ಕರ್ನಾಟಕ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೋ–ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ

ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, ಸುಭಾಸ ರಸ್ತೆ, ಪಿ.ಬಿ.ನಂ.21, ಧಾರವಾಡ – 580 001.

ಕ್ರ:ಆಡಳಿತ/ಎಲ್.ಐ.ಓ/ 315 /2023–24.   ಧಾರವಾಡ   ದಿನಾಂಕ: 25–05–2023.

ಅತೀ ಜರೂರು

ಮೆ ಮೋ

ವಿಷಯ: ಡೆಫ್ ಖಾತೆಯ (Depositor Education & Awareness Fund) – ಮೊತ್ತ ಪಾವತಿ – 100 ದಿನ 100 ಪಾವತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ರೂಪಿಸಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವ ಕುರಿತು.

ಉಲ್ಲೇಖ: ಆರ್‌ಬಿಐ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ: EDoR.SOG(DEA Fund)No.S803/30.01.002/2023-24 Dtd.51-5-2023

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಯಪಡಿಸುವುದೇನೆಂದರೆ, ಉಲ್ಲೇಖಿತ ಭಾರತೀಯ ರಿಜರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪತ್ರದಡಿ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಠೇವುದಾರರಿಗೆ ಮರಳಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ 100 ದಿನಗಳ ಅಭಿಯಾನ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ "100 Days 100 Pays – Restitution of Rights on Deposits" Campaign ನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ದಿ:01–06–2023 ರಿಂದ 08–09–2023 ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಜರುಗಿಸುವಂತೆ ನಿರ್ದೇಶನ ನೀಡಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ–ಅನೆಕ್ಸರ್–1 ನ್ನು ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ. ಉಲ್ಲೇಖಿತ ಪತ್ರವನ್ನು ಇದರ ಲಗತ್ ಇಡಲಾಗಿದೆ.

ಉಲ್ಲೇಖಿತ ಆರ್‌ಬಿಐ ಪತ್ರದ ಪ್ರಕಾರ ನಿಮ್ಮ ಶಾಖೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಠೇವುದಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಠೇವು ಮೊತ್ತ ಮರುಪಾವತಿಗೆ 100 ದಿನಗಳ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಶಾಖೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ 1 ಜೂನ್ 2023 ರಿಂದ 08 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2023 ವರೆಗೆ 100 ದಿನಗಳ ಕಾಲಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ರೂಪಿಸಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದೆ. ಮುಂದುವರೆದು, ಸದರೀ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಇದರ ಲಗತ್ ಇಡಲಾದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಅನೆಕ್ಸರ್–2) ದಿ:10–09–2023 ರೊಳಗೆ ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿಗೆ ತಪ್ಪದೇ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಸಹಿ/–
ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು,
ಕೆ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ.

ಸದರ ಪ್ರತಿ ಮಾಹಿತಿ ಹಾಗೂ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಾಗಿ ಕೆಳಕಂಡವರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದೆ :–

1) ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ
2) ಉಪ ಪ್ರಧಾನ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು(ಲೆಕ್ಕ), ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ
3) ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು,(ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗ),ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ, ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ
4) ಜಿಲ್ಲಾ ಉಸ್ತುವಾರಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ/ಗದಗ/ಹಾವೇರಿ/ಸವಣೂರು
5) ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು, ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., __________________ ಶಾಖೆ.
6) ಬ್ಯಾಂಕ ನಿರೀಕ್ಷಕರು, ಕೆಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., __________________ ತಾಲೂಕು.

ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು,
ಕೆ.ಸಿ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ ಲಿ., ಧಾರವಾಡ.

ಪು.ತಿ.ನೋ. . 2. .

ಆರ್.ಬಿ.ಐ.ನಿಂದ ಕಳುಹಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಇಂಗ್ಲೀಷ ಅವತರಣಿಕೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ

"100 Days 100 Pays ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ(ಅನೆಕ್ಸರ್-1) ಯ ಕನ್ನಡಾನುವಾದ .

1) ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ 10 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಅಧಿಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ವ್ಯವಹರಿಸದೇ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ 100 ಠೇವುದಾರರ ಯಾದಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಇಂತಹ ಠೇವುದಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಲು/ಹಾಲಿ ವಿಳಾಸ/ಸ್ಥಳದ ಮಾಹಿತಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲು ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು, ಸಂಪರ್ಕಕ್ಕೆ ಬರುವ ಠೇವುದಾರರಿಂದ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಚಾಲ್ತಿಗೊಳಿಸಲು/ಠೇವು ಮೊತ್ತ ಪರತ ಮಾಡಲು ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.
2) ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ (ವ್ಯಕ್ತಿದಾರ/ಸರ್ಕಾರಿ/ಅರೆಸರ್ಕಾರಿ/ಸಂಘ-ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆ ಇತ್ಯಾದಿ) ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುವುದು. ಸರ್ಕಾರಿ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮಾಹಿತಿ ವಿನಿಮಯ ಮಾಡಿ ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಕ್ರೀಯಗೊಳಿಸಲು ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.
3) ವ್ಯಕ್ತಿದಾರ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಸಂಘ-ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ/ಇ-ಮೇಲ್ /ದೂರವಾಣಿ /ಎಸ್ಎಂಎಸ್. ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಪೂರಕ ಸಂವಹನ ಕ್ರಮಗಳ ಮೂಲಕ ಠೇವುದಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವುದು. ಒಂದುವೇಳೆ ಖಾತೆದಾರರ ವಿಳಾಸ ಲಭ್ಯವಾಗದೇ ಇದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಖಾತೆದಾರರ ಮಾಹಿತಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವುದು.
4) ಡೆಫ್ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಠೇವುದಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಲು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ/ಬಿಜಿನೆಸ್ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ/ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೀತಿಗೊಳಪಟ್ಟು ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಕ್ರೀಯಗೊಳಿಸುವುದು.
5) ಈ ಕುರಿತು ಕ್ರಮವಿಡುವಾಗ ಖಾತೆದಾರರ/ಠೇವುದಾರರ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ನಾಮಿನಿ/ವಾರಸುದಾರರ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ ಕಾಪಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

ಅನೆಕ್ಸರ್-2

Sl.No	Name of the District	Type of Depositor	Total Amount in top 100 Unclaimed Accounts	Number of Accounts Reactivated	Total Amont Refunded
1		Retail			
		Institutional			
		Government			
2		Retail			
		Institutional			
		Government			

भारतीय रिज़र्व बैंक

RESERVE BANK OF INDIA

www.rbi.org.in

DoR.SOG (DEA Fund) No. S803/30.01.002/2023-24 May 15, 2023

The Chairman/ MD & CEO/ CEO
(As per the list attached)

Dear Sir

'100 Days 100 Pays' – Restitution of Rights on Deposits

In our endeavour to accomplish the objectives laid down under Depositor Education and Awareness (DEA) Fund, the Reserve Bank of India has decided to come out with the captioned initiative **'100 Days 100 Pays'** aimed at accumulated unclaimed deposits. As a part of this initiative, the banks having substantial amount of unclaimed deposits balances with DEA Fund would be required to launch a concerted and focused campaign for a period of 100 days to ascertain, trace and settle the unclaimed deposits of at least the top 100 depositors in each district of the country. The campaign shall commence on June 01, 2023 and end on September 08, 2023 (100 days).

2. We request you to kindly chalk out an impactful strategy on the captioned subject in your bank to achieve the desired outcome. The broad aspects that can be considered by your bank for the campaign are delineated in **Annex-I**. Post completion of the campaign, you are requested to kindly submit details as per the specified format given in **Annex-II**, so as to reach us on or before September 15, 2023.

Yours faithfully

R. Sathish

(R Sathish)
General Manager

Encl: As above

P.T.O

विनियमन विभाग, केन्द्रीय कार्यालय, केन्द्रीय कार्यालय भवन,12वीं मंजिल , शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई-400 001
फोन: 022-22702014, फैक्स: 022-22700773, वेबसाइट: www.rbi.org.in

Department of Regulation, Central Office ,Central Office Building, 12th Floor ,Shahid Bhagat Singh Marg, Fort ,Mumbai – 400 001

Phone: 022-22702014, Fax: 022-22700773 Website: www.rbi.org.in

हिंदी आसान है, इसका प्रयोग बढ़ाइए

Annex I

<u>Outline of the campaign '100 Days 100 Pays'</u>

1. Banks shall devise an impactful plan and strategy (depending on its requirements- Number of accounts, geographical area etc.,) for tracing such depositors, who have not claimed their deposits and activate the account/ refund the amount outstanding in the account. The targeted focus will be on top 100 unclaimed deposits transferred to DEA Fund maintained at RBI.
2. Banks shall carry out a detailed review of the amounts transferred to the DEA Fund based on type of depositor and geographical concentration of such accounts. In case of Government/ PSU accounts, the banks shall consider meeting the respective Senior Government/ PSU officials and share the list of such accounts with the respective Government Department/ Controller of Accounts to achieve the objective of settling the amount /activating the account.
3. In the case of Individual and other institutional accounts, the banks shall make concerted efforts to contact the account holders through letters/ emails/phone/ SMS or any other manner, deemed appropriate. In case, the customers are still not traceable, the banks shall consider contacting the person(s), who had introduced the account holder to the bank, if there is any, at the time of onboarding the customer during opening of the bank account.
4. The banks, if need be, can consider availing the services of Business Correspondent[1] or outsource this activity[2] of tracing the depositors' of unclaimed deposits, subject to extant guidelines issued by RBI in this regard, from time to time and as per the banks internal policies.
5. The banks shall ensure that confidentiality of customer information, including depositors/nominees/ legal heirs, is strictly maintained.

---

[1] DBOD.No.BL.BC.43/22.01.009/2010-11 dated September 28, 2010 (Applicable to All Commercial banks including RRBs and LABs)

[2] DOR.ORG.REC.27/21.04.158/2021-22 dated June 28, 2021 (Applicable to All Co-operative Banks)
DOR.No.BP.BC.76/21.04.158/2014-15 dated March 11, 2015 (Applicable to All SCBs- excluding RRBs)