



**RESERVE BANK OF INDIA
RURAL PLANNING & CREDIT DEPARTMENT
THIRUVANANTHAPURAM**

INITIATIVES BY THIRUVANANTHAPURAM REGIONAL OFFICE OF RBI

- 1. Initiatives on Financial Inclusion**
- 2. Initiatives on Financial Education and Financial Literacy activities**
- 3. Empowered Committee on RRBs**
- 4. Empowered Committee on SME**
- 5. Photo Gallery of RBI Meetings**

1. Initiatives on Financial Inclusion

The State of Kerala has achieved 100% Financial Inclusion and a declaration to this effect was made in the SLBC meeting held on December 24, 2007 by the Honorable Union Minister of State for Finance, Shri Pawan Kumar Bansal. Leadership role taken by RBI and the Convenor bank of SLBC (Canara Bank) to ensure coordinated efforts by banks, Government agencies, District Administration, NGOs and others towards achieving this goal was appreciated.

Meetings Convened by RBI

The RBI conducted three meetings for financial inclusion.

The first meeting was held on July 13, 2007 for briefing Lead District Managers and banks regarding the process of achieving 100% financial inclusion in the State.

The second meeting was held on February 4, 2008 in which the private sector banks were impressed upon the need of their active participation in the process of financial inclusion and various other developmental programmes.

The third meeting was held on February 8, 2008 to advise the banks to sustain 100% financial inclusion and to carry forward the process to the second stage for giving boost to the campaign for financial literacy / financial education, opening more credit counseling centres, liberal sanctioning of General Credit Card (GCC), popularizing the concept of 'Money Lenders Free Villages' and taking the help of business facilitators / business correspondents in this regard.

2. Financial Education and Literacy activities

a. Financial Education Cell

A Financial Education Cell has been opened in our office to consolidate and disseminate the various efforts and initiatives taken by us as well as the banks in Kerala in financial literacy. The Cell lays particular emphasis on financial reading material brought out in Malayalam.

b. Translation of Summary of the Annual Report of Reserve Bank of India for the year 2006-07 in Malayalam

A summary of the Annual Report of Reserve Bank of India for the year 2006-07 in Malayalam was brought out by our office and it was released in a special function in which senior bankers, members of the academic community as well as representatives from the media, trade and industry participated. The event which came in for special appreciation was widely covered by the media in the State.

c. Participation in International Book Fair at Kochi

Our office, in coordination with our Kochi Sub-Office, put up a stall in the DC International Book Fair held at Kochi in February 2008. Several RBI publications, including brochures brought out by our office in Malayalam, were displayed for the benefit of the members of public. We were honoured by the visit of Dr. A.P.J. Abdul Kalam, former President of India, to our stall in the book fair. Our effort was well appreciated by a large number of visitors to the stall.

d. Essay Competition for School Children

An essay competition among the school children of the State of Kerala and the Union Territory of Lakshadweep was organized by the office to create awareness about financial inclusion. There was overwhelming response from the students to this competition. A befitting function was organized by our office for distributing prizes to the winners of the essay competition. **The details of this essay competition and the prize winning essays are given separately.**

e. Encouragement to banks for adoption of Money Lender Free Villages

To foster greater financial inclusion, some of the banks in the State have adopted some villages as "Moneylender Free Villages". South Malabar Gramin Bank, North Malabar Gramin Bank and South Indian Bank have adopted villages for the purpose.

f. Participation in Seminar

Reserve Bank of India, Thiruvananthapuram participated in a recent seminar jointly organized by NABARD and Organisation for Women Empowerment and Rural

Development (OWERD), in coordination with South Indian Bank, to discuss the role of banks and the media in rural development.

3. Empowered Committee on RRBs

The Reserve Bank of India has constituted an 'Empowered Committee on Regional Rural Banks' in September 2004 in its Regional Office at Thiruvananthapuram. Regional Director of RBI is the Chairman of the Committee. Other members of the Committee are,

1. Chief General Manager, NABARD,
2. General Manager, Rural Planning & Credit Department
3. Chairmen of South Malabar Gramin Bank
4. Chairmen of North Malabar Gramin Bank,
5. Convenor, SLBC, Kerala
6. Director Agriculture Department, Government of Kerala
7. Controlling Officials of Sponsor Banks, viz., Canara Bank and Syndicate Bank.

Purpose:

Initially, the Committee was set up to monitor the flow of credit to agriculture and allied sectors by the Regional Rural Banks and achieve target of doubling the credit to agriculture in three years. However, since September 2005, the committee has been given more powers to deal with applications for opening of new branches by the RRBs, merger, shifting of branches, make recommendations for grant / renewal of authorization to open/maintain NRO/NRE Accounts in rupees, to accept FCNR deposits, Limited Authroised Dealer Licence, opening of currency chest, etc.

Periodicity

At present, the committee meets at bi-monthly intervals. So far, the committee has met 25 times. The last meeting was held on May 09,2008.

Approvals

So far, the Empowered Committee has examined and recommended approval of 30 applications made by the two RRBs for opening of branches, 2 applications for opening of Area Offices, one application for opening of an extension counter, one application each for upgradation of extension counter and shifting of a branch out of which 12

approvals for opening of branches are pending with RRBs due to delay in finalizing the premises by them. The Empowered Committee also examined and approved the requests made by RRBs to open/maintain NRO/NRE Accounts in rupees and to accept FCNR (B) deposits.

The 25th meeting reviewed the performance of both the RRBs with respect to credit to agriculture /SME, lending under KCC and GCC, financial inclusion, scheme of adopting villages by RRBs to make them money lender free, opening of new branches, implementation of Government sponsored schemes like SGSY, SJSRY, launching of Farmer's clubs, setting up of Credit Counseling Centres, Financial Education and Financial Literacy etc.

4. Empowered Committee on Small and Medium Enterprises (SME)

The Reserve Bank of India constituted an 'Empowered Committee on SME' at the State Level in September 2005 in its Regional Office at Thiruvananthapuram. Regional Director of RBI is the Chairman of the Committee. Other members of the Committee are,

1. Director of Industries, Department of Industries and Commerce, Government of Kerala.
2. General Manager, Rural Planning & Credit Department
3. Convenor, SLBC, Kerala
4. GM, SIDBI, Ernakulam
5. Senior Level officers from SBT, SBI, Federal Bank, ICICI Bank having predominant share in SME financing in the state.
6. Senior level representatives from SME Associations in the state, viz., KSSIA
7. Senior level officer from Kerala State Financial Corporation
8. Senior level officer from Small Industries Development Corporation
9. Senior level officer from Chamber of Industries

Purpose:

To monitor at the State Level, the flow of credit to Micro, Small and Medium Enterprises sector and ensure doubling of the credit in five years, that is, before March 31, 2010. This committee is also to ensure rehabilitation of sick units in the sector. It will also co-ordinate with other banks / financial institutions and the state government in removing bottlenecks if any to ensure smooth flow of credit to the sector.

Periodicity

At present, the committee meets at quarterly intervals. The first meeting of the committee was held on September 27, 2005 in the Regional Office of Reserve Bank of India, Trivandrum. So far, the committee has met seven times. The last meeting was held on June 20, 2008.

Major Decisions:

The important decisions taken in the meeting are as follows :

1. SLBC may develop a Region Specific Plan of Action for the State for ensuring smooth flow of credit to SME sector in consultation with Department of Industries and Commerce.
2. SLBC in consultation with the Directorate of Industries (DOIC) may convene a meeting of borrowers of SME sector / SSI Association at State level to elicit their field level problems.
3. SLBC may devise a format in consultation with local RPCD of RBI for capturing the data from banks in respect of SME finance.
4. Quarterly SLBC meetings may discuss the progress in the flow of credit to SME sector, as a regular agenda.
5. DOIC may impart training to new entrepreneurs in the SME sector.
6. SIDBI will give vide publicity to their CGTSI scheme.
7. District Level Committee may be formed at all the districts with GM, DIC as the Chairman. Lead Bank Manager and LDO, RBI may associate with the committees besides representatives from CII, KSSIA and major banks.
8. In the recent meeting held on June 20, 2008, Regional Director of RBI directed that SLBC may make a review of doubling of credit to SME sector by comparing with the figure of March 31, 2005.
9. Also, the banks may submit their self set targets / achievements to RBI for a review.

5. Photo Gallery of RBI Meetings -

**RESERVE BANK OF INDIA
RURAL PLANNING AND CREDIT DEPARTMENT
THIRUVANANTHAPURAM**

**Financial Inclusion – Essay competition conducted by Reserve Bank of India,
Thiruvananthapuram for the school children of the State of Kerala
and the Union Territory of Lakshadweep (UTL)**

Reserve Bank of India ,Thiruvananthapuram had conducted an essay competition on subjects related to Financial Inclusion for school children (divided into three groups) belonging to Classes VI to XII in the State of Kerala and Union Territory of Lakshadweep (UTL) with last date for receipt of essays as September 25, 2007. The details of the competition are furnished in the table below:

Group	Subject for essay	No. of words not to exceed	1st Prize Rs.	2nd Prize Rs.	3rd Prize Rs.	Two Consolation Prizes Rs.
Junior – Class VI – VIII	What do you know about banks and bank accounts?	500	5,000/-	3,500/-	2,000/-	500/- each
Middle – Class IX – X	What are the advantages of having bank accounts for the common man?	1000	7,500/-	5,500/-	3,500/-	500/- each
Senior – Class XI – XII	What are the various benefits and facilities available from banks to their customers?	1500	10,000/-	7,500/-	5,000/-	500/- each

2. A total number of 1350 essays were received from school children of the State of Kerala and Union Territory of Lakshadweep (UTL), of which, 618 were in English, 727 in Malayalam and 5 in Hindi. While 1234 essays were received from the school children of the State of Kerala, 116 were received from the school children of the Union Territory of Lakshadweep (UTL). Maximum number of essays at 712 were received from students of junior group followed by middle group at 360 and senior group at 278.

3. After a rigorous evaluation, 17 essays were selected for award of prizes. Of the 17 prize winners, five each belonged to senior and middle Group, while 7 belonged to junior group including the 2 additional consolation prizes given in this group in view of the large number of entries in this group.

4. The details of the prize winners are as under:

Category of prize	SENIOR GROUP		MIDDLE GROUP		JUNIOR GROUP	
	Name of student	Name of School	Name of student	Name of School	Name of student	Name of School
First	Kum. Rekha T.P.	LSN Girls HSS, Ottapalam	Kum. Beegum Sumayya A.M.	Govt. High School, Kandala, Neyyattinkara	Kum. Raisa K.P.	Govt. Sr. Basic School, Agati, UTL
Second	Kum. Gayathri Devi	SN Public School, Konni	Kum. Deepthi M. Thomas	St. Thomas Central School, Mukkolakal, Thiruvananthapuram	Kum. Sreelakshmi B.	LSN Girls HSS, Ottapalam
Third	Kum. Kavitha Krishnan	Carmel Girls HSS, Thiruvananthapuram	Kum. Mythili Surendran	Sarvodaya Vidyalaya, Nalanchira, Thiruvananthapuram	Kum. Divya Bahuleyan	Sree Saradavilasom HSS, Chirayinkeezh
Consolation Prize	i) Kum. Divya Vijoy Arora	Chinmaya Vidyalaya, Ernakulam	i) Kum. Vaishnavi Nair	St. Thomas Central School, Mukkolakal, Thiruvananthapuram	i) Richie Jac Tom	Govt. JBS Centre, Androth, UTL
	ii) Kum. Greeshma Merin Jose	Kendriya Vidyalaya Pattom, Thiruvananthapuram	ii) Kum. Aswathi G.	Amrutha Vidyalayalam, Punnol, Thalassery, Kannur	ii) Kum. Sruthi Chandra Mohan	Bhavan's Adarsha Vidyalaya, Kakkannad, Kochi
					iii) Kum. Roshima P.P.	Ramavilasom HSS, Chokli, Kannur
					iv) Kum. Kru ttika Aggarwal	Sraswathy Vidyalaya Vattiyoorkavu Thiruvananthapuram

All the prize winners were given Certificate of Merit.

5. Cash awards, along with the Certificates of Merit, were distributed to the winners by Shri S. Ramaswamy, Regional Director, Reserve Bank of India, Thiruvananthapuram, at a function held on December 7, 2007.

6. The first prize essays in all three categories are placed below:

“ബാങ്കുകളെപ്പറ്റിയും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളെപ്പറ്റിയും നിങ്ങൾക്കെന്തറിയാം.”

അറബിക്കടലിൽ പവിഴപ്പുറ്റുകളാൽ നിർമ്മിതമായ, സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ലക്ഷദ്വീപ് സമൂഹങ്ങളിൽ പെട്ട, കൊച്ചു ദ്വീപായ അഗത്തിയൽ ജനിച്ചു വളർന്ന ഞാൻ (റെസ) ഏഴാം ക്ലാസ്സിൽ പഠിക്കുന്നു. ഈ ആഴ്ച എസ്.എച്ച്.ജി ലെ ആളുകൾ വീടുവീടാത്തരം ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിനെക്കുറിച്ച് അറിയുന്നതിന് വേണ്ടി സർവേ നടത്തിയിരുന്നു. ബാങ്കുകളെക്കുറിച്ചും അക്കൗണ്ടുകളെക്കുറിച്ചും അറിയാത്ത ഞാൻ അതിന്റെ വിശദ വിവരങ്ങൾ അറിയാൻ വേണ്ടി ബാപ്പായോടൊപ്പം ബാങ്കിൽ പോയി. അപ്പോൾ അവിടെ ഉണ്ടായിരുന്ന വർണപ്പകിട്ടാർന്ന പോസ്റ്ററുകൾ കണ്ട് എനിക്ക് ബാങ്കിനെക്കുറിച്ചറിയാൻ ജിജ്ഞാസയായി. അവിടത്തെ മാനേജരോട് വിവരങ്ങൾ കേട്ടറിഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കി. ഞാൻ മനസ്സിലാക്കിയ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വികസനം ഉൽപാദനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. രാഷ്ട്രത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വികസനം പ്രധാനമായും അവിടത്തെ മാനവ വിഭവശേഷിയേയും അതിന്റെ കാര്യക്ഷമമായ വിനിയോഗത്തേയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇത് പ്രാവർത്തികമാകണമെങ്കിൽ വ്യക്തികൾ ഒറ്റയ്ക്കോ കൂട്ടായ്മയായോ ചെറുതും വലുതുമായ പലതരം ബിസിനസുകളും വ്യവസായ സംരംഭങ്ങളും തുടങ്ങേണ്ടതുണ്ട്. അതിനുവേണ്ടി പലർക്കും ബാങ്കിനെ ആശ്രയിക്കേണ്ടി വരുന്നു. അതിനാൽ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പുരോഗതിക്ക് അക്ഷീണം പ്രവർത്തിക്കുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളാണ് ബാങ്കുകൾ. ബാങ്ക് ശാഖകൾ രാജ്യത്തിന്റെ ഗ്രാമ പ്രദേശം ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ മേഖലകളിലും ധാരാളം കാണുന്നു. ബാങ്കുകളുടെ പ്രവർത്തനം ഇപ്പോൾ ജനങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക പുരോഗതിക്ക് വളരെയധികം പ്രാധാന്യമർഹിക്കുന്ന ഒന്നാണ്.

ശാസ്ത്ര സാങ്കേതിക രംഗത്ത് വളരെയധികം പുരോഗതി പ്രാപിച്ച കമ്പ്യൂട്ടറിന്റേയും ഇന്റർനെറ്റിന്റേയും പ്രവർത്തന മേഖല എല്ലാ ഓഫീസ് തലത്തിലും പ്രാവർത്തികമാക്കുന്ന ഈ കാലഘട്ടത്തിൽ ബാങ്കിൽ നമ്മൾ നേരിട്ട് എന്താതെ അവിടത്തെ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിന് സാങ്കേതികതയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി പ്രവർത്തിക്കുന്ന പലതരം സംവിധാനങ്ങളും ഇന്ന് നിലവിലുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന് എനിവയർ ബാങ്കിങ്, ടെലി ബാങ്കിങ്, ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിങ്.

ഇന്ന് രാജ്യത്തിലുടനീളം നമുക്കു ചുറ്റും വിവിധതരം ബാങ്കുകൾ നിലവിലുണ്ട്. അവയിൽ പ്രാധാന്യപ്പെട്ടത് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, കാർഷിക ബാങ്കുകൾ, സ്വദേശി ബാങ്കുകൾ, ഗ്രാമീണ ബാങ്കുകൾ, ക്രയ വിക്രിയ ബാങ്കുകൾ, വികസന ബാങ്കുകൾ, കേന്ദ്ര ബാങ്കുകൾ എന്നിവയാണ്.

കേന്ദ്ര ബാങ്ക് :- ഒരു രാജ്യത്ത് ഒരു കേന്ദ്ര ബാങ്ക് മാത്രമേ ഉണ്ടാകൂ. ആ രാജ്യത്തിലെ എല്ലാ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളേയും നിയന്ത്രിക്കുന്നത് അവിടത്തെ കേന്ദ്ര ബാങ്കാണ്. ഈ കേന്ദ്ര ബാങ്കിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം കേന്ദ്ര സർക്കാരിനാണ്. കറൻസി നോട്ട് അച്ചടിച്ചു വിതരണം ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം കേന്ദ്ര ബാങ്കിനു മാത്രമേയുള്ളൂ. എന്നാൽ ഈ ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ലാഭം തേടാനുള്ളതല്ല എന്നത് ഈ ബാങ്കിന്റെ ഒരു പ്രത്യേകതയാണ്. ഈ ബാങ്കുമായി വ്യക്തിക്ക് നേരിട്ട് ഇടപാട് നടത്താൻ കഴിയില്ല. ഗവർണ്മെന്റുമായും മറ്റ് ബാങ്കുമായിട്ടാണ് ഈ ബാങ്ക് ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത്.

ഇന്ത്യയുടെ കേന്ദ്രബാങ്ക് ‘ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കാണ്.’ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ ആസ്ഥാനം മുബൈയിലാണ്.

അക്കൗണ്ട് :- ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ വളരെ ചിട്ടയോടുകൂടി എഴുതി രേഖപ്പെടുത്തി വയ്ക്കുന്ന രീതിയാണ് അക്കൗണ്ടിങ്. ആധുനിക ജീവിതത്തിൽ രാജ്യത്താകമാനം പലതരം ബിസിനസുകൾ നടത്തപ്പെടുന്ന ഈ കാലഘട്ടത്ത് ഓരോ സ്ഥാപനങ്ങളിലും ദൈനംദിനം ധാരാളം ബിസിനസുകൾ നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു. ഏതൊരു ബിസിനസ് സംരംഭത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം ലാഭമാണല്ലോ ബിസിനസ് സംരംഭം ആരംഭിക്കുന്നതിന് വളരെ ശ്രദ്ധയും സമയവും സാമ്പത്തികച്ചെലവും വേണ്ടി വരും. പരിശ്രമശാലികളായ ബിസിനസ് സംരംഭകർ ഒറ്റയ്ക്കോ പങ്കാളിത്തത്തോടേയോ കൂട്ടുമസ്ഥതയിലോ ബിസിനസ് സ്ഥാപനങ്ങൾ ആരംഭിക്കാറുണ്ട്. ഇങ്ങനെ ആരംഭിക്കുന്ന ബിസിനസ് സംരംഭത്തിൽ ധാരാളം ദൈനംദിന ഇടപാടുകൾ ഉണ്ടാകാറുണ്ട്. ഇവ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തി വയ്ക്കുന്നതിന്റെ ആവശ്യകത ബിസിനസ് സംരംഭത്തിന്റെ ആരോഗ്യകരമായ നിലനിൽപ്പിനും വളർച്ചയ്ക്കും അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. അതിനായി ബിസിനസ് രൂപീകരണവും പൊതുവായ അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിങ്ങും ഇന്ന് നിലവിലുണ്ട്. അക്കൗണ്ടിങ് പ്രക്രിയയിൽ പലതരത്തിലായും ഇടപാടുകൾ നടക്കുന്നുണ്ട് ഉദാഹരണത്തിന് ഒരു ചില്ലറ വ്യാപാര സ്ഥാപനത്തിൽ ചില ഇടപാടുകൾ നടക്കുന്നുണ്ട്. അതായത് സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നു, സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്നു, സ്ഥാപനം വാടകയ്ക്ക് എടുക്കുന്നു, ബാങ്ക് വായ്പ എടുക്കുന്നു.

ബാങ്കിന്റെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഇടപാട് കടം വാങ്ങലും കടം കൊടുക്കലുമാണ്. ബാങ്ക് കടം വാങ്ങുന്നത് നിക്ഷേപങ്ങളിലൂടെയും. (ഡെപ്പോസിറ്റ്സ്) കടം കൊടുക്കുന്നത് വായ്പകളിലൂടെയുമാണ്. (ലോൺസ്) വ്യക്തികൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഇങ്ങനെ ബാങ്കുമായി പലതരം ഇടപാടുകളുമുണ്ട്. പണം നിക്ഷേപിക്കൽ, പണം തിരിച്ചെടുക്കൽ, വായ്പയെടുക്കൽ, വായ്പ തിരിച്ചെടുക്കൽ. അതുപോലെ ബാങ്ക് വ്യക്തികളിൽ നിന്നും നാല് തരത്തിൽ പണം സ്വീകരിക്കുന്നുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന് സമ്പാദ്യ നിക്ഷേപം (സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്) താൽക്കാലിക നിക്ഷേപം (പലിശ രഹിതനിക്ഷേപം) (കറന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റ്സ്) സ്ഥിര

നികേഷപം (ഫിക്സ്ഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ്സ്). ആവർത്തന നിക്ഷേപം (റെക്കറിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ്സ്) എല്ലാ തരത്തിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും വ്യത്യസ്ത തരത്തിലുള്ള സവിശേഷതകളും നിയമങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും.

സമ്പാദ്യ നിക്ഷേപം (സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്) മാസവരുമാനക്കാർക്കും സാധാരണ ജനങ്ങൾക്കും ഈ നിക്ഷേപം ഒരു അനുഗ്രഹമാണ്. നമ്മുടെ സമ്പാദ്യത്തിൽ മിച്ചം വരുന്ന തുക ഈ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കാം നമുക്ക് ആവശ്യം വരുമ്പോൾ പിൻവലിക്കാനും സൗകര്യമുണ്ട്. ഇതിന് ബാങ്ക് ചെറിയ പലിശ നൽകുന്നു. ഇത് തുടങ്ങുന്നതിനുവേണ്ടി മിനിമം ബാലൻസ് ഉണ്ടെങ്കിലും ഇപ്പോൾ 0 ബാലൻസിലും ഈ അക്കൗണ്ടു തുടങ്ങാവുന്നതാണ്. ഉദാഹരണമായി പെൻഷൻകാർക്കും ഓരോ ആളുകൾക്കും മിനിമം ബാലൻസ് വ്യത്യാസമുണ്ട്. ഞങ്ങളുടെ ബാങ്ക് ഗ്രാമ പ്രദേശത്തായതുകൊണ്ട് മിനിമം ബാലൻസ് വളരെ കുറവാണ്. കഴിഞ്ഞ വർഷം +2യിലെ കുട്ടികൾ 0 (സീറോ) ബാലൻസിൽ ധാരാളം അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ചെക്കു മുഖേനയാണ് പണം പിൻവലിക്കുന്നത്.

പലിശ രഹിത നിക്ഷേപം:- (കറന്റ് ഡെപ്പോസിറ്റ്സ്) ഈ അക്കൗണ്ട് സാധാരണയായി കച്ചവടക്കാരും പലിശ വാങ്ങാത്ത ആളുകളും തുടങ്ങുന്ന നിക്ഷേപമാണ്. ഞങ്ങളുടെ ദ്വീപിൽ കൂടുതലായും ഈ അക്കൗണ്ടാണ് നിലവിലുള്ളത്. കാരണം 90% മുസ്ലീങ്ങളും പലിശ വേണ്ടാത്തതിനാൽ ഈ അക്കൗണ്ടിലാണ് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നത്.

സ്ഥിര നിക്ഷേപം:- (ഫിക്സ്ഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ്സ്) നിശ്ചിത കാലാവധിക്കുള്ളിൽ തിരിച്ചെടുക്കുവാൻ സാധിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളെ സ്ഥിര നിക്ഷേപം എന്നു പറയുന്നു. ഇത് 15 ദിവസം മുതൽ 10 വർഷം വരെ നിക്ഷേപിക്കാം. ഓരോ കാലയളവിലും വിവിധ പലിശ ബാങ്കുകൾ നൽകുന്നു. ഈ നിക്ഷേപം പല ബാങ്കുകളിലും പല നാമത്തിൽ അറിയപ്പെടുന്നു. കൂടാതെ വിദൂര സ്ഥലങ്ങളിലേക്ക് പണം അയയ്ക്കുവാനുള്ള സംവിധാനങ്ങളും ബാങ്കിനുണ്ട്.

വായ്പ (ലോൺ) :- ബാങ്കുകൾ കടം കൊടുക്കുന്നത് പലതരം വായ്പാപദ്ധതികളിലൂടെയാണ്. ഞങ്ങളുടെ ദ്വീപിലെ ബാങ്കുകളുടെ സേവനം അഭിനന്ദനീയമാണ്. ദ്വീപുകാരുടെ ഉപജീവനമാർഗ്ഗമായ മത്സ്യബന്ധനം, തെങ്ങുകൃഷി, കൂടാതെ പാവപ്പെട്ട ജനങ്ങൾ സ്വയം കണ്ടെത്തിയ വരുമാന മാർഗ്ഗമായ ഫിഷ് പിക്കിൾ കമ്പനി, അപ്പക്കമ്പനി, തേങ്ങാ കൊണ്ടുള്ള വിഭവങ്ങൾ മുതലായ ചെറുകിട വ്യവസായങ്ങൾ തുടങ്ങി ദ്വീപിലെ ഒട്ടുമിക്ക വീട്ടമ്മമാർക്കും അക്കൗണ്ടിന് തുടങ്ങാൻ അവസരം നൽകിയതും ബാങ്കിന്റെ വിശ്വസനീയമായ സേവനപ്രവർത്തനവും അക്കൗണ്ടുകളുടെ ഇളവുകളുമാണ്..

കൂടാതെ ഞങ്ങളുടെ ദ്വീപിലുള്ള ചകിരി വ്യവസായ സംരംഭങ്ങൾക്കും (എസ്.എസ്.ഐ) തെങ്ങുകൃഷി കർഷകർക്കും ഹ്രസ്വകാല വായ്പകളും ദീർഘ കാല വായ്പകളും മത്സ്യത്തൊഴിലാളികൾക്ക് മിതമായ പലിശ നിരക്കിൽ നൽകുന്ന വായ്പകളും ദ്വീപിലെ പുരോഗമന വികസന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് വളരെയധികം പ്രധാന്യമർഹിക്കുന്നു. ബാങ്കിനുള്ളിലെ വർണസമ്പൂർണ്ണമായ പരസ്യങ്ങളിൽ നിന്നും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകൾ, വീട് വയ്ക്കാനുള്ള വായ്പകൾ, വാഹനങ്ങൾ വാങ്ങിക്കാനുള്ള വായ്പകൾ, ഗൃഹോപകരണങ്ങൾ

വാങ്ങിക്കാനുള്ള വായ്പകൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാണ്. ഇങ്ങനെ എല്ലാ മേഖലകളിലെ ബിസിനസുകാർക്കും സാമ്പത്തിക സാമൂഹ്യ രംഗങ്ങളിലും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് വളരെയധികം പ്രയോജനപ്പെടുന്നു.

ഗവൺമെന്റിന്റെ ജനക്ഷേമ പദ്ധതികൾക്ക് പ്രാധാന്യം നൽകി സുഗമമായ നടത്തിപ്പിന് പ്രത്യേകിച്ചും ഗ്രാമ പ്രദേശങ്ങളിൽ ബാങ്കുകൾ വഹിക്കുന്ന പങ്ക് അഭിനന്ദനീയമാണ്. ഭാരത ഗവൺമെന്റിന്റെ പുതിയ പദ്ധതിയനുസരിച്ച് സാധാരണക്കാരനെ ബാങ്കിങ് മേഖലയിലേക്ക് കൊണ്ടു വരുന്നതിന് ഈയിടെ പരസ്പര സഹായ സംഘങ്ങൾ (എസ് എച്ച്. ജി) സർവ്വേ നടത്തിയതനുസരിച്ച് ഒരു വീട്ടിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് എന്ന പദ്ധതിയ്ക്ക് ഞങ്ങളുടെ കൊച്ചു ദ്വീപിൽ തുടക്കം കുറിക്കുകയും ചെയ്തു. ഈ ഉദ്യമത്തിന് ബാങ്കിനോട് ദ്വീപ സമൂഹം മുഴുവൻ ഉൾപ്പെടുകയും ഒരു സമ്പൂർണ്ണ ബാങ്കിംഗ് മേഖലയായി ഡിക്ലയർ ചെയ്യുവാൻ സാധിക്കട്ടെ!

ലക്ഷദ്വീപിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന എന്റെ ഈ കൊച്ചു ദ്വീപിൽ നിന്നും എനിക്കറിയാൻ സാധിച്ച ബാങ്കിനെക്കുറിച്ചുള്ളതും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളെ കുറിച്ചുള്ള വിശദ വിവരങ്ങളടങ്ങിയ എന്റെ ലേഖനം ഇവിടെ സമാപിക്കുന്നു.

ബീഗം സുമയ്യ എ.എം
ക്ലാസ് 9
ഗവൺമെന്റ് ഹൈ സ്കൂൾ
കണ്ടല
നെയാറ്റിൻകര

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലൂടെ സാധാരണ പൗരന് ലഭിക്കുന്ന പ്രയോജനങ്ങൾ

ബാങ്ക് എന്ന് പറയുന്നത് ഒരു സ്ഥാപനമാണ്. ജനങ്ങളിൽ നിന്ന് നിശ്ചിത തുക സ്വീകരിക്കുകയും അതോടൊപ്പം തന്നെ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് ആവശ്യാനുസരണം ലോൺ, വായ്പ തുടങ്ങിയ സഹായങ്ങളും ലഭ്യമാക്കുന്നു. സാമ്പത്തികശാസ്ത്രജ്ഞനായ ക്രൗതരിന്റെ അഭിപ്രായത്തിൽ ബാങ്ക് എന്നു പറയുന്നത് “ജനങ്ങളുടെയും ബാങ്കിന്റെയും ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കടങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്ന ഒരു ഇടനിലക്കാരനാണ്.”

ഇന്നത്തെ കാലത്ത് പണത്തിന്റെ ലളിതമായ വിനിമയസമ്പ്രദായം നമ്മുടെ ചിന്തകളിൽ നിറഞ്ഞുനിൽക്കുന്നുണ്ട്. പകരം വയ്ക്കാൻ മറ്റൊന്നുമില്ലാത്ത ഒന്നാണ് പണം. പണമുള്ളവനും പണമില്ലാത്തവനും പണത്തെ കുറിച്ച് ഒരു പോലെ വേവലാതിപ്പെടുന്നു. സമ്പാദിക്കാനെന്നതിനേക്കാളും നമ്മുടെ സമ്പാദ്യം സൂക്ഷിച്ചുവയ്ക്കാനാണ് ബുദ്ധിമുട്ട്! ഈ അവസരത്തിലാണ് ബാങ്കിന്റെ പ്രാധാന്യം വ്യക്തമാകുന്നത്. ഒരേ സമയം പണം സുരക്ഷിതമായിരിക്കുകയും വളരുകയും വേണം അവിടെയാണ് ബാങ്കിന്റെ പ്രസക്തി.

ബാങ്കിന്റെ വിശ്വാസ്യതയാണ് അതിന്റെ അടിത്തറ. ബാങ്കിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാനം പണമാണ്.

ഏതൊരു സാധാരണ പൗരനും ഏറ്റവും വിഭ്രാന്തികാണിക്കുന്നത് പണത്തിന്റെ സുരക്ഷിതത്വത്തിലാണ്. തങ്ങൾ ദിവസേന സമ്പാദിക്കുന്ന തുക, അത് എത്ര ചെറുതായിരുന്നാലും വലുതായിരുന്നാലും ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചാൽ, ആ പണം (ബാങ്കിൽ) സുരക്ഷിതമായിരിക്കും. നിശ്ചിത കാലാവധിക്കു ശേഷം നിക്ഷേപിച്ച തുക പിൻവലിക്കുകയാണെങ്കിൽ ബാങ്ക് നമുക്ക് മുതലിനോടൊപ്പം, നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള പലിശതുകയും നൽകുന്നു. ഇതിൽ നിന്നും നമ്മുടെ സമ്പാദ്യം സ്വന്തം വീടുകളിലെ ഇരുമ്പലമാരകളിലാണ് സൂക്ഷിച്ചിരുന്നതെങ്കിൽ നാം പണത്തെ തടവിലിട്ടിരിക്കുന്നതു പോലെയാകുന്നു. അലമാരയ്ക്കുള്ളിലിരുന്നാൽ പണം വളരുകയുമില്ല.

ബാങ്കുകൾ ഒരു പൗരന്റെ സമ്പാദ്യത്തിലും വിനിയോഗത്തിലും നിർണായക പങ്കു വഹിക്കുന്നു. ബാങ്കിനെയും പൗരനെയും തമ്മിൽ കൂട്ടിയിണക്കുന്ന ഒരു കണ്ണിയായി 'ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്' പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ഈ ദൃഢമായ കണ്ണി സാധാരണ പൗരനെ ബാങ്കിന്റെ ഏതൊരു മേഖലയെയും ബന്ധിപ്പിക്കുന്നു. അത് സാധാരണ പൗരനെ ബാങ്കിന്റെ വിശ്വാസ്യതയിൽ കൊണ്ടെത്തിക്കുന്നു.

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുള്ള പൗരന് തന്റെ സമ്പാദ്യം സുരക്ഷിതമായി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കാം. ഉദാഹരണമായി 'തന്റെ ദൈനംദിന ചെലവുകൾ കഴിഞ്ഞ് ബാങ്കിനുള്ളിൽ തുക' അല്ലെങ്കിൽ 'ഓരോ മാസവും ഒരു നിശ്ചിത തുക' മുതലായവ തന്റെ ഭാവി ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കുവാനായിട്ട് അല്ലെങ്കിൽ നമുക്ക് ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ പിൻവലിക്കാനായിട്ട് ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കാം. കൂടാതെ, ഒരു പൗരന് വിദേശത്തുനിന്നോ, മറ്റു സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നോ, മറ്റു വ്യക്തികളിൽ നിന്നോ കിട്ടുവാനുള്ള പണം പ്രസ്തുത വ്യക്തിക്ക് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഉണ്ടെങ്കിൽ മറ്റുള്ളവർക്ക് അതിൽ നിക്ഷേപിക്കാം. പിന്നെ ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ ടിയാൻ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പണം പിൻവലിക്കാവുന്നതുമാണ്.

അതുപോലെ അക്കൗണ്ട് ഉള്ള ഒരു വ്യക്തി മറ്റൊരാൾക്ക് പണം കൊടുക്കുവാനുണ്ടെങ്കിൽ നിശ്ചിത തുക എഴുതിയ ചെക്ക് കൊടുക്കാവുന്നതും അതുവഴി ബാങ്കിൽ നിന്ന് ആ തുക പിൻവലിക്കാവുന്നതുമാണ്.

ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ടുള്ള ഏതൊരു പൗരനും ബാങ്ക് കാലക്രമേണ പല സഹായങ്ങളും നൽകുന്നു.

ബാങ്കുകൾ പല വിധമുണ്ടെങ്കിലും സാധാരണ ജനങ്ങൾക്കിടയിൽ സ്വാധീനമുള്ളത് വാണിജ്യബാങ്കുകൾക്കാണ്. അതുകൊണ്ട് തന്നെ ഇവയുടെ സേവനങ്ങൾ സാമ്പത്തിക മേഖലയിൽ അതീവ പ്രാധാന്യമർഹിക്കുന്നു. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുള്ളവർക്ക് ആധുനിക ബാങ്കുകൾ പ്രധാനമായും രണ്ടുതരം ധർമ്മങ്ങളാണ് നിർവഹിക്കുന്നത്. ബാങ്കുകളുടെ പ്രാഥമിക ദൗത്യം നിക്ഷേപസ്വീകരണവും വായ്പാ വിതരണവുമാണ്.

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുള്ള നിക്ഷേപകന് ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഏത് സമയത്തും തിരികെ നൽകാമെന്ന ഉടമ്പടിയിലാണ് പണം സ്വീകരിക്കുന്നത്. നിക്ഷേപത്തോടൊപ്പം നിശ്ചിതനിരക്കിലുള്ള പലിശയും കൊടുക്കുവാൻ ബാങ്ക് ബാധ്യസ്ഥമാണ്. നിക്ഷേപങ്ങളെ അവയുടെ പ്രത്യേകതയ്ക്കനുസരിച്ച് സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങൾ, സേവിംഗ്സ് റെക്കറിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങൾ, കറന്റ് നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെ തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു.

ഒരു നിശ്ചിത തുക ഒരു പ്രത്യേക കാലപരിധിയിലേക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്നതാണ് സ്ഥിരനിക്ഷേപം. സാധാരണയായി 30 ദിവസം മുതൽ എത്ര വർഷം വേണമെങ്കിലും

സ്ഥിരനികേഷപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. താരതമ്യേന ഉയർന്ന നിരക്കിലുള്ള പലിശയാണ് സ്ഥിരനികേഷപങ്ങളുടെ പ്രത്യേകത. ഇത് സാധാരണ നിക്ഷേപകർക്ക് വളരെ പ്രയോജനകരമാണ്. ചെക്ക് നൽകുന്ന പതിവ് ഈ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കില്ല. നിക്ഷേപകർക്ക് സ്ഥിരനികേഷപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്ക് ലോൺ നൽകുന്നു.

സാധാരണക്കാരെയും മധ്യവർഗ്ഗക്കാരെയും ഉദ്ദേശിച്ചു കൊണ്ടുള്ളതാണ് സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപങ്ങൾ. വരുമാനത്തിന്റെ ചെറിയൊരു ഭാഗം നിക്ഷേപമാക്കുന്നതോടൊപ്പം പലിശയിനത്തിൽ വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുവാനും ഇത്തരം നിക്ഷേപങ്ങൾ സഹായിക്കുന്നു. ഒരു സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്നയാൾക്ക് പാസ് ബുക്ക് നൽകുന്നുണ്ട്. അതിൽ ആളിന്റെ അക്കൗണ്ട് നമ്പരും, പേരും നിക്ഷേപിക്കുന്നതും പിൻവലിക്കുന്നതുമായ തുകയും രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. 'ചെക്ക്'ന്റെ സൗകര്യം ഇതിൽ ലഭ്യമാണ്. സേവിംഗ് അക്കൗണ്ടിലെ പലിശ കണക്കാക്കുന്നത് ഒരു മാസത്തിന്റെ 10-ാം ദിവസത്തിനും അവസാന പ്രവൃത്തിദിവസത്തിനുമിടയിലെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ തുകയ്ക്കാണ്.

സ്ഥിരനികേഷപങ്ങളുടെയും സേവിംഗ്സിന്റെയും പ്രത്യേകതകൾ ഒത്തു ചേർന്നതാണ് 'റെക്കറിംഗ്' നിക്ഷേപങ്ങൾ. അഞ്ചു രൂപയുടെ ഗുണിതങ്ങളായാണ് ഇതിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾ. മറ്റൊരു പ്രത്യേകത ഒരു നിശ്ചിത കാലഘട്ടത്തിലേക്കുള്ളതാണ് ഇത്തരം നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നതാണ്. കാലാവധി അവസാനിക്കുമ്പോഴേക്കും നിക്ഷേപിച്ച തുക കൂട്ടുപലിശയടക്കം നിക്ഷേപകർക്ക് തിരികെ നൽകുന്നു. കുറഞ്ഞ തോതിൽ സ്ഥിരവരുമാനം നേടുന്നവരാണ് പ്രധാനമായും റെക്കറിംഗ് നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ ഇടാറുള്ളത്.

സാധാരണയായി വൻകിട ബിസിനസ്സുകാരും കമ്പനികളും മറ്റുമാണ് കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കാറുള്ളത്. ചെക്കിന്റെ സൗകര്യം ഈ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ലഭ്യമാണ്. ഏതെങ്കിലും ഈടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിക്ഷേപിച്ച തുകയെക്കാളും അധികം പണം പിൻവലിക്കാവുന്ന "ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്" സൗകര്യം ഈ കറന്റ് അക്കൗണ്ടുകളിൽ ലഭ്യമാണ്.

ബാങ്കുകളുടെ പ്രാധാന്യമുള്ള ധർമ്മങ്ങളിൽ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാണ് വായ്പ വിതരണം. ബാങ്കർക്ക് വരുമാനം ലഭിക്കുന്നത് വായ്പയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന പലിശയിൽ നിന്നാണ്. സാധാരണക്കാരന്റെ പല ആവശ്യങ്ങളും മൂന്നിൽ കണ്ട് ബാങ്ക് വായ്പ വിതരണം ചെയ്യുന്നു.

ബാങ്കും ഇടപാടുകാരനും തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടിയുടെ ഫലമായി നിക്ഷേപിക്കുന്ന തുകയേക്കാൾ കൂടുതൽ പിൻവലിക്കാവുന്ന സൗകര്യമാണ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്. ഏതെങ്കിലും ഈടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പിൻവലിക്കാവുന്ന തുകയ്ക്ക് ഒരു പരിധി നിശ്ചയിക്കുന്നു. പിൻവലിക്കുന്ന തുകയ്ക്കു മാത്രമേ പലിശ ഈടാക്കുന്നുള്ളൂ. ഇത് നമുക്ക് വളരെ പ്രയോജനകരമാണ്. മറ്റൊരു പ്രധാനപ്പെട്ട വായ്പാ വിതരണമാണ് ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്.

ഇടപാടുകാരന്റെ പക്കൽ നിന്നും ഈടായി ലഭിക്കുന്ന വസ്തുവകകളുടെയോ, സ്വർണത്തിന്റെയോ വിലയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വായ്പാ പരിധി നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ബിസിനസ്സുകാർ തമ്മിൽ കൈമാറാവുന്ന 'ട്രേഡ് ബിൽസ്' ഡിസ്കൗണ്ട് ചെയ്യുന്നതാണ് മറ്റൊരു പ്രധാനപ്പെട്ട വായ്പാ സമ്പ്രദായം.

ബാങ്ക് ജീവനക്കാർക്കായി ലോൺ സൗകര്യം നൽകുന്ന കാര്യം സുപരിചിതമാണ്. ഒരു പ്രത്യേക ആവശ്യത്തിനായാണ് പ്രധാനമായും ലോണുകൾ അനുവദിക്കുന്നത്. മിക്കവാറും തവണകളായാണ് ഇതിന്റെ തിരിച്ചടവ്.

പൊതുവേ സാധാരണ താഴ്ന്ന വരുമാനക്കാരായ ഏതൊരു പൗരനും ഉയർന്നു വരുന്ന ചിലവുകളെ മറികടക്കാനായി ബാങ്കുകൾ ബഡ്ജറ്റ് ലോണുകൾ നൽകുന്നു. വരവും ചിലവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം അകറ്റി നിർത്താൻ ഇത്തരം ലോണുകൾ സാധാരണക്കാരനെ സഹായിക്കുന്നു. വിദേശരാജ്യങ്ങളിൽ ബഡ്ജറ്റ് ലോണുകൾ പ്രചാരം നേടിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും നമ്മുടെ നാട്ടിൽ പൊതുവേ കുറവാണ്.

ഏതൊരു പൗരന്റെയും പ്രാഥമിക ആവശ്യങ്ങളിലൊന്നായ വീടുകൾക്കും ധാരാളമായി വായ്പകൾ ലഭിക്കുന്നു. ചെറുതും വലുതുമായ എല്ലാ ബാങ്കുകളും ഭവനവായ്പ നൽകുന്നതിൽ മത്സരിക്കുന്ന കാലമാണിത്. വായ്പാ തുക തവണകളായാണ് അടയ്ക്കേണ്ടത്.

നിലവിൽ കൈയിലുള്ള വസ്തുവകകൾ വിൽക്കുന്നതിന് മുമ്പായി പുതിയൊരണ്ണം വാങ്ങുന്നതിനായി ആളുകൾ ശ്രമിക്കാറുണ്ട്. ഇത്തരം ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ബാങ്ക് ബ്രിഡ്ജിംഗ് ലോണുകൾ നൽകുന്നു. വിൽക്കാനുള്ള കെട്ടിടങ്ങൾക്കോ വാഹനങ്ങൾക്കോ ശരിയായ വില ലഭിക്കാതിരിക്കുകയും അതേസമയം വാങ്ങാനുള്ള വസ്തുക്കൾക്ക് വില കുറഞ്ഞിരിക്കുകയും ചെയ്യുമ്പോഴാണ് ഇത്തരം വായ്പകൾ പ്രയോജനപ്പെടുന്നത്.

തന്റെ പരമ്പാരഗത അവകാശമായി കിട്ടുന്ന വസ്തുവിന്റെ മേൽ അധികാരം സ്ഥാപിച്ചെടുക്കാൻ ആവശ്യമായ ചിലവുകളിലേക്ക് ഏതെങ്കിലും ഒരു വ്യക്തി എടുക്കുന്ന ലോണാണ് പ്രോബേറ്റ് ലോണുകൾ. വസ്തുവിനുമേൽ ചുമത്തിയിരിക്കുന്ന കരം അടയ്ക്കുക, ഉടമസ്ഥാവകാശം തെളിയിക്കുക തുടങ്ങിയ ചെലവുകൾക്കാവശ്യമായ തുക വായ്പയായി ബാങ്കുകൾ നൽകുന്നു. ഇത് സാധാരണക്കാരന് വളരെ പ്രയോജനമുള്ളതാണ്.

നമ്മുടെ നാടിന്റെ സാമ്പത്തികഘടനയിൽ ചെറുതല്ലാത്ത സ്ഥാപനമാണ് പ്രാദേശിക ഗ്രാമീണ ബാങ്കുകൾക്കുള്ളത്. 1972ലെ ബാങ്കിങ് കമ്മീഷന്റെ റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം 1975-ൽ കേന്ദ്രഗവൺമെന്റ് റീജിയണൽ റൂറൽ ബാങ്ക് ഓഡിനൻസ് പാസാക്കി. ഗ്രാമീണമേഖലയിലെ ബാങ്കിങ് സേവനങ്ങൾ വ്യാപിപ്പിക്കുക, ചെറുകിട ഇടത്തരം കൃഷിക്കാർക്കും കച്ചവടക്കാർക്കും വായ്പ ലഭ്യമാക്കുക, സാമ്പത്തിക വിതരണത്തിലെ പോരായ്മകൾ പരിഹരിക്കുക തുടങ്ങിയ

ലക്ഷ്യങ്ങൾ സാധാരണക്കാർക്കിടയിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്നതിന് ഗ്രാമീണബാങ്കുകൾ സഹായകമാകുന്നു.

ഇന്ത്യൻ സമ്പദ്ഘടനയുടെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകങ്ങളിലൊന്നാണ് സഹകരണബാങ്കുകൾ. 1904ലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റീസ് നിയമപ്രകാരമാണ് ഈ ബാങ്കുകൾ സ്ഥാപിക്കപ്പെട്ടത്. സഹകരണബാങ്കുകളുടെ രൂപീകരണം കർഷകർക്ക് പുത്തനുണർവ് നൽകി. സഹകരണബാങ്കുകൾ കുറഞ്ഞ പലിശ നിരക്കിൽ പണം വായ്പയായി നൽകാറുണ്ട്. സാധാരണക്കാരന്റെ പരിമിതികളെ കണക്കാക്കിയിട്ടാണ് ഈ ബാങ്കുകൾ നിലകൊള്ളുന്നത്.

നികേഷപം സ്വീകരിക്കുന്നതിൽനിന്നും വായ്പ കൊടുക്കുന്നതിൽ നിന്നും മറ്റും ബാങ്കുകൾ ബഹുദൂരം മുന്നോട്ട് പോയിക്കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നു. രാജ്യത്ത് കടുത്ത മത്സരം നേരിടുന്ന ഈ ആധുനിക കാലഘട്ടത്തിൽ മിതമായ നിരക്കിലാണ് ബാങ്കുകൾ സേവനം ചെയ്യുന്നത്.

രാജ്യത്തെ സാധാരണ ജനങ്ങൾക്കാണ് ആദ്യന്തര സേവനങ്ങൾ ഏറ്റവും പ്രയോജനകരമാകുന്നത്. ഇത്തരം ആദ്യന്തര സേവനങ്ങളിൽ പ്രധാനപ്പെട്ടവയാണ് സുരക്ഷിതത്വ സേവനങ്ങൾ, നിക്ഷേപസേവനങ്ങൾ, പണകൈമാറ്റം, ഇൻഷുറൻസ് സേവനങ്ങൾ, ട്രസ്റ്റ് സേവനങ്ങൾ, ഹയർ പർച്ചേസ് തുടങ്ങിയവ.

ഇടപാടുകാരുടെ വിലയേറിയ വസ്തുക്കളും പ്രാധാന്യമേറിയ രേഖകളും സുരക്ഷിതമായി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ബാങ്കുകളിലുണ്ട്. ഇതിനായി ലോക്കറുകൾ എന്നറിയപ്പെടുന്ന സൗകര്യമാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്. ചെറിയ തോതിലുള്ള ഒരു ഫീസ് മാത്രമാണ് ഇതിന് ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്നത്.

നികേഷപകരുടെ സാമ്പത്തിക ഉപദേഷ്ടാക്കളായാണ് ബാങ്കുകൾ പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. ഷെയർ മാർക്കറ്റുകൾ, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയവ മികച്ച നിക്ഷേപ സാധ്യതകളാണ്. ഇത്തരം നിക്ഷേപങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്ക് നിക്ഷേപകർക്ക് നൽകുന്നു. ലാഭവിഹിതം, വളർച്ച, നഷ്ടസാധ്യത, ഭാവിയിലെ വരുമാന സാധ്യത തുടങ്ങിയവയെല്ലാം അപഗ്രഥിച്ച് പഠിക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ തന്നെ പ്രത്യേക വിഭാഗമാണ് ഇത്തരം സേവനങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നത്. നിക്ഷേപത്തിന്റെ നിശ്ചിതശതമാനമായാണ് ഇതിനു ഫീസ് ഈടാക്കുന്നത്.

പണത്തിന്റെ കൈമാറ്റം എല്ലാത്തരം ആളുകളും ആവശ്യപ്പെടുന്ന സേവനമാണ്. ഒരാളിന്റെ അക്കൗണ്ടിലെ പണം മറ്റൊരാളിന്റെയോ, സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് സുരക്ഷിതമായി മാറ്റുവാൻ ബാങ്ക് സഹായിക്കുന്നു. ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, ചെക്കുകൾ, മെയിൽ ട്രാൻസ്ഫർ തുടങ്ങിയവ മുഖാന്തിരമാണ് ബാങ്കുകൾ ഇത്തരം സേവനങ്ങൾ നടത്തുന്നത്. ചെറിയ തോതിലുള്ള ഒരു തുക സർവീസ് ചാർജായി ബാങ്ക് ഈടാക്കുന്നു.

ഇടപാടുകാരുടെ ഇൻഷുറൻസിന്റെ മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്ന ബാങ്കുകൾ ഇപ്പോൾ സർവസാധാരണയാണ്.

ഇതിനായി ബാങ്കുകൾക്ക് ഇപ്പോൾ പ്രത്യേക വിഭാഗം തന്നെയുണ്ട്. ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ളെ അവലോകനം ചെയ്ത് ഏറ്റവും മികച്ച പോളിസിയിലാണ് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത്.

സാധാരണ ഗതിയിൽ വലിയ തുകയ്ക്കുള്ള ഉത്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങാൻ ആളുകൾക്ക് ബാങ്ക് വായ്പ ആവശ്യമായി വരുന്നു. അത്തരം ഉത്പന്നങ്ങളെ മുഴുവൻ വില കൊടുത്ത് വാങ്ങി ഇടപാടുകാർക്ക് തവണ വ്യവസ്ഥയിൽ നൽകുന്നതിനെ ഹയർ പർച്ചേസ് എന്നു പറയുന്നു.

ഒരാളിന്റെയോ സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ ഉടമസ്ഥയിലുള്ള വസ്തുക്കൾ നോക്കി നടത്തുന്ന സേവനങ്ങൾ നൽകുന്ന ബാങ്കുകൾ ഇന്നുണ്ട്. വസ്തുക്കൾ പരിപാലിക്കുക, വരുമാനവും ചിലവും കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുക, കടങ്ങൾ തീർത്തു കൊടുക്കുക തുടങ്ങിയവയാണ് ട്രസ്റ്റ് ബാങ്കിന്റെ സേവനങ്ങൾ. ഇലക്ട്രോണിക് സംവിധാനങ്ങൾ വർദ്ധിച്ചതോടെ ബാങ്കിംഗ് സേവന രംഗത്ത് വൻകുതിച്ചുചാട്ടമുണ്ടായി. ഇന്ന് ബാങ്കുകളിൽ പല സേവനങ്ങളും സാധാരണക്കാരന്റെ കൈത്തുമ്പിൽ എത്തുന്നവിധം വിപുലീകരമായിരിക്കുന്നു.

ബാങ്കുകളിൽ പലപ്പോഴും വൻതിരക്കുണ്ടാകും. പണം പിൻവലിക്കൽ, ചെക്കുകളുടെ കൈമാറ്റം, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ് തുടങ്ങിയ പല ആവശ്യങ്ങൾക്കും വരുന്ന ആളുകളുടെ കാത്തുനിൽക്കൽ ഒഴിവാക്കാനായി ടെല്ലർ സിസ്റ്റത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം സൗകര്യപ്രദമാണ്.

പ്രധാനമായും സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാനായി നാം ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് കൈയിലോ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലോ പണമില്ലെങ്കിലും സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാമെന്നതാണ് ഈ കാർഡു കൊണ്ടുള്ള ഗുണം. സാധനങ്ങൾ വാങ്ങിയ തുക നിശ്ചിതദിവസത്തിനകം തിരിച്ചടയ്ക്കണമെന്നുള്ളതേയുള്ളൂ.

ഇന്നു സർവ്വസാധാരണമാണ് ഡെബിറ്റ് കാർഡുകൾ. അക്കൗണ്ടിലുള്ള പണം ഏത് സമയത്തും പിൻവലിക്കാമെന്നതാണ് ഇതിന്റെ പ്രത്യേകത. ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയാണ് ഇന്ത്യയിൽ ആദ്യമായി എ.ടി.എം കാർഡ് അവതരിപ്പിച്ച ദേശസാത്കൃത ബാങ്ക്. ഡെബിറ്റ് കാർഡുകളുടെ സുരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി രഹസ്യ നമ്പറുകളിലുള്ള പാസ് വേർഡുകൾ ഉപയോഗിക്കുന്നു.

രാജ്യത്തെ ഗ്രാമീണമേഖലകളിലെ രംഗങ്ങളിൽ പ്രവർത്തിക്കുകയെന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെയാണ് ഗവൺമെന്റ് 1982-ലാണ് നബാർഡ് പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുന്നത്. രാജ്യത്തെ ഗ്രാമീണ മേഖലയുടെ വികസനത്തിനായി ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് 1978-ൽ ഐ.ആർ.ഡി.പി നടപ്പിലാക്കുന്നത്.

ഇങ്ങനെ, ബാങ്കുകൾ സാധാരണക്കാരന്റെ ഏതൊരു മേഖലകളിലും പ്രാവർത്തികമായിരിക്കുന്നു. ബാങ്ക് ഒരു സേവനസ്ഥാപനമെന്ന നിലയിൽ സാധാരണക്കാർക്കിടയിൽ ഔചിത്യം നേടിക്കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നു.

Senior Group

***Rekha T.P.
Std. XI***

***LSN Girls Higher Secondary School
Ottapalam***

VARIOUS BENEFITS AND FACILITIES AVAILABLE FROM BANKS TO THEIR CUSTOMERS

Consequent to the introduction of technology in the banking sector and the entry of new generation private sector banks, the level of competition among the banks have considerably increased. This competition has lead to a large number of products and services in the banking sector being extended to the public at large, at affordable costs. In the present day almost all the financial products and services available in the market are available at a single point of sales i.e. the bank where a customer deals. A few of the products and services which can be used by the public are as follows:

1) **ATM Cards/Debit Cards:** This facility is extended to customers round-the-clock for withdrawal or deposits of money to their accounts. The customer need not go to his bank for this purpose, he or she can just step into the ATM for completing the password by using the unique password. Other value-added services are also offered to customers like booking of rail tickets and air tickets, re-charge of mobile cards, payment (which can be done with the help of ATM) of educational fee, etc. Customers can also share the ATM of another bank at a small cost.

2) Consequent to the rapid progress made in the communication sector, usage of mobile phones and internet is also widely popular. Customers can avail the services of mobile banking and internet banking with the help of unique identification number and can get the SMS alerts through their mobile phone for the amounts deposited and withdrawn from their accounts. Customers can also make use of the 'net-banking' to view their accounts.

3) The basic functions of the bank is 'acceptance of deposits for the purpose of lending' has diversified over the last decade. Customers are being offered other financial products like life insurance, mediclaim insurance covering hospitalization expenses, mutual fund products of various companies at the bank where they deal.

4) Due to the increase in volume of share trading in the share markets, most of the banks have obtained authorization from Securities Exchange Board of India (SEBI) for holding shares in electronic form for its customers, in conformity with the rules framed by SEBI. Customers are making use of this facility for holding shares as well as for doing share trading transactions through their DP Accounts.

5) Many of the statutory payments like direct taxes, indirect taxes, central excise and customs duty, payment of fee to the Registrar of Companies required for limited companies etc. are some of the other services offered by the banks to the customers, which are simple and quick.

6) In major cities, electronic clearing services facility is being extended to the customers. This facility makes sure that the interest warrants, dividend warrants, refund orders, etc. are directly credited to the customers' accounts maintained with that branch. Advantage of this service is that the transit loss and fraudulent encashment of such instruments are avoided and the customers' accounts are credited much faster.

7) The introduction of 'core banking system' has done away with the concept of a customer being associated with a branch of a bank, instead the customer is treated as bank's customer. It enables the customer to operate his/her accounts of a particular branch from any other branches of that bank across the country.

8) Under the 'core banking system', the customer is offered services for transfer of funds from one account maintained with one particular bank to another account with another bank within hours. Such settlements take place as real time basis and is termed as 'Real Time Gross Settlements' (RTGS) and NEFT (National Electronic Funds Transfer). It is much improved service the customer is getting due to the development of technology in banking sector. This facility is also being used by banks themselves for settlements across the country within 2 hours.

9) On a day-to-day basis banks are continuing to offer various deposit products and loan products to suit the needs of the customer. Depending on the market conditions and economy, competitive interest rates are offered by banks to its customers on its deposit products. Most of the banks are offering structured loan products under their personal banking segment to suit the particular needs of the customers, for example, housing loans, etc. which has made the task very easy and simple. Loans are being granted to customers at a very competitive price so as to give best advantage to the customer.

10) All the banks have set up call centers round-the-clock for enabling the customers to seek help whenever it is required. Separate departments are also available at various offices of the banks for redressal of customer enquiries/complaints and all the banks are aiming for complaint-free banking. RBI takes effective steps from time to time for improving the efficiency of all banks functioning in the country.

11) In the agriculture sector, most of the banks are offering loans to farmers at 7% p.a. interest rate for a period of 1 year upto an amount of Rs.3 lakhs. This enables the farmers to borrow loans from banks at a cheap rate and undertake the cultivation, produce good yield, market it and generate good income for the crops. Apart from this, most of the banks are also engaged in financing to Agricultural Sector through tie-up arrangements with reputed societies/boards, sugar mills, farmers' club, etc. where the farmers are benefited by the fact that their crops produced are brought back at market rates and the farmer is able to get good income from the produces. It also enables the farmers to do away with middlemen for marketing of the agricultural produces. A further improvement in this aspect have taken place recently, whereby the banks are setting up Internet Kiosks, which helps farmers to find out the markets where their agricultural produces get best price. Setting up of cold storages and rural godowns are also being promoted by banks with support from NABARD. The farmers are benefited by the fact that the agricultural produces can be safely stored without perishing when the price of the commodities goes up. Agricultural graduates, veterinary graduates are also being encouraged for setting up agricultural clinics where they are able to render technical advice and support to farmers at affordable costs with the use of modern technology.

12) Contract farming, share cropping and tenancy farming has also gained momentum in the State due to the fact that most of the farmers are having fragmented

land holdings and cultivation of crops in the fragmented land holding may not be economically viable. In many areas, farmers clubs are actively engaged in cultivating crops through share cropping pattern and banks are encouraging such activities by liberalizing the security norms for loans. Cultivation of medicinal plants through sponsorship by medicinal plant board is also gaining popularity in the State and most of the banks are active in supporting such projects.

13) Banks are actively involved in financing for micro-credit activities. This is very popular in rural and semi-urban areas and is well supported by Grama Panchayats, Block Panchayat, Kudumbasree Mission, NGOs etc. Banks are extending micro-credit assistance by way of loans to Self Help Groups. The objective of this Scheme is to encourage small savings amongst members of the Group and certain guidelines are formulated to test the stability of the Group for a period of 6 months. Thereafter, grading is done for the Groups and loans are extended for the members of the Groups upto 10 times their savings amount with relaxation in security norms. The members of the Group are benefited by getting financial assistance from banks at cheap rate for meeting any of their requirements which has reduced their private borrowings at very high interest rates. To some extent, this has helped the lower and middle income families to get out of the clutches of private money lenders resulting in social security. Banks are also actively promoting activity groups from the Self Help Groups who are engaged in various economic activities.

14) Banks are also very active in extending financial assistance for young and aspiring students for pursuing their higher education. The interest rate for these loans are cheap and the requirements of additional security for studies in India is relaxed upto loan amount of Rs.7.5 lakhs and for overseas studies upto loan amount of Rs.15 lakhs. The students need to repay the loan within a period of 5 years only after completion of their studies and taking up employment. Since the opportunities for getting decent employment with good salary in various sectors like software, communication, insurance, banking, engineering, infrastructure projects, health, etc. are plenty and thus many of the students are benefited.

15) Small and medium entrepreneurs is another area where the banks are providing finance at cheap rate so that these entrepreneurs are able to ensure maximum output as the goods and services produced with less interest cost. Credit Guarantee Scheme

Trust Fund (CGSTF) has been formed by the Govt. of India for promoting small-scale industries and banks are financing upto Rs.25 lakhs without insisting on collateral securities for such units and these loans are in turn guaranteed by the CGSTF for which a nominal fee is charged as guarantee premium. All the three segments like small, medium and micro are supported with a view to improve the productivity and the GDP of the nation.

16) During the year 2006, Finance Minister has initiated the process of including all the households for having bank accounts which is termed as 'Financial Inclusion'. Many relaxations have been permitted in the lower income group like opening of bank accounts with 'zero balance' and lending small overdrafts to these families upto Rs.25,000/-. Banks have also simplified procedures for opening such accounts and promoting savings amongst all households.

All these services extended by the banks to its customers will undoubtedly contribute to the development of the State and the nation.
