

DBS व्यापक ठेव धोरण
आवृत्ती: ऑगस्ट 2024

I. मार्गदर्शक तत्व

हा दस्तऐवज बँकेद्वारे देण्यात येणारी विविध ठेव उत्पादने आणि त्यासंबंधित बँकिंग सेवांच्या मार्गदर्शक तत्वांबद्दल स्पष्टीकरण करतो. दस्तऐवज ठेवीदारांचे हक्क निश्चित करतो आणि ग्राहकांच्या फायद्यासाठी लोकांकडून ठेवी स्वीकारण्याच्या विविध पैलूंबाबत माहिती प्रसारित करणे, विविध ठेव खाती सांभाळणे आणि त्यांचे संचालन, विविध ठेव खात्यांवर व्याज देणे, ठेव खाती बंद करणे, मृत ठेवीदारांच्या ठेवींची विल्हेवाट लावण्याच्या पद्धती, इ. याविषयी माहिती विशद करणे, हे ह्या दस्तऐवजाचे उद्दिष्ट आहे. ह्या दस्तऐवजामुळे ग्राहकांशी व्यवहार करताना अधिक पारदर्शकता येईल आणि ग्राहकांमध्ये जागरूकता निर्माण होईल अशी अपेक्षा आहे.

या धोरणाचा अंगीकार करत असतानाच, बँक भारतीय बँक संघटनेच्या ग्राहकांप्रती असलेल्या बँकांच्या वचनबद्धतेत नमूद केलेल्या ग्राहकांप्रती असलेल्या आपल्या वचनबद्धतेचा देखील पुनरुच्चार करते.

डीबीएस बँक इंडिया लिमिटेड (डीबीआयएल) ही सिंगापूरमध्ये मुख्यालय असलेल्या डीबीएस बँक लिमिटेड (डीबीएल) ची पूर्ण मालकी असलेली उपकंपनी (डब्ल्यूओएस) आहे. सर्वोत्कृष्ट पद्धती सामायिक करण्याच्या संबंधामध्ये, डीबीआयएल समूहाच्या किमान स्वीकृती निकषांची पूर्तता केली जाईल याची खात्री करण्यासाठी जटिल, दीर्घ कालावधीचे, मोठे किंवा महत्त्वाचे व्यवहार करताना डीबीएल त्यांचे अनुभव आणि कौशल्य यांचा वापर करेल. यापुढे डीबीआयएल हे डीबीएल द्वारे विहित केलेल्या काही धोरणांवर आणि मानकांवर निर्भर राहिल किंवा त्यांना विचारात घेईल आणि कार्य समूहाच्या किमान स्वीकृती निकषांची पूर्तता करत असल्याची खात्री करण्यासाठी भारतीय नियमांचा अंगीकार करेल.

II. धोरण

हा दस्तऐवज ठेवींच्या विद्यमान नियमांवर आधारित आहे. विविध ठेव योजना आणि संबंधित सेवांबाबत तपशीलवार कार्य सूचना वेळोवेळी जारी केल्या जातील.

1. **खाते उघडणे** - बँक आपल्या ग्राहकांना बँकेत उघडू शकतील अशा विविध प्रकारच्या खात्यांचे तपशील प्रदान करेल. ग्राहक त्यांच्या गरजा, आवश्यकता आणि लागू मार्गदर्शक तत्वांना अनुकूल असलेल्या खात्यांच्या प्रकाराला अनुसरून निवड करू शकतात.

बँक तुम्ही खाते उघडण्यापूर्वी, बँकेच्या “नो युअर कस्टमर (तुमच्या ग्राहकांना जाणून घ्या)” (केवायसी) धोरणानुसार आणि आरबीआय द्वारे जारी केलेल्या केवायसी मार्गदर्शक तत्वांनुसार आणि इतर नियामक संस्थांनी वेळोवेळी जारी केलेल्या समर्पक मार्गदर्शक तत्वांनुसार ग्राहकाची कागदपत्रे आणि माहिती आवश्यक आहे. बँक ज्या योग्य ड्यू डिलीजन्स प्रक्रियेचे पालन करते, त्यात दस्तऐवजांची छाननी करणे,

ग्राहकांची ओळख, पत्ता, व्यवसाय किंवा व्यवसायाची माहिती आणि निधीचा स्रोत पडताळणे यांचा समावेश असेल. योग्य ड्यू डिलीजन्सचा एक भाग म्हणून, बँकेला खात्याच्या प्रकारानुसार (भौतिक / डिजिटल) सर्व ठेवी/ खातेधारक आणि अधिकृत स्वाक्षरी करणाऱ्यांचे अलीकडील रंगीत छायाचित्र आवश्यक असेल. बँकेने पीएमएलए (मनी लाँडरिंग प्रतिबंध कायदा) मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करणे देखील आवश्यक आहे ज्यात भारत सरकारद्वारे वेळोवेळी सुधारणा केल्या गेल्या आहेत.

बँकेने ग्राहकांकडून परमनंट अकाउंट नंबर (पीएएन) घेणे आवश्यक आहे किंवा प्राप्तिकर कायदा/ नियमानुसार निर्दिष्ट केल्यानुसार फॉर्म क्रमांक 60 किंवा 61 मध्ये पर्यायी घोषणा करणे आवश्यक आहे.

ग्राहकांची केवायसी माहिती ग्राहकांच्या प्रोफाइलनुसार वेळोवेळी अपडेट केली जाईल.

बँक ग्राहकांना खाते उघडण्यासाठी सक्षम करण्यासाठी खाते उघडण्याचे फॉर्म आणि इतर संबंधित कागदपत्रे देईल. बँक ग्राहकांना पडताळणी प्रक्रियेसाठी बँकेला आवश्यक असलेल्या संपूर्ण माहितीबाबत सल्ला देईल.

ग्राहक विविध उपलब्ध पद्धतींमधून खाते उघडू शकतात जसे की लागू ॲप स्टोअर्समधून डिजीबँक बाय डीबीएस बँक ॲप्लिकेशन डाउनलोड करून डिजिटल बचत बँक खाते उघडणे आणि स्वेच्छेने त्यांचा आधार क्रमांक प्रदान करून आणि बँकेला बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण देऊन किंवा व्हिडिओ आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रियेद्वारे (व्ही-सीआयपी) प्रक्रिया पूर्ण करून एक आधार आधारित डिजिटल खाते उघडू शकतात जे विशेषतः भारतात राहणारे भारतीय नागरिकच करू शकतात. ग्राहक प्रत्यक्ष विक्री एजंट किंवा बिझनेस करस्पॉन्डंट एजंट्सच्या माध्यमातून बँकेच्या शाखेला भेट देऊन प्रत्यक्ष उपस्थित राहण्याच्या पद्धतीने देखील खाते उघडू शकतात.

बँकेने वेळोवेळी जारी केलेल्या परिभाषित धोरणाच्या आधारे खाते उघडण्याचा अधिकार स्वतःच्या विवेकबुद्धीनुसार बँकेकडे राखून ठेवला आहे.

डिजीबँकवर डीबीएस मोबाईल, इंटरनेट बँकिंग प्लॅटफॉर्म किंवा कोणत्याही शाखेत उपलब्ध असलेल्या बँकेने वेळोवेळी ऑफर केलेल्या इतर बँकिंग उत्पादन सेवासुद्धा ग्राहक घेऊ शकतात.

बँक आर्थिक गैरव्यवहार प्रतिबंध (प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी लाँडरिंग) (नोंदींची देखभाल) नियम, 2005 मधील तरतुदीनुसार सीईआरएसएआय (सीकेवायसीआर) सोबत नवीन वैयक्तिक आणि वैयक्तिक व्यतिरिक्त खात्यांशी संबंधित ओव्हीडी सोबत ग्राहकांची केवायसी माहिती अपलोड करेल. बँक सीईआरएसएआय (सीकेवायसीआर) कडून सीकेवायसी क्रमांक किंवा पीआयडी तपशीलाच्या आधारे ग्राहकाच्या विशिष्ट संमतीच्या आधारे ओव्हीडी सोबत ग्राहक केवायसी माहिती देखीलडाउनलोड करेल.

ग्राहक काही शंकां असेल तर निरसनासाठी बँकेशी वेळोवेळी उपलब्ध करून दिलेल्या विविध माध्यमातून संपर्क साधू शकतात जसे ग्राहक सेवा क्रमांक, ईमेल आणि बँक शाखा इत्यादी. बँक शंका लवकरात लवकर निरसन करण्याचा / उत्तर देण्याचा प्रयत्न करेल.

2. ठेव खात्यांचे प्रकार- डिपॉझिट उत्पादने ढोबळ मानाने खालील प्रकारांमध्ये वर्गीकरण केली जाऊ शकतात:

बचत बँक खाते - हे खाते भारतीय रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी दिलेल्या सल्ल्यानुसार पात्र व्यक्ती आणि काही संस्था/ एजन्सी उघडू शकतात. यामध्ये एचयुएफ (हिंदू अविभक्त कुटुंब) यांचा देखील समावेश होतो. ग्राहकाच्या निवासाच्या स्थितीनुसार निवासी बचत / अनिवासी बचत खाते म्हणून खाती उघडली जाऊ शकतात. डीबीआयएल बचत खात्याचे अनेक प्रकार सुपलब्ध करते जे ह्या दस्तऐवजात अधिक तपशीलवारपणे दिलेले आहेत.

बचत खात्याचे प्रचलित व्याजदर बँकेच्या वेबसाइटवर अपडेट केले जातात. बचत ठेव खात्यांवरील व्याज दरांची गणना आणि जमा करणे वेळोवेळी बदलांच्या अधीन असलेल्या आरबीआय मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे केले जाईल.

वैयक्तिक खाती ग्राहक स्वतःच्या नावाने (एका नावाने) किंवा इतरांसह संयुक्तपणे (संयुक्त खाते) उघडू शकतात.

एकापेक्षा जास्त व्यक्तींसह उघडलेले संयुक्त खाते, ग्राहकाने निर्दिष्ट केलेल्या स्वाक्षरी आदेशाच्या आधारे, एकट्या व्यक्तीद्वारे किंवा एकापेक्षा अधिक व्यक्तीद्वारे संयुक्तपणे चालवले जाऊ शकते. खाते चालवण्याच्या स्वाक्षरी आदेशातील बदल सर्व खातेधारकांच्या संमतीनेच केला जाऊ शकतो. एनआरआय जवळच्या नातेवाईकांना सध्याच्या/नवीन रहिवासी बँक खात्यांमध्ये निवासी खातेदारासह संयुक्त धारक म्हणून समाविष्ट केले जाऊ शकते “दोघांपैकी एक किंवा ह्यात” आधारावर लागू नियामक अटी पूर्ण केल्या जातात. एनआरई/एनआरओ संयुक्त खात्यांच्या संदर्भांमध्ये, लागू असलेल्या नियामक अटीच्या पूर्ततेच्या अधीन राहून “जुना किंवा ह्यात” या आधारावर रहिवाशासोबत संयुक्त धारक म्हणून एखाद्या घरातील जवळच्या नातेवाईकाचा विद्यमान/नवीन रहिवासी बँक खात्यात समावेश केला जाऊ शकतो. पीआयओ/ ओसीआय कार्ड धारक जे आर्थिक वर्षात 182 दिवस किंवा त्याहून अधिक दिवस भारतात राहतात, ते प्रक्रियेनुसार आवश्यक केवायसी कागदपत्रे सादर करून निवासी बचत खाते उघडू शकतात. ग्राहकांच्या निवासी स्थितीबाबत बँकेकडून नियमित प्रकारे लक्ष ठेवले जाईल.

केवायसीवरील आरबीआय मास्टर निर्देशानुसार, ओटीपी-आधारित खात्यांमध्ये व्यवहार आणि शिल्लक मर्यादांच्या आवश्यकतांचे पालन समाविष्ट आहे; आणि खाते उघडल्याच्या एका वर्षाच्या आत केवायसी पूर्ण करावे लागेल आणि तसे न केल्यास खाती बंद केली जातील.

बँक केवायसी धोरणावरील आरबीआय मास्टरमधील निर्देशानुसार आणि बँकेच्या केवायसी धोरणानुसार, बँक खाते उघडू शकते किंवा ग्राहकाचे री-केवायसी करू शकते किंवा व्हिडिओ आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रियेद्वारे ओटीपी आधारित नॉन फेस टू फेस खाते अपग्रेड करू शकते.

2.1.1 प्राथमिक बचत बँक ठेव खाते (बेसिक सेव्हिंग्स बँक डिपॉझिट अकाउंट) (बीएसबीडीए): “बेसिक सेव्हिंग्स बँक डिपॉझिट अकाउंट” म्हणजे अधिक आर्थिक समावेशाच्या उद्देशाने उघडलेले डिमांड डिपॉझिट खाते. अशी खाती नो युअर कस्टमर (केवायसी)/अँटी-मनी लॉड्रींग (एएमएल) नियमांसंबंधीच्या आरबीआय निर्देशांच्या अधीन असतील. जर असे खाते सरलीकृत केवायसी नियमांच्या आधारावर उघडले असेल किंवा केवायसी नसेल, तर ते खाते 'स्मॉल अकाउंट' म्हणून मानले जाईल.

खाते वैशिष्ट्ये - उत्पादनाचे तपशील बँकेच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहेत.

- निष्क्रिय बीएसबीडीए खाते न वापरण्यासाठी / सक्रिय करण्यासाठी कोणतेही शुल्क आकारले जात नाही.

केवायसी

- बीएसबीडीए बँक खाते उघडणे हे आरबीआयच्या केवायसी/एएमएल संबंधीच्या वेळोवेळी सुधारित केलेल्या निर्देशांच्या अनुसार अधीन आहे.
- बीएसबीडीए उघडताना आम्ही आरबीआय मास्टर निर्देशानुसार निर्दिष्ट केल्याप्रमाणे ऑफिशिअली व्हॅलीड डॉक्युमेंट्स (अधिकृतपणे वैध कागदपत्रे) (ओव्हीडी) किंवा डिम्ड ओव्हीडी यासारखी संपूर्ण केवायसी कागदपत्रे मिळवतो.

लहान खाते ('स्मॉल अकाउंट')

वैयक्तिक ग्राहक ज्याकडे केवायसीसाठी कोणतेही ऑफिशिअली व्हॅलीड डॉक्युमेंट्स (अधिकृतपणे वैध कागदपत्रे) (ओव्हीडी) नाहीत आणि बँक खाते उघडण्याची इच्छा आहे, त्यांनी खालील बाबींच्या अधीन राहून 'स्मॉल अकाउंट' उघडावे.:

- बँकेने ग्राहकाकडून स्वयं-साक्षात्कृत छायाचित्र प्राप्त करावे.
- बँक शाखेचा नियुक्त अधिकारी त्याच्या स्वाक्षरीखाली प्रमाणित करतो की खाते उघडणाऱ्या व्यक्तीने त्याच्या उपस्थितीत आपली स्वाक्षरी किंवा अंगठ्याचा ठसा दिला आहे.
- अशा खात्यांमधील एकूण व्यवहार आणि शिल्लक आवश्यकतांवर निर्धारित मासिक आणि वार्षिक मर्यादांचे उल्लंघन केले जाणार नाही आणि व्यवहार करण्याची परवानगी देण्यापूर्वी ते तपासले जावे.
- या खात्यांमध्ये फॉरीन इनवर्ड रेमिटन्स पाठवण्यास परवानगी दिली जाणार नाही.
- खाते सुरुवातीला बारा महिन्यांच्या कालावधीसाठी कार्यरत राहिल आणि जर खातेदाराने हे खाते उघडण्याच्या सुरुवातीच्या बारा महिन्यांत कोणत्याही ओव्हीडीसाठी अर्ज केला आणि त्याचे पुरावे सादर केले तर ते पुढील बारा महिन्यांच्या कालावधीसाठी वाढवता येऊ शकेल.

- तरतुदींच्या संपूर्ण शिथिलीकरणाच्या बाबतीमध्ये चोवीस महिन्यांनंतर आढावा घेतला जाईल. चोवीस महिन्यांत ओव्हीडी सबमिट न केल्यास, खाते पूर्णपणे स्थगित करण्यासाठी (टोटल फ्रीझ) ठेवले जाईल आणि पुढील कोणत्याही व्यवहारास परवानगी नसेल.

इतर महत्वाचे मुद्दे

- नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार, बीएसबीडीएचे धारक डीबीआयएलमध्ये इतर कोणतेही बचत खाते उघडण्यास पात्र नसतील;
- जर ग्राहकाचे डीबीआयएलमध्ये इतर कोणतेही विद्यमान बचत खाते असेल, तर असे खाते ग्राहकाने बीएसबीडीए उघडल्यानंतर 30 दिवसांच्या आत बंद करणे आवश्यक आहे.;
- बीएसबीडीए उघडल्याच्या 30 दिवसांच्या आत ग्राहकाने असे खाते बंद न केल्यास, नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार लागू असलेली इतर बचत खाती (असल्यास) बंद करण्याचा अधिकार बँकेकडे आहे;
- एखाद्या व्यक्तीकडे केवळ एक बीएसबीडीए खाते असू शकते.

2.2 चालू खाते - व्यक्ती, एकट्याची मालकी/भागीदारी आणि मर्यादित दायित्व भागीदारी फर्म/खाजगी आणि सार्वजनिक मर्यादित कंपनी/एचयूएफ/सोसायटी/ट्रस्ट इत्यादींद्वारे उघडले जाऊ शकते. चालू खात्यांमध्ये ठेवलेल्या ठेवींवर कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही. डीबीआयएल चालू खात्याचे अनेक प्रकार उपलब्ध करते.

2.3 परकीय चलन खाते - या प्रकारचे खाते निवासी भारतीय ग्राहक आरबीआयने निर्दिष्ट केलेल्या व्यवहारांसाठी उघडू शकतात.

2.4 विशेष रूपे खाती - या प्रकारची खाती आरबीआयने निर्दिष्ट केलेल्या विहित नियमांनुसार भारतातील रहिवासी नसलेल्या परदेशी व्यक्तीद्वारे उघडता येतील.

2.5 मुदत ठेव - ही एक विशिष्ट मुदत आणि रकमेसाठी बुक केलेली ठेव आहे. ठेव बचत/चालू खात्याशी लिंक केली जाऊ शकते किंवा स्वतंत्रपणे सुरु केली जाऊ शकते.

मुदत ठेव व्यक्तीशः / एक मालकी / भागीदारी फर्म / खाजगी आणि सार्वजनिक मर्यादित कंपनी / एचयूएफ / सोसायटी / ट्रस्ट इत्यादींद्वारे शाखांमध्ये किंवा ऑनलाइन बँकिंगद्वारे डिजीटल पद्धतीने ठेव ठेवण्याची विनंती करून उघडली जाऊ शकते. ठेव सुरु करताना ग्राहकांना खालील निवडण्याचा पर्याय असेल.

कालावधी: किमान 7 दिवसांपासून (डिजिबँक मोबाइल/इंटरनेट बँकिंग प्लॅटफॉर्मद्वारे सुरु केलेल्या ठेवींसाठी, किमान कालावधी 90 दिवसांचा आहे. कमी कालावधीसाठी ग्राहक शाखेद्वारे ठेव सुरु करू शकतात)

रक्कम: अर्जाच्या फॉर्ममध्ये परिभाषित केल्यानुसार किमान रकमेपासून प्रारंभ

व्याज: चक्रवाढ व्याज / साधे व्याज / त्रैमासिक पे-आउट किंवा मासिक पे-आउट

परिपक्वता: मुद्दल आणि व्याजाचे स्वयंचलित नूतनीकरण (स्वयं-नूतनीकरण) / एकट्या मुद्दलाचे स्वयंचलित नूतनीकरण आणि लिंक केलेल्या बँक खात्यात व्याज / संपूर्ण रक्कम (मुद्दल आणि व्याजासह) लिंक केलेल्या खात्यात जमा / एनईएफटी / आरटीजीएस / आयएमपीएस / युपीआयद्वारे डिमांड ड्राफ्ट / इलेक्ट्रॉनिक प्रेषण जारी करणे (डिजिबँक मोबाईल बँकिंग प्लॅटफॉर्मद्वारे बुक केलेल्या मुदत ठेवीसाठी लागू नाही).

वर नमूद केलेल्या विस्तृत श्रेणीमध्ये, बँक विशिष्ट लक्षित ग्राहक वर्गासाठी नॉन-कॉलेबल ठेवी, बँचमार्क लिंकड फ्लोटिंग रेट ठेवी इत्यादी विशिष्ट वैशिष्ट्यांसह विविध उत्पादने सादर करू शकते.

2.6 आवर्ती ठेव - हे अशा व्यक्तीसाठी आहे ज्याला ठराविक परताव्याच्या दरासाठी प्रती महीना विशिष्ट रक्कम गुंतवायची आहे. परिपक्वता / मुदतपूर्व समाप्तीच्या तारखेला, ग्राहकाला मूळ रक्कम तसेच त्या कालावधीत मिळालेले व्याज मिळेल.

2.7 अनिवासी भारतीय आणि भारतीय वंशाच्या व्यक्तींशी संबंधित ठेवी (पीआयओ) - बँक अनिवासी (एनआरआय) आणि भारतीय वंशाच्या व्यक्तींना (पीआयओ) एफसीएनआर (बी) ठेवी, एनआरई ठेवी आणि एनआरओ ठेवी ऑफर करते.

- एनआरई/एनआरओ ठेवीसाठी, तुलनात्मक देशांतर्गत रुपयाच्या मुदत ठेवीवर बँकांद्वारे ऑफर केलेले व्याज दर जास्त नसतील.
- बँकेचे स्वतःचे कर्मचारी किंवा ज्येष्ठ/ अति ज्येष्ठ नागरिक (असल्यास) बँकेने ठरविल्यानुसार ठेवीवरील अतिरिक्त व्याजदराचा लाभ एनआरई आणि एनआरओ ठेवींना मिळणार नाही.
- हे धोरण फक्त डीबीएस बँक इंडिया लिद्वारे देण्यात येणा-या ठेवीवर लागू होते.

परवानगी दिलेली डेबिट/क्रेडिट्स, ठेवीची मुदत, ठेवीचा व्याजदर, मुदतपूर्व पैसे काढणे, रहिवासी स्थिती बदलल्यावर रहिवाशात रुपांतरण आणि खात्याचे संचालन, नामांकन सुविधा, मृत व्यक्तींच्या खात्याचे संचालन, इत्यादी आरबीआयच्या मास्टर निर्देशांमध्ये नमूद केलेल्या आवश्यकतांनुसार संरक्षित आहेत.

एफसीएनआर (बी) योजनेअंतर्गत मुदत ठेवीवरील व्याजदर खालीलपैकी एक किंवा अधिक कारणांमुळे बदलतात:

- ठेवीची मुदत: एफसीएनआर (बी) योजनेअंतर्गत मुदत ठेवीचा परिपक्वता कालावधी खालीलप्रमाणे आहे:
 - एक वर्ष आणि त्याहून अधिक परंतु दोन वर्षांपेक्षा कमी
 - दोन वर्षे आणि त्याहून अधिक परंतु तीन वर्षांपेक्षा कमी
 - तीन वर्षे आणि त्याहून अधिक परंतु चार वर्षांपेक्षा कमी
 - चार वर्षे आणि त्याहून अधिक परंतु पाच वर्षांपेक्षा कमी
 - फक्त पाच वर्षे

- ठेवींचा आकार: डीबीएस त्याच्या स्वयंनिर्णयानुसार चलननिहाय किमान प्रमाण ठरवते ज्यावर व्याजाचे भिन्न दर देऊ केले जातात.
- एफसीएनआर (बी) ठेवींसाठी व्याजाची देयके दोन दशांश स्थानापर्यंत पूर्णांकात रूपांतरित केली जातात.

व्याजदरांसाठी कमाल मर्यादा वेळोवेळी प्रचलित नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे असेल.

2.8 निवासी विदेशी चलन खाते योजना - भारतात कायमस्वरूपी परतणाऱ्या व अनिवासी मधून निवासी अशी स्थिती बदलणा-या अनिवासी भारतीय/पीआयओसाठी आरएफसी ठेवी लागू होतात. द असेट अँड लायबिलिटीज कमिटी (एएलसीओ) द्वारे मंजूर केलेल्या ठेवींवरील व्याजदरांनुसार, निवासी विदेशी चलन खाते योजनेअंतर्गत (पात्र असल्यास) बँकेने स्वीकारलेल्या किंवा त्याद्वारे नूतनीकरण केलेल्या पैशांच्या ठेवींवर व्याज निश्चित केले जाईल. जेव्हा अनिवासी भारतीय (एनआरआय) ची निवासी स्थिती निवासी स्थितीत बदलते तेव्हा अनिवासी बाह्य (एनआरई) खाते आणि/किंवा परकीय चलन अनिवासी बँक [एफसीएनआर (बी)] खात्यातील शिल्लक खातेधारकाच्या पर्यायावर आरएफसी खात्यात (पात्र असल्यास) जमा केले जाऊ शकतात.

2.9 मुदत ठेवींवर ओव्हरड्राफ्ट / ठेव कर्ज - आवश्यक कागदपत्रांच्या अंमलबजावणीवर ठेवीदाराने रितसर डिस्चार्ज केलेल्या मुदत ठेवींवर ग्राहक ओव्हरड्राफ्ट सुविधा / ठेव कर्जासाठी विनंती करू शकतो. आरओआय, कालावधी इ. शी संबंधित मार्गदर्शक तत्त्वे बँकेद्वारे ठरवली जातील जी वेळोवेळी जारी करण्यात आलेल्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार आणि बँकेच्या पत धोरणानुसार असतील. जमा झालेल्या/डेबिट केलेल्या व्याजासह घेतलेल्या कर्जाच्या अंतर्गत दायित्वाची पूर्तता करण्यासाठी ठेवींची मुदतपूर्ती रक्कम पुरेशी असल्यास, बँक ठेवीदाराला योग्य सूचना देऊन, ठेव आणि ठेव कर्ज दोन्ही सेट ऑफ करण्याचा आणि बंद करण्याचा अधिकार वापरू शकते.

3. व्याज - रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने वेळोवेळी जारी केलेल्या सामान्य मार्गदर्शक तत्वांनुसार बँक मुदत ठेवींचे व्याजदर ठरवते. बँक नियामकाने परवानगी दिलेल्या ग्राहक श्रेणींसाठी जसे की डीबीएस कर्मचारी, ज्येष्ठ आणि अति ज्येष्ठ नागरिक, वेळोवेळी स्वतःच्या स्वयंनिर्णयानुसार, सामान्य बँकेच्या दरापेक्षा वार्षिक एक टक्केहून जास्त नसलेल्या दराने अतिरिक्त व्याज देऊ शकते. हे फक्त रँक रेट मुदत ठेवी आणि आवर्ती ठेवींसाठी लागू होईल.

मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना तिमाही अंतराने किंवा सध्याच्या प्रचलित मार्गदर्शक तत्वांनुसार केली जाईल आणि ठेवींच्या कालावधीनुसार बँकेने ठरवलेल्या दराने दिले जाईल.

मासिक ठेव योजनेच्या बाबतीत, व्याज तिमाहीसाठी मोजले जाईल आणि सवलतीच्या मूल्यावर मासिक दिले जाईल. व्याजाची देयके जवळच्या पूर्ण रुपया मध्ये रूपांतरित केली जातात.

निवासी ग्राहकांसाठी सुरुवात झाल्यापासून 7 दिवसांच्या आत आणि अनिवासी ग्राहकांच्या बाबतीत 1 वर्षांच्या आत ठेव मुदतपूर्व बंद झाल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.

इंडियन बँक असोसिएशनने (आयबीए) बँकिंग पद्धती संहिता (कोड फॉर बँकिंग प्रॅक्टिस) सदस्य बँकांद्वारे एकसमान प्रकारे अंगीकृत करण्यासाठी जारी केली आहे. ह्या संहितेचा उद्देश किमान मानके ठरवून चांगल्या बँकिंग पद्धतींना प्रोत्साहन देणे, हे आहे व सदस्य बँकांनी ग्राहकांशी व्यवहार करताना ह्याचे पालन केले पाहिजे.

देशांतर्गत मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना करण्याच्या संदर्भात तीन महिन्यांपेक्षा कमी कालावधीत परतफेड करण्यायोग्य ठेवींवर किंवा टर्मिनल तिमाही अपूर्ण असल्यास, वास्तविक दिवसांच्या संख्येच्या प्रमाणात व्याज दिले जावे, असे आयबीए सुचवते. बँक ठेवींसाठी वर नमूद केलेल्या व्याज गणनेचे पालन करते. उदाहरणार्थ: जर ठेव 7 महिन्यांच्या कालावधीसाठी असेल, तर व्याज 2 तिमाहीसाठी दिले जाईल आणि उर्वरित व्याज दिवसांच्या संख्येवर आधारित दिले जाईल.

ह्या गणनेच्या उद्देशाने, एका वर्षातील दिवसांची संख्या लीप वर्षात 366 दिवस आणि इतर वर्षांमध्ये 365 दिवस मानली जाईल.

बँक व्याजाची रक्कम/कर दायित्वाची गणना करताना सर्व शाखांमध्ये एका सीआयएफ अंतर्गत ठेवलेल्या सर्व एफडीचा विचार करते.

बँक नेहमी ग्राहकांकडून मुदत ठेवींच्या मुदतपूर्तीच्या सूचना घेते आणि त्याच्या अनुपस्थितीत किंवा ठेवी थकीत झाल्यास, बचत खात्यावर लागू असलेला व्याजदर किंवा कराराचा दर यापैकी जो कमी असेल तो सध्याच्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार लागू केला जाईल.

बँक मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना इंडियन बँक असोसिएशनने सुचवलेल्या सूत्रानुसार आणि नियमांनुसार करते.

"बल्क डिपॉझिट" हा शब्द एक रुपयाच्या मुदत ठेवी / एफसीएनआर (बी) रू. 3 कोटी (समतुल्य विदेशी चलन रक्कम) आणि त्यावरील ठेवींसाठी वापरला जाईल. बँक मोठ्या प्रमाणात ठेवींसाठी समान परिपक्वता रकमेच्या ठेवींसाठी भिन्न व्याज दर देऊ शकते. रू. 3 कोटीपेक्षा कमी ठेवींसाठी, समान दर म्हणजे, समान परिपक्वता रकमेच्या ठेवींसाठी कार्ड दर लागू होतील. रुपयाच्या मुदत ठेवींमध्ये देशांतर्गत मुदत ठेवी तसेच एनआरओ आणि एनआरई खात्यांतर्गत मुदत ठेवींचा समावेश असेल.

रू. 3 कोटीपेक्षा कमी ठेवींसाठी कार्ड दरांचे नियमितपणे पुनरावलोकन केले जाईल आणि आवश्यक बदलांची शिफारस एएलसीओला मंजूरीसाठी केली जाईल. मोठ्या प्रमाणात ठेवींसाठी भिन्न दर मालमता / दायित्व आवश्यकतांच्या आधारे निर्धारित केले जातील आणि समान रक्कम आणि मुदतीच्या ठेवींसाठी समान दर लागू होतील.

ठेवींवरील व्याजदर शाखेच्या आवारात ठळकपणे प्रदर्शित केले जातील आणि वेबसाइटवर होस्ट केले जातील. ठेव योजना आणि इतर संबंधित सेवांबाबत जर काही बदल असतील तर ते शाखा परिसरात आणि बँकेच्या वेबसाइटवर ठळकपणे प्रदर्शित करून देखील कळवले जातील.

एनआरई खातेधारकाने, ताबडतोब भारतात परतल्यावर, एनआरई मुदत ठेवीचे निवासी विदेशी चलन खात्यात (आरएफसी) रूपांतर करण्याची विनंती केल्यास, व्याज खालीलप्रमाणे दिले जाईल:

- i) जर एनआरई ठेव किमान एक वर्षांच्या कालावधीसाठी चालू नसेल आणि जर व्याज आरएफसी खात्यांमध्ये ठेवलेल्या बचत ठेवींवरील देय दरापेक्षा अशा रूपांतरणाची विनंती एनआरई खातेधारकाने भारतात परतल्यावर लगेच केली असेल तर जास्त नसलेल्या दराने दिले जाईल.
- ii) इतर सर्व प्रकरणांमध्ये, व्याज करार केलेल्या दराने दिले जाईल.

मुदतीच्या दिवशी परिपक्व होणाऱ्या ठेवी पुढील कामकाजाच्या दिवशी आपोआप परिपक्व होतील आणि ग्राहकाला प्रारंभिक ठेव बुकिंगच्या दराने अतिरिक्त दिवस/दिवसांसाठी व्याज उत्पन्न मिळेल.

डिपॉझिट ठेवताना, ग्राहक डिपॉझिट खाते बंद करण्याबाबत किंवा मुदतपूर्तीच्या तारखेला पुढील कालावधीसाठी ठेवीचे नूतनीकरण करण्याच्या सूचना देऊ शकतात.

मुदत ठेवींवर परिपक्वता निर्देश नसताना, वैयक्तिक/एचयूएफ/ट्रस्ट/सोसायटीच्या संदर्भांमध्ये, डीबीएस बँक इंडिया लिमिटेड मुदतपूर्तीच्या तारखेबद्दल ठेवीदाराला आगाऊ सूचित करेल आणि बँक मूळ ठेवीप्रमाणेच ठेवीचे प्रचलित व्याज दराने नूतनीकरण करेल. इतरांसाठी, बँक ग्राहकाच्या बचत/चालू खात्यात मुदतपूर्तीच्या रकमेसह जमा करेल. जर ग्राहकाचे आमच्याकडे बचत / चालू खाते नसेल तर, परिपक्वता सूचनांमध्ये दिलेल्या मुदतीनुसार परिपक्वता रक्कम ग्राहकाच्या बँक खात्यात पाठवली जाईल, अन्यथा आम्ही ग्राहकाकडून पुढील सूचना मिळेपर्यंत परिपक्वता रक्कम आमच्याकडे ठेवू आणि अशा थकीत ठेवींवरील व्याज वेळोवेळी नियमांनुसार नियंत्रित केले जाईल.

एखाद्या व्यक्तीने ठेवलेल्या सर्व मुदत ठेवींवर भरलेले/देय असलेले एकूण व्याज आयकर कायद्यांतर्गत आणि वेळोवेळी जारी केलेल्या सीबीडीटी (सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टॅक्सेशन) मार्गदर्शक तत्वांनुसार निर्दिष्ट केलेल्या रकमेपेक्षा जास्त असल्यास स्रोतावर कर कपात करण्याचे बँकेचे वैधानिक बंधन आहे. बँक कर कपात प्रमाणपत्र (टीडीएस प्रमाणपत्र) त्रैमासिक आधारावर कापलेल्या करासाठी जारी करेल.

नियमानुसार टीडीएस दर वेळोवेळी लागू होतील. ठेवीदार, टीडीएस मधून सूट मिळण्यास पात्र असल्यास प्रत्येक आर्थिक वर्षाच्या सुरुवातीला फॉर्म 15जी/एच मध्ये घोषणा सबमिट करू शकतो.

एफसीएनआर (बी) ठेवीसाठी व्याज पेआउट:

(a) योजनेअंतर्गत स्वीकारल्या जाणाऱ्या ठेवीवरील व्याज 360 दिवस ते एका वर्षाच्या आधारे मोजले जाते.

(b) व्याजाची गणना आणि ते देणे 180 दिवसांच्या अंतराने आणि त्यानंतर उर्वरित वास्तविक दिवसांसाठी केले जाते.

असे असतानाही, परिपक्वतेवर चक्रवाढ प्रभावासह व्याज प्राप्त करण्याचा पर्याय ठेवीदाराकडे असेल.

कायमस्वरूपी स्थापित होण्यासाठी भारतात परतणाऱ्या भारतीय राष्ट्रीयत्वाच्या/मूळ असलेल्या व्यक्तींच्या एफसीएनआर (बी) ठेवी या अटींच्या अधीन राहून करारबद्ध व्याजदराने परिपक्वतेपर्यंत चालू राहतील:

- एफसीएनआर (बी) ठेवीवर लागू होणारा व्याजदर चालू राहिल.
- अशा ठेवी खातेदार भारतात परतल्याच्या तारखेपासून निवासी ठेवी मानल्या जातील.
- अशा एफसीएनआर (बी) ठेवी मुदतपूर्व काढणे योजनेच्या दंडात्मक तरतुदींच्या अधीन असेल.
- परिपक्वते वर एफसीएनआर (बी) ठेवी खातेदाराच्या पर्यायावर निवासी रुपया ठेव खात्यात किंवा आरएफसी खात्यात (पात्र असल्यास) रूपांतरित केल्या जातील.

एफसीएनआर (बी) ठेवींच्या नूतनीकरणावरील व्याजाची गणना बँकेद्वारे सध्याच्या प्रचलित मार्गदर्शक तत्वांनुसार केली जाईल.

4. मुदत ठेवी मधून मुदतपूर्व पैसे काढणे - बँक तिच्या विवेकबुद्धीनुसार वेळेपूर्वी ठेवी काढण्याची परवानगी देण्याचा अधिकार राखते. बचत/चालू खात्याशी जोडलेल्या विशेष योजनेअंतर्गत ठेव आरक्षित केल्यावरच बँक वेळेच्या ठेवींचे अंशतः पैसे काढण्याची परवानगी देते. मुदत पूर्व पैसे काढण्याची परवानगी असल्यास, ठेवीवर लागू केलेले व्याज आणि दंड भरण्याची परवानगी आरबीआयने घालून दिलेल्या प्रचलित अटीनुसार दिली जाऊ शकते, तसेच या संदर्भात बँकेने जारी केलेली मार्गदर्शक तत्वे बँकेच्या वेबसाइटवर वेळोवेळी उपलब्ध आणि अपडेट केली जातात.

बँक, सर्व ठेवीदारांच्या लेखी/ ऑनलाइन विनंतीनुसार, रहिवासी/ एनआरओ मुदत ठेवी आणि एनआरई/एफसीएनआर ठेवी त्यांच्या मुदतपूर्वीच्या तारखेपूर्वी काढण्याची परवानगी देईल.

- मुदतीपूर्वी काढलेल्या रहिवासी/एनआरओ मुदत ठेवीवरील व्याज अशी ठेव ठेवलेल्या कालावधीसाठी, अशा ठेव ठेवण्याच्या तारखेला प्रचलित दराने, बँकेने वेळोवेळी ठरवलेल्या दंड आकाराच्या वजावटीच्या अधीन राहून दिले जाईल.

- मुदतीपूर्वी काढलेल्या एनआरई/एफसीएनआर ठेवींवरील व्याज एक वर्षानंतर मुदतीपूर्वी काढले गेल्यासच दिले जाईल. हे लक्षात घेता, अशा ठेव ठेवलेल्या कालावधीसाठी, अशा ठेव ठेवण्याच्या तारखेला प्रचलित दराने, बँकेने वेळोवेळी ठरवलेल्या दंड आकाराच्या कपातीच्या अधीन.
- एफसीएनआर डिपॉझिटसाठी, मुदतीपूर्वी पैसे काढल्यामुळे होणारे विनिमय नुकसान, जर झाले असेल तर, ग्राहकाने भरले पाहिजे.
- मुदत ठेव मुदतीपूर्वी काढल्यास / ठेव बुकिंगच्या 7 दिवसांच्या आत बंद केल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.

ही दंड आकारणी रचना (बँकेने वेळोवेळी परिभाषित केल्यानुसार) पुढील गोष्टींसाठी लागू आहे

- वैयक्तिक आणि वैयक्तिक नसलेल्या ठेवी
- कोणत्याही रकमेच्या एफसीएनआर ठेवी.

अशा शुल्कामध्ये बदल किंवा माफी बँकेने परिभाषित केलेल्या आवश्यक मंजूरींच्या अधीन असेल.

बँक निवासी विदेशी चलन (आरएफसी) खात्यात रूपांतरित करण्यासाठी एनआरई मुदत ठेवी (एफसीएनआर सह) मुदतपूर्व काढण्याच्या बाबतीत, मुदतपूर्व पैसे काढण्यासाठी कोणताही दंड आकारणार नाही.

बँक आपल्या स्वयंनिर्णयानुसार एफसीएनआर ठेवी मुदतपूर्व काढण्यासाठी स्वॅप खर्च देखील आकारू शकते. जर पेड आउट व्याज देय आहे त्यापेक्षा जास्त असेल तर, जास्तीचे व्याज जमा रकमेतून वसूल केले जाईल. तथापि, एनआरई/एफसीएनआर ठेवी ठेवींच्या तारखेपासून 1 (एक) वर्ष संपण्यापूर्वी मुदतीपूर्वी काढल्या गेल्यास किंवा त्याचे नूतनीकरण झाल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही. तथापि, बँक, तिच्या विवेकबुद्धीनुसार, ठेव ठेवण्याच्या वेळी लागू असलेल्या नियम व अटीनुसार व्यक्ती, संस्था आणि हिंदू अविभक्त कुटुंबांनी ठेवलेल्या मोठ्या प्रमाणात ठेवी (3 कोटी आणि त्याहून अधिक) मुदतीपूर्वी काढण्याची परवानगी देऊ शकते.

मृत ठेवीदारांच्या किंवा संयुक्त खातेदारांच्या विनंतीनुसार मुदत ठेवीच्या रकमेचे विभाजन झाल्यास, मुदत ठेवीची मुदत आणि एकूण रकमेत कोणताही बदल न झाल्यास मुदतपूर्व ठेवी काढण्यासाठी कोणताही दंड आकारला जाणार नाही.

5. **कर बचत ठेवी**

- कोणत्याही मूल्याची कर बचत मुदत ठेव पाच वर्षांच्या निश्चित कालावधीसाठी असेल.
- कोणतीही मुदत ठेव ती ठेवल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षांच्या समाप्तीपूर्वी दिली जाणार नाही
- कर बचत ठेवीवर कर्ज दिले जाणार नाही.

तथापि, खातेदाराचा मृत्यू झाल्यास, नामनिर्देशित किंवा कायदेशीर वारस किंवा दावेदार किंवा संयुक्त ठेवीच्या बाबतीत, ठेवीच्या हयात असलेल्या धारकाला शाखेकडे ठेवीच्या पहिल्या धारकाच्या मृत्यूच्या पुराव्याचा आधार असलेला अर्ज करून मुदत ठेव मुदतपूर्वीपूर्वी काढण्याचा अधिकार असेल.

6. अल्पवयीनांचे खाते - खाते उघडताना नमूद केल्यानुसार अल्पवयीन व्यक्तीच्या नावे खाते नैसर्गिक किंवा कायदेशीररित्या नियुक्त केलेल्या पालकाद्वारे उघडले आणि चालवले जाऊ शकते.

असे अल्पवयीन ज्यांनी वयाची 10 वर्षे पूर्ण केली आहेत आणि लिहिता-वाचता येत आहे, त्यांना इच्छा असल्यास स्वतंत्रपणे बचत खाती उघडण्याची परवानगी आहे, परंतु अशा खात्यांसाठी कोणतेही चेक-बुक जारी केले जाणार नाही. नेट बँकिंग (गैर-आर्थिक व्यवहार) आणि एटीएम ऑपरेशन्ससह डेबिट कार्ड (रोख पैसे काढणे, शिल्लक चौकशी आणि मिनी स्टेटमेंट) परवानगी दिली जाऊ शकते. अल्पवयीन मुलांना कोणतीही ओव्हरड्राफ्ट सुविधा किंवा कर्ज/अॅडव्हान्स दिले जाणार नाहीत. नैसर्गिक पालक असलेल्या अल्पवयीन/अल्पवयीनांच्या खात्यातील ठेवींवर सरकार/आरबीआय मार्गदर्शक तत्वांनुसार निर्बंध असतील.

अल्पवयीन व्यक्तीचे खाते पालकाने चालवले असल्यास, खाते चालविण्याचा पालकाचा अधिकार अल्पवयीन व्यक्तीचे वय 18 वर्षे पूर्ण झाल्यावर संपुष्टात येईल. खात्यातील शिल्लक ही अल्पवयीन व्यक्तीची विशेष मालमत्ता मानली जाईल ज्याने प्रौढत्व प्राप्त केले आहे; आणि प्रक्रियात्मक औपचारिकता पूर्ण केल्यानंतर खात्यातून पुढील पैसे काढण्याची परवानगी पूर्वीच्या अल्पवयीन व्यक्तीला दिली जाईल. अल्पवयीन व्यक्तीसह पालकाने जवळच्या शाखेला भेट द्यावी आणि अल्पवयीन खात्याचे नियमित खात्यात रूपांतर करण्यासाठी केवायसी धोरणानुसार आवश्यक केवायसी दस्तऐवज, म्हणजे ओळखपत्र दस्तऐवज आणि पत्याचा पुरावा, नवीनतम छायाचित्र आणि नमुना स्वाक्षरी द्यावी. ग्राहकांनी हे लक्षात घ्यावे की वरील गोष्टींचे पालन न केल्याने अशा किरकोळ खात्यांबाबत बँकेच्या विवेकबुद्धीनुसार कारवाई होऊ शकते.

7. निरक्षर/ दृष्टिहीन व्यक्तीचे खाते - मुलभूत बँकिंग सेवांचा विस्तार करून बँक निरक्षर व्यक्तीसाठी चालू खाते सोडून इतर ठेव खाती उघडू शकते. अशा व्यक्तीचे खाते उघडले जाऊ शकते जर तो/ती ठेवीदार आणि बँक दोघांनाही ओळखत असलेल्या साक्षीदारासह वैयक्तिकरित्या बँकेत आला असेल तर उघडले जाऊ शकते. पैसे काढताना/ ठेव रकमेची आणि/किंवा व्याजाची परतफेड करताना, खातेदाराने बँकेच्या अधिकृत अधिकाऱ्याच्या उपस्थितीत त्याच्या/तिच्या अंगठ्याचा ठसा किंवा स्वाक्षरी द्यावे, जे त्या व्यक्तीची ओळख सत्यापित करेल.

बँक अधिकारी अशिक्षित/दृष्टीहीन व्यक्तींना खाते नियंत्रित करणाऱ्या नियम व अटींसह उत्पादने आणि वैशिष्ट्ये समजावून सांगतील.

बँक खात्री करेल की खाते उघडण्याच्या सर्व औपचारिकता बँकेच्या आवारात केल्या जातील आणि अंमलबजावणीसाठी कोणतेही दस्तऐवज बाहेर नेण्याची परवानगी नसेल. या नियमाला अपवाद करणे आवश्यक असल्यास, बँक तपशीलांची पडताळणी करण्यासाठी आणि फोटो आणि इतर कागदपत्रांसह रीतसर भरलेले खाते उघडण्याचे फॉर्म मिळविण्यासाठी अधिकृत अधिकारी नियुक्त करू शकते.

8. ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, बौद्धिक अक्षमता, मानसिक आजार आणि मानसिक अपंगत्वामुळे अपंग असलेल्या वृद्ध आणि अक्षम व्यक्तीचे खाते संचालित करणे -

8.1 आजारी/वृद्ध/अशक्त निवृत्तीवेतन नसलेल्या खातेधारकांसाठी सुविधा - आजारी/वृद्ध/अक्षम खातेधारकांची प्रकरणे खालील श्रेणींमध्ये मोडतात:

- एखादा खातेदार जो धनादेशावर स्वाक्षरी करण्यासाठी खूप आजारी आहे / त्याच्या/तिच्या बँक खात्यातून पैसे काढण्यासाठी बँकेत प्रत्यक्षपणे उपस्थित राहू शकत नाही परंतु धनादेश/विड्रॉवल फॉर्मवर त्याच्या/तिच्या अंगठ्याचा ठसा लावू शकतो/ते.
- एखादा खातेदार जो बँकेत प्रत्यक्ष उपस्थित राहू शकत नाही किंवा काही शारीरिक अक्षमतेमुळे धनादेश/विड्रॉवल फॉर्मवर त्याच्या अंगठ्याचा ठसा देखील लावू शकत नाही.

8.2 संचालन प्रक्रिया - जुन्या/आजारी खातेदारांना त्यांची बँक खाती चालवता यावीत या उद्देशाने, बँकेने खालीलप्रमाणे प्रक्रिया अवलंबावी.:

- जेथे आजारी/वृद्ध/अशक्त खातेदाराच्या अंगठ्याचा किंवा पायाचा ठसा प्राप्त झाला असेल तेथे त्याची ओळख बँकेला ज्ञात असलेल्या दोन स्वतंत्र साक्षीदारांनी केली पाहिजे, ज्यापैकी एक बँकेचा अधिकारी असेल.
- जेथे ग्राहक त्याच्या अंगठ्याचा ठसाही लावू शकत नाही आणि बँकेत प्रत्यक्ष उपस्थित राहू शकत नाही, त्यावेळी धनादेश / पैसे काढण्याच्या फॉर्मवर खूप घेतली जाऊ शकते जे दोन स्वतंत्र साक्षीदारांनी ओळखले पाहिजे, ज्यापैकी एक बँकेचा अधिकारी असेल.
- धनादेश/विथड्रॉवल फॉर्मच्या आधारे बँकेतून रक्कम कोण काढणार हे देखील ग्राहकाला बँकेला सूचित करण्यास सांगितले जाऊ शकते आणि त्या व्यक्तीची ओळख दोन स्वतंत्र साक्षीदारांनी केली पाहिजे. जी व्यक्ती बँकेतून पैसे काढणार आहे त्याने बँकेला आपली स्वाक्षरी द्यावी.

8.3 ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, बौद्धिक अक्षमता, मानसिक आजार आणि मानसिक अपंगत्वामुळे अपंग असलेल्या व्यक्तीसाठी बँक खाते उघडण्याच्या/ संचालित करण्याच्या उद्देशाने मानसिक आरोग्य कायदा, 1987 अंतर्गत जिल्हा न्यायालये आणि जिल्हाधिकाऱ्यांनी जारी केलेले आदेश/प्रमाणपत्रे बँकेने स्वीकारली पाहिजेत आणि/किंवा द नॅशनल ट्रस्ट फॉर वेल्फेअर ऑफ पर्सन विथ ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, मॅटल रिटार्डेशन अँड मल्टिपल डिसेंबिलिटी ऍक्ट, 1999 नुसार अपंग व्यक्तीसाठी स्थानिक पातळीवरील समितीद्वारे पालकाची नियुक्ती करावी ज्याच्याकडे अपंग व्यक्तीची आणि मालमतेची काळजी घेण्याची जबाबदारी असेल.

9. ठेव खात्यांचे संचालन

9.1 धारकांना जोडणे / हटवणे - बँक सर्व संयुक्त खातेदारांच्या विनंतीवरून संयुक्त खातेदाराचे/रांची नाव/नावे जोडण्याची किंवा हटवण्याची परवानगी देऊ शकते किंवा परिस्थितीनुसार एखाद्या ठेवीदाराला दुसऱ्या व्यक्तीचे नाव संयुक्त खातेदार म्हणून जोडण्याची परवानगी देते. तथापि, नाव जोडल्यानंतर/हटल्यानंतर मूळ खातेधारकांपैकी एकाचे नाव कायम ठेवले पाहिजे.

9.2 आदेश - बँक ठेवीदाराच्या विशिष्ट विनंतीनुसार, ग्राहकाने दिलेल्या खाते संचालन आदेशाची नोंदणी करू शकते जो दुसऱ्या व्यक्तीला त्याच्या वतीने खाते चालवण्यासाठी अधिकृत करतो.

9.3 किमान शिल्लक / सेवा शुल्क - बचत बँक खाते (बीएसबीडीए वगळता), आणि चालू ठेव खाते यांसारख्या ठेव उत्पादनांसाठी, बँक अशा खात्यांच्या संचालनाचे नियम आणि अटीचा भाग म्हणून राखण्यासाठी काही किमान शिल्लक ठेवू शकते. खात्यात किमान शिल्लक राखण्यात अयशस्वी झाल्यास सध्याच्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार बँकेने वेळोवेळी निर्दिष्ट केल्यानुसार शुल्क आकारले जाईल. बँक कोणत्याही उत्पादनांवर/खात्यांवर दिलेल्या कालावधीसाठी व्यवहारांच्या संख्येवर, रोख पैसे काढणे इत्यादींवर बंधने घालू शकते. त्याचप्रमाणे, बँक धनादेश पुस्तक जारी करण्यासाठी, खात्यांचे अतिरिक्त विवरण, नक्कल पासबुक, फोलिओ शुल्क इत्यादींसाठी शुल्क निर्दिष्ट करू शकते. खाते उघडताना खाते चालवण्याचे नियम व अटी आणि प्रदान केलेल्या विविध सेवांसाठी शुल्काचे परिशिष्ट असे सर्व तपशील संभाव्य ठेवीदाराला कळवले जातील. हे शुल्क वेळोवेळी बदलू शकते आणि बँकेच्या निर्णयानुसार बँक वेबसाइट किंवा इतर संप्रेषण माध्यमांद्वारे ग्राहकांना सूचित करेल.

9.4 रोख पैसे काढण्यावर टीडीएस - सीबीडीटी (सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टॅक्सेशन) वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार आयकर कायद्याच्या कलम 194एन अंतर्गत टीडीएस (स्रोतावर वजा केलेला कर) बचत / चालू खात्यातून रोख पैसे काढण्यासाठी लागू होईल.

9.5 व्हॅल्यू डेटिंग - बँकेच्या प्रक्रियेला अनुसरून नवीन/नूतनीकरण केलेल्या ठेवींसाठी व्हॅल्यू डेटिंग सध्याच्या पद्धतीचे पालन करेल.

10. करांचे दायित्व - कायद्याने आकारला जाणाऱ्या आणि वेळोवेळी लागू केल्या जाणाऱ्या कोणत्याही वस्तू आणि सेवा कर किंवा तत्सम स्वरूपाच्या इतर कोणत्याही करासाठी ग्राहक जबाबदार असेल. अशा कराच्या संदर्भात बँकेला कायद्याने जमा करणे आणि देयके देणे आवश्यक असल्यास, बँक अशा पेमेंट्ससाठी नुकसान भरपाई देते.

11. **नामांकन सुविधा** - व्यक्तींनी उघडलेल्या सर्व ठेव खात्यांवर नामांकन सुविधा उपलब्ध आहे. नामांकन एक मालकी असलेल्या खात्यात देखील उपलब्ध आहे. प्रति खाते फक्त एका व्यक्तीच्या नावे नामांकन केले जाऊ शकते. नामनिर्देशन एकदा केले की खातेदार कधीही रद्द करू शकतो किंवा बदलू शकतो. सर्व खातेदारांच्या संमतीने नामांकनात बदल करता येतो. पालकत्वाच्या अंतर्गत अल्पवयीन व्यक्तीच्या नावे नामांकन केले जाऊ शकते. बँकेची सूचना आहे की, सर्व ठेवीदारांनी नामांकन सुविधेचा लाभ घ्यावा. नामनिर्देशित व्यक्ती, ठेवीदाराचा मृत्यू झाल्यास, कायदेशीर वारसांचे विश्वस्त म्हणून खात्यातील शिल्लक रक्कम प्राप्त करेल. संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत, सर्व ठेवीदारांच्या मृत्यूनंतरच नामनिर्देशित अधिकार प्राप्त होतात. ठेवी खाते उघडताना ठेवीदाराला नामांकन सुविधेचे फायदे कळवले जातील. एफडी सल्ला, स्टेटमेंट आणि पासबुक वर होय किंवा नाही चे नामनिर्देशनाची निवड करण्याचे पर्याय दिलेले आहेत. याव्यतिरिक्त, ग्राहकाकडे एफडी सल्ला, स्टेटमेंट आणि पासबुकद्वारे नॉमिनीच्या नावाची निवड करण्याचा पर्याय आहे.

12. **खाते विवरणपत्रे आणि पासबुक** - बँक बचत खाते तसेच चालू खाते ग्राहकांना मासिक खात्याचे विवरण देईल. ग्राहकाच्या विनंतीनुसार आवश्यक असलेल्या खात्यांचे विवरण आवश्यक कालावधीसाठी प्रदान केले जाईल. खाते उघडताना ग्राहकाला याची माहिती दिली जाईल. खात्याच्या स्टेटमेंटमध्ये त्या कालावधीत खात्यावर केलेले सर्व व्यवहार असतील. विवरणपत्रे ग्राहकांना मासिक स्तरावर, मोफत दिली जातील. ग्राहकांची इच्छा असल्यास बँक बचत बँक खातेधारकांना पासबुक जारी करू शकते. पासबुक नियमितपणे अद्ययावत करून घेणे, खाते व्यवहाराबद्दल अपडेट राहणे ही ग्राहकाची जबाबदारी आहे.

13. **खात्याचे हस्तांतरण** - खाती देशभरातील कोणत्याही शाखेतून चालवता येतात. तथापि, ग्राहकाला आवश्यक असल्यास, तो/ती बँकेच्या कोणत्याही शाखा किंवा सेवा युनिटमधून/मध्ये खाते हस्तांतरित करण्यासाठी तपशील आणि प्रक्रिया मिळवू शकतो.

14. **मृत व्यक्तीचे खाते हाताळणे** - आरबीआयच्या निर्देशानुसार, बँकेने मृत ठेवीदारांच्या संदर्भात दाव्यांचा निपटारा शक्य तितका सोपा आहे याची खात्री करण्यासाठी कार्यपद्धती अवलंबली आहे. अधिक तपशीलांसाठी कृपया डीबीएस सेटलमेंट ऑफ क्लेम धोरण पहा.

15. **हरवलेल्या व्यक्तीच्या संदर्भात दाव्यांची पुर्तता** - भारतीय पुरावा कायदा, 1872 च्या कलम 107/108 च्या तरतुदीनुसार, हरवलेल्या व्यक्तीच्या संदर्भातील दाव्यांची पुर्तता करण्याची प्रक्रिया बँकेने स्वीकारली आहे. कायदानुसार त्याच्या/तिच्या बेपत्ता झाल्याची नोंद झाल्याच्या तारखेपासून सात वर्षे उलटल्यानंतरच मृत्यू गृहीत धरला जाऊ शकतो. अधिक तपशीलांसाठी कृपया डीबीएस सेटलमेंट आणि दावा धोरण पहा.

16. दावा न केलेल्या ठेवी/ निष्क्रिय खाती - जर मागील 2 वर्षांपासून खात्यामध्ये कोणताही ग्राहक प्रेरित व्यवहार झाला नसेल तर खाते (एसबी/सीए/एफडी) निष्क्रिय म्हणून वर्गीकृत केले जाईल. आणि मागील संचलनाच्या तारखेपासून किंवा एफडीच्या परिपक्वतेच्या तारखेपासून 10 वर्षे किंवा त्याहून अधिक काळ खात्यातून कोणतेही ग्राहकाद्वारे व्यवहार केले नसल्यास ती दावा न केलेली ठेव बनते. बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट, 1949 च्या कलम 26ए च्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार अशा सर्व खात्यांमधील निधी 10 वर्षांचा कालावधी संपल्यापासून 3 महिन्यांच्या आत "ठेवीदार शिक्षण आणि जागरूकता" (डीईए) फंड योजनेत जमा केला जाईल.

16.1 नोंदी ठेवणे आणि नियतकालिक पुनरावलोकन - निधीमध्ये रक्कम हस्तांतरित करण्याच्या तारखेला, बँकेने समवर्ती लेखा परीक्षकांद्वारे सत्यापित केलेले ग्राहक-निहाय तपशील, जमा झालेल्या अद्ययावत व्याजाच्या पेमेंटसह नोंद ठेवले जातील. फंडात हस्तांतरित केलेल्या व्याज नसलेल्या ठेवी आणि इतर क्रेडिट्सच्या संदर्भात, ग्राहक-निहाय तपशील, योग्यरित्या ऑडिट केलेले, बँकेकडे राखले जातील. सर्व दावा न केलेल्या ठेवी/निष्क्रिय खात्यांसाठी वार्षिक आधारावर नियतकालिक पुनरावलोकन केले जाईल आणि मंडळाला सादर केले जाईल.

16.2 तक्रार निवारण यंत्रणा - डिपॉझिटर एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड स्कीम, 2014 - बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट, 1949 च्या कलम 26ए वरील आरबीआयच्या परिपत्रकानुसार, बँक आपल्या वेबसाइटवर दहा वर्षे किंवा त्याहून अधिक काळासाठी हक्क नसलेल्या ठेवी/निष्क्रिय खात्यांची यादी प्रदर्शित करेल. बँकेला तक्रार निवारण धोरण मिळाले आहे, जे आपल्या वेबसाइटवर प्रकाशित केले आहे आणि अशा खात्यांशी संबंधित तक्रारींचे त्वरित निराकरण करण्यासाठी एस्कलेशन मॅट्रिक्ससह संपूर्ण भारतभरातील शाखांमध्ये उपलब्ध आहे.

16.3 ग्राहकाकडून केलेला दावा - डीईएफमध्ये हलवलेल्या अशा कोणत्याही ठेवीवर दावा करण्यासाठी ग्राहक ज्या शाखेत खाते आहे त्या शाखेकडे जाऊ शकतो. अर्जासोबत वैध आयडी पुरावा, ठेवीचे तपशील आणि रक्कम यासह संबंधित कागदोपत्री पुरावा सादर केला जावा. जर असा दावा ठेवीदाराच्या मृत्यूमुळे झाला असेल तर, कायदेशीर वारस/नोंमिनी ठेव धारकाच्या मृत्यूच्या प्रमाणपत्र आणि इतर संबंधित कायदेशीर कागदपत्रांच्या प्रतीसह शाखेकडे जाऊ शकतात. अशा सर्व दाव्यांसाठी बँकेच्या मृत दाव्याच्या मार्गदर्शक तत्वांचे पालन केले जाईल.

बँक लागू असल्यास, ग्राहक/ठेवीदाराला व्याजासह परतफेड करेल, आणि ठेवीदाराला दिलेल्या समतुल्य रकमेसाठी फंडातून दावा फॉर्म परतावा दाखल करेल. ग्राहक नवीनतम केवायसी तपशीलांसह (फोटो चिकटवलेला सीआयएफ, आयडी पुरावा आणि पत्याचा पुरावा) मूळ शाखेशी संपर्क साधू शकतात आणि खाते पुन्हा सक्रिय करण्यासाठी विनंती करू शकतात.

17. इतर बँकिंग सेवा

पेमेंट थांबविण्याची सुविधा- बँक ठेवीदारांनी जारी केलेल्या चेकच्या संदर्भात पेमेंट थांबविण्याच्या सूचना स्वीकारेल. निर्दिष्ट केल्याप्रमाणे शुल्क लागू केले जाईल.

सुरक्षित ठेव लॉकर्स - बँक विशिष्ट बँक शाखांच्या माध्यमातून सेफ डिपॉझिट लॉकरची सुविधा देते आणि जेथे ही सुविधा दिली जाते, तेथे सेफ डिपॉझिट लॉकरचे वाटप उपलब्धता आणि सेवेशी संलग्न इतर अटी व शर्तीचे पालन करण्याच्या अधीन असेल.

18. खाती बंद करणे

18.1 खाती ठेवीदाराच्या विशिष्ट विनंतीनुसार बंद केली जाऊ शकतात. असेच सर्व संयुक्त स्वाक्षरी करणाऱ्यांच्या विनंतीनुसारच संयुक्त खाती बंद केली जाऊ शकतात.

18.2 चालू, बचत किंवा कोणतेही डिमांड डिपॉझिट खाते पुरेशी सूचना देऊन बंद करण्याचा अधिकार बँकेकडे आहे.

19. इतर महत्वाची माहिती-

19.1 ग्राहक हितांचे रक्षण करणे- बँक खाते उघडताना ग्राहकाने दिलेल्या माहितीचे महत्त्व जाणते आणि त्या माहितीचे संरक्षण सुनिश्चित करते.

बँक ही माहिती ग्राहकाच्या माहितीशिवाय बँकेद्वारे सेवा किंवा उत्पादनांच्या क्रॉस सेलिंगसाठी वापरणार नाही. बँकेने अशी माहिती वापरण्याचा प्रस्ताव दिल्यास, ते काटेकोरपणे खातेदाराच्या संमतीने केले जाईल.

कायदा/वैधानिक प्राधिकरणांनुसार आवश्यक असल्याशिवाय बँक ग्राहकाच्या स्पष्ट किंवा गर्भित संमतीशिवाय तृतीय व्यक्ती किंवा पक्षाला ग्राहकाच्या खात्याचा तपशील / खुलासा करणार नाही.

19.2 ठेवीसाठी विमा संरक्षण - डिपॉझिट इन्शुरन्स आणि क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया (डीआयसीजीसी) द्वारे ऑफर केलेल्या विमा योजनेअंतर्गत सर्व बँक ठेवी काही मर्यादा आणि अटीच्या अधीन आहेत. अंमलात असलेल्या विमा संरक्षणाचा तपशील ठेवीदाराला उपलब्ध करून दिला जाईल. अधिक तपशीलांसाठी, ग्राहक www.dicgc.org.in वर लॉग इन करू शकतात.

19.3 माहिती प्रदान करण्यात ग्राहकाची असमर्थता - वैधानिक जबाबदाऱ्या पूर्ण करण्यासाठी बँकेला आवश्यक असलेले तपशील सादर करण्यास विद्यमान ग्राहक असमर्थ ठरला, तर ग्राहकाला योग्य सूचना दिल्यानंतर खाते बंद केले जाऊ शकते.

19.4 तक्रारीचे निवारण - ज्या ग्राहकांना अभिप्राय द्यायचा असेल किंवा बँकेद्वारे प्रदान केलेल्या सेवांबद्दल कोणतीही तक्रार असेल, ते ग्राहकांच्या तक्रारी हाताळण्यासाठी बँकेने नियुक्त केलेल्या अधिकाऱ्यांशी संपर्क साधू शकतात. तक्रारी/तक्रारीचे निवारण करण्यासाठी प्रक्रियेचा तपशील आणि संपर्क शाखा परिसरात/वेबसाईटवर प्रदर्शित केले जातील. शाखा अधिकाऱ्यांनी तक्रार नोंदवण्याच्या प्रक्रियेसंबंधी सर्व आवश्यक माहिती पुरवावी. तक्रारीच्या तारखेपासून एका महिन्याच्या आत ग्राहकाला बँकेकडून प्रतिसाद न मिळाल्यास किंवा दिलेल्या प्रतिसादावर समाधानी नसल्यास, त्यांना रिझर्व्ह बँकेने नियुक्त केलेल्या बँकिंग लोकपालाकडे जाण्याचा अधिकार आहे.

बँकेच्या तपशीलवार तक्रार धोरणासाठी ग्राहक बँकेच्या वेबसाईटला भेट देऊ शकतात.

19.5 निष्क्रिय खाती - खाते शिल्लक विचारात न घेता, RBI मार्गदर्शक तत्वांनुसार ग्राहकाद्वारे प्रेरित मागील व्यवहाराच्या तारखेपासून 12 महिन्यांनंतर खाते "निष्क्रिय" म्हणून वर्गीकृत केले जाईल. या खात्यांवरील व्याज, खात्याच्या ऑपरेशनल स्थितीकडे दुर्लक्ष करून नियमितपणे जमा केले जाते.

19.6 सुप्त खाते - खाते शिल्लक असले तरीही, आरबीआय मार्गदर्शक तत्वांनुसार शेवटच्या ग्राहकाने प्रेरित व्यवहाराच्या तारखेपासून 24 महिन्यांनंतर खाते "सुप्त" म्हणून वर्गीकृत केले जाईल. या खात्यांवरील व्याज खात्याच्या संचालन स्थिती लक्षात न घेता नियमितपणे जमा केले जाते. बँकेने निवासी आणि अनिवासी ग्राहकांसाठी निष्क्रिय खाती सक्रिय करण्यासाठी एक प्रक्रिया परिभाषित केली आहे. बँकेत एकापेक्षा जास्त खाती असलेल्या ग्राहकांसाठी जेथे एक किंवा अधिक खाते निष्क्रिय आहे आणि किमान एक खाते सक्रिय आहे तेथे योग्य प्रमाणीकरण आणि नियंत्रणांसह ड्यू डिलिजेन्स प्रक्रिया सुलभ केली जाते. ग्राहकाच्या प्रोफाइलिंगनुसार योग्य परिश्रमानंतर अशा खात्यांमध्ये संचालनाला परवानगी दिली जाऊ शकते. ड्यू डिलिजेन्स म्हणजे व्यवहाराची सत्यता सुनिश्चित करणे, स्वाक्षरी आणि ओळख इ.ची पडताळणी करणे.

19.7 फोर्स मॅज्यूर- फोर्स मॅज्यूर घटना म्हणजे दैवी कृत्ये, पूर, दुष्काळ, भूकंप किंवा इतर नैसर्गिक आपत्ती किंवा परिस्थिती, आपत्ती, महामारी किंवा साथीचा रोग, दहशतवादी हल्ला, युद्ध किंवा दंगली, आप्तिवक, रासायनिक किंवा जैविक दूषितता, औद्योगिक क्रिया, वीज निकामी होणे, संगणक बिघाड किंवा घातपात, याशिवाय इमारत कोसळणे, आग, स्फोट किंवा अपघात किंवा इतर अशी कोणतीही कृत्ये जी बँकेच्या वाजवी नियंत्रणाबाहेर आहेत.

ज्या वेळेपर्यंत फोर्स मॅज्योर घटना किंवा परिस्थिती संचालन करणे अशक्य करते त्या वेळेपर्यंत बँकेचे दायित्व पार पाडणे लागू नसेल. सर्वोत्तम प्रयत्नांच्या आधारावर बँक फोर्स मॅज्योर घटनांचे परिणाम

कमी करण्यासाठी रास्त असेल ती कारवाई करण्यास वचनबद्ध आहे. कोणतीही औद्योगिक क्रिया, वीज बिघाड, संगणक बिघाड किंवा घातपात झाल्यास, बँक तिच्या सेवांच्या तरतूदीतील विलंब कमी करण्यासाठी रास्त असलेली पावले उचलेल आणि ग्राहकांना अखंडित सेवा प्रदान करण्याचा प्रयत्न करेल.

III. प्रशासन

मालकी असलेले आणि मंजूरी देणारे अधिकारी

हे धोरण डीबीएस बँक इंडिया लिमिटेड बोर्डाने मंजूर केले आहे. तात्त्विक स्वरूपाचे नसलेले, परंतु आनुषंगिक किंवा प्रशासकीय स्वरूपाच्या बदलांना मंजूरी देणाऱ्या अधिकाऱ्याकडून साइन-ऑफची आवश्यकता नसेल.

बोर्ड, या धोरणाद्वारे, सीबीजी सेवा आणि उत्पादनांसाठी बदल मंजूर करण्यासाठी किंवा नियुक्त करण्यासाठी ग्राहक बँकिंग गटाच्या भारतीय प्रमुखांना अधिकार प्रदान करते.

पुनरावलोकन

या धोरणाचे पुनरावलोकन तीन वर्षांतून एकदा (यामध्ये एक महिन्यापर्यंतची कालावधी वाढ होऊ शकते) किंवा नियामक क्षेत्रातील विकासामुळे किंवा अंतर्गत घडामोडींच्या कारणास्तव निरंतर सुसंगतता सुनिश्चित करण्यासाठी बदलांची हमी लवकर आवश्यक असल्यास केले गेले पाहिजे.

परिशिष्ट 1 शब्दसूची

[युनिटच्या शब्दसूचीचा दुवा जी युनिटच्या आज्ञा, धोरणे आणि मानकांचा अर्थ लावण्यासाठी आवश्यक असलेल्या सर्व संज्ञा, परिवर्णी शब्द आणि संक्षेपांची व्याख्या निश्चित करते]

जीओआय- गव्हर्नमेंट ऑफ इंडिया

डीबीआयएल- डीबीएस बँक इंडिया लि.

डीबीएल- डीबीएस बँक लि.

डब्ल्यूओएस - व्होलली ओन्ड सबसीडरी

एएलसीओ- असेट लायबिलिटी कमिटी

डीबीटी- डायरेक्ट बेनिफिट ट्रान्सफर

पॅन- परमनंट अकाऊंट नंबर

केवायसी- नो युअर कस्टमर

एफसीएनआर डिपॉझिट- फॉरीन करन्सी नॉन-रेसीडंट डिपॉझिट अकाऊंट

एनआरई- नॉन-रेसीडंट एक्स्टर्नल रूपी अकाऊंट

एनआरओ- नॉन-रेसीडंट ऑर्डिनरी रूपी अकाऊंट

पीआयओ/ओसीआय- पर्सन ऑफ इंडियन ओरिजिन/ ओव्हरसीज सिटीझन ऑफ इंडिया

सीईआरएसएआय- सेंट्रल रजिस्ट्री ऑफ सिक्युरिटायझेशन असेट रीकन्सट्रक्शन अँड सिक्युरिटी इंट्रेस्ट ऑफ इंडिया

सीकेवायसीआर - सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री

पीआयडी - पर्सनल इन्फॉर्मेशन डिटेल्स

ओव्हीडी - ऑफिशियली व्हॅलीड डॉक्युमेंट्स

परिशिष्ट 1 आवृत्ती इतिहास

आवृत्ती	जारी केल्याची तारीख	महत्वाच्या बदलांचा सारांश
1.0	फेब 2022	- डीबीएस आणि ई-एलव्हीबी मध्ये धोरण सामंजस्य केले
2.0	जून 2023	- आधार ओटीपी आधारित मुदत ठेव समाविष्ट - एफसीएनआर स्लॅब जोडला - सुरक्षित ठेव लॉकर समाविष्ट - पुनरावलोकन कालावधी समाविष्ट
3.0	ऑगस्ट 2024	- मोठ्या प्रमाणातील ठेवींच्या वर्गीकरणात बदल - सुपर ज्येष्ठ नागरिकांचा समावेश - दावा न केलेल्या ठेवी/ निष्क्रिय खात्यांचे नियतकालिक पुनरावलोकन स्पष्टपणे परिभाषित केले