



సమాచార విభాగం, కేంద్రీయ కార్యాలయము
ఎస్ .బి .ఎస్ మార్గ్, ముంబాయి-400001
ఫోన్ :91 22 2266 0502/ ఫ్యాక్స్ :91 22 2266 0358

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు
RESERVE BANK OF INDIA
www.rbi.org.in

ఆర్ బిఐ/2020-21/20

DOR.No.BP.BC/7/21.04.048/2020-21

ఆగస్టు 6, 2020

అన్ నో షాడో యూలీడ్డ్ వాణిజ్య బ్యాంకులు

అన్ నో చౌలీ లింపుల బ్యాంకులు

మేడమ్ /పర్సనల్ సర్,

బ్యాంకుల ద్వారా వాడుక ఖాతాలు తొరవడం - క్లెయిమ్స్ యొక్క

అవసరం

బ్యాంకుల ద్వారా వాడుక ఖాతాలు తొరవడం - క్లెయిమ్స్ యొక్క అవసరం అంశంపై జూలై 2, 2015 నాటి సర్క్యులర్ DBR.Leg.BC.25./09.07.005/2015-16 ను చూడండి. బ్యాంకుల ద్వారా వాడుక ఖాతాలను తొరవడానికి సూచనలు సమీక్షించబడ్డాయి. సవరించిన సూచనలు క్లెయిమ్స్ వర్గంగా ఉన్నాయి:

i. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ నుండి నగదు క్లెయిమ్స్ (సీసీ)/ఓవర్డ్రాఫ్ట్ (ఒడీ) రూపంలో రుణ సదుపాయాలను పొందిన వసీయదారుల కోసం ఏ బ్యాంకు వాడుక ఖాతాలను తొరవడాదు మరియు అన్ నో లావాదేవీలు సీసీ/ఒడీ ఖాతా ద్వారా మార్గదర్శిత నోర్ వహించబడాలి.

ii. ఒక రుణ గ్రహీత కు ఒక బ్యాంకు యొక్క ఎక్స్ ప్లజిర్¹, ఆ రుణ గ్రహీతకు బ్యాంకింగ్ సీసీ యొక్క ఎక్స్ ప్లజిర్ కన్నా పది శాతం తక్కువగా ఉన్న పరిస్థితిలో, క్లెయిమ్స్ ఉచితంగా అనుమతించినప్పటికీ, కాషీ క్లెయిమ్స్/ఓవర్డ్రాఫ్ట్ ఖాతాలలో డెబిట్స్, ఆ కాషీ క్లెయిమ్స్/ఓవర్డ్రాఫ్ట్ ఖాతాలలో క్లెయిమ్స్, ఒక బ్యాంకు యొక్క ఎక్స్ ప్లజిర్ ఆ రుణగ్రహీత కు ఉన్న బ్యాంకింగ్ ఎక్స్ ప్లజిర్ కన్నా పది శాతం కంటే ఎక్కువ గా ఉన్న మేరకే అనుమతించబడతాయి. బ్యాంక్ మరియు రుణగ్రహీత మధ్య అంగీకరించిన పౌనఃపున్యంలో ఈ ఖాతాల నుండి చాపింగ్ బదిలీదారు సీసీ/ఒడీ ఖాతాకు నోడులు పంపబడతాయి. అంతేకాకుండా,

అటువంటి ఖాతాలలోని క్రెడిట్ నోట్‌లు ఏ నాన్ ఫండ్-ఆధారిత క్రెడిట్ సదుపాయాలను పొందటానికి మార్జిన్‌గా ఉపయోగించబడవు. ఒకవేళ ఒకటి కంటే ఎక్కువ బ్యాంకులు ఆ రుణగ్రహీతకు బ్యాంకింగ్ ఎక్స్‌చేంజర్ పది శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఉన్‌టర్మిన్, నోటులను పంపించాలని బ్యాంకును, రుణగ్రహీత మరియు బ్యాంకుల మధ్య పరస్పరంగా నోరణయించబడుతుంది. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ యొక్క ఎక్స్‌చేంజర్ పది శాతం కంటే తక్కువ రుణగ్రహీతకు ఎక్స్‌చేంజర్ అయిన బ్యాంకులు, రుణగ్రహీతకు వర్కింగ్ క్యాపిటల్ డిమాండ్ లోన్ (డబ్‌ల్యుసీడిఎల్)/ వర్కింగ్ క్యాపిటల్ టర్మ్ లోన్ (డబ్‌ల్యుసీటీఎల్) సౌకర్యాన్ని అందించవచ్చు.

iii. రుణగ్రహీతకు బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ మొత్తం ఎక్స్‌చేంజర్ పది శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మాటా ఉన్‌టర్మిన్, ఇవ్‌వటివరకు మన సీసీ/ఓడి సదుపాయాన్ని యథాతథంగా అందజేస్తుంది.

iv. బ్యాంక్ క్రెడిట్ డాలివరీ కోసం రుణ వ్యవస్థపై మార్గదర్శకాల డిసెంబర్ 5, 2018 నాటి సర్క్యులర్ DBR.BP.BC.No.12/21.04.048/2018-19 పరిధిలో ఉన్న రుణగ్రహీతల వ్యయంలో, వర్కింగ్ క్యాపిటల్ సదుపాయాన్ని రుణ భాగాలుగా వాడబడే మరయు కన్సర్వేటివ్ రుణాలతో సహా అన్ని సందర్భాలలో నగదు క్రెడిట్ భాగం ఇకపై వ్యక్తిగత బ్యాంక్ స్థాయిలో నోరణయించబడుతుంది.

v. ఏ బ్యాంకు నుండి అయినా సీసీ/ఓడి సదుపాయం పొందని ఖాతాదారుల వ్యయంలో, బ్యాంకులు మాడుక ఖాతాలను ఈ క్రింది విధంగా తొరవవచ్చు:

a. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థకు ఎక్స్‌చేంజర్ ₹50 కోట్లు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఉన్న రుణగ్రహీతల వ్యయంలో, బ్యాంకులు ఎస్‌కోర్ యంత్రాంగాన్ని అనుసరించాలి. దీని పరకారం, అటువంటి రుణగ్రహీతల మాడుక ఖాతాలను ఎస్‌కోర్ మేనేజింగ్ బ్యాంక్ మోరమ్ తొరవవచ్చు/ నోరణయించవచ్చు. ఏదేమైనా, బ్యాంకు మరియు రుణగ్రహీత మధ్య అంగీకరించిన పాన: మనయంలో ఈ ఖాతాల నుండి ఎస్‌కోర్ ఖాతాకు నోటుల పంపబడతాయో అనే షరతుకు లోబడి బ్యాంకులకు రుణాలు ఇవ్వడం ద్వారా సేకరణ ఖాతాలలో ('కలెక్షన్ అకౌంట్') తొరవడానికి అటువంటి పరిమితి లేదు. అంతేకాకుండా, అటువంటి ఖాతాలలోని నోట్‌లు ఏ నాన్ ఫండ్-ఆధారిత క్రెడిట్ సదుపాయాలను పొందటానికి మార్జిన్‌గా ఉపయోగించబడవు. 'సేకరణ ఖాతాలలో'

మౌత్తం లోదా క్కరొడొట్టల సంఖ్యపై నొషధం లోనపట్టిక, ఈ ఖాతాలలోని డొబ్బట్లు ఎస్కర్ ఖాతాకు పంపించే ఉద్దేశ్యంతో పరిమితం చేయబడతాయి. రుణాలు ఇవ్వని బ్యాంకులు అటువంటి రుణగ్రహీతలకు వాడుక ఖాతాను తొరవకూడదు.

బి. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థకు ఎక్స్‌చేంజర్ ₹5 కోట్లు లోదా అంతకంటే ఎక్కువ కాని ₹50 కోట్ల కన్నా తక్కువ ఉన్న రుణగ్రహీతల వ్యయంలో, రుణ బ్యాంకులు వాడుక ఖాతాలను తొరవడానికి ఎటువంటి పరిమితి లేదు. ఏదేమైనా, రుణాలు ఇవ్వని బ్యాంకులు పేరా (v) (a) వద్ద నిర్వచించిన సేకరణ ఖాతాలను మౌత్తం తొరవగలవు.

సి. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థకు ఎక్స్‌చేంజర్ ₹5 కోట్ల కంటే తక్కువ ఉన్న రుణగ్రహీతల వ్యయంలో, అటువంటి ఖాతాదారులు, బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ నుండి ₹5 కోట్లు లోదా అంతకంటే ఎక్కువ క్కరొడొట్ట సదుపాయాలు పొందనిపక్షాన, బ్యాంకు (ల) కు తొలియజేయాలి అనే ఒక ఒప్పందానికి లోబడి బ్యాంకులు వాడుక ఖాతాలను తొరవవచ్చు. అటువంటి ఖాతాదారుల వాడుక ఖాతా, బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థకు ఎక్స్‌చేంజర్ ₹5 కోట్లు లోదా అంతకంటే ఎక్కువ మరియు ₹50 కోట్లు లోదా అంతకంటే ఎక్కువ అయినపక్షాన, వరుసగా పేరా (v) (b) మరియు (v) (a) నిబంధనల ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది.

డి. బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ నుండి ఎటువంటి క్కరొడొట్ట సదుపాయాలను పొందని కాబట్టి ఖాతాదారుల వాడుక ఖాతాలను అట్టి బ్యాంకులు వారి బ్యాంకు బోర్డు ఆమోదించిన వధానాల ప్రకారం అవసరమైన శ్రద్ధకు లోబడి, తొరవవచ్చు.

2. బ్యాంకులు అన్ని వాడుక ఖాతాలను మరియు సీసీ/ఒడిలను క్కరమం తప్పకుండా కనీసం త్రిమంసిక ప్రారంభదీకన ప్రయత్నాన్ని, ప్రత్యేకంగా బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థను రుణగ్రహీత ఎక్స్‌చేంజర్‌కు సంబంధించి, ఈ సూచనలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవాలి.

3. బ్యాంకులు టర్మ్ లోన్ల నుండి వాడుక ఖాతాల ద్వారా డ్కరొ చేయకూడదు. టర్మ్ లోన్స్ నిర్దేశిత ప్రయోజనాల కోసం ఉద్దేశించినవి కాబట్టి, నిధులను వేరుగా వస్తువులు మరియు సేవల సరఫరాదారుకు పంపించాలి. రుణగ్రహీత రేజువారి కార్యకలాపాల కోసం చేసే ఖర్చులు రుణగ్రహీతకు సీసీ/ఒడి ఖాతా ఉంటే, సీసీ/ఒడి ఖాతా ద్వారా, లోకప్రతి వాడుక ఖాతా ద్వారా మళ్ళించాలి.

4. ఈ సర్క్యులర్ తేదీ నుండి మూడు నెలల వ్యవధిలో, బ్యాంకులు పై సూచనలకు అనుగుణంగా పోస్టుత వాడుక మరియు సీసీ/ఓడీ ఖాతాలు ఉండేలా చూడాలి.

మీ వాదనలు,

(సర్వ సహా)

చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్-ఇన్-ఛార్జ్

జతపర్చబడినవి: [ఫ్లోచార్ట్](#)

1 ఈ సూచనల పోరకారం, 'ఎక్స్ పోజర్' అంటే మంజూరు చేసిన ఫండ్ ఆధారిత మరియు నాన్-ఫండ్ ఆధారిత కరెడీట్ సౌకర్యాల మొత్తం