

ବ୍ୟାପକ ତିପୋଜିଟ୍ ନୀତି ଅକ୍ଟୋବର 2025

ଜାରିକର୍ତ୍ତା:

ଅନୁଜ ଚନ୍ଦନା, **MD** କଞ୍ଚୁମର ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଇଣ୍ଡିଆ

ଦିବ୍ୟେଶ ଦଲାଇ, **MD** ଇନଷ୍ଟିଚ୍ୟୁସନାଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଇଣ୍ଡିଆ (**FIG** ଏବଂ **SME**)

ଶାନ୍ତନୁ ମିତ୍ର, **MD** ଇନଷ୍ଟିଚ୍ୟୁସନାଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଇଣ୍ଡିଆ (ଲାର୍ଜ କ୍ୟାପ୍ ଏବଂ ମିଡ୍ କ୍ୟାପ୍)

ସୂଚୀ

ମାର୍ଗଦର୍ଶକ ନୀତି.....	1
ନୀତି.....	2
1. ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର.....	2
1.1.1. ସେଭିଙ୍ଗସ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ.....	2
1.1.1.1. ନାବାଳକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ.....	3
1.1.1.2. ଅଣ-ଆବାସିକ ସେଭିଙ୍ଗସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ.....	3
1.1.1.3. ବେସିକ୍ ସେଭିଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ (BSBDA).....	4
1.1.2. କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ.....	4
1.1.3. ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ.....	4
1.1.4. ବିଶେଷ ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ ରୁପି ଆକାଉଣ୍ଟ.....	4
1.1.5. ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍.....	4
1.1.5.1. ରିକରିଂ ଡିପୋଜିଟ୍.....	5
1.1.7. ରେସିଡେଣ୍ଟ ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ଆକାଉଣ୍ଟ.....	5
1.1.8. ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ବଦଳରେ ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ / ଡିପୋଜିଟ୍ ଲୋନ୍.....	6
2. ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା.....	6
3. ସୁଧ.....	7
ଡିପୋଜିଟ୍ ଖାତା ପରିଚାଳନା.....	12
ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବା.....	15
ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଗୁରୁତ୍ୱପୂର୍ଣ୍ଣ ସୂଚନା -.....	16
ଶାସନ.....	17
ପରିଶିଷ୍ଟ 1.....	18
ଶବ୍ଦକୋଷ.....	18
ପରିଶିଷ୍ଟ 2.....	18
ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ IBG ହାର ଅପଡେସନ୍ ପ୍ରକ୍ରିୟା.....	18
ପରିଶିଷ୍ଟ 3.....	19
ସଂସ୍କରଣ ଇତିହାସ.....	19

ମାର୍ଗଦର୍ଶକ ନୀତି

ଏହି ଦସ୍ତାବିଜଟି ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଉଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଏବଂ ଏହି ସମ୍ବନ୍ଧିତ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ସେବାଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ପର୍କରେ ମାର୍ଗଦର୍ଶକ ନୀତି ଉପରେ ଏକ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରେ। ଏହି ଦସ୍ତାବିଜଟି ଜମାକାରୀଙ୍କ ଅଧିକାରକୁ ସ୍ୱୀକୃତି ଦିଏ ଏବଂ ଏହା ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ଲାଭ ପାଇଁ ଜନସାଧାରଣଙ୍କ ଠାରୁ ଡିପୋଜିଟ୍ ଗ୍ରହଣ କରିବା, ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା ଏବଂ ପ୍ରବନ୍ଧନ, ସୁଧ ପୈଠ କରିବା, ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରିବା, ମୃତ ଜମାକାରୀଙ୍କ ଜମାର ବିନିଯୋଗ ପଦ୍ଧତି ଇତ୍ୟାଦି ବିଭିନ୍ନ ଦିଗ ସମ୍ପର୍କରେ ସୂଚନା ପ୍ରସାରଣ କରିବା ଲକ୍ଷ୍ୟ ରଖେ। ଏହି ଦସ୍ତାବିଜ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ମଧ୍ୟରେ ସଚେତନତା ସୃଷ୍ଟି କରିବ ଏବଂ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ ଜଡ଼ିତ ବ୍ୟାଙ୍କର କାର୍ଯ୍ୟପଦ୍ଧତିଗୁଡ଼ିକୁ ଯୋଗାଯୋଗ କରି ଅଧିକ ସ୍ପଷ୍ଟତା ପ୍ରଦାନ କରିବ ବୋଲି ଆଶା କରାଯାଉଛି।

ଏହି ନୀତି ଆପଣାଇବା ସମୟରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରତି ନିଜର ପ୍ରତିଶ୍ରୁତିବଦ୍ଧତାକୁ ଦୋହରାଇଥାଏ, ଯାହା କୋଡ୍ ଅଫ୍ ବ୍ୟାଙ୍କସ୍ କମିଟମେଣ୍ଟ୍ ଟୁ କଷ୍ଟମର୍ସରେ ଦର୍ଶାଯାଇଛି।

DBS Bank India Ltd (DBIL) ହେଉଛି DBS Bank Ltd (DBL)ର ଏକ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ମାଲିକାନା ସହାୟକ କମ୍ପାନୀ (WOS) ଏହାର ମୁଖ୍ୟାଳୟ ସିଙ୍ଗାପୁରରେ ଅବସ୍ଥିତ। ସର୍ବୋତ୍ତମ ଉପାୟଗୁଡ଼ିକୁ ବାଣ୍ଟିବା ମାମଲାରେ, DBIL ଜଟିଳ, ଦୀର୍ଘ ଅବଧି, ବଡ଼ କିମ୍ବା ଗୁରୁତ୍ୱପୂର୍ଣ୍ଣ ଦେଶନେଶ କରିବା ସମୟରେ DBLର ଅଭିଜ୍ଞତା ଏବଂ ବିଶେଷଜ୍ଞତାକୁ ବ୍ୟବହାର କରିବ ଯାହା ଦ୍ୱାରା ସମୁଦ୍ଧର ସର୍ବନିମ୍ନ ସ୍ୱୀକୃତି ମାନଦଣ୍ଡ ପୂରଣ ହୋଇପାରିବ। ଏହା ବ୍ୟତୀତ, ଆଗକୁ DBIL, DBL ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କିଛି ନୀତି ଏବଂ ମାନଦଣ୍ଡକୁ ବିଚାର କରିବ କିମ୍ବା ବିଚାର କରିବ ଏବଂ ଭାରତୀୟ ନିୟମାବଳୀ ସହିତ ନିଜକୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବ ସୁନିଶ୍ଚିତ ହୋଇପାରିବ ଯେ କାର୍ଯ୍ୟଗୁଡ଼ିକ ସମୁଦ୍ଧର ସର୍ବନିମ୍ନ ଗ୍ରହଣୀୟତା ମାନଦଣ୍ଡ ପୂରଣ କରୁଛି।

ନୀତି

ଏହି ଦସ୍ତାବିଜ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ପ୍ରଚଳିତ ନିୟମାବଳୀ ଉପରେ ଆଧାରିତ। ବିଭିନ୍ନ ଡିପୋଜିଟ୍ ଯୋଜନା ଏବଂ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ସେବା ଉପରେ ବିସ୍ତୃତ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ଷମ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ସମୟ ସମୟରେ ଜାରି କରାଯିବ।

1. ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର

ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପାଦାନଗୁଡ଼ିକୁ ନିମ୍ନୋକ୍ତ ପ୍ରକାରରେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯାଇପାରିବ:

1.1.1. ସେଭିଙ୍ଗସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ

ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ କୌଣସି ଯୋଗ୍ୟ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା କିଛି ଯୋଗ୍ୟ ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ସଂସ୍ଥା ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇପାରିବ ଯେପରିକି RBIର ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଉପରେ ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ବଦଳାଯାଇଥିବା ସଂଶୋଧନ ଅନୁସାରେ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଛି ଏବଂ ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ଅତିରିକ୍ତ ନିୟାମକ ଡାକ୍ତା ଯେପରିକି ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଆଇନ (FCRA), CGA/GOI ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ନିବାରଣ ଆଇନ (PMLA) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, ରାଜ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଆଇନ ଇତ୍ୟାଦି ଦ୍ୱାରା ପରିଚାଳିତ ହୁଏ। ଏଥିରେ HUF (ହିନ୍ଦୁ ଅବିଭକ୍ତ ପରିବାର) ମଧ୍ୟ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ। DBIL ଅନେକ ପ୍ରକାର ସଞ୍ଚୟ ଖାତା ପ୍ରଦାନ କରେ।

ଏଗୁଡ଼ିକ ସୁଧ ଥିବା ଖାତା ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବାସିକ ଛିଡି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଆବାସିକ / ଅଣ-ଆବାସିକ ସଞ୍ଚୟ ଖାତା ଭାବରେ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ।

ସେଭିଙ୍ଗସ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଉପରେ ସୁଧ ହାର RBIର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଆଧାରରେ ଗଣନା ଏବଂ କ୍ରେଡିଟ୍ କରାଯିବ ଯାହା ସମୟ ସମୟରେ ବଦଳାଯାଇପାରିବ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର ଷ୍ଟେସସାଇଟରେ ଅପଡେଟ୍ କରାଯିବ।

ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ କୌଣସି ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଏକାକୀ ଅନ୍ୟମାନଙ୍କ ସହିତ ମିଳିତ ଭାବରେ ଖୋଲିପାରିବେ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଦେଶ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଉପରେ ଆଧାର କରି, ଏକାଧିକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସହିତ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ମିଳିତ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ଏକାଧିକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ମିଳିତ ଭାବରେ ପରିଚାଳିତ କରାଯାଇପାରିବ। ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ସମ୍ମତିରେ ହିଁ ଅପରେଟିଂ ମ୍ୟାଣେଜର୍ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ। NRI ନିକଟ ସମ୍ପର୍କୀୟଙ୍କୁ ବିଦ୍ୟମାନ / ନୂତନ ରେସିଡେଣ୍ଟ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ସହିତ ଜଣେ ହୋଲ୍ଡର୍ ଭାବରେ "ଏକ କିମ୍ବା ବଞ୍ଚିଥିବା" ଆଧାରରେ ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ନିୟାମକ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ପୂରଣ ହେବା ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯାଇପାରିବ।

KYC ଉପରେ RBI ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର KYC ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏକ OTP ଆଧାରିତ ନନ୍-ଫେସ୍ ଟୁ ଫେସ୍ କିମ୍ବା ଭିଡିଓ ଆଧାରିତ ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟ ପ୍ରକ୍ରିୟା ମାଧ୍ୟମରେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କର Re-KYC କରିପାରିବ କିମ୍ବା ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଅପଗ୍ରେଡ୍ କରିପାରିବ।

ଇନ୍-ଅପରେଟିଭ୍ ଆକାଉଣ୍ଟର ଅଣ-କାର୍ଯ୍ୟକ୍ଷମତା / ସକ୍ରିୟକରଣ ପାଇଁ କୌଣସି ଶୁଳ୍କ ଲାଗୁ ହେବ ନାହିଁ।

1.1.1.1. ନାବାଳକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ

ଜଣେ ନାବାଳକ ହେଉଛନ୍ତି ସେହି ବ୍ୟକ୍ତି ଯିଏ ଆଇନ ଅନୁସାରେ 18 ବର୍ଷ ବୟସର ହୋଇନାହାନ୍ତି। ନାବାଳକଙ୍କ ନାମରେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଭାବରେ ପ୍ରାକୃତିକ କିମ୍ବା ଆଇନଗତ ଭାବରେ ନିୟୁକ୍ତ ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇପାରିବ ଏବଂ ପରିଚାଳନା କରାଯାଇପାରିବ।

ଏହା ବ୍ୟତୀତ, ଯଦି ନାବାଳକମାନେ 10 ବର୍ଷ କିମ୍ବା ତା'ଠାରୁ ଅଧିକ ବୟସ ହାସଲ କରିଛନ୍ତି ଏବଂ ପଢ଼ିବା ଏବଂ ଲେଖିବା ଜାଣିଛନ୍ତି, ତେବେ ସେମାନେ ଚାହଁଲେ ସ୍ୱାଧୀନ ଭାବରେ ଏକ ସଞ୍ଚୟ ଖାତା ଖୋଲିପାରିବେ।

ସରକାର/ଆରବିଆଇ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରକୃତ ଅଭିଭାବକ ଥିବା ନାବାଳକ/ନାବାଳକମାନଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ରହିବ। ନାବାଳକମାନଙ୍କୁ କୌଣସି ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ ସୁବିଧା କିମ୍ବା ରଣ/ଅଗ୍ରମୀ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ। ଉପାଦାନ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବୈଶିଷ୍ଟ୍ୟଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ।

ଯଦି ନାବାଳକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପରିଚାଳିତ ହୁଏ, ତେବେ ନାବାଳକ ସାବାଳକ ହେବା ପରେ ଅର୍ଥାତ୍ 18 ବର୍ଷ ବୟସରେ ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କରିବାର ଅଧିକାର ବନ୍ଦ ହୋଇଯିବ।

ସାବାଳକ ହେବା ପରେ, ଅଭିଭାବକଙ୍କୁ ନାବାଳକଙ୍କ ସହିତ ନିକଟସ୍ଥ ଶାଖାକୁ ଯିବା ଉଚିତ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର KYC ପଲିସୀ ଅନୁସାରେ ନାବାଳକ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଏକ ନିୟମିତ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯିବା ପାଇଁ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଯେପରିକି, ପରିଚୟ ପତ୍ର ଏବଂ ଠିକଣା ପ୍ରମାଣପତ୍ର ସହିତ ନବୀନତମ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଏବଂ ବସ୍ତ୍ରଖଚର ନମୁନା ପ୍ରଦାନ କରିବା ଉଚିତ।

ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ଯେକୌଣସି ବ୍ୟାଲାନ୍ସ ସେହି ନାବାଳକଙ୍କ ଖାତ୍ ସମ୍ପତ୍ତି ଭାବରେ ଧରାଯିବ ଯିଏ ସାବାଳକ ହୋଇସାରିଛନ୍ତି; ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାଗତ ଔପଚାରିକତା ପୂରଣ କରିବା ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ଆହୁରି ଟଙ୍କା ପ୍ରତ୍ୟାହାର କେବଳ ପୂର୍ବ ନାବାଳକ କିମ୍ବା ଅଭିଭାବକଙ୍କ ସହିତ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ। ଗ୍ରାହକମାନେ ଧ୍ୟାନ ଦେବେ ଯେ ଉପରୋକ୍ତ ନିୟମ ପାଳନ ନ କରିବା ଦ୍ୱାରା ବ୍ୟାଙ୍କ ଏପରି ନାବାଳକ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ସହିତ ପରିଚାଳନା ଉପରେ ନିଜ ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ କାର୍ଯ୍ୟ କରିପାରିବ।

1.1.1.2. ଅଣ-ଆବାସିକ ସେଭିଙ୍ଗସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ

ଜଣେ ଅଣ-ଆବାସିକ ଭାରତୀୟ (NRI) କିମ୍ବା ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି (PIO), ଏକ NRE କିମ୍ବା NRO ସଞ୍ଚୟ ଖାତା ଖୋଲିପାରିବେ।

NRE / NRO ଯୁଗ୍ମ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଘରୋଇ ନିକଟ ସମ୍ପର୍କୀୟଙ୍କୁ "ପୂର୍ବ କିମ୍ବା ବଞ୍ଚିଥିବା" ଆଧାରରେ ବାସିନ୍ଦାଙ୍କ ସହିତ ଯୁଗ୍ମ ଧାରକ ଭାବରେ ବିଦ୍ୟମାନ / ନୃତନ ବାସିନ୍ଦା ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯାଇପାରିବ, ଯଦି ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନିୟାମକ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ପୂରଣ କରାଯାଏ। PIO / OCI କାର୍ଡ ଧାରକ ଯେଉଁମାନେ ଏକ ଆର୍ଥିକ ବର୍ଷରେ 182 ଦିନ କିମ୍ବା ତା'ଠାରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଭାରତରେ ରୁହନ୍ତି, ସେମାନେ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁସାରେ ଆବଶ୍ୟକ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ଦାଖଲ କରି ଏକ ବାସିନ୍ଦା ସଞ୍ଚୟ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବାସସ୍ଥାନ ସ୍ଥିତି ଉପରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟକାଳୀନ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ।

NRE ସଞ୍ଚୟ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ, ଅନୁମତିପ୍ରାପ୍ତ କ୍ରେଡିଟ୍ ହେଉଛି ଭାରତ ବାହାରୁ ଆସୁଥିବା ଅର୍ଥ ପଠାଇବା, ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା ହେଉଥିବା ସୁଧ, ନିବେଶ ଉପରେ ସୁଧ, ଅନ୍ୟ NRE/FCNR(B) ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର, ନିବେଶର ପରିପକ୍ୱତା ଆୟ (ଯଦି ଏପରି ନିବେଶ ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟରୁ କିମ୍ବା ଇନଷ୍ଟାର୍ଟ ରେମିଟନ୍ସ ମାଧ୍ୟମରେ କରାଯାଇଛି), ଭଡା, ଲାଭାଂଶ, ପେନସନ, ସୁଧ ଇତ୍ୟାଦି ପରି ଚଳିତ ଆୟ। ସେହି କ୍ରେଡିଟ୍ ଯାହା ପ୍ରତ୍ୟାବର୍ତ୍ତନଯୋଗ୍ୟ ଗୁଣ ହରାଇ ନାହିଁ ଏବଂ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଅନୁମତିପ୍ରାପ୍ତ ଡେବିଟ୍ ହେଉଛି ସ୍ଥାନୀୟ ବ୍ୟୟନ, ଭାରତ ବାହାରେ ପଠାଯାଇଥିବା ଅର୍ଥ ପଠାଇବା, ଅନ୍ୟ NRE/FCNR(B) ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର ଏବଂ ଭାରତରେ ନିବେଶ।

NRO ସଞ୍ଚୟ ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ, NRO ସଞ୍ଚୟ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଅନୁମତିପ୍ରାପ୍ତ କ୍ରେଡିଟ୍ ହେଉଛି ଭାରତ ବାହାରୁ ଭିତରର ଅର୍ଥ ପଠାଇବା, ଭାରତରେ ବୈଧ ଦେୟ ଏବଂ ଅନ୍ୟ NRO ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର, ଜଣେ ବାସିନ୍ଦାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଜଣେ NRI/PIO ସମ୍ପର୍କୀୟଙ୍କୁ ଉଦାରୀକରଣ ରେମିଟାନ୍ସ ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସୀମା ମଧ୍ୟରେ ଟଙ୍କା ଉପହାର/ ରଣ। ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଅନୁମତିପ୍ରାପ୍ତ ଡେବିଟ୍ ସ୍ଥାନୀୟ ଦେୟ, ଅନ୍ୟ NRO ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର କିମ୍ବା ବିଦେଶରେ ବର୍ତ୍ତମାନର ଆୟ ପଠାଇବା ପାଇଁ ହୋଇପାରେ, NRO

ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ବାଲାନ୍ସୁ NRI ଏବଂ PIO ବ୍ୟତୀତ 1 ନିୟୁତ USD ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ବିଦେଶକୁ ପ୍ରତ୍ୟାବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ, ଯାହା ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ପରିଚାଳନା (ସମ୍ପତ୍ତି ପ୍ରୋଭେନାନ୍ସ) ନିୟମାବଳୀ, 2016 ରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ। ଏହି 1 ନିୟୁତ USD ସୁବିଧା ମଧ୍ୟରେ NRE ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ପାଣି ସ୍ଥାନାନ୍ତର କରାଯାଇପାରିବ।

1.1.1.3. ବେସିକ୍ ସେଭିଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ (BSBDA)

"ବେସିକ୍ ସେଭିଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ" ର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଅଧିକ ଆର୍ଥିକ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତକରଣ ପାଇଁ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଡିମାଣ୍ଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ। ଏହିପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ (KYC)/ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଆଣ୍ଡ-ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ (AML) ମାନଦଣ୍ଡ ଉପରେ RBI ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅଧୀନରେ ଏବଂ RBI ମାଷ୍ଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ KYC ନୀତିରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଭାବରେ ଆନୁଷ୍ଠାନିକ ଭାବରେ ବୈଧ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ (OVD) କିମ୍ବା ଡିମ୍ବୁ OVD ସହିତ ପୂର୍ଣ୍ଣ KYC ଆକାଉଣ୍ଟ ଭାବରେ ଖୋଲାଯାଇଥାଏ। ଯଦି ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟ ସରଳୀକୃତ KYC ମାନଦଣ୍ଡ ଉପରେ ଆଧାରିତ କିମ୍ବା କୌଣସି KYC ନାହିଁ, ତେବେ ସେହି ଆକାଉଣ୍ଟକୁ 'କ୍ଷୁଦ୍ର ଆକାଉଣ୍ଟ' ଭାବରେ ବିବେଚନା କରାଯିବ। ଉତ୍ପାଦ ବିବରଣୀ ବ୍ୟାଙ୍କର ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ।

ଅନ୍ୟ ମହତ୍ତ୍ୱପୂର୍ଣ୍ଣ ବିନ୍ଦୁ

- ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ଯଦି କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି କେବଳ ଗୋଟିଏ BSBDA ଆକାଉଣ୍ଟ ରଖିପାରିବେ ଏବଂ DBIL ସହିତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ସେଭିଙ୍ଗ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବାକୁ ଯୋଗ୍ୟ ନୁହଁନ୍ତି।
- ଯଦି ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର DBIL ସହିତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ସେଭିଙ୍ଗ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ(ଗୁଡ଼ିକ) ଅଛି, ତେବେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ BSBDA ଖୋଲିବାର 30 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟ(ଗୁଡ଼ିକ) ବନ୍ଦ କରିବାକୁ ପଡ଼ିବ।
- ଯଦି ଗ୍ରାହକ BSBDA ଖୋଲିବାର 30 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟ(ଗୁଡ଼ିକ) ବନ୍ଦ କରନ୍ତି ନାହିଁ, ତେବେ ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ଅନ୍ୟ ସେଭିଙ୍ଗ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ(ଗୁଡ଼ିକ) (ଯଦି ଥାଏ) ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ବ୍ୟାଙ୍କ ସଂରକ୍ଷଣ କରେ।

1.1.2. କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ

କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ - ବ୍ୟକ୍ତିଗଣ, ଏକମାତ୍ର ମାଲିକାନା / ଭାଗିଦାରୀ ଏବଂ ସୀମିତ ଦାୟିତ୍ୱ ଭାଗିଦାରୀ ସଂସ୍ଥା / ଘରୋଇ ଏବଂ ପବ୍ଲିକ ଲିମିଟେଡ କମ୍ପାନୀ / HUFs / ସୋସାଇଟି / ଟ୍ରଷ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦି ଦ୍ୱାରା ଖୋଲାଯାଇପାରିବ । କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ । DBIL କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟର ଏକାକ ପ୍ରକାର ପ୍ରଦାନ କରେ।

1.1.3. ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ -

RBI ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ କାରବାର ପାଇଁ, ଆବାସିକ ଭାରତୀୟ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା FCY ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ।

1.1.4. ବିଶେଷ ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ ରୁପି ଆକାଉଣ୍ଟ

SNRR ଆକାଉଣ୍ଟ ଭାରତରେ ବାସ କରୁନଥିବା ଯେକୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି, RBI ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ଖୋଲିପାରିବେ।

1.1.5. ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍

FD ହେଉଛି ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଏକ ସ୍ଥିର ସମୟ ପାଇଁ ବୁକ୍ କରାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ ଏଥିରେ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ ରିକରିଂ ଡିପୋଜିଟ୍ ଭଳି ଡିପୋଜିଟ୍ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖାରେ କିମ୍ବା ଡିଜିଟାଲ୍ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଅନୁରୋଧ କରି ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିମାନେ ଏକ FD ଖୋଲିପାରିବେ। ବିଭିନ୍ନ ସୁଧ ଦେୟ ବିକଳଗୁଡ଼ିକ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି ଯେପରିକି ଚକ୍ରବୃଦ୍ଧି ସୁଧ / ସରଳ ସୁଧ / ଡ୍ରେମାସିକ ପେ-ଆଉଟ୍ କିମ୍ବା ମାସିକ ପେ-ଆଉଟ୍ ଏବଂ ପରିପକ୍ୱତା ବିକଳଗୁଡ଼ିକ ଯେପରିକି ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧର ସ୍ୱୟଂଚାଳିତ ନବୀନକରଣ (ସ୍ୱୟଂ-ନବୀନକରଣ) / କେବଳ ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧର ସ୍ୱୟଂଚାଳିତ ନବୀନକରଣ / ଲିଙ୍କ ହୋଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା ହୋଇଥିବା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ରାଶି (ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧ ସମେତ) ଲିଙ୍କ ହୋଇଥିବା ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା / NEFT / RTGS / IMPS

/ UPI ମାଧ୍ୟମରେ ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ / ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ ରେମିଟେନ୍ସ ଜାରି କରନ୍ତୁ (digibank ମୋବାଇଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ପ୍ଲାଟଫର୍ମ ମାଧ୍ୟମରେ ବୁକ୍ ହୋଇଥିବା ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ନୁହେଁ)।

ଉପରେ ବର୍ଣ୍ଣନା କରାଯାଇଥିବା ବ୍ୟାପକ ବର୍ଗ ମଧ୍ୟରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଲକ୍ଷ୍ୟ ଗ୍ରାହକ ବିଭାଗ ପାଇଁ ନନ୍-କଲେବଲ୍ ଡିପୋଜିଟ୍, ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଲିଙ୍କ ହୋଇଥିବା ପ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଇତ୍ୟାଦି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବୈଶିଷ୍ଟ୍ୟ ଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଉପାଦ ଆଣିପାରେ।

1.1.5.1. ରିକରିଂ ଡିପୋଜିଟ୍

ଏହା ଏପରି ଡିପୋଜିଟ୍ ଯେଉଁଠାରେ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ପରିମାଣର ଟଙ୍କା ପ୍ରତି ମାସରେ ଏକ ଫିକ୍ସଡ୍ ରେଟ୍ ରେ ରିଟର୍ଣ୍ଣ ପାଇଁ ନିବେଶ କରାଯାଏ। ମେଟ୍ରୋପୋଲିଟାନ୍ ତାରିଖରେ କିମ୍ବା RD ବନ୍ଦ ହେବା ପୂର୍ବରୁ, ଜଣେ ଗ୍ରାହକ ସେହି ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ଅର୍ଜିତ ସୁଧ ସହିତ ମୂଳଧନ ପାଇବେ, ଯଦି କୌଣସି ଜୋରିମାନା ରାଶି ଥାଏ, ତେବେ ତାହା କମ୍ ପାଇବେ।

1.1.6. ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ ଏବଂ ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି (PIO) ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଡିପୋଜିଟ୍

ବ୍ୟାଙ୍କ NRI ଏବଂ PIOଙ୍କୁ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍, NRE ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପ୍ରଦାନ କରେ। NRE /NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ତୁଳନାତ୍ମକ ଘରୋଇ ଟଙ୍କା ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସୁଧ ହାର ଅପେକ୍ଷା ଅଧିକ ହେବ ନାହିଁ। ବ୍ୟାଙ୍କର ନିଜସ୍ୱ କର୍ମଚାରୀ କିମ୍ବା ବରିଷ୍ଠ / ଅତି ବରିଷ୍ଠ ନାଗରିକ (ଯଦି ଥାଆନ୍ତି) ହେବା କାରଣରୁ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ହାରର ଲାଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଷ୍ପତ୍ତି ନିଆଯାଇଥିବା NRE ଏବଂ NRO ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ହେବ ନାହିଁ। ଏହି ନୀତି କେବଳ DBS Bank India Ltd ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଲାଗୁ ହୋଇଥାଏ।

ଅନୁମୋଦିତ ଡେବିଟ୍/କ୍ରେଡିଟ୍, ଡିପୋଜିଟର ଅବଧି, ଡିପୋଜିଟର ସୁଧ ହାର, ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଣ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବାସିକ ସ୍ଥିତି ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲେ ବାସିନ୍ଦାକୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଏବଂ ଆକାଉଣ୍ଟର କାର୍ଯ୍ୟ, ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା, ମୃତକ ଆକାଉଣ୍ଟର କାର୍ଯ୍ୟ ଇତ୍ୟାଦି, RBIର ମାନ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଆବଶ୍ୟକତା ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ।

FCNR (B) ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ଦର କେବଳ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଗୋଟିଏ କିମ୍ବା ଅଧିକ କାରଣ ଯୋଗୁଁ ଭିନ୍ନ ହୋଇଥାଏ:

- ଡିପୋଜିଟ୍‌ଗୁଡ଼ିକର ଅବଧି FCNR (B) ସ୍କିମ୍ ଅଧୀନରେ ମିଆଦୀ ଜମା ପାଇଁ ମେଟ୍ରୋପୋଲିଟାନ୍ ଅବଧି ଏହିପରି ରହିଥାଏ:
 - ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ଦୁଇ ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - ଦୁଇ ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ତିନି ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - ତିନି ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ଚାରି ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - ଚାରି ବର୍ଷ ଏବଂ ତାହା ଠାରୁ ଅଧିକ କିନ୍ତୁ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷରୁ କମ୍
 - କେବଳ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ
- ଡିପୋଜିଟ୍‌ର ଆକାର: DBS ଏହାର ବିଚାର ଅନୁଯାୟୀ ମୁଦ୍ରା ଅନୁସାରେ ସର୍ବନିମ୍ନ ମାତ୍ରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରିଥାଏ ଯାହା ଉପରେ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ।
- FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ସୁଧ ପେମେଣ୍ଟ ଦୁଇଟି ଦଶମିକ ସ୍ଥାନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଗଣନା କରାଯାଏ।

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

1.1.7. ରେସିଡେଣ୍ଟ ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ଆକାଉଣ୍ଟସ୍

RFC ଡିପୋଜିଟ୍ ସେହି ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ/PIOଙ୍କ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହୁଏ ଯିଏକି ସ୍ଥାୟୀ ଭାବରେ ଭାରତକୁ ଫେରିଥାନ୍ତି, ଯେଉଁଠାରେ ସେମାନଙ୍କ ସ୍ଥିତି ଅଣ-ନିବାସୀରୁ ବାସିନ୍ଦାକୁ ବଦଳିଯାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ନିବାସୀ ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ ସ୍କିମ୍ (ଯଦି ଯୋଗ୍ୟ ଥାଆନ୍ତି)

ଅଧୀନରେ ତାହା ଦ୍ୱାରା ସ୍ୱୀକାର କରାଯାଇଥିବା କିମ୍ବା ତାହା ଦ୍ୱାରା ନବୀକରଣ ହୋଇଥିବା ଟଙ୍କାର ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ, ସମ୍ପତ୍ତି ଏବଂ ଦେୟତା ସମିତି (ALCO) ଦ୍ୱାରା ସ୍ୱୀକୃତ ହୋଇଥିବା ଜମାରାଶି ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଅନୁଯାୟୀ କରିବା ଯେତେବେଳେ ଅଣ-ନିବାସୀ ଭାରତୀୟ (NRI) ଏବଂ ଆବାସୀୟ ଛାଡି ନିବାସୀ ଭାବେ ପରିବର୍ତ୍ତିତ ହୋଇଯାଏ, ତେବେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକଙ୍କ ବିକଳ ଉପରେ ଅଣ-ଆବାସିକ ବାହ୍ୟ (NRE) ଆକାଉଣ୍ଟ ଏବଂ/କିମ୍ବା ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ ବ୍ୟାଙ୍କ [FCNR (B)] ଆକାଉଣ୍ଟରେ ବାଲାନ୍ସୁ RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ (ଯଦି ଯୋଗ୍ୟ ଥାଆନ୍ତି) ଜମା କରାଯାଇପାରେ।

1.1.8. ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ବଦଳରେ ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ / ଡିପୋଜିଟ୍ ଲୋନ୍

ଜରୁରୀ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟସ ଜମା କରିବା ପରେ ଗ୍ରାହକ/ଜମାକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଠିକ୍ ଭାବରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ବଦଳରେ ଏକ ଓଭରଡ୍ରାଫ୍ଟ ସୁବିଧା/ ଡିପୋଜିଟ୍ ରଣ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକ ଅନୁରୋଧ କରିପାରିବେ। ROI, ଟେନୋର୍, ଲତ୍ୟାଦି ସମ୍ପର୍କୀୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଷ୍ପତ୍ତି ନିଆଯିବ ଯାହା ସମୟ ସମୟରେ ଜାରି ହୋଇଥିବା ନିୟମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କର କ୍ରେଡିଟ୍ ନୀତି ଅନୁସାରେ ହେବ। ଯଦି ଡିପୋଜିଟ୍ ମେଟ୍ୟୁରିଟୀରେ ମିଳୁଥିବା ରାଶି, ମିଳୁଥିବା / ବିଯୋଗ ହୋଇଥିବା ସୁଧ ସହିତ ଗ୍ରହଣ ନିଆଯାଇଥିବା ରଣ ଅଧୀନରେ ଦାୟିତ୍ୱ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ଯଥେଷ୍ଟ ହୁଏ, ତେବେ ଜମାକାରୀଙ୍କୁ ସୂଚନା ଦେଇ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜମା ଏବଂ ଜମା ରଣ ଉଭୟକୁ ସେଫ୍ ଅଫ୍ ଏବଂ ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ବ୍ୟବହାର କରିପାରିବ।

2. ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା

ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜର ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଖୋଲିପାରୁଥିବା ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକାରର ଆକାଉଣ୍ଟର ବିବରଣୀ ପ୍ରଦାନ କରିବ। ଗ୍ରାହକମାନେ ନିଜର ଚାହିଦା, ଆବଶ୍ୟକତା ଏବଂ ପ୍ରମୁଖ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ସର୍ବୋତ୍ତମ ଆକାଉଣ୍ଟ ପ୍ରକାର ବାଛିପାରିବେ।

ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ବ୍ୟାଙ୍କର "ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ" (KYC) ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଏବଂ RBI ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା KYC ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ଅନ୍ୟ ନିୟମକ ସଂସ୍ଥା ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟସ ଏବଂ ସୂଚନା ଆବଶ୍ୟକ ହୋଇଥାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଅନୁସରଣ କରାଯାଇଥିବା ଉଚିତ ପରିଶ୍ରମ ପ୍ରକ୍ରିୟାରେ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟସ ଯାଞ୍ଚ କରିବା, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ, ଠିକଣା, ବୃତ୍ତି କିମ୍ବା ବ୍ୟବସାୟ ଏବଂ ପାଠ୍ୟ ଉପ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହେବ। ଉଚିତ ପରିଶ୍ରମ ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଏକ ଅଂଶ ଭାବରେ, ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଆକାଉଣ୍ଟର ପ୍ରକାର (ଫିଜିକାଲ୍ / ଡିଜିଟାଲ୍) ଅନୁସାରେ ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟ୍/ଖାତାଧାରକ ଏବଂ ଅଧିକୃତ ସ୍ୱାକ୍ଷରକାରୀଙ୍କ ଏକ ସାମ୍ପ୍ରତିକ ରଜୀନ ଫଟୋଗ୍ରାଫ୍ ଆବଶ୍ୟକ ହେବ। ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଭାରତ ସରକାରଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ସଂଶୋଧିତ ହେଉଥିବା PMLA (ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ନିବାରଣ ଆଇନ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ମଧ୍ୟ ପାଳନ କରିବାକୁ ପଡ଼ିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର (PAN) ନେବାକୁ ପଡିବ କିମ୍ବା ଆୟକର ଆଇନ / ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଫର୍ମ ନମ୍ବର 60 କିମ୍ବା 61ରେ ଡିକ୍ଲାରେସନ୍ ଦେବାକୁ ପଡିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରାପ୍ତ ଗ୍ରାହକ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍ ଏବଂ ବିପଦ ମୂଲ୍ୟାଙ୍କନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କର KYC ସୂଚନା ସମୟ ସମୟରେ ଅପଡେଟ୍ କରିବାକୁ ପଡିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ଫର୍ମ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଜରୁରୀ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟସ ପ୍ରଦାନ କରିବ ଯାହା ଦ୍ୱାରା ସେମାନେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ। ଯାଞ୍ଚ ପ୍ରକ୍ରିୟା ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସୂଚନାର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିବରଣୀ ବିଷୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ପରାମର୍ଶ ଦେବ।

ଗ୍ରାହକ ବିଭିନ୍ନ ଉପଲକ୍ଷ ଉପାୟଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟରୁ କୌଣସି ମାଧ୍ୟମରେ ଖାତା ଖୋଲିପାରିବେ, ଯେପରିକି ପ୍ରମୁଖ୍ୟ ଆପ୍ ଷ୍ଟୋରରୁ DBS ବ୍ୟାଙ୍କ ଆପ୍ଲିକେସନ୍ ଦ୍ୱାରା digibank ଡାଉନଲୋଡ୍ କରି ଡିଜିଟାଲ୍ ସେଭିଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ, ସ୍ୱେଚ୍ଛାକୃତ ଭାବରେ ସେମାନଙ୍କର ଆଧାର ନମ୍ବର ଏବଂ PAN ପ୍ରଦାନ କରି ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଏକ ବାୟୋମେଟ୍ରିକ୍ ପ୍ରମାଣୀକରଣ ପ୍ରଦାନ କରି କିମ୍ବା ଭିଡିଓ ଆଧାରିତ ଗ୍ରାହକ

ଡିଜିଟାଲ ପ୍ରକ୍ରିୟା (V-CIP) ମାଧ୍ୟମରେ ଯାତ୍ରା ସମାପ୍ତ କରି ଏକ ଆଧାର ଆଧାରିତ ଡିଜିଟାଲ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ ଯାହା ବିଶେଷ ଭାବରେ ଭାରତରେ ରହୁଥିବା ଭାରତୀୟ ନାଗରିକମାନେ କରିପାରିବେ। ଗ୍ରାହକମାନେ ଏକ ଶାଖା ପରିଦର୍ଶନ କରି, ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ ବିକ୍ରୟ ଏଜେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ବ୍ୟବସାୟ ପ୍ରତିନିଧି ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଭୌତିକ ମୋଡ୍ ମାଧ୍ୟମରେ ମଧ୍ୟ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରିବେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ସମୟରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜର ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ ଅଧିକାର ସଂରକ୍ଷଣ କରେ।

ଗ୍ରାହକମାନେ ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଉପାଦ / ସେବାର ଲାଭ ମଧ୍ୟ ପାଇପାରିବେ ଯାହା digibank ରେ DBS ମୋବାଇଲ୍ ଆପ୍ଲିକେସନ୍, ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ପ୍ଲଟଫର୍ମ କିମ୍ବା ଯେକୌଣସି ଶାଖାରେ ଉପଲବ୍ଧ ହୋଇପାରେ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ମନି ଲଣ୍ଡର୍ ନିବାରଣ (ରେକର୍ଡର ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ) ନିୟମ, 2005 ର ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁଯାୟୀ, CERSAI (CKYCR) ସହିତ ନୂତନ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଏବଂ ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଆକାଉଣ୍ଟ ସମ୍ପର୍କିତ OVD ସହିତ ଗ୍ରାହକ KYC ତଥ୍ୟ ଅପଲୋଡ୍ କରିବ । ବ୍ୟାଙ୍କ CERSAI (CKYCR) ରୁ OVD ସହିତ ଗ୍ରାହକ KYC ତଥ୍ୟ ମଧ୍ୟ ଡାଉନଲୋଡ୍ କରିବ, ଯାହା CKYC ନମ୍ବର କିମ୍ବା PID ବିବରଣୀ ଆଧାରରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ପାଇଁ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ଵାରା କରାଯାଇଥିବା ପରବର୍ତ୍ତୀ KYC ଅପଡେସନ୍ ପାଇଁ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ।

ଗ୍ରାହକମାନେ ସେମାନଙ୍କର ଯେକୌଣସି ପ୍ରଶ୍ନ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଠାରୁ ଅଲଗା ଅଲଗା ଉପାୟ ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ ଯେପରିକି ଗ୍ରାହକ ସେବା ନମ୍ବର, ଇମ୍ ଆପ୍, ଇମେଲ୍ ଏବଂ କିମ୍ବା ଶାଖା ଇତ୍ୟାଦି ବିଭିନ୍ନ ମାଧ୍ୟମରେ ଯାହା ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ସମୟରେ ଉପଲବ୍ଧ କରାଇପାରେ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଯଥାଶୀଘ୍ର ପ୍ରଶ୍ନର ଉତ୍ତର / ସମସ୍ୟାର ସମାଧାନ କରିବାକୁ ଚେଷ୍ଟା କରିବ।

3. ସୁଧ

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ସାଧାରଣ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନ୍ତର୍ଗତ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ହାର ସ୍ଥିର କରିଥାଏ। ରେଗୁଲେଟର୍ ଦ୍ଵାରା ଅନୁମୋଦିତ ଗ୍ରାହକ ବର୍ଗ ପାଇଁ, ଯେପରିକି DBS କର୍ମଚାରୀ, ବରିଷ୍ଠ ଏବଂ ଅତି ବରିଷ୍ଠ ନାଗରିକଙ୍କ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜସ୍ଵ ବିବେଚନାରେ, ସାଧାରଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ହାର ଉପରେ ବାର୍ଷିକ ଏକ ପ୍ରତିଶତରୁ ଅଧିକ ନୁହେଁ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ଅନୁମତି ଦେଇପାରେ। ଏହା କେବଳ ସେଭିଙ୍ଗ୍ସ ଆକାଉଣ୍ଟ, ରାଜ୍ ରେଜ୍ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ ରିକରିଂ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଲାଗୁ ହେବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସମୟ ସମୟରେ ନିଷ୍ପତ୍ତି ଅନୁଯାୟୀ DBIL ବ୍ୟାଙ୍କ କର୍ମଚାରୀମାନଙ୍କୁ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ। DBIL HR ବିଭାଗ ଦ୍ଵାରା ପରିଚାଳିତ ଡାଲିକା ଅନୁଯାୟୀ e-LVB କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ଏକ ଚୟନ ଗୋଷ୍ଠୀ ପାଇଁ ଯେଉଁମାନେ ଅକ୍ଟୋବର 2022 ଏବଂ ପୂର୍ବରୁ ଅବସର ଗ୍ରହଣ କରିଛନ୍ତି, ସେମାନଙ୍କୁ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଛି। ଏହି ବିଶେଷ ସୁବିଧା ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ କର୍ମଚାରୀଙ୍କୁ କିମ୍ବା HR ବିଭାଗ ଦ୍ଵାରା ପରିଚାଳିତ ଡାଲିକା ପାଇଁ ଯେକୌଣସି ମୃତ ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପତ୍ନୀଙ୍କୁ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ। ଏହା RBI ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, ଯେଉଁଠାରେ କୌଣସି ଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ, ନିଜ ଇଚ୍ଛା ଅନୁଯାୟୀ, ଏମାନଙ୍କ ନାମରେ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଏକ ସେଭିଙ୍ଗ୍ସ କିମ୍ବା ଏକ ଚର୍ମ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ବ୍ୟତୀତ ବାର୍ଷିକ ଏକ ପ୍ରତିଶତରୁ ଅଧିକ ସୁଧ ଦେଇପାରିବ ନାହିଁ।

- a. ବ୍ୟାଙ୍କର କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ସଦସ୍ୟ କିମ୍ବା ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ ସଦସ୍ୟ, ଏକାକୀ କିମ୍ବା ତାଙ୍କ ପରିବାରର କୌଣସି ସଦସ୍ୟ କିମ୍ବା ସଦସ୍ୟଙ୍କ ସହିତ ମିଳିତ ଭାବରେ; କିମ୍ବା
- b. ଜଣେ ମୃତ ସଦସ୍ୟଙ୍କ ପତି କିମ୍ବା ବ୍ୟାଙ୍କର କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ମୃତ ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ ସଦସ୍ୟ।

ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ପ୍ରତି ତିନି ମାସ ବ୍ୟବଧାନରେ କିମ୍ବା ପ୍ରଚଳିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁସାରେ ଗଣନା କରାଯିବ ଏବଂ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅବଧି ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସ୍ଥିର ହାରରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ମାସିକ ଦେୟ ମାମଲାରେ, ସୁଧ ରିହାତି ହାରରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ।

ସୁଧ ଦେୟକୁ ନିକଟତମ ଟଙ୍କା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଗଣନା କରାଯାଏ।

ଯଦି ରେସିଡେଣ୍ଟ କର୍ମଚାରୀ ପାଇଁ ବୁକିଂ 7 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ବନ୍ଦ ହୋଇଯାଏ ଏବଂ ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ କ୍ଷେତ୍ରରେ 1 ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ବନ୍ଦ ହୋଇଯାଏ ତେବେ କୌଣସି ସୁଧ ଦିଆଯିବ ନାହିଁ।

ଇଣ୍ଡିଆନ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ ଆସୋସିଏସନ୍ (IBA)ର ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଅଭ୍ୟାସ ପାଇଁ କୋଡ୍ ସଦସ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଦ୍ୱାରା ସମାନ ଭାବରେ ଗ୍ରହଣ କରିବା ପାଇଁ ଜାରି କରାଯାଇଛି। ଏହି କୋଡ୍ ସର୍ବନିମ୍ନ ମାନଦଣ୍ଡ ସ୍ଥିର କରି ଭଲ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଅଭ୍ୟାସକୁ ପ୍ରୋତ୍ସାହିତ କରିବା ପାଇଁ ଉଦ୍ଦିଷ୍ଟ, ଯାହାର ପାଳନ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ସହିତ ନିଜ ବ୍ୟବହାରରେ କରିବାକୁ ପଡ଼ିବ।

ଇଣ୍ଡିଆନ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ ଆସୋସିଏସନ୍ ଦ୍ୱାରା ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିବା ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ଗଣନା କରେ।

ଡୋମେଷ୍ଟିକ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ଗଣନା କରିବା ପାଇଁ IBA ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇଛି ଯେ ତିନି ମାସରୁ କମ୍ ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ପରିଶୋଧଯୋଗ୍ୟ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ କିମ୍ବା ଯେଉଁଠାରେ ଡିପୋଜିଟ୍ ଡ୍ରେମାସିକ ଅସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଅଛି, ସେହି ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ପ୍ରକୃତ ଦିନ ସଂଖ୍ୟା ପାଇଁ ସମାନ୍ତରାଳ ଭାବରେ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ। ଉଚିତା ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଉପରୋକ୍ତ ସୁଧ ଗଣନା ଅନୁସରଣ କରିଥାଏ। ଉଦାହରଣ: ଯଦି ଡିପୋଜିଟ୍ 7 ମାସର ଅବଧି ପାଇଁ ହୋଇଥାଏ, ତେବେ 2 କ୍ୱାର୍ଟର୍ ପାଇଁ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଏବଂ ବାକି ସୁଧ ଦିନ ସଂଖ୍ୟା ଉପରେ ଆଧାର କରି ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ। ଏହି ଗଣନା ପାଇଁ, ଏକ ବର୍ଷରେ ଦିନ ସଂଖ୍ୟାକୁ ଏକ ଅଧିକାଂଶରେ 366 ଦିନ ଏବଂ ଅନ୍ୟ ବର୍ଷଗୁଡ଼ିକରେ 365 ଦିନ ଭାବରେ ବିବେଚନା କରାଯିବ।

ସୁଧ ରାଶି / କର ଦାୟିତ୍ୱ ଗଣନା କରିବା ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗୋଟିଏ CIF ଅଧୀନରେ ସମସ୍ତ ଶାଖାରେ ରଖାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ବିଚାରକୁ ନିଏ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ସର୍ବଦା ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଗ୍ରହଣ କରେ ଏବଂ ଯଦି ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଏ ନାହିଁ କିମ୍ବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଓଭରଡ୍ରା ହୋଇଯାଏ, ତେବେ ପ୍ରଚଳିତ ନିୟମାବଳୀ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ କିମ୍ବା ବୁକିଂବକ୍ ହାର ଅନୁଯାୟୀ ସଞ୍ଚୟ ଖାତାରେ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାର, ଯାହା କମ୍ ଥାଏ, ତାହା ଲାଗୁ କରାଯିବ।

“ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍” ଶବ୍ଦଟି 3 କୋଟି ଟଙ୍କା (ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ରାଶିର ସମତୁଲ୍ୟ) ଏବଂ ତଦୁପରି ଟଙ୍କାର ସିଙ୍ଗଲ ରୁପି ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ / FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହେବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଏକସମାନ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ରାଶିର ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଅଲଗା ଅଲଗା ସୁଧ ହାର ପ୍ରଦାନ କରିପାରିବ।

INR 3 କୋଟିରୁ କମ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ, ଏକସମାନ ହାର ଅର୍ଥାତ୍, ସେହି ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ରାଶିର ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ କାର୍ଡ ହାର ଲାଗୁ ହେବ। ରୁପି ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ରେ ଡୋମେଷ୍ଟିକ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ସହିତ NRO ଏବଂ NRE ଆକାଉଣ୍ଟ ଅଧୀନରେ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହେବ।

INR 3 କୋଟିରୁ କମ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ କାର୍ଡ ହାରଗୁଡ଼ିକୁ ସାମୟିକ ଭାବରେ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ, ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ପରିବର୍ତ୍ତନଗୁଡ଼ିକୁ ଅନୁମୋଦନ ପାଇଁ ALCOକୁ ସୁପାରିଶ କରାଯିବ। ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ଭିନ୍ନ ହାର ସମ୍ପତ୍ତି / ଦାୟିତ୍ୱ ଆବଶ୍ୟକତା ଆଧାରରେ ନିର୍ଣ୍ଣୟ କରାଯିବ ଏବଂ ସମାନ ରାଶି ଏବଂ ଅବଧିର ଜମା ପାଇଁ ସମାନ ହାର ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ହେବ।

ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଏବଂ ଡିପୋଜିଟ୍ ଯୋଜନା ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସମ୍ପର୍କିତ ସେବା ସମ୍ପର୍କରେ ଯଦି କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ହୁଏ, ତେବେ ତାହା ଶାଖା ପରିସରରେ ପ୍ରଦର୍ଶନ କରି ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ୱେବସାଇଟରେ ହୋଷ୍ଟ କରି ପୂର୍ବରୁ ଜଣାଇ ଦିଆଯିବ।

ଯଦି କୌଣସି NRE ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ, ଭାରତ ଫେରିବା ପରେ ତୁରନ୍ତ NRE ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ରେସିଡେଣ୍ଟ ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ଆକାଉଣ୍ଟ (RFC)ରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବା ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ କରନ୍ତି, ତେବେ ସୁଧ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଭାବରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ:

- i) ଯଦି NRE ଡିପୋଜିଟ୍ ସର୍ବନିମ୍ନ ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ପାଇଁ ଚାଲିନାହିଁ, ତେବେ RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ ରଖାଯାଇଥିବା ସେହିଂସ ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ଦେୟ ହାର ଅତିକ୍ରମ ନ କରି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ, ଯଦି ଏପରି ପରିବର୍ତ୍ତନ ପାଇଁ NRE ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ ଭାରତ ଫେରିବା ପରେ ତୁରନ୍ତ ଅନୁରୋଧ କରନ୍ତି।
- ii) ଅନ୍ୟ ସମସ୍ତ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଚୁକ୍ତିବଦ୍ଧ ହାରରେ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ଛୁଟିଦିନରେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ହେଉଥିବା ଡିପୋଜିଟଗୁଡ଼ିକ ପରବର୍ତ୍ତୀ କାର୍ଯ୍ୟ ଦିବସରେ ସ୍ୱୟଂଚାଳିତ ଭାବରେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ହେବ ଏବଂ ଗ୍ରାହକ ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଡିପୋଜିଟ ବୁକିଂ ହାରରେ ଅତିରିକ୍ତ ଦିନ/ଦିନଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ସୁଧ ଆୟ ପାଇବେ।

ଡିପୋଜିଟ ରଖିବା ସମୟରେ କିମ୍ବା ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଡିପୋଜିଟ ନବୀକରଣ ପାଇଁ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ତାରିଖରେ ଗ୍ରାହକ ଜମା ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ଆୟ ସମ୍ପର୍କରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇପାରିବେ।

ବ୍ୟକ୍ତିଗତ/HUF/ଗୃହ/ସୋସାଇଟି ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଯେଉଁଠାରେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ଉପଲବ୍ଧ ନାହିଁ, କିମ୍ବା ଏପରି କ୍ଷେତ୍ରରେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ତାରିଖ ପୂର୍ବରୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ କୌଣସି ଉତ୍ତର ମିଳିନାହିଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ତାରିଖ ବିଷୟରେ ଜମାକାରୀଙ୍କୁ ପୂର୍ବରୁ ସୂଚନା କରିବ ଏବଂ ପ୍ରଚଳିତ ସୁଧ ହାରରେ ମୂଳ ଡିପୋଜିଟ ସହିତ ସମାନ ଅବଧି ପାଇଁ ଡିପୋଜିଟ ନବୀକରଣ କରିବ। ଅନ୍ୟ ପ୍ରକାରର ଡିପୋଜିଟ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ଅର୍ଥ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସେହିଂସ / କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଜମା କରିବ। ଯଦି ଜଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ବ୍ୟାଙ୍କରେ ସେହିଂସ / କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ ନାହିଁ, ତେବେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀରେ ଦିଆଯାଇଥିବା ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ଅର୍ଥ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ପଠାଯିବ, ଅନ୍ୟଥା ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରବର୍ତ୍ତୀ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ଅର୍ଥକୁ ଓଭରଡ୍ରା ଡିପୋଜିଟ ଭାବରେ ରଖିବ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ନିୟମାବଳୀ ଦ୍ୱାରା ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ଭାବରେ ଏପରି ଅଧିକ ଡିପୋଜିଟ ଉପରେ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ।

ଯଦି କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ଦ୍ୱାରା ରଖାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ ଉପରେ ଦେୟ/ପ୍ରଦାନଯୋଗ୍ୟ ମୋଟ ସୁଧ ଆୟକର ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ଜାରି ହୋଇଥିବା CDBT (କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ପ୍ରତ୍ୟକ୍ଷ ଟିକସ ବୋର୍ଡ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁସାରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ରାଶି ଠାରୁ ଅଧିକ ହୁଏ, ତେବେ ଉତ୍ତର ଟିକସ କାଟିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କର ଏକ ବୈଧାନିକ ବାଧ୍ୟତା ରହିଛି। ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରତି ଡ୍ରେମାସିକ ଆଧାରରେ କଟାଯାଇଥିବା ଟିକସ ପାଇଁ ଏକ ଟ୍ୟାକ୍ସ ଡିଡକ୍ଟନ୍ ପ୍ରମାଣପତ୍ର (TDS ପ୍ରମାଣପତ୍ର) ଜାରି କରିବ। ନିୟମ ଅନୁଯାୟୀ TDS ହାର ଲାଗୁ ହେବ। ଜମାକାରୀ, ଯଦି TDS ରୁ ଛାଡ଼ି ପାଇବାକୁ ହକଦାର, ତେବେ ସେ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଆର୍ଥିକ ବର୍ଷର ଆରମ୍ଭରେ ଫର୍ମ 15G/H ରେ ଡିକ୍ଲାରେସନ୍ ଦାଖଲ କରିପାରିବେ।

FCNR(B) ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ସୁଧ ପରିଶୋଧ:

- (a) ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ସୁଧ 360 ଦିନରୁ ଏକ ବର୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଗଣନା କରାଯାଏ।
- (b) ସୁଧ 180 ଦିନ ବ୍ୟବଧାନରେ ଗଣନା କରାଯାଏ ଏବଂ ଏହାପରେ ବାକି ଥିବା ପ୍ରକୃତ ଦିନ ସଂଖ୍ୟା ପାଇଁ ପୈଠ କରାଯାଇଥାଏ। ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ଉପରେ ଚକ୍ରବୃତ୍ତି ପ୍ରଭାବ ସହିତ ସୁଧ ପାଇବାର ବିକଳ୍ପ ଜମାକାରୀଙ୍କ ପାଖରେ ରହିବ।

FCNR(B) ଡିପୋଜିଟର ନବୀକରଣ ଉପରେ ସୁଧ ଗଣନା ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଚଳିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁସାରେ କରାଯିବ। ଭାରତୀୟ ନାଗରିକତା/ମୂଳବର୍ଗର ବ୍ୟକ୍ତିମାନଙ୍କର ସ୍ଥାୟୀ ସମାଧାନ ପାଇଁ ଭାରତ ଫେରି ଆସି, ସେମାନଙ୍କ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟଗୁଡ଼ିକ ଚୁକ୍ତିବଦ୍ଧ ସୁଧ ହାରରେ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଜାରି ରହିବ, ନିମ୍ନୋକ୍ତ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ:

- a) FCNR (B) ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାର ଜାରି ରହିବ।
- b) ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଭାରତ ଫେରିବା ତାରିଖରୁ ଏପରି ଡିପୋଜିଟକୁ ବାରେସିଡେଣ୍ଟ ଡିପୋଜିଟ ଭାବରେ ବିବେଚନା କରାଯିବ।
- c) ଏପରି FCNR (B) ଡିପୋଜିଟର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାରରେ ଯୋଜନାର ଦଣ୍ଡନୀୟ ବ୍ୟବସ୍ଥା ଲାଗୁ ହେବ।
- d) ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ପରେ FCNR (B) ଡିପୋଜିଟକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବିକଳ୍ପରେ ରେଡିଡେଣ୍ଟ ରୁପି ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ କିମ୍ବା RFC ଆକାଉଣ୍ଟରେ (ଯଦି ଯୋଗ୍ୟ) ରୂପାନ୍ତରିତ କରାଯିବ।

ସ୍ଥାୟୀ ଡିପୋଜିଟର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ପ୍ରତ୍ୟାହାର

ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜ ଇଚ୍ଛାନୁସାରେ ସ୍ଥାୟୀ ଜମାର ଅକାଳ ଉଠାଣକୁ ଅନୁମତି ଦେବାର ଅଧିକାର ବଜାୟ ରଖେ। ବ୍ୟାଙ୍କ କେବଳ ସ୍ଥାୟୀ ଜମାର ଆଂଶିକ ଉଠାଣକୁ ଅନୁମତି ଦିଏ ଯଦି ଜମା ସଞ୍ଚୟ/ଚଳିତ ଆକାଉଣ୍ଟ ସହିତ ଲିଙ୍କ ହୋଇଥିବା ଏକ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ଯୋଜନା ଅଧୀନରେ ବୁକ୍ କରାଯାଇଥାଏ। ଯଦି ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଣକୁ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଏ, ତେବେ ଜମା ଉପରେ ଲାଗୁ ହୋଇଥିବା ସୁଧ ଏବଂ ଜରିମାନା ପ୍ରଦାନ RBI ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ପ୍ରଚଳିତ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କର ୱେବସାଇଟରେ ସମୟ ସମୟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଏବଂ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଥିବା ଏ ସମ୍ପର୍କରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁସାରେ ଅନୁମତି ଦିଆଯାଇପାରିବ।

ସମସ୍ତ ଜମାକାରୀଙ୍କ ଲିଖିତ/ଅନଲାଇନ୍ ଅନୁରୋଧ ଉପରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ତାରିଖ ପୂର୍ବରୁ ରେସିଡେଣ୍ଟ/NRO ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଏବଂ NRE/FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ ଉଠାଇବାକୁ ଅନୁମତି ଦେବ।

- ଜମାକୁ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ବନ୍ଦ କରିବା ସମୟରେ, ଜମା ଉପରେ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ, ଜମା ବ୍ୟାଙ୍କରେ ରହିଥିବା ସମୟ ପାଇଁ, ଜମା ବ୍ୟାଙ୍କରେ ରହିଥିବା ସମୟ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହାରରେ (ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ଛିନ୍ନ ହୋଇଥିବା ଜରିମାନା ଶୁଳ୍କ ହ୍ରାସ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ) ଏବଂ ଚୁକ୍ତିବଦ୍ଧ ହାରରେ ନୁହେଁ।
- ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଯାଇଥିବା NRE/FCNR ଜମା ଉପରେ ସୁଧ କେବଳ ସେତେବେଳେ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ଯଦି ଏକ ବର୍ଷ ପରେ ଅକାଳ ଉଠାଣ କରାଯାଏ। କାରଣ, ଏପରି ଜମା ରଖାଯାଇଥିବା ଅବଧି ପାଇଁ, ଏପରି ଜମା ରଖିବା ତାରିଖରେ ପ୍ରଚଳିତ ହାରରେ, ସମୟ ସମୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଛିନ୍ନାକୃତ ଜୋରିମାନା ଶୁଳ୍କ ହ୍ରାସ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ।
- FCNR ଡିପୋଜିଟ ପାଇଁ, ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଣରୁ ହେଉଥିବା ବିନିମୟ କ୍ଷତି, ଯଦି କୌଣସି ଥାଏ, ତେବେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ବହନ କରିବାକୁ ପଡିବ।
- ଡିପୋଜିଟ୍ ବୁକିଂର 7 ଦିନ ମଧ୍ୟରେ ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଣ / ବନ୍ଦ କଲେ କୌଣସି ସୁଧ ଦିଆଯିବ ନାହିଁ।

ଏହି ଜରିମାନା ଚାର୍ଜ ଷ୍ଟ୍ରକ୍ଚର (ଯେପରିକି ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ପରିଭାଷିତ) ଏଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ଲାଗୁ ହୋଇଥାଏ

- ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଏବଂ ଅଣ-ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଡିପୋଜିଟ୍
- ଯେକୌଣସି ରାଶିର FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ।

ଏହି ଜରିମାନା ଚାର୍ଜରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ କିମ୍ବା ଛାଡ଼, ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପରିଭାଷିତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ଅନୁମୋଦନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ।

ରେସିଡେଣ୍ଟ ଫରେନ୍ କରେନ୍ସି (RFC) ଆକାଉଣ୍ଟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ପାଇଁ NRE ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ (FCNR ସମେତ) ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଟଙ୍କା ଉଠାଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଟଙ୍କା ଉଠାଣ ପାଇଁ କୌଣସି ଜରିମାନା ଆଦାୟ କରିବ ନାହିଁ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ନିଜ ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ, FCNR ଡିପୋଜିଟର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ କାଢ଼ିବାର ସ୍ୱାପ୍ ଖର୍ଚ୍ଚର ପୁନରୁଦ୍ଧାର ପାଇଁ ଜୋରିମାନା ଆଦାୟ କରିପାରିବ। ଯଦି ଦିଆଯାଇଥିବା ସୁଧ, ପେମେଣ୍ଟ କରାଯାଇଥିବା ରାଶି ଠାରୁ ଅଧିକ ହୁଏ, ତେବେ ଡିପୋଜିଟରୁ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ଆଦାୟ କରାଯିବ। ଯଦିଓ, ଡିପୋଜିଟ କିମ୍ବା ଏହାର ନବୀକରଣ ତାରିଖରୁ 1 (ଏକ) ବର୍ଷ ସମାପ୍ତ ହେବା ପୂର୍ବରୁ NRE/FCNR ଡିପୋଜିଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ କୌଣସି ସୁଧ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ ନାହିଁ।

ବ୍ୟାଙ୍କ, ନିଜ ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟକ୍ତି, ସଂସ୍ଥା ଏବଂ ହିନ୍ଦୁ ଅବିଭକ୍ତ ପରିବାର ପାଖରେ ରଖାଯାଇଥିବା ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ (3 କୋଟି ଏବଂ ତଦୁର୍ଦ୍ଧ)ର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ କାଢ଼ିବାର ଅନୁମତି ଦେବନାହିଁ, ଏହି ଡିପୋଜିଟ୍ ରଖିବା ସମୟରେ ଲାଗୁ ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଅନୁସାରେ ହେବ।

ଯଦି ମୃତ ଜମାକାରୀ କିମ୍ବା ଯୁଗ୍ମ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ଦାବିଦାର/ମାନଙ୍କ ଅନୁରୋଧରେ ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ରାଶି ବିଭାଜିତ ହେବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଯଦି ଡିପୋଜିଟର ଅବଧି ଏବଂ ମୋଟ ରାଶିରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ନହୁଏ, ତେବେ ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟର ସମୟ ପୂର୍ବରୁ ଉଠାଣ ପାଇଁ କୌଣସି ଜରିମାନା ଲାଗୁ ହେବ ନାହିଁ।

5. ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର୍ ଡିପୋଜିଟ୍

- ଯେକୌଣସି ମୂଲ୍ୟର ଏକ ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର୍ ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷର ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅବଧି ପାଇଁ ହେବ।
- କୌଣସି ଫିକ୍ସଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଗ୍ରହଣ ତାରିଖରୁ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ ସମାପ୍ତ ହେବା ପୂର୍ବରୁ ନଗଦ କରାଯିବ ନାହିଁ।
- ଟ୍ୟାକ୍ସ ସେଭର୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ବିରୁଦ୍ଧରେ କୌଣସି ରଣ ଦିଆଯିବ ନାହିଁ।

ଯଦିଓ, ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ, ନୋମିନି କିମ୍ବା ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀ କିମ୍ବା ଦାବିଦାରଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ହେଲେ କିମ୍ବା ଜ୍ୟେଟ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଡିପୋଜିଟର ଜୀବିତ ଧାରକ(ମାନେ) ପ୍ରଥମ ଜମାଧାରୀଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁର ପ୍ରମାଣ ହିସାବ ଶାଖାରେ ଆବେଦନ କରି ସ୍ଥାୟୀ ଜମାକୁ ଏହାର ପରିପକ୍ଷତା ପୂର୍ବରୁ ନଗଦ କରିବାକୁ ହକଦାର ହେବେ।

6. ନିରକ୍ଷର/ଦୃଷ୍ଟିହୀନ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ - ନିରକ୍ଷର/ଦୃଷ୍ଟିହୀନ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ

ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରାଥମିକ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବା ପ୍ରଦାନ କରି ନିରକ୍ଷର ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ବ୍ୟତୀତ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିପାରେ। ଏପରି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଇପାରେ ଯଦି ସେ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ ଏକ ସାକ୍ଷୀଙ୍କ ସହିତ ଆସନ୍ତି, ଯିଏକି ଜମାକର୍ତ୍ତା ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଉଭୟଙ୍କର ଜଣାଶୁଣା ହୋଇଥିବା ଜମା ରାଶି ଏବଂ/କିମ୍ବା ସୁଧ ପ୍ରତ୍ୟାହାର/ପରିଶୋଧ ସମୟରେ, ଆକାଉଣ୍ଟ ଧାରକ ବ୍ୟାଙ୍କର ପ୍ରାକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଉପସ୍ଥିତିରେ ତାଙ୍କ ଚିପଟିହ୍ କିମ୍ବା ଚିହ୍ନ ଲଗାଇବାକୁ ହେବ, ଯିଏକୁ ସେହି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବେ।

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

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

ବୃଦ୍ଧ ଏବଂ ଅକ୍ଷମ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ଅଚିକିତ୍ସ, ସେରେବ୍ରାଲ୍ ପାଲସି, ମାନସିକ ଅବସାଦ, ମାନସିକ ରୋଗ ଏବଂ ମାନସିକ ଅକ୍ଷମତା କାରଣରୁ ଅକ୍ଷମ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା –

ଅସୁସ୍ଥ/ବୃଦ୍ଧ/ଅକ୍ଷମ ଅଣ-ପେନସନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ସୁବିଧା

ରୋଗୀ/ବୃଦ୍ଧ/ଅକ୍ଷମ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ମାମଲା ନିମ୍ନଲିଖିତ ବିଭାଗରେ ଆସିଥାଏ:

- କୌଣସି ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ ଯିଏ ଚେକ୍ରେ ସ୍ୱାକ୍ଷର କରିବା ପାଇଁ ବହୁତ ଅସୁସ୍ଥ ଅଛନ୍ତି / ସେ ନିଜ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ଚେକ୍ ଉଠାଇବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହିପାରିବେ ନାହିଁ କିନ୍ତୁ ଚେକ୍ / ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ତାଙ୍କର ଚିପ ଚିହ୍ନ ଲଗାଇପାରିବେ। ଏପରି ପରିସ୍ଥିତିରେ, ଏହାକୁ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଜଣାଥିବା ଦୁଇଜଣ ସ୍ୱାଧୀନ ସାକ୍ଷୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବା ଉଚିତ, ଯାହାଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଜଣେ ଅଧିକାରୀ ହେବେ।
- ଏପରି ଜଣେ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ ଯିଏ କେବଳ ଶାରୀରିକ ଭାବରେ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଉପସ୍ଥିତ ରହିପାରିବେ ନାହିଁ ବରଂ କିଛି ଶାରୀରିକ ଅକ୍ଷମତା ଯୋଗୁଁ ଚେକ୍ / ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ନିଜର ଚିପ ଚିହ୍ନ ଲଗାଇପାରିବେ ନାହିଁ। ଏପରି ପରିସ୍ଥିତିରେ, ଚେକ୍ / ଉଠାଣ ଫର୍ମରେ ଏକ ଚିହ୍ନ ପାଇପାରିବେ ଯାହାକୁ ଦୁଇଜଣ ସ୍ୱାଧୀନ ସାକ୍ଷୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଚିହ୍ନଟ କରାଯିବା ଉଚିତ, ଯାହାଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଜଣେ ଅଧିକାରୀ ହେବେ।
- ଜିଲ୍ଲା କୋର୍ଟ / କଲେକ୍ଟରଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବିଶେଷ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିମାନଙ୍କର "ଅଭିଭାବକ" ନିଯୁକ୍ତ କରିବା ପାଇଁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଉପରେ ବିଚାର କରାଯିବ। ଶାଖାଗୁଡ଼ିକ ଗ୍ରାହକ କିମ୍ବା ସେମାନଙ୍କ ଅଭିଭାବକଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ମାର୍ଗଦର୍ଶନ ଦେବେ ଯାହା ଦ୍ୱାରା ସେମାନେ କୌଣସି ଅସୁବିଧାର ସମ୍ମୁଖୀନ ନ ହୁଅନ୍ତି।

- ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଚେକ୍ / ଉଠାଣ ଫର୍ମ ଆଧାରରେ ବ୍ୟାଙ୍କରୁ କିଏ ଟଙ୍କା ଉଠାଣ କରିବ ତାହା ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ସୂଚୀତ କରିବାକୁ କୁହାଯାଇପାରେ ଏବଂ ସେହି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଚିହ୍ନଟ ଦୁଇଜଣ ସ୍ୱାଧୀନ ସାକ୍ଷୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା କରାଯିବା ଉଚିତ। ବ୍ୟାଙ୍କରୁ ଟଙ୍କା ଉଠାଣ କରୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର ପରିଚୟ ପ୍ରମାଣ ଏବଂ ଦସ୍ତଖତ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ପ୍ରଦାନ କରିବା ଉଚିତ।

ଅଟିଜମ୍, ସେରିଗ୍ରାଲ୍ ପାଲସୀ, ମାନସିକ ଅନଗ୍ରସରତା, ମାନସିକ ରୋଗ ଏବଂ ମାନସିକ ଭିନ୍ନତା କାରଣରୁ ଭିନ୍ନତା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା/ପରିଚାଳନା କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନସିକ ସ୍ୱାସ୍ଥ୍ୟ ଆଇନ, 1987 ଏବଂ/କିମ୍ବା ଅଟିଜମ୍ ଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ କଲ୍ୟାଣ ପାଇଁ ଜାତୀୟ ଗ୍ରନ୍ଥ ଫର ଖେଲଫେୟାର ଅନୁଯାୟୀ ଜିଲ୍ଲା ଅଦାଲତ ଏବଂ ଜିଲ୍ଲାର ଜିଲ୍ଲାପାଳଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା ଆଦେଶ/ ସାର୍ଟିଫିକେଟ୍ ଗ୍ରହଣ କରିବା ସେତେବେଳେ ପାଲସି, ମାନସିକ ଅନଗ୍ରସରତା ଏବଂ ବହୁବିଧ ଭିନ୍ନତା ଆଇନ, 1999 ଭିନ୍ନତା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ସ୍ଥାନୀୟ ସ୍ତରୀୟ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅଭିଭାବକ ନିଯୁକ୍ତ କରିବା, ଯିଏ ଦିବ୍ୟାଙ୍ଗ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ବ୍ୟକ୍ତି ଏବଂ ସମ୍ପତ୍ତିର ଯତ୍ନ ନେବେ।

ଡିପୋଜିଟ୍ ଖାତା ପରିଚାଳନା

ଧାରକ ଯୋଡ଼ିବା / ବିଯୋଗ କରିବା

ବ୍ୟାଙ୍କ ସମସ୍ତ ଯୁଗ୍ମ ଖାତାଧାରକଙ୍କ ଅନୁରୋଧକ୍ରମେ, ଯଦି ଏପରି ସ୍ଥିତି ଥାଏ ତେବେ ଯୁଗ୍ମ ଖାତାଧାରକ/ଙ୍କ ନାମ ଯୋଡ଼ିବା କିମ୍ବା ଅପସାରଣ କରିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେଇପାରିବ କିମ୍ବା କୌଣସି ଏକ ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କୁ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ନାମ ଯୁଗ୍ମ ଖାତା ଧାରକ ଭାବରେ ଯୋଡ଼ିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେଇପାରିବ। ଯଦିଓ, କେବଳ ବିଶେଷ ପରିସ୍ଥିତିରେ, ଯେପରିକି ମୃତ୍ୟୁ କ୍ଲେମ୍ ସେଟଲମେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ୱସ୍ତ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ, ମୂଳ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ମଧ୍ୟରୁ ଜଣଙ୍କ ନାମ ଯୋଡ଼ିବା/ବିଲୋପ ହେବା ପରେ ରଖିବା ଜରୁରୀ।

ମ୍ୟାଣ୍ଡେଟ୍/ଆଦେଶ

ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ ଅପରେଟିଂ ଆଦେଶକୁ ପଞ୍ଜୀକରଣ କରିପାରିବ ଏବଂ ଅନ୍ୟ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ତାଙ୍କ ଡରଫରୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କରିବାକୁ ଅଧିକାର ଦେଇପାରିବ।

ସର୍ବନିମ୍ନ ବ୍ୟାଲାନ୍ସ / ସେବା ଶୁଳ୍କ

ସେଭିଙ୍ଗସ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ (BSBDA ବ୍ୟତୀତ), ଏବଂ କରେଣ୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରି ଡିପୋଜିଟ୍ ଉପରେ ପାଇଁ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ପରିଚାଳନାକୁ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ କରୁଥିବା ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ଭିସ୍‌କୀର ଅଂଶ ଭାବରେ କିଛି ସର୍ବନିମ୍ନ ବ୍ୟାଲାନ୍ସ ସୀମା ବଜାୟ ରଖିବାକୁ ସ୍ଥିର କରିପାରେ। ଆକାଉଣ୍ଟରେ ସର୍ବନିମ୍ନ ବ୍ୟାଲାନ୍ସ ବଜାୟ ରଖିବାରେ ବିଫଳ ହେଲେ, ପ୍ରଚଳିତ ନିୟମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମୟ ସମୟରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅଣ-ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ ଶୁଳ୍କ ଲାଗିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଯେକୌଣସି ଉପାଦ/ଆକାଉଣ୍ଟ ଉପରେ ଏକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅବଧି ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସଂଖ୍ୟା, ନଗଦ ଉଠାଣ ଇତ୍ୟାଦି ଉପରେ ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ଲଗାଇପାରେ। ସେହିପରି, ବ୍ୟାଙ୍କ ଚେକ୍ ବୁକ୍ ଜାରି କରିବା, ଆକାଉଣ୍ଟର ଅତିରିକ୍ତ ବିବରଣୀ, ଡ୍ରୁପ୍‌କେଟ୍ ପାସବୁକ୍, ଫୋଲିଓ ଚାର୍ଜ୍ ଇତ୍ୟାଦି ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ସେବା ଅନୁରୋଧ ପାଇଁ ଦେୟ ନେଇପାରେ। ଯଦି ଗ୍ରାହକମାନେ ଚାହଁବେ ତେବେ ସେମାନଙ୍କର ଆକାଉଣ୍ଟ ପ୍ରକାରକୁ ଅପଗ୍ରେଡ୍ / ଡାଉନଗ୍ରେଡ୍ କରିବାର ବିକଳ୍ପ ମଧ୍ୟ ଅଛି।

ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ହେଉଥିବା ଡିପୋଜିଟରଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା ପାଇଁ ନିୟମ ଏବଂ ସର୍ଭିସ୍‌କୀ ଏବଂ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବିଭିନ୍ନ ସେବା ପାଇଁ ଦେୟର ସୂଚୀ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ସମସ୍ତ ବିବରଣୀ ସମ୍ପାଦ୍ୟ ଜମାକାରୀଙ୍କୁ ଜଣାଇ ଦିଆଯିବ। ଏହି ଦେୟ ସମୟ ସମୟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହୋଇପାରେ, ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ବ୍ୟାଙ୍କର ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ ଖେବସାଇଟ୍, ଶାଖା କିମ୍ବା ଯୋଗାଯୋଗର ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ମାଧ୍ୟମ ମାଧ୍ୟମରେ ସୂଚୀତ କରିବ।

ନଗଦ ରାଶି ଉଠାଣ ଉପରେ TDS

ଆୟକର ଆଇନର ଧାରା 194N ଅନୁଯାୟୀ TDS (ଉତ୍ସରୁ କଟାଯାଇଥିବା ଟ୍ୟାକ୍ସ) ସମୟ ସମୟରେ ଦିଆଯାଇଥିବା CBDT (ସେଣ୍ଟ୍ରାଲ୍ ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟ୍ ଟ୍ୟାକ୍ସ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ସେଭିଙ୍ଗ / କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ନଗଦ ରାଶି ଉଠାଣ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ।

ମୂଲ୍ୟ ତେଡ଼ିଂ

ନୂତନ/ ନବୀକରଣ ଡିପୋଜିଟ ପାଇଁ ମୂଲ୍ୟ ତେଡ଼ିଂ ବ୍ୟାଙ୍କର ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅନୁଯାୟୀ ବିସ୍ତୃତ ଅଭ୍ୟାସ ଅନୁସରଣ କରିବ।

ଟ୍ୟାକ୍ସ ପାଇଁ ଦାୟିତ୍ଵ

ଗ୍ରାହକ ଯେକୌଣସି ଦ୍ରବ୍ୟ ଏବଂ ସେବା ଟିକସ କିମ୍ବା ସମାନ ପ୍ରକୃତିର ଅନ୍ୟ କୌଣସି ଟିକସ ପାଇଁ ଦାୟୀ ରହିବେ ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ହେବ। ଯଦି ଏହିପରି ଟିକସ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ପେମେଣ୍ଟ ସଂଗ୍ରହ ଏବଂ ଦେୟ ଦେବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହିପରି ଦେୟ ପାଇଁ କ୍ଷତିପୂରଣ ପାଇବ।

ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା

ବ୍ୟକ୍ତିଗଣେଷକ ଦ୍ଵାରା ଖୋଲାଯାଇଥିବା ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟ ଖାତାରେ ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା ଉପଲବ୍ଧ। ଏକମାତ୍ର ମାଲିକାନା ଆକାଉଣ୍ଟ ପାଇଁ ନାମାଙ୍କନ ମଧ୍ୟ ଉପଲବ୍ଧ। ପ୍ରତି ଆକାଉଣ୍ଟରେ କେବଳ ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ନାମାଙ୍କନ କରାଯାଇପାରିବ। ଜଣେ ଗ୍ରାହକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ନୋମିନିଙ୍କ ନାମ ଦେଇପାରିବେ କିମ୍ବା ଏହି ସୁବିଧାରୁ ଓହରି ଯାଇପାରିବେ। ଥରେ କରାଯାଇଥିବା ନାମାଙ୍କନ ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ବାତିଲ କିମ୍ବା ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ। ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀଙ୍କ ସହମତି ଅନୁଯାୟୀ ନାମାଙ୍କନ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇପାରିବ। ଅଭିଭାବକଙ୍କ ଅଧୀନରେ ସମସ୍ତ ଅପ୍ରାପ୍ତବୟସ୍କଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ନାମାଙ୍କନ କରାଯାଇପାରେ। ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟକାରୀ ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା ପାଇବାକୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ସୁପାରିଶ କରିଛି। ନୋମିନି, ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ଘଟଣାରେ, ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀଙ୍କ ଗ୍ରନ୍ଥ ଭାବରେ ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଥିବା ବଳକା ରାଶିପାଇବେ। ଯୁଗ୍ମ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ସମସ୍ତ ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ପରେ ନାମାଙ୍କନ ଅଧିକାର ଉଠିଥାଏ। ଡିପୋଜିଟ ଖାତା ଖୋଲିବାବେଳେ ନାମାଙ୍କନ ସୁବିଧା ବିଷୟରେ ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କୁ ସୂଚନା ଦିଆଯିବ। ହଁ କିମ୍ବା ନା ରେ ନୋମିନି ଚୟନ ବିକଳ୍ପଗୁଡ଼ିକ FD ପରାମର୍ଶ, ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକରେ ପ୍ରଦ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଛି। ଏହାବ୍ୟତୀତ FD ପରାମର୍ଶ, ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକରେ ନୋମିନି ନାମ ଛାପିବା ନେଇ ମଧ୍ୟ ଗ୍ରାହକ ଅନୁରୋଧ କରିପାରିବେ।

ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ଏବଂ ପାସବୁକ - ବ୍ୟାଙ୍କ ସେଭିଂସ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ ଏବଂ କରେଣ୍ଡ ଆକାଉଣ୍ଟ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ମାସିକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରିବ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ, ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସମୟ ପାଇଁ ଦେୟଯୋଗ୍ୟ ଆଧାରରେ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ଆଡହକ୍ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇପାରିବ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏପରି ଦେୟ ବିଷୟରେ ପୂର୍ବରୁ ଜଣାଇବ। ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟରେ ସମସ୍ତ କାରବାର ରହିବ ଯାହା ସେହି ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ଆକାଉଣ୍ଟରେ କରାଯାଇଛି। ସେଭିଂସ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଥିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଅନୁରୋଧରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖା ଦ୍ଵାରା ଏକ ପାସବୁକ ଜାରି କରାଯାଇପାରେ। ଆକାଉଣ୍ଟ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ସହିତ ଅପଡେଟ୍ ରହିବା, ପାସବୁକ ନିୟମିତ ଭାବରେ ଅପଡେଟ୍ କରିବା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦାୟିତ୍ଵ।

ଆକାଉଣ୍ଟ ସ୍ଥାନାନ୍ତର -

ଦେଶର ଯେକୌଣସି ଶାଖାରୁ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ପରିଚାଳିତ ହୋଇପାରିବ। ଅବଶ୍ୟ, ଗ୍ରାହକ ଚାହିଁଲେ ବ୍ୟାଙ୍କର ଯେକୌଣସି ଶାଖା କିମ୍ବା ସେବା ଯୁନିଟରୁ ଆକାଉଣ୍ଟ ସ୍ଥାନାନ୍ତର ପାଇଁ ସବିଶେଷ ତଥ୍ୟ ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟା ହାସଲ କରିପାରିବେ।

ମୃତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା

ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ, ମୃତ ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ସମ୍ପର୍କରେ ଦାବିଗୁଡ଼ିକର ସମାଧାନ ଯଥା ସମ୍ଭବ ସରଳୀକୃତ ହୋଇଛି ବୋଲି ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଗ୍ରହଣ କରିଛି। ଅଧିକ ବିବରଣୀ ପାଇଁ ଦୟାକରି ଦାବି ନୀତିର ବ୍ୟାଙ୍କ ସେଚଲମେଣ୍ଟ ସମାଧାନକୁ ଅନୁସରଣ କରନ୍ତୁ।

ନିଖୋଜ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସମ୍ପର୍କିତ କ୍ଲେମ୍ ସେଚଲମେଣ୍ଟ

ନିଖୋଜ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ସମ୍ପର୍କିତ ଦାବି ସମାଧାନ ପାଇଁ, ଭାରତୀୟ ପ୍ରମାଣ ଆଇନ, 1872ର ଧାରା 107/108 ର ବ୍ୟବସ୍ଥା ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟାଙ୍କ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଗ୍ରହଣ କରିଛି। ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ, ନିଖୋଜ ହେବା ରିପୋର୍ଟ ହେବାର ତାରିଖରୁ ସାତ ବର୍ଷ ବିତିବା ପରେ ହିଁ ମୃତ୍ୟୁର ଅନୁମାନ କରାଯାଇପାରିବ। ଅଧିକ ବିବରଣୀ ପାଇଁ ଦୟାକରି ବ୍ୟାଙ୍କର ସେଚଲମେଣ୍ଟ ଏବଂ କ୍ଲେମ୍ ନୀତି ଦେଖନ୍ତୁ।

ନିଷ୍ପତ୍ତି/ଅପ୍ରଚଳିତ ଆକାଉଣ୍ଟ

ଯଦି ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କୌଣସି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ତରଫରୁ କୌଣସି ଗ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ (ଆର୍ଥିକ କିମ୍ବା ଅଣ-ଆର୍ଥିକ) କରାଯାଇ ନାହିଁ, ତେବେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟ (SB/CA) କୁ ନିଷ୍ପତ୍ତି ଭାବରେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯିବ।

ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଗ୍ରାହକ ଯେକୌଣସି ଆର୍ଥିକ ଗ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ କରୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତି ଦ୍ୱାରା ସକ୍ରିୟ କରାଯାଇପାରିବ - ଯେପରିକି ନଗଦ ଜମା/ଉଠାଣ, UPI କାରବାର, ଟେକ୍ ଡିପୋଜିଟ୍/ଉଠାଣ, RTGS/IMPS/NEFT ମାଧ୍ୟମରେ ପାଣ୍ଠି ସ୍ଥାନାନ୍ତର କିମ୍ବା ଏକ ଅଣ-ଆର୍ଥିକ କାରବାର ଯେପରିକି ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖାରେ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ Re-KYC ଅପଡେସନ୍ ଦାଖଲ କରିବା, ମୋବାଇଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ଆପ୍/ଇଣ୍ଟରନେଟ୍ ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ମାଧ୍ୟମରେ ଆର୍ଥିକ କିମ୍ବା ଅଣ-ଆର୍ଥିକ କାରବାର କରିବା କିମ୍ବା ଏକ ଆର୍ଥିକ କିମ୍ବା ଅଣ-ଆର୍ଥିକ କାରବାର ପାଇଁ ATM ବ୍ୟବହାର କରିବା ଇତ୍ୟାଦି।

ଯଦି କୌଣସି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ଲଗାତାର 2 ବର୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ତରଫରୁ ଗ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ ନହୁଏ, ତେବେ ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ନିଷ୍ପତ୍ତି/ଅପ୍ରଚଳିତ ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ।

ଆକାଉଣ୍ଟର କାର୍ଯ୍ୟକ୍ଷମତା ସ୍ଥିତି ଯାହା ହେଉନା କାହିଁକି, ଏହି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ସୁଧ ନିୟମିତ ଭାବରେ ଜମା କରାଯାଏ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଉଭୟ ରେସିଡେଣ୍ଟ ଏବଂ ନନ୍-ରେସିଡେଣ୍ଟ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ନିଷ୍ପତ୍ତି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକୁ ସକ୍ରିୟ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ପ୍ରକ୍ରିୟା ପରିଭାଷିତ କରିଛି। ଏପରି ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକରେ କାର୍ଯ୍ୟ କେବଳ ସେତେବେଳେ ହୋଇପାରିବ ଯେତେବେଳେ ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟଧାରୀ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଭାବରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ସକ୍ରିୟ କରିବା ପାଇଁ ଅନୁରୋଧ କରିବେ ଏବଂ ଦୁଇ ବର୍ଷ କିମ୍ବା ତା'ଠାରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ KYC ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ ସହିତ ଏହାର କାରଣ ମଧ୍ୟ ଜଣାଇବେ। ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରୋଫାଇଲିଂ ଅନୁସାରେ ତୁ୍ୟ ଡିଲିଜେନ୍ସ ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟଟିକୁ ସକ୍ରିୟ କରାଯାଏ। ତୁ୍ୟ ଡିଲିଜେନ୍ସ ଅର୍ଥ ହେବ କାରବାରର ସତ୍ୟତା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା, ଦସ୍ତଖତ ଏବଂ ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ଇତ୍ୟାଦି।

ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍

ଏକ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍ ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ ଯଦି:

- i. ସେଭିଂସ ଆକାଉଣ୍ଟ କ୍ଷେତ୍ରରେ - 10 ବର୍ଷ ପାଇଁ କୌଣସି ଗ୍ରାହକ ଇନଡ୍ୟୁସ୍ଟ୍ରୀ ଗ୍ରାଞ୍ଜାକ୍ସନ କରାଯାଇ ନାହିଁ କିମ୍ବା
- ii. ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ କ୍ଷେତ୍ରରେ - FDର ମ୍ୟାଟ୍ୟୁରିଟି ତାରିଖରୁ 10 ବର୍ଷ।

ଏହିପରି ସମସ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟରୁ ପାଣ୍ଠି, ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ରେଗୁଲେସନ୍ ଆକ୍ଟ, 1949 ର ଧାରା 26A ର ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ RBI ର "ଡିପୋଜିଟର୍ ଶିକ୍ଷା ଏବଂ ସଚେତନତା" (DEA) ପାଣ୍ଠି ଯୋଜନାରେ ଜମା କରାଯିବ, ସେହି ମାସର 1 ମାସ ମଧ୍ୟରେ ଯେତେବେଳେ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ନିରନ୍ତର 10 ବର୍ଷ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ନିଷ୍ପତ୍ତି କିମ୍ବା ଦାବିହୀନ ସ୍ଥିତିରେ ରହିବାର ସମୟ କରିବାର ପୂରା ହେବ।

ରେକର୍ଡ ରକ୍ଷଣାବେକ୍ଷଣ ଏବଂ ନିୟମିତ ବ୍ୟବଧାନରେ ସମୀକ୍ଷା

DEA ଫର୍ଣ୍ଣକୁ ଟଙ୍କା ଗ୍ରାହକର କରିବା ତାରିଖରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଅତିରଳ ଦ୍ଵାରା ଯାଞ୍ଚ କରାଯାଇଥିବା ଗ୍ରାହକଭିତ୍ତିକ ବିବରଣୀ ରଖିବା, ଯେଉଁଥିରେ ବର୍ତ୍ତମାନ ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ସୁଧ ପ୍ରଦାନ ମଧ୍ୟ ସାମିଲ ଅଛି। ପାଣ୍ଟିକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର କରାଯାଇଥିବା ଅଣ-ସୁଧଧାରୀ ଡିପୋଜିଟ ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କ୍ରେଡିଟ୍ ସମ୍ପର୍କରେ, ଗ୍ରାହକ ଭିତ୍ତିକ ବିବରଣୀ, ଉପଯୁକ୍ତ ଅତିର, ବ୍ୟାଙ୍କ ନିକଟରେ ରଖାଯିବ।

RBI ସର୍କୁଲାର ଅନୁସାରେ, ଡିପୋଜିଟର ଶିକ୍ଷା ଏବଂ ସଚେତନତା ପାଣ୍ଟି ଯୋଜନା, 2014 - ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ରେଗୁଲେସନ୍ ଆକ୍ଟ, 1949ର ଧାରା 26A ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଖେବସାଇଟ୍ ଏବଂ RBI UDGM ପୋର୍ଟାଲରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ନାମରେ ଦାବି ହୋଇନଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ/ଡିପୋଜିଟ୍ ଯାଞ୍ଚ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ ପ୍ରଦାନ କରିଛି। ପ୍ରତ୍ୟେକ ଆକାଉଣ୍ଟ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଏକ ଯୁନିକ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ରେଫରେନ୍ସ ନମ୍ବର (UDRN) ପ୍ରଦର୍ଶିତ ହୁଏ, ଯାହା ଆଧାରରେ ଗ୍ରାହକ/ଦାବିକାରୀ KYC ତତ୍ତ୍ଵମେଣ୍ଟ ସହିତ ଶାଖାକୁ ଯାଇ ପାଣ୍ଟି ଦାବି କରିପାରିବେ।

ଗ୍ରାହକ/ଦାବିଦାରଙ୍କ ଠାରୁ ଦାବି

ଗ୍ରାହକ/ଦାବିଦାରମାନେ DEAFକୁ ଗ୍ରାହକର କରାଯାଇଥିବା ଯେକୌଣସି ଡିପୋଜିଟ୍ ରାଶି ଦାବି କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ। ଆବେଦନପତ୍ରରେ ଜମା ରାଶି ଏବଂ ରାଶିର ସୂଚନା ସହିତ ବୈଧ KYC ତତ୍ତ୍ଵମେଣ୍ଟ ସମେତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ତତ୍ତ୍ଵମେଣ୍ଟ ପ୍ରମାଣ ଦାଖଲ କରିବାକୁ ପଡିବ। ଯଦି ଦାବି ଜମାକାରୀଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ କାରଣରୁ ହୋଇଥାଏ, ତେବେ ଆଇନଗତ ଉତ୍ତରାଧିକାରୀ/ନାମିତ ବ୍ୟକ୍ତି ଜମାକାରୀଙ୍କ ମୃତ୍ୟୁ ପ୍ରମାଣପତ୍ର ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ଆଇନଗତ ତତ୍ତ୍ଵମେଣ୍ଟର ଏକ କପି ସହିତ ଶାଖା ସହିତ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ। ଏପରି ସମସ୍ତ ଦାବିଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କର ମୃତକ ଦାବି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ପାଳନ କରାଯିବ। ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ପୁନଃସକ୍ରିୟ କରିବ ଏବଂ ସେହି ଆକାଉଣ୍ଟରେ ସୁଧ ସହିତ କ୍ଲେମର ପେମେଣ୍ଟ ପ୍ରଦାନ କରିବ। ଏହା ସହିତ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଜମାକାରୀଙ୍କୁ RBI DEA ପାଣ୍ଟିରୁ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ରାଶି ସହିତ ସମାନ ପରିମାଣର ଫେରସ୍ତ ପାଇଁ ଏକ କ୍ଲେମ୍ ଫର୍ମ ଦାଖଲ କରିବ।

ସମସ୍ତ ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟ ଏବଂ କ୍ଲେମ୍ କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍/ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକର ବାର୍ଷିକ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ ଏବଂ ବୋର୍ଡ ସମ୍ମୁଖରେ ଉପସ୍ଥାପନ କରାଯିବ।

ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେବା

ପେମେଣ୍ଟ ସୁବିଧା ବନ୍ଦ କରନ୍ତୁ

ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଦିଆଯାଇଥିବା ଚେକ୍ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଷ୍ଟପ୍ ଯେମେଣ୍ଟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଗ୍ରହଣ କରିବା ଶୁଖିଲା ଲାଗୁ ହୋଇପାରେ ଏବଂ ଏହା ବିଷୟରେ ପୂର୍ବରୁ ହିଁ ସୂଚନା ଦିଆଯିବ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କ ଖେବସାଇଟ୍ରେ ଅପଡେଟ୍ କରାଯିବ।

ସୁରକ୍ଷିତ ଡିପୋଜିଟ୍ ଲକର

ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ବ୍ୟାଙ୍କ ଶାଖା ମାଧ୍ୟମରେ ସୁରକ୍ଷିତ ଡିପୋଜିଟ ଲକର ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ ଏବଂ ଯେଉଁଠାରେ ଏହି ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ, ସେଠାରେ ସୁରକ୍ଷିତ ଡିପୋଜିଟ ଲକର ଆବଣ୍ଟନ ସେବା ସହିତ ଜଡିତ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସର୍ଭିସଲୀର ଉପଲବ୍ଧତା ଏବଂ ଅନୁପାଳନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ। ଲକର ଆବଣ୍ଟନ ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ବିବରଣୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ଖେବସାଇଟ୍ରେ ଅପଡେଟ୍ କରାଯାଇଛି।

ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ

ଡିପୋଜିଟକାରୀଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରାଯାଇପାରିବ। ଏଭଳି ସମସ୍ତ ଯୁଗ୍ମ ଦସ୍ତଖତକାରୀଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଯୁଗ୍ମ ଆକାଉଣ୍ଟ ବନ୍ଦ କରାଯାଇପାରିବ।

ବ୍ୟାଙ୍କ ପର୍ଯ୍ୟାୟ ନୋଟିସ୍ ଦେଇ କରେଣ୍ଟ, ସେଭିଂସ୍ କିମ୍ବା କୌଣସି ଡିମାଣ୍ଡ ଡିପୋଜିଟ୍ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରିବାର ଅଧିକାର ସଂରକ୍ଷିତ ରଖୁଛି।

ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଗୁରୁତ୍ୱପୂର୍ଣ୍ଣ ସୂଚନା-

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସ୍ୱାର୍ଥକୁ ସୁରକ୍ଷିତ ରଖିବା

ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସୂଚନାକୁ ଗୁରୁତ୍ୱ ଦେଇଥାଏ ଏବଂ ତାହା ସୁରକ୍ଷା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରେ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅଜ୍ଞାତରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସେବା କିମ୍ବା ଉପାଦାନ କ୍ରମ୍ ସେଲିଂ ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ସୂଚନା ବ୍ୟବହାର କରିବ ନାହିଁ। ଯଦି ବ୍ୟାଙ୍କ ଏଭଳି ସୂଚନା ବ୍ୟବହାର କରିବାକୁ ପ୍ରସ୍ତାବ ଦିଏ, ତେବେ ଏହା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବରେ ଖାତାଧାରକଙ୍କ ସମ୍ମତିରେ ହେବ।

ଆଇନ/ବୈଧାନିକ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଅଧୀନରେ ଆବଶ୍ୟକ ନହେଲେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କ କ୍ଷମ୍ କିମ୍ବା ନିହିତ ସମ୍ପତ୍ତି ବିନା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟର ବିବରଣୀ ତୃତୀୟ ବ୍ୟକ୍ତି କିମ୍ବା ପକ୍ଷକୁ ପରିପ୍ରକାଶ କରିବ ନାହିଁ।

ଡିପୋଜିଟ୍ ରାଶି ପାଇଁ ବୀମା ସୁରକ୍ଷା -

ଡିପୋଜିଟ୍ ଇନସୁରାନ୍ସ ଏବଂ କ୍ରେଡିଟ୍ ଗ୍ୟାରେଣ୍ଟି କର୍ପୋରେସନ୍ ଅଫ୍ ଇଣ୍ଡିଆ (DICGC) ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ବୀମା ସୁରକ୍ଷା ଅଧୀନରେ ସମସ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କ ବ୍ୟାଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସୀମା ଏବଂ ସର୍ଭାଇଭିଂ ଅଧୀନରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରାଯାଏ। ପ୍ରଚଳିତ ବୀମା ସୁରକ୍ଷାର ବିବରଣୀ ଡିପୋଜିଟ୍‌କାରୀଙ୍କୁ ଉପଲବ୍ଧ କରାଯିବ। ଅଧିକ ବିବରଣୀ ପାଇଁ, ଗ୍ରାହକମାନେ www.dicgc.org.in ଲଗ୍ ଇନ୍ କରିପାରିବେ।

ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବାରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଅକ୍ଷମତା

ବୈଧାନିକ ଦାୟିତ୍ୱ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଆବଶ୍ୟକ ବିବରଣୀ ଦାଖଲ କରିବାରେ ବର୍ତ୍ତମାନର ଗ୍ରାହକ ଅସମର୍ଥ ହେବା ମଧ୍ୟ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ନୋଟିସ୍(ଗୁଡ଼ିକ) ପ୍ରଦାନ କରାଯିବା ପରେ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ ବନ୍ଦ କରିପାରେ।

ଆପତ୍ତି ଓ ଅଭିଯୋଗର ସମାଧାନ

ଯେଉଁ ଗ୍ରାହକମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ସେବା ଗୁଡ଼ିକ ବିଷୟରେ ମତାମତ ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ଚାହୁଁଛନ୍ତି କିମ୍ବା କୌଣସି ଆପତ୍ତି / ଅଭିଯୋଗ ରଖୁଛନ୍ତି, ସେମାନେ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆପତ୍ତି / ଅଭିଯୋଗର ପରିଚାଳନା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଯୁକ୍ତ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ସହ ଯୋଗାଯୋଗ କରିପାରିବେ । ଆପତ୍ତି / ଅଭିଯୋଗର ସମାଧାନ ପାଇଁ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଓ ଯୋଗାଯୋଗର ବିବରଣୀ ଶାଖା ପରିସର/ଝେବସାଇଟରେ ପ୍ରଦର୍ଶିତ ହେବ। ଶାଖା ଅଧିକାରୀମାନେ ଅଭିଯୋଗ ଦାଖଲ କରିବାର ପ୍ରକ୍ରିୟା ସମ୍ପର୍କରେ ସମସ୍ତ ଆବଶ୍ୟକୀୟ ସୂଚନା ପ୍ରଦାନ କରିବେ । ଯଦି ଗ୍ରାହକ ଅଭିଯୋଗ ତାରିଖଠାରୁ ଏକ ମାସ ମଧ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କଠାରୁ ଉତ୍ତର ନ ପାଆନ୍ତି କିମ୍ବା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଉତ୍ତରରେ ସନ୍ତୁଷ୍ଟ ନ ହୁଅନ୍ତି, ତେବେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ନିଯୁକ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଲୋକପାଳଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ହେବାର ଅଧିକାର ରହିଛି। ବ୍ୟାଙ୍କର ବିସ୍ତୃତ ଅଭିଯୋଗ ନୀତି ପାଇଁ ଗ୍ରାହକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଝେବସାଇଟ୍ ପରିଦର୍ଶନ କରିପାରିବେ।

ଫୋର୍ସ୍ ମେଜ୍ୟୋର

ଫୋର୍ସ୍ ମେଜ୍ୟୋର ଇଭେଣ୍ଟ୍ ମାନେ ହେଉଛି ଇଶ୍ଟରକ୍ ଇଚ୍ଛା, ବନ୍ୟା, ମରୁଡ଼ି, ଭୂମିକମ୍ପ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରାକୃତିକ ବିପର୍ଯ୍ୟୟ କିମ୍ବା ଅବସ୍ଥା, ମହାମାରୀ କିମ୍ବା ବିଶ୍ୱସ୍ତରୀୟ ମହାମାରୀ, ଆତଙ୍କବାଦୀ ଆକ୍ରମଣ, ଯୁଦ୍ଧ କିମ୍ବା ଦଙ୍ଗା, ପରମାଣୁ, ରାସାୟନିକ କିମ୍ବା ଜୈବିକ ପ୍ରଦୂଷଣ, ଶିଳ୍ପ କାର୍ଯ୍ୟ, ବିଚ୍ଚୁଳି ବିଫଳତା, କମ୍ପ୍ୟୁଟର ଖରାପ ହେବା କିମ୍ବା ଭାଙ୍ଗିବା, ଏବଂ କୋଠା ଭୁଣ୍ଡୁଡ଼ିବା, ଅଗ୍ନିକାଣ୍ଡ, ବିସ୍ଫୋରଣ କିମ୍ବା ଦୁର୍ଘଟଣା କିମ୍ବା ବ୍ୟାଙ୍କର ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ବାହାରେ ଥିବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟ।

ଯେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ କୌଣସି ଫୋର୍ସ ମେଜ୍ୟୋର ଇଭେଣ୍ଟ କିମ୍ବା ପରିସ୍ଥିତି କାର୍ଯ୍ୟ ସମ୍ପାଦନକୁ ଅସମ୍ଭବ କରିଥାଏ, ସେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କର ଦାୟିତ୍ଵ କାର୍ଯ୍ୟ ସମ୍ପାଦନ ସ୍ଥଗିତ ରହିବ। ସର୍ବୋତ୍ତମ ପ୍ରୟାସରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏକ ଜବରଦଖଲ ଘଟଣାର ପରିଣାମକୁ କମ କରିବା ପାଇଁ ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବାକୁ ପ୍ରତିବଦ୍ଧ। କୌଣସି ଶିଳ୍ପ କାର୍ଯ୍ୟ, ବିଜୁଳି ବିଫଳତା, କମ୍ପ୍ୟୁଟର ଖରାପ ହେବା କିମ୍ବା ଭାଙ୍ଗିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ, ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହାର ସେବା ପ୍ରଦାନରେ ବିଳମ୍ବ ହ୍ରାସ କରିବା ପାଇଁ ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତ ପଦକ୍ଷେପ ଗ୍ରହଣ କରିବ ଏବଂ ଏହାର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ନିରବଚ୍ଛିନ୍ନ ସେବା ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ଚେଷ୍ଟା କରିବ।

ଶାସନ

ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀରେ କୌଣସି ପ୍ରକାର ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲେ ଏହି ନୀତି ପ୍ରତିବର୍ଷ କିମ୍ବା ତା'ପୂର୍ବରୁ ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବ।

ପରିଶିଷ୍ଟ 1 ଶବ୍ଦକୋଷ

[ଯୁନିଟର ଶବ୍ଦକୋଷର ଲିଙ୍କ ଯାହା ଯୁନିଟର ନିର୍ଦ୍ଦେଶ, ନୀତି ଏବଂ ମାନଦଣ୍ଡକୁ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରିବା ପାଇଁ ଆବଶ୍ୟକ ସମସ୍ତ ଶବ୍ଦ, ସଂକ୍ଷିପ୍ତ ଶବ୍ଦ ଏବଂ ସଂକ୍ଷିପ୍ତ ଶବ୍ଦର ସଂଜ୍ଞା ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରେ]

- GOI - ଭାରତ ସରକାର
- DBIL - DBS Bank India Ltd
- DBL DBS Bank Ltd
- WOS - ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ମାଲିକାନା ସହାୟକ କମ୍ପାନୀ
- ALCO - ସମ୍ପତ୍ତି ଦାୟିତ୍ୱ କମିଟି
- DBT - ସିଧାସଳଖ ଲାଭ ସ୍ଥାନାନ୍ତର
- PAN - ସ୍ଥାୟୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ନମ୍ବର
- KYC - ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ
- FCNR ଡିପୋଜିଟ୍ - ବିଦେଶୀ ମୁଦ୍ରା ଅଣ-ଆବାସିକ
- NRE - ଅଣ-ଆବାସିକ ବାହ୍ୟ ଟଙ୍କା ଆକାଉଣ୍ଟ
- NRO - ଅଣ-ଆବାସିକ ସାଧାରଣ ଟଙ୍କା ଆକାଉଣ୍ଟ
- PIO/OCI - ଭାରତୀୟ ମୂଳ ବ୍ୟକ୍ତି / ଭାରତର ବିଦେଶୀ ନାଗରିକ
- CERSAI - କେନ୍ଦ୍ରୀୟ ନିରାପତ୍ତା ପଞ୍ଜୀକରଣ ସମ୍ପତ୍ତି ପୁନର୍ଗଠନ ଏବଂ ଭାରତର ସୁରକ୍ଷା ସ୍ୱାର୍ଥ
- CKYCR - କେନ୍ଦ୍ରୀୟ KYC ପଞ୍ଜୀକରଣ
- PID - ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ସୂଚନା ବିବରଣୀ
- OVD - ଆନୁଷ୍ଠାନିକ ଭାବରେ ବୈଧ ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ

ପରିଶିଷ୍ଟ 2 ବକ୍ସ ଡିପୋଜିଟ୍ ପାଇଁ IBG ହାର ଅପଡେସନ୍ ପ୍ରକ୍ରିୟା

କ୍ରମିକ ସଂଖ୍ୟା	କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ	ଦାୟିତ୍ୱ	ସମୟସୀମା (T ହେଉଛି କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ତାରିଖ)
1	କମ୍ପାନୀ ପୋର୍ଟାଲରେ କର୍ପୋରେଟ୍ ଟ୍ରେଜେରୀ ଟିମ୍ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରକାଶିତ ଦୈନିକ ବିଡ୍ FTP ଫାଇଲ୍ <INDIA_DEPOSITS> ପାଆନ୍ତୁ।	GTS	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
2	ଅପରାହ୍ନ 12.30 ସୁଦ୍ଧା ଫୁଲ୍‌ଲାଇନ୍ ସ୍ୱାପମାନଙ୍କୁ ମେଲରେ ଡିଫରେନ୍ସିଆଲ୍ ରେଟ୍ କାର୍ଡ ଜାରି କରନ୍ତୁ।	GTS FD ତେଷ୍ଟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
3	ରେଟ୍ ପରିବର୍ତ୍ତନ ପାଇଁ PCRFB ଟେମ୍ପଲେଟ୍ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରନ୍ତୁ, ଯେଉଁଥିରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ସୂଚନା ହାର ସାରଣୀ - TDGEN, TDNCB ଏବଂ TDDISକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ଥାଏ ।	GTS FD ତେଷ୍ଟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
4	FD ରେଟ୍ ପରିବର୍ତ୍ତନଗୁଡ଼ିକ PCRFB ଫାଇଲରେ ସଠିକ୍ ଭାବରେ ପ୍ରତିଫଳିତ ହେଉଛି ନା ନାହିଁ ତାହା ନିଶ୍ଚିତ କରିବା ପାଇଁ PCRFB ଟେମ୍ପଲେଟ୍ ଯାଞ୍ଚ କରାଯାଏ।	GTS FD ତେଷ୍ଟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
5	ଫିନାକଲରେ ଅପଡେସ୍ ପାଇଁ ଅପରାହ୍ନ 1ଟା ସୁଦ୍ଧା ବ୍ରାଞ୍ଚ ଅପରେସନ୍ ଟିମ୍ ସହିତ PCRFB ଟେମ୍ପଲେଟ୍ ଅଂଶୀଦାର କରାଯାଇଥାଏ।	GTS FD ତେଷ୍ଟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
6	ବ୍ରାଞ୍ଚ ଅପରେସନ୍ ଟିମ୍ ଫିନାକଲରେ ସଂଶୋଧିତ ସୂଚନା ହାର ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବ - ନିର୍ମାତାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଉପାଦାନ ଏବଂ ଯାଞ୍ଚକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ଏବଂ ଅପରାହ୍ନ 2.30ଟା ପୂର୍ବରୁ ବୈଧତା ପାଇଁ TD ଅପରେସନ୍‌କୁ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ।	ଶାଖା କାର୍ଯ୍ୟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ
7	ସମସ୍ତ ପ୍ରଭାବିତ ଟେକ୍ସଟ୍ ପାଇଁ ଫିନାକଲ ପ୍ରଡକ୍ସନରେ ଦର ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ଏବଂ ଅପରାହ୍ନ 3ଟା ସୁଦ୍ଧା GTS FD ତେଷ୍ଟକୁ ନିଶ୍ଚିତ କରାଯିବ।	T କାର୍ଯ୍ୟ	T କାର୍ଯ୍ୟଦିବସ

ପରିଶିଷ୍ଟ 3 ସଂସ୍କରଣ ଇତିହାସ

ସଂସ୍କରଣ	କାରି ତାରିଖ	ମୁଖ୍ୟ ପରିବର୍ତ୍ତନଗୁଡ଼ିକର ସାରାଂଶ
1.0	ଫେବୃଆରୀ 2022	- DBS ଏବଂ e-LVB ମଧ୍ୟରେ ନୀତି ସମନ୍ୱିତ
2.0	ଜୁନ୍ 2023	- ଆଧାର OTP ଆଧାରିତ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ - FCNR (B) ସ୍ଲାବ୍ ଯୋଡାଯାଇଛି - ସେଫ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ ଲକର୍ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ - ସମୀକ୍ଷା ଅବଧି ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ
3.0	ଅଗଷ୍ଟ 2024	- ବଙ୍କ ଡିପୋଜିଟ୍ ବର୍ଗୀକରଣରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ - ସୁପର ସିନିୟର ସିଟିଜନମାନଙ୍କୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରିବା - ଦାବି କରାଯାଇନଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍/ ନିଷ୍ପିନ୍ନ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକୁ ସମୟ ସମୟରେ ସମୀକ୍ଷାକୁ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ଭାବରେ ପରିଭାଷିତ କରାଯାଇଛି
4.0	ଅକ୍ଟୋବର 2025	- ବିଶେଷ ଆବଶ୍ୟକତା ଥିବା ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଅଭିଭାବକତ୍ୱ - RBI DEA ଫର୍ମରେ ଦାବି କରାଯାଇଥିବା ଡିପୋଜିଟ୍‌କୁ 3 ମାସରୁ 1 ମାସ ପାଇଁ ଟ୍ରାନ୍ସଫର୍ କରିବା ପାଇଁ ସମୟ ଅବଧିରେ ସଂଶୋଧନ - ସଞ୍ଚୟ ଖାତା ଉପରେ ଅତିରିକ୍ତ ସୁଧ ହାର ଏବଂ e-LVB ଅବସରପ୍ରାପ୍ତ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ସ୍ୱତନ୍ତ୍ର ସୁଧ ହାର ପାଇଁ ଧାରା ଯୋଡିବା - ଅପରିପକ୍ୱ ଫିକ୍ସଡ୍ ଡିପୋଜିଟ୍ କ୍ଲୋଜର୍ ସୁଧ ଗଣନା ଉପରେ ଧାରା ସଂଶୋଧନ