

सर्वसमावेशक डिपॉज़िट धोरण ऑक्टोबर 2025

जारीकर्ता:

अंबुज चंदना, MD कंइयुमर बैंकिंग इंडिया

दिव्येश दलाल, MD, संस्थात्मक बैंकिंग - भारत (FIG आणि SME)

शांतनु मित्रा, MD, संस्थात्मक बैंकिंग - भारत (लार्ज कॅप आणि मिड कॅप)

अनुक्रमणिका

मार्गदर्शक तत्त्वे	1
धोरण	2
1. ठेवी खात्यांचे प्रकार	2
1.1.1. बचत बँक खाते	2
1.1.1.1. अल्पवयीन खाते	3
1.1.1.2. अनिवासी बचत खाते	3
1.1.1.3. बेसिक बचत बँक ठेव खाते (BSBDA)	4
1.1.2. चालू खाते	5
1.1.3. परकीय चलन खाते	5
1.1.4. विशेष अनिवासी रुपया खाती	5
1.1.5. मुदत ठेव	5
1.1.5.1. आवर्ती ठेवी	5
1.1.7. निवासी परकीय चलन खाती	6
1.1.8. मुदत ठेवीविरुद्ध ओव्हरड्राफ्ट/डिपॉझिट	7
2. खाते उघडणे	7
3. व्याज	8
ठेव खात्यांचे व्यवहार	14
इतर बँकिंग सेवा	18
इतर महत्त्वाची माहिती-	19
प्रशासन	20
परिशिष्ट 1	21
शब्दकोश	21
परिशिष्ट 2	21
बल्क डिपॉझिटसाठी IBG दर सुधारणा प्रक्रिया	21
परिशिष्ट 3	22
आवृत्ती इतिहास	22

मार्गदर्शक तत्त्वे

हा दस्तऐवज बँकेद्वारे ऑफर करण्यात येणाऱ्या विविध डिपॉझिट उत्पादनांबाबत, तसेच संबंधित बँकिंग सेवांबाबतच्या मार्गदर्शक तत्त्वांची माहिती प्रदान करतो. हा दस्तऐवज ठेवीदारांच्या हक्कांना मान्यता देतो आणि सर्वसामान्य नागरिकांकडून डिपॉझिट्स स्वीकारण्याच्या विविध बाबी, विविध डिपॉझिट खात्यांचे संचालन व व्यवहार, व्याज देणे, खाती बंद करणे, मृत ठेवीदारांच्या डिपॉझिट्सच्या निपटान्याची पद्धत इत्यादींबाबतची माहिती ग्राहकांच्या हितासाठी प्रसारित करण्याचा उद्देश ठेवतो. हा दस्तऐवज डिपॉझिट खात्यांशी संबंधित बँकेच्या कार्यपद्धती ग्राहकांपर्यंत पोहोचवून ग्राहकांमध्ये जागरूकता निर्माण करेल आणि अधिक पारदर्शकता आणण्यास मदत करेल.

हे धोरण स्वीकारताना, बँक 'ग्राहकांच्या प्रति बँकेच्या वचनबद्धतेच्या संहिता'मध्ये नमूद केलेल्या ग्राहकांच्या प्रती असलेल्या आपल्या वचनबद्धतेचा पुनरुच्चार करते.

DBS बँक इंडिया लिमिटेड (DBIL) ही DBS बँक लिमिटेड (DBL) ची पूर्णतः मालकीची उपकंपनी (WOS) असून तिचे मुख्यालय सिंगापूर येथे आहे. सर्वोत्तम कार्यपद्धती सामायिक करण्याच्या दृष्टीने, गुंतागुंतीचे, दीर्घ कालावधीचे, मोठ्या प्रमाणावरील किंवा महत्वाचे व्यवहार हाताळताना DBIL आपल्या समूहाच्या किमान स्वीकार निकषांची पूर्तता होईल याची खात्री करण्यासाठी DBL च्या अनुभव व कौशल्याचा आधार घेईल. याव्यतिरिक्त, DBIL आपल्या समूहाच्या किमान स्वीकार निकषांची पूर्तता सुनिश्चित करण्यासाठी DBL ने निर्धारित केलेली काही धोरणे व मानके विचारात घेईल आणि त्यांना भारतीय नियमनांनुसार अनुरूप करून आपल्या कार्यपद्धती अंमलात आणेल.

धोरण

हा दस्तऐवज डिपॉझिट्सबाबतच्या सध्याच्या नियमांवर आधारित आहे. विविध ठेव योजनांबाबत तसेच संबंधित सेवांबाबत कार्यपद्धतीविषयक तपशीलवार सूचना वेळोवेळी जारी करण्यात येतील.

1. ठेवी खात्यांचे प्रकार

डिपॉझिट उत्पादने खालील प्रकारांमध्ये वर्गीकृत करता येतात:

1.1.1. बचत बँक खाते

RBI च्या डिपॉझिट्सवरील व्याजदरांबाबतच्या मास्टर डायरेक्शन्सनुसार आणि त्यात वेळोवेळी केल्या जाणाऱ्या दुरुस्त्यांनुसार, पात्र असलेली व्यक्ती किंवा काही पात्र अवैयक्तिक संस्था ही खाती उघडू शकतात. तसेच ही खाती परकीय चलन नियमन कायदा (FCRA), CGA/GOI मार्गदर्शक तत्वे, मनी लॉडरिंग प्रतिबंधक कायदा (PMLA) मार्गदर्शक तत्वे, राज्यविशिष्ट कायदे इत्यादी अतिरिक्त नियामक चौकटींतर्गत नियंत्रित केली जातात. यामध्ये HUF (हिंदू अविभक्त कुटुंब) यांचाही समावेश होतो. DBIL बचत खात्यांचे अनेक प्रकार उपलब्ध करून देते.

ही व्याज मिळणारी खाती असून, ग्राहकाच्या निवासी स्थितीनुसार ती निवासी किंवा अनिवासी बचत खाते म्हणून उघडता येतात.

बचत ठेव खात्यांवरील व्याजदर RBI मार्गदर्शक तत्वांनुसार वेळोवेळी बदलांच्या अधीन राहून गणले व जमा केले जातील आणि ते बँकेच्या संकेतस्थळावर अद्ययावत केले जातील.

अशी खाती एखाद्या व्यक्तीद्वारे स्वतंत्रपणे किंवा इतर व्यक्तींसोबत संयुक्तपणे उघडता येऊ शकतात. एकापेक्षा अधिक व्यक्तींनी उघडलेले संयुक्त खाते, ग्राहकांनी दिलेल्या ऑपरेटिंग आदेश/सूचनेनुसार एखाद्या एकाच व्यक्तीद्वारे किंवा एकापेक्षा अधिक व्यक्तीद्वारे संयुक्तपणे चालविले जाऊ शकते. खाते चालविण्याच्या आदेशातील बदल फक्त सर्व खातेदारांच्या संमतीनेच करता येऊ शकतो. लागू असलेल्या नियामक अटी पूर्ण केल्याच्या अधीन राहून, NRI निकटचा नातेवाईक

विद्यमान/नवीन निवासी बँक खात्यात निवासी खातेदारासोबत 'त्यांच्यापैकी एक किंवा जीवित' तत्वावर संयुक्त खातेदार म्हणून समाविष्ट केला जाऊ शकतो.

RBI च्या KYC संबंधी मास्टर डायरेक्शन आणि बँकेच्या KYC धोरणानुसार, बँक OTP-आधारित नॉन-फेस-टू-फेस पद्धतीने किंवा व्हिडिओ-आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रिया वापरून ग्राहकाचे खाते उघडू शकते, Re-KYC करू शकते किंवा खाते अपग्रेड करू शकते.

निष्क्रिय खाते न वापरल्याबद्दल किंवा पुन्हा सक्रिय करण्यासाठी कोणतेही शुल्क आकारले जात नाही.

1.1.1.1. अल्पवयीन खाते

अल्पवयीन म्हणजे असा व्यक्ती ज्याने कायदेशीर प्रौढत्वाचे वय 18 वर्षे पूर्ण केलेले नसते.

खाते उघडताना नमूद केल्याप्रमाणे, नियुक्त पालकाद्वारे अल्पवयीनाच्या नावाने खाते नैसर्गिक किंवा कायदेशीररीत्या उघडले व चालविले जाऊ शकते.

तसेच, 10 वर्षे किंवा त्याहून अधिक वय पूर्ण केलेले आणि वाचन-लेखन करू शकणारे अल्पवयीन, त्यांची इच्छा असल्यास, स्वतंत्रपणे बचत खाते उघडू शकतात.

नैसर्गिक पालकासह असलेल्या अल्पवयीनांच्या खात्यांवर शासन/ RBI मार्गदर्शक तत्वांनुसार निर्बंध लागू असतील. अल्पवयीनांना ओव्हरड्राफ्ट सुविधा किंवा कर्ज/अग्रिम रक्कम दिली जाणार नाही. उत्पादनानुसार वैशिष्ट्ये बँकेच्या संकेतस्थळावर उपलब्ध करून दिली जातील.

पालकाद्वारे चालविल्या जाणाऱ्या अल्पवयीनाच्या खात्याच्या बाबतीत, अल्पवयीन व्यक्तीने प्रौढत्व प्राप्त केल्यानंतर, म्हणजेच 18 वर्षे झाल्यानंतर पालकाचा खाते चालविण्याचा अधिकार संपुष्टात येईल.

प्रौढत्व प्राप्त झाल्यानंतर, अल्पवयीन खाते नियमित खात्यात रूपांतरित करण्यासाठी पालकाने अल्पवयीनासोबत जवळच्या शाखेला भेट द्यावी आणि बँकेच्या KYC धोरणानुसार आवश्यक KYC कागदपत्रे, म्हणजेच ओळखपत्रे, पत्याचा पुरावा, अलीकडील छायाचित्र तसेच नमुना स्वाक्षरी सादर करावीत.

खात्यातील कोणतीही शिल्लक रक्कम प्रौढत्व प्राप्त केलेल्या अल्पवयीनाचीच मालमत्ता असे मानली जाईल; तसेच आवश्यक प्रक्रिया पूर्ण केल्यानंतर, पुढील पैसे काढण्याची परवानगी पूर्वीच्या अल्पवयीनाला एकट्याने किंवा पालकासोबत दिली जाईल. वरील बाबींचे पालन न केल्यास, अशा अल्पवयीन खात्यांच्या बाबतीत बँक आपल्या विवेकाधिकारानुसार कारवाई करू शकते, याची ग्राहकांनी नोंद घ्यावी.

1.1.1.2. अनिवासी बचत खाते

अनिवासी भारतीय (NRI) किंवा भारतीय वंशाची व्यक्ती (PIO) NRE किंवा NRO बचत खाते उघडू शकतो.

NRE/NRO संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत, लागू असलेल्या नियामक अटी पूर्ण केल्याच्या अधीन राहून, देशांतर्गत निकटचा नातेवाईक विद्यमान/नवीन निवासी बँक खात्यात निवासी व्यक्तीसोबत 'अगोदरच

किंवा जीवित' तत्वावर संयुक्त खातेदार म्हणून समाविष्ट केला जाऊ शकतो. आर्थिक वर्षात 182 दिवस किंवा त्याहून अधिक काळ भारतात वास्तव्यास असलेले PIO/OCI कार्डधारक, प्रक्रियेनुसार आवश्यक KYC कागदपत्रे सादर करून निवासी बचत खाते उघडू शकतात. ग्राहकांच्या निवासी स्थितीबाबत बँकेद्वारे अधूनमधून पडताळणी करण्यात येईल.

NRE बचत खात्यासाठी परवानगी असलेले जमा व्यवहार पुढीलप्रमाणे आहेत: भारताबाहेरून येणारी अंतर्गत रेमिटन्स, खात्यावर जमा होणारे व्याज, गुंतवणुकीवरील व्याज, इतर NRE/FCNR(B) खात्यांमधून ट्रान्सफर, गुंतवणुकीची परिपक्वता रक्कम (जर अशी गुंतवणूक या खात्यातून किंवा अंतर्गत रेमिटन्सद्वारे केली असेल), तसेच भाडे, लाभांश, निवृत्तीवेतन, व्याज इत्यादी चालू उत्पन्न. ज्या जमा व्यवहारांनी परत पाठविण्याचे स्वरूप गमावलेले नाही, असे सर्व व्यवहार. तसेच अशा खात्यांमधून परवानगी असलेल्या डेबिट्स म्हणजे स्थानिक देयके, भारताबाहेर रेमिटन्स पाठविणे, इतर NRE/FCNR(B) खात्यांमध्ये ट्रान्सफर करणे आणि भारतातील गुंतवणूक.

NRO बचत खात्यासाठी, NRO बचत खात्यात परवानगी असलेली जमा (क्रेडिट) रक्कम पुढीलप्रमाणे आहे भारताबाहेरून येणारी अंतर्गत रेमिटन्स, भारतातील वैध देणी/थकबाकी, इतर NRO खात्यांमधून होणारे ट्रान्सफर, तसेच लिबरलाइज्ड रेमिटन्स स्कीमअंतर्गत निर्धारित मर्यादांमध्ये निवासी व्यक्तीने NRI/PIO नातेवाईकास दिलेली रुपयातील भेट किंवा कर्ज. अशा खात्यांमधून परवानगी असलेले डेबिट्स जे स्थानिक देयके करण्यासाठी, इतर NRO खात्यांमध्ये ट्रान्सफरसाठी किंवा चालू उत्पन्नाची परदेशात रेमिटन्स करण्यासाठी असू शकतात, तथापि NRO खात्यातील शिल्लक रक्कम परदेशात पाठवता येणार नाही, अपवाद म्हणून फक्त NRI आणि PIO यांना फॉरेन एक्स्चेंज मॅनेजमेंट (रिमिटन्स ऑफ अॅसेट्स) नियम, 2016 मध्ये नमूद केलेल्या अटीच्या अधीन राहून कमाल USD 1 दशलक्षपर्यंत रक्कम परत पाठविण्याची परवानगी असेल. या USD 1 दशलक्ष मर्यादेच्या सुविधेअंतर्गत निधी NRE खात्यात ट्रान्सफर केला जाऊ शकतो.

1.1.1.3. बेसिक बचत बँक ठेव खाते (BSBDA)

“बेसिक बचत बँक ठेव खाते” म्हणजे आर्थिक समावेशनाच्या उद्देशाने उघडलेले मागणी ठेव खाते. अशी खाती RBI तुमच्या ग्राहकांना जाणून घ्या. (KYC)/ मनी लाँड्रिंग विरोधी (AML) नियमांच्या अधीन असतात आणि RBI च्या मास्टर डायरेक्शन्स तसेच बँकेच्या KYC धोरणात नमूद केलेल्या अधिकृतपणे वैध कागदपत्रे(OVD) किंवा समतुल्य OVD च्या आधारे 'फुल KYC' खाती म्हणून उघडली जातात. जर असे खाते सुलभ केलेल्या KYC नियमांनुसार किंवा KYC न करता उघडले गेले असेल, तर त्या खात्याला अतिरिक्तपणे 'लघु खाते' म्हणून मानले जाईल. उत्पादनाची सविस्तर माहिती बँकेच्या संकेतस्थळावर उपलब्ध आहे.

इतर महत्वाचे मुद्दे

- नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार, एखाद्या व्यक्तीस फक्त एकच BSBDA खाते ठेवण्याची परवानगी आहे आणि DBIL मध्ये इतर कोणतेही बचत खाते उघडण्यास तो/ती पात्र नसेल.
- जर ग्राहकाकडे DBIL मध्ये आधीपासून इतर कोणतीही बचत खाती असतील, तर BSBDA खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत अशी खाती बंद करणे ग्राहकाला बंधनकारक आहे.

- BSBDA खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत ग्राहकाने इतर (जर असल्यास) बचत खाती बंद केली नाहीत, तर नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार, अशी खाती बंद करण्याचा अधिकार बँक स्वतःकडे राखून ठेवते.

1.1.2. चालू खाते

अशी खाती व्यक्ती, एकल मालकी व्यवसाय / भागीदारी व मर्यादित दायित्व भागीदारी संस्था / खासगी व सार्वजनिक मर्यादित कंपनी / HUF / संस्था / ट्रस्ट्स इत्यादी उघडू शकतात. चालू खात्यांमध्ये ठेवलेल्या ठेवीवर कोणतेही व्याज देय राहणार नाही. DBIL चालू खात्याचे अनेक प्रकार उपलब्ध करून देते.

1.1.3. परकीय चलन खाते

RBI ने निर्धारित केलेल्या व्यवहारांसाठी निवासी भारतीय ग्राहक FCY खाती उघडू शकतात.

1.1.4. विशेष अनिवासी रुपया खाती

RBI कडून निर्धारित केलेल्या नियमांनुसार, भारताचा निवासी नसलेली व्यक्ती SNRR खाती उघडू शकते.

1.1.5. मुदत ठेव

FD म्हणजे बँकेकडून ठरावीक कालावधीसाठी स्वीकारलेल्या ठेवी असून त्यामध्ये मुदत ठेवी आणि आवर्ती ठेवी यांचा समावेश होतो. व्यक्ती किंवा अव्यक्ती (संस्था इ.) बँकेच्या शाखेत किंवा डिजिटल माध्यमांद्वारे विनंती करून FD खाते उघडू शकतात. व्याज देयकासाठी विविध पर्याय उपलब्ध आहेत, जसे की चक्रवाढ व्याज / साधे व्याज / त्रैमासिक देयक किंवा मासिक देयक. तसेच परिपक्वतेच्या वेळी पुढील पर्याय उपलब्ध आहेत: मूळ रक्कम व व्याजाचे स्वयंचलित नूतनीकरण (ऑटो-रिन्युअल) / फक्त मूळ रकमेचे स्वयंचलित नूतनीकरण आणि व्याज संलग्न बँक खात्यात जमा करणे / संपूर्ण रक्कम (मूळ रक्कम व व्याजासह) संलग्न खात्यात जमा करणे / डिमांड ड्राफ्ट जारी करणे / NEFT / RTGS / IMPS / UPI द्वारे इलेक्ट्रॉनिक रेमिटन्स (डिजिबँक बँकिंग प्लॅटफॉर्मद्वारे उघडलेल्या मुदत ठेवींना लागू नाही).

वरील नमूद केलेल्या व्यापक श्रेणींच्या अंतर्गत, बँक विशिष्ट लक्षित ग्राहक गटांसाठी नॉन-कॉलेबल ठेवी, बँचमार्कशी संलग्न फ्लोटिंग दराच्या ठेवी इत्यादी विशेष वैशिष्ट्यांसह विविध उत्पादने सादर करू शकते.

1.1.5.1. आवर्ती ठेवी

या अशा ठेवी आहेत, ज्यात निश्चित परताव्याच्या दरासाठी दरमहा एक विशिष्ट रक्कम गुंतवली जाते. परिपक्वतेच्या तारखेला, किंवा आवर्ती ठेव (RD) मुदतपूर्व बंद केल्यास, त्या कालावधीत जमा झालेल्या व्याजासह, दंड रक्कम वजा करून, लागू असल्यास, उरलेली मूळ रक्कम ग्राहकास प्राप्त होईल.

1.1.6. अनिवासी भारतीय आणि भारतीय वंशाच्या व्यक्ती (PIO) यांच्याशी संबंधित ठेवी

बँक NRI आणि PIO ना FCNR (B) ठेवी, NRE ठेवी आणि NRO ठेवीची सुविधा देते.

NRE / NRO ठेवींमध्ये, दिले जाणारे व्याजदर हे बँकेच्या देशांतर्गत रुपया मुदत ठेवींवरील व्याजदरांपेक्षा जास्त असणार नाहीत.

बँकेचे स्वतःचे कर्मचारी असणे किंवा ज्येष्ठ / अतिज्येष्ठ नागरिक असणे या कारणांमुळे ठेवींवर दिला जाणारा अतिरिक्त व्याजदराचा लाभ (असल्यास), बँकेच्या निर्णयानुसार NRE आणि NRO ठेवींवर लागू राहणार नाही.

हे धोरण केवळ DBS बँक इंडिया लिमिटेडद्वारे देऊ केलेल्या ठेवींना लागू होते.

अनुमत जमा-खर्च, ठेवींचा कालावधी, ठेवींवरील व्याजदर, मुदतपूर्व पैसे काढणे, ग्राहकाच्या निवासी दर्जात बदल झाल्यास खाते निवासी खात्यात रूपांतरित करणे तसेच खात्याचे संचालन, नामनिर्देशन सुविधा, मृत व्यक्तीच्या खात्याचे संचालन इत्यादी बाबी RBI च्या मास्टर डायरेक्शन्समध्ये निर्धारित केलेल्या आवश्यकतांनुसार सुसंगत आहेत.

FCNR (B) योजनेअंतर्गत असलेल्या मुदत ठेवींवरील व्याजदर खालीलपैकी एक किंवा अधिक कारणांमुळेच बदलतात:

- ठेवींचा कालावधी: FCNR (B) योजनेअंतर्गत असलेल्या मुदत ठेवींकरिता परिपक्वतेचा कालावधी खालीलप्रमाणे आहे:
 - एक वर्षे व त्यापेक्षा अधिक पण दोन वर्षांपेक्षा कमी
 - दोन वर्षे व त्यापेक्षा अधिक पण तीन वर्षांपेक्षा कमी
 - तीन वर्षे व त्यापेक्षा अधिक पण चार वर्षांपेक्षा कमी
 - चार वर्षे व त्यापेक्षा अधिक पण पाच वर्षांपेक्षा कमी
 - फक्त पाच वर्षे
- ठेवींचा आकार: DBIL आपल्या स्वविवेकाधिकारानुसार, चलननिहाय किमान रक्कम निश्चित करते, ज्यावर भिन्न व्याजदर लागू केले जातात.
- FCNR (B) ठेवींवरील व्याजाची रक्कम दोन दशांश स्थानांपर्यंत राउंड ऑफ किंवा पूर्णांक केली जाते.

व्याजदरांची कमाल मर्यादा वेळोवेळी लागू असलेल्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे निश्चित केली जाईल.

1.1.7 निवासी परकीय चलन खाती

RFC ठेवी भारतात कायमस्वरूपी परतणाऱ्या अनिवासी भारतीय/PIO यांच्यासाठी लागू आहेत, ज्यावेळी त्यांचा दर्जा अनिवासीवरून निवासी असा बदलतो. रेझिडेंट फॉरेन करन्सी अकाउंट योजनेअंतर्गत (पात्र असल्यास) बँकेने स्वीकारलेल्या किंवा नूतनीकरण केलेल्या ठेवींवरील व्याजदर, अँसेट्स अँड लायबिलिटीज कमिटी (ALCO) ने मंजूर केलेल्या ठेवींच्या व्याजदरांनुसार बँक ठरवेल. अनिवासी भारतीय (NRI) यांचा अनिवासीवरून निवासी असा दर्जा बदलल्यास, खातेदाराच्या पर्यायानुसार अनिवासी बाह्य (NRE) खाते आणि/किंवा फॉरेन करन्सी नॉन-रेझिडेंट बँक [FCNR (B)] खात्यातील शिल्लक रक्कम (पात्र असल्यास) RFC खात्यात जमा केली जाऊ शकते.

1.1.8 मुदत ठेवीविरुद्ध ओव्हरड्राफ्ट/डिपॉझिट

आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता केल्यानंतर, ग्राहक/ठेवीदाराने विधिवत हस्ताक्षरित केलेल्या मुदत ठेवीवर ग्राहक ओव्हरड्राफ्ट सुविधेसाठी मुदत ठेवीविरुद्ध कर्जासाठी विनंती करू शकतो. ROI, कालावधी इत्यादींशी संबंधित मार्गदर्शक तत्त्वे वेळोवेळी जारी होणाऱ्या नियामक मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार तसेच बँकेच्या क्रेडिट धोरणानुसार बँक ठरवेल. ठेव परिपक्वतेवेळी मिळणारी रक्कम कर्जावरील देय रक्कम व त्यावर जमा/वजा झालेले व्याज भागविण्यास पुरेशी असल्यास, ठेवदारास योग्य पूर्वसूचना देऊन बँक 'सेट-ऑफ'चा अधिकार वापरून ठेव व ठेव-आधारित कर्ज दोन्ही बंद करू शकते.

2. खाते उघडणे

बँक आपल्या ग्राहकांना बँकेत उघडता येणाऱ्या विविध प्रकारच्या खात्यांची सविस्तर माहिती उपलब्ध करून देईल. ग्राहक त्यांच्या गरजा, आवश्यकता आणि लागू असलेल्या मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार त्यांना सर्वाधिक योग्य ठरणाऱ्या खात्याच्या प्रकाराची निवड करू शकतात.

खाते उघडण्यासाठी, बँकेच्या “तुमच्या ग्राहकांना जाणून घ्या” (KYC) धोरणानुसार तसेच RBI कडून वेळोवेळी जारी करण्यात येणाऱ्या KYC मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार आणि इतर संबंधित नियामक संस्थांनी दिलेल्या लागू मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार बँकेला ग्राहकाकडून आवश्यक कागदपत्रे व माहिती आवश्यक असते. बँक जी योग्य तपासणी प्रक्रिया अनुसरते, त्यामध्ये कागदपत्रांची छाननी करणे, ग्राहकाची ओळख व पत्ता पडताळणे, व्यवसाय किंवा नोकरीविषयक माहिती आणि निधीचा स्रोत तपासणे यांचा समावेश होतो. योग्य तपासणी प्रक्रियेचा एक भाग म्हणून, खात्याच्या प्रकारानुसार (प्रत्यक्ष / डिजिटल) सर्व ठेवदार / खातेदार आणि अधिकृत स्वाक्षरीदार यांचे अलीकडील रंगीत छायाचित्र बँकेला आवश्यक असेल. भारत सरकारकडून वेळोवेळी दुरुस्त केल्या जाणाऱ्या मनी लॉन्डरिंग प्रतिबंधक कायदा (PMLA) अंतर्गत जारी मार्गदर्शक तत्त्वांचे पालन करणे देखील बँकेस आवश्यक असते.

आयकर कायदा / नियमांनुसार नमूद केल्याप्रमाणे, बँकेस ग्राहकांकडून कायमस्वरूपी खाते क्रमांक (PAN) घेणे आवश्यक आहे किंवा पर्याय म्हणून फॉर्म क्रमांक 60 किंवा 61 मधील जाहीरनामा स्वीकारला जातो.

बँकेने ठरवलेल्या ग्राहकाच्या प्रोफाइल आणि जोखीम मूल्यांकनानुसार, ग्राहकांची KYC माहिती वेळोवेळी अद्ययावत करणे आवश्यक असेल.

ग्राहकांना खाते उघडण्यासाठी बँक खाते उघडण्याचे फॉर्मस आणि इतर संबंधित कागदपत्रे उपलब्ध करून देईल. पडताळणी प्रक्रियेसाठी आवश्यक असलेल्या सर्व माहितीचा सविस्तर तपशील बँक ग्राहकांना कळवेल.

ग्राहक उपलब्ध असलेल्या विविध पद्धतींपैकी कोणत्याही पद्धतीने खाते उघडू शकतो. यामध्ये संबंधित ॲप स्टोअरमधून DBS बँकेचे डिजीबँक ॲप डाउनलोड करून डिजिटल बचत खाते उघडणे, स्वेच्छेने आधार क्रमांक व PAN प्रदान करून आधार-आधारित डिजिटल खाते उघडणे आणि बँकेसाठी

बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण करून प्रक्रिया पूर्ण करणे, किंवा भारतात वास्तव्यास असलेल्या भारतीय नागरिकांसाठी उपलब्ध असलेल्या व्हिडिओ-आधारित ग्राहक ओळख प्रक्रिया (V-CIP) द्वारे खाते उघडणे यांचा समावेश होतो. ग्राहक शाखेला भेट देऊन, थेट विक्री प्रतिनिधी (Direct Selling Agents) किंवा व्यवसाय प्रतिनिधी (Business Correspondent Agents) यांच्या माध्यमातूनही प्रत्यक्ष पद्धतीने खाते उघडू शकतात.

बँक वेळोवेळी निर्धारित केलेल्या धोरणाच्या आधारे, स्वतःच्या पूर्ण स्वविवेकाधिकाराने खाते उघडण्याचा अधिकार स्वतःकडे राखून ठेवते.

ग्राहक बँकेकडून वेळोवेळी उपलब्ध करून दिल्या जाणाऱ्या इतर बँकिंग उत्पादने/सेवा वापरू शकतो, ज्या DBS बँकेच्या digibank ॲप्लिकेशनच्या माध्यमातून डीजीबँकवर, इंटरनेट बँकिंग प्लॅटफॉर्मवर किंवा कोणत्याही शाखेत उपलब्ध असू शकतात.

मनी लॉन्ड्रिंग प्रतिबंध (नोंदींचे जतन) नियम, 2005 यांच्या तरतुदीनुसार, बँक नवीन वैयक्तिक तसेच अवैयक्तिक खात्यांशी संबंधित ग्राहकांची KYC माहिती व OVD CERSAI (CKYCR) कडे अपलोड करेल. खाते उघडण्यासाठी किंवा ग्राहकाने इतर कोणत्याही वित्तीय संस्थेमध्ये नंतर केलेल्या KYC अद्ययावत करण्यासाठी, ग्राहकाची विशिष्ट संमती घेतल्यानंतर, CKYC क्रमांक किंवा PID तपशीलांच्या आधारे बँक CERSAI (CKYCR) कडून ग्राहकांची KYC माहिती तसेच OVD डाउनलोड करेल.

ग्राहकांना कोणतेही प्रश्न असल्यास, बँकेकडून वेळोवेळी उपलब्ध करून दिल्या जाणाऱ्या विविध माध्यमांद्वारे संपर्क साधू शकतात, जसे की ग्राहक सेवा क्रमांक, इन-ॲप सेवा, ई-मेल आणि/किंवा बँकेची शाखा, इत्यादी. बँक ग्राहकांच्या चौकशीचे निराकरण करण्यासाठी किंवा त्यावर उत्तर देण्यासाठी शक्य तितक्या लवकर प्रयत्न करेल.

3. व्याज

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडून जारी करण्यात आलेल्या सर्वसाधारण मार्गदर्शक तत्वांच्या चौकटीत बँक मुदत ठेवींचे व्याजदर ठरवते. नियामक संस्थेने परवानगी दिलेल्या ग्राहक श्रेणींसाठी, ज्यात यांच्याशी सीमित न राहता, DBS कर्मचाऱ्यांचा, ज्येष्ठ आणि अति-ज्येष्ठ नागरिकांचा समावेश आहे, बँक आपल्या स्वतःच्या विवेकबुद्धीनुसार, सामान्य बँक दरापेक्षा वार्षिक एक टक्क्यांपेक्षा जास्त नसलेल्या दराने अतिरिक्त व्याज देण्याची परवानगी देऊ शकते. हे फक्त बचत खाती, रँक रेट मुदत ठेवी आणि आवर्ती ठेवी यांनाच लागू राहिल. बँकेकडून वेळोवेळी घेतल्या जाणाऱ्या निर्णयानुसार DBIL बँकेच्या कर्मचाऱ्यांना अतिरिक्त व्याजदर दिला जाईल. DBIL च्या HR विभागाने जतन केलेल्या यादीनुसार, ऑक्टोबर 2022 पर्यंत किंवा त्यापूर्वी निवृत्त झालेल्या निवडक e-LVB कर्मचाऱ्यांना अतिरिक्त व्याजदर देण्यात येतो. हा विशेषाधिकार HR विभागाने जतन केलेल्या यादीनुसार, ठरावीक निवृत्त कर्मचाऱ्यांना किंवा निधन पावलेल्या निवृत्त कर्मचाऱ्यांच्या पती/पत्नीस दिला जातो. हे RBI च्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार असून, बँक आपल्या स्वविवेकाधिकारात, बचत खाते किंवा मुदत ठेव खाते यांच्या नावाने

उघडलेल्या खात्यांवर लागू असलेल्या व्याजदरापेक्षा जास्तीत जास्त दरवर्षी 1% पर्यंत अतिरिक्त व्याज देऊ शकते:

- बँकेचा विद्यमान कर्मचारी किंवा निवृत्त कर्मचारी, स्वतःच्या नावाने किंवा त्याच्या/तिच्या कुटुंबातील एक किंवा अधिक सदस्यांसोबत संयुक्तरित्या; किंवा
- बँकेच्या दिवंगत कर्मचारी किंवा दिवंगत निवृत्त कर्मचाऱ्याचा/कर्मचारिणीचा पती किंवा पत्नी.

मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना त्रैमासिक अंतराने किंवा सध्या लागू असलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार केली जाईल आणि ठरावीक कालावधीसाठी बँकेने ठरवलेल्या दराने ते दिले जाईल.

मासिक देयकाच्या बाबतीत, व्याज सवलतीच्या दराने दिले जाते.

व्याज देयके जवळच्या रुपयांपर्यंत पूर्णांकित केली जातात.

निवासी ग्राहकांसाठी ठेव नोंदणीपासून 7 दिवसांच्या आत मुदतपूर्व बंद केल्यास आणि अनिवासी ग्राहकांसाठी 1 वर्षांच्या आत ठेव बंद केल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.

इंडियन बँक्स असोसिएशन (IBA) चा बँकिंग प्रॅक्टिससाठीची आचारसंहिता सदस्य बँकांनी एकसमान पद्धतीने स्वीकारण्यासाठी जारी करण्यात आला आहे. बँकेने ग्राहकांशी व्यवहार करताना पाळावयाच्या किमान मानकांची रूपरेषा निश्चित करून चांगल्या बँकिंग पद्धतींना प्रोत्साहन देणे हा या आचारसंहितेचा उद्देश आहे.

इंडियन बँक्स असोसिएशनने सुचविलेल्या नियमावली व प्रचलित पद्धतीनुसार बँक मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना करते.

देशांतर्गत मुदत ठेवींवरील व्याजाची गणना करण्याच्या उद्देशाने, IBA ने असे विहित केले आहे की तीन महिन्यांपेक्षा कमी कालावधीसाठी परतफेडयोग्य ठेवींवर किंवा अंतिम तिमाही अपूर्ण असल्यास, प्रत्यक्ष दिवसांच्या संख्येच्या प्रमाणात व्याज देण्यात यावे. बँक ठेवींवरील व्याजाची गणना वर नमूद केलेल्या पद्धतीनुसार करते. उदाहरणार्थ: जर ठेव 7 महिन्यांच्या कालावधीसाठी असेल, तर 2 तिमाहीसाठी व्याज अदा करण्यात येईल आणि उर्वरित कालावधीसाठी प्रत्यक्ष दिवसांच्या संख्येनुसार व्याज देण्यात येईल. या गणनेसाठी, अधिवर्षात वर्षातील दिवसांची संख्या 366 दिवस आणि इतर वर्षांमध्ये 365 दिवस अशी ग्राह्य धरली जाईल.

व्याजाची रक्कम/कराचे दायित्व मोजताना बँक एकाच CIF अंतर्गत सर्व शाखांमध्ये धरलेल्या सर्व मुदत ठेवींचा विचार करते.

बँक नेहमी ग्राहकांकडून मुदत ठेवींच्या परिपक्वतेबाबतच्या सूचना घेते आणि अशा सूचना उपलब्ध नसल्यास किंवा ठेवी ओव्हरड्यू झाल्यास, विद्यमान नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार बचत खात्याला लागू असलेला व्याजदर किंवा करारानुसार ठरलेला व्याजदर, यापैकी जो कमी असेल तो लागू होईल.

“बल्क डिपॉझिट” ही संज्ञा INR 3 कोटी आणि त्यापेक्षा अधिक रकमेच्या (समतुल्य परकीय चलन रक्कम) एकल रुपयातील मुदत ठेवी तसेच FCNR (B) ठेवीकरिता वापरली जाईल. बँक बल्क डिपॉझिट्ससाठी समान मुदत असलेल्या ठेवींच्या रकमेवर वेगवेगळे व्याजदर देऊ शकते.

INR 3 कोटीपेक्षा कमी रकमेच्या ठेवींसाठी, समान मुदतीच्या ठेवींवर सारखाच दर म्हणजेच कार्ड रेट्स लागू केले जातील. रुपयांतील मुदत ठेवींमध्ये देशांतर्गत मुदत ठेवींसोबतच NRO आणि NRE खात्यांतर्गत असलेल्या मुदत ठेवींचाही समावेश असेल.

INR 3 कोटीपेक्षा कमी रकमेच्या ठेवींसाठी लागू असलेले कार्ड रेट्सचे अधूनमधून पुनरावलोकन करण्यात येतील आणि आवश्यक बदल मंजूरीसाठी ALCO कडे शिफारस करण्यात येतील. बल्क डिपॉझिटसाठीचे विभिन्न व्याजदर मालमता / दायित्व यांच्या गरजांच्या आधारे निश्चित केले जातील आणि समान रक्कम व समान मुदतीच्या ठेवींवर तेच दर लागू करण्यात येतील.

ठेवींवरील व्याजदर तसेच ठेवी योजना आणि जर असल्यास, इतर संबंधित सेवांबाबतचे बदल बँकेच्या शाखा परिसरात स्पष्टपणे दर्शवून आणि बँकेच्या संकेतस्थळावर प्रसिद्ध करून आगाऊ स्वरूपात ग्राहकांना कळविण्यात येतील.

जर NRE खातेदाराने भारतात परतल्यानंतर त्वरित NRE मुदत ठेव रेसिडंट फॉरेन करन्सी (RFC) खात्यात रूपांतरित करण्याची विनंती केली, तर खालीलप्रमाणे व्याज अदा करण्यात येईल:

- i) जर NRE ठेव किमान एक वर्षांच्या कालावधीसाठी चालू राहिलेली नसेल, तर भारतात परतल्यानंतर त्वरित NRE खातेदाराने अशा रूपांतराची विनंती केल्यास, RFC खात्यांतील बचत ठेवींवर देय असलेल्या दरापेक्षा अधिक नसलेल्या दराने व्याज अदा करण्यात येईल.
- ii) इतर सर्व प्रकरणांमध्ये, करारानुसार ठरविलेल्या व्याजदराने व्याज अदा करण्यात येईल.

मुदतीच्या दिवशी परिपक्व होणाऱ्या ठेवी आपोआप पुढील कार्यदिवशी परिपक्व होतील आणि त्या अतिरिक्त दिवस/दिवसांसाठी ग्राहकास मूळ ठेवी नोंदणीवेळी लागू असलेल्या व्याजदराने व्याज उत्पन्न मिळेल.

ग्राहक ठेव ठेवताना किंवा परिपक्वतेच्या दिवशी पुढील कालावधीसाठी ठेव नूतनीकरण करण्याबाबत ठेवीच्या परिपक्व रकमेविषयी सूचना देऊ शकतो.

वैयक्तिक/HUF/ट्रस्ट/सोसायटी यांच्या मुदत ठेवींमध्ये परिपक्वतेबाबतच्या सूचना उपलब्ध नसल्यास किंवा परिपक्वतेपूर्वी ग्राहकाकडून कोणताही प्रतिसाद प्राप्त न झाल्यास, बँक ठेवीदारास परिपक्वतेच्या तारखेबाबत आगाऊ सूचना देईल आणि सदर ठेवीचे मूळ ठेवीच्या समान कालावधीसाठी, त्या वेळी लागू असलेल्या प्रचलित व्याजदराने नूतनीकरण करेल. इतर प्रकारच्या ठेवींमध्ये, बँक परिपक्वतेनंतरची रक्कम ग्राहकाच्या बचत/चालू खात्यात जमा करेल. जर ग्राहकाकडे बँकेत बचत/चालू खाते नसेल, तर परिपक्वतेनंतरची रक्कम परिपक्वतेच्या सूचनांमध्ये नमूद केलेल्या ग्राहकाच्या बँक खात्यात पाठविण्यात येईल. अन्यथा, ग्राहकाकडून पुढील सूचना मिळेपर्यंत बँक परिपक्व रक्कम ओव्हरड्र्यू ठेवी

म्हणून धारण करेल आणि अशा ओव्हरड्यू ठेवींवरील व्याज वेळोवेळी लागू असलेल्या नियमांनुसार अदा करण्यात येईल.

जर एखाद्या व्यक्तीने ठेवलेल्या सर्व मुदत ठेवींवर दिलेले/देय असलेले एकूण व्याज आयकर कायद्यांतर्गत आणि वेळोवेळी जारी केलेल्या CBDT (केंद्रीय प्रत्यक्ष कर मंडळ) मार्गदर्शक तत्वांनुसार निर्दिष्ट केलेल्या रकमेपेक्षा जास्त असेल तर मूळ स्रोतावर कर कपात (TDS) करण्याची बँकेची वैधानिक जबाबदारी असेल. कर कपात केलेल्या रकमेबाबत बँक तिमाही आधारावर कर कपात प्रमाणपत्र (TDS प्रमाणपत्र) जारी करेल. TDS दर नियमांनुसार लागू असतील. ठेवीदारास TDS मधून सूट मिळण्याचा हक्क असल्यास, तो प्रत्येक आर्थिक वर्षाच्या सुरुवातीस फॉर्म 15G/H मध्ये जाहीरनामा सादर करू शकतो.

FCNR (B) ठेवींवरील व्याजाचे वितरण:

(a) या योजनेअंतर्गत स्वीकारलेल्या ठेवींवरील व्याजाची गणना वर्षाला 360 दिवसांच्या आधारावर केली जाते.

(b) व्याजाची गणना करून प्रत्येक 180 दिवसांच्या अंतराने अदा करण्यात येते आणि त्यानंतर उर्वरित प्रत्यक्ष दिवसांच्या संख्येनुसार व्याज अदा केले जाते.

परिपक्वतेवेळी चक्रवाढ परिणामासह व्याज प्राप्त करण्याचा पर्याय ठेवीदाराकडे असेल.

FCNR (B) ठेवींच्या नूतनीकरणाच्या वेळी व्याजाची गणना बँकेकडून वेळोवेळी लागू असलेल्या विद्यमान मार्गदर्शक तत्वांनुसार करण्यात येईल.

भारतीय नागरिकत्व/मूळ असलेल्या आणि कायमस्वरूपी स्थायिक होण्यासाठी भारतात परतलेल्या व्यक्तींच्या FCNR (B) ठेवी, खालील अटींच्या अधीन राहून, करारानुसार ठरविलेल्या व्याजदराने परिपक्वतेपर्यंत सुरू राहतील:

- FCNR (B) ठेवींना लागू असलेला व्याजदर कायम राहिल.
- अशा ठेवी ग्राहकाच्या भारतात परत येण्याच्या तारखेपासून निवासी ठेवी म्हणून गणल्या जातील.
- अशा FCNR (B) ठेवी मुदतपूर्व काढल्यास, त्या योजनेतील दंडात्मक तरतुदींच्या अधीन असतील.
- परिपक्वतेनंतर FCNR (B) ठेवी ग्राहकाच्या पर्यायानुसार रेसिडेंट फॉरेन करन्सी (RFC) खाते किंवा RFC खात्यात रूपांतरित करण्यात येतील.

मुदत ठेव मुदतपूर्व काढणे

बँक आपल्या विवेकाधिकारानुसार मुदत ठेवीं मुदतपूर्व काढून घेण्यास परवानगी देण्याचा हक्क राखून ठेवते. बँक मुदत ठेवीतून अंशतः पैसे काढण्याची परवानगी केवळ तेव्हाच देते, जेव्हा ती ठेव बचत/चालू खात्याशी जोडलेल्या विशेष योजनेअंतर्गत बुक केलेली असते. मुदतीच्या अगोदर पैसे काढून घेण्यास परवानगी दिल्यास, ठेवींवरील व्याज अदा करणे तसेच दंड आकारणी ही भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI) वेळोवेळी ठरवलेल्या प्रचलित अटींनुसार, तसेच या संदर्भात बँकेकडून जारी करण्यात आलेल्या व

बँकेच्या संकेतस्थळावर वेळोवेळी उपलब्ध व अद्ययावत केल्या जाणाऱ्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार करण्यात येईल.

सर्व ठेवीदारांकडून लेखी / ऑनलाइन विनंती प्राप्त झाल्यास, बँक परिपक्वतेच्या तारखेपूर्वी निवासी / NRO मुदत ठेवी तसेच NRE / FCNR ठेवींची रक्कम काढून घेण्यास परवानगी देईल.

- ठेव मुदतीच्या अगोदर बंद करताना, ती ठेव करारानुसार ठरविलेल्या व्याजदराने नव्हे, तर ज्या कालावधीसाठी बँकेकडे होती त्या कालावधीस लागू असलेल्या व्याजदराने (बँकेकडून वेळोवेळी ठरविल्या जाणाऱ्या दंडात्मक शुल्काच्या कपातीच्या अधीन राहून) व्याज अदा करण्यात येईल.
- मुदतीच्या अगोदर काढून घेतलेल्या NRE / FCNR ठेवींवरील व्याज केवळ ते पैसे मुदतीच्या अगोदर एक वर्षानंतर काढून घेतले तरच देण्यात येतील. अशा ठेवी ज्या कालावधीसाठी ठेवलेल्या आहेत, त्या कालावधीसाठी ठेवीच्या तारखेला लागू असलेल्या दरानुसार रक्कम दिली जाईल; तथापि, बँकेने वेळोवेळी ठरवलेल्या दंड शुल्काची रक्कम वजा करण्यात येईल.
- FCNR ठेवीच्या बाबतीत, मुदतीच्या अगोदर पैसे काढल्याने होणारा विनिमय तोटा, जर असल्यास, ग्राहकालाच सहन करावा लागेल.
- ठेव नोंदणीच्या तारखेपासून 7 दिवसांच्या आत मुदत ठेव मुदतीच्या अगोदर काढली/बंद केली गेल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.

ही दंडाची शुल्क रचना (बँकेने वेळोवेळी निश्चित केलेली) खालीलसाठी लागू आहे.

- वैयक्तिक आणि वैयक्तिक नसलेल्या ठेवी
- कोणत्याही रकमेचे FCNR ठेवी.

अशा दंड शुल्कांमध्ये बदल करणे किंवा ते माफ करणे हे बँकेने निश्चित केलेल्या आवश्यक मंजूरीना अधीन राहिल.

NRE मुदत ठेवी (FCNR सहित) रेसिडंट फॉरेन करन्सी (RFC) खात्यात रूपांतरित करण्यासाठी मुदतीच्या अगोदर काढल्यास, बँक त्यावर कोणताही दंड आकारणार नाही.

FCNR ठेवी मुदतीच्या अगोदर काढण्याच्या बाबतीत, स्वॅप खर्चाची वसुली करण्यासाठी बँक आपल्या विवेकाधिकाराने दंड आकारू शकते. जर दिलेले व्याज देय असलेल्या व्याजापेक्षा जास्त असेल, तर ती अतिरिक्त व्याजाची रक्कम ठेव रकमेच्या प्राप्तितून वसूल केली जाईल. तथापि, ठेव नोंदणीच्या किंवा तिच्या नूतनीकरणाच्या तारखेपासून 1 (एक) वर्ष पूर्ण होण्यापूर्वी NRE/FCNR ठेवी मुदतीच्या अगोदर काढल्यास कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.

ठेव स्वीकारताना लागू असलेल्या अटी व शर्तीनुसार, व्यक्ती, संस्था तसेच हिंदू अविभाजित कुटुंबे यांच्या नावाने ठेवलेल्या मोठ्या ठेवी (₹3 कोटी व त्याहून अधिक) मुदतीच्या अगोदर काढण्यास बँक आपल्या विवेकाधिकाराने परवानगी नाकारू शकते.

मृत ठेवीदारांचे दावेदार किंवा संयुक्त खातेदार यांच्या विनंतीवरून मुदत ठेवीची रक्कम विभागण्यात आल्यास, ठेवीचा कालावधी आणि एकूण ठेवीची रक्कम यात कोणताही बदल होत नसेल, तर ती मुदत ठेव मुदतीच्या अगोदर काढण्यावर कोणताही दंड आकारला जाणार नाही.

5. कर बचत ठेवी

- कोणत्याही रकमेची कर बचत मुदत ठेव (टॅक्स सेव्हर फिक्स्ड डिपॉझिट) पाच वर्षांच्या निश्चित कालावधीसाठीच असते.
- मुदत ठेवीची रक्कम ती स्वीकारल्याच्या तारखेपासून पाच वर्षे पूर्ण होण्यापूर्वी काढता येणार नाही.
- कर बचत ठेवीवर कोणतेही कर्ज दिले जाणार नाही.

तथापि, खातेदाराचा मृत्यू झाल्यास, नामनिर्देशित व्यक्ती किंवा कायदेशीर वारस किंवा दावेदार किंवा संयुक्त ठेव असल्यास ठेव खात्याचे उरलेले धारक ठेव खात्याच्या पहिल्या धारकाच्या मृत्यूचा पुरावा जोडून शाखेकडे अर्ज करून मुदत संपण्याअगोदर मुदत ठेवीची रक्कम काढण्यास पात्र असतील.

6. निरक्षर / दृष्टिदोष असलेली / दृष्टिदोष असलेली निरक्षर व्यक्ती यांचे खाते

बँक मूलभूत बँकिंग सेवा उपलब्ध करून देत, निरक्षर व्यक्तीचे चालू खात्याव्यतिरिक्त इतर ठेव खाती उघडू शकते. अशा व्यक्तींचे खाते उघडता येईल, परंतु त्यासाठी त्या व्यक्तींनी ठेवीदार व बँक दोघांनाही ओळखत असलेल्या साक्षीदारासह त्यांनी स्वतः बँकेत उपस्थित राहणे आवश्यक आहे. ठेवीची रक्कम आणि/किंवा व्याज काढताना किंवा परतफेड करताना, खातेदाराने बँकेच्या अधिकृत अधिकाऱ्याच्या उपस्थितीत अंगठ्याचा ठसा किंवा खूप करावी, जे त्या व्यक्तीची ओळख पडताळून पाहतील.

बँकेचा अधिकारी निरक्षर / दृष्टिदोष असलेल्या / दृष्टिदोष असलेल्या निरक्षर व्यक्तीस खात्याशी संबंधित उत्पादने व त्यांची वैशिष्ट्ये तसेच खाते नियंत्रित करणाऱ्या अटी व शर्ती समजावून सांगेल.

बँक खात्री करून घेईल की खाते उघडण्याशी संबंधित सर्व औपचारिकता बँकेच्या परिसरातच पूर्ण केल्या जातील आणि कोणतेही दस्तऐवज अंमलबजावणीसाठी बाहेर नेण्यास परवानगी दिली जाणार नाही. या नियमाला अपवाद करणे आवश्यक असल्यास, तपशीलांची पडताळणी करण्यासाठी तसेच छायाचित्र व इतर कागदपत्रांसह पूर्णपणे भरलेले खाते उघडण्याचे अर्ज मिळवण्यासाठी बँक विधिवत अधिकृत अधिकाऱ्याची नेमणूक करू शकते.

वृद्ध व अशक्त व्यक्तींची तसेच ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, मतिमंदता, मानसिक आजार व मानसिक अपंगत्वामुळे अक्षम व्यक्तींच्या खात्यांचे संचालन -

आजारी / वृद्ध / अशक्त अशा नॉन-पेन्शन खातेदारांसाठी सुविधा

आजारी / वृद्ध / अक्षम खातेदारांची प्रकरणे खालील श्रेणीमध्ये येतात:

- असा खूप आजारी खातेदार जो धनादेशावर स्वाक्षरी करण्यास असमर्थ आहे / खात्यातून रक्कम काढण्यासाठी प्रत्यक्ष बँकेत उपस्थित राहू शकत नाही, परंतु धनादेशावर / पैसे

काढण्याच्या अर्जावर अंगठ्याचा ठसा देऊ शकतो. अशा परिस्थितीत, बँकेला परिचित असलेल्या दोन स्वतंत्र साक्षीदारांकडून त्या व्यक्तीची ओळख पटवली जावी, ज्यापैकी एक साक्षीदार बँकेचा अधिकारी असावा.

- असा खातेदार जो केवळ प्रत्यक्षरित्या बँकेत उपस्थित राहू शकत नाही इतकेच नव्हे, तर काही शारीरिक असमर्थतेमुळे धनादेशावर / पैसे काढण्याच्या अर्जावर अंगठ्याचा ठसाही देऊ शकत नाही. अशा परिस्थितीत, धनादेशावर / पैसे काढण्याच्या अर्जावर एक खूप घेता येईल. ही खूप बँकेला परिचित असलेल्या दोन स्वतंत्र साक्षीदारांकडून ओळख पटवून घेतली जावी, ज्यापैकी एक साक्षीदार बँकेचा अधिकारी असावा.
- विशेष परिस्थिती असलेल्या व्यक्तींसाठी “पालक” नियुक्त करण्याबाबत जिल्हा न्यायालय / जिल्हाधिकारी यांचे आदेश विचारात घेतले जातात. ग्राहकांना किंवा त्यांच्या पालकांना कोणतीही अडचण येऊ नये यासाठी शाखा योग्य मार्गदर्शन देतील.
- ग्राहकास धनादेश / पैसे काढण्याच्या अर्जाच्या आधारे बँकेतून रक्कम कोण काढणार आहे हे बँकेला कळविण्यास सांगितले जाऊ शकते, आणि त्या व्यक्तीची ओळख दोन स्वतंत्र साक्षीदारांकडून करून घेतली जावी. बँकेतून रक्कम काढणाऱ्या व्यक्तीने बँकेकडे स्वतःचा ओळखीचा पुरावा आणि स्वाक्षरी सादर करावी.

ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, मानसिक मंदता, मानसिक आजार तसेच मानसिक अपंगत्वामुळे अक्षम असलेल्या व्यक्तीचे बँक खाते उघडण्याच्या / चालविण्याच्या उद्देशाने, बँक मानसिक आरोग्य अधिनियम, 1987 अंतर्गत जिल्हा न्यायालये व जिल्हाधिकारी यांनी जारी केलेले आदेश / प्रमाणपत्रे आणि/किंवा ऑटिझम, सेरेब्रल पाल्सी, मानसिक मंदता व बहुविध अपंगत्व असलेल्या व्यक्तींच्या कल्याणासाठीचा राष्ट्रीय न्यास अधिनियम, 1999 नुसार स्थानिक स्तर समितीने अपंग व्यक्तीसाठी नियुक्त केलेल्या अशा पालकाचे आदेश स्वीकारेल, जो अक्षम व्यक्तीच्या व्यक्तीगत देखभाल व मालमतेची जबाबदारी सांभाळणारा असेल.

ठेव खात्यांचे व्यवहार

खातेदारांची नावे जोडणे / वगळणे

सर्व संयुक्त खातेदारांच्या विनंतीवर, परिस्थितीनुसार आवश्यक असल्यास, बँक संयुक्त खातेदारांचे नाव/नावे जोडण्याची किंवा वगळण्याची परवानगी देऊ शकते, तसेच स्वतंत्र ठेवीदारास दुसऱ्या व्यक्तीचे नाव संयुक्त खातेदार म्हणून जोडण्याची मुभा देऊ शकते. तथापि, केवळ मृत खातेदाराच्या दाव्याच्या सेटलमेंटसारख्या विशिष्ट परिस्थितीत किंवा ग्राहकाच्या स्पष्ट विनंतीवरच मुख्य खातेदाराचे नाव वगळता येईल; अन्यथा, नाव(वे) जोडताना किंवा वगळताना मुख्य खातेदाराचे नाव कायम ठेवणे आवश्यक राहिल.

आदेश

ठेवीदाराच्या विशिष्ट विनंतीवर, ग्राहकाने त्यांच्या वतीने खाते चालविण्यासाठी दुसऱ्या व्यक्तीस दिलेला खाते चालविण्याच्या अधिकाराची (मॅन्डेट) बँक नोंदणी करू शकते.

किमान शिल्लक / सेवा शुल्क

बचत खाते (BSBDA वगळता) आणि चालू खाते यांसारख्या ठेव उत्पादनांसाठी, अशा खात्यांच्या संचालनास लागू असलेल्या अटी व शर्तीचा भाग म्हणून बँक किमान शिल्लक रकमेची मर्यादा राखण्याची अट घालू शकते. खात्यात किमान शिल्लक रक्कम राखण्यात अपयश आल्यास, लागू असलेल्या नियामक मार्गदर्शक सूचनांनुसार बँकेने वेळोवेळी निर्दिष्ट केल्यानुसार, किमान शिल्लक न राखल्याबद्दल शुल्क आकारले जाईल. बँक कोणत्याही उत्पादन किंवा खात्यावर ठराविक कालावधीसाठी व्यवहारांची संख्या, रोख पैसे काढणे इत्यादींवरही मर्यादा घालू शकते. त्याचप्रमाणे, धनादेश पुस्तिकेचे निर्गमन, अतिरिक्त खाते विवरणपत्र, डुप्लिकेट पासबुक, फोलिओ शुल्क इत्यादीपुरतेच मर्यादित न राहता, विशिष्ट सेवा विनंत्यांसाठी बँक शुल्क आकारू शकते. तसेच, ग्राहकांना इच्छेनुसार त्यांच्या खात्याचा प्रकार अपग्रेड किंवा डाऊनग्रेड करण्याचा पर्यायही उपलब्ध आहे.

खाते चालविण्यास लागू असलेल्या अटी व शर्ती, तसेच पुरविल्या जाणाऱ्या विविध सेवांसाठीच्या शुल्काच्या वेळापत्रकासंबंधी सर्व तपशील खाते उघडताना संभाव्य ठेवीदारास कळविण्यात येतील. ही शुल्के वेळोवेळी बदलू शकतात आणि बँकेच्या विवेकाधिकारानुसार वेबसाइट, शाखा किंवा इतर संवाद माध्यमांद्वारे बँक ग्राहकांना याबाबत माहिती देईल.

रोख काढण्यावर TDS

आयकर कायद्यातील कलम 194N अंतर्गत TDS (स्रोतावर कर कपात) बचत खाते / चालू खात्यातून रोख रक्कम काढताना, वेळोवेळी जारी करण्यात येणाऱ्या CBDT च्या (केंद्रीय प्रत्यक्ष कर मंडळ) मार्गदर्शक सूचनांनुसार लागू राहिल.

मूल्य दिनांक

नवीन / नूतनीकरण केलेल्या ठेवींसाठी मूल्य दिनांक (व्हॅल्यू डेटिंग) बँकेच्या प्रक्रियेनुसार लागू असलेल्या सध्याच्या पद्धतीनुसार ठरविण्यात येईल.

करांसाठी दायित्व

कायद्यानुसार लागू होणारा आणि वेळोवेळी अंमलात आणला जाणारा वस्तू व सेवा कर (GST) किंवा तत्सम स्वरूपाचा कोणताही अन्य कर भरण्याची जबाबदारी ग्राहकावर राहिल. जर कायद्यानुसार बँकेला असा कर वसूल करणे आणि त्याचे पेमेंट करणे आवश्यक असेल, तर अशा पेमेंटसाठी बँकेला नुकसानभरपाई दिली जाईल.

नामनिर्देशन सुविधा

व्यक्तींच्या नावावर उघडलेल्या सर्व ठेवी खात्यांवर नामनिर्देशन सुविधा उपलब्ध आहे. एकल मालकी (सोल प्रॉपायटरशिप) खात्यासाठी देखील नामनिर्देशन सुविधा उपलब्ध आहे. प्रत्येक खात्यासाठी केवळ एका व्यक्तीच्या नावेच नामनिर्देशन करता येते. खाते उघडताना ग्राहक नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव देऊ शकतो किंवा ही सुविधा न घेण्याचा पर्याय निवडू शकतो. नामनिर्देशन एकदा केल्यानंतर खाते अस्तित्वात असताना ग्राहक कधीही ते रद्द करू शकतात किंवा त्यामध्ये बदल करू शकतात. सर्व

खातेदारांच्या संमतीने नामनिर्देशनामध्ये बदल करता येतो. पालकत्वाखाली असलेल्या अल्पवयीन व्यक्तीच्या नावे नामनिर्देशन करता येते. बँक सर्व ठेवीदारांना नामनिर्देशन सुविधेचा लाभ घेण्याची शिफारस करते. ठेवीदाराच्या मृत्यूनंतर, नामनिर्देशित व्यक्ती कायदेशीर वारसांचा विश्वस्त म्हणून खात्यातील शिल्लक रक्कम प्राप्त करेल. संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत, सर्व ठेवीदारांचा मृत्यू झाल्यानंतरच नामनिर्देशित व्यक्तीचा हक्क उद्भवतो. ठेव खाते उघडताना नामनिर्देशन सुविधेचे फायदे ठेवीदाराला समजावून सांगितले जातील. FD सल्ला, खात्याचे विवरणपत्र आणि पासबुकवर नामनिर्देशन निवडीसाठी होय किंवा नाही असे पर्याय दिलेले असतात. याव्यतिरिक्त, ग्राहक FD सल्ल्यावर किंवा खाते विवरणपत्रावर नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव छापून घेण्याची विनंती देखील करू शकतो.

खाते विवरणपत्रे आणि पासबुक - बँक बचत खाते व चालू खाते ग्राहकांना कोणतेही शुल्क न आकारता मासिक आधारावर व्यवहारांचे विवरणपत्र उपलब्ध करून देईल. ग्राहकाच्या विनंतीवर, आवश्यक कालावधीसाठी शुल्क आकारून तात्काळ (अॅडहॉक) खाते विवरणपत्र दिले जाऊ शकते आणि अशा शुल्कांची माहिती बँक ग्राहकाला आधीच देईल. खाते विवरणपत्रामध्ये त्या कालावधीत खात्यावर झालेले सर्व व्यवहार समाविष्ट असतील. बचत खातेदार ग्राहकाच्या विशेष विनंतीवर बँक शाखेमार्फत पासबुक जारी केले जाऊ शकते. खात्यातील व्यवहारांची माहिती अद्ययावत ठेवण्यासाठी पासबुक नियमितपणे अद्ययावत करून घेणे ही ग्राहकाची जबाबदारी आहे.

खात्याचे ट्रान्सफर -

खाती देशभरातील कोणत्याही शाखेतून चालवता येतात. तथापि, ग्राहकास आवश्यकता असल्यास, बँकेच्या कोणत्याही शाखा किंवा सेवा केंद्रातून/कडे खाते ट्रान्सफर करण्यासाठीची माहिती व प्रक्रिया ते मिळवू शकतात.

मृत खातेदाराचे खाते हाताळणी

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, मृत ठेवीदारांशी संबंधित दाव्यांचा निपटारा तितके सुलभ व्हावे यासाठी बँकेने कार्यपद्धती अवलंबली आहे. अधिक तपशिलांसाठी कृपया बँकेच्या दाव्यांच्या निपटारा धोरणाचा संदर्भ घ्या.

हरवलेल्या व्यक्तीच्या संदर्भातील दाव्यांचा निपटारा

भारतीय पुरावा अधिनियम, 1872 च्या कलम 107/108 मधील तरतुदीनुसार, हरवलेल्या व्यक्तीच्या संदर्भातील दाव्यांच्या निपटार्यासाठी बँकेने कार्यपद्धती अवलंबली आहे. या अधिनियमानुसार, एखादी व्यक्ती हरविल्याची नोंद झाल्यापासून सात वर्षांचा कालावधी पूर्ण झाल्यानंतरच तिच्या मृत्यूचा अनुमान मान्य केला जाऊ शकतो. अधिक माहितीसाठी कृपया बँकेच्या निपटारा व दावा धोरणाचा संदर्भ घ्यावा.

निष्क्रिय/कार्यरत नसलेली खाती

जर एका वर्षाच्या कालावधीत ग्राहकाने सुरु केलेले (आर्थिक किंवा गैर-आर्थिक) कोणतेही व्यवहार झाले नसतील, तर असे खाते (SB/CA) निष्क्रिय म्हणून वर्गीकृत केले जाईल.

रोख जमा/उचल, UPI व्यवहार, धनादेश जमा/उचल, RTGS/IMPS/NEFT द्वारे निधी ट्रान्सफर किंवा कोणताही गैर-आर्थिक व्यवहार केल्यास, उदा. बँक शाखेत प्रत्यक्ष येऊन Re-KYC अद्ययावत करणे, मोबाईल बँकिंग ॲप/इंटरनेट बँकिंगद्वारे आर्थिक किंवा गैर-आर्थिक व्यवहार करणे, किंवा ATM द्वारे आर्थिक अथवा गैर-आर्थिक व्यवहार करणे असा कोणताही आर्थिक व्यवहार करून ग्राहक खाते पुन्हा सक्रिय करू शकतो.

सलग 2 वर्षांच्या कालावधीत ग्राहकाने कोणताही व्यवहार न केल्यास असे खाते **निष्क्रिय/सुप्त** म्हणून वर्गीकृत केले जाईल.

खात्याच्या कार्यस्थितीची पर्वा न करता, अशा खात्यांवर नियमितपणे व्याज जमा केले जाते. निवासी तसेच अनिवासी ग्राहकांसाठी सुप्त खाती सक्रिय करण्याची प्रक्रिया बँकेने निश्चित केली आहे. अशा खात्यांमध्ये व्यवहार करण्यासाठी, सर्व खातेदारांनी दोन वर्षे किंवा त्याहून अधिक काळ खाते न चालवण्याचे कारण नमूद करून, आवश्यक KYC कागदपत्रांसह खाते सक्रिय करण्यासाठी बँकेत प्रत्यक्ष उपस्थित राहून विनंती करणे आवश्यक आहे. ग्राहकाच्या प्रोफाइलिंगनुसार आवश्यक तपासणी (Due Diligence) पूर्ण झाल्यानंतर खाते सक्रिय केले जाते. आवश्यक तपासणी (Due Diligence) म्हणजे व्यवहाराची सत्यता तपासणे, स्वाक्षरीची पडताळणी करणे, ओळख सत्यापित करणे इत्यादी प्रक्रिया होय.

दावा न केलेल्या ठेवी

खालील परिस्थितीत खाते हे 'दावा न केलेली ठेव' म्हणून वर्गीकृत केले जाईल:

- बचत खात्यांच्या बाबतीत – जर सलग 10 वर्षांच्या कालावधीत ग्राहकाने कोणताही व्यवहार केलेला नसेल, किंवा
- मुदत ठेवींच्या बाबतीत – FD परिपक्व झाल्याच्या तारखेपासून 10 वर्षे पूर्ण झाल्यानंतर.

अशा सर्व खात्यांमधील निधी, बँकिंग नियमन अधिनियम, 1949 च्या कलम 26A मधील मार्गदर्शक तत्वांनुसार, खाते सलग निष्क्रिय किंवा 'दावा न केलेल्या स्थितीत' 10 वर्षे पूर्ण झालेल्या महिन्यांनंतर एका महिन्याच्या आत भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या "ठेवीदार शिक्षण व जनजागृती" (DEA) निधी योजनेत जमा केला जाईल.

नोंद ठेवणे आणि अधूनमधून पुनरावलोकन

रक्कम DEA निधीकडे हस्तांतरित करण्याच्या तारखेला, बँकेने समांतर लेखापरीक्षकांकडून (Concurrent Auditors) पडताळणी केलेली, ग्राहकनिहाय सविस्तर नोंद ठेवावी, ज्यामध्ये अद्ययावत जमा झालेले व्याज अदा केल्याची माहितीही समाविष्ट असेल. व्याज न देणाऱ्या ठेवी तसेच निधीकडे हस्तांतरित केलेल्या इतर जमा रकमेबाबत, योग्यरीत्या लेखापरीक्षण केलेली ग्राहकनिहाय सविस्तर माहिती बँकेकडे राखून ठेवली जाईल.

बँकिंग नियमन अधिनियम, 1949 च्या कलम 26A अंतर्गत ठेवीदार शिक्षण व जनजागृती निधी योजना, 2014 संदर्भातील RBI परिपत्रकानुसार, बँकेने आपल्या संकेतस्थळावर तसेच RBI च्या UDGM पोर्टलवर एक शोध पर्याय उपलब्ध करून दिला आहे. या शोध पर्यायाच्या माध्यमातून ग्राहकांच्या नावावर असलेली दावा न केलेली खाती/ठेवी तपासता येऊ शकतात. प्रत्येक खात्यासाठी एक युनिक डिपॉझिट रेफरन्स नंबर (UDRN) दर्शविला जातो, ज्याच्या आधारे ग्राहक/दावेदार आवश्यक KYC कागदपत्रांसह शाखेत भेट देऊन संबंधित निधीवर दावा करू शकतो.

ग्राहक/दावेदाराचा दावा

ग्राहक/दावेदार DEAF कडे वर्ग करण्यात आलेल्या अशा कोणत्याही ठेवीवर दावा करण्यासाठी बँकेशी संपर्क साधू शकतो. अर्जासोबत संबंधित कागदपत्रीय पुरावे, वैध KYC कागदपत्रे तसेच ठेवीचा तपशील आणि रकमेची माहिती सादर करणे आवश्यक आहे. जर असा दावा ठेवीदाराच्या मृत्यूमुळे उद्भवलेला असेल, तर कायदेशीर वारस/नामनिर्देशित व्यक्ती ठेवीदाराच्या मृत्यू प्रमाणपत्राची प्रत आणि इतर संबंधित कायदेशीर कागदपत्रांसह शाखेशी संपर्क साधू शकतात. अशा सर्व दाव्यांसाठी बँकेच्या मृत खातेदार दावे मार्गदर्शक तत्वांचे पालन केले जाईल.

बँक खाते पुन्हा सक्रिय करून त्या खात्यातील व्याजासह दावा रक्कम अदा करेल. याव्यतिरिक्त, ठेवीदाराला अदा केलेल्या समतुल्य रकमेच्या परतफेडीसाठी बँक RBI च्या DEA निधीकडे दावा अर्ज सादर करेल.

सर्व निष्क्रिय खाती तसेच अदावा ठेवी/खाती यांचे वार्षिक पुनरावलोकन करण्यात येईल आणि त्याचा अहवाल संचालक मंडळासमोर सादर केला जाईल.

इतर बँकिंग सेवा

स्टॉप पेमेंट सुविधा

बँक ठेवीदारांनी जारी केलेल्या धनादेशांबाबत पेमेंट थांबविण्याच्या (Stop Payment) सूचनांचा स्वीकार करेल. शुल्क लागू होऊ शकतात आणि त्याची माहिती आगाऊ दिली जाईल, तसेच बँकेच्या संकेतस्थळावर अद्ययावत करण्यात येईल.

सेफ डिपॉझिट लॉकर्स

बँक तिच्या निवडक शाखांमध्ये सेफ डिपॉझिट लॉकरची सुविधा पुरवते आणि ज्या ठिकाणी ही सुविधा उपलब्ध आहे त्या ठिकाणी सेफ डिपॉझिट लॉकरचे वाटप उपलब्धतेवर, तसेच या सेवेशी संबंधित इतर अटी व शर्तीचे पालन करण्यावर अवलंबून असेल. लॉकर वाटपाशी संबंधित तपशील बँकेच्या संकेतस्थळावर अद्ययावत केलेले आहेत.

खाती बंद करणे

ठेवीदाराच्या विशिष्ट विनंतीनुसार खाती बंद करता येतात. सर्व खातेधारकांच्या विनंतीनुसारच संयुक्त खाती बंद करता येतात.

बँक योग्य ती पूर्वसूचना देऊन चालू खाते, बचत खाते किंवा कोणतेही मागणी ठेव खाते बंद करण्याचा अधिकार स्वतःकडे राखून ठेवते.

इतर महत्त्वाची माहिती

ग्राहकांच्या हितांचे रक्षण करणे

खाते उघडताना ग्राहकाने दिलेल्या माहितीची बँक कदर करते आणि त्या माहितीच्या संरक्षणाची खात्री करते.

ग्राहकाला कळविल्याशिवाय बँक ही माहिती बँकेच्या सेवा किंवा उत्पादनांच्या क्रॉस-सेलिंगसाठी वापरणार नाही. बँकेने अशी माहिती वापरण्याचा प्रस्ताव मांडल्यास, तो केवळ खातेदाराच्या संमतीनेच केला जाईल.

कायद्यानुसार किंवा वैधानिक प्राधिकरणांकडून आवश्यकता असल्याखेरीज, बँक ग्राहकाच्या स्पष्ट किंवा गर्भित संमतीशिवाय ग्राहकाच्या खात्याचे तपशील कोणत्याही त्रयस्थ व्यक्तीला किंवा पक्षाला उघड करणार नाही.

ठेवींसाठी विम्याचे संरक्षण -

सर्व बँक ठेवी भारतातील डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन (DICGC) द्वारे दिल्या जाणाऱ्या विमा योजनेअंतर्गत, ठराविक मर्यादा व अटीच्या अधीन राहून, संरक्षित आहेत. सध्या लागू असलेल्या विमा संरक्षणाचे तपशील ठेवीदाराला उपलब्ध करून दिले जातील. अधिक माहितीसाठी, ग्राहक येथे लॉग इन करू शकतात www.dicgc.org.in.

ग्राहकाची माहिती पुरविण्यास असमर्थता

बँकेच्या वैधानिक जबाबदाऱ्या पूर्ण करण्यासाठी आवश्यक असलेले तपशील विद्यमान ग्राहक देऊ शकत नसल्यास, ग्राहकाला योग्य पूर्वसूचना दिल्यानंतर त्याचे खाते बंद करण्यात येऊ शकते.

तक्रारी व गाऱ्हाण्यांचे निवारण

बँकेने पुरवलेल्या सेवांबाबत अभिप्राय द्यायचा असल्यास किंवा कोणतीही तक्रार/गाऱ्हाणे असल्यास, ग्राहक तक्रार व गाऱ्हाणी हाताळण्यासाठी बँकेने नियुक्त केलेल्या संबंधित अधिकाऱ्यांकडे संपर्क साधू शकतात. तक्रारी/गाऱ्हाण्यांच्या निवारणासाठीची प्रक्रिया व संपर्क तपशील शाखेच्या परिसरात/बँकेच्या संकेतस्थळावर प्रदर्शित करण्यात येतील. तक्रार नोंदविण्याच्या प्रक्रियेबाबत आवश्यक सर्व माहिती शाखेतील अधिकारी पुरवतील. तक्रार दाखल केल्याच्या तारखेपासून एका महिन्याच्या आत बँकेकडून प्रतिसाद न मिळाल्यास किंवा दिलेल्या प्रतिसादाबाबत ग्राहक समाधानी नसल्यास, ग्राहकाला रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांनी नियुक्त केलेल्या बँकिंग लोकपालांकडे दाद मागण्याचा अधिकार आहे.

बँकेच्या सविस्तर तक्रार निवारण धोरणाची माहिती घेण्यासाठी ग्राहक बँकेच्या संकेतस्थळाला भेट देऊ शकतात.

अप्रत्याशित परिस्थिती (फोर्स मॅज्यूर)

अप्रत्याशित परिस्थिती किंवा फोर्स मॅज्यूरमध्ये दैवी आपत्ती, पूर, दुष्काळ, भूकंप किंवा इतर नैसर्गिक आपत्ती किंवा परिस्थिती, आपत्ती, साथरोग किंवा महामारी, दहशतवादी हल्ला, युद्ध किंवा दंगली, अणु, रासायनिक किंवा जैविक दूषितता, औद्योगिक आंदोलन, वीजपुरवठा खंडित होणे, संगणक प्रणाली निकामी होणे किंवा तोडफोड, तसेच इमारती कोसळणे, आग, स्फोट किंवा अपघात अथवा बँकेच्या वाजवी नियंत्रणाबाहेरील अशा इतर कोणत्याही घटना यांचा समावेश होतो.

अप्रत्याशित परिस्थिती किंवा परिस्थितीमुळे बँकेस आपली कर्तव्ये पार पाडणे अशक्य होत असेपर्यंत, त्या कालावधीसाठी बँकेच्या जबाबदाऱ्यांची अंमलबजावणी स्थगित राहिल. सर्वोत्तम प्रयत्नांच्या आधारे, अप्रत्याशित परिस्थितीचे परिणाम कमीत कमी करण्यासाठी वाजवी उपाययोजना करण्यास बँक वचनबद्ध आहे. कोणतेही औद्योगिक आंदोलन, वीजपुरवठा खंडित होणे, संगणक प्रणाली निकामी होणे किंवा तोडफोड झाल्यास, सेवांच्या पुरवठ्यात होणारा विलंब कमी करण्यासाठी बँक वाजवी पावले उचलेल आणि ग्राहकांना अखंडित सेवा देण्यासाठी प्रयत्नशील राहिल.

प्रशासन

या धोरणाचा वार्षिक आढावा घेतला जाईल किंवा नियामक मार्गदर्शक तत्वांमध्ये काही बदल झाल्यास त्यापूर्वीच आढावा घेतला जाईल.

परिशिष्ट 1 शब्दकोश

[युनिटच्या आदेश, धोरणे आणि मानकांचा अर्थ लावण्यासाठी आवश्यक असलेल्या सर्व संज्ञा, संक्षेप आणि संक्षिप्त रूपांच्या व्याख्या स्पष्ट करणाऱ्या युनिटच्या परिभाषा सूचीची लिंक]

GOI- भारत सरकार

DBIL- DBS बँक इंडिया लिमिटेड

DBL- DBS बँक लिमिटेड

WOS - पूर्णतः मालकीची उपकंपनी

ALCO - असेट लायबिलिटी कमिटी

DBT- थेट लाभ हस्तांतरण

PAN- कायमस्वरूपी खाते क्रमांक

KYC- तुमच्या ग्राहकांना जाणून घ्या

FCNR ठेव (फॉरेन करन्सी नॉन-रेसिडेंट डिपॉझिट) - परकीय चलन अनिवासी ठेव खाते

NRE - अनिवासी बाह्य रुपया खाते

NRO- अनिवासी सामान्य रुपया खाते

PIO/OCI- भारतीय वंशाची व्यक्ती/भारताचा परदेशी नागरिक

CERSAI – भारतातील सेक्युरिटायझेशन, असेट रिकन्स्ट्रक्शन अँड सेक्युरिटी इंटरस्ट ऑफ इंडिया

CKYCR – केंद्रीय KYC नोंदणी

PID - वैयक्तिक माहिती तपशील

OVD - अधिकृतपणे वैध कागदपत्रे

परिशिष्ट 2 बल्क डिपॉझिटसाठी IBG दर सुधारणा प्रक्रिया

क्रमांक	उपक्रम	जबाबदारी	कालावधी (T ही प्रभावी तारीख आहे)
1	कंपनी पोर्टलवर कॉर्पोरेट ट्रेझरी टीमद्वारे प्रकाशित केलेली दैनंदिन बिड FTP फाईल <INDIA_DEPOSITS> प्राप्त करणे.	GTS	T कामाचा दिवस
2	दुपारी 12.30 वाजेपर्यंत फ्रंटलाईन कर्मचाऱ्यांना ई-मेलद्वारे फरक दरपत्रक (डिफरेंशियल रेट कार्ड) जारी करणे.	GTS FD डेस्क	T कामाचा दिवस
3	व्याजदरांतील बदलासाठी संबंधित व्याजदर तक्ते - TDGEN, TDNCB आणि TDDIS – समाविष्ट करणारा PCRf टेम्पलेट तयार करणे.	GTS FD डेस्क	T कामाचा दिवस
4	FD दरांमधील बदल PCRf फाईलमध्ये योग्य प्रकारे प्रतिबिंबित होत आहेत याची खात्री करण्यासाठी PCRf टेम्पलेट तपासले जाते.	GTS FD डेस्क	T कामाचा दिवस
5	फिन्कलमध्ये अद्ययावत करण्यासाठी PCRf टेम्पलेट दुपारी 1 वाजेपर्यंत शाखा संचालन टीमसोबत शेअर केले जाते.	GTS FD डेस्क	T कामाचा दिवस
6	शाखा संचालन टीमने फिन्कल - प्रॉडक्शनमध्ये सुधारित व्याजदर मेकरद्वारे बदल करावेत, तपासकाद्वारे त्याची पडताळणी करावी आणि दुपारी 2.30 वाजण्यापूर्वी पडताळणीसाठी TD संचालन टीमकडे पुष्टी करावी.	शाखा संचालन	T कामाचा दिवस
7	प्रभावित झालेल्या सर्व तक्त्यांसाठी फिन्कल प्रॉडक्शनमधील दर तपासून दुपारी 3 वाजेपर्यंत GTS FD डेस्कला त्याची पुष्टी द्यावी.	TD संचालन	T कामाचा दिवस

परिशिष्ट 3 आवृत्ती इतिहास

आवृत्ती	जारी करण्याची तारीख	महत्वाच्या बदलांचा सारांश
1.0	फेब्रु 2022	- DBS आणि e-LVB यांच्यात धोरण सुसंगत करण्यात आले आहे.
2.0	जून 2023	- आधार OTP आधारित मुदत ठेव समाविष्ट केले आहेत - FCNR (B) स्लॅब जोडला - सेफ डिपॉझिट लॉकर्स समाविष्ट केले आहेत - पुनरावलोकनाचा कालावधी समाविष्ट करण्यात आला आहे
3.0	ऑगस्ट 2024	- मोठ्या ठेवींच्या वर्गीकरणामध्ये बदल. - अतिज्येष्ठ नागरिकांचा समावेश. - दावामुक्त ठेवी/निष्क्रिय खात्यांच्या कालावधीआधारित पुनरावलोकनाची स्पष्ट व्याख्या करण्यात आली आहे.
4.0	ऑक्टोबर 2025	- विशेष गरजा असलेल्या ग्राहकांसाठी पालकत्व - दावा न केलेल्या ठेवी RBI DEA निधीकडे हस्तांतरित करण्याचा कालावधी 3 महिन्यांवरून कमी करून 1 महिना अशी दुरुस्ती करण्यात आली आहे. - बचत खात्यांवरील अतिरिक्त व्याजदर तसेच e-LVB निवृत्त कर्मचाऱ्यांसाठी विशेष व्याजदर याबाबतच्या अटीचा समावेश करण्यात आला आहे. - मुदती अगोदर मुदत ठेव बंद केल्यास व्याजाच्या गणनेबाबतच्या अटीमध्ये दुरुस्ती करण्यात आली आहे.