

Kallappa Anna Awade  
Ichalkaranji Janata  
Sahakari Bank Ltd.,  
Ichalkaranji



Policy  
on  
Deposits

# **Kallappa Anna Awade Ichalkaranji Janata Sah. Bank Ltd.,**

**(Multi State Scheduled Bank)**

## **Policy on Deposits**

We have come out with a New Policy on Deposit for the convenience of account holder and for the smooth functioning of the bank. While using this information, you are hereby advised to abide by the following rules:

### **1. Preamble**

One of the important functions of the Bank is to accept deposits from the public for the purpose of lending. In fact, depositors are the major stakeholders of the Banking System. The depositors and their interests form the key area of the regulatory framework for banking in India and this has been enshrined in the Banking Regulation Act, 1949. The Reserve Bank of India is empowered to issue directives / guidelines on interest rates on deposits and other aspects regarding conduct of deposit accounts from time to time. With liberalization of the financial system and deregulation of interest rates, banks are now free to formulate deposit products and fix interest there on within the broad guidelines issued by RBI.

This policy document on deposits outlines the guiding principles in respect of formulation of various deposit products offered by the Bank and terms and conditions governing the conduct of the account. The document recognizes the rights of depositors and aims at dissemination of information with regard to various aspects of acceptance of deposits from the members of the public, conduct and operations of various deposit accounts, payment of interest on various deposit accounts, closure of deposit accounts, method of disposal of deposits of deceased depositors, etc., for the benefit of customers. It is expected that this document will impart greater transparency in dealing with the individual customers and create awareness among customers of their rights. The ultimate objective is that the customer will get services they are rightfully entitled to receive without demand.

While adopting this policy, the bank reiterates its commitments to individual customers outlined in the code of Banks Commitment to Customer adopted by the banks. This document is a broad framework under which the rights of common depositors are recognized. Detailed operational instructions on various deposit schemes and related services will be issued from time to time.

## **2. Types of Deposit Accounts**

While various deposit products offered by the Bank are assigned different names. The deposit products can be categorised broadly into the following types. Definition of major deposits schemes is as under: -

- i) "Demand deposits" means a deposit received by the Bank which is withdrawable on demand. It includes Saving or Current deposit.
- ii) "Savings deposits" means a form of demand deposit which is subject to restrictions as to the number of withdrawals as also the amounts of withdrawals permitted by the Bank during any specified period;
- iii) "Current Account" means a form of demand deposit wherefrom withdrawals are allowed any number of times depending upon the balance in the account or up to a particular agreed amount and will also include other deposit accounts which are neither Savings Deposit nor Term Deposit;
- iv) "Notice Deposit" means term deposit for specific period but withdrawable on giving atleast one complete banking day's notice;
- v) "Term deposit" means a deposit received by the Bank for a fixed period withdrawable only after the expiry of the fixed period or on demand and includes deposits such as Recurring / Double Benefit Deposits / Short term Deposits / Fixed Deposits / Monthly Income Certificate / Quarterly Income Certificate/Deposit under any scheme etc.
- vi) The minimum period of accepting term deposit at present is 7 days and maximum period is 10 years subject to changes as per the RBI guidelines. There will not be any period restrictions in case of any specific order issued by the Court.

## **3. Account Opening and Operation of Deposit Accounts**

- i) The Bank before opening any deposit account will carry out due diligence as required under "Know Your Customer" (KYC) guidelines issued by RBI/ Anti-Money laundering rules and regulations and or such other norms or procedures as per the Customer Acceptance Policy of the bank. If the decision to open an account of a prospective depositor requires clearance at a higher level, reasons for any delay in opening of the account will be informed to customer and the final decision of the Bank will be conveyed at the earliest.



- ii) The bank is committed to provide basic banking services to underprivileged sections of the society. Banking services will be offered to them through No Frill (Basic Saving Deposit) accounts and accounts will be opened with relaxed customer acceptance norms as per regulatory guidelines and as per "No Frill" policy of bank.
- iii) The account opening forms and other material would be provided to the prospective depositor by the Bank. The same will contain details of information to be furnished and documents to be produced for verification and or for record. Bank official should explain the procedural formalities and provide necessary clarification sought by the prospective depositor when he approaches for opening a deposit account.
- iv) The regulatory guidelines require banks to categorise customers based on risk perception and prepare profiles of customers for the purpose of transaction monitoring. Inability or unwillingness of a prospective customer to provide necessary information/details could result in the bank not opening an account.
- v) Inability of an existing customer to furnish details required by the bank to fulfill statutory obligations could also result in closure of the account after due notice(s) is provided to the customer.
- vi) For Deposit products like Savings Bank Account and Current Deposit Account, the bank will normally stipulate certain minimum balances to be maintained as part of terms and conditions governing operation of such accounts. Failure to maintain minimum balance in the account will attract levy of charges as specified by the bank from time to time. For Saving Bank Account the bank may also place restrictions on number of transactions, cash withdrawals, etc., for given period. Similarly, the bank may specify charges for issue of cheque books, additional statement of accounts, duplicate passbook, folio charges, etc. All such details, regarding terms and conditions for operation of the account and schedule of charges for various services provided will be communicated to the prospective depositor while opening the account.
- vii) Savings Bank Accounts can be opened by eligible person/persons and certain organizations/agencies (as advised by Reserve Bank of India from time to time)
- viii) Current Accounts can be opened by individuals /Proprietary Firm/ Partnership firms / Private and Public Limited

Companies / HUFs / Specified Associates / Societies / Trusts, Departments of Authority created by Government (Central or State) Limited Liability Partnership, etc.

- (x) Term Deposits Accounts can be opened by individuals / Proprietary Firm/ Partnership firms / Private and Public Limited Companies / HUFs/ Specified Associates / Societies / Trusts, Departments of Authority created by Government (Central or State), Limited Liability Partnership, quasi-government organizations, local bodies, etc.

#### **4. The methods of opening account:-**

- i) **The Customer Due Diligence process (CDD)**, while opening a deposit account will involve satisfying about the identity of the person, verification of address, satisfying about his occupation and source of income. Obtaining introduction of the prospective depositor from a person acceptable to the Bank and obtaining recent photograph of the person/s opening / operating the account are part of due diligence process. All KYC/eligible documents/Registration Certificates copies are taken as proof, after verifying it with originals with signatures of officials that the copies verified with originals under seal & Signature.
- ii) The opening an account (other than PMJDY/Student Saving Accounts/No-frill (Basic Saving Deposit)) the PAN Card is compulsory.
- iii) Deposit accounts can be opened by an individual in his own name (status: known as account in single name) or by more than one individual in their own names (status: known as Joint Account). Savings Bank Account can also be opened by a minor jointly with natural guardian or with mother as the guardian (Status: known as Minor's Account). Minors above the age of 10 will also be allowed to open and operate saving bank account independently as student Saving Account.
- iv) All types of accounts will be opened as per guidelines prescribed in KYC policy of the bank.

#### **5. Operation of Joint Account: -**

- i) The Joint Account opened by more than one individual can be operated by single individual or by more than one individual jointly. The mandate for operating the account can be modified with the consent of all account holders. The Savings Bank Account opened by minor jointly with natural guardian / guardian can be operated by such guardian only. The maximum 4 person can jointly open the joint account in the bank.



- ii) The joint account holders can give any of the following mandates for the disposal of balance in the above accounts:

1. Either or Survivor: If the account is held by two individuals say, A & B, the final balance alongwith interest, if applicable, will be paid to survivor on death of anyone of the account holders.
2. Anyone or Survivor/s : If the account is held by more than two individuals say, A, B and C, the final balance alongwith interest, if applicable, will be paid to the survivor on death of any two account holders.

The above mandates will be applicable to or become operational only on or after the date of maturity of term deposits. This mandate can be modified by the consent of all the account holders.

- iii) At the request of the depositor, the Bank will register mandate / letter of mandate/ power of attorney given by him/her authorizing another person to operate the account on his behalf.
- iv) The term deposit account holders at the time of placing their deposits can give instructions with regard to closure of deposit account or renewal of deposit for further period on the date of maturity.

In case of absence of any instructions deposits will be treated as an auto renewal deposit and will be renewed for a similar period.

- v) Nomination facility is available on all deposit account opened by individuals. Nomination is also available to an account opened by a sole proprietor. Nomination can be made in favour of one individual only. Nomination so made can be cancelled or changed by the account holder/s any time. While making nomination, cancellation or change thereof, it is required to be witnessed by a two parties. Nomination can be modified by the consent of account holder/s. Nomination can be made in favour of a minor also.
- vi) Bank recommends that all depositors avail nomination facility. The nominee, in the event of death of the depositor/s, would receive the balance outstanding in the account as a trustee of legal heirs. The depositor will be informed of the advantages of the nomination facility while opening a deposit account.
- vii) A passbook of account will be provided by the bank to saving account holder & Current Deposit Account Holders periodically as per terms and conditions of opening of the account. Alternatively, the Bank may issue a Pass Book to Savings Bank account holders. If there are any charges, it will be as per policy of bank.
- viii) The deposit accounts may be transferred to any other branch of the Bank at the written request of the depositor.

## 6. Interest Payments

- i) Interest shall be paid on saving account at the rate specified by Reserve Bank of India directive from time to time. However, term deposit interest rates are decided by the Bank within the general guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time. The interest rate on saving bank deposit for resident Indians have been deregulated. As such the banks are free to determine their rate of interest on savings deposits. The interest rates of the savings deposits are as under:

- a) An uniform interest rate is offered on savings bank deposit upto Rs. 1 lakh irrespective of the amount in account within this limit.
- b) The bank may provide different rate of interests on savings bank deposit over Rs. 1 lakh. No any discrimination is allowed in case of interest paid on such deposit between one deposit and another of similar amount accepted on the same date at any of its offices.
- c) The interest paid to savings bank account is to be calculated on a daily basis and credited on quarterly basis or any shorter period as per RBI guidelines.

At Present there is flat 4% rate offered to all Saving Accounts.

- ii) In terms of Reserve Bank of India directives, interest shall be calculated at quarterly intervals on term deposits and paid at the rate decided by the Bank depending upon the period of deposits. In case of monthly deposit scheme, the interest shall be calculated for the quarter and paid monthly at discounted value. The interest on term deposits is calculated by the Bank in accordance with the formulae and conventions advised by Indian Banks' Association.

- iii) **1% excess interest on deposit shall be paid to the Employees/Ex. Employees of the bank on the following the terms and conditions as per the guidelines of RBI.**

- The employee must be a permanent staff of the bank.
- A declaration must be signed by employee/ex-employee which states that the amount deposited is his/her account is out of own earning/saving.
- The voluntarily retired employee as per bank's voluntary retirement scheme/retired on superannuation scheme.
- If a bank employee dies during the service period, after that any deposit made in the name of successor/s [**Successor means** - in case of **unmarried** - deposit made in name of Father and/or Mother, in case of **Married** - deposit made in the name of spouse]



- If any deposit made by the employee jointly with the name of relative, name of employee may as 1<sup>st</sup> holder or 2<sup>nd</sup> holder – A declaration must be signed by him stating that the amount deposited is out of his/her own earnings [**Relative means** – Husband/Wife/Son, Unmarried daughter, for unmarried employee – Father/Mother]
- If any employee sent to other institution on deputation.

❖ **Any bank employee will not be allowed facility of 1% additional interest in following type cases:**

- Resigned before retirement from the bank service.
- In the temporary period of service.
- Joint deposit with married Son/Daughter.
- Failed to submit the declaration regarding deposit made out of own income.
- Employee dismissed from serviced of the bank.

❖ A retired employee senior citizen will be eligible for retired employee rate and cannot be compounded both senior citizen and retired employee rates.

- iv) Effect from 28<sup>th</sup> December 2011, the interest rate on NRE & NRO Deposits have been deregulated. Accordingly banks are free to determine interest rate with prior approval of board on Saving Deposits and Term Deposits of maturity of One Year and above. However, such interest rate should not be higher than those offered by banks on comparable domestic deposit. At any point bank should offer uniform interest rate.
- v) Banks may offer differential interest rates on bulk deposit i.e. 15 Lakh and above in single receipt and may discriminate rate of interest between one to another, accepted on the same date and for same maturity on the basis of size of deposit.
- vi) The rate of interest on deposits will be prominently displayed in the branch premises. Changes, if any, with regard to the deposit schemes and other related services shall also be communicated upfront and shall be prominently displayed.
- vii) The Bank has statutory obligation to deduct tax at source if the total interest paid / payable on all term deposits held by a person exceeds the amount specified under the Income Tax Act. The Bank will issue a tax deduction certificate (TDS Certificate) for the amount of tax deducted. The depositor, if entitled to exemption from TDS can submit declaration in the prescribed format at the beginning of every financial year (15G/15H).



- viii) For the purpose of interest calculation for actual number of days (in case interest is calculated for incomplete month), the denominator is always taken as 365 days irrespective of whether it is a leap year.

## **7. Minors' Accounts:**

- i) The minor account shall be opened with any one of Mother or Father as a natural minor guardian and the said person shall have the rights to operate the account. In case minor is of more than 10 years, he shall have the rights to operate the account himself or jointly as minor/student account. The cheque book facility will be available to the joint account.
- ii) On attaining majority, the erstwhile minor should confirm the balance in his/her account and if the account is operated by the natural guardian / guardian, fresh specimen signature of erstwhile minor duly verified by the natural guardian would be obtained and kept on record for all operational purposes.
- iii) If the minor is of more than 10 years and is interested to operate the account individually, the cheque facility as well as overdraft facility will not be available to him. However debit card facility may be made available to him. The account will be restricted for limited transaction. A separate policy in this regard has been made by which all the aspect have been taken care.

## **8. Account of Illiterate:**

The Bank may at its discretion open deposit accounts other than Current Accounts of an illiterate person. The account of such person may be opened provided he/she calls on the Bank personally along with a witness who is known to both the depositor and the Bank. Normally, No cheque book facility is provided for such Savings Bank Accounts. At the time of withdrawal/ repayment of deposit amount and/or interest, the account holder should affix his / her thumb impression or mark in the presence of the authorized officer who should verify the identity of the person. The Bank will explain the need for proper care and safe keeping of the passbook etc. given to the account holder. The Bank official shall explain the terms and conditions governing the account to the illiterate person.

**9. Addition or deletion of the name/s of joint account holders:**

The bank may at the request of all the joint account holders allow addition or deletion of name/s of joint account holder/s if the circumstances so warrant or allow an individual depositor to add the name of another person as a joint account holder. In such cases all the joint account holders should agree in writing to the bank.

**10. Customer information:**

The customer information collected from the customers shall not be used for cross selling of services or products by the Bank, their subsidiaries and affiliates. If the Bank proposes to use such information, it should be strictly with the consent of the account holder.

**11. Secrecy of customer's accounts:**

The Bank shall not disclose details / particulars of the customer's account to a third person or party without the expressed or implied consent from the customer. However, there are some exceptions, viz. disclosure of information under compulsion of law, where there is a duty to disclose and where interest of the Bank requires disclosure.

**12. Premature withdrawal of term deposit:**

For premature withdrawal of a term deposit penalty of 1% will be levied and deducted from the rate or the rate being applicable for the period the deposit was lying or the applicable rate with the bank whichever is less.

**13. Premature renewal of term deposit:**

In case the depositor desires to renew the deposit by seeking premature closure of an existing term deposit account, the bank will permit the renewal at the applicable rate on the date of renewal, provided the deposit is renewed for a period longer than the balance period of the original deposit. While prematurely closing a deposit for the purpose of renewal, interest on the deposit for the period it has remained with the bank will be paid at the rate applicable on the date of deposit to the period for which the deposit remained with the bank and not at the contracted rate. Further, the bank may levy penalty for pre-mature closure of an existing deposit at such rates as may be decided by the bank from time to time.

The interest rates of the term deposits are being decided by the bank from time to time adhering to the RBI guidelines and norms.

#### **14. Renewal of overdue term deposits:**

When a term deposit is renewed on maturity, the rate applicable on the date of renewal of such deposit will be applicable to renewed deposit provided the depositor renews such deposit within 14 days from the date of its maturity. In respect of overdue deposits renewed after 14 days from the date of maturity, interest for the overdue period will be paid at the rates decided by the Bank from time to time and as per following policy of the bank.

##### **• Policy for renewal of Term Deposit after maturity:-**

- i) If a term deposit account holder request's for renewal of matured Term Deposit from its maturity date, it may be renewed by term deposit interest rate as on the date of the receipt produce.
- ii) If an account holder produce the FDR for payment after the maturity, the maturity amount of FD will be paid alongwith interest as per Saving rate for the period after maturity date.
- iii) If FDR produced for renewal after maturity date, it will be renewed minimum for 15 days period from the date of presentation and payment can be done after the completion of 15 days.
- iv) If any FDR renewed as per rule no. (iii) above and presented for premature withdrawal, then payment will be made as per premature withdrawal rules.
- v) If a depositor chooses option for auto renewal of FD, then such FD will be auto renewed on the date of maturity with interest for same Term of previous FDR and as per prevailing rate of interest.
- vi) If depositor at the time of depositing requests for payment option to credit the maturity amount to his/her account, then such FD will be closed as per rules & amount will be credited to the respective account.

#### **15. Advances against deposits:**

The Bank may consider request of the depositor/s for loan / overdraft facility against term deposits duly discharged by the depositor/s on execution of necessary security documents. The Bank may also consider loan against deposit standing in the name of minor, however, a suitable declaration stating that loan is for the benefit of the minor, is to be furnished by the depositor - applicant. Loan amount will be given as per loan policy of the bank.



**Treatment of deceased depositors claims to the legal heirs/  
Nominee:**

**16. Making payment of deceased depositors to the legal heirs/  
Nominee:**

- 16.1 The death of concerned depositor, the legal heirs/nominee is required to make an application in the prescribed format to the bank.
- 16.2 The death certificate of deceased depositor, Fixed Deposit Receipt, Savings or Recurring Pass Book and cheque book is required to be submitted along with the application by the legal heirs/nominee, alongwith prescribed format.
- 16.3 If the nominee is not mentioned in the form of D-1, then a succession certificate from the competent authority, NOC of all other legal heirs are required to be submitted along with the application by the nominee.
- 16.4 In a joint deposit account, when one of the joint account holders dies. However, if the joint account holders had given mandate for disposal of the balance in the account in the forms such as "either or survivor, former / latter or survivor, anyone of survivors or survivor, etc., the payment will be made as per the mandate to avoid delays in production of legal papers by the heirs of the deceased.
- 16.5 In the absence of nomination and when there are no disputes among the claimants, the Bank will pay the amount outstanding in the account of deceased person against joint application and indemnity by all legal heirs or the person mandated by the legal heirs to receive the payment on their behalf without insisting on legal documents up to the limit approved by the bank's board. This is to ensure that the common depositors are not put to hardship on account of delays in completing legal formalities.
- 16.6 The bank has a right to ask for court order in case of any dispute between the legal heirs.
- 16.7 All the amount of deceased person i.e. deposit/savings/current/other etc. have to be claimed altogether in one application.
- 16.8 The nominee/legal heirs shall have fully responsible to fulfill all the formalities/documents in case of payment of deceased deposit amount.

- 16.9 Any registered will-deed made by the deceased person will overrule the nominations and the name mentioned in the registered will-deed will succeed and will claim deposit amount.
- 16.10 Any court order in regard to the deceased person will overrule all the above things including registered will and as per the court order, the bank shall pay the deposit amount.

## 17. **Interest calculation on FDR of deceased depositor.**

After fulfilling all the formalities by the legal heirs/nominees.

- 17.1 The deposit amount shall be paid legal heirs/nominees as per contractual rate interest on maturity date.
- 17.2 In the event of death of the depositor before the date of maturity of the deposit and the amount of the deposit is claimed after the date of maturity, the bank shall pay the simple interest at the applicable rate operative on the date of maturity, for the period for which the deposit remained with the bank beyond the date of maturity. In case of TDS, the amount will be deducted in favour of deceased depositor and the residual amount will be paid to the legal nominee/heirs.

### **Example:**

<b>Date of demise of depositor – 1.12.2015</b>	
Deposit Amount	: Rs. 1,00,000/-
Deposit Date	: 1.1.2015
Maturity	: 1.1.2016
Type of Deposit	: CIC @ 10% interest
Maturity Amount	: Rs. 1,10,381/-
Date of payment or claim of legal heirs/ nominees (Payment Date)	: 1.2.2016
Total days from maturity 1.1.2016 to 31.01.2016	: 31 Days
Interest rate as on 1.02.2016 (31 days to 60 days)	: 6%
Amount to be paid	: $\frac{110381 \times 31 \times 6}{36500} = 562$ $= 110381 + 562$ <b>= 1,10,943/-</b>
Interest amount	: Rs. 10,943/-
If TDS is applicable (10943*10%)	: Rs. 1,094/- (e.g.)
Total Payment to be made to legal heirs/ nominees	: = 110943 - 1094 <b>= 1,09,849/-</b>

- 17.3 If the depositor is deceased after the maturity of fixed deposit and the legal heirs/nominee are asked/requested for withdrawal of this deposit amount, the deposit amount will be paid with interest at the contractual rate and after due to the payment date duration, the savings rate will be paid to the claimant amount. In case of TDS, the amount will be deducted in favour of deceased depositor and the residual amount will be paid to the legal heirs/nominee.

**Example:**

<b>Date of demise of depositor – 1.02.2016</b>	
Deposit Amount	: Rs. 1,00,000/-
Deposit Date	: 1.1.2015
Maturity	: 1.1.2016
Type of Deposit	: CIC @ 10% interest
Maturity Amount	: Rs. 1,10,381/-
Date of demand or claim of legal heirs/ nominees (Payment Date)	: 2.3.2016
Total days from maturity 1.1.2016 to 01.03.2016	: 89 Days
Interest rate as on 1.02.2016 (31 days to 60 days)	: 4% (Savings ROI)
Amount to be paid	: $110381 \times 89 \times 4$ $\div 36500 = 1076$ $= 110381 + 1076$ <b>= 1,11,457/-</b>
Interest amount	: Rs. 11,457/-
If TDS is applicable ( $11457 \times 10\%$ )	: Rs. 1,146/- (e.g.)
Total Payment to be made to legal heirs/ nominees	: $= 111457 - 1146$ <b>= 1,10,311/-</b>

- 17.4 The above mentioned Rule Nos. 17.1, 17.2, 17.3 shall be applicable to the deceased depositor whether he/she might be a senior citizen or otherwise.



**17.5 If the legal heirs/nominee requested for withdrawal of deceased depositor's deposit amount before the maturity of deposit, then-**

17.5.1 The deposit amount will be paid without levying the penal interest in case of request of withdrawal of deposit amount by the legal heirs / nominee before maturity. The interest on deposit may be paid considering the period/duration of deposit.

**Example:**

<b>Date of demise of depositor - 1.12.2016</b>	
Deposit Amount	: Rs. 2,00,000/-
Deposit Amount Date	: 1.1.2015
Date of Maturity	: 1.1.2017
Type of Deposit	: CIC @ 10% interest
Amount payable on Maturity	: Rs. 2,43,681/-
Date of payment or claim of legal heirs/ nominees	: 1.1.2016
Total days on maturity - 1.1.2015 to 31.12.2016	: 1 Years
Interest rate applicable on 1.1.2016 [ 1 Years] (completed period) applicable	: 9%
Amount to be paid (Premature withdrawal without penal rate )	: =200000x9% (CIC) <b>=2,18,617/-</b>
Interest amount	: Rs. 18,617/-
If TDS is applicable (18617x10%)	: Rs.1,862 /- (e.g.)
Total Payment to be made to legal heirs / nominees	: =218617-1862 <b>=2,16,755/-</b>

17.5.2 After the death of depositor, if the legal heirs/nominee wants to continue the deposit, the deposit amount will be paid as foreclose without levying the penal interest on the amount and issue a new deposit receipt for the amount with applicable rate of interest for further period as per the desire of

claimant i.e. applicable to the general public and senior citizens. However, it will be fresh contract and no retrospective will be considered.

**Example:**

<b>Date of demise of depositor – 1.12.2016</b>	
Deposit Amount	Rs. 2,00,000/-
Deposit Amount Date	1.1.2015
Date of Maturity	1.1.2017
Type of Deposit	CIC @ 10% interest
Amount payable on Maturity	Rs. 2,43,681/-
Date of payment or claim of legal heirs/ nominees	1.1.2016
Total days on maturity - 1.1.2015 to 31.12.2016	1 Years
Interest rate applicable on 1.1.2016 (1 Years) (completed period) applicable	9%
Amount to be paid (Premature withdrawal without penal rate)	$-200000 \times 9\%$ (CIC) <b>-2,18,617/-</b>
Interest amount	Rs. 18,617/-
If TDS is applicable (18617x10%)	Rs. 1,862 /- (c.g.)
Total Payment to be made to legal heirs / nominees	$=218617-1862$ <b>-2,16,755/-</b>
Date of New FDR	1.1.2016
Total amount available for investment upto maturity	<b>Rs. 2,16,755/-</b>
Date of Maturity (If claimant desire for 2 years term)	1.1.2018
Interest Rate (Applicable as on 1.1.2016)	8.50%
Type of Deposit	CIC
Amount payable on Maturity (subject to TDS)	$=216755 \times 2 \times 8.50\%$ <b>-2,56,464/-</b>

- 17.6: The above mentioned rules i.e. 17.1, 17.2, 17.3 & 17.5 will be applicable to all the Deposit Accounts, Recurring, Pigmy deposit etc.
- 17.7: If the said deposit is in the name of HUF and if the Karta of HUF is deceased person, then the following procedure may be applicable to the said deposit.

- 17.7.1 In case of death of HUF Karta, if the legal heirs/nominee claim the amount, the payment will be governed by above rule No. 17.1, 17.2 & 17.3.
- 17.7.2 If the legal heirs have not requested for withdrawal of deposit amount, the co-person shall continue the deposit in the same name of the HUF and the elder most person shall become Karta of the said deposit.
- 17.7.3 The new HUF declaration form of a new Karta along with KYC specimen signature shall be taken on record in this regard.
- 17.7.4 The rule of charging of the penal interest will be applicable in case the legal heirs/nominee are requesting for premature withdrawal of deceased deposit amount.

**Example:**

<b>HUF</b>	
<b>Date of demise of depositor - 1.2.2016</b>	
Deposit Amount	Rs. 2,00,000/-
Deposit Date	1.1.2015
Maturity	1.1.2017
Type of Deposit	CIC @ 10% interest
Maturity Amount	Rs. 2,43,681/-
Date of demand of claim nominees/ legal heirs	1.1.2016
Total days from maturity 1.1.2015 to 1.1.2016 (Payment Date @ 9%)	1 Years
Amount paid to the Interest rate	9% - 1% = 8%
Amount payable on Maturity (If TDS not applicable)	= 200000 x 1% x 8% = <b>2,16,486/-</b>
Interest amount	Rs. 16,486/-
If TDS is applicable (16486x10%)	Rs. 1,649 /- (c.g.)
Total Payment to be made to legal heirs /nominees	= 216486-1649 = <b>2,14,837/-</b>

**18. Payment on Savings & Current Deposit account**

- 18.1 The legal heirs/nominee is required to submit the application in the prescribed format of bank for withdrawal of balance of the Savings or Current account maintained in our bank branches.



- 18.2 The chequebook and passbook is required to be submitted along with the application.
- 18.3 The deposit amount will be transferred to the account of claimant considering the interest as on date of the savings amount.
- 18.4 The balance of the current account will be given to the claimant with savings bank interest will be paid from the death of customer to the payment date.
- 18.5 The legal heirs/nominee needs to be submitted the unpaid cheques. In case of missing or lost previous chequebook, the legal heirs/nominee should give in writing to the bank for stop payment on which charges will not be levied by the bank.

#### **19. Tax Saving Scheme:**

In the event of death of depositor under Tax Saving Deposit Scheme, the legal heirs/nominee requested for withdrawal of the deposit amount:

- 19.1 The deposit amount shall be paid to the legal heirs/nominee in case of demand of prematurity deposit amount.
- 19.2 The said deposit amount shall be paid to the legal heirs/nominee as per the rule mentioned under 17.1, 17.2, & 17.3.
- 19.3 The deposit amount will neither renewed nor to be endorsed in the name of legal heirs/nominee under this scheme. The deceased deposit amount will be paid without levying the penal interest in case of request of withdrawal of deceased deposit amount from the legal heirs / nominee before maturity. In case of TDS, the amount will be deducted in favour of deceased depositor and the residual amount will be paid to the legal heirs / nominee.
- 19.4 After the death of deceased depositor, if the legal heirs/nominee wants to continue the deposit thereon or do not want the deposit amount, the deposit amount will be paid as foreclose without levying the penal charges on the deposit issue a new deposit receipt for the amount. In case of new deposit receipt, the deposit rate may be offered as per the bank rule i.e. applicable to the general public and senior citizens. However, the said deposit receipt will not considered from the retrospective effect. The investment will be at the option of claimant.

19.5 If the TDS is applicable, the deposit amount will be paid minus TDS amount with TDS certificate in favour of deceased depositor.

19.6 With the prior permission of Investment & Accounts department, the premature deposit amount will be paid. No option to closure decision at branch level.

## **20. Long Term (Subordinated) Deposits: [CLTD]**

In the event of death of depositor under this scheme, the legal heirs/nominee requested for withdrawal of the deposit amount:

20.1 The premature withdrawal of deposit shall not be allowed to the legal heirs/nominee under this scheme.

20.2 After maturity the payment is allowed as per the rule No. 17.1, 17.2 & 17.3 as mentioned above to the legal heirs/nominee.

20.3 If the legal heirs/nominee demanded the premature deposit amount, the previous receipt may be closed and new receipt may be issued and new account may be started along with same principal & interest amount (Paid and Provided). The receipt shall be made as was made hence before **without any change in period or interest**. The legal heir/nominee may be senior citizen or otherwise, the rate of interest shall be kept as was provided at the time of previous deposit receipt.

20.4 TDS amount shall be deducted in the name of deceased depositor, if applicable. The new account shall be opened along with principal & interest paid and provided.

20.5 The prior permission of Investment & Accounts Department is required to be taken before transferring the deposit amount to the legal heirs/nominee. No direct request to withdraw flag shall be entertained by data centre, which may be noted.

## **21. NRE Deposits:**

In the event of death of depositor under this scheme, the legal heirs/nominee requested for withdrawal of the deposit amount:

21.1 Rule No. 17.1, 17.2, 17.3, 17.4 & 17.5 as mentioned above will be applicable, if the deposit amount is requested for withdrawal after maturity by the legal heirs.

## **22. General Instructions:**

- 22.1 After submission of claim by legal heirs/nominee, the claim shall be settled by the bank within 15 days from the date of submission.
- 22.2 The TDS amount will be deducted in the name of deceased depositor as per the rule after placing the deposits in the name legal heirs/nominee.
- 22.3 At the time of placing deposits, KYC of legal heirs/nominee needs to be submitted.
- 22.4 The legal department or legal advisor's advice is required to be taken on record before paying the deposit amount of deceased depositor in the name of legal heirs/nominee.
- 22.5 In case of any dispute between legal heirs/nominee, the bank can request for succession certificate or court order.
- 22.6 The loan and other dues of the bank shall be deducted from the deposit amount of the deceased person, before the settlement of claim/transfer/payment/reinvestment in the name of legal heirs/nominee.
- 22.7 Invariably payment of all the claims on maturity, before maturity or death claim shall be made through their account and not in cash.
- 22.8 In case of unsatisfactory operation in the account, frequently cheque returning the bank has right to close the account of party by giving notice.

## **23. SETTLEMENT OF CLAIMS IN RESPECT OF MISSING PERSONS**

The system which should be followed by banks in case a claim is received from a legal heirs / nominee for settlement of claim in respect of missing persons is as under:

- a. The settlement of claims in respect of missing persons would be governed by the provisions of Section 107 / 108 of the Indian Evidence Act, 1872. Section 107 deals with presumption of continuance and Section 108 deals with presumption of death. As per the provisions of Section 108 of the Indian Evidence Act, presumption of death can be raised only after a lapse of seven years from the date of his/her being reported missing. As such, the legal heirs / nominee have to



raise an express presumption of death of the subscriber under Section 107/108 of the Indian Evidence Act before a competent court. If the court presumes that he/she is dead, then the claim in respect of a missing person can be settled on the basis of the same to the claimants.

## **24. Operation of Bank Accounts by Old/Sick/Incapacitated Customers**

24.1 In order to facilitate old/sick/incapacitated bank customers to operate their bank accounts, procedure as laid down in paragraph below may be followed. The cases of sick/old/incapacitated account holders fall into the following categories:

- i. An account holder who is too ill to sign a cheque/cannot physically present in bank to withdraw money from his/her bank account but can put his/her thumb impression on the cheque/withdrawal form, and/or
- ii. An account holder who is not only unable to physically present in bank but is also not even able to put his/her thumb impression on the cheque/withdrawal form due to certain physical defect/incapacity.
- iii. An account holder who is mentally retired.

24.2 The banks may follow the procedure as under:

- I. Wherever thumb or toe impression of the sick/old/incapacitated account holder is obtained, it should be identified by two independent witnesses known to the bank, one of whom should be a responsible bank official.
- II. Where the customer cannot even put his/her thumb impression and also would not be able to physically present in bank, a mark obtained on the cheque/withdrawal form which should be identified by two independent witnesses, one of whom should be a responsible bank official.

## **25. Insurance Cover for Deposits**

All bank deposits are covered under the insurance scheme offered by Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation of India (DICGC) subject to certain limits and conditions as prescribed by regulatory norms. The details of the insurance cover in force will be made available to the depositor.

## **26. Stop Payment Facility**

The Bank will accept stop payment instruction from the depositors in respect of cheques issued by them. Charges, as specified, will be recovered.

## **27. Dormant Accounts**

Accounts which are not operated for a period of two years will be transferred to a separate dormant / inoperative account status in the interest of the depositor as well as the Bank. The depositor will be informed of charges, if any, which the Bank will levy on dormant / inoperative accounts. The depositor can request the Bank to activate the account for operating it. After submitting fresh full KYC only.

## **28. Issue of Cheque Books**

Fresh cheque books will be issued only against production of duly signed requisition slips from previous cheque book issued to the party. In case the cheque book is issued against a requisition letter, the drawer should be asked to come personally to the bank or cheque book should be sent to him under registered post directly without being delivered to the bearer. Loose cheques should be issued to account holder only when they come personally with a requisition letter and on production of passbooks.

## **29. The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014 (DEAF)**

Pursuant to the amendment of the Banking Regulation Act, 1949, section 26A has been inserted in the Act, empowering Reserve Bank to establish The Depositor Education and Awareness Fund. The bank has made policy in this regard. As per the policy, bank has transferred unclaimed deposits more than 10 years to RBI and subsequently, which shall be transferred on going monthly basis to RBI. As per policy & RBI direction any amount of claim made by the customer the necessary procedure need to be followed by the customer.

## **30. Redressal of complaints and grievances**

Depositors having any complaint / grievance with regard to services rendered by the Bank has a right to approach authority(ies) designated by the Bank for handling customer complaint / grievances. The details of the internal set up for redressal of complaints / grievances will be displayed in the branch premises. The branch officials shall provide all required information regarding procedure for lodging the complaint. In case the depositor does not

get response from the Bank within 30 days from date of complaint or he is not satisfied with the response received from the Bank, he has a right to approach Banking Ombudsman appointed by the Reserve Bank of India. Bank ombudsman details are available in the branch.

### 31. Policy Revision

This policy is subject to revision based on the extant RBI guidelines from time to time.



  
**Manager**  
(Inv. & Accounts)

  
**Dy. Gen. Manager**

  
**General Manager**

Board Resolution No. 11 dt. 16/11/2016.

Kallappa Anna Awade Ich. Janata Sah. Bank Ltd.,

  
**Chief Executive Officer**

  
**Chairman**



# कल्लाप्पाण्णा आवाडे इचलकरंजी जनता सहकारी बँक लि.,

(मल्टी स्टेट शेड्युलड बँक)

## बँकेचे ठेव खातेविषयक धोरण

बँकेच्या खातेदारांच्या सोईसाठी बँकेने ठेव धोरण तयार केले असून ठेव खात्यावरील व्यवहार योग्य पध्दतीने व नियमाप्रमाणे कामकाज होईसाठी हे धोरण तयार करण्यात आलेले असून; या धोरणाप्रमाणे कामकाज करण्यात येईल.

### १. प्रस्तावना:-

ग्राहक/खातेदार बांधकटूत ठेवी स्विकारून त्या ठेवीचा विनिवोन गरजू लोकांना कर्ज रूपाने देणे हे मुख्य कार्य बँकेचे आहे. बँकेला रेग्युलेशन कायदा १९४९ अन्वये बँका स्थापन झालेल्या असतात या कायद्यान्वये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया वेळोवेळी परिपक्वे/डावरेकटीव्ह व सल्लाद्वारे ठेवीचे व्याजदर ठरविणे व इतर बाबीवरील मार्गदर्शक/माहिती बँकांना देत असते. आर्थिक उदारीकरणामुळे बँकेच्या ठेवीवरील व्याजदर ठरविणेचा अधिकार बँकेला दिलेला असल्याने हे व्याजदर ठरविताना बँकांनी त्यांच्याकडील धोरण तयार करणे आवश्यक आहे. हे धोरण रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वाप्रमाणे राहील.

बँकेने ठेवी स्विकारणेचे धोरण तयार केलेले असून; या धोरणामध्ये ठेवी स्विकारणे/परत करणे/व्यवहार करणे इ. बाबतची सविस्तर माहिती देण्यात आलेली आहे. वेगवेगळ्या प्रकारच्या ठेवी स्विकारणे, त्यावरील व्यवहार करणे, व्याजदर ठरविणे, ठेवीवरील व्याज आकारणी करणे, ठेव खाते बंद करणे याबाबतची माहिती ग्राहकांना/ठेवीदारांना चावी वा उद्देशाने हे धोरण तयार केलेले आहे. या धोरणामुळे ग्राहकांमध्ये जागृती होणे व ठेवी ठेवताना कोणतेही अडथळा येणार नाही व ग्राहकांना चांगली सुविधा मिळणेत मदत होईल.

ठेवी स्विकारणेचे धोरण तयार करताना ग्राहकांना व्यवहार करणे, सेवा देणे इ. बाबतची माहिती पत्रेच्या कृतीने तयार करण्यात आलेले असून; यामध्ये वेळोवेळी बदल करण्यात येईल व ग्राहकांना याबद्दलची माहिती कळविणेत येईल.

## २. ठेव खात्यांचे प्रकार:-

बँकेच्या विविध ठेव खाते प्रकारांना विविध नावांनी संबोधित केले जाते. ठेव खात्यांचे मुख्य वर्गीकरण तसेच त्यांच्या व्याख्या पुढीलप्रमाणे :-

- i) **मागणी ठेव (Demand Deposit) :-** बँकेकडील सेव्हिंग अर्थात बचत तसेच चालू खात्यांवरील एकाच ठेव खातेदारांनी मागणी करताच देणे आवश्यक असते. यालाच मागणी ठेव म्हणतात.
- ii) **सेव्हिंग/ बचत ठेव :-** शास्त्रेकडील बचत खाते मुख्यतः लहान रकमेचे व्यवहार तसेच मर्यादित एकमेकरिता उघडले जाईल. सेव्हिंग खात्याकरिता एकाच काळाच्या प्रमाण तसेच ठेवीची रक्कम इ. बाबत काही बंधने घातली आहेत, जेणेकरून खातेदाराकडून नियमितपणे काही रकमेची बचत होईल.
- iii) **चालू ठेव :-** व्यावसायिक खातेदारांच्या सोईसाठी करंट अर्थात चालू खाते सुरू केले जाते. या खात्यावरील शिल्लक एकाच वेळीच खातेदाराला कोणतीही विशिष्ट असे बंधन नाही. चालू ठेव खात्यामध्ये शिल्लक असणारी रक्कम अथवा त्या खातेदाराचा बँकेने ठरवून दिलेल्या रकम मर्यादितपणे खातेदार एकाच काळी शकतो. सेव्हिंग तसेच मुदतबंद नसणारी खाती चालू खाते ठेव प्रकारात वर्गीकरण केली जाईल.
- iv) **नोटीस ठेव:-** विशिष्ट मुदतीकरिता घेतले जाणारे ठेव जे किमान एक दिवसाच्या पूर्व सूचनाने वाहकास परत देण्यात येईल.
- v) **मुदतबंद ठेव :-** विशिष्ट कालावधीकरिता बँकेने स्विकारलेले ठेव रक्कम म्हणजे मुदतबंद ठेव. सदर खात्याची रक्कम केवळ ठेवीची मुदत संपल्यानंतर दिली जाईल. रिफरिंग ठेव, दामदुपट ठेव योजना, अल्पमुदत ठेव, मुदतबंद ठेव, मासिक/ तिमाही उत्पन्न ठेव व विशिष्ट प्रकारच्या योजना मधील ठेवी या प्रकारच्या ठेवी म्हणजे मुदतबंद ठेव होय. या मुदत ठेवी ७ दिवस ते १० वर्षे पर्यंतच्या कालावधीकरिता स्विकारली जाईल.
- vi) **रिझर्व्ह बँकेच्या प्रचलित नियमानुसार कमीत कमी ७ दिवस तसेच जास्तीत जास्त १० वर्षांकरिता ठेव स्वीकारता येते. रिझर्व्ह बँक यांचे निर्देशानुसार यात वेळोवेळी बदल करणेत येईल. एखादे ठेव खात्याचे बाबत सोर्ट ऑर्डर इत्यादीमुळे कालावधीमध्ये बदल करता जाईल.**

## ३. खाते उघडणे तसेच खात्यांवरील व्यवहार बाबत:-

- i) बँकेत कोणत्याही प्रकारातील ठेव खाते उघडून घेताना आपला वाहक ओळखा अर्थात केवायसी (KYC) नॉन्स प्रमाणे तसेच वाहक स्विकारणे बाबतच्या पॅरमानुसार वाहकाची ओळख निश्चित करणारी कागदपत्रे देणे आवश्यक आहे. जर आपला वाहक ओळखणे तसेच विशिष्ट खातेदारास वाहक म्हणून स्विकारणे वाकरीता वरिष्ठ पातळीवर पडताळणी होणे आवश्यक वाटल्यास असे खाते उघडणेकरिता होणाऱ्या विलंब बाबत खातेदारास माहिती देणेत येईल. याबाबत बँक जो निर्णय घेईल तो खातेदारास लवकरत लवकर कळविणेत येईल.

- ii) बँक नो फ्रील (बेसिक ठेव) खाते उघडून समाजातील बेचिंत लोकांसाठी बँकिंग सेवा उपलब्ध करून देईल. बँकेच्या नो फ्रील सेव्हिंग धोरणाप्रमाणे या खातेकरीता कागदपत्रांची अट काही प्रमाणात शिथिल केलेले आहेत.
- iii) संभाव्य खातेदारास अर्काईट अप्लेनिंग फॉर्म तसेच इतर अनुबैंगिक साहित्य बँक उपलब्ध करून देईल. फॉर्म मागेल आवश्यक तपशीलाबाबत खातेदाराला माहिती देणे, आवश्यक कागदपत्रांची यादी तसेच/ आणि त्या कागदपत्रांची यादी देणे इ. कामकाज बँक अधिकारी करेल. फॉर्म भरताना खातेदाराकडून विचारल्या जाणाऱ्या माहिती अथवा अंकांचे निराकरण बँक सेवक करतील.
- iv) बँक, खातेदाराच्या खात्यावरील व्यवहारांवर नियंत्रण ठेवणेकरीता खातेदारांचे रिस्क प्रोफाइल प्रमाणे वर्गीकरण करेल. अशा वर्गीकरणासाठी आवश्यक असणारी माहिती देण्यास खातेदाराने टाळाटाळ केल्यास अथवा माहिती उपलब्ध होत नसल्यास सदर खाते उघडून न घेण्याचा निर्णय घेण्याचा अथवा खाते बंद करणेचा अधिकार बँकेला राहील.
- v) बँकेच्या साध्याच्या खातेदाराने बेचिंत आवश्यक असणारी माहिती देण्यास नकार दिला अथवा आवश्यक माहिती वेळेत सादर केली नाही तर अशा खातेदाराचे खाते नोटीस देवून बंद करण्याचा अधिकार बँकेला राहील.
- vi) बँकेच्या सेव्हिंग तसेच चालू ठेव खात्यांबाबत बँकेत आवश्यक किमान ठेव रकमेची (Minimum Balance) अट राहील. संबंधित ठेव खातेदाराने खात्यावर किमान आवश्यक रक्कम न ठेवल्यास त्याबद्दल बँकेच्या नियमाप्रमाणे पाब दंड रक्कम आकारली जाईल. ही दंड रक्कम ठरविण्याचा, बदलणेचा अथवा वाढविणेचा अधिकार बँकेस राहील. सेव्हिंग खात्याचे बाबत खात्यावरील ठेव रक्कम, विशिष्ट कालावधीत खातेदाराने काढणेची रक्कम व रक्कम किती वेळा विवृतिने काढावयाची याबाबतचे अटी/नियम बँक वेळोवेळी ठरवेल. त्याचप्रमाणे घेऊन घ्याऊन, खाते उतारा, डुप्लीकेट पासबुक इ. बाबतचे चार्जस बँक ठरवेल व ही माहिती वेळोवेळी खातेदारांना कळविती जाईल.
- vii) रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी दिलेल्या निर्देशानुसार पाब व्यक्ती, संस्था, एजन्सी यांची वचत खाते बँकेत सुरू करता येईल.
- viii) व्यक्ती/प्रोप्रायटर/भागीदारी संस्था/खाजनी अथवा सार्वजनिक क्षेत्रातील कंपनी/हिंदू अधिभक्त कुटुंब/सोसायटी/ट्रस्ट/राज्य अथवा केंद्र सरकारने नेमलेल्या समिती इ. साठी त्यांचे दैनंदिन व्यवहाराकरीता चालू खाते बँकेत सुरू करता येईल.
- ix) व्यक्ती/प्रोप्रायटर/भागीदारी संस्था/खाजनी अथवा सार्वजनिक क्षेत्रातील कंपनी/हिंदू अधिभक्त कुटुंब/सोसायटी/ट्रस्ट/राज्य अथवा केंद्र सरकारने नेमलेल्या समिती इ. साठी बँकेत गुंतवणूक करणेकरीता मुदतबंद ठेव खाते सुरू करता येईल.



#### ४. खाते सुरू करणेची पद्धती :-

- प्रथमतः खाते उघडताना खातेदाराच्या फोटो, खातेदाराची ओळख दर्शवणारी कागदपत्रे, खातेदार राहत असलेल्या पत्त्याची खातेरजमा करणारी कागदपत्रे, खातेदाराच्या उमेडाचे साधन व खातेदार जमा करत असलेल्या ठेवीबाबत उत्पन्नाचे स्वीत इ. खातेरजमा केली जाईल. तसेच अशा खातेदाराला ओळख देण्यास पात्र असलेल्या व्यक्तीकडून संभाव्य खातेदाराच्या खात्यासाठी ओळख घेणे हा खाते सुरू करण्याच्या प्रक्रियेचा एक भाग राहील.
- आयकर खातेच्या नियमाप्रमाणे, बँकेत खाते सुरू करताना (जनधन/विद्यार्थी सेव्हिंग/नो-क्रिअल/वेसिक सेव्हिंग खाते सोडून) पॅन कार्ड घेणे बंधनकारक राहील.
- खातेदारास स्वतः एक व्यक्तीच्या नावे अथवा एकापेक्षा जास्त व्यक्तींच्या नावे खाते सुरू करता येते. अशा प्रकारे एका व्यक्तीच्या नावे असणारे खाते, व्यक्तीगत खाते व अनेक व्यक्तींच्या नावे असणारे खाते, संयुक्त खाते म्हणून संघोधिले जाईल. अज्ञान बालकाचे नावे त्यांच्या पालनकर्त्यांसोबत संयुक्त खाते उघडता येईल. अशा खात्यास अज्ञानाचे खाते संघोधिले जाईल. वय वर्षे १० पेक्षा जास्त असलेल्या व्यक्तीला विद्यार्थी खाते उघडता येईल व या खात्यावर व्यवहारही स्वतंत्रपणे करता येतील.
- बँकेत कोणत्याही प्रकारचे खाते, हे बँकेने तयार केलेल्या KYC धोरणाप्रमाणे सुरू करणेत येईल.

#### ५. संयुक्त खातेवरील व्यवहाराबाबत:-

- संयुक्त खात्यावर संयुक्त खाते उघडलेल्या व्यक्तींपैकी एका व्यक्तीला व्यवहार करता येतील किंवा संयुक्त खातेदारांना संयुक्तपणे व्यवहार करता येतील. संयुक्त खात्यांच्याबाबत खात्यावरील व्यवहार कोणी करायचे याबाबत सर्व संयुक्त खातेदारांच्या संमतीने मॅण्डेट (Mandate) करता येईल. तसेच त्यांच्या संमतीने बाल बदल देखील करता येईल. अज्ञानाच्या नावे असणारे खाते केवळ पालनकर्त्यास व्यवहार करता येईल. संयुक्त खाते हे जास्तीत जास्त ५ व्यक्तींच्या नावाने सुरू करता येईल.

- संयुक्त खात्याच्या वारसासंबंधी नोंद करण्याकरीता पुढीलप्रमाणे सूचना देता येईल-

१. Either or Survivor:- संयुक्त खात्यापैकी कोणत्याही एका खातेदाराच्या मृत्युपश्चात व्याजसहीत पूर्ण एककम दुसऱ्या खातेदारास देणेत येईल.
२. Any one or Survivor:- संयुक्त खात्यापैकी दोन पेक्षा जास्त खातेदार असल्यास कोणत्याही दोन खातेदारांच्या मृत्युपश्चात हबात असलेल्या खातेदारास व्याजसह एककम दिली जाईल.

देव खात्यांचे बाबत वरील सूचना देव खात्याची मुदत संपल्यानंतर लागू होईल. याबाबत बदल करताना सर्व संयुक्त खातेदारांची संमती देणे आवश्यक आहे.

- iii) खातेदाराने लेखी विनंती केल्यास बँक, संयुक्त खात्यावरील व्यवहारासाठी मॅनडेट (Mandate) अथवा पॉवर ऑफ अटॉर्नी (Power of Attorney) दिलेस खातेधारकाला खाते ऑपरेट करण्यास परवानगी देण्यात येईल.
- iv) देव खातेदार, देव खाते उघडताना, खातेची मुदत संपल्यानंतर बंद करणे अथवा मुदत संपल्याचा तारखेपासून अशा देव स्वकमेचे नूतनीकरण करणेबाबत सूचना देऊ शकतो.  
कोणताही विशिष्ट सूचना नसल्यास देव स्वकमेचे अंती रिन्युअल अथवा पुढील मुदतीकरिता नूतनीकरण केले जाईल.
- v) सर्व प्रकारच्या वैयक्तिक देव खात्यांसाठी नॉमिनेशन अर्थात वारस नोंद करता येईल. प्रोग्रायटर खात्याला देखील नामनिर्देशन करता येईल. नामनिर्देशन केवळ एका व्यक्तीच्या नावे करता येईल. देव खातेदाराला अशाप्रकारे केलेले नामनिर्देशन रद्द करता येते तसेच बदलता येते. खात्यावरील नॉमिनेशन बदलास खातेदारांची संमती असणे आवश्यक आहे. नामनिर्देशित व्यक्ती अज्ञान असू शकते.
- vi) बँकने शक्यतो सर्व देव खात्यांना नॉमिनेशन करून घ्यावे. देव खाते स्वीकारताना नामनिर्देशनाबाबत खातेदारांना सूचना देणेत यावी. देव खातेदार मरत झाल्यास देव खात्यावरील स्वकम नामनिर्देशित व्यक्तीला दिली जाईल. ही स्वकम नामनिर्देशित व्यक्ती खातेदाराच्या वारसांचे ट्रस्टी म्हणून काम करू शकते.
- vii) बँकच्या नियमाप्रमाणे सेव्ह्हींग खातेस पासबुक दिले जाईल व चालू देव खातेदारांना विशिष्ट कालावधीचे अंतराने खात्याचे उतारे दिली जातील, तसेच देव खातेदारांना पास बुक सुविधा दिली जाईल. याबाबत नियमाप्रमाणे चार्जेस घेतले जातील.
- viii) खातेदाराने लेखी विनंती केल्यास बँकच्या कोणत्याही शाखेकडे सदर देव खाते बर्न करता येईल.

#### ६. व्याजस्वकम देणेबाबत:-

- i) सेव्ह्हींग खात्यावर रिझर्व्ह बँकच्या प्रचलित नियमांना अनुसरून व्याज दिले जाईल. मात्र मुदत देव खात्यांचे बाबत रिझर्व्ह बँकने दिलेल्या निर्देशानुसार व्याजाचे दर ठरविण्याचा अधिकार बँकेस राहिल. सेव्ह्हींग ठेवीवरील व्याजदर मुक्त करणेत आले असून; (Deregulated) बँक सेळीसेळी संचालक मंडळाची मंजूरीनंतर व्याजदर ठरवेल. हे व्याजदर खालीलप्रमाणे राहतील :-
  - a) सेव्ह्हींग खात्यावरील एक लाखापेक्षा अधिक देव स्वकमेसाठी विशिष्ट व्याज दिले जाईल. अशावेळी खात्यावरील प्रत्यक्ष स्वकम विचारात घेतली जाणार नाही.
  - b) सेव्ह्हींग खात्यावरील एक लाखापेक्षा जास्त देव स्वकमेकरीता विशिष्ट/वेगवेगळ्या व्याजदर देणेत येईल.

c) सेव्हिंग खात्यावरील व्याजदर दैनंदिन बॅलन्सवर आकारणी करून तिमाही अखेर व्याज आदा केले जाईल.

बँक राध्या, सेव्हिंग खात्यावरील प्रचलित व्याजाचा दर सरसकट ४% इतका ठरविलेला आहे.

- ii. ठेवीच्या कालावधीनुसार ठेवीवरील व्याजदर बँक ठरवेल व रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार मुदत ठेवीवरील व्याज तिमाही पद्धतीने आकारणी केले जाईल. व्याज आकारणी मासिक पद्धतीने केल्यास व्याजाचे तिमाही पद्धतीने काढून मासिक पद्धतीने दिले जाईल. व्याज आकारणी व व्याज आदा करणेबाबत इंडियन बँक असेसिएशनच्या नियमाप्रमाणे आकारले जाईल.
- iii. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास अधिन राहून; सेवक/माजी सेवक यांना ठेवीवर १% जादा व्याजदर देणेत येईल ती स्थालीतप्रमाणे राहतील.

- जे सेवक बँकेच्या सेवेमध्ये कायम झालेले आहेत.
- सदरची ठेव एक्कम स्वतःची असल्याबद्दल प्रतिज्ञापत्र देणे आवश्यक आहे.
- जे सेवक बँकेने जाहीर केलेल्या स्वेच्छा निवृत्ती योजनेस्थाली स्वेच्छा निवृत्ती घेतलेली आहे.
- जे सेवक बँकेच्या सेवेत असताना मृत झालेस त्याच्या वारसाचे नावांने ठेव ठेवलेस.  
(वारस - जर अविवाहीत असेल, तर आई किंवा वडील यांच्या नावांने ठेव ठेवलेली असलेस, जर विवाहीत असेल, तर फक्त पती/पत्नीच्या नावांने ठेव असल्यास.) सेवानिवृत्त झालेनंतर, जर मृत झालेस, पती/पत्नी यांच्या नावांने ठेव ठेवलेस.
- जर सेवकाने संयुक्त नावांने ठेव ठेवलेस, पहिले किंवा दुसरे नांव घरातील नातेवाईक असणे आवश्यक आहे व सेवकांनी प्रतिज्ञापत्र देणे आवश्यक आहे की, ज्यामध्ये सदरची ठेव एक्कम माझीच आहे. (नातेवाईक - पती/पत्नी, मुलगा, अविवाहीत मुलगी, जर सेवक अविवाहीत असेल, तर आई/वडील)
- जर सेवक इतर बँकेमध्ये/संस्थेमध्ये परसेवेवर गेलेस.

❖ स्थालीत गोष्टींची पूर्तता होत नसेल, तर त्या सेवक/सेविकेस ठेवीवर जादा व्याजदर मिळणार नाही.

- सेवानिवृत्त होण्यापूर्वी राजीनामा दिलेला असेल.
- बँकेच्या सेवेत हंगामी असलेस.
- संयुक्त ठेव - स्वतः व विवाहीत मुली/मुले यांच्या नावांने ठेव ठेवलेस.
- बँकेस प्रतिज्ञापत्र सादर न केलेस. (ठेव एक्कम स्वतःची असल्याबद्दल प्रतिज्ञापत्र)
- नोकरीतून बडतर्फे केले असलेस.



❖ जे सेवानिवृत्त सेवक जर ज्येष्ठ नागरिक असतील, तर त्यांना ज्येष्ठ नागरिकांसाठी असलेला व्याजदर लागू असणार नाही.

- iv. रिझर्व्ह बँकने दि. २८ डिसेंबर २०११ पासून NRE व NRO ठेव खात्यावरील व्याजदराचे नियंत्रण हटवले आहे. त्यामुळे बँका संचालक मंडळाच्या संमतीने NRE ठेव खातेवरील व्याजदर १ वर्ष व त्यापेक्षा जास्त मुदतीकरीता ठरवू शकते. परंतु हे व्याजदर देशांतर्गत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा जादा राहणार नाहीत.
- v. बँका मोठ्या स्वकसेच्या ठेवीवर (१५ लाख व त्यापेक्षा जास्त स्वकसेची एकच पावती असल्यास) भिन्न प्रकारचे व्याजदर देवू शकते व हे व्याजदर ठेवीच्या आकारानुसार, एकाच दिवशी ठेवी स्विकारले असल्यास व त्याची मुदत समान असूनही वेगवेगळे व्याजदर असू शकतील.
- vi. खातेदाराच्या माहितीसाठी ठेवीवरील व्याजदर दर्शविणारा फलक शाखा कार्यालयामध्ये लावला जाईल. ठेवीवरील व्याजदर, काळावारी इ. मध्ये होणाऱ्या बदलाची माहिती वेळोवेळी शाखा कार्यालयाना देण्यात येईल व शाखा कार्यालयामध्ये सूचना फलकाद्वारे ठेवीदारांना देण्यात येईल.
- vii. आयकर कायद्यातील नियमांनुसार ठेव खात्यावरील व्याजाच्या स्वकसेतून नियमानुसार आयकर (TDS) कपात करण्याची जबाबदारी बँकेवर असल्याने अशा ठेव खात्यांचे खातेदारांना स्वकस जादा करणेपूर्वी TDS कपात करणेत येईल. अशा प्रकारे कपात केलेल्या टॅक्स बाबतचे सर्टीफिकेट ठेव खातेदारांना देणेत येईल. ठेव खातेदाराला आयकर कायद्याप्रमाणे टीडीएस मध्ये सूट मिळत असलेस ठेव खातेदाराने त्याबाबतचे डिक्लरेशन विहीत नमुन्यामध्ये देणे आवश्यक आहे.
- viii. व्याज आकारणीकरीता वर्षाचे दिवस ३६५ घरणेत येईल.

#### ७. अज्ञानाचे खातेबाबत:-

- i) अज्ञान व्यक्तीस आई अथवा वडिलांसोबत अज्ञान पालनकर्ता म्हणून संयुक्त खाते उघडता येईल. या खातेवर व्यवहार करणेची अधिकार अज्ञान पालनकर्त्यास राहतील अथवा जर अज्ञान व्यक्तीचे वय १० वर्ष व त्यापेक्षा जास्त असल्यास त्या अज्ञान व्यक्तीस स्वतंत्र व्यवहार करता येतील अथवा संयुक्तपणे देखील करता येईल. संयुक्त खातेस चेकबुकची मागणी केलेस, नियमाप्रमाणे देणेत येईल.
- ii) अज्ञान ठेव खातेदार सज्जान झालेनंतर, अज्ञान पालनकर्त्याने, सज्जान झालेल्या व्यक्तीच्या सहीचा नमुना व सज्जान बाबतची आवश्यक कागदपत्रे बँकेस सादर करणे आवश्यक आहे.
- iii) अज्ञान व्यक्तीचे वय १० वर्षापेक्षा जादा असेल, जर तो स्वतंत्रपणे व्यवहार करणार असतील, तर त्यास चेकबुक सुविधा देता येणार नाही अथवा ऑनररिफाईट कर्ज देता येणार नाही. या खातेस डेव्हिट कार्ड देणेत येईल. या खातेवर मर्यादित स्वरुपात व्यवहार करता येतील. याबाबतचे स्वतंत्र धोरण तयार केले असून, त्याप्रमाणे कामकाज करणेत येईल.

#### ८. अशिक्षित खातेदाराचे ठेव खातेबाबत :-

अशिक्षित व्यक्तीस बँकेत चालू ठेव खाते व्यतिरिक्त इतर ठेव खाते सुरू करता येईल. अशी व्यक्ती ठेव खाते सुरू करणेकरिता बँकेत समस्त हजर असणे आवश्यक आहे. तसेच अशा खात्याकरीता बँक व खातेदाराला जात असलेल्या व्यक्तीने साक्ष देणे आवश्यक राहिल, अशा खात्यांना बँक बूक सुविधा देणेत येणार नाही. ठेव खात्यावरून पैसे काढणेवेळी अथवा मुदतीनंतर ठेव खात्यावरील रक्कम आदा करताना बँकेच्या अधिकार्यांसमोर सहीच्या जागी डाव्या अंगठ्याचा ठसा उठविणे आवश्यक आहे. खातेदाराच्या ठेव रक्कमेच्या सुरक्षिततेसाठी खातेदाराने घराबऱ्याच्या दफतेबाबत खातेदाराला बँक सेवक, माहिती देईल. ठेव खात्याबाबतचे नियम व अटीची माहिती बँक अधिकारी यांनी अशिक्षित खातेदारांना देईल.

#### ९. संयुक्त ठेव खात्यावरील नाव कमी करणे अथवा नाव वाढविणे बाबत:-

ठेव खात्यावरील सर्व खातेदारांच्या संमतीने सदर खात्यावर एखाद्या व्यक्तीचे नाव कटविता येऊ शकेल. तसेच सद्यस्थितीतील नावे कमी करता येईल. यासाठी ठेवीदारांनी लेखी अर्ज देणे आवश्यक आहे.

#### १०. खातेदाराची माहिती:-

बँक, खातेदाराच्या सहमतीशिवाय खातेदाराने खाते उघडताना दिलेल्या माहितीचा वापर इतर खात्याच्या, इतर सेवेच्या, प्रसाराकरिता करणार नाही.

#### ११. खातेदारांच्या माहितीची नोंपनियता:-

खातेदाराच्या संमतीशिवाय खातेदाराच्या खात्यावरील व्यवहारांबाबतची माहिती घटस्त व्यक्ती अथवा संस्थेला देता येणार नाही. मात्र विशिष्ट कायद्यातील तरतुदीप्रमाणे माहिती देणे बँकेवर बंधनकारक असल्यास बँक अशा प्रकारे माहिती देऊ शकते. उदा:- आयकर विभागातर्फे मागविणेत आलेली माहिती.

#### १२. मुदतपूर्व रक्कम काढण्यासंबंधी :-

जर खातेदाराने बँकेकडून ठेवीची रक्कम मुदतपूर्वी काढल्यास, तर बँकेने केलेल्या धोरणाप्रमाणे १% दंड खातेदारांकडून आकारला जाईल.

#### १३. मुदतपूर्व ठेव खातेबंद करताना:-

एखाद्या खातेदाराला आपल्या ठेव खात्याचे मुदतपूर्व बंद करून नूतनीकरण करायचे असल्यास ठेव खात्याच्या शिल्लक राहिलेल्या कालावधीपेक्षा जास्त कालावधीकरीता ठेवीचे नूतनीकरण करता येईल. यासाठी दंड/व्याज आकारणी केली जाणार नाही, परंतु जर मुदत ठेव बंद करून रक्कमेची मागणी ठेवीदाराने केल्यास, मुदतपूर्व ठेव बंद करताना ठेव रक्कम बँकेकडे राहिलेल्या कालावधी वाढत्या भरला

जाईल. मुदतपूर्व खाते बंद करताना पावतीवरील व्याजदराप्रमाणे व्याज दिले जाणार नाही. मुदतपूर्व ठेव खाते बंद करताना बँक दंड/व्याज आकारणी करेल. हे दंड/व्याज वेळोवेळी बँक ठरवेल.

ठेवीवरील व्याजदर वेळोवेळी ठरविणेचा अधिकार बँकस राहिल व हा व्याजदर रिझर्व्ह बँकच्या निर्देशानुसार ठरविणेत येईल.

#### १४. मुदत संपलेल्या मुदत ठेवीचे नुतणीकरणाबाबत:-

जर मुदत संपलेल्या दिवशी ठेवीदाराने ठेवी नुतणीकरण केलेस त्यास त्या दिवसाचा जो व्याजदर लागू असेल. त्याच दराने नुतणीकरण केले जाईल. जर ठेवीची मुदत संपल्यापासून १४ दिवसांच्या आत ठेवीदाराने ठेवीचे नुतणीकरण केलेस मुदत संपलेल्या तारखेस लागू असलेला व्याजदराने नुतणीकरण केले जाईल. जर ठेवीदार ठेवीची मुदत संपल्यापासून १४ दिवसानंतर नुतणीकरणासाठी आलेला असेल, तर खालीलप्रमाणे ठेवीचे नुतणीकरण केले जाईल.

##### • बँकेचे मुदत संपलेल्या ठेवीचे नुतणीकरण खालीलप्रमाणे राहतील.

- i) ज्या ठेवीची मुदत संपलेली आहे अशा ठेवीदाराने ठेवीची मुदत संपल्यानंतर, जर नुतणीकरणासाठी अर्ज केलेला असेल, तर त्यास मुदत संपलेल्या दिवशीच्या व्याजपत्रकाप्रमाणे मुदत संपलेल्या दिवसापासून ठेवीचे नुतणीकरण करण्यात येईल.
- ii) ठेवीची मुदत संपल्यानंतर जर ठेवीदार ठेवीचे नुतणीकरण न करता रक्कम हवी असेल, तर मुदत पूर्ण झाल्यानंतरच्या कालावधीकरिता सेव्हिंग व्याज दराप्रमाणे व्याजाची आकारणी करून रक्कम आदा केली जाईल.
- iii) ठेवीची मुदत संपल्यानंतर जर ठेवीदार नुतणीकरण करणार असेल, तर मुदत संपलेल्या दिवशी जो व्याजदर असेल, त्या व्याजदराने नुतणीकरण केले जाईल. त्यानंतर रक्कम हवी असल्यास, अशी ठेव ज्या दिवशी नुतणीकरण केली जाईल. तेथूनपुढे कमीत-कमी १५ दिवस ठेव बँकेमध्ये राहिल. याप्रमाणे नुतणीकरण केले जाईल व ठेवीची मुदत १५ दिवसांनी संपल्यानंतर रक्कम आदा केली जाईल.
- iv) मुदत संपल्यानंतर वरील क्र. (iii) प्रमाणे नुतणीकरण करावे व मुदत संपण्यापूर्वी रक्कम मुदतपूर्व मागणीसाठी आल्यास, त्या निधमाप्रमाणे मुदतपूर्व ठेवीचे नियम लागू राहिल.
- v) खातेदाराने ठेव ठेवताना मुदत संपल्यानंतर ठेवीचे नुतणीकरण करण्यात यावे असे लेखी दिले असेल, तर त्या ठेवीचे नुतणीकरण, मुदत संपलेल्या दिवशी जो व्याजदर असेल, त्या दराने ठेवीदाराच्या सूचनेच्या इतक्या कालावधीसाठी नुतणीकरण करणेत येईल. (Autorenewal)
- vi) खातेदाराने ठेव ठेवताना मुदत संपल्यानंतर ठेवीचे नुतणीकरण न करता त्याच्या सेव्हिंग / चालू खातेवर व्याजासह रक्कम जमा करणेबाबत लेखी दिले असेल, तर मुदत संपलेल्या तारखेदिवशी रक्कम खातेदाराच्या खात्यामध्ये जमा करणेत येईल.



**१५. ठेव तारण करज :-**

ठेवीवर खातेदाराचा करज/ओव्हरड्राफ्ट घेता येईल व असे करज देताना ठेव खातेदाराने ठेव पावती डिस्टिचार्ज करणे आवश्यक आहे. अज्ञात पाल्याचे नावावरील ठेव खात्यावर करज घेताना सदर करज स्वकसेचा विनिर्धित अज्ञानाचे हिताकरीता करणार असलेबाबत बँकेने प्रतिज्ञापत्र देणे आवश्यक राहिल. ठेव तारण करज, बँकेच्या करज धोरणाप्रमाणे देणेत येईल.

**१६. मयत खातेदारांच्या नावावरील ठेव स्वकम आदा करणेबाबत :-**

- १६.१. ठेवीदार मयत झाल्यानंतर ठेवीदारांच्या कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने, बँकेकडील असलेल्या विहित नमुन्यामध्ये आवश्यक सर्व पूर्ततेसह अर्ज सादर करणे आवश्यक आहे.
- १६.२. अर्जासोबत मयत वारसदारांकडून मयत ठेवीदाराचा मृत्युचा दाखला, मुदत ठेव पावती, शिफारिष किंवा सेव्हिंग पासबुक व चेकबुक सादर करणे आवश्यक आहे.
- १६.३. डी-१ फॉर्ममध्ये वारसाचे नाव नमूद नसल्यास, अधिकृत अधिकाऱ्यांच्या वारसांच्या दाखला (Succession Certificate), इतर वारसदारांच्या ना-हसकत दाखला अर्जासोबत सादर करणे आवश्यक आहे.
- १६.४. संयुक्त ठेव खातेबाबत जर संयुक्त खातेदारांपैकी एक अथवा अनेक खातेदार मयत झालेस, ठेवीची स्वकम ह्यात असताना इतर ठेव खातेदार व कायदेशीर वारसांना संयुक्तापणे देणेत येईल. तथापि ठेव खातेदाराने ठेव स्वकमेबाबत आदेश दिले असल्यास खातेदाराच्या आज्ञेच्या सूचनांप्रमाणे स्वकम आदा केले जाईल.
- १६.५. नामनिर्देशित केलेले नसल्यास व ठेव खातेदारांच्या वारसदारांमध्ये ठेव स्वकमेबाबत वाद नसल्यास बँक शिल्लक असलेली स्वकम वारसदारांनी सर्व कागदपत्रे सादर करून, कोणत्या वारसास स्वकम देणेबाबत प्रतिज्ञापत्र सादर केलेस ती स्वकम बँक आदा करेल.
- १६.६. सर्व कायदेशीर वारसांच्या संमतीने, एका वारसदारास स्वकम दिली जाईल अथवा कोर्टाच्या आदेशाप्रमाणे स्वकम दिली जाईल.
- १६.७. मयत ठेवीदाराची सेव्हिंग्ज, घातू, ठेवी किंवा अन्य खात्यातील एकूण ठेवीची स्वकम अशा एकूण स्वकमेची मागणी वारसदारांनी अर्जातून नमूद करणे आवश्यक आहे.
- १६.८. बँकेच्या नियमानुसार, सर्व कागदपत्रांची पूर्तता करून देण्याची जबाबदारी कायदेशीर वारसांची/नामनिर्देशित व्यक्तींची राहिल.
- १६.९. मयत व्यक्तीने केलेल्या रजिस्टर मृत्युपत्रातील वारसदारांना मयत ठेवीदाराच्या नावे असलेली ठेवीची स्वकम वारसास देणे बंधनकारक राहिल.
- १६.१०. उपरोक्त नमूद बाबतीत कोर्टाने दिलेला आदेश हा अंतिम आदेश मानून, कोर्टाकडून आलेल्या आदेशानुसार संबंधित व्यक्तीस मयत ठेवीदाराची स्वकम देणे क्रम प्राप्त राहिल.

**१७. रक्कम आदा करताना व्याज आकारणी बाबत :-**

**कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी सर्व कानदपनांची पूर्तत केल्यानंतर -**

१७.१. ठेवीची मुदत संपलेल्या तारखेला रक्कमेची मागणी कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी केलेली असल्यास, ठेव पावतीवरील व्याजदराने (Contractual Rate) रक्कम आदा केली जाईल.

१७.२ ठेवीची मुदत संपणेपूर्वी ठेवीदार मरत झाल्यास व कायदेशीर वारसांनी ठेवीची मुदत संपल्यानंतर रक्कमेची मागणी केलेली असेल तर -

ठेवीची मुदत संपत त्या तारखेपर्यंत ठेव पावतीवरील व्याजदराने (Contractual Rate) व्याज दिले जाईल व मुदत संपलेल्या तारखेपासून रक्कम आदा करीत असलेल्या तारखेपर्यंत, जेवढ्या कालावधीपर्यंत ठेव बँकमध्मे आहे, तेवढ्या कालावधीपर्यंत लागू असलेल्या सध्याच्या प्रचलित व्याजदराने सरळ (Simple) व्याज दिले जाईल. (रक्कम आदा करताना, तारखेस जी व्याजदर असेल ती व्याजदर देणेत येईल.) रक्कम आदा करताना जर TDS लागू होत असेल, तर मरणाच्या नावाने TDS कपात करून रक्कम आदा करण्यात येईल.

**उदा :**

ठेवीदार मरत तारीख - १/१२/२०१५		
ठेवीची रक्कम	1	रु.१,००,०००/-
ठेव ठेवलेली तारीख	1	१/१/२०१५
मुदत संपलेली तारीख	1	१/१/२०१६
ठेवीचा प्रकार	1	CIC व्याजदर १०%
मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम	1	रु.१,१०,३८१/-
कायदेशीर वारसांना रक्कम आदा केलेली तारीख	1	१/२/२०१६
दि. १/१/२०१६ ते ३१/१/२०१६ एकूण दिवस -	1	३१ दिवस
दि. १/२/२०१६ रोजी लागू असलेला व्याजदर (३१ दिवस ते ६० दिवस)	1	६%
आदा करणेत येणारी रक्कम	1	$\frac{११०३८१ \times ३१ \times ६}{३६५००} = ५६२$ $= ११०३८१ + ५६२$ $= १,१०,९४३/-$
व्याज	1	रु. १०,९४३/-
जर TDS लागू असल्यास (१०९४३ X १०%)	1	रु. १,०९४/- (उदा. करीता)
आदा करावयाची रक्कम	1	$= ११०९४३ - १०९४$ $= १,०९,८४९/-$

१७.३. ठेवीची मुदत संपल्यानंतर ठेवीदार मध्यत झाल्यास व वारसांनी मुदत संपल्यानंतर एक्कमेची मागणी केलेली असेल तर -

ठेवीची मुदत संपते त्या तारखेपर्यंत ठेव पावतीवरील व्याजदरानेच (Contractual Rate) व्याज दिले जाईल व मुदत संपलेल्या तारखेपासून एक्कम आदा करीत असलेल्या तारखेपर्यंत सेव्हिंग दराने व्याज देणेत येईल. जर TDS लागू होत असेल, तर मध्यताच्या नावाने TDS कपात करून एक्कम आदा करण्यात येईल.

उदा :

ठेवीदार मध्यत तारीख - १/२/२०१६	
ठेवीची एक्कम	: रु.१,००,०००/-
ठेव ठेवलेली तारीख	: १/१/२०१५
मुदत संपलेली तारीख	: १/१/२०१६
ठेवीचा प्रकार	: CIC व्याजदर १०%
मुदतीनंतर मिळणारी एक्कम	: रु.१,१०,३८१/-
कायदेशीर वारसांना एक्कम आदा केलेली तारीख	: २/३/२०१६
दि. १/१/२०१६ ते १/३/२०१६ एव्हान दिवस -	: ८९ दिवस
सेव्हिंग व्याजदराने आदा करावी लागणाऱ्या एक्कमेचा व्याजदर	: ४% सेव्हिंग दराने
सेव्हिंग व्याजदराने आदा करण्यात आलेली एक्कम	: $\frac{११०३८१ \times ८९ \times ४}{३६५००} = १०३६$ = ११०३८१ + १०३६ = १,११,४१७/-
व्याज	: रु. ११,४१७/-
जर TDS लागू असल्यास (११४१७ X १०%)	: रु. १,१४५/- (उदा. करीता)
आदा करावयाची एक्कम	: = १११४१७ - ११४५ = १,१०,३११/-

१७.४. मध्यत ठेवीदार जेष्ठ नागरिक असेल अथवा नसेल त्याची एक्कम आदा करीत असताना वरील नियम क्र. (१७.१, १७.२, १७.३) लागू राहतील.



**१७.५. जर ठेवीदार मरत असेल व ठेवीची मुदत अद्याप संपलेली नसल्यास व कायदेशीर वारसांनी एक्कमेची मागणी केलेस -**

१७.५.१. कायदेशीर वारसांना/नामनिर्देशित व्यक्तीस ठेवीची रक्कम मुदतपूर्व पाडिजे असल्यास - ठेव जेवढ्या कालावधीकरीता बँकेमध्ये होती, तेवढ्या कालावधीकरीता लागू असलेला व्याजदर कोणताही दंड व्याज आकारणी न करता एक्कम देणेत येईल. (बीडक्यास, मुदतपूर्व ठेव परत करणाऱ्या नियमाप्रमाणे रक्कम दंड व्याज आकारणी न करता देणे.)

**उदा :**

ठेवीदार मरत तारीख - १/१२/२०१५		
ठेवीची रक्कम	1	रु.२,००,०००/-
ठेव ठेवलेली तारीख	1	१/१/२०१५
मुदत संपलेली तारीख	1	१/१/२०१७
ठेवीचा प्रकार	1	CIC व्याजदर १०%
मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम	1	रु.२,४३,६८१/-
कायदेशीर वारसांना रक्कम आदा केलेली तारीख	1	१/१/२०१६
दि. १/१/२०१५ ते ३१/१२/२०१५ एकूण दिवस -	1	१ वर्ष
दि. १/१/२०१६ रोजी लागू असलेला व्याजदर (१ वर्ष) (झालेला कालावधी)	1	१%
आदा करणेत येणारी रक्कम (मुदतपूर्व ठेवीचा नियम दंड व्याज आकारणी न करता)	1	$= 200000 \times 1\% \text{ (CIC)}$ $= 2,00,000 \times 1\%$ $= 2,00,000/-$
व्याज	1	रु. १८,६८१/-
जर TDS लागू असल्यास (१८६८१ X १०%)	1	रु. १,८६८/- (उदा. करीता)
आदा करावयाची रक्कम	1	$= 218681 - 1868$ $= 2,16,813/-$

१७.५.२. जर कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीस जर ठेवीची रक्कम मुदतपूर्व नको असल्यास व ठेव पुन्हा सुरु ठेवणार असतील, तर - ठेव जेवढ्या कालावधीपर्यंत बँकेत होती; तेवढ्या कालावधीकरीता लागू असलेल्या व्याजदराने कोणताही दंड व्याज आकारणी न करता एक्कम देणेत येईल. (मुदतपूर्व ठेव बंद करणेचा नियम वापरणे, परंतु दंड व्याज आकारणी न करता) व नवीन ठेव पावती करून देणेत यावी. (New Contractual) नवीन ठेव पावती करताना; जर कायदेशीर वारसादार जेष्ठ नागरिक असेल, तर जेष्ठ नागरिक दराने अथवा रेन्थुलर असल्यास, रेन्थुलर दराने नवीन ठेव पावती करणेत यावी. नवीन ठेव पावती As on होणार नाही.

उदा :

ठेवीदार मद्यत तारीख - १/१२/२०१६	
ठेवीची रक्कम	: रु. २,००,०००/-
ठेव ठेवलेली तारीख	: १/१/२०१५
मुदत संपलेली तारीख	: १/१/२०१७
ठेवीचा प्रकार	: CIC व्याजदर १०%
मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम	: रु. २,४३,६८१/-
कायदेशीर वापरांसाठी रक्कम आदा केलेली तारीख	: १/१/२०१६
दि. १/१/२०१५ ते ३१/१०/२०१६ एकूण दिवस -	: १ वर्ष
दि. १/१/२०१६ रोजी लागू असलेला व्याजदर (१ वर्ष) (झालेला कालावधी)	: ९%
आदा करणेत येणारी रक्कम (मुदतपूर्व ठेवीचा नियम दंड व्याज आकारणी न करता)	: = २००००० X ९% (CIC) = २,१८,६१७/-
व्याज	: रु. १८,६१७/-
जर TDS लागू असल्यास (१८६१७ X १०%)	: रु. १,८६२/- (उदा. करीता)
आदा करावयाची रक्कम	: = २१८६१७ - १८६२ = २,१६,७५५/-
नवीन ठेव करावयाची तारीख	: १/१/२०१६
आदा केलेली रक्कम	: २,१६,७५५/-
मुदत संपलेली तारीख (संश्लेषणाची २ वर्ष सांगितलेली असेल, तर)	: १/१/२०१८
व्याजदर (दि. १/१/२०१६ इ. रोजी २ वर्ष ठेवीस लागू असलेला)	: ८.५०%
ठेवीचा प्रकार	: CIC
मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम (TDS नियमास अधिन राहून)	: = २१६७५५ X २ X ८.५०% = २,५६,४६४/-

१७.६. नियम क्र. १७.१, १७.२, १७.३, १७.४ हे सर्व प्रकारच्या मुदत ठेवी/रिकरिंग ठेव, पिप्पी ठेव इ. यांना लागू राहतील.

१७.७. जर मद्यत ठेवीदार हे HUF कर्ता म्हणून मद्यत झाल्यास, वापरांसाठी रक्कम खालीलप्रमाणे आदा केली जाईल.

१७.७.१. हिंदू अविभक्त कुटुंबातील कर्त्याच्या मृत्युनंतर, यांच्या कायदेशीर वापरांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने केलेल्या मानणीचा विचार करताना, उपरोक्त नियम क्र. १७.१, १७.२ व १७.३ यांचा अवलंब करावा.

- १७.७.२. जर कायदेशीर वारसांने ठेवीच्या रक्कमेची मागणी केली नाही, तर मृत ठेवीदाराच्या पश्चात त्याच्या मोक्या मुलाच्या नावांने ठेव सुरु ठेवणेत येईल व त्या मुलास त्या ठेवीचा कर्ता असे संबोधले जाईल.
- १७.७.३. अशावेळी संबंधित कर्त्याची अद्वयावत कागदपत्रे व त्याच्या सहीच्या नमुन्यासह HUF डिक्लेरेशन फॉर्म दाखरे घेणेत येईल.
- १७.७.४. जर नामनिर्देशित व्यक्तीने अगर कायदेशीर वारसांनी रक्कमेची मुदतपूर्व मागणी केली असल्यास, त्या व्यक्तीस मुदतपूर्व रक्कम आदा करणेचा नियम लागू राहील. (दंड व्याज आकारणी करणेत येईल.)

उदा :

HUF		
ठेवीदार मयत तारीख - १/२/२०१६		
ठेवीची रक्कम	:	रु.२,००,०००/-
ठेव ठेवलेली तारीख	:	१/१/२०१५
मुदत संपलेली तारीख	:	१/१/२०१७
ठेवीचा प्रकार	:	CIC व्याजदर १०%
मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम	:	रु.२,४३,६८५/-
कायदेशीर वारसांना रक्कम आदा केलेली तारीख	:	१/१/२०१६
दि. १/१/२०१५ ते १/१/२०१६अखेर एकूण दिवस - (या कालावधीसाठी लागू असलेला व्याजदर ९%)	:	१ वर्ष
रक्कम आदा करावी लागणारा व्याजदर	:	९% - १% = ८%
आदा करणेत आलेली रक्कम	:	= २००००० X ९% X ८% = २,१६,४८५/-
व्याज	:	रु. १६,४८५/-
जर TDS लागू असल्यास (१६४८५ X १०%)	:	रु. १,६४९/- (उदा. करीता)
आदा करावयाची रक्कम	:	= २१६४८५ - १६४९ = २,१४,८३७/-

#### १८. सेविंग/चालू ठेव खातेवरील रक्कम आदा करताना -

- १८.१. फक्त बँकमध्येच सेविंग अथवा चालू खाते असल्यास, कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने बँककडील विहित नमुन्यामध्ये अर्ज सादर करणे आवश्यक आहे.
- १८.२. अर्जासोबत पासबुक/ चेकबुक हजर करणे आवश्यक आहे.



१८.३. सेव्हिंग खातेवरील रक्कम आदा करण्याच्या तारखेपर्यंत व्याज आकारणी करून खातेवर रक्कम जमा केली जाईल व ते खाते बंद करू वारसांना/नामनिर्देशित व्यक्तींना रक्कम आदा केली जाईल.

१८.४. चालू खातेवरील रक्कम आदा करताना मद्यत झालेल्या तारखेपासून रक्कम आदा करीत असलेल्या तारखेपर्यंत सेव्हिंग दराने व्याज देणेत येईल.

१८.५. शिल्लक चेक काढदेशीर वारसांनी हुजूर करणी आवश्यक आहे. जर पूर्वीचे चेकबुक हरविलेले असेल/सापडत नसेल, तर काढदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी Stop Payment बाबत पत्र देणे आवश्यक असून, वासाठी स्टॉप पेमेंटचे चार्जेस आकारणी करणेत वेगार नाही.

#### १९. कर बचत विकास ठेव योजनाबाबत -

कर बचत विकास ठेव योजनेमधील ठेवीदार मद्यत झाल्यानंतर, त्याच्या काढदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी रक्कमेची मागणी केल्यास -

१९.१. या ठेव योजनेतील रक्कम ठेवीदार मद्यत झाल्यास, त्याच्या काढदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी मुदतपूर्व रक्कमेची मागणी केल्यास ती देता येईल.

१९.२. काढदेशीर वारसास/नामनिर्देशित व्यक्तीस रक्कम नियम क्र. १८.१, १८.२, १८.३, प्रमाणे आदा करणेत येईल.

१९.३. या ठेव योजनेतील ठेव रक्कम गुंतणीकरण करता येणार नाही. अथवा ती ठेव काढदेशीर वारसाच्या नावे वर्ण करता येणार नाही. ही ठेव मुदतपूर्व बंद करून, ठेव जेवढ्या कालावधीकरीता बँकेमध्ये होती, तेवढ्या कालावधीकरीता लागू असलेला व्याजदर कोणताही दंड व्याज आकारणी न करता रक्कम देणेत येईल. रक्कम आदा करताना जर TDS लागू होत असेल, तर मद्यताच्या नावाने TDS काढत करून रक्कम आदा करणेत येईल.

१९.४. जर काढदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीस जर ठेवीची रक्कम मुदतपूर्व नको असल्यास व ठेव पुन्हा सुरू ठेवणार असतील, तर - ठेव जेवढ्या कालावधीपर्यंत बँकेत होती, तेवढ्या कालावधीकरीता लागू असलेल्या व्याजदराने कोणताही दंड व्याज आकारणी न करता रक्कम देणेत येईल. (मुदतपूर्व ठेव बंद करणेच्या नियम वापरणे. परंतु दंड व्याज आकारणी न करता) व नवीन ठेव पावती करून देणेत येईल. (New Contract) नवीन ठेव पावती करताना; जर काढदेशीर वारसादार जेष्ठ नागरिक असेल, तर जेष्ठ नागरिक दराने अथवा रेग्युलर असल्यास, रेग्युलर दराने नवीन ठेव पावती करणेत येईल. नवीन ठेव पावती As on होणार नाही.

१९.५. नियमाप्रमाणे TDS लागू होत असेल, तर मद्यताच्या नावाने TDS काढत करून उर्वरित रक्कम आदा करणेत येईल.

१९.६. या ठेव योजनेची मुदतपूर्व रक्कम गुंतवणूक व अर्कीट विभागाची पूर्वपरवानगी घेतूनच; रक्कम आदा केली जाईल. (GI. चा फर्लिंग काढणेसाठी डेटा सॉफ्टवेअर पसरणेत येणू नये.)

**२०. दिर्घ मुदतीची ठेव योजना (LTD) बाबत :-**

या ठेव योजनेतील ठेवीदार मध्यतः झाल्यानंतर त्यांच्या कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने रक्कमेची मागणी केल्यास -

- २०.१. या ठेव योजनेतील रक्कम मुदतपूर्व कायदेशीर वारसांना परत देता येणार नाही.
- २०.२. जर ठेवीची मुदत संपल्यानंतर, रक्कमेची मागणी कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने केल्यास नियम क्र. १७.१, १७.२, १७.३ प्रमाणे रक्कम आदा करणेत येईल.
- २०.३. ठेवीची मुदत संपण्यापूर्वी कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी रक्कमेची मागणी केल्यास -

पूर्वीची पावती बंद करणेत येवून, नवीन ठेव पावती वारसांच्या नावाने करून नवीन ठेव As on करून मुदत व व्याज रक्कम (Paid & Provided) सह नवीन खाते सुरु करणेत येईल. जर TDS लागू होत असल्यास, तर मध्याच्या नावाने TDS कपात करणेत येईल.

ठेवीचा कालावधी व व्याजदर यांमध्ये कोणताही बदल करणेत येवू नये - (मुदत संपते ती तारीख) पूर्वीचीच ठेवणेत यावी. कायदेशीर वारस/नामनिर्देशित व्यक्ती - जेष्ठ नागरिक असी अगर नसी, ठेवीकरील व्याजदर पूर्वीच्याच पावतीवरील जी असेल तीच ठेवणेत येईल.

- २०.४. मध्यतः ठेवीदाराच्या व्याजाची रक्कम आदा करताना TDS लागू होत असेल, तर मध्याचे नावाने TDS कपात करून व्याज देणेत यावे. नवीन ठेव खातेस मुदत व व्याज Interest Paid & Provided सह नवीन खाते सुरु करणेत येईल.
- २०.५. या ठेव योजनेतील ठेवीची रक्कम कायदेशीर वारसांच्या नावाने रक्कम वर्ग करताना, गुंतवणूक व अर्कॉट विभागाची पूर्वपरवानगी घेणे आवश्यक आहे. (GL Flag काढणीसाठी डाटा सेंटरकडे परस्पर सांगणेत येवू नये.)

**२१. एनआरई ठेव योजना (NRE) बाबत :-**

या ठेव योजनेतील ठेवीदार मध्यतः झाल्यानंतर त्यांच्या कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने रक्कमेची मागणी केल्यास -

- २१.१. जर ठेवीची मुदत संपल्यानंतर, रक्कमेची मागणी कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने केल्यास नियम क्र. १७.१, १७.२, १७.३, १७.४ व १७.५ प्रमाणे लागू राहतील.

**२२. जनरल सूचना :-**

- २२.१. कायदेशीर वारसदारांनी/नामनिर्देशित व्यक्तींनी बँकित बलेम सादर घेण्यानंतर, शाखेत अर्ज मिळालेल्या तारखेपासून बँक १५ दिवसांच्या आत बलेम दिला जाईल.
- २२.२. मध्यतः ठेवीदार अथवा कायदेशीर वारसांच्या नावाने ठेव करताना, नियमाप्रमाणे TDS ची रक्कम कपात केली जाईल.

- २२.३. कायदेशीर वारसांनी/नामनिर्देशित व्यक्तीने नियमाप्रमाणे KYC देणे बंधनकारक राहील.
- २२.४. बँक ठेवीदारांच्या कायदेशीर वारसांना/नामनिर्देशित व्यक्तींना एकत्र देताना बँक, बँकेच्या अधिकृत पॅनलवरील व्यक्तीलाच सत्ता अथवा दावा विभागाकडून सत्ता मिचारात घेवून एकत्र आवा केली जाईल.
- २२.५. कायदेशीर वारसांच्या मध्ये वादविवाद असल्यास: बँक, सधम कोर्टाकडून मिळणाऱ्या Succession Certificate ची मागणी करू शकेल.
- २२.६. मर्यात ठेवीदाराचे नावे ठेव तारण जसेल, तर या कर्जांची परतफेड करून पुर्वील एकत्र वारसांना/नामनिर्देशित व्यक्तींना देणेत येईल.

**२३. हरविलेल्या व्यक्तीचे नावावरील ठेव एकत्र परत करणेबाबत:-**

हरविलेल्या व्यक्तीच्या नावावरील ठेव एकत्रनेच्या एकत्रनेबाबत पुढीलप्रमाणे नियम करणेत आलेले आहेत.

- a) हरविलेल्या व्यक्तीच्या नावावरील ठेव एकत्रनेच्या एकत्रनेबाबत इंडियन एग्झिडन्स अक्ट १८७२ चे नियम (कलम १०७, १०८) अनुसरले जाईल. कलम १०७ नुसार हरविलेली व्यक्ती जिवंत असल्याचे गृहित धरले जाते व कलम १०८ नुसार ही व्यक्ती मर्यात झाल्याचे समजले जाते/गृहीत धरले जाते. हरविलेली व्यक्ती मर्यात झाल्याचे गृहितक स्त्रातेदार हरविलेल्याबाबतच्या तक्रारीपासून ७ वर्षांचे काळावधीनंतर मान्य केले जाते व त्यानंतर मर्यात स्त्रातेदाराच्या वारसांना आवश्यक कामादप्याच्या पूर्ततेनंतर ठेव एकत्र आवा केली जाईल.

**२४. वयस्कर, आजारी अथवा अपंग स्त्रातेदारांच्या स्त्रात्यावरील व्यवहारांबाबत:-**

२४.१ वरील स्त्रातेदारांना स्त्रातीतप्रमाणे सेवा देणेत येईल.

- जे स्त्रातेदार आजारपणामुळे बँकेत व्यवहाराकरीता स्वतः हजर राहू शकत नाही, तसेच स्वाक्षरी/सही करू शकत नाही पण व्यवहाराकरीता आवश्यक सहोच्या एवजी अंगठा देवू शकतो.
- जे स्त्रातेदार आजारपणामुळे बँकेत हजरही राहू शकत नाहीत शिवाय शारीरिक व्याधीमुळे अंगठा देण्यात देवू शकत नाहीत, अशा स्त्रातेदारांच्या स्त्रात्यावरील व्यवहारांबाबत पुढीलप्रमाणे नियमांचे पालन केले जाईल.
- मानसिकदृष्ट्या आजारी असलेला स्त्रातेदार.

२४.२ वरील स्त्रातेदारांना स्त्रातीतप्रमाणे सेवा देणेत येईल.

- आजारी व्यक्तीच्या हाताच्या अथवा पायाच्या अंगठ्याचा ठसा दोन स्वतंत्र साक्षीदारांनी साक्षात्कृत करणे आवश्यक आहे. त्या दोन साक्षीदारांपैकी एक व्यक्ती जबाबदार बँक अधिकारी असली पाहिजे व दुसरी व्यक्ती बँकेच्या परिचयातील (उदा. बँकेच्या स्त्रातेदार) असला पाहिजे.



- ii. जेव्हा खातेदार बँकेत हजर राहू शकत नाही तसेच अंगण देवू शकत नाही तेव्हा सहीच्या जागी अशा खातेदारांनी केलेले चिन्ह हे दोन साक्षीदारांकडून साक्षात्कृत करून घेणे त्यांपैकी एक व्यक्ती जबाबदार बँक अधिकारी असली पाहिजे व दुसरी व्यक्ती बँकेच्या परिचयातील (उदा. बँकेच्या खातेदार) असली पाहिजे.

**२५. डेव खात्याला विमा संरक्षणाबाबत :-**

Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation of India (DICGC) च्या तरतुदीनुसार खातेदारांच्या बँकेच्या डेव खात्यांना प्रचलित नियमानुसार विशिष्ट रकमेपर्यंत तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांना अनुसरून डेव विमा संरक्षण दिले जाईल. जबाबतची माहिती खातेदारांना उपलब्ध करून दिली जाईल.

**२६. स्टॉप पेमेंट सुविधाबाबत:-**

खातेदाराने जारी केलेल्या चेकबाबत बँक स्टॉप पेमेंटची सूचना खातेदारांकडून स्विकारू शकते, यासाठी लागू असणारे चार्जेस खातेदाराने देणे आवश्यक आहे.

**२७. डॉरमंट (बराच काळपर्यंत व्यवहार न होता निष्क्रिय असलेली खाती) खाते:-**

बँकेच्या ज्या खात्यांवर दोन वर्षे अथवा त्यापेक्षा जास्त काळ व्यवहार होत नाहीत, अशा खात्यांना डॉरमंट खाती म्हणून संबोधिले जाईल. खातेदाराला आवश्यक केन्वायसी (KYC) कागदपत्रांची पूर्तता केलेनंतर अशा खात्यावरील व्यवहार पुन्हा सुरू करता येतील, निष्क्रिय खात्यांवर बँक नियमाप्रमाणे जे चार्जेस आकारिले त्याबाबतची माहिती खातेदारांना वेळोवेळी दिली जाईल.

**२८. चेक बुक सुविधा:-**

खातेदाराला पूर्वी दिलेल्या चेकबुक मधील चेकबुक मागणी अर्ज दिल्यानंतर खातेदाराला नवीन चेकबुक आदा करणेत येईल. जर खातेदाराने पत्राने चेकबुक मागणी केली असेल तर खातेदाराने स्वतः बँकेत वेळून चेकबुक स्विकारावे लागेल. असे चेक बुक जर रजि. पोस्टाने पाठविले तर ते केवळ खातेदाराने स्वतः स्विकारले पाहिजे. खातेदाराने स्वतः प्रत्यक्ष बँकेत हजर होवून चेकबुककरीता लेखी मागणी केल्यास व पासबुक दाखविल्यास खातेदाराला लूज (Loose) चेकबुक देता येईल.

**२९. द डिफॉझिटर एज्युकेशन ऑण्ड अवेअरनेस फंड स्कीम, २०१४ बाबत (DEAF)**

बँकिंग रेग्युलेशन अक्ट. १९४९ मधील दुरुस्तीनुसार रिझर्व्ह बँकेने वरीलप्रमाणे फंड निर्माण केला असून यामध्ये बँकेकडे १० वर्षे अथवा त्यापेक्षा जास्त कालावधीकरिता अनक्लेम असणारी खाती रिझर्व्ह बँकेच्या वरीलप्रमाणे फंडास वर्ग केले जाईल. बँकेने वाढावत स्वतंत्र धोरण तयार केले असून या धोरणाप्रमाणे बँकेने १० वर्षे अथवा त्यापेक्षा जास्त काळ अनक्लेम असणारी खाती रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग करणेत येईल. रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग झालेल्या खात्यांमधील खातेदाराला डेव खात्याची रक्कम परत मागणी करावयाची असल्यास रिझर्व्ह बँकेने दिलेल्या निर्देशानुसार व बँकेने ठरविलेल्या पद्धतीनुसार खातेदाराने अर्ज देणे आवश्यक आहे.

**३०. तक्रार निवारण कार्यपद्धती:-**

बँकेच्या सेवेविषयी खातेदारांना काही तक्रार अथवा सूचना करणेची असल्यास त्याबाबत तक्रार निवारण अधिकारी बँकेने नियुक्त केलेले असून खातेदार त्यांचेकडे आपले म्हणणे सादर करू शकतात. याबाबतची माहिती शाखा कार्यालयामध्ये नोटीस बोर्डवर लावलेली आहे. खातेदारांच्या तक्रारी ३० दिवसांचे आत समाधानकारक निवारण न झाल्यास खातेदार रिझर्व्ह बँकेने नियुक्त केलेल्या बँकिंग लोकापाल (Banking Ombudsman) कडे अर्ज करू शकतो. याबाबतची माहिती शाखेस उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे.

**३१. धोरणामधील बदल अथवा सुधारणाबाबत:-**

बँकिंग वेळोवेळी आवश्यक राहिल त्यावेळी व रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार धोरणामध्ये बदल केले जाईल व तसा बदल शाखा नोटीस बोर्डवरती देणेत येईल.

बँकेच्या ठेवविषयक धोरणाचे वरीलप्रमाणे मुक्त भाषांतर असून संदर्भाकरीता मूळ इंग्रजी संदर्भ म्हणून वापरावी. जर मराठी व इंग्रजी तरतुदीमध्ये तफावत जाणवत असल्यास मूळ इंग्रजी धोरणामधील तरतुद बाह्य धरणात येईल.



कल्याणपण्णा आवाडे इंचलकरंजी

जनता सह, बँककरीता,

मुख्य कार्यकारी अधिकारी