

ଆରବିଆଇ/ ୨୦୦୫-୦୭/ ୨୮୨

ଡିବିଡି.ବିପି.ବିସି ନଂ ୫୭/ ୨୧.୦୧.୦୦୧/ ୨୦୦୫-୦୭

ଜାନୁଆରୀ ୨୩, ୨୦୦୭

ସମସ୍ତ ବ୍ୟବସାୟିକ ବ୍ୟାଙ୍କର ଅଧ୍ୟକ୍ଷ/ ମୁଖ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟନିର୍ବାହୀ
(ଆଞ୍ଚଳିକ ଗ୍ରାମ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ)

ପ୍ରିୟ ମହାଶୟ,

ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ର ମୂଲ୍ୟ ପ୍ରାପ୍ତି-ତୃତୀୟ ପକ୍ଷର ଜମାଖାତାରେ ଜମା ଉପରେ ନିଷେଧାଦେଶ

ସମସ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜାଣନ୍ତି, ଗୋଟିଏ ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ହିତାଧିକାରୀ ପାଇଁ ସଂଗ୍ରହ କରାଯିବା ଆବଶ୍ୟକ। ଆମର ସେଫ୍ଟମ୍ବର ୯, ୧୯୯୨ ପରିପତ୍ର ଡିବିଡି.ବିସି ୨୩/ ୨୧.୦୧.୦୦୧/ ୯୨ରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ଲେଖା ଯାଇଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ସଂଦର୍ଭରେ ଆମ୍ଭେ ସୂଚନା ଦେଇଥିଲୁ ଯେ, ଯେଉଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ତାଙ୍କ ସପକ୍ଷରେ ଅନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କର ଟେକ୍ ପାଇଁ ଉପଯୁକ୍ତ ବୈଧାନିକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ନଥାଇ ମଧ୍ୟ ତାହା ଟେକ୍ ରେ ନାମ ଉଲ୍ଲିଖିତ ନଥିବା ତୃତୀୟ ପକ୍ଷ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଜମାଖାତାରେ ଜମାକରିବେ ସେମାନେ ତାଙ୍କ ନିଜ ଦାୟିତ୍ୱରେ ଏହା କରିବେ ଏବଂ କୌଣସି ଅନପିକୃତ ରାଶି ପ୍ରଦାନ ପାଇଁ ନିଜେ ଦାୟି ରହିବେ ।

୨. କେତେକ ବ୍ୟକ୍ତି ବିଶେଷ/ପ୍ରତିଷ୍ଠାନ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ସାଧାରଣ ବିକ୍ରୟ ପ୍ରସ୍ତାବ (IPO)ର ଅପବ୍ୟବହାର ଏବଂ ଏସଂକ୍ରାନ୍ତୀୟ ଅଭିଯୋଗ ସେବେଠାରୁ ଅଭିଯୋଗ ମିଳିବା ପରେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ କାର୍ଯ୍ୟ ପଦ୍ଧତିର ଦୁରୁପଯୋଗ କରିବା ପାଇଁ କିଭଳି କାର୍ଯ୍ୟ ପ୍ରଣାଳୀ ଗ୍ରହଣ କରୁଛନ୍ତି, ସେ ସଂପର୍କରେ ଟିକିନିଶି ତଦନ୍ତ କରିଥିଲେ। ଅନୁଧ୍ୟାନରୁ ଜଣାଗଲା ଯେ ବାରଣ ସତ୍ତ୍ୱେ ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ପ୍ରାପ୍ୟ ପ୍ରଦାନ କରୁଥିବା ସଂସ୍ଥା ମାନଙ୍କ ସହଯୋଗୀଙ୍କ ଅନୁରୋଧ କ୍ରମେ ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ରିଫଣ୍ଡ ଅର୍ଡର ଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଜମା ଖାତା ପରିପତ୍ରେ ଦଲାଇ ମାନଙ୍କ ଜମାଖାତାରେ ଜମା କରିଛନ୍ତି। ଏଥିନିମନ୍ତେ ପ୍ରାପ୍ୟ ପ୍ରଦାନ ପଦ୍ଧତିରେ କୌଣସି କ୍ରମେ ଦୁରୁପଯୋଗ କରାଯାଇଛି ଏବଂ ଅନିୟମିତ କାର୍ଯ୍ୟ କରିବା ସମ୍ଭବ ହୋଇଛି। ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନେ ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ସଂଗ୍ରହ କ୍ଷେତ୍ରରେ ପ୍ରକୃତ ପଦ୍ଧତି ଅନୁସରଣରୁ ବିରୁଦ୍ଧ ହୋଇ ନଥିଲେ ଏହି ଅନିୟମିତତା ସମ୍ଭବ ହୋଇନଥାନ୍ତା । ଏହି ଅନିୟମିତତା ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କ ପାଇଁ ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକାର ବିପଦର ସମ୍ଭାବନା ସୃଷ୍ଟି କରିବାର ସାମର୍ଥ୍ୟ ରଖିଥିବାରୁ ଏହାକୁ ଏକ ବିଜ୍ଞ ବଜାର ଚିନ୍ତାଧାରା ରୂପେ ଶୁଦ୍ଧତାର ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର ଦିଆଯାଇ ପାରିବ ନାହିଁ ।

୩. ବିନିୟମିତ ଆବଶ୍ୟକତା ବିଶେଷ କରି ନେଗୋସିଏବଲ ଇନ୍ଷ୍ଟ୍ରୁମେଣ୍ଟସ ଆକ୍ଟର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ତଥା ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କର ଅନପିକୃତ ଟେକ୍ ସଂଗ୍ରହ ସଂକ୍ରାନ୍ତ ଅତ୍ୟଧିକ କାର୍ଯ୍ୟଚାପ, ଦେୟ ପ୍ରଦାନ ଏବଂ ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ ପ୍ରଣାଳୀର ସାଧୁତା ତଥା ସୁସ୍ଥତାକୁ ଦୃଷ୍ଟିରେ ରଖି ଏବଂ ନିକଟ ଅତୀତରେ ଘଟିଥିବା ତ୍ରୁଟି ବିରୁଦ୍ଧକୁ ପ୍ରତିହତ କରିବା ପାଇଁ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଟେକ୍ ରେ ଲେଖାଯାଇଥିବା ହିତାଧିକାରୀଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ ଅନ୍ୟ କାହାରି ଜମାଖାତାରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ଦାଖଲ କରିବା ନିଷିଦ୍ଧ କରିଛନ୍ତି । ତଦନୁଯାୟୀ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଉଛନ୍ତି ଯେ, କୌଣସି ବ୍ୟାଙ୍କ ଟେକ୍ ରେ ସୂଚୀତ ବ୍ୟକ୍ତି ପ୍ରତିନିଧିଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ପକ୍ଷ ପାଇଁ ଟେକ୍ ସଂଗ୍ରହ କରିପାରିବେ ନାହିଁ ।

୪. ଟେକ୍ ଜାରିକରିବା ବ୍ୟକ୍ତି/ହିତାଧିକାରୀ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ହିତାଧିକାରୀଙ୍କ ବ୍ୟତୀତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କୁ ଟେକ୍ ରାଶି ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଲେ, ତାହା ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍ ଟେକ୍ ର ଅନ୍ତର୍ନିହିତ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟର ପରିପତ୍ତୀ ହୋଇଥିବାରୁ ଟେକ୍ ଉପରେ ଥିବା 'ଆକାଉଣ୍ଟ ପେୟ୍' ବୈଧାନିକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକୁ ଟେକ୍ ଜାରୀ କରିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରତ୍ୟାହାର କରାଇବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜାରିକର୍ତ୍ତା/ହିତାଧିକାରୀଙ୍କୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେବା ଆବଶ୍ୟକ । ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶ

ଗୋଟିଏ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଅନ୍ୟଏକ ବ୍ୟାଙ୍କ ଉପରେ ଜାରି ହୋଇଥିବା ଚେକ୍ କ୍ଷେତ୍ରରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ ।
ତଦନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କ ସେପେଟମ୍ବର ୯, ୧୯୯୨ରେ ଜାରି କରିଥିବା ପରିପତ୍ର ଡିବିଡିଟି ସଂ ବିସି.୨୩/
୨୧.୦୧.୦୦୧/ ୯୨, ସଂଶୋଧିତ ହେବ ।

୫. ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ ଅଧିନିୟମ, ୧୯୪୯ର ଧାରା ୩୫(କ) ରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ଅଧିକାର ଅନୁଯାୟୀ ଉପରୋକ୍ତ
ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ଜାରି କରାଯାଇଛି ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ଵସ୍ତ

(ଆନନ୍ଦ ସିନ୍ହା)

କାର୍ଯ୍ୟପାଳକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ