാവധി പൂർത്തിയാകാതെയുള്ള പിൻവലിക്കൽ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം നിലനിർത്തുന്നു. സേവിംഗ്/കറൻറ് അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള പ്രത്യേക സ്കീമിന് കീഴിൽ ഡെപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്താൽ മാത്രമേ ട്രോ നിക്ഷേപങ്ങളിൽ ഭാഗികമായി പിൻവലിക്കാൻ ബാങ്ക് അനുവദിക്കുകയുള്ളൂ. കാലാവധിയെത്താതെയുള്ള പിൻവലിക്കൽ അനുവദനീയമാണെങ്കിൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള കാലാകാലങ്ങളിൽ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്ന നിലവിലുള്ള വ്യവസ്ഥകൾക്കും ബാങ്ക് പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായി നിക്ഷേപത്തിന് ബാധകമായ പലിശയും പിഴയും അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.

ബാങ്ക്, എല്ലാ നിക്ഷേപകർക്കും, രേഖാമൂലമുള്ള/ ഓൺലൈൻ അഭ്യർത്ഥന നൽകുകയാണെങ്കിൽ, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിന് മുമ്പായി റസിഡൻറ് /NRO ട്രോ നിക്ഷേപങ്ങളും NRE/FCNR നിക്ഷേപങ്ങളും പിൻവലിക്കാൻ അനുവദിക്കും.

- സമയമെത്തുന്നതിന് മുൻപായി പിൻവലിക്കപ്പെട്ട റസിഡൻറ്/ NRO ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ, നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന കാലയളവിലേക്ക് നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കുന്ന തീയതിയിലെ നിലവിലുള്ള നിരക്കിൽ, ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ തീരുമാനിക്കുന്ന പെനാൽറ്റി ചാർജ്ജുകളിലെ കിഴിവുകൾ നടത്തി ബാങ്കി തുക നൽകുന്നതാണ് .
- NRE/FCNR നിക്ഷേപങ്ങൾ ഒരു വർഷത്തിന് ശേഷം കാലാവധിയെത്താത്തുള്ള പിൻവലിക്കൽ നടത്തുകയാണെങ്കിൽ മാത്രമേ അതിനു പലിശ നൽകൂ. അങ്ങനെയുള്ള നിക്ഷേപം കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന കാലയളവിലേക്ക്, നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കുന്ന തീയതിയിൽ നിലവിലുള്ള നിരക്കിൽ, ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ തീരുമാനിക്കുന്ന പെനാൽറ്റി ചാർജ്ജുകളുടെ കിഴിവിന് വിധേയമായുള്ള തുക നൽകുന്നതാണ്
- FCNR നിക്ഷേപത്തിന്, കാലാവധിയെത്താത്തുള്ള പിൻവലിക്കൽ മൂലമുണ്ടാകുന്ന എക്സ്ചേഞ്ച് നഷ്ടം, എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ അത് ഉപഭോക്താവ് വഹിക്കേണ്ടതാണ്.
- ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റ് അകാലത്തിൽ പിൻവലിക്കുകയാണെങ്കിൽ/ ഡെപ്പോസിറ്റ് ബുക്കിംഗ് കഴിഞ്ഞ് 7 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ക്ലോസ് ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ പലിശ നൽകില്ല.

ഈ പെനാൽറ്റി ചാർജ്ജ് ഘടന (കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് നിർവചിക്കുന്നത് പോലെ) ബാധകമാണ്

- വ്യക്തിഗതവും വ്യക്തിഗതമല്ലാത്തതുമായ നിക്ഷേപങ്ങൾ
- ഏതെങ്കിലും തുകയുടെ FCNR നിക്ഷേപങ്ങൾ.

അത്തരം പെനാൽറ്റി ചാർജുകളിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ കിഴിവുകൾ ബാങ്ക് നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ അനുമതികൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും

റസിഡൻ്റ് ഫോറിൻ കറൻസി (RFC) അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പരിവർത്തനം ചെയ്യുന്നതിനായി NRE ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റുകൾ (FCNR ഉൾപ്പെടെ) കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പിൻവലിക്കലിന് ബാങ്ക് ഒരു പിഴയും ഈടാക്കില്ല.

ബാങ്ക് അതിൻ്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ FCNR നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലാവധിയെത്താത്തുളള പിൻവലിക്കലിനായി സ്വാപ് ചാർജുകൾ ഈടാക്കുകയും ചെയ്യാം. അടച്ച പലിശ അടയ്ക്കേണ്ടതിനേക്കാൾ കൂടുതലാണെങ്കിൽ, അധിക പലിശ നിക്ഷേപത്തിൻ്റെ വരുമാനത്തിൽനിന്ന് വീണ്ടെടുക്കുന്നതാണ്. എന്നിരുന്നാലും, നിക്ഷേപ തീയതി മുതൽ 1 (ഒന്ന്) വർഷം അവസാനിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അല്ലെങ്കിൽ അത് പുതുക്കുന്നതിന് മുമ്പ് NRE/FCNR നിക്ഷേപങ്ങൾ കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിച്ചാൽ പലിശ നൽകില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ബാങ്ക്, അതിൻ്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന സമയത്ത് ബാധകമായ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ച് വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബങ്ങളും കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന ബൾക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ (2 കോടിയും അതിൽകൂടുതലും) കാലാവധിയെത്താത്തുളള പിൻവലിക്കൽ അനുവദിക്കില്ല.

മരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപകരുടെയോ ജോയിൻ്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയോ ക്ലെയിംമെൻ്റിൽ നിന്നുളള അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റിൻ്റെ തുക വിഭജിക്കുകയാണെങ്കിൽ, നിക്ഷേപത്തിൻ്റെ കാലാവധിയിലും മൊത്തത്തിലുളള തുകയിലും എന്തെങ്കിലും മാറ്റം ഉൾപ്പെടുത്തില്ലെങ്കിൽ ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റ് അകാലത്തിൽ പിൻവലിക്കുന്നതിന് പിഴ ഈടാക്കില്ല.

5. ടാക്സ് സേവർ നിക്ഷേപങ്ങൾ

- ഏത് തുകയ്ക്കുമുളള ടാക്സ് സേവർ ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റ് അഥവാ നികുതിയിളവ് നിക്ഷേപങ്ങളും അഞ്ച് വർഷത്തെയ്ക്കുളള നിശ്ചിത കാലയളവിലേക്കായിരിക്കും.
- ഒരു ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റും അത് സ്വീകരിച്ച് അഞ്ച് വർഷം അവസാനിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് എൻക്യാഷ് ചെയ്യാൻപാടില്ല
- ടാക്സ് സേവർ ഡെപ്പോസിറ്റിന്മേൽ വായ്പ നൽകില്ല.

എന്നാൽ, അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ ആകസ്മികമായ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അവകാശി (നോമിനി) അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ അവകാശി അല്ലെങ്കിൽ ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ അവകാശമുളളയാളുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ജോയിൻ്റ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയിരുന്നവെങ്കിൽ അതിജീവിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമ എന്നിവർക്ക് കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിന് മുമ്പായി ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റ് എൻക്യാഷ് ചെയ്യാൻ അർഹതയുണ്ട്. ഇതിനായി നിക്ഷേപം നടത്തിയ വ്യക്തിയുടെ /ആദ്യ ഉടമയുടെ മരണത്തിൻ്റെ തെളിവ് സഹിതം ബ്രാഞ്ചിലേക്കുളള അപേക്ഷ നൽകേണ്ടതാണ്.

6 പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ അക്കൗണ്ട് - അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗ് സംബന്ധിച്ച് വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുളള നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് വേണ്ടി അവരുടെ രക്ഷകർത്താവിന് അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായി നിയമിതനായ രക്ഷിതാവിന് ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനും പ്രവർത്തിപ്പിക്കാനും കഴിയും.

പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക്, എന്നാൽ 10 വയസ്സ് തികയുകയും വായിക്കാനും എഴുതാനും പ്രാപ്തിയുണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നവർക്ക്, അവർ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, സ്വതന്ത്രമായി സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാൻ അനുവാദമുണ്ട്, എന്നാൽ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് ചെക്ക്-ബുക്ക് നൽകുന്നതല്ല. നെറ്റ് ബാങ്കിംഗും (സാമ്പത്തികേതര ഇടപാടുകൾക്കായി) ATM പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ഡെബിറ്റ് കാർഡും (പണം പിൻവലിക്കൽ, ബാലൻസ് അന്വേഷണം, മിനി സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്) എന്നിവ അനുവദിച്ചേക്കാം. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യമോ വായ്പയോ അഡ്വാൻസോ നൽകില്ല. ഗവൺമെന്റ്/RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ/രക്ഷിതാക്കളുടെ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും.

രക്ഷിതാവിന്റെ മേൽനോട്ടത്തിൽ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത വ്യക്തിയ്ക്കായി പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തയാൾക്ക്, 18 വയസ്സ് തികയുമ്പോൾ, അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാനുള്ള രക്ഷിതാവിന്റെ അവകാശം ഇല്ലാതാകും. അക്കൗണ്ടിലെ ഏതെങ്കിലും ബാലൻസ് പ്രായപൂർത്തിയായ ഈ വ്യക്തിയുടെ പ്രത്യേക സ്വത്തായി കണക്കാക്കും; നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂർത്തിയാക്കിയ ശേഷം അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് കൂടുതൽ പിൻവലിക്കലുകൾ യഥാർത്ഥ ഉടമയ്ക്ക് (മുൻപത്തെ പ്രായപൂർത്തിയാകാതിരുന്ന വ്യക്തി) മാത്രം അനുവദിക്കും. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത കുട്ടിയോടൊപ്പം രക്ഷിതാവും അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് സന്ദർശിച്ച് ആവശ്യമായ KYC രേഖകൾ നൽകണം, അതായത്, മൈനർ അക്കൗണ്ട് ഒരു സാധാരണ അക്കൗണ്ടാക്കി മാറ്റുന്നതിന് KYC പോളിസി പ്രകാരം ഏറ്റവും പുതിയ ഫോട്ടോയും മാതൃക ഒപ്പും സഹിതം ഐഡി രേഖകളും വിലാസത്തിനായുള്ള തെളിവും നൽകണം. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വസ്തുതകൾ പാലിക്കുന്നില്ല എങ്കിൽ, അത്തരത്തിലുള്ള മൈനർ അക്കൗണ്ടുകൾ പരിഗണിക്കുന്നതിനായി ബാങ്കിന് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ അർഹതയുണ്ടെന്ന് ദയവായി ഉപഭോക്താക്കൾ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

7 നിരക്ഷരരുടെ/ കാഴ്ച വൈകല്യമുള്ളവരുടെ അക്കൗണ്ട് - അടിസ്ഥാന ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ വിപുലീകരിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി നിരക്ഷർക്ക് കറൻറ് അക്കൗണ്ടുകൾ ഒഴികെയുള്ള നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകൾ ബാങ്കിൽ ആരംഭിക്കാവുന്നതാണ്. നിക്ഷേപകനും ബാങ്കിനും അറിയാവുന്ന ഒരു സാക്ഷിയോടൊപ്പം ഉപഭോക്താവ് നേരിട്ട് ബാങ്കിൽ വന്നാൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് ഓപ്പൺ ചെയ്യാവുന്നതാണ്. നിക്ഷേപ തുക/ പലിശ പിൻവലിക്കുകയോ/ നിക്ഷേപിക്കുകയോ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത്, വ്യക്തിയുടെ ഐഡൻറിറ്റി പരിശോധിക്കാൻ ചുമതലയുള്ള ബാങ്ക് അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ സാന്നിധ്യത്തിൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമ അദ്ദേഹത്തിന്റെ / അവരുടെ പെരുവിരൽമുദ്രയോ വിരലടയാളമോ പതിക്കേണ്ടതാണ്.

നിരക്ഷരൻ/ കാഴ്ച വൈകല്യമുള്ള വ്യക്തിയാണെങ്കിൽ അക്കൗണ്ടിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും സഹിതം ഉൽപ്പന്നങ്ങളും സവിശേഷതകളും ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ വിശദീകരിക്കും.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ ഔദ്യോഗിക നടപടികളും ബാങ്കിൽ തന്നെ നടക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കും, അവ നടത്തുന്നതിനായി ഒരു രേഖയും പുറത്തെടുക്കാൻ അനുവദിക്കില്ല. ഈ നിയമത്തിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള മാറ്റങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ നീക്കുപോക്കുകൾ വരുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണെങ്കിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനും ഫോട്ടോയും മറ്റ് രേഖകളും സഹിതം പൂർണ്ണമായി പുരിപ്പിച്ച അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗ് ഫോമുകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഒരു അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ നിയോഗിച്ചേക്കാം.

8. പ്രായമായ അശക്തരായവർ അല്ലെങ്കിൽ ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, ബുദ്ധിമാന്ദ്യം, മാനസികരോഗം, മാനസിക വൈകല്യങ്ങൾ എന്നിവ മൂലം ഭിന്ന ശേഷിക്കാരായ വ്യക്തികളുടെ അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനം.

8.1 രോഗികൾ/വ്യുദ്ധരായവർ/ശേഷിയില്ലാത്ത പെൻഷൻ ഇല്ലാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്കുള്ള സൗകര്യം - രോഗികൾ/വ്യുദ്ധരായവർ/ശേഷിയില്ലാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾ എന്നിവർ ഇനിപ്പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളിൽ പെടുന്നു:

- ഒരു ചെക്കിൽ ഒപ്പിടാൻ കഴിയാത്തത്ര അസുഖമുള്ള എന്നാൽ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽനിന്ന് പണം പിൻവലിക്കാൻ ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് ഹാജരാകാൻ കഴിയില്ല, എന്നാൽ ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെ/അവരുടെ പെരുവിലയടയാളം പതിപ്പിക്കാൻ സാധിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് ഉടമ.
- നേരിട്ട് ബാങ്കിൽ ഹാജരാകാൻ കഴിയാതിരിക്കുകയും, ചില ശാരീരിക ശേഷിക്കുറവ് കാരണം ചെക്കിൽ/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ തന്റെ പെരുവിലയടയാളം പോലും പതിപ്പിക്കാൻ കഴിയാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമ.

8.2 പ്രവർത്തന നടപടിക്രമം - വ്യുദ്ധരായ/രോഗികളായ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളെ അവരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ പ്രാപ്തരാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ, ബാങ്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കും:

- അക്കൗണ്ട് ഉടമ രോഗി/വ്യുദ്ധർ/ശേഷിയില്ലാത്തവർ ആണെങ്കിൽ അവരുടെ പെരുവിലയടയാളം അല്ലെങ്കിൽ കാൽ വിരലടയാളം ബാങ്കിന് ലഭ്യമാക്കും, ഇത് ബാങ്കിന് അറിയാവുന്ന രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ തിരിച്ചറിയേണ്ടതുണ്ട് കൂടാതെ അവരിൽ ഒരാൾ ബാങ്കിന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥനുമായിരിക്കണം.
- ഉപഭോക്താവിന് പെരുവിലയടയാളം പോലും പതിപ്പിക്കാൻ സാധിക്കാതെ വരികയും ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് ഹാജരാകാൻ കഴിയാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ഒരു അടയാളം ബാങ്ക് നേടുന്നതായിക്കും, ഇത് രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ തിരിച്ചറിയേണ്ടതുണ്ട്, കൂടാതെ അവരിൽ ഒരാൾ ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥനുമായിരിക്കണം.
- ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്കിൽനിന്ന് ആരാണ് തുക പിൻവലിക്കുകയെന്ന് ബാങ്കിനോട് മുൻകൂട്ടി സൂചിപ്പിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനോട് ആവശ്യപ്പെടാം, കൂടാതെ രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ ആ വ്യക്തിയെ തിരിച്ചറിയേണ്ടതുണ്ട്. ഇതിനായി ബാങ്കിൽനിന്ന് പണം എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയും തന്റെ ഒപ്പ് ബാങ്കിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്.

8.3 ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, ബുദ്ധിമാന്ദ്യം, മാനസികരോഗം കൂടാതെ മാനസിക വൈകല്യം എന്നിവ മൂലം അംഗവൈകല്യമുള്ള വ്യക്തിക്ക് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനും പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിനും, 1987 ലെ മാനസികാരോഗ്യ നിയമം കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ നാഷണൽ ട്രസ്റ്റ് ഫോർ വെൽഫെയർ ഓഫ് പേഴ്സൻസ് വിത്ത് ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, മെൻറൽ റിട്ടാർഡേഷൻ, മൾട്ടിപ്പിൾ ഡിസെബിലിറ്റിസ് ആക്ട്, 1999 എന്നിവ പ്രകാരം ജില്ലാ കോടതികളും ജില്ലാ കളക്ടർമാരും നൽകുന്ന ഉത്തരവുകൾ/സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ എന്നിവ ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. ഭിന്നശേഷിക്കാരനായ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് സംരക്ഷണം നൽകാൻ പ്രാപ്തനായ ഒരു രക്ഷാധികാരിയെ ലോക്കൽ ലെവൽ കമ്മറ്റി മുഖേന നിയമിക്കുന്നു.

9. ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ

9.1 അക്കൗണ്ട് ഉടമകളെ ചേർക്കൽനീക്കൽ - സാഹചര്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് ആവശ്യമാണെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയാണെങ്കിൽ ജോയിൻറ് അക്കൗണ്ട് ഹോൾഡർമാരുടെ പേരുകൾ ചേർക്കാനോ നീക്കാനോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ പേര് ചേർക്കാനോ ബാങ്ക് അനുവദിച്ചേക്കാം. ജോയിൻറ് അക്കൗണ്ട് ഹോൾഡർ എന്ന നിലയിൽ, പേര് (രുകൾ) ചേർക്കുന്നതിന്/ഇല്ലാതാക്കുന്നതിന് യഥാർത്ഥ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽ ഒരാളുടെ പേര് നിലനിർത്തണം

9.2 മാൻഡേറ്റ് - നിക്ഷേപകൻറെ പ്രത്യേക അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, ഉപഭോക്താവിന് തൻറെ പേരിൽ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ മറ്റൊരാളെ അധികാരപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ടുള്ള ബാങ്ക് ഓപ്പറേറ്റിങ് മാൻഡേറ്റുകൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

9.3 മിനിമം ബാലൻസ് / സേവന നിരക്കുകൾ - സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (BSBDA ഒഴികെ), കറൻറ് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങിയ നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിബന്ധനകളുടെയും വ്യവസ്ഥകളുടെയും ഭാഗമായി ചില മിനിമം ബാലൻസുകൾ നിലനിർത്താൻ ബാങ്ക് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തേക്കാം അക്കൗണ്ടിൽ മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്തുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുമ്പോൾ നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കുന്ന ചാർജുകൾ നൽകാൻ കാരണമായേക്കാം. ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/അക്കൗണ്ടുകൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ നടത്തുന്ന ഇടപാടുകളുടെ എണ്ണം, പണം പിൻവലിക്കൽ മുതലായവയിൽ ബാങ്ക് നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തിയേക്കാം. അതുപോലെ, ചെക്ക് ബുക്കുകൾ, അക്കൗണ്ടുകളുടെ അധിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പാസ്ബുക്ക്, ഫോളിയോ ചാർജുകൾ മുതലായവയുടെ നിരക്കുകളും ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ വ്യക്തമാക്കിയേക്കാം. അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തിനുള്ള നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും, നൽകിയിട്ടുള്ള വിവിധ സേവനങ്ങൾക്കുള്ള ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂളും സംബന്ധിച്ച എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് നിക്ഷേപകനാകാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കും. ഈ നിരക്കുകളിൽ കാലാകാലങ്ങളിൽ മാറ്റം വരുത്തിയേക്കാം, ബാങ്കിൻറെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ വെബ്സൈറ്റ് വഴിയോ മറ്റ് ആശയവിനിമയ മാർഗങ്ങൾ വഴിയോ ഇത് ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും

9.4 പണം പിൻവലിക്കുന്നതിലുള്ള TDS - ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ 194N വകുപ്പ് പ്രകാരം കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച CBDT (സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സേഷൻ) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് സേവിംഗ്സ്/ കറൻറ് അക്കൗണ്ടിൽനിന്ന് പണം പിൻവലിക്കുന്നതിന് TDS (സ്രോതസ്സിൽനിന്ന് കുറച്ച നികുതി) ബാധകമാകും.

9.5 മൂല്യ ഡേറ്റിംഗ് - പുതിയ/പുതുക്കൽ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള മൂല്യ ഡേറ്റിംഗ് ബാങ്കിൻറെ നടപടിക്രമങ്ങൾ അനുസരിച്ച് നിലവിലുള്ള രീതി പിന്തുടരുന്നതാണ്.

10. നികുതികൾക്കുള്ള ബാധ്യത - നിയമപ്രകാരം ഈടാക്കാവുന്നതും കാലാകാലങ്ങളിൽ നടപ്പിലാക്കുന്നതുമായ ഏതെങ്കിലും ചരക്ക് സേവന നികുതി അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ സ്വഭാവമുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും നികുതിക്ക് ഉപഭോക്താവ് ബാധ്യസ്ഥനായിരിക്കും. അത്തരം നികുതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പേയ്മെന്റുകൾനടത്താനും പിരിച്ചെടുക്കാനും ബാധകമായ നിയമം ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, പേയ്മെന്റുകൾക്ക് ബാങ്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതായിരിക്കില്ല.

11. നോമിനേഷൻ സൗകര്യം - വ്യക്തികൾ തുറക്കുന്ന എല്ലാ ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലും നോമിനേഷൻ സൗകര്യം ലഭ്യമാണ്. ഒരു ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ അക്കൗണ്ടിലേക്കും നാമനിർദ്ദേശത്തിനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാണ്. ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ ഒരാളെ മാത്രമേ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാൻ കഴിയൂ. ഒരിക്കൽനൽകിയ നാമനിർദ്ദേശം (നോമിനേഷൻ) അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് എപ്പോൾവേണമെങ്കിലും റദ്ദാക്കുകയോ മാറ്റുകയോ ചെയ്യാം. എല്ലാ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും സമ്മതത്തോടെ നാമനിർദ്ദേശം പരിഷ്കരിക്കാവുന്നതാണ്. ഒരു രക്ഷാകർത്താവിനു കീഴിൽ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അനുകൂലമായി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാവുന്നതാണ്. എല്ലാ നിക്ഷേപകരും നോമിനേഷൻ സൗകര്യം പ്രയോജനപ്പെടുത്തണമെന്ന് ബാങ്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. നിക്ഷേപകൻറെ മരണം സംഭവിച്ചാൽ, നോമിനീക്ക്, നിയമപരമായ അവകാശികളുടെ ട്രസ്റ്റി എന്ന നിലയിൽ അക്കൗണ്ടിൽ ബാക്കിയുള്ള തുക ലഭിക്കും. ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, എല്ലാ നിക്ഷേപകരുടെയും മരണശേഷം മാത്രമേ നോമിനിയ്ക്ക് അവകാശം ഉണ്ടാകൂ. ഒരു ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ നോമിനേഷൻ സൗകര്യത്തിൻറെ പ്രയോജനങ്ങളെക്കുറിച്ച് നിക്ഷേപകനെ അറിയിക്കും. FD അഡ്വൈസ്, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, പാസ്ബുക്ക് എന്നിവയിൽ നോമിനിയെ തിരഞ്ഞെടുക്കേണ്ടതുണ്ടോ എന്നതിന് ഉണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ഇല്ല എന്ന് തിരഞ്ഞെടുക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കും. കൂടാതെ, ഉപഭോക്താവിന് FD അഡ്വൈസ്, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, പാസ്ബുക്ക് എന്നിവയിൽ നോമിനിയുടെ പേര് അച്ചടിക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനും തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്നതാണ്.

12. അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളും പാസ്ബുക്കും - സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്, കറൻറ് അക്കൗണ്ട് ഉപഭോക്താക്കൾക്കും മാസത്തിലൊരിക്കൽ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകും. ഉപഭോക്താവിൻറെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, ആവശ്യമായ സമയ കാലയളവിലേക്കുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് തിരഞ്ഞെടുക്കാനാകും. അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് ഇത് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും. ആ കാലയളവിൽ അക്കൗണ്ടിൽ നടത്തുന്ന എല്ലാ ഇടപാടുകളും അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതാണ്. പ്രതിമാസ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സൗജന്യമായി നൽകും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് താൽപ്പര്യമുണ്ടെങ്കിൽ, സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്ക് ബാങ്ക് പാസ്ബുക്കും നൽകാം. അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനങ്ങൾ പാസ്ബുക്കിൽ പതിവായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുക എന്നുള്ളത് ഉപഭോക്താവിൻറെ ബാധ്യതയാണ്.

13. അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ- രാജ്യത്തുടനീളമുള്ള ഏത് ശാഖയിൽനിന്നും അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാം. എന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമെന്നു തോന്നുന്ന സമയത്ത്, ബാങ്കിൻറെ ഏതെങ്കിലും ശാഖകളിലേക്കോ സേവന യൂണിറ്റുകളിലേക്കോ അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വിശദാംശങ്ങളും നടപടികളും അവന്/അവൾക്ക് ലഭിക്കുന്നതാണ്.

14. മരിച്ച വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് കൈകാര്യം ചെയ്യൽ - RBI നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരം, മരിച്ച നിക്ഷേപകരെ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നത് പരമാവധി എളുപ്പമാക്കുവാൻ ബാങ്ക് നടപടിക്രമങ്ങൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾക്ക് ക്ലെയിം പോളിസിയുടെ DBS സെറ്റിൽമെന്റ് ദയവായി പരിശോധിക്കുക.

15. കാണാതായ വ്യക്തിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കൽ - ഇന്ത്യൻ എവിഡൻസ് ആക്റ്റ്, 1872 ലെ സെക്ഷൻ 107/108 ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, കാണാതായ വ്യക്തിയെ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമം ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ചു. ആക്ട് അനുസരിച്ച്, ആ വ്യക്തിയെ കാണാതായതായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ട തീയതി മുതൽ ഏഴ് വർഷം കഴിഞ്ഞ് മാത്രമേ മരണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അനുമാനം ഉന്നയിക്കാൻ കഴിയൂ. കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾക്ക് ദയവായി DBS സെറ്റിൽമെന്റ്, ക്ലെയിം പോളിസി എന്നിവ പരിശോധിക്കുക.

16. ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത നിക്ഷേപങ്ങൾ- അവസാന പ്രവർത്തന തീയതി മുതൽ അല്ലെങ്കിൽ FD യുടെ മെച്ച്യൂരിറ്റി തീയതി മുതൽ 10 വർഷമോ അതിൽ കൂടുതലോ കാലയളവിൽ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഉപഭോക്തൃ പ്രേരിതമായ ഇടപാടുകളൊന്നും നടന്നിട്ടില്ലെങ്കിൽ, പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് (SB/CA/FD) ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത നിക്ഷേപമായി കണക്കാക്കപ്പെടും. അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രസ്തുത 10 വർഷത്തെ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് 3 മാസത്തിനുള്ളിൽ 1949-ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്റ്റിൻറെ സെക്ഷൻ 26A-യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് അത്തരം എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളിൽനിന്നുമുള്ള ഫണ്ടുകൾ ഡെപ്പോസിറ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് അവയർനസ് ഫണ്ടിലേക്ക് (DEAF ഫണ്ട്) ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും.

16.1 റെക്കോർഡുകൾ സൂക്ഷിക്കലും ആനുകാലിക അവലോകനവും - ഫണ്ടിലേക്ക് തുക ട്രാൻസ്ഫർചെയ്യുന്ന തീയതിയിൽ, കൺകറൻറ് ഓഡിറ്റർമാർ പരിശോധിച്ച കാലികമായ പലിശയുടെ പേയ്മെന്റ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്ക് പരിപാലിക്കുന്നതാണ്. ഫണ്ടിലേക്ക് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യപ്പെടുന്ന പലിശയില്ലാത്ത നിക്ഷേപങ്ങളും മറ്റ് ക്രെഡിറ്റുകളും സംബന്ധിച്ച്, കൃത്യമായി ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത, കസ്റ്റമർ തിരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

16.2 പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം - 2014 ലെ ഡെപ്പോസിറ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് അവയർനസ് ഫണ്ട് സ്കീമിലെ RBI സർക്കുലർ, ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949 ലെ സെക്ഷൻ 26 എ പ്രകാരം പത്ത് വർഷമോ അതിലധികമോ വർഷത്തേക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത നിക്ഷേപങ്ങളുടെ/പ്രവർത്തനരഹിതമായ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ലിസ്റ്റ് ബാങ്ക് ഞങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രദർശിപ്പിക്കും. അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികൾ പെട്ടെന്ന് പരിഹരിക്കുന്നതിന് എസ്കലേഷൻമാട്രിക്സ് അവിലേന്ത്യാ ശാഖകളിലും ലഭ്യമാകുന്നു. തരത്തിലുള്ള ഒരു പരാതി പരിഹാര നയം ബാങ്ക് ഏർപ്പെടുത്തുണ്ട്, അത് ഞങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രസിദ്ധീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

16.3 ഉപഭോക്താവിൽനിന്നുള്ള ക്ലെയിം - DEFലേക്ക് മാറ്റിയ അത്തരത്തിലുള്ള ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിന് അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കുന്ന ശാഖയെ സമീപിക്കാം. അപേക്ഷ, വിശദാംശങ്ങൾ, തുക എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സാധുവായ ഐഡി പ്രൂഫ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രസക്തമായ രേഖാമൂലമുള്ള തെളിവുകളും നൽകേണ്ടതാണ്. അത്തരം ക്ലെയിം നിക്ഷേപകൻറെ മരണം ശേഷമാണെങ്കിൽ നിയമപരമായ അവകാശി/നോമിനി നിക്ഷേപ ഉടമയുടെ മരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റിൻറെ പകർപ്പും മറ്റ് പ്രസക്തമായ നിയമ രേഖകളും സഹിതം ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കാം. ഇത്തരത്തിലുള്ള എല്ലാ ക്ലെയിമുകൾക്കും ബാങ്കിൻറെ മരണപ്പെട്ട ക്ലെയിമിനായുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കും. ഉപഭോക്താവിന്/ നിക്ഷേപകന്, ബാധകമെങ്കിൽ പലിശയുൾപ്പെടെയുള്ള തുക ബാങ്ക് നൽകുകയും നിക്ഷേപകന് നൽകിയ തുല്യമായ തുകയ്ക്ക് തുല്യമായി ഫണ്ടിൽനിന്ന് ക്ലെയിം ഫോം റീഫണ്ട് നൽകുകയും ചെയ്യും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഏറ്റവും പുതിയ KYC വിശദാംശങ്ങൾ (ഫോട്ടോ ഒട്ടിച്ച CIF, ഐഡി പ്രൂഫ്, അഡ്രസ് പ്രൂഫ്) സഹിതം ബേസ് ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിച്ചു അക്കൗണ്ട് വീണ്ടും സജീവമാക്കാൻ അഭ്യർത്ഥിക്കാവുന്നതാണ്.

17. മറ്റ് ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ

സ്റ്റോപ്പ് പേയ്മെന്റ് സൗകര്യം- നിക്ഷേപകരിൽനിന്ന് അവർനൽകുന്ന ചെക്കുകൾക്ക് വേണ്ടി ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ സ്റ്റോപ്പ് പേയ്മെന്റ് നിർദ്ദേശം ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കും. ഇതിനായി കൂടാതെ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള നിരക്കുകൾ ബാധകമാകുന്നതാണ്.

സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോക്കറുകൾ - നിർദ്ദിഷ്ട ബാങ്ക് ശാഖകൾ വഴി ബാങ്ക് സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോക്കർ സൗകര്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു, സൗകര്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നിടത്തെല്ലാം സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോക്കർ അനുവദിക്കുന്നത്, സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന മറ്റ് നിബന്ധനകൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും ലഭ്യതയ്ക്കും ആവശ്യകതയ്ക്കും വിധേയമായിരിക്കും.

18. അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കൽ

18.1 നിക്ഷേപകൻറെ പ്രത്യേക അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കാം. അത്തരത്തിലുള്ള എല്ലാ ജോയിൻറ് ഒപ്പിട്ടവരുടെയും അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം മാത്രമേ ജോയിൻറ് അക്കൗണ്ടുകൾ ക്ലോസ് ചെയ്യാൻ കഴിയൂ.

18.2 മതിയായ അറിയിപ്പ് നൽകി ഒരു കറൻറ്, സേവിംഗ്സ് അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ഡിമാൻഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരിക്കും.

19. മറ്റ് പ്രധാന വിവരങ്ങൾ

19.1 ഉപഭോക്തൃ താൽപ്പര്യങ്ങളുടെ സംരക്ഷണം- അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങൾ ബാങ്ക് വിലമതിക്കുകയും ഡാറ്റ പരിരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ബാങ്കിൻറെ സേവനങ്ങൾക്കോ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കോ അനുകൂലമായ രീതിയിൽ ക്രോസ് സെല്ലിംഗ് ചെയ്യുന്നതിനായി ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിൻറെ അറിവില്ലാതെ ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കില്ല. അത്തരം വിവരങ്ങൾ ബാങ്ക് ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അത് അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ സമ്മതത്തോടെയായിരിക്കും.

നിയമം/നിയമപരമായ അധികാരങ്ങൾ പ്രകാരം ആവശ്യമില്ലെങ്കിൽ, ഉപഭോക്താവിൻറെ വ്യക്തമായ അല്ലെങ്കിൽ സൂചനാപരമായ സമ്മതം കൂടാതെ ഉപഭോക്തൃ അക്കൗണ്ടിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ മൂന്നാം വ്യക്തിക്കോ കക്ഷികൾക്കോ ബാങ്ക് വെളിപ്പെടുത്തില്ല.

19.2 നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ - ബാങ്കിലെ എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളും ചില നിയന്ത്രണങ്ങൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും വിധേയമായി ഡെപ്പോസിറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് ആൻഡ് ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടി കോർപ്പറേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (DICGC) വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷുറൻസ് സ്കീമിന് കീഴിലായിരിക്കും. നിലവിലുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നിക്ഷേപകന് ലഭ്യമാക്കും. കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക്, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് www.dicgc.org.in എന്നതിൽ ലോഗിൻ ചെയ്യാം.

19.3 വിവരങ്ങൾ നൽകാനുള്ള ഉപഭോക്താവിൻറെ കഴിവില്ലായ്മ - നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ബാങ്കിന് ആവശ്യമായ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകാൻ നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവിന് കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവിന് കൃത്യമായ അറിയിപ്പ്(കൾ) നൽകിയതിന് ശേഷം അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നത് പരിഗണിച്ചേക്കാം

19.4 പരാതികളും തർക്കങ്ങളും പരിഹരിക്കൽ - ഫീഡ്ബാക്ക് നൽകാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക് നൽകുന്ന സേവനങ്ങളെക്കുറിച്ച് എന്തെങ്കിലും പരാതി/തർക്കങ്ങൾ ഉന്നയിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പരാതികൾ/തർക്കങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ബാങ്ക് നിയോഗിച്ച അധികാരികളെ സമീപിക്കാവുന്നതാണ്. പരാതികൾ/തർക്കങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും ബന്ധപ്പെടേണ്ട ആളുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ ബ്രാഞ്ചിനകത്തോ വെബ്സൈറ്റിലോ പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതാണ്. പരാതി നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമം സംബന്ധിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥർ നൽകണം. പരാതിപ്പെട്ട തീയതി മുതൽ ഒരു മാസത്തിനുള്ളിൽ ബാങ്കിൽനിന്ന് ഉപഭോക്താവിന് പ്രതികരണം ലഭിക്കുന്നില്ലെങ്കിലോ അല്ലെങ്കിൽ ലഭിച്ച പ്രതികരണത്തിൽ ഉപഭോക്താവ് തൃപ്തനല്ലെങ്കിലോ, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിയോഗിച്ച ബാങ്കിംഗ് ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കാൻ അവർക്ക് അവകാശമുണ്ടായിരിക്കും.

ബാങ്കിൻറെ വിശദമായ പരാതി പരിഹാര നയത്തിനായി ഉപഭോക്താവിന് ബാങ്കുകളുടെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദർശിക്കാവുന്നതാണ്.

19.5 നിഷ്ക്രിയ അക്കൗണ്ടുകൾ - RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് പരിഗണിക്കാതെ, ഉപഭോക്താവ് നടത്തിയ അവസാന ഇടപാട് തീയതി മുതൽ 12 മാസത്തിന് ശേഷം അക്കൗണ്ട് “നിഷ്ക്രിയം” എന്ന് വർഗ്ഗീകരിക്കുന്നതാണ്. ഈ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പലിശ, അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തന നില പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ പതിവ് രീതിയിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നു.

19.6 പ്രവർത്തനരഹിതമായ അക്കൗണ്ട് - RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് പരിഗണിക്കാതെ, അവസാന ഉപഭോക്തൃ പ്രേരിത ഇടപാട് തീയതി മുതൽ 24 മാസങ്ങൾക്ക് ശേഷം അക്കൗണ്ട് “ഡോർമന്റ്” എന്ന് തരംതിരിക്കും. ഈ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പലിശ, അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തന നില പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ പതിവ് രീതി ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നത് തുടരുന്നു. സ്ഥിര താമസമുള്ളവരും ഇല്ലാത്തവരുമായ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി പ്രവർത്തനരഹിതമായ ഇത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ സജീവമാക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു പ്രക്രിയയും ബാങ്ക് നിർവ്വഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളുള്ളത് എന്നാൽ അവയിൽ ഒന്നോ അതിൽകൂടുതലോ അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തനരഹിതമായിരിക്കുന്നതും കുറഞ്ഞത് ഒരു അക്കൗണ്ടെങ്കിലും സജീവമായിരിക്കുന്നതുമായ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ സാധൂകരണവും നിയന്ത്രണങ്ങളും ഉപയോഗിച്ച് ശ്രദ്ധാപൂർവ്വമുള്ള അവലോകന പ്രക്രിയ കൂടുതൽ ലളിതമാക്കിയിരിക്കുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിംഗ് അനുസരിച്ച് സൂക്ഷ്മപരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിൽ പ്രവർത്തനം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്. ഇടപാടിന്റെ യഥാർത്ഥ ഉറപ്പുവരുത്തുക, ഒപ്പിന്റെയും ഐഡൻറിറ്റിയുടെയും സ്ഥിരീകരണം മുതലായവയാണ് ശ്രദ്ധാപൂർവ്വമുള്ള അവലോകനം എന്നതിലൂടെ അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

19.7 ഫോഴ്സ് മേജർ- എന്നാൽ ദൈവഹിതമെന്നു വിശേഷിപ്പിക്കുന്ന സംഭവങ്ങൾ, വെള്ളപ്പൊക്കം, വരൾച്ച, ഭൂകമ്പം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് പ്രകൃതി ദുരന്തങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അവസ്ഥകൾ, ദുരന്തം, പകർച്ചവ്യാധി അല്ലെങ്കിൽ മഹാമാരി, തീവ്രവാദ ആക്രമണം, യുദ്ധം അല്ലെങ്കിൽ കലാപങ്ങൾ, ആണവ, രാസ അല്ലെങ്കിൽ ജൈവ മലിനീകരണം, വ്യാവസായിക പ്രവർത്തനം, വൈദ്യുതി തകരാർ, കമ്പ്യൂട്ടർ തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി, കെട്ടിടങ്ങളുടെ തകർച്ച, തീ, സ്മോക്കിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ അപകടം അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിന്റെ ന്യായമായ നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായ മറ്റ് സംഭവങ്ങളാണ് ഫോഴ്സ് മേജർ സംഭവങ്ങൾഎന്ന് വിശേഷിപ്പിക്കപ്പെടുന്നത്.

ഫോഴ്സ് മേജർ ഇവൻറോ സാഹചര്യമോ പ്രവർത്തനം അസാധ്യമാക്കുന്ന അവസ്ഥ തുടരുന്നിടത്തോളം ബാങ്കിന്റെ ബാധ്യതകൾ നിർവ്വഹിക്കുന്നത് താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവെച്ചിരിക്കും. മികച്ച പ്രവർത്തന നടപടികളാൽ ഒരു ഫോഴ്സ് മേജർ ഇവൻറിന്റെ അനന്തരഫലങ്ങൾപരമാവധി കുറയ്ക്കുന്നതിന് ന്യായമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻബാങ്ക് പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമായിരിക്കും. ഏതെങ്കിലും വ്യാവസായിക പ്രവർത്തനം, വൈദ്യുതി തകരാർ, കമ്പ്യൂട്ടർ തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി എന്നിവ ഉണ്ടായാൽ, ബാങ്ക് അതിന്റെ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള കാലതാമസം കുറയ്ക്കുന്നതിന് ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുകയും ഉപഭോക്താവിന് തടസ്സമില്ലാത്ത സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ശ്രമിക്കുകയും ചെയ്യും.

III. ഭരണം

ഉടമസ്ഥാവകാശ അംഗീകാര അതോറിറ്റി

ഈ നയം DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് ബോർഡ് അംഗീകരിച്ചതാണ്. ഗൗരവതരമല്ലാത്ത, എന്നാൽ ആകസ്മികമോ ഭരണപരമോ ആയ മാറ്റങ്ങൾ, അംഗീകരിക്കുന്നതിനു അധികാരിയുടെ സൈൻ-ഓഫ് ആവശ്യമില്ല.

ഈ നയം വഴി ബോർഡ്, CBG സേവനങ്ങൾക്കും ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കും വേണ്ടിയുള്ള മാറ്റങ്ങൾ അംഗീകരിക്കുന്നതിനോ നിയോഗിക്കുന്നതിനോ ഉള്ള അധികാരം കൺസ്യൂമർ ബാങ്കിംഗ് ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഇന്ത്യാ മേധാവിയിലെ ഏൽപ്പിക്കുന്നു.

അവലോകനം

ഈ നയം മൂന്ന് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ (ഒരു മാസം വരെ ഗ്രേസ് പിരിയോടെ) അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി സ്പെഷ്യിലിലെ വികസനം അല്ലെങ്കിൽ ആന്തരിക സംഭവവികാസങ്ങൾമൂലം മാറ്റങ്ങൾ ആവശ്യമായി വന്നാൽ, തുടർച്ചയായ പ്രസക്തി ഉറപ്പാക്കാൻ അവലോകനം ചെയ്യുന്നതാണ്.

അനുബന്ധം 1 പദാവലി

[ഈ യൂണിറ്റിലെ മാൻവേറ്റ്, നയങ്ങൾ, മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നിവ വ്യാഖ്യാനിക്കാൻ ആവശ്യമായ എല്ലാ പദങ്ങളുടെയും ചുരുക്കെഴുത്തുകളുടെയും സംക്ഷിപ്ത രൂപങ്ങളുടെയും നിർവചനങ്ങൾ സജ്ജമാക്കുന്ന യൂണിറ്റിന്റെ പദാവലിയിലേക്കുള്ള ലിങ്ക്]

- GOI - ഗവൺമെന്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- DBIL - DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
- DBL - DBS ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ്
- WOS - ഹോളി ഓൺഡ് സബ്സിഡിയറി (പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഉപസ്ഥാപനം)
- ALCO - അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി കമ്മിറ്റി
- DBT - ഡയറക്ട് ബെനിഫിറ്റ് ട്രാൻസ്ഫർ
- PAN - പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- KYC - നോ യുവർ കസ്റ്റമർ
- FCNR നിക്ഷേപം - ഫോറിൻ കറൻസി നോൺ റസിഡന്റ് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്
- NRE - നോൺ റസിഡന്റ് എക്സ്റ്റേണൽ റൂപ്പി അക്കൗണ്ട്
- NRO - നോൺ റസിഡന്റ് ഓർഡിനറി റൂപ്പി അക്കൗണ്ട്
- PIO/OCI - ഇന്ത്യൻവംശജനായ വ്യക്തി/ ഇന്ത്യൻ വിദേശ പൗരൻ
- CERSAI - സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് സെക്യൂരിറ്റി ട്രേഡിംഗ് അസറ്റ് റി കൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇൻററസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- CKYCR - സെൻട്രൽ കെ വൈ സി രജിസ്ട്രി
- PID - വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ
- OVD - ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖകൾ

അനുബന്ധം 1 പതിപ്പ് ചരിത്രം

പതിപ്പ്	ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി	പ്രധാന മാറ്റങ്ങളുടെ സംഗ്രഹം
1.0	ഫെബ്രുവരി 2022	- DBS & e-LVB തമ്മിൽ സമന്വയിപ്പിച്ച നയം
2.0	ജൂൺ 2023	- ആധാർOTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ട്രേഡിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത് - FCNR (B) സ്റ്റാബ് കൂട്ടിച്ചേർത്തു - സുരക്ഷിത നിക്ഷേപ ലോക്കൗകൾ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് - അവലോകന കാലാവധി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്