



ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി

ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി

ആമുഖം

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് മികച്ച സേവനം നൽകുന്നതിനും പ്രകടനത്തിന്റെ ഉയർന്ന നിലവാരം സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുമുള്ള ബാങ്കിന്റെ നിരന്തരമായ ശ്രമങ്ങളുടെ പ്രതിഫലനം കൂടിയാണ് ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി. ഇത് സുതാര്യതയും നീതിയുക്തവുമായ തത്വങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്. വേഗത്തിലുള്ള കളക്ഷൻ സർവീസുകളും ഉപഭോക്തൃ സൗകര്യവും നൽകുന്നതിന് സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ ഉപയോഗം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ്. പോളിസി രേഖയിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന വസ്തുതകൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു:

ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി സംബന്ധമായ വസ്തുതകൾ

- ഇന്ത്യയിലും വിദേശത്തും ഉള്ള കേന്ദ്രങ്ങളിൽ പ്രാദേശികമായി പണമടയ്ക്കാവുന്ന ചെക്കുകളുടെയും മറ്റ് ഉപകരണങ്ങളുടെയും കളക്ഷൻ.
- ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ
- ഉപകരണങ്ങളുടെ കളക്ഷനുള്ള സമയ മാനദണ്ഡങ്ങൾ
- ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ഉപകരണങ്ങളിൽ നിന്നും വരുമാനം സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നതിന് സമയ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്ക് പരാജയപ്പെടുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ പലിശ നൽകുന്നത്
- ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകളുടെ കളക്ഷൻ
- ഗതാഗതത്തിൽ നഷ്ടപ്പെട്ട ശേഖരണ ഉപകരണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച നടപടികൾ

1. ലൊക്കേഷൻ സംബന്ധമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ

A. പ്രാദേശിക ചെക്കുകൾ -

- a. പ്രാദേശികമായി അടയ്ക്കേണ്ട എല്ലാ ചെക്കുകളും മറ്റ് നെഗോഷ്യബിൾ ഉപകരണങ്ങളും കേന്ദ്രത്തിൽ നിലവിലുള്ള ക്ലിയറിംഗ് സംവിധാനത്തിലൂടെ അവതരിപ്പിക്കും. നിർദ്ദിഷ്ട കട്ട് ഓഫ് സമയത്തിന് മുമ്പ് ബ്രാഞ്ച് കൗണ്ടറുകളിലും ബ്രാഞ്ച് പരിസരത്തെ കളക്ഷൻ ബോക്സുകളിലും നിക്ഷേപിച്ച ചെക്കുകൾ അനുതന്നെ ക്ലിയറിംഗിനായി ഹാജരാക്കും. ചെക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് കിയോസ്കുകളിൽ കട്ട് ഓഫ് സമയത്തിന് ശേഷം നിക്ഷേപിച്ച ചെക്കുകൾ അടുത്ത ക്ലിയറിംഗ് സൈക്കിളിൽ അവതരിപ്പിക്കും. ഒരു പോളിസി എന്ന നിലയിൽ, അന്തിമ ക്ലിയറിംഗ് സെറ്റിൽമെന്റ് നടക്കുന്ന അതേ ദിവസം അല്ലെങ്കിൽ ക്ലിയറിംഗിൽ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള അവരുടെ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിൽ ബാങ്കിലെ ഉപഭോക്തൃ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് തുക ക്രെഡിറ്റ് നൽകും. ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിന്റെ ചെക്ക് റിട്ടേൺ ഷെഡ്യൂൾ അനുസരിച്ച് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത തുകകൾ പിൻവലിക്കാനും അനുവദിക്കും.
- b. പേപ്പർ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ക്ലിയറിംഗ് സംവിധാനത്തിന്റെ കാര്യക്ഷമത വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിന്, നാഷണൽ ക്യാപിറ്റൽ റീജിയണിൽ (NCR) ചെക്ക് ട്രഷേഷൻ സിസ്റ്റം (CTS) നടപ്പിലാക്കി. 2008 ജൂലൈ മുതൽ, ന്യൂ ഡൽഹി ബാങ്കേഴ്സ് ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിലെ എല്ലാ അംഗ ബാങ്കുകളും CTS-ൽ പങ്കെടുക്കുന്നു. ഇതിനു ശേഷം CTS ചെന്നൈയിലും മുംബൈയിലും ഗ്രീഡ് മാതൃകയിൽ നടപ്പിലാക്കി തായത് അതത് പ്രദേശങ്ങൾക്ക് കീഴിലുള്ള വിവിധ സംസ്ഥാനങ്ങൾ/നഗരങ്ങൾ എന്നിവ ഗ്രീഡിൽ പങ്കെടുക്കുന്നു. അതനുസരിച്ച്, ഇന്ത്യയിലുടനീളമുള്ള CTS പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇപ്പോൾ തെക്ക്/പടിഞ്ഞാറ്/വടക്ക് എന്നിങ്ങനെ മൂന്ന് ഗ്രിഡുകളിലൂടെ മാത്രമാണ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്.

- c. 2021 മാർച്ച് 15 ആം തീയതി RBI കമ്മ്യൂണിക്കേഷൻ നമ്പർ. RBI/2020-21/107 DPSS.CO.RPPD.No.SUO 21102/04.07.005/2020-21 പ്രകാരം രാജ്യത്തെ എല്ലാ ബാങ്ക് ബ്രാഞ്ചുകളിലും 2021 സെപ്റ്റംബർ 30 ആകുമ്പോഴേക്കും ചെക്ക് ട്രഷേഴ്സിസിസ്റ്റം (CTS) വ്യാപിപ്പിക്കാൻ ബാങ്കുകൾക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. എല്ലാ ബ്രാഞ്ചുകളിലും അനുയോജ്യമായ അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ വിന്യസിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഹബ്ബ്, സ്പോക്ക് മോഡൽ എന്നിങ്ങനെയുള്ള ഇഷ്ടാനുസൃത മാതൃക സ്വീകരിച്ചു പിന്തുടരുന്നതിന് ബാങ്കുകൾക്ക് സ്വാതന്ത്ര്യമുണ്ട്. ഇവയുടെ പ്രവർത്തനം ബാങ്കുകളുടെ ബ്രാഞ്ചുകൾ RBI യുമായി ചേർന്ന് നടത്തേണ്ടതാണ്.
- d. ഇമേജിംഗും ചെക്കുകളുടെ ട്രഷേഴ്സിംഗും ആരംഭിച്ചതോടെ, ഉപകരണങ്ങളുടെ ഭൗതികമായി കൊണ്ടുപോകേണ്ട ആവശ്യകത നിർത്തലാക്കുകയും ചെക്കുകളുടെ ചിത്രങ്ങളുടെയും ഡാറ്റയുടെയും ഇലക്ട്രോണിക് ചലനം സെറ്റിൽമെന്റുകളുടെ പ്രക്രിയയെ വേഗത്തിലാക്കുകയും ആത്യന്തികമായി ക്ലിയറിംഗ് സൈക്കിളുകളിൽ മാറ്റം വരുത്തുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്. ഗ്രിഡ് ക്ലിയറിംഗ് ഇത്തരം പരിധികൾ ഇല്ലാതാക്കുകയും ഇന്റർസിറ്റി ക്ലിയറിംഗ് പ്രക്രിയ ആവശ്യമാകുന്നില്ലെന്നു ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും, അങ്ങനെ പ്രാദേശിക ചെക്കുകൾക്കൊപ്പം നഗരങ്ങളിലുടനീളം ചെക്കുകളുടെ റിയലൈസേഷൻ സാധ്യമാക്കുന്നു.
- e. CTS ക്ലിയറിംഗിന്റെ നേട്ടങ്ങൾ ചുവടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:
- വേഗത്തിലുള്ള ക്ലിയറിംഗ് സൈക്കിൾ
 - മെച്ചപ്പെട്ട റീകൺസിലേഷൻ/വെരിഫിക്കേഷൻ പ്രക്രിയ
 - മെച്ചപ്പെട്ട ഉപഭോക്തൃ സേവനം. മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ഉപഭോക്തൃ വിൻഡോ
 - ലോക്കൽ, ഇന്റർസിറ്റി ക്ലിയറിംഗ് ചെക്കുകൾക്ക് T+0
 - മുഴുവൻ രാജ്യത്തേക്കും വ്യാപിപ്പിക്കാവുന്ന ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിന്റെ അധികാരപരിധി-ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ വസ്തുതകൾ ബാധകമല്ല
 - ഇടപാട് ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നു
 - ട്രാൻസ്മിഷൻ റൂട്ട് സുരക്ഷിതമാക്കുന്നതിലൂടെ പ്രവർത്തങ്ങളിലെ നഷ്ടസാധ്യത കുറയ്ക്കുന്നു
 - ഗ്രിഡ് ക്ലിയറിംഗ് CTS പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ കേന്ദ്രീകരണം സാധ്യമാക്കുന്നു, ഇത് സാമ്പത്തികാവസ്ഥകളിൽ അളവും ചിലവും വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു.
- f. സ്വീകരിക്കാനുള്ള സമയം - ബ്രാഞ്ചിന്റെ പ്രവൃത്തി സമയത്ത് കൗണ്ടറിലുകളിലും ചെക്ക് ഡ്രോപ്പ് ബോക്സിലും ചെക്കുകൾ സ്വീകരിക്കും. കൗണ്ടറിൽ ചെക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന് അക്നോളജ്മെന്റ് നൽകണം. ചെക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് കിയോസ്കുകളിൽ (തിരഞ്ഞെടുത്ത സ്ഥലങ്ങളിൽ ലഭ്യമാണ്) മുഴുവൻ സമയവും ചെക്കുകൾ നിക്ഷേപിക്കാം.
- g. മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള ലോക്കൽ ചെക്കുകളുടെ കളക്ഷൻ ടൈമിംഗ് (ലോക്കൽ ക്ലിയറിംഗ്) - ഓരോ സ്ഥലത്തും ഹൗസ് ക്ലിയറിങ്ങിന് അനുവദിക്കുന്ന കട്ട്-ഓഫ് സമയത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഓരോ ലൊക്കേഷനിലും/ബ്രാഞ്ചിലും ചെക്കുകൾ ക്ലിയർ ചെയ്യാൻ പ്രവർത്തിക്കുന്ന കട്ട്-ഓഫ് സമയം ആയിരിക്കും. കട്ട്-ഓഫ് സമയങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി ശാഖകളിൽ/ഡ്രോപ്പ് ബോക്സുകളിൽ പ്രദർശിപ്പിക്കും.
- ലോക്കൽ ചെക്കുകൾക്ക്, ലോക്കൽ ക്ലിയറിങ്ങിനുള്ള സമയപരിധി ബാധകമാകും. കേന്ദ്രത്തിൽ നിലവിലുള്ള റിട്ടേൺ ക്ലിയറിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച് അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് കട്ട് ഓഫ് സമയത്തിന് ശേഷം പണം പിൻവലിക്കാൻ അനുവാദമുണ്ട്.
- ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ബ്രാഞ്ചുകളിൽ (ട്രാൻസ്ഫർ ചെക്കുകൾ) നിന്നുള്ള പ്രാദേശിക ചെക്കുകളുടെ കളക്ഷൻ സമയം

കൗണ്ടറിലും ബ്രാഞ്ച് ഡ്രോപ്പ് ബോക്സിലും ചെക്കുകൾ നിക്ഷേപിച്ചു	അതേ ദിവസം (പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ മാത്രം ലഭ്യം)
--	---

B. ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ

- ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ കേന്ദ്രങ്ങളിൽ മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് എടുക്കുന്ന ചെക്കുകൾ സാധാരണയായി ആ കേന്ദ്രങ്ങളിലെ ബാങ്കിന്റെ ബ്രാഞ്ചുകൾ വഴി ശേഖരിക്കും. ബാങ്കിന് സ്വന്തമായി ഒരു ബ്രാഞ്ച് ഇല്ലെങ്കിൽ, ഉപകരണം നേരിട്ട് ഡ്രോയി ബാങ്കിലേക്ക് കളക്ഷനായി അയയ്ക്കുകയോ കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്ക് വഴി കളക്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യും.
- ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ കേന്ദ്രങ്ങളിലെ ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ബ്രാഞ്ചുകളിൽ നിന്നുള്ള ചെക്കുകൾ നിലവിലുള്ള ഇന്റർ ബ്രാഞ്ച് ക്രമീകരണങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് ശേഖരിക്കും. ബാങ്കിൽ എവിടെയും ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി, ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ബ്രാഞ്ചുകളിൽ എടുക്കുന്ന ചെക്കുകൾക്ക് ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന പരിധികൾ/ചാർജ്ജുകൾക്ക് വിധേയമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അതേ ദിവസം തന്നെ ക്രെഡിറ്റ് നൽകും.
- ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകളുടെ നിർവചനത്തിൽ നിന്നും ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, ബാങ്കേഴ്സ് ചെക്കുകൾ, പലിശ വാറന്റുകൾ, ബാങ്കിൽ നിന്നും തന്നെയുള്ള ഡിവിഡന്റ് വാറന്റുകൾ എന്നിവ ഒഴിവാക്കുന്നു.

C. RBI നടത്തുന്ന പ്രത്യേക ക്ലിയറിംഗ്

- സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ എല്ലാ സർക്കാർ ഇടപാടുകളുടെയും അക്കൗണ്ടിംഗ് സുഗമമാക്കുന്നതിന്, എല്ലാ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെയും അവസാന തീയതിയിൽ, അതേ ദിവസം തന്നെ റിട്ടേൺ ക്ലിയറിംഗോടെ, RBI കേന്ദ്ര / സംസ്ഥാന സർക്കാർ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് പ്രത്യേക ക്ലിയറിംഗ് നടത്തുന്നു.
- നടപ്പ് സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ എല്ലാ സർക്കാർ ഇടപാടുകളുടെയും അക്കൗണ്ടിംഗ് സുഗമമാക്കാൻ എല്ലാ അംഗ ബാങ്കുകളോടും നിർദ്ദേശിച്ചുകൊണ്ട് RBI സർക്കുലർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു.
- എല്ലാ അംഗ ബാങ്കുകളും പ്രത്യേക ക്ലിയറിംഗിൽ പങ്കെടുക്കേണ്ടത് നിർബന്ധമാണ്,
- സർക്കാർ ചെക്കുകൾക്കുള്ള പ്രത്യേക ക്ലിയറിംഗിനായി, സാധാരണ സെഷൻ സമയത്തിന് ശേഷം NPCI സിംഗിൾ സെഷൻ നടത്തുന്നു.

D. വിദേശ രാജ്യങ്ങളിൽ നൽകേണ്ട ചെക്കുകൾ - ബാങ്ക് ശാഖയുടെ പ്രവൃത്തി സമയങ്ങളിൽ വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ സ്വീകരിക്കും.

- വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകളിലെ അപകടസാധ്യത കൂടുതലായതിനാൽ ഉടൻ ക്രെഡിറ്റ് നൽകില്ല. കുറഞ്ഞ മൂല്യമുള്ള ചെക്കുകൾക്ക്, ഫണ്ട് വേഗത്തിൽ ലഭിക്കുന്നതിന് കൂളിംഗ് കാലയളവ് (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) ഒഴിവാക്കണമെന്ന് അഭ്യർത്ഥിച്ച് ഉപഭോക്താവ് അക്കൗണ്ട് ഉള്ള ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കാം.
- വിദേശ കേന്ദ്രങ്ങളിൽ നൽകേണ്ട വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ കറസ്പോണ്ടന്റ്

ബാങ്കുകളുടെ സേവനം ഉപയോഗിച്ച് കളക്ട് ചെയ്യും. ബാങ്കോ അതിന്റെ കറൻപോണ്ടന്റുകളോ നേരിട്ട് ഹാജരാകാത്ത കേന്ദ്രങ്ങളിൽ വിദേശ ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് എടുക്കുന്ന ചെക്കുകൾ, കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകളിലൊന്നിൽ പരിപാലിക്കുന്ന ആക്സിസ് ബാങ്കിന്റെ നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പണം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ സഹിതം പണം പിൻവലിക്കുന്ന ബാങ്കിലേക്ക് നേരിട്ട് അയയ്ക്കും.

c. ചെക്ക് ശേഖരണം ഇനിപ്പറയുന്ന പാരാമീറ്ററുകൾക്കുള്ളിൽ നടക്കും:

- വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ / ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവ കറൻസി, പിൻവലിക്കുന്ന സ്ഥലം, ഉപകരണത്തിലെ തുക എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും കൂടാതെ അത് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

d. നിലവിൽ, USD മൂല്യമുള്ള ചെക്കുകൾ/ഇൻസ്‌ട്രുമെന്റുകൾക്കായി ബാങ്ക് 'ഫൈനൽ ക്രെഡിറ്റ് സേവനം' ലഭ്യമാക്കുന്നു, USAയിലെ ഞങ്ങളുടെ കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കിൽ നിന്ന് ഇതിനായി ഫൈനൽ ക്രെഡിറ്റ് ലഭിക്കുന്നു (സഹായം കൂടാതെ). വിദേശ കറൻസി ചെക്കിനുള്ള ക്രെഡിറ്റ് നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിൽ 24-ഘമത്തെ പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിനകം ലഭിക്കും, കൂടാതെ ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ നോസ്ട്രോ ക്രെഡിറ്റിന്റെ മൂല്യത്തിയതിയുടെ അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിനത്തിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും.

e. ബാധകമായ കറൻസികളിൽ (കാലാകാലങ്ങളിൽ പങ്കാളി ബാങ്കുമായുള്ള ക്രമീകരണം അനുസരിച്ച്) വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ/ഉപകരണങ്ങൾക്കായി ഞങ്ങളുടെ കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് ബാങ്ക് 'ക്യാഷ് ലെറ്റർ സ്കീം' പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നു. കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകൾ ഈ സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള ഉപകരണങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബാങ്കിന്റെ നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പ്രൊവിഷണൽ ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നു. നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പിന്നീട് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടാവുന്ന ഫണ്ടുകൾ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന്റെ നഷ്ടസാധ്യതയ്ക്കെതിരെ പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന്, ബന്ധപ്പെട്ട രാജ്യങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ ചില കൂളിംഗ് കാലയളവിലേക്ക് നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ലഭിച്ച ക്രെഡിറ്റ് ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് ബാങ്ക് നിലനിർത്തുന്നു. (പ്രാദേശിക നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച് 12 മുതൽ 18 ദിവസം വരെ).

f. മുകളിൽ വിശദമാക്കിയിട്ടുള്ള 'ഫൈനൽ ക്രെഡിറ്റ് സർവീസ്', 'ക്യാഷ് ലെറ്റർ സ്കീം' എന്നിവയുടെ സൗകര്യങ്ങൾ വിദേശത്തുള്ള കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകളുടെ അതേ വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് വിധേയമാണ്, അതുപോലെ, പിൻവലിക്കാനോ മറ്റ് കറൻസികളിലേക്കോ സ്ഥലങ്ങളിലേക്ക് വ്യാപിപ്പിക്കാനോ ബാധ്യസ്ഥമാണ്.കൂടാതെ, ബാങ്കിന് സ്വന്തം വിവേചനാധികാരത്തിൽ ലഭിച്ച ചെക്കുകളുടെ എണ്ണം, സേവനം നൽകുന്നതിനുള്ള ചെലവ്, മറ്റേതെങ്കിലും ബിസിനസ്സ്/വിധേയത്വം/നഷ്ടസാധ്യത ഘടകങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ഈ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ അനുവദനീയമായ കറൻസികൾ/സ്ഥലങ്ങൾ/ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെയുള്ള വിവിധ ഘടകങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഈ സൗകര്യങ്ങൾ പിൻവലിക്കാനോ വിപുലീകരിക്കാനോ തീരുമാനിക്കാം

g. 'ഫൈനൽ ക്രെഡിറ്റ് സർവീസ്' അല്ലെങ്കിൽ 'ക്യാഷ് ലെറ്റർ സ്കീം' എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ സമർപ്പിക്കാൻ കഴിയാത്ത വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ, കറൻപോണ്ടന്റ് ബാങ്കുകളിലൊന്നിൽ പരിപാലിക്കുന്ന ആക്സിസ് ബാങ്കിന്റെ ബന്ധപ്പെട്ട നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പണം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ സഹിതം പണം പിൻവലിക്കുന്നതിനുള്ള ബാങ്കിലേക്ക് നേരിട്ട് അയയ്ക്കാൻ ശ്രമിക്കും. പണം പിൻവലിക്കുന്ന ബാങ്കിന് ചെക്ക് ശേഖരിക്കാനുള്ള കേന്ദ്രീകൃത സൗകര്യമുണ്ടെങ്കിൽ

മാത്രമേ അത്തരം ചെക്കുകൾ നേരിട്ടുള്ള കളക്ഷൻ കീഴിൽ അയക്കൂ. നേരിട്ടുള്ള കളക്ഷൻ അയച്ച ചെക്കുകൾക്ക്, അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിന് പ്രത്യേക സമയപരിധി നിശ്ചയിച്ചിട്ടില്ല. അതുപോലെ, നേരിട്ടുള്ള കളക്ഷൻ അയച്ച ചെക്കുകൾക്ക്, ബാങ്കിന്റെ ബാധകമായ ചെക്ക് കളക്ഷൻ ചാർജ്ജുകൾ കൂടാതെ, പണം പിൻവലിക്കുന്ന ബാങ്കും കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കും മുഖേന ചെക്കിന്റെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് കൂടുതൽ കിഴിവുകൾ ഉണ്ടായേക്കാം, അതിന്റെ അളവ് ചെക്ക് ലോഡ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് കണ്ടെത്താൻ കഴിയില്ല. ഒരു കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിൽ ഉള്ള ബാങ്കിന്റെ നോട്ട്ഡ്രോ അക്കൗണ്ടിൽ ഫണ്ട് ലഭിച്ചതിന്റെ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ട് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും.

- h. ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്കുള്ള ക്രെഡിറ്റ് എൻട്രി ബാങ്കിന്റെ മൂല്യ തീയതി നോട്ട്ഡ്രോ അക്കൗണ്ടിലെ ഫണ്ടുകളുടെ ക്രെഡിറ്റിന്റെ മൂല്യത്തീയതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി നിശ്ചയിക്കും.
- i. ഉപഭോക്തൃ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഫണ്ടും ക്രെഡിറ്റും അപേക്ഷിക്കുന്ന തീയതിയിൽ നിലവിലുള്ള എക്സ്ചേഞ്ച് നിരക്ക് (ടെലിഗ്രാഫിക് ട്രാൻസ്ഫർ വാങ്ങൽ നിരക്ക്) ബാധകമാകും.
- j. ചെക്കുകൾ മടങ്ങുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ , ബാങ്കിന്റെ നോട്ട്ഡ്രോ അക്കൗണ്ടിലെ ഫണ്ടുകളുടെ ഡെബിറ്റിന്റെ മൂല്യത്തീയതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലെ ഡെബിറ്റ് എൻട്രിയുടെ മൂല്യം തീയതി നിശ്ചയിക്കും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ വിനിമയ നിരക്ക് മൂലമുള്ള നഷ്ട സാധ്യതകൾ ഉപഭോക്താവ് വഹിക്കും.
- k. ബാങ്കിന്റെ ചാർജ്ജുകളുടെ ഷെഡ്യൂളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ, ബാധകമായ നിരക്കുകൾ കളക്ഷൻ ചെക്ക് / ഉപകരണം അയയ്ക്കുന്ന കളക്ഷൻ രീതിയെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും.
- l. കളക്ഷൻ അയച്ചിട്ടുള്ള വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾക്ക്, കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്ക് ചാർജ്ജുകളും കൊറിയൻ ചാർജ്ജുകളും ബാധകമാകുന്നിടത്തല്ലാം അധികമായി ഈടാക്കും.

E. കാലതാമസം നേരിട്ട ക്രെഡിറ്റിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം

- a. കളക്ഷൻ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അയച്ച ചെക്കുകൾ / ഉപകരണങ്ങൾക്ക്, ബാങ്കിന്റെ കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിലെ നോട്ട്ഡ്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരുമാനം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തുകഴിഞ്ഞാൽ, മൂല്യ തീയതി ബാങ്ക് നൽകും.
- b. ക്രെഡിറ്റിനായി തുക അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിക്ക് അപ്പുറം കാലതാമസം നേരിട്ടാൽ, വിനിമയ നിരക്കിന്റെ ഏതെങ്കിലും പ്രതികൂല ചലനത്തിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം.
- c. സി. വിദേശ കറൻസിയിൽ ഉപകരണങ്ങൾ കളക്ട് ചെയ്യുന്നതിലെ കാലതാമസം മൂലമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം, ഉപഭോക്താവിന്റെ തുക അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യേണ്ട അവസാന തീയതിക്ക് ശേഷമുള്ള രണ്ട് പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ നിന്ന് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത യഥാർത്ഥ തീയതി വരെ കണക്കാക്കിയ കാലയളവിലേക്ക് മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച നഷ്ടപരിഹാര നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് ഇന്ത്യൻ രൂപയിൽ നൽകും. വ്യക്തതയ്ക്കായി, ക്രെഡിറ്റിനായി തുക അടയ്ക്കേണ്ട ദിവസം ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ കണക്കാക്കുന്നു:

- 'ഫൈനൽ ക്രെഡിറ്റ് സർവീസ്' എന്നതിന് കീഴിലുള്ള ചെക്കുകൾ/ഉപകരണങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ പിൻവലിക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്ന് നേരിട്ട് കളക്ട് ചെയ്യാനായി അയച്ചത്: വിദേശ കറൻസി ചെക്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലെ ക്രെഡിറ്റിന്റെ മൂല്യ തീയതിയ്ക്ക് ശേഷം വരുന്ന ഇന്ത്യയിലെ തൊട്ടടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം.
- 'ക്യാഷ് ലെറ്റർ സ്കീം' പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച ചെക്കുകൾ/ഉപകരണങ്ങൾ: വിദേശ കറൻസി ചെക്കിന് ബാധകമായ കൂളിംഗ് കാലയളവ് പൂർത്തിയായതിന് തൊട്ടടുത്ത ഇന്ത്യയിലെ പ്രവൃത്തി ദിവസം.

F. ലോക്കൽ/ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ/വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾ/ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഉടമി ക്രെഡിറ്റ്

- a. ബാങ്കിന്റെ കാര്യക്ഷമമായ ക്ലിയറിംഗ് നടപടിക്രമങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് ലോക്കൽ ചെക്കുകൾക്ക് ഉടമി ക്രെഡിറ്റ് നൽകില്ല, ഇത് ചെക്കുകളുടെ വരുമാനം റിയലൈസ് ചെയ്യുന്നതിൽ കാലതാമസം ഉണ്ടാകുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നു. ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസ് നിലവിലില്ലാത്ത കേന്ദ്രങ്ങളിൽ, ശേഖരിക്കുന്ന ബ്രാഞ്ച് അവരുടെ സ്വന്തം SOL ഉപയോഗിച്ച് അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് വഴി CTS ക്ലിയറിംഗിൽ ചെക്ക് (കൾ) അവതരിപ്പിക്കും.
- b. ബാങ്കിന്റെ ബ്രാഞ്ചുകൾ/ എക്സ്റ്റൻഷൻ കൗണ്ടറുകൾ എന്നിവയിൽ നിന്നും ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ / ആക്സിസ് ബാങ്ക് സെന്ററുകളിൽ എടുക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവയിൽ നിന്നും 6 മാസത്തിൽ കുറയാത്ത കാലയളവിൽ തൃപ്തികരമായ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ട് പാലിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്ക് ശേഖരണത്തിനായി ടെണ്ടർ ചെയ്ത മൊത്തം മൂല്യമായ 15,000/- രൂപ വരെ (ഏതെങ്കിലും ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ കുടിശ്ശികയുള്ള പരമാവധി പരിധി) ഉടമി ക്രെഡിറ്റ് നൽകും.
- c. അക്കൗണ്ടിന്റെ തൃപ്തികരമായ പെരുമാറ്റം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ക്രെഡിറ്റ് യോഗ്യത, ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യത്തിന്റെ യഥാർത്ഥത എന്നിവ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം പരിശോധിച്ച ശേഷം ബ്രാഞ്ച് മേധാവിയുടെ സ്വന്തം വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഉടമി ക്രെഡിറ്റ് നൽകും.
- d. ഇടപാടുകാരുടെ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക്/കറന്റ്/ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് ഈ സൗകര്യം നൽകും.
- e. ഈ പോളിസിക്ക് കീഴിൽ, ഡിമാൻഡ് ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, പലിശ/ഡിവിഡന്റ് വാറന്റുകൾ പോലുള്ള പ്രിപെയ്ഡ് ഉപകരണങ്ങൾ ചെക്കുകൾക്ക് തുല്യമായി പരിഗണിക്കണം.
- f. അത്തരം ഓരോ കേസിലും സാധാരണ കളക്ഷൻ ചാർജ്ജുകൾക്ക് മുകളിലുള്ള ഫ്ലാറ്റ് ഫീസായി 250/- രൂപ വീതം ഈടാക്കും.
- g. ഈ പോളിസിയുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഇനിപ്പറയുന്ന എല്ലാ മാനദണ്ഡങ്ങളും നിറവേറ്റുന്ന ഒന്നാണ് തൃപ്തികരമായി നടത്തിയ അക്കൗണ്ട്:
 - കുറഞ്ഞത് ആറ് മാസം മുമ്പ് KYC മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിച്ചുകൊണ്ട് തുറന്നത്.
 - ഇതിന്റെ നടത്തിപ്പ് തൃപ്തികരമായിരുന്നു കൂടാതെ ക്രമരഹിതമായ ഇടപാടുകളൊന്നും ബാങ്ക് ശ്രദ്ധിച്ചിട്ടില്ല.
 - ഉടമി ക്രെഡിറ്റ് നൽകേണ്ട ചെക്കുകൾ / ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവ സാമ്പത്തിക കാരണങ്ങളാൽ ഒന്നും ലഭിക്കാതെ മടങ്ങുകയാണെങ്കിൽ.
 - ഉടമി ക്രെഡിറ്റ് നൽകിയതിന് ശേഷം മടങ്ങിയ ചെക്കുകൾ ഉൾപ്പെടെ മുൻകാലങ്ങളിൽ അഡ്വാൻസ് ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും തുക വീണ്ടെടുക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന് ബുദ്ധിമുട്ട് അനുഭവപ്പെടാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ.

- ശരാശരി പാദവാർഷിക ബാലൻസ് (AQB) നിബന്ധനകൾ കുറഞ്ഞത് 2 മുൻപത്തേ രണ്ട് ത്രൈമാസങ്ങളിലെങ്കിലും നിലനിർത്തുക.
- h. ഉടനടിയുള്ള ക്രെഡിറ്റും ഇനിപ്പറയുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും:
 - അക്കൗണ്ട് ഇന്ത്യൻ രൂപയിലായിരിക്കണം.
 - ചെക്ക് / DD ഇന്ത്യയിൽ നിന്നും പിൻവലിക്കാവുന്ന ഒരു ഷെഡ്യൂൾഡ് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കിൽ നിന്നും ആയിരിക്കണം, (ഒരു സഹകരണ ബാങ്ക് ഒഴികെ).
 - ഈ സൗകര്യം ഉപഭോക്താവിന് തന്റെ ബേസ് ബ്രാഞ്ചിൽ മാത്രം ആയിരിക്കും.
 - ചെക്കുകൾ തിയ്യതി കഴിഞ്ഞവ / കാലഹരണപ്പെട്ടവ / കാലഹരണപ്പെടാനുള്ള തിയ്യതിയ്ക്ക് അടുത്തുള്ളത് (ക്ലിയറിംഗിൽ മടങ്ങിവരാനുള്ള സാധ്യത ഒഴിവാക്കാൻ). ചെക്കിന്റെ കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി മുതൽ കുറഞ്ഞത് 14 പ്രവൃത്തി ദിവസമെങ്കിലും ചെക്കുകൾ സാധുവായിരിക്കണം.
 - അക്കൗണ്ട് 'പ്രവർത്തനരഹിത'മായിരിക്കരുത്.
 - യോഗ്യതയുള്ള ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ, നിന്നും ഏത് സമയത്തുമുള്ള ഉടനടി ക്രെഡിറ്റിന്റെ തുക, ഒന്നോ ഒന്നിലധികം ചെക്കുകളോ / ഡിവികളോ ആയാലും, 15,000/-രൂപയിൽ കവിയാൻ പാടില്ല.
 - ചെക്ക്/DDയുടെ ഭാഗികമായ ഉടനടി ക്രെഡിറ്റ് അനുവദനീയമല്ല.
 - ചെക്ക് മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്വന്തം ചെക്ക് ആയിരിക്കരുത്, അതായത് സ്വയം പിൻവലിക്കാവുന്ന ചെക്ക് അല്ല.
 - സ്പീഡ് ക്ലിയറിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ ശേഖരിക്കുന്ന ചെക്കുകൾക്ക് ഉടനടി ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യം ബാധകമല്ല.
 - നഷ്ടം, വഞ്ചന, ഉപഭോക്തൃ പ്രശ്നങ്ങൾ എന്നിവ കണക്കിലെടുത്ത് ഉടനടി വായ്പ പോളിസി വർഷം തോറും അവലോകനം ചെയ്യും.
- i. നഷ്ടസാധ്യത കൂടുതലായതിനാൽ വിദേശ കുറൻസി ചെക്കുകൾക്ക് ഉടനടി ക്രെഡിറ്റ് നൽകില്ല. കുറഞ്ഞ മൂല്യമുള്ള ചെക്കുകൾക്ക്, ഫണ്ട് വേഗത്തിൽ ലഭിക്കുന്നതിന് കൂളിംഗ് കാലയളവ് (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) ഒഴിവാക്കണമെന്ന് അഭ്യർത്ഥിച്ച് ഉപഭോക്താവ് അക്കൗണ്ട് ഉള്ള ബ്രാഞ്ചിനെ സമീപിക്കാം.
- j. ഇൻസ്റ്റന്റ് ക്രെഡിറ്റ് നൽകിയിടത്ത് പണമടയ്ക്കാതെ മടങ്ങിയ ചെക്കുകളുടെ പലിശ ഈടാക്കുന്നത് - ചെക്ക് അടക്കാതെ മടങ്ങിയ സാഹചര്യത്തിൽ, ചെക്കിന്റെ മൂല്യം ഉടൻ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും. ചെക്ക് മടങ്ങുന്ന തീയതിയിൽ അക്കൗണ്ടിൽ മതിയായ ബാലൻസ് ഇല്ലെങ്കിൽ, ചെക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുതൽ ഉപഭോക്താവ് തുക നൽകുന്ന തീയതി വരെ ബാങ്കിന്റെ പ്രൈം ലെൻഡിംഗ് നിരക്കിൽ (PLR) പലിശ ഈടാക്കും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ ബാധകമായ ചെക്ക് റിട്ടേൺ ചാർജുകൾ ഈടാക്കും.

G. ലോക്കൽ/ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകളുടെ പർച്ചേസ്

ബാങ്ക് അതിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, മുൻകൂർ കരാറുകൾ അനുസരിച്ച് കളക്ഷനാണ് ടെൻഡർ ചെയ്ത ലോക്കൽ /ഔട്ട് സ്റ്റേഷൻ ചെക്ക് വാങ്ങുന്നതാണ്. അക്കൗണ്ടിന്റെ തൃപ്തികരമായ പെരുമാറ്റത്തിന് പുറമെ, ചെക്ക് വാങ്ങുമ്പോൾ പണം പിൻവലിക്കുന്നവരിന്റെ നിലയും പരിഗണിക്കുന്ന ഒരു ഘടകമായിരിക്കും. ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്ക് വാങ്ങുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം സ്പീഡ് ക്ലിയറിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങൾക്ക് കീഴിൽ കളക്റ്റ് ചെയ്യുന്ന ചെക്കുകൾക്ക് ബാധകമല്ല.

H. പണം നൽകേണ്ട ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും മടങ്ങുന്ന ചെക്കുകൾ

- a. ലോക്കൽ/CTS ക്ലിയറിങ്ങിൽ ചെക്ക് ഹാജരാക്കുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ കളക്ഷൻ അയയ്ക്കുമ്പോൾ, പണം നൽകാതെ തിരിച്ചയയ്ക്കുകയാണെങ്കിൽ, മടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങൾ നൽകുന്ന ഒരു ഉപദേശം സഹിതം ബാങ്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന അദ്ദേഹത്തിന്റെ / അവളുടെ മെയിലിംഗ് വിലാസത്തിലേക്ക് ഉപകരണം അയയ്ക്കും. അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ സമ്മതത്തോടെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്കോ അവന്റെ/അവളുടെ പ്രതിനിധിയ്ക്കോ ഉപകരണം കൈമാറാം. ബാങ്കിന്റെ ചാർജ്ജുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ അനുസരിച്ച് ബാധകമായ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കും.
- b. ഉപഭോക്താവിന് തെറ്റ് സംഭവിക്കുകയും അത്തരം റിട്ടേണുകൾക്ക് ഉത്തരവാദിയായിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ മാത്രമേ ചെക്ക് റിട്ടേൺ ചാർജ്ജുകൾ ഈടാക്കൂ. ഉപഭോക്താക്കൾ തെറ്റുകാരല്ലാത്ത റിട്ടേണുകൾക്കുള്ള കാരണങ്ങളുടെ ചിത്രീകരണ ലിസ്റ്റ് അനുബന്ധം-I ആയി അറ്റാച്ച് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.
- c. പണമടയ്ക്കുന്നയാൾക്ക് യാതൊരു ബാധ്യതയുമില്ലാതെ വീണ്ടും അവതരിപ്പിക്കേണ്ട ചെക്കുകൾ, 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ (അവധി ദിവസങ്ങൾ ഒഴികെ) SMS അലേർട്ട്, ഇമെയിൽ മുതലായവ വഴി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഉചിതമായ അറിയിപ്പോടെ അടുത്ത ക്ലിയറിങ്ങിനായി ഹാജരാക്കണം. .
- d. പണം നൽകാതെ മടങ്ങിയ വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾക്ക്, കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിന്റെ ബാധകമായ റിട്ടേൺ ചാർജ്ജുകളും കൊറിയർ ചാർജ്ജുകളും മറ്റ് ബാധകമായ ചാർജ്ജുകളും ചെക്ക് നിക്ഷേപിച്ച അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഉപകരണത്തിന്റെ മൂല്യത്തോടൊപ്പം ഡെബിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും.
- e. സേവനങ്ങൾ നിർവഹിക്കാൻ ബാങ്കിന് നിർദ്ദേശം നൽകുന്ന ഉപഭോക്താവ് വിദേശ നിയമങ്ങളും ഉപയോഗങ്ങളും ചുമത്തുന്ന എല്ലാ ബാധ്യതകൾക്കും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾക്കും അനുസൃതമായി ബാങ്കിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാൻ ബാധ്യസ്ഥനാണ്. വിദേശ കേന്ദ്രങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള ചെക്കുകൾ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പിൻവലിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള ചെക്ക് കളക്ഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉപയോഗം / രീതികൾ, നിയമങ്ങൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ച് ബോധവാന്മാരായിരിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.
- f. വഞ്ചന/സാമ്പത്തിക കാരണങ്ങളാൽ ശേഖരിക്കുന്ന ബാങ്ക് കളക്ഷനായി അയച്ച ചെക്കുകൾ ഏതെങ്കിലും വിദേശ രാജ്യത്തുള്ള ബാങ്കുകൾക്ക് (ക്ലിയറിംഗിൽ / കളക്ഷൻ അവതരിപ്പിച്ചതിനു ശേഷം) തിരികെ നൽകാവുന്നതാണ്. തട്ടിപ്പ് നടത്തിയ ചെക്കുകൾ ഹാജരാക്കിയ ശേഷം എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ ബാങ്കുകൾക്ക് തിരികെ നൽകാം.
- g. അത്തരം ചെക്കുകൾ മടങ്ങിയാൽ, കളക്ഷൻ ചെയ്യുന്ന ബാങ്കിന് ഒരു പരിരക്ഷയും ലഭ്യമല്ല. നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ട് ഡെബിറ്റ് ചെയ്ത് ബാങ്ക് കളക്റ്റിംഗ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നേരത്തെ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത റിട്ടേൺ ചെക്കുകളുടെ തുക വിദേശ ബാങ്ക് വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനാൽ, വഞ്ചന/സാമ്പത്തിക കാരണങ്ങളാൽ തിരിച്ചയച്ച ചെക്കുകൾക്ക് നിക്ഷേപകന് ഒരു നഷ്ടപരിഹാരവും നൽകാൻ കളക്ഷൻ നടത്തുന്ന ബാങ്കിന് കഴിയില്ല.
- h. കൂടാതെ, നിക്ഷേപകന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത ചെക്കുകളുടെ വരുമാനം (വിദേശ ബാങ്ക് ശേഖരിക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്ന വിദേശ കറൻസി തുകയ്ക്ക് തുല്യമായ റൂളിംഗ് എക്സ്ചേഞ്ച് നിരക്കിൽ) തുക നേടിയെടുത്ത തീയതി മുതലുള്ള പലിശ സഹിതം വീണ്ടെടുക്കാൻ ബാങ്കിന് അവകാശമുണ്ട്. വിദേശ കറൻസി ഉപകരണങ്ങൾക്കായി, വിദേശ കറൻസികളിൽ അടയ്ക്കേണ്ട പോയിന്റ് (D) യിലെ ചെക്കുകളുടെ ക്ലോസ് (j) ദയവായി പരിശോധിക്കുക.
- i. ഇന്റർനാഷണൽ ചേംബർ ഓഫ് കൊമേഴ്സിലെ വിശദാംശങ്ങളായ വിവിധ

ലേഖനങ്ങൾ, ശേഖരണത്തിനുള്ള ഏകീകൃത നിയമങ്ങൾ (ICC-522) ചെക്ക് ശേഖരിക്കുന്നതിന് ബാധകമായിരിക്കും.

2. ലോക്കൽ / ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ / ഉപകരണ കളക്ഷനുള്ള സമയപരിധി

ക്രമ നമ്പർ	ചെക്ക് വിഭാഗം	സമയമാനദണ്ഡങ്ങൾ	അഭിപ്രായങ്ങൾ
1.	ലോക്കൽ ചെക്ക്	ഫണ്ടുകളുടെ സെറ്റിൽമെന്റ്	പ്രാദേശിക ചെക്കുകൾ ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിന്റെ അധികാരപരിധിയിൽ അടയ്ക്കേണ്ടതാണ്, അവ കേന്ദ്രത്തിൽ നിലവിലുള്ള ക്ലിയറിംഗ് സംവിധാനത്തിലൂടെ അവതരിപ്പിക്കും. 2021 ഒക്ടോബർ 1 മുതൽ, ബാങ്കിന്റെ എല്ലാ ബ്രാഞ്ചുകളും CTS ക്ലിയറിംഗിൽ നിർബന്ധമായും പങ്കെടുക്കേണ്ടതുണ്ട്. ബ്രാഞ്ചുകൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ ചെക്കുകളും CTS ക്ലിയറിംഗിനായി ശേഖരിക്കുന്ന ബ്രാഞ്ച് സ്വന്തം SOL വഴിയോ അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് വഴിയോ സ്വന്തം SOL ഉപയോഗിച്ചോ സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. കളക്ഷൻ ചെയ്യുന്ന ബ്രാഞ്ച് അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് മുഖേന ചെക്കുകൾ ഹാജരാക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ, യഥാർത്ഥ ഉപകരണങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനായി കളക്ഷൻ നടത്തുന്ന ബ്രാഞ്ചിലേക്ക് തന്നെ തിരികെ കൊണ്ടുവരേണ്ടതാണ്. റിപ്പേറ്റീവ് റിട്ടേൺ ക്ലിയറിംഗ് അവസാനിച്ച ഉടൻ തന്നെ പ്രാദേശിക ചെക്കുകളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ക്രെഡിറ്റ് ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നൽകുകയും സാധാരണ സുരക്ഷാ മുൻകരുതലുകൾക്ക് വിധേയമായി അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം ബിസിനസ്സ് ആരംഭിച്ച് പരമാവധി ഒരു മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ പിൻവലിക്കൽ അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യും. മേൽപ്പറഞ്ഞ മാനദണ്ഡം, അസാധാരണമായ സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിൽ നിന്നും റിട്ടേൺ ക്ലിയറിംഗ് സമയം ദൈർഘ്യപ്പെടുന്നതിന് വിധേയമാണ്, ഇത് നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരം പിൻവലിക്കലുകൾ അനുവദിക്കുന്നതിൽ കാലതാമസമുണ്ടാകാം.
2.	എല്ലാ സംസ്ഥാന തലസ്ഥാനങ്ങളിൽ നിന്നുമുള്ള ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ	ഏഴ് പ്രവൃത്തി ദിനങ്ങൾ	പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ ബാങ്ക് അവധി ദിനങ്ങളും ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസ് പ്രവർത്തനക്ഷമമല്ലാത്ത ദിവസങ്ങളും ഉൾപ്പെടരുത്. രണ്ട് ബാങ്കുകൾക്കിടയിലും/കേന്ദ്രങ്ങളിലും പ്രവൃത്തിദിനങ്ങൾ പരിഗണിക്കും.

ക്രമ നമ്പർ	ചെക്ക് വിഭാഗം	സമയമാനദണ്ഡങ്ങൾ	അഭിപ്രായങ്ങൾ
3.	ഒരു പ്രധാന നഗരത്തിൽ നിന്നുള്ള ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ	പത്ത് പ്രവൃത്തി ദിനങ്ങൾ	- do -
4.	മറ്റെല്ലാ സ്ഥലങ്ങളിലും നിന്നുള്ള ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ	പതിനാല് പ്രവൃത്തി ദിനങ്ങൾ	ബാങ്കുകൾ ഈ ആവശ്യത്തിനായി കറസ്പോണ്ടൻ്റ്/ഡ്രോയി ബാങ്കുകളെ ആശ്രയിക്കേണ്ടിവരും.
5.a	CTS ക്ലിയറിങ്ങിൽ കളക്ഷനായി അയച്ച ചെക്കുകൾ	എന്നിരുന്നാലും, ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക സ്ഥലങ്ങളിൽ മാത്രം ഉപയോഗിക്കുന്നതിനായി പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഹെക്കുകൾ ബാങ്കിൽ നിന്നും പിന്തുലിക്കുന്നതിനായി, അത്തരം ഉപകരണങ്ങൾ ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ഉപകരണങ്ങളായി പ്രസന്റ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്, കൂടാതെ റിയലൈസേഷനുള്ള സമയക്രമം പട്ടികയുടെ പോയിന്റ് നമ്പർ 2 ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന തായിരിക്കും. P2F മുഖേന സമർപ്പിക്കേണ്ട സർക്കാർ ചെക്കുകൾ പ്രത്യേക സ്ഥലത്തേക്ക്/കേന്ദ്രത്തിലേക്ക് മാത്രം അയയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്.	ബന്ധപ്പെട്ട ഗ്രിഡിന് ബാധകമായ റിട്ടേണുകളുടെ കട്ട് ഓഫ് സമയത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ക്രെഡിറ്റിന്റെ റിയലൈസേഷൻ

ക്രമ നമ്പർ	ചെക്ക് വിഭാഗം	സമയമാനദണ്ഡങ്ങൾ	അഭിപ്രായങ്ങൾ
5.b	ഗ്രിഡിനുള്ള ഏകീകൃത കലണ്ടർ അവധി ദിനങ്ങളിൽ CTS ക്ലിയറിങ്ങിനായി അയച്ച ചെക്കുകൾ	ഗ്രിഡിൽ പ്രഖ്യാപിച്ച അവധി പ്രകാരം	മുന്ന് ഗ്രിഡുകളിലും ഏകീകൃത അവധി കലണ്ടർ പാലിക്കപ്പെടുന്നു, അവിടെ ഗ്രിഡ് ഹബ്ബ് സെന്ററുകളായ ചെന്നൈ/ഡൽഹി/മുംബൈ എന്നിവ മിക്ക അവധി ദിവസങ്ങളിലും പ്രവർത്തിക്കും, ഗ്രിഡിലെ മറ്റ് സ്ഥലങ്ങൾ അവധി ദിനങ്ങൾ ആചരിക്കുമ്പോഴും, യൂണിഫോം അവധിക്കാല കലണ്ടർ പ്രകാരം, അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച ദിവസങ്ങളിൽ ഗ്രിഡ് ഹബ്ബ് സെന്ററുകൾ അടച്ചിടും, അത്തരം അവസരങ്ങളിൽ ഗ്രിഡ് ഹബ്ബിന്റെ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം ഉപഭോക്താവിന് ക്രെഡിറ്റ് നൽകും. ഗ്രിഡിനുള്ള ഏകീകൃത അവധികലണ്ടർ അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ചിൽ ലഭ്യമാകും.
6.	Cheques sent for collection in Non-CTS Clearing	Discontinued w.e.f. 31st December 2018.	CTS ന് കീഴിലുള്ള നോൺ CTS കമ്പ്യൂട്ടിംഗ് ചെക്കുകൾക്കുള്ള പ്രത്യേക സെഷൻ 31.12.2018 മുതൽ നിർത്തലാക്കുന്നു. അത്തരം ഉപകരണങ്ങൾ CTS ക്ലിയറിങ്ങിലൂടെ ക്ലിയർ ചെയ്യപ്പെടില്ല, പണം നൽകാതെ തിരികെ മടക്കുന്നതാണ്. 2021 ഒക്ടോബർ 1 മുതൽ, ബാങ്കിന്റെ എല്ലാ ബ്രാഞ്ചുകളും CTS ക്ലിയറിംഗിൽ നിർബന്ധമായും പങ്കെടുക്കേണ്ടതുണ്ട്. നോൺ-CTS/ ഓവർ ദ്ര കൗണ്ടർ ക്ലിയറിംഗ് അന്ന് മുതൽ നിർത്തലാക്കും.
7.	വിദേശ രാജ്യങ്ങളിൽ നിന്നും പിൻവലിക്കുന്ന ചെക്കുകൾ	മികച്ച പരിശ്രമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ	ബന്ധപ്പെട്ട രാജ്യങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ ശീതീകരണ കാലയളവുകൾ കണക്കിലെടുത്ത് ബാങ്കിന്റെ നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കറസ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിലെ വരുമാനം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോൾ ബാങ്ക് പാർട്ടിക്ക് ക്രെഡിറ്റ് നൽകും.

ശേഖരണത്തിനായി മുകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയ സമയപരിധി ബാഹ്യ പരിധിയായി കണക്കാക്കുകയും ശേഖരണ പ്രക്രിയ നേരത്തെ പൂർത്തിയാക്കിയാൽ ക്രെഡിറ്റ് നേരത്തെ നൽകുകയും ചെയ്യും.

ശേഖരണത്തിനായി ഉപഭോക്താക്കൾ നിക്ഷേപിച്ച ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകൾ സ്വീകരിക്കാൻ ബാങ്ക് വിസമ്മതിക്കില്ല.

3. ലോക്കൽ / CTS/ ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ചെക്കുകളുടെ കാലതാമസം നേരിട്ട കളക്ഷനുള്ള പലിശ പേയ്മെന്റ്

- മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച കാലയളവിനപ്പുറം ക്രെഡിറ്റ് നൽകാൻ കാലതാമസം ഉണ്ടായാൽ, ശേഖരണ ഉപകരണത്തിന്റെ തുകയ്ക്ക് ബാധകമായ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് നിരക്കിൽ ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന് പലിശ നൽകും. ഈ കണക്കുകൂട്ടലിനുള്ള കാലതാമസം, ലോക്കൽ / ഔട്ട്സ്റ്റേഷൻ ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് കളക്ഷനുള്ള ടൈംഫ്രെയിമിലെ പട്ടികയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ടേബിൾ എറൗണ്ട് സമയത്തിന്റെ കാലഹരണപ്പെടുന്ന തീയതി മുതൽ ഉപകരണം റിയലൈസേഷൻ ചെയ്യുന്ന തീയതി വരെ ആയിരിക്കും.

b. എല്ലാത്തരം അക്കൗണ്ടുകളിലെയും ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ആവശ്യപ്പെടാതെ തന്നെ ഈ പേയ്മെന്റ് നടത്തപ്പെടും. ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ബ്രാഞ്ചുകളിൽ നിന്നും എടുക്കുകയോ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായ കാരണങ്ങൾക്കൊഴികെ കാലതാമസം നേരിട്ട കളക്ഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പലിശ അടയ്ക്കുന്നതിന് വേണ്ടി മറ്റ് ബാങ്കുകളിലോ എടുക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങൾ തമ്മിൽ വേർതിരിവുണ്ടാകില്ല. ഇന്ത്യയ്ക്കുള്ളിൽ ശേഖരിക്കുന്നതിനായി അയച്ച ഉപകരണങ്ങൾക്ക് (രൂപയിൽ ഉള്ള) മാത്രമേ പലിശ പേയ്മെന്റുകൾ ബാധകമാകൂ.

4. അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകളുടെ ശേഖരണം - മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരുമാനം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിരോധനം

2006 ജനുവരി 23-ലെ RBI സർക്കുലർ DBOD.BP.BC.No.56/21.01.001/2005-06 റഫർ ചെയ്യുക, അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ അതിൽ പേരുള്ള പണമടയ്ക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ അല്ലാതെ മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിൽ നിന്ന് ബാങ്കുകൾക്ക് വിലക്കുന്നുണ്ട്.

അനധികൃത പിരിവുകൾ മൂലമുണ്ടാകുന്ന ബാധ്യതകൾ ബാങ്കുകളെ സംരക്ഷിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യമിട്ടു കൊണ്ട് പേയ്മെന്റ്, ബാങ്കിംഗ് സംവിധാനങ്ങളുടെ സമഗ്രതയുടെയും സുദൃഢതയുടെയും താൽപ്പര്യം കണക്കിലെടുത്ത് സമീപകാലത്ത് നിരീക്ഷിച്ച വ്യതിയാനങ്ങൾ ആവർത്തിക്കാതിരിക്കാൻ, 'അക്കൗണ്ട് പേയി' ചെക്ക് അതിൽ പേരുള്ള പണമടയ്ക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ അല്ലാതെ മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിൽ നിന്ന് ബാങ്കുകളെ നിരോധിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണെന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് പരിഗണിക്കുന്നു. അതനുസരിച്ച്, RBI നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരം, പണം സ്വീകരിക്കുന്ന ആളുകളുടേതല്ലാതെ മറ്റാരുടെയും അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ ബാങ്ക് കളക്ട് ചെയ്യില്ല.

കൂടാതെ, അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ ശേഖരിക്കുന്നതിൽ സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളിലെ അംഗങ്ങൾ നേരിടുന്ന ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ ലഘൂകരിക്കുന്നതിന്, ഞങ്ങളുടെ തീയതി 2010 ഒക്ടോബർ 1 തീയതിയിലെ സർക്കുലർ DBOD.BP.BC.No. 47/21.01.001/2010-11. പ്രകാരം ഇളവുകൾ നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സർക്കുലറിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിൽ പണമടയ്ക്കുന്നയാളുടെ 50,000/- രൂപയിൽ കൂടാത്ത തുകയ്ക്ക് സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളായ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കളക്ഷൻ നടത്തുന്നതിനായി ബാങ്കുകൾക്ക് പരിഗണിക്കാം. ഇത് അത്തരം ചെക്കുകൾ നൽകുന്നവർ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളുടെ ഘടകകക്ഷികളാണെങ്കിൽ മാത്രം. 2010 ഒക്ടോബർ 1-ലെ സർക്കുലറിൽ മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ, ഇളവ് ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും.

- മേൽപ്പറഞ്ഞ പ്രകാരം ചെക്കുകൾ കളക്ട് ചെയ്യുമ്പോൾ, അവ റിയലൈസ് ചെയ്യുമ്പോൾ , ചെക്കുകളുടെ വരുമാനം ചെക്കിൽ പണം സ്വീകരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേര് നൽകിയിട്ടുള്ള ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റി അംഗത്തിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാത്രമേ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുകയുള്ളൂ എന്ന് ബാങ്കുകൾക്ക് വ്യക്തമായ പ്രാതിനിധ്യം ബന്ധപ്പെട്ട സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികൾ രേഖാമൂലം നൽകിയിരിക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, 1881-ലെ നെഗോഷ്യബിൾ ഇൻസ്ട്രുമെന്റ്സ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 131 ഉൾപ്പെടെയുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ ആവശ്യകതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ഇത് വിധേയമായിരിക്കും.
- കളക്ട് ചെയ്യുന്ന ബാങ്ക് അത്തരം സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കൃത്യമായ ജാഗ്രത പുലർത്തുകയും ഇടപാടുകാരുടെ KYC രേഖകൾ സൊസൈറ്റിയുടെ രേഖകളിൽ സൂക്ഷിക്കുകയും ബാങ്കിന് പരിശോധനയ്ക്ക് ലഭ്യമാണെന്നും ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. എന്നിരുന്നാലും, ചെക്കിന്റെ യഥാർത്ഥ ഉടമ ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ചെക്കിന്റെ യഥാർത്ഥ ഉടമയുടെ അവകാശങ്ങളെ ഈ സർക്കുലർ ഒരു തരത്തിലും ബാധിക്കില്ലെന്നും ബാങ്കുകൾ അത് സ്ഥാപിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കളക്ട് ചെയ്യുന്ന ബാങ്കുകൾ അറിഞ്ഞിരിക്കണം. സംശയാസ്പദമായ ചെക്ക് കളക്ട് ചെയ്യുന്നതിന് നല്ല വിശ്വാസത്തോടെയും ശ്രദ്ധയോടെയും പ്രവർത്തിച്ചു എന്ന് ബാങ്ക് സ്ഥാപിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

5. ക്യാഷ് മാനേജ്മെന്റ് സേവനങ്ങൾ

ക്യാഷ് മാനേജ്മെന്റ് സേവനങ്ങൾ (CMS) ലഭിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, ബാങ്കും ഉപഭോക്താക്കളും തമ്മിലുള്ള ഉഭയകക്ഷി കരാറിന്റെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് ഉപകരണങ്ങളുടെ ശേഖരണം നടത്തുന്നു. പിഴകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഉഭയകക്ഷി ഉടമ്പടിയുടെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് നൽകേണ്ടിവരും

6. ട്രാൻസിറ്റിൽ / ക്ലിയറിംഗ് പ്രക്രിയയിൽ അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിന്റെ ബ്രാഞ്ചിൽ പണമടയ്ക്കുമ്പോൾ നഷ്ടപ്പെട്ട ചെക്കുകൾ / ഉപകരണങ്ങൾ

- a. ട്രാൻസിറ്റിലോ ക്ലിയറിംഗ് പ്രക്രിയയിലോ പണമടയ്ക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ ബ്രാഞ്ചിന്റെ കളക്ഷനായി സ്വീകരിച്ച ഒരു ചെക്കോ ഉപകരണമോ നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ, നഷ്ടത്തെക്കുറിച്ച് ബാങ്ക് ഉടൻ തന്നെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തുകയും, അതുവഴി അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് പേയ്മെന്റ് പിൻവലിക്കുന്നത് നിർത്തിവയ്ക്കാൻ ഗുണഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാനും ചെക്കുകൾ ശ്രദ്ധിക്കാനും കഴിയും, നഷ്ടപ്പെട്ട ചെക്കുകളുടെ/ഉപകരണങ്ങളുടെ തുക ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യാത്തതിനാൽ ഉടമ അപമാനിക്കപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നില്ല.
- b. പണമടയ്ക്കുന്ന ബാങ്കിന്റെ ബ്രാഞ്ചിൽ ചെക്ക്/ഉപകരണം നഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, പണം നൽകുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്ന് ചെക്ക്/ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെട്ടതിന് ഉപഭോക്താവിന് തിരിച്ചടച്ച ചാർജ്ജുകൾ / പലിശ ചെലവുകൾ ഉൾപ്പെടെ തുക വീണ്ടെടുക്കാൻ കളക്ഷൻ നടത്തുന്ന ബ്രാഞ്ചിന് അവകാശമുണ്ട്.
- c. ചെക്ക് പിൻവലിക്കുന്നയാളിൽ നിന്നും ഒരു ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഉപകരണം ലഭിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന് എല്ലാ സഹായവും നൽകും. ഇന്ത്യയിൽ രൂപയിൽ നൽകേണ്ട ഉപകരണങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഇത് ബാധകമാകൂ.
- d. ട്രാൻസിറ്റിൽ നഷ്ടപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ ബാങ്ക്, അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും പണമടയ്ക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിന്ന് അത് വീണ്ടെടുക്കുകയും ചെയ്യും.
- e. കളക്ഷൻ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിക്ക് ശേഷമാണ് ഉപകരണം നഷ്ടപ്പെട്ട വിവരം ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുന്നത് എങ്കിൽ (സംഭവമനുസരിച്ച് 7/10/14 ദിവസം) നിശ്ചിത കളക്ഷൻ കാലയളവിനു ശേഷമുള്ള കാലയളവിന് ബാധകമായ പലിശ സേവിംഗ്സ് നിരക്കിൽ ബാങ്ക് നൽകും. കൂടാതെ, ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ചെക്ക്/ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ലഭിക്കുന്നതിനും അവ കളക്ഷൻ ചെയ്യുന്നതിനും വരുന്ന അധിക കാലതാമസത്തിന് ചെക്കിന്റെ തുകയ്ക്ക് സേവിംഗ്സ് നിരക്കിൽ 15 ദിവസത്തെ ബാങ്ക് പലിശ നൽകും.
- f. ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഫീസ് ഈടാക്കുന്ന ഒരു ബാങ്കിൽ നിന്ന് / സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഉപകരണം വാങ്ങുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, രസീത് ഹാജരാക്കുമ്പോൾ, ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ചെക്ക്/ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിന് ഈടാക്കുന്ന ന്യായമായ നിരക്കുകൾക്ക് ബാങ്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. .
- g. കറൻസോണ്ടർ ബാങ്ക് രസീത് ലഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നഷ്ടപ്പെട്ട വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾക്ക്, പ്രസക്തമായ രേഖ ഹാജരാക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന്റെ സ്റ്റോപ്പ് പേയ്മെന്റ് ചാർജ്ജുകൾ ബാങ്ക് വഹിക്കും. ബാങ്കിനോ അതിന്റെ കറൻസോണ്ടർ ബാങ്കിനോ ചെക്ക് നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ മാത്രമേ വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ബാധകമാകൂ. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ നഷ്ടപരിഹാരം ഇപ്രകാരമായിരിക്കും:
 - കളക്ഷൻ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള കാലയളവിലെ ശേഷം ഉപകരണത്തിന്റെ നഷ്ടം സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നൽകിയാൽ, നിശ്ചിത ശേഖരണ കാലയളവിനു ശേഷമുള്ള സമയത്തേയ്ക്ക് ബാധകമായ സേവിംഗ്സ് നിരക്കിൽ ബാങ്ക് പലിശ നൽകും.
 - ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഫീസ് ഈടാക്കുന്ന ഒരു ബാങ്കിൽ / സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് ഉപകരണം വാങ്ങേണ്ടതാണ് എങ്കിൽ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ചെക്ക് / ഉപകരണം ലഭിക്കുന്നതിന് നൽകേണ്ടി വരുന്ന നിരക്കുകൾക്കും അതിന്റെ രസീത് ഹാജരാക്കുമ്പോൾ ന്യായമായ നിരക്കിൽ ബാങ്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതാണ്

- വിദേശ കറൻസി ചെക്കുകളുടെ കാര്യത്തിൽ വിദേശ വിനിമയ നിരക്കിന്റെ പ്രതികൂലമായ ചലനം മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന ഏതൊരു നഷ്ടത്തിനും ബാങ്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. ശേഖരണത്തിനായി നിശ്ചയിച്ചിരിക്കുന്ന സമയത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് നഷ്ടപരിഹാരം കണക്കാക്കുന്നത്.

ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ

ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിനപ്പുറമുള്ള ചില അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങൾ (സിവിൽ പ്രശ്നങ്ങൾ, അട്ടിമറി, അപകടം, തീപിടിത്തങ്ങൾ, ഭീകരാക്രമണങ്ങൾ, പ്രകൃതി ദുരന്തങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് "ദൈവത്തിന്റെ പ്രവൃത്തികൾ", യുദ്ധം, ബാങ്കിന്റെ സൗകര്യങ്ങൾക്കോ അതിന്റെ കറൻസിപ്പോണ്ടന്റ് ബാങ്കിനോ(കൾക്കോ) ഉള്ള കേടുപാടുകൾ, സാധാരണ മാർഗങ്ങളുടെ അഭാവം ആശയവിനിമയം അല്ലെങ്കിൽ എല്ലാത്തരം ഗതാഗതം എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ എന്നാൽ അതിൽ മാത്രം പരിമിതപ്പെടുത്താതെ) നിർദ്ദിഷ്ട സേവന ഡെലിവറി പാരാമീറ്ററുകൾക്കുള്ളിൽ അതിന്റെ ബാധ്യതകൾ നിർവഹിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് തടയുകയാണെങ്കിൽ, ഇടപാടുകാർക്ക് കാലതാമസം നേരിടുന്ന ക്രെഡിറ്റ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാൻ ബാങ്കിന് ബാധ്യതയുണ്ടായിരിക്കില്ല

ഉപഭോക്താക്കൾ തെറ്റുകാരല്ലാത്തതിടത്ത് ബാധകമാകുന്ന ഒബ്ജക്ഷനുകളുടെ ചിത്രീകരണാത്മകവും എന്നാൽ സമ്പൂർണ്ണവുമായ പട്ടിക

(ബാങ്കർമാരുടെ ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസുകൾക്കുള്ള ഏകീകൃത നിയന്ത്രണങ്ങളും നിയമങ്ങളും വരെയുള്ള ഉപകരണത്തിനും ഇമേജ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ചെക്കിനും ബാധകം)

കോഡ് നമ്പർ മടങ്ങുന്നതിനുള്ള കാരണം

- 33 ഉപകരണം വികൃതമാക്കി; ബാങ്കിന്റെ ഗ്യാരണ്ടി ആവശ്യമാണ്
- 35 ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസ് സ്റ്റാമ്പ് / തീയതി ആവശ്യമാണ്
- 36 തെറ്റായി വിതരണം ചെയ്തു / ഞങ്ങൾ പിൻവലിച്ചിട്ടില്ല
- 37 ശരിയായ മേഖലയിൽ അവതരിപ്പിക്കുക
- 38 ഉപകരണത്തിൽ ബാഹ്യവസ്തുതകൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു
- 39 ചിത്രം വ്യക്തമല്ല; പേപ്പർ ഉപയോഗിച്ച് വീണ്ടും അവതരിപ്പിക്കുക
- 40 രേഖകൾ സഹിതം അവതരിപ്പിക്കുക
- 41 ഇനം രണ്ടുതവണ പട്ടികപ്പെടുത്തി
- 42 പേപ്പർ ലഭിച്ചില്ല
- 60 രണ്ട് ബാങ്കുകൾ ക്രോസ് ചെയ്തു
- 61 ക്രോസിംഗ് സ്റ്റാമ്പ് റദ്ദാക്കിയിട്ടില്ല
- 62 ക്ലിയറിംഗ് സ്റ്റാമ്പ് റദ്ദാക്കിയിട്ടില്ല
- 63 ഉപകരണം പ്രത്യേകമായി മറ്റൊരു ബാങ്കിലേക്ക് ക്രോസ് ചെയ്തു
- 67 പണം സ്വീകരിക്കുന്നയാളുടെ അംഗീകാരം ക്രമരഹിതമാണ് / കലക്റ്റിങ് ബാങ്കിന്റെ സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമാണ്
- 68 അടയാളം/തമ്പ് ഇംപ്രഷൻ പ്രകാരമുള്ള അംഗീകാരത്തിന് മുമ്പ് സഹിതം മജിസ്ട്രേറ്റിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യമാണ്
- 70 അഡ്വൈസ് ലഭിച്ചില്ല
- 71 അഡ്വൈസിൽ അനുസരിച്ച് തുക / പേര് വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു
- 72 സ്പോൺസർ ബാങ്കുള്ള ഡ്രോയി ബാങ്കിന്റെ ഫണ്ട് അപര്യാപ്തമാണ് (ഉപ-അംഗങ്ങൾക്ക് ബാധകം)
- 73 പണമടയ്ക്കുന്നയാളുടെ പ്രത്യേക ഡിസ്ചാർജ്ജ് ബാങ്കിലേക്ക് ആവശ്യമാണ്
- 74 1 മത് പ്രോക്സിമോ വരെ നൽകേണ്ടതില്ല
- 75 പേ ഓർഡറിന് കൗണ്ടർ ഒപ്പ് ആവശ്യമാണ്
- 76 ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമല്ല / ശരിയല്ല
- 80 ബാങ്കിന്റെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അവ്യക്തം / അപൂർണ്ണം / ആവശ്യമാണ്
- 81 ഓഫീസ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിലൂടെ ഡ്രാഫ്റ്റ് നഷ്ടപ്പെട്ടു; ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ഓഫീസിൽ നിന്ന് സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമാണ്
- 82 ബാങ്ക് / ബ്രാഞ്ച് തടഞ്ഞു
- 83 ഡിജിറ്റൽ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് മൂല്യനിർണ്ണയം പരാജയം
- 84 മറ്റ് കാരണങ്ങൾ - കണക്റ്റിവിറ്റി പരാജയം
- 87 'പണക്കാരന്റെ a/c ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തു' - സ്റ്റാമ്പ് ആവശ്യമാണ്
- 92 ബാങ്ക് ഒഴിവാക്കി