

କେଢ଼ାଇସି ନିୟମ ଏବଂ ଆଣ୍ଟିମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଉପରେ ବାରମ୍ବାର ପଚରାଯାଉଥିବା ପ୍ରଶ୍ନ

ଉପକ୍ରମଣିକା,

ବିଶ୍ୱସ୍ତରରେ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ସ୍ଥିରତା ରକ୍ଷା କରିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ବିପଦ ସୃଷ୍ଟି କରିଛି ଯେଉଁଥିରେ ଆତଙ୍କବାଦୀ ସଂଗଠନ ଓ ଅପରାଧ ମୂଳକ ସଂସ୍ଥା ଗୁଡ଼ିକ ନିଜର ସ୍ଥିତିକୁ ସୁଦୃଢ଼ କରିପାରୁଛନ୍ତି । ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ, ସଂଗଠିତ ଅପରାଧ, ଦ୍ରବ୍ୟ ଚୋରାଚାଲାଣ ଓ ଆତଙ୍କବାଦ ମଧ୍ୟରେ ସଂଗଠିତ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ଗୁଡ଼ିକ ବିଶ୍ୱସ୍ତରୀୟ ଆର୍ଥିକ ଅନୁଷ୍ଠାନ ଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ବିପଦ ସୃଷ୍ଟି କରିଛନ୍ତି ।

ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଓ ଅର୍ଥନୈତିକ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆତଙ୍କବାଦ କଣ ?

ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଅର୍ଥ ହେଉଛି ବେଆଇନ ଭାବରେ ପ୍ରାପ୍ତ ଅର୍ଥକୁ ଆଇନ ସଂଗତ ଉପାୟରେ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଥିବା ଆକାରରେ ଦର୍ଶାଇବା । ବିଶ୍ୱସ୍ତରରେ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂମାନେ ଦ୍ରବ୍ୟ/ଅସ୍ତ୍ରଶସ୍ତ୍ର ଚୋରାଚାଲାଣ, ଆତଙ୍କବାଦ ଏବଂ ବଳପୂର୍ବକ ଅର୍ଥ ଆଦାୟ ଭଳି ଅପରାଧ ମୂଳକ କାର୍ଯ୍ୟ କରି ଆସୁଛନ୍ତି ।

ଅର୍ଥନୈତିକ ଆତଙ୍କବାଦର ଅର୍ଥ ହେଉଛି ଯେକୌଣସି ପ୍ରକାରର ଆତଙ୍କବାଦ କିମ୍ବା ସେହି କାର୍ଯ୍ୟ କଳାପକୁ ପ୍ରୋତ୍ସାହନ କରୁଥିବା ଯୋଜନା କିମ୍ବା ଆତଙ୍କବାଦ ନିୟୁକ୍ତ ନିମନ୍ତେ ଆର୍ଥିକ ସହାୟତା ପ୍ରଦାନ କରିବା ।

ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ କରୁଥିବା ସମସ୍ତ ବ୍ୟକ୍ତି ଅପରାଧମୂଳକ ଉତ୍ପାଦ ଗୋପନ ରଖିବା ପାଇଁ ଆଇନ୍ ସଙ୍ଗତ ଚ୍ୟାଲେଞ୍ଜ ଜରିଆରେ ବେଆଇନ୍ ଅର୍ଥ ପଠାନ୍ତି, ଅପରପକ୍ଷେ ଯେଉଁମାନେ ଆତଙ୍କବାଦକୁ ଆର୍ଥିକ ସହାୟତା ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତି ସେମାନେ ବାସ୍ତବରେ ଆଇନ୍ ବା ବେଆଇନ୍ ଅର୍ଥକୁ ଏପରି କୌଶଳରେ ସ୍ଥାନାନ୍ତରିତ କରନ୍ତି ଯାହାଦ୍ୱାରା ତାର ଉତ୍ପାଦ ଏବଂ ଅନ୍ତିମ ବ୍ୟବହାର ଗୋପନ ହୋଇ ପାରିବ, ଯାହା ଆର୍ଥିକ ଆତଙ୍କବାଦକୁ ପ୍ରୋତ୍ସାହନ କରେ ।

କେଢ଼ାଇସି କଣ ଅଟେ ?

କେଢ଼ାଇସି ଅର୍ଥାତ୍ ଆପଣଙ୍କ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣିବା ହେଉଛି ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ପ୍ରକ୍ରିୟା ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହେଉଥିବା ଏକ ଶବ୍ଦ । ଏହା ମାଧ୍ୟମରେ ପ୍ରକୃତ ହିତାଧିକାରୀଙ୍କ ନାମରେ ରହିଥିବା ଆକାଉଣ୍ଟ, ତାଙ୍କର ପ୍ରକୃତ ପରିଚୟ, ପାଣ୍ଟିର ଉତ୍ପତ୍ତି, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ବ୍ୟବସାୟର ପ୍ରକୃତି, ବ୍ୟବସାୟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ଇତ୍ୟାଦି ବିଷୟରେ ଜଣାଯାଇଥାଏ ଯାହାକି ଏହି ସମ୍ବନ୍ଧିତ ବିପଦକୁ ସମ୍ମୁଖୀନ ହେବାରେ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ସହାୟତା କରିଥାଏ ।

କେଢ଼ାଇସି ଗାଢ଼ ଲାଇନ୍‌ର ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ ହେଉଛି, ଜାଣିଶୁଣି ବା ଅଜାଣତରେ ମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଜନିତ ଅପରାଧମୂଳକ କାର୍ଯ୍ୟ ଉପରେ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକୁ ସୁରକ୍ଷା ପ୍ରଦାନ କରିବା ।

କେଢ଼ାଇସି ନୀତି କଣ ଅଟେ ?

ତା.29.11.2004ରେ ଜାରୀ କରାଯାଇଥିବା ଆରବିଆଇ ଗାଇଡ଼ଲାଇନ ଅନୁଯାୟୀ, ସମସ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ତାଙ୍କର ବୋର୍ଡର ଅନୁମୋଦନ କ୍ରମେ କେଢ଼ାଇସି ପଲିସି ପ୍ରସ୍ତୁତ କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା ରହିଛି । ଏହି କେଢ଼ାଇସି ପଲିସିରେ ନିମ୍ନଲିଖିତ 4ଗୋଟି ପ୍ରମୁଖ ବିଷୟ ରହିଛି ।

- 1) ଗ୍ରାହକ ଆସେପ୍ଟାନ୍ସ ପଲିସି
- 2) ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ ପ୍ରଣାଳୀ
- 3) କାରବାରର ନିରୀକ୍ଷଣ
- 4) ରିପ୍ଟ ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ



ଏଚ୍ ଡି ଏଫ୍ ସି ବ୍ୟାଙ୍କ

ଆମେ ବୁଝୁ ଆପଣଙ୍କ ଦୁନିଆ

କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି ନିୟମ ଏବଂ ଆଣ୍ଟିମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଉପରେ ବାରମ୍ବାର ପଚରାଯାଉଥିବା ପ୍ରଶ୍ନ

କଣେ ଗ୍ରାହକ କିଏ ଅଟନ୍ତି ?

କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି ପଲିସି ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ କଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଏହିଭଳି ଭାବରେ ବୁଝାଯାଏ :

- କଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ବା ସଂସ୍ଥା ଯିଏକି ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିଥାନ୍ତି ଏବଂ/କିମ୍ବା ବ୍ୟାଙ୍କ ସହ ବ୍ୟବସାୟିକ ସଂପର୍କ ରଖୁଥାନ୍ତି ।
- କଣେ ବ୍ୟକ୍ତି ଯାହାଙ୍କ ନାମରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳିତ ହେଉଥାଏ (ଯଥା ହାତୀଧାରୀ ମାଲିକ)
- ପେଶାଦାର ମଧ୍ୟସ୍ଥି ଯେପରିକି ଷ୍ଟକ ବ୍ରୋକର, ଚାଟାର୍ଟ ଆକାଉଣ୍ଟାଣ୍ଟ, ସଲିସିଟରଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଆଇନ ଅନୁଯାୟୀ ପରିଚାଳିତ ହେଉଥିବା କାରବାରର ହିତାଧିକାରୀ, ଏବଂ
- ଆର୍ଥିକ କାରବାର ସହିତ ସଂପୃକ୍ତ ଯେକୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତି ବା ସଂସ୍ଥା ଯାହାଙ୍କ ଠାରୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ପାଇଁ ରେପୁଟେସନାଲ ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଆପଦର ସଂଭାବନା ରହିଥାଏ, ଯେପରିକି ଏକ ଓୟାର ଟ୍ରାନ୍ସଫର ବା ଉଚ୍ଚ ମୂଲ୍ୟର ଡିମାଣ୍ଡ ଡ୍ରାଫ୍ଟ ଜାରି ।

କଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବା ନୀତି କଣ ?

ଖାତା ଖୋଲିବା ପାଇଁ କଣେ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ଅନୁସୂଚି ସାଧାରଣ ନିୟମାବଳୀଗୁଡ଼ିକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଗ୍ରହଣ କରାଯିବା ନୀତି କୁହାଯାଏ । ଜଣାଶୁଣା ଅପରାଧକ ପୃଷ୍ଠଭୂମି କିମ୍ବା ପ୍ରତିବନ୍ଧକ ଲଗାଯାଇଥିବା ସଂସ୍ଥା ସହିତ ମିଶିଯାଉଥିବା କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପରିଚୟ କିମ୍ବା ସନ୍ଦେହାତ୍ମକ ନାମ ବା ସେହିଭଳି ନାମଧାରୀ ବ୍ୟକ୍ତି ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଖାତା ଖୋଲି ପାରିବେ ନାହିଁ ବୋଲି ସାଧାରଣ ଭାବରେ ଏହି ନିୟମାବଳୀରେ ଧାର୍ଯ୍ୟ ହୋଇଛି । ସେହିଭଳି ଭାବରେ ଯେତେବେଳେ ବ୍ୟାଙ୍କର ପଲିସି ଅନୁଯାୟୀ ବ୍ୟାଙ୍କ କୌଣସି ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବାରେ ବିଫଳ ଏବଂ/କିମ୍ବା ଆବଶ୍ୟକ ନଥିପତ୍ର ପ୍ରାପ୍ତ ନକରି ପାରୁଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ ।

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଚିହ୍ନଟ ପ୍ରଣାଳୀ କଣ ?

ଗ୍ରାହକ ଚିହ୍ନଟ ଅର୍ଥ ହେଉଛି, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ଓ ବିଶ୍ଵାସନୀୟ ତଥା ସ୍ଵାଧୀନ ଭାବରେ ପ୍ରଦତ୍ତ ନଥିପତ୍ର, ତଥ୍ୟ ଓ ସୂଚନା ଜରିଆରେ ତାଙ୍କର ପରିଚୟ ଯାଞ୍ଚ କରିବା । ପ୍ରଚଳିତ ଆଇନ୍ ଓ ନିୟମାବଳୀର ଆବଶ୍ୟକତା ଅନୁଯାୟୀ ପ୍ରାଧିକୃତ ଅଧିକାରୀଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ନିରୀକ୍ଷଣ କରାଯାଇଥିବା କାର୍ଯ୍ୟ ଉପରେ ବ୍ୟାଙ୍କ ସନ୍ତୋଷତା ପ୍ରକାଶ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ ।

ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କଠାରୁ କେଉଁ ବିଷୟଗୁଡ଼ିକୁ ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବ ଓ ନଥିପତ୍ର ଆବଶ୍ୟକ କରାଯିବ ?

ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପ୍ରକାର ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଯାଞ୍ଚ କରାଯିବାକୁ ଥିବା ବିଷୟ ଓ ନଥିପତ୍ରର ଆବଶ୍ୟକତା ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ହୋଇପାରେ । ଏହାକୁ ନିମ୍ନ ପ୍ରଣାଳୀରେ ସଂଯୋଜନା କରାଯିବ ।

ବିଶେଷତ୍ଵ	ନଥିପତ୍ର
1.0 ବ୍ୟକ୍ତିମାନଙ୍କର ଆକାଉଣ୍ଟସ 1.1 ଆଇନତଃ ନାମ ଓ ବ୍ୟବହୃତ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ନାମ 1.2 ସଠିକ୍ ସ୍ଥାୟୀ ବାସସ୍ଥାନ ଠିକଣା	(i) ପାସ୍‌ପୋର୍ଟ, (ii) ପ୍ୟାନ କାର୍ଡ, (iii) ଭୋଟର ପରିଚୟ ପତ୍ର, (iv) ବ୍ରାଉଜିଂ ଲାଇସେନ୍ସ, (v) ପରିଚୟ ପତ୍ର (ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷତା ଅନୁଯାୟୀ), (vi) ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷତା ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପରିଚୟ ଓ ବାସସ୍ଥାନକୁ ଯାଞ୍ଚ କରିଥିବା ସ୍ଵୀକୃତ ରାଷ୍ଟ୍ରୀୟ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷ ବା ରାଷ୍ଟ୍ରୀୟ କର୍ମଚାରୀଙ୍କଠାରୁ ମିଳିଥିବା ସୁପାରିସ୍ ପତ୍ର (I) ଟେଲିଫୋନ୍ ବିଲ୍ (ତିନିମାସରୁ ପୁରୁଣା ହୋଇନଥିବ), (ii) ବ୍ୟାଙ୍କ ଆକାଉଣ୍ଟ ଷ୍ଟେଟମେଣ୍ଟ / ପାସ୍‌ବୁକ୍, (iii) ଅନ୍ୟ ଯେ କୌଣସି ରାଷ୍ଟ୍ରୀୟ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କଠାରୁ ମିଳିଥିବା ସୁପାରିସ୍ ପତ୍ର, (iv) ଇଲେକ୍ଟ୍ରିକାଲ୍ ବିଲ୍ (୩ ମାସରୁ ପୁରୁଣା ହୋଇନଥିବ) (v) ରେସନ୍ କାର୍ଡ, (vi) କର୍ମକର୍ତ୍ତାଙ୍କଠାରୁ ମିଳିଥିବା ପତ୍ର (ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷତା ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି)



ଏଚ୍ ଡି ଏଫ୍ ସି ବ୍ୟାଙ୍କ

ଆମେ ବୁଝୁ ଆପଣଙ୍କ ଦୁନିଆ

କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି ନିୟମ ଏବଂ ଆଣ୍ଟିମନି ଲଣ୍ଡରିଂ ଉପରେ ବାରମ୍ବାର ପଚରାଯାଉଥିବା ପ୍ରଶ୍ନ

ବିଶେଷତ୍ୱ	ନଥିପତ୍ର*
2.0 କମ୍ପାନୀର ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ 2.1 କମ୍ପାନୀର ନାମ 2.2 ବ୍ୟବସାୟର ମୁଖ୍ୟ ସ୍ଥଳ 2.3 କମ୍ପାନୀ ତାଙ୍କ ଠିକଣା 2.4 ଟେଲିଫୋନ୍ / ଫାକ୍ସ ନମ୍ବର	(i) ଆସୋସିଏସନ୍‌ର ଇନକର୍ପୋରେସନ ଓ ମେମୋରାଣ୍ଡମ୍ ଏବଂ ଆର୍ଟିକିଲ୍‌ସ୍ ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର, (ii) ଏକ ଖାତା ଖୋଲିବା ପାଇଁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ମଣ୍ଡଳୀର ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ ଓ ଆକାଉଣ୍ଟ ପରିଚାଳନା କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କର ପରିଚୟ, (iii) ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ବ୍ୟବସାୟ କାରବାର କରିବା ପାଇଁ ଏହାର ପ୍ରବନ୍ଧକ, ଅଧିକାରୀ କିମ୍ବା କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ମଞ୍ଜୁର କରାଯାଇଥିବା କ୍ଷମତାପତ୍ର, (iv) ପ୍ୟାନ ଆବଣ୍ଟିତ ଲେଟରର କପି, (v) ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷତା ପାଇଁ ସଂସ୍ଥାଟିର ଅବସ୍ଥିତି ଓ ତାର ଠିକଣା ପରିଚୟ ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଯେକୌଣସି ବିଭାଗୀୟ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର, (vi) ବ୍ୟବସାୟ ଆରମ୍ଭ କରାଯିବାର ପ୍ରମାଣପତ୍ର
3.0 ଭାଗିଦାରି କମ୍ପାନୀର ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ 3.1 ଆଇନସ୍ଥିକୃତ କମ୍ପାନୀର ନାମ 3.2 ଠିକଣା 3.3 ସମସ୍ତ ଭାଗିଦାରିଙ୍କ ନାମ ଓ ଠିକଣା 3.4 କମ୍ପାନୀ ଓ ଭାଗିଦାରିଙ୍କ ଟେଲିଫୋନ୍ ନମ୍ବର	(i) ଯଦି ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଥାଏ ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର, (ii) ଅଂଶୀଦାରି ଦଲିଲ୍, (iii) ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ବ୍ୟବସାୟ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ପାର୍ମର ଜଣେ ଅଂଶୀଦାର କିମ୍ବା ଜଣେ କର୍ମଚାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ମଞ୍ଜୁର କରାଯାଇଥିବା କ୍ଷମତା ପତ୍ର, (iv) କ୍ଷମତାପତ୍ର ଧାରୀ ବ୍ୟକ୍ତି ଓ ଅଂଶୀଦାରଙ୍କ ଠିକଣା ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପରିଚୟ ପାଇଁ ଅନ୍ୟ ଯେକୌଣସି ବିଭାଗୀୟ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର, (v) ପାର୍ମର ଅବସ୍ଥିତି ଓ ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପ୍ରମାଣପତ୍ର
4.0 ଟ୍ରଷ୍ଟ ଓ ଫାଉଣ୍ଡେସନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟସ୍ 4.1 ଟ୍ରଷ୍ଟିଜ୍, ସେଟ୍‌ଲର୍ସ୍, ବେନିଫିସିଆରିଜ୍ ଓ ସିଗ୍ନାଟୋରିସ୍‌ଙ୍କର ନାମ 4.2 ପ୍ରତିଷ୍ଠାତା, ପ୍ରବନ୍ଧକ / ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ଏବଂ ହିତାଧିକାରୀଙ୍କ ନାମ ଓ ଠିକଣା 4.3 ଟେଲିଫୋନ୍ / ଫାକ୍ସ ନମ୍ବର	(i) ଯଦି ପଞ୍ଜୀକୃତ ହୋଇଥାଏ ପଞ୍ଜୀକରଣ ପ୍ରମାଣପତ୍ର, (ii) ଏହାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ବ୍ୟବସାୟ ସଞ୍ଚାଳନ କରିବା ପାଇଁ ମଞ୍ଜୁର ହୋଇଥିବା କ୍ଷମତା ପତ୍ର, (iii) ଟ୍ରଷ୍ଟି, ସେଟ୍‌ଲର୍, ହିତାଧିକାରୀ ଏବଂ ଯେଉଁମାନେ କ୍ଷମତାପତ୍ରଧାରୀ, ଫାଉଣ୍ଡେସନ୍/ ମ୍ୟାନେଜର୍/ ତାଲରେକ୍ଟର ଅଟନ୍ତି ସେମାନଙ୍କର ଠିକଣା ଓ ପରିଚୟ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ଯେକୌଣସି ବିଭାଗୀୟ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର, (iv) ଫାଉଣ୍ଡେସନ୍ /ଆସୋସିଏସନ୍‌ର ପରିଚାଳନା ସଂସ୍ଥାର ରିଜୋଲ୍ୟୁସନ, (v) ବ୍ୟାଙ୍କର ସନ୍ତୋଷତା ପାଇଁ ସଂସ୍ଥାର ଠିକଣା ପ୍ରମାଣ ଏବଂ ତାର ଅବସ୍ଥିତି ପ୍ରମାଣସ୍ୱରୂପ ଅନ୍ୟ କୌଣସି ବିଭାଗୀୟ ବୈଧ ନଥିପତ୍ର।

*ଦୟାକରି ଧ୍ୟାନ ଦେବା ଆବଶ୍ୟକ ଯେ ଏହା ସଂପୂର୍ଣ୍ଣ ତାଲିକା ନୁହେଁ ଏବଂ ଏହା କେବଳ ସୂଚନାମୂଳକ ଅଧିକ ବିବରଣୀ ଜାଣିବା ପାଇଁ ଦୟାକରି ପର୍ଯ୍ୟୋନାଲ୍ ବ୍ୟାଙ୍କରଙ୍କ ସହିତ କଥାବାର୍ତ୍ତା କରନ୍ତୁ ।

କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି କେତେବେଳେ ଲାଗୁ ହୁଏ ?

ନିମ୍ନ ବିଷୟଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି ସଂପାଦିତ ହେବ କିନ୍ତୁ ତାହା ଏଥିପାଇଁ ସୀମିତ ହୋଇ ରହିବ ନାହିଁ:

- ଏକ ନୂଆ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା (ଜମା /ରଣ)
- ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲିବା ସମୟରେ ପ୍ରଚଳିତ କେଣ୍ଡ୍ରାଲସି ମାନକ ଅନୁଯାୟୀ ନଥିପତ୍ର ଜମା କରାଯାଇନଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏକ ପରବର୍ତ୍ତୀ ଆକାଉଣ୍ଟ ଖୋଲାଯାଉଥିଲେ ।
- ସମସ୍ତ ଲକର ସୁବିଧା ପାଉଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଏହିସବୁ ନଥିପତ୍ର ଉପଲବ୍ଧ ହେଉନଥିବା କ୍ଷେତ୍ରରେ ଏକ ଲକର ସୁବିଧା ଖୋଲାଯାଉଥିଲେ ।
- ଆକାଉଣ୍ଟର ପରିଚାଳନା ଉପରେ ଭିତ୍ତି କରି ପ୍ରଚଳିତ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କଠାରୁ ଅତିରିକ୍ତ ସୂଚନା ପ୍ରାପ୍ତ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କ ଯେତେବେଳେ ଆବଶ୍ୟକ ମନେ କରନ୍ତି ।
- ଆରବିଆଇଠାରୁ ପ୍ରାପ୍ତ କରାଯାଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଆଧାରରେ ସାମୟିକ ବିରତି ପରେ ।
- ଯେତେବେଳେ ସିଗ୍ନାଟୋରିଜ୍, ମ୍ୟାନ୍‌ଡେଟ୍ ହୋଲ୍ଡରସ୍, ବେନିଫିସିଆଲ୍ ଓନରସ୍ ଇତ୍ୟାଦିରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହୋଇଥାଏ ।



ଏଚ୍ ଡି ଏସ୍ ସି ବ୍ୟାଙ୍କ

ଆମେ ବୁଝୁ ଆପଣଙ୍କ ଦୁନିଆ