

ଭା.ରି.ବ୍ୟା/୨୦୦୫-୦୭/୩୧୭

ଅ.ବ୍ୟା.ପ.ବି.ସାଜ.ପ.ପ. ସଂଖ୍ୟା ୬୪/୦୩.୧୦.୦୪୨/୨୦୦୫-୦୭

ମାର୍ଚ୍ଚ ୦୭, ୨୦୦୭

ସମସ୍ତ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକ

ବିବିଧ ଅଣବ୍ୟାଙ୍କ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକ

ଏବଂ ଅବଶିଷ୍ଟ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକ

ପ୍ରୟ ମହାଶୟ

ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ ମାର୍ଗଦର୍ଶୀ କଳାଧନ ବିଧିସମ୍ମତ ହେଉଥିବା କାରବାର ରୋକିବା ନିମନ୍ତେ ମାନକ

ଦୟାକରି ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ଫେବୃୟାରୀ ୨୧, ୨୦୦୫ର ଆମ୍ଭର ପରିପତ୍ର ଅ.ବ୍ୟା.ପ.ବି (ସାଜ) କମ୍ପାନୀ ପରିପତ୍ର ୪୮/୧୦.୪୨/ ୨୦୦୪-୦୫ ଦେଖନ୍ତୁ । ଉପରୋକ୍ତ ପରିପତ୍ର ଅନୁସାରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ପରିଚାଳନା ଏବଂ ବିକାଶ ବିଭାଗ ଦ୍ଵାରା ବ୍ୟାଙ୍କ ଗୁଡ଼ିକୁ ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ତାହାରେ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକୁ ଖାତା ଖୋଲିବା ସମୟରେ ପାଳନ କରିବାପାଇଁ ଏକ ଗ୍ରାହକ ସ୍ୱୀକୃତି ନୀତି ଏବଂ ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟ ପ୍ରକ୍ରିୟା ନିରୂପଣ କରିବାକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଅଛି । ବିପଦ ଆସୁଥିବା ଅନୁସାରେ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ କମ୍, ମଧ୍ୟମ ବା ଅଧିକ ବିପଦ କ୍ଷେତ୍ରରେ ବର୍ଗୀକରଣ କରିବା ପାଇଁ ମଧ୍ୟ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଇଅଛି । 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ' ମାର୍ଗଦର୍ଶୀ ଅନୁସାରେ ଆମ୍ଭର ଫେବୃୟାରୀ ୨୧, ୨୦୦୫ର ପରିପତ୍ର ସହିତ ସଂଲଗ୍ନ ବ୍ୟାଙ୍କ ପରିଚାଳନା ଏବଂ ବିକାଶ ବିଭାଗର ପରିପତ୍ରର ପରିଶିଷ୍ଟ-୨ରେ ତାଲିକାଭୁକ୍ତ ହୋଇଥିବା ମାଧ୍ୟମରେ ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କର ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣା ଅଣବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ମାନେ ଠିକ୍ ଭାବରେ ଦେଖିବା ଆବଶ୍ୟକ ।

୨. ଯଦିଓ ଉପରଲିଖିତ ପରିପତ୍ରରେ ପରିଚୟ ତଥା ଠିକଣାର ପ୍ରମାଣ ସମ୍ପର୍କୀୟ କାଗଜପତ୍ରର ଆବଶ୍ୟକତାରେ କିଛି କୋହଳ କରାଯାଇଅଛି ତଥାପି ଏଭଳି ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତ ଆସିପାରେ ଯେଉଁଥିରେ କେତେକ ବ୍ୟକ୍ତି, ବିଶେଷତଃ ଯେଉଁମାନେ ସହର ତଥା ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳର କମ୍ ଆୟ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ ଅଟନ୍ତି, ସେମାନେ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀର ଇଚ୍ଛା ମୁତାବକ ସେମାନଙ୍କର ପରିଚୟ ବା ଠିକଣା ସମ୍ପର୍କୀୟ କାଗଜପତ୍ର ଜମା କରିପାରିବେ ନାହିଁ ।

ତେଣୁ, ଯେଉଁ ବ୍ୟକ୍ତି ସମସ୍ତ ଖାତା ମିଶାଇ ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ଟ ୫୦,୦୦୦ ରୁ ଅଧିକ ଜମା ନରଖିବାକୁ ଚାହୁଁଥିବେ ଏବଂ ଯାହାଙ୍କର ସମସ୍ତ ଖାତାକୁ ମିଶାଇ ଗୋଟିଏ ବର୍ଷରେ ଟ ୧,୦୦,୦୦୦ ରୁ ଅଧିକ ରଖି ହେବନାହିଁ, ସେହି କ୍ଷେତ୍ରରେ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକ ଦ୍ଵାରା ଖାତା ଖୋଲିବା ନିମନ୍ତେ 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ' ପ୍ରକ୍ରିୟାର ସରଳୀକରଣ କରିବା ପାଇଁ ଛୁଇଁ କରାଯାଇଅଛି ।

୩. ସେହି ଅନୁସାରେ ଯଦି ଜଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଖାତା ଖୋଲିବା ସମୟରେ ଆମ୍ଭର ଫେବୃୟାରୀ ୨୧, ୨୦୦୫ ପରିପତ୍ର ସହିତ ସଂଲଗ୍ନ ବ୍ୟାଙ୍କ ପରିଚାଳନା ଏବଂ ବିକାଶ ବିଭାଗ ପରିପତ୍ରର ପରିଶିଷ୍ଟ -୨ରେ ଲିଖିତ ଆବଶ୍ୟକ କାଗଜପତ୍ର ଜମା ନ କରିପାରନ୍ତି, ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକ, ଉପରେ ପାରା -୨ରେ ବର୍ଣ୍ଣିତ ତଥ୍ୟ ଅନୁସାରେ ଖାତା ଖୋଲିପାରିବେ । କିନ୍ତୁ ଏଥି ନିମିତ୍ତ

- a) 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ' ପ୍ରକ୍ରିୟାକୁ ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ପାଳନ କରୁଥିବା ଅନ୍ୟ ଏକ ଖାତାଧାରୀ ଉପରୋକ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ପରିଚୟପ୍ରଦାନ କରିବେ । ଏହି ପରିଚୟ ଚିହ୍ନଟ କରୁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର କମ୍ପାନୀରେ ଥିବା ଖାତାର କାର୍ଯ୍ୟକାଳ ଅତି କମ୍ ରେ ୬ମାସ ହୋଇଥିବ ଏବଂ ତାଙ୍କର କାରବାର ସନ୍ତୋଷ ଜନକ ହୋଇଥିବା ଆବଶ୍ୟକ ଖାତା ଖୋଲିବାକୁ ଚାହୁଁଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କର ଫଟୋ ଏବଂ ଠିକଣା ପରିଚୟ ପ୍ରଦାନକାରୀଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ମଧ୍ୟ ପ୍ରମାଣିତ ହେବା ଦରକାର ।

ଅଥବା

- b) ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀର ସନ୍ତୋଷ ହେବାଭଳି ପରିଚୟ ଏବଂ ଠିକଣା ସମ୍ପର୍କୀୟ ଯେ କୌଣସି ପ୍ରମାଣ ଜମା କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ।

୪. ଉପରେ ଦିଆଯାଇଥିବା ତଥ୍ୟ ଅନୁସାରେ ଖାତା ଖୋଲିବା ସମୟରେ କମ୍ପାନୀରେ ଥିବା ତାଙ୍କର ସମସ୍ତ ଖାତାଗୁଡ଼ିକର ଜମା ଅବଶେଷ ଟ ୫୦,୦୦୦ ରୁ ଅଧିକ ହୁଏ ଅଥବା ସବୁ ଖାତା ଗୁଡ଼ିକୁ ମିଶାଇ ରଖି ଟ ୧,୦୦,୦୦୦ ରୁ ଅଧିକ ହୁଏ ତେବେ 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନ୍ତୁ' ପ୍ରକ୍ରିୟା ପୂର୍ଣ୍ଣଭାବେ ପାଳନ ନହେବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅଧିକ ନେଣଦେଣ ପାଇଁ ଅନୁମତି ଦିଆଯିବ ନାହିଁ । ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ଅସୁବିଧା ନହେବା ନିମନ୍ତେ ଅଣବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀଗୁଡ଼ିକ ସେମାନଙ୍କୁ ଜଣାଇଦେବା ଉଚିତ୍ ଯେ ଯେତେବେଳେ ସେମାନଙ୍କର ବର୍ଷରେ ଜମା ଅବଶେଷ ଟ ୪୦,୦୦୦ ହୋଇଯିବ ବା ସମସ୍ତ ରଖି ଟ ୮୦,୦୦୦ ହୋଇଯିବ, ସେତେବେଳେ ସେମାନେ 'ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ

କାଣନ୍ତୁ' ପ୍ରକ୍ରିୟା ନିମିତ୍ତ ସମୁଚିତ କାଗଜପତ୍ର ଜମାକରିବେ ନଚେତ ସେମାନଙ୍କର ଖାତାରେ ବର୍ଷରେ ମୋଟ' ଜମା ଅବଶେଷ ଟ. ୫୦,୦୦୦ ଅଥବା ମୋଟ' ରଖି ପରିମାଣ ଟ. ୧,୦୦,୦୦୦ ହେଲେ ଖାତାର କାରବାର ବନ୍ଦ କରିଦିଆଯିବ ।

୫. ଏହି ସମ୍ବନ୍ଧରେ କାର୍ଯ୍ୟପାଳନ ନିମିତ୍ତ ଶାଖାଗୁଡ଼ିକୁ ଉପଯୁକ୍ତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଜାରି କରିବା ପାଇଁ ଅଣ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକୁ ପରାମର୍ଶ ଦିଆଯାଉଅଛି ।

ଆପଣଙ୍କର ବିଶ୍ୱସ୍ତ
(ପି.କ୍ରିଷ୍ଣମୂର୍ତ୍ତୀ)
ଭାରପ୍ରାପ୍ତ ମୁଖ୍ୟ ମହାପ୍ରବନ୍ଧକ