

DBS విస్తృత డిపాజిట్ విధానం

వెర్షన్: జూన్ 2023

I. మార్గదర్శక సూత్రం

ఈ డాక్యుమెంట్ బ్యాంకు అందించే వివిధ డిపాజిట్ ఉత్పత్తులు మరియు సంబంధిత బ్యాంకింగ్ సేవలకు సంబంధించి మార్గదర్శక సూత్రాలపై అంతర్దృష్టిని అందిస్తుంది. ఈ డాక్యుమెంట్ డిపాజిటర్ల హక్కులను గుర్తిస్తుంది మరియు ప్రజల నుండి డిపాజిట్ల స్వీకరణ, వివిధ డిపాజిట్ ఖాతాల నిర్వహణ మరియు కార్యకలాపాలు, వివిధ డిపాజిట్ ఖాతాలపై వడ్డీ చెల్లింపు, డిపాజిట్ ఖాతాల మూసివేత, మరణించిన డిపాజిటర్ల డిపాజిట్లను పరిష్కరించే విధానం మొదలైన వివిధ అంశాలకు సంబంధించిన సమాచారాన్ని వినియోగదారుల ప్రయోజనం కోసం వ్యాప్తి చేయడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. ఈ డాక్యుమెంట్ వినియోగదారులతో వ్యవహరించడంలో మరింత పారదర్శకతను అందిస్తుందని మరియు వినియోగదారులలో అవగాహన కల్పిస్తుందని భావిస్తున్నారు.

ఈ విధానాన్ని స్వీకరించే సమయంలో, బ్యాంకు భారతీయ బ్యాంకుల అసోసియేషన్ యొక్క ఖాతాదారుల కోసం బ్యాంకుల నిబద్ధతా కోడ్లో పేర్కొన్న ఖాతాదారుల పట్ల తన నిబద్ధతలను పునరుద్ఘాటిస్తుంది.

DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్ (DBIL) డిబీఎస్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ (DBL) యొక్క పూర్తిస్థాయి అనుబంధ సంస్థ (WOS). సింగపూర్లో ప్రధాన కార్యాలయం ఉంది. ఉత్తమ పద్ధతులను పంచుకోవడంలో భాగంగా, సంక్లిష్టమైన, దీర్ఘకాలిక, పెద్ద లేదా ముఖ్యమైన లావాదేవీలను నిర్వహించేటప్పుడు DBIL, DBL యొక్క అనుభవం మరియు నైపుణ్యాన్ని ఉపయోగించుకుంటుంది, తద్వారా సమూహం యొక్క కనీస ఆమోద ప్రమాణాలు పాటించబడతాయని నిర్ధారిస్తుంది. అంతేకాకుండా, DBIL DBL నిర్దేశించిన కొన్ని విధానాలు మరియు ప్రమాణాలను పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది లేదా పరిగణిస్తుంది మరియు భారత నిబంధనలకు అనుగుణంగా మార్పుకుంటుంది, తద్వారా కార్యకలాపాలు సమూహం యొక్క కనీస ఆమోద ప్రమాణాలను చేరుకుంటాయని నిర్ధారిస్తుంది.

II. పాలసీ

ఈ డాక్యుమెంట్ ప్రస్తుత డిపాజిట్ నిబంధనల ఆధారంగా రూపొందించబడింది. వివిధ డిపాజిట్ పథకాలు మరియు సంబంధిత సేవలపై వివరణాత్మక కార్యాచరణ సూచనలు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేయబడతాయి.

1. **ఖాతా తెరవడం** - బ్యాంకు తన ఖాతాదారులకు బ్యాంకులో తెరిచే వివిధ రకాల ఖాతాల వివరాలను అందిస్తుంది. కస్టమర్లు తమ అవసరాలు, ఆవశ్యకతలు మరియు వర్తించే మార్గదర్శకాలకు తగిన ఖాతా రకాన్ని ఎంచుకోవచ్చు.

ఖాతా తెరవడానికి ముందు, బ్యాంక్ యొక్క "నే యువర్ కస్టమర్" (KYC) పాలసీ ప్రకారం మరియు RBI జారీ చేసిన KYC మార్గదర్శకాలు మరియు ఇతర నియంత్రణ సంస్థలు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే సంబంధిత మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఖాతాదారుడి డాక్యుమెంటేషన్ మరియు సమాచారం అవసరం. బ్యాంకు అనుసరించే తగిన శ్రద్ధా ప్రక్రియలో, డాక్యుమెంటేషన్ను పరిశీలించడం, ఖాతాదారుల గుర్తింపు, చిరునామా, వృత్తి లేదా వ్యాపారానికి సంబంధించిన సమాచారం మరియు నిధుల వనరులను ధృవీకరించడం జరుగుతుంది. తగిన శ్రద్ధా ప్రక్రియలో భాగంగా, ఖాతా రకాన్ని బట్టి (ఫిజికల్/డిజిటల్) డిపాజిట్/ఖాతాదారులు మరియు అధికృత సంతకం చేసిన వారందరి యొక్క ఇటీవలి కలర్ ఫోటోగ్రాఫ్ బ్యాంకుకు అవసరం అవుతుంది. భారత ప్రభుత్వం ఎప్పటికప్పుడు సవరించే PMLA (ప్రివెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ యాక్ట్) మార్గదర్శకాలను కూడా బ్యాంక్ పాటించాల్సి ఉంటుంది.

బ్యాంక్ ఖాతాదారుల నుండి శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) పొందాల్సి ఉంటుంది లేదా ఆదాయపు పన్ను చట్టం/నిబంధనల ప్రకారం ఫారం నంబర్ 60 లేదా 61 లో ప్రత్యామ్నాయంగా డిక్లరేషన్ చేయాల్సి ఉంటుంది.

కస్టమర్ ప్రొఫైల్ ఆధారంగా కస్టమర్ల KYC సమాచారం ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ అవుతుంది.

ఖాతా తెరవడానికి వీలుగా ఖాతా తెరిచే ఫారాలు మరియు ఇతర సంబంధిత డాక్యుమెంట్లను బ్యాంక్ ఖాతాదారులకు అందిస్తుంది. వెరిఫికేషన్ ప్రాసెస్ కొరకు బ్యాంక్కు అవసరమైన పూర్తి సమాచారం గురించి బ్యాంక్ ఖాతాదారులకు సలహా ఇస్తుంది.

వర్తించే యాప్ స్టోర్ల నుండి DBS బ్యాంక్ అప్లికేషన్ ద్వారా digibank డౌన్లోడ్ చేయడం ద్వారా డిజిటల్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా వంటి అందుబాటులో ఉన్న వివిధ పద్ధతుల ద్వారా ఖాతా తెరవవచ్చు మరియు స్వచ్ఛందంగా వారి ఆధార్ సంఖ్యను అందించడం ద్వారా ఆధార్ ఆధారిత డిజిటల్ ఖాతాను తెరవవచ్చు మరియు బ్యాంకుకు బయోమెట్రిక్ ధృవీకరణను అందించడం ద్వారా లేదా భారతదేశంలో నివసిస్తున్న భారతీయ పౌరులు ప్రత్యేకంగా చేయగలిగే వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రాసెస్ (V-CIP) ద్వారా ప్రక్రియని పూర్తి చేయవచ్చు. కస్టమర్లు ఒక బ్రాంచీని సందర్శించడం ద్వారా, డైరెక్ట్ సెల్లింగ్ ఏజెంట్ల ద్వారా లేదా బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ ఏజెంట్ల ద్వారా ఫిజికల్ మోడ్ ద్వారా ఖాతాను తెరవవచ్చు.

బ్యాంకు తన విదక్షణ మేరకు, ఎప్పటికప్పుడు సూచించిన విధంగా నిర్వచించబడిన విధానం ఆధారంగా ఖాతాను తెరిచే హక్కును కలిగి ఉంటుంది.

DBS మొబైల్, ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ ప్లాట్ఫామ్స్ లేదా ఏదైనా బ్రాంచ్ ద్వారా digibank అందుబాటులో ఉన్న బ్యాంక్ అందించే ఇతర బ్యాంకింగ్ ఉత్పత్తి సేవలను కూడా కస్టమర్లు ఎప్పటికప్పుడు పొందవచ్చు.

ప్రివెన్షన్ ఆఫ్ మనీ లాండరింగ్ (రికార్డుల నిర్వహణ) నిబంధనలు, 2005లోని నిబంధనలకు అనుగుణంగా CERSAI (CKYCR) తో కొత్త వ్యక్తిగత మరియు వ్యక్తిగతేతర ఖాతాలకు సంబంధించిన OVDతో పాటు కస్టమర్ KYC డేటాను బ్యాంక్ అప్లోడ్ చేస్తుంది. కస్టమర్ నుంచి నిర్దిష్ట సమ్మతి ఆధారంగా CKYC నెంబరు లేదా PID వివరాల ఆధారంగా CERSAI (CKYCR) నుండి OVDతో పాటు కస్టమర్ KYC డేటాను కూడా బ్యాంక్ డౌన్లోడ్ చేయవచ్చు.

బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు అందుబాటులో ఉండే కస్టమర్ కేర్ నెంబరు, ఇమెయిల్ మరియు లేదా బ్రాంచీలు వంటి వివిధ మార్గాల ద్వారా తమకు ఏవైనా సందేహాలు ఉంటే కస్టమర్లు బ్యాంకును సంప్రదించవచ్చు. బ్యాంకు వీలైనంత త్వరగా సమస్యను పరిష్కరించడానికి/రిటర్న్ చేయడానికి కృషి చేస్తుంది.

2. డిపాజిట్ ఖాతాల రకాలు- డిపాజిట్ ఉత్పత్తులను స్థూలంగా ఈ క్రింది రకాలుగా వర్గీకరించవచ్చు:

సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ఎప్పటికప్పుడు సూచించిన విధంగా అర్హులైన వ్యక్తులు/వ్యక్తులు మరియు కొన్ని సంస్థలు/ఏజెన్సీల ద్వారా తెరవవచ్చు. ఇందులో HUF (హిందు అవిభాజ్య కుటుంబం) కూడా ఉంది. ఖాతాదారుడి నివాస స్థితిని బట్టి రెసిడెంట్ సేవింగ్స్/NRO సేవింగ్స్ ఖాతాలుగా ఖాతాలను తెరవవచ్చు. DBIL సేవింగ్స్ ఖాతా యొక్క బహుళ వేరియంట్లను అందిస్తుంది, వీటిని ఈ డాక్యుమెంట్లో మరింత వివరంగా పొందుపరిచారు.

ప్రస్తుతమున్న సేవింగ్స్ ఖాతా వడ్డీ రేట్లు బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్‌లో అప్‌డేట్ చేయబడతాయి. పొదుపు డిపాజిట్ ఖాతాలపై వడ్డీ రేట్లు ఎప్పటికప్పుడు మార్పులకు లోబడి RBI మార్గదర్శకాలకు లోబడి లెక్కించబడతాయి మరియు జమ చేయబడతాయి.

వ్యక్తిగత ఖాతాలను ఖాతాదారులు వారి స్వంత పేరుతో (ఒకే పేరు) లేదా కస్టమర్ ఇతరులతో సంయుక్తంగా (జాయింట్ ఖాతా) తెరవవచ్చు.

ఒకరి కంటే ఎక్కువ మంది వ్యక్తులతో తెరిచిన జాయింట్ ఖాతాను, కస్టమర్ ద్వారా పేర్కొనబడలేని సంతకం ఆదేశానుసారం, ఒక వ్యక్తి లేదా ఒకరి కంటే ఎక్కువ మంది వ్యక్తులు సంయుక్తంగా ఆపరేట్ చేయవచ్చు. ఖాతాను నిర్వహించడానికి సంతకం మాండ్రేట్‌ను ఖాతాదారులందరి సమ్మతితో మాత్రమే సవరించవచ్చు. NRI సమీప బంధువును రెసిడెంట్ జాయింట్ హోల్డర్‌గా ప్రస్తుత/కొత్త రెసిడెంట్ బ్యాంక్ ఖాతాలో చేర్చవచ్చు. వర్తించే రెగ్యులేటరీ షరతులకు లోబడి "ఒకటి లేదా సర్వేవర్" ప్రాతిపదికన ఖాతాదారుడు. NRE/NRO ఉమ్మడి ఖాతాల విషయంలో, వర్తించే రెగ్యులేటరీ షరతులకు లోబడి ఇంటి సమీప బంధువును "మాజీ లేదా సర్వేవర్" ప్రాతిపదికన రెసిడెంట్‌తో జాయింట్ హోల్డర్‌గా ప్రస్తుత/కొత్త రెసిడెంట్ బ్యాంక్ ఖాతాలో చేర్చవచ్చు. ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో 182 రోజులు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలం భారతదేశంలో నివసించే PIO/OCI కార్డు హోల్డర్లు ప్రాసెస్ ప్రకారం అవసరమైన KYC డాక్యుమెంట్‌లను సమర్పించడం ద్వారా రెసిడెంట్ సేవింగ్స్ ఖాతాను తెరవవచ్చు. ఖాతాదారులు నివాస స్థితిపై బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు తగిన శ్రద్ధ తీసుకుంటుంది.

KYCపై RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ ప్రకారం, OTP ఆధారిత ఖాతాల్లో లావాదేవీ మరియు బ్యాలెన్స్ లిమిట్లపై ఆవశ్యకతలకు కట్టుబడి ఉండటం ఉంటుంది. మరియు ఖాతాలు తెరిచిన ఏడాదిలోపు పూర్తి KYCని పూర్తి చేయాలి, లేనిచేత ఖాతాలు మూసివేయబడతాయి.

బ్యాంక్ యొక్క KYC మరియు KYC పాలసీపై RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్స్ ప్రకారం, బ్యాంక్ ఒక బ్యాంక్ ఖాతాను తెరవవచ్చు లేదా కస్టమర్ యొక్క రీ-KYC చేయవచ్చు లేదా వీడియో ఆధారిత కస్టమర్ ఐడెంటిఫికేషన్ ప్రక్రియ ద్వారా OTP ఆధారిత నాన్ ఫేస్ టు ఫేస్ ఖాతాను అప్‌గ్రేడ్ చేయవచ్చు.

2.1.1 బేసిక్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ డిపాజిట్ ఖాతా (BSBDA): "బేసిక్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ డిపాజిట్ ఖాతా" అంటే ఎక్కువ ఆర్థిక సమ్మిళితం కోసం తెరిచిన డిమాండ్ డిపాజిట్ ఖాతా. అటువంటి ఖాతాలు నో యువర్ కస్టమర్ (KYC)/యాంటీ మనీ లాండరింగ్ (AML) నిబంధనలపై RBI సూచనలకు లోబడి ఉంటాయి. సరళీకృత KYC నిబంధనల ఆధారంగా లేదా KYC లేకుండా ఖాతాను తెరిస్తే ఆ ఖాతాను 'స్కాల్ ఖాతా'గా పరిగణిస్తారు.

ఖాతా ఫీచర్లు - ఉత్పత్తి వివరాలు బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్‌లో లభ్యం అవుతాయి

- నిష్క్రియ BSBDA ఖాతా యొక్క నిర్వహణ లేకపోవడం/యాక్టివేషన్ కోసం ఎటువంటి రుసుములు విధించబడవు.

KYC

- BSBDA ఖాతా కాలానుగుణంగా సవరించిన విధంగా బ్యాంకు ఖాతాలను తెరవడానికి KYC/AML పై RBI సూచనలకు లోబడి ఉంటుంది.
- BSBDA ఖాతా తెరిచే సమయంలో, మేము RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్స్లో పేర్కొన్న అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్‌లు (OVD) లేదా డిప్లీ OVD వంటి పూర్తి KYC డాక్యుమెంట్‌లను పొందుతాము.

'చిన్న ఖాతా'

అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే KYC డాక్యుమెంట్ (OVD) కలిగి ఉండని మరియు బ్యాంక్ ఖాతా తెరవాలని కోరుకునే వ్యక్తిగత ఖాతాదారుడు, క్రింది షరతులకు లోబడి 'చిన్న ఖాతా'ను తెరవాలి:

- బ్యాంకు ఖాతాదారుడి నుండి స్వీయ ధృవీకృత ఫోటోను తీసుకుంటుంది.
- బ్యాంక్ శాఖ యొక్క నిర్దేశిత అధికారి, ఖాతా తెరిచే వ్యక్తి తన సంతకం లేదా బొటనవేలు ముద్రను తన సమక్షంలో అందించాడని, తన సంతకంతో ధృవీకరిస్తాడు.
- ఈ ఖాతాల్లో నిర్ణయించిన నెలవారీ మరియు వార్షిక లావాదేవీల మొత్తం మరియు బ్యాలెన్స్ అవసరాలపై పరిమితులు ఉల్లంఘించబడవు మరియు లావాదేవీ జరగడానికి ముందు తప్పనిసరిగా తనిఖీ చేయబడతాయి.
- ఈ ఖాతాల్లోకి విదేశీల నుండి డబ్బు పంపడం అనుమతించదు.
- ప్రారంభంలో ఖాతా పన్నెండు నెలల పాటు కార్యకలాపాలను కలిగి ఉంటుంది, దీనిని మరో పన్నెండు నెలల పాటు పొడిగించవచ్చు, ఖాతాదారుడు దరఖాస్తు చేసుకుని, ఖాతా తెరిచిన మొదటి పన్నెండు నెలల్లో OVD లో దేనికైనా దరఖాస్తు చేసుకున్నట్లు ఆధారాలను సమర్పించినట్లయితే.
- నిబంధనల సడలింపు మొత్తాన్ని ఇరవై నాలుగు నెలల తర్వాత సమీక్షించాలి. ఒకవేళ ఇరవై నాలుగు నెలల్లోగా OVD సబ్మిట్ చేయనట్లయితే, ఖాతాను టోటల్ ఫ్రీజ్ కింద ఉంచాలి మరియు తదుపరి లావాదేవీ అనుమతించబడదు.

ఇతర ముఖ్యమైన అంశాలు

- రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, BSBDA హోల్డర్లు DBILతో మరే ఇతర పొదుపు ఖాతాను తెరవడానికి అర్హులు కాదు
- ఒకవేళ కస్టమర్ కు DBILతో ఇప్పటికే ఉన్న ఏదైనా పొదుపు ఖాతా(లు) ఉన్నట్లయితే, కస్టమర్ BSBDA తెరిచిన 30 రోజుల్లోగా అటువంటి ఖాతా(లు)ను మూసివేయాల్సి ఉంటుంది.
- ఒకవేళ BSBDA తెరిచిన 30 రోజుల్లోగా కస్టమర్ ద్వారా అటువంటి ఖాతా(లు) క్లోజ్ చేయబడనట్లయితే, రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం వర్తించే ఇతర పొదుపు ఖాతా(లు) (ఏవైనా ఉంటే) క్లోజ్ చేసే హక్కు బ్యాంకుకు ఉంటుంది.
- ఒక వ్యక్తికి ఒక BSBDA ఖాతా మాత్రమే ఉంటుంది.

2.2 కరెంట్ ఖాతా - వ్యక్తులు, ఏక యజమానులు/భాగస్వామ్యాలు మరియు పరిమిత బాధ్యత భాగస్వామ్య సంస్థలు/ప్రైవేట్ మరియు పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీలు/HUF లు/సొసైటీలు/ట్రస్టులు మొదలైనవి ఖాతా తెరవవచ్చు. కరెంట్ ఖాతాల్లో ఉంచిన డిపాజిట్లపై ఎటువంటి వడ్డీ చెల్లించబడదు. DBIL వివిధ రకాల కరెంట్ ఖాతా ఎంపికలను అందిస్తుంది.

2.3 విదేశీ కరెన్సీ ఖాతా - RBI ద్వారా పేర్కొనబడ్డ లావాదేవీల కొరకు రెసిడెంట్ ఇండియన్ కస్టమర్ ద్వారా తెరవవచ్చు.

2.4 ప్రత్యేక రూపాయి ఖాతాలు - RBI ద్వారా పేర్కొనబడ్డ నిర్దేశిత నిబంధనల ప్రకారం భారతదేశంలో నివసించని విదేశీ వ్యక్తులు తెరవవచ్చు.

2.5 ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ - ఇది నిర్దిష్ట కాలవ్యవధి మరియు మొత్తానికి బుక్ చేయబడిన డిపాజిట్. డిపాజిట్ను సేవింగ్స్/కరెంట్ ఖాతాలో లింక్ చేయవచ్చు లేదా స్వతంత్రంగా బుక్ చేయవచ్చు.

ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ను వ్యక్తులు/ఏక యజమానులు/భాగస్వామ్య సంస్థలు/ప్రైవేట్ మరియు పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీలు/HUFలు/సొసైటీలు/ట్రస్టులు మొదలైనవి శాఖల్లో డిపాజిట్ ఫ్లెక్సిబిలిటీ అభ్యర్థనను ఉంచడం ద్వారా లేదా డిజిటల్ గా ఆన్లైన్ బ్యాంకింగ్ ద్వారా ఖాతా తెరవవచ్చు. డిపాజిట్ బుక్ చేసే సమయంలో కస్టమర్లు క్రింది వాటిని ఎంచుకునే ఎంపికను

కలిగి ఉంటారు.

టేనోర్: కనీసం 7 రోజుల నుంచి (digibank మొబైల్/ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ ప్లాట్ఫామ్ ద్వారా బుక్ చేసిన డిపాజిట్లకు) కనీస కాలపరిమితి 90 రోజులు. తక్కువ కాలపరిమితికి కస్టమర్ బ్రాంచ్ ద్వారా డిపాజిట్ బుక్ చేసుకోవచ్చు)

అమౌంట్: దరఖాస్తు ఫారంలో నిర్వచించిన విధంగా కనీస అమౌంట్ నుంచి మొదలు

వడ్డీ: కాంపౌండింగ్ వడ్డీ/సాధారణ వడ్డీ/త్రైమాసిక చెల్లింపు లేదా నెలవారీ చెల్లింపు

మెచ్యూరిటీ: అసలు మరియు వడ్డీ యొక్క ఆటోమేటిక్ రెన్యూవల్ (ఆటో-రెన్యూవల్)/అసలు యొక్క ఆటోమేటిక్ రెన్యూవల్ మరియు లింక్ చేయబడిన బ్యాంక్ ఖాతాకు జమ చేయబడిన వడ్డీ/లింక్ చేయబడిన ఖాతాకు జమ చేయబడిన పూర్తి మొత్తం (అసలు మరియు వడ్డీ)/NEFT/RTGS/IMPS/UPI ద్వారా ఇష్యూ డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్/ఎలక్ట్రానిక్ రెమిటెన్స్లు (digibank మొబైల్ బ్యాంకింగ్ ప్లాట్ ఫామ్ ద్వారా బుక్ చేసిన ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లకు వర్తించదు).

పైన పేర్కొన్న విస్తృత కేటగిరీలో, నిర్దిష్ట టార్గెట్ కస్టమర్ సెగ్మెంట్ల కొరకు నాన్ కాలబుల్ డిపాజిట్లు, టెంచ్మార్క్ లింక్డ్ ప్లోటింగ్ రేట్ డిపాజిట్లు మొదలైన నిర్దిష్ట ఫీచర్లతో వివిధ ఉత్పత్తులను బ్యాంక్ ప్రవేశపెట్టవచ్చు.

2.6 రికరెంగు డిపాజిట్లు - నిర్ణీత రాబడి రేటు కోసం నెలవారీ ఒక నిర్దిష్ట మొత్తాన్ని పెట్టుబడి పెట్టాలనుకునే వ్యక్తి కోసం ఉద్దేశించబడింది. మెచ్యూరిటీ/ప్రీ-క్లోజర్ రోజున, కస్టమర్ అసలు మొత్తంతో పాటు ఆ కాలంలో సంపాదించిన వడ్డీని పొందుతాడు.

2.7 ప్రవాస భారతీయులు, భారత సంతతికి చెందిన వ్యక్తులకు సంబంధించిన డిపాజిట్లు (PIO)- నాన్ రెసిడెంట్స్ (NRI), పర్సన్స్ ఆఫ్ ఇండియాన్ ఆరిజిన్ (PIO)లకు బ్యాంక్ FCNR (B) డిపాజిట్లు, NRE డిపాజిట్లు, NRO డిపాజిట్లను అందిస్తుంది.

- NRE/NRO డిపాజిట్లపై వడ్డీ రేట్లు దేశీయ రూపాయి టర్మ్ డిపాజిట్లపై బ్యాంకులు అందించే వడ్డీ రేట్ల కంటే ఎక్కువగా ఉండవు.
- బ్యాంకు నిర్ణయించిన విధంగా బ్యాంకు యొక్క స్వంత సిబ్బంది లేదా సీనియర్ సిటిజన్లు (ఏవైనా ఉంటే) డిపాజిట్లపై అదనపు వడ్డీ రేటు ప్రయోజనం NRE మరియు NRO డిపాజిట్లకు అందుబాటులో ఉండదు.
- DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్ అందించే డిపాజిట్లకు మాత్రమే ఈ పాలసీ వర్తిస్తుంది.

అనుమతించబడిన డెబిట్/క్రెడిట్లు, డిపాజిట్ల కాలపరిమితి, డిపాజిట్ల వడ్డీ రేటు, ముందస్తు ఉపసంహరణ, నివాస స్థితి మరియు ఖాతా యొక్క కార్యకలాపాలు మారినప్పుడు నివాసిగా మారడం, నామినేషన్ సదుపాయం, మరణించిన ఖాతా యొక్క కార్యకలాపాలు మొదలైనవి RBI యొక్క మాస్టర్ డైరెక్షన్స్లో సూచించిన ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా ఉంటాయి.

FCNR (B) పథకం కింద టర్మ్ డిపాజిట్లపై వడ్డీ రేట్లు ఈ క్రింది ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కారణాల వల్ల మాత్రమే మారుతూ ఉంటాయి:

- డిపాజిట్ల కాలపరిమితి: FCNR (B) పథకం కింద టర్మ్ డిపాజిట్ల మెచ్యూరిటీ పీరియడ్ ఇలా ఉంటుంది.
 - ఒక సంవత్సరం మరియు అంతకంటే ఎక్కువ కానీ రెండు సంవత్సరాల కంటే తక్కువ
 - రెండు సంవత్సరాలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ కానీ మూడు సంవత్సరాల కంటే తక్కువ
 - మూడు సంవత్సరాలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ కానీ నాలుగు సంవత్సరాల కంటే తక్కువ

- నాలుగు సంవత్సరాలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ కానీ ఐదు సంవత్సరాల కంటే తక్కువ
- ఐదేళ్లు మాత్రమే
- డిపాజిట్ల పరిమాణం: DBS తన విచక్షణ మేరకు కరెన్సీల వారీగా వ్యత్యాస వడ్డీ రేట్లను అందించే కనీస పరిమాణాన్ని నిర్ణయిస్తుంది.
- FCNR (B) డిపాజిట్లకు వడ్డీ చెల్లింపులు రెండు దశాంశ స్థానాలకు పరిమితం చేయబడతాయి.

వడ్డీ రేట్ల గరిష్ట రేట్లు ఎప్పటికప్పుడు అమలులో ఉన్న రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ఆధారంగా ఉంటాయి.

2.8 రెసిడెంట్ ఫారిన్ కరెన్సీ అకౌంట్స్ స్కీమ్ - భారతదేశానికి శాశ్వతంగా తిరిగి వచ్చే ప్రవాస భారతీయులు/PIOలకు RFC డిపాజిట్లు వర్తిస్తాయి, దీనిలో వారి స్థితి నాన్ రెసిడెంట్ నుండి రెసిడెంట్ల మారుతుంది. అసెట్స్ అండ్ లయబిలిటీస్ కమిటీ (ALCO) ఆమోదించిన డిపాజిట్లపై వడ్డీ రేట్లకు అనుగుణంగా రెసిడెంట్ ఫారిన్ కరెన్సీ ఖాతా స్కీమ్ (అర్హత ఉంటే) కింద బ్యాంకు ఆమోదించిన లేదా పునరుద్ధరించిన డబ్బు డిపాజిట్లపై వడ్డీని నిర్ణయిస్తుంది. నాన్ రెసిడెంట్ వెక్స్ టర్నల్ (NRE) ఖాతా మరియు/లేదా విదేశీ కరెన్సీ నాన్ రెసిడెంట్ బ్యాంక్ [FCNR (B)] ఖాతాలోని బ్యాలెన్సులు ప్రవాస భారతీయ (NRI) నివాస స్థితి నివాసిగా మారినప్పుడు ఖాతాదారుడి ఎంపిక ప్రకారం RFC ఖాతాకు (అర్హత ఉంటే) జమ చేయబడతాయి.

2.9 టర్మ్ డిపాజిట్ పై ఓవర్ డ్రాఫ్ట్/డిపాజిట్ లోన్ - అవసరమైన డాక్యుమెంట్లను అమలు చేసిన తరువాత డిపాజిట్ ద్వారా డిస్కార్డ్ చేయబడ్డ టర్మ్ డిపాజిట్ పై ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ సదుపాయం/డిపాజిట్ రుణం కొరకు కస్టమర్ అభ్యర్థించవచ్చు. ROI, కాలపరిమితి మొదలైన వాటికి సంబంధించిన మార్గదర్శకాలను బ్యాంకు నిర్ణయిస్తుంది, ఇది ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాలు మరియు బ్యాంక్ యొక్క క్రెడిట్ పాలసీకి అనుగుణంగా ఉంటుంది. డిపాజిట్ మెచ్యూరిటీ ఆదాయం కేవలం వడ్డీతో పాటు పొందిన రుణం కింద బాధ్యతను తీర్చడానికి సరిపోతే, డిపాజిట్లకు తగిన సమాచారం కింద డిపాజిట్ మరియు డిపాజిట్ రుణం రెండింటినీ సెట్ చేసే మరియు క్లోజ్ చేసే హక్కును బ్యాంకు ఉపయోగించవచ్చు.

3. వడ్డీ - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే సాధారణ మార్గదర్శకాలకు లోబడి టర్మ్ డిపాజిట్ వడ్డీ రేట్లను నిర్ణయిస్తుంది. రెగ్యులేటరీ ద్వారా అనుమతించబడిన కానీ DBS సిబ్బంది మరియు సీనియర్ సీటిజన్లకు మాత్రమే పరిమితం కాకుండా, బ్యాంక్ ఎప్పటికప్పుడు తన స్వంత విచక్షణ మేరకు, సాధారణ బ్యాంక్ రేటు కంటే సంవత్సరానికి ఒక శాతానికి మించని రేటుతో అదనపు వడ్డీని అనుమతించవచ్చు. ర్యాక్ రేట్ ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లు, రికరింగ్ డిపాజిట్లకు మాత్రమే ఇది వర్తిస్తుంది.

టర్మ్ డిపాజిట్లపై వడ్డీ త్రైమాసిక విరామాలలో లేదా ప్రస్తుత మార్గదర్శకాల ప్రకారం లెక్కించబడుతుంది మరియు డిపాజిట్ల కాలాన్ని బట్టి బ్యాంక్ నిర్ణయించిన రేటు ప్రకారం చెల్లించబడుతుంది.

నెలవారీ డిపాజిట్ స్కీమ్ విషయంలో, త్రైమాసికానికి వడ్డీ లెక్కించబడుతుంది మరియు డిస్కాంట్ విలువతో నెలవారీగా చెల్లించబడుతుంది. వడ్డీ చెల్లింపులు రూపాయికి దగ్గరిగా చేరతాయి.

బుకింగ్ చేసిన 7 రోజుల్లోపు డిపాజిట్ ముందుగా క్లోజ్ చేయబడితే ఎటువంటి వడ్డీ చెల్లించబడదు.

ఇండియన్ బ్యాంక్స్ అసోసియేషన్ (IBA) నియమావళి (కోడ్) కొరకు బ్యాంకింగ్ ప్రాక్టీస్ ను సభ్య బ్యాంకులు ఏకరీతిగా స్వీకరించడానికి IBA జారీ చేసింది. ఖాతాదారులతో లావాదేవీల్లో సభ్య బ్యాంకులు పాటించాల్సిన కనీస ప్రమాణాలను

నిర్దేశించడం ద్వారా మంచి బ్యాంకింగ్ పద్ధతులను ప్రోత్సహించడానికి ఈ నియమావళి (కోడ్) ఉద్దేశించబడింది.

దేశీయ టర్మ్ డిపాజిట్లపై వడ్డీని లెక్కించే ఉద్దేశ్యంతో IBA, మూడు నెలల కంటే తక్కువ సమయంలో తిరిగి చెల్లించగల డిపాజిట్లపై లేదా చివరి త్రైమాసికం అసంపూర్ణంగా ఉన్నప్పుడు, వాస్తవ రోజుల సంఖ్యకు నిష్పత్తి ప్రకారం వడ్డీని చెల్లించాలని సూచించింది. డిపాజిట్ల కోసం పైన పేర్కొన్న వడ్డీ లెక్కింపును బ్యాంక్ అనుసరిస్తుంది. ఉదా: డిపాజిట్ 7 నెలల కాలపరిమితి అయితే, 2 త్రైమాసికాలకు వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది మరియు మిగిలిన వడ్డీ రోజుల సంఖ్య ఆధారంగా చెల్లించబడుతుంది.

ఈ లెక్కింపు కోసం, ఒక సంవత్సరంలోని రోజుల సంఖ్యను లీప్(అధిక సంవత్సరం) సంవత్సరంలో 366 రోజులు మరియు ఇతర సంవత్సరాలలో 365 రోజులుగా పరిగణిస్తారు.

వడ్డీ మొత్తం/పన్ను రుణంను లెక్కించేటప్పుడు బ్యాంక్ అన్ని బ్రాంచ్‌లలో ఉన్న అన్ని FDలను ఒకే CIF కింద పరిగణిస్తుంది.

బ్యాంక్ ఎల్లప్పుడూ ఖాతాదారుల నుండి టర్మ్ డిపాజిట్ మెచ్యూరిటీ సూచనలను తీసుకుంటుంది మరియు అవి లేనప్పుడు లేదా డిపాజిట్లు గడువు తీరినట్లయితే, ప్రస్తుత నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం పొదుపు ఖాతాకు వర్తించే వడ్డీ రేటు వర్తించబడుతుంది.

ఇండియన్ బ్యాంక్ అసోసియేషన్ సూచించిన సూత్రీకరణ మరియు సంప్రదాయాలకు అనుగుణంగా బ్యాంక్ టర్మ్ డిపాజిట్లపై వడ్డీని లెక్కిస్తుంది.

"బల్క్ డిపాజిట్" అనే పదాన్ని రూ.2 కోట్లు (సమానమైన విదేశీ కరెన్సీ మొత్తం) మరియు అంతకంటే ఎక్కువ ఉన్న సింగిల్ రూపాయి టర్మ్ డిపాజిట్లు/FCNR (B) డిపాజిట్లకు ఉపయోగిస్తారు. బల్క్ డిపాజిట్లకు అదే మెచ్యూరిటీ మొత్తం డిపాజిట్లకు బ్యాంక్ భిన్నమైన వడ్డీ రేట్లను అందిస్తుంది. రూ.2 కోట్ల లోపు డిపాజిట్లకు అదే రేటు అంటే అదే మెచ్యూరిటీ మొత్తం డిపాజిట్లకు కార్డు రేట్లు వర్తిస్తాయి. రూపాయి టర్మ్ డిపాజిట్లలో దేశీయ టర్మ్ డిపాజిట్లతో పాటు NRO, NRE ఖాతాల కింద టర్మ్ డిపాజిట్లు ఉంటాయి.

రూ.2 కోట్ల కంటే తక్కువ డిపాజిట్ల కోసం కార్డ్ రేట్లను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తారు మరియు ఆవశ్యకమైన మార్పులను ఆమోదం కోసం ALCOకి సిఫార్సు చేస్తారు. బల్క్ డిపాజిట్ల కోసం వ్యత్యాస రేట్లు ఆస్తి/రుణం అవసరాల ఆధారంగా నిర్ణయించబడతాయి మరియు ఇలాంటి మొత్తం మరియు కాలానికి డిపాజిట్లకు ఒకే రేట్లు వర్తించబడతాయి.

డిపాజిట్లపై వడ్డీ రేటును బ్రాంచ్ ఆవరణలో ప్రముఖంగా ప్రదర్శిస్తారు. డిపాజిట్ పథకాలు మరియు ఇతర సంబంధిత సేవలకు సంబంధించి ఏవైనా మార్పులు ఉంటే, వాటిని బ్రాంచ్ ఆవరణలో మరియు బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్‌లో ప్రముఖంగా ప్రదర్శించడం ద్వారా ముందుగా తెలియజేయబడతాయి.

ఒక NRE కస్టమర్, భారతదేశానికి తిరిగి వచ్చిన వెంటనే, NRE టర్మ్ డిపాజిట్‌ను రెసిడెంట్ ఫారిన్ కరెన్సీ ఖాతా (RFC)గా మార్చాలని కోరినట్లయితే, వడ్డీ ఈ క్రింది విధంగా చెల్లించబడుతుంది:

- NRE డిపాజిట్ కనీసం ఒక సంవత్సరం పాటు నడపకపోతే, RFC ఖాతాల్లో ఉంచిన పొదుపు డిపాజిట్‌లపై చెల్లించే రేటు మించని రేటుతో వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది, షరతు, NRE కస్టమర్ భారతదేశానికి తిరిగి వచ్చిన వెంటనే

అటువంటి మార్పిడి కోసం అభ్యర్థన చేస్తారు.

- ii. ఇతర అన్ని సందర్భాలలో, ఒప్పందం చేసుకున్న రేటుతో వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది.

సెలవు దినాలలో మెచ్యూర్ అయ్యే డిపాజిట్లు మరుసటి పని రోజున స్వయంచాలకంగా మెచ్యూర్ అవుతాయి మరియు కస్టమర్ ప్రారంభ డిపాజిట్ బుకింగ్ రేటు వద్ద అదనపు రోజు/రోజులకు వడ్డీ ఆదాయాన్ని పొందుతాడు.

డిపాజిట్ చేసే సమయంలో, కస్టమర్లు డిపాజిట్ ఖాతాను మూసివేయడం లేదా మెచ్యూరిటీ తేదీ నుండి తదుపరి కాలానికి డిపాజిట్ పునరుద్ధరణకు సంబంధించిన సూచనలు ఇవ్వవచ్చు.

టర్మ్ డిపాజిట్లపై మెచ్యూరిటీ సూచనలు లేనట్లయితే, వ్యక్తిగత/HUF/ట్రస్ట్/సొసైటీ విషయంలో, DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్ మెచ్యూరిటీ తేదీకి సంబంధించి డిపాజిటర్ కు ముందుగానే తెలియజేస్తుంది మరియు ప్రస్తుత వడ్డీ రేటు వద్ద బ్యాంకు ఒరిజినల్ డిపాజిట్ వలె అదే కాలానికి డిపాజిట్ ను పునరుద్ధరిస్తుంది. ఇతరుల కొరకు, మెచ్యూరిటీ ఆదాయంతో బ్యాంక్ కస్టమర్ యొక్క సేవింగ్స్/కరెంట్ ఖాతాను క్రెడిట్ చేస్తుంది. ఒకవేళ కస్టమర్ మా వద్ద సేవింగ్స్/కరెంట్ ఖాతాను కలిగి లేనట్లయితే, మెచ్యూరిటీ ఆదేశాల్లో ఇచ్చిన విధంగా మెచ్యూరిటీ ఆదాయం కస్టమర్ యొక్క బ్యాంక్ ఖాతాకు పంపబడుతుంది, లేకపోతే కస్టమర్ నుండి తదుపరి ఆదేశాలు వచ్చే వరకు మెచ్యూరిటీ ఆదాయాన్ని మా వద్ద ఉంచుతాము మరియు అటువంటి గడువు తీరిన డిపాజిట్లపై వడ్డీని ఎప్పటికప్పుడు నిబంధనల ప్రకారం చెల్లించాలి.

ఆదాయపు పన్ను చట్టం కింద మరియు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేయబడిన CBDT (సెంట్రల్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టాక్సేషన్) మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఒక వ్యక్తి కలిగి ఉన్న అన్ని టర్మ్ డిపాజిట్లపై చెల్లించిన/చెల్లించాల్సిన మొత్తం వడ్డీ మొత్తాన్ని మించితే మూలం వద్ద పన్ను మినహాయించడానికి బ్యాంక్ చట్టబద్ధమైన బాధ్యతను కలిగి ఉంటుంది. త్రైమాసిక ప్రాతిపదికన మినహాయించిన పన్ను కోసం బ్యాంక్ ట్యాక్స్ డిడక్షన్ సర్టిఫికేట్ (TDS సర్టిఫికేట్) జారీ చేస్తుంది. నిబంధనల ప్రకారం TDS రేట్లు ఎప్పటికప్పుడు వర్తిస్తాయి. TDS నుండి మినహాయం పొందడానికి అర్హత ఉన్న డిపాజిటర్ ప్రతి ఆర్థిక సంవత్సరం ప్రారంభంలో ఫారం 15G/Hలో డిక్లరేషన్ సమర్పించవచ్చు.

FCNR(B) డిపాజిట్లకు వడ్డీ చెల్లింపు:

- a) ఈ పథకం కింద స్వీకరించిన డిపాజిట్లపై వడ్డీని 360 రోజుల నుండి ఒక సంవత్సరం వరకు లెక్కిస్తారు.
- b) వడ్డీని లెక్కించి 180 రోజుల వ్యవధిలో చెల్లిస్తారు, ఆ తర్వాత మిగిలిన వాస్తవ రోజుల సంఖ్యకు చెల్లిస్తారు. మెచ్యూరిటీ సమయంలో వడ్డీని సమ్మేళన ప్రభావంతో స్వీకరించే ఎంపిక డిపాజిటారుని కలిగి ఉంటుంది.

భారతదేశానికి శాశ్వత స్థావర నివాసానికి తిరిగి వచ్చే భారత జాతీయత/మూలం కలిగిన వ్యక్తుల FCNR (B) డిపాజిట్లు ఒప్పందం చేసుకున్న వడ్డీ రేటుతో మెచ్యూరిటీ వరకు కొనసాగుతాయి, షరతులకు లోబడి:

- a) FCNR (B) డిపాజిట్లకు వర్తించే వడ్డీ రేటు కొనసాగుతుంది.
- b) ఖాతాదారుడు భారతదేశానికి తిరిగి వచ్చిన తేదీ నుండి, ఆ డిపాజిట్లను రెసిడెంట్ డిపాజిట్లుగా పరిగణిస్తారు.
- c) అటువంటి FCNR (B) డిపాజిట్లను ముందుగా ఉపసంహరించుకోవడం పథకం యొక్క జరిమానా నిబంధనలకు లోబడి ఉంటుంది.
- d) మెచ్యూరిటీ తర్వాత FCNR (B) డిపాజిట్లను ఖాతాదారుడి ఎంపిక మేరకు రెసిడెంట్ రూపీ డిపాజిట్ ఖాతా లేదా RFC ఖాతాగా (అర్హత ఉంటే) మార్చబడుతుంది.

FCNR(B) డిపాజిట్ల పునరుద్ధరణపై వడ్డీ లెక్కింపు ప్రస్తుత మార్గదర్శకాల బ్యాంకు ప్రకారం చేయబడుతుంది

4. టర్మ్ డిపాజిట్ యొక్క ముందస్తు ఉపసంహరణ - బ్యాంకు తన విచక్షణ మేరకు టైమ్ డిపాజిట్లను ముందస్తుగా ఉపసంహరించుకునే హక్కును కలిగి ఉంటుంది. సీవింగ్స్/కరెంట్ ఖాతాలతో లింక్ చేసిన ప్రత్యేక స్కీమ్ కింద డిపాజిట్ బుక్ చేసుకుంటేనే టైమ్ డిపాజిట్లను పాక్షికంగా ఉపసంహరించుకోవడానికి బ్యాంక్ అనుమతిస్తుంది. ముందస్తు ఉపసంహరణకు అనుమతించినట్లయితే, డిపాజిట్ పై వర్తించే వడ్డీ మరియు జరిమానా చెల్లింపును RBI నిర్దేశించిన ప్రస్తుత షరతులకు అనుగుణంగా అనుమతించవచ్చు, అలాగే దీనికి సంబంధించి బ్యాంక్ జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలు బ్యాంకు వెబ్‌సైట్‌లో అందుబాటులో ఉంటాయి మరియు ఎప్పటికప్పుడు అప్‌డేట్ చేయబడతాయి.

డిపాజిట్లందరి నుంచి రాతపూర్వక/ఆన్‌లైన్ అభ్యర్థన మేరకు, మెచ్యూరిటీ తేదీకి ముందు రెసిడెంట్/NRO టర్మ్ డిపాజిట్ల మరియు NRE/FCNR డిపాజిట్లను ఉపసంహరించుకోవడానికి బ్యాంక్ అనుమతిస్తుంది.

- ముందస్తుగా ఉపసంహరించుకున్న రెసిడెంట్/NRO టర్మ్ డిపాజిట్లపై వడ్డీని అటువంటి డిపాజిట్ ఉంచిన కాలానికి, అటువంటి డిపాజిట్ ఉంచిన తేదీపై ఉన్న రేటుకు, బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నిర్ణయించిన జరిమానా ఛార్జీల తగ్గింపుకు లోబడి చెల్లిస్తారు.
- ఒక సంవత్సరం తరువాత ముందస్తు ఉపసంహరణ చేస్తేనే ముందస్తు ఉపసంహరణ NRE/FCNR డిపాజిట్లపై వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. అటువంటి డిపాజిట్ ఉన్న కాలానికి, అటువంటి డిపాజిట్ ఉంచిన తేదీపై ఉన్న రేటు ప్రకారం, బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నిర్ణయించే జరిమానా ఛార్జీల తగ్గింపుకు లోబడి ఉంటుంది.
- FCNR డిపాజిట్ విషయంలో, ముందుగా ఉపసంహరించుకోవడం వల్ల కలిగే మారకపు రేటు నష్టం, ఉంటే, కస్టమర్ భరించాలి.
- డిపాజిట్ బుకింగ్ చేసిన 7 రోజుల్లో టర్మ్ డిపాజిట్ ముందస్తుగా ఉపసంహరించుకుంటే/క్లోజ్ చేయబడినట్లయితే ఎలాంటి వడ్డీ చెల్లించబడదు.

ఈ జరిమానా ఛార్జ్ స్ట్రక్చర్ (బ్యాంకు ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు నిర్వచించబడిన విధంగా) దేనికి వర్తిస్తుంది

- వ్యక్తిగత మరియు వ్యక్తిగతతర డిపాజిట్లు
- ఏ మొత్తంలోనైనా FCNR డిపాజిట్లు

అటువంటి జరిమానా ఛార్జీలలో మార్పులు లేదా మాఫీ బ్యాంకు ద్వారా నిర్వచించబడిన అవసరమైన అనుమతులకు లోబడి ఉంటాయి.

NRE టర్మ్ డిపాజిట్లను (FCNR సహా) రెసిడెంట్ ఫారెన్ కరెన్సీ (RFC) ఖాతాగా మార్చడానికి ముందుగా ఉపసంహరించుకునే సందర్భంలో, బ్యాంకు ముందుగా ఉపసంహరించుకోవడానికి సంబంధించిన జరిమానా విధించదు.

బ్యాంక్ తన విచక్షణ మేరకు FCNR డిపాజిట్లను ముందస్తుగా ఉపసంహరించుకోవడానికి స్వాప్ ఖర్చును కూడా వసూలు చేయవచ్చు. చెల్లించిన వడ్డీ చెల్లించాల్సిన దాని కంటే ఎక్కువగా ఉంటే, డిపాజిట్ మొత్తం నుండి అదనపు వడ్డీని తిరిగి పొందాలి. అయితే, డిపాజిట్ చేసిన తేదీ నుండి లేదా దాని పునరుద్ధరణ నుండి 1 (ఒక) సంవత్సరం గడువు ముగియకుండా ముందుగా ఉపసంహరించిన NRE/FCNR డిపాజిట్లపై ఎటువంటి వడ్డీ చెల్లించబడదు. అయితే, బ్యాంకు తన నిర్ణయానుసారంగా, డిపాజిట్

చేసిన సమయంలో వర్తించే నిబంధనలకు లోబడి, వ్యక్తులు, సంస్థలు మరియు హిందూ అవిభక్త కుటుంబాలు కలిగి ఉన్న భారీ డిపాజిట్లను (రూ.2 కోట్లు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ) ముందుగా ఉపసంహరించుకోవడాన్ని నిరాకరించవచ్చు.

మరణించిన డిపాజిటర్లు లేదా జాయింట్ ఖాతా హోల్డర్ల యొక్క క్లెయిం/ల అభ్యర్థన మేరకు టర్మ్ డిపాజిట్ మొత్తాన్ని విభజించినట్లయితే, డిపాజిట్ యొక్క వ్యవధి మరియు మొత్తం మొత్తంలో ఎటువంటి మార్పు లేనట్లయితే టర్మ్ డిపాజిట్ యొక్క ముందస్తు ఉపసంహరణకు ఎటువంటి జరిమానా విధించబడదు.

5. ట్యాక్స్ సేవర్ డిపాజిట్లు

- ట్యాక్స్ సేవర్ టర్మ్ డిపాజిట్ ఏదైనా డినామిసేషన్ కాలపరిమితి ఐదేళ్ల పాటు ఉండాలి.
- ఎలాంటి టర్మ్ డిపాజిట్ను అందుకున్న తేదీ నుంచి ఐదేళ్ల గడువు ముగియడానికి ముందు ఎన్ క్యాష్ చేసుకోరాదు
- ట్యాక్స్ సేవర్ డిపాజిట్ పై ఎలాంటి రుణం ఇవ్వబడదు.

ఏదేమైనా, ఖాతాదారుడు, నామినీ లేదా చట్టబద్ధమైన వారసుడు లేదా హక్కుదారులు మరణిస్తే లేదా ఉమ్మడి డిపాజిట్ విషయంలో, డిపాజిట్ యొక్క జీవించి ఉన్న హోల్డర్(లు) డిపాజిట్ యొక్క మొదటి హోల్డర్ యొక్క మరణ రుజువుతో సహా బ్రాంచ్ కు దరఖాస్తు చేయడం ద్వారా టర్మ్ డిపాజిట్ను దాని మెచ్యూరిటీకి ముందే ఎన్ క్యాష్ చేసుకునే హక్కు కలిగి ఉంటారు.

6. మైనర్ల ఖాతా - ఖాతా తెరిచే సమయంలో సూచించిన విధంగా మైనర్ పేరు మీద ఒక ఖాతాను సహజంగా లేదా చట్టబద్ధంగా నియమించబడిన సంరక్షకుడు ప్రారంభించవచ్చు మరియు ఆపరేట్ చేయవచ్చు.

మైనర్లు 10 సంవత్సరాలు నిండిన మరియు చదవడం మరియు రాయడం వచ్చిన వారైతే, వారు కోరుకుంటే స్వతంత్రంగా పొదుపు ఖాతాలను తెరవడానికి అనుమతించబడతారు, అయితే అటువంటి ఖాతాలకు చెక్ బుక్ జారీ చేయబడదు. నెట్ బ్యాంకింగ్ (ఆర్థికేతర లావాదేవీలు) మరియు ATM కార్యకలాపాలతో డెబిట్ కార్డు (నగదు ఉపసంహరణ, బ్యాలెన్స్ ఎంక్వెరీ & మీనీ స్టేట్ మెంట్) అనుమతించబడవచ్చు. మైనర్లకు ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ సదుపాయం లేదా రుణాలు/అడ్వాన్స్ లు ఇవ్వబడవు. సహజ సంరక్షకుడితో మైనర్లు/మైనర్ల ఖాతాలో డిపాజిట్లు ప్రభుత్వం/RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం పరిమితులను కలిగి ఉంటాయి.

సంరక్షకుడు నిర్వహించే మైనర్ ఖాతా విషయంలో, మైనర్ మేజర్ అయిన తరువాత అంటే 18 సంవత్సరాల వయస్సు వచ్చిన తర్వాత ఖాతాను నిర్వహించే సంరక్షకుడి హక్కు రద్దు చేయబడుతుంది. ఖాతాలోని ఏదైనా బ్యాలెన్స్ మెజారిటీ సాధించిన మైనర్ యొక్క ప్రత్యేక ఆస్తిగా పరిగణించబడుతుంది; మరియు విధానపరమైన ఫార్మాలిటీలను పూర్తి చేసిన తరువాత ఖాతా నుండి తదుపరి ఉపసంహరణలు మునుపటి మైనర్ కు మాత్రమే అనుమతించబడతాయి. మైనర్ ఖాతాను రెగ్యులర్ ఖాతాగా మార్చడం కొరకు KYC పాలసీ ప్రకారం, సంరక్షకుడు మరియు మైనర్ తో పాటుగా అవసరమైన KYC డాక్యుమెంట్లు అనగా ID డాక్యుమెంట్లు మరియు చిరునామా రుజువుతో పాటు తాజా ఫోటోగ్రాఫ్ మరియు నమూనా సంతకాన్ని అందించాలి. పైన పేర్కొన్న వాటిని పాటించకపోవడం వల్ల అటువంటి చిన్న ఖాతాల విషయంలో బ్యాంకు తన విచక్షణ మేరకు వ్యవహరించాల్సి వస్తుందని ఖాతాదారులు గమనించాలి.

7. నిరక్షరాస్యుడు/దృష్టి లోపం ఉన్న వ్యక్తి యొక్క ఖాతా- ప్రాథమిక బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడం ద్వారా నిరక్షరాస్యుల కరెంట్ ఖాతాలు కాకుండా ఇతర డిపాజిట్ ఖాతాలను బ్యాంక్ తెరవవచ్చు. డిపాజిటర్ కు, బ్యాంకుకు తెలిసిన సాక్షి తో పాటు వ్యక్తిగతంగా బ్యాంకుకు వస్తే అటువంటి వ్యక్తి ఖాతాను తెరవవచ్చు. డిపాజిట్ మొత్తం మరియు/లేదా వడ్డీని ఉపసంహరించుకునే/తిరిగి చెల్లించే సమయంలో, ఖాతాదారుడు తన వేలిముద్ర లేదా గుర్తును బ్యాంకు యొక్క అధిక్యత

అధికారి సమక్షంలో అందించాలి, అతను వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపును ధృవీకరిస్తాడు.

నిరక్షరాస్యుడు/దృష్టి లోపం ఉన్న వ్యక్తికి ఖాతాను నియంత్రించే నియమనిబంధనలతో పాటు ఉత్పత్తులు మరియు ఫీచర్లను బ్యాంక్ అధికారి వివరించాలి.

ఖాతా తెరిచే ఫారమా లిటీస్ అన్నీ బ్యాంకు ఆవరణలోనే జరిగేలా చూస్తామని, ఎలాంటి డాక్యుమెంట్లను బయటకు తీసుకెళ్లడానికి వీల్లేదని స్పష్టం చేయాలి. ఈ నియమానికి మినహాయింపు ఇవ్వాలైనా అవసరం ఉన్న చోట, వివరాలను ధృవీకరించడానికి మరియు ఛోట్ మరియు ఇతర డాక్యుమెంట్లతో సహా పూర్తి చేసిన ఖాతా తెరిచే ఫారాలను పొందడానికి బ్యాంకు పూర్తి చేసిన అధికారికి నియమించవచ్చు.

8. వృద్ధులు మరియు అంగవైకల్యం ఉన్న వ్యక్తులు లేదా వికలాంగులైన వ్యక్తి ద్వారా ఖాతాల నిర్వహణ ఆటిజం(పగటికలలు కనే స్వభావం), మస్తిష్క పక్షవాతం, మానసిక వైకల్యం, మానసిక అనారోగ్యం మరియు మానసిక వైకల్యాలు -

8.1 అనారోగ్యంతో ఉన్న/వృద్ధులు/పెన్షన్ ఖాతాదారులు కాని వారికి సౌకర్యం - అనారోగ్యంతో ఉన్న/ముసలి/అసమర్థుడైన ఖాతాదారుల కేసులు క్రింది వర్గాలలోకి వస్తాయి:

- చెక్కుపై సంతకం చేయలేనంత అనారోగ్యంతో ఉన్న ఖాతాదారుడు/తన బ్యాంకు ఖాతా నుండి డబ్బును ఉపసంహరించుకోవడానికి బ్యాంకులో భౌతికంగా హాజరు కాలేడు, అయితే చెక్/ఉపసంహరణ పత్రంపై అతని/ఆమె వేలిముద్రను వేయవచ్చు.
- ఒక ఖాతాదారుడు బ్యాంకులో భౌతికంగా ఉండలేకపోవడమే కాకుండా, కొన్ని శారీరక అసమర్థత కారణంగా చెక్కు/ఉపసంహరణ పత్రంపై తన బొటనవేలు ముద్రను కూడా వేయలేడు.

8.2 కార్యాచరణ విధానం - వృద్ధుడు/అనారోగ్యంతో ఉన్న ఖాతాదారులు తమ బ్యాంకు ఖాతాలను నిర్వహించడానికి వీలుగా, బ్యాంకు ఈ క్రింది ప్రక్రియను అనుసరిస్తుంది:

- అనారోగ్యంతో ఉన్న/వృద్ధుడు/అసమర్థ ఖాతాదారుని బొటనవేలు ముద్రను ఎక్కడ వేసేడు అనేది, దానిని బ్యాంకుకు తెలిసిన ఇద్దరు స్వతంత్ర సాక్షులు గుర్తించాలి, వీరిలో ఒకరు బ్యాంకు అధికారి అయి ఉండాలి.
- ఒకవేళ కస్టమర్ తన వేలిముద్రను కూడా వేయలేకపోతే మరియు బ్యాంకులో భౌతికంగా హాజరు కాలేనప్పుడు, చెక్/ఉపసంహరణ డాక్యుమెంట్ పై ఒక గుర్తును పొందవచ్చు, దీనిని ఇద్దరు స్వతంత్ర సాక్షులు గుర్తించాలి, వీరిలో ఒకరు బ్యాంకు అధికారి అయి ఉండాలి.
- చెక్/ఉపసంహరణ డాక్యుమెంట్ ఆధారంగా బ్యాంకు నుంచి మొత్తాన్ని ఎవరు విత్డ్రా చేస్తారో బ్యాంకుకు సూచించమని కస్టమర్ని అడగవచ్చు మరియు ఆ వ్యక్తిని ఇద్దరు స్వతంత్ర సాక్షులు గుర్తించాలి. బ్యాంకు నుంచి డబ్బులు డ్రా చేసే వ్యక్తి తన సంతకాన్ని బ్యాంకుకు సమర్పించాలి.

8.3 ఆటిజం, సెరిబ్రల్ పాలి, మానసిక మందగించినతనం, మానసిక అనారోగ్యం మరియు మానసిక వైకల్యాలు కారణంగా వైకల్యం ఉన్న వ్యక్తుల బ్యాంకు ఖాతా తెరవడం/నిర్వహించడానికి, బ్యాంకు 1987 మానసిక ఆరోగ్య చట్టం కింద జిల్లా న్యాయస్థానాలు మరియు జిల్లా కలెక్టర్లు జారీ చేసిన ఆదేశాలు/ధృవపత్రాలు మరియు/లేదా 1999 నాటి జాతీయ ట్రస్ట్ ఫర్ వెల్ఫేర్ ఆఫ్ పర్సన్స్ విత్ ఆటిజం, సెరిబ్రల్ పాలి, మానసిక మందగించినతనం మరియు బహుళ వైకల్యాలు చట్టం ప్రకారం స్థానిక స్థాయి కమిటీ ద్వారా వైకల్యం ఉన్న వ్యక్తికి సంరక్షకుడి నియామకం, వారు వైకల్యం ఉన్న వ్యక్తి యొక్క సంరక్షణ మరియు ఆస్తిని కలిగి ఉంటారు.

9. డిపాజిట్ ఖాతాల కార్యకలాపాలు

9.1 ఖాతాదారుల జోడింపు/తొలగింపు - అన్ని ఉమ్మడి ఖాతాదారుల అభ్యర్థన మేరకు బ్యాంకు పరిస్థితులు అవసరం అయితే జాయింట్ ఖాతా హోల్డర్/ల పేరు/లను జోడించడం లేదా తొలగించడానికి అనుమతించవచ్చు లేదా ఒక వ్యక్తిగత డిపాజిటర్ మరొక వ్యక్తి పేరును జాయింట్ ఖాతా హోల్డర్ గా జోడించడానికి అనుమతించవచ్చు. అయితే, పేరు(లు) జోడించిన/తొలగించిన తరువాత ఒరిజినల్ ఖాతాదారులలో ఒకరి పేరును నిలుపుకోవాలి.

9.2 మాండేట్(ఆదేశం) - డిపాజిటర్ యొక్క నిర్దిష్ట అభ్యర్థన మేరకు, ఖాతాదారుడు ఇచ్చిన ఖాతా నిర్వహణ ఆదేశాన్ని బ్యాంకు నమోదు చేయవచ్చు, అతని తరఫున ఖాతాను ఆపరేట్ చేయడానికి మరొక వ్యక్తికి అధికారం ఇస్తుంది.

9.3 మినిమమ్ (కనీస) బ్యాలెన్స్/సర్వీస్ ఛార్జీలు - సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా (BSBDA మినహా), మరియు కరెంట్ డిపాజిట్ ఖాతా వంటి డిపాజిట్ ఉత్పత్తు కొరకు, అటువంటి ఖాతాల నిర్వహణను నియంత్రించే నియమనిబంధనల్లో భాగంగా మెయింటెన్ చేయాల్సిన కొన్ని కనీస నిల్వలను బ్యాంక్ నిర్దేశిస్తుంది. ఖాతాలో కనీస బ్యాలెన్స్ నిర్వహించడంలో విఫలమైతే ప్రస్తుత రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నిర్దేశించిన ఛార్జీలను విధిస్తుంది. ఏదైనా ఉత్పత్తులు/ఖాతా లపై ఒక నిర్దిష్ట కాలానికి లావాదేవీల సంఖ్య, నగదు ఉపసంహరణలు మొదలైన వాటిపై కూడా బ్యాంకు ఆంక్షలు విధించవచ్చు. అదేవిధంగా, చెక్బుక్లు జారీ చేయడం, ఖాతాల అదనపు స్టేట్మెంట్, డూప్లికేట్ పాస్బుక్, ఫోలియో ఛార్జీలు మొదలైన వాటికి ఛార్జీలను బ్యాంక్ పేర్కొనవచ్చు. ఖాతాల నిర్వహణకు సంబంధించిన నియమనిబంధనలు, అందించే వివిధ సేవలకు ఛార్జీల షెడ్యూలుకు సంబంధించిన వివరాలన్నీ ఖాతా తెరిచే సమయంలో కాబోయే డిపాజిటర్ కు తెలియజేయబడతాయి. ఈ ఛార్జీలు ఎప్పటికప్పుడు మారవచ్చు మరియు బ్యాంక్ యొక్క విచక్షణ మేరకు బ్యాంక్ వెబ్సైట్ లేదా ఇతర కమ్యూనికేషన్ మార్గాల ద్వారా కస్టమర్ కు తెలియజేస్తుంది.

9.4 నగదు ఉపసంహరణపై TDS - ఆదాయపు పన్ను చట్టంలోని సెక్షన్ 194N కింద CBDT (సెంట్రల్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టాక్సేషన్) మార్గదర్శకాల ప్రకారం పొదుపు/కరెంట్ ఖాతా నుండి నగదు ఉపసంహరణకు TDS (మూలం వద్ద పన్ను మినహాయించబడింది) వర్తిస్తుంది.

9.5 వాల్యూ డేటింగ్ - కొత్త/రెన్యూవల్ డిపాజిట్ల కొరకు వాల్యూ డేటింగ్ అనేది బ్యాంకు యొక్క ప్రక్రియకు అనుగుణంగా ప్రస్తుత పద్ధతిని అనుసరించాలి.

10. పన్ను బాధ్యత - చట్టం ద్వారా వసూలు చేయబడే మరియు ఎప్పటికప్పుడు అమలు చేయబడే ఏదైనా వస్తు మరియు సేవల పన్ను లేదా ఇలాంటి స్వభావం కలిగిన మరేదైనా పన్నుకు కస్టమర్ బాధ్యత వహిస్తాడు. ఒకవేళ అటువంటి పన్నుకు సంబంధించి బ్యాంకు చట్టప్రకారం వసూలు చేసే చెల్లింపులు చేయాల్సి వస్తే, అటువంటి చెల్లింపులకు బ్యాంకు నష్టపరిహారం చెల్లిస్తుంది.

11. నామినేషన్ సదుపాయం - వ్యక్తులు తెరిచిన అన్ని డిపాజిట్ ఖాతాలపై నామినేషన్ సదుపాయం అందుబాటులో ఉంది. నామినేషన్ ఏకైక యాజమాన్య ఖాతాకు కూడా అందుబాటులో ఉంటుంది. ఒక్కో ఖాతాకు ఒక వ్యక్తికి మాత్రమే నామినేషన్ వేయవచ్చు. ఒకసారి చేసిన నామినేషన్ను ఖాతాదారుడు ఎప్పుడైనా రద్దు చేయవచ్చు లేదా మార్చవచ్చు. ఖాతాదారులందరి సమ్మతితో నామినేషన్ను సవరించవచ్చు. సంరక్షకత్వం కింద మైనర్ కు అనుకూలంగా నామినేషన్ వేయవచ్చు.

డిపాజిటర్లందరూ నామినేషన్ సదుపాయాన్ని ఉపయోగించుకోవాలని బ్యాంక్ సిఫార్సు చేస్తుంది. నామినీ, డిపాజిటర్ మరణిస్తే, చట్టబద్ధమైన వారసుల ధర్మకర్తగా ఖాతాలో మిగిలిన బకాయిని అందుకుంటారు. ఉమ్మడి ఖాతాల విషయానికొస్తే డిపాజిటర్లందరూ మరణించిన తర్వాత మాత్రమే నామినీలకు ఉత్సన్నమవుతుంది. డిపాజిట్ ఖాతా తెరిచేటప్పుడు నామినేషన్ సదుపాయం యొక్క ప్రయోజనాల గురించి డిపాజిటర్కు తెలియజేయబడుతుంది. FD సలహా, స్టేట్మెంట్ మరియు పాస్బుక్ పై అవును లేదా కాదు అనే నామినీ ఎంపిక ఎంపికలు అందించబడతాయి. అదనంగా, కస్టమర్ FD సలహా, స్టేట్మెంట్ మరియు పాస్బుక్ పై ముద్రించిన నామినీ పేరును కూడా ఎంచుకోవచ్చు.

12. ఖాతా స్టేట్మెంట్లు మరియు పాస్బుక్ - సేవింగ్స్ ఖాతా మరియు కరెంట్ ఖాతా ఖాతాదారులకు బ్యాంక్ నెలవారీ ఖాతా స్టేట్మెంట్లను అందిస్తుంది. కస్టమర్ నుంచి అభ్యర్థన మేరకు, అవసరమైన కాలవ్యవధి కొరకు ఖాతాల స్టేట్మెంట్లు అందించబడతాయి. ఖాతా తెరిచే సమయంలో ఈ విషయాన్ని కస్టమర్కు తెలియజేస్తారు. ఆ కాలంలో ఖాతాపై జరిగిన అన్ని లావాదేవీల వివరాలను ఖాతా స్టేట్మెంట్లో చూపించబడతాయి. స్టేట్మెంట్లను వినియోగదారులకు నెలవారీ, ఉచితంగా అందిస్తారు. ఒకవేళ ఖాతాదారులు కోరుకుంటే సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాదారులకు బ్యాంక్ ఒక పాస్బుక్ జారీ చేయవచ్చు. ఖాతా కార్యకలాపాలను ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ చేయడం, పాస్బుక్ను ఎప్పటికప్పుడు అప్డేట్ చేసుకోవడం కస్టమర్ బాధ్యత.

13. ఖాతా బదిలీ - ఖాతాలను దేశవ్యాప్తంగా ఏ బ్రాంచి నుండి అయినా నిర్వహించవచ్చు. అయితే, ఖాతాదారుడికి అవసరమైతే, బ్యాంకు యొక్క ఏదైనా బ్రాంచి లేదా సర్వీసు యూనిట్ నుండి ఖాతా బదిలీ వివరాలు మరియు ప్రక్రియను పొందవచ్చు.

14. మృతి చెందిన వ్యక్తి ఖాతా నిర్వహణ - భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు ఆదేశాల మేరకు, మృతి చెందిన డిపాజిటర్లకు సంబంధించిన క్లెయిమ్ల పరిష్కారాన్ని సాధ్యమైనంత సులభతరం చేయడానికి బ్యాంకు విధానాలను స్వీకరించింది. మరియు వివరాల కోసం దయచేసి DBS క్లెయిమ్ పరిష్కార విధానాన్ని చూడండి.

15. తప్పిపోయిన వ్యక్తికి సంబంధించి క్లెయిమ్ల పరిష్కారం - ఇండియన్ ఎవిడెన్స్ యాక్ట్, 1872లోని సెక్షన్ 107/108 నిబంధనల ప్రకారం తప్పిపోయిన వ్యక్తికి సంబంధించి క్లెయిమ్ల సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియను బ్యాంక్ అవలంబించింది. ఈ చట్టం ప్రకారం అతడు/ఆమె కనిపించకుండా పోయినట్లు ఫిర్యాదు చేసిన తేదీ నుంచి ఏడేళ్లు దాటిన తర్వాతే మరణాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకోవచ్చు. మరియు వివరాల కొరకు దయచేసి DBS సెటిల్మెంట్ మరియు క్లెయిమ్ పాలసీని చూడండి.

16. క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్లు - ఏదైనా ఖాతా (SB/CA/FD) చివరి లావాదేవీ జరిగిన తేదీ నుండి లేదా FD మెచ్యూరిటీ తేదీ నుండి 10 సంవత్సరాలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలం ఖాతాదారుడిచే లావాదేవీలు జరపని పక్షంలో అది అన్ క్లెయిమ్డ్ డిపాజిట్గా వర్గీకరించబడుతుంది. ఇటువంటి అన్ని ఖాతాల నుండి వచ్చే నిధులు, బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం, 1949, సెక్షన్ 26A యొక్క మార్గదర్శకాల ప్రకారం, డిపాజిట్దారుల విద్య మరియు అవగాహన నిధి (DEAF నిధి)కి జమ చేయబడతాయి. ఈ 10 సంవత్సరాల కాలం ముగిసిన 3 నెలల వ్యవధిలోపు ఈ చర్య తీసుకోవాలి.

16.1 రికార్డు నిర్వహణ మరియు కాలానుగుణ సమీక్ష - ఫండీకు మొత్తాన్ని బదిలీ చేసిన తేదీ నాడు, బ్యాంకు ఖాతాదారుల వారీగా సమకాలీన ఆడిటర్లచే ధృవీకరించబడిన వివరాలను నిర్వహిస్తుంది, దీనిలో తాజా వడ్డీ చెల్లింపు కూడా ఉంటుంది. వడ్డీ లేని డిపాజిట్లు మరియు ఫండీకు బదిలీ చేయబడిన ఇతర క్రెడిట్లకు సంబంధించి, కస్టమర్ల వారీగా వివరాలు, సరిగ్గా ఆడిట్ చేయబడి, బ్యాంకు వద్ద నిర్వహించబడతాయి.

16.2 ఫిర్యాదుల పరిష్కార యంత్రాంగం - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యొక్క డిపాజిట్దారుల విద్య మరియు అవగాహన

నిధి పథకం, 2014 - బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం, 1949, సెక్షన్ 26A పై ఆదేశాల ప్రకారం, పది సంవత్సరాలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలం పాటు క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్లు/నిష్క్రయాత్మక ఖాతాల జాబితాను మా వెబ్‌సైట్‌లో బ్యాంకు ప్రదర్శించాలి. బ్యాంక్ ఒక ఫిర్యాదుల పరిష్కార విధానాన్ని పొందింది, ఇది మా వెబ్‌సైట్‌లో ప్రచురించబడింది మరియు అటువంటి ఖాతాలకు సంబంధించిన ఫిర్యాదులను త్వరితగతిన పరిష్కరించడానికి ఎస్కలేషన్ మ్యాట్రిక్స్‌తో అఖిల భారత శాఖలలో అందుబాటులో ఉంది.

16.3 కస్టమర్ నుండి క్లెయిమ్ - DEAFకి బదిలీ చేసిన డిపాజిట్‌ను క్లెయిమ్ చేసుకోవడానికి, ఖాతాదారుడు ఖాతా ఉన్న బ్రాంచిని సంప్రదించవచ్చు. దరఖాస్తుతో పాటు సమర్పించాల్సిన చెల్లుబాటు గుర్తింపు IDతో సహా సంబంధిత పత్ర ధృవీకరణ, డిపాజిట్‌ల వివరాలు మరియు మొత్తం. డిపాజిట్‌దారు మరణం కారణంగా ఈ క్లెయిమ్ ఉంటే, చట్టబద్ధ వారసుడు/నామినీ మరణ ధృవీకరణ డాక్యుమెంట్ యొక్క కాపీ మరియు ఇతర సంబంధిత చట్టపరమైన డాక్యుమెంట్‌లతో బాటు బ్రాంచిని సంప్రదించవచ్చు.

ఇటువంటి అన్ని క్లెయిమ్‌లకు బ్యాంకు యొక్క మృతి చెందిన వ్యక్తి ఖాతా నిర్వహణ విధానాలు వర్తించబడతాయి. వర్తించినట్లయితే వడ్డీతో సహా బ్యాంకు ఖాతాదారుడికి తిరిగి చెల్లించాలి, మరియు డిపాజిట్‌దారుడికి చెల్లించిన సమాన మొత్తానికి నిధి నుండి క్లెయిమ్ ఫారం రిఫండ్‌ను దాఖలు చేయాలి. ఖాతాదారులు తాజా KYC వివరాలతో (ఫోటో అతికించిన CIF, గుర్తింపు ధృవీకరణ డాక్యుమెంట్ మరియు చిరునామా ధృవీకరణ డాక్యుమెంట్) టేస్ బ్రాంచిని సంప్రదించి ఖాతాను పునఃప్రారంభించమని కోరవచ్చు.

17. ఇతర బ్యాంకింగ్ సేవలు

పేమెంట్ నిలిపివేత సౌకర్యం - డిపాజిటర్లు జారీ చేసిన చెక్కులకు సంబంధించి వారి నుంచి స్టాప్ పేమెంట్ సూచనలను బ్యాంక్ స్వీకరిస్తుంది. నిర్దేశించిన విధంగా ఛార్జీలు వర్తించబడతాయి.

సురక్షిత డిపాజిట్ లాకర్లు - బ్యాంకు నిర్దిష్ట బ్యాంకు శాఖల ద్వారా సురక్షిత డిపాజిట్ లాకర్ సౌకర్యాన్ని అందిస్తుంది. ఈ సౌకర్యం అందుబాటులో ఉన్న ఎక్కడైనా, సురక్షిత డిపాజిట్ లాకర్ కేటాయింపు లభ్యత మరియు సేవకు జోడించిన ఇతర నిబంధనలు మరియు షరతులకు లోబడి ఉంటుంది.

18. ఖాతా మూసివేత

18.1 డిపాజిట్‌దారుడి నిర్దిష్ట అభ్యర్థన మేరకు ఖాతాలను మూసివేయవచ్చు. జాయింట్ ఖాతాలను అన్ని జాయింట్ సంతకాల అభ్యర్థన మేరకు మాత్రమే మూసివేయవచ్చు.

18.2 తగిన నోటీసు ఇవ్వడం ద్వారా కరెంట్, సేవింగ్స్ లేదా ఏదైనా డిమాండ్ డిపాజిట్ ఖాతాను మూసివేసే హక్కు బ్యాంకుకు ఉంటుంది.

19. ఇతర ముఖ్యమైన సమాచారం-

19.1 కస్టమర్ ఆసక్తులను పరిరక్షించడం- బ్యాంకు ఖాతా తెరిచే సమయంలో ఖాతాదారుడు అందించిన సమాచారాన్ని విలువైనదిగా భావిస్తుంది మరియు డేటా రక్షణను నిర్ధారిస్తుంది.

కస్టమర్‌కు తెలియకుండా బ్యాంక్ ద్వారా సేవలు లేదా ఉత్పత్తులను క్రాస్ సెల్లింగ్ చేయడం కొరకు బ్యాంక్ ఈ సమాచారాన్ని

ఉపయోగించదు. ఒకవేళ బ్యాంకు అటువంటి సమాచారాన్ని ఉపయోగించాలని ప్రతిపాదించినట్లయితే, అది ఖచ్చితంగా ఖాతాదారుని సమ్మతితో ఉంటుంది.

చట్టం/చట్టపరమైన అధికారాల ప్రకారం అవసరమైన సందర్భాల్లో తప్ప బ్యాంకు, కస్టమర్ స్పష్టమైన లేదా పరోక్ష అంగీకారం లేకుండా, ఖాతా వివరాలను మూడవ వ్యక్తి/సంస్థకు వెల్లడించదు..

19.2 డిపాజిట్లకు బీమా కవరేజీ - డిపాజిట్ ఇన్సూరెన్స్ అండ్ క్రెడిట్ గ్యారంటీ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా (DICGC) అందించే బీమా పథకం కింద అన్ని బ్యాంకు డిపాజిట్లు కొన్ని పరిమితులు మరియు షరతులకు లోబడి ఉంటాయి. అమలులో ఉన్న బీమా కవర్ వివరాలు డిపాజిట్దారుడికి అందుబాటులో ఉంచబడతాయి. మరిన్ని వివరాల కోసం, ఖాతాదారులు www.dicgc.org.in వెబ్సైట్ను సందర్శించవచ్చు.

19.3 కస్టమర్ సమాచారాన్ని అందించలేకపోవడం - చట్టపరమైన బాధ్యతలను నెరవేర్చడానికి బ్యాంకు అడిగిన వివరాలను అందించలేని పరిస్థితిలో ఉన్న కస్టమర్ ఖాతా, తగిన నోటీసు(లు) ఇచ్చిన తర్వాత మూసివేయబడుతుంది.

19.4 ఫిర్యాదులు మరియు ఫిర్యాదుల పరిష్కారం - ఫీడ్ బ్యాక్ ఇవ్వాలనుకునే లేదా బ్యాంక్ ద్వారా అందించబడే సేవలకు సంబంధించి ఏదైనా ఫిర్యాదు/గ్రివెన్స్ ఉన్న ఖాతాదారుల ఫిర్యాదులు/ఫిర్యాదులను పరిష్కరించడం కొరకు బ్యాంక్ ద్వారా నియమించబడ్డ అధికారులను సంప్రదించవచ్చు. ఫిర్యాదులు/ఫిర్యాదుల పరిష్కారానికి సంబంధించిన ప్రక్రియ వివరాలు మరియు పరిచయాలు బ్రాంచ్ ఆవరణ/వెబ్సైట్లో ప్రదర్శించబడతాయి. ఫిర్యాదును నమోదు చేసే ప్రక్రియకు సంబంధించి బ్రాంచ్ అధికారులు అవసరమైన మొత్తం సమాచారాన్ని అందించాలి. ఒకవేళ ఖాతాదారుడు ఫిర్యాదు చేసిన తేదీ నుండి ఒక నెలలోపు బ్యాంకు నుండి ప్రతిస్పందన పొందకపోతే లేదా అందించిన ప్రతిస్పందనతో సంతృప్తి చెందకపోతే, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నియమించిన బ్యాంకింగ్ ఓంబుడ్స్మాన్ను సంప్రదించే హక్కు వారికి ఉంటుంది.

బ్యాంక్ యొక్క వివరణాత్మక గ్రివెన్స్ పాలసీ కొరకు కస్టమర్ బ్యాంక్ వెబ్సైట్ని సందర్శించవచ్చు.

19.5 నిష్క్రియాత్మక ఖాతాలు - ఖాతా బ్యాలెన్స్లో సంబంధం లేకుండా, RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం, చివరి కస్టమర్ ప్రేరిత లావాదేవీ తేదీ నుండి 12 నెలల తరువాత ఖాతాను "నిష్క్రియాత్మక " వర్గీకరించాలి. ఖాతా నిర్వహణ స్థితిలో సంబంధం లేకుండా ఈ ఖాతాలపై వడ్డీ క్రమం తప్పకుండా జమ అవుతుంది.

19.6 నిక్షిప్త ఖాతా - ఖాతా బ్యాలెన్స్లో సంబంధం లేకుండా, RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం, చివరి కస్టమర్ ప్రేరిత లావాదేవీ తేదీ నుండి 24 నెలల తరువాత ఖాతాను "నిక్షిప్త"గా వర్గీకరించాలి. ఖాతా నిర్వహణ స్థితిలో సంబంధం లేకుండా ఈ ఖాతాలపై వడ్డీ క్రమం తప్పకుండా జమ అవుతుంది. రెసిడెంట్ మరియు నాన్ రెసిడెంట్ ఖాతాదారులకు నిక్షిప్త ఖాతాలను యాక్టివేట్ చేయడానికి బ్యాంక్ ఒక ప్రక్రియను నిర్వచించింది. ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఖాతాలు నిక్షిప్తగా ఉండి, కనీసం ఒక ఖాతా యాక్టివ్గా ఉన్న బ్యాంకులో బహుళ ఖాతాలు ఉన్న ఖాతాదారులకు తగిన ధ్రువీకరణ మరియు నియంత్రణలతో డ్యూ డిసిలిగ్షన్ ప్రక్రియ సులభతరం చేయబడుతుంది. గణాంక పద్ధతి ఆధారంగా ఖాతాదారుడి ప్రొఫైల్ను బట్టి, తగిన జాగ్రత్త తీసుకున్న తర్వాత, ఇటువంటి ఖాతాల్లో లావాదేవీలను అనుమతించవచ్చు. జాగ్రత్త తీసుకోవడం అంటే లావాదేవీ యొక్క నిజాయితీని నిర్ధారించడం, సంతకం మరియు గుర్తింపు ధృవీకరణ మొదలైనవి ఉన్నాయి.

19.7 అనివార్య పరిస్థితి - అనివార్య పరిస్థితి అనగా దేవుని చర్యలు, వరదలు, కరువు, భూకంపం లేదా ఇతర ప్రకృతి వైపరీత్యాలు లేదా పరిస్థితి, విపత్తు, అంటువ్యాధి లేదా మహమ్మారి, ఉగ్రవాద దాడి, యుద్ధం లేదా అల్లర్లు, అణు, రసాయన

లేదా జీవ కాలుష్యం, పారిశ్రామిక చర్య, విద్యుత్ వైఫల్యం, కంప్యూటర్ విచ్ఛిన్నం లేదా విధ్వంసం మరియు భవనాలు కూలిపోవడం, మంటలు, పేలుడు లేదా ప్రమాదం లేదా బ్యాంకు యొక్క సహేతుక నియంత్రణకు అతీతమైన ఇతర చర్యలు.

అనివార్య పరిస్థితి లేదా పరిస్థితి పనితీరును అసాధ్యం చేస్తున్నంత కాలం బ్యాంకు యొక్క బాధ్యతల నిర్వహణ నిలిపివేయబడుతుంది. అత్యుత్తమ ప్రయత్న ప్రాతిపదికన, అనివార్య పరిస్థితి యొక్క పర్యవసానాలను కనిష్టం చేయడం కొరకు సహేతుకమైన చర్య(లు) తీసుకోవడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది. ఏదైనా పారిశ్రామిక చర్య, పవర్ ఫెయిల్యూర్, కంప్యూటర్ ట్రైక్ డౌన్ లేదా విధ్వంసం జరిగినట్లయితే, బ్యాంక్ తన సేవలను అందించడంలో జాప్యాన్ని తగ్గించడానికి సహేతుకమైన చర్యలు తీసుకుంటుంది మరియు తన కస్టమర్లకు అంతరాయం లేని సేవలను అందించడానికి ప్రయత్నిస్తుంది.

III. పరిపాలన

యాజమాన్యం ఆమోదించే అధికారం

ఈ పాలసీని DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్ బోర్డు ఆమోదించింది. గణనీయమైనవి కాని, యాదృచ్ఛిక లేదా పరిపాలనా స్వభావం కలిగిన ఏవైనా మార్పులకు ఆమోదం తెలిపే అధికారిటీ సంతకం అవసరం లేదు.

ఈ విధానం ద్వారా, CBG సేవలు మరియు ఉత్పత్తుల కోసం మార్పులను ఆమోదించడానికి లేదా అప్పగించడానికి బోర్డు వినియోగదారుల బ్యాంకింగ్ గ్రూప్ యొక్క ఇండియా హెడ్ కు అధికారాన్ని అందిస్తుంది.

సమీక్ష

నిబంధనా నియంత్రణ స్థలంలో అభివృద్ధి లేదా అంతర్గత పరిణామాల కారణంగా మార్పులు ముందుగానే అవసరమైతే, కొనసాగుతున్న ఈ పాలసీని మూడు సంవత్సరాలకు ఒకసారి (ఒక నెల వరకు గ్రేస్ పీరియడ్ తో) లేదా అంతకు ముందు సమీక్షించాలి.

[యూనిట్ యొక్క నియమావళి, విధానాలు మరియు ప్రమాణాలను అర్థం చేసుకోవడానికి అవసరమైన అన్ని పదాలు, సంక్షిప్తాలు మరియు సంక్షిప్తాల నిర్వచనాలను వివరించే యూనిట్ యొక్క పదకోశానికి లింక్]

GOI- గవర్నమెంట్ ఆఫ్ ఇండియా

DBIL- DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్

DBL- DBS బ్యాంక్ లిమిటెడ్

WOS- ఓహాలీ ఓనెడ్ సబ్సిడరీ

ALCO- అసెట్ లయబిలిటీ కమిటీ

DBT- డైరెక్ట్ బెనిఫిట్ ట్రాన్స్ఫర్

PAN- పర్మనెంట్ ఖాతా నెంబర్

KYC- నో యువర్ కస్టమర్

FCNR డిపాజిట్ - ఫారెన్ కరెన్సీ నాన్-రెసిడెంట్ డిపాజిట్ ఖాతా

NRE- నాన్-రెసిడెంట్ ఎక్స్టర్నల్ రూపీ ఖాతా

NRO- నాన్-రెసిడెంట్ ఆర్డినరీ రూపీ ఖాతా

PIO/OCI- పర్సన్ ఆఫ్ ఇండియన్ ఆరిజిన్/ఓవర్సీస్ సిటిజన్ ఆఫ్ ఇండియా

CERSAI- సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీ ఆఫ్ సెక్యూరిటీజ్ ట్రాన్సాక్షన్ అండ్ రికన్స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంటరెస్ట్ ఆఫ్ ఇండియా

CKYCR- సెంట్రల్ KYC రిజిస్ట్రీ

PID - పర్సనల్ ఇన్ఫర్మేషన్ డిటెయిల్స్

OVD - అఫిషల్ వ్యాలిడ్ డాక్యుమెంట్స్

వెర్షన్	జారీ తేదీ	కీలక మార్పుల సారాంశం
1.0	ఫిబ్రవరి 2022	- DBS మరియు e-LVB మధ్య సమన్వయం చేయబడ్డ పాలసీ
2.0	జూన్ 2023	- ఆధార్ OTP ఆధారంగా టర్మ్ డిపాజిట్ చేర్పు - FCNR (B) క్లాబ్ జోడించబడింది - సురక్షిత డిపాజిట్ లాకర్లు చేర్చబడ్డాయి - సమీక్షా కాలం కూడా చేర్చబడింది