निक्षेप बीमा और प्रत्यय गारंटी निगम
DEPOSIT INSURANCE AND CREDIT GUARANTEE CORPORATION
(भारतीय रिज़र्व बैंक की संपूर्ण स्वामित्ववाली सहयोगी Wholly owned subsidiary of the Reserve Bank of India)

निबीप्रगानि./सीएसडी/ 5207/05.02.904/ 2013-14 08 जनवरी 2014	Ref: DICGC/CSD/ 5207/05.02.904/2013-14 January 8, 2014
रजिस्टर्ड डाक	**BY REGD. POST**
सभी पंजीयक सहकारी समितियाँ सभी राज्य	The Registrar of Co-operative Societies All States
महोदय	Dear Sir,
परिसमापनाधीन बैंकों के परिसमापक के पास असंवितरित दावा राशि - अनुपूरक दावों का सीधा निपटान	**Undisbursed claim amount lying with the liquidators of banks under liquidation- Direct Settlement of supplementary claims**
जैसे कि आप जानते हैं, निर्धारित अवधि के बाद परिसमापक के यहाँ रखी गई असंवितरित राशि का मामला निगम के लिए बडी चिंता का विषय है। वर्तमान अनुदेशों के अनुसार परिसमापक से अपेक्षित है कि वे, निबीप्रगानि द्वारा स्वीकृत दावा राशि का योग्य जमाकर्ता को चार माह के अंदर भुगतान करें और उसके बाद 15 दिनों के अंदर असंवितरित राशि से संबंधित न पता लगाए गए जमाकर्ताओं की सूची के साथ असंवितरित राशि निगम को लौटाएं। कुछ परिसमापक द्वारा तिमाही विवरणी प्रस्तुत न किये जाने के कारण निगम को दावा राशि संवितरित करने के कार्य को नियंत्रित करना मुष्किल हो जाता है।	As you are aware, large amount of undisbursed claim amounts are held by the Liquidators beyond the prescribed period which is a matter of great concern to the Corporation. As per existing instructions the liquidators are required to disburse the claim amount sanctioned by DICGC to the eligible depositors within four months and refund the undisbursed amount lying with them within 15 days thereafter, together with the list of untraceable depositors to whom the deposits pertain. The Corporation is not in a position to monitor the disbursement of the claim amounts as the quarterly statements are not submitted by some of the liquidators.

प्रधान कार्यालय : भारतीय रिज़र्व बैंक बिल्डिंग, दूसरी मंजिल, मुंबई सेंट्रल रेलवे स्टेशन के सामने, पोस्ट बॉक्स सं.4571 मुंबई सेंट्रल, मुंबई- 400 008
टेलिफोन: 022-2306 2160-64, 23014655,23011991, 23084121 फैक्स: 022-23018165,23015662,23021131, ई-मेल : dicgc@rbi.org.in
HEAD OFFICE : Reserve Bank of India Building, Second Floor, Opp. Mumbai Central Railway Station, Post Box No.4571Mumbai Central, Mumbai-400 008
Tel: 022-2306 2160-64, 23014655,23011991, 23084121 **Fax:** 022-23018165,23015662,23021131, **mail:** dicgc@rbi.org.in

हिंदी आसान है, इसका प्रयोग बढ़ाइए

2. भारतीय रिजर्व बैंक और निगम का वरिष्ठ प्रबंधन असंवितरित दावा राशि को लौटाने की स्थिती की नियमित रूप से निगरानी करता है। यह देखा गया है कि, कई अनुस्मारक तथा जॉच करने के बावजूद कई ऐसे बैंक है जिनके पास स्वीकृत योग्य सीमा के बाद असंवितरित राशि पडी रहती है और उसे योग्य जमाकर्ताओं के पास लौटाने के लिए कोई प्रयत्न नहीं किया जाता है।	2. The status regarding refund of undisbursed claim amount is being regularly monitored by the Top Management of Reserve Bank of India and the Corporation. It is observed that there are several banks which either retain undisbursed amount beyond the permissible limit or do not refund the same to the Corporation, in spite of several reminders and follow-up.
3. निगम ने यह निर्णय लिया है कि, 31 मार्च 2014 के बाद परिसमापक द्वारा अनुपूरक दावों के संबंध में दावा प्रस्तुत करने वाले जमाकर्ताओं के खातों में, योग्य पूरक दावों की राशि का सीधा भुगतान कर दिया जाए। इस आदेश को कार्यान्वित करने के लिए परिसमापक से अपेक्षित है कि वे परिशिष्ट के मद 2 के अनुसार अतिरिक्त ब्यौरा स्वयं सत्यापित और प्रमाणित करके प्रस्तुत करें। 31 मार्च 2014 के बाद इन ब्यौरों के अभाव में कोई अनुपूरक दावों को निगम द्वारा स्वीकृत नहीं किया जाएगा।	3.The Corporation has therefore, decided to make payment of eligible amount in respect of supplementary claims directly to the depositors' account in respect of the claims submitted by the liquidators after March 31, 2014. In order to implement the same, the liquidator would be required to submit additional details as per Clause 2 of the Annex, verified and certified by them. No supplementary claim will be accepted by the Corporation in the absence of these details after March 31, 2014.
4 आपसे अनुरोध है कि अपने अधिकार क्षेत्र के परिसमापकों को उपयुक्त रूप से सूचित करें।	4. We request you to kindly advise the liquidators under your jurisdiction suitably.

भवदीय Yours Faithfully
ह/-

(मोलिना चौधुरी) (Molina Chowdhury)
महाप्रबंधक General Manager

संलग्नक : यथोक्त

Encls. : As above

DEPOSIT INSURANCE AND CREDIT GUARANTEE CORPORATION
CLAIMS SETTLEMENT DEPARTMENT

Annex

Detailed guidelines regarding submission of Supplementary/ Additional claims

1. Following types of supplementary claims are submitted by the liquidators to the Corporation:

- Part B
- Claims withheld for want of Proprietor's/Depositors name/ wrong type of codes
- Wrong clubbing of deposits by the Liquidator (Additional claims)
- Wrong clubbing of deposits by the CA or Corporation (Additional claims)
- Wrong set-off by the Liquidator/CA (Additional claims)
- Unpaid interest/ Claim included in the claim list is less than actual
- Claims which were not included in the claim list
- Unpaid Payment orders/ Demand Drafts

2. All supplementary claims will be submitted along with following additional details:

- Beneficiary Name as appearing in the S.B.Account
- Account Number
- Bank's Name and Branch
- IFS Code/ MICR Code of the bank

These documents must be verified and certified by the Liquidator and be KYC compliant as advised by RBI from time to time

3. All other instructions relating to submission of Supplementary claim, including documents to be submitted in respect of Para 1 above will remain the same