

DBS സമഗ്ര നിക്ഷേപ നയം
പതിപ്പ്: ഓഗസ്റ്റ് 2024

I. മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വം

ബാങ്ക് നൽകുന്ന വിവിധ ഡിപ്പോസിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെയും അനുബന്ധ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളെയും സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു ഉൾക്കാഴ്ച ഈ പ്രമാണം നൽകുന്നു. ഈ പ്രമാണം നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങൾ അംഗീകരിക്കുകയും, ഉപഭോക്താക്കളുടെ നേട്ടത്തിന് വേണ്ടി പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ, വിവിധ ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ നിർവഹണവും പ്രവർത്തനങ്ങളും, വിവിധ ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ അടയ്ക്കൽ, ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കൽ, മരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ നീക്കം ചെയ്യൽ രീതികൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പ്രചരിപ്പിക്കാൻ ലക്ഷ്യമിടുന്നു. ഈ പ്രമാണം ഉപഭോക്താക്കളുമായി ഇടപെടുന്നതിൽ കൂടുതൽ സുതാര്യത നൽകുകയും ഉപഭോക്താക്കൾക്കിടയിൽ അവബോധം സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു..

ഈ നയം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ, ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള, ബാങ്കുകളുടെ നിയമാവലിയിൽ വിവരിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളോടുള്ള പ്രതിബദ്ധത ബാങ്ക് ഊന്നിപ്പറയുന്നു.

DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (DBIL) സിംഗപ്പൂർ ആസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള DBS ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന്റെ (DBL) പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഉപവിഭാഗമാണ് (WOS). ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ സ്വീകാര്യതാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, സങ്കീർണ്ണമായ, ദൈർഘ്യമേറിയ, വലിയ അല്ലെങ്കിൽ പ്രധാനപ്പെട്ട ഇടപാടുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുമ്പോൾ, DBIL മികച്ച സമ്പ്രദായങ്ങൾ പങ്കിടുന്ന കാര്യമെന്ന നിലയിൽ, DBL-ന്റെ അനുഭവപരിചയവും വൈദഗ്ധ്യവും പ്രയോജനപ്പെടുത്തും. കൂടാതെ, DBIL നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ചില നയങ്ങളും മാനദണ്ഡങ്ങളും വിലമതിക്കുകയോ പരിഗണിക്കുകയോ ചെയ്യുകയും പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഗ്രൂപ്പിന്റെ മിനിമം സ്വീകാര്യതാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിന് ഇന്ത്യയിലെ ചട്ടങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

II. നയം

ഡിപ്പോസിറ്റുകളെ സംബന്ധിച്ച് നിലവിലുള്ള ചട്ടങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് ഈ പ്രമാണം. വിവിധ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളെയും അനുബന്ധ സേവനങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദമായ പ്രവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കും.

1. **അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ** - ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ബാങ്കിൽ തുറക്കാൻ കഴിയുന്ന വിവിധ തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങൾ, ആവശ്യകതകൾ, ബാധകമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്ക് അനുയോജ്യമായ അക്കൗണ്ടിന്റെ തരം തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ കഴിയും.

ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ബാങ്കിന്റെ "നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക" (KYC) നയം അനുസരിച്ചും ആർബിബിസിന്റെ പുറപ്പെടുവിച്ച KYC മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും മറ്റ് റെഗുലേറ്ററി അധികാരകേന്ദ്രങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച പ്രസക്തമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഡോക്യുമെന്റേഷനും വിവരങ്ങളും ബാങ്ക് ആവശ്യപ്പെടും. ഡോക്യുമെന്റേഷൻ സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കൽ, ഉപഭോക്താവിന്റെ ഐഡൻ്റിറ്റി, വിലാസം, തൊഴിൽ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ്, ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടം എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ എന്നിവ ബാങ്ക് പിന്തുടരുന്ന ഉചിതമായ ജാഗ്രതാ പ്രക്രിയയിൽ ഉൾപ്പെടും. ഉചിതമായ ജാഗ്രതാ പ്രക്രിയയുടെ ഭാഗമായി, അക്കൗണ്ട് തരം (ഫിസിക്കൽ/ഡിജിറ്റൽ) അനുസരിച്ച് എല്ലാ ഡിപ്പോസിറ്റ്/അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും അംഗീകൃത സിഗ്നേച്ചറുകളുടെയും സമീപകാലത്തുള്ള കളർ ഫോട്ടോ ബാങ്കിന് ആവശ്യമാണ്. കേന്ദ്രസർക്കാർ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുന്ന PMLA (കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ നിയമം) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ബാങ്ക് പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ബാങ്ക് ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (PAN) നേടണം അല്ലെങ്കിൽ ആദായനികുതി നിയമം/ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഫോം നമ്പർ 60 അല്ലെങ്കിൽ 61-ൽ ഡിക്ലറേഷൻ ലഭ്യമാക്കണം

ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈൽ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താക്കളുടെ KYC വിവരങ്ങൾ ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യും.

ഉപഭോക്താക്കളെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ ഫോമുകളും മറ്റ് പ്രസക്തമായ രേഖകളും ബാങ്ക് ലഭ്യമാക്കും. പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ പ്രക്രിയയ്ക്കായി ബാങ്കിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളുടെ പൂർണ്ണ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ച് ബാങ്ക് ഉപഭോക്താക്കളെ ഉപദേശം നൽകും.

വിവിധ മോഡ്യൂളിലൂടെ ഉപഭോക്താവിന് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാം, ബാധകമായ ആപ്പ് സ്റ്റോറുകളിൽ നിന്ന് DBS ബാങ്ക് ആപ്ലിക്കേഷൻ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്ത് ഡിജിറ്റൽ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്, സ്വമേധയാ അവരുടെ ആധാർ നമ്പർ നൽകി ഒരു ആധാർ അധിഷ്ഠിത ഡിജിറ്റൽ അക്കൗണ്ട്, ബാങ്കിന് ബയോമെട്രിക് പ്രാമാണീകരണം നൽകി പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കുകൊണ്ട്, അല്ലെങ്കിൽ വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള കസ്റ്റമർ ഐഡൻ്റിഫിക്കേഷൻ പ്രോസസ്സ് (V-CIP) എന്നീ മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ ഇത് നിർവഹിക്കാം, ഇത് ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഇന്ത്യക്കാരായ പൗരന്മാർക്ക് പ്രത്യേകമായി ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഒരു ബ്രാഞ്ച് സന്ദർശിച്ചുകൊണ്ടോ ഡയറക്ട് സെല്ലിംഗ് ഏജൻ്റ്മാർ അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് കറസ്പോണ്ടൻ്റ് ഏജൻ്റ്മാർ വഴിയോ ഫിസിക്കൽ രീതിയിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ കഴിയും.

കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിക്കുന്ന നിർവചിക്കപ്പെട്ട നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനുള്ള അവകാശം, ബാങ്കിൽ പൂർണ്ണ വിവേചനാധികാരത്തോടെ നിക്ഷിപ്തമാണ്.

DBS മൊബൈൽ, ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ബ്രാഞ്ചുകളിൽ ഡിജിബാങ്കിൽ കാലാകാലങ്ങളിൽ ലഭ്യമായ മറ്റ് ബാങ്കിംഗ് ഉൽപ്പന്ന സേവനങ്ങളും ഉപഭോക്താവിന് പ്രയോജനപ്പെടുത്താം.

2005-ലെ കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ തടയൽ (രേഖകളുടെ പരിപാലനം) ചട്ടങ്ങളുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് അനുസൃതമായി, CERSAI (CKYCR) ഉള്ള പുതിയ വ്യക്തിഗത, വ്യക്തിഗതമല്ലാത്ത അക്കൗണ്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച OVD സഹിതം ബാങ്ക് ഉപഭോക്തൃ KYC ഡാറ്റ അപ്ലോഡ് ചെയ്യും. CKYC നമ്പർ അല്ലെങ്കിൽ PID വിശദാംശങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഉപഭോക്താവിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട സമ്മതത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ CERSAI (CKYCR) മുതൽ OVD-ക്കൊപ്പം KYC ഡാറ്റയും ബാങ്ക് ഡൗൺലോഡ് ചെയ്തേക്കാം.

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഏത് അന്വേഷണങ്ങൾക്കും കസ്റ്റമർ കെയർ നമ്പർ, ഇമെയിൽ, അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ ലഭ്യമാക്കുന്ന ശാഖകൾ തുടങ്ങിയ വിവിധ ചാനലുകൾ വഴി ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെടാം. പ്രശ്നം എത്രയും വേഗം പരിഹരിക്കാൻ/മറുപടി നൽകാൻ ബാങ്ക് ശ്രമിക്കും.

2. ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ തരങ്ങൾ- ഡിപ്പോസിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിശാലമായി ഇനിപ്പറയുന്ന തരങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം:

സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് - സമയാസമയങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം യോഗ്യതയുള്ള വ്യക്തി/വ്യക്തികൾ, ചില സ്ഥാപനങ്ങൾ/ഏജൻസികൾ എന്നിവർക്ക് തുറക്കാൻ കഴിയും. ഇതിൽ HUF (ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബം) ഉൾപ്പെടുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ റെസിഡൻഷ്യൽ സ്റ്റാറ്റസ് അനുസരിച്ച് റെസിഡന്റ് സേവിംഗ്സ്/നോൺ റെസിഡന്റ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് ആയി അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ്. DBIL സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന്റെ ഒന്നിലധികം വകഭേദങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു, അവ ഈ പ്രമാണത്തിൽ കൂടുതൽ വിശദമായി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

നിലവിലുള്ള സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് പലിശ നിരക്കുകൾ ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യും. സേവിംഗ്സ് ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ നിരക്കുകൾ RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കാലാനുസൃതമായ മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി കണക്കാക്കുകയും ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ സ്വന്തം പേരിൽ (ഒറ്റ പേര്) അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിന് മറ്റുള്ളവരുമായി ചേർന്ന് സംയുക്തമായി അക്കൗണ്ട് (ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട്) തുറക്കാൻ കഴിയും.

ഒന്നിലധികം വ്യക്തികളുമായി ചേർന്ന് തുറക്കുന്ന ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട്, ഉപഭോക്താവ് വ്യക്തമാക്കിയ ഒപ്പ് മാൻഡേറ്റിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഒരു വ്യക്തിക്കോ ഒന്നിലധികം വ്യക്തികൾക്ക്, സംയുക്തമായോ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാം. അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഒപ്പ് മാൻഡേറ്റ് എല്ലാ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും സമ്മതത്തോടെ മാത്രമേ പരിഷ്കരിക്കാനാകൂ. NRI ആയ അടുത്ത ബന്ധുവിനെ നിലവിലുള്ള/പുതിയ റെസിഡൻ്റ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ "രണ്ടിൽ ഒരാൾ അല്ലെങ്കിൽ ജീവിച്ചിരിക്കുന്നയാൾ" അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാധകമായ ചട്ടങ്ങളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി റെസിഡൻ്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്കൊപ്പം സംയുക്ത ഉടമയായി ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

NRE/NRO ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, നിലവിലുള്ള/പുതിയ റെസിഡന്റ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ "രണ്ടിൽ ഒരാൾ അല്ലെങ്കിൽ ജീവിച്ചിരിക്കുന്നയാൾ" അടിസ്ഥാനത്തിൽ സംയുക്ത ഉടമയായി കുടുംബത്തിലെ അടുത്ത ബന്ധുവിനെ ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ 182 ദിവസമോ അതിൽ കൂടുതലോ ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന PIO/OCI കാർഡ് ഉടമകൾക്ക്, പ്രക്രിയ അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ KYC രേഖകൾ സമർപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു റെസിഡന്റ് സേവിംഗ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ കഴിയും. ഉപഭോക്താക്കളുടെ റെസിഡൻസി സ്റ്റാറ്റസ് സംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് ആനുകാലികമായി ജാഗ്രത പുലർത്തുന്നതാണ്.

KYC സംബന്ധിച്ച ആർബിട്രെയുടെ പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള അക്കൗണ്ടുകളിൽ ഇടപാടുകളുടെയും ബാലൻസ് പരിധികളുടെയും ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുകയും അക്കൗണ്ടുകൾ തുറന്ന് ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ മുഴുവൻ KYC-യും പൂർത്തിയാക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്. അതിൽ പരാജയപ്പെട്ടാൽ അക്കൗണ്ടുകൾ അടയ്ക്കും.

ആർബിട്രെയുടെ KYC സംബന്ധിച്ച പ്രധാന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശം, ബാങ്കിന്റെ KYC നയം എന്നിവ പ്രകാരം, ബാങ്കിന് ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനോ ഉപഭോക്താവിന്റെ KYC വീണ്ടും ചെയ്യാനോ വീഡിയോ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ ഐഡൻ്റിഫിക്കേഷൻ നടപടിക്രമം വഴി OTP അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള മുഖമുഖമല്ലാത്ത അക്കൗണ്ട് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യാനോ കഴിയും.

2.1.1 ബേസിക് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് (BSBDA): "ബേസിക് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്" എന്നതിന് കൂടുതൽ സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിനായി ഡിമാൻഡ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറന്നു എന്നാണ് അർത്ഥം. ഇത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (KYC)/കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ വിരുദ്ധ (AML) മാനദണ്ഡങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്. അത്തരം അക്കൗണ്ട് ലളിതമാക്കിയ KYC മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലോ KYC ഇല്ലാതെയോ തുറന്നാൽ, അക്കൗണ്ട് 'സ്മോൾ അക്കൗണ്ട്' ആയി കണക്കാക്കും.

അക്കൗണ്ട് സവിശേഷതകൾ - ഉൽപ്പന്ന വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ്.

- ഇൻ-ഓപ്പറേറ്റീവ് BSBDA അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിക്കാത്തതിന്/സജീവമാക്കുന്നതിന് നിരക്കുകളൊന്നും ഈടാക്കില്ല.

KYC

- BSBDA അക്കൗണ്ട്, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിനുള്ള KYC/AML-ലെ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തപ്പെടുന്ന ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്.
- BSBDA തുറക്കുമ്പോൾ ആർബിട്രെ പ്രധാന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖകൾ (OVD) അല്ലെങ്കിൽ ഡീംഡ് OVD പോലുള്ള പൂർണ്ണ KYC രേഖകൾ ഞങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കും.

'സ്മോൾ അക്കൗണ്ട്'

KYC എന്ന നിലയിൽ ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ ഒരു രേഖ (OVD) ഇല്ലാത്തതും, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നതുമായ വ്യക്തിഗത ഉപഭോക്താവിന് ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഒരു 'സ്മോൾ അക്കൗണ്ട്' തുറക്കാം:

- ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ നേടും.
- ബാങ്ക് ശാഖയുടെ നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഓഫീസർ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ആണ് ഒപ്പിട്ടതെന്ന് അല്ലെങ്കിൽ പെരുവിരലടയാളം പതിപ്പിച്ചതെന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
- ഇടപാടുകളുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള പ്രതിമാസ, വാർഷിക പരിധികൾ, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ ബാലൻസ് ആവശ്യകതകൾ എന്നിവ ലംഘിക്കപ്പെടാൻ പാടില്ല, ഒരു ഇടപാട് നടത്താൻ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അത് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.
- ഈ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് വിദേശത്ത് നിന്നുള്ള പണമിടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ല.
- പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് ആദ്യ പന്ത്രണ്ട് മാസങ്ങളിൽ പ്രവർത്തനക്ഷമമായി തുടരും, തുടക്കത്തിലെ പന്ത്രണ്ട് മാസ കാലയളവിൽ ഏതെങ്കിലും OVD-കൾക്കായി അപേക്ഷിച്ചതിന്റെ തെളിവ് സമർപ്പിക്കുകയും അക്കൗണ്ട് ഉടമ അപേക്ഷിക്കുകയും ചെയ്താൽ അക്കൗണ്ട് പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് കൂടി ദീർഘിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്.
- ഇരുപത്തിനാല് മാസത്തിന് ശേഷം വ്യവസ്ഥകളുടെ മൂഴുവൻ ഇളവുകളും അവലോകനം ചെയ്യും. ഇരുപത്തിനാല് മാസത്തിനുള്ളിൽ OVD സമർപ്പിച്ചില്ലെങ്കിൽ, അക്കൗണ്ട് മൊത്തത്തിൽ മരവിപ്പിക്കപ്പെടും, തുടർന്ന് ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കില്ല.

മറ്റ് പ്രധാന കാര്യങ്ങൾ

- റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, BSBDA ഉടമകൾക്ക് DBIL -ൽ മറ്റേതെങ്കിലും സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ അർഹതയില്ല;
- ഉപഭോക്താവിന് DBIL-നൊപ്പം നിലവിലുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്(കൾ) ഉണ്ടെങ്കിൽ, BSBDA തുറന്ന് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അത്തരം അക്കൗണ്ട്(കൾ) അടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്.;
- BSBDA തുറന്ന് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവ് അത്തരം അക്കൗണ്ട്(കൾ) അടച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ, റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ബാധകമായ മറ്റ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) അടയ്ക്കാനുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമാണ്;
- ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഒരു BSBDA അക്കൗണ്ട് മാത്രമേ ഉണ്ടായിരിക്കാവൂ.

2.2 കറന്റ് അക്കൗണ്ട് - വ്യക്തികൾ, ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശങ്ങൾ/പങ്കാളിത്തം, പരിമിത ബാധ്യത പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ/പ്രൈവറ്റ്, പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ/HUF-കൾ/സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റുകൾ മുതലായവയ്ക്ക് തുറക്കാൻ കഴിയും. കറന്റ് അക്കൗണ്ടുകളിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകേണ്ടതില്ല. DBIL കറന്റ് അക്കൗണ്ടിന്റെ ഒന്നിലധികം വേരിയന്റുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

2.3 വിദേശ കറൻസി അക്കൗണ്ട് - റിസർവ് ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഇടപാടുകൾക്കായി ഇന്ത്യയിൽ താമസക്കാരനായ ഉപഭോക്താവിന് തുറക്കാൻ കഴിയും.

2.4 പ്രത്യേക റൂപ്പി അക്കൗണ്ടുകൾ - ആർബിട്രറി നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കാത്ത വിദേശത്തുള്ള വ്യക്തിക്ക് തുറക്കാൻ കഴിയും.

2.5 സ്ഥിര നിക്ഷേപം - ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട കാലാവധിക്കും തുകയ്ക്കുമായി ബുക്ക് ചെയ്ത നിക്ഷേപമാണിത്. ഡിപ്പോസിറ്റ് ഒരു സേവിംഗ്സ്/കറന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ലിങ്ക് ചെയ്യാം, അല്ലെങ്കിൽ തന്നിച്ച് ബുക്ക് ചെയ്തതാകാം.

വ്യക്തികൾ/ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശങ്ങൾ/പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ/പ്രൈവറ്റ്, പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ/HUF- കൾ/സൊസൈറ്റികൾ/ട്രസ്റ്റുകൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് ഒരു ഡിപ്പോസിറ്റ് പ്ലേസ്മെന്റ് അഭ്യർത്ഥന ശാഖകളിലോ ഡിജിറ്റലായി ഓൺലൈൻ ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ സമർപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ ഒരു ഫിക്സ്ഡ് ഡിപ്പോസിറ്റ് തുറക്കാൻ കഴിയും. ഒരു ഡിപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്യുമ്പോൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ തിരഞ്ഞെടുക്കാനുള്ള ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും.

കാലാവധി: കുറഞ്ഞത് 7 ദിവസം മുതൽ ആരംഭിക്കുന്നു (ഡിജിബാങ്ക് മൊബൈൽ/ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകൾ വഴി ബുക്ക് ചെയ്ത നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ കാലാവധി 90 ദിവസമാണ്. ഇതിലും കുറഞ്ഞ കാലാവധിക്ക്, ഉപഭോക്താവിന് ബ്രാഞ്ച് വഴി നിക്ഷേപം ബുക്ക് ചെയ്യാം)

തുക: അപേക്ഷാ ഫോമിൽ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ തുകയിൽ നിന്ന് ആരംഭിക്കുന്നു

പലിശ: കൂടുപലിശ/സാധാരണ പലിശ/ത്രൈമാസ പേ-ഔട്ട് അല്ലെങ്കിൽ പ്രതിമാസ പേ-ഔട്ട്

മെച്ചൂരിറ്റി: മുതൽ തുകയുടെയും പലിശയുടെയും സ്വയമേവ പുതുക്കൽ (സ്വയമേവ പുതുക്കൽ)/മുതൽ തുകയുടെ മാത്രം സ്വയമേവയുള്ള പുതുക്കൽ, കൂടാതെ പലിശ ലിങ്ക് ചെയ്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നു/മുഴുവൻ തുക (മുതലും പലിശയും ഉൾപ്പെടെ) ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ് ഇഷ്യൂ/NEFT/RTGS/IMPS/UPI വഴിയുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് പണമടയ്ക്കൽ രീതിയിലൂടെ ലിങ്ക് ചെയ്ത അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നു (ഡിജിബാങ്ക് മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോം വഴി ബുക്ക് ചെയ്യുന്ന സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ബാധകമല്ല).

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വിശാലമായ വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ളിൽ, നിർദ്ദിഷ്ട ലക്ഷ്യമിടുന്ന ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾക്കായി നോൺ കോളബിൾ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ, ബെഞ്ച്മാർക്ക് ലിങ്ക്ഡ് റെല്ലാട്ടിംഗ് റേറ്റ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ തുടങ്ങിയ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളുള്ള വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ബാങ്ക് അവതരിപ്പിച്ചേക്കാം.

2.6 റിക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റ്- ഒരു നിശ്ചിത വരുമാന നിരക്കിൽ, പ്രതിമാസം ഒരു നിശ്ചിത തുക നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാണിത്. മെച്ചൂരിറ്റി/പ്രീ-ക്ലോഷർ തീയതിയിൽ, ഉപഭോക്താവിന് പ്രിൻസിപ്പൽ തുകയും ആ കാലയളവിൽ നേടിയ പലിശയും ലഭിക്കും.

2.7 പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാർക്കും ഇന്ത്യൻ വംശജർക്കും (PIO) വേണ്ടിയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾ- ബാങ്ക് ഓഫീസർമാരുടെ FCNR (B) ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാർക്കും (NRI) ഇന്ത്യൻ വംശജർക്കും (PIO) വേണ്ടിയുള്ള NRE, NRO ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ.

- NRE /NRO ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്ക്, താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന ആഭ്യന്തര രൂപയുടെ ട്രേഡിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളിൽ ബാങ്കുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പലിശ നിരക്കുകളേക്കാൾ ഉയർന്നതായിരിക്കില്ല.
- ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ജീവനക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ സീനിയർ/സൂപ്പർ സീനിയർ പൗരന്മാർക്ക് (ആരെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ അധിക പലിശ നിരക്കിന്റെ ആനുകൂല്യം NRE, NRO ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് ലഭ്യമാകില്ല.
- DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഈ നയം ബാധകമാകൂ.

അനുവദനീയമായ ഡെബിറ്റ്/ക്രെഡിറ്റുകൾ, ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ കാലയളവ്, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക്, അകാലത്തിലുള്ള പിൻവലിക്കൽ, റെസിഡന്റ് സ്റ്റാറ്റസും അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളും മാറ്റുമ്പോൾ റെസിഡന്റിലേക്കുള്ള പരിവർത്തനം, നോമിനേഷൻ സൗകര്യം, മരിച്ച അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ ആർബിട്രറിയുടെ പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങളിലെ ആവശ്യകതകളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തുന്നതാണ്.

FCNR (B) സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ നിരക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന ഒന്നോ അതിലധികമോ കാരണങ്ങളാൽ മാത്രം വ്യത്യസ്തപ്പെടുന്നു:

- നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലാവധി: FCNR (B) സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ കാലാവധി ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രകാരമാണ്:
 - ഒരു വർഷവും അതിനു മുകളിലുള്ളതും, എന്നാൽ രണ്ടു വർഷത്തിൽ താഴെ
 - രണ്ട് വർഷവും അതിനു മുകളിലുള്ളതും, എന്നാൽ മൂന്ന് വർഷത്തിൽ താഴെ
 - മൂന്ന് വർഷവും അതിനു മുകളിലുള്ളതും, എന്നാൽ നാല് വർഷത്തിൽ താഴെ
 - നാല് വർഷവും അതിനു മുകളിലുള്ളതും, എന്നാൽ അഞ്ച് വർഷത്തിൽ താഴെ
 - അഞ്ചു വർഷം മാത്രം
- ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ വലുപ്പം: DBS അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ കറൻസി പ്രകാരമുള്ള കുറഞ്ഞ അളവ് തീരുമാനിക്കുന്നു, അതിൽ വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.
- FCNR (B) ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കുള്ള പലിശ പേയ്മെന്റുകൾ രണ്ട് ദശാംശ സ്ഥാനങ്ങളിലേക്ക് റൗണ്ട്ഓഫ് ചെയ്യുന്നതാണ്.

പലിശ നിരക്കുകളുടെ പരിധി കാലാകാലങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതായിരിക്കും.

2.8 റെസിഡന്റ് ഫോറിൻ കറൻസി അക്കൗണ്ട് സ്കീം - RFC നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്ഥിരമായി ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങുന്ന പ്രവാസികൾ/PIO-കൾക്ക് ബാധകമായതാണ്, അവിടെ അവരുടെ സ്റ്റാറ്റസ് നോൺ റെസിഡന്റ്സ് എന്ന സ്ഥിതിയിൽ നിന്ന് റെസിഡന്റ്സ് ആയി മാറുന്നു. അസറ്റ് ആൻഡ് ലയബിലിറ്റിസ് കമ്മിറ്റി (ALCO) അംഗീകരിച്ച ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ നിരക്കിന് അനുസൃതമായി, റെസിഡന്റ് ഫോറിൻ കറൻസി അക്കൗണ്ട് സ്കീമിന് കീഴിൽ (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) അത് സ്വീകരിച്ചതോ പുതുക്കിയതോ ആയ പണത്തിന്റെ നിക്ഷേപങ്ങളിലെ പലിശ ബാങ്ക് നിർണ്ണയിക്കും.

നോൺ റെസിഡന്റ് എക്സ്ട്രേണൽ (NRE) അക്കൗണ്ടിലെയും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഫോറിൻ കറൻസി നോൺ റെസിഡന്റ് ബാങ്ക് [FCNR (B)] അക്കൗണ്ടിലെയും ബാലൻസുകൾ, പ്രവാസി ഇന്ത്യക്കാരന്റെ (NRI) റെസിഡൻഷ്യൽ സ്റ്റാറ്റസ് താമസക്കാരന്റേതായി മാറുമ്പോൾ. അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ ഓപ്ഷനിൽ (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) RFC അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

2.9 ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റിന്മേലുള്ള ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്/ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോൺ - ആവശ്യമായ രേഖകൾ ലഭ്യമാക്കി ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റിൽ ഉപഭോക്താവിന് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യം/ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോൺ അഭ്യർത്ഥിക്കാൻ കഴിയും. പലിശ നിരക്ക് (ROI), കാലാവധി തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കും, അത് കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ബാങ്കിന്റെ ക്രെഡിറ്റ് നയവും അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

ഡിപ്പോസിറ്റ് മെച്ചപ്പെടുത്തി തുക, സംഭരിച്ച/ഡെബിറ്റ് ചെയ്ത പലിശ സഹിതം ലഭിച്ച ലോണിന് കീഴിലുള്ള ബാധ്യത നിറവേറ്റാൻ പര്യാപ്തമാണെങ്കിൽ, നിക്ഷേപകനെ യഥാസമയം അറിയിച്ച് ബാങ്കിന് ഡിപ്പോസിറ്റും, ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോണം സെറ്റ് ഓഫ് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം വിനിയോഗിക്കാം.

3. പലിശ - കാലാകാലങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന പൊതു മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ബാങ്ക് ടോ ഡിപ്പോസിറ്റ് പലിശ നിരക്കുകൾ തീരുമാനിക്കുന്നു. റെഗുലേറ്റർ അനുവദിക്കുന്ന DBS ജീവനക്കാർ, സീനിയർ & സൂപ്പർ സീനിയർ പൗരന്മാർ തുടങ്ങിയ, അതിൽ പരിമിതപ്പെടാത്ത ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾക്ക്, ബാങ്ക്, കാലാകാലങ്ങളിൽ സ്വന്തം വിവേചനാധികാരത്തിൽ, പ്രതിവർഷം ഒരു ശതമാനത്തിൽ കവിയാതെ, സാധാരണ ബാങ്ക് നിരക്കിന് മുകളിൽ അധിക പലിശ അനുവദിച്ചേക്കാം. ഇത് റാങ്ക് റേറ്റ് ഫിക്സ്ഡ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കും റിക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കും മാത്രമേ ബാധകമാകൂ.

ടോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ ത്രൈമാസ ഇടവേളകളിലോ നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരിച്ചോ കണക്കാക്കുകയും നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലയളവിനെ ആശ്രയിച്ച് ബാങ്ക് തീരുമാനിക്കുന്ന നിരക്കിൽ നൽകുകയും ചെയ്യും.

പ്രതിമാസ ഡിപ്പോസിറ്റ് സ്കീമിന്റെ കാര്യത്തിൽ, പാദവർഷത്തിൽ പലിശ കണക്കാക്കുകയും ഡിസ്കൗണ്ട് ചെയ്ത മൂല്യത്തിൽ മാസം തോറും നൽകുകയും ചെയ്യും. പലിശ പേയ്മെന്റുകൾ അടുത്തുള്ള രൂപയിലേക്ക് റൗണ്ട് ഓഫ് ചെയ്യുന്നതാണ്

താമസക്കാരായ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി ബുക്ക് ചെയ്ത് 7 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഡിപ്പോസിറ്റ് കാലമെത്താതെ അവസാനിപ്പിച്ചാൽ പലിശ നൽകില്ല, കൂടാതെ പ്രവാസി ഉപഭോക്താക്കളുടെ കാര്യത്തിൽ 1 വർഷമാണ്.

ബാങ്കിംഗ് ശീലങ്ങൾക്കായി IBA പുറപ്പെടുവിച്ച ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ (IBA) കോഡ് അംഗ ബാങ്കുകൾ ഏകീകൃതമായി സ്വീകരിച്ചു. ഉപഭോക്താക്കളുമായുള്ള ഇടപാടുകളിൽ അംഗ ബാങ്കുകൾ പാലിക്കേണ്ട മിനിമം മാനദണ്ഡങ്ങൾ നിശ്ചയിച്ച് മികച്ച ബാങ്കിംഗ് സമ്പ്രദായങ്ങൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാനാണ് ഈ നിയമാവലി ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

ആഭ്യന്തര ടോ ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ പലിശ കണക്കാക്കുന്നതിന്, മൂന്ന് മാസത്തിൽ താഴെ തിരിച്ചടയ്ക്കാവുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ മൂന്ന് മാസ ഇടവേള പൂർത്തിയാകാത്തതിടത്ത്, യഥാർത്ഥ ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന് ആനുപാതികമായി പലിശ നൽകണമെന്ന് IBA നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച പലിശ കണക്കുകൂട്ടൽ പിന്തുടരുന്നു. ഉദാഹരണം: ഡിപ്പോസിറ്റ് 7 മാസത്തേക്കുള്ള കാലാവധിയാണെങ്കിൽ, 2 ത്രൈമാസത്തേക്ക് പലിശ നൽകും, ബാക്കിയുള്ള പലിശ ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി നൽകും.

ഈ കണക്കുകൂട്ടലിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, 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 സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളും ബാങ്ക് പരിഗണിക്കുന്നു.

ബാങ്ക് എല്ലായ്പ്പോഴും ക്ലയന്റുകളിൽ നിന്ന് ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റ് മെച്ചൂരിറ്റി നിർദ്ദേശങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നു, അത് ഇല്ലാതെ വരികയോ നിക്ഷേപങ്ങൾ കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കി കഴിയുകയോ ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന് ബാധകമായ പലിശ നിരക്ക് അല്ലെങ്കിൽ കരാർ നിരക്ക്, ഏതാണോ കുറവ് അത് നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ബാധകമാകും.

ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന രൂപരേഖയും സമ്പ്രദായവും അനുസരിച്ച് ബാങ്ക് ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റുകളുടെ പലിശ കണക്കാക്കുന്നു.

"ബാങ്ക് ഡിപോസിറ്റ്" എന്ന പദം സിംഗിൾ റൂപ്പി ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റുകൾ/3 കോടി രൂപ (തത്തുല്യമായ വിദേശ കറൻസി തുക) കൂടാതെ അതിനു മുകളിലുള്ള FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കും. ബാങ്ക് ഡിപോസിറ്റുകൾക്ക്, ഒരേ മെച്ചൂരിറ്റി തുകയുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ ബാങ്കിന് നൽകാൻ കഴിയും. 3 കോടി രൂപയിൽ താഴെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, അതേ നിരക്ക് അതായത്, അതേ മെച്ചൂരിറ്റി തുകയിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് കാർഡ് നിരക്കുകൾ ബാധകമാകും. റൂപ്പി ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റുകളിൽ ആഭ്യന്തര ട്രേഡിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളും NRO, NRE അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ട്രേഡിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളും ഉൾപ്പെടും.

3 കോടി രൂപയിൽ താഴെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാർഡ് നിരക്കുകൾ കാലികമായി അവലോകനം ചെയ്യുകയും ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾ അംഗീകാരത്തിനായി ALCO-യ്ക്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ബാങ്ക് ഡിപോസിറ്റുകൾക്കുള്ള വ്യത്യസ്ത നിരക്കുകൾ അസറ്റ്/ലിക്വിഡിറ്റി ആവശ്യകതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിർണ്ണയിക്കപ്പെടും, സമാനമായ തുകയുടെയും കാലാവധിയുടെയും നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സമാനമായ നിരക്കുകൾ ബാധകമാകും.

നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക് ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്ത് പ്രദർശിപ്പിക്കുകയും വെബ്സൈറ്റിൽ ഹോസ്റ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഡിപോസിറ്റ് സ്കീമുകളും അനുബന്ധ സേവനങ്ങളും സംബന്ധിച്ച് എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, അത് ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്തും ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിലും പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ മുൻകൂട്ടി അറിയിക്കുന്നതാണ്.

ഒരു NRE അക്കൗണ്ട് ഉടമ, ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയ ഉടൻ, NRE ട്രേഡിംഗ് ഡെപോസിറ്റ് റെസിഡന്റ് ഫോറിൻ കറൻസി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് (RFC) മാറ്റാൻ അഭ്യർത്ഥിച്ചാൽ, പലിശ ചുവടെ പറയുന്ന രീതിയിൽ നൽകും:

- i) NRE ഡിപോസിറ്റ് കുറഞ്ഞത് ഒരു വർഷ കാലയളവിലേക്ക് പ്രവർത്തിച്ചില്ലെങ്കിൽ, RFC അക്കൗണ്ടുകളിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സേവിംഗ്സ് ഡിപോസിറ്റുകൾക്ക് നൽകേണ്ട നിരക്കിൽ കവിയാത്ത നിരക്കിൽ പലിശ നൽകും, അത്തരമൊരു പരിവർത്തനത്തിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന NRE അക്കൗണ്ട് ഉടമ ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയാൽ ഉടൻ നൽകുകയാണെങ്കിൽ മാത്രം
- ii) മറ്റെല്ലാ സാഹചര്യങ്ങളിലും, പലിശ കരാർ പ്രകാരമുള്ള നിരക്കിൽ നൽകും.

അവധി ദിവസങ്ങളിൽ മെച്ചൂർ ആകുന്ന ഡിപോസിറ്റുകൾ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം സ്വയമേന മെച്ചൂർ ആകും, കൂടാതെ പ്രാരംഭ ഡിപോസിറ്റ് ബുക്കിംഗിന്റെ നിരക്കിൽ അധിക ദിവസത്തിന്/ദിവസങ്ങൾക്ക് ഉപഭോക്താവിന് പലിശ വരുമാനം ലഭിക്കും.

ഡിപ്പോസിറ്റ് നടത്തുന്ന സമയത്ത്, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് അടയ്ക്കുന്നത് അല്ലെങ്കിൽ മെച്ചൂരിറ്റി തീയതി കൂടുതൽ കാലയളവിലേക്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് പുതുക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകാൻ കഴിയും.

ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളെ സംബന്ധിച്ച് മെച്ചൂരിറ്റി നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഇല്ലെങ്കിൽ, വ്യക്തിഗത/HUF/ട്രസ്റ്റ്/സൊസൈറ്റിയുടെ കാര്യത്തിൽ, മെച്ചൂരിറ്റി തീയതി സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകനെ മുൻകൂറായി DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് അറിയിക്കുകയും, നിലവിലുള്ള പലിശ നിരക്കിൽ നിക്ഷേപിച്ച യഥാർത്ഥ തുകയുടെ അതേ കാലയളവിലേക്ക് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് പുതുക്കുകയും ചെയ്യും. മറ്റുള്ളവർക്കായി, ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന്റെ സേവിംഗ്സ്/കറന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മെച്ചൂരിറ്റി വരുമാനം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. ഒരു ഉപഭോക്താവിന് സേവിംഗ്സ്/കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, മെച്ചൂരിറ്റി നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത് പോലെ മെച്ചൂരിറ്റി തുക ഉപഭോക്താവിന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് അയയ്ക്കും. അല്ലാത്തപക്ഷം ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള കൂടുതൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നത് വരെ മെച്ചൂരിറ്റി വരുമാനം ഞങ്ങളുടെ പക്കൽ സൂക്ഷിക്കും. അത്തരം കാലഹരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ, കാലാകാലങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഒരു വ്യക്തിയുടെ കൈവശമുള്ള എല്ലാ ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളിലും അടച്ച/അടയ്ക്കേണ്ടുന്ന മൊത്തം പലിശ ആദായനികുതി നിയമത്തിനും കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറത്തിറങ്ങുന്ന CDBT (സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സേഷൻ) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കു കീഴിലും വ്യക്തമാക്കിയ തുകയേക്കാൾ കൂടുതലാണെങ്കിൽ സ്രോതസ്സിൽ നികുതി കുറയ്ക്കാൻ ബാങ്കിന് നിയമപരമായ ബാധ്യതയുണ്ട്. ക്രൈമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നികുതി കിഴിവ് ലഭിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഒരു നികുതി കിഴിക്കൽ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (TDS സർട്ടിഫിക്കറ്റ്) നൽകും. TDS നിരക്കുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ ചട്ടങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ബാധകമായിരിക്കും. TDS-ൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കുന്നതിന് അർഹതയുണ്ടെങ്കിൽ നിക്ഷേപകന് ഓരോ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെയും തുടക്കത്തിൽ ഫോം 15G/H സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് സമർപ്പിക്കാം.

FCNR(B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള പലിശ പേഴെട്ട്:

- (a) പദ്ധതി പ്രകാരം സ്വീകരിച്ച നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ 360 ദിവസം മുതൽ ഒരു വർഷം വരെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് കണക്കാക്കുന്നത്.
 - (b) പലിശ കണക്കാക്കുകയും ഓരോ 180 ദിവസത്തെ ഇടവേളകളിൽ നൽകുകയും, അതിന് ശേഷം ശേഷിക്കുന്ന യഥാർത്ഥ ദിവസങ്ങൾക്ക് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു.
- എന്നാൽ, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ കൂടുതൽ പലിശ അടയ്ക്കമുള്ള പലിശ ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷനും നിക്ഷേപകന് തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്നതാണ്.

സ്ഥിര താമസത്തിനായി ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങുന്ന ഇന്ത്യൻ പൗരത്വമുള്ളവരുടെ/വംശജരുടെ FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾ ചുവടെ പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി കരാർ പ്രകാരമുള്ള പലിശ നിരക്കിൽ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതുവരെ തുടരും:

- a) FCNR (B) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പലിശ നിരക്ക് തുടരും.
- b) അക്കൗണ്ട് ഉടമ ഇന്ത്യയിലേക്ക് മടങ്ങിയെത്തുന്ന തീയതി മുതൽ അത്തരം നിക്ഷേപങ്ങളെ റെസിഡന്റ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളായി കണക്കാക്കും.
- c) അത്തരം FCNR (B) ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കുന്നത് പദ്ധതിയുടെ പിഴ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായിട്ടായിരിക്കും.

d) FCNR (B) ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ മെച്ചപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള റെസിഡന്റ് റൂപ്പി ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ RFC അക്കൗണ്ട് (യോഗ്യതയുണ്ടെങ്കിൽ) അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ തീരുമാന പ്രകാരം പരിവർത്തനം ചെയ്യും.

നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് FCNR(B) ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പലിശ കണക്കുകൂട്ടൽ ബാങ്ക് നടത്തേണ്ടതാണ്.

4. ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റ് കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കൽ - ബാങ്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന അവകാശം നിലനിർത്തുന്നു. സേവിംഗ്/കറന്റ് അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രത്യേക സ്കീമിന് കീഴിൽ ഡിപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്താൽ മാത്രമേ ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റുകൾ ഭാഗികമായി പിൻവലിക്കാൻ ബാങ്ക് അനുവദിക്കുകയുള്ളൂ. കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കൽ അനുവദനീയമാണെങ്കിൽ, ഡിപ്പോസിറ്റിന് ബാധകമായ പലിശയും പിഴയും ആർബിട്രറി നിശ്ചയിച്ച നിലവിലുള്ള വ്യവസ്ഥകൾക്കും ബാങ്ക് നൽകിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായി അനുവദിക്കും, കൂടാതെ ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്ക് പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യവും കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതുമാണ്.

എല്ലാ നിക്ഷേപകരിൽ നിന്നുമുള്ള രേഖാമൂലമുള്ള/ഓൺലൈൻ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, ഒരു റെസിഡന്റ്/NRO ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളും NRE/FCNR ഡിപ്പോസിറ്റുകളും കാലാവധി തീരുന്ന തീയതിക്ക് മുമ്പായി പിൻവലിക്കാൻ ബാങ്ക് അനുവദിക്കും.

- കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിച്ച റെസിഡന്റ്/NRO ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ അത്തരം നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന കാലയളവിലേക്ക്, അത്തരം നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന തീയതിയിലെ നിലവിലുള്ള നിരക്കിൽ, ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ തീരുമാനിക്കുന്ന പിഴ നിരക്കുകളുടെ കിഴിവിന് വിധേയമായി നൽകുന്നതാണ്.
- കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിച്ച NRE/FCNR നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കൽ ഒരു വർഷത്തിനു ശേഷം ആണെങ്കിൽ മാത്രമേ നൽകൂ. അങ്ങനെയുള്ള ഡിപ്പോസിറ്റ് കൈവശം വെച്ചിരിക്കുന്ന കാലയളവിലേക്ക്, അത്തരം നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന തീയതിയിൽ നിലവിലുള്ള നിരക്കിൽ, ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ തീരുമാനിക്കുന്ന പിഴ നിരക്കുകൾ കുറയ്ക്കുന്നതായിരിക്കും.
- FCNR ഡിപ്പോസിറ്റിന്, കാലാവധിയെത്താതെയുള്ള പിൻവലിക്കൽ കാരണമുണ്ടാകുന്ന വിനിമയ നഷ്ടം ഉപഭോക്താവ് വഹിക്കണം.
- ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റ് കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കുകയാണെങ്കിൽ/ഡിപ്പോസിറ്റ് ബുക്ക് ചെയ്ത് 7 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അവസാനിപ്പിച്ചാൽ പലിശ നൽകില്ല.

ഈ പിഴ നിരക്ക് ഘടന (കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ) ചുവടെ പറയുന്നവയ്ക്ക് ബാധകമാണ്

- വ്യക്തിഗതവും അല്ലാത്തതുമായ നിക്ഷേപങ്ങൾ
- ഏത് തുകയുടെയും FCNR ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ.

ഇത്തരം പിഴ നിരക്കുകളിലെ മാറ്റങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒഴിവാക്കൽ ബാങ്ക് നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ആവശ്യമായ അംഗീകാരങ്ങൾക്ക് വിധേയമായിട്ടായിരിക്കും.

റെസിഡന്റ് ഫോറിൻ കറൻസി (RFC) അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പരിവർത്തനം ചെയ്യുന്നതിനായി NRE ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ (FCNR ഉൾപ്പെടെ) കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, അത്തരത്തിലുള്ള കാലാവധിയെത്താത്ത പിൻവലിക്കലിന് ബാങ്ക് പിഴ ഈടാക്കില്ല.

ബാങ്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ FCNR നിക്ഷേപങ്ങളുടെ കാലാവധിയെത്താത്ത പിൻവലിക്കലിന് സ്വാപ് ചെയ്ത ഈടാക്കിയേക്കാം. കൊടുത്ത പലിശ ഇനി കൊടുക്കാനുള്ളതിലും കൂടുതലാണെങ്കിൽ, അധിക പലിശ നിക്ഷേപത്തിന്റെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് വീണ്ടെടുക്കും. എന്നിരുന്നാലും, NRE/FCNR നിക്ഷേപങ്ങൾ നിക്ഷേപിച്ച തീയതി മുതൽ 1 (ഒന്ന്) വർഷം അവസാനിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അല്ലെങ്കിൽ അത് പുതുക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിച്ചാൽ യാതൊരു പലിശയും നൽകില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ബാങ്ക്, അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, നിക്ഷേപം അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത് ബാധകമായ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ച്, വ്യക്തികൾ, സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബങ്ങൾ എന്നിവരുടെ കൈവശമുള്ള ബൾക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ (3 കോടിയോ അതിൽ കൂടുതലോ) അകാല പിൻവലിക്കൽ അനുവദിച്ചേക്കില്ല.

മരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപകരുടെ ക്ലെയിമന്റ്/കളിൽ നിന്നോ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽ നിന്നോ ഉള്ള അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ തുക വിഭജിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, നിക്ഷേപത്തിന്റെ കാലാവധിയിലും മൊത്തത്തിലുള്ള തുകയിലും എന്തെങ്കിലും മാറ്റമൊന്നും സംഭവിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റ് കാലാവധിയെത്താതെ പിൻവലിക്കുന്നതിന് പിഴയൊന്നും ഈടാക്കില്ല.

5. ട്രോ സേവർ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ

- ഏത് തുകയുടെയും ട്രോ സേവർ ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റ് ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവായ അഞ്ച് വർഷം ആയിരിക്കും.
- ഒരു ട്രോ ഡെപ്പോസിറ്റും അതിന്റെ കൈപ്പറ്റിയ തീയതി മുതൽ അഞ്ച് വർഷം തികയുന്നതിന് മുമ്പ് പണമാക്കി മാറ്റാൻ പാടില്ല
- ട്രോ സേവർ ഡിപ്പോസിറ്റിൽ വായ്പ നൽകില്ല.

എന്നിരുന്നാലും, അക്കൗണ്ട് ഉടമ മരണപ്പെട്ടാൽ നോമിനി അല്ലെങ്കിൽ നിയമപരമായ അവകാശി അല്ലെങ്കിൽ ക്ലെയിമന്റുകൾക്ക്, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ജോയിന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ കാര്യത്തിൽ, ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ ജീവിച്ചിരിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്ക്(കൾക്ക്) ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ ആദ്യ ഉടമയുടെ മരണത്തിന്റെ രേഖകൾ സഹിതം ബ്രാഞ്ചിൽ അപേക്ഷ നൽകി ട്രോ ഡിപ്പോസിറ്റ് മെച്ചൂരിറ്റിക്ക് മുമ്പായി പണമാക്കി മാറ്റാൻ അർഹതയുണ്ട്.

6. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ അക്കൗണ്ട് - പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ പേരിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുകയും, അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് വ്യക്തമാക്കിയ സ്വാഭാവികമോ നിയമപരമോ ആയ രക്ഷിതാവിന് അത് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യാം

പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത, 10 വയസ്സ് തികയുകയും, വായിക്കാനും എഴുതാനും കഴിയുകയും ചെയ്യുന്നവർക്ക്, താൽപ്പര്യമുണ്ടെങ്കിൽ സ്വതന്ത്രമായി സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നു, എന്നാൽ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് ചെക്ക് ബുക്ക് നൽകില്ല. നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് (സാമ്പത്തികേതര ഇടപാടുകൾ), എടിഎം പ്രവർത്തനങ്ങളുള്ള ഡെബിറ്റ് കാർഡ് (പണം പിൻവലിക്കൽ, ബാലൻസ് എൻക്വയറി, മിനി സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ്) എന്നിവ അനുവദിക്കാം. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യമോ വായ്പകളോ/അഡ്വാൻസോ നൽകില്ല. സർക്കാർ/ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ/സ്വാഭാവിക രക്ഷിതാവുള്ള പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും.

പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത കുട്ടിയുടെ അക്കൗണ്ട് രക്ഷിതാവാണ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ, കുട്ടി പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ, അതായത് 18 വയസ്സ് പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാനുള്ള രക്ഷിതാവിന്റെ അവകാശം അവസാനിക്കും. അക്കൗണ്ടിലെ ഏതെങ്കിലും ബാലൻസ് പ്രായപൂർത്തിയായ മൈനറിന്റെ മാത്രം. സ്വത്തായി കണക്കാക്കും; നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂർത്തിയാക്കിയ ശേഷം അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് കൂടുതൽ പിൻവലിക്കലുകൾ നേരത്തെ മൈനർ ആയിരുന്ന ആൾക്ക് 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 വിലാസ തെളിവും നൽകണം. മുകളിൽ പറഞ്ഞ കാര്യങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത് അത്തരം മൈനർ അക്കൗണ്ടുകൾ പരിപാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ തീരുമാനമെടുക്കാൻ ഇടയാക്കുമെന്ന് ഉപഭോക്താക്കൾ ശ്രദ്ധിക്കണം.

7. നിരക്ഷരൻ/ കാഴ്ച വൈകല്യമുള്ള വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് - കറണ്ട് അക്കൗണ്ടുകൾ ഒഴികെയുള്ള നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകൾ തുറന്ന് ബാങ്ക് നിരക്ഷരനായ വ്യക്തിക്ക് അടിസ്ഥാന ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കും. നിക്ഷേപകനും ബാങ്കിനും അറിയാവുന്ന ഒരു സാക്ഷിയോടൊപ്പം അയാൾ/അവൾ നേരിട്ട് ബാങ്കിൽ വന്നാൽ അത്തരം വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. ഡിപ്പോസിറ്റ് തുക പിൻവലിക്കൽ/തിരിച്ചടവ് സമയത്ത് കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ പലിശയുടെ സമയത്ത്, അക്കൗണ്ട് ഉടമ, വ്യക്തിയുടെ ഐഡൻ്റിറ്റി പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ അംഗീകൃത ഓഫീസറുടെ സാന്നിധ്യത്തിൽ അയാളുടെ/അവളുടെ തള്ളവിരലടയാളമോ അടയാളമോ പതിക്കേണ്ടതാണ്.

ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നിരക്ഷരൻ/കാഴ്ച വൈകല്യമുള്ള വ്യക്തിക്ക് അക്കൗണ്ടിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും സഹിതം, ഉൽപ്പന്നങ്ങളും സവിശേഷതകളും സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരിച്ച് കൊടുക്കണം.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള എല്ലാ ഔദ്യോഗിക നടപടികളും ബാങ്കിന്റെ പരിസരത്ത് തന്നെ നടക്കുന്നുവെന്ന് ബാങ്ക് ഉറപ്പാക്കും, നിർവഹണത്തിന് വേണ്ടി ഒരു രേഖയും പുറത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകാൻ അനുവദിക്കില്ല. ഈ നിയമത്തിൽ ഒരു ഇളവ് അനുവദിക്കേണ്ടി വരികയാണെങ്കിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനും ഫോട്ടോയും മറ്റ് രേഖകളും സഹിതം പൂർണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള ഫോമുകൾ ലഭ്യമാക്കാനും ബാങ്ക് ഒരു അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥനെ നിയോഗിച്ചേക്കാം.

8. പ്രായമായവരും ആവതില്ലാത്തവരുമായ വ്യക്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, ബുദ്ധിമാന്ദ്യം, മാനസികരോഗം, മാനസിക വൈകല്യങ്ങൾ എന്നിവയുള്ള വ്യക്തികൾ മുഖേനയുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനം

8.1 രോഗി/വയോജനങ്ങൾ/ആവതില്ലാത്ത നോൺ-പെൻഷൻ അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്കുള്ള സൗകര്യം - രോഗി വയോജനങ്ങൾ/ആവതില്ലാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെ കേസുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളിൽ പെടുന്നു:

- ഒരു ചെക്കിൽ ഒപ്പിടാൻ കഴിയാത്ത വിധത്തിൽ രോഗാവസ്ഥയിലുള്ള/തന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പണം പിൻവലിക്കാൻ ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് ഹാജരാകാൻ കഴിയാത്ത ഒരു അക്കൗണ്ട് ഉടമ, എന്നാൽ ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ അവന്റെ/അവളുടെ പെരുവിലയോളം പതിപ്പിക്കാൻ കഴിയും.
- ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് ഹാജരാകാൻ കഴിയില്ലെന്ന് മാത്രമല്ല, ചില ശാരീരിക കഴിവില്ലായ്മ കാരണം ചെക്കിൽ/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ തന്റെ പെരുവിലയോളം പതിപ്പിക്കാൻ പോലും കഴിയാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമ.

8.2 പ്രവർത്തന നടപടിക്രമം - വൃദ്ധരായ/രോഗികളായ അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്ക് അവരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ കഴിയുന്നതിനായി, ബാങ്ക് താഴെ പറയുന്ന നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്:

- രോഗി/വയോജനങ്ങൾ/ആവതില്ലാത്ത അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ പെരുവിലയ്ക്കെയോ കാലിലെ പെരുവിലയ്ക്കെയോ അടയാളം ലഭ്യമാക്കുമ്പോൾ ബാങ്കിന് അറിയാവുന്ന രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ തിരിച്ചറിയേണ്ടതാണ്, അവരിൽ ഒരാൾ ബാങ്കിന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥനായിരിക്കും.
- ഉപഭോക്താവിന് അയാളുടെ/അവരുടെ പെരുവിലയോളം പതിപ്പിക്കാൻ പോലും സാധിക്കാതെ വരികയും ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് ഹാജരാകാൻ കഴിയാതെ വരികയും ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിൽ ഒരു അടയാളപ്പെടുത്തൽ ലഭിക്കും, അത് രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ തിരിച്ചറിയണം, അവരിൽ ഒരാൾ ബാങ്കിന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥനായിരിക്കണം.
- ചെക്ക്/പിൻവലിക്കൽ ഫോമിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ആരാണ് തുക പിൻവലിക്കുകയെന്ന് ബാങ്കിനോട് സൂചിപ്പിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനോട് ആവശ്യപ്പെടുകയും ആ വ്യക്തിയെ രണ്ട് സ്വതന്ത്ര സാക്ഷികൾ തിരിച്ചറിയുകയും വേണം. ബാങ്കിൽ നിന്ന് പണം എടുക്കുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ഒപ്പ് ബാങ്കിൽ നൽകണം.

8.3 ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, ബുദ്ധിമാന്ദ്യം, മാനസികരോഗം, മാനസിക വൈകല്യങ്ങൾ എന്നിവയുള്ള വ്യക്തിക്ക് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനും പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിനും വേണ്ടി 1987-ലെ മാനസികാരോഗ്യ നിയമം അനുസരിച്ച് ജില്ലാ കോടതികളും ജില്ലാ കളക്ടർമാരും നൽകുന്ന ഉത്തരവുകൾ/സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കും. കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഓട്ടിസം, സെറിബ്രൽ പാൾസി, ബുദ്ധിമാന്ദ്യം ഉള്ളവർക്കുള്ള നാഷണൽ ട്രസ്റ്റ് ഫോർ വെൽഫെയർ ഓഫ് പേഴ്സൺസ്, 1999-ലെ മൾട്ടിപ്പിൾ ഡിസെബിലിറ്റീസ് ആക്ട് എന്നിവ പ്രകാരം ഭിന്നശേഷിക്കാരനായ ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഒരു ലോക്കൽ ലെവൽ കമ്മിറ്റി രക്ഷാധികാരിയെ നിയമിക്കുന്നു. ഭിന്നശേഷിക്കാരനായ വ്യക്തിയുടെയും സ്വത്തിന്റെയും സംരക്ഷണം അവർക്കായിരിക്കും.

9. ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ

9.1 ഉടമകളെ കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ/ഇല്ലാതാക്കൽ - എല്ലാ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, സാഹചര്യങ്ങൾ പ്രകാരം ആവശ്യമെങ്കിൽ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെ പേര് ചേർക്കാനോ ഇല്ലാതാക്കാനോ ബാങ്ക് അനുവദിക്കും, അല്ലെങ്കിൽ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉടമയായി മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ പേര് ചേർക്കാൻ വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകനെ അനുവദിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, യഥാർത്ഥ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽ ഒരാളുടെ പേര്(കൾ) കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ/ഇല്ലാതാക്കൽ എന്നിവയ്ക്ക് ശേഷം നിലനിർത്തണം.

9.2 മാൻഡേറ്റ് - നിക്ഷേപകന്റെ സ്വീകൃതമായ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ മറ്റൊരു വ്യക്തിയെ അനുവദിക്കുന്ന, ഉപഭോക്താവ് നൽകിയ അക്കൗണ്ട് ഓപ്പറേറ്റിങ് മാൻഡേറ്റ് ബാങ്ക് രജിസ്റ്റർ ചെയ്തേക്കാം.

9.3 മിനിമം ബാലൻസ്/സേവന നിരക്കുകൾ - സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (BSBDA ഒഴികെ), കറന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് പോലുള്ള നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്, അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിബന്ധനകളുടെയും വ്യവസ്ഥകളുടെയും ഭാഗമായി പരിപാലിക്കേണ്ട ചില മിനിമം ബാലൻസുകൾ ബാങ്ക് നിശ്ചയിച്ചേക്കാം. അക്കൗണ്ടിൽ മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്താതെയിരുന്നാൽ നിലവിലുള്ള നിയന്ത്രണ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കിയ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കും. ഏതെങ്കിലും ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/അക്കൗണ്ടുകളിൽ ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ, ബാങ്ക് ഇടപാടുകളുടെ എണ്ണം, പണം പിൻവലിക്കൽ മുതലായവയ്ക്ക് നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തിയേക്കാം. അതുപോലെ, ചെക്ക് ബുക്ക്, അക്കൗണ്ടുകളുടെ അധിക സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ്, ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പാസ്‌ബുക്ക്, ഫോളിയോ നിരക്കുകൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്കുള്ള നിരക്കുകൾ ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കിയേക്കാം. അക്കൗണ്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തിനുള്ള നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും, നൽകിയിട്ടുള്ള വിവിധ സേവനങ്ങൾക്കുള്ള നിരക്കുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ സംബന്ധിച്ച അത്തരം എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന വേളയിൽ ഭാവി നിക്ഷേപകനെ അറിയിക്കും. ഈ നിരക്കുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ മാറിയേക്കാം, കൂടാതെ ബാങ്കിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ വെബ്സൈറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ആശയവിനിമയ ചാനലുകൾ വഴി ബാങ്ക് അവ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും.

9.4 പണം പിൻവലിക്ക ലിമിറ്റ് TDS - ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ വിഭാഗം 194N പ്രകാരം CDBT (സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സേഷൻ) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് സേവിംഗ്സ്/കറന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പണം പിൻവലിക്കുന്നതിന് TDS (ഉറവിടത്തിൽ നിന്നുള്ള നികുതി കിഴിവ്) ബാധകമായിരിക്കും.

9.5 വാല്യൂ ഡേറ്റിംഗ് - പുതിയ/പുതുക്കൽ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള വാല്യൂ ഡേറ്റിംഗ് ബാങ്കിന്റെ പ്രക്രിയ അനുസരിച്ച് നിലവിലുള്ള സമ്പ്രദായം പിന്തുടരും.

10. നികുതി ബാധ്യത - നിയമപ്രകാരം ഈടാക്കുന്നതും കാലാകാലങ്ങളിൽ നടപ്പിലാക്കുന്നതുമായ ഏതെങ്കിലും ചരക്ക് സേവന നികുതി അല്ലെങ്കിൽ സമാന സ്വഭാവമുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും നികുതിക്ക് ഉപഭോക്താവ് ബാധ്യസ്ഥനായിരിക്കും. അത്തരം നികുതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്ക് ശേഖരിക്കുകയും പേയ്മെന്റുകൾ നടത്തുകയും ചെയ്യേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരം നടത്തേണ്ടത് ബാങ്കിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ്

11. **നോമിനേഷൻ സൗകര്യം** - വ്യക്തികൾ തുറക്കുന്ന എല്ലാ ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലും നോമിനേഷൻ സൗകര്യം ലഭ്യമാണ്. ഒരു ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്കും നോമിനേഷൻ ലഭ്യമാണ്. ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ ഒരു വ്യക്തിക്ക് മാത്രം അനുകൂലമായി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാവുന്നതാണ്. അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് ഒരിക്കൽ നടത്തിയ നോമിനേഷൻ എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും റദ്ദാക്കുകയോ മാറ്റം വരുത്തുകയോ ചെയ്യാം. എല്ലാ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളുടെയും സമ്മതത്തോടെ നോമിനേഷൻ പരിഷ്കരിക്കാം. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ഒരു വ്യക്തിയെ ഒരു രക്ഷാകർതൃത്തത്തിന് കീഴിൽ നോമിനേഷൻ ചെയ്യാവുന്നതാണ്. എല്ലാ നിക്ഷേപകരും നോമിനേഷൻ സൗകര്യം പ്രയോജനപ്പെടുത്തണമെന്ന് ബാങ്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. നിക്ഷേപകന്റെ മരണം സംഭവിച്ചാൽ, നോമിനേഷൻ നിയമപരമായ അവകാശികളുടെ ഭ്രാന്തായി അക്കൗണ്ടിൽ ബാക്കിയുള്ള തുക ലഭിക്കും.

ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, എല്ലാ നിക്ഷേപകരുടെയും മരണശേഷം മാത്രമേ നോമിനേഷൻ യുടെ അവകാശം വരുന്നുള്ളൂ. ഒരു ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് നോമിനേഷൻ സൗകര്യത്തിന്റെ ഗുണങ്ങളെക്കുറിച്ച് നിക്ഷേപകനെ അറിയിക്കും. FD അഡ്വൈസ്, സ്മേറ്റ്മെന്റ്, പാസ്ബുക്ക് എന്നിവയിൽ അതെ അല്ലെങ്കിൽ ഇല്ല എന്ന നോമിനേഷൻ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ ഓപ്ഷനുകൾ നൽകുന്നു. കൂടാതെ, FD അഡ്വൈസ്, സ്മേറ്റ്മെന്റ്, പാസ്ബുക്ക് എന്നിവയിൽ നോമിനേഷൻ പേര് അച്ചടിക്കാനും ഉപഭോക്താവിന് തിരഞ്ഞെടുക്കാം.

12. **അക്കൗണ്ട് സ്മേറ്റ്മെന്റുകളും പാസ്ബുക്കും** - സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിനും കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ഉപഭോക്താക്കൾക്കും പ്രതിമാസം ഒരു അക്കൗണ്ട് സ്മേറ്റ്മെന്റ് നൽകും. ഉപഭോക്താവിന്റെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, ആവശ്യപ്പെടുന്ന സമയ പരിധിയിലെ അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്മേറ്റ്മെന്റ് നൽകും. അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് ഇത് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കും. അക്കൗണ്ട് സ്മേറ്റ്മെന്റിൽ ആ കാലയളവിൽ അക്കൗണ്ടിൽ നടത്തിയ എല്ലാ ഇടപാടുകളും അടങ്ങിയിരിക്കും. ഈ സ്മേറ്റ്മെന്റുകൾ എല്ലാ മാസവും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സൗജന്യമായി നൽകും. ഉപഭോക്താക്കൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഉടമകൾക്ക് ബാങ്ക് പാസ് ബുക്ക് നൽകിയേക്കാം. അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനങ്ങളിലെ ഏറ്റവും പുതിയ വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് പാസ്ബുക്ക് പതിവായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ്.

13. **അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യൽ** - രാജ്യത്തുടനീളമുള്ള ഏത് ബ്രാഞ്ചിൽ നിന്നും അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ കഴിയും. എന്നിരുന്നാലും, ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമുണ്ടെങ്കിൽ, ബാങ്കിന്റെ ഏതെങ്കിലും ശാഖകളിൽ നിന്നോ സേവന യൂണിറ്റുകളിൽ നിന്നോ അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വിശദാംശങ്ങളും പ്രക്രിയയും അയാൾക്ക്/അവർക്ക് ലഭിക്കും.

14. **മരണപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ അക്കൗണ്ട് കൈകാര്യം ചെയ്യൽ** - റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശിച്ചതനുസരിച്ച്, മരണപ്പെട്ട നിക്ഷേപകരുടെ ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കുന്നത് കഴിയുന്നത്ര ലളിതമാക്കാൻ ബാങ്ക് നടപടിക്രമങ്ങൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട് കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾക്കായി DBS ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കൽ നയം കാണുക.

15. **കാണാതായ വ്യക്തിയെ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിമുകളുടെ തീർപ്പാക്കൽ** - 1872 ലെ ഇന്ത്യൻ എവിഡൻസ് ആക്ട്, ഭാഗം 107/108-ലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച്, കാണാതായ വ്യക്തിയെ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമം ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഈ നിയമം അനുസരിച്ച്, ആളെ കാണാതായതായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ട തീയതി മുതൽ ഏഴ് വർഷം കഴിഞ്ഞ് മാത്രമേ മരണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അനുമാനം ഉന്നയിക്കാൻ കഴിയൂ. കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക് DBS തീർപ്പാക്കൽ, ക്ലെയിം നയം കാണുക.

16. ക്ലെയിം ചെയ്യാത്ത നിക്ഷേപങ്ങൾ/പ്രവർത്തനരഹിതമായ അക്കൗണ്ടുകൾ- കഴിഞ്ഞ 2 വർഷമായി അക്കൗണ്ടിൽ (SB/CA/FD) നിന്ന് ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള ഇടപാട് നടന്നിട്ടില്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനരഹിതമായി തരംതിരിക്കപ്പെടും, കൂടാതെ അവസാനം ഉപയോഗിച്ച തീയതി മുതൽ അല്ലെങ്കിൽ FD കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി മുതൽ 10 വർഷമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആയി, അക്കൗണ്ടിൽ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള ഇടപാടുകളൊന്നും നടന്നിട്ടില്ലെങ്കിൽ അത് ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത നിക്ഷേപമായി മാറും.

അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നുള്ള ഫണ്ടുകൾ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949-ലെ ഭാഗം 26A മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് 10 വർഷത്തെ കാലാവധി അവസാനിച്ച് 3 മാസത്തിനുള്ളിൽ "ഡിപ്പോസിറ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് അവയെർനെസ്സ്" (DEA) ഫണ്ട് സ്കീമിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും.

16.1 റെക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കലും കാലികമായ അവലോകനവും - ഫണ്ടിലേക്ക് തുക ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്ന തീയതിയിൽ, അന്നേ തീയതി വരെ ശേഖരിക്കപ്പെട്ട കാലികമായ പലിശയുടെ പേയ്മെന്റ് ഉൾപ്പെടെ, കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റർമാർ പരിശോധിച്ചുറപ്പിച്ച ഉപഭോക്തൃ വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്ക് പരിപാലിക്കും ഫണ്ടിലേക്ക് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യപ്പെടുന്ന പലിശയില്ലാത്ത നിക്ഷേപങ്ങളും മറ്റ് ക്രെഡിറ്റുകളും സംബന്ധിച്ച്, കൃത്യമായി ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത, ഉപഭോക്താക്കളെ തിരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്. ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത എല്ലാ ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കും/പ്രവർത്തനരഹിതമായ അക്കൗണ്ടുകൾക്കുമായി വാർഷികാടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒരു ആനുകാലിക അവലോകനം നടത്തുകയും ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

16.2 പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം - 2014-ലെ ഡിപ്പോസിറ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് അവയെർനെസ്സ് ഫണ്ട് സ്കീം സംബന്ധിച്ച റിസർവ് ബാങ്ക് സർക്കുലർ, ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949-ന്റെ വിഭാഗം 26A എന്നിവ അനുസരിച്ച്, പത്ത് വർഷമോ അതിലധികമോ വർഷത്തേക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത ഡിപ്പോസിറ്റുകളുടെ/പ്രവർത്തനരഹിതമായ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ലിസ്റ്റ് ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രദർശിപ്പിക്കും. ബാങ്കിന് ഒരു പരാതി പരിഹാര നയം ഉണ്ട്, അത് ഞങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രസിദ്ധീകരിക്കുകയും അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളെ സംബന്ധിച്ച പരാതികൾ പെട്ടെന്ന് പരിഹരിക്കുന്നതിന് എസ്കലേഷൻ മാട്രിക്സോടെ ഇന്ത്യയിലെ എല്ലാ ശാഖകളിലും ലഭ്യമാണ്.

16.3 ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നുള്ള ക്ലെയിം - DEAF-ലേക്ക് നീക്കിയ അത്തരത്തിലുള്ള ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനായി, ഉപഭോക്താവിന് അക്കൗണ്ട് പരിപാലിക്കുന്ന ശാഖയെ സമീപിക്കാം. അപേക്ഷയ്ക്കൊപ്പം സമർപ്പിക്കേണ്ട സാധുവായ ഐഡി തെളിവ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രസക്തമായ രേഖകളുടെ തെളിവ്, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, തുക, അത്തരം ക്ലെയിം നിക്ഷേപകന്റെ മരണം മൂലമാണെങ്കിൽ, നിയമപരമായ അവകാശി/നോമിനിക്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് ഉടമയുടെ മരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ പകർപ്പും മറ്റ് പ്രസക്തമായ നിയമപരമായ രേഖകളും സഹിതം ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കാം. അത്തരം എല്ലാ ക്ലെയിമുകൾക്കും ബാങ്കിന്റെ മരണപ്പെട്ടവരെ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിം മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കും.

ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന്/നികേഷപകന്, പലിശ സഹിതം, ബാധകമെങ്കിൽ തുക തിരിച്ചടയ്ക്കുകയും നിക്ഷേപകന് നൽകിയ തത്തുല്യമായ തുകയ്ക്ക് ഫണ്ടിൽ നിന്ന് ക്ലെയിം ഫോം റീഫണ്ട് ഉന്നയിക്കുകയും ചെയ്യും. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഏറ്റവും പുതിയ KYC വിശദാംശങ്ങൾ (ഫോട്ടോ ഒട്ടിച്ച CIF, ഐഡി പ്രൂഫ്, അഡ്രസ് പ്രൂഫ്) സഹിതം അടിസ്ഥാന ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കുകയും അക്കൗണ്ട് വീണ്ടും സജീവമാക്കുന്നതിന് അഭ്യർത്ഥിക്കുകയും ചെയ്യും.

17. മറ്റ് ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ

സ്റ്റോപ്പ് പേയ്മെന്റ് സൗകര്യം - ബാങ്കുകൾ നൽകുന്ന ചെക്ക് സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകരിൽ നിന്നുള്ള സ്റ്റോപ്പ് പേയ്മെന്റ് നിർദ്ദേശം ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കും. നിരക്കുകൾ, സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ, ബാധകമായിരിക്കും.

സേഫ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോക്കറുകൾ - ബാങ്ക് പ്രത്യേക ബാങ്ക് ശാഖകൾ വഴി സേഫ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോക്കർ സൗകര്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഈ സൗകര്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നിടത്തെല്ലാം, സേഫ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ലോക്കറിന്റെ അലോട്ട്മെന്റ്, അവയുടെ ലഭ്യതയ്ക്കും സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പാലിക്കുന്നതിനും വിധേയമായിരിക്കും.

18. അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കൽ

18.1 നിക്ഷേപകന്റെ സ്പഷ്ടമായ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം അക്കൗണ്ടുകൾ അവസാനിപ്പിക്കാൻ . ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ ജോയിന്റ് സിഗ്നേച്ചറികളുടെ സംയുക്തമായ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം മാത്രമേ അവസാനിപ്പിക്കാൻ കഴിയൂ.

18.2 മതിയായ അറിയിപ്പ് നൽകിക്കൊണ്ട് നിലവിലെ, സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിൽ ഏതെങ്കിലും ഡിമാൻഡ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട് അവസാനിപ്പിക്കാത്ത അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമാണ്.

19. മറ്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ-

19.1 ഉപഭോക്താക്കളുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കൽ - അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് ഉപഭോക്താവ് നൽകുന്ന വിവരങ്ങൾ ബാങ്ക് വിലമതിക്കുകയും ഡാറ്റ പരിരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഉപഭോക്താവിന്റെ അറിവില്ലാതെ ബാങ്കിന്റെ സേവനങ്ങളുടെയോ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയോ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിനായി ബാങ്ക് ഈ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കില്ല. ബാങ്ക് അത്തരം വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അത് അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ സമ്മതത്തോടെ കർശനമായി ആയിരിക്കും.

നിയമം/നിയമപരമായ അധികാരികൾ ആവശ്യപ്പെട്ടാലല്ലാതെ, ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് നേരിട്ടോ പരോക്ഷമായതോ ആയ സമ്മതം കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ മൂന്നാമതൊരു വ്യക്തിക്കോ കക്ഷിക്കോ ബാങ്ക് വെളിപ്പെടുത്തില്ല.

19.2 ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്കുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ - എല്ലാ ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളും ഡിപ്പോസിറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് ആൻഡ് ക്രെഡിറ്റ് ഗ്വാരണ്ടി കോർപ്പറേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (DICGC) നൽകുന്ന ഇൻഷുറൻസ് സ്കീമിന്റെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് കീഴിലാണുള്ളത്.

പ്രാബല്യത്തിലുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ നിക്ഷേപകന് ലഭ്യമാക്കും. കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക്, ഉപയോക്താക്കൾക്ക് www.dicgc.org.in -ൽ ലോഗിൻ ചെയ്യാം.

19.3 ഉപഭോക്താവിന് വിവരങ്ങൾ നൽകാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥ - നിയമപരമായ ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ബാങ്കിന് ആവശ്യമായ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകാൻ നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവിന് സാധിക്കാതെ വന്നാൽ ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ അറിയിപ്പ് നൽകിയതിനുശേഷം അക്കൗണ്ട് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനു കാരണമാകും.

19.4 പരാതികളും ആവലാതികളും പരിഹരിക്കൽ - ഫീഡ്ബാക്ക് നൽകാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക് നൽകുന്ന സേവനങ്ങളെക്കുറിച്ച് എന്തെങ്കിലും പരാതി/ആവലാതികൾ ഉള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉപഭോക്തൃ പരാതികൾ/ആവലാതികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ ബാങ്ക് നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ള അധികാരികളെ സമീപിക്കാവുന്നതാണ്. പരാതികൾ/ആവലാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയയുടെയും അതിനായി ബന്ധപ്പെടേണ്ട സമ്പർക്ക വിവരങ്ങളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്ത്/വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രദർശിപ്പിക്കും. പരാതി നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥർ നൽകും. പരാതി നൽകിയ തീയതി മുതൽ ഒരു മാസത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവിന് ബാങ്കിൽ നിന്ന് പ്രതികരണം ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ നൽകിയ മറുപടിയിൽ ഉപഭോക്താവ് തൃപ്തരല്ലെങ്കിൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് നിയമിച്ച ബാങ്കിംഗ് ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കാൻ അവർക്ക് അവകാശമുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ വിശദമായ പരാതി പരിഹാര നയത്തിനായി ഉപഭോക്താവിന് ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദർശിക്കാം.

19.5 നിഷ്ക്രിയ അക്കൗണ്ടുകൾ - അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് പരിഗണിക്കാതെ, ആർബിട്രെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് അവസാനമായി നടത്തിയ ഇടപാടിന്റെ തീയതി മുതൽ 12 മാസത്തിന് ശേഷം അക്കൗണ്ട് "നിഷ്ക്രിയം" ആയി തരംതിരിക്കണം. ഈ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ, അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തന നില പരിഗണിക്കാതെ പതിവായി ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നു.

19.6 ഡോർമന്റ് അക്കൗണ്ട് - അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് പരിഗണിക്കാതെ, ആർബിട്രെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവ് അവസാനമായി നടത്തിയ ഇടപാടിന്റെ തീയതി മുതൽ 24 മാസത്തിന് ശേഷം അക്കൗണ്ട് "ഡോർമന്റ്" ആയി തരംതിരിക്കണം. ഈ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പലിശ, അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തന നില പരിഗണിക്കാതെ പതിവായുള്ള അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. റെസിഡന്റ്, നോൺ റെസിഡന്റ് ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി ഡോർമന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ സജീവമാക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു പ്രക്രിയ ബാങ്ക് നിർവ്വഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിൽ ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകൾ ഉള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഒന്നോ അതിലധികമോ അക്കൗണ്ട് ഡോർമന്റ് ആയിരിക്കുകയും, കുറഞ്ഞത് ഒരു അക്കൗണ്ട് സജീവമായിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, കൃത്യമായ ശ്രദ്ധയോടെയുള്ള പ്രക്രിയ ശരിയായ മൂല്യനിർണ്ണയവും നിയന്ത്രണങ്ങളും ഉപയോഗിച്ച് ലളിതമാക്കുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രൊഫൈലിംഗ് അനുസരിച്ച് ഉചിതമായ കൃത്യമായ ശ്രദ്ധയോടെ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രവർത്തനം അനുവദിക്കാം. കൃത്യമായ ശ്രദ്ധ എന്നത് കൊണ്ട് ഇടപാടിന്റെ സത്യസന്ധത ഉറപ്പുവരുത്തുക, ഒപ്പ്, ഐഡന്റിറ്റി എന്നിവ പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുക എന്നിവയാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

19.7 ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ - ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ ഇവൻ്റെ എന്നാൽ പ്രകൃതി ദുരന്തങ്ങൾ, വെള്ളപ്പൊക്കം, വരൾച്ച, ഭൂകമ്പം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് പ്രകൃതിദുരന്തങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അവസ്ഥ, ദുരന്തം, പകർച്ചവ്യാധി അല്ലെങ്കിൽ മഹാമാരി, തീവ്രവാദ ആക്രമണം, യുദ്ധം അല്ലെങ്കിൽ കലാപം, ആണവ, രാസ അല്ലെങ്കിൽ ജൈവ മലിനീകരണം, വ്യവസായിക പ്രവർത്തനങ്ങൾ, വൈദ്യുതി തകരാർ, കമ്പ്യൂട്ടർ തകർച്ച അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി, കെട്ടിടങ്ങളുടെ തകർച്ച, അഗ്നിബാധ, സ്പോടനം അല്ലെങ്കിൽ അപകടം അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിൻ്റെ ന്യായമായ നിയന്ത്രണത്തിന് അപ്പുറമുള്ള മറ്റ് പ്രവൃത്തികൾ എന്ന് അർത്ഥമാക്കുന്നു.

ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ സുപ്രഭവമോ സാഹചര്യമോ പ്രവർത്തനം സാധ്യമല്ലാതാക്കുന്നത് തുടരുന്നിടത്തോളം കാലം ബാങ്കിൻ്റെ ബാധ്യതകൾ നിർവഹിക്കുന്നത് താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കും. ഒരു മികച്ച ശ്രമത്തിൻ്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഒരു ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ സംഭവത്തിൻ്റെ അനന്തരഫലങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് ന്യായമായ നടപടി(കൾ) സ്വീകരിക്കാൻ ബാങ്ക് പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ്. ഏതെങ്കിലും വ്യവസായിക നടപടി, വൈദ്യുതി തകരാർ, കമ്പ്യൂട്ടർ തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി എന്നിവ ഉണ്ടായാൽ, ബാങ്ക് അതിൻ്റെ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിൽ കാലതാമസം കുറയ്ക്കുന്നതിനും ഉപഭോക്താവിന് തടസ്സമില്ലാത്ത സേവനങ്ങൾ നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നതിനും ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും.

III. ഭരണം

ഉടമസ്ഥാവകാശവും അംഗീകരിക്കുന്ന അധികാരകേന്ദ്രവും

DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് ബോർഡാണ് ഈ നയം അംഗീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്. പ്രാധാന്യമുള്ളല്ലാത്ത, എന്നാൽ ആകസ്മികമോ ഭരണപരമോ ആയ മാറ്റങ്ങൾക്ക്, അംഗീകരിക്കുന്ന അധികാരിയുടെ സൈൻ-ഓഫ് ആവശ്യമില്ല.

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

അവലോകനം

ഈ നയം, തുടർച്ചയായ പ്രസക്തി ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് മൂന്ന് വർഷത്തിലൊരിക്കൽ (ഒരു മാസം വരെ അധിക കാലയളവ് സഹിതം) അല്ലെങ്കിൽ നിയന്ത്രണ മേഖലയിലെ സംഭവവികാസങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ആന്തരിക സംഭവവികാസങ്ങൾ കാരണം മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ അതിനു മുമ്പ് അവലോകനം ചെയ്യണം.

അനുബന്ധം 1 പദാവലി

[യൂണിറ്റിന്റെ മാൻഡേറ്റ്, നയങ്ങൾ, മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നിവ വ്യാഖ്യാനിക്കാൻ ആവശ്യമായ എല്ലാ പദങ്ങളുടെയും ചുരുക്കെഴുത്തുകളുടെയും സംഗ്രഹങ്ങളുടെയും നിർവചനങ്ങൾ പ്രതിപാദിക്കുന്ന യൂണിറ്റിന്റെ പദശേഖരത്തിലേക്കുള്ള ലിങ്ക്]

- GOI- ഗവൺമെന്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- DBIL- DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
- DBL- DBS ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ്
- WOS - പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള അനുബന്ധ സ്ഥാപനം
- ALCO - അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി കമ്മിറ്റി
- DBT- ഡയറക്ട് ബെനൈഫിറ്റ് ട്രാൻസ്ഫർ
- PAN - പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
- KYC - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക
- FCNR ഡിപ്പോസിറ്റ് - ഫോറിൻ കറൻസി നോൺ-റെസിഡന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്
- NRE - നോൺ റെസിഡന്റ് എക്സ്റ്റേണൽ റൂപ്പി അക്കൗണ്ട്
- NRO - നോൺ റെസിഡന്റ് ഓർഡിനറി റൂപ്പി അക്കൗണ്ട്
- PIO/OCI - ഇന്ത്യൻ വംശജൻ/വിദേശ പൗരൻ
- CERSAI - സെൻട്രൽ രജിസ്ട്രി ഓഫ് സെക്യൂരിറ്റൈസ്ഡ് സെഷൻ അസറ്റ് റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ ആൻഡ് സെക്യൂരിറ്റി ഇൻറസ്റ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- CKYCR - സെൻട്രൽ KYC രജിസ്ട്രി
- PID - പേഴ്സണൽ ഇൻഫർമേഷൻ ഡിറ്റെയിൽസ്
- OVD - ഒദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖകൾ

അനുബന്ധം 1 പതിപ്പ് ചരിത്രം

പതിപ്പ്	പ്രസിദ്ധീകരിച്ച തീയതി	പ്രധാന മാറ്റങ്ങളുടെ സംഗ്രഹം
1.0	ഫെബ്രുവരി 2022	- DBS & e-LVB തമ്മിൽ സമന്വയിപ്പിച്ച നയം
2.0	ജൂൺ 2023	- ആധാർ OTP അധിഷ്ഠിത ട്രേഡിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ഉൾപ്പെടുത്തി - FCNR (B) സ്റ്റാബ് ചേർത്തു - സേഫ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോക്കുകൾ ഉൾപ്പെടുത്തി - അവലോകന കാലയളവ് ഉൾപ്പെടുത്തി
3.0	ഓഗസ്റ്റ് 2024	- ബെൽക്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് വർഗ്ഗീകരണത്തിലെ മാറ്റം - സൂപ്പർ സീനിയർ പൗരന്മാരെ ഉൾപ്പെടുത്തി - ക്ലെയിം ചെയ്യാത്ത ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ/പ്രവർത്തനരഹിത അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാലികമായ അവലോകനം വ്യക്തമായി നിർവചിച്ചു