

DBS ବ୍ୟାପକ ଜମାରାଶି ସମ୍ବନ୍ଧିତ ନୀତି
ସଂସ୍କରଣ: ଅଗଷ୍ଟ 2024

I. ମାର୍ଗଦର୍ଶନକାରୀ ସିଦ୍ଧାନ୍ତ

ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଏବଂ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ସେବାଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ମାର୍ଗଦର୍ଶନକାରୀ ସିଦ୍ଧାନ୍ତ ଉପରେ ଏକ ଅନ୍ତର୍ଦ୍ଧିଷ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରେ। ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଅଧିକାରକୁ ମାନ୍ୟତା ଦେଇଥାଏ ଏବଂ ଏହାର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ହେଉଛି ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଡିପୋଜିଟ୍ ସ୍ଵୀକାର କରିବା, ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ସଂଜ୍ଞାଳନ ଏବଂ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପରିଚାଳନା, ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ସୁଧର ପେମେଣ୍ଟ, ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବା, ମୃତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍‌ର ବ୍ୟବସ୍ଥା କରିବାର ବିଧି ଆଦିର ବିଭିନ୍ନ ଦିଗ ବିଷୟରେ ସୂଚନା ପ୍ରସାରିତ କରିବା। ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଜରିଆରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ବ୍ୟବହାରରେ ଅଧିକ ପାରଦର୍ଶିତା ଆଣିବା ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ମଧ୍ୟରେ ସଚେତନତା ସୃଷ୍ଟି କରିବାର ଆଶା ରହିଛି।

ଏହି ନୀତି ଆପଣେଇ ବ୍ୟାଙ୍କ ଭାରତୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସଂଘର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରତି ପ୍ରତିଶ୍ରୁତିବଦ୍ଧତା ସଂହିତାରେ ଉଲ୍ଲିଖିତ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରତି ନିଜର ପ୍ରତିଶ୍ରୁତିବଦ୍ଧତାକୁ ଦୋହରାଇଥାଏ।

DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଇଣ୍ଡିଆ ଲିମିଟେଡ୍ (DBIL) ହେଉଛି DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍ (DBL)ର ପୂର୍ଣ୍ଣ ସ୍ଵାମୀତ୍ଵ ଥିବା ସହାୟକ କମ୍ପାନୀ (WOS), ଯାହାର ମୁଖ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟାଳୟ ସିଙ୍ଗାପୁରରେ ରହିଛି। ସର୍ବୋତ୍ତମ ପ୍ରଥାଗୁଡ଼ିକୁ ଅଂଶୀଦାର କରିବା ବିଷୟରେ DBIL ଜଟିଳ, ଲମ୍ବା ଅବଧି, ବଡ଼ କିମ୍ବା ଗୁରୁତ୍ଵପୂର୍ଣ୍ଣ କାରବାର ପରିଚାଳନା କରିବା ସମୟରେ DBL ର ଅନୁଭବ ଏବଂ ପାରଦର୍ଶିତାର ଲାଭ ଉଠାଇବ ଯାହାଫଳରେ ସମୂହର ସର୍ବନିମ୍ନ ସ୍ଵୀକୃତି ମାନଦଣ୍ଡଗୁଡ଼ିକୁ ପୂରଣ କରାଯାଇପାରିବ। ଏହା ବ୍ୟତୀତ DBIL DBL ଦ୍ଵାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରାଯାଇଥିବା କେତେକ ନୀତି ଏବଂ ମାନକ ଉପରେ ବିଚାର କରିବ ଏବଂ ପରିଚାଳନା ସମୂହର ସର୍ବନିମ୍ନ ସ୍ଵୀକୃତି ମାନଦଣ୍ଡ ପୂରଣ କରିବାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ ଭାରତୀୟ ନିୟମାବଳୀକୁ ଗ୍ରହଣ କରିବ।

II. ନୀତି

ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ନିୟମାବଳୀ ଉପରେ ଆଧାରିତ। ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଯୋଜନା ଏବଂ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସେବାଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ବିସ୍ତୃତ ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ସମୟ ସମୟରେ ଜାରୀ କରାଯିବ।

1. **ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା-** ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହାର ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକାରର ଆକାଉଣ୍ଟର ବିବରଣୀ ପ୍ରଦାନ କରିବ ଯାହା ସେମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସହିତ ଖୋଲିପାରନ୍ତି। ଗ୍ରାହକମାନେ ନିଜର ଆବଶ୍ୟକତା, ଚାହିଦା ଏବଂ ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର ଚୟନ କରିପାରିବେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ, ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପୂର୍ବରୁ, ବ୍ୟାଙ୍କର “ଆପଣଙ୍କର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ” (KYC) ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଏବଂ RBI ଦ୍ଵାରା ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା KYC ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ନିୟମାବଳୀ ସଂସ୍ଥା ଦ୍ଵାରା ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଏବଂ ସୂଚନା ଆବଶ୍ୟକ କରିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଅନୁସରଣ କରୁଥିବା ଯତ୍ନଶୀଳ ପ୍ରକ୍ରିୟାରେ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ଯାଞ୍ଚ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ, ଠିକଣା, ବୃତ୍ତି କିମ୍ବା ବ୍ୟବସାୟ କିମ୍ବା ପାଣିର ଉତ୍ସ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସୂଚନା ସତ୍ୟାପିତ କରିବା ସାମିଲ ହେବ। ଯଥୋଚିତ ପରିଶ୍ରମର ଏକ ଅଂଶ ଭାବରେ, ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର (ଭୌତିକ/ଡିଜିଟାଲ) ଅନୁଯାୟୀ ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟ୍/ଖାତାଧାରକ ଏବଂ ଅଧିକୃତ ସ୍ଵାକ୍ଷରକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ବର୍ତ୍ତମାନର ଏକ ରଙ୍ଗିନ ଫଟୋର ଆବଶ୍ୟକତା ହେବ। ବ୍ୟାଙ୍କକୁ PMLA (ଧନ ଶୋଧନ ନିବାରଣ ଅଧିନିୟମ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ମଧ୍ୟ ପାଳନ କରିବାକୁ ହେବ, ଯାହାକୁ ଭାରତ ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସମୟ ସମୟରେ ସଂଶୋଧିତ କରାଯାଏ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଆୟକର ଅଧିନିୟମ/ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର (PAN) କିମ୍ବା ବୈକଳ୍ପିକ ଭାବରେ ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 କିମ୍ବା 61 ରେ ଘୋଷଣା ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ସମୟ ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ KYC ସୂଚନା ଅପଡେଟ୍ କରାଯିବ।

ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ସକ୍ଷମ କରିବା ନିମନ୍ତେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଫର୍ମ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ସତ୍ୟାପନ ପ୍ରକ୍ରିୟା ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ଥିବା ତଥ୍ୟର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିବରଣୀ ଉପରେ ପରାମର୍ଶ ଦେବା।

ଗ୍ରାହକ ବିଭିନ୍ନ ଉପଲକ୍ଷ ଉପାୟଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟରୁ କୌଣସି ଏକ ମାଧ୍ୟମରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ ଯେପରିକି ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ଆପ୍ ସ୍ଵେଚ୍ଛାରୁ DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଆପ୍ଲିକେସନ ଦ୍ଵାରା ଡିଜିଟାଲ୍ ଡାକ୍ତରୀକରଣ କରି ଏବଂ ସ୍ଵେଚ୍ଛାକୃତ ଭାବରେ ନିଜର ଆଧାର ନମ୍ବର ପ୍ରଦାନ କରି ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ବାୟୋମେଟ୍ରିକ୍ ପ୍ରାମାଣୀକରଣ ପ୍ରଦାନ କରି କିମ୍ବା ଭିଡିଓ ଆଧାରିତ ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟକରଣ ପ୍ରକ୍ରିୟା (V-CIP) ମାଧ୍ୟମରେ ଆଧାର ଆଧାରିତ ଡିଜିଟାଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ, ଯାହା ବିଶେଷ ଭାବେ ଭାରତରେ ରହିଥିବା ଭାରତୀୟ ନାଗରିକମାନଙ୍କ ଦ୍ଵାରା କରାଯାଇପାରିବ। ଗ୍ରାହକମାନେ ଶାଖାକୁ ଯାଇ, ସିଧାସଳଖ ବିକ୍ରୟ ଏଜେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ବିଜିନେସ କରେସପୋଣ୍ଡେଣ୍ଟ ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଭୌତିକ ପ୍ରକ୍ରିୟା ମାଧ୍ୟମରେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜର ବିବେକାନୁସାରେ ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ନୀତି ଆଧାରରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାର ଅଧିକାର ସଂରକ୍ଷଣ କରେ।

ଗ୍ରାହକ ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଅନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଉପାଦ ସେବା ମଧ୍ୟ ପାଇପାରିବେ ଯାହା ଡିଜିଟାଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କରେ DBS ମୋବାଇଲ୍, ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ପ୍ଲଟଫର୍ମ କିମ୍ବା ଯେ କୌଣସି ଶାଖାରେ ଉପଲକ୍ଷ ରହିଛି।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଧନ ଶୋଧନ ନିବାରଣ (ରେକର୍ଡଗୁଡ଼ିକର ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ) ନିୟମ, 2005 ର ପ୍ରାବଧାନ ଅନୁଯାୟୀ, ନୂତନ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ତଥା ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ KYC ତଥ୍ୟକୁ OVD ସହ CERSAI (CKYCR) ରେ ଅପଲୋଡ୍ କରିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ ଆଧାର କରି CERSAI (CKYCR) ରୁ OVD ସହିତ ଗ୍ରାହକ KYC ତଥ୍ୟ CKYC ନମ୍ବର କିମ୍ବା PID ବିବରଣୀ ଆଧାରରେ ଡାକ୍ତରୀକରଣ ମଧ୍ୟ କରିପାରିବ।

ଗ୍ରାହକମାନେ ଯେ କୌଣସି ପ୍ରଶ୍ନ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ବିଭିନ୍ନ ଚ୍ୟାନେଲ୍ ଯଥା ଗ୍ରାହକ ସେବା ନମ୍ବର, ଇମେଲ୍ କିମ୍ବା ଶାଖା ଇତ୍ୟାଦି ମାଧ୍ୟମରେ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ, ଯାହା ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ସମୟରେ ଉପଲକ୍ଷ କରାଯାଉଛି। ବ୍ୟାଙ୍କ ଯଥାଶୀଘ୍ର ପ୍ରଶ୍ନଗୁଡ଼ିକର ସମାଧାନ କରିବା/ଉତ୍ତର ଦେବାକୁ ଚେଷ୍ଟା କରିବ।

2. ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର- ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପାଦଗୁଡ଼ିକ ନିମ୍ନଲିଖିତ ପ୍ରକାରରେ ବ୍ୟାପକ ଭାବରେ ବର୍ଗୀକୃତ ହୋଇପାରିବ:

ସେଭିଂସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ- ଯୋଗ୍ୟ ବ୍ୟକ୍ତି/ ବ୍ୟକ୍ତିବୃନ୍ଦ ଏବଂ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସଂସ୍ଥା/ଏଜେଣ୍ଟ ଦ୍ଵାରା ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସମୟ ସମୟରେ ଦିଆଯାଉଥିବା ପରାମର୍ଶ ଅନୁଯାୟୀ ଖୋଲା ଯାଇପାରିବ। ଏଥିରେ HUF (ହିନ୍ଦୁ ଅବିଭାଜିତ ପରିବାର) ମଧ୍ୟ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ଅଟେ। ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଆବାସିକ ସ୍ଥିତି ଉପରେ ଆଧାର କରି ରେସିଡେଣ୍ଟ ସେଭିଂସ/ଅଣ-ରେସିଡେଣ୍ଟ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ଭାବରେ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ। DBIL ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଏକାଧିକ ପ୍ରକାରର ପ୍ରଦାନ କରେ, ଯାହାର ବିବରଣୀ ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟରେ ଅଧିକ ବିସ୍ତୃତ ଭାବରେ ଦିଆଯାଇଛି।

ପ୍ରଚଳିତ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ସୁଧ ହାର ବ୍ୟାଙ୍କର ୱେବସାଇଟରେ ଅପଡେଟ୍ କରାଯିବ। ସେଭିଂସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ହିସାବ କରାଯିବ ଏବଂ ସମୟାନୁସାରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଅନୁଯାୟୀ RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଆଧାରରେ କରାଯିବ।

ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଜ ନାମରେ (ଏକକ ନାମ) କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଅନ୍ୟମାନଙ୍କ ସହିତ ମିଳିତ ଭାବେ (ଜଟ୍‌ସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ) ଖୋଲାଯାଇପାରିବ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସ୍ୱାକ୍ଷର ମ୍ୟାଟ୍ରେକ୍ସ ଉପରେ ଆଧାର କରି, ଏକ ଜଣ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ଏକରୁ ଅଧିକ ବ୍ୟକ୍ତିଗଣେଷକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସଂଯୁକ୍ତ ଭାବେ ପରିଚାଳିତ ହୋଇପାରେ। ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା ପାଇଁ ସ୍ୱାକ୍ଷର ମ୍ୟାଟ୍ରେକ୍ସକୁ କେବଳ ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କ ସହମତିରେ ସଂଶୋଧନ କରାଯାଇପାରିବ। NRI ନିକଟ ସମ୍ପର୍କୀୟଙ୍କୁ ବିଦ୍ୟମାନ/ନୂତନ ବାସିନ୍ଦା ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ ଜଟ୍‌ସ୍ ହୋଲ୍ଡର ଭାବେ “ଉଭୟଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ କୌଣସି ଜଣେ କିମ୍ବା ଉତ୍ତରଜୀବୀ” ଆଧାରରେ ଲାଗୁ ହେଉଥିବା ନିୟମକ ସର୍ତ୍ତାବଳୀକୁ ପୂରଣ କରିବା ଅଧୀନରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯାଇପାରିବ। NRE/NRO ଜଟ୍‌ସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଘରୋଇ ନିକଟ ସମ୍ପର୍କୀୟ ବିଦ୍ୟମାନ/ନୂତନ ନିବାସୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ “ପୂର୍ବର କିମ୍ବା ଉତ୍ତରଜୀବୀ” ଆଧାରରେ ନିବାସୀଙ୍କ ସହିତ ଜଟ୍‌ସ୍ ହୋଲ୍ଡର ଭାବରେ ସାମିଲ ହୋଇପାରିବ, ଏଥିରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଥିବା ନିୟମକ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ପୂରଣ ହେଉଥିବା ଆବଶ୍ୟକ। ଆବଶ୍ୟକ। PIO/OCI କାର୍ଡ ହୋଲ୍ଡର ଯେଉଁମାନେ ଏକ ଆର୍ଥିକ ବର୍ଷରେ 182 ଦିନ କିମ୍ବା ତା’ଠାରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଭାରତରେ ରୁହନ୍ତି, ସେମାନେ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଦାଖଲ କରି ଏକ ରେସିଡେଣ୍ଟ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବାସିକ ସ୍ଥିତି ଉପରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ଉଚିତ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ।

KYC ଉପରେ RBI ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, OTP-ଆଧାରିତ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏବଂ ବାଲାନ୍ସ ସୀମା ଉପରେ ଆବଶ୍ୟକତା ପାଳନ କରାଯାଏ; ଏବଂ ଖୋଲିବାର ଏକ ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ପୂର୍ଣ୍ଣ KYC ର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ କରିବା, ଯାହା ବିଫଳ ହେବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିଦିଆଯିବ।

KYC ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର KYC ନୀତି ଉପରେ RBI ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଭିତ୍ତି ଆଧାରିତ ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟକରଣ ପ୍ରକ୍ରିୟା ମାଧ୍ୟମରେ ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରେ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପୁନଃ-KYC କରିପାରିବ କିମ୍ବା OTP ଆଧାରିତ ଅଣ-ସାମନାସାମନି ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଅପଗ୍ରେଡ୍ କରିପାରିବ।

2.1.1 ବେସିକ ସେଭିଂସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ (BSBDA): “ବେସିକ ସେଭିଂସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ” ଅର୍ଥାତ୍ ଅଧିକ ଆର୍ଥିକ ସମାବେଶନ ପାଇଁ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଏକ ଡିମାଣ୍ଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ। ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ଆପଣଙ୍କର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (KYC)/ଆଣ୍ଟି ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (AML) ମାନଦଣ୍ଡ ଉପରେ RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅଧୀନରେ ରହିଛି। ଯଦି ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟ ସରଳୀକୃତ KYC ମାନଦଣ୍ଡ କିମ୍ବା କୌଣସି KYC ଆଧାର ବିନା ଖୋଲାଯାଏ, ତେବେ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଅତିରିକ୍ତ ଭାବରେ ଏକ ‘ସ୍ଲଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ’ ଭାବରେ ବ୍ୟବହାର କରାଯିବ।

ଆକାଉଣ୍ଟର ବିଶେଷତା - ଉପାଦ ବିବରଣୀଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ରହିଛି

- ନିମ୍ନ BSBDA ଆକାଉଣ୍ଟର ସଞ୍ଚାଳନ/ସକ୍ରିୟକରଣ ପାଇଁ କୌଣସି ଶୁଳ୍କ ଲାଗୁ କରାଯାଏ ନାହିଁ

KYC

- BSBDA ଆକାଉଣ୍ଟ ସମୟ ସମୟରେ ସଂଶୋଧିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ KYC/AML ଉପରେ RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅଧୀନରେ ଅଟେ।
- BSBDA ଖୋଲିବାବେଳେ ଆମେ RBI ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଆଧିକାରିକ ଭାବେ ବୈଧ କରାଯାଇଥିବା ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ (OVD) କିମ୍ବା ଡିମାଣ୍ଡ OVD ପରି ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ପ୍ରାପ୍ତ କରିଥାଉ।

‘ସ୍ମଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ’

ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଗ୍ରାହକ, ଯାହାଙ୍କ ପାଖରେ **KYC** ଭାବରେ କୌଣସି ଆଧିକାରିକ ରୂପରେ ବୈଧ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ (OVD) ନଥାଏ ଏବଂ ସେ ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାକୁ ଚାହାଁନ୍ତି, ତାଙ୍କୁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଅନୁଯାୟୀ ଏକ ‘ସ୍ମଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ’ ଖୋଲିବାକୁ ହେବ:

- ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ଏକ ସ୍ୱୟଂ-ସତ୍ୟାପିତ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ନେବ ।
- ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖାର ନାମାଙ୍କିତ ଅଧିକାରୀ ତାଙ୍କ ସ୍ୱାକ୍ଷର ଅଧୀନରେ ପ୍ରମାଣ ଦିଅନ୍ତି ଯେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି ତାଙ୍କ ଉପସ୍ଥିତିରେ ସ୍ୱାକ୍ଷର କରିଛନ୍ତି କିମ୍ବା ଫିଙ୍ଗରପ୍ରିଣ୍ଟ ଦେଇଛନ୍ତି ।
- ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ସମୁଦାୟ ରାଶି ଏବଂ ବାଲାନ୍ସକୁ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ମାସିକ ଏବଂ ବାର୍ଷିକ ସୀମାର ଉଲ୍ଲଙ୍ଘନ କରାଯିବ ନାହିଁ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଅନୁମତି ଦେବା ପୂର୍ବରୁ ଏହାର ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ।
- ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକରେ ବିଦେଶୀ ଅନ୍ତରାଷ୍ଟ୍ରୀୟ ଧନ-ପ୍ରେରଣ ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ ।
- ଆକାଉଣ୍ଟ ପ୍ରାରମ୍ଭରେ ବାର ମାସ ଅବଧି ପାଇଁ ଚାଲୁ ରହିବ ଯାହାକୁ ବାର ମାସର ଅବଧି ପାଇଁ ଆଗକୁ ବଦାଯାଇପାରେ, ଯଦି ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ସେହି ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାର ପ୍ରଥମ ବାର ମାସ ମଧ୍ୟରେ ଯେ କୌଣସି OVD ପାଇଁ ଆବେଦନ କରନ୍ତି ଏବଂ ତାହାର ପ୍ରମାଣ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରନ୍ତି ।
- ପ୍ରାବଧାନଗୁଡ଼ିକରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଛାଡ଼ର ସମୀକ୍ଷା ଚର୍ଚ୍ଚା ମାସ ପରେ କରାଯିବ । ଯଦି ଚର୍ଚ୍ଚା ମାସ ମଧ୍ୟରେ OVD ଦାଖଲ କରା ନ ଯାଏ, ତେବେ ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ଫ୍ରିଜ୍ କରାଯିବ ଏବଂ ଆଗକୁ କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ ।

ଅନ୍ୟ ମହତ୍ତ୍ୱପୂର୍ଣ୍ଣ ବିନ୍ଦୁ

- ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, BSBDA ର ଧାରକମାନେ DBIL ସହିତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଯୋଗ୍ୟ ହେବେ ନାହିଁ ।
- ଯଦି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଖରେ DBIL ସହିତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବିଦ୍ୟମାନ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ଥାଏ, ତେବେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ BSBDA ଖୋଲିବାର 30 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବାକୁ ହେବ;
- ଯଦି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା BSBDA ଖୋଲିବାର 30 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରାଯାଏ ନାହିଁ, ତେବେ ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଥିବା ଅନ୍ୟ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ (ଯଦି କିଛି ଥାଏ) ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ବ୍ୟାଙ୍କ ପାଖରେ ସୁରକ୍ଷିତ ଥାଏ;
- ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଖରେ କେବଳ ଗୋଟିଏ BSBDA ଆକାଉଣ୍ଟ ରହିପାରେ ।

2.2 କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ - ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ, ଏକକ ମାଲିକାନା/ସହଭାଗୀତା ଏବଂ ସୀମିତ ଦେୟତା ସହଭାଗୀତା ସଂସ୍ଥା/ପ୍ରାଇଭେଟ୍ ଏବଂ ପବ୍ଲିକ୍ ଲିମିଟେଡ୍ କମ୍ପାନୀ/HUF/ସୋସାଇଟି/ଗ୍ରୁପ୍ ଇତ୍ୟାଦି ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇପାରିବ । କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରଖାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ । DBIL କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟର ଏକାଧିକ ପ୍ରକାର ପ୍ରଦାନ କରେ ।

2.3 ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ଆକାଉଣ୍ଟ - ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା RBI ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ହୋଇଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ ।

2.4 ସେଶାଲ୍ ରୁପି ଆକାଉଣ୍ଟ - RBI ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଭାରତର ନିବାସୀ ହୋଇନଥିବା ବିଦେଶୀ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇପାରିବ ।

2.5 ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ - ଏହା ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅବଧି ଏବଂ ରାଶି ପାଇଁ ବୁକ୍ ହୋଇଥିବା ଜମା ରାଶି ଅଟେ । ଜମା ରାଶିର ଏକ ସେଭିଂସ/କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ କିମ୍ବା ବୁକ୍ ହୋଇଥିବା ଷ୍ଟାଣ୍ଡବଲୋନ୍ ସହିତ ଲିଙ୍କ୍ ହୋଇପାରେ ।

ବ୍ୟକ୍ତିଗତ/ଏକକ ମାଲିକାନା/ସହଭାଗୀତା ସଂସ୍ଥା/ପ୍ରାଇଭେଟ୍ ଏବଂ ପବ୍ଲିକ୍ ଲିମିଟେଡ୍ କମ୍ପାନୀ/HUF/ସୋସାଇଟି/ଗ୍ରୁପ୍ ଆଦି ଦ୍ଵାରା ଶାଖାଗୁଡ଼ିକରେ କିମ୍ବା ଅନଲାଇନ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ଡିଜିଟାଲ୍ ଭାବେ ଡିପୋଜିଟ୍ ସ୍ଥାନିତ କରିବାର ଅନୁରୋଧ କରିଆରେ ଏକ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଖରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ବୁକିଙ୍ଗ୍ କରିବା ସମୟରେ ନିମ୍ନଲିଖିତକୁ ଚୟନ କରିବାର ବିକଳ୍ପ ରହିବ।

ଅବଧି: ସର୍ବନିମ୍ନ 7 ଦିନରୁ ଆରମ୍ଭ (ଡିଜିଟାଲ୍ ମୋବାଇଲ୍/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ପ୍ଲାଟଫର୍ମ୍ କରିଆରେ ବୁକ୍ ହୋଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ସର୍ବନିମ୍ନ ଅବଧି 90 ଦିନର ଥାଏ। କମ୍ ଅବଧି ପାଇଁ ଗ୍ରାହକ ଶାଖା କରିଆରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ବୁକ୍ କରିପାରିବେ)

ପରିମାଣ: ଆବେଦନପତ୍ର ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରାଯାଇଥିବା ପରି ସର୍ବନିମ୍ନ ପରିମାଣରୁ ଆରମ୍ଭ ହୁଏ

ସୁଧ: ଚକ୍ରବୃଦ୍ଧି ସୁଧ/ସରଳ ସୁଧ/ଟ୍ରେମାସିକ ପେ-ଆଉଟ୍ କିମ୍ବା ମାସିକ ପେ-ଆଉଟ୍

ମାଟୁରିଟି: ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧର ସ୍ଵତଃ ଭାବେ ନବୀକରଣ (ସ୍ଵତଃ ନବୀକରଣ)/କେବଳ ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧର ସ୍ଵତଃ ନବୀକରଣ ଲିଙ୍କ କରାଯାଇଥିବା ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା କରାଯିବା/ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ରାଶି (ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧ ସହିତ) ଲିଙ୍କ କରାଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା କରାଯିବା/ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ ଜାରୀ କରିବା/NEFT/RTGS/IMPS/UPI ମାଧ୍ୟମରେ ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ପ୍ରେରଣ (ଡିଜିଟାଲ୍ ମୋବାଇଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ପ୍ଲାଟଫର୍ମ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ବୁକ୍ କରାଯାଇଥିବା ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହୁଏ ନାହିଁ)

ଉପରୋକ୍ତ ବିଷ୍ଣୁତ ବର୍ଗଗୁଡ଼ିକ ଅଧୀନରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଲକ୍ଷିତ ଗ୍ରାହକ ବିଭାଗ ପାଇଁ ବିଶିଷ୍ଟ ବିଶେଷତା ଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଉପାଦଗୁଡ଼ିକ ଉପସ୍ଥାପନ କରିପାରିବ ଯେପରିକି ଅଣ-କଲ୍ ଯୋଗ୍ୟ ଜମା, ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଲିଙ୍କ୍ ହୋଇଥିବା ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ଜମା ଆଦି।

2.6 ନିକରିତ ଡିପୋଜିଟ୍ - ଏହା ସେହି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଉଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅଟେ, ଯେଉଁମାନେ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ପରିମାଣର ମାସିକ ଆଧାରରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ରାଶି ଅର୍ଥ ନିବେଶ କରିବାକୁ ଚାହୁଁଛନ୍ତି। ମାଟୁରିଟି/ପୂର୍ବ-ସମାପନ ତାରିଖରେ, ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ମୂଳ ରାଶି ସହିତ ସେହି ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ଅର୍ଜିତ ସୁଧ ମଧ୍ୟ ମିଳିବ।

2.7 ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ ଏବଂ ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି (PIO) ସହ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଡିପୋଜିଟ୍ - ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଣ-ନିବାସୀ (NRI ଏବଂ ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି (PIO)ଙ୍କୁ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍, NRE ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ।

- NRE/NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ହାର ତୁଳନାତ୍ମକ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରଦାନ କରୁଥିବା ଘରୋଇ ଟଙ୍କା ମିଆଦୀ ଜମା ଉପରେ ଦିଆଯାଉଥିବା ସୁଧ ହାରଠାରୁ ଅଧିକ ହେବ ନାହିଁ।
- ବ୍ୟାଙ୍କର ନିଜସ୍ଵ କର୍ମଚାରୀ କିମ୍ବା ବରିଷ୍ଠ/ଅତି ବରିଷ୍ଠ ନାଗରିକ (ଯଦି କେହି ଥାଆନ୍ତି) ଥିବା କାରଣରୁ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ହାରର ଲାଭ, ଯେପରି ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରାଯାଇଥାଏ, NRE ଏବଂ NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ ନାହିଁ।
- ଏହି ନୀତି କେବଳ DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଇଣ୍ଡିଆ ଲିମିଟେଡ୍ ଦ୍ଵାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହୋଇଥାଏ।

ଅନୁମୋଦିତ ଡେବିଟ୍/କ୍ରେଡିଟ୍, ଡିପୋଜିଟ୍ଗୁଡ଼ିକର ଅବଧି, ଡିପୋଜିଟ୍ ସୁଧ ହାର, ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର, ନିବାସୀ ସ୍ଥିତିର ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ନିବାସୀଙ୍କ ଠାରେ ରୂପାନ୍ତରଣ ଏବଂ ଆକାଉଣ୍ଟର କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ, ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା, ମୃତକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟର ସଞ୍ଚାଳନ ଆଦି RBI ର ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁଯାୟୀ ରହିଥାଏ

FCNR (B) ସ୍କିମ୍ ଅଧୀନରେ ମିଆଦୀ ଜମା ଉପରେ ସୁଧ ହାର ନିମ୍ନଲିଖିତ କାରଣଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟରୁ ଏକ କିମ୍ବା ଅଧିକ କାରଣରୁ ଭିନ୍ନ ହୋଇଥାଏ:

- ଡିପୋଜିଟ୍ଗୁଡ଼ିକର ଅବଧି: FCNR (B) ସ୍କିମ୍ ଅଧୀନରେ ମିଆଦୀ ଜମା ପାଇଁ ମାଟୁରିଟି ଅବଧି ଏହିପରି ରହିଥାଏ:
 - ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ଦୁଇ ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - ଦୁଇ ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ତିନି ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - ତିନି ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ଚାରି ବର୍ଷରୁ କମ୍

- ଚାରି ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷରୁ କମ୍
- କେବଳ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ
- ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାର: DBS ଏହାର ବିଚାର ଅନୁଯାୟୀ ମୁଦ୍ରା ଅନୁସାରେ ସର୍ବନିମ୍ନ ମାତ୍ରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରିଥାଏ ଯାହା ଉପରେ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ।
- FCNR (B) ଜମା ପାଇଁ ସୁଧ ପେମେଣ୍ଟ ଦୁଇଟି ଦଶମିକ ସ୍ଥାନକୁ ପୂର୍ଣ୍ଣାଙ୍କିତ କରାଯାଏ।

ସୁଧ ହାର ପାଇଁ ଅଧିକତମ ହାର ସମୟ ସମୟରେ ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ।

2.8 ରେସିଡେଣ୍ଟ ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ ସ୍କିମ୍- RFC ଡିପୋଜିଟ୍ ସେହି ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ/PIOଙ୍କ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହୁଏ ଯିଏକି ସ୍ଥାୟୀ ଭାବରେ ଭାରତକୁ ଫେରିଆସି, ଯେଉଁଠାରେ ସେମାନଙ୍କ ସ୍ଥିତି ଅଣ-ନିବାସୀରୁ ବାସିନ୍ଦାକୁ ବଦଳିଯାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ନିବାସୀ ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ ସ୍କିମ୍ (ଯଦି ଯୋଗ୍ୟ ଥାଆନ୍ତି) ଅଧୀନରେ ତାହା ଦ୍ୱାରା ସ୍ୱୀକାର କରାଯାଇଥିବା କିମ୍ବା ତାହା ଦ୍ୱାରା ନବୀକରଣ ହୋଇଥିବା ଟଙ୍କାର ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ, ସମ୍ପତ୍ତି ଏବଂ ଦେୟତା ସମିତି (ALCO) ଦ୍ୱାରା ସ୍ୱୀକୃତ ହୋଇଥିବା ଜମାରାଶି ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଅନୁଯାୟୀ କରିବ। ଯେତେବେଳେ ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ (NRI) କିମ୍ବା ଆବାସୀୟ ସ୍ଥିତି ନିବାସୀ ଭାବେ ପରିବର୍ତ୍ତିତ ହୋଇଯାଏ, ତେବେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ବିକଳ ଉପରେ ଅଣ-ନିବାସୀ ବାହ୍ୟ (NRE) ଆକାଉଣ୍ଟ ଏବଂ/କିମ୍ବା ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ ବ୍ୟାଙ୍କ [FCNR (B)] ଆକାଉଣ୍ଟରେ ବାଲାନ୍ସ RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ (ଯଦି ଯୋଗ୍ୟ ଥାଆନ୍ତି) ଜମା କରାଯାଇପାରେ।

2.9 ଫର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ବିପକ୍ଷରେ ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ/ଡିପୋଜିଟ୍ ଲୋନ୍ - ଗ୍ରାହକ ଆବଶ୍ୟକ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ନିଷ୍ପାଦନ ଉପରେ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବିଧିବଦ୍ଧ ଭାବରେ ଡିସଚାର୍ଜ କରାଯାଇଥିବା ମିଥାଦୀ ଜମା ବିପକ୍ଷରେ ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ ସୁବିଧା/ଡିପୋଜିଟ୍ ରଣ ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ କରିପାରିବେ। ROI, ଅବଧି ଆଦି ସମ୍ବନ୍ଧିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସ୍ଥିର କରାଯିବ ଯାହା ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର ରଣ ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ହେବ। ଯଦି ଡିପୋଜିଟ୍ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ମାତୃତ୍ୱି ଆୟ ଅର୍ଜିତ/ଡେବିଟ୍ ହୋଇଥିବା ସୁଧ ସହିତ ରଣର ଅଧୀନରେ ଦାୟିତ୍ୱ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ଅଟେ, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ସଠିକ୍ ସୂଚନା ଅଧୀନରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ ଡିପୋଜିଟ୍ ରଣ ଉଭୟର ସେଟ୍ ଅପ୍ ଏବଂ ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ବ୍ୟବହାର କରିପାରିବ।

3. ସୁଧ - ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ସାଧାରଣ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ମଧ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମିଥାଦୀ ଜମା ଉପରେ ସୁଧ ହାର ସ୍ଥିର କରେ। ନିୟାମକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦିତ ଗ୍ରାହକ ବର୍ଗଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ଯେପରିକି DBS କର୍ମଚାରୀ, ବରିଷ୍ଠ ତଥା ଅତି ବରିଷ୍ଠ ନାଗରିକଙ୍କ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ସମୟରେ ନିଜର ବିବେକାନୁଯାୟୀ, ସାଧାରଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ହାରରୁ ଅତିରିକ୍ତ ଏକ ପ୍ରତିଶତ ପ୍ରତି ବର୍ଷରୁ ଅଧିକ ହୋଇନଥିବା ହାରରେ ବାର୍ଷିକ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦେଇପାରେ। ଏହା କେବଳ ରାଜ୍ ରେଟ୍ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ ରିକରିଙ୍ଗ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ।

ମିଥାଦୀ ଜମା ଉପରେ ସୁଧର ଗଣନା ଟ୍ରେମାସିକ ବ୍ୟବଧାନରେ କିମ୍ବା ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ପ୍ରଚଳିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ କରାଯିବ ଏବଂ ଜମା ଅବଧି ଆଧାରରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସ୍ଥିର କରିଥିବା ହାରରେ ପେମେଣ୍ଟ କରାଯିବ।

ମାସିକ ଜମା ଯୋଜନା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ସୁଧ ଟ୍ରେମାସିକ ଭାବେ ଗଣନା କରାଯିବ ଏବଂ ରିହାତି ମୂଲ୍ୟରେ ମାସିକ ପେମେଣ୍ଟ କରାଯିବ। ସୁଧ ପେମେଣ୍ଟକୁ ନିକଟତମ ଟଙ୍କାକୁ ପୂର୍ଣ୍ଣାଙ୍କିତ କରାଯାଏ।

ନିବାସୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବୁକିଙ୍ଗର 7 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଏବଂ ଅଣ-ବାସିନ୍ଦା ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ 1 ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ଡିପୋଜିଟ୍ କୁ ଯଥା ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ବନ୍ଦ କରାଗଲେ କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ।

ଭାରତୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସଂଘ (IBA) ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଅଭ୍ୟାସ ସଂହିତାକୁ IBA ଦ୍ୱାରା ସଦସ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଦ୍ୱାରା ଏକ ସମାନ ଭାବେ ଆପଣେଇବା ପାଇଁ ଜାରୀ କରାଯାଇଛି। ସଂହିତାର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ହେଉଛି ସର୍ବନିମ୍ନ ମାନଦଣ୍ଡ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରି ଉତ୍ତମ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଅଭ୍ୟାସକୁ ପ୍ରୋତ୍ସାହିତ କରିବା, ଯାହା ସଦସ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ କାମ କରିବା ସମୟରେ ଅନୁସରଣ କରିବା ଉଚିତ୍।

ଘରୋଇ ମିଆଦୀ ଜମା ଉପରେ ସୁଧ ହିସାବ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ IBA ଧାର୍ଯ୍ୟ କରିଛି ଯେ ତିନି ମାସରୁ କମ୍ ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ପରିଶୋଧ କରାଯାଇଥିବା ଜମା ଉପରେ କିମ୍ବା ଯେଉଁଠାରେ ଚର୍ଚ୍ଚନା ଲ୍ ଲ୍ ଲ୍ ଅସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ରହୁଥାଏ, ବାସ୍ତବିକ ଦିନଗୁଡ଼ିକର ସଂଖ୍ୟା ଅନୁପାତରେ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଉପରୋକ୍ତ ସୁଧ ଗଣନାକୁ ଅନୁସରଣ କରେ। ଉଦାହରଣ: ଯଦି ଜମା 7 ମାସ ଅବଧି ପାଇଁ ଉଦ୍ଦିଷ୍ଟ ହୁଏ, ତେବେ 2 ଲ୍ ଲ୍ ଲ୍ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଏବଂ ଅବଶିଷ୍ଟ ସୁଧ ଦିନ ସଂଖ୍ୟା ଆଧାରରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ଏହି ଗଣନା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ, ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ଦିନ ସଂଖ୍ୟା ଏକ ଅଧିକାଂଶରେ 366 ଦିନ ଏବଂ ଅନ୍ୟ ବର୍ଷରେ 365 ଦିନ ଭାବରେ ବିଚାର କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ସୁଧ ପରିମାଣ/ତିକସ ଦେୟତା ଗଣନା କରୁଥିବାବେଳେ ଗୋଟିଏ CIF ଅଧୀନରେ ଥିବା ସମସ୍ତ ଶାଖାଗୁଡ଼ିକରେ ରଖାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ FD ଉପରେ ବିଚାର କରେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ସର୍ବଦା ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କଠାରୁ ମିଆଦୀ ଜମା ମାରୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଗ୍ରହଣ କରେ ଏବଂ ଏହାର ଅଭାବ କିମ୍ବା ଜମାରାଶି ଅତିଦେୟ ହେବା ସ୍ଥିତିରେ, ସେହିଠି ଆକାଉଣ୍ଟ ଉପରେ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାର କିମ୍ବା ଅନୁବନ୍ଧିତ ହାର, ଯାହା କମ୍ ହୋଇଥାଏ, ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ନିୟମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଲାଗୁ କରାଯିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଭାରତୀୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସଂଘ ଦ୍ୱାରା ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିବା ସୂତ୍ର ଏବଂ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ମିଆଦୀ ଜମା ଉପରେ ସୁଧ ଗଣନା କରେ।

“ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍” ଶବ୍ଦର ବ୍ୟବହାର 3 କୋଟି ଟଙ୍କା (ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ସହ ସମାନ ରାଶି) ଏବଂ ତଦୁର୍ଦ୍ଧର ସିଜିଲ ରୁପି ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍/ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହେବ। ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ସମାନ ମାରୁରିଟି ରାଶିର ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରିପାରିବ। 3 କୋଟି ଟଙ୍କାରୁ କମ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ସମାନ ହାର ଅର୍ଥାତ୍ ସମାନ ମାରୁରିଟି ରାଶିର ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ କାର୍ଡ ରେଟ୍ ଲାଗୁ ହେବ। ରୁପି ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ଡୋମେଷ୍ଟିକ ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ସହିତ NRO ଏବଂ NRE ଆକାଉଣ୍ଟ ଅଧୀନରେ ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରିବ।

3 କୋଟି ଟଙ୍କାରୁ କମ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ କାର୍ଡ ରେଟ୍ ର ସମୟ ସମୟରେ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସୁପାରିଶ ALCO କୁ ଅନୁମୋଦନ ପାଇଁ କରାଯିବ। ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ରେଟ୍ ସମ୍ପର୍କିତ/ଦେୟତା ଆବଶ୍ୟକତା ଆଧାରରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ହେବ ଏବଂ ସମାନ ପରିମାଣ ଏବଂ ସମାନ ରାଶି ଏବଂ ଅବଧି ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ସମାନ ରେଟ୍ ଲାଗୁ ହେବ।

ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଶାଖା ପରିସରରେ ପ୍ରମୁଖତା ସହ ପ୍ରଦର୍ଶିତ ହେବ ଏବଂ ୱେବସାଇଟରେ ହୋଷ୍ଟ ହେବ। ଡିପୋଜିଟ୍ ଯୋଜନା ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଆନୁସଙ୍ଗିକ ସେବା ସମ୍ବନ୍ଧରେ ଯଦି କିଛି ପରିବର୍ତ୍ତନ ହୁଏ, ତେବେ ତାହାକୁ ଶାଖା ପରିସରରେ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର ୱେବସାଇଟରେ ମୁଖ୍ୟତଃ ପ୍ରଦର୍ଶନ କରି ପ୍ରଥମରୁ ହିଁ ସୂଚୀତ କରାଯିବ।

ଯଦି କୌଣସି NRE ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ତୁରନ୍ତ ଭାରତକୁ ଫେରିବା ପରେ, NRE ମିଆଦୀ ଜମାକୁ ନିବାସୀ ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ (RFC) ରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ କରିଥାଏ, ତେବେ ସୁଧର ପେମେଣ୍ଟ ନିମ୍ନ ଅନୁଯାୟୀ କରାଯିବ:

- i) ଯଦି NRE ଡିପୋଜିଟ୍ ସର୍ବନିମ୍ନ ଏକ ବର୍ଷ ପାଇଁ ଚାଲିନଥାଏ, ତେବେ ସୁଧର ପେମେଣ୍ଟ RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରଖାଯାଇଥିବା ସେଭିଂସ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଦେୟ ହାରରୁ ଅଧିକ କରାଯିବ ନାହିଁ, ଏହିପରି ରୂପାନ୍ତରଣ ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ NRE ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଭାରତକୁ ଫେରିବା ପରେ ତୁରନ୍ତ କରାଯାଇଥାଏ।
- ii) ଅନ୍ୟ ସମସ୍ତ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ସୁଧ ଚୁକ୍ତିଭିତ୍ତିକ ହାରରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ଛୁଟିଦିନରେ ମାତୁରିଟି ହେଉଥିବା ଜମା ରାଶି ସ୍ୱୟଂଚାଳିତ ଭାବରେ ମାତୁଅର୍ ହେବ ଏବଂ ଗ୍ରାହକ ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଜମା ବୁକିଙ୍ଗ୍ ହାରରେ ଅତିରିକ୍ତ ଦିନ ପାଇଁ ସୁଧ ଆୟ ଅର୍ଜନ କରିବେ।

ଜମା କରିବା ସମୟରେ, ଗ୍ରାହକମାନେ ମାତୁରିଟି ଦିନରେ ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବା କିମ୍ବା ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଡିପୋଜିଟ୍ ନବୀକରଣ ସମ୍ପର୍କରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇପାରିବେ।

ମାତୁରିଟି ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ମାତୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ନଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ବ୍ୟକ୍ତିଗତ/HUF/ଗ୍ରୁପ୍/ସୋସାଇଟି କ୍ଷେତ୍ରରେ, DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଇଣ୍ଡିଆ ଲିମିଟେଡ୍ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ମାତୁରିଟିର ତାରିଖ ବିଷୟରେ ପ୍ରଥମରୁ ସୂଚୀତ କରିବ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ମୂଳ ଡିପୋଜିଟ୍ ସହିତ ସମାନ ଅବଧି ପାଇଁ ପ୍ରଚଳିତ ସୁଧ ଜାରୀ ଉପରେ ଡିପୋଜିଟ୍କୁ ନବୀକରଣ କରିବ। ଅନ୍ୟମାନଙ୍କ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ମାତୁରିଟି ରାଶିକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସେଭିଂସ/କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ କ୍ରେଡିଟ୍ କରିବ। ଏପରି ସ୍ଥିତିରେ ଯେଉଁଥିରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଖରେ ଆମ ସହିତ ଏକ ସେଭିଂସ/କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରଣ କରନ୍ତି ନାହିଁ, ମାତୁରିଟି ରାଶି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ମାତୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ପଠାଇ ଦିଆଯିବ, ଅନ୍ୟଥା ଆମେ ଗ୍ରାହକଙ୍କଠାରୁ ଆଗକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ନ ମିଳିବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ମାତୁରିଟି ରାଶିକୁ ଆମ ପାଖରେ ରଖିବୁ ଏବଂ ଏହିପରି ଅତିଦେୟ ଜମାରାଶି ଉପରେ ସୁଧର ପେମେଣ୍ଟ ସମୟ ସମୟରେ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ କରାଯିବ।

ଯଦି କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଧାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇଥିବା ସମସ୍ତ ମିଆଦୀ ଜମା ଉପରେ କରାଯାଇଥିବା/କରିବାଯୋଗ୍ୟ ପେମେଣ୍ଟ ସମୁଦାୟ ସୁଧ ଆୟକର ଅଧିନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପରିମାଣ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା CBDT (କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ କରଧାନ ବୋର୍ଡ) ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଅଧିକ ହୁଏ, ତେବେ ଉତ୍ତରରେ ଟିକସ କାଟିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କର ବୈଧାନିକ ଦାୟିତ୍ୱ ରହିଛି। ବ୍ୟାଙ୍କ ତ୍ରେନାସିକ ଭିତ୍ତିରେ କଟାଯାଇଥିବା ଟ୍ୟାକ୍ସ ପାଇଁ ଟ୍ୟାକ୍ସ ଡିଡକ୍ସନ ସାର୍ଟିଫିକେଟ୍ (TDS ସାର୍ଟିଫିକେଟ୍) ପ୍ରଦାନ କରିବ। ଯଦି ଜମାକର୍ତ୍ତା TDS ରୁ ଛାଡ ପାଇବାକୁ ହକଦାର ଅଟନ୍ତି, ତେବେ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଆର୍ଥିକ ବର୍ଷ ଆରମ୍ଭରେ ଫର୍ମ 15G/H ଫର୍ମରେ ଘୋଷଣାନାମା ଦାଖଲ କରିପାରିବେ।

FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ସୁଧ ପେମେଣ୍ଟ:

- a. ଏହି ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧର ଗଣନା 360 ଦିନରୁ ଏକ ବର୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କରାଯାଏ।
- b. ସୁଧର ଗଣନା ଏବଂ ପେମେଣ୍ଟ 180 ଦିନର ବ୍ୟବଧାନରେ କରାଯାଏ ଏବଂ ଏହା ପରେ ଅବଶିଷ୍ଟ ବାସ୍ତବିକ ଦିନ ପାଇଁ ପେମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ।

ଏହା ସର୍ତ୍ତ ରହିଥାଏ ଯେ, ଚକ୍ରବୃତ୍ତି ପ୍ରଭାବ ସହିତ ମାତୁରିଟି ଉପରେ ସୁଧ ପ୍ରାପ୍ତ କରିବାର ବିକଳ୍ପ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ପାଖରେ ରହିବ।

ସ୍ଥାୟୀ ଭାବେ ରହିବା ପାଇଁ ଭାରତକୁ ଫେରୁଥିବା ଭାରତୀୟ ନାଗରିକ/ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ଅନୁବନ୍ଧିତ ସୁଧ ହାରରେ ମାତୁରିଟି ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଜାରି ରହି, ସର୍ତ୍ତଗୁଡିକ ଏହା ରହିବ ଯେ:

- a) FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାର ଜାରି ରହିବ।

- b) ଏହିପରି ଜମାରାଶିକୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ଭାରତ ଫେରିବା ତାରିଖରୁ ନିବାସୀ ଡିପୋଜିଟ୍ ଭାବେ ମାନି ନିଆଯିବ।
- c) ଏହିପରି FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍‌ର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ଏହି ଯୋଜନାର ଦଣ୍ଡାତ୍ମକ ପ୍ରାବଧାନ ଅଧୀନରେ ରହିବ।
- d) ମାଟୁରିଟି ଉପରେ FCNR (B) ଜମାରାଶି ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ବିକଳ ଅନୁଯାୟୀ ରେସିଡେଣ୍ଟ ରୁପି ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ କିମ୍ବା RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରୂପାନ୍ତରିତ ହେବ।

FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍‌ର ନବୀକରଣ ଉପରେ ସୁଧ ରଣନା ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଚଳିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ କରାଯିବ।

4. ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍‌ର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର - ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜର ବିବେକାନୁଯାୟୀ ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍‌କୁ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର କରିବାକୁ ଅନୁମତି ପ୍ରଦାନ କରିବାର ଅଧିକାର ରଖିଥାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍‌କୁ ଆଂଶିକ ପ୍ରତ୍ୟାହାର କରିବାକୁ କେବଳ ସେତେବେଳେ ଅନୁମତି ଦିଏ ଯେତେବେଳେ ଡିପୋଜିଟ୍‌କୁ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ସିମ୍ ଅଧୀନରେ ବୁକ୍ କରାଯାଇଥାଏ ଯାହା ସେଭିଂସ/କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ଯଦି ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଏ, ତେବେ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଲାଗୁ ହୋଇଥିବା ସୁଧ ଏବଂ ଜୋରିମାନାର ପେନେଣ୍ଟ RBI ଦ୍ୱାରା ଧାର୍ଯ୍ୟ କରାଯାଇଥିବା ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ କରାଯାଇପାରେ, ଏହା ସହିତ ଏହି ସମ୍ବନ୍ଧରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଖେବସାଇଟ୍ ରେ ଉପଲବ୍ଧ ଏବଂ ଅଦ୍ୟତନ କରାଯାଇଥାଏ।।

ବ୍ୟାଙ୍କ ସମସ୍ତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଲିଖିତ/ଅନଲାଇନ୍ ଅନୁରୋଧ ଅନୁଯାୟୀ ରେସିଡେଣ୍ଟ/NRO ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ NRE/FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ କୁ ମାଟୁରିଟି ତାରିଖ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର କରିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେବ।

- ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ହୋଇଥିବା ରେସିଡେଣ୍ଟ/NRO ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ସେହି ଅବଧି ପାଇଁ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ, ଯେତେ ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଜମା କରାଯାଇଥାଏ, ସେହି ଡିପୋଜିଟ୍ କୁ ରଖିବା ତାରିଖ ଉପରେ ପ୍ରଚଳିତ ହାରରେ, ତାହା ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସ୍ଥିର ହୋଇଥିବା ଦଣ୍ଡାତ୍ମକ ଶୁଳ୍କର ରିହାତି ଅନୁଯାୟୀ ଅଧୀନରେ ରହିବ।
- ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ହୋଇଥିବା NRE/FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧର ପେନେଣ୍ଟ କେବଳ ସେତେବେଳେ କରାଯିବ, ଯେତେବେଳେ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ଏକ ବର୍ଷ ପରେ କରାଯାଇଥିବ। ଏହାକୁ ଦୃଷ୍ଟିରେ ରଖି, ଏପରି ଡିପୋଜିଟ୍ ରଖିବାର ଅବଧି ପାଇଁ, ସେହି ଡିପୋଜିଟ୍ ରଖିବା ତାରିଖ ଉପରେ ପ୍ରଚଳିତ ହାରରେ, ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସ୍ଥିର ହୋଇଥିବା ଦଣ୍ଡାତ୍ମକ ଶୁଳ୍କ ଉପରେ ରିହାତି ଅନୁଯାୟୀ ହେବ।
- FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାରରୁ ହେଉଥିବା ବିନିମୟ କ୍ଷତି, ଯଦି କିଛି ଥାଏ, ତାହା ଗ୍ରାହକ ବହନ କରିବେ।
- ଯଦି ଜମା ବୁକିଙ୍ଗର 7 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର/ବନ୍ଦ ହୋଇଯାଏ ତେବେ କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ।

ଏହି ଦଣ୍ଡାତ୍ମକ ଶୁଳ୍କ ସଂରଚନା (ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରାଯାଇଥିବା ପରି) ଏଥିପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହୁଏ

- ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଏବଂ ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଡିପୋଜିଟ୍
- ଯେ କୌଣସି ପରିମାଣର FCNR ଡିପୋଜିଟ୍

ଏହିପରି ଦଣ୍ଡାତ୍ମକ ଶୁଳ୍କରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ କିମ୍ବା ରିହାତି ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆବଶ୍ୟକ ଥିବା ଅନୁମୋଦନ ଅନୁଯାୟୀ ହେବ।

ରେସିଡେଣ୍ଟ ଫରେନ କରେନ୍ସି (RFC) ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରୂପାନ୍ତରଣ ପାଇଁ NRE ଟର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ (FCNR ସମେତ) ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ମାମଲାରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ପାଇଁ କୌଣସି ଜୋରିମାନା ଲାଗୁ କରିବ ନାହିଁ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ମଧ୍ୟ ନିଜ ବିବେକାନୁଯାୟୀ, FCNR ଜମାଭାଗିଗୁଡ଼ିକର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ପାଇଁ ସ୍ୱାଧୀନ ମୂଲ୍ୟ ଆଦାୟ କରିପାରିବ। ଯଦି ଯେମିତି ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସୁଧ ଯେମିତି ଠାରୁ ଅଧିକ ହୁଏ, ତେବେ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ଡିପୋଜିଟରୁ ପୁନରୁଦ୍ଧାର କରାଯିବ। ଅବଶ୍ୟ, ଡିପୋଜିଟ୍ ତାରିଖ କିମ୍ବା ଏହାର ନବୀକରଣ ତାରିଖ ଠାରୁ 1 (ଏକ) ବର୍ଷ ସମାପ୍ତ ହେବା ପୂର୍ବରୁ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର କରାଯାଇଥିବା NRE/FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ ମାମଲାରେ, କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ। ଅବଶ୍ୟ, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜ ବିବେକାନୁସାରେ, ଜମା ରଖିବା ସମୟରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟକ୍ତିଗଣେଷ, ସଂସ୍ଥା ଏବଂ ହିନ୍ଦୁ ଅଭିଭାଜିତ ପରିବାର ଦ୍ୱାରା ରଖାଯାଇଥିବା ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ (3 କୋଟି ଏବଂ ତଦୁର୍ଦ୍ଧ) ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାରକୁ ଅନୁମତି ଦେଇପାରିବ ନାହିଁ।

ମୃତକ ଜମାକର୍ତ୍ତା କିମ୍ବା ଜୀବଣ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ଦାବିଦାରଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଚର୍ଚ୍ଚା ଡିପୋଜିଟ୍ ରାଶି ବିଭାଜିତ ହେବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଡିପୋଜିଟର ଅବଧି ଏବଂ ସମୁଦାୟ ରାଶିରେ ଯେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନ ହେବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଚର୍ଚ୍ଚା ଡିପୋଜିଟ୍ ର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର ପାଇଁ କୌଣସି ଜୋରିମାନା ଆଦାୟ କରାଯିବ ନାହିଁ।

5. ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର ଡିପୋଜିଟ୍

- ଯେ କୌଣସି ମୂଲ୍ୟବର୍ତ୍ତର ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର ଚର୍ଚ୍ଚା ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷର ନିଶ୍ଚିତ ଅବଧି ପାଇଁ ହେବ।
- ଯେ କୌଣସି ଚର୍ଚ୍ଚା ଡିପୋଜିଟ୍ କୁ ତାହାର ପ୍ରାପ୍ତି ତାରିଖରୁ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷର ସମାପ୍ତି ପୂର୍ବରୁ ଏନକ୍ୟାଣ୍ଟ କରାଯିବ ନାହିଁ
- ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର ଡିପୋଜିଟ୍ ବିପକ୍ଷରେ କୌଣସି ରଣ ଦିଆଯିବ ନାହିଁ।

ଅବଶ୍ୟ, ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ, ନୋମିନୀ କିମ୍ବା ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀ କିମ୍ବା ଦାବିଦାରଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ କ୍ଷେତ୍ରରେ କିମ୍ବା ଜୀବଣ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଡିପୋଜିଟର ବଞ୍ଚିଥିବା ଧାରକଙ୍କ ପାଖରେ ଡିପୋଜିଟର ପ୍ରଥମ ଧାରକଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ପ୍ରମାଣ ସହିତ ଶାଖାରେ ଆବେଦନ କରି ମାତୁରିଟି ପୂର୍ବରୁ ଚର୍ଚ୍ଚା ଡିପୋଜିଟ୍ ଏନକ୍ୟାଣ୍ଟ କରିବାର ଅଧିକାର ରହିବ।

6. ମାଲନର୍ସ ଆକାଉଣ୍ଟ - ଜଣେ ନାବାଳକଙ୍କ ନାମରେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲା ଯାଇପାରିବ କିମ୍ବା ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ପ୍ରାକୃତିକ କିମ୍ବା ଆଇନଗତ ଭାବେ ନିୟୁକ୍ତ ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସଞ୍ଚାଳିତ କରାଯାଇପାରିବ।

10 ବର୍ଷ ବୟସ ହାସଲ କରିଥିବା ତଥା ପଢ଼ିବାରେ ଏବଂ ଲେଖିବାରେ ସକ୍ଷମ ଥିବା ନାବାଳକମାନଙ୍କୁ, ଯଦି ସେମାନେ ଚାହାଁନ୍ତି, ସ୍ୱାଧୀନ ଭାବରେ ସେଭିଂ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଏ, କିନ୍ତୁ ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ କୌଣସି ଚେକ୍ ବୁକ୍ ଦିଆଯିବ ନାହିଁ। ନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ (ଅଣ ଆର୍ଥିକ କାରବାର) ଏବଂ ATM ଅପରେସନ୍ (ନଗଦରାଶି ପ୍ରତ୍ୟାହାର, ବାଲାନ୍ସ ଅନୁସନ୍ଧାନ ଏବଂ ମିନି ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ) ସହିତ ଡେବିଟ୍ କାର୍ଡ ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇପାରେ। ନାବାଳକମାନଙ୍କୁ କୌଣସି ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ ସୁବିଧା କିମ୍ବା ରଣ/ଅଗ୍ରିମ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ। ପ୍ରକୃତ ଅଭିଭାବକ ଥିବା ନାବାଳକମାନଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମାଭାଗି ଉପରେ ସରକାର/ RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ରହିବ।

ନାବାଳକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପରିଚାଳିତ ହେଉଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ନାବାଳକ ବୟସ୍କ ଅର୍ଥାତ 18 ବର୍ଷ ବୟସର ହେବା ପରେ ଅଭିଭାବକଙ୍କର ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କରିବାର ଅଧିକାର ସମାପ୍ତ ହୋଇଯିବ। ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ବାଲାନ୍ସ ବୟସ୍କ ହୋଇଯାଉଥିବା ନାବାଳକଙ୍କର ଏକମାତ୍ର ସମ୍ପତ୍ତି ଭାବେ ନିଆଯିବ; ତଥା ପ୍ରକ୍ରିୟାଗତ ଔପଚାରିକତା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ କରିବା ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ଆଗକୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର କେବଳ ନାବାଳକ ହିଁ କରିବାର ଅନୁମତି ରହିବ। ନାବାଳକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ରେଗୁଲାର ଆକାଉଣ୍ଟରେ ପରିଣତ କରିବା ପାଇଁ ଅଭିଭାବକଙ୍କୁ ନାବାଳକଙ୍କ ସହିତ ନିକଟସ୍ଥ ଶାଖା ପରିଦର୍ଶନ କରିବା ଉଚିତ ଏବଂ KYC ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକୀୟ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଯଥା ID ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଏବଂ ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ, ବର୍ତ୍ତମାନର ଫଟୋ ଏବଂ ନମୁନା ସ୍ୱାକ୍ଷର ପ୍ରଦାନ କରିବା ଉଚିତ। ଗ୍ରାହକମାନେ ଧ୍ୟାନ ଦେବେ ଯେ ଉପରୋକ୍ତ ଅନୁପାଳନ ନ କରାଯିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏପରି ମାଲନର୍ସ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ନିଜ ବିବେକାନୁସାରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରିପାରେ।

7. ଅଣିକ୍ଷିତ/ଦୃଷ୍ଟିହୀନ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ - ଅଣିକ୍ଷିତ/ଦୃଷ୍ଟିହୀନ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ - ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରାଥମିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବା ପ୍ରଦାନ କରି ଅଣିକ୍ଷିତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ବ୍ୟତୀତ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରେ। ଏପରି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଇପାରେ ଯଦି ସେ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ ଏକ ସାକ୍ଷୀଙ୍କ ସହିତ ଆସନ୍ତି, ଯିଏକି ଜମାକର୍ତ୍ତା ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଉଭୟଙ୍କର ଜଣାଶୁଣା ହୋଇଥିବ। ଜମା ରାଶି ଏବଂ/କିମ୍ବା ସୁଧ ପ୍ରତ୍ୟାହାର/ପରିଶୋଧ ସମୟରେ, ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ବ୍ୟାଙ୍କର ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଉପସ୍ଥିତିରେ ତାଙ୍କ ଚିପ୍‌ଟିକ୍ସ କିମ୍ବା ଚିକ୍ସ ଲଗାଇବାକୁ ହେବ, ଯିଏକୁ ସେହି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଧିକାରୀ ଅଣିକ୍ଷିତ/ଦୃଷ୍ଟିହୀନ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ସହିତ ଉପାଦ ଏବଂ ସୁବିଧାଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରିବେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାର ସମସ୍ତ ଔପଚାରିକତା ବ୍ୟାଙ୍କ ପରିସରରେ ପୂରଣ କରାଯାଇଛି ଏବଂ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ପାଇଁ କୌଣସି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ବାହାରକୁ ନେବାକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇନାହିଁ। ଯେଉଁଠାରେ ଏହି ନିୟମରେ ଏକ ବ୍ୟତିକ୍ରମ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସୂଚନା ଯାଞ୍ଚ କରିବା ପାଇଁ ଏବଂ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ସହିତ ବିଧି ଅନୁଯାୟୀ ଭରାଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ଫର୍ମ ପାଇବା ପାଇଁ ଜଣେ ଉପଯୁକ୍ତ ଅଧିକାରୀଙ୍କୁ ନିଯୁକ୍ତ କରିପାରିବ।

8. ବୃଦ୍ଧ ଏବଂ ଅକ୍ଷମ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ଅଚିକିତ୍ସ, ସେରେବ୍ରାଲ୍ ପାଲସି, ମାନସିକ ଅବସାଦ, ମାନସିକ ରୋଗ ଏବଂ ମାନସିକ ଅକ୍ଷମତା କାରଣରୁ ଅକ୍ଷମ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା -

8.1 ଅସୁସ୍ଥ/ବୃଦ୍ଧ/ଅକ୍ଷମ ଅଣ-ପେନସନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ପାଇଁ ସୁବିଧା - ଅସୁସ୍ଥ/ବୃଦ୍ଧ/ଅକ୍ଷମ ଅଣ-ପେନସନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ମାମଲା ନିମ୍ନ ଶ୍ରେଣୀରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୁଏ:

- ଜଣେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ଯିଏ ଚେକ୍ ଉପରେ ସ୍ଵାକ୍ଷର କରିବାକୁ ଅକ୍ଷମ ଅଟନ୍ତି/ତାଙ୍କ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ଚେକ୍ ଉଠାଇବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଶାରୀରିକ ଭାବରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହିପାରିବେ ନାହିଁ କିନ୍ତୁ ଚେକ୍/ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ତାଙ୍କର ଚିପ୍‌ଟିକ୍ସ ଦେଇପାରିବେ।
- ଜଣେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ଯିଏ କେବଳ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଶାରୀରିକ ଭାବରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହିବାକୁ ଅକ୍ଷମ ନୁହଁନ୍ତି, ବରଂ କିଛି ଶାରୀରିକ ଅକ୍ଷମତା କାରଣରୁ ଚେକ୍/ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ତାଙ୍କର ଚିପ୍‌ଟିକ୍ସ ଦେଇପାରିବେ ନାହିଁ।

8.2 ପରିଚାଳନା ପ୍ରକ୍ରିୟା- ବୃଦ୍ଧ/ଅସୁସ୍ଥ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକମାନଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ପରିଚାଳନା କରିବାକୁ ସକ୍ଷମ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁସରଣ କରିବ:

- ଯେଉଁଠାରେ ଅସୁସ୍ଥ/ବୃଦ୍ଧ/ଅକ୍ଷମ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କର ବୁଢ଼ାଆଜ୍ଞୁ କିମ୍ବା ପାଦଆଜ୍ଞୁ ଚିକ୍ସ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଏ, ତାହାକୁ ବ୍ୟାଙ୍କର ଦୁଇଜଣ ଜଣାଶୁଣା ସ୍ଵାଧୀନ ସାକ୍ଷୀ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ, ସେମାନଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଅଧିକାରୀ ହେବେ।
- ଯେଉଁଠାରେ ଗ୍ରାହକ ତାଙ୍କ ବୁଢ଼ାଆଜ୍ଞୁ ଚିକ୍ସ ମଧ୍ୟ ଲଗାଇ ପାରିବେ ନାହିଁ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଶାରୀରିକ ଭାବରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହିପାରିବେ ନାହିଁ, ସେଠାରେ ଚେକ୍/ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ଏକ ଚିକ୍ସ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇପାରିବ, ତାହାକୁ ବ୍ୟାଙ୍କର ଦୁଇଜଣ ଜଣାଶୁଣା ସ୍ଵାଧୀନ ସାକ୍ଷୀ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ, ସେମାନଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଅଧିକାରୀ ହେବେ।
- ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଏହା ଜଣାଇବା ପାଇଁ ମଧ୍ୟ କୁହାଯାଇପାରେ ଯେ ଚେକ୍/ ଉଠାଣ ଫର୍ମ ଆଧାରରେ ବ୍ୟାଙ୍କରୁ ଏହି ରାଶି କିଏ ଉଠାଣ କରିବେ ଏବଂ ସେହି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଦୁଇଜଣ ସ୍ଵାଧୀନ ସାକ୍ଷୀ ଚିହ୍ନଟ କରିବା ଉଚିତ। ବ୍ୟାଙ୍କରୁ ଚେକ୍ ଉଠାଣ କରୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି ବ୍ୟାଙ୍କରେ ସ୍ଵାକ୍ଷର କରିବା ଉଚିତ୍।

8.3 ଅଚିକିତ୍ସ, ସେରେବ୍ରାଲ୍ ପାଲସି, ମାନସିକ ଅବସାଦ, ମାନସିକ ରୋଗ ଏବଂ ମାନସିକ ଭିନ୍ନକ୍ଷମତା କାରଣରୁ ଭିନ୍ନକ୍ଷମତା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା/ପରିଚାଳନା କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନସିକ ସ୍ଵାସ୍ଥ୍ୟ ଅଧିନିୟମ, 1987 ଅଧୀନରେ ଜିଲ୍ଲା ନ୍ୟାୟାଳୟ ଏବଂ ଜିଲ୍ଲା କଲେକ୍ଟରଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଜାରୀ ହୋଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶ/ପ୍ରମାଣପତ୍ର ସ୍ଵୀକାର କରାଯିବ ଏବଂ/କିମ୍ବା ଅଚିକିତ୍ସ,

ସେରେବ୍ରାଲ୍ ପାଇସି, ମାନସିକ ଅବସାଦ ଏବଂ ଏକାଧିକ ଅକ୍ଷମତା ଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ କଲ୍ୟାଣ ପାଇଁ ନ୍ୟାସନାଲ ଗ୍ରୁଷ୍ ଅଧିନିୟମ, 1999 ଅନୁଯାୟୀ, ଭିନ୍ନକ୍ଷମତା ପାଇଁ ସ୍ଥାନୀୟ ସ୍ତରୀୟ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅଭିଭାବକ ନିଯୁକ୍ତ କରାଯିବ, ଯିଏ ଭିନ୍ନକ୍ଷମ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ଏବଂ ତାଙ୍କ ସମ୍ପର୍କିତ ଯତ୍ନ ନେବେ।

9. ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା

9.1 ଧାରକଙ୍କ ନାମ ଯୋଡ଼ିବା/ହଟାଇବା - ବ୍ୟାଙ୍କ ସମସ୍ତ ଜଏଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଜଏଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ନାମ ଯୋଡ଼ିବାକୁ କିମ୍ବା ହଟାଇବାକୁ ଅନୁମତି ଦେଇପାରେ, ଯଦି ପରିସ୍ଥିତି ଏପରି କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା ଦର୍ଶାଇଥାଏ କିମ୍ବା ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ଜଏଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକ ଭାବରେ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ନାମ ଯୋଡ଼ିବାର ଅନୁମତି ଦିଏ। ଅବଶ୍ୟ, ନାମ ଯୋଡ଼ିବା/ହଟାଇବା ପରେ ମୂଳ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ କୌଣସି ଏକ ନାମ ରଖାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ।

9.2 ମ୍ୟାଣେଜ - ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ବିଶେଷ ଅନୁରୋଧରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା ମ୍ୟାଣେଜରକୁ ପଞ୍ଜିକରଣ କରିପାରନ୍ତି, ଯାହା କୌଣସି ଅନ୍ୟ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ତାଙ୍କ ତରଫରୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କରିବାକୁ ଅଧିକୃତ କରିଥାଏ।

9.3 ସର୍ବନିମ୍ନ ବାଲାନ୍ସ/ସେବା ଶୁଳ୍କ - ସେଭିଂସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ (BSBDA ବ୍ୟତୀତ) ଏବଂ କରେଣ୍ଟ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରି ଜମା ଉତ୍ପାଦଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ପରିଚାଳନାକୁ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ କରୁଥିବା ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ତ୍ତାବଳୀର ଅଂଶ ଭାବରେ କେତେକ ସର୍ବନିମ୍ନ ବାଲାନ୍ସ ବଜାୟ ରଖିବାର ପ୍ରାବଧାନ କରିପାରିବ। ଆକାଉଣ୍ଟରେ ସର୍ବନିମ୍ନ ବାଲାନ୍ସ ବଜାୟ ରଖିବାରେ ବିଫଳତା କ୍ଷେତ୍ରରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଶୁଳ୍କ ଲାଗୁ ହେବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଯେ କୌଣସି ଉତ୍ପାଦ/ଆକାଉଣ୍ଟରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅବଧି ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସଂଖ୍ୟା, ନଗଦରାଶି ଉଠାଣ ଆଦି ଉପରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ଲଗାଇପାରେ। ସେହିପରି, ବ୍ୟାଙ୍କ ଟେକ୍ ବୁକ୍ ଜାରୀ କରିବା, ଆକାଉଣ୍ଟର ଅତିରିକ୍ତ ବିବରଣୀ, ଡ୍ରୁପ୍‌ଡାଉନ୍ ପାସବୁକ୍, ଫୋଲିଓ ଶୁଳ୍କ ଆଦି ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଶୁଳ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ କରିପାରିବ। ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କରିବା ପାଇଁ ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଏବଂ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବିଭିନ୍ନ ସେବା ପାଇଁ ଶୁଳ୍କ ସୂଚୀ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସମସ୍ତ ବିବରଣୀ ସମ୍ଭାବିତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ସୂଚୀତ କରାଯିବ। ଏହି ଶୁଳ୍କ ସମୟ ସମୟରେ ବଦଳିପାରେ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜ ବିବେକାନୁଯାୟୀ ଷ୍ଟେବସାଇଟ୍ କିମ୍ବା ଯୋଗାଯୋଗ ତ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସୂଚୀତ କରାଯିବ।

9.4 ନଗଦରାଶି ଉଠାଣ ଉପରେ TDS - ଆୟକର ଅଧିନିୟମର ଧାରା 194N ଅଧୀନରେ TDS (ଉତ୍ତ ଉପରେ କଟାଯାଇଥିବା ଟିକସ) CBDT (କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ କରଧାନ ବୋର୍ଡ) ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ସେଭିଂସ/କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ନଗଦରାଶି ଉଠାଣ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହେବ।

9.5 ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ - ନୂତନ/ନବୀନକୃତ ଜମାରାଶି ପାଇଁ ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ବ୍ୟାଙ୍କର ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁଯାୟୀ ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ଅଭ୍ୟାସର ଅନୁସରଣ କରିବ।

10. ଟିକସ ପାଇଁ ଦେୟତା - ଗ୍ରାହକ ଯେ କୌଣସି ବସ୍ତୁ ଏବଂ ସେବା ଟିକସ କିମ୍ବା ଆକର ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସ୍ଥଳରେ ଲାଗୁ କରାଯାଇଥିବା ସମାନ ପ୍ରକୃତିର ଯେ କୌଣସି ଅନ୍ୟ ଟିକସ ପାଇଁ ଉତ୍ତରଦାୟୀ ହେବ। ଯଦି ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଆକର ଅନୁଯାୟୀ ଏହିପରି ଟିକସ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସଂଗ୍ରହ ଏବଂ ପେମେଣ୍ଟ କରିବା ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହିପରି ପେମେଣ୍ଟ ପାଇଁ କ୍ଷତିପୂରଣ କରିଥାଏ ।

11. ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା - ବ୍ୟକ୍ତିଗତଗଣଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା ଉପଲବ୍ଧ ରହିଛି। ନାମାଙ୍କନ ଏକକ ମାଲିକାନା ଥିବା ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକର ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ ମଧ୍ୟ ଉପଲବ୍ଧ ଅଟେ। ପ୍ରତି ଆକାଉଣ୍ଟରେ କେବଳ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ନାମାଙ୍କନ କରାଯାଇପାରିବ। ଥରେ ନାମାଙ୍କନ କରାଯିବା ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଯେ କୌଣସି

ସମୟରେ ନାମାଙ୍କନ ବାତିଲ କିମ୍ବା ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ । ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ସହମତି ଅନୁଯାୟୀ ନାମାଙ୍କନ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ । ଅଭିଭାବକତା ଅଧୀନରେ ନାମାଙ୍କନ କରାଯାଇପାରେ । ବ୍ୟାଙ୍କ ସମସ୍ତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ନାମାଙ୍କନର ସୁବିଧା ପାଇବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦେଇଥାଏ । ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ଘଟଣାରେ, ନାମାଙ୍କିତ ବ୍ୟକ୍ତି ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀଙ୍କ ଟ୍ରଷ୍ଟି ଭାବରେ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ବକେୟା ରାଶି ପାଇବେ । ଜଏଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ସମସ୍ତ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ପରେ ନୋମିନୀଙ୍କ ଅଧିକାର ଉତ୍ପନ୍ନ ହୁଏ । ସେହିଠି ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା ବିଷୟରେ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ସୂଚନା ଦିଆଯିବ । FD ପରାମର୍ଶ, ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକରେ ହିଁ କିମ୍ବା ନା ରେ ନୋମିନୀଙ୍କ ଚୟନ ବିକଳଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଛି । ଏହା ବ୍ୟତୀତ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଖରେ FD ପରାମର୍ଶ, ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକ ଉପରେ ମୁଦ୍ରିତ ନୋମିନୀ ନାମର ପସନ୍ଦ ମଧ୍ୟ ଅଛି ।

12. ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକ- ବ୍ୟାଙ୍କ ସେହିଠି ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ମାସିକ ଆଧାରରେ ଆକାଉଣ୍ଟର ବିବରଣୀ ପ୍ରଦାନ କରିବ । ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଆବଶ୍ୟକ ସମୟ ଅବଧି ପାଇଁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ । ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏହି ସୂଚନା ଜଣାଇ ଦିଆଯିବ । ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେ ସେହି ଅବଧି ମଧ୍ୟରେ ଆକାଉଣ୍ଟରେ କରାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଟ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ ସାମିଲ ରହିବ । ଏହି ବିବରଣୀ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ମାସିକ ଆଧାରରେ ନିଃଶୁଳ୍କ ଉପଲବ୍ଧ କରାଇ ଦିଆଯିବ । ଯଦି ଗ୍ରାହକମାନେ ଇଚ୍ଛା କରନ୍ତି, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେହିଠି ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକମାନଙ୍କୁ ଏକ ପାସବୁକ ଜାରୀ କରିପାରିବ । ପାସବୁକ ନିୟମିତ ଭାବରେ ଅପଡେଟ୍ ହେବା, ଆକାଉଣ୍ଟ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ସହିତ ଅପଡେଟ୍ ରହିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦାୟିତ୍ଵ ହୋଇଥାଏ ।

13. ଆକାଉଣ୍ଟ ଟ୍ରାନ୍ସଫର - ଦେଶର ଯେ କୌଣସି ଶାଖାରୁ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ପରିଚାଳିତ ହୋଇପାରିବ । ଅବଶ୍ୟ, ଯଦି ଗ୍ରାହକ ଆବଶ୍ୟକ କରନ୍ତି, ତେବେ ସେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଯେ କୌଣସି ଶାଖା କିମ୍ବା ସେବା ୟୁନିଟ୍ ରୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଟ୍ରାନ୍ସଫର ପାଇଁ ସବିଶେଷ ତଥ୍ୟ ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟା ହାସଲ କରିପାରିବେ ।

14. ମୃତକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା - RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ, ମୃତକ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ସମ୍ପର୍କରେ ଦାବିଗୁଡ଼ିକର ସମାଧାନ ଯଥାସମ୍ଭବ ସରଳ ହେବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଗ୍ରହଣ କରିଛି । ଅଧିକ ବିବରଣୀ ପାଇଁ ଦୟାକରି **DBS** ଦାବି ନୀତିର ସମାଧାନକୁ ଦେଖନ୍ତୁ ।

15. ହଜିଯାଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସମ୍ପର୍କରେ ଦାବିଗୁଡ଼ିକର ପରିଚାଳନା - ବ୍ୟାଙ୍କ ହଜିଯାଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି ସମ୍ପର୍କରେ ଦାବିଗୁଡ଼ିକର ପରିଚାଳନା ପାଇଁ ଭାରତୀୟ ସାକ୍ଷ୍ୟ ଅଧିନିୟମ, 1872 ର ଧାରା 107/108 ର ପ୍ରାବଧାନ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଆପଣେଇବ । ଅଧିନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ, ହଜିଯାଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଧାରଣା ତାଙ୍କ ହଜିଯିବାର ରିପୋର୍ଟ ତାରିଖରୁ ସାତ ବର୍ଷ ଯିବା ପରେ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରାଯାଇପାରିବ । ଅଧିକ ସୂଚନା ପାଇଁ ଦୟାକରି **DBS** ପରିଚାଳନା ଏବଂ ଦାବିର ନୀତି ଦେଖନ୍ତୁ ।

16. ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ/ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟ - ଯଦି ଗତ 2 ବର୍ଷ ଧରି ଆକାଉଣ୍ଟରୁ କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରେରିତ ଟ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ ହୋଇନଥିବ, ତେବେ ଆକାଉଣ୍ଟ (SB/CA/FD) କୁ ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଭାବେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ ଏବଂ ଯଦି ଅତିମ ସଞ୍ଚାଳନର ତାରିଖରୁ କିମ୍ବା FD ର ମାତୁରିଟି ତାରିଖରୁ 10 ବର୍ଷ କିମ୍ବା ଏହାଠାରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରେରିତ ଟ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ କରାଯାଇନଥିବ ତେବେ ଏହି ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଭାବରେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯାଇପାରିବ । ଏହିପରି ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ଧନରାଶି ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଅଧିନିୟମ, 1949 ର ଧାରା 26A ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, 10 ବର୍ଷର ଉକ୍ତ ଅବଧି ସମାପ୍ତିରୁ 3 ମାସର ଅବଧି ମଧ୍ୟରେ “ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଶିକ୍ଷା ଏବଂ ସଚେତନତା” (DEA) ପାଣି ଯୋଜନାରେ ଜମା କରାଯିବ ।

16.1 ଚେକ୍ ଉତ୍ସର୍ଗ ଏବଂ ଆବଧିକ ସମୀକ୍ଷା - ପାଣିରେ ରାଶି ସ୍ଥାନାନ୍ତରିତ କରିବା ତିଥ୍ ଉପରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ସମ୍ପର୍କୀତ ଲେଖା ପରୀକ୍ଷକଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସତ୍ୟାପିତ ଗ୍ରାହକ-ଅନୁଯାୟୀ ବିବରଣୀ ବଜାୟ ରଖିବ, ଯେଉଁଥିରେ ଅର୍ଜିତ ସୁଧର ଅବ୍ୟତନ ପେମେଣ୍ଟ ମଧ୍ୟ ସାମିଲ ରହିଥାଏ । ପାଣିରେ ହସ୍ତାନ୍ତରିତ ଅଣ-ସୁଧ ବିଶିଷ୍ଟ ଜମାରାଶି ଏବଂ ଅନ୍ୟ ରଣଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ପର୍କରେ ଗ୍ରାହକ-ଅନୁଯାୟୀ ବିବରଣୀ, ବିଧି

ଅନୁଯାୟୀ ଲେଖା ପରିକ୍ଷାତ, ବ୍ୟାଙ୍କ ପାଖରେ ରଖାଯିବ। ସମସ୍ତ ଅଣଯୋଗ୍ୟ ଜମାକର୍ତ୍ତା/ନିଷ୍ପନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ଆଧାରରେ ଆବଧିକ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ ଏବଂ ବୋର୍ଡ ଆଗରେ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରାଯିବ।

16.2 ଅଭିଯୋଗ ସମାଧାନ କୌଶଳ - ଜମାକର୍ତ୍ତା ଶିକ୍ଷା ଏବଂ ସଚେତନତା ପାଣ୍ଠି ଯୋଜନା, 2014 – ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ ନିୟମାବଳୀ ଅଧିନିୟମ, 1949 ର ଧାରା 26A ରେ RBI ସର୍କୁଲାର ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଆମ ଝେବସାଇଟରେ ଦଶ ବର୍ଷ କିମ୍ବା ତା’ଠାରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଦାବି କରାଯାଇ ନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍/ନିଷ୍ପନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟର ତାଲିକା ପ୍ରଦର୍ଶନ କରିବ। ବ୍ୟାଙ୍କର ଅଭିଯୋଗ ସମାଧାନ ନୀତି ରହିଛି, ଯାହା ଆମ ଝେବସାଇଟ୍ ରେ ପ୍ରକାଶିତ ହୋଇଛି ଏବଂ ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଅଭିଯୋଗର ଶୀଘ୍ର ସମାଧାନ ପାଇଁ ଏକାଲେସନ୍ ମ୍ୟାଟ୍ରିକ୍ସ ସହିତ ସମସ୍ତ ଭାରତୀୟ ଶାଖାରେ ଉପଲବ୍ଧ ରହିଛି।

16.3 ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଦାବି - ଗ୍ରାହକ DEAF କୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତରିତ ହୋଇଥିବା ଯେ କୌଣସି ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଦାବି କରିବା ନିମନ୍ତେ ସେହି ସେହି ଶାଖା ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିଥାଏ, ଯେଉଁଠାରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ରହିଛି। ଆବେଦନ ସହିତ ଦାଖଲ ହେବାକୁ ଥିବା ବୈଧ ID ପ୍ରମାଣ, ଜମାକର୍ତ୍ତା ବିବରଣୀ ଏବଂ ପରିମାଣ ସହିତ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ଦସ୍ତାବିଜଭିତ୍ତିକ ପ୍ରମାଣ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରିବାକୁ ହେବ। ଯଦି ଏପରି ଦାବି ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ କାରଣରୁ ହୋଇଥାଏ, ତେବେ ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀ/ନାମାଙ୍କିତ ବ୍ୟକ୍ତି ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ପ୍ରମାଣପତ୍ର କପି ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ଆଇନଗତ ଦସ୍ତାବିଜ ସହିତ ଶାଖା ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରନ୍ତି। ଏହିପରି ସମସ୍ତ ଦାବି ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କର ମୃତକଙ୍କ ଦାବି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ପାଳନ କରାଯିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକ/ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ସୁଧ ସହିତ ଫେରସ୍ତ କରିବ, ଯଦି ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଥାଏ, ଏବଂ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କୁ ଦିଆଯାଇଥିବା ସମାନ ପରିମାଣ ପାଇଁ ପାଣ୍ଠିରୁ ଏକ ଦାବି ଫର୍ମ ରିଫଣ୍ଡ ପ୍ରଦାନ କରିବ। ଗ୍ରାହକମାନେ ନବୀନତମ KYC ବିବରଣୀ (ଫଟୋ ସଂଲଗ୍ନ CIF, ପରିଚୟ ପ୍ରମାଣ ଏବଂ ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ) ସହିତ ଆଧାର ଶାଖା ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ ଏବଂ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ପୁଣି ଥରେ ସକ୍ରିୟ କରିବାକୁ ଅନୁରୋଧ କରିପାରିବେ।

17. ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ସେବା

ପେମେଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବାର ସୁବିଧା - ବ୍ୟାଙ୍କ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ଟେକ୍ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ପେମେଣ୍ଟ ଅଟକାଇବାର ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ସ୍ଵୀକାର କରିବ। ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଶୁଳ୍କ ଲାଗୁ କରାଯିବ।

ସେଫ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଲକର୍ସ - ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖା ମାଧ୍ୟମରେ ସେଫ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଲକର୍ ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରେ ଏବଂ ଯେଉଁଠାରେ ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ, ସୁରକ୍ଷିତ ଡିପୋଜିଟ୍ ଲକର ଆବଣ୍ଟନ ଉପଲବ୍ଧତା ଏବଂ ସେବା ସହିତ ଜଡିତ ଅନ୍ୟ ସର୍ତ୍ତାବଳୀର ଅନୁପାଳନ ଅଧୀନରେ ରହିବ।

18. ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବା

18.1 ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ବିଶେଷ ଅନୁରୋଧ ଅନୁଯାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରାଯାଇପାରିବ। ଜ୍ୟେଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ କେବଳ ଏହିପରି ସମସ୍ତ ସଂଯୁକ୍ତ ସ୍ଵାକ୍ଷରକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ଅନୁରୋଧରେ ବନ୍ଦ ହୋଇପାରିବ।

18.2 ବ୍ୟାଙ୍କ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ନୋଟିସ୍ ଦେଇ କରେଣ୍ଟ, ସେଭିଂସ୍ କିମ୍ବା ଯେ କୌଣସି ଡିମାଣ୍ଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ସଂରକ୍ଷଣ କରେ।

19. ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ମହତ୍ତ୍ଵପୂର୍ଣ୍ଣ ସୂଚନା-

19.1 ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆଗ୍ରହର ସୁରକ୍ଷା - ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସୂଚନାକୁ ଗୁରୁତ୍ୱ ଦେଇଥାଏ ଏବଂ ତଥ୍ୟର ସୁରକ୍ଷାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିଥାଏ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସୂଚନା ବିନା ସେବା କିମ୍ବା ଉପାଦାନ କ୍ରୟ ସେଲିଙ୍ଗ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ସୂଚନା ବ୍ୟବହାର କରିବ ନାହିଁ। ଯଦି ବ୍ୟାଙ୍କ ଏପରି ସୂଚନା ବ୍ୟବହାର କରିବାକୁ ପ୍ରସ୍ତାବ ଦିଏ, ତେବେ ଏହା ଆକାଉଣ୍ଟଧାରକଙ୍କ ସହମତି ଅନୁଯାୟୀ ହେବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟର ବିବରଣୀ କୌଣସି ତୃତୀୟ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ପକ୍ଷକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର କିମ୍ବା ନିହିତ ସମ୍ପତ୍ତି ବିନା ସେହି ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ପ୍ରକାଶ କରିବ ନାହିଁ, ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆଇନ/ବୈଧାନିକ ପ୍ରାଧିକାରଣ ଅଧୀନରେ ଏପରି କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ହୋଇନଥାଏ।

19.2 ଜମାରାଶି ପାଇଁ ବୀମା କଭର - ସମସ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ କିଛି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସୀମା ଏବଂ ସର୍ତ୍ତ ଅନୁଯାୟୀ ଭାରତୀୟ ଜମାରାଶି ବୀମା ଏବଂ ରଣ ଗ୍ୟାରେଣ୍ଟି ନିଗମ (DICGC) ଦ୍ୱାରା ପ୍ରସ୍ତାବିତ ବୀମା ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ଆସିଥାଏ। ଲାଗୁ ଥିବା ବୀମା କଭରର ବିବରଣୀ ଜମାକର୍ତ୍ତାଙ୍କ ନିକଟରେ ଉପଲବ୍ଧ କରାଯିବ। ଅଧିକ ସୂଚନା ପାଇଁ, ଗ୍ରାହକମାନେ www.dicgc.org.in ରେ ଲଗ୍ ଇନ୍ କରିପାରିବେ।

19.3 ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ଅକ୍ଷମତା - ବୈଧାନିକ ଦାୟିତ୍ୱଗୁଡ଼ିକୁ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆବଶ୍ୟକ ବିବରଣୀ ପ୍ରଦାନ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆବଶ୍ୟକ ବିବରଣୀ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରିବାରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅକ୍ଷମତାର ପରିଣାମସ୍ୱରୂପ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଆବଶ୍ୟକ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରାଯିବା ପରେ ମଧ୍ୟ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ ହୋଇପାରେ।

19.4 ଆପଣ ଏବଂ ଅଭିଯୋଗର ସମାଧାନ - ଯେଉଁ ଗ୍ରାହକମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସେବାଗୁଡ଼ିକ ବିଷୟରେ ମତାମତ ଦେବାକୁ ଚାହାଁନ୍ତି କିମ୍ବା କୌଣସି ଅଭିଯୋଗ କରିବାକୁ ଚାହାଁନ୍ତି, ସେହି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅଭିଯୋଗ ପରିଚାଳନା କରିବା ପାଇଁ ସେମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଯୁକ୍ତ କରାଯାଇଥିବା କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ସହ ସମ୍ପର୍କ କରିପାରନ୍ତି। ଆପଣ/ଅଭିଯୋଗର ସମାଧାନ ପାଇଁ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଏବଂ ସମ୍ପର୍କର ବିବରଣୀ ଶାଖା ପରିସର/ଝେବସାଇଟରେ ପ୍ରଦର୍ଶିତ ହେବ। ଶାଖା ଅଧିକାରୀମାନେ ଅଭିଯୋଗ ଦାଖଲ କରିବା ପ୍ରକ୍ରିୟା ବିଷୟରେ ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବେ। ଯଦି ଗ୍ରାହକ ଅଭିଯୋଗ କରିଥିବା ତାରିଖ ଠାରୁ ଏକ ମାସ ମଧ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କରୁ କୌଣସି ଉତ୍ତର ନ ମିଳେ କିମ୍ବା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଉତ୍ତରରେ ସେ ସନ୍ତୁଷ୍ଟ ନ ହୁଅନ୍ତି, ତେବେ ସେମାନଙ୍କ ପାଖରେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଯୁକ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କର ଲୋକପାଳଙ୍କ ଯୋଗାଯୋଗ କରିବାର ଅଧିକାର ଅଛି। ଗ୍ରାହକ ବ୍ୟାଙ୍କର ବିସ୍ତୃତ ଅଭିଯୋଗ ନୀତି ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କର ଝେବସାଇଟ୍ ଦେଖିପାରନ୍ତି।

19.5 ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟ - RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ଆକାଉଣ୍ଟ ବାଲାନ୍ସ ଉପରେ ଗୁରୁତ୍ୱ ନଦେଇ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା କରାଯାଇଥିବା ଅକ୍ତିମ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ତାରିଖ ଠାରୁ 12 ମାସ ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ “ନିଷ୍ପିନ୍ନ” ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ। ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକରେ ପରିଚାଳନ ଛାଡି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟରେ ନିୟମିତ ଭାବରେ ସୁଧ ଜମା କରାଯାଏ।

19.6 ଡୋରମାଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ - RBI ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ଆକାଉଣ୍ଟ ବାଲାନ୍ସ ଉପରେ ଗୁରୁତ୍ୱ ନଦେଇ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା କରାଯାଇଥିବା ଅକ୍ତିମ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ତାରିଖ ଠାରୁ 24 ମାସ ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ “ଡୋରମାଣ୍ଟ” ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ। ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ସୁଧ, ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନ ଛାଡି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟରେ ନିୟମିତ ଭାବରେ ଜମା କରାଯାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଉଭୟ ବାସିନ୍ଦା ଏବଂ ଅଣ-ବାସିନ୍ଦା ଉଭୟ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ସକ୍ରିୟ କରିବା ପାଇଁ ପ୍ରକ୍ରିୟା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରିଛି। ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଏକାଧିକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ, ଯେଉଁଥିରେ ଗୋଟିଏ କିମ୍ବା ଅଧିକ ଆକାଉଣ୍ଟ ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଥାଏ ଏବଂ ଅତିକମରେ ଗୋଟିଏ ଆକାଉଣ୍ଟ ସକ୍ରିୟ ଅଛି, ସଠିକ ସତ୍ୟାପନ ଏବଂ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ସହିତ ଯଥୋଚିତ ପଦକ୍ଷେପ ପ୍ରକ୍ରିୟାକୁ ସରଳୀକୃତ କରାଯାଇଛି। ଗ୍ରାହକଙ୍କର ପ୍ରୋଫାଇଲିଙ୍ଗ ଅନୁଯାୟୀ ଯଥୋଚିତ ପଦକ୍ଷେପ ପରେ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକରେ ପରିଚାଳନର ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇପାରେ। ଯଥୋଚିତ ପଦକ୍ଷେପର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଗ୍ରାହକଙ୍କର ବାସ୍ତବିକତା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା, ସ୍ୱାକ୍ଷର ଏବଂ ପରିଚୟ ଆଦିର ସତ୍ୟାପନ କରିବା।

19.7 ଅପ୍ରତ୍ୟାଶିତ ଘଟଣା – ଅପ୍ରତ୍ୟାଶିତ ଘଟଣାର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଦୈବୀ ଦୁର୍ଘଟଣା, ବନ୍ୟା, ମରୁଡ଼ି, ଭୂମିକମ୍ପ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରାକୃତିକ ବିପର୍ଯ୍ୟୟ କିମ୍ବା ଭିତ୍ତି, ବିପର୍ଯ୍ୟୟ, ମହାମାରୀ କିମ୍ବା ବିଶ୍ୱସ୍ତରୀୟ ମହାମାରୀ, ଆତଙ୍କବାଦୀ ଆକ୍ରମଣ, ଯୁଦ୍ଧ କିମ୍ବା ଦଙ୍ଗା, ପରମାଣୁ ରାସାୟନିକ କିମ୍ବା ଜୈବିକ ପ୍ରଦୂଷଣ, ଔଦ୍ୟୋଗିକ କାର୍ଯ୍ୟ, ବିଦ୍ୟୁତ ସରବରାହରେ ସମସ୍ୟା, କମ୍ପ୍ୟୁଟର ଖରାପ ହୋଇଯିବା କିମ୍ବା ଭାଙ୍ଗିଯିବା, ଏବଂ ଅଜାଳିକା ଭୁଣ୍ଡିବା, ଅଗ୍ନିକାଣ୍ଡ, ବିସ୍ଫୋରଣ କିମ୍ବା ଦୁର୍ଘଟଣା କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟ ଯାହା ବ୍ୟାଙ୍କର ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ବାହାରେ ରହିଥାଏ।

ଅପ୍ରତ୍ୟାଶିତ ଘଟଣା କିମ୍ବା ପରିସ୍ଥିତି ପ୍ରଦର୍ଶନକୁ ଅସମ୍ଭବ କରିବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କର ଦାୟିତ୍ୱଗୁଡ଼ିକର ନିଷ୍ପାଦନ ହେବା ନିଲମ୍ବିତ ରହିବ। ସର୍ବୋତ୍ତମ ପ୍ରୟାସ ଆଧାରରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଯେ କୌଣସି ଅପ୍ରତ୍ୟାଶିତ ଘଟଣାର ପରିଣାମକୁ କମ୍ କରିବା ପାଇଁ ଉଚିତ କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ଗ୍ରହଣ କରିବାକୁ ପ୍ରତିଶ୍ରୁତିବଦ୍ଧ ଅଟେ। ଯେ କୌଣସି ଔଦ୍ୟୋଗିକ କାର୍ଯ୍ୟ, ବିଦ୍ୟୁତ ସରବରାହରେ ସମସ୍ୟା, କମ୍ପ୍ୟୁଟର ଖରାପ ହୋଇଯିବା କିମ୍ବା ଭାଙ୍ଗିଯିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହାର ସେବା ଯୋଗାଇବାରେ ବିଳମ୍ବକୁ ହ୍ରାସ କରିବା ପାଇଁ ଯଥାର୍ଥ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ନିରବଚ୍ଛିନ୍ନ ସେବା ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ପ୍ରୟାସ କରିବ।

III. ଶାସନ

ମାଲିକାନା ଏବଂ ଅନୁମୋଦନ ପ୍ରାଧିକରଣ

ଏହି ନୀତି DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଇଣ୍ଡିଆ ଲିମିଟେଡ୍ ବୋର୍ଡ୍ ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦିତ ଅଟେ। ଯେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ଯାହା ମୂଳ ନୁହେଁ, କିନ୍ତୁ ଆକର୍ଷକ କିମ୍ବା ପ୍ରଶାସନିକ ହୋଇଥାଏ, ତାହା ଅନୁମୋଦିତ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ହସ୍ତାକ୍ଷର ଆବଶ୍ୟକ କରେ ନାହିଁ।

ଏହି ନୀତି ମାଧ୍ୟମରେ ବୋର୍ଡ୍, CBG ସେବା ଏବଂ ଉପାଦଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ପରିବର୍ତ୍ତନଗୁଡ଼ିକୁ ଅନୁମୋଦିତ କରିବା କିମ୍ବା ଏହି କାର୍ଯ୍ୟ ଅନ୍ୟ ଜଣଙ୍କୁ ପ୍ରଦାନ କରିବାର ଅଧିକାର ଉପଭୋକ୍ତା ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ସମୂହର ଭାରତର ପ୍ରମୁଖଙ୍କୁ ଦେଇପାରିବେ।

ସମୀକ୍ଷା

ଏହି ନୀତିର ସମୀକ୍ଷା ତିନି ବର୍ଷରେ ଥରେ (ଏକ ମାସ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଏକ ଅନୁଗ୍ରହ ଅବଧି ସହିତ) କିମ୍ବା ଏହା ପୂର୍ବରୁ କରାଯିବା ଉଚିତ୍, ଯଦି ନିୟାମକ କ୍ଷେତ୍ର କିମ୍ବା ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ବିକାଶ କାରଣରୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ ପ୍ରଥମରୁ ହିଁ ଆବଶ୍ୟକ ହୋଇଥାଏ, ଯାହାଫଳରେ ନିରନ୍ତର ପ୍ରାସଙ୍ଗିକତାକୁ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରାଯାଇପାରିବ।

ଆପେକ୍ଷିକ 1 ଶବ୍ଦକୋଷ

[ୟୁନିଟ୍ ର ଶବ୍ଦକୋଷର ଲିଙ୍କ ଯେଉଁଥିରେ ୟୁନିଟ୍ ର ମ୍ୟାଣେଜ, ନୀତି ଏବଂ ମାନକକୁ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରିବା ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ଥିବା ସମସ୍ତ ଶବ୍ଦ, ଆଦିବର୍ଣ୍ଣକ ଶବ୍ଦ ଏବଂ ସଂକ୍ଷିପ୍ତାକ୍ଷର ପରିଭାଷା ଦିଆଯାଇଛି]

GOI- ଭାରତ ସରକାର

DBIL- DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଇଣ୍ଡିଆ ଲିମିଟେଡ୍

DBL- DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍

WOS- ପୂର୍ଣ୍ଣ ସ୍ୱାମୀତ୍ୱ ଥିବା ସହାୟକ କମ୍ପାନୀ

ALCO- ସମ୍ପତ୍ତି ଦେୟତା ସମିତି

DBT- ସିଧା ଲାଭ ସ୍ଥାନାନ୍ତର

PAN- ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର

KYC- ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ

FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ - ଫରେନ କରେନ୍ସି ନନ୍ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ

NRE- ନନ୍ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଏକ୍ସଟର୍ନାଲ ରୁପି ଆକାଉଣ୍ଟ

NRO- ନନ୍ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଅର୍ଡିନାରୀ ରୁପି ଆକାଉଣ୍ଟ

PIO/OCI- ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି/ଭାରତର ବିଦେଶୀ ନାଗରିକ

CERSAI- ଭାରତର ପ୍ରତିଭୂତିକରଣ ପରିସମ୍ପତ୍ତି ପୁନଃନିର୍ମାଣ ଏବଂ ସୁରକ୍ଷା ହିତର କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ରେଜିଷ୍ଟ୍ରୀ

CKYCR- କେନ୍ଦ୍ରୀୟ KYC ରେଜିଷ୍ଟ୍ରୀ

PID – ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ସୂଚନା ବିବରଣୀ

OVD –ଆଧିକାରିକ ଭାବେ ମାନ୍ୟ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ

ପରିଶିଷ୍ଟ 1 ସଂସ୍କରଣ ଇତିହାସ

ସଂସ୍କରଣ	ଜାରୀ କରିବା ତାରିଖ	ମୁଖ୍ୟ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସାରାଂଶ
1.0	ଫେବୃଆରୀ 2022	- DBS ଏବଂ e-LVB ମଧ୍ୟରେ ନୀତିରେ ସାମଞ୍ଜସ୍ୟ
2.0	ଜୁନ୍ 2023	- ଆଧାର OTP ଆଧାରିତ ଚର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ସାମିଲ କରାଯାଇଛି - FCNR (B) ପ୍ଲାନ ଯୋଡାଯାଇଛି - ସୁରକ୍ଷିତ ଜମା ଲକର୍ ସାମିଲ କରାଯାଇଛି - ସମୀକ୍ଷା ଅବଧି ସାମିଲ କରାଯାଇଛି
3.0	ଅଗଷ୍ଟ 2024	- ବଲ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ବର୍ଗୀକରଣରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ - ଅତି ବରିଷ୍ଠ ନାଗରିକ ସାମିଲ କରାଯାଇଛି - ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍/ନିଷ୍ପିନ୍ଧ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ଆବଧିକ ସମୀକ୍ଷା ସ୍ୱତ୍ତ୍ୱ ଭାବେ ପରିଭାଷିତ କରାଯାଇଛି