

DBS ວິຣິວາໂນ ວາຍບປຸນິທິກ໌ ກອາລ໌ກາຍ
ປຕິປປຸ: ອຸກສ໌ຜູ 2024

I. வழிகாட்டிக் கொள்கை

இந்த ஆவணம் வங்கி வழங்கும் பல்வேறு வைப்புநிதித் தயாரிப்புகள் மற்றும் தொடர்புடைய வங்கிச் சேவைகள் தொடர்பான வழிகாட்டும் கொள்கைகள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குகிறது. இந்த ஆவணம் வைப்புநிதிக் கணக்காளர்களின் உரிமைகளை அங்கீகரிக்கிறது மற்றும் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புநிதியை ஏற்றுக்கொள்வது, பல்வேறு வைப்புநிதிக் கணக்குகளின் செயல்முறை மற்றும் செயல்பாடுகள், பல்வேறு வைப்புநிதிக் கணக்குகளுக்கு வட்டி செலுத்துதல், வைப்புநிதிக் கணக்குகளை முடித்துக்கொள்ளுதல், இறந்த வைப்புநிதிக் கணக்காளர்களின் வைப்புநிதியை முறையாக வழங்குதல் போன்ற பல்வேறு அம்சங்களைப் பற்றிய தகவல்களை வாடிக்கையாளர்களின் நலனுக்காக பரப்புவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இந்த ஆவணம் வங்கி தங்கள் வாடிக்கையாளர்களைக் கையாளும் விதத்தில் அதிக வெளிப்படைத்தன்மையை அளித்து, வாடிக்கையாளர்களிடையே விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்தும் என்றும் நம்பப்படுகிறது.

இந்தக் கொள்கையை ஏற்றுக்கொள்ளும் அதேவேளையில், இந்திய வங்கிகள் சங்கத்தின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கிகள் அளிக்கும் உறுதிமொழியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கடமைகளை நிறைவேற்றும் பொறுப்பைக் கொண்டுள்ளதை வங்கி உறுதிப்படுத்துகிறது.

DBS பேங்க் இந்தியா லிமிடெட் (DBIL) என்பது சிங்கப்பூரில் தலைமையகம் கொண்டுள்ள DBS வங்கி லிமிடெட்டின் (DBL) முழு உரிமையுள்ள துணை நிறுவனமாகும் (Wholly Owned Subsidiary (WOS)). சிறந்த நடைமுறைகள் பின்பற்றப்படுவதை உறுதிசெய்யும் விதமாக, குழுமம் ஏற்றுக்கொள்ளும் குறைந்தபட்ச அளவுகோல்கள் பூர்த்தி செய்யப்படுவதை உறுதிசெய்ய, சிக்கலான, நீண்ட கால, பெரிய அல்லது முக்கியமான பரிவர்த்தனைகளைக் கையாளும் போது, DBL இன் அனுபவம் மற்றும் நிபுணத்துவத்தை DBIL பெற்றுக்கொள்ளும். மேலும் DBIL ஆனது DBLஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட சில கொள்கைகள் மற்றும் தரநிலைகளை கணக்கிட்டு அல்லது பரிசீலித்து, அதன் மூலம் செய்யப்படும் செயற்பாடுகளானவை குழுமம் ஏற்றுக்கொள்ளும் குறைந்தபட்ச அளவுகோல்களைப் பூர்த்தி செய்கின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்த இந்திய விதிமுறைகளுக்கு ஏற்ப மாற்றியமைக்கும்.

II. கொள்கை

இந்த ஆவணம் வைப்புநிதியின் தற்போதைய விதிமுறைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. பல்வேறு வைப்புநிதித் திட்டங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய சேவைகள் குறித்த விரிவான செயல்பாட்டு வழிமுறைகள் அவ்வப்போது வழங்கப்படும்.

1. **கணக்கு திறப்பு** - வங்கி தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்கள் வங்கியில் தொடங்கக்கூடிய பல்வேறு வகையான கணக்குகளின் விவரங்களை வழங்கும். வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் தேவைகள்

மற்றும் பொருந்தக்கூடிய வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க அவர்களுக்கு மிகவும் பொருத்தமான கணக்கு வகையைத் தேர்வு செய்யலாம்.

வங்கியின் "உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள்" (KYC) கொள்கையின்படியும், RBI ஆல் வழங்கப்பட்ட KYC வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் பிற ஒழுங்குமுறை அமைப்புகளால் அவ்வப்போது வழங்கப்படும் அதன் தொடர்புடைய வழிகாட்டுதல்களின்படியும், ஒரு கணக்கைத் திறப்பதற்கு முன், வாடிக்கையாளரின் ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்கள் வங்கிக்கு தேவைப்படும். வங்கி பின்பற்றும் கணக்குத்திறப்பு சரிபார்ப்பு செயல்முறையில், ஆவணங்களை ஆராய்வது, வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளம், முகவரி, தொழில் அல்லது வணிகம் மற்றும் நிதி ஆதாரத்தை சரிபார்ப்பது ஆகியவை தொடர்ச்சியாக எப்போதும் செய்யப்படும். உரிய சரிபார்ப்பு செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக, கணக்கின் வகையைப் பொறுத்து (நேரடி / டிஜிட்டல்), அனைத்து வைப்புநிதி / கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்களின் சமீபத்திய வண்ண புகைப்படம் வங்கிக்குத் தேவைப்படும். இந்திய அரசாங்கத்தால் அவ்வப்போது திருத்தப்படும் PMLA (பணமோசடி தடுப்புச் சட்டம்) வழிகாட்டுதல்களையும் வங்கி பின்பற்ற வேண்டும்.

வங்கியானது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து நிரந்தரக் கணக்கு எண்ணை (PAN) பெற வேண்டும் அல்லது அதற்கு மாற்றாக வருமான வரிச் சட்டம் / விதிகளின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள படிவ எண். 60 அல்லது 61 இன் அறிவிப்பைப் பெறலாம்.

வாடிக்கையாளர்களின் KYC தகவலானது வாடிக்கையாளர் சுயவிவரத்தைப் பொறுத்து அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படும்.

வாடிக்கையாளர்கள் கணக்கைத் திறப்பதற்கான படிவங்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களை வங்கியே வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும். சரிபார்ப்பு செயல்முறைக்கு வங்கிக்குத் தேவைப்படும் தகவல்களின் முழு விவரங்களையும் வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கும்.

வாடிக்கையாளர், பல்வேறு முறைகள் மூலம் வங்கிக் கணக்கைத் திறக்கலாம். அவற்றில் சில முறைகள் பின்வருமாறு: டிஜிட்டல் சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கைத் திறக்கப் பொருந்தக்கூடிய ஆப் ஸ்டோர்களில் இருந்து DBS வங்கி டிஜிபேங்க் இன் விண்ணப்பத்தைப் பதிவிறக்குவதன் மூலமோ அல்லது ஆதார் அடிப்படையிலான டிஜிட்டல் கணக்கைத் திறக்க தானாக முன்வந்து ஆதார் எண்ணை வழங்குவதன் மூலமோ வங்கிக் கணக்குத் திறப்பு செயல்முறையைத் தொடங்கலாம். தொடங்கிய பின் வங்கிக்கு பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரத்தை வழங்குவதன் மூலமோ அல்லது இந்தியாவில் வசிக்கும் இந்தியர்கள் வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாளச் செயல்முறை (V-CIP) மூலமோ தங்களின் கணக்குத் திறப்புச் செயல்முறையை வெற்றிகரமாக முடிக்கலாம். மேலும், வாடிக்கையாளர்கள் நேரடியாக விற்பனை செய்யும் முகவர்கள் அல்லது வணிக நிருபர் முகவர்கள் மூலம் வங்கியின் கிளைக்கு நேரடியாகச் சென்றும் நேரடி வங்கிக் கணக்கைத் திறக்கலாம்.

வங்கி அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கும் வரையறுக்கப்பட்ட கொள்கையின் அடிப்படையில் கணக்கைத் திறக்க வங்கிக்கு, அதன் சொந்த விருப்பத்தின் பேரில், முழுஉரிமை உள்ளது.

வாடிக்கையாளர் அவ்வப்போது வங்கி வழங்கும் பிற வங்கித் தயாரிப்பு சேவைகளை DBS மொபைலின் டிஜிபேங்க், இன்டர்நெட் பேங்கிங் தளங்களில் அல்லது நேரடி கிளைகளின் மூலம் பெறலாம்.

வங்கி பணமோசடி தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள், 2005 இன் விதிகளின்படி, CERSAI (CKYCR) உடனான புதிய தனிநபர் மற்றும் தனிநபர் அல்லாத கணக்குகள் தொடர்பான OVD உடன் வாடிக்கையாளர் KYC தரவைப் பதிவேற்றும். வாடிக்கையாளரின் குறிப்பிட்ட ஒப்புதலின் அடிப்படையில், CKYC எண் அல்லது PID விவரங்கள் அடிப்படையில், CERSAI (CKYCR) இலிருந்து OVD உடன் வாடிக்கையாளர் KYC தரவையும் வங்கி பதிவிறக்கலாம்.

வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் சந்தேகங்களைக் கேட்டுத் தெளிவுபடுத்திக்கொள்ள வங்கி வழங்கும் பல்வேறு சேனல்களான வாடிக்கையாளர் உதவி எண், மின்னஞ்சல் மற்றும் நேரடி கிளைகளுக்குச் செல்வது போன்றவற்றின் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் வங்கியை வேண்டும்போதெல்லாம் தொடர்புகொள்ளலாம். வங்கியானது வாடிக்கையாளரின் சந்தேகத்தை விரைவில் தீர்க்க/வாடிக்கையாளரை விரைவில் தொடர்புகொள்ள முயற்சிக்கும்.

2. வைப்புநிதிக் கணக்குகளின் வகைகள்- வைப்புநிதித் தயாரிப்புகளை பின்வரும் வகைகளாக வகைப்படுத்தலாம்:

சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கு - இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது அறிவுறுத்தப்படும் கொள்கைகளுக்கு இணங்க தகுதியுள்ள நபர் / நபர்கள் மற்றும் சில நிறுவனங்கள் / ஏஜென்சிகளால் சேமிப்புக் கணக்கைத் திறக்க முடியும். இதில் HUF (இந்து கூட்டுக்குடும்பம்) அடங்கும். வாடிக்கையாளரின் வசிப்பிட நிலையைப் பொறுத்து, இந்தியாவில் குடியிருப்புடைய சேமிப்பு / குடியிருப்பில்லாத சேமிப்புக் கணக்காக கணக்குகளைத் திறக்கலாம். இந்த ஆவணத்தில் மேலும் விவரிக்கப்பட்டுள்ள DBIL பல வகை சேமிப்புக் கணக்குகளை வழங்குகிறது.

நடைமுறையில் உள்ள சேமிப்புக் கணக்கு வட்டிவிகிதங்கள் வங்கியின் இணையதளத்தில் புதுப்பிக்கப்படும். சேமிப்பு வைப்புநிதிக் கணக்குகளுக்கான வட்டி விகிதங்கள் அவ்வப்போது மாற்றங்களுக்கு உட்பட்டும் RBI வழிகாட்டுதல்களின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டு வரவு வைக்கப்படும்.

தனிப்பட்ட கணக்குகளை வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் சொந்த பெயரில் (தங்கள் பெயரில்) அல்லது வாடிக்கையாளர் மற்றவர்களுடன் கூட்டாக (கூட்டுக் கணக்கு) திறக்கலாம்.

ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட தனிநபர்கள் சேர்ந்து தொடங்கிய கூட்டுக் கணக்கு, வாடிக்கையாளர் குறிப்பிடப்பட்ட கையொப்ப ஆணையின் அடிப்படையில், ஒரு தனி நபரால் அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நபர்களால் கூட்டாக இயக்கப்படலாம். கணக்கை இயக்குவதற்கான கையொப்ப ஆணையை கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருக்கும் அனைவரின் ஒப்புதலுடன் மட்டுமே மாற்றியமைக்க முடியும். NRI வாடிக்கையாளர்களின் நெருங்கிய உறவினரை, பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறை நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படுவதற்கு உட்பட்டு, தற்போதுள்ள / புதியக் குடியிருப்பு வங்கிக் கணக்கில், குடியிருப்புக் கணக்கு வைத்திருப்பவருடன் "ஒருவர் அல்லது உயிர் பிழைத்திருப்பவர்" என்ற அடிப்படையில் கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவராகச் சேர்க்க முடியும். NRE / NRO கூட்டுக் கணக்குகளில், உள்நாட்டு நெருங்கிய உறவினரை, பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறை நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படுவதற்கு உட்பட்டு, தற்போதுள்ள / புதியக் குடியிருப்பு வங்கிக் கணக்கில், குடியிருப்புக் கணக்கு வைத்திருப்பவருடன் "முதலில் உள்ளவர் அல்லது உயிர் பிழைத்திருப்பவர்" என்ற அடிப்படையில் கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவராகச் சேர்க்க முடியும். ஒரு நிதியாண்டில் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் இந்தியாவில் வசிக்கும் PIO/OCI கார்டு வைத்திருப்பவர்கள், செயல்முறையின்படி தேவையான KYC ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்து, குடியிருப்புச் சேமிப்பு கணக்கைத் திறக்கலாம். வாடிக்கையாளர் குடியிருப்புநிலை குறித்து வங்கி அவ்வப்போது சரிபார்க்கும்.

KYC பற்றிய RBI இன் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களின்படி, OTP-அடிப்படையிலான கணக்குகளில் பரிவர்த்தனை மற்றும் இருப்பு வரம்புகளின் தேவைகளைப் பின்பற்றுவது உள்ளடங்கும்; மற்றும் கணக்குத் திறந்த ஒரு வருடத்திற்குள் முழு KYCயையும் முடிக்க வேண்டும், முடிக்கத் தவறினால் அவ்வாறான கணக்குகள் மூடப்படும்.

வங்கியின் KYC கொள்கை மற்றும் KYC பற்றிய RBI இன் முதன்மை வழிகாட்டுதலின்படி, வங்கிப் புதிதாக கணக்கைத் திறக்கலாம் அல்லது வாடிக்கையாளரின் கணக்கை மறு-kyc முறைக்குச் செயல்படுத்தலாம் அல்லது வீடியோ அடிப்படையிலான வாடிக்கையாளர் அடையாள நடைமுறையின் மூலம் OTP அடிப்படையிலான நேரடியில்லாத கணக்கை நேரடி கணக்காக மேம்படுத்தலாம்.

2.1.1 அடிப்படை சேமிப்பு வங்கி வைப்புநிதிக் கணக்கு (BSBDA): "அடிப்படை சேமிப்பு வங்கி வைப்புநிதிக் கணக்கு" என்பது அதிக நிதி சேர்க்கைக்காக திறக்கப்படும் டிமாண்ட் வைப்புநிதிக் கணக்காகும். அத்தகைய கணக்குகள், உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC)/பணமோசடி தடுப்பு (AML) விதிமுறைகள் குறித்த RBI அறிவுறுத்தல்களுக்கு உட்பட்டது. அத்தகைய கணக்கு எளிமைப்படுத்தப்பட்ட KYC விதிமுறைகள் அல்லது KYC இல்லை என்ற அடிப்படையில் திறக்கப்பட்டால், அந்தக் கணக்கு கூடுதலாக 'சிறு கணக்கு' ஆகவும் கருதப்படும்.

கணக்கு அம்சங்கள் - தயாரிப்பு விவரங்கள் வங்கி இணையதளத்தில் கிடைக்கும்.

- செயல்படாத BSBDA கணக்கை இயக்காததற்கு / செயல்படுத்துவதற்கு கட்டணம் விதிக்கப்படாது.

KYC

- BSBDA கணக்கு, வங்கிக் கணக்குகளைத் திறப்பது குறித்து அவ்வப்போது திருத்தப்படும் KYC/AML பற்றிய RBI வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டது.
- BSBDA கணக்கைத் திறக்கும் போது, RBI முதன்மை வழிகாட்டுதலில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்கள் (OVD) அல்லது செல்லுபடியாகக்கூடிய OVD என முழு KYC ஆவணங்களையும் பெறுகிறோம்.

'சிறு கணக்கு'

KYC என அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் (OVD) இல்லாத மற்றும் வங்கிக் கணக்கைத் திறக்க விரும்பும் தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர், பின்வருவனவற்றிற்கு உட்பட்டு, 'சிறு கணக்கு' ஒன்றைத் திறக்கலாம்:

- வங்கி வாடிக்கையாளரிடமிருந்து சுய கையொப்பமிடப்பட்ட புகைப்படத்தைப் பெற வேண்டும்.
- வங்கிக் கிளையின் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரி, தனது கையொப்பத்தின் மூலம், கணக்கைத் திறக்கும் நபர் தனது கையொப்பம் அல்லது கட்டைவிரல் அடையாளத்தை, அவர் முன்னிலையில் பதித்துள்ளார் என்று சான்றளிக்க வேண்டும்.
- அத்தகைய கணக்குகளின் மூலம் நடைபெறும் மொத்த பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் கணக்கின் இருப்புத் தேவைகளாக நிர்ணயிக்கப்பட்ட மாதாந்திர மற்றும் வருடாந்திர வரம்புகள் மீறப்படக்கூடாது மற்றும் ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனை நடைபெற அனுமதிக்கப்படுவதற்கு முன்பும் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும்.
- இந்தக் கணக்குகளில் வெளிநாட்டிலிருந்து உள்நாட்டிற்கு அனுப்பப்படும் பணம் செலுத்தல் அனுமதிக்கப்படாது.
- கணக்கு தொடங்கப்பட்ட முதல் பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு செயல்பாட்டில் இருக்கும், மற்றும் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அந்தக் கணக்கைத் தொடங்கிய முதல் பன்னிரண்டு மாதங்களில் ஏதேனும் OVD பெற விண்ணப்பித்து அல்லது விண்ணப்பித்ததற்கான ஆதாரத்தை அளித்தால், அதன் செயல்பாடு அடுத்த பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு நீட்டிக்கப்படலாம்.
- இருபத்தி நான்கு மாதங்களுக்குப் பிறகு விதிகளின் முழு தளர்த்துதலும் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும். இருபத்தி நான்கு மாதங்களுக்குள் OVD சமர்ப்பிக்கப்படாவிட்டால், கணக்கு மொத்தமாக முடக்கப்பட்டு எந்த பரிவர்த்தனையும் அனுமதிக்கப்படாது.

மற்ற முக்கிய விஷயங்கள்

- ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி, BSBDA கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் DBIL உடன் வேறு எந்த சேமிப்புக் கணக்கையும் திறக்க முடியாது;

- வாடிக்கையாளருக்கு DBIL உடன் வேறு ஏதேனும் சேமிப்புக் கணக்கு(கள்) இருந்தால், வாடிக்கையாளர் BSBDA ஐத் திறந்த 30 நாட்களுக்குள் அத்தகைய கணக்கை(களை) மூட வேண்டும்;
- BSBDA ஐத் திறந்த 30 நாட்களுக்குள் வாடிக்கையாளர்களால் அத்தகைய கணக்கு(கள்) மூடப்படாவிட்டால், ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி பொருந்தக்கூடிய மற்ற சேமிப்புக் கணக்குகளை (ஏதேனும் இருந்தால்) மூடுவதற்கான உரிமையை வங்கிக் கொண்டுள்ளது;
- ஒரு தனிநபர் ஒரு BSBDA கணக்கை மட்டுமே வைத்திருக்க முடியும்.

2.2 நடப்புக் கணக்கு - தனிநபர்கள், தனிப்பட்ட உரிமையாளர்கள் / கூட்டாண்மை மற்றும் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புகளுடனான கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் / தனியார் மற்றும் பொது வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் / HUFகள் / சங்கங்கள் / அறக்கட்டளைகள் போன்றவற்றால் திறக்கப்படலாம். நடப்புக் கணக்குகளில் வைத்திருக்கும் வைப்புநிதிகளுக்கு வட்டி செலுத்தப்படாது. DBIL நடப்புக் கணக்கின் பல வகைகளை வழங்குகிறது.

2.3 வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கு - RBI குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிவர்த்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, இந்தியாவில் குடியிருக்கும் வாடிக்கையாளர்களால் திறக்க முடியும்.

2.4 சிறப்பு ரூபாய் கணக்கு - RBI குறிப்பிடப்பட்ட பரிந்துரைக்கப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டு, இந்தியாவில் வசிக்காத வெளிநாட்டு நபர்களால் திறக்கப்படலாம்.

2.5 நிரந்திர வைப்புநிதி - இது ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்குக்காலம் மற்றும் தொகைக்கு முன்பதிவு செய்யப்படும் வைப்புநிதியாகும். இந்த வைப்புநிதியானது சேமிப்பு/நடப்புக் கணக்குடன் இணைக்கப்பட்டிருக்கலாம் அல்லது தனியாகவும் முன்பதிவு செய்யப்பட்டிருக்கலாம்.

தனிநபர்கள் / தனிப்பட்ட உரிமையாளர்கள் / கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் / தனியார் மற்றும் பொது வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் / HUFகள் / சங்கங்கள் / அறக்கட்டளைகள் போன்றவற்றால் நிரந்திர வைப்புநிதியை நேரடியாக கிளைகளில் அல்லது டிஜிட்டல் முறையில் ஆன்லைன் பேங்கிங் மூலம் வைப்புநிதி கோரிக்கையை வைப்பதன் மூலம் திறக்க முடியும். வைப்புநிதியை முன்பதிவு செய்யும்போது வாடிக்கையாளர்கள் பின்வருவனவற்றைத் தேர்ந்தெடுக்கும் விருப்பம் உள்ளது.

வைப்புநிதிக்காலம்: குறைந்தபட்சம் 7 நாட்களில் இருந்து ஆரம்பம் (டிஜிபேங்க் மொபைல்/இன்டர்நெட் பேங்கிங் பிளாட்ஃபார்ம்கள் மூலம் முன்பதிவு செய்யப்படும் வைப்புநிதிகளுக்கு, குறைந்தபட்ச வைப்புநிதிக்காலம் 90 நாட்கள் ஆகும். இதைவிடக் குறைந்த வைப்புநிதிக்காலத்திற்கு வாடிக்கையாளர் கிளை மூலம் வைப்புநிதியைப் பதிவு செய்யலாம்)

தொகை: விண்ணப்படிவத்தில் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள குறைந்தபட்ச தொகையிலிருந்து ஆரம்பம்

வட்டி: கூட்டு வட்டி / தனி வட்டி / காலாண்டு செலுத்துதல் அல்லது மாதாந்திர செலுத்துதல்

முதிர்வின்போது செலுத்துதல்: அசல் தொகை மற்றும் வட்டியின் ஆட்டோமேட்டிக் ரினியூவல் (தானியங்கு புதுப்பிக்கப்படுத்தல்) / அசல் தொகை மட்டும் தானியங்கு புதுப்பிக்கப்பட்டு வட்டியானது இணைக்கப்பட்ட வங்கிக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் / முழுத் தொகை (அசல் மற்றும் வட்டி உட்பட) இணைக்கப்பட்ட கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் / டிமாண்ட் டிராஃப்ட் வழங்குதல் / NEFT / RTGS / IMPS / UPI மூலம் மின்னணு பணம் செலுத்துதல் (டிஜிபேங்க் மொபைல், பேங்கிங் பிளாட்ஃபார்ம் மூலம் பதிவு செய்யப்பட்ட நிரந்திர வைப்புநிதிகளுக்குப் பொருந்தாது).

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட பலதரப்பட்ட கணக்கு வகைகளுக்குள், குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளுக்கு, எடுக்க முடியாத வைப்புநிதி, பெஞ்ச்மார்க் இணைக்கப்பட்ட மிதக்கும் விகித வைப்புநிதி போன்ற குறிப்பிட்ட அம்சங்களைக் கொண்ட பல்வேறு தயாரிப்புகளை வங்கி அறிமுகப்படுத்தலாம்.

2.6 தொடர் வைப்புநிதி - இது ஒரு நிலையான வருமான விகிதத்திற்காக மாதாமாதம் ஒரு குறிப்பிட்டத் தொகையை முதலீடு செய்ய விரும்பும் தனியொருவருக்கு ஏற்றது. இந்த வைப்புநிதி முதிர்வின்போது/ முதிர்விற்கு முந்தைய தேதியில் மூடப்படும்போது, வாடிக்கையாளருக்கு அசல் தொகை மற்றும் முதலீடு செய்யப்பட்ட காலத்தில் ஈட்டிய வட்டியும் கிடைக்கும்.

2.7 வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் மற்றும் இந்திய வம்சாவளியினர் (PIO) போன்றோருக்கான வைப்புநிதிகள் - வங்கி FCNR (B) வைப்புநிதி, NRE வைப்புநிதி மற்றும் NRO வைப்புநிதிகளை வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கும் (NRI) மற்றும் இந்திய வம்சாவளி நபர்களுக்கும் (PIO) வழங்குகிறது.

- NRE/NRO வைப்புநிதிகளுக்கு, ஒப்பிடக்கூடிய உள்நாட்டு ரூபாய் டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கு வங்கிகள் வழங்கும் வட்டி விகிதங்களை விட அதிகமாக இருக்காது.
- வங்கியின் சொந்த ஊழியர்களுக்கு அல்லது வங்கியின் முடிவுப்படி மூத்த/ சூப்பர் சீனியர் குடிமக்களுக்கு (ஏதேனும் இருந்தால்) வைப்புநிதிக்காக வழங்கப்படும் கூடுதல் வட்டி விகிதத்தின் பலன் NRE மற்றும் NRO வைப்புநிதிகளுக்குக் கிடைக்காது.
- இந்தக் கொள்கை DBS பேங்க் இந்தியா லிமிடெட்டால் வழங்கப்படும் வைப்புநிதிகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

அனுமதிக்கப்பட்ட பண டெபிட்/கிரெடிட்டுகள், வைப்புநிதிகளின் காலம், வைப்புநிதிகளின் வட்டி விகிதம், முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுதல், குடியிருப்பு நிலை மற்றும் கணக்கின் செயல்பாடுகளை மாற்றுவதன் மூலம் குடியிருப்பாளராக மாறுதல், நியமன வசதி, இறந்தவர் கணக்கின் செயல்பாடுகள் போன்றவை ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேவைகளுக்கு ஏற்ப சீரமைக்கப்பட்டுள்ளன.

FCNR (B) திட்டத்தின் கீழ் டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டி விகிதங்கள் பின்வரும் காரணங்களில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காரணங்களால் மட்டுமே மாறுபடும்:

- வைப்புநிதிகளின் காலம்: FCNR (B) திட்டத்தின் கீழ் வைப்புநிதிகளுக்கான முதிர்வு காலம் பின்வருமாறு:
 - ஓர் ஆண்டு மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் இரண்டு வருடங்களுக்கும் குறைவு
 - இரண்டு ஆண்டுகள் மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு குறைவு
 - மூன்று ஆண்டுகள் மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் நான்கு ஆண்டுகளுக்கு குறைவு
 - நான்கு ஆண்டுகள் மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு குறைவு
 - ஐந்து ஆண்டுகள் மட்டுமே
- வைப்புநிதிகளின் அளவு: DBS அதன் சொந்த விருப்பத்தின்பேரில், வழங்கும் வேறுபட்ட வட்டி விகிதங்களை, நாணய வாரியான குறைந்தபட்ச அளவின் அடிப்படையில் தீர்மானிக்கிறது.
- FCNR (B) வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டிச் செலுத்துதல்கள் இரண்டு தசம இடங்களுக்குச் சுருக்கப்பட்டுள்ளன.

வட்டி விகிதங்களுக்கான உச்சவரம்பு விகிதங்கள் அவ்வப்போது நடைமுறையில் இருக்கும் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின் அடிப்படையில் இருக்கும்.

2.8 வெளிநாட்டு வாழ் நாணயக் கணக்குத் திட்டம் - நிரந்தரமாக இந்தியாவுக்குத் திரும்பும் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள்/PIO களுக்கு RFC வைப்புநிதிகள் கிடைக்கும், அவ்வாறு அவர்கள் இந்தியாவிற்கு குடியேறும்போது அவர்களின் குடியிருப்பு நிலை குடியிருக்காதவர் என்பதில் இருந்து குடியிருப்பவராக மாறுகிறது. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக் குழுவால் (ALCO) அங்கீகரிக்கப்பட்ட வைப்புநிதியின் வட்டி விகிதங்களுக்கு ஏற்ப, குடியிருப்பு வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்குத் திட்டத்தின் கீழ் (தகுதி இருந்தால்) ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட வைப்புநிதிக்கான வட்டியை வங்கி தீர்மானிக்கும். குடியிருக்காத வெளிநாட்டு (NRE) கணக்கு மற்றும்/அல்லது வெளிநாட்டு நாணய குடியிருக்காதவர் வங்கி [FCNR (B)] கணக்கில் உள்ள இருப்புத்தொகைகள் கணக்குதாரரின் குடியிருப்பு நிலை வெளிநாட்டு வாழ் இந்தியரிலிருந்து (NRI) இந்தியாவில் குடியிருப்பவராக மாறும்போது, அவரின் விருப்பப்படி RFC கணக்கில் (தகுதி இருந்தால்) வரவு வைக்கப்படலாம்.

2.9 டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கு எதிரான ஓவர் டிராஃப்ட் / வைப்புநிதிக் கடன் - தேவையான ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்து செயல்படுத்தும்போது, வைப்புநிதியாளரால் முறையாக செலுத்தப்படும் டெர்ம் வைப்புநிதிக்கு

எதிராக வாடிக்கையாளர் ஓவர் டிராஃப்ட் வசதி / வைப்புநிதிக் கடனைக் கோரலாம். ROI, கடன் காலம் போன்றவற்றுடன் தொடர்புடைய வழிகாட்டுதல்கள் வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படும், அவை அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் வங்கியின் கடன் கொள்கையின்படி இருக்கும். வைப்புநிதியின் முதிர்வுத் தொகையானது, பெறப்பட்ட கடனுக்காக வங்கிக்குத் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டிய தொகைக்குச் சமமாக இருந்தால், வங்கியானது, வைப்புநிதியாளருக்கு முறையாக தெரிவித்துவிட்டு, வைப்புநிதி மற்றும் வைப்புநிதி மீது எடுக்கப்பட்ட கடன் இரண்டையும் சரி செய்து முடிப்பதற்கான உரிமையைக் கொண்டுள்ளது.

3. **வட்டி** - இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது வெளியிடும் பொதுவான வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டு, டெர்ம் வைப்புநிதிக்கான வட்டி விகிதங்களை வங்கி தீர்மானிக்கிறது. DBS ஊழியர்கள், மூத்த குடிமக்கள் மற்றும் சூப்பர் சீனியர் குடிமக்கள் போன்ற கட்டுப்பாட்டாளரால் அனுமதிக்கப்படும் வாடிக்கையாளர் வகைகளுக்கு, வங்கி, அவ்வப்போது தனது சொந்த விருப்பத்தின் பேரில், ஆண்டிற்கு ஒரு சதவீதத்திற்கு மிகாமல் சாதாரண வங்கி விகிதத்தைவிட கூடுதல் வட்டியை அனுமதிக்கலாம். இது ரேக் விகித நிரந்திர வைப்புநிதிகள் மற்றும் தொடர் வைப்புநிதிகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டியானது காலாண்டு இடைவெளியில் அல்லது தற்போதுள்ள நடைமுறையில் உள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி கணக்கிடப்பட்டு, வைப்புநிதியின் காலத்தைப் பொறுத்து வங்கி முடிவு செய்யும் விகிதத்தில் செலுத்தப்படும்.

மாதாந்திர வைப்புநிதித் திட்டத்தில், வட்டியானது காலாண்டிற்கு கணக்கிடப்பட்டு, தள்ளுபடி மதிப்பில் மாதந்தோறும் செலுத்தப்படும். வட்டி செலுத்தல்கள் அருகில் உள்ள ரூபாய் மதிப்புக்குச் சுருக்கப்படும்.

இந்தியக் குடியிருப்பு வாடிக்கையாளர்களுக்கு வைப்புநிதி செய்யப்பட்ட 7 நாட்களுக்குள் மற்றும் வெளிநாட்டு வாழ் வாடிக்கையாளர்களுக்கு 1 வருடத்திற்குள் முன்கூட்டியே மூடப்பட்டால் வட்டி எதுவும் செலுத்தப்படாது.

வங்கிகள் நடைமுறைகளுக்கான இந்திய வங்கிகள் சங்கத்தின் (IBA) குறியீடு, உறுப்பினர் வங்கிகளால் ஒருமித்து பின்பற்றப்படுவதற்காக, IBA ஆல் வெளியிடப்பட்டுள்ளது. குறைந்தபட்ச தரநிலைகளை அமைப்பதன் மூலம் சிறந்த வங்கி நடைமுறைகளை ஊக்குவிப்பதற்காக இந்தக் குறியீடு வழங்கப்பட்டுள்ளது, இந்த நடைமுறைகளை உறுப்பினர் வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களைக் கையாளுவதில் பின்பற்ற வேண்டும்.

IBA, உள்நாட்டு டெர்ம் வைப்புநிதிக்கான வட்டியைக் கணக்கிடும் நோக்கத்திற்காக, மூன்று மாதங்களுக்குள் திருப்பிச் செலுத்தக்கூடிய வைப்புநிதிகளுக்கு அல்லது ஒரு காலாண்டு முழுமையடையாத வைப்புநிதிகளுக்கு, மொத்த நாட்களின் எண்ணிக்கைக்கு விகிதாசாரமாக வட்டி செலுத்தப்பட வேண்டும் என்று பரிந்துரைத்துள்ளது. வங்கி வைப்புநிதிக்கு

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட வட்டி கணக்கீட்டைப் பின்பற்றுகிறது. உதாரணம்: வைப்புநிதி 7 மாத காலம் என்றால், வட்டி 2 காலாண்டுகளுக்கு செலுத்தப்படும் மற்றும் மீதமுள்ள வட்டி நாட்களின் எண்ணிக்கையின் அடிப்படையில் செலுத்தப்படும்.

இந்தக் கணக்கீட்டின் நோக்கத்திற்காக, ஒரு வருடத்தின் நாட்களின் எண்ணிக்கை ஒரு லீப் ஆண்டில் 366 நாட்களாகவும் மற்ற ஆண்டுகளில் 365 நாட்களாகவும் கருதப்படும்.

வட்டித் தொகை/வரித் தொகையைக் கணக்கிடும்போது அனைத்துக் கிளைகளிலும் உள்ள அனைத்து FDகளையும் ஒரே CIF-இன் கீழ் வங்கி கருதுகிறது.

வங்கி எப்பொழுதும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து டெர்ம் வைப்புநிதிக்கான முதிர்வு வழிமுறைகளைப் பெறுகிறது, அது இல்லாத பட்சத்தில் அல்லது வைப்புநிதிகள் காலதாமதமாகிவிட்டால், சேமிப்புக் கணக்கிற்குப் பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதம் அல்லது ஒப்பந்த விகிதத்தில் எது குறைவாக இருக்கிறதோ, அது தற்போதைய ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி பயன்படுத்தப்படும்.

இந்திய வங்கிகள் சங்கத்தால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் வங்கி டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டியைக் கணக்கிடுகிறது.

"மொத்த வைப்புநிதி" என்ற சொல் ஒற்றை ரூபாய் டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கு / FCNR (B) ரூபாய் 3 கோடிகள் (சமமான வெளிநாட்டு நாணயத் தொகை) மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட வைப்புநிதிகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும். மொத்த வைப்புநிதிக்கான அதே முதிர்வுத் தொகையின் வைப்புநிதிகளுக்கு வங்கி வேறுபட்ட வட்டி விகிதங்களை வழங்க முடியும். ரூபாய் 3 கோடிக்குக் குறைவான வைப்புநிதிகளுக்கு, அதே விகிதம் அதாவது, அதே முதிர்வுத் தொகையின் வைப்புநிதிகளுக்கும் கார்டு கட்டணங்கள் பொருந்தும். ரூபாய் டெர்ம் வைப்புநிதிகளில் உள்ளாட்டு டெர்ம் வைப்பு மற்றும் NRO மற்றும் NRE கணக்குகளின் கீழ் டெர்ம் வைப்புநிதிகள் இருக்கும்.

ரூபாய் 3 கோடிக்கும் குறைவான வைப்புநிதிகளுக்கான கார்டு விகிதங்கள் அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் மற்றும் தேவையான மாற்றங்கள் ஒப்புதலுக்காக ALCO க்கு பரிந்துரைக்கப்படும். மொத்த வைப்புநிதிக்கான வேறுபட்ட விகிதங்கள் சொத்து / பொறுப்புத் தேவைகளின் அடிப்படையில் தீர்மானிக்கப்படும் மற்றும் அதே அளவு மற்றும் தவணைக்காலத்தின் வைப்புநிதிகளுக்கு அதே விகிதங்கள் பொருந்தும்.

வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டி விகிதம் கிளை வளாகத்தில் முக்கியமாகக் காட்டப்பட்டு இணையதளத்திலும் காட்டப்படும். வைப்புத் திட்டங்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய சேவைகள் தொடர்பான மாற்றங்கள் ஏதேனும் இருந்தால், அதை கிளை வளாகத்திலும் வங்கியின் இணையதளத்திலும் காண்பிப்பதன் மூலம் முன்கூட்டியே தெரிவிக்கப்படும்.

NRE கணக்கு வைத்திருப்பவர், இந்தியாவிற்கு திரும்பிய உடனேயே, NRE டெர்ம் வைப்புநிதியை குடியிருப்பு வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்காக (RFC) மாற்றக் கோரினால், கீழ்க்கண்டவாறு வட்டி செலுத்தப்படும்:

- i) NRE வைப்புநிதி குறைந்தபட்சம் ஒரு வருடத்திற்கு இயங்கவில்லை என்றால், RFC கணக்குகளில் வைத்திருக்கும் சேமிப்பு வைப்புநிதிகளுக்கு செலுத்த வேண்டிய விகிதத்திற்கு மிகாமல் வட்டியானது இந்தியா திரும்பிய உடனேயே செலுத்தப்படும், அத்தகைய மாற்றத்திற்கான கோரிக்கை NRE கணக்கு வைத்திருப்பவரால் செய்யப்படுகிறது.
- ii) மற்ற எல்லா நிகழ்வுகளிலும், ஒப்பந்த விகிதத்தில் வட்டி செலுத்தப்படும்.

விடுமுறை நாட்களில் முதிர்வடையும் வைப்புநிதிகள் அடுத்த வேலை நாளில் தானாகவே முதிர்வடையும் மற்றும் ஆரம்ப வைப்புநிதி முன்பதிவின் விகிதத்தில் வாடிக்கையாளர் கூடுதல் நாள்/நாட்களுக்கான வட்டி வருமானத்தைப் பெறுவார்.

வைப்புநிதியைத் தொடங்கும் நேரத்தில், வாடிக்கையாளர்கள் வைப்புநிதி கணக்கை மூடுவது அல்லது முதிர்வு தேதியில் கூடுதல் காலத்திற்கு வைப்புநிதியை புதுப்பித்தல் தொடர்பான வழிமுறைகளை வழங்கலாம்.

டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கு முதிர்வு பற்றிய அறிவுறுத்தல்கள் வாடிக்கையாளர் தராத நிலையில், தனிநபர் / HUF/டிர்ஸ்ட்/சொசைட்டி விஷயத்தில், DBS பேங்க் இந்தியா லிமிடெட் வைப்புநிதி செய்பவருக்கு முதிர்வு தேதி குறித்து முன்கூட்டியே தெரிவிக்கும் மற்றும் வைப்புநிதிக்கு நடைமுறையில் உள்ள வட்டி விகிதத்தில் வங்கி அசல் வைப்புநிதியை அதே காலத்திற்கு புதுப்பிக்கும். மற்றவர்களுக்கு, வாடிக்கையாளரின் சேமிப்பு / நடப்புக் கணக்கில் முதிர்வுத் தொகையை வங்கி வரவு வைக்கும். வாடிக்கையாளர் எங்களிடம் சேமிப்பு/நடப்புக் கணக்கை வைத்திருக்காத பட்சத்தில், முதிர்வுத் தொகையானது வாடிக்கையாளர் முதிர்வு அறிவுறுத்தல்களில் வழங்கியிருக்கும் வங்கிக் கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்படும், இல்லையெனில் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து மேலும் அறிவுறுத்தல்கள் வரும் வரை முதிர்வுத் தொகையை வங்கியே வைத்திருக்கும். அத்தகைய முடிவுற்ற வைப்புநிதிகளுக்கு வழங்கப்பட வேண்டிய வட்டி செலுத்துதல்கள் அவ்வப்போது நடைமுறையில் உள்ள விதிமுறைகளால் நிர்வகிக்கப்படும்.

அவ்வப்போது வழங்கப்படும் வருமான வரிச் சட்டம் மற்றும் CBDT (மத்திய நேரடி வரிவிதிப்பு வாரியம்) வழிகாட்டுதல்களின்படி, ஒரு நபர் வைத்திருக்கும் அனைத்து டெர்ம் வைப்புநிதிகளுக்கும் செலுத்தப்படும் மொத்த வட்டி/செலுத்த வேண்டிய மொத்த வட்டியானது, குறிப்பிட்டத் தொகையைவிட அதிகமாக இருந்தால், வங்கி அதற்கான வரியை மூல வைப்புநிதியிலிருந்து பிடிக்க வேண்டிய சட்டப்பூர்வ கடமையைக் கொண்டுள்ளது. காலாண்டு அடிப்படையில் பிடிக்கப்பட்ட வரிக்கு வரி விலக்கு சான்றிதழை (TDS சான்றிதழ்) வங்கி வழங்கும். அவ்வப்போது நடைமுறையில் இருக்கும்

விதிமுறைகளின்படி TDS விகிதங்கள் பொருந்தும். வைப்புநிதி செய்திருப்பவர், TDS இலிருந்து விலக்கு பெறுவதற்கு உரிமையிருந்தால், ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் தொடக்கத்திலும் 15G/H படிவத்தில் அறிவிப்பைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.

FCNR(B) வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டி செலுத்துதல்:

(அ) திட்டத்தின் கீழ் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட வைப்புநிதிக்கான வட்டி 360 நாட்கள் முதல் ஒரு வருடம் வரை கணக்கிடப்படுகிறது.

(ஆ) வட்டி கணக்கிடப்பட்டு, ஒவ்வொன்றும் 180 நாட்கள் இடைவெளியில் செலுத்தப்படும், அதன் பிறகு மீதமுள்ள உண்மையான நாட்களுக்கு.

கூட்டு வட்டியுடன் முதிர்வின்போது வட்டியைப் பெறுவதற்கான உரிமை வைப்புதாரரிடமே இருக்கும்.

நிரந்தர தீர்வுக்காக இந்தியாவுக்குத் திரும்பும் இந்திய தேசியம்/பிறப்பாளர்களின் FCNR (B) வைப்புநிதி நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு ஒப்பந்த வட்டி விகிதத்தில் முதிர்வு காலம் வரை தொடரும்:

- FCNR (B) வைப்புநிதிகளுக்கு பொருந்தும் வட்டி விகிதம் தொடரும்.
- அத்தகைய வைப்புநிதிகள், கணக்கு வைத்திருப்பவர் இந்தியாவுக்குத் திரும்பிய நாளிலிருந்து குடியிருப்பு வைப்புநிதியாகக் கருதப்படும்.
- அத்தகைய FCNR (B) வைப்புநிதிகளை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவது திட்டத்தின் அபராத விதிகளுக்கு உட்பட்டது.
- முதிர்வு காலத்தில் FCNR (B) வைப்புநிதியானது, கணக்கு வைத்திருப்பவரின் விருப்பப்படி குடியிருப்பு ரூபாய் வைப்புநிதிக் கணக்கு அல்லது RFC கணக்காக (தகுதி இருந்தால்) மாற்றப்படும்.

FCNR(B) வைப்புநிதிகளைப் புதுப்பிப்பதற்கான வட்டி கணக்கீடு தற்போதுள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி வங்கியால் மேற்கொள்ளப்படும்.

4. டெர்ம் வைப்புநிதியை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுதல் - வங்கி தனது விருப்பப்படி கால வைப்புநிதிகளை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும் உரிமையை பராமரிக்கிறது. சேமிப்பு/நடப்புக் கணக்குடன் இணைக்கப்பட்ட சிறப்புத் திட்டத்தின் கீழ் வைப்புநிதி முன்பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால் மட்டுமே கால வைப்புநிதிகளை ஓரளவு திரும்பப் பெற வங்கி அனுமதிக்கிறது. முன்கூட்டியே திரும்பப் பெற அனுமதிக்கப்படும் பட்சத்தில், RBI வகுத்துள்ள நடைமுறையில் உள்ள நிபந்தனைகள் மற்றும் வங்கியால் வங்கியின் இணையதளத்தில் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களின்படி, வைப்புநிதியின் மீதான வட்டி மற்றும் அபராதம் செலுத்த அனுமதிக்கப்படலாம்.

வங்கி, அனைத்து வைப்புதாரர்களிடமிருந்தும் எழுத்துப்பூர்வமாக/ஆன்லைன் கோரிக்கையின் பேரில், அதன் முதிர்வுத் தேதிக்கு முன்னதாக குடியிருப்பவர்/NRO டெர்ம் வைப்புநிதி மற்றும் NRE/FCNR வைப்புநிதிகளை திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும்.

- முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறப்பட்ட குடியிருப்பு/NRO டெர்ம் வைப்புநிதியின் வட்டியானது, அத்தகைய வைப்புநிதி வைக்கப்படும் தேதியில் நிலவும் விகிதத்தில், வங்கியால் அவ்வப்போது தீர்மானிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்களின் விலக்கிற்கு உட்பட்டு, அத்தகைய வைப்புநிதி வைக்கப்படும் காலத்திற்கு வழங்கப்படும்.
- முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறப்பட்ட NRE/FCNR வைப்புநிதிகளுக்கான வட்டி, ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறப்பட்டால் மட்டுமே செலுத்தப்படும். அத்தகைய வைப்புநிதி வைக்கப்பட்டுள்ள காலத்திற்கு, அத்தகைய வைப்புநிதி வைக்கப்படும் தேதியில் நிலவும் விகிதத்தில், அவ்வப்போது வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்களின் விலக்குக்கு உட்பட்டது.
- FCNR வைப்புநிதிக்கு, முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதால் ஏற்படும் பரிமாற்ற இழப்பு, ஏதேனும் இருந்தால், வாடிக்கையாளரால் ஏற்கப்பட வேண்டும்.
- வைப்புநிதி முன்பதிவு செய்த 7 நாட்களுக்குள் டெர்ம் வைப்புநிதி முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறப்பட்டால் / மூடப்பட்டால் வட்டி எதுவும் செலுத்தப்படாது.

இந்த அபராதக் கட்டண அமைப்பு (வங்கியால் அவ்வப்போது வரையறுக்கப்படும்) பின்வருவனவற்றுக்குப் பொருந்தும்

- தனிநபர் மற்றும் தனிநபர் அல்லாத வைப்புநிதிகள்
- அனைத்து தொகையிலான FCNR வைப்புநிதி

அத்தகைய அபராதக் கட்டணங்களில் மாற்றங்கள் அல்லது தள்ளுபடிகள் செய்யப்படுவது, வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட முன்கூட்டிய ஒப்புதல்களுக்கு உட்பட்டது.

குடியிருப்பு வெளிநாட்டு நாணய (RFC) கணக்காக மாற்றுவதற்காக NRE டெர்ம் வைப்புநிதிகளை (FCNR உட்பட) முன்கூட்டியே திரும்பப் பெற்றால், முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கு வங்கி எந்த அபராதத்தையும் விதிக்காது.

FCNR வைப்புநிதிகளை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கு வங்கி அதன் விருப்பத்தின் பேரில் ஸ்வாப் செலவையும் விதிக்கலாம். செலுத்த வேண்டிய வட்டியை விட செலுத்தப்பட்ட வட்டி அதிகமாக இருந்தால், வைப்புநிதியின் வருவாயில் இருந்து அதிகப்படியான வட்டி வசூலிக்கப்படும். இருப்பினும், NRE/FCNR வைப்புநிதிகள் வைப்புநிதி செய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து அல்லது புதுப்பித்த நாளிலிருந்து 1 (ஒரு) ஆண்டு காலாவதியாகும் முன் முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறப்பட்டால் வட்டி எதுவும் செலுத்தப்படாது. எவ்வாறாயினும், வைப்புநிதி செய்யும் போது பொருந்தக்கூடிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின்படி, தனிநபர்கள், நிறுவனங்கள் மற்றும் இந்து கூட்டுக் பிரிக்கப்படாத குடும்பங்கள் வைத்திருக்கும் மொத்த வைப்புநிதிகளை (3 கோடி மற்றும் அதற்கு மேல்) முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதை வங்கி தனது விருப்பப்படி அனுமதிக்காது.

இறந்த வைப்புநிதிதாரர்கள் அல்லது கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களின் கிளைம் கோரிக்கை செய்பவரின்(கள்) கோரிக்கையின் பேரில் டெர்ம் வைப்புநிதி தொகையை பிரித்தால், வைப்புநிதியின் காலம் மற்றும் மொத்த தொகையில் எவ்வித மாற்றமும் இல்லை என்றால், வைப்புநிதி தொகையை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கு அபராதம் விதிக்கப்படாது.

5. வரிச் சேமிப்பு வைப்புநிதி

- எவ்வளவு தொகைக்கான வரிச் சேமிப்பாளரின் டெர்ம் வைப்புநிதியானது நிலையான ஐந்து ஆண்டு காலத்திற்கு செய்யப்படவேண்டும்.
- எந்தவொரு டெர்ம் வைப்புநிதியும் அது பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து ஐந்து ஆண்டுகள் முடிவடையும் முன் திரும்பப்பெற முடியாது.
- வரி சேமிப்பு வைப்புநிதிக்கு எதிராக கடன் வழங்கப்படாது.

இருப்பினும் , கணக்கு வைத்திருப்பவர், நாமினி அல்லது சட்டப்பூர்வ வாரிசு அல்லது உரிமை கோருபவர்கள் அல்லது கூட்டு வைப்புநிதியின் போது மரணம் அடைந்தால், வைப்புநிதியின் எஞ்சியிருப்பவர்கள் வைப்புநிதி முதிர்வுக்கு முன் டெர்ம் வைப்புநிதியை பணமாக்குவதற்குத் தகுதியுடையவர் கிளையில், வைப்புநிதியின் முதல் வைத்திருப்பவரின் இறப்புக்கான ஆதாரத்துடன் விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கவேண்டும்.

6. மைனர்களுக்கான கணக்கு- மைனரின் பெயரில் ஒரு கணக்கை, கணக்கு திறக்கும் போது குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, இயற்கையான அல்லது சட்டப்பூர்வமாக நியமிக்கப்பட்ட பாதுகாவலரால் திறக்கப்பட்டு இயக்க முடியும்.

10 வயதை அடைந்த, படிக்க எழுத தெரிந்த மைனர்கள் விரும்பினால், அவர்களே தனியாக சேமிப்புக் கணக்குகளைத் திறக்க அனுமதிக்கப்படுகிறார்கள், ஆனால் அத்தகைய கணக்குகளுக்கு காசோலை புத்தகம் வழங்கப்படாது. நெட் பேங்கிங் (நிதி அல்லாத பரிவர்த்தனைகள்) மற்றும் ATM செயல்பாடுகளுடன் கூடிய டெபிட் கார்டு (பணம் திரும்பப் பெறுதல், இருப்பு விசாரணை & மினி அறிக்கை) அனுமதிக்கப்படலாம். சிறார்களுக்கு ஓவர் டிராஃப்ட் வசதி அல்லது கடன்கள்/முன்பணம் வழங்கப்படாது. அரசு/RBI வழிகாட்டுதல்களின்படி, இயற்கையான பாதுகாவலருடன் உள்ள சிறார்களின்/மைனர்களின் கணக்கில் வைப்புநிதி செய்யப்படும்.

பாதுகாவலரால் இயக்கப்படும் மைனர் கணக்கு வழக்கில், மைனர் பெரும்பான்மையை அடைந்தவுடன், அதாவது 18 வயதை அடைந்தவுடன், கணக்கை இயக்கும் பாதுகாவலரின் உரிமை நிறுத்தப்படும். கணக்கில் உள்ள எந்தவொரு இருப்பும் பெரும்பான்மையை அடைந்த மைனரின் பிரத்யேக சொத்தாகக் கருதப்படும்; மற்றும் கணக்கிலிருந்து மேலும் திரும்பப் பெறுதல் நடைமுறை சம்பிரதாயங்களை முடித்த பிறகு, பழைய மைனர்களுக்கு மட்டும் அனுமதிக்கப்படும். மைனர் கணக்கை வழக்கமான கணக்காக மாற்றுவதற்கு KYC கொள்கையின்படி, சமீபத்திய புகைப்படம் மற்றும் மாதிரி

கையொப்பத்துடன் அடையாள ஆவணங்கள் மற்றும் முகவரி ஆதாரத்தை எடுத்துக்கொண்டு மைனர் உடன் பாதுகாவலரும் அருகிலுள்ள கிளைக்குச் சென்று தேவையான KYC ஆவணங்களை சமர்ப்பிக்க வேண்டும். மேற்கூறியவற்றைக் கடைப்பிடிக்காதது, அத்தகைய மைனர் கணக்குகளை வங்கி அதன் விருப்பப்படி செயல்பட வழிவகுக்கும் என்பதை வாடிக்கையாளர்கள் கவனிக்க வேண்டும்.

7. கல்வியறிவில்லாத / பார்வை குறைபாடுள்ள நபர்களுக்கான கணக்கு- அடிப்படை வங்கிச் சேவைகளை விரிவுபடுத்துவதன் மூலம் கல்வியறிவற்ற நபரின் நடப்புக் கணக்குகளைத் தவிர மற்ற வைப்புநிதிக் கணக்குகளை வங்கி திறக்கலாம். வைப்புநிதி செய்பவருக்கும் வங்கிக்கும் தெரிந்த ஒரு சாட்சியுடன் அவர்/அவள் தனிப்பட்ட முறையில் வங்கிக்கு வந்தால் அத்தகைய நபரின் கணக்கு திறக்கப்படலாம். வைப்புநிதி தொகை மற்றும்/அல்லது வட்டியை திரும்பப் பெறும்/ திரும்பச் செலுத்தும் போது, வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் முன்னிலையில் கணக்கு வைத்திருப்பவர் தனது கட்டைவிரல் அடையாளத்தை அல்லது அடையாளத்தை பதிவிட வேண்டும், அவர் அந்த நபரின் அடையாளத்தை சரிபார்க்க வேண்டும்.

வங்கி அதிகாரி, கல்வியறிவில்லாத / பார்வை குறைபாடுள்ள நபருக்கு கணக்கை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் தயாரிப்புகள் மற்றும் அம்சங்களை விளக்க வேண்டும்.

வங்கியின் அனைத்து கணக்கு திறப்பு முறைகளும் வங்கியின் வளாகத்தில் மேற்கொள்ளப்படுவதை வங்கி உறுதி செய்யும், மேலும் எந்த ஆவணத்தையும் செயல்படுத்த அனுமதிக்கப்படாது. இந்த விதிக்கு விதிவிலக்கு அளிக்க வேண்டிய அவசியம் ஏற்பட்டால், விவரங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும், புகைப்படம் மற்றும் பிற ஆவணங்களுடன் முறையாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட கணக்குத் தொடக்கப் படிவங்களைப் பெறுவதற்கும் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியை வங்கி நியமிக்கலாம்.

8. வயதானவர்கள் மற்றும் ஊனமுற்ற நபர்கள் அல்லது ஆட்டிசம், பெருமுளை வாதம், மனநல குறைபாடு, மனநோய் மற்றும் மனநல குறைபாடுகள் போன்றவற்றால் பாதிக்கப்பட்ட நபர்களின் கணக்குச் செயல்பாடு -

8.1 நோய்வாய்ப்பட்ட/வயதான/ஊனமுற்ற ஓய்வூதியம் பெறாத கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கான வசதி - நோய்வாய்ப்பட்ட / வயதான / ஊனமுற்ற கணக்கு வைத்திருப்பவர்களின் வழக்குகள் பின்வரும் வகைகளில் அடங்கும்:

- காசோலையில் கையொப்பமிட முடியாத அளவுக்கு நோய்வாய்ப்பட்ட கணக்கு வைத்திருப்பவர் / தனது வங்கிக் கணக்கிலிருந்து பணத்தை எடுக்க வங்கிக்கு நேரடியாக செல்ல முடியாது, ஆனால்

காசோலை/வித்திராவல் படிவத்தில் அவரது கட்டைவிரல் அடையாளத்தை ஒட்டலாம்.

- வங்கிக்கு நேரடியாக செல்ல முடியாமல் இருப்பது மட்டுமல்லாமல், சில சரீர உபாதைகள் காரணமாக காசோலை/வித்திராவல் படிவத்தில் தனது கட்டைவிரல் அடையாளத்தை கூட வைக்க முடியாத கணக்கு வைத்திருப்பவர்.

8.2 செயல்பாட்டு செயல்முறை - வயதான / நோய்வாய்ப்பட்ட கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் தங்கள் வங்கிக் கணக்குகளை இயக்கும் நோக்கில், வங்கி பின்வரும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்ற வேண்டும்:

- நோய்வாய்ப்பட்ட/முதியோர்/ஊனமுற்ற கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கட்டைவிரல் அல்லது கால்விரல் பதிவு என எதுவாயினும், அது வங்கிக்குத் தெரிந்த இரண்டு சுயாதீனமுள்ள சாட்சிகளால் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும், அவர்களில் ஒருவர் வங்கியின் அதிகாரியாக இருக்க வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் தனது கட்டைவிரல் பதிவைக் கூட வைக்க முடியாது மற்றும் வங்கிக்கு நேரடியாக செல்ல முடியாது என்றால், காசோலை/ வித்திராவல் படிவத்தில் ஒரு அடையாளத்தைப் பெறலாம், இது இரண்டு சுயாதீனமுள்ள சாட்சிகளால் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும், அவர்களில் ஒருவர் வங்கி அதிகாரி.
- காசோலை/வித்திராவல் படிவத்தின் மூலம் வங்கியில் இருந்து தொகையை யார் எடுப்பார்கள் என்பதை வங்கியிடம் குறிப்பிடும்படி வாடிக்கையாளர் கேட்கப்படலாம் மற்றும் அந்த நபரை இரண்டு சுயாதீனமுள்ள சாட்சிகள் அடையாளம் காண வேண்டும். வங்கியில் இருந்து பணம் எடுப்பவர் தனது கையொப்பத்தை வங்கியில் அளிக்க வேண்டும்.

8.3 ஆட்டிசம், பெருமூளை வாதம், மனநல குறைபாடு, மனநோய் மற்றும் மனநல குறைபாடுகள் ஆகியவற்றால் ஊனமுற்ற நபருக்கு வங்கிக் கணக்கைத் தொடங்க/செயல்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக, மாவட்ட நீதிமன்றங்கள் மற்றும் மாவட்ட ஆட்சியாளர்கள் மனநலச் சட்டம், 1987 படி வழங்கும் உத்தரவுகள் / சான்றிதழ்களை வங்கி ஏற்கும் மற்றும்/அல்லது ஆட்டிசம், பெருமூளை வாதம், மனவளர்ச்சி குன்றிய மற்றும் பல குறைபாடுகள் உள்ள நபர்களின் நலனுக்கான தேசிய அறக்கட்டளை, 1999 இன் படி, மாற்றுத்திறனாளிகளுக்கு உள்ளூர் அளவிலான குழுவால் பாதுகாவலர் நியமனத்தின்படி, ஊனமுற்ற நபரை கவனித்துக்கொள்ளும் மற்றும் சொத்துக்களை பராமரிக்கும் நபர் வழங்கும் ஆதாரங்களை வங்கி ஏற்கும்.

9. வைப்புநிதி கணக்குகளின் செயல்பாடு

9.1 கணக்கு வைத்திருப்பவர்களை சேர்த்தல் / நீக்குதல் - அனைத்து கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களின் வேண்டுகோளின் பேரில், சூழ்நிலைகள் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்டால் அல்லது தனிப்பட்ட வைப்பாளர் மற்றொரு நபரின் பெயரை(களை) கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவராக(களாக) சேர்க்க அனுமதித்தால், கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களின் பெயர்/களை

சேர்க்க அல்லது நீக்க வங்கி அனுமதிக்கலாம். எவ்வாறாயினும், அசல் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களில் ஒருவரின் பெயர்(களை) புதிய பெயரை(களை) சேர்த்த பிறகும்/நீக்கிய பிறகும் வைத்திருக்க வேண்டும்.

9.2 **ஆணை** - வைப்புநிதியாளரின் குறிப்பிட்ட கோரிக்கையின் பேரில், தனது சார்பாக கணக்கை இயக்க மற்றொரு நபரை அங்கீகரிக்கும் வாடிக்கையாளர் வழங்கிய கணக்கு இயக்க ஆணையை வங்கி பதிவு செய்யலாம்.

9.3 **குறைந்தபட்ச இருப்பு / சேவை கட்டணங்கள்** - சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கு (BSBDA தவிர), மற்றும் நடப்பு வைப்பு கணக்கு போன்ற வைப்புத் தயாரிப்புகளுக்கு, அத்தகைய கணக்குகளின் செயல்பாட்டை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் ஒரு பகுதியாக பேங்க் சில குறைந்தபட்ச நிலுவைகளை பராமரிக்க வேண்டும். கணக்கில் குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகையை பராமரிக்கத் தவறினால், தற்போதுள்ள ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி அவ்வப்போது வங்கியால் குறிப்பிடப்படும் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும். எந்தவொரு தயாரிப்புகள்/கணக்கிலும் கொடுக்கப்பட்ட காலத்திற்கு பரிவர்த்தனைகளின் எண்ணிக்கை, பணம் திரும்பப் பெறுதல் போன்றவற்றில் வங்கி கட்டுப்பாடுகளை விதிக்கலாம். இதேபோல், காசோலை புத்தகங்கள், கூடுதல் கணக்கு அறிக்கை, நகல் பாஸ்புக், ஃபோலியோ கட்டணங்கள் போன்றவற்றிற்கான கட்டணங்களை வங்கி குறிப்பிடலாம். கணக்குகளை இயக்குவதற்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் வழங்கப்படும் பல்வேறு சேவைகளுக்கான கட்டண அட்டவணை போன்ற அனைத்து விவரங்களும் கணக்கைத் திறக்கும் போது வருங்கால வைப்புருக்குத் தெரிவிக்கப்படும். இந்தக் கட்டணங்கள் அவ்வப்போது மாறலாம் மற்றும் வங்கியின் விருப்பப்படி இணையதளம் அல்லது பிற தகவல்தொடர்பு வழிகள் மூலம் வாடிக்கையாளருக்கு வங்கி தெரிவிக்கும்.

9.4 **பணம் திரும்ப எடுப்பதற்கு TDS விதிப்பு** - CBDT (மத்திய நேரடி வரிவிதிப்பு வாரியம்) அவ்வப்போது வெளியிடும் வழிகாட்டுதல்களின்படி, வருமான வரிச் சட்டத்தின் பிரிவு 194N இன் கீழ் TDS (மூலத்தில் கழிக்கப்பட்ட வரி) சேமிப்பு/நடப்புக் கணக்கிலிருந்து பணம் எடுப்பதற்குப் பொருந்தும்.

9.5 **மதிப்பு தேதியிடல்** - புதிய / புதுப்பித்தல் வைப்புநிதிக்கான மதிப்பு தேதியிடல் வங்கியின் செயல்முறையின்படி நடைமுறையில் உள்ள நடைமுறைக்கு ஏற்ப செய்யப்படும்.

10. **வரிச் செலுத்துவதற்கான பொறுப்பு** - எந்தவொரு சரக்கு மற்றும் சேவை வரி அல்லது சட்டத்தால் வசூலிக்கப்படும் மற்றும் அவ்வப்போது செயல்படுத்தப்படும் அதே வகையான பிற வரிகளுக்கு வாடிக்கையாளர் பொறுப்பாவார். அத்தகைய வரியைப் பொறுத்தமட்டில் வங்கி வசூலித்து பணம் செலுத்த சட்டப்படி தேவைப்பட்டால், வங்கி அத்தகைய கொடுப்பனவுகளுக்கு இழப்பீடு அளிக்கும்.

11. **நியமன வசதி** - தனிநபர்களால் திறக்கப்பட்ட அனைத்து வைப்புநிதிக் கணக்குகளிலும் நியமன வசதி உள்ளது. ஒரு தனியுரிமைக் கணக்குக்கும் நியமனம் கிடைக்கிறது. ஒரு கணக்கிற்கு ஒரு நபருக்கு மட்டுமே சாதகமாக நியமனம் செய்ய முடியும். ஒரு முறை செய்யப்பட்ட நியமனத்தை கணக்கு வைத்திருப்பவர் எப்போது வேண்டுமானாலும் ரத்து செய்யலாம் அல்லது மாற்றலாம். அனைத்து கணக்கு வைத்திருப்பவர்களின் ஒப்புதலுடன் நியமனம் மாற்றப்படலாம். பாதுகாவலரின் கீழ் ஒரு மைனருக்கு ஆதரவாக நியமனம் செய்யலாம். அனைத்து வைப்பாளர்களும் நியமன வசதியைப் பெறுமாறு வங்கி பரிந்துரைக்கிறது. நாமினி, வைப்புநிதியாளரின் மரணம் ஏற்பட்டால், சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளின் அறங்காவலராக கணக்கில்நிலுவைத் தொகையைப் பெறுவார். கூட்டுக் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, அனைத்து வைப்புதாரர்களின் மரணத்திற்குப் பிறகுதான் நாமினிகள் உரிமை எழுகிறது. வைப்புநிதி கணக்கைத் திறக்கும்போது, நியமன வசதியின் நன்மைகள் குறித்து வைப்பாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும். FD ஆலோசனை, அறிக்கை மற்றும் பாஸ்புக்கில் ஆம் அல்லது இல்லை என்ற நாமினி தேர்வு விருப்பங்கள் வழங்கப்படுகின்றன. கூடுதலாக, வாடிக்கையாளர் FD ஆலோசனை, அறிக்கை மற்றும் பாஸ்புக்கில் அச்சிடப்பட்ட நாமினி பெயரையும் தேர்வு செய்யலாம்.

12. **கணக்கு அறிக்கைகள் மற்றும் கணக்குப்புத்தகம்** - சேமிப்பு கணக்கு மற்றும் நடப்புக் கணக்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கிக் கணக்கு அறிக்கையை மாதந்தோறும் வழங்கும். வாடிக்கையாளரின் கோரிக்கையின் பேரில், தேவையான காலத்திற்கு கணக்கு அறிக்கை வழங்கப்படும். கணக்கைத் திறக்கும் போது இது வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும். அந்தக் காலக்கட்டத்தில் கணக்கில் செய்யப்பட்ட அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் கணக்கு அறிக்கையில் இருக்கும். அறிக்கைகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மாதாமாதம் இலவசமாக வழங்கப்படும். வாடிக்கையாளர்கள் விரும்பினால், வங்கி சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு கணக்குப் புத்தகத்தை வழங்கலாம். கணக்குப் புத்தகத்தைத் தொடர்ந்து புதுப்பித்துக்கொள்வது, கணக்குச் செயல்பாடுகளுடன் தொடர்ந்து புதுப்பித்துக்கொள்வது வாடிக்கையாளரின் பொறுப்பு.

13. **கணக்கு பரிமாற்றம்** - நாடு முழுவதும் உள்ள எந்த கிளையிலிருந்தும் கணக்குகளை இயக்கலாம். எவ்வாறாயினும், வாடிக்கையாளர் தேவைப்பட்டால், வங்கியின் கிளைகள் அல்லது சேவைப் பிரிவுகளில் ஏதேனும் ஒரு கணக்கை மாற்றுவதற்கான விவரங்களையும் செயல்முறையையும் அவர்/அவள் பெறலாம்.

14. **இறந்தவர் கணக்கைக் கையாளுதல்** - RBI வழிகாட்டுதலின்படி, இறந்த வைப்புநிதியாளர்கள் தொடர்பான கிளைம் செட்டில்மென்ட் முடிக்கப்படுவதை எளிமைப்படுத்தும் நடைமுறைகளை வங்கி பின்பற்றுகிறது. மேலும் விவரங்களுக்கு கிளைம் பாலிசியின் DBS செட்டில்மென்ட் டைப் பார்க்கவும்.

15. **காணாமல் போனவர் தொடர்பான கிளைம்களுக்கான தீர்வு** - இந்திய சாட்சியச் சட்டம், 1872 இன் பிரிவு 107/108 இன் விதிகளின்படி, காணாமல் போன நபர் தொடர்பான கிளைம்களைத் தீர்ப்பதற்கான நடைமுறையை வங்கி

ஏற்றுக்கொண்டது. சட்டத்தின்படி, அவர்/அவள் காணாமல் போனதாக அறிவிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து ஏழு ஆண்டுகள் கழிந்த பின்னரே மரணத்தை அனுமானிக்க முடியும். மேலும் விவரங்களுக்கு DBS தீர்வு மற்றும் கோரிக்கை கொள்கையைப் பார்க்கவும்.

16. கிளைம் செய்யப்படாத வைப்புநிதி/செயல்படாத கணக்குகள்- கணக்கில் (SB/CA/FD) இருந்து கடந்த 2 ஆண்டுகளாக வாடிக்கையாளரால் பரிவர்த்தனை ஏதும் செய்யப்படவில்லை என்றால், அது செயல்படாத கணக்காக வகைப்படுத்தப்படும், கடைசியாக செயல்பட்ட தேதியிலிருந்து அல்லது FD முதிர்வு தேதியிலிருந்து 10 ஆண்டுகள் அல்லது அதற்கும் மேலாக கணக்கில் இருந்து வாடிக்கையாளரால் செய்யப்படும் பரிவர்த்தனைகள் எதுவும் இல்லை என்றால் அது கோரப்படாத வைப்புத்தொகையாக மாறும். வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 26A இன் வழிகாட்டுதல்களின்படி, அத்தகைய கணக்குகள் அனைத்திலிருந்தும் நிதிகள் "வைப்புநிதியாளர் கல்வி மற்றும் விழிப்புணர்வு" (DEA) நிதித் திட்டத்தில், 10 ஆண்டுகள் முடிவடைந்த தேதியிலிருந்து 3 மாதங்களுக்குள் வரவு வைக்கப்படும்.

16.1 பதிவு செய்தல் மற்றும் அவ்வப்போது ஆய்வு செய்தல் - நிதிக்கு தொகையை மாற்றும் தேதியில், வங்கியானது வாடிக்கையாளர் வாரியான விவரங்களை ஒரே நேரத்தில் தணிக்கையாளர்களால் சரிபார்க்க வேண்டும். வட்டி இல்லாத வைப்புநிதிகள் மற்றும் நிதிக்கு மாற்றப்பட்ட பிற கடன்களைப் பொறுத்தவரை, வாடிக்கையாளர் வாரியான விவரங்கள், முறையாக தணிக்கை செய்யப்பட்டு, வங்கியில் பராமரிக்கப்படும். கிளைம் செய்யப்படாத அனைத்து வைப்புநிதிகள்/செயல்படாத கணக்குகளுக்கு ஆண்டு அடிப்படையில் ஒரு காலமுறை மதிப்பாய்வு நடத்தப்பட்டு வாரியத்திடம் சமர்ப்பிக்கப்படும்.

16.2 குறைத்தீர்க்கும் வழிமுறை- RBI இன் வைப்புநிதியாளர் கல்வி மற்றும் விழிப்புணர்வு நிதி திட்டம், 2014 - வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 26A இன் படி, பத்து வருடங்கள் அல்லது அதற்கும் மேலாக கிளைம் செய்யப்படாத வைப்புநிதிகள்/செயல்படாத கணக்குகளின் பட்டியலை வங்கி எங்கள் இணையதளத்தில் காண்பிக்கும். வங்கி ஒரு குறை தீர்க்கும் கொள்கையைப் பெற்றுள்ளது, இது எங்கள் இணையதளத்தில் வெளியிடப்பட்டுள்ளது மற்றும் இது போன்ற கணக்குகள் தொடர்பான புகார்களை விரைவாகத் தீர்க்க, விரிவாக்க மேட்ரிக்ஸுடன் அகில இந்தியக் கிளைகளிலும் கிடைக்கிறது.

16.3 வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கிளைம் - DEAFக்கு மாற்றப்பட்ட அத்தகைய வைப்புநிதியைப் பெறுவதற்கு, வாடிக்கையாளர் கணக்கு பராமரிக்கப்படும் கிளையை அணுகலாம். விண்ணப்பம், வைப்புநிதியின் விவரங்கள் மற்றும் தொகை உடன் செல்லுபடியாகும் அடையாளச் சான்று போன்ற தேவையான ஆதாரச் சான்றுகள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். வைப்புநிதியாளரின் மரணம் காரணமாக அத்தகைய கிளைம் செய்யப்பட்டால், வைப்புநிதியாளரின்

சட்டப்பூர்வ வாரிசு/நாமினி இறப்புச் சான்றிதழின் நகல் மற்றும் பிற தொடர்புடைய சட்ட ஆவணங்களுடன் கிளையை அணுகலாம். அத்தகைய அனைத்து கிளைகளுக்கும் வங்கியின் இறந்தவர்களுக்கான கிளைம் வழிகாட்டுதல்கள் பின்பற்றப்படும்.

வங்கி வாடிக்கையாளர்/வைப்புநிதியாளருக்கு வட்டியுடன் தொகை ஏதேனும் இருந்தால் திருப்பிச் செலுத்தும், மற்றும் வைப்புநிதியாளருக்குச் செலுத்தப்பட்ட சமமான தொகைக்கு நிதியிலிருந்து ரீ:பண்ட் கிளைம் படிவத்தை அளிக்கும். வாடிக்கையாளர்கள் சமீபத்திய KYC விவரங்களுடன் (புகைப்படம் ஒட்டப்பட்ட CIF, அடையாள ஆதாரம் மற்றும் முகவரி ஆதாரம்) அடிப்படைக் கிளையை அணுகலாம் மற்றும் கணக்கை மீண்டும் செயல்படுத்தக் கோரலாம்.

17. பிற வங்கி சேவைகள்

பேமெண்ட் ரத்து செய்யும் வசதி - வைப்புநிதியாளர்களால் வழங்கப்பட்ட காசோலைகள் அடிப்படையில் அவர்களுக்கு பணம் செலுத்துவதை நிறுத்தும் அறிவுறுத்தலை வங்கி ஏற்கும். குறிப்பிட்டபடி கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும்.

பாதுகாப்பு வைப்பு பெட்டகங்கள் (லாக்கர்கள்) - குறிப்பிட்ட வங்கிக் கிளைகள் மூலம் பாதுகாப்பான வைப்பு லாக்கர் வசதியை வங்கி வழங்குகிறது, மேலும் அந்த வசதி வழங்கப்படும் இடங்களில், பாதுகாப்பான வைப்பு லாக்கரை ஒதுக்கீடு செய்வது, சேவையுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள பிற விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு இருக்கும்.

18. கணக்குகளை மூடுதல்

18.1 வைப்புதாரரின் குறிப்பிட்ட கோரிக்கையின் பேரில் கணக்குகளை மூடலாம். அனைத்து கூட்டுக் கையொப்பமிட்டவர்களின் கோரிக்கையின் பேரில் மட்டுமே கூட்டுக் கணக்குகளை மூட முடியும்.

18.2 போதுமான அறிவிப்பை வழங்குவதன் மூலம் நடப்பு, சேமிப்பு அல்லது ஏதேனும் டிமாண்ட் வைப்பு கணக்கை மூடுவதற்கு வங்கிக்கு உரிமை உள்ளது.

19. மற்ற முக்கிய தகவல்கள்--

19.1 **வாடிக்கையாளர் தகவல்களைப் பாதுகாத்தல்** - கணக்கைத் திறக்கும் போது வாடிக்கையாளர் வழங்கிய தகவலை வங்கி மதித்து, அவர்களின் தரவு பாதுகாப்பை எப்போதும் உறுதி செய்கிறது.

வாடிக்கையாளருக்குத் தெரியாமல் வங்கியின் சேவைகள் அல்லது தயாரிப்புகளின் கூடுதல் விற்பனைக்கு வங்கி இந்தத் தகவலைப்

பயன்படுத்தாது. அத்தகைய தகவலை வங்கி பயன்படுத்த முன்வந்தால், அது கண்டிப்பாக கணக்கு வைத்திருப்பவரின் ஒப்புதலுடன் இருக்கும்.

வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான அல்லது மறைமுகமான ஒப்புதல் இல்லாமல், சட்டம்/சட்டப்பூர்வ அதிகாரிகளின் கீழ் தேவைப்படாவிட்டால் ஒழிய, வாடிக்கையாளர் கணக்கு விவரங்களை மூன்றாம் நபர் அல்லது தரப்பினருக்கு வங்கி ஒருபோதும் வெளியிடாது.

19.2 வைப்புநிதிகளுக்கான காப்பீடு - அனைத்து வங்கி வைப்புநிதிகளும் சில வரம்புகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு இந்திய வைப்புநிதி காப்பீடு மற்றும் கிரெடிட் கியாரண்டி கார்ப்பரேஷன் (DICGC) வழங்கும் காப்பீட்டு திட்டத்தின் கீழ் பாதுகாக்கப்படுகின்றன. நடைமுறையில் உள்ள காப்பீட்டுத் தொகையின் விவரங்கள் வைப்புநிதியாளருக்குக் கிடைக்கும். மேலும் விவரங்களுக்கு, வாடிக்கையாளர்கள் www.dicgc.org.in இல் உள்நுழைந்து அறிந்துகொள்ளலாம்.

19.3 தகவலை வழங்க வாடிக்கையாளரின் இயலாமை - ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளரால் சட்டப்பூர்வ கடமைகளை நிறைவேற்ற வங்கிக்குத் தேவைப்படும் விவரங்களை வழங்க முடியாவிட்டாலும், வாடிக்கையாளருக்கு உரிய அறிவிப்பு(கள்) வழங்கப்பட்ட பிறகு கணக்கு மூடப்படும்.

19.4 புகார்கள் மற்றும் குறைகளை நிவர்த்தி செய்தல் - வங்கியால் வழங்கப்படும் சேவைகள் குறித்து கருத்து தெரிவிக்க அல்லது ஏதேனும் புகார்/குறை இருந்தால், வாடிக்கையாளர் புகார்கள்/குறைகளைக் கையாள வங்கியால் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரிகளை அணுகலாம். புகார்கள் / குறைகளைத் தீர்ப்பதற்கான செயல்முறை மற்றும் தொடர்புகளின் விவரங்கள் கிளை வளாகத்தில் / இணையதளத்தில் காட்டப்படும். புகாரை சமர்ப்பிப்பதற்கான நடைமுறை குறித்து தேவையான அனைத்து தகவல்களையும் கிளை அதிகாரிகள் வழங்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் புகார் அளித்த நாளிலிருந்து ஒரு மாதத்திற்குள் வங்கியிடமிருந்து பதிலைப் பெறாவிட்டால் அல்லது வழங்கப்பட்ட பதிலில் திருப்தி அடையவில்லை என்றால், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் நியமிக்கப்பட்ட வங்கிக் குறைதீர்ப்பாளரை அணுக அவர்களுக்கு உரிமை உண்டு. வங்கியின் விரிவான புகார் கொள்கைக்கு வாடிக்கையாளர் வங்கியின் இணையதளத்தைப் பார்வையிடலாம்.

19.5 செயலற்ற கணக்கு - RBIஇன் வழிகாட்டுதல்களின்படி, கணக்கு இருப்பைப் பொருட்படுத்தாமல், கடைசியாக வாடிக்கையாளர் தொடங்கிய பரிவர்த்தனை தேதியிலிருந்து 12 மாதங்களுக்குப் பிறகு கணக்கு "செயலற்றது" என வகைப்படுத்தப்படும். இந்தக் கணக்குகளுக்கான வட்டி, கணக்கின் செயல்பாட்டு நிலையைப் பொருட்படுத்தாமல் வழக்கமான அடிப்படையில் வரவு வைக்கப்படும்.

19.6 **செயல்பாடற்ற கணக்கு** - RBI இன் வழிகாட்டுதல்களின்படி, கணக்கு இருப்பைப் பொருட்படுத்தாமல், கடைசியாக வாடிக்கையாளரால் தொடங்கிய பரிவர்த்தனை தேதியிலிருந்து 24 மாதங்களுக்குப் பிறகு கணக்கு "செயல்பாடற்றது" என வகைப்படுத்தப்படும். இந்தக் கணக்குகளுக்கான வட்டி, கணக்கின் செயல்பாட்டு நிலையைப் பொருட்படுத்தாமல் வழக்கமான அடிப்படையில் வரவு வைக்கப்படும். குடியிருக்கும் மற்றும் குடியிருக்காத வாடிக்கையாளர்களுக்கு செயல்பாடற்ற கணக்குகளை செயல்படுத்துவதற்கான செயல்முறையை வங்கி வரையறுத்துள்ளது. ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கணக்கு செயல்பாடற்றதும் குறைந்தபட்சம் ஒரு கணக்கு செயலில் இருந்தபடி, வங்கியில் பல கணக்குகளை வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, உரிய சரிபார்ப்பு மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுடனான செயல்முறையைப் பின்பற்றி கணக்கை மீண்டும் செயல்படுத்துதல் எளிமைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. வாடிக்கையாளரின் விவரக்குறிப்பின்படி, உரிய சரிபார்ப்பு செயல்முறைக்குப் பின்னர் அத்தகைய கணக்குகள் செயல்படுவதற்கு அனுமதிக்கப்படலாம். உரிய சரிபார்ப்பு செயல்முறை என்பது பரிவர்த்தனையின் உண்மைத்தன்மையை உறுதி செய்தல், கையொப்பம் மற்றும் அடையாளத்தை சரிபார்த்தல் போன்றவற்றைக் குறிக்கும்.

19.7 **பேரழிவு** - பேரழிவு நிகழ்வு என்பது வங்கியின் கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்ட கடவுளின் செயல்கள், வெள்ளம், வறட்சி, பூகம்பம் அல்லது பிற இயற்கை பேரிடர் அல்லது அத்தகைய நிலைமை, பேரழிவு, தொற்றுநோய், பயங்கரவாத தாக்குதல், போர் அல்லது கலவரங்கள், அணுசக்தி, இரசாயன அல்லது உயிரியல் மாசுபாடு, தொழில்துறை நடவடிக்கை, மின் செயலிழப்பு, கணினி செயலிழப்பு அல்லது நாசவேலை. மற்றும் கட்டிடங்களின் இடிபாடுகள், தீ, வெடிப்பு அல்லது விபத்து அல்லது பிற செயல்களைக் குறிக்கும்.

பேரழிவு நிகழ்வு அல்லது சூழ்நிலையானது செயல்பாடை சாத்தியமற்றதாக ஆக்கும்வரை வங்கியின் செயல்பாடுகள் நிறைவேற்றப்படுவது இடைநிறுத்தப்படும். முடிந்தளவு, பேரழிவு நிகழ்வின் விளைவுகளை குறைக்க எடுக்க வேண்டிய அனைத்து முறையான நடவடிக்கை(களை) எடுக்க வங்கி உறுதிபூண்டுள்ளது. ஏதேனும் தொழில்துறை நடவடிக்கை, மின் செயலிழப்பு, கணினி செயலிழப்பு அல்லது நாசவேலைகள் போன்றவை நிகழ்ந்தால், வங்கி தனது சேவைகளை வழங்குவதில் தாமதத்தை குறைக்க முறையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும் மற்றும் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தடையில்லா சேவைகளை வழங்க முயற்சிக்க வேண்டும்.

உரிமை மற்றும் ஒப்புதல் அதிகாரம்

இந்தக் கொள்கை DBS வங்கி இந்தியா லிமிடெட் வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. குறிப்பிடத்தக்கதாக இல்லாத, ஆனால் தற்செயலான அல்லது நிர்வாக இயல்புடைய எந்தவொரு மாற்றங்களுக்கும், இக்கொள்கையை அங்கீகரிக்கும் அதிகாரியின் கையொப்பம் தேவையில்லை.

வாரியம், இந்தக் கொள்கையின் மூலம், CBG சேவைகள் மற்றும் தயாரிப்புகளுக்கான மாற்றங்களை அங்கீகரிக்க அல்லது பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் அதிகாரத்தை நுகர்வோர் வங்கிக் குழுவின் இந்தியத் தலைவருக்கு வழங்குகிறது.

மதிப்பாய்வு

இந்தக் கொள்கையானது மூன்று ஆண்டுகளுக்கு ஒருமுறை (ஒரு மாதம் வரை கூடுதல் சலுகைக் காலத்துடன்) அல்லது அதற்கு முன்னதாகவே, ஒழுங்குமுறை விதிகளின் மாறுபாடு அல்லது உள் மேம்பாடுகள் காரணமாக மாற்றங்கள் முன்னதாகவே ஏற்பட்டால், மறுஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும்.

இணைப்பு 1 சொற்களஞ்சியம்

[இந்தக் கொள்கை வழிகாட்டுதலின் ஆணை, கொள்கைகள் மற்றும் தரநிலைகளை விளக்குவதற்கு தேவையான அனைத்து சொற்கள், சுருக்கெழுத்துக்கள் மற்றும் சுருக்கங்களின் வரையறைகளைக் கொண்டுள்ள இக்கொள்கையின் சொற்களஞ்சியத்திற்கான இணைப்பு]

GOI- இந்திய அரசு

DBIL- DBS பேங்க் இந்தியா லிமிடெட்

DBL- DBS பேங்க் லிமிடெட்

WOS- முற்றிலும் சொந்தமான துணை நிறுவனம்

ALCO- சொத்து பொறுப்புக் குழு

DBT- நேரடி பலன் பரிமாற்றம்

PAN - நிரந்தர கணக்கு எண்

KYC- உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள்

FCNR- குடியிருக்காதவர்களுக்கான வெளிநாட்டு நாணய வைப்புநிதி கணக்கு

NRE- குடியிருக்காதவர்களுக்கான வெளிநாட்டு ரூபாய் கணக்கு

NRO- குடியிருக்காதவர்களுக்கான சாதாரண ரூபாய் கணக்கு

PIO/OCI- இந்திய வம்சாவளி/ வெளிநாட்டு இந்திய குடிமகன்

CERSAI- பாதுகாத்திடல் சொத்து மறுசீரமைப்பு மற்றும் இந்திய பாதுகாப்பு நலனின் மத்திய பதிவு

PID - தனிப்பட்ட தகவல் விவரங்கள்

OVD - அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணங்கள்

இணைப்பு 1 பதிப்பு வரலாறு

பதிப்பு	வெளியீட்டு நாள்	முக்கிய மாற்றங்களின் சுருக்கம்
1.0	பிப்ரவரி 2022	- DBS & e-LVB இடையே கொள்கை ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
2.0	ஜூன் 2023	- ஆதார் OTP அடிப்படையிலான டெர்ம் வைப்புநிதி உள்ளது - FCNR (B) ஸ்லாப் உள்ளது - பாதுகாப்பு வைப்பு லாக்கர்கள் உள்ளது - மதிப்பாய்வு காலம் உள்ளது
3.0	ஆகஸ்ட் 2024	- மொத்த வைப்பு வகைப்பாட்டில் மாற்றம் - சூப்பர் சீனியர் குடிமகன் சேர்க்கை - கிளைம் செய்யப்படாத வைப்புநிதி/செயல்பாடில்லாத கணக்குகளின் காலமுறை மதிப்பாய்வு தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது