

ਚੈੱਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਨੀਤੀ

ਚੈੱਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਨੀਤੀ

ਜਾਣ-ਪਛਾਣ

ਚੈੱਕ ਕਲੈਕਸ਼ਨ ਨੀਤੀ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦੇ ਉੱਚੇ ਮਾਪਦੰਡ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਰੰਤਰ ਯਤਨਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਤੀਬਿੰਬ ਹੈ। ਨੀਤੀ ਪਾਰਦਰਸ਼ਤਾ ਅਤੇ ਨਿਰਪੱਖਤਾ ਦੇ ਸਿਧਾਂਤਾਂ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੈ। ਬੈਂਕ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਕਲੈਕਸ਼ਨ ਸੇਵਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਵਚਨਬੱਧ ਹੈ। ਪਾਲਿਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਦਾ ਹੈ:

ਚੈੱਕ ਨੁਪ੍ਰਾਪ ਕਰਨ ਦੀ ਨੀਤੀ ਦੇ ਪਹਿਲੂ

- ਭਾਰਤ ਅਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਸਥਾਨਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਚੈੱਕਾਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਯੰਤਰਾਂ ਦਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ।
- ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਚੈੱਕ
- ਯੰਤਰਾਂ ਦੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਲਈ ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਿਯਮ
- ਉਹਨਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਬਾਹਰੀ ਯੰਤਰਾਂ ਦੀ ਕਮਾਈ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਲਈ ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ
- ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ
- ਆਵਾਜਾਈ ਵਿੱਚ ਗੁੰਮ ਹੋਏ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਯੰਤਰਾਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣਾ

1. ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਪ੍ਰਬੰਧ

A. ਸਥਾਨਕ ਜਾਂਚ -

- a. ਸਥਾਨਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਸਾਰੇ ਚੈੱਕ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਮਝੌਤਾ ਯੋਗ ਯੰਤਰ ਕੇਂਦਰ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬ੍ਰਾਂਚ ਕਾਊਂਟਰਾਂ ਅਤੇ ਬ੍ਰਾਂਚ ਪਰਿਸਰ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਬਾਕਸਾਂ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ ਉਸੇ ਦਿਨ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਲਈ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਚੈੱਕ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਕਿਓਸਕ ਵਿੱਚ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ ਅਗਲੇ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਚੱਕਰ ਵਿੱਚ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਇੱਕ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਉਸੇ ਦਿਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇਵੇਗਾ ਜਿਸ ਦਿਨ ਅੰਤਿਮ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਸੈਟਲਮੈਂਟ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀ ਦੇ ਅਗਲੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੇ ਚੈੱਕ ਰਿਟਰਨ ਸ਼ਡਿਊਲ ਅਨੁਸਾਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- b. ਕਾਗਜ਼ ਅਧਾਰਤ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਦੀ ਕੁਸ਼ਲਤਾ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ, ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਰਾਜਧਾਨੀ ਖੇਤਰ (ਐਨਸੀਆਰ) ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ ਟਰੰਕੇਸ਼ਨ ਸਿਸਟਮ (ਸੀਟੀਐਸ) ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਜੁਲਾਈ 2008 ਤੋਂ, ਨਵੀਂ ਦਿੱਲੀ ਬੈਂਕਰਜ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰ ਬੈਂਕ CTS ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈ ਰਹੇ ਹਨ। CTS ਨੂੰ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਗਰਿੱਡ ਮਾਡਲ ਵਿੱਚ ਚੋਣੀ ਅਤੇ ਮੁੰਬਈ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਜਿੱਥੇ ਸਬੰਧਤ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਰਾਜ/ਸ਼ਹਿਰ ਗਰਿੱਡ ਰਾਹੀਂ ਹਿੱਸਾ ਲੈਂਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਪੈਨ ਇੰਡੀਆ ਸੀਟੀਐਸ ਓਪਰੇਸ਼ਨਾਂ ਨੂੰ ਹੁਣ ਸਿਰਫ਼ ਤਿੰਨ ਗਰਿੱਡਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਦੱਖਣ/ਪੱਛਮ/ਉੱਤਰ ਰਾਹੀਂ ਸੰਭਾਲਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

- c. ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸੰਚਾਰ ਨੰ. RBI/2020-21/107 DPSS.CO.RPPD.No.SUO 21102/04.07.005/2020-21 ਮਿਤੀ 15 ਮਾਰਚ, 2021, ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਦੇਸ਼ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਬੈਂਕ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ ਟਰੰਕੇਸ਼ਨ ਸਿਸਟਮ (ਸੀਟੀਐਸ) ਨੂੰ ਅੱਗੇ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ 30 ਸਤੰਬਰ, 2021. ਬੈਂਕ ਆਪਣੀ ਪਸੰਦ ਦਾ ਮਾਡਲ ਅਪਣਾਉਣ ਲਈ ਸੁਤੰਤਰ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹਰ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਢੁਕਵਾਂ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨਾ ਜਾਂ ਹੱਥ ਅਤੇ ਸਪੇਕ ਮਾਡਲ ਆਦਿ ਦਾ ਪਾਲਣ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਸਬੰਧਤ ਬੈਂਕ ਇਸ ਨੂੰ ਚਾਲੂ ਕਰਨ ਲਈ ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਖੇਤਰੀ ਦਫਤਰ ਨਾਲ ਤਾਲਮੇਲ ਕਰਨਗੇ।
- d. ਚੈੱਕ ਦੀ ਇਮੇਜਿੰਗ ਅਤੇ ਕਟੌਤੀ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ ਨਾਲ, ਯੰਤਰਾਂ ਦੀ ਭੌਤਿਕ ਗਤੀ ਨੂੰ ਰੋਕ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਚਿੱਤਰਾਂ ਦੀ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਗਤੀ ਅਤੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਡੇਟਾ ਨਾਲ ਨਿਪਟਾਰੇ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਵੇਗੀ ਅਤੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਚੱਕਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਹੋਵੇਗਾ। ਗਰਿੱਡ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਸੀਮਾਵਾਂ ਨੂੰ ਮਿਟਾਉਣ ਅਤੇ ਇੰਟਰਸਿਟੀ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਨੂੰ ਖਤਮ ਕਰਨ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ, ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਵੇਗੀ।
- e. CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਦੇ ਲਾਭ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ:
- ਤੇਜ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਚੱਕਰ
 - ਬਿਹਤਰ ਮੇਲ-ਮਿਲਾਪ/ਪੁਸ਼ਟੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ
 - ਬਿਹਤਰ ਗਾਹਕ ਸੇਵਾ। ਵਿਸ਼ਿੱਤ ਗਾਹਕ ਖਿੜਕੀ
 - ਸਥਾਨਕ ਅਤੇ ਇੰਟਰਸਿਟੀ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਜਾਂਚਾਂ ਲਈ T+0
 - ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਨੂੰ ਪੂਰੇ ਦੇਸ਼ ਤੱਕ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ - ਕੋਈ ਭੂਗੋਲਿਕ ਨਿਰਭਰਤਾ ਨਹੀਂ
 - ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਲਾਗਤ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਦਾ ਹੈ
 - ਟਰਾਂਸਮਿਸ਼ਨ ਰੂਟ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕਰਕੇ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਂਦਾ ਹੈ
 - ਗਰਿੱਡ ਕਲੀਅਰਿੰਗ CTS ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੇ ਕੇਂਦਰੀਕਰਨ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਨਾਲ ਪੈਮਾਨੇ ਅਤੇ ਲਾਗਤ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦੀ ਆਰਥਿਕਤਾ ਆਉਂਦੀ ਹੈ
- f. ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਾਂ - ਚੈੱਕ ਕਾਊਂਟਰ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਚੈੱਕ ਡ੍ਰਾਪ ਬਾਕਸ ਵਿੱਚ ਬ੍ਰਾਂਚ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਰਸੀਦ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਚੈੱਕ ਕਾਊਂਟਰ 'ਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਵਿਕਲਪਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਚੈੱਕ ਚੈੱਕ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਕਿਓਸਕ (ਚੁਣੀਆਂ ਥਾਵਾਂ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ) ਚੋਣੀ ਘੰਟੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।
- g. ਦੂਜੇ ਬੈਂਕਾਂ (ਸਥਾਨਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ) 'ਤੇ ਕੱਢੇ ਗਏ ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ - ਹਰੇਕ ਸਥਾਨ 'ਤੇ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮੇਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਹਰੇਕ ਸਥਾਨ/ਸ਼ਾਖਾ ਲਈ ਉਗਰਾਰੀ ਲਈ ਚੈੱਕ ਭੇਜਣ ਲਈ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮਾਂ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਕੱਟ-ਆਫ ਟਾਈਮ ਬ੍ਰਾਂਚਾਂ/ਡ੍ਰਾਪ ਬਾਕਸਾਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।
- ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਸਥਾਨਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਲਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾਵਾਂ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ। ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਕੇਂਦਰ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਰਿਟਰਨ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਫੰਡ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਹੈ।
- ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ (ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਚੈੱਕ) 'ਤੇ ਕੱਢੇ ਗਏ ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ

ਕਾਊਂਟਰ 'ਤੇ ਅਤੇ ਬ੍ਰਾਂਚ ਡ੍ਰਾਪ ਬਾਕਸ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ	ਉਸੇ ਦਿਨ (ਸਿਰਫ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ)
---	--

B. ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਚੈੱਕ

- a. ਬਾਹਰਲੇ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਦੂਜੇ ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਲਾਏ ਗਏ ਚੈੱਕ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਰਾਹੀਂ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ

ਜਾਣਗੇ, ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਆਪਣੀ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾ ਹੋਣੇ, ਕਿਸੇ ਯੰਤਰ ਨੂੰ ਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਰਾਹੀਂ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

- b. ਬਾਹਰਲੇ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ 'ਤੇ ਲਾਏ ਗਏ ਚੈੱਕ ਅੰਤਰ-ਸ਼ਾਖਾ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਕਿਤੇ ਵੀ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ, ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੀਮਾਵਾਂ/ਚਾਰਜਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ 'ਤੇ ਲਾਏ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਉਸੇ ਦਿਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- c. ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ, ਬੈਂਕਰਜ਼ ਚੈੱਕ, ਵਿਆਜ ਵਾਰੰਟ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਖੁਦ ਲਾਏ ਗਏ ਲਾਭਾਭੰਸ਼ ਵਾਰੰਟ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹਨ।

C. RBI ਦੁਆਰਾ ਕਰਵਾਈ ਗਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ

- a. ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਲਈ ਸਾਰੇ ਸਰਕਾਰੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਲੇਖਾ-ਜੋਖਾ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਲਈ, RBI ਹਰ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਆਖਰੀ ਮਿਤੀ ਨੂੰ ਉਸੇ ਦਿਨ ਰਿਟਰਨ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਦੇ ਨਾਲ, ਕੇਂਦਰੀ ਅਤੇ ਰਾਜ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਕਰਦਾ ਹੈ।
- b. ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜੋ ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਲਈ ਸਾਰੇ ਸਰਕਾਰੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਲੇਖਾ-ਜੋਖਾ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦੇਣ ਲਈ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।
- c. ਸਾਰੇ ਮੈਂਬਰ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਹਿੱਸਾ ਲੈਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ,
- d. ਸਰਕਾਰੀ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਲਈ, ਨਿਯਮਤ ਸੈਸ਼ਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ NPCI ਦੁਆਰਾ ਸਿੰਗਲ ਸੈਸ਼ਨ ਆਯੋਜਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

D. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਚੈੱਕ - ਬੈਂਕ ਸ਼ਾਖਾ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

- a. ਅਜਿਹੇ ਯੰਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਧੇ ਹੋਏ ਜੋਖਮ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਘੱਟ ਮੁੱਲ ਵਾਲੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਜਲਦੀ ਲਾਭ ਉਠਾਉਣ ਲਈ ਕੂਲਿੰਗ ਪੀਰੀਅਡ (ਜੋ ਕੋਈ ਹੈ) ਦੀ ਛੋਟ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- b. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਦੂਜੀਆਂ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਲਾਏ ਗਏ ਚੈੱਕ ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਸੰਵਾਦਦਾਤਾਵਾਂ ਦੀ ਸਿੱਧੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਭੇਜੇ ਜਾਣਗੇ ਕਿ ਐਕਸਿਸ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੇ ਕੋਲ ਰੱਖੇ ਗਏ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰੇਡਿਟ ਹੋਣ ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਹਨ।
- c. ਚੈੱਕ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਹੋਵੇਗਾ:

- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ ਉਗਰਾਹੀ ਦਾ ਢੰਗ ਮੁਦਰਾ, ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਸਥਾਨ, ਸਾਧਨ ਦੀ ਮਾਤਰਾ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਬਾਰੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

- d. ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ, ਬੈਂਕ ਯੂਐਸਏ ਵਿੱਚ ਸਾਡੇ ਪੱਤਰਕਾਰ ਬੈਂਕ ਤੋਂ USD ਨਾਮਿਤ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ 'ਅੰਤਿਮ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੇਵਾ' ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਅੰਤਮ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ (ਸਹਾਇਕ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ)। ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ 24ਵੇਂ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਅਗਲੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਨੂੰ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੁੱਲ ਮਿਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- e. ਬੈਂਕ ਸਾਡੇ ਕਾਰਸਪੋਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਮੁਦਰਾਵਾਂ (ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸਹਿਭਾਗੀ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿਵਸਥਾ ਅਨੁਸਾਰ) ਵਿਦੇਸ਼ੀ

ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ 'ਕੈਸ਼ ਲੈਟਰ ਸਕੀਮ' ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਕਾਰਸਪੋਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ

- f. ਇਸ ਸਕੀਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਯੰਤਰਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਆਰਜ਼ੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਇਸ ਸ਼ਰਤ 'ਤੇ ਕਿ ਕਾਰਸਪੋਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੇ ਆਰਜ਼ੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕਿਸੇ ਵੀ ਚੈਕ ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ 'ਤੇ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਡੈਬਿਟ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਡੈਬਿਟ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਣ ਵਾਲੇ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦੇ ਜੋਖਮ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਕੁਝ ਖਾਸ ਕੂਲਿੰਗ ਪੀਰੀਅਡ (12 ਤੋਂ 18 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਥਾਨਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ) ਲਈ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੂੰ ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਦਾ ਹੈ। (ਨਿਯਮ) ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ।
- g. 'ਫਾਈਨਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਰਵਿਸ' ਅਤੇ 'ਕੈਸ਼ ਲੈਟਰ ਸਕੀਮ' ਦੀਆਂ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਪੱਤਰਕਾਰ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਦੀ ਵਿਵਸਥਾ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ ਅਤੇ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਹੋਰ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਜਾਂ ਭੂਗੋਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਲੈਣ ਜਾਂ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਜਵਾਬਦੇਹ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਬੈਂਕ, ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਾਰਕਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਚੈਕਾਂ ਦੀ ਮਾਤਰਾ, ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਲਾਗਤ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਇਹਨਾਂ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਜਾਂ ਮੁਦਰਾਵਾਂ/ਭੂਗੋਲ/ਗਾਹਕ ਖੰਡਾਂ ਨੂੰ ਇਹਨਾਂ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਵਾਪਸ ਲੈਣ ਜਾਂ ਵਧਾਉਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪਾਲਣਾ/ਜੋਖਮ ਦੇ ਕਾਰਕ।
- h. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈਕ ਜੋ 'ਫਾਈਨਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਰਵਿਸ' ਜਾਂ 'ਕੈਸ਼ ਲੈਟਰ ਸਕੀਮ' ਦੇ ਤਹਿਤ ਦਰਜ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਨੂੰ ਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਭੇਜਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਐਕਸਿਸ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਦੇ ਕੋਲ ਰੱਖੇ ਗਏ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰਨ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣਗੇ। . ਅਜਿਹੇ ਚੈਕ ਸਿੱਧੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੇ ਅਧੀਨ ਭੇਜੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੇਕਰ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਚੈੱਕ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਦੀ ਕੇਂਦਰੀ ਸੁਵਿਧਾ ਹੈ। ਸਿੱਧੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕੋਈ ਖਾਸ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਸਿੱਧੇ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਲਾਗੂ ਚੈੱਕ ਵਸੂਲੀ ਖਰਚਿਆਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਡਰਾਅ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਕੋਰੇਸਪੋਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਚੈੱਕ ਦੀ ਕਮਾਈ ਤੋਂ ਹੋਰ ਕਟੌਤੀਆਂ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ, ਜਿਸ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਸਮੇਂ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਲਗਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਚੈਕ. ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੇ ਅਗਲੇ ਕੰਮ ਵਾਲੇ ਦਿਨ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਇੱਕ ਕੋਰੇਸਪੋਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਹੈ।
- i. ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਂਟਰੀ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੁੱਲ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਮੁੱਲ ਦੀ ਮਿਤੀ ਹੋਵੇਗੀ।
- j. ਗਾਹਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਰ (ਟੈਲੀਗ੍ਰਾਫਿਕ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਬਾਇੰਗ ਰੇਟ) ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- k. ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਡੈਬਿਟ ਐਂਟਰੀ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੇਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਡੈਬਿਟ ਦੀ ਕੀਮਤ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਮੁੱਲ ਦੀ ਮਿਤੀ ਹੋਵੇਗੀ। ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਟਾਂਦਰਾ ਦਰ ਜੋਖਮ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਹਿਣ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- l. ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਖਰਚੇ ਉਗਰਾਹੀ ਦੇ ਢੰਗ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਨਗੇ ਜਿਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਚੈੱਕ/ਯੰਤਰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਲਈ ਭੇਜਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਦੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।
- m. ਵਸੂਲੀ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਗਏ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਸਬੰਧਤ ਬੈਂਕ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਕੋਰੀਅਰ ਖਰਚੇ, ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਵਾਧੂ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ।

E. ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਮੁਆਵਜ਼ਾ

- a. ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਕਮਾਈ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੋਸਟ੍ਰੋ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਉਸਦੇ ਕਾਰੋਸਪੈਂਡੈਂਟ ਬੈਂਕ ਦੇ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ, ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦਾ ਮੁੱਲ ਦੇਵੇਗਾ।
- b. ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਰਕਮ ਦੀ ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇਰੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਰ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪ੍ਰਤੀਕੂਲ ਗਤੀ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੈ।
- c. ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਦੇਰੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਅਸਲ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਗਣਨਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਮਿਆਦ ਲਈ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਭਾਰਤੀ ਰੁਪਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ. ਸਪਸ਼ਟਤਾ ਦੀ ਖਾਤਰ, ਜਿਸ ਦਿਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਰਕਮ ਬਕਾਇਆ ਹੈ ਉਸ ਦਿਨ ਦੀ ਗਣਨਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ:
- d. 'ਅੰਤਿਮ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੇਵਾ' ਦੇ ਤਹਿਤ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ/ਯੰਤਰ ਜਾਂ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਸਿੱਧੇ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਗਏ: ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਜੋ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨੋਸਟ੍ਰੋ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਕੀਮਤ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- e. 'ਕੈਸ਼ ਲੈਟਰ ਸਕੀਮ' ਦੇ ਤਹਿਤ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ/ਇੰਸਟਰੂਮੈਂਟ: ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੁਲਿੰਗ ਪੀਰੀਅਡ ਦੇ ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ।

F. ਸਥਾਨਕ/ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ/ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਦਾ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੋਣਾ

- a. ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਕੁਸ਼ਲ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ ਕਿ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਕਮਾਈ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਵਿੱਚ ਦੇਰੀ ਨਾ ਹੋਵੇ। ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ, ਜਿੱਥੇ ਕੋਈ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਮੌਜੂਦ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਆਪਣੇ SOL ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਨੇੜਲੀ ਬ੍ਰਾਂਚ ਰਾਹੀਂ CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ ਪੇਸ਼ ਕਰੇਗੀ।
- b. ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਬ੍ਰਾਂਚਾਂ / ਐਕਸਟੈਂਸ਼ਨ ਕਾਊਂਟਰ ਐਕਸਿਸ ਬੈਂਕ ਸੈਂਟਰਾਂ 'ਤੇ ਕੱਢੇ ਗਏ ਬਾਹਰੀ ਚੈੱਕਾਂ / ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ 15,000/- ਰੁਪਏ ਦੇ ਕੁੱਲ ਮੁੱਲ (ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਤੀ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਅਧਿਕਤਮ ਸੀਮਾ) ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਦੇ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਟੈਂਡਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਲਈ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਗੇ। ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਆਚਰਣ ਦੇ ਅਧੀਨ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਘੱਟ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ।
- c. ਖਾਤੇ ਦੇ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਆਚਰਣ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਕਰੈਡਿਟ ਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲੋੜ ਦੀ ਅਸਲੀਅਤ ਦੀ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬ੍ਰਾਂਚ ਹੈੱਡ ਦੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- d. ਇਹ ਸਹੂਲਤ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ/ਕਰੰਟ/ਕੈਸ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- e. ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਤਹਿਤ, ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ, ਵਿਆਜ/ਲਾਭਅੰਸ਼ ਵਾਰੰਟ ਵਰਗੇ ਪ੍ਰੀਪੇਡ ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਸਮਝਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- f. ਰੁ. 250/- ਅਜਿਹੇ ਹਰੇਕ ਕੇਸ 'ਤੇ ਆਮ ਵਸੂਲੀ ਖਰਚਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ ਵੱਧ ਫਲੈਟ ਫੀਸ ਵਜੋਂ ਵਸੂਲੇ ਜਾਣਗੇ।
- g. ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਇੱਕ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸੰਚਾਲਿਤ ਖਾਤਾ ਉਹ ਹੈ ਜੋ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਸਾਰੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰੇਗਾ:

- ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਛੇ ਮਹੀਨੇ ਪਹਿਲਾਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ KYC ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਦਾ ਹੋਵੇ।

- ਜਿਸਦਾ ਆਚਰਣ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਨੇ ਕੋਈ ਅਨਿਯਮਿਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਹੀਂ ਦੇਖਿਆ ਹੈ।
- ਜਿੱਥੇ ਕੋਈ ਵੀ ਚੈੱਕ/ਯੰਤਰ ਜਿਸ ਲਈ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਸੀ, ਵਿੱਤੀ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਬਿਨਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ।
- ਜਿੱਥੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਤਤਕਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਚੈੱਕਾਂ ਸਮੇਤ ਅਤੀਤ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਐਡਵਾਂਸ ਰਕਮ ਦੀ ਰਿਕਵਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਮੁਸ਼ਕਲ ਨਹੀਂ ਆਈ ਹੈ।
- ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 2 ਪਿਛਲੀਆਂ ਤਿਮਾਹੀਆਂ ਲਈ ਐਸਤ ਤਿਮਾਹੀ ਬੈਲੇਂਸ (AQB) ਦਾ ਰੱਖ-ਰਖਾਅ।

h. ਤਤਕਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵੀ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ:

- ਖਾਤਾ ਭਾਰਤੀ ਰੁਪਏ ਵਿੱਚ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- ਚੈੱਕ/ਡੀਡੀ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕ 'ਤੇ ਲਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ (ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ)।
- ਇਹ ਸਹੂਲਤ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਸ ਦੀ ਆਧਾਰ ਸ਼ਾਖਾ 'ਤੇ ਹੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਚੈੱਕ ਪੇਸਟ-ਡੇਟ/ਪੁਰਾਣੇ/ਪੁਰਾਣੇ ਹੋਣ ਦੇ ਨੇੜੇ ਨਹੀਂ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ (ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸੀ ਦੇ ਜੇਖਮ ਤੋਂ ਬਚਣ ਲਈ)। ਚੈੱਕ ਦੀ ਮਿਆਦ ਪੁੱਗਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 14 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।
- ਖਾਤਾ 'ਨਿਰਪੱਖ' ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਤਤਕਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਰਕਮ, ਭਾਵੇਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਚੈੱਕਾਂ/ਡੀਡੀ ਲਈ, ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। 15,000/- ਇੱਕ ਯੋਗ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ।
- ਚੈੱਕ/ਡੀਡੀ ਦਾ ਕੋਈ ਅੰਸ਼ਕ ਤਤਕਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।
- ਚੈੱਕ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਗਾਹਕ ਦਾ ਆਪਣਾ ਚੈੱਕ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਭਾਵ ਆਪਣੇ ਆਪ ਲਾਇਆ ਗਿਆ ਚੈੱਕ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਫੰਗੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਸਪੀਡ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।
- ਨੁਕਸਾਨ ਦੀ ਮਾਤਰਾ, ਧੋਖਾਧੜੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਮੁੱਦਿਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

i. ਅਜਿਹੇ ਯੰਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਧੇ ਹੋਏ ਜੇਖਮ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਕੋਈ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਘੱਟ ਮੁੱਲ ਵਾਲੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਗਾਹਕ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਜਲਦੀ ਲਾਭ ਉਠਾਉਣ ਲਈ ਕੂਲਿੰਗ ਪੀਰੀਅਡ (ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ) ਦੀ ਛੋਟ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

j. ਬਿਨਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਵਸੂਲਣਾ ਜਿੱਥੇ ਤੁਰੰਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਸੀ - ਜੇਕਰ ਚੈੱਕ ਬਿਨਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਚੈੱਕ ਦਾ ਮੁੱਲ ਤੁਰੰਤ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਡੈਬਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਬੈਂਕ ਦੀ ਪ੍ਰਾਈਮ ਲੈਂਡਿੰਗ ਰੇਟ (PLR) 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਚੈੱਕ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਲੈ ਕੇ ਉਸ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਦਿਨ ਗਾਹਕ ਚੰਗੀ ਰਕਮ ਕਮਾ ਲੈਂਦਾ ਹੈ, ਚੈੱਕ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਦੀ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਨਾਕਾਫੀ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ। ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਚੈੱਕ ਵਾਪਸੀ ਦੇ ਖਰਚੇ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ।

G. ਲੇਕਲ/ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਖਰੀਦ

ਬੈਂਕ ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ, ਪੂਰਵ ਵਿਵਸਥਾ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਟੈਂਡਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਥਾਨਕ/ਬਾਹਰਲੇ ਚੈੱਕ ਖਰੀਦੇਗਾ। ਖਾਤੇ ਦੇ ਤਸੱਲੀਬਖਸ਼ ਆਚਰਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਚੈੱਕ ਖਰੀਦਣ ਵੇਲੇ ਚੈੱਕ ਨੂੰ ਡਰਾਅ ਕਰਵਾਉਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਇੱਕ ਕਾਰਕ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਸਪੀਡ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਅਧੀਨ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ 'ਤੇ ਬਾਹਰੀ ਸਥਾਨ ਦੇ ਚੈੱਕ ਦੀ ਖਰੀਦ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

H. ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਨਾ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ

- a. ਸਥਾਨਕ/ਸੀਟੀਐਸ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕ ਜਾਂ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਵਾਪਸੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸਲਾਹ ਦੇ ਨਾਲ ਯੰਤਰ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਉਸ ਦੇ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਡਾਕ ਪਤੇ 'ਤੇ ਭੇਜ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਹ ਸਾਧਨ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਦੀ ਸਹਿਮਤੀ ਨਾਲ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਜਾਂ ਉਸਦੇ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਨੂੰ ਵੀ ਸੌਂਪਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਬੈਂਕ ਦੇ ਚਾਰਜ ਦੇ ਅਨੁਸੂਚੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਗੂ ਖਰਚੇ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ।
- b. ਚੈੱਕ ਰਿਟਰਨ ਚਾਰਜ ਸਿਰਫ਼ ਉਨ੍ਹਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਹੀ ਵਸੂਲੇ ਜਾਣਗੇ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਗਲਤੀ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਰਿਟਰਨਾਂ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ। ਰਿਟਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਿਕ ਸੂਚੀ, ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਕੋਈ ਗਲਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਨੂੰ ਅਨੁਬੰਧ-1 ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- c. ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਸਹਾਰਾ ਦੇ ਮੁੜ-ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਅਗਲੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ 24 ਘੰਟਿਆਂ (ਛੁੱਟੀਆਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਐਸਐਮਐਸ ਚੇਤਾਵਨੀ ਰਾਹੀਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀ ਮੁੜ-ਪ੍ਰਸਤੁਤੀ ਦੀ ਉਚਿਤ ਸੂਚਨਾ ਦੇ ਨਾਲ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕੇ ਈਮੇਲ, ਆਦਿ
- d. ਬਿਨਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਪੱਤਰਕਾਰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਵਾਪਸੀ ਖਰਚੇ, ਕੇਰੀਅਰ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਲਾਗੂ ਖਰਚੇ ਉਸ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਡੈਬਿਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜੇਕਰ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਸਾਧਨ ਦੇ ਮੁੱਲ ਦੇ ਨਾਲ।
- e. ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਿਭਾਉਣ ਦਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦੇਣ ਵਾਲਾ ਗਾਹਕ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਅਤੇ ਵਰਤੋਂ ਦੁਆਰਾ ਲਗਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਪਾਬੰਦ ਅਤੇ ਜਵਾਬਦੇਹ ਹੋਵੇਗਾ। ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਖਿੱਚੇ ਗਏ ਚੈੱਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਡਰਾਅ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਵਰਤੋਂ / ਅਭਿਆਸਾਂ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਤੋਂ ਜਾਣੂ ਹੋਣ।
- f. ਉਗਰਾਹੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ/ਵਿੱਤੀ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਬੈਂਕਾਂ (ਕਲੀਅਰਿੰਗ/ਉਗਰਾਹੀ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ) ਵਾਪਸ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਫਰਜ਼ੀ ਚੈੱਕ ਬਾਹਰਲੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।
- g. ਅਜਿਹੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇੱਕਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਕੋਈ ਸੁਰੱਖਿਆ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਕਿਉਂਕਿ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕ ਆਪਣੇ ਨੇਸਟ੍ਰੋ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਡੈਬਿਟ ਕਰਕੇ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਇਸਲਈ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਬੈਂਕ ਧੋਖਾਧੜੀ / ਵਿੱਤੀ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਨੂੰ ਕੋਈ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- h. ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਕਮਾਈ (ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੇਸਟ੍ਰੋ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਡੈਬਿਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਰਕਮ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੀ ਸੱਤਾਧਾਰੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਰ 'ਤੇ) ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਵਿਆਜ ਦੇ ਨਾਲ ਮੁੜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ। ਉਸ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਦੀ ਕਮਾਈ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਿਸ 'ਤੇ ਰਕਮ ਵਸੂਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਯੰਤਰਾਂ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਬਿੰਦੂ (ਡੀ) ਦੀ ਧਾਰਾ (j) ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਚੈੱਕ ਵੇਖੋ।
- i. ਇੰਟਰਨੈਸ਼ਨਲ ਚੈਂਬਰ ਆਫ ਕਾਮਰਸ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਲੇਖ, ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਲਈ ਯੂਨੀਫਾਰਮ ਰੂਲਜ਼

(ICC-522) ਚੈੱਕ ਦੀ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ।

2. ਸਥਾਨਕ/ਬਾਹਰਲੇ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾ

ਸ੍ਰ.ਨੰ.	ਚੈੱਕ ਦੀ ਕਿਸਮ	ਟਾਈਮ ਨਿਯਮ	ਟਿੱਪਣੀਆਂ
1.	ਲੋਕਲ ਚੈੱਕ	ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਨਿਪਟਾਰੇ 'ਤੇ.	ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹਨ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। 1 ਅਕਤੂਬਰ 2021 ਤੋਂ, ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਹਿੱਸਾ ਲੈਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਬ੍ਰਾਂਚਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਚੈੱਕ CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਲਈ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਤਾਂ ਆਪਣੀ SOL ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਆਪਣੇ SOL ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਨੇੜਲੇ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਉਹਨਾਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਚੈੱਕ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਨੇੜਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਅਸਲ ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ ਸਟੋਰੇਜ ਲਈ ਵਾਪਸ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਲਿਆਂਦਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਸਥਾਨਕ ਚੈੱਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੂੰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਿਟਰਨ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਉਸੇ ਦਿਨ ਜਾਂ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਗਲੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਕਾਰੋਬਾਰ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੇ ਇੱਕ ਘੰਟੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਆਮ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਉਪਰੋਕਤ ਆਦਰਸ਼ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਦੁਆਰਾ ਅਸਧਾਰਨ ਹਾਲਤਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸੀ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਵਿਸਤਾਰ ਦੇ ਅਧੀਨ ਵੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਅਨੁਸਾਰ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦੇਰੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।
2.	ਸਾਰਿਆਂ 'ਤੇ ਬਾਹਰੀ ਚੈੱਕ ਲਾਏ ਗਏ	ਸੱਤ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ	ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਛੁੱਟੀਆਂ ਅਤੇ ਉਹ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੋਣਗੇ ਜਦੋਂ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਚਾਲੂ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ।
ਸ੍ਰ. ਨੰ.	ਚੈੱਕ ਦੀ ਕਿਸਮ	ਟੀਮ ਨਿਯਮ	ਟਿੱਪਣੀਆਂ

	ਸਟੇਟ ਕੈਪੀਟਲ		ਦੇਵਾਂ ਧੀਰਾਵਾਂ / ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਦਿਨਾਂ ਨੂੰ ਵਿਚਾਰਿਆ ਜਾਵੇਗਾ
3.	ਬਾਹਰਲੇ ਚੈੱਕ ਕਿਸੇ ਵੱਡੇ ਸ਼ਹਿਰ ਵਿਚ ਲਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ	10 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ	- ਕਰਨਾ -
4.	ਬਾਹਰਲੇ ਚੈੱਕ ਬਾਕੀ ਸਾਰੀਆਂ ਹੋਰ ਥਾਵਾਂ ਤੇ ਲਾਉਣਾ	14 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ	ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਇਸ ਮੰਤਵ ਲਈ ਸਹਿਕਾਰੀ / ਚੈੱਕ ਲਾਉਣ ਵਾਲੀਆਂ ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹੋਣਾ ਪਵੇਗਾ।
5.a	CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਚੈੱਕ ਭੇਜੇ ਗਏ	T+0 ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਇੰਸਟ੍ਰਮੈਂਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਸਥਾਨ (ਸਾਖਾ/CDK) 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਲਈ ਕੱਟ ਆਫ ਟਾਈਮ ਬ੍ਰਾਂਚ ਤੋਂ ਬ੍ਰਾਂਚ, ਸ਼ਹਿਰ ਤੋਂ ਸ਼ਹਿਰ ਅਤੇ ਗਰਿੱਡ ਤੋਂ ਗਰਿੱਡ ਤੱਕ ਵੱਖਰਾ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਕੱਢੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ ਕਿਸੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਭੂਗੋਲ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ ਬਾਹਰਲੇ ਯੰਤਰਾਂ ਵਜੋਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਲਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾਵਾਂ ਸਾਰਣੀ ਦੇ ਬਿੰਦੂ ਨੰਬਰ 2 ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਣਗੀਆਂ। P2F ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਰਕਾਰੀ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਸਿਰਫ਼ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਟਿਕਾਣਾ/ਕੇਂਦਰ ਨੂੰ ਭੇਜਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।	ਸਬੰਧਤ ਗਰਿੱਡ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਰਿਟਰਨ ਲਈ ਕੱਟ-ਆਫ ਸਮੇਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ.
5.b	ਭੇਜਿਆ ਗਿਆ ਚੈੱਕ	ਛੁੱਟੀ ਦੇ ਮੁਤਾਬਿਕ	ਇਕਸਾਰ ਛੁੱਟੀਆਂ ਦਾ ਕੈਲੰਡਰ

ਸ੍ਰ. ਨੰ	ਚੈੱਕ ਦੀ ਕਿਸਮ	ਟਾਈਮ ਦੇ ਨਿਯਮ	ਟਿੱਪਣੀਆਂ
	CTS ਲਈ ਕਲੀਅਰਿੰਗ - ਗਰਿੱਡ ਲਈ ਇਕਸਾਰ ਛੁੱਟੀਆਂ ਦਾ ਕੈਲੰਡਰ	ਗਰਿੱਡ ਵਿੱਚ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ	ਤਿੰਨਾਂ ਗਰਿੱਡਾਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ, ਜਿੱਥੇ ਗਰਿੱਡ ਹੱਥ ਕੇਂਦਰਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਚੇਨਈ/ਦਿੱਲੀ/ਮੁੰਬਈ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਛੁੱਟੀਆਂ 'ਤੇ ਕੰਮ ਕਰਨਗੇ, ਭਾਵੇਂ ਕਿ ਗਰਿੱਡ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਸਥਾਨਾਂ 'ਤੇ ਛੁੱਟੀਆਂ ਮਨਾਈਆਂ ਜਾ ਰਹੀਆਂ ਹੋਣ, ਇਕਸਾਰ ਛੁੱਟੀਆਂ ਦੇ ਕੈਲੰਡਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਗਰਿੱਡ ਹੱਥ ਕੇਂਦਰ ਨੇਟੀਫਾਈਡ ਦਿਨਾਂ 'ਤੇ ਬੰਦ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਮੌਕਿਆਂ 'ਤੇ ਗ੍ਰਿਡ ਹੱਥ ਦੇ ਅਗਲੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਰਿੱਡ ਲਈ ਯੂਨੀਫਾਰਮ ਛੁੱਟੀਆਂ ਦਾ ਕੈਲੰਡਰ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸ਼ਾਖਾ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗਾ।
6.	ਨਾਨ-ਸੀਟੀਐਸ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਗਏ ਚੈੱਕ	31 ਦਸੰਬਰ 2018 ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰ ਦਿੱਤਾ	CTS ਦੇ ਅਧੀਨ ਗੈਰ CTS ਅਨੁਕੂਲ ਜਾਂਚਾਂ ਲਈ ਵੱਖਰਾ ਸੈਸ਼ਨ 31.12.2018 ਤੋਂ ਬੰਦ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਯੰਤਰਾਂ ਨੂੰ CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਰਾਹੀਂ ਕਲੀਅਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। 1 ਅਕਤੂਬਰ 2021 ਤੋਂ, ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ CTS ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਵਿੱਚ ਹਿੱਸਾ ਲੈਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਨਾਨ-ਸੀਟੀਐਸ/ ਓਵਰ ਦ ਕਾਊਂਟਰ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਉਦੋਂ ਤੋਂ ਬੰਦ ਹੋ ਚੁੱਕੀ ਹੈ
7.	ਬਾਹਰਲੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਲਾਏ ਗਏ ਚੈੱਕ	ਚੰਗੇ ਯਤਨਾਂ ਉੱਤੇ ਅਧਾਰਿਤ	ਬੈਂਕ ਸਬੰਧਤ ਦੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕੂਲਿੰਗ ਪੀਰੀਅਡਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੋਸਟ੍ਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੋਣ 'ਤੇ ਪਾਰਟੀ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇਵੇਗਾ।

ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਉੱਪਰ ਦੱਸੀ ਗਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾ ਨੂੰ ਬਾਹਰੀ ਸੀਮਾ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਉਗਰਾਹੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪਹਿਲਾਂ ਪੂਰੀ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹਿਲਾਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਬੈਂਕ ਗਾਹਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਾਹਰੀ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ।

3. ਸਥਾਨਕ/ਸੀਟੀਐਸ/ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਉਗਰਾਹੀ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ

- a. ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦੇਰੀ ਹੋਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਉਗਰਾਹੀ ਸਾਧਨ ਦੀ ਰਕਮ 'ਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਦਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਗਣਨਾ ਲਈ ਦੇਰੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲੋਕਲ/ਆਊਟਸਟੇਸ਼ਨ ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾ 'ਤੇ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਟਰਨਅਰਾਉਂਡ ਸਮੇਂ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਯੰਤਰ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੱਕ ਹੋਵੇਗੀ।
- b. ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਹਰ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਮੰਗ ਦੇ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ 'ਤੇ ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਵਸੂਲੀ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਬਣਾਏ ਗਏ ਯੰਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਭੇਦ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ, ਸਿਵਾਏ ਉਹਨਾਂ ਕਾਰਨਾਂ ਨੂੰ ਜੋ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹਨ। ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਸਿਰਫ਼ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਭੇਜੇ ਗਏ ਯੰਤਰਾਂ (INR ਵਿੱਚ ਖਿੱਚਿਆ) ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।

4. ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ - ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ 'ਤੇ ਪਾਬੰਦੀ

ਮਿਤੀ 23 ਜਨਵਰੀ, 2006 ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿਓ, ਜਿਸ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਉਸਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ 'ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ' ਚੈੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰਨ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਹੈ।

ਅਣਅਧਿਕਾਰਤ ਉਗਰਾਹੀ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਦੇ ਬੋਝ ਹੇਠ ਦੱਬੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਬਚਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ, ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ ਅਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤੀ ਦੇ ਹਿੱਤ ਵਿੱਚ, ਅਤੇ ਹਾਲ ਹੀ ਦੇ ਅਤੀਤ ਵਿੱਚ ਦੇਖੇ ਗਏ ਵਿਵਹਾਰਾਂ ਦੀ ਦੁਹਰਾਈ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਲਈ, ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ 'ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ' ਚੈੱਕ ਉਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮਿਤ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਮਨ੍ਹਾ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਿਆ ਹੈ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ, ਬੈਂਕ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕ ਇਕੱਠੇ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ।

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਉਗਰਾਹੀ ਵਿੱਚ ਦਰਪੇਸ਼ ਮੁਸ਼ਕਲਾਂ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ, ਸਾਡੇ ਸਰਕੂਲਰ DBOD.BP.BC.No ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸੀ। 47/21.01.001/2010-11 ਮਿਤੀ 1 ਅਕਤੂਬਰ, 2010। ਉਕਤ ਸਰਕੂਲਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਬੈਂਕ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਰਕਮ ਲਈ ਕੱਢੇ ਗਏ ਖਾਤਾ ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। 50,000/- ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜੋ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਹਨ, ਜੇਕਰ ਅਜਿਹੇ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਹਨ। ਇਹ ਛੋਟੇ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ 1 ਅਕਤੂਬਰ, 2010 ਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ

- ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਚੈੱਕਾਂ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ, ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਸਬੰਧਤ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਪੱਸ਼ਟ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧਤਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਕਿ, ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਚੈੱਕਾਂ ਦੀ ਕਮਾਈ ਸਹਿਕਾਰੀ ਦੇ ਮੈਂਬਰ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਹੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀ ਜੋ ਚੈੱਕ ਵਿੱਚ ਨਾਮਿਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਤਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਨੈਗੋਸ਼ੀਏਬਲ ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟਸ ਐਕਟ, 1881, ਇਸਦੀ ਧਾਰਾ 131 ਸਮੇਤ, ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸਹਿਕਾਰੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵੀ ਉਚਿਤ ਤਨਦੇਹੀ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਕਿ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਕੇਵਲਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸੁਸਾਇਟੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਜਾਂਚ ਲਈ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।

- ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਇਹ ਧਿਆਨ ਰੱਖਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਚੈੱਕ ਦੇ ਅਸਲ ਮਾਲਕ ਦੁਆਰਾ ਦਾਅਵਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਚੈੱਕ ਦੇ ਅਸਲ ਮਾਲਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਇਸ ਸਰਕੂਲਰ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਇਹ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਨੇ ਸਵਾਲ ਵਿਚਲੇ ਚੈੱਕ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਨੇਕ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਤੇ ਲਾਪਰਵਾਹੀ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਕੰਮ ਕੀਤਾ।

5. ਨਕਦ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸੇਵਾਵਾਂ

ਨਕਦ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸੇਵਾਵਾਂ (CMS) ਦਾ ਲਾਭ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ, ਯੰਤਰਾਂ ਦਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਦੁਵੱਲੇ ਸਮਝੌਤੇ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਜੁਰਮਾਨਾ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ, ਦੁਵੱਲੇ ਸਮਝੌਤੇ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹੋਵੇਗਾ।

6. ਟ੍ਰਾਂਜਿਟ ਵਿੱਚ/ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ / ਯੰਤਰ ਗੁਆਚ ਜਾਂਦੇ ਹਨ

- ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਲਈ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਕੋਈ ਚੈੱਕ ਜਾਂ ਸਾਧਨ ਟ੍ਰਾਂਜਿਟ ਜਾਂ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਗੁਆਚ ਜਾਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਨੁਕਸਾਨ ਦਾ ਪਤਾ ਲੱਗਣ 'ਤੇ ਤੁਰੰਤ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਦੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆਵੇਗਾ। ਕਿ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਸਟਾਪ ਪੇਮੈਂਟ ਨੂੰ ਰਿਕਾਰਡ ਕਰਨ ਲਈ ਦਰਾਜ਼ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਧਿਆਨ ਰੱਖ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗੁੰਮ ਹੋਏ ਚੈੱਕਾਂ/ਯੰਤਰਾਂ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਾ ਹੋਣ ਕਾਰਨ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈੱਕਾਂ ਦਾ ਅਪਮਾਨ ਨਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।
- ਜੇਕਰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਚੈੱਕ/ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟ ਗੁੰਮ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ ਕੋਲ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕਰ ਤੋਂ ਚੈੱਕ/ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟ ਦੇ ਨੁਕਸਾਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖਰਚਿਆਂ/ਵਿਆਜ ਖਰਚਿਆਂ ਸਮੇਤ ਰਕਮ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਚੈੱਕ ਦੇ ਦਰਾਜ਼ ਤੋਂ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਸਾਧਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਹਰ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਇਹ ਸਿਰਫ਼ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ INR ਵਿੱਚ ਬਣਾਏ ਗਏ ਯੰਤਰਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਬੈਂਕ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਟ੍ਰਾਂਜਿਟ ਵਿੱਚ ਗੁਆਚਣ ਵਾਲੇ ਯੰਤਰਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਵੇਗਾ ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਇਸਦੀ ਵਸੂਲੀ ਕਰੇਗਾ।
- ਜੇਕਰ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ (7/10/14 ਦਿਨ ਜਿਵੇਂ ਵੀ ਹੋਵੇ) ਦੇ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਾਧਨ ਦੇ ਨੁਕਸਾਨ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਲਾਗੂ ਬਚਤ ਬੈਂਕ ਦਰ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਉਗਰਾਹੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਬੈਂਕ 15 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਚੈੱਕ ਦੀ ਰਕਮ 'ਤੇ ਬਚਤ ਬੈਂਕ ਦਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੇਗਾ ਤਾਂ ਜੋ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਚੈੱਕ/ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਦੇਰੀ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ।
- ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਰਸੀਦ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ 'ਤੇ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਚੈੱਕ/ਇੰਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਲਗਾਏ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਜਬ ਖਰਚੇ ਲਈ ਵੀ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਵੇਗਾ, ਜੇਕਰ ਇਹ ਸਾਧਨ ਕਿਸੇ ਬੈਂਕ/ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਹੈ ਜੋ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਯੰਤਰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਫੀਸ ਵਸੂਲ ਕਰੇਗਾ।
- ਪੱਤਰ ਪ੍ਰੇਰਕ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਰਸੀਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਗੁਆਚ ਗਏ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੇ ਚੈੱਕਾਂ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਸੰਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕ 'ਤੇ ਸਟਾਪ ਪੇਮੈਂਟ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਸਹਿਣ ਕਰੇਗਾ। ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਜਾਂਚ ਲਈ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।

ਸਿਰਫ਼ ਤਾਂ ਹੀ ਜੇਕਰ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਇਸ ਦਾ ਪੱਤਰਕਾਰ ਬੈਂਕ ਚੈੱਕ ਗੁਆ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੋਵੇਗਾ:

- ਜੇਕਰ ਵਸਤੂ ਦੇ ਨੁਕਸਾਨ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਲਾਗੂ ਬਚਤ ਬੈਂਕ ਦਰ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਜਬ ਖਰਚੇ ਲਈ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਵੀ ਦੇਵੇਗਾ/ਉਸ ਨੂੰ ਰਸੀਦ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ 'ਤੇ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਚੈੱਕ / ਯੰਤਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਇਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸਾਧਨ ਕਿਸੇ ਬੈਂਕ / ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਹੈ ਜੋ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਯੰਤਰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਫੀਸ ਵਸੂਲ ਕਰੇਗਾ।
- ਬੈਂਕ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਚੈੱਕਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦਰ ਦੀ ਪ੍ਰਤੀਕੂਲ ਗਤੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਭਾਵੀ ਨੁਕਸਾਨ ਦੀ ਭਰਪਾਈ ਵੀ ਕਰੇਗਾ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਦੀ ਗਣਨਾ ਉਗਰਾਹੀ ਲਈ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਅਪ੍ਰਤਿਆਸ਼ਿਤ ਘਟਨਾ

ਬੈਂਕ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਜਵਾਬਦੇਹ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਅਣਕਿਆਸੀ ਘਟਨਾ (ਸਮੇਤ ਸਿਵਲ ਹੰਗਾਮਾ, ਤੇੜ-ਫੇੜ, ਦੁਰਘਟਨਾ, ਅੱਗ, ਅੱਤਵਾਦੀ ਹਮਲੇ, ਕੁਦਰਤੀ ਆਫ਼ਤਾਂ ਜਾਂ ਹੋਰ "ਰੱਬ ਦੇ ਕੰਮ", ਯੁੱਧ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਨੁਕਸਾਨ ਪਹੁੰਚਾਉਣ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਪੱਤਰਕਾਰ ਬੈਂਕ (ਬੈਂਕਾਂ), ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਆਮ ਸਾਧਨਾਂ ਦੀ ਅਣਹੋਂਦ ਜਾਂ ਹਰ ਕਿਸਮ ਦੀ ਆਵਾਜਾਈ, ਆਦਿ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਤੋਂ ਬਾਹਰ, ਇਸ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਆਪਣੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨਿਭਾਉਣ ਤੋਂ ਰੋਕਦਾ ਹੈ।

ਇਤਰਾਜ਼ਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਪਰ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਸੂਚੀ, ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਗਲਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ

(ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸਾਂ ਲਈ ਯੂਨੀਫਾਰਮ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਲਈ ਇੰਸਟਰੂਮੈਂਟ ਅਤੇ ਚਿੱਤਰ-ਅਧਾਰਿਤ ਚੈੱਕ ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਲਈ ਲਾਗੂ)

ਕੋਡ ਨੰ ਵਾਪਸੀ ਦਾ ਕਾਰਸ਼ਨ

- 33 ਯੰਤਰ ਵਿਗਾੜਿਆ; ਬੈਂਕ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ
- 35 ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਹਾਊਸ ਸਟੈੱਪ / ਮਿਤੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ
- 36 ਗਲਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਡਿਲੀਵਰ ਕੀਤਾ / ਸਾਡੇ 'ਤੇ ਨਹੀਂ ਖਿੱਚਿਆ ਗਿਆ
- 37 ਸਹੀ ਜ਼ੋਨ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ
- 38 ਸਾਧਨ ਵਿੱਚ ਬਾਹਰੀ ਪਦਾਰਥ ਹੁੰਦਾ ਹੈ
- 39 ਚਿੱਤਰ ਸਪਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਕਾਗਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਦੁਬਾਰਾ ਪੇਸ਼ ਕਰੋ
- 40 ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਪੇਸ਼ ਕਰੋ
- 41 ਆਈਟਮ ਦੇ ਵਾਰ ਸੂਚੀਬੱਧ
- 42 ਪੇਪਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੋਏ
- 60 ਦੋ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਪਾਰ ਕੀਤਾ
- 61 ਕਰਾਸਿੰਗ ਸਟੈੱਪ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ
- 62 ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਸਟੈੱਪ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ
- 63 ਸਾਧਨ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਪਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ
- 67 ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਅਨਿਯਮਿਤ / ਬੈਂਕ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ
- 68 ਨਿਸ਼ਾਨ / ਅੰਗੂਠੇ ਦੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟੀ ਲਈ ਮੋਹਰ ਦੇ ਨਾਲ ਮੈਜਿਸਟ੍ਰੇਟ ਦੁਆਰਾ ਤਸਦੀਕ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ
- 70 ਸਲਾਹ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੋਈ
- 71 ਰਕਮ/ਨਾਮ ਸਲਾਹ 'ਤੇ ਵੱਖਰਾ ਹੈ
- 72 ਸਪਾਂਸਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਡਰਾਵੀ ਬੈਂਕ ਦਾ ਫੰਡ ਨਾਕਾਫ਼ੀ (ਉਪ-ਮੈਂਬਰਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ)
- 73 ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦਾ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਵੱਖਰਾ ਡਿਸਚਾਰਜ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ
- 74 ਪਹਿਲੀ ਪ੍ਰੋਕਸੀਮੇ ਤੱਕ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ
- 75 ਪੇ ਆਰਡਰ ਲਈ ਕਾਊਂਟਰ ਹਸਤਾਖਰ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ
- 76 ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੜ੍ਹਨਯੋਗ/ਸਹੀ ਨਹੀਂ ਹੈ
- 80 ਬੈਂਕ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਅਸਪਸ਼ਟ/ਅਧੂਰਾ/ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ
- 81 ਡ੍ਰਾਫ਼ਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਦਫ਼ਤਰ ਤੋਂ ਗੁੰਮ ਹੋ ਜਾਣਾ; ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਦਫ਼ਤਰ ਤੋਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ
- 82 ਬੈਂਕ/ਬ੍ਰਾਂਚ ਬਲਾਕ ਕੀਤੇ ਗਏ
- 83 ਡਿਜੀਟਲ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਅਸਫਲਤਾ
- 84 ਹੋਰ ਕਾਰਨ - ਕਨੈਕਟੀਵਿਟੀ ਅਸਫਲਤਾ
- 87 'ਭੁਗਤਾਨਕਰਤਾ ਦਾ ਖਾਤਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟਡ' - ਸਟੈੱਪ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ
- 92 ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ