

ଆରବିଆଇ ୨୦୦୫-୦୬/୧୩୫

ଡିବିଡି ନଂ ଏଏମ୍ଏଲବିସି. ୨୮/୧୪.୦୧.୦୦୧/୨୦୦୫-୦୬

ଅଗଷ୍ଟ ୨୩, ୨୦୦୫

ସମସ୍ତ ଅନୁସୂଚିତ ବାଣିଜ୍ୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କମାନଙ୍କର କାର୍ଯ୍ୟନିର୍ବାହୀ ଅଧିକାରୀ

(ଆଞ୍ଚଳିକ ଗ୍ରାମ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ)

ପ୍ରିୟ ମହାଶୟ,

'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ'ର ଦିଶାନିର୍ଦ୍ଦେଶ-କଳାଧନକୁ ଆଇନ ସଙ୍ଗତ କରିବା ପ୍ରଚେଷ୍ଟ ନିରୋଧ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ମାନ

ଦୟାପୂର୍ବକ ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟରେ ଆମ୍ଭର ନଭେମ୍ବର ୨୯, ୨୦୦୪ର ପରିପତ୍ର ଡିବିଡି ସଂ. ଏଏମ୍ଏଲ ବିସି. ୫୮/୧୪.୦୧.୦୦୧/୨୦୦୫-୦୫ ଦେଖନ୍ତୁ । ସେହି ପରିପତ୍ରରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କୁ ଏକ ଗ୍ରାହକ ଗ୍ରହଣ ନୀତି ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ତଥା ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟ ପଦ୍ଧତି ଗ୍ରହଣ କରି ଜମାଖାତା ଖୋଲିବା ପାଇଁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା । ସେଥିରେ ମଧ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କୁ ସଂକଟର ମାତ୍ରା ଅନୁମାନ ଭିତ୍ତିରେ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ କ୍ଷେତ୍ରରେ ସମ୍ଭାବ୍ୟ ସଂକଟର କର୍ମୀକରଣ କରି ନିମ୍ନ, ମଧ୍ୟମ ଏବଂ ଉଚ୍ଚବର୍ଗ ରୂପେ ଚିହ୍ନିତ କରିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା । ଏହି ପରିପତ୍ର ଅନୁବନ୍ଧ-୨ରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ଦଲିଲ ସୂଚୀ ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ମଧ୍ୟ 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ' ଦିଶାନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଭିତ୍ତିରେ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କ ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣାର ସତ୍ୟତା ପରୀକ୍ଷା କରିବା ଆବଶ୍ୟକ

୨. ଉପର ବର୍ଣ୍ଣିତ ପରିପତ୍ରରେ ପରିଚୟ ତଥା ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ ସଂକ୍ରାନ୍ତ ଦଲିଲର ଆବଶ୍ୟକତା ସମ୍ବନ୍ଧରେ କିଛି ନିମନୀୟତା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିଲେ ମଧ୍ୟ ବହୁସଂଖ୍ୟକ ଗ୍ରାହକ, ବିଶେଷକରି ଉଭୟ ସହର ଏବଂ ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳର ବସବାସ କରୁଥିବା ନିମ୍ନ ଆୟବର୍ଗର ଗ୍ରାହକ ମାନେ ତାଙ୍କର ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣା ଇତ୍ୟାଦିର ସନ୍ତୋଷଜନକ ପ୍ରମାଣ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ପ୍ରଦାନ କରିବାରେ ଅସମର୍ଥ ହେଉଛନ୍ତି । ଏହାଦ୍ୱାରା ସେମାନେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସୁ ବିଧାରୁ ବଞ୍ଚିତ ହେବା ସହିତ ଏହାର ଫଳ ସ୍ୱରୂପ ସମଗ୍ର ଅର୍ଥ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ବାହାରେ ରହିଯିବାର ସମ୍ଭାବନା ଦେଖା ଦେଇଛି । ତଦନୁଯାୟୀ ସମସ୍ତ ଜମାଖାତାରେ ସର୍ବମୋଟ ଜମାରାଶି ଟ ୫୦,୦୦୦ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ରଖିବାର ଲକ୍ଷ୍ୟ ରଖିଥିବା ତଥା ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ସମସ୍ତ ଖାତାର ମୋଟ ରଣରାଶି ଟ ୧,୦୦,୦୦୦ ମଧ୍ୟରେ ସୀମିତ ରଖିବାକୁ ଲକ୍ଷ୍ୟ ରଖିଥିବା ସମସ୍ତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଜମାଖାତା ଖୋଲିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ପଦ୍ଧତିର ଅଧିକ ସରଳୀକରଣ କରିବାକୁ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନିଆଯାଇଛି ।

୩. ଜମାଖାତା ଖୋଲିବାକୁ ଇଚ୍ଛୁକ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ଯଦି ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କର ନଭେମ୍ବର ୨୯, ୨୦୦୪ର ପରିପତ୍ରର ଅନୁବନ୍ଧ-୨ ଅନୁଯାୟୀ ଦଲିଲ ପ୍ରଦାନ କରିବାରେ ଅସମର୍ଥ ହୁଅନ୍ତି, ତେବେ ବ୍ୟାଙ୍କମାନେ ନିମ୍ନ ସର୍ତ୍ତରେ ଉପର ବର୍ଣ୍ଣିତ ଅନୁକ୍ଳେଦ-୨ ଅନୁଯାୟୀ ଜମାଖାତା ଖୋଲିପାରନ୍ତି ।

କ) ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ପଦ୍ଧତିରେ ଉପଯୁକ୍ତ ବିବେଚିତ ହୋଇଥିବା ଅନ୍ୟଜଣେ ଜମାଧାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଅନୁଷ୍ଠାନିକ ପରିଚୟ ପ୍ରଦାନ । ପରିଚୟ ପ୍ରଦାନକାରୀଙ୍କ ଜମାଖାତା ଅନ୍ୟତମ ୬ ମାସ ପୂର୍ବରୁ ଖୋଲାଯାଇଥିବ ଏବଂ ତାର ପରିଚାଳନା ସନ୍ତୋଷଜନକ ଥିବ । ନୂତନ ଜମାଖାତା ଖୋଲିବାକୁ ଇଚ୍ଛୁକ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ଫଟୋ ଏବଂ ଠିକଣା ମଧ୍ୟ ପରିଚୟ ପ୍ରଦାନକାରୀଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରମାଣିତ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ ।

କିମ୍ବା

ଖ) ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷଜନକ ହେଲାଭଳି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣା ସଂକ୍ରାନ୍ତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ପ୍ରମାଣ

୪. ଉପରୋକ୍ତ ମତେ ଜମାଖାତା ଖୋଲିବା ବେଳେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜଣାଇ ଦେବା ଆବଶ୍ୟକ ଯେ କୌଣସି ସମୟରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କର ସେହି ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଥିବା ସମସ୍ତ ଜମାଖାତାର ଜମାରାଶି ଟ ୫୦,୦୦୦ରୁ ଅଧିକ ହେଲେ କିମ୍ବା ଗୋଟିଏ ବର୍ଷ ମଧ୍ୟରେ ରଣ ଖାତାର ମୋଟ ରଣ ରାଶି ଟ ୧,୦୦,୦୦୦ରୁ ଅଧିକ ହେଲେ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ପଦ୍ଧତିରେ ସମସ୍ତ ସର୍ତ୍ତର ଅନୁପାଳନ ନହେବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆଉ କୌଣସି କାରବାର ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ । ଏ ସଂକ୍ରାନ୍ତରେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ କୌଣସି ଅସୁବିଧା ନ ହେବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ମୋଟ ଜମାରାଶିର ପରିମାଣ ଟ ୪୦.୦୦୦ କିମ୍ବା ଗୋଟିଏ ବର୍ଷର ରଣ ରାଶିର ପରିମାଣ ଟ ୮୦.୦୦୦ରେ ପହଞ୍ଚିଲେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସୂଚନା ଦେବା ଆବଶ୍ୟକ ଯେ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ପଦ୍ଧତିର ଆବଶ୍ୟକ ଉପଯୁକ୍ତ ଦଲିଲପତ୍ର ଦାଖଲ ନକଲେ ସମସ୍ତ ଜମାଖାତାରେ ମୋଟ ଜମାରାଶିର ପରିମାଣ ଟ ୫୦.୦୦୦ରୁ ଅଧିକ ହେଲେ କିମ୍ବା ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ମୋଟ ରଣ ରାଶିର ପରିମାଣ ଟ ୧,୦୦,୦୦୦ରୁ ଅଧିକ ହେଲେ ଜମାଖାତାର କାରବାର ବନ୍ଦ କରିଦିଆଯିବ ।

୫. ଆମ୍ଭର ଅଗଷ୍ଟ ୨, ୨୦୦୫ର ପରିପତ୍ର ଡିବିସିଡି ସଂ ଏଏମ୍ଏଲ.ବିସି. ୨୩/୧୪.୦୧.୦୪/୨୦୦୫-୦୬ ଅନୁଯାୟୀ ବନ୍ୟା

ପ୍ରମାଣିତ ଲୋକମାନଙ୍କୁ ସରକାରଙ୍କ ଠାରୁ ମିଳୁଥିବା ଅନୁଦାନରାଶି ସୁବିଧାରେ ଲାଭକରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ବ୍ୟାଙ୍କମାନଙ୍କୁ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ପଦ୍ଧତିରେ ମାନ ହ୍ରାସକରି ଜମାଖାତା ଖୋଲିବାକୁ ଅନୁମତି ଦେବାପାଇଁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଥିଲା । ସେହି ଜମାଖାତାଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟ ଏହି ପରିପତ୍ର ଅନୁଯାୟୀ ଖୋଲାଯାଇଥିବା ଜମାଖାତା ସହ ସମାନ ବିବେଚିତ ହେବ । ତଥାପି, ଏହିଜମାଖାତାର ସର୍ବାଧିକ ଜମାରାଶି ସରକାରଙ୍କ ଠାରୁ ପ୍ରାୟ ରାଶି କିମ୍ବା ଟ ୫୦.୦୦୦ ମଧ୍ୟରୁ ଯେଉଁଟି ଅଧିକ ସେପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅନୁମତି ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇପାରେ ଏବଂ ଏହି ପ୍ରଥମ ଅନୁଦାନ ରାଶି ମୋଟ ରାଶିର ଅଂଶରୂପେ ଗଣ୍ୟ ହେବନାହିଁ ।

୭. ଏ ଦିଗରେ ବିହୀତ କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ପାଇଁ ଶାଖାମାନଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ଅନୁଦେଶ କାରୀ କରିବାକୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଉଛି ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ୱସ୍ତ

ପ୍ରଶାନ୍ତ ସରଶ

ମୁଖ୍ୟ ମହାପ୍ରବନ୍ଧକ