

திருநெல்வேலி மாவட்ட மத்தியக் கூட்டுறவு வங்கி, திருநெல்வேலி.

\*\*\*\*\*

ந.க.131/2011-12/வ

நாள் : 27.10.2022

**சுற்றறிக்கை**

பொருள் : திருநெல்வேலி மாவட்ட மத்தியக் கூட்டுறவு வங்கி -  
தலைமையகம் மற்றும் கிளைகளில்  
வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்டு வரும்  
வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவை (Safe Deposit  
Locker Facility)க்கான கொள்கையினை அமல்படுத்துதல்  
- மாண்பும உச்ச நீதிமன்றத்தின் அறிவுரையின் கீழ்  
வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவைக்கான புதிய  
ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளுதல் - தொடர்பாக.

பார்வை : 1. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சுற்றறிக்கை  
எண்.RBI/2021-2022/86 DOR.LEG.REC/40/09.07.005/  
2021-22 August 18, 2021.

2. வங்கியின் நிர்வாகக்குழு தீர்மானம் எண்.18,  
நாள் 20.09.2022.

\*\*\*\*\*

பார்வை 1இல் காணும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சுற்றறிக்கையின்படி,  
திருநெல்வேலி மாவட்ட மத்தியக் கூட்டுறவு வங்கி தலைமையகம் மற்றும்  
கிளைகளுக்கான வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் வாடிக்கையாளர்  
பாதுகாப்பு பெட்டக சேவை (Safe Deposit Locker Facility)க்கான கொள்கை  
திருத்தி அமைக்கப்பட்டு பார்வை 2இல் காணும் வங்கி நிர்வாகக்குழு  
கூட்டத்தின் தீர்மானத்தின் அடிப்படையில் அமல்படுத்தப்பட்டு நடைமுறைக்கு  
வருகிறது.

இக்கொள்கையின் கீழ் வங்கி கிளை மேலாளர்களும்,  
வாடிக்கையாளர்களும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவைக்காக  
மேற்கொள்ள வேண்டிய ஒப்பந்தம் இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. மாண்பும  
உச்ச நீதிமன்றத்தின் அறிவுரையின் கீழ் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக  
சேவை பெற்ற அனைத்து வாடிக்கையாளர்களிடம் இந்த ஒப்பந்தம் ஜனவரி 1  
2023க்கு முன் பெறப்பட வேண்டும். இந்த ஒப்பந்த பத்திரத்தினை ரூ.100/-  
பத்திரத்தில் இரண்டு நகல்கள் அச்சிட்டு அனைத்து பக்கங்களிலும்  
வாடிக்கையாளர் கையொப்பம், மேலாளர் கையொப்பம் பெற்று மேலும் இறுதி  
பக்கத்தில் இவ்விரண்டு கையொப்பங்களோடு மற்றும் சாட்சிகள் கையொப்பம்  
பெற்று முழுமையான வடிவத்தில் ஒரு நகல் கிளையில் பாதுகாப்பாக பேணப்பட  
வேண்டும், மற்றொரு நகல் வாடிக்கையாளருக்கு அளிக்கப்பட வேண்டும்.

அதைப்பெற்றுக்கொண்டதற்கான வாடிக்கையாளர் சான்றொப்பம் ஆவணப்படுத்தப்பட்டு பாதுகாக்கப்பட வேண்டும். இப்பணி டிசம்பர் 31 2022க்கு முன் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி பெற்ற அனைத்து வாடிக்கையாளருக்கும் கைப்பேசி, தபால் மற்றும் பதிவுத்தபால் மூலம் தகவல் தெரிவிக்கப்பட்டு நிறைவு செய்யப்பட வேண்டும்.

இத்தோடு வாடிக்கையாளர் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவை பெற்ற அனைத்து வாடிக்கையாளர்களிடமும் முழுமையான KYC(Customer Due Diligence (CDD) for Lockers) பெறப்பட்டு வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவைக்கான KYC தனியாக ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

புதிதாக திருத்தி அமைக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக கொள்கையின் முக்கிய அம்சங்கள் :

1. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி என்பது வங்கியின் தலைமையகம் மற்றும் கிளைகளில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் சேவைகளோடு இணைந்த ஒன்றாகும்.

2. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் வாடிக்கையாளர்களிடம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சுற்றறிக்கை எண்.RBI/DBR/2015-16/18Master Direction DBR .AML.BC.NO.81/14.01.001/2015-16 புதுப்பிக்கப்பட்ட நாள் மே 10 2021இன்படி வாடிக்கையாளரிடம் பெறவேண்டிய முழுமையான KYC ஆவணங்களை Customer Due Diligence (CDD) for Lockers) பெற்று அதன் பின்பு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாடகைக்கு அளிக்கப்பட வேண்டும்.

3. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம், இந்திய சட்டத்தின் கீழ் ஒப்பந்தம் செய்யக்கூடிய தகுதி உள்ள தனி நபர், கூட்டாக சிலர், கூட்டு குடும்பம், நிறுவனங்கள், கூட்டுறவு சங்கங்கள், அமைப்புகள், குழுக்கள் ஆகியவற்றிற்கு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாடகைக்கு அளிக்கப்படலாம். 18 வயது முதிர்வடையாத மைனர்களுக்கு தனியாகவோ கூட்டாகவோ வாடகைக்கு வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் வழங்கக்கூடாது.

4. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட பெட்டகத்தில் சட்டவிரோதமான மற்றும் அபாயகரமான பொருட்களை வைக்க ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அனுமதி கிடையாது.

5. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட பெட்டகத்தில் சட்டவிரோதமான மற்றும் அபாயகரமான பொருட்களை வைக்கும் பட்சத்தில் அவர்கள் மீது உரிய சட்டப்பிரிவுகளின் கீழ் நடவடிக்கை மேற்கொள்ள வங்கிக்கு அதிகாரம் உண்டு.

6. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் பெற்ற வாடிக்கையாளர்களின் சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் சைஸ் புகைப்படங்கள் பெறப்பட்டு வங்கியின் பேணப்பட வேண்டும்.



7. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் பெற்ற புதிய மற்றும் பழைய வாடிக்கையாளர்களின் KYC ஆவணங்கள் முழுமையாக பெறப்பட்டு அவர்களது இடர் வகை (Risk) தீர்மானிக்கப்பட்டு வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் பெற்ற வாடிக்கையாளர்களின் இடர் வகை குறைந்தபட்சம் மத்திய இடர் (Medium Risk) என தீர்மானிக்கப்பட்டு இரண்டு வருடங்களுக்கு ஒருமுறை KYC புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும். இதனைவிட கூடுதலான இடர்வகையினராக கண்டறியப்படும் பட்சத்தில் அதற்கு ஏற்றவாறு KYC பெறப்பட வேண்டும்.

8. மத்திய இடர் வகை வாடிக்கையாளர் (Medium Risk) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் மூன்று வருடங்களுக்கு மேல் இயக்கப்படாமல் இருந்தாலோ அல்லது அதிக இடர் வகை (High Risk) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் ஒரு வருடத்திற்கு மேல் இயக்கப்படாமல் இருந்தாலோ அதனை இயக்குமாறோ அல்லது வங்கியில் ஒப்படைக்குமாறோ வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுறுத்தப்பட வேண்டும்.

9. இந்த நடவடிக்கை வாடிக்கையாளர் முறையாக வாடகை செலுத்தி வந்தாலும் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். இது தவிர வாடிக்கையாளர்களிடம் அவர்கள் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தை ஏன் தொடர்ந்து பயன்படுத்தவில்லை என்பதற்கான காரணத்தை எழுத்துபூர்வமாக பெற்று ஆவணப்படுத்த வேண்டும்.

10. மேற்கண்டவாறு வாடிக்கையாளர் தெரிவிக்கும் காரணம் ஏற்புடையதாக உள்ளபட்சத்தில் அவரை தொடர்ந்து வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தை இயக்க அனுமதிக்கலாம். வாடிக்கையாளர் உரிய பதில் அளிக்காதபட்சத்தில் வங்கி அவருக்கு இது தொடர்பாக நோட்டீஸ் அனுப்ப வேண்டும். இதற்கான பிரிவும் ஒப்பந்தத்தில் இடம்பெற வேண்டும்.

11. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்திற்கான ஒரு வருட வாடகை + GST வாடகைக்கு விரும்பொழுது முன்கூட்டி (Advance) பெறப்பட வேண்டும். அதற்கு அடுத்த வருடங்களுக்கான வாடகை பாதுகாப்பு பெட்டகம் இணைக்கப்பட்டுள்ள சேமிப்பு கணக்கிலிருந்து பற்று எழுதி ஒவ்வொரு வருடமும் முன்கூட்டியே வசூல் செய்யப்பட வேண்டும். இதற்கான நிலுவையை ஒவ்வொரு வருடமும் சேமிப்பு கணக்கில் பேண வாடிக்கையாளர் அறிவுறுத்தப்பட வேண்டும்.

12. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவை தேவைப்படாதபட்சத்தில் வாடிக்கையாளர் அதனை திரும்ப ஒப்படைக்கும்பொழுது முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட வாடகையில் அதுவரைக்குமான காலத்திற்குரிய வாடகையை கழித்துவிட்டு மீதமுள்ள தொகையை வழங்கலாம்.

13. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் வழங்கும்பொழுது வாடிக்கையாளர்களிடம் மூன்று வருட வாடகை மற்றும் பெட்டகத்தை உடைப்பதற்கு ஆகக்கூடிய கட்டணங்கள் சேர்த்து நிரந்தர வைப்பாக பெறப்பட வேண்டும்.

14. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்திற்கான வாடகை செலுத்தப்படாதபட்சத்தில் சேவையை மறுக்க வங்கிக்கு முழு உரிமை உண்டு.

15. வாடகை நிலுவை உள்ள வாடிக்கையாளர்களை தொலைபேசி, SMS, தபால் மூலமாக தொடர்புகொண்டு தொடர்ந்து வாடகை செலுத்தப்படாதபட்சத்தில் இதில் பதிவு தபால் மூலம் நோட்டீஸ் அனுப்பி பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

16. மூன்று வருட காலம் தொடர்ந்து வாடகை செலுத்தாத வாடிக்கையாளர்களை தொடர்புகொண்டு அவர்களது வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் உடைத்து திறக்கப்படும் என்ற நோட்டீஸ் அளிக்கப்பட வேண்டும். பெட்டகத்தை உடைக்கும் நாள் முடிவு செய்யப்பட்ட பின் பதிவு தபால் மூலம் நோட்டீஸ் அளிக்கப்பட வேண்டும்.

17. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் உடைக்கும் நாள் முடிவு செய்யப்பட்டால் கீழ்க்கண்ட குழுவின் முன்னிலையில் உடைக்கப்பட வேண்டும்.

அ) வங்கியின் இரு அலுவலர்கள் (எ.கா.கிளைமேலாளர் அல்லது கிளை மேலாளர் பொறுப்பில் உள்ளவர், களமேலாளர் அல்லது வங்கியின் உயர் அலுவலர்)

ஆ) வங்கியில் கணக்கு வைத்துள்ள தொடர்ந்து வரவு செலவு செய்துவரும் முழுமையான KYC உள்ள இரண்டு வாடிக்கையாளர்கள் சுதந்திரமான சாட்சிகளாக பங்கேற்க வேண்டும்.

இ) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தை உடைக்கும் செலவு, புதிதாக பூட்டு பொறுத்தும் செலவு ஆகியன பெட்டகத்தில் உள்ள பொருட்களை பகிரங்க ஏலம் மூலம் விற்பனை செய்து ஈட்டப்பட வேண்டும்.

18. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் பெட்டக உரிமையாளரின் அடையாளத்தை முழுமையாக உறுதி செய்துகொண்டு இயக்க அனுமதிக்க வேண்டும்.

19. வங்கி கிளைகளில் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தை திறப்பதற்கு முன், சேவை பயன்படுத்திக்கொண்டபின் என நேரம் குறிப்பிட்டு இரு முறை கையொப்பம் பெறவேண்டும்.

20. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சேவை வங்கியின் அனைத்து வேலை நாட்களிலும் வேலை நேரம் முடிய வழங்கப்பட வேண்டும்.

21. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் சேவையை பெற்ற வாடிக்கையாளர் தனக்கான வாரிசு உரிமையை (Nomination) குறிப்பிட Nomination Facility வழங்கப்பட வேண்டும். மேலும் வாடிக்கையாளர் தனது சேவையை E or S ஆகவோ Joint Account ஆகவோ பெற இயலும்.



22. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் சேவை பெற்ற வாடிக்கையாளர் காலமாகும்பட்சத்தில் அவரது பெட்டகத்தில் காலமான விபரத்தை எழுதி ஒட்டி வைக்க வேண்டும். பெட்டக பதிவேட்டிலும் வாடிக்கையாளர் காலமான விபரத்தை குறிப்பிட வேண்டும். காலமான வாடிக்கையாளரின் வாரிசுகளின் உரிமை கோரல் மனுக்கள் எவ்வித தாமதமும் இன்றி பரிசீலிக்கப்பட்டு தீர்வுக்காணப்பட வேண்டும். காலமான வாடிக்கையாளரின் வாரிசுகள் மைனராக உள்ள பட்சத்தில் அவர்களின் சட்டப்பூர்வ காப்பாளரிடம் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் உள்ள பொருட்கள் ஒப்படைக்கப்பட வேண்டும்.

23. காலமான வாடிக்கையாளர் நாமினியை நியமித்த பட்சத்திலோ அல்லது E or S ஆக உள்ள பட்சத்திலோ வாடிக்கையாளரின் இறப்புச்சான்றிதழ் மற்றும் வாரிசுதாரரின் KYC முழுமையாகவும் மற்றும் விண்ணப்பமும் பெறப்பட்டு அவர் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் உள்ள பொருட்களை பெற அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.

24. காலமான வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தின் மீது நீதிமன்றத்திலிருந்து தடை ஆணை பெறப்பட்ட பட்சத்தில் நீதிமன்ற தீர்ப்பின் வழிகாட்டுதல் அடிப்படையில் முடிவு செய்ய வேண்டும்.

25. காலமான வாடிக்கையாளரின் வாரிசு உரிமை பெற்றவர் (Nominee or E or S) தொடர்ந்து வாடிக்கையாளர் பெட்டகத்தை இயக்க விரும்பும் பட்சத்தில் அவரிடம் முழுமையாக KYC பெற்று புதிதாக ஒப்பந்தம் மற்றும் இதர விதிகளின் (வாடகை மற்றும் நிரந்த வைப்பு, சேமிப்பு கணக்கு) அடிப்படையில் அவரையே அனுமதிக்கலாம்.

26. வாடிக்கையாளர் சாவியை தொலைக்கும்பட்சத்தில் அவரிடம் சாவி திரும்ப கிடைத்தால் ஒப்படைப்பதாக Indemnity Bond ரூ.100/- பத்திரத்தில் பெற்றுக்கொண்டு பெட்டகத்தை உடைக்கும் செலவு புதிதாக பூட்டு பொருத்த ஆகும் செலவு ஆகியவற்றை வசூலித்துக்கொண்டு பெட்டகத்தை உடைத்து பொருட்கள் எடுக்கவும் புதிதாக பூட்டு அமைத்து தொடர்ந்து சேவை பெறவும் அனுமதிக்கலாம். இப்பணிக்கு லாக்கர் வழங்கிய நிறுவனத்தையே (Godrej) நியமிக்க வேண்டும்.

27. இவ்வாறு லாக்கர் உடைக்கப்படும்போது சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் மற்றும் கிளை மேலாளர் முன்னிலையிலேயே உடைக்கப்பட வேண்டும். லாக்கரில் உள்ள பொருட்கள் பிறர் தெரிந்துகொள்ளாதவண்ணம் ரகசியம் காக்கப்பட வேண்டும்.

28. 3 வருடங்களுக்கு மேல் லாக்கருக்கான வாடகை செலுத்தப்படாவிட்டாலும் பயன்படுத்தப்படாவிட்டாலும் வாடிக்கையாளருக்கு SMS, தொலைபேசி Email மற்றும் நேரில் தொடர்பு கொண்டு நோட்டீஸ் அளிக்கப்பட வேண்டும். பின்பு பதிவு தபால் மூலம் நோட்டீஸ் அளிக்கப்பட வேண்டும். அதன்

பின்னரும் வாடிக்கையாளரை தொடர்புகொள்ள இயலாதபட்சத்தில் உரிய கால அவகாசம் அளித்து ஆங்கி நாளிதழிலும், தமிழ் நாளிதழிலும் விளம்பரம் செய்ய வேண்டும். பின்பு வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட இரண்டு அலுவலர், இரண்டு சுதந்திரமான சாட்சிகளான வாடிக்கையாளர்கள்முன் உரிய நிறுவனத்தினைக்கொண்டு லாக்கர் உடைக்கப்பட வேண்டும். உடைக்கப்பட்ட லாக்கரின் உள்ளே உள்ள பொருட்கள் பட்டியலிடப்பட்டு பொருட்கள் மூடப்பட்ட பையினுள் அரக்கு சீலிடப்பட்டு பாதுகாக்கப்பட வேண்டும். பட்டியலில் மேற்கண்ட அனைவரின் கையொப்பம் பெற்று ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும். இதனை தலைமையகத்திற்கு அறிக்கையிட்டு தலைமையக அனுமதியின் கீழ் பகிரங்க ஏலம் மூலம் விற்பனை செய்து வங்கிக்கு வரவேண்டிய இனங்கள் போக மீதமுள்ள தொகையை வாடிக்கையாளரின் சேமிப்பு கணக்கிலோ, கொடுபடவேண்டிய கணக்கிலோ வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

29. லாக்கர் உடைத்த பின் ஒருவேளை வாடிக்கையாளர் தொடர்புகொள்ளும் பட்சத்தில் அவரிடமிருந்து உள்ளே இருந்த பொருட்களின் பட்டியலைப்பெற்று நம்மிடம் உள்ள பட்டியலையும் சரிபார்த்து வங்கிக்கு வரவேண்டிய இனங்களை வசூலித்துக்கொண்டு Indemnity Bond பெற்று வழங்கலாம்.

30. லாக்கர் ரிஜிஸ்டரில் வாடிக்கையாளர் பெயர், முகவரி, கைப்பேசி எண், லாக்கர் எண், லாக்கர் வாடகை தொகை, எதுவரை வாடகை செலுத்தப்பட்டுள்ளது ஆகிய விபரங்கள் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். லாக்கர் பரிவர்த்தனை பதிவேட்டில் (Locker Transaction Register) தினசரி லாக்கர் திறக்க வரும் வாடிக்கையாளர் விபரம் திறந்த நேரம் திரும்ப சென்ற நேரம் ஆகியன வாடிக்கையாளர் கையொப்பத்துடன் இடம்பெற வேண்டும்.

31. நீதிமன்றத்திலிருந்தோ, வேறு அரசு அலுவலகங்களிலிருந்தோ லாக்கரை பயன்படுத்த வாடிக்கையாளருக்கு தடை ஆணை வந்தால் அதனை பதிவு செய்து மேற்கண்ட தடை ஆணை நீங்கும் வரை லாக்கரை பயன்படுத்த வாடிக்கையாளரை அனுமதிக்கக்கூடாது.

32. லாக்கரில் உள்ள பொருட்களை கைப்பற்ற (Attachment and Recovery) செய்ய அதிகாரமுள்ள அரசு நிறுவனம் அல்லது நீதிமன்றத்திலிருந்து ஆணை வரும் பட்சத்தில் அவர்களுக்கு ஒத்துழைக்க வேண்டியது வங்கியின் கடமையாகும். இவ்வாறு வருகிற தடை ஆணைகளை வாடிக்கையாளருக்கு தொலைபேசி, SMS, பதிவுத்தபால் மூலம் முறையாக தெரிவிக்க வேண்டும்.

அவ்வாறு அரசு நிறுவனங்களுக்கு லாக்கரில் உள்ள பொருட்களை ஒப்படைக்கும்பொழுது அரசு அலுவலர்கள் முன்னிலையில் இரண்டு வங்கி அலுவலர்களும், இரண்டு சுதந்தரமான வாடிக்கையாளர்களும் இருக்க வேண்டும். பொருட்கள் பட்டியலிடப்பட்டு அனைவரும் கையொப்பமிட வேண்டும். கையொப்பமிட்ட பட்டியலின் நகல் வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்பப்பட வேண்டும். மற்றொரு நகல் கிளையில் பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட வேண்டும்.



33. லாக்கரை உடைக்கும்பொழுது அதனை வீடியோ எடுத்து பதிவினை பாதுகாப்பாக பின்னர் நீதிமன்றத்திலோ, பிற அரசு துறைக்கோ சமர்ப்பிக்க தயார் நிலையில் வைக்க வேண்டும்.

34. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் முறையாக தீ, இயற்கை பேரிடர், கொள்ளை, திருட்டு ஆகியவற்றிற்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

35. ஆனால் மேற்கண்ட வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் உள்ள பொருட்கள் விபரம் வங்கிக்கு தெரியாது என்பதால் பொருட்கள் இழப்பு மீது வங்கி எவ்வித பொறுப்பும் (Responsible) ஏற்க இயலாது.

36. லாக்கர் நிறுவும்பொழுது கிளை மேலாளர்கள் மற்றும் பணியாளர்கள் அதனை முழுமையாக வாடகைக்கு விட்டு அதன் முழு வருமானத்தை பெற திட்டம் வகுத்து செயல்பட வேண்டும். வாடகை பாக்கிகளை முன்று மாதங்களுக்குள் வசூலிக்க வேண்டும்.

37. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக சாவிகள் கிளைமேலாளர் மற்றும் காசாளர் பொறுப்பில் பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட வேண்டும். கிளை மேலாளர் மற்றும் காசாளர் இடம் மாற்றத்தின்போது பொறுப்பாக ஒப்படைக்கப்பட வேண்டும். சாவிகளின் விபரம் முறையாக பட்டியலிடப்பட்டு அறிக்கையிடப்பட வேண்டும். கிளை ஆய்வின்பொழுது சாவிகள் சரியாக உள்ளனவா? ஏதேனும் தொலைந்துள்ளதா? என சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். அவ்வாறு சாவிகள் தொலைந்திருந்தால் உடனடியாக தலைமையகத்திற்கு எழுத்து மூலமாக தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

38. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் முழுமையாக பாதுகாக்கப்பட்ட அறையில் (Strong Room with Defender Door) வைக்கப்பட வேண்டும். எவ்விதமான இடர்கள் (தீ, இயற்கை பேரிடர், கொள்ளை, திருட்டு) ஏற்படாத வண்ணம் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகங்கள் பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட வேண்டும்.

39. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகம் உள்ளே செல்லுதல், திரும்ப வருதல் ஆகியன CCTVயில் படம் பிடிக்கப்பட்டு 180 நாட்களுக்கு பத்திரமாக வைக்கப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் புகார் ஏதும் தெரிவித்தால் அதனை சரிபார்க்கும் வகையில் CCTV பதிவு பாதுகாப்பாக சேமித்து வைக்கப்பட வேண்டும்.

40. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி பெற்ற வாடிக்கையாளர் குறித்த தகவல்கள் பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் பாதுகாப்பு குறைவு ஏதும் வங்கி பணியாளர்களால் அல்லது வங்கியின் கவனக்குறைவால் ஏற்பட்டால் வாடிக்கையாளர் செலுத்தும் ஆண்டு வாடகையின் 100 மடங்கு அளவிற்கு இழப்பீடு வழங்க நேரிடும் என்பதை கருத்தில்கொண்டு பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகளில் எவ்வித குறைபாடும் இருக்கக்கூடாது.

41. வங்கி பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி உள்ள கிளைகள் இடமாற்றம் செய்யப்படும்பொழுது குறைந்தபட்சம் 2 மாதங்களுக்கு முன்னரே ஆங்கில நாளிதழிலும், தமிழ் நாளிதழிலும் விளம்பரம் செய்யப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளருக்கு தனது லாக்கரை இடமாற்றம் செய்ய அல்லது முடித்துக்கொள்ள வாய்ப்பு அளிக்கப்பட வேண்டும். ஏதாவது அவசர காரணங்களினால் இடமாற்றம் செய்யப்பட்டதினால் 30 நாட்களுக்கு முன்னர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பதிவு தபால் மூலம் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

42. வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதியை பயன்படுத்திவிட்டு செல்லும்பொழுது அவருடைய மதிப்புமிக்க பொருட்கள் ஏதும் விட்டுவிட்டு சென்றுவிட்டாரா என்பதை நினைவுபடுத்தி உறுதிபடுத்திக்கொள்ள வேண்டும்.

43. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதியை பயன்படுத்தும் வாடிக்கையாளர்களின் குடும்பத்தினர் மற்றும் வாரிசுதாரர்கள் தொலைபேசி எண் மற்றும் இதர விபரங்கள் பெற்று சேமித்து வைக்கப்பட்டால் வாடிக்கையாளரின் பாதுகாப்பினை முழுவதும் உறுதிசெய்துகொள்ள இயலும்.

44. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக கொள்கையினில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் ஏற்பட்டால் அதனை வாடிக்கையாளர்களுக்கு இணையம் மூலமாகவோ வேறு ஊடகங்கள் வழியாகவோ தெரிவிக்க வேண்டும்.

45. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, நபார்டு வங்கி ஆகியவை அவ்வப்போது வெளியிடும் சுற்றறிக்கைகளுக்கு ஏற்ப வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக கொள்கைகளில் தகுந்த மாற்றங்கள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

#### முடிவுரை :

வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி என்பது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கியால் வழங்கப்படும் ஒரு வகை கூடுதல் சேவையாகும். இதனால் வங்கிக்கு நானாவித வரவு கிடைப்பதோடு வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் மதிப்புமிக்க உடமைகளை வங்கி பாதுகாத்து தருவதால் வாடிக்கையாளருக்கு வங்கியின் மீது நன்மதிப்பும் ஏற்படுகிறது. இதனால் இச்சேவையினை மிகுந்த கவனமாக வாடிக்கையாளர்களுக்கு திருப்தி அளிக்கும் வகையில் மேற்கொள்ள வேண்டியது கிளைமேலாளர்கள் மற்றும் கிளைப்பணியாளர்களது இன்றியமையாத பணியாகும் எனவும் தெரிவிக்கப்படுகிறது.

(ஓம்.)இரா.சுபாஜினி

இணைப்பதிவாளர்/ மேலாண்மை இயக்குநர்

  
மேலாண்மை இயக்குநருக்காக

#### இணைப்பு :-

1. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக ஒப்பந்தம்  
(Safe Deposit Locker Agreement).
2. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பெட்டக கொள்கை  
(Safe Deposit Locker Policy).

பெறுநர் :- 1. அனைத்து கிளை மேலாளர்கள் மற்றும் பணியாளர்கள்.

2. தலைமையக அலுவலர்கள் மேஜைக்கு.



*[Stamp as  
Agreement]*

**SAFE DEPOSIT LOCKER**  
**AGREEMENT**

THIS LOCKER AGREEMENT IS MADE BETWEEN THE BANK AND ITS CUSTOMER AT THE PLACE AND ON THE DATE AS STATED IN THE SCHEDULE HERETO (THE "AGREEMENT").

The expression "the Bank" shall include Tirunelveli district central cooperative bank ltd and its successors, administrator and assigns and the expression "the Customer" shall include, when the Customer is:

- (a) one or more individuals, his/ her/ their heirs(s), executor(s), administrator(s) and legal representative(s);
- (b) a proprietorship firm, the proprietor and his/ her heirs(s), executor(s), administrator(s) and legal representative(s);
- (c) a partnership firm, such firm and its successor, such firm's partners, the survivor or survivors among them and the heir(s), executor(s), administrator(s), legal representative(s) of each one of them;

- (d) a Hindu Undivided Family (HUF), its members and their survivor(s), legal heir(s), executor(s), administrator(s) and legal representative(s); and
- (e) a limited company, its successors.

(The Bank and the Customer are each referred to as a "Party" and collectively as "Parties")

**WHEREAS**

- (A) The Customer being desirous to avail of safe deposit locker facility, has approached the Bank for such facility;
- (B) The Bank is agreeable to provide to the Customer the safe deposit locker facility subject to certain terms and conditions; and
- (C) The Parties have decided to enter into this Agreement to set out the understanding between them in this regard.

**IT IS AGREED BY AND BETWEEN THE PARTIES AS FOLLOWS:**

**1. LOCKER LICENCE**

- 1.1 The Bank as a licensor hereby grants to the Customer as a licensee, the licence to use the safe deposit locker, the details of which are more particularly described in the Schedule to this Agreement (hereinafter referred to as the "Locker"), subject to the terms and conditions as set out under this Agreement.
- 1.2 The Customer hereby accepts the license granted in terms hereof for fee as specified in the Schedule by way of rent (the "Rent").
- 1.3 The license to use the Locker hereby granted is:
  - (a) Personal and for the Customer's own use and not for the use of any person other than the Customer;
  - (b) Non-transferable;
  - (c) Only for legitimate purposes such as storing of valuables like jewelry and documents but not for storing any cash or currency;
  - (d) Not for storing:
    - (i) arms, weapons, explosives, drugs and/ or any contraband material; and/ or



(ii) any perishable material and/ or radioactive material and/ or any illegal substance; and/or

(iii) any material which can create any hazard or nuisance to the Bank or to any of its customers.

If the bank suspects the deposit of any illegal or hazardous substance by any customer in the safe deposit locker, the bank shall have the right to take appropriate action against such customer as it deems fit and proper in the circumstances.

1.4 The Customer shall have no right or property in the Locker other than the right to access and use the Locker in accordance with the terms and conditions specified under this Agreement.

1.5 The Customer shall be allowed to operate the Locker:

(e) On a working day of the Bank during the specific time notified from time to time by the Bank for locker operation and in absence of such notification, during the business hours of the Bank. However, in the event of the Bank is not being able to operate for any reason beyond its control such as flood, riot, curfew, lockout etc., the Bank shall not have any obligation to allow operation of Locker;

(f) After the Customer entering the details of such operation in the Bank's records in the form and manner as stipulated by the Bank; and

(g) After the Customer provides identity proof, if so demanded by the Bank.

## **2. CUSTOMER'S UNDERTAKINGS AND OBLIGATIONS**

2.1 The Customer shall:

(a) Use the Locker only for the purpose for which it is provided and in accordance with applicable law and regulations;

(b) Abide by rules and regulations for locker operation as the Bank may from time to time adopt;

(c) Keep the key, password or any other identification mechanism provided by the Bank for opening of the Locker in a place of safety, not share the same with any other person and not allow the same to fall into hands of any other person, so as to save unauthorized use of the Locker;

(d) Operate the Locker only using the key, password or any other identification mechanism provided by the Bank and not otherwise;

- (e) Not to temper with or make a copy of key or any other identification mechanism provided by the Bank for operation of the Locker;
- (f) Inform the Bank forthwith in case of loss of the key, password or any other identification mechanism provided by the Bank for the operation of the Locker;
- (g) Return forthwith to the Bank in case of finding the key, password or any other identification mechanism provided by the Bank for the operation of the Locker, earlier having been reported to the Bank as lost;
- (h) Pay to the Bank the Rent when due and bear all costs incurred by the Bank for-
  - (i) Changing the lock and repairs to the Locker on the Customer's reporting of loss of key provided by the Bank; and
  - (ii) Breaking open of the Locker in terms of this Agreement.
- (i) Inform the Bank forthwith in case of the change of address of the Customer providing new address and contact details including phone number, email id, mobile number etc.

### **3. BANK'S RIGHTS**

#### **3.1 The Bank shall have a right to:**

- (a) Recover the Rent and any other cost incurred by the Bank in relation to the Locker to the debit of the Customer's account, in the event the same is not paid by the Customer, when due; and
- (b) Refuse access to the Locker-
  - (i) In case the rent due on the Locker remains unpaid; and
  - (ii) Customer fails to provide proof of identity when demanded by the Bank, at the time of seeking access to the Locker.

#### **3.2 Termination of License**

- 3.2.1 The Bank shall have, in the event of the Customer's breach of or default under this Agreement and/ or the Bank being of the view that the Customer is not co-operating and/or complying with the terms and conditions of this Agreement, a right to terminate this Agreement and the license granted hereunder, after issuing to the Customer a prior written notice of not less than 3 (three) months by registered post or speed post (and also by (i) email where email id of the Customer is available; and (ii) SMS and/or WhatsApp where the mobile phone number of the Customer is available) ("Termination Notice").



3.2.2 Upon receipt of the Termination Notice, the Licensor shall forthwith and before the end of the notice period stipulated under the Termination Notice surrender and vacate the Locker and handover the keys, password or any other identification mechanism and documents provided by the Bank for opening of the Locker, to the Bank.

### 3.3 Breaking open of the Locker and dealing with its contents

3.3.1 The Bank shall have a right to break open the Locker and deal with its contents in accordance with the provisions under this Agreement, the Bank's internal policy (ies) and procedure(s) and the applicable laws and regulations, in case of any one or more of the following events-

(a) In the event Termination Notice in accordance with Clause 3.2.1 hereof is served to the Customer and the Customer does not surrender and vacate the Locker after the end of the notice period stipulated under the Termination Notice;

(b) The Rent remains unpaid for 3 (three) consecutive years; and

(c) The Locker remains inoperative (irrespective of whether Rent is paid or not) for a period of 7 (seven) years or more; and the Customer cannot be located by the Bank.

3.3.2 Before exercising the right to break open the Locker, the Bank shall send to the Customer a notice (in addition to the Termination Notice under Clause 3.2.1 above) in writing of not less than 3 (three) months by registered post/ speed post (and also by (i) email where email id of the Customer is available; and (ii) SMS and/or WhatsApp where the mobile phone number of the Customer is available) of the Bank's proposed action of breaking open of the Locker ("Break Open Notice").

3.3.3 Notwithstanding, anything contained under this Agreement the Bank shall take all possible efforts to contact the Customer by sending messages on mobile phone of the Customer, sending a personal messenger to the Customer's address, making phone calls on the Customer's land line/ mobile phone etc. before breaking open of the Locker.

3.3.4 In case the Termination Notice and the Breaking Open Notice as foresaid sent by the Bank is returned undelivered or the Customer is not found to be traceable despite the Bank having taken reasonable efforts including those stated under Clause 3.3.2 and 3.3.3 above, the Bank shall, before breaking open the Locker, issue a public notice of not less than 3 (three) months about the Bank's intention to break open the Locker, in minimum 2 (two) newspapers (one in English and another in local language) in the same location where the Customer resides as evidenced by the Customer's address as stated in the Agreement or as further communicated by the Customer to the Bank.

- 3.3.5 The breaking open of Locker would be done in the presence of a committee consisting of 2 (two) officers of the Bank and 2 (two) independent persons acting as witnesses. In the event of electronically operated Locker (including Smart Vaults), the use of 'Vault Administrator' password for opening of locker shall be assigned to a senior official and complete audit trail of access shall be preserved.
- 3.3.6 Upon breaking open of the Locker, having followed the procedure as set out above, the Bank shall prepare inventory of the contents of the Locker and get valuation of the contents done by the Bank's approved Valuer and the contents of the Locker shall be kept in sealed envelope along with detailed inventory inside a fireproof safe in a tamper-proof way.
- 3.3.7 In addition to the above, the Bank shall also record a video of the break open process together with inventory assessment and safe keep and preserve the same so as to provide evidence in case of any dispute or court case in future.
- 3.3.8 Furthermore, the Bank shall also ensure that the details of breaking open of locker is documented in the Bank's Core Banking System (CBS) or any other computerized system compliant with the Cyber Security Framework issued by RBI from time to time, apart from locker register.
- 3.3.9 Disposal of the articles of the Locker as recorded in the inventory prepared in the manner as stated in the paragraphs above, shall be done either by sale in public auction and the sale proceeds shall be applied first towards the Customer's dues to the Bank (including outstanding Rent, breaking open charges and any other dues) and balance be refunded to the Customer or held for the disposal at the order of the Customer.
- 3.3.10 Before sale of the contents of the Locker by conducting public auction, a notice of not less than 3 (three) months in writing by registered post/speed post (and also by (i) email where email id of the Customer is available; and (ii) SMS and/or WhatsApp where the mobile phone number of the Customer is available) shall be issued by the Bank to the Customer about the intention of the Bank to auction the contents of the locker for recovery of the dues to the Bank. The said notice ("Auction Notice") shall contain the date, time and place of auction and a copy of the inventory of the contents of the Locker made in terms hereof.
- 4. THE BANK'S DISCHARGE FROM OBLIGATIONS AND LIABILITY**
- 4.1 The Bank shall not be liable for in any case for deterioration or damage to the contents of the Locker whether caused by rain, fire, flood, earthquake, lighting, civil disturbance or commotion, riot or war or in the event of any terrorist attack or by any other similar cause(s).



- 4.2 The Bank shall not be liable for any damage/ loss of contents of the Locker arising from any act that is attributable to the fault or negligence of the Customer whatsoever.
- 4.3 The Bank shall be discharged of its obligations and shall not be liable for any cost, loss or liability incurred by the Customer (including for any damage and/or loss of contents of Locker) in the event the Locker is broken open and its contents dealt with in keeping with the provisions of this Agreement.
- 4.4 Regardless of the above, the Bank's liability on the Locker shall always be subject to limitation under the applicable law and regulation.
- 4.5 The Bank do not keep a record of the contents of the locker or of any articles removed therefrom or placed therein by the customer and therefore, the contents of the Locker shall in no manner be considered insured by the Bank, and the Bank shall not have any liability to insure the contents of the locker against any risk whatsoever.

## 5. LAW AND JURISDICTION

This Agreement is made subject to Indian law and all matters arising out of it shall be subject to the jurisdiction of courts at the place where the Bank is

Situated or in the jurisdiction of which the Bank falls.

### SCHEDULE

Place:		Date:
1. PARTIED TO THIS AGREEMENT		
1(A)	THE BANK	[•], incorporated in under [•] and operating in these presents through its branch as stated below  TIRUNELVELI DISTRICT CENTRAL COOPERATIVE BANK LTD.
	BRANCH	
1(B)	THE CUSTOMER	NAME AND ADDRESS: For Individual 1 Name: Address: Email ID: Telephone Number: Mobile Number:

		<p>2</p> <p>Name:</p> <p>Address:</p> <p>Email ID:</p> <p>Telephone Number:</p> <p>Mobile Number:</p>
		<p>3</p> <p>Name:</p> <p>Address:</p> <p>Email ID:</p> <p>Telephone Number:</p> <p>Mobile Number:</p>
		<p><b>For Company / TASC:</b></p> <p>..... Limited/ Private Limited, a Company incorporated under the provisions of (Indian) Companies Act, 1956 / 2013 and having its registered office at ..... which term shall, wherever the context so permits mean and include its successors and permitted assigns and all persons deriving/claiming title thereunder.</p>
		<p><b>For Partnership :</b></p> <p>Mr./ Ms. .... and Mr. /Ms. ....and Mr. / Ms. .... carrying on business in partnership under the name and style of .....with its principal place of business at ..... which term shall, wherever the context so permits mean and include the survivors or the survivor of them and their respective legal heirs, successors, administrators, executors and permitted assigns and all persons deriving/claiming title thereunder.</p>
		<p><b>For LLP</b></p> <p>Mr. / Ms....., Mr./ Ms .....designated partner of .....(name of the LLP), registered under the Limited Liability Partnership Act, 2008, having its registered office at ....., wherever the context so permits mean and include its successors and permitted assigns and all persons deriving/claiming title thereunder</p>
		<p><b>For Proprietorship:</b></p> <p>Mr./ Ms. ....carrying on business sole proprietorship in the name and style of .....having his/her principal place of business at .....</p>
		<p><b>For HUF:</b></p> <p>M/s. .... (Name of HUF) represented by its Karta Mr./ Ms. .... with their address at .....</p>
		<p>which term shall, wherever the context so permits mean and include the member or members for the time being of the said Hindu undivided family, future members and their respective heirs, executors and administrator and all persons deriving/claiming title thereunder.</p>
2	DESCRIPTION OF LOCKER	<p><b>LOCKER NUMBER:</b></p>
		<p><b>KEY NUMBER:</b></p>
3	LOCKER RENT PER YEAR	<p>Rs.(in figures): _____(Including tax)</p> <p>Rupees(in words): _____</p> <p>(As may be revised from time to time)</p> <p>(Payable in advance)</p>



4	PERIOD OF LICENCE	1 (One) year from the date of this Agreement which at the end of such one year shall stand automatically extended for a further period of 1 (one) year every time unless terminated in terms hereof.
5	OPERATING MANDATE	
6	ANY OTHER TERM	<ul style="list-style-type: none"> <li>I/We further authorise the Bank to recover the advance locker rent of a year as and when due by debit to my/our savings/current number .....with Tirunelveli district central cooperative bank Ltd till notice to the contrary is served in writing.</li> <li>I/We authorise the Bank to recover the due locker rent and/or charges occurred in break open of locker (In case of inoperative or rent due) by closing the Fixed Deposit account number ..... deposited with Tirunelveli district central cooperative Bank Limited ..... Branch as security deposit for Safe Deposit Locker Number.....</li> </ul> <p><b>Declaration for Nomination/No Nomination (not applicable for locker account with MOP as "Either or Survivor", "Former or Survivor", "Anyone or Survivors", "Later or Survivor):</b></p> <p><input type="checkbox"/> I/We wish to add nominee in Safe Deposit Locker.</p> <p><input type="checkbox"/> The benefits of nomination have been explained to me/us. However, I/We do not wish to make a nomination for the Safe Deposit Locker Facility.</p>

IN WITNESS WHEREOF, the Parties hereto have executed this Agreement.

For the Customer			
	1	2	3
Signature			
Name			
Designation/ Capacity*			

(\*in case where the Customer is non-individual/ not signing in person)

<b>For the Bank [Bank Name/ Branch Name]:</b>
Name, EIN No. & Signature of Locker Incharge:
Signature:
Name of the signatory: Branch manager/Branch manager incharge
Designation: