



# ది కృష్ణా జిల్లా సహకార కేంద్ర బ్యాంక్ లిమిటెడ్,

కేంద్ర కార్యాలయము, మచిలీపట్నం

ఈమెయిల్: [idcell@krishnadccb.com](mailto:idcell@krishnadccb.com)

సెల్: 9642988811

Ref: ID Cell/PAN Rules & Form 97 Declaration/2026-27

Date: 08.7.2026

## ముఖ్యమైన సర్క్యులర్

విషయము: ఆదాయపన్ను యాక్ట్ 2025 మరియు ఆదాయపన్ను రూల్స్ 2026 - బ్యాంక్ ఖాతాదారులకు సంబంధించిన శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (Permanent Account Number - PAN) మరియు నగదు డిపాజిట్ల విషయంలో పాటించవలసిన నియమ నిబంధనలు - తెలియపరచుట - గురించి.

- సూచిక:
1. కేంద్ర కార్యాలయపు సర్క్యులరు నెం. బ్యాంకింగ్/ఇన్ కంటాక్ట్/2011-12, తేదీ 08.04.2011.
  2. కేంద్ర కార్యాలయపు సర్క్యులరు నెం. బ్యాంకింగ్/KYC/2017-18 తేదీ 09.02.2018.
  3. కేంద్ర కార్యాలయపు సర్క్యులరు నెం. బ్యాంకింగ్/ఇన్ కంటాక్ట్/2019-20, తేదీ 07.08.2019.
  4. అమలులో గల ఆదాయపన్ను చట్టం 2025 మరియు ఆదాయపన్ను రూల్స్ 2026

\* \* \*

పైన సూచించబడిన సర్క్యులర్ల దాఖలా, బాంకు లావాదేవీలకు సంబంధించి PAN కార్డును తీసుకొనవలసిన సందర్భముల గురించి అన్ని బ్రాంచీలకు తెలియచేయడమైనది.

అధిక విలువ గల ఆర్థిక లావాదేవీల విషయంలో కేంద్ర ప్రభుత్వం నిబంధనలను కఠినతరం చేసింది. ఇన్ కమ్ ట్యాక్స్ యాక్ట్ 2025, ఆదాయపు పన్ను నియమావళి-2026 ప్రకారం నిర్దేశిత పరిమితి దాటిన ట్రాన్సాక్షన్లకు ఇకపై పాన్ కార్డు (PAN) తప్పనిసరిగా ఇవ్వాలి ఉంటుంది. ఇప్పటివరకు పాన్ కార్డు లేని వారు కొన్ని ట్రాన్సాక్షన్లకు ఫామ్ 60 సమర్పించి ట్రాన్సాక్షన్లు పూర్తి చేసేవారు. కానీ, కొత్త నిబంధనల ప్రకారం ఫామ్-60 స్థానంలో తెచ్చిన ఫామ్-97 సైతం కొన్ని ట్రాన్సాక్షన్లకు పని చేయదు. పెట్టుబడుల విలువ రూ.50 వేలు దాటినప్పుడు పాన్ కార్డు తప్పనిసరిగా ఇవ్వాలి ఉంటుంది.

సదరు నూతన ఆదాయపన్ను చట్టం 2025 మరియు ఆదాయపన్ను రూల్స్ 2026 తేదీ.01.04.2026 నుండి అమలులోకి వచ్చినవి. సదరు చట్టము మరియు రూల్స్ ప్రకారము ఖాతాదారులనుండి VALID మరియు Operative PAN Cardను మాత్రమే తీసుకొనిన దరిమిలా మాత్రమే లావాదేవీలను నూతన ఆదాయ పన్ను చట్టం మరియు రూల్స్ కి లోబడి జరుపవలయును. కావున, ఖాతాదారులనుండి PAN Card తీసుకొనవలసిన విషయంలో ప్రత్యేక శ్రద్ధ వహించవలసినదిగా అందరు బ్రాంచ్ చీఫ్ మేనేజర్లు / బ్రాంచ్ మేనేజర్లు / బ్రాంచ్ పాసింగ్ ఆఫీసర్లను ఆదేశించడమైనది.

ఆదాయపన్ను రూల్స్ 2026 159 ప్రకారము, ఆదాయపన్ను చట్టం 2025- సెక్షన్ 262(1)(f) మరియు 262(10)(c) మరియు (e) ప్రయోజనాల కోసం శాశ్వత ఖాతా సంఖ్యను (Permanent Account Number - PAN) తీసుకొనవలసిన లేదా దాని కోసం దరఖాస్తు చేసుకోవాల్సిన లావాదేవీలకు సంబంధించిన సందర్భములు:

| వివరములు                                | నగదు పరిమితి / ఇతర సందర్భములు                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| క్యాష్ డిపాజిట్లు                       | ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఒక వ్యక్తికి చెందిన ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఖాతాలలో మొత్తం పది లక్షల రూపాయలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ నగదు జమలు అయినపుడు.                                                                                        |
| క్యాష్ విత్ డ్రాయల్                     | ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఒక వ్యక్తికి చెందిన ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఖాతాల నుండి మొత్తం పది లక్షల రూపాయలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ నగదు ఉపసంహరణలు జరిగినపుడు.                                                                             |
| ఖాతాలు ప్రారంభించినపుడు                 | బ్యాంక్ నందు ఖాతా ప్రారంభించినపుడు (BSBD ఖాతాలు కాకుండా)                                                                                                                                                                          |
| కాల పరిమితి డిపాజిట్ (టైమ్ డిపాజిట్లు ) | కాల పరిమితి డిపాజిట్" (time deposit) అనగా నిర్ణీత కాలం ముగిసిన తర్వాత తిరిగి చెల్లించదగిన డిపాజిట్. ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో ₹50,000 కంటే ఎక్కువ లేదా మొత్తం ₹5 లక్షలకు పైగా ఉన్న టైమ్ డిపాజిట్ల విషయములో.                            |
| సంస్థలు / సంఘముల లావాదేవీలు             | వ్యక్తిగత ఖాతాలు కానీ, అనగా సంస్థలు / PACS లు / ఎంప్లాయ్మెంట్ సొసైటీలు మరియు ఇతర సంఘముల ఖాతాలకు సంబంధించిన లావాదేవీలు చేయునపుడు.                                                                                                  |
| డ్రాఫ్ట్స్, పే ఆర్డర్స్                 | బ్యాంక్ డ్రాఫ్ట్స్ కొనుగోలు, పే ఆర్డర్స్, ఇతర బ్యాంక్ చెక్స్, ప్రీపెయిడ్ పేమెంట్ ఇన్స్ట్రుమెంట్స్ జారీ చేసే సందర్భంలో                                                                                                             |
| క్రెడిట్ కార్డ్ జారీ కోసం               | బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం, 1949 (1949లో 10వ చట్టం) వర్తించే సహకార బ్యాంకుకు దరఖాస్తు చేయునపుడు.                                                                                                                                   |
| మైనర్ ఖాతాదారులకు                       | పన్ను విధించదగిన ఆదాయం ఏదీ లేనప్పటికీ, మైనర్ ఖాతాదారు విషయంలో, వైన పేర్కొన్న లావాదేవీలలో దేనినైనా జరిపినట్లయితే, సదరు మైనర్ ఖాతాదారుని తండ్రి / తల్లి లేదా సంరక్షకుని (సందర్భాన్ని బట్టి) VALID PANను తప్పనిసరిగా సమర్పించవలయును. |

ఆర్థిక మరియు పెట్టుబడి సంబంధిత లావాదేవీల కోసం, కొత్త ఆదాయపు పన్ను నియమాల ప్రకారం PAN పొందడం తప్పనిసరి. సదరు సందర్భాలలో, PAN కార్డ్ పొందకుండా లావాదేవీలు కొనసాగించరాదు.

శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (Permanent Account Number) లేని ఏ వ్యక్తి (కంపెనీ లేదా సంస్థ కాని) అయినా, పైన పేర్కొన్న లావాదేవీలు చేయునపుడు, సెక్షన్ 262(1)(f) ప్రకారము ఫారం నెం. 97 లో అటువంటి లావాదేవీ యొక్క వివరాలను ఇస్తూ ఒక ప్రకటన చేయాలి;

**ఫారం నెం. 60 స్థానంలో ఫారం నెం. 97 డిక్లరేషన్ :**

వ్యక్తులకు (కంపెనీ / సంస్థలు/సంఘములు కాని) PAN కార్డ్ లేకపోతే, నియమిత లావాదేవీల కోసం ఫారము 97,98 లను టాక్స్ విభాగము ఫారము 60, 61 స్థానంలో ప్రవేశపెట్టినది. సదరు ఖాతాదారులచే పూరించబడిన ఫారమ్ నెం.97 డిక్లరేషన్ పొందిన దరిమిలా మాత్రమే లావాదేవీలను అనుమతించవలయును.

**ఫారం నెం. 97 లను ఫైలింగ్ చేయు విధానము:**

ఖాతాదారుని వివరములతో కూడిన ఫారం నెం.97ను 2 కాపీలలో తీసుకొని, ఒక కాపీను బ్రాంచ్ నందు సదరు లావాదేవీ జరిగిన ఆర్థిక సంవత్సర ముగింపు నుంచి ఆరు సంవత్సరాలపాటు విధిగా భద్రపరచవలసినదిగా ఆదేశించబడినది. రెండవ కాపీ ను బ్యాంకింగ్ బ్రాంచ్‌స్ సెక్షన్, కేంద్ర కార్యాలయము నకు విధిగా పంపవలయును.

| ఫారం నెం.97 లు స్వీకరించవలసిన కాల పరిమితి వివరములు      | కేంద్ర కార్యాలయమునకు పంపవలసిన గడువు తేదీ |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| మొదటి అర్థ సంవత్సరము అనగా ఏప్రిల్ 1 నుండి సెప్టెంబర్ 30 | అక్టోబరు 10 తేదీ లోపు                    |
| రెండవ అర్థ సంవత్సరము అనగా అక్టోబర్ 1 నుండి మార్చి 31    | ఏప్రిల్ 10 వ తేదీ                        |

ఆదాయపన్ను రూల్స్ 2026 రూల్ నెం.160 ప్రకారము, బ్రాంచీలవారు సమర్పించిన మొదటి అర్థ సంవత్సరము యొక్క ఫారం నెం.97ల సమాచారమును అక్టోబరు 31 తేదీ లోపు మరియు రెండవ అర్థ సంవత్సరము యొక్క ఫారం నెం.97ల సమాచారమును ఏప్రిల్ 30వ తేదీ లోపు ఫారం నెం.98 నందు పొందుపరచి INCOMETAX Website నందు అప్లోడ్ చేయవలసినదిగా బ్యాంకింగ్ బ్రాంచ్‌స్ సెక్షన్, కేంద్ర కార్యాలయము వారిని ఆదేశించడమైనది.

మారిన ఆదాయపన్ను నిబంధనల ప్రకారం పరిమితికి మించిన నగదు లావాదేవీలకు పాస్ సమర్పించడం తప్పనిసరి. పాస్ అవసరమయిన సందర్భములలో ఖాతాదారులనుండి తప్పనిసరిగా VALID PAN కార్డ్ (ఆధార్ తో అనుసంధానం అయిన PAN Card) స్వీకరించి సదరు వివరములను Incometax Website నందు సరిచూసుకొనిన దరిమిలా PAN CARD వివరములను CBS నందు సంబంధిత ఖాతాదారుని CIF నందు నమోదు చేయవలయును. సదరు PAN CARD లను సదరు ఖాతాదారును

IT రూల్ 159 (1) ప్రకారము సందర్భాన్ని బట్టి బ్యాంక్ మేనేజరు లేదా బ్యాంక్ ఆఫీసర్, PAN CARD లేదా ఫారం నెం.97 డిక్లరేషన్ స్వీకరించినప్పుడు వాటిని క్షుణ్ణంగా పరిశీలించిన తర్వాత, PAN సక్రమంగా మరియు సరైనదిగా ఉన్నది లేనిదీ సరి చూసుకొనవలయును. ఖాతాదారును నుండి పూర్తి వివరాలతో కూడిన 'ఫారం నెం. 97'లోని డిక్లరేషన్ (ప్రకటన) సక్రమంగా సమర్పించబడినది లేనిది సరిచూసుకొనవలసినదిగా ఆదేశించడమైనది

పాన్ కార్డ్ లు మరియు 97 డిక్లరేషన్ లకు సంబంధించిన తీసుకొను విషయములో ఏవిధమైన తప్పులు, పొరపాట్లు దొర్లకుండా జాగ్రత్త వహించని యెడల, Incometax Department వారు జారీచేయు నోటీసులకు మరియు విధించు పెనాల్టీలకు సంబంధిత బ్రాంచ్ చీఫ్ మేనేజరు/మేనేజరే పూర్తి భాద్యత వహించవలసివుంటుంది మరియు సంబంధిత ఉద్యోగులపై తగిన క్రమశిక్షణ చర్యలు తీసుకొనబడును.

జతపరచడమైనది: FORM No.97

  
ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి

టు:

1. అందరు బ్రాంచ్ చీఫ్ మేనేజర్లు / మేనేజర్లు / పాసింగ్ ఆఫీసర్లు - తగు చర్యల నిమిత్తము మరియు సంబంధిత సిబ్బందికి సర్క్యులేట్ చేయువలసినదిగా ఆదేశించడమైనది.
2. మేనేజరు, బ్యాంకింగ్ బ్రాంచెస్ సెక్షన్, కేంద్ర కార్యాలయము తగు చర్యల నిమిత్తం.

నకలు:

1. అందరు AGMలకు/DGMలకు/GMలకు తగు సమాచార నిమిత్తం.
2. అందరు కేంద్ర/ప్రాంతీయ/డి.సి.పి.సి. కార్యాలయము నందు గల సెక్షన్ చీఫ్ మేనేజర్లు /మేనేజర్లు - సంబంధిత సిబ్బందికి సర్క్యులేట్ చేయువలసినదిగా ఆదేశించడమైనది.