



## സാധാരണക്കാർക്കുള്ള ബാങ്കിംഗ്

01

?

എനിക്ക് ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് എങ്ങനെ തുറക്കാനാകും?



ഇത് വളരെ ലളിതമാണ്. ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ നിങ്ങളുടെ ഒരു സമീപകാല ഫോട്ടോയും 'തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ രേഖയും' നൽകേണ്ടതുണ്ട്.

02

?

തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ രേഖയും ആയി ഞാൻ നൽകേണ്ട രേഖകൾ എന്തൊക്കെയാണ്?



പാസ്പോർട്ട്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വോട്ടേഴ്സ് ഐഡി കാർഡ്, യൂണൈഡിഎഫെ നൽകിയ ആധാർ കാർഡ്, എൻആർഇജിഎ കാർഡ് തുടങ്ങി ഏതെങ്കിലും ഒരു രേഖ 'തിരിച്ചറിയൽ രേഖ' ആയി നൽകാവുന്നതാണ്. ഈ ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ നിങ്ങളുടെ വിലാസവും അടങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് 'തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ രേഖയും' ആയി ഒരുപോലെ ഉപയോഗിക്കാം.

03

?

ഞാൻ ചെയ്യുന്നതിലാണ് താമസിക്കുന്നത്, എന്നാൽ എന്റെ വിലാസ രേഖയിൽ ന്യൂഡൽഹിയിലെ എന്റെ വിലാസം ആണ് കാണിക്കുന്നതെങ്കിൽ, എനിക്ക് ചെയ്യുന്നതിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാകുമോ?



തിരിച്ചയായും നിങ്ങൾക്ക് കഴിയും. ന്യൂഡൽഹിയിലെ വിലാസത്തിന്റെ തെളിവുപോലും, ആശയവിനിമയ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി നിങ്ങളുടെ ചെയ്യുന്ന വിലാസം നൽകുക.

04

?

എന്തുകൊണ്ടാണ് ബാങ്കുകൾ തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ രേഖയും ആവശ്യപ്പെടുന്നത്?



ബാങ്കുകൾ തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളെ ശരിയായി അറിയുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കൈവെസി) ആവശ്യകതയുടെ ഭാഗമായി ബാങ്കുകൾക്ക് നിങ്ങളുടെ തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും വിലാസ രേഖയും ആവശ്യമാണ്.

05

?

എന്റെ 'തിരിച്ചറിയൽ രേഖ' കാണിക്കാൻ രേഖകളൊന്നും ഇല്ലെങ്കിൽ ഞാൻ എന്തുചെയ്യും? എനിക്ക് അപ്പോഴും ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാകുമോ?



തിരിച്ചയായും നിങ്ങൾക്ക് കഴിയും. നിങ്ങളുടെ സമീപകാല ഫോട്ടോ നൽകുകയും ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ മുമ്പിൽ നിങ്ങളുടെ ഒപ്പോ പെരുവരിലടയാളമോ നൽകി നിങ്ങൾക്ക് 'സ്റ്റോൾ അക്കൗണ്ട്' എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ കഴിയും. എന്നിരുന്നാലും, ഈ 'സ്റ്റോൾ അക്കൗണ്ടുകൾക്ക്' ചില പരിമിതികളുണ്ട്, അതായത് ഏത് സമയത്തും ബാലൻസ് 50,000 രൂപയിൽ കവിയാരുത്, ഒരു വർഷത്തെ മൊത്തം ക്രെഡിറ്റുകൾ 1,00,000 രൂപയിൽ കവിയാരുത്, ഒരു മാസം മൊത്തം പിൻവലിക്കൽ 10,000 രൂപയിൽ കൂടരുത്.

06

?

എന്റെ അക്കൗണ്ട് ഏതെങ്കിലും പരിമിതികൾക്ക് വിധേയമായുള്ളത് ആകാൻ ഞാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ല. എന്നാൽ എന്റെ തിരിച്ചറിയൽ രേഖ കാണിക്കാൻ ഒരു രേഖയും ഇല്ല താനും, എനിക്ക് ഇപ്പോഴും ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാകുമോ?



തിരിച്ചയായും, ഇനിപ്പറയുന്ന ഡോക്യുമെന്റുകളിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്നിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് സമർപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ബാങ്ക് നിങ്ങളെ 'റിസ്ക് കുറഞ്ഞ' ഉപഭോക്താവായി വിലയിരുത്തിയാൽ നിങ്ങൾക്ക് തുടർന്നും ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ കഴിയും:

- (i) കേന്ദ്ര/സംസ്ഥാന സർക്കാർ വകുപ്പുകൾ, സ്റ്റാറ്റുട്ടറി/റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റികൾ, പൊതുമേഖലാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഷെയർഹോൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, പൊതു ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവ നൽകിയ നിങ്ങളുടെ ഫോട്ടോ സഹിതമുള്ള തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്; അല്ലെങ്കിൽ
- (ii) നിങ്ങളുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഫോട്ടോ സഹിതം ഒരു ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ നൽകുന്ന കത്ത്.

