

## CHAPTER -4

# ബിസിനസ് സേവനങ്ങൾ (BUSINESS SERVICES)

വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ (Commercial banks)

പണവും വായ്പയും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളാണ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ. ഇവയെ നിയന്ത്രിക്കുന്നത് 1949-ലെ ഇന്ത്യൻ ബാങ്കിങ്ങ് റെഗുലേഷൻ നിയമമാണ്. രണ്ടു തരത്തിലുള്ള വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ ആണുള്ളത്.

a) പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ

ഗവൺമെന്റിന് മുഖ്യ അവകാശമുള്ള ബാങ്കുകളാണ് പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ. ലാഭത്തേക്കാളുപരി സാമൂഹ്യ ലക്ഷ്യങ്ങൾക്കാണ് ഇവ ഊന്നൽ നൽകുന്നത്. ഉദാ: SBI, PNB, IOB, Canara Bank, etc.

b) സ്വകാര്യമേഖലാ ബാങ്കുകൾ

സ്വകാര്യവ്യക്തികൾ ഉടമസ്ഥത വഹിക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും നടത്തുകയും ചെയ്യുന്ന ബാങ്കുകളാണ് സ്വകാര്യമേഖലാ ബാങ്കുകൾ. ലാഭത്തിനാണ് ഇവ കൂടുതൽ ഊന്നൽ നൽകുന്നത്. ഉദാ: HDFC, ICICI, Kotak Mahindra etc.

വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടെ ധർമ്മങ്ങൾ  
(Functions of Commercial Banks)

1. നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുക  
(Acceptance of Deposits)

പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്നും നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കലാണ് വാണിജ്യ ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന ധർമ്മം. പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്നും നിക്ഷേപമായി ലഭിക്കുന്ന പണത്തിൽ നിന്നാണ് ബാങ്കുകൾ വായ്പ നൽകുന്നത്.

പ്രധാന നിക്ഷേപങ്ങൾ  
(Important types of deposits)

a) കറണ്ട് അക്കൗണ്ട് (Current Account)

ബിസിനസ്സുകാർക്ക് അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപമാണിത്. ഒരു ദിവസം എത്ര പണം വേണമെങ്കിലും എത്ര തവണ വേണമെങ്കിലും നിക്ഷേപിക്കാം. അക്കൗണ്ടിലെ പണലഭ്യതയനുസരിച്ച് എത്ര തുക വേണമെങ്കിലും പിൻവലിക്കാം.

b) സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് (Savings account)

ആളുകളിൽ സമ്പാദ്യശീലം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളവയാണ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്. ഈ നിക്ഷേപത്തിന് ബാങ്കുകൾ റിസർവ് ബാങ്ക് നിശ്ചയിക്കുന്ന പലിശ നൽകും. ഒരു വ്യക്തിക്ക് എത്ര തുക വേണമെങ്കിലും എത്ര തവണ വേണമെങ്കിലും നിക്ഷേപിക്കാം. എന്നാൽ പിൻവലിക്കാവുന്ന തുക, തവണ എന്നിവയുടെ കാര്യത്തിൽ നിയന്ത്രണങ്ങളുണ്ട്.

c) സ്ഥിര നിക്ഷേപം (Fixed Deposit)

ഒരുവർഷം, മൂന്നുവർഷം, അഞ്ച് വർഷം എന്നിങ്ങനെ നിശ്ചിത കാലയളവിലേക്ക്

നടത്തുന്ന നിക്ഷേപമാണ് സ്ഥിരനിക്ഷേപം. ഇതിന് സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപത്തേക്കാൾ ഉയർന്ന പലിശ ലഭിക്കും. കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിനു മുമ്പ് പണം പിൻവലിച്ചാൽ ബാങ്ക് ചെറിയ പിഴപ്പലിശ ഈടാക്കും.

2. പണം വായ്പ നൽകുക (Lending of Funds)

ഇടപാടുകാർക്ക് പണം വായ്പ നൽകലാണ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടെ മറ്റൊരു പ്രധാന ധർമ്മം ഇത് ലോണുകൾ, ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്, ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്, ബില്ലിംഗ് ഡിസ്കൗണ്ട് ചെയ്യൽ, കൺസ്യൂമർ ലോണുകൾ എന്നിവയാണ്.

3. ചെക്ക് സൗകര്യങ്ങൾ (Cheque Facility)

മറ്റു ബാങ്കുകളുടെ പേരിൽ എഴുതപ്പെടുന്ന ചെക്കുകളുടെ പണം ശേഖരിക്കാനുള്ള സൗകര്യം ബാങ്കുകൾ ഇടപാടുകാർക്ക് നൽകുന്നു. പണം പിൻവലിക്കാനും പണം നൽകാനും ചെക്കുകൾ ഉപയോഗിക്കാം. രണ്ടു തരത്തിലുള്ള ചെക്കുകൾ ആണുള്ളത്:

a) ബെയറർ ചെക്ക് (Bearer Cheque)

ബാങ്കിന്റെ കൗണ്ടറിൽ കൊടുത്ത് അപ്പോൾ തന്നെ പണം വാങ്ങാം. പണം ലഭിക്കേണ്ട ആളിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്നു.

b) ക്രോസ്ഡ് ചെക്ക് (Crossed Cheque)

ചെക്കിലെ തുക പണം ലഭിക്കേണ്ട ആളിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്നു.

#### 4. പണം അടയ്ക്കൽ (Remittance of Funds)

ഒരു

സ്ഥലത്തുനിന്നും മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേക്ക് ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതിന് ബാങ്ക് സഹായിക്കുന്നു. ഒരു വ്യക്തിക്ക് പണം കൈമാറണമെങ്കിൽ അയാൾ ഒരു ബാങ്കിൽ നിന്നും ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റ് (ഡി.ഡി.) വാങ്ങണം. ബാങ്ക് ആ സ്ഥലത്തുള്ള തങ്ങളുടെ ബ്രാഞ്ചിന്റേയോ മറ്റു ബാങ്കിന്റേയോ പേരിൽ ഡി.ഡി. എഴുതുന്നു. ഈ ഡി.ഡി. പണം കിട്ടേണ്ട ആളിന് പോസ്റ്റ് വഴി അയച്ചു കൊടുക്കുന്നു. പണം കിട്ടേണ്ട ആൾ ഈ ഡി.ഡി. തന്റെ ബാങ്കിൽ ഹാജരാക്കി തുക കളക്ട് ചെയ്യുന്നു.

#### 5. അനുബന്ധ സേവനങ്ങൾ (Allied Services)

ബില്ലിന്റേ പണം അടയ്ക്കുക, ലോക്കർ സൗകര്യം, ഓഹരികൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുക, വാടക, ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം എന്നിവ അടയ്ക്കുക, ലാഭവിഹിതം കളക്ട് ചെയ്യുക മുതലായ സേവനങ്ങളും ബാങ്കുകൾ ചെയ്യുന്നു.

##### ഇ - ബാങ്കിങ്ങ് (e-Banking)

ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിങ്ങ് അല്ലെങ്കിൽ ഇലക്ട്രോണിക് മാധ്യമം വഴിയുള്ള ബാങ്കിങ്ങ് ആണ് ഈ-ബാങ്കിങ്ങ്. ഈ സേവനം വഴി ബാങ്കുകൾ ഇടപാടുകാർക്ക് കമ്പ്യൂട്ടറോ, മൊബൈൽ ഫോണോ ഉപയോഗിച്ച് ബാങ്ക് ഇടപാടുകൾ നടത്താനുള്ള സൗകര്യം നൽകുന്നു. ഇടപാടുകാർക്ക് സമ്പാദ്യങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ, അക്കൗണ്ട് പരിശോധിക്കൽ, വായ്പയ്ക്ക് അപേക്ഷ നൽകൽ, ബില്ലുകളുടെ പണമടയ്ക്കൽ തുടങ്ങിയവ ഇതുവഴി ചെയ്യാനാകും. ഇതിൽ ഇലക്ട്രോണിക് ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ, എ.ടി.എം, ഡെബിറ്റ് കാർഡ്, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, ഡിജിറ്റൽ ക്യാഷ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

##### ഇൻഷുറൻസ് (Insurance)

ഇൻഷുർ ചെയ്ത കക്ഷിക്ക് ധനപരമായ താല്പര്യമുള്ള വസ്തുവിന് അപ്രതീക്ഷിതമായ എന്തെങ്കിലും സംഭവം മൂലം നഷ്ടമോ, കേടുപാടോ, പരിക്കോ, സംഭവിച്ചാൽ, ആ കക്ഷിക്ക് നിശ്ചിത തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകാമെന്ന് മറ്റൊരു കക്ഷി പ്രീമിയം പ്രതിഫലമായി കൈപ്പറ്റിക്കൊണ്ട് ഉണ്ടാക്കുന്ന ഉടമ്പടിയാണ് ഇൻഷുറൻസ്.

ഇൻഷുറൻസിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പദങ്ങൾ

a) ഇൻഷുറഡ് (Insured)

ആരുടെ ജീവനോ സ്വത്തോ ആണ് നഷ്ടസാധ്യതയ്ക്കെതിരെ ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്നത്, അയാളാണ് ഇൻഷോഡ്.

b) ഇൻഷുറർ (Insurer)

നഷ്ടസാധ്യത ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന സ്ഥാപനമാണ് ഇൻഷുറർ.

c) പ്രീമിയം (Premium)

നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുന്നതിനുവേണ്ടി ഇൻഷോഡ് ഇൻഷുറർക്ക് നൽകുന്ന പ്രതിഫലമാണ് പ്രീമിയം.

d) പോളിസി (Policy)

ഇൻഷുറൻസിന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ അടങ്ങിയ പ്രമാണമാണ് പോളിസി.

e) വിഷയവസ്തു (Subject Matter)

ഇൻഷുർ ചെയ്യപ്പെടുന്ന ജീവൻ അല്ലെങ്കിൽ വസ്തുവാണ് വിഷയവസ്തു.

## ഇൻഷുറൻസിന്റെ തത്വങ്ങൾ (Principles of Insurance)

### 1. പരമമായ ഉത്തമവിശ്വാസം (Utmost Good Faith)

ഇൻഷുറൻസ്

ഒരു ഉബരി മേ ഫിഡേ ഉടമ്പടിയാണ്. അതായത് ഉത്തമവിശ്വാസത്തിൽ അധിഷ്ഠിതമായ ഉടമ്പടി. ഇൻഷുററും ഇൻ

ഷോഡും പരസ്പരം ഉത്തമവിശ്വാസം പുലർത്തണം. വിഷയ

വസ്തുവിനെക്കുറിച്ച് തനിക്കറിയാവുന്ന മുഴുവൻ കാര്യങ്ങളും ഇൻ

ഷോഡ് ഇൻഷുററോട് വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം. അതുപോലെ ഇൻഷുറർ പോളിസിയിലെ

എല്ലാ വ്യവസ്ഥകളും ഇൻഷോഡിന് വ്യക്തമാക്കി കൊടുക്കണം.

### 2. ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താൽപര്യം (Insurable interest)

ഇൻഷുററിന് വിഷയ വസ്തു ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താൽപര്യം

ഉണ്ടായിരിക്കണം. പണപരമായ താൽപര്യത്തെയാണ് ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള

താൽപര്യം എന്നു പറയുന്നത്. ഒരു വ്യക്തിക്ക് വിഷയ വസ്തുവിൽ

ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താൽപര്യം ഉണ്ടാകുന്നത് ആ വസ്തു സുരക്ഷിതമാ

യി നിലനിൽക്കുകയാണെങ്കിൽ അയാൾക്ക് നേട്ടവും, കേടുപാടോ നാശമോ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ അയാൾക്ക് സാമ്പത്തിക നഷ്ടവും സംഭവിക്കുമ്പോഴാണ്.

### 3. നഷ്ട ഉത്തരവാദിത്വം (Indemnity)

നഷ്ടം നീക്കത്തി കൊടുക്കുന്നതിനാണ് നഷ്ട ഉത്തരവാദിത്വം എന്ന് പറയുന്നത്. അതായത് പോളിസിയിൽ പറയുന്ന തുകയിൽ കവിയാത്ത യഥാർത്ഥ നഷ്ടം മാത്രമേ പരിഹാരമായി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നൽകുകയുള്ളൂ. അതായത് ഇൻഷുറൻസ് ഉപയോഗിച്ച് ഇൻഷോഡിന് ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ ആവില്ല. ഈ തത്വം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ ബാധകമല്ല.

### 4. സമീപസ്ഥ കാരണം

#### (Proximate Cause or Causa Proxima)

നഷ്ടം സംഭവിക്കാനുള്ള ഏറ്റവും അടുത്ത കാരണമാണിത്. നഷ്ടം സംഭവിക്കാൻ രണ്ടാ അതിലധികമോ കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ ഏറ്റവും അടുത്ത കാരണമാണ് പരിഗണിക്കുക. ഏതൊരു വിപത്തിന് എതിരെയോണോ ഇൻഷുർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്, ആ വിപത്ത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം പരിഹരിച്ചു നൽകാനേ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമുള്ളൂ.

### 5. പരിത്യാഗം (Subrogation)

നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ വിഷയ വസ്തുവിലുള്ള എല്ലാ അവകാശങ്ങളും ഇൻഷുറർ ഇൻഷുറർക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യണം. കേടുപാട് സംഭവിച്ച വസ്തു വിറ്റ് ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ ഇൻഷോഡിന് കഴിയില്ല.

### 6. വീതാംശം (Contribution)

ഈ തത്വം എല്ലാ ഡബിൾ ഇൻഷുറൻസ് ഉടമസ്ഥിതാക്കൾക്കും ബാധകമാണ്. ഡബിൾ ഇൻഷുറൻസിൽ നഷ്ടം എല്ലാ ഇൻഷുറർമാരും കൂടി പോളിസി തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിതം വയ്ക്കണം. അതായത് ഇൻഷോഡിന് എല്ലാ ഇൻഷുറർമാരിൽ നിന്നും കൂടി യഥാർത്ഥ നഷ്ടമേ ഈടാക്കാൻ കഴിയൂ.

### 7. നഷ്ട ലഘൂകരണം (Mitigation of Loss)

ഈ തത്വം അനുസരിച്ച് ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം കുറയ്ക്കാൻ ആവശ്യമായ എല്ലാ നടപടികളും ഇൻഷുറർ കൈക്കൊള്ളണം. വസ്തു ഇൻഷുർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരം തന്നെ കൊള്ളുമെന്നും കരുതി ആപത്ത് ഉണ്ടാകുമ്പോൾ അലസമായി പ്രവർത്തിക്കാൻ പാടില്ല.



## സംഭരണം (Warehousing)

ഭാവിയിൽ ഡിമാൻഡ് ഉണ്ടാകുമെന്ന പ്രതീക്ഷയിൽ സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിച്ചു വയ്ക്കുന്ന സ്ഥലമാണ് വെയർഹൗസുകൾ.

### വിവിധതരം വെയർഹൗസുകൾ (Types of Warehouses)

#### 1. സ്വകാര്യ വെയർഹൗസുകൾ (Private Warehouses)

തങ്ങളുടെ സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനായി സ്വകാര്യവ്യക്തികൾ ഉടമസ്ഥത വഹിക്കുകയും പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നവയുമാണ് സ്വകാര്യ വെയർഹൗസുകൾ.

#### 2. പൊതു വെയർഹൗസുകൾ (Public Warehouses)

ഒരു നിശ്ചിത ഫീസ് നൽകി വ്യാപാരികൾക്കും പൊതുജനങ്ങൾക്കും തങ്ങളുടെ സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കാൻ കഴിയുന്ന വെയർഹൗസ് ആണിത്. ഇത്തരം വെയർഹൗസുകൾ നടത്താൻ ഗവൺമെന്റ് സ്വകാര്യവ്യക്തികൾക്ക് ലൈസൻസ് നൽകുകയും ഇവയുടെ പ്രവർത്തനങ്ങളെ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

#### 3. ബോണ്ടഡ് വെയർഹൗസുകൾ (Bonded Warehouses)

ഇറക്കുമതി ചെയ്ത സാധനങ്ങൾ കസ്റ്റംസ് ഡ്യൂട്ടി അടച്ചു തീരുന്നതുവരെ സൂക്ഷിച്ച് വക്കുന്നതിന് ഗവൺമെന്റ് ലൈസൻസോടുകൂടി പ്രവർത്തിക്കുന്നവയാണ് ഇത്. തുറമുഖങ്ങൾക്കടുത്താണ് ഇവ സ്ഥാപിക്കുന്നത്. കസ്റ്റംസ് ഡ്യൂട്ടി തവണകളായി നൽകി ഇറക്കുമതി സാധനങ്ങൾ ഭാഗികമായി എടുക്കാവുന്നതാണ്.

#### 4. ഗവൺമെന്റ് വെയർഹൗസുകൾ (Government Warehouses)

ഗവൺമെന്റിന്റെ പൂർണ്ണമായ ഉടമസ്ഥതയിലും ഭരണത്തിലും ഉള്ളവയാണ് ഗവൺമെന്റ് വെയർഹൗസുകൾ.

Eg: ഫുഡ് കോർപ്പറേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ, സ്റ്റേറ്റ് ട്രേഡിങ് കോർപ്പറേഷൻ, സെൻട്രൽ വെയർഹൗസിങ് കോർപ്പറേഷൻ.

## 5. സഹകരണ വെയർഹൗസുകൾ (Co-Operative Warehouses)

തങ്ങളുടെ അംഗങ്ങൾക്ക് അവരുടെ സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിച്ചു വയ്ക്കുന്നതിനായി ചില വിപണന സഹകരണസംഘങ്ങളും വെയർഹൗസുകൾ സ്ഥാപിക്കുന്നു.

HSS Learner