

ସମସ୍ତ ଅନୁସୂଚିତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କ

(ଆଞ୍ଚଳିକ ଗ୍ରାମ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ)

ପ୍ରିୟ ମହାଶୟ,

ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ସ୍ଵାର୍ଥକାର୍ତ୍ତ ଜାରୀ

ନଭେମ୍ବର ୧୨, ୧୯୯୯ରେ ଜାରୀ ହୋଇଥିବା ପରିପତ୍ତ ଡିବିଡି଼ି ସଂ ଏଫଏସସି.ବିସି.୧୨୩/ ୨୪.୦୧.୧୯/ ୧୯୯୯-୨୦୦୦ ପରିଶିଷ୍ଟ - ୧ ସୂଚୀ ସଂଖ୍ୟା-୩-ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କ ଯୋଗ୍ୟତା ଅନ୍ତର୍ଗତ ଅନୁଦେଶ କ୍ରମେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କୁ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସମେତ ଉତ୍ତମ ଆର୍ଥିକ ସ୍ଥିତି ଥିବା ଏବଂ ବିଗତ ଛଅମାସ ମଧ୍ୟରେ ତାଙ୍କ ଜମାଖାତାକୁ ସନ୍ତୋଷ ଜନକଭାବେ ପରିଚାଳନା କରିଥିବା ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ ସ୍ଵାର୍ଥ / ଡେବିଟକାର୍ତ୍ତ ଜାରୀ କରିବା ପାଇଁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା ।

୨. ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟର ସମୀକ୍ଷା କରାଯିବାପରେ ସ୍ଥିର କରାଯାଇଛି ଯେ ଜୁନ ୨୧.୧୯୯୯ର ପରିପତ୍ତ ସଂ.ଡିବିଏସ.ଏଫଜିଭି.ବିସି.୫୭/ ୨୩.୦୪.୦୦୧/ ୯୮-୯୯ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କ ପାଖକୁ ପଠାଯାଇଥିବା ଉକ୍ତ ମୂଲ୍ୟର ବ୍ୟାଙ୍କ କାଲିଆତି ବିଷୟକୁ ଅନୁଧ୍ୟାନକାରୀ ଦଳର ରିପୋର୍ଟର ଅନୁଛେଦ ୯.୨ରେ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ମଡେ(KYC) ମାନଦଣ୍ଡର ଅନୁପାଳନ କରାଯାଇଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ତାଙ୍କ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କର ଛଅମାସରୁ କମ୍ ଅବଧିପାଇଁ ଜମାଖାତା ସନ୍ତୋଷ ଜନକ ରୂପେ ପରିଚାଳନା କରିଥିଲେ ମଧ୍ୟ ଉତ୍ତମ ଆର୍ଥିକ ସ୍ଥିତି ଥିବା କେତେକ ବହୁ ବହୁ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ ସ୍ଵାର୍ଥ କାର୍ତ୍ତ ଜାରୀ କରିପାରିବେ (ଉଭୟ ଅନ୍ ଲାଭନ ଏବଂ ଅଫଲାଭନରେ)। କିନ୍ତୁ ଅଫଲାଭନ ଡେବିଟ କାର୍ତ୍ତ ପରିଚାଳନା କ୍ଷେତ୍ରରେ ବ୍ୟାଙ୍କମାନେ ଜମାଖାତାର ସର୍ବନିମ୍ନ ଛଅମାସ ସମୟ ସନ୍ତୋଷଜନକ ପରିଚାଳନା ସର୍ତ୍ତ ଦୃଢ ଭାବେ ପାଳନ କରିବା ଉଚିତ ।

୩. ତଦନୁଯାୟୀ ଅନୁଦେଶ ପୁସ୍ତିକା ଖଣ୍ଡ-୧, ଭାଗ-୨ (ଜୁନ ୩୦,୨୦୦୦ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ସଂଶୋଧିତ)ର ଅଧ୍ୟାୟ ୧୫ର ଅନୁଛେଦ ୧୫.୧୧ ସଂବନ୍ଧିତ ପରିଶିଷ୍ଟ - ୧ର ସୂଚୀ ସଂଖ୍ୟା ୩ରେ ଏଥି ସଂଲଗ୍ନ କାଗଜ ପୃଷ୍ଠର ବିଷୟବସ୍ତୁ ଅନୁଯାୟୀ ଆବଶ୍ୟକ ସଂଶୋଧନ କରାଯାଇପାରେ ।

୪. ଦୟାକରି ପ୍ରାପ୍ତି ସ୍ଵୀକାର କରନ୍ତୁ ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ଵସ୍ତ
ସି.ଆର୍.ମୁରଲିଧରନ
ମୁଖ୍ୟ ମହାପ୍ରବନ୍ଧକ

ଅନୁଦେଶ ପୁସ୍ତିକା- ଡିବିଡି଼ି.ଡିବିଏସ ଏବଂ ଆଇଇସିଡି ଏଫଏସସି.ବିସି.୮୮/୨୦୦୨

ପରିଶିଷ୍ଟ- ୧

(ଅନୁଛେଦ ୧୫.୧୧)

୩. ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ଯୋଗ୍ୟତା- ଜୁନ ୨୧,୧୯୯୯ର ପରିପତ୍ତ ସଂ ଡିବିଏସ. ଏଫଜିଭି. ବିସି. ୫୭/ ୧୩.୦୪.୦୦୧/ ୯୮-୯୯ ସହିତ ପ୍ରସାରିତ

ଉକ୍ତ ମୂଲ୍ୟ ବର୍ଗର ବ୍ୟାଙ୍କ କାଲିଆତି ସଂକ୍ରାନ୍ତ ଅନୁଧ୍ୟାନକାରୀ ଦଳର ରିପୋର୍ଟର ଅନୁଛେଦ ୯.୨ରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସର୍ତ୍ତ ଅନୁଯାୟୀ (KYC) ମାନଦଣ୍ଡର ଅନୁପାଳନ କରାଯାଇଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଛଅମାସରୁ କମ୍ ସମୟ ପାଇଁ ଚଳାଇରଖିଥିବା କେତେକ ବହୁବହୁ ଜମାକାରୀଙ୍କୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ସ୍ଵାର୍ଥ କାର୍ତ୍ତ/ଅନ୍ ଲାଭନ ଡେବିଟକାର୍ତ୍ତ ଜାରୀ କରିପାରେ । କିନ୍ତୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ଅନଲାଭନ କ୍ରେଡିଟକାର୍ତ୍ତ ପ୍ରଚଳନ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଜମା ଖାତାର ସର୍ବନିମ୍ନ ଛଅମାସ ସମୟ ପାଇଁ ସନ୍ତୋଷ ଜନକ ପରିଚାଳନା ସର୍ତ୍ତପୂର୍ଣ୍ଣ ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ । ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ, କର୍ପୋରେଟ୍ ତଥା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସଂସ୍ଥା ଚଳାଇ ରଖିଥିବା ସଂଚୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ଖାତା/ଚଳନ୍ତି ଖାତା/ମିଆଦି ଜମାଖାତାର ଅନ୍ତର୍ଗତ ନଗଦୀକରଣ ବ୍ୟବସ୍ଥାଥିଲେ ସେହି କ୍ଷେତ୍ରରେ ବ୍ୟାଙ୍କମାନେ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ ସ୍ଵାର୍ଥ କାର୍ତ୍ତ/ ଡେବିଟ କାର୍ତ୍ତ ସୁବିଧା ପ୍ରସାରଣ କରିପାରନ୍ତି । କ୍ୟାସ୍ କ୍ରେଡିଟ/ରଣ ଖାତା ଧାରୀମାନଙ୍କୁ ସ୍ଵାର୍ଥ କାର୍ତ୍ତ / ଡେବିଟ କାର୍ତ୍ତ ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରାଯିବା ଉଚିତ ନୁହେଁ । ତଥାପି ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ଡେବ୍ ସୁବିଧାଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ରଣ ଖାତା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଅନ୍ ଲାଭନ ଡେବିଟକାର୍ତ୍ତ ଜାରୀ କରିପାରନ୍ତି ।