



চেক সংগ্রহের পলিসি

চেক সংগ্রহের পলিসি

ভূমিকা

চেক সংগ্রহ নীতিটি গ্রাহকদের আরও ভাল পরিষেবা সরবরাহ করতে এবং কর্মক্ষমতার উচ্চতর মান নির্ধারণের জন্য ব্যাঙ্কের চলমান প্রচেষ্টার প্রতিফলন। নীতিটি স্বচ্ছতা এবং ন্যায্যতার নীতিগুলির উপর ভিত্তি করে তৈরি করা হয়েছে। ব্যাঙ্ক তার গ্রাহকদের দ্রুত সংগ্রহ পরিষেবা এবং সুবিধা প্রদানের জন্য প্রযুক্তির ব্যবহার বাড়াতে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। পলিসি ডকুমেন্টটি নিম্নলিখিত দিকগুলি কভার করে:

চেক সংগ্রহ নীতির দিকসমূহ

- ভারত ও বিদেশের অভ্যন্তরে কেন্দ্রগুলিতে লোকালভাবে প্রদেয় চেক এবং অন্যান্য সরঞ্জাম সংগ্রহ করা।
- বহির্বিভাগের চেক
- ইন্সট্রুমেন্ট সংগ্রহের জন্য সময়ের নিয়ম
- বহিমুখী ইন্সট্রুমেন্টগুলির আয় আদায়ের জন্য ব্যাঙ্ক যে সমস্ত ক্ষেত্রে সময়ের নিয়ম পূরণ করতে ব্যর্থ হয় সেখানে সুদ প্রদান
- ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে অ্যাকাউন্ট পেয়ি চেক সংগ্রহ
- ট্রানজিটে হারিয়ে যাওয়া সংগ্রহের ইন্সট্রুমেন্টগুলির সাথে ডিল করা

1. সংগ্রহের জন্য ব্যবস্থা

A. লোকাল চেক-

- a. লোকালভাবে প্রদেয় সমস্ত চেক এবং অন্যান্য নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্টগুলি কেন্দ্রে প্রচলিত ক্লিয়ারিং সিস্টেমের মাধ্যমে উপস্থাপন করা হবে। নির্দিষ্ট কাট-অফ সময়ের আগে ব্রাঞ্চ কাউন্টারগুলিতে এবং সংগ্রহ বাক্সে ব্রাঞ্চ প্রাঙ্গনে জমা দেওয়া চেকগুলি একই দিনে ক্লিয়ারিংয়ের জন্য উপস্থাপন করা হবে। চেক ডিপোজিট কিয়ঙ্কগুলিতে কাট-অফ সময়ের পরে জমা দেওয়া চেকগুলি পরবর্তী ক্লিয়ারিং চক্রে উপস্থাপন করা হবে। একটি নীতি হিসাবে, ব্যাঙ্ক একই দিনে গ্রাহক অ্যাকাউন্টে ক্রেডিট দেবে যেদিন চূড়ান্ত ক্লিয়ারিং নিষ্পত্তি সঞ্চালিত হয় বা ক্লিয়ারিংয়ে তাদের উপস্থাপনার পরবর্তী কার্যদিবসে। ক্লিয়ারিং হাউসের চেক রিটার্নের সময়সূচী অনুসারে এইভাবে জমা দেওয়া পরিমাণগুলি প্রত্যাহারের অনুমতি দেওয়া হবে।
- b. কাগজ ভিত্তিক ক্লিয়ারিং সিস্টেমের দক্ষতা বাড়ানোর জন্য, চেক ট্রান্সফার সিস্টেম (সিটিএস) জাতীয় রাজধানী অঞ্চলে (এনসিআর) প্রয়োগ করা হয়েছিল। 2008 সালের জুলাই মাস থেকে, নতুন দিল্লি ব্যাঙ্কার্স ক্লিয়ারিং হাউসের সমস্ত সদস্য ব্যাঙ্ক সিটিএস-এ অংশগ্রহণ করছে। সিটিএস পরবর্তীকালে চেন্নাই এবং মুম্বাইতে একটি গ্রিড মডেলে প্রয়োগ করা হয়েছিল যেখানে সংশ্লিষ্ট অঞ্চলের অধীনে বিভিন্ন রাজ্য / শহরগুলি গ্রিডের মাধ্যমে অংশগ্রহণ করে। তদনুসারে, প্যান ইন্ডিয়া সিটিএস অপারেশনগুলি এখন তিনটি গ্রিডের মাধ্যমে পরিচালিত হচ্ছে, যেমন দক্ষিণ / পশ্চিম / উত্তর।

- c. আরবিআই-এর কমিউনিকেশন নং অনুযায়ী। আরবিআই/2020-21/107 ডিপিএসএস.কো। আরপিপিডি। নং এসইউও 21102/04.07.005/2020-21 তারিখ 15 মার্চ, 2021 তারিখে, ব্যাংকগুলিকে 30 সেপ্টেম্বর, 2021 এর মধ্যে দেশের সমস্ত ব্যাংক ব্রাঞ্চে চেক ট্রান্সফার সিস্টেম (সিটিএস) প্রসারিত করার নির্দেশ দেওয়া হয়েছে। ব্যাংকগুলি তাদের পছন্দের একটি মডেল গ্রহণ করতে স্বাধীন, যেমন প্রতিটি ব্রাঞ্চে উপযুক্ত অবকাঠামো স্থাপন করা বা একটি হাব এবং স্পোক মডেল অনুসরণ করা ইত্যাদি এবং সংশ্লিষ্ট ব্যাংকগুলি এটি কার্যকর করার জন্য আরবিআইয়ের সংশ্লিষ্ট আঞ্চলিক অফিসের সাথে সমন্বয় করবে।
- d. ইমেজিং প্রবর্তনের সাথে সাথে, ইন্সট্রুমেন্টগুলির শারীরিক চলাচল বন্ধ হয়ে গেছে এবং চিত্রগুলির বৈদ্যুতিন চলাচল এবং চেকগুলির ডেটা নিষ্পত্তির প্রক্রিয়াটিকে ত্বরান্বিত করবে এবং শেষ পর্যন্ত ক্লিয়ারিং চক্রগুলিকে পরিবর্তন করবে। গ্রিড ক্লিয়ারিং সীমানা মুছে ফেলা এবং ইন্টারসিটি ক্লিয়ারিংয়ের প্রক্রিয়াটি নির্মূল করা নিশ্চিত করবে, যার ফলে লোকাল চেকগুলির পাশাপাশি শহরজুড়ে চেকের উপলব্ধি সক্ষম হবে।
- e. সিটিএস ক্লিয়ারিংয়ের সুবিধাগুলি নীচে সংক্ষেপিত করা হয়েছে:
- দ্রুত ক্লিয়ারিং চক্র
 - ভাল রিনিউয়াল/ যাচাইকরণ প্রক্রিয়া
 - উন্নত গ্রাহক সেবা। বর্ধিত গ্রাহক উইন্ডো
 - লোকাল এবং ইন্টারসিটি ক্লিয়ারিং চেকগুলির জন্য T +0
 - ক্লিয়ারিং হাউসের এখতিয়ার সমগ্র দেশে প্রসারিত করা যেতে পারে - কোনও ভৌগোলিক নির্ভরতা নেই
 - লেনদেনের খরচ কমানো
 - ট্রান্সমিশন রুট সুরক্ষিত করে অপারেশনাল ঝুঁকি হ্রাস করে
 - গ্রিড ক্লিয়ারিং স্কেল এবং খরচ কার্যকারিতার অর্থনীতিতে নিয়ে আসা সিটিএস ক্রিয়াকলাপের কেন্দ্রীকরণকে সক্ষম করে
- f. গ্রহণের সময় - কাউন্টার জুড়ে ব্রাঞ্চার ব্যবসায়িক সময়ের পাশাপাশি চেক ড্রপ বক্সে চেকগুলি গ্রহণ করা হবে। স্বীকৃতিটি গ্রাহককে দেওয়া উচিত যেখানে চেকটি কাউন্টার জুড়ে জমা দেওয়া হয়। বিকল্পভাবে, চেকগুলি চেক ডিপোজিট কিস্কগুলিতে (নির্বাচিত অবস্থানগুলিতে উপলব্ধ) সার্বক্ষণিক জমা দেওয়া যেতে পারে।
- g. অন্যান্য ব্যাংকগুলিতে অঙ্কিত লোকাল চেকগুলির জন্য সংগ্রহের সময় (লোকাল ক্লিয়ারিং) - সংগ্রহের জন্য চেক পাঠানোর জন্য কাট-অফ সময়টি প্রতিটি স্থানে ঘর পরিষ্কার করার মাধ্যমে প্রদত্ত কাট-অফ সময়ের উপর ভিত্তি করে প্রতিটি অবস্থান / ব্রাঞ্চার জন্য কাজ করা হবে। কাট-অফ টাইমিংগুলি গ্রাহকদের জন্য ব্রাঞ্চ / ড্রপ বক্সগুলিতে প্রদর্শিত হবে।
- লোকাল চেকগুলির জন্য, লোকাল ক্লিয়ারিংয়ের জন্য সময়সীমা প্রযোজ্য হবে। কেন্দ্রে প্রচলিত রিটার্ন ক্লিয়ারিং নিয়ম অনুযায়ী অ্যাকাউন্ট হোল্ডারকে কাট-অফ সময়ের পরে তহবিল তোলার অনুমতি দেওয়া হয়।
- ব্যাঙ্কের নিজস্ব ব্রাঞ্চে টানা লোকাল চেকগুলির জন্য সংগ্রহের সময় (চেক স্থানান্তর করুন)

কাউন্টার জুড়ে এবং ব্রাঞ্চ ড্রপ বক্সে জমা দেওয়া চেকগুলি

একই দিন (শুধুমাত্র কাজের দিনগুলিতে উপলব্ধ)

B. আউটস্টেশন চেক

- a. বহির্বিভাগ কেন্দ্রগুলিতে অন্যান্য ব্যাংকগুলিতে আঁকা চেকগুলি সাধারণত সেই কেন্দ্রগুলিতে ব্যাঙ্কের ব্রাঞ্চার মাধ্যমে সংগ্রহ করা হবে। যেখানে ব্যাঙ্কের নিজস্ব কোন ব্রাঞ্চ নেই, সেখানে ইন্সট্রুমেন্টটি সরাসরি ড্রয়ি ব্যাঙ্কে সংগ্রহের জন্য পাঠানো হবে বা একটি ক্রেসপন্ডেন্ট ব্যাঙ্কের মাধ্যমে সংগ্রহ করা হবে।

b. বহির্বিভাগ কেন্দ্রে ব্যাঙ্কের নিজস্ব ব্রাঞ্চে আঁকা চেকগুলি প্রচলিত আন্তঃ-ব্রাঞ্চ ব্যবস্থা ব্যবহার করে সংগ্রহ করা হবে। ব্যাঙ্কের যে কোনও জায়গায় ব্যাঙ্কিং পরিষেবাগুলির অংশ হিসাবে, গ্রাহকদের সময়ে সময়ে ব্যাঙ্ক দ্বারা নির্ধারিত সীমা / চার্জ সাপেক্ষে ব্যাঙ্কের নিজস্ব ব্রাঞ্চে আঁকা চেকগুলির জন্য একই দিন ক্রেডিট সরবরাহ করা হবে।

c. বহির্বিভাগের চেকের সংজ্ঞায় ডিমান্ড ড্রাফ্ট, ব্যাংকার চেক, সুদের পরোয়ানা এবং ব্যাঙ্কের উপর আরোপিত লভ্যাংশ পরোয়ানা বাদ দেওয়া হয়েছে।

C. আরবিআই দ্বারা পরিচালিত বিশেষ ক্লিয়ারিং

- আর্থিক বছরের জন্য সমস্ত সরকারী লেনদেনের অ্যাকাউন্টিং সহজতর করার জন্য, আরবিআই প্রতি আর্থিক বছরের শেষ তারিখে কেন্দ্রীয় ও রাজ্য সরকারী অ্যাকাউন্টগুলিতে বিশেষ ক্লিয়ারিং পরিচালনা করে, একই দিনের রিটার্ন ক্লিয়ারিং সহ।
- আরবিআই দ্বারা সার্কুলার জারি করা হয়, যা সমস্ত সদস্য ব্যাঙ্কগুলিকে চলতি আর্থিক বছরের জন্য সমস্ত সরকারী লেনদেনের অ্যাকাউন্টিং সহজতর করার নির্দেশ দেয়।
- সমস্ত সদস্য ব্যাঙ্কগুলির জন্য বিশেষ ক্লিয়ারিং-এ অংশগ্রহণ করা বাধ্যতামূলক,
- সরকারী চেকের জন্য বিশেষ ক্লিয়ারিংয়ের জন্য, নিয়মিত সেশনের সময়ের পরে এনপিসিআই দ্বারা একক অধিবেশন পরিচালনা করা হয়।

D. বিদেশে প্রদেয় চেক - ব্যাঙ্ক ব্রাঞ্চে ব্যবসায়িক সময়ে বৈদেশিক মুদ্রার চেক গ্রহণ করা হবে।

- এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টগুলিতে ব্যাপকভাবে বর্ধিত ঝুঁকির কথা বিবেচনা করে বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলির কোনও তাৎক্ষণিক ক্রেডিট দেওয়া হবে না। কম মূল্যের চেকগুলির জন্য, গ্রাহক দ্রুত তহবিলের সুবিধা নেওয়ার জন্য কুলিং পিরিয়ড (যদি থাকে) মওকুফের জন্য অনুরোধ করে অ্যাকাউন্ট হোল্ডিং ব্রাঞ্চে যোগাযোগ করতে পারেন।
- বিদেশী কেন্দ্রগুলিতে প্রদেয় বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলি সংবাদদাতা ব্যাঙ্কগুলির পরিষেবাগুলি ব্যবহার করে সংগ্রহ করা হবে। যেসব কেন্দ্রে ব্যাঙ্ক বা তার সংবাদদাতাদের সরাসরি উপস্থিতি নেই, সেই সব কেন্দ্রে বিদেশি ব্যাঙ্কগুলির উপর টানা চেকগুলি সরাসরি ড্রয়ি ব্যাঙ্কের কাছে পাঠানো হবে, যাতে কoresপন্ডেন্ট ব্যাঙ্কগুলির মধ্যে একটির সাথে অ্যাক্সিস ব্যাঙ্কের সংশ্লিষ্ট নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে ঋণ দেওয়ার নির্দেশ দেওয়া হবে।
- চেক সংগ্রহ নিম্নলিখিত পরামিতিগুলির মধ্যে সঞ্চালিত হবে:
 - বৈদেশিক মুদ্রার চেক / ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য সংগ্রহের মোডটি মুদ্রা, ড্রয়ির অবস্থান, যন্ত্রের পরিমাণের উপর নির্ভর করবে এবং এটি গ্রাহককে জানানো হবে।
- বর্তমানে, ব্যাঙ্ক মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে আমাদের কoresপন্ডেন্ট ব্যাঙ্ক থেকে ইউএসডি মুদ্রিত চেক / ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য 'চূড়ান্ত ক্রেডিট পরিষেবা' গ্রহণ করে, যার অধীনে চূড়ান্ত ক্রেডিট গ্রহণ করা হয় (আশ্রয় ছাড়াই)। বৈদেশিক মুদ্রার চেকের জন্য ক্রেডিট 24 তম কার্যদিবসের মধ্যে নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে প্রাপ্ত হয় এবং গ্রাহকের অ্যাকাউন্টটি নস্ট্রো ক্রেডিটের মূল্য তারিখের সাথে পরবর্তী কাজের দিনে জমা দেওয়া হয়।
- ব্যাঙ্ক প্রযোজ্য মুদ্রায় মুদ্রিত বৈদেশিক মুদ্রার চেক / ইন্সট্রুমেন্টের জন্য আমাদের সংবাদদাতা ব্যাঙ্কগুলির কাছ থেকে 'নগদ চিঠি স্কিম' গ্রহণ করে (সময়ে সময়ে অংশীদার ব্যাঙ্কের সাথে ব্যবস্থা অনুসারে)। কoresপন্ডেন্ট ব্যাঙ্কগুলি এই স্কিমের অধীনে জমা দেওয়া ইন্সট্রুমেন্টগুলির সাথে সম্পর্কিত অস্থায়ী ক্রেডিট প্রদান করে ব্যাঙ্কের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে এই শর্তে যে, এই ধরনের অস্থায়ী ক্রেডিট প্রসারিত করার পরে কোনও চেক রিটার্ন প্রাপ্তির পরে কoresপন্ডেন্ট ব্যাঙ্ক নস্ট্রো অ্যাকাউন্টটি ডেবিট করতে পারে। নোস্ট্রো অ্যাকাউন্ট থেকে ডেবিট করা যেতে পারে এমন তহবিলগুলি ব্যবহার করার ঝুঁকি থেকে রক্ষা করার জন্য, ব্যাঙ্কটি গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে জমা দেওয়ার আগে সংশ্লিষ্ট দেশগুলির জন্য প্রযোজ্য (12 থেকে 18 দিন পর্যন্ত, লোকাল প্রবিধান দ্বারা পরিচালিত) হিসাবে নির্দিষ্ট কুলিং সময়ের জন্য নোস্ট্রো অ্যাকাউন্টগুলিতে প্রাপ্ত ক্রেডিটটি ধরে রাখে।

- f. উপরে বর্ণিত 'চূড়ান্ত ক্রেডিট সার্ভিস' এবং 'ক্যাশ লেটার স্কিম'-এর সুবিধাগুলি বিদেশে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকগুলির দ্বারা একই বিধানসাপেক্ষে এবং, যেমন, অন্যান্য মুদ্রা বা ভৌগলিকভাবে প্রত্যাহার বা প্রসারিত করার জন্য দায়বদ্ধ। উপরন্তু, ব্যাংক, তার নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে, এই সুবিধাগুলি বা মুদ্রা / ভৌগলিক / গ্রাহক বিভাগগুলি প্রত্যাহার বা প্রসারিত করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে যেমন প্রাপ্ত চেকের ভলিউম, পরিষেবা প্রদানের খরচ এবং অন্য কোনও ব্যবসা / সম্মতি / ঝুঁকির কারণগুলির মতো বিভিন্ন কারণের উপর ভিত্তি করে।
- g. 'ফাইনাল ক্রেডিট সার্ভিস' বা 'ক্যাশ লেটার স্কিম'-এর আওতায় যে সমস্ত বিদেশি মুদ্রার চেক জমা দেওয়া যাবে না, সেগুলি সরাসরি ড্রয়ি ব্যাংকে পাঠানোর চেষ্টা করা হবে, যাতে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকের সঙ্গে থাকা অ্যাক্সিস ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে ঋণ দেওয়ার নির্দেশ দেওয়া হয়। এই জাতীয় চেকগুলি সরাসরি সংগ্রহের অধীনে পাঠানো হয় যদি ড্রয়ি ব্যাংকের চেক সংগ্রহের একটি কেন্দ্রীয় সুবিধা থাকে। সরাসরি সংগ্রহের উপর প্রেরিত চেকগুলির জন্য, অ্যাকাউন্টে ক্রেডিট পাওয়ার জন্য গ্রাহকের কাছে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ কোনও নির্দিষ্ট সময়সীমা নেই। একইভাবে, ব্যাংকের প্রযোজ্য চেক সংগ্রহের চার্জ ব্যতীত সরাসরি সংগ্রহের জন্য পাঠানো চেকগুলির জন্য, ড্রয়ি ব্যাংক এবং করেসপন্ডেন্ট ব্যাংক দ্বারা চেকের আয় থেকে আরও ছাড় দেওয়া যেতে পারে, যার পরিমাণ চেকটি জমা দেওয়ার সময় নির্ধারণ করা যায় না। গ্রাহকের অ্যাকাউন্টটি একটি করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকের সাথে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে তহবিল প্রাপ্তির পরবর্তী কার্যদিবসে জমা দেওয়া হয়।
- h. গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে ক্রেডিট এন্ট্রিটি ব্যাংকের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে তহবিলের ক্রেডিটের মূল্যের তারিখের উপর ভিত্তি করে মূল্য নির্ধারণ করা হবে।
- i. ফান্ড এবং গ্রাহক অ্যাকাউন্টে ক্রেডিট ের আবেদনের তারিখ হিসাবে প্রচলিত এক্সচেঞ্জ রেট (টেলিগ্রাফিক ট্রান্সফার বাইং রেট) প্রয়োগ করা হবে।
- j. চেক ফেরত দেওয়ার ক্ষেত্রে, গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে ডেবিট এন্ট্রিটি ব্যাংকের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে তহবিলের ডেবিটের মূল্যের তারিখের উপর ভিত্তি করে মূল্য নির্ধারণ করা হবে। এই ধরনের ক্ষেত্রে বিনিময় হারের ঝুঁকি গ্রাহক দ্বারা বহন করা হবে।
- k. প্রযোজ্য চার্জগুলি সংগ্রহের পদ্ধতির উপর নির্ভর করবে যার অধীনে চেক / ইন্সট্রুমেন্ট সংগ্রহের জন্য পাঠানো হয় এবং ব্যাংকের চার্জের সময়সূচীতে উল্লিখিত হিসাবে।
- l. সংগ্রহে প্রেরিত বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলির জন্য, করেসপন্ডেন্ট ব্যাংক চার্জ এবং কুরিয়ার চার্জগুলি যেখানেই প্রযোজ্য হোক না কেন অতিরিক্তভাবে ধার্য করা হবে।

E. বিলম্বিত ক্রেডিটের জন্য ক্ষতিপূরণ

- a. সংগ্রহের ভিত্তিতে প্রেরিত চেক / ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য, ব্যাংক টি তার সংবাদদাতা ব্যাংকের সাথে ব্যাংকের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে জমা দেওয়ার পরে সংগ্রহের তারিখটি মূল্য দেবে।
- b. যে তারিখের পরে বিলম্বের ক্ষেত্রে পরিমাণটি ক্রেডিটের জন্য বকেয়া থাকে, বিনিময় হারের যে কোনও প্রতিকূল আন্দোলনের জন্য ক্ষতিপূরণ প্রদান করা হয়।
- c. বৈদেশিক মুদ্রায় ইন্সট্রুমেন্ট সংগ্রহে বিলম্বের কারণে ক্ষতিপূরণ ভারতীয় রুপিতে প্রদান করা হবে, যে সময়ের জন্য উপরে উল্লিখিত ক্ষতিপূরণ অনুযায়ী, সেই তারিখের পর দুই কার্যদিবস থেকে গণনা করা হবে, যখন গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে ক্রেডিটের প্রকৃত তারিখ পর্যন্ত ক্রেডিটের জন্য পরিমাণটি বকেয়া থাকে। স্পষ্টতার জন্য, যেদিন পরিমাণটি ক্রেডিটের জন্য বকেয়া থাকে সেই দিনটি নীচের হিসাবে গণনা করা হয়:

- চেক / ইন্সট্রুমেন্টস 'ফাইনাল ক্রেডিট সার্ভিস' এর অধীনে দায়ের করা হয় বা ড্রয়ি ব্যাঙ্ক থেকে সরাসরি সংগ্রহের জন্য পাঠানো হয়: ভারতে কাজের দিন যা অবিলম্বে বৈদেশিক মুদ্রার চেক সম্পর্কিত নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে ক্রেডিটের মূল্য তারিখ অনুসরণ করে।
- 'ক্যাশ লেটার ফ্রিম'-এর আওতায় জমা দেওয়া চেক/ইন্সট্রুমেন্টস: ফরেন কারেন্সি চেকের জন্য প্রযোজ্য কুলিং পিরিয়ড শেষ হওয়ার পরপরই ভারতে কাজের দিন।

F. লোকাল / আউটস্টেশন/ বৈদেশিক মুদ্রার চেক / ইন্সট্রুমেন্টগুলির তাৎক্ষণিক ক্রেডিট

- a. ব্যাঙ্কের দক্ষ ক্লিয়ারিং পদ্ধতির কথা বিবেচনা করে লোকাল চেকগুলির কোনও তাৎক্ষণিক ক্রেডিট দেওয়া হবে না, যা নিশ্চিত করে যে চেকগুলির আয়ের উপলব্ধিতে বিলম্ব হয় না। কেন্দ্রগুলিতে, যেখানে কোনও ক্লিয়ারিং হাউস নেই, সংগ্রহকারী ব্রাঞ্চটি তার নিজস্ব এসওএল ব্যবহার করে নিকটবর্তী ব্রাঞ্চের মাধ্যমে সিটিএস ক্লিয়ারিং-এ চেক (গুলি) উপস্থাপন করবে।
- b. ব্যাঙ্কের ব্রাঞ্চ/এক্সটেনশন কাউন্টারগুলি অ্যাক্সিস ব্যাঙ্ক কেন্দ্রগুলিতে আঁকা বহির্বিভাগের চেক/ ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য 15,000/- টাকা পর্যন্ত (যে কোনও এক সময়ে অ্যাকাউন্ট প্রতি সর্বাধিক সীমা বকেয়া) পর্যন্ত তাৎক্ষণিক ক্রেডিট প্রদান করবে, যা 6 মাসের কম সময়ের জন্য এই ধরনের অ্যাকাউন্টগুলির সন্তোষজনক আচরণ সাপেক্ষে পৃথক অ্যাকাউন্টহোল্ডারদের সংগ্রহের জন্য টেন্ডার করা হবে।
- c. অ্যাকাউন্টের সন্তোষজনক আচরণ, গ্রাহকের ক্রেডিটযোগ্যতা এবং গ্রাহকের প্রয়োজনের সত্যতা সাবধানে যাচাই করার পরে ব্রাঞ্চ প্রধানের নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে তাৎক্ষণিক ক্রেডিট সরবরাহ করা হবে।
- d. গ্রাহকদের সেভিংস ব্যাঙ্ক/কারেন্ট/ক্যাশ ক্রেডিট অ্যাকাউন্টে এই সুবিধা দেওয়া হবে।
- e. এই নীতিমালার অধীনে, ডিমান্ড ড্রাফট, সুদ/লভ্যাংশ ওয়ারেন্টের মতো প্রিপেইড ইন্সট্রুমেন্টগুলিকে চেকের সমতুল্য হিসাবে বিবেচনা করা উচিত।
- f. এই ধরনের প্রতিটি ক্ষেত্রে 250/- টাকা চার্জ করা হবে যেমন ফ্ল্যাট ফি স্বাভাবিক সংগ্রহ চার্জের চেয়ে বেশি।
- g. এই নীতির উদ্দেশ্যে, একটি সন্তোষজনকভাবে পরিচালিত অ্যাকাউন্ট হল এমন একটি অ্যাকাউন্ট যা নিম্নলিখিত সমস্ত মানদণ্ড পূরণ করবে:
 - কমপক্ষে ছয় মাস আগে খোলা এবং কেওয়াইসি নিয়ম মেনে চলা।
 - যার আচরণ সন্তোষজনক হয়েছে এবং ব্যাঙ্ক কোনও অনিয়মিত লেনদেন লক্ষ্য করেনি।
 - যেখানে কোন চেক / ইন্সট্রুমেন্ট যার জন্য তাৎক্ষণিক ক্রেডিট প্রদান করা হয়েছিল তা আর্থিক কারণে অবৈতনিকভাবে ফেরত দেওয়া হয়নি।
 - যেখানে ব্যাঙ্ক অতীতে যে কোনও উন্নত পরিমাণ অর্থ পুনরুদ্ধারে কোনও অসুবিধার সম্মুখীন হয়নি, যার মধ্যে তাৎক্ষণিক ক্রেডিট দেওয়ার পরে ফেরত দেওয়া চেকগুলিও অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।
 - কমপক্ষে 2 টি পূর্ববর্তী ত্রৈমাসিকের জন্য অ্যাভারেজ কোয়ার্টার ব্যালেন্স (একিউবি) শর্তবজায় রাখা।
- h. তাৎক্ষণিক ক্রেডিট এছাড়াও নিম্নলিখিত মানদণ্ড সাপেক্ষে হবে:
 - অ্যাকাউন্ট হতে হবে ভারতীয় টাকায়।
 - চেক / ডিডি একটি নির্ধারিত বাণিজ্যিক ব্যাঙ্কের উপর আঁকা উচিত, ভারতে প্রদেয় (একটি সমবায় ব্যাঙ্ক ব্যতীত)।
 - এই সুবিধাটি কেবলমাত্র তার বেস ব্রাঞ্চে গ্রাহককে প্রসারিত করা হবে।

- চেকগুলি পোস্ট-ডেট / মেয়াদোত্তীর্ণ / মেয়াদোত্তীর্ণ / মেয়াদোত্তীর্ণ হবে না (ক্লিয়ারিংয়ে ফিরে আসার ঝুঁকি এড়াতে)। চেকের মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ থেকে চেকগুলি কমপক্ষে 14 কার্যদিবসের হতে হবে।
- অ্যাকাউন্টটি 'অকার্যকর' হবে না।
- তাৎক্ষণিক ক্রেডিটের পরিমাণ, একক বা একাধিক চেক / ডিডির জন্য হোক না কেন, যে কোনও সময়ে কোনও যোগ্য অ্যাকাউন্টে 15,000/- টাকার বেশি হবে না।
- একটি চেক / ডিডির কোনও আংশিক তাৎক্ষণিক ক্রেডিট থাকা উচিত নয়।
- চেকটি অন্য অ্যাকাউন্ট থেকে গ্রাহকের নিজস্ব চেক হবে না অর্থাৎ স্ব-ড্র করা চেক নয়।
- তাৎক্ষণিক ঋণের সুবিধা স্পিড ক্লিয়ারিং ব্যবস্থার অধীনে সংগৃহীত চেকগুলির জন্য প্রযোজ্য হবে না।
- ক্ষতির পরিমাণ, জালিয়াতি এবং গ্রাহকের সমস্যাগুলি বিবেচনা করে তাৎক্ষণিক ঋণের নীতিটি বার্ষিকভাবে পর্যালোচনা করা হবে।

- এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টগুলিতে ব্যাপকভাবে বর্ধিত ঝুঁকির কথা বিবেচনা করে বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলির কোনও তাৎক্ষণিক ক্রেডিট দেওয়া হবে না। কম মূল্যের চেকগুলির জন্য, গ্রাহক দ্রুত তহবিলের সুবিধা নেওয়ার জন্য কুলিং পিরিয়ড (যদি থাকে) মওকুফের জন্য অনুরোধ করে অ্যাকাউন্ট হোল্ডিং ব্রাঞ্চে যোগাযোগ করতে পারেন।
- যেখানে তাৎক্ষণিক ক্রেডিট দেওয়া হয়েছিল সেখানে অবৈতনিকভাবে ফেরত দেওয়া চেকগুলিতে সুদ চার্জ করা - যদি চেকটি অবৈতনিকভাবে ফেরত দেওয়া হয় তবে চেকের মূল্য অবিলম্বে অ্যাকাউন্টে ডেবিট করা হবে। ব্যাঙ্কের প্রাইম লেন্ডিং রেটে (পিএলআর) সুদের জন্য চেকের ক্রেডিটের তারিখ থেকে শুরু করে যে তারিখে গ্রাহকের পরিমাণ ভাল করে তোলে, চেক ফেরতের তারিখে অ্যাকাউন্টে অপরিাপ্ত ব্যালেন্স থাকলে চার্জ করা হবে। এই জাতীয় ক্ষেত্রে প্রযোজ্য চেক রিটার্ন চার্জ ধার্য করা হবে।

G. লোকাল/আউটস্টেশন চেক কেনা

ব্যাঙ্ক তার বিবেচনার ভিত্তিতে, পূর্বের ব্যবস্থা অনুযায়ী সংগ্রহের জন্য টেন্ডার করা লোকাল / বহির্বিভাগের চেক কিনবে। অ্যাকাউন্টের সন্তোষজনক আচরণের পাশাপাশি চেক কেনার সময় চেকের ড্রয়ারের স্ট্যান্ডিংও একটি ফ্যাক্টর হিসাবে বিবেচিত হবে। আউটস্টেশন চেক কেনার সুবিধা স্পিড ক্লিয়ারিং ব্যবস্থার অধীনে সংগৃহীত চেকগুলির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে না।

H. প্রদানকারী ব্যাঙ্ক দ্বারা অপরিশোধিত চেকগুলি ফেরত দেওয়া হয়েছে

- লোকাল / সিটিএস ক্লিয়ারিং-এ উপস্থাপিত একটি চেকের ক্ষেত্রে বা সংগ্রহের জন্য পাঠানো হয় অবৈতনিকভাবে ফেরত পাঠানো হয়, তবে রিটার্নের কারণসরবরাহকারী একটি পরামর্শসহ ইন্সট্রুমেন্টটি ব্যাঙ্কের সাথে রেকর্ড করা তার / তার মেইলিং ঠিকানায় অ্যাকাউন্ট ধারকের কাছে প্রেরণ করা হবে। ইন্সট্রুমেন্টটি অ্যাকাউন্ট ধারক বা তার প্রতিনিধির কাছে অ্যাকাউন্ট ধারকের সম্মতিতে হস্তান্তর করা যেতে পারে। ব্যাঙ্কের চার্জের সময়সূচী অনুযায়ী প্রযোজ্য চার্জগুলি ধার্য করা হবে।
- চেক রিটার্ন চার্জ শুধুমাত্র সেই ক্ষেত্রেই ধার্য করা হবে যেখানে গ্রাহকের দোষ রয়েছে এবং এই জাতীয় রিটার্নের জন্য দায়ী। রিটার্নের কারণগুলির দৃষ্টান্তমূলক তালিকা, যেখানে গ্রাহকদের দোষ নেই তা পরিশিষ্ট-1 হিসাবে সংযুক্ত করা হয়।
- যে চেকগুলি প্রদানকারীর কাছে কোনও উপায় ছাড়াই পুনরায় উপস্থাপন করা প্রয়োজন, সেগুলি এসএমএস অ্যালার্ট, ইমেল ইত্যাদির মাধ্যমে এই জাতীয় পুনরায় উপস্থাপনার গ্রাহকদের কাছে যথাযথ বিজ্ঞপ্তি সহ 24 ঘন্টা (ছুটির দিন ব্যতীত) এর পরে তাৎক্ষণিক পরবর্তী উপস্থাপনা ক্লিয়ারিং-এ উপস্থাপন করতে হবে।

- d. অবৈতনিকভাবে ফেরত আসা বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলির জন্য, ক্রেসপন্ডেন্ট ব্যাঙ্ক দ্বারা প্রযোজ্য রিটার্ন চার্জ, কুরিয়ার চার্জ এবং অন্য যে কোনও প্রযোজ্য চার্জগুলি সেই অ্যাকাউন্ট থেকে ডেবিট করা হবে যেখানে চেকটি যন্ত্রের মূল্যের সাথে জমা দেওয়া হয়েছে, যদি ইতিমধ্যে জমা দেওয়া হয়।
- e. গ্রাহক ব্যাঙ্কে সেবা সম্পাদনের নির্দেশ দিলে তিনি বিদেশী আইন ও ব্যবহার দ্বারা আরোপিত সকল বাধ্যবাধকতা ও দায়িত্বের বিরুদ্ধে ব্যাঙ্কে ক্ষতিপূরণ দিতে বাধ্য ও দায়বদ্ধ থাকবেন। বিদেশী কেন্দ্রগুলিতে আঁকা চেকগুলি জমা দেওয়া গ্রাহকরা ড্রয় দেশগুলিতে প্রচলিত চেক সংগ্রহের সাথে সম্পর্কিত ব্যবহার / অনুশীলন এবং আইন সম্পর্কে সচেতন হবেন বলে আশা করা হচ্ছে।
- f. সংগ্রহকারী ব্যাঙ্ক দ্বারা সংগ্রহের জন্য প্রেরিত চেকগুলি জালিয়াতি / আর্থিক কারণে যে কোনও বিদেশী দেশে অবস্থিত ব্যাঙ্কগুলি (ক্লিয়ারিং / সংগ্রহে তাদের উপস্থাপনার পরে) দ্বারা ফেরত দেওয়া যেতে পারে। প্রতারণামূলক চেকগুলি তাদের উপস্থাপনার পরে যে কোনও সময় বিদেশের ব্যাঙ্কগুলি দ্বারা ফেরত দেওয়া যেতে পারে।
- g. এই জাতীয় ফেরত দেওয়া চেকগুলির ক্ষেত্রে, সংগ্রহকারী ব্যাঙ্কের কাছে কোনও সুরক্ষা উপলব্ধ নেই। যেহেতু বিদেশী ব্যাঙ্ক তার নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে ডেবিট করে ব্যাঙ্ক সংগ্রহের অ্যাকাউন্টে পূর্বে জমা দেওয়া ফেরত চেকের পরিমাণ পুনরুদ্ধার করে, তাই সংগ্রহকারী ব্যাঙ্ক জালিয়াতি / আর্থিক কারণে ফেরত দেওয়া চেকগুলির জন্য ডিপোজিটারকে কোনও ক্ষতিপূরণ দিতে সক্ষম হবে না।
- h. উপরন্তু, ব্যাঙ্কের ডিপোজিটারের অ্যাকাউন্টে জমা দেওয়া চেকগুলির আয় পুনরুদ্ধার করার অধিকার রয়েছে (বিদেশী ব্যাঙ্ক দ্বারা সংগ্রহকারী ব্যাঙ্কের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে ডেবিট করা বৈদেশিক মুদ্রার পরিমাণের সমতুল্য শাসক বিনিময় হারে) এবং আয়ের ক্রেডিটের তারিখ থেকে যে তারিখে পরিমাণটি উদ্ধার করা হয় তার তারিখ পর্যন্ত সুদের সাথে। বৈদেশিক মুদ্রার ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য অনুগ্রহ করে পয়েন্ট (ডি) এর ধারা (জে) দেখুন বিদেশী মুদ্রায় প্রদেয় চেকগুলি।
- i. ইন্টারন্যাশনাল চেম্বার অফ কমার্স, ইউনিফর্ম রুলস ফর কালেকশন (আইসিসি-522) এর বিস্তারিত বিবরণ বিভিন্ন পোর্ট চেক সংগ্রহের জন্য প্রযোজ্য হবে। i ইন্টারন্যাশনাল চেম্বার অফ কমার্স, ইউনিফর্ম রুলস ফর কালেকশন (আইসিসি-522)

2. লোকাল / আউটস্টেশন চেক / ইনস্ট্রুমেন্ট সংগ্রহের জন্য সময়সীমা

ক্রমিক সংখ্যা	চেকের প্রকার	সময়ের নিয়ম	মন্তব্য
1.	লোকাল চেক	ফান্ডের সেটেলমেন্টে	লোকাল চেকগুলি ক্লিয়ারিং হাউসের এখতিয়ারের মধ্যে প্রদেয় এবং কেন্দ্রে বিদ্যমান ক্লিয়ারিং সিস্টেমের মাধ্যমে উপস্থাপন করা হবে। 2021 সালের 1 লা অক্টোবর থেকে, ব্যাঙ্কের সমস্ত ব্রাঞ্চকে বাধ্যতামূলকভাবে সিটিএস ক্লিয়ারিং-এ অংশ নিতে হবে। ব্রাঞ্চগুলির দ্বারা প্রাপ্ত সমস্ত চেকগুলি নিজস্ব এসওএল-এর মাধ্যমে বা নিজস্ব এসওএল ব্যবহার করে নিকটবর্তী ব্রাঞ্চের মাধ্যমে সংগ্রহকারী ব্রাঞ্চ দ্বারা সিটিএস ক্লিয়ারিংয়ের জন্য উপস্থাপন করা হবে।

			যেসব ক্ষেত্রে চেকগুলি নিকটবর্তী ব্রাঞ্চার মাধ্যমে সংগ্রহকারী ব্রাঞ্চ দ্বারা উপস্থাপন করা হয়, সেখানে মূল ইন্সট্রুমেন্টগুলি সংরক্ষণের জন্য সংগ্রহকারী ব্রাঞ্চে ফিরিয়ে আনা হবে। লোকাল চেক থেকে উদ্ধৃত ক্রেডিট আপেক্ষিক রিটার্ন ক্লয়ারিং বন্ধ হওয়ার সাথে সাথেই গ্রাহকদের অ্যাকাউন্টে দেওয়া হবে এবং একই দিনে বা পরবর্তী কার্যদিবসে ব্যবসা শুরু হওয়ার এক ঘন্টার মধ্যে সর্বাধিক প্রত্যাহারের অনুমতি দেওয়া হবে, স্বাভাবিক সুরক্ষাসাপেক্ষে। উপরোক্ত নিয়মটি ব্যতিক্রমী পরিস্থিতিতে ক্লয়ারিং হাউস দ্বারা রিটার্ন ক্লয়ারিংয়ের সময় বাড়ানোর বিষয়টিও সাপেক্ষে, যার ফলে পরামর্শ অনুসারে প্রত্যাহারের অনুমতি দিতে বিলম্ব হতে পারে।
2.	সমস্ত রাজ্যের রাজধানীতে তোল আউটস্টেশন চেকগুলি	সাত কার্যদিবস	কাজের দিনগুলিতে ব্যাঙ্ক ছুটির দিন এবং যখন ক্লয়ারিং হাউস চালু থাকে না তখন দিনগুলি অন্তর্ভুক্ত করা হবে না। উভয় প্রাপ্ত / কেন্দ্রে কাজের দিনগুলি বিবেচনা করা হবে।
3.	একটি বড় শহরে আউটস্টেশনের চেক তোলা।	দশ কার্যদিবস	- একই -
4.	অন্যান্য সমস্ত স্থানে আউটস্টেশনের চেক তোলা।	চৌদ্দ কার্যদিবস	ব্যাঙ্কগুলিকে এই উদ্দেশ্যে সংবাদদাতা / ড্রয়ি ব্যাঙ্কের উপর নির্ভর করতে হবে।
5.a	সিটিএস ক্লয়ারিং-এ সংগ্রহের জন্য পাঠানো চেকগুলি	গ্রাহকের দ্বারা যন্ত্রের আমানতের সময় এবং অবস্থানের (ব্রাঞ্চ / সিডিকে) উপর নির্ভর করে T + 0। আমানতের জন্য কাট অফ সময় ব্রাঞ্চ থেকে ব্রাঞ্চ, শহর থেকে শহর এবং গ্রিড থেকে গ্রিড থেকে গ্রিড পর্যন্ত পরিবর্তিত হতে পারে। যাইহোক, ব্যাঙ্কগুলিতে আঁকা চেকগুলির জন্য যার উপস্থিতি কোনও নির্দিষ্ট ভূগোলের মধ্যে সীমাবদ্ধ, এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টগুলিকে বহির্বিভাগের ইন্সট্রুমেন্ট হিসাবে উপস্থাপন করতে	সংশ্লিষ্ট গ্রিডে প্রযোজ্য রিটার্নের জন্য কাট অফ সময়ের উপর ভিত্তি করে ক্রেডিটের উপলব্ধি।

ক্রমিক সংখ্যা	চেকের প্রকার	সময়ের নিয়ম	মন্তব্য
		হবে এবং উপলব্ধির জন্য সময়সীমা টেবিলের 2 নং পয়েন্টে উল্লেখ করা হবে। পি2এফ এর মাধ্যমে যে সরকারী চেকগুলি উপস্থাপন করা প্রয়োজন তা শুধুমাত্র নির্দিষ্ট অবস্থান / কেন্দ্রে প্রেরণ করা প্রয়োজন।	
5.b	সিটিএস-এর জন্য পাঠানো চেক ক্লিয়ারিং - গ্রিডের জন্য অভিন্ন ছুটির ক্যালেন্ডার	গ্রিডে ঘোষিত ছুটি অনুযায়ী	অভিন্ন ছুটির ক্যালেন্ডার তিনটি গ্রিড জুড়ে পালন করা হয়, যেখানে গ্রিড হাব সেন্টারগুলি যেমন, চেম্বাই / দিল্লি / মুম্বাই বেশিরভাগ ছুটির দিনে কাজ করবে, এমনকি যখন গ্রিডের অন্যান্য অবস্থানগুলি ছুটির দিনগুলি পালন করছে, অভিন্ন ছুটির ক্যালেন্ডার অনুসারে, গ্রিড হাব কেন্দ্রগুলি বিজ্ঞাপিত দিনগুলিতে বন্ধ থাকবে এবং এই ধরনের অনুষ্ঠানে গ্রিড হাবের পরবর্তী কাজের দিনে গ্রাহককে ক্রেডিট প্রদান করা হয়। গ্রিডের জন্য ইউনিফর্ম হলিডে ক্যালেন্ডারটি নিকটতম ব্রাঞ্চ উপলব্ধ হবে।
6.	নন-সিটিএস ক্লিয়ারিং-এ সংগ্রহের জন্য পাঠানো চেকগুলি	বন্ধ করা হয়েছে কার্যকরী হয়েছে 31শে ডিসেম্বর 2018।	সিটিএস-এর অধীনে অ-সিটিএস অনুবর্তী চেকগুলির জন্য পৃথক সেশনটি 31.12.2018 থেকে বন্ধ করা হয়েছে। এই ধরনের ইন্সট্রুমেন্টগুলি সিটিএস ক্লিয়ারিংয়ের মাধ্যমে পরিষ্কার করা হবে না এবং অবৈতনিকভাবে ফেরত দেওয়া হবে না। 2021 সালের 1 লা অক্টোবর থেকে, ব্যাঙ্কের সমস্ত ব্রাঞ্চকে বাধ্যতামূলকভাবে সিটিএস ক্লিয়ারিং-এ অংশ নিতে হবে। অ-সিটিএস / ওভার দ্য কাউন্টার ক্লিয়ারিং তখন থেকে হয়েছে বন্ধ হয়ে গেছে।
7.	বিদেশে চেক তোলা হয়েছে	সর্বোত্তম প্রচেষ্টার ভিত্তিতে	সংশ্লিষ্ট দেশগুলির জন্য প্রযোজ্য কুলিং প্রিরিয়ডগুলি বিবেচনা করার পরে ব্যাঙ্ক কorespondent ব্যাঙ্কের সাথে ব্যাঙ্কের নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে আয়ের ক্রেডিটের বিষয়ে পার্টিকে ক্রেডিট দেবে।

সংগ্রহের জন্য উপরে উল্লিখিত সময়সীমাটি বাইরের সীমা হিসাবে বিবেচিত হবে এবং সংগ্রহের প্রক্রিয়াটি আগে শেষ হয়ে গেলে ক্রেডিট আগে দেওয়া হবে।

ব্যাঙ্ক সংগ্রহের জন্য গ্রাহকদের দ্বারা জমা দেওয়া বহির্বিভাগের চেক গ্রহণ করতে অস্বীকার করবে না।

3. স্থানীয়/সিটিএস/আউটস্টেশন চেকের বিলম্বিত সংগ্রহের সুদ প্রদান

- উপরে উল্লিখিত সময়সীমার বাইরে ঋণ দিতে দেরি হলে ব্যাঙ্ক গ্রাহককে প্রযোজ্য সঞ্চয় ব্যাঙ্ক হারে সুদ প্রদান করবে। এই গণনার জন্য বিলম্বের সময়কালটি লোকাল / বহিমুখী যন্ত্রের সংগ্রহের জন্য সারণীতে নির্দেশিত টার্নঅ্যারাউন্ড সময়ের মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ থেকে শুরু করে যন্ত্রের উপলব্ধির তারিখ পর্যন্ত হবে।
- সমস্ত ধরনের অ্যাকাউন্টে গ্রাহকদের কাছ থেকে কোনও চাহিদা ছাড়াই এই অর্থ প্রদান করা হবে। বিলম্বিত সংগ্রহের উপর সুদ পরিশোধের উদ্দেশ্যে ব্যাঙ্কের নিজস্ব ব্রাঞ্চে বা অন্যান্য ব্যাঙ্কগুলিতে আঁকা ইন্সট্রুমেন্টগুলির মধ্যে কোনও পার্থক্য থাকবে না, কেবলমাত্র ব্যাঙ্কের নিয়ন্ত্রণের বাইরে থাকা কারণগুলি ব্যতীত। সুদের অর্থ প্রদান শুধুমাত্র ভারতের অভ্যন্তরে সংগ্রহের জন্য প্রেরিত ইন্সট্রুমেন্টগুলির জন্য প্রযোজ্য হবে (আইএনআর-এ আঁকা)।

4. অ্যাকাউন্ট পেয়ি চেক সংগ্রহ - তৃতীয় পক্ষের অ্যাকাউন্টে আয় জমা দেওয়ার উপর নিষেধাজ্ঞা

আরবিআই সার্কুলার ডিবিওডি বিপি. বিসি. নং.56/21.01.001/2005-06 জানুয়ারী 23, 2006 তারিখ, দেখুন যার পরিপ্রেক্ষিতে ব্যাঙ্কগুলি 'অ্যাকাউন্ট প্রদানকারী' চেকগুলি সেখানে উল্লিখিত প্রাপক ব্যতীত অন্য কোনও ব্যক্তির অ্যাকাউন্টে জমা দিতে নিষেধ করা হয়েছে।

অননুমোদিত সংগ্রহ থেকে উদ্ভূত দায়বদ্ধতার ভাৱে জর্জরিত ব্যাঙ্কগুলিকে রক্ষা করার জন্য, এবং পেমেন্ট এবং ব্যাঙ্কিং সিস্টেমের সততা এবং দৃঢ়তার স্বার্থে এবং সাম্প্রতিক অতীতে দেখা বিচ্যুতির পুনরাবৃত্তি রোধ করার জন্য, রিজার্ভ ব্যাঙ্ক ব্যাঙ্কগুলিকে তার নামযুক্ত প্রদানকারী ব্যতীত অন্য কোনও ব্যক্তির অ্যাকাউন্টে 'অ্যাকাউন্ট পেইসি' চেক জমা দিতে নিষেধ করা প্রয়োজন বলে মনে করেছে। তদনুসারে, আরবিআই-এর নির্দেশ অনুযায়ী, ব্যাঙ্ক প্রদানকারী উপাদান ব্যতীত অন্য কোনও ব্যক্তির জন্য অ্যাকাউন্ট প্রদানকারী চেক সংগ্রহ করবে না।

উপরন্তু, কো-অপারেটিভ ক্রেডিট সোসাইটির সদস্যরা অ্যাকাউন্ট পেয়ি চেক সংগ্রহের ক্ষেত্রে যে অসুবিধার মুখোমুখি হয়েছিল তা প্রশমিত করার জন্য, আমাদের সার্কুলার ডিবিওডি-র মাধ্যমে শিথিলতার মেয়াদ বাড়ানো হয়েছিল। বিপি. বিসি. নং. 47/21.01.001/2010-11 অক্টোবর 1, 2010 তারিখ। উল্লিখিত সার্কুলার অনুসারে, ব্যাঙ্কগুলি তাদের গ্রাহকদের অ্যাকাউন্টে 50,000/- টাকার বেশি নয় এমন পরিমাণের জন্য অঙ্কিত অ্যাকাউন্ট প্রদানকারী চেকগুলি সংগ্রহ করার বিষয়টি বিবেচনা করতে পারে, যারা সমবায় ক্রেডিট সোসাইটি, যদি এই ধরনের চেকের প্রদানকারীরা এই জাতীয় সমবায় ক্রেডিট সোসাইটির সংগঠক হয়। শিথিলতা নিম্নলিখিত শর্তাবলী সাপেক্ষে, যেমনটি উপরে উল্লিখিত 1 লা অক্টোবর, 2010 তারিখের সার্কুলারে বর্ণিত হয়েছে

- উপরোক্ত হিসাবে চেকগুলি সংগ্রহ করার সময়, ব্যাঙ্কগুলির কাছে সংশ্লিষ্ট সমবায় ক্রেডিট সোসাইটিগুলির দ্বারা প্রদত্ত লিখিতভাবে একটি স্পষ্ট প্রতিনিধিত্ব থাকতে হবে যে, উপলব্ধি করার পরে, চেকগুলির আয় কেবলমাত্র সমবায় ক্রেডিট সোসাইটির সদস্যের অ্যাকাউন্টে জমা দেওয়া হবে, যিনি চেকে উল্লিখিত প্রদানকারী। যাইহোক, এটি নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্টস অ্যাক্ট, 1881 এর বিধানগুলির প্রয়োজনীয়তাপূরণের সাপেক্ষে হবে, যার মধ্যে ধারা 131 অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।

- সংগ্রহকারী ব্যাঙ্ক এই ধরনের কো-অপারেটিভ ক্রেডিট সোসাইটিগুলির বিষয়ে যথাযথ যথাযথ অধ্যবসায় পরিচালনা করবে এবং গ্রাহকদের কেওয়াইসি নথিগুলি সোসাইটির রেকর্ডগুলিতে সংরক্ষণ করা হয়েছে এবং যাচাইয়ের জন্য ব্যাঙ্কের কাছে উপলব্ধ রয়েছে তা নিশ্চিত করবে।
- তবে, সংগ্রহকারী ব্যাঙ্কগুলিকে সচেতন থাকতে হবে যে চেকের প্রকৃত মালিকের দাবির ক্ষেত্রে, চেকের প্রকৃত মালিকের অধিকারগুলি এই সার্কুলারদ্বারা কোনওভাবেই প্রভাবিত হয় না এবং ব্যাঙ্কগুলিকে প্রতিষ্ঠা করতে হবে যে তারা প্রশ্নবিদ্ধ চেক সংগ্রহ করার সময় সং বিশ্বাসে এবং অবহেলা ছাড়াই কাজ করেছে।

5. ক্যাশ ম্যানেজমেন্ট সার্ভিস

ক্যাশ ম্যানেজমেন্ট সার্ভিসেস (সিএমএস) গ্রহণকারী গ্রাহকদের জন্য, ব্যাঙ্ক এবং গ্রাহকদের মধ্যে দ্বিপক্ষীয় চুক্তির শর্ত অনুযায়ী ইন্সট্রুমেন্ট সংগ্রহ করা হয়। জরিমানা, যদি থাকে তবে দ্বিপক্ষীয় চুক্তির শর্তাবলী অনুযায়ী প্রদেয় হবে।

6. চেক / ইন্সট্রুমেন্টস ট্রানজিট / ক্লিয়ারিং প্রক্রিয়ায় বা পেমেন্ট ব্যাঙ্কের ব্রাঞ্চে হারিয়ে গেছে

- যদি কোনও চেক বা সংগ্রহের জন্য গৃহীত কোনও ইন্সট্রুমেন্ট ট্রানজিটে বা ক্লিয়ারিং প্রক্রিয়ায় বা অর্থপ্রদানকারী ব্যাঙ্কের ব্রাঞ্চে হারিয়ে যায়, তবে ব্যাঙ্ক অবিলম্বে ক্ষতির কথা জানতে পেরে অ্যাকাউন্ট হোল্ডারের নজরে আনবে যাতে অ্যাকাউন্ট হোল্ডার ড্রয়ারকে স্টপ পেমেন্ট রেকর্ড করতে জানাতে পারে এবং চেকগুলি ও যত্ন নিতে পারে, যদি থাকে, তার দ্বারা জারি করা হয় তবে হারিয়ে যাওয়া চেক / ইন্সট্রুমেন্টগুলির পরিমাণ ক্রেডিট না করার কারণে অসম্মানিত হয় না।
- যদি পেমেন্টিং ব্যাঙ্কের ব্রাঞ্চে চেক / ইন্সট্রুমেন্ট হারিয়ে যায়, তাহলে সংগ্রহকারী ব্রাঙ্কের অর্থ প্রদানের ব্যাংকারের কাছ থেকে চেক / যন্ত্রের ক্ষতির জন্য গ্রাহককে পরিশোধ করা চার্জ / সুদের ব্যয় সহ পরিমাণটি পুনরুদ্ধার করার অধিকার থাকবে।
- ব্যাঙ্ক চেকের ড্রয়ার থেকে একটি ডুপ্লিকেট ইন্সট্রুমেন্ট পাওয়ার জন্য গ্রাহককে সব ধরনের সহায়তা প্রদান করবে। এটি কেবলমাত্র ভারতের অভ্যন্তরে প্রদেয় আইএনআর-এ আঁকা ইন্সট্রুমেন্টগুলির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে।
- ব্যাঙ্ক নিম্নলিখিত ভাবে ট্রানজিটে হারিয়ে যাওয়া ইন্সট্রুমেন্টগুলির ক্ষেত্রে অ্যাকাউন্ট ধারককে ক্ষতিপূরণ দেবে এবং এটি প্রদানকারী ব্যাঙ্ক থেকে পুনরুদ্ধার করবে।
- যদি সংগ্রহের জন্য নির্ধারিত সময়সীমার পরে (7/10/14 দিন হিসাবে হতে পারে) ইন্সট্রুমেন্টের ক্ষতি সম্পর্কিত তথ্য গ্রাহককে জানানো হয় তবে প্রযোজ্য সঞ্চয় ব্যাঙ্ক হারে নির্ধারিত সংগ্রহের সময়ের চেয়ে বেশি সময়ের জন্য সুদ প্রদান করা হবে। উপরন্তু, ব্যাঙ্ক সেভিংস ব্যাঙ্ক হারে 15 দিনের জন্য চেকের পরিমাণের উপর সুদ প্রদান করবে যাতে ডুপ্লিকেট চেক / ইন্সট্রুমেন্ট এবং তার সংগ্রহে সম্ভবত আরও বিলম্বের সম্ভাবনা রয়েছে।
- রসিদ উত্পাদনের পরে ডুপ্লিকেট চেক / ইন্সট্রুমেন্ট পাওয়ার ক্ষেত্রে গ্রাহককে যে কোনও যুক্তিসঙ্গত চার্জের জন্য ব্যাঙ্ক ক্ষতিপূরণ দেবে, যদি ইন্সট্রুমেন্টটি এমন কোনও ব্যাঙ্ক / প্রতিষ্ঠানের কাছ থেকে প্রাপ্ত হয় যা সদৃশ যন্ত্রের ইস্যু করার জন্য একটি ফি চার্জ করবে।
- করেসপন্ডেন্ট ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রাপ্তির পূর্বে হারিয়ে যাওয়া বৈদেশিক মুদ্রার চেকগুলির জন্য, ব্যাঙ্ক সংশ্লিষ্ট দস্তাবেজটি উত্পাদনকারী গ্রাহকের উপর স্টপ পেমেন্ট চার্জ বহন করবে। ব্যাঙ্ক বা তার করেসপন্ডেন্ট ব্যাঙ্ক চেকটি হারিয়ে ফেললে তবেই বৈদেশিক মুদ্রার চেকের জন্য ক্ষতিপূরণ প্রযোজ্য হবে। এই ধরনের ক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণ নিম্নরূপ হবে:

- যদি সংগ্রহের জন্য নির্ধারিত সময়ের বাইরে গ্রাহককে যন্ত্রের ক্ষতি সম্পর্কিত তথ্য জানানো হয়, তবে প্রয়োজ্য সঞ্চয় ব্যাঙ্ক হারে নির্ধারিত সংগ্রহের সময়ের চেয়ে বেশি সময়ের জন্য সুদ প্রদান করা হবে।
- প্রাপ্তির উত্পাদনের পরে ডুপ্লিকেট চেক / ইন্সট্রুমেন্ট পাওয়ার ক্ষেত্রে গ্রাহককে যে কোনও যুক্তিসঙ্গত চার্জের জন্য ব্যাঙ্ক ক্ষতিপূরণ দেবে, যদি ইন্সট্রুমেন্টটি কোনও ব্যাঙ্ক / প্রতিষ্ঠান থেকে প্রাপ্ত হয় যা সদৃশ যন্ত্রের ইস্যু করার জন্য একটি ফি চার্জ করবে।
- বৈদেশিক মুদ্রার চেকের ক্ষেত্রে বৈদেশিক বিনিময় হারের বিরূপ গতিবিধির কারণে যে কোনও সম্ভাব্য ক্ষতির জন্যও ব্যাঙ্ক ক্ষতিপূরণ দেবে। এইভাবে সংগ্রহের জন্য নির্ধারিত সময়ের উপর ভিত্তি করে ক্ষতিপূরণ গণনা করা হবে।

ফোর্স ম্যাজিউর

ব্যাঙ্ক বিলম্বিত ক্রেডিটের জন্য গ্রাহকদের ক্ষতিপূরণ দিতে দায়বদ্ধ হবে না যদি কিছু অপ্রত্যাশিত ঘটনা (নাগরিক গোলমাল, নাশকতা, দুর্ঘটনা, আগুন, সন্ত্রাসী হামলা, প্রাকৃতিক দুর্যোগ বা অন্যান্য "ঈশ্বরের কাজ", যুদ্ধ, ব্যাঙ্কের সুবিধার ক্ষতি বা তার সংবাদদাতা ব্যাঙ্ক (গুলি), যোগাযোগের স্বাভাবিক উপায় বা সমস্ত ধরনের পরিবহনের অনুপস্থিতি, ইত্যাদি ব্যাঙ্কের নিয়ন্ত্রণের বাইরে, নির্দিষ্ট পরিষেবা সরবরাহের পরামিতিগুলির মধ্যে তার বাধ্যবাধকতাগুলি সম্পাদন করতে বাধা দেয়।

আই ইল্যাস্ট্রেটিভ কিন্তু আপত্তিগুলির সম্পূর্ণ তালিকা নয় যেখানে গ্রাহকদের দোষ নেই

(ব্যব্কারদের ক্লিয়ারিং হাউসের জন্য ইউনিফর্ম রেগুলেশনস এবং রুলসের জন্য ইন্সট্রুমেন্ট এবং ইমেজ-ভিত্তিক চেক ক্লিয়ারিংয়ের জন্য প্রযোজ্য)

কোড নং.	ফিরে আসার কারণ
33	যন্ত্র বিকৃত; ব্যাংক গ্যারান্টি প্রয়োজন
35	ক্লিয়ারিং হাউস স্ট্যাম্প / তারিখ আবশ্যিক
36	ভুলভাবে বিতরণ করা হয়েছে / আমাদের উপর আঁকা হয়নি
37	সঠিক অঞ্চলে উপস্থিত
38	ইন্সট্রুমেন্টে বহিরাগত বিষয় রয়েছে
39	চিহ্নটি পরিষ্কার নয়; কাগজের সাথে আবার উপস্থিত
40	নথির সাথে উপস্থিত
41	আইটেম টি দুইবার তালিকাভুক্ত করা হয়েছে
42	কাগজ পাওয়া যায়নি
60	দুই ব্যাংকে পাড়ি জমা
61	ক্রসিং স্ট্যাম্প বাতিল করা হয়নি
62	স্ট্যাম্প সাফ করা বাতিল করা হয়নি
63	ইন্সট্রুমেন্ট বিশেষভাবে অন্য ব্যাংকে ক্রস করা হয়েছে
67	প্রদানকারীর অনুমোদন অনিয়মিত / ব্যাংকের নিশ্চিতকরণ সংগ্রহ করা প্রয়োজন
68	চিহ্ন / খাম্ব ইমপ্রেশন দ্বারা অনুমোদনসিল সঙ্গে ম্যাজিস্ট্রেট দ্বারা প্রত্যয়িতকরণ প্রয়োজন
70	উপদেশ গ্রহণ করা হয়নি
71	পরামর্শের উপর পরিমাণ / নাম পৃথক হয়
72	স্পনসর ব্যাংক অপরিপূর্ণ (উপ-সদস্যদের জন্য প্রযোজ্য) সহ ড্রয়ি ব্যাংকের তহবিল
73	ব্যাংকে প্রদানকারীর পৃথক শ্রাব প্রয়োজন
74	পর্যন্ত প্রদেয় নয়
75	পে অর্ডারের জন্য কাউন্টার স্বাক্ষর প্রয়োজন
76	প্রয়োজনীয় তথ্য সুস্পষ্ট / সঠিক নয়
80	ব্যাংকের সার্টিফিকেট অস্পষ্ট / অসম্পূর্ণ / প্রয়োজনীয়
81	অফিস জারি করে হারিয়ে যাওয়া খসড়া; অফিস ইস্যু করা থেকে প্রয়োজনীয় নিশ্চিতকরণ
82	ব্যাংক/শাখা অপরূদ্ধ
83	ডিজিটাল সার্টিফিকেট বৈধকরণ ব্যর্থতা
84	অন্যান্য কারণ-সংযোগ ব্যর্থতা
87	'প্রদানকারীর অ্যাকাউন্ট ক্রেডিট' - স্ট্যাম্প প্রয়োজন
92	ব্যাংক বাদ দেওয়া হয়েছে