



बैंकों के फिक्स डिपोजिट

क्या आप ने कभी बेल-इन विकल्प के बारे में सोचा है?

विभिन्न सर्वेक्षण बताते हैं कि अधिकांश लोग बैंक फिक्स्ड डिपोजिट में निवेश करना पसंद करते हैं। जबकि 10 प्रतिशत से भी कम लोग म्यूचुअल फंड या स्टॉक में निवेश करना पसंद करते हैं। क्यों? चूंकि उपभोक्ताओं का मानना है कि बैंक सावधि जमा में निवेश करना उनके अधिशेष निधि को पार्क करने के लिए सबसे सुरक्षित और सबसे पुराने (इसलिए कोशिश की और परीक्षण) तरीकों में से एक है, नियमित ब्याज आय अर्जित करता है। वास्तव में, अब बैंक सावधि जमा में निवेश करने का एक अच्छा समय है, क्योंकि दरें ऊपर की ओर बढ़ रही हैं। भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) को बैंकिंग / मौद्रिक प्रणाली में तरलता और पैसे की आपूर्ति को कम करने की आवश्यकता के साथ, 2018 के अंतिम कुछ महीनों में बैंकों ने अतिरिक्त तरलता में टैप करने के लिए जमा ब्याज दरों में संशोधन को ऊपर की ओर देखा है। लेकिन क्या होगा यदि बैंक की वित्तीय स्थिति इतनी खराब हो जाती है कि वह जमा राशि चुकाने में असमर्थ हो जाए? इस तरह की स्थिति में ग्राहक को क्या गारंटी है?

— सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

जमा बैंक और क्रेडिट गारंटी निगम (डीआईसीजीसी) के सदस्य हैं जो सभी बैंक सुरक्षा की एक डिग्री का आनंद लेते हैं — बैंक के खिलाफ बीमा कवरेज / बैंक के परिसमापन के लिए बीमा कवरेज है, जिसके लिए बैंक को नियमित अंतराल के लिए मामूली बीमा प्रीमियम का भुगतान करना पड़ता है। दुर्भाग्यपूर्ण घटना की स्थिति में

बैंक जमाकर्ता इस प्रकार प्रत्येक बैंक में 100,000 रुपये प्रति जमा खाते तक डीआईसीजीसी कवर का आनंद लेते हैं।

जल्द ही प्रतिस्थापन

अब, वित्तीय संकल्प और जमा बीमा (एफआरडीआई) विधेयक (संसद के अधिनियम बनने से पहले लोकसभा और राज्यसभा में पारित होने के लिए लंबित) के प्रस्तावित



परिचय के साथ, मौजूदा डीआईसीजीसी के लिए जल्द ही एक प्रतिस्थापन हो सकता है। जब शामिल किया जाता है, तो अधिनियम बैंक की विफलता की स्थिति में जमा बीमा को एक निश्चित सीमा तक प्रदान करेगा (पुष्टि किए गए स्रोत 300,000 रुपये तक की उच्च जमा सीमा इंगित करते हैं)।

नए विधेयक को उन मुद्दों से निपटने के लिए शामिल किया जा रहा है जो वित्तीय क्षेत्र (जैसे बैंक, बीमा कंपनियां और स्टॉक एक्सचेंज) में परिचालन करने वाली कंपनियां बस्ट हो सकती हैं। यह ध्यान दिया जा सकता है कि दिवालियापन और दिवालियापन संहिता (आईबीसी) पहले से ही ऐसी स्थितियों से निपटने के लिए है जहां कंपनियां (कंपनी अधिनियम के तहत शामिल) दिवालिया या दिवालिया हो जाती हैं।

बैल-इन के प्रावधान

एक असफल वित्तीय फर्म की स्थायित्व के लिए खंड (52) में से एक में बैलेंस को संकल्प तंत्र में से एक के रूप में प्रस्तावित किया गया है। यह विधेयक दिवालिया होने के मामले में जमाकर्ताओं के पैसे को समाप्त करने की शक्ति के साथ एक संकल्प निगम की स्थापना के लिए प्रदान करता है।

उपभोक्ताओं की परेशानी

यदि जमाकर्ता ने जमा आवेदन / फॉर्म पर हस्ताक्षर करने के समय पूर्व सहमति दी थी तो बैल-इन भी लागू किया जा सकता है। एफआरडीआई विधेयक में एक प्रावधान है जिसके कारण बैंक जमाकर्ताओं के बीच कुछ दुख हुआ है। स्पष्ट रूप से यह विलय & अधिग्रहण, जमानत, एक बीमार इकाई की संपत्तियों और देनदारियों को किसी तीसरे पक्ष को स्थानांतरित करने की अनुमति देता है (ताकि इन संपत्तियों और देनदारियों को नियंत्रित करने के लिए एक पुल कंपनी बनाने के लिए), और परिसमापन। दूसरे शब्दों में, यह असफल बैंकों को घाटे में कटौती के लिए जमाकर्ताओं के पैसे का उपयोग करने की अनुमति देता है।

बिल ने सुझाव दिया है कि 'जमानत' प्रावधान के उपयोग से देयता की रद्दीकरण हो सकती है, जो बैंक जमा में विस्तार कर सकती है या शर्तों के संशोधन या परिसंपत्ति वर्ग के रूप को बदल सकती है। यह प्रावधान परिसमापन के मामले में भुगतान के लिए लाइन में अंतिम होगा। जमाकर्ताओं की चिंता को समझने के लिए, सरकार ने कहा है कि सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक रडार से बाहर हैं क्योंकि इस तरह की आपात स्थिति में उत्पन्न होने की संभावना नहीं है, क्योंकि सरकार इन बैंकों की पूंजी जरूरतों का ख्याल रखती है। दूसरी तरफ, यह उपकरण केवल निजी क्षेत्र के बैंकों में अंतिम उपाय के रूप में कार्य करेगा जब विलय / अधिग्रहण व्यवहार्य नहीं है।

आयकर लाभ

आयकर अधिनियम (वित्तीय वर्ष 2018-19 खनिर्धारण वर्ष 2019-20, के लिए लागू) के तहत, नई धारा 80 टीटीबी के तहत 50,000 रुपये तक सावधि जमा / बचत बैंक जमा से प्राप्त / अर्जित ब्याज आयकर से मुक्त है, लेकिन केवल वरिष्ठ नागरिकों के लिए लागू है।

बैंक टैक्स शील्ड / टैक्स सेवर सावधि जमा भी देते हैं जिनमें पांच साल की लॉक-इन अवधि होती है और धारा 80 सी (ऊपरी सीमा 150,000 रुपये तक) के तहत आयकर कटौती के लिए पात्र होती है।

ब्याज आय पर स्रोत पर कटौती (टीडीएस) से बचें

फॉर्म 15 जी

एक सावधि जमाकर्ता जिसका जमा जमा करने की तारीख के अनुसार 60 वर्ष से कम है और जिसका सकल कुल आय आयकर स्लैब से कम है (जैसा कि उसके लिए लागू है) इस फॉर्म को या तो जमा करने के समय जमा कर सकता है बैंक जमा या उसके नवीनीकरण को प्रभावित करने के समय, या किसी भी समय जमा की मुद्रा के दौरान, लेकिन जमा की परिपक्वता की तारीख से पहले ताकि बैंक विशेष वित्तीय वर्ष से संबंधित टीडीएस काट न सके (या निर्धारण वर्ष)। जमाकर्ता को अच्छी तरह से बैंक से एक पावती पर जोर देने की सलाह दी जाती है ताकि कोई यह सुनिश्चित कर सके कि टीडीएस अनजाने में कटौती नहीं की जाती है।

फॉर्म 15 एच

यह फॉर्म उपर्युक्त के रूप में प्रस्तुत किया जाना है, लेकिन उन सावधि जमाकर्ताओं द्वारा जमा की जानी चाहिए जिनकी आय 60 वर्ष से अधिक (वरिष्ठ नागरिक) है।

एक मुश्त सबक

- बैंक डिपोजिट के लिए जाएं जो निर्दिष्ट न्यूनतम अवधि के भीतर अधिकतम ब्याज प्रदान करता है।
- व्यक्तिगत दायित्वों को पूरा करने के लिए आंशिक निकासी सुविधा (जहां भी पेशकश की जाती है) का लाभ उठाएं।
- बलपूर्वक गलत बिक्री के कारण अन्य वित्तीय उत्पादों को खरीदकर जाल में न जाएं।
- जैसे ही आप सावधि जमा (या एफडी की मुद्रा के दौरान लेकिन जमा की परिपक्वता की तारीख से पहले) और सुरक्षित स्वीकृति के रूप में फॉर्म 15 जी / 15 एच जमा करें।
- जब और टीडीएस काटा जाता है, तो फॉर्म 26 में सत्यापित करें कि टीडीएस उस परिलक्षित होता है या नहीं।

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया, लोकप्रियता और सार्वजनिक डोमेन (आधिकारिक वेबसाइटों सहित) में पूर्ण जानकारी की उपलब्धता के आधार पर बैंकों द्वारा दी गई 12 सावधि जमा का चयन किया। जिन पैरामीटरों पर हमने उनकी तुलना की है उनमें न्यूनतम जमा, न्यूनतम और अधिकतम आरओआई, न्यूनतम अवधि के भीतर अधिकतम आरओआई, जमा की हिस्सेदारी निकासी के विकल्प, समयपूर्व निकासी के लिए अधिकतम जुर्माना, वरिष्ठ नागरिकों के लिए अतिरिक्त अधिकतम आरओआई, ऋण सुविधा और ऑटो नवीकरण शामिल हैं। हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया के लिए उच्च वेटेज (10 अंक) दिए, जिसने सबसे महत्वपूर्ण और फायदेमंद चर निर्धारित करने में भी मदद की। इन चरों के उत्पाद संरचना पर प्रत्यक्ष असर होता है।



बैंकों के फिक्स डिपोजिट

सीवी वेटेज	बैंक फिक्स डिपोजिट	सिंडीकेट बैंक	बंधन बैंक	आईसीआईसीआई बैंक	कैनेरा बैंक	
	ब्याज दर की प्रभावी तिथि	10.02.18	09.04.18	27.04.18	06.02.18	
10	न्यूनतम जमा (रुपये)	1,000 (7)	1,000 (7)	10,000 (1)	1,000 (7)	
5	न्यूनतम अवधि (दिन)	7 (5)	7 (5)	121 (1)	15 (3)	
15	न्यूनतम अवधि में भीतर अधिकतम ब्याज	12 (15)	24 (10)	390 D (10)	12 + (10)	
10	न्यूनतम आरओआई (प्रतिशत) वार्षिक	4.75 (7)	3.50 (3)	6.00 (10)	4.20 (3)	
15	अधिकतम आरओआई (प्रतिशत) पीए	6.75 (10)	7.1 (15)	6.75 (10)	6.50 (10)	
5	समयपूर्व निकासी जुर्माना (अधिकतम)	1 (1)	1 (1)	1 (1)	1 (1)	
10	जमा निकासी के लिए विकल्प	NS (0)	Yes (10)	Yes (10)	Yes (10)	
5	ऋण सुविधा (प्रतिशत)	95 (5)	NS (0)	90 (5)	90 (5)	
5	स्वतः नवीनीकरण	Yes (5)	NS (0)	Yes (5)	Yes (5)	
10	अतिरिक्त अधिकतम वरिष्ठ नागरिकों के लिए ब्याज दर	0.50 (5)	0.75 (10)	0.50 (5)	0.50 (5)	
10	उपभोक्ता की राय	6	2	5	3	
100	कुल	66	63	63	62	

टिप्पणियाँ:

ए) हमने इस अध्ययन के लिए केवल उन बैंक एफडी के लिए चुना है जिसके लिए बैंक की वेबसाइटों पर पूरी जानकारी उपलब्ध है।

बी) यहां तुलनात्मक विश्लेषण सामान्य रुचि के आधार पर अर्ध-वार्षिक ब्याज भुगतान के साथ एफडी के लिए है।



कंज्यूमर वॉयस का सुझाव

सर्वश्रेष्ठ खरीद
सिंडीकेट बैंक

अच्छी खरीद
आईसीआईसीआई बैंक
बंधन बैंक

सामान्य खरीद
कैनेरा बैंक

प्लान के उत्पादों का तुलनात्मक आंकलन

	एक्सिस बैंक	यूनियन बैंक	येस बैंक	एसबीआई	करुर व्यसा	पीएनबी	आईओबी	कोटक महिंद्रा
	03.05.18	27.03.18	16.03.18	28.03.18	07.05.17	01.03.18	05.04.18	02.05.18
	5,000 (3)	5,000 (3)	10,000 (1)	1,000 (7)	100 (10)	100 (10)	1,000 (7)	25,000 (1)
	7 (5)	15 (3)	7 (5)	7 (5)	7 (5)	7 (5)	15 (3)	7 (5)
	12 (15)	10 (15)	36 M 10 D (3)	60 (3)	24 + (7)	12 + (10)	36 (7)	12 M 25 D (10)
	3.50 (3)	5.00 (7)	5.00 (7)	5.75 (7)	5.00 (7)	5.70 (7)	4.50 (7)	3.50 (3)
	7.10 (15)	6.75 (10)	7.25 (15)	6.75 (10)	7.00 (10)	6.75 (10)	6.80 (10)	7.00 (10)
	NS (0)	No (5)	Nil (5)	0.50 (3)	1 (1)	NS (0)	1 (1)	0.50 (3)
	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)
	NS (0)	90 (5)	90 (5)	90 (5)	Yes (2)	Yes (2)	90 (5)	NS (0)
	Yes (5)	NS (0)	Yes (5)	Yes (5)	Yes (5)	NS (0)	NS (0)	Yes (5)
	0.50 (5)	0.50 (5)	0.50 (5)	0.50 (5)	0.50 (5)	0.50 (5)	0.50 (5)	NS (0)
	7	4	5	6	3	5	6	4
	58	57	56	56	55	54	51	41

सी) उपभोक्ताओं को निवेश से पहले ब्याज दर की जांच करने की सलाह दी जाती है।

डी) पीए – प्रति वर्ष

ई) एनएस – निर्दिष्ट नहीं है

डाकघर डिपॉजिट्स

प्रभावी तिथि	01.01.2018
न्यूनतम जमा	200
न्यूनतम अवधि	1 साल
अधिकतम अवधि	5 सालों
ब्याज की न्यूनतम दर	6.60 प्रतिशत
ब्याज की अधिकतम दर	7.40 प्रतिशत
समयपूर्व निकासी के लिए जुर्माना	नॉट स्पेसिफाइड
जमा के खिलाफ ऋण	नॉट स्पेसिफाइड
ऑटो नवीनीकरण सुविधा	हां (सीबीएस सिर्फ ऑफिस)
अपने नाम में मामूली जमा	हां
माइनर की न्यूनतम आयु (वर्षों)	10

युनीक सेलिंग प्राइस

स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	संचयी ब्याज भुगतान में एफडी के किसी भी समय लचीला रूपांतरण (उच्च उपज सुनिश्चित करना)
पंजाब नेशनल बैंक	— 10 आयु के माइनर्स एफडी को अपने नाम से खोल सकते हैं 100 रुपये के साथ न्यूनतम एफडी खोला जा सकता है
सिंडीकेट बैंक	एफडी के 9 5 प्रतिशत तक अधिकतम ऋण / ओवरड्राफ्ट सुविधा
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	समयपूर्व वापसी के लिए कोई दंड नहीं
आईसीआईसीआई बैंक	एफडी तोड़ने के बिना एफडी का बाहरी वापसीय संतुलन एफडी ब्याज कमाने के लिए जारी है
करूर ब्यसा इंडिया	100 रुपये के साथ न्यूनतम एफडी खोला जा सकता है
येस बैंक	समयपूर्व वापसी के लिए कोई दंड नहीं
बंधन बैंक	—एफडी तोड़ने के बिना एफडी का बाहरी वापसीय संतुलन एफडी ब्याज कमाने के लिए जारी है — वरिष्ठ नागरिकों को चुने हुए कार्यकाल के लिए एफडी की मानक दर से 0.75% अधिक मिलता है
विजया बैंक	न्यूनतम एफडी 50 रुपये के साथ खोला जा सकता है
कैनेरा बैंक	एफडी तोड़ने के बिना एफडी का बाहरी वापसीय संतुलन एफडी ब्याज कमाने के लिए जारी है वरिष्ठ नागरिक जमाकर्ता की मौत पर, एफडी मौजूदा नियमों और शर्तों पर जारी रखा जा सकता है
फेडरल बैंक	—यदि स्वचालित नवीकरण का चयन नहीं किया जाता है, तो उचित ब्याज वाली एफडी राशि एसबी को जमा कर दी जाएगी

कंपनी अधिनियम के तहत पंजीकृत कंपनियों द्वारा दी गई सावधि जमा योजनाएं

एनबीएफसी	न्यूनतम अवधि (महीने)	न्यूनतम आरओआई (%) प्रतिवर्ष	अधिकतम अवधि (महीने)	अधिकतम आरओआई (%) प्रतिवर्ष	ब्याज भुगतान अवधि	प्रभावी
केटीडीएफसी	12	8.25	36	8.25	त्रैमासिक	मार्च 2018
डीएचएफएल	12	7.70	60	8.05	अर्ध मासिक	2018
महिंद्रा फाइनेंस वित्त	12	7.55	60	7.70	अर्ध मासिक	अप्रैल 2018
एलआईसी एचएफ	12	7.30	36	7.45	.	फरवरी 2018
ग्रह फाइनेंस	12	7.00	36	7.50	वार्षिक	मई 2018
बजाज फिनसर्व	12	7.60	36	8.10	वार्षिक	मई 2018
आईसीआईसीआई होम फिन	12	7.30	20	7.50	वार्षिक	अप्रैल 2018
श्रीराम सिटी	12	7.65	60	8.25	वार्षिक	अप्रैल 2018

नोट— कुछ सीमाएं हैं जिनके तहत कंपनी सावधि जमा का निवेश किया जा सकता है (उदाहरण के लिए, न्यूनतम जमा राशि, आवृत्ति आवृत्ति, आदि)।