

એચુ સ્મોલ ફાયનાન્સ બેંક લિમિટેડ
ડિપોઝીટ પોલિસી

સમાવિષ્ટો

1. પરિચય.....	3
2. માર્ગદર્શક સિદ્ધાંતો.....	3
3. થાપણ ખાતાઓના પ્રકારો.....	3
4. ખાતું ખોલાવવું અને ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સની કામગીરી.....	4
5. ગ્રાહકના હિતો/ગ્રાહકની ગોપનીયતા અને ગોપનીયતાનું રક્ષણ કરવું.....	22
6. બીજી જાણકારી.....	23
7. થાપણો સામે એડવાન્સ.....	24
8. ટ્રાન્સજેન્ડર વ્યક્તિના એકાઉન્ટ્સ.....	24
9. શબ્દકોષ.....	24

1. પરિચય

બેંકીંગ રેગ્યુલેશન એક્ટ, 1949 હેઠળ બેંકનું એક મુખ્ય કાર્ય, ધિરાણના હેતુથી લોકો પાસેથી થાપણો સ્વીકારવાનું છે. આ થાપણદારોને બેંકિંગ સિસ્ટમમાં હિસ્સેદારોનો નોંધપાત્ર સમૂહ બનાવે છે.

2. માર્ગદર્શક સિદ્ધાંતો

- 1.1 આ નીતિ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા તેના માસ્ટર સર્ક્યુલરમાં બહાર પાડવામાં આવેલા નિર્દેશો અને ભારતીય બેંક્સ એસોસિયેશનના બેંકર્સ ફેર પ્રેક્ટિસ કોડમાં દર્શાવવામાં આવેલા નિર્દેશોને અનુરૂપ છે. તે દ્વારા એક વ્યાપક માળખું પ્રદાન કરે છે, જેના હેઠળ થાપણદારોના અધિકારોને માન્યતા આપવામાં આવે છે.
- 1.2 ડિપોઝિટ પોલિસી બેંક દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વિવિધ ડિપોઝિટ પ્રોડક્ટ્સની રચનાનાં સંબંધમાં માર્ગદર્શક સિદ્ધાંતોની રૂપરેખા આપે છે તથા ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સનાં સંચાલનને સંચાલિત કરવાનાં નિયમો અને શરતોની રૂપરેખા આપે છે. તે વ્યક્તિગત ગ્રાહક વ્યવહારને વધુ પારદર્શક બનાવે છે, જ્યારે ગ્રાહકોને તેમના અધિકારો વિશે વધુ જાગૃતિ સાથે સશક્ત બનાવે છે. અંતિમ ઉદ્દેશ એ સુનિશ્ચિત કરવાનું છે કે, ગ્રાહકો તે બધી સેવાઓનો લાભ લેવા માટે સક્ષમ છે જેનો તેઓ યોગ્ય રીતે હકદાર છે.

3. થાપણ ખાતાઓના પ્રકારો

- 3.1 "ડિમાન્ડ ડિપોઝિટ્સ"નો અર્થ થાય છે બેંક દ્વારા આઈએનઆર અથવા એફસીવાયમાં પ્રાપ્ત થયેલી ડિપોઝિટ, જે માંગ પર પાછી ખેંચી શકાય તેવી છે;
- 3.2 "બચત થાપણો"નો અર્થ થાય છે ડિમાન્ડ ડિપોઝિટનું એક સ્વરૂપ જે ઉપાડની સંખ્યા તેમજ કોઈ પણ નિર્દિષ્ટ સમયગાળા દરમિયાન બેંક દ્વારા માન્ય ઉપાડની રકમ પર નિયંત્રણોને આધિન છે.
- 3.3 "ટર્મ ડિપોઝિટ"નો મતલબ થાય નિયત સમયગાળાની સમયમર્યાદા પૂર્ણ થયા પછી જ ઉપાડી શકાય તેવા ફિક્સ્ડ સમયગાળા માટે બેંક દ્વારા INR અથવા FCYમાં બેંકને પ્રાપ્ત થયેલી ડિપોઝિટ અને તેમાં રિકરિંગ/ડબલ બેનિફિટ ડિપોઝિટ્સ/શોર્ટ ડિપોઝિટ્સ/ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ્સ/માસિક આવકનું પ્રમાણપત્ર/ત્રિમાસિક આવકનું પ્રમાણપત્ર વગેરે જેવી ડિપોઝિટ સામેલ હોવી જોઈએ.
- 3.4 નોટિસ ડિપોઝિટ એટલે ચોક્કસ સમયગાળા માટે ટર્મ ડિપોઝિટ, પરંતુ ઓછામાં ઓછી એક સંપૂર્ણ બેંકિંગ દિવસની નોટિસ આપવા પર પાછી ખેંચી શકાય તેવી છે;
- 3.5 "ચાલુ ખાતું"નો મતલબ થાય ડિમાન્ડ ડિપોઝિટનું એક સ્વરૂપ, જેમાં ઉપાડમાંથી ઉપાડને ખાતામાં બેલેન્સ અથવા ચોક્કસ સંમત રકમને આધારે ગમે તેટલી વખત મંજૂરી આપવામાં આવે છે અને તેમાં અન્ય થાપણ ખાતાઓ પણ સામેલ હશે, જે ન તો બચત થાપણ છે અને ન તો ટર્મ ડિપોઝિટ છે.

4. ખાતું ખોલાવવું અને ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સની કામગીરી

4.1 ખાતું ખોલી રહ્યા છીએ

- 4.1.1 બેંક સંભવિત ગ્રાહકોને તમામ પ્રકારનાં ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સની વિગતો પ્રદાન કરશે, જે મુખ્ય વિશેષતાઓ પર પ્રકાશ પાડશે. બેંક સમાજના વંચિત વર્ગને મૂળભૂત બેંકિંગ સેવાઓ પ્રદાન કરવા માટે પ્રતિબદ્ધ છે. તેમને બેંક સેવિંગ્સ બેંક ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સ (બીએસબીડીએ) મારફતે બેંકિંગ સેવાઓ ઓફર કરવામાં આવશે અને નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા અનુસાર હળવા ગ્રાહકોના સ્વીકારના ધોરણો સાથે નાની બચત ખાતાઓ ખોલવામાં આવશે.
- 4.1.2 ગ્રાહકને પૂરા પાડવામાં આવેલા ખાતા ખોલવાના ફોર્મ્સમાં પ્રદાન કરવામાં આવતી માહિતીની વિગતો અને ચકાસણી પૂર્ણ કરવા માટે જરૂરી દસ્તાવેજો શામેલ હશે. બેંક સંભવિત ગ્રાહકને ખાતું ખોલવાની સંપૂર્ણ પ્રક્રિયા દરમિયાન માર્ગદર્શન આપશે.
- 4.1.3 યોગ્ય ખંત પ્રક્રિયાના ભાગરૂપે, બેંક વ્યક્તિની ઓળખ, તેમના સરનામાંની ચકાસણી કરશે. બેંક તમામ સંબંધિત દસ્તાવેજો અને તાજેતરના ફોટોગ્રાફના ઉત્પાદન પર જ ખાતું ખોલશે.
- 4.1.4 ખાતું ખોલતા અગાઉ બેંક રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, નાણાં મંત્રાલય અથવા અન્ય કોઈ પણ સક્ષમ સરકારી સત્તામંડળ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલી માર્ગદર્શિકાઓ દ્વારા નિર્ધારિત તમામ કેવાયસી/એએમએલ સંબંધિત ડ્યુ ડિલિજન્સ પૂર્ણ કરશે અને બેંકની અન્ય નીતિઓ (કેવાયસી/એએમએલ નીતિ સહિત) અનુસાર.
- 4.1.5 કેવાયસી નિયમો હેઠળ ડ્યુ ડિલિજન્સની જરૂરિયાતો ઉપરાંત, બેંક સમયાંતરે આરબીઆઈ દ્વારા નિર્દિષ્ટ કરેલા સત્તાવાર રીતે માન્ય દસ્તાવેજ અને, પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (પાન) અથવા વૈકલ્પિક રીતે આવકવેરા કાયદા, 1961 હેઠળ નિર્દિષ્ટ કરેલા ફોર્મ નંબર 60 અથવા 61 માં જાહેરાત પ્રાપ્ત કરવા માટે કાયદા દ્વારા બંધાયેલા છે / નિયમો અને પીએમએલએ નિયમો અને પીએમએલએ નિયમો 1 જૂન, 2017 ના જાહેરનામા દ્વારા સુધારવામાં આવ્યા છે અને ત્યારબાદ (અને ત્યારબાદ માનનીય માનનીય યુકાદાના અંતિમ યુકાદાને આધિન છે) સુપ્રીમ કોર્ટ).
- 4.1.6 જો સંભવિત થાપણદારનું ખાતું ખોલાવવાના નિર્ણયને ઉચ્ચ સ્તરે મંજૂરીની જરૂર હોય તો ખાતું ખોલાવવામાં વિલંબ થવાના કારણોની જાણ ગ્રાહકને કરવામાં આવશે અને બેંકના અંતિમ નિર્ણયની જાણકારી તેને વહેલી તકે આપવામાં આવશે.
- 4.1.7 બચત બેંક ખાતાઓ લાયક વ્યક્તિ(ઓ) અને કેટલીક સંસ્થાઓ/એજન્સીઓ (રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા સમયાંતરે આપવામાં આવેલી સલાહ મુજબ) દ્વારા ખોલી શકાય છે.

અનુસૂચિત વાણિજ્યિક બેંકોએ આ ન કરવું જોઈએ:

સરકારી વિભાગો/સંસ્થાઓના નામે બચત થાપણ ખાતું ખોલાવવું, જે તેમના કાર્યો / મ્યુનિસિપલ સમિતિઓ / પંચાયત સમિતિઓ / રાજ્ય હાઉસિંગ બોર્ડ / પાણી અને ગટર વ્યવસ્થા / ડેનેજ બોર્ડ / સ્ટેટ ટેક્સ્ટ બુક પબ્લિશિંગ કોર્પોરેશન્સ / સોસાયટીઓ / મેટ્રોપોલિટન ડેવલપમેન્ટ

ઓથોરિટી / રાજ્ય / જિલ્લા / જિલ્લા સ્તરની હાઉસિંગ કો-ઓપરેટિવ સોસાયટીઓ, વગેરે અથવા કોઈપણ રાજકીય પક્ષ અથવા કોઈપણ વેપાર / વ્યવસાય અથવા વ્યવસાયિકની કામગીરી માટે અંદાજપત્રીય ફાળવણી પર આધારિત છે. ચિંતાનો વિષય એ છે કે આવી ચિંતા કોઈ માલિકીની હોય કે ભાગીદારી પેઢી હોય કે કંપની હોય કે પછી કોઈ એસોસિએશન અને વ્યક્તિઓ સિવાયની સંસ્થાઓ, એચયુએફના કાર્ટા અને અનુસૂચિ-૧માં સૂચિબદ્ધ સંસ્થાઓ/એજન્સીઓ સિવાયની હોય.

અનુસૂચિ- ૧

1. પ્રાઇમરી કો-ઓપરેટિવ ક્રેડિટ સોસાયટી કે જેને બેંક દ્વારા નાણાં પૂરાં પાડવામાં આવે છે.
 2. ખાદી અને ગ્રામોદ્યોગ બોર્ડ.
 3. ખેતીવાડી ઉત્પન્ન બજાર સમિતિઓ.
 4. સોસાયટી રજિસ્ટ્રેશન એક્ટ, 1860 હેઠળ નોંધાયેલી સોસાયટીઓ અથવા રાજ્ય અથવા કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશમાં અમલમાં રહેલા અન્ય કોઈ પણ સંબંધિત કાયદા હેઠળ નોંધાયેલી સોસાયટીઓ સિવાય કે રાજ્ય સહકારી મંડળીઓના કાયદા હેઠળ નોંધાયેલી સોસાયટીઓ અને લેન્ડ મોર્ગેજ બેંકોનું સર્જન કરતા ચોક્કસ રાજ્ય કાયદા સિવાય.
 5. કંપની અધિનિયમ, 2013ની કલમ 8 અથવા કંપની અધિનિયમ, 1956ની કલમ 25 હેઠળ અથવા ભારતીય કંપની અધિનિયમ, 1913માં સંબંધિત જોગવાઈ હેઠળ કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા લાઇસન્સ પ્રાપ્ત કંપનીઓ અને મંજૂરી આપવામાં આવી હોય તેવી કંપનીઓ, તેમના નામમાં 'લિમિટેડ' અથવા 'પ્રાઇવેટ લિમિટેડ' શબ્દો ઉમેરવાની મંજૂરી આપી ન હતી.
 6. કલમ 28(એચ)માં ઉલ્લેખિત અને જેમની સંપૂર્ણ આવક આવકવેરા કાયદા, 1961 હેઠળ આવકવેરાની ચુકવણીમાંથી મુક્તિ આપવામાં આવી છે તે સિવાયની અન્ય સંસ્થાઓ.
 7. કેન્દ્ર સરકાર/રાજ્ય સરકારો દ્વારા પ્રાયોજિત વિવિધ કાર્યક્રમો/યોજનાઓનાં અમલીકરણ માટે જાહેર કરવામાં આવેલી અનુદાન/સબસિડીનાં સંબંધમાં સરકારી વિભાગો/સંસ્થાઓ/એજન્સીઓ, સંસ્થાઓ/એજન્સીઓ, બચત બેંક ખાતું ખોલાવવા માટે સંબંધિત કેન્દ્ર/રાજ્ય સરકારનાં વિભાગો પાસેથી અધિકૃતતા પ્રસ્તુત કરવાની રહેશે.
 8. ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં મહિલાઓ અને બાળકોનો વિકાસ (DWCRA).
 9. સ્વ-સહાય જૂથો (એસએચજી), રજિસ્ટર્ડ અથવા અનરજિસ્ટર્ડ, જે તેમના સભ્યોમાં બચતની ટેવને પ્રોત્સાહન આપવા માટે રોકાયેલા છે.
 10. ખેડૂત ક્લબ - વિકાસ સ્વયંસેવક વાહિની - વી.વી.વી.
- 4.18 યાલુ ખાતા વ્યક્તિઓ, એકમાત્ર માલિકી, ભાગીદારી, સમાજ/સંગઠનો, એચયુએફ, પબ્લિક કે પ્રાઇવેટ લિમિટેડ કંપનીઓ, ટ્રસ્ટ વગેરે દ્વારા ખોલી શકાય છે.
- 4.19 ટર્મ ડિપોઝિટ્સ નિવાસી વ્યક્તિઓ, બિન-નિવાસી વ્યક્તિઓ, એકમાત્ર માલિકી ધરાવનાર, ભાગીદારી પેઢીઓ, ખાનગી અને જાહેર લિમિટેડ કંપનીઓ, એચયુએફ, નિર્દિષ્ટ સહયોગીઓ, એસોસિએશન ઓફ પર્સન્સ, સોસાયટીઓ, ક્લબ્સ, ટ્રસ્ટ્સ, સંસ્થાઓ, સરકારી અને સ્થાનિક સંસ્થાઓ, મર્યાદિત જવાબદારી ભાગીદારી, બેંકો, સ્વ-સહાય જૂથ, નાણાકીય સંસ્થાઓ વગેરે માટે ઉપલબ્ધ છે.

4.1.10 કોઈ પણ ચાલુ ખાતું ખોલતા પહેલા બેંક ગ્રાહક માટે એક્સપોઝર (ફંડ અને નોન-ફંડ આધારિત)ની ખરાઈ કરશે, જે ચાલુ ખાતું ખોલવા અંગેની નિયમનકારી જરૂરિયાતો – શિસ્તની જરૂરિયાત પર નિયમનકારી જરૂરિયાતોને અનુરૂપ છે, જેમ કે નિયમનકારો દ્વારા સમયાંતરે માર્ગદર્શન આપવામાં આવે છે.

બેંક ક્રેડિટ એક્સપોઝરની વિગતોની ચકાસણી સેન્ટ્રલ રિપોઝિટરી ઓફ ઇન્ફર્મેશન ઓન લાઈ ક્રેડિટ્સ (સીઆરઆઈએલસી) ડેટાબેઝ સાથે કરશે, જે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જાળવવામાં આવે છે, જેથી ગ્રાહકને અન્ય કોઈ પણ બેંક પાસેથી મળતી ક્રેડિટ સુવિધાઓની ખાતરી કરી શકાય. ગ્રાહકને બેંકિંગ સિસ્ટમથી મળતી ક્રેડિટ સુવિધાઓની ખાતરી કરવા માટે બેંક ક્રેડિટ વ્યુરો જેવા અન્ય સ્ત્રોતોનો પણ ઉપયોગ કરી શકે છે.

બેંકોએ તમામ ચાલુ ખાતાઓ અને સીસી/ઓડી પર નિયમિત પણે, ઓછામાં ઓછા અર્ધવાર્ષિક ધોરણે, ખાસ કરીને ઋણલેનારને બેંકિંગ સિસ્ટમના એક્સપોઝરના સંદર્ભમાં દેખરેખ રાખવી જોઈએ. જો બેંકોના એક્સપોઝરમાં ફેરફાર થાય અથવા ધિરાણલેનારને બેંકિંગ સિસ્ટમના એકંદર એક્સપોઝરમાં ફેરફાર થાય છે જે નવી બેંકિંગ વ્યવસ્થાના અમલીકરણની બાંધકામી આપે છે, તો આવા ફેરફારો આવી દેખરેખની તારીખથી ત્રણ મહિનાના સમયગાળામાં લાગુ કરવામાં આવશે.

4.1.11 બેંક ગ્રાહકોને તેમના બેંકિંગ વ્યવહારો કરવા માટે ઇલેક્ટ્રોનિક ચેનલોની પસંદગી પ્રદાન કરશે. ઇલેક્ટ્રોનિક ચેનલોની પસંદગીમાં એટીએમ, વીડિયો બેંકિંગ, ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ, એસએમએસ બેંકિંગ સુવિધા સહિત મોબાઇલ બેંકિંગ અને ફોન બેંકિંગનો સમાવેશ થાય છે. મૂળભૂત ખાતા/ઉત્પાદનના ભાગરૂપે જ્યાં પણ આ પ્રકારની ઇલેક્ટ્રોનિક સુવિધાઓ આપવામાં આવે છે, ત્યાં બેંક સુવિધાનો લાભ લેવા માટે સંકળાયેલા જોખમને સમજાવ્યા પછી ગ્રાહકોની ચોક્કસ સંમતિ મેળવશે.

4.2 ડિપોઝિટ ખાતાની કામગીરી

4.2.1 ચાલુ ખાતા અને બચત ખાતામાં લઘુત્તમ બેલેન્સ અને એકાઉન્ટ ઓપરેશન ચાર્જિસ

ચાલુ ખાતાઓ અને બચત ખાતાઓ માટે, બેંક આવા ખાતાઓના સંચાલનના નિયમો અને શરતોના ભાગરૂપે જાળવવા માટે ચોક્કસ લઘુત્તમ બેલેન્સ નક્કી કરે છે. જો ગ્રાહક નિર્ધારિત લઘુત્તમ બેલેન્સ જાળવવામાં નિષ્ફળ જાય છે, તો બેંક ચાર્જ વસૂલી શકે છે. બેંક ખાતું ખોલતી વખતે ગ્રાહકને આ વિગતોની જાણ કરશે.

સેવિંગ બેંક એકાઉન્ટ માટે બેંક આપેલા સમયગાળા માટે ટ્રાન્ઝેક્શનની સંખ્યા, રોકડ ઉપાડ, વગેરે પર પણ નિયંત્રણો મૂકી શકે છે. એ જ રીતે, બેંક પાસે ચેકબુક ઇશ્યૂ કરવા, ખાતાનું વધારાનું સ્ટેટમેન્ટ, ડુપ્લિકેટ પાસબુક, ફોલિયો ચાર્જ વગેરે સંબંધિત ચોક્કસ ચાર્જિસ હોઈ શકે છે. એકાઉન્ટને સંચાલિત કરતા નિયમો અને શરતો સાથે ચાર્જનું આખું શેડ્યૂલ, એકાઉન્ટ ખોલતા સમયે ગ્રાહકને જાણ કરવામાં આવશે.

બચત બેંક ખાતામાં લઘુત્તમ બેલેન્સની જાળવણી ન કરવા માટે ચાર્જિસની વસૂલાત નીચેની વધારાની

માર્ગદર્શિકાઓને આધિન રહેશે:

(i) લઘુત્તમ બેલેન્સ /સરેરાશ લઘુત્તમ બેલેન્સ જાળવવામાં નક્કી થયા પ્રમાણે ડિફોલ્ટ થવાના સંજોગોમાં બેંક એસએમએસ/ઇમેઇલ/વેટર વગેરે દ્વારા ગ્રાહકને સ્પષ્ટપણે જાણ કરશે કે નોટિસની તારીખથી એક મહિનાની અંદર ખાતામાં લઘુત્તમ બેલેન્સ પુનઃસ્થાપિત ન થવાના કિસ્સામાં, દંડાત્મક ચાર્જ લાગુ પડશે.

(ii) દંડાત્મક ચાર્જ વેબસાઇટ/ શાખાઓ પર દર્શાવ્યા મુજબના શુલ્કના સમયપત્રક અનુસાર વસૂલવામાં આવશે.

(iii) દંડનીય આરોપો અવલોકન કરવામાં આવેલી અછતની હદના સીધા પ્રમાણમાં હશે. બીજા શબ્દોમાં કહીએ તો, આ ચાર્જિસ એક નિશ્ચિત ટકાવારી હશે, જે વાસ્તવિક બેલેન્સની જાળવણી અને લઘુત્તમ બેલેન્સ વચ્ચેના તફાવતની રકમ પર વસૂલવામાં આવશે, જે ખાતું ખોલાવતી વખતે અથવા ત્યારબાદ ગ્રાહકને કોઈ પણ સંદેશાવ્યવહાર કરવા પર સંમતિ સધાઈ હતી.

4.2.2 લઘુત્તમ બેલેન્સ ન જાળવવા માટે ચાર્જ વસૂલવાના કારણે જ બચત ખાતામાં બેલેન્સ નેગેટિવ બેલેન્સમાં ફેરવાશે નહીં.

4.2.3 ટર્મ ડિપોઝિટનો અકાળે ઉપાડ

1 કરોડ કે તેથી ઓછી વયની વ્યક્તિઓની તમામ ટર્મ ડિપોઝિટ (એકલા અથવા સંયુક્ત રીતે રાખવામાં આવી છે)માં અકાળે ઉપાડની સુવિધા હશે. 1 કરોડથી વધુની ટર્મ ડિપોઝિટ માટે બેંકો અકાળે ઉપાડના વિકલ્પ વિના પણ ડિપોઝિટ ઓફર કરશે. જો કે, આવી ટર્મ ડિપોઝિટ્સ માટે બેંકે સુનિશ્ચિત કરવું પડશે કે ગ્રાહક ઇન્ટરફેસ પોઇન્ટ પર, ગ્રાહકોને, હકીકતમાં, અકાળ ઉપાડ સુવિધા સાથે અથવા તેના વિના ટર્મ ડિપોઝિટમાંથી એકની પસંદગી કરવાનો વિકલ્પ આપવામાં આવે છે.

બેંક, ગ્રાહકની વિનંતી પર, થાપણની અવધિ પૂર્ણ થાય તે પહેલાં, ડિપોઝિટ મૂકતી વખતે સંમત શરતો અનુસાર, ટર્મ ડિપોઝિટને પાછી ખેંચવાની મંજૂરી આપશે.

બેંક આવા સમય પહેલાં ઉપાડના કિસ્સામાં દંડનીય વ્યાજ ચાર્જ વસૂલી શકે છે અને બેંક એ સુનિશ્ચિત કરશે કે થાપણ મૂકતી વખતે ગ્રાહકને આ ચાર્જ વિશે જાગૃત કરવામાં આવે.

કર બચાવનાર એફડીના અકાળ ઉપાડની મંજૂરી નથી. આવી "ટેક્સ સેવિંગ ફિક્સ ડિપોઝિટ" માટેનો લોક ઇન પિરિયડ ૫ વર્ષનો છે. ૫ વર્ષનો કાર્યકાળ પૂરો થાય તે પહેલાં ગ્રાહક આ ફિક્સ ડિપોઝિટને તોડી શકશે નહીં. ભારત સરકાર દ્વારા જારી કરવામાં આવેલી ટર્મ ડિપોઝિટ સ્કીમ, 2006 મુજબ ઉપરોક્ત ફિક્સ ડિપોઝિટ સ્કીમમાં સમય પહેલાં ઉપાડ, ફિક્સ ડિપોઝિટ સામે લોન અને ઓટો-રિન્યુઅલ સુવિધા નહીં હોય.

4.2.4 ટર્મ ડિપોઝિટનું અકાળે રિન્યૂઅલ

જો હાલની ટર્મ ડિપોઝિટ ધરાવતા થાપણદાર ટર્મ ડિપોઝિટની અન્ય યોજનામાં પુનઃ રોકાણ/નવીનીકરણ માટે અરજી કરે તો હાલની ડિપોઝિટ અકાળે બંધ થઈ જશે, જો કે હાલના દંડના દરો અનુસાર દંડ વસૂલ્યા બાદ ડિપોઝિટ મૂળ થાપણના બાકીના સમયગાળા કરતા વધુ સમય માટે રિન્યૂ કરવામાં આવે તો. રિન્યૂઅલના હેતુસર ડિપોઝિટને અકાળે બંધ કરતી વખતે બેન્ક પાસે જે સમયગાળા માટે ડિપોઝિટ રહી હોય તેના પરનું વ્યાજ જે સમયગાળા માટે ડિપોઝિટ બેન્ક પાસે રહી હોય તેને લાગુ પડતા દરે ચૂકવવામાં આવશે, કોન્ટ્રાક્ટેડ રેટ પર નહીં.

ટર્મ ડિપોઝિટના પુનઃ રોકાણ/નવીનીકરણની તારીખે પ્રવર્તમાન વ્યાજનો દર નવી ટર્મ ડિપોઝિટ માટે લાગુ પડશે.

4.2.5 ટર્મ ડિપોઝિટનું ઓટો રિન્યૂઅલ

તમામ ટર્મ ડિપોઝિટને ડિપોઝિટના મૂળ સમયગાળા માટે ઓટો રિન્યૂઅલ મોડ હેઠળ મૂકવામાં આવશે, સિવાય કે બંધ કરવા માટેની વિપરીત સૂચનાઓ થાપણદારો દ્વારા પરિપક્વતાની તારીખ અગાઉ કોઈ પણ સમયે અને ખાતાના સંચાલનના મોડ અનુસાર પૂરી પાડવામાં ન આવે.

પરંપરાગત ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ માટે, મુખ્ય થાપણની રકમ રિન્યૂ કરવામાં આવશે, જ્યારે સંચિત ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ માટે પરિપક્વતાની સંપૂર્ણ રકમનું નવીકરણ કરવામાં આવશે.

જ્યારે ટર્મ ડિપોઝિટ મેચ્યોરિટી પર, રિન્યૂ ડિપોઝિટ પર રિન્યૂ કરવામાં આવે છે, ત્યારે ડિપોઝિટર દ્વારા નિર્ધારિત સમયગાળા માટે વ્યાજ દર, પાકતી મુદતની તારીખે લાગુ પડે છે તે લાગુ કરવામાં આવશે. જો રિન્યૂઅલ માટેની વિનંતી પાકતી મુદતની તારીખ પછી પ્રાપ્ત થાય છે, તો આવી બાકી નીકળતી થાપણો નિયત તારીખથી લાગુ પડતા વ્યાજના દરે પાકતી મુદતની તારીખથી અમલમાં આવે તે તારીખથી અમલમાં આવશે, જો કે આવી વિનંતી પાકતી મુદતની તારીખથી 14 દિવસની અંદર પ્રાપ્ત થાય તો. પાકતી મુદતની તારીખથી 14 દિવસ પછી રિન્યૂ કરવામાં આવેલી બાકી નીકળતી ડિપોઝિટના સંદર્ભમાં, બાકી સમયગાળા માટે વ્યાજ સમયાંતરે બેંક દ્વારા નક્કી કરવામાં આવેલા દરે ચૂકવવામાં આવશે.

4.2.6 ખાતાની કામગીરી માટે આદેશ

ગ્રાહક બેંકને અન્ય વ્યક્તિને તેના વતી ખાતું ઓપરેટ કરવા માટે અધિકૃત કરતો મેન્ડેટ/પાવર ઓફ એટર્ની પૂરો પાડી શકે છે અને બેંકને તેની નોંધણી કરાવવા વિનંતી કરી શકે છે.

4.2.7 ડિપોઝિટ બંધ/ રિન્યૂઅલ

ટર્મ ડિપોઝિટ ખાતાધારકો પોતાની ડિપોઝિટ મૂકતી વખતે પાકતી મુદતે વધુ સમય માટે ડિપોઝિટ ખાતું બંધ કરવા અથવા ડિપોઝિટ રિન્યૂ કરવા સંબંધી સૂચનાઓ આપી શકે છે. આવા આદેશની ગેરહાજરીમાં, બેંક ટર્મ ડિપોઝિટની પાકતી મુદતની તારીખના 15 દિવસ પહેલાં માહિતી મોકલીને થાપણના નિકાલ અંગે થાપણદારો પાસેથી સૂચનાઓ માંગશે. વૈકલ્પિક રીતે, બેંક પ્રવર્તમાન વ્યાજ દરો પર મૂળ શરતો અનુસાર ડિપોઝિટનું નવીકરણ કરી શકે છે અને થાપણદારોને સલાહ મોકલી શકે છે.

4.2.8 ડેબિટ કાર્ડ

બચત બેંક/ચાલુ ખાતા ધરાવતા ગ્રાહકોને બેંકો ડેબિટ કાર્ડ આપશે. બેંકો ડેબિટ કાર્ડ ટ્રાન્ઝેક્શન પર બેંકના ચાર્જના પૂર્વવ્યાખ્યાયિત શેડ્યૂલ મુજબ ચાર્જ લઈ શકે છે. ડેબિટ કાર્ડ જારી કરવા માટે બેંક પાસે બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિ હશે અને તે નીતિ અનુસાર ગ્રાહકોને ડેબિટ કાર્ડ આપશે.

4.2.9 મોબાઇલ અને ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ

બેંકોએ નોંધણીની સરળ પ્રક્રિયા તૈયાર કરવી પડશે (જ્યાં મોબાઇલ નંબર કાં તો બેંકમાં નોંધાયેલો હોય અથવા ઉપલબ્ધ ન હોય). બેંક પાસે મોબાઇલ અને ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સુવિધા માટે બોર્ડ દ્વારા માન્ય નીતિ હશે અને તે નીતિ અનુસાર ગ્રાહકોને સેવા પ્રદાન કરશે. સરહદ પારની અંદરની અને બાહ્ય સ્થાનાંતરણ માટે મોબાઇલ બેંકિંગ સેવાઓના ઉપયોગ પર સખત પ્રતિબંધ છે.

4.3 સંયુક્ત ખાતાધારકો

4.3.1 એકથી વધુ વ્યક્તિ દ્વારા પોતાના નામે ખોલાવવામાં આવેલા ડિપોઝિટ એકાઉન્ટને જોઇન્ટ એકાઉન્ટ તરીકે ઓળખવામાં આવે છે. સંયુક્ત ખાતું એક વ્યક્તિ દ્વારા અથવા એક કરતા વધુ વ્યક્તિઓ દ્વારા સંયુક્ત રીતે સંચાલિત કરી શકાય છે. કુદરતી વાલી/કાનૂની વાલી સાથે સંયુક્ત રીતે સગીર દ્વારા ખોલાવવામાં આવેલું બચત ખાતું, જ્યાં સુધી સગીર બહુમતી પ્રાપ્ત ન કરે ત્યાં સુધી જ કુદરતી વાલી/કાનૂની વાલી દ્વારા સંચાલિત કરી શકાય છે, એટલે કે, કુદરતી વાલી હોય તેવા કિસ્સામાં 18 વર્ષની ઉંમર અને કાનૂની વાલી હોય તેવા કિસ્સામાં 21 વર્ષની ઉંમર.

4.3.2 સંયુક્ત ખાતાના સંચાલન માટેના આદેશને તમામ ખાતાધારકોની સંમતિથી સુધારી શકાય છે.

4.3.3 સંયુક્ત ખાતામાં બેલેન્સના નિકાલ માટે, ખાતાધારકો આમાંથી કોઈપણ આદેશ આપી શકે છે:

- કાં તો અથવા સર્વાઇવર: પાકતી મુદતે ડિપોઝિટની રકમની ચુકવણી માટે બંને થાપણદારોની સહીઓ મેળવવામાં આવશે નહીં. જો કે, મેયોરિટી પહેલાં ડિપોઝિટ ભરવાની હોય તો બંને થાપણદારોની સહીઓ મેળવવામાં આવશે. જો કોઈ એક થાપણદારો પાકતી મુદત પહેલાં સમાપ્ત થઈ જાય છે, તો મૃતક સંયુક્ત ધારકના કાનૂની વારસદારોની સંમતિ વિના ફિક્સ/ટર્મ ડિપોઝિટની કોઈ પણ પ્રકારની પૂર્વ-ચુકવણીની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં. જો કે, આ પરિપક્વતા પર બચી ગયેલાને ચુકવણી કરવાના માર્ગમાં અડચણરૂપ નહીં હોય.

- ભૂતપૂર્વ અથવા સર્વાઇવર: જ્યારે બંને થાપણદારો જીવંત હોય ત્યારે ફિક્સ/ટર્મ ડિપોઝિટની પરિપક્વ રકમનું સંચાલન/ઉપાડ એકલા 'ભૂતપૂર્વ' જ કરી શકે છે. જો કે, મેયોરિટી પહેલાં ડિપોઝિટ ભરવાની હોય તો બંને ખાતાદારોની સહી મળી જશે. જો ફિક્સ/ટર્મ ડિપોઝિટની મેયોરિટી પહેલાં ભૂતપૂર્વની મુદત પૂરી થાય છે, તો 'સર્વાઇવર' પાકતી મુદત પર ડિપોઝિટ પાછી ખેંચી શકે છે. જો કે, અકાળે ઉપાડ માટે બંને પક્ષોની સંમતિની જરૂર પડશે, જ્યારે બંને જીવંત હોય, અને થાપણદારોમાંથી કોઈ એકના મૃત્યુના કિસ્સામાં બચી ગયેલા થાપણદાર અને મૃતકના કાનૂની વારસદારોની સંમતિ

હોવી જરૂરી છે.

- કોઈ પણ વ્યક્તિ અથવા સર્વાઈવર(ઓ): જો ખાતું બેથી વધુ વ્યક્તિઓ દ્વારા રાખવામાં આવ્યું હોય, તો એકાઉન્ટ તેમાંથી કોઈપણ દ્વારા સંચાલિત કરી શકાય છે અને અંતિમ બેલેન્સ, વ્યાજ સાથે, જો લાગુ પડતું હોય તો, કોઈપણ બે ખાતાધારકોના મૃત્યુ પર બચી ગયેલાને ચૂકવવામાં આવશે
- બાદમાં અથવા બચી ગયેલા: જો એકાઉન્ટ બે વ્યક્તિઓના નામે હોય, જેમ કે, એ અને બી, તો વ્યાજ સાથે અંતિમ બેલેન્સ, જો લાગુ પડતું હોય, તો તે પછીના એટલે કે બીને પરિપક્વતાની તારીખે અને ખાતાધારકોના કોઈપણના મૃત્યુ પર બચી ગયેલાને ચૂકવવામાં આવશે.

જો સંયુક્ત થાપણદારો 'કાં તો અથવા સર્વાઈવર', 'કોઈ પણ વ્યક્તિ અથવા સર્વાઈવર', 'ભૂતપૂર્વ અથવા સર્વાઈવર' અથવા 'પછીથી અથવા સર્વાઈવર'ના આદેશ અનુસાર થાપણોને અકાળે પાછી ખેંચી લેવાનું પસંદ કરે છે, તો બેંક મૃતક થાપણ ધારકના કાનૂની વારસદારોની સંમતિ મેળવ્યા વિના હયાત થાપણદાર/સભ્યોને મુદતની થાપણો અકાળે પાછી ખેંચી લેવાની મંજૂરી આપી શકે છે.

જો કે તમામ થાપણદારોએ ખાતું ખોલતી વખતે અથવા થાપણના કાર્યકાળ દરમિયાન કોઈ પણ સમયે ઉપરોક્ત હેતુ માટે ચોક્કસ સંયુક્ત આદેશ આપ્યો હોય. થાપણદારની વિનંતી પર, બેંક તેમના દ્વારા આપવામાં આવેલા મેન્ડેટ / પાવર ઓફ એટર્નીની નોંધણી કરશે, જે અન્ય વ્યક્તિને તેમના વતી એકાઉન્ટ ઓપરેટ કરવા માટે અધિકૃત કરશે.

જો હયાત સંયુક્ત થાપણની તરફેણમાં મેન્ડેટ ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટના પ્લેસમેન્ટ સમયે ટર્મ ડિપોઝિટ ફોર્મમાં અથવા ડિપોઝિટની મુદત/સમયગાળા દરમિયાન ગમે ત્યારે ઉપલબ્ધ ન હોય તો બેંકની મૃતક દાવાની નીતિ મુજબ કાનૂની વારસદારો દ્વારા વળતરના ઉત્પાદન પર અકાળે ઉપાડની મંજૂરી આપી શકાય છે.

બિન-નિવાસી ખાતું 'ભૂતપૂર્વ અથવા સર્વાઈવર'ના આધારે સંયુક્તપણે નિવાસી સંબંધી સાથે સંયુક્તપણે સંયુક્તપણે રાખી શકાય છે. જો કે, આવા નિવાસી ભારતીય સંબંધી સંયુક્ત ખાતાધારક નિવાસી ખાતાધારકના જીવનકાળ દરમિયાન ખાતાનું સંચાલન કરી શકતા નથી.

ઉપરોક્ત આદેશો ડિપોઝિટના કાર્યકાળ દરમિયાન અને ડિપોઝિટની પાકતી મુદત દરમિયાન અને ડિપોઝિટની પાકતી મુદત પછી લાગુ પડે છે.

બેંક તમામ સંયુક્ત ખાતાધારકોની સંમતિ સાથે સંયુક્ત ખાતાધારક/સભ્યોનાં નામ ઉમેરવા કે રદ કરવાની મંજૂરી આપશે.

4.4 નામાંકન

- 4.4.1 તમામ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સમાં નોમિનેશન સુવિધા હોય છે, જે વ્યક્તિગત ગ્રાહકો તેમજ એકમાત્ર માલિકોને માત્ર એક જ વ્યક્તિની તરફેણમાં નોમિનેશન કરવાની મંજૂરી આપે છે. આ

નામાંકન ખાતાધારક(ઓ) દ્વારા સુધારી શકાય છે અથવા રદ કરવામાં આવી શકે છે, જો કે જો કે ફોર્મમાં અશિક્ષિત ખાતાધારકના અંગૂઠાની છાપ હોય તેવા કિસ્સામાં તે તૃતીય પક્ષ દ્વારા સાક્ષી આપવાની જરૂર છે. નામાંકન રદ કરવા અથવા તેમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, બેંક યોગ્ય રીતે ભરેલા નામાંકન ફોર્મની પ્રાપ્તિને લેખિતમાં સ્વીકારશે.

- 4.4.2 બેંક ભલામણ કરે છે કે તમામ થાપણદારો નામાંકન સુવિધાનો લાભ લે. ખાતાધારક(ઓ)નું અવસાન થાય તો નોમિનીને ખાતામાં બાકી રકમ કાનૂની વારસદારોના ટ્રસ્ટી તરીકે મળે છે. ગ્રાહકને ડિપોઝિટ ખાતું ખોલતી વખતે નોમિનેશન સુવિધાના ફાયદા વિશે જાણ કરવામાં આવશે.
- 4.4.3 જેમાં સગીર વયના બાળકો એટલે કે જેમની ઉંમર 18 વર્ષ થઈ નથી તેવા લોકોની તરફેણમાં નામાંકન કરી શકાય છે, જો તેમની પાસે કુદરતી વાલી હોય અથવા જેમની પાસે કાનૂની વાલી હોય તેમના માટે 21 વર્ષની ઉંમર હોય. જો કે વાલીનું નામ પણ નામાંકન માટેની વિનંતી સાથે રજૂ કરવું જોઈએ.
- 4.4.4 ગ્રાહકનું સ્વ-નામાંકન અથવા સગીર નોમિનીમાં વાલી તરીકે ગ્રાહકની નિમણૂકને મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.

4.5 સગીરનું ખાતું

- 4.5.1 10 વર્ષથી વધુ વયના સગીર બેંકમાં સ્વતંત્ર રીતે બચત ખાતું ખોલાવી અને તેનું સંચાલન કરી શકે છે. જો સગીરની ઉંમર ૧૦ વર્ષથી ઓછી હોય તો ફક્ત વાલી જ ખાતું ચલાવી શકે છે.
- 4.5.2 બહુમતી પ્રાપ્ત કર્યા પછી, ખાતાધારક (અગાઉના સગીર) તેમના ખાતામાં બેલેન્સની પુષ્ટિ કરશે અને કાર્યકારી હેતુઓ માટે રેકોર્ડ તરીકે બેંક દ્વારા રાખવામાં આવતા નમૂનાના હસ્તાક્ષર, ઓળખ દસ્તાવેજો અને તેમના નવીનતમ ફોટોગ્રાફ સબમિટ કરવાની જરૂર રહેશે. દસ્તાવેજોની ચકાસણી કુદરતી વાલી/કાનૂની વાલી દ્વારા કરવાની રહેશે. બહુમતી પ્રાપ્ત કર્યા પછી, ગ્રાહકને સગીર તરીકે પોતાનું હાલનું ખાતું બંધ કરવાનો અને મેજર તરીકે નવું ખાતું ખોલવાનો વિકલ્પ આપવામાં આવી શકે છે.
- 4.5.3 જ્યાં સુધી ગ્રાહક જરૂરી કેવાયસી દસ્તાવેજો સાથે નાના ખાતાને મેજરમાં રૂપાંતરિત ન કરે ત્યાં સુધી તે જ દિવસે એકાઉન્ટમાં બહુમતી પ્રાપ્ત કરવા પર નિષ્ક્રિય (ડેબિટ ફ્રીઝ) હોવું જોઈએ. આમ, બેંકોએ માઇનોર એકાઉન્ટ્સને અગાઉનો સંદેશાવ્યવહાર શરૂ કરવો જોઈએ જે બહુમતી સુધી પહોંચી શકે છે.

4.6 અભણ અથવા આંધળી વ્યક્તિનો હિસાબ

- 4.6.1 બેંક, તેની મુનસફી મુજબ, જો અરજદારની સાથે 1 સાક્ષી હોય, જે થાપણદાર અને બેંક બંનેને જાણતો હોય તો, અભણ વ્યક્તિને બચત અને ટર્મ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ ખોલવાની મંજૂરી આપી શકે છે. બેંક અભણ વ્યક્તિને કરન્ટ એકાઉન્ટ ખોલવાની મંજૂરી નહીં આપે.

- 4.62 બેંક અંધ/અશિક્ષિત ગ્રાહકને અન્ય લોકો દ્વારા છેતરાઈ જવાથી બચાવવા માટે કેટલીક વિશેષ સાવચેતી રાખશે અને સુરક્ષા અને પારદર્શકતા સુનિશ્ચિત કરવા માટે વધારાના પ્રયાસો કરશે. આથી, બેંક તેમને ધંધાના નિયમો, તેમાં સામેલ દેખીતા જોખમો અને ખાતું ખોલતા પહેલા તેમના ખાતાના સંચાલનમાં તેઓએ જે સાવચેતી રાખવાની જરૂર છે તે સમજાવશે.
- 4.63 આવી સ્થિતિમાં, સામાન્ય રીતે બેંક અભણ ગ્રાહકોને ચેકબુક જારી કરી શકશે નહીં અને આવા ગ્રાહકને ડિપોઝિટની રકમ / વ્યાજની ઉપાડ અથવા ચુકવણી સમયે શાખાની મુલાકાત લેવાની જરૂર રહેશે નહીં અને અધિકૃત અધિકારી અને સાક્ષીઓની હાજરીમાં તેમના અંગૂઠાની છાપ અથવા સહી કરવી પડશે જેણે વ્યક્તિની ઓળખની ચકાસણી કરવી જોઈએ.
- 4.64 કોઈ પણ સંયુક્ત ખાતું કે જેમાં ધારકમાંથી એક સાક્ષર ગ્રાહક હોય અને બીજું એક અભણ ગ્રાહક હોય તેને સાક્ષર ખાતા તરીકે ગણવામાં આવશે અને સામાન્ય ગ્રાહકને ઉપલબ્ધ તમામ સુવિધાઓ આવા તમામ ખાતાઓમાં ઉપલબ્ધ રહેશે. આવા ખાતા માટે એમઓપી એવી હોવી જોઈએ કે સાક્ષર ગ્રાહકો ચેક/મેન્ડેટ પર હસ્તાક્ષર કરે. જ્યાં બંને ધારકો અશિક્ષિત હોય તેવું ખાતું, તેને અશિક્ષિત ખાતા તરીકે ગણવામાં આવશે અને આ પ્રકારનાં ખાતાનાં એમઓપીને "સંયુક્તપણે" ગણવામાં આવશે. ચેકબુક, એટીએમ/ડેબિટ કાર્ડ, ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ અને ફોન બેંકિંગ સુવિધા સાથે આવા ખાતાઓની સુવિધા ન હોવી જોઈએ. નોંધ: અભણ ખાતાઓમાં મેન્ડેટ હોલ્ડરના ઉમેરાની મંજૂરી નથી. જો કે, જો ગ્રાહક આગ્રહ કરે છે, તો એટીએમ / ડેબિટ કાર્ડ ગ્રાહકને જારી કરવું જોઈએ.
- 4.65 બેંક કોઈ પણ જાતના ભેદભાવ વિના દૃષ્ટિથી વિકલાંગોને થર્ડ પાર્ટી ચેક, એટીએમ સુવિધા, નેટ બેંકિંગ સુવિધા વગેરે સહિત ચેકબુક સુવિધા જેવી તમામ બેંકિંગ સુવિધાઓ પ્રદાન કરશે.
- 4.66 ઓટિઝમ, સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક મંદતા અને બહુવિધ વિકલાંગતા ધરાવતી વ્યક્તિઓનું ખાતું : બચત બેંક અને ટર્મ ડિપોઝિટ ઓટિઝમ, સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક મંદતા અને બહુવિધ વિકલાંગતા ધરાવતી વ્યક્તિઓના નામે પણ ખોલી શકાય છે, જે મેન્ટલ હેલ્થ એક્ટ, 1987 હેઠળ ડિસ્ટ્રિક્ટ કોર્ટ દ્વારા નિયુક્ત કાનૂની વાલી દ્વારા અથવા ઓટિઝમ ધરાવતી વ્યક્તિઓના કલ્યાણ માટે નેશનલ ટ્રસ્ટ હેઠળ રચાયેલી સ્થાનિક સ્તરની સમિતિઓ દ્વારા, વિકલાંગતા અધિનિયમ, 1999 હેઠળ સેરેબ્રલ પાલ્સી, માનસિક મંદતા અને બહુવિધ વિકલાંગતા. આ રીતે નિયુક્ત થયેલા કાનૂની વાલી વાલીપણાના પ્રમાણપત્ર સાથે અમલમાં રહેલા સ્થાનિક કાયદા મુજબ યોગ્ય રીતે સ્ટેમ્પ લગાવેલ વળતર-સહ-બાંહેધરી બોન્ડ રજૂ કરશે.
- 4.7 ખાતાનું સ્થાનાંતરણ
- થાપણ ખાતું ડિપોઝિટરની વિનંતી પર બેંકની અન્ય કોઈ શાખામાં સ્થાનાંતરિત કરી શકાય છે.
- 4.8 ખાતા નિવેદન
- 4.8.1 બેંક સમયાંતરે ખાતા ખોલાવતી વખતે જણાવેલી શરતો અને નિયમો અનુસાર બચત ખાતા તેમજ ચાલુ ખાતાધારકોને સમયાંતરે ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ આપશે, જેમાં સમયાંતરે સુધારો કરવામાં

આવશે.

- 4.8.2 બેંકે એ સુનિશ્ચિત કરવું પડશે કે ડુબલિકેટ એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ માટેની વિનંતી સાથે સંકળાયેલા ચાર્જિસ અંગે ગ્રાહકને માહિતગાર કરવામાં આવે, જો કોઈ હોય તો.
- 4.8.3 ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સ માટે, બેંક ગ્રાહકોને ઇમેઇલ, બિટલી એસએમએસ અથવા અન્ય કોઈપણ વપરાશકર્તા-મૈત્રીપૂર્ણ પદ્ધતિઓ જેવા ડિજિટલ માધ્યમો દ્વારા એકાઉન્ટના સ્ટેટમેન્ટ્સ મોકલશે, અથવા તે ગ્રાહકોને અર્ધવાર્ષિક ધોરણે ભૌતિક નિવેદનો પ્રદાન કરશે, જેમને બેંક કોઈપણ ડિજિટલ મોડ દ્વારા નિવેદનો મોકલવામાં અસમર્થ છે અને પાસબુક પસંદ કરી નથી.

4.9 વ્યાજની ચુકવણી

- 4.9.1 નિયમોના દાયરામાં રહીને બેન્કની એસેટ લાયબિલિટી કમિટીના નિર્ણય મુજબ સેવિંગ્સ બેન્ક વ્યાજદર ઓફ ઇન્ટરેસ્ટ નક્કી કરી શકે છે. જોકે, ટર્મ ડિપોઝિટના વ્યાજ દરો બેન્ક દ્વારા રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા અને ઇન્ડિયન બેન્ક્સ એસોસિએશન દ્વારા સમયાંતરે જાહેર કરવામાં આવેલી સામાન્ય માર્ગદર્શિકામાં નક્કી કરવામાં આવશે. ચાલુ ખાતામાં જમા રકમ પર કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવતું નથી.

- 4.9.2 બચત બેંક ખાતાઓ પરના વ્યાજની ગણતરી ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા સમયાંતરે નિર્ધારિત પદ્ધતિ અનુસાર કરવામાં આવશે.

- 4.9.3 રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના નિર્દેશો અનુસાર, બેંક ત્રિમાસિક ધોરણે ટર્મ ડિપોઝિટ પરના વ્યાજની ગણતરી કરશે, જેમાં ડિપોઝિટનો સમયગાળો લાગુ દરને સંચાલિત કરશે.

માસિક થાપણ યોજનાના કિસ્સામાં, ત્રિમાસિક ગાળા માટે વ્યાજની ગણતરી કરવામાં આવશે અને ડિસ્કાઉન્ટેડ મૂલ્ય પર માસિક ચૂકવણી કરવામાં આવશે. બેંક ઇન્ડિયન બેન્ક્સ એસોસિએશન દ્વારા સલાહ આપવામાં આવેલા સૂત્રો અને સંમેલનો અનુસાર ટર્મ ડિપોઝિટ પરના વ્યાજની ગણતરી કરે છે.

- 4.9.4 ડિપોઝિટની મેચ્યોરિટીની તારીખ પહેલાં થાપણદારનું મૃત્યુ થાય અને પાકતી મુદત પછી ડિપોઝિટની રકમનો દાવો કરવામાં આવે તો, બેંક પાકતી મુદતની તારીખ સુધી કરાર કરેલા દરે વ્યાજ ચૂકવશે. પાકતી મુદતની તારીખથી લઈને ચુકવણીની તારીખ સુધી, બેંક પાકતી મુદતની તારીખે પ્રાપ્ત કરેલા લાગુ પડતા દરે સાદું વ્યાજ ચૂકવશે, જે સમયગાળા માટે પાકતી મુદત પછીની થાપણ બેંક પાસે રહેશે. આ અંગે બેંકની નીતિ મુજબ તા.

જો કે, થાપણની પાકતી મુદત પછી થાપણદારના મૃત્યુના કિસ્સામાં, બેંક પાકતી મુદતની તારીખથી ચુકવણીની તારીખ સુધી પાકતી મુદતે પ્રાપ્ત બચત થાપણના દરે વ્યાજ ચૂકવશે.

- 4.9.5 રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાએ બેંકોને ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ સ્કીમ્સ બનાવવાની મંજૂરી આપી છે, જે ખાસ કરીને વરિષ્ઠ નાગરિકો માટે છે, જે કોઈ પણ કદની સામાન્ય થાપણોની તુલનામાં ઊંચા વ્યાજ દરની ઓફર કરે છે.

- 4.9.6 રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના માર્ગદર્શિકા મુજબ, બાકી નીકળતી મુદતની થાપણો પરનું વ્યાજ પરિપક્વતા તારીખથી બચત બેંકના વ્યાજના દરે ચૂકવવામાં આવશે.
- 4.9.7 થાપણો પરના વ્યાજ દર શાખાના પરિસરમાં સ્પષ્ટપણે પ્રદર્શિત કરવામાં આવશે. બેંક ગ્રાહકને થાપણ યોજનાઓને લગતા કોઈપણ ફેરફારોની જાણ કરશે અને આ પ્રકારના ફેરફારો સ્પષ્ટપણે પ્રદર્શિત કરશે.
- 4.9.8 જો કોઈ વ્યક્તિ દ્વારા રાખવામાં આવેલી થાપણો પર ચૂકવવામાં આવેલું/ચૂકવવાપાત્ર કુલ વ્યાજ આવકવેરા કાયદા હેઠળ નિર્દિષ્ટ રકમથી વધુ હોય તો સ્ત્રોત પર કર કાપવાની બેંકની કાનૂની જવાબદારી છે. બેન્ક કર કપાતની રકમ માટે ટેક્સ ડિડક્શન સર્ટિફિકેટ (ટીડીએસ સર્ટિફિકેટ) આપશે. જો ગ્રાહક ટીડીએસમાંથી મુક્તિ મેળવવા માટે હકદાર છે, તો તેમણે દરેક નાણાકીય વર્ષની શરૂઆતમાં નિર્ધારિત બેંક ફોર્મમાં એક ઘોષણા રજૂ કરવાની રહેશે.
- 4.10 ડેબિટ કાર્ડ હોટ લિસ્ટિંગ
- 4.10.1 બેંક એટીએમ કાર્ડ / ડેબિટ કાર્ડ હોટ-લિસ્ટિંગ સૂચનાઓને ફોન બેંકિંગ ચેનલ દ્વારા - દિવસના 24 કલાક અને ગ્રાહકના કલાકો દરમિયાન શાખા ચેનલથી ગ્રાહકો પાસેથી ડેટા-લિસ્ટિંગ સૂચનાઓ સ્વીકારશે.
- જ્યારે પણ ડેબિટ કાર્ડ જારી કરવામાં આવે ત્યારે ગ્રાહકોને ફોન બેંકિંગ નંબરો ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે, અને તમામ શાખાઓએ સંપર્ક નંબરો અને અનુસરવાની જરૂરી પ્રક્રિયાની વિગતો સાથે માર્કેટિંગ સામગ્રી (પત્રિકાઓ, હેન્ડઆઉટ્સ વગેરે) પ્રદર્શિત કરવાની રહેશે.
- 4.11 સ્ટોપ પેમેન્ટ સુવિધા
- 4.11.1 બેંક દ્વારા મંજૂર કરાયેલી ચેનલો મારફતે ગ્રાહકો દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા ચેકના સંદર્ભમાં તેમની પાસેથી સ્ટોપ પેમેન્ટ સૂચનાઓનો સ્વીકાર કરશે. જો કે, ટ્રાન્ઝેક્શન બંધ કરતી વખતે જો બેંકને કોઈ ચાર્જ લાગે છે, તો તે ગ્રાહક પાસેથી ચાર્જ વસૂલ કરી શકે છે.
- 4.12 નિષ્ક્રિય/નિષ્ક્રિય ખાતાઓ
- 4.12.1 બેંક એવા ખાતાઓના સંબંધમાં વાર્ષિક સમીક્ષા કરશે, જ્યાં એક વર્ષથી વધુ સમયથી કોઈ ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારો નથી. જે કિસ્સામાં ટર્મ ડિપોઝિટને રિન્યૂ કરવાનો કોઈ સ્પષ્ટ આદેશ ન હોય તેવા કિસ્સામાં બેન્કોએ આવા ખાતાઓની સમીક્ષા કરવી જોઈએ, જો ગ્રાહકોએ પાકતી મુદત પછીની આવક પાછી ખેંચી ન હોય અથવા આવી થાપણોને બિનવારસી ન બને તે માટે તેને તેમના બચત /ચાલુ ખાતામાં સ્થાનાંતરિત કરી હોય.
- 4.12.2 બેંક ખાતા /થાપણ ધારકોને પત્રો અથવા ઇમેઇલ અથવા એસએમએસ (જો ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબર બેંકમાં નોંધાયેલ હોય તો) દ્વારા લેખિતમાં જાણ કરશે કે છેલ્લા એક વર્ષમાં તેમના ખાતાઓ / થાપણોમાં કોઈ કામગીરી થઈ નથી, જેમ કે કેસ હોઈ શકે છે.

- 4.123 એલર્ટ મેસેજમાં હંમેશા એ વાતનો ઉલ્લેખ કરવામાં આવશે કે જો આગામી એક વર્ષ દરમિયાન કોઈ ઓપરેશન હાથ ધરવામાં નહીં આવે તો એકાઉન્ટ 'નિષ્ક્રિય' થઈ જશે અને આવા કિસ્સામાં એકાઉન્ટને ફરીથી સક્રિય કરવા માટે ખાતાધારકને નવેસરથી કેવાયસી દસ્તાવેજો સબમિટ કરવા પડશે.
- 4.124 જો ખાતાધારક ટ્રાન્ઝેક્શન કરી રહ્યો ન હોય અને ખાતું - પ્રાથમિક ખાતું બીજી બેંકમાં સ્થાનાંતરિત થવાને કારણે નિષ્ક્રિય હોય, તો ખાતાધારકને વિનંતી કરી શકાય છે કે તે નવા બેંક ખાતાની વિગતો અધિકૃતતા સાથે પ્રદાન કરે જેથી બેંક હાલના બેંક ખાતામાંથી બેલેન્સ ટ્રાન્સફર કરી શકે.
- 4.125 જો પત્રો મોકલ્યા વગર પરત કરવામાં આવે અથવા રજિસ્ટર્ડ ઇમેઇલ દ્વારા કોઈ જવાબ પ્રાપ્ત ન થાય, તો બેંક તાત્કાલિક તપાસ હાથ ધરીને ખાતાધારક અથવા તેના નોમિની / કાનૂની વારસદારોના ઠેકાણા શોધવા માટે તપાસ હાથ ધરશે.
- 4.126 જો બે વર્ષથી વધુ સમયગાળા માટે ખાતામાં 'ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારો' ન હોય તો બચત / ચાલુ ખાતાને નિષ્ક્રિય તરીકે ગણવામાં આવશે.

"ગ્રાહક દ્વારા પ્રેરિત વ્યવહાર- ખાતામાં વ્યવહારો જે આના સ્વરૂપમાં છે:

- a) બેંક / તૃતીય પક્ષ દ્વારા ખાતાધારકના આદેશથી શરૂ કરાયેલ અથવા કરવામાં આવેલ નાણાકીય વ્યવહાર અથવા;
સચિત્ર યાદી નીચે મુજબ છે:

નાણાકીય વ્યવહારો

- i. એટીએમ/ રોકડ ઉપાડ/થાપણ
- ii. આરટીજીએસ / એનઇએફટી/ આઇએમપીએસ /યુપીઆઇ / એઇપીએસ / એબીપીએસ વ્યવહારો
- iii. ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ વ્યવહારો
- iv. ડેબિટ કાર્ડ વ્યવહાર
- v. લિંક્ડ સીબીડીસી (ઇ-રૂપિયો) ખાતામાંથી/ માં ભંડોળનું સ્થાનાંતરણ
- vi. ચેક ક્લીયરિંગ
- vii. ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટ્સ દ્વારા ભંડોળનું રેમિટન્સ
- viii. ચેક દ્વારા ત્રાહિત પક્ષકાર દ્વારા રોકડ ઉપાડ
- ix. ગ્રાહક દ્વારા જારી કરાયેલી સ્થાયી સૂચનાઓ
- x. એનએસીએચ ડેબિટ / ક્રેડિટ્સ
- xi. ટર્મ ડીપોઝિટ વ્યાજ /આવક
- xii. ડિબેન્યર્સ અથવા અન્ય કોઈ પણ રોકાણની આવક પર શેર/વ્યાજ પર ડિવિડન્ડ
- xiii. ડાયરેક્ટ બેનિફિટ ટ્રાન્સફર (ડીબીટી) ક્રેડિટ
- xiv. રિફંડ જેવા કે ઇ-કોમર્સ પેમેન્ટને લગતા રિફંડ, ઇન્કમટેક્સ રિટર્ન વગેરે.
- xv. નેશનલ ઇલેક્ટ્રોનિક ટોલ કલેક્શન (એનઇટીસી)ના ડેબિટ્સ

b) બિન-નાણાકીય વ્યવહાર, અથવા;

ક) ફેસ-ટુ-ફેસ ફિઝિકલ મોડમાં અથવા ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ અથવા બેંકની મોબાઇલ બેંકિંગ એપ્લિકેશન જેવી ડિજિટલ ચેનલો મારફતે કેવાયસી અપડેટ કરવામાં આવે છે.

4.12.7 જો નિષ્ક્રિય ખાતા / બિનવારસી થાપણના ધારક (ઓ) ના ઠેકાણા શોધી શકાય તેમ ન હોય, તો બેંકોએ પરિચયકર્તાનો સંપર્ક કરવો પડશે, જો કોઈ હોય તો, જેણે ખાતું ખોલાવતી વખતે ખાતામાં ધારકને બેંકમાં રજૂ કર્યો હતો. ગ્રાહકોને ટ્રેસ કરવા માટે બેંકોએ નોંધણી કરાવે તો નોમિનીનો સંપર્ક પણ કરવાનો રહેશે.

4.12.8 એકાઉન્ટને 'નિષ્ક્રિય' તરીકે વર્ગીકૃત કરવાના હેતુસર, ફક્ત ગ્રાહક દ્વારા પ્રેરિત વ્યવહારોને ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે, બેંક પ્રેરિત વ્યવહારોને નહીં. એવા કિસ્સાઓ પણ હોઈ શકે છે કે જ્યાં ગ્રાહકે સ્થાયી સૂચનાઓ (એસઆઈ)/ઓટો-રિન્યૂઅલ સૂચનાઓ જેવી મેન્ડેટ આપી હોય અને બચત /યાલુ ખાતામાં અથવા ટર્મ ડિપોઝિટમાં અન્ય કોઈ કામગીરી ન હોય. આ વ્યવહારોને ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહારો તરીકે પણ ગણવામાં આવશે.

4.12.9 એવા કિસ્સાઓ બની શકે છે કે, ગ્રાહકે ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ પરનું વ્યાજ જમા કરાવવા અને/અથવા શેર પર ડિવિડન્ડ જમા કરાવવા માટે બચત બેંક ખાતામાં મેન્ડેટ આપ્યો હોય અને બચત બેંક ખાતામાં અન્ય કોઈ કામગીરી ન હોય. ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ ખાતા પરનું વ્યાજ અને/અથવા શેર પરના ડિવિડન્ડ પર ગ્રાહકના આદેશ અનુસાર બચત બેંક ખાતાઓમાં જમા કરવામાં આવે છે, તેથી તેને ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહાર તરીકે ગણવામાં આવશે. જેમ કે, જ્યાં સુધી ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ ખાતા પરનું વ્યાજ અને/ અથવા શેર પરના ડિવિડન્ડ બચત બેંક ખાતામાં જમા કરવામાં આવે ત્યાં સુધી ખાતાને ઓપરેટિવ એકાઉન્ટ તરીકે ગણવામાં આવશે. ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ પરના વ્યાજની છેલ્લી કેડિટ એન્ટ્રીની તારીખથી બે વર્ષ પછી જ બચત બેંક ખાતાને નિષ્ક્રિય ખાતા તરીકે ગણવામાં આવશે અને/ અથવા શેર પરના ડિવિડન્ડ, બેમાંથી જે પણ મોડું હોય, જો અન્ય કોઈ ગ્રાહક પ્રેરિત વ્યવહાર ન હોય તો.

4.12.10 આવા ખાતાઓમાં કામગીરીને ગ્રાહકની જોખમ શ્રેણી મુજબ યોગ્ય ખંત પછી મંજૂરી આપવામાં આવશે.

4.12.11 બેંક એસએમએસ અને રજિસ્ટર્ડ ઇમેઇલ હોવા છતાં નિષ્ક્રિય ખાતા / દાવેદાર થાપણ ધારકોને આપમેળે જાણ કરશે, જેમાં જણાવાયું છે કે તેમના દ્વારા રજૂ કરાયેલા કેવાયસી દસ્તાવેજોના આધારે, ખાતાની નિષ્ક્રિય સ્થિતિ દૂર કરવામાં આવી છે.

બેંક પાસે એ સુનિશ્ચિત કરવા માટે પર્યાપ્ત કાર્યકારી સુરક્ષા વ્યવસ્થા હશે કે જેથી એ સુનિશ્ચિત કરી શકાય કે નિષ્ક્રિય ખાતાઓ/દાવેદારી વિનાની થાપણોના કિસ્સામાં દાવેદારો વાસ્તવિક છે.

4.12.12 નિષ્ક્રિય ખાતાના સક્રિયકરણ માટે કોઈ ચાર્જ લેવામાં આવશે નહીં .

બેંકને નિષ્ક્રિય ખાતા તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવેલા કોઈપણ ખાતામાં લઘુત્તમ બેલેન્સની

જાળવણી ન કરવા બદલ દંડાત્મક ચાર્જ વસૂલવાની મંજૂરી નથી.

4.12.13 બચત ખાતા પરનું વ્યાજ નિયમિત ધોરણે જમા કરવામાં આવશે, પછી ભલેને તે ખાતું કાર્યરત છે કે નહીં.

જો ટર્મ ડિપોઝિટ (ટીડી) પરિપક્વ થાય છે અને આવકની ચુકવણી કરવામાં આવી નથી, તો બેંક પાસે દાવેદારી વગરની બાકી રહેલી રકમ પર બચત ખાતાને લાગુ પડતા વ્યાજના દર અથવા પરિપક્વ ટીડી પરના વ્યાજના કરાર દર, બેમાંથી જે ઓછું હોય તે વ્યાજના દરને આકર્ષિત કરશે.

4.12.14 એકાઉન્ટનું નિષ્ક્રિય તરીકે વર્ગીકરણ ગ્રાહકના કોઈ ચોક્કસ ખાતા માટે હશે, ગ્રાહકના સંદર્ભમાં નહીં. જો કોઈ ગ્રાહક બેંકમાં બહુવિધ ખાતાઓ/થાપણો જાળવી રહ્યો હોય, તો આવા તમામ ખાતાઓ/થાપણોનું વ્યક્તિગત મૂલ્યાંકન કરવામાં આવશે, જેનો ઉદ્દેશ તેમને નિષ્ક્રિય ખાતું/ બિનવારસી થાપણ તરીકે વર્ગીકૃત કરવાનો રહેશે, જેમ કે કેસ હોઈ શકે છે.

4.13 મૃતક ગ્રાહક

4.13.1 સર્વાઇવર/નોમિની કલમ સાથેના એકાઉન્ટ્સ

ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સના કિસ્સામાં જ્યાં થાપણદારે નોમિનેશન સુવિધાનો ઉપયોગ કર્યો હોય અને માન્ય નામાંકન કર્યું હોય અથવા જ્યાં ખાતું સર્વાઇવરશીપ ક્લોઝ ("ક્યાં તો અથવા બચી ગયેલ", અથવા "કોઈ પણ અથવા બચી ગયેલ", અથવા "ભૂતપૂર્વ અથવા બચી ગયેલ" અથવા "પછીના અથવા સર્વાઇવર" સાથે ખોલવામાં આવ્યું હોય, ત્યાં ડિપોઝિટ ખાતામાં બાકીની રકમની ચુકવણી મૃતક થાપણ ખાતાધારકના બચી ગયેલા(ઓ)/નોમિનીને બેંકની જવાબદારીના માન્ય ડિસ્ચાર્જનું પ્રતિનિધિત્વ કરે છે જે પૂરી પાડવામાં આવેલી બેંકની જવાબદારીના માન્ય ડિસ્ચાર્જનું પ્રતિનિધિત્વ કરે છે:

(a) બેંકે બચી ગયેલા લોકોની ઓળખ સ્થાપિત કરવામાં યોગ્ય કાળજી અને સાવચેતી રાખી છે / નોમિની અને યોગ્ય દસ્તાવેજી પુરાવા દ્વારા ખાતાધારકના મૃત્યુની હકીકત;

(b) સક્ષમ અદાલત તરફથી કોઈ આદેશ નથી કે જે બેંકને મૃતકના ખાતામાંથી ચુકવણી કરવા પર પ્રતિબંધ મૂકે; અને

(c) તે બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિનીને સ્પષ્ટ કરવામાં આવ્યું છે કે તે મૃતક થાપણદારના કાનૂની વારસદારોના ટ્રસ્ટી તરીકે બેંક પાસેથી ચુકવણી પ્રાપ્ત કરશે, એટલે કે તેને આવી ચુકવણીથી તે અધિકાર અથવા દાવાને અસર થશે નહીં જે કોઈ પણ વ્યક્તિ બચી ગયેલા (ઓ) / નોમિની સામે હોઈ શકે છે જેને ચુકવણી કરવામાં આવી છે.

આવા કિસ્સામાં બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિનીને મૃત્યુ પામેલા થાપણદારના બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિનીને ચુકવણી કરતી વખતે કરવામાં આવેલી ચુકવણીના કિસ્સામાં, બેંકે ઉત્તરાધિકાર પ્રમાણપત્ર, વહીવટનો પત્ર અથવા પ્રોબેટ વગેરે રજૂ કરવા પર આગ્રહ રાખવો જોઈએ અથવા મૃતક ખાતાધારકની

ક્રેડિટ માટે ઊભી રહેલી રકમને ધ્યાનમાં લીધા વિના, બચી ગયેલા (ઓ) / નોમિની પાસેથી વળતર અથવા જામીનના બોન્ડ મેળવવાનો આગ્રહ રાખવો જોઈએ.

4.13.2 સર્વાઈવર/નોમિની કલમ વિનાના એકાઉન્ટ્સ

જ્યાં મૃતક થાપણદારે કોઈ નામાંકન કર્યું ન હોય અથવા "કાં તો અથવા બચી ગયેલા" (જેમ કે સિંગલ અથવા સંયુક્ત રીતે સંચાલિત એકાઉન્ટ્સ) તરીકે ઓળખાતા એકાઉન્ટ્સ સિવાયના અન્ય એકાઉન્ટ્સ માટે કોઈ નોમિનેશન કર્યું ન હોય તેવા કિસ્સામાં સામાન્ય વ્યક્તિને અસુવિધા અને અયોગ્ય મુશ્કેલીથી બચવાની તાતી જરૂરિયાતને ધ્યાનમાં રાખીને બેંકે થાપણદારના કાનૂની વારસદાર (ઓ) ને ચુકવણી માટે એક સરળ પ્રક્રિયા અપનાવવી જરૂરી છે.

બેંક તેમની જોખમ વ્યવસ્થાપન પ્રણાલીને ધ્યાનમાં રાખીને લઘુત્તમ શ્રેશોલ્ડ મર્યાદા નક્કી કરી શકે છે, મૃતક થાપણદારોના ખાતામાં બાકીની રકમ માટે, જ્યાં સુધી મૃતક થાપણદારોના સંદર્ભમાં દાવાઓની પતાવટ વળતરના પત્ર સિવાય અન્ય કોઈ દસ્તાવેજો રજૂ કરવાનો આગ્રહ કર્યા વિના કરી શકાય છે.

4.13.3 મૃતક ગ્રાહકોની મુદતની થાપણો

એકવાર પરિપક્વ થયા પછી બેંક મૃત ગ્રાહકો (પ્રાથમિક ક્ષમતા) માટે ટર્મ ડિપોઝિટ પર ઓટોરીનવાલ સુવિધાની મંજૂરી આપશે નહીં

4.13.4 મૃતક દાવાઓની પતાવટ

બેંક ખાતાના ઓપનિંગ ફોર્મમાં એક એવી કલમનો સમાવેશ કરશે કે ગ્રાહક દ્વારા પૂરા પડાયેલા આદેશ અનુસાર ગ્રાહકના મૃત્યુના કિસ્સામાં ટર્મ ડિપોઝિટ (દંડ વિના)ને અકાળે (દંડ વિના)ની મંજૂરી આપવામાં આવશે.

બેંક જ્યારે જરૂર પડે ત્યારે લાગુ કાયદા અનુસાર કોઈ પણ વ્યક્તિને મૃતક ખાતાઓના દાવાની પતાવટ માટે દાવાપત્રક પૂરાં પાડશે. બેંક મૃતકના ખાતાધારકના ખાતામાં બાકીની રકમની ચુકવણી સ્થાનાંતરિત કરશે જેમાં નોમિની નોંધાયેલ છે. બેંક મૃતક ખાતાધારકના નામે પાઇપલાઇન પ્રવાહની સારવારના સંબંધમાં નોમિની પાસેથી યોગ્ય કરાર મેળવશે.

આ સંદર્ભમાં, બેંક નીચેના બેમાંથી કોઈ એક અભિગમ અપનાવવા અંગે વિચારણા કરી શકે છે:

બેંકને મૃતક ખાતાધારકના બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિની દ્વારા 'એસ્ટેટ ઓફ શ્રી _____, ધ મૃતક' તરીકે ઓળખાતું ખાતું ખોલવા માટે અધિકૃત કરી શકાય છે, જ્યાં મૃતક ખાતાધારકના નામે તમામ પાઇપલાઇન વહે છે તેને જમા કરવાની મંજૂરી આપી શકાય છે, જો કે કોઈ ઉપાડ કરવામાં ન આવે તો

અથવા

બેંકને બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિની દ્વારા "ખાતાધારક મૃતક" ની ટિપ્પણી સાથે રેમિટરને પાઇપલાઇન ફ્લો પરત કરવા અને તે મુજબ બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિનીને જાણ કરવા માટે અધિકૃત કરી શકાય છે.

બચી ગયેલા(ઓ) / નોમિની / કાનૂની વારસદાર(ઓ) પછી વાટાઘાટયોગ્ય સાધન દ્વારા અથવા યોગ્ય લાભાર્થીના નામે ઇસીએસ ટ્રાન્સફર દ્વારા ચુકવણીને અમલી બનાવવા માટે રેમિટરનો સંપર્ક કરી શકે છે.

બેંક મૃતક થાપણદારોના સંબંધમાં દાવાઓની પતાવટ કરશે અને થાપણદારોના મૃત્યુના પુરાવા રજૂ કરવાને અને દાવાની યોગ્ય ઓળખને આધિન રહીને દાવાની પ્રાપ્તિની તારીખથી 15 દિવસથી વધુ ન હોય તેવા સમયગાળાની અંદર નોમિનીને ચુકવણી મુક્ત કરશે. સર્વાઈવર/નોમિની કલમ વિનાના ખાતાઓના કિસ્સામાં, જે તારીખે જરૂરી દસ્તાવેજો રજૂ કરવામાં આવ્યા હોય તે તારીખથી 1 મહિનાની અંદર દાવાની પતાવટ થવી જોઈએ.

4.135 મૃતક થાપણદારના થાપણ ખાતા પર ચુકવવાપાત્ર વ્યાજ

યાવુ ખાતામાં મૃતક વ્યક્તિગત થાપણદાર/એકમાત્ર માલિકીની ચિંતાના નામે ઊભા રહેલાં બેલેન્સના કિસ્સામાં, થાપણદારના મૃત્યુની તારીખથી લઈને દાવેદાર/સભ્યોને ચુકવણીની તારીખ સુધી, ચુકવણીની તારીખથી લઈને ચુકવણીની તારીખ સુધી, ચુકવણીની તારીખ સુધી બચત થાપણને લાગુ પડતા વ્યાજના દરે વ્યાજની ચુકવણી કરવાની રહેશે.

ના નામ/ઓ માં ઊભી રહેલી ટર્મ ડિપોઝિટના કિસ્સામાં

- (i) એક મૃતક વ્યક્તિગત થાપણદાર, અથવા
- (ii) બે કે તેથી વધુ સંયુક્ત થાપણદારો, જ્યાં એક થાપણદારોનું અવસાન થયું હોય, બેંક થાપણદારોના મૃત્યુની સ્થિતિમાં પરિપક્વ થાપણો પરના વ્યાજની ચુકવણી કરશે.

મૃતક થાપણદારો(ઓ)ના ટર્મ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટ્સના કિસ્સામાં વ્યાજની ચુકવણી:

મૃતક થાપણદારોની ટર્મ ડિપોઝિટના કિસ્સામાં વ્યાજની ચુકવણી નીચે દર્શાવ્યા મુજબ કરવામાં આવશે:

- જો દાવાની ચુકવણીની તારીખ ડિપોઝિટની પાકતી મુદતની તારીખ હોય, તો પાકતી મુદતની રકમ કરારના દરે ચુકવવામાં આવશે.
- અકાળે ઉપાડના કિસ્સામાં એટલે કે, પાકતી મુદત પહેલાં ડિપોઝિટની ચુકવણીનો દાવો કરવામાં આવે તેવા કિસ્સામાં - પેનલ્ટી વસૂલ્યા વિના ચુકવણીની તારીખ સુધી ડિપોઝિટ બેંક પાસે રહી હોય તે સમયગાળાના સંદર્ભમાં લાગુ દરે વ્યાજ ચુકવવામાં આવશે
- પરિપક્વતાની તારીખ પછીના દાવાઓ માટે અને ઓટો રિન્યૂઅલની કોઈ સૂચનાઓ અસ્તિત્વમાં નથી.
 - જો ગ્રાહકના મૃત્યુની તારીખ પાકતી મુદત પહેલાંની હોય, તો બેંક પાકતી મુદતની તારીખ સુધી કરારબદ્ધ દરે વ્યાજ ચુકવશે. પાકતી મુદતની તારીખથી લઈને ચુકવણીની તારીખ સુધી, બેંક પાકતી મુદતની તારીખે લાગુ દરે સાદું વ્યાજ ચુકવશે, જે સમયગાળા માટે પાકતી મુદત પછીની થાપણ બેંક પાસે રહેશે.
 - જો ગ્રાહકના મૃત્યુની તારીખ ડિપોઝિટની પાકતી મુદત પછીની હોય તો, બેંક પાકતી મુદતની તારીખથી ચુકવણીની તારીખ સુધી પાકતી મુદતની તારીખે પ્રાપ્ત બચત થાપણના દરે વ્યાજ ચુકવશે.
- અકાળ ઉપાડથી કોઈ દંડનીય ચાર્જ લાગશે નહીં.

- એનઆરઈ ડિપોઝિટના કિસ્સામાં, જ્યારે દાવેદારો રહેવાસી હોય, ત્યારે પાકતી મુદત પરની થાપણને ઘરેલુ રૂપિયાની થાપણ તરીકે ગણવામાં આવવી જોઈએ અને જ્યાં સુધી દાવાની પતાવટ ન થાય ત્યાં સુધી સમાન પરિપક્વતાની સ્થાનિક થાપણને લાગુ પડતા દરે પછીના સમયગાળા માટે વ્યાજ ચૂકવવું જોઈએ.
નોંધ: નોમિની ટર્મ ડિપોઝિટની હાલની પરિપક્વતા સૂચનામાં ફેરફાર માટે વિનંતી કરી શકશે નહીં.

4.13.6 ગુમ થયેલી વ્યક્તિઓના સંદર્ભમાં દાવાઓની પતાવટ

બેંક જ્યાં મૃતક થાપણદારે કોઈ નોમિનેશન કર્યું ન હોય તેવા થાપણદારના કાનૂની વારસદાર(ઓ)ને પુનઃચૂકવણી માટે સરળ પ્રક્રિયા અપનાવશે. મૃતક થાપણદારોના દાવાઓ અને ગુમ થયેલી વ્યક્તિઓના સંદર્ભમાં દાવાઓની પતાવટની વિગતો મૃત ગ્રાહકો માટેના દાવાઓની પતાવટ માટેની નીતિમાં વિસ્તૃત રીતે વર્ણવવામાં આવી છે.

4.14 સેફ ડિપોઝિટ લોકર્સ

- 4.14.1 આ સુવિધા બેંકની કેટલીક શાખાઓ દ્વારા આપવામાં આવે છે. જ્યાં પણ સુવિધા આપવામાં આવશે, ત્યાં સેફ ડિપોઝિટ વોલ્ટની ફાળવણી સેવા સાથે જોડાયેલા અન્ય નિયમો અને શરતોની ઉપલબ્ધતા અને પાલનને આધિન રહેશે.
- 4.14.2 સેફ ડિપોઝિટ લોકર્સ વ્યક્તિઓ (એકલા અથવા સંયુક્ત રીતે) (સગીરને લાગુ પડતા ન હોય), એયચુએફ, પેઢીઓ, મર્યાદિત કંપનીઓ, સહયોગીઓ, સોસાયટીઓ, ટ્રસ્ટ વગેરેને ફાળવી શકાય છે.
- 4.14.3 લોકર એકમો ગ્રાહકો પાસેથી જરૂરી કેવાયસી દસ્તાવેજો મેળવવા પર તેમને ભાડે આપવામાં આવશે. તેથી, લોકરના સંદર્ભમાં બેંક અને ગ્રાહક વચ્ચેનો સંબંધ ભાડાપટ્ટા આપનાર અને ભાડે આપનારનો રહેશે.
- 4.14.4 બેંક ગ્રાહક દ્વારા ભાડે લેવામાં આવેલા સેફ ડિપોઝિટ લોકર્સની સંપૂર્ણ ગુપ્તતા સુનિશ્ચિત કરશે અને લોકર્સ ભાડે આપવા, કામગીરીની રીત વગેરે વિશેની કોઈ પણ માહિતી કોઈને પણ આપી શકશે નહીં, સિવાય કે જ્યારે ગ્રાહક(ઓ)ની સ્પષ્ટ સંમતિથી અથવા કાયદાકીય સત્તાઓ ધરાવતા સક્ષમ ઓથોરિટીના આદેશોનું પાલન કરીને જાહેરાત કરવાની જરૂર હોય.
- 4.14.5 લોકરની ફાળવણી યુસ્તપણે ફર્સ્ટ-કમ-ધ- ફર્સ્ટ-સર્વના ધોરણે થશે, જેમાં સંભવિત ગ્રાહકે ગ્રાહક દ્વારા યોગ્ય રીતે સ્ટેમ્પ અને હસ્તાક્ષર કરાયેલા લોકર કરાર (બેંક દ્વારા પૂરા પાડવામાં આવશે) સાથે એક અરજી, સ્વ-પ્રમાણિત કેવાયસી દસ્તાવેજોની નકલો સબમિટ કરવાની રહેશે.

જે કિસ્સામાં શાખાઓ તેમની અનુપલબ્ધતાને કારણે લોકર ફાળવવામાં નિષ્ફળ જાય છે, તેવા કિસ્સાઓમાં શાખાઓ પ્રતીક્ષા સૂચિ જાળવી રાખશે અને ભવિષ્યમાં તેને ફાળવતી વખતે પારદર્શિતાની ખાતરી કરશે.

4.14.6 બેંક, ફાળવણી સમયે, 3 વર્ષના ભાડાને આવરી લેવા માટે ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ મેળવી શકે છે અને અન્ય કોઈ પણ સંબંધિત ચાર્જિસ.

4.14.7 નામાંકન સુવિધાઓ

4.14.7.1 જો એકમાત્ર લોકર ભાડે આપનાર વ્યક્તિનું નામાંકન કરે છે, તો બેંક લોકરની આવી નોમિની એક્સેસ આપશે અને એકમાત્ર લોકર ભાડે રાખનારના મૃત્યુની સ્થિતિમાં લોકરની સામગ્રીને દૂર કરવાની સ્વતંત્રતા આપશે. જો લોકરને સંયુક્ત સહીઓ હેઠળ તેને ચલાવવાની સૂચના સાથે સંયુક્ત રીતે ભાડે લેવામાં આવ્યું હોય, અને લોકર ભાડે આપનાર(ઓ) વ્યક્તિ(ઓ)ને નોમિનેટ કરે છે, તો જો કોઈ પણ લોકર ભાડે આપનારનું મૃત્યુ થાય તો, બેંક લોકરનો એક્સેસ આપશે અને બચી ગયેલા(ઓ) અને નોમિની(ઓ)ને સંયુક્ત રીતે સામગ્રી દૂર કરવાની સ્વતંત્રતા આપશે. જો લોકરને સર્વાઇવરશીપ ક્લોઝ સાથે સંયુક્ત રીતે ભાડે લેવામાં આવ્યું હોય અને ભાડે આપનારાઓને સૂચના આપવામાં આવી હોય કે લોકરની એક્સેસ "કાં તો અથવા બચી ગયેલા", "કોઈ પણ અથવા બચી ગયેલા" અથવા "ભૂતપૂર્વ અથવા સર્વાઇવર" ને સોંપી દેવી જોઈએ અથવા અન્ય કોઈ પણ સર્વાઇવરશીપ ક્લોઝ અનુસાર, બેંક એક અથવા વધુ લોકર-ભાડે આપનારાઓના મૃત્યુની સ્થિતિમાં આદેશનું પાલન કરશે.

4.14.7.2 લોકરની સામગ્રીની ડિલિવરી મેળવવા માટે સગીર નોમિની હોઈ શકે છે. જો કે, આવા કિસ્સાઓમાં બેંકની જવાબદારી એ સુનિશ્ચિત કરવાની છે કે જ્યારે સગીર નોમિની વતી લોકરની સામગ્રી દૂર કરવાની માંગ કરવામાં આવી હતી, ત્યારે તે લેખો એવી વ્યક્તિને સોંપવામાં આવ્યા હતા જે કાયદામાં સગીર વતી લેખો પ્રાપ્ત કરવા માટે સક્ષમ હતી.

4.14.8 સર્વાઇવર/નોમિનેશન ક્લોઝ વિના સેફ ડિપોઝિટ લોકરની એક્સેસ

જો મૃતક લોકર ભાડે આપનારે કોઈ નામાંકન કર્યું ન હોય અથવા જ્યાં સંયુક્ત ભાડે આપનારાઓએ કોઈ આદેશ આપ્યો ન હોય કે બચી ગયેલા લોકરમાંથી એક અથવા વધુને સ્પષ્ટ સર્વાઇવરશીપ ક્લોઝ દ્વારા પ્રવેશ આપવામાં આવી શકે છે, તો બેંક તેના કાનૂની સલાહકારો સાથે પરામર્શ કરીને તૈયાર કરવામાં આવેલી ગ્રાહક-મૈત્રીપૂર્ણ પ્રક્રિયા અપનાવશે, જેથી મૃતક લોકરના કાનૂની વારસદાર(ઓ) / કાનૂની પ્રતિનિધિને પ્રવેશ મળી શકે.

4.14.9 બેંક સલામત થાપણ લોકરની સામગ્રીને દૂર કરવાની મંજૂરી આપતા પાછા ફરતા પહેલા એક ઇન્વેન્ટરી તૈયાર કરશે. માલ સુચિ સમયાંતરે આ વિષય પર જારી કરાયેલા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના પરિપત્રોમાં નિર્ધારિત ફોર્મમાં હશે.

4.15 ગુમ થયેલ વ્યક્તિઓ

ગુમ થયેલી વ્યક્તિઓના સંબંધમાં દાવાઓની પતાવટ ભારતીય પુરાવા અધિનિયમ, 1872ની કલમ 107/108ની જોગવાઈઓ દ્વારા સંચાલિત થશે. કલમ 109 સતતની ધારણા સાથે સંબંધિત છે અને કલમ

૧૦૮ મૃત્યુની ધારણા સાથે સંબંધિત છે. ભારતીય પુરાવા અધિનિયમની કલમ 108ની જોગવાઈઓ અનુસાર, વ્યક્તિના ગુમ થયાની તારીખથી સાત વર્ષ વીતી ગયા પછી જ મૃત્યુની ધારણા ઉભી કરી શકાય છે. જેમ કે, નોમિની/કાનૂની વારસદારોએ સક્ષમ અદાલત સમક્ષ ભારતીય પુરાવા અધિનિયમની કલમ 107/108 હેઠળ ગ્રાહકના મૃત્યુની સ્પષ્ટ ધારણા રજૂ કરવાની રહેશે. જો કોર્ટ માની લે કે ગ્રાહક મરી ગયો છે, તો તેના આધારે ગુમ થયેલી વ્યક્તિના સંદર્ભમાં દાવાની પતાવટ કરી શકાય છે. જો કે, સામાન્ય વ્યક્તિને અસુવિધા અને અયોગ્ય મુશ્કેલીથી બચવાની અનિવાર્ય જરૂરિયાતને ધ્યાનમાં રાખીને, બેંક (i) એફઆઈઆર (ગુમ થયેલ અહેવાલ) અને પોલીસ અધિકારીઓ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા બિન-શોધી શકાય તેવા અહેવાલ અને (ii) વળતરના પત્ર સિવાય અન્ય કોઈ દસ્તાવેજો રજૂ કરવા પર આગ્રહ કર્યા વિના, ₹ 2 લાખના મૂલ્ય સુધીની પતાવટ માટેના દાવાઓ સ્વીકારશે.

બેંક કાનૂની અભિપ્રાયને ધ્યાનમાં લીધા પછી અને દરેક કેસના તથ્યો અને સંજોગોને ધ્યાનમાં લીધા પછી ગુમ થયેલી વ્યક્તિના દાવાઓનું સમાધાન કરશે.

5. ગ્રાહકના હિતો/ગ્રાહકની ગોપનીયતા અને ગોપનીયતાનું રક્ષણ કરવું

5.1 ગ્રાહક માહિતી

ગ્રાહકો પાસેથી એકત્ર કરવામાં આવેલી ગ્રાહકની માહિતીનો ઉપયોગ બેંક, તેમની સહાયક કંપનીઓ અને સહયોગીઓ દ્વારા સેવાઓ અથવા ઉત્પાદનોના કોસ સેલિંગ માટે નહીં થાય. જો બેંક આવી માહિતીનો ઉપયોગ કરવાની દરખાસ્ત કરે છે, તો તે ખાતાધારકની સંમતિથી કડક રીતે હોવી જોઈએ.

5.2 ગ્રાહક સંમતિ

5.2.1 બેંકને ગ્રાહકના ખાતાની કોઈ પણ વિગતોને ત્રીજા ભાગમાં જાહેર કરવાની મંજૂરી નથી ગ્રાહકની વ્યક્ત અથવા ગર્ભિત સંમતિ વિના પાર્ટી.

5.2.2 જો કે, તેમાં અપવાદો છે, દા.ત., એવા કિસ્સામાં જ્યાં માહિતી જાહેર કરવી કાયદા દ્વારા ફરજિયાત છે, જ્યાં જાહેર કરવાની જાહેર ફરજ હોય અથવા એવા સંજોગો હોય જ્યાં જાહેર કરવું તે બેંકના હિતમાં હોય. બેંક પ્રવર્તમાન પ્રથા મુજબ ગ્રાહકોની માહિતી બેંકો વચ્ચે વહેંચી શકે છે, જેથી ગ્રાહકો/ધિરાણકર્તાઓની સ્થિતિ અંગે ધિરાણની માહિતી અને ક્રેડિટ અભિપ્રાયનું આદાન-પ્રદાન કરી શકાય.

5.3 થાપણો માટે વીમા કવર

ડિપોઝિટ ઇન્સ્યોરન્સ એન્ડ ક્રેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયા (ડીઆઇસીજીસી) દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વીમા યોજના હેઠળ તમામ બેંક ડિપોઝિટને આવરી લેવામાં આવી છે. અમલમાં રહેલા વીમા કવચની વિગતો થાપણદારને ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે.

વીમા લાભો સાથે લિક્વિડ ડિપોઝિટ પ્રોડક્ટ્સ ઓફર કરતી વખતે બેંક ગ્રાહકને વીમા લાભ મેળવવા માટે વિકલ્પ આપશે અને જો થાપણદાર વીમા કવચનો વિકલ્પ પસંદ કરે તો વીમા ખર્ચનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ કરશે.

6. બીજી જાણકારી

6.1 સુઓ મોટો બંધ બચત અને ચાલુ ખાતું

- 6.1.1 નિયમનકારી માર્ગદર્શિકામાં બેંકને જોખમની ધારણાના આધારે ગ્રાહકોનું વર્ગીકરણ કરવું અને ટ્રાન્ઝેક્શન મોનિટરિંગના હેતુથી ગ્રાહકોની પ્રોફાઇલ તૈયાર કરવી જરૂરી છે. પોતાની વૈધાનિક જવાબદારીઓ અદા કરવા માટે બેંકને જરૂરી માહિતી પૂરી પાડવા માટે ગ્રાહકની અસમર્થતા અથવા અનિચ્છાને કારણે બેંક ગ્રાહકને યોગ્ય નોટિસ આપ્યા બાદ ખાતું બંધ કરી શકે છે.
- 6.1.2 અદ્યતન વ્યાજ, જો કોઈ હોય તો, લાગુ દરો પર ગ્રાહકના ખાતામાં જમા કરવામાં આવશે. મુદત થાપણોના પૂર્વ -પરિપક્વ બંધ થવાના કિસ્સામાં દંડનીય વ્યાજ, જો કોઈ હોય તો, એકત્રિત કરવામાં આવશે. તમામ વસૂલી શકાય તેવા ચાર્જીસ અને આઉટ-ઓફ-પોકેટ ખર્ચના એકાઉન્ટ નેટમાં પડેલી રકમ, ડીડી મારફતે ગ્રાહકના રજિસ્ટર્ડ સરનામાં પર મોકલવામાં આવશે.

6.2 ફરિયાદો અને તકરારોનું નિવારણ

- 6.2.1 બેંક દ્વારા પ્રદાન કરવામાં આવતી સેવાઓના સંબંધમાં કોઈ પણ ફરિયાદ/તકરાર ધરાવતા ગ્રાહકોને ગ્રાહકોની ફરિયાદ/ફરિયાદોના નિવારણ માટે બેંક દ્વારા નિયુક્ત સત્તાવાળાઓનો સંપર્ક કરવાનો અધિકાર છે.
- 6.2.2 ફરિયાદો/ફરિયાદોના નિવારણ માટેની આંતરિક પ્રક્રિયાની વિગતો શાખાના પરિસરમાં પ્રદર્શિત કરવામાં આવશે. શાખાના અધિકારીઓ ફરિયાદ નોંધાવવા અને વૃદ્ધિ માટેની કાર્યવાહી સંબંધિત તમામ જરૂરી માહિતી પ્રદાન કરશે.
- 6.2.3 જો ગ્રાહકોને ફરિયાદની તારીખથી 30 દિવસની અંદર બેંક તરફથી જવાબ ન મળે અથવા તેઓ બેંક તરફથી મળેલા પ્રતિસાદથી સંતુષ્ટ ન હોય, તો તેમને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત બેંકિંગ ઓમ્બ્ડ્સમેનનો સંપર્ક કરવાનો અધિકાર છે.
- 6.2.4 બેંક તેની વેબસાઇટ પર દસ વર્ષ કે તેથી વધુ સમય માટે નિષ્ક્રિય/નિષ્ક્રિય રહેલા બિનવારસી થાપણો/નિષ્ક્રિય ખાતાઓની યાદી પ્રદર્શિત કરશે. વેબસાઇટ પર આ રીતે પ્રદર્શિત કરવામાં આવેલી સૂચિમાં ફક્ત દાવા વગરની થાપણો / નિષ્ક્રિય ખાતાઓના સંદર્ભમાં ખાતાધારક (ઓ) ના નામ અને તેના / તેણીના સરનામાં શામેલ હશે. જો આવા એકાઉન્ટ્સ વ્યક્તિઓના નામે ન હોય, તો એકાઉન્ટ્સ ચલાવવા માટે અધિકૃત વ્યક્તિઓના નામ પણ સૂચવવામાં આવશે. જો કે, બેંકની વેબસાઇટ પર એકાઉન્ટ નંબર, તેનો પ્રકાર અને શાખાનું નામ જાહેર કરવામાં આવશે નહીં.

બેંક દાવા વગરની ડિપોઝિટનો દાવો કરવાની પ્રક્રિયા/ નિષ્ક્રિય ખાતાને સક્રિય કરવાની પ્રક્રિયા અને તેનો દાવો કરવા માટેના જરૂરી ફોર્મ્સ અને દસ્તાવેજો વિશે પણ માહિતી આપશે.

6.3 ધ ડિપોઝિટર એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડ સ્કીમ, 2014 (બહેરા)

- 63.1 રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાએ ગ્રાહકોના હિતને પ્રોત્સાહન આપવા માટે ડિપોઝિટર એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડની સ્થાપના કરી છે. આ ભંડોળની જોગવાઈઓ હેઠળ, બેંકના કોઈ પણ ખાતામાં ધિરાણની રકમ કે જે દસ વર્ષના સમયગાળા માટે સંચાલિત કરવામાં આવી ન હોય અથવા દસ વર્ષથી વધુ સમયથી બિનવારસી રહેતી કોઈ પણ થાપણ દસ વર્ષની ઉપરોક્ત અવધિની સમાપ્તિથી ત્રણ મહિનાના સમયગાળાની અંદર ભંડોળમાં જમા કરવામાં આવશે.
- 63.2 જો કે, આ રકમ ફંડમાં ટ્રાન્સફર થયા પછી પણ, ગ્રાહક બેંક તરફથી આ રકમ ક્લેમ કરવા અથવા દસ વર્ષ પૂરા થયા પછી તેમના ખાતાને ઓપરેટ કરવા માટે હકદાર છે. બેંક દાવેદારને રકમ ચૂકવવા અને ભંડોળમાંથી આવી રકમના રિફંડનો દાવો કરવા માટે જવાબદાર રહેશે.

7. થાપણો સામે એડવાન્સ

બેંક જરૂરી સુરક્ષા દસ્તાવેજોનો અમલ કર્યા પછી ટર્મ ડિપોઝિટ સામે લોન/ઓવરડ્રાફ્ટ સુવિધા માટે થાપણદારોની વિનંતી પર વિચાર કરશે. બેંક સગીરના નામે ઉભી રહેલી ડિપોઝિટ સામે લોન અંગે પણ વિચારણા કરશે, જો કે, આ લોન સગીરના લાભાર્થે છે તેવું જણાવતું યોગ્ય જાહેરનામું થાપણદાર-અરજદારે રજૂ કરવાનું રહેશે.

8. ટ્રાન્સજેન્ડર વ્યક્તિના એકાઉન્ટ્સ

- ટ્રાન્સજેન્ડર હોવાનો દાવો કરતી અને ખાતું ખોલાવવાની કે કોઈ પણ બેંકિંગ લેવડ-દેવડ કરવાની જરૂર હોય તેવા કિસ્સામાં તે વ્યક્તિને "થર્ડ જેન્ડર" તરીકે માન્યતા આપવામાં આવશે અને તેની વિગતો એઓએફ/અથવા અન્ય લાગુ પડતા ફોર્મમાં સ્વીકારવામાં આવશે.
- આવી વ્યક્તિનું નમસ્કાર "એમએક્સ" હશે
- તમામ ટ્રાન્સજેન્ડર ગ્રાહકો સાથે કોઈ પણ પ્રકારના ભેદભાવ વિના અન્ય પુરુષ/મહિલા ગ્રાહકો સાથે સમાન વ્યવહાર કરવામાં આવશે.

9. શબ્દકોષ

ટર્મ	વર્ણન
બેંક	બેંક એયુ સ્મોલ ફાઇનાન્સ બેંકનો સંદર્ભ આપે છે
આર.બી.આઈ	"રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા" ના ટૂંકા શબ્દ તરીકે વપરાય છે
કેવાયસી	"તમારા ગ્રાહકને જાણો" ના સંક્ષિપ્ત શબ્દ તરીકે ઉપયોગમાં લેવાય છે
AML	"એન્ટી મની લોન્ડરિંગ" ના ટૂંકા શબ્દ તરીકે વપરાય છે

ડેબિટ કાર્ડ હોટ લિસ્ટિંગ	તે તે પ્રક્રિયાને સંદર્ભિત કરે છે જે અમલમાં આવે છે, જો ડેબિટ કાર્ડ ખોવાઈ જાય છે અથવા ચોરી થઈ જાય છે. પ્રથમ પગલું એ છે કે બેંકને કાર્ડ રદ કરવા અને રિપ્લેસમેન્ટ કાર્ડ જારી કરવાનું શરૂ કરવા જાણ કરવી
ગૌણ	સગીરને તે વ્યક્તિ તરીકે વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવે છે જેની ઉંમર 18 વર્ષથી ઓછી છે
ફંડ	આ ભંડોળ ડિપોઝિટર એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડનો સંદર્ભ આપે છે.