

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ
ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ
ವಿಷಯಾನುಕ್ರಮಣಿಕೆ

1. ಪೀಠಿಕೆ
2. ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು:
 - 2.1 ಹೊಸ ಲೇವಣಿದಾರರ ಪರಿಚಯ
 - 2.2 ಖಾತೆದಾರರ ಭಾವ ಚಿತ್ರಗಳು
 - 2.3 ಖಾತೆದಾರರ ವಿಳಾಸ
 - 2.4 ಇತರ ಸುರಕ್ಷಾ ಕ್ರಮಗಳು
3. ಕೆಲವು ಬಗೆಯ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದರ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಬಂಧಗಳು
 - 3.1 ತಾಯಿ ಪೋಷಕಳಾಗಿರುವ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕರ ಖಾತೆ
4. ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು
 - 4.1 ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳು
 - 4.2 ನಿಯಮಗಳು
 - 4.3 ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ದಾಖಲೆ
 - 4.4 ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ
 - 4.5 ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ
 - 4.6 ಸೇಫ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ
5. ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ
 - 5.1 ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು
 - 5.2 ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಹಿಸುವಿಕೆ
 - 5.3 ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾವಹಿಸುವಿಕೆ
 - 5.4 ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯುಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು
 - 5.5 ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳು
 - 5.6. ವಯಸ್ಸಾದ/ರೋಗಗ್ರಸ್ತ / ಅಸಮರ್ಥರಾದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ
 - 5.7 ವಿದೇಶಿ ವಂತಿಗಳ ಸ್ವೀಕಾರ
6. ಮೃತ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳು
 - 6.1 ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಕಲಮಿನನ್ವಯ ತೆರೆಯಲಾದ ಖಾತೆಗಳು
 - 6.3 ವಾರಸುದಾರರಿಲ್ಲದ / ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನವಿಲ್ಲದ ಖಾತೆಗಳು
 - 6.4 ಸಾವಧಿ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ಮುಂಚೆಯೇ ಕೊನೆಗೊಳಿಸುವುದು
 - 6.5 ಮೃತ ಲೇವಣಿದಾರನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗೆ ಬರುವ ಹಣದ ಪರಿಗಣನೆ
 - 6.6 ಸೇಫ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರ್‌ಗಳನ್ನು /ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶ
 - 6.7 ಹಕ್ಕುಸಾಧನೆ ಇತ್ಯರ್ಥಕ್ಕೆ ಕಾಲ ಪರಿಮಿತಿ
7. ಲೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ
 - 7.1 ಲೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹ ಏಜೆಂಟರು

7.2 "ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿ" ಯೊಂದಿಗೆ ನಿಗಮಿತವಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ/ಖಾಸಗಿ ನಿಯಮಿತ ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುವುದು.

7.3 ಖಾಸಗಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹ ಯೋಜನೆಗಳು

8. ಇತರ ಅಂಶಗಳು

8.1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ನಡುವೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮನ್ವಯ

8.2 ಹಕ್ಕು ಪ್ರತಿಪಾದಿಸದ ಠೇವಣಿಗಳ ಖಾತಾ ಪುಸ್ತಕ

9. "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ" (ಕೆವೈಸಿ)

□ ಅನುಬಂಧ 1

□ ಅನುಬಂಧ 2

□ ಪರಿಶಿಷ್ಟ

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ

ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

1. ಪೀಠಿಕೆ

ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮುಖ ಚಟುವಟಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದಂತೆ "ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್" ಎಂಬ ಪದದ ಮೂಲ ಕಾನೂನು ಅರ್ಥ ವಿವರಣೆ ಎಂದರೆ ಸಾಲ ಕೊಡುವ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡತಕ್ಕಂಥ ಮತ್ತು ಚೆಕ್, ಡ್ರಾಫ್ಟ್, ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಇತರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹಿಂಪಡೆಯತಕ್ಕಂಥ ಹಣದ ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು. ಹೀಗಾಗಿ ಲೇವಣಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಮತ್ತು ಮೂಲಾಧಾರ ಆಗಿವೆ ಹಾಗೂ ಸಾಕಷ್ಟು ಲೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಈ ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಲಾಗಿರುವ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಕ್ಕೆ / ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ಪೌರ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿವಿಧ ಸೂಚನೆಗಳು, ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

2. ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು

2.1 ಹೊಸ ಲೇವಣಿದಾರರ ಪರಿಚಯ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಮೂಲಕ, ಚೆಕ್‌ಗಳ ಅಕ್ರಮ ಸಂದಾಯ, ಲೆಕ್ಕಗಳನ್ನು ತಿದ್ದುವ ಮತ್ತು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೂಲಕ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಮೋಸಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು, ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗ್ರಾಹಕನಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲ ಪ್ರವೇಶ ಹಂತವೆಂಬುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುವಾಗ ಅತ್ಯಂತ ಜಾಗರೂಕತೆ ವಹಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಸಂದಾಯ ಮತ್ತು ಸಂಗ್ರಹಣೆಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವಂಥ ಮತ್ತು ಹಣ ನೀಡುವವರಿಗೆ/ಹಣ ತೆಗೆಯುವವರಿಗೆ, ಸ್ವೀಕರ್ತರಿಗೆ, ಹಿಂಬರಹಗಾರರಿಗೆ, ಧನಾದೇಶಿತರಿಗೆ, ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ/ಪಡೆಯುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಕೆಲವೊಂದು ಹಕ್ಕುಗಳನ್ನು, ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ರಕ್ಷಣೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಂಥ ನೆಗೋಶಿಯಲ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 1881ರ ಮೇರೆಗೆ ಕಾನೂನು ಸುರಕ್ಷೆಯು ಕೂಡ ಕಾಲ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಆದೇಶದ ಮೇರೆಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡತಕ್ಕಂಥ ಚೆಕ್‌ನ/ ಡ್ರಾಫ್ಟಿನ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಸಂದಾಯವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಸದ್ಭಾವನೆಯಿಂದ ಮತ್ತು ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯ ತೋರದೆ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕನಿಗಾಗಿ ಹಾಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿರುವಾಗ ಮಾತ್ರ ನೆಗೋಶಿಯಲ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್

ನ ಯಾವುದೇ ಸಂದಾಯ ಅಥವಾ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯು ಯುಕ್ತ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಆಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಲಾಗುವುದು.

2.1.1 ಪರಿಚಯದ ಅವಶ್ಯಕತೆ

- (೧) ಒಂದು ಖಾತೆಯ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು, ನೆಗೋಷಿಯಬಲ್ ಇನ್ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ, 1881ರ 131ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಮೇರೆಗೆ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಔಪಚಾರಿಕವಾದ ಕ್ರಮ ಮಾತ್ರವೇ ಆಗಿರದೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಕೂಡ ಅಗತ್ಯ. ಅದರಿಂದ ನಂತರ ಅಗತ್ಯವಾದಾಗ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.
- (೨) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಲು ಹಾಗೂ ಸೂಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಹಾಗೂ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅದು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆ. ಸೂಕ್ತ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಕೇವಲ ಔಪಚಾರಿಕವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಆದರೆ ಅನಪೇಕ್ಷಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಬೇನಾಮಿ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಲೆಕ್ಕವಿಚ್ಛರದ ಹಣವನ್ನು ಠೇವಣಿ ಇಡಲು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವವರ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣಾ ಕ್ರಮಗಳೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

2.1.2 ಸರಿಯಾದ ಪರಿಚಯ

- (೧) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸಭೆ ನಡೆಸದೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (೨) ಚಾಲ್ತಿ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ವ್ಯವಹಾರದ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಕಾಲ್, ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಮತ್ತು ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ (ಹಾಲಿ ಇರುವ ಯಾರೇ ಖಾತೆದಾರರಿಂದ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಗೊತ್ತಿರುವ ಸ್ಥಳೀಯ ಸಮುದಾಯದ ಗೌರವಾನ್ವಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ) ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಕೊಡುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಭಾವೀ ಠೇವಣಿದಾರರನ್ನು ಒತ್ತಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಠೇವಣಿದಾರರ ಗುರುತಿನ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ವತಃ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.
- (೩) ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಕೊಡುವವರ ಪಾತ್ರವನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರಿಚಯ ಸಾಕಷ್ಟು ಅವಧಿಯಿಂದ ತನಗೆ ಇದೆ ಎಂದು ಹೇಳಿದರೆ ಅದು ಸಾಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (೪) ಸ್ವಲ್ಪ ಮತ್ತು ಅತಿ ಸ್ವಲ್ಪ ಶಿಲ್ಕು ಹೊಂದಿರುವ ಹೊಸ ಖಾತೆದಾರರ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಪರಿಚಯದ ಮೇಲೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಪರಿಚಯ ಮಾಡುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸ್ವಲ್ಪಮಟ್ಟಿನ ಸ್ಥಾನಮಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಕನಿಷ್ಠ ಆರು ತಿಂಗಳವರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ಪರಿಚಯಿಸುವವರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿವೆಯೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾ ವಹಿಸಲು ಮಧ್ಯಂತರ ಕಾಲಾವಕಾಶ ಕೂಡ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದು.

(ಅ) ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು/ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದವರು ಪರಿಚಯಕರ್ತರಾಗಬಾರದು.

(ಆ) ಪರಿಚಯಕರ್ತ ಪರಿಚಯವನ್ನು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿ ಒದಗಿಸಲು ಅಸಮರ್ಥನಾದಾಗ, ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಅನುಮತಿ ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಹೊಸ ಖಾತಾದಾರನ ಪೂರ್ವೇತಿಹಾಸದ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಆಧಾರ ಒದಗಿಸುವುದು ಆತನ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(ಇ) ಉತ್ತಮ ಸ್ಥಾನಮಾನವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿಕೊಂಡು ಬಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ, ಹೊಸ ಖಾತೆದಾರರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯದೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದರಿಂದಾಗುವ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಡುವಂಥ ತಿಳಿವಳಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಐ) ಖಾತೆಯಮೂಲಕ ವೇತನ ಪಡೆಯುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ/ಸರಕಾರಿ ಮತ್ತು ಅರೆ-ಸರಕಾರಿ ಏಜನ್ಸಿಗಳಿಗೆ/ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಮಾಡುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಭಾವಚಿತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಸರಳ ಪರಿಚಯ ಪಡೆದರೆ ಸಾಕು.

(ಏ) ಹಣ ರವಾನೆ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲಕ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂದಾಯಗಳಲ್ಲದೆ ಗಣನೀಯ ಮೊತ್ತದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುವಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ದೀರ್ಘ ವಿಚಾರಣೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು ಅವಶ್ಯಕ.

2.1.3 ಗೈರುಹಾಜರಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಚಯ

ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯ ಮಾಡಲು ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಸುವವನು ಶಾಖೆಗೆ ಖುದ್ದಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡದಿದ್ದಾಗ, ಹೊಸ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಅವನಿಂದ ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಚಯಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇತರ ಶಾಖೆಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು / ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಸುವವರ ಸಹಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಅವರ ಮಾದರಿ ಸಹಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಯು, ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದ ಶಾಖೆಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಪರಿಚಯದ ಬಗ್ಗೆ ಲಿಖಿತ ಸ್ಥಿರೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಸ್ಥಿರೀಕರಣವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವಂಥ ಸಮಯದವರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಸದಾಗಿ ತೆರೆದ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಡ್ರಾಫ್ಟನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಾಗಿರದಿದ್ದಾಗ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖುದ್ದಾಗಿ ಹಾಜರಾಗದಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅದೇ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಬ್ಯಾಂಕು ಗ್ರಾಹಕ ಮತ್ತು ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಸುವವ ಇಬ್ಬರಿಗೂ ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಪತ್ರ ರವಾನಿಸಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ/ಪರಿಚಯವನ್ನು ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಅವರ ಸ್ಥಿರೀಕರಣವನ್ನು ಕೇಳತಕ್ಕದ್ದು. ಅವರಿಬ್ಬರಿಂದ ಸ್ಥಿರೀಕರಣ ಬಂದ ನಂತರ ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

2.2 ಖಾತೆದಾರರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳು

2.2.1 ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪಡೆಯುವುದು

- (೧) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಲಾದ ಠೇವಣಿದಾರರ/ಖಾತೆದಾರರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಗ್ರಾಹಕರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳು ಇತ್ತೀಚಿನವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಗಳ ಮೇಲೆ ಅಂಟಿಸಲಾಗುವ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರೇ ಭರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.
- (೨) ಕೇವಲ ಒಂದು ಜೊತೆ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಪ್ರವರ್ಗದ ಠೇವಣಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಬಗೆಯ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಪರಾಮರ್ಶಿಸತಕ್ಕದ್ದು.
- (೩) ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಎಂದರೆ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕೃತಗೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಇತರ ಠೇವಣಿಗಳ ಎಂದರೆ, ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ/ಆವರ್ತಕ ಠೇವಣಿ, ಸಂಚಿತ ಠೇವಣಿ ಮುಂತಾದವುಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಯಾರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ರಸೀದಿ ಇರುವುದೋ ಆ ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿದಾರರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿಗಳು ಇರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅವರ ಪೋಷಕರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.
- (೪) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು "ಪರ್ದಾನಾ ಶೀನ್" (ಬುರ್ಕಾ ಧರಿಸಿರುವ) ಮಹಿಳೆಯರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

- (ಶ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಎನ್‌ಆರ್‌ಇ, ಎನ್‌ಆರ್‌ಓ, ಎಫ್‌ಸಿಎನ್‌ಆರ್ ಖಾತೆದಾರರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಸಹ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.
ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು, ಸನ್ನಿವೇಶಗಳು ಹಾಗೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಖಾತೆದಾರರ ಹಾಜರಾತಿಯನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒತ್ತಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಮಾದರಿ ಸಹಿಗಳಿಗೆ ಬದಲಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

2.2.2. ವಿನಾಯಿತಿಗಳು

- (೧) ಕೆಳಗೆ ಸೂಚಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ನೀಡುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- (ಎ) ಹೊಸ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಚೆಕ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸದಿರುವಾಗ; ಮತ್ತು
- (ಬಿ) ಒಂದು ಮೊತ್ತದ ವರೆಗೆ ಮತ್ತು 10,000ರೂ.ಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ನಿಗದಿತ ಮತ್ತು ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ
- (ಒ) ಆದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಾಡಿಕೆಯ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆಗಳನ್ನು / ಸುರಕ್ಷಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಃ) ಠೇವಣಿದಾರನು 10,000ರೂ.ಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತದ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಲ್ಲದೆ, ಅವನು / ಅವಳು ಚೆಕ್ ಸೌಲಭ್ಯವಿರುವ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಅಥವಾ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಹ ಹೊಂದಿರುವಾಗ, ಠೇವಣಿದಾರನ ಭಾವಚಿತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯವಶ್ಯಕ.
- (ಛ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ, ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸರ್ಕಾರದ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ (ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಉದ್ಯಮಗಳು ಅಥವಾ ಅರೆ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು) ಭಾವಚಿತ್ರಗಳ ಅಗತ್ಯತೆಯಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
- (ಜ) ಎರವಲು ಖಾತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಎಂದರೆ, ನಗದು ಜಮೆ, ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಖಾತೆಗಳು, ಮುಂತಾದವುಗಳಿಗಾಗಿ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- (ಝ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದವರ (ಏಕ/ಜಂಟಿ) ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳಿಗೆ ಒತ್ತಾಯಿಸಬಾರದು.

2.3. ಖಾತೆದಾರರ ವಿಳಾಸ

ತೆರಿಗೆಯಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನೀತಿ ನಿಷ್ಠೆ ಇಲ್ಲದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಿಳಿಯದೆಯೂ ಅವರಿಗೆ ಅನುಮತಿಸುವುದು ಸರಿಯಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಠೇವಣಿದಾರರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿಳಾಸವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಆ ವಿಳಾಸಗಳನ್ನು ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಗಳಲ್ಲಿ ದಾಖಲೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಅಗತ್ಯವಾದಾಗ ಖಾತೆದಾರರನ್ನು ಕಷ್ಟವಿಲ್ಲದೆ ಪತ್ತೆ ಹಚ್ಚಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರ ವಿಳಾಸದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ಥಿರೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

2.4. ಇತರ ಸುರಕ್ಷಾ ಕ್ರಮಗಳು

2.4.1. ಪ್ಯಾನ್/ಜಿಐಆರ್ ಸಂಖ್ಯೆ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, 50,000ರೂಪಾಯಿಗಳು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಠೇವಣಿಯೊಂದಿಗೆ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಠೇವಣಿದಾರನ ಪ್ಯಾನ್/ಜಿಐಆರ್ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಗತ್ಯ.

2.4.2 ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಿಕೆ

ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿಗೆ ಅಥವಾ ದೊಡ್ಡ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ವಿಭಾಗದ ಪ್ರಭಾರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

2.4.3. ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವುದು

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಬರೆದುಕೊಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಹೊರಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಲು ಅನುಮತಿಸಬಾರದು. ಮೇಲಿನ ನಿಯಮದಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡುವುದು ಖಂಡಿತಾ ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಆಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ವಿವರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಸೂಕ್ತ ನಮೂನೆಯ ಸತ್ಯಾಪನೆ ಹಾಳೆಯ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಭಾವಚಿತ್ರ ಪಡೆಯಲು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಜೊತೆಗೆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮುಂಚೆ ಅಗತ್ಯ ಸತ್ಯಾಪನೆಗಾಗಿ ಕಕ್ಷಿದಾರನಿಗೆ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ನೊಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಕಳುಹಿಸಿಕೊಡಲು ಒಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸುವಂಥ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

2.4.4. ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು - ಶಿಸ್ತು ಪಾಲನೆಯ ಅಗತ್ಯ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಮಟ್ಟದ ಇಳಿಕೆಗಾಗಿ ಉದರಿ ಶಿಸ್ತುಪಾಲನೆಯ ಮಹತ್ವವನ್ನು ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ತಾನು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದಾಗಿ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವಂತೆ ಖಾತೆದಾರನನ್ನು ಒತ್ತಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ (ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ) ಅವನು ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲಸೌಲಭ್ಯಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಆತನಿಂದ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಬ್ಯಾಂಕು, ಎಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಾಲಕೊಡುವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ(ಗಳಿಗೆ) ಕೂಡಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಬ್ಯಾಂಕು, ಅಂಥ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ನಿರಾಕ್ಷೇಪಣಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕನಿಷ್ಠ ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳ ಅವಧಿಯ ತರುವಾಯ ಅಂತಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ಬರದಿದ್ದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಭಾವೀ ಗ್ರಾಹಕರ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು.

ಅಲ್ಲದೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗ್ರಾಹಕನಾಗಿರುವ ಅಥವಾ ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಸಾಲಸೌಲಭ್ಯ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಸಾಲಗಾರನಾಗಿರುವ ಭಾವೀ ಗ್ರಾಹಕನ ಮನವಿಯ ಮೇಲೆ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆ ವಹಿಸಿರುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಕ್ಕೂಟದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ಒಕ್ಕೂಟದ ಒಡೆಯನಿಗೆ ಮತ್ತು ಬಹು ವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಈ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯತತ್ಪರತೆಯ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತೃಪ್ತಿಪಡಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಮನಗಾಣುವಂತೆ ಮತ್ತು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ತ್ವರಿತ ಹಾಗೂ ಗಂಭೀರ ಗಮನಹರಿಸುವಂಥ ಸೂಕ್ತವಾದ ಏರ್ಪಾಟುಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೆಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

2.4.5. ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆ

ಪ್ರಾಥಮಿಕ (ಪೌರ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯಲ್ಲಿ ಮೂಲಭೂತವಾದ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾಗಿ ದೊರೆಯುವಂಥ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಪಾತ್ರವನ್ನು ಮಾನ್ಯ ಮಾಡುವಾಗ, ಕೆಲವು ಪೌರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ, ಕನಿಷ್ಠ ಶಿಲ್ಕಿನ ಅಗತ್ಯತೆಯಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದರಿಂದ/ ನಿರ್ವಹಿಸಿಕೊಂಡು ಬರುವುದರಿಂದ, ಜನರ ಬಹುದೊಡ್ಡ ವರ್ಗವೇ ವಂಚಿತವಾಗುತ್ತಿರುವ ವಿಷಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಯ ಗುರಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ವರ್ಗದ ಜನರು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವಂತಹ ಶೂನ್ಯ ಶಿಲ್ಕು ಅಥವಾ ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಹಾಗೂ ಚಾರ್ಜ್‌ಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥ ಮೂಲಭೂತ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ "ನೋ ಫೀಲ್" (ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದ) ಖಾತೆ ದೊರೆಯುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಎಲ್ಲಾ ನಗರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ, ಆ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪಾರದರ್ಶಕ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಅಂಥ "ನೋ ಫೀಲ್ಸ್" (ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದ) ಖಾತೆಯ ಸೌಲಭ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ, ಪಾರದರ್ಶಕ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಚಾರ್ಜ್‌ಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿ ತಮ್ಮ ವೆಬ್ ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಚಾರ ನೀಡುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ವ್ಯಾಪಕ ಪ್ರಚಾರ ನೀಡುವಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಪೌರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

3. ಕೆಲವು ಬಗೆಯ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದರ ಮೇಲಿನ ನಿರ್ಬಂಧಗಳು

3.1. ತಾಯಿ ಪೋಷಕಳಾಗಿರುವ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕರ ಖಾತೆ

3.1.1. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಾಯಿಯು ಪೋಷಕಳಾಗಿರುವ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತವೆ. ಪೂರ್ವಭಾವಿಯಾಗಿ, ತಂದೆಯು ಜೀವಂತವಾಗಿರುವಾಗ ಪೋಷಕಳಾಗಿರಲು ತಾಯಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡಲು ಹಿಂಜರಿಯುವುದು ಹಿಂದೂ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕತೆ ಮತ್ತು ಪೋಷಕತ್ವ ಅಧಿನಿಯಮ, 1956ರ 6ನೇ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. ಆ ಪ್ರಕರಣವು ಅವನ ಜೀವಿತಾವಧಿಯಲ್ಲಿ, ತಂದೆಯೊಬ್ಬನೇ ಹಿಂದೂ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಸ್ವಾಭಾವಿಕಪೋಷನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಎಂದು ಗೊತ್ತು ಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

3.1.2 ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್‌ಬ್ಯಾಂಕು ಸಮಸ್ಯೆಯ ಕಾನೂನಿನ ಮತ್ತು ಪ್ರಾಯೋಗಿಕ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ. ತಾಯಂದಿರನ್ನು ಪೋಷಕರನ್ನಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಸಬೇಕೆಂಬ ಬೇಡಿಕೆಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡುವಂತಹ ಕಲ್ಪನೆಯು ನಿಗದಿತ, ಆವರ್ತಕ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದರೆ ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳಲ್ಲಿ ಏನೇ ಇದ್ದರೂ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು. ಆದರೆ, ತಾಯಂದಿರನ್ನು ಪೋಷಕರನ್ನಾಗಿ ಅನುಮತಿಸಿ ತೆರೆಯಲಾಗಿರುವ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕರ ಖಾತೆಯಿಂದ ಮೀರಿ ಹಣತೆಗೆತಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡದಂತೆ ಮತ್ತು ಆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸದಾ ಹಣ ಜಮೆಯಾಗುತ್ತಿರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಾಕಷ್ಟು ಸುರಕ್ಷಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ, ಕರಾರು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಿಗಿರುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವು ವಿವಾದದ ವಸ್ತು ವಿಷಯವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

3.1.3. ಅಲ್ಲದೆ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತವು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನು ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬಲ್ಲಂಥ ವಯಸ್ಸಿನವನಾಗಿದ್ದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಹಾ ಅವನ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಪಡೆಯಬೇಕು.

4. ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು

4.1. ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳು

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ (ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ) 45ಜಡ್‌ಎ ನಿಂದ 45 ಜಡ್‌ಎಫ್ ವರೆಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳು, ಇತರ ವಿಷಯಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಈ ಮುಂದಿನ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸುತ್ತವೆ.

(೧) ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರನ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ, ಠೇವಣಿದಾರನ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅನುವುಗೊಳಿಸುವುದು.

(೨) ಮೃತ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಸೇಫ್‌ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವಸ್ತುಗಳ ಒಂದು ತಪಶೀಲು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಆತನ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಲು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅನುವುಗೊಳಿಸುವುದು.

(ಔ) ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು, ಅಂಥ ಲಾಕರ್‌ನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳ ಒಂದು ತಪಶೀಲು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಆತನ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಲು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅನುವುಗೊಳಿಸುವುದು.

4.2. ನಿಯಮಗಳು

1985ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ (ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನ) ನಿಯಮಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸುತ್ತವೆ:

- (೧) ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳು, ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರುಗಳಲ್ಲಿಟ್ಟಿರುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಮೂನೆಗಳು.
- (೨) ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಬದಲಾಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಮೂನೆಗಳು.
- (೩) ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗಳ ನೋಂದಣಿ ಮತ್ತು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗಳ ರದ್ದತಿ ಹಾಗೂ ಬದಲಾವಣೆ ಹಾಗೂ ಮೇಲಿನವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಯಗಳು.

4.3. ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ದಾಖಲೆ

4.3.1. 2(10), 3(9) ಮತ್ತು 4(10)ನೇ ನಿಯಮಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುತ್ತವೆ. ಅದಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅದರ ಠೇವಣಿದಾರ(ರು), ಲಾಕರುಗಳ ಬಾಡಿಗೆದಾರ(ರು) ಮಾಡಿರುವ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗಳು ಅಥವಾ ಅವುಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಲು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

4.3.2. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯವು ದೊರಕುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

4.4. ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ

4.4.1 ಕಾನೂನಿನ ಉಪಬಂಧಗಳು

ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿದಾರರ ಹಣವನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಇತರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹಕ್ಕುಪ್ರತಿಪಾದನೆಗಳ ನೋಟೀಸಿನ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು 45 ಜಡ್‌ಎ ಮತ್ತು 45 ಜಡ್‌ಬಿ ವರೆಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.4.2. ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳು

ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ:

- (ಎ) ಲೇವಣಿದಾರನು ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಒಬ್ಬ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಲೇವಣಿಯ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು ಒಗ್ಗೂಡಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ.
- (ಬಿ) ಲೇವಣಿದಾರನು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವಂಥ ಲೇವಣಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಮಾತ್ರ ಸದರಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕೇ ಹೊರತು ಒಂದು ಹುದ್ದೆಯನ್ನು ಧಾರಣೆ ಮಾಡಿರುವವನಾಗಿ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರತಿನಿಧಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲ.
- (ಸಿ) ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶಿತನು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಲೇವಣಿದಾರ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು ಒಗ್ಗೂಡಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡುವಾಗ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾಗಿರುವ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರನು ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು, ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ಪರವಾಗಿ ಲೇವಣಿ ಹಣವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾಗಿರದ ಬೇರೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಡಿ) ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿ ಮಾಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಪರವಾಗಿ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತವಾಗಿ ಹಕ್ಕುದಾರನಾಗಿರುವ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಇ) ಲೇವಣಿದಾರನು ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು ಒಗ್ಗೂಡಿ ಮಾಡಿರುವ ಸದರಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸುವುದು.
- (ಎಫ್) ಲೇವಣಿದಾರನು ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು ಒಗ್ಗೂಡಿ ಮಾಡಿರುವ ಸದರಿ ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವುದು.
- (ಜಿ) ಸದರಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಕೇವಲ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಹೆಚ್) ಒಂದು ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು, ಲೇವಣಿದಾರನ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಲೇವಣಿದಾರನ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ, ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಆ ಲೇವಣಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು.
- (ಐ) ಒಬ್ಬರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಲೇವಣಿಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿಯ ಅಥವಾ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಜೀವಂತವಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಲೇವಣಿದಾರರು ಅದನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದ ಹೊರತು, ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿಯು ಅಥವಾ ಬದಲಾವಣೆಯು ಸಿಂಧುವಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (ಜೆ) ಲೇವಣಿಯ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿದ ನಮೂನೆಯನ್ನು ದಾಖಲು

ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಠೇವಣಿದಾರನಿಗೆ ಅಥವಾ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

- (ಕೆ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಿದ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಎಲ್) ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಬದಲಾವಣೆಯು, ಠೇವಣಿಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸುವ ಕಾರಣ ಮಾತ್ರದಿಂದ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವುದು ನಿಂತುಹೋಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

4.4.3. ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳು

- (೧) ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಉಪಯೋಗಿಸುವ ಹೆಸರು ಯಾವುದೇ ಇದ್ದರೂ, ಎಲ್ಲಾ ಬಗೆಯ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ ಕಲ್ಪಿಸಿಕೊಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (೨) ಗ್ರಾಹಕನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡದಿರಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸಿದ ಹೊರತು (ಪಾಲನೆ ಮಾಡದಿರುವ ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡದಂತೆ ಇದನ್ನು ದಾಖಲು ಮಾಡಬೇಕು) ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನವು ಒಂದು ನಿಯಮವಾಗಿದ್ದು, ಅದು ಎಲ್ಲಾ ಹಾಲಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.
- (೩) ಪಿಂಚಣಿಯನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ತೆರೆಯಲಾದ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೂ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, 1985ರ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ) ನಿಯಮಗಳು, 1983ರ ಪಿಂಚಣಿಯ ಬಾಕಿಗಳ (ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ) ನಿಯಮಗಳಿಗಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಪಿಂಚಣಿದಾರನು ಪಿಂಚಣಿಯ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಎರಡನೆಯ ನಿಯಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವು, ಪಿಂಚಣಿದಾರನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಿಂಧುವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಪಿಂಚಣಿದಾರನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ ಪಡೆಯಲು ಇಚ್ಛಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅದಕ್ಕೆ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳ (ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ) ನಿಯಮಗಳು, 1985ರ ಅನ್ವಯ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಅತ್ಯವಶ್ಯಕ.
- (ಫ) ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ನಮೂದಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕು. ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಜನಪ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲು ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಟು ಗಳ, ಪಾಸ್ ಬುಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಸುಸಂಗತ ಸಂದೇಶವನ್ನು ಮುದ್ರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕನಿಗೆ ತಲುಪಿಸುವಂಥ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸಾಹಿತ್ಯವನ್ನು ಮುದ್ರಿಸುವುದು, ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಆಂದೋಲನಗಳನ್ನು ಹಮ್ಮಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರಚಾರ ನೀಡುವುದು ಅಗತ್ಯ..
- (ಢ) ಜಂಟಿ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಠೇವಣಿದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬನು ಮೃತನಾದ ತರುವಾಯ, ಒಗ್ಗೂಡಿ ಕಾರ್ಯ ನಡೆಸುವ ಇತರೆ ಜೀವಂತ ಠೇವಣಿದಾರರು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ

ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ / ರದ್ದುಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅನುಮತಿಸಬೇಕು. "ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ಠೇವಣಿದಾರ" ನಿರ್ವಹಣಾ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವಂಥ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಸಹ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಜಂಟಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿದಾರರು ಮೃತರಾದ ತರುವಾಯ ಮಾತ್ರ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಹಕ್ಕು ಉದ್ಭವಿಸುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು.

(ತ) 'ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಿದೆ' ಎಂಬ ಅಭಿಲೇಖದೊಂದಿಗೆ ನಾಮಿನೇಷನ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪಾಸ್ ಬುಕ್‌ನ ಮುಖಪುಟದ ಮೇಲೆ ದಾಖಲು ಮಾಡುವ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಚಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು.

4.5. ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಭಿರಕ್ಷಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮಿನೇಷನ್ ಸೌಲಭ್ಯ:

4.5.1. ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳು:

ನಾಮಿನೇಷನ್ ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಡಲಾದ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ನೋಟಿಸಿನ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆ ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು 45 ರುಡ್‌ಸಿ ಮತ್ತು 45 ರುಡ್‌ಡಿ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.5.2. ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳು:

ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಡಲಾದ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

(ಎ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು (ಇಲ್ಲಿ ಇನ್ನು ಮುಂದೆ "ಠೇವಣಿದಾರ" ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ) ಮಾಡುವಂತಹ ನಾಮಿನೇಷನ್.

(ಬಿ) ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾಗಿರುವಲ್ಲಿ, ಠೇವಣಿದಾರನು ನಾಮಿನೇಷನ್ ಮಾಡುವಾಗ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾಗಿರುವ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ಪರವಾಗಿ ಸದರಿ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಲ್ಲದ ಬೇರೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ನೇಮಕಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಸಿ) ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟಿರುವಾಗ, ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಪರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತವಾಗಿ ಹಕ್ಕುದಾರನಾಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಾಮಿನೇಷನ್ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಡಿ) ನಾಮಿನೇಷನ್ ನನ್ನು ಕೇವಲ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(ಇ) ಹಾಗೆ ಠೇವಣಿ ಇಡಲಾದ ವಸ್ತುಗಳು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇಫ್ ಕಸ್ಪಡಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರನು ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನನ್ನು, ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ರದ್ದಿಯಾತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

- (ಎಫ್) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಹಾಗೆ ಠೇವಣಿ ಇಡಲಾದ ವಸ್ತುಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ನಾಮಿನೇಷನ್ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ರದ್ದಿಯಾತಿಗೆ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಭರ್ತಿಮಾಡಿದ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿದಾರನಿಗೆ ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಜಿ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಭರ್ತಿಮಾಡಿದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್ ರದ್ದಿಯಾತಿ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್ ಬದಲಾವಣೆಯ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

4.5.3.

ನಿರ್ವಹಣೆಯ

ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

- (ಎ) ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಠೇವಣಿದಾರರ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ ದೊರೆಯುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಜಂಟಿಯಾಗಿ ಠೇವಣಿ ಮಾಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲ.
- (ಬಿ) ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರಿಸಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತರಿಗೆ ಮತ್ತು ಜೀವಂತ ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಅವುಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವಾಗ ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಗಾಗಿ ತಮ್ಮಲ್ಲಿಟ್ಟಿದ್ದ ಮೊಹರಾದ / ಮುಚ್ಚಿದ ಪ್ಯಾಕೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ತೆರೆಯತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (ಸಿ) ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರರನು ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರಿಸಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿನಿಯಮನ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949 ರ 56ನೇ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ 45 ರುಡ್ ಸಿ (3) ಮತ್ತು 45 ರುಡ್ ಇ (4)ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದೆ.
- (ಡಿ) ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರಿಸಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನೈಜ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ವಾಪಸುಕೊಡಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ ಹಾಗೂ ಮರಣದ ರುಜುವಾತನ್ನು ಸತ್ಯಾಪನೆ ಮಾಡಲು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಕ್ಲೇಮಿನ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ತಮ್ಮದೇ ಆದ ಒಕ್ಕೂಟ / ಸಂಘವು ಅಥವಾ ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಘವು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಠೇವಣಿದಾರರನ ಮರಣದ ರುಜುವಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಘವು (ಐಬಿಎ), ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವಂಥ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವಂತೆ, ಎಂದರೆ, ಮರಣ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಅಥವಾ ಮರಣದ ರುಜುವಾತಿನ ಯಾವುದೇ ಇತರ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ತನ್ನ ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ.

4.6. ಸೇಫ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ನಾಮಿನೇಷನ್:

4.6.1. ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳು

ನಾಮಿನೇಷನ್‌ಗೆ ಮತ್ತು ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರುಗಳಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಮಾಡಿದ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ನೋಟೀಸಿನ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣೆ ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಕಾನೂನು ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಅದೇ ಅಧಿನಿಯಮದ 45 ರುಡ್ ಇ ಮತ್ತು 45 ರುಡ್‌ಎಫ್ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

4.6.2. ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ನಿಯಮಗಳು

ಸೇಫ್ಟಿ ಲಾಕರುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ನಾಮಿನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

- (ಎ) ಇಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಜಂಟಿಯಾಗಿ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲಾಕರನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದಿರುವಾಗ, ಲಾಕರನ್ನು ಹಾಗೆ ಬಾಡಿಗೆ ಪಡೆದಿರುವವರು ನಾಮಿನೇಷನ್ ಮಾಡಬೇಕು.
- (ಬಿ) ಲಾಕರ್‌ನ ಏಕಮಾತ್ರ ಬಾಡಿಗೆದಾರನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನನ್ನು ಕೇವಲ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಸಿ) ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಲಾಕರನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದಿರುವಲ್ಲಿ, ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಪರವಾಗಿ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ನಾಮಿನೇಷನ್ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಡಿ) ಸದರಿ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ರದ್ದಿಯಾತಿಯನ್ನು ಏಕಮಾತ್ರ ಬಾಡಿಗೆದಾರ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ, ಲಾಕರ್‌ನ ಜಂಟಿ ಬಾಡಿಗೆದಾರರು ಮಾಡಬೇಕು.
- (ಇ) ಸದರಿ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು, ಲಾಕರ್‌ನ ಏಕಮಾತ್ರ ಬಾಡಿಗೆದಾರನು ಮಾಡಬೇಕು.
- (ಎಫ್) ಸದರಿ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಲಾಕರ್‌ನ ಜಂಟಿ ಬಾಡಿಗೆದಾರರು ಮಾಡಬೇಕು.
- (ಜಿ) ಲಾಕರನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ನೀಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನನ್ನು, ನಾಮಿನೇಷನ್ ನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದಂತೆ ಮಾಡಬೇಕು.
- (ಎಚ್) ಹಾಗೆ ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದ ಲಾಕರ್‌ನ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ರದ್ದಿಯಾತಿಗೆ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಭರ್ತಿಮಾಡಿದ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಏಕಮಾತ್ರ ಬಾಡಿಗೆದಾರನಿಗೆ ಅಥವಾ ಜಂಟಿ ಬಾಡಿಗೆದಾರರಿಗೆ ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಐ) ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ, ನಾಮಿನೇಷನ್‌ನ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್ ರದ್ದಿಯಾತಿಯ ಅಥವಾ ನಾಮಿನೇಷನ್ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಭರ್ತಿಮಾಡಿದ ನಮೂನೆಯನ್ನು, ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

4.6.3. ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು:

- (೧) ಲಾಕರ್‌ಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸಲು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ(ರಿಗೆ) ಅನುಮತಿಸುವ ಮತ್ತು ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಒಯ್ಯಲು ಅವನಿಗೆ/ಅವರಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿನಿಯಮನ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ 56ನೇ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ 45 ರುಡ್‌ಸಿ (3) ಮತ್ತು 45 ರುಡ್‌ಎ (4) ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, 1949ರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮಕ್ಕಾಗಿ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದೆ.
- (೨) ಠೇವಣಿಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು, ಸೇಫ್ ಕಸ್ತಡಿಯಲ್ಲಿರಿಸಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಲಾಕರುಗಳಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನೈಜ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ 4.5.3 (ಔ)ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು.
- (೩) ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಅಥವಾ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತರಿಗೆ ಮತ್ತು ಜೀವಂತ ಬಾಡಿಗೆದಾರರಿಗೆ ಲಾಕರಿನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬರುವ ಮೊಹರು ಮಾಡಿದ / ಮುಚ್ಚಿದ ಪಾಕೆಟ್ಟುಗಳನ್ನು ತೆರೆಯತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (ಔ) ಯಾರೇ ಒಬ್ಬ ಜಂಟಿ ಬಾಡಿಗೆದಾರನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಮೇಲೆ ಜಂಟಿಯಾಗಿ ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಪಡೆದ ಲಾಕರ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ತಪಶೀಲು ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸಿದ ತರುವಾಯ (ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಮತ್ತು ಜೀವಂತವಿರುವವರು ಜಂಟಿಯಾಗಿ) ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಒಯ್ಯಲು ಮಾತ್ರ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ತಪಶೀಲು ಪಟ್ಟಿ ತಯಾರಿಸಿದ ನಂತರ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಒಯ್ದ ಮೇಲೆ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು ಮತ್ತು ಜೀವಂತ ಬಾಡಿಗೆದಾರ(ರು) ಆ ಎಲ್ಲ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲೇ ಇಡಲು ಅಪೇಕ್ಷಿಸಿದರೆ, ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆ ಪಡೆಯಲು ಹೊಸದಾಗಿ ಕರಾರನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಆ ಎಲ್ಲ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಡಬಹುದು.
- (ಃ) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ 56ನೇ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ 45 ರುಡ್‌ಇ ಪ್ರಕರಣವು, ಲಾಕರಿನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಒಬ್ಬ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನನ್ನು ಅವಕಾಶ ವಂಚಿತನನ್ನಾಗಿಸಬಾರದು. ಆದರೆ, ಲಾಕರಿನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನಾದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ಪರವಾಗಿ ತೆಗೆದೊಯ್ಯಲು ಕೋರಿದಾಗ, ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಪರವಾಗಿ ಆ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಕಾನೂನಿನ ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಸಕ್ಷಮನಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ವಹಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯಾಗಿದೆ.

5. ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳು

5.1. ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು

5.1.1. ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿಧಾನಗಳು

ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಘ, ಮುಂಬೈ ಇದರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ ಎಲ್ ಎ.ಸಿ/19-96-29 ದಿನಾಂಕ 28 ಆಗಸ್ಟ್ 1980ರ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು, ಅನುಬಂಧ ಖ ರಲ್ಲಿ ಕೊಡಲಾಗಿದೆ. ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಶಾಖೆಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

5.1.2. ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ ಕ್ರಮಗಳು

(೧) ಹೆಚ್ಚಿನ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರು ಇರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಆ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿ ನೀಡುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಕೆಳಕಂಡ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(ಎ) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದಿರುವಲ್ಲಿ, ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿಯೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಮನವಿಯನ್ನು ತುಂಬಾ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆದ್ಯ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿದೆ. ವಿಶೇಷವಾಗಿ, ಪಕ್ಷಕಾರರು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವ್ಯವಹಾರದ ಉದ್ದೇಶ, ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರ ಸುಸಂಗತ ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಖಾತೆದಾರನ ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿ ಇವುಗಳನ್ನು, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಗಮನಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಖಾತೆದಾರರ ಸಂಖ್ಯೆಯು ದೊಡ್ಡದಿರುವಾಗ, ಜಾಗರೂಕತೆಯನ್ನು ಸಹ ವಹಿಸಬೇಕು.

(ಬಿ) ಮೂರನೇ ಪಕ್ಷಕಾರನಿಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಖಾತೆಗೆ ಸಂದಾಯ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(ಸಿ) 'ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕ್ರಾಸ್ ಮಾಡಿದ' ಮತ್ತು 'ಆದೇಶದಂತೆ' ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸೂಕ್ತ ಹಿಂಬರಹದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರವೇ ಸಂಗ್ರಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ಡಿ) ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಜಾಗರೂಕತೆಯನ್ನು ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ಇ) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಸುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿಯತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಆ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಬಹುದಾದಂಥ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬೇನಾಮಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗಾಗಿ ಉಪಯೋಗಿಸಿಲ್ಲವೆಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಜಾಗರೂಕತೆಯನ್ನು ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(೨) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವಂತೆ, ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಜಾಗೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಿಗಿಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.2. ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

5.2.1. ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಕಟವಾಗಿ ನಿಗಾ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬರುವ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ, ಹೊಸದಾಗಿ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಮೂಲತಃ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಭಾಗದ / ಶಾಖೆಯ ಪ್ರಭಾರದಲ್ಲಿರುವವರದಾಗಿರುತ್ತದೆ, ದೊಡ್ಡ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ವಿಭಾಗದ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊದಲ ಆರು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿ ನಿಕಟ ನಿಗಾ ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಗೆ

ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಮೋಸದ ಅಥವಾ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದವಾದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿರುದ್ಧ ರಕ್ಷಣಾ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಸ್ವರೂಪದ ವ್ಯವಹಾರ ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಖಾತೆದಾರನ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸತಕ್ಕದ್ದು, ಮತ್ತು ಆತ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ವಿವರಣೆ ನೀಡದಿದ್ದರೆ, ಸೂಕ್ತ ತನಿಖೆ ಮಾಡುವ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳಿಗೆ ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಅವು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.2.2. ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು / ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಅಥವಾ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದ ಕೂಡಲೇ / ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದ ಸ್ವಲ್ಪ ಅವಧಿಯಲ್ಲೇ ಹೊಸ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಟೆಲಿಗ್ರಾಫಿಕ್ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು (ಟಿಟಿಎಸ್)/ಮೇಲ್ ವರ್ಗಾವಣೆಗಳನ್ನು (ಎಂಟಿಎಸ್) ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಸುಲೇಖಗಳ ಮತ್ತು ಖಾತೆದಾರನ ನೈಜತೆಯನ್ನು ಆಮೂಲಾಗ್ರವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅಗತ್ಯವಾದರೆ, ನೀಡಲಾದ ಯಾವುದೇ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಚೆಕ್‌ಗಳ / ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಗಳ ನೈಜತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಂದಿಗೆ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಾಗಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು (ಡಿಡಿಗಳು)/ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ರಾಸಾಯನಿಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಣೆ ಪಡೆಯುವ ಸಲುವಾಗಿ ಅಲ್ಟ್ರಾ ವೈಅಲೆಟ್ ದೀಪಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ಪರೀಕ್ಷಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.3. ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದು

5.3.1. ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ಹಣವನ್ನು ಹಿಂತೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರ ಮೇಲೆ ನಿಕಟ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯೊಂದನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಲಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸದಾಗಿ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೂರನೇ ಪಕ್ಷಕಾರರ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಠೇವಣಿ ಮಾಡಿ, ನಂತರ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ಹಣವನ್ನು ಹಿಂತೆದುಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ, ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಅಂಥ ನಗದು ಹಣ ಹಿಂತೆದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ತಮ್ಮ ಕಕ್ಷಿದಾರರು ಮಾಡುವ ಕೋರಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಜಾಗರೂಕತೆ ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.3.2. ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಢಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ನಗದು ಜಢೆ / ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಢುಂತಾದ ಂಲ್ಲಾ ಇತರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ 5ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಢೊತ್ತದ ನಗದು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಢತ್ತು ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವುದನ್ನು ನಿಕಟವಾಗಿ ಢೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಢಾಡುವ ಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಜಾರಿಗೆ ತರತಕ್ಕದ್ದು. ಅಲ್ಲದೆ, ವ್ಯಕ್ತಿಗತ 5ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳ ಢತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಢೊತ್ತದ ನಗದು ಠೇವಣಿಗಳ ಢತ್ತು ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವುದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ದಾಖಲು ಢಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು / ಶಾಖೆಗಳು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಇಡತಕ್ಕದ್ದು. ಠೇವಣಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರು, ಖಾತೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ, ಠೇವಣಿ ಇಡಲಾದ ಢೊತ್ತ ಢತ್ತು ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರು, ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ, ಹಿಂಪಡೆದ ಢೊತ್ತ ಢತ್ತು ಚೆಕ್‌ನ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಹೆಸರು ಇವು ದಾಖಲಿಸಲಾದ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಅಲ್ಲದೆ, 5ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಢತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಢೊತ್ತದ ಯಾವುವೇ ನಗದು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆದದ್ದನ್ನು, ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರು, ಖಾತೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ, ಖಾತೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಢುಂತಾದ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳಿಗೊಢೆ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನು ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಗೆ ವರದಿ ಢಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಀ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಢೇಲೆ, ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಯು, ಅದರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೂಡಲೇ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಢತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಢೇಲ್ವೊಟ್ಟಕ್ಕೆ ನಂಬಲನರ್ಹವಾದವುಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಶಯಕ್ಕೆ ಂಡೆಕೊಡುವಂತಹವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸುವ ಢೂಲಕ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗಢನಹರಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಶೀಲನಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಢ್ಢೆ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಹ ಗಢನಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.3.3. ಚೆಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಹಣ ಸಂದಾಯ ಢಾಡುವಾಗ ಸೂಕ್ತ ಂಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಬೇಕಾದ ಇತರ ಪ್ರಢುಖ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳೆಂದರೆ ಹಣ ತೆಗೆಯುವವನ ಸಹಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಢಾದರಿ ಸಹಿ ಚೀಟಿಗಳ ಅಭಿರಕ್ಷೆ, ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಢೇಲೆ ಁಸ್ತುವಾರಿ ಢತ್ತು ಖಾಲಿ ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳ / ಹಾಳೆಗಳ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯ ಢೇಲೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಲ್ಪಾ ವೈಅಲೆಟ್ ಕಿರಣದ ದೀಪಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟು ದೊಡ್ಡ ಢೊತ್ತದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಂಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಢಾನ್ಯ ಢಾಡಿದ್ದರೆ, ಀ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಅಜಾಗರೂಕ ಪ್ರವೃತ್ತಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಀ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಆಚರಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಪರೂಪಕ್ಕೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದು, ಇದರಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಬಹುದಾಗಿದ್ದ ನಷ್ಟ ಁಂಟಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ಟೋಕನ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು ಢತ್ತು ಅವುಗಳ ಅಭಿರಕ್ಷೆ, ಕೌಂಟರ್ ನಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಚಲನ-ವಲನ ಢತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಂದಾಯ ಢಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಂಲ್ಲಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳ ಅಭಿರಕ್ಷೆ ಀ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತ ಜಾಗರೂಕತೆ ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಢುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸುವ / ವರ್ಗಾವಣೆ ಢಾಡುವ ಢುಂಚೆ, ಁಪಯೋಗಿಸದಿರುವ ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಂಪ್ಪಿಸುವಂತೆ ಠೇವಣಿದಾರರನ್ನು / ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಕೇಳತಕ್ಕದ್ದು.

ಅಲ್ಲದೆ, ಢಾದರಿ ಸಹಿ ಚೀಟಿಗಳ ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಭಿರಕ್ಷೆ ಅತ್ಯಂತ ಢುಖ್ಯವಾದುದ್ದು. ವಿಶೇಷವಾಗಿ, ಹಣಕಾಸಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಿದಾಗ,

ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.4. ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯುಗಳ ನೀಡಿಕೆ

ಪಕ್ಷಕಾರನಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಹಿಂದಿನ ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಯಥೋಚಿತವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಕೋರಿಕೆ ಚೀಟಿಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದರ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರವೇ ಹೊಸ ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯುಗಳನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು. ಕೋರಿಕೆ ಪತ್ರದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಡ್ರಾಯರನನ್ನು ಖುದ್ದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಕೇಳತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯನ್ನು ವಾಹಕನಿಗೆ ನೀಡದೆ, ನೇರವಾಗಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಅಂಚೆ ಮೂಲಕ ಅವನಿಗೆ ಕಳುಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೆದಾರರು ಕೋರಿಕೆ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಖುದ್ದಾಗಿ ಬಂದಾಗ ಮತ್ತು ಪಾಸ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಬಿಡಿ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.5. ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳು

ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು, ಪ್ರತ್ಯೇಕಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಲೆಡ್ಜರ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಸಂಬಂಧಿತ ಲೆಡ್ಜರ್‌(ಗಳು) ಮತ್ತು ಮಾದರಿ ಸಹಿ ಚೀಟಿಗಳನ್ನು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಅಥವಾ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯೊಬ್ಬರ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಇಡತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ಪ್ರತ್ಯೇಕಗೊಳಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಮೊದಲ ಸಲ ಹಣ ತೆಗೆಯುವುದಕ್ಕೆ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಅವಕಾಶ ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.6. ವಯಸ್ಸಾದ / ರೋಗಗ್ರಸ್ತ / ಅಸಮರ್ಥ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

5.6.1. ವಯಸ್ಸಾದ / ರೋಗಗ್ರಸ್ತ / ಅಸಮರ್ಥ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಕೂಲ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಕೆಳಗೆ ಪ್ಯಾರಾ 5.6.2. ರಲ್ಲಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ವಯಸ್ಸಾದ / ರೋಗಗ್ರಸ್ತ / ಅಸಮರ್ಥ ಖಾತೆದಾರರ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಈ ಮುಂದಿನ ಪ್ರವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ.

- (೧) ಚೆಕ್‌ಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಲಾಗದಷ್ಟು ತುಂಬಾ ಅಸ್ವಸ್ಥನಾಗಿರುವ / ತನ್ನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದೈಹಿಕವಾಗಿ (ಖುದ್ದಾಗಿ) ಹಾಜರಾಗಲಾರದಂಥ, ಆದರೆ, ಚೆಕ್ / ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ನಮೂನೆ ಮೇಲೆ ತನ್ನ ಹೆಬ್ಬಟ್ಟಿನ ಗುರುತು ಹಾಕಬಲ್ಲಂಥ ಒಬ್ಬ ಖಾತೆದಾರ ಮತ್ತು
- (೨) ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದೈಹಿಕವಾಗಿ ಹಾಜರಾಗಲು ಅಸಮರ್ಥನಾಗಿರುವುದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ, ಕೆಲವೊಂದು ದೈಹಿಕ ನ್ಯೂನತೆ / ಅಸಮರ್ಥತೆಯ ಕಾರಣದಿಂದ ಚೆಕ್‌ನ / ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ನಮೂನೆಯ ಮೇಲೆ ತನ್ನ ಹೆಬ್ಬಟ್ಟಿನ ಗುರುತು ಹಾಕಲು ಸಹ ಸಮರ್ಥನಲ್ಲದ ಒಬ್ಬ ಖಾತೆದಾರ.

5.6.2. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಮುಂದಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬಹುದು.

- (೧) ರೋಗಗ್ರಸ್ತ / ವಯಸ್ಸಾದ / ಅಸಮರ್ಥವಾದ ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಬ್ಬರಳಿನ ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಬರಳಿನ ಗುರುತನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗಲೆಲ್ಲ, ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಿಳಿದಿರುವ ಇಬ್ಬರು ಸ್ವತಂತ್ರ ಸಾಕ್ಷಿಗಳು ಗುರುತಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಆ ಸಾಕ್ಷಿದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೌಕರನಾಗಿರಬೇಕು.
- (೨) ಗ್ರಾಹಕನು ತನ್ನ ಹೆಬ್ಬರಳಿನ ಗುರುತನ್ನು ಹಾಕಲಾರದವನಾಗಿದ್ದಾಗ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದೈಹಿಕವಾಗಿ (ಖುದ್ದಾಗಿ) ಹಾಜರಾಗಲು ಅಸಮರ್ಥನಾಗಿರುವಾಗ, ಚೆಕ್‌ನ / ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ನಮೂನೆ ಮೇಲೆ ಅವನಿಂದ ಪಡೆಯಲಾದ ಗುರುತನ್ನು ಇಬ್ಬರು

ಸ್ವತಂತ್ರ ಸಾಕ್ಷಿಗಳು ಗುರುತಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೌಕರರಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

5.6.3. ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನಂತೆ ಪಡೆಯಲಾದ ಚೆಕ್‌ನ / ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ನಮೂನೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಯಾರು ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತಿರುವರೆಂಬುದನ್ನು ಸೂಚಿಸುವಂತೆ ಗ್ರಾಹಕನನ್ನು ಕೇಳಬಹುದು ಮತ್ತು

ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಇಬ್ಬರು ಸಾಕ್ಷಿದಾರರು ಗುರುತಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ವಾಸ್ತವಿಕವಾಗಿ ಹಣ ತೆಗೆಯುವನೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು, ಆತನ ಸಹಿ ಒದಗಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೇಳತಕ್ಕದ್ದು.

5.6.4. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ತನ್ನ ಎರಡು ಕೈಗಳನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ನ / ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ನಮೂನೆಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಲಸಮರ್ಥನಾದ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಘವು ಅವರ ಸಮಾಲೋಚಕರಿಂದ ಪಡೆದ ಒಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಅಥವಾ ಗುರುತು ಮಾಡುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ನಡುವೆ ದೈಹಿಕ ಸಂಪರ್ಕವಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಎರಡೂ ಕೈಗಳನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಂಡಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಹಿಯು ಗುರುತಿನ ಮಾಧ್ಯಮದಲ್ಲಿರಬಹುದು. ಈ ಗುರುತನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಬಹುದು. ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಅದು ಕಾಲ್ಪರಳ ಗುರುತು ಆಗಿರಬಹುದು. ಅದು ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರವಾಗಿ ಯಾರಾದರೂ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಗುರುತಾಗಿರಬಹುದು. ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ದೈಹಿಕ ಸಂಪರ್ಕ ಹೊಂದಿರುವ ಒಂದು ಸಲಕರಣೆಯಿಂದ ಮಾಡಿದ ಗುರುತಾಗಿರಬಹುದು.

5.7. ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಂಘಗಳು / ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು.

5.7.1. ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮವು, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ, ಆರ್ಥಿಕ, ಶೈಕ್ಷಣಿಕ, ಧಾರ್ಮಿಕ ಮತ್ತು ಸಾಮಾಜಿಕ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಮತ್ತು ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸಂಘಗಳು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯದಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಹೆಸರನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಮತ್ತು ಒಂದು ಸಂಘವು, ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿಯೆ ತನ್ನ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬಹುದಾದಂಥ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲೊಂದರ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರವೇ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು ಎಂದು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

5.7.2. ಅಲ್ಲದೆ, 6ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಂಘವು, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳದಿದ್ದರೆ, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಪೂರ್ವಾನುಮೋದನೆ ಪಡೆದ ತರುವಾಯ ಮಾತ್ರವೇ ಯಾವುದೇ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದೆಂದು ಸದರಿ ಅಧಿನಿಯಮವು ಉಪಬಂಧಿಸುತ್ತದೆ.

5.7.3. ಅಲ್ಲದೆ, ಅಧಿನಿಯಮದ 5(1)ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿರುವ ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷಗಳಾಗಿರದ ರಾಜಕೀಯ ಸ್ವರೂಪದ ಕೆಲವು ಸಂಘಗಳಿವೆ (ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು / ಘಟಕಗಳೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ). ಈ ಸಂಘಗಳು ಯಾವುದೇ ವಿದೇಶೀವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾದರೆ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಪೂರ್ವಾನುಮೋದನೆ

ಪಡೆಯುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ. ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಮುಂದಿನ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

- (೧) ಸಂಘವು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ ಚೆಕ್‌ಗಳ/ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ಹುಟ್ಟುವಳಿಯನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಸುವುದು.
- (೨) ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಳ್ಳದಿರುವ ಸಂಘದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಪೂರ್ವಾನುಮೋದನೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಿ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯವು ಬರೆದ ಪತ್ರವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸುವುದು.
- (೩) ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಂಥ ಸಂಘಗಳ ಖಾತೆಗೆ ಹಣ ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿಸದಿರುವುದು.
- (೪) ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆದ ತರುವಾಯ ಮಾತ್ರವೇ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿರುವಂತಹ ಸಂಘಗಳ ಖಾತೆಗೆ ಹಣ ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿಕೊಡುವುದು.
- (೫) ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ (ವಿನಿಯಮನ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಒಂದು ಪತ್ರವನ್ನು ಅಂಥ ಸಂಘಗಳು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಹೊರತು, ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷವಾಗಿರದ ರಾಜಕೀಯ ಸ್ವರೂಪದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ (ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಘಟಕಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) ಚೆಕ್‌ಗಳು / ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಗಳು ಮೊದಲಾದವುಗಳ ಹುಟ್ಟುವಳಿಯನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡದಿರುವುದು.
- (೬) ಅಂಥ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಅನಪೇಕ್ಷಿತ ತೊಂದರೆಯಾಗದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸಂಘಗಳ ವಿದೇಶೀವಂತಿಗೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಲೆಡ್ಜರ್‌ಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಪುಟಗಳಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯ ಸೂಚಿಸಿದಂಥ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ನಮೂದು ಮಾಡುವುದು.
- (೭) ನೋಂದಣಿಯಾಗಿರದ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿರುವ ಒಂದು ಸಂಘವು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಯಾವುದೇ ಚೆಕ್‌ನ್ನು / ಡಿಮಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಅನ್ನು ಪಡೆದು ಸಂಘ / ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಶಾಖೆಯು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೂಚನೆಗಳಿಗಾಗಿ ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯವನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು. ವಿದೇಶೀವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸಲು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಸೂಚಿಸಿ, ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯ ನೀಡಿರುವ ಪತ್ರವನ್ನು ಸಂಘವು / ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಹೊರತು, ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರವು

ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವಂತೆ, ರಾಜಕೀಯ ಪಕ್ಷವಾಗಿರದ ರಾಜಕೀಯ ಸ್ವರೂಪದ ಸಂಘ / ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೆಗೆ ಮತ್ತು ಒಂದು ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡಿರದ ಸಂಘದ ಖಾತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದಲೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹಣ ಜಮೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(ಔ) ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುವಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ಅನುಮತಿಯು, ಆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿರುವ ವಿದೇಶೀವಂತಿಗೆಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅಂಗೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಡುತ್ತದೆ. ಸಂಘಗಳ / ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳನ್ನು ಯಾವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಯ ಮೂಲಕ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆಯೋ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಶಾಖೆಗೆ, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಂಘ / ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೋಂದಣಿ ಆದೇಶದ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ನೀಡಿರುವ ಆದೇಶದ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯವು ತಪ್ಪದೆ ಹಿಂಬರಹ ಮಾಡಿ ಕಳುಹಿಸಿಕೊಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.7.4. ಮೇಲಿನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅತಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಪಾಲಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅನುಪಾಲನೆಯ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತೊಡೆದು ಹಾಕಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಳಗೆ ಯುಕ್ತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಗೆ ರೂಪಿಸಿದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು, ಸಮರ್ಪಕ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

5.7.5. ಅಲ್ಲದೆ, ಸಂಘಗಳ / ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡಿದ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡಿದ ಒದಗಿಸಿ ಒಂದು ವಿವರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿವರ್ಷ 30ನೇ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್‌ಗೆ ಮತ್ತು 31ನೇ ಮಾರ್ಚ್‌ಗೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ಅವಧಿಗೆ ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಅನುಬಂಧ ೪೪ ರಲ್ಲಿ ಕೊಡಲಾದ ನಮೂನೆ ಪ್ರಕಾರ ಅರ್ಧವರ್ಷ ಕೊನೆಗೊಂಡ ಎರಡು ತಿಂಗಳ ಒಳಗಾಗಿ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ, ಗೃಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮಂತ್ರಾಲಯಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಸಹಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕ ವಿವರ ಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲು ಅನುಕೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುವ ಸಲುವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬ 'ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ'ಯನ್ನು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಬಹುದು, ಆ ಅಧಿಕಾರಿಯು ವಿವರಪಟ್ಟಿಗಳನ್ನು ನಿಖರವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

5.7.6. ಈ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದಿರುವುದು ಸದರಿ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೆ ಸಮನಾದ ಅಪರಾಧವಾಗುತ್ತದೆ. ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ವಿವರಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸದಿರುವುದನ್ನು ಸಹ ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದು.

6. ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಇತ್ಯರ್ಥ

ಠೇವಣಿದಾರನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಮೇಲೆ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ತೊಂದರೆಗಳಿಲ್ಲದಂತೆ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಲು ಈ ಮುಂದಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶ

6.1. ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರ / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಖಂಡದೊಂದಿಗೆ ತೆರೆಯಲಾಗಿರುವ ಖಾತೆಗಳು

ಲೇವಣಿದಾರನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಂತಹ ಮತ್ತು ಸಿಂಧುವಾದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಂತಹ ಮತ್ತು ಸಿಂಧುವಾದ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿರುವಂಥ ಅಥವಾ ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರತ್ವ ಖಂಡದಡಿ ("ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ " ಅಥವಾ "ಯಾರಾದರೊಬ್ಬ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ " ಅಥವಾ ಮೊದಲಿನವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ", "ನಂತರದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ") ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದಿರುವಂಥ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಮೃತ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆದಾರನ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ(ರಿಗೆ) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಮಾನ್ಯವಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವುದನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತದೆ. ಆದರೆ:-

- (ಎ) ಸೂಕ್ತವಾದ ದಸ್ತಾವೇಜು ಸಾಕ್ಷ್ಯದ ಮೂಲಕ ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರನ(ರ)/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ಗುರುತನ್ನು ಹಾಗೂ ಖಾತೆದಾರನ ಮರಣದ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಯುಕ್ತ ಜಾಗರೂಕತೆ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ;
- (ಬಿ) ಮೃತನ ಖಾತೆಯಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸುವಂಥ ಸಕ್ಷಮ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಯಾವುದೇ ಆದೇಶವಿಲ್ಲ; ಮತ್ತು
- (ಸಿ) ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು(ರು) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು, ಮೃತ ಲೇವಣಿದಾರನ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರರ ನ್ಯಾಸಧಾರಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಂದಾಯ ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಾನೆ ಎಂದು ಆತನಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು, ಎಂದರೆ, ಅವನಿಗೆ ಮಾಡಿದ ಅಂಥ ಸಂದಾಯವು, ಯಾರಿಗೆ ಆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ ಆ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನ(ರ) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನ ವಿರುದ್ಧ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಹಕ್ಕು ಅಥವಾ ಕ್ಲೇಮಿಗೆ ಬಾಧಕವಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು.

6.2. ಈ ಹಿಂದೆ ಹೇಳಿದ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ(ರಿಗೆ)/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಮಾಡಿದ ಸಂದಾಯವು, ಹಿಂದಿನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ನಿರ್ವಹಣೆಯಾಗುವುದರಿಂದ, ಕಾನೂನು ಪ್ರಾತಿನಿಧ್ಯವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸುವುದು ಅನಾವಶ್ಯಕ ಮತ್ತು ಅನಪೇಕ್ಷಿತವಾಗಿದ್ದು ಹಾಗೂ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ(ರಿಗೆ) /ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತಪ್ಪಿಸಬಹುದಾದ ಅನಾನುಕೂಲವುಂಟು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆಯಷ್ಟೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಗಂಭೀರವಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಅನನುಮೋದನೆಗೆ ಆಹ್ವಾನ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಮೃತ ಲೇವಣಿದಾರನ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ (ರಿಗೆ)/ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವಾಗ, ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಆಡಳಿತ ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಪ್ರಮಾಣಿತ ಇಚ್ಛಾ ಪತ್ರ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸುವುದನ್ನು ಅಥವಾ ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತ ಎಷ್ಟೇ ಇದ್ದರೂ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಂದ(ರಿಂದ) /ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಂದ ಯಾವುದೇ ನಷ್ಟಭರ್ತಿಯ ಬಾಡನ್ನು ಅಥವಾ

ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ಕೈಬಿಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

6.3. ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ಖಂಡ ರಹಿತ ಖಾತೆಗಳು

ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರನು ಯಾವುದೇ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡದಿರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು "ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರ" (ಒಬ್ಬನೇ ಅಥವಾ ಜಂಟಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಖಾತೆಗಳಂಥ) ಎಂದು ಹೆಸರಿಸಲಾಗಿರುವವುಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮನುಷ್ಯನಿಗೆ ಅನಾನುಕೂಲತೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಅನಗತ್ಯ ತೊಂದರೆಯಾಗುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವ ಅತ್ಯಗತ್ಯತೆಯನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಠೇವಣಿದಾರನ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ ಮರುಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಸಂಭವನೀಯ ನಷ್ಟ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ನಷ್ಟಭರ್ತಿ ಪತ್ರವಲ್ಲದ ಇತರ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಿಸದೆ ಎಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದವರೆಗೆ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಬಹುದೋ ಆ ಪ್ರಮಾಣದವರೆಗೆ ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿ ಮಾಡಬಹುದು.

6.4. ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆಯೇ ಕೊನೆಗೊಳಿಸುವುದು

ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಠೇವಣಿದಾರನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ವಧಿ ತುಂಬುವ ಮೊದಲೇ ಕೊನೆಗೊಳಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದೆಂಬ ಒಂದು ಖಂಡವನ್ನು, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲೇ ಸೇರಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಾಗೆ ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುನ್ನವೇ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಯಾವ ಷರತ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟ ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದೋ ಆ ಷರತ್ತನ್ನು ಸಹ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರಬೇಕು. ಹಾಗಿ ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮೊದಲೇ ಹಿಂಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ದಂಡರೂಪದ ಚಾರ್ಜುಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

6.5. ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹರಿದು ಬರುವ ಹಣದ ಪರಿಗಣನೆ

ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ(ರಿಗೆ)/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ತೊಂದರೆಯಾಗುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹರಿದುಬರುವ ಹಣವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಂದ(ರಿಂದ)/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಂದ ಸೂಕ್ತ ಒಪ್ಪಂದಪತ್ರವನ್ನು/ಅಧಿಕಾರ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈ ಮುಂದಿನ ಎರಡು ಮಾರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

□ ಮೃತ ಶ್ರೀ _____ ಇವರ ಸಂಪತ್ತು ಎಂದು ಹೆಸರಿಸಿರುವ ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಂದ(ರಿಂದ)/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆಯಬಹುದು, ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹರಿದು ಬರುವ ಎಲ್ಲ

ಹಣವನ್ನು ಜಮೆ ಮಾಡಲು ಅನುಮತಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಆಗದು.

ಅಥವಾ

□ "ಖಾತೆದಾರನು ಮೃತನಾಗಿರುವನು" ಎಂಬ ಷರಾದೊಂದಿಗೆ ಬಂದ ಹಣವನ್ನು ರವಾನೆ ಮಾಡುವವನಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕನುಸಾರವಾಗಿ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ (ರಿಗೆ) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ತಿಳಿಸಲು ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರನಿಂದ(ರಿಂದ) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಧಿಕಾರ ಪಡೆಯಬಹುದು. ಅನಂತರ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು(ರು)/ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನು/ ಕಾನೂನುಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರ(ರು) ಹಣರವಾನೆದಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಫಲಾನುಭವಿಯ ಹೆಸರಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಇನ್ಸ್ಟ್ರಮೆಂಟ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನ್ಮಾನ ವರ್ಗಾವಣೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಕ ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿಸಬಹುದು.

6.6. ಸೇಫ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರುಗಳನ್ನು / ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶ
ಮೃತ ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆದಾರಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳ ಠೇವಣಿದಾರರ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಂದ(ರಿಂದ) (ಅಂಥ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನವನ್ನು ಮಾಡಿರುವಾಗ) ಅಥವಾ ಮೃತನ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಂದ(ರಿಂದ) (ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಖಂಡದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಲಾಕರ್ ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಸೇಫ್‌ಕಸ್ಟಡಿಯ ವಸ್ತುವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶ

ಇರುವಲ್ಲಿ), ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆದಾರ / ವಸ್ತುವಿನ ಠೇವಣಿದಾರನು ಮೃತನಾದ ಮೇಲೆ ಲಾಕರ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು / ಸೇಫ್ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬರುವ ಮನವಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾದಂತೆ, ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಹಿಂದೆ ಹೇಳಿದ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಉಚಿತ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳೊಂದಿಗೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ವಿವರವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹೊರಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

6.7. ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಇತ್ಯರ್ಥಕ್ಕೆ ಕಾಲ ಪರಿಮಿತಿ

ಠೇವಣಿದಾರನ ಮರಣದ ರುಜುವಾತನ್ನು ಮತ್ತು ಕ್ಲೇಮಿನ (ಗಳ) ಸೂಕ್ತ ಗುರುತನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತೃಪ್ತಿಯಾಗುವಂತೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಕ್ಲೇಮನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 15 ದಿನಗಳಿಗೆ ಮೀರದ ಅವಧಿಯೊಳಗಾಗಿ ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಿ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ(ರಿಗೆ) / ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತನಿಗೆ ಸಂದಾಯಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಖಾತೆಗಳ ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರರ / ಲಾಕರ್ ಬಾಡಿಗೆದಾರರ/ ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುವಿನ ಠೇವಣಿದಾರರ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು, ಬಾಕಿ ಇರುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ನೀಡಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ

ಸೂಕ್ತವಾದ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಂಡಳಿಯ ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವಾ ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

6.8. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ ಉಪಬಂಧಗಳು

ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ ಪ್ರಕರಣ 56ರೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ 45 ರುಡ್‌ಎ ಯಿಂದ 45 ರುಡ್‌ಎಫ್ ವರೆಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ (ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ) ನಿಯಮಗಳು, 1985ರ ಉಪಬಂಧಗಳ ಕಡೆಗೆ ಸಹ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಲಾಗಿದೆ.

6.9. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮತ್ತು ಪ್ರಚಾರ

ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯದ ಹಾಗೂ ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆಯ ಖಂಡದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಪಕ ಪ್ರಚಾರ ನೀಡುವಂತೆ ಮತ್ತು ಠೇವಣಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಿದರ್ಶನಾತ್ಮಕವಾಗಿ, ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹಕ್ಕುದಾರಿಕೆ ಖಂಡ ಇದ್ದ ಹೊರತು, ಠೇವಣಿ ಹುಟ್ಟುವಳಿಯ ಹಕ್ಕು ಜೀವಂತ ಜಂಟಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆದಾರನಿಗೆ ತನ್ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ತಾನೇ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಪ್ರಚಾರ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳಲ್ಲಿ ಒತ್ತಿ ಹೇಳತಕ್ಕದ್ದು.

7. ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ

7.1. ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹ ಏಜೆಂಟರು

7.1.1. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ, ಫರ್ಮ್‌ಗೆ, ಕಂಪನಿಗೆ, ಸಂಘಕ್ಕೆ, ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅಥವಾ ಯಾರೇ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ದಲ್ಲಾಳಿ ರುಸುಮು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ.

7.1.2. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನುಮತಿಸಿರುವಷ್ಟನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳ/ರುಸುಮಿನ ಸಂದಾಯದ ಮೇಲೆ ಅನಿವಾಸಿ ಠೇವಣಿಗಳೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಾಗಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಠೇವಣಿ ಸಂಬಂಧಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಫರ್ಮುಗಳ / ಕಂಪನಿಗಳ ಮೂಲಕವೂ ಕೂಡ ಹೊರಗಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ/ತೊಡಗಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

7.2. "ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿ"ಯೊಂದಿಗೆ ನಿಗಮಿತವಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ/ಖಾಸಗಿ ನಿಯಮಿತ ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುವುದು:

ಖಾಸಗಿ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ಅಥವಾ ನಿಗಮಿತವಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕೋರಿಕೆಯಂತೆ ಖಾಸಗಿ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ಕಕ್ಷಿದಾರರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರ ಪತ್ರ, ನಾಮನಿರ್ದೇಶನದ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಇಲ್ಲವೇ ಅಂತಹ ಕಕ್ಷಿದಾರರು ಅಂತಹ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅವಧಿ ತುಂಬಿದ ಮೇಲೆ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸುವಂಥ ಯಾವುದೇ ಒಪ್ಪಂದ ಪತ್ರದ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

7.3. ಖಾಸಗಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹ ಯೋಜನೆಗಳು:

ಬಹುಮಾನ ಚೀಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಹಣ ಪರಿಚಲನೆ ಸ್ಕೀಮುಗಳ (ನಿಷೇಧಿಸುವ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1978 (1978ರ ಸಂಖ್ಯೆ 43) ಇದು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳು ಆ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ಧರ್ಮಾರ್ಥ ಮತ್ತು ಶಿಕ್ಷಣ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಳಿದವರು ಬಹುಮಾನ ಚೀಟಿ ಸ್ಕೀಮನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುವುದರ ಮತ್ತು ನಡೆಸುವುದರ ಮೇಲೆ, ಸಂಪೂರ್ಣ ನಿಷೇಧ ವಿಧಿಸುತ್ತದೆಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಲಾಟರಿಯು ಮೇಲೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ "ಬಹುಮಾನ ಚೀಟಿ" ಪದಾವಳಿಯೊಳಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕೌಂಟರ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಾಟರಿ ಟಿಕಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾರುವುದು ದುರುಪಯೋಗಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಬಹುದಾದ ದೂರುಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಯಾವುದೇ ತರಹದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಲಾಟರಿ ಸ್ಕೀಮುಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷವಾಗಿಯಾಗಲಿ ಅಥವಾ ಪರೋಕ್ಷವಾಗಿಯಾಗಲಿ ತಮ್ಮನ್ನು ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

8. ಇತರ ಅಂಶಗಳು

8.1. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ನಡುವೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮನ್ವಯ

8.1.1. ಸೇಫ್‌ಡೆಪಾಸಿಟ್ ಲಾಕರುಗಳು

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಲಾಕರ್ ಕೀಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಲಾಕರ್ ಕೀಗಳ ಮೇಲೆ ಅವು ಲಾಕರುಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ನೀಡಿರುವಂಥ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುವಂತಹ ಒಂದು ಗುರುತು ಸಂಕೇತವನ್ನು ಉಬ್ಬಿಟ್ಟು ಮಾಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

8.1.2. ನೇರ ತೆರಿಗೆಗಳ ಕೇಂದ್ರ ಮಂಡಳಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಮನ್ವಯ

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ನಡುವೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮನ್ವಯ ಇರಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಗತ್ಯವಾದಾಗಲೆಲ್ಲಾ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಸಹಾಯ/ಸಮನ್ವಯ ನೀಡುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ತಮ್ಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡನೀಯವಾದ ಅಪರಾಧವನ್ನು ಮಾಡಲು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಮೌನಸಮ್ಮತಿ/ನೆರವು ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂಥ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಆಪರಾಧಿಕ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಅಂಥ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಇಲಾಖಾ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸತಕ್ಕದ್ದು.

8.2. ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡದ ಠೇವಣಿಗಳ ವಹಿ

8.2.1. 10ವರ್ಷಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸದ, ಭಾರತದಲ್ಲಿರುವ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡದ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುವ ನಮೂನೆ ಗಿಫ್ಟ್‌ರಲ್ಲಿ ಒಂದು ವಿವರಪಟ್ಟಿಯನ್ನು, ಪ್ರತಿ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಿಖರವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಒಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವಹಿಯನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬರುವುದು ಅಪೇಕ್ಷಣೀಯವಾಗಿದೆ.

8.2.2. ಆದ್ದರಿಂದ, ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವಹಿಯಲ್ಲಿ, ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡದ ಠೇವಣಿಗಳಿಗಾಗಿ ಒಂದು ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

8.2.3. 10 ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸದ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಅದರಲ್ಲಿ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಸಹಾ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಬೇಕು. ಬೇರೆ ಬೇರೆ ರೀತಿಯ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಿಗಾಗಿ ವಹಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ಹಾಳೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಬಹುದು.

8.3.1.1. ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡದ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಹಾಳೆಯಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವಾಡಿಕೆಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿಸಬಾರದೆಂದು ಆದರೆ ಉನ್ನತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ದೃಢೀಕರಣ ಪಡೆದ ತರುವಾಯ ಹಾಗೆ ಮಾಡಬಹುದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ನೀಡುವ ಹಾಗೆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡದ ಠೇವಣಿಗಳ ವಹಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸಬೇಕೆಂಬ ಒಂದು ಟಿಪ್ಪಣಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೆಂಬುದನ್ನು ಶಾಖೆಗಳು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

9. "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ" (ಕೆವೈಸಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ನಿರೋಧ ಮಾನಕಗಳು

"ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ" (ಕೆವೈಸಿ) ತತ್ವದ ಭಾಗವಾಗಿ ಠೇವಣಿದಾರರನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನೇಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ಮೋಸಗಳನ್ನು ತಡೆಯಲು, ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಮತ್ತು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಹಾಗೂ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಗದು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಿದೆ. ಮೋಸಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ದುರುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ತಡೆಯಲು ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವಾಗ, ಜಾಗೃತೆ ವಹಿಸಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುವಂಥ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ (ಎಎಎಲ್) ಮಾನಕಗಳು ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವುದರ ಕುರಿತು ಹಣಕಾಸು ಕ್ರಿಯಾ ಕಾರ್ಯ ತಂಡವು (ಎಫ್‌ಎಟಿಎಫ್) ಮಾಡಿದ ಶಿಫಾರಸುಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ "ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ" ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಿಯಂತ್ರಣ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ಮತ್ತು ಭಯೋತ್ಪಾದನೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದರ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವ ಕಾರ್ಯನೀತಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಈ ಮಾನಕಗಳು ಅಂತರರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮೈಲುಗಲ್ಲಾಗಿವೆ. 'ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕನ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿರಿ' ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮ ಹಣ ಸಕ್ರಮೀಕರಣ ತಡೆ ಕುರಿತು. ಸೂಕ್ತ ಕಾರ್ಯನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಿ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರವರ್ತನಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಗ್ರಾಹಕನಿಂದ ಕೋರಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಿದೆ, ಬಲವಂತವಾಗಿ ಪಡೆಯುವಂತಹದ್ದಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುರೂಪವಾಗಿದೆಯೆಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕನಿಂದ ಯಾವುದೇ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿ ಬೇಕಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಅವನ/ಅವಳ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹಾಗೂ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದ ತರುವಾಯ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

ಅನುಬಂಧ ೫
ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ
ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು - 'ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', 'ತರುವಾಯದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', 'ಮೊದಲಿನವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', ಇತ್ಯಾದಿ
{ಉಲ್ಲೇಖ ಪ್ಯಾರಾ 5.1.1(೨)}

ಎಲ್‌ಎಸ್‌/19-96-29 28ನೇ ಆಗಸ್ಟ್ 1980

ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ
ಮಾನ್ಯರೆ,

ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು - 'ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ, 'ತರುವಾಯದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', 'ಮೊದಲಿನವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ' ಇತ್ಯಾದಿ

ಇತ್ತೀಚೆಗೆ, ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಥವಾ ಸಾವಧಿ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಜಂಟಿಧಾರಕರು ವಿಶೇಷವಾಗಿ, ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದಾಗ ಅವಧಿ ತುಂಬುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಲೇವಣಿಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಕ್ಲೇಮುಗಳನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಅನಭವಿಸಿದ ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ಎತ್ತಿ ತೋರಿಸುವ ಬಹಳಷ್ಟು ಪತ್ರಗಳು ಪತ್ರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಗೊಂಡಿವೆ. ಅಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಅನುಸರಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು 'ಇಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', 'ತರುವಾಯದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ', 'ಮೊದಲನೆಯವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ' ಮುಂತಾದ ಪದಾವಳಿಗಳ ಕಾನೂನು ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ವಲ್ಪಮಟ್ಟಿಗೆ ಗೊಂದಲ ಮತ್ತು ತಪ್ಪು ತಿಳಿವಳಿಕೆ ಇರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತದೆ.

2. ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು

ಇಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ (ಚಾಲ್ತಿ, ಉಳಿತಾಯ ಅಥವಾ ಲೇವಣಿಗಳು) ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಆ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ (ರಿಗೆ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಹಣವನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಮೃತ ಜಂಟಿ ಖಾತೆದಾರನಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ (ರಿಗೆ) ಮತ್ತು ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಸಿಂಧುವಾದ ವಿಮೋಚನಾ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಯಾರು ಮೃತನ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರರಾರೆಂಬುದನ್ನು ನಿಸ್ಸಂದಿಗ್ಧವಾಗಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ತೊಂದರೆಗಳಿರುವುದರಿಂದ, ಕ್ಲೇಮನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ (ಮೃತನ ಚರಾಸ್ತಿಯನ್ನು) ಕಾನೂನು ಪ್ರಾತಿನಿಧ್ಯವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಆಗ್ರಹಪಡಿಸುವುದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಪದ್ಧತಿಯಾಗಿದೆ. ಕಾನೂನು ಪ್ರಾತಿನಿಧ್ಯವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ವಿಳಂಬ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚಗಳಾಗುವುದರಿಂದ, (ಎ) ಇಬ್ಬರಿಗೆ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ, (ಬಿ) ಮೊದಲಿನವನಿಗೆ/ತರುವಾಯದವನಿಗೆ/ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ, ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರಿಗೆ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ, ಇತ್ಯಾದಿ, ಸಂದಾಯ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಎಂಬ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮೇಲೆ ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಉತ್ತೇಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವೆ ಕುರಿತ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ತಂಡದ ಶಿಫಾರಸು ಸಂಖ್ಯೆ 6ರಲ್ಲಿ ಈ ಅಂಶವನ್ನು ಒತ್ತಿ ಹೇಳಲಾಗಿದೆ.

3. ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರಿಕೆಯ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು

ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರಿಕೆ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಒದಗಿಸಿದರೆ, ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಿಂಧುವಾದ ವಿಮೋಚನಾ ಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡಬಹುದು. ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ ಮಾಡುವ ಹಣ ಸಂದಾಯವು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಿಂಧುವಾದ ವಿಮೋಚನೆಯನ್ನು ಸ್ಥಿರೀಕರಿಸುತ್ತದಾದರೂ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಕಿನ ಏಕಮಾತ್ರ

ಫಲಾನುಭವಿಯಾಗಿದ್ದ ಅಥವಾ ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಏಕಮಾತ್ರ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರನಾಗಿದ್ದ ಹೊರತು, ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ (ಆತ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು) ಕೇವಲ ನ್ಯಾಸಧಾರಿಯಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾನೆ. ಹಾಗಾಗಿ, ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕಿನ ಏಕಮಾತ್ರ ಒಡೆಯನಾಗಿದ್ದ ಹೊರತು / ಮೃತನ ಖಾತೆದಾರನ ಏಕಮಾತ್ರ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರನಾಗಿದ್ದ ಹೊರತು, ಆತನ ಹಕ್ಕು ಕೇವಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಹಕ್ಕಿನ ಸ್ವರೂಪದ್ದು ಮಾತ್ರ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಮೃತ ಖಾತೆದಾರನ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಖಾತೆಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕರಾರಿನ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅನ್ವಯ ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಂದಾಯ ಪಡೆಯಲು ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತಾನೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಷಮ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಒಂದು ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ಬಂಧಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದ್ದ ಹೊರತು, ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಹಕ್ಕುಗಳ ಪರಿಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಸರಿಸಲಾದ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ಸ್ಥಿತಿ ಏನೆಂದರೆ, ಅಂಥ ಸಂದಾಯಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿ ಸಕ್ಷಮ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಿಂದ ಯಾವುದೇ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಿರದಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬಹುದು.

4. ಜಂಟಿ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆ-ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರು/

ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರಾ 3 ರಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ, ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನು ಸಿಂಧುವಾದ ವಿಮೋಚನಾ ಪತ್ರವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕು. ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ವಾರಸುದಾರರು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿರುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಸಕ್ಷಮ ನ್ಯಾಯಾಲಯದಿಂದ ಪಡೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒದಗಿಸಿದ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಅಧಿಕಾರಗಳ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗೆ ಹಾಗೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

5. ಜಂಟಿ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆ / ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಮೃತರಾದಲ್ಲಿ ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯ ಅಥವಾ ಸಾಲ

5.1. 'ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ' ಅಥವಾ 'ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತವಾರಸುದಾರ' ತರಹೆಯ ಖಾತೆ

ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ/ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ತರಹೆಯ ಜಂಟಿ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ, ಜಂಟಿ

ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಮೃತರಾದ ಮೇಲೆ ಜೀವಂತ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ, ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ನಗದೀಕರಿಸಲು ಅಥವಾ ಅದರ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಕೋರಿಕೆಗಳು ಬರುತ್ತವೆ. (೨)

ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಠೇವಣಿ ಕರಾರಿನಲ್ಲಿ ಆಯ್ಕೆ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದ್ದರೆ ಹಾಗೂ (೨) "ಇಬ್ಬರೂ /ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರಿಕೆ" ಕಟ್ಟಾಜ್ಞೆಯನ್ನು ಮೂಲ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಜೀವಂತ ಠೇವಣಿದಾರರು ಮಾಡುವ ಕೋರಿಕೆಯನ್ನು ಪುರಸ್ಕರಿಸುವುದು ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗುತ್ತದೆ. ಜೀವಂತ ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಬರುವ ಕೋರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಹ ವಿಶೇಷ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂಥ ಸಾಲಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮೃತ ಠೇವಣಿದಾರನ ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು, ಠೇವಣಿ ಅವಧಿ ತುಂಬಿದ ನಂತರ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಒಂದು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಿದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಎದುರಿಸಬೇಕಾಗಬಹುದು. ಅಂಥ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮರುಸಂದಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲಗಾರನ(ರ) ಬಗ್ಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಖಾತದಾರರು ಜೀವಂತವಾಗಿರುವಂಥ ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗೆ (ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ/ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರು ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ತರಹೆಯ) ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯ ಅಥವಾ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿಗೆ ಸಹ ಈ ಸ್ಥಿತಿ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದರೆ ಪ್ರವರ್ತನೆಯ ಯುಕ್ತಾಯುಕ್ತ ವಿವೇಚನೆಯ ಕ್ರಮವಾಗಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ / ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯಕ್ಕೆ ಅನುಮತಿಸುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಒಂದು ಖಂಡವನ್ನು ಠೇವಣಿ ಅವಧಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿದಾರರಿಬ್ಬರಿಗೂ / ಅವರಲ್ಲಿ ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರಿಗೆ, ಅನ್ವಯಿಸಿದಂತೆ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಕರಾರಿನಲ್ಲಿ, ಎಂದರೆ, ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಅಥವಾ ಅರ್ಜಿಯ ನಮೂನೆಯಲ್ಲೇ ಕೆಳಗೆ ಪ್ಯಾರಾ 6ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.2. ಜಂಟಿ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಮೊದಲಿನವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ / ತರುವಾಯದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ಇತ್ಯಾದಿ

ಈ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಒಡೆಯ ಠೇವಣಿದಾರನ (ಮೊದಲಿನ / ತರುವಾಯದ) ಉದ್ದೇಶವೇನೆಂದರೆ, ತಾನು ಮೃತನಾದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುವುದಾಗಿದೆ. ಅವನು (ಒಡೆಯ ಠೇವಣಿದಾರ) ಎಲ್ಲಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅವನ ಮರಣ ಅಥವಾ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಯ ವಾಯಿದೆ ತುಂಬುವುದು ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಮೊದಲೋ ಅಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ ಹಣವನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವ ಹಕ್ಕು ತನ್ನಲ್ಲೇ ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತಾನೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಗೆ ಇತರ ಪಕ್ಷಕಾರನಿಂದ/ ಪಕ್ಷಕಾರರಿಂದ ಸಮ್ಮತಿ ಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯ ಪಡಿಸದೆ ಮೊದಲಿನ/ ತರುವಾಯದ ಠೇವಣಿದಾರನ ಕೋರಿಕೆಯಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂಥ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲು ಅನುಮತಿ ನೀಡುವುದಕ್ಕೆ ಅಥವಾ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ಇರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಅಥವಾ ಅರ್ಜಿಯ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಖಂಡವನ್ನು ಸೇರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಜಂಟಿ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಈ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸುವುದು ಇಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಆದ್ಯತಾ ವಿಷಯವೇ ಆಗಿದೆ.

6. ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಗಾಗಿಯ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ / ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಖಂಡ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿ ಕರಾರನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ / ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಮುಂದಿನ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಒಂದು ಖಂಡವನ್ನು ಸೇರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

"ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಮೊದಲಿನವ / ತರುವಾಯದವ/ ಮೊದಲಿನ ಹೆಸರಿನವ, ಎರಡನೇ ಹೆಸರು ಇತ್ಯಾದಿ ಅಥವಾ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ ಆಗಿರುವ ಶ್ರೀ _____ ಇವರಿಂದ ಲಿಖಿತ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಪಡೆದ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕು, ತನ್ನ ಪೂರ್ಣ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ ಮತ್ತು ಅದು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಮೊದಲನೆಯವರಿಗೆ / ತರುವಾಯದವರಿಗೆ / ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಮೊದಲು ಹೆಸರಿಸಿರುವವರಿಗೆ/ಎರಡನೆಯವರಿಗೆ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ ಅಥವಾ ವಾರಸುದಾರನಿಗೆ" (ಎ) ನಮ್ಮ ಜಂಟಿ ಹೆಸರುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಯ ಭದ್ರತೆಯ ಮೇಲೆ ಸಾಲವನ್ನು/ಮುಂಗಡವನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬಹುದು ಅಥವಾ (ಬಿ) ಠೇವಣಿಯ ಹುಟ್ಟುವಳಿಯನ್ನು ಅವಧಿ ತುಂಬುವ ಮುಂಚೆ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಬಹುದು".

ಅನುಬಂಧ-೪೪

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ

ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ(ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರುವ ಸಂಘಗಳಿಂದ

ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಯ ವಿವರಗಳು

(ಉಲ್ಲೇಖ: ಪ್ಯಾರಾ 5.7.5.)

ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿವಿಧ

ಸಂಘಗಳಿಂದ/ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ ಸ್ವೀಕಾರ

ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ:

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಂಘದ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ ಹಾಗೂ ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆ ಗಳ(ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅನುಮತಿ ನೀಡಿದ ಎಂಎಚ್‌ಎ ನ ಪತದ್ರ(ಗಳ) ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಖಾತೆಗೆ ಜಮೆ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕ	ಮೊತ್ತ (ರೂ.ಗಳಲ್ಲಿ)	ದೇಣಿಗೆದಾರನ(ರ) ವಿವರಗಳು, ಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ
1	2	3	4	5	6	7

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ
ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಎ. ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿದ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ:

ಸಂಖ್ಯೆ	ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ದಿನಾಂಕ	ವಿಷಯ
1.	ಯುಬಿಡಿ ಪಿಸಿಬಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 19/13-01- 000/2005-06	24-11- 2005	ಹಣಕಾಸು ಸೇರ್ಪಡೆ-ಯುಸಿಬಿಗಳು
2	ಯುಬಿಡಿ ಪಿಸಿಬಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 4/13-01-000/2005-06	14-07- 2005	ಮೃತ ಲೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಕ್ಷೇಮಗಳ ಇತ್ಯರ್ಥ- ಸರಳೀಕೃತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ-ಯುಸಿಬಿಗಳು
3	ಯುಬಿಡಿ ಪಿಸಿಬಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 7/09.11.01/2004-05	29-07- 2004	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಜಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು - ಶಿಸ್ತಿನ ಅಗತ್ಯ
4	ಯುಬಿಡಿ ಪಿಸಿಬಿ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ. 14/09.11.01/2004- 05	24-08- 2004	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಜಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು - ಶಿಸ್ತಿನ ಅಗತ್ಯ
5	ಯುಬಿಡಿ.ಸಿ.ಬಿ.ಬಿಆರ್. 29/16.48.00/2000-01	29-01- 2001	ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ/ಕ್ಷೇಮದಾರರಿಗೆ ಮೃತ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಸಂದಾಯ
6.	ಯುಬಿಡಿ. ಬಿಆರ್.15/16.48.00/2000-01	21-11- 2000	ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ/ಕ್ಷೇಮ ದಾರರಿಗೆ ಮೃತ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಸಂದಾಯ
7	ಯುಬಿಡಿ.ಸಿ.ಬಿ.ಬಿಎಸ್‌ಡಿ.ಐ/ 11/12.05.00/2000-2001	15-11- 2000	ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು ವಿಧಿವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವುದು
8.	ಯುಬಿಡಿ.ಬಿಆರ್.ಸುತ್ತೋಲೆ 3/16.48.00/2000-2001	25-08- 2000	ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ/ಕ್ಷೇಮ ದಾರರಿಗೆ ಮೃತ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಸಂದಾಯ
9.	ಯುಬಿಡಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಬಿಎಸ್‌ಡಿ.1/12/12.05.00/99- 2000	28-10- 1999	ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ (ವಿನಿಯಮನ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರುವ ಸಂಘಗಳಿಂದ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ ಸ್ವೀಕಾರ
10	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಬಿಆರ್. 32/16.04.00/98-99	28-6- 1999	ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯ
11	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಬಿಎಸ್‌ಡಿ.ಐ/ಪಿಸಿಬಿ ಗಳು 18/12.05.01/98-99	30-01- 1999	ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ (ವಿನಿಯಮನ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1976ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವಿವಿಧ ಸಂಘಗಳಿಂದ/ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ವಿದೇಶೀ ವಂತಿಗೆಗಳ ಸ್ವೀಕಾರ.

12.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಸ್.ಪಿಸಿಬಿ. ಸುತ್ತೋಲೆ 12/13.01.00/98- 99	21-12- 1998	ವಯಸ್ಸಾದ/ರೋಗಗ್ರಸ್ತ/ಅಸಮರ್ಥರಾದ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಖಾತೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ
13.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಯೋಜನೆ ಪಿಸಿಬಿ. ಸುತ್ತೋಲೆ 23/09.50.00/97- 98	28-11- 1997	ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.
14.	ಯುಬಿಡಿ ಸಂ. ಬಿಎಸ್‌ಡಿ.ಐ/ಪಿಸಿಬಿ/ 09/12.05.00/97-98	18.09.1997	ಕಾಲ್ಪನಿಕ/ಬೇನಾಮಿ ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು ಮತ್ತು ಕಳುವಾದ / ಖೋಟಾದ ಸ್ವಾವೇಜುಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳ ಸಂಗ್ರಹಣೆ
15.	ಯುಬಿಡಿ ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ / 49/12.05.00/95-96	14.03.1996	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಗಳು - ವಿಸ್ತರಣಾ ಕೌಟುಂಬಗಳು

16.	ಯುಬಿಡಿ ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ / 1/12.05.00/95-96	14.03.1996	ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಗಳು
17.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ / ಪಿಸಿಬಿ.44/12.05.00/95-96	22.02.1996	ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ
18.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ / ಪಿಸಿಬಿ.36/12.05.00/95-96	05-01- 1991	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವಂಚನೆ ಮತ್ತು ದುಷ್ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಸಮಿತಿ
19.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್. ಪಿಸಿಬಿ. 28/12.05.00/95-96	10.11.1995	ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ
20.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್/ಪಿಸಿಬಿ/ 65/12.05.00/94- 95	28.06.1995	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಂಚನೆಗಳು- ಠೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ
21.	ಯುಬಿಡಿ ಸಂ.ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ (ಪಿಸಿಬಿ) 38/12.15.00/94-95	10-01- 1995	ಹಣಕಾಸು ಮಂತ್ರಾಲಯದ (ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಇಲಾಖೆ) ಮೇಲಿನ ಅಂದಾಜುಗಳ ಸಮಿತಿಯ 34ನೇ ವರದಿ - ವಂಚನೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು.
22.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ 27/12.05.00/94-95	31-10- 1994	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವಂಚನೆ ಮತ್ತು ದುಷ್ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಸಮಿತಿ-ಠೇವಣಿದಾರರ ಭಾವಚಿತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು.
23.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್/ಪಿಸಿಬಿ 24/12.05.00/94- 95	19-10- 1994	ಸಂದಾಯ ಸುಲೇಖಗಳ ಮೋಸದ ನಗದೀಕರಣ
24.	ಯುಬಿಡಿ. ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್ / 74/12.05.00/93-94	27-05- 1994	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವಂಚನೆಗಳು ಮತ್ತು ದುಷ್ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಅಂಶಗಳ

			ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಸಮಿತಿ
25.	ಯುಬಿಡಿ. ಸಂ. 36/12.05.00/93-94	08-12- 1993	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವಂಚನೆ ಮತ್ತು ದುಷ್ಕೃತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಸಮಿತಿ
26.	ಯುಬಿಡಿ. ಡಿಸಿ.1/ಎ 1-89 /90	02-01- 1990	ತಾಯಂದಿರನ್ನು ಪೋಷಕರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು.
27.	ಯುಬಿಡಿ. ಸಂ.ಬಿಆರ್.695/ಬಿ.1- 88-89	19-12- 1988	ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ/ ಕ್ಷೇಮುದಾರರಿಗೆ ಮೃತ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವುದು - ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಹಾಜರು ಪಡಿಸುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯ ಪಡಿಸಿರುವುದು-- ಇತರ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಣೆ.
28.	ಉಲ್ಲೇಖ. ಯುಬಿಡಿ ಸಂ.ಡಿ.18/ಎ-1-88/89	10-08- 1988	ಖಾಸಗಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಆರಂಭಿಸಿದ ಲೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹ ಯೋಜನೆಗಳು- ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಲಾಟರಿ ಟಿಕೆಟುಗಳ ಮಾರಾಟ.
29.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಬಿಆರ್.483/ಬಿ1- 87-88	21-10- 1987	ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರರಿಗೆ/ ಕ್ಷೇಮುದಾರರಿಗೆ ಮೃತಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕಿನ ಸಂದಾಯ.
30	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ.ಎ ಮತ್ತು ಎಲ್ 88/ಜೆ.1-87/88	08-06- 1987	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳ ನಡುವೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮನ್ವಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳು

31.	ಯುಬಿಡಿ.ಡಿ.19/ಎ.1.86/87	03-09- 1986	“ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿ”ಯೊಂದಿಗೆ ನಿಗಮಿತವಲ್ಲದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ/ ಖಾಸಗಿ ನಿಯಮಿತ ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಲೇವಣಿಗಳ ಅಂಗೀಕಾರ.
-----	------------------------	----------------	--

32.	ಯುಬಿಡಿ.ಬಿಆರ್.13/ಎ6-86-87	11-08-1986	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಾನೂನುಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1983-ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿನಿಯಮನ ಅಧಿನಿಯಮ, 1949ರ 56ನೇ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ 45 ರುಡ್‌ಎ ಯಿಂದ 45ರುಡ್‌ಇ ವರೆಗಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳು - ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ನಿಯಮಗಳು, 1985- ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು.
33.	ಯುಬಿಡಿ.ಸಂ. ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್. 110/ಜೆ.ಐ-85/86	02-06-1986	ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳು - ಅವುಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು
34.	ಯುಬಿಡಿ.ಬಿಆರ್.764ಎ/ಎ-6-84/85	29-03-1985	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಾನೂನುಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ,1983-84 - ಉಳಿದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು.
35.	ಯುಬಿಡಿ.(ಡಿಪಿ)1148/ಪಿ.1-84/85	22-02-1985	ತಾಯಿಯನ್ನು ಪೋಷಕಳನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿ ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು.
36.	ಯುಬಿಡಿ.ಬಿಆರ್.16/ಎ.6-84/85	09-07-1984	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಾನೂನುಗಳ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ,1983
37.	ಡಿಬಿಐಡಿ.ಯುಬಿಡಿ.(ಐ ಮತ್ತು ಎಲ್) ಸಂ.2584/ಜೆ1-82/83	22-03-1983	ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವುದು- ಪರಿಚಯ
38.	ಎಸಿಡಿ.ಐಡಿ(ಪಿ) 6428/ಜೆ.1/80-81	17.02.1981	ಜಂಟಿ ಖಾತೆಗಳು 'ಇಬ್ಬರೂ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ,' ತರುವಾಯದವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ, 'ಮೊದಲಿನವ ಅಥವಾ ಜೀವಂತ ವಾರಸುದಾರ' ಇತ್ಯಾದಿ
39.	ಎಸಿಡಿ.ಐಡಿ.4998-ಜೆ: 17-76-7	09.12.1976	ಲೇವಣಿ ಖಾತೆಗಳು - ಪರಿಚಯ
40.	ಎಸಿಡಿ:ಐಎಂಎಸ್‌ಪಿ:5173/ಎಫ್:15/70-	17-06-	ಕ್ಷೇಮು ಮಾಡದ ಲೇವಣಿಗಳ

	71	1971	ರಿಜಿಸ್ಟರು
41.	ಎಸಿಡಿ.ಬಿಆರ್.1454/ಎ.1/67-8	08-04- 1968	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಾನೂನುಗಳ (ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯ) ಅಧಿನಿಯಮ, 1965 ಜಾರಿಗೆ ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಪತ್ತಿನ ಸಂಘ ಅಥವಾ ಒಂದು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಲ್ಲದ ಒಂದು ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘವು ಅಂಗೀಕರಿಸಿದ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಸ್ಥಿತಿ